

股票代號：5839
股票代號：283518
本行網址：www.cdibank.com
查詢網址：newmops.tse.com.tw



中華開發工業銀行
CHINA DEVELOPMENT INDUSTRIAL BANK

九十六年年報

刊印日期

中華民國九十七年四月二十九日

發言人、職稱、聯絡電話及電子郵件：無。

代理發言人、職稱、聯絡電話及電子郵件：無。

總行、分行之地址及電話

總行：台北市南京東路五段 125 號 電話：(02)2763-8800

桃園分行：桃園市中正路 1071 號 1 樓之 2 電話：(03)317-5868

台中分行：台中市文心路二段 111 之 66 號 7 樓 電話：(04)2250-3888

高雄分行：高雄市前鎮區中山二路 91 號 3 樓之 1 電話：(07)331-9900

銀行網址：www.cdibank.com

股票過戶機構

名稱：大華證券公司 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

信用評等機構

名稱：中華信用評等公司

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

最近財務報告簽證會計師

會計師名稱：吳美慧、張日炎

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

股東服務專線：0800-212-791

目 錄

壹、致股東報告書	1
貳、銀行簡介	3
一、設立日期	3
二、銀行沿革	3
參、公司治理報告	5
一、組織系統	5
(一) 組織結構	5
(二) 主要部門所營業務	6
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	7
(一) 董事及監察人資料	7
(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料	16
(三) 最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金	31
(四) 分別比較說明本行及合併報表所有公司於最近二年度支付本行 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	38
三、公司治理運作情形	39
(一) 董事會運作情形	39
(二) 審計委員會運作情形	49
(三) 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目	50
(四) 銀行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情 形及原因	54
(五) 銀行如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式	54
(六) 其他足以增進對銀行公司治理運作情形瞭解之重要資訊	54
(七) 內部控制制度執行狀況	55
(八) 最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形	56
(九) 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	58
(十) 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紀錄或書面聲明者，其主要內容	78
(十一) 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	79
四、會計師公費資訊	79
(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.....	79
(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，應揭露審計公費減少金額、比例及原因.....	80
(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.....	80
五、更換會計師資訊.....	80
(一) 關於前任會計師資訊.....	81
(二) 關於繼任會計師資訊.....	82
(三) 前任會計師對本準則第十條第五款第一目及第二目第三點事項之復函.....	82
六、銀行之董事長、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.....	82
七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依銀行法第二十五條第三項規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形.....	83
八、持股比例占前十大股東間互為財務會計準則公報第六號關係人關係或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊.....	88
九、銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行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.....	88
肆、募資情形	93
一、股份及股利.....	93
(一) 股本來源.....	93
(二) 股東結構.....	94
(三) 股權分散情形.....	94
(四) 主要股東名單.....	95
(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料.....	96
(六) 股利政策及執行狀況.....	97
(七) 本次股東會擬議之無償配股對銀行營業績效及每股盈餘之影響.....	97
(八) 員工分紅及董事、監察人酬勞.....	97
(九) 銀行買回本行股份情形.....	98
二、金融債券發行情形.....	99
三、特別股發行情形.....	109
四、海外存託憑證發行情形.....	111
五、員工認股權憑證辦理情形.....	112
(一) 銀行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.....	112
(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.....	113

六、 併購或受讓其他金融機構.....	114
(一) 最近一年辦理併購或受讓其他金融機構，應揭露會計師對換股比率合理性之意見.....	114
(二) 屬上市或上櫃銀行者，應揭露最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形。以發行新股之方式併購或受讓其他金融機構股份者，應揭露其主辦證券承銷商所出具之評估意見.....	114
(三) 屬未上市或未上櫃銀行，應揭露最近一季併購或受讓其他金融機構股份發行新股之執行情形及對股東權益之影響.....	114
(四) 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，應揭露執行情形及被併購或受讓其他金融機構基本資料。辦理中之併購或受讓其他金融機構股份發行新股，應揭露執行情形及對股東權益之影響.....	114
七、 資金運用計畫執行情形.....	116
(一) 計畫內容.....	116
(二) 執行情形.....	116
伍、 營運概況	117
一、 業務內容.....	117
(一) 主要業務、各業務資產及(或)收入占總資產及(或)收入之比重及其成長與變化情形.....	117
(二) 本年度經營計畫.....	118
(三) 市場分析.....	120
(四) 金融商品研究與業務發展概況.....	124
(五) 長、短期業務發展計畫.....	125
二、 從業員工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、學歷分布比率、員工持有之專業證照及進修訓練情形...	126
三、 企業責任及道德行為.....	128
四、 資訊設備.....	129
(一) 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護.....	129
(二) 未來開發或購置計畫.....	129
(三) 緊急備援與安全防護措施.....	130
五、 勞資關係.....	132
(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.....	132
(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.....	132
六、 重要契約.....	133
七、 最近年度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.....	133

陸、財務概況	134
一、最近五年簡明資產負債表及損益表資料	134
(一) 簡明資產負債表.....	134
(二) 簡明損益表.....	136
(三) 最近五年簽證會計師及其查核意見.....	136
二、最近五年度財務分析.....	137
三、最近年度財務報告之監察人審查報告.....	141
四、最近年度財務報表.....	142
五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表.....	247
六、銀行及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務周轉 困難情事，應列明其對本行財務狀況之影響.....	368
 柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項之評估	 369
一、財務狀況.....	369
二、經營結果.....	371
三、現金流量.....	372
(一) 最近二年度現金流量變動之分析.....	372
(二) 流動性不足之改善計畫.....	372
(三) 未來一年現金流動性分析.....	372
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響.....	373
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.....	373
(一) 最近年度轉投資政策.....	373
(二) 本行最近年度獲利或虧損主要原因.....	373
(三) 改善計畫.....	374
(四) 未來一年投資計畫.....	374
六、風險管理事項之分析評估.....	375
(一) 各類風險之定性及定量資訊.....	375
(二) 國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施.....	385
(三) 科技改變及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施.....	385
(四) 銀行形象改變對銀行之影響及因應措施.....	386
(五) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施.....	386
(六) 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施.....	387
(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施.....	387
(八) 經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施.....	387
(九) 訴訟或非訟事件.....	388
(十) 其他重要風險及因應措施.....	389
七、危機處理應變機制.....	390
八、其他重要事項.....	390
 捌、特別記載事項	 391

一、關係企業相關資料.....	391
(一) 關係企業合併營業報告書.....	391
(二) 關係企業名稱、設立日期、地址、實收資本額及營業項目.....	394
(三) 推定為有控制與從屬關係者，應揭露相同股東資料.....	397
(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.....	398
(五) 各關係企業營運概況.....	404
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券及金融債券辦理情形.....	407
三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形.....	407
四、其他必要補充說明事項.....	408
(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.....	408

壹、致股東報告書

民國(下同)96年，中華開發工業銀行(以下簡稱「本行」)在國際次債風波嚴重衝擊全球金融市場，以及國內部分金融機構出現債信危機之影響下，遭逢嚴峻之考驗。然而在全體同仁的積極努力下，仍達成一定的績效。本行96年度稅後淨利達新台幣98.46億元；每股稅後盈餘(EPS)為新台幣1.22元，總資產報酬率及股東權益報酬率則分別達3.42%與6.70%。

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，96年度的表現依舊亮眼，持續保持穩健成長之力道；法人金融業務除在放款量有所增長外，並積極佈建企業重建業務、推動共同行銷，以提昇與鞏固客戶關係；固定收益與權益證券業務方面，則受到下半年全球金融市場疲弱之影響，表現較不如預期。

96年對全球金融市場而言是頗具戲劇化的一年，上半年仍延續自92年以來的榮景，下半年則受到美國次級房貸的影響而重挫。展望97年，美國次級房貸問題爆發、房市泡沫化現象，將逐漸對實質經濟面活動產生影響，且歐元區及日本景氣擴張動能相繼走弱，全球經濟成長率將顯著下滑；但新興經濟體成長的動能依舊強勁，尤其是中國、印度等亞洲新興經濟勢力崛起為全球經濟注入活力。而國內政治情勢在選後趨於穩定，預期兩岸政策應會更開放和緩。這些國內外經濟、產業環境之變化，都將對本行以投資銀行為導向的核心事業產生交互性的影響。

在經營策略上，本行之直接投資業務係以產業為導向，整併國內外投資單位，並調整投資組合，以提昇營運效率及強化投後管理；在企業金融方面，則推動重點客戶制度，強化與核心事業之共同行銷，並加強產品經理機制，以協助營業單位推展業務及研發新獲利模式；固定收益業務方面，除積極佈建新種產品線外，並培養結構性商品團隊，以增加商品承銷之競爭力；權益證券業務方面，乃以擴展市場及產品投資、強化通路銷售交易平台、爭取獲利機會並分散風險為努力目標。

近年來國內外金融環境快速變遷，為客戶提供完整的產品線與客製化的金融服務乃市場所趨。因此，本行在研究發展上的重點，就是努力提昇新金融商品之開發能力，同時強化風險管理機制，以因應市場之需求與變化。

此外，中華信用評等公司於96年10月12日將本行之長期評等由「twAA-」調升為「twAA」，並確認短期評等為twA-1+、評等展望為「穩定」，此亦肯定了本行在

提昇經營績效上的努力與成效。

展望 97 年，本行將持續追求穩健成長、強化風險控管，相信在全體同仁之戮力合作下，本行定能發揮競爭優勢、再創佳績。

身體健康

萬事如意

董事長 辜仲瑩

總經理 劉紹樑

貳、銀行簡介

一、設立日期

- 本行前身為中華開發信託公司，成立於民國 48 年 5 月 14 日，係由行政院經濟安定委員會與世界銀行合作推動，以及結合民間力量所共同創立的國內第一家民營型態的投資性金融機構。
- 民國 87 年 8 月獲准改制，並於民國 88 年元月正式開幕營業，遂成為台灣第一家民營之工業銀行。
- 民國 90 年 12 月轉型成立金融控股公司，透過 1:1 的股權交換比率，隨即下市成為中華開發金融控股公司旗下之子公司。

二、銀行沿革

本行已創立近五十年，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。本行亦長期配合政府經建政策，走在台灣經濟發展的前端，不僅對促進國家經濟與產業發展有相當助益，也在台灣的投資銀行中扮演著前瞻與開創性之角色。

本行過去的歷史與台灣的經濟發展息息相關，從本行投資與授信組合的變化，即可充分觀察出台灣產業結構的升級過程。由五、六十年代對傳統紡織與石化業的融資；到七十年代積極轉向對電子業、個人電腦業、半導體業、電信業與生物科技等高科技產業之投資，投資歷程儼然是一部台灣產業經濟發展史。由於多年的努力耕耘，各項業務均順利擴展，本行總資產由民國 60 年底新台幣 25 億元大幅成長至民國 96 年底新台幣 3,023 億元，奠定在國內銀行界擁有最高資產總值之雄厚實力。

自民國 88 年改制為工業銀行後，本行除了擴大既有之中長期授信、生產事業投資、資本市場、專案顧問及海外業務等五大業務外，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。本行並於民國 90 年 12 月轉型為金融控股公司，近年來，積極朝向區域性及全球市場發展，透過與國際大型金融機構之策略性結盟以及異業結合，擴大金融版圖。

在投資銀行業務方面，本行自 73 年起提供大型計畫財務顧問、公司理財顧問、證券募集規劃以及證券承銷等業務，為各種大型開發專案尋求各種財務及商業架構之可行方案。在開拓投資案源與類型方面，將由過去較偏重創立期的直接投資，轉為較集中在成長期的增資，或是上市前的投資；同時擴大投資對象的產業別，以期能降低整體投資風險。在直接投資回收方面，除了追求被投資公司公開上市作為主要回收方

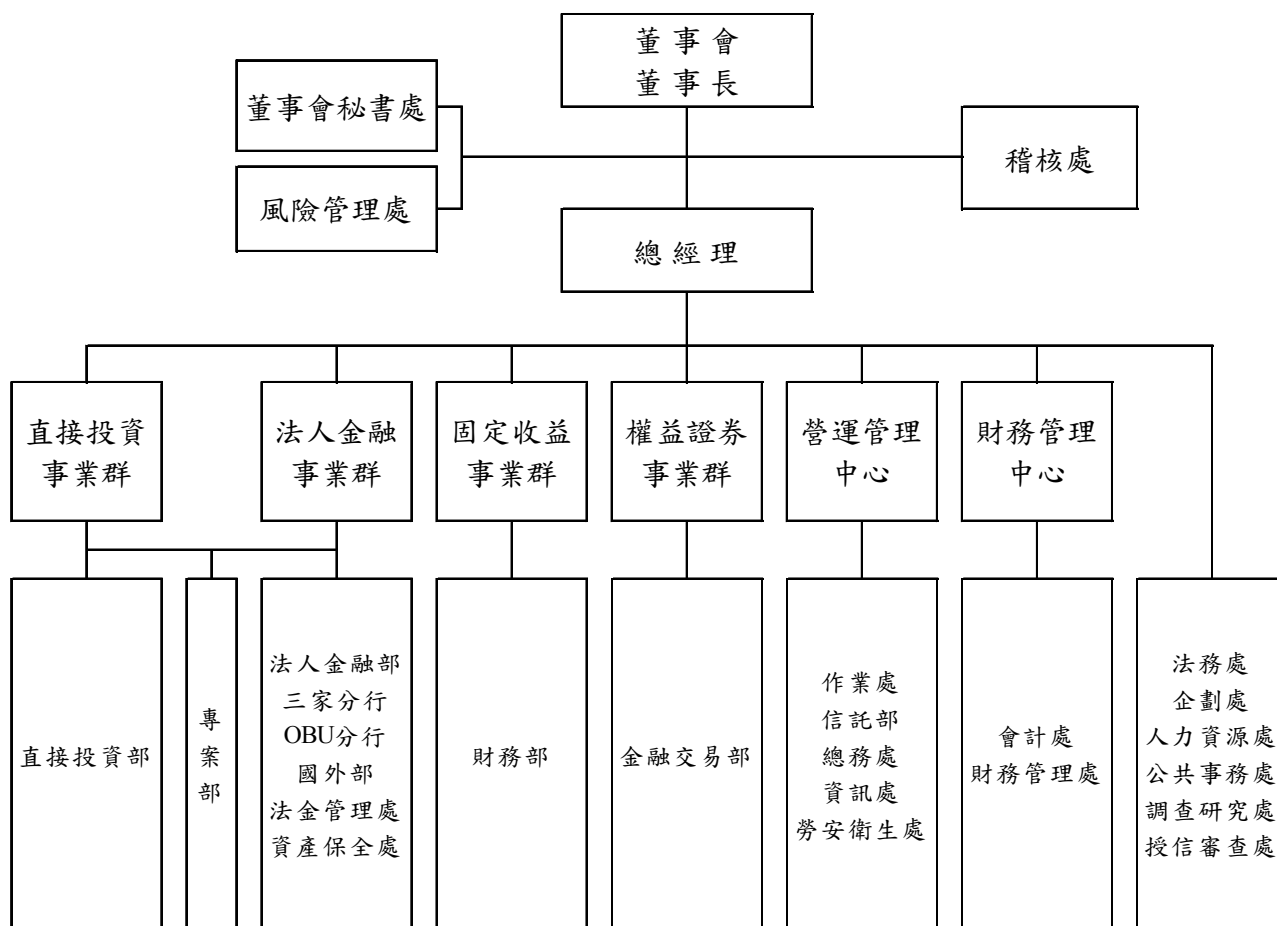
式之外，也將積極投入更具有穩定收益之投資案件。

自民國 93 年董事會改組之後，本行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、法人金融、固定收益、財富管理及投資銀行等五大核心業務，使專業分工更為清楚。展望未來，開發工銀與集團其他成員將共同攜手，朝向提供客戶全方位服務之「亞洲頂尖投資銀行」目標邁進。

參、公司治理報告

一、組織系統

(一) 組織結構



(二) 主要部門所營業務

- 董事會秘書處：掌理董事會秘書、股務等相關事宜。
- 稽核處：掌理業務稽核、內部控制等相關事宜。
- 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。
- 直接投資部：掌理直接投資相關業務。
- 專案部：掌理財務顧問、企業重整及專案投融資等相關業務。
- 法人金融部：掌理存款與匯兌暨授信業務、附認股權授信等相關業務。
- 分行：掌理執照所記載之相關業務。
- 國外部：掌理外匯相關業務。
- 國際金融業務分行：掌理境外金融相關業務。
- 法金管理處：掌理存放單位業務管理、存匯與授信產品開發及外匯業務規劃等相關事宜。
- 資產保全處：掌理問題資產之保全與清理等相關事宜。
- 財務部：掌理資金調度、金融債券發行與貨幣市場、外匯市場暨債券市場金融商品銷售及交易等相關業務。
- 金融交易部：掌理與股權相關之金融商品銷售及交易等相關業務。
- 作業處：掌理作業面規章、作業流程規劃及業務單位之後台作業等相關事宜。
- 信託部：掌理經主管機關核准之各種信託業務。
- 總務處：掌理文書、總務等相關事宜。
- 資訊處：掌理資訊設備、資訊作業及資訊網路等相關事宜。
- 勞工安全衛生處：掌理勞工安全衛生相關事宜。
- 會計處：掌理會計、稅務及統計等相關事宜。
- 財務管理處：掌理資產負債管理、績效管理及主計管理等相關事宜。
- 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。
- 企劃處：掌理策略規劃、授權管理、組織規劃及幕僚服務等相關事宜。
- 人力資源處：掌理人力資源管理、員工關係等相關事宜。
- 公共事務處：掌理公共關係、推廣用年報編撰等相關事宜。
- 調查研究處：掌理徵信、經濟與產業調查等相關事宜。
- 授信審查處：掌理授信案件之審核、提會及覆審追蹤之管理，暨全行信用風險控管作業之執行等相關事宜等相關事宜。

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

董事及監察人資料 (一)

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)	目前兼任本行及 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	中華開發金融控股股份有限公司 代表人辜仲瑩	96.06.26	三年	90.12.28	(普)7,760,399,410 (特)625,000,000	(普)100 (特)100	(普)7,760,399,410	(普)100	(普)0	(普)0	(普)0	(普)0	美國賓夕法尼亞大學華頓商學院企管碩士，美國西北大學學士。中信證券(股)公司總經理。中華開發金融控股公司總經理，中華開發工業銀行董事長。	中華開發金融控股公司總經理及常務董事。	無	無	無
常務董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人曹為實	96.06.26	三年	90.12.28	(普)7,760,399,410 (特)625,000,000	(普)100 (特)100	(普)7,760,399,410	(普)100	(普)0	(普)0	(普)0	(普)0	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。	中華開發金融控股公司常務董事，大華證券公司董事。	無	無	無
常務董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人廖龍一	96.06.26	三年	90.12.28	(普)7,760,399,410 (特)625,000,000	(普)100 (特)100	(普)7,760,399,410	(普)100	(普)0	(普)0	(普)0	(普)0	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長，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，中華開發金融控股公司常務董事。	中華開發金融控股公司常務董事。	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)	目前兼任本行及其他公司之職務 (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 (獨立董事)	中華開發金融控股股份有限公司 代表人許永邦	96.06.26	三年	90.12.28	(普)7,760,399,410 (特)625,000,000	(普)100 (特)100	(普)7,760,399,410	(普)100	(普)0	(普)0	(普)0	(普)0	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。	中華開發金融控股公司常務董事及獨立董事。	無	無	無
常務董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人楊文鈞	96.06.26	三年	90.12.28	(普)7,760,399,410 (特)625,000,000	(普)100 (特)100	(普)7,760,399,410	(普)100	(普)0	(普)0	(普)0	(普)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。星辰銀行董事總經理及直接投資專案融資事業負責人，曾任波士頓顧問集團，高盛證券，ICG ASIA Limited。中華開發金融控股公司資深副總經理暨投資長。	中華開發金融控股公司資深副總經理暨投資長。	無	無	無
董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人邱德馨	96.06.26	三年	90.12.28	(普)7,760,399,410 (特)625,000,000	(普)100 (特)100	(普)7,760,399,410	(普)100	(普)0	(普)0	(普)0	(普)0	凱斯西儲大學會計碩士。中信證券(股)公司財務長兼發言人。中華開發金融控股公司財務長。	中華開發金融控股公司董事，大華證券公司監察人，中華開發資產管理公司董事，開發國際投資公司監察人。	無	無	無
董事	中華開發金融控股股份有限公司 代表人劉紹樑	96.06.26	三年	90.12.28	(普)7,760,399,410 (特)625,000,000	(普)100 (特)100	(普)7,760,399,410	(普)100	(普)0	(普)0	(普)0	(普)0	美國芝加哥大學法學博士。行政院經建會亞太營運協調服務中心主任，理律法律事務所合夥人，台灣證券交易所董事，行政院經建會諮詢委員會委員，OECD暨世界經濟創投公司董事，台灣證券交易所公司董事。	中華開發金融控股公司董事，大華證券公司董事，中華開發資產管理公司監察人，中華開發知識經濟創投公司董事，台灣證券交易所公司董事。	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)	目前兼任本行及 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	中華開發金融控股股份有限公司 代表人南怡君	96.06.26	三年	90.12.28	(普)7,760,399,410 (特)625,000,000	(普)100 (特)100	(普)7,760,399,410	(普)100	(普)0	(普)0	(普)0	(普)0	私立東吳大學法學碩士。理 律法律事務所資深律師。中 華開發金融控股公司法務長 暨法令遵循主管。	中華開發金融控 股公司董事，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	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人魏美玉	96.06.26	三年	90.12.28	(普)7,760,399,410 (特)625,000,000	(普)100 (特)100	(普)7,760,399,410	(普)100	(普)0	(普)0	(普)0	(普)0	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。中國國際商業銀行副 總經理。	中華開發金融控 股公司董事，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 眾公司(泰國)董 事，國際證券投資信 託公司董事，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 球創業投資股份有 限公司董事長，漢驛 創業投資股份有限 公司董事。	無	無	無
董事	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人蕭峯雄	96.06.26	三年	90.12.28	(普)7,760,399,410 (特)625,000,000	(普)100 (特)100	(普)7,760,399,410	(普)100	(普)0	(普)0	(普)0	(普)0	中國文化大學經濟學博士， 耶魯大學經濟學碩士。行政 院經濟建設委員會副主任委 員，淡江大學商學院院長。 淡江大學商學院產業經濟系 教授。	中華開發金融控 股公司董事，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。	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)	目前兼任本行及 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	中華開發金融控股股份有限公司 代表人童兆勤	96.06.26	三年	90.12.28	(普)7,760,399,410 (特)625,000,000	(普)100 (特)100	(普)7,760,399,410	(普)100	(普)0	(普)0	(普)0	(普)0	美國紐約州羅徹斯特大學材料碩士。晶讚光電股份有限公司董事長，中國信託創業投資顧問股份有限公司董事長，中國信託商業銀行股份有限公司高級顧問，昆仲投資顧問股份有限公司執行副總經理，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。中華開發資產管理公司董事長。	中華開發金融控股公司董事，和喬科技(股)公司副董事長兼執行長，翔準先進光單(股)公司副董事長，台灣科學工業園區科學工業同業公會理事長。	無	無	無
董事 (獨立 董事)	中華開發金融控股股份有限公司 代表人鮑泰鈞	96.06.26	三年	90.12.28	(普)7,760,399,410 (特)625,000,000	(普)100 (特)100	(普)7,760,399,410	(普)100	(普)0	(普)0	(普)0	(普)0	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，中百股份有限公司董事長，興能高科技(股)公司董事，中紡科技實業(股)公司董事長。中興紡織廠(股)公司董事長。	中華開發金融控股公司獨立董事，吉興開發公司董事長，信大開發公司董事長，中百公司董事長，興能高科技公司董事，中華電視公司董事，朝興昌投資公司董事，中紡科技實業公司董事。	無	無	無
董事 (獨立 董事)	中華開發金融控股股份有限公司 代表人蔡清彥	96.06.26	三年	90.12.28	(普)7,760,399,410 (特)625,000,000	(普)100 (特)100	(普)7,760,399,410	(普)100	(普)0	(普)0	(普)0	(普)0	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。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。	中華開發金融控股公司獨立董事。	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)	目前兼任本行及其他公司之職務 (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	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
常駐 監察人	中華開發金融控股股份有限公司 代表人張家祝	96.06.26	三年	90.12.28	(普)7,760,399,410 (特)625,000,000	(普)100 (特)100	(普)7,760,399,410	(普)100	(普)0	(普)0	(普)0	(普)0	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。	中華開發金融控股公司常駐監察人，訊康科技公司獨立董事、裕民航運公司獨立董事。	無	無	無
監察人	中華開發金融控股股份有限公司 代表人傅傳訓	96.06.26	三年	90.12.28	(普)7,760,399,410 (特)625,000,000	(普)100 (特)100	(普)7,760,399,410	(普)100	(普)0	(普)0	(普)0	(普)0	國立政治大學財政研究所碩士，美國奧斯汀德州大學經濟學博士班公費研究。財政部稅制委員會副執行秘書，財政部證券暨期貨管理委員會委員，金融監督管理委員會參事。財政部參事。	台灣郵政公司董事。	無	無	無
監察人	中華開發金融控股股份有限公司 代表人周振銘	96.06.26	三年	90.12.28	(普)7,760,399,410 (特)625,000,000	(普)100 (特)100	(普)7,760,399,410	(普)100	(普)0	(普)0	(普)0	(普)0	台灣大學化工系碩士。國喬石化企劃部經理。國喬石油化學股份有限公司資材部經理。	無	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：填列首次擔任銀行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。資料基準日為97年2月29日。

註4：目前兼任本行及其他公司之職務，以及具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人，資料基準日為97年2月29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97年4月15日。

表一：法人股東之主要股東

97年4月15日

法人股東名稱(註 1)	法人股東之主要股東(註 2)	持股比例
中華開發金融控股 股份有限公司	興文投資股份有限公司	5.67%
	景冠投資股份有限公司	4.11%
	中國人壽保險股份有限公司	2.97%
	中信證券股份有限公司	2.85%
	勞工保險局	2.69%
	臺灣銀行股份有限公司	2.51%
	中華開發金融控股股份有限公司	1.90%
	兆豐國際商業銀行股份有限公司	1.42%
	耀華玻璃股份有限公司管理委員會	0.82%
	英商渣打銀行託管 iShares 公司投資專戶	0.79%

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

97年4月15日

法人股東名稱(註 1)	法人股東之主要股東(註 2)	持股比例
興文投資股份有限公司	維宏投資股份有限公司	100.00%
景冠投資股份有限公司	裕明投資股份有限公司	93.46%
中國人壽保險股份有限公司	中信證券股份有限公司	8.80%
	臺銀保管歐比斯亞洲日本除外股票基金投資專戶	6.89%
	仲冠投資股份有限公司	5.30%
	大華證券股份有限公司	3.35%
	緯來電視網股份有限公司	2.75%
	匯豐銀行託管美林國際公司投資專戶	2.59%
	寬和開發股份有限公司	2.49%
	海昇投資股份有限公司	2.47%
	大通託管愛爾蘭之億順亞洲股權核心基金專戶	1.94%
	德銀託管 TEMASEK 愛發公司投資專戶	1.89%
中信證券股份有限公司	中國人壽保險股份有限公司	6.13%
	仲冠投資股份有限公司	4.43%
	健基投資股份有限公司	3.23%
	英商渣打銀行台北分行受託保管凱基金融亞洲客戶凱基證券亞洲專戶	2.87%
	匯豐銀行託管艾瑞塞克大中華基金公司專戶	2.78%
	臺灣水泥股份有限公司	1.96%

法人股東名稱(註 1)	法人股東之主要股東(註 2)	持股比例
中信證券股份有限公司(續)	和韋投資股份有限公司	1.79%
	漢寶投資股份有限公司	1.76%
	松宏投資股份有限公司	1.67%
	寬和開發股份有限公司	1.63%
臺灣銀行股份有限公司	臺灣金融控股股份有限公司	100.00%
中華開發金融控股股份有限公司	興文投資股份有限公司	5.67%
	景冠投資股份有限公司	4.11%
	中國人壽保險股份有限公司	2.97%
	中信證券股份有限公司	2.85%
	勞工保險局	2.69%
	臺灣銀行股份有限公司	2.51%
	中華開發金融控股股份有限公司	1.90%
	兆豐國際商業銀行股份有限公司	1.42%
	耀華玻璃股份有限公司管理委員會	0.82%
	英商渣打銀行託管 iShares 公司投資專戶	0.79%
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%
耀華玻璃股份有限公司管理委員會	經濟部	50.00%

註 1：如上表一主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。

註 2：填寫該法人股東之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。

董事及監察人資料 (二)

基準日：97年2月29日

姓名 (註1)	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)										兼任其他公司 開發行公司家 獨立董事數
	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 務所需之國家 考試及格領有 證書之專門職 業及技術人員	商務、法 務、財 務、會計 或公司業 務所須之 工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
辜仲瑩			✓			✓	✓				✓	✓	✓	0
曹為實			✓			✓	✓				✓	✓	✓	0
廖龍一			✓	✓		✓	✓				✓	✓	✓	0
許永邦			✓	✓	✓	✓	✓				✓	✓	✓	0
楊文鈞			✓			✓	✓				✓	✓	✓	0
邱德馨			✓			✓	✓				✓	✓	✓	0
劉紹樑	✓	✓	✓			✓	✓				✓	✓	✓	0
南怡君		✓	✓			✓	✓				✓	✓	✓	0
蕭峯雄	✓		✓	✓		✓	✓				✓	✓	✓	1
魏美玉			✓	✓		✓	✓				✓	✓	✓	0
童兆勤			✓	✓		✓	✓				✓	✓	✓	1
鮑泰鈞			✓	✓	✓	✓	✓				✓	✓	✓	0
蔡清彥	✓		✓	✓	✓	✓	✓				✓	✓	✓	0
張家祝	✓	✓	✓	✓		✓	✓				✓	✓	✓	2
傅傳訓			✓	✓		✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	0
周振銘			✓	✓		✓	✓				✓	✓	✓	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) 非為銀行或其關係企業之受僱人。
- (2) 非銀行或其關係企業之董事、監察人(但如為銀行或其母公司、銀行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銀行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) 非直接持有銀行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) 非與銀行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) 非為銀行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。

