

股票代號：2883

本行網址：[www.cdibh.com](http://www.cdibh.com)

查詢網址：[newmops.tse.com.tw](http://newmops.tse.com.tw)



九十七年年報

刊印日期

中華民國九十八年五月五日

**發言人**

姓名：邱德馨  
職稱：資深副總經理暨財務長  
電話：(02)2763-8800  
網址：[www.cdibh.com](http://www.cdibh.com)

**代理發言人**

姓名：王克捷  
職稱：資深副總經理  
電話：(02)2763-8800  
網址：[www.cdibh.com](http://www.cdibh.com)

**金融控股公司及其子公司地址、電話及網址**

**中華開發金融控股股份有限公司**  
地址：台北市南京東路五段125號12樓  
電話：(02)2763-8800  
網址：[www.cdibh.com](http://www.cdibh.com)

**子公司**

**中華開發工業銀行股份有限公司**  
地址：台北市南京東路五段125號  
電話：(02)2763-8800  
網址：[www.cdibank.com](http://www.cdibank.com)

**大華證券股份有限公司**  
地址：台北市重慶南路一段2號14樓  
電話：(02)2314-8800  
網址：[www.gcsc.com.tw](http://www.gcsc.com.tw)

**股票過戶機構**

名稱：大華證券股份有限公司－股務代理部  
地址：台北市重慶南路一段2號5樓  
電話：(02)2389-2999  
網址：[www.gcsc.com.tw](http://www.gcsc.com.tw)

**信用評等機構**

名稱：中華信用評等股份有限公司  
地址：台北市信義路五段7號49樓  
電話：(02)8722-5800  
網址：[www.taiwanratings.com/tw](http://www.taiwanratings.com/tw)

**最近財務報告簽證會計師**

會計師名稱：吳美慧、楊明哲  
事務所名稱：勤業眾信會計師事務所  
地址：台北市民生東路三段156號12樓  
電話：(02)2545-9988  
網址：[www.deloitte.com.tw](http://www.deloitte.com.tw)

海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：無

股東服務專線：0800-212-791

# 目 錄

壹、 致股東報告書.....	1
貳、 金融控股公司簡介.....	3
一、 設立日期.....	3
二、 公司沿革.....	3
參、 公司治理報告.....	5
一、 組織系統.....	5
(一) 金融控股公司之組織結構及各主要部門職掌.....	5
(二) 金融控股公司與其子公司之組織關係圖.....	7
二、 董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料.....	8
(一) 董事及監察人資料.....	8
(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料.....	20
(三) 最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金.....	27
(四) 分別比較說明本公司及合併報表所有公司於最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效之關聯性.....	36
三、 公司治理運作情形.....	37
(一) 董事會運作情形.....	37
(二) 審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形.....	41
(三) 依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目.....	42
(四) 公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因.....	42
(五) 履行社會責任情形.....	42
(六) 公司治理守則及相關規章之查詢方式.....	42
(七) 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊.....	43
(八) 內部控制制度執行狀況.....	46
(九) 最近二年度金融控股公司及其子公司違法受處分及主要缺失與改善情形.....	48
(十) 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議.....	50
(十一) 最近年度及截至年報刊印日止，董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有記錄或書面聲明者，其主要內容.....	52
(十二) 最近年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士(包括董事長、總經理、會計主管及內部稽核主管等)辭職解任情形之彙總.....	52
四、 會計師公費資訊.....	53
(一) 給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費占審計公費之比例達四分之一以上者，應揭露審計與非審計公費金額及非審計服務內容.....	53
(二) 更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者，應揭露更換前後審計公費金額及原因.....	53
(三) 審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者，應揭露審計公費減少金額、比例及原因.....	53

五、	更換會計師資訊.....	54
	(一) 關於前任會計師者.....	54
	(二) 關於繼任會計師者.....	55
	(三) 前任會計師對金融控股公司年報應行記載事項準則第十條第五款 第一目及第二目第三點事項之復函.....	55
六、	公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任 職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者，應揭露其姓名、職稱及任職 於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之期間.....	55
七、	最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依金融控股公司 法第十六條第五項規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形。 股權移轉或股權質押之相對人為關係人者，應揭露該相對人之姓名、與金 融控股公司、董事、監察人及依金融控股公司法第十六條第五項規定應申 報股權者之關係及所取得或質押股數.....	56
八、	持股比例占前十名之股東，其相互間為財務會計準則公報第六號關係人或 為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊.....	61
九、	金融控股公司及其子公司、金融控股公司之董事、監察人、經理人及金融 控股公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算 綜合持股比例.....	62
<b>肆、</b>	<b>募資情形.....</b>	<b>70</b>
一、	股份及股利.....	70
	(一) 股本來源.....	70
	(二) 股東結構.....	71
	(三) 股權分散情形.....	71
	(四) 主要股東名單.....	72
	(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料.....	73
	(六) 股利政策及執行狀況.....	74
	(七) 本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響.....	74
	(八) 員工分紅及董事、監察人酬勞.....	74
	(九) 金融控股公司買回本公司股份情形.....	75
二、	公司債辦理情形.....	76
三、	特別股發行情形.....	79
四、	海外存託憑證發行情形.....	81
五、	員工認股權證發行情形.....	82
	(一) 尚未屆期之員工認股權憑證應揭露截至年報刊印日止辦理情形及 對股東權益之影響。屬私募員工認股權憑證者，應以顯著方式標示 .....	82
	(二) 累積至年報刊印日止取得員工認股權憑證之經理人及取得憑證可 認股數前十大且得認購金額達新臺幣三千萬元以上員工之姓名、取 得及認購情形.....	83
六、	併購或受讓其他金融機構之辦理情形.....	83
七、	資金運用計畫執行情形.....	84
	(一) 計畫內容.....	84
	(二) 執行情形.....	84
<b>伍、</b>	<b>營運概況.....</b>	<b>85</b>

一、	業務內容.....	85
(一)	主要業務範圍.....	85
(二)	本年度經營計畫.....	89
(三)	產業概況.....	91
(四)	研究與發展.....	95
(五)	長、短期業務發展計畫.....	96
二、	跨業及共同行銷效益.....	98
三、	市場及業務概況.....	99
四、	從業員工.....	104
(一)	最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數、平均服務年資、平均年齡、學歷分佈比率、員工持有之專業證照及進修訓練情形.....	104
(二)	97 年度教育訓練情形.....	106
(三)	員工行為或倫理守則相關規定.....	106
五、	企業責任及道德行為.....	107
六、	資訊設備.....	108
(一)	主要資訊系統硬軟體配置及維護.....	108
(二)	未來開發或購置計畫.....	108
(三)	緊急備援與安全防護措施.....	109
七、	勞資關係.....	111
(一)	列示銀行各項員工福利措施、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形.....	111
(二)	列明最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失，並揭露目前與未來可能發生之估計金額及因應措施，如無法合理估計者，應說明無法合理估計之事實.....	111
(三)	工作環境與員工人身安全的保護措施.....	111
八、	重要契約.....	112
<b>陸、</b>	<b>財務概況.....</b>	<b>114</b>
一、	最近五年度簡明資產負債表及損益表.....	114
(一)	金融控股公司及其子公司簡明合併資產負債表.....	114
(二)	金融控股公司簡明資產負債表.....	115
(三)	金融控股公司及其子公司簡明合併損益表.....	116
(四)	金融控股公司簡明損益表.....	116
(五)	最近五年度簽證會計師及其查核意見.....	117
二、	最近五年度財務分析.....	118
三、	最近年度財務報告之監察人審查報告.....	121
四、	最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表.....	124
五、	金融控股公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如發生財務周轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響.....	391
<b>柒、</b>	<b>財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項.....</b>	<b>392</b>
一、	財務狀況.....	392
二、	經營結果.....	393
三、	現金流量.....	394
(一)	最近二年度流動性分析.....	394
(二)	流動性不足之改善計畫.....	394

(三) 未來一年現金流量分析.....	394
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響.....	394
五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫.....	395
(一) 最近年度轉投資政策.....	395
(二) 獲利之主要原因及改善計畫.....	395
(三) 未來一年投資計畫.....	396
六、以整體合併財務與業務狀況分析評估最近年度及截至刊印日止下列風險管理事項.....	397
(一) 金融控股公司及其子公司之風險管理組織架構及政策.....	397
(二) 金融控股公司及其子公司衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊.....	398
(三) 國內外重要政策及法律變動對金融控股公司財務業務之影響及因應措施.....	402
(四) 科技改變及產業變化對金融控股公司財務業務之影響及因應措施.....	403
(五) 金融控股公司及其子公司形象改變對公司之影響及因應措施.....	404
(六) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施.....	404
(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施.....	404
(八) 董事、監察人或持股超過百分之一大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施.....	405
(九) 經營權之改變對金融控股公司之影響、風險及因應措施.....	405
(十) 訴訟或非訟事件.....	405
(十一) 其他重要風險及因應措施.....	408
七、危機處理應變機制.....	409
八、其他重要事項.....	409
<b>捌、特別記載事項.....</b>	<b>410</b>
一、關係企業相關資料.....	410
(一) 金控關係企業合併營業報告書.....	410
(二) 關係企業名稱、設立日期、地址、實收資本額及營業項目.....	414
(三) 推定為有控制與從屬關係者，應揭露相同股東資料.....	417
(四) 各關係企業董事、監察人及總經理之姓名及其對該企業之持股或出資情形.....	418
(五) 各關係企業營運概況.....	426
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形.....	429
三、最近年度及截至年報刊印止子公司持有或處分本公司股票情形.....	430
四、其他必要補充說明事項.....	430
(一) 前一年度及截至年報刊印日止，是否發生證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項.....	430

## 壹、致股東報告書

民國(下同)97年，中華開發金融控股公司(以下簡稱「本公司」)在全球金融海嘯衝擊下，遭逢嚴峻之考驗。但全體同仁仍積極努力，設法將金融風暴所帶來的影響降到最低。總合開發工銀與大華證券兩家子公司之營運結果，本公司97年度稅後虧損為新臺幣(以下同)70.56億元；每股稅後虧損(EPS)為0.64元，總資產報酬率及股東權益報酬率則分別是-4.27%與-5.54%。子公司開發工銀97年度稅後虧損為37.33億元，每股稅後虧損(EPS)為0.48元。大華證券97年度稅後虧損為13.20億元，每股稅後虧損(EPS)為0.92元。

至於各項業務表現方面，直接投資業務在業界仍具有舉足輕重之地位，在全球股市大跌的不利情勢下，97年度的表現尚屬沉穩；企業金融、固定收益與權益證券業務方面，則受到全球金融市場疲弱之影響，表現較不如預期。

97年全球金融市場因遭逢金融海嘯而重挫，受到經濟動能失衡、資金流動緊縮等不利經濟發展因素之影響，整體經濟成長前景轉趨悲觀。各國政府雖不斷祭出大規模紓困計畫與寬鬆之財政與貨幣政策，仍難力挽狂瀾。展望98年，預估美國景氣復甦跡象尚缺明朗，而歐元區及日本景氣擴張動能疲軟，全球經濟成長率將持續下滑；亞洲新興經濟勢力崛起，則成為全球經濟復甦的關鍵，尤其是中國，其經濟實力不容小覷。而國內經濟受到內外需求緊縮及民間投資急劇降溫的影響，預計98年之經濟成長率將呈現衰退格局。這些國內外經濟、產業環境之變化，都將對本公司之營運發展帶來挑戰。

在整體策略方面，子公司開發工銀之直接投資業務係以產業為導向，劃分投資區域與級別，發揮資源整合優勢；在企業金融方面，將尋找優質客戶，提供客製化服務，並配合政府之兩岸開放政策，建立兩岸整合平台，強化共同行銷效益；在固定收益方面，除強化交易標的之流動性與價格透明度外，將加速系統整合與提升風險管控，並強化客戶聯繫以滿足客戶需求；在權益證券方面，則將嚴格執行停損機制，強化選股及操作能力，並伺機佈局海外市場。至於子公司大華證券為強化證券業務之優勢及競爭力，則將持續進行組織調整，以因應各項業務發展契機。大華證券於97年再度獲亞元雜誌(Asiamoney)評選為「台灣地區最佳國內債券商」。連續多年獲得國際專業媒體之肯定頒發專業獎項，顯示其在債券市場上持續的耕耘與努力獲得肯定。

為強化競爭優勢，並擴大市場利基，本公司之長期目標，係成為客戶可靠的金融夥伴，將提供直接投資、企業金融、資本及金融市場服務，打造成為亞太地區具領導地位

之金融集團。

而面對不景氣的大環境，中華信用評等公司於 98 年 3 月仍確認本公司之長、短期評等維持在「twAA-」與「twA-1」，足以反映本公司強健的資本水準、在台灣股權與創投市場中良好的市場地位、以及較同業平均為佳的流動性與融資結構。在評等展望方面，雖因獲利能力所面臨的挑戰正逐漸升高而調整為負向，但信評公司認為，若子公司開發工銀在未來一至二年中，能有效將核心獲利能力恢復至令人滿意的水準，或能在極為嚴峻的市場情勢考驗下繼續維持強健的資本水準，則評等展望將可調回為穩定。

展望 98 年，面對日益嚴苛的金融情勢，本公司將持續加強風險管理及調整資產配置，並強化面對資產價值波動能力，追求穩健成長。相信在全體同仁之不懈努力下，本公司定能發揮競爭優勢、再創佳績。最後，敬祝各位股東

身體健康

萬事如意

董事長 陳木在

代總經理 童兆勤



## 貳、金融控股公司簡介

### 一、設立日期

1. 中華開發金融控股股份有限公司(以下稱「開發金控」,或「本公司」):  
民國 90 年 12 月 28 日設立並正式營業。

2. 子公司:

(1) 中華開發工業銀行股份有限公司(以下稱「開發工銀」,或「本行」):民國  
48 年 5 月 14 日設立並正式營業。

(2) 大華證券股份有限公司(以下稱「大華證券」):民國 77 年 11 月 22 日設立,  
民國 77 年 12 月 24 日正式營業。

### 二、公司沿革

為因應變化萬端的金融市場與競爭日趨激烈的經營環境,開發工業於 90 年 6 月 20 日股東常會中(依法令視為金融控股公司之發起人會議)決議通過,以「中華開發工業銀行」所發行股份,按一比一之換股比例,以股份轉換方式設立「中華開發金融控股公司」;待同年 11 月 28 日經主管機關核准後,本公司於 12 月 28 日正式成立,並自同日起於台灣證券交易所掛牌上市。轉換後開發工銀為本公司百分之百持有之子公司,原開發工銀股票亦即終止上市。

子公司開發工銀之前身為中華開發信託股份有限公司,成立於民國 48 年 5 月 14 日,為國內第一家民營的開發性金融機構。當時係由行政院經濟安定委員會與世界銀行合作推動,結合民間力量所共同創立。自民國 88 年改制為工業銀行後,除了擴大既有之中長期授信、生產事業投資、資本市場活絡、專案顧問及海外業務發展等五大業務外,並推動新種金融業務,如發行金融債券、短期授信、存匯業務等,提供國內外企業及政府機構完善的金融服務。成立近 50 年來,開發工銀一直以「直接投資」與「企業融資」為主要業務,在台灣創投市場佔有舉足輕重的角色。

自民國 93 年董事會改組之後,本公司已進行多項內部組織調整與改造,加強提昇資產品質、強化財務結構並增加透明度,使投資能反映市場價值並強化授信資產品質。經營團隊不僅用心網羅一流專業人才,秉持專業知識與團隊合作的態度推動業務發展;亦在業務佈局上增加規劃包含直接投資、企業金融、固定收益、權益證券等核心業務,使專業分工更為清楚。

另一方面，本公司之另一子公司大華證券成立於 77 年 11 月 22 日，並於同年 12 月 24 日正式營業。成立之初，設置經紀部、自營部、承銷部，爾後經不斷擴充，增設股務代理部、債券部、法人部、國際部及新金融商品部等業務部門。為朝向跨業經營與集團化的目標發展，本公司經 91 年 6 月 26 日股東常會決議通過，採第二次「股份轉換」方式，以開發金控所發行之股份與菁英證券、大華證券所發行之股份作交換，將菁英證券、大華證券納為開發金控百分之百持有之證券子公司，以擴大金融業務經營規模及發揮營運綜效；並於 91 年 11 月 8 日股份轉換基準日，以菁英證券普通股 2.0378 股、大華證券普通股 0.9781 股轉換本公司普通股 1 股之換股比例進行股份轉換；同日大華證券股票自證券櫃檯買賣中心下櫃。92 年 12 月 31 日由大華證券以現金購併菁英證券，完成兩家子公司整合，並達到提昇綜效之目的。

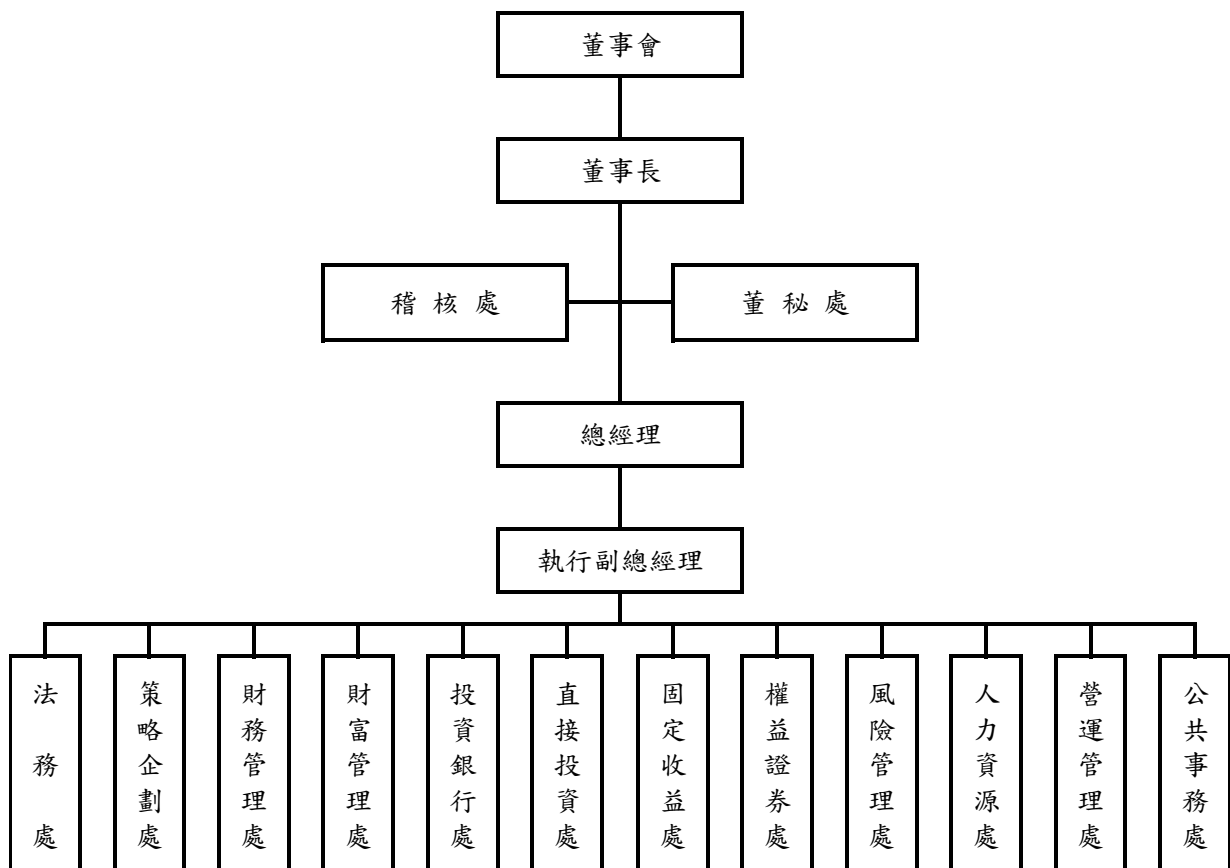
## 參、公司治理報告

### 一、組織系統

#### (一) 金融控股公司之組織結構及各主要部門職掌

##### 1. 本公司之組織結構

### 中華開發金融控股公司 組織圖

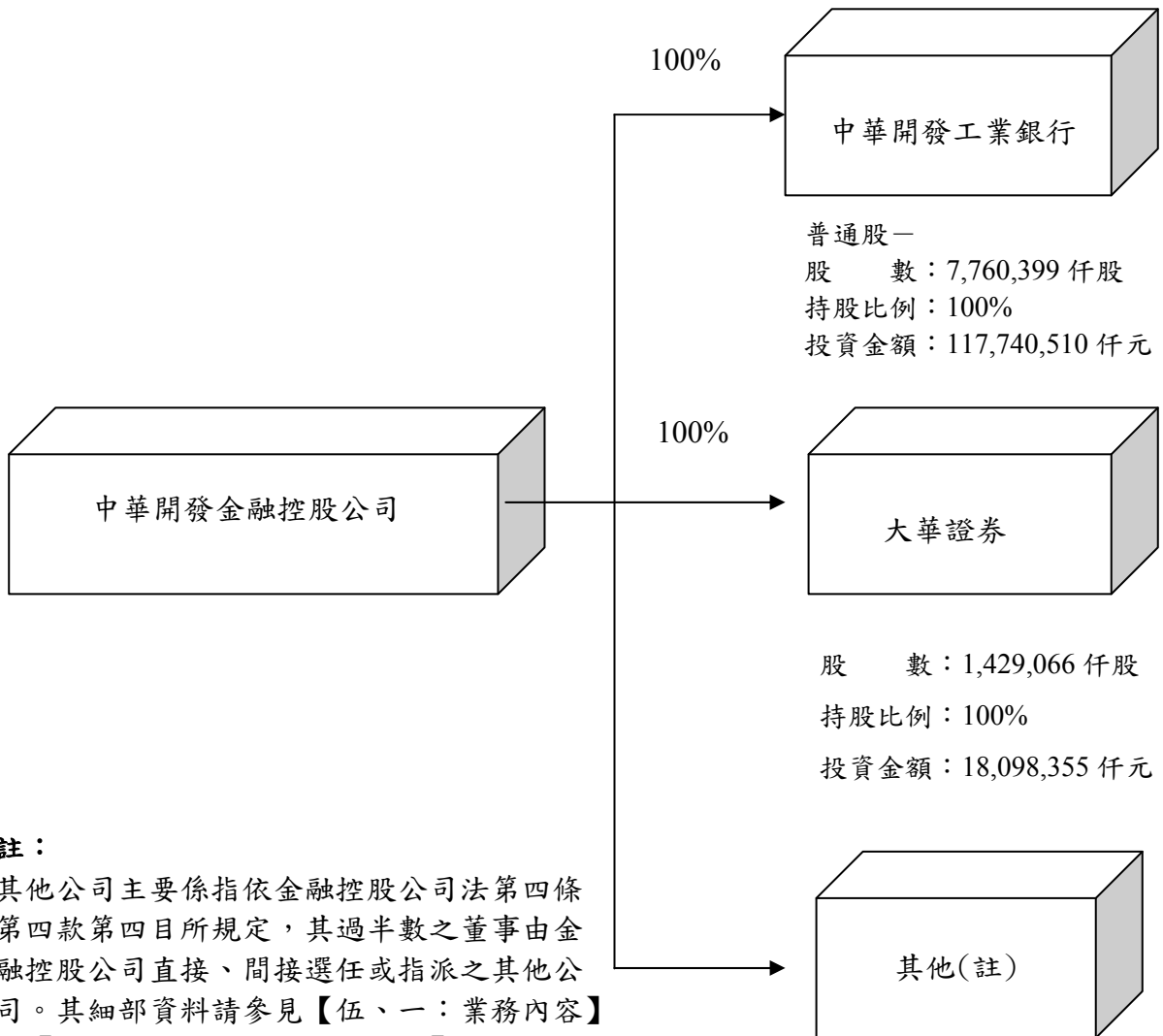


## 2. 各主要部門職掌

- (1) 稽 核 處：掌理業務稽核、內部控制等相關事宜。
- (2) 董事會秘書處：掌理董事會秘書及股務等相關事宜。
- (3) 法 務 處：掌理法律案件諮詢、法律文件會簽及遵守法令主管制度等相關事宜。
- (4) 策略企劃處：掌理策略規劃、子公司管理及投資人關係等相關事宜。
- (5) 財務管理處：掌理財務管理、資金管理、績效管理及會計等相關事宜。
- (6) 財富管理處：掌理證券經紀及財富管理等相關業務。
- (7) 投資銀行處：掌理財務顧問及籌資服務等相關業務。
- (8) 直接投資處：掌理直接投資相關業務。
- (9) 固定收益處：掌理固定收益證券、各類貨幣與其他相關金融商品銷售及交易等業務。
- (10) 權益證券處：掌理權益證券商品銷售及交易相關業務。
- (11) 風險管理處：掌理信用風險、市場風險、流動性風險及作業風險等相關事宜。
- (12) 人力資源處：掌理人力資源管理、員工關係等相關事宜。
- (13) 營運管理處：掌理總務、資訊及作業等相關事宜。
- (14) 公共事務處：掌理媒體與一般股東關係、公益慈善贊助活動及重大訊息揭露等相關事宜。

## (二) 金融控股公司與其子公司之組織關係圖

基準日：97年12月31日



### 註：

其他公司主要係指依金融控股公司法第四條第四款第四目所規定，其過半數之董事由金融控股公司直接、間接選任或指派之其他公司。其細部資料請參見【伍、一：業務內容】及【捌、一：關係企業相關資料】。

## 二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

### (一) 董事及監察人資料

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期 (註2)	選任時持有股份		現在持有股數(註5)		配偶、未成年子女現在持有股份(註5)		利用他人名義持有股份(註5)		主要經(學)歷 (註3)	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務 (註4)	具配偶或二親等以內關係之其他 主管、董事或 監察人(註4)		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
董事長	鎧動投資股份有限公司代表人 陳木在	97.12.12	三年	93.04.05 (註6)	(普) 836,360	(普) 0.008%	(普) 882,986	(普) 0.008%	(普) 0	(普) 0	無	無	國立台灣大學經濟學研究所法學碩士。財政部金融局局長，財政部常務次長，中國農民銀行董事長，台灣銀行董事長，中華民國銀行商業同業公會聯合會理事長，中美經濟合作策進會理事長。	聚鼎科技(股)公司監察人。	無	無	無
副董事長	國亨化學股份有限公司代表人 童兆勤	97.12.12	三年	93.04.05	(普) 4,646,000	(普) 0.044%	(普) 4,905,014	(普) 0.044%	(普) 102,929	(普) 0.001%	無	無	美國紐約州羅徹斯特大學材料碩士。晶讚光電(股)公司董事長，中國信託創業投資顧問(股)公司董事長，新竹科學工業園區管理局副局長，行政院原子能委員會計劃處長，台灣科學工業園區科學工業同業公會理事長。中華開發金融控股公司代總經理。	中華開發工業銀行董事長，和喬科技(股)公司副董事長兼執行長，翔準先進光單(股)公司獨立董事兼副董事長，台灣科學工業園區科學工業同業公會監事長。	無	無	無
常務董事	興文投資股份有限公司代表人 許道義	98.05.04	三年	96.06.15	(普) 603,860,530	(普) 5.674%	(普) 637,525,753	(普) 5.677%	(普) 0	(普) 0	無	無	美國俄亥俄州立大學企研所碩士。台新金控財富管理事業群暨台証證券總經理。中華開發金融控股公司資深副總經理。	大華證券董事長及代總經理。	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就)任 日期	任期	初次選 任日期 (註2)	選任時 持有股份		現在 持有股數(註5)		配偶、未成年子女 現在持有 股份(註5)		利用他人名 義持有股份 (註5)		主要經(學)歷 (註3)	目前兼任金融控股公 司及其他公司之職務 (註4)	具配偶或二親等 以內關係之其他 主管、董事或 監察人(註4)		
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係
常務 董事	國亨化學股份有 限公司代表人 廖龍一	96.06.15	三年	93.04.05	(普) 4,646,000	(普) 0.044%	(普) 4,905,014	(普) 0.044%	(普) 0	(普) 0	無	無	台灣大學經濟系。第一商業銀行總經理，第一保險代理人(股)公司董事長，第一財產保險代理人(股)公司董事長，彰化銀行董事，中興票券(股)公司董事，台灣產物保險(股)公司董事，台灣金聯資產管理(股)公司董事，中華民國信託業同業公會理事長，台灣金融研訓院董事，第一銀行文教基金會董事長，中華開發金融控股公司獨立董事。	中華開發工業銀行常務 董事。	無	無	無
常務 董事 (獨立 董事)	許永邦	96.06.15	三年	96.06.15	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	無	無	國立政治大學財政研究所。中華信用評等公司董事長，中華民國證券暨期貨市場發展基金會董事長，財政部證券暨期貨管理委員會副主任委員，中央存款保險公司副總經理。	中華開發工業銀行常務 董事及獨立董事。	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就)任 日期	任期	初次選 任日期 (註2)	選任時 持有股份		現在 持有股數(註5)		配偶、未成年子女 現在持有 股份(註5)		利用他人名 義持有股份 (註5)		主要經(學)歷 (註3)	目前兼任金融控股公 司及其他公司之職務 (註4)	具配偶或二親等 以內關係之其他 主管、董事或 監察人(註4)		
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係
董事	鎧動投資股份有 限公司代表人 楊文鈞	98.05.04	三年	93.04.05	(普) 836,360	(普) 0.008%	(普) 882,986	(普) 0.008%	(普) 0	(普) 0	無	無	美國哈佛大學企管碩士，美國麻省理工大學機械工程碩士。星展銀行董事總經理及直接投資專案融資事業負責人，曾任職波士頓顧問集團、高盛證券、ICG ASIA Limited。中華開發金融控股公司執行副總經理及投資長。	中華開發工業銀行常務董事，中亞創業投資(股)公司董事長，中華創業投資(股)公司董事長，中華開發澳洲投資(股)公司董事長，中瑞創業投資(股)公司董事長，中歐創業投資(股)公司董事長，台北金融大樓(股)公司董事長，開發科技顧問(股)公司董事長，開發國際投資(股)公司董事長，ASEM Capital Co., Ltd. 董事，CDIB Biotech Venture Management Inc. 董事，CDIB Bioventures Inc. 董事，CDIB Capital (America) Ltd. 董事，CDIB Capital (Japan) Ltd. 董事，CDIB Capital (Korea) Ltd. 董事，CDIB Capital (USA) Ltd. 董事，CDIB Capital Limited 董事，CDIB Europe Investment Co. 董事，CDIB North America Venture Management L.D.C. 董事，CDIB North America Venture Management LLC 董事，CDIB Technology Ventures Limited 董事，CDIB Venture Management (USA) Inc. 董事。	無	無	無



職稱 (註1)	姓名	選(就)任 日期	任期	初次選 任日期 (註2)	選任時 持有股份		現在 持有股數(註5)		配偶、未成年子女 現在持有 股份(註5)		利用他人名 義持有股份 (註5)		主要經(學)歷 (註3)	目前兼任金融控股公 司及其他公司之職務 (註4)	具配偶或二親等 以內關係之其他 主管、董事或 監察人(註4)		
					股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係
董事	基捷投資股份有 限公司代表人 蕭峯雄	96.06.15	三年	93.04.05	(普) 851,810	(普) 0.008%	(普) 899,298	(普) 0.008%	(普) 10,490	(普) 0.000%	無	無	耶魯大學經濟學碩士，中 國文化大學經濟學博 士。行政院經濟建設委員 會副主任委員，淡江大學 商學院院長、商學院產業 經濟系教授。	中華開發工業銀行董 事，淡江大學財務金融學 系教授，長碧科技公司董 事長，亞太工商聯公司董 事，中華城公司監察人， 漢驛創投公司監察人，冠 華創投公司董事，華義國 際公司獨立董事，鴻方科 技公司獨立董事。	無	無	無
董事	基捷投資股份有 限公司代表人 南怡君	96.06.15	三年	93.04.05	(普) 851,810	(普) 0.008%	(普) 899,298	(普) 0.008%	(普) 0	(普) 0	無	無	東吳大學法學碩士。理律 法律事務所資深律師。中 華開發金融控股公司法 務長兼法令遵循主管以 及資深副總經理。	中華開發工業銀行董 事，大華證券公司監察 人，開發科技顧問股份 有限公司監察人。	無	無	無
董事	兆豐國際商業銀 行股份有限公司 代表人 賴昭銑	97.12.15	三年	90.06.20	(普) 163,202,779	(普) 1.533%	(普) 159,632,333	(普) 1.421%	(普) 0	(普) 0	無	無	淡江文理學院國際貿易 系畢業，美國麻州亞瑟迪 利特管理教育學院管理 碩士。中國商銀稽核處副 總稽核、中山分行經理， 兆豐商銀國外部協理兼 經理。	兆豐國際商業銀行副總 經理，兆豐金融控股(股) 公司副總經理，廣穎電通 (股)公司董事，海外投資 開發(股)公司董事，兆豐 資產管理(股)公司監察 人，兆豐票券金融(股)公 司董事。	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就)任 日期	任期	初次選 任日期 (註2)	選任時 持有股份		現在 持有股數(註5)		配偶、未成年子女 現在持有 股份(註5)		利用他人名 義持有股份 (註5)		主要經(學)歷 (註3)	目前兼任金融控股公 司及其他公司之職務 (註4)	具配偶或二親等 以內關係之其他 主管、董事或 監察人(註4)		
					股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係
董事	兆豐國際商業銀行股份有限公司 代表人 魏美玉	96.06.15	三年	90.06.20	(普) 163,202,779	(普) 1.533%	(普) 159,632,333	(普) 1.421%	(普) 0	(普) 0	無	無	國立台灣大學財務金融 研究所碩士。中國國際商 業銀行財務部、國際金融 部副理、經理、副總經 理。	中華開發工業銀行董 事，兆豐國際商業銀行副 總經理，巴拿馬國泰倉庫 公司董事長，Ramlett Finance Holdings Inc 董 事長，巴哈馬國泰投資開發 公司董事長，加拿大光華 國際商業銀行董事，ICBC 大眾(股)公司(泰國)董 事長，兆豐國際證券投資 信託公司董事長，富邦證 券金融公司董事，中銀財 顧公司董事，ICBC AMC Offshore Limited 董事， ICBC AMC Offshore (Taiwan) II 董事，全球創 業投資(股)公司董事長， 漢驛創業投資(股)公司董 事，交銀第一創業投資 (股)公司董事長。	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就)任 日期	任期	初次選 任日期 (註2)	選任時 持有股份		現在 持有股數(註5)		配偶、未成年子女 現在持有 股份(註5)		利用他人名 義持有股份 (註5)		主要經(學)歷 (註3)	目前兼任金融控股公 司及其他公司之職務 (註4)	具配偶或二親等 以內關係之其他 主管、董事或 監察人(註4)		
					股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係
董事	臺灣銀行股份有 限公司代表人 歐興祥	97.12.18	三年	90.06.20	(普) 266,697,555	(普) 2.506%	(普) 281,442,943	(普) 2.506%	(普) 0	(普) 0	無	無	台灣大學經濟系學士，美 國喬治亞州立大學經濟 學博士。淡江大學國貿系 副教授，中央銀行倫敦代 表辦事處副主任，中央銀 行經濟研究處研究員，台 灣銀行經濟研究室主任。	台灣銀行徵信室主任。	無	無	無
董事	臺灣銀行股份有 限公司代表人 林素蘭	97.12.18	三年	90.06.20	(普) 266,697,555	(普) 2.506%	(普) 281,442,943	(普) 2.506%	(普) 0	(普) 0	無	無	國立政治大學法學碩 士。中國農民銀行副總稽 核。	台灣銀行法務室主任。	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就)任 日期	任期	初次選 任日期 (註2)	選任時 持有股份		現在 持有股數(註5)		配偶、未成年子女 現在持有 股份(註5)		利用他人名 義持有股份 (註5)		主要經(學)歷 (註3)	目前兼任金融控股公 司及其他公司之職務 (註4)	具配偶或二親等 以內關係之其他 主管、董事或 監察人(註4)		
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係
董事	興文投資股份有 限公司代表人 曹為實	96.06.15	三年	96.06.15	(普) 603,860,530	(普) 5.674%	(普) 637,525,753	(普) 5.677%	(普) 0	(普) 0	無	無	台灣大學商研所。花旗銀 行香港分行副總裁，高盛 證券香港分公司執行董 事，瑞士銀行董事總經 理，中華開發工業銀行總 經理。	中華開發工業銀行常務 董事，大華證券公司董 事。	無	無	無
獨立 董事	蔡清彥	96.06.15	三年	96.06.15	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	無	無	國立台灣大學學士，美國 猶他大學博士。美國哈佛 大學博士後研究員，國立 台灣大學大氣科學系副 教授、教授、系主任，交 通部中央氣象局局長，交 通部民用航空局局長，國 家科學委員會副主任委 員，行政院政務委員，中 央大學台灣經濟研究中 心講座教授。	中華開發工業銀行獨立 董事，仁寶電腦公司集團 特別顧問，財團法人戒嚴 時期不當叛亂暨匪諜審 判案件補償基金會董事 長。	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就)任 日期	任期	初次選 任日期 (註2)	選任時 持有股份		現在 持有股數(註5)		配偶、未成年子女 現在持有 股份(註5)		利用他人名 義持有股份 (註5)		主要經(學)歷 (註3)	目前兼任金融控股公 司及其他公司之職務 (註4)	具配偶或二親等 以內關係之其他 主管、董事或 監察人(註4)		
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係
獨立 董事	鮑泰鈞	96.06.15	三年	93.04.05	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	無	無	美國南加州大學經濟系。台灣區紡紗工業同業公會常務監事，台灣區人造纖維製造工業同業公會理事長，中百(股)公司董事長，興能高科技(股)公司董事長，中百(股)公司董事長，興能高科技(股)公司董事長，中紡科技實業(股)公司董事長。	中華開發工業銀行獨立董事，中興紡織廠(股)公司董事長，吉興開發公司董事長，中百(股)公司董事長，興能高科技(股)公司董事長，中華電視公司董事，朝興昌投資公司董事，中紡科技實業(股)公司董事長。	無	無	無
常駐 監察人	張家祝	96.06.15	三年	95.07.01	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 0	(普) 4,250	(普) 0.000%	無	無	國立成功大學學士，美國加州州立大學碩士，美國普渡大學博士。交通部次長，交通部運輸研究所所長，交通大學教授、研究所所長，台灣大學教授，中華大學校長。	中華開發工業銀行常駐監察人，中國鋼鐵(股)公司董事長，裕民航運公司獨立董事，中華航空公司董事。	無	無	無
監察人	必詮化學股份有 限公司代表人 周振銘	96.06.15	三年	96.06.15	(普) 6,600,000	(普) 0.062%	(普) 6,967,950	(普) 0.062%	(普) 0	(普) 0	無	無	台灣大學化工系碩士。國喬石化企劃部經理、資材部經理。	中華開發工業銀行監察人，國喬石化公司協理。	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就)任 日期	任期	初次選 任日期 (註2)	選任時 持有股份		現在 持有股數(註5)		配偶、未成年子女 現在持有 股份(註5)		利用他人名 義持有股份 (註5)		主要經(學)歷 (註3)	目前兼任金融控股公 司及其他公司之職務 (註4)	具配偶或二親等 以內關係之其他 主管、董事或 監察人(註4)		
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係
監察人	中華郵政股份有 限公司代表人 王南華	96.07.05	三年	93.04.05	(普) 80,040,820	(普) 0.752%	(普) 84,503,095	(普) 0.752%	(普) 21,748	(普) 0.000%	無	無	國立政治大學企業管理 研究所碩士。中央信託局 辦事員，中央銀行金融業 務檢查處專員、科長、稽 核，擔任台灣中小企業銀 行監察人、常駐監察人， 奉派監、接管台灣土地開 發信託投資公司、中興商 業銀行、花蓮區中小企業 銀行、寶華商業銀行等金 融機構，擔任監、接管小 組召集人，中央存款保險 公司副總經理。	中央存款保險公司總經 理，金融研訓院講師。	無	無	無

註1：屬法人股東代表者，應註明法人股東名稱並應填列下表一。

註2：填列首次擔任金融控股公司董事或監察人之時間，如有中斷情事，應附註說明。

註3：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務，除許道義董事、楊文鈞董事以及童兆勤副董事長資料基準日為98年5月5日外，其餘董監事資料基準日為98年2月28日。

註4：目前兼任金融控股公司及其他公司之職務及具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人，除許道義董事、楊文鈞董事以及童兆勤副董事長資料基準日為98年5月5日外，其餘董監事資料基準日為98年2月28日。

註5：現在持有股數，與配偶、未成年子女現在持有股份，以及利用他人名義持有股份，資料基準日為98年4月21日。

註6：95年4月1日~97年12月11日期間未擔任董事。

表一：法人股東之大股東

98年4月21日

法人股東名稱(註1)	法人股東之主要股東(註2)	持股比例
鎧動投資股份有限公司	賴文堯	99.99%
國亨化學股份有限公司	國喬石油化學股份有限公司	100.00%
興文投資股份有限公司	維宏投資股份有限公司	100.00%
基捷投資股份有限公司	陳恒裕	99.99%
兆豐國際商業銀行股份有限公司	兆豐金融控股股份有限公司	100.00%
臺灣銀行股份有限公司	臺灣金融控股股份有限公司	100.00%
必詮化學股份有限公司	國喬石油化學股份有限公司	100.00%
中華郵政股份有限公司	交通部	100.00%

註1：董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

註2：填寫該法人股東之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。若其主要股東為法人者，應再填列下表二。

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

98年4月21日

法人股東名稱（註）	法人股東之主要股東	持股比例
國喬石油化學股份有限公司 (註3)	凱基證券股份有限公司	6.40%
	和柏投資股份有限公司	5.69%
	辜濂松	4.84%
	中信投資股份有限公司	4.14%
	仲冠投資股份有限公司	3.12%
	中國信託商業銀行股份有限公司	2.69%
	國亨化學股份有限公司	1.13%
	宏泰人壽全權委託群益投信公司投資帳戶	0.98%
	松永投資股份有限公司	0.89%
	渣打託管雅凱迪恩新興市場股票基金	0.80%
維宏投資股份有限公司	Prime Bridge International Ltd.	100.00%
兆豐金融控股股份有限公司 (註4)	財政部	9.98%
	行政院國家發展基金管理會	6.11%
	中國信託金融控股股份有限公司	5.35%
	中國信託商業銀行股份有限公司	5.00%
	臺銀保管希爾契斯特國際投資人國際價值股票信託投資專戶	2.81%
	中華郵政股份有限公司	2.73%
	臺灣銀行股份有限公司	2.51%
	國家金融安定基金管理委員會	2.40%
	大通託管特寶豐基金-特寶豐外國基金	1.52%
	臺銀保管希爾契斯特國際投資人國際價值股票集團信託投資專戶	1.48%
臺灣金融控股股份有限公司	財政部	100.00%

註1：如上表一主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。

註2：填寫該法人之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。

註3：基準日為98年4月10日。

註4：基準日為97年12月31日。



## 董事及監察人資料 (二)

基準日：98年2月28日

姓名 (註1)	條件	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形 (註2)										兼任其 他公 發 行 公 司 董 事 數
		商務、法務、 財務、會計或 公司業務所 須相關科系 之公私立大 專院校講 師以上	法官、檢察官、 律師、會計師 或其他與公 司業務所需 之資格領有 證書及專 門職業技 術人員	商務、法 務、財 務、公 司會 計或 所 須 之 工 作 經 驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
鐘動投資股份有限公司 代表人陳木在	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0	
國亨化學股份有限公司 代表人童兆勤(註3)			✓	✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓		1	
興文投資股份有限公司 代表人許道義(註3)			✓	✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓		0	
國亨化學股份有限公司 代表人廖龍一			✓	✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓		0	
許永邦			✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	0	
鐘動投資股份有限公司 代表人楊文鈞(註3)			✓	✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓		0	
基捷投資股份有限公司 代表人蕭峯雄	✓		✓	✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓		2	
基捷投資股份有限公司 代表人南怡君		✓	✓	✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓		0	
兆豐國際商業銀行股份有限 公司代表人賴昭銳			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0	
兆豐國際商業銀行股份有限 公司代表人魏美玉			✓	✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓		0	
臺灣銀行股份有限公司 代表人歐興祥			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0	
臺灣銀行股份有限公司 代表人林素蘭			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0	
興文投資股份有限公司 代表人曹為實			✓	✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓		0	
蔡清彥	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	0	
鮑泰鈞			✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	0	
張家祝	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	1	
必詮化學股份有限公司 代表人周振銘			✓	✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓		0	
中華郵政股份有限公司 代表人王南華	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0	

註1：欄位多寡視實際數調整。

註2：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或五親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為公司或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第30條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

註3：資料基準日為98年5月5日。

(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

基準日 98 年 5 月 5 日

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他 公司之職務	具配偶或二親等 以內關係之經理 人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係
副董事長暨 代總經理	童兆勤	98.05.04	0	0	102,929	0.00%	0	0	美國羅徹斯特大學材料碩士 晶讚光電(股)公司董事長	中華開發工業銀行董事長 中華開發資產管理股份有限公司董事長 和喬科技股份有限公司副董事長兼執行長 翔準先進光罩股份有限公司副董事長 台灣科學工業園區科學工業同業公會監事長 中亞創業投資股份有限公司董事 開發科技顧問股份有限公司董事 佳世達科技股份有限公司董事 中華成長一資產管理股份有限公司董事長 中華成長二資產管理股份有限公司董事長 中華成長三資產管理股份有限公司董事長 中華成長四資產管理股份有限公司董事長 成熙一資產管理股份有限公司董事長 慶欣欣實業股份有限公司董事長	無	無	無
執行副總經理暨 直接投資處部門主管 與業務督導	楊文鈞	98.05.04	1,055,750	0.01%	0	0	0	0	美國哈佛大學企管碩士 美國麻省理工大學機械工程碩士 星展銀行董事總經理、直接投資及 專案融資事業(Mezzanine Finance) 負責人	中華開發工業銀行常務董事 中華創業投資股份有限公司董事長 開發科技顧問股份有限公司董事長 開發國際投資股份有限公司董事 中歐創業投資股份有限公司董事長 中瑞創業投資股份有限公司董事長 中亞創業投資股份有限公司董事長 中華開發澳洲投資股份有限公司董事 台北金融大樓股份有限公司董事 CDIB Capital (USA) Ltd.董事 ASEM Capital Co., Ltd.董事 CDIB Biotech Venture Management Inc. 董事 CDIB Bioventures Inc. 董事 CDIB Capital (America) Ltd.董事	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他 公司之職務	具配偶或二親等 以內關係之經理 人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係
										CDIB Capital (Korea) Ltd. 董事 CDIB Capital (Japan) Ltd. 董事 CDIB Capital Limited 董事 CDIB Europe Investment Co. 董事 CDIB North America Venture Management L.D.C. 董事 CDIB North America Venture Management LLC 董事 CDIB Technology Ventures Limited 董事 CDIB Venture Management (USA) Inc. 董事			
資深副總經理暨財務管理處及董事會秘書處部門主管與業務督導	邱德馨	93.05.10	1,061,186	0.01%	0	0	0	0	美國凱斯西儲大學會計碩士 中信證券股份有限公司亞太區財務長兼發言人	中華開發工業銀行董事 大華證券股份有限公司監察人 中華開發資產管理股份有限公司董事 開發國際投資股份有限公司監察人 ASEM Capital Co., Ltd. 董事 CDIB Capital Limited 董事 CDIB Venture Management (USA) Inc. 董事	無	無	無
資深副總經理暨法務處部門主管與業務督導	南怡君	93.05.10	413,854	0.00%	0	0	0	0	東吳大學法學碩士 中信證券股份有限公司副總經理	中華開發工業銀行董事 大華證券股份有限公司監察人 開發科技顧問股份有限公司監察人	無	無	無
資深副總經理暨營運管理處部門主管與業務督導	顧蓓華	94.10.01	1,097,980	0.01%	0	0	0	0	美國伊利諾大學會計碩士 花旗銀行副總裁	中華開發工業銀行董事、資深副總經理 金鼎綜合證券股份有限公司監察人 中華開發全球資訊股份有限公司董事長 中瑞創業投資股份有限公司董事	無	無	無
資深副總經理暨公共事務處部門主管與業務督導	王克捷	96.10.18	0	0	0	0	0	0	淡江大學管理科學碩士 中天電視公司總經理	中華開發工業銀行資深副總經理 大塊文化出版股份有限公司董事 中瑞創業投資股份有限公司董事	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他 公司之職務	具配偶或二親等 以內關係之經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係
資深副總經理暨 人力資源處部門主管 與業務督導	江金山	97.02.06	0	0	0	0	0	0	政治大學公共行政碩士 台灣高速鐵路股份有限公司行政處 副總經理暨發言人	中華開發工業銀行資深副總經理 ASEM Capital Co., Ltd.董事 CDIB Capital Limited董事 CDIB Venture Management (USA) Inc.董事	無	無	無
資深副總經理暨 財富管理處及投資銀 行處部門主管與業務 督導	許道義	98.01.01	307,500	0.00%	0	0	0	0	俄亥俄州立大學企研所碩士 台新金控財富管理事業群暨台証證 券總經理	大華證券股份有限公司董事長、代理總經理	無	無	無
資深副總經理暨 固定收益處及權益證 券處部門主管與業務 督導	黃浩泉	98.03.30	0	0	0	0	0	0	新加坡國立大學企業管理學士 Diamond Head Capital合夥人兼執行 董事/基金管理人(亞太區)	無	無	無	
資深副總經理	王幼章	97.05.16	0	0	0	0	0	0	佛州州立大學/紐約大學國際經濟所 碩士 花旗亞太銀行董事總經理兼上海浦 東發展銀行總行行長室特別顧問	中華開發工業銀行資深副總經理 大華證券股份有限公司董事	無	無	無
代總稽核暨 稽核處部門主管與業 務督導	黃敏章	95.09.27	36,487	0.00%	0	0	0	0	中興大學會計系畢業 中華開發工業銀行營業部資深協理	中華開發工業銀行總稽核 開發國際投資股份有限公司董事 華開租賃股份有限公司監察人	無	無	無
副總經理暨風險管理 處代理部門主管與業 務督導	賴淑貞	97.01.28	0	0	0	0	0	0	文化大學經濟系畢業 美商赫陞資產管理服務有限公司執 行副總經理暨營運長	中華開發工業銀行副總經理 大華證券股份有限公司董事	無	無	無
副總經理暨 策略企劃處部門主管 與業務督導	張立人	98.05.04	0	0	0	0	0	0	南加州大學企研所碩士 凱基證券股份有限公司研究部副總 經理	中華開發工業銀行副總經理	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他 公司之職務	具配偶或二親等 以內關係之經理 人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係
副總經理	洪文昌	93.05.10	0	0	0	0	0	0	輔仁大學資訊管理系畢業 中信證券股份有限公司協理	無	無	無	
副總經理	彭孟洪	93.05.10	0	0	43,496	0.00%	0	0	中興大學經濟系畢業 台灣銀行董事會秘書室副主任秘書	中華開發工業銀行副總經理	無	無	無
副總經理	蔡維力	98.04.15	0	0	0	0	0	0	美國愛荷華大學財經碩士 韓國凱基證券股份有限公司社長兼 代表理事	無	無	無	
副總經理	呂健萍	95.08.01	0	0	0	0	0	0	國立台北大學企管碩士 中華開發工業銀行管理處資深協理	中華開發工業銀行副總經理	無	無	無
副總經理	林明杰	98.01.05	0	0	19,622	0.00%	0	0	南加大電腦科學所碩士 中華開發工業銀行資訊處副總經理	中華開發工業銀行副總經理 中華開發全球資訊股份有限公司董事	無	無	無
副總經理	陳宏彬	98.01.12	0	0	0	0	0	0	政治大學銀行系 國泰世華商業銀行財務部經理	中華開發工業銀行副總經理	無	無	無
副總經理	郭大華	98.01.12	0	0	316,725	0.00%	0	0	西海岸大學資管所碩士 中華開發工業銀行金融交易部副總 經理	中華開發工業銀行副總經理	無	無	無
資深協理	周志瑜	95.08.01	0	0	0	0	0	0	政治大學財政碩士 中華開發工業銀行董事會秘書處協 理	中華開發工業銀行資深協理	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他 公司之職務	具配偶或二親等 以內關係之經理 人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係
資深協理	林昆諒	97.03.13	0	0	0	0	0	0	台灣大學商研碩士 金復華證券投資信託公司總經理	無	無	無	
資深協理	單吟鳳	97.11.01	6,836	0.00%	0	0	0	0	政治大學銀行系畢業 中華開發工業銀行直接投資部協理	中華開發工業科技顧問股份有限公司監察人 ASEM Capital Co., Ltd.董事 CDIB Capital (Korea) Limited董事 CDIB Capital (USA) Ltd.董事 CDIB Capital (Japan) Limited董事 CDIB Venture Management (USA) Inc.董事	無	無	無
資深協理	林崇仁	97.11.01	620	0.00%	0	0	0	0	東海大學會計系畢業 中華開發工業銀行法務處協理	中華開發工業銀行資深協理 開發工銀資產管理股份有限公司監察人	無	無	無
資深協理	鄭適薰	95.05.15	0	0	0	0	0	0	政治大學國貿碩士 台北富邦銀行協理	無	無	無	
資深協理	林智	96.08.01	219	0.00%	0	0	0	0	輔仁大學統計系畢業 中華開發工業銀行會計處協理	中華開發工業銀行資深協理 中華開發全球資訊股份有限公司監察人 中亞創業投資股份有限公司監察人 中華開發工業科技顧問股份有限公司董事 CDIB Europe Investment Co.董事	無	無	無
協理	黎亮吟	94.04.01	175,095	0.00%	0	0	0	0	美國哈佛大學公共政策碩士 中華開發工業銀行企劃處協理	無	無	無	
協理	楊秀娟	94.07.05	0	0	0	0	0	0	台大財務金融碩士 政大新聞博士候選人 中華開發工業銀行公共事務處協理	無	無	無	

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他 公司之職務	具配偶或二親等 以內關係之經理 人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係
協理	劉育忻	97.04.16	0	0	0	0	0	0	政治大學經濟系畢業 萬泰商業銀行總機構副遵守法令主管兼業務部副理	中華開發工業銀行協理	無	無	無
協理	鍾佳慧	96.07.01	0	0	0	0	0	0	英國倫敦政治經濟學院統計碩士、 資訊管理碩士 中華開發金控公司權益證券處資深 經理	無	無	無	無
協理	林紹華	96.09.03	0	0	0	0	0	0	中央大學財務管理碩士 中信證券資本市場部經理	華開租賃股份有限公司董事 中華開發資產管理股份有限公司董事 開發工銀資產管理股份有限公司董事 中華成長一資產管理股份有限公司董事 中華成長二資產管理股份有限公司董事 中華成長三資產管理股份有限公司董事 中華成長四資產管理股份有限公司董事 慶欣欣實業股份有限公司董事 成熙一資產管理股份有限公司董事	無	無	無
協理	章勁松	97.07.01	0	0	0	0	0	0	哈佛大學法學院碩士 中華開發工業銀行法務處資深經理	中華開發工業銀行協理	無	無	無
協理	江宜穗	97.08.18	0	0	0	0	0	0	華盛頓大學企研所碩士 美商赫陞資產管理服務有限公司台 灣分公司副總經理	中華開發工業銀行協理	無	無	無
協理	施惠琪	95.07.10	10,262	0.00%	0	0	0	0	台灣大學會計學碩士 新光銀行經理	中華開發澳洲投資董事 國華海洋企業股份有限公司董事 邏輯電子股份有限公司董事	無	無	無
協理	盧宏武	97.07.01	36,812	0.00%	0	0	0	0	醒吾商專國貿科 中華開發工業銀行會計處資深經理	中華開發工業銀行協理	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
協理	楊淑玲	97.07.01	1,055	0.00%	0	0	0	0	東海大學會計系 中華開發金融控股股份有限公司財務管理處資深經理	無	無	無	
協理	陳來福	94.02.18	1,073,615	0.01%	0	0	0	0	淡江大學會計系畢業 中華開發工業銀行會計處協理	中華開發工業銀行協理	無	無	無

註1：應包括總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料，以及凡職位相當於總經理、副總經理或協理者，不論職稱，亦均應予揭露。

註2：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。



(三) 最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金

(1) 董事(含獨立董事)之酬金

單位：新臺幣仟元；97年12月31日

職 稱	姓 名		董事酬金								A、B、C及D等 四項總額占稅後 純益之比例 (註11)	兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、 E、F及G等七 項總額占稅後 純益之比例 (註11)	無領取公 自轉業 以外事 業酬金 (註12)					
			報酬(A) (註2)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞 (C)(註3)		業務執行費用 (D)(註4)			薪資、獎金及特 支費等(E) (註5)		退職退休金(F)		盈餘分配員工紅利(G) (註6)						員工認股權 憑證得認購 股數(H) (註7)				
			本公司	合併報 表內所 有公司 (註8)	本公司	合併報 表內所 有公司 (註8)	本公司	合併報 表內所 有公司 (註8)	本公司	合併報 表內所 有公司 (註8)		本公司	合併報 表內所 有公司 (註8)	本公司	合併報 表內所 有公司 (註8)	本公司		合併報 表內 所有公 司 (註8)				本 公 司	合併報 表內所 有公司 (註8)	本 公 司	合併報 表內所 有公司 (註8)	
董事長	鐘動投資股 份有限公司	陳木在 代表人：																								
前董事長	兆豐國際商銀 股份有限公司	林誠一 代表人：																								
副董事長	國亨化學股 份有限公司	童兆勤 代表人：																								
常務董事	國亨化學股 份有限公司	廖龍一 代表人：																								
常務董事 (獨立董事)	許永邦																									
董事	鐘動投資股 份有限公司	劉紹樞 代表人：	0	960	0	0	0	0	4,233	6,221	-	-	95,514	113,668	0	0	0	0	0	0	無	無	-	-		無
董事	基捷投資股 份有限公司	蕭峯雄 代表人：																								
董事	基捷投資股 份有限公司	南怡君 代表人：																								
董事	兆豐國際商銀 股份有限公司	魏美玉 代表人：																								
董事	兆豐國際商銀 股份有限公司	賴昭銑 代表人：																								
董事	台灣銀行股 份有限公司	歐興祥 代表人：																								
董事	台灣銀行股 份有限公司	林素蘭 代表人：																								

職稱	姓名		董事酬金								A、B、C及D等 四項總額占稅後 純益之比例 (註11)	兼任員工領取相關酬金										A、B、C、D、 E、F及G等七 項總額占稅後 純益之比例 (註11)	無 有 來 自 公 司 投 資 事 業 取 酬 金 (註12)		
			報酬(A) (註2)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞 (C)(註3)		業務執行費用 (D)(註4)			薪資、獎金及特 支費等(E) (註5)		退職退休金(F)		盈餘分配員工紅利(G) (註6)				員工認股權 憑證得認購 股數(H) (註7)					
			本公司	合併報 表內所 有公司 (註8)	本公司	合併報 表內所 有公司 (註8)	本公司	合併報 表內所 有公司 (註8)	本公司	合併報 表內所 有公司 (註8)		本公司	合併報 表內所 有公司 (註8)	本公司	合併報 表內所 有公司 (註8)	本公司		合併報 表內所 有公司 (註8)		本公司	合併報 表內所 有公司 (註8)			本公司	合併報 表內所 有公司 (註8)
董事 (獨立董事)	蔡清彥																								
董事 (獨立董事)	鮑泰鈞																								
舊任董事	鎧動投資股 份有限公司 代表人:	邱德馨																							
舊任董事	台灣銀行股 份有限公司 代表人:	周行一																							
舊任董事		陳敏薰																							
常務董事	興文投資股 份有限公司 代表人:	辜仲瑩	0	0	0	0	0	0	270	490	-	-	9,150	31,359	0	0	0	0	0	0	無	無	-	-	無
董事	興文投資股 份有限公司 代表人:	曹為實	0	0	0	0	0	0	240	624	-	-	7,228	19,832	0	0	0	0	0	0	無	無	-	-	無
舊任常務董事																									

- 說明：1.本公司提供房屋、車輛及其他專屬個人之支出為 11,531 仟元。另給付司機之相關報酬為 6,558 仟元。  
2.本公司費用化退職退休金之提列提撥為 856 仟元。  
3.97 年度稅後虧損，預計將無盈餘分配之董監酬勞及員工紅利支出。兼任員工領取相關酬金由個人支領。

## 酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司(註 9)	合併報表內所有公司(註 10) (I)	本公司(註 9)	合併報表內所有公司(註 10) (J)
低於 2,000,000 元	鎧動投資股份有限公司:陳木在、兆豐國際商銀股份有限公司:林誠一、國亨化學股份有限公司:童兆勤、國亨化學股份有限公司:廖龍一、許永邦、鎧動投資股份有限公司:劉紹樑、基捷投資股份有限公司:蕭峯雄、基捷投資股份有限公司:南怡君、兆豐國際商銀股份有限公司:魏美玉、兆豐國際商銀股份有限公司:賴昭銑、台灣銀行股份有限公司:歐興祥、林素蘭、蔡清彥、鮑泰鈞、鎧動投資股份有限公司(舊任):邱德馨、台灣銀行股份有限公司(舊任):周行一、陳敏薰	鎧動投資股份有限公司:陳木在、兆豐國際商銀股份有限公司:林誠一、國亨化學股份有限公司:童兆勤、國亨化學股份有限公司:廖龍一、許永邦、鎧動投資股份有限公司:劉紹樑、基捷投資股份有限公司:蕭峯雄、基捷投資股份有限公司:南怡君、兆豐國際商銀股份有限公司:魏美玉、兆豐國際商銀股份有限公司:賴昭銑、台灣銀行股份有限公司:歐興祥、林素蘭、蔡清彥、鮑泰鈞、鎧動投資股份有限公司(舊任):邱德馨、台灣銀行股份有限公司(舊任):周行一、陳敏薰	鎧動投資股份有限公司:陳木在、國亨化學股份有限公司:童兆勤、國亨化學股份有限公司:廖龍一、許永邦、基捷投資股份有限公司:蕭峯雄、兆豐國際商銀股份有限公司:魏美玉、兆豐國際商銀股份有限公司:賴昭銑、台灣銀行股份有限公司:歐興祥、林素蘭、蔡清彥、鮑泰鈞、台灣銀行股份有限公司(舊任):周行一、陳敏薰	鎧動投資股份有限公司:陳木在、國亨化學股份有限公司:廖龍一、許永邦、基捷投資股份有限公司:蕭峯雄、兆豐國際商銀股份有限公司:魏美玉、兆豐國際商銀股份有限公司:賴昭銑、台灣銀行股份有限公司:歐興祥、林素蘭、蔡清彥、鮑泰鈞、台灣銀行股份有限公司(舊任):周行一、陳敏薰
2,000,000 元(含) ~ 5,000,000 元	無	無	無	無
5,000,000 元(含) ~ 10,000,000 元	無	無	無	無
10,000,000 元(含) ~ 15,000,000 元	無	無	無	無
15,000,000 元(含) ~ 30,000,000 元	無	無	鎧動投資股份有限公司:劉紹樑、基捷投資股份有限公司:南怡君、鎧動投資股份有限公司(舊任):邱德馨	國亨化學股份有限公司:童兆勤、鎧動投資股份有限公司:劉紹樑、基捷投資股份有限公司:南怡君、鎧動投資股份有限公司(舊任):邱德馨
30,000,000 元(含) ~ 50,000,000 元	無	無	兆豐國際商銀股份有限公司:林誠一	兆豐國際商銀股份有限公司:林誠一
50,000,000 元(含) ~ 100,000,000 元	無	無	無	無
100,000,000 元以上	無	無	無	無
總 計	17	17	17	17

\*97 年度稅後虧損，預計將無盈餘分配之董監酬勞及員工紅利支出。兼任員工領取相關酬金由個人支領。

\*本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

- 註 1：董事姓名應分別列示(法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示)，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列本表及下表。
- 註 2：係指最近年度董事之報酬(包括董事薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金等等)。
- 註 3：係填列最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發之董事酬勞金額。
- 註 4：係指最近年度董事之相關業務執行費用(包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。
- 註 5：係指最近年度董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)所領取包括薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。
- 註 6：係指最近年度董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)取得員工紅利(含股票紅利及現金紅利)者，應揭露最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發員工紅利金額，若無法預估者則按去年實際配發比例計算今年擬議配發數，並另應填列附表一之三。其股票紅利金額上市上櫃公司應以金融控股公司財務報告編製準則規定公平價值(係指資產負債表日之收盤價)計算之；若非上市上櫃公司則以盈餘所屬年度會計期間結束日之淨值計算之。
- 註 7：係指截至年報刊印日止董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)取得員工認股權憑證得認購股數(不包括已執行部分)，除填列本表外，尚應填列附表十五。
- 註 8：應揭露合併報表內所有公司(包括本公司)給付本公司董事各項酬金之總額。
- 註 9：本公司給付每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。
- 註 10：合併報表內所有公司(包括本公司)給付本公司每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。
- 註 11：稅後純益係指最近年度之稅後純益。
- 註 12： a.本欄應明確填列公司董事「有」或「無」領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金。  
b.若填列「有」者，得自願性填列所領取酬金金額，並應依公司董事於子公司以外轉投資事業所擔任身分別所領取之酬金，併入酬金級距表之 I 及 J 欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」  
c.酬金係指本公司董事擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞、員工紅利及業務執行費用等相關酬金。

(2) 監察人之酬金(彙總配合級距揭露姓名方式)

單位：新臺幣仟元；97年12月31日

職稱	姓名		監察人酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(註8)		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金(註9)	
			報酬(A)(註2)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)(註3)		業務執行費用(D)(註4)		本公司	合併報表內所有公司(註5)		
			本公司	合併報表內所有公司(註5)	本公司	合併報表內所有公司(註5)	本公司	合併報表內所有公司(註5)	本公司	合併報表內所有公司(註5)				
常駐監察人	張家祝													
監察人	必詮化學股份有限公司指派人：	周振銘	0	0	0	0	0	0	1,149	1,479	-	-	無	
監察人	中華郵政股份有限公司代表人：	王南華												

\*97年度稅後虧損，預計將無盈餘分配之董監酬勞及員工紅利支出。

## 酬金級距表

給付本公司各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前四項酬金總額(A+B+C+D)	
	本公司 (註 6)	合併報表內所有公司 (E) (註 7)
低於 2,000,000 元	張家祝、必詮化學股份有限公司:周振銘、中華郵政股份有限公司:王南華	張家祝、必詮化學股份有限公司:周振銘、中華郵政股份有限公司:王南華
2,000,000 元 (含) ~5,000,000 元	無	無
5,000,000 元 (含) ~10,000,000 元	無	無
10,000,000 元 (含) ~15,000,000 元	無	無
15,000,000 元 (含) ~30,000,000 元	無	無
30,000,000 元 (含) ~50,000,000 元	無	無
50,000,000 元 (含) ~100,000,000 元	無	無
100,000,000 元以上	無	無
總 計	3	3

\*97 年度稅後虧損，預計將無盈餘分配之董監酬勞及員工紅利支出。

\*本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

註 1：監察人姓名應分別列示(法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示)，以彙總方式揭露各項給付金額。

註 2：係指最近年度監察人之報酬(包括監察人薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金等等)。

註 3：係填列最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發之監察人酬勞金額。

註 4：係指最近年度給付監察人之相關業務執行費用(包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

註 5：應揭露合併報表內所有公司(包括本公司)給付本公司監察人各項酬金之總額。

註 6：本公司給付每位監察人各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露監察人姓名。

註 7：合併報表內所有公司(包括本公司)給付本公司每位監察人各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露監察人姓名。

註 8：稅後純益係指最近年度之稅後純益。

註 9：a.本欄應明確填列公司監察人「有」或「無」領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金。

b.若填列「有」者，得自願性填列所領取酬金金額，並應依公司監察人於子公司以外轉投資事業所擔任身分別所領取之酬金，併入酬金級距表 E 欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」

c.酬金係指本公司監察人擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞、員工紅利及業務執行費用等相關酬金。

### (3) 總經理及副總經理之酬金(彙總配合級距揭露姓名方式)

單位：新臺幣仟元；97年12月31日

職稱	姓名	薪資(A) (註2)		退職退休金(B)		獎金及特支費等 (C)(註3)		盈餘分配之員工紅利金額(D) (註4)				A、B、C及D等四 項總額占稅後純益 之比例(%) (註9)		取得員工認股權 憑證數額 (註5)		有無領取 來自子公司 以外轉 投資事業 酬金 (註10)
		本公司	合併報 表內所 有公司 (註6)	本公司	合併報 表內所 有公司 (註6)	本公司	合併報 表內所 有公司 (註6)	本公司		合併報表內所 有公司(註5)		本公司	合併報 表內所 有公司 (註6)	本公司	合併報表內所 有公司 (註6)	
								現金紅 利金額	股票紅 利金額	現金紅 利金額	股票紅 利金額					
總經理	辜仲瑩	95,191	116,887	15,000	15,000	111,424	161,262	0	0	0	0	-	-	無	無	無
執行副總經理	吳春臺															
資深副總經理	王幼章															
資深副總經理	王克捷															
資深副總經理	江金山															
資深副總經理	邱德馨															
資深副總經理	南怡君															
資深副總經理	曹為實															
資深副總經理	楊文鈞															
資深副總經理	劉紹樑															
資深副總經理	顧蓓華															
資深副總經理	王貞海															
前資深副總經理	周大慶															
前資深副總經理	陳昭如															
前資深副總經理	黃慧珠															
前資深副總經理	蕭子昂															
副總經理	呂健萍															
副總經理	洪文昌															
副總經理	彭孟洪															
副總經理	黃敏章															
副總經理	張立人															
副總經理	賴淑貞															
前副總經理	宋強															

說明：1.本公司提供房屋、車輛及其他專屬個人之支出為16,776仟元。另給付司機之相關報酬為11,477仟元。

2.本公司實際給付退職退休金為15,000仟元，費用化退職退休金之提列提撥金額為2,451仟元。

## 酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司 (註 7)	合併報表內所有公司 (E) (註 8)
低於 2,000,000 元	陳昭如、張立人	張立人
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元	顧蓓華、呂健萍、洪文昌、彭孟洪、黃敏章、賴淑貞	呂健萍、洪文昌、彭孟洪、黃敏章、賴淑貞
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元	辜仲瑩、王克捷、江金山、王幼章、黃慧珠、周大慶、曹為實	王克捷、江金山、王幼章、黃慧珠、周大慶、陳昭如
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元	王貞海、蕭子昂	王貞海、顧蓓華、蕭子昂
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元	吳春臺、楊文鈞、劉紹樑、宋 強、邱德馨、南怡君	吳春臺、劉紹樑、宋 強、曹為實、邱德馨、南怡君
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元	無	辜仲瑩、楊文鈞
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元	無	無
100,000,000 元以上	無	無
總 計	23	23

\*本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

註 1：總經理及副總經理姓名應分別列示，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列本表及上表。

註 2：係填列最近年度總經理及副總經理薪資、職務加給、離職金。

註 3：係填列最近年度總經理及副總經理各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供及其他報酬金額。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

註 4：係填列最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發總經理及副總經理之員工紅利金額（含股票紅利及現金紅利），若無法預估者則按去年實際配發比例計算今年擬議配發數，並另應填列附表一之三。其股票紅利金額上市上櫃公司應以金融控股公司財務報告編製準則規定公平價值（係指資產負債表日之收盤價）計算之；若非上市上櫃公司則以盈餘所屬年度會計期間結束日之淨值計算之。稅後純益係指最近年度之稅後純益。

註 5：係指截至年報刊印日止總經理及副總經理取得員工認股權憑證得認購股數（不包括已執行部分），除填列本表外，尚應填列附表十五。

註 6：應揭露合併報表內所有公司（包括本公司）給付本公司總經理及副總經理各項酬金之總額。

註 7：本公司給付每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註 8：合併報表內所有公司（包括本公司）給付本公司每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註 9：稅後純益係指最近年度之稅後純益。

註 10：a.本欄應明確填列公司總經理及副總經理「有」或「無」領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金。

b.若填列「有」者，得自願性填列所領取酬金金額，並應依公司總經理及副總經理於子公司以外轉投資事業所擔任身分分別所領取之酬金，併入酬金級距表 E 欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」

c.酬金係指本公司總經理及副總經理擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞、員工紅利及業務執行費用等相關酬金。



#### (4) 配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

97 年度無配發員工紅利。

單位：新臺幣仟元；97 年 12 月 31 日

	職 稱(註 1)	姓 名(註 1)	股票紅利金額			現金紅利金額	總 計	總額占稅後純益 之比例 (%)
			股數	市價(註 2)	金額	金額		
經 理 人			無					

\*係填列最近年度盈餘分配股東會前經董事會通過擬議配發經理人之員工紅利金額（含股票紅利及現金紅利），若無法預估者則按去年實際配發比例計算今年擬議配發數。稅後純益係指最近年度之稅後純益。

註 1：應揭露個別姓名及職稱，但得以彙總方式揭露盈餘分配情形。

註 2：其股票紅利金額上市上櫃公司應以金融控股公司財務報告編製準則規定公平價值（係指資產負債表日之收盤價）計算之；若非上市上櫃公司則以盈餘所屬年度會計期間結束日之淨值計算之。

註 3：經理人之適用範圍如下：

- (1) 總經理及相當等級者。
- (2) 副總經理及相當等級等。
- (3) 協理及相當等級者。
- (4) 財務部門主管。
- (5) 會計部門主管。
- (6) 其他有為公司管理事務及簽名權利之人。

註 4：若董事、總經理及副總經理有領取員工紅利（含股票紅利及現金紅利）者，除填列附表一之二，另應再填列本表。

**(四) 分別比較說明本公司及合併報表所有公司於最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效之關聯性**

1. 因計算稅後純益之百分比為負值，與前期並無比較基礎。97 年度支付之酬金總額減少係因 97 年度稅後虧損，預計將無盈餘分配之董監酬勞及員工紅利支出。
2. 本公司董事、監察人所支領的車馬費、出席費及酬勞等酬金，係依據公司法及本公司章程等規定辦理。
3. 本公司之經理人酬金政策，係依工作職掌、工作經驗及參考盈餘狀況、市場調幅、物價波動等內／外部因素綜合考量，設計反映工作績效、合乎市場競爭性之薪酬。

### 三、 公司治理運作情形

#### (一) 董事會運作情形

#### 董事會運作情形資訊

最近年度董事會開會 14 次【A】，董事監察人出席情形如下：

職稱	姓名 (註 1)	實際出(列) 席次數 B	委託出席 次數	實際出(列)席 率(%)【B/A】 (註 2)	備註
董事長兼 常務董事	鎧動投資股份有限公司 代表人:陳木在	1	1	50%	鎧動投資(股)公 司於 97/12/12 改 派董事代表人,陳 董事長在職期間 董事會開會次數 2 次。
常務董事	興文投資股份有限公司 代表人:辜仲瑩	12	2	86%	
獨立董事	許永邦	14	0	100%	
常務董事	國亨化學股份有限公司 代表人:童兆勤	13	1	93%	
常務董事	國亨化學股份有限公司 代表人:廖龍一	14	0	100%	
董事	鎧動投資股份有限公司 代表人:劉紹樑	13	1	93%	
董事	基捷投資股份有限公司 代表人:蕭峯雄	12	2	86%	
董事	基捷投資股份有限公司 代表人:南怡君	13	1	93%	
董事	兆豐國際商銀股份有限 公司代表人:魏美玉	14	0	100%	
董事	興文投資股份有限公司 代表人:曹為實	13	1	93%	
獨立董事	蔡清彥	11	3	79%	
獨立董事	鮑泰鈞	12	2	86%	

職稱	姓名 (註 1)	實際出(列) 席次數 B	委託出席 次數	實際出(列)席 率(%)【B/A】 (註 2)	備註
董事	兆豐國際商銀股份有限公司代表人:賴昭銑	1	0	100%	兆豐國際商銀於 97/12/12 改派董事代表人,賴董事在職期間董事會開會次數 1 次。
董事	台灣銀行股份有限公司代表人:歐興祥	1	0	100%	台灣銀行於 97/12/18 改派董事代表人,歐董事在職期間董事會開會次數 1 次。
董事	台灣銀行股份有限公司代表人:林素蘭	1	0	100%	台灣銀行於 97/12/18 改派董事代表人,林董事在職期間董事會開會次數 1 次。
舊任 常務董事	兆豐國際商銀股份有限公司代表人:林誠一	13	0	100%	兆豐國際商銀於 97/12/12 改派董事代表人,林常董在職期間董事會開會次數 13 次。
舊任董事	鎧動投資股份有限公司代表人:邱德馨	12	0	100%	鎧動投資(股)公司於 97/12/12 改派董事代表人,邱董事在職期間董事會開會次數 12 次。
舊任董事	台灣銀行股份有限公司代表人:周行一	4	0	57%	97/7/1 解任,在職期間董事會開會次數 7 次。
舊任董事	台灣銀行股份有限公司代表人:陳敏薰	9	0	75%	97/12/11 解任,在職期間董事會開會次數 12 次。
常駐 監察人	張家祝	14	0	100%	

職稱	姓名 (註 1)	實際出(列) 席次數 B	委託出席 次數	實際出(列)席 率(%)【B/A】 (註 2)	備註
監察人	必詮化學股份有限公司 指派人:周振銘	9	0	64%	
監察人	中華郵政股份有限公司 代表人:王南華	10	0	71%	

其他應記載事項：

- 一、證交法第 14 條之 3 所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理。
- 二、董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形。
- 三、當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估。

註 1：董事、監察人屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。

註 2：(1) 年度終了日前有董事監察人離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

(2) 年度終了日前，如有董事監察人改選者，應將新、舊任董事監察人均予以填列，並於備註欄註明該董事監察人為舊任、新任或連任及改選日期。實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

其他應記載事項：

1. 證交法第 14 條之 3 所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：  
無此情形。
2. 董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：

日期/屆次	迴避董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
97/4/28 第三屆第二十次董事會	曹為實 劉紹樑 邱德馨 南怡君	本公司為償還前於九十二年度發行之五年期第一次無擔保普通公司債及因轉投資大華證券之銀行借款暨提升資本適足率，擬分別發行一般順位無擔保公司債新臺幣（以下同）不超過四十億元	本案財務顧問之一大華證券股份有限公司，為本公司之子公司，屬金融控股公司法第 45 條所規範之關係人。	本案除依公司法規定應不得參與表決者外，其餘出席董事全體同意通過。

日期/屆次	迴避董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
		整及次順位無擔保公司債不超過五十億元整，發行總額不超過八十億元整，相關發行作業規劃如說明；為應作業需要，後續簽約及發行作業、申請上櫃買賣作業等事宜，擬請授權總經理辦理或決行。		
97/4/28 第三屆第二十次董事會	曹為實 劉紹樑 邱德馨 南怡君	本公司擬委託大華證券股份有限公司股務代理部擔任 97 年股東常會之受託代理人之一。	本案因受託代理人之一大華證券股份有限公司為本公司之子公司，屬金融控股公司法第 45 條所規範之關係人。	本案除依公司法規定應不得參與表決者外，其餘出席董事全體同意通過。

3. 當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估：

本公司業已依「公開發行公司董事會議事辦法」訂定本公司董事會議事規範以資遵循，並於公開資訊觀測站揭露董監事出席董事會情形；另本公司目前仍採監察人制度，未設置審計委員會。

## (二) 審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形

### 審計委員會運作情形資訊

最近年度審計委員會開會\_\_\_\_\_次【A】，獨立董事出席情形如下：

職 稱	姓名	實際出席次數 【B】	委託出席次數	實際出席率(%) 【B/A】(註)	備註
獨立董事 a					不適用
獨立董事 b					
獨立董事 c					
其他應記載事項：					
一、證交法第 14 條之 5 所列事項暨其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理。					
二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形。					
三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形（例如就公司財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等）。					

註：

- \* 年度終了日前有獨立董事離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。
- \* 年度終了日前，有獨立董事改選者，應將新、舊任獨立董事均予以填列，並於備註欄註明該獨立董事為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

### 監察人參與董事會運作情形

97 年度董事會開會 14 次(A)，列席情形如下：

職稱	姓名	實際列席次數 ( B )	實際列席率(%) 【 B/A 】(註)	備註
常駐監察人	張家祝	14	100%	
監察人	必詮化學股份有限公司 指派人:周振銘	9	64%	
監察人	中華郵政股份有限公司 代表人:王南華	10	71%	
其他應記載事項：				
一、監察人之組成及職責：				
(一) 監察人與公司員工及股東之溝通情形（例如溝通管道、方式等）：				

本公司監察人與銀行之員工及股東之溝通可透過信函、電話、傳真等方式進行。  
(二) 監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形（例如就公司財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等）：

1. 本公司稽核處定期向監察人報告內部查核情況：

- (1) 每半年撰寫稽核業務報告向董事會及監察人報告。
- (2) 對本公司各單位每年辦理一次一般業務之查核報告、每半年對本公司及其子公司(開發工銀、大華證券)辦理專案業務之查核報告，均交付監察人查閱。
- (3) 對金融檢查機關、內部稽核單位等所提列檢查意見或查核缺失及內部控制制度聲明書所列應加強辦理改善事項，均持續追蹤覆查，並將其缺失改善辦理情形，以書面提報董事會及交付監察人。
- (4) 每年年底均對子公司(開發工銀、大華證券)內部稽核作業之成效加以考核，並將考核結果提報董事會及交付監察人。

2. 本公司財務管理處定期呈報經會計師查核之財務報告供監察人審閱，並與會計師就查核結果與監察人進行討論及溝通。

二、監察人列席董事會如有陳述意見，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對監察人陳述意見之處理：

無此情形。

註：

- \* 年度終了日前有監察人離職者，應於備註欄註明離職日期，實際列席率(%)則以其在職期間實際列席次數計算之。
- \* 年度終了日前，有監察人改選者，應將新、舊任監察人均予以填列，並於備註欄註明該監察人為舊任、新任或連任及改選日期。實際列席率(%)則以其在職期間實際列席次數計算之。

### (三) 依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目

本公司悉遵循「金融控股公司治理實務守則」，請登入本公司網站<http://www.cdibh.com/>查詢相關資訊。

### (四) 公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因

詳見次頁表格所列。

### (五) 履行社會責任情形

詳見次頁表格之第七項內容。

### (六) 公司治理守則及相關規章之查詢方式

本公司悉遵循「金融控股公司治理實務守則」，請登入本公司網站<http://www.cdibh.com/>查詢相關資訊。



(七) 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊

1. 金融控股公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因

項 目	運 作 情 形	與金融控股公司 治理實務守則 差異情形及原因
<p>一、金融控股公司股權結構及股東權益</p> <p>(一) 金融控股公司處理股東建議或糾紛等問題之方式</p> <p>(二) 金融控股公司掌握實際控制金融控股公司之大股東及大股東之最終控制者名單之情形</p> <p>(三) 金融控股公司建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式</p>	<p>(一) 本公司設有專人負責處理股東建議、疑義或糾紛。</p> <p>(二) 本公司於董事會秘書處設有專檔，每月就本公司大股東持股情形建檔控管。</p> <p>(三) 本公司及主要子公司(如銀行、證券子公司)皆設置獨立之風險管理單位負責各自相關業務之風險控管。另本公司建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式，係依據本公司「風險管理政策」和「母子公司及關係人交易作業準則」辦理。</p>	<p>無差異</p>
<p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一) 金融控股公司設置獨立董事之情形</p> <p>(二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形</p>	<p>(一) 本公司設有獨立董事三名。</p> <p>(二) 每年評估一次。</p>	<p>無差異</p>
<p>三、建立與利害關係人溝通管道之情形</p>	<p>本公司與往來銀行、其他債權人、員工、客戶等利害關係人間得透過信函、電話、傳真、網路等方式溝通。</p>	<p>無差異</p>
<p>四、資訊公開</p> <p>(一) 金融控股公司架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形</p> <p>(二) 金融控股公司採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責金融控股公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置金融控股公司網站等)</p>	<p>(一) 本公司設有中英文網站，提供詳細財務及業務資訊。公司治理之相關資訊亦於網站年報項目中揭露。</p> <p>(二) 本公司所設之中英文網站，已指定專人負責統籌公司資訊之揭露與更新。本公司明確落實發言人制度，設有發言人及代理發言人統一窗口，負責對外公開資訊。本公司另依公開發行公司相關規定，上網申報各項重大訊息及財務資料。</p>	<p>無差異</p>
<p>五、金融控股公司設置審計委員會等功能委員會之運作情形</p>	<p>本公司尚未設立審計委員會等功能委員會，未來將視法令要求及實際需要籌組相關功能性委員會。</p>	<p>依「金融控股公司治理實務守則」之規定，金</p>

項 目	運 作 情 形	與金融控股公司 治理實務守則 差異情形及原因
		融控股公司得考量董事會規模及獨立董事人數，設置各類功能性專門委員會，惟此尚非強制規定，未來本公司將視實際需要籌組相關功能性委員會。
六、請敘明金融控股公司治理運作情形及其與「金融控股公司治理實務守則」之差異情形及原因： 運作及差異情形如表列說明。		
七、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（如員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等）：		
<p>(一) 社會責任</p> <p>中華開發金控每年都提撥上千萬的金額，投注在教育、公益、人文關懷、藝術文化以及學術研討等發展。本公司實踐社會責任之具體行動包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 開發金控「營養午餐100分」：補助六縣市加菜金，豐富偏遠地區學童午餐。</li> <li>2. 推動全國性的「校園料理達人」競賽，鼓勵偏遠學校廚工人員進一步提升手藝。</li> <li>3. 推動「薪傳課輔」獎助計畫，鼓勵優秀清寒大學生為全台灣弱勢學童進行課後輔導工作。</li> <li>4. 本公司內部員工持續四年認購「烘焙庇護工場」的「饒寶寶餐盒」，鼓勵弱勢孩童自立。</li> <li>5. 支持本土藝術團體，贊助小提琴家胡乃元擔任音樂總監的「Taiwan Connection」，培養更多的本土藝術家站上國際舞台。</li> </ol> <p>詳見年報伍、營運概況之第五項：企業責任及道德行為。</p> <p>中華開發金控重視員工權益，關懷每一位員工，具體行動包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 提供各種管道，持續進行全面性員工溝通，並即時回應員工意見。</li> <li>2. 設立職工福利委員會，辦理各項福利活動，並為員工加保團體保險及辦理健康檢查，以維護員工之身心健康。</li> <li>3. 對於員工意外傷害或因病住院者，本公司均主動加以慰問以示關懷。</li> </ol>		
(二)董監事進修之狀況	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本公司依據台灣證券交易所「對有價證券上市公司資訊申報作業辦法」及「上市上櫃公司董事、監察人進修要點」，於每月15日前主動申報董監事進修狀況及董事會出席狀況。本公司並主動提供公司治理之相關課程資訊予董事與監察人知悉。</li> <li>2. 本公司97年度共計有7位董監事參加台灣證券交易所及聯合晚報、證券暨期貨市場發展基金會、中華公司治理協會、中華民國工商協進會、中華民國證券商業同業公會、中華開發金融學院所舉辦有關公司治理之相關課程。</li> </ol>	

項 目	運作情形
(三) 風險管理政策、風險衡量標準之執行情形	<p>本公司訂有「風險管理政策」，市場、信用及作業風險等相關規範，俾本公司及各子公司據以管理各項風險。</p> <p>市場風險衡量主要包含(1)風險值 (2)公平價值(3)敏感度分析等，並訂定相關部位及停損限額，每日或日間進行積極管理。</p> <p>信用風險透過違約機率、違約損失率、信用評等及風險係數等指標來衡量，並呈現及控管信用暴險金額、風險資本。</p> <p>作業風險衡量現階段以銀行子公司為例，係採行基本指標法計提作業風險資本，爾後將視階段進度及主管機關之核准情形，採行更具風險敏感性之方法。</p> <p>詳見年報柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項。</p>
(四) 客戶政策之執行情形	<p>根據「金融控股公司治理實務守則」，金融控股公司宜督促其子公司訂定消費者保護方針，內容包括消費申訴及爭議之處理機制。惟依據現行法令，本公司之開發工銀子公司之客戶群以法人為主，亦有部分自然人客戶，均設有專人提供解決交易糾紛的服務以保障其權益。至於大華證券子公司則設有客戶服務專線隨時提供客戶諮詢服務，並訂有經紀業務違約交易糾紛管理辦法、經紀業務違約暨交易糾紛處理須知及多音軌錄音系統故障函報程序須知等辦法來保障公司、消費者及客戶之權益。</p>
(五) 公司為董事及監察人購買責任保險之情形	<p>本公司已為全體董事與監察人購買責任保險。</p>
<p>八、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形：無。</p> <p>註一： 董事及監察人進修之情形，參考臺灣證券交易所股份有限公司發布之「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點參考範例」之規定。</p> <p>註二： 應敘明風險管理政策、風險衡量標準及保護消費者或客戶政策之公司治理執行情形。</p> <p>註三： 所稱公司治理自評報告，係指依據公司治理自評項目，由公司自行評估並說明，各自評項目中目前公司運作及執行情形之報告。</p>	

## (八) 內部控制制度執行狀況

### 1. 內部控制聲明書

#### 中華開發金融控股公司內部控制制度聲明書

謹代表中華開發金融控股公司聲明本公司於九十七年一月一日至九十七年十二月三十一日確實遵循「金融控股公司內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及監察人。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長： (簽章)

總經理： (簽章)

總稽核： (簽章)

遵守法令主管： (簽章)

中 華 民 國 九 十 八 年 三 月 十 六 日

附表

中華開發金融控股公司內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：97年12月31日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預定完成改善時間
<p>金管會 97.5.1 金管銀(六)字第 09700093920 號函： 主管機關對子公司中華開發工業銀行辦理其子公司華開租賃股份有限公司受讓茂豐租賃股份有限公司營業資產案，經核案關缺失有礙該行健全經營之虞，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定核處應予糾正。</p>	<p>子公司中華開發工業銀行相關單位已研議修訂重大資產取得或處分有關資產價格評估審核作業及程序規範。</p>	<p>子公司中華開發工業銀行已於 97 年度陸續完成重大資產取得或處分有關資產價格評估審核作業及程序規範。</p>

2. 委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告

不適用。

(九) 最近二年度金融控股公司及其子公司違法受處分及主要缺失與改善情形

1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者

本公司及所屬子公司負責人或職員等 11 人，因本公司轉投資金鼎綜合證券股份有限公司乙案之衍生事項，於民國 98 年 4 月 30 日遭台北地方法院檢察署以涉嫌違反證券交易法等法令提起公訴；相關人員將配合司法程序充分說明並無違法之處。

2. 違反法令經金管會處以罰鍰者

缺失事項	改善情形
<p><u>子公司大華證券：</u></p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. 行政院金融監督管理委員會 97 年 2 月 22 日金管證七罰字第 0970005725 號裁處書：大華證券館前分公司客戶黃珍琦及楊聆菱等 2 人，於 96 年 6 月 20 日客戶保證金權益數並未低於維持保證金，惟部位遭沖銷，且該公司無法出示前開 2 人之買賣委託書與下單錄音記錄，違反「期貨交易法」第 88 條準用同法第 74 條第 2 款規定，依「期貨交易法」第 119 條第 1 項第 6 款規定，對大華證券處以 24 萬元罰鍰。</li><li>2. 行政院金融監督管理委員會 97 年 5 月 13 日金管證七罰字第 0970024574 號裁處書：大華證券期貨業務員余秀容於 96 年 5 月至 12 月間，有從事期貨交易未於委任期貨商開戶之情形，違反「證券商經營期貨交易輔助業務管理規則」第 30 條第 1 項規定，依「期貨交易法」第 119 條第 1 項第 2 款規定，對大華證券處以新臺幣 12 萬元罰鍰。</li><li>3. 行政院金融監督管理委員會 97 年 5 月 28 日金管證七罰字第 0970025239 號裁處書：大華證券館前分公司前期貨業務員黃正仁於 96 年 6 月間有接受未具委</li></ol>	<p>已不定期辦理教育訓練及宣導市場懲處案例以強化業務員遵循法令觀念，並要求經理人應善盡監督之責，落實證券商內部控制制度之規範。該公司內部將針對期貨業務員辦理期貨交易輔助業務相關作業加強查核。</p>

缺失事項	改善情形
<p>任書之代理人從事期貨交易之情事，該分公司經理人蕭文貴為黃正仁行為時之督導主管，另受雇人趙嘉音未具期貨業務員資格，於93年8月至9月間有辦理期貨交易客戶開戶之情事，違反「期貨交易法」第65條第1項、第88條、「證券商經營期貨交易輔助業務管理規則」第29條及「期貨商負責人及業務員管理規則」第16條第2項第6款規定，依「期貨交易法」第119條第1項第6款規定，對大華證券處以新臺幣12萬元罰鍰。</p>	

### 3. 缺失經金管會嚴予糾正者

無。

### 4. 經金管會依金控法第五十四條第一項規定處分事項

處分事項	改善情形
<p>依行政院金融監督管理委員會98年5月4日金管銀(六)字第09860005640號函，本公司投資金鼎證券案涉及內線交易、違反強制公開收購等規定，有影響公司及銀行業務健全經營之虞，爰依金融控股公司法第54條及銀行法第61條之1規定對本公司總經理等3人為解除或停止職務處分。</p>	<p>辜仲瑩先生已於98年5月1日辭任本公司總經理、本公司及銀行子公司董事職務，且本公司董事會業於98年5月4日通過對總經理等3人之人事調整。</p>

### 5. 因人員舞弊、重大偶發案件（詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩漏業務機密及客戶資料等重大事件）或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者，應揭露其性質及損失金額

無。

### 6. 其他經金管會指定應予揭露之事項

無。

## (十) 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

### 1. 股東會重要決議

#### (1) 承認事項：

A.案由：本公司 96 年度營業報告書、財務報表、合併財務報表等表冊，謹提請 承認。

決議：本案經主席徵詢全體在場股東無異議照案承認。

執行情形：已依公司法及金融控股公司法等相關法令規定，報請主管機關辦理備查及公告申報。

B.案由：本公司 96 年度盈餘分派案，謹提請 承認。

決議：本案經主席徵詢全體在場股東無異議照案承認。

執行情形：現金股利部份業於 97 年 9 月 11 日發放；股票股利部份(盈餘轉增資發行新股)業於 97 年 10 月 1 日發放。

#### (2) 討論事項：

A.案由：配合本公司 96 年度盈餘分派案，擬辦理盈餘轉增資發行新股案，謹提請公決。

決議：本案經主席徵詢全體在場股東無異議照案通過。

執行情形：96 年度盈餘轉增資發行普通股 268,854,317 股，業於 97 年 10 月 1 日發放。

B.案由：擬修正本公司章程部分條文，謹提請 公決。

決議：本案經主席徵詢全體在場股東無異議照案通過。

執行情形：本公司章程業於 97 年 6 月 17 日施行，並已依法令規定於 15 日內向經濟部辦理變更登記完成。

C.案由：擬同意解除本公司第三屆董事及其法人董事代表人競業禁止之限制，謹提請 公決。

決議：本案經主席徵詢全體在場股東無異議照案通過。

執行情形：自股東會決議通過後生效。



## 2. 董事會重要決議

### 中華開發金融控股股份有限公司第三屆第十八次董事會議事錄

時間：九十七年三月二十四日下午三時五分

地點：本公司十五樓會議室

出席董事：林誠一、辜仲瑩、曹為實、廖龍一、許永邦、劉紹樑、蕭峯雄、南怡君、邱德馨、魏美玉、周行一、陳敏薰（周行一代）、童兆勤、蔡清彥、鮑泰鈞  
（十四人親自出席）  
（一人委託出席）

列席監察人：張家祝、必詮化學股份有限公司（請假）、王南華

列席：

（金 控）黃敏章(代總稽核)、江金山(資深副總經理)、楊文鈞(資深副總經理)、王克捷(資深副總經理)、徐益生(副總經理)、宋 強(副總經理)、彭孟洪(副總經理)、洪文昌(副總經理)、林 智(資深協理)、周志瑜(資深協理)、施惠琪(協理)

（工 銀）鄭宇虹(副總經理)、黃信昌(副總經理)、賴淑貞(副總經理)、林崇仁(協理)

主席：林誠一

記錄：蔡慈真

(1)案由：檢陳本公司第七次買回普通股(轉讓予員工)之決議及執行情形，謹提請 核議。  
決議：全體出席董事同意通過，提報股東常會報告。

(2)案由：檢陳本公司章程修正草案及條文說明對照表各乙份，謹提請 核議。  
決議：全體出席董事同意通過，提報股東常會討論。

### 中華開發金融控股股份有限公司第三屆第二十次董事會議事錄

時間：九十七年四月二十八日下午三時四分

地點：本公司十五樓會議室

出席董事：林誠一、辜仲瑩、曹為實、廖龍一、許永邦、劉紹樑、蕭峯雄、南怡君、邱德馨、魏美玉、周行一、陳敏薰、童兆勤、蔡清彥、鮑泰鈞  
（十五人親自出席）

列席監察人：張家祝、必詮化學股份有限公司(指派周振銘)、王南華

列席：

（金 控）黃敏章(代總稽核)、楊文鈞(資深副總經理)、顧蓓華(資深副總經理)、王克捷(資深副總經理)、徐益生(副總經理)、宋 強(副總經理)、彭孟洪(副總經理)、洪文昌(副總經理)、林 智(資深協理)、周志瑜(資深協理)、陳湘銘(資深協理)、施惠琪(協理)、陳月平(協理)

（工 銀）鄭宇虹(副總經理)、呂健萍(副總經理)、賴淑貞(副總經理)、林崇仁(協理)、劉春枝(協理)、蘇淑美(經理)、洪振詠(資深副理)

（大 華）許道義(董事長)、陳品呈(總經理)、徐錫薰(副總經理)

（勤業眾信會計師事務所）張日炎(會計師)、吳美慧(會計師)、郭煥祺(會計師)、黃堯麟(會計師)

主 席：林誠一

記 錄：蔡慈真

(1)案由：謹造具本公司 96 年度營業報告書、財務報表、合併財務報表等表冊，謹提請核議。

決議：全體出席董事同意通過，請送交監察人查核及提報股東常會承認。

(2)案由：擬具本公司 96 年度盈餘分派案，謹提請核議。

決議：全體出席董事同意通過，提報股東常會承認。

(3)案由：為配合本公司九十六年度盈餘分派案，擬辦理盈餘轉增資發行新股，每仟股配發 25 股，如何之處，謹提請核議。

決議：全體出席董事同意通過，提報股東常會討論。

(4)案由：檢陳本公司章程再修正草案及條文說明對照表各乙份，謹提請核議。

決議：全體出席董事同意通過，提報股東常會討論。

(5)案由：擬請提報股東常會同意解除本公司第三屆董事及其法人董事代表人競業禁止之限制，謹提請核議。

決議：全體出席董事同意通過，提報股東常會討論。

(十一) 最近年度及截至年報刊印日止，董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有記錄或書面聲明者，其主要內容

無。

(十二) 最近年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士(包括董事長、總經理、會計主管及內部稽核主管等)辭職解任情形之彙總

與財務報告有關人士辭職解任情形彙總表

98 年 5 月 5 日

職 稱	姓 名	到任日期	辭職或解任日期	辭職或解任原因
董事長	林誠一	95.03.31	97.12.15	辭任
總經理	辜仲瑩	93.04.20	98.05.01	辭任

註：所稱與財務報告有關人士係指董事長、總經理、會計主管、內部稽核主管等。

#### 四、會計師公費資訊

- (一) 給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費占審計公費之比例達四分之一以上者，應揭露審計與非審計公費金額及非審計服務內容

#### 會計師公費資訊

表一：

單位：新臺幣仟元

事務所名稱	會計師姓名 (註3)		審計 公費	非審計公費					會計師之查核期間 是否涵蓋完整會計 年度		備 註
				制度 設計	工商 登記	人力 資源	其他 (註2)	小 計	是 否 (註1)	查核 期間	
勤業眾信會 計師事務所	吳美慧	張日炎	4,426	—	—	—	360		✓	97.01.01~ 97.12.31	(註4)
	吳美慧	楊明哲									

表二：

事務所 名稱	會計師姓名	審計 公費	非審計公費					查核期間	備 註
			制度 設計	工商 登記	人力 資源	其他 (註2)	小 計		
不適用									

註1： ■本欄勾否者，請於「查核期間」欄註明查核期間及續填表二。

■表二請按本年度各前任會計師依序揭露所支付之審計與非審計公費等資訊。

註2： 非審計公費請按服務項目分別列示，若非審計公費之「其他」達非審計公費合計金額25%者，應於備註欄列示其服務內容。

註3： 因事務所內部業務調度而更換簽證會計師。

註4： 非審計公費主要係覆核發行公司債相關文件及資本額查核等公費。

- (二) 更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者，應揭露更換前後審計公費金額及原因

無。

- (三) 審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者，應揭露審計公費減少金額、比例及原因

無。

## 五、 更換會計師資訊

本公司簽證會計師原由勤業眾信會計師事務所吳美慧及張日炎會計師擔任，因該事務所內部業務調度，自九十七年度起委由吳美慧及楊明哲會計師為之。

### (一) 關於前任會計師者

更換日期	不適用		
更換原因及說明			
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	當事人	會計師	委任人
	情況		
	主動終止委任		
	不再接受(繼續)委任		
最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因			
與公司有無不同意見	有		會計原則或實務
			財務報告之揭露
			查核範圍或步驟
			其他
	無		
	說明		
其他揭露事項 (金融控股公司年報應行記載事項準則第十條第五款第一目第四點及第六點應加以揭露者)			

(二) 關於繼任會計師者

事務所名稱	不適用
會計師姓名	
委任之日期	
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	

(三) 前任會計師對金融控股公司年報應行記載事項準則第十條第五款第一目及第二目第三點事項之復函

不適用。

六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者，應揭露其姓名、職稱及任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之期間

無。

七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依金融控股公司法第十六條第五項規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形。股權移轉或股權質押之相對人為關係人者，應揭露該相對人之姓名、與金融控股公司、董事、監察人及依金融控股公司法第十六條第五項規定應申報股權者之關係及所取得或質押股數

董事、監察人、經理人與依金融控股公司法第十六條第五項

規定應申報股權者之股權變動情形（一）

職稱 (註1)	姓名	97年度		當年度截至98年 5月5日止	
		持有股數增 (減)數	質押股數增 (減)數	持有股數增 (減)數	質押股數增 (減)數
董事長	鎧動投資股份有限公司 代表人陳木在	+21,536	無	無	無
副董事長	國亨化學股份有限公司 代表人童兆勤	+119,634	無	無	無
常務董事	興文投資股份有限公司 代表人許道義	+15,549,408	+21,655,000	無	無
常務董事	國亨化學股份有限公司 代表人廖龍一	+119,634	無	無	無
常務董事 獨立董事	許永邦	無	無	無	無
董事	鎧動投資股份有限公司 代表人楊文鈞	+21,536	無	無	無
董事	基捷投資股份有限公司 代表人蕭峯雄	+21,934	無	無	無
董事	基捷投資股份有限公司 代表人南怡君	+21,934	無	無	無
董事	兆豐國際商業銀行 股份有限公司 代表人賴昭銑	-1,648,529	無	無	無
董事	兆豐國際商業銀行 股份有限公司 代表人魏美玉	-1,648,529	無	無	無
董事	臺灣銀行股份有限公司 代表人歐興祥	+6,744,462	無	無	無