(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：97年4月29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			股數	持股 比率	職稱
總經理	劉紹樑	97.04.08	0	0	0	0	0	0	美國芝加哥大學法學博士 理律法律事務所合夥律師	中華開發金融控股股份有限公司董事、資深副總經理 大華證券股份有限公司董事 中華開發資產管理股份有限公司監察人 中華開發知識經濟創業投資股份有限公司董事 台灣證券交易所股份有限公司董事	無	無	無
執行副總經理暨 直接投資部部門 主管	陳 鑫	93.05.10	0	0	0	0	0	0	美國佛州諾瓦大學企管博士 中國信託創業投資公司總經理	中華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 中華開發工銀科技顧問股份有限公司董事長 翔準先進光罩股份有限公司董事 仁寶電腦工業股份有限公司董事 昇陽光電科技股份有限公司董事 丞信電子股份有限公司董事 新世紀資通股份有限公司董事 中華開發高科技投資股份有限公司董事長 曜鵬科技股份有限公司監察人 中華開發知識經濟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 American Major Industry Fund, L.L.C. 董事 CDIB Capital Limited 董事	無	無	無
資深副總經理暨 董事會秘書處部 門主管	蔡來春	91.04.26	0	0	0	0	0	0	台灣大學經濟碩士 中華開發工業銀行董秘處主任秘書	邏輯電子股份有限公司董事 國華海洋企業股份有限公司董事 中華開發工銀科技顧問股份有限公司董事 智寶電子股份有限公司董事 中華開發澳洲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			股數	持股 比率	職稱
資深副總經理暨 營運管理中心部 門主管	顧蓓華	95.08.28	0	0	0	0	0	0	美國伊利諾大學會計碩士 花旗銀行副總裁	中華開發金融控股股份有限公司資深副總經理 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	無	無	無
資深副總經理暨 公共事務處部門 主管	王克捷	97.01.14	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	中華開發金融控股股份有限公司資深副總經理 中大製作股份有限公司董事 大塊文化出版股份有限公司董事	無	無	無
資深副總經理暨 人力資源處部門 主管	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	中華開發金融控股股份有限公司資深副總經理 ASEM Capital Co., Limited董事 CDIB Capital Limited董事 CDIB Venture Management (USA) Inc.董事	無	無	無
總稽核暨稽核處 部門主管	黃敏章	95.09.27	0	0	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	中華開發金融控股公司代總稽核 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
副總經理暨授信 審查處部門主管 兼風險管理處代 理部門主管	賴淑貞	97.01.07	0	0	0	0	0	0	文化大學經濟系畢業 赫陞資產管理執行副總經理暨營運 長	中華開發金融控股公司副總經理	無	無	無
副總經理暨總務 處及勞工安全衛 生處部門主管	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	中華開發金融控股公司副總經理	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			股數	持股 比率	職稱
副總經理暨企劃 處部門主管	徐益生	91.01.01	0	0	0	0	0	0	美國伊利諾大學香檳分校商研所 碩士 中華開發工業銀行企劃處協理	華夏資融股份有限公司董事 中華創業投資股份有限公司董事 能元科技股份有限公司董事 東展興業股份有限公司董事 金鼎綜合證券股份有限公司董事 中歐創業投資股份有限公司董事 開發工銀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 中華開發知識經濟創業投資股份有限公司董事 中瑞創業投資股份有限公司監察人 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 成熙一資產管理股份有限公司董事 中亞創業投資股份有限公司董事	無	無	無
副總經理暨財務 管理處部門主管	鄭宇虹	95.09.01	0	0	0	0	0	0	美國紐約長島大學會計碩士 荷蘭銀行台北分行財務長	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	無	無	無
副總經理暨法人 金融部部門主管	孟昭明	93.04.01	0	0	0	0	0	0	台灣大學財務金融碩士 中華開發工業銀行營業部經理	復興航空運輸股份有限公司董事 華邦電子股份有限公司董事 東展興業股份有限公司董事 佳總興業股份有限公司董事 大成國際鋼鐵股份有限公司董事 九豪精密陶瓷股份有限公司董事 台灣汽電共生股份有限公司董事 華開租賃股份有限公司董事長	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			股數	持股 比率	職稱
副總經理暨專案 部部門主管	龔神佑	93.04.01	0	0	0	0	0	0	淡江大學工商管理系畢業 中華開發工業銀行專案部經理	星元電力股份有限公司董事 觀塘工業專用港股份有限公司董事 開發工銀資產管理股份有限公司監察人 世華開發股份有限公司董事 和勤精機股份有限公司董事 東鼎液化瓦斯興業股份有限公司董事 Eastern Power and Electric Company Limited董事 Subic Bay Development & Management Center Inc.董事	無	無	無
副總經理暨財務 部部門主管	劉德宏	93.11.01	0	0	0	0	0	0	美國麻省理工學院企管碩士 台灣工業銀行金融交易部副總經理	無	無	無	
副總經理暨金融 交易部部門主管	莊銘福	93.12.27	0	0	0	0	0	0	政治大學銀行系畢業 中信證券自營業務副總經理	無	無	無	
副總經理暨調查 研究處部門主管	李學禮	96.08.01	0	0	0	0	0	0	東吳大學會計系畢業 中華開發工業銀行調查研究處資深 協理	中華開發全球資訊股份有限公司董事 新竹貨運股份有限公司董事 中華創業投資股份有限公司監察人 American Major Industry Fund, L.L.C.董事 CDIB Capital (America) Limited董事	無	無	無
副總經理暨資訊 處部門主管	林明杰	96.08.01	0	0	0	0	0	0	美國南加大資訊科學碩士 中華開發工業銀行資訊處資深協理	無	無	無	
資深協理暨法金 管理處及國外部 及OBU部門主管	鄭訂福	96.02.12	0	0	0	0	0	0	中山大學管理學碩士 中華開發工業銀行業務管理處資深 協理	廣泰金屬工業股份有限公司董事 華美電子股份有限公司董事 華開租賃股份有限公司董事	無	無	無
資深協理暨資產 保全處部門主管	巫靜蕙	95.08.01	0	0	0	0	0	0	台灣工業技術學院工程碩士 中華開發工業銀行資產保全處協理	歐驛股份有限公司董事	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			股數	持股 比率	職稱
資深協理暨桃園 分行主管	董宏儀	93.11.01	0	0	0	0	0	0	美國休士頓大學企管碩士 中華開發工業銀行桃園分行協理	無	無	無	
資深協理暨會計 處部門主管	林智	96.08.01	0	0	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	中華開發金融控股股份有限公司資深協理 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 金鼎綜合證券股份有限公司董事	無	無	無
資深協理暨作業 處部門主管	林明敏	96.08.21	0	0	0	0	0	0	輔仁大學企管系畢業 美國紐約銀行台北分行作業處負責人	無	無	無	
協理暨法務處代 理部門主管	林崇仁	97.02.05	0	0	0	0	0	0	東海大學會計系畢業 中華開發工業銀行稽核處資深經理	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無
協理暨高雄分行 主管	孫鴻志	94.05.23	0	0	0	0	0	0	中山大學企管碩士 中華開發工業銀行高雄分行資深經 理	無	無	無	
資深經理暨台中 分行主管	林耿毅	95.08.28	0	0	0	0	0	0	逢甲大學統計系畢業 中華開發工業銀行專案部資深經理	鴻谷科技股份有限公司董事 三晃股份有限公司董事	無	無	無
資深經理暨信託 部部門主管	張振華	96.07.01	0	0	0	0	0	0	台北商專銀保科畢業 中華開發工業銀行信託部經理	無	無	無	
資深協理	周志瑜	95.08.01	0	0	0	0	0	0	政治大學財政所碩士 中華開發工業銀行董事會秘書處協 理	中華開發金融控股股份有限公司資深協理	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			股數	持股 比率	職稱
協理	陳來福	88.07.12	0	0	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	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無
協理	劉定光	91.04.01	0	0	0	0	0	0	政治大學企管碩士 中華開發工業銀行銀行業務管理處 協理	中華開發金融控股股份有限公司協理 輝城電子股份有限公司董事	無	無	無
協理	單吟鳳	93.11.01	0	0	0	0	0	0	政治大學銀行系畢業 中華開發工業銀行海外部資深經理	中華開發金融控股股份有限公司協理 中華開發工銀科技顧問股份有限公司監察人 中華開發高科技投資股份有限公司董事 ASEM Capital Co., Limited董事 CDIB Capital (Korea) Limited董事 CDIB Venture Investment (USA) Limited董事	無	無	無
協理	陳月平	94.04.01	0	0	0	0	0	0	中山大學企管碩士 中華開發工業銀行企劃處資深經理	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無
協理	黎亮吟	94.04.01	0	0	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資深經理	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無
協理	汪萬川	96.07.01	0	0	0	0	0	0	密蘇里州立大學企管碩士 中華開發金控公司財務管理處資深 經理	中華開發金融控股股份有限公司協理	無	無	無
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	中華開發金融控股股份有限公司協理	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			股數	持股 比率	職稱
副總經理	楊鐘蟬	94.04.01	0	0	0	0	0	0	美國堪薩斯州州立大學企管碩士 中華開發工業銀行投資部資深協理	同欣電子工業股份有限公司董事 中華開發工銀科技顧問股份有限公司董事 能元科技股份有限公司董事 飛信半導體股份有限公司董事 中歐創業投資股份有限公司監察人 創見資訊股份有限公司監察人 大聯大投資控股股份有限公司監察人 科冠能源科技股份有限公司董事 益邦製藥股份有限公司監察人 威寶電信股份有限公司董事 中華開發高科技投資股份有限公司董事 中華開發知識經濟創業投資股份有限公司董事 宏致電子股份有限公司董事 American Major Industry Fund, L.L.C. 董事	無	無	無
副總經理	郭大華	95.08.01	0	0	0	0	0	0	美國西海岸大學資訊管理碩士 中華開發工業銀行金融商品交易部 資深協理	無	無	無	
副總經理	黃信昌	95.09.01	0	0	0	0	0	0	台灣大學財金碩士 中信證券債券部副總經理	無	無	無	
資深協理	陳勝坤	93.04.01	0	0	0	0	0	0	中興大學法律系畢業 中華開發工業銀行資產保全處資深 協理	中華創業投資股份有限公司監察人 耐特科技材料股份有限公司董事 觀塘工業專用港股份有限公司監察人 東鼎液化瓦斯興業股份有限公司監察人	無	無	無
資深協理	徐大誠	93.06.15	0	0	0	0	0	0	美國密蘇里大學會計碩士 中國信託創業投資公司副總經理	普安科技股份有限公司監察人 越峰電子材料股份有限公司董事 拓璞科技股份有限公司董事 中華開發工銀科技顧問股份有限公司董事 艾訊股份有限公司監察人	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			股數	持股 比率	職稱
資深協理	許銘熙	93.11.01	0	0	0	0	0	0	中山大學企管碩士 中華開發工業銀行投資部協理	中華開發工銀科技顧問股份有限公司監察人 景傳光電股份有限公司董事 京元電子股份有限公司董事 揚博科技股份有限公司董事 儀大股份有限公司董事 中華開發高科技投資股份有限公司董事 由田新技股份有限公司董事	無	無	無
資深協理	董夢雲	94.07.26	0	0	0	0	0	0	中央大學財管博士 中華開發工業銀行風險管理處資深 協理	大量印刷事業股份有限公司董事	無	無	無
資深協理	韓靜實	95.04.01	0	0	0	0	0	0	美國康乃迪克大學企管碩士 中華開發工業銀行投資部協理	友達光電股份有限公司董事 威力盟電子股份有限公司董事 達虹科技股份有限公司董事 中化成生技股份有限公司董事 勝德國際研發股份有限公司董事 裕邦科技股份有限公司董事	無	無	無
資深協理	林東進	96.02.12	0	0	0	0	0	0	淡江大學企管系畢業 中華開發工業銀行信託部資深協理	尚茂電子材料股份有限公司董事	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			股數	持股 比率	職稱
資深協理	曾秀敏	96.08.01	0	0	0	0	0	0	台灣大學商學碩士 中華開發工業銀行直接投資部協理	開發科技顧問股份有限公司董事 志超科技股份有限公司董事 中華開發高科技投資股份有限公司董事 中華開發知識經濟創業投資股份有限公司 監察人 生華創業投資股份有限公司董事 中華開發澳洲投資股份有限公司董事 CDIB Capital (America) Limited董事 CDIB Capital (Korea) Limited董事 CDIB Capital Limited董事 CDIB France Co.董事 CDIB Venture Investment(USA) Limited董事	無	無	無
資深協理	鄒念湧	95.09.01	0	0	0	0	0	0	中興大學會計系畢業 台灣海陸運輸(股)公司財務長	觀塘工業專用港股份有限公司董事 中和海運股份有限公司監察人 東鼎液化瓦斯興業股份有限公司董事	無	無	無
資深協理	童聰進	94.04.01	0	0	0	0	0	0	輔仁大學數學系畢業 中華開發工業銀行資訊處協理	無	無	無	無
資深協理	朱敬瑜	96.08.01	0	0	0	0	0	0	台灣大學經濟碩士 中華開發工業銀行金融交易部協理	瀚宇彩晶股份有限公司董事 環隆電氣股份有限公司監察人 華矽半導體股份有限公司董事	無	無	無
資深協理	賈松濤	96.08.01	0	0	0	0	0	0	台灣大學財金碩士 中信證券債券部資深經理	無	無	無	無
協理	鄭顯榮	84.12.28	0	0	0	0	0	0	美國休士頓大學企管碩士 美國華盛頓大學林管碩士 中華開發工業銀行專案部資深經理*	台茂開發股份有限公司董事 京華城股份有限公司監察人 雍聯股份有限公司董事 Esplanade Investments PTE Limited董事 Sino Philippines Asset Management Inc.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			股數	持股 比率	職稱
協理	趙建民	86.04.01	0	0	0	0	0	0	中山大學企管碩士 中華開發工業銀行財務部資深經理*	中亞創業投資股份有限公司董事	無	無	無
協理	鄭金翰	86.04.01	0	0	0	0	0	0	政治大學科技管理碩士 中華開發工業銀行投資部資深經理*	元鴻應用材料股份有限公司董事 總格實業股份有限公司董事	無	無	無
協理	林文屏	89.04.01	0	0	0	0	0	0	美國密蘇里大學企管碩士 中華開發工業銀行專案部資深經理*	新桃電力股份有限公司董事	無	無	無
協理	黃君甫	90.04.01	0	0	0	0	0	0	成功大學工業管理所碩士 中華開發工業銀行會計處資深經理*	東鼎液化瓦斯興業股份有限公司董事	無	無	無
協理	吳至民	91.04.01	0	0	0	0	0	0	台灣大學農經系畢業 中華開發工業銀行台中分行協理	無	無	無	無
協理	李文俊	93.04.01	0	0	0	0	0	0	成功大學企管系畢業 中華開發工業銀行高雄分行資深經理*	無	無	無	無
協理	陳芝錦	91.04.01	0	0	0	0	0	0	交通大學管理科學碩士 中華開發工業銀行海外業務推廣小組資深經理*	CDIB Biotech Venture Management Inc. 董事 CDIB Bioventures Inc. 董事 CDIB Europe Investment Co. 董事 中華開發澳洲投資股份有限公司董事	無	無	無
協理	吳金山	91.04.01	0	0	0	0	0	0	台灣大學國際企業碩士 中華開發工業銀行營業部資深經理*	無	無	無	無
協理	謝淑妃	91.04.01	0	0	0	0	0	0	美國俄亥俄州州立大學企管碩士 中華開發工業銀行調查研究處資深經理*	華開租賃股份有限公司董事 Pac-Link Fund 董事	無	無	無
協理	王慧玲	93.04.01	0	0	0	0	0	0	美國德州大學企管碩士 中華開發工業銀行投資二部資深經理*	康舒科技股份有限公司監察人 中華開發工銀科技顧問股份有限公司董事 光韻科技股份有限公司董事	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			股數	持股 比率	職稱
協理	劉澤生	93.07.01	0	0	0	0	0	0	英國史特林大學投資分析碩士 中國信託創業投資公司協理	Skysoft Inc.董事 台灣移動媒體科技股份有限公司董事 康舒科技股份有限公司董事 廣盛科技股份有限公司董事	無	無	無
協理	林欣誼	93.11.01	0	0	0	0	0	0	政治大學企管碩士 中華開發工業銀行投資部資深經理	今鼎光電股份有限公司董事 州巧科技股份有限公司董事	無	無	無
協理	楊永隆	93.11.01	0	0	0	0	0	0	美國紐約州立大學企管碩士 中華開發工業銀行海外部資深經理	CDIB Asset Management Co., Limited董事 CDIB Venture Management (USA) Inc.董事 Subicvest Inc.董事 慶豐海防水泥股份有限公司董事 慶豐越南控股股份有限公司董事	無	無	無
協理	林秋蓮	93.11.01	0	0	0	0	0	0	交通大學管理科學碩士 中華開發工業銀行金融商品交易部 資深經理	無	無	無	無
協理	李乃君	93.11.01	0	0	0	0	0	0	銘傳商專國貿科畢業 中華開發工業銀行財務管理處資深 經理	無	協理	鄭宜明	配偶
協理	陳俊哲	94.04.01	0	0	0	0	0	0	美國阿姆斯特壯大學企管碩士 中華開發工業銀行銀管處資深經理	無	無	無	無
協理	黃榮樞	94.04.01	0	0	0	0	0	0	政治大學企管碩士 中華開發工業銀行投資部資深經理	加高電子股份有限公司董事 尖點科技股份有限公司董事 州鉅科技股份有限公司董事 清河國際股份有限公司董事 華昇創業投資股份有限公司董事	無	無	無
協理	邱永祥	94.04.01	0	0	0	0	0	0	淡江大學建築碩士 中華開發工業銀行信託部資深經理	無	無	無	無
協理	張愛蘭	94.04.01	0	0	0	0	0	0	輔仁大學國貿系畢業 中華開發工業銀行資訊處資深經理	無	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			股數	持股 比率	職稱
協理	劉春枝	94.04.01	0	0	0	0	0	0	文化大學會計系畢業 中華開發工業銀行稽核處資深經理	無	無	無	
協理	鍾一誠	94.04.01	0	0	0	0	0	0	美國加州州立大學企管碩士 中華開發工業銀行調查研究處資深 經理	無	無	無	
協理	高兆棋	94.05.12	0	0	0	0	0	0	台灣大學工商管理系畢業 台新票券業務部經理	無	無	無	
協理	張其盛	94.11.01	0	0	0	0	0	0	輔仁大學統計系畢業 聯邦銀行資訊部副理	無	無	無	
協理	紀月娥	95.02.06	0	0	0	0	0	0	美國佩斯大學財管碩士 康和證券(香港)有限公司總經理	雍聯股份有限公司董事	無	無	無
協理	黃國輝	95.03.06	0	0	0	0	0	0	交通大學資訊工程系畢業 台灣工業銀行金融交易部經理	無	無	無	
協理	吳雪惠	95.04.01	0	0	0	0	0	0	澳洲南澳大學企管碩士 中華開發工業銀行人力資源處資深 經理	無	無	無	
協理	張碩芬	95.04.01	0	0	0	0	0	0	政治大學財政碩士 中華開發工業銀行營業部資深經理	無	無	無	
協理	翁許細	95.04.01	0	0	0	0	0	0	台灣大學財金碩士 中華開發工業銀行投資部資深經理	亞洲電材股份有限公司董事 定穎電子股份有限公司董事 程泰機械股份有限公司監察人 盟圖科技股份有限公司董事 嘉聯益科技股份有限公司董事	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			股數	持股 比率	職稱
協理	張毓鴻	95.04.01	0	0	0	0	0	0	美國康乃爾大學企管碩士 中華開發工業銀行投資部資深經理	American Major Industry Fund, L.L.C.董事 CDIB Venture Investment(USA) Limited董事 CDIB Venture Management (USA) Inc. 董事	無	無	無
協理	黃詩易	95.04.01	0	0	0	0	0	0	交通大學管理學碩士 中華開發工業銀行投資部資深經理	利汎科技股份有限公司董事 世正開發股份有限公司董事 世華開發股份有限公司董事 台翔航太工業股份有限公司董事 東展興業股份有限公司監察人 展頌股份有限公司董事 瑞智精密股份有限公司董事 聯穎科技股份有限公司董事	無	無	無
協理	鄭宜明	95.04.01	0	0	0	0	0	0	美國印地安那大學資訊科學碩士 中華開發工業銀行投資部資深經理	CDIB Biotech Venture Management Inc. 董事 日本創業投資股份有限公司董事 生耀光電股份有限公司董事 博祥網通股份有限公司監察人	協理	李乃君	配偶
協理	吳思賢	95.04.01	0	0	0	0	0	0	中山大學企管碩士 中華開發工業銀行專案部資深經理	星能電力股份有限公司董事 星元電力股份有限公司董事 森霸電力股份有限公司董事	無	無	無
協理	朱伯振	95.05.09	0	0	0	0	0	0	台北工專機械科畢業 建華銀行資訊處襄理	無	無	無	無
協理	胡世杰	95.07.03	0	0	0	0	0	0	中歐國際工商管理學院管理學碩士 台灣大學經濟學碩士 建華證券上海代表處首席代表	無	無	無	無
協理	林怡昭	95.10.26	0	0	0	0	0	0	美國密蘇里大學國際金融系畢業 日商三井住友銀行外匯資金部副總 經理	無	無	無	無
協理	何健能	96.03.01	0	0	0	0	0	0	美國舊金山金門大學財務碩士 新世創新股份有限公司執行董事	東浦精密光電股份有限公司董事 摩特動力工業股份有限公司董事	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			股數	持股 比率	職稱
協理	許以州	96.03.01	0	0	0	0	0	0	麻省理工學院企管碩士 台灣大學企管碩士 摩力集團執行董事	無	無	無	
協理	賴惠麗	96.05.15	0	0	0	0	0	0	台灣大學財務金融系 永豐銀行風險管理處副理	無	無	無	
協理	陳孟芬	96.07.01	0	0	0	0	0	0	美國羅格斯大學會計系畢業 中華開發工業銀行直接投資部資深 經理	TAIGEN Biopharmaceuticals Holdings Limited董 事 中化成生技股份有限公司董事 拓璞科技股份有限公司監察人 長華電材股份有限公司董事 復興航空運輸股份有限公司監察人 華晶科技股份有限公司董事	無	無	無
協理	盧彥佐	96.07.01	0	0	0	0	0	0	美國伊利諾大學香檳分校企管碩士 中華開發工業銀行直接投資部資深 經理	科風股份有限公司董事 天工通訊積體電路股份有限公司董事 台亞衛星通訊股份有限公司董事 華容股份有限公司監察人 新能光電科技股份有限公司董事 數位聯合電信股份有限公司監察人 瀚訊網通股份有限公司董事	無	無	無
協理	林東珊	96.07.01	0	0	0	0	0	0	交通大學科管所碩士 中華開發工業銀行直接投資部資深 經理	欣寶電子股份有限公司董事 印像科技股份有限公司監察人 宏正自動科技股份有限公司董事 宏芯科技股份有限公司董事 坦能電子股份有限公司董事 金山電能科技股份有限公司董事 虹晶科技股份有限公司董事 程智科技股份有限公司董事 穩懋半導體股份有限公司董事	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			股數	持股 比率	職稱
協理	鄒旭昇	96.07.01	0	0	0	0	0	0	台灣大學商研所碩士 中華開發工業銀行直接投資部資深 經理	中華電子股份有限公司董事 台翰精密科技股份有限公司董事 光群雷射科技股份有限公司董事 崧騰企業股份有限公司董事 統盟電子股份有限公司董事 裕邦科技股份有限公司董事 曜騰科技股份有限公司監察人	無	無	無
協理	黃昭景	96.07.01	0	0	0	0	0	0	政治大學國貿碩士 中華開發工業銀行財務部資深經理	無	無	無	無
協理	許江鎮	96.07.01	0	0	0	0	0	0	南澳大利亞大學企管博士 中華開發工業銀行法金管理處資深 經理	無	無	無	無
協理	陳冠宏	96.07.01	0	0	0	0	0	0	美國卓克索大學企管碩士 中華開發工業銀行授信審查處資深 經理	無	無	無	無
協理	李夙娟	96.07.01	0	0	0	0	0	0	美國卓克索大學企管碩士 中華開發工業銀行調查研究處資深 經理	無	無	無	無
協理	敬永康	96.09.17	0	0	0	0	0	0	東吳大學會計碩士 金融聯合徵信中心風險研究組專案 經理	無	無	無	無
協理	龍小平	96.10.08	0	0	0	0	0	0	成功大學工業管理碩士 晶采科技股份有限公司董事長	無	無	無	無

*本公司於93年7月1日轉換職等職稱，*者為以職稱轉換後之新職稱表示。

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) 董事之酬金

單位：新台幣仟元；96年12月31日

職稱	姓名	董事酬金						A、B及C等三項總額 占稅後純益之比例		兼任員工領取相關酬金						A、B、C、D及E 等五項總額占稅 後純益之比例		有無領取來自 子公司以外轉 投資事業酬金		
		報酬(A)		盈餘分配之酬 勞(B)		業務執行費用 (C)				薪資、獎金及 特支費等(D)		盈餘分配員工紅利(E)							員工認股權憑 證得認購股數 (F)	
		本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司	本公司		合併報 表內所 有公司		本公司	合併報 表內所 有公司		本公司	合併報 表內所 有公司
	中華開發金融 控股股份有限 公司代表人：																			
董事長兼 常務董事	辜仲瑩																			
常務董事	曹為實																			
常務董事	廖龍一																			
獨立董事	許永邦																			
常務董事	楊文鈞																			
董事	劉紹樑																			
董事	蕭峯雄																			
董事	南怡君																			
董事	邱德馨																			
董事	魏美玉																			
董事	童兆勤	214	214	0	0	4,391	6,026	0.047%	0.063%	24,307	71,328	0	0	0	0	無	無	0.294%	0.788%	無
獨立董事	蔡清彥																			
獨立董事	鮑泰鈞																			
舊任常務 董事	王銘陽																			
舊任常務 董事	葉國一																			
舊任董事	陳福臨																			
舊任董事	林瀚東																			
舊任董事	陳翔玠																			
舊任董事	周慶雄																			
舊任董事	彭錦彬																			
舊任董事	陳鏡仁																			
舊任董事	陳敏薇																			

說明：本公司提供房屋、車輛及其他專屬個人之支出為 5,555 仟元。另給付司機之相關報酬為 1,509 仟元。

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前三項酬金總額(A+B+C)		前五項酬金總額(A+B+C+D+E)	
	本公司	合併報表內所有公司 (G)	本公司	合併報表內所有公司 (H)
低於 2,000,000 元	辜仲瑩、曹為實、童兆勤、楊文鈞、 廖龍一、許永邦、劉紹樑、蕭峯雄、 南怡君、邱德馨、魏美玉、蔡清彥、 鮑泰鈞、王銘陽、葉國一、陳福臨、 林瀚東、陳翔玠、周慶雄、彭錦彬、 陳鏡仁、陳敏薇	辜仲瑩、曹為實、童兆勤、楊文鈞、 廖龍一、許永邦、劉紹樑、蕭峯雄、 南怡君、邱德馨、魏美玉、蔡清彥、 鮑泰鈞、王銘陽、葉國一、陳福臨、 林瀚東、陳翔玠、周慶雄、彭錦彬、 陳鏡仁、陳敏薇	童兆勤、楊文鈞、廖龍一、許永邦、 劉紹樑、蕭峯雄、南怡君、邱德馨、 魏美玉、蔡清彥、鮑泰鈞、王銘陽、 葉國一、陳福臨、林瀚東、陳翔玠、 周慶雄、彭錦彬、陳鏡仁、陳敏薇	廖龍一、許永邦、劉紹樑、蕭峯雄、 南怡君、邱德馨、魏美玉、蔡清彥、 鮑泰鈞、王銘陽、葉國一、陳福臨、 林瀚東、陳翔玠、周慶雄、彭錦彬、 陳鏡仁、陳敏薇
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元	無	無	辜仲瑩	辜仲瑩
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	童兆勤
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元	無	無	曹為實	曹為實
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元	無	無	無	楊文鈞
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	22	22	22	22

*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。

(2) 監察人之酬金

單位：新台幣仟元；96年12月31日

職 稱	姓 名	監察人酬金						A、B及C等三項總額占 稅後純益之比例		有無領取來 自子公司以 外轉投資事 業酬金
		報酬(A)		盈餘分配之酬勞(B)		業務執行費用(C)		本公司	合併報表內 所有公司	
		本公司	合併報表內 所有公司	本公司	合併報表內 所有公司	本公司	合併報表內 所有公司			
	中華開發金融 控股股份有限 公司代表人：	0	0	0	0	862	862	0.009%	0.009%	無
常駐監察人	張家祝									
監 察 人	周振銘									
監 察 人	傅傳訓									
舊任監察人	郭瑜玲									

酬金級距表

給付本公司各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前三項酬金總額(A+B+C)	
	本公司	合併報表內所有公司(D)
低於 2,000,000 元	張家祝、周振銘、傅傳訓、郭瑜玲	張家祝、周振銘、傅傳訓、郭瑜玲
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	4	4

*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。

(3) 總經理及副總經理之酬金

單位：新台幣仟元；96年12月31日

職稱	姓名	薪資		獎金及特支費		盈餘分配之員工紅利金額				前三項總額		總額占稅後純益之比例(%)		取得員工認股權憑證數額		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司		合併報表內所有公司		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	
						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	曹為實	61,690	61,690	134,607	134,607	11,366	0	11,366	0	207,663	207,663	2.109%	2.109%	無	無	無
執行副總經理	陳鑫															
資深副總經理	蔡來春															
資深副總經理	顧蓓華															
資深副總經理	周大慶															
資深副總經理	陳昭如															
副總經理	呂健萍															
副總經理	李學禮															
副總經理	孟昭明															
副總經理	林明杰															
副總經理	徐益生															
副總經理	莊銘福															
副總經理	郭大華															
副總經理	黃信昌															
副總經理	黃敏章															
副總經理	楊鎧蟬															
副總經理	劉德宏															
副總經理	鄭宇虹															
副總經理	龔神佑															
副總經理	郭明怡															

說明：本公司提供房屋、車輛及其他專屬個人之支出為8,474仟元。另給付司機之相關報酬為5,284仟元。

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	合併報表內所有公司
低於 2,000,000 元	周大慶、呂健萍、黃敏章	周大慶、呂健萍、黃敏章
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元	顧蓓華、陳昭如	顧蓓華、陳昭如
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元	蔡來春、李學禮、孟昭明、 林明杰、徐益生、黃信昌、 鄭宇虹、龔神佑、郭明怡	蔡來春、李學禮、孟昭明、 林明杰、徐益生、黃信昌、 鄭宇虹、龔神佑、郭明怡
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元	楊鎧蟬	楊鎧蟬
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元	曹為實、陳 鑫、莊銘福、 郭大華、劉德宏	曹為實、陳 鑫、莊銘福、 郭大華、劉德宏
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	20	20

*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。

配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

單位：新台幣仟元；96年12月31日

	職 稱	姓 名	股票紅利金額	現金紅利金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
經 理 人	執行副總經理	陳 鑫	0	16,617	16,617	0.169%
	資深副總經理	蔡來春				
	副總經理	李學禮、孟昭明、林明杰、 徐益生、莊銘福、郭大華、 黃信昌、楊鎧蟬、劉德宏、 鄭宇虹、龔神佑、郭明怡				
	資深協理	朱敬瑜、巫靜蕙、林東進、 徐大誠、許銘熙、曾秀敏、 童聰進、董宏儀、董夢雲、 賈松濤、鄒念湧、鄭訂福、 韓靜實、白釗倫、石爾銘、 楊嘉華				

* 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公開發行銀行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者。
- (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) 分別比較說明本行及合併報表所有公司於最近二年度支付本行董事、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. 本公司 95 年度董事酬金(含兼任員工領取相關酬金)佔稅後純益之比例為 0.11%，96 年度董事酬金(含兼任員工領取相關酬金)佔稅後純益之比例為 0.294%；95 年度監察人酬金佔稅後純益之比例為 0.01%，96 年度監察人酬金佔稅後純益之比例為 0.009%；95 年度總經理及副總經理酬金佔稅後純益之比例為 1.12%，96 年度總經理及副總經理酬金佔稅後純益之比例為 2.109%。
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，係依據母公司中華開發金融控股股份有限公司所訂定之「母子公司投資事業董監事代表人衍生權益處理準則」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

1. 最近年度董事會開會 19 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	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人辜仲瑩	14	5	74%	連任
常務董事	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人曹為實	16	3	84%	連任
常務董事	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人廖龍一	18	1	95%	連任
獨立董事	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人許永邦	12 (應開會 12 次)	0	100%	96/6/26 新任
常務董事	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人楊文鈞	9 (應開會 12 次)	3	75%	96/6/26 新任
董事	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人劉紹樑	18	1	95%	連任
董事	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人蕭峯雄	18	1	95%	連任
董事	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人南怡君	10 (應開會 12 次)	2	83%	96/6/26 新任
董事	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人邱德馨	17	1	89%	連任
董事	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人魏美玉	17	0	89%	連任
董事	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人童兆勤	18	1	95%	連任

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
獨立董事	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人蔡清彥	11 (應開會 12 次)	0	92%	96/6/26 新任
獨立董事	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人鮑泰鈞	9	2	47%	連任
舊任常務 董事	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人王銘陽	6 (應開會 7 次)	1	86%	舊任
舊任常務 董事	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人葉國一	6 (應開會 7 次)	1	86%	舊任
舊任董事	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人陳福臨	6 (應開會 7 次)	0	86%	舊任
舊任董事	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人林瀚東	6 (應開會 7 次)	0	86%	舊任
舊任董事	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人陳翔玠	7 (應開會 7 次)	0	100%	舊任
舊任董事	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人周慶雄	6 (應開會 7 次)	1	86%	舊任
舊任董事	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人彭錦彬	6 (應開會 7 次)	0	86%	舊任
舊任董事	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人陳鏡仁	7 (應開會 7 次)	0	100%	舊任
舊任董事	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人陳敏薇	6 (應開會 7 次)	1	86%	舊任
常駐 監察人	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人張家祝	19	0	100%	連任
監察人	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人周振銘	9 (應開會 12 次)	0	75%	96/6/26 新任

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	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人傅傳訓	9	0	47%	連任
舊任 監察人	中華開發金融控 股股份有限公司 代表人郭瑜玲	6 (應開會 7 次)	0	86%	舊任

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。

(3) 96 年度本行董事會計召開 19 次，96/6/26 改派前 7 次，改派後 12 次。

其他應記載事項:(董事對利害關係議案迴避之執行情形)

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：

(1) 96 年 2 月 12 日第十六屆第四十五次董事會

討論事項 1-8：台灣汽電共生股份有限公司短期金融交易額度案（略）。

- （註：1. 利害關係事實之揭露：本案因本行派有曹常務董事為實、孟昭明副總經理及徐崧富先生等三人擔任台灣汽電共生股份有限公司之董事，屬金控法第 44 條、第 45 條及銀行法第 33 條所規範之利害關係人交易，應經三分之二以上董事出席及出席董事四分之三以上同意始得辦理。
2. 公平交易條件之證明：本案據提案單位查證，交易條件並未優於同類對象，詳參議程資料討 1-8-5 頁。
 3. 達成決議之理由：本案表決時，無利害關係董事根據提案單位提供之資料，確定未損及本行經營之安全穩健並本於忠實義務而作成決議。
 4. 進行本案時，曹常務董事為實迴避且未代理辜常務董事參與討論與表決，並由廖常務董事龍一代理擔任主席。）

出席董事決議：全體出席董事同意通過。

- （1. 本次董事會應出席董事 18 人，進行本案時，親自出席 16 人，委託 1 人，計出席 17 人，已達法定開會人數。
2. 討論本案時，曹常務董事為實迴避且未代理辜常務董事參與表決，親自出席 15 人，委託 0 人，計無利害關係之董事出席 15 人同意通過，已達法定決議門檻。）

(2) 96 年 3 月 26 日第十六屆第四十六次董事會

討論事項 2-1：友勁科技股份有限公司擬發行新台幣(以下同)800,000 仟元之國內第一次無擔保可轉換公司債，本行擬參與以遠東銀行或其他本行已簽妥 ISDA 合約為交易對手之資產交換-有價證券投資 150,000 仟元為上限，期限 3 年案（略）。

決議：本案除應有利益迴避一席董事外，其餘 17 位(含委託)出席董事無異議同意准予追認。

(進行本案時，陳董事翔玠迴避。)

討論事項 2-9：穩懋半導體股份有限公司授信案(略)。

- (註：1. 利害關係事實之揭露：本案因本行常務董事葉國一先生及本行同仁林東珊同時擔任穩懋半導體股份有限公司之董事，屬金控法第 44 條及銀行法第 33 條所規範之利害關係人交易，應經三分之二以上董事出席及出席董事四分之三以上同意始得辦理。
2. 公平交易條件之證明：本案據提案單位查證，交易條件並未優於同類對象，詳參議程資料討 2-9-1 頁。
3. 達成決議之理由：本案表決時，無利害關係董事根據提案單位提供之資料，確定未損及本行經營之安全穩健並本於忠實義務而作成決議。
4. 進行本案時，葉常務董事國一迴避未參與討論與表決。)

出席董事決議：全體出席董事同意通過。

- (1. 本次董事會應出席董事 18 人，進行本案時，親自出席 17 人，委託 1 人，計出席 18 人，已達法定開會人數。
2. 討論本案時，葉常務董事國一迴避未參與表決，親自出席 16 人，委託 1 人，計無利害關係之董事出席 17 人同意通過，已達法定決議門檻。)

(3) 96 年 7 月 9 日第十七屆第二次董事會

討論事項 3-2：公開標售本行催收戶雍聯股份有限公司聯貸案項下不良債權案(略)。

- (註：1. 利害關係事實之揭露：本案因本公開標售不良債權案之買受人可能為本行之利害關係人，依金控法第 45 條規定，應經三分之二以上董事出席及出席董事四分之三以上同意始得辦理。
2. 公平交易條件之證明：本案據提案單位提供資料，交易條件並未優於同類對象，詳參議程資料討 3-2-2 頁。
3. 達成決議之理由：本案表決時，無利害關係之董事根據提案單位所提供之資料，確定未損及本行經營之安全穩健並本於忠實義務而作成決議。)

出席董事決議：童董事兆勤迴避未參與表決，其餘出席董事全體同意通過。

- (1. 本次董事會應出席董事 15 人，進行本案時，親自出席 11 人，委託出席 1 人，計出席 12 人，已達法定開會人數。
2. 討論本案時，童董事兆勤迴避，親自出席 10 人，

委託出席 1 人，計無利害關係之董事出席 11 人同意通過，已達法定決議門檻。)

(4) 96 年 9 月 27 日第十七屆第六次董事會

討論事項 3-1：欣寶電子股份有限公司投資案（略）。

- (註：1. 利害關係事實之揭露：本案因兆豐商業銀行同時擔任欣寶公司及本行母公司中華開發金融控股股份有限公司之法人董事，屬金控法第 45 條所規範之利害關係人交易，應經三分之二以上董事出席及出席董事四分之三以上同意始得辦理。
2. 公平交易條件之證明：本案據提案單位查證，交易條件並未優於同類對象，詳參議程資料討 3-1 頁。
3. 達成決議之理由：本案表決時，無利害關係之董事根據提案單位所提供之資料，確定未損及本行經營之安全穩健並本於忠實義務而作成決議。)

出席董事決議：魏董事美玉迴避未參與表決，其餘出席董事全體同意通過。

- (1. 本次董事會應出席董事 13 人，進行本案時，親自出席 12 人，委託出席 1 人，計出席 13 人，已達法定開會人數。
2. 討論本案時，魏董事美玉迴避，親自出席 11 人，委託出席 1 人，計無利害關係之董事出席 12 人同意通過，已達法定決議門檻。)

討論事項 4-1：開發國際股份有限公司續向本行承租辦公室及地下停車位案（略）。

- (註：1. 利害關係事實之揭露：本案因本行與兆豐國際商業銀行於開發國際投資股份有限公司派有董事及監察人，為本行依金控法第 45 條所規範之利害關係人，應經三分之二以上董事出席及出席董事四分之三以上同意始得辦理。
2. 公平交易條件之證明：本案據提案單位查證，交易條件並未優於同類對象，詳參議程資料討 4-1-1 頁。
3. 達成決議之理由：本案表決時，無利害關係之董事根據提案單位所提供之資料，確定未損及本行經營之安全穩健並本於忠實義務而作成決議。)

出席董事決議：楊常務董事文鈞、魏董事美玉及邱董事德馨迴避未參與表決，其餘出席董事全體同意通過。

- (1. 本次董事會應出席董事 13 人，進行本案時，親自出席 12 人，委託出席 1 人，計出席 13 人，已達法

定開會人數。

2. 討論本案時，楊常務董事文鈞、魏董事美玉及邱董事德馨迴避，親自出席 9 人，委託出席 1 人，計無利害關係之董事出席 10 人同意通過，已達法定決議門檻。)

(5) 96 年 11 月 26 日第十七屆第九次董事會

討論事項 3-3：開發國際股份有限公司向本行增租地下停車位案（略）。

- （註：1. 利害關係事實之揭露：本案因本行與兆豐國際商業銀行於開發國際投資股份有限公司派有董事及監察人，為本行依金控法第 45 條所規範之利害關係人，應經三分之二以上董事出席及出席董事四分之三以上同意始得辦理。
2. 公平交易條件之證明：本案據提案單位查證，交易條件並未優於同類對象，詳參議程資料討 3-3-2 頁。
 3. 達成決議之理由：本案表決時，無利害關係之董事根據提案單位所提供之資料，確定未損及本行經營之安全穩健並本於忠實義務而作成決議。)

出席董事決議：楊常務董事文鈞、魏董事美玉及邱董事德馨迴避未參與表決，其餘出席董事全體同意通過。

- （1. 本次董事會應出席董事 13 人，進行本案時，親自出席 13 人，委託出席 0 人，計出席 13 人，已達法定開會人數。
2. 討論本案時，楊常務董事文鈞、魏董事美玉及邱董事德馨迴避，親自出席 10 人，委託出席 0 人，計無利害關係之董事出席 10 人同意通過，已逾法定決議門檻。)

(6) 96 年 12 月 24 日第十七屆第十二次董事會

討論事項 3-1：擬於本行「信用風險管理準則」及「信用額度申請作業要點」之控管架構下，專案申請友達光電公司等 13 戶法人客戶之 97 年度金融交易額度，期限一年。並請同意財務部得於 97 年底前，在符合法令與本行「從事衍生性金融商品交易作業準則」暨相關限額規定，且交易條件不優於其他同類對象等前提下，與上述友達光電公司等 13 戶公司，進行衍生性金融商品交易案（略）。

（註：1. 利害關係事實之揭露：本行派任友達光電股份有限公司等 13

戶董事代表之情形，請詳參議程資料討 3-1-2 頁~討 3-1-5 頁，依據金控法第 45 條規定，應經三分之二以上董事出席及出席董事四分之三以上同意始得辦理。

2. 公平交易條件之證明：本案據提案單位查證，核予條件並未優於同類對象，詳參議程資料討 3-1 頁~討 3-1-1 頁。
3. 達成決議之理由：本案表決時，無利害關係之董事根據提案單位所提供之資料，確定未損及本行經營之安全穩健並本於忠實義務而作成決議。）

出席董事決議：曹常務董事為實迴避且未代理辜董事長參與本案之表決，童董事兆勤迴避；其餘全體出席董事同意通過。

- (1. 本次董事會，應出席董事 13 人，進行本案時，親自出席 10 人，委託 2 人，計出席 12 人，已達法定開會人數。
2. 討論本案時，曹常務董事為實迴避且未代理辜董事長參與本案之表決，童董事兆勤迴避，親自出席 8 人，委託 1 人，計出席且無利害關係之董事 9 人同意通過，已逾法定決議門檻。)

討論事項 3-2：擬具 97 年度「金融機構金融交易額度授予原則」，並建議授權授信審查處按金融機構信用評級，依本額度授予原則核予金融交易額度案（略）。

- (註：1. 利害關係事實之揭露：本案授予金融交易額度對象包含兆豐國際商銀等屬本行依金控法第 45 條規定之利害關係人，應經三分之二以上董事出席及出席董事四分之三以上同意始得辦理。
2. 公平交易條件之證明：本案據提案單位查證，核予條件並未優於同類對象，詳參議程資料討 3-2-1 頁~討 3-2-2 頁。
 3. 達成決議之理由：本案表決時，無利害關係之董事根據提案單位所提供之資料，確定未損及本行經營之安全穩健並本於忠實義務而作成決議。)

出席董事決議：曹常務董事為實迴避且未代理辜董事長參與本案之表決，劉董事紹樑迴避且未代理楊常務董事文鈞參與本案之表決，南董事怡君、邱董事德馨及魏董事美玉迴避；其餘全體出席董事同意通過。

- (1. 本次董事會應出席董事 13 人，進行本案時，親自出席 10 人，委託出席 2 人，計出席 12 人，已達法定開會人數。
2. 討論本案時，曹常務董事為實迴避且未代理辜董事長參與本案之表決，劉董事紹樑迴避且未代理楊常務董事文鈞參與本案之表決，南董事怡君、邱董事德馨及魏董事美玉迴避；親自出席 5 人，委託出席 0 人，計出席且無利害關係之董事 5 人同意通過，

已逾法定決議門檻。)

討論事項 3-6： 本行呆帳戶新宇能源開發股份有限公司之聯貸案債權委託台灣金融資產服務股份有限公司辦理公開拍賣，由開發工銀資產管理股份有限公司標購取得案（略）。

（註：1. 利害關係事實之揭露：本案因本行曹常務董事為實及童董事兆勤擔任得標人開發工銀資產管理股份有限公司之董事，屬金控法第 45 條所規範之利害關係人，應經三分之二以上董事出席及出席董事四分之三以上同意始得辦理。

2. 公平交易條件之證明：本案據提案單位查證，交易條件並未優於同類對象，詳參議程資料討 3-6-1 頁。

3. 達成決議之理由：本案表決時，無利害關係董事根據提案單位提供之資料，確定未損及本行經營之安全穩健並本於忠實義務而作成決議。)

出席董事決議：曹常務董事為實迴避且未代理辜董事長參與本案之表決，童董事兆勤迴避；其餘全體出席董事同意通過。

(1. 本次董事會，應出席董事 13 人，進行本案時，親自出席 10 人，委託 2 人，計出席 12 人，已達法定開會人數。

2. 討論本案時，曹常務董事為實迴避且未代理辜董事長參與本案之表決，童董事兆勤迴避，親自出席 8 人，委託 1 人，計出席且無利害關係之董事 9 人同意通過，已逾法定決議門檻。)

討論事項 3-7： 承受大華證券股份有限公司所持有之萬泰銀行九十五年度第一期次順位金融債券案（略）。

（註：1. 利害關係事實之揭露：本案因本行曹常務董事為實、劉董事紹樑擔任大華證券之董事，邱董事德馨、南董事怡君擔任大華證券之監察人，屬金控法第 45 條所規範之關係人，依該法規定，應經三分之二以上董事出席及出席董事四分之三以上同意始得辦理。

2. 公平交易條件之證明：本案據提案單位查證，交易條件並未優於同類對象，詳參議程資料討 3-7-2 頁，以及討 3-7-5 至討 3-7-11 頁。

3. 達成決議之理由：無利害關係之董事根據提案單位所提供之資料，確定未損及本公司經營之安全穩健並本於忠實義務而作成決議。)

討論事項 3-7： 出席董事決議： 曹常務董事為實迴避且未代理辜董事長參與本案之表決，劉董事紹樑迴避且未代理楊常務董事文鈞參與本案之表決，南董事怡君及邱董事德馨迴避；其餘全體出席董事同意通過。

(1. 本次董事會應出席董事 13 人，進行本案時，親自出席 10 人，委託出席 2 人，計出席 12 人，已達法定開會人數。

2. 討論本案時，曹常務董事為實迴避且未代理辜董事長參與本案之表決，劉董事紹樑迴避且未代理楊常務董事文鈞參與本案之表決，南董事怡君及邱董事德馨迴避，親自出席 6 人，委託出席 0 人，計出席且無利害關係之董事 6 人同意通過，已逾法定決議門檻。)

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：本行業已依「公開發行公司董事會議事辦法」訂定本行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；另本行目前仍採監察人制度，故暫不設置審計委員會。

(二) 審計委員會運作情形

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。					

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。

(三) 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目

本行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

項 目	運 作 情 形	與銀行業公 司治理實務 守則差異情 形及原因
一、 銀行股權結構及股東權益 (一) 銀行處理股東建議或糾紛等問題之方式 (二) 銀行掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形 (三) 銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式	(一) 本公司為中華開發金融控股股份有限公司百分之百持有之子公司，並無處理股東建議及爭議事項。 (二) 本公司為單一法人股東，可隨時掌握主要股東資訊。 (三) 本公司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。	單一股東，股東會職權由本公司董事會代為行使。
二、 董事會之組成及職責 (一) 銀行設置獨立董事之情形 (二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形	(一) 本公司設有獨立董事三名。 (二) 每年評估一次。	無差異
三、 監察人之組成及職責 (一) 銀行設置獨立監察人之情形 (二) 監察人與銀行之員工及股東溝通之情形	(一) 「銀行業公司治理實務守則」已刪除設置獨立監察人，以及與獨立監察人有關之條文。本公司目前設有監察人三名，其中一人為常駐監察人。 (二) 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；另本公司稽核處定期向監察人報告內部查核情況。	無差異
四、 建立與利害關係人溝通管道之情形	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。	無差異
五、 資訊公開 (一) 銀行架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊之情形 (二) 銀行採行其他資訊揭露之方式	(一) 本公司設有網站，按季提供財務業務及公司治理之相關資訊。 (二) 本公司所設之中英文網站，已指	無差異

項 目	運 作 情 形	與銀行業公司 治理實務 守則差異情 形及原因
(如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等)	定專人負責統籌公司資訊之揭露與更新。本公司係中華開發金融控股股份有限公司之子公司，發言人制度由母公司代為辦理。本公司則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。	
六、 銀行設置提名或薪酬委員會等功能委員會之運作情形	本公司尚未設立提名或薪酬委員會等功能委員會。由於新的證交法於 96.1.1 方實施，母公司中華開發金控於 96 股東會依規定選任符合法令規定的獨立董事，嗣後本公司將視法令要求籌組相關功能性委員會。	依「銀行業公司治理實務守則」之規定，銀行業董事會為健全決策功能及強化管理機制，得考量董事會規模及獨立董事人數，設置各類功能性之專門委員會。惟此並非強制規定，本公司目前相關運作情形如左列說明。
七、 請敘明本行公司治理運作情形及其與「銀行業公司治理實務守則」之差異情形及原因：運作及差異情形如表列說明。		
<p>八、 請敘明本行對社會責任（如人權、員工權益、環保、社區參與、供應商關係、監督及利害關係權利等）所採行之制度與措施及履行社會責任情形：</p> <p>中華開發金控與中華開發工銀文教基金會 96 年共同設立『薪傳 100 × 課輔 100』獎助學金，提撥新台幣(以下同)五百萬元，贊助 100 位優秀清寒大學生一年五萬元獎學金，並鼓勵他們投入 100 小時為全台灣弱勢學童進行課後輔導工作。此項計畫實施以來獲得許多教育單位讚許。</p> <p>中華開發自 94 年起，發起全體員工認購「愛心饅寶寶餐盒」，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；連續三年透過中華開發愛心志工的號召，共認購了 4,700 多份愛心饅寶寶烘焙糕點，三年來累計認養金額高達新台幣九百萬元。許多同仁還將點心盒轉贈給全台的育幼院，讓愛心蔓延與加倍。中華開發秉持「給他魚吃，不如教他釣魚」的理念，希望讓更多弱勢的朋友有機會習得一技之長，擺脫依賴困境，自立工作。</p> <p>『早上空腹上學，晚上家中沒大人』，這是台灣山區學童的生活寫實。午餐因此成為許多偏遠地方學童一天當中最重要營養來源。然限於經費，偏遠學區的『營養午餐』只能提供簡單的兩菜一湯，菜色遠不及城市學童，營養也不足以提供成長中孩童所需。向來以投資著稱的中華開發相信「教育」是最有價值的投資。94 年，心疼成長中的學童吃的不夠好，我們提撥了 500 萬元為台東貧困學童全年加菜，照顧了 36 所學</p>		

項 目	運 作 情 形	與銀行業公司 治理實務 守則差異情 形及原因												
	<p>校，3,623 位小朋友。95 年中華開發更擴大補助範圍，捐贈 1,200 萬元加菜金給台東、花蓮、宜蘭、南投、屏東、和澎湖離島等六縣市 131 所學校，照顧了 10,000 名學童，為偏遠地區經濟弱勢的學童，增加營養，幫助他們生長發育，也希望藉此降低城鄉間的差距。</p> <p>95 年中華開發還舉辦「中華開發金控營養午餐 100 分計劃—校園料理達人甄選活動」，12 所參加競賽的學校，學校學生人數皆在 200 人以下，以 900 元的金額製作三道足可供 30 位小學生享用的午餐料理。對這些學校的廚工人員而言，如何在有限預算下料理出營養美味兼顧的午餐是最大的挑戰。中華開發希望藉此活動鼓勵偏遠學校廚工人員提昇手藝，建立良好烹調觀念。這是企業首度針對學校第一線廚工人員教育的紮根計畫，引起不少迴響，中華開發仍將持續為學童午餐品質盡力。</p> <p>在藝文活動方面，為支持本土藝術團體，中華開發亦參與贊助小提琴家胡乃元擔任音樂總監的「Taiwan Connection」音樂團體在 95 年 11 月所舉辦的「莫札特音樂節」。此外，連續兩年中華開發都以身心障礙朋友的畫作，印製賀年卡片。</p>													
<p>九、 其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊</p> <p>(一) 董事出席董事會及監察人列席董事會狀況</p>	<p>本公司原則上每個月固定召開一次董事會，另有召開常務董事會，每次董事會均有 11 位以上董事出席（含委託出席）及一位以上監察人列席，董事們在每月的董事會可充分討論議題；並與經營團隊有充分溝通與進行指導；且每次會議上均有監察人列席了解並陳述意見，發揮監督機能。96 年度董事及監察人出席董事會狀況如下表：</p> <table border="1" data-bbox="719 1317 1251 1503"> <thead> <tr> <th>會議類別</th> <th>董事會</th> <th>常董會</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>召開次數</td> <td>19 次</td> <td>13 次</td> </tr> <tr> <td>董事親自出席率</td> <td>86%</td> <td>89%</td> </tr> <tr> <td>監察人列席率</td> <td>77%</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table>	會議類別	董事會	常董會	召開次數	19 次	13 次	董事親自出席率	86%	89%	監察人列席率	77%	100%	<p>無差異</p>
會議類別	董事會	常董會												
召開次數	19 次	13 次												
董事親自出席率	86%	89%												
監察人列席率	77%	100%												
<p>(二) 董監事進修之狀況</p>	<p>1. 本公司依據證交所「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。若遇有相關公司治理之資訊，均主動提供進修機會之訊息予董事與監察人知悉。</p> <p>2. 96 年度本公司共計有 8 位董監事參加台灣證券交易所、歐洲商務協會、證券市場發展基金會、中華公司治理協會、台灣金融研訓院及台北律師公會所舉辦有關公司治理之相關課程。</p>	<p>無差異</p>												

項 目	運 作 情 形	與銀行業公司 治理實務 守則差異情 形及原因
(三) 董事對利害關係議案迴避之執行情形	本公司董事會議事規則中明訂董事對於會議事項，與其自身或其代表之法人有利害關係，致有害於公司利益之虞者，不得加入討論及表決，並不得代理其他董事行使其表決權，運作情形良好；另每次會議召集時，亦於所提供之相關會議資料中提醒各董事注意有關利益迴避之法令。	無差異
(四) 銀行（公司）為獨立董事及獨立監察人與保險業訂立責任保險契約之情形	本公司已為全體董事與監察人購買責任保險。	無差異
(五) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形	依據本公司「風險管理政策」、「市場風險管理準則」、「信用風險管理準則」及「作業風險管理準則」等相關作業規範辦理；並配合本公司風險管理系統之建置，分階段進行整合，以建立符合 Basel II 精神之風險控管體制。市場風險衡量方式包含(1)名日本金(2)公平市價(3)敏感度分析(4)風險值。信用風險衡量透過違約機率、違約損失率及暴險金額等指標來呈現。作業風險衡量分為基本指標法、標準法與進階衡量法。本行現階段在申請監理機關驗證通過前先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以衡量作業風險所需資本。	無差異
(六) 消費者保護之執行情形	本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。	無差異
十、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。		
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。		
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。		
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。		

(四) 銀行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

請詳見前項“銀行業公司治理實務守則”之揭露項目。

(五) 銀行如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式

本行悉遵循“銀行業公司治理運作守則”，可進入本行網頁(<http://www.cdibank.com/>)查詢相關細節。

(六) 其他足以增進對銀行公司治理運作情形瞭解之重要資訊

無。

(七) 內部控制制度執行狀況

1. 內部控制聲明書

中華開發工業銀行內部控制制度聲明書

謹代表中華開發工業銀行聲明本銀行於 96 年 01 月 01 日至 96 年 12 月 31 日確實遵循「銀行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，兼營證券業務部分，並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，均能確實有效執行；本聲明書將成為本銀行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)

總機構遵守法令主管： (簽章)

中 華 民 國 九 十 七 年 二 月 二 十 二 日

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無重大缺失事項。

(八) 最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形

1. 最近二年度負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者

無。

2. 最近二年度違反法令經金管會處以罰鍰者

查核意見	改善措施
<p>依金融監督管理委員會95年12月14日金管銀(六)字第09560006050號及第09560006051號函，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，相關缺失核屬違反銀行法第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，依同法第129條第7款規定，請切實檢討改善具報，並處新台幣1,000萬元罰鍰。</p>	<p>本行稽核處及直接投資部針對主管機關所指摘之相關缺失已再次進行查核，另為繼續在內控制度上精益求精，已增、修訂本行「董事會議事規則」、「直接投資資產處分準則」及「直接投資業務審查委員會設置辦法」等規章，以利遵循。另本案尚在行政救濟程序中。</p>

3. 最近二年度缺失經金管會嚴予糾正者

無。

4. 最近二年度經金管會依本法第六十一條之一規定處分事項

無。

5. 最近二年度因人員舞弊、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露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。

(九) 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

依金融控股公司法第 15 條規定，本行股東會由董事會代行。

2. 董事會重要決議

中華開發工業銀行股份有限公司第十六屆第四十九次董事會議事錄

時 間：九十六年五月二十八日下午二時正

地 點：本行十五樓會議室

出席董事：辜仲瑩(曹為實代)、王銘陽、葉國一、廖龍一、曹為實、陳福臨、蕭峯雄、林瀚東、陳翔玠、周慶雄(陳翔玠代)、劉紹樑、邱德馨、鮑泰鈞、彭錦彬(請假)、陳鏡仁、魏美玉、童兆勤、陳敏薇

(十五人親自出席)

(二人委託出席，一人請假)

列席監察人：張家祝、傅傳訓、郭瑜玲

列 席：

(金 控) 林誠一(董事長)、蕭子昂(資深副總經理/請假)、南怡君(資深副總經理)、楊文鈞(資深副總經理/請假)、黃偉佳(資深副總經理/請假)、彭孟洪(副總經理)、陳湘銘(資深協理)、蔣梅香(資深協理)

(工 銀) 陳 鑫(執行副總經理/楊鎧蟬代)、黃敏章(總稽核)、陳昭如(資深副總經理)、蔡來春(資深副總經理)、周大慶(資深副總經理)、徐益生(副總經理/陳月平代)、孟昭明(副總經理)、郭明怡(副總經理)、劉德宏(副總經理)、呂健萍(副總經理)、鄭宇虹(副總經理)、李學禮(資深協理)、林東進(資深協理)、巫靜蕙(資深協理)、林明杰(資深協理)、周志瑜(資深協理)、林 智(協理)、楊秀娟(協理)、張振華(經理)、陳俊哲(協理)、廖婕利(資深經理)、宋文海(資深經理)、楊東曉(資深經理)、林碧珍(經理)、吳聲禹(經理)、章繼舜(資深副理)

(中華開發資產管理股份有限公司) 湛翔豐(顧問)

(開發科技顧問公司) 駱文益(資深副總經理)

主 席：曹為實代理

記 錄：李雅清

重要決議事項：

(一) 案由：檢陳監察人審查報告書暨業經第十六屆第四十八次董事會決議通過之 95 年度營業報告書及各項決算表冊(詳附件)，謹提請 承認。

說明：

一、依據公司法第二一九條及二百三十條之規定，董事會編造提出股東會之各種表冊，監察人應予查核後報告意見於股東會並提請承認。

二、依據金融控股公司法第十五條之規定，本行股東會之職權由董事會行使，茲檢陳監察人審查報告書暨業經本行第十六屆第四十八次董事會決議通過在案之95年度營業報告書及各項決算表冊(詳附件)，謹提請承認。

(註：本案係依金控法第十五條規定，由本行董事會行使股東會職權。)

決議：全體出席董事同意承認。

中華開發工業銀行股份有限公司監察人審查報告書

本行九十五年度營業報告書、財務報表、合併財務報表、盈餘分配案及經董事會委託之勤業眾信會計師事務所楊明哲、張日炎兩位會計師共同出具之查核報告書，經本監察人等審查，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

本行董事會（行使股東會職權）

中華開發工業銀行股份有限公司

常駐監察人 張家祝

監察人 傅傳訓

郭瑜玲

中華民國九十六年四月二十七日

營業報告書

茲謹就九十五年度之經營情況概略報告如下：

一、業務進展

(一) 生產事業投資業務

九十五年底本行生產事業投資毛額為新台幣902.61億元（不含評價調整數166.03億元），較去年底增加21.27億元，成長率2%。其中國內投資佔73%，海外投資佔27%；總投資戶共380家，其中39家為海外事業投資。投資對象以金融業及其輔助業、電子零組件製造業、通信業、水電燃氣業為主，明細資料詳表一。

表一：生產事業投資結構分析－依產業別

單位：新台幣佰萬元

產業別	家數	金額	百分比%
金融業及其輔助業	49	41,903	46.42%
電子零組件製造業	147	13,200	14.62%
通信業	17	7,543	8.36%
水電燃氣業	7	5,523	6.12%
電腦通信及視聽電子產品製造業	36	3,317	3.68%
不動產業	2	2,979	3.30%
零售業	13	2,239	2.48%
運輸業	6	2,028	2.25%
金屬基本工業	4	1,799	1.99%
石油及煤製品製造業	2	1,697	1.88%
化學製品製造業	21	1,210	1.34%
金屬製品製造業	12	1,102	1.22%
機械設備製造修配業	13	818	0.91%
電力機械器材及設備製造修配業	6	678	0.75%
運輸工具製造修配業	7	521	0.58%
礦業及土石採取業	1	502	0.56%
證券及期貨業	8	454	0.50%
精密光學醫療器材及鐘錶製造	8	372	0.41%
運輸倉儲及通信業	1	309	0.34%
紡織業	3	303	0.34%
服務業	7	240	0.27%
綜合商品零售業	2	162	0.18%
塑膠製品製造業	1	77	0.09%
土木工程業	1	27	0.03%
其他	6	1,258	1.38%
合計	380	90,261	100.00%

(二) 放款業務

九十五年底本行放款餘額為 739.03 億元，較去年底增加 142.07 億元，成長率 24%。放款對象以電子零組件製造業為主，其次為電腦、通信及視聽電子產品製造業、服務業及水電燃氣業，明細資料詳表二。

表二：放款結構分析－依產業別

單位：新台幣佰萬元

產業別	金額	百分比%
電子零組件製造業	19,204	25.99%
電腦、通信及視聽電子產品製造業	7,157	9.68%
服務業	5,209	7.05%
水電燃氣業	4,689	6.35%
運輸、倉儲及通信業	3,647	4.93%
金融及其他輔助業	3,514	4.75%
金屬基本工業	3,489	4.72%
批發及零售業	3,283	4.44%
石油及煤製品製造業	2,889	3.91%
不動產及租賃業	2,665	3.61%
食品及飲料製造業	2,078	2.81%
運輸工具製造修配業	1,909	2.58%
塑膠製品製造業	1,711	2.32%
化學材料、製品製造業	1,531	2.07%
批發及零售業	1,500	2.03%
非金屬礦物製品製造業	1,223	1.65%
金屬製品製造業	1,106	1.50%
化學製品製造業	1,010	1.37%
紡織業	979	1.33%
電力機械器材及設備製造修配業	944	1.28%
成衣、服飾品及其他紡織製品製造業	754	1.02%
機械設備製造修配業	749	1.01%
橡膠製品製造業	652	0.88%
不動產及租賃業	592	0.80%
通信業	319	0.43%
其他營造業	305	0.41%
紙漿、紙及紙製品製造業	234	0.32%
精密、光學、醫療器材及鐘錶製造	202	0.27%
土木工程業	165	0.22%
印刷及其輔助業	104	0.14%
其他	90	0.13%
放款餘額合計	73,903	100.00%

(三) 保證業務

九十五年底保證餘額為 143.11 億元，較去年底減少 49.45 億元，衰退率 26 %。

(四) 權益證券及固定收益業務

九十五年底有價證券及衍生性金融商品餘額為 428.82 億元（不含評價調整數 20.37 億元），較去年底增加 276.74 億元，成長率 182%。

(五) 存款業務

九十五年底本行存款餘額為 139.35 億元(不含台灣郵政轉存款 55.96 億元)，較去年底增加 17.74 億元，成長率 15%。

(六) 資產總額

本行截至九十五年底，資產總額為 2,731.86 億元，較去年底增加 780.34 億元，成長率 40%。

二、營利狀況

本行九十五年度營業淨收益為 156.19 億元，放款呆帳迴轉利益為 3.83 億元，營業費用為 19.99 億元，稅前利益為 140.03 億元；會計原則變動累積影響數 1.98 億元，所得稅費用為 2.76 億元，稅後利益為 139.25 億元。

(二) 案由：檢陳本行 95 年度之盈餘分配案，謹提請 承認。

說明：

- 一、 依據公司法第 230 條及金融控股公司法第 15 條之規定，本行之盈餘分配案應提請股東常會承認，並由董事會代行股東會職權。
- 二、 謹具本行 95 年度盈餘分配表如後附，並擬訂特別股現金股息及普通股現金股利配息基準日為 96 年 6 月 7 日，發放基準日為 96 年 7 月 4 日。
- 三、 本案業經提報本行 96 年 4 月 27 日第 16 屆第 48 次董事會議決議「通過」，並經送請監察人查核完竣在案。
- 四、 謹提請 承認。

(註：本案係依金控法第十五條規定，由本行董事會行使股東會職權。)

決議：全體出席董事同意承認。

中華開發工業銀行股份有限公司

盈餘分配表

九十五年度

單位：新台幣元

項 目	金 額
九十五年度稅後純益	13,925,469,405
減：提列法定盈餘公積	(4,177,640,822)
可分配盈餘	9,747,828,583
分配項目：	
(1)特別股現金股息	520,000,000
(2)員工現金紅利	93,000,000
(3)普通股現金股利	9,134,828,583
合 計	9,747,828,583

(三) 案由：檢陳「中華開發工業銀行董事會議事規則」條文及條文說明對照表各乙份，
謹報請 核備。

說明：

一、本案業經提報本行95年12月25日第16屆第42次及96年3月26日第16屆第46次董事會議決議「通過」在案，謹依銀行業公司治理實務守則第三十九條之規定，提報股東會核備。

二、依金融控股公司法第十五條規定，本行股東會職權由董事會行使。

三、檢附「中華開發工業銀行董事會議事規則」條文及條文說明對照表。
謹報請 核備。

附件：「中華開發工業銀行董事會議事規則」條文說明對照表乙份。

(註：本案係依金控法第十五條規定，由本行董事會行使股東會職權。)

決議：全體出席董事同意准予核備。

中華開發工業銀行股份有限公司董事會議事規則條文說明對照表

條 文	說 明
<p>第一條 為建立本行良好董事會治理制度、健全監督功能、提昇董事會之運作效率及決策能力，爰依公開發行公司董事會議事辦法及銀行業公司治理實務守則訂定本規則，以資遵循。</p>	<p>本規則訂定之依據。</p>
<p>第二條 本行董事會之議事規範，除法令或章程另有規定者外，應依本規則之規定辦理。</p>	<p>明定本規則規範之範圍。</p>
<p>第三條 本行董事會原則上每月召開一次，董事會之召集應載明召集事由，於七日前通知各董事及監察人，但遇有緊急情事時，得隨時召集之。 本規則第七條第一項各款之事項，除有突發緊急情事或正當理由外，應於召集事由中列舉，不得以臨時動議提出。</p>	<p>明定董事會之召集頻率及應於七日前通知各董事及監察人。</p>
<p>第四條 本行董事會召開之地點與時間，應於本行所在地及辦公時間或便於董事出席且適合董事會召開之地點及時間為之。</p>	<p>為保障董事與會權利，明文規定董事會召開之地點及時間。</p>
<p>第五條 本行董事會相關事項之安排、協調及控管由董事會秘書處負責。 董事會秘書處應擬定董事會議事內容，並彙總提出足夠之會議資料，於召集通知時一併送交各董事。 董事如認為議程資料不充足，得向董事會秘書處請求補足；董事如仍認為議程資料不充足，得經董事會決議後延期審議之。</p>	<p>為方便董事了解議案與考量議事運作順暢，指定董事會之負責單位並職司會議資料之提供與補充。</p>
<p>第六條 本行定期性董事會之議事內容，應包括下列事項： 一、確認事項 (一) 上次會議紀錄及執行情形。 二、報告事項： (一) 重要財務業務報告。 (二) 內部稽核業務報告。 (三) 其他重要報告事項。 三、討論事項： (一) 上次會議保留之討論事項。 (二) 本次會議討論事項。 四、臨時動議。</p>	<p>為使董事會議事內容完備，參酌公開發行公司董事會議事辦法第6條之規定，明定董事會議事內容。</p>
<p>第七條 本行對於下列事項應提董事會討論： 一、公司之營運計畫。 二、年度財務報告及半年度財務報告。 三、依證券交易法第十四條之一規定訂定或修正內部控制制度。 四、依證券交易法第三十六條之一規定訂定或修正取得或處分資產、從事衍生性商品交易之重大財務業務行為之處埋程序。 五、募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。</p>	<p>明定應提報董事會討論事項及得以臨時提案方式提報董事會之條件。獨立董事如未能親自出席董事會表達反對或保留意見時，應事先出具書面意見，並於議事錄載明。</p>

條 文	說 明
<p>六、財務、會計或內部稽核主管之任免。</p> <p>七、重大資本支出、併購及對股東權益產生重大影響等事項。</p> <p>八、其他依法令或章程規定應由股東會決議或提董事會之事項或主管機關規定之重大事項，及依本行所訂相關處理或作業程序規定應經董事會決議通過者。</p> <p>前項各款事項有突發緊急情事或正當理由者，得以臨時提案之方式提報董事會討論，惟須符合下列程序要求：</p> <p>一、敘明須以臨時提案之方式提報之正當理由；</p> <p>二、簽奉董事長核准；</p> <p>三、於討論前將該提案之要旨背景以適當之方式告知各董事、監察人。</p> <p>董事會討論有關證券交易法第十四條之三之事項，獨立董事應親自出席，不得委由非獨立董事代理。獨立董事如有反對或保留意見，應於董事會議事錄載明；如獨立董事不能親自出席董事會表達反對或保留意見者，除有正當理由外，應事先出具書面意見，並載明於董事會議事錄。</p>	
<p>第八條 除前條第一項應提董事會討論事項外，在董事會休會期間，授權常務董事會、董事長等行使董事會職權者，依本行相關規章規定辦理。</p>	<p>董事會休會期間，授權行使董事會職權之依據及範圍。</p>
<p>第九條 本行董事會由董事長召集並擔任主席；但每屆第一次董事會，由母公司中華開發金融控股公司指定之董事召集，會議主席由該指定之董事擔任之。</p> <p>董事長請假或因故不能行使職權時，由董事長指定常務董事一人代理之；董事長未指定代理人者，由常務董事互推一人代理之。</p>	<p>明定董事會之召集權人及會議主席，並規定其代理人。</p>
<p>第十條 召開本行董事會時，應設簽名簿供出席董事簽到，並供查考。董事應親自出席董事會，如不能親自出席，得依本行章程規定委託其他董事代理出席；如以視訊參與會議者，視為親自出席。</p> <p>董事委託其他董事代理出席董事會時，應於每次出具委託書，並列舉召集事由之授權範圍。</p> <p>前兩項代理人，以受一人之委託為限。</p>	<p>明定董事會召開時，應設簽名簿供與會董事簽到，以供查考。</p> <p>以視訊參與會議者，依公司法第 205 條規定，視為親自出席。</p> <p>委託出席者應出具委託書，並列舉召集事由之授權範圍，且代理人以受一人之委託為限。</p>
<p>第十一條 本行董事會召開時，得視議案內容通知各相關部門備妥資料供與會董事隨時查考。</p> <p>各相關部門非擔任董事之經理人員應列席會議，報告目前公司業務概況及答覆董事提問事項，必要時，亦得邀請會計師、律師或其他專業人士列席會議。</p>	<p>規範本行於召開董事會時，應備妥相關資料供與會董事隨時查考。</p> <p>相關部門經理人或專業人士列席會議報告、備</p>

條 文	說 明
	詢或提供相關專業意見。
<p>第十二條 本行董事會之主席於已屆開會時間並有過半數之董事出席時，應即宣布開會。已屆開會時間，如全體董事有半數未出席時，主席得宣布延後開會，其延後次數以二次為限，延後時間合計不得超過一小時。延後二次仍不足額者，主席應依本規則第三條規定之程序重行召集。</p> <p>前項所稱全體董事，以實際在任者計算之。</p>	<p>規範已屆開會時間應即宣布開會，惟出席人數不足時，主席得宣布延後開會，並限制其延後開會之時間及次數。經延後開會仍未達法定人數者，應重行召集。</p>
<p>第十三條 本行董事會應依會議通知所排定之議事內容進行。但經出席董事過半數同意者，得變更之。</p> <p>前項排定之議事內容及臨時動議，非經出席董事過半數同意者，主席不得逕行宣布散會。</p> <p>董事會議事進行中，若在席董事未達出席董事過半數者，經在席董事提議，主席應宣布暫停開會，並準用前條第一項規定。</p> <p>董事會議事進行中，主席得酌定時間宣布休息或協商。</p>	<p>規範董事會議案之討論，應依會議通知所排定之議事內容進行，非經董事會決議通過，主席不得逕行宣布散會。董事會議事進行中，在席董事未達出席董事過半數，主席應宣布暫停開會。</p>
<p>第十四條 主席對於議案之討論，認為已達可付表決之程度時，得宣布停止討論，提付表決。</p> <p>本行董事會議案表決時，經主席徵詢出席董事無異議者，視為通過，其效力與表決通過同。如經主席徵詢而有異議者，即應提付表決。</p> <p>表決方式由主席就下列各款規定擇一行之，但出席者有異議時，應徵求多數之意見決定之：</p> <ol style="list-style-type: none"> 一、舉手表決或投票器表決。 二、唱名表決。 三、投票表決。 四、公司自行選用之表決。 	<p>規範議案得交付表決之時機及主席得採取之表決方式。</p>
<p>第十五條 本行董事會議案之決議，除公司法、銀行法及其他法律另有規定外，應有過半數董事之出席，出席董事過半數之同意行之。</p> <p>同一議案有修正案或替代案時，由主席併同原案定其表決之順序。但如其中一案已獲通過時，其他議案即視為否決，無須再行表決。</p> <p>議案之表決如有設置監票及計票人員之必要者，由主席指定之，但監票人員應具董事身分。</p> <p>表決之結果，應當場報告，並做成紀錄。</p>	<p>規範議案表決結果之認定等事項，並規定表決之結果，應當場報告，並做成紀錄。</p>
<p>第十六條 董事對於會議事項，與其自身或其代表之法人有利害關係，致有害於公司利益之虞者，不得加入討論及表決，並不得代</p>	<p>規範董事應利益迴避，不得參加討論及表決之</p>

條 文	說 明
<p>理其他董事行使其表決權。 董事如有前項情事者，不算入已出席董事之表決權數。</p>	<p>各項事由，但不得行使表決權之董事，仍應算入已出席之董事人數內。</p>
<p>第十七條 本行董事會之議事，應作成議事錄，議事錄應詳實記載下列事項：</p> <ol style="list-style-type: none"> 一、 會議屆次及時間、地點。 二、 主席之姓名。 三、 董事出席狀況，包括出席、請假及缺席者之姓名與人數。 四、 列席者之姓名及職稱。 五、 紀錄之姓名。 六、 確認事項。 七、 報告事項。 八、 討論事項：各議案之決議方法與結果、董事、監察人、專家及其他人員發言摘要、反對或保留意見且有紀錄或書面聲明暨獨立董事依第七條第三項規定出具之書面意見。 九、 臨時動議：提案人姓名、議案之決議方法與結果、董事、監察人、專家及其他人員發言摘要、反對或保留意見且有紀錄或書面聲明。 十、 其他應記載事項。 <p>董事會討論取得或處分資產等重大財務業務行為或其他議決事項，如有獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，除應於議事錄載明外，並應於董事會召開之日起二日內於主管機關指定之公開資訊觀測站辦理公告申報。</p> <p>董事會審議本規則第十六條第一項，以及討論銀行法第三十三條、金融控股公司法第四十四條及第四十五條規定之利害關係人授信或為授信以外交易之案件時，需立下充分之書面文件，書面文件包括，如授信條件與非利害關係人授信條件相當之證明文件；交易價格業經獨立評估，或交易條件不優於其他同類對象之證明文件；有潛在利益衝突之董事，必須揭露所有與該件交易之相關事實，無利害關係之董事於決議時，需確定此交易不損及本公司經營之安全穩健，且不違反董事之忠實義務，並應於董事會議事錄中敘明作成相關決議之理由。</p> <p>董事會簽到簿為議事錄之一部分，應永久保存。</p> <p>議事錄須由會議主席及記錄人員簽名或蓋章，於會後二十日內分送各董事及監察人。並應列入本公司重要檔案，於本公司存續期間永久妥善保存。</p> <p>第一項議事錄之製作及分發得以電子方式為之。</p>	<p>規範會議紀錄之記載事項；議事錄之製作及分發，得以電子方式為之；會議紀錄應由會議主席及記錄人員簽名或蓋章，並應永久保存。為強化資訊透明度及外界監督之機制，規範應於指定之公開資訊觀測站公開相關資訊。</p>

條	文	說 明
第十八條	<p>本行董事會之開會過程，應全程錄音或錄影存證，並至少保存五年。其保存得以電子方式為之。</p> <p>前項保存期限未屆滿前，發生關於董事會相關議決事項之訴訟時，相關錄音或錄影存證資料應續予保存，不適用前項之規定。</p> <p>以視訊會議召開者，其會議錄音、錄影資料為議事錄之一部分，應永久保存。</p>	<p>規範董事會之開會過程應全程錄音或錄影，並至少保存五年。另以視訊會議召開者，其會議錄音、錄影資料應永久保存。</p>
第十九條	<p>本行常務董事會議事，除第十七條第三項外，準用本規則第二條、第三條第二項、第四條至第六條、第十條至第十八條規定辦理。</p>	<p>規範常務董事會之議事規範。</p>
第二十條	<p>本規則未盡事宜，悉依公司法及其他相關法令規章規定辦理。</p>	<p>規範本規則未盡事宜，悉依公司法及其他相關法令規章規定辦理。</p>
第二十一條	<p>本規則之訂定及修正，經董事會同意通過後生效。</p> <p>本規則自 96 年 1 月 1 日起實施。</p>	<p>明定本規則實施日期。</p>

(四) 案由：檢陳「中華開發工業銀行股份有限公司取得或處分資產處理程序」部分條文修正草案及修正條文說明對照表各乙份，謹提請 核議。

說明：

- 一、 行政院金融監督管理委員會於九十六年一月十九日頒布修訂「公開發行公司取得或處分資產處理準則」部分條文，故本行「取得或處分資產處理程序」乃配合修正之。
- 二、 本案業經提報本行九十六年四月二十七日第十六屆第四十八次董事會決議「通過」在案。並於 96 年 5 月 10 日以 (96) 華開發企字第 0224 號函發送監察人。
- 三、 本處理程序修正案依第 36 條規定應提報股東會同意，惟依金融控股公司法第十五條規定，本行股東會職權由董事會行使。
- 四、 謹提請 核議。

附件：「中華開發工業銀行股份有限公司取得或處分資產處理程序」修正條文及說明對照表乙份。

(註：本案係依金控法第十五條規定，由本行董事會行使股東會職權。)