職 稱 (註 1)	姓 名	97 年度		當年度截至 98 年 5 月 5 日止	
		持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數	持有股數 增(減)數	質押股數增 (減) 數
董事	臺灣銀行股份有限公司 代表人林素蘭	+6,744,462	無	無	無
董事	興文投資股份有限公司 代表人曹為實	+15,549,408	+21,655,000	無	無
獨立董事	蔡清彥	無	無	無	無
獨立董事	鮑泰鈞	無	無	無	無
常駐監察人	張家祝	無	無	無	無
監察人	必詮化學股份有限公司 代表人周振銘	+169,950	無	無	無
監察人	中華郵政股份有限公司 代表人王南華	+2,061,051	無	無	無
代總經理	童兆勤	無	無	無	無
執行副總經理	楊文鈞	+25,750	+25,000	無	-1,025,000
資深副總經理	邱德馨	+25,882	+25,750	無	無
資深副總經理	南怡君	+10,094	+10,094	無	無
資深副總經理	顧蓓華	+26,780	無	無	無
資深副總經理	王克捷	無	無	無	無
資深副總經理	江金山	無	無	無	無

職 稱 (註 1)	姓 名	97 年度		當年度截至 98 年 5 月 5 日止	
		持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數	持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數
資深副總經理	許道義	無	無	無	無
資深副總經理	黃浩泉	無	無	無	無
資深副總經理	王幼章	無	無	無	無
代總稽核	黃敏章	+889	無	無	無
副總經理	賴淑貞	無	無	無	無
副總經理	張立人	無	無	無	無
副總經理	洪文昌	無	無	無	無
副總經理	彭孟洪	無	無	無	無
副總經理	蔡維力	無	無	無	無
副總經理	呂健萍	無	無	無	無
副總經理	林明杰	無	無	無	無
副總經理	陳宏彬	無	無	無	無
副總經理	郭大華	無	無	無	無
資深協理	周志瑜	無	無	無	無
資深協理	林昆諒	無	無	無	無
資深協理	單吟鳳	+166	無	無	無



職 稱 (註 1)	姓 名	97 年度		當年度截至 98 年 5 月 5 日止	
		持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數	持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數
資深協理	林崇仁	+15	無	無	無
資深協理	鄭適薰	無	無	無	無
資深協理	林 智	+5	無	無	無
協理	黎亮吟	+4,270	無	無	無
協理	楊秀娟	無	無	無	無
協理	劉育忻	無	無	無	無
協理	鍾佳慧	無	無	無	無
協理	林紹華	無	無	無	無
協理	章勁松	無	無	無	無
協理	江宜穗	無	無	無	無
協理	施惠琪	+250	無	無	無
協理	盧宏武	+36,762	無	無	無
協理	楊淑玲	+26	無	無	無
協理	陳來福	+26,185	無	無	無

註 1：依本表填寫之上開人員，如屬持有金融控股公司股份總額超過百分之一股東應註明為大股東，並分別列示。

註 2：股權移轉或股權質押之相對人為關係人者，尚應填列下表。

註 3：截至年報刊印日係指年報內容經董事會核准之定稿日。

## 股權移轉資訊 (二)

98 年 5 月 5 日

姓名 (註 1)	股權移轉原因 (註 2)	交易日期	交易 相對人	交易相對人與金融控股公司、 董事、監察人、持股超過 百分之十股東之關係	股 數	交易 價格
無	無	無	無	無	無	無

註 1：係填列金融控股公司董事、監察人、經理人與依金融控股公司法第十六條第五項規定應申報股權者之姓名。

註 2：係填列取得或處分。

## 股權質押資訊 (三)

98 年 5 月 5 日

姓名 (註 1)	質押變動原因 (註 2)	變動日期	交易 相對人	交易相對人與金融控股公司、 董事、監察人、持股超過百分之 十股東之關係	股 數	質借 (贖回) 金額
無	無	無	無	無	無	無

註 1：係填列金融控股公司董事、監察人、經理人與依金融控股公司法第十六條第五項規定應申報股權者之姓名。

註 2：係填列質押或贖回。

八、 持股比例占前十名之股東，其相互間為財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊

持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料

姓名(註 1)	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係(註 3)		備註
	股數	持股比例(註 2)	股數	持股比例(註 2)	股數	持股比例(註 2)	名稱	關係	
中華開發金融控股股份有限公司 代表人：陳木在	686,872,000	6.12%	無	無	無	無	興文投資股份有限公司 臺灣銀行股份有限公司 兆豐國際商業銀行股份有限公司	該公司為開發金控之董事 該公司為開發金控之董事 該公司為開發金控之董事	
興文投資股份有限公司 代表人：吳春臺	637,525,753	5.68%	無	無	無	無	景冠投資股份有限公司 中華開發金融控股股份有限公司	董事長為同一人擔任景冠投資公司監察人 本公司為開發金控之董事	
景冠投資股份有限公司 代表人：吳春臺	461,660,577	4.11%	無	無	無	無	興文投資股份有限公司	董事長為同一人，興文為本公司監察人	
中國人壽保險股份有限公司 代表人：王章清	368,797,167	3.28%	無	無	無	無	無	無	
凱基證券股份有限公司 代表人：王慎	342,481,407	3.05%	無	無	無	無	無	無	
勞工保險局 代表人：蔡吉安	242,659,915	2.16%	無	無	無	無	無	無	
臺灣銀行股份有限公司 代表人：張秀蓮	201,968,010	1.80%	無	無	無	無	中華開發金融控股股份有限公司	本公司為開發金控之董事	
兆豐國際商業銀行股份有限公司 代表人：王榮周	159,632,333	1.42%	無	無	無	無	中華開發金融控股股份有限公司	本公司為開發金控之董事	
耀華玻璃股份有限公司 管理委員會主任委員：鄧振中	92,692,305	0.83%	無	無	無	無	無	無	
花旗銀行託管新加坡政府基金專戶	86,059,770	0.77%	無	無	無	無	無	無	

註 1：應將前十名股東全部列示，屬股東姓名應分別列示（法人股東應將法人股東名稱及代表人姓名分別列示）

註 2：持股比例之計算係指分別以自己名義、配偶、未成年子女或利用他人名義計算持股比例，持股基準日為 98 年 4 月 21 日。

註 3：將前揭所列示之股東包括法人及自然人，應揭彼此間之關係。

九、金融控股公司及其子公司、金融控股公司之董事、監察人、經理人及金融控股公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例

綜合持股比例

基準日：97年12月31日；單位：股；%

轉投資事業 (註1)	本公司投資 (註2)		董事、監察人、經理人及直接 或間接控制事業之投資		綜 合 投 資	
	股 數	持 股 比 例	股 數	持 股 比 例	股 數	持 股 比 例
中華開發工業銀行股份有限公司	7,760,399,410	100.00%	無	無	7,760,399,410	100.00%
大華證券股份有限公司	1,429,066,000	100.00%	無	無	1,429,066,000	100.00%
金鼎綜合證券股份有限公司	464,549,524	42.90%	60,292,369	5.57%	524,841,893	48.47%
中華開發工銀科技顧問股份有限公司	無	無	14,800,000	100.00%	14,800,000	100.00%
CDIB Biotech Venture Management, Inc.	無	無	100,000	100.00%	100,000	100.00%
中華開發資產管理股份有限公司	無	無	500,000,000	100.00%	500,000,000	100.00%
中亞創業投資股份有限公司	無	無	80,000,000	100.00%	80,000,000	100.00%
中華開發知識經濟創業投資股份有限公司	無	無	466,900,000	100.00%	466,900,000	100.00%
中瑞創業投資股份有限公司	無	無	150,000,000	100.00%	150,000,000	100.00%
CDIB Capital (USA) Limited	無	無	110,505,052	100.00%	110,505,052	100.00%
CDIB Capital Limited	無	無	132,800,000	100.00%	132,800,000	100.00%
CDIB Capital (Korea) Limited	無	無	152,807	100.00%	152,807	100.00%
CDIB Europe Investment Co.	無	無	17,895,090	100.00%	17,895,090	100.00%
CDIB Australia Investment Inc.	無	無	15,033,686	100.00%	15,033,686	100.00%

轉投資事業 (註1)	本公司投資 (註2)		董事、監察人、經理人及直接 或間接控制事業之投資		綜 合 投 資	
	股 數	持 股 比 例	股 數	持 股 比 例	股 數	持 股 比 例
CDIB Bioventures Inc.	無	無	14,105,000	100.00%	14,105,000	100.00%
CDIB Technology Ventures Limited	無	無	2,436,100	100.00%	2,436,100	100.00%
CDIB Capital (Japan) Limited	無	無	36,130,000	100.00%	36,130,000	100.00%
CDIB Capital (America) Limited	無	無	104,617,905	100.00%	104,617,905	100.00%
中華開發全球資訊股份有限公司	無	無	200,000	100.00%	200,000	100.00%
開發科技顧問股份有限公司	無	無	24,174,382	96.70%	24,174,382	96.70%
中華創業投資股份有限公司	無	無	4,128,000	68.80%	4,128,000	68.80%
中菲資產管理公司	無	無	1,300,000	60.00%	1,300,000	60.00%
華開租賃股份有限公司	無	無	49,778,460	52.66%	49,778,460	52.66%
Japan Venture Capital Corporation	無	無	502,936	50.29%	502,936	50.29%
CDIB Biotech USA Investment Co., Limited	無	無	4,080,000	50.00%	4,080,000	50.00%
世華開發股份有限公司	無	無	1,879,995	50.00%	1,879,995	50.00%
東鼎液化瓦斯興業股份有限公司	無	無	104,066,400	47.30%	104,066,400	47.30%
生華創業投資股份有限公司	無	無	77,157,900	49.20%	77,157,900	49.20%
軟銀開發投資股份有限公司	無	無	57,165	47.01%	57,165	47.01%
中歐創業投資股份有限公司	無	無	22,575,565	37.13%	22,575,565	37.13%
台灣移動媒體科技股份有限公司	無	無	408,000	27.20%	408,000	27.20%
東展興業股份有限公司	無	無	186,684,750	35.36%	186,684,750	35.36%

轉投資事業 (註1)	本公司投資 (註2)		董事、監察人、經理人及直接 或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
CDIB Bioscience Venture Management (BVI), Inc.	無	無	225,000	31.09%	225,000	31.09%
開發國際投資股份有限公司	無	無	367,200,000	33.66%	367,200,000	33.66%
星元電力股份有限公司	無	無	90,000,000	30.00%	90,000,000	30.00%
盟圖科技股份有限公司	無	無	31,800,000	27.48%	31,800,000	27.48%
立弘生化科技股份有限公司	無	無	19,600,000	27.37%	19,600,000	27.37%
台灣證券交易所股份有限公司	無	無	145,395,824	26.17%	145,395,824	26.17%
尚茂電子材料股份有限公司	無	無	15,882,865	23.68%	15,882,865	23.68%
台北金融大樓股份有限公司	無	無	317,515,267	21.60%	317,515,267	21.60%
登峰創業投資股份有限公司	無	無	11,577,668	21.50%	11,577,668	21.50%
願景創業投資股份有限公司	無	無	19,000,000	20.54%	19,000,000	20.54%
森霸電力股份有限公司	無	無	120,000,000	20.00%	120,000,000	20.00%
星能電力股份有限公司	無	無	60,000,000	20.00%	60,000,000	20.00%
宏全(亞洲)控股股份有限公司	無	無	4,900,000	20.00%	4,900,000	20.00%
總格實業股份有限公司	無	無	4,408,760	20.00%	4,408,760	20.00%
永進機械工業股份有限公司	無	無	10,665,600	20.00%	10,665,600	20.00%
優品化學工業股份有限公司	無	無	794,148	20.00%	794,148	20.00%
裕邦科技股份有限公司	無	無	3,200,000	19.90%	3,200,000	19.90%
和勤精機股份有限公司	無	無	7,479,126	19.69%	7,479,126	19.69%

轉投資事業 (註1)	本公司投資 (註2)		董事、監察人、經理人及直接 或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
摩特動力工業股份有限公司	無	無	10,000,000	16.67%	10,000,000	16.67%
矽瑪科技股份有限公司	無	無	5,456,940	19.78%	5,456,940	19.78%
景傳光電股份有限公司	無	無	499,500	19.98%	499,500	19.98%
宏發半導體科技股份有限公司	無	無	16,450,000	19.35%	16,450,000	19.35%
復興航空運輸股份有限公司	無	無	105,817,913	17.20%	105,817,913	17.20%
輝城電子股份有限公司	無	無	10,236,497	15.96%	10,236,497	15.96%
CDM Corporation	無	無	1,970	19.90%	1,970	19.90%
儀大股份有限公司	無	無	10,788,000	19.89%	10,788,000	19.89%
科冠能源科技股份有限公司	無	無	31,233,333	16.44%	31,233,333	16.44%
清河國際股份有限公司	無	無	3,886,704	19.73%	3,886,704	19.73%
鎔鑫電光科技股份有限公司	無	無	5,000,000	19.38%	5,000,000	19.38%
中化合成生技股份有限公司	無	無	12,534,358	19.22%	12,534,358	19.22%
拓璞科技股份有限公司	無	無	1,918,421	19.18%	1,918,421	19.18%
華昇創業投資股份有限公司	無	無	23,000,000	19.17%	23,000,000	19.17%
東浦精密光電股份有限公司	無	無	14,247,514	19.17%	14,247,514	19.17%
智擎生技製藥股份有限公司	無	無	12,000,000	19.05%	12,000,000	19.05%
元耀科技股份有限公司	無	無	7,509,759	18.61%	7,509,759	18.61%
瀚訊網通股份有限公司	無	無	4,250,000	18.89%	4,250,000	18.89%
廣盛科技股份有限公司	無	無	1,625,000	18.47%	1,625,000	18.47%

轉投資事業 (註1)	本公司投資 (註2)		董事、監察人、經理人及直接 或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
今鼎光電股份有限公司	無	無	6,364,440	17.98%	6,364,440	17.98%
坦能電子股份有限公司	無	無	5,187,500	17.94%	5,187,500	17.94%
因思銳遊戲總局股份有限公司	無	無	3,000,000	17.65%	3,000,000	17.65%
宇鋒科技股份有限公司	無	無	1,080,000	17.53%	1,080,000	17.53%
丞信電子股份有限公司	無	無	7,000,000	17.50%	7,000,000	17.50%
光群雷射科技股份有限公司	無	無	23,798,882	17.09%	23,798,882	17.09%
NETLAUNCH VENTURES L.P.	無	無	0	16.00%	0	16.00%
利汎科技股份有限公司	無	無	7,484,454	16.82%	7,484,454	16.82%
堃昶股份有限公司	無	無	15,443,320	16.64%	15,443,320	16.64%
國慶化學股份有限公司	無	無	8,270,303	16.24%	8,270,303	16.24%
萬泰銀行股份有限公司	無	無	422,658,148	15.21%	422,658,148	15.21%
冠橙科技股份有限公司	無	無	2,400,000	15.49%	2,400,000	15.49%
台灣金融資產服務股份有限公司	無	無	25,000,000	14.71%	25,000,000	14.71%
宏芯科技股份有限公司	無	無	4,399,996	14.49%	4,399,996	14.49%
恩得利工業股份有限公司	無	無	13,940,000	13.60%	13,940,000	13.60%
徠通科技股份有限公司	無	無	3,651,235	16.17%	3,651,235	16.17%
歐驊股份有限公司	無	無	1,577,696	15.17%	1,577,696	15.17%
新盛力科技股份有限公司	無	無	6,819,000	15.00%	6,819,000	15.00%
博祥網通股份有限公司	無	無	1,600,000	13.20%	1,600,000	13.20%
台灣汽電共生股份有限公司	無	無	72,070,087	13.62%	72,070,087	13.62%
東泰沂科技股份有限公司	無	無	5,757,135	12.19%	5,757,135	12.19%



轉投資事業 (註1)	本公司投資 (註2)		董事、監察人、經理人及直接 或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
金山電能科技股份有限公司	無	無	30,620,980	15.04%	30,620,980	15.04%
聯穎科技股份有限公司	無	無	11,435,340	14.65%	11,435,340	14.65%
正勛實業股份有限公司	無	無	6,120,399	14.67%	6,120,399	14.67%
昇聯科技股份有限公司	無	無	4,021,811	14.36%	4,021,811	14.36%
宏廣股份有限公司	無	無	6,321,798	14.05%	6,321,798	14.05%
億力光電股份有限公司	無	無	16,320,490	13.58%	16,320,490	13.58%
鴻碩精密電工股份有限公司	無	無	6,600,000	13.57%	6,600,000	13.57%
巨馳國際股份有限公司	無	無	2,270,000	13.16%	2,270,000	13.16%
COMMLAUNCH VENTURES L.P.	無	無	0	13.00%	0	13.00%
INNOMED VENTURES L.P.	無	無	0	12.82%	0	12.82%
欣寶電子股份有限公司	無	無	20,996,337	12.66%	20,996,337	12.66%
康舒科技股份有限公司	無	無	61,905,025	12.56%	61,905,025	12.56%
華美電子股份有限公司	無	無	4,417,000	12.61%	4,417,000	12.61%
Ca Home Co-Investment. L.P.	無	無	0	13.50%	0	13.50%
元鴻應用材料股份有限 公司	無	無	2,954,674	12.59%	2,954,674	12.59%
定穎電子股份有限公司	無	無	28,998,089	12.16%	28,998,089	12.16%
揚興科技股份有限公司	無	無	3,005,000	11.81%	3,005,000	11.81%
Eastern Power and Electric Co., Ltd.	無	無	3,201,019	12.00%	3,201,019	12.00%
漢邦創業投資股份有限 公司	無	無	4,285,440	11.90%	4,285,440	11.90%
大成國際鋼鐵股份有限 公司	無	無	38,000,000	11.88%	38,000,000	11.88%

轉投資事業 (註1)	本公司投資 (註2)		董事、監察人、經理人及直接 或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
展頌股份有限公司	無	無	14,860,113	11.28%	14,860,113	11.28%
系統電子工業股份有限公司	無	無	15,117,254	11.58%	15,117,254	11.58%
建舜電子製造股份有限公司	無	無	7,302,540	11.36%	7,302,540	11.36%
The Asia Java Fund PTE .Ltd.	無	無	2,111	11.34%	2,111	11.34%
分眾傳媒股份有限公司	無	無	1,750,000	11.67%	1,750,000	11.67%
鉅景科技股份有限公司	無	無	3,420,583	11.62%	3,420,583	11.62%
台翔航太工業股份有限公司	無	無	14,985,758	11.02%	14,985,758	11.02%
揚博科技股份有限公司	無	無	14,194,224	12.14%	14,194,224	12.14%
遠東精密化學股份有限公司	無	無	5,960,573	10.83%	5,960,573	10.83%
大豐能源科技股份有限公司	無	無	7,000,000	10.77%	7,000,000	10.77%
州巧科技股份有限公司	無	無	7,912,980	10.96%	7,912,980	10.96%
華矽半導體股份有限公司	無	無	4,101,746	10.70%	4,101,746	10.70%
京華城股份有限公司	無	無	126,000,000	10.50%	126,000,000	10.50%
碩頤科技股份有限公司	無	無	3,615,210	10.71%	3,615,210	10.71%
邏輯電子股份有限公司	無	無	2,965,248	10.69%	2,965,248	10.69%
TPT Petrochemicals Public Company Ltd.	無	無	49,250,000	10.00%	49,250,000	10.00%
新能光電科技股份有限公司	無	無	10,000,000	10.00%	10,000,000	10.00%
大華控股有限公司	無	無	18,000,000	100.00%	18,000,000	100.00%

轉投資事業 (註1)	本公司投資 (註2)		董事、監察人、經理人及直接 或間接控制事業之投資		綜 合 投 資	
	股 數	持 股 比 例	股 數	持 股 比 例	股 數	持 股 比 例
環華證券金融公司	無	無	97,736,295	13.03%	97,736,295	13.03%
大華期貨公司	無	無	59,752,500	99.59%	59,752,500	99.59%
大華證券投資顧問公司	無	無	30,000,000	100.00%	30,000,000	100.00%
大華期貨經理事業公司	無	無	20,000,000	100.00%	20,000,000	100.00%

註1：指金控公司及其子公司之轉投資事業。

註2：係依金融控股公司法第三十六條所為之投資。

## 肆、募資情形

### 一、股份及股利

#### (一) 股本來源

#### 股本來源

98年5月5日

年月	發行價格(元)	核定股本		實收股本		備註	
		股數(股)	金額(元)	股數(股)	金額(元)	股本來源	其他
90.12	10	20,000,000,000	200,000,000,000	8,463,422,000	84,634,220,000	中華開發工業銀行股票全額轉換	台財融(四)字第0900008411號
91.09	10	20,000,000,000	200,000,000,000	10,070,212,000	100,702,120,000	盈餘及資本公積轉增資發行新股	91.8.7(91)台財證一字第0910143732號函
91.11	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,394,673,737	113,946,737,370	0.9781股大華證券普通股轉換1股中華開發金控普通股，及2.0378股菁英證券普通股轉換1股中華開發金控普通股	91.11.8(91)台財融(四)字第0910049469號函
92.03	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,376,902,548	113,769,025,480	大華證券庫藏股註銷	92.3.19經授商字第09201079980號函
92.09	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,875,818,000	118,758,180,000	資本公積轉增資發行新股	92.8.20台財證一字第0920137687號函
93.02	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,839,247,000	118,392,470,000	開發工銀庫藏股註銷	93.2.11經授商字第09301022080號函
94.03	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,753,257,000	117,532,570,000	開發工銀庫藏股註銷	93.3.29經授商字第09401051520號函
95.01	10	20,000,000,000	200,000,000,000	10,957,795,410	109,577,954,100	開發工銀庫藏股註銷	95.1.23經授商字第09501015540號函
95.09	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,267,779,300	112,677,793,000	資本公積轉增資發行新股	95.8.7金管證一字第0950133531號函
96.09	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,587,062,679	115,870,626,790	盈餘轉增資發行新股	96.8.15金管證一字第0960042102號函
96.10	10	20,000,000,000	200,000,000,000	10,962,062,679	109,620,626,790	特別股到期贖回減資	96.10.12金管銀(六)字第09600440490號函
97.08	10	20,000,000,000	200,000,000,000	11,230,916,996	112,309,169,960	盈餘轉增資發行新股	97.7.15金管證一字第0970033882號函

註1：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

註2：增資部分應加註生效(核准)日期與文號。

註3：以低於票面金額發行股票者，應以顯著方式標示。

註4：屬私募者，應以顯著方式標示。

98年5月5日

股份種類	核定股本(股)			備註
	流通在外股份(註)	未發行股份	合計	
普通股	11,230,916,996	8,769,083,004	20,000,000,000	已上市
特別股	0	0	0	

註：請註明該股票是否屬上市或上櫃公司股票(如為限制上市或上櫃買賣者，應予加註)。

## 總括申報制度相關資訊

98年5月5日

有價證券種類	預定發行數額		已發行數額		已發行部分之發行 目的及預期效益	未發行部分 預定發行期間	備註
	總股數	核准金額	股數	價格			
無	無	無	無	無	無	無	無

### (二) 股東結構

#### 股東結構

98年5月5日

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個 人	外國機構 及外人	合 計
人 數	20	16	790	471,423	447	472,696
持有股數	242,684,635	1,598,651,532	2,179,036,087	5,981,861,886	1,228,682,856	11,230,916,996
持股比例	2.16%	14.23%	19.40%	53.27%	10.94%	100.00%

### (三) 股權分散情形

#### 普通股

每股面額十元；98年5月5日

持 股 分 級	股東人數(人)	持有股數(股)	持股比例(%)
1 至 999	136,892	42,568,797	0.38
1,000 至 5,000	153,574	388,277,736	3.46
5,001 至 10,000	65,097	456,670,077	4.07
10,001 至 15,000	37,521	445,792,217	3.97
15,001 至 20,000	17,434	301,052,012	2.68
20,001 至 30,000	23,182	555,733,169	4.95
30,001 至 50,000	18,041	682,102,498	6.07
50,001 至 100,000	12,510	850,129,881	7.57
100,001 至 200,000	5,272	704,412,260	6.27
200,001 至 400,000	1,989	535,461,225	4.77
400,001 至 600,000	458	220,360,661	1.96
600,001 至 800,000	181	124,671,626	1.11
800,001 至 1,000,000	132	117,851,857	1.05
1,000,001 以上 自行視實際情況分級	413	5,805,832,980	51.69
合 計	472,696	11,230,916,996	100.00

## 特別股

98年5月5日

持 股 分 級	股東人數(人)	持有股數(股)	持股比例 (%)
自行視實際情況分級	無		
合 計			

### (四) 主要股東名單

98年5月5日

股份 大股東名稱	持 有 股 數(股)	持 股 比 例(%)
中華開發金融控股股份有限公司	686,872,000	6.12%
興文投資股份有限公司	637,525,753	5.68%
景冠投資股份有限公司	461,660,577	4.11%
中國人壽保險股份有限公司	368,797,167	3.28%
凱基證券股份有限公司	342,481,407	3.05%
勞工保險局	242,659,915	2.16%
臺灣銀行股份有限公司	201,968,010	1.80%
兆豐國際商業銀行股份有限公司	159,632,333	1.42%
耀華玻璃股份有限公司管理委員會	92,692,305	0.83%
花旗銀行託管新加坡政府基金專戶	86,059,770	0.77%

註：係列明股權比例達百分之一以上之股東或股權比例占前十名之股東。

## (五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

## 每股市價、淨值、盈餘及股利資料

項	年		96年	97年	當年度截至 98年5月5日 (註8)
	目				
每股 市價 (元) (註1)	最高		16.50	15.45	9.60
	最低		11.75	5.07	5.41
	平均		13.87	10.66	6.54
每股 淨值 (元) (註2)	分配前		13.10	10.65	11.22(註11)
	分配後		12.58	(註9)	—
每股 盈餘	加權平均股數		10,947,536,731	10,966,080,141	10,582,101,296(註11)
	每股盈餘 (虧損) (註3)	調整前	0.66	(0.64)	0.10(註11)
		調整後	0.64	(0.64)	0.10(註11)
每 股 股 利	現金股利		0.2	(註9)	—
	無償 配股	盈餘配股	0.25	(註9)	—
		資本公積配股	—	(註9)	—
	累積未付股利(註4)		0.629	(註9)	(註9)
投資 報酬 分析	本益比(註5)		21.02	(註10)	65.4(註11)
	本利比(註6)		69.35	(註9)	—
	現金股利殖利率(註7)		0.014	(註9)	—

\* 若有以盈餘或資本公積轉增資配股時，並應揭露按發放之股數追溯調整之市價及現金股利資訊。

註1：列示各年度最高及最低市價，並按各年度成交值與成交量計算各年度平均市價。

註2：請以年底已發行之股數為準，並依據次年度股東會決議分配之情形填列。

註3：如有因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。

註4：權益證券發行條件如有規定當年度未發放之股利得累積至有盈餘年度發放者，應分別揭露截至當年度止累積未付之股利。

註5：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註6：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註7：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

註8：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

註9：公司97年度無盈餘可供分配之。

註10：本公司97年度係每股虧損。

註11：係當年度截至98年4月30日財務資料，未經會計師核閱。

## (六) 股利政策及執行狀況

本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並兼顧相關法規，採取剩餘股利政策。

### 1. 分派條件、時機與金額：

本公司年度結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損並依法繳付稅捐、提存百分之十之法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積後，再就餘額提撥百分之一以上之員工紅利及不逾百分之一之董事、監察人酬勞，餘由董事會併同期初未分配盈餘，擬定盈餘分配案提請股東會核定之。本公司員工紅利分配辦法授權董事會另訂之，分派股票紅利之對象得包括符合一定條件之從屬公司員工。

前項董事、監察人之報酬，由董事會視個別董事、監察人之貢獻程度，於股東會決議通過之分配額度內議定發給之。

### 2. 股利種類：

依據本公司營運規劃分派股票股利以保留所需資金，其餘部份得以現金股利方式分派，但現金股利不得少於全部股利總額之百分之十。前述股利分配原則得視實際需要經股東會決議調整之。

### 3. 執行情形：

97 年度無盈餘可供分配，故不分派股利。

## (七) 本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響

97 年度係彌補虧損，故不適用。

## (八) 員工分紅及董事、監察人酬勞

### 1. 公司章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍

本公司年度結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損並依法繳付稅捐、提存法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積後，再就餘額提撥百分之一以上之員工紅利及不逾百分之一董事、監察人酬勞，餘由董事會併同期初未分配盈餘，擬定盈餘分配案提請股東會核定之。本公司員工紅利分配辦法授權董事會另訂之，分派股票紅利之對象得包括符合一定條件之從屬公司員工。

前項董事、監察人之酬勞，由董事會視個別董事、監察人之貢獻程度，於股東會決議通過之分配額度內議訂發給之。

### 2. 董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊

97 年度係虧損，故不分派員工紅利及董事、監察人酬勞。



### 3. 上年度盈餘用以配發員工紅利及董監事酬勞情形

- (1) 上年度盈餘配發之員工紅利：新臺幣 65,000,000 元。  
 (2) 上年度盈餘配發之董事、監察人酬勞：新臺幣 40,000,000 元。

### (九) 金融控股公司買回本公司股份情形

#### 金融控股公司買回本公司股份情形

98 年 5 月 5 日

買回期次 (註1)	第八次 (期)	第九次 (期)	第十次 (期)	第十一次 (期)
買回目的	轉讓股份予員工	轉讓股份予員工	轉讓股份予員工	為維護公司信用及股東權益所必要而買回，並辦理銷除股份者
買回期間	97/08/26~97/10/24	97/10/28~97/12/26	97/12/30~98/02/27	98/03/03~98/04/24
買回區間價格 (註3)	10 元~15 元	3.82 元~12.29 元	4.76 元~10.47 元	3.93 元~10.00 元
已買回股份種類及數量	普通股 150,000 仟股	普通股 187,924 仟股	普通股 127,346 股	普通股 13,712 股
已買回股份金額	1,344,433 仟元	1,218,888 仟元	773,694 仟元	80,836 仟元
買回公司股份前之集團資本適足率 (註2)	基準日：97/06/30 141.54%	基準日：97/06/30 141.54%	基準日：97/06/30 141.54%	基準日：97/12/31 131.05%
買回公司股份後之集團資本適足率 (註2)	基準日：97/06/30 133.85%	基準日：97/06/30 126.88%	基準日：97/06/30 122.45%	基準日：97/12/31 130.52%
已辦理銷除及轉讓之股份數量	0 股	0 股	0 股	0 股
累積持有本公司股份數量	357,890 仟股	545,814 仟股	673,160 仟股	686,872 仟股
累積持有本公司股份數量占已發行股份總數比率 (%)	3.19%	4.86%	5.99%	6.12%
買回股份轉讓與員工之執行進度	—	—	—	—
未於買回三年內轉讓完畢致本會採取限制措施之情形	—	—	—	—

註1：欄位多寡視實際發行次數調整。

註2：請註明買回本公司股份前及買回後集團資本適足率計算之基準日。

註3：公司股價低於所定買回區間價格下限時，亦可繼續執行買回公司股份。

## 二、公司債辦理情形

### 公司債辦理情形

公司債種類	94 年度 第一次無擔保公司債	95 年度 第一次無擔保公司債	97 年度 第一次無擔保公司債	97 年度 第一次無擔保公司債
發行(辦理)日期	94 年 09 月 06 日	96 年 02 月 08 日	97 年 06 月 18 日	97 年 06 月 18 日
面 額	10,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
發行及交易地點	不適用	不適用	不適用	不適用
發 行 價 格	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行
總 額	8,000,000,000	6,000,000,000	3,000,000,000	3,000,000,000
利 率	詳如註 1	詳如註 2	詳如註 3	詳如註 4
期 限	五年期 99 年 09 月 21 日到期	五年期 101 年 02 月 08 日到期	五年期 102 年 06 月 18 日到期	七年期 104 年 06 月 18 日到期
受 償 順 位	一般順位	一般順位	一般順位	次順位
保 證 機 構	不適用	不適用	不適用	不適用
受 託 人	萬泰商業銀行信託部	萬泰商業銀行信託部	台北富邦商業銀行信託部	台北富邦商業銀行信託部
承 銷 機 構	不適用	不適用	不適用	不適用
簽 證 律 師	協和國際律師事務所 林進富律師	協和國際律師事務所 林進富律師	協和國際律師事務所 林進富律師	協和國際律師事務所 林進富律師
簽 證 會 計 師	勤業眾信會計師事務所 楊明哲會計師、魏永篤會計師	勤業眾信會計師事務所 楊明哲會計師、張日炎會計師	勤業眾信會計師事務所 吳美慧會計師、張日炎會計師	勤業眾信會計師事務所 吳美慧會計師、張日炎會計師
償 還 方 法	到期還本	到期還本	到期還本	到期還本
未 償 還 本 金	8,000,000,000	6,000,000,000	3,000,000,000	3,000,000,000
贖 回 或 提 前 清 償 之 條 款	無	無	無	無
限 制 條 款	無	無	無	無
是否計入合格資本	否	否	否	是
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	中華信用評等公司 94 年 9 月 21 日 twA+	中華信用評等公司 96 年 2 月 13 日 twA+	中華信用評等公司 97 年 5 月 5 日 twAA-	中華信用評等公司 97 年 5 月 5 日 twA
附 其 他 權 利	截至年報刊印日止已轉換 (交換或認股)普通股、海 外存託憑證或其他有價證 券之金額	不適用	不適用	不適用
	發行及轉換(交換 或認股)辦法	不適用	不適用	不適用
發行及轉換、交換或認股辦 法、發行條件對股權可能稀釋 情形及對現有股東權益影響	無	無	無	無
交換標的委託保管機構名 稱	無	無	無	無

註 1：票面利率：甲 A 至甲 H 券：固定年利率 2.05%；乙 A 至乙 H 券：固定年利率 2.0396%。

註 2：票面利率：固定年利率 2.2%。

註 3：票面利率：甲券：固定年利率 2.89%；乙券：指標利率加碼 0.28%。

註 4：票面利率：丙券：固定年利率 3.40%；丁券：指標利率加碼 0.70%。

指標利率係指計息基準日上午十一時左右，英商路透股份有限公司螢幕第 6165 頁所顯示之九十天期次級市場短期票券均價利率。

### 轉換公司債資料

公司債種類 (註1)		第 次 (期) <sup>有</sup> 擔保 換公司債 <sub>無</sub>		
年 度		年	年	當年度截至 98年5月5日 (註4)
項 目	最 高	無		
轉債(註2) 換市價 公司	最 低			
	平 均			
	轉 換 價 格			
發行(辦理)日期及發 行時轉換價格				
履行轉換義務方式 (註3)				

- 註 1：欄位多寡視實際辦理次數調整。  
 註 2：海外公司債如有多處交易地點者，按交易地點分別列示。  
 註 3：交付已發行股份或發行新股。  
 註 4：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

### 交換公司債資料

公司債種類 (註1)		第 次 (期) <sup>有</sup> 擔保 換公司債 <sub>無</sub>			
年 度		發 行 時	年	年	當年度截至 98年5月5日 (註2)
項 目	最 高	無			
持有交換標的數量					
交 換 價 格					
交 債 換 市 公 價 司	最 低				
	平 均				
	發 行 ( 辦 理 ) 日 期				
交 換 標 的					

- 註 1：欄位多寡視實際辦理次數調整。  
 註 2：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

### 總括申報發行公司債情形

98年5月5日

預定募集與發行總額	無
已募集發行總額（含各次發行（辦理）日期及發行金額）	
總括申報餘額	
未辦理部分預定發行期間	

### 附認股權公司債資料

98年5月5日

認股權公司債種類（註1）	第 次（期）認股權公司債
發行（辦理）日期	無
得認股種類及數量	
期限	
履約方式（註2）	
認股價格	
限制認股期間	
未執行認股數量	
未執行認股數量占已發行股份總數比率（%）	

註1：欄位多寡視實際辦理次數調整。

註2：應註明交付已發行股份或發行新股。

### 三、特別股發行情形

本公司截至年報刊印日止並未發行，故不適用。

#### 特別股辦理情形

發行權利義務如下：

98年5月5日

發行(辦理)日期(註2)		年 月 日 (註3)	
項目			
面額			
發行價格			
股數			
總額			
權利義務事項	股息及紅利之分派		
	剩餘財產之分派		
	表決權之行使		
	其他		
流通在外特別股	收回或轉換數額		
	未收回或轉換餘額		
	收回或轉換條款		
每股市價	年	最高	無
		最低	
		平均	
	年	最高	
		最低	
		平均	
	年	最高	
		最低	
		平均	
	當年度截至年月日(註4)	最高	
		最低	
		平均	
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換或認股金額		
	發行及轉換或認股辦法		
發行條件對特別股股東權益影響、股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響			

註1：特別股辦理情形含辦理中之公募及私募特別股。辦理中之公募特別股係指已經本會生效(核准)者；

辦理中之私募特別股係指已經董事會決議通過者。

註2：欄位多寡視實際辦理次數調整。

註3：屬私募者，應以顯著方式標示。

註4：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

註5：屬附認股權特別股者，另應填列下表。

## 附認股權特別股資料

98年5月5日

認股權特別股種類 (註 1)	第 次 (期) 認股權特別股
發 行 ( 辦 理 ) 日 期	無
得 認 股 種 類 及 數 量	
期 限	
履 約 方 式 ( 註 2 )	
認 股 價 格	
限 制 認 股 期 間	
未 執 行 認 股 數 量	
未 執 行 認 股 數 量 占 已 發 行 股 份 比 率 ( % )	

註 1：欄位多寡視實際辦理次數調整。

註 2：應註明交付已發行股份或發行新股。

#### 四、海外存託憑證發行情形

本公司截至年報刊印日止並未發行，故不適用。

#### 海外存託憑證辦理情形

98年5月5日

發行(辦理)日期 (註2)		年 月 日 (註4)	年 月 日 (註4)
項 目			
發行(辦理)日期		無	
發行及交易地點			
發行總金額			
單位發行價格			
發行單位總數			
表彰有價證券之來源			
表彰有價證券之數額			
存託憑證持有人的 權利與義務			
受託人			
存託機構			
保管機構			
未兌回餘額			
發行及存續期間相關費用 之分攤方式			
存託契約及保管契約之重 要約定事項			
每單位市價 (註3)	年	最高	
		最低	
		平均	
	當年度截至 年 月 日	最高	
		最低	
		平均	

註1：海外存託憑證辦理情形含辦理中之公募及私募海外存託憑證。辦理中之公募海外存託憑證係指已經本會核准者；辦理中之私募海外存託憑證係指已經董事會決議通過者。

註2：欄位多寡視實際辦理次數調整。

註3：已參與發行海外存託憑證者，應列示最近一年度及截至年報刊印日止該海外存託憑證之相關市價，另海外存託憑證如有多處交易地點者，應按交易地點分別列示。

註4：屬私募者，應以顯著方式標示。

## 五、員工認股權證發行情形

- (一) 尚未屆期之員工認股權憑證應揭露截至年報刊印日止辦理情形及對股東權益之影響。屬私募員工認股權憑證者，應以顯著方式標示無。

### 員工認股權憑證辦理情形

98年5月5日

員工認股權憑證種類 (註2)	第 次(期) 員工認股權憑證 (註5)	第 次(期) 員工認股權憑證 (註5)
主管機關核准日期	無	
發行(辦理)日期(註4)		
發行單位數		
發行得認購股數占已發行股份 總數比率		
認股存續期間		
履約方式(註3)		
限制認股期間及比率(%)		
已執行取得股數		
已執行認股金額		
未執行認股數量		
未執行認股者其每股認購價格		
未執行認股數量占 已發行股份總數比率(%)		
對股東權益影響		

註1：員工認股權憑證辦理情形含辦理中之公募及私募員工認股權憑證。辦理中之公募員工認股權憑證係指已經本會生效者；辦理中之私募員工認股權憑證係指已經董事會決議通過者。

註2：欄位多寡視實際辦理次數調整。

註3：應註明交付已發行股份或發行新股。

註4：發行(辦理)日期不同者，應分別填列。

註5：屬私募者，應以顯著方式標示。



(二) 累積至年報刊印日止取得員工認股權憑證之經理人及取得憑證可認股數前十大且得認購金額達新臺幣三千萬元以上員工之姓名、取得及認購情形

無。

98年5月5日

項目	職稱 (註1)	姓名	取得股數	取得股數占已發行股份總數比率	已執行(註2)				未執行(註2)			
					已執行認股數量	已執行認股價格	已執行認股金額	已執行認股數量占已發行股份總數比率	未執行認股數量	未執行認股價格	未執行認股金額	未執行認股數量占已發行股份總數比率
經理人	無											
員工												

註1：包括經理人及員工（已離職或死亡者，應予註明），應揭露個別姓名及職稱，但得以彙總方式揭露其取得及認購情形。

註2：欄位多寡視實際發行次數調整。

六、 併購或受讓其他金融機構之辦理情形

無。

惟截至刊印日，本公司(含開發工銀及中瑞)已持有金鼎證已發行在外之普通股總數約48.47%，本金控集團因於金鼎證95年董監改選中取得四席董事席次，故已自該年6月起參與金鼎證董事會運作。本公司未來期能促成雙方公司之共識，推動金鼎證業務改進與強化組織，並配合政府鼓勵金融服務業整併之政策，提昇本公司與金鼎證之價值，達到雙贏之效果。

另最近年度及截至年報刊印日止，經董事會決議通過併購或受讓其他金融機構股份發行新股者，其執行情形及被併購或受讓其他金融機構基本資料如下：

## 被併購及受讓其他金融機構之基本資料表

98年5月5日

金融機構名稱(註)		無
金融機構地址		
負責人		
實收資本額		
主要營業項目		
主要產品		
最近年度財務資料	資產總額	
	負債總額	
	股東權益總額	
	營業收入	
	營業毛利	
	營業損益	
	本期損益	
	每股盈餘	

註：欄位多寡視實際併購及受讓其他金融機構家數調整。

### 七、資金運用計畫執行情形

#### (一) 計畫內容

前各次發行或私募有價證券尚未完成或最近三年度內已完成且計畫效益尚未顯現：無。

#### (二) 執行情形

前款各次計畫之執行情形與原預計效益之比較：不適用。

## 伍、營運概況

### 一、業務內容

各業務別經營之主要業務、各業務資產及（或）收入佔總資產及（或）收入比重及成長與變化情形以及業務別之分類，茲說明如下：

#### （一）主要業務範圍

1. 依「金融控股公司法」第 36 條規定，本公司之業務以投資及對被投資事業之管理為限。本公司及子公司得投資之事業如下：

##### ◎ 中華開發金融控股公司主要業務範圍

- (1) 本公司得投資下列事業：

- 銀行業
- 票券金融業
- 信用卡業
- 信託業
- 保險業
- 證券業
- 期貨業
- 創業投資事業
- 經主管機關核准投資之外國金融機構
- 其他經主管機關認定與金融業相關之事業

- (2) 對前款被投資事業之管理

##### ◎ 中華開發工業銀行主要業務範圍

- 收受支票存款及其他各種存款
- 發行金融債券
- 辦理放款
- 投資有價證券
- 辦理直接投資生產事業、金融相關事業及創業投資事業
- 辦理國內外匯兌
- 辦理國內外保證業務
- 簽發國內外信用狀
- 辦理應收帳款承購業務
- 代理收付款項

- 承銷有價證券
- 辦理政府債券自行買賣業務
- 擔任股票及債券發行簽證人
- 辦理與前列各款業務有關之倉庫、保管、及各種代理服務事項
- 辦理出口外匯、進口外匯、一般匯出及匯入匯款、外匯存款、外幣貸款及外幣擔保付款之保證業務
- 辦理政府機關、國內外事業及財團法人之財務、投資及管理之規劃、顧問及其他輔導協助事項
- 辦理依信託業法核定辦理之業務
- 依法令及主管機關規定辦理衍生性金融商品業務
- 經目的事業主管機關核准辦理之其他有關業務

本行辦理存款及外匯業務對象為公司組織之投資戶與授信戶、依法設立之保險業與財團法人及政府機關。

#### ◎ 大華證券公司主要業務範圍

大華證券係結合經紀、自營、承銷、債券、股務代理及衍生性商品等各項證券業務的綜合證券商，除為客戶提供各類企業及個人理財服務之外，更藉由各類高素質專業人才及業務資源之綜效整合，為客戶提供高附加價值整體服務。大華證券之業務範圍如下：

- 在集中交易市場受託買賣有價證券
- 在集中交易市場自行買賣有價證券
- 在其營業處所受託買賣有價證券
- 在其營業處所自行買賣有價證券
- 承銷有價證券
- 有價證券股務事項之代理
- 有價證券買賣融資融券
- 經營證券相關期貨交易輔助業務
- 經營期貨自營業務
- 受託買賣外國有價證券（複委託）
- 短期票券之經紀業務
- 短期票券之自營業務
- 其他經主管機關核准辦理之證券相關業務

## 2. 營業比重：

### ◎ 中華開發金融控股公司

單位：新臺幣仟元

年 度 項 目	95年度		96年度		97年度	
	金額	%	金額	%	金額	%
按權益法認列之投資 收益(損失)	15,631,505	97	8,267,890	95	(5,726,921)	(註)
投資收益	520,000	3	393,205	4	—	(註)
其他收入	8,527	—	51,582	1	33,869	(註)
合 計	16,160,032	100	8,712,677	100	(5,693,052)	(註)

註：因 97 年度為淨損失，故不予計算

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告。

### ◎ 中華開發工業銀行

單位：新臺幣仟元

年 度 項 目	95 年度		96 年度		97 年度	
	金額	%	金額	%	金額	%
利息淨收益	1,760,838	11	2,505,220	20	2,103,562	(註)
利息以外淨收益 (損失)	13,805,242	89	10,224,686	80	(3,612,309)	(註)
合 計	15,566,080	100	12,729,906	100	(1,508,747)	(註)

註：因 97 年度為淨損失，故不予計算

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告。

### ◎ 大華證券公司

單位：新臺幣仟元

年 度 項 目	95 年度		96 年度		97 年度	
	金額	%	金額	%	金額	%
經紀手續費收入	1,148,573	11	1,635,046	17	1,065,012	19
承銷業務收入	129,553	1	243,229	2	89,772	1
出售證券利益-自營	1,547,871	15	—	—	—	—
出售證券利益-承銷	183,600	2	70,608	1	—	—
利息收入	1,507,052	15	1,493,644	15	821,275	14
股務代理收入	176,520	2	161,358	2	159,385	3
期貨契約利益	1,210,156	12	1,487,522	15	674,326	12
選擇權交易利益	3,100,782	30	3,465,803	36	2,295,170	40
其 他	1,307,033	12	1,112,089	12	606,425	11
合 計	10,311,140	100	9,669,299	100	5,711,365	100

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告。

### 3. 未來開發之新金融產品與服務

為能推動持續性之成長，本公司已積極導入各項行銷資源，建立新產品開發及子公司間業務交流之流程及制度。在產品開發階段，除行銷規劃外，亦結合作業程序、客戶服務、資訊、法令遵循、風險管理及財務管理等各功能資源，俾從多方面審慎評估、規劃，務期在最高效率下，支援新產品的成功上架。茲臚列本公司主要子公司金融產品及發展概況如下：

- (1) 為提供客戶多元化的服務，開發工銀業已開發多項外匯、利率、股權、商品類之單一及複合型之衍生性金融商品，擬透過多元化的商品，參酌顧客需求，提供客製化之整合性商品以強化客戶關係，進而擴大業務規模。
- (2) 為分散投資佈局並增加投資可能機會，海外投資仍為研究及佈局之方向，港股市場持續近二年為海外市場之主要研究標的。期能在金控整體風險控管之下，以分散投資佈局及風險，達到提升獲利機會之目標。
- (3) 整合經紀業務與財富管理專戶業務，積極拓展法人經紀業務及期貨選擇權業務，同時強化海內外資產管理系統，發展財富管理跨售業務，提供客戶海內外各類股權、債券、衍生性金融商品與基金等，使客戶輕鬆享有「一站購足」的專業理財服務；此外，一旦主管機關開放證券商兼營信託業務，大華證券將積極參與該業務。
- (4) 積極參與期權商品之造市業務，如台幣計價黃金選擇權及現金結算之個股選擇權。同時，配合主管機關之法令開放，規劃連結海外利率及信用之各項結構商品，以及增加美債／歐債等海外利率商品之自營操作業務。
- (5) 鑑於國內承銷市場逐漸趨於飽和及產業外移對傳統產業所造成的影響，將著重在私募、併購及台商回台上市櫃或發行 TDR 等承銷業務。98 年將加強與直接投資部門及授信部門之合作，積極爭取已在香港上市之大型公司回台發行 TDR 或直接下市轉在台重新上市機會，配合建置相關銷售及研究團隊，建立銷售平台及管道，讓更多優良企業的營運發展能因大華證券的專業承銷服務而更上層樓。

## (二) 本年度經營計畫

### ◎ 中華開發金融控股公司

- 建立以客戶為導向之組織，整合行銷資源，深耕客戶關係，提升整體行銷戰力
- 積極佈建大中華商圈網絡，適切掌握大陸市場商機
- 持續落實追隨台商之大台灣策略，切實發揮競爭優勢
- 強化風險管理機制，培養全員重視風險之企業文化
- 審慎規劃資本分配，提升資本運用效能

各金融事業群之年度計畫分別列示如下：

#### 1. 直接投資

- 持續落實產業分工，以強化同仁在專業領域之產業知識、人脈網絡之深耕，進而深度掌握產業脈動
- 持續運用投資組合績效評估制度，以引導各產業小組達到投資資產效益最大化，達成年度預算目標
- 適時調整投資組合，提昇資金運用效率，並加強投資管理以充分發揮本行之附加價值，進而為股東創造最大利益
- 加強投資戶風險管理，落實投資戶分級管理及流動性風險管理，以控制風險及適時啟動退場機制
- 分階段完成海外子公司精簡計劃，以節省子公司之管理人力
- 持續與海外知名投資機構合作，投資美國及歐洲等地區之基金投資組合，以分散產業及區域性風險，並建立品牌形象及提昇國際知名度
- 透過募集私募股權基金(Private Equity Fund)等方式，以增加業務廣度與深度

#### 2. 企業金融

- 調整本行組織為以客戶導向型組織，以提升整體行銷戰力，客戶經理(RM)負責客戶開發及擔當全行產品之行銷與服務窗口，並採產業分工概念，劃分客戶組織。產品經理(PM)負責產品研發、定價及承作條件擬定等，適時提供客戶所需之金融產品
- 透過交叉銷售及控制風險資產成長與貸款風險之主要考量下，降低資產部位，藉由資產移轉，改善資產品質
- 提升產品專業能力與金融創新，複雜之產品結構由產品經理(PM)主導。定期舉辦產品說明，培養客戶經理(RM)對產品之認知
- 依客戶分類配置資深(淺)客戶經理，深入了解客戶需求，即時引薦產品經理進場產品規劃。中華開發將透過產品經理(PM)與客戶經理(RM)的通力合作，提供客戶全方位解決方案(Total Solution)的服務

### 3. 權益證券

- 嚴格停損機制：嚴控額度並遵循停損機制及控管程序
- 掌握獲利契機：建立投資標的積極調節持盈保泰為主要策略。善用期權避險策略，控制資金使用率，以追求穩定獲利為目標。權證以慎選發行時機及發行條件並具市場區隔性為主要考量之發行策略以維持市佔率。積極參與個股選擇權、台幣計價黃金期貨等新商品造市以發掘獲利機會
- 嚴選投資標的：交易員和研究員密切加強合作選股著重基本面，並列交易標的之安全性及流動性為重要投資標準，如可轉債主要策略以投資債信佳及公司營收成長的券次為主要標的
- 強化選股及操作能力：強化產業研究深度並充分分享研究資源以提升交易員個股選股能力
- 增強交易系統：選擇權造市大者恆大現象已確立，必須持續提昇系統效率才能維持競爭。增強權證交易系統除了因應未來權證發行將會採行的造市者制度，亦可增加交易員產能
- 運用整合性交易策略：彈性操作金融商品，達成穩定獲利目標。
- 降低交易成本：降低交易頻率減少交易費用，證券部份將開發造市系統，以減少交易費用
- 伺機佈局海外市場：相關國際研究可配置專人專責強化研究，以掌握國際市場脈動爭取可能獲利機會並分散投資風險

### 4. 固定收益

- 交易標的以具有高流動性者及市場價格透明者為主
- 加強風險分散與管控的訓練
- 加速系統整合以確保風險控管時效性
- 加強與客戶聯繫，滿足客戶金融商品之需求

### ◎ 證券業務

- 加強風險管理系統，有效降低經營風險
- 強化產品交易平台及建置海內外資產管理系統
- 增加手續費收入比重，提高收入穩定性
- 延攬優秀人才，強化員工在職訓練
- 擲節各項支出，控制營運成本
- 配合主管機關政策，整合兩岸三地業務
- 利用開發工銀優勢，擴大業務基礎
- 落實以研調為核心之投資決策，提升自營操作獲利空間



### (三) 產業概況

本公司係於民國 90 年 12 月由子公司中華開發工業銀行以換股方式成立。目前旗下包含中華開發工業銀行，主要經營業務包含收受公司組織之投資戶與授信戶、保險業及政府機關之存款、辦理放款、直接投資生產事業、投資及承銷有價證券、辦理國內匯兌、辦理保證業務、附設信託業務及經主管機關核准辦理之業務；及大華證券，係一經紀、自營、承銷、債券、股務代理及衍生性商品等各項證券業務之綜合證券商，提供客戶各類企業及個人理財服務，並藉由各類高素質專業人才及業務資源之綜效整合，為客戶提供高附加價值整體服務之綜合證券商。茲將本公司所處產業之產業概況分述如下：

#### 1. 銀行業

##### (1) 金融仲介主要角色

銀行業之現況與發展：截至 97 年 12 月底，國內全體存款貨幣總機構及分支機構(不含中央銀行與郵局)家數計有 4,531 家，其中本國銀行共 3,264 家，佔全體貨幣機構家數之 72.0%。就存放款業務方面來說，截至 96 年 12 月底，本國銀行存、放款承作餘額分別為 201,075 億元及 167,391 億元，佔全體存款貨幣機構之比重分別為 74.12%及 90.68%。在國內存款貨幣機構同業中，實扮演極重之金融中介角色。

##### (2) 金融機構持續整併，銀行家數及營業據點同步減少

財政部自民國 81 年起核准 16 家新銀行設立以來，本國銀行營業據點大幅增加，面臨強烈的競爭壓力。自金控成立以來已有世華銀行與國泰銀行合併、萬通銀併入中信銀、玉山銀購併高雄企銀、聯邦銀合併中興銀、新光銀與聯信銀合併，再與誠泰銀合併為新光銀、富邦與台北銀行合併，95 年再有合作金庫與農業銀行合併、建華金與北商銀合併並改名為永豐銀行、中國國際商銀與交通銀行合併為兆豐銀行等三件合併案，96 年則有第七商業銀行併入國泰世華商業銀行、渣打銀行併購新竹商銀、中央信託局併入臺灣銀行、中國信託商業銀行併花蓮區中小企業銀行、荷蘭銀行合併台東企銀及花旗(台灣)商業銀行與華僑商業銀行之合併案，97 年有中華銀行併入香港上海滙豐銀行及寶華銀行併入新加坡星展銀行。本國銀行家數有縮減的跡象，由 90 年底的 53 家減至 97 年底的 37 家。不但銀行家數縮小(97 年總行減少 2 家)，營業據點也出現整併縮減的現象(97 年分支機構減少 49 家)。

##### (3) 金融市場多樣化，直接金融逐漸取代傳統銀行融資業務

隨著金融市場的開放與多樣化，傳統銀行融資方式已漸漸被直接金融管道所取代，企業大多採行發行普通股、特別股、普通公司債、可轉換公司債或存託憑證等方式，在國內或國外取得成本更低廉的資金，對於傳統融資的依賴已逐漸降低。另一方面，在理財工具精進，投資管道多元化，對於一般大眾而言，不再將資金全部存在銀行獲取固定孳息，而是投入貨幣市場或債券市場以獲取更高的報酬，亦使金融機構經營面臨挑戰。

直接金融比例(存量)

年度	90	91	92	93	94	95	96	97
間接金融%	77.61	76.37	73.82	74.06	74.35	75.41	75.76	77.06
直接金融%	22.39	23.63	26.18	25.94	25.65	24.59	24.24	22.94

資料來源：中央銀行。

(4) 金融風暴使全球景氣走弱，衝擊銀行業獲利

為維持銀行業務的成長動能，在過度競爭之環境下可能迫使金融業者接觸較為邊緣的客戶，加上前幾年本土型金融風暴，客戶違約機率大幅增加，近年來銀行在壞帳的侵蝕下，獲利逐年衰退。90年起，在主管機關的金融政策帶領下，本國銀行積極打銷呆帳，91年更首次出現虧損情況。不過自92年來在壞帳提存幅度縮小、衝刺消費金融業務及增加手續費業務，已經獲利轉虧為盈，93年獲利持續攀升。94年則受大幅度打銷信用卡、現金卡呆帳，全年金額合計達709.97億元之影響，獲利能力大幅衰退。95年則持續受雙卡呆帳問題影響，整體消金放款逾放上揚，備抵呆帳提存同步走高，全年雙卡轉銷呆帳金額更高達1,628.55億元，獲利能力劇降；在金融機構積極處理下，96年雙卡轉銷呆帳金額已降至1,007億元，97年再降至578億元。雖然消金風暴的影響逐漸淡去，但97年上半年受到國際原物料價格高漲、全球經濟成長減緩及中國大陸地區營運成本升高等不利因素影響，國內企業獲利衰退；而97年下半年全球金融危機越演越烈，對消費及投資活動產生嚴重的影響，全球各經濟體都面臨經濟減速加快的情形，其中美國、歐元區及日本等已開發國家同步陷入衰退，新興國家景氣也明顯走緩，全球景氣大幅下滑使我國生產及出口業遭受重創，國內企業營收下滑及虧損擴大，對國內銀行業獲利造成衝擊。

全體本國銀行獲利能力

單位：%

年度	90	91	92	93	94	95	96	97
ROE	3.60	-6.93	3.52	10.3	4.81	-0.43	2.21	2.47
ROA	0.27	-0.48	0.22	0.63	0.30	-0.03	0.14	0.16

資料來源：中央銀行。

(5) 本國銀行積極改善資產品質，逾放比降至2%以下

93年國內景氣復甦，加上銀行積極轉銷呆帳，本國銀行逾放比逐年降低，金管會公布97/12底本國銀行平均逾放比率由90年高峰的11.27%降至97年底1.54%，整體資產品質明顯回升。子公司開發工銀97年底逾放比為1.60%，與同業平均水準相當。

不過金融風暴導致經濟陷入停滯，使國內企業經營困難，政府啟動紓困機制協助企業展延貸款，可能使銀行業潛在的逾放增加，因此中華信評預測98年國內銀行逾放比可能從1.54%提高到3%以上。

## 本國銀行逾放比

年度	90	91	92	93	94	95	96	97
原逾放比 <sup>1</sup> (%)	7.48	6.12	4.33	2.78	—	—	—	—
新逾放比 <sup>2</sup> (%)	11.27	8.85	6.08	3.80	2.24	2.13	1.84	1.54

資料來源：金管會銀行局。

### (6) 全球經濟走緩及國內外金融市場震盪影響，銀行業經營風險升高

由於金融風暴帶來的衝擊使全球經濟迅速弱化，各國政府相繼迅速採取積極財政政策以挽救經濟頹勢，貨幣政策也持續寬鬆以降低金融機構及企業的融資成本，並維持市場流動性正常運作。展望未來，在全球經濟走緩及國內外金融市場震盪影響下，本國銀行面臨的風險因素較過去增加不少，包括投資損失可能擴大、存放款利差縮小導致獲利基礎遭侵蝕、財富管理業務萎縮、消費者債務協商放款之回收不確定、不動產景氣走緩、企業及家庭部門還款能力可能趨弱等，均將影響其未來獲利及資產品質，銀行業經營風險明顯升高。

## 2. 證券業

### (1) 傳統業務的進入障礙低且產品差異性不大，行銷及產品易複製

由於證產業的業務範圍、部分業務收入費率及轉投資對象等，均受到相關法令的規範，再加上傳統經紀、承銷及債券等業務的進入障礙低且產品差異性不大，行銷手法容易複製。因此，自民國 77 年政府開放證券商設立以來，各大型證券商之經營策略均極為近似。不過部分小型業者因經營規模受限，一旦遇上台股表現不佳，將立刻缺乏獲利成長動能，故產業有逐漸往大型券商靠攏之趨勢。我國證商家數自 79 年最高峰的 381 家總公司及 30 家分公司，在進行一連串的合併收購後，至 98 年 3 月底總公司家數降為 96 家，分公司家數則擴增至 974 家，顯見在經紀業務仍為券商仰賴的獲利來源，各家券商欲以通路優勢來瓜分市佔率。證券商經營日趨競爭，業務朝多元化與國際化方向發展，在全球化的國際趨勢下，以發展投資銀行業務為方向。

### (2) 金控集團支援，券商朝向大者恆大的趨勢發展

為提昇我國證券商的競爭力，證券商規模大型化及證券業務多元化為一必然之趨勢，證券商已邁入所謂「大者恆大、強者恆強」的新紀元，我們也可以從金控體系下的證券商經紀業務市佔率逐漸攀升發現此一現象。因此不論是同業合併或是透過金融控股公司整合不同金融業務，都將提供證券業在競爭激烈的環境裡維持經營優勢。

### (3) 新業務開拓能力為證券業發展關鍵

金融市場多樣化已成潮流，過去不同業務的區隔將逐漸模糊，證券業挾其彈性的經營模式，在未來仍有相當大的成長空間。而證券業者所面臨的最大挑戰，將不再是法令規範的限制，而是證券商本身是否具備承作新種業務及財務工程之相關

<sup>1</sup> 原逾期放款，係依據財政部 83 年 2 月 16 日臺財融第 832292834 號函「逾期放款列報範圍」之規定，沿用至 94 年 6 月。

<sup>2</sup> 廣義逾期放款，於 94 年 7 月起實施，係依據財政部 93 年 1 月 6 日臺財融第 0928011826 號令「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」填報(即採取與國際相同的廣義逾放標準)。

專業人才，以及相當規模的資本與龐大的市場通路，以便在變動快速的金融市場中，能與資本雄厚、客戶眾多的銀行競爭。

### 3. 金融控股產業

由於過去政府對於金融產業採取開放設立，使得近年金融機構經營面臨嚴重過度金融問題。業者彼此競爭激烈侵蝕正常利潤，授信條件放寬更導致呆帳大幅增加。基於此，我國分別於 89 年 12 月 13 日及 90 年 7 月 9 日通過「金融機構合併法」及「金融控股公司法」，除了原本的 14 家金控外，97 年 1 月新成立台灣金控，因此截至 97 年 12 月底止國內共有 15 家金控公司。截至 97 年底的 15 家金控集團合計已分別占台灣全體金融機構合併資產與淨值之 61.08%及 76.67%，成為台灣金融服務業的一股主導力量。未來各金控集團持續發揮跨售、資源整併績效，並以集團資源強化業務競爭力之趨勢研判，上述比重亦將持續提高。不過 97 年全球金融風暴的擴散效應對國內金融體系造成衝擊，其帳上與美國次貸相關之問題資產部位的資產評價減損持續升高，並使金控業者之獲利創下近年來的新低。全球性的經濟疲弱使金融機構營運基礎受到壓力、國內金融機構激烈的競爭、國際金融市場動盪及衍生性商品資產減損的問題，是金控業者在未來營運將面臨的主要挑戰。而兩岸政治氣氛轉趨緩和，政府對兩岸的金融政策逐步開放，為金控業拓展業務帶來契機。

### 4. 未來發展趨勢觀察

#### (1) 資產大型化為未來發展主流

金控集團旗下擁有不同業務，各金融分業的藩籬逐漸消失，並且在相似的文化與經營背景下，有利於整合的動作。同一金控集團旗下成員間，不但能針對本身之獲利結構進行調整與改善，更得以藉由資本與資源的重新移動，以達更有效率的資源配置，金控集團將逐漸發揮合併綜效，提昇營運績效。過去金融整併多數為本土民營金融機構透過大型官股主導行庫股權釋出而獲得快速成長機會，而目前政府推出的金融改革政策方向則可能偏向由官股行庫來進行金融整併。而國內中小型金融機構，面對大型金控公司的崛起，也透過策略結盟方式，尋求外部資源。

#### (2) 擴大海外市場，建構大中華地區的金融集團

台灣產業外移已是不變的趨勢，其中大部份廠商選擇佈局中國大陸，我國金融業已逐漸將其擴張觸角伸向海外，並積極尋求以登陸中國大陸服務台商為目標，雖然受限於兩岸政治情勢的變動、開放時程等政策不確定性，與兩岸政府對投資大陸金融業所存在的諸多限制，使得目前僅限於個別金融產業小幅度拓點，而未能擴及為全面性的金融產業拓展。而本國金融機構資產規模相對較小，經營創新屬於跟隨者，金融法規仍待鬆綁，距離區域金融集團仍有距離之下，金融產業在全球的競爭中較不具有競爭力。但大陸市場的崛起已經是不可避免的趨勢，在全球金融機構紛紛擘畫、卡位的情況下，本國金融機構應該善用經營文化上的優勢，積極擴大海外市場。除了避免在區域金融競爭中失了先機，更有利於分散業務風險與增加獲利來源，提供金融機構永續成長的契機。

(3) 個人金融理財成為新的營運重點，交叉跨售平台提供利器

本國金融機構紛紛積極切入消費金融與財富管理業務，其中以民營金控集團最為積極。目前當大型公營行庫仍在規劃組織重整時，民營金控已快速切入個人金融理財市場，並逐漸掌握優勢。在客戶需求越來越多元，唯有提供即時、整合性商品與服務及多元行銷管道才能滿足消費者，跨售平台則是重要利器，金控集團在異業整合漸漸發揮效果，是建立跨售平台重要模式。

(4) 金控經營策略朝向平衡佈局

金控集團旗下包含不同經營特性的產業，對於景氣循環變動有不同的依賴程度。隨著金控規模擴大，經營策略也需相對調整，並朝向擴大產品線，提昇資產使用效率與獲利能力；同時風險性投資、固定收益與手續費收入平衡發展，如此才可以建立均衡的獲利模式，避免經濟變動對於金控集團經營的衝擊。

## (四) 研究與發展

### ◎ 中華開發金融控股公司

本公司之主要業務為投資及對被投資事業之管理，各金融業務之相關研究發展係透過旗下開發工銀與大華證券進行，故有關研究與發展之細節，請參閱以下子公司研究與發展之說明。

#### 1. 最近二年度研究發展支出及其成果

##### ◎ 中華開發工業銀行

開發工銀近二年為積極利用避險工具以分散風險，並為有效強化獲利基礎近年開始承作借券業務，以加強股票避險及可轉債業務多空操作策略並增加獲利空間。除開發產品外，也正積極研究港股市場，期能有效佈局投資。

開發工銀設有調查研究處，研究發展支出為 660 萬元，主要用於購置專業圖書及電子資料庫、編印相關出版刊物等。重要研究成果包括：

— 出版產經紀事、金融月報、中國及亞洲金融月報等，刊載專論國內外最新總經情勢、產業專題、金融動態及景氣預測，並定期登載於本行內部網站上供投資及授信等往來之參考

— 定期及不定期針對國內外經濟、產經及金融情勢之最新發展提出研究報告

##### ◎ 大華證券公司

為持續維持各項業務之市場領導地位，大華證券積極發展新種業務及開發各項新金融商品，例如新臺幣計價黃金期貨、黃金選擇權等多種新金融商品，期以更完善的產品線，提供客戶最佳財富管理服務，為公司及客戶創造雙贏。

#### 2. 略述未來研究發展計畫

— 積極開發新產品擴增商品種類以擴大交易範圍提高獲利可能性

- 持續擴展市場投資，以爭取獲利機會並分散風險
- 運用整合性交易策略、彈性操作金融商品，以期達到長期穩定獲利
- 強化產業研究深度及選股能力、掌握波段機會操作、嚴格執行停損動作
- 持續研究佈局海外市場投資以港股市場為首要研究標的市場
- 建立傳產組強化產業研究深度
- 承作借券業務以加強股票避險及可轉債業務多空操作策略，以增加獲利空間
- 尋求可轉債可投資標的，並積極操作爭取獲利機會
- 配合相關商品操作以降低成本控制風險

## (五) 長、短期業務發展計畫

### ◎ 中華開發金融控股公司

本公司之短期發展計畫：

- 積極部局亞洲，提高海外收入比重
- 整合內部資源，發揮集團綜效
- 強化資本配置，創造資本報酬最大化
- 落實風險管理機制，追求穩健成長
- 內部成長與外部併購雙管齊下，擴大整體營運規模

本公司長期將逐步朝以下方向努力，並以成為客戶可靠的金融夥伴，提供直接投資、企業金融、資本及金融市場服務，打造成為亞太地區具領導地位之金融集團為目標。

#### 1. 平衡收益

- 擴大手續費及海外收益比重
- 加強發展非屬資本利得收益之業務
- 針對長短期權益證券投資之最適規模作妥善規劃

#### 2. 提昇槓桿

- 加強發展使用外部資金之業務
- 對自有資金投資之部位做適當規範
- 改善股本規模與使用率

#### 3. 審慎成長

- 強化風險管理
- 重品質重利潤
- 研發開發新種金融商品

## ◎ 中華開發工業銀行

### 短期將朝以下方向努力：

- 建立以客戶為導向之組織，整合行銷資源，深耕客戶關係，提升整體行銷戰力
- 積極佈建大中華商圈網絡，適切掌握大陸市場商機
- 持續落實追隨台商之大台灣策略，切實發揮競爭優勢
- 強化風險管理機制，培養全員重視風險之企業文化
- 審慎規劃資本分配，提升資本運用效能

### 長期之發展方向：

- 佈局亞太地區佈局，落實區域性發展
- 以直接投資及投資銀行業務為核心事業
- 企金業務以輔助強化核心事業競爭力為主
- 擴充營運規模，強化鞏固市場地位
- 研發新產品，分散收益來源
- 打造成為亞太地區具領導地位之金融集團

## ◎ 大華證券公司

### 短期將朝以下方向努力：

- 加強風險管理系統，有效降低經營風險
- 強化產品交易平台及建置海內外資產管理系統
- 增加手續費收入比重，提高收入穩定性
- 延攬優秀人才，強化員工在職訓練
- 擷節各項支出，控制營運成本
- 配合主管機關政策，整合兩岸三地業務
- 利用開發工銀優勢，擴大業務基礎
- 落實以研調為核心之投資決策，提升自營操作獲利空間

### 長期之發展方向：

長期而言，為因應金融服務業全球化、集團化之發展趨勢，及快速發展的資訊科技，大華證券將持續本著「專業創新，為您用心」之經營理念，扮演好「金融價值的創造者」的角色，並透過收購、新設、M&A 與策略聯盟等方式，成為大中華區專業證券商。

## 二、 跨業及共同行銷效益

本公司之跨業擴及國內外投資、授信、承銷、信託、財務顧問、債券、新金融商品、證券經紀、股務代理、期貨、投資顧問等業務，可提供客戶之金融商品與服務相當完整與廣泛。

為提供客戶更加完整之金融商品與服務，並兼顧主管機關對共同行銷之法令規範，現階段推廣共同行銷係針對法人客戶採行跨產品線業務人員相互合作或相互業務機會引介之機制進行，各產品線業務人員均以培養成為全方位之融資理財顧問為目標，並透過合作或相互業務機會之引介，為客戶量身訂做最佳之解決方案，滿足客戶對不同金融商品或服務之需求。

未來本公司旗下各子公司間將緊密聯繫，在遵守法規前提下，以共同行銷方式積極擴充客戶基礎、創新金融產品與拓展通路，以提昇整體競爭力。



### 三、市場及業務概況

#### ◎直接投資業務

##### 1. 金融市場主要商品（服務）之銷售（提供）地區

中華開發工銀主要業務為直接投資，服務地區為台灣，而美國、香港及韓國亦設有服務據點。民國70年初期，政府為促進國內產業升級，引進美國「創業投資」制度，73年國內第一家創投公司成立，初期運作成效不甚明顯，經過十年的摸索才逐漸進入成長期。自80年起台灣科技產業逐漸在全球科技產業供應鍊扮演關鍵性角色，資訊電子、半導體、通訊、光電等新興科技公司如雨後春筍般成立。伴隨著台灣科技產業的興起，以及國內資本市場穩健發展，台灣創投事業也進入快速成長階段。然而自89年以後因受到全球經濟不景氣影響，民間投資信心不振，使得新設創投基金規模與投資金額呈現大幅萎縮，投資績效低落，連續5年處於景氣谷底，創投事業發展遭逢低潮，如95、96年全年僅有2家創投公司設立，新增資本額從93年新臺幣127.9億元，迅速滑落到96年減少147.32億元；所幸在經過產業汰弱留強及資本額適當調整後，創投業的平均獲利能力逐漸改善。展望98年在政府逐步開放兩岸金融政策後，預估創投業營運表現可望逐漸好轉。

##### 2. 市場未來之供需狀況

84年到89年是台灣創投業的黃金時期，這段期間創投公司家數從34家激增到170家，整體資本額規模也從新臺幣187億元增長到1,280億元，六年內規模增長5.8倍；台灣全體創投基金於此段期間內，平均每年每股盈餘約為1.7元，相當於六年內就賺回一個資本額。短短幾年內創投事業伴隨科技產業成長而迅速攀上顛峰，無論基金規模、投資金額、投資案數量及經營績效都獲得極佳的表現。89年以後由於國內資訊、電子產業發展已趨於成熟，半導體業也走到高原期，生物科技與數位內容產業則處於起步階段，除光電及通訊產業外，短時間內很難再發掘出質與量俱佳的新興產業，因而造成國內投資案源產生明顯不足的現象。91~93年拜金控及企業集團紛紛成立創投公司所賜，每年平均有20家新設創投及167億新增資本額。然自94年起創投業逐漸邁入解散清算的高峰期，實際營運家數由94年的231家減至96年的183家；在資本額方面，96年度增資金額雖達73.3億元為七年以來新高，但減資金額擴大至245.72億元，使96年度整體創投業資本額減少147.32億元，較94年減少14.56%。由於國內創投業長期嫻熟科技產業投資，但因科技產業發展愈趨成熟，加上市場競爭激烈使創投獲利不易，以往以前期投資(early stage)為主的創投業者，近年投資策略出現變化，不少創投業者採取後期投資(late stage)的方式，選取有潛力的興櫃公司進行投資。此外，近年經濟實力崛起的新興國家如中國及印度，吸引國際創投或私募股權基金的前往投資，但國內創投業受限於兩岸關係及政策限制而無法參與中國產業快速發展的利益。97年兩岸關係出現緩和跡象且政策限制逐漸開放，雖然總體經濟環境方面遭逢空前的金融危機使全球經濟面臨大幅下滑的局面，但中國大力推動內需且兩岸金融政策逐步開放，國內創投業者商機可望

增加，98 年創投業應可呈現較佳的發展局面。

### 台灣創業投資事業現況(88-96 年)

家數分析	年	88	89	90	91	92	93	94	95	96
年度創投公司總數		160	192	199	217	240	259	268	270	272
新設立家數		46	32	7	18	23	19	9	2	2
實際營運家數		153	170	176	194	214	229	231	219	183
新設家數成長率		21.1%	-30.3%	-78.1%	157.1%	27.8%	-17.4%	-52.6%	-77.7%	0.0%
資本額分析										
當年度實收資本額		1034.3	1280.8	1341.1	1512.9	1717.1	1845	1893.7	1765.3	1617.98
當年度新增資本額		305	246.5	60.3	171.8	204.2	127.9	48.7	-128.4	-147.32
新增資本額成長率		0.7%	-19.2%	-75.5%	184.9%	18.9%	-37.4%	-61.9%	-363.66%	14.74%
平均每家創投資本額		6.8	7.5	7.6	7.8	8.0	8.1	8.2	8.06	8.84
投資情形分析										
歷年累積投資案件數		4493	6343	6957	7560	8719	9782	10295	11200	12174
歷年累積投資金額		947.1	1255.1	1336.6	1454	1619.4	1772.1	1880.7	2038.2	2244.36
當年度投資案件數		1499	1850	614	603	1159	1063	513	905	974
投資案件數成長率		29.8%	23.4%	-66.8%	-1.8%	92.2%	-8.3%	-51.7%	76.4%	7.62%
當年度投資金額		296	308	81.5	117.4	165.4	152.7	108.6	157.4	206.16
投資金額成長率		37.1%	4.1%	-73.5%	44.0%	40.9%	-7.7%	-28.9%	45.02%	30.94%
每股盈餘		1.33	2.06	0.56	0.05	0.12	-0.09	0.17	0.68	NA
平均每家創投當年投資案件數		9.8	10.9	3.5	3.1	5.4	4.6	2.2	4.1	5.32
平均每家創投當年投資金額		1.93	1.81	0.46	0.61	0.77	0.67	0.47	0.72	1.13
年度平均投資金額		0.197	0.67	0.133	0.195	0.143	0.144	0.211	0.17	0.21

註：當年度新增資本額=新設實收資本額+當年度增資金額—當年度減資金額(含解散清算及減資)

資料來源：中華民國創業投資商業同業公會。

### 3. 營業目標

#### (1) 追求成長

期許未來能不斷突破現狀、強化競爭力，並放眼國際、佈局亞洲，將市場從台灣拓展到亞洲其他具發展潛力的地區，為股東創造最大利潤，提供客戶專業的金融服務。

#### (2) 提昇獲利

93 年創投業平均每股獲利(EPS)為-0.09 元，為國內創投業有史以來的最低點；94 年起逐漸好轉，94 及 95 年 EPS 分別回升至 0.17 元及 0.68 元，雖然 95 年創投整體獲利表現仍不及 89 年 EPS 2.06 元的水準，且與 84 到 89 年的高峰期相比仍有相當的差距，但已是自 90 年以來的最好的表現。預期未來在政府持續改善產業發展環境及兩岸關係後，投資人的信心加強且投資機會亦可望增加，整體創投業績表現預期將持續轉佳。

#### 4. 發展遠景之有利與不利因素

##### 開發工銀

###### (1) 有利因素

###### A. 財務結構健全

開發工銀的償債能力、資本適足率及淨值股本等均大幅高於同業平均，具備穩健之經營實力。

###### B. 豐富的產業經驗及實力，深植企業網絡

工銀業務著重直接投資，不管海內外皆有佈局，並能掌握產業變化脈動。除了挹注客戶中長期的資金，並藉由長期深植各個企業所建立之網絡，強化與客戶之間的關係，並利用長期在產業分析及財務規劃所累積之經驗與實力，提供企業發展之建議，及尋找新的產業發展趨勢。

###### C. 強化國際經營化觸角

為因應金融國際化及資本自由化之趨勢，除了建立海外營運據點，直接於當地發展業務，包括海外直接投資、海外購併、海外釋股等。另外，與其他國家，如日本企業進行策略結盟，共同投資，以發展亞太區域金融服務網路，奠定經營國際化與區域化之良好基礎。

###### D. 授信業務資產品質良好

針對企業新設、擴充營運成長所需，本行提供中長期計劃性貸款及營運週轉需求。截至 97 年底開發工銀之逾放比為 1.60%，與同業平均水準相當。

###### E. 財務規劃與專案顧問業務經驗

開發工銀過去擔任多項大型公共建設計劃、土地資源開發計劃之財務顧問並參與規劃專案融資計劃，如台北捷運系統規劃、高雄捷運系統財務規劃、購物中心及金融大樓等。從這些大型公共工程的參與開發過程，累積豐厚專案顧問及財務規劃經驗。政府近年來為提振經濟，規劃眾多公共建設方案，本行所累積之專案規劃經驗，將是未來配合國家經濟資源有效運用與配置之競爭利基。

###### (2) 不利因素

###### A. 經營業務著重法人金融，競爭優勢受到挑戰

開發工銀因屬工業銀行，長期以來業務發展著重在直接投資及中長期授信之法人業務。透過金融控股法，過去異業單獨發展的情況已漸漸被「金融百貨」經營型態所取代，面對其他金融機構藉由業務整合，擴大經營規模，許多金控更紛紛轉投資成立創投基金，形同切入直接投資領域，未來工銀競爭優勢勢必受到挑戰。

###### B. 營收來源仰賴投資處分收益，需朝提高手續費收入及財務操作績效以平衡獲利

開發工銀過去營收主要來自於直接投資股權之處分，在股市行情表現良好時，獲

利相對豐厚。然而若遇到全球性景氣趨緩，股市表現將大受影響，投資處分收益勢必連動受影響。在公司股本日漸龐大之際，為能符合股東期望之報酬，需改善過去高度依賴投資處分之不均衡現象。因應之道在於強化業務深度與廣度，以手續費收入、固定收益及財務操作利得增加獲利管道。

## ◎券商業務

### 1. 金融市場主要商品（服務）之銷售（提供）地區

大華證券主要服務地區為台灣，香港亦設有子公司。民國77年政府開放證券公司設立以來，經營日趨競爭，截至98年3月底止，證券總公司家數及分公司家數分別由96年底的133及1,024家下滑至96及974家，顯見市場欲以通路優勢來瓜分市佔率。市場上競爭壓力沈重，產業大者恆大的趨勢愈形顯著，小券商及獨立券商營運生存空間愈形壓縮。未來券商的業務朝多元化與國際化方向發展，結合經紀、自營、承銷、債券、股務代理及衍生性商品等各項證券業務，為客戶提供各類企業及個人理財服務外，更藉由各類高素質專業人才及業務資源之綜效整合，提供高附加價值之整體服務。

### 2. 市場概況

根據證券公會季刊資料顯示，受到金融海嘯使初級市場承銷案件劇減、次級市場交易大幅減少，97年度89家有向證交所申報財務月報表的證券商(38家獲利，51家虧損)全年虧損達70億，比較96年全年盈餘為553億元；平均每股盈餘(EPS)為-0.203元，較96年全年平均EPS的1.619元減少113%。累計97年營收前20大券商總市佔率為78.56%，EPS為-0.36元，ROE為-2.86%，表現均較業界平均差。獲利能力方面，由於外資券商相對規模較小，且擁有全球研究資源，在法人客戶方面的競爭優勢為本土券商所不及，EPS的前10名均為外資證券商；然若以絕對獲利金額而言，則以元大證、凱基及富邦證三家本土券商表現最佳。目前經紀手續費收入仍為券商營收主軸，但國內證券經紀業務趨於飽和，使券商競爭激烈，而手續費自由化、網路及手機下單超低費率以及業務種類多元化，使經紀手續費費率持續調降。由於經紀業務收入比重受股市漲跌影響的特性，使券商營收波動偏高。

### 3. 營運目標

深耕客戶關係與滿足客戶需求為目標，並針對投資大眾提供「一次購足」的整合性投資平台，使各類投資人均可享受便利、多元化以及量身訂作的產品與服務。同時也逐步擴大國際業務範圍，致力於成為跨國性區域金融機構。

#### 4. 發展遠景之有利與不利因素

##### 大華證券

金融市場國際化將漸漸消除產業與國家界線，未來證券業惟有擴大資本及業務範圍，以更為彈性與靈活的營運策略，才具有與國際競爭者競爭之優勢。因此，在政府有意導引證券商朝向投資銀行發展的政策方向下，未來證券主管機關將持續開放證券商業務範圍及放寬投資限制，使證券商得以充分發揮經營綜效，以扮演更積極的資本市場橋樑角色。此外，為順應市場的改變，主管機關更加速外國投資、資本移動、金融商品、金融週邊業務之開放腳步，相關措施將使證券業產生下列正負面之衝擊：

##### (1) 有利因素

- A. 我國積極引進各式新種金融商品，籌資工具選擇多元。
- B. 政府對外國資金限制持續鬆綁，未來資金移動更自由化。
- C. 網路下單已逐漸被投資人接受，未來仍有大幅成長空間。
- D. 國人投資理財觀念更臻成熟，投資需求大增，券商角色更顯重要。
- E. 資產管理概念逐漸風行，結合個人理財、證券投資之綜合性商品為市場主流。
- F. 預期兩岸將朝向更和平理性的方向發展，加上遺贈稅由 50% 降至 10%，以及央行持續降息，有助吸引資金回流、定存戶資金轉入股市，帶動資金行情。
- G. 隨著兩岸證券市場逐漸雙向開放，可望簽署金融監理備忘錄，將有助開拓國際業務，致力於成為跨國性區域金融機構。

##### (2) 不利因素

- A. 我國加入 WTO，承諾開放金融市場，國外大型券商挾資金與國際經驗，影響本土券商生存空間。
- B. 產業外移大陸，影響國內長期經濟成長。
- C. 各家金控公司成立，將透過完整金融版圖及積極交叉行銷策略，發揮整合行銷優勢，產業競爭更加激烈。
- D. 美國次級房貸演變成全球金融海嘯，衝擊股市表現，降低民眾投入證券市場之意願。

近十年來由於全球金融體系及資訊科技發展迅速，使得國際間各金融市場越趨縝密結合，且已朝向全球化經營發展。我國證券市場在主管機關積極推動下，法令限制逐步開放且制度更為完善。在此全球化發展趨勢下，不僅促使金融商品推陳出新，更打破銀行、證券及保險業間的業務區隔、差異及國籍之藩籬，未來惟有金融跨業經營及朝向大型集團化經營方具有國際競爭力。此外，回顧金融風暴崩解之始末，部分肇因於對風險的失控與對景氣及流動性的評估過於樂觀，且過度依賴信用評等機構，因此應特別強化市場及信用風險，強調金融紀律，加強公司治理、風險控管及內稽內控。綜觀，擁有雄厚的資本、嚴謹風險控管及內稽內控、高度專業人才及完整行銷通路的大型證券商將佔有絕對的競爭優勢，其發展潛力亦將是無可限量。

#### 四、 從業員工

(一) 最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數、平均服務年資、平均年齡、學歷分佈比率、員工持有之專業證照及進修訓練情形

最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料

年 度		96年12月 31日	97年12月 31日	當年度截至 98年5月5日(註1)
員 工 人 數		114	112	114
平 均 年 歲		41.3	41.4	40.9
平 均 服 務 年 資		2.3	2.7	2.7
學 歷 分 布 比 率	博 士	4	2	0
	碩 士	51	50	54
	大 專	52	54	57
	高 中	7	5	2
	高 中 以 下	0	1	1
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱 及 人 數	信託業業務人員信託業務專業測驗	20	22	21
	銀行內部控制基本測驗	18	19	22
	初階授信人員專業能力測驗	4	3	4
	初階外匯人員專業能力測驗	4	5	4
	理財規劃人員專業能力測驗	8	8	5
	證券商高級業務員資格測驗	13	18	22
	債券人員專業能力測驗	1	1	3
	股務人員專業能力測驗	3	4	3
	證券商業務員資格測驗	3	5	4
	期貨商業業務員資格測驗	6	7	10
	投信投顧業務員資格測驗	3	6	9
	專案管理師	2	2	3
	內部稽核師	2	2	5
CPA(國內)	3	5	3	

年 度		96年12月 31日	97年12月 31日	當年度截至 98年5月5日(註1)
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱 及 人 數	中華民國律師	1	2	2
	美國律師	2	2	1
	金融市場常識與職業道德	2	3	5
	FRM (Financial Risk Manager)	1	1	1
	金融人員風險管理專業能力測驗	1	2	1
	融資融券業務員	2	2	2
	企業內部控制基本能力	—	1	1
	金融稽核師	—	1	1
	證券投資分析人員	—	1	1
	CAIA特許另類投資分析師	—	—	1
	CFA特許財務分析師	—	—	1
	票券人員專業能力測驗	—	—	1
	票券商負責人及業務人員	—	—	3
	會計審計人員	—	—	1
	證券期貨從業員資格考試	—	—	1
總 計	99(註2)	121(註2)	141	

註：1. 應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

2. 因調整部份所列證照，故此為調整後之數字，與前年度之年報數字不同。

## (二) 97 年度教育訓練情形

人才為企業之本，人力資產的累積是企業經營的致勝關鍵，重視員工發展是本公司一貫的理念。人力資源處秉持公司的政策，為同仁們提供最佳的教育訓練資源與環境。

97 年度本公司暨子公司工銀及大華證同仁參加國內、外訓練之課程包括實體課程及數位學習 e-Learning 共計 9,327 人次，累計時數為 36,899 小時，平均每人上課時數為 20.7 小時。由於受到大環境的影響，公司進行內部擰節，教育訓練費用之支用受到相當嚴格的控制，導致第四季之後的訓練人次、時數均低於去年同期。與前一年度相較，訓練人次的降幅度為 47%，上課時數方面的降幅為 30%，而人均時數方面的降幅為 27%。雖然各項數字均呈現下降，但同仁們對於學習仍抱持相同的積極態度，另由課後的問卷調查顯示，同仁對於課程內容及學習環境、平台亦感到相當滿意。

在發展「開發金融學院」的學習環境方面，我們除了持續改進 e-Learning 線上學習課程外，更將致力於自行開發各項符合國際金融發展趨勢的金融專業及提升同仁遵法素養的法令專業實體課程，讓同仁們在面對瞬息萬變的金融市場時，有堅實的專業知識為後盾。展望未來，「開發金融學院」仍將做為中華開發全體同仁共享的知識交流中心與經驗分享平台。公司仍將盡力提供教育訓練資源，以協助全體同仁積極學習成長、投資自我未來，創造公司與個人絕佳的競爭優勢！

## (三) 員工行為或倫理守則相關規定

本公司訂定之員工行為或倫理守則為「中華開發金融控股公司員工行為辦法」。



## 五、 企業責任及道德行為

開發金控一向秉持著「助人興業、創造價值」的企業宗旨，履行企業對社會應盡的責任。除了提供完整、專業的金融服務之外，更協助企業順利興業、成長，配合當下的法令制度協助產業升級以獲得利潤，回饋股東及社會大眾。在社會公益方面，秉持著對台灣社會的長期承諾，不僅期許自己是一流的投資銀行，同時也是協助社會向上提昇的企業典範。

我們堅信「幫助孩童」是最有價值的投資！因此，過去三年來本公司皆以贊助教育活動為公益主軸，在兒童教育及健康的相關公益活動中已投入逾新臺幣三千一百萬元。自94年開始，開發金控發起全體員工認購「愛心饒寶寶餐盒」，協助伊甸基金會永續經營「烘焙庇護工場」，鼓勵身心障礙的孩子靠自己的雙手工作。四年來累計資助伊甸庇護工廠及身障職訓計畫金額高達新臺幣一千兩百萬元。亦有超過2/3的認購同仁還將點心盒轉贈給全台的育幼院，讓愛心蔓延與加倍。

此外，本公司自94年底開始補助偏遠地區中小學營養午餐加菜金，希望為學童的飲食添加更多的鈣質營養；95年更舉辦「中華開發金控營養午餐100分計劃—校園料理達人甄選活動」，藉以鼓勵偏遠學校廚工人員提昇廚藝，建立正確的烹調觀念，提昇學童營養午餐品質。這個別具意義的活動亦與電視台合作，推出「校園料理達人—營養午餐100分」節目，並獲選為96年第二季「優良電視節目」。96年度提高捐贈加菜總金額為1,200萬元，並結合「中華開發家庭日」，邀請營養午餐的贊助對象—台東縣新興國小設立愛心公益專區，義賣學生家長所製作之織品和木雕，實際協助改善學童家境。兩年多來，這個公益活動已讓全台共計六個偏遠縣市，168所中小學，共13,000多名學童受惠。97年適逢物價飛漲，本公司愛心加碼一倍，將原本每人每日六元之加菜金提高為每人每日十二元，集中資助全台73所最需幫助的偏鄉小校，並贊助教育部培訓校園廚工計畫製播「校園+廚」電視節目，希望具體提升校園午餐之美味與品質，此節目計畫98年於公廣集團頻道播出。本公司長期關注全國校園午餐之營養與學童之權益，深獲官方肯定。

另一方面，為拉近城鄉教育資源的差距，縮短偏遠地區弱勢學童的學習落差，中華開發工業銀行文教基金會於96年成立「薪傳100 × 課輔100」獎助計畫。此贊助計畫將以每年五百萬元獎學金，獎助100位國內公私立大學在學之優秀清寒學生，並鼓勵接受獎助的大學生貢獻100小時的義工服務，投入偏遠地區或弱勢學童的課後輔導工作，使本公司的愛心善舉擴大至高等教育及扶助弱勢教育的領域。

我們深信，企業長期承諾投入社會公益，善盡企業公民責任，可將社會責任轉換為競爭力，提高企業的社會聲望，並且塑造正面的公司形象。未來我們仍將繼續積極投入公益，回饋社會，深耕台灣！

## 六、 資訊設備

本公司統籌規劃辦理金控及所屬子公司之資訊發展策略，子公司中華開發工業銀行與大華證券按其業務分工獨立進行資訊中心運作。本公司資訊作業目前委由中華開發工業銀行辦理建置、管理及維護。

中華開發工業銀行與大華證券之主要資訊設備說明如下：

### (一) 主要資訊系統硬軟體配置及維護

主要資訊系統依業務功能劃分如下：

#### 1. 開發工銀

- 銀行存放匯業務系統配置於 IBM Z890 大型主機平台
- 外匯業務系統配置於 Windows 平台及 IBM DB2/6000 資料庫上
- 長短期投資系統分別配置於 Windows 平台與 IBM RS/6000 AIX 平台
- 金融交易系統分別配置於 Windows 平台與 SUN Solaris 平台
- 辦公室自動化系統配置於 IBM OS/400 與 Windows 平台
- 其他各式業務系統則依其屬性需求，配置於 Windows 平台

#### 2. 大華證券

- 證券經紀系統、期貨經紀系統、期貨(權)、證券自營系統及股務代理系統等均配置於 IBM AS/400 主機平台
- 期貨經紀系統配置於 IBM AS/400 主平台
- 債券及權證系統則配置於 HP 3000 UNIX 平台
- 辦公室自動化系統配置於 Windows 平台
- 網路交易系統配置於 Windows 平台

各資訊系統硬軟體維護策略如下：

- 所有硬軟體設備皆委由專業廠商提供維護服務
- 各主要業務應用系統皆由大華證券及各子公司資訊人員負責維護
- 新種業務系統視需求採自行建置或委由外部廠商開發並於完成後由資訊單位接手維護

### (二) 未來開發或購置計畫

為配合公司整體營運發展及政府法規要求，98 年重要資訊系統開發建置計畫包括：

#### 1. 開發工銀

- 海外分行資訊系統
- 各類新種金融商品資訊系統

- 授信業務徵授審流程整合系統
- 策略性管理資訊系統(MIS)
- 企業金融客戶關係管理(CRM)資訊系統
- 風險控管平台(Risk Management Platform)資訊系統
- BIS 資本適足率專案
- 信用評等流程系統
- 伺服器及網路集中監控機制
- 資訊系統程式與資料異動管理機制

## 2. 大華證券

- 電子交易系統平台整合
- 衍生金融商品交易平台整合第一階段
- 財富管理客戶帳戶應用系統
- 新版證期權三合一下單系統
- 各系統配合民國 100 年年序之修改專案
- 資訊安全監控機制提昇

### (三) 緊急備援與安全防护措施

中華開發工業銀行及大華證券二家子公司均制定管理規範，並建立各項機制，以確保資訊系統之正常運作及資料安全。

#### 1. 網路安全及監控機制

訂定嚴謹之網路使用管理規範供員工遵循，並建置各項安全機制以保障網路安全，包括：

- 內部防火牆系統：將伺服器集中於 Server Farm 內並以 Application Layer 防火牆加以保護，透過安全管制政策過濾與管理外部網路連線及內部上網行為，以防範內部網路資訊之不當存取。
- 無線網路監控系統：透過無線網路監控系統，主動偵測並阻絕內部或外部人士以無線方式連線本行的網路行為，以防堵隨插即用的無線網路環境所衍生的資安風險。
- 主動式網路入侵偵測系統：利用監聽各網段封包並做合法網路行為比對的方式，即刻阻絕非法網路行為，以防範內部電腦被植入後門程式。
- SSL\_VPN 加密機制：以資料加密的連線方式提供內部網路資源供員工於外部使用，確保內部網路的資訊安全。
- 網路連線監控機制：建立內部網路連線監控機制，一旦伺服器或網路連線異常即發出警示並通知管理人員處理，確保網路運作正常。

## 2. 系統安全管理制

訂定明確之電腦安全管理規範，作為各系統資源存取及安全管理依據，包括：

- 各系統依業務要求制定群組與權限管制政策，並依安全管理規範制定帳號檢核原則。透過防火牆與系統帳號雙控管之機制，限制使用者之登入權限及使用範圍，並每日產出安控報表針對使用者活動作勾稽。
- 主要業務系統分別建置營運、開發/測試環境，各系統版本在正式上線至營運環境前，皆需經過完整測試驗證，以確保系統品質。
- 依各應用系統特性制定程式版本控制與資料異動規定，由獨立專屬的資料管制人員執行變更，以確保資訊安全，並留存稽核軌跡。

## 3. 電腦病毒防毒措施

針對 Windows 平台設置各項病毒防護措施，包括：

- 集中式病毒防治管理機制：以主動的方式即時更新病毒碼與防毒程式。同時利用管制中心的即時警示功能，及早針對異常的電腦作處置。
- 集中式修正程式更新機制：建置 Windows 修正程式更新伺服器，將 Windows 漏洞的更新修補即時派送至每一台 PC 上，以防範病毒入侵或後門程式入侵。
- 信件過濾機制：透過 Anti-Spam 的設備作合法電子郵件的過濾，以防堵垃圾信件及病毒夾帶，提昇電子郵件的使用安全。

## 4. 緊急備援措施

依資訊平台特性及應用系統重要性訂定備份、復原及緊急備援措施，包括：

- 為維護資訊中心營運環境的安全，針對機電環境與核心網路環境建置不停機的備援機制。
- 對各主要系統依其資料保存特性，訂定不同的系統備存策略執行備份，並定期作復原演練。
- 依據業務系統重要性建置不同等級的災變復原措施。包括同地備援、異地備援、同步備援等。
- 中華開發工業銀行異地備援中心以委外方式，由財金公司提供所需設備與作業場地做備援服務，每年進行二次災害復原演練。大華證券自有二個資訊作業機房，互為備援中心定期做災難復原演練。
- 97 年搬遷新建的南港金控資訊中心內，除提供開發金控與子公司開發工銀之資訊作業服務外，並規劃建置異地作業備援中心。利用南港資訊中心網路、資訊系統、電力設施及辦公空間等資源，提供金控集團可容納 200 名業務單位同仁營運作業的備援辦公場所，連同原資訊系統異地備援機制，架構出更完備之整體災害應變體系。

## 七、勞資關係

### (一) 列示銀行各項員工福利措施、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

1. 供應午餐。
2. 辦理職工及配偶與未成年子女意外及傷病住院醫療保險。
3. 退休制度依公司員工退休辦法規定及相關法令給與退休金。
4. 設立職工福利委員會，依據「職工福利條例」規定，審酌經費概況辦理各項活動。

### (二) 列明最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失，並揭露目前與未來可能發生之估計金額及因應措施，如無法合理估計者，應說明無法合理估計之事實

本公司運用各類溝通管道，持續進行全面性員工溝通，即時回應員工意見，使勞資關係和諧，未發生勞資糾紛事件。

### (三) 工作環境與員工人身安全的保護措施

本公司為善盡企業之社會責任及保護同仁安全，以提供安全、健康、舒適的工作環境為目標，經全力推動勞工安全衛生政策，使同仁養成正確的觀念及健康的身心，實施之工作項目如下：

1. 遵守安全衛生相關法令及其他要求事項。
2. 提倡節約能源，減少資源浪費。
3. 加強勞工安全衛生教育並實施健康檢查。
4. 降低工作環境之潛在危險，減少職業災害發生機率。

## 八、重要契約

### ◎ 中華開發金融控股股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
董事、監察人及重要職員責任保險	友邦產物保險公司、美商聯邦產物保險公司、美商安達北美洲產物保險公司	97.9.2 - 98.9.1	1. 董事、監察人及重要職員責任保險 2. 公司有價證券賠償責任 3. 公司僱傭行為賠償責任 4. 公司補償責任	除外不保條款包含：美國地區被保險人互告的賠償請求、已知悉的賠償請求及危險情事等。

### ◎ 中華開發工業銀行股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
投資協議書	佳世達科技(股)公司	97.4.11 簽約	投資生產事業	於股票交付日起滿三年後，佳世達應於一個月內向主管機關遞件補辦私募股票之公開發行及上市，並應盡力於三個月內完成上市程序。
金融交易合約	Morgan Stanley & Co. International Limited New York	96.3.23 - 135.8.10	CDS 1 筆交易確認書	無

### ◎ 大華證券股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
長期授信契約	遠東銀行	97.11.7 - 100.11.7	本票/聯合授信合約	無

◎ 開發科技顧問股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
Co-Investment agreement	Leon Capital L.P.I	97.6.3 - 105.6.3	開發科技及所管理之中瑞、中亞基金在法令允許之前提下，依承諾比例與該基金共同投資	任一方如欲出脫持股，應通知他方，以利他方決定是否以相同條件一起出售。

◎ 華開租賃股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
聯合授信合約書	第一商業銀行 彰化商業銀行 中國信託商銀 合作金庫商銀 大眾商業銀行 中央信託局(因併入台灣銀行，現已更名為台灣銀行武昌分行) 高雄企銀 台灣中小企銀	96.2.27 - 101.3.7	償還既有負債(原茂豐之銀行聯貸案)與充實中期營運週轉金	華開應確保中華開發工業銀行及其關係人(依中華民國一般公認會計原則認定)隨時共同至少應持有相當於債務人當時已發行之有表決權股份之百分之五十一，並應共同取得華開二分之一以上之董事及監察人席次，且隨時共同維持對債務人之經營控制權。

◎ CDIB Capital (Korea) Limited

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
投資協議書	ARD Inc.	96.6.26 簽約	投資生產事業	若 CDIB Capital (Korea) Limited 一次處分 5%以上，需給 Aekyung Co., Ltd. 優先購買權。

## 陸、財務概況

### 一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

#### (一) 金融控股公司及其子公司簡明合併資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	最近五年度財務資料(註1)					當年度截至98年3月31日財務資料(註5)	
		93年度	94年度	95年度	96年度	97年度		
現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業		31,769,324	30,912,042	53,102,964	44,477,057	35,145,327	27,146,925	
公平價值變動列入損益之金融資產		45,189,703	58,853,406	78,564,395	46,621,844	32,274,773	31,383,842	
附賣回票券及債券投資		7,691,155	6,190,783	9,177,049	3,401,830	3,116,003	2,179,959	
備供出售金融資產		28,209,566	38,825,140	60,803,758	78,901,835	43,989,740	44,898,058	
應收款項-淨額		19,170,883	18,313,670	26,950,460	22,433,864	12,308,301	13,954,766	
貼現及放款-淨額		53,064,758	57,170,071	70,910,458	83,028,592	78,783,537	76,560,125	
採權益法之股權投資		23,440,292	5,131,606	13,112,669	14,689,077	12,515,673	12,734,387	
固定資產-淨額		3,493,335	4,251,207	4,408,679	4,134,338	4,449,835	4,396,713	
其他金融資產		41,261,913	49,806,459	47,803,669	50,098,037	51,156,637	49,958,282	
其他資產-淨額		7,085,900	11,132,282	7,141,644	17,478,767	16,217,415	15,908,108	
資產總額		260,376,829	280,586,666	371,975,745	365,265,241	289,957,241	279,121,165	
央行及金融同業存款		18,290,746	17,320,333	29,578,831	38,434,136	7,214,988	6,196,298	
存款及匯款		18,460,847	5,420,915	4,627,316	13,778,366	18,813,158	24,738,327	
公平價值變動列入損益之金融負債		1,416,048	1,466,737	12,839,630	11,609,959	27,972,075	25,304,971	
附買回票券及債券負債		40,756,111	50,831,707	60,543,568	49,359,978	26,614,375	26,663,716	
應付債券		33,174,379	41,580,000	39,800,000	45,700,000	51,708,902	49,726,622	
其他金融負債		28,685,068	29,721,263	57,607,647	60,880,958	41,484,238	27,772,952	
其他負債		1,187,621	3,216,353	5,940,000	3,174,215	1,916,361	1,627,464	
負債總計		141,970,820	149,557,308	210,936,992	222,937,612	175,724,097	162,030,350	
母 公 司 股 東 權 益	股本	118,392,470	109,577,954	112,677,793	109,620,627	112,309,170	112,309,170	
	資本公積	26,217,920	15,890,777	12,827,661	9,164,428	9,120,126	9,116,411	
	保留盈餘	分配前	(9,220,166)	4,423,531	15,657,780	11,916,533	(477,075)	147,292
		分配後(註3)	(9,220,166)	650,446	4,305,000	6,578,950	(註4)	—
	股東權益其他項目	(16,984,215)	145,640	18,646,840	10,575,514	(7,317,095)	(5,092,286)	
少數股權		—	991,456	1,228,679	1,050,527	598,018	610,228	
股 東 權 益 總 額	分配前	118,406,009	131,029,358	161,038,753	142,327,629	114,233,144	117,090,815	
	分配後(註3)	118,406,009	127,256,273	152,878,807	139,678,589	(註4)	—	