決議：全體出席董事同意通過。

中華開發工業銀行股份有限公司取得或處分資產處理程序修正條文及說明對照表

修正條文	現行條文	說明
<p>第二條 本程序所稱資產之適用範圍如下： 一、股票、公債、公司債、金融債券、<u>表彰基金之有價證券</u>、存託憑證、認購(售)權證、受益證券及資產基礎證券等投資。 二、不動產及其他固定資產。 三、會員證。 四、專利權、著作權、商標權、特許權等無形資產。 五、金融機構之債權(含應收款項、買匯貼現及放款、催收款項)。</p>	<p>第二條 本程序所稱資產之適用範圍如下： 一、股票、公債、公司債、金融債券、<u>國內受益憑證、海外共同基金、存託憑證、認購(售)權證、受益證券及資產基礎證券等長、短期</u>投資。 二、不動產及其他固定資產。 三、會員證。 四、專利權、著作權、商標權、特許權等無形資產。 五、金融機構之債權(含應收款項、買匯貼現及放款、催收款項)。</p>	<p>配合主管機關新修正之「公開發行公司取得或處分資產處理準則」第三條規定，微幅修正資產之適用範圍定義。</p>
<p>六、衍生性商品；係指其價值由資產、利率、匯率、指數或其他利益等商品所衍生之遠期契約、選擇權契約、期貨契約、槓桿保證金契約、交換契約，及上述商品組合而成之複合式契約等。所稱之遠期契約，不含保險契約、履約契約、售後服務契約、長期租賃契約及長期進(銷)貨合約。 七、依法律合併、分割、收購或股份受讓而取得或處分之資產；係指依企業併購法、金融控股公司法、金融機構合併法或其他法律進行合併、分割或收購而取得或處分之資產，或依公司法第一百五十六條第六項規定發行新股受讓他公司股份(以下簡稱股份受讓)者。 八、其他重要資產。</p>	<p>六、衍生性商品；係指其價值由資產、利率、匯率、指數或其他利益等商品所衍生之遠期契約、選擇權契約、期貨契約、槓桿保證金契約、交換契約，及上述商品組合而成之複合式契約等。所稱之遠期契約，不含保險契約、履約契約、售後服務契約、長期租賃契約及長期進(銷)貨合約。 七、依法律合併、分割、收購或股份受讓而取得或處分之資產；係指依企業併購法、金融控股公司法、金融機構合併法或其他法律進行合併、分割或收購而取得或處分之資產，或依公司法第一百五十六條第六項規定發行新股受讓他公司股份(以下簡稱股份受讓)者。 八、其他重要資產。</p>	

修正條文	現行條文	說明
<p>第三條 取得或處分不動產及其他固定資產之評估： 取得或處分不動產或其他固定資產，除與政府機構交易、自地委建、租地委建，或取得、處分供營業使用之機器設備外，交易金額達公司實收資本額百分之二十或新臺幣三億元以上者，應先取得專業估價者出具之估價報告，並符合下列規定：</p> <p>一、因特殊原因須以限定價格、特定價格或特殊價格作為交易價格之參考依據時，該項交易應先提經董事會決議通過，未來交易條件變更者，亦應比照上開程序辦理。</p> <p>二、交易金額達新臺幣十億元以上者，應請二家以上之專業估價者估價。</p> <p>三、專業估價者之估價結果有下列情形之一者，應洽請會計師依會計研究發展基金會所發布之審計準則公報第二十號規定辦理，並對差異原因及交易價格之允當性表示具體意見：</p> <p>（一）估價結果與交易金額差距達交易金額之百分之二十以上者。</p> <p>（二）二家以上專業估價者之估價結果差距達交易金額百分之十以上者。</p> <p>四、契約成立日前估價者，出具報告日期與契約成立日期不得逾三個月。但如其適用同一期公告現值且未逾六個月者，得由原專業估價者出具意見書。</p>	<p>第三條 取得或處分不動產及其他固定資產之評估： 取得或處分不動產或其他固定資產，除與政府機構交易、自地委建、租地委建，或取得、處分供營業使用之機器設備外，交易金額達公司實收資本額百分之二十或新臺幣三億元以上者，應先取得專業估價者出具之估價報告，並符合下列規定：</p> <p>一、因特殊原因須以限定價格或特定價格作為交易價格之參考依據時，該項交易應先提經董事會決議通過，未來交易條件變更者，亦應比照上開程序辦理。</p> <p>二、交易金額達新臺幣十億元以上者，應請二家以上之專業估價者估價。</p> <p>三、專業估價者之估價結果有下列情形之一者，應洽請會計師依會計研究發展基金會所發布之審計準則公報第二十號規定辦理，並對差異原因及交易價格之允當性表示具體意見：</p> <p>（一）估價結果與交易金額差距達交易金額之百分之二十以上者。</p> <p>（二）二家以上專業估價者之估價結果差距達交易金額百分之十以上者。</p> <p>四、契約成立日前估價者，出具報告日期與契約成立日期不得逾三個月。但如其適用同一期公告現值且未逾六個月者，得由原專業估價者出具意見書。</p>	<p>配合主管機關新修正之「公開發行公司取得或處分資產處理準則」第九條規定，增列特殊價格得作為取得或處分不動產及其他固定資產之交易價格參考依據。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>所稱「專業估價者」，係指不動產估價師或其他依法律得從事不動產、其他固定資產估價業務者，<u>且取得之估價報告或會計師、律師或證券承銷商之意見書</u>，該專業估價者及其估價人員、會計師、律師或證券承銷商與交易當事人不得為財務會計準則公報第六號所訂之關係人。</p>	<p>所稱「專業估價者」，係指不動產估價師或其他依法律得從事不動產、其他固定資產估價業務者。<u>本行取得之估價報告或會計師、律師或證券承銷商之意見書</u>，該專業估價者及其估價人員、會計師、律師或證券承銷商與交易當事人不得為財務會計準則公報第六號所訂之關係人。</p>	
<p>第四條 取得或處分有價證券之評估： 取得或處分有價證券，應先取具標的公司最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報表作為評估交易價格之參考。 <u>另交易金額達公司實收資本額百分之二十或新臺幣三億元以上者，應洽請會計師就交易價格之合理性表示意見。但該有價證券具活絡市場之公開報價或主管機關另有規定者，不在此限。</u></p>	<p>第四條 取得或處分有價證券之評估： 取得或處分有價證券，應先取具標的公司最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報表作為評估交易價格之參考。 <u>有下列情形之一，且交易金額達公司實收資本額百分之二十或新臺幣三億元以上者，應洽請會計師就交易價格之合理性表示意見：</u> 一、<u>取得或處分非於證券交易所或證券商營業處所買賣之有價證券。</u> 二、<u>取得或處分私募有價證券。</u></p>	<p>配合主管機關新修正之「<u>公開發行公司取得或處分資產處理準則</u>」第十條規定，修正取得或處分有價證券應洽請會計師就交易價格合理性表示意見之範圍。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>第十八條</p> <p>參與合併、分割或收購，除其他法律另有規定或有特殊因素事先報經主管機關同意者外，應於同一天召開董事會及股東會，決議合併、分割或收購相關事項。</p> <p>參與股份受讓，除其他法律另有規定或有特殊因素事先報經主管機關同意者外，應於同一天召開董事會。</p> <p><u>參與合併、分割、收購或股份受讓之上市或股票在證券商營業處所買賣之公司，應將下列資料作成完整書面紀錄，並保存五年，備供查核。</u></p> <p>一、<u>人員基本資料：包括消息公開前所有參與合併、分割、收購或股份受讓計畫或計畫執行之人，其職稱、姓名、身分證字號（如為外國人則為護照號碼）。</u></p> <p>二、<u>重要事項日期：包括簽訂意向書或備忘錄、委託財務或法律顧問、簽訂契約及董事會等日期。</u></p> <p>三、<u>重要書件及議事錄：包括合併、分割、收購或股份受讓計畫，意向書或備忘錄、重要契約及董事會議事錄等書件。</u></p> <p><u>參與合併、分割、收購或股份受讓之上市或股票在證券商營業處所買賣之公司，應於董事會決議通過之日起二日內，將前項第一款及第二款資料，依規定格式以網際網路資訊系統申報主管機關備查。</u></p> <p><u>參與合併、分割、收購或股份受讓之公司有非屬上市或股票在證券商營業處所買賣之公司者，上市或股票在證券商營業處所買賣之公司應與其簽訂協議，並依第三項及第四項規定辦理。</u></p>	<p>第十八條</p> <p>參與合併、分割或收購，除其他法律另有規定或有特殊因素事先報經主管機關同意者外，應於同一天召開董事會及股東會，決議合併、分割或收購相關事項。</p> <p>參與股份受讓，除其他法律另有規定或有特殊因素事先報經主管機關同意者外，應於同一天召開董事會。</p>	<p>配合主管機關新修正之「公開發行公司取得或處分資產處理準則」第二十四條規定，增列參與合併、分割、收購或股份受讓之資料應作成完整書面紀錄，並保存五年，及應將資料依規定格式以網際網路資訊系統申報主管機關備查之規定。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>第二十四條</p> <p>取得或處分資產交易條件之決定程序：</p> <p>不動產之交易，應由主辦單位彙集相關部門意見，出具評估報告，並簽擬交易條件，逐級上呈，經董事長審定後提報常董會或董事會核議。如因時效因素，得由董事長先行核定後報常董會或董事會追認。不動產所有權之移轉，須依相關規定辦理。</p> <p>其他資產之交易，應由主辦單位依評估分析結果簽擬交易條件逐級呈核，並按本行相關授權規定核定。</p> <p>有價證券之交易，應由主辦單位根據市場行情並分析預測未來展望，以擬定交易條件，按本行相關授權規定逐級核定之。如於集中交易市場或櫃檯買賣中心進行交易者，除交易金額仍依相關授權規定辦理外，交易價格則得按市場行情決定之。</p>	<p>第二十四條</p> <p>取得或處分資產交易條件之決定程序：</p> <p>不動產之交易，應由主辦部門彙集相關部門意見，出具評估報告，並簽擬交易條件，逐級上呈，經董事長審定後提報常董會核議或董事會核議。如因時效因素，得由董事長先行核定後報常董會或董事會追認。不動產所有權之移轉，須依相關規定辦理。</p> <p>其他資產之交易，應由主辦部門依評估分析結果簽擬交易條件逐級呈核，並按本行相關授權規定核定。</p> <p>長短期有價證券之交易，應由主辦部門根據市場行情並分析預測未來展望，以擬定交易條件，按本行相關授權規定逐級核定之。如於集中交易市場或櫃檯買賣中心進行交易者，除交易金額仍依相關授權規定辦理外，交易價格則得按市場行情決定之。</p>	<p>1. 為配合與第三十三條之用語一致，特將部門改為單位。</p> <p>2. 配合「證券發行人財務報告編製準則」之修正，刪除有價證券長短期之用詞。</p>
<p>第二十五條</p> <p>應辦理公告申報之標準及時限：</p> <p>取得或處分資產，有下列情形者，應按性質依規定格式，於事實發生之日起二日內將相關資訊於主管機關指定網站辦理公告申報：</p> <p>一、向關係人取得不動產。</p> <p>二、從事大陸地區投資。大陸地區投資係指依經濟部投資審議委員會在大陸地區從事投資或技術合作許可辦法規定從事之大陸投資。</p> <p>三、進行合併、分割、收購或股份受讓。</p> <p>四、從事衍生性商品交易損失達本處理程序或相關作業辦法規定之全部或個別契約損失上限金額。</p>	<p>第二十五條</p> <p>應辦理公告申報之標準及時限：</p> <p>取得或處分資產，有下列情形者，應按性質依規定格式，於事實發生之日起二日內將相關資訊於主管機關指定網站辦理公告申報：</p> <p>一、向關係人取得不動產。</p> <p>二、從事大陸地區投資。大陸地區投資係指依經濟部投資審議委員會在大陸地區從事投資或技術合作許可辦法規定從事之大陸投資。</p> <p>三、進行合併、分割、收購或股份受讓。</p> <p>四、從事衍生性商品交易損失達本處理程序或相關作業辦法規定之全部或個別契約損失上限金額。</p>	<p>修改部分文詞以與母公司中華開發金融控股公司「取得或處份資產處理程序」第25條條文用詞一致。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>五、除前四款以外之資產交易或金融機構處分債權，其交易金額達公司實收資本額百分之二十或新臺幣三億元以上者。但下列情形不在此限：</p> <p>(一) 買賣公債。</p> <p>(二) 以投資為專業者，於海內外證券交易所或證券商營業處所所為之有價證券買賣。</p> <p>(三) 買賣附買回、賣回條件之債券。</p> <p>(四) 取得或處分之資產種類屬供營業使用之機器設備且其交易對象非為關係人，交易金額未達新臺幣五億元以上。</p> <p>(五) 以自地委建、合建分屋、合建分成、合建分售方式取得不動產，公司預計投入之交易金額未達新臺幣五億元以上。</p> <p>前項所稱事實發生之日，係以交易簽約日、付款日、委託成交日、過戶日、董事會決議日或其他足資確定交易對象及交易金額之日為準（以孰前者為準）；但屬需經主管機關核准之投資者，以上開日期或接獲主管機關核准函之日孰前者為準。</p> <p>第一項交易金額依下列方式計算之：</p> <p>一、每筆交易金額。</p> <p>二、一年內累積與同一相對人取得或處分同一性質標的交易之金額。</p> <p>三、一年內累積取得或處分(取得、處分分別累積)同一開發計畫不動產之金額。</p> <p>四、一年內累積取得或處分(取得、處分分別累積)同一有價證券之金額。</p>	<p>五、除前四款以外之資產交易或金融機構處分債權，其交易金額達公司實收資本額百分之二十或新臺幣三億元以上者。但下列情形不在此限：</p> <p>(一) 買賣公債。</p> <p>(二) 以投資為專業者，於海內外證券交易所或證券商營業處所所為之有價證券買賣。</p> <p>(三) 買賣附買回、賣回條件之債券。</p> <p>(四) 取得或處分之資產種類屬供營業使用之機器設備且其交易對象非為關係人，交易金額未達新臺幣五億元以上。</p> <p>(五) 以自地委建、合建分屋、合建分成、合建分售方式取得不動產，公司預計投入之交易金額未達新臺幣五億元以上。</p> <p>前項所稱事實發生之日，係以交易簽約日、付款日、委託成交日、過戶日、董事會決議日或其他足資確定交易對象及交易金額之日為準（以孰前者為準）；但屬需經主管機關核准之投資者，以上開日期或接獲主管機關核准函之日孰前者為準。</p> <p>第一項交易金額依下列方式計算之：</p> <p>一、每筆交易金額。</p> <p>二、一年內累積與同一相對人取得或處分同一性質標的交易之金額。</p> <p>三、一年內累積取得或處分(取得、處分分別累積)同一開發計畫不動產之金額。</p> <p>四、一年內累積取得或處分(取得、處分分別累積)同一有價證券之金額。</p>	

修正條文	現行條文	說明
<p>前項所稱一年內係以本次交易事實發生之日為基準，往前追溯推算一年，已依本程序規定公告部分免再計入。本行應按月將本行及其非屬國內公開發行公司之子公司截至上月底止從事衍生性商品交易之情形依規定格式，於每月十日前輸入主管機關指定之<u>資訊申報網站</u>。</p> <p>依規定應公告項目如於公告時有錯誤或缺漏而應予補正時，應將全部項目重行公告申報。</p> <p>取得或處分資產，應將相關契約、議事錄、備查簿、估價報告、會計師、律師或證券承銷商之意見書備置於本行，除其他法律另有規定者外，至少保存五年。</p>	<p>前項所稱一年內係以本次交易事實發生之日為基準，往前追溯推算一年，已依本程序規定公告部分免再計入。本行應按月將本行及其非屬國內公開發行公司之子公司截至上月底止從事衍生性商品交易之情形依規定格式，於每月十日前輸入主管機關指定之<u>網站辦理公告申報</u>。</p> <p>依規定應公告項目如於公告時有錯誤或缺漏而應予補正時，應將全部項目重行公告申報。</p> <p>取得或處分資產，應將相關契約、議事錄、備查簿、估價報告、會計師、律師或證券承銷商之意見書備置於本行，除其他法律另有規定者外，至少保存五年。</p>	
<p>第二十七條 本行取得或處分資產若有符合台灣證券交易所「對上市公司重大訊息之查證暨公開處理程序」<u>所稱之上市公司重大訊息者</u>，應將須公告之資產取得或處分內容於事實發生之當日通知母公司-中華開發金融控公司承辦單位，以便其能及時(事實發生之日起至次一營業日交易時間開始前)將資料輸入台灣證券交易所指定之<u>網際網路資訊申報系統</u>。</p>	<p>第二十七條 <u>公告資訊之輸入</u> 依台灣證券交易所「對上市公司重大訊息之查證暨公開處理程序」<u>之規定</u>將應公告之資產取得或處分內容於事實發生之當日通知母公司-中華開發金融控公司承辦單位，以便其能及時(事實發生之日起至次一營業日交易時間開始前)將資料輸入<u>主管機關指定之網站辦理公告申報</u>。</p>	<p>修改部分文詞以與母公司中華開發金融控公司「取得或處份資產處理程序」第27條條文用詞一致。</p>
<p>第三十條 本行人員若違反主管機關「公開發行公司取得或處分資產處理準則」或本程序規定，將依<u>相關規章辦法</u>處理。</p>	<p>第三十條 本行人員若違反主管機關「公開發行公司取得或處分資產處理準則」或本程序規定，將依「<u>本行員工獎懲準則</u>」處理。</p>	<p>修改部分文詞以與母公司中華開發金融控公司「取得或處份資產處理程序」第30條條文用詞一致。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p><u>第三十三條</u> 本程序所稱之主辦單位，悉按本行組織規程所列職掌範圍認定之。</p>		<p>為明確定義本程序第 24 條之主辦單位，故比照母公司中華開發金融控股公司「取得或處份資產處理程序」第 33 條之條文新增本條文。</p>
<p><u>第三十四條</u> 本行訂定或修正取得或處分資產處理程序，或取得或處分資產交易依本程序或其他法律規定應經董事會通過者，應充分考量各獨立董事之意見，並將其反對或保留意見，於董事會議事錄載明，如有董事表示異議且有紀錄或書面聲明者，本行並應將董事異議資料送各監察人。 本行若已設置審計委員會，訂定或修正取得或處分資產處理程序、重大之資產或衍生性商品交易、向關係人取得不動產等應經審計委員會全體成員二分之一以上同意，並提董事會決議。如未經審計委員會全體成員二分之一以上同意者，得由全體董事三分之二以上同意行之，並應於董事會議事錄載明審計委員會之決議。 <u>前項所稱審計委員會全體成員及全體董事，以實際在任者計算之。</u> 本程序第八條、第十五條及本條對於監察人之規定，於審計委員會準用之；第十一條第一項第二款規定，對於審計委員會之獨立董事成員準用之。</p>	<p><u>第三十三條</u> 本行訂定或修正取得或處分資產處理程序，或取得或處分資產交易依所訂處理程序或其他法律規定應經董事會通過者，應充分考量各獨立董事之意見，並將其同意或反對之意見與理由列入會議紀錄，如有董事表示異議且有紀錄或書面聲明者，本行並應將董事異議資料送各監察人。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 條序變更。 2. 配合主管機關新修正之「公開發行公司取得或處分資產處理準則」第六條、第八條、第十四條及第三十三條之一之規定，修訂本條條文相關文字，及增列若設置審計委員會時應遵循之相關規定。

修正條文	現行條文	說明
<p>第三十五條 本程序未盡事宜，悉依有關法令及本行其他相關作業規定辦理。</p>	<p>第三十四條 本程序未盡事宜，悉依有關法令及本行其他相關作業規定辦理。</p>	<p>條序變更。</p>
<p>第三十六條 本程序之訂定除依第三十四條之規定辦理外，於經董事會決議通過後，應送各監察人或審計委員會，並提報股東會同意；修正時，亦同。</p>	<p>第三十五條 本程序之訂定，須經董事會決議通過，送各監察人並提報股東會同意；修正時，亦同。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 條序變更。 2. 配合主管機關新修正之「公開發行公司取得或處分資產處理準則」第六條規定，增列審計委員會之規定。

中華開發工業銀行股份有限公司第十七屆第一次董事會議事錄

時 間：九十六年六月二十六日下午二時四十分

地 點：本行十五樓會議室

出席董事：辜仲瑩、曹為實(廖龍一代)、廖龍一、許永邦、劉紹樑(童兆勤代)、蕭峯雄、南怡君、邱德馨、魏美玉(請假)、歐興祥(尚未經主管機關核准)、林素蘭(尚未經主管機關核准)、童兆勤、楊文鈞(邱德馨代)、蔡清彥、鮑泰鈞(許永邦代)

(八人親自出席)

(四人委託出席，一人請假，二人尚未經主管機關核准)

列席監察人：張家祝、周振銘(請假)、傅傳訓

列 席：

(金 控) 林誠一(董事長)、彭孟洪(副總經理)、洪文昌(副總經理)

(工 銀) 蔡來春(資深副總經理)、周志瑜(資深協理)

主 席：辜仲瑩

記 錄：周志瑜

重要決議事項：

(一) 案由：確認本行第十七屆董事及第二十三屆監察人任期為96年6月26日至99年6月25日(含)，謹提請核議。

說明：

一、本行第十七屆董事及第二十三屆監察人業於今(26)日奉母公司中華開發金融控股股份有限公司指派，任期為96年6月26日至99年6月25日(含)。

二、依公司法規定，董事及監察人由公司股東會選任；復依金融控股公司法第十五條第一項規定，金融控股公司百分之百持股之子公司，其股東會職權由董事會代為行使。爰擬提議確認本公司董事及監察人任期如上。

決議：全體出席董事同意通過。

(十) 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紀錄或書面聲明者，其主要內容

無。

(十一) 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

97年4月29日

職 稱	姓 名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
總經理	曹為實	95.07.24	97.04.08	專任金控固定收益處 業務督導

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：新台幣仟元

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 會計事務所	楊明哲	張日炎	8,539	—	—	—	2,200	2,200	✓		96.01.01~	(註4)
	吳美慧	張日炎									96.12.31	

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)		
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：非審計公費主要係依「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」第二十六條規定實施內部控制制度之查核公費1,200仟元、覆核應揭露事項公費500仟元及資本額查核公費120仟元。

(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，應揭露審計公費減少金額、比例及原因

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

本行簽證會計師原由勤業眾信會計師事務所楊明哲及張日炎會計師擔任，因該事務所內部業務調度，自九十六年度起委由吳美慧及張日炎會計師為之。

更換會計師資訊

(一) 關於前任會計師資訊

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			
與本行有無不同意見	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 (本準則第十條第五款第一目第四點應加以揭露者)			

(二) 關於繼任會計師資訊

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) 前任會計師對本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、銀行之董事長、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

無。

七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依銀行法第二十五條第三項規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形

董事、監察人、經理人及
依本法第二十五條第三項規定應申報股權者之股權變動情形(一)

職稱(註1)	姓名	96 年 度		當年度截至 97 年 4 月 29 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
董事及監察人	中華開發金融控股公司代表人： 辜仲瑩，曹為實， 廖龍一，許永邦， 楊文鈞，劉紹樑， 蕭峯雄，南怡君， 邱德馨，魏美玉， 童兆勤，蔡清彥， 鮑泰鈞，張家祝， 周振銘	無	無	無	無
總經理	劉紹樑	無	無	無	無
執行副總經理	陳 鑫				
資深副總經理	蔡來春				
資深副總經理	顧蓓華				
資深副總經理	王克捷				
資深副總經理	江金山				
總稽核	黃敏章				
副總經理	賴淑貞				
副總經理	呂健萍				
副總經理	徐益生				
副總經理	鄭宇虹				
副總經理	孟昭明				
副總經理	龔神佑				
副總經理	劉德宏				
副總經理	莊銘福				
副總經理	李學禮				
副總經理	林明杰				
副總經理	楊鎧蟬				
副總經理	郭大華				
副總經理	黃信昌				

職稱(註1)	姓名	96 年 度		當年度截至 97 年 4 月 29 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	鄭訂福	無	無	無	無
資深協理	巫靜蕙				
資深協理	董宏儀				
資深協理	林智				
資深協理	林明敏				
資深協理	周志瑜				
資深協理	陳勝坤				
資深協理	徐大誠				
資深協理	許銘熙				
資深協理	董夢雲				
資深協理	韓靜實				
資深協理	林東進				
資深協理	曾秀敏				
資深協理	鄒念湧				
資深協理	童聰進				
資深協理	朱敬瑜				
資深協理	賈松濤				
協理	林崇仁				
協理	孫鴻志				
協理	陳來福				
協理	劉定光				
協理	單吟鳳				
協理	陳月平				
協理	黎亮吟				
協理	汪萬川				
協理	劉育忻				
協理	鄭顯榮				
協理	趙建民				
協理	鄭金翰				
協理	林文屏				
協理	黃君甫				

職稱(註1)	姓名	96 年 度		當年度截至 97 年 4 月 29 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
協理	吳至民	無	無	無	無
協理	李文俊				
協理	陳芝錦				
協理	吳金山				
協理	謝淑妃				
協理	王慧玲				
協理	劉澤生				
協理	林欣誼				
協理	楊永隆				
協理	林秋蓮				
協理	李乃君				
協理	陳俊哲				
協理	黃榮樞				
協理	邱永祥				
協理	張愛蘭				
協理	劉春枝				
協理	鍾一誠				
協理	高兆棋				
協理	張其盛				
協理	紀月娥				
協理	黃國輝				
協理	吳雪惠				
協理	張碩芬				
協理	翁許細				
協理	張毓鴻				
協理	黃詩易				
協理	鄭宜明				
協理	吳思賢				
協理	朱伯振				
協理	胡世杰				
協理	林怡昭				

職稱(註1)	姓名	96 年 度		當年度截至 97 年 4 月 29 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
協理	何健能	無	無	無	無
協理	許以州				
協理	賴惠麗				
協理	陳孟芬				
協理	盧彥佐				
協理	林東珊				
協理	鄒旭昇				
協理	黃昭景				
協理	許江鎮				
協理	陳冠宏				
協理	李夙娟				
協理	敬永康				
協理	龍小平				
資深經理	林耿毅				
資深經理	張振華				

註1：依本表填寫之上開人員，如屬持有銀行股份總額超過百分之一股東應註明為主要股東，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)

97年4月29日

姓名(註1)	股權移轉原因(註2)	交易日期	交易相對人	交易相對人與銀行、董事、監察人及依本法第二十五條第三項規定應申報股權者之關係	股數	交易價格
無	無	無	無	無	無	無

註1：係填列銀行董事、監察人、經理人及依本法第二十五條第三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)

97年4月29日

姓名(註1)	質押變動原因(註2)	變動日期	交易相對人	交易相對人與銀行、董事、監察人及依本法第二十五條第三項規定應申報股權者之關係	股數	質借(贖回)金額
無	無	無	無	無	無	無

註1：係填列銀行董事、監察人、經理人及依本法第二十五條第三項規定應申報股權者之姓名。

註2：係填列質押或贖回。

八、持股比例占前十大股東間互為財務會計準則公報第六號關係人關係或為配偶、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	持股比率(註 2)	股數	持股比率(註 2)	股數	持股比率(註 2)	名稱或姓名	關係	
中華開發金融控股股份有限公司	7,760,399,410	100%	無	無	無	無	無	無	

註 1：應將前十名股東全部列示，屬法人股東者應將法人股東名稱及代表人姓名分別列示。

註 2：持股比率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率。

註 3：將前揭所列示之股東包括法人及自然人，應揭露彼此間之關係。

九、銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行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

基準日：96年12月31日；單位：股；%

轉投資事業(註)	本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數(股)	持股比例%	股數(股)	持股比例%	股數(股)	持股比例%
中華開發工銀科技顧問股份有限公司	44,812,901	100.00%	0	0.00%	44,812,901	100.00%
CDIB Biotech Venture Management, Inc.	100,000	100.00%	0	0.00%	100,000	100.00%
中華開發資產管理股份有限公司	500,000,000	100.00%	0	0.00%	500,000,000	100.00%
中亞創業投資股份有限公司	79,991,654	99.99%	8,346	0.01%	80,000,000	100.00%
中華開發知識經濟創業投資股份有限公司	428,575,200	100.00%	0	0.00%	428,575,200	100.00%
中瑞創業投資股份有限公司	150,000,000	100.00%	0	0.00%	150,000,000	100.00%
CDIB Capital (USA) Limited	110,505,052	100.00%	0	0.00%	110,505,052	100.00%
CDIB Capital Limited	132,800,000	100.00%	0	0.00%	132,800,000	100.00%
Japan Venture Capital Corporation	1,000,004	50.29%	0	0.00%	1,000,004	50.29%

轉投資事業(註)	本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數(股)	持股比例%	股數(股)	持股比例%	股數(股)	持股比例%
CDIB Capital (Korea) Limited	152,807	100.00%	0	0.00%	152,807	100.00%
CDIB Europe Investment Co.	17,895,090	100.00%	0	0.00%	17,895,090	100.00%
CDIB Australia Investment Inc.	15,033,686	100.00%	0	0.00%	15,033,686	100.00%
CDIB Bioventures Inc.	14,105,000	100.00%	0	0.00%	14,105,000	100.00%
CDIB Technology Ventures Limited	2,436,100	100.00%	0	0.00%	2,436,100	100.00%
CDIB Capital (Japan) Limited	36,130,000	100.00%	0	0.00%	36,130,000	100.00%
CDIB Capital (America) Limited	86,217,905	100.00%	0	0.00%	86,217,905	100.00%
中華開發全球資訊股份有限公司	2,000,000	100.00%	0	0.00%	2,000,000	100.00%
開發科技顧問股份有限公司	24,174,382	96.70%	0	0.00%	24,174,382	96.70%
中華創業投資股份有限公司	20,640,000	68.80%	0	0.00%	20,640,000	68.80%
中菲資產管理公司	1,300,000	60.00%	0	0.00%	1,300,000	60.00%
華開租賃股份有限公司	49,778,460	52.66%	0	0.00%	49,778,460	52.66%
CDIB Biotech USA Investment Co., Limited	4,080,000	50.00%	0	0.00%	4,080,000	50.00%
世華開發股份有限公司	1,879,995	50.00%	0	0.00%	1,879,995	50.00%
東鼎液化瓦斯興業股份有限公司	104,066,400	47.30%	0	0.00%	104,066,400	47.30%
軟銀開發投資股份有限公司	57,169	47.01%	0	0.00%	57,169	47.01%
中歐創業投資股份有限公司	22,574,349	37.13%	1,216	0.00%	22,575,565	37.13%
台灣移動媒體科技股份有限公司	3,400,000	20.00%	0	0.00%	3,400,000	20.00%
CDIB Bioscience Venture Management (BVI), Inc.	225,000	31.09%	0	0.00%	225,000	31.09%
開發國際投資股份有限公司	313,200,000	28.71%	0	0.00%	313,200,000	28.71%
裕邦科技股份有限公司	2,450,000	15.24%	1,050,000	6.53%	3,500,000	21.77%
和勤精機股份有限公司	4,894,716	13.09%	2,584,410	6.91%	7,479,126	20.00%
生華創業投資股份有限公司	34,850,000	20.00%	0	0.00%	34,850,000	20.00%
宏全(亞洲)控股股份有限公司	4,900,000	20.00%	0	0.00%	4,900,000	20.00%
摩特動力工業股份有限公司	10,000,000	20.00%	0	0.00%	10,000,000	20.00%
總格實業股份有限公司	4,407,760	20.00%	0	0.00%	4,407,760	20.00%
永進機械工業股份有限公司	10,665,600	20.00%	0	0.00%	10,665,600	20.00%

轉投資事業(註)	本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數(股)	持股比例%	股數(股)	持股比例%	股數(股)	持股比例%
星元電力股份有限公司	38,000,000	20.00%	0	0.00%	38,000,000	20.00%
優品化學工業股份有限公司	794,148	20.00%	0	0.00%	794,148	20.00%
華德光電材料科技股份有限公司	3,500,000	17.50%	499,000	2.50%	3,999,000	20.00%
矽瑪科技股份有限公司	2,922,000	11.03%	2,376,000	8.97%	5,298,000	20.00%
景傳光電股份有限公司	499,500	19.98%	0	0.00%	499,500	19.98%
復興航空運輸股份有限公司	105,795,306	19.95%	22,607	0.00%	105,817,913	19.95%
輝城電子股份有限公司	13,333,006	17.25%	2,107,750	2.73%	15,440,756	19.98%
CDM Corporation	1,970	19.90%	0	0.00%	1,970	19.90%
儀大股份有限公司	9,300,000	19.89%	0	0.00%	9,300,000	19.89%
科冠能源科技股份有限公司	15,900,000	17.67%	2,000,000	2.22%	17,900,000	19.89%
清河國際股份有限公司	3,598,800	19.77%	0	0.00%	3,598,800	19.77%
台北金融大樓股份有限公司	478,935,090	19.55%	458,702	0.02%	479,393,792	19.57%
鉸鑫電光科技股份有限公司	5,000,000	19.38%	0	0.00%	5,000,000	19.38%
中化合成生技股份有限公司	12,534,358	19.22%	0	0.00%	12,534,358	19.22%
拓璞科技股份有限公司	1,918,421	19.18%	0	0.00%	1,918,421	19.18%
東浦精密光電股份有限公司	13,650,000	18.37%	597,514	0.80%	14,247,514	19.17%
智擎生技製藥股份有限公司	12,000,000	19.05%	0	0.00%	12,000,000	19.05%
萬泰銀行股份有限公司	1,283,575,472	18.91%	0	0.00%	1,283,575,472	18.91%
瀚訊網通股份有限公司	3,500,000	15.56%	750,000	3.33%	4,250,000	18.89%
廣盛科技股份有限公司	1,625,000	18.47%	0	0.00%	1,625,000	18.47%
天工通訊積體電路股份有限公司	4,912,401	18.19%	0	0.00%	4,912,401	18.19%
因思銳遊戲總局股份有限公司	3,000,000	17.65%	0	0.00%	3,000,000	17.65%
宇鋒科技股份有限公司	1,080,000	17.53%	0	0.00%	1,080,000	17.53%
丞信電子股份有限公司	7,000,000	17.50%	0	0.00%	7,000,000	17.50%
堃昶股份有限公司	14,998,000	17.75%	0	0.00%	14,998,000	17.75%
利汎科技股份有限公司	7,484,454	16.82%	38,298	0.09%	7,522,752	16.91%
慶豐越南控股股份有限公司	10,000,000	16.66%	0	0.00%	10,000,000	16.66%
州鉅科技股份有限公司	8,300,000	16.60%	0	0.00%	8,300,000	16.60%

轉投資事業(註)	本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數(股)	持股比例%	股數(股)	持股比例%	股數(股)	持股比例%
國慶化學股份有限公司	7,657,688	16.58%	0	0.00%	7,657,688	16.58%
冠橙科技股份有限公司	2,400,000	13.25%	600,000	3.31%	3,000,000	16.56%
東展興業股份有限公司	82,830,000	15.69%	4,524,750	0.86%	87,354,750	16.55%
恩得利工業股份有限公司	13,600,000	16.38%	0	0.00%	13,600,000	16.38%
徠通科技股份有限公司	3,651,235	16.17%	0	0.00%	3,651,235	16.17%
新桃電力股份有限公司	79,720,970	15.94%	0	0.00%	79,720,970	15.94%
博祥網通股份有限公司	1,600,000	15.81%	0	0.00%	1,600,000	15.81%
東泰沂科技股份有限公司	5,757,135	15.71%	0	0.00%	5,757,135	15.71%
群曜企業股份有限公司	1,221,691	15.64%	0	0.00%	1,221,691	15.64%
盟圖科技股份有限公司	35,000,000	15.22%	0	0.00%	35,000,000	15.22%
金山電能科技股份有限公司	30,616,980	15.04%	5,000	0.00%	30,621,980	15.04%
聯穎科技股份有限公司	10,890,800	14.80%	0	0.00%	10,890,800	14.80%
正勛實業股份有限公司	5,376,341	12.89%	744,058	1.78%	6,120,399	14.67%
昇聯科技股份有限公司	4,021,811	14.36%	0	0.00%	4,021,811	14.36%
開立工程股份有限公司	19,044,242	14.23%	0	0.00%	19,044,242	14.23%
宏廣股份有限公司	6,317,500	14.04%	6,438	0.01%	6,323,938	14.05%
鴻碩精密電工股份有限公司	5,000,000	11.31%	1,000,000	2.26%	6,000,000	13.57%
聯僑生物科技股份有限公司	4,681,923	13.30%	0	0.00%	4,681,923	13.30%
康舒科技股份有限公司	63,760,569	13.25%	56,598	0.01%	63,817,167	13.26%
華美電子股份有限公司	4,530,945	12.93%	0	0.00%	4,530,945	12.93%
Ca Home Co-Investment. L.P.	0	12.77%	0	0.00%	—	12.77%
元鴻應用材料股份有限公司	2,954,674	12.59%	0	0.00%	2,954,674	12.59%
華昇創業投資股份有限公司	15,000,000	12.50%	0	0.00%	15,000,000	12.50%
定穎電子股份有限公司	23,621,913	10.98%	2,724,549	1.27%	26,346,462	12.25%
揚興科技股份有限公司	3,005,000	12.02%	0	0.00%	3,005,000	12.02%
東方電力股份有限公司	3,201,019	12.00%	0	0.00%	3,201,019	12.00%
展頌股份有限公司	14,860,113	11.84%	0	0.00%	14,860,113	11.84%
祥德科技股份有限公司	2,047,913	11.69%	0	0.00%	2,047,913	11.69%
研傳通訊股份有限公司	3,332,000	11.63%	0	0.00%	3,332,000	11.63%