註1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證，惟為配合自95年1月1日起採用之新發布及修訂之財務會計準則公報，將93-94年度財務報表予以重分類。另自94年1月1日起依修正後財務會計準則公報第七號「合併財務報表」規定，將有控制能力之所有重大被投資公司列入合併財務報表編製個體，93年度以前則僅將直接或間接持有普通股股權達百分之五十以上之被投資公司，且個別總資產或營業收入達其母公司各該項金額百分之十者予以併入編製合併財務報表。

註2：上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司並應列示截至年報刊印日之前一季止，另財務資料是否經會計師簽證、核閱，或兩者皆否，應予註明。

註3：上稱分配後數字，係依據次年度股東會決議之情形填列。

註4：本公司97年度虧損撥補案，尚待98年股東常會決議後撥補之。

註5：當年度截至98年3月31日財務資料業經會計師核閱。



## (二) 金融控股公司簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

年 度 項 目	最近五年度財務資料 (註 1)					當年度截至 98 年 3 月 31 日財 務資料(註 5)	
	93 年度	94 年度	95 年度	96 年度	97 年度		
現金及銀行存款	3,283,504	498,919	44,975	2,500,543	409,848	150,064	
備供出售金融資產	—	2,973,604	—	—	—	—	
應收款項-淨額	1,116,596	1,718,233	698,133	727,858	553,958	563,705	
採權益法之股權投資	119,883,330	131,640,569	167,735,645	164,372,370	140,949,321	144,756,959	
固定資產-淨額	16,984	31,530	27,679	33,191	37,862	36,119	
以成本衡量之金融資產	10,000,000	10,000,000	10,000,000	—	—	—	
其他資產	12,390	26,039	25,833	29,955	23,799	19,942	
資產總額	134,312,804	146,888,894	178,532,265	167,663,917	141,974,788	145,526,789	
應付款項	788,278	884,247	962,709	1,118,495	1,140,441	1,037,913	
應付公司債	6,394,379	14,000,000	14,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	
其他金融負債	8,715,297	1,950,000	3,742,808	5,247,937	7,179,288	7,987,713	
其他負債	8,841	16,745	16,674	20,383	19,933	20,576	
負債 總計	分配前	15,906,795	16,850,992	18,722,191	26,386,815	28,339,662	29,046,202
	分配後(註 3)	15,906,795	20,624,077	26,882,137	29,035,855	(註 4)	—
股本	118,392,470	109,577,954	112,677,793	109,620,627	112,309,170	112,309,170	
資本公積	26,217,920	15,890,777	12,827,661	9,164,428	9,120,126	9,040,938	
保 留 盈 餘(累積 虧損)	分配前	(9,220,166)	4,423,531	15,657,780	11,916,533	(477,075)	147,292
	分配後(註 3)	(9,220,166)	650,446	4,305,001	6,578,950	(註 4)	—
股東權益其他項目	(16,984,215)	145,640	18,646,840	10,575,514	(7,317,095)	(5,016,813)	
股東權 益總額	分配前	118,406,009	130,037,902	159,810,074	141,277,102	113,635,126	116,480,587
	分配後(註 3)	118,406,009	126,264,817	151,650,128	138,628,062	(註 4)	—

註 1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證，惟為配合自 95 年 1 月 1 日起採用之新發布及修訂之財務會計準則公報，將 93~94 年度財務報表予以重分類。

註 2：上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司並應列示截至年報刊印日之前一季止，另財務資料是否經會計師簽證、核閱，或兩者皆否，應予註明。

註 3：上稱分配後數字，係依據次年度股東會決議之情形填列。

註 4：本公司 97 年度虧損撥補案，尚待 98 年股東常會決議後撥補之。

註 5：當年度截至 98 年 3 月 31 日財務資料業經會計師核閱。

### (三) 金融控股公司及其子公司簡明合併損益表

單位：新臺幣仟元

年 度 項 目	最近五年度財務資料 (註 1)					當年度截至 98 年 3 月 31 日財 務資料 (註 3)
	93 年度	94 年度	95 年度	96 年度	97 年度	
利息淨收益	1,796,202	2,007,224	2,368,205	3,433,703	2,588,865	485,073
利息以外淨收益(損失)	212,573	15,018,318	18,696,076	11,830,035	(4,041,657)	1,108,465
呆帳迴轉利益(費用)-淨額	(860,893)	301,661	94,753	(373,747)	(891,690)	190,045
營業費用	4,708,297	5,685,209	6,279,022	6,563,648	5,180,632	1,193,451
繼續營業單位稅前淨利(損)	(3,560,415)	11,641,994	14,880,012	8,326,343	(7,525,114)	590,132
合併總純益(損)	(4,763,894)	10,540,270	14,205,457	7,698,464	(7,088,605)	622,125
會計原則變動之累積影響數 (稅後淨額)	—	—	671,116	—	—	—
合併總純益	(4,763,894)	10,489,911	15,007,334	7,611,533	(7,056,025)	624,367
歸屬						
母公司股東	—	50,359	(130,761)	86,931	(32,580)	(2,242)
少數股權						
普通股每股盈餘(虧損)(元)	(0.54)	0.94	1.32	0.64	(0.64)	0.06

註 1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證，惟為配合自 95 年 1 月 1 日起採用之新發布及修訂之財務會計準則公報，將 93~94 年度財務報表予以重分類。另自 94 年 1 月 1 日起依修正後財務會計準則公報第七號「合併財務報表」規定，將有控制能力之所有重大被投資公司列入合併財務報表編製個體，93 年度以前則僅將直接或間接持有普通股股權達百分之五十以上之被投資公司，且個別總資產或營業收入達其母公司各該項金額百分之十者予以併入編製合併財務報表。

註 2：上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司並應列示截至年報刊印日之前一季止，另財務資料是否經會計師簽證、核閱，或兩者皆否，應予註明。

註 3：當年度截至 98 年 3 月 31 日財務資料業經會計師核閱。

### (四) 金融控股公司簡明損益表

單位：新臺幣仟元

年 度 項 目	最近五年度財務資料 (註 1)					當年度截至 98 年 3 月 31 日財 務資料 (註 3)
	93 年度	94 年度	95 年度	96 年度	97 年度	
採權益法認列之投資利益 (損失)-淨額	(5,165,589)	11,308,268	15,631,505	8,267,890	(5,726,921)	906,705
其他收益	1,601,139	606,681	528,527	444,787	33,869	407
營業費用	478,492	688,023	622,079	707,764	541,983	125,153
其他費用及損失	271,940	610,104	521,141	414,236	865,441	161,775
繼續營業單位稅前淨利(損)	(4,314,882)	10,616,822	15,016,812	7,590,677	(7,100,476)	620,184
純益(損)	(4,763,894)	10,489,911	15,007,334	7,611,533	(7,056,025)	624,367
每股盈餘(虧損)(稅前)	(0.50)	0.95	1.32	0.64	(0.65)	0.06
每股盈餘(虧損)(稅後)	(0.54)	0.94	1.32	0.64	(0.64)	0.06

註 1：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證，惟為配合自 95 年 1 月 1 日起採用之新發布及修訂之財務會計準則公報，將 93~94 年度財務報表予以重分類。

註 2：上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司並應列示截至年報刊印日之前一季止，另財務資料是否經會計師簽證、核閱，或兩者皆否，應予註明。

註 3：當年度截至 98 年 3 月 31 日財務資料業經會計師核閱。

(五) 最近五年度簽證會計師及其查核意見

年度	會計師事務所	會計師姓名	查帳意見
97	勤業眾信會計師事務所	吳美慧、楊明哲	修正式無保留意見
96	勤業眾信會計師事務所	吳美慧、張日炎	修正式無保留意見
95	勤業眾信會計師事務所	楊明哲、張日炎	修正式無保留意見
94	勤業眾信會計師事務所	楊明哲、張日炎	無保留意見
93	勤業眾信會計師事務所	楊明哲、魏永篤	修正式無保留意見

## 二、最近五年度財務分析

分析項目		最近五年度財務分析(註5)					當年度截至 98年3月31 日(註9)	
		93年度	94年度	95年度	96年度	97年度		
經營能力	總資產週轉率(次)	(0.03)	0.08	0.09	0.05	(0.01)	0.02	
	子銀行存放比率	151.29	265.11	378.39	285.84	242.61	199.73	
	子銀行逾放比率(註11)	1.55	2.35	1.33	2.00	1.60	1.64	
	子票券公司逾期授信比率							
	員工平均收益額	(49,823)	122,879	151,834	72,793	(7,294)	6,425	
	員工平均獲利額	(61,869)	114,021	145,702	66,768	(61,895)	5,382	
獲利能力	資產報酬率(%)	(3.34)	7.61	9.36	4.57	(4.27)	2.07	
	股東權益報酬率(%)	(4.08)	8.44	10.36	5.06	(5.54)	2.17	
	純益率(%)	(註1)	92.79	95.96	91.72	(註1)	83.77	
	每股盈餘(虧損)(元)	(0.51)	0.89	1.29	0.64	(0.64)	0.06	
財務結構(%)	負債占資產比率	11.84	11.47	10.49	15.74	19.96	19.96	
	負債占淨值比率	13.43	12.96	11.72	18.68	24.94	24.94	
	金融控股公司雙重槓桿比率	109.69	108.92	111.22	116.35	124.04	124.28	
	金融控股公司依金融控股公司法第41條規定之財務比率	(註2)	(註2)	(註2)	(註2)	(註2)	(註2)	
槓桿度	營運槓桿度	(27.65)	105.79	103.52	105.57	(註3)	126.46	
	金融控股公司財務槓桿度	93.71	102.70	101.96	105.17	(註3)	125.43	
成長率	資產成長率	(3.24)	9.36	21.54	(6.09)	(15.32)	2.50	
	獲利成長率	66.41	(註10)	41.44	(49.45)	(193.54)	(註10)	
現金流量	現金流量比率	7.39	(21.55)	101.00	112.99	28.22	—	
	現金流量允當比率	65.90	55.77	58.30	84.37	64.27	—	
	現金流量滿足率	7,927.56	(20.29)	156.66	157.16	93,125.47	—	
營運規模	資產市占率	9.50	9.39	10.68	9.65	9.10	—	
	淨值市占率	9.98	9.54	11.01	9.19	8.63	—	
	銀行子公司存款市占率	0.17	0.10	0.08	0.12	0.12	0.14	
	銀行子公司放款市占率	0.33	0.33	0.40	0.44	0.41	0.40	
資本適足性	子公司依各業別資本適足性規定計算之資本適足率(註11)	銀行子公司-中華開發工業銀行	34.98	37.16	33.14	16.86	19.83	(註8)
		證券子公司-大華證券	273.99	277.41	228.78	429.00	713.65	(註8)
		證券子公司-金鼎證券	(註4)	(註4)	243.70	283.50	427.53	(註8)
	各子公司之合格資本	銀行子公司-中華開發工業銀行	33,508,162	39,920,293	46,929,456	28,157,552	28,468,747	(註8)
		證券子公司-大華證券	10,405,654	10,719,496	11,728,493	13,187,521	13,099,449	(註8)
		證券子公司-金鼎證券	(註4)	(註4)	6,521,144	3,178,837	2,762,526	(註8)

分析項目	年 度	最近五年度財務分析 (註 5)					當年度截至 98年3月31 日 (註 9)	
		93 年度	94 年度	95 年度	96 年度	97 年度		
資本適 足性	集團合格資本淨額		32,436,495	35,980,992	43,489,026	21,428,642	20,016,527	(註 8)
	各子公司 法定資本 需求	銀行子公司-中華 開發工業銀行	7,663,500	8,595,230	11,327,911	13,359,316	11,486,265	(註 8)
		證券子公司-大華 證券	5,696,745	5,796,237	7,689,808	4,614,251	2,753,352	(註 8)
		證券子公司-金鼎 證券	(註 4)	(註 4)	4,013,792	1,681,927	969,245	(註 8)
	集團法定資本需求總額		144,389,546	160,781,442	199,797,764	184,096,945	156,223,744	(註 8)
	集團資本適足率		223.60	223.70	202.36	108.64	131.05	(註 8)
金融控股公司依金融 控股公司法第 46 條 規定應揭露所有子公 司對同一人、同一關 係人或同一關係企業 為授信、背書或其他 交易行為之加計總額 或比率	同一客戶	25.05	22.27	36.59	46.30	46.57	(註 8)	
	同一集團	28.39	36.26	36.24	44.71	47.89	(註 8)	
增減比例變動分析說明:								
1.總資產週轉率、員工平均收益額、員工平均獲利額、資產報酬率、股東權益報酬率、純益率及每股盈餘減少，主要係 97 年度產生虧損所致。								
2.子銀行逾放比率減少，主要係子銀行 97 年度逾期放款減少所致。								
3.負債占資產比率增加，主要係 97 年底資產總額減少所致。								
4.負債占淨值比率增加，主要係 97 年底股東權益淨額減少所致。								
5.資產成長率減少，主要係 97 年底資產總額減少所致。								
6.獲利成長率減少，主要係 97 年度產生虧損所致。								
7.現金流量比率減少，主要係 97 年度營業活動淨現金流量較 96 年度減少所致。								
8.現金流量允當比率減少，主要係最近五年度營業活動淨現金流量減少所致。								
9.現金流量滿足率增加，主要係 97 年度投資活動淨現金流量減少所致。								
10.集團資本適足率增加，主要係 97 年底法定資本需求較 96 年底減少所致。								

註 1：因稅後損益及淨收益金額皆為負數，故不予以計算。

註 2：本公司無此情形。

註 3：因稅前損益為負數，故不予以計算。

註 4：金鼎證券係自 95 年度始成為符合金融控股公司法第 4 條定義之證券子公司，因此未列示 93-94 年度之資料。

註 5：各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 6：上市或股票已在證券商營業處所買賣之金融控股公司並應將截至年報刊印日之前一季止之當年度財務資料併入分析。

#### 1.經營能力

(1)總資產週轉率=淨收益/資產總額。

(2)子銀行存放比率=子銀行放款總額/存款總額

(3)子銀行逾放比率=子銀行逾期放款總額/放款總額

(4)員工平均收益額=淨收益/員工總人數

(5)員工平均獲利額=稅後純益/員工總人數

#### 2.獲利能力

(1)資產報酬率=[稅後損益+利息費用×(1-稅率)]/平均資產總額。

(2)股東權益報酬率=稅後損益/平均股東權益淨額。

(3)純益率=稅後損益/淨收益。

(4)每股盈餘=(稅後淨利-特別股利)/加權平均已發行股數。(註 7)

#### 3.財務結構

(1)負債占資產比率=負債總額/資產總額。

(2)負債占淨值比率=負債總額/股東權益淨額。

(3)金融控股公司雙重槓桿比率=依金融控股公司法第 36 條第二項及 37 條所為之股權投資/淨值。

#### 4.槓桿度：

(1)營運槓桿度=(收益淨額-變動費損)/稅前損益。

(2)金融控股公司財務槓桿度=稅前損益+利息費用 / 稅前損益。

5.成長率：

(1)資產成長率=(當年度資產總額-前一年度資產總額)/前一年度資產總額。

(2)獲利成長率=(當年度稅前損益-前一年度稅前損益)/前一年度稅前損益。

6.現金流量

(1)現金流量比率=營業活動淨現金流量/(銀行暨同業拆借及透支+應付商業本票+公平價值變動列入損益之金融負債+附買回票券及債券負債+到期日在一年以內之應付款項)。

(2)淨現金流量允當比率=最近五年度營業活動淨現金流量/最近五年度(資本支出+現金股利)。

(3)現金流量滿足率=營業活動淨現金流量/投資活動淨現金流量。

7.營運規模

(1)資產市占率=資產總額/全體金融控股公司資產總額

(2)淨值市占率=淨值/全體金融控股公司淨值總額

(3)銀行子公司存款市占率=存款總額/可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額

(4)銀行子公司放款市占率=放款總額/可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

8.資本適足性

(1)集團合格資本淨額=金融控股公司合格資本+(金融控股公司持股比率×各子公司之合格資本)-依規定應扣除項目。

(2)集團法定資本需求總額=金融控股公司法定資本需求+金融控股公司持股比率×各子公司法定資本需求。

(3)集團資本適足率=集團合格資本淨額/集團法定資本需求。

註 7：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1. 以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。

2. 凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。

3. 凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。

4. 若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利(不論是否發放)應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。

註 8：依「金融控股公司財務報告編製準則」第 18 條第一項第 19 款及第 20 款之相關規定，於第一季及第三季時，得免編製。

註 9：當年度截至 98 年 3 月 31 日財務資料業經會計師核閱。

註 10：前一年度稅前損益為虧損，故不予計算獲利成長率。

註 11：資本適足率及逾放比為金融機構之關鍵績效指標。

### 三、最近年度財務報告之監察人審查報告

#### 中華開發金融控股股份有限公司監察人審查報告書

董事會造送本公司九十七年度營業報告書、財務報表、合併財務報表、虧損撥補案及經董事會委託之勤業眾信會計師事務所吳美慧、楊明哲兩位會計師共同出具之查核報告書，經本監察人審查，認為符合公司法等相關法令，爰依照公司法第二百十九條之規定，特此報告。敬請 鑒察。

此上

本公司九十八年股東常會

中華開發金融控股股份有限公司

常駐監察人 張家祝

中 華 民 國 九 十 八 年 四 月 二 十 七 日

## 中華開發金融控股股份有限公司監察人審查報告書

董事會造送本公司九十七年度營業報告書、財務報表、合併財務報表、虧損撥補案及經董事會委託之勤業眾信會計師事務所吳美慧、楊明哲兩位會計師共同出具之查核報告書，經本監察人審查，認為符合公司法等相關法令，爰依照公司法第二百十九條之規定，特此報告。敬請 鑒察。

此上

本公司九十八年股東常會

中華開發金融控股股份有限公司

監察人 王南華

中 華 民 國 九 十 八 年 四 月 二 十 七 日



## 中華開發金融控股股份有限公司監察人審查報告書

董事會造送本公司九十七年度營業報告書、財務報表、合併財務報表、虧損撥補案及經董事會委託之勤業眾信會計師事務所吳美慧、楊明哲兩位會計師共同出具之查核報告書，經本監察人審查，認為符合公司法等相關法令，爰依照公司法第二百十九條之規定，特此報告。敬請 鑒察。

此上

本公司九十八年股東常會

中華開發金融控股股份有限公司

監察人 必詮化學股份有限公司

(代表人：周振銘)

中 華 民 國 九 十 八 年 四 月 二 十 七 日

四、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表

中華開發金融控股股份有限公司  
及子公司

合併財務報告  
民國九十七年度

(內附會計師查核報告)

地址：台北市松山區南京東路五段一二五號十二樓

電話：(○二) 二七六三八八○○

## 關係企業合併財務報表聲明書

本公司民國九十七年度（自九十七年一月一日至十二月三十一日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」規定，應納入編製關係企業合併財務報表之公司，與依財務會計準則公報第七號「合併財務報表」規定應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：中華開發金融控股股份有限公司

董事長：陳 木 在

中 華 民 國 九 十 八 年 四 月 二 十 七 日

## 會計師查核報告

中華開發金融控股股份有限公司 公鑒：

中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國九十七年及九十六年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。列入上開合併財務報表中，採權益法計價之被投資公司金鼎綜合證券股份有限公司之財務報表係由其他會計師查核。因是有關投資金鼎綜合證券股份有限公司採權益法之股權投資及其投資損益，係依據其他會計師之查核報告認列。民國九十七年十二月三十一日中華開發金融控股股份有限公司及子公司對金鼎綜合證券股份有限公司之投資金額為新台幣（以下同）5,677,095 仟元，佔中華開發金融控股股份有限公司及子公司合併資產總額之 1.96%，民國九十七年度認列金鼎綜合證券股份有限公司之投資損失為 692,251 仟元，佔中華開發金融控股股份有限公司及子公司合併繼續營業單位稅前淨損 9.20%。另列入上開民國九十六年十二月三十一日中華開發金融控股股份有限公司及子公司對金鼎綜合證券股份有限公司之投資金額為 6,775,681 仟元，佔中華開發金融控股股份有限公司及子公司合併資產總額之 1.86%，民國九十六年度認列金鼎綜合證券股份有限公司之投資利益為 764,107 仟元，佔中華開發金融控股股份有限公司及子公司合併繼續營業單位稅前淨利 9.18%。

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則、會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信合併財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作及其他會計師之查核報告可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、期貨經理事業財務報告編製相關規定、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國九十七年及九十六年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日之合併經營成果與合併現金流量。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國九十七年度合併財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

勤業眾信會計師事務所

會計師 吳 美 慧

會計師 楊 明 哲

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 九 十 八 年 四 月 二 十 七 日

## 中華開發金融控股股份有限公司及子公司

## 合併資產負債表

民國九十七年及九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟每股面額為元

代碼	資產	九十七年十二月三十一日			九十六年十二月三十一日			變動百分比 (%)	代碼	負債及股東權益	九十七年十二月三十一日			九十六年十二月三十一日			變動百分比 (%)
		金額	金額	金額	金額	金額	金額				金額	金額	金額	金額	金額		
11000	現金及約當現金(附註二、五及四十)	\$ 13,595,022	\$ 15,463,346	( 12 )													
11500	存放央行及拆借金融同業(附註六、四十及四十一)	21,550,305	29,013,711	( 26 )	21000	央行及金融同業存款(附註二十二及四十)	\$ 7,214,988	\$ 38,434,136	( 81 )	21600	應付商業本票一淨額(附註二十三)	3,341,974	5,615,291	( 40 )			
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註二、七、八、四十及四十一)	32,274,773	46,621,844	( 31 )	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二、七及二十四)	27,972,075	11,609,959	141	22500	附買回票券及債券負債(附註二、七、八、十三、二十五及四十)	26,614,375	49,359,978	( 46 )			
12500	附買回票券及債券投資(附註二、九及四十)	3,116,003	3,401,830	( 8 )	23097	一年內到期應付公司債(附註三十)	-	7,200,000	( 100 )	23007	應付款項(附註二、二十六、三十七及四十)	9,213,355	16,981,063	( 46 )			
13000	應收款項一淨額(附註二、十、四十及四十一)	7,575,681	16,759,250	( 55 )	23077	期貨交易人權益(附註二及四十)	2,341,911	2,863,829	( 18 )	23500	存款及匯款(附註二十七及四十)	18,813,158	13,778,366	( 37 )			
13300	應收帳款一買入債權(附註二、十一及四十一)	4,732,620	5,674,614	( 17 )	24401	短期借款(附註二十八及四十)	3,780,850	6,847,315	( 45 )	24000	應付金融債券(附註二十九)	31,708,902	24,500,000	29			
13500	貼現及放款一淨額(附註二、十二、十四及四十)	78,783,537	83,028,592	( 5 )	24100	應付公司債(附註三十)	20,000,000	14,000,000	43	24403	長期借款(附註三十一及四十)	5,476,155	6,083,248	( 10 )			
14000	備供出售金融資產(附註二、十三及四十一)	43,989,740	78,901,835	( 44 )	24403	其他金融負債(附註二及三十二)				25501	組合式商品	16,343,610	20,320,423	( 20 )			
15000	採權益法之股權投資(附註二及十五)	12,515,673	14,689,077	( 15 )	25597	其他	986,383	2,169,789	( 55 )	25500	其他金融負債合計	17,329,993	22,490,212	( 23 )			
15503	以成本衡量之金融資產(附註二、十六及四十一)	46,774,319	45,408,884	3	29697	其他負債(附註二、三十三及三十七)	1,916,361	3,174,215	( 40 )	29999	負債合計	175,724,097	222,937,612	( 21 )			
15597	其他金融資產(附註二、十七及四十)	4,382,318	4,689,153	( 7 )													
	固定資產(附註二、十八及四十一)																
	成本																
18501	土地	2,340,033	2,201,603	6	31001	普通股股本一每股面額10元，發行：九十七年											
18521	房屋及建築	2,523,215	2,185,427	15		股本一額定20,000,000仟股											
18531	電腦設備	599,690	591,023	1		普通股本一每股面額10元，發行：九十七年	11,230,917	10,962,063	2								
18541	交通及運輸設備	21,401	26,178	( 18 )	31501	資本公積											
18551	什項設備	203,039	204,218	( 1 )		股本溢價	9,040,938	9,040,938	-								
18561	租賃權益改良	127,504	169,770	( 25 )	31511	按權益法認列之資本公積	79,188	123,490	( 36 )								
18581	出租資產	345,658	353,500	( 2 )	31500	資本公積合計	9,120,126	9,164,428	-								
	成本合計	6,160,540	5,731,719	7		保留盈餘											
	累計折舊	( 1,637,387 )	( 1,510,704 )	8	32001	法定盈餘公積	2,704,240	1,943,086	39								
	小計	4,523,153	4,221,015	7	32003	特別盈餘公積	3,874,710	2,361,914	64								
	累計減損	( 91,346 )	( 97,937 )	( 7 )	32011	未分配盈餘(待彌補虧損)	( 7,056,025 )	7,611,533	( 193 )								
	預付房地及設備款	18,028	11,260	60	32000	保留盈餘合計	( 477,075 )	11,916,533	( 104 )								
18500	固定資產一淨額	4,449,835	4,134,338	8		股東權益其他項目											
19500	其他資產一淨額(附註二、十九、二十、二十一、三十三、四十及四十一)	16,217,415	17,478,767	( 7 )	32521	累積換算調整數	402,015	186,114	116								
					32523	金融商品之未實現利益(損失)	( 2,036,667 )	13,277,452	( 115 )								
					32525	現金流量避險之未實現損失	( 447,943 )	298,636	50								
					32544	未認列為退休金成本之淨損失	( 1,650 )	2,396	( 31 )								
					32542	庫藏股票一九十七年：557,320仟股，九十六年：207,890仟股	( 5,232,850 )	( 2,587,020 )	102								
					32500	股東權益其他項目合計	( 7,317,095 )	10,575,514	( 169 )								
					39000		113,635,126	141,277,102	( 20 )								
					39500	少數股權	598,018	1,050,527	( 43 )								
19999	資產總計	\$ 289,957,241	\$ 365,265,241	( 21 )	39999	股東權益合計	114,233,144	142,327,629	( 20 )								
	融券標的證券(附註二及三十九)	\$ 500,937	\$ 669,409			負債及股東權益總計	\$ 289,957,241	\$ 365,265,241	( 21 )								
						融資擔保證券(附註二及三十九)	\$ 4,578,329	\$ 14,900,292									

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(參閱勤業眾信會計師事務所民國九十八年四月二十七日查核報告)

董事長：陳木在

經理人：華仲瑩

會計主管：邱德馨

## 中華開發金融控股股份有限公司及子公司

## 合併損益表

民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟每股  
盈餘（虧損）為元

代 碼		九 十 七 年 度 金 額	九 十 六 年 度 金 額	變 動 百 分 比 (%)
41000	利息收入（附註二及四十）	\$ 6,113,466	\$ 7,463,081	( 18)
51000	利息費用（附註二及四十）	( 3,524,601)	( 4,029,378)	( 13)
	利息淨收益	<u>2,588,865</u>	<u>3,433,703</u>	( 25)
	利息以外淨收益（損失）			
49800	手續費及佣金淨收益（附註二、四十及四十六）	1,410,533	2,113,659	( 33)
49820	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損失－淨額（附註二及七）	( 7,953,779)	( 3,985,821)	100
49830	備供出售金融資產之已實現利益－淨額（附註二）	4,821,236	11,700,012	( 59)
49850	採權益法之股權投資收益（損失）－淨額（附註二及十五）	( 817,319)	1,437,307	( 157)
49860	不動產投資利益（附註二）	192,699	-	-
49870	兌換損失－淨額（附註二）	( 922,972)	( 150,695)	512
49880	資產減損損失（附註二）	( 5,214,890)	( 3,787,316)	38
49905	以成本衡量之金融資產利益－淨額（附註二）	3,272,419	2,959,368	11
49921	出售不良債權淨利益（附註四十）	419,969	546,633	( 23)
49933	股務代理收入（附註二）	140,006	142,924	( 2)
49999	其他非利息淨收益－淨額（附註四十）	<u>610,441</u>	<u>853,964</u>	( 29)
	利息以外淨收益（損失）合計	( 4,041,657)	<u>11,830,035</u>	( 134)
	淨收益（損失）	( 1,452,792)	<u>15,263,738</u>	( 110)
51500	呆帳費用－淨額（附註二及十二）	( 891,690)	( 373,747)	139

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		九 十 七 年 度		九 十 六 年 度		變 動 百 分 比 (%)			
		金	額	金	額				
	營業費用 (附註三十三、三十六及四十)								
58501	用人費用	(\$ 2,981,286)		(\$ 3,921,007)		( 24)			
58503	折舊及攤銷費用	( 296,077)		( 323,050)		( 8)			
58599	其他業務及管理費用	( 1,903,269)		( 2,319,591)		( 18)			
	營業費用合計	( 5,180,632)		( 6,563,648)		( 21)			
61001	繼續營業單位稅前淨利 (損)	( 7,525,114)		8,326,343		( 190)			
61003	所得稅利益(費用)(附註二及三十七)	436,509		( 627,879)		170			
69000	合併總純益 (損)	( \$ 7,088,605)		\$ 7,698,464		( 192)			
	合併總純益 (損) 歸屬								
69901	母公司股東	(\$ 7,056,025)		\$ 7,611,533		( 193)			
69903	少數股權	( 32,580)		86,931		( 137)			
69900	合併總純益 (損) 歸屬合計	( \$ 7,088,605)		\$ 7,698,464		( 192)			
代 碼		稅	前	稅	後	稅	前	稅	後
70000	基本每股盈餘(虧損)(附註三十八)	(\$ 0.65)		(\$ 0.64)		\$ 0.64		\$ 0.64	

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(參閱勤業眾信會計師事務所民國九十八年四月二十七日查核報告)

董事長：陳木在

經理人：辜仲瑩

會計主管：邱德馨



中華開發金融控股股份有限公司及子公司  
合併股東權益變動表  
民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟  
每股股利為元

	股本 (附註三十四)				保留盈餘 (附註三十四)				累積換算 調整數	金融商品之 未實現(損)益		現金流量迴 旋之未實現(損)益		未認列為 退休金成本 之淨損失	庫藏股票 (附註二及三十五)		股東權益合計
	普通 股數 (仟股)	金 額	特 別 股 數 (仟股)	金 額	資本公積 (附註二及三十四)	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘 (待彌補虧損)		合計	(附註二)	(附註二) 及四十五	(附註二) 及四十五)		金額	股數	
九十六年一月一日餘額	10,642,780	\$ 106,427,793	625,000	\$ 6,250,000	\$ 12,827,661	\$ 442,353	\$ 208,093	\$ 15,007,334	\$ 15,657,780	\$ 361,203	\$ 18,992,060	(\$ 704,552)	(\$ 1,871)	-	\$ -	\$ 1,228,679	\$ 161,038,753
九十五年度盈餘分配案																	
特別盈餘公積轉回未分配盈餘	-	-	-	-	-	-	( 208,093)	208,093	-	-	-	-	-	-	-	-	-
法定及特別盈餘公積	-	-	-	-	-	1,500,733	2,361,914	( 3,862,647)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
現金股利-0.7元	-	-	-	-	-	-	-	( 7,449,946)	( 7,449,946)	-	-	-	-	-	-	-	( 7,449,946)
股票股利-0.3元	319,283	3,192,834	-	-	-	-	-	( 3,192,834)	( 3,192,834)	-	-	-	-	-	-	-	-
特別股股利	-	-	-	-	-	-	-	( 520,000)	( 520,000)	-	-	-	-	-	-	-	( 520,000)
員工紅利-現金	-	-	-	-	-	-	-	( 130,000)	( 130,000)	-	-	-	-	-	-	-	( 130,000)
董監酬勞	-	-	-	-	-	-	-	( 60,000)	( 60,000)	-	-	-	-	-	-	-	( 60,000)
分配後餘額	10,962,063	109,620,627	625,000	6,250,000	12,827,661	1,943,086	2,361,914	-	4,305,000	361,203	18,992,060	( 704,552)	( 1,871)	-	-	1,228,679	152,878,807
特別股到期贖回	-	-	( 625,000)	( 6,250,000)	( 3,750,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 10,000,000)
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	( 175,089)	-	-	-	-	-	-	-	( 175,089)
按權益法認列被投資公司之資本公積	-	-	-	-	86,767	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86,767
按權益法認列之備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 5,714,608)	-	-	-	-	-	-	( 5,714,608)
按權益法認列之現金流量迴旋之未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	311,053	-	-	-	-	311,053
現金流量迴旋之未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94,863	-	-	-	-	94,863
未認列為退休金成本之淨損失之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 525)	-	-	-	( 525)
買回庫藏股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	207,890	( 2,587,020)	( 2,587,020)
少數股權變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 265,083)	( 265,083)
九十六年度合併總結益	-	-	-	-	-	-	-	7,611,533	7,611,533	-	-	-	-	-	-	86,931	7,698,464
九十六年十二月三十一日餘額	10,962,063	109,620,627	-	-	9,164,428	1,943,086	2,361,914	7,611,533	11,916,533	186,114	13,277,452	( 298,636)	( 2,396)	207,890	( 2,587,020)	1,050,527	142,327,629
九十六年度盈餘分配案																	
特別盈餘公積轉回未分配盈餘	-	-	-	-	-	-	( 2,361,914)	2,361,914	-	-	-	-	-	-	-	-	-
法定及特別盈餘公積	-	-	-	-	-	761,154	3,874,710	( 4,635,864)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
現金股利-0.2元	-	-	-	-	-	-	-	( 2,150,834)	( 2,150,834)	-	-	-	-	-	-	-	( 2,150,834)
股票股利-0.25元	268,854	2,688,543	-	-	-	-	-	( 2,688,543)	( 2,688,543)	-	-	-	-	-	-	-	-
特別股股利	-	-	-	-	-	-	-	( 393,206)	( 393,206)	-	-	-	-	-	-	-	( 393,206)
員工紅利-現金	-	-	-	-	-	-	-	( 65,000)	( 65,000)	-	-	-	-	-	-	-	( 65,000)
董監酬勞	-	-	-	-	-	-	-	( 40,000)	( 40,000)	-	-	-	-	-	-	-	( 40,000)
分配後餘額	11,230,917	112,309,170	-	-	9,164,428	2,704,240	3,874,710	-	6,578,950	186,114	13,277,452	( 298,636)	( 2,396)	207,890	( 2,587,020)	1,050,527	139,678,589
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	215,901	-	-	-	-	-	-	215,901
按權益法認列被投資公司之資本公積	-	-	-	-	( 44,302)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 44,302)
按權益法認列之備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 15,314,119)	-	-	-	-	-	-	( 15,314,119)
買回庫藏股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	349,430	( 2,645,830)	( 2,645,830)
按權益法認列之現金流量迴旋之未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83,212	-	-	-	-	83,212
現金流量迴旋之未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 232,519)	-	-	-	-	( 232,519)
未認列為退休金成本之淨損失之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	746	-	-	-	746
少數股權變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 419,929)	( 419,929)
九十七年度合併總結損	-	-	-	-	-	-	-	( 7,056,025)	( 7,056,025)	-	-	-	-	-	-	( 32,580)	( 7,088,605)
九十七年十二月三十一日餘額	11,230,917	\$ 112,309,170	-	-	\$ 9,120,126	\$ 2,704,240	\$ 3,874,710	(\$ 7,056,025)	(\$ 477,075)	\$ 402,015	(\$ 2,036,667)	(\$ 447,943)	(\$ 1,650)	557,320	(\$ 5,232,850)	\$ 598,018	\$ 114,233,144

後附之附註係本合併財務報表之一部分。  
(參閱勤業眾信會計師事務所民國九十八年四月二十七日查核報告)

董事長：陳木在

經理人：辜仲瑩

會計主管：邱德馨

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	<u>九十七年度</u>	<u>九十六年度</u>
營業活動之現金流量		
合併總純益（損）	(\$ 7,088,605)	\$ 7,698,464
資產減損損失	5,214,890	3,787,316
備供出售金融資產之已實現利益－淨額	( 3,562,849)	( 10,518,747)
以成本衡量之金融資產利益－淨額	( 2,609,741)	( 1,943,030)
呆帳費用－淨額	891,690	373,747
自按權益法評價之股權投資取得之現金股利	830,739	192,738
採權益法之股權投資損失（收益）－淨額	823,624	( 1,431,433)
遞延所得稅變動	( 566,894)	( 233,094)
支付職工退休金	( 334,835)	( 133,070)
折舊及攤銷	296,077	323,050
提列職工退休金	267,736	123,654
不動產投資利益	( 192,699)	-
處分承受擔保品利益	( 183,418)	( 13,269)
沖減買賣損失準備	( 14,243)	( 66,125)
其他調整項目	47,439	36,070
營業資產及負債之淨變動		
交易目的之金融資產	13,579,207	26,217,055
附賣回票券及債券投資	( 768,132)	5,596,005
應收款項－淨額	8,715,078	4,119,406
應收帳款－買入債權	233,748	333,624
交易目的之金融負債	15,316,664	( 671,991)
附買回票券及債券負債	( 2,382,610)	( 30,343,677)
應付款項	( 7,761,445)	5,100,706
期貨交易人權益	( 521,918)	( 835,264)
受託買賣借貸項	<u>363,247</u>	<u>264,278</u>
營業活動之淨現金流入	<u>20,592,750</u>	<u>7,976,413</u>
投資活動之現金流量		
出售備供出售金融資產價款	34,227,389	23,327,088
購買備供出售金融資產成本	( 11,589,758)	( 36,846,082)

（接次頁）

(承前頁)

	<u>九十七年度</u>	<u>九十六年度</u>
購買以成本衡量金融資產成本	(\$ 9,706,092)	(\$15,982,420)
存放央行及拆借金融同業減少	7,463,406	8,031,199
出售以成本衡量金融資產價款	6,044,455	11,453,499
受限制資產減少(增加)	5,099,321	( 7,440,352)
其他資產增加	( 4,053,755)	( 3,000,258)
貼現及放款減少(增加)	3,672,667	( 12,561,597)
處分承受擔保品價款	1,203,018	136,479
附賣回票券及債券投資減少	1,054,081	179,128
購買不動產投資價款	( 1,016,680)	-
被投資公司減資退回股款	939,400	1,536,435
處分不動產投資價款	700,961	-
其他金融資產減少	507,050	1,239,914
購買採權益法之股權投資成本	( 503,851)	( 98,616)
購買無活絡市場之債券投資成本	( 419,674)	( 500,089)
已收現之出售不良債權價款	262,169	210,296
以成本衡量之金融資產成本返還	244,532	135,375
購買固定資產	( 212,739)	( 115,998)
出售無活絡市場之債券投資價款	65,720	296,297
指定公平價值衡量之金融資產減少	-	144,335
其他	( <u>29,519</u> )	( <u>108,048</u> )
投資活動之淨現金流入(出)	<u>33,952,101</u>	<u>( 29,963,415)</u>
 融資活動之現金流量		
央行及金融同業存款增加(減少)	( 31,219,148)	8,855,305
附買回票券及債券負債增加(減少)	( 20,376,293)	19,175,986
應付金融債券增加	7,208,902	1,700,000
其他金融負債增加(減少)	( 5,309,526)	5,319,256
存款及匯款增加	5,034,792	9,151,050
短期借款減少	( 3,066,465)	( 5,788,419)
庫藏股買回成本	( 2,563,321)	( 2,386,048)
應付商業本票增加(減少)	( 2,273,317)	905,733
發放現金股利	( 2,240,126)	( 7,493,750)
應付公司債增加(減少)	( 1,200,000)	4,200,000
指定以公平價值變動列入損益之金融負債增加(減少)	1,045,411	( 956,651)
長期借款增加(減少)	( 607,093)	2,048,841
發放特別股股利	( 393,206)	( 520,000)
其他負債增加(減少)	220,948	( 2,401,750)
發放員工紅利及董監酬勞	( 180,258)	( 288,561)

(接次頁)

(承前頁)

	<u>九十七年度</u>	<u>九十六年度</u>
特別股到期贖回	\$ -	(\$10,000,000)
子公司減資股本退回	<u>-</u>	<u>( 71,621)</u>
融資活動之淨現金流入(出)	<u>( 55,918,700)</u>	<u>21,449,371</u>
本年度現金及約當現金減少數	( 1,373,849)	( 537,631)
匯率影響數	48,899	( 57,077)
合併個體變動影響數	( 543,374)	-
年初現金及約當現金餘額	<u>15,463,346</u>	<u>16,058,054</u>
年底現金及約當現金餘額	<u>\$13,595,022</u>	<u>\$15,463,346</u>
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	<u>\$ 3,192,463</u>	<u>\$ 3,913,315</u>
支付所得稅	<u>\$ 426,379</u>	<u>\$ 503,004</u>
不影響現金流量之投資及融資活動		
應付員工紅利及董監事酬勞	<u>\$ 2,102</u>	<u>\$ 25,822</u>
應付購入庫藏股款	<u>\$ 82,509</u>	<u>\$ 200,972</u>
一年內到期應付公司債	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,200,000</u>
僅有部分現金收付之投資活動		
購置固定資產	\$ 55,836	\$ -
減：其他應付款	<u>9,525</u>	<u>-</u>
支付現金	<u>\$ 46,311</u>	<u>\$ -</u>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(參閱勤業眾信會計師事務所民國九十八年四月二十七日查核報告)

董事長：陳木在

經理人：辜仲瑩

會計主管：邱德馨

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國九十七及九十六年度

(除另予註明者外，金額係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

本公司係由中華開發工業銀行依據金融控股公司法暨其他有關法令規定，於九十年十二月二十八日按一比一之換股比例以股份轉換方式成立之金融控股公司，轉換後中華開發工業銀行為本公司百分之百持有之子公司。

本公司復於九十一年十一月八日以股份轉換方式納入子公司菁英綜合證券股份有限公司（菁英綜合證券公司）及大華證券股份有限公司（大華證券公司）。大華證券公司及菁英綜合證券公司並於九十二年十二月三十一日合併，大華證券公司為存續公司，菁英綜合證券公司為消滅公司。

本公司業務範圍為投資經主管機關核准之國內金融相關事業及對被投資事業之管理。

本公司發行之股票在臺灣證券交易所上市買賣。

中華開發工業銀行原為信託投資公司，於四十八年五月十四日正式開始營業，後於八十八年一月一日改制為工業銀行。截至九十七年底止，共有台中、高雄、桃園及國際金融業務分行等四個分行。

中華開發工業銀行主要營業項目包括：收受存款、放款、直接投資生產事業、發行金融債券、投資及承銷有價證券、辦理國內外匯兌、辦理國內外保證業務、簽發國內外信用狀、辦理應收帳款承購業務、辦理政府債券自行買賣業務、附設信託部辦理信託業務、辦理國際金融業務、辦理經中央主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務及經主管機關核准辦理之其他有關業務。中華開發工業銀行辦理存款及外匯業務對象為公司組織之投資戶與授信戶、保險業與財團法人及政府機關；附設信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業，暨投資國外有價證券及基金之信託業務。

大華證券公司成立於七十七年十一月二十二日，八十年合併永信綜合證券股份有限公司，八十五年四月、十月、九十一年十一月、九十二年八月及九十五年十月分別受讓板信證券股份有限公司、大成證券股份有限公司、三重證券股份有限公司、菁英綜合證券股份有限公司及鴻福證券股份有限公司之營業用固定資產及營業權益。

大華證券公司係綜合證券商，主要經營業務包括：(一)承銷有價證券；(二)自行買賣有價證券；(三)受託買賣有價證券；(四)有價證券買賣之融資融券；(五)有價證券股務事項之代理；(六)兼營國內期貨及選擇權契約經紀業務；(七)經營期貨交易輔助業務；(八)受託買賣外國有價證券(複委託)；(九)兼營期貨自營業務及(十)經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務。

大華證券公司截至九十七年底止，除總公司外，設有二十二家公司。

除上列所述者外，本公司合併財務報表編製主體之公司沿革及業務範圍請參閱附表十二及十三。

本公司及子公司於九十七及九十六年底止員工人數合計分別為2,064人及2,147人。

## 二、重要會計政策之彙總說明

本合併財務報表係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、期貨經理事業財務報告編製相關規定、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。依上述法令及原則編製合併財務報表時，本公司及子公司對於備抵呆帳、保證責任準備、固定資產折舊、資產減損、退休金、所得稅、未決訟案損失以及員工分紅及董監酬勞費用等提列之評估暨部分金融商品之評價，必須使用合理之估計金額，因估計通常係在不確定情況下做成之判斷，因此可能與將來實際結果有所差異。重要會計政策彙總說明如下：

### 合併財務報表編製基礎

本公司及子公司九十七及九十六年度之合併財務報表編製主體包含本公司分別計有四十五家及四十九家，其明細請參閱附表十二及十三。

編製合併財務報表時，母子公司間重要之交易及其餘額，均已銷除，其明細請參閱附表十八。

### 資產與負債區分流動與非流動之標準

除中華開發工業銀行因其行業經營特性，營業週期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動，而係依其性質分類，按相對流動性之順序排列，並於附註說明資產及負債之到期分析外，餘其他子公司資產與負債區分流動與非流動之標準均係以現金及約當現金暨預期於一年內變現或耗用之資產為流動資產，固定資產及其他不屬於流動資產之資產為非流動資產；須於一年內清償之負債為流動負債，不屬於流動負債之負債為非流動負債。

本合併財務報表之編製主體中，銀行業佔重大之比率，故合併資產負債表中資產及負債按其性質分類，並依相對流動性之順序排序，而未區分為流動或非流動項目。

### 約當現金

約當現金係指自投資日起三個月內到期或清償之商業本票，其帳面價值近似公平價值。

### 公平價值之基礎

本公司及子公司公平價值之基礎：上市上櫃證券係資產負債表日之收盤價，開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值，國內債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心（櫃買中心）資產負債表日之參考價（包括買方報價、成交價或理論價）；海外債券係 Bloomberg 資產負債表日之參考價（包括買方報價、成交價或理論價）；無活絡市場之金融商品，以評價方法估計公平價值。

### 公平價值變動列入損益之金融商品

公平價值變動列入損益之金融商品包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時，指定以公平價值衡量且公平價值變動認

列為損益之金融資產或金融負債。本公司及子公司成為金融商品合約之一方時，認列金融資產或金融負債；對於合約權利喪失控制時，除列金融資產；於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列金融負債。該等金融商品原始認列時，係以公平價值衡量，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當年度損益。投資後所收到之現金股利（含投資年度收到者）列為當年度收益。金融商品除列時，出售所得價款或支付金額與帳面價值之差額，計入當年度損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

衍生性商品未能符合避險會計者，係分類為交易目的之金融資產或金融負債。公平價值為正值時，列為金融資產；公平價值為負值時，列為金融負債。

指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債包括混合商品以及為消除或重大減少會計不一致時，將各項具會計不一致之金融資產或金融負債，於原始認列時指定公平價值變動列入損益，其所產生之未實現損益，於當年度認列，因部分衍生性商品未採用避險會計，倘未將操作利率避險項目指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債，將使利率避險工具之公平價值變動數認列為當年度損益，被避險項目之公平價值變動未能與避險工具於同一會計期間內認列損益而產生會計認列不一致，因是，將已承作利率交換之債務商品投資及發行之金融債券指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債。此外，因未分別認列混合商品中嵌入式衍生性商品契約價值，故將整體混合商品指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債。

#### 附賣回票券及債券投資及附買回票券及債券負債

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。



## 租賃業務

符合資本租賃條件之租賃合約，係將出租資產之成本及隱含之利息列為應收租賃款。隱含之利息列為未實現利息收入，並按利息法逐期轉列利息收入。

符合營業租賃條件之租賃合約，係依約定收取之租金列為租賃租金收入。

## 應收帳款－買入債權

中華開發資產管理公司及其子公司向金融機構購買之不良債權，按取得成本入帳，俟該等債權收回時依成本回收法先行沖銷各該筆買入債權之成本，於各筆不良債權取得成本全數回收後開始認列收益。

於取得債權時應以支付成本之總價款及其他必要支出如手續費，作為所取得債權之初始衡量基礎，依其相對公平價值分攤個別債權之成本列為「應收帳款－買入債權」。若為參與競標所支付之相關支出（如行政規費、委外代辦費及鑑價費等）於發生時認列為費用。

至於買入至轉售該債權期間所發生之行銷及處理相關費用應於發生時認列為費用。債務人無力償還該債務，法院執行假扣押或假處分時，其所產生執行之相關費用，如聲請裁定費、拍賣抵押物裁判費及實地鑑價費等，應列為營業費用。

## 證券融資及融券

「證券融資」係大華證券公司對證券投資人所辦理之融通資金業務。證券投資人融資買進時，大華證券公司給予融通資金款項，帳列「應收證券融資款」，按臺灣證券交易所洽商證券商同業公會及證券金融事業共同訂定利率之區間計收利息，並以融資買入之全部證券作為擔保品，大華證券公司就此項擔保品採備忘分錄帳列「融資擔保證券」。

大華證券公司於辦理上述融資業務，其資金向證券金融公司轉融資時，係以投資人融資買進之證券為擔保品，該融資款項帳列轉融通借入款。

「證券融券」係大華證券公司以前述融資人作為擔保之證券及向證券金融公司轉融通之證券，提供其他證券投資人融券使用。融券人融券賣出之價款，扣除證券商手續費、大華證券公司融券手續費及證

券交易稅後之餘額留存公司做為擔保品，帳列「應付融券擔保價款」；證券商對客戶融券，應依行政院金融監督管理委員會證券期貨局（以下簡稱證期局）規定之成數收取現金為融券保證金（帳列「融券存入保證金」）或以繳存證券為保證品。上述融券擔保價款及保證金予以計息支付客戶。

依據八十八年九月二十九日(88)台財證(二)第 82416 號函規定，融資人之整戶擔保維持率低於規定比率經處分仍有不足，且未依期限補繳部分之應收證券融資餘額，轉列「催收款項」；另融資人信用交易帳戶內之有價證券如屬無法處分者，該部分應收證券融資餘額則轉列「其他應收款」或「催收款項」，並評估其無法收回金額，提列備抵呆帳。

#### 客戶保證金專戶與期貨交易人權益

大華期貨公司依規定向期貨交易人收取保證金及權利金時，借記客戶保證金專戶，貸記期貨交易人權益；並每日依市價結算差額調整之。當期貨交易人發生超額損失，致期貨交易人權益發生借方餘額時，則帳列應收期貨交易保證金。除同一期貨交易人之相同種類帳戶外，期貨交易人權益不得相互抵銷。

期貨交易人從事股票選擇權賣出買權交易時，得以其標的證券繳交交易保證金，其所抵繳之保證金係以備忘錄方式辦理。

#### 催收款項

依照行政院金融監督管理委員會銀行局「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，放款或其他授信款項已屆清償期而未獲清償且報經董事會核准者，連同已估列之應收利息轉列催收款項，由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下。

#### 備抵呆帳及保證責任準備

中華開發工業銀行係就貼現及放款、應收帳款、應收利息及其他應收款，暨各項保證及應收承兌票款餘額，分別就特定債權無法收回之風險及全體債權組合之潛在風險評估可能損失，提列備抵呆帳及保證責任準備。

特定債權無法收回之風險，係就授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並評估擔保品價值，參照「銀行資產評估損失準備

提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，依可收回性分類，並依規定比率提存。上述規定，依應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。

中華開發工業銀行對呆帳之沖銷，係就催收款項及逾期放款評估其收回可能性及擔保品價值，經董事會核准後予以沖銷。收回已沖銷之呆帳，列為備抵呆帳之轉回。

中華開發資產管理公司及其子公司就應收帳款一買入債權之資產負債表日餘額，評估可能損失，提列備抵呆帳。

華開租賃公司就應收租賃款項收回之可能性評估，提列備抵呆帳。

大華證券公司及其子公司係按應收帳款、其他應收款及催收款項等之收回可能性予以評估，提列備抵呆帳。

#### 備供出售金融資產

備供出售金融資產於原始認列時，以公平價值衡量，並加計取得之交易成本；後續評價以公平價值衡量，且其價值變動列為股東權益調整項目，累積之利益或損失於金融資產除列或認列減損時，列入當年度損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

備供出售金融資產之認列或除列時點，以及公平價值之基礎，均與公平價值變動列入損益之金融商品相同。

現金股利於除息日認列收入，但投資前已宣告之部分，係自權益商品投資成本減除。股票股利不列為投資收益，僅註記股數增加，並按增加後之總股數重新計算每股成本。債務商品原始認列金額與到期金額間之差額，採用利息法（差異不大時，以直線法）攤銷之利息，認列為當年度損益。

#### 金融資產證券化之交易

中華開發工業銀行係依金融資產證券化條例，採行特殊目的信託方式，將中華開發工業銀行之企業貸款債權及相關權益信託移轉受託機構，由受託機構據以發行受益證券，並將募集所得資金交付中華開發工業銀行。在此交易架構下，中華開發工業銀行已將所移轉放款之

受益權予買方並喪失該放款之合約權利之控制權，除因為信用增強而保留之次順位受益證券依其性質予以重分類至備供出售金融資產外，餘均自放款中除列。

由於保留權利並無市場報價做為公平價值，故中華開發工業銀行根據其對於該債權信用損失率及有關風險相當之折現率等主要假設之最佳估計，評估未來預計現金流量之折現值，做為估計公平價值之基礎。

中華開發工業銀行保留之次順位受益證券帳列備供出售金融資產，因無公開市場，故資產負債表日依據其預計之未來現金流量折現值予以評價，所產生之評價差額，列為股東權益調整項目。

#### 採權益法之股權投資

本公司及子公司對被投資公司具有重大影響力之股權投資按權益法計價，帳面價值包括投資成本及按持股比例認列被投資公司同期之損益及淨值之變動，收到現金股利時則作為投資成本減項。投資成本與股權淨值間之差額原按十五年平均攤銷，惟自九十五年一月一日起，依新修訂財務會計準則公報之規定，商譽不予攤銷。被投資公司發行新股時，若未按比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減，其增減數則調整資本公積及採權益法之股權投資；前項調整如應借記資本公積，而帳上由採權益法之股權投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額則借記未分配盈餘。

被投資公司發放股票股利時，不列為投資收益，僅註記股數增加，並按收到股票股利後之總股數，重新計算每股成本。

#### 以成本衡量之金融資產

以成本衡量之金融資產係無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，包括未上市上櫃股票、興櫃股票、受限制股票及國外合夥基金等，以原始認列之成本衡量。

自被投資公司取得之股票股利僅增加投資之股數，不作為收益處理，亦不增加投資成本。

### 無活絡市場之債務商品投資

無活絡市場之債務商品投資係無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之債務商品投資，以攤銷後成本衡量。原始認列時，以公平價值衡量並加計取得之交易成本，於除列、價值減損或攤銷時認列損益，惟處分時點不受限制。

### 固定資產及出租資產

固定資產及出租資產係以成本減累積折舊及累計減損計價。重大之更新及改良作為資本支出；維護與修理支出則列為當年度費用。固定資產及出租資產報廢或出售時，其成本、累積折舊及累計減損均自有關帳目減除，因而產生之損益依其性質列為當年度之利益或損失。

以資本租賃方式承租交通及運輸設備，係以各期租金給付額之現值總額或租賃開始日租賃資產公平市價較低者作為成本入帳，並同時認列應付租賃款負債。每期所支付租賃款中之隱含利息列為當年度之利息費用。

折舊係按直線法根據下列估計耐用年限計算提列：房屋及建築，三年至五十五年；電腦設備：二年至九年；交通及運輸設備，三年至五年；什項設備，二年至十年；租賃權益改良，一年至八年或租賃期間孰低者；出租資產，二年至五十五年。耐用年數屆滿仍繼續使用者，就其殘值按估計可再使用年數續提折舊。

### 承受擔保品

承受之擔保品（帳列其他資產）成本包括承受價格及使其達到可出售狀態之必要支出，年底並評估其公平價值，其成本高於淨公平價值之差額，應列為減損損失。

### 受託買賣借項及貸項

有關受託買賣有價證券之項目，係依證券商財務報告編製準則之規定以借貸項沖抵後之淨額列示。

### 其他資產

電腦軟體費及系統開發達可供使用狀態之成本，按三年攤提；無形資產係營業權及支付香港證券交易所之權利金，營業權以取得成本

為入帳基礎，按十年攤提；未供營業使用之資產，按其淨變現價值或帳面價值孰低者列為其他資產，並認列相關損失。

不動產投資係以取得價款及取得之必要支出為入帳基礎。

不動產投資出售時，其相關成本、累計折舊及累計減損均自帳上減除。處分不動產投資之利益或損失，列為當年度之損益。

### 資產減損

#### (一) 備供出售金融資產

備供出售金融資產若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當年度損益。

#### (二) 以成本衡量之金融資產

以成本衡量之金融資產若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

#### (三) 採權益法之股權投資、固定資產及其他資產

本公司及子公司於資產負債表日評估是否有減損跡象顯示資產可能發生減損，倘經評估資產有減損跡象存在時，即估計該資產或其所屬現金產生單位之可回收金額，惟商譽無論其是否有減損跡象存在，每年應定期進行減損測試。當資產或其所屬現金產生單位所估計之可回收金額低於帳面價值時，差額即於當年度認列減損損失，並貸記累計減損或直接調整減少資產之帳面價值。當認列資產之減損後，其折舊或攤銷費用之計算，應以調整後資產帳面價值減除其殘值計算，並於剩餘耐用年限內，以合理而有系統之方法攤提之。經評估已認列減損損失並調整帳面價值之資產（商譽除外），若嗣後其可回收金額之估計發生變動，致預計之可回收金額因而增加，則應迴轉已認列之減損損失，就原認列為減損損失之範圍內，於當年度認列迴轉利益，並借記累計減損調整增加資產（商譽除外）帳面價值至可回收金額，惟迴轉後之帳面價值，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除提列折舊或攤銷後之帳面價值。

商譽無論其是否有減損跡象存在，每年應定期進行減損測試，當商譽之帳面價值超過其可回收金額時，差額即應認列為減損損失。惟商譽之減損損失認列後，若其可回收金額增加，因其增加原因可能係為企業內部產生商譽之增加，而非商譽減損損失之迴轉，是以，已認列之商譽減損損失不得迴轉。

對僅具重大影響力而未具控制能力之長期股權投資，則以個別長期股權投資帳面價值（含商譽）為基礎，比較個別投資之可回收金額與帳面價值以計算該投資之減損損失。

#### 違約損失準備

依證券商管理規則之規定，大華證券公司每月按受託買賣有價證券成交金額萬分之〇·二八計提，直至其餘額達二億元止；該項準備僅能用以彌補受託買賣有價證券客戶違約所發生之損失及證期局核准之項目。

依期貨商管理規則之規定，大華期貨公司每月按受託買賣期貨合約佣金收入之百分之二提列，至其餘額達四億元止，惟依證期局規定，自八十八年七月一日至九十二年六月三十日，得免提列違約損失準備。違約損失準備係用於彌補因期貨交易人違約所發生之損失，除證期局核准外，不得作其他任何用途。

#### 買賣損失準備

依證期局規定，證券商自行買賣有價證券利益額超過損失額時，應按月就超過部分提列百分之十，作為買賣損失準備，並列入負債。買賣損失準備，除彌補買賣損失超過買賣利益之差額外，不得使用之，買賣損失準備累積已達新台幣二億元者，得免繼續提列。

依期貨商管理規則規定，證券商經營期貨自營業務時，應按月就當月自營已實現淨利，提列百分之十作為買賣損失準備。

前項買賣損失準備，除彌補買賣損失額超過買賣利益額之差額外，不得使用之。買賣損失準備累積已達法定最低之營運資金之數額者，得免繼續提列。

### 壞帳損失準備

依證期局規定，大華期貨公司壞帳損失準備係自八十八年七月一日至九十二年六月三十日按經營非專屬本業以外之銷售額百分之三提列。

### 應計退休金負債

本公司及子公司屬確定給付辦法之退休金係按精算結果認列退休金成本；依「勞工退休金條例」規定屬確定提撥退休辦法之退休金，係將應提撥之退休金認列為當年度費用。

### 利息收入及手續費收入認列

利息收入之認列，係採用應計基礎估計，依本金、有效利率及期間計算認列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。

手續費收入、承銷業務收入、股務代理收入及期貨佣金收入等，係於收現且獲利過程大部分完成時認列。

### 所得稅

所得稅係作跨期間之所得稅分攤，即將未使用以前年度虧損扣抵、可減除暫時性差異、未使用投資抵減及直接借記股東權益調整項目之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，並評估其可實現性，認列備抵評價金額；應課稅暫時性差異及直接貸記股東權益調整項目之所得稅影響數則認列為遞延所得稅負債。除中華開發工業銀行外，遞延所得稅資產或負債依其相關資產或負債之分類劃分為流動或非流動項目，無相關之資產或負債者，依預期回轉期間之長短劃分為流動或非流動項目。

因研究發展、人才培訓及股權投資等所產生之所得稅抵減，採當期認列法處理。

本公司與持股達已發行股份總數百分之九十之子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係將合併基礎之當年度及遞延所得稅與各子公司個別之當年度及遞延所得稅彙總金額之差額，由本公司及各子公司按比例分攤並調整當年度所得稅費用或利益，相關之撥補及撥付金額以應收或應付聯屬公司款項列帳。



以前年度所得稅之調整，列為調整當年度之所得稅。

未分配盈餘加徵百分之十之所得稅，列為股東會決議年度所得稅費用。

自九十五年度起因適用「所得稅基本稅額條例」所計算之基本稅額若高於一般所得額應納所得稅額，增加之應繳納差額列為當年度所得稅費用。

#### 或有損失

在資產負債表日很有可能資產已經受損或負債已經發生，且其損失金額得以合理估計之或有損失，認列為當年度損失；若損失金額無法合理估計或損失有可能已經發生，則於合併財務報表附註揭露之。

#### 以外幣為準之交易事項

外幣貨幣性資產及負債，按資產負債表日即期匯率折算為新台幣，因折算產生之已實現及未實現兌換差額均列為當年度兌換利益或損失。外幣非貨幣性資產及負債，依公平價值衡量者，按資產負債表日即期匯率折算調整，所產生之兌換差額，屬公平價值變動認列為股東權益調整項目者，列為股東權益調整項目，屬公平價值變動認列為當年度損益者，列為當年度損益；以成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

外幣股權投資採權益法計價者，資產負債科目以年底之即期匯率換算，損益科目以當年度平均匯率換算，換算後所產生之兌換差額，按持股比例認列換算調整數，並列於股東權益「累積換算調整數」項下。

中華開發工業銀行以外幣為準之交易事項係以原幣金額列帳。外幣損益項目，按每日即期匯率折算，並結轉至新台幣損益帳。

#### 避險會計

本公司及中華開發工業銀行從事部分衍生性商品交易，係為管理利率、匯率及信用風險曝險等之資產負債管理活動。所從事之避險交易，係現金流量避險。在開始從事避險交易時，本公司及中華開發工業銀行備有正式書面文件，載明避險工具及被避險項目之避險關係、風險管理目標、避險策略及評估避險有效性之方法。

現金流量避險之避險關係符合適用避險會計之所有條件時，其會計處理方式如下：

避險工具避險有效部分之損益認列為股東權益調整項目。若被避險之預期交易將認列資產或負債，則將原列為股東權益調整項目之損益，於所認列資產或負債影響損益之期間內，重分類為當年度損益；若預期交易發生並不認列資產或負債時，則於被避險之預期交易影響淨損益時，將前述直接認列為股東權益調整項目之損益轉列為當年度損益。但若直接認列為股東權益調整項目之淨損失，且預期於未來期間無法回收，則應立即將預期無法回收之部分轉列為當年度損失。

本公司及中華開發工業銀行從事之現金流量避險主要係降低因利率或匯率波動所產生生利資產、付息負債或其它預期交易之現金流量變動之風險。

#### 庫藏股票

公司買回已發行股票作為庫藏股票時，將所支付之成本借記「庫藏股票」科目，列為股東權益之減項。

公司註銷庫藏股票時，按股權比例調減「資本公積—股票發行溢價」與「股本」。庫藏股票之帳面價值如高於面值與股票發行溢價之合計數時，其差額沖銷同種類庫藏股票所產生之資本公積，如有不足再借記未分配盈餘；庫藏股票之帳面價值如低於面值與股票發行溢價之合計數時，其差額貸記同種類庫藏股票交易所產生之資本公積。

#### 科目重分類

九十六年度之合併財務報表若干科目業經重分類，俾配合九十七年度合併財務報表之表達方式。

### 三、會計變動之理由及其影響

#### 員工分紅及董監酬勞會計處理

本公司及子公司自九十七年一月一日起，採用財團法人中華民國會計研究發展基金會於九十六年三月發布（九六）基秘字第○五二號函，員工分紅及董監酬勞應視為費用，而非盈餘之分配。此項會計變動，對本公司及子公司九十七年度合併財務報表並無重大影響。

#### 金融商品之會計處理準則

本公司之子公司採用九十七年十月十七日公布之財務會計準則公報三十四號「金融商品之會計處理準則」新修訂條文。該公報主要修訂有關公平價值變動列入損益中以交易為目的之金融資產重分類之規定。有關金融商品之重分類資訊請參見附註四。

#### 無形資產之會計處理準則

本公司及子公司自九十六年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第三十七號「無形資產之會計處理準則」及各號公報配合新修訂之條文，此項會計原則變動對本公司及子公司合併財務報表並無重大影響。

#### 四 母子公司間九十七及九十六年度已沖銷之重大交易事項

請參閱附表十八。

#### 五 現金及約當現金

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
銀行存款	\$ 10,779,684	\$ 13,721,741
融資性商業本票一九十七年：年 利率為 0.7%-1.0%，最後到期 日九十八年一月；九十六年： 年利率為 1.980%-1.985%，最 後到期日九十七年一月	2,162,570	667,783
存放銀行同業	607,170	429,905
待交換票據	40,926	178,308
庫存現金及週轉金	4,672	35,609
可轉讓定存單一年利率為 2.1%，最後到期日九十七年三 月	-	430,000
	<u>\$ 13,595,022</u>	<u>\$ 15,463,346</u>

#### 六 存放央行及拆借金融同業

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
存放央行	\$ 14,169,465	\$ 9,935,750
拆放銀行同業	7,380,840	19,077,961
	<u>\$ 21,550,305</u>	<u>\$ 29,013,711</u>

存放央行包括之存款準備金，係依規定就每月應提存法定準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算，提存於中央銀行之存款準備金帳戶。截至九十七及九十六年底止，存款準備金中分別有 898,778 仟元及 284,156 仟元依規定非於每次調整存款準備金時不得動用。

為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，中華開發工業銀行九十七及九十六年底之央行定存單分別計有 6,700,000 仟元及 8,300,000 仟元已設質提供作為日間透支之擔保，惟該擔保額度可隨時變更。

另依中央銀行規定，就收受之外匯存款，按法定準備率計算，提存外匯存款準備金，該項外匯存款準備金得隨時存取，但不予計息。截至九十七及九十六年底止，中華開發工業銀行外匯存款準備金分別計有 9,858 仟元及 519,088 仟元。

#### 七. 公平價值變動列入損益之金融商品

	<u>九 十 七 年</u> <u>十二月三十一日</u>	<u>九 十 六 年</u> <u>十二月三十一日</u>
<u>金融資產</u>		
交易目的之金融資產		
利率交換合約	\$ 14,645,764	\$ 4,200,897
營業證券（附註八）	11,475,695	19,896,370
政府債券	1,824,977	8,521,977
換匯合約	865,599	53,651
期貨合約	811,220	698,150
期貨交易保證金－自有資金	630,253	1,156,140
上市上櫃股票	597,982	7,589,390
可轉（交）換公司債	534,749	1,311,511
買入選擇權	470,238	1,019,072
換匯換利合約	257,324	118,639
資產交換合約	100,279	657,765
信用違約交換合約	31,787	103,931
遠期外匯合約	26,389	30,233
結構型商品	1,391	53,145
受益證券	-	1,082,981
受益憑證	-	110,068
其 他	1,126	17,924
	<u>\$ 32,274,773</u>	<u>\$ 46,621,844</u>

（接次頁）

(承前頁)

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
<u>金融負債</u>		
交易目的之金融負債		
利率交換合約	\$ 13,929,306	\$ 3,696,503
信用違約交換合約	7,656,289	2,802,806
賣出選擇權	1,068,408	1,074,813
換匯換利合約	390,772	160,146
換匯合約	299,884	69,526
資產交換合約	264,925	339,551
遠期外匯合約	60,774	29,424
發行認購(售)權證負債— 淨額(附註二十四)	50,905	184,564
結構型商品	18,107	52,039
應付借券	4,825	1,908
指定以公平價值變動列入損益之 金融負債		
應付金融債券	<u>4,227,880</u>	<u>3,198,679</u>
	<u>\$ 27,972,075</u>	<u>\$ 11,609,959</u>

截至九十七及九十六年底止，中華開發工業銀行發行之金融債券於原始認列時指定以公平價值變動列入損益之明細如下：

名 稱	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日	發 行 期 間	還 本 付 息 辦 法	票 面 利 率
開債 940101	\$ 1,500,000	\$ 1,500,000	95.05.08-100.05.08	每年付息一次，到期 一次還本	1.93%
開債 940201	1,500,000	1,500,000	95.05.17-102.05.17	每年付息一次，到期 一次還本	2.00%
開債 940301	<u>1,050,000</u>	<u>250,000</u>	95.05.18-105.05.18	每年付息一次，到期 一次還本	2.15%
	4,050,000	3,250,000			
評價調整	<u>177,880</u>	<u>( 51,321)</u>			
	<u>\$ 4,227,880</u>	<u>\$ 3,198,679</u>			

截至九十七及九十六年底止，本公司及子公司尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

	合 約 金 額	
	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
利率交換合約	\$ 617,854,561	\$ 504,826,893
利率交換選擇權合約	37,631,100	41,451,000
換匯合約	33,888,011	14,841,207
利率期貨合約	17,912,357	-
換匯換利合約	17,393,760	15,653,300
資產交換選擇權合約	13,899,500	21,473,530
信用違約交換合約	11,466,863	18,843,001
資產交換合約	6,533,200	10,245,630
利率選擇權合約	4,110,000	2,000,000
遠期外匯合約	3,677,512	6,722,108
債券選擇權合約	2,861,865	8,527,526
匯率選擇權合約	1,889,897	6,365,273
股價指數期貨合約	1,261,552	2,817,732
股價指數選擇權合約	711,049	168,765
信用連結商品合約	475,000	1,785,000
無本金遠期外匯合約	197,160	364,836
保本型金融商品－選擇權	70,028	30,590
股權連結商品－選擇權	12,000	149,110

本公司及子公司九十七及九十六年度從事交易目的之金融資產產生之淨利益分別為 23,357,818 仟元及 8,967,109 仟元；交易目的之金融負債產生之淨損失分別為 31,066,187 仟元及 13,069,160 仟元；指定以公平價值變動列入損益之金融負債之淨損失及利益分別為 245,410 仟元及 90,868 仟元。九十六年度指定以公平價值變動列入損益之金融資產之淨利益為 25,362 仟元。

截至九十七及九十六年底止，中華開發工業銀行帳列交易目的之金融負債中，與美國次級房貸擔保債務憑證連結之信用違約交換合約金額分別為 8,459,735 仟元及 8,824,399 仟元，九十七及九十六年底止依公平價值認列之金融負債分別為 7,601,918 仟元及 2,698,501 仟元，九十七及九十六年度中華開發工業銀行認列之評價損失分別為 4,868,732 仟元及 2,698,501 仟元。

截至九十七及九十六年底止，大華證券公司之子公司帳列交易目的之金融資產中，持有與美國次級房貸相關之結構債，成本分別為158,223仟元及158,273仟元，公平價值分別為10仟元及1,566仟元，截至九十七及九十六年底止已認列之評價損失分別為158,213仟元及156,707仟元。

中華開發工業銀行及其子公司九十七及九十六年底交易目的之金融資產中，已供作附買回條件交易之承作金額分別為1,253,064仟元及8,010,892仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

大華證券公司及其子公司九十七及九十六年底，政府債券中分別有145,671仟元及122,086仟元（面額分別為141,700仟元及124,500仟元）係質抵押給中央銀行作為票券業務存儲保證金、政府債券投標之押標金、櫃檯買賣中心作為等殖結算準備金、結構型商品履約保證金、土地銀行作為履約保證金及瑞士銀行作為利率交換合約之保證金。

中華開發工業銀行持有之萬泰商業銀行股份有限公司（萬泰商業銀行）九十五年第一次無擔保可轉換金融債券6,250,000仟元，因萬泰商業銀行遭證券交易所列為變更交易方法股票，致該可轉換金融債券視為提前到期，中華開發工業銀行已將前述可轉換金融債券轉列應收萬泰債權款。其中3,125,000仟元中華開發工業銀行依信用違約交換合約約定，已於九十六年十月十七日完成交割移轉予台灣新光商業銀行股份有限公司。前述應收萬泰債權款中華開發工業銀行已於九十六年十二月五日與萬泰商業銀行簽訂以債作股認購合約，認購萬泰商業銀行私募普通股股票1,035,142仟元並收回現金277,358仟元，餘1,812,500仟元中華開發工業銀行已全數提列債權損失。

#### 八、營業證券

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
自 營		
公司債	\$ 5,096,367	\$ 2,237,819
政府公債	2,647,553	4,298,093
上櫃可轉換公司債	1,315,293	3,718,019

（接次頁）

(承前頁)

	九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日
上市公司股票	\$ 586,027	\$ 1,850,817
不動產抵押證券	548,622	644,028
企業貸款債權證券化受益證券	491,786	2,050,890
海外可轉換公司債	93,430	69,141
上櫃可交換公司債	57,491	410,695
指數股票型基金 (ETF)	20,051	148,095
上櫃公司股票	9,120	53,548
海外上市公司股票	-	47,751
結構債	-	19,853
其他	781	5,513
小計	<u>10,866,521</u>	<u>15,554,262</u>
<u>承銷</u>		
上市公司股票	10,713	304,573
上櫃可轉換公司債	-	413,540
上櫃公司股票	-	21,620
上櫃可交換公司債	-	5,656
小計	<u>10,713</u>	<u>745,389</u>
<u>避險</u>		
上櫃公司可轉換公司債－信用 連結商品避險部位	453,413	1,819,525
上市公司股票－認購(售)權證 避險部位	130,400	571,049
上櫃公司股票－認購權證避險 部位	5,478	102,540
上市公司股票－股權連結商品 避險部位	5,240	389,288
上市認購權證－認購權證避險 部位	2,441	2,556
上櫃公司可轉換公司債－認購 權證避險部位	1,424	96
上櫃認購權證－認購權證避險 部位	65	447
上櫃公司可轉換公司債－股權 連結商品避險部位	-	686,071

(接次頁)



(承前頁)

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
上櫃公司可交換公司債－認購 權證避險部位	\$ -	\$ 13,009
上櫃公司股票－股權連結商品 避險部位	-	12,138
小 計	<u>598,461</u>	<u>3,596,719</u>
合 計	<u>\$ 11,475,695</u>	<u>\$ 19,896,370</u>
<u>出售證券利益(損失)</u> <u>大華證券公司及其子公司</u>	<u>九 十 七 年 度</u>	<u>九 十 六 年 度</u>
自 營		
在集中交易市場買賣	(\$ 833,728)	\$ 691,868
在營業處所買賣	( 968,951)	( 1,977,559)
	<u>(\$ 1,802,679)</u>	<u>(\$ 1,285,691)</u>
承 銷		
在集中交易市場買賣	(\$ 130,943)	\$ 9,481
在營業處所買賣	( 10,925)	61,127
	<u>(\$ 141,868)</u>	<u>\$ 70,608</u>
避 險		
在集中交易市場買賣	(\$ 284,619)	(\$ 184,537)
在營業處所買賣	( 47,684)	( 4,639)
	<u>(\$ 332,303)</u>	<u>(\$ 189,176)</u>

截至九十七及九十六年底止，大華證券公司及其子公司附賣回票券及債券投資及自營與承銷之公司債、金融債券、政府公債、結構債、上櫃可轉換公司債、上櫃可交換公司債、海外可轉換公司債、不動產抵押證券及企業貸款債權證券化受益證券面額分別計 11,415,515 仟元及 13,453,978 仟元，已以附買回條件賣出，賣出金額分別為 12,189,607 仟元及 14,558,917 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

大華證券公司於九十六年十二月將所持有之萬泰商業銀行股份有限公司次順位金融債券出售予中華開發工業銀行，出售價款 1,942,500 仟元（該債券成本 4,625,000 仟元，出售損失 2,682,500 仟元）。

九、附賣回票券及債券投資

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
政府公債	\$ 3,116,003	\$ 3,349,818
企業貸款債權證券化受益證券	-	41,300
結構債	-	10,712
	<u>\$ 3,116,003</u>	<u>\$ 3,401,830</u>

九十七年底之附賣回票券及債券投資，經約定陸續於九十八年一月至二月前以 3,119,224 仟元賣回。

九十六年底之附賣回票券及債券投資，經約定陸續於九十七年一月至三月前以 3,406,234 仟元賣回。

十、應收款項

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
應收證券融資款、轉融通保證金 及轉融通擔保價款	\$ 2,957,145	\$ 9,961,196
應收租賃款	2,321,719	3,185,281
應收出售有價證券款	963,587	1,165,049
應收利息	753,447	1,119,166
應收信託財產	379,315	385,563
應收退稅款	296,001	116,536
應收帳款買斷	205,140	724,868
應收承兌票款	52,878	444,142
應收債券選擇權履約款	-	297,518
其 他	<u>477,016</u>	<u>595,533</u>
合 計	8,406,248	17,994,852
備抵呆帳	( 830,567 )	( 1,235,602 )
淨 額	<u>\$ 7,575,681</u>	<u>\$ 16,759,250</u>

十一、應收帳款－買入債權

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日	明 說
中華成長三資產管理公司	\$ 3,452,751	\$ 3,632,634	係向合作金庫購入之不良債權
中華成長一資產管理公司	1,228,855	1,298,201	係分別購入國泰世華銀行、慶豐銀行及日盛銀行之不良債權
中華成長四資產管理公司	427,045	505,586	係向台中銀行購入之不良債權

(接次頁)

(承前頁)

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日	說明
中華成長二資產管理公司	\$ 230,716	\$ 409,313	係向臺灣新光銀行、中聯信託、星展銀行(原寶華商業銀行)及萬通票券購入之不良債權
中華開發資產管理公司	171,619	-	係向第一銀行、萬泰銀行、中興銀行、彰化銀行及高雄企銀購入之不良債權
開發工銀資產管理公司	1,000	634,351	係向花蓮企銀購入之不良債權
合計	5,511,986	6,480,085	
備抵呆帳	( 779,366 )	( 805,471 )	
淨額	<u>\$ 4,732,620</u>	<u>\$ 5,674,614</u>	

### 士 貼現及放款

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
短期無擔保放款	\$ 963,739	\$ 8,115,244
短期擔保放款	11,564	1,776,993
中期無擔保放款	36,235,967	40,981,344
中期擔保放款	32,898,022	24,228,687
長期無擔保放款	6,535,206	5,605,611
長期擔保放款	2,113,083	3,580,061
放款轉列之催收款項	1,259,309	899,449
帳列子公司之債權	-	47,816
放款總額	80,016,890	85,235,205
備抵呆帳	( 1,233,353 )	( 2,206,613 )
放款淨額	<u>\$ 78,783,537</u>	<u>\$ 83,028,592</u>

上列催收款已依規定停止對內計息，九十七及九十六年度按中華開發工業銀行平均放款利率估計之未計提利息收入分別為 37,018 仟元及 31,600 仟元。中華開發工業銀行九十七及九十六年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

備抵呆帳之明細及變動情形如下：

	九十七年	十	七	九	年	度
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	子	公	司	合計
			帳	列	金額	
年初餘額	\$ 1,375,592	\$ 814,090	\$	16,931	\$	2,206,613
本年度提列(迴轉)呆 帳費用	625,263	( 52,875 )	(	16,931)		555,457

(接次頁)

(承前頁)

	九	十	七	年	度
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	子 公 司 帳 列 金 額	合	計
沖銷放款	(\$ 1,925,586)	\$ -	\$ -	(\$ 1,925,586)	
收回已沖銷之放款	270,512	-	-	270,512	
迴轉已沖銷之放款	124,534	-	-	124,534	
匯率影響數	-	1,823	-	1,823	
年底餘額	<u>\$ 470,315</u>	<u>\$ 763,038</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,233,353</u>	

	九	十	六	年	度
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	子 公 司 帳 列 金 額	合	計
年初餘額	\$ 2,317,797	\$ 664,825	\$ -	\$ 2,982,622	
本年度提列呆帳費用	316,754	150,109	16,931	483,794	
沖銷放款	( 1,647,900)	-	-	( 1,647,900)	
收回已沖銷之放款	388,941	-	-	388,941	
匯率影響數	-	( 844)	-	( 844)	
年底餘額	<u>\$ 1,375,592</u>	<u>\$ 814,090</u>	<u>\$ 16,931</u>	<u>\$ 2,206,613</u>	

### 三 備供出售金融資產

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
政府債券	\$ 16,448,422	\$ 26,901,575
上市上櫃股票	14,101,619	31,409,414
受益證券	9,563,472	12,001,646
金融債券	3,575,141	7,775,581
公司債	301,086	795,043
其 他	-	18,576
	<u>\$ 43,989,740</u>	<u>\$ 78,901,835</u>

中華開發工業銀行九十七年底之帳面價值中包括 131,370 仟元及 53,678 仟元（面額分別為 124,000 仟元及 50,000 仟元）之政府債券已分別提供作為營業保證金及賠償準備金之繳存。九十六年底之帳面價值中包括 123,943 仟元及 49,890 仟元（面額分別為 124,000 仟元及 50,000 仟元）之政府債券已分別提供作為營業保證金及賠償準備金之繳存。

截至九十七及九十六年底止，中華開發工業銀行備供出售之金融資產中，與美國次級房貸擔保債務憑證連結之受益證券原始成本分別為 880,957 仟元及 996,523 仟元，九十七及九十六年底公平價值評價之金額分別為 566,345 仟元及 749,667 仟元。九十七年度增提之減損損失為 206,997 仟元，截至九十七年底止，中華開發工業銀行已提列評價利益及減損損失分別為 8,630 仟元及 323,242 仟元。

截至九十七及九十六年底止，中華開發工業銀行備供出售之金融資產中，結構式投資工具之金融債券原始成本分別為 1,643,000 仟元及 1,622,150 仟元，九十七及九十六年底公平價值評價之金額分別為 0 元及 766,628 仟元。截至九十七年底止，中華開發工業銀行已全數提列減損損失 1,643,000 仟元。

本公司及子公司九十七及九十六年底備供出售之金融資產中，已供作附買回條件交易之承作金額分別為 13,171,704 仟元及 26,790,169 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

#### 四、金融資產證券化

(一) 本金融資產證券化商品已於九十七年八月到期，中華開發工業銀行持有之次順位受益證券業已受償。

(二) 特性、損益及衡量保留權利所使用之主要假設

中華開發工業銀行於九十四年八月以證券化方式出售企業貸款債權，將企業貸款信託予元大商業銀行（原復華商業銀行）發行受益證券，其發行條件及證券化當日衡量保留權利所使用之主要假設列示如下：

企 業 貸 款 債 權 證 券 化					
發行條件					
發行日期	九十四年八月十日				
企業貸款帳面金額	\$ 5,100,000				
處分(損)益	-				
	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日				
	一	~	四	屬	優 先 順 位 次 順 位
發 行 證 券 種 類	第 一 順 位	第 二 順 位	第 三 順 位	第 四 順 位	第 五 順 位
發行金額	\$3,130,590	\$125,970	\$175,950	\$95,370	\$822,120
票面利率(年)	參考利率(註) 加碼 0.4%	參考利率(註) 加碼 0.6%	參考利率(註) 加碼 1.0%	參考利率(註) 加碼 1.2%	-
<u>衡量保留權利之主要假設</u>					
預計加權平均年限	3				
預計信用損失率(年)	3.20%				
剩餘現金流量之折現率	2.28%				

註：參考利率係指依下述(一)所載方式而取得之利率，惟倘如(一)所載方式無法取得利率時，則係指依(二)所載方式決定之利率：(一)按德勵財富資訊公司 (Moneyline Telerate) 資訊系統於各期貸款債權之計息期間首日之前二個營業日台北時間早上十一點整，所報 (目前顯示在 6165 頁) 次級市場九十天期之短期票券均價利率；(二)於上述(一)原訂決定利率之營業日前，最近之營業日台北時間早上十一點整，德勵財富資訊公司資訊系統所報 (目前顯示在 6165 頁) 次級市場九十天期之短期票券均價利率。

上述次順位受益證券投資人對前面優先順位依票面金額支付固定利息後之剩餘利息保有權利，本金受償順位即依上述順位依序償還，當債務人無法支付到期款項時，投資人及元大商業銀行 (原復華商業銀行) 對於中華開發工業銀行之其他資產並無追索權。中華開發工業銀行保留之次順位受益證券，其價值受移轉債權之信用風險及利率風險影響。

(三) 敏感度分析：

中華開發工業銀行於九十六年度主要之經濟假設以及該等假設如果發生不利變動 10% 至 20%，剩餘現金流量公平價值之敏感度如下：

	<u>九十六年度</u> <u>企業貸款債權</u>
保留之次順位受益證券帳面價值	\$822,120
預計加權平均年限	3 年
預計信用損失率 (每年比率)	3.20%
不利變動 10% 對公平價值之影響	( 2,635)
不利變動 20% 對公平價值之影響	( 5,270)
剩餘現金流量之折現率 (每年)	2.28%
不利變動 10% 對公平價值之影響	( 205)
不利變動 20% 對公平價值之影響	( 409)

(四)因證券化之企業貸款並未有實際信用損失，故預期靜態群組損失率等於預計信用損失率。

(五)現金流量

因證券化而收取及支付之現金流量彙總如下：

	<u>九十七年度</u>	<u>九十六年度</u>
企業貸款提前還款之現金流入	\$ 700,000	\$ 100,000
現金準備金存出(入)	( 25,199)	2,344
收到服務收入	1,162	1,750

(六)證券化資產及有關逾期放款、淨信用損失及其他未證券化金融資產之數量性資訊

	<u>九十六年十二月三十一日</u>		
	<u>放款本金總額</u>	<u>逾期六十天 以上放款</u>	<u>淨信用損失</u>
放款總額	\$ 89,628,196	\$ <u>1,702,822</u>	\$ <u>1,647,900</u>
證券化放款	( <u>4,350,000</u> )		
未證券化之放款總額	<u>\$ 85,278,196</u>		

五採權益法之股權投資

截至九十七及九十六年底止，本公司及子公司採權益法之股權投資餘額分別為 12,515,673 仟元及 14,689,077 仟元。九十七及九十六年度採用權益法之股權投資損失及收益淨額分別為 817,319 仟元及 1,437,307 仟元，採權益法計價之被投資公司九十七年度財務報表未經會計師查核者，包括中華創業投資股份有限公司、坦能電子股份有限公司、J-Three Investment (HK) Limited、Pacifictch Microelectronics Co., Ltd.及大華期貨經理股份有限公司；採權益法計價之被投資公司九十六年度財務報表未經會計師查核者，包括 Pacifictch Microelectronics Co., Ltd.、華閱股份有限公司、分眾傳媒股份有限公司及科冠能源科技股份有限公司；本公司及子公司管理當局認為倘該等財務報表經會計師查核，其可能之影響並不重大。

中華開發工業銀行及其子公司採權益法計價之被投資公司中華創業投資股份有限公司及坦能電子股份有限公司，已分別於九十七年七

月十四日及四月二十八日申請解散，截至九十七年底止，前述公司仍在辦理清算程序中。

大華證券公司採權益法計價之被投資公司大華期貨經理公司，已於九十七年十一月底結束營業並申請解散，截至九十七年底止，前述公司仍在辦理清算程序中。

截至九十七及九十六年底止，本公司及子公司合計持有金鼎綜合證券公司之帳面金額分別為 5,677,095 仟元及 6,775,681 仟元，持股比率皆為 48.47%。依金融控股公司財務報告編製準則之規定，本公司及子公司對金鼎綜合證券公司之投資，應採權益法處理，並納入合併財務報表之編製主體。惟本公司及子公司對金鼎綜合證券公司因無實質控制能力，業經主管機關專案核准，免將金鼎綜合證券公司納入合併財務報表之編製主體。

#### 六、以成本衡量之金融資產

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
未上市上櫃普通股	\$ 22,450,189	\$ 26,586,931
未上市上櫃國外合夥基金	9,385,316	6,218,795
興櫃普通股	7,457,678	8,063,600
受限制股票	6,722,891	3,728,793
未上市上櫃特別股	617,543	727,462
其 他	<u>140,702</u>	<u>83,303</u>
	<u>\$ 46,774,319</u>	<u>\$ 45,408,884</u>

本公司及子公司所持有之上述金融資產，因無活絡市場公開報價且其公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。

中華開發工業銀行及其子公司於九十四年十二月二十六日與 3V Source One Capital Ltd. 簽訂合約，出售部分電子資訊產業之投資股權（原帳列備供出售金融資產及以成本衡量之金融資產），出售價款為美金 46,430,706 元（按交易日匯率計算約新台幣 1,517,355 仟元），其中中華開發工業銀行之出售價款為美金 35,775,998 元（按交易日匯率計算約新台幣 1,169,160 仟元），並認列出售損失 267,870 仟元。子公司之出售價款為美金 10,654,708 元（按交易日匯率計算約新台幣 348,195



仟元)，並認列出售利益 110,806 仟元。前述出售價款中華開發工業銀行及其子公司於九十六年底前已全數收回。

中華開發工業銀行及其子公司於九十五年一月十日與 Collier Partners 403, LP 及 Formosa Healthcare Investments, LP 簽訂合約，出售部分生物科技產業之投資股權（帳列備供出售金融資產及以成本衡量之金融資產），出售價款為美金 88,697,425 元（按交易日匯率計算約新台幣 2,919,919 仟元），其中中華開發工業銀行之出售價款為美金 83,728,080 元（按交易日匯率計算約新台幣 2,756,328 仟元），並認列出售利益 519,849 仟元。子公司之出售價款為美金 4,969,345 元（按交易日匯率計算約新台幣 163,591 仟元），並認列出售損失 34,752 仟元。前述出售價款中華開發工業銀行及其子公司已於九十七年底前全數收回。

另中華開發工業銀行於九十七及九十六年底有帳面價值計 295,572 仟元之以成本衡量之金融資產股票，作為被投資公司 Eastern Power and Electric Co., Ltd. 向銀行借款之擔保品。

#### 七、其他金融資產

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
客戶保證金專戶	\$ 2,363,303	\$ 2,885,202
無活絡市場之債務商品投資	2,001,062	1,800,847
避險之衍生性金融資產－利率 交換	7,895	-
借券擔保價款	5,284	1,575
借券存出保證金	4,774	1,529
	<u>\$ 4,382,318</u>	<u>\$ 4,689,153</u>

#### 八、固定資產

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
成    本	<u>\$ 6,160,540</u>	<u>\$ 5,731,719</u>
減：累積折舊		
房屋及建築	848,039	749,763
電腦設備	394,843	398,649

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
交通及運輸設備	\$ 12,815	\$ 14,591
什項設備	150,347	143,023
租賃權益改良	80,757	104,887
出租資產	<u>150,586</u>	<u>99,791</u>
小 計	<u>1,637,387</u>	<u>1,510,704</u>
	4,523,153	4,221,015
累計減損	( 91,346)	( 97,937)
預付房地及設備款	<u>18,028</u>	<u>11,260</u>
固定資產－淨額	<u>\$ 4,449,835</u>	<u>\$ 4,134,338</u>

辦公大樓一部分自行使用，一部分以營業租賃方式出租（參閱附註十九）。

五 其他資產

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
存出保證金	\$ 7,488,547	\$ 3,729,677
受限制資產（附註二十及四十一）	4,384,681	9,204,129
承受擔保品－分別減除累計減損 損失九十七年 194,235 仟元及 九十六年 106,479 仟元後之淨 額	1,641,666	1,928,967
出租資產－分別減除累計減損損 失九十七年 56,996 仟元及九十 六年 102,325 仟元後之淨額	745,840	745,838
營業保證金（附註四十一）	645,000	670,000
不動產投資－淨額	558,419	-
交割結算基金	285,083	295,748
閒置資產－分別減除累計減損損 失九十七年 105,129 仟元及九 十六年 90,000 仟元後之淨額	140,347	533,769
預付款項	68,946	94,406
受託買賣借項－淨額（附註二十 一）	-	1,910
其 他	<u>258,886</u>	<u>274,323</u>
	<u>\$ 16,217,415</u>	<u>\$ 17,478,767</u>

三 受限制資產

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
受限制活期存款	\$ 2,865,161	\$ 7,232,915
質押定期存款存單一年利率分 別為九十七年 0.4%-1.85%及 九十六年 1.20%-2.19%	1,033,837	845,809
指定股務代理用途之支票存款	449,236	310,833
備 償 戶	36,442	45,868
受限制定期存款存單一年利率 為 3.75%-4.00%	-	766,880
其 他	5	1,824
	<u>\$ 4,384,681</u>	<u>\$ 9,204,129</u>

上述受限制定期存款存單及受限制活期存款，係大華香港公司因經紀業務所需而收受之客戶資金。

大華證券公司及其子公司國外存款之相關資訊分別如下：

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
中國－香港（美金：九十七年 70,278 仟元，九十六年 230,006 仟元）	\$ 2,305,546	\$ 7,457,752
中國－香港（港幣：九十七年 95,855 仟元，九十六年 110,762 仟元）	405,755	460,438
中國－香港（澳幣：九十七年 3,884 仟元，九十六年 35 仟元）	88,262	1,000
中國－香港（日幣：九十七年 75,123 仟元，九十六年 39,003 仟元）	27,252	11,285
中國－香港（歐元：九十七年 178 仟元，九十六年 1,227 仟元）	8,209	58,616
中國－香港（紐元 34 仟元）	643	-
中國－香港（新幣：九十七年 10 仟元，九十六年 7 仟元）	222	169
中國－香港（英鎊）	1	1
	<u>\$ 2,835,890</u>	<u>\$ 7,989,261</u>

## 二 受託買賣借項及貸項

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
受託買賣借項		
應收交割帳款	\$ 7,975,928	\$ 12,883,840
應收代買證券	2,612,341	5,354,347
應收代買證券價款	1,536,694	2,343,340
應收託售證券	1,370,475	2,409,446
代賣證券	1,165,088	2,897,054
現金及約當現金—交割款	1,868	9,942
信用交易	-	512
	<u>14,662,394</u>	<u>25,898,481</u>
受託買賣貸項		
應付交割帳款	8,426,410	12,777,098
應付代買證券	2,612,342	5,354,347
應付託售證券	2,535,563	5,306,500
應付託售證券價款	1,367,398	2,405,359
交割代價	81,925	53,267
信用交易	93	-
	<u>15,023,731</u>	<u>25,896,571</u>
受託買賣借(貸)項—淨額	( <u>\$ 361,337</u> )	<u>\$ 1,910</u>

## 三 央行及金融同業存款

九十七年底餘額於九十八年一月到期，年利率 0.30%-2.51667%；

九十六年底餘額於九十七年一月到期，年利率 1.98%-5.20%。

## 三 應付商業本票

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
	到 期 日 金 額	到 期 日 金 額
應付商業本票：年利率	九十八年一月 \$3,345,000	九十七年一月 \$5,622,000
九十七年：1.46%-	至三月	至四月
3.6%；九十六年：		
1.98%- 3.988%		
減：未攤銷折價	( <u>3,026</u> )	( <u>6,709</u> )
	<u>\$3,341,974</u>	<u>\$5,615,291</u>

四 發行認購（售）權證負債－淨額

大華證券公司及其子公司

九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日									
權 證 名 稱	發 行 日 期	標 的 證 券	存 續 期 間	發 行 在 外 單 位	發 行 價 格 ( 元 )	金 額	履 約 價 格 ( 元 )	除 權 息 後 履 約 價 格 ( 元 )	槓 桿 效 果
<b>認購權證</b>									
大華 ET	97.04.10	中環	九個月	20,000,000	\$ 0.826	\$ 16,520	\$ 15.15	\$ 12.60	14.36 倍
大華 EX	97.04.25	聯發	九個月	20,000,000	0.596	11,920	585.00	469.61	220.50 倍
大華 FH	97.05.16	友達	九個月	20,000,000	1.014	20,280	70.61	62.89	247.00 倍
大華 GB	97.06.25	群創	六個月	20,000,000	0.915	18,300	74.10	53.63	242.50 倍
大華 GC	97.06.27	亞泥	六個月	20,000,000	1.293	25,860	60.51	42.68	569.00 倍
大華 GD	97.06.27	瑞儀	六個月	20,000,000	0.646	12,920	56.02	37.76	205.00 倍
大華 GE	97.07.02	勝華	六個月	20,000,000	1.114	22,280	27.45	22.61	321.00 倍
大華 GF	97.07.03	和鑫	六個月	20,000,000	0.815	16,300	17.32	19.70	211.50 倍
大華 GG	97.07.04	國泰	六個月	20,000,000	0.795	15,900	81.12	66.24	365.00 倍
大華 GH	97.07.07	日月	六個月	20,000,000	0.696	13,920	34.38	26.97	14.75 倍
大華 GI	97.07.08	神達	六個月	20,000,000	0.646	12,920	27.82	20.36	235.00 倍
大華 GJ	97.07.08	新興	六個月	20,000,000	0.716	14,320	74.76	51.35	300.00 倍
大華 GK	97.07.09	新光	六個月	20,000,000	0.497	9,940	26.60	18.77	178.00 倍
大華 GL	97.07.09	華映	六個月	20,000,000	0.994	19,880	10.93	8.36	111.33 倍
大華 GM	97.07.10	茂矽	六個月	20,000,000	0.616	12,320	29.75	25.29	8.59 倍
大華 GN	97.07.10	鴻海	六個月	20,000,000	1.591	31,820	180.05	132.79	642.00 倍
大華 GP	97.07.11	華亞	六個月	20,000,000	0.905	18,100	20.15	17.25	403.00 倍
大華 GQ	97.07.11	聯華	六個月	20,000,000	0.994	19,880	23.87	17.65	14.50 倍
大華 GR	97.07.15	奇美	六個月	20,000,000	0.835	16,700	36.98	29.76	108.00 倍
大華 GS	97.07.15	正崧	六個月	20,000,000	0.855	17,100	83.16	59.17	360.00 倍
大華 GT	97.07.15	昱晶	九個月	20,000,000	0.497	9,940	298.20	236.78	73.20 倍
大華 GU	97.07.16	友達	六個月	20,000,000	1.173	23,460	55.02	40.07	123.50 倍
大華 GV	97.07.16	企銀	六個月	20,000,000	0.686	13,720	13.74	11.96	21.94 倍
大華 GW	97.07.17	台新	六個月	20,000,000	0.726	14,520	14.70	12.73	289.00 倍
大華 GX	97.07.17	聯發	六個月	20,000,000	0.397	7,940	376.60	376.60	55.13 倍
大華 GY	97.07.17	廣宇	六個月	20,000,000	0.736	14,720	64.05	51.55	230.00 倍
大華 GZ	97.07.18	遠雄	六個月	20,000,000	1.044	20,880	115.22	96.21	239.50 倍
大華 HA	97.07.18	神基	六個月	20,000,000	0.537	10,740	24.92	18.51	285.00 倍
大華 HB	97.07.22	晶華	六個月	20,000,000	0.745	14,900	599.20	504.17	40.75 倍
大華 HC	97.07.22	大立	六個月	20,000,000	0.656	13,120	550.20	439.51	203.50 倍
大華 HD	97.07.23	智原	六個月	20,000,000	0.895	17,900	79.80	63.23	260.50 倍
大華 HE	97.07.23	佳能	六個月	20,000,000	0.875	17,500	45.01	35.33	58.86 倍
大華 HF	97.07.24	太子	七個月	20,000,000	1.512	30,240	23.80	16.49	23.75 倍
大華 HG	97.07.24	宏達	七個月	20,000,000	0.795	15,900	689.50	561.78	163.50 倍
大華 HH	97.07.24	景碩	七個月	20,000,000	1.014	20,280	85.96	60.89	308.00 倍
大華 HI	97.07.25	潤泰	七個月	20,000,000	0.895	17,900	40.39	28.88	348.00 倍
大華 HJ	97.07.25	國建	七個月	20,000,000	0.497	9,940	20.31	15.90	145.00 倍
大華 HK	97.07.25	中聯	七個月	20,000,000	0.815	16,300	69.44	52.80	43.29 倍
大華 HL	97.07.31	柏騰	六個月	20,000,000	1.890	37,800	196.50	156.30	279.50 倍
大華 HM	97.07.31	華航	六個月	20,000,000	0.656	13,120	14.91	12.25	19.05 倍
大華 HN	97.07.31	寶成	六個月	20,000,000	0.676	13,520	33.81	25.33	293.00 倍
大華 HP	97.08.01	華寶	六個月	20,000,000	1.153	23,060	51.52	36.47	177.00 倍
大華 HQ	97.08.01	長榮	六個月	20,000,000	0.547	10,940	28.00	22.66	154.50 倍
大華 HR	97.08.04	元大	六個月	20,000,000	1.144	22,880	25.20	20.16	147.00 倍
大華 HS	97.08.05	瑞昱	六個月	20,000,000	0.974	19,480	96.46	84.89	316.50 倍
大華 HT	97.08.05	南港	六個月	20,000,000	0.746	14,920	35.28	30.27	276.00 倍
大華 HU	97.08.07	聯詠	六個月	20,000,000	0.875	17,500	85.40	80.04	311.00 倍
大華 HV	97.08.07	正文	六個月	20,000,000	0.994	19,880	85.26	74.53	460.00 倍
大華 HW	97.08.07	創意	六個月	20,000,000	0.437	8,740	288.40	266.51	116.00 倍
大華 HX	97.08.07	佳世	六個月	20,000,000	1.253	25,060	22.96	20.52	325.00 倍
大華 HY	97.08.08	立錡	六個月	20,000,000	0.437	8,740	373.10	313.38	131.00 倍
大華 HZ	97.08.08	閎暉	六個月	20,000,000	1.323	26,460	124.32	105.23	391.00 倍
大華 JA	97.08.08	台橡	六個月	20,000,000	1.193	23,860	55.23	45.67	245.00 倍
大華 JB	97.08.12	聯電	六個月	20,000,000	0.805	16,100	18.62	15.18	185.75 倍
大華 JC	97.08.12	四維	六個月	20,000,000	0.845	16,900	70.70	60.50	348.00 倍
大華 JD	97.08.13	欣興	六個月	20,000,000	1.094	21,880	49.00	38.07	272.00 倍
大華 JE	97.08.13	光寶	六個月	20,000,000	0.855	17,100	39.83	33.52	85.80 倍
大華 JF	97.08.15	群創	六個月	20,000,000	0.865	17,300	58.65	58.65	48.50 倍
大華 JG	97.08.18	巨大	六個月	20,000,000	1.243	24,860	118.30	95.16	72.90 倍
大華 JH	97.08.20	大成	六個月	20,000,000	1.014	20,280	44.38	40.83	63.00 倍

( 接 次 頁 )

(承前頁)

九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日									
權 證 名 稱	發 行 日 期	標 的 證 券	存 續 期 間	發 行 在 外 單 位	發 行 價 格		履 約 價 格		積 桿 效 果
					( 元 )	金 額	( 元 )	除 權 息 後 履 約 價 格 ( 元 )	
大華 JI	97.08.22	大成鋼	六個月	20,000,000	\$ 0.795	\$ 15,900	\$ 36.82	\$ 30.30	242.00 倍
大華 JJ	97.08.29	台塑化	六個月	20,000,000	1.293	25,860	78.26	67.48	218.00 倍
大華 JK	97.08.29	台新金	六個月	20,000,000	0.676	13,520	13.59	9.57	144.50 倍
大華 JL	97.08.29	綠能	六個月	20,000,000	0.447	8,940	295.40	230.42	48.00 倍
大華 JM	97.09.04	華亞科	六個月	20,000,000	0.636	12,720	14.07	12.31	31.00 倍
大華 JN	97.09.08	華統	六個月	20,000,000	0.716	14,320	41.44	33.58	27.52 倍
大華 JP	97.09.08	神達	六個月	20,000,000	1.014	20,280	21.07	17.31	195.83 倍
大華 JQ	97.09.11	華映	六個月	20,000,000	0.756	15,120	7.63	5.71	167.00 倍
大華 JR	97.09.12	永豐金	六個月	20,000,000	1.223	24,460	14.07	10.53	102.14 倍
大華 JU	97.09.18	友達	九個月	20,000,000	1.233	24,660	46.48	43.44	98.80 倍
大華 JV	97.09.23	台新金	六個月	20,000,000	0.895	17,900	9.87	7.99	38.53 倍
大華 JW	97.09.25	晶電	六個月	20,000,000	1.313	26,260	63.21	52.22	98.67 倍
大華 JX	97.09.26	台肥	六個月	20,000,000	1.034	20,680	94.78	60.03	11.11 倍
大華 JY	97.09.30	國巨	六個月	20,000,000	0.915	18,300	9.78	8.22	138.00 倍
大華 JZ	97.10.02	宏碁	六個月	20,000,000	1.452	29,040	74.48	57.07	50.12 倍
大華 KA	97.10.03	寶成	六個月	20,000,000	1.144	22,880	26.46	18.01	25.26 倍
大華 KB	97.10.03	雷凌	六個月	20,000,000	1.691	33,820	147.00	116.11	58.42 倍
大華 KC	97.10.03	建興電	六個月	20,000,000	1.233	24,660	25.20	18.05	16.92 倍
大華 KD	97.10.09	海碩	六個月	20,000,000	1.263	25,260	119.86	103.60	160.50 倍
大華 KE	97.10.15	華碩	六個月	20,000,000	1.333	26,660	72.38	61.77	147.20 倍
大華 KF	97.10.15	國泰金	六個月	20,000,000	0.925	18,500	54.32	41.88	14.90 倍
大華 KG	97.10.15	亞泥	六個月	20,000,000	0.716	14,320	34.45	26.31	6.32 倍
大華 KH	97.10.16	星微	六個月	20,000,000	0.945	18,900	19.46	15.21	6.62 倍
大華 KI	97.10.16	京元電	六個月	20,000,000	1.144	22,880	12.78	10.93	60.00 倍
大華 KJ	97.10.17	東鋼	六個月	20,000,000	1.591	31,820	30.03	23.49	10.60 倍
大華 KK	97.10.17	健鼎	六個月	20,000,000	1.412	28,240	69.51	54.66	58.45 倍
大華 KL	97.10.17	東元	六個月	20,000,000	1.144	22,880	13.65	10.84	8.78 倍
大華 KM	97.10.21	彰銀	六個月	20,000,000	0.766	15,320	16.94	13.32	8.65 倍
大華 KN	97.10.21	日月光	六個月	20,000,000	0.915	18,300	19.60	14.19	14.05 倍
大華 KP	97.10.21	力成	六個月	20,000,000	1.621	32,420	72.38	51.45	6.83 倍
大華 KQ	97.10.23	奇美電	六個月	20,000,000	0.497	9,940	22.12	13.61	18.00 倍
大華 KR	97.10.23	中華電	六個月	20,000,000	0.855	17,100	68.98	53.26	14.66 倍
大華 KS	97.10.23	宏達電	六個月	20,000,000	0.716	14,320	588.00	391.33	12.58 倍
大華 KT	97.10.24	大成	六個月	20,000,000	1.442	28,840	31.57	22.02	4.55 倍
大華 KU	97.10.24	聯發科	九個月	20,000,000	0.567	11,340	420.00	338.07	14.70 倍
大華 KV	97.10.29	鴻海	六個月	20,000,000	1.094	21,880	99.68	97.06	10.72 倍
大華 KW	97.10.29	永豐金	六個月	20,000,000	0.746	14,920	8.42	8.42	9.05 倍
大華 KX	97.10.30	友達	六個月	20,000,000	0.716	14,320	29.75	26.37	7.37 倍
大華 KY	97.10.30	昱晶	六個月	20,000,000	1.512	30,240	146.30	142.50	61.00 倍
大華 KZ	97.11.06	裕隆	六個月	20,000,000	0.955	19,100	19.88	14.98	8.10 倍
大華 LA	97.11.06	元大金	六個月	20,000,000	1.024	20,480	19.88	14.99	7.14 倍
大華 LB	97.11.06	群創	六個月	20,000,000	0.766	15,320	35.28	25.32	6.22 倍
大華 LC	97.11.06	佳世達	六個月	20,000,000	1.233	24,660	12.06	8.63	13.83 倍
大華 LD	97.11.13	台積電	六個月	20,000,000	1.323	26,460	60.76	42.08	7.22 倍
大華 LE	97.11.13	聯電	六個月	20,000,000	1.074	21,480	11.34	9.16	15.48 倍
大華 LF	97.11.13	華映	六個月	20,000,000	0.378	7,560	4.50	2.88	4.51 倍
大華 LG	97.11.13	新興	六個月	20,000,000	0.815	16,300	35.00	28.87	5.26 倍
大華 LH	97.11.14	光德	六個月	20,000,000	0.736	14,720	58.59	41.30	5.02 倍
大華 LI	97.11.14	可成	六個月	20,000,000	1.094	21,880	87.92	57.63	6.72 倍
大華 LJ	97.11.14	第一金	六個月	20,000,000	1.114	22,280	21.28	16.84	5.83 倍
大華 LK	97.11.19	鴻海	六個月	20,000,000	0.915	18,300	79.52	67.10	7.38 倍
大華 LL	97.11.19	潤泰新	六個月	20,000,000	1.144	22,880	24.00	19.28	7.98 倍
大華 LM	97.11.21	四維航	六個月	20,000,000	0.557	11,140	45.92	43.11	9.41 倍
大華 LN	97.11.21	環電	六個月	20,000,000	0.537	10,740	8.77	8.33	5.64 倍
大華 LP	97.11.21	景碩	六個月	20,000,000	0.905	18,100	38.29	36.87	7.70 倍
大華 LQ	97.11.25	台塑	六個月	20,000,000	0.965	19,300	96.60	76.89	11.49 倍
大華 LR	97.11.25	華新	六個月	20,000,000	0.766	15,320	7.84	7.79	9.09 倍
大華 LS	97.11.25	仁寶	六個月	20,000,000	1.114	22,280	21.49	21.06	11.06 倍
大華 LT	97.11.27	技嘉	六個月	20,000,000	0.945	18,900	14.98	13.05	6.96 倍
大華 LU	97.11.27	健鼎	六個月	20,000,000	1.054	21,080	38.92	38.92	8.04 倍
大華 LV	97.11.27	國產	六個月	20,000,000	0.875	17,500	12.51	10.80	9.13 倍

(接次頁)

(承前頁)

九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日

權 證 名 稱	發 行 日 期	標 的 證 券	存 續 期 間	發 行 在 外 單 位	發 行 價 格 ( 元 )	金 額	履 約 價 格 ( 元 )	除 權 息 後 履 約 價 格 ( 元 )	槓 桿 效 果
大華 LW	97.11.28	榮 運	六個月	20,000,000	\$ 0.746	\$ 14,920	\$ 25.97	\$ 19.95	7.66 倍
大華 LX	97.11.28	國 建	六個月	20,000,000	0.656	13,120	9.75	7.96	5.11 倍
大華 LY	97.11.28	富 邦	六個月	20,000,000	0.646	12,920	28.98	22.71	5.49 倍
大華 LZ	97.12.01	玉 山	六個月	20,000,000	0.666	13,320	12.18	10.35	10.65 倍
大華 MA	97.12.01	統 一	六個月	20,000,000	0.965	19,300	15.26	11.64	7.83 倍
大華 MB	97.12.01	正 文	六個月	20,000,000	1.233	24,660	48.65	37.89	3.65 倍
大華 MC	97.12.11	佳 能	六個月	20,000,000	0.766	15,320	29.26	25.08	8.08 倍
大華 MD	97.12.11	閩 暉	六個月	20,000,000	0.766	15,320	68.25	54.56	11.17 倍
大華 ME	97.12.11	南 港	六個月	20,000,000	0.547	10,940	19.74	18.24	9.20 倍
大華 MF	97.12.11	興 發	六個月	20,000,000	1.243	24,860	21.15	18.06	7.34 倍
大華 MG	97.12.12	京 元	六個月	20,000,000	0.636	12,720	10.65	8.97	8.18 倍
大華 MH	97.12.12	智 原	六個月	20,000,000	0.577	11,540	39.20	30.65	5.66 倍
大華 MI	97.12.12	合 勤	六個月	20,000,000	0.656	13,120	23.17	20.64	7.28 倍
大華 MJ	97.12.12	瑞 儀	六個月	20,000,000	0.805	16,100	31.72	26.69	9.53 倍
大華 MK	97.12.17	亞 光	六個月	20,000,000	0.656	13,120	54.90	48.63	7.41 倍
大華 ML	97.12.17	廣 宇	六個月	20,000,000	0.915	18,300	35.25	25.59	4.84 倍
大華 MM	97.12.17	勝 華	六個月	20,000,000	0.577	11,540	9.66	7.56	5.10 倍
大華 MN	97.12.17	大 同	六個月	20,000,000	1.044	20,880	9.21	7.67	5.75 倍
大華 MP	97.12.18	國 巨	六個月	20,000,000	0.746	14,920	6.18	4.84	6.09 倍
大華 MQ	97.12.18	兆 赫	六個月	20,000,000	0.636	12,720	47.40	36.99	4.28 倍
大華 MR	97.12.18	雷 凌	六個月	20,000,000	1.273	25,460	105.45	87.75	5.35 倍
大華 MS	97.12.19	東 元	六個月	20,000,000	0.935	18,700	16.05	11.76	5.87 倍
大華 MT	97.12.19	新 日	六個月	20,000,000	1.412	28,240	129.00	102.57	5.86 倍
大華 PG	97.05.14	聚 積	九個月	20,000,000	0.596	11,920	399.00	304.06	74.70 倍
大華 PK	97.07.14	威 剛	六個月	20,000,000	0.895	17,900	44.80	32.45	284.00 倍
大華 PL	97.07.21	鈺 創	六個月	20,000,000	1.094	21,880	22.68	17.01	372.50 倍
大華 PM	97.07.21	力 麒	六個月	20,000,000	1.044	20,880	23.02	19.23	265.50 倍
大華 PN	97.07.29	廣 運	七個月	20,000,000	0.696	13,920	54.32	41.53	32.36 倍
大華 PP	97.07.29	原 相	七個月	20,000,000	0.447	8,940	343.70	221.32	114.00 倍
大華 PQ	97.08.11	安 國	六個月	10,000,000	1.412	14,120	96.60	72.57	317.50 倍
大華 PR	97.08.11	類 比	六個月	12,000,000	1.870	22,440	135.80	105.80	451.50 倍
大華 PS	97.08.21	世 界	六個月	20,000,000	1.253	25,060	21.91	17.39	372.50 倍
大華 PT	97.09.01	新 普	六個月	12,000,000	1.810	21,720	178.50	135.99	88.22 倍
大華 PU	97.10.06	原 相	六個月	20,000,000	1.522	30,440	174.00	123.70	7.17 倍
大華 PV	97.10.20	順 達	六個月	20,000,000	1.044	20,880	99.26	86.19	21.10 倍
大華 PW	97.11.10	世 界	六個月	20,000,000	1.213	24,260	12.40	9.55	10.64 倍
大華 PX	97.11.17	茂 迪	六個月	20,000,000	1.273	25,460	99.00	68.69	3.60 倍
大華 PY	97.11.17	群 聯	六個月	20,000,000	0.935	18,700	69.60	50.06	3.22 倍
大華 PZ	97.12.08	中 美	六個月	20,000,000	0.915	18,300	73.95	71.22	5.34 倍
大華 QA	97.12.15	順 邦	六個月	20,000,000	0.696	13,920	12.00	10.73	7.62 倍
大華 QB	97.12.15	久 元	六個月	20,000,000	0.636	12,720	51.37	46.78	8.36 倍
大華 QC	97.12.15	台 表	六個月	20,000,000	0.766	15,320	32.70	28.78	7.42 倍
大華 QD	97.12.15	榮 剛	六個月	20,000,000	0.955	19,100	16.65	14.56	8.36 倍
大華 QE	97.12.23	新 普	六個月	20,000,000	1.492	29,840	126.15	90.66	5.80 倍
<u>認售權證</u>									
大華 JS	97.09.16	台 新	六個月	20,000,000	0.497	9,940	5.45	6.16	5.67 倍
大華 JT	97.09.17	鴻 海	六個月	20,000,000	1.213	<u>24,260</u>	79.45	111.14	1.42 倍
						3,094,920			
減：發行認購（售）權證負債價值變動利益						( 1,666,620 )			
						1,428,300			
減：發行認購（售）權證再買回市價						( 1,377,395 )			
						<u>\$ 50,905</u>			

九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日

權 證 名 稱	發 行 日 期	標 的 證 券	存 續 期 間	流 通 發 行 在 外 單 位	發 行 價 格 ( 元 )	金 額	履 約 價 格 ( 元 )	除 權 ( 息 ) 後 履 約 價 格 ( 元 )	槓 桿 效 果
認購權證									
大華 J5	96.06.14	新 織	七個月	20,000,000	\$ 0.980	\$ 19,600	\$ 12.49	\$ 12.49	512.50 倍
大華 J6	96.06.14	億 光	七個月	20,000,000	1.500	30,000	181.50	129.30	66.11 倍
大華 J7	96.06.14	興 富	七個月	20,000,000	0.560	11,200	70.65	39.94	292.00 倍
大華 K6	96.06.22	正 發	六個月	20,000,000	1.253	25,060	129.75	84.94	556.00 倍
大華 K7	96.06.22	宏 正	六個月	20,000,000	2.089	41,780	213.75	169.10	979.00 倍
大華 K8	96.06.22	帝 寶	六個月	20,000,000	1.412	28,240	166.50	130.59	1,130.00 倍
大華 K9	96.06.27	台 泥	六個月	19,741,000	2.467	48,701	57.45	38.95	11.48 倍
大華 L1	96.06.27	華 碩	六個月	30,000,000	1.144	34,320	99.46	93.19	12.49 倍
大華 L2	96.07.03	鍊 德	六個月	30,000,000	1.542	46,260	15.15	11.25	770.00 倍
大華 L3	96.07.03	大 同	六個月	40,000,000	0.378	15,120	22.13	19.06	315.00 倍
大華 L4	96.07.03	瑞 儀	六個月	30,000,000	0.686	20,580	79.95	61.91	420.00 倍
大華 L5	96.07.06	瑞 昱	六個月	20,000,000	2.517	50,340	270.75	197.48	1,125.00 倍
大華 L6	96.07.06	景 碩	六個月	20,000,000	1.671	33,420	195.75	141.61	1,020.00 倍
大華 L7	96.07.06	統 一	七個月	30,000,000	0.835	25,050	21.30	16.92	112.08 倍
大華 L8	96.07.13	義 隆	六個月	20,000,000	0.955	19,100	99.45	84.75	636.00 倍
大華 L9	96.07.13	華 亞	六個月	20,000,000	1.144	22,880	65.03	41.54	514.00 倍
大華 M1	96.07.19	台 達	六個月	20,000,000	1.512	30,240	176.25	133.38	1,110.00 倍
大華 M2	96.07.19	晶 電	六個月	20,000,000	1.890	37,800	258.00	180.17	1,390.00 倍
大華 M3	96.07.19	元 大	六個月	30,000,000	0.616	18,480	35.48	23.57	42.30 倍
大華 M4	96.07.23	聯 華	六個月	20,000,000	1.144	22,880	30.60	20.95	102.78 倍
大華 M5	96.07.23	鴻 準	六個月	40,000,000	0.577	23,080	601.50	351.04	33.00 倍
大華 M6	96.07.23	圓 剛	六個月	20,000,000	1.114	22,280	89.40	76.26	72.70 倍
大華 M7	96.08.06	中 興	六個月	25,000,000	2.288	57,200	43.50	43.50	1,160.00 倍
大華 M8	96.08.06	鴻 準	六個月	20,000,000	4.427	88,540	517.50	360.63	155.29 倍
大華 M9	96.08.06	藍 天	六個月	30,000,000	1.343	40,290	78.30	72.50	302.33 倍
大華 N1	96.08.06	佳 能	六個月	30,000,000	1.044	31,320	87.75	66.48	107.40 倍
大華 N2	96.08.13	統 一	六個月	19,985,000	1.969	39,350	51.30	32.43	3.66 倍
大華 N3	96.08.13	宏 達	六個月	20,000,000	1.144	22,880	861.00	459.43	3.17 倍
大華 N4	96.08.13	揚 智	六個月	20,000,000	2.089	41,780	186.00	125.38	622.00 倍
大華 N5	96.08.13	潤 泰	六個月	30,000,000	1.243	37,290	56.40	40.65	14.24 倍
大華 N6	96.08.17	奇 美	六個月	30,000,000	0.875	26,250	49.80	38.53	6.15 倍
大華 N7	96.08.17	華 塑	六個月	30,000,000	0.835	25,050	129.00	99.55	19.80 倍
大華 N8	96.08.28	三 陽	六個月	30,000,000	0.766	22,980	36.90	29.34	179.00 倍
大華 N9	96.09.06	南 科	七個月	30,000,000	0.696	20,880	34.50	25.19	73.20 倍
大華 AA	96.09.06	元 大	七個月	30,000,000	0.696	20,880	27.53	23.61	13.65 倍
大華 AB	96.09.13	美 利	七個月	30,000,000	0.537	16,110	44.55	48.13	79.25 倍
大華 AC	96.09.13	友 利	七個月	20,000,000	1.074	21,480	111.75	86.94	39.87 倍
大華 AD	96.09.13	友 達	七個月	30,000,000	0.726	21,780	55.66	55.66	6.35 倍
大華 AE	96.09.27	南 亞	七個月	20,000,000	0.965	19,300	126.90	94.12	27.74 倍
大華 AF	96.09.27	台 積	七個月	30,000,000	0.715	21,450	92.25	69.55	34.44 倍
大華 AG	96.10.02	永 大	七個月	20,000,000	1.591	31,820	45.38	32.73	11.48 倍
大華 AH	96.10.02	台 揚	六個月	20,000,000	1.014	20,280	39.60	32.34	66.50 倍
大華 AI	96.10.02	強 茂	七個月	20,000,000	1.512	30,240	76.95	50.48	11.55 倍
大華 AJ	96.10.02	佰 鴻	六個月	20,000,000	2.258	45,160	132.75	89.04	13.43 倍
大華 AK	96.10.03	統 一	六個月	30,000,000	0.626	18,780	76.50	57.29	48.78 倍
大華 AL	96.10.03	長 榮	六個月	30,000,000	0.606	18,180	18.97	14.08	15.00 倍
大華 AM	96.10.17	友 達	六個月	30,000,000	0.815	24,450	95.25	72.71	17.16 倍
大華 AN	96.10.17	奇 美	六個月	30,000,000	1.084	32,520	62.85	46.50	12.30 倍
大華 AP	96.10.19	華 亞	六個月	30,000,000	0.676	20,280	49.27	34.82	30.24 倍
大華 AQ	96.10.19	聯 發	六個月	20,000,000	1.094	21,880	918.00	751.20	140.33 倍
大華 AR	96.10.23	友 訊	六個月	20,000,000	1.343	26,860	113.40	87.46	35.81 倍
大華 AS	96.10.23	泰 銘	六個月	20,000,000	1.671	33,420	117.90	83.20	21.41 倍
大華 AT	96.10.25	大 成	六個月	30,000,000	0.577	17,310	60.22	46.89	12.86 倍
大華 AU	96.10.26	永 光	六個月	30,000,000	0.378	11,340	43.95	36.78	19.73 倍
大華 AV	96.10.26	中 航	六個月	20,000,000	3.561	71,220	217.50	128.98	7.12 倍
大華 AW	96.10.31	華 碩	六個月	20,000,000	1.392	27,840	162.75	118.53	24.35 倍
大華 AX	96.10.31	晶 電	六個月	20,000,000	2.119	42,380	222.75	159.92	13.50 倍
大華 AY	96.11.05	中 工	六個月	20,000,000	1.920	38,400	13.63	9.43	11.04 倍
大華 BA	96.11.06	旺 宏	六個月	30,000,000	0.636	19,080	29.25	18.70	17.59 倍
大華 BB	96.11.06	正 文	六個月	20,000,000	1.343	26,860	108.00	71.50	11.12 倍
大華 BD	96.11.07	友 訊	六個月	20,000,000	1.154	23,080	72.24	72.24	13.64 倍
大華 BE	96.11.07	藍 天	六個月	20,000,000	0.865	17,300	62.27	62.27	13.74 倍
大華 BF	96.11.09	訊 連	六個月	20,000,000	2.188	43,760	210.00	150.98	10.36 倍
大華 BG	96.11.16	聯 發	六個月	20,000,000	0.656	13,120	762.00	555.00	32.38 倍
大華 BH	96.11.16	義 隆	六個月	20,000,000	0.995	19,900	93.00	77.56	14.79 倍

(接次頁)



(承前頁)

九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日									
權 證 名 稱	發 行 日 期	標 的 證 券	存 續 期 間	流 通 發 行 在 外 單 位	發 行 價 格		履 約 價 格		積 桿 效 果
					( 元 )	金 額	( 元 )	除 權 ( 息 ) 後 履 約 價 格 ( 元 )	
大華 BJ	96.11.19	宏 達 電	六個月	20,000,000	0.696	\$ 13,920	\$ 933.00	\$ 698.40	17.11 倍
大華 BK	96.11.19	鴻 海	六個月	20,000,000	2.109	42,180	303.75	223.46	16.03 倍
大華 BL	96.11.19	群 創	六個月	20,000,000	1.791	35,820	173.25	135.72	11.11 倍
大華 BM	96.11.19	力 成	六個月	20,000,000	1.989	39,780	167.25	117.99	8.02 倍
大華 BN	96.11.21	仁 寶	六個月	20,000,000	0.468	9,360	60.75	40.21	14.79 倍
大華 BP	96.11.21	合 庫	六個月	20,000,000	0.517	10,340	35.77	25.52	12.46 倍
大華 BQ	96.11.23	矽 品	六個月	20,000,000	0.845	16,900	84.75	63.25	10.60 倍
大華 BR	96.11.29	南 科	六個月	20,000,000	0.945	18,900	24.75	20.08	10.64 倍
大華 BS	96.11.29	統 一 實	六個月	20,000,000	0.796	15,920	17.92	15.71	7.91 倍
大華 BT	96.11.30	大 同	六個月	20,000,000	0.915	18,300	19.44	19.44	12.12 倍
大華 BU	96.11.30	光 磊	六個月	20,000,000	0.447	8,940	45.60	34.16	9.61 倍
大華 BV	96.11.30	華 晶 科	六個月	20,000,000	0.597	11,940	68.25	55.37	12.22 倍
大華 BW	96.12.04	中 鋼	六個月	20,000,000	0.935	18,700	64.65	48.86	17.40 倍
大華 BX	96.12.04	華 亞 科	六個月	20,000,000	0.716	14,320	31.36	29.70	8.43 倍
大華 BY	96.12.05	益 航	六個月	20,000,000	1.293	25,860	102.45	75.13	5.39 倍
大華 BZ	96.12.11	友 達	六個月	20,000,000	0.995	19,900	66.23	66.23	6.68 倍
大華 CA	96.12.11	聯 電	六個月	20,000,000	0.895	17,900	29.17	22.14	12.59 倍
大華 CB	96.12.11	神 達	六個月	20,000,000	1.094	21,880	50.77	31.27	4.65 倍
大華 CC	96.12.18	億 光	六個月	20,000,000	1.442	28,840	151.50	128.80	6.43 倍
大華 CD	96.12.21	聯 強	六個月	20,000,000	1.194	23,880	100.50	91.25	6.18 倍
大華 CE	96.12.21	華 航	七個月	20,000,000	0.248	4,960	20.17	17.91	8.82 倍
大華 CF	96.12.21	國 賓	七個月	20,000,000	0.547	10,940	39.60	36.92	9.64 倍
大華 CG	96.12.25	聯 發 科	六個月	20,000,000	0.637	12,740	479.36	479.36	6.61 倍
大華 CH	96.12.25	統 一	六個月	20,000,000	0.537	10,740	57.82	48.30	8.18 倍
大華 CI	96.12.25	潤 泰 新	六個月	20,000,000	1.313	26,260	37.27	29.51	10.30 倍
大華 CJ	96.12.26	味 全	六個月	20,000,000	0.477	9,540	23.10	22.41	19.34 倍
大華 CK	96.12.26	遠 紡	六個月	20,000,000	1.293	25,860	55.72	43.18	14.71 倍
大華 U2	96.06.23	富 喬	六個月	20,000,000	0.736	14,720	42.52	31.42	516.00 倍
大華 U3	96.06.23	中 華 網 龍	六個月	20,000,000	2.387	47,740	178.50	134.54	68.50 倍
大華 U4	96.06.23	威 剛 科 技	六個月	20,000,000	1.731	34,620	201.00	142.97	635.00 倍
大華 U5	96.06.23	中 美 晶	六個月	20,000,000	2.835	56,700	292.50	236.33	7.36 倍
大華 U6	96.06.23	嘉 聯 益	六個月	20,000,000	1.372	27,440	43.20	32.19	860.00 倍
大華 U7	96.06.26	順 達 科 技	六個月	28,976,000	0.965	27,962	114.75	89.08	6.24 倍
大華 U8	96.06.26	創 惟 科 技	六個月	20,000,000	1.681	33,620	141.00	106.30	430.00 倍
大華 U9	96.07.16	光 洋 科 技	六個月	20,000,000	6.267	125,340	439.50	342.88	1,150.00 倍
大華 V1	96.07.16	力 晶	七個月	40,000,000	0.358	14,320	31.87	19.46	138.00 倍
大華 V2	96.07.16	富 鼎 先 進	六個月	20,000,000	0.915	18,300	119.70	89.75	396.00 倍
大華 V3	96.07.16	茂 德 科 技	六個月	30,000,000	0.447	13,410	21.37	14.36	174.00 倍
大華 V4	96.07.20	中 強 光 電	六個月	30,000,000	0.676	20,280	91.65	61.64	436.00 倍
大華 V5	96.07.20	日 盛 金 控	六個月	30,000,000	0.577	17,310	13.53	13.24	93.00 倍
大華 V6	96.08.07	群 聯 電 子	六個月	20,000,000	0.875	17,500	675.75	567.60	218.00 倍
大華 V7	96.08.10	加 百 裕	六個月	20,000,000	1.631	32,620	115.80	86.14	14.35 倍
大華 V8	96.09.14	新 普 科 技	七個月	10,000,000	3.283	32,830	304.50	223.96	42.76 倍
大華 V9	96.09.21	光 洋 科 技	七個月	10,000,000	4.426	44,260	236.25	193.33	11.98 倍
大華 W1	96.09.28	力 晶	七個月	30,000,000	0.885	26,550	24.82	17.52	34.50 倍
大華 W2	96.09.28	群 聯 電 子	七個月	5,000,000	9.270	46,350	515.25	411.95	23.44 倍
大華 W3	96.10.26	華 興 電 子	七個月	30,000,000	0.616	18,480	63.90	46.62	10.34 倍
大華 W4	96.11.09	伍 豐 科 技	六個月	5,000,000	8.950	44,750	588.75	372.60	7.91 倍
大華 W5	96.11.21	新 普 科 技	六個月	20,000,000	2.805	56,100	240.00	163.35	6.69 倍
認 售 權 證									
大華 AZ	96.11.06	統 一	六個月	20,000,000	0.477	9,540	22.57	38.23	16.26 倍
大華 BC	96.11.07	奇 美 電	六個月	20,000,000	0.378	7,560	24.00	39.14	25.28 倍
大華 BI	96.11.16	義 隆	六個月	20,000,000	0.597	11,940	31.00	46.54	37.41 倍
						3,211,543			
減：發行認購(售)權證負債價值變動利益						( 1,900,681 )			
						1,310,862			
減：發行認購(售)權證再買回						( 1,126,298 )			
						\$ 184,564			

上述認購(售)權證存續期間自上市買賣日起算依各權證發行條件而異，履約時採給付證券方式，但發行人得選擇以現金結算方式履約。

發行認購（售）權證再買回

權 證 名 稱	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	買回單位	金 額	買回單位	金 額
認購權證				
大華 J5	-	\$ -	12,743,000	\$ 4,620
大華 J6	-	-	8,827,000	14,385
大華 J7	-	-	3,230,000	1,482
大華 K6	-	-	8,021,000	7,372
大華 K7	-	-	10,439,000	9,309
大華 K8	-	-	16,170,000	19,210
大華 K9	-	-	19,685,000	51,015
大華 L1	-	-	25,242,000	27,339
大華 L2	-	-	19,608,000	32,039
大華 L3	-	-	20,000,000	1,797
大華 L4	-	-	24,424,000	11,443
大華 L5	-	-	2,545,000	2,486
大華 L6	-	-	18,760,000	16,838
大華 L7	-	-	17,018,000	11,064
大華 L8	-	-	589,000	114
大華 L9	-	-	19,403,000	14,345
大華 M1	-	-	17,890,000	15,464
大華 M2	-	-	13,902,000	2,997
大華 M3	-	-	16,405,000	4,286
大華 M4	-	-	14,729,000	5,766
大華 M5	-	-	34,480,000	16,354
大華 M6	-	-	18,068,000	13,135
大華 M7	-	-	21,421,000	32,662
大華 M8	-	-	17,401,000	54,014
大華 M9	-	-	25,607,000	13,693
大華 N1	-	-	19,056,000	3,984
大華 N2	-	-	19,221,000	77,629
大華 N3	-	-	18,975,000	25,563
大華 N4	-	-	8,322,000	5,375
大華 N5	-	-	28,254,000	19,363
大華 N6	-	-	10,747,000	10,133
大華 N7	-	-	28,505,000	19,009
大華 N8	-	-	24,027,000	9,506
大華 N9	-	-	12,619,000	6,372
大華 AA	-	-	23,752,000	11,442
大華 AB	-	-	14,071,000	2,754
大華 AC	-	-	18,869,000	6,742
大華 AD	-	-	18,112,000	16,468
大華 AE	-	-	12,098,000	6,569

(接次頁)

(承前頁)

權 證 名 稱	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	買回單位	金 額	買回單位	金 額
大華 AF	-	\$ -	25,679,000	\$ 11,241
大華 AG	-	-	17,351,000	11,155
大華 AH	-	-	13,374,000	8,402
大華 AI	-	-	17,739,000	8,622
大華 AJ	-	-	17,725,000	14,366
大華 AK	-	-	25,614,000	4,945
大華 AL	-	-	22,863,000	10,096
大華 AM	-	-	25,649,000	15,612
大華 AN	-	-	24,818,000	23,456
大華 AP	-	-	29,472,000	14,270
大華 AQ	-	-	626,000	338
大華 AR	-	-	19,606,000	8,477
大華 AS	-	-	19,149,000	13,056
大華 AT	-	-	29,845,000	14,872
大華 AU	-	-	29,684,000	9,455
大華 AV	-	-	19,244,000	29,664
大華 AW	-	-	17,770,000	14,209
大華 AX	-	-	19,684,000	24,312
大華 AY	-	-	17,713,000	17,290
大華 BA	-	-	25,025,000	12,208
大華 BB	-	-	19,339,000	13,894
大華 BD	-	-	19,720,000	14,979
大華 BE	-	-	19,753,000	11,826
大華 BF	-	-	19,746,000	31,233
大華 BG	-	-	7,965,000	3,251
大華 BH	-	-	17,655,000	13,499
大華 BJ	-	-	19,044,000	9,329
大華 BK	-	-	16,628,000	31,545
大華 BL	-	-	19,518,000	31,866
大華 BM	-	-	17,994,000	31,234
大華 BN	-	-	19,772,000	7,015
大華 BP	-	-	19,843,000	9,397
大華 BQ	-	-	19,419,000	15,130
大華 BR	-	-	19,679,000	17,982
大華 BS	-	-	19,851,000	15,993
大華 BT	-	-	19,756,000	16,656
大華 BU	-	-	19,256,000	7,428
大華 BV	-	-	19,250,000	9,231
大華 BW	-	-	19,803,000	15,609

(接次頁)

(承前頁)

權 證 名 稱	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	買回單位	金 額	買回單位	金 額
大華 BX	-	\$ -	19,841,000	\$ 14,343
大華 BY	-	-	19,411,000	23,256
大華 BZ	-	-	19,673,000	19,439
大華 CA	-	-	19,867,000	17,319
大華 CB	-	-	18,594,000	20,372
大華 CC	-	-	19,937,000	30,171
大華 CD	-	-	19,964,000	23,905
大華 CE	-	-	19,991,000	5,053
大華 CF	-	-	19,978,000	11,035
大華 CG	-	-	5,920,000	3,771
大華 CH	-	-	5,920,000	3,179
大華 CI	-	-	5,920,000	7,773
大華 CJ	-	-	5,290,000	2,824
大華 CK	-	-	5,290,000	7,655
大華 U2	-	-	17,423,000	6,713
大華 U3	-	-	18,232,000	36,179
大華 U4	-	-	16,391,000	25,648
大華 U5	-	-	19,862,000	64,912
大華 U6	-	-	18,730,000	22,484
大華 U7	-	-	25,214,000	31,714
大華 U8	-	-	10,279,000	14,903
大華 U9	-	-	19,001,000	136,387
大華 V1	-	-	25,132,000	8,415
大華 V2	-	-	9,633,000	4,305
大華 V3	-	-	29,424,000	12,402
大華 V4	-	-	27,264,000	10,510
大華 V5	-	-	25,738,000	8,547
大華 V6	-	-	12,215,000	7,853
大華 V7	-	-	14,031,000	14,484
大華 V8	-	-	8,688,000	4,264
大華 V9	-	-	8,461,000	18,802
大華 W1	-	-	29,296,000	19,379
大華 W2	-	-	3,667,000	6,475
大華 W3	-	-	29,859,000	12,732
大華 W4	-	-	4,118,000	19,579
大華 W5	-	-	19,268,000	49,028
大華 ET	18,314,000	4,702	-	-
大華 EX	11,072,000	1,705	-	-
大華 FH	8,571,000	2,099	-	-

(接次頁)

(承前頁)

權 證 名 稱	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	買回單位	金 額	買回單位	金 額
大華 GB	13,588,000	\$ 6,102	-	\$ -
大華 GC	9,737,000	4,463	-	-
大華 GD	18,699,000	3,634	-	-
大華 GE	17,343,000	8,163	-	-
大華 GF	10,415,000	5,186	-	-
大華 GG	18,965,000	10,683	-	-
大華 GH	19,084,000	9,301	-	-
大華 GI	12,240,000	4,030	-	-
大華 GJ	11,560,000	2,416	-	-
大華 GK	17,474,000	4,653	-	-
大華 GL	19,860,000	8,924	-	-
大華 GM	16,888,000	7,418	-	-
大華 GN	18,000	16	-	-
大華 GP	2,665,000	138	-	-
大華 GQ	18,782,000	11,162	-	-
大華 GR	18,474,000	5,276	-	-
大華 GS	13,250,000	5,796	-	-
大華 GT	10,549,000	2,244	-	-
大華 GU	18,974,000	10,620	-	-
大華 GV	17,990,000	3,888	-	-
大華 GW	14,585,000	5,918	-	-
大華 GX	18,481,000	4,399	-	-
大華 GY	16,122,000	6,924	-	-
大華 GZ	17,378,000	12,527	-	-
大華 HA	18,537,000	6,323	-	-
大華 HB	19,448,000	10,542	-	-
大華 HC	19,304,000	7,987	-	-
大華 HD	19,764,000	12,176	-	-
大華 HE	19,492,000	9,613	-	-
大華 HF	19,669,000	16,424	-	-
大華 HG	7,774,000	893	-	-
大華 HH	17,288,000	8,015	-	-
大華 HI	17,852,000	10,412	-	-
大華 HJ	17,930,000	4,483	-	-
大華 HK	19,552,000	9,918	-	-
大華 HL	15,724,000	14,405	-	-
大華 HM	12,971,000	4,941	-	-
大華 HN	17,438,000	6,566	-	-
大華 HP	12,202,000	6,111	-	-

(接次頁)

(承前頁)

權 證 名 稱	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	買回單位	金 額	買回單位	金 額
大華 HQ	18,907,000	\$ 4,384	-	\$ -
大華 HR	16,676,000	6,534	-	-
大華 HS	19,398,000	8,259	-	-
大華 HT	9,470,000	2,608	-	-
大華 HU	19,063,000	10,752	-	-
大華 HV	17,944,000	6,130	-	-
大華 HW	19,931,000	5,297	-	-
大華 HX	15,274,000	11,077	-	-
大華 HY	18,954,000	3,942	-	-
大華 HZ	19,512,000	11,061	-	-
大華 JA	17,939,000	12,620	-	-
大華 JB	15,988,000	5,407	-	-
大華 JC	11,196,000	2,697	-	-
大華 JD	19,628,000	11,068	-	-
大華 JE	19,796,000	7,271	-	-
大華 JF	17,916,000	8,085	-	-
大華 JG	19,753,000	7,530	-	-
大華 JH	18,951,000	8,977	-	-
大華 JI	16,474,000	8,789	-	-
大華 JJ	18,190,000	5,317	-	-
大華 JK	4,224,000	1,033	-	-
大華 JL	17,039,000	3,063	-	-
大華 JM	3,000	1	-	-
大華 JN	15,787,000	6,838	-	-
大華 JP	18,567,000	9,321	-	-
大華 JQ	18,135,000	5,257	-	-
大華 JR	14,514,000	4,519	-	-
大華 JU	18,258,000	8,106	-	-
大華 JV	11,751,000	5,282	-	-
大華 JW	19,520,000	10,610	-	-
大華 JX	17,890,000	9,562	-	-
大華 JY	15,103,000	8,650	-	-
大華 JZ	19,902,000	11,793	-	-
大華 KA	18,776,000	12,415	-	-
大華 KB	17,904,000	22,959	-	-
大華 KC	19,138,000	12,055	-	-
大華 KD	4,912,000	532	-	-
大華 KE	19,806,000	9,268	-	-
大華 KF	16,577,000	8,396	-	-

(接次頁)

(承前頁)

權 證 名 稱	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	買回單位	金 額	買回單位	金 額
大華 KG	19,543,000	\$ 14,723	-	\$ -
大華 KH	18,888,000	19,271	-	-
大華 KI	13,123,000	5,565	-	-
大華 KJ	18,649,000	24,111	-	-
大華 KK	18,717,000	14,253	-	-
大華 KL	19,364,000	20,811	-	-
大華 KM	19,935,000	16,193	-	-
大華 KN	19,699,000	10,097	-	-
大華 KP	18,115,000	25,608	-	-
大華 KQ	11,824,000	2,059	-	-
大華 KR	19,111,000	17,240	-	-
大華 KS	12,670,000	4,144	-	-
大華 KT	19,773,000	48,967	-	-
大華 KU	18,709,000	4,248	-	-
大華 KV	19,830,000	13,240	-	-
大華 KW	19,659,000	15,344	-	-
大華 KX	19,835,000	10,017	-	-
大華 KY	18,770,000	11,387	-	-
大華 KZ	19,448,000	19,724	-	-
大華 LA	19,688,000	18,037	-	-
大華 LB	19,726,000	12,494	-	-
大華 LC	18,552,000	12,873	-	-
大華 LD	19,941,000	24,141	-	-
大華 LE	19,597,000	14,287	-	-
大華 LF	18,010,000	9,095	-	-
大華 LG	19,864,000	17,376	-	-
大華 LH	19,677,000	16,603	-	-
大華 LI	19,783,000	19,687	-	-
大華 LJ	19,984,000	25,050	-	-
大華 LK	19,036,000	17,698	-	-
大華 LL	19,197,000	20,707	-	-
大華 LM	19,106,000	9,189	-	-
大華 LN	17,688,000	11,145	-	-
大華 LP	19,960,000	17,276	-	-
大華 LQ	19,895,000	16,405	-	-
大華 LR	19,365,000	14,624	-	-
大華 LS	19,964,000	21,957	-	-
大華 LT	19,958,000	18,213	-	-
大華 LU	19,797,000	19,962	-	-

(接次頁)

(承前頁)

權 證 名 稱	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	買回單位	金 額	買回單位	金 額
大華 LV	19,218,000	\$ 14,360	-	\$ -
大華 LW	19,787,000	12,965	-	-
大華 LX	19,583,000	13,306	-	-
大華 LY	19,655,000	13,955	-	-
大華 LZ	19,805,000	12,042	-	-
大華 MA	19,899,000	17,124	-	-
大華 MB	19,810,000	31,218	-	-
大華 MC	19,881,000	13,171	-	-
大華 MD	19,970,000	13,508	-	-
大華 ME	19,864,000	9,662	-	-
大華 MF	20,000,000	23,640	-	-
大華 MG	19,916,000	12,035	-	-
大華 MH	19,996,000	11,108	-	-
大華 MI	19,958,000	12,414	-	-
大華 MJ	19,971,000	13,753	-	-
大華 MK	20,000,000	12,756	-	-
大華 ML	19,987,000	18,229	-	-
大華 MM	19,988,000	11,256	-	-
大華 MN	20,000,000	21,062	-	-
大華 MP	19,990,000	14,687	-	-
大華 MQ	19,985,000	13,044	-	-
大華 MR	19,968,000	25,344	-	-
大華 MS	20,000,000	18,479	-	-
大華 MT	20,000,000	28,153	-	-
大華 PG	9,315,000	1,145	-	-
大華 PK	17,520,000	10,955	-	-
大華 PL	19,316,000	15,054	-	-
大華 PM	13,532,000	8,479	-	-
大華 PN	14,798,000	6,635	-	-
大華 PP	13,143,000	2,757	-	-
大華 PQ	9,728,000	10,409	-	-
大華 PR	8,127,000	5,302	-	-
大華 PS	8,800,000	2,449	-	-
大華 PT	9,368,000	4,332	-	-
大華 PU	19,749,000	22,195	-	-
大華 PV	19,578,000	12,080	-	-
大華 PW	19,955,000	14,315	-	-
大華 PX	19,907,000	28,833	-	-
大華 PY	19,729,000	26,557	-	-

(接次頁)



(承前頁)

權 證 名 稱	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	買回單位	金 額	買回單位	金 額
大華 PZ	19,894,000	\$ 19,698	-	\$ -
大華 QA	19,859,000	13,517	-	-
大華 QB	19,784,000	11,396	-	-
大華 QC	19,900,000	14,290	-	-
大華 QD	19,950,000	17,794	-	-
大華 QE	19,949,000	29,757	-	-
<u>認售權證</u>				
大華 AZ	-	-	17,823,000	10,484
大華 BC	-	-	16,452,000	6,488
大華 BI	-	-	10,864,000	5,191
大華 JS	15,425,000	10,243	-	-
大華 JT	18,693,000	31,874	-	-
		1,919,819		1,925,254
減：發行認購（售）權證 再買回價值變動損失		( 542,424 )		( 798,956 )
		<u>\$1,377,395</u>		<u>\$1,126,298</u>

五、附買回票券及債券負債

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
政府公債	\$ 20,477,598	\$ 41,771,590
公 司 債	4,400,316	3,041,646
不動產抵押證券	789,398	673,143
企業貸款債權證券化受益證券	486,580	2,187,321
可轉換公司債	410,466	426,862
可交換公司債	50,017	158,171
金融債券	-	1,080,128
結 構 債	-	21,117
	<u>\$ 26,614,375</u>	<u>\$ 49,359,978</u>

九十七年底之附買回票券及債券負債，經約定於九十八年一月至三月前以 26,636,978 仟元陸續買回。

九十六年底之附買回票券及債券負債，經約定於九十七年一月至三月前以 49,412,255 仟元陸續買回。

六、應付款項

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
應付購入有價證券款	\$ 4,160,905	\$ 10,416,510
應付所得稅	1,563,492	2,184,465
應付費用	922,898	1,803,624
應付利息	879,992	520,388
應付融券擔保價款	500,301	632,096
融券存入保證金	445,298	559,453
應付代收款	172,736	3,216
承兌匯票	52,878	444,142
應付待交換票據	40,926	68,239
其 他	473,929	348,930
	<u>\$ 9,213,355</u>	<u>\$ 16,981,063</u>

七、存款及匯款

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
定期存款	\$ 9,850,014	\$ 3,349,163
外匯定期存款	6,028,228	7,536,308
活期存款	1,727,665	1,855,977
外匯活期存款	1,101,133	969,202
其 他	106,118	67,716
	<u>\$ 18,813,158</u>	<u>\$ 13,778,366</u>

八、短期借款

	九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日			九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日		
	到 期 日	年 利 率 (%)	金 額	到 期 日	年 利 率 (%)	金 額
彰化商業銀行	九十八年一月	1.95-2.38	\$ 900,000	九十七年一月	2.31-2.52	\$ 1,500,000
台新商業銀行	九十八年六月	2.98	700,000	九十七年一月至六月	2.80-2.85	800,000
玉山商業銀行	九十八年一月	2.38	500,000	九十七年一月至三月	2.80-2.83	325,000
遠東商業銀行	九十八年一月至二月	2.79-3.45	463,000	九十七年一月	2.68-3.85	673,375
高雄商業銀行	九十八年一月至四月	2.15-3.75	381,600	九十七年一月至六月	2.70-3.57	672,700
第一商業銀行	九十八年一月至十二月	2.41-2.86	371,500	九十七年七月至十二月	3.62	84,000
兆豐國際商業銀行	九十八年一月至六月	2.23-3.33	220,709	九十七年一月至三月	2.95-3.50	183,765
合作金庫銀行	九十八年四月	3.51	119,369	九十七年二月至四月	2.81-3.82	624,200
陽信商業銀行	九十八年二月	2.66	68,500	九十七年一月至三月	2.70-4.11	220,000
板信商業銀行	九十八年八月	2.87	23,200	-	-	-
安泰商業銀行	九十八年六月	3.99	18,057	九十七年十二月	3.76	36,310
臺灣新光商業銀行	九十八年一月	4.21	9,215	九十七年一月至十二月	2.55-3.42	361,200
元大商業銀行	九十八年八月	3.51	5,700	九十七年一月至六月	3.75	44,000
臺灣銀行	-	-	-	九十七年一月	2.51	600,000
國泰世華商業銀行	-	-	-	九十七年一月	2.50	410,000
慶豐商業銀行	-	-	-	九十七年六月	4.66	118,700
聯邦商業銀行	-	-	-	九十七年一月	3.61	80,000
上海商業銀行	-	-	-	九十七年六月至十二月	3.84-4.13	48,897
華泰商業銀行	-	-	-	九十七年十二月	3.98	27,040
花旗(台灣)銀行	-	-	-	九十七年五月	3.31	22,128
中華商業銀行	-	-	-	九十七年十二月	4.21	16,000
			<u>\$ 3,780,850</u>			<u>\$ 6,847,315</u>

截至九十七及九十六年底止，本公司及子公司已提供固定資產帳面金額分別為 2,022,559 仟元及 2,040,329 仟元暨定期存款存單分別為 845,077 仟元及 791,000 仟元作為短期借款及交割抵用之擔保（附註十九及四十一）。

元 應付金融債券

名 稱	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日	發 行 期 間	還 本 付 息 辦 法	票 面 利 率	備 註
開債 910101	\$ -	\$ 3,000,000	92.02.17- 97.08.18	每半年付息 一次，到 期一次還 本	MAX (3.6%-12M LIBOR,0)	註二
開債 920101	-	3,000,000	92.12.24- 97.12.24	每半年付息 一次，到 期一次還 本	(1)當 6M LIBOR<0.95% 時，則為 MAX (6M LIBOR,0) (2)當 0.95%≤6M LIBOR≤2.10%時，則為 3.75% (3)當 2.10%<6M LIBOR 時，則為 MAX (4.30%-6M LIBOR,0)	註二
開債 950201	2,000,000	2,000,000	95.11.29- 100.11.29	每年付息一 次，到期 一次還本	2.1100%	
開債 920601	1,500,000	1,500,000	93.03.31- 103.03.31	每季付息一 次，到期 一次還本	1.15* (USD CMS 30Y- USD CMS 2Y) (註一)	註二
開債 950101	1,100,000	1,100,000	95.10.30- 100.10.30	每年付息一 次，到期 一次還本	2.0900%	
開債 920401	1,000,000	1,000,000	93.02.27- 98.02.27	每季付息一 次，到期 一次還本	(1)當 6M LIBOR<1.05% 時，則為 MAX (6M LIBOR,0) (2)當 1.05%≤6M LIBOR≤2.0%時，則為 3.50% (3)當 2.00%<6M LIBOR 時，則為 MAX (4.50%-6M LIBOR,0)	註二

(接次頁)

(承前頁)

名 稱	九 十 七 年		九 十 六 年		發 行 期 間	還 本 付 息 辦 法	票 面 利 率	備 註
	十 二 月 三 十 一 日	十 二 月 三 十 一 日	十 二 月 三 十 一 日	十 二 月 三 十 一 日				
開債 920701	\$ 1,000,000	\$ 1,000,000			93.03.31- 103.03.31	每季付息一 次，到期 一次還本	1.15* (USD CMS 30Y- USD CMS 2Y) (註一)	註二
開債 920901	1,000,000	1,000,000			93.04.29- 103.04.29	每季付息一 次，到期 一次還本	1.15* (USD CMS 30Y- USD CMS 2Y) (註一)	註二
開債 930701	1,000,000	1,000,000			94.01.27- 101.01.27	每季付息一 次，到期 一次還本	2.2500%	
開債 920301	500,000	500,000			93.02.12- 98.02.12	每半年付息 一次，到 期一次還 本	(1)當 180 天 CP≤0.80% 時，則為 MAX (180 天 CP,0) (2)當 0.80%<180 天 CP<1.70%時，則為 2.80% (3)當 1.70%≤180 天 CP 時，則為 MAX (3.45%-180 天 CP,0)	註二
開債 920501	500,000	500,000			93.03.18- 98.03.18	每半年付息 一次，到 期一次還 本	(1)當 180 天 CP≤0.90% 時，則為 MAX (180 天 CP,0) (2)當 0.90%<180 天 CP<1.50%時，則為 3.00% (3)當 1.50%≤180 天 CP 時，則為 MAX (3.45%-180 天 CP,0)	註二
開債 930101	500,000	500,000			93.06.23- 98.06.23	每季付息一 次，到期 一次還本	MAX (5.9%-6M LIBOR,0)	
開債 920201	500,000	500,000			93.01.06- 99.01.06	每半年付息 一次，到 期一次還 本	(1)當 6M LIBOR<1.0% 時，則為 MAX (6M LIBOR,0) (2)當 1.0%≤6M LIBOR≤2.0%時，則為 4.0% (3)當 2.0%<6M LIBOR 時，則為 MAX(5.0%-6M LIBOR,0)	註二
開債 930201	500,000	500,000			93.06.23- 99.06.23	每季付息一 次，到期 一次還本	MAX (6.1%-6M LIBOR,0)	
開債 930401	500,000	500,000			93.07.05- 98.07.05	每季付息一 次，到期 一次還本	MAX (4.4%-90 day TWD CP,0)	
開債 950301	3,200,000	3,200,000			96.02.05- 101.02.05	每年付息一 次，到期 一次還本	2.1100%	

(接次頁)

(承前頁)

名稱	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日	發行期間	還本付息 辦法	票面利率	備註
開債 950401	\$ 3,700,000	\$ 3,700,000	96.03.20- 101.03.20	每年付息一 次，到期 一次還本	2.1000%	
開債 960101	2,750,000	-	97.01.09- 106.12.13	到期一次還 本	0%	
開債 960201	1,100,000	-	97.01.09- 101.12.13	每年付息一 次，到期 一次還本	90 day TWD CP +0.3%	
開債 960301	9,000,000	-	97.01.30- 104.01.30	每年付息一 次，到期 一次還本	3.00%	
開債 960401	<u>1,000,000</u>	<u>-</u>	97.01.31- 104.04.30	每年付息一 次，到期 一次還本	3.10%	
發行金額	32,350,000	24,500,000				
未攤銷折價	( <u>641,098</u> )	<u>-</u>				
合計	<u>\$ 31,708,902</u>	<u>\$ 24,500,000</u>				

註一：CMS 30Y 係指 USD-ISDA-Swap30 年期利率。

CMS 2Y 係指 USD-ISDA-Swap2 年期利率。

註二：係中華開發工業銀行採現金流量避險之被避險項目。

### 三 應付公司債

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
應付公司債		
九十二年第一次無擔保公 司債—本公司	\$ -	\$ 6,000,000
九十四年第一次無擔保公 司債—本公司	8,000,000	8,000,000
九十五年第一次無擔保公 司債—本公司	6,000,000	6,000,000
九十七年第一次無擔保公 司債—本公司	6,000,000	-
第四次無擔保公司債—大 華證券公司	<u>-</u>	<u>1,200,000</u>
	20,000,000	21,200,000
減：一年內到期	<u>-</u>	<u>7,200,000</u>
	<u>\$ 20,000,000</u>	<u>\$ 14,000,000</u>

本公司於九十二年五月發行九十二年第一次無擔保普通公司債 6,000,000 仟元，每張票面金額為 5,000 仟元，其餘發行條件如下：

- (一)發行期限：五年。
- (二)票面利率：以反浮動利率方式發行，即以票面利率 4.0%-4.0004%減去浮動利率；惟不得低於 0%。其中『浮動利率』係指計息定價日倫敦時間上午 11 時依香港商德勵財富資訊 (Moneyline Telerate) 3750 頁畫面六個月美金倫敦銀行同業拆放利率 (USD 6-Month LIBOR) 之報價均價。
- (三)還本付息方式：到期一次還本，半年計、付息一次。
- (四)擔保方式：無。

上述公司債九十七及九十六年度之利率皆為 0%，並已於九十七年五月到期。

另本公司於九十四年九月發行九十四年第一次無擔保普通公司債 8,000,000 仟元，每張票面金額為 10,000 仟元，其餘發行條件如下：

- (一)發行期限：五年。
- (二)票面利率：
  - 甲券：固定年利率 2.05%。
  - 乙券：固定年利率 2.0396%。
- (三)還本付息方式：
  - 甲券：到期一次還本，每一年單利計、付息乙次。
  - 乙券：到期一次還本，每半年複利計息乙次，每一年付息乙次。
- (四)擔保方式：無。

上述公司債九十七及九十六年度之利率區間為 2.0396%-2.05%，於九十九年九月到期。

另本公司於九十六年二月發行九十五年第一次無擔保普通公司債 6,000,000 仟元，每張票面金額為 1,000 仟元，其餘發行條件如下：

- (一)發行期限：五年。
- (二)票面利率：固定年利率 2.2%。
- (三)還本付息方式：到期一次還本，每一年單利計、付息乙次。

(四)擔保方式：無。

上述公司債一〇一年二月到期。

另本公司於九十七年六月發行九十七年第一次無擔保普通公司債 6,000,000 仟元，每張票面金額為 1,000 仟元，其餘發行條件如下：

(一)發行期限：甲券及乙券：五年；丙券及丁券：七年。

(二)票面利率：

甲券：固定利率 2.89%。

乙券：指標利率加碼 0.28%。

丙券：固定利率 3.40%。

丁券：指標利率加碼 0.70%。

指標利率係指發行日及每一利息期間始日之前二個營業日（以下簡稱「基準日」）上午十一時左右，英商路透股份有限公司(Reuters) 螢幕第 6165 頁所顯示之九十天期次級市場短期票券均價利率 (Fixing Rate, 以下簡稱「均價利率」)，均價利率於基準日不可得者，以基準日前一營業日之均價利率為準。

(三)還本付息方式：到期一次還本；甲券及丙券均自發行日起依票面利率，每年單利計付息乙次。乙券及丁券均自發行日起，每三個月為一利息期間，依票面利率按實際天數單利計息乙次，每年付息乙次。

(四)擔保方式：無。

上述公司債九十七年度之利率區間為 1.463%-3.400%，甲券及乙券到期日為一〇二年六月，丙券及丁券到期日為一〇四年六月。

大華證券公司第四次無擔保公司債於九十二年十二月發行，分為 A 至 J 券，發行期間 A 至 F 券四年，G 至 J 券五年，到期一次還本，發行總額三十億元，A 至 F 券發行總額為十八億元，年利率 1.9%，G、H 及 J 券發行總額為九億元，年利率 2.0%，每年付息一次，I 券發行總額為三億元，每季付息一次，票面利率為 4.10%減九十天期商業本票利率，但不得低於 0%，所稱九十天期商業本票利率係以發行日及各期利息付息日前兩個營業日之台北時間上午十一時 Moneyline Telerate 6165 頁畫面九十天期商業本票利率之平均報價為基準，若在前述日期中午十二時前無法取得前述訂價，則由利息計算機構 UBS AG, Taipei Branch

以至少四家 Reference Dealers 3 個月期 BA 報價之算術平均數訂定之。  
上述公司債已於九十七年十二月到期。

### 三 長期借款

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
台灣工業銀行－每月付息一次，到期一次還本，採浮動利率，最後到期日為九十九年十二月	\$ 3,000,000	\$ 4,000,000
安泰商業銀行－按季計息，採浮動利率，自九十九年一月起按季平均攤還本金，最後到期日為一〇〇年七月	1,283,333	-
大眾商業銀行－九十七年每月付息，到期一次還本，年利率 2.4863%-3.2875%；九十六年每季還本一次或票據兌現時還款，年利率 3.2653%-3.5877%，最後到期日皆為一〇一年三月	171,000	239,307
第一商業銀行－九十七年每月付息，到期一次還本，年利率 2.4863%-3.2875%；九十六年票據兌現時還款，年利率 3.667%-3.6903%，最後到期日皆為一〇一年三月	171,000	148,500
中國信託商業銀行－九十七年每月付息，到期一次還本，年利率 2.4863%-3.2875%；九十六年票據兌現時還款，年利率 3.667%-3.6903%，最後到期日皆為一〇一年三月	171,000	148,500
合作金庫銀行－九十七年每月付息，到期一次還本，年利率 2.4863%-3.2875%；九十六年票據兌現時還款，年利率 3.667%-3.6903%，最後到期日皆為一〇一年三月	171,000	148,500

(接次頁)



(承前頁)

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
彰化商業銀行一九十七年每月付息，到期一次還本，年利率2.4863%-3.2875%；九十六年票據兌現時還款，年利率3.667%-3.6903%，最後到期日皆為一〇一年三月	\$171,000	\$ 148,500
臺灣銀行一九十七年每月付息，到期一次還本，年利率2.4863%-3.2875%；九十六年票據兌現時還款，年利率3.667%-3.6903%，最後到期日皆為一〇一年三月	95,000	82,500
台灣中小企業銀行一九十七年每月付息，到期一次還本，年利率2.4863%-3.2875%；九十六年票據兌現時還款，年利率3.667%-3.6903%，最後到期日皆為一〇一年三月	95,000	82,500
高雄商業銀行一九十七年每月付息，到期一次還本，年利率2.4863%-3.2875%；九十六年票據兌現時還款，年利率3.667%-3.6903%，最後到期日皆為一〇一年三月	95,000	82,500
行政院開發基金借款一分期償還，每季還本一次；九十七及九十六年之年利率分別為0.175%-0.9%及0.9%-1.235%，最後到期日分別為一〇二年一月及九十九年一月	52,822	82,353
日盛國際商業銀行—每季還本一次，採浮動利率，最後到期日為九十八年二月	-	179,193
臺灣新光商業銀行—每季還本一次，採浮動利率，最後到期日為九十八年二月	-	144,806

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
星展銀行(原寶華商業銀行)－ 每季還本一次，採浮動利率， 最後到期日為九十八年二月	\$ -	\$ 125,193
慶豐商業銀行－每季還本一 次，採浮動利率，最後到期日 為九十八年二月	-	90,807
聯邦商業銀行－每季還本一 次，採浮動利率，最後到期日 為九十八年二月	-	90,807
台新商業銀行－每季還本一 次，採浮動利率，最後到期日 為九十八年二月	-	68,774
元大商業銀行－每季還本一 次，採浮動利率，最後到期日 為九十八年二月	-	54,000
陽信商業銀行－每季還本一 次，採浮動利率，最後到期日 為九十八年二月	-	54,000
花旗(台灣)銀行－每季還本一 次，採浮動利率，最後到期日 為九十八年二月	-	54,000
板信商業銀行－每季還本一 次，採浮動利率，最後到期日 為九十八年二月	-	36,806
上海商業銀行－票據兌現時還 款，年利率 4.49%-4.74%，最 後到期日為九十九年四月	-	21,702
	<u>\$ 5,476,155</u>	<u>\$ 6,083,248</u>

截至九十七及九十六年底止，本公司及子公司尚未動用之長期借款額度分別為 363,701 仟元及 549,600 仟元。

### 三 其他金融負債

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
組合式商品－主契約	\$ 16,343,610	\$ 20,320,423
結構型商品本金價值－信用連 結商品	460,751	1,747,297
避險之衍生性金融負債－利率 交換合約（附註四十五）	455,838	298,636
結構型商品本金價值－保本型 商品	63,817	30,396
結構型商品本金價值－股權連 結商品	5,977	93,460
	<u>\$ 17,329,993</u>	<u>\$ 22,490,212</u>

### 三 職工退休辦法及退休金

本公司及子公司依「勞動基準法」對正式聘用員工訂定之退休辦法，係屬確定給付退休辦法，依該辦法規定，員工退休金之支付係根據服務年資及退休時之基本薪資計算給付。

中華開發工業銀行每月原按員工薪資總額之百分之十三提撥員工退休基金，自九十五年二月起調整為百分之四點五，另自九十七年十一月起調整為百分之三點一四，並交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入臺灣銀行之專戶。

大華證券公司每月原分別按委任經理人及一般員工之給付薪資總額百分之五·七提撥「退休基金」及「勞工退休準備金」，分別交由「職工退休基金管理委員會」運用及「勞工退休準備金監督委員會」保管，且勞工退休準備金以勞工退休準備金監督委員會名義存入臺灣銀行運用孳息。另依九十四年退休精算報告，大華證券公司已提撥之退休基金及存放於臺灣銀行勞工退休準備基金帳戶累積餘額已足以支應該公司員工日後符合退休要件請領退休金之總額現值，故自九十五年三月起暫停提撥退休基金及勞工退休準備金，並於九十五年七月經台北市政府勞工局同意其暫停提撥至九十七年六月止。大華證券公司已於九十七年七月起恢復按給付薪資總額百分之二提撥退休基金及勞工退休準備金。

大華期貨公司、大華投顧公司及大華期貨經理公司分別自八十八年二月、九十四年六月及九十四年十二月起，每月按薪資總額百分之四・八九、百分之六及百分之三・八八提撥勞工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會管理，並以該委員會名義存入臺灣銀行。另大華期貨公司及大華期貨經理公司於九十五年八月經台北市政府勞工局核准，自九十五年八月起暫停提撥勞工退休準備金。大華投顧公司則於九十五年七月經台北市政府勞工局同意，自九十五年六月起暫停提撥勞工退休準備金。

本公司及子公司九十七及九十六年度屬確定給付退休辦法之退休金基金及勞工退休準備金變動情形如下：

	九 十 七 年 度			九 十 六 年 度		
	本 公 司	中 華 開 發 工 業 銀 行 及 其 子 公 司	大 華 證 券 公 司 及 其 子 公 司	本 公 司	中 華 開 發 工 業 銀 行 及 其 子 公 司	大 華 證 券 公 司 及 其 子 公 司
勞工退休準備金—						
臺灣銀行						
年初餘額	\$ 4,636	\$412,471	\$269,565	\$ 1,688	\$401,758	\$262,141
本年度提撥	2,405	20,131	2,821	2,880	25,437	-
本年度支付	-	( 47,741)	( 7,348)	-	( 26,248)	-
孳息收入	<u>178</u>	<u>15,034</u>	<u>9,793</u>	<u>68</u>	<u>11,524</u>	<u>7,424</u>
年底餘額	<u>\$ 7,219</u>	<u>\$399,895</u>	<u>\$274,831</u>	<u>\$ 4,636</u>	<u>\$412,471</u>	<u>\$269,565</u>

	九 十 七 年 度	九 十 六 年 度
	大 華 證 券 公 司 及 其 子 公 司	大 華 證 券 公 司 及 其 子 公 司
退休金基金		
年初餘額	\$ 75,704	\$ 85,568
本年度提撥	459	-
本年度支付	( 6,659)	( 11,715)
孳息收入	<u>1,781</u>	<u>1,851</u>
年底餘額	<u>\$ 71,285</u>	<u>\$ 75,704</u>

本公司及子公司九十七及九十六年度依精算結果之淨退休金成本明細如下：

	九 十 七 年 度		九 十 六 年 度	
	本 公 司	中 華 開 發 工 業 銀 行 及 其 子 公 司	本 公 司	大 華 證 券 公 司 及 其 子 公 司
服務成本	\$ 4,644	\$ 17,471	\$ 6,298	
利息成本	703	19,167	7,376	

(接次頁)

(承前頁)

	九 本	十 公	七 司	年	度
				中華開發工業 銀行及其子公司	大華證券公司及 其子公司
退休基金資產實際報酬	(\$	177)		(\$	13,927)
退休金資產利益		3			2,077
縮減或清償損失		14,439			-
攤銷數		179			864
淨退休金成本	\$	<u>19,791</u>		\$	<u>160,331</u>

	九 本	十 公	六 司	年	度
				中華開發工業 銀行及其子公司	大華證券公司及 其子公司
服務成本	\$	4,983		\$	17,666
利息成本		454			5,399
退休基金資產實際報酬	(	82)		(	12,622)
退休金資產利益(損失)	(	2)			582
攤銷數		179			(1,750)
預付退休金依十八號公報 32-1 計算之累計調整數		-			32
淨退休金成本	\$	<u>5,532</u>		\$	<u>32,332</u>

本公司及子公司九十七及九十六年度提列之退休金費用分別為 180,128 仟元及 41,041 仟元。

退休基金提撥狀況與帳載預計退休金(應計退休金負債)之調節如下：

	九 本	十 公	七 司	年	度
				中華開發工業 銀行及其子公司	大華證券公司及 其子公司
給付義務					
既得給付義務	(\$	2,678)		(\$	101,437)
非既得給付義務	(	14,251)		(	335,560)
累積給付義務	(	16,929)		(	436,997)
未來薪資增加之影響數	(	5,340)		(	182,936)
預計給付義務	(	22,269)		(	619,933)
退休基金資產公平價值		<u>7,349</u>			<u>346,116</u>
提撥狀況	(	14,920)		(	226,988)
未認列過渡性淨給付義務		1,628			12,759
前期服務成本之未攤銷餘額		-			34,052
退休金損失(利益)之未攤銷 餘額	(	<u>5,597</u> )		(	<u>81,642</u> )

(接次頁)

(承前頁)

	九 本	十 公	七 華開發工業 銀行及其子公司	年 大華證券公司及 其子公司	度
補列前之應計退休金負債	(\$	18,889)	(\$	83,755)	\$ 66,018
補列之應計退休金負債		-		-	( 1,679)
應計退休金負債(帳列其他負債)	(\$	18,889)	(\$	83,755)	\$ -
預付退休金(帳列其他資產)	\$	-	\$	-	\$ 64,339
既得給付	(\$	3,105)	(\$	114,034)	(\$ 20,986)

	九 本	十 公	六 華開發工業 銀行及其子公司	年 大華證券公司及 其子公司	度
給付義務					
既得給付義務	(\$	2,278)	(\$	145,961)	(\$ 16,579)
非既得給付義務	(	18,276)	(	418,031)	( 186,416)
累積給付義務	(	20,554)	(	563,992)	( 202,995)
未來薪資增加之影響數	(	4,995)	(	171,380)	( 65,484)
預計給付義務	(	25,549)	(	735,372)	( 268,479)
退休基金資產公平價值		4,888		408,220	345,269
提撥狀況	(	20,661)	(	327,152)	76,790
未認列過渡性淨給付義務		1,964		38,784	14,133
前期服務成本之未攤銷餘額		-		46,694	-
退休金損失(利益)之未攤銷餘額		353		101,030	( 23,088)
補列前之應計退休金負債	(	18,344)	(	140,644)	67,835
補列之應計退休金負債		-	(	51,305)	( 2,428)
預付退休金依十八號公報32-1計算之累計調整數		-		-	( 32)
應計退休金負債(帳列其他負債)	(\$	18,344)	(\$	191,949)	\$ -
預付退休金(帳列其他資產)	\$	-	\$	-	\$ 65,375
既得給付	(\$	2,286)	(\$	153,030)	(\$ 18,281)

退休金給付義務及計算淨退休金成本之假設為：

	九 本	十 公	七 華開發工業 銀行及其子公司	年 大華證券公司及 其子公司	度
折現率		2.75%		2.50%-2.75%	2.50%
未來薪資水準增加率		2.50%		2.00%-4.50%	2.00%
退休基金資產預期投資報酬率		2.75%		2.50%-2.75%	2.50%

	九	十	六	年	度
	本	公	司	中華開發工業 銀行及其子公司	大華證券公司及 其子公司
折現率	2.75%			2.75%-3.50%	2.75%
未來薪資水準增加率	2.50%			2.00%-4.50%	2.25%
退休基金資產預期投資報酬率	2.75%			2.50%-2.75%	2.75%

本公司及子公司依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法，係屬確定提撥退休辦法。自九十四年七月一日起依員工薪資每月百分之六提撥至個人退休金專戶。本公司及子公司九十七及九十六年度依「勞工退休金條例」認列之確定提撥退休金費用分別為 87,608 仟元及 82,613 仟元。

CDIB Capital Limited、大華香港公司及大華香港代理人公司之員工退休辦法係採用確定提撥制，按提撥金額認列退休金費用。

#### 四、股東權益

##### (一) 股本

本公司額定資本總額為 200,000,000 仟元，分為 20,000,000 仟股，實收資本總額為 112,309,170 仟元，為普通股 11,230,917 仟股，每股面額 10 元。

本公司之子公司中華開發工業銀行九十年十月四日發行之甲種特別股 625,000 仟股，因九十年十二月二十八日與本公司股份轉換後，其發行之甲種特別股視為本公司發行之甲種特別股，該特別股已於九十六年十月四日到期，依合約規定於期滿時按原發行價格每股新台幣 16 元贖回，共計 10,000,000 仟元。

##### (二) 資本公積

依公司法規定，超過票面金額發行股票所得溢價之資本公積得經股東會決議予以撥充資本。惟依據證期局規定，現金增資溢價發行新股之資本公積轉增資每年以一定比例為限，並不得於現金增資年度即將該增資溢價提出撥充資本。另因長期股權投資按權益法評價而發生之資本公積，不得作為任何用途。

金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘者，依規定得分派現金股利，亦得於轉換當期撥充資本，且其撥充資本比例不受證券交易法第四十一條第二項及證券交易法施行細則第八條之限制。前述原金融機構之未分配盈餘發放不受限制之部分，依台財融(一)字第○九一○○一六二八○號函規定，係指依法提列法定盈餘公積或特別盈餘公積後之餘額。

### (三) 盈餘分配

本公司章程中有關盈餘分派之規定如下：

本公司年度結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損並依法繳付稅捐、提存百分之十之法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積後，再就餘額提撥百分之一以上之員工紅利及不逾百分之一董事、監察人酬勞，餘由董事會併同期初未分配盈餘，擬定盈餘分配案提請股東會核定之。本公司員工紅利分配辦法授權董事會另訂之，分派股票紅利之對象得包括符合一定條件之從屬公司員工。

前項董事、監察人之酬勞，由董事會視個別董事、監察人之貢獻程度，於股東會決議通過之分配額度內議訂發給之。

本公司自九十七年一月一日起，對於應付員工紅利及董監酬勞之估列係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，按稅後純益提列百分之十法定盈餘公積後之餘額認列 1%以上之員工紅利及不逾 1%之董監酬勞。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，至股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。如股東會決議採股票發放員工紅利，股票紅利股數以決議分紅之金額除以股票公平價值決定，股票公平價值係以股東會決議前一日之收盤價，並考量除權除息之影響為計算基礎。

本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並兼顧相關法規，採取剩餘股利政策。本公司將依相關法令及公司章程之規定決定股利分派之條件、時機與金額。發放股利之種類係依據本公司營運規劃分派股票股利以保留所需資金，其餘部分得以現金股利方式分派，



但現金股利不得少於全部股利總額之 10%。前述股利分配原則得視實際需要經股東會決議調整之。

本公司之盈餘應就當年度發生之帳列股東權益減項金額（包括金融商品未實現損益及累積換算調整數等，惟庫藏股票除外）自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

依公司法規定，前述法定盈餘公積應繼續提撥，惟當是項公積已達股本總額時，不在此限。法定盈餘公積得用以彌補虧損；當法定盈餘公積已達實收股本百分之五十，在公司無盈餘時，得以其超過部分派充股息及紅利，或在公司無虧損時，得保留法定盈餘公積達實收股本百分之五十之半數，其餘部分得以撥充資本。

依所得稅法規定，公司分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可獲配按股利分配日稅額扣抵比例計算之可扣抵稅額。

有關盈虧之分配或撥補應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

本公司董事會分別於九十七年四月二十八日及九十六年四月二十七日決議通過九十六及九十五年度盈餘分配案如下：

	<u>九十六年度</u>	<u>九十五年度</u>
<u>盈餘分配案</u>		
提列法定盈餘公積	\$ 761,154	\$ 1,500,733
提列特別盈餘公積	3,874,710	2,361,914
分派特別股息（註）	393,206	520,000
現金股利（九十六年：每股 0.2 元；九十五年：每股 0.7 元）	2,150,834	7,449,946
股票股利（九十六年：每股 0.25 元；九十五年：每股 0.3 元）	2,688,543	3,192,834
董監酬勞	40,000	60,000
提撥員工現金紅利	65,000	130,000
	<u>\$ 9,973,447</u>	<u>\$ 15,215,427</u>

註：特別股息按實際發行價格之 5.2% 以年複利計算。

上述九十六及九十五年度盈餘分配案業分別經本公司九十七年六月十三日及九十六年六月十五日股東常會決議通過。

若上述配發員工紅利於九十六及九十五年度以費用列帳，則本公司九十六年度之基本稅後每股盈餘將由 0.66 元減少為 0.65 元；九十五年度之基本稅後每股盈餘將由 1.36 元減少為 1.35 元。

本公司九十七年度盈餘分配議案，截至會計師查核報告出具日止，尚未經董事會決議通過。

有關董事會及股東常會決議分配情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

#### 五 庫藏股票

收 回 原 因	年 初 股 數 ( 仟 股 )	本 年 度 增 加 ( 仟 股 )	本 年 度 減 少 ( 仟 股 )	年 底 股 數 ( 仟 股 )
<u>九十七年度</u>				
自行持有				
本公司為轉讓股份 予員工所持有	<u>207,890</u>	<u>349,430</u>	<u>-</u>	<u>557,320</u>
<u>九十六年度</u>				
自行持有				
本公司為轉讓股份 予員工所持有	<u>-</u>	<u>207,890</u>	<u>-</u>	<u>207,890</u>

本公司九十六年買回庫藏股係為轉讓股份予員工，爰經董事會於九十六年十月二十九日決議，依證券交易法第二十八條之二規定，於九十六年十月三十日起至十二月二十九日間執行買回本公司股份 236,000 仟股，並依「上市上櫃公司買回本公司股份辦法」第二條規定，訂定其買回股份區間價格為 11 元至 19 元，且當公司股價低於所定區間價格下限時，將繼續執行買回公司股份。本公司執行買回本公司股份共計 207,890 仟股，平均每股買回價格為 12.44 元。

本公司九十七年第一次買回庫藏股係為轉讓股份予員工，爰經董事會於九十七年八月二十五日決議，依證券交易法第二十八條之二規定，於九十七年八月二十六日起至十月二十四日間執行買回本公司股份 150,000 仟股，並依「上市上櫃公司買回本公司股份辦法」第二條規定，訂定其買回股份區間價格為 10 元至 15 元，且當公司股價低於所

定區間價格下限時，將繼續執行買回公司股份。本公司執行買回本公司股份共計 150,000 仟股，平均每股買回價格為 8.96 元。

本公司九十七年第二次買回庫藏股係為轉讓股份予員工，爰經董事會於九十七年十月二十七日決議，依證券交易法第二十八條之二規定，於九十七年十月二十八日起至十二月二十六日間執行買回本公司股份 523,000 仟股，並依「上市上櫃公司買回本公司股份辦法」第二條規定，訂定其買回股份區間價格為 3.82 元至 12.29 元，且當公司股價低於所定區間價格下限時，將繼續執行買回公司股份。本公司執行買回本公司股份共計 187,924 仟股，平均每股買回價格為 6.49 元。

本公司九十七年第三次買回庫藏股係為轉讓股份予員工，爰經董事會於九十七年十二月二十九日決議，依證券交易法第二十八條之二規定，於九十七年十二月三十日起至九十八年二月二十七日間執行買回本公司股份 163,000 仟股，並依「上市上櫃公司買回本公司股份辦法」第二條規定，訂定其買回股份區間價格為 4.76 元至 10.47 元，且當公司股價低於所定區間價格下限時，將繼續執行買回公司股份。截至九十七年底止，本公司執行買回本公司股份共計 11,506 仟股，平均每股買回價格為 7.17 元。前述買回庫藏股已於九十八年二月二十七日全數執行完畢，買回本公司股份共計 127,346 仟股，平均每股買回價格為 6.08 元。

根據證券交易法規定，公司買回股份不得超過已發行股份總數百分之十，收回股份之總金額不得逾保留盈餘加發行股份溢價及已實現之資本公積；買回之股份不得質押，且於未轉讓前不得享有股東權利。

#### 六、用人、折舊、折耗及攤銷費用

	<u>九十七年度</u>	<u>九十六年度</u>
用人費用		
薪資費用	\$ 2,449,694	\$ 3,501,717
退休金費用	267,736	123,654
員工保險費	129,888	131,717
其他用人費用	133,968	163,919
折舊及攤銷	296,077	323,050

### 三、所得稅

依據財政部九十二年二月十二日台財稅第九一〇四五八〇三九號函「營利事業依金融控股公司法第四十九條及企業併購法第四十條規定合併辦理營利事業所得稅申報處理原則」之規定，金融控股公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數百分之九十，且自其持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之年度起，得選擇以金融控股公司為納稅義務人，合併申報營利事業所得稅。本公司與子公司中華開發工業銀行及大華證券公司自九十二年度之營利事業所得稅結算申報及九十一年度未分配盈餘申報，依前述函令規定，採行合併結算申報，並以本公司為該合併結算申報之納稅義務人。

本公司與子公司中華開發工業銀行與大華證券公司合併結算申報所採行連結稅制分攤方法之基本原則為降低集團稅負暨發揮節稅效能，並兼顧各公司稅負公平負擔原則，以提高集團經營效益。本公司與子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係將合併基礎之當年度及遞延所得稅與各子公司個別之當年度及遞延所得稅彙總金額之差額，由本公司及各子公司按比例分攤並調整當年度所得稅費用或利益，相關之撥補及撥付金額以應收或應付聯屬公司款項列帳。

本公司及子公司之所得稅費用（利益）明細如下：

	九十七年度	九十六年度
本公司	(\$ 44,451)	(\$ 20,856)
中華開發工業銀行及其子公司	14,755	467,887
大華證券公司及其子公司	( 406,813)	180,848
	<u>(\$436,509)</u>	<u>\$627,879</u>

(一)本公司所得稅利益構成項目如下：

	九十七年度	九十六年度
以前年度所得稅調整	\$ -	(\$ 2,417)
連結稅制影響數	( 44,369)	( 235,828)
遞延所得稅變動	( 82)	( 128)
未分配盈餘加徵 10%	-	217,517
所得稅利益	<u>(\$ 44,451)</u>	<u>(\$ 20,856)</u>

(二) 中華開發工業銀行及其子公司所得稅費用構成項目如下：

	<u>九十七年度</u>	<u>九十六年度</u>
當年度應負擔所得稅	\$106,245	\$632,233
未分配盈餘加徵 10%	454,141	31,810
遞延所得稅變動	( 339,750)	( 193,020)
連結稅制影響數	( 230,093)	-
以前年度所得稅調整	15,120	( 16,229)
分離課稅稅額	<u>9,092</u>	<u>13,093</u>
所得稅費用	<u>\$ 14,755</u>	<u>\$467,887</u>

(三) 大華證券公司及其子公司所得稅費用（利益）構成項目如下：

	<u>九十七年度</u>	<u>九十六年度</u>
當年度應負擔所得稅	\$223,281	\$178,058
連結稅制影響數	( 337,010)	-
遞延所得稅變動	( 227,062)	74,411
以前年度所得稅調整	( 73,082)	( 151,767)
分離課稅稅額	7,060	5,206
未分配盈餘加徵 10%	<u>-</u>	<u>74,940</u>
所得稅費用（利益）	<u>(\$406,813)</u>	<u>\$180,848</u>

(四) 本公司九十七及九十六年度主要收入係按權益法認列被投資公司之股權投資損益，因無課稅所得，故無應納營利事業所得稅。

(五) 中華開發工業銀行及其子公司帳列稅前淨利按法定稅率計算之所得稅與當年度應負擔所得稅之調節如下：

	<u>九十七年度</u>	<u>九十六年度</u>
帳列稅前淨利以法定稅率 （25%）計算之稅額	\$146,036	\$426,432
加（減）調整項目影響之稅 額：		
永久性差異	( 145,868)	( 236,761)
暫時性差異	66,729	( 66,851)
虧損扣抵	37,828	( 60)
基本所得稅額	<u>1,520</u>	<u>509,473</u>
當年度應負擔所得稅	<u>\$106,245</u>	<u>\$632,233</u>

(六) 大華證券公司及其子公司帳列稅前淨損按法定稅率計算之所得稅與當年度應負擔所得稅之調節如下：

	<u>九十七年度</u>	<u>九十六年度</u>
帳列稅前淨損按法定稅率 (25%) 計算之稅額	(\$418,634)	(\$384,485)
加(減)調節項目影響之稅額：		
永久性差異	404,318	640,346
暫時性差異	239,353	( 77,803)
當年度抵用之虧損扣抵	( <u>1,756</u> )	<u>-</u>
當年度應負擔所得稅	<u>\$223,281</u>	<u>\$178,058</u>

(七) 淨遞延所得稅負債之項目如下：

	<u>九十七年 十二月三十一日</u>	<u>九十六年 十二月三十一日</u>
遞延所得稅資產(負債)		
虧損扣抵	\$ 591,181	\$ 481,675
備抵呆帳超限	350,190	279,779
按權益法認列之國外投資 收益	( 159,784)	( 190,911)
衍生性金融商品未實現利 益	( 108,683)	( 266,619)
違約損失準備	59,886	58,424
投資抵減	27,442	27,442
金融商品未實現損益－備 供出售	-	( 1,342,299)
債權損失	-	145,000
公平價值變動列入損益之 金融資產	-	( 21,686)
其他	<u>273,065</u>	<u>223,634</u>
	1,033,297	( 605,561)
備抵評價	( <u>1,080,711</u> )	( <u>924,022</u> )
淨額(帳列其他負債)	<u>(\$ 47,414)</u>	<u>(\$ 1,529,583)</u>

本公司及子公司所得稅抵減相關資訊如下：

法 令 依 據	抵 減 項 目	尚 未 抵 減 稅 額	最 後 抵 減 年 度
<u>九十七年十二月三十一日</u>			
所得稅法	虧損扣抵	\$ 591,181	102~107
促進產業升級條例	股權投資	27,442	98
<u>九十六年十二月三十一日</u>			
所得稅法	虧損扣抵	481,675	102~106
促進產業升級條例	股權投資	27,442	98

本公司截至九十二年度之營利事業所得稅業經台北市國稅局核定，惟本公司對於九十一及九十二年度之營利事業所得稅核定內容不服，申請復查中。

本公司九十七及九十六年底，股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為 39,329 仟元及 110 仟元。九十七年度因係虧損，故並無盈餘可供分配，可扣抵稅額帳戶餘額將累積至以後年度盈餘分配時，再行計算股東可獲配之稅額扣抵比率；九十六年度實際稅額扣抵比率為 2.31%。

中華開發工業銀行截至九十二年度止之所得稅結算申報，業經台北市國稅局核定。其中有關公債屬前手息部分之扣繳稅款，中華開發工業銀行已與國稅局達成和解，同意核退扣繳稅款之百分之六十五，餘百分之三十五部分不再爭訟。此外，中華開發工業銀行九十三年度之所得稅申報案件中，尚未經稅捐機關核定之公債前手息之扣繳稅款共計 17,541 仟元，中華開發工業銀行亦同意稅捐機關依扣繳稅款百分之六十五核退，餘百分之三十五部分之扣繳稅款 6,140 仟元已列為所得稅費用。

中華開發全球資訊公司、中華創業投資公司及中華成長三資產管理公司截至九十六年度止之所得稅結算申報，業經台北市國稅局核定。中華開發工銀科技顧問公司、中華開發知識經濟創業投資公司、華開租賃公司、中華成長四資產管理公司、開發科技顧問公司、中華開發資產管理公司、開發工銀資產管理公司、中瑞創業投資公司、慶欣欣實業公司、中亞創業投資公司、中歐創業投資公司、中華成長一資產管理公司、中華成長二資產管理公司及成熙一資產管理公司截至九十五年度止之所得稅結算申報，業經台北市國稅局核定。

中華開發工業銀行九十七及九十六年底可扣抵稅額帳戶餘額分別為 530,018 仟元及 380,490 仟元。

中華開發工業銀行九十七年度因係虧損，故並無盈餘可供分配，可扣抵稅額帳戶餘額將累積至以後年度盈餘分配時，再行計算股東可獲配之稅額扣抵比率；九十六年度實際稅額扣抵比率為 5.49%。

截至九十七及九十六年底止，中華開發工業銀行及其子公司屬八十六年及以前年度之未分配盈餘分別為 59,635 仟元及 83,631 仟元。

中華開發工業銀行之子公司截至九十七及九十六年底止股東可扣抵稅額明細如下：

公 司 名 稱	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
中華開發資產管理公司及其子公司	\$979,392	\$917,885
華開租賃公司	136,126	135,777
開發科技顧問公司	17,772	294,046
中華開發工銀科技顧問公司及其子公司	12,911	9,997
中亞創業投資公司	5,306	4,663
中瑞創業投資公司	3,334	3,687
中歐創業投資公司	3,132	6,871
中華開發知識經濟創業投資公司	2,321	14,686
中華開發全球資訊公司	99	123
中華創業投資公司	42	3,428

大華證券公司截至九十二年度止之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。其中八十八年度及九十至九十二年度之核定補徵稅款 157,540 仟元，大華證券公司對稅捐稽徵機關針對利息支出分攤計算處理方式及對認購權證所得等核定內容不服，已依法提起行政救濟，目前各案正在行政救濟程序中，惟大華證券公司基於穩健原則，業就補徵稅款估列入帳。

大華期貨經理公司、大華期貨公司及大華投顧公司截至九十五年度止，營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

大華證券公司九十七及九十六年底可扣抵稅額帳戶餘額分別為 200,777 仟元及 44,097 仟元。

大華證券公司九十七及九十六年度因係累積虧損，無盈餘可供分配，因是股東可扣抵稅額餘額留待以後年度盈餘分配時再分配予股東。



大華證券公司之子公司截至九十七及九十六年底止股東可扣抵稅額明細如下：

公 司 名 稱	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
大華期貨公司	\$ 22,161	\$ 76,489
大華投顧公司	2,366	2,366

截至九十七及九十六年底止，大華證券公司及其子公司屬八十六年及以前年度之未分配盈餘皆為 15,604 仟元。

依據英屬開曼群島國際企業法令之規定，大華控股公司享有所得稅、資本利得稅及印花稅之免稅待遇。

大華香港公司及大華香港代理人公司因無課稅所得，因是並無應納所得稅及所得稅費用，另虧損扣抵等暫時性差異所產生之遞延所得稅資產，亦已提列全額之備抵評價金額。

本公司及子公司分配屬於八十七及以後年度未分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可按分派股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。

## 六 每股盈餘

計算每股盈餘（虧損）之分子及分母揭露如下：

	金 額 ( 分 子 )		普 通 股 加 權 平均流通在外 股數 ( 分 母 )	每 股 盈 餘 ( 虧 損 ) ( 元 )	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
<u>九十七年度</u>					
屬於普通股股東之本年度純損	(\$ 7,100,476)	(\$ 7,056,025)	10,966,080 仟股	(\$ 0.65)	(\$ 0.64)
<u>九十六年度</u>					
本期純益	\$ 7,590,677	\$ 7,611,533		\$ 0.68	\$ 0.68
減：特別股股利	( 393,206 )	( 393,206 )		( 0.04 )	( 0.04 )
屬於普通股股東之本年度純益	\$ 7,197,471	\$ 7,218,327	11,216,391 仟股	\$ 0.64	\$ 0.64

註：計算每股盈餘（虧損）時，無償配股之影響已列入追溯調整。

元 融券標的證券及融資擔保證券

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	股數(仟股)	市價	股數(仟股)	市價
融券標的證券	<u>17,391</u>	<u>\$ 500,937</u>	<u>14,287</u>	<u>\$ 669,409</u>
融資擔保證券	<u>337,829</u>	<u>\$ 4,578,329</u>	<u>547,305</u>	<u>\$ 14,900,292</u>

市價係分別按九十七及九十六年底之收盤價計算。

罕關係人交易

除已於其他附註揭露者外，本公司及子公司與關係人間之關係及重大之交易事項彙總如下：

(一) 關係人之名稱及關係：

關係人名稱	與本公司及子公司之關係
大華證券公司(大華證券)	本公司之子公司
金鼎綜合證券公司(金鼎證券)	本公司採權益法計價之被投資公司
臺灣銀行	本公司之董事
凱基證券公司(凱基證券)(原中信證券公司)	九十六年六月十五日前為本公司之董事
兆豐國際商業銀行(兆豐銀)	本公司之董事
中華郵政公司(中華郵政)(原臺灣郵政公司)	本公司之監察人
中國信託商業銀行(中信銀)	本公司總經理與該公司之母公司董事長具有二親等以內之關係
中國信託票券公司(中信票券)(已於九十七年四月二十六日與中信銀合併)	同上
和勤精機公司(和勤精機)	中華開發工業銀行採權益法計價之被投資公司
星元電力公司(星元電力)	同上
永進機械工業公司(永進機械)	同上
豐興鋼鐵公司(豐興鋼鐵)	其代表人係中華開發工業銀行子公司之董事
長興化學工業公司(長興化工)	同上
大華期貨公司(大華期貨)	本公司之孫公司
新光人壽保險公司(新光人壽)	其代表人係中華開發工業銀行具有實質控制能力之被投資公司之董事
國泰人壽保險公司(國泰人壽)	同上
國華人壽保險公司(國華人壽)	同上

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	與本公司及子公司之關係
其他	本公司及子公司具有實質控制關係之關係人(請參閱附表十二及十三),經理人、董事長及總經理二親等以內親屬、董事及監察人等

(二)與關係人間重大交易事項:

1.銀行存款(帳列現金及約當現金)

年度	十二月三十一日		當年度利息收入	
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
九十七年	\$ 158,236	1	\$ 7,887	-
九十六年	165,344	1	10,578	-

2.存放銀行同業(帳列現金及約當現金)

年度	十二月三十一日		當年度利息收入	
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
九十七年	\$ 16,233	-	\$ 4	-
九十六年	18,693	-	-	-

3.拆放銀行同業(帳列存放央行及拆借金融同業)

年度	十二月三十一日			當年度利息收入	
	金額	百分比(%)	年利率(%)	金額	百分比(%)
九十七年	\$ -	-	0.47-3.55	\$ 25,253	-
九十六年	500,000	2	1.65-4.00	2,731	-

4.營業證券—自營(帳列公平價值變動列入損益之金融資產)

自營	九十七年十二月三十一日		九十七年度		九十六年十二月三十一日		九十六年度	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
企業貸款債權證券化受益證券								
中信銀	\$ 491,786	2	\$ 15,062	-	\$ 1,351,464	3	\$ 11,540	-
兆豐銀	-	-	-	-	-	-	2,141	-

5.期貨交易保證金－自有資金（帳列公平價值變動列入損益之金融資產）

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
大華期貨	\$ 452,271	1	\$ 955,750	2

6.附賣回票券及債券投資

年 度	十二月三十一日	
	金 額	%
九十六度	\$ 24,000	1

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	金 額	%	金 額	%
7.客戶保證金專戶（帳列其他金融資產）				
大華證券	\$ 452,271	10	\$ 955,750	20
8.期貨交易人權益				
大華證券	452,271	19	955,750	33

9.買賣斷債券

	向關係人購買 之 債 券	出售予關係人 之 債 券
九十七年度		
中 信 銀	\$ 58,631,686	\$ 63,014,113
中 信 票 券	38,214,018	39,372,409
金 鼎 證 券	25,705,189	26,498,367
中 華 郵 政	9,876,450	17,796,335
臺 灣 銀 行	2,683,250	3,762,303
兆 豐 銀	756,190	560,493
新 光 人 壽	146,267	2,091,193
國 泰 人 壽	-	449,211
國 華 人 壽	-	400,000

（接次頁）

(承前頁)

	向關係人購買 之 債 券	出售予關係人 之 債 券
<u>九十六年度</u>		
中信票券	\$ 238,909,666	\$ 239,890,588
中 信 銀	102,563,765	93,177,231
凱基證券	72,924,373	66,967,358
金鼎證券	11,438,775	14,292,815
新光人壽	5,883,645	199,512
中華郵政	2,514,017	5,295,061
臺灣銀行	2,294,473	5,851,515
兆 豐 銀	841,995	832,080
國泰人壽	212,352	-
國華人壽	48,013	986,139
其 他	-	58,537

10. 貼現及放款

年 度	十 二 月 三 十 一 日		年 利 率 ( % )	當 年 度 利 息 收 入	
	金 額	百 分 比 ( % )		金 額	百 分 比 ( % )
九十七年	\$ 1,171,900	1	2.010-5.920	\$ 30,655	-
九十六年	1,144,346	1	2.326-6.320	21,533	-

九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

類 別	戶數或關係 人 名 稱	本 年 度 最 高 餘 額	年 底 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
員工消費性 放款	4	\$ 4,669	\$ 1,910	\$ 1,910	-	無	相 同
自用住宅抵 押貸款	-	4,441	-	-	-	-	相 同
其他放款	豐興鋼鐵	515,960	469,990	469,990	-	股 票	相 同
其他放款	長興化工	700,000	700,000	700,000	-	無	相 同
其他放款	永進機械	11,761	-	-	-	-	相 同

九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額	年底餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
員工消費性放款	7	\$ 5,028	\$ 4,669	\$ 4,669	\$ -	無	相同
自用住宅抵押貸款	2	5,391	4,441	4,441	-	自用住宅	相同
其他放款	豐興鋼鐵	489,888	423,475	423,475	-	股票	相同
其他放款	長興化工	700,000	700,000	700,000	-	無	相同
其他放款	和勤精機	15,556	-	-	-	-	相同
其他放款	永進機械	11,761	11,761	11,761	-	土地、廠房及機器設備	相同

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	金額	%	金額	%
11.應收管理費(帳列應收款項—淨額)	\$ 137,920	2	\$ 160,972	1

12.受限制資產(帳列其他資產)

年度	十二月三十一日		當年度利息收入	
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
九十七年	\$ 96,000	1	\$ 3,521	-
九十六年	96,000	1	507	-

13.附買回票券及債券負債

年度	十二月三十一日	
	金額	百分比(%)
九十七年	\$1,028,941	4
九十六年	1,199,631	2

14.銀行同業拆放(帳列央行及金融同業存款)

年度	十二月三十一日			當年度利息費用	
	金額	百分比(%)	年利率(%)	金額	百分比(%)
九十七年	\$ -	-	2.04	\$ 746	-
九十六年	1,000,000	3	1.675-6.000	53,003	1

15. 中華郵政轉存款（帳列央行及金融同業存款）

年 度	十二月三十一日		年 利 率 (%)	當 年 度 利 息 費 用	
	金 額	百分比 (%)		金 額	百分比 (%)
九十七年	\$ 2,265,298	31	1.68-2.83	\$ 58,506	2
九十六年	2,865,241	7	1.970-2.665	103,191	3

16. 短期借款

	九 十 七 年 十二月三十一日		九 十 七 年 度 利 息 費 用		九 十 六 年 十二月三十一日		九 十 六 年 度 利 息 費 用	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
兆豐銀	\$220,709	6	\$ 6,898	-	\$ 183,765	3	\$ 7,761	-
臺灣銀行	-	-	-	-	600,000	9	6,171	-

17. 存款及匯款

年 度	十二月三十一日		年 利 率 (%)	當 年 度 利 息 費 用	
	金 額	百分比 (%)		金 額	百分比 (%)
九十七年	\$ 993,605	5	0-13	\$ 34,668	1
九十六年	585,185	4	0-13	7,865	-

18. 長期借款

	九 十 七 年 十二月三十一日		九 十 七 年 度 利 息 費 用		九 十 六 年 十二月三十一日		九 十 六 年 度 利 息 費 用	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
中信銀	\$171,000	3	\$ 6,355	-	\$148,500	2	\$ 11,943	-
臺灣銀行	95,000	2	3,217	-	82,500	1	1,584	-

19. 顧問服務收入（帳列其他非利息淨收益－淨額）

年 度	金 額	百分比 (%)
九十七年	\$ 54,992	9
九十六年	97,633	11

20. 下列資產已提供予關係人作為短期借款及交割抵用額度之擔保品：

(1) 短期借款

	質 抵 押 資 產		短 期 借 款	
	項 目	帳 面 金 額	額 度	未 動 用 餘 額
九 十 七 年 十二月三十一日				
兆 豐 銀	固定資產	\$ 641,896	\$ -	\$ -
九 十 六 年 十二月三十一日				
兆 豐 銀	固定資產	647,284	-	-

(2) 交割抵用

	質 抵 押 資 產		交 割 抵 用	
	項 目	帳 面 金 額	額 度	未 動 用 餘 額
九 十 七 年 十二月三十一日				
中 信 銀	質押定存	\$ 96,000	\$ 96,000	\$ 96,000
九 十 六 年 十二月三十一日				
中 信 銀	質押定存	96,000	96,000	96,000

21. 未到期之衍生性金融商品

中華開發工業銀行

九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

關 係 人 名 稱	衍 生 性 商 品 合 約 名 稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本 年 度 評 價 損 益	資 產 負 債 表 餘 額	
					科 目	餘 額
中 信 銀	換 匯 合 約	97/06/05- 98/09/28	\$ 1,966,303	\$ 22,250	交易目的金融 資產	\$ 28,751
					交易目的金融 負債	6,501
中 信 銀	換 匯 換 利 合 約	96/11/13- 101/11/15	981,010	36,050	交易目的金融 資產	39,652
中 信 銀	利 率 交 換 合 約	95/09/27 102/11/25	13,299,000	( 43,228)	交易目的金融 資產	266,877
					交易目的金融 負債	291,957

( 接 次 頁 )



(承前頁)

關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度 評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
中信銀	利率交換選擇 權合約	97/09/04 98/05/11	\$ 3,000,000	\$ 76,699	交易目的金融 資產	\$ 76,699
凱基證券	利率交換合約	94/10/21 100/05/31	1,300,000	10,842	交易目的金融 資產	14,061
					交易目的金融 負債	5,664
凱基證券	利率選擇權合 約	94/08/02 99/08/04	1,000,000	( 377)	交易目的金融 資產	45
新光人壽	利率交換合約	95/11/07 106/03/07	6,400,000	( 181,823)	交易目的金融 負債	17,736
豐興鋼鐵	利率交換合約	94/07/22 99/05/31	166,667	1,768	交易目的金融 資產	167
星元電力	遠期外匯合約	96/01/11 98/08/03	356,447	( 14,202)	交易目的金融 負債	15,468
長興化工	利率交換合約	96/08/01 99/06/29	500,000	7,718	交易目的金融 資產	11,048

九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度 評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
中信銀	利率交換合約	95/09/27- 101/12/24	\$ 5,400,000	\$ 19,756	交易目的金融 資產	\$ 40,000
					交易目的金融 負債	21,852
中信銀	換匯換利合約	96/11/13- 101/11/15	646,460	3,602	交易目的金融 資產	3,602
凱基證券	利率交換合約	94/07/06- 101/03/02	3,850,000	( 27,552)	交易目的金融 資產	5,337
					交易目的金融 負債	36,452
凱基證券	債券選擇權 合約	94/08/03- 97/03/14	230,000	( 20,457)	交易目的金融 資產	3,587
凱基證券	利率選擇權合 約	94/08/04- 99/08/04	1,500,000	84	交易目的金融 資產	422
新光人壽	利率交換合約	95/11/07- 106/03/07	7,300,000	180,438	交易目的金融 資產	181,763
星元電力	遠期外匯合約	96/01/11- 98/08/03	1,908,562	( 7,485)	交易目的金融 資產	1,942
					交易目的金融 負債	9,427
長興化工	利率交換合約	96/08/01- 99/06/29	500,000	3,329	交易目的金融 資產	3,329
豐興鋼鐵	利率交換合約	94/07/22- 99/05/31	277,778	( 10,947)	交易目的金融 負債	2,668

大華證券公司

利率交換合約

	<u>九 十 七 年</u> <u>十二月三十一日</u> <u>名 目 本 金</u>	<u>九 十 六 年</u> <u>十二月三十一日</u> <u>名 目 本 金</u>
兆 豐 銀		
付浮動利率收固定利率	\$ 500,000	\$ 500,000
付固定利率收浮動利率	500,000	500,000
中 信 銀		
付浮動利率收固定利率	300,000	-
中信票券		
付浮動利率收固定利率	-	300,000

轉換公司債資產交換合約

	<u>九 十 七 年</u> <u>十二月三十一日</u> <u>合 約 本 金</u> <u>( 名 目 本 金 )</u>	<u>九 十 六 年</u> <u>十二月三十一日</u> <u>合 約 本 金</u> <u>( 名 目 本 金 )</u>
兆 豐 銀		
資產交換 IRS 合約價值	\$105,000	\$415,000
買入選擇權	105,000	415,000

22. 董事、監察人及管理階層薪酬資訊：

	<u>九 十 七 年 度</u>	<u>九 十 六 年 度</u>
薪資、獎金及特支費	\$534,599	\$598,979
執行業務費用	12,779	15,667
紅利	-	98,017
	<u>\$547,378</u>	<u>\$712,663</u>