轉投資事業(註)	本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數(股)	持股比例%	股數(股)	持股比例%	股數(股)	持股比例%
系統電子工業股份有限公司	15,117,254	11.62%	0	0.00%	15,117,254	11.62%
能元科技股份有限公司	10,105,913	11.35%	0	0.00%	10,105,913	11.35%
The Asia Java Fund PTE Limited	2,111	11.34%	0	0.00%	2,111	11.34%
揚博科技股份有限公司	13,780,800	11.31%	1,285	0.00%	13,782,085	11.31%
遠東精密化學股份有限公司	5,960,573	10.83%	0	0.00%	5,960,573	10.83%
大豐能源科技股份有限公司	7,000,000	10.77%	0	0.00%	7,000,000	10.77%
水美工程企業股份有限公司	2,368,425	10.62%	0	0.00%	2,368,425	10.62%
亞洲電材股份有限公司	5,300,000	10.60%	0	0.00%	5,300,000	10.60%
華矽半導體股份有限公司	4,051,746	10.57%	0	0.00%	4,051,746	10.57%
京華城股份有限公司	120,000,000	10.00%	6,000,000	0.50%	126,000,000	10.50%
宇智網通股份有限公司	2,500,000	10.39%	0	0.00%	2,500,000	10.39%
邏輯電子股份有限公司	2,695,680	10.37%	0	0.00%	2,695,680	10.37%
TPT Petrochemicals Public Company Limited	49,250,000	10.00%	0	0.00%	49,250,000	10.00%
大成國際鋼鐵股份有限公司	30,000,000	10.00%	0	0.00%	30,000,000	10.00%
湧明科技股份有限公司	3,000,000	10.00%	0	0.00%	3,000,000	10.00%
新能光電科技股份有限公司	10,000,000	10.00%	0	0.00%	10,000,000	10.00%
森霸電力股份有限公司	60,000,000	10.00%	0	0.00%	60,000,000	10.00%
星能電力股份有限公司	30,000,000	10.00%	0	0.00%	30,000,000	10.00%

註：係依銀行法第七十四條與第九十一條所為之投資。

肆、募資情形

一、股份及股利

(一) 股本來源

97年4月29日

年 月	發行 價格 (元)	核定股本		實收股本		備 註	
		股 數	金 額 (元)	股 數	金 額 (元)	股本 來源	其 他
90.12.28	10	8,463,422,000	84,634,220,000	8,463,422,000	84,634,220,000	無	無
91.11	10	9,303,422,000	93,034,220,000	9,303,422,000	93,034,220,000	現金增 資(採私 募方式 辦理)	91.4.29 台財 (四)字第 0910016907 號函
93.2	10	9,266,851,000	92,668,510,000	9,266,851,000	92,668,510,000	庫 藏 股 減 資	92.12.5 台財 (四)字第 0920053543 號函
94.2	10	9,266,851,000	92,668,510,000	9,180,861,000	91,808,610,000	庫 藏 股 減 資	94.2.2 金管銀 (六)字第 0940002201 號函
94.12	10	9,266,851,000	92,668,510,000	8,385,399,410	83,853,994,100	交 叉 持 股 減 資	94.12.21 金管 銀(六)字第 09400356470 號函
96.10	10	9,266,851,000	92,668,510,000	7,760,399,410	77,603,994,100	特 別 股 到 期 贖 回 減 資	96.10.12 金管 銀(六)字第 09600444730 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。

股 份 種 類	核 定 股 本			備 註
	流通在外股份(註)	未發行股份	合 計	
普通股	7,760,399,410 股	1,506,451,590 股	9,266,851,000 股	本行為中華開發 金融控股公司百 分之百持股之子 公司，非屬上市櫃 公司
特別股	0	0	0 股	

註：請註明該股票是否屬上市或上櫃銀行股票(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

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							

(二) 股東結構

97年4月29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	0	1	0	0	0	1
持有股數	0	7,760,399,410	0	0	0	7,760,399,410
持股比例	0	100%	0	0	0	100%

(三) 股權分散情形

普 通 股

每股面額仟元；97年4月29日

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例
1,000,001 以上	1	7,760,399,410	100%
合 計	1	7,760,399,410	100%

特 別 股

每股面額仟元；97年4月29日

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例
1,000,001 以上	無		
合 計			

(四) 主要股東名單

97年4月29日

股份 主要股東名稱	持 有 股 數	持 股 比 例
中華開發金融控股股份有限公司	普通股 7,760,399,410	100%

註：係列明股權比例達百分之一以上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

項目		年度	95年	96年	當年度截至 97年4月29日 (註8)
每股市價 (註1)	最高		不適用	不適用	不適用
	最低		不適用	不適用	不適用
	平均		不適用	不適用	不適用
每股淨值 (註2)	分配前		18.57	17.89	—
	分配後		17.38	—	—
每股盈餘	加權平均股數		7,760,399,410	7,760,399,410	7,760,399,410
	每股盈餘(註3)		1.73	1.22	—
每股股利	現金股利		1.177	0.29(註9)	—
	無償配股	盈餘配股	—	—	—
		資本公積配股	—	—	—
	累積未付股利(註4)		0.832	0.629(註9)	—
投資報酬分析	本益比(註5)		不適用	不適用	不適用
	本利比(註6)		不適用	不適用	不適用
	現金股利殖利率(註7)		不適用	不適用	不適用

* 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：尚待 97 年度董事會（行使股東會職權）決議通過。

(六) 股利政策及執行狀況

1. 股利政策

本行為營運發展需要及股東利益考量，並兼顧銀行法及相關法規，採取剩餘股利政策。分派條件、時機與金額：每年度結算如有盈餘，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，應優先分派甲種特別股之股息。優先分派甲種特別股股息後之餘額則依股東會決議分派之，但分配員工紅利不得少於該項餘額之百分之一。前述盈餘分配，除甲種特別股股息及員工紅利外，得經股東會決議變更之。

股利種類：

本行以分派現金股利為原則，但法定盈餘公積未達資本總額前，現金股利分配金額不得超過資本總額之百分之十五。前述股利分配原則得視實際需要經股東會決議調整之。

2. 執行狀況：

本行董事會擬議之 96 年度股利分配情形：

特別股股息：新台幣 393,205,479 元。

普通股現金股利：新台幣 2,255,834,536 元。

(七) 本次股東會擬議之無償配股對銀行營業績效及每股盈餘之影響

無。

(八) 員工分紅及董事、監察人酬勞

1. 銀行章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍

按本行章程規定，本行年度結算如有盈餘，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之特別盈餘公積後，如尚有餘額，應優先分派甲種特別股之股息。優先分派甲種特別股股息後之餘額則依股東會決議分派之，但分配員工紅利不得少於該項餘額之百分之一。

另本行董事、監察人酬勞採經股東會決議方式辦理，並未訂入章程中。

2. 董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊

(1) 本行董事會擬議之員工紅利為新台幣 65,000,000 元，無股票紅利及董事、監察

人酬勞。

- (2) 本行董事會擬議之員工紅利均為員工現金紅利，並無員工股票紅利。
- (3) 考慮擬議配發員工紅利後之設算每股盈餘為新台幣 1.21 元。
- (4) 96 年度盈餘分配案之員工紅利相關訊息，可至公開資訊觀測站中查詢。

3. 上年度盈餘用以配發員工紅利及董事、監察人酬勞情形

- (1) 上年度盈餘配發之員工紅利：新台幣 93,000,000 元。
- (2) 上年度盈餘配發之董事、監察人酬勞：無。

(九) 銀行買回本行股份情形

本行於 96 年度及截至年報刊印日止，並無買回本行股份之情形。

銀行買回本行股份情形

買回期次 (註 1)	第 次(期)	第 次(期)
買回目的	無	
買回期間		
買回區間價格		
已買回股份種類及數量		
已買回股份金額		
買回本行股份前之資本適足率(註 2)		
買回本行股份後之資本適足率(註 2)		
已辦理銷除及轉讓之股份數量		
累積持有本行股份數量		
累積持有本行股份數量占已發行股份總數比率(%)		
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：請註明買回本銀行股份前及買回後資本適足率計算之基準日。

二、金融債券發行情形

96年度前各次金融債券發行及執行情形，詳如下表。

中華開發工業銀行 96 年度前各次金融債券發行及執行情形

金融債券種類 (註 1)	91 年第一期 (註 6)	92 年第一期 (註 6)
中央主管機關核准日期、文號	91 年 04 月 04 日 台財融第 0910014675 號	92 年 05 月 02 日 台財融第 0920020891 號
發行日期	92 年 02 月 17 日	92 年 12 月 24 日
面額	壹仟萬	壹仟萬
發行及交易地點 (註 2)	台北市	台北市
幣別	新台幣	新台幣
發行價格	依面額發售	依面額發售
總額	3,000,000,000	3,000,000,000
利率	(註一)	(註二)
期限	五.五年期 97 年 08 月 18 日到期	五年期 97 年 12 月 24 日到期
受償順位	一般順位金融債券	一般順位金融債券
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	無	無
簽證律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師
簽證會計師 (註 3)	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤
簽證金融機構	萬泰銀行信託部	萬泰銀行信託部
償還方法	到期還本	到期還本
未償還餘額	3,000,000,000	3,000,000,000
前一年度實收資本額	84,634,220,000	93,034,220,000
前一年度決算後淨值	134,757,225,000	150,245,429,000
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無
轉換及交換條件	無	無
限制條款 (註 4)	無	無
資金運用計畫	專業之投資及中長期放款	專業之投資及中長期放款
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率 (%)	11.26	12.10%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級 (註 5)	中華信評 twAA-	中華信評 twAA-

註一：第一年至第五年：「三.六 O%減十二個月期美元 LIBOR，利率下限為 0%」。惟自發行日起屆滿第三年之日，本行有權決定發行期限所餘之二.五年期間之票面利率為「三.六 O%減十二個月期美元 LIBOR，利率下限為 0%」或「十二個月期美元 LIBOR，利率下限為 0%」。

中華開發工業銀行 96 年度前各次金融債券發行及執行情形(續)

金融債券種類 (註 1)	92 年第二期	92 年第三期
中央主管機關核准日期、文號	92 年 05 月 02 日 台財融第 0920020891 號	92 年 05 月 02 日 台財融第 0920020891 號
發行日期	93 年 01 月 06 日	93 年 02 月 12 日
面額	壹仟萬	壹仟萬
發行及交易地點 (註 2)	台北市	台北市
幣別	新台幣	新台幣
發行價格	依面額發售	依面額發售
總額	500,000,000	500,000,000
利率	(註三)	(註四)
期限	六年期 99 年 01 月 06 日到期	五年期 98 年 02 月 12 日到期
受償順位	一般順位金融債券	一般順位金融債券
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	無	無
簽證律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師
簽證會計師 (註 3)	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤
簽證金融機構	萬泰銀行信託部	萬泰銀行信託部
償還方法	到期還本	到期還本
未償還餘額	500,000,000	500,000,000
前一年度實收資本額	93,034,220,000	93,034,220,000
前一年度決算後淨值	150,245,429,000	150,245,429,000
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無
轉換及交換條件	無	無
限制條款 (註 4)	無	無
資金運用計畫	專業之投資及中長期放款	專業之投資及中長期放款
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率 (%)	9.57%	9.90%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級 (註 5)	中華信評 twAA-	中華信評 twAA-

- 註二：當 6-month Libor < 0.95%，則為 MAX (6-month Libor, 0)
 當 0.95% ≤ 6-month Libor ≤ 2.10%，則為 3.75%
 當 2.10% < 6-month Libor，則為 MAX(4.3%-6-month Libor, 0)
- 註三：當 6-month Libor < 1.0%，則為 MAX (6-month Libor, 0)
 當 1.0% ≤ 6-month Libor ≤ 2.0%，則為 4.0%
 當 2.0% < 6-month Libor，則為 MAX(5.0%-6-month Libor, 0)
- 註四：當 180 天 CP ≤ 0.80%，則為 MAX (180 天 CP, 0)
 當 0.80% < 180 天 CP < 1.70%，則為 2.80%
 當 180 天 CP ≥ 1.70%，則為 MAX(3.45%-180 天 CP, 0)

中華開發工業銀行 96 年度前各次金融債券發行及執行情形(續)

金融債券種類 (註 1)	92 年第四期	92 年第五期	92 年第六期
中央主管機關核准日期、文號	92 年 05 月 02 日 台財融第 0920020891 號	92 年 05 月 02 日 台財融第 0920020891 號	92 年 05 月 02 日 台財融第 0920020891 號
發行日期	93 年 02 月 27 日	93 年 03 月 18 日	93 年 03 月 31 日
面額	壹仟萬	壹仟萬	壹仟萬
發行及交易地點 (註 2)	台北市	台北市	台北市
幣別	新台幣	新台幣	新台幣
發行價格	依面額發售	依面額發售	依面額發售
總額	1,000,000,000	500,000,000	1,500,000,000
利率	(註五)	(註六)	(註七)
期限	五年期 98 年 02 月 27 日到期	五年期 98 年 03 月 18 日到期	十年期 103 年 03 月 31 日到期
受償順位	一般順位金融債券	一般順位金融債券	一般順位金融債券
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師
簽證會計師 (註 3)	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤
簽證金融機構	萬泰銀行信託部	萬泰銀行信託部	萬泰銀行信託部
償還方法	到期還本	到期還本	到期還本
未償還餘額	1,000,000,000	500,000,000	1,500,000,000
前一年度實收資本額	93,034,220,000	93,034,220,000	93,034,220,000
前一年度決算後淨值	150,245,429,000	150,245,429,000	150,245,429,000
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款 (註 4)	無	無	無
資金運用計畫	專業之投資及中長期放款	專業之投資及中長期放款	專業之投資及中長期放款
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率 (%)	10.57%	10.90%	11.90%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級 (註 5)	中華信評 twAA-	中華信評 twAA-	中華信評 twAA-

註五：當 6-month Libor < 1.05%，則為 MAX (6-month Libor, 0)
 當 1.05% ≤ 6-month Libor ≤ 2.0%，則為 3.50%
 當 2.0% < 6-month Libor，則為 MAX(4.5%-6-month Libor, 0)

註六：當 180 天 CP ≤ 0.90%，則為 MAX (180 天 CP, 0)
 當 0.90% < 180 天 CP < 1.50%，則為 3.00%
 當 180 天 CP ≥ 1.50%，則為 MAX(3.45%-180 天 CP, 0)

註七：1.15*(USD CMS 30Y - USD CMS 2Y)，利率下限 0%
 (USD CMS 30Y、USD CMS 2Y) 定價方式：自發行日起依每期起息日前 2 個營業日紐約時間上午 11:00，路透社(Reuters)ISDAFIX 頁 30 年及 2 年美金利率交換之報價為基準。

中華開發工業銀行 96 年度前各次金融債券發行及執行情形(續)

金融債券種類 (註 1)	92 年第七期	92 年第九期
中央主管機關核准日期、文號	92 年 05 月 02 日 台財融第 0920020891 號	92 年 05 月 02 日 台財融第 0920020891 號
發行日期	93 年 03 月 31 日	93 年 04 月 29 日
面額	壹仟萬	壹仟萬
發行及交易地點 (註 2)	台北市	台北市
幣別	新台幣	新台幣
發行價格	依面額發售	依面額發售
總額	1,000,000,000	1,000,000,000
利率	(註七)	(註八)
期限	十年期 103 年 03 月 31 日到期	十年期 103 年 04 月 29 日到期
受償順位	一般順位金融債券	一般順位金融債券
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	無	無
簽證律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師
簽證會計師 (註 3)	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤
簽證金融機構	萬泰銀行信託部	萬泰銀行信託部
償還方法	到期還本	到期還本
未償還餘額	1,000,000,000	1,000,000,000
前一年度實收資本額	93,034,220,000	93,034,220,000
前一年度決算後淨值	150,245,429,000	150,245,429,000
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無
轉換及交換條件	無	無
限制條款 (註 4)	無	無
資金運用計畫	專業之投資及中長期放款	專業之投資及中長期放款
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率 (%)	11.57%	11.70%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級 (註 5)	中華信評 twAA-	中華信評 twAA-

註七：1.15*(USD CMS 30Y - USD CMS 2Y), 利率下限 0%

(USD CMS 30Y、USD CMS 2Y) 定價方式：自發行日起依每期起息日前 2 個營業日紐約時間上午 11:00，路透社(Reuters)ISDAFIX 頁 30 年及 2 年美金利率交換之報價為基準。

註八：1.15*(USD CMS 30Y - USD CMS 2Y), 利率下限 0%

(USD CMS 30Y、USD CMS 2Y) 定價方式：自發行日起依每期起息日前 2 個營業日紐約時間上午 11:00，路透社(Reuters)ISDAFIX 頁 30 年及 2 年美金利率交換之報價為基準。

中華開發工業銀行 96 年度前各次金融債券發行及執行情形(續)

金融債券種類 (註 1)	93 年第一期 (註 6)	93 年第二期	93 年第四期
中央主管機關核准日期、文號	93 年 04 月 26 日 台財融(四)第 0930013160 號	93 年 04 月 26 日 台財融(四)第 0930013160 號	93 年 04 月 26 日 台財融(四)第 0930013160 號
發行日期	93 年 06 月 23 日	93 年 06 月 23 日	93 年 07 月 05 日
面額	壹仟萬	壹仟萬	壹仟萬
發行及交易地點 (註 2)	台北市	台北市	台北市
幣別	新台幣	新台幣	新台幣
發行價格	依面額發售	依面額發售	依面額發售
總額	500,000,000	500,000,000	500,000,000
利率	MAX (5.9% - USD 6 month Libor ,0)	MAX (6.1% - USD 6 month Libor ,0)	MAX (4.4% - 90 DAY TWD BACP ,0)
期限	五年期 98 年 06 月 23 日到期	六年期 99 年 06 月 23 日到期	五年期 98 年 07 月 05 日到期
受償順位	一般順位金融債券	一般順位金融債券	一般順位金融債券
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師
簽證會計師 (註 3)	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤
簽證金融機構	萬泰銀行信託部	萬泰銀行信託部	萬泰銀行信託部
償還方法	到期還本	到期還本	到期還本
未償還餘額	500,000,000	500,000,000	500,000,000
前一年度實收資本額	93,034,220,000	93,034,220,000	93,034,220,000
前一年度決算後淨值	134,532,516,000	134,532,516,000	134,532,516,000
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款 (註 4)	無	無	無
資金運用計畫	專業之投資及中長期放款	專業之投資及中長期放款	專業之投資及中長期放款
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率 (%)	13.66%	13.66%	14.41%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級 (註 5)	中華信評 twAA-	中華信評 twAA-	中華信評 twAA-

中華開發工業銀行 96 年度前各次金融債券發行及執行情形(續)

金融債券種類(註1)	93年第七期	94年第一期(註6)	94年第二期
中央主管機關核准日期、文號	93年04月26日 台財融(四)第 0930013160號	94年05月23日 金管會(六)字第 0940012086號	94年05月23日 金管會(六)字第 0940012086號
發行日期	94年01月27日	95年05月08日	95年05月18日
面額	壹仟萬	伍佰萬	壹仟萬
發行及交易地點(註2)	台北市	台北市	台北市
幣別	新台幣	新台幣	新台幣
發行價格	依面額發售	依面額發售	依面額發售
總額	1,000,000,000	1,500,000,000	1,500,000,000
利率	2.25%	1.93%	2.00%
期限	七年期 101年01月27日到期	五年期 100年05月08日到期	七年期 102年05月18日到期
受償順位	一般順位金融債券	一般順位金融債券	一般順位金融債券
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師
簽證會計師(註3)	勤業會計事務所 張日炎、魏永篤	勤業會計事務所 張日炎、楊明哲	勤業會計事務所 張日炎、楊明哲
簽證金融機構	萬泰銀行信託部	國際票券公司	萬泰銀行信託部
償還方法	到期還本	到期還本	到期還本
未償還餘額	1,000,000,000	1,500,000,000	1,500,000,000
前一年度實收資本額	93,034,220,000	92,668,510,000	92,668,510,000
前一年度決算後淨值	134,532,516,000	127,137,542,000	127,137,542,000
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款(註4)	無	無	無
資金運用計畫	專業之投資及中長期放款	專業之投資及中長期放款	專業之投資及中長期放款
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	16.64%	14.79%	15.97%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級(註5)	中華信評 twAA-	中華信評 twAA-	中華信評 twAA-

中華開發工業銀行 96 年度前各次金融債券發行及執行情形(續)

金融債券種類(註1)	94年第三期	95年第一期(註6)	95年第二期
中央主管機關核准日期、文號	94年05月23日 金管會(六)字第 0940012086號	95年08月31日 金管會(六)字 第09500383220號	95年08月31日 金管會(六)字 第09500383220號
發行日期	95年05月19日	95年10月30日	95年11月29日
面額	壹仟萬	壹拾萬	壹拾萬
發行及交易地點(註2)	台北市	台北市	台北市
幣別	新台幣	新台幣	新台幣
發行價格	依面額發售	依面額發售	依面額發售
總額	1,050,000,000	1,100,000,000	2,000,000,000
利率	2.15%	2.09%	2.11%
期限	十年期 105年05月19日到期	五年期 100年10月30日到期	五年期 100年11月29日到期
受償順位	一般順位金融債券	一般順位金融債券	一般順位金融債券
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師(註3)	勤業會計事務所 張日炎、楊明哲	勤業會計事務所 張日炎、楊明哲	勤業會計事務所 張日炎、楊明哲
簽證金融機構	萬泰銀行信託部	無	無
償還方法	到期還本	到期還本	到期還本
未償還餘額	1,050,000,000	1,100,000,000	2,000,000,000
前一年度實收資本額	92,668,510,000	83,853,994,000	83,853,994,000
前一年度決算後淨值	127,137,542,000	122,038,616,000	122,038,616,000
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款(註4)	無	無	無
資金運用計畫	專業之投資及中長期放款	專業之投資及中長期放款	專業之投資及中長期放款
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	16.79%	18.40%	20.03%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級(註5)	中華信評 twAA-	中華信評 twAA-	中華信評 twAA-

中華開發工業銀行 96 年度前各次金融債券發行及執行情形(續)

金融債券種類 (註 1)	95 年第三期	95 年第四期
中央主管機關核准日期、文號	95 年 08 月 31 日 金管會(六)字 第 09500383220 號	95 年 08 月 31 日 金管會(六)字 第 09500383220 號
發行日期	96 年 02 月 05 日	96 年 03 月 20 日
面額	壹拾萬	壹拾萬
發行及交易地點 (註 2)	台北市	台北市
幣別	新台幣	新台幣
發行價格	依面額發售	依面額發售
總額	3,200,000,000	3,700,000,000
利率	2.11%	2.10%
期限	五年期 101 年 02 月 05 日到期	五年期 101 年 03 月 20 日到期
受償順位	一般順位金融債券	一般順位金融債券
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	無	無
簽證律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師
簽證會計師 (註 3)	勤業會計事務所 張日炎、楊明哲	勤業會計事務所 張日炎、楊明哲
簽證金融機構	無	無
償還方法	到期還本	到期還本
未償還餘額	3,200,000,000	3,700,000,000
前一年度實收資本額	83,853,994,000	83,853,994,000
前一年度決算後淨值	122,038,616,000	122,038,616,000
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無
轉換及交換條件	無	無
限制條款 (註 4)	無	無
資金運用計畫	專業之投資及中長期放款	專業之投資及中長期放款
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	22.66%	25.68%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級 (註 5)	中華信評 twAA-	中華信評 twAA-

中華開發工業銀行 96 年度前各次金融債券發行及執行情形(續)

金融債券種類 (註 1)	96 年第一期	96 年第二期
中央主管機關核准日期、文號	96 年 07 月 24 日 金管會 (六) 字第 09600302160 號	96 年 07 月 24 日 金管會 (六) 字第 09600302160 號
發行日期	97 年 01 月 09 日	97 年 01 月 09 日
面額	壹仟萬	壹仟萬
發行及交易地點 (註 2)	台北市	台北市
幣別	新台幣	新台幣
發行價格	依面額發售	依面額發售
總額	2,750,000,000	1,100,000,000
利率	3.06%	0%
期限	九年期 11 個月 106 年 12 月 13 日到期	四年期 11 個月 101 年 12 月 13 日到期
受償順位	一般順位金融債券	一般順位金融債券
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	無	無
簽證律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師
簽證會計師 (註 3)	勤業會計事務所 張日炎、楊明哲	勤業會計事務所 張日炎、楊明哲
簽證金融機構	無	無
償還方法	到期還本	到期還本
未償還餘額	2,750,000,000	1,100,000,000
前一年度實收資本額	83,853,994,000	83,853,994,000
前一年度決算後淨值	144,895,426,000	144,895,426,000
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無
轉換及交換條件	無	無
限制條款 (註 4)	無	無
資金運用計畫	專業之投資及中長期放款	專業之投資及中長期放款
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率 (%)	22.36%	22.36%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級 (註 5) (96/11/30)	中華信評 twAA	中華信評 twAA

中華開發工業銀行 96 年度前各次金融債券發行及執行情形(續)

金融債券種類 (註 1)	96 年第三期	96 年第四期
中央主管機關核准日期、文號	96 年 07 月 24 日 金管會 (六) 字第 09600302160 號	96 年 07 月 24 日 金管會 (六) 字第 09600302160 號
發行日期	97 年 01 月 30 日	97 年 01 月 31 日
面額	壹仟萬	壹仟萬
發行及交易地點 (註 2)	台北市	台北市
幣別	新台幣	新台幣
發行價格	依面額發售	依面額發售
總額	9,000,000,000	1,000,000,000
利率	3.00%	3.10%
期限	七年期 104 年 01 月 30 日到期	七年三個月 104 年 04 月 30 日到期
受償順位	一般順位金融債券	一般順位金融債券
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	無	無
簽證律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師	遠東聯合法律事務所 邱雅文律師
簽證會計師 (註 3)	勤業會計事務所 張日炎、楊明哲	勤業會計事務所 張日炎、楊明哲
簽證金融機構	無	無
償還方法	到期還本	到期還本
未償還餘額	9,000,000,000	1,000,000,000
前一年度實收資本額	83,853,994,000	83,853,994,000
前一年度決算後淨值	144,895,426,000	144,895,426,000
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無
轉換及交換條件	無	無
限制條款 (註 4)	無	無
資金運用計畫	專業之投資及中長期放款	專業之投資及中長期放款
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率 (%)	28.57%	29.26%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級 (註 5)(96/11/30)	中華信評 twAA	中華信評 twAA

註 1：欄位多寡視實際發行次數調整。

註 2：屬海外公司債(包括國際金融業務分行發行)者填列。

註 3：係指該次發行金融債券依相關法令規定應經會計師查核未有相關法令所列情事之會計師。

註 4：如次順位債券、限制發放現金股利、對外投資或要求維持一定資產比例等。

註 5：無者免填。

註 6：屬私募者，應以顯著方式標示。

註 7：金融債券未償還期(次)餘額得依主管機關同一核准文號別彙總列示。

三、特別股發行情形

無。

特別股辦理情形

97年4月29日

發行(辦理)日期(註2)		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			
	年	最 高	無	
		最 低		
		平 均		
	年	最 高		
		最 低		
		平 均		
	當年度截至 年 月 日	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				
贖回特別股對自有資本與風險性資產比率之影響				

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

97年4月29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

無。

海外存託憑證辦理情形

97年4月29日

發行(辦理)日期 (註2)		年 月 日 (註4)	
項 目			
發行(辦理)日期			
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			
存託憑證持有人之 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		無	
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、員工認股權憑證辦理情形

(一) 銀行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

97年4月29日

員工認股權憑證種類 (註2)	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。

取得員工認股權憑證之經理人及取得認股權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

97年4月29日

項目	職稱 (註1)	姓名	取得認股數量	取得認股數量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

(一) 最近一年辦理併購或受讓其他金融機構，應揭露會計師對換股比率合理性之意見

無。

(二) 屬上市或上櫃銀行者，應揭露最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形。以發行新股之方式併購或受讓其他金融機構股份者，應揭露其主辦證券承銷商所出具之評估意見

無。

(三) 屬未上市或未上櫃銀行，應揭露最近一季併購或受讓其他金融機構股份發行新股之執行情形及對股東權益之影響

無。

(四) 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，應揭露執行情形及被併購或受讓其他金融機構基本資料。辦理中之併購或受讓其他金融機構股份發行新股，應揭露執行情形及對股東權益之影響

無。

被併購及受讓其他金融機構之基本資料表

97年4月29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	
	淨收益	
	稅前損益	
	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

金融債券募得之資金，係用於中長期放款業務所需，放款業務方向將配合國家整體經濟發展及產業升級之需要，96 年度申請發債額度 255 億元，截至年報刊印日之前一季止(97 年 3 月底)，96 年度申請發債額度已發行 138.5 億元。

(一) 計畫內容

本行 96 年度金融債券發行及運用計畫內容：

1. 前各次發行或私募有價證券及金融債券尚未完成者：無。
2. 最近三年內已完成且計畫效益尚未顯現者：無。
 - (1) 歷次變更計畫內容：無。
 - (2) 資金之來源與運用：無。
 - (3) 變更原因：無。
 - (4) 變更前後效益：無。
 - (5) 變更計畫提報股東會之日期：無。
 - (6) 應刊載輸入本會指定資訊申報網站之日期：無。

(二) 執行情形

1. 其執行情形與原預計效益之比較：皆依計畫執行，並符合預期效益。
2. 應具體說明其原因：無。
3. 對股東權益之影響及改進計畫：無。
4. 如為併購或受讓其他公司、擴建或新建固定資產者，應就固定資產、淨收益等科目予以比較說明。
無。
5. 如為轉投資其他公司，應就該轉投資事業之營運情形、對公司投資損益之影響加以說明。
無。
6. 如為充實營運資金、改善財務結構，應就財務比率、資本適足率之變動情形、淨損益科目、營運資金及每股盈餘予以比較說明，並分析其改善情形。
無。

伍、營運概況

一、業務內容

(一) 主要業務、各業務資產及(或)收入占總資產及(或)收入之比重及其成長與變化情形

1. 主要業務

- (1) 收受支票存款及其他各種存款。
- (2) 發行金融債券。
- (3) 辦理放款。
- (4) 投資有價證券。
- (5) 辦理直接投資生產事業、金融相關事業及創業投資事業。
- (6) 辦理國內外匯兌。
- (7) 辦理國內外保證業務。
- (8) 簽發國內外信用狀。
- (9) 辦理應收帳款承購業務。
- (10) 代理收付款項。
- (11) 承銷有價證券。
- (12) 辦理政府債券自行買賣業務。
- (13) 擔任股票及債券發行簽證人。
- (14) 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。
- (15) 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。
- (16) 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。
- (17) 辦理依信託業法核定辦理之業務。
- (18) 依法令及主管機關規定辦理衍生性金融商品業務。
- (19) 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。

2. 業務比重及成長與變化

單位：新台幣仟元

項 目	94 年度		95 年度		96 年度	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
利息淨收益	1,681,113	14	1,760,838	11	2,505,220	20
利息以外淨收益	10,212,146	86	13,805,242	89	10,224,686	80
合計	11,893,259	100	15,566,080	100	12,729,906	100

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告。

(二) 本年度經營計畫

1. 本行本年度經營計畫如下：

- (1) 以產業為導向，劃分區域性投資標的，發揮國內外資源整合之優勢。
- (2) 提供客製化服務，提高國內聯貸市佔率，介入國際聯貸領域，提高非利差收入。
- (3) 擴展市場分散風險、積極尋求國內外可投資標的、嚴格停損、充分避險。
- (4) 提昇交易標的流動性，增加交易廣度，加強績效控制及風險管控。

2. 各主要事業群之年度計畫分別列示如下：

(1) 直接投資事業群

- 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
- 分階段完成海外子公司精簡計畫，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 buyout fund、private equity fund 等方式，以增加業務廣度與深度

(2) 法人金融事業群

- 推動重點業務，使本行在承擔相同風險之情形下提高獲利
- 推動重點客戶制度，以強化與核心事業之共同行銷，並使公司資源集中運用於重點客戶
- 加強產品經理機制，以協助營業單位推展業務及研發新獲利模式

(3) 權益證券事業群

- 擴展市場及產品投資，爭取獲利機會並分散風險
- 上市櫃股票操作持續建立中期投資標的，積極調節可操作部位，獲利了結、持盈保泰為主要策略，並嚴格執行停損
- 積極尋求國內與海外可轉債/交換債可投資標的
- 充分運作股票與可轉債、及與期貨/選擇權避險策略

(4) 固定收益事業群

- 加速電腦程式交易的研發進度，以穩定整體交易的績效
- 配合衍生性商品(option、IRS等)，進行策略交易組合
- 加強團隊合作方式完成任務
- 開發新產品業務，發揮交易員潛力
- 風險分散與管控的訓練
- 交易標的以具有高流動性者及市場價格透明者為主

(三) 市場分析

1. 銀行業務經營之地區

本行業務經營地區主要以國內市場為主，總行設立於台北市，另於桃園、台中及高雄設有三處分行，至於海外方面則將目標市場鎖定在亞太地區。

2. 市場未來之供需狀況與成長性

2.1 需求狀況與成長性

(1) 97 年民間投資資金需求成長減緩

自 89 年科技產業投資高峰過後，歷經全球景氣衰退、產業外移使國內民間投資極度疲弱。政府啟動兩兆雙星產業並積極推動高鐵、六輕等民間重大投資案，在 LCD 產業大規模建廠、高鐵興建、及民航機隊擴充下有效提振民間投資，使 93~94 年連續兩年民間投資金額達 1.65 兆元以上。95 年雖有半導體產業擴廠、設備投資增加，但相對於 93~94 年的投資高峰投資規模相對較小，成長力道較弱。96 年民間投資擴張動能較預期強勁，除了半導體廠大幅擴增資本支出、民航機隊汰舊換新外，太陽光電引發的投資熱潮及 96 年下半年平面顯示器景氣轉旺，帶動民間投資支出成長 3.4%。展望 97 年，由於半導體相關之高科技業者資本支出由積極轉為審慎、航空業者機隊汰舊換新時程甫過，加上房市景氣在高檔趨緩，使民間投資擴張力道減弱，惟面板廠商投資將擴增、且半導體提昇製程技術投資仍可維繫部分投資動能。此外，政府推動都市更新政策、放寬都市更新建築容積相關措施，料將延長房市景氣熱度。主計處預估 97 年民間投資年增率將達 3.3%，民間投資資金需求成長將小幅減緩。

(2) 產業西進佈局，預估未來資金需求仍旺

雖國際經濟擴張趨緩，國內 96 年 1-12 月份申報對外投資件數為 464 件，較上年同期減少 2.93%，投資金額為 64 億 6,997 萬 8 千美元，較上年同期增加 49.93%。對中國大陸投資方面，核准投資件數較上年同期減少 8.62%，核准投資金額較上年同期增加 30.46%，顯示台商對中國大陸投資之案件規模大型化趨勢不變。雖然 97 年起中國推行勞動合同法及內外資兩稅合一等新制，過去相對低廉的生產成本優勢漸失，但中國經濟持續高速成長，在全球經濟的重要性逐漸提高，部分國內企業將生產基地移往越南等地，部份企業著眼於龐大的內需商機而持續深耕中國市場，預料未來西進的企業其擴產及設備投資將帶來龐大的資金需求，且未來兩岸金融業務交流若進一步展開，國際化資金流動將可望帶動另一波資金需求。

2.2 供給狀況與成長性

79 年政府開放銀行設立，本國銀行家數急劇增加，本國一般銀行家數高達 43 家，政府自 90 年底開放設立金融控股公司，期望藉由同業購併與異業整合解決金融機構家數過多問題，然整體成效並不顯著，預期未來金融整併風潮仍將持續。然目前國內金融機構競爭激烈，市場資金仍屬充裕。而在創投業方面，根據 96 年台灣創業投資年鑑資料，截至 95 年底創投公司合計 270 家、資本額合計 1,765 億元；投資規模方面，截至 95 年底創投事業累計投資金額達到 2,038.2 億元，案件數達 11,200 件，投資標的多分佈在半導體、光電及電子工業等產業。創投公會推估 96 年累計投資規模應可達 2,157 億元，年增率約 5.8%。預料 97 年國內創投業累積投資金額仍將以 6% 的速度繼續擴張。

3. 競爭利基及發展遠景之有利及不利因素與因應對策

3.1 有利因素

(1) 財務結構健全

本行過去在強化資產品質及提高財務透明度方面所作之努力，96 年各項財務指標，如償債能力、資本適足率，及負債/淨值等，皆優於同業平均，具備穩健之經營實力，且逐年績效更加提昇及優化。

分析項目		分析對象	94 年	95 年	96 年
償債能力	存放比(%)	中華開發	265.11	378.39	285.84
		國內銀行平均	79.77	79.41	81.56
	流動準備率(%)	中華開發	167.22	159.97	65.90
		國內銀行平均	19.92	18.99	18.78
經營獲利能力	ROE(%)	中華開發	8.26	9.90	6.70
		國內銀行平均	4.41	-7.34	2.60
	ROA(%)	中華開發	5.30	5.95	3.42
		國內銀行平均	0.34	-0.41	0.07
	稅前純益/員工 人數(仟元)	中華開發	21,590.98	25,006.43	16,257.33
		國內銀行平均	677.11	-359.09	347.22
資本適足性(%)	中華開發	37.16	33.14	16.86	
	國內銀行平均	10.34	10.11	10.57	
負債/淨值 (倍數)	中華開發	0.54	0.77	1.17	
	國內銀行平均	15.51	17.48	15.31	