相關詳細資訊請參閱股東會年報內容。

關係人間交易，除中華開發工業銀行行員存放款在限額內享有利率優惠外，其他交易條件與非關係人相當。

中華開發工業銀行根據銀行法第三十二及三十三條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

(三)子公司達新台幣一億元以上之關係人之交易資訊：

本公司之子公司與關係人間之重要之交易事項彙總如下：

中華開發工業銀行及其子公司

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 銀 行 之 關 係</u>
中華開發金融控股公司(開發金控)	母公司
臺灣銀行	本銀行母公司之董事
兆豐國際商業銀行(兆豐銀)	同 上
中華郵政公司(中華郵政)	本銀行母公司之監察人
大華證券公司(大華證券)	母公司相同
凱基證券公司(凱基證券)	九十六年六月十五日前為本銀行母公司之董事
中國信託商業銀行(中信銀)	本銀行董事長與該公司之母公司董事長具有二親等以內之關係
中國信託票券公司(中信票券)(已於九十七年四月二十六日與中信銀合併)	同 上
豐興鋼鐵公司(豐興鋼鐵)	其代表人係本銀行子公司之董事
長興化學工業公司(長興化工)	同 上
金鼎綜合證券公司(金鼎證券)	本銀行採權益法計價之被投資公司
和勤精機公司(和勤精機)	同 上
永進工業機械公司(永進機械)	同 上
星元電力公司(星元電力)	同 上
軟銀開發投資公司(軟銀開發)	同 上
新光人壽保險公司(新光人壽)	其代表人係本銀行具實質控制能力之被投資公司之董事
華大創業投資公司(華大創投)	本銀行子公司經理之公司

1.銀行存款(帳列現金及約當現金)

年 度	十二月三十一日		當年度利息收入	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
<u>九十七年</u>				
中 信 銀	\$ 145,121	3	\$ 6,297	-
<u>九十六年</u>				
中 信 銀	153,291	2	10,103	-

2.拆放銀行同業（帳列存放央行及拆借銀行同業）

年 度	十二月三十一日			當年度利息收入		
	金 額	百分比 (%)	年利率(%)	金 額	百分比 (%)	
九十六年						
中 信 銀	\$ 500,000	2	2.04	\$ 274	-	

3.買賣斷債券

	向關係人購買 之 債 券	出售予關係人 之 債 券
九十七年度		
大華證券	\$ 12,040,592	\$ 13,693,046
中 信 銀	5,494,255	4,230,441
中信票券	1,942,741	1,645,851
中華郵政	894,009	1,090,973
金鼎證券	746,631	1,147,938
臺灣銀行	395,126	248,925
新光人壽	-	591,526
九十六年度		
中信票券	21,246,025	21,121,259
中 信 銀	12,642,915	7,062,202
大華證券	11,380,686	12,571,512
凱基證券	6,392,399	3,988,856
金鼎證券	680,695	1,900,698
臺灣銀行	146,202	141,992
中華郵政	96,372	947,423

4.應收聯屬公司款項（帳列應收款項－淨額）

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
開發金控	\$ 428,731	9	\$ 280,714	4

上述應收款項，係本銀行與母公司及其子公司自九十二年度起採行連結稅制合併結算申報所得稅所產生。

5.貼現及放款

年 度	十二月三十一日			度 利 息 收 入	
	金 額	百分比 (%)	年 利 率 (%)	金 額	百分比 (%)
<u>九十七年</u>					
長興化工	\$ 700,000	1	2.256-2.502	\$ 18,553	-
豐興鋼鐵	469,990	1	2.01-5.92	11,644	-
<u>九十六年</u>					
長興化工	700,000	1	2.508-2.641	9,470	-
豐興鋼鐵	423,475	1	2.326-6.32	11,160	-

九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

類 別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額	年 底 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
其他放款	豐興鋼鐵	\$ 515,960	\$ 469,990	\$ 469,990	\$ -	股 票	相 同
其他放款	長興化工	700,000	700,000	700,000	-	無	相 同

九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

類 別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額	年 底 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
其他放款	豐興鋼鐵	\$ 489,888	\$ 423,475	\$ 423,475	\$ -	股 票	相 同
其他放款	長興化工	700,000	700,000	700,000	-	無	相 同

九 十 七 年 九 十 六 年  
十二月三十一日 十二月三十一日

百分比 百分比  
金 額 (%) 金 額 (%)

6.應收管理費(帳列應收款項—淨額)

華大創投 \$ 61,694 1 \$ 101,397 2

7.銀行同業拆放(帳列央行及銀行同業存款)

年 度	十二月三十一日			當年度利息費用	
	金 額	百分比 (%)	年 利 率 (%)	金 額	百分比 (%)
<u>九十六年</u>					
中信銀	\$1,000,000	3	1.690-6.000	\$ 41,561	2

8. 中華郵政轉存款（帳列央行及銀行同業存款）

年 度	十二月三十一日			當年度利息費用		
	金 額	百分比 (%)	年 利 率 (%)	金 額	百分比 (%)	
九十七年	\$ 2,265,298	31	1.68-2.83	\$ 58,506	2	
九十六年	2,865,241	7	1.970-2.665	103,191	4	

9. 存款及匯款

年 度	十二月三十一日			當年度利息費用		
	金 額	百分比 (%)	年 利 率 (%)	金 額	百分比 (%)	
<u>九十七年</u>						
新光人壽	\$ 800,000	4	1.65-2.22	\$ 5,700	-	
開發金控	362,636	2	0-3.13	27,325	1	
<u>九十六年</u>						
開發金控	2,464,372	15	0-2.1	39,429	2	
軟銀開發	339,994	2	0.2	548	-	

10. 短期借款

	九十七年十二月三十一日		九十七年度利息費用		九十六年十二月三十一日		九十六年度利息費用	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
兆豐銀	\$ 220,709	11	\$ 6,898	-	\$ 183,765	6	\$ 7,761	-

11. 長期借款

	九十七年十二月三十一日		九十七年度利息費用		九十六年十二月三十一日		九十六年度利息費用	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
中信銀	\$ 171,000	7	\$ 6,355	-	\$ 148,500	7	\$ 11,943	-

12. 附買回票券及債券負債

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
國華人壽	\$1,023,801	7	\$1,039,660	3
大華證券	250,374	2	420,468	1

13.應付聯屬公司款項（帳列應付款項）

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	金 額	百分比	金 額	百分比
		(%)		(%)
開發金控	\$ 99,430	3	\$ 155,304	3

上述應付款項，係本銀行與母公司自九十二年度起採行連結稅制合併結算申報所得稅所產生。

14.未到期之衍生性金融商品

九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

關 係 人 名 稱	衍生性商品 合約名稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本 年 度 評 價 損 益	資 產 負 債 表 餘 額	
					科 目	餘 額
中信銀	換匯合約	97/06/05- 98/09/28	\$ 1,966,303	\$ 22,250	交易目的金融 資產	\$ 28,751
					交易目的金融 負債	6,501
中信銀	換匯換利合約	96/11/13- 101/11/15	981,010	36,050	交易目的金融 資產	39,652
中信銀	利率交換合約	95/09/27 102/11/25	13,299,000	( 43,228)	交易目的金融 資產	266,877
					交易目的金融 負債	291,957
中信銀	利率交換選擇 權合約	97/09/04 98/05/11	3,000,000	76,699	交易目的金融 資產	76,699
凱基證券	利率交換合約	94/10/21 100/05/31	1,300,000	10,842	交易目的金融 資產	14,061
					交易目的金融 負債	5,664
凱基證券	利率選擇權合 約	94/08/02 99/08/04	1,000,000	( 377)	交易目的金融 資產	45
新光人壽	利率交換合約	95/11/07 106/03/07	6,400,000	( 181,823)	交易目的金融 負債	17,736
豐興鋼鐵	利率交換合約	94/07/22 99/05/31	166,667	1,768	交易目的金融 資產	167
大華證券	利率交換合約	96/01/18 101/06/04	1,400,000	( 37,845)	交易目的金融 負債	34,714
星元電力	遠期外匯合約	96/01/11 98/08/03	356,447	( 14,202)	交易目的金融 負債	15,468
長興化工	利率交換合約	96/08/01 99/06/29	500,000	7,718	交易目的金融 資產	11,048

九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

關係人 名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度 評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
中信銀	利率交換合約	95/09/27- 101/12/24	\$ 5,400,000	\$ 19,756	交易目的金融 資產	\$ 40,000
					交易目的金融 負債	21,852
中信銀	換匯換利合約	96/11/13- 101/11/15	646,460	3,602	交易目的金融 資產	3,602
凱基證券	利率交換合約	94/07/06- 101/03/02	3,850,000	( 27,552)	交易目的金融 資產	5,337
					交易目的金融 負債	36,452
凱基證券	債券選擇權 合約	94/08/03- 97/03/14	230,000	( 20,457)	交易目的金融 資產	3,587
凱基證券	利率選擇權合 約	94/08/04- 99/08/04	1,500,000	84	交易目的金融 資產	422
新光人壽	利率交換合約	95/11/07- 106/03/07	7,300,000	180,438	交易目的金融 資產	181,763
星元電力	遠期外匯合約	96/01/11- 98/08/03	1,908,562	( 7,485)	交易目的金融 資產	1,942
					交易目的金融 負債	9,427
長興化工	利率交換合約	96/08/01- 99/06/29	500,000	3,329	交易目的金融 資產	3,329
豐興鋼鐵	利率交換合約	94/07/22- 99/05/31	277,778	( 10,947)	交易目的金融 負債	2,668
大華證券	利率交換合約	96/01/18- 101/06/04	1,400,000	3,132	交易目的金融 資產	6,222
					交易目的金融 負債	3,090
大華證券	資產交換合約	95/12/06- 97/12/04	125,000	( 375)	交易目的金融 資產	124,786

15. 董事、監察人及管理階層薪酬資訊：

	九十七年度	九十六年度
薪資、獎金及特支費	\$236,251	\$254,349
執行業務費用	5,711	6,691
紅利	-	86,294
	<u>\$241,962</u>	<u>\$347,334</u>

相關詳細資訊請參閱股東會年報內容。

16. 大華證券公司持有之萬泰商業銀行次順位金融債券，成本為 4,625,000 仟元，已依發行公司資本重組計劃認列評價損失 2,682,500 仟元。本銀行與大華證券公司為爭取母公司股東最大權益，大華證券公司於九十六年十二月將前述債權按帳面餘額



1,942,500 仟元移轉予本銀行，並由本銀行與萬泰商業銀行簽訂以債作股認購合約。

大華證券公司及其子公司

關 係 人 之 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
中華開發金融控股公司（開發金控）	母公司
大華期貨公司（大華期貨）	本公司持股 99.59%之子公司
中華開發工業銀行（開發工銀）	母公司相同
金鼎綜合證券公司（金鼎證券）	本公司母公司採權益法評價之被投資公司
臺灣銀行	本公司母公司之董事
兆豐國際商業銀行（兆豐銀）	同 上
凱基證券公司（凱基證券）	九十六年六月十五日前為本公司母公司之董事
中國信託商業銀行（中信銀）	本公司母公司之總經理與該公司之母公司董事長具有二親等以內之關係
中國信託票券公司（中信票券）（已於九十七年四月二十六日與中信銀合併）	同 上
中華郵政公司（中華郵政）	本公司母公司之監察人
新光人壽保險公司（新光人壽）	其代表人係開發工銀具有實質控制能力之被投資公司之董事
國華人壽保險公司（國華人壽）	同 上
國泰人壽保險公司（國泰人壽）	同 上

1. 公平價值變動列入損益之金融資產－流動

(1) 營業證券－自營

	九十七年十二月三十一日		九十七年度		九十六年十二月三十一日		九十六年度	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
自營								
金融債券								
開發工銀	\$ -	-	\$ 7,341	1	\$ 742,993	3	\$ 18,730	1
企業貸款債權證券化受益證券								
中信銀	491,786	4	15,062	2	1,351,464	6	11,540	1

(2) 期貨交易保證金－自有資金

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	金額	%	金額	%
大華期貨	\$ 452,271	3	\$ 955,750	4

2. 附賣回債券投資

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	金額	%	金額	%
開發工銀	\$ 250,374	8	\$ 420,468	16

3. 客戶保證金專戶

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	金額	%	金額	%
大華證券	\$ 452,271	19	\$ 955,750	33

4. 其他應收款－關係人

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	金額	%	金額	%
開發金控	\$ 286,896	99	\$ 100,465	88

5. 短期借款

	九十六年十二月三十一日		九十六年度利息費用	
	金額	%	金額	%
臺灣銀行	\$ 600,000	18	\$ 6,171	2

6. 附買回債券負債

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	金額	%	金額	%
國華人壽	\$ -	-	\$ 133,108	1

7. 期貨交易人權益

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	金額	%	金額	%
大華證券	\$ 452,271	19	\$ 955,750	33

8. 其他應付款－關係人

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	金額	%	金額	%
開發金控	\$ 184,692	99	\$ 67,917	100

9.買賣斷債券

	向關係人購買 之債券	出售予關係人 之債券
<u>九十七年度</u>		
中信銀	\$ 53,137,431	\$ 58,783,672
中信票券	36,271,277	37,726,558
金鼎證券	24,958,558	25,350,429
開發工銀	13,693,046	12,040,592
中華郵政	8,982,441	16,705,362
臺灣銀行	2,288,124	3,513,378
兆豐銀	706,793	511,899
新光人壽	146,267	1,499,667
國泰人壽	-	449,211
國華人壽	-	400,000
<u>九十六年度</u>		
中信票券	217,663,641	218,769,329
中信銀	89,920,850	86,115,029
凱基證券	66,531,974	62,978,502
開發工銀	12,571,512	11,380,686
金鼎證券	10,758,080	12,392,117
新光人壽	5,883,645	199,512
中華郵政	2,417,645	4,347,638
臺灣銀行	2,148,271	5,709,523
兆豐銀	841,995	832,080
國泰人壽	212,352	-
國華人壽	48,013	986,139

10.下列資產已提供予關係人作為短期借款及交割抵用額度之擔保品：

	質 抵 押 資 產	短 期 借 款
	項 目 帳 面 金 額	額 度 未 動 用 餘 額
<u>九 十 七 年</u>		
<u>十二月三十一日</u>		
兆豐銀	固定資產 \$ 641,896	\$ - \$ -
<u>九 十 六 年</u>		
<u>十二月三十一日</u>		
兆豐銀	固定資產 647,284	- -

11.董事、監察人及管理階層薪酬資訊：

	九 十 七 年 度	九 十 六 年 度
薪資、獎金及特支費	\$ 50,507	\$138,677
執行業務費用	1,176	1,656
紅 利	-	262
	<u>\$ 51,683</u>	<u>\$140,595</u>

相關詳細資訊請參閱股東會年報內容。

12.未到期之衍生性金融商品：

(1)利率交換合約

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
	名 目 本 金	名 目 本 金
開發工銀		
付浮動利率收固定 利率	\$900,000	\$900,000
付固定利率收浮動 利率	500,000	500,000
兆 豐 銀		
付浮動利率收固定 利率	500,000	500,000
付固定利率收浮動 利率	500,000	500,000
中 信 銀		
付浮動利率收固定 利率	300,000	-
中信票券		
付浮動利率收固定 利率	-	300,000

(2)轉換公司債資產交換合約

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
	合 約 本 金 ( 名 目 本 金 )	合 約 本 金 ( 名 目 本 金 )
開發工銀		
資產交換 IRS 合約 價值	\$ -	\$125,000
買入選擇權	-	125,000

(接次頁)

(承前頁)

	九十七年 十二月三十一日 合約本金 (名目本金)	九十六年 十二月三十一日 合約本金 (名目本金)
兆豐銀		
資產交換 IRS 合約		
價值	\$105,000	\$415,000
買入選擇權	105,000	415,000

#### 四、質抵押資產

下列資產已質抵押予金融機構作為舉借短期借款、長期借款、透支及交割抵用之擔保品、營業保證金、法院作為假扣押之擔保品、票券業務存儲保證金、政府債券投標之押標金、櫃檯買賣中心作為等殖結算準備金之抵押品、繳存至中央銀行之營業保證金、賠償準備金及被投資公司向銀行借款之擔保品及依法提起行政救濟之抵押品：

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
應收租賃票據	\$ 2,117,704	\$ 2,388,164
固定資產－淨額	2,022,559	2,040,329
承受擔保品－淨額	1,201,852	-
受限制資產－質押定期存款存單	1,033,837	845,809
營業保證金	645,000	670,000
備供出售金融資產－政府債券（面額）	174,000	174,000
以成本衡量之金融資產－股票	295,572	295,572
公平價值變動列入損益之金融資產－政府債券（面額）	141,700	124,500
受限制資產－備償戶	36,442	45,868
應收帳款－買入債權（總額）	-	3,632,634
閒置資產－淨額	-	22,166

除上述者外，為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，中華開發工業銀行九十七及九十六年底之央行定存單分別計有 6,700,000 仟元及 8,300,000 仟元已設質提供作為日間透支之擔保，惟該擔保額度可隨時變更。

### 重大承諾事項及或有事項

截至九十七年底止，計有下列承諾及或有事項：

(一)中華開發工業銀行與客戶訂定買賣即期合約之承諾金額 669,963 仟元。

(二)中華開發工業銀行信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

#### 信託帳資產負債表

單位：新台幣仟元

信託資產	九十七年		九十六年		信託負債	九十七年		九十六年	
	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日		十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日
銀行存款	\$ 145,863	\$ 379,436	應付款項	\$ 27,293	\$ 26,604				
不動產淨額	1,918,535	2,801,490	其他負債						
應收款項	495	164	受益權	601,500	732,500				
以成本衡量之金融資產	2,272	236,412	其他	15,954	15,702				
其他資產	1,251,442	1,980,897		617,454	748,202				
			信託資本	3,375,178	5,144,678				
			各項準備與累積虧損						
			累積盈虧	( 7,892)	( 36,828)				
			收益分配	( 451,851)	( 409,820)				
			本年度損失	( 241,575)	( 74,437)				
			公積及盈餘總額	( 701,318)	( 521,085)				
信託資產總額	\$ 3,318,607	\$ 5,398,399	信託負債總額	\$ 3,318,607	\$ 5,398,399				

#### 信託帳損益表

單位：新台幣仟元

投資項目	九十七年度	九十六年度
信託收益		
租金收入	\$ 49,611	\$ 52,303
利息收入	1,963	5,610
財產交易利益	-	6,515
其他收入	20	-
收入合計	51,594	64,428
信託費用		
已實現投資損失－普通股	229,920	-
利息費用	32,328	77,169
稅捐支出	8,548	16,338
折舊費用	8,114	8,937
信託管理費	7,700	27,440

(接次頁)

(承前頁)

投 資 項 目	九 十 七 年 度	九 十 六 年 度
專業服務費	\$ 764	\$ 2,280
其他費用	5,795	6,701
費用合計	293,169	138,865
稅前淨損	<u>(\$241,575)</u>	<u>(\$ 74,437)</u>

上列損益表係中華開發工業銀行信託部受託資產之損益情形，並未包含於中華開發工業銀行損益之中。

信託財產目錄

單位：新台幣仟元

投 資 項 目	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
銀行存款	\$ 145,863	\$ 379,436
不動產淨額	1,918,535	2,801,490
應收款項	495	164
以成本衡量之金融資產	2,272	236,412
代付款項	1,230,262	1,958,067
其他資產	21,180	22,830
合 計	<u>\$ 3,318,607</u>	<u>\$ 5,398,399</u>

(三) CDIB Capital Limited 以營業租賃方式承租辦公場所，租期至九十九年一月三十一日止。依租約規定，未來應支付租金如下：

未 來 年 度	應 付 租 金	支 付 方 式
九十八年度	\$ 31,567	按月支付
九十九年一月	2,631	按月支付

(四) 大華證券公司以營業租賃方式承租分公司營業場所，租約為一至五年，合約屆滿前六個月得洽出租人同意，可予以續租；截至九十七年底之存出保證金為 12,347 仟元。茲將未來五年內預計支付之營業場所租金彙總如下：

未 來 年 度	應 付 租 金	支 付 方 式
九十八年度	\$ 41,170	按月或按季支付
九十九年度	32,936	按月或按季支付
一〇〇年度	23,484	按月或按季支付
一〇一年度	16,954	按月或按季支付
一〇二年度	8,794	按月或按季支付

大華香港公司以營業租賃方式承租營業場所，租約為一至三年，茲將未來年度預計支付之營業場所租金彙總如下：

<u>未 來 年 度</u>	<u>應 付 租 金</u>	<u>支 付 方 式</u>
九十八年度	\$ 36,610	按月或按季支付
九十九年度	7,598	按月或按季支付

(五)截至九十七年底止，大華期貨公司已簽訂訂購電腦及軟體設備之合約價款金額為 42,350 仟元，其中已支付 25,425 仟元，尚未支付價款計 16,925 仟元。

(六)大華證券公司於八十九年二月至五月間陸續與客戶蔡進賢（陳守樸進行洗錢之人頭戶）及陳守樸（原台灣銀行松江分行出納科長）進行債券附條件交易及買賣斷交易，交易標的為中央政府公債交建甲七，交易總金額計 807,676 仟元。嗣後台灣銀行主張前述公債係遭其行員陳守樸盜賣，並於九十一年五月對大華證券公司及相關交易人員提起民事損害賠償之訴，主張大華證券公司應與相關交易人員負侵權行為連帶賠償責任 807,676 仟元。該案現由台北地方法院審理中，尚無法確知案情最後結果，惟大華證券公司估計損失發生之可能性甚低，故未予估列相關損失。

#### 重大之期後事項

本公司為維護公司信用及股東權益，爰經董事會於九十八年三月二日決議，依證券交易法第二十八條之二規定，於九十八年三月三日起至四月二十四日間執行買回本公司股份 100,000 仟股，並依「上市上櫃公司買回本公司股份辦法」第二條規定，訂定其買回股份區間價格為 3.93 元至 10 元，且當公司股價低於所定區間價格下限時，將繼續執行買回公司股份。截至九十八年四月二十四日止，本公司執行買回本公司股份共計 13,712 仟股，平均每股買回價格為 5.90 元。



## 四、資本適足性資訊

### (一) 集團資本適足率

單位：新台幣仟元；%

項目	九十七年十二月三十一日			九十六年十二月三十一日		
	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求
本公司		116,635,126	141,014,882		141,277,102	164,441,451
中華開發工業銀行	100.0%	28,468,747	11,486,265	100.0%	28,157,552	13,359,316
大華證券公司	100.0%	13,099,449	2,753,352	100.0%	13,187,521	4,614,251
金鼎證券公司	42.90%	2,762,526	969,245	42.90%	3,178,837	1,681,927
應扣除項目		140,949,321	140,949,321		164,372,370	164,372,370
小計		20,016,527 (A)	15,274,423 (B)		21,428,642 (A)	19,724,575 (B)
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			131.05 (C)			108.64 (C)

註：集團資本適足率 = 集團合格資本淨額 ÷ 集團法定資本需求。

### (二) 金融控股公司合格資本

單位：新台幣仟元

項目	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
普通股	\$ 112,309,170	\$ 109,620,627
符合銀行第一類資本條件規定及限額之 永續非累積特別股者及無到期日非累 積次順位債券	-	-
其他特別股及次順位債券	3,000,000	-
預收股本	-	-
資本公積	9,120,126	9,164,428
法定盈餘公積	2,704,240	1,943,086
特別盈餘公積	3,874,710	2,361,914
累積盈虧	( 7,056,025)	7,611,533
權益調整數	( 2,084,245)	13,162,534
減：商譽	-	-
減：遞延資產	-	-
減：庫藏股	( 5,232,850)	( 2,587,020)
合格資本合計	\$ 116,635,126	\$ 141,277,102

本公司九十七及九十六年底之集團資本適足率分別為 131.05% 及 108.64%，符合金融控股公司法及有關辦法對於金融控股公司之集團資本適足率不得低於百分之一百之規定。

中華開發工業銀行九十七及九十六年底之自有資本與風險性資產比率為 19.83% 及 16.86%，符合銀行法及有關辦法對於銀行自有資本與風險性資產之比率不得低於百分之八之規定。

大華證券公司九十七及九十六年底之自有資本與風險性資產比率分別為 713.65%及 429.00%，符合證券商管理規則及有關辦法對於證券商之自有資本適足比率應達百分之二百之規定。

金鼎證券公司九十七及九十六年底之自有資本與風險性資產比率分別為 427.53%及 283.50%，符合證券商管理規則及有關辦法對於證券商之自有資本適足比率應達百分之二百之規定。惟上述有關金鼎證券公司九十七及九十六年底之集團合格資本、集團法定資本需求及自有資本與風險性資產比率係未經會計師查核，本公司管理當局認為倘前述資本適足性資訊經會計師查核，其可能之影響並不重大。

單 金融控股公司 本身獲利能力、合併獲利能力及銀行、證券子公司之獲利能力

合併獲利能力

單位：%

項	目	九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日
資 產 報 酬 率	稅 前	( 2.30)	2.26
	稅 後	( 2.16)	2.09
淨 值 報 酬 率	稅 前	( 5.87)	5.49
	稅 後	( 5.53)	5.08
純 益	率	註	50.44

中華開發金控

單位：%

項	目	九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日
資 產 報 酬 率	稅 前	( 4.20)	4.61
	稅 後	( 4.27)	4.57
淨 值 報 酬 率	稅 前	( 5.57)	5.04
	稅 後	( 5.54)	5.06
純 益	率	註	87.36

中華開發工銀

單位：%

項 目		九 十 七 年	九 十 六 年
		十 二 月 三 十 一 日	十 二 月 三 十 一 日
資 產 報 酬 率	稅 前	( 1.40)	3.50
	稅 後	( 1.36)	3.42
淨 值 報 酬 率	稅 前	( 3.01)	6.85
	稅 後	( 2.90)	6.70
純 益	率	註	77.35

大華證券公司

單位：%

項 目		九 十 七 年	九 十 六 年
		十 二 月 三 十 一 日	十 二 月 三 十 一 日
資 產 報 酬 率	稅 前	( 4.11)	( 2.35)
	稅 後	( 3.12)	( 2.60)
淨 值 報 酬 率	稅 前	( 9.28)	( 8.43)
	稅 後	( 7.04)	( 9.34)
純 益	率	( 23.11)	( 18.15)

註：因本年度為淨損失，故不予以計算。

興金融商品資訊之揭露

(一)公平價值之資訊

	九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日	
	帳 面 價 值	公 平 價 值	帳 面 價 值	公 平 價 值
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益之金				
融資產	\$ 32,274,773	\$ 32,274,773	\$ 46,621,844	\$ 46,621,844
備供出售金融資產	43,989,740	43,989,740	78,901,835	78,901,835
貼現及放款	78,783,537	78,783,537	83,028,592	83,028,592
採權益法之股權投資－上市				
櫃股票	5,807,694	4,037,614	6,892,495	6,881,311
其他公平價值與帳面價值相				
等之金融資產	67,452,448	67,452,448	88,784,781	88,784,781
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之金				
融負債	27,972,075	27,972,075	11,609,959	11,609,959
應付公司債	20,000,000	20,872,580	14,000,000	14,007,458
應付金融債券	31,708,902	33,379,620	24,500,000	24,500,000
其他公平價值與帳面價值相				
等之金融負債	93,049,236	93,049,236	167,577,894	167,577,894

(二)本公司及子公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- 1.短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、應收帳款—買入債權、其他金融資產、央行及金融同業存款、應付款項、應付商業本票、期貨交易人權益、短期借款、其他金融負債、一年內到期之應付公司債暨附買回票券及債券負債等。
- 2.公平價值變動列入損益之金融資產及負債、備供出售金融資產、採權益法之上市櫃股權投資及避險之衍生性金融資產負債，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司及子公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司及子公司可取得者。

衍生性金融商品如無活絡公開市場報價可供參考時，採用現金流量折現法、Black- Scholes model、二項式評價或蒙地卡羅模擬法等方法。

本公司及子公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率及換匯點，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公平價值。除少數結構型金融商品係以交易對象提供之報價資料外，主要之利率衍生性商品亦採路透社報價系統之市場價格參數，利用 Bloomberg 或上述模型，就個別合約分別計算評估公平價值。

對無活絡市場之債務商品採現金流量折現法，使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，大華證券公司及其子公司對該等金融商品之折現率為 1.75%至 3.42%。

- 3.貼現及放款暨存款及匯款因皆為附息之金融資產負債，且多為浮動利率，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
  - 4.採權益法之未上市櫃股權投資及以成本衡量之金融資產皆屬未上市櫃公司股票，因無活絡市場公開報價，其公平價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，因是公平價值無法可靠衡量，故未估列揭露其公平價值。
  - 5.營業保證金、交割結算基金、存出保證金及存入保證金因無確定之收付期間，以帳面價值為其公平價值。
  - 6.長期借款利率多屬浮動利率，因是其帳面價值即為公平價值。專款專用之低利借款因性質特殊，故該等借款及相關之放款皆以帳面價值為其公平價值。
  - 7.應付金融債券及應付公司債（一年以上到期部分），以其預期現金流量之折現值估計公平價值，折現率以所能獲得類似條件（相近之到期日）之利率為準。
- (三)本公司及子公司決定金融商品公平價值所使用之方法及假設中，同時包含以活絡市場之公開報價直接決定及以評價方法估計者，其公開報價及評價方法估計之金額分別為：

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益之				
金融資產	\$10,598,581	\$35,484,365	\$21,676,192	\$11,137,479
備供出售金融資產	30,550,042	58,310,987	13,439,698	20,590,848
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之				
金融負債	86,887	327,610	27,885,188	11,282,349

- (四)本公司及子公司於九十七及九十六年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當年度損失之金額分別為 5,215,185 仟元及 2,496,749 仟元。

(五)本公司及子公司九十七及九十六年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為5,749,352仟元及6,313,855仟元，利息費用總額分別3,444,412仟元及3,962,624仟元。本公司及子公司九十七及九十六年度自備供出售金融資產當年度直接認列為股東權益調整項目之金融商品之未實現損失及利益金額分別為13,286,225仟元及3,349,442仟元，從股東權益調整項目中扣除並列入當年度利益之金額分別為1,533,138仟元及9,464,780仟元。

(六)本公司及子公司九十七及九十六年度之手續費及佣金淨收益分別為1,410,533仟元及2,113,659仟元，包括手續費收入1,670,023仟元及2,390,913仟元及手續費支出259,490仟元及277,254仟元。

(七)本公司及子公司九十七及九十六年度公平價值列入損益之金融資產及負債已實現淨損失分別為2,897,115仟元及555,382仟元，評價淨損失分別為5,056,664仟元及3,430,439仟元。

(八)財務風險資訊

1.市場風險

中華開發工業銀行

(1)孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	九 平	十 均	七 值	年 平	度 均	利 率	%
<u>資 產</u>							
現金及約當現金－存放銀 行同業	\$	383,584				0.61	
存放央行及拆借銀行同業		44,457,445				2.23	
公平價值變動列入損益之 金融資產－債券		3,567,345				1.74	
附賣回票券及債券投資		1,868,714				1.74	
貼現及放款（註）		78,479,381				3.46	
備供出售金融資產－債券 及受益證券		37,737,889				3.44	

（接次頁）

(承前頁)

	九 平	十 均	七 值	年 平	度 均	利 率	度 %
<u>負 債</u>							
中華郵政轉存款			\$ 2,264,445			2.58	
銀行同業拆放			27,884,509			2.61	
附買回票券及債券負債			22,024,387			1.77	
公平價值變動列入損益之 金融負債－應付金融債 券			4,050,000			2.02	
活期存款			4,091,294			1.49	
定期存款			25,372,000			2.56	
應付金融債券			36,290,437			2.32	
長期借款			54,246			1.17	
其他金融負債			20,060,564			1.65	
<u>資 產</u>							
現金及約當現金－存放銀 行同業			\$ 308,803			1.97	
存放央行及拆借銀行同業			35,969,873			3.17	
公平價值變動列入損益之 金融資產－債券			11,232,849			2.89	
附賣回票券及債券投資			3,368,810			1.35	
貼現及放款(註)			78,742,037			3.72	
備供出售金融資產－債券 及受益證券			36,437,968			3.77	
<u>負 債</u>							
中華郵政轉存款			4,211,460			2.45	
銀行同業拆放			32,291,135			4.43	
附買回票券及債券負債			23,725,987			1.78	
公平價值變動列入損益之 金融負債－應付金融債 券			4,050,000			2.01	
活期存款			4,910,454			1.34	
定期存款			14,689,422			3.86	
應付金融債券			25,467,671			1.79	
長期借款			121,085			0.97	
其他金融負債			22,250,227			1.48	

註：不包含催收款。

(2)利率敏感性分析

九十七年十二月三十一日

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新臺幣仟元，%

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 88,300,777	\$ 5,614,218	\$ 212,119	\$ 16,423,057	\$ 110,550,171
利率敏感性負債	34,957,257	2,703,090	437,000	25,227,880	63,325,227
利率敏感性缺口	53,343,520	2,911,128	( 224,881)	( 8,804,823)	47,224,944
淨 值					123,108,195
利率敏感性資產與負債比率(%)					175
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					38

九十六年十二月三十一日

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新臺幣仟元，%

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 76,411,260	\$ 6,306,331	\$ 7,572,723	\$ 32,094,439	\$ 122,384,753
利率敏感性負債	67,256,464	3,643,559	155,000	14,983,765	86,038,788
利率敏感性缺口	9,154,796	2,662,772	7,417,723	17,110,674	36,345,965
淨 值					142,166,089
利率敏感性資產與負債比率(%)					142
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					26

註：(1)本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

(2)利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

(3)利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

(4)利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。



九十七年十二月三十一日

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 430,789	\$ 1,078	\$ -	\$ 143,949	\$ 575,816
利率敏感性負債	507,923	40,417	6,400	-	554,740
利率敏感性缺口	( 77,134)	( 39,339)	( 6,400)	143,949	21,076
淨 值					( 30,518)
利率敏感性資產與負債比率(%)					104
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					( 69)

九十六年十二月三十一日

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,214,854	\$ 19,522	\$ -	\$ 191,075	\$ 1,425,451
利率敏感性負債	1,169,016	77,548	600	1,000	1,248,164
利率敏感性缺口	45,838	( 58,026)	( 600)	190,075	177,287
淨 值					( 6,231)
利率敏感性資產與負債比率(%)					114
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					( 2,845)

註：(1)本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

(2)利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

(3)利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

(4)利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

### (3)外幣淨部位

外匯交易方面，中華開發工業銀行九十七及九十六年底之主要外幣淨部位（市場風險）如下：

單位：仟元

九十七年十二月三十一日			九十六年十二月三十一日		
幣別	折合新台幣		幣別	折合新台幣	
美元	\$ 1,185,697		美元	\$ 2,838,211	
印尼幣	524,133		歐元	681,531	
馬來幣	430,572		印尼幣	611,488	
澳幣	322,787		日圓	559,702	
波蘭幣	84,268		馬來幣	436,438	

註：(1)主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

(2)主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

### 大華證券公司

大華證券公司從事固定利率之債券投資，市場利率變動將使債券投資之公平價值隨之變動，市場利率每上升 1bp（基本點），將使債券投資之公平價值下降約 2,870 仟元。大華證券公司從事一般非衍生性權益商品之投資（上市櫃公司股票），市場價格變動將使權益商品之公平價值隨之變動，台灣加權股價指數每下降 1%，將使權益商品之公平價值下降約 6,908 仟元。大華證券公司採用之市場風險衡量方法為風險值（Value at Risk），採用之工具為 Risk Metrics（1994 由 JP Morgan 發展）之風險管理系統（Risk Management system）。

大華證券公司 VaR 風險值（99%，一天，採 Monte Carlo Simulation 方法計算）：

市場風險類型	九十七年度			九十六年度		
	平均值	最高值	最低值	平均值	最高值	最低值
利率風險	\$ 13,284	\$ 76,202	\$ 3,737	\$ 57,512	\$ 170,820	\$ 11,089
權益風險	161,815	357,744	9,171	266,872	495,655	151,580

另以大華證券公司整體部位分析，當各種殖利率曲線向上平行變動 1bp 時，將使大華證券公司利率相關商品投資組合價值下

降 2,103 仟元；另台灣加權指數及個股均下降 1%時，將使權益相關商品投資組合下降 6,897 仟元。

## 2.信用風險

### 中華開發工業銀行

中華開發工業銀行所持有之各種金融商品，其最大信用暴險金額除下列所述者外，與帳面價值相同。

中華開發工業銀行所持有之表外承諾及保證，其最大信用暴險金額（不含擔保品之公平價值）分析如下：

中華開發工業銀行由於承作放款，因是有大量授信承諾，大部分放款之授信期限為一至七年。九十七及九十六年度放款利率區間分別為 1.05444%至 7.28063%及 1.14188%至 8.850%。

中華開發工業銀行並無不可撤銷之放款承諾，但中華開發工業銀行提供保證，其到期日並未集中在一特定時間。

中華開發工業銀行九十七及九十六年底具資產負債表外信用風險之金融商品之合約金額如下：

金融商品項目	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	合約金額	最大信用暴險金額	合約金額	最大信用暴險金額
表外承諾及保證	\$ 11,850,166	\$ 11,850,166	\$ 16,091,683	\$ 16,091,683

由於此等金融商品不會於到期前或到期日全部實際支付，因此該合約金額並不代表未來現金流出數，亦即未來現金需求金額低於合約金額。最大信用暴險金額係考量客戶之信用風險係數，倘授信額度已用罄且擔保品或其他擔保完全失去其價值時，信用風險金額與合約金額相等，此即為可能發生之最大損失。

中華開發工業銀行於提供放款承諾、保證及開發商業信用狀時，均須進行嚴格之信用評估。中華開發工業銀行九十七及九十六年底擔保放款占放款總額比率分別為 43.77%及 34.80%，有擔保保證之比率分別為 22.93%及 18.00%。客戶提供之擔保品通常為不動產、定存單、具流通性之有價證券或其他財產等。倘客戶違約

時，中華開發工業銀行將視需要強制執行其擔保品或行使其他擔保之權利。

上列之信用風險金額係以表外承諾及保證之合約為評估對象。當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。中華開發工業銀行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象、產業型態和地方區域。

中華開發工業銀行授信信用風險顯著集中之合約金額如下：

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
民營企業	\$ 79,329,041	\$ 84,494,206
公營企業	650,516	727,052
自 然 人	37,333	56,938
	<u>\$ 80,016,890</u>	<u>\$ 85,278,196</u>

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日	
<u>產 業 型 態</u>		<u>產 業 型 態</u>	
電子業	\$34,587,834	電子業	\$32,509,593
化學業	5,703,502	化學業	6,726,895
金融及保險業	5,260,967	金融及保險業	5,219,103
	<u>\$45,552,303</u>		<u>\$44,455,591</u>

#### 大華證券公司

大華證券公司及其子公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致大華證券公司及其子公司發生損失。大華證券公司及其子公司持有之各種金融商品最大暴險金額（不含擔保品之公平價值）與其帳面價值相同。

### 3.流動性風險

#### 中華開發工業銀行

中華開發工業銀行於九十七及九十六年底之流動性準備比率分別為 86.94%及 65.90%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。中華開發工業銀行所持有之衍生性金融商品除具有槓桿倍數效果之利率交換合約外，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為中華開發工業銀行之資產負債管理主要課題之一，由於交易條件及種類之不同，常造成資產及負債之到期日及利率無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。中華開發工業銀行依資產及負債之到期日採用適當之分組方式作到期分析以評估中華開發工業銀行之流動能力，惟公平價值變動列入損益之金融商品中屬於交易目的之金融資產或負債，仍預期將於一年內依市場狀況予以處分。茲列示到期分析：

單位：新台幣仟元

	九 末 月	十 一 月	七 年 三 月 至 三 月 期 限 者	十 年 三 月 至 六 月 期 限 者	二 年 六 月 至 一 年 期 限 者	三 年 七 年 期 限 者	十 年 期 限 者	一 年 以 上 未 分 類 者	日 計
<b>資 產</b>									
拆放銀行同業	\$ 7,380,840	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 7,380,840
存放央行	8,669,465	800,000	4,700,000	-	-	-	-	-	14,169,465
公平價值變動列入損益之金融資產									
政府債券	-	-	-	-	-	1,572,530	106,776	-	1,679,306
資產交換合約	-	39,895	-	-	10,019	46,355	-	-	96,269
可轉(交)換公司債	-	-	-	-	-	113,717	-	-	113,717
利率交換合約	200,134	408	50,859	48,884	9,078,426	4,381,987	-	-	13,760,698
買入選擇權	54,230	194,940	127,980	789	9,541	-	-	-	387,480
信用違約交換合約	-	-	-	-	-	47	31,740	-	31,787
換匯換利合約	-	21,346	-	-	-	235,978	-	-	257,324
附賣回票券及債券投資	150,003	-	-	-	-	-	-	-	150,003
貼現及放款—總額	2,958,837	7,807,268	7,260,234	4,091,578	51,209,628	6,689,345	-	-	80,016,890
備供出售金融資產									
政府債券	3,652,172	-	-	-	-	9,144,398	3,651,852	-	16,448,422
受益證券	511,367	-	-	-	100,334	4,014,652	4,937,119	-	9,563,472
金融債券	-	-	-	-	198,614	-	3,376,527	-	3,575,141
公司債	-	-	-	-	99,986	201,100	-	-	301,086
避險之衍生性金融商品資產	-	4,781	-	-	-	3,114	-	-	7,895
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	-	999,992	-	-	999,992
資產合計	23,577,048	8,868,638	12,139,073	4,550,204	76,629,478	23,175,346	-	-	148,939,787
<b>負 債</b>									
央行及銀行同業存款	1,718,790	3,653,858	697,568	-	1,144,772	-	-	-	7,214,988
附買回票券及債券負債	12,419,961	2,255,181	-	-	-	-	-	-	14,675,142
公平價值變動列入損益之金融負債									
指定以公平價值變動列入損益之金融債券	-	-	-	-	-	3,098,756	1,129,124	-	4,227,880
利率交換合約	236,534	1,185	56,243	33,465	8,427,324	4,261,009	-	-	13,015,760
信用違約交換合約	-	29,663	-	-	-	24,708	7,601,918	-	7,656,289
換匯換利合約	-	-	29,199	-	-	361,573	-	-	390,772
賣出選擇權	117,854	42,456	240,629	111,651	460,472	-	-	-	973,062
存款及匯款	8,217,583	16,456,930	5,354,594	577,000	110,000	-	-	-	30,716,107
應付金融債券	-	2,000,000	500,000	500,000	26,600,000	2,108,902	-	-	31,708,902
長期借款	3,633	-	3,708	-	45,481	-	-	-	52,822
避險之衍生性金融商品負債	-	2,329	-	-	-	172,952	-	-	175,281
其他金融負債—組合式商品	-	197,160	246,450	-	14,400,000	500,000	-	-	15,343,610
負債合計	22,714,355	24,638,762	7,128,391	2,366,888	53,701,266	15,600,953	-	-	126,150,615
淨流動缺口	\$ 862,693	(\$ 15,770,124)	\$ 5,010,682	\$ 2,183,316	\$ 22,928,212	\$ 7,574,393	-	-	\$ 22,789,172

單位：新台幣仟元

	九 月 末	十 月 末	六 月 末	年 末	十 月 末	二 月 末	月 末	三 月 末	十 月 末	一 月 末	日 末
	未 超 過 一 個 月 期 限 者	超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	超 過 三 個 月 至 六 個 月 期 限 者	超 過 六 個 月 至 一 年 期 限 者	超 過 一 年 至 三 年 期 限 者	超 過 三 年 至 五 年 期 限 者	超 過 五 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	合 計		
<b>資 產</b>											
拆放銀行同業	\$ 19,077,474	\$ 487	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 19,077,961		
存放央行	1,635,750	1,200,000	5,600,000	1,500,000	-	-	-	-	9,935,750		
公平價值變動列入損益之金 融資產											
政府債券	-	-	-	-	5,440,214	2,996,927	-	-	8,437,141		
利率交換合約	-	9,425	-	15,715	2,012,263	1,622,475	-	-	3,659,878		
可轉換公司債	-	-	-	-	992,866	-	-	-	992,866		
資產交換合約	-	-	-	532,599	99,427	-	-	-	632,026		
買入選擇權	53,819	61,519	14,798	42,545	284,547	-	-	-	457,228		
換匯換利合約	-	-	-	-	118,639	-	-	-	118,639		
信用違約交換合約	-	-	-	1,066	102,865	-	-	-	103,931		
附買回票券及債券投資	1,204,084	-	-	-	-	-	-	-	1,204,084		
備供出售金融資產											
政府債券	2,021,814	-	100,000	3,195,348	21,584,413	-	-	-	26,901,575		
受益證券	-	-	-	1,307,378	4,675,857	6,018,411	-	-	12,001,646		
金融債券	-	-	-	293,934	2,236,078	5,245,569	-	-	7,775,581		
公司債	-	-	298,495	198,640	297,908	-	-	-	795,043		
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	999,992	-	-	-	999,992		
貼現及放款—總額	4,537,690	10,727,083	7,197,684	5,720,551	50,198,664	6,896,524	-	-	85,278,196		
資產合計	28,530,631	11,998,514	13,210,977	12,807,776	89,043,733	22,779,906	-	-	178,371,537		
<b>負 債</b>											
央行及銀行同業存款	35,681,254	933,309	751,883	1,067,690	-	-	-	-	38,434,136		
存款及匯款	15,126,504	9,785,857	480,138	1,416,118	160,442	-	-	-	26,969,059		
應付金融債券	-	-	-	6,000,000	18,500,000	-	-	-	24,500,000		
公平價值變動列入損益之金 融負債											
指定以公平價值變動列 入損益之金融債券	-	-	-	-	2,953,745	1,028,724	-	-	3,982,469		
利率交換合約	1,015	9,226	-	27,097	1,830,434	1,469,461	-	-	3,337,233		
賣出選擇權	54,250	40,736	43,246	74,072	126,575	-	-	-	338,879		
信用違約交換合約	-	-	36	6,007	83,661	2,713,102	-	-	2,802,806		
換匯換利合約	-	-	-	-	160,146	-	-	-	160,146		
附買回票券及債券負債	34,783,744	699,154	-	-	-	-	-	-	35,482,898		
長期借款	645	-	12,675	2,600	66,433	-	-	-	82,353		
避險之衍生性金融商品負債	-	-	221	70,233	180,143	-	-	-	250,597		
其他金融負債—組合式商品	-	-	-	50,000	19,770,423	500,000	-	-	20,320,423		
負債合計	85,647,412	11,468,282	1,288,199	8,713,817	43,832,002	5,711,287	-	-	156,660,999		
淨流動缺口	(\$ 57,116,781)	\$ 530,232	\$ 11,922,778	\$ 4,093,959	\$ 45,211,731	\$ 17,068,619	-	-	\$ 21,710,538		

## 大華證券公司

大華證券公司及其子公司之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

大華證券公司所持有之部分金融商品中，如企業貸款債權證券化受益證券、金融債券及未上市櫃公司股票，因無活絡市場或市場交易量有限，故具有流動性風險。惟大華證券公司不預期於短期內處分該等投資，且大華證券公司有足夠之營運資金，不致有重大之現金流量風險。

## 4. 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

### 中華開發工業銀行

中華開發工業銀行所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動使該資產及負債之未來現金流量產生波動，並導致風險，茲將預期重訂價日或預期到期日之到期分析表及現行平均有效利率表分別列示如下：

(1)預期重訂價日或預期到期日之到期分析

中華開發工業銀行於九十七及九十六年底，依所持有或發行之金融商品按不同重訂價日或到期日（二者中較早之日期）區分之帳面價值如下：

單位：新台幣仟元

	九	十	七	年	十	二	月	三	十	一	日
	未	超	超	超	超	超	超	超	超	超	合
	過	過	過	過	過	過	過	過	過	過	計
	一	一	一	一	一	一	一	一	一	一	
	個	個	個	個	個	個	個	個	個	個	
	月	月	月	月	月	月	月	月	月	月	
	期	期	期	期	期	期	期	期	期	期	
	限	限	限	限	限	限	限	限	限	限	
	者	者	者	者	者	者	者	者	者	者	
<b>資 產</b>											
拆放銀行同業	\$ 7,380,840	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 7,380,840
存放央行	8,669,465	800,000	4,700,000	-	-	-	-	-	-	-	14,169,465
公平價值變動列入損益之金融資產											
政府債券	-	-	-	-	-	1,572,530	-	106,776	-	-	1,679,306
資產交換合約	-	39,895	-	-	10,019	46,355	-	-	-	-	96,269
可轉(交)換公司債	-	-	-	-	-	113,717	-	-	-	-	113,717
利率交換合約	13,760,698	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,760,698
買入選擇權	54,230	194,940	127,980	789	9,541	-	-	-	-	-	387,480
信用違約交換合約	31,787	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,787
換匯換利合約	257,324	-	-	-	-	-	-	-	-	-	257,324
附買回票券及債券投資	150,003	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150,003
貼現及放款—總額	10,109,002	20,092,776	5,153,132	4,556,544	37,892,878	2,212,558	-	-	-	-	80,016,890
備供出售金融資產											
政府債券	3,652,172	-	-	-	-	9,144,398	3,651,852	-	-	-	16,448,422
受益證券	511,367	1,012,699	-	100,334	3,001,954	4,937,118	-	-	-	-	9,563,472
金融債券	-	-	-	198,614	-	3,376,527	-	-	-	-	3,575,141
公司債	-	-	-	99,986	201,100	-	-	-	-	-	301,086
避險之衍生性金融商品資產	7,895	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,895
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	-	999,992	-	-	-	-	999,992
資產合計	44,584,783	22,140,310	9,981,112	4,966,286	52,982,465	14,284,831	-	-	-	-	148,939,787
<b>負 債</b>											
央行及銀行同業存款	3,928,988	3,286,000	-	-	-	-	-	-	-	-	7,214,988
公平價值變動列入損益之金融負債											
指定以公平價值變動列入損益之金融債券	-	-	-	-	-	3,098,756	1,129,124	-	-	-	4,227,880
利率交換合約	13,015,760	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,015,760
信用違約交換合約	43,185	7,613,104	-	-	-	-	-	-	-	-	7,656,289
換匯換利合約	390,772	-	-	-	-	-	-	-	-	-	390,772
賣出選擇權	117,854	42,456	240,629	111,651	460,472	-	-	-	-	-	973,062
附買回票券及債券負債	12,419,961	2,255,181	-	-	-	-	-	-	-	-	14,675,142
存款及匯款	9,063,084	17,224,110	3,981,913	397,000	50,000	-	-	-	-	-	30,716,107
應付金融債券	4,500,000	4,100,000	-	-	21,000,000	2,108,902	-	-	-	-	31,708,902
長期借款	3,633	-	3,708	-	45,481	-	-	-	-	-	52,822
避險之衍生性金融商品負債	175,281	-	-	-	-	-	-	-	-	-	175,281
其他金融負債—組合式商品	-	197,160	246,450	-	14,400,000	500,000	-	-	-	-	15,343,610
負債合計	43,658,518	34,718,011	4,472,700	508,651	39,054,709	3,738,026	-	-	-	-	126,150,615
淨流動缺口	\$ 926,265	(\$ 12,577,701)	\$ 5,508,412	\$ 4,457,635	\$ 13,927,756	\$ 10,546,805	-	-	-	-	\$ 22,789,172

單位：新台幣仟元

	九	十	六	年	十	二	月	三	十	一	日
	未	超	超	超	超	超	超	超	超	超	合
	過	過	過	過	過	過	過	過	過	過	計
	一	一	一	一	一	一	一	一	一	一	
	個	個	個	個	個	個	個	個	個	個	
	月	月	月	月	月	月	月	月	月	月	
	期	期	期	期	期	期	期	期	期	期	
	限	限	限	限	限	限	限	限	限	限	
	者	者	者	者	者	者	者	者	者	者	
<b>資 產</b>											
拆放銀行同業	\$ 19,077,474	\$ 487	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 19,077,961
存放央行	1,635,750	1,200,000	5,600,000	1,500,000	-	-	-	-	-	-	9,935,750
公平價值變動列入損益之金融資產											
政府債券	-	-	-	-	-	5,440,214	2,996,927	-	-	-	8,437,141
利率交換合約	3,340,282	306,106	13,487	-	3	-	-	-	-	-	3,659,878
可轉換公司債	-	-	-	-	-	992,866	-	-	-	-	992,866
資產交換合約	-	-	-	-	532,599	99,427	-	-	-	-	632,026
買入選擇權	53,819	61,519	14,798	42,545	284,547	-	-	-	-	-	457,228
換匯換利合約	118,639	-	-	-	-	-	-	-	-	-	118,639
信用違約交換合約	2,407	101,524	-	-	-	-	-	-	-	-	103,931
附買回票券及債券投資	1,204,084	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,204,084
備供出售金融資產											
政府債券	2,021,814	-	100,000	3,195,348	21,584,413	-	-	-	-	-	26,901,575
受益證券	510,727	-	-	1,307,378	4,165,130	6,018,411	-	-	-	-	12,001,646
金融債券	-	200,033	929,272	489,782	593,102	5,563,392	-	-	-	-	7,775,581
公司債	-	-	298,495	198,640	297,908	-	-	-	-	-	795,043
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	-	999,992	-	-	-	-	999,992
貼現及放款—總額	17,625,640	23,620,371	3,711,763	4,280,186	33,213,050	2,827,186	-	-	-	-	85,278,196
資產合計	45,590,636	25,490,040	10,667,815	11,546,478	67,670,652	17,405,916	-	-	-	-	178,371,537

(接次頁)

(承前頁)

	九 月 末	十 月 末	六 年 至 三 月 末	十 年 至 六 月 末	二 月 末	三 月 末	十 年 至 七 月 末	一 日
	未 超 過 一 個 月 期 限 者	超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	超 過 三 個 月 至 六 個 月 期 限 者	超 過 六 個 月 至 一 年 期 限 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 者	合	計
<b>負 債</b>								
央行及銀行同業存款	\$ 38,434,136	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 38,434,136
存款及匯款	17,608,200	9,103,512	50,438	174,466	32,443	-	-	26,969,059
應付金融債券	4,500,000	6,000,000	3,000,000	-	11,000,000	-	-	24,500,000
公平價值變動列入損益之 金融負債								
指定以公平價值變動 列入損益之金融債 券	-	-	-	-	2,953,745	1,028,724	-	3,982,469
利率交換合約	3,323,612	-	-	13,621	-	-	-	3,337,233
賣出選擇權	54,250	40,736	43,246	74,072	126,575	-	-	338,879
信用違約交換合約	803	2,802,003	-	-	-	-	-	2,802,806
換匯換利合約	160,146	-	-	-	-	-	-	160,146
附買回票券及債券負債	34,783,744	699,154	-	-	-	-	-	35,482,898
長期借款	645	-	12,675	2,600	66,433	-	-	82,353
避險之衍生性金融商品負 債	250,597	-	-	-	-	-	-	250,597
其他金融負債－組合式商 品	-	-	-	50,000	19,770,423	500,000	-	20,320,423
負債合計	99,116,133	18,645,405	3,106,359	314,759	33,949,619	1,528,724	-	156,660,999
淨流動缺口	(\$ 53,525,497)	\$ 6,844,635	\$ 7,561,456	\$ 11,231,719	\$ 33,721,033	\$ 15,877,192	-	\$ 21,710,538

(2)有效利率

中華開發工業銀行於九十七及九十六年底，所持有或發行之金融商品按各主要幣別區分之平均有效利率如下：

單位：%

	九 月 末	十 月 末	七 年 至 三 月 末	十 年 至 六 月 末	二 月 末	三 月 末	十 年 至 七 月 末	一 日
	台 幣	美 金	日 幣	歐 元	澳 幣	加 幣	英 鎊	港 幣
<b>資 產</b>								
拆放銀行同業	0.51	0.97	-	-	-	-	-	-
存放央行	1.90	-	-	-	-	-	-	-
附賣回票券及債券投資								
政府債券	0.45	-	-	-	-	-	-	-
備供出售金融資產								
政府債券	2.24	-	-	-	-	-	-	-
金融債券	1.85	4.29	-	7.10	-	-	-	-
受益證券	3.29	6.32	-	-	-	-	-	-
公司債	2.63	-	-	-	-	-	-	-
貼現及放款	2.64	3.91	2.50	-	-	-	-	-
避險之衍生性金融商品資產	1.48	-	-	-	-	-	-	-
<b>負 債</b>								
銀行同業存款	0.45	1.92	-	-	-	-	-	-
存款及匯款	1.43	1.79	1.04	3.39	4.68	0.40	2.29	1.87
應付金融債券	2.13	-	-	-	-	-	-	-
指定以公平價值變動列入損 益之金融債券	2.01	-	-	-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	0.81	-	-	-	-	-	-	-
長期借款	0.47	-	-	-	-	-	-	-
避險之衍生性金融商品負債	1.69	-	-	-	-	-	-	-
中華郵政轉存款	1.68	-	-	-	-	-	-	-



單位：%

	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日									
	台 幣	美 金	日 幣	歐 元	澳 幣	加 幣	英 鎊	港 幣	新 幣	泰 銖
<b>資 產</b>										
拆放銀行同業	2.05	4.98	0.97	-	-	-	-	-	-	-
存放央行	2.01	-	-	-	-	-	-	-	-	-
附賣回票券及債券投資										
政府債券	1.97	-	-	-	-	-	-	-	-	-
備供出售金融資產										
政府債券	2.33	-	-	-	-	-	-	-	-	-
金融債券	2.18	6.52	-	-	-	-	-	-	-	-
受益證券	2.08	1.23	-	-	-	-	-	-	-	-
公司債	2.16	-	-	-	-	-	-	-	-	-
貼現及放款	3.26	5.74	2.15	4.55	-	-	8.46	-	-	-
避險之衍生性金融商品資產	0.46	2.48	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>負 債</b>										
銀行同業存款	2.03	5.11	-	-	-	-	-	-	-	-
存款及匯款	1.77	4.22	0.72	3.66	5.07	1.00	4.50	3.62	2.03	-
應付金融債券	1.23	-	-	-	-	-	-	-	-	-
指定以公平價值變動列入損益之金融債券	2.01	-	-	-	-	-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	1.97	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長期借款	1.06	-	-	-	-	-	-	-	-	-
避險之衍生性金融商品負債	1.50	5.29	-	-	-	-	-	-	-	-
中華郵政轉存款	2.56	-	-	-	-	-	-	-	-	-

### 大華證券公司

大華證券公司及其子公司九十七及九十六年底具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 11,076,725 仟元及 11,961,915 仟元，金融負債分別為 12,198,822 仟元及 23,063,244 仟元；具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 1,070,424 仟元及 740,254 仟元，九十六年底金融負債為 300,000 仟元。

### (九)現金流量避險

#### 本公司

本公司所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動而使該資產及負債之未來現金流量產生波動，並導致風險，本公司評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行避險。

被 避 險 項 目	指 定 為 避 險 工 具 之 金 融 商 品	指 定 之 避 險 工 具		現 金 流 量 預 期 產 生 期 間	相 關 利 益 損 失 預 期 於 損 益 表 認 列 期 間	指 定 之 避 險 工 具		現 金 流 量 預 期 產 生 期 間	相 關 利 益 損 失 預 期 於 損 益 表 認 列 期 間
		九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日 名 目 本 金	九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日 公 平 價 值			九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日 名 目 本 金	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日 公 平 價 值		
浮動利率									
一應付公司債	利率交換合約	\$3,450,000	(\$280,557)	九十七年至一〇四年	九十七年至一〇四年	\$6,000,000	(\$48,039)	九十二年及九十七年	九十二年及九十七年

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
股東權益當年度調整之金額	(\$280,986)	(\$ 2,270)
由股東權益轉列當年度損失 之金額	48,467	97,133

#### 中華開發工業銀行

中華開發工業銀行所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動而使該資產及負債之未來現金流量產生波動，並導致風險，中華開發工業銀行評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行避險。

指 定 之 避 險 工 具	九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日		現 金 流 量 預 期 產 生 期 間	相 關 利 益 損 失 預 期 於 損 益 表 認 列 期 間	
	名 目	本 金	公 平 價 值	名 目			公 平 價 值
被 避 險 項 目							
浮動利率							
一應付金融債券	利率交換合約	\$ 4,500,000	(\$ 175,281)	\$ 12,000,000	(\$ 250,376)	九十二年至一〇三年	九十二年至一〇三年
一應付金融債券	利率交換合約	1,500,000	7,895	-	-	九十二年至一〇三年	九十二年至一〇三年
放 款	利率交換合約	-	-	7,786	( 221)	九十二年至九十七年	九十二年至九十七年
		<u>\$ 6,000,000</u>	<u>(\$ 167,386)</u>	<u>\$ 12,007,786</u>	<u>(\$ 250,597)</u>		

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
股東權益當年度調整之金額	\$ 16,405	\$147,095
由股東權益轉列當年度損失 之金額	66,806	163,958

#### (十)重分類資訊

九十七年第三季因國際經濟情勢動盪，全球金融市場因信心危機造成金融商品價值崩跌，中華開發工業銀行之子公司因不擬於短期內出售部份交易目的之金融資產，依財務會計準則公報三十四號「金融商品之會計處理準則」新修訂條文，將該公平價值變動列入損益之金融資產重分類至備供出售金融資產，重分類日之公平價值如下：

	重 分 類 前	重 分 類 後
公平價值變動列入損益之金融資產—交易目的	\$704,152	\$ -
備供出售金融資產	<u>-</u>	<u>704,152</u>
	<u>\$704,152</u>	<u>\$704,152</u>

中華開發工業銀行之子公司九十七年底經重分類金融資產之帳面金額及公平價值如下：

	<u>帳 面 金 額</u>	<u>公 平 價 值</u>
備供出售金融資產	\$477,704	\$477,704

重分類金融資產認列之損益或股東權益調整項目之公平價值變動如下：

	<u>九 十 七 年 度</u>	<u>重 分 類 前</u>	<u>重 分 類 後</u>
	<u>認列損益金額</u>	<u>認列股東權益調整項目金額</u>	<u>認列損益金額</u>
	<u>調整項目金額</u>	<u>調整項目金額</u>	<u>調整項目金額</u>
交易目的之金融資產	(\$ 857,698)	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	-	-	( 226,448)

金融資產自重分類日至九十七年底認列為損益或股東權益調整項目之公平價值變動，以及假設金融資產未重分類之擬制性資訊如下：

	<u>帳 面 金 額</u>	<u>依原類別衡量</u>
	<u>認列損益金額</u>	<u>之擬制性資訊</u>
	<u>調整項目金額</u>	<u>認列損益金額</u>
備供出售金融資產	\$ -	(\$ 226,448)

(土)大華證券公司及其子公司衍生性金融商品之資訊：

#### 大華證券公司

衍生性金融商品除認購（售）權證及期貨與選擇權係以公開報價決定公平價值外，餘係以評價方法估計公平價值。大華證券公司於九十七及九十六年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當年度損失及利益之金額分別為 595,526 仟元及 519,838 仟元。

#### 1.認購（售）權證

##### (1)發行認購（售）權證目的及達成該目的策略

大華證券公司因交易為目的而發行認購（售）權證。

大華證券公司非以交易為目的而持有之營業證券一避險，係為規避投資人持有認購（售）權證而要求履約換券之風險。大華證券公司避險策略之目的係以達成規避大部分認購（售）

權證市場價格風險。大華證券公司作為避險工具之標的證券與所發行認購（售）權證之公平價格呈高度相關，並定期評估及調節持有之部位。

(2)信用風險

大華證券公司發行認購（售）權證時，已事先向投資人收取權利金，故並無承擔投資人信用風險之虞。

(3)市場風險

大華證券公司發行認購（售）權證所面對之主要市場風險係數為 delta、gamma 及 vega，係受標的證券價格、波動性利率及距到期日等因素影響導致認購（售）權證價格隨之變動，使大華證券公司面臨持有人到期前履約之風險。基於穩健原則，大華證券公司採取動態避險之風險沖銷策略來規避市場價格風險，當標的證券價格變化時，參考大華證券公司避險模型所計算之各風險值，進場調節標的證券、可轉換公司債、認購（售）權證或換股權利證書之數量。

大華證券公司係以 1%Delta Risk 衡量認購（售）權證之市場風險，Delta Risk 係指包含權證及避險股票之投資組合，受市場風險因子變動（上升）1%所可能造成公平價值的變動。

市 場 風 險	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
1%Delta Risk	\$ 1,645	\$ 1,411

(4)金融商品槓桿倍數

請參閱附註二十四。

(5)衍生性金融商品之公平價值

資 產	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
營業證券－避險部位	\$ 139,808	\$ 139,808	\$ 689,697	\$ 689,697

(接次頁)

(承前頁)

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
負債				
發行認購(售)權證負債	\$ 1,428,300	\$ 1,428,300	\$ 1,310,862	\$ 1,310,862
發行認購權(售)證再買回	( 1,377,395)	( 1,377,395)	( 1,126,298)	( 1,126,298)
應付債券—避險部位	1,938	1,938	1,908	1,908

(6)認購(售)權證發行損益

	九十七年度	九十六年度
出售證券損失—避險	<u>(\$ 268,009)</u>	<u>(\$ 204,703)</u>
發行認購(售)權證負債價值變動利益	\$ 5,039,961	\$ 3,926,838
發行認購(售)權證再買回價值變動損失	( 4,771,590)	( 3,366,754)
認購(售)權證逾期失效利益	11,972	11,802
到期前履約利益(損失)	<u>1,675</u>	<u>( 283,026)</u>
認購(售)權證發行淨利益	<u>\$ 282,018</u>	<u>\$ 288,860</u>

(7)流動性風險

大華證券公司發行認購(售)權證已事先收取權證權利金並建立避險部位，且持有之標的證券，因受主管機關對其市價及股權分散之規定，故標的證券無法以合理價格出售之流動性風險甚低，僅有可能因隨標的證券市場價格變化而需調節持有權證及營業證券避險部位所產生資金流動性風險。惟在大華證券公司之營運資金足以支應履行所發行認購(售)權證合約之義務下，無法籌措資金以履行合約義務之資金流動性風險極低。

2.期貨及選擇權

(1)持有期貨及選擇權商品之種類及目的

大華證券公司為兼營期貨自營商，目前承作指數期貨及選擇權商品交易大致為交易目的，係為擴大投資管道及積極發展多元服務，並有效運用公司資本。

## (2)合約金額及公平價值：

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或	公 平 價 值	
		買 / 賣 方	契 約 數	支 付 ( 收 取 ) 之 權 利 金 ( 註 一 )		
<u>九 十 七 年</u>						
<u>十 二 月 三 十 一 日</u>						
期貨契約	電子類股價指數期貨契約	買方	35	\$ 23,720	\$ 24,241	
	電子類股價指數期貨契約	賣方	35	( 22,715 )	( 24,101 )	
	臺灣股價指數期貨契約	買方	308	296,018	279,212	
	臺灣股價指數期貨契約	賣方	270	( 240,248 )	( 243,918 )	
	小型臺灣股價指數契約	買方	173	54,238	38,648	
	非金電指數期貨契約	賣方	37	( 20,554 )	( 21,127 )	
	選擇權契約	電子選擇權合約買權	賣方	101	( 581 )	( 587 )
		電子選擇權合約賣權	賣方	121	( 519 )	( 333 )
		金融選擇權合約買權	買方	210	3,197	235
		金融選擇權合約買權	賣方	21	( 140 )	( 158 )
		金融選擇權合約賣權	賣方	20	( 354 )	( 316 )
		臺灣股價指數選擇權合約買權	買方	3,938	30,799	31,126
		臺灣股價指數選擇權合約買權	賣方	4,052	( 16,953 )	( 23,213 )
		臺灣股價指數選擇權合約賣權	買方	140	1,157	833
		臺灣股價指數選擇權合約賣權	賣方	712	( 3,050 )	( 1,745 )
		個股選擇權合約買權	買方	40	350	497
		個股選擇權合約賣權	買方	2	20	25
		個股選擇權合約賣權	賣方	25	( 148 )	( 156 )
		櫃買指數選擇權合約買權	賣方	48	( 140 )	( 194 )
		櫃買指數選擇權合約賣權	賣方	20	( 38 )	( 15 )
	非金電選擇權合約買權	買方	55	277	270	
	非金電選擇權合約買權	賣方	130	( 758 )	( 376 )	
	非金電選擇權合約賣權	買方	50	281	268	
	非金電選擇權合約賣權	賣方	42	( 202 )	( 124 )	
	<u>九 十 六 年</u>					
	<u>十 二 月 三 十 一 日</u>					
期貨契約	電子類股價指數期貨契約	買方	38	51,302	53,337	
	金融期貨股價指數期貨契約	買方	27	24,560	25,374	
	臺灣股價指數期貨契約	買方	1,006	1,685,734	1,706,780	
	臺灣股價指數期貨契約	賣方	57	( 94,108 )	( 96,822 )	
	小型臺灣股價指數契約	賣方	184	( 76,695 )	( 78,167 )	
	選擇權契約	電子選擇權合約買權	買方	100	2,700	1,360
		電子選擇權合約買權	賣方	420	( 635 )	( 776 )
		電子選擇權合約賣權	買方	100	3,300	3,975
		電子選擇權合約賣權	賣方	40	( 285 )	( 122 )
		金融選擇權合約買權	買方	10	19	11
		金融選擇權合約買權	賣方	410	( 1,278 )	( 1,381 )

( 接 次 頁 )

(承前頁)

項	目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或	公 平 價 值
			買 / 賣 方	契 約 數	支 付 ( 收 取 ) 之 權 利 金 ( 註 一 )	( 註 二 )
		金融選擇權合約賣權	賣方	93	(\$ 411)	(\$ 45)
		臺灣股價指數選擇權合約買權	買方	2,492	36,648	67,645
		臺灣股價指數選擇權合約買權	賣方	18,031	( 69,414)	( 115,630)
		臺灣股價指數選擇權合約賣權	買方	2,331	21,771	19,838
		臺灣股價指數選擇權合約賣權	賣方	5,006	( 32,295)	( 23,181)
		個股選擇權合約賣權	賣方	5	( 8)	( 2)
		非金電選擇權合約買權	賣方	100	( 1)	( 1)

註一：期貨契約係買賣期貨契約時之契約價值，選擇權契約係買賣時所支付或收取之權利金。

註二：係年底期貨交易所公布之結算價。

負 債	九十七年十二月三十一日	
	帳 面 價 值	公 平 價 值
應付借券—避險部位	\$ 2,887	\$ 2,887

信用風險係交易對象到期無法按約定條件履約之風險。因大華證券公司之交易對象均透過臺灣期貨交易所為之，其設有安全機制，預期不致產生重大信用風險。

### (3)市場風險

大華證券公司從事期貨交易之保證金及選擇權合約之保證金或權利金均已付訖，嗣後當價格波動使交易保證金之金額低於維持保證金時，方需增加繳存保證金，大華證券公司之營運資金足以支應。市場價格風險係期貨及選擇權市場價格變動之風險。大華證券公司已建立相關風險控管機制及設立停損點措施，隨時監控所持有部位及價格變動，當價格巨幅波動造成保證金餘額低於維持保證金時，強制以市價停損反向平倉或補繳保證金，來管理所面臨市場價格風險。基於穩健原則，大華證券公司採取借券出售交易來規避市場價格風險，當選擇權標的

價格變化時，參考大華證券公司避險模型所計算之各風險值進場調節借券出售部位之數量。

大華證券公司係以 1%Delta Risk 衡量期貨及選擇權之市場風險，1%Delta Risk 係指包含期貨及選擇權之投資組合，受各類指數變動（上升）1%所可能造成公平價值的變動。

市 場 風 險	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
1%Delta Risk	(\$ 375)	(\$ 2,959)

(4)流動性風險

大華證券公司從事期貨交易之保證金及選擇權合約之保證金或權利金均已付訖，嗣後當價格波動使交易保證金之金額低於維持保證金時，方需增加繳存保證金，大華證券公司之營運資金足以支應。另大華證券公司所從事之期貨交易無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現之流動風險甚低。

九十七及九十六年底因從事期貨合約交易所支付之期貨交易保證金—自有資金分別為 452,271 仟元及 955,750 仟元。

九十七年底因指數及個股選擇權合約所產生之買入選擇權資產為 33,254 仟元，賣出選擇權負債為 27,217 仟元。

九十六年底因指數及個股選擇權合約所產生之買入選擇權資產為 92,829 仟元，賣出選擇權負債 141,138 仟元。

(5)從事期貨交易之損益

九十七及九十六年度之期貨契約淨損失及淨利益分別為 114,100 仟元及 617,647 仟元。

(6)從事選擇權交易之損益

九十七及九十六年度選擇權交易之淨利益及淨損失分別為 445,150 仟元及 701,612 仟元。

(7)九十七及九十六年度從事期貨及選擇權相關交易之避險而產生之出售證券損失—避險分別為 10,853 仟元及 1,169 仟元。



### 3.利率交換

#### (1)持有利率交換目的及達成策略

大華證券公司目前所承作利率交換可區分為避險性質（非屬適用避險會計）及交易性質利率交換，避險性質利率交換交易主係為規避債券投資部位資產之大部分市場利率波動風險及公司債現金流量風險為目的。大華證券公司以與被避險項目公平價值變動或現金流量呈高度負相關之衍生性金融商品作為避險工具，並定期評估。

#### (2)大華證券公司九十七及九十六年底未到期利率交換合約之名目本金、公平價值及信用風險分別如下：

交 易 目 的	九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日			九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日		
	名 目 本 金	公 平 價 值	信 用 風 險 ( 最 大 潛 在 暴 險 金 額 )	名 目 本 金	公 平 價 值	信 用 風 險 ( 最 大 潛 在 暴 險 金 額 )
付固定利率收浮動利率	\$ 4,700,000	\$ 3,962	\$ 3,962	\$ 37,687,000	\$ 470,962	\$ 470,962
	32,048,675	( 913,546 )	-	992,145	( 17,306 )	-
依交易對象所屬地區分類						
本 國	20,100,000			20,900,000		
非本國（包括於本國 營業之外商機構）	16,648,675			17,779,145		
付固定利率收反浮動利率 （九十六年底之交易對 象係均屬本國）	-	-	-	400,000	( 1,571 )	-
收固定利率付浮動利率	30,062,496	881,104	881,104	4,554,513	67,176	67,176
	-	-	-	31,713,000	( 340,393 )	-
依交易對象所屬地區分類						
本 國	21,088,000			25,798,000		
非本國（包括於本國 營業之外商機構）	8,974,496			10,469,513		
收固定利率付反浮動利率 （九十六年底之交易對 象係均屬非本國）	-	-	-	400,000	1,571	1,571
避 險 目 的						
應付公司債						
付固定利率收反浮動利率 （九十六年底之交易對 象係均屬非本國）	-	-	-	300,000	1,310	1,310

九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日  
帳 面 價 值                  公 平 價 值

#### 資 產

##### 利率交換合約

保證金（帳列交易  
目的金融資產—  
非流動—政府公  
債）

\$113,910

\$113,910

大華證券公司決定交易對手之信用額度係參酌外部信用評等或依評量其資產、獲利能力、資本結構、產業前景等而給予信用等級，並於該額度內承作，故大華證券公司認為交易對手違約之可能性甚低。

(3)市場風險

大華證券公司係以市場風險約當金額衡量利率及債券衍生性商品之市場風險，並依主管機關對於資本適足要求方式計算。自九十七年十二月份起之證券商自有資本適足比率，大華證券公司適用進階計算法，另利率及權益證券風險因子其選擇權市場風險約當金額之計算，大華證券公司適用敏感度分析法。所述之市場風險約當金額係保守狀況下，大華證券公司所可能產生之最大損失金額，並用以控管評估經營營業處所衍生性商品之交易額度上限。

市 場 風 險	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
風險約當金額	\$140,188	\$349,531

(4)流動性風險

每屆結算日，係就名日本金乘以利率之差額收取或給付利息，金額並非重大且到期時並無本金之現金流入或流出，故無重大之流動性風險。

(5)大華證券公司於九十七及九十六年度從事利率交換交易之淨損失及淨利益分別為 124,786 仟元及 66,272 仟元。

4.轉換公司債資產交換

(1)持有轉換公司債資產交換目的

大華證券公司為轉換公司債資產交換交易商，從事轉換公司債資產交換交易係將轉換公司債拆解成普通公司債及選擇權，將這兩種商品分別出售與不同需求之投資人，於出售轉換公司債之同時並將該轉換公司債之未來現金流量與交易對手作一適合交易對手之現金流量交換，以促進轉換公司債之流動

性，降低大華證券公司包銷剩餘部位之風險，並藉由撮合不同需求之買賣交易從中賺取利差，提高轉換公司債之市場流通性。

(2)大華證券公司九十七及九十六年底之資產交換合約之名目本金、公平價值及信用風險分別如下：

	九十七年十二月三十一日			九十六年十二月三十一日		
	合約本金 (名目本金)	公平價值	信用風險 (最大潛在 暴險金額)	合約本金 (名目本金)	公平價值	信用風險 (最大潛在 暴險金額)
資產交換 IRS 合約						
價值	\$ 174,000	\$ 4,010	\$ 4,010	\$ 567,500	\$ 25,739	\$ 25,739
	6,259,200	( 264,925 )	-	9,265,800	( 337,791 )	-
買入選擇權	6,433,200	49,504	49,504	9,833,300	466,528	466,528
賣出選擇權	7,466,300	( 68,129 )	-	11,732,800	( 592,509 )	-
<u>依交易對象所屬地區分類</u>						
賣出選擇權						
本國	7,043,300			11,533,300		
非本國(包括於 本國營業之 外商機構)	423,000			199,500		

上述九十七及九十六年底資產交換 IRS 合約價值及買入選擇權交易之交易對象所屬地區係均屬本國者。

大華證券公司決定交易對手之信用額度係參酌外部信用評等或依評量其資產、獲利能力、資本結構、產業前景等而給予信用等級，並於該額度內承作，故大華證券公司認為交易對手違約之可能性甚低。

(3)市場風險

資產交換所產生利率風險部位皆納入利率產品部位衡量市場風險，屬於選擇權的部分也定期評估執行價格與理論價格。

大華證券公司係以市場風險約當金額衡量轉換公司債資產交換之市場風險，並依主管機關對於資本適足要求方式計算。自九十七年十二月份起之證券商自有資本適足比率，大華證券公司適用進階計算法，另利率及權益證券風險因子其選擇權市場風險約當金額之計算，大華證券公司適用敏感度分析法。所述之市場風險約當金額係保守狀況下，大華證券公司所可能產生之最大損失金額，並用以控管評估經營營業處所衍生性商品之交易額度上限。

市 場 風 險	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
風險約當金額	\$ 12,773	\$185,785

(4)流動性風險

屬資產交換 IRS 合約價值的部分，係就名日本金乘以利率之差額收取或給付利息，到期時並無本金之現金流入或流出，故無重大之額外現金需求及流動性風險。

(5)大華證券公司於九十七及九十六年度從事轉換公司債資產交換相關損失分別為 27,968 仟元及 117,285 仟元。

5.結構型商品交易契約

(1)結構型商品交易契約目的

大華證券公司以交易為目的而發行結構型商品交易契約。

結構型商品交易契約包含櫃買中心核准之保本型商品交易、股權連結商品交易及信用連結商品交易，其交易型態包括固定收益商品交易及標的資產選擇權組合而成之交易。大華證券公司與交易相對人約定，大華證券公司依交易條件賣出固定收益商品，並同時向交易相對人買入或賣出於未來特定到期日以現金或現券結算方式之標的資產選擇權。大華證券公司另設立從事結構型商品交易避險專戶，作為從事結構型商品交易建立避險部位之用，依據承作契約選擇權之交易部位及連結標的資產市價來執行避險部位之風險沖銷策略。

(2)大華證券公司九十七及九十六年底之結構型商品交易契約相關之名日本金、公平價值及信用風險分別如下：

	九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日			九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日		
	名 目 本 金	公 平 價 值	信 用 風 險 (最大潛在 暴險金額)	名 目 本 金	公 平 價 值	信 用 風 險 (最大潛在 暴險金額)
股權連結商品						
固定收益商品交易	\$ 6,000	(\$ 5,977)	\$ -	\$ 93,566	(\$ 93,460)	\$ -
買入選擇權	6,000	907	907	93,566	53,145	53,145
賣出選擇權	6,000	( 182)	-	55,544	( 7,223)	-

(接次頁)

(承前頁)

	九十七年十二月三十一日			九十六年十二月三十一日		
	名目	本金	公平價值 信用風險 (最大潛在 暴險金額)	名目	本金	公平價值 信用風險 (最大潛在 暴險金額)
<u>保本型商品</u>						
固定收益商品交易	\$ 64,053	(\$ 63,817)	\$ -	\$ 30,590	(\$ 30,396)	\$ -
買入選擇權	5,975	484	484	-	-	-
賣出選擇權	64,053	( 879)	-	30,590	( 195)	-
<u>信用連結商品</u>						
固定收益商品交易	475,000	( 460,751)	-	1,785,000	( 1,747,297)	-
賣出選擇權	475,000	( 17,046)	-	1,785,000	( 44,621)	-

九十七及九十六年底結構型商品交易之交易對象所屬地區  
係均屬本國者。

	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產</u>				
營業證券—避險部位	\$ 458,653	\$ 458,653	\$ 2,907,022	\$ 2,907,022
履約保證金(帳列存 出保證金)	18,000	18,000	7,000	7,000
履約保證金(帳列營 業證券—自營)	-	-	37,250	37,250
履約保證金(帳列交 易目的金融資產— 非流動—政府公 債)	-	-	15,684	15,684

大華證券公司對交易對手決定其信用額度係依評量其資產、獲利能力、資本結構、產業前景等評量給予信用等級，並於該額度內承作，故大華證券公司認為交易對手違約之可能性甚低。

### (3)市場風險

大華證券公司係以市場風險約當金額衡量結構型商品交易之市場風險，並依主管機關對於資本適足要求方式計算。自九十七年十二月份起之證券商自有資本適足比率，大華證券公司適用進階計算法，另利率及權益證券風險因子其選擇權市場風險約當金額之計算，大華證券公司適用敏感度分析法。所述之市場風險約當金額係保守狀況下，大華證券公司所可能產生之最大損失金額，並用以控管評估經營營業處所衍生性商品之交易額度上限。

市 場 風 險	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
風險約當金額		
股權連結商品及保		
本型商品	\$ 458	\$ 16,269
信用連結商品	4,735	( 65,100)

(4)流動性風險

大華證券公司將從事結構型商品交易向交易相對人所收取之交易價金，運用於投資固定收益商品及連結標的證券，因是於到期時大華證券公司僅需歸還交易相對人原始收取之本金及依約定之固定收益，故無重大之額外現金需求及流動性風險。

- (5)大華證券公司於九十七及九十六年度從事結構型商品交易契約相關損失及利益分別為 36,745 仟元及 180,166 仟元；出售證券損失及利益－避險分別為 53,441 仟元及 16,488 仟元。

6.債券選擇權契約

(1)持有債券選擇權商品契約目的

大華證券公司以交易為目的從事債券選擇權商品交易，係為有效管理債券組合及提供市場投資人更多樣化之投資工具。債券選擇權交易，係雙方約定，由選擇權買方支付權利金，取得購入或售出之權利，得於特定期間內，依特定價格及數量等交易條件買賣約定之標的債券；選擇權賣方於買方要求履約時，有依約履行義務；或雙方同意於到期前或到期時結算差價。

- (2)大華證券公司九十七年底已無未到期之債券選擇權交易契約，另九十六年底之債券選擇權交易契約相關之名日本金、公平價值及信用風險分別如下：

	買/賣方	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日		
		合 約 本 金 (名日本金)	公 平 價 值	信 用 風 險 (最大潛在 暴險金額)
選擇權－買權	買方	\$ 600,000	\$ 806	\$ 806
選擇權－買權	賣方	300,000	( 437)	-

九十六年底之交易對象所屬地區係均屬本國者。

大華證券公司決定交易對手之信用額度係參酌外部信用評等或依評量其資產、獲利能力、資本結構、產業前景等而給予信用等級，並於該額度內承作，故大華證券公司認為交易對手違約之可能性甚低。

### (3)市場風險

債券選擇權商品的價值，除需考量市場利率期間結構外，尚決定於利率波動程度的大小，因是大華證券公司將債券選擇權所產生利率風險部位納入利率產品部位衡量市場風險，並以收、付固定利率之特性為區分，計算各部位之存量、利率敏感度分析、存續期間及市價評估損益以進行控管。

大華證券公司係以市場風險約當金額衡量利率及債券衍生性商品之市場風險，並依主管機關對於資本適足要求方式計算。自九十七年十二月份起之證券商自有資本適足比率，大華證券公司適用進階計算法，另利率及權益證券風險因子其選擇權市場風險約當金額之計算，大華證券公司適用敏感度分析法。所述之市場風險約當金額係保守狀況下，大華證券公司所可能產生之最大損失金額，並用以控管評估經營營業處所衍生性商品之交易額度上限。

市場風險風險約當金額請參閱大華證券公司 3.利率交換 (3)。

### (4)流動性風險

大華證券公司從事債券選擇權交易之部位，均納入風險控管機制，大華證券公司之營運資金足以支應現金流出，故無現金流量風險及重大之流動性風險。

(5)大華證券公司於九十七及九十六年度從事債券選擇權相關利益及損失分別為 20,112 仟元及 2,742 仟元。

## 7. 股權選擇權

### (1) 發行股權選擇權目的

大華證券公司因交易為目的而發行股權選擇權。

大華證券公司非以交易為目的而持有之營業證券—避險，係為規避投資人持有股權選擇權而要求履約換券之風險。大華證券公司避險策略之目的係以達成規避大部分股權選擇權市場價格風險。大華證券公司作為避險工具之標的證券與所發行股權選擇權之公平價格呈高度相關，並定期評估及調節持有之部位。

(2) 大華證券公司九十七及九十六年底已無未到期之股權選擇權交易契約。

(3) 大華證券公司於九十六年度從事股權選擇權交易契約相關利益為 610 仟元；出售證券損失—避險為 208 仟元。

### 大華控股公司

衍生性金融商品除期貨及選擇權係以公開報價決定公平價值外，餘係以評價方法估計價值。

#### 1. 期貨及選擇權

##### (1) 持有期貨及選擇權商品之種類及目的

大華控股公司承作期貨及選擇權商品交易大致為交易目的，係為擴大投資管道並有效運用公司資本。

##### (2) 合約金額及公平價值：

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額	公 平 價 值 ( 註 一 )
		買/賣方	契 約 數		
<u>九 十 七 年 十二月三十一日</u>					
	十年期美國中 期公債期貨	賣方	100	(\$ 418,752)	(\$ 412,460)
	五年期美國中 期公債期貨	賣方	15	( 58,475)	( 58,575)
	摩根台灣股價 指數期貨	賣方	2	( 1,139)	( 1,144)
<u>九 十 六 年 十二月三十一日</u>					
	十年期美國中 期公債期貨	買方	200	728,231	735,452



註一：係年底期貨交易所公布之結算價。

信用風險係交易對象到期無法按約定條件履約之風險。因大華控股公司之交易對象均透過美國芝加哥交易所及新加坡國際金融交易所為之，其設有安全機制，預期不致產生重大信用風險。

### (3)市場風險

市場價格風險係期貨及選擇權市場價格變動之風險。大華控股公司已建立相關風險控管機制及設立停損點措施，隨時監控所持有部位及價格變動，當價格巨幅波動造成保證金餘額低於維持保證金時，強制以市價停損反向平倉或補繳保證金，來管理所面臨市場價格風險。因是市場價格風險對公司整體而言並不重大。

### (4)流動性風險

大華控股公司從事期貨交易合約之保證金及選擇權合約之保證金或權利金已付訖，嗣後當價格波動使交易保證金餘額低於維持保證金時，方需增加繳存保證金，大華控股公司之營運資金足以支應。另大華控股公司所從事之期貨交易無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現之流動風險甚低。

九十七及九十六年底因從事期貨合約交易所支付之期貨交易保證金分別為 177,982 仟元及 200,390 仟元。

## 2.轉換公司債資產交換

### (1)持有轉換公司債資產交換目的

大華控股公司從事轉換公司債資產交換交易係將轉換公司債拆解成普通公司債及選擇權，將這兩種商品分別出售與不同需求之投資人，於出售轉換公司債之同時並將該轉換公司債之未來現金流量與交易對手作一適合交易對手之現金流量交換，以促進轉換公司債之流動性，並藉由撮合不同需求之買賣交易從中賺取利差，提高轉換公司債之市場流通性。

- (2)大華控股公司九十七年底已無未到期之資產交換合約，另九十六年底之資產交換合約之名日本金金額、公平價值及信用風險分別如下：

	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日		
	合 約 本 金 (名日本金)	公 平 價 值	信 用 風 險 (最大潛在 暴險金額)
資產交換 IRS 合約價值	\$ 32,430	(\$ 1,760)	\$ -
買入選擇權	32,430	1,681	1,681

上述九十六年底資產交換 IRS 合約價值及買入選擇權交易之交易對象所屬地區係均屬本國者。

大華控股公司對交易對手決定其信用額度係依評量其資產、獲利能力、資本結構、產業前景等評量給予信用等級，並於該額度內承作，故大華控股公司認為交易對手違約之可能性甚低。

### (3)市場風險

資產交換所產生利率風險部位皆納入利率產品部位衡量市場風險，屬於選擇權的部分也定期評估執行價格與理論價格。

### (4)流動性風險

屬資產交換 IRS 合約價值的部分，係就名日本金乘以利率之差額收取或給付利息，到期時並無本金之現金流入或流出，故無重大之額外現金需求。

## 3.結構型固定收益商品交易契約

### (1)結構型固定收益商品交易契約目的

大華控股公司以交易為目的而從事結構型固定收益商品交易契約。

大華控股公司從事結構型固定收益商品交易（帳列指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債）係將轉換公司債拆解成普通公司債及選擇權，將普通公司債以發行結構型固定收益債券方式將債券之信用端出售予投資人，並取得選擇權備供出售予不同需求之投資人，以促進轉換公司債之流動性，並

藉由撮合不同需求之買賣交易從中賺取利差，提高轉換公司債之市場流通性。另大華控股公司亦同時與其他交易商從事結構型固定收益商品交易（帳列指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債）以擴大投資管道，有效運用公司資本。

(2)大華控股公司九十七及九十六年底已無未到期之結構型固定收益商品交易契約。

#### 4.海外可轉換公司債選擇權

(1)持有海外可轉換公司債選擇權目的

大華控股公司以交易為目的而從事海外可轉換公司債選擇權交易，係為擴大投資管道並有效運用公司資本。另大華控股公司亦出售轉換公司債資產交換選擇權及結構型固定收益商品選擇權予不同之投資人以賺取利差，及促進轉換公司債之流通性。

(2)大華控股公司九十七年底已無未到期之海外可轉換公司債選擇權交易，另九十六年底之海外可轉換公司債選擇權交易相關之名目本金金額、公平價值及信用風險分別如下：

	<u>九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日</u>		
	<u>合 約 本 金</u>	<u>公 平 價 值</u>	<u>信 用 風 險</u>
	(名目本金)		(最大潛在 暴險金額)
賣出選擇權	\$ 32,430	(\$ 1,850)	\$ -

上述九十六年底海外可轉換公司債賣出選擇權交易之交易對象係均屬本國者。

大華控股公司決定交易對手之信用額度係參酌外部信用評等或依評量其資產、獲利能力、資本結構、產業前景等而給予信用等級，並於該額度內承作，故大華控股認為交易對手違約之可能性甚低。

### (3)市場風險

大華控股公司定期評估選擇權之執行價格與理論價格，賣出選擇權部分，因大華控股公司同時持有標的證券及買入選擇權，因是市場價格風險對公司整體而言並不重大。

### (4)流動性風險

賣出選擇權部分，因大華控股公司同時持有標的證券及買入選擇權，故無重大之額外現金需求。大華控股公司買入選擇權，係以交易為目的，因此並未預期將予以執行，故無重大之現金流量需求。

## 大華期貨公司

### 1.衍生性商品之種類及目的

大華期貨公司從事指數期貨合約及期貨選擇權合約係以交易為目的。

### 2.大華期貨公司截至九十七及九十六年底已無未平倉之衍生性商品合約。

## 風險控制及避險策略

### 本公司

本公司訂有書面化之風險管理政策，將業務管理與風險管理相結合，塑造重視風險管理之經營策略與組織文化，並將風險管理質化、量化後之成果，作為訂定經營策略之依據。董事會並已通過書面化之風險管理政策及針對特定風險制訂書面化規章（例如市場風險、信用風險、作業風險及流動性風險等相關準則）。因應金融環境變化，董事會不定期覆核本公司風險管理相關規定並且定期覆核實際處理情形，以確保公司風險管理有被確實執行。

本公司設有風險管理委員會，統籌本公司及子公司之風險管理事宜。另設有風險管理處，其主要職責為掌理信用風險、市場風險及作業風險等相關事宜，並定期向董事會報告風險管理執行情形暨改善方案。

### 中華開發工業銀行及其子公司

中華開發工業銀行訂有書面化之風險管理政策，將業務管理與風險管理相結合，塑造重視風險管理之經營策略與組織文化，並將風險管理質化、量化後之成果，作為訂定經營策略之依據。董事會並已通過書面化之風險管理政策及針對特定風險制訂之書面化規章（例如市場風險、信用風險、作業風險及流動風險等相關準則）。因應金融環境變化，董事會不定期覆核本行風險管理相關規定，並且每月覆核實際處理情形，以確保公司風險管理有被確實執行。

中華開發工業銀行設有風險管理委員會，統籌中華開發工業銀行之風險管理事宜。另設有風險管理處，其主要職責為掌理信用風險、市場風險及作業風險等相關事宜，並定期向董事會報告風險管理執行情形暨改善方案。

### 大華證券公司及其子公司

大華證券公司訂有書面之風險管理規範，內容涵括風險管理實質精神，及遵循中華開發金控母公司風險管理政策與架構；大華證券公司風險管理之目標，期望移轉或降低潛在且不利於公司經營績效之影響。

大華證券公司已設置獨立「風險管理部」，負責風險管理相關監控及執行事宜，另依總體風險訂定之各類業務限額並為實質管理；此外，針對特定風險（例如衍生性商品），均定期向董事會呈報與揭露部位風險值。風險管理部亦定期召開風險管理委員會議，檢討並確實管理各類風險曝險。

董事會負責定期監督檢視實際執行運作情形，以確保大華證券公司風險管理之有效落實。

### 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

請參閱附註四十六。

兪中華開發工業銀行資本適足性

單位：新台幣仟元

分析項目		年 度		
		九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日	
自有資本	第一類資本	\$ 28,468,747	\$ 28,157,552	
	第二類資本	-	-	
	第三類資本	-	-	
	自有資本	28,468,747	28,157,552	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	101,627,756	108,694,262
		內部評等法	不適用	不適用
		資產證券化	3,758,163	3,350,317
	作業風險	基本指標法	17,621,688	16,815,225
		標準法／選擇性標準法	不適用	不適用
		進階衡量法	不適用	不適用
	市場風險	標準法	20,570,700	38,131,650
		內部模型法	不適用	不適用
	加權風險性資產總額		143,578,307	166,991,454
	資本適足率		19.83%	16.86%
第一類資本占風險性資產之比率		19.83%	16.86%	
第二類資本占風險性資產之比率		-	-	
第三類資本占風險性資產之比率		-	-	
普通股股本占總資產比率		31.24%	25.67%	

註一：本表自有資本與加權風險性資產額係依「銀行資本適足性管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。

註二：年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財務報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

註三：本表應列示如下之計算公式：

1. 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。

5. 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。

6. 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。

7. 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。

依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，銀行自有資本與風險性資產之比率，不得低於 8%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。

平中華開發工業銀行放款品質、授信風險集中情形、利率敏感性資訊、獲利能力及到期日期限結構分析之相關資訊

(一) 資產品質

逾期放款及逾期帳款請參閱附表十。

(二) 信用風險集中情形

九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，%

排 名 (註一)	集 團 企 業 名 稱 (註二)	授 信 總 餘 額 (註三)	占 本 年 度 淨 值 比 例 (%) (註四)
1	台塑集團	\$9,140,196	6.69
2	奇美集團	6,887,240	5.04
3	力晶集團	4,258,870	3.12
4	大同集團	3,778,184	2.77
5	佳世達集團	3,504,197	2.57
6	中鋼集團	3,206,039	2.35
7	華新集團	3,014,240	2.21
8	遠雄建設集團	2,065,000	1.51
9	遠東集團	2,010,000	1.47
10	長榮集團	1,834,220	1.34

九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，%

排 名 (註一)	集 團 企 業 名 稱 (註二)	授 信 總 餘 額 (註三)	占 本 年 度 淨 值 比 例 (%) (註四)
1	台塑集團	9,093,864	6.74
2	奇美集團	5,308,215	3.94
3	佳世達集團	4,708,869	3.49
4	大同集團	3,947,477	2.93
5	亞東集團	3,383,630	2.51
6	華新集團	2,754,317	2.04
7	長榮集團	2,699,969	2.00
8	中鋼集團	2,057,112	1.52
9	華航集團	1,657,850	1.23
10	金寶仁寶集團	1,554,940	1.15

註一：依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

註二：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註三：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

註四：係分別以九十六及九十五年度淨值減除九十六及九十五年度盈餘分配後之金額計算。

(三)利率敏感性資訊：請參閱附註四十六。

(四)獲利能力：請參閱附註四十五。

(五)資產及負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表

九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 229,289,829	\$ 31,146,562	\$ 13,877,275	\$ 14,593,757	\$ 14,036,396	\$ 155,635,839
主要到期資金流出	241,823,922	30,897,477	16,449,914	4,569,149	5,259,336	184,648,046
期距缺口	( 12,534,093)	249,085	( 2,572,639)	10,024,608	8,777,060	( 29,012,207)



九十六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 248,130,388	\$ 29,014,582	\$ 11,103,765	\$ 13,395,475	\$ 22,627,565	\$ 171,989,001
主要到期資金流出	271,354,117	52,215,734	3,854,677	3,623,795	11,254,958	200,404,953
期距缺口	( 23,223,729)	( 23,201,152)	7,249,088	9,771,680	11,372,607	( 28,415,952)

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

九十七年十二月三十一日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$1,644,634	\$ 386,920	\$ 221,961	\$ 105,296	\$ 62,807	\$ 867,650
主要到期資金流出	1,422,132	481,816	515,588	162,044	65,695	196,989
期距缺口	222,502	( 94,896)	( 293,627)	( 56,748)	( 2,888)	670,661

九十六年十二月三十一日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$1,546,688	\$ 596,352	\$ 199,599	\$ 102,862	\$ 39,063	\$ 608,812
主要到期資金流出	1,359,178	1,002,074	234,390	28,387	611	93,716
期距缺口	187,510	( 405,722)	( 34,791)	74,475	38,452	515,096

註：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

五、中華開發工業銀行依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額：

(一)信託帳資產負債表及財產目錄：請參閱附註四十二。

(二)依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

五、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項：

九十七年十二月資訊請參閱附表十四。

五、金融控股公司財務報表及其銀行及證券子公司簡明合併資產負債表及合併損益表：

請參閱附表十五。

㉔ 金融控股公司與其子公司及各子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所，其收入、成本、費用與損益之分攤方式及金額：

除各公司間之業務或交易行為請參閱附註四十、共同營業場所之租金費用請參閱附註四十二者外，餘尚無此情形。

㉕ 子公司重大承諾事項及或有負債：

參閱附註四十二，重大災害損失：無。

㉖ 銀行、信託投資及票券金融子公司之資產品質、管理資訊、獲利能力、流通性與市場風險敏感性等重要業務資訊：

參閱附註五十。

㉗ 專屬期貨自營業務之特有風險

大華證券公司從事期貨交易時，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。大華證券公司每日依其未平倉期貨契約之市場結算價格計算其保證金及權利金專戶之變動情形，當保證金因市場價格逐漸減少至規定金額時，大華證券公司立即補繳保證金或提前平倉。

截至九十七年底止，大華證券公司計有未平倉之期貨及選擇權合約 10,585 口，其中已繳原始保證金為 21,554 仟元，超額保證金為 430,717 仟元。

截至九十六年底止，大華證券公司計有未平倉之期貨及選擇權合約 30,450 口，其中已繳原始保證金為 356,423 仟元，超額保證金為 599,327 仟元。

㉘ 專屬期貨經紀業務之特有風險

客戶委託大華期貨公司從事期貨交易時，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。惟期貨交易保證金所引起之槓桿作用，可能使客戶獲得巨額利益或遭受重大損失，為免客戶之損失連帶影響大華期貨公司之財務安全，大華期貨公司與委託客戶約定，每日依其未平倉期貨契約之市場結算價格計算其保證金及權利金專戶之變動情形，當保證金因市場價格逐漸減少至規定之金額時，大華期貨公司立即通知客戶補繳保證金，若客戶未於規定期限內補繳時，大華期貨公司得將客戶持有之期貨契約逕予平倉。

期貨交易人從事股票選擇權契約賣出買權交易時，得以其標的證券繳交交易保證金，惟大華期貨公司九十七及九十六年底並未有買權賣方交易人抵繳保證金之情形。

#### 五、期貨商之法定財務比率限制及其執行情形

大華證券公司期貨部門及其子公司大華期貨公司各項財務比率均符合期貨商管理規則之規定，其明細如下：

##### (一) 大華證券公司期貨部門

規定 條次	計 算 公 式	九十七年十二月三十一日 計 算 式 比 率	九十六年十二月三十一日 計 算 式 比 率	標 準	執 行 情 形
17	$\frac{\text{業主權益}}{\text{負債總額}-\text{期貨交易人權益}-\text{買賣損失準備}-\text{違約損失準備}}$	$\frac{1,960,992}{39,666} = 49.44$	$\frac{1,749,404}{153,053} = 11.43$	$\geq 1$	符合
17	$\frac{\text{流動資產}}{\text{流動負債}}$	$\frac{2,000,533}{36,471} = 54.85$	$\frac{1,916,298}{145,828} = 13.14$	$\geq 1$	符合
22	$\frac{\text{業主權益}}{\text{最低實收資本額}}$	$\frac{1,960,992}{400,000} = 490\%$	$\frac{1,749,404}{400,000} = 437\%$	$\geq 60\%$ $\geq 40\%$	符合
22	$\frac{\text{調整後淨資本額}}{\text{期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額}}$	$\frac{1,929,799}{21,554} = 8,953\%$	$\frac{1,389,380}{356,423} = 390\%$	$\geq 20\%$ $\geq 15\%$	符合

##### (二) 大華期貨公司

規定 條次	計 算 公 式	九十七年十二月三十一日 計 算 式 比 率	九十六年十二月三十一日 計 算 式 情 形	標 準	執 行 情 形
17	$\frac{\text{業主權益}}{\text{負債總額}-\text{期貨交易人權益}-\text{買賣損失準備}-\text{違約損失準備}}$	$\frac{727,879}{65,451} = 11.12$	$\frac{823,137}{46,496} = 17.70$	$\geq 1$	符合
17	$\frac{\text{流動資產}}{\text{流動負債}}$	$\frac{2,941,077}{2,409,761} = 1.22$	$\frac{3,587,673}{2,912,705} = 1.23$	$\geq 1$	符合
22	$\frac{\text{業主權益}}{\text{最低實收資本額}}$	$\frac{727,879}{400,000} = 182\%$	$\frac{823,137}{400,000} = 206\%$	$\geq 60\%$ $\geq 40\%$	符合
22	$\frac{\text{調整後淨資本額}}{\text{期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額}}$	$\frac{692,099}{230,585} = 300\%$	$\frac{807,523}{397,348} = 203\%$	$\geq 20\%$ $\geq 15\%$	符合