資料來源：中央銀行-本國銀行營運績效。

(2) 豐富的產業經驗及實力，深耕客戶關係

本行業務著重直接投資，海內外皆有佈局，並掌握產業變化脈動。除了挹注客戶中長期的資金，亦深耕與客戶之間的關係。本行亦可借重長期在產業分析及財務規劃所厚積之經驗與實力，運用企業整體資源與豐富的投資管理經驗，提供客戶穩定而多元化之財務工具，成為投資客戶之長期策略性夥伴。

(3) 落實功能性管理，整合集團資源，發揮綜效

金控針對各專業領域，聘請專家擔任業務督導，除訂定整體性策略外，亦能發揮投資業務與投資銀行業務相輔相成的優勢，進一步整合集團內之資源，發揮最大之效益。

(4) 授信業務資產品質尚屬良好

本行針對企業新設、擴充營運成長所需，提供中長期計畫性貸款及營運週轉需求。截至 96 年底本行逾放比為 2.00%，備抵呆帳覆蓋率高達 128.59%，與同業平均水準相較尚屬良好。

年 度		94 年度	95 年度	96 年度
逾放比(%)	中華開發	2.35	1.33	2.00
	國內銀行平均	2.24	2.13	1.83
覆蓋率(%)	中華開發	233.23*	303.80*	128.59*
	國內銀行平均	47.03	57.73	67.00

資料來源:本國銀行營運績效(96/12)。

註：*民國 94~96 年之覆蓋率，係引用中央銀行公佈之「主要財務及營運比率」，依廣義逾放比計算之結果。

(5) 財務規劃與專案顧問業務經驗

本行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，擴大公共建設投資，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。

(6) 優秀與專業化導向之人力結構

相較其他金融同業，本行主要晉用博士、碩士專才，且以年輕化及專業化為導向，並給予持續不斷的教育訓練，理論與實務相互印證，以保持競爭力。此一高水準且具活力之人力結構，正充分發揮本行專業服務的經營理念，實足以因應未來成長及專業的新挑戰。

(7) 工業銀行法鬆綁，有利資金轉投資之效率性

96 年金管會通過工業銀行設立及管理辦法修正條文，增加工業銀行得投資於國際性或區域性金融組織發行之債券、信託業發行之共同信託基金與私募之受益憑證、認股權憑證及認購（售）權證，並放寬投資於不具股權性質之有價證券之限

額。隨工業銀行之財務監理鬆綁，將有利資金轉投資之效率性。

(8) 金融資產及不動產證券化上路，有利信託業務之開展

金融資產證券化條例及不動產證券化條例先後在 91 及 92 年施行，國內證券化商品蓬勃發展，金融商品及不動產得以證券化不僅有利促進商品流動性及分散風險，且對本行信託業務之開展有利，可望提高本行非投資收益之獲利比重。

3.2 不利因素與因應對策

(1) 受法令限制產品服務不全，未來計劃擴增產品線

本行為工業銀行，長期以來業務發展侷限於直接投資及中長期授信之法人業務。透過金融控股公司法，金融機構將銀行、保險、證券、票券，甚至創投等業務加以整合，過去異業單獨發展的情況已漸漸被「金融百貨」經營型態取代，面對其他金融機構藉由業務整合，擴大經營規模，並切入直接投資領域，未來本行競爭優勢受到挑戰。惟本行持續以過去累積之產業經驗，掌握最新發展與開發潛在投資標的，並藉金融控股公司整合開發工銀行大華證券，建立共同資源平台，以發揮營收綜效。

(2) 營收來源仰賴投資處分收益，未來將強化其他業務經營

本行過去營收主要來自於直接投資股權之處分，營收獲利深受股市波動影響。在公司股本日漸龐大之際，為能符合股東期望之報酬，勢須改善過去高度依賴投資處分之不均衡現象。未來將強化其他業務經營，如基金管理及財務操作等等，藉以增加手續費收入及短投收益，平衡公司獲利來源。

(3) 國際化與自由化為本土金融機構帶來新的經營壓力

為建立亞太金融中心，政府積極推動金融自由化與國際化，藉由法令鬆綁及開放本國市場等做法，引進國際金融機構，本土金融機構面臨國際金融集團之競爭壓力將日益增加。面對國際金融機構之競爭，除了持續加強員工訓練，維持人力素質之競爭力，引進具有金融創新之團隊，提昇本行對於新種業務之開發與拓展能力；另一方面，將加快金控旗下業務之整合角度，發揮經營綜效與經濟規模，以提昇金融服務之競爭力。

(四) 金融商品研究與業務發展概況

本行金融交易部係於民國 93 年為強化本行短期投資績效、擴展更為完整之業務方向，因而成立單一部門，統合管理短期投資相關業務。過去投資項目僅為上市櫃股票交易，於 94 年起同時擴展短期投資業務 CB/ECB 交易，並為加強短期投資風險分散，另增加股價指數期貨交易之避險工具。有別於過去僅投資短期上市櫃股票，近年來本行積極開發新種產品，藉以更多樣之金融產品爭取獲利機會，並利用避險工具以分散風險，創造利潤。

金融交易部之業務以短期投資為主要目的。投資標的為權益證券之交易、可轉債有價證券交易、及股價指數期貨交易等。

- 權益證券以國內外上市及上櫃公司發行之權益證券為主要投資標的；
- 可轉債業務包含美元或新台幣所計價可轉換/可交換公司債及其選擇權之交易；
- 股價指數期貨則包含台灣證交所發行量加權股價指數期貨、電子期、金融期及小型台指期貨等商品之交易。

1. 說明最近二年內主要金融商品及增設之業務部門與其截至年報刊印日前之規模及損益情形

近二年金融交易部之主要業務以上市櫃股票、可轉換公司債 CB/ECB 及其選擇權、及以避險目的之股價指數期選交易為主，並於 94 年因專業性需求分為二組：

- 證券自營組：負責上市櫃股票之投資；
- 結構商品組：負責可轉債業務(CB/ECB)及依避險目的之股價指數期選交易。

金融交易部之業績和成果，在多項業務並行發展及有效的控管之下，95 年度稅前損益達 1,433 百萬元，預算達成比率為 253%，資本報酬率(ROC)亦達 31.84%。但 96 年度受到全球景氣及大盤重挫與美國次級房貸拖累，造成當年度稅前損失 96 百萬元。

2. 最近二年度研究發展支出及其成果，並略述未來研究發展計畫

(1) 最近二年度研究發展支出及其成果

配合金融創新之國際趨勢，本行近年來積極投入新種金融商品之研究發展，已陸續開辦國外利率期貨選擇權、國內股價指數選擇權、外幣利率交換選擇權、外幣利率交換選擇權、總額交割之新台幣匯率選擇權及股債混合型直接投資等多種新金融商品。此外，直接投資部亦積極研擬募集基金之新型投資工具，期望透過多樣化的產品，進一步提昇服務品質。

(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
- 擴增海外市場投資以港股、美股及越南市場為首要研究標的市場
- 建立傳產組強化產業研究深度
- 持續申請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

本行短期將朝以下方向努力：

- 主導台商私募股權投資市場、劃分區域性投資標的、持續整理投資組合
- 持續推動八大重點業務與重點客戶制度、強化產品經理機制、落實績效管理
- 擴增市場投資、續增商品種類、加強風險控管、提昇交易效率
- 持續新產品之開發、加速電腦程式交易研發、進行策略交易組合

本行長期之發展方向：

- 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
- 打造一個有特色的區域性工業銀行暨投資銀行

二、從業員工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、學歷分布比率、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		95 年度	96 年度	當年度截至 97 年 4 月 29 日(註)
員 工 人 數		541	577	619
平 均 年 歲		38	38	37.6
平 均 服 務 年 資		7.4	6.8	6.9
學 歷 分 布 比 率	博 士	7	4	3
	碩 士	250	287	323
	大 專	264	272	281
	高 中	11	10	9
	高 中 以 下	3	4	3
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	127	190	206
	銀行內部控制基本測驗	117	189	207
	初階外匯人員專業能力測驗	14	27	36
	初階授信人員專業能力測驗	25	41	48
	進階授信人員專業能力測驗	4	6	6
	理財規劃人員專業能力測驗	45	74	83
	證券商高級業務員資格測驗	56	96	110
	債券人員專業能力測驗	4	11	14
	股務人員專業能力測驗	1	3	4
	證券商業務員資格測驗	32	33	40
	證券投資分析人員資格測驗	5	7	7
	人身保險業務員資格測驗	14	24	15
	期貨商業業務員資格測驗	25	42	49
	內部稽核師	6	7	8
	FRM(Financial Risk Manager)	7	8	9
	期貨經紀商業業務員資格測驗	2	4	4
	票券人員專業能力測驗	4	9	11
ERP規劃師	1	1	—	
CPA(國外)	4	2	3	

年 度		95 年度	96 年度	當年度截至 97 年 4 月 29 日(註)
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱 及 人 數	CPA(國內)	3	7	10
	CFA	3	5	7
	投信投顧業務員資格測驗	17	49	58
	金融市場常識與職業道德測驗	—	7	21
	資產證券化基本能力測驗	—	5	9
	投信投顧相關法規(含職業道德)	—	2	3
	企業內部控制基本能力	—	2	2
	金融人員授信擔保品估價專業能力	—	2	3
	證券商高級營業員資格測驗	—	2	2
	證券商營業員資格測驗	—	1	—
	證券商經紀商高級業務員資格測驗	—	1	1
	票券商負責人及業務人員	—	1	1
	證券商期貨從業員資格考試	—	1	1
	金融人員風險管理專業能力測驗	—	1	4
	融資融券業務員	—	1	2
	高等考試金融人員業務組考試	—	1	1
	外匯交易專業能力	—	1	1
	期貨顧問事業業務員	—	1	1
	期貨交易分析人員資格測驗	—	1	1
	信託法規測驗	—	—	1
專案管理師	—	—	1	
IPMA Level D 專案副理	—	—	1	
MFP專業金融師	—	—	1	
金融稽核師	—	—	1	
總 計		516	865	993

註：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

三、企業責任及道德行為

本行母公司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。

向來以投資著稱的本行相信--「幫助孩童」是最有價值的投資，因此近年來皆以贊助教育活動為公益主軸。在母公司開發金控的積極參與下，三年來已在兒童教育及健康的相關公益活動中投入逾新台幣三千一百萬元。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。三年來共認購了 4,700 多份愛心饒寶寶烘焙糕點，並累計認養金額高達新台幣九百萬元。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，本行於 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，不僅增加社會大眾對學童午餐的關注，更獲選為 96 年第二季「優良電視節目」。96 年度本行提高捐贈加菜金額為 1,200 萬元，以使更多學童受惠；並結合「中華開發家庭日」，邀請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。此種長期對學童的關懷及努力亦獲得教育部的肯定。

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，本行文教基金會於 96 年成立「薪傳 100 × 課輔 100」獎助計劃。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，投入偏遠地區弱勢學童的課後輔導工作，使本行的愛心善舉擴大至高等教育的領域。

實踐公益是母公司及本行對台灣社會的長期承諾。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！

四、資訊設備

(一) 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

本行主要資訊系統依業務功能劃分如下：

- 銀行存放匯業務系統配置於 IBM 大型主機 OS/390 平台
- 外匯業務系統配置於 Windows 平台及 IBM DB2/6000 資料庫
- 長短期投資系統配置於 IBM RS/6000 AIX 平台
- 金融交易系統分別配置於 Windows 平台及 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

本行所有硬軟體設備皆與專業廠商簽有維護合約，由專業廠商提供維護服務。各主要業務應用系統皆由本行資訊人員負責維護。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，2008 年重要資訊系統開發建置計劃包括：

1. 配合本行營運發展之重點專案：

- 各類新種金融商品資訊系統建置
- 資料倉儲建置規劃
- 新一代分行端末系統建置
- 二代投資系統建置
- 海外分行資訊系統規劃與建置
- 法金網路銀行資訊系統評估規劃

2. 因應 Basel II 風險控管規定之重點專案：

- 風險控管平台(Risk Management Platform)資訊系統建置
- VaR 市場風險控管資訊系統建置
- 交易員部位即時管控資訊系統建置
- S&P 信用評等專案建置

3. 提昇整體資訊安全之重點專案

- 伺服器及網路集中監控機制規劃與建置
- 南港資訊中心建置與搬遷

(三) 緊急備援與安全防護措施

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制依據，包括下列管控：

- 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：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 作信件的過濾，以防堵垃圾信件及病毒夾帶，提昇電子郵件的使用安全。

4. 緊急備原措施

- 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。

五、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. 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。
3. 辦理職工及配偶與未成年子女意外及傷病住院醫療保險。
4. 舉辦文康活動。
5. 舉辦員工購屋貸款及消費性貸款。
6. 退休、撫卹及資遣均依本行職工退休、撫卹、資遣辦法及相關法令規定給與退休金、撫卹金及資遣費。

(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

本行運用各類管道，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。

六、重要契約

重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
認購合約	萬泰商業銀行股份有限公司等13個簽約當事人	96.12.05 簽約	參加萬泰銀行資本重組之以債作股認購合約	無
協議書	萬泰商業銀行股份有限公司及台灣新光商業銀行股份有限公司	96.12.05 簽約	萬泰銀行資本重組之以債作股協議書	無
轉讓協議書	大華證券股份有限公司	96.12.25 簽約	本行承購大華證券(股)公司所持有之萬泰銀行次順位金融債券	無
長借(專案借款)	兆豐國際商業銀行	86.08.16 簽約	購置自動化機器設備優惠貸款(第十之一期)	無
長借(專案借款)	台灣中小企業銀行	87.07.24 簽約	輔導中小企業升級貸款(第七期)	無
股票買賣協議書	Coller Partners 403, LP、Formosa Healthcare Investments, LP	95.01.10 簽約	海外生化產業共計24家之股權(其中3家為工銀子公司投資戶)	訂有契約付款限制條款
金融交易合約	Morgan Stanley & Co. International Limited New York	96.03.23~135.08.10	CDS 1筆交易確認書	無

註：另財報亦載有相關資訊，請參閱財報附註說明。

七、最近年度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

無。

陸、財務概況

一、最近五年簡明資產負債表及損益表資料

(一) 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項目	年度	最近五年度財務資料(註2)					當年度截至97年4月29日財務資料(註4)
		92年底	93年底	94年底	95年底	96年底	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		23,629,574	24,621,656	17,424,110	37,525,556	29,626,071	不適用
公平價值變動列入損益之金融資產		11,178,954	7,814,378	7,644,850	20,209,710	21,304,647	
附賣回票券及債券投資		—	3,897,205	4,412,388	1,383,212	1,204,084	
備供出售金融資產		29,027,203	39,471,834	32,772,361	53,774,053	73,134,049	
貼現及放款—淨額		58,545,820	51,632,276	56,426,123	70,920,335	83,088,514	
應收款項—淨額		3,859,978	2,759,617	3,378,173	9,937,663	3,998,709	
採權益法之股權投資		31,804,146	28,798,768	31,334,167	41,484,114	47,595,519	
固定資產(註3)		1,341,121	672,613	752,718	796,916	829,402	
其他金融資產		42,161,590	38,469,853	40,099,117	36,314,977	37,349,736	
其他資產		1,648,708	1,757,591	952,342	839,865	4,210,948	
資產總額		203,197,094	199,895,791	195,196,349	273,186,401	302,341,679	
央行及銀行同業存款		28,832,659	18,290,746	17,320,333	29,578,831	38,434,136	
存款及匯款		22,935,985	22,137,724	12,160,898	13,935,211	26,969,059	
公平價值變動列入損益之金融負債		—	—	136,563	5,156,324	10,720,483	
附買回票券及債券負債		—	8,324,303	11,500,741	16,776,348	35,482,898	
應付金融債券		13,880,000	21,380,000	22,380,000	23,400,000	24,500,000	
應計退休金負債		232,494	138,782	100,340	123,250	121,462	
其他金融負債		2,239,887	1,855,138	4,494,875	26,182,616	25,108,630	
其他負債		543,553	631,556	505,117	3,390,567	1,748,470	
負債總額	分配前	68,664,578	72,758,249	68,598,867	118,543,147	163,085,138	
	分配後(註5)	68,664,578	72,758,249	73,157,733	128,290,975	(註7)	
股本		93,034,220	92,668,510	83,853,994	83,853,994	77,603,994	
資本公積		35,470,566	35,259,255	32,045,166	32,071,471	28,411,121	
保留盈餘	分配前	9,953,180	3,981,822	10,494,488	19,861,091	19,959,478	
	分配後(註5)	9,953,180	3,981,822	5,935,622	10,113,262	(註7)	
金融商品之未實現損益		(1,654,091)	(2,629,417)	(119,696)	18,990,907	13,274,576	
累積換算調整數		512,765	(266,106)	323,530	427,441	257,969	

項目	年度	最近五年度財務資料 (註 2)					當年度截至 97 年 4 月 29 日財務資料 (註 4)
		92 年底	93 年底	94 年底	95 年底	96 年底	
股東權益其他項目		(2,784,124)	(1,876,522)	—	(561,650)	(250,597)	不適用
股東權益總額	分配前	134,532,516	127,137,542	126,597,482	154,643,254	139,256,541	
	分配後(註 5)	134,532,516	127,137,542	122,038,616	144,895,426	(註 7)	

註 1：信託投資公司應將自有資金及信託資金合併列示，惟應扣除指定用途信託資金部分，並註明該項信託資金之金額。

註 2：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 92~94 年度財務報表予以重分類。

註 3：當年度曾辦理資產重估價者，應予列註辦理日期及重估增值金額。

註 4：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 5：上稱分配後數字，請依據次年度股東會決議之情形填列。

註 6：財務資料經主管機關通知應自行更正或重編者，應以更正或重編後之數字列編，並註明其情形及理由。

註 7：本行 96 年度盈餘分配案，尚待 97 年股東常會決議後分配之。

(二) 簡明損益表

單位：新台幣仟元

項目	年度	最近五年度財務資料 (註2)					當年度截至 97年4月29 日財務資料 (註3)
		92年度	93年度	94年度	95年度	96年度	
利息淨收益		1,713,963	1,511,360	1,681,113	1,760,838	2,505,220	不 適 用
利息以外淨收益		(8,014,794)	(6,292,554)	10,212,146	13,805,242	10,224,686	
呆帳迴轉利益(費用)-淨額		(6,400,508)	291,855	364,629	436,799	(648,000)	
營業費用		(1,251,823)	(1,151,545)	(1,591,945)	(1,999,280)	(2,018,620)	
繼續營業部門稅前損益		(13,953,162)	(5,640,884)	10,665,943	14,003,599	10,063,286	
繼續營業部門稅後損益		(13,953,162)	(5,640,759)	10,477,021	13,727,849	9,846,215	
會計原則變動之累積影響數 (稅後淨額)		173,231	—	—	197,620	—	
本期損益		(13,779,931)	(5,640,759)	10,477,021	13,925,469	9,846,215	
每股盈餘		(1.67)	(0.72)	1.17	1.73	1.22	

註1：信託投資公司請依自有資金及信託資金分別列示。

註2：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92~94年度財務報表予以重分類。

註3：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4：會計原則變動之累積影響數以減除所得稅後之淨額列示。

註5：財務資料經主管機關通知應自行更正或重編者，應以更正或重編後之數序列編，並註明其情形及理由。

(三) 最近五年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
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	修正式無保留意見
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
92	勤業眾信會計師事務所	張日炎、魏永篤	修正式無保留意見

二、最近五年度財務分析

財務分析

分析項目	年度	最近五年度財務分析(註5)					當年度截至 97年4月29日 (註6)
		92年度	93年度	94年度	95年度	96年度	
經營能力	存放比率(註1)	154.07	151.29	265.11	378.39	285.84	不 適 用
	逾放比率	1.22	1.55	2.35	1.33	2.00	
	利息支出占年平均存款餘額比率(註1)	1.57	1.35	1.65	2.53	3.09	
	利息收入占年平均授信餘額比率	3.60	3.16	3.43	3.33	3.72	
	總資產週轉率(次)	(0.03)	(0.02)	0.06	0.06	0.04	
	員工平均收益額	(11,211)	(10,087)	24,075	27,797	20,565	
	員工平均獲利額	(24,519)	(11,900)	21,209	24,867	15,907	
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	(10.39)	(4.67)	9.13	10.70	7.42	
	資產報酬率(%)	(6.55)	(2.80)	5.30	5.95	3.42	
	股東權益報酬率(%)	(9.68)	(4.31)	8.26	9.90	6.70	
	純益率(%)	(註2)	(註2)	88.09	89.46	77.35	
	每股盈餘(元)	(1.67)	(0.72)	1.17	1.73	1.22	
財務結構	負債占總資產比率	33.79	36.40	35.12	43.39	53.94	
	固定資產占股東權益比率	1.03	0.53	0.59	0.52	0.60	
成長率	資產成長率	(6.64)	(1.62)	(2.35)	39.95	10.67	
	獲利成長率	(299.23)	59.57	289.08	31.29	(28.14)	
現金流量	現金流量比率	11.87	34.05	(註3)	(註3)	3.37	
	現金流量允當比率	57.30	49.86	33.30	10.53	2.48	
	現金流量滿足率	(註4)	65.69	(註4)	(39.68)	11.17	
流動準備比率	67.27	121.39	167.22	159.97	65.90		
利害關係人擔保授信總餘額	15,068,071	14,976,317	12,636,069	11,425,713	11,241,396		
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率	17.32	19.57	15.98	12.75	11.29		
營運規模	資產市占率	0.65	0.58	0.52	0.68	0.74	
	淨值市占率	4.40	4.47	4.14	4.40	3.66	
	存款市占率(註1)	0.21	0.17	0.10	0.08	0.12	
	放款市占率	0.42	0.33	0.33	0.39	0.44	

增減比率變動分析說明:

- 一、存放比率減少，主要係放款增加幅度小於存款增加幅度所致。
- 二、逾放比率增加，主要係96年度逾期放款增加。
- 三、利息支出占年平均存款餘額比率增加，主要係臺灣郵政轉存款利率上升所致。
- 四、負債占總資產比率增加，主要係負債增加幅度大於資產增加幅度所致。
- 五、現金流量允當比率減少，主要係96年度之最近五年度營業活動淨現金流量減少所致。
- 六、現金流量滿足率增加，主要係96年度營業活動現金流量增加所致。
- 七、總資產週轉率減少，主要係96年度淨收益減少所致。
- 八、資產報酬率及股東權益報酬率減少，主要係96年度稅後盈餘減少所致。

註1：比率計算之存款金額係包含臺灣郵政轉存款金額。

註2：因稅後損益及淨收益金額皆為負數，故不予以計算之。

註3：當年度營業活動淨現金流量為負數，故不予以分析。

註4：當年度投資活動現金流量為淨流入，故不予以分析。

註5：上列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7：年報本表末端，應列示如下之計算公式：

1. 經營能力

(1) 存放比率 = 放款總額 / 存款總額

- (2) 逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額
 (3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 利息支出總額 / 年平均存款餘額。
 (4) 利息收入占年平均授信餘額比率 = 利息收入總額 / 年平均授信餘額。
 (5) 總資產週轉率 = 淨收益 / 資產總額
 (6) 員工平均收益額(註11) = 淨收益 / 員工總人數
 (7) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數
2. 獲利能力
 (1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本總額。
 (2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。
 (3) 股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額。
 (4) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益
 (5) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。(註9)
3. 財務結構
 (1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額。
 (2) 固定資產占淨值比率 = 固定資產淨額 / 股東權益淨額。
4. 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。
5. 現金流量(註12)
 (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。
6. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。
7. 營運規模
 (1) 資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額(註10)
 (2) 淨值市占率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額
 (3) 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) 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

註8：負債總額係扣除保證責任準備、買賣票券損失準備、違約損失準備及意外損失準備。

註9：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。
5. 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10：可辦理存放款業務之全體金融機構包括本國銀行、外國銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部及信託投資公司。

註11：收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註12：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

1. 營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。
2. 資本支出係指每年資本投資之現金流出數。
3. 現金股利包括普通股及特別股之現金股利。
4. 固定資產毛額係指扣除累計折舊前固定資產總額。

資本適足性

分析項目		年度(註1)	最近五年度資本適足率(註2)					當年度截至 97年4月 29日資本 適足率(註5)
			92年度	93年度	94年度	95年度	96年度	
自有資本	第一類資本	普通股	86,784,220	86,418,510	77,603,994	77,603,994	77,603,994	不適用
		永續非累積特別股						
		無到期日非累積次順位債券						
		預收股本						
		資本公積(固定資產增值公積除外)	31,720,566	31,509,254	28,295,166	28,322,538	28,411,121	
		法定盈餘公積	23,733,111	9,953,180	3,981,823	5,935,623	10,113,263	
		特別盈餘公積						
		累積盈虧	(13,779,931)	(5,971,358)	6,512,572	13,905,591	9,846,215	
		少數股權						
		股東權益其他項目	(1,141,326)	(2,895,523)	203,834	19,339,862	86,764	
		減：庫藏股	(2,784,124)	(1,876,522)				
		減：出售不良債權未攤銷損失						
		減：資本扣除項目	(90,720,269)	(83,629,379)	(76,677,096)	(98,178,152)	(97,903,805)	
	第一類資本合計	33,812,247	33,508,162	39,920,293	46,929,456	28,157,552		
	第二類資本	永續累積特別股	6,000,000	4,000,000	2,000,000			
		無到期日累積次順位債券						
		固定資產增值公積						
		備供出售金融資產未實現利益之45%	4,894,867	6,001,618	5,224,547	7,748,920	5,937,833	
		可轉換債券						
		營業準備及備抵呆帳	1,077,803	1,074,296	1,126,907	1,344,742	1,120,018	
		長期次順位債券						
		非永續特別股						
	永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額百分之十五者							
減：資本扣除項目	(11,972,670)	(11,075,914)	(8,351,454)	(9,093,662)	(7,057,851)			
第二類資本合計	-	-	-	-	-			
第三類資本	短期次順位債券							
	非永續特別股							
	第三類資本合計							
自有資本		33,812,247	33,508,162	39,920,293	46,929,456	28,157,552		
加權風險性資產額	信用風險	標準法	86,224,272	85,943,706	90,152,547	107,579,373	108,694,262	
		內部評等法						
		資產證券化					3,350,317	
	作業風險	基本指標法					16,815,225	
		標準法/選擇性標準法						
		進階衡量法						
	市場風險	標準法	19,339,288	9,850,038	17,287,825	34,019,513	38,131,650	
		內部模型法						
	加權風險性資產總額		105,563,560	95,793,744	107,440,372	141,598,886	166,991,454	
	資本適足率		32.03%	34.98%	37.16%	33.14%	16.86%	
第一類資本占風險性資產之比率		32.03%	34.98%	37.16%	33.14%	16.86%		
第二類資本占風險性資產之比率		-	-	-	-	-		

分析項目	年度(註 1)	最近五年度資本適足率(註 2)					當年度截至 97年4月 29日資本 適足率(註 5)
		92 年度	93 年度	94 年度	95 年度	96 年度	
第三類資本占風險性資產之比率	—	—	—	—	—	—	不適用
普通股股本占總資產比率	42.71%	43.23%	39.76%	28.41%	25.67%		

最近二期資本適足比率變動分析說明：
資本適足率降低原因如下：
1.95 年係採 Basel I 計算。
2.Basel II 新增資本扣除數。
3.風險性資產承作部位增加。

註 1：上列各年度財務資料均經會計師覆核。

註 2：本表自有資本與加權風險性資產額應依「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 3：銀行依過渡期間規定計算信用風險者，請填入信用風險標準法之風險性資產額。

註 4：年報末端，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。

註 5：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 6：各該年度若為實施 Basel I 年度，本表填列方式如下：

1. Basel I 資本扣除項目百分之五十填列為第一類資本扣除項目，另百分之五十列為第二類資本扣除項目。
2. Basel I 信用風險資本需求列為信用風險「標準法」之資本需求。

三、最近年度財務報告之監察人審查報告

中華開發工業銀行股份有限公司監察人審查報告書

本行九十六年度營業報告書、財務報表、合併財務報表、盈餘分派案及經董事會委託之勤業眾信會計師事務所吳美慧、張日炎兩位會計師共同出具之查核報告書，經本監察人等審查，認為符合公司法等相關法令，爰依照公司法第二百零九條之規定，特此報告。敬請 鑒察。

此上

本行董事會（行使股東會職權）

中華開發工業銀行股份有限公

司

常駐監察人 張家祝

監察人 周振銘

中華民國九十七年四月二十八日

四、最近年度財務報表

股票代碼：5839

股票代碼：283518

中華開發工業銀行股份有限公司

財務報表暨會計師查核報告

民國九十六及九十五年度

地址：台北市南京東路五段一二五號中華開發大樓

電話：(○二) 二七六三八八○○

會計師查核報告

中華開發工業銀行股份有限公司 公鑒：

中華開發工業銀行股份有限公司民國九十六年及九十五年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開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財務報表表示意見。列入上開財務報表中，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。因是本會計師對上開財務報表所表示之意見中，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。民國九十六年十二月三十一日中華開發工業銀行股份有限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）384,188 仟元，佔資產總額 0.13%，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 58,178 仟元，佔繼續營業單位稅前利益 0.46%。民國九十五年十二月三十一日中華開發工業銀行股份有限公司對金鼎綜合證券股份有限公司之投資金額為 326,250 仟元，佔資產總額 0.12%，民國九十五年度認列金鼎綜合證券股份有限公司之投資損失為 29,052 仟元，佔繼續營業單位稅前利益 0.21%。

本會計師係依照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，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、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工業銀行股份有

限公司民國九十六年及九十五年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

如財務報表附註三所述，中華開發工業銀行股份有限公司自民國九十五年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」及第三十六號「金融商品之表達與揭露」，以及其他相關公報配合新修訂之條文。

中華開發工業銀行股份有限公司民國九十六年度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，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。

中華開發工業銀行股份有限公司業已編製民國九十六及九十五年度之合併財務報表，並經本會計師出具修正式無保留意見之查核報告在案，備供參考。

勤業眾信會計師事務所

會計師 吳 美 慧

會計師 張 日 炎

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 七 年 四 月 八 日

中華開發工業銀行股份有限公司
資 產 負 債 表
民國九十六年及九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟
每股面額為元

代 碼	資 產	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日 金 額	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日 金 額	變 動 百 分 比 (%)	代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日 金 額	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日 金 額	變 動 百 分 比 (%)
11000	現金及約當現金(附註四及二十六)	\$ 612,360	\$ 480,646	27					
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註五及二十六)	29,013,711	37,044,910	(22)	21000	央行及銀行同業存款(附註十五及二十六)	\$ 38,434,136	\$ 29,578,831	30
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註二、三、六及二十六)	21,304,647	20,209,710	5	22500	附買回票券及債券負債(附註二、二十六及二十七)	35,482,898	16,776,348	112
12500	附賣回票券及債券投資(附註二及二十七)	1,204,084	1,383,212	(13)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二、三及六)	10,720,483	5,156,324	108
13000	應收款項—淨額(附註二、七及二十六)	3,998,709	9,937,663	(60)	23000	應付款項(附註二、十六、二十二及二十六)	4,455,257	5,521,943	(19)
13500	貼現及放款—淨額(附註二、八及二十六)	83,088,514	70,920,335	17	23500	存款及匯款(附註十七及二十六)	26,969,059	13,935,211	94
14000	備供出售金融資產(附註二、三、九及十)	73,134,049	53,774,053	36	24000	應付金融債券(附註十八)	24,500,000	23,400,000	5
15000	採權益法之股權投資(附註二及十一)	47,595,519	41,484,114	15	25541	長期借款(附註十九)	82,353	174,707	(53)
15513	無活絡市場之債務商品投資(附註二)	999,992	999,992	-		其他金融負債(附註二、三及二十)			
15503	以成本衡量之金融資產(附註二、三及十二)	36,349,744	35,314,985	3		組合式商品—主契約	20,320,423	19,921,828	2
	固定資產(附註二及十三)					其 他	250,597	564,138	(56)
	成 本				25597	其他金融負債合計	20,571,020	20,485,966	-
18501	土 地	257,293	227,244	13	29500	其他負債(附註二、二十一及二十二)	1,869,932	3,513,817	(47)
18521	房屋及建築	873,739	800,397	9	20000	負債合計	163,085,138	118,543,147	38
18531	電腦設備	409,660	379,405	8		股東權益(附註二、三及二十三)			
18541	交通及運輸設備	2,831	2,779	2		股本—額定 9,266,851 仟股，每股面額 10 元			
18551	什項設備	119,692	119,100	-	31001	普通股股本—發行 7,760,400 仟股	77,603,994	77,603,994	-
	累計折舊	(842,377)	(755,416)	12	31003	特別股股本—發行 625,000 仟股	-	6,250,000	(100)
		820,838	773,509	6	31000	股本合計	77,603,994	83,853,994	(7)
18500	預付房地及設備款	8,564	23,407	(63)		資本公積			
	固定資產—淨額	829,402	796,916	4	31501	股票溢價	28,185,703	31,935,703	(12)
19500	其他資產(附註二及十四)	4,210,948	839,865	401	31599	因股權投資而產生	225,398	135,748	66
					31511	其他受贈資產	20	20	-
					31500	資本公積合計	28,411,121	32,071,471	(11)
						保留盈餘			
					32001	法定盈餘公積	10,113,263	5,935,622	70
					32011	未分配盈餘	9,846,215	13,925,469	(29)
					32000	保留盈餘合計	19,959,478	19,861,091	-
					32525	金融商品之未實現利益	13,274,576	18,990,907	(30)
					32521	累積換算調整數	257,969	427,441	(40)
					32542	現金流量避險之未實現損失	(250,597)	(561,650)	(55)
					30000	股東權益合計	139,256,541	154,643,254	(10)
10000	資 產 總 計	\$ 302,341,679	\$ 273,186,401	11		負債及股東權益總計	\$ 302,341,679	\$ 273,186,401	11

後附之附註係本財務報表之一部分。
(參閱勤業眾信會計師事務所民國九十七年四月八日查核報告)

董事長：辜仲瑩

經理人：曹為實

會計主管：林 智

中華開發工業銀行股份有限公司

損 益 表

民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟

每股盈餘為元

代 碼		九 十 六 年 度 金 額	九 十 五 年 度 金 額	變 動 百 分 比 (%)
41000	利息收入(附註二及二十六)	\$ 5,266,090	\$ 3,297,716	60
51000	利息費用(附註二十六)	(2,760,870)	(1,536,878)	80
	利息淨收益	<u>2,505,220</u>	<u>1,760,838</u>	42
	利息以外淨收益			
49100	手續費淨收益(附註二、二十六及二十八)	222,524	344,533	(35)
49200	公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益(損失)－淨額(附註二、六及二十八)	(2,774,910)	2,440,608	(214)
49300	備供出售金融資產之已實現利益－淨額(附註二)	6,439,495	6,169,776	4
49400	以成本衡量之金融資產利益－淨額(附註二)	2,310,368	1,565,230	48
49500	採權益法之股權投資收益－淨額(附註二及十一)	7,663,596	5,432,140	41
49600	兌換損失－淨額(附註二)	(268,298)	(602,352)	(55)
49700	資產減損損失(附註二及七)	(3,541,247)	(1,714,761)	107
49899	其他非利息淨收益－淨額(附註二十六)	<u>173,158</u>	<u>170,068</u>	2
	利息以外淨收益合計	<u>10,224,686</u>	<u>13,805,242</u>	(26)
	淨收益	<u>12,729,906</u>	<u>15,566,080</u>	(18)

(接次頁)

(承前頁)

代碼	九十六年度 金額	九十五年 金額	變動百 分比(%)
51500	呆帳迴轉利益(費用)－淨 額(附註二及八)	(\$ 648,000)	\$ 436,799 (248)
	營業費用		
58500	用人費用(附註二十四)	(1,444,486)	(1,459,825) (1)
59000	折舊費用(附註二十四)	(98,723)	(87,503) 13
59500	其他業務及管理費用	(475,411)	(451,952) 5
	營業費用合計	(2,018,620)	(1,999,280) 1
61001	繼續營業單位稅前利益	10,063,286	14,003,599 (28)
61003	所得稅費用(附註二及二十 二)	(217,071)	(275,750) (21)
61005	列計會計原則變動之累積影 響數前利益	9,846,215	13,727,849 (28)
63500	會計原則變動之累積影響數 (減除所得稅費用 21,686 千元後之淨額)(附註三)	-	197,620 (100)
69000	純 益	\$ 9,846,215	\$ 13,925,469 (29)
代碼	稅 前 稅 後	稅 前 稅 後	
	每股盈餘(附註二十五)		
69500	基本每股盈餘	\$ 1.25	\$ 1.22 \$ 1.77 \$ 1.73

後附之附註係本財務報表之一部分。

(參閱勤業眾信會計師事務所民國九十七年四月八日查核報告)