#### 六、大華期貨經理公司接受委託交易總金額佔淨值之倍數

九十六年底，大華期貨經理公司因從事期貨經理業務，而接受委託交易總金額佔淨值之倍數分別為 0.476。

## 六、專屬期貨經理事業之特有風險

全權委託期貨交易係指期貨經理事業接受客戶委任，對客戶交付之委託資金，就有關期貨交易為分析、判斷，並基於該分析判斷，為委任人執行期貨交易。客戶於委託大華期貨經理公司進行全權委託期貨交易前，須注意期貨交易低保證金財務槓桿特性，於可能產生極大利潤同時亦可能產生極大損失，客戶應審慎考慮本身財務能力及經濟狀況是否適於此交易。全權委託期貨交易並非絕無風險，大華期貨經理公司以往之經理績效不保證委託交易資金之最低收益，大華期貨經理公司除盡善良管理人注意義務外，不負責委託交易資金盈虧，亦不保證最低收益。

## 七、附註揭露事項

### (一)及(二)重大交易事項相關資訊及轉投資事業相關資訊

- 1.資金貸予他人：本公司及中華開發工業銀行不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表一。
- 2.為他人背書保證：本公司及中華開發工業銀行不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表二。
- 3.期末持有有價證券情形：本公司、中華開發工業銀行、大華證券公司及其子公司不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表三。
- 4.累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者（轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者）：大華證券公司及其子公司不適用；本公司無此情形，中華開發工業銀行及轉投資事業之資訊請參閱附表四。
- 5.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：本公司無此情形，轉投資事業之資訊請參閱附表五。
- 6.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：本公司無此情形，轉投資事業之資訊請參閱附表六。
- 7.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：本公司無此情形，轉投資事業之資訊請參閱附表七。

- 8.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：  
本公司無此情形，轉投資事業之資訊請參閱附表八。
- 9.子公司出售不良債權交易資訊：請參閱附表十一。
- 10.子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：請參閱附註十四。
- 11.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。
- 12.轉投資事業相關資訊及合併持股情形：請參閱附表九。
- 13.從事衍生性商品交易：本公司及子公司之相關資訊請參閱附註七及四十六。

(三)子公司大陸投資資訊：請參閱附表十六。

(四)業務別財務資訊，請參閱附表十七。

(五)本公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，請參閱附表十八。

### 三 依證期會台財證(二)字第 0920004507 號函規定揭露事項

大華證券公司於英屬開曼群島設立之外國事業之業務經營情形等資訊如下：

- (一)資產負債表：詳附表十九。
- (二)損益表：詳附表二十。
- (三)持有證券明細：詳附表二十一。
- (四)從事衍生性金融商品情形及資金來源：
  - 1.從事衍生性金融商品情形：詳附註四十六。
  - 2.資金來源：營運資金。
- (五)資產管理業務收入、服務內容及爭訟事件：
  - 1.九十七年度無從事資產管理業務收入。
  - 2.九十七年度並無發生爭訟事件。

## 商部門別財務資訊

### (一) 產業別資訊

本公司九十七及九十六年度產業別資訊如下：

	九 十 七 年 度				合 計
	銀 行 部 門	證 券 部 門	其 他 部 門	調 整 及 沖 銷	
來自各部門之收入	\$ 5,066,689	\$ 1,056,920	\$ 28,884	(\$ 39,027)	\$ 6,113,466
部門損失	(\$ 3,555,123)	(\$ 1,716,543)	(\$ 1,373,555)	(\$ 62,574)	(\$ 6,707,795)
按權益法認列之投資損失 — 淨額					( 817,319)
稅前淨損					(\$ 7,525,114)
可辨認資產	\$ 237,582,715	\$ 40,608,035	\$ 1,025,467	(\$ 1,774,649)	\$ 277,441,568
採權益法之股權投資					12,515,673
資產合計					\$ 289,957,241
折舊與攤銷費用	\$ 173,203	\$ 112,154	\$ 10,720		
資本支出金額	\$ 151,006	\$ 46,311	\$ 15,422		

	九 十 六 年 度				合 計
	銀 行 部 門	證 券 部 門	其 他 部 門	調 整 及 沖 銷	
來自各部門之收入	\$ 5,674,259	\$ 1,801,751	\$ 48,721	(\$ 61,650)	\$ 7,463,081
部門利益(損失)	\$ 9,687,809	(\$ 1,620,583)	(\$ 677,213)	(\$ 500,977)	\$ 6,889,036
按權益法認列之投資收益 — 淨額					1,437,307
稅前淨利					\$ 8,326,343
可辨認資產	\$ 291,188,055	\$ 60,756,826	\$ 3,291,547	(\$ 4,660,264)	\$ 350,576,164
採權益法之股權投資					14,689,077
資產合計					\$ 365,265,241
折舊與攤銷費用	\$ 170,473	\$ 143,862	\$ 8,715		
資本支出金額	\$ 66,385	\$ 35,386	\$ 14,227		

(二) 本公司及子公司並無國外營運部門或占營業收入 10% 以上之客戶，故無需揭露地區別或客戶別之財務資訊。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

資金貸與他人

民國九十七年度

附表一

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	本期最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵	擔保品		對個別對象資金貸與限額(註二)	資金貸與總限額(註二)
											名稱	價值		
1	開發工銀資產管理股份有限公司	東榮纖維工業股份有限公司	其他應收款—其他	\$ 21,500	\$ 21,500	-	(註一)	\$ -	營業週轉	\$ 21,500	織布機9台、 提花機9台	\$ -	\$ 636,708	\$ 636,708
2	中華成長一資產管理股份有限公司	中華成長三資產管理股份有限公司	其他應收款—關係人	320,000	-	2.0	(註一)	-	營業週轉	-	-	-	-	-

註一：資金貸與性質屬有短期融通資金之必要者。

註二：係依淨值之40%為對個別對象資金貸與限額及資金貸與總限額。

註三：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

為他人背書保證

民國九十七年度

附表二

單位：除另予註明者外  
，係新台幣仟元

編號	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證之限額 (註一)	本期最高背書 保證餘額	期末背書保證餘額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證金額 佔最近期財務報表 淨值之比率	背書保證最高限額 (註二)
		公司名稱	關係						
1	華開租賃股份有限公 司	CDC FINANCE & LEASING (BVI) CORP.	直接持有普通股股 權超過百分之五 十之子公司	\$ 1,180,742	\$ 191,909	\$ 6,188	\$ -	1.02%	\$ 2,951,856

註一：對單一企業背書保證金額不得超過本公司淨值之二倍。

註二：對外背書保證總金額不得超過本公司淨值之五倍。



中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

期末持有有價證券情形

民國九十七年十二月三十一日

附表三

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
中華創業投資股份有限公司	股票							
	弘捷電路股份有限公司	無	備供出售金融資產	400,000	\$ 808	0.38	\$ 808	
	鈞寶電子工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	305,000	5,185	0.40	5,185	
	Pixim Inc.	無	以成本衡量之金融資產	161,544	1,431	0.08	93	
	億力光電股份有限公司(原勁佳光電)	無	以成本衡量之金融資產	2,957,455	35,211	2.46	35,167	
	全虹企業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	329,203	4,401	0.25	3,343	
	新鉅科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	223,428	4,388	0.36	3,139	
中亞創業投資股份有限公司	股票							
	東浦精密光電股份有限公司	無	採權益法之股權投資	597,514	6,663	0.80	6,830	(註六)
	弘捷電路股份有限公司	無	備供出售金融資產	400,000	808	0.38	808	
	正文科技股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	2,697,762	124,097	1.05	124,097	
	智冠科技股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	420,549	36,210	0.34	36,210	
	中華映管股份有限公司	無	備供出售金融資產	5,991,193	20,011	0.06	20,011	
	智寶電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,118,396	2,852	0.31	2,852	
	台灣奈普光電科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,983,102	17,689	1.06	17,689	
	東捷科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	841,586	10,436	0.66	10,436	
	聯發科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	101,000	22,270	0.01	22,270	
	由田新技股份有限公司	無	備供出售金融資產	545,415	5,754	1.06	5,754	
	台灣積體電路股份有限公司	無	備供出售金融資產	180,000	7,992	-	7,992	
	億光電子股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	1,417,527	61,237	0.39	61,237	
	友達電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,305,998	32,258	0.02	32,258	
	晶元光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	384,808	11,390	0.06	11,390	
	華擎科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	147,000	7,188	0.13	7,188	
	亞帝歐光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	905,147	6,336	1.25	6,336	
	聯詠科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	35,332	1,099	0.01	1,099	
	兆利科技工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	88,200	1,729	0.18	1,729	
	立錡科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	77,000	10,086	0.06	10,086	
兆赫電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	305,835	11,117	0.10	11,117		
合晶科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	128,760	5,691	0.05	5,691		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)	
中亞創業投資股份有限公司	股票							
	矽創電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	209,986	\$ 6,300	0.19	\$ 6,300	
	緯創資通股份有限公司	無	備供出售金融資產	107,371	2,674	0.01	2,674	
	Pacifictech Microelectronics Co., Ltd.-preferred stock	無	以成本衡量之金融資產	2,000,000	19,098	8.51	8,694	
	億力光電股份有限公司(原勁佳光電)	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	2,957,455	35,211	2.46	35,167	
	富昕科技股份有限公司	本公司為該公司監察人	以成本衡量之金融資產	186,570	6,054	0.18	1,050	
	亞太電信股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,500,000	5,000	0.08	11,547	
	理義科技股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	554,472	13,461	6.89	6,489	
	佰龍機械廠股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	750,000	16,500	2.11	7,584	
	永洋科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	152,493	1,830	0.29	610	
	新鉅科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	631,865	12,396	1.02	8,878	
	Pixim Inc.	無	以成本衡量之金融資產	161,544	1,431	0.08	93	
	毅金工業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	515,790	6,750	1.62	1,573	
	佳勝科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	412,250	13,822	0.82	1,580	
	欣寶電子股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	754,500	18,354	0.45	9,245	
	碩琦科技股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	500,000	5,000	2.50	1,682	
	碩頓科技股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	630,518	8,995	1.87	4,834	
	大朋電子工業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	640,000	17,500	1.83	2,880	
	普羅通信股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,586,650	15,867	5.29	7,582	
	建欣電科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	370,800	9,108	0.66	4,635	
家程科技股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	660,850	10,000	1.08	5,105		
矽瑪科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	815,760	31,776	2.96	24,554		
中歐創業投資股份有限公司	股票							
	福陞科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	25,182	23	0.02	23	
	鈞寶電子工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	68,932	1,172	0.09	1,172	
	喬鼎資訊股份有限公司	無	備供出售金融資產	321,919	3,638	0.23	3,638	
	弘捷電路股份有限公司	無	備供出售金融資產	899,800	1,818	0.86	1,818	
	中華映管股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,821,359	6,083	0.02	6,083	
	康舒科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	43,900	542	0.01	542	
	正文科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	76,496	3,519	0.03	3,519	
	斐成企業股份有限公司	無	備供出售金融資產	51,036	343	0.08	343	
	聯鈞光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	737,802	7,378	0.93	7,378	
	台灣奈普光電科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,892,320	16,879	1.02	16,879	
	廣達電腦股份有限公司	無	備供出售金融資產	12,240	424	-	424	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	日期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)	
中歐創業投資股份有限公司	股票							
	奇美電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	629,412	\$ 6,798	0.01	\$ 6,798	
	佳世達科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	864,000	5,616	0.04	5,616	
	景碩科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	160,800	4,952	0.04	4,952	
	廣明光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	509,849	11,955	0.18	11,955	
	凱普松國際電子有限公司	無	備供出售金融資產	5,156,193	2,011	0.61	2,011	
	友達光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	898,768	22,200	0.01	22,200	
	由田新技股份有限公司	無	備供出售金融資產	479,761	5,061	0.94	5,061	
	亞帝歐光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	905,147	6,336	1.25	6,336	
	聯發科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	101,000	22,271	0.01	22,271	
	兆利科技工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	441,000	8,644	0.90	8,644	
	全智科技股份有限公司	本公司為該公司監察人	備供出售金融資產	1,018,742	12,632	0.93	12,632	
	晶通電子股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	1,437,500	15,625	8.93	-	
	亞太電信股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,500,000	5,000	0.08	11,547	
	光環科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,383,700	21,920	1.96	9,478	
	思達科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	700,671	3,552	7.18	15,573	
	億力光電股份有限公司(原勁佳光電)	無	以成本衡量之金融資產	1,000,500	12,800	0.83	11,865	
	Pixim Inc.	無	以成本衡量之金融資產	161,544	1,431	0.08	93	
	公信電子股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	262,431	4,706	0.29	2,139	
	理義科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	117,825	2,860	1.46	1,375	
	易鼎股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	974,636	19,150	5.00	14,387	
	碩琦科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,000,000	10,000	5.00	3,364	
	佰龍機械廠股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	750,000	16,500	2.11	7,584	
碩韻科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	630,454	8,995	1.87	4,834		
大朋電子工業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	640,000	17,500	1.83	2,880		
Derbysoft Holdings Limited—preferred stock	無	以成本衡量之金融資產	2,000,000	6,567	1.38	-		
建欣電科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	370,800	9,108	0.66	4,635		
家程科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	660,850	10,000	1.08	5,105		
矽瑪科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	815,760	31,776	2.96	24,554		
北京奧瑞金新美制罐有限公司	無	以成本衡量之金融資產	-	39,555	0.99	26,271		
中瑞創業投資股份有限公司	股票							
	金鼎綜合證券股份有限公司	本公司為該公司董事	採權益法之股權投資	20,292,369	245,182	1.87	186,723	(註五)
	坦能電子股份有限公司	無	採權益法之股權投資	2,500,000	5,395	8.65	5,395	(註六)
	晶元光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	409,048	12,108	0.06	12,108	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
中瑞創業投資股份有限公司	股票							
	弘捷電路股份有限公司	無	備供出售金融資產	400,000	\$ 808	0.38	\$ 808	
	瑞傳科技股份有限公司	本公司為該公司監察人	備供出售金融資產	193,273	3,827	0.18	3,827	
	精英電腦股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,228,423	7,383	0.10	7,383	
	台灣奈普光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,475,140	13,158	0.79	13,158	
	聯發科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	136,350	30,065	0.01	30,065	
	亞帝歐光電股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	977,147	6,840	1.34	6,840	
	聯華電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,828,750	13,588	0.01	13,588	
	聯詠科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	151,426	4,709	0.03	4,709	
	智冠科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	281,405	24,229	0.23	24,229	
	立錡科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	77,000	10,087	0.06	10,087	
	兆赫電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	495,948	18,028	0.16	18,028	
	合晶科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	206,017	9,106	0.09	9,106	
	東捷科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	290,709	3,604	0.23	3,604	
	矽創電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	283,481	8,504	0.25	8,504	
	緯創資通股份有限公司	無	備供出售金融資產	12,286	306	-	306	
	億光電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	203,999	8,813	0.06	8,813	
	友達電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	339,998	8,398	-	8,398	
	Pacifictech Microelectronics Co., Ltd. — preferred stock	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	2,666,668	31,128	11.35	11,595	
	理義科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	481,921	11,486	5.99	5,642	
	Pixim Inc.	無	以成本衡量之金融資產	161,544	1,431	0.08	93	
	新鉅科技股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	1,305,336	26,101	2.11	18,340	
	毅金工業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	515,790	6,750	1.62	1,573	
	晶通電子股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	370,000	5,550	2.30	-	
	佳勝科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	412,250	13,822	0.82	1,580	
	達虹科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	4,635,000	77,672	0.66	17,150	
	佰龍機械廠股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	750,000	16,500	2.11	7,584	
	矽瑪科技股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	815,760	31,776	2.96	24,554	
	欣寶電子股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,509,000	36,707	0.91	18,695	
	大朋電子工業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,280,000	35,000	3.66	5,760	
	Derbysoft Holdings Limited — preferred stock	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	28,000,000	91,938	19.31	-	
	家程科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	660,850	10,000	1.08	5,105	
	北京奧瑞金新美制罐有限公司	無	以成本衡量之金融資產	-	290,070	7.26	192,651	
	瑞傳科技股份有限公司	本公司為該公司監察人	公平價值變動列入損益之金融資產	1,496,009	29,621	-	29,621	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
開發科技顧問股份有限公司	股票							
	中亞創業投資股份有限公司	無	採權益法之股權投資	8,346	\$ 48	0.01	\$ 78	(註五)
	中歐創業投資股份有限公司	無	採權益法之股權投資	1,216	65	-	9	(註五)
	坦能電子股份有限公司	無	採權益法之股權投資	187,500	2,714	0.65	405	(註六)
	百一電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	335,960	5,459	0.26	5,459	
	喬鼎資訊股份有限公司	無	備供出售金融資產	19,169	217	0.01	217	
	瑞傳科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	61,425	1,216	0.06	1,216	
	斐成企業股份有限公司	無	備供出售金融資產	50,315	339	0.08	339	
	廣明光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	350,030	8,208	0.13	8,208	
	奇美電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	480,900	5,194	0.01	5,194	
	友達光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	898,768	22,200	0.01	22,200	
	凱普松國際電子有限公司	無	備供出售金融資產	472,500	185	0.06	185	
	廣達電腦股份有限公司	無	備供出售金融資產	420,240	14,540	0.01	14,540	
	由田新科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	161,600	1,705	0.32	1,705	
	佳世達科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	443,880	2,885	0.02	2,885	
	晶元光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,999	2,989	0.02	2,989	
	聯發科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	101,000	22,270	0.01	22,270	
	亞帝歐光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	11,896	83	0.02	83	
	景碩科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	80,400	2,477	0.02	2,477	
	慧友電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	103,000	1,323	0.09	1,323	
	台灣奈普光電科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,250,000	11,150	0.52	11,150	
	China Technology Venture Company Limited	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	375	5,625	5.07	1,783	
	永洋科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	33,721	405	0.06	135	
巨有科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	27,274	325	0.08	106		
茂佳精密科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	70,000	2,100	0.22	1,227		
基金								
Newbury Ventrues III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	18,893	-	12,206		
中華開發工銀科技顧問股份有限公司	股票							
	嘉聯益科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	257,881	2,089	0.08	2,089	
	緯創資通股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,854	71	-	71	
	華容股份有限公司	本公司為該公司監察人	備供出售金融資產	6,271	16	-	16	
	瀚宇彩晶股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	75,658	324	-	324	
	勝德國際研發股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	199,229	2,490	0.18	2,490	
	創見資訊股份有限公司	本公司為該公司監察人	備供出售金融資產	86,648	5,242	0.02	5,242	
宏正自動科技股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	61,365	2,574	0.06	2,574		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
中華開發工銀科技顧問股份有限公司	股票							
	長華電材股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	10,609	\$ 414	0.02	\$ 414	
	華擎科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	51,450	2,516	0.05	2,516	
	崧騰企業股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	7,320	151	0.02	151	
	同欣電子工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	770,144	22,103	0.67	22,103	
	信昌電子陶瓷股份有限公司	無	備供出售金融資產	225,151	1,018	0.14	1,018	
	中國砂輪企業股份有限公司	無	備供出售金融資產	35,700	709	0.03	709	
	世禾科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	184,985	5,846	0.52	5,846	
	科風股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	54,753	621	0.03	621	
	穩懋半導體股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,157,416	23,148	0.36	43,148	
	復興航空運輸股份有限公司	本公司為該公司監察人	以成本衡量之金融資產	22,607	151	-	161	
	今鼎光電股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	454,602	11,250	1.28	4,907	
	正勳實業股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	744,058	12,060	1.78	11,819	
	富海工業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	82,000	3,621	0.14	820	
	華德光電材料股份有限公司	本公司為該公司監察人	以成本衡量之金融資產	354,364	3,544	0.82	3,544	
	巨馳國際股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	567,500	10,000	3.29	6,345	
	TaiGen Biopharmaceuticals Holdings Limited—preferred stock	無	以成本衡量之金融資產	1,700,000	17,000	0.35	9,497	
	全虹企業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	783,000	7,493	0.58	7,952	
	iStor Networks, Inc.—preferred stock	無	以成本衡量之金融資產	871,856	29,849	1.30	21,486	
	歐驊股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	280,479	20,175	2.70	3,778	
	立弘生化科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,100,000	11,000	1.54	9,608	
	晶量半導體股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	300,000	1,800	0.80	5,792	
	碩頤科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	235,474	4,485	0.70	3,768	
輝城電子股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,384,958	13,608	2.16	12,465		
可轉換公司債								
加百裕一	無	公平價值變動列入損益之金融資產	100,000	9,700	-	9,700		
中華開發知識經濟創業投資股份有限公司	股票							
	台灣移動媒體科技股份有限公司	無	採權益法之股權投資	168,000	727	11.20	727	(註五)
	宏正自動科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,134,175	89,529	1.90	89,529	
	倍微科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	935,659	10,947	1.01	10,947	
	合驥工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	3,688,750	30,617	4.73	30,617	
台灣汽電共生股份有限公司	無	備供出售金融資產	556,209	7,008	0.11	7,008		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)	
中華開發知識經濟創業投資股份有限公司	股票							
	長華電材股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,123,143	\$ 43,803	1.78	\$ 43,803	
	仁寶電腦工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	10,466,693	180,550	0.27	180,550	
	均豪精密工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,559,374	14,720	0.69	14,720	
	尚立股份有限公司	無	備供出售金融資產	630,000	3,245	1.59	3,245	
	茂達電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	5,002,443	91,795	4.09	91,795	
	陞泰科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	373,505	30,441	0.37	30,441	
	統盟電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	9,494,048	38,356	5.27	38,356	
	華碩電腦股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,339,106	49,279	0.03	49,279	
	維熹科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,623,950	64,287	2.64	64,287	
	華擎科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	404,250	19,768	0.37	19,768	
	福懋科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	2,160	0.02	2,160	
	橋樑金屬股份有限公司	無	備供出售金融資產	400,000	7,780	0.24	7,780	
	台翰科技精密股份有限公司	無	備供出售金融資產	4,117,158	47,347	6.02	47,347	
	聚積科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,256,142	93,834	4.16	93,834	
	程泰機械股份有限公司	本公司為該公司監察人	備供出售金融資產	2,891,650	62,460	3.24	62,460	
	新日興股份有限公司	無	備供出售金融資產	687,151	56,346	0.55	56,346	
	世禾科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	257,097	8,124	0.72	8,124	
	同欣電子工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	800,000	22,960	0.69	22,960	
	濱川企業股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,261,987	15,270	2.15	15,270	
	威力盟電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,247,400	18,586	0.73	18,586	
	景碩科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	5,830,550	179,581	1.31	179,581	
	台灣典範半導體股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,598,385	9,319	0.53	9,319	
	華亞科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	9,078,900	73,176	0.27	73,176	
	新復興微波通訊股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,162,581	18,136	1.44	18,136	
	新揚科技股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	254,118	826	0.28	826	
	鉅景科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	625,875	3,760	2.13	25,734	
	分眾傳媒股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	1,000,000	4,187	6.67	2,912	
	科冠能源科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,000,000	15,234	1.05	28,421	
	歐驊股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	631,079	41,433	6.07	8,500	
	聯合聚晶股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	161,022	2,898	0.54	1,463	
	威寶電信股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	21,395,997	213,960	1.10	149,772	
	立弘生化科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,750,000	27,500	3.84	24,019	
程智科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	734,580	15,000	2.12	10,839		
今鼎光電股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,818,412	45,000	5.65	19,629		
東展興業股份有限公司	本公司為該公司監察人	以成本衡量之金融資產	4,500,000	29,970	0.85	35,085		
元耀科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	500,000	5,250	1.24	4,835		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)	
中華開發知識經濟創業投資股份有限公司	股票							
	瀚訊網通股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	750,000	\$ 9,000	3.33	\$ 2,817	
	州巧科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	3,479,327	93,664	4.82	67,361	
	友昱科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	209,869	7,662	1.04	2,099	
	定穎電子股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,938,980	79,682	1.23	61,841	
	宏致電子股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	2,114,229	149,851	2.71	106,078	
	曜鵬科技股份有限公司	本公司為該公司監察人	以成本衡量之金融資產	365,700	49,050	0.73	8,366	
	控創科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	312,000	20,040	0.63	5,596	
	建舜電子製造股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	258,790	5,491	0.40	2,772	
	帝聞企業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,612,500	38,273	2.01	10,110	
	洲磊科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	284,929	8,100	0.27	815	
	全球一動股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,127,230	11,272	1.00	11,272	
	旺能光電股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	656,500	65,195	0.55	22,978	
	鴻碩精密電工股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	1,100,000	48,017	2.26	21,519	
	凱鼎科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,500,000	44,400	2.49	20,399	
	協禧電機股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	11,600,000	60,320	5.76	48,024	
	盟圖科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	3,000,000	30,000	2.59	17,631	
	光群雷射科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	703,148	15,330	0.48	7,031	
	劍揚股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,500,000	62,500	6.87	62,500	
	冠橙科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	480,000	3,031	3.10	4,800	
	裕邦科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,050,000	2,067	6.53	2,205	
	新盛力科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,727,600	127,979	6.00	127,979	
	Solar PV Corporation	無	以成本衡量之金融資產	4,000,000	78,216	3.60	77,773	
	特力和樂股份有限公司	無	公平價值變動列入損益之金融資產	156,475	2,347	-	2,347	
	高僑自動化科技股份有限公司	無	公平價值變動列入損益之金融資產	361,083	3,593	-	3,593	
	可轉換公司債							
	億光三	無	公平價值變動列入損益之金融資產	1,000,000	92,100	-	92,100	
	晶電三	無	公平價值變動列入損益之金融資產	200,000	18,380	-	18,380	
昇貿一	無	公平價值變動列入損益之金融資產	200,000	19,300	-	19,300		
新復興三	無	公平價值變動列入損益之金融資產	300,000	29,550	-	29,550		

(接次頁)



(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
中華開發知識經濟創業投資股份有限公司	<u>可轉換公司債</u> 華容二	無	公平價值變動列入損益之金融資產	475,000	\$ 47,738	-	\$ 47,738	
	加百裕一	無	公平價值變動列入損益之金融資產	900,000	87,300	-	87,300	
CDIB Capital Limited	<u>股票</u> Subicvest Inc.	本公司之子公司	採權益法之股權投資	15,739,600	USD 2,176,191	100.00	USD 2,176,191	
	ASEM Capital Co., Ltd.	本公司之子公司	採權益法之股權投資	3,300,000	USD 10,643,969	100.00	USD 10,643,969	
	CDIB Asset Management Co., Ltd.	本公司之子公司	採權益法之股權投資	3,000,000	USD 9,087,254	100.00	USD 9,087,254	
	Samson Holding Ltd.	無	備供出售金融資產	11,830,000	USD 1,526,454	0.39	USD 1,526,454	
	Skysoft Inc.	無	以成本衡量之金融資產	8,000,000	USD 4,000,000	14.47	USD 4,000,000	
	Rock Mobile (Cayman) Co.	無	以成本衡量之金融資產	840,336	USD 1,000,000	1.22	USD 366,555	
	<u>基金</u> Charterhouse Capital Partners VI	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 6,574	-	USD 172,894	
	Carlyle Asia Partners II, L.P	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 18,803,087	-	USD 16,774,006	
	Ripley Cable Holding I, L.P	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 32,799,163	-	USD 32,189,896	
	Doughty Hanson & Co V, Limited Partnership2	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 10,421,965	-	USD 9,168,689	
	<u>選擇權</u> Great Team Backend Foundry Inc.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 1,179,672	-	USD 1,179,672	
	K Laser(China)Group Co., Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 1,388,000	-	USD 1,388,000	
	<u>可轉換公司債</u> Wilson Group Holding Limited	無	無活絡市場之債務商品投資	-	USD 6,500,000	-	USD 6,500,000	
	Great Team Backend Foundry Inc.	無	無活絡市場之債務商品投資	-	USD 3,820,328	-	USD 3,820,328	
Subicvest Inc.	K Laser(China)Group Co., Ltd.	無	無活絡市場之債務商品投資	-	USD 6,612,000	-	USD 6,612,000	
	<u>股票</u> SPEC Protertices, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	242,683	PHP 3,255,807	3.44	PHP 2,606,444	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期					備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)	末	
CDIB Capital (USA) Limited	<u>股票</u>								
	CDIB Venture Management (USA), Inc.	本公司之子公司	採權益法之股權投資	8,000,000	USD 1,954,695	100.00	USD 1,954,695		
	CDIB North America Venture Management L.D.C.	本公司之子公司	採權益法之股權投資	2	USD 12,392	100.00	USD 12,392		
	CDIB North America Venture Management L.L.C.	本公司之子公司	採權益法之股權投資	-	USD 284,812	80.00	USD 284,812		
	Infinera Corporation	無	備供出售金融資產	10,559	USD 94,609	0.01	USD 94,609		
	Inovise Medical, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	357,428	USD 15,799	0.36	USD 15,799		
	Sonics, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	114,359	USD 333,334	0.92	USD 332,785		
	<u>基金</u>								
	American Major Industry Fund, L.L.C.	本公司之子公司	採權益法之股權投資	-	USD 12,256,188	-	USD 12,256,188		
	North America Venture Fund, L.P.	本公司之子公司	採權益法之股權投資	-	USD 1,000,579	-	USD 1,000,579		
	North America Venture Fund II, L.P.	無	採權益法之股權投資	-	USD 4,405,760	-	USD 4,405,760		
	Arch Venture Fund II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 43,211	-	USD 40,782		
	Crystal Internet Venture Fund II	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 378,294	-	USD 1,030,704		
	Dynafund II	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 592,649	-	USD 535,022		
	GS Capital Partners VI Offshore, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 10,250,000	-	USD 9,312,363		
Terra Firma Capital Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 11,993,685	-	USD 10,256,674			
New Mountain Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 3,950,434	-	USD 3,950,000			
North America Venture Fund, L.P.	<u>股票</u>								
WaveSplitter Technologies	無	以成本衡量之金融資產	4,611,073	USD 26,358	2.85	USD 26,358			
CDIB North America Venture Management, L.D.C.	<u>基金</u>								
North America Venture Fund, L.P.	本公司之子公司	採權益法之股權投資	-	USD 10,107	-	USD 10,107	(註五)		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)	
CDIB North America Venture Management, L.L.C.	基金 North America Venture Fund II, L.P.	本公司之子公司	採權益法之股權投資	-	USD 125,143	-	USD 125,143	(註五)
American Major Industry Fund, L.L.C.	股票 Bangchak Petroleum Public Company Ltd.	無	備供出售金融資產	13,400,000	USD 2,991,502	-	USD 2,991,502	
	債券 飛信半導體股份有限公司	無	公平價值變動列入損益之金融資產	USD 3,600,000	USD 3,559,500	-	USD 3,559,500	
Japan Venture Capital Corporation	股票 KST World Co., Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	450	USD 14,870	0.97	USD 136,044	
CDIB Capital (Korea) Limited	股票 台一國際控股有限公司 ARD Holdings, Inc.	無	備供出售金融資產	11,530,000	USD 490,955	1.92	USD 490,955	
		無	以成本衡量之金融資產	4,744,484	USD 38,410,750	9.74	USD 23,944,466	
	債券 Wemade Entertainment Co., Ltd. - preferred stock	無	無活絡市場之債務商品投資	105,000	USD 12,771,574	10.00	USD 10,499,300	
	選擇權 WeMade Entertainment Co., Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 1,714,182	-	USD 1,409,200	
	基金 Carlyle Japan International Partners II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 1,631,862	-	USD 1,547,617	
	AIF Capital Asia III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 4,685,956	-	USD 3,698,764	
	CJIP II Co-Incest, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 334,284	-	USD 358,511	
	Apax Eur VII-B, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 9,552,077	-	USD 7,781,516	
	Oak Hill Capital Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 2,855,073	-	USD 2,847,000	
	OCM European Principal Opportunities Fund II (U.S.), L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 3,543,342	-	USD 3,543,342	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)	
CDIB Europe Investment Co.	股票							
	CDIB France Co.	本公司之子公司	採權益法之股權投資	1,341,617	USD 424,921	69.77	USD 424,921	
	Surf-Communication Solutions Ltd. — preferred stock E	無	以成本衡量之金融資產	341,744	USD 115,892	0.80	USD 129,064	
CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	股票							
	Altus Pharmaceutical, Inc.	無	備供出售金融資產	28,816	USD 15,272	0.09	USD 15,272	
	CombinatoRx, Inc.	無	備供出售金融資產	25,377	USD 15,734	0.07	USD 15,734	
	Optimer Pharmaceuticals, Inc.	無	備供出售金融資產	120,036	USD 666,486	0.19	USD 666,486	
	PTC Therapeutics, Inc. — preferred stock	無	以成本衡量之金融資產	153,847	USD 125,003	0.15	USD 150,195	
	Amphastar Pharmaceuticals, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	40,000	USD 500,000	0.11	USD 500,000	
	Confor MIS — preferred stock	無	以成本衡量之金融資產	563,276	USD 500,000	2.53	USD 1,334,964	
CDIB Technology Ventures Limited	股票							
	Antisoma plc	無	以成本衡量之金融資產	428,262	USD 196,623	0.08	USD 145,498	
CDIB Capital (Japan) Limited	股票							
	Optorun Co., Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	200	USD 636,364	1.21	USD 482,869	
CDIB Capital (America) Limited	股票							
	Nitto Denko Crop.	無	備供出售金融資產	114,400	USD 2,162,748	0.07	USD 2,162,748	
	First Reit	無	備供出售金融資產	7,100,000	USD 2,002,437	2.60	USD 2,002,437	
	Belle International Holding Limited	無	備供出售金融資產	70,000	USD 30,710	-	USD 30,710	
	Sandmartin International Holdings Limited	無	備供出售金融資產	48,000,000	USD 7,741,945	8.62	USD 7,741,945	
CDIB Capital (America) Limited	基金							
	MH Capital Partners II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 553,172	-	USD 4,213,254	
	股票							
	Light Science Oncology, Inc. — preferred stock	無	以成本衡量之金融資產	400,000	USD 2,000,000	1.45	USD 2,328,000	
CDIB Capital (America) Limited	iWatt Inc. — preferred stock	無	以成本衡量之金融資產	5,994,006	USD 3,000,000	3.75	USD 2,427,572	
	Aftersoft Group Inc.	無	公平價值變動列入損益之金融資產	2,225	USD 289	-	USD 289	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
CDIB Capital (America) Limited	股票							
	Ju Teng International Holdings Ltd.	無	公平價值變動列入損益之金融資產	16,116,000	USD 3,368,768	-	USD 3,368,768	
	PTT Aromatics and Refining PCL	無	備供出售金融資產	6,976,196	USD 1,969,371	0.24	USD 1,969,371	
	Thai Beverage PCL	無	公平價值變動列入損益之金融資產	25,000,000	USD 3,394,847	-	USD 3,394,847	
	Asia Credit Public Company Limited	無	公平價值變動列入損益之金融資產	18,791,251	USD 1,136,731	-	USD 1,136,731	
	Xinyi Glass Holdings Limited	無	公平價值變動列入損益之金融資產	5,132,000	USD 1,377,364	-	USD 1,377,364	
	Cal-Comp Electronics (Thailand) PCL	無	公平價值變動列入損益之金融資產	28,500,000	USD 1,371,021	-	USD 1,371,021	
	Yorkey Optical International (CAYMAN) Ltd.	無	公平價值變動列入損益之金融資產	2,466,000	USD 292,738	-	USD 292,738	
	基金							
	KKR 2006 Fund L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 21,713,344	-	USD 19,864,000	
	Adams Street Partners Offshore Company Limited -Direct Co-Investment Fund, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 8,706,977	-	USD 7,789,757	
	Thomas H. Lee Paralle Fund VI, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 12,279,179	-	USD 13,057,708	
	Sun Capital Partners V, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 4,453,944	-	USD 3,738,263	
	Clayton, Dubilier & Rice Fund VII, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 8,384,068	-	USD 8,325,574	
	Silver Lake Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 5,207,270	-	USD 4,033,001	
	PAI Europe V, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 3,330,337	-	USD 2,443,011	
	Lehman Brothers Venture Partners V, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 2,429,856	-	USD 2,227,820	
	THL Equity Fund VI Investors (Ceridian), L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 5,000,729	-	USD 5,000,729	
	Platinum Equity Capital Partners II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 7,193,996	-	USD 7,193,996	
	THL Equity Fund VI Investors (Clear Channel), L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 12,475,620	-	USD 12,475,620	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)	
中華開發資產管理股份有限公司	股票							
	開發工銀資產管理股份有限公司	本公司之子公司	採權益法之股權投資	120,000,000	\$ 1,591,770	100.00	\$ 1,591,770	
	中華成長一資產管理股份有限公司	本公司之子公司	採權益法之股權投資	230,000,000	2,504,273	100.00	2,504,273	
	中華成長二資產管理股份有限公司	本公司之子公司	採權益法之股權投資	27,000,000	510,375	100.00	510,375	
	中華成長三資產管理股份有限公司	本公司之子公司	採權益法之股權投資	246,000,000	2,625,188	100.00	2,625,188	
	中華成長四資產管理股份有限公司	本公司之子公司	採權益法之股權投資	55,000,000	564,057	100.00	564,057	
	瑞陞國際資產管理股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	3,430,000	47,377	12.25	46,724	
中華成長一資產管理股份有限公司	股票							
	國票綜合證券股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	8,849,911	8,672	1.07	87,984	
	慶欣欣實業股份有限公司	本公司之子公司	採權益法之股權投資	10,000,000	87,976	100.00	87,976	
成熙一資產管理股份有限公司	股票							
	成熙一資產管理股份有限公司	本公司之子公司	採權益法之股權投資	6,800,000	106,720	100.00	106,720	
	匠澤機械股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,250,000	15,000	6.48	33,508	
	和勤精機股份有限公司	無	採權益法之股權投資	2,584,410	55,426	6.80	55,050	(註五)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	備註						
				期股數／面額／單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)	提供擔保或質借股數	擔保金額	或限制使用情形
華開租賃股份有限公司	股票	本公司之子公司	採權益法之股權投資	1	\$ 135,006	100.00	\$ 135,006	-	\$ -	-
	CDC FINANCE & LEASING (BVI) CORP.		備供出售金融資產	890,641	15,364	0.02	15,364	-	-	-
	第一金融控股股份有限公司		以成本衡量之金融資產	6,000,000	41,760	0.49	41,040	-	-	-
	京華城股份有限公司		以成本衡量之金融資產	351,583	855	1.17	854	-	-	-
	會宇多媒體股份有限公司		以成本衡量之金融資產	502,333	3,000	7.15	5,516	-	-	-
	中華證券投資顧問股份有限公司		以成本衡量之金融資產	3,672,006	23,134	0.88	22,987	-	-	-
	太平洋證券股份有限公司		以成本衡量之金融資產	900,000	4,960	2.44	5,130	-	-	-
	宏華創業投資股份有限公司		以成本衡量之金融資產	416,667	2,963	0.42	2,946	-	-	-
昇豐證券股份有限公司	以成本衡量之金融資產									

註一：採權益法評價之各轉投資事業相關損益，均已依規定認列。被投資公司之價值，若有永久性下跌之情形，均已認列投資損失。

註二：係提列備抵損失後之餘額。

註三：國內及國外上市上櫃股票市價之計算，係以九十七年十二月底收盤價為準；未上市上櫃股票淨值之計算，其屬當期認列投資損益者，主要係按同期經會計師查核之財務報表為準，其餘主要係以其淨值、興櫃價格、現金增資價格或帳面成本計算，惟公司之淨值不代表該證券於資產負債表日之價值。

註四：除附註另予註明者外，期末持有之有價證券均未有提供擔保或質押之情形。

註五：係因綜合持股超過 20%，故採權益法計價。

註六：係因中華開發工業銀行及子公司對該公司合併持股為最大股東，故採權益法計價。

註七：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者  
(轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者)

民國九十七年度

附表四

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期		初買入 (註二)		賣出 (註三)				期	
					股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	售價	帳面成本	處分(損)益	股數/面額/單位	金額(註一)
中華開發工業銀行	股票 CDIB Capital (America) Limited	採權益法之股權投資	CDIB Capital (America) Limited	本公司之子公司	86,217,905	\$ 3,865,388	18,400,000	\$ 627,583	-	\$ -	\$ 709,547	\$ -	104,617,905	\$ 3,783,424
CDIB Capital (America) Limited	THL Equity Fund VI Investors (Clear Channel), L. P.	以成本衡量之金融資產	THL Equity Fund VI Investors (Clear Channel), L. P.	無	-	-	-	USD 13,293,534	-	-	USD 817,914	-	-	USD 12,475,620
	Platinum Equity Capital Partners II, L.P.	以成本衡量之金融資產	Platinum Equity Capital Partners II, L.P.	無	-	-	-	USD 9,721,527	-	-	USD 2,527,531	-	-	USD 7,193,996
CDIB Capital (Korea) Limited	Wemade Entertainment Co., Ltd. - Preferred Stock	以成本衡量之金融資產/無活絡市場之債務商品投資	Wemade Entertainment Co., Ltd.	無	-	-	105,000	USD 14,485,756	-	-	-	-	105,000	USD 14,485,756
CDIB Capital Limited	Ripley Cable Holding I, L.P	以成本衡量之金融資產	Ripley Cable Holding I, L.P	無	-	USD18,974,449	-	USD13,824,714	-	-	-	-	-	USD32,799,163

註一：係提列備抵損失後之金額。

註二：係包括認購、採權益法認列之投資利益及評價調整數。

註三：係包括成本返還、採權益法認列之投資損失及評價調整數。



中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司  
 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上  
 民國九十七年度

附表五

單位：新台幣仟元

取得之公司 名稱	財產名稱	交易日或 事實發生日	交易金額	價款支 付情 形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料			價格決定之 參考依據	取得目的及 使用之情形	其他約定事項	
							所 有 人	與 公 司 之 關 係	移 轉 日 期				金 額
開發工銀資產 管理股份有 限公司	不動產一批	97年1月	\$ 827,703	已全數支付	龍星昇第一資 產管理股份 有限公司 龍星昇第二資 產管理股份 有限公司 龍星昇第三資 產管理股份 有限公司 龍星昇第五資 產管理股份 有限公司 龍星昇第六資 產管理股份 有限公司 龍星昇第七資 產管理股份 有限公司	第三人	-	-	-	\$ -	不動產估價報告 及與賣方議價 結果	資產配置	-

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司  
處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上  
民國九十七年度

附表六

單位：新台幣仟元

處分之公司名稱	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
開發工銀資產管理股份有限公司	不動產一批	97年4月	97年1月	\$ 223,927	\$ 316,824	已全數收取	\$ 92,897	宏亞國際資產管理服務股份有限公司	第三人	營運目的	不動產估價報告與買方議價結果	-

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司  
與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上  
民國九十七年度

附表七

單位：新台幣仟元

證 券 商	交 易 對 象	關 係	交 易 情 形		交易條件與一般交易不同 之情形及原因	備 註
			交 易 金 額	手 續 費 率		
大華證券公司	新光人壽保險公司	其代表人係開發工銀具有實質控制能力之被投資公司之董事	\$ 12,933,541	0.725‰	依新光人壽發函各交易證券商之手續費折讓方式配合辦理 與各政府機構交易條件相同	
	中華郵政公司	本公司母公司之監察人	6,411,197	0.400‰		

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司  
 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者  
 民國九十七年十二月三十一日

附表八

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
中華開發工業銀行股份有限公司	本公司	母公司	\$ 428,731	-	\$ -	-	\$ -	\$ -

註：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司  
轉投資事業相關資訊  
民國九十七年十二月三十一日

附表九

單位：新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱(註一)	所在地區	主要營業項目	期末 持股比	投資帳面金額 (註三)	本期認列之 投資損益	本行及關行企業合併持股情形(註一)				備註
							現股股數	擬制持股股數 (註二)	合 股	計 持股比例	
本公司	中華開發工業銀行股份有限公司	台北市	工業銀行	100.00	\$ 117,740,510	(\$ 3,795,698)	7,760,399,410	-	7,760,399,410	100.00	
	大華證券股份有限公司	台北市	金融服務業	100.00	18,098,355	( 1,319,519)	1,429,066,000	-	1,429,066,000	100.00	
	金鼎綜合證券股份有限公司	台北市	金融服務業	42.90	5,110,456	( 873,792)	524,841,893	-	524,841,893	48.47	

註一：凡本公司、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

註二：(1)擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性金融商品契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第36條第2項及第37條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2)前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3)前揭「衍生性金融商品契約」係指符合財務會計準則公報第三十四號有關衍生性金融商品定義者，如股票選擇權。

註三：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

逾期放款及逾期帳款

民國九十七年及九十六年十二月三十一日

附表十

單位：新台幣仟元，%

年		九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日					九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日				
業 務 別	\ 項 目	逾期放款金額	放款總額	逾 放 比 率	備 抵 呆 帳	備 抵 呆 帳	逾期放款金額	放款總額	逾 放 比 率	備 抵 呆 帳	備 抵 呆 帳
		(註一)		(註二)	金額	覆蓋率(註三)				金額	覆蓋率
企 業 金 融	擔 保	1,184,297	36,206,059	3.27	691,135	58.36	1,277,831	30,557,295	4.18	1,638,232	128.20
	無 擔 保	93,012	43,773,498	0.21	541,845	582.55	424,991	54,663,963	0.78	550,880	129.62
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註四)	-	907	-	9	-	-	7,084	-	71	-
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註五)	-	36,426	-	364	-	-	49,854	-	499	-
	其 他 擔 保 (註六) 無 擔 保	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
放款業務合計		1,277,309	80,016,890	1.60	1,233,353	96.56	1,702,822	85,278,196	2.00	2,189,682	128.59
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備 抵 呆 帳	備 抵 呆 帳	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備 抵 呆 帳	備 抵 呆 帳
					金額	覆蓋率				金額	覆蓋率
信用卡業務(註七)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
無追索權之應收帳款承購業務(註八)		-	183,847	-	1,838	-	-	683,412	-	6,834	-

註一：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額。

註二：逾期放款比率 = 逾期放款 / 放款總額。

註三：放款備抵呆帳覆蓋率 = 放款所提列之備抵呆帳金額 / 逾放金額。

註四：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註五：小額純信用貸款係指須適用 94 年 12 月 19 日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註六：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註七：中華開發工業銀行並未從事信用卡業務。

註八：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註九：中華開發工業銀行並無「經債務協商且依約履行之免列報逾期放款 / 應收帳款」及「債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款 / 應收帳款」。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司  
子公司出售不良債權交易資訊  
民國九十七年度

附表十一

一、中華開發資產管理公司及其子公司出售不良債權交易彙總表

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值(註)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象之關係
97.02.25	A	不動產抵押貸款	\$ 8,100	\$ 7,200	(\$ 900)	無	無
97.03.27	B	不動產抵押貸款	8,522	8,500	( 22)	無	無
97.03.31	C	不動產抵押貸款	46,021	110,641	64,620	無	無
97.04.17	D	不動產抵押貸款	1,658	4,500	2,842	無	無
97.04.22	E	不動產抵押貸款	1,773	1,800	27	無	無
97.04.23	F	不動產抵押貸款	986	2,000	1,014	無	無
97.05.21	G	不動產抵押貸款	878	1,500	622	無	無
97.05.21	H	不動產抵押貸款	5,471	5,500	29	無	無
97.05.26	I	不動產抵押貸款	611	900	289	無	無
97.06.19	J	不動產抵押貸款	-	1,000	1,000	無	無
97.07.18	K	不動產抵押貸款	9,489	15,000	5,511	無	無
97.07.29	L	不動產抵押貸款	9,490	8,500	( 990)	無	無
97.07.30	M	不動產抵押貸款	2,467	2,200	( 267)	無	無
97.09.25	N	不動產抵押貸款	-	147	147	無	無
97.09.30	O	不動產抵押貸款	110,992	175,857	64,865	無	無
97.10.03	P	不動產抵押貸款	24,601	19,950	( 4,651)	無	無
97.10.03	Q	信用貸款	1,350	1,050	( 300)	無	無
97.10.21	R	不動產抵押貸款	6,769	7,100	331	無	無
97.10.24	S	不動產抵押貸款	4,524	7,000	2,476	無	無
97.11.10	T	不動產抵押貸款	-	5,500	5,500	無	無
97.12.04	U	不動產抵押貸款	3,050	3,000	( 50)	無	無

註：帳面價值係原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上（不含出售予關係人者）之資訊：本公司之子公司無此情形。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

合併財務報表編製主體

民國九十七年十二月三十一日

附表十二

列入合併財務報表之子公司

投 資 公 司 名 稱	子 公 司 名 稱	所 在 地 區	業 務 性 質	持 股 比 率 (%)		說 明
				九 十 七 年	十 二 月 三 十 一 日	
本公司	中華開發工業銀行股份有限公司	台北市	工業銀行	100.00		(註)
中華開發工業銀行股份有限公司	大華證券股份有限公司	台北市	金融服務	100.00		
	開發科技顧問股份有限公司	台北市	創業投資基金之經理	96.70		
	中亞創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	99.99		
	華開租賃股份有限公司	台北市	租賃業	52.66		
	中歐創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	37.13		
	中華開發工銀科技顧問股份有限公司	台北市	創業投資基金之經理	100.00		
	中華開發全球資訊股份有限公司	台北市	網路及軟體服務	100.00		
	中華開發知識經濟創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	100.00		
	中瑞創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	100.00		
	CDIB Capital (USA) Limited	英屬維京群島	投 資	100.00		
	CDIB Captial Limited	英屬維京群島	投 資	100.00		
	Japan Venture Capital Corporation	英屬維京群島	創業投資	50.29		
	CDIB Capital (Korea) Limited	馬來西亞	投 資	100.00		
	CDIB Europe Investment Co.	英屬開曼群島	創業投資	100.00		
	CDIB Australia Investment Inc.	英屬開曼群島	創業投資	100.00		
	CDIB Bioventures, Inc.	英屬開曼群島	投 資	100.00		
	CDIB Technology Ventures Limtied	英屬維京群島	投 資	100.00		
	CDIB Biotech Venture Management, Inc.	英屬維京群島	基金管理	100.00		
	中華開發資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
CDIB Capital (USA) Limited	CDIB Capital (Japan) Limited	英屬維京群島	投 資	100.00		
	CDIB Capital (America) Limited	英屬維京群島	投 資	100.00		
	CDIB North America Venture Management L.D.C.	英屬開曼群島	基金管理	100.00		
	American Major Industry Fund, L.L.C.	英屬開曼群島	基 金	100.00		
	CDIB Venture Management (USA), Inc.	美國加州	資產管理	100.00		
	CDIB North America Venture Management L.L.C.	美國德拉瓦州	基金管理	80.00		

(接次頁)



(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比率(%)		說明
				九十七年	十二月三十一日	
CDIB Captial Limited	Subicvest Inc.	菲律賓	租賃業	100.00		
	ASEM Capital Co., Ltd.	韓國	投資	100.00		
	CDIB Asset Management Co., Ltd.	英屬維京群島	資產管理	100.00		
CDIB Europe Investment Co.	CDIB France Co.	英屬開曼群島	投資	69.77		
華開租賃股份有限公司	CDC FINANCE & LEASING (BVI) CORP.	英屬維京群島	租賃業	100.00		
中華開發資產管理股份有限公司	開發工銀資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
	中華成長一資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
	中華成長二資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
	中華成長三資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
	中華成長四資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
中華成長一資產管理股份有限公司	慶欣欣實業股份有限公司	台北市	住宅及大樓開發租售業	100.00		
	成熙一資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
大華證券股份有限公司	大華控股有限公司 (Grand Cathay Holding Limited)	英屬開曼群島	轉投資香港子公司	100.00		
	大華期貨股份有限公司	台北市	期貨	99.59		
	大華證券投資顧問股份有限公司	台北市	投資顧問	100.00		
大華控股有限公司 (Grand Cathay Holding Limited)	大華證券(香港)有限公司 (Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited)	香港	證券	100.00		
	大華證券(香港)代理人有限公司 (Grand Cathay Securities (Hong Kong) Nominees Limited)	香港	保管有價證券	100.00		
大華證券(香港)有限公司 (Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited)	大華資本(香港)有限公司 (Grand Cathay Capital (Hong Kong) Limited)	香港	證券	100.00		

未列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比率(%)	說明
				九十七年十二月三十一日	
本公司及子公司	金鼎綜合證券股份有限公司	台北市	金融服務	48.47	依金融控股公司財務報告編製準則之規定，本公司及子公司對金鼎綜合證券股份有限公司之投資，應採權益法處理，並納入合併財務報表之編製主體。惟本公司及子公司對金鼎綜合證券股份有限公司因無實質控制能力，業經主管機關專案核准，免將金鼎綜合證券股份有限公司納入九十七年底合併財務報表之編製主體。
中華開發工業銀行股份有限公司	中菲資產管理股份有限公司	菲律賓	基金管理	60.00	中華開發工業銀行股份有限公司對中菲資產管理股份有限公司九十七年底之投資餘額僅 116 仟元，且該公司已進行清算程序，故未將中菲資產管理公司併入合併財務報表。
	中華創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	68.80	中華開發工業銀行股份有限公司對中華創業投資股份有限公司九十七年底之投資餘額僅 99,359 仟元，該公司已於九十七年七月十四日解散，且已進行清算程序，故未將中華創業投資股份有限公司併入合併財務報表。
	CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	英屬維京群島	創業投資	50.00	中華開發工業銀行股份有限公司對 CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd. 九十七年底之投資餘額僅 63,429 仟元，且該公司已經董事會決議清算，故未將 CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd. 併入合併財務報表。
CDIB Capital (USA) Limited	North America Venture Fund, L.P.	英屬開曼群島	基金	100.00	CDIB Capital (USA) Limited 對 North America Venture Fund, L. P. 九十七年底之投資餘額僅 33,211 仟元，且該公司已進行清算程序，故未將 North America Venture Fund, L.P. 併入合併財務報表。

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比率(%)	說明
				九十七年十二月三十一日	
大華證券股份有限公司	大華期貨經理事業公司	台北市	期貨	100.00	大華期貨經理事業公司已於九十七年十一月底結束營業並申請解散進行清算程序，故未將大華期貨經理事業公司併入合併財務報表。

註：中華開發工業銀行股份有限公司因指派人員獲聘為該公司總經理等因素，且該公司無相關事證證明其與中華開發工業銀行股份有限公司無控制與從屬關係，故對該公司具有實質控制能力。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

合併財務報表編製主體

民國九十六年十二月三十一日

附表十三

列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比率(%)		說明
				九十六年十二月三十一日	說	
本公司	中華開發工業銀行股份有限公司	台北市	工業銀行	100.00		
	大華證券股份有限公司	台北市	金融服務	100.00		
中華開發工業銀行股份有限公司	開發科技顧問股份有限公司	台北市	創業投資基金之經理	96.70		
	中華創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	68.80		
	中亞創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	99.99		
	華開租賃股份有限公司	台北市	租賃業	52.66		
	中歐創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	37.13		(註)
	中華開發工銀科技顧問股份有限公司	台北市	創業投資基金之經理	100.00		
	中華開發全球資訊股份有限公司	台北市	網路及軟體服務	100.00		
	中華開發知識經濟創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	100.00		
	中瑞創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	100.00		
	CDIB Capital (USA) Limited	英屬維京群島	投資	100.00		
	CDIB Captial Limited	英屬維京群島	投資	100.00		
	Japan Venture Capital Corporation	英屬維京群島	創業投資	50.29		
	CDIB Capital (Korea) Limited	馬來西亞	投資	100.00		
	CDIB Europe Investment Co.	英屬開曼群島	創業投資	100.00		
	CDIB Australia Investment Inc.	英屬開曼群島	創業投資	100.00		
	CDIB Bioventures, Inc.	英屬開曼群島	投資	100.00		
	CDIB Technology Ventures Limtied	英屬維京群島	投資	100.00		
	CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	英屬維京群島	創業投資	50.00		
	CDIB Biotech Venture Management, Inc.	英屬維京群島	基金管理	100.00		
	中華開發資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
	CDIB Capital (Japan) Limited	英屬維京群島	投資	100.00		
	CDIB Capital (America) Limited	英屬維京群島	投資	100.00		
中華開發工銀科技顧問股份有限公司	中華開發高科技投資股份有限公司	台北市	投資	100.00		

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比例(%)		說明
				九十六年	十二月三十一日	
CDIB Capital (USA) Limited	North America Venture Fund, L.P.	英屬開曼群島	基金	100.00		
	CDIB North America Venture Management L.D.C.	英屬開曼群島	基金管理	100.00		
CDIB Captial Limited	American Major Industry Fund, L.L.C.	英屬開曼群島	基金	100.00		
	CDIB Venture Management (USA), Inc.	美國加州	資產管理	100.00		
	CDIB North America Venture Management L.L.C.	美國德拉瓦州	基金管理	80.00		
	Subicvest Inc.	菲律賓	租賃業	100.00		
	ASEM Capital Co., Ltd.	韓國	投資	100.00		
	CDIB Asset Management Co., Ltd.	英屬維京群島	資產管理	100.00		
	CDIB Europe Investment Co.	CDIB France Co.	英屬開曼群島	投資	69.77	
	華開租賃股份有限公司	CDC FINANCE & LEASING (BVI) CORP.	英屬維京群島	租賃業	100.00	
	中華開發資產管理股份有限公司	開發工銀資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00	
		中華成長一資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00	
中華成長二資產管理股份有限公司		台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
中華成長三資產管理股份有限公司		台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
中華成長一資產管理股份有限公司	中華成長四資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
	慶欣欣實業股份有限公司	台北市	住宅及大樓開發租售業	100.00		
	成熙一資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
大華證券股份有限公司	大華控股股份有限公司 (Grand Cathay Holding Limited)	英屬開曼群島	轉投資香港子公司	100.00		
	大華期貨股份有限公司	台北市	期貨	99.59		
	大華證券投資顧問股份有限公司	台北市	投資顧問	100.00		
	大華期貨經理事業股份有限公司	台北市	期貨	100.00		
	大華證券(香港)股份有限公司 (Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited)	香港	證券	100.00		
大華控股股份有限公司 (Grand Cathay Holding Limited)	大華證券(香港)代理人股份有限公司 (Grand Cathay Securities (Hong Kong) Nominees Limited)	香港	保管有價證券	100.00		

未列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比例(%)	說明
				九十六年十二月三十一日	
本公司及子公司	金鼎綜合證券股份有限公司	台北市	金融服務	48.47	依金融控股公司財務報告編製準則之規定，本公司及子公司對金鼎綜合證券股份有限公司之投資，應採權益法處理，並納入合併財務報表之編製主體。惟本公司及子公司對金鼎綜合證券股份有限公司因無實質控制能力，業經主管機關專案核准，免將金鼎綜合證券股份有限公司納入九十六年度合併財務報表之編製主體。 中華開發工業銀行股份有限公司對中菲資產管理股份有限公司九十六年十二月底之投資餘額僅 116 仟元，且該公司已進行清算程序，故未將中菲資產管理公司併入合併財務報表。
中華開發工業銀行股份有限公司	中菲資產管理股份有限公司	菲律賓	基金管理	60.00	

註：中華開發工業銀行股份有限公司因指派人員獲聘為該公司總經理等因素，且該公司無相關事證證明其與中華開發工業銀行股份有限公司無控制與從屬關係，故對該公司具有實質控制能力。

附表十四

中華開發金融控股股份有限公司及子公司  
所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、  
背書或其他交易總額申報表  
民國九十七年十二月三十一日

中華開發工業銀行

單位：新台幣佰萬元；%

交 易 對 象	授 信 、 背 書 或 其 他 交 易 之 加 計 總 額	占 金 融 控 股 公 司 之 淨 值 比 率 ( % )
一、同一人		
韓國創業投資股份有限公司	\$ 7,894	6.95
奇美電子股份有限公司	6,903	6.08
中華開發資產管理股份有限公司	6,179	5.44
CDIB Capital Limited	5,973	5.26
金鼎綜合證券股份有限公司	5,851	5.15
CDIB Capital (America) Limited	3,815	3.36
華亞科技股份有限公司	3,636	3.20
南亞塑膠工業股份有限公司	3,355	2.95
開發國際投資股份有限公司	3,131	2.75
中華開發知識經濟創業投資股份有限公司	3,117	2.74
新世紀資通股份有限公司	3,057	2.69
合 計	\$ 52,911	46.57
二、同一關係企業		
台塑集團	\$ 12,462	10.97
佳世達集團	8,325	7.33
奇美集團	6,903	6.07
遠東集團	5,950	5.24
中鋼集團	5,576	4.91
力晶集團	4,743	4.17
大同集團	4,060	3.57
華新集團	3,269	2.88
金寶仁寶集團	3,121	2.75
合 計	\$ 54,409	47.89

中華開發金融控股股份有限公司及子公司  
 金融控股公司財務報表及子公司簡明資產負債表及損益表  
 民國九十七及九十六年度

附表十五

一、中華開發金融控股公司

中華開發金融控股股份有限公司

簡明資產負債表

民國九十七年及九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

資 產	九 十 七 年		九 十 六 年		負 債 及 股 東 權 益	九 十 七 年		九 十 六 年	
	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日		十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日
現金及銀行存款	\$ 409,848	\$ 2,500,543	應付商業本票—淨額	\$ 2,198,731	\$ 599,898				
應收款項—淨額	553,958	727,858	一年內到期應付公司債	-	6,000,000				
採權益法之股權投資	140,949,321	164,372,370	應付款項	1,140,441	1,118,495				
固定資產—淨額	37,862	33,191	短期借款	1,700,000	600,000				
其他資產	23,799	29,955	應付公司債	20,000,000	14,000,000				
			長期借款	3,000,000	4,000,000				
			其他金融負債	280,557	48,039				
			其他負債	19,933	20,383				
			負債合計	28,339,662	26,386,815				
			股東權益						
			普通股股本	112,309,170	109,620,627				
			資本公積	9,120,126	9,164,428				
			法定盈餘公積	2,704,240	1,943,086				
			特別盈餘公積	3,874,710	2,361,914				
			未分配盈餘（待彌補虧損）	( 7,056,025)	7,611,533				
			庫藏股票	( 5,232,850)	( 2,587,020)				
			股東權益其他項目	( 2,084,245)	13,162,534				
			股東權益合計	113,635,126	141,277,102				
資 產 總 計	\$141,974,788	\$167,663,917	負債及股東權益總計	\$141,974,788	\$167,663,917				

董事長：陳木在

經理人：辜仲瑩

會計主管：邱德馨



中華開發金融控股股份有限公司

簡明損益表

民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟每股  
盈餘（虧損）為元

	<u>九十七年度</u>	<u>九十六年度</u>
收 益		
其他收益	\$ 33,869	\$ 444,787
採權益法認列之投資收益	<u>-</u>	<u>8,267,890</u>
收益合計	<u>33,869</u>	<u>8,712,677</u>
費用及損失		
採權益法認列之投資損失	( 5,726,921)	-
營業費用	( 541,983)	( 707,764)
其他費用及損失	( 865,441)	( 414,236)
費用及損失合計	<u>( 7,134,345)</u>	<u>( 1,122,000)</u>
繼續營業單位稅前淨利（損）	( 7,100,476)	7,590,677
所得稅利益	<u>44,451</u>	<u>20,856</u>
純益（損）	<u>(\$ 7,056,025)</u>	<u>\$ 7,611,533</u>
	<u>稅 前</u> <u>稅 後</u>	<u>稅 前</u> <u>稅 後</u>
基本每股盈餘（虧損）	<u>(\$ 0.65)</u> <u>(\$ 0.64)</u>	<u>\$ 0.64</u> <u>\$ 0.64</u>

董事長：陳木在

經理人：辜仲瑩

會計主管：邱德馨

中華開發金融控股股份有限公司  
簡明股東權益變動表  
民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟  
每股股利為元

	普通股		特別股		資本公積	保留盈餘			累計換算調整數	金融商品之未實現(損)益	現金流量避險之未實現(損)益	未認列為退休金成本之淨損失	庫藏股	股東權益合計		
	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘(特種補虧損)							合計	
九十六年一月一日餘額	10,642,780	\$ 106,427,793	625,000	\$ 6,250,000	\$ 12,827,661	\$ 442,353	\$ 208,093	\$ 15,007,334	\$ 15,657,780	\$ 361,203	\$ 18,992,060	(\$ 704,552)	(\$ 1,871)	\$ -	\$ 159,810,074	
九十五年度盈餘分配案																
特別盈餘公積轉回未分配盈餘	-	-	-	-	-	-	( 208,093)	208,093	-	-	-	-	-	-	-	
法定及特別盈餘公積	-	-	-	-	-	1,500,733	2,361,914	( 3,862,647)	-	-	-	-	-	-	-	
現金股利-0.7元	-	-	-	-	-	-	-	( 7,449,946)	( 7,449,946)	-	-	-	-	-	( 7,449,946)	
股票股利-0.3元	319,283	3,192,834	-	-	-	-	-	( 3,192,834)	( 3,192,834)	-	-	-	-	-	-	
特別股股利	-	-	-	-	-	-	-	( 520,000)	( 520,000)	-	-	-	-	-	( 520,000)	
員工紅利-現金	-	-	-	-	-	-	-	( 130,000)	( 130,000)	-	-	-	-	-	( 130,000)	
董監酬勞	-	-	-	-	-	-	-	( 60,000)	( 60,000)	-	-	-	-	-	( 60,000)	
分配後餘額	10,962,063	109,620,627	625,000	6,250,000	12,827,661	1,943,086	2,361,914	4,305,000	361,203	18,992,060	( 704,552)	( 1,871)	-	151,650,128		
特別股到期贖回	-	-	( 625,000)	( 6,250,000)	( 3,750,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	( 10,000,000)		
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	( 175,089)	-	-	-	-	( 175,089)		
按權益法認列被投資公司之資本公積	-	-	-	-	86,767	-	-	-	-	-	-	-	-	86,767		
按權益法認列之備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 5,714,608)	-	-	-	( 5,714,608)		
按權益法認列之現金流量避險之未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	311,053	-	-	311,053		
現金流量避險之未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94,863	-	-	94,863		
未認列為退休金成本之淨損失之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 525)	-	( 525)		
買回庫藏股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	207,890	( 2,587,020)	( 2,587,020)	
九十六年度純益	-	-	-	-	-	-	-	7,611,533	7,611,533	-	-	-	-	7,611,533		
九十六年十二月三十一日餘額	10,962,063	109,620,627	-	-	9,164,428	1,943,086	2,361,914	7,611,533	11,916,533	186,114	13,277,452	( 298,636)	( 2,396)	207,890	( 2,587,020)	141,277,102
九十六年度盈餘分配案																
特別盈餘公積轉回未分配盈餘	-	-	-	-	-	-	( 2,361,914)	2,361,914	-	-	-	-	-	-	-	
法定及特別盈餘公積	-	-	-	-	-	761,154	3,874,710	( 4,635,864)	-	-	-	-	-	-		
現金股利-0.2元	-	-	-	-	-	-	-	( 2,150,834)	( 2,150,834)	-	-	-	-	( 2,150,834)		
股票股利-0.25元	268,854	2,688,543	-	-	-	-	-	( 2,688,543)	( 2,688,543)	-	-	-	-	-		
特別股股利	-	-	-	-	-	-	-	( 393,206)	( 393,206)	-	-	-	-	( 393,206)		
員工紅利-現金	-	-	-	-	-	-	-	( 65,000)	( 65,000)	-	-	-	-	( 65,000)		
董監酬勞	-	-	-	-	-	-	-	( 40,000)	( 40,000)	-	-	-	-	( 40,000)		
分配後餘額	11,230,917	112,309,170	-	-	9,164,428	2,704,240	3,874,710	6,578,950	186,114	13,277,452	( 298,636)	( 2,396)	207,890	( 2,587,020)	138,628,062	
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	215,901	-	-	-	-	215,901		
按權益法認列被投資公司之資本公積	-	-	-	-	( 44,302)	-	-	-	-	-	-	-	-	( 44,302)		
按權益法認列之備供出售金融資產未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 15,314,119)	-	-	-	( 15,314,119)		
買回庫藏股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	349,430	( 2,645,830)	( 2,645,830)	
按權益法認列之現金流量避險之未實現利益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83,212	-	-	83,212		
現金流量避險之未實現損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 232,519)	-	-	( 232,519)		
未認列為退休金成本之淨損失之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	746	-	746		
九十七年度純損	-	-	-	-	-	-	-	( 7,056,025)	( 7,056,025)	-	-	-	-	( 7,056,025)		
九十七年十二月三十一日餘額	11,230,917	\$ 112,309,170	-	\$ -	\$ 9,120,126	\$ 2,704,240	\$ 3,874,710	(\$ 7,056,025)	(\$ 477,075)	\$ 402,015	(\$ 2,036,667)	(\$ 447,943)	(\$ 1,650)	557,320	(\$ 5,232,850)	\$ 113,635,126

董事長：陳木在

經理人：辜仲瑩

會計主管：邱德馨

中華開發金融控股股份有限公司

簡明現金流量表

民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	<u>九十七年度</u>	<u>九十六年度</u>
營業活動之現金流量：		
純益（損）	(\$ 7,056,025)	\$ 7,611,533
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		
採權益法認列之投資損失（收益）	5,730,427	( 8,263,956)
自按權益法計價之股權投資取得之現金股利	2,371,972	10,134,828
取得特別股之現金股利	393,206	520,000
資產減損損失	262,088	-
支付退休金	( 27,061)	( 9,528)
提列職工退休金	26,331	11,314
折 舊	10,720	8,715
遞延所得稅資產變動	( 82)	( 114,485)
固定資產報廢損失	31	-
呆帳損失	-	5,000
營業資產之變動		
應收款項	( 139,637)	( 440,239)
預付款項	( 10,794)	1,161
營業負債之變動		
應付款項	( 139,150)	( 65,667)
營業活動之淨現金流入	<u>1,422,026</u>	<u>9,398,676</u>
投資活動之現金流量：		
其他資產減少（增加）	16,949	( 5,283)
購置固定資產	( 15,422)	( 14,227)
以成本衡量之金融資產成本返還	-	10,000,000
購買採權益法之股權投資成本	-	( 4,000,000)
投資活動之淨現金流入	<u>1,527</u>	<u>5,980,490</u>

（接次頁）

(承前頁)

	<u>九十七年度</u>	<u>九十六年度</u>
融資活動之現金流量：		
庫藏股買回成本	(\$ 2,563,321)	(\$ 2,386,048)
發放現金股利	( 2,150,834)	( 7,449,946)
應付商業本票增加(減少)	1,598,833	( 8)
短期借款增加(減少)	1,100,000	( 2,400,000)
長期借款增加(減少)	( 1,000,000)	4,000,000
發放特別股股利	( 393,206)	( 520,000)
發放員工紅利及董監酬勞	( 105,000)	( 168,653)
其他負債增加(減少)	( 720)	1,057
應付公司債增加	-	6,000,000
特別股到期贖回	-	( 10,000,000)
融資活動之淨現金流出	<u>( 3,514,248)</u>	<u>( 12,923,598)</u>
本年度現金及銀行存款淨增加(減少)	( 2,090,695)	2,455,568
年初現金及銀行存款餘額	<u>2,500,543</u>	<u>44,975</u>
年底現金及銀行存款餘額	<u>\$ 409,848</u>	<u>\$ 2,500,543</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
支付利息	<u>\$ 509,020</u>	<u>\$ 276,063</u>
支付所得稅	<u>\$ 3,108</u>	<u>\$ 71,951</u>
不影響現金流量之投資及融資活動：		
應付員工紅利及董監酬勞	<u>\$ -</u>	<u>\$ 21,347</u>
應付購入庫藏股款	<u>\$ 82,509</u>	<u>\$ 200,972</u>
一年內到期應付公司債	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,000,000</u>

董事長：陳木在

經理人：辜仲瑩

會計主管：邱德馨

中華開發工業銀行及其子公司

(一)簡明合併資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	\$ 25,751,137	\$ 37,293,841
公平價值變動列入損益之金融資產	19,071,321	24,214,056
附賣回票券及債券投資	150,003	1,204,084
應收款項－淨額	4,587,216	6,305,285
應收帳款－買入債權	4,732,620	5,674,614
貼現及放款－淨額	78,783,537	83,028,592
備供出售金融資產	43,989,740	78,901,835
採權益法之股權投資	6,306,785	7,621,471
以成本衡量之金融資產	46,113,213	44,644,991
其他金融資產	1,983,957	1,775,847
固定資產－淨額	1,487,775	1,144,297
其他資產－淨額	<u>10,932,196</u>	<u>7,000,613</u>
資產總計	<u>\$ 243,889,500</u>	<u>\$ 298,809,526</u>
央行及銀行同業存款	\$ 7,214,988	\$ 38,434,136
短期借款	2,071,635	2,937,315
應付商業本票－淨額	1,143,243	721,066
附買回票券及債券負債	14,675,142	35,221,529
公平價值變動列入損益之金融負債	26,624,421	10,720,483
應付款項	3,197,679	4,987,005
存款及匯款	19,174,264	16,233,797
應付金融債券	31,708,902	24,500,000
長期借款	2,476,155	2,083,248
其他金融負債	16,518,891	20,571,020
其他負債	<u>748,654</u>	<u>2,096,254</u>
負債合計	<u>125,553,974</u>	<u>158,505,853</u>
股本－普通股	77,603,994	77,603,994
資本公積	28,366,820	28,411,121
保留盈餘	13,512,746	19,959,478
金融商品之未實現(損)益	( 2,038,709)	13,274,576

(接次頁)

(承前頁)

項 目	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
累積換算調整數	\$ 463,045	\$ 257,969
現金流量避險之未實現損失	( 167,386)	( 250,597)
母公司股東權益合計	117,740,510	139,256,541
少數股權	595,016	1,047,132
股東權益合計	<u>118,335,526</u>	<u>140,303,673</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 243,889,500</u>	<u>\$ 298,809,526</u>

(二)簡明合併損益表

項 目	九 十 七 年 度	九 十 六 年 度
利息收入	\$ 5,066,689	\$ 5,674,259
利息費用	( 2,612,839)	( 2,580,220)
利息淨收益	2,453,850	3,094,039
利息以外淨收益(損失)	( 2,883,937)	10,745,617
淨收益(損失)	( 430,087)	13,839,656
呆帳費用—淨額	( 772,970)	( 364,496)
營業費用	( 2,547,646)	( 3,074,277)
繼續營業單位稅前利益(損失)	( 3,750,703)	10,400,883
所得稅費用	( 14,755)	( 467,887)
合併總純益(損)	<u>(\$ 3,765,458)</u>	<u>\$ 9,932,996</u>
合併總純益(損)歸屬		
母公司股東	(\$ 3,732,691)	\$ 9,846,215
少數股權	( 32,767)	86,781
合併總純益(損)歸屬合計	<u>(\$ 3,765,458)</u>	<u>\$ 9,932,996</u>
	稅 前 稅 後	稅 前 稅 後
基本每股盈餘(虧損)(元)	<u>(\$0.50)</u> <u>(\$0.48)</u>	<u>\$1.25</u> <u>\$1.22</u>

大華證券公司及其子公司

(一)簡明合併資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
流動資產	\$ 35,690,722	\$ 55,805,524
基金及投資	1,798,363	1,612,653
固定資產－淨額	2,924,198	2,956,850
無形資產	70,709	83,017
其他資產	1,222,475	1,262,629
受託買賣借項－淨額	-	1,910
資產總計	<u>\$ 41,706,467</u>	<u>\$ 61,722,583</u>
流動負債	\$ 22,555,906	\$ 41,335,283
其他金融負債－非流動	297,974	544,428
其他負債	389,893	432,291
受託買賣貸項－淨額	<u>361,337</u>	-
負債合計	<u>23,605,110</u>	<u>42,312,002</u>
股 本	14,290,660	14,290,660
資本公積	1,914,227	1,914,227
保留盈餘	1,833,665	3,153,617
累積換算調整數	59,817	48,458
未認列為退休金成本之淨損失	( 1,650)	( 2,396)
金融商品之未實現利益	<u>1,636</u>	<u>2,620</u>
母公司股東權益合計	18,098,355	19,407,186
少數股權	<u>3,002</u>	<u>3,395</u>
股東權益合計	<u>18,101,357</u>	<u>19,410,581</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 41,706,467</u>	<u>\$ 61,722,583</u>

(二)簡明合併損益表

項 目	九 十 七 年 度	九 十 六 年 度
收 入	\$ 6,333,571	\$ 10,448,005
費 用	( 8,060,149)	( 12,021,816)
繼續營業單位稅前損失	( 1,726,578)	( 1,573,811)
所得稅利益(費用)	<u>406,813</u>	( 180,848)
合併總純損	<u>(\$ 1,319,765)</u>	<u>(\$ 1,754,659)</u>
合併總純損歸屬		
母公司股東	(\$ 1,319,952)	(\$ 1,754,809)
少數股權	<u>187</u>	<u>150</u>
合併總純損歸屬合計	<u>(\$ 1,319,765)</u>	<u>(\$ 1,754,659)</u>
	稅 前 稅 後	稅 前 稅 後
基本每股虧損(元)	<u>(\$1.22)</u> <u>(\$0.92)</u>	<u>(\$1.34)</u> <u>(\$1.49)</u>

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

大陸投資相關資訊彙總表

民國九十七年十二月三十一日

附表十六

單位：除另予註明者外，  
餘係新台幣仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自 台灣匯出累積 投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自 台灣匯出累積 投資金額	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認 列損 益	期 末 投 資 價 值	截至本期止已 匯回投資收益
					匯 出	收 回					
常熟科弘材料科技 股份有限公司	冷軋薄板、熱浸鍍鋅鋼 板、彩塗板製造及銷售	130,000 仟美元	註一(三)	3,000 仟美元	\$ -	477 仟美元	2,523 仟美元	1.32%	\$ -	\$ -	\$ 59,553
德比軟件(上海) 有限公司	飯店預訂系統之程式設 計	5,000 仟美元	註一(三)	3,000 仟美元	-	-	3,000 仟美元	20.69%	-	98,505	-
北京奧瑞金新美制 罐有限公司	金屬(馬口鐵)容器生產	198,350 仟人民幣	註一(四)	-	10,016 仟美元	-	10,016 仟美元	8.25%	-	329,625	-
江西升陽光電科技 有限公司	太陽能電池產銷	43,680 仟美元	註一(三)	-	2,400 仟美元	-	2,400 仟美元	3.60%	-	78,216	-
宏全企業(蘇州) 有限公司	塑蓋、標籤、鋁蓋、抗靜 電薄膜等之生產及銷 售	20,490 仟美元	註一(三)	-	295 仟美元	-	295 仟美元	6.60%	-	9,723	-
蘇州宏星食品包裝 有限公司	塑蓋及 PET 瓶等之生產 及銷售、飲料充填代工	24,000 仟美元	註一(三)	-	295 仟美元	-	295 仟美元	6.60%	-	9,723	-
宏全食品包裝(濟 南)有限公司	PET 瓶等之生產及銷 售、飲料充填代工	15,000 仟美元	註一(三)	-	295 仟美元	-	295 仟美元	6.60%	-	9,723	-
宏全食品包裝(太 原)有限公司	塑蓋及 PET 瓶等之生產 及銷售、飲料充填代工	12,000 仟美元	註一(三)	-	118 仟美元	-	118 仟美元	6.60%	-	3,889	-
宏全企業(長沙) 有限公司	塑蓋及 PET 瓶等之生產 及銷售、飲料充填代工	18,500 仟美元	註一(三)	-	295 仟美元	-	295 仟美元	6.60%	-	9,723	-

本期期末累 計自台灣匯 出赴大陸地 區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投 審會規定 赴大陸地 區投資限 額
19,237 仟美元	19,698 仟美元	\$2,943,846

註一、投資方式區分為下列五種，標示種類別即可：

- (一)經由第三地區匯款投資大陸公司。
- (二)透過第三地區投資設立公司再投資大陸公司。
- (三)透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司。
- (四)直接投資大陸公司。
- (五)其他方式。



註二、本期認列投資損益欄中：

(一)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。

(二)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。

1.經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核之財務報表。

2.經台灣母公司簽證會計師查核之財務報表。

3.其 他。

註三、本公司之子公司投資 FerroChina 間接投資常熟科弘材料科技股份有限公司，該被投資公司已於本年度全數提列減損損失。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

業務別財務資訊

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

附表十七

單位：新台幣仟元

項 目 \ 業 務 別	銀 行 部 門	證 券 部 門	其 他 部 門	合 併
利息淨收益（損失）	\$ 2,492,877	\$ 693,941	(\$ 597,953)	\$ 2,588,865
利息以外淨損失	( 2,903,461)	( 200,848)	( 937,348)	( 4,041,657)
淨收益（損失）	( 410,584)	493,093	( 1,535,301)	( 1,452,792)
呆帳費用－淨額	( 772,970)	( 118,720)	-	( 891,690)
營業費用	( 2,545,592)	( 2,136,376)	( 498,664)	( 5,180,632)
繼續營業單位稅前淨損	( 3,729,146)	( 1,762,003)	( 2,033,965)	( 7,525,114)
所得稅利益（費用）	( 14,755)	406,813	44,451	436,509
繼續營業單位稅後淨損	( 3,743,901)	( 1,355,190)	( 1,989,514)	( 7,088,605)

中華開發金融控股股份有限公司及子公司  
母子公司間業務關係及重要交易往來情形  
民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

附表十八

單位：新台幣仟元

九十七年度

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總淨損失或 總資產之比率 (註三)
0	中華開發金融控股股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	1	應付款項	\$ 428,731	註四	0.15%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	應收款項—淨額	428,731	註四	0.15%
0	中華開發金融控股股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	1	現金及約當現金	357,280	註四	0.12%
0	中華開發金融控股股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	1	其他資產	3,816	註四	-
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	存款及匯款	361,096	註四	0.12%
0	中華開發金融控股股份有限公司	大華證券股份有限公司	1	應付款項	286,896	註四	0.10%
2	大華證券股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	應收款項—淨額	286,896	註四	0.10%
0	中華開發金融控股股份有限公司	大華證券股份有限公司	1	應收款項—淨額	184,692	註四	0.06%
2	大華證券股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	應付款項	184,692	註四	0.06%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	大華證券股份有限公司	3	附買回票券及債券負債	250,374	註四	0.09%
2	大華證券股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	3	附賣回票券及債券投資	250,374	註四	0.09%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital (Korea) Limited	1	存款及匯款	5,382,494	註四	1.86%
3	CDIB Capital (Korea) Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	5,382,494	註四	1.86%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital (Korea) Limited	1	利息費用	131,299	註四	9.04%
3	CDIB Capital (Korea) Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	2	利息收入	131,299	註四	9.04%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Bioventures, Inc.	1	存款及匯款	298,815	註四	0.10%
4	CDIB Bioventures, Inc.	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	298,815	註四	0.10%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital (Japan) Limited	1	存款及匯款	958,605	註四	0.33%
5	CDIB Capital (Japan) Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	958,605	註四	0.33%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital (America) Limited	1	存款及匯款	144,219	註四	0.05%
6	CDIB Capital (America) Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	144,219	註四	0.05%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital (USA) Limited 及其子公司	1	存款及匯款	1,598,279	註四	0.55%
7	CDIB Capital (USA) Limited 及其子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	1,598,279	註四	0.55%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital Limited 及其子公司	1	存款及匯款	2,619,183	註四	0.90%
8	CDIB Capital Limited 及其子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	2,619,183	註四	0.90%

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總淨損失或 總資產之比率 (註三)
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Europe Investment Co.及其子公司	1	存款及匯款	\$ 188,045	註四	0.06%
9	CDIB Europe Investment Co.及其子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	188,045	註四	0.06%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發知識經濟創業投資股份有限公司	1	存款及匯款	214,101	註四	0.07%
10	中華開發知識經濟創業投資股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	214,101	註四	0.07%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發資產管理股份有限公司及其子公司	1	應收款項—淨額	262,169	註四	0.09%
11	中華開發資產管理股份有限公司及其子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	2	應付款項	262,169	註四	0.09%

## 九十六年度

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總淨收益或 總資產之比率 (註三)
0	中華開發金融控股股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	1	應付款項	\$ 353,719	註四	0.10%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	應收款項—淨額	353,719	註四	0.10%
0	中華開發金融控股股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	1	現金及約當現金	2,450,290	註四	0.67%
0	中華開發金融控股股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	1	其他資產	4,758	註四	-
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	存款及匯款	2,455,048	註四	0.67%
0	中華開發金融控股股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	1	應收款項—淨額	235,956	註四	0.06%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	應付款項	235,956	註四	0.06%
0	中華開發金融控股股份有限公司	大華證券股份有限公司	1	應付款項	107,126	註四	0.03%
2	大華證券股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	應收款項—淨額	107,126	註四	0.03%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	大華證券股份有限公司	3	公平價值變動列入損益之金融負債	783,790	註四	0.21%
2	大華證券股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	3	公平價值變動列入損益之金融資產	742,993	註四	0.20%
2	大華證券股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	3	其他負債	40,797	註四	0.01%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	大華證券股份有限公司	3	附買回票券及債券負債	420,468	註四	0.12%
2	大華證券股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	3	附賣回票券及債券投資	420,468	註四	0.12%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital (Korea) Limited	1	存款及匯款	2,682,961	註四	0.73%
3	CDIB Capital (Korea) Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	2,682,961	註四	0.73%

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總淨收益或 總資產之比率 (註三)
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital (Korea) Limited	1	利息費用	\$ 139,124	註四	0.91%
3	CDIB Capital (Korea) Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	2	利息收入	139,124	註四	0.91%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Bioventures, Inc.	1	存款及匯款	286,434	註四	0.08%
4	CDIB Bioventures, Inc.	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	286,434	註四	0.08%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital (Japan) Limited	1	存款及匯款	877,511	註四	0.24%
5	CDIB Capital (Japan) Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	877,511	註四	0.24%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital (America) Limited	1	存款及匯款	532,029	註四	0.15%
6	CDIB Capital (America) Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	532,029	註四	0.15%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital (USA) Limited 及其子 公司	1	存款及匯款	1,702,618	註四	0.47%
7	CDIB Capital (USA) Limited 及其子 公司	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	1,702,618	註四	0.47%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital Limited 及其子公司	1	存款及匯款	3,627,892	註四	0.99%
8	CDIB Capital Limited 及其子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	3,627,892	註四	0.99%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital Limited 及其子公司	1	利息費用	129,051	註四	0.85%
8	CDIB Capital Limited 及其子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	2	利息收入	129,051	註四	0.85%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Europe Investment Co.及其子 公司	1	存款及匯款	199,854	註四	0.05%
9	CDIB Europe Investment Co.及其子 公司	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	199,854	註四	0.05%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發工銀科技顧問股份有限公 司及其子公司	1	附買回票券及債券負債	261,369	註四	0.07%
10	中華開發工銀科技顧問股份有限公 司及其子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	2	附賣回票券及債券投資	261,369	註四	0.07%
1	中華開發工業銀行股份有限股份有 限公司	中華開發知識經濟創業投資股份有 限公司	1	存款及匯款	693,954	註四	0.19%
11	中華開發知識經濟創業投資股份有 限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	693,954	註四	0.19%
10	中華開發工銀科技顧問股份有限公 司及其子公司	中華開發知識經濟創業投資股份有 限公司	3	其他非利息淨收益－淨額	105,709	註四	0.69%
11	中華開發知識經濟創業投資股份有 限公司	中華開發工銀科技顧問股份有限公 司及其子公司	3	其他業務及管理費用	105,709	註四	0.69%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發資產管理股份有限公司及 其子公司	1	應收款項－淨額	524,337	註四	0.14%
12	中華開發資產管理股份有限公司及 其子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	2	應付款項	524,337	註四	0.14%

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總淨收益或 總資產之比率 (註三)
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發資產管理股份有限公司及其子公司	1	其他負債	\$ 104,068	註四	0.03%
12	中華開發資產管理股份有限公司及其子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	2	應收帳款—買入債權	104,068	註四	0.03%

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併總淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併總淨收益之方式計算。

註四：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：係新台幣壹億元以上之交易。

大華控股及子公司  
合併資產負債表  
民國九十七年十二月三十一日

附表十九

單位：美金元

資 產	金 額	%	負 債 及 股 東 權 益	金 額	%
流動資產			流動負債		
現金	\$ 26,051,474	16	短期借款	\$ 280,935	-
公平價值變動列入損益之金融資產— 流動	45,163,885	28	附買回債券負債	27,973,117	17
應收帳款	600,334	-	應付帳款	87,693,455	55
預付款項	31,870	-	其他應付款	7,639,783	5
其他應收款—減備抵呆帳 741,863 美元	683,537	1	其他應付款—關係人	72,481	-
其他應收款—關係人	60,033	-	流動負債合計	<u>123,659,771</u>	<u>77</u>
受限制資產	<u>87,352,453</u>	<u>55</u>	其他負債	<u>3,635</u>	<u>-</u>
流動資產合計	<u>159,943,586</u>	<u>100</u>	負債合計	<u>123,663,406</u>	<u>77</u>
固定資產			股東權益		
成 本			股 本	18,000,000	11
設 備	550,958	-	累積盈餘	18,548,519	12
租賃權益改良	<u>307,172</u>	<u>-</u>	累積換算調整數	<u>48,921</u>	<u>-</u>
	858,130	-	股東權益合計	<u>36,597,440</u>	<u>23</u>
減：累積折舊	( <u>696,382</u> )	<u>-</u>			
固定資產淨額	<u>161,748</u>	<u>-</u>			
無形資產	<u>103,244</u>	<u>-</u>			
其他資產					
存出保證金	<u>52,268</u>	<u>-</u>			
資 產 總 計	<u>\$ 160,260,846</u>	<u>100</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 160,260,846</u>	<u>100</u>

大華控股及其子公司

合併損益表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

附表二十

單位：美金元

	金 <u>額</u>	%
收 入		
利息收入	\$ 4,022,836	40
手續費收入	2,855,746	28
期貨契約利益	2,588,712	26
衍生性金融商品利益－淨額	24,212	-
其他營業收入	652,616	6
營業外收入及利益	<u>2,387</u>	<u>-</u>
	<u>10,146,509</u>	<u>100</u>
費 用		
金融資產評價損失	1,441,365	14
利息費用	2,102,518	21
處分投資損失－淨額	4,174,589	41
營業費用	6,136,288	61
營業外費用及損失	<u>240,746</u>	<u>2</u>
	<u>14,095,506</u>	<u>139</u>
稅前損失	( 3,948,997)	( 39)
所得稅費用	<u>-</u>	<u>-</u>
合併總純損	<u>(\$ 3,948,997)</u>	<u>( 39)</u>



大華控股及其子公司

持有證券明細表

民國九十七年十二月三十一日

附表二十一

單位：除臺灣上櫃股票市價單價為  
新台幣元外，其餘為美金元

證 券 名 稱	發 行 日	到 期 日	面 額 / 股 數	成 本	市 價		
					百元價/單價	總 市 價	
<b>公司債</b>							
AT&T CORP	90.11.21	100.11.15	48,000	\$ 49,041	104.8178	\$ 50,313	
CATFIN	94.10.05	109.10.05	800,000	761,504	73.9059	591,247	
CS	97.06.27	138.06.29	1,500,000	1,490,625	82.3383	1,235,074	
KOSPO	97.04.18	102.04.18	2,000,000	1,993,800	86.1802	1,723,604	
MER Float	95.07.25	100.07.25	1,000,000	937,800	89.1492	891,492	
NACF	96.04.26	106.04.26	1,600,000	1,598,272	76.8191	1,229,106	
RABOBK	97.09.24	138.09.29	4,000,000	3,970,000	86.6500	3,466,000	
TAQAUH	97.07.31	102.08.01	1,500,000	1,499,115	93.4280	1,401,420	
Deutsche Bank	95.11.01	98.11.01	9,530,000	9,530,000	100.2200	9,550,966	
小 計				<u>21,830,157</u>		<u>20,139,222</u>	
<b>海外可轉換公司債</b>							
CHUNGHWA PICTURE	96.10.02	101.10.02	2,850,000	3,019,772	99.9460	2,848,461	
<b>不動產抵押證券</b>							
FHR 3135 SC	95.04.28	115.04.15	1,069,371	441,584	102.0000	454,392	
FHR 3173 SU	95.06.30	125.06.15	2,000,000	1,156,769	103.7500	1,246,907	
FHR 3204 TQ	95.08.30	125.04.15	1,000,000	556,528	98.2500	546,789	
FHRR R005 AB	95.02.14	107.12.15	3,000,000	1,962,914	101.6500	1,997,175	
FHRR R009 AJ	95.10.16	107.12.15	5,000,000	3,450,512	101.6600	3,520,442	
FHRR R010 AB	96.02.13	108.12.15	3,000,000	2,283,909	101.4400	2,335,776	
FHRR R011 AB	96.04.17	109.12.15	2,000,000	1,596,516	101.5000	1,622,275	
FHRR R012 AB	96.05.15	109.12.15	5,000,000	4,009,479	101.3100	4,076,973	
FNR 2005-117 MS	94.12.28	125.01.25	2,000,000	851,221	103.5000	925,556	
小 計				<u>16,309,432</u>		<u>16,726,285</u>	
<b>擔保債務憑證</b>							
SOUTH COAST FUNDING I-E NOTE	95.01.25	132.10.06	2,000,000	1,919,768	-	-	
TABERNA PREF FUNDING I-E NOTE	94.03.15	124.07.05	3,000,000	2,388,001	1.0000	23,341	
West Coast FUNDING I-CLASS NOTE	95.07.26	130.11.02	3,000,000	2,960,693	0.0100	296	
小 計				<u>7,268,462</u>		<u>23,637</u>	
<b>臺灣上櫃公司股票</b>							
仕欽科技			10	-	14.9000	-	
合 計				<u>\$ 48,427,823</u>		<u>\$ 39,737,605</u>	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

現金及約當現金明細表

民國九十七年十二月三十一日

明細表一

單位：除另予註明者外，  
係新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
銀行存款		定期存款		\$	8,543,664
		外匯定期存款			968,443
		外匯活期存款			640,017
		活期存款			624,633
		支票存款			2,927
		小計			<u>10,779,684</u>
融資性商業本票		年利率：0.7%-1.0%；最後到期日：九十八年一月			<u>2,162,570</u>
存放銀行同業		幣別	原幣金額(元)	匯率	
		JPY	905,427,010	0.3642	329,757
		HKD	27,322,705	4.24	115,848
		USD	1,078,353	32.86	35,435
		NTD	28,587,917	1	28,588
		EUR	420,798	46.321	19,492
		SGD	822,499	22.883	18,821
		GBP	296,635	47.506	14,092
		CAD	503,948	27.082	13,648
		其他外幣(註)			<u>31,489</u>
		小計			<u>607,170</u>
待交換票據					<u>40,926</u>
庫存現金					<u>3,308</u>
零用及週轉金					<u>1,364</u>
合計					<u>\$ 13,595,022</u>

註：各項餘額均未超過本科目餘額之百分之五。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司  
 公平價值變動列入損益之金融資產明細表  
 民國九十七年十二月三十一日

明細表二

單位：除另予註明者外，  
 係新台幣仟元

金融商品名稱	還本付息條件及到期日	股數／張數／		總額／總面額	利率(%)	取得成本	公平價值		備註	
		單位數	面值(元)				單價	總額		
交易目的金融資產										
營業證券						\$ 12,041,737		\$ 11,475,695		
政府債券										
97 央債甲 01	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：102/01/16	15,000	100,000	1,500,000	2.375	1,523,656	104.8353	1,572,530		
97 央債甲 06	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：107/09/24	1,000	100,000	100,000	2.125	106,645	106.7761	106,776		
96 央債甲 01	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：101/01/26	1,212	100,000	121,200	1.875	120,734	102.4368	124,153	大華證券公司已提供面額 121,200 仟元之政府債券質押給中央銀行作為政府債券投標之押標金及質押給瑞士銀行作為利率交換合約之保證金。	
94 央債甲四	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：104/03/16	200	100,000	20,000	2.250	20,344	104.8652	20,973	大華證券公司已提供面額 20,000 仟元之政府債券質押給櫃檯買賣中心作為等殖結算準備金。	
84 交建甲四	每半年付息一次，期滿一次還本；到期日：99/06/16	5	100,000	500	8.000	574	109.0755	545	大華證券公司已提供面額 500 仟元之政府債券質押給土地銀行作為履約保證金。	
						<u>1,771,953</u>		<u>1,824,977</u>		
上市上櫃股票										
特力和樂		156,475	10	1,565		5,283	15.00	2,347		
高橋		361,083	10	3,611		35,400	9.95	3,593		
瑞傳科技		1,496,009	10	14,960		48,931	19.80	29,621		
聯電		27,304,792	10	273,048		490,492	7.43	202,875		
Aftersoft Group Inc.		2,225	1	2		11	4.27	9		
Asia Credit Public Co.,Ltd.		18,791,251	1	18,791		63,837	1.99	37,353		

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	還本付息條件及到期日	股數／張數／		總額／總面額	利率(%)	取得成本	公平價值		備註
		單位數	面值(元)				單價	總額	
Cal-Comp Electronics		28,500,000	1	28,500		\$ 72,918	1.58	\$ 45,052	
Ju Teng International Holdings Ltd.		16,116,000	1	16,116		96,608	6.87	110,698	
THBEV-Thai Beverages		25,000,000	1	25,000		147,225	4.46	111,555	
Xinyi Glass Holdings Limited		5,132,000	1	5,132		43,689	8.82	45,260	
Yorkey Optical International (CAYMAN) Ltd.		2,466,000	1	2,466		23,220	3.90	9,619	
						<u>1,027,614</u>		<u>597,982</u>	
可轉(交)換公司債									
加百裕一	期滿一次還本；到期日：102/05/19	1,000		200,000	200,000	-	100,000	97.00	97,000
明泰一	期滿一次還本；到期日：100/01/04	213		100,000	21,300	-	23,430	95.00	20,235
昇貿一	期滿一次還本；到期日：100/11/27	200		100,000	20,000	-	20,000	96.50	19,300
國賓一	期滿一次還本；到期日：102/05/19	35		100,000	3,500	-	3,426	97.75	3,421
統一一	期滿一次還本；到期日：99/10/25	152		100,000	15,200	-	14,303	94.45	14,356
晶電三	期滿一次還本；到期日：101/10/31	200		100,000	20,000	-	20,350	91.90	18,380
華碩一	期滿一次還本；到期日：100/11/07	29		100,000	2,900	-	2,949	98.05	2,844
華容二	期滿一次還本；到期日：100/01/10	475		100,000	47,500	-	47,500	100.50	47,737
新日興一	期滿一次還本；到期日：102/04/16	68		100,000	6,800	-	6,628	96.75	6,579
新復興三	期滿一次還本；到期日：101/07/05	300		100,000	30,000	-	30,000	98.50	29,550
群光一	期滿一次還本；到期日：99/05/02	136		100,000	13,600	-	13,544	95.30	12,961
億光三	期滿一次還本；到期日：101/12/14	1,000		100,000	100,000	-	100,000	92.10	92,100
聯強一	期滿一次還本；到期日：102/06/24	30		100,000	3,000	-	2,570	85.50	2,565
遠紡 E1	期滿一次還本；到期日：101/09/14	136		100,000	13,600	-	12,734	95.50	12,988
飛信 ECB	期滿一次還本；到期日：100/001/24	-		-	USD 3,600,000	-	118,296	32.49	116,965
力晶 ECB	期滿一次還本；到期日：100/06/30	-		-	USD 1,000,000	-	36,849	47.95	15,757
廣達 ECB	期滿一次還本；到期日：99/07/26	-		-	USD 750,000	-	<u>25,076</u>	89.13	<u>22,011</u>
							<u>577,655</u>		<u>534,749</u>
資產交換合約									<u>100,279</u>
利率交換合約									<u>14,645,764</u>
換匯合約									<u>865,599</u>
期貨合約									<u>811,220</u>
買入選擇權									<u>470,238</u>
換匯換利合約									<u>257,324</u>
信用違約交換合約									<u>31,787</u>
遠期外匯合約									<u>26,389</u>
無本金遠期外匯合約									<u>1,126</u>
結構型商品									<u>1,391</u>
期貨交易保證金—自有資金									<u>630,253</u>
合計									<u>\$ 32,274,773</u>

## 中華開發金融控股股份有限公司及子公司

## 營業證券明細表

民國九十七年十二月三十一日

明細表三

單位：除另予註明者外，係新台幣  
仟元，惟單價及面額為元

有價證券名稱	股數／張數／面值	帳面價值		期終日市價		到期日／被避險部位
		單價	金額	單價	金額	
營業證券—自營						
政府公債：						
84 交建甲四	13,000,000	109.08	\$ 14,180	109.08	\$ 14,180	99/06/16
85 交建乙一	11,600,000	109.51	12,702	109.51	12,702	99/07/21
85 交建甲五	9,000,000	109.05	9,814	109.05	9,814	99/08/25
86 交建甲十	11,300,000	116.02	13,110	116.02	13,110	101/01/21
89 央債甲二	4,000,000	102.43	4,097	102.43	4,097	98/08/20
89 央債甲三	1,000,000	125.69	1,257	125.69	1,257	103/09/28
89 央債甲四	11,000,000	125.89	13,848	125.89	13,848	103/10/15
89 央債甲 11	10,000,000	123.26	12,326	123.26	12,326	104/08/11
89 央債甲 13	5,000,000	141.49	7,074	141.49	7,074	109/11/14
89 央債甲 14	900,000	107.03	963	107.03	963	99/12/15
89 央債乙一	5,000,000	142.16	7,108	142.16	7,108	109/04/21
90 央債甲二	8,000,000	135.43	10,835	135.43	10,835	110/02/13
90 央債甲三	4,000,000	121.46	4,859	121.46	4,859	105/03/06
90 央債甲四	1,000,000	133.31	1,333	133.31	1,333	110/05/08
90 央債甲七	2,000,000	114.23	2,285	114.23	2,285	105/10/19
91 央債甲三	14,000,000	130.05	18,207	130.05	18,207	111/02/05
91 央債甲七	3,000,000	124.65	3,739	124.65	3,739	111/08/16
93 央債甲二	450,000,000	100.09	450,403	100.09	450,403	98/01/30
93 央債甲七	50,000,000	100.32	50,162	100.32	50,162	98/07/22
94 央債甲四	16,400,000	104.87	17,198	104.87	17,198	104/03/16
94 央債甲六	550,000,000	101.02	555,585	101.02	555,585	99/07/20
95 央債甲 5	45,600,000	101.98	46,504	101.98	46,504	100/07/20
96 央債甲 1	278,800,000	102.44	285,594	102.44	285,594	101/01/26
97 央債甲 4	600,000,000	103.94	623,633	103.94	623,633	102/07/20
97 央債甲 6	450,000,000	106.83	480,737	106.83	480,737	107/09/24
			<u>2,647,553</u>		<u>2,647,553</u>	

(接次頁)

(承前頁)

有價證券名稱	股數／張數／面值	帳面價值		期終日市價		到期日／被避險部位
		單價	金額	單價	金額	
企業貸款債權證券化受益證券：						
93 中信銀貸 1A	255,307,585	99.88	\$ 255,011	99.88	\$ 255,011	115/08/25
93 中信銀貸 1B	90,000,000	97.83	88,049	97.83	88,049	115/08/25
93 中信銀貸 1C	25,000,000	96.46	24,115	96.46	24,115	115/08/25
93 中信銀貸 1D	130,000,000	95.85	124,611	95.85	124,611	115/08/25
			<u>491,786</u>		<u>491,786</u>	
上櫃可轉換公司債：						
統一	10,000	94.45	944	94.45	944	99/10/25
堤維西	1,000	92.50	92	92.50	92	98/06/24
榮星	50,000	105.50	5,275	105.50	5,275	98/06/21
冠軍	100,000	102.00	10,200	102.00	10,200	99/10/01
富喬	51,000	99.50	5,075	99.50	5,075	101/07/27
東鋼	45,000	91.60	4,122	91.60	4,122	102/05/15
成鋼	25,000	90.50	2,262	90.50	2,262	101/10/15
川湖	740,000	96.50	71,410	96.50	71,410	101/01/26
中華	25,000	97.55	2,438	97.55	2,438	98/07/13
鴻海	1,655,000	97.40	161,197	97.40	161,197	100/11/10
聯強	227,000	85.70	19,408	85.50	19,408	102/06/24
華碩	4,274,000	98.05	419,066	98.05	419,066	100/11/07
大同	755,000	94.30	71,196	94.30	71,196	101/12/10
微星	215,000	91.30	19,629	91.30	19,629	102/04/25
正崴	50,000	97.50	4,875	97.50	4,875	100/10/08
億光	155,000	92.10	14,275	92.10	14,275	101/12/14
友達	668,000	98.50	65,798	98.50	65,798	98/04/21
友達	140,000	94.60	13,244	94.60	13,244	99/07/17
創見	152,000	98.00	14,896	98.00	14,896	100/11/24
奇力	290,000	81.55	23,650	81.55	23,650	101/10/02
一詮	364,000	67.00	24,388	67.00	24,388	102/06/09
興富	150,000	107.50	16,125	107.50	16,125	98/06/28
華航	137,000	94.70	12,974	94.70	12,974	99/08/07
增你	10,000	102.70	1,027	102.70	1,027	100/06/19
璨圓	210,000	96.75	20,318	96.75	20,318	100/01/08
樺晟	412,000	95.50	39,346	95.50	39,346	101/10/03
明泰	144,000	95.00	13,680	95.00	13,680	100/01/04
健喬	100,000	106.95	10,695	106.95	10,695	99/12/17
炎洲	635,000	81.45	51,721	81.45	51,721	102/09/19
國精	341,000	104.00	35,464	104.00	35,464	98/04/25

(接次頁)

(承前頁)

有價證券名稱	股數／張數／面值	帳面價值		期終日市價		到期日／被避險部位
		單價	金額	單價	金額	
正文二	7,000	121.00	\$ 847	121.00	\$ 847	100/04/14
華容二	50,000	100.50	5,025	100.50	5,025	100/01/10
佳總二	200,000	116.75	23,350	116.75	23,350	101/01/26
應華一	247,000	86.50	21,366	86.50	21,366	101/10/31
力麒一	30,000	101.95	3,059	101.95	3,059	101/02/12
遠雄三	35,000	95.00	3,325	95.00	3,325	100/06/30
鎰勝二	18,000	91.00	1,638	91.00	1,638	100/11/30
碩邦二	10,000	93.00	930	93.00	930	101/04/04
科橋一	428,000	103.00	44,084	103.00	44,084	98/06/06
奈普一	82,000	85.00	6,970	85.00	6,970	102/05/29
台耀一	21,000	103.00	2,163	103.00	2,163	98/04/28
帝寶一	232,000	97.00	22,504	97.00	22,504	98/07/02
台虹一	12,000	98.50	1,182	98.50	1,182	98/05/30
新漢一	85,000	95.90	8,152	95.90	8,152	99/06/03
中鼎一	164,000	97.00	15,908	97.00	15,908	101/10/18
			<u>1,315,293</u>		<u>1,315,293</u>	
上市公司股票：						
亞泥	80,000	28.45	2,276	28.45	2,276	
大成	400,000	25.20	10,080	25.20	10,080	
正新	50,000	28.20	1,410	28.20	1,410	
聯電	7,285,635	7.43	54,132	7.43	54,132	
台積電	150,000	44.40	6,660	44.40	6,660	
聯強	80,000	34.00	2,720	34.00	2,720	
鴻準	140,000	77.20	10,808	77.20	10,808	
華碩	80,000	36.80	2,944	36.80	2,944	
友達	100,000	24.70	2,470	24.70	2,470	
聯發科	25,000	220.50	5,513	220.50	5,513	
宏達電	9,000	327.00	2,943	327.00	2,943	
中壽	39,202,660	11.95	468,472	11.95	468,472	
富邦金	120,000	23.90	2,868	23.90	2,868	
國泰金	100,000	36.50	3,650	36.50	3,650	
第一金	155,000	17.25	2,673	17.25	2,673	
力成	60,000	54.60	3,276	54.60	3,276	
潤泰新	180,000	17.40	3,132	17.40	3,132	
			<u>586,027</u>		<u>586,027</u>	

(接次頁)

(承前頁)

有價證券名稱	股數／張數／面值	帳單	面價	價值	期終	日市	價	到期日／被避險部位
		單	價	金	單	價	金	額
公司債：								
97 台塑 2	600,000,000	100.02	\$	600,100	100.02	\$	600,100	102/12/25
95 南科 1	490,000,000	99.35		486,801	99.35		486,801	100/10/26
95 華亞科 1	250,000,000	98.94		247,340	98.94		247,340	100/12/19
96 華亞科 1	500,000,000	97.77		488,874	97.77		488,874	101/03/30
96 華亞科 2	200,000,000	97.78		195,551	97.78		195,551	101/05/09
97 塑化 3	100,000,000	101.71		101,706	101.71		101,706	102/10/08
97 塑化 3	200,000,000	101.71		203,412	101.71		203,412	102/10/08
97 中鋼 1	600,000,000	100.58		603,452	100.58		603,452	102/12/04
97 中鋼 2A	250,000,000	99.13		247,817	99.13		247,817	102/12/29
97 中鋼 2B	200,000,000	99.39		198,784	99.39		198,784	104/12/29
97 台電 4C	200,000,000	103.51		207,011	103.51		207,011	104/09/17
97 台電 6B	300,000,000	101.24		303,723	101.24		303,723	104/11/25
97 台電 7A	300,000,000	99.24		297,717	99.24		297,717	102/12/30
93 台控 3	90,000,000	105.86		95,270	105.86		95,270	100/06/21
94 台控 1	150,000,000	105.50		158,243	105.50		158,243	101/09/20
AT&T CORP	48,000	104.82		1,650	104.82		1,650	100/11/15
CATFIN	800,000	73.91		19,393	73.91		19,393	109/10/05
CS	1,500,000	82.34		40,510	82.34		40,510	138/06/29
KOSPO	2,000,000	86.18		56,534	86.18		56,534	102/04/18
MER Float	1,000,000	89.15		29,241	89.15		29,241	100/07/25
NACF	1,600,000	76.82		40,314	76.82		40,314	106/04/26
RABOBK	4,000,000	86.65		113,685	86.65		113,685	138/09/29
TAQAUH	1,500,000	93.43		45,967	93.43		45,967	102/08/01
Deutsche Bank	9,530,000	100.22		313,272	100.22		313,272	98/11/01
				<u>5,096,367</u>			<u>5,096,367</u>	
上櫃公司股票：								
原 相	80,000	114.00		9,120	114.00		9,120	
指數股票型基金 ETF：								
台灣 50	610,000	32.87		20,051	32.87		20,051	
上櫃可交換公司債：								
遠紡 E1	602,000	95.50		57,491	95.50		57,491	101/09/14
海外可轉換公司債：								
CHUNGHWA PICTURE	US\$ 2,850,000	99.95		93,430	99.95		93,430	101/10/02
不動產抵押證券								
FHR 3135 SC	US\$ 1,069,371	102.00		14,904	102.00		14,904	115/04/15
FHR 3173 SU	US\$ 2,000,000	103.75		40,899	103.75		40,899	125/06/15
FHR 3204 TQ	US\$ 1,000,000	98.25		17,935	98.25		17,935	125/04/15

(接次頁)



(承前頁)

有價證券名稱	股數 / 張數 / 面值	帳面價值		期終日市價		到期日 / 被避險部位
		單價	金額	單價	金額	
FHRR R005 AB	US\$ 3,000,000	101.65	\$ 65,507	101.65	\$ 65,507	107/12/15
FHRR R009 AJ	US\$ 5,000,000	101.66	115,470	101.66	115,470	107/12/15
FHRR R010 AB	US\$ 3,000,000	101.44	76,613	101.44	76,613	108/12/15
FHRR R011 AB	US\$ 2,000,000	101.50	53,211	101.50	53,211	109/12/15
FHRR R012 AB	US\$ 5,000,000	101.31	133,725	101.31	133,725	109/12/15
FNR 2005-117 MS	US\$ 2,000,000	103.50	30,358	103.50	30,358	125/01/25
			<u>548,622</u>		<u>548,622</u>	
擔保債務憑證：						
SOUTH COAST FUNDING I-E NOTE	US\$ 2,000,000	-	-	-	-	132/10/06
TABERNA PREF FUNDING I-E NOTE	US\$ 3,000,000	1.00	766	1.00	766	124/07/05
West Coast FUNDING I-CLASS NOTE	US\$ 3,000,000	0.01	10	0.01	10	130/11/02
			<u>776</u>		<u>776</u>	
其他：						
雅新	839	5.96	5	5.96	5	
營業證券—自營小計			<u>10,866,521</u>		<u>10,866,521</u>	
營業證券—承銷小計						
上市公司股票：						
福懋科	496,000	21.60	10,713	21.60	10,713	
營業證券—承銷小計			<u>10,713</u>		<u>10,713</u>	
營業證券—避險						
上櫃公司可轉換公司債—信用連結商品避險部位						
鴻海一	1,000,000	97.40	97,400	97.40	97,400	
鴻準一	2,000,000	93.60	187,200	93.60	187,200	
華航二	650,000	99.45	64,643	99.45	64,643	
華航三	1,100,000	94.70	104,170	94.70	104,170	
			<u>453,413</u>		<u>453,413</u>	
上市公司股票—認購(售)權證避險部位：						
亞泥	71,400	28.45	2,031	28.45	2,031	大華 GC
大成	78,000	25.20	1,966	25.20	1,966	大華 JH
統一	226,111	28.90	6,535	28.90	6,535	大華 JN
台塑	5,000	43.60	218	43.60	218	大華 JJ
東元	286,000	10.10	2,889	10.10	2,889	大華 KL
華新	240,000	6.36	1,526	6.36	1,526	大華 LR
台肥	93,000	52.20	4,855	52.20	4,855	大華 JX
東鋼	286,000	21.20	6,063	21.20	6,063	大華 KJ

(接次頁)

(承前頁)

有	價	證	券	名	稱	股數 / 張數 / 面值	帳		期	終	日	市		到	期	日	被	避	險	部	位
							單	面				價	金								
	南	港				9,000	13.80	\$	124		13.80	\$	124	大華	HT						
	裕	隆				120,000	14.10		1,692		14.10		1,692	大華	KZ						
	聯	電				145,000	7.43		1,077		7.43		1,077	大華	JB						
	日	月	光			55,272	11.80		652		11.80		652	大華	GH						
	神		達			47,719	11.75		561		11.75		561	大華	GI						
	鴻	海				35,400	64.20		2,273		64.20		2,273	大華	GN						
	仁	寶				6,000	17.25		104		17.25		104	大華	LS						
	國	巨				20,000	4.14		83		4.14		83	大華	JY						
	廣	宇				2,000	23.00		46		23.00		46	大華	GY						
	台	積	電			9,000	44.40		400		44.40		400	大華	LD						
	環	隆				584,000	7.90		4,614		7.90		4,614	大華	LN						
	佳	世	達			354,000	6.50		2,301		6.50		2,301	大華	HX						
	宏	基				3,000	42.60		128		42.60		128	大華	JZ						
	鴻	準				6,800	77.20		525		77.20		525	大華	KV						
	華	碩				1,000	36.80		37		36.80		37	大華	KE						
	佳	能				11,000	20.60		227		20.60		227	大華	HE						
	技	嘉				10,000	11.70		117		11.70		117	大華	LT						
	微	星				389,000	15.75		6,127		15.75		6,127	大華	KH						
	勝	華				3,000	6.42		19		6.42		19	大華	GE						
	合	勤				3,000	17.10		51		17.10		51	大華	MI						
	億	光				18,000	43.20		778		43.20		778	大華	LH						
	友	達				63,679	24.70		1,573		24.70		1,573	大華	FH						
	中	華	電			104,000	53.50		5,564		53.50		5,564	大華	KR						
	晶	元				6,000	29.60		178		29.60		178	大華	JW						
	京	元				780,000	7.20		5,616		7.20		5,616	大華	KI						
	聯	發	科			2,908	220.50		641		220.50		641	大華	EX						
	可	成				13,000	54.40		707		54.40		707	大華	LI						
	華	映				1,526,000	3.34		5,097		3.34		5,097	大華	GL						
	兆	赫				1,000	36.35		36		36.35		36	大華	MQ						
	宏	達	電			30,600	327.00		10,006		327.00		10,006	大華	HG						
	國	建				101,000	7.25		732		7.25		732	大華	HJ						
	國	產				182,000	9.31		1,694		9.31		1,694	大華	LV						
	興	富	發			1,000	13.95		14		13.95		14	大華	MF						
	長	榮				1,000	15.45		15		15.45		15	大華	HQ						
	新	興				16,000	30.00		480		30.00		480	大華	GJ						
	榮	運				20,000	18.00		360		18.00		360	大華	LW						
	華	航				41,641	7.62		317		7.62		317	大華	HM						

(接次頁)

(承前頁)

有價證券名稱	股數／張數／面值	帳面價值		期終日市價		到期日／被避險部位
		單價	金額	單價	金額	
彰銀	18,000	12.80	\$ 230	12.80	\$ 230	大華 KM
富邦金	46,000	23.90	1,099	23.90	1,099	大華 LY
國泰金	270,000	36.50	9,855	36.50	9,855	大華 GG
玉山金	36,000	8.73	314	8.73	314	大華 LZ
元大金	159,000	14.70	2,337	14.70	2,337	大華 HR
台新金	50,000	5.78	289	5.78	289	大華 GW
永豐金	525,000	7.15	3,754	7.15	3,754	大華 JR
第一金	5,000	17.25	86	17.25	86	大華 LJ
神基	34,000	14.25	485	14.25	485	大華 HA
奇美電	466,000	10.80	5,033	10.80	5,033	大華 GR
健鼎	37,000	32.15	1,190	32.15	1,190	大華 KK
景碩	4,000	30.80	123	30.80	123	大華 HH
閎暉	1,000	39.10	39	39.10	39	大華 HZ
華亞科	285,000	8.06	2,297	8.06	2,297	大華 GP
群創	32,000	24.25	776	24.25	776	大華 GB
昱晶能源	7,000	73.20	512	73.20	512	大華 GT
雷凌	26,000	70.10	1,823	70.10	1,823	大華 KB
正文	30,000	46.00	1,380	46.00	1,380	大華 HV
四維航	38,000	34.80	1,322	34.80	1,322	大華 JC
瑞儀	2,000	20.50	41	20.50	41	大華 GD
力成	150,300	54.60	8,206	54.60	8,206	大華 KP
台塑化	4,000	67.80	271	67.80	271	大華 LQ
建興電	96,000	13.20	1,267	13.20	1,267	大華 KC
寶成	152,000	14.65	2,227	14.65	2,227	大華 HN
統一實	20,000	9.55	191	9.55	191	大華 MA
巨大大	3,000	72.90	219	72.90	219	大華 JG
潤泰新	229,000	17.40	3,985	17.40	3,985	大華 HI
			<u>130,400</u>		<u>130,400</u>	
上櫃公司股票－認購權證避險部位：						
順達	9,000	61.20	551	61.20	551	大華 PV
原相	13,000	114.00	1,482	114.00	1,482	大華 DD
榮剛	10,000	10.70	107	10.70	107	大華 QD
世界	17,000	7.45	127	7.45	127	大華 PS
中美晶	5,000	67.30	336	67.30	336	大華 PZ
新普	4,602	79.40	365	79.40	365	大華 PT
廣運	1,000	22.65	23	22.65	23	大華 DN
碩邦	29,000	8.53	247	8.53	247	大華 QA

(接次頁)

(承前頁)

有價證券名稱	股數／張數／面值	帳面價值		期終日市價		到期日／被避險部位
		單價	金額	單價	金額	
茂迪	7,000	77.40	\$ 542	77.40	\$ 542	大華 PX
久元	7,000	33.45	234	33.45	234	大華 QB
台表科	8,000	22.25	178	22.25	178	大華 QC
群聯	20,000	64.30	1,286	64.30	1,286	大華 PY
			<u>5,478</u>		<u>5,478</u>	
上市公司股票-股權連結商品避險部位：						
宏碁	123,000	42.60	5,240	42.60	5,240	大華 T0761
上櫃公司可轉換公司債－認購權證避險部位：						
遠雄三	14,000	95.00	1,330	95.00	1,330	大華 GZ
華航三	1,000	94.70	94	94.70	94	大華 HM
			<u>1,424</u>		<u>1,424</u>	
上市認購權證－認購權證避險部位						
信證 DA	313,000	0.01	3	0.01	3	大華 HB
凱基 50	850,000	1.19	1,011	1.19	1,011	大華 JV
永昌 I4	1,412,000	0.82	1,158	0.82	1,158	大華 KP
群益 15	336,000	0.80	269	0.80	269	大華 JV
			<u>2,441</u>		<u>2,441</u>	
上櫃認購權證－認購權證避險部位						
元大 TF	50,000	0.75	37	0.75	37	大華 PX
凱基 P5	15,000	0.65	10	0.65	10	大華 PZ
兆豐 QF	11,000	1.60	18	1.60	18	大華 PZ
			<u>65</u>		<u>65</u>	
營業證券－避險小計			<u>598,461</u>		<u>598,461</u>	
合計			<u>\$ 11,475,695</u>		<u>\$ 11,475,695</u>	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

附賣回票券及債券投資明細表

民國九十七年十二月三十一日

明細表四

單位：新台幣仟元

項	目	面	額	帳	列	金	額	備	註
政府公債									
中華開發工業銀行及其子公司									
	97 央債甲 06	\$	100,000	\$		100,002			
	97 央債甲 05		<u>50,000</u>			<u>50,001</u>			
			<u>150,000</u>			<u>150,003</u>			
大華證券公司及其子公司									
	96 央債甲 03		2,892,000			2,858,946			
	94 央債甲 07		<u>108,000</u>			<u>107,054</u>			
			<u>3,000,000</u>			<u>2,966,000</u>			
合	計	\$	<u>3,150,000</u>	\$		<u>3,116,003</u>			

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

應收款項明細表

民國九十七年十二月三十一日

明細表五

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 抵 呆 帳	淨 額	備 註
應收證券融資款、轉融通保 證金及轉融通擔保價款	\$ 2,957,145	\$ -	\$ 2,957,145	
應收租賃款	2,321,719	( 81,359)	2,240,360	
應收出售有價證券款	963,587	( 1,967)	961,620	
應收利息	753,447	( 24,476)	728,971	
應收信託財產	379,315	( 379,315)	-	
應收退稅款	296,001	-	296,001	
應收帳款買斷	205,140	( 1,838)	203,302	
應收承兌票款	52,878	( 529)	52,349	
其他應收款(註)	<u>477,016</u>	<u>( 341,083)</u>	<u>135,933</u>	
合 計	<u>\$ 8,406,248</u>	<u>(\$ 830,567)</u>	<u>\$ 7,575,681</u>	

註：各項餘額均未超過本科目餘額之百分之五。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

貼現及放款明細表

民國九十七年十二月三十一日

明細表六

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	抵	呆	帳	淨	額	備	註
放	款										
	短期無擔保放款	\$	963,739	(\$	9,637)	\$	954,102				
	短期擔保放款		11,564	(	116)		11,448				
	中期無擔保放款		36,235,967	(	362,360)		35,873,607				
	中期擔保放款		32,898,022	(	571,214)		32,326,808				
	長期無擔保放款		6,535,206	(	60,798)		6,474,408				
	長期擔保放款		<u>2,113,083</u>	(	<u>21,131</u> )		<u>2,091,952</u>				
			78,757,581	(	1,025,256)		77,732,325				
	放款轉列之催收款項		<u>1,259,309</u>	(	<u>208,097</u> )		<u>1,051,212</u>				
	合 計		<u>\$80,016,890</u>	(	<u>\$ 1,233,353</u> )		<u>\$78,783,537</u>				

中華開發金融控股股份有限公司

備供出售金融資產明細表

民國九十七年十二月三十一日

明細表七

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

金融商品名稱	還本付息條件及到期日	股數／張數／ 單位數	面值(元)	總額／總面額	利率(%)	帳面成本 (減除累計減 損後之金額)	備抵評價調整	公 平 價 值		備 註
								單 價	總 額	
政府債券										
84 交建甲四	每半年付息一次，期滿一次還本；到期日：99/06/16	769	100,000	76,900	8.0000	\$ 79,216	\$ 4,955	109.455	\$ 84,171	
86 交建甲十	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：101/01/21	20	100,000	2,000	6.9000	2,031	293	116.184	2,324	
89 央債甲 10	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：99/06/16	3,000	100,000	300,000	5.7500	316,723	1,902	106.208	318,625	
89 央債甲 14	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：99/12/15	20	100,000	2,000	5.1250	2,000	140	106.981	2,140	
90 央債甲 01	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：200/01/09	4,000	100,000	400,000	5.1250	429,956	( 1,069)	107.222	428,887	
91 央債甲 04	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：101/03/08	1,000	100,000	100,000	3.6250	103,329	3,500	106.829	106,829	
91 央債甲 11	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：101/12/17	2,000	100,000	200,000	2.5000	198,581	10,615	104.598	209,196	
92 央債甲 04	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：102/03/07	3,000	100,000	300,000	1.8750	291,446	16,604	102.683	308,050	
92 央債甲 07	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：102/09/19	2,000	100,000	200,000	2.7500	200,484	12,630	106.557	213,114	
92 央債甲 10	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：102/12/05	24,000	100,000	2,400,000	2.8750	2,428,098	148,448	107.356	2,576,546	中華開發工業銀行已提供面額50,000仟元之政府債券作為賠償準備金及100,000仟元之政府債券作為營業保證金之繳存。
93 央債甲 02	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：98/01/30	36,500	100,000	3,650,000	1.8750	3,650,000	2,172	100.060	3,652,172	中華開發工業銀行已提供面額24,000仟元之政府債券作為營業保證金之繳存。
93 央債甲 04	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：103/03/04	11,500	100,000	1,150,000	2.3750	1,144,001	64,892	105.121	1,208,893	
94 央債甲 07	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：104/09/12	5,000	100,001	500,000	1.6250	500,489	4,244	100.947	504,733	

(接次頁)



(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	還本付息條件及到期日	股數／張數／		總額／總面額	利率(%)	帳 面 成 本		公 平 價 值		備	註
		單 位	數			(減除累計減損後之金額)	備抵評價調整	單 價	總 額		
95 央債甲 03	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：105/03/31	10,000	100,000	1,000,000	1.7500	\$ 1,006,115	\$ 4,250	101.037	\$ 1,010,365		
95 央債甲 05	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：102/07/20	1,500	100,000	150,000	2.0000	147,907	5,244	102.101	153,151		
95 央債甲 06	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：105/09/08	8,500	100,000	850,000	1.8750	850,485	15,202	101.846	865,687		
96 央債甲 01	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：101/01/26	20,500	100,000	2,050,000	1.8750	2,010,382	88,769	102.398	2,099,151		
96 央債甲 05	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：101/07/20	4,500	100,000	450,000	2.0000	442,976	17,131	102.246	460,107		
96 央債乙 1	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：101/10/19	2,500	100,000	250,000	2.6250	250,139	11,895	104.814	262,034		
97 央債甲 02	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：117/02/14	13,000	100,000	1,300,000	2.5000	1,280,389	157,661	110.619	1,438,050		
97 央債甲 05	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：117/08/14	3,000	100,000	300,000	2.6250	298,418	39,332	112.584	337,750		
93 北建債一	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：103/03/16	2,000	100,000	200,000	2.8500	208,103	( 1,656)	103.224	206,447		
						<u>15,841,268</u>	<u>607,154</u>		<u>16,448,422</u>		
上市上櫃股票											
力 肯		4,153,173	10	41,532		117,900	( 85,754)	7.74	32,146		
九 豪		5,480,000	10	54,800		56,716	( 25,699)	5.66	31,017		
凡 甲		369,000	10	3,690		20,400	( 11,249)	24.80	9,151		
大 聯 大		3,813,796	10	38,138		59,229	457	15.65	59,686		
中 砂		980,700	10	9,807		44,818	( 25,352)	19.85	19,466		
今 國 光		2,394,599	10	23,946		29,149	( 6,328)	9.53	22,821		
中 華 映 管		7,812,552	10	78,126		123,746	( 97,652)	3.34	26,094		
中 鋼		20,468,233	10	204,682		579,251	( 106,435)	23.10	472,816		
仁 寶		11,325,146	10	113,251		307,372	( 112,014)	17.25	195,358		
友 達		47,064,190	10	470,642		713,944	448,542	24.70	1,162,486		
世 禾		513,149	10	5,131		26,167	( 9,951)	31.60	16,216		
台一國際控股		11,530,000	10	115,300		81,593	( 65,460)	1.40	16,133		
可 成		3,321,461	10	33,215		25,338	155,349	54.40	180,687		
加 百 裕		1,893,179	10	18,932		46,853	14,107	32.20	60,960		
台 汽 電		41,874,797	10	418,748		357,734	169,888	12.60	527,622		
加 高		4,287,590	10	42,876		82,768	( 24,457)	13.60	58,311		
台 嘉 碩		360,970	10	3,610		11,136	( 7,111)	11.15	4,025		
台 積 電		180,000	10	1,800		9,232	( 1,240)	44.40	7,992		
台 翰 精 密		6,539,545	10	65,395		169,177	( 93,973)	11.50	75,204		
台 灣 奈 普		6,600,562	10	66,006		139,923	( 81,047)	8.92	58,876		

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	還本付息條件及到期日	股數／張數／		總額／總面額	利率(%)	帳 面 成 本 (減除累計減損後之金額)		公 平 價 值		備	註
		單 位	數			面 值 (元)	備 抵 評 價 調 整	單 價	總 額		
正文科技		2,774,258	10	27,743		\$ 48,521	\$ 79,095	46.00	\$ 127,616		
弘捷電路		1,699,800	10	16,998		23,167	( 19,733 )	2.02	3,434		
由田新技		3,812,936	10	38,129		260,200	( 219,974 )	10.55	40,226		
立 敦		1,600,000	10	16,000		20,800	( 14,272 )	4.08	6,528		
立 錡		154,000	10	1,540		41,747	( 21,574 )	131.00	20,173		
兆利科技		529,200	10	5,292		29,401	( 19,028 )	19.60	10,373		
全智科技		1,018,742	10	10,187		21,745	( 9,113 )	12.40	12,632		
光 群 雷		12,981,208	10	129,812		168,000	( 38,188 )	10.00	129,812		
兆 赫		801,783	10	8,018		74,970	( 45,825 )	36.35	29,145		
先 豐		1,899,964	10	19,000		30,309	( 24,362 )	3.13	5,947		
同 欣 電		9,798,170	10	97,982		247,914	33,293	28.70	281,207		
合 晶		334,777	10	3,348		55,650	( 40,853 )	44.20	14,797		
合 騏		3,688,750	10	36,888		67,799	( 37,182 )	8.30	30,617		
尖 點		7,152,796	10	71,528		101,514	2,917	14.60	104,431		
百 一		335,960	10	3,360		10,537	( 5,078 )	16.25	5,459		
艾 訊		2,080,610	10	20,806		50,708	( 16,378 )	16.50	34,330		
均 豪		4,216,085	10	42,161		123,370	( 83,571 )	9.44	39,799		
宏 正		4,444,336	10	44,443		223,644	( 37,204 )	41.95	186,440		
宏 全		2,642,286	10	26,423		43,703	33,188	29.10	76,891		
系 統		15,117,254	10	151,173		136,800	( 49,120 )	5.80	87,680		
京 元 電		17,786,230	10	177,862		229,695	( 101,634 )	7.20	128,061		
佳 世 達		1,307,880	10	13,079		37,287	( 28,786 )	6.50	8,501		
佳 必 琪		3,948,766	10	39,488		117,765	48,083	42.00	165,848		
亞 帝 歐 光 電		2,799,337	10	27,993		138,373	( 118,778 )	7.00	19,595		
佳 穎		2,100,000	10	21,000		57,188	( 36,776 )	9.72	20,412		
典 範		8,998,907	10	89,989		67,317	( 14,854 )	5.83	52,463		
協 禧		3,505,950	10	35,060		48,000	( 33,485 )	4.14	14,515		
奇 美 電 子		1,110,312	10	11,103		44,908	( 32,916 )	10.80	11,992		
奈 普		2,796,595	10	27,966		42,840	( 17,894 )	8.92	24,946		
尚 立		630,000	10	6,300		11,700	( 8,455 )	5.15	3,245		
東 捷 科 技		1,132,295	10	11,323		66,624	( 52,583 )	12.40	14,041		
昇 陽		9,037,435	10	90,374		150,289	102,307	27.95	252,596		
矽 創		493,467	10	4,935		48,082	( 33,278 )	30.00	14,804		
長 華 電 材		1,133,752	10	11,338		119,976	( 75,759 )	39.00	44,217		
南 亞 電		2,550,017	10	25,500		79,901	96,050	69.00	175,951		
信 昌 電 陶		225,151	10	2,252		3,669	( 2,651 )	4.52	1,018		
威 力 盟		2,494,800	10	24,948		96,929	( 59,757 )	14.90	37,172		
宣 德		3,900,000	10	39,000		86,497	( 71,989 )	3.72	14,508		
律 勝		3,485,645	10	34,856		121,998	( 96,553 )	7.30	25,445		
科 風		3,124,503	10	31,245		70,874	( 35,411 )	11.35	35,463		
茂 達 電 子		5,002,443	10	50,024		125,487	( 33,692 )	18.35	91,795		

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	還本付息條件及到期日	股數／張數／		總額／總面額	利率(%)	帳 面 成 本		公 平 價 值		備	註
		單 位	數			(減除累計減損後之金額)	備抵評價調整	單 價	總 額		
飛 信		17,317,713	10	173,177		\$ 176,803	(\$ 109,610)	3.88	\$ 67,193		
倍 微		935,659	10	9,357		38,470	( 27,523)	11.70	10,947		
振 樺		1,633,728	10	16,337		57,989	( 5,628)	32.05	52,361		
陞 泰		373,505	10	3,735		44,465	( 14,024)	81.50	30,441		
康舒科技		61,892,180	10	618,922		653,145	111,223	12.35	764,368		
崧 騰		557,320	10	5,573		13,232	( 1,723)	20.65	11,509		
第一金控		890,641	10	8,906		5,860	9,504	17.25	15,364		
統 盟		9,494,048	10	94,940		128,398	( 90,042)	4.04	38,356		
創見資訊		10,300,313	10	103,003		556,469	66,701	60.50	623,170		
凱 普 松		5,628,693	10	56,287		27,440	( 25,244)	0.39	2,196		
勝德國際		9,947,825	10	99,478		374,486	( 250,139)	12.50	124,347		
喬 山		1,733,128	10	17,331		24,428	11,534	20.75	35,962		
喬鼎資訊		341,088	10	3,411		16,013	( 12,158)	11.30	3,855		
晶元光電		894,855	10	8,949		60,826	( 34,339)	29.60	26,487		
普 安		927,901	10	9,279		23,743	( 1,659)	23.80	22,084		
斐成企業		101,351	10	1,014		3,247	( 2,565)	6.73	682		
智冠科技		701,954	10	7,020		47,593	12,846	86.10	60,439		
普 格		538,998	10	5,390		10,850	5,859	31.00	16,709		
晶 彩 科		2,484,000	10	24,840		75,963	( 27,898)	19.35	48,065		
揚 博		14,194,224	10	141,942		201,004	( 102,922)	6.91	98,082		
晶 電		2,142,607	10	21,426		168,631	( 105,210)	29.60	63,421		
景 碩		6,071,750	10	60,718		285,547	( 98,537)	30.80	187,010		
智 寶		5,818,396	10	58,184		81,351	( 66,514)	2.55	14,837		
程 泰		2,891,650	10	28,917		75,000	( 12,540)	21.60	62,460		
華 邦 電		29,491,546	10	294,915		163,565	( 72,436)	3.09	91,129		
華亞科技		21,009,200	10	210,092		450,691	( 281,357)	8.06	169,334		
華 美		4,417,000	10	44,170		41,168	( 26,150)	3.40	15,018		
華 夏 資		911,010	10	9,110		1	6,121	6.72	6,122		
華 容		6,271	10	63		87	( 71)	2.54	16		
華 晶 科		14,960,321	10	149,603		92,863	317,050	27.40	409,913		
華 碩		1,339,106	10	13,391		91,737	( 42,458)	36.80	49,279		
華 擎		602,700	10	6,027		143,500	( 114,028)	48.90	29,472		
越 峰		9,467,066	10	94,671		81,695	5,875	9.25	87,570		
鈞寶電子		68,932	10	689		1,716	( 544)	17.00	1,172		
新 日 興		687,151	10	6,872		102,516	( 46,170)	82.00	56,346		
新 復 興		1,162,581	10	11,626		21,043	( 2,907)	15.60	18,136		
瑞 智		10,763,301	10	107,633		63,363	( 9,869)	4.97	53,494		
瑞傳科技		254,698	10	2,547		12,482	( 7,439)	19.80	5,043		
群 創		2,850,183	10	28,502		126,213	( 57,096)	24.25	69,117		
達 方		5,545,073	10	55,451		514,099	( 402,366)	20.15	111,733		
雷 凌		1,078,038	10	10,780		11,937	63,633	70.10	75,570		

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	還本付息條件及到期日	股數／張數／		總額／總面額	利率(%)	帳 面 成 本 (減除累計減損後之金額)		公 平 價 值		備	註
		單 位	數			面 值 (元)	備 抵 評 價 調 整	單 價	總 額		
嘉 聯 益		20,876,510	10	208,765		\$ 380,045	(\$ 210,945)	8.10	\$ 169,100		
榮 群		470,000	10	4,700		9,002	( 5,919)	6.56	3,083		
福陞科技		25,182	10	252		2,812	( 2,789)	0.90	23		
福 華		5,079,782	10	50,798		104,970	( 75,304)	5.84	29,666		
福懋科		3,450,000	10	34,500		252,954	( 178,434)	21.60	74,520		
精英電腦		1,228,423	10	12,284		35,385	( 28,002)	6.01	7,383		
綠 能		275,340	10	2,753		47,229	( 20,796)	96.00	26,433		
維 焘		6,637,575	10	66,376		380,773	( 218,152)	24.50	162,621		
聚積科技		2,988,415	10	29,884		80,145	143,090	74.70	223,235		
遠 傳		59,000,000	10	590,000		587,755	1,612,945	37.30	2,200,700		
億光電子		1,621,526	10	16,215		30,969	39,081	43.20	70,050		
慧 友 電		103,000	10	1,030		3,461	( 2,138)	12.85	1,323		
廣 明		859,879	10	8,599		40,619	( 20,456)	23.45	20,163		
廣 達		432,480	10	4,325		21,434	( 6,470)	34.60	14,964		
緯創資通		122,511	10	1,225		4,990	( 1,939)	24.90	3,051		
橋 樁		10,634,675	10	106,347		588,342	( 381,498)	19.45	206,844		
融 程		3,299,254	10	32,993		38,292	130,960	51.30	169,252		
濱 川		1,261,987	10	12,620		20,823	( 5,553)	12.10	15,270		
環 隆 電		42,895,475	10	428,955		437,541	( 98,667)	7.90	338,874		
聯 發 科		439,350	10	4,394		183,280	( 86,405)	220.50	96,875		
聯 華		29,933,182	10	299,332		504,603	( 157,378)	11.60	347,225		
聯詠科技		186,758	10	1,868		19,322	( 13,514)	31.10	5,808		
聯鈞光電		737,802	10	7,378		13,970	( 6,592)	10.00	7,378		
聯 電		1,828,750	10	18,288		30,291	( 16,703)	7.43	13,588		
瀚宇彩晶		75,658	10	757		801	( 477)	4.28	324		
關 貿		4,235,000	10	42,350		33,123	17,274	11.90	50,397		
耀 勝		312,000	10	3,120		5,231	( 3,552)	5.38	1,679		
Bangchak Petroleum Public Company		13,400,000	10	134		124,035	( 25,734)	7.34	98,301		
Belle International Holdings Limited		70,000	10	700		1,833	( 824)	14.41	1,009		
CardioNet		2,054	10	21		702	852	23.02	1,554		
CSC STEEL HOLDINGS BERHAD		8,769,600	10	87,696		100,787	( 29,714)	0.86	71,073		
First Reit		7,100,000	10	71,000		108,808	( 43,008)	9.27	65,800		
Infinera Corporation		10,559	10	106		2,776	333	294.43	3,109		
MERCK & CO.		33,324	10	333		14,322	18,091	29.60	32,413		
Nitto Denko Corp.		114,400	10	1,144		249,216	( 178,148)	621.22	71,068		
PTT Aromatics and Refining PCL		6,976,196	10	69,762		135,875	( 71,161)	9.28	64,714		
Samson Holding Ltd.		11,830,000	10	118,300		139,296	( 89,137)	4.24	50,159		

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	還本付息條件及到期日	股數／張數／		總額／總面額	利率(%)	帳面成本 (減除累計減損後之金額)		公 平 價 值		備	註
		單 位 數	面 值 (元)			備 抵 評 價 調 整	單 價 總 額				
Sandmartin International Holidings Limited		48,000,000	10	480,000		\$ 293,751	(\$ 39,351)	5.30	\$ 254,400		
VI(Z)RT LTD.		643,656	10	6,437		26,521	31,668	2.75	58,189		
小 計						16,674,057	( 2,572,438)		14,101,619		
受益證券											
942 玉山 A2	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：100/09/20			575,868	-	553,236	12,837	98.299	566,073		
942 玉山 A3	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：101/12/20			300,000	-	272,191	13,739	95.310	285,930		
951 寶來 A1	每半年付息一次，96/08/18 開始還本；到期日：100/02/18			45,000	2.0800	45,000	330	101.503	45,330		
951 寶來 A2	每半年付息一次，100/02/18 開始還本；到期日：100/02/18			785,000	2.3000	785,000	20,253	103.430	805,253		
951BNPA2	每半年付息一次；到期日：98/10/26			98,968	2.1200	98,968	1,366	101.765	100,334		
961 群益 A1	期滿一次還本；到期日：101/03/20			300,000	-	283,151	8,503	97.218	291,654		
961 標準 A3	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：101/12/13			1,000,000	2.4000	1,000,000	12,699	103.342	1,012,699		
961 標準 C	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：101/12/13			649,250	2.5500	649,250	6,547	103.210	655,797		
961 標準 D	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：101/12/13			76,580	2.6500	76,580	645	103.131	77,225		
961 玉山 A1	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：100/06/15			274,564	2.1000	274,564	127	100.145	274,691		
安信受益證券	每月付息一次；到期日：98/02/20			500,000	2.5000	500,000	11,367	102.354	511,367		
CMO-FNR 06-35 QF (US31395DQZ59)	每月還本付息一次；到期日：122/10/25			USD3,094,298	3.8500	101,596	( 1,524)	98.420	100,072		
CMO-FNR 06-48 SD (US31395NMP95)	每月還本付息一次；到期日：124/04/25			USD1,347,860	7.0000	44,291	( 2,941)	93.360	41,350		
CMO-FHR 3102 TF (US31396H6Q70)	每月還本付息一次；到期日：125/01/15			USD7,224,056	2.4225	236,021	( 28,691)	87.340	207,330		
CMO-FNR 06-123 DT (US31396PBT75)	每月還本付息一次；到期日：126/01/25			USD6,187,068	7.3000	203,307	( 6,486)	96.810	196,821		
CMO-FNR 07-5 TA (US31396PPA39)	每月還本付息一次；到期日：126/02/25			USD13,787,338	6.9500	452,641	( 23,963)	94.620	428,678		

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	還本付息條件及到期日	股數／張數／		總額／總面額	利率(%)	帳 面 成 本		公 平 價 值		備	註
		單 位 數	面 值 (元)			( 減 除 累 計 減 損 後 之 金 額 )	備 抵 評 價 調 整	單 價	總 額		
CMO-FHR 3230 LS (US31397BPL98)	每月還本付息一次；到期日： 125/03/15			USD3,056,397	7.0000	\$ 100,351	(\$ 6,366)	93.580	\$ 93,985		
CMO-FHR 3224 K (US31397BXB25)	每月還本付息一次；到期日： 125/05/15			USD5,774,371	7.0000	189,746	417	100.220	190,163		
CMO-FHR 3256 TK (US31397ECT01)	每月還本付息一次；到期日： 125/12/15			USD14,822,187	7.0000	486,646	( 6,992)	98.480	479,654		
CMO-FHR 3261 KT (US31397EPG43)	每月還本付息一次；到期日： 126/01/15			USD14,802,493	6.9500	485,794	( 3,324)	99.190	482,470		
CMO-FHR 3267 TB (US31397ERN75)	每月還本付息一次；到期日： 126/01/15			USD14,970,707	7.0000	491,527	( 2,049)	99.500	489,478		
CMO-FHR 3273 TD (US31397F3F78)	每月還本付息一次；到期日： 126/02/15			USD15,260,700	7.0500	501,261	3,816	100.720	505,077		
CMO-FHR 3263 UM (US31397EUH60)	每月還本付息一次；到期日： 125/03/15			USD15,190,299	6.9000	498,537	167	99.910	498,704		
CMO-FHR 3263 WG (US31397EUP86)	每月還本付息一次；到期日： 124/08/15			USD11,526,345	7.0000	378,448	194	99.970	378,642		
CMO-FHR 3275 VS (US31397FF316)	每月還本付息一次；到期日： 125/04/15			USD13,325,414	7.1000	437,667	( 32,065)	92.630	405,602		
CMO-FHR 3318 CT (US31397HD473)	每月還本付息一次；到期日： 121/04/15			USD7,084,291	6.9500	232,790	( 12,687)	94.550	220,103		
CMO-FHR 3320 TS (US31397HHT86)	每月還本付息一次；到期日： 120/04/15			USD6,913,202	6.9400	227,168	( 8,178)	96.400	218,990		
NAUTILUS RMBS CDO LTD (USG64007AD22)	每季付息一次，期滿一次還 本；到期日：135/12/07			USD4,836,941	-	-	-	-	-		
SOUTH COAST FUNDING 9X (USG8281LAJ82)	每季付息一次，期滿一次還 本；到期日：136/12/05			USD5,000,000	-	-	-	-	-		
小 計						<u>9,605,731</u>	<u>( 42,259)</u>		<u>9,563,472</u>		
金融債券											
挪威零息金融債券 (XS0213208977)	零息，期滿一次還本；到期日： 114/03/08			USD12,900,000	-	164,445	( 5,993)	37.380	158,452		
分國泰 78P1	每半年付息一次，期滿一次還 本；到期日：98/07/08			200,000,000	-	198,091	523	99.307	198,614		
Beta Income (XS0281589555)	每季付息一次，期滿一次還 本；到期日：105/03/15			USD20,000,000	-	-	-	-	-		
Five Income (XS0283369006)	每季付息一次，期滿一次還 本；到期日：104/11/10			USD30,000,000	-	-	-	-	-		
Saturns (XS0284891024)	每季付息一次，期滿一次還 本；到期日：105/12/20			USD10,000,000	-	328,600	( 108,537)	66.970	220,063		

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	還本付息條件及到期日	股數／張數／		總額／總面額	利率(%)	帳 面 成 本 (減除累計減損後之金額)		公 平 價 值		備 註
		單 位 數	面 值 (元)			備 抵 評 價 調 整	單 價 總 額			
10 Y NC3M (XS0340434694)	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：107/01/31			USD10,000,000	7.5500	\$ 328,600	(\$ 8,604)	98.640	\$ 319,996	
10 Y NC3M (XS0340779916)	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：107/01/30			USD10,000,000	7.7000	328,600	( 25,745)	93.470	302,855	
10 Y NC3M (XS0342981494)	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：107/02/05			EUR10,000,000	7.1000	463,210	( 126,294)	73.800	336,916	
10 Y NC1Y (XS0343612072)	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：107/02/05			USD10,000,000	6.9000	328,600	( 42,074)	88.250	286,526	
10 Y NC3M (XS0343689021)	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：107/02/14			USD10,000,000	7.2500	328,600	( 9,584)	98.030	319,016	
10Y NC3M (XS0344158117)	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：107/02/15			USD15,000,000	7.1500	492,900	( 4,750)	99.950	488,150	
10Y NC3M (XS0344518930)	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：107/02/15			USD10,000,000	7.2100	328,600	( 7,529)	98.630	321,071	
10Y NC3M (XS0344831168)	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：107/02/13			USD10,000,000	7.0000	328,600	( 24,461)	93.470	304,139	
10Y NC3M (XS0344541163)	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：107/02/19			USD10,000,000	7.0000	<u>328,600</u>	<u>( 9,257)</u>	97.980	<u>319,343</u>	
小 計						<u>3,947,446</u>	<u>( 372,305)</u>		<u>3,575,141</u>	
公 司 債										
93 威盛 1C01	每半年付息一次，期滿一次還本；到期日：98/07/27	1,000	100,000	100,000	2.5000	100,000	( 14)	101.059	99,986	
94 台新金控 1	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：101/09/20	2,000	100,000	200,000	2.7000	<u>199,991</u>	<u>1,109</u>	101.312	<u>201,100</u>	
小 計						<u>299,991</u>	<u>1,095</u>		<u>301,086</u>	
合 計						<u>\$ 46,368,493</u>	<u>( \$ 2,378,753)</u>		<u>\$ 43,989,740</u>	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

採權益法之股權投資變動明細表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

明細表八

單位：除另予註明者外，  
係新台幣仟元

被投資公司名稱	年初餘額		本年度增加(註一)		本年度減少(註二)		年底餘額		市價或股權淨值 單價 總價	提供擔保、質押 或出借情形	備註	
	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	持股比例(%)				
上市櫃公司股票												
東浦精密光電股份有限公司	14,248	\$ 116,814	-	\$ 24,515	-	\$ -	14,248	19.17	\$ 141,329	7.11	\$ 101,300	註四
金鼎綜合證券股份有限公司	524,842	<u>7,012,228</u>	-	<u>162</u>	-	<u>824,059</u>	524,842	48.47	<u>6,188,331</u>	7.50	<u>3,936,314</u>	註三
		<u>7,129,042</u>		<u>24,677</u>		<u>824,059</u>			<u>6,329,660</u>		<u>4,037,614</u>	
未上市櫃公司股票												
環華證券金融股份有限公司	97,736	1,092,257	-	1,972	-	7,389	97,736	13.03	1,086,840	10.09	986,039	註四
生華創業投資股份有限公司	36,941	436,377	-	3,749	3,694	116,682	33,247	21.20	323,444	9.73	323,444	
坦能電子股份有限公司	5,188	16,976	-	34	-	268	5,188	17.95	16,742	1.97	10,223	註四
華閩股份有限公司	23,750	1,443	-	-	-	1,443	23,750	19.00	-	-	-	註四
North America Venture Fund II, L.P.	-	192,923	-	-	-	44,027	-	33.78	148,896	-	148,896	
North America Venture Fund I, L.P.	-	-	-	33,211	-	-	-	100.00	33,211	-	33,211	
和勤精機股份有限公司	7,479	148,066	-	17,973	-	5,607	7,479	19.68	160,432	14.04	105,033	
Pacifictech Microelectronics Co., Ltd	4,667	66,657	-	-	4,667	66,657	-	-	-	-	-	
台灣移動媒體科技股份有限公司	3,400	16,991	-	578	-	2,992	408	27.20	15,296	2.55	1,039	
中華創業投資股份有限公司	-	-	20,640	300,821	16,512	199,492	4,128	68.80	101,329	24.07	99,359	
東鼎液化瓦斯興業股份有限公司	104,066	50,000	-	-	-	-	104,066	47.30	50,000	9.17	954,450	
世華開發顧問股份有限公司	1,880	16,587	-	-	-	2,462	1,880	50.00	14,125	7.51	14,125	
中菲資產管理股份有限公司	1,300	116	-	-	-	-	1,300	60.00	116	0.09	116	
開發國際投資股份有限公司	313,200	4,226,160	-	31,952	-	1,026,612	313,200	28.71	3,231,500	9.90	3,101,502	
軟銀開發投資股份有限公司	57	180,515	-	48,411	-	161,491	57	47.01	67,435	1,183.07	67,435	
CDIB Biotech USA Investment Co., Inc	-	-	4,080	75,619	-	12,190	4,080	50.00	63,429	15.55	63,429	
CDIB Bioscience Venture Management (BVI), Inc.	225	13,562	-	3,173	-	3,836	225	31.09	12,899	57.33	12,899	
宏全亞洲控股股份有限公司	4,900	167,828	-	27,219	-	5,362	4,900	20.00	189,685	38.27	187,515	
冠橙科技股份有限公司	3,000	20,477	-	-	3,000	20,477	-	-	-	-	-	註五
裕邦科技股份有限公司	3,500	69,409	-	-	3,500	69,409	-	-	-	-	-	註五
星元電力股份有限公司	38,000	371,694	22,000	220,000	-	5,852	60,000	20.00	585,842	9.76	585,842	
摩特動力股份有限公司	10,000	172,005	-	2,362	10,000	174,367	-	-	-	-	-	註五
總格實業股份有限公司	4,408	32,725	-	-	-	1,708	4,408	20.00	31,017	2.42	10,684	
永進機械工業股份有限公司	10,666	759,417	-	43,002	-	70,926	10,666	20.00	731,493	36.92	393,785	
J-Three Investment (HK) Limited	6,700	99,536	-	-	6,700	99,536	-	-	-	-	-	註六
大華期貨經理事業公司	-	-	20,000	147,337	-	2,852	20,000	100.00	144,485	-	144,485	
CDIB Young Associate General Fund	-	<u>1</u>	-	<u>-</u>	-	<u>1</u>	-	-	<u>-</u>	-	<u>-</u>	
		<u>8,151,722</u>		<u>957,413</u>		<u>2,100,919</u>			<u>7,008,216</u>		<u>7,243,511</u>	
合計		<u>\$ 15,280,764</u>		<u>\$ 982,090</u>		<u>\$ 2,924,978</u>			<u>\$ 13,337,876</u>		<u>\$ 11,281,125</u>	

註一：係包括認購、股票股利、按權益法認列之投資收益、資本公積、自以成本衡量之金融資產或備供出售金融資產重分類轉入、取得承受擔保品之股票、評價調整數及本年度未併入合併個體之影響數。

註二：係包括出售、按權益法認列之投資損失、現金股利、減資退還股款、重分類至以成本衡量之金融資產及減損損失。

註三：本公司及子公司因對該公司具有重大影響力，故採權益法計價。

註四：係因本公司及子公司對該公司合併持股為最大股東，故採權益法計價。

註五：係因本公司及子公司對該公司合併持股已低於20%且合併持股並非最大股東，故轉列以成本衡量之金融資產。

註六：係因本公司及子公司對該公司合併持股已低於20%且非最大股東，故轉列承受擔保品。

註七：本表金額不含累計減損之金額，累計減損之變動詳明細表九。



中華開發金融控股股份有限公司及子公司  
採權益法之股權投資累計減損變動明細表  
民國九十七年一月一日至十二月三十一日

明細表九

單位：新台幣仟元

	<u>年 初 餘 額</u>	<u>本 年 度 增 加 額</u>	<u>本 年 度 減 少 額</u>	<u>年 底 餘 額</u>	<u>備 註</u>
上 市 櫃：					
金鼎綜合證券股份有限 公司	\$ 236,547	\$ 274,689	\$ -	\$ 511,236	
東浦精密光電股份有限 公司	-	10,730	-	10,730	
小 計	<u>236,547</u>	<u>285,419</u>	<u>-</u>	<u>521,966</u>	
未上市櫃：					
環華證券金融股份有限 公司	151,201	-	-	151,201	
開發國際投資股份有限 公司	129,998	-	-	129,998	
裕邦科技股份有限公司	56,873	-	56,873	-	註一
台灣移動媒體科技股份 有限公司	13,530	-	-	13,530	
坦能電子股份有限公司	3,538	-	-	3,538	
中華創業投資股份有限 公司	-	1,970	-	1,970	註二
小 計	<u>355,140</u>	<u>1,970</u>	<u>56,873</u>	<u>300,237</u>	
合 計	<u>\$ 591,687</u>	<u>\$ 287,389</u>	<u>\$ 56,873</u>	<u>\$ 822,203</u>	

註一：係因本公司及子公司對該公司合併持股已低於 20%且合併持股並非最大股東，故轉列以成本衡量之金融資產。

註二：係本年度未併入合併個體之影響數。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

以成本衡量之金融資產明細表

民國九十七年十二月三十一日

明細表十

單位：除另予註明者外，  
係新台幣仟元

名	稱	摘	要	持有股數(股)	帳面成本(減除 累計減損後之 金額)	備註
未上市上櫃普通股						
中華開發工業銀行及其子公司						
	ARD Holding			4,744,484	\$ 1,262,177	
	CDM Corporation			1,970	22,383	
	China Technology Venture Company Limited			375	5,625	
	Eastern Power and Electric Co.,Ltd.			3,201,019	295,572	註
	Gloria Solar International Holding, Inc.			4,000,000	240,000	
	Inovise Medical , Inc.			357,428	519	
	Kst World Co., Ltd			450	489	
	MH Capital Partners II , L.P.			-	18,177	
	Newbury			-	18,893	
	Optorun Co., Ltd.			200	20,911	
	Pixim Inc.			484,632	4,293	
	Quintus Capital Group Limited			30,000	10,755	
	Rock Mobile (Cayman) Co.			840,336	32,860	
	Skysoft Inc.			8,000,000	131,440	
	Solar PV			4,000,000	78,216	
	SPEC Properties, Inc.			242,683	2,254	
	The Asia Java Fund PTE Ltd.			2,111	6	
	TPT Petrochemicals Public Company Ltd.			49,250,000	729,998	
	WISDOM-ORGCHEM, INC.			276,119	49,000	
	一品光學工業股份有限公司			425,332	25,612	
	力世創業投資股份有限公司			1,289,773	12,898	
	大成國際鋼鐵股份有限公司			30,000,000	300,000	
	大潤發流通事業股份有限公司			7,358,490	322,313	
	大豐能源科技股份有限公司			7,000,000	105,000	
	中化合成生技股份有限公司			12,534,358	126,444	
	公信電子股份有限公司			262,431	4,706	
	分眾傳媒股份有限公司			1,750,000	7,327	
	中華電子投資股份有限公司			16,333,020	11,167	
	中華證券投資顧問股份有限公司			502,333	3,000	
	今鼎光電股份有限公司			3,182,220	78,750	
	元鴻應用材料股份有限公司			2,954,674	49,000	
	元耀科技股份有限公司			4,500,000	47,250	
	天工通訊積體電路股份有限公司			1,273,584	16,143	
	太平洋證券股份有限公司			3,672,006	23,134	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱 摘 要	持有股數 (股)	帳面成本 (減除 累計減損後之 金 額 )	備 註
	友昱科技股份有限公司	572,370	\$ 20,897	
	水美工程企業股份有限公司	2,368,425	26,774	
	台北金融大樓股份有限公司	287,361,070	2,873,611	
	台亞衛星通訊股份有限公司	3,845,600	62,495	
	台翔航太工業股份有限公司	6,800,000	33,755	
	台灣金融資產服務股份有限公司	5,000,000	50,000	
	台灣華傑股份有限公司	2,670,180	27,504	
	台灣證券交易所股份有限公司	38,919,337	8,400	
	巨馳國際股份有限公司	2,270,000	40,000	
	立弘生化科技股份有限公司	6,600,000	66,000	
	全波科技股份有限公司	589,916	4,319	
	丞信電子股份有限公司	7,000,000	84,000	
	全虹企業股份有限公司	8,350,424	108,700	
	光峰科技股份有限公司	2,043,800	21,485	
	全球一動股份有限公司	1,127,230	11,272	
	因思銳遊戲總局股份有限公司	3,000,000	8,610	
	印像科技股份有限公司	4,905,843	52,558	
	匠澤機械股份有限公司	1,250,000	15,000	
	宇智網通股份有限公司	2,500,000	30,000	
	州鉅科技股份有限公司	5,810,000	106,610	
	宇鋒科技股份有限公司	1,080,000	20,800	
	旭揚創業投資股份有限公司	29,400	294	
	宏全中國控股公司	7,000,000	306,858	
	宏發半導體科技股份有限公司	8,225,000	30,000	
	宏華創投股份有限公司	900,000	4,960	
	宏廣股份有限公司	6,317,500	5,332	
	育需科技股份有限公司	16,309,832	76,482	
	亞太行動寬頻電信股份有限公司	5,000,000	10,000	
	亞太優勢微系統股份有限公司	1,563,849	13,818	
	亞洲信託投資股份有限公司	3,253,431	1	
	亞洲電材股份有限公司	5,432,500	99,500	
	佳勝科技股份有限公司	824,500	27,646	
	京華城股份有限公司	126,000,000	881,760	
	佰龍機械廠股份有限公司	2,250,000	49,500	
	奇唯科技股份有限公司	143,100	23,957	
	怡康軟體股份有限公司	174,564	6,296	
	拓璞科技股份有限公司	1,918,421	17,000	
	東展興業股份有限公司	87,330,000	996,486	
	東泰沂科技股份有限公司	5,757,135	45,770	
	易鼎股份有限公司	974,636	19,150	
	昇豐證券股份有限公司	416,667	2,962	
	欣寶電子股份有限公司	11,183,063	209,539	
	金豐機器工業股份有限公司	12,182,515	121,093	
	勁取科技股份有限公司	213,266	1,466	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	摘	要	持有股數(股)	帳面成本(減除 累計減損後之 金額)	備註
	冠橙科技股份有限公司			2,400,000	\$ 15,163	
	威竣光電股份有限公司			1,500,000	8,550	
	威寶電信股份有限公司			57,550,500	593,145	
	帝華科技股份有限公司			2,443,263	3,419	
	建新國際股份有限公司			2,249,100	29,988	
	思達科技股份有限公司			700,671	3,552	
	星能電力股份有限公司			30,000,000	300,000	
	映普科技股份有限公司			86,269	949	
	科冠能源科技股份有限公司			31,233,333	557,701	
	耐特科技材料股份有限公司			5,916,322	66,851	
	茂佳精密科技股份有限公司			70,000	2,100	
	虹晶科技股份有限公司			2,380,000	66,500	
	倍捷科技股份有限公司			964,285	17,357	
	家程科技股份有限公司			1,982,550	30,000	
	展頌股份有限公司			14,860,113	229,926	
	泰山電子股份有限公司			4,348,680	46,598	
	海外投資開發股份有限公司			2,600,000	26,000	
	益進光電科技股份有限公司			3,538,048	1,576	
	高成資訊科技股份有限公司			1,300,000	13,000	
	高雄捷運股份有限公司			29,900,000	308,718	
	國票綜合證券股份有限公司			8,849,911	8,672	
	國華海洋企業股份有限公司			1,670,900	13,346	
	國慶化學股份有限公司			8,270,303	100,000	
	徠通科技股份有限公司			3,651,235	69,467	
	清河國際股份有限公司			3,886,704	59,980	
	理義科技股份有限公司			1,154,218	27,807	
	祥德科技股份有限公司			2,047,913	27,720	
	博祥網通股份有限公司			1,600,000	19,200	
	勝創科技股份有限公司			8,390,964	56,906	
	凱撒大飯店股份有限公司			1,286,309	11,132	
	富昕科技股份有限公司			186,570	6,054	
	復興航空運輸股份有限公司			105,817,913	1,030,558	
	晶通電子股份有限公司			1,807,500	21,175	
	智翔科技股份有限公司			250,000	2,500	
	景傳光電股份有限公司			499,500	4,995	
	揚興科技股份有限公司			3,005,000	45,075	
	智擎生技製藥股份有限公司			12,000,000	120,000	
	普羅通信股份有限公司			1,586,650	15,866	
	森霸電力股份有限公司			60,000,000	600,000	
	登峰創業投資股份有限公司			1,510,130	15,101	
	程智科技股份有限公司			2,938,320	60,000	
	華昇創業投資股份有限公司			15,000,000	150,000	
	華德光電材料科技股份有限公司			2,839,883	28,399	
	香港奧瑞金投資實業股份有限公司			-	329,625	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	摘	要	持有股數(股)	帳面成本(減除 累計減損後之 金額)	備	註
				355,705,152	\$ 2,687,052		
				17,320,876	400,228		
				10,000,000	100,000		
				6,819,000	319,947		
				351,583	855		
				3,430,000	47,377		
				18,750,000	187,500		
				893,588	10,464		
				7,044,058	270,000		
				3,200,000	6,299		
				3,000,000	30,000		
				625,875	3,760		
				747,500	19,500		
				558,738	8,275		
				2,678,400	26,784		
				4,800,000	48,000		
				1,500,000	15,000		
				3,615,210	63,764		
				1,800,000	66,600		
				1,203,042	10,250		
				5,960,573	73,285		
				13,363,035	134,464		
				3,726,000	57,500		
				2,500,000	62,500		
				28,800	288		
				3,990,320	64,360		
				7,599,029	58,448		
				1,625,000	20,000		
				10,000,000	166,867		
				1,577,696	103,583		
				2,340,000	117,000		
				10,236,497	100,584		
				5,000,000	80,000		
				3,000,000	36,000		
				4,300,000	178,450		
				794,148	38,282		
				6,000,000	60,000		
				161,022	2,898		
				1,000,000	10,000		
				3,000,000	30,000		
				4,250,000	56,250		
				12,479,324	154,287		
				6,500,000	65,000		
				4,935,413	2,665		

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	摘	要	持有股數(股)	帳面成本(減除 累計減損後之 金額)	備	註
	邏輯電子股份有限公司			2,965,248	\$ 23,862		
	聯達電子工業股份有限公司			8,661,114	23,558		
	鑫科材料科技股份有限公司			2,035,121	<u>55,500</u>		
	中華開發工業銀行及其子公司				<u>21,920,929</u>		
	小計						
	大華證券及其子公司						
	臺灣證券交易所公司			6,389,585	300,036		
	普訊捌創業投資公司			3,000,000	30,000		
	德欣創業投資公司			2,220,000	22,200		
	群陽創業投資公司			3,000,000	30,000		
	誠宇創業投資公司			3,000,000	27,000		
	聯嘉國際創業投資公司			3,000,000	27,000		
	大華富鑫創業投資公司			2,500,000	25,000		
	安泰證券金融公司			1,304,125	12,444		
	富邦證券金融公司			946,400	9,135		
	臺灣期貨交易所公司			4,348,558	37,050		
	臺灣總合股務資料處理公司			660,000	6,600		
	臺灣集中保管結算所公司			764,092	<u>2,795</u>		
	大華證券及其子公司小計				<u>529,260</u>		
	未上市上櫃普通股小計				<u>22,450,189</u>		
	未上市上櫃國外合夥基金						
	中華開發工業銀行及其子公司						
	Adams Street Partners Offshore Company Limited -Direct Co-Investment Fund, L.P.			-	286,111		
	AIF Capital Asia III, L.P.			-	153,980		
	Apax Eur VII-B, L.P.			-	313,881		
	Arch Venture Fund II, L.P.			-	1,420		
	ARCH Venture Fund V, L.P.			-	48,001		
	CA HOME CO-INVESTMENT, L.P.			-	1,339,548		
	CA-HIRE CO-INVESTMENT, L.P.- COATES HIRE FUNDING			-	135,062		
	Carlyle Asia Partners II, LP			-	617,869		
	Carlyle Japan International Partners II, L.P.			-	53,623		
	Charterhouse Capital Partners VI			-	216		
	CJIP II Co-Incest, L.P.			-	10,985		
	Clayton, Dubilier & Rice Fund VII, L.P.			-	275,500		
	CommLaunch Ventures L.P.			-	40,092		
	Concord Venture Fund			-	25,716		
	Crystal Internet Venture Fund II			-	12,431		

(接次頁)

(承前頁)

名	稱 摘 要	持有股數 (股)	帳面成本 (減除 累計減損後之 金 額 )	備 註
	Doughty Hanson & Co V, Limited Partnership2	-	\$ 342,466	
	Dynafund II .L.P.	-	19,474	
	Forward Venture IV,L.P.	-	66,531	
	Forward Venture V,L.P.	-	49,477	
	GS Capital Partners VI Offshore, L.P.	-	336,815	
	InnoMed Ventures L.P.	-	39,705	
	IP FUND ONE,L.P.	-	171,561	
	KKR 2006 Fund,L.P.	-	713,500	
	Lehman Brothers Venture Partners V, L.P.	-	79,845	
	MPM BioVentures III L.P.	-	118,078	
	NetLaunch Ventures L.P.	-	16,461	
	New Mountain Partners III, L.P.	-	129,811	
	NIF Global Fund	-	56,329	
	Oak Hill_F	-	93,818	
	OCM_F	-	116,434	
	PACIFIC EQUITY PARTNERS & SUPPLEMENTARY FUND IV.LP	-	108,556	
	PAI Europe V_F	-	109,435	
	Platinum Equity Capital Partners II, L.P.	-	236,395	
	Platinum Venture Capital L.P.	-	34,005	
	Ripley Cable Holding I, L.P.	-	1,077,780	
	SAMARA CAPITAL PARTNERS FUND I LIMITED	-	84,803	
	Sanderling Ventures V Co-investment Fund	-	55,910	
	Silver Lake Partners III, L.P.	-	171,111	
	Sun Capital Partners V,L.P.	-	146,357	
	Terra Fima Capital Partners III, L.P.	-	394,113	
	THL Equity Fund VI Investors (Ceridian), L.P.	-	488,668	
	THL Equity Fund VI Investors (Clear Channel), L.P.	-	409,949	
	Thomas H. Lee Paralle Fund VI, L.P.	-	403,494	
	未上市上櫃國外合夥基金小計		<u>9,385,316</u>	
興櫃普通股				
	中華開發工業銀行及其子公司			
	大朋電子工業股份有限公司	2,560,000	70,000	
	三全科技股份有限公司	1,085,643	15,001	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	摘	要	持有股數(股)	帳面成本(減除 累計減損後之 金額)	備	註
				5,171,080	\$ 34,575		
				27,274	325		
				186,214	2,234		
				6,120,399	110,000		
				2,782,000	87,500		
				1,444,096	16,366		
				1,383,700	21,920		
				7,912,980	221,908		
				13,684,445	207,503		
				7,484,454	54,757		
				1,913,996	27,173		
				7,463,939	529,025		
				3,587,335	83,651		
				3,326,479	128,088		
				4,887,035	44,525		
				28,923,084	643,608		
				2,676,500	265,195		
				5,456,940	212,528		
				30,616,980	264,225		
				741,600	18,216		
				4,140,040	90,001		
				6,450,000	166,600		
				2,464,000	32,340		
				3,799,058	108,000		
				2,159,872	44,800		
				3,749,359	60,350		
				9,989,913	64,976		
				1,040,000	66,800		
				89,896,550	674,225		
				3,000,000	88,800		
				1,820,901	30,136		
				1,800,000	10,800		
				4,051,746	60,056		
				148,504	1,622		
				2,610,635	28,189		
				1,372,127	19,500		
				5,664,000	434,000		
				5,258,925	45,000		
				1,937,201	38,498		
				2,374,020	51,000		
				40,701,000	630,332		
				2,794,708	35,018		
				10,788,000	153,429		
				1,031,580	13,500		

(接次頁)



(承前頁)

名	稱	摘要	持有股數(股)	帳面成本(減除 累計減損後之 金額)	備註
		燁聯鋼鐵股份有限公司	38,234,700	\$ 393,647	
		聯一光學工業股份有限公司	1,152,160	39,000	
		聯穎科技股份有限公司	11,435,340	232,939	
		鴻碩精密電工股份有限公司	6,600,000	288,101	
		曜鵬科技股份有限公司	2,559,900	343,350	
		鎧鉅科技股份有限公司	814,377	<u>22,500</u>	
		中華開發工業銀行及其子公司		<u>7,325,832</u>	
		小計			
		大華證券及其子公司			
		倉佑	783,692	12,663	
		璋鈺	381,081	4,110	
		為升	221,416	14,396	
		龍泰	9,150	70	
		力旺	409,800	27,559	
		凌耀	75,000	2,661	
		旺能	47,200	2,006	
		富晶通	488,000	16,442	
		亞諾法	935,939	39,932	
		光華開發	409,349	8,695	
		白紗	161,000	<u>3,312</u>	
		大華證券及其子公司合計		<u>131,846</u>	
		未上市上櫃普通股小計		<u>7,457,678</u>	
		受限制股票			
		中華開發工業銀行及其子公司			
		光群雷射科技股份有限公司	703,148	15,330	
		堃昶股份有限公司	15,443,320	157,479	
		三晃股份有限公司	3,947,000	29,997	
		均豪精密工業股份有限公司	8,556,237	221,616	
		佳世達科技股份有限公司	146,540,016	2,986,432	
		協禧電機股份有限公司	19,550,000	160,070	
		恩得利工業股份有限公司	13,940,000	204,000	
		統盟電子股份有限公司	7,780,944	93,371	
		勤美股份有限公司	8,382,914	286,619	
		新揚科技股份有限公司	254,118	826	
		萬泰商業銀行股份有限公司	422,658,148	<u>2,567,151</u>	
		受限制股票小計		<u>6,722,891</u>	
		未上市上櫃特別股			
		中華開發工業銀行及其子公司			
		宣德科技股份有限公司	5,000,000	50,000	
		Taigen Biopharmaceuticals Holdings Limited	15,292,375	179,386	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	摘	要	持有股數(股)	帳面成本(減除 累計減損後之 金額)	備	註
	Surf Communication Solutions Ltd.			341,744	\$ 3,808		
	Sonics, Inc.			114,359	10,953		
	PTM			4,666,668	50,226		
	Lingt Science Oncology, Inc			400,000	65,720		
	iWatt, Inc			5,994,006	98,580		
	iStor Networks, Inc.			1,328,442	29,850		
	Derbysoft Holdings Limited			30,000,000	98,505		
	5V Technologies Ltd.			1,267,507	30,515		
	未上市上櫃特別股小計				<u>617,543</u>		
其他—未上市上櫃選擇權							
	Great Team Backend Foundry Inc.				38,764		
	K Laser (China) Group Co., Ltd				<u>45,610</u>		
					<u>84,374</u>		
其他—特別股轉換權							
	WeMade Entertainment Co., Ltd				56,328		
	合計				<u>\$ 46,774,319</u>		

註：中華開發工業銀行於九十七年底有帳面價值計 295,572 仟元之以成本衡量之金融資產股票，作為被投資公司 Eastern Power and Electric Co., Ltd. 向銀行借款之擔保品。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

其他金融資產明細表

民國九十七年十二月三十一日

明細表十一

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
客戶保證金專戶							
	銀行存款			\$	1,984,269		
	期貨結算機構結算餘額				218,332		
	其他期貨商結算餘額				<u>160,702</u>		
	小計				2,363,303		
	無活絡市場之債務商品投資				2,001,062		
	避險之衍生性金融資產－利率交換				7,895		
	借券擔保價款				5,284		
	借券存出保證金				<u>4,774</u>		
	合計				<u>\$ 4,382,318</u>		

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

固定資產變動明細表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

明細表十二

單位：新台幣仟元

項	目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	重 分 類	年 底 餘 額	備 註
成 本							
土 地		\$ 2,201,603	\$ -	\$ -	\$ 138,430	\$ 2,340,033	(註)
房屋及建築		2,185,427	13,364	( 3,117)	327,541	2,523,215	(註)
電腦設備		591,023	75,869	( 90,955)	23,753	599,690	(註)
交通及運輸設備		26,178	57	( 4,834)	-	21,401	(註)
什項設備		204,218	9,605	( 11,752)	968	203,039	(註)
租賃權益改良		169,770	11,428	( 55,921)	2,227	127,504	(註)
出租資產		<u>353,500</u>	<u>6,702</u>	<u>( 14,544)</u>	<u>-</u>	<u>345,658</u>	(註)
		5,731,719	117,025	( 181,123)	492,919	6,160,540	
預付房地及設備款		<u>11,260</u>	<u>105,239</u>	<u>-</u>	<u>( 98,471)</u>	<u>18,028</u>	
合 計		<u>\$ 5,742,979</u>	<u>\$ 222,264</u>	<u>( \$ 181,123)</u>	<u>\$ 394,448</u>	<u>\$ 6,178,568</u>	
閒置及出租之資產轉列其他 資產(參閱附註十九)							
成 本		\$ 1,703,253	\$ -	( \$ 53,274)	( \$ 394,664)	\$ 1,255,315	
累積折舊		( 231,321)	( 9,340)	670	32,988	( 207,003)	
累積減損損失		<u>( 192,325)</u>	<u>-</u>	<u>30,200</u>	<u>-</u>	<u>( 162,125)</u>	
淨 額		<u>\$ 1,279,607</u>	<u>( \$ 9,340)</u>	<u>( \$ 22,404)</u>	<u>( \$ 361,676)</u>	<u>\$ 886,187</u>	

註：固定資產之帳面價值約 2,022,559 仟元業已抵押予金融機構作為短期借款、透支及交割抵用之擔保品。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

固定資產累積折舊變動明細表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

明細表十三

單位：新台幣仟元

項	目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	重 分 類	年 底 餘 額	備	註
累積折舊								
	房屋及建築	\$ 749,763	\$ 68,403	\$ 3,115	\$ 32,988	\$ 848,039		
	電腦設備	398,649	78,977	82,783	-	394,843		
	交通及運輸設備	14,591	2,833	4,609	-	12,815		
	什項設備	143,023	17,484	10,160	-	150,347		
	租賃權益改良	104,887	29,720	53,850	-	80,757		
	出租資產	99,791	57,796	7,001	-	150,586		
	合 計	<u>\$ 1,510,704</u>	<u>\$ 255,213</u>	<u>\$ 161,518</u>	<u>\$ 32,988</u>	<u>\$ 1,637,387</u>		

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

固定資產累計減損變動明細表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

明細表十四

單位：新台幣仟元

項 目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	年 底 餘 額	備 註
土 地	\$ 30,728	\$ -	\$ -	\$ 30,728	
房屋及建築	29,272	-	-	29,272	
什項設備	310	-	310	-	
租賃權益改良	2,055	-	2,055	-	
出租資產	<u>35,572</u>	<u>-</u>	<u>4,226</u>	<u>31,346</u>	
合 計	<u>\$ 97,937</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,591</u>	<u>\$ 91,346</u>	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

其他資產明細表

民國九十七年十二月三十一日

明細表十五

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
存出保證金	\$ 7,488,547
受限制資產	4,384,681
承受擔保品	1,835,901
減：累計減損損失	( 194,235)
承受擔保品－淨額	<u>1,641,666</u>
出租資產	915,950
減：累積折舊	( 113,114)
累計減損損失	( 56,996)
出租資產－淨額	<u>745,840</u>
營業保證金	645,000
不動產投資－淨額	558,419
交割結算基金	285,083
閒置資產	339,365
減：累積折舊	( 93,889)
累計減損損失	( 105,129)
閒置資產－淨額	<u>140,347</u>
預付款項	68,946
其 他	<u>258,886</u>
總 計	<u>\$ 16,217,415</u>

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

應付商業本票明細表

民國九十七年十二月三十一日

明細表十六

單位：新台幣仟元

項 目	保 證 機 構	契 約 期 限	利 率 區 間 (%)	金 額			擔 保 品 名 稱	擔 保 品 帳 面 價 值
				發 行 金 額	未 攤 銷 應 付 商 業 本 票 折 價	帳 面 價 值		
中華開發金融控股公司								
應付商業本票	中華票券	98.01.12	2.00	\$ 600,000	(\$ 108)	\$ 599,892	無擔保	\$ -
應付商業本票	國際票券	98.02.10	2.357	1,000,000	( 151)	999,849	無擔保	-
應付商業本票	國際票券	98.02.24	1.46	<u>600,000</u>	( <u>1,010</u> )	<u>598,990</u>	無擔保	-
				<u>2,200,000</u>	( <u>1,269</u> )	<u>2,198,731</u>		
中華開發工業銀行及其子公司								
應付商業本票	中信銀	97.12.12-98.02.10	3.600	12,000	( 17)	11,983	無擔保	-
應付商業本票	遠東銀	97.12.19-98.02.17	2.7880	100,000	( 182)	99,818	無擔保	-
應付商業本票	台新票券	97.12.15-98.01.14	2.7380	128,000	( 134)	127,866	無擔保	-
應付商業本票	聯邦票券	97.12.29-98.02.10	3.5	15,000	( 13)	14,987	無擔保	-
應付商業本票	中華票券	97.10.20-98.01.16	2.9080	200,000	( 239)	199,761	無擔保	-
應付商業本票	中華票券	97.10.02-98.01.06	2.8880	400,000	( 158)	399,842	無擔保	-
應付商業本票	聯邦銀行	97.11.18-98.01.07	2.45	20,000	( 7)	19,993	無擔保	-
應付商業本票	萬通票券	97.12.11-98.02.09	2.8580	170,000	( 533)	169,467	無擔保	-
應付商業本票	國 票	97.12.12-98.03.12	2.4380	<u>100,000</u>	( <u>474</u> )	<u>99,526</u>	無擔保	-
				<u>1,145,000</u>	( <u>1,757</u> )	<u>1,143,243</u>		
合 計				<u>\$ 3,345,000</u>	( <u>\$ 3,026</u> )	<u>\$ 3,341,974</u>		



中華開發金融控股股份有限公司及子公司  
 公平價值變動列入損益之金融負債明細表  
 民國九十七年十二月三十一日

明細表十七

單位：除另予註明者外，  
 係新台幣仟元

金融商品名稱	還本付息條件及到期日	股數／張數		面額(元)	總額／總面額	利率(%)	公平價值		備註
		／單位					單價	總額	
交易目的									
利率交換合約								\$13,929,306	
信用違約交換合約								7,656,289	
賣出選擇權								1,068,408	
換匯換利合約								390,772	
換匯合約								299,884	
資產交換合約								264,925	
遠期外匯合約								60,774	
發行認購(售)權證負債—淨額								50,905	
結構型商品								18,107	
應付借券								<u>4,825</u>	
小計								<u>23,744,195</u>	
指定以公平價值變動列入損益之金融負債									
中華開發工業銀行及其子公司									
應付金融債券									
開債 940101	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：100/05/08	300		5,000,000	\$ 1,500,000	1.93	4,903.5133	1,534,759	
開債 940201	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：102/05/17	150		10,000,000	1,500,000	2.00	9,661.9067	1,563,997	
開債 940301	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：105/05/18	105		10,000,000	<u>1,050,000</u>	2.15	9,535.9048	<u>1,129,124</u>	
小計					<u>4,050,000</u>			<u>4,227,880</u>	
合計					<u>\$ 4,050,000</u>			<u>\$27,972,075</u>	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司  
發行認購權證負債及認購權證再買回明細表  
民國九十七年十二月三十一日

明細表十八

單位：新台幣仟元

權 證 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價 ( 元 )	發 行 認 購 ( 售 ) 權 證 負 債		認 購 ( 售 ) 權 證 再 買 回		再 買 回 價 格		權 證 再 買 回		
				發 行 價 格 ( 元 )	金 額	價 值 變 動 ( 損 ) 益	再 買 回 單 位	( 元 )	金 額	價 值 變 動 ( 損 ) 益		
大華證券公司及其子公司												
認購權證												
上 市												
大華 ET	中 環	20,000,000	0.180	0.826	\$ 16,520	\$ 12,920	18,314,000	0.26	\$ 4,702	(\$ 1,406)		
大華 EX	聯 發 科	20,000,000	0.010	0.596	11,920	11,720	11,072,000	0.15	1,705	( 1,594)		
大華 FH	友 達	20,000,000	0.010	1.014	20,280	20,080	8,571,000	0.24	2,099	( 2,013)		
大華 GB	群 創	20,000,000	0.010	0.915	18,300	18,100	13,588,000	0.45	6,102	( 5,966)		
大華 GC	亞 泥	20,000,000	0.010	1.293	25,860	25,660	9,737,000	0.46	4,463	( 4,366)		
大華 GD	瑞 儀	20,000,000	0.010	0.646	12,920	12,720	18,699,000	0.19	3,634	( 3,447)		
大華 GE	勝 華	20,000,000	0.010	1.114	22,280	22,080	17,343,000	0.47	8,163	( 7,990)		
大華 GF	和 鑫	20,000,000	0.010	0.815	16,300	16,100	10,415,000	0.50	5,186	( 5,082)		
大華 GG	國 泰 金	20,000,000	0.010	0.795	15,900	15,700	18,965,000	0.56	10,683	( 10,494)		
大華 GH	日 月 光	20,000,000	0.160	0.696	13,920	10,720	19,084,000	0.49	9,301	( 6,248)		
大華 GI	神 達	20,000,000	0.010	0.646	12,920	12,720	12,240,000	0.33	4,030	( 3,908)		
大華 GJ	新 興	20,000,000	0.010	0.716	14,320	14,120	11,560,000	0.21	2,416	( 2,300)		
大華 GK	新 光 金	20,000,000	0.010	0.497	9,940	9,740	17,474,000	0.27	4,653	( 4,478)		
大華 GL	華 映	20,000,000	0.030	0.994	19,880	19,280	19,860,000	0.45	8,924	( 8,328)		
大華 GM	茂 矽	20,000,000	0.170	0.616	12,320	8,920	16,888,000	0.44	7,418	( 4,548)		
大華 GN	鴻 海	20,000,000	0.010	1.591	31,820	31,620	18,000	0.90	16	( 16)		
大華 GP	華 亞 科	20,000,000	0.010	0.905	18,100	17,900	2,665,000	0.05	138	( 111)		
大華 GQ	聯 華	20,000,000	0.400	0.994	19,880	11,880	18,782,000	0.59	11,162	( 3,649)		
大華 GR	奇 美 電	20,000,000	0.020	0.835	16,700	16,300	18,474,000	0.29	5,276	( 4,906)		
大華 GS	正 崑 崙	20,000,000	0.010	0.855	17,100	16,900	13,250,000	0.44	5,796	( 5,664)		
大華 GT	昱 晶	20,000,000	0.010	0.497	9,940	9,740	10,549,000	0.21	2,244	( 2,138)		
大華 GU	友 達	20,000,000	0.040	1.173	23,460	22,660	18,974,000	0.56	10,620	( 9,861)		
大華 GV	臺 企 銀	20,000,000	0.160	0.686	13,720	10,520	17,990,000	0.22	3,888	( 1,009)		
大華 GW	台 新 金	20,000,000	0.010	0.726	14,520	14,320	14,585,000	0.41	5,918	( 5,772)		
大華 GX	聯 發 科	20,000,000	0.040	0.397	7,940	7,140	18,481,000	0.24	4,399	( 3,659)		
大華 GY	廣 宇	20,000,000	0.010	0.736	14,720	14,520	16,122,000	0.43	6,924	( 6,763)		
大華 GZ	遠 雄	20,000,000	0.010	1.044	20,880	20,680	17,378,000	0.72	12,527	( 12,353)		
大華 HA	神 基	20,000,000	0.010	0.537	10,740	10,540	18,537,000	0.34	6,323	( 6,138)		
大華 HB	晶 華	20,000,000	0.080	0.745	14,900	13,300	19,448,000	0.54	10,542	( 8,987)		

( 接 次 頁 )

(承前頁)

權 證 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價 ( 元 )	發 行 認 購 ( 售 ) 權 證 負 債		認 購 ( 售 ) 權 證 再 買 回				
				發 行 價 格 ( 元 )	金 額	價 值 變 動 ( 損 ) 益	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格 ( 元 )	金 額	價 值 變 動 ( 損 ) 益
大華 HC	大 立 光	20,000,000	0.010	0.656	\$ 13,120	\$ 12,920	19,304,000	0.41	\$ 7,987	(\$ 7,794)
大華 HD	大 智 原	20,000,000	0.010	0.895	17,900	17,700	19,764,000	0.62	12,176	( 11,978)
大華 HE	大 佳 能	20,000,000	0.070	0.875	17,500	16,100	19,492,000	0.49	9,613	( 8,249)
大華 HF	大 太 子	20,000,000	0.100	1.512	30,240	28,240	19,669,000	0.84	16,424	( 14,457)
大華 HG	大 宏 達 電	20,000,000	0.020	0.795	15,900	15,500	7,774,000	0.11	893	( 738)
大華 HH	大 景 碩	20,000,000	0.010	1.014	20,280	20,080	17,288,000	0.46	8,015	( 7,842)
大華 HI	大 潤 泰 新	20,000,000	0.010	0.895	17,900	17,700	17,852,000	0.58	10,412	( 10,234)
大華 HJ	大 國 建	20,000,000	0.010	0.497	9,940	9,740	17,930,000	0.25	4,483	( 4,303)
大華 HK	大 中 聯 資	20,000,000	0.070	0.815	16,300	14,900	19,552,000	0.51	9,918	( 8,550)
大華 HL	大 柏 騰	20,000,000	0.020	1.890	37,800	37,400	15,724,000	0.92	14,405	( 14,090)
大華 HM	大 華 航	20,000,000	0.200	0.656	13,120	9,120	12,971,000	0.38	4,941	( 2,347)
大華 HN	大 寶 成	20,000,000	0.010	0.676	13,520	13,320	17,438,000	0.38	6,566	( 6,392)
大華 HP	大 華 寶	20,000,000	0.020	1.153	23,060	22,660	12,202,000	0.50	6,111	( 5,867)
大華 HQ	大 長 榮	20,000,000	0.020	0.547	10,940	10,540	18,907,000	0.23	4,384	( 4,006)
大華 HR	大 元 大 金	20,000,000	0.050	1.144	22,880	21,880	16,676,000	0.39	6,534	( 5,700)
大華 HS	大 瑞 昱	20,000,000	0.010	0.974	19,480	19,280	19,398,000	0.43	8,259	( 8,065)
大華 HT	大 南 港	20,000,000	0.010	0.746	14,920	14,720	9,470,000	0.28	2,608	( 2,513)
大華 HU	大 聯 詠	20,000,000	0.010	0.875	17,500	17,300	19,063,000	0.56	10,752	( 10,562)
大華 HV	大 正 文	20,000,000	0.010	0.994	19,880	19,680	17,944,000	0.34	6,130	( 5,951)
大華 HW	大 創 意	20,000,000	0.010	0.437	8,740	8,540	19,931,000	0.27	5,297	( 5,097)
大華 HX	大 佳 世 達	20,000,000	0.010	1.253	25,060	24,860	15,274,000	0.73	11,077	( 10,925)
大華 HY	大 立 錡	20,000,000	0.010	0.437	8,740	8,540	18,954,000	0.21	3,942	( 3,752)
大華 HZ	大 閎 暉	20,000,000	0.010	1.323	26,460	26,260	19,512,000	0.57	11,061	( 10,866)
大華 JA	大 台 橡	20,000,000	0.020	1.193	23,860	23,460	17,939,000	0.70	12,620	( 12,261)
大華 JB	大 聯 電	20,000,000	0.020	0.805	16,100	15,700	15,988,000	0.34	5,407	( 5,087)
大華 JC	大 四 維 航	20,000,000	0.010	0.845	16,900	16,700	11,196,000	0.24	2,697	( 2,585)
大華 JD	大 欣 興	20,000,000	0.010	1.094	21,880	21,680	19,628,000	0.56	11,068	( 10,871)
大華 JE	大 光 寶 科	20,000,000	0.050	0.855	17,100	16,100	19,796,000	0.37	7,271	( 6,282)
大華 JF	大 群 創	20,000,000	0.050	0.865	17,300	16,300	17,916,000	0.45	8,085	( 7,190)
大華 JG	大 巨 大	20,000,000	0.100	1.243	24,860	22,860	19,753,000	0.38	7,530	( 5,554)
大華 JH	大 大 成	20,000,000	0.080	1.014	20,280	18,680	18,951,000	0.47	8,977	( 7,461)
大華 JI	大 成 鋼	20,000,000	0.010	0.795	15,900	15,700	16,474,000	0.53	8,789	( 8,624)
大華 JJ	大 台 塑 化	20,000,000	0.040	1.293	25,860	25,060	18,190,000	0.29	5,317	( 4,590)
大華 JK	大 台 新 金	20,000,000	0.020	0.676	13,520	13,120	4,224,000	0.24	1,033	( 948)
大華 JL	大 綠 能	20,000,000	0.020	0.447	8,940	8,540	17,039,000	0.18	3,063	( 2,722)
大華 JM	大 華 亞 科	20,000,000	0.130	0.636	12,720	10,120	3,000	0.18	1	-
大華 JN	大 統 一	20,000,000	0.210	0.716	14,320	10,120	15,787,000	0.43	6,838	( 3,523)

(接次頁)

(承前頁)

權 證 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價 ( 元 )	發 行 認 購 ( 售 ) 權 證 負 債		認 購 ( 售 ) 權 證 再 買 回				
				發 行 價 格 ( 元 )	金 額	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格 ( 元 )	金 額	價 值 變 動 ( 損 ) 益	
大華 JP	神 達	20,000,000	0.030	1.014	\$ 20,280	\$ 19,680	18,567,000	0.50	\$ 9,321	(\$ 8,764)
大華 JQ	華 映	20,000,000	0.020	0.756	15,120	14,720	18,135,000	0.29	5,257	( 4,894)
大華 JR	永 豐 金	20,000,000	0.070	1.223	24,460	23,060	14,514,000	0.31	4,519	( 3,503)
大華 JU	友 達	20,000,000	0.050	1.233	24,660	23,660	18,258,000	0.44	8,106	( 7,193)
大華 JV	台 新 金	20,000,000	0.150	0.895	17,900	14,900	11,751,000	0.45	5,282	( 3,519)
大華 JW	晶 電	20,000,000	0.060	1.313	26,260	25,060	19,520,000	0.54	10,610	( 9,439)
大華 JX	台 肥	20,000,000	0.470	1.034	20,680	11,280	17,890,000	0.53	9,562	( 1,154)
大華 JY	國 巨	20,000,000	0.030	0.915	18,300	17,700	15,103,000	0.57	8,650	( 8,197)
大華 JZ	宏 碁	20,000,000	0.170	1.452	29,040	25,640	19,902,000	0.59	11,793	( 8,410)
大華 KA	寶 成	20,000,000	0.290	1.144	22,880	17,080	18,776,000	0.66	12,415	( 6,970)
大華 KB	雷 凌	20,000,000	0.120	1.691	33,820	31,420	17,904,000	1.28	22,959	( 20,811)
大華 KC	建 興 電	20,000,000	0.390	1.233	24,660	16,860	19,138,000	0.63	12,055	( 4,591)
大華 KD	鴻 海	20,000,000	0.040	1.263	25,260	24,460	4,912,000	0.11	532	( 335)
大華 KE	華 碩	20,000,000	0.050	1.333	26,660	25,660	19,806,000	0.47	9,268	( 8,277)
大華 KF	國 泰 金	20,000,000	0.490	0.925	18,500	8,700	16,577,000	0.51	8,396	( 273)
大華 KG	亞 泥	20,000,000	0.900	0.716	14,320	( 3,680)	19,543,000	0.75	14,723	2,866
大華 KH	微 星	20,000,000	1.190	0.945	18,900	( 4,900)	18,888,000	1.02	19,271	3,206
大華 KI	京 元 電	20,000,000	0.120	1.144	22,880	20,480	13,123,000	0.42	5,565	( 3,990)
大華 KJ	東 鋼	20,000,000	1.000	1.591	31,820	11,820	18,649,000	1.29	24,111	( 5,462)
大華 KK	健 鼎	20,000,000	0.110	1.412	28,240	26,040	18,717,000	0.76	14,253	( 12,194)
大華 KL	東 元	20,000,000	1.150	1.144	22,880	( 120)	19,364,000	1.07	20,811	1,458
大華 KM	彰 銀	20,000,000	0.740	0.766	15,320	520	19,935,000	0.81	16,193	( 1,441)
大華 KN	日 月 光	20,000,000	0.420	0.915	18,300	9,900	19,699,000	0.51	10,097	( 1,824)
大華 KP	力 成	20,000,000	1.600	1.621	32,420	420	18,115,000	1.41	25,608	3,376
大華 KQ	奇 美 電	20,000,000	0.120	0.497	9,940	7,540	11,824,000	0.17	2,059	( 640)
大華 KR	中 華 電	20,000,000	0.730	0.855	17,100	2,500	19,111,000	0.90	17,240	( 3,289)
大華 KS	宏 達 電	20,000,000	0.260	0.716	14,320	9,120	12,670,000	0.33	4,144	( 849)
大華 KT	大 成	20,000,000	2.770	1.442	28,840	( 26,560)	19,773,000	2.48	48,967	5,804
大華 KU	聯 發 科	20,000,000	0.150	0.567	11,340	8,340	18,709,000	0.23	4,248	( 1,442)
大華 KV	鴻 準	20,000,000	0.720	1.094	21,880	7,480	19,830,000	0.67	13,240	1,037
大華 KW	永 豐 金	20,000,000	0.790	0.746	14,920	( 880)	19,659,000	0.78	15,344	187
大華 KX	友 達	20,000,000	0.670	0.716	14,320	920	19,835,000	0.51	10,017	3,272
大華 KY	昱 晶	20,000,000	0.120	1.512	30,240	27,840	18,770,000	0.61	11,387	( 9,135)
大華 KZ	裕 隆	20,000,000	0.870	0.955	19,100	1,700	19,448,000	1.01	19,724	( 2,804)
大華 LA	元 大 金	20,000,000	1.030	1.024	20,480	( 120)	19,688,000	0.92	18,037	2,242
大華 LB	群 創	20,000,000	0.780	0.766	15,320	( 280)	19,726,000	0.63	12,494	2,893
大華 LC	佳 世 達	20,000,000	0.470	1.233	24,660	15,260	18,552,000	0.69	12,873	( 4,154)

(接次頁)

(承前頁)

權 證 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價 (元)	發 行 認 購 ( 售 ) 權 證 負 債		認 購 ( 售 ) 權 證 再 買 回				
				發 行 價 格 (元)	金 額	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格 (元)	金 額	價 值 變 動 (損) 益	
大華 LD	台 積 電	20,000,000	1.230	1.323	\$ 26,460	\$ 1,860	19,941,000	1.21	\$ 24,141	\$ 386
大華 LE	聯 電	20,000,000	0.480	1.074	21,480	11,880	19,597,000	0.73	14,287	( 4,880)
大華 LF	華 映	20,000,000	0.740	0.378	7,560	( 7,240)	18,010,000	0.51	9,095	4,232
大華 LG	新 興	20,000,000	1.140	0.815	16,300	( 6,500)	19,864,000	0.87	17,376	5,269
大華 LH	億 光	20,000,000	0.860	0.736	14,720	( 2,480)	19,677,000	0.84	16,603	319
大華 LI	可 成	20,000,000	0.810	1.094	21,880	5,680	19,783,000	1.00	19,687	( 3,663)
大華 LJ	第 一 金	20,000,000	1.480	1.114	22,280	( 7,320)	19,984,000	1.25	25,050	4,527
大華 LK	鴻 海	20,000,000	0.870	0.915	18,300	900	19,036,000	0.93	17,698	( 1,136)
大華 LL	潤 泰 新	20,000,000	1.090	1.144	22,880	1,080	19,197,000	1.08	20,707	218
大華 LM	四 維 航	20,000,000	0.370	0.557	11,140	3,740	19,106,000	0.48	9,189	( 2,120)
大華 LN	環 電	20,000,000	0.700	0.537	10,740	( 3,260)	17,688,000	0.63	11,145	1,236
大華 LP	景 碩	20,000,000	0.800	0.905	18,100	2,100	19,960,000	0.87	17,276	( 1,308)
大華 LQ	台 塑 化	20,000,000	0.590	0.965	19,300	7,500	19,895,000	0.82	16,405	( 4,667)
大華 LR	華 新	20,000,000	0.700	0.766	15,320	1,320	19,365,000	0.76	14,624	( 1,069)
大華 LS	仁 寶	20,000,000	0.780	1.114	22,280	6,680	19,964,000	1.10	21,957	( 6,385)
大華 LT	技 嘉	20,000,000	0.840	0.945	18,900	2,100	19,958,000	0.91	18,213	( 1,448)
大華 LU	健 鼎	20,000,000	0.800	1.054	21,080	5,080	19,797,000	1.01	19,962	( 4,125)
大華 LV	國 產	20,000,000	0.510	0.875	17,500	7,300	19,218,000	0.75	14,360	( 4,558)
大華 LW	榮 運	20,000,000	0.470	0.746	14,920	5,520	19,787,000	0.66	12,965	( 3,665)
大華 LX	國 建	20,000,000	0.710	0.656	13,120	( 1,080)	19,583,000	0.68	13,306	598
大華 LY	富 邦 金	20,000,000	0.870	0.646	12,920	( 4,480)	19,655,000	0.71	13,955	3,145
大華 LZ	玉 山 金	20,000,000	0.410	0.666	13,320	5,120	19,805,000	0.61	12,042	( 3,922)
大華 MA	統 一 實	20,000,000	0.610	0.965	19,300	7,100	19,899,000	0.86	17,124	( 4,986)
大華 MB	正 文	20,000,000	2.520	1.233	24,660	( 25,740)	19,810,000	1.58	31,218	18,703
大華 MC	佳 能	20,000,000	0.510	0.766	15,320	5,120	19,881,000	0.66	13,171	( 3,031)
大華 MD	閎 暉	20,000,000	0.350	0.766	15,320	8,320	19,970,000	0.68	13,508	( 6,518)
大華 ME	南 港	20,000,000	0.300	0.547	10,940	4,940	19,864,000	0.49	9,662	( 3,703)
大華 MF	興 富 發	20,000,000	0.950	1.243	24,860	5,860	20,000,000	1.18	23,640	( 4,640)
大華 MG	京 元 電	20,000,000	0.440	0.636	12,720	3,920	19,916,000	0.60	12,035	( 3,272)
大華 MH	智 原	20,000,000	0.460	0.577	11,540	2,340	19,996,000	0.56	11,108	( 1,910)
大華 MI	合 勤	20,000,000	0.470	0.656	13,120	3,720	19,958,000	0.62	12,414	( 3,034)
大華 MJ	瑞 儀	20,000,000	0.430	0.805	16,100	7,500	19,971,000	0.69	13,753	( 5,166)
大華 MK	亞 光	20,000,000	0.520	0.656	13,120	2,720	20,000,000	0.64	12,756	( 2,356)
大華 ML	廣 宇	20,000,000	0.950	0.915	18,300	( 700)	19,987,000	0.91	18,229	759
大華 MM	勝 華	20,000,000	0.630	0.577	11,540	( 1,060)	19,988,000	0.56	11,256	1,336
大華 MN	大 同	20,000,000	1.060	1.044	20,880	( 320)	20,000,000	1.05	21,062	138
大華 MP	國 巨	20,000,000	0.680	0.746	14,920	1,320	19,990,000	0.73	14,687	( 1,094)

(接次頁)

(承前頁)

權 證 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價 (元)	發 行 認 購 ( 售 ) 權 證 負 債		認 購 ( 售 ) 權 證 再 買 回				
				發 行 價 格 (元)	金 額	價 值 變 動 ( 損 ) 益	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格 (元)	金 額	價 值 變 動 ( 損 ) 益
大華 MQ	兆 赫	20,000,000	0.850	0.636	\$ 12,720	(\$ 4,280)	19,985,000	0.65	\$ 13,044	\$ 3,944
大華 MR	雷 凌	20,000,000	1.310	1.273	25,460	( 740)	19,968,000	1.27	25,344	814
大華 MS	東 元	20,000,000	0.860	0.935	18,700	1,500	20,000,000	0.92	18,479	( 1,279)
大華 MT	新 日 興	20,000,000	1.400	1.412	28,240	240	20,000,000	1.41	28,153	( 153)
					<u>2,653,000</u>	<u>1,560,200</u>			<u>1,599,753</u>	<u>( 546,847)</u>
上 櫃										
大華 PG	聚 積	20,000,000	0.010	0.596	11,920	11,720	9,315,000	0.12	1,145	( 1,052)
大華 PK	威剛科技	20,000,000	0.010	0.895	17,900	17,700	17,520,000	0.63	10,955	( 10,780)
大華 PL	鈺創科技	20,000,000	0.010	1.094	21,880	21,680	19,316,000	0.78	15,054	( 14,861)
大華 PM	力麒建設	20,000,000	0.010	1.044	20,880	20,680	13,532,000	0.63	8,479	( 8,344)
大華 PN	廣運機械	20,000,000	0.070	0.696	13,920	12,520	14,798,000	0.45	6,635	( 5,599)
大華 PP	原相科技	20,000,000	0.010	0.447	8,940	8,740	13,143,000	0.21	2,757	( 2,626)
大華 PQ	安國國際	10,000,000	0.010	1.412	14,120	14,020	9,728,000	1.07	10,409	( 10,312)
大華 PR	類 比 科	12,000,000	0.010	1.870	22,440	22,320	8,127,000	0.65	5,302	( 5,221)
大華 PS	世界先進	20,000,000	0.010	1.253	25,060	24,860	8,800,000	0.28	2,449	( 2,361)
大華 PT	新普科技	12,000,000	0.090	1.810	21,720	20,640	9,368,000	0.46	4,332	( 3,489)
大華 PU	原相科技	20,000,000	1.590	1.522	30,440	( 1,360)	19,749,000	1.12	22,195	9,206
大華 PV	順達科技	20,000,000	0.290	1.044	20,880	15,080	19,578,000	0.62	12,080	( 6,402)
大華 PW	世界先進	20,000,000	0.700	1.213	24,260	10,260	19,955,000	0.72	14,315	( 346)
大華 PX	茂 迪	20,000,000	2.150	1.273	25,460	( 17,540)	19,907,000	1.45	28,833	13,967
大華 PY	群聯電子	20,000,000	2.000	0.935	18,700	( 21,300)	19,729,000	1.35	26,557	12,901
大華 PZ	中 美 晶	20,000,000	1.260	0.915	18,300	( 6,900)	19,894,000	0.99	19,698	5,368
大華 QA	碩邦科技	20,000,000	0.560	0.696	13,920	2,720	19,859,000	0.68	13,517	( 2,396)
大華 QB	久元電子	20,000,000	0.400	0.636	12,720	4,720	19,784,000	0.58	11,396	( 3,483)
大華 QC	台 表 科	20,000,000	0.600	0.766	15,320	3,320	19,900,000	0.72	14,290	( 2,350)
大華 QD	榮剛材料	20,000,000	0.640	0.955	19,100	6,300	19,950,000	0.89	17,794	( 5,026)
大華 QE	新普科技	20,000,000	1.370	1.492	29,840	2,440	19,949,000	1.49	29,757	( 2,427)
					<u>407,720</u>	<u>172,620</u>			<u>277,949</u>	<u>( 45,633)</u>
小 計					<u>3,060,720</u>	<u>1,732,820</u>			<u>1,877,702</u>	<u>( 592,480)</u>
認售權證										
上 市										
大華 JS	台 新 金	20,000,000	0.510	0.497	9,940	( 260)	15,425,000	0.66	10,243	( 2,376)
大華 JT	鴻 海	20,000,000	4.510	1.213	24,260	( 65,940)	18,693,000	1.71	31,874	52,432
小 計					<u>34,200</u>	<u>( 66,200)</u>			<u>42,117</u>	<u>50,056</u>
合 計					<u>\$ 3,094,920</u>	<u>\$ 1,666,620</u>			<u>\$ 1,919,819</u>	<u>( \$ 542,424)</u>

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

附買回票券及債券負債明細表

民國九十七年十二月三十一日

明細表十九

單位：新台幣仟元

項	目	面	額	帳	列	金	額	備	註
政府公債									
中華開發工業銀行及其子公司									
	93 央債甲 02	\$	3,247,400	\$		3,302,122			
	92 央債甲 10		1,950,000			1,953,338			
	96 央債甲 01		1,599,000			1,612,093			
	97 央債甲 01		1,250,000			1,253,064			
	97 央債甲 02		1,200,000			1,201,661			
	93 央債甲 04		1,093,100			1,099,307			
	95 央債甲 03		900,000			922,934			
	95 央債甲 06		462,000			462,669			
	96 央債乙 01		433,000			441,581			
	94 央債甲 07		415,200			438,629			
	92 央債甲 04		296,000			302,110			
	96 央債甲 03		248,000			248,188			
	97 央債甲 05		239,000			239,868			
	91 央債甲 11		200,000			200,151			
	92 央債甲 07		200,000			210,388			
	93 北建債一		200,000			200,018			
	95 央債甲 05		150,000			162,336			
	91 央債甲 04		98,000			98,041			
	84 交建甲四		76,000			76,270			
	小 計		<u>14,256,700</u>			<u>14,424,768</u>			
大華證券公司及其子公司									
	96 央債甲 03		2,892,000			3,212,732			
	93 央債甲 02		700,000			777,624			
	97 央債甲 04		650,000			721,483			
	94 央債甲 06		550,000			605,562			
	96 央債甲 01		278,800			309,409			
	94 央債甲 07		108,000			120,014			
	97 央債甲 06		50,000			55,567			
	93 央債甲 07		50,000			55,565			
	95 央債甲 05		45,600			50,648			
	94 央債甲 04		16,400			18,211			
	91 央債甲 03		14,000			15,553			