董事長：辜仲瑩

經理人：曹為實

會計主管：林 智

中華開發工業銀行股份有限公司

股東權益變動表

民國九十六年及九十五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

	普通股股本 (附註二十三)		特別股股本 (附註二十三)		資本公積 (附註二)	保留盈餘 (附註二十三)		金融商品之 未實現(損)益 (附註二、三 及二十八)	累積換算調整數 (附註二)	現金流量避險 之未實現(損)益 (附註二、三 及二十八)	股東權益合計
	股數 (仟股)	金額	股數 (仟股)	金額		法定盈餘公積	未分配盈餘				
九十五年一月一日餘額	7,760,400	\$ 77,603,994	625,000	\$ 6,250,000	\$ 32,045,166	\$ 3,981,822	\$ 6,512,666	(\$ 119,696)	\$ 323,530	\$ -	\$ 126,597,482
首次適用新發佈及修訂財務會計準則公報所產生之股東權益調整項目	-	-	-	-	-	-	-	11,689,437	149,151	(750,344)	11,088,244
九十四年度盈餘分配											
法定盈餘公積	-	-	-	-	-	1,953,800	(1,953,800)	-	-	-	-
現金股利-0.372元	-	-	-	-	-	-	(2,886,340)	-	-	-	(2,886,340)
特別股股利	-	-	-	-	-	-	(1,642,526)	-	-	-	(1,642,526)
員工紅利-現金	-	-	-	-	-	-	(30,000)	-	-	-	(30,000)
分配後餘額	7,760,400	77,603,994	625,000	6,250,000	32,045,166	5,935,622	-	11,569,741	472,681	(750,344)	133,126,860
按權益法認列被投資公司之資本公積	-	-	-	-	26,305	-	-	-	-	-	26,305
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	(45,240)	-	(45,240)
按權益法認列之備供出售金融資產未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	3,974,073	-	-	3,974,073
備供出售金融資產未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	3,447,093	-	-	3,447,093
現金流量避險之未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	188,694	188,694
九十五年年度純益	-	-	-	-	-	-	13,925,469	-	-	-	13,925,469
九十五年十二月三十一日餘額	7,760,400	77,603,994	625,000	6,250,000	32,071,471	5,935,622	13,925,469	18,990,907	427,441	(561,650)	154,643,254
九十五年年度盈餘分配											
法定盈餘公積	-	-	-	-	-	4,177,641	(4,177,641)	-	-	-	-
現金股利-1.177元	-	-	-	-	-	-	(9,134,828)	-	-	-	(9,134,828)
特別股股利	-	-	-	-	-	-	(520,000)	-	-	-	(520,000)
員工紅利-現金	-	-	-	-	-	-	(93,000)	-	-	-	(93,000)
分配後餘額	7,760,400	77,603,994	625,000	6,250,000	32,071,471	10,113,263	-	18,990,907	427,441	(561,650)	144,895,426
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資本公積	-	-	-	-	89,650	-	-	-	-	-	89,650
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	(169,472)	-	(169,472)
按權益法認列之備供出售金融資產未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	(1,871,759)	-	-	(1,871,759)
備供出售金融資產未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	(3,844,572)	-	-	(3,844,572)
現金流量避險之未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	311,053	311,053
九十六年度純益	-	-	-	-	-	-	9,846,215	-	-	-	9,846,215
九十六年十二月三十一日餘額	<u>7,760,400</u>	<u>\$ 77,603,994</u>	<u>-</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 28,411,121</u>	<u>\$ 10,113,263</u>	<u>\$ 9,846,215</u>	<u>\$ 13,274,576</u>	<u>\$ 257,969</u>	<u>(\$ 250,597)</u>	<u>\$ 139,256,541</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

(參閱勤業眾信會計師事務所民國九十七年四月八日查核報告)

董事長：辜仲瑩

經理人：曹為實

會計主管：林智

中華開發工業銀行股份有限公司

現金流量表

民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	<u>九十六年度</u>	<u>九十五年度</u>
營業活動之現金流量		
純益	\$ 9,846,215	\$ 13,925,469
會計原則變動之累積影響數	-	(197,620)
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		
採權益法之股權投資收益－淨額	(7,653,165)	(5,418,754)
備供出售金融資產之已實現利益－淨額	(5,382,524)	(5,021,968)
資產減損損失	3,541,247	1,714,761
以成本衡量之金融資產利益－淨額	(1,403,656)	(574,132)
呆帳費用（迴轉利益）－淨額	648,000	(436,799)
收到採權益法認列被投資公司發放之現金股利	510,863	117,410
遞延所得稅變動	(218,824)	(61,519)
折舊	98,723	87,503
支付職工退休金	(64,264)	(70,451)
提列職工退休金	56,909	56,808
處分採權益法之股權投資－淨額	-	(4,745)
其他	(13,891)	(12,954)
營業資產之變動		
交易目的之金融資產	(7,067,579)	(12,671,241)
應收款項－淨額	5,610,134	(7,114,291)
營業負債之變動		
交易目的之金融負債	5,564,159	969,761
應付款項	(<u>1,067,351</u>)	<u>3,209,039</u>
營業活動之淨現金流入（出）	<u>3,004,996</u>	<u>(11,503,723)</u>
投資活動之現金流量		
購買備供出售金融資產成本	(34,045,528)	(17,898,108)
出售備供出售金融資產價款	15,903,070	19,930,590
貼現及放款增加	(12,611,642)	(14,111,292)
存放央行及拆借銀行同業減少（增加）	8,031,199	(21,513,788)
購買以成本衡量之金融資產成本	(7,433,945)	(2,747,002)
出售以成本衡量之金融資產價款	5,630,812	4,161,221

（接次頁）

(承前頁)

	九十六年度	九十五年度
其他資產減少(增加)	(\$ 3,301,675)	\$ 87,362
購買採權益法之股權投資成本	(1,039,463)	(680,000)
採權益法計價之被投資公司減資退還 股款	914,366	165,040
以成本衡量之金融資產減資退回股款	727,985	73,178
已收現之出售不良債權價款	210,296	559,237
附賣回票券及債券投資減少	179,128	3,029,176
購買固定資產	(59,308)	(106,443)
出售採權益法之股權投資價款	-	58,650
處分固定資產價款	-	2,480
投資活動之淨現金流出	(26,894,705)	(28,989,699)
融資活動之現金流量		
附買回票券及債券負債增加	18,706,550	5,275,607
存款及匯款增加	13,033,848	1,774,313
特別股到期贖回	(10,000,000)	-
支付現金股利	(9,134,828)	(2,886,340)
央行及銀行同業存款增加	8,855,305	12,258,498
其他金融負債增加	3,523,595	18,171,828
其他負債增加(減少)	(1,357,693)	1,286,386
應付金融債券增加	1,100,000	1,020,000
支付特別股股利	(520,000)	(1,642,526)
支付員工紅利	(93,000)	(30,000)
長期借款減少	(92,354)	(196,686)
指定公平價值衡量金融負債增加	-	4,050,000
融資活動之淨現金流入	24,021,423	39,081,080
本年度現金及約當現金淨增加(減少)	131,714	(1,412,342)
年初現金及約當現金餘額	480,646	1,892,988
年底現金及約當現金餘額	\$ 612,360	\$ 480,646
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	\$ 2,714,752	\$ 1,602,284
支付所得稅	\$ 95,344	\$ 85,887

後附之附註係本財務報表之一部分。

(參閱勤業眾信會計師事務所民國九十七年四月八日查核報告)

董事長：辜仲瑩

經理人：曹為實

會計主管：林智

中華開發工業銀行股份有限公司

財務報表附註

民國九十六及九十五年度

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

本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。截至九十六年底止，共有台中、高雄、桃園及國際金融業務分行等四個分行。

本銀行九十六及九十五年底之員工人數分別為 619 人及 560 人。

本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。本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。

本銀行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。

本銀行發行之股票於九十年十二月二十八日以一比一之換股比例轉換為中華開發金融控股股份有限公司（以下稱母公司，持有本銀行百分之百股權之母公司）股票。依金融控股公司法之規定，轉換後本銀行股票即行下市，同日改由母公司之股票上市。

二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照公開發行銀行財務報告編製準則、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財務報表時，本銀行對於備抵呆帳、保證責任準備、固定資產折舊、資產減損、退休金及所得稅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。因銀行業之經營特性，其營

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，惟已依其性質分類，並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。

本銀行重要會計政策彙總說明如下：

財務報表彙編原則

本財務報表包括本銀行總分行及國際金融業務分行之帳目。總分行及國際金融業務分行間之內部往來及聯行往來等帳目均於彙編財務報表時互相沖減。

公平價值之基礎

本銀行公平價值之基礎：上市上櫃證券係資產負債表日之收盤價，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；海外債券係 Bloomberg 資產負債表日之參考價；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。本銀行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）列為當年度損益。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負債係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。

本銀行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，將發行之金融債券指定為公平價值變動列入損益之金融負債。

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。

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

本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。

本銀行對呆帳之沖銷，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。

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

本銀行係依金融資產證券化條例，採行特殊目的信託方式，將本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本銀行。在此交易架構下，本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，故本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。

本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

本銀行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，但每年定期進行減損測試，且發生特定事項或環境改變顯示商譽可能發生減損時，亦進行減損測試。被投資公司發行新股時，本銀行若未按比例認購，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、興櫃股票及國外基金，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或發行之交易成本，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

固定資產係以成本減累積折舊及累積減損計價。重大之更新及改良，列入固定資產；維護與修理支出則列為當年度費用。固定資產報廢或出售時，其成本、累積折舊及累積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。

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，三年至五十年；電腦設備，三年；交通及運輸設備，三年至五年；什項設備，五年至十年。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。

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

本銀行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。

應計退休金負債

本銀行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之認列

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項者，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。

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。

以前年度應付所得稅之調整，包含於當年度所得稅。

本銀行未分配盈餘加徵百分之十之所得稅，於董事會代行股東常會決議分配案後認列為費用。

本銀行自九十二年度起，配合母公司及其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，惟所得稅之計算仍依前述原則處理，因合併申報所得稅所收付之撥補金額，則調整當年度遞延所得稅資產（負債）或應付所得稅（應收退稅款），並以應收或應付聯屬公司款項列帳。

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，則於財務報表附註揭露之。

以外幣為準之交易事項

本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。

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。

避險會計

本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。本銀行所從事之避險交易，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、付息負債或預期交易之現金流量變動之風險。

科目重分類

九十五年度之財務報表若干科目業經重分類，俾配合九十六年度財務報表之表達方式。

三、會計變動之理由及其影響

本銀行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，此項會計變動對本銀行財務報表並無重大影響。

本銀行自九十五年一月一日起，採用新修訂之財務會計準則公報第一號「財務會計觀念架構及財務報表之編製」、第五號「採權益法之長期股權投資會計處理準則」及第二十五號「企業合併－購買法之會計處理」。前述公報之修訂，主要包括商譽不再攤銷，以及長期股權投資之投資成本與股權淨值間之差額，應予以分析處理，屬商譽者，續後進行減損測試而不得攤銷該商譽等。採用新修訂條文並不產生會計原則變動累積影響數，是項變動對九十五年度列計會計原則變動之累積影響數前利益並無重大影響。

另本銀行自九十五年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」及第三十六號「金融商品之表達與揭露」，以及各號公報配合新修訂之條文。

首次適用前述新公報及相關公報修訂條文時，本銀行將金融資產及金融負債（含衍生性商品）予以適當分類，原始帳列金額之調整，屬以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品，列為會計

原則變動累積影響數；屬備供出售金融商品以公平價值衡量，或現金流量避險關係中之衍生性商品者，列為股東權益調整項目。

此外，原採成本法評價之外幣權益商品投資被分類為以成本衡量者，按交易日之歷史匯率重新衡量，並將原已認列為股東權益減項之累積換算調整數與備抵換算調整數或金融資產互轉。

彙總上述會計變動對於九十五年一月一日財務報表之影響數如下：

	列為會計原則變動 之累積影響數(稅後)	列為股東權益 調整項目(稅後)
公平價值變動列入損益之金融 資產	\$ 197,620	\$ -
備供出售金融資產	-	11,689,437
以成本衡量之金融資產	-	149,151
避險之衍生性金融負債	-	(750,344)
	<u>\$ 197,620</u>	<u>\$ 11,088,244</u>

四、現金及約當現金

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
存放銀行同業	\$429,905	\$201,262
待交換票據	178,308	274,849
庫存現金及週轉金	<u>4,147</u>	<u>4,535</u>
	<u>\$612,360</u>	<u>\$480,646</u>

五、存放央行及拆借銀行同業

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
拆放銀行同業	\$ 19,077,961	\$ 15,213,459
存放央行	<u>9,935,750</u>	<u>21,831,451</u>
	<u>\$ 29,013,711</u>	<u>\$ 37,044,910</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。截至九十六及九十五年底止，存款準備金中分別有 284,156 仟元及 164,627 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，本銀行九十六及九十五年底之央行定存單分別計有 8,300,000 仟元

及 8,100,000 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。截至九十六及九十五年底止，本銀行外匯存款準備金分別計有 519,088 仟元及 2,282 仟元。

六、公平價值變動列入損益之金融商品

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
<u>金融資產</u>		
交易目的之金融資產		
政府債券	\$ 8,437,141	\$ 2,580,982
上市上櫃股票	5,012,534	5,491,732
換利合約	3,659,878	394,699
受益證券	1,082,981	1,802,522
可轉換公司債	992,866	1,020,433
期貨合約	719,523	264,973
資產交換合約	632,026	881,623
買入選擇權	457,228	497,593
換匯換利合約	118,639	11,423
信用違約交換合約	103,931	23,768
換匯合約	53,651	33,614
遠期外匯合約	30,233	229,429
無本金遠期外匯合約	4,016	702
可轉換金融債券	-	6,953,117
受益憑證	-	23,100
	<u>\$ 21,304,647</u>	<u>\$ 20,209,710</u>
<u>金融負債</u>		
指定公平價值衡量金融負債－		
應付金融債券	\$ 3,982,469	\$ 4,081,087
交易目的之金融負債		
換利合約	3,337,233	339,814
信用違約交換合約	2,802,806	3,995
賣出選擇權	338,879	650,473
換匯換利合約	160,146	9,298
換匯合約	69,526	30,057
遠期外匯合約	29,424	41,600
	<u>\$ 10,720,483</u>	<u>\$ 5,156,324</u>

截至九十六及九十五年底止，本銀行發行之金融債券於原始認列時指定為公平價值變動列入損益之明細如下：

名稱	九十六年 十二月三十一日		九十五年 十二月三十一日		發行期間	還本付息辦法	票面利率
	三十一日	三十一日	三十一日	三十一日			
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>1,050,000</u>	95.05.18-105.05.18	每年付息一次，到期一次還本	2.15%		
	4,050,000	4,050,000					
評價調整	(<u>67,531</u>)	<u>31,087</u>					
	<u>\$ 3,982,469</u>	<u>\$ 4,081,087</u>					

截至九十六及九十五年底止，本銀行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	
	九十六年 十二月三十一日	九十五年 十二月三十一日
換利合約	\$ 441,088,021	\$ 81,441,196
利率交換選擇權合約	41,451,000	5,000,000
信用違約交換合約	18,843,001	3,950,960
換匯換利合約	15,653,300	1,857,041
換匯合約	14,841,207	27,611,118
債券選擇權合約	7,595,096	15,075,566
遠期外匯合約	6,722,108	18,151,470
匯率選擇權合約	6,365,273	58,195
利率選擇權合約	2,000,000	2,000,000
資產交換合約	629,900	875,000
無本金遠期外匯合約	364,836	211,874
股價指數期貨合約	157,102	-

本銀行九十六及九十五年度從事交易目的之金融資產產生之淨利益分別為 9,657,737 仟元及 4,229,737 仟元；交易目的之金融負債產生之淨損失分別為 12,531,265 仟元及 1,758,042 仟元；另本銀行九十六及九十五年度指定公平價值衡量之金融負債之淨利益及淨損失分別為 98,618 仟元及 31,087 仟元。

本銀行九十六及九十五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 8,010,892 仟元及 3,433,354 仟元。

截至九十六年底止，本銀行交易目的之金融負債中，其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為 8,824,399 仟元，九十六年度認列之評價損失為 2,698,501 仟元。

七、應收款項

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
應收出售有價證券款	\$ 1,024,065	\$ 6,367,746
應收利息	816,033	555,677
應收帳款買斷	683,412	1,127,579
應收出售不良債權款	524,337	734,633
應收承兌票款	444,142	292,333
應收信託財產	385,563	468,506
應收聯屬公司款	361,366	511,740
其 他	<u>218,127</u>	<u>147,212</u>
合 計	4,457,045	10,205,426
備抵呆帳	(<u>458,336</u>)	(<u>267,763</u>)
淨 額	<u>\$ 3,998,709</u>	<u>\$ 9,937,663</u>

本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，本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 仟元本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本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票 1,035,142 仟元及現金收回 277,358 仟元。餘 1,812,500 仟元，本銀行已全數提列債權損失。

本銀行於九十一年十月三十一日出售帳面淨額 2,531,014 仟元之不良債權予本銀行之孫公司開發工銀資產管理股份有限公司，出售價款為 1,900,000 仟元。截至九十六及九十五年底止，尚未收取之款項分別為 524,337 仟元及 734,633 仟元。

八、貼現及放款

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
短期無擔保放款	\$ 8,115,244	\$ 5,020,041
短期擔保放款	1,776,993	251,783
中期無擔保放款	40,981,344	33,702,725
中期擔保放款	24,319,494	24,484,932
長期無擔保放款	5,605,611	5,656,492
長期擔保放款	3,580,061	3,832,703
放款轉列之催收款項	899,449	951,548
出口押匯	-	2,733
放款總額	85,278,196	73,902,957
備抵呆帳	(2,189,682)	(2,982,622)
放款淨額	<u>\$ 83,088,514</u>	<u>\$ 70,920,335</u>

上列催收款已依規定停止對內計息，九十六及九十五年度按本銀行平均放款利率估計之未計提利息收入分別為 31,600 仟元及 12,190 仟元。

本銀行九十六及九十五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 六 年	九 十 五 年	度
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	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	466,863
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>\$2,189,682</u>

	九 十 五 年	度	
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
年初餘額	\$2,757,516	\$ 512,362	\$3,269,878
本年度提列(迴轉)呆 帳費用	(535,383)	153,206	(382,177)
沖銷放款	(534,144)	-	(534,144)
收回已沖銷之放款	629,808	-	629,808
匯率影響數	-	(743)	(743)
年底餘額	<u>\$2,317,797</u>	<u>\$ 664,825</u>	<u>\$2,982,622</u>

九、備供出售金融資產

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
上市上櫃股票	\$ 25,660,204	\$ 29,008,370
政府債券	26,901,575	11,824,739
受益證券	12,001,646	5,786,482
金融債券	7,775,581	4,729,947
公司債	795,043	2,424,515
	<u>\$ 73,134,049</u>	<u>\$ 53,774,053</u>

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。九十五年底之帳面價值中包括 156,138 仟元及 49,732 仟元（面額分別為 156,000 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。

截至九十六年底止，本銀行備供出售之金融資產中，其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為 996,523 仟元，九十六年底公平價值評價之金額為 749,667 仟元。截至九十六年底止，本銀行已提列減損損失 120,524 仟元。

本銀行九十六及九十五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 27,472,006 仟元及 13,342,994 仟元。

十、金融資產證券化

(一)特性、損益及衡量保留權利所使用之主要假設

本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	-

發行證券種類	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日				
	一 順 位	二 順 位	三 順 位	四 順 位	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%	-
衡量保留權利					
之主要假設					
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%

發行證券種類	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日				
	一 順 位	二 順 位	三 順 位	四 順 位	五 順 位
發行金額	\$3,230,590	\$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%	-
衡量保留權利					
之主要假設					
預計加權平均年限					3
預計信用損失率(年)					3.40%
剩餘現金流量之折現率					1.75%

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，投資人及復華商業銀行對於本銀行之其他資產並無追索權。本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。

(二) 敏感度分析：

本銀行於九十六及九十五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：

	九十六年度 企業貸款債權	九十五年度 企業貸款債權
保留之次順位受益證券帳面價值	\$822,120	\$822,120
預計加權平均年限	3 年	3 年
預計信用損失率（每年比率）	3.20%	3.40%
不利變動 10% 對公平價值之影響	(2,635)	(2,805)
不利變動 20% 對公平價值之影響	(5,270)	(5,610)
剩餘現金流量之折現率（每年）	2.28%	1.75%
不利變動 10% 對公平價值之影響	(205)	(161)
不利變動 20% 對公平價值之影響	(409)	(322)

(三) 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。

(四) 現金流量

因證券化而收取及支付之現金流量彙總如下：

	九十六年度	九十五年度
企業貸款提前還款之現金流入	\$100,000	\$650,000
現金準備金存出	2,344	1,674
收到服務收入	1,750	1,750

(五) 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

	九十六年十二月三十一日			九十五年十二月三十一日		
	放款本金總額	逾期六十天 以上放款	淨信用損失	放款本金總額	逾期六十天 以上放款	淨信用損失
放款總額	\$89,628,196	<u>\$ 1,702,822</u>	<u>\$ 1,647,900</u>	\$78,352,957	<u>\$ 981,777</u>	<u>\$ 534,144</u>
證券化放款	(4,350,000)			(4,450,000)		
未證券化之放款總額	<u>\$85,278,196</u>			<u>\$73,902,957</u>		

十一、採權益法之股權投資

截至九十六及九十五年底止，本銀行採權益法之股權投資餘額分別為 47,595,519 仟元及 41,484,114 仟元。九十六及九十五年度採權益法之股權投資收益淨額分別為 7,663,596 仟元及 5,432,140 仟元，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，包括分眾傳媒股份有限公司及科冠能源科技股份有限公司，本銀行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。

本銀行九十六及九十五年底以交易目的持有金鼎綜合證券公司之持股比例為 3.70%，惟為與母公司採用一致之會計處理，依財務會計準則公報第五號「採權益法之長期股權投資會計處理準則」之規定，改採權益法處理。

本銀行及子公司九十六及九十五年度之合併財務報表編製主體包含本銀行計四十一家，其明細請參閱附表八及九。

十二、以成本衡量之金融資產

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
未上市上櫃普通股	\$ 23,090,201	\$ 26,697,615
興櫃普通股	6,792,773	6,618,908
受限制股票	3,728,793	606,279
未上市上櫃國外基金	2,418,127	1,065,332
未上市上櫃特別股	319,850	326,851
	<u>\$ 36,349,744</u>	<u>\$ 35,314,985</u>

本銀行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。

本銀行及子公司於九十四年十二月二十六日與 3V Source One Capital Limited 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），其中本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。截至九十六年底止，前述出售價款本銀行已全數收回。

本銀行及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），其中本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。截至九十六年底止，本銀行尚未收取之款項為美金 8,451,844 元（按九十六年底匯率計算約新台幣 274,203 仟元），帳列應收款項。

本銀行及子公司於九十五年三月十五日與 Orchestra Finance, L.L.P. 簽訂合約，出售部分海外基金之投資，預計出售價款為美金 32,062,026 元。因合約到期時約定事項未完成，故已於九十五年八月二十四日終止上述合約。

另本銀行於九十六及九十五年底有帳面價值計 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., Limited 向銀行借款之擔保品。

十三、固定資產

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
成 本	<u>\$ 1,663,215</u>	<u>\$ 1,528,925</u>
減：累積折舊		
房屋及建築	460,846	411,791
電腦設備	285,955	252,001
交通及運輸設備	2,363	2,112
什項設備	<u>93,213</u>	<u>89,512</u>
小 計	<u>842,377</u>	<u>755,416</u>
	820,838	773,509
預付房地及設備款	<u>8,564</u>	<u>23,407</u>
淨 額	<u>\$ 829,402</u>	<u>\$ 796,916</u>

本銀行之辦公大樓一部分自行使用，一部分以營業租賃方式出租
(參閱附註十四)。

十四、其他資產

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
存出保證金	\$ 3,555,598	\$ 97,796
閒置資產－淨額	446,880	389,629
承受擔保品－減除減損損失 24,000 仟元後之淨額	113,605	113,605
出租資產－淨額	42,760	173,116
其 他	<u>52,105</u>	<u>65,719</u>
	<u>\$ 4,210,948</u>	<u>\$ 839,865</u>

十五、央行及銀行同業存款

九十六年底餘額於九十七年一月到期，年利率 1.98%-5.20%；九十
五年底餘額於九十六年一月到期，年利率 1.660%-5.415%。

十六、應付款項

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
應付購入有價證券款	\$ 2,077,529	\$ 3,168,132
應付費用	760,452	855,152
承兌匯票	444,142	292,333
應付所得稅	377,014	274,321
應付利息	345,355	299,237
應付聯屬公司款	235,956	-
應付待交換票據	68,239	274,849
應付到期金融債券	29,235	54,882
應付即期外匯款	21,450	252,590
其 他	<u>95,885</u>	<u>50,447</u>
	<u>\$ 4,455,257</u>	<u>\$ 5,521,943</u>

十七、存款及匯款

	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日
外匯定期存款	\$ 15,906,642	\$ 8,987,965
定期存款	4,766,483	1,521,266
活期存款	3,609,343	2,120,009
外匯活期存款	2,618,148	1,194,003
其 他	68,443	111,968
	<u>\$ 26,969,059</u>	<u>\$ 13,935,211</u>

十八、應付金融債券

名 稱	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 五 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 900101	\$ -	\$ 3,000,000	91.02.01- 96.03.01	每年付息一 次，到期 一次還本	2.9800%	
開債 910101	3,000,000	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	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 930601	-	1,200,000	93.08.24- 96.08.24	每季付息一 次，到期 一次還本	MAX (3.82%-90 day TWD CP,0)	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	九十六年		九十五年		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 920801	-	500,000			93.04.09-96.04.09	每年付息一次，到期一次還本	1.3000%	
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 930301	-	500,000			93.07.05-96.07.05	每半年付息一次，到期一次還本	MAX (5.1%-6M LIBOR,0)	註二

(接次頁)

(承前頁)

名稱	九十六年		九十五年		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 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 921001	-	300,000			93.04.29-96.10.29	每季付息一次，到期一次還本	(1)自發行日起至第一年止票面利率為 1.90% (2)屆滿一年起至第二年止票面利率為 1.90%*D/N (3)屆滿二年起至第三年六個月止票面利率為 1.90%*D/N(到期日前三營業日利率重設)	註二
開債 930501	-	300,000			93.07.28-96.07.28	每年付息一次，到期一次還本	1.9000%	
開債 950301	3,200,000	-			96.02.05-101.02.05	每年付息一次，到期一次還本	2.1100%	
開債 950401	<u>3,700,000</u>	<u>-</u>			96.03.20-101.03.20	每年付息一次，到期一次還本	2.1000%	
合計	<u>\$ 24,500,000</u>	<u>\$ 23,400,000</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：係本銀行採現金流量避險之被避險項目。

十九、長期借款

	九十六年 十二月三十一日	九十五年 十二月三十一日
行政院開發基金借款—分期償還，每季還本一次；九十六及九十五年度之年利率分別為 0.900%-1.235% 及 0.825%-0.900%，最後到期日皆為九十九年一月	<u>\$ 82,353</u>	<u>\$174,707</u>

截至九十六及九十五年底止，尚未動用之長期借款額度皆為 339,600 仟元。

二十、其他金融負債

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
組合式商品－主契約	\$ 20,320,423	\$ 19,921,828
避險之衍生性金融負債－換利 合約（附註二十八）	<u>250,597</u>	<u>564,138</u>
	<u>\$ 20,571,020</u>	<u>\$ 20,485,966</u>

二十一、職工退休辦法及退休金

「勞工退休金條例」自九十四年七月一日起施行，六月三十日以前受聘雇之員工且於七月一日在職者，得選擇繼續適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。九十四年七月一日以後新進之員工只適用「勞工退休金條例」之退休金制度。

本銀行依「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。

本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，自九十四年三月起調整為百分之六點九，另自九十五年二月起調整為百分之四點五，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（原中央信託局於九十六年間併入臺灣銀行）之專戶。

九十六及九十五年度屬確定給付退休辦法之退休金基金之變動情形如下：

	<u>九 十 六 年 度</u>	<u>九 十 五 年 度</u>
退休金基金		
年初餘額	\$396,429	\$456,299
本年度提撥	22,761	25,568
本年度支付	(24,795)	(96,286)
收益分配	<u>11,469</u>	<u>10,848</u>
年底餘額	<u>\$405,864</u>	<u>\$396,429</u>

九十六及九十五年度依精算結果之淨退休金成本明細如下：

	<u>九 十 六 年 度</u>	<u>九 十 五 年 度</u>
服務成本	\$ 17,570	\$ 24,515
利息成本	15,979	17,266
退休基金資產實際報酬	(12,619)	(7,833)
退休金資產利益(損失)	2,665	(4,185)
攤銷數	<u>7,388</u>	<u>6,442</u>
淨退休金成本	<u>\$ 30,983</u>	<u>\$ 36,205</u>

本銀行九十六及九十五年度提列之退休金費用分別為 31,103 仟元及 36,207 仟元。

退休基金提撥狀況與帳載應計退休金負債之調節如下：

	<u>九 十 六 年 十二月三十一日</u>	<u>九 十 五 年 十二月三十一日</u>
給付義務		
既得給付義務	(\$142,744)	(\$130,321)
非既得給付義務	(386,087)	(389,713)
累積給付義務	(528,831)	(520,034)
未來薪資增加之影響數	(161,418)	(129,125)
預計給付義務	(690,249)	(649,159)
退休基金資產公平價值	<u>407,369</u>	<u>396,784</u>
提撥狀況	(282,880)	(252,375)
未認列過渡性淨給付義務	39,817	43,138
前期服務成本之未攤銷餘額	46,694	49,815
退休金損失之未攤銷餘額	126,212	81,019
補列之應計退休金負債	(51,305)	(44,847)
應計退休金負債(帳列其他負債)	<u>(\$121,462)</u>	<u>(\$123,250)</u>
既得給付	<u>(\$150,120)</u>	<u>(\$136,811)</u>

退休金給付義務及計算淨退休金成本之假設為：

	<u>九 十 六 年 度</u>	<u>九 十 五 年 度</u>
折現率	2.75%	2.50%
未來薪資水準增加率	2.50%	2.00%
退休基金資產預期投資報酬率	2.75%	2.50%

本銀行依「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。本銀行九十六及九十五年度依「勞工退休金條例」認列之退休金費用分別為 25,806 仟元及 20,601 仟元。

二十二、所得稅

本銀行之營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘申報與母公司暨其子公司採行合併結算申報。

所得稅費用構成項目如下：

	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
當年度應負擔所得稅	\$434,203	\$331,129
遞延所得稅資產淨變動	(218,824)	(61,519)
以前年度應付所得稅調整數	(9,993)	6,140
分離課稅稅額	<u>11,685</u>	<u>-</u>
所得稅費用	<u>\$217,071</u>	<u>\$275,750</u>

本銀行九十六及九十五年度因無課稅所得，故無應納營利事業所得稅。惟依照「所得基本稅額條例」之規定，本銀行九十六及九十五年度應負擔之基本所得稅額分別為 434,203 仟元及 331,129 仟元。

淨遞延所得稅資產（負債）之項目如下：

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
遞延所得稅資產（負債）		
金融商品未實現損益－備供 出售	(\$ 1,342,299)	(\$ 1,717,101)
公平價值變動列入損益之金 融資產	(21,686)	(21,686)
債權損失	145,000	-
虧損扣抵	110,222	110,222
投資抵減	-	2,144
備抵評價	(<u>110,222</u>)	(<u>112,366</u>)
遞延所得稅負債淨額（帳列其他 負債）	(<u>\$ 1,218,985</u>)	(<u>\$ 1,738,787</u>)

所得稅抵減相關資訊如下：

法 令 依 據	抵減項目	可抵減稅額	尚未抵減稅額	最後抵減年度
<u>九十六年十二月三十一日</u>				
所得稅法	虧損扣抵	\$ 110,222	\$ 110,222	97
<u>九十五年十二月三十一日</u>				
所得稅法	虧損扣抵	110,222	110,222	97
促進產業升級條例	股權投資	2,144	2,144	95

本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，本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，本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計 17,541 仟元，本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。

本銀行九十六及九十五年底可扣抵稅額帳戶餘額分別為 380,490 仟元及 219,775 仟元。

本銀行九十六年度預計稅額扣抵比率及九十五年度實際稅額扣抵比率分別為 3.86% 及 3.37%，由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利盈餘分配日之可扣抵稅額帳戶為基礎，其與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率可能有所差異。

二十三、股東權益

(一) 股本

本銀行額定資本總額為 92,668,510 仟元，分為 9,266,851 仟股(包含特別股 625,000 仟股)，實收資本總額為 77,603,994 仟元，為普通股 7,760,400 仟股，每股面額 10 元，得分次發行。

本銀行九十年十月四日發行之甲種特別股 625,000 仟股已於九十六年十月四日到期，依合約規定已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

依據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，股權投資採用權益法認列之資本公積不得撥充資本或分配現金股利。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。

(三) 盈餘分配及股利政策

本銀行章程規定如下：

每年度結算如有盈餘，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，應優先分派

甲種特別股之股息。優先分派甲種特別股股息後之餘額則依股東會決議分派之，但分配員工紅利不得少於該項餘額之1%。前述盈餘分配，除甲種特別股股息及員工紅利外，得經股東會決議變更之。

本銀行為營運發展需要及股東利益考量，並兼顧銀行法及相關法規，採取剩餘股利政策。本銀行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。本銀行以分派現金股利為原則，但法定盈餘公積未達資本總額前，現金股利分配金額不得超過資本總額之百分之十五。前述股利分配原則得視實際需要經股東會決議調整之。

依公司法規定，上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。

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

依金融控股公司法規定，金融控股公司子公司之股東會職權由董事會行使，不適用公司法有關股東會之規定。

本銀行董事會分別於九十六年四月二十七日及九十五年四月十日決議通過九十五及九十四年度盈餘分配案如下：

	<u>九十五年</u> 度	<u>九十四年</u> 度
提列法定盈餘公積	\$ 4,177,641	\$ 1,953,800
分派特別股息（註）	520,000	1,642,526
現金股利（每股 1.177 元及 0.372 元）	9,134,828	2,886,340
提撥員工現金紅利	<u>93,000</u>	<u>30,000</u>
	<u>\$ 13,925,469</u>	<u>\$ 6,512,666</u>

註：特別股息按實際發行價格之5.2%以年複利計算。

若上述配發員工紅利於九十五年度以費用列帳，則本銀行九十五年度之基本稅後每股盈餘將由 1.73 元減少為 1.72 元；九十四年度

若以費用列帳，則本銀行九十四年度之基本稅後每股盈餘將由 1.17 元減少為 1.16 元。

本銀行九十六年度盈餘分配議案，截至會計師查核報告出具日止，尚未經董事決議通過。

有關董事會決議通過分配情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

二十四、用人、折舊及攤銷費用

	<u>九十六年度</u>	<u>九十五年度</u>
用人費用		
薪資費用	\$ 1,243,808	\$ 1,287,690
退休金費用	56,909	56,808
員工保險費	42,856	38,574
其他用人費用	100,913	76,753
折 舊	98,723	87,503

二十五、每股盈餘

	<u>九十六年度</u>		<u>九十五年度</u>	
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
普通股基本每股盈餘				
列計會計原則變動之				
累積影響數前利益	\$ 1.30	\$ 1.27	\$ 1.81	\$ 1.77
會計原則變動之累積				
影響數	—	—	0.03	0.03
本年度純益（未減除				
特別股股利）	<u>\$ 1.30</u>	<u>\$ 1.27</u>	<u>\$ 1.84</u>	<u>\$ 1.80</u>

計算每股盈餘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 (元)	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
<u>九十六年度</u>					
本年度純益	\$10,063,286	\$ 9,846,215			
減：特別股股利	(393,206)	(393,206)			
屬於普通股股東之本 年度純益	<u>\$ 9,670,080</u>	<u>\$ 9,453,009</u>	<u>7,760,400 仟股</u>	<u>\$ 1.25</u>	<u>\$ 1.22</u>
<u>九十五年度</u>					
本年度純益	\$14,222,905	\$13,925,469			
減：特別股股利	(520,000)	(520,000)			
屬於普通股股東之本 年度純益	<u>\$13,702,905</u>	<u>\$13,405,469</u>	<u>7,760,400 仟股</u>	<u>\$ 1.77</u>	<u>\$ 1.73</u>

二十六、關係人交易

除已於其他附註揭露者外，本銀行與關係人間之關係及重要之交易事項彙總如下：

關係人名稱	與本銀行之關係
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
臺灣郵政公司(臺灣郵政)(原中華郵政公司)	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
CDIB Capital Limited (CDIB Capital)	本銀行之子公司
CDIB Capital (Korea) Limited (CDIB Korea)	同上
中華開發工銀科技顧問公司(工銀科顧)	同上
CDIB Capital (America) Limited (CDIB America)(原CDIB Capital Investment America Limited)	同上
中信證券公司(中信證券)	九十六年六月十五日前為本銀行母公司之董事
中華成長三資產管理股份有限公司(中華成長三)	本銀行之孫公司
開發工銀資產管理股份有限公司	同上
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)	同上
豐興鋼鐵公司(豐興鋼鐵)	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
和勤精機股份有限公司(和勤精機)	同上
星元電力股份有限公司(星元電力)	同上
永進機械工業股份有限公司(永進機械)	同上
新光人壽保險公司(新光人壽)	本銀行具實質控制能力之被投資公司之董事
其他	本銀行具有實質控制關係之關係人(請參閱附表八及九)、具有實質控制能力之被投資公司之董事、採權益法計價之被投資公司、經理人、董事長及總經理二親等以內親屬、母公司之董事及監察人等

(一)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 (%)
九十六年	\$ 18,693	3	\$ -	-
九十五年	11,455	2	-	-