(接次頁)

(承前頁)

項	目	面	額	帳	列	金	額	備	註
	84 交建甲 04	\$	13,000	\$		14,000			
	85 交建乙一		11,600			12,881			
	86 交建甲十		11,300			12,563			
	89 央債甲 04		11,000			12,246			
	89 央債甲 11		10,000			11,100			
	85 交建甲五		9,000			10,001			
	90 央債甲 02		8,000			8,888			
	89 央債甲 13		5,000			5,552			
	89 央債乙 01		5,000			5,559			
	89 央債甲 02		4,000			4,435			
	90 央債甲 03		4,000			4,447			
	91 央債甲 07		3,000			3,340			
	90 央債甲 07		2,000			2,221			
	89 央債甲 03		1,000			1,114			
	90 央債甲 04		1,000			1,114			
	89 央債甲 14		900			1,001			
			<u>5,454,600</u>			<u>6,052,830</u>			
	政府公債合計		<u>19,711,300</u>			<u>20,477,598</u>			

公司債

大華證券公司及其子公司

97 台塑 2	600,000	610,000
95 南科 1	490,000	491,269
95 華亞科 1	250,000	250,262
96 華亞科 1	500,000	503,195
96 華亞科 2	200,000	200,795
97 塑化 3	300,000	302,652
97 中鋼 1	600,000	615,203
97 中鋼 2A	250,000	256,000
97 中鋼 2B	200,000	200,000
97 台電 4C	200,000	202,987
97 台電 6B	300,000	304,742
97 台電 7A	300,000	300,000
93 台控 3	40,000	35,091
CS	37,720	44,401
NACF	29,520	34,375
RABOBK	41,984	49,344
公司債合計	<u>4,339,224</u>	<u>4,400,316</u>

(接次頁)



(承前頁)

項	目	面	額	帳	列	金	額	備	註
企業貸款債權證券化受益證券									
大華證券公司及其子公司									
93 中信銀貸 1A		\$	255,308	\$		254,268			
93 中信銀貸 1D			120,000			117,292			
93 中信銀貸 1B			90,000			90,020			
93 中信銀貸 1C			25,000			25,000			
企業貸款債權證券化受益證券合計			<u>490,308</u>			<u>486,580</u>			
可轉換公司債									
大華證券公司及其子公司									
華 碩 一			250,000			250,293			
鴻 海 一			160,000			160,173			
可轉換公司債合計			<u>410,000</u>			<u>410,466</u>			
不動產抵押證券									
大華證券公司及其子公司									
FHRR R009 AJ			161,310			190,630			
FHRR R012 AB			159,736			187,520			
FHRR R005 AB			80,360			94,675			
FNR 2005-117 MS			65,600			77,197			
FHR 3173 SU			56,186			67,498			
FHRR R010 AB			58,810			66,133			
FHRR R011 AB			40,050			47,906			
FHR 3135 SC			35,063			40,946			
FHR 3204 TQ			14,268			16,893			
不動產抵押證券合計			<u>671,383</u>			<u>789,398</u>			
可交換公司債									
大華證券公司及其子公司									
遠紡 E1			50,000			50,017			
可交換公司債合計			<u>50,000</u>			<u>50,017</u>			
合 計			<u>\$ 25,672,215</u>			<u>\$ 26,614,375</u>			

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

應付款項明細表

民國九十七年十二月三十一日

明細表二十

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
應付購入有價證券款		\$	4,160,905		
應付所得稅			1,563,492		
應付費用			922,898		
應付利息			879,992		
應付融券擔保價款			500,301		
融券存入保證金			445,298		
應付代收款			172,736		
承兌匯票			52,878		
應付待交換票據			40,926		
其他（註）			<u>473,929</u>		
			<u>\$ 9,213,355</u>		

註：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

存款及匯款明細表

民國九十七年十二月三十一日

明細表二十一

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
定期存款					
	新台幣		\$ 9,850,014		
	外匯		<u>6,028,228</u>		
			<u>15,878,242</u>		
活期存款					
	新台幣		1,727,665		
	外匯		<u>1,101,133</u>		
			<u>2,828,798</u>		
支票存款			101,330		
本行			<u>4,788</u>		
合計			<u>\$ 18,813,158</u>		

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

應付金融債券明細表

民國九十七年十二月三十一日

明細表二十二

單位：新台幣仟元

債券名稱	發行期間	還本付息辦法	票面利率	發行面額 (成交金額)
開債 920301	93.02.12-98.02.12	每半年付息一次，到期一次還本	(1)當 180 天 CP $\leq$ 0.80%時，則為 MAX (180 天 CP,0) (2)當 0.80% $\leq$ 180 天 CP $\leq$ 1.70%時，則為 2.80% (3)當 1.70% $\leq$ 180 天 CP 時，則為 MAX (3.45%-180 天 CP,0)	\$ 500,000
開債 920401	93.02.27-98.02.27	每季付息一次，到期一次還本	(1)當 6M LIBOR $\leq$ 1.05%時，則為 MAX(6M LIBOR,0) (2)當 1.05% $\leq$ 6M LIBOR $\leq$ 2.0%時，則為 3.50% (3)當 2.00% $\leq$ 6M LIBOR 時，則為 MAX (4.50%-6M LIBOR,0)	1,000,000
開債 920501	93.03.18-98.03.18	每半年付息一次，到期一次還本	(1)當 180 天 CP $\leq$ 0.90%時，則為 MAX (180 天 CP,0) (2)當 0.90% $\leq$ 180 天 CP $\leq$ 1.50%時，則為 3.00% (3)當 1.50% $\leq$ 180 天 CP 時，則為 MAX (3.45%-180 天 CP,0)	500,000
開債 930101	93.06.23-98.06.23	每季付息一次，到期一次還本	MAX (5.9%-6M LIBOR,0)	500,000
開債 930401	93.07.05-98.07.05	每季付息一次，到期一次還本	MAX (4.4%-90 day TWD CP,0)	500,000
開債 920201	93.01.06-99.01.06	每半年付息一次，到期一次還本	(1)當 6M LIBOR $\leq$ 1.0%時，則為 MAX (6M LIBOR,0) (2)當 1.0% $\leq$ 6M LIBOR $\leq$ 2.0%時，則為 4.0% (3)當 2.0% $\leq$ 6M LIBOR 時，則為 MAX (5.0%-6M LIBOR,0)	500,000
開債 930201	93.06.23-99.06.23	每季付息一次，到期一次還本	MAX (6.1%-6M LIBOR,0)	500,000
開債 950101	95.10.30-100.10.30	每年付息一次，到期一次還本	2.0900%	1,100,000
開債 950201	95.11.29-100.11.29	每年付息一次，到期一次還本	2.1100%	2,000,000
開債 930701	94.01.27-101.01.27	每季付息一次，到期一次還本	2.2500%	1,000,000
開債 950301	96.02.05-101.02.05	每年付息一次，到期一次還本	2.1100%	3,200,000
開債 950401	96.03.20-101.03.20	每年付息一次，到期一次還本	2.1000%	3,700,000
開債 960201	97.01.09-101.12.13	每年付息一次，到期一次還本	90day TWD CP +0.3%	1,100,000
開債 920601	93.03.31-103.03.31	每季付息一次，到期一次還本	1.15*(USD CMS 30Y-USD CMS 2Y) (註)	1,500,000
開債 920701	93.03.31-103.03.31	每季付息一次，到期一次還本	1.15*(USD CMS 30Y-USD CMS 2Y) (註)	1,000,000
開債 920901	93.04.29-103.04.29	每季付息一次，到期一次還本	1.15*(USD CMS 30Y-USD CMS 2Y) (註)	1,000,000
開債 960301	97.01.30-104.01.30	每年付息一次，到期一次還本	3.00%	9,000,000
開債 960401	97.01.31-104.04.30	每年付息一次，到期一次還本	3.10%	1,000,000
開債 960101	97.01.09-106.12.13	到期一次還本	0%	2,750,000
發行金額				32,350,000
未攤銷折價				( 641,098 )
合計				<u>\$ 31,708,902</u>

註一：CMS 30Y 係指 USD-ISDA-Swap 30 年期利率。

CMS 2Y 係指 USD-ISDA-Swap 2 年期利率。

註二：係中華開發工業銀行採現金流量避險之被避險項目。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

應付公司債明細表

民國九十七年十二月三十一日

明細表二十三

單位：新台幣仟元

券別	期次	受託人	期間	還本付息辦法	年利	率	發行總額	抵押或擔保
公司債								
一年以上到期之應付公司債								
無擔保公司債甲券	九十四年第一次	萬泰商業銀行信託部	94.9.12-99.9.21	到期一次還本；每年單利計息付息一次	2.0500%		\$ 4,000,000	—
無擔保公司債乙券	九十四年第一次	萬泰商業銀行信託部	94.9.12-99.9.21	到期一次還本；每半年複利計息一次；每年付息一次	2.0396%		4,000,000	—
無擔保公司債	九十五年第一次	萬泰商業銀行信託部	96.02.08-101.02.08	到期一次還本；每年單利計息付息一次	2.20%		6,000,000	—
無擔保公司債甲券	九十七年第一次	台北富邦信託部	97.6.18-102.6.18	到期一次還本；每年單利計息付息一次	2.89%		1,900,000	—
無擔保公司債乙券	九十七年第一次	台北富邦信託部	97.6.18-102.6.18	到期一次還本；每年單利計息四次，付息一次	指標利率加碼 0.28% (註一)		1,100,000	—
無擔保公司債丙券	九十七年第一次	台北富邦信託部	97.6.18-104.6.18	到期一次還本；每年單利計息付息一次	3.40%		650,000	—
無擔保公司債丁券	九十七年第一次	台北富邦信託部	97.6.18-104.6.18	到期一次還本；每年單利計息四次，付息一次	指標利率加碼 0.70% (註一)		<u>2,350,000</u>	—
合計							<u>\$ 20,000,000</u>	

註：指標利率係指發行日及每一利息期間始日之前二個營業日（以下簡稱「基準日」）上午十一時左右，英商路透股份有限公司（Reuters）螢幕第 6165 頁所顯示之九十天期次級市場短期票券均價利率（Fixing Rate，以下簡稱「均價利率」），均價利率於基準日不可得者，以基準日前一營業日之均價利率為準。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

其他金融負債明細表

民國九十七年十二月三十一日

明細表二十四

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
組合式商品－主契約		\$ 16,343,610	
結構型商品本金價值－信用連結商品		460,751	
避險之衍生性金融負債－利率交換合約 (註)		455,838	
結構型商品本金價值－保本型商品		63,817	
結構型商品本金價值－股權連結商品		<u>5,977</u>	
合	計	<u>\$ 17,329,993</u>	

註：係現金流量避險。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

其他負債明細表

民國九十七年十二月三十一日

明細表二十五

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
代收款項		\$	462,158		
受託買賣貸項—淨額			361,337		
違約損失準備			239,543		
買賣損失準備			210,210		
存入保證金			135,194		
暫收及待結轉			123,772		
保證責任準備			111,878		
應計退休金負債			106,551		
其他（註）			<u>165,718</u>		
合 計			<u>\$ 1,916,361</u>		

註：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

利息收入明細表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

明細表二十六

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
放款息		\$ 2,710,609			
備供出售金融資產息		1,299,517			
證券融資及轉融通利息		492,823			
存央息		392,091			
存同息		375,616			
其他(註)		<u>842,810</u>			
合 計		<u>\$ 6,113,466</u>			

註：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五。



中華開發金融控股股份有限公司及子公司

利息費用明細表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

明細表二十七

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
金融債券息	\$ 834,974	
附買回債券息	641,103	
公司債息	411,364	
存 款		
定 存 息	317,730	
活 存 息	<u>41,833</u>	
	<u>359,563</u>	
組合式商品	330,481	
同業拆放息	306,070	
長期借款息	228,627	
其他（註）	<u>412,419</u>	
合 計	<u>\$ 3,524,601</u>	

註：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

手續費及佣金淨收益明細表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

明細表二十八

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
手續費收入					
	其他本業手續費		\$ 1,503,811		
	聯貸手續費		56,502		
	保證手續費		69,355		
	信託手續費		18,304		
	其他		<u>22,051</u>		
	小計		1,670,023		
手續費支出					
			<u>( 259,490)</u>		
	合計		<u>\$ 1,410,533</u>		

中華開發金融控股股份有限公司及子公司  
 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表  
 民國九十七年一月一日至十二月三十一日

明細表二十九

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
交易目的負債處分損失—淨額	(\$ 16,018,217)	
交易目的負債評價損失—淨額	( 15,047,970)	
交易目的資產處分利益—淨額	13,121,102	
交易目的資產評價利益—淨額	10,236,716	
指定公平價值衡量金融負債評價損失 —淨額	( <u>245,410</u> )	
合 計	( <u>\$ 7,953,779</u> )	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司  
 備供出售金融資產之已實現利益明細表  
 民國九十七年一月一日至十二月三十一日

明細表三十

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
股票處分利益	\$ 3,418,015	
股利收入	1,179,142	
其 他	<u>224,079</u>	
合 計	<u>\$ 4,821,236</u>	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

採權益法之股權投資損益明細表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

明細表三十一

單位：新台幣仟元

被 投 資 公 司 名 稱	金 額	備 註
按權益法認列之投資（損）益		
金鼎綜合證券股份有限公司	(\$692,251)	
開發國際投資股份有限公司	( 128,943)	
J-Three Investment (HK) Limited	( 99,536)	
軟銀開發投資股份有限公司	48,410	
永進機械工業股份有限公司	41,249	
宏全亞洲控股股份有限公司	27,219	
North America Venture Fund II, L.P.	( 18,908)	
東浦精密光電股份有限公司	18,647	
Pacifictech Microelectronics Co., Ltd.	( 14,922)	
和勤精機股份有限公司	12,997	
CDIB Biotech USA Investment Co., Inc	( 12,190)	
North America Venture Fund I, L. P.	11,148	
高科技股份有限公司	9,745	
環華證券金融股份有限公司	( 7,389)	
星元電力股份有限公司	( 5,853)	
裕邦科技股份有限公司	( 5,644)	
冠橙科技股份有限公司	( 5,313)	
中華創業投資股份有限公司	( 5,043)	
生華創業投資股份有限公司	3,642	
CDIB Bioscience Venture Management (BVI), Inc.	3,173	
大華期貨經理事業	( 2,852)	
摩特動力股份有限公司	2,362	
台灣移動媒體科技股份有限公司	( 2,273)	
總格實業股份有限公司	( 1,648)	
華閱股份有限公司	( 628)	
世華開發顧問股份有限公司	( 257)	
坦能電子股份有限公司	( 235)	
	<u>( 825,293)</u>	
董監酬勞及車馬費	6,305	
處分利益	<u>1,669</u>	
	<u>(\$817,319)</u>	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

兌換損益明細表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

明細表三十二

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
衍生性金融商品	(\$671,648)	
即 期	( 211,017)	
自有資金及增資款	181,395	
損 益 戶	( 162,035)	
既存部位	( 63,010)	
其 他	<u>3,343</u>	
合 計	<u>(\$922,972)</u>	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

資產減損損失明細表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

明細表三十三

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>減損損失金額</u>	<u>備</u>	<u>註</u>
以成本衡量之金融資產減損損失		\$ 2,894,037		
備供出售金融資產減損損失		2,029,711		
採權益法之股權投資		285,419		
其他資產		<u>5,723</u>		
合 計		<u>\$ 5,214,890</u>		

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

其他非利息淨損益明細表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

明細表三十四

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
處分承受不動產利益		\$183,418			
租金收入		181,090			
財務顧問收入		90,393			
承銷業務收入		87,872			
合併利益		62,537			
結算交割服務費支出		( 39,516)			
佣金支出		( 33,644)			
其他 (註)		<u>78,291</u>			
合 計		<u>\$610,441</u>			

註：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五。



中華開發金融控股股份有限公司及子公司

呆帳費用淨額明細表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

明細表三十五

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>備</u>	<u>註</u>
提列放款呆帳費用		\$555,457			
提列其他呆帳費用		356,461			
迴轉保證責任準備		( 20,228)			
合 計		<u>\$891,690</u>			

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

用人費用明細表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

明細表三十六

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
薪	資	\$ 2,449,694			
退休金費用		267,736			
員工保險費		129,888			
其他（註）		<u>133,968</u>			
合	計	<u>\$ 2,981,286</u>			

註：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

折舊及攤銷費用明細表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

明細表三十七

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
電腦設備		\$	78,977		
房屋及建築			68,403		
出租資產			66,992		
租賃資產改良			29,720		
遞延資產			19,079		
什項設備			17,484		
其他（註）			<u>15,422</u>		
			<u>\$296,077</u>		

註：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

其他業務及管理費用明細表

民國九十七年一月一日至十二月三十一日

明細表三十八

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
稅	捐	\$	388,521		
專業服務費			347,314		
電腦費用			150,828		
租金支出			150,442		
郵電費			131,341		
其他(註)			<u>734,823</u>		
合	計		<u>\$ 1,903,269</u>		

註：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五。

**五、金融控股公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如發生財務周轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響**

本公司及關係企業最近年度並未發生財務周轉困難之情事。

## 柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項

### 一、財務狀況

單位：新臺幣仟元

項目	年度	97年 12月31日	96年 12月31日	差異	
				金額	%
現金及銀行存款		\$ 409,848	\$ 2,500,543	\$ (2,090,695)	(84)
應收款項-淨額		553,958	727,858	(173,900)	(24)
採權益法之股權投資		140,949,321	164,372,370	(23,423,049)	(14)
固定資產-淨額及其他資產		61,661	63,146	(1,485)	(2)
資產總額		141,974,788	167,663,917	(25,689,129)	(15)
應付商業本票-淨額		2,198,731	599,898	1,598,833	267
長期及短期借款		4,700,000	4,600,000	100,000	2
應付款項		1,140,441	1,118,495	21,946	2
應付公司債		20,000,000	20,000,000	—	—
其他金融負債		280,557	48,039	232,518	484
其他負債		19,933	20,383	(450)	(2)
負債總額		28,339,662	26,386,815	1,952,847	7
股本		112,309,170	109,620,627	2,688,543	2
資本公積		9,120,126	9,164,428	(44,302)	—
保留盈餘		(477,075)	11,916,533	(12,393,608)	(104)
庫藏股票		(5,232,850)	(2,587,020)	2,645,830	102
股東權益其他項目		(2,084,245)	13,162,534	(15,246,779)	(116)
股東權益總額		113,635,126	141,277,102	(27,641,976)	(20)
說明：					
1. 現金及銀行存款 97 年底較 96 年底減少，主要係為支應買回庫藏股成本 25.6 億元、發放現金股利 21.5 億元及自採權益法計價之被投資公司取得現金股利 23.7 億元等綜合影響所致。					
2. 應收款項-淨額 97 年底較 96 年底減少，主要係因應收關係人款項-連結稅制金額減少所致。					
3. 應付商業本票-淨額 97 年底較 96 年底增加，主要係因應營運資金需求增加發行商業本票。					
4. 其他金融負債 97 年底較 96 年底增加，係避險之衍生性商品評價損失增加所致。					
5. 保留盈餘 97 年底較 96 年底減少，主要係因 97 年度產生虧損所致。					
6. 股東權益其他項目 97 年底較 96 年底減少，主要係採權益法認列子公司之金融資產未實現損失所致。					

## 二、經營結果

單位：新臺幣仟元

項目	年度	97 年度		96 年度		增(減) 金額	變動比例 (%)
		小計	合計	小計	合計		
收益			33,869		8,712,677		
採權益法認列之投資 收益		—		8,267,890		(8,267,890)	(100)
其他收益		33,869		444,787		(410,918)	(92)
費用及損失			7,134,345		1,122,000		
採權益法認列之投資 損失		5,726,921		—		5,726,921	100
營業費用		541,983		707,764		(165,781)	(23)
其他費用及損失		865,441		414,236		451,205	109
繼續營業部門稅前淨利 (損)			(7,100,476)		7,590,677		
所得稅利益			44,451		20,856	23,595	113
純益(損)			(7,056,025)		7,611,533		
增減比例變動分析說明：							
1.採權益法認列之投資收益 97 年度較 96 年度減少，主要係受到全球金融風暴影響，致各子公司 97 年度產生虧損所致。							
2.其他收益 97 年度較 96 年度減少，主要係子公司開發工銀發行之特別股已於 96 年 10 月到期，故 97 年度無特別股股利收入所致。							
3.營業費用 97 年度較 96 年度減少，主要係實施擰節費用政策所致。							
4.其他費用及損失 97 年度較 96 年度增加，主要係 97 年度提列資產減損損失所致。							
5.所得稅利益 97 年度較 96 年度增加，主要係 97 年度無未分配盈餘稅所致。							

### 三、 現金流量

#### (一) 最近二年度流動性分析

項 目 \ 年 度	97 年度	96 年度	增減比率 (%)
現金流量比率 (%)	28.22	112.99	(75)
現金流量允當比率 (%)	64.27	84.37	(24)
現金流量滿足率 (%)	93,125.47	157.16	592
增減比例變動分析說明：			
1. 現金流量比率減少，主要係 97 年度營業活動淨現金流量較 96 年度減少所致。			
2. 現金流量允當比率減少，主要係最近五年度營業活動淨現金流量減少所致。			
3. 現金流量滿足率增加，主要係 97 年度投資活動淨現金流量減少所致。			

#### (二) 流動性不足之改善計畫

不適用。

#### (三) 未來一年現金流量分析

單位：新臺幣仟元

年初現金 餘額	預計全年來 自營業活動 淨現金流量	預計全年 現金流出量	預計現金剩餘 (不足) 數額	預計現金不足額 之補救措施	
①	②	③	①+②-③	投資計畫	融資計畫
409,848	(1,012,665)	(1,352,047)	(1,954,864)	—	3,800,000
1. 未來一年現金流量變動情形分析：					
(1) 營業活動： 淨現金流出主要係支付營業費用及利息費用所致。					
(2) 投資活動： 淨現金流出主要係購置固定資產所致。					
(3) 融資活動： 淨現金流出主要係償還應付商業本票所致。					
2. 預計現金不足額之補救措施及流動性分析：					
融資活動：以銀行借款支應營運資金需求。					

### 四、 最近年度重大資本支出對財務業務之影響

無。



## 五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

### (一) 最近年度轉投資政策

97年度本公司轉投資政策無大幅異動，子公司維持為中華開發工業銀行及大華證券。

在國內直接投資業務方面，持續強化拓展新案能力、追蹤產業發展趨勢及積極尋找具潛力之投資標的，以建構優質投資組合，進而達成公司長期發展目標。97年度之投資涵蓋各種行業，大部份為Late stage之投資，亦參與上市公司私募案件之投資，產業則以台灣最具競爭力之半導體、電腦、通訊、光電及電子零組件等產業為主。至於在大中華市場之佈局，乃積極開發台商投資戶在大陸、香港等市場所衍生之潛在投資機會。

在海外投資業務方面，為有效發揮國內外資源整合之優勢，依個別市場之區域屬性與投資標的，分別訂定不同的投資策略。本行直接投資在亞太地區相較歐美地區具有核心優勢，亞太地區除進行直接投資外，對基金之投資亦有涉足。至於歐美地區，則挑選當地一流投資機構以基金方式參與投資，並以非高科技產業之基金投資為主，其主要目的在於分散本行投資組合之地域風險及產業集中風險。此外，在審慎風險考量的基礎下，海外基金投資採循序漸進、階段性的投資策略，以期創造優異的投資績效，最終達成直接投資的目標。

### (二) 獲利之主要原因及改善計畫

本公司之子公司開發工銀 97 年在全球金融海嘯衝擊下，遭逢嚴峻之考驗。直接投資業務在全球股市大跌的不利情勢下，97 年度的表現尚屬沉穩；企業金融、固定收益與權益證券業務方面，則受到全球金融市場疲弱之影響，表現較不如預期。全年稅後虧損為新臺幣 37.33 億元，每股稅後虧損為 0.48 元。

總體而言，雖然長期投資收益佔開發工銀整體獲利比重仍高，但在積極開拓新種業務的努力之下，收益的分散性與均衡性已漸具成效。

台灣股市 97 年底加權股價指數 4,591 點，較 96 年底 8,506 點下跌 46%，子公司大華證券 97 年營運亦深受此波金融風暴之影響，稅後虧損為新臺幣 13.20 億元，稅後每股虧損 0.92 元。

面對詭譎多變的金融環境，為強化證券業務之優勢及競爭力，大華證券將持續進行組織調整，以因應各項業務發展契機。

### (三) 未來一年投資計畫

在直接投資業務方面，未來一年之重點包括：

#### 1. 投資組合多元化

持續規劃外籌基金(Third Party Fund)、共同投資 (Co-Investment) 等不同類型之投資策略，以有效分散投資組合過度集中於高科技產業之風險，進而穩定投資收益。

#### 2. 積極建立海外投資組合

(1) 著眼於本行擁有之區域競爭力，持續部署亞洲及大中華市場，以拓展日、韓及東南亞地區之投資業務。

(2) 考量本行資金規模、品牌形象及產業關係網絡等限制，擬透過基金投資及參與國際” Top Tier” 基金之共同投資，逐步打入歐美地區主流市場，並參與國際性大型投資案件，除可有效平衡投資組合，分散產業及區域性風險，並可在國際市場建立品牌及知名度。

(3) 運用本行在亞洲及大中華地區豐富的產業知識與人脈網絡，在國際間建立品牌優勢，爭取更多的投資機會。

#### 3. 透過募集基金方式，以增加業務廣度與深度

計劃透過本行子公司於市場上募集私募股權基金(Private Equity Fund)等方式，將本行直接投資業務之資金來源逐步由自有資金轉換為基金形態，並導入國際資金管理概念，以增加業務廣度與深度。

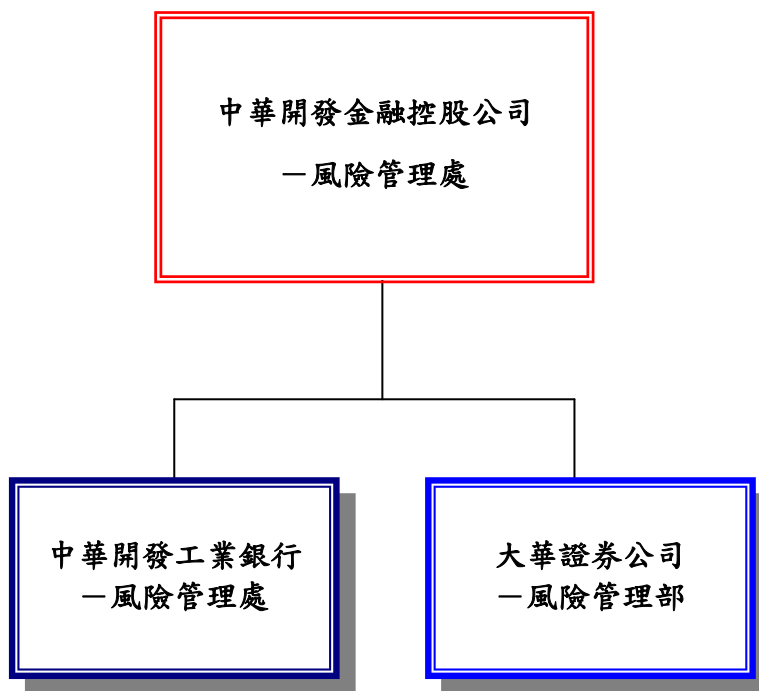
大華證券為因應大華香港各項業務發展、充實營運資金及改善財務結構等需求，於 97 年 5 月經主管機關核准由大華證券以自有資金增資子公司大華控股，增資計劃主要提供大華香港各項業務發展之營運資金需要，使財務結構更臻健全。

## 六、以整體合併財務與業務狀況分析評估最近年度及截至刊印日止下列風險管理事項

### (一) 金融控股公司及其子公司之風險管理組織架構及政策

#### 1. 風險管理組織架構

為落實風險管理，設立明確的業務風險權限與管理，本公司之風險管理組織架構如下：



- 中華開發金融控股公司  
「風險管理處」— 負責規劃、推動及維護本公司風險管理制度與政策及協助子(孫)公司相關事項。
- 中華開發工業銀行  
「風險管理處」— 負責規劃、推動及維護本行風險管理制度與政策及協助子(孫)公司相關事項。
- 大華證券股份有限公司  
「風險管理部」— 執行並呈報本公司風險管理相關事宜。

#### 2. 風險管理政策

本公司為隨世界脈動，將業務管理與風險管理相結合，塑造重視風險管理之經營策略與組織文化，並將風險管理質化、量化後之成果，作為訂定經營策略之依據。本

公司依循國際標準(此係指巴塞爾相關協定)、主管機關法規及業務發展策略等因素，訂有風險管理政策。

本公司及各子(孫)公司視經營規模、業務特性按市場、信用、作業等風險來源個別制定風險管理準則或採彙總方式訂定該公司風險管理政策。

## (二) 金融控股公司及其子公司衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊

### 1. 一般定性揭露

#### (1) 策略及流程

本公司及各子(孫)公司從事各項風險管理時，係遵循行政院金融監督管理委員會所公布的「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明」、Bank of International Settlement所公佈的New Capital Accord國際標準、主管機關相關規範及各公司風險管理政策，訂定各項風險管理相關規範，據以管理各項風險。

#### (2) 相關風險管理系統之組織及架構

市場風險管理組織與架構乃採分層授權原則：

董事會為本公司建立有效風險管理機制之最高監督單位，並指定風險管理單位主管為本公司市場風險監督、管理與控制之高階主管人員；風險管理委員會定期覆核檢視本公司市場風險管理機制，確保市場風險管理機制適當；交易單位是創造本公司收益的單位也是發生市場風險的來源，為市場風險第一道防線；市場風險管理單位為市場風險第二道防線，針對交易單位活動制定市場風險管理機制並監督其執行成效；內部稽核為市場風險第三道防線，每年定期查核市場風險管理制度及作業程序適當性、訂價模型及評價系統之權限及控管程序、資訊管理系統之穩定度、內部模型資料來源的一致性、時效性、可靠性以及來源的獨立性等項目。

信用風險管理組織以三道防線為原則：

第一道防線：徵授信與業務單位各自獨立，並經由信用風險業務審查委員會把關。

第二道防線：風險管理單位，負責規劃推動及維護本公司信用風險管理制度、協助建立信用風險管理流程、規劃及建置本公司信用風險量化模型、管理全公司信用風險、驗證本公司各風險管理機制及流程有效性。

第三道防線：稽核單位，負責建立稽核制度及程序、確保查核範圍、頻率與本公司風險暴險相當，並定期提出追蹤報告確認缺失改善情形。

作業風險管理組織與架構包含：

本公司作業風險管理組織與架構係由董事會、高階管理者、風險管理委員會(及

其附屬委員會)及三道防線共同組成。第一道防線由各單位依內外部相關規定，執行日常作業風險管理；第二道防線由風險管理單位協調發展全公司作業風險管理架構，導入辨識、衡量、監督及控管作業風險之管理機制；第三道防線則由稽核單位透過內部稽核功能，定期評估及驗證本公司各單位作業風險管理機制及流程之有效性。

(3) 風險報告及衡量系統之範圍與特點

市場風險報告內容主要包括交易部位損益、額度使用情況、壓力測試、交易組合風險評估等項目，如有重大例外事件亦應列入報告內容；信用風險相關單位定期提出信用風險報告，係採內部評等法計算揭露；作業風險報告包含作業風險損失業務別、作業風險曝險的情況、預警事項、趨勢分析、例外報告及相關風險與控制評估之改變等六大項。

市場風險衡量系統中所含之風險因子應足以衡量銀行表內外交易部位之所有市場風險，包括利率、匯率、權益證券及商品價格，以及與上述有關之各選擇權波動率。信用風險衡量系統範圍與特點係以內部評等系統同時考量質化與量化指標而成，範圍為授信業務及金融交易業務，其中金融業以外部評等衡量之。作業風險衡量系統現階段係採基本指標法，惟已建置作業風險自評（RCSA）機制及損失事件通報系統，目前正依七大損失型態及八大業務別持續建置內部損失資料庫，未來將視情形採行更具風險敏感性之方法以衡量所需作業風險資本。

(4) 避險與抵減風險之政策，及監測規避與抵減工具持續有效性之策略與流程

市場風險部位或其避險部位乃至少每日一次依公開市價評價。如以模型評價，所有市價參數亦每日依市場變動狀況更新以進行商品價值評估。風險管理單位進而就每日重新計算之交易員部位風險值、部位敏感度、損益數字，進行各項市場風險額度之控管。信用風險抵減工具以增提客戶擔保品為主，該擔保品經鑑價單位每年定期評估，以確保其持續之有效性。如遇客戶有信用不良之因素，即加強覆審追蹤，以及早因應，並做出如提前還款或增提擔保品等之避險措施。另經內部認定信用評級差，若其承作條件及收益性相較於風險未符合，即予以規避。此外，針對不同交易對手評級，建置不同之信用限額，並針對交割前風險，依交易對手不同信用評級建置單一交易對手或不同信用分級之限額或總額，以提昇管理成效。作業風險控管的方式，依損失事件發生頻率及損失事件嚴重性，區分為風險承擔、風險迴避、風險移轉/沖抵及風險控制四種方式；且本公司於開辦新種金融商品之前，對於相關作業流程風險會先進行辨識與評

估，並透過內部討論以規劃對策或提出改善建議；另本公司透過風險控制及自評制度，定期對各風險項目之控制方案進行剩餘風險評估，以持續確保其控制方案之有效性。

## 2. 各子公司對各風險之管理方式及暴險量化資訊

### (1) 市場風險

#### 中華開發工業銀行

訂有市場風險管理準則及相關辦法，據以管理市場風險。於規劃市場風險管理制度時訂有與市場風險管理有關之組織、管理程序、評價原則、可容許之交易範圍、市場風險衡量方法、市場風險限額核定層級、超限處理方式及遇金融市場重大變化時之應變管理等。

風險衡量上，本年度已完成 J.P Morgan 所研發之 Risk Metrics 市場風險管理系統之建置，以利金控而下採用一致性之量化管理模式。正式啟用後可取代風險管理單位自行開發之模型，每日依部門別、產品別計算個別之風險值 (Value at Risk ; VaR)，衡量並控管公司整體及各業務部門之市場風險曝險金額。

#### 大華證券(股)公司

目前採用 J.P Morgan 所研發之 Risk Metrics 市場風險管理系統，建立量化管理模式，每日依部門別、產品別計算個別之風險值 (Value at Risk ; VaR)，衡量並控管公司整體及各業務部門之市場風險曝險金額。

風險管理部每日針對公司整體之涉險情形，出具報告予管理階層作為參考依據外，並控管業務部門之交易損益風險。為使風險衡量模型更具準確性，並定期進行回溯測試 (Back Testing)，以了解其風險模型預測之信賴性。此外，針對未來不同市場狀況進行壓力測試 (Stress Testing)，以了解公司承受風險之程度；另加強衍生性金融商品之使用模型風險管理，以降低因使用不適當模型、參數或評價假設所導致的模型風險。

### (2) 信用風險

#### 中華開發工業銀行

訂有信用風險管理準則及相關辦法，據以管理信用風險。於規劃信用風險管理制度時訂有與信用風險管理有關之授權、架構、流程與作業內容、可容許之適用範圍、信用審查、信用分級管理、信用組合管理原則與程序及遇金融市場重大變化時之應變管理。

相關信用風險管理單位定期提出信用風險報告，內容至少包括：授信損失、壓

力測試、信用資產組合風險評估、授信分級報告、產業報告、例外事件報告及主管機關查核報告等項目，作為決策參考。

### **大華證券(股)公司**

訂有「營業處所衍生性金融商品交易對手信用風險管理辦法」，管理交易對手之信用風險，其中交易對手評等採外部信用評等機構（TCRI、中華信評、S&P、Moody's、Fitch 等）給予之信用評等，並依照內部之評等表分別對應 1~9 等分類；並對於各類信用等級之客戶依照其信用等級及公司規模，給予對應之額度。除建立客戶信用等級資料，並不定期更新外部評等機構對本公司交易對手信用評等之資料，當客戶升等或降等時，對於其信用額度給予適度之調整；並採以 PSR 衡量交易對手交割前風險，計算交易對手信用風險曝險額以進行業務管理。另考量單一企業及集團之集中度風險，依 TCRI 信用評等對應 1~9 等分類，給予每一等級額度上限。

### (3) 作業風險

#### **中華開發工業銀行**

訂有作業風險管理準則及相關辦法，據以管理作業風險。於規劃風險機制時除遵循前、後台分工原則，確保職掌與權限之獨立性及可歸責性外，亦勾稽資訊之可行性暨獨立性。

除依據主管機關要求，執行各項內部控制與稽核外，更積極建置相關基礎工作，以降低作業風險至最小程度。

#### **大華證券(股)公司**

本公司業依台灣證券交易所、櫃買中心、集保公司等相關單位及期交所制定之「證券商內部控制制度標準規範」訂定內部控制制度。此外，內部稽核單位另依「證券商內部稽核實施細則」訂定內部稽核制度，且按上開訂定之內部控制制度規範控制重點及作業程序執行相關查核控管作業，並將所見異常及缺失事項呈報總經理及董事長，以降低作業風險。

### (4) 流動性風險

#### **中華開發工業銀行**

執行流動性風險管理時，除考量財務比率、資金來源集中度、資金缺口等因素，流動性風險管理單位並基於流動性風險考量，按工銀訂定之短中長期(短期係指

1年以內，中期係指超過1年至3年，長期係指超過3年以上)資金缺口上限，管理各業務單位之使用資金需求。另流動性風險管理單位視業務特性從資產負債表角度，考量因利率變動對公司盈餘及淨值的可能影響。

#### **大華證券(股)公司**

各業務部門訂定之風險管理辦法中，均已明定持有部位市場流動性及集中度之個別管理模式。此外，財管單位另針對資金流動性與調度之風險管理機制，考量本國短期、跨國或跨市場資金調度之需求，訂定相關辦法作為管理之依據。

### **(三) 國內外重要政策及法律變動對金融控股公司財務業務之影響及因應措施**

- 1. 97年1月2日總統府華總一義字第09600179031號令公布修正「民法繼承編」共計8條條文，97年5月7日總統府華總一義字第09700053521號令公布修正「民法繼承編施行法」1條條文**

子公司工銀已將該法令公告相關單位，該等單位將於徵提保證人或催收時配合辦理。

- 2. 97年6月25日金管會金管銀(四)字第09740002730號公告修正「工業銀行投資生產事業之範圍」**

此次擴大工業銀行得直接投資生產事業之範圍對子公司工銀業務有正面的影響，該公司已將該法令公告相關單位，作為業務推廣之參考。

- 3. 97年8月15日經濟部經審字第09709012100號公告修正「在大陸地區從事投資或技術合作服務業禁止類經營項目」金融及其輔助業仍為禁止類，但臺灣地區金融控股公司或銀行之海外子銀行持有大陸地區銀行已發行股份總數在百分之二十以下者除外**

此次修正對子公司工銀發展大陸業務有影響，已進行相關研究規劃。

- 4. 97年12月30日總統府華總一義字第09700279621號公布增訂並修正「銀行法」共計23條條文**

子公司工銀已將該法令公告相關單位，並將依據前開規定修正該公司章程及相關內規。

- 5. 98年1月21日總統府華總一義字第09800010881號令公布修正及刪除「金融控股公司法」共計15條條文**本公司已將該法令公告相關單位，並將依據前開規定修正本公司章程及相關內規。



**6. 主管機關為提升證券商財富管理業務之競爭力，修正「證券商辦理財富管理業務應注意事項」及「證券投資信託事業募集證券投資信託基金處理準則」**

透過此次修正可望提高服務客戶之效率，有助於提昇客戶於證券商執行財富管理業務及基金資產配置之意願。子公司大華證券將配合法令修正，調整財富管理作業程序，實施財富管理專戶作業，以提昇公司收益。

**7. 主管機關為吸引外國企業來臺募資及有利國內企業籌資，修正「外國發行人募集與發行有價證券處理準則」、「發行人募集與發行海外有價證券處理準則」及「發行人募集與發行有價證券處理準則」等法令**

透過此次修正可望吸引外國發行人來台募集與發行有價證券，以增加其在台申請登錄興櫃、申請第一上市櫃及辦理現金增資之意願。子公司大華證券將配合法令修正，調整外國發行人募集與發行有價證券之相關作業程序，並積極尋求外國發行人在台辦理相關業務，以提升公司收益。

**8. 訂定「證券商辦理客戶委託保管及運用其款項管理辦法」，並修正「證券商管理規則」及「臺灣地區與大陸地區證券及期貨業務往來許可辦法」**

主管機關陸續開放證券商可從事之業務範圍，同時配合兩岸發展逐步放寬證券商對大陸地區之投資限制，以提升證券商業務競爭力。子公司大華證券將積極參與主管機關對商品及業務範圍之放寬，主動追蹤相關開放時程表，尋求獲利來源與機會，以維持在證券同業間各商品領域之領導地位。

**(四) 科技改變及產業變化對金融控股公司財務業務之影響及因應措施**

**1. 電子代工業微利化，本公司投資重心重新聚焦**

電子代工業紛紛外移中國，在全球原物料行情及中國勞動合同法實施後，生產成本大幅上揚，加上台灣科技業在缺乏品牌奧援下，代工毛利率一再下滑。有鑒於電子代工業逐漸走入微利化時代，本公司側重電子產業的投資策略應當有所調整。首先應將投資方向轉向突破性的應用科技，或是仍處於高成長期的電子產業，例如行動電視、影音壓縮軟體、生物科技、TFT-LCD 等。其次原本較忽視的傳統產業，例如具有獨占性質的石化、鋼鐵業，以及前景看好的娛樂、觀光、物流、化妝品及替代能源產業等，也成為研究焦點。

**2. 新金融商品輩出，業務套裝整合能力受重視**

隨著新金融商品的發達，不論是籌資案、授信案或是投資案，條件日益複雜，常常牽涉複雜的選擇權條款。舉例而言，授信案常常牽涉可轉債資產交換，而若投資於結構性商品，則連結的商品、出場的價位等，都可加入選擇權的設計。有鑒於潮流的演變，本公司作為新金融商品的賣方，將以提供量身訂作的整體解決

(Total Solution)方案為主，而若作為新金融商品的買方，則將以提昇投資案評估能力與後續的風險控管為主。

#### **(五) 金融控股公司及其子公司形象改變對公司之影響及因應措施**

民國 96 年底因美國次級房貸事件造成全球經濟風暴，97 年更因為美國金融業過度財務槓桿的運作，引發全球金融海嘯，在全世界經濟不景氣的情況之下，本公司仍持續秉持專業、效率的金融服務，加強公司治理、提升財務透明度，推展社會公益，並有效控管資金、穩健投資，致力維護股東及客戶的最大利益。

回顧 97 年，子公司開發工銀長期信用評等持續穩定，風險控管能力受到同業肯定；另一子公司大華證券，則再度榮獲亞元雜誌（Asiamoney）評選為「台灣地區最佳國內債券商」（Best Domestic Debt House），連續多年獲得國際專業媒體之肯定頒發專業獎項，顯示大華證券在債券市場上持續的耕耘與努力獲得肯定。

此外，本公司內控機制素來良好，若遭逢有損公司形象之危機事件，將立即組成危機處理小組擬定處理辦法，交由本公司公共事務處統一對外發言，發佈重大訊息等相關資訊揭露作業，並負責隨時監控危機事件之變化與發展。

#### **(六) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施**

併購之預期效益包括達到多角化經營以提供全方位服務及擴大市場利基、創造經濟規模以降低成本、實現整合策略以提昇市場競爭力等，另與收購對象資產被低估亦有關。

然而進行併購亦可能面臨併購價格太高造成併購成本增加、財務資訊不盡正確、國際併購之商業習慣及法律不同、無法順利整合業務、所期待之併購利益無法實現等風險。因應措施包括控管併購價格區間、充分分析被併購者之財務狀況及了解當地商業習慣與法律、並於併購後進行必要之管理變革、人員訓練與組織整合等，以降低併購之風險，提高併購之效益。

#### **(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施**

本公司一向以中長期投資業務為重，而我國產業結構以高科技產業為主，尤以電腦、通訊、電子零組件及半導體等製造業更居世界重要地位，本公司基於支持產業發展的長期策略，投資標的之產業別比重亦反應此一趨勢。

然而本公司近年已加重對內需型與傳統產業之投資，在區域分佈上，亦逐漸增加海外投資之比重，投資資產組合亦適度分散為早期、中期與晚期階段，並力求不過度集中於單一產品、客戶或產業。

投資業務之外，亦均衡發展授信及有價證券交易業務，以降低業務集中之風險。另對於單一客戶或集團別之授信或有價證券交易業務亦訂有往來上限，以進一步

降低業務集中之風險。

**(八) 董事、監察人或持股超過百分之一大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施**

本公司股權相當分散，單一股東持股比率皆不高，故任一董事、監察人或持股超過百分之一大股東，其股權之大量轉移或更換皆不至於造成公司股東結構之重大改變，因此不至於立即對公司產生重大影響或風險。

**(九) 經營權之改變對金融控股公司之影響、風險及因應措施**

本公司經營權穩定並無重大改變。

**(十) 訴訟或非訟事件**

應列明金融控股公司及其子公司以及各公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例超過百分之一大股東及從屬公司已判決確定或尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對金融控股公司股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及截至年報刊印日止之處理情形。

**1. 中華開發金控董事及持股百分之以上大股東：兆豐國際商業銀行股份有限公司**

- (1) 中國力霸股份有限公司向法院聲請重整，本行對其宣告全部授信金額新臺幣 3,557,571 仟元到期，並已於民國(以下同)96 年 1 月向法院對貸款案之借款人及連帶保證人中國力霸股份有限公司、王金世英、王令一、王令台、王令楣、王令麟及友台企業股份有限公司聲請支付命令及本票裁定等訴追行動。目前對借款人及連帶保證人已取得本票裁定確定。對借款人取得支付命令確定。另聯貸案主辦銀行(中華開發工業銀行)已取得拍賣抵押物裁定及本票裁定確定。96 年 9 月對借保人名下財產聲請強制執行。97 年 6 月洛杉磯法院判決王金世英應賠償美金 24,388 仟元，與負擔訴訟費用及律師費用美金 604 仟元，王金世英已向上訴法院提上訴中。
- (2) 嘉新食品化纖股份有限公司 95.12.29 向台北地院聲請重整，本行已於 96.1.5 宣告授信案新臺幣 2,747,799 仟元全部到期，96.6.26 該公司董事會決議撤回重整聲請，97.7.14 該公司遭台北地院以 96 年破字第 85 號宣告破產，惟未選任破產管理人，亦未公告申報債權期間及地點。另聯貸案部分，96.7.11 聲請假扣押強制執行，對借款人之本票裁定及支付命令均已確定。並已對案下擔保品聲請強制執行，目前尚待法院進行詢價完畢核定第一次拍賣期日。另本行於該公司破產前併案聲請執行公司名下台北及台中之不動產，台北部分已拍定，惟因該公司主張公司破產非抵押權人不得併案，法院尚在審酌中，台中部分拍賣程序將持續進行中。

- (3) 雅新實業股份有限公司向法院聲請重整，本行已於 96.4.27 宣告授信案新臺幣 1,402,630 仟元全部到期。該公司聲請重整，96.11.14 法院裁定准予重整，重整計畫已提交關係人會議。
- (4) 開立工程股份有限公司保證函受益人台電公司就本金新臺幣 336,800 仟元及利息對本行提起訴訟，本行於 96.8.27 接獲基隆地方法院開庭通知書，97.4.3 一審判決本行應給付台電新臺幣 336,800 仟元及利息訴訟費用等，97.4.11 依該判決賠付台電新臺幣 393,773 仟元，全案終結。被保證人開立公司已停業。
- (5) 本行對授信戶悠景科技股份有限公司聲請法院核發新臺幣 617,786 仟元支付命令，於 96.11.30 收到支付命令，97.1.3 取得確定證明，97.1.17 對案下位新竹及苗栗之擔保品聲請強制執行。其中新竹之擔保品已拍定尚未分配，苗栗之擔保品則因另追加執行動產機器設備，目前已完成鑑價，尚未定拍賣期日。
- (6) 台灣日光燈(股)公司因未依約繳息，本行於 96.8.20 主張授信案新臺幣 598,498 仟元全部到期，97.5.7 對全體借保人取得確定支付命令，97.5.9 向台北地院聲請強制執行借保人名下已遭假扣押之存款，97.12.24 受償新臺幣 1,564 仟元，97.7.27 另具狀併案拍賣案下擔保品。
- (7) 美商 Super Vision 公司於 96.5.17 在美國佛州控告本行協助客戶 Samson Wu 脫產，請求損害賠償 USD50,000 千元，已委託加州及佛州律師辯護，佛州法院原於 97.8.4 命令撤銷 Super Vision 對本行之指控，因該公司已於 97.9.4 提起上訴，本案持續進行中。
- (8) 本行向法院提起訴訟，要求保險公司 COMPANIA INTERNACIONAL DE SEGUROS, S.A. 理賠本行保險損失款 USD2,400 千元。本行於 96.11.1 提告，法院審理後，於 96.11.12 命保險公司答辯，惟法院尚未對本案開庭，97.9 本行提議與保險公司試行和解，保險公司並未對本行提議回覆，將待事件後續發展。
- (9) Lehman Brothers Holdings Inc. 於 97.9.15 聲請破產保護，本行持有其發行之債券 USD10,000 仟元將無法獲償，98.1.29 召開債權人會議，俟債權人會議決議辦理。
- (10) 信用合約客戶 Lehman Brothers commercial Corporation Asia Ltd. 於 97.9.19 申請清算，本案保證人 Lehman Brothers Holdings Inc. 亦於 97.9.15 聲請破產保護，本行依約於 97.9.24 清算交易部位提前終止損失，於 97.9.29 未獲償付後，已將部位全數平倉，續行追索 USD30,086 仟元，97.10.6 收妥准予對 Lehman Brothers commercial Corporation Asia Ltd. 財產假扣押裁定後，因假扣押無實益，不予假扣押執行。

### 3. 中華開發金控子公司：中華開發工業銀行股份有限公司

- (1) 何金霞等 389 人（嗣後原告 51 人撤回訴訟，原告人數減為 338 人）於民國 87 年 10 月向正義股份有限公司及其負責人、證券承銷商、會計師事務所等訴請連帶賠償新臺幣 71,017,531 元（因原告 51 人撤回訴訟，故請求金額減為新臺幣 69,780,152）及法定利息之民事損害賠償事件，本案被告包含本行（正義公司董事及監察人）及其法人代表陳崑永及楊俊賢，台北地院於 95.11.30 宣判原告對本行及其法人代表陳崑永及楊俊賢求償之訴駁回。原告 321 人提起上訴，上訴請求金額為新臺幣 68,382,336 元，本案目前在高等法院審理中（案號：台灣高等法院九十六年度金上字第 1 號）。
- (2) 行政院金融監督管理委員會（下稱「金管會」）95.12.14 金管銀（六）字第 09560006050 號及第 09560006051 號函對本行以整批方式出售海外投資案，暨處理中華開發資產管理公司分割並降低股權案，認屬違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項規定，未建立適當之內部控制制度或未確實執行，處新臺幣 1,000 萬元罰鍰。本行依法提起行政爭訟，該案於 97.12.31 經臺北高等行政法院判決：「訴願決定及原處分關於裁處原告罰鍰部分均撤銷，原告其餘之訴駁回」。嗣金管會依上述判決意旨，另於 98.3.16 重新裁處本行新臺幣 400 萬元罰鍰。
- (3) 遠東航空股份有限公司（下稱「遠航」）於 97 年 2 月爆發財務危機，案經偵辦後，檢察官起訴胡定吾、崔湧、陳尚群等九人。因胡定吾君曾為本行派任於遠航之董事代表人，遠航乃以刑事附帶民事起訴，依民法第 28 條向胡定吾君及本行請求連帶損害賠償新臺幣 677,199 仟元。一般刑事附帶民事訴訟，除刑事庭於附帶民事訴訟提起後立即將該附帶民事訴訟裁定移送民事庭審理外，通常均俟刑事訴訟進行相當程度後或於結案時，始為實質審理或裁定移送民事庭，目前遠航刑事案件尚在臺北地院審理中，且刑事庭尚未裁定將附帶民事訴訟移送民事庭。
- (4) 中國力霸股份有限公司向法院聲請重整，已經台北地院裁定駁回。本行宣告全案授信金額新臺幣 682,220 仟元到期，並已於 96 年 1 月向法院對中國力霸股份有限公司及保證人王金世英、王令台、王令一及友台企業股份有限公司聲請支付命令及本票裁定等訴追行動。前述本票裁定已確定，本行已聲請強制執行擔保品，目前進行至第三次拍賣，但本行已聲請停止強制執程序，以利本行追加執行未辦保存登記建物併付拍賣之。
- (5) 嘉新食品化纖股份有限公司向法院聲請重整，本行宣告全案授信金額新臺幣 772,142 仟元到期，並已於 96 年 1 月向法院對嘉新食品化纖股份有限公司及保證人王金世英、王令台及王令一聲請支付命令及本票裁定等訴追行動。前述本票裁定已取得確定證明書；保證人部份尚未確定。嘉新食品化纖股份有限公司重整案，已經由該公司自行撤回。該公司聲請破產案，法院已指定臨時管理人，惟大多數債權銀行對償債計劃表示反對，目前尚無進一步償債計劃，法院已宣告嘉食化公司破產，後續將依破產程序處理該公司資產，本行

並將行使別除權以拍賣擔保物。

- (6) 雍聯股份有限公司於 96 年 3 月向法院聲請重整，本行早於 95 年 6 月宣告全案授信金額新臺幣 600,000 仟元到期，並已於 95 年 7 月向法院對雍聯股份有限公司及保證人萬泰國際投資股份有限公司、莊輝仁、大雍國際投資股份有限公司及陳曉帆聲請支付命令及本票裁定等訴追行動，目前均已取得確定證明書。本行於 96.6.5 聲請法院強制執行，於 97.12.24 第四次拍賣期日因無人應買流標，拍賣底價為 64.38 億元，故執行程序業因視為撤回執行已結束。另雍聯股份有限公司重整案於 96.9.21 由新竹地院裁定駁回，重整聲請人後於 96.10.4 提出抗告，目前案件仍由第二審法院審理中，本行已遞狀陳報第二審法院維持原裁定並駁回抗告。

#### 5. 中華開發金控子公司：大華證券股份有限公司

何金霞等 389 人（嗣後李厚永等 51 人撤回訴訟，原告人數減為 338 人）於民國 87 年 10 月向正義股份有限公司及其負責人、證券承銷商、會計師事務所等訴請連帶賠償 NT\$71,017,531 元（因李厚永等 51 人撤回訴訟，故請求金額減為 NT\$69,780,152）及法定利息之民事損害賠償事件，本公司為正義公司上櫃之輔導及推薦券商，台北地院於 95.11.30 宣判原告對本公司求償之訴駁回（案號：台灣台北地方法院八十七年度重訴第 1347 號）。原告 321 人提起上訴，上訴請求金額為新臺幣 68,382,336 元，本案目前在高等法院審理中（案號：台灣高等法院九十六年度金上字第 1 號）。

#### (十一) 其他重要風險及因應措施

無。

## 七、 危機處理應變機制

本公司依行政院金融監督管理委員會95年1月11日金管銀(二)字第09585002540號令頒「金融機構安全維護管理辦法」及中華民國銀行商業同業公會全國聯合會所訂「中華民國銀行公會會員安全維護作業規範範本」有關規定，訂定本公司「安全維護作業準則」，做為危機處理應變之依據。

為因應各項災害防救措施，本公司成立「安全維護督導小組」，由金控公司資深副總經理一人擔任召集人，督導辦理與檢測安全維護之執行、教育訓練及定期操作演練，工銀總務處主管擔任執行秘書，各單位主管及各分行之前後台人員均納入安全編組，定期召開「安全維護督導會報」，以落實安全維護工作。

針對開發工銀營業處所，總行企業金融部及各分行之前後台人員，依規定完成「自衛編組」，並依任務編成警衛組、通訊組、消防組及救護組等，每半年實施「防搶演練」乙次，同時協調轄區警察機關支援。

遇任何影響單位安全事件，立即向當地警察機關報案，以爭取時效優先處置，遏止危安事故擴大；如發生影響安全重大事件(如：搶奪、重大竊盜、行舍或設備遭破壞或遭恐嚇等)，即依「銀行業通報重大偶發事件之範圍與適用對象」相關規定處理，並向主管機關回報。

大華證券營業處所為因應各項災害防救措施，訂定「安全防護實施計畫任務編組」，由各單位按自衛編組方式，依任務需要編成消防、警衛、通訊及救護等組，並定期實施演練，有效執行防搶、防災計劃，以保障人員與財產之安全及業務復原等工作。在遭逢緊急天然災害(如地震、火災、水災、旱災、風災等)及人為災害(如停電、停水、通訊中斷、歹徒入侵、爆裂物等)發生時，迅速召集緊急應變小組成員，並由相關單位執行各項防災應變措施。

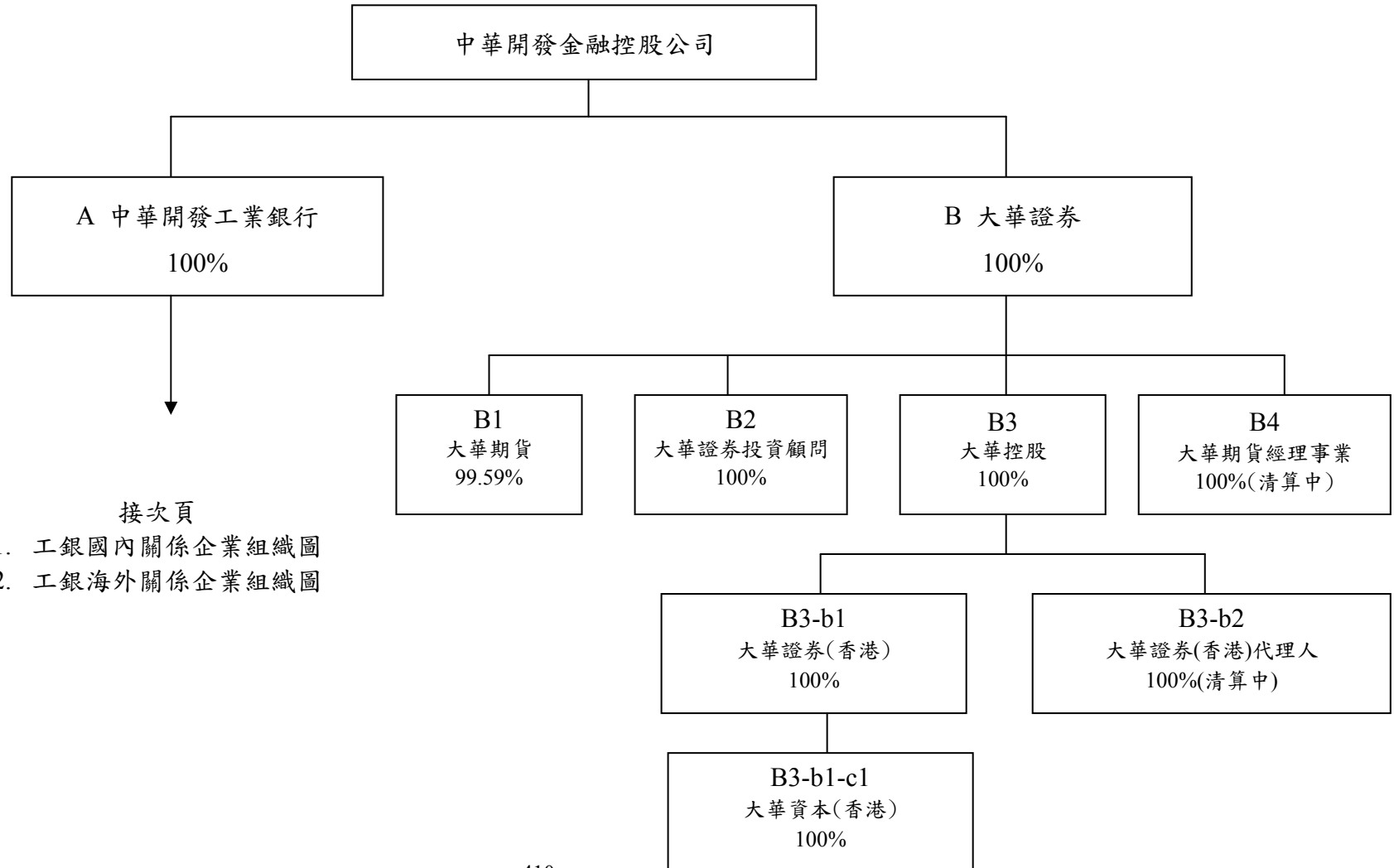
## 八、 其他重要事項

無。

# 捌、特別記載事項

## 一、關係企業相關資料

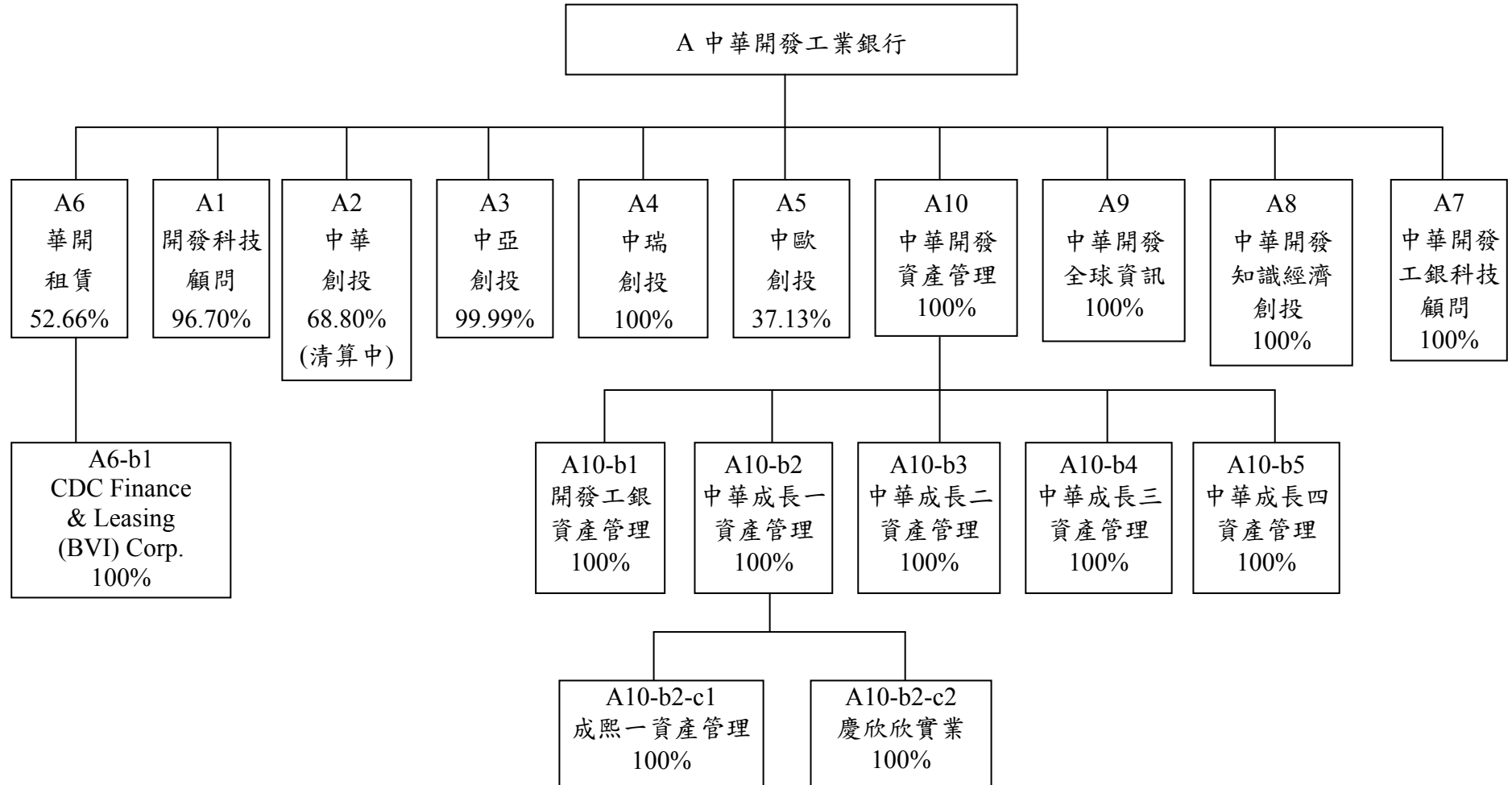
### (一) 金控關係企業合併營業報告書



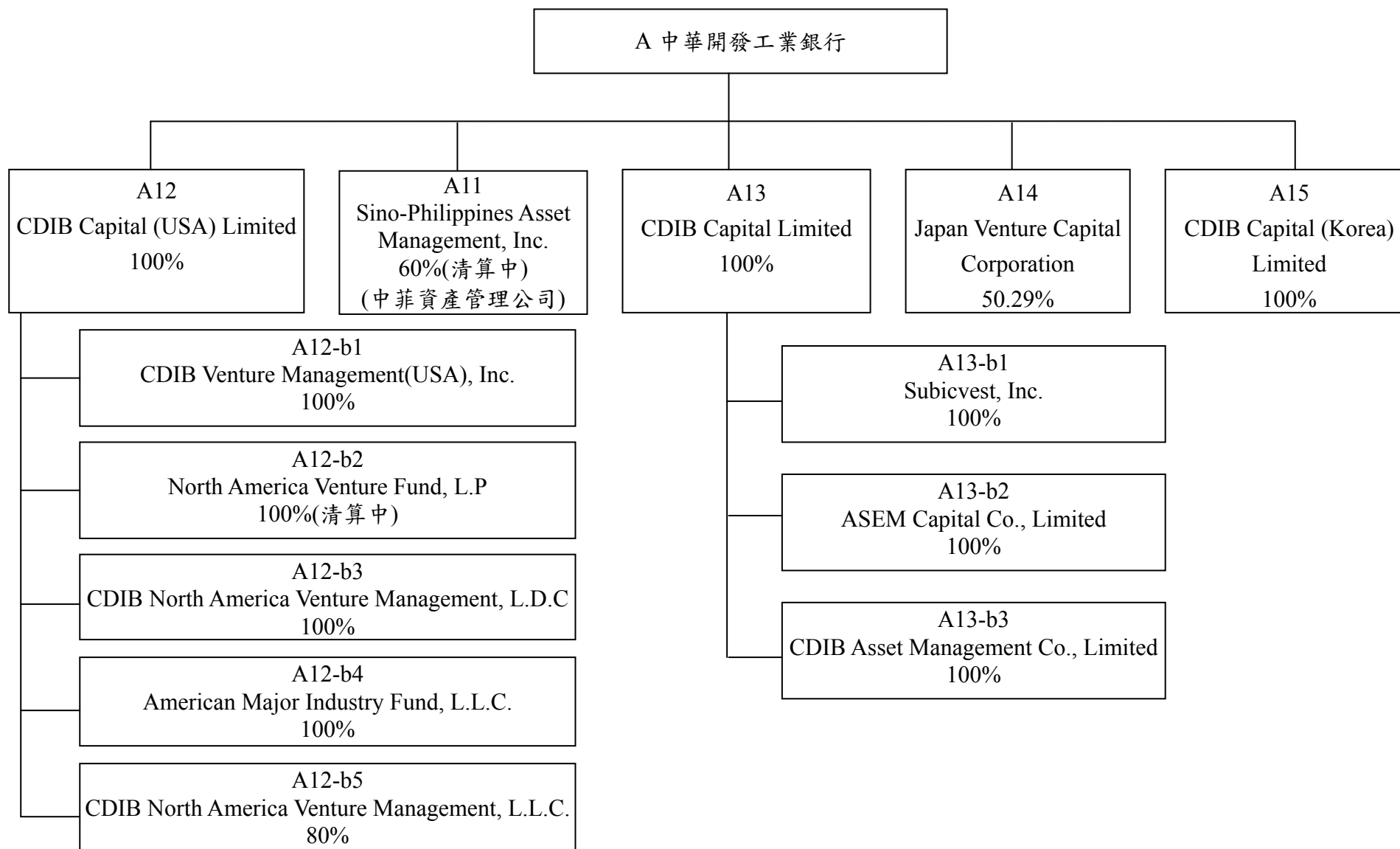
- 接次頁
1. 工銀國內關係企業組織圖
  2. 工銀海外關係企業組織圖



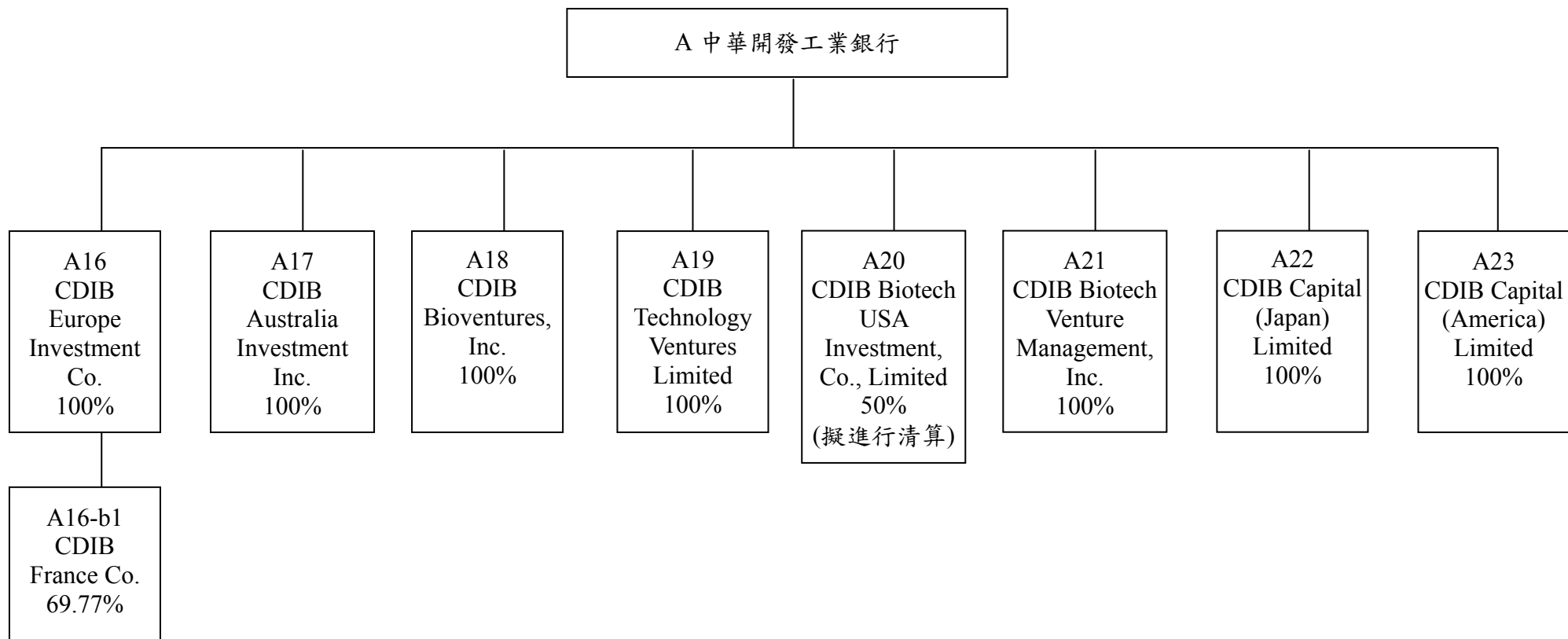
1. 中華開發工業銀行國內關係企業組織圖：



2.開發工銀海外關係企業組織圖(2-1)：



2.開發工銀海外關係企業組織圖(2-2)：



(二) 關係企業名稱、設立日期、地址、實收資本額及營業項目

◎中華開發金融控股公司

單位：新臺幣仟元

索引	企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目	備註
A	中華開發工業銀行	48.05.14	台北市南京東路5段125號	77,603,994	工業銀行	
B	大華證券	77.11.22	台北市中正區許昌街17號3樓、3樓之1	14,290,660	金融服務	

◎中華開發工業銀行

1. 國內：

單位：除另予註明者外，新臺幣仟元

索引	企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目	備註
A1	開發科技顧問公司	74.12.05	台北市敦化南路2段99號27樓	250,000	創業投資基金之經理	
A2	中華創業投資公司	74.11.21	台北市敦化南路2段99號27樓	60,000	創業投資	清算中
A3	中亞創業投資公司	82.05.26	台北市敦化南路2段99號27樓	800,000	創業投資	
A4	中瑞創業投資公司	91.06.12	台北市敦化南路2段99號27樓	1,500,000	創業投資	
A5	中歐創業投資公司	78.08.21	台北市敦化南路2段99號27樓	608,010	創業投資	
A6	華開租賃公司	85.05.01	台北市南京東路5段89號8、9樓	950,000	租賃業	
A6-b1	CDC Finance & Leasing (BVI) Corp.	86.09.22	Citco Building, Wickhams Cay, P.O. Box 662, Road Town, Tortola, B.V.I.	USD 1	租賃業	註1
A7	中華開發工銀科技顧問公司	90.01.03	台北市南京東路5段125號11樓	148,000	創業投資基金之經理	
A8	中華開發知識經濟創業投資公司	91.03.05	台北市南京東路5段125號11樓	4,669,000	創業投資	
A9	中華開發全球資訊公司	90.08.23	台北市南京東路5段125號3樓	2,000	網路及軟體服務	
A10	中華開發資產管理公司	90.09.27	台北市南京東路5段125號7樓	5,000,000	金融機構金錢債權收買及管理業務	
A10-b1	開發工銀資產管理公司	90.12.13	台北市南京東路5段125號7樓	1,200,000	金融機構金錢債權收買及管理業務	註2

索引	企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目	備註
A10-b2	中華成長一資產管理公司	91.12.04	台北市南京東路5段125號7樓	2,300,000	金融機構金錢債權收買及管理業務	註2
A10-b2-c1	成熙一資產管理公司	92.10.21	台北市南京東路5段125號7樓	68,000	金融機構金錢債權收買及管理業務	註3
A10-b2-c2	慶欣欣實業公司	92.05.02	台北市南京東路5段125號7樓	100,000	住宅及大樓開發租售業	註3
A10-b3	中華成長二資產管理公司	92.01.08	台北市南京東路5段125號7樓	270,000	金融機構金錢債權收買及管理業務	註2
A10-b4	中華成長三資產管理公司	92.11.07	台北市南京東路5段125號7樓	2,460,000	金融機構金錢債權收買及管理業務	註2
A10-b5	中華成長四資產管理公司	92.11.28	台北市南京東路5段125號7樓	550,000	金融機構金錢債權收買及管理業務	註2

註1：係華開租賃公司之子公司。

註2：係中華開發資產管理公司之子公司。

註3：係中華開發資產管理公司之子公司中華成長一資產管理公司之子公司。

## 2. 海外

單位：元

索引	企業名稱	設立日期	地址	實收資本額(元)	主要營業或生產項目	備註
A11	Sino-Philippines Asset Management, Inc. [中菲資產管理公司]	84.03.30	菲律賓	PHP 21,666,670	基金管理	清算中
A12	CDIB Capital (USA) Limited	85.09.25	英屬維京群島	USD 110,505,052	投資	
A12-b1	CDIB Venture Management (USA), Inc.	86.07.15	美國加州	USD 800	資產管理	註1
A12-b2	North America Venture Fund, L.P.	87.05.06	英屬開曼群島	USD 11,547,524	基金	清算中 註1
A12-b3	CDIB North America Venture Management, L.D.C.	87.04.22	英屬開曼群島	USD 201,857	基金管理	註1
A12-b4	American Major Industry Fund, L.L.C.	87.06.15	英屬開曼群島	USD 6,000,000	基金	註1
A12-b5	CDIB North America Venture Management, L.L.C.	89.06.26	美國德拉瓦州	USD 664,417	基金管理	註1
A13	CDIB Capital Limited	85.12.27	英屬維京群島	USD 132,800,000	投資	
A13-b1	Subicvest, Inc.	85.06.27	菲律賓	PHP 157,396,000	租賃業	註2
A13-b2	ASEM Capital Co., Limited	86.12.29	韓國	KRW 16,500,000,000	投資	註2
A13-b3	CDIB Asset Management Co., Limited	89.07.28	英屬維京群島	USD 3,000,000	資產管理	註2
A14	Japan Venture Capital Corporation	87.12.30	英屬維京群島	USD 1	創業投資	
A15	CDIB Capital (Korea) Limited	88.07.06	馬來西亞	USD 152,807	投資	
A16	CDIB Europe Investment Co.	89.05.22	英屬開曼群島	USD 17,895,090	創業投資	
A16-b1	CDIB France Co.	89.08.03	英屬開曼群島	EUR 1,922,984	投資	註3
A17	CDIB Australia Investment Inc.	89.04.06	英屬開曼群島	AUD 15,033,686	創業投資	
A18	CDIB Bioventures, Inc.	89.09.21	英屬開曼群島	USD 14,105,000	投資	
A19	CDIB Technology Ventures Limited	90.07.02	英屬維京群島	USD 2,436,100	投資	
A20	CDIB Biotech USA Investment, Co., Limited	89.10.04	英屬維京群島	USD 8,160,000	創業投資	擬進行清算
A21	CDIB Biotech Venture Management, Inc.	89.09.18	英屬維京群島	USD 100,000	基金管理	
A22	CDIB Capital (Japan) Limited	91.09.03	英屬維京群島	USD 36,130,000	投資	
A23	CDIB Capital (America) Limited	92.03.27	英屬維京群島	USD 104,617,905	投資	

註1:係 CDIB Capital (USA) Limited 之子公司。

註2:係 CDIB Capital Limited 之子公司。

註3:係 CDIB Europe Investment Co.之子公司。

◎大華證券股份有限公司

單位：除另予註明者外，係新臺幣仟元

索引	企業名稱	設立日期	地 址	實收資本額	主要營業或生產項目	備註
B1	大華期貨公司	82.11.25	台北市忠孝西路一段100號13樓	600,000	期貨經紀及結算業務	
B2	大華證券投資顧問公司	83.04.14	台北市忠孝東路四段563號15樓	300,000	接受委任，對證券投資有關事項提供研究分析意見或建議、發行有關證券投資之出版品、舉辦有關證券投資之講習、全權委託業務、其他經證期會核准之有關證券投資顧問業務	
B3	大華控股公司	86.02.18	P.O.Box 309 Ugland House, South Church Street, Grand Cayman, Cayman Islands	USD 18,000,000	轉投資大華證券(香港)有限公司Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited及大華證券(香港)代理人有限公司Grand Cathay Securities (Hong Kong) Nominees Limited	
B3-b1	大華證券(香港)公司	86.09.19	Room 701-704,7/F.ICBC Tower,Citibank Plaza, 3 Garden Road,Central,Hong Kong	HKD 137,800,000	經紀業務	
B3-b1-c1	大華資本(香港)公司	97.07.25	Room 701-704,7/F.ICBC Tower,Citibank Plaza, 3 Garden Road,Central,Hong Kong	HKD 1	自營業務	
B3-b2	大華證券(香港)代理人公司	89.10.23	Room 701-704,7/F.ICBC Tower,Citibank Plaza, 3 Garden Road,Central,Hong Kong	HKD 78,000	有價證券保管	清算中
B4	大華期貨經理事業公司	92.10.24	台北市忠孝西路一段100號14樓	200,000	期貨經理業務	清算中

(三) 推定為有控制與從屬關係者，應揭露相同股東資料

無。

(四) 各關係企業董事、監察人及總經理之姓名及其對該企業之持股或出資情形

◎ 中華開發金融控股公司

基準日：98年5月5日

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數	持股比例
A	中華開發工業銀行	法人董事：開發金控  獨立董事  監察人：開發金控  總經理	童兆勤 楊文鈞 曹為實 廖龍一 陳 鑫 邱德馨 南怡君 顧蓓華 魏美玉 蕭峯雄 許永邦 鮑泰鈞 蔡清彥 張家祝 周振銘 沈筱玲 童兆勤	7,760,399,410	100%
B	大華證券公司	法人董事：開發金控  獨立董事  監察人：開發金控  總經理	許道義 劉紹樑 張立人 王幼章 賴淑貞 林誠二 鍾彩焱 邱德馨 南怡君 許道義	1,429,066,000	100%



◎ 中華開發工業銀行

1. 國內

基準日：97年12月31日

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數	持股比例
A1	開發科技顧問公司	法人董事：中華開發工銀  監察人：中華開發工銀 總經理	楊文鈞 陳 鑫 曾秀敏 陳進福 童兆勤 南怡君 陳進福	24,174,382	96.70%
A2	中華創業投資公司(清算中)	法人董事：中華開發工銀  法人董事：復盛(股) 法人董事：中國合成橡膠 監察人：中華開發工銀 總經理	楊文鈞 陳進福 徐益生 陳 鑫 童兆勤 呂有林 翁桐林 李學禮 陳進福	4,128,000  562,500 750,000 0	68.80%  9.40% 12.50% 0
A3	中亞創業投資公司	法人董事：中華開發工銀  監察人：中華開發工銀 總經理	楊文鈞 陳進福 童兆勤 徐益生 趙建民 林 智 陳進福	79,991,654  0	99.99%  0
A4	中瑞創業投資公司	法人董事：中華開發工銀  監察人：中華開發工銀 總經理	楊文鈞 陳進福 陳 鑫 徐益生 陳進福	150,000,000	100.00%
A5	中歐創業投資公司	法人董事：中華開發工銀  法人董事：開發科技 法人董事：國泰人壽 法人董事：新光人壽 法人董事：安泰人壽 法人董事：國華人壽 監察人：中華開發工銀 監察人：東賢投資 總經理	楊文鈞 徐益生 陳進福 曾慶頌 陳瑞崇 韋立俊 劉乃文 楊鎧蟬 吳東昇 陳進福	22,574,349  1,216 11,690,000 11,690,000 8,224,000 4,364,000 2,257,435 0	37.13%  0 19.23% 19.23% 13.53% 7.18% 3.71% 0
A6	華開租賃公司	法人董事：中華開發工銀  法人董事：茂豐租賃  法人董事：潤泰全球	孟昭明 黃福雄 林紹華 謝淑妃 劉偉剛 洪仲光 陳志全	49,778,460  35,000,000 4,275,000	52.66%  36.84% 4.5%

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數	持股比例
		監察人：中華開發工銀 總經理	黃敏章 楊萬成		
A6-b1	CDC Finance & Leasing (BVI) Corp.	法人董事：華開租賃	楊萬成	1	100.00%
A7	中華開發工銀 科技顧問公司	法人董事：中華開發工銀  監察人：中華開發工銀 總經理	陳 鑫 楊鎧蟬 林 智 王慧玲 徐大誠 單吟鳳 賴慧芬 楊鎧蟬	14,800,000       0	100.00%       0
A8	中華開發知識 經濟創業投資 公司	法人董事：中華開發工銀  監察人：中華開發工銀 總經理	陳 鑫 曹為實 劉紹樑 李學禮 楊鎧蟬 曾秀敏 楊鎧蟬	466,900,000      0	100.00%      0
A9	中華開發全球 資訊公司	法人董事：中華開發工銀  監察人：中華開發工銀	顧蓓華 李學禮 林明杰 童聰進 林 智	200,000	100.00%
A10	中華開發資產 管理公司	法人董事：中華開發工銀  監察人：中華開發工銀 總經理	童兆勤 郭年雄 邱德馨 曹為實 鄭宇虹 劉紹樑 郭年雄	500,000,000      0	100.00%      0
A10-b1	開發工銀資產 管理公司	法人董事：中華開發資產管 理  監察人：中華開發資產管理	童兆勤 郭年雄 曹為實 鄭宇虹 徐益生 龔神佑	120,000,000	100.00%
A10-b2	中華成長一 資產管理公司	法人董事：中華開發資產管 理  監察人：中華開發資產管理	童兆勤 徐益生 林紹華 朱源科	230,000,000	100.00%
A10-b2-c1	成熙一資產 管理公司	法人董事：中華成長一  監察人：中華成長一	童兆勤 徐益生 林紹華 朱源科	6,800,000	100.00%

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數	持股比例
A10-b2-c2	慶欣欣實業公司	法人董事：中華成長一  監察人：中華成長一	童兆勤 徐益生 林紹華 朱源科	10,000,000	100.00%
A10-b3	中華成長二 資產管理公司	法人董事：中華開發資產管理  監察人：中華開發資產管理	童兆勤 徐益生 林紹華 朱源科	27,000,000	100.00%
A10-b4	中華成長三 資產管理公司	法人董事：中華開發資產管理  監察人：中華開發資產管理	童兆勤 徐益生 林紹華 朱源科	246,000,000	100.00%
A10-b5	中華成長四 資產管理公司	法人董事：中華開發資產管理  監察人：中華開發資產管理	童兆勤 徐益生 林紹華 朱源科	55,000,000	100.00%

註：以上法人董監事之代表人均無個人持股。

## 2. 海外

基準日：97年12月31日

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數	持股比例
A11	Sino-Philippines Asset Management, Inc. [中菲資產管理公司](清算中)	法人董事：中華開發工銀  法人董事：Security Bank Capital  總經理	胡家莉 鄭顯榮 侯佳欣 余馨寧 Remy T. Tigulo Conrado A. Gloria, Jr. Jeanette S. Keh Conrado A. Gloria, Jr.	1,300,000	60.00%
A12	CDIB Capital (USA) Limited	法人董事：中華開發工銀	楊文鈞 曹為實 單吟鳳 張毓鴻 曾秀敏	110,505,052	100.00%
A12-b1	CDIB Venture Management (USA), Inc.	法人董事：CDIB Capital (USA) Limited    總經理	楊文鈞 曹為實 邱德馨 江金山 Lionel De Saint-Exuperry 張毓鴻 楊永隆 Lionel De Saint-Exuperry	8,000,000	100.00%
A12-b2	North America Venture Fund, L.P. (清算中)	Fund 無董事	CDIB USA CDIB Venture Management (USA), Inc.	0	99.00% 1.00%
A12-b3	CDIB North America Venture Management, L.D.C	法人董事：CDIB Capital (USA) Limited	楊文鈞 鄭宇虹 侯佳欣	2	100.00%
A12-b4	American Major Industry Fund, L.L.C.	法人董事：CDIB Capital (USA) Limited	陳 鑫 曹為實 張毓鴻 徐益生 李學禮	6,000,000	100.00%
A12-b5	CDIB North America Venture Management, L.L.C	法人董事：CDIB Capital (USA) Limited 法人董事：Sasson International Holding Inc.	楊文鈞 侯佳欣 陳進福 丁惠香	80	80.00%
A13	CDIB Capital Limited	法人董事：中華開發工銀	楊文鈞 陳 鑫	132,800,000	100.00%

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數	持股比例
		總經理	邱德馨 江金山 曾秀敏 楊文鈞		
A13-b1	Subicvest, Inc.	法人董事：CDIB Capital Limited  總經理	楊永隆 侯佳欣 林繼武 Alfredo Alex Mark R. Bocobo 侯佳欣	15,739,600	100.00%
A13-b2	ASEM Capital Co., Limited	法人董事：CDIB Capital Limited  監察人 Representative Director	單吟鳳 楊文鈞 Hyun-Young Kim 賴慧芬 江金山 邱德馨 侯佳欣 Hyun Young Kim	3,300,000	100.00%
A13-b3	CDIB Asset Management Co., Limited	法人董事：CDIB Capital Limited	王婉貞 楊永隆 曹為實 翁金湯 陳威男	3,000,000	100.00%
A14	Japan Venture Capital Corporation	法人董事：中華開發工銀  法人董事：義理德投資 法人董事：華榮電線電纜 法人董事：豐興鋼鐵 法人董事：長興化學工業 法人董事：泰銘實業	陳一平 鄭宜明 陳威男 陳明祥 劉秀美 洪隆華 廖恆寧 陳豐明	502,936	50.29%
A15	CDIB Capital (Korea) Limited	法人董事：中華開發工銀  Managing Director	楊文鈞 單吟鳳 曾秀敏 賴慧芬 侯佳欣 曾秀敏	152,807	100.00%
A16	CDIB Europe Investment Co.	法人董事：中華開發工銀	楊文鈞 林智 洪靜欣 陳芝錦 鄧述慧	17,895,090	100.00%
A16-b1	CDIB France Co.	法人董事：CDIB Europe Investment Co.  法人董事：明曜百貨	曾秀敏 鄭宇虹 鄧述慧 高志嘉	1,341,617	69.77%

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數	持股比例
		個人董事	李國祥		
A17	CDIB Australia Investment Inc.	法人董事：中華開發工銀	楊文鈞 施惠琪 曾秀敏 洪靜欣 陳芝錦	15,033,686	100%
A18	CDIB Bioventures, Inc.	法人董事：中華開發工銀	林慧芬 陳芝錦 賴恩裕 楊文鈞 曹為實	14,105,000	100.00%
A19	CDIB Technology Ventures Limited	法人董事：中華開發工銀	楊文鈞 陳威男 廖慧君	2,436,100	100.00%
A20	CDIB Biotech USA Investment, Co., Limited (擬進行清算)	法人董事：中華開發工銀 法人董事：統領百貨 個人董事： 法人董事：東聯化學 總經理	侯佳欣 陳文隆 陳致遠 廖瑞芬 廖瑞芬	4,080,000	50.00%
A21	CDIB Biotech Venture Management, Inc.	法人董事：中華開發工銀  總經理	楊文鈞 洪靜欣 鄭宜明 陳芝錦 陳芝錦	100,000	100.00%
A22	CDIB Capital (Japan) Limited	法人董事：中華開發工銀	楊文鈞 曹為實 王婉貞 賴恩裕 翁金湯	36,130,000	100.00%
A23	CDIB Capital (America) Limited	法人董事：中華開發工銀	楊文鈞 曾秀敏 賴慧芬 李學禮 賴恩裕	104,617,905	100.00%

註：以上法人董監事之代表人，其個人均無持股。

◎大華證券股份有限公司

基準日：97年12月31日

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數	持股比例
B1	大華期貨公司	法人董事：大華證券  監察人：大華證券 總經理	陳品呈 簡德光 黃樹仁 林秀蓬 任俊行	59,752,500	99.59%
B2	大華證券投資 顧問公司	法人董事：大華證券  監察人：大華證券 總經理	杜金龍 張慧雯 黃易 李貴冷 李旭東	30,000,000	100.00%
B3	大華控股公司	董事：	林能顯 陳亮怡 洪詔卿	18,000,000	100.00%
B3-b1	大華證券(香港) 公司	法人董事：大華控股公司 董事：	陳品呈 王思微 陳家良 陳劍陵 關淙仁 黃宏政 楊宗威	137,800,000	100.00%
B3-b1-c1	大華資本(香港) 有限公司	董事：	洪詔卿 鄭仲修 黃健平(98.3.30解任) 林秀蓬 張慧雯 關淙仁	1	100.00%
B3-b2	大華證券(香港) 代理人公司 (清算中)	法人董事：大華控股公司 董事：	林能顯 關淙仁 張進鈺	78,000	100.00%
B4	大華期貨經理 事業公司 (清算中)	法人董事：大華證券  監察人：大華證券	李志華(97.11.30解任) 陳致全(97.11.30解任) 張慧雯(97.11.30解任， 97.12.1轉任清算人) 陳秋安	20,000,000	100.00%

## (五) 各關係企業營運概況

### ◎中華開發金融控股公司

單位：新臺幣仟元

索引	企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨值	營業收入	營業利益	本期損益	每股盈餘(元)
A	中華開發工業銀行	77,603,994	248,412,692	130,672,182	117,740,510	(1,508,747)*	(1,508,747)*	(3,732,691)	(0.48)
B	大華證券公司	14,290,660	35,176,332	17,077,977	18,098,355	5,561,134	(1,846,906)	(1,319,952)	(0.92)

註\*：係「淨損失」。

### ◎中華開發工業銀行

#### 1. 國內

單位：除另予註明外，為新臺幣仟元

索引	企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨值	營業收入	營業利益	本期損益	每股盈餘
A1	開發科技顧問(股)公司	250,000	432,899	64,994	367,905	128,618	8,820	22,382	0.90
A2	中華創業投資(股)公司 (清算中)	60,000	144,778	360	144,418	(3,197)	(8,416)	(6,045)	(1.01)
A3	中亞創業投資(股)公司	800,000	736,816	1,577	735,239	33,661	(155,000)	(140,831)	(1.76)
A4	中瑞創業投資(股)公司	1,500,000	1,189,599	3,509	1,186,091	(2,562)	(168,767)	(165,373)	(1.10)
A5	中歐創業投資(股)公司	608,010	428,436	461	427,975	24,156	(57,459)	(55,411)	(0.91)
A6	華開租賃(股)公司	950,000	2,795,692	2,205,321	590,371	240,912	(57,255)	1,384	0.02
A6-b1	CDC Finance & Leasing (BVI) Corp.	USD 1	USD 4,383,889	USD 275,362	USD 4,108,527	USD 5,439,160	USD 259,559	USD 1,673,827	-
A7	中華開發工銀科技顧問(股)公司	148,000	293,075	5,923	287,152	81,354	37,799	93,998	6.35
A8	中華開發知識經濟創業投資(股)公司	4,669,000	3,221,792	748	3,221,044	(706,586)	(765,344)	(756,399)	(1.62)
A9	中華開發全球資訊公司	2,000	1,624	100	1,524	0	(233)	28	0.14
A10	中華開發資產管理公司	5,000,000	8,307,000	2,135,405	6,171,595	79,185	3,411	311,465	0.62
A10-b1	開發工銀資產管理公司	1,200,000	1,973,939	382,169	1,591,770	81,705	(16,056)	345,890	2.88
A10-b2	中華成長一資產管理公司	2,300,000	2,512,627	8,355	2,504,272	78,014	21,910	112,281	0.49
A10-b2-c1	成熙一資產管理公司	68,000	108,480	1,761	106,719	0	(248)	21,648	3.18
A10-b2-c2	慶欣欣實業公司	100,000	88,234	258	87,976	0	(437)	1,029	0.10
A10-b3	中華成長二資產管理公司	270,000	565,299	54,924	510,375	95,945	81,181	62,448	2.31
A10-b4	中華成長三資產管理公司	2,460,000	4,203,306	1,578,118	2,625,188	54,204	(37,880)	(120,428)	(0.49)
A10-b5	中華成長四資產管理公司	550,000	569,958	5,901	564,057	30,915	15,683	8,242	0.15



## 2. 海外

單位：元

索引	企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨值	營業收入	營業利益	本期損益	每股盈餘
A11	Sino-Philippines Asset Management, Inc. [中菲資產管理公司](清算中)	PHP 21,666,670	PHP 6,769,264	PHP 237,759	PHP 6,531,505	PHP 0	PHP 0	PHP 0	—
A12	CDIB Capital (USA) Limited	USD 110,505,052	USD 88,960,224	USD 8,781	USD 88,951,443	USD (4,714,256)	USD (4,743,192)	USD (4,823,865)	—
A12-b1	CDIB Venture Management (USA), Inc.	USD 800	USD 2,257,027	USD 302,332	USD 1,954,695	USD 0	USD (1,327,585)	USD (1,296,861)	—
A12-b2	North America Venture Fund, L.P. (清算中)	USD 11,547,524	USD 1,025,955	USD 15,269	USD 1,010,686	USD 14,332	USD (114,660)	USD 353,410	—
A12-b3	CDIB North America Venture Management, LDC	USD 201,857	USD 42,776	USD 30,385	USD 12,391	USD 113,533	USD (9,977)	USD (9,768)	—
A12-b4	American Major Industry Fund, L.L.C.	USD 6,000,000	USD 12,259,520	USD 3,332	USD 12,256,188	USD (2,228,243)	USD (2,251,909)	USD (2,139,456)	—
A12-b5	CDIB North America Venture Management, L.L.C.	USD 664,417	USD 224,648	USD 9,375	USD 215,273	USD 370,808	USD (32,781)	USD (31,195)	—
A13	CDIB Capital Limited	USD 132,800,000	USD 183,415,030	USD 2,167,645	USD 181,247,385	USD (728,011)	USD (8,344,625)	USD (7,071,745)	—
A13-b1	Subicvest, Inc.	PHP 157,396,000	PHP 254,483,029	PHP 151,179,223	PHP 103,303,806	PHP 9,271,527	PHP (567,366)	PHP (10,934,971)	—
A13-b2	ASEM Capital Co., Limited	KRW 16,500,000,000	KRW 13,570,549,000	KRW 163,358,000	KRW 13,407,191,000	KRW (509,366,000)	KRW (1,933,487,000)	KRW (816,965,000)	—
A13-b3	CDIB Asset Management Co., Limited	USD 3,000,000	USD 10,700,031	USD 1,612,777	USD 9,087,254	USD 0	USD (24,211)	USD 616,118	—
A14	Japan Venture Capital Corporation	USD 1	USD 1,884,818	USD 11,236	USD 1,873,582	USD (719,673)	USD (40,082)	USD 76,517	—
A15	CDIB Capital (Korea) Limited	USD 152,807	USD 240,246,951	USD 5,298	USD 240,241,653	USD 144,149	USD (396,135)	USD (2,408,298)	—
A16	CDIB Europe Investment Co.	USD 17,895,090	USD 6,283,487	USD 3,331	USD 6,280,156	USD (396,630)	USD (409,873)	USD (877,090)	—
A16-b1	CDIB France Co.	EUR 1,922,984	EUR 435,185	EUR 3,138	EUR 432,047	EUR 1,450	EUR (7,706)	EUR (7,739)	—
A17	CDIB Australia Investment Inc.	AUD 15,033,686	AUD 115,602	AUD 2,431	AUD 113,171	AUD 0	AUD (10,087)	AUD (8,311)	—
A18	CDIB Bioventures, Inc.	USD 14,105,000	USD 9,265,894	USD 2,574	USD 9,263,320	USD 0	USD (9,627)	USD 262,220	—
A19	CDIB Technology Ventures Limited	USD 2,436,100	USD 1,658,500	USD 1,817	USD 1,656,683	USD 2,981	USD (5,217)	USD 95,607	—

索引	企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨值	營業收入	營業利益	本期損益	每股盈餘
A20	CDIB Biotech USA Investment Co., Limited (擬進行清算)	USD 8,160,000	USD 3,864,213	USD 3,662	USD 3,860,551	USD 309,985	USD (800,846)	USD (772,903)	—
A21	CDIB Biotech Venture Management, Inc.	USD 100,000	USD 854,751	USD 1,968	USD 852,783	USD 0	USD (6,973)	USD 1,750	—
A22	CDIB Capital (Japan) Limited	USD 36,130,000	USD 45,678,965	USD 3,784	USD 45,675,181	USD 493,928	USD 461,458	USD 3,148,930	—
A23	CDIB Capital (America) Limited	USD 104,617,905	USD 115,141,263	USD 3,607	USD 115,137,656	USD (20,926,331)	USD (21,084,737)	USD (20,296,748)	—

◎大華證券股份有限公司

單位：仟元

索引	企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨值	營業收入	營業利益	本期損益	每股盈餘 (元)
B1	大華期貨(股)公司	NTD 600,000	NTD 3,196,176	NTD 2,468,297	NTD 727,879	NTD 292,520	NTD (4,686)	NTD 45,348	NTD 0.76
B2	大華證券投資顧問(股)公司	NTD 300,000	NTD 341,382	NTD 10,544	NTD 330,838	NTD 31,753	NTD (1,577)	NTD 6,963	NTD 0.23
B3	大華控股有限公司	USD 18,000	USD 71,091	USD 34,494	USD 36,597	USD 5,704	USD (1,940)	USD (3,949)	USD (0.22)
B3-b1	大華證券(香港)有限公司	HKD 137,800	HKD 734,880	HKD 690,902	HKD 43,978	HKD 35,632	HKD (13,765)	HKD (14,371)	HKD (0.10)
B3-b1-c1	大華資本(香港)有限公司	HKD 0	HKD 0	HKD 38	HKD (38)	HKD 0	HKD 0	HKD (38)	HKD (37,999.00)
B3-b2	大華證券(香港)代理人有限公司(清算中)	HKD 78	HKD 14	HKD 10	HKD 4	HKD 16	HKD (21)	HKD (21)	HKD (0.27)
B4	大華期貨經理事業(股)公司(清算中)	NTD 200,000	NTD 145,022	NTD 537	NTD 144,485	NTD 2,242	NTD (6,214)	NTD (2,852)	NTD (0.14)

## 二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形

本公司 98 年度截至年報刊印日止，並無私募等有價證券之情形。

### 私募有價證券資料

項 目	____年 第____次 私募(註 1) 發行日期：____年 ____月 ____日
私募有價證券種類(註 2)	無
股東會通過日期與數額(註 3)	
價格訂定之依據及合理性	
特定人選擇之方式(註 4)	
辦理私募之必要理由	
價款繳納完成日期	
應募人資料	
實際認購(或轉換)價格(註 7)	
實際認購(或轉換)價格與參考價格 差異(註 7)	
辦理私募對股東權益影響(如:造成 累積虧損增加等情形)	
私募資金運用情形及計畫執行進度	
私募效益顯現情形	

註 1：欄位多寡視實際辦理次數調整，若有分次辦理私募有價證券者應分別列示。

註 2：係填列普通股、特別股、轉換特別股、附認股權特別股、普通公司債、轉換公司債、附認股權公司債、海外轉換公司債、海外存託憑證及員工認股權憑證等私募有價證券種類。

註 3：屬私募公司債而無需股東會通過者，應填列董事會通過日期與數額。

註 4：辦理中之私募案件，若已洽定應募人者，並將應募人名稱或姓名及與銀行之關係予以列明。

註 5：欄位多寡視實際數調整。

註 6：係填列經核准辦理募集發行之法規依據。

註 7：實際認購(或轉換)價格，係指實際辦理私募有價證券發行時，所訂之認購(或轉換)價格。

三、最近年度及截至年報刊印止子公司持有或處分本公司股票情形  
無。

最近年度及截至年報刊印止子公司持有或處分  
本金融控股公司股票情形

單位：新臺幣仟元；股；%

子公司名稱 (註1)	實收資本額	資金來源	本金融控股公司 持股比例	取得或處分 日期	取得股數及 金額 (註2)	處分股數及 金額 (註2)	投資 損益	截至年報刊印 日止持有股數 及金額(註3)	設定質 權情形
無									
無									
無									
無				本年度 截至年 報刊印 日止					(註4)

註1：請依子公司別分別列示。

註2：所稱金額係指實際取得或處分金額。

註3：持有及處分情形應分別列示。

註4：並說明其對金融控股公司經營結果及財務狀況之影響。

四、其他必要補充說明事項

(一) 前一年度及截至年報刊印日止，是否發生證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項

1. 董事長之變動

本公司 97 年 12 月 12 日第 3 屆第 8 次常務董事會推選陳常務董事木在先生接任本公司董事長。

本次董事長之變動，對本公司之股東權益或證券價格並無重大之影響。

2. 總經理之變動

本公司 98 年 5 月 4 日第 3 屆第 35 次董事會提報本公司副董事長童兆勤先生擔任本公司總經理。

本次總經理之變動，對本公司之股東權益或證券價格並無重大之影響。

中華開發金融控股股份有限公司

董事長

陳 木 在

刊印日期

中華民國九十八年五月五日