(二)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	\$500,000	2	1.65-4.00	\$ 2,731	-
九十五年	100,000	-	0.04-5.33	509	-

(三)期貨合約（帳列公平價值變動列入損益之金融資產）

年 度	十二月三十一日	
	金 額	百分比 (%)
九十六年	\$ 21,373	-

(四)買賣斷債券

	向關係人購買 之 債 券	出售予關係人 之 債 券
<u>九十六年度</u>		
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
中信證券	6,392,399	3,988,856
金鼎證券	680,695	1,900,698
臺灣銀行	146,202	141,992
臺灣郵政	96,372	947,423
<u>九十五年度</u>		
中信證券	18,341,572	15,158,026
中信票券	17,752,343	19,170,322
大華證券	11,966,882	16,905,300
中 信 銀	5,569,263	6,719,493
臺灣郵政	925,802	1,482,539
臺灣銀行	343,932	246,198
金鼎證券	147,301	198,915
新光人壽	-	616,207

(五) 應收聯屬公司款項 (帳列應收款項－淨額)

	九 十 六 年 十二月三十一日		九 十 五 年 十二月三十一日	
	百分比		百分比	
	金 額	(%)	金 額	(%)
開發金控	\$ 353,719	9	\$ 505,079	5
大華證券	7,647	-	6,661	-

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。

(六) 貼現及放款

年 度	十二月三十一日			當年度利息收入		
	金 額	百分比 (%)	年 率 (%)	金 額	百分比 (%)	年 率 (%)
九十六年	\$ 1,235,153	1	2.326-6.320	\$ 30,630	1	
九十五年	916,703	1	1.747-6.290	32,263	1	

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	中華成長三	257,820	90,807	90,807	-	其他權利質權	相同
其他放款	和勤精機	15,556	-	-	-	無	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

九十五年十二月三十一日

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	6	\$ 4,380	\$ 4,271	\$ 4,271	\$ -	無	相同
自用住宅抵押貸款	2	12,278	5,391	5,391	-	自用住宅	相同
其他放款	豐興鋼鐵	468,467	433,665	433,665	-	股 票 機器設備	相同
其他放款	長興化工	200,000	200,000	200,000	-	無	相同
其他放款	中華成長三	337,500	257,820	257,820	-	其他權利質權	相同
其他放款	和勤精機	20,000	15,556	15,556	-	無	相同

(七)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 (%)	
九十六年	\$ 1,000,000	3	1.675-6.000	\$ 53,003	2	
九十五年	3,029,800	10	1.420-7.250	34,896	2	

(八)臺灣郵政轉存款(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 (%)	
九十六年	\$ 2,865,241	7	1.970-2.665	\$ 103,191	4	
九十五年	5,595,547	19	1.665-2.405	180,789	12	

(九)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>九十六年</u>						
CDIB Capital	\$ 3,355,170	12	0.05-5.16	\$ 117,622	4	
CDIB Korea	2,682,961	10	1.3-5.15	139,124	5	
CDIB						
America	532,029	2	0-5.17	32,124	1	
其 他	7,215,588	27	0-13	195,225	7	
<u>九十五年</u>						
CDIB Capital	2,672,991	19	0.05-5.18	118,638	8	
CDIB						
America	1,328,504	10	0.05-5.17	31,255	2	
CDIB Korea	2,157,051	15	1.30-5.17	28,909	2	
其 他	3,829,170	27	0-13	79,351	5	

(十)附買回票券及債券負債

年 度	十二月三十一日	
	金 額	百分比 (%)
九十六年	\$1,721,497	5
九十五年	2,722,564	16

(十一)應付聯屬公司款項（帳列應付款項）

	九 十 二 月	十 三 十 一 日	年
			百分比
	金	額	(%)
開發金控	\$ 235,956		5

上述應付款項，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。

(十二)租金收入（帳列其他非利息淨收益－淨額）

年	度	當年度租金收入	占該科目百分比(%)
<u>九十六年</u>			
開發金控		\$ 21,202	12
其他		13,231	8
<u>九十五年</u>			
開發金控		18,021	11
其他		15,183	9

上述租金價格之決定係與市場行情相當並按季收取租金收入。

(十三)顧問服務收入（帳列其他非利息淨收益－淨額）

年	度	當年度顧問服務收入	占該科目百分比(%)
<u>九十六年</u>			
工銀科顧		\$ 19,048	11
<u>九十五年</u>			
工銀科顧		19,048	11
其他		807	-

(十四)開發信用狀

年 度	十二月三十一日 金 額	當 年 度 手 續 費 收 入	
		金 額	百分比 (%)
九十六年 豐興鋼鐵	\$ -	\$ 177	-
九十五年 豐興鋼鐵	60,249	169	-

(十五)未到期之衍生性金融商品

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
中信證券	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
中信證券	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
中信證券	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

九十五年十二月三十一日

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	95/09/18- 96/05/10	\$ 977,880	\$ 7,809	交易目的金融 資產	\$ 7,809
中信銀	利率交換合約	95/09/27- 100/09/30	1,400,000	(1,608)	交易目的金融 負債	1,608
中信證券	利率選擇權合 約	94/08/04- 99/08/04	1,500,000	(1,125)	交易目的金融 資產	338
中信證券	利率交換合約	94/07/06- 100/08/23	1,850,000	885	交易目的金融 資產	1,103
					交易目的金融 負債	3,719
中信證券	資產交換合約	93/06/11- 97/08/11	230,000	424	交易目的金融 資產	230,424
中信證券	債券選擇權合 約	94/06/28- 97/03/14	700,000	24,912	交易目的金融 資產	50,675
					交易目的金融 負債	86
豐興鋼鐵	遠期外匯合約	95/12/15- 96/02/27	27,410	400	交易目的金融 資產	400
豐興鋼鐵	利率交換合約	94/07/22- 99/05/31	388,889	5,067	交易目的金融 資產	11,590
大華證券	資產交換合約	95/05/08- 98/04/21	425,000	3,878	交易目的金融 資產	408,878
大華證券	債券選擇權合 約	95/02/24- 97/07/18	50,000	3,700	交易目的金融 資產	8,075
新光人壽	利率交換合約	95/08/22- 102/12/22	4,200,000	5,148	交易目的金融 資產	5,519
					交易目的金融 負債	371

(十六) 出售不良債權交易

交易對象：開發工銀資產管理股份有限公司

處分日期：九十六年十二月二十六日

單位：新台幣仟元

債權組成內容			債權金額	帳面價值	售價分攤
企業戶	擔保		353,981	-	104,068
	無擔保		-	-	-
個人戶	擔保	住宅抵押貸款	-	-	-
		車貸	-	-	-
		其他	-	-	-
	無擔保	信用卡	-	-	-
		現金卡	-	-	-
		小額純信用貸款	-	-	-
		其他	-	-	-
合計			353,981	-	104,068

(十七)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。

本銀行與關係人間之交易，除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。

本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。

二十七、重大承諾事項及或有事項

截至九十六年底止，本銀行除附註二十八金融商品之揭露所述者外，計有下列承諾及或有事項：

- (一)出售附買回條件之債券金額計35,482,898 仟元，約定於九十七年一月至三月以35,519,635 仟元陸續買回。
- (二)買進附賣回條件之債券金額計1,204,084 仟元，約定於九十七年一月以1,205,908 仟元陸續賣出。
- (三)與客戶訂定買賣即期合約之承諾金額6,789,460 仟元。

二十八、金融商品資訊之揭露

(一)公平價值之資訊

	九十六年十二月三十一日		九十五年十二月三十一日	
	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	\$ 21,304,647	\$ 21,304,647	\$ 20,209,710	\$ 20,209,710
貼現及放款	83,088,514	83,088,514	70,920,335	70,920,335
備供出售金融資產	73,134,049	73,134,049	53,774,053	53,774,053
採權益法之股權投資—上市櫃股票	484,636	622,197	326,250	396,000
其他公平價值與帳面價值相等之金融資產	39,023,088	39,023,088	49,434,967	49,434,967
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	10,720,483	10,720,483	5,156,324	5,156,324
其他公平價值與帳面價值相等之金融負債	149,889,424	149,889,424	109,603,033	109,603,033

本銀行於九十五年一月一日採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」，因適用新公報所產生會計變動累積影響數及股東權益調整項目之相關說明請參閱附註三。

(二)本銀行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、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、央行及銀行同業存款、應付款項、其他金融負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。本銀行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，該資訊為本銀行可取得者。

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。

本銀行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，本銀行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。

3. 貼現及放款、存款及匯款及應付金融債券因皆為付息之金融資產負債，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. 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. 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。

(三) 本銀行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	
	九十六年 十二月 三十一日	九十五年 十二月 三十一日	九十六年 十二月 三十一日	九十五年 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	\$16,245,045	\$11,183,742	\$ 5,059,602	\$ 9,025,968
備供出售金融資產	52,561,779	40,833,109	20,572,270	12,940,944

(四) 本銀行於九十六及九十五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金額分別為 2,996,755 仟元及 423,024 仟元。

(五) 本銀行九十六及九十五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 4,940,916 仟元及 3,091,253 仟元，利息費用總額分別為 2,679,487 仟元及 1,485,078 仟元，九十六及九十五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未實現利益之金額分別為 1,537,952 仟元及 20,158,498 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 5,382,524 仟元及 5,021,968 仟元。

(六) 本銀行九十六及九十五年度之手續費淨收益 222,524 仟元及 344,533 仟元，包括手續費收入 313,848 仟元及 360,673 仟元；手續費支出 91,324 仟元及 16,140 仟元。

(七) 本銀行九十六及九十五年度公平價值變動列入損益之金融資產及負債已實現淨利益分別為 1,122,431 仟元及 1,728,410 仟元，評價淨損失及淨利益分別為 3,897,341 仟元及 712,198 仟元。

(八)財務風險資訊

1.市場風險

(1)孳息資產與付息負債之平均值及當年度平均利率：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	九	十	六	年	度
	平	均	值	平	均
	值			利率 %	
<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>					
臺灣郵政轉存款		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
	九	十	五	年	度
	平	均	值	平	均
	值			利率 %	
<u>資 產</u>					
現金及約當現金－存放銀行同業	\$	399,613			0.80
存放央行及拆借銀行同業		33,291,068			2.96
公平價值變動列入損益之金融資產－債券		8,534,429			2.42
附賣回票券及債券投資		5,128,064			0.87
貼現及放款（註）		63,763,761			3.33

（接次頁）

(承前頁)

	九 平	十 均	五 值	年 平	度 均	利 率	%
備供出售金融資產－債券 及受益證券			\$ 21,923,680			2.48	
負 債							
臺灣郵政轉存款			8,175,423			2.21	
銀行同業拆放			24,199,527			3.71	
附買回票券及債券負債			17,472,249			1.40	
公平價值變動列入損益之 金融負債－應付金融債 券			2,575,068			2.01	
活期存款			6,425,015			1.35	
定期存款			6,873,299			4.01	
應付金融債券			21,126,575			1.82	
長期借款			262,226			0.68	
其他金融負債			6,794,354			0.87	

註：不包含催收款。

(2)利率敏感性分析

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

九十五年十二月三十一日
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	\$ 76,763,493	\$ 12,023,279	\$ 2,498,863	\$ 25,505,707	\$ 116,791,342
利率敏感性負債	33,420,471	2,351,105	2,379,401	22,257,988	60,408,965
利率敏感性缺口	43,343,022	9,672,174	119,462	3,247,719	56,382,377
淨 值					154,712,285
利率敏感性資產與負債比率(%)					193
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					36

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)

九十五年十二月三十一日

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	\$ 758,938	\$ 720	\$ -	\$ 88,501	\$ 848,159
利率敏感性負債	762,110	33,302	720	-	796,132
利率敏感性缺口	(3,172)	(32,582)	(720)	88,501	52,027
淨值					5,196
利率敏感性資產與負債比率(%)					107
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					1,001

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，本銀行九十六及九十五年底之主要外幣淨部位 (市場風險) 如下：

九十六年十二月三十一日			九十五年十二月三十一日		
幣別	折合新台幣		幣別	折合新台幣	
美元	\$ 2,838,211		美元	\$ 983,022	
歐元	681,531		瑞士法郎	961,761	
印尼幣	611,488		英鎊	750,330	
日圓	559,702		歐元	746,955	
馬來幣	436,438		印尼幣	628,958	

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。

2. 信用風險

本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。

本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：

本銀行由於承作放款，因是有大量授信承諾，大部分放款之授信期限為一至七年。九十六及九十五年度放款利率區間分別為 1.14188% 至 8.850% 及 1.04875% 至 8.850%。

本銀行並無不可撤銷之放款承諾，但本銀行提供保證，其到期日並未集中在一特定時間。

本銀行九十六及九十五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	九十六年十二月三十一日		九十五年十二月三十一日	
	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	\$ 16,091,683	\$ 16,091,683	\$ 20,169,245	\$ 20,169,245

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。

本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。本銀行九十六及九十五年底擔保放款占放款總額比率分別為 34.80%及 38.66%，有擔保保證之比率分別為 18.00%及 26.70%。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，本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。本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。

本銀行授信信用風險顯著集中之合約金額如下：

對 象	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
民營企業	\$ 84,494,206	\$ 73,049,182
公營企業	727,052	803,588
自 然 人	56,938	50,187
	<u>\$ 85,278,196</u>	<u>\$ 73,902,957</u>

產 業 型 態	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日	產 業 型 態	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日
電子業	\$32,509,593	電子業	\$27,304,206
化學業	6,726,895	化學業	5,429,641
金融及保險業	5,219,103	金屬及非金屬業	5,817,780
	<u>\$44,455,591</u>		<u>\$38,551,627</u>

3. 流動性風險

本銀行於九十六及九十五年底之流動性準備比率分別為65.90%及159.97%，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。本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，係為本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。本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本銀行之流動能力，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 未 月	十 超 三 月	六 超 六 月	年 超 九 月	十 超 一 年	二 超 一 年	月 超 一 年	三 超 一 年	十 超 一 年	一 日
資 產										
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
換利合約	-	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
附賣回債券及債券投資	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
負 債										
銀行同業存款	35,568,895	-	-	-	-	-	-	-	-	35,568,895
臺灣郵政轉存款	112,359	933,309	751,883	1,067,690	-	-	-	-	-	2,865,241
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
指定公平價值衡量金融債券	-	-	-	-	2,953,745	1,028,724	-	-	-	3,982,469
公平價值變動列入損益之金融負債										
換利合約	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
附買回債券及債券負債	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

單位：新台幣仟元

	九	十	五	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	三	三	六	六	一	一	七	七	
	個	個	個	個	個	個	年	年	年	年	
	月	月	月	月	月	月	期	期	期	期	
	限	限	限	限	限	限	者	者	者	者	
	者	者	者	者	者	者					
資 產											
拆放銀行同業	\$ 15,213,459	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15,213,459
存放央行	9,456,451	-	10,750,000	1,625,000	-	-	-	-	-	-	21,831,451
公平價值變動列入損益之											
金融資產											
可轉換金融債券	-	-	-	-	-	6,953,117	-	-	-	-	6,953,117
政府債券	-	-	-	-	-	902,866	1,678,116	-	-	-	2,580,982
可轉換公司債	-	-	-	-	-	1,020,433	-	-	-	-	1,020,433
資產交換合約	-	34,846	5,000	-	-	841,777	-	-	-	-	881,623
買入選擇權	(42)	42,834	38,767	17,583	398,451	-	-	-	-	-	497,593
換利合約	-	-	-	611	319,064	75,024	-	-	-	-	394,699
信用違約交換合約	-	-	-	-	23,768	-	-	-	-	-	23,768
換匯換利合約	5,445	-	-	-	5,978	-	-	-	-	-	11,423
附買回票券及債券投資	1,383,212	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,383,212
備供出售金融資產											
政府債券	400,352	-	-	402,036	10,811,049	211,302	-	-	-	-	11,824,739
受益證券	-	-	-	-	3,770,819	2,015,663	-	-	-	-	5,786,482
金融債券	-	-	-	-	3,321,468	1,408,479	-	-	-	-	4,729,947
公司債	120,045	-	1,254,159	250,811	799,500	-	-	-	-	-	2,424,515
無活絡市場之債務商品投											
資	-	-	-	-	-	999,992	-	-	-	-	999,992
貼現及放款－總額	4,471,312	3,018,662	6,293,374	4,961,347	49,155,884	6,002,378	-	-	-	-	73,902,957
避險之衍生性金融											
商品資產	-	-	-	-	-	2,488	-	-	-	-	2,488
資產合計	<u>31,050,234</u>	<u>3,096,342</u>	<u>18,341,300</u>	<u>7,257,388</u>	<u>79,326,654</u>	<u>11,390,962</u>	<u>150,462,880</u>				
負 債											
銀行同業存款	23,983,284	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,983,284
臺灣郵政轉存款	366,997	1,628,072	920,764	2,679,714	-	-	-	-	-	-	5,595,547
存款及匯款	9,419,411	3,779,233	389,619	266,948	80,000	-	-	-	-	-	13,935,211
應付金融債券	-	3,000,000	500,000	2,300,000	14,100,000	3,500,000	-	-	-	-	23,400,000
指定公平價值衡量金融債											
券	-	-	-	-	3,014,254	1,066,833	-	-	-	-	4,081,087
公平價值變動列入損益之											
金融負債											
賣出選擇權	919	-	15,337	(339)	634,556	-	-	-	-	-	650,473
換利合約	-	-	-	-	261,565	78,249	-	-	-	-	339,814
換匯換利合約	2,618	-	-	-	6,680	-	-	-	-	-	9,298
信用違約交換合約	-	-	-	-	3,995	-	-	-	-	-	3,995
附買回票券及債券負債	16,762,814	13,534	-	-	-	-	-	-	-	-	16,776,348
長期借款	-	-	-	-	174,707	-	-	-	-	-	174,707
避險之衍生性金融商品負											
債	-	-	-	37,000	208,572	318,566	-	-	-	-	564,138
其他金融負債－組合式商											
品	3,452,504	-	-	25,000	16,444,324	-	-	-	-	-	19,921,828
負債合計	<u>53,988,547</u>	<u>8,420,839</u>	<u>1,825,720</u>	<u>5,308,323</u>	<u>34,928,653</u>	<u>4,963,648</u>	<u>109,435,730</u>				
淨流動缺口	<u>(\$ 22,938,313)</u>	<u>(\$ 5,324,497)</u>	<u>\$ 16,515,580</u>	<u>\$ 1,949,065</u>	<u>\$ 44,398,001</u>	<u>\$ 6,427,314</u>	<u>\$ 41,027,150</u>				

4.利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

本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

本銀行於九十六及九十五年底，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 六 年 十 二 月 三 十 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 期 限 者	合 計
資 產							
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
換利合約	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							
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
負 債							
銀行同業存款	35,568,895	-	-	-	-	-	35,568,895
臺灣郵政轉存款	2,865,241	-	-	-	-	-	2,865,241
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
指定公平價值衡量金融債券	-	-	-	-	2,953,745	1,028,724	3,982,469
公平價值變動列入損益之							
金融負債							
換利合約	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

單位：新台幣仟元

	九 十 五 年 十 二 月 三 十 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 期 限 者	合 計
資 產							
拆放銀行同業	\$ 15,213,459	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15,213,459
存放央行	9,456,451	-	10,750,000	1,625,000	-	-	21,831,451
公平價值變動列入損益之							
金融資產							
可轉換金融債券	-	-	-	-	6,953,117	-	6,953,117
政府債券	-	-	-	-	902,866	1,678,116	2,580,982
可轉換公司債	-	-	-	-	1,020,433	-	1,020,433
資產交換合約	-	34,846	5,000	-	841,777	-	881,623
買入選擇權	(42)	43,172	38,767	17,583	398,113	-	497,593
換利合約	42,507	257,594	58,315	-	36,283	-	394,699
信用違約交換合約	-	-	-	-	23,768	-	23,768
換匯換利合約	5,445	5,978	-	-	-	-	11,423
附買回票券及債券投資	1,383,212	-	-	-	-	-	1,383,212
備供出售金融資產							
政府債券	400,352	-	-	402,036	10,811,049	211,302	11,824,739
受益證券	-	-	-	-	3,770,819	2,015,663	5,786,482
金融債券	-	-	946,895	200,191	2,174,382	1,408,479	4,729,947
公司債	120,045	-	1,254,159	250,811	799,500	-	2,424,515
無活絡市場之債務商品投資							
資	-	-	-	-	999,992	-	999,992
貼現及放款—總額	9,971,676	27,318,700	3,766,151	4,001,629	26,698,517	2,146,284	73,902,957
避險之衍生性金融							
商品資產	-	2,488	-	-	-	-	2,488
資產合計	36,593,105	27,662,778	16,819,287	6,497,250	55,430,616	7,459,844	150,462,880
負 債							
銀行同業存款	23,983,284	-	-	-	-	-	23,983,284
臺灣郵政轉存款	5,595,547	-	-	-	-	-	5,595,547
存款及匯款	10,033,512	3,634,702	84,128	102,869	80,000	-	13,935,211
應付金融債券	5,300,000	10,200,000	3,500,000	300,000	4,100,000	-	23,400,000
指定公平價值衡量金融債券	-	-	-	-	3,014,254	1,066,833	4,081,087
公平價值變動列入損益之							
金融負債							
賣出選擇權	919	8,724	15,337	(339)	625,832	-	650,473
換利合約	37,486	281,144	17,699	-	3,485	-	339,814
換匯換利合約	2,618	-	6,680	-	-	-	9,298
信用違約交換合約	-	-	-	-	3,995	-	3,995

(接次頁)

(承前頁)

	九 月 末	十 月 末	五 年 十 二 月 末	十 一 月 末	三 月 末	十 一 月 末	日 計
	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 期 限 者	合 計
附買回票券及債券負債	\$ 16,762,814	\$ 13,534	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 16,776,348
長期借款	-	-	-	-	174,707	-	174,707
避險之衍生性金融商品負債	-	-	-	-	-	-	-
其他金融負債—組合式商品	129,372	340,758	94,008	-	-	-	564,138
	<u>3,452,504</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>25,000</u>	<u>16,444,324</u>	<u>-</u>	<u>19,921,828</u>
負債合計	<u>65,298,056</u>	<u>14,478,862</u>	<u>3,717,852</u>	<u>427,530</u>	<u>24,446,597</u>	<u>1,066,833</u>	<u>109,435,730</u>
淨流動缺口	<u>(\$ 28,704,951)</u>	<u>\$ 13,183,916</u>	<u>\$ 13,101,435</u>	<u>\$ 6,069,720</u>	<u>\$ 30,984,019</u>	<u>\$ 6,393,011</u>	<u>\$ 41,027,150</u>

(2)有效利率

本銀行於九十六及九十五年底，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	六 月 末	年 末	十 二 月 末	三 月 末	十 一 月 末	日 計	台 幣	美 金	日 幣	歐 元	澳 幣	加 幣	英 鎊	港 幣	新 幣	泰 銖
資 產																		
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
負 債																		
銀行同業存款	2.03	5.11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
臺灣郵政轉存款	2.56	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
指定公平價值衡量金融債券	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	單位：%																	
	九 月 末	十 月 末	五 年 十 二 月 末	十 一 月 末	三 月 末	十 一 月 末	日 計	台 幣	美 金	日 幣	歐 元	澳 幣	加 幣	英 鎊	港 幣	新 幣	泰 銖	
資 產																		
拆放銀行同業	1.68	5.34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.15
存放央行	1.76	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
附賣回票券及債券投資																		
政府債券	1.63	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
備供出售金融資產																		
政府債券	2.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
金融債券	2.21	4.64	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
受益證券	2.27	1.22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
公司債	2.21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
貼現及放款	2.98	6.32	1.66	5.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
避險之衍生性金融商品資產	0.35	2.48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 五 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
負 債										
銀行同業存款	1.68	-	-	-	-	-	-	-	-	-
臺灣郵政轉存款	2.19	-	-	-	-	-	-	-	-	-
存款及匯款	1.82	4.67	0.24	1.97	5.20	1.00	4.47	3.62	2.53	-
應付金融債券	1.11	-	-	-	-	-	-	-	-	-
指定公平價值衡量金融債券	2.01	-	-	-	-	-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	1.61	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長期借款	0.83	-	-	-	-	-	-	-	-	-
避險之衍生性金融商品負債	1.54	5.40	-	-	-	-	-	-	-	-

(九)現金流量避險

本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，本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。

被 避 險 項 目	指 定 之 避 險 工 具 指定為避險工 具之金融商品	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 五 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 本 金	公 平 價 值		
浮動利率							
一應付金融債券	利率交換合約	\$ 12,000,000	(\$ 250,376)	\$ 14,000,000	(\$ 560,904)	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)	19,558	(746)	九十二年至九 十七年	九十二年至九 十七年
		<u>\$ 12,007,786</u>	<u>(\$ 250,597)</u>	<u>\$ 14,019,558</u>	<u>(\$ 561,650)</u>		

	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日
股東權益當年度調整之金額	\$152,768	(\$673,251)
由股東權益轉列當年度損失 之金額	158,285	111,601

二十九、風險控制及避險策略

本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。

本銀行設有風險管理委員會，統籌本銀行之風險管理事宜。另設有風險管理處，其主要職責如下：

- (一) 遵循母公司風險管理政策及報告本銀行風險管理事項。
- (二) 協助本銀行建立良好之風險辨識、風險衡量、風險監控、風險報告及風險回應措施等風險管理流程，且及時正確地傳遞風險資訊。
- (三) 規劃、推動及維護本銀行風險管理制度及政策。
- (四) 彙總、監督、控管、評量及檢討改進本銀行之整體經營風險。
- (五) 管理全行市場、信用、作業、流動性及利率等各類風險額度。
- (六) 建置、控管本銀行利害關係人風險管理相關系統。
- (七) 督導、協助子公司風險管理相關事項。
- (八) 辦理其他有關風險管理事項。

三十、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

請參閱附註二十八。

三十一、資本適足性

單位：新台幣仟元

分析項目		年 度	九十六年十二月三十一日
自有資本	第一類資本		\$ 28,157,552
	第二類資本		-
	第三類資本		-
	自有資本		28,157,552
加權風險性資產額	信用風險	標準法	108,694,262
		內部評等法	不適用
		資產證券化	3,350,317
	作業風險	基本指標法	16,815,225
		標準法／選擇性標準法	不適用
		進階衡量法	不適用
	市場風險	標準法	38,131,650
		內部模型法	不適用
加權風險性資產總額			166,991,454
資本適足率			16.86%
第一類資本占風險性資產之比率			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			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。

	九十五年十二月三十一日
自有資本淨額(註一)	\$ 46,929,456
風險性資產總額(註一)	141,598,886
資本適足率(註一)	33.14%
第一類資本占風險加權風險性資產之比率(註一)	102.48%
第二類資本占風險加權風險性資產之比率(註一)	6.42%
第三類資本占風險加權風險性資產之比率(註一)	-
普通股權益占總資產比率	52.76%

註一：1. 資本適足性 = 自有資本淨額 ÷ 風險性資產總額。該項比率係依銀行法第四十四條及行政院金融監督管理委員會 93.11.9 金管銀(一)字第○九三一○○○六四九號函「銀行資本適足性管理辦法」所計算之比率，於每年六月三十日及十二月三十一日各計算一次。

2.資本佔風險加權風險性資產之比率之資本係未扣除資本減除項目之金額計算而得。

註二：總資產係指資產負債表之資產總計金額。

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。

三十二、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六。

(二)信用風險集中情形

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(原明基集團)	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

九十五年十二月三十一日

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	6,009,164	4.92
2	亞東集團	3,740,461	3.06
3	佳世達集團(原明基集團)	2,732,085	2.24
4	華新集團	2,648,164	2.17
5	大同集團	2,167,621	1.78
6	力霸集團	2,135,222	1.75
7	中鋼集團	1,742,425	1.43
8	華航集團	1,699,550	1.39
9	金寶仁寶集團	1,567,528	1.28
10	長榮集團	1,510,630	1.24

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：係分別以九十五及九十四年度淨值減除九十五及九十四年度盈餘分配後之金額計算。

(三)利率敏感性資訊：請參閱附註二十八。

(四)獲利能力

單位：%

項 目	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
資 產 報 酬 率	稅 前	3.50
	稅 後	3.42
淨 值 報 酬 率	稅 前	6.85
	稅 後	6.70
純 益 率		77.35
		89.46

註：(1)資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

(2)淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

(3)純益率＝稅後損益÷淨收益

(4)稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

(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)

九十五年十二月三十一日

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	\$ 247,765,295	\$ 47,395,251	\$ 5,475,936	\$ 20,376,694	\$ 18,340,147	\$ 156,177,267
主要到期資金流出	251,507,522	32,278,382	6,788,645	4,140,046	6,152,995	202,147,454
期距缺口	(3,742,227)	15,116,869	(1,312,709)	16,236,648	12,187,152	(45,970,187)

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

九十五年十二月三十一日

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	\$1,069,283	\$ 457,846	\$ 95,975	\$ 153,594	\$ 19,994	\$ 341,874
主要到期資金流出	951,213	772,338	152,637	869	1,173	24,196
期距缺口	118,070	(314,492)	(56,662)	152,725	18,821	317,678

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。

三十三、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、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	九十六年		九十五年		信託負債	九十六年		九十五年	
	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	\$ 379,436		\$ 831,511		應付費用	\$ 26,604		\$ 4,198	
不動產淨額	2,801,490		3,766,936		其他負債	732,500		1,244,808	
應收款項	164		22,560		受 益 權	15,702		74,772	
以成本衡量之金融資產	236,412		586,412		其 他	748,202		1,319,580	
其他資產	1,980,897		2,212,738		信託資本	5,144,678		6,199,330	
					各項準備與累積盈餘				
					累積盈虧	(36,828)		63,634	
					收益分配	(409,820)		(141,553)	
					本年度損失	(74,437)		(25,032)	
					公積及盈餘總額	(521,085)		(102,951)	
信託資產總額	\$ 5,398,399		\$ 7,420,157		信託負債總額	\$ 5,398,399		\$ 7,420,157	

信託帳損益表

單位：新台幣仟元

投 資 項 目	九十六年度	九十五年度
信託收益		
租金收入	\$ 52,303	\$ 97,271
財產交易利益	6,515	-
利息收入	5,610	10,399
不良債權處分利益	-	34,238
其他收入	-	806
收入合計	64,428	142,714
信託費用		
利息費用	77,169	72,286
信託管理費	27,440	47,094
稅捐支出	16,338	18,195
折舊費用	8,937	14,843
專業服務費	2,280	4,369
其他費用	6,701	10,959
費用合計	138,865	167,746
稅前淨損	(\$ 74,437)	(\$ 25,032)

上列損益表係本銀行信託部受託資產之損益情形，並未包含於本銀行損益之中。

信託財產目錄

單位：新台幣仟元

投 資 項 目	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
銀行存款	\$ 379,436	\$ 831,511
不動產淨額	2,801,490	3,766,936
應收款項	164	22,560
以成本衡量之金融資產	236,412	586,412
代付款項	1,958,067	2,165,404
其他資產	22,830	47,334
合 計	<u>\$ 5,398,399</u>	<u>\$ 7,420,157</u>

(二)依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

三十四、與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共同營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式

除各公司間之業務或交易行為請參閱附註二十六者外，尚無此情形。

三十五、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. 資金貸與他人：本銀行不適用，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：本銀行不適用，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）：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：本銀行及轉投資事業無此情形。

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：本銀行及轉投資事業無此情形。
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：無。
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：請參閱附註七及附表五。
9. 出售不良債權交易資訊：請參閱附表七。
10. 金融資產證券化：請參閱附註十。
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計持股情形：請參閱附表十。
13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註六及二十八。

三十六、部門別資訊

本銀行係經營工業銀行設立及管理辦法第五條規定之業務，尚無經營其他產業，因是無需揭露產業別財務資訊。又本銀行並無國外營運部門或占本銀行收入達 10% 以上之客戶，故無需揭露地區別或客戶別之財務資訊。

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司

資金貸與他人

民國九十六年度

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 (註一)	業務往來金額	有短期融通資 金必要之原因	提 呆 帳	備 金	抵 額	擔保品		對個別對象 資金貸與限額	資金貸與總限額
													名稱	價值		
1	ASEM Capital Co., Limited	員工	短期借款	KRW 21,200,000	-	4.0	2	\$ -	員工借款	\$ -	-	\$ -	-	-	KRW 30,000,000	KRW 90,000,000
2	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	-	2	-	營業週轉	18,072	-	-	織布機9台、 提花機9台	-	-	(註二)
3	中華開發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	700,000	-	2.0	2	-	營業週轉	-	-	-	-	-	-	(註二)
4	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	320,000	2.0	2	-	營業週轉	-	-	-	-	-	-	(註二)

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%為資金貸與總限額。

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司

為他人背書保證

民國九十六年度

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	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
		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	對單一企業背書保證 金額不得超過本公 司淨值之二倍。	\$ 228,256	\$ 152,904	\$ -	25.77%	對外背書保證總金額 不得超過本公司淨 值之五倍。

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司

期末持有有價證券情形

民國九十六年十二月三十一日

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)	持股比率%	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	947,783	\$ 13,269	0.91	\$ 13,269	
	鈞寶電子工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	368,962	12,914	0.49	12,914	
	和鑫光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,060,896	10,577	0.11	10,577	
	中華映管股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,226,751	13,801	0.01	13,801	
	Pixim Inc.	無	以成本衡量之金融資產	161,544	1,431	0.09	121	
	億力光電(原勳佳光電)股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,957,455	35,211	2.46	35,279	
	全虹企業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	329,203	4,402	0.25	3,213	
	新鉅科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	520,625	10,500	0.87	6,180	
	中亞創業投資股份有限公司	股票						
Pacifictech Microelectronics Co., Limited		無	採權益法之股權投資	2,000,000	26,141	10.78	17,332	(註五)
東浦精密光電股份有限公司		無	採權益法之股權投資	597,514	16,366	0.80	4,649	(註七)
精碟科技股份有限公司		無	備供出售金融資產	3,118,811	18,183	0.24	18,183	
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	1,389,737	165,379	0.40	165,379	
大聯大投資控股股份有限公司		無	備供出售金融資產	53,380	2,066	0.01	2,066	
晶元光電股份有限公司		無	備供出售金融資產	843	117	-	117	
弘捷電路股份有限公司		無	備供出售金融資產	400,000	5,600	0.38	5,600	
斐成企業股份有限公司		無	備供出售金融資產	1,196	50	-	50	
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	2,714,585	150,931	1.13	150,931	
瑞傳科技股份有限公司		無	備供出售金融資產	144	9	-	9	
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	418,448	36,698	0.34	36,698	
中華映管股份有限公司		無	備供出售金融資產	5,991,193	67,401	0.06	67,401	
智寶電子股份有限公司		無	備供出售金融資產	1,118,396	7,079	0.30	7,079	
台灣奈普光電科技股份有限公司		無	備供出售金融資產	1,784,218	49,423	0.99	49,423	
東捷科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	575,057	18,517	0.47	18,517		
友達光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	400,000	25,400	0.01	25,400		

(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							
	聯發科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	\$ 42,100	0.01	\$ 42,100	
	由田新科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	540,015	19,494	1.22	19,494	
	華擎科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	140,000	25,900	0.14	25,900	
	亞帝歐光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	878,784	32,515	1.21	32,515	
	華孚科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	210,000	4,998	0.09	4,998	
	億力光電(原勁佳光電)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	2,957,455	35,211	2.46	35,279	
	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	1,300	
	亞太固網寬頻股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	5,000,000	5,000	0.08	11,888	
	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	4,526	
	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	2.72	8,949	
	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	1,525	
	新鉅科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	615,453	12,396	1.03	7,316	
	Pixim Inc.	無	以成本衡量之金融資產	161,544	1,431	0.09	121	
	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	6,912	
	南擘科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	219,448	3,633	1.89	3,633	
	佳勝科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	412,250	13,823	0.82	1,771	
	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	9,567	
	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	2,138	
	碩頤科技股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	630,518	8,995	2.19	6,460	
	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	5,248	
	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	6.10	8,306	
	兆利科技工業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	84,000	4,901	0.21	9,240	
	建欣電科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	360,000	9,108	0.66	10,620	
	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	1,000,000	10,000	1.61	8,098	
	矽瑪科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	792,000	31,776	2.99	63,360	
中歐創業投資股份有限公司	股票							
	億光電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	264	32	-	32	
	大聯大投資控股股份有限公司	無	備供出售金融資產	34,279	1,327	-	1,327	
	漢磊科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	103	2	-	2	
	鈞寶工業電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	67,581	2,365	0.09	2,365	
	喬鼎資訊股份有限公司	無	備供出售金融資產	317,710	5,671	0.23	5,671	
	弘捷電路股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	899,800	12,597	0.86	12,597	
	中華映管股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,821,359	20,490	0.02	20,490	
	康舒科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	43,040	723	0.01	723	

(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)	
中歐創業投資股份有限公司	股票							
	福祿電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	25,182	\$ 204	0.02	\$ 204	
	正文科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	589,449	32,773	0.24	32,773	
	斐成企業股份有限公司	無	備供出售金融資產	51,036	2,139	0.08	2,139	
	聯鈞光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	716,313	18,266	0.66	18,266	
	台灣奈普光電科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,855,216	51,390	1.03	51,390	
	廣達電腦股份有限公司	無	備供出售金融資產	408,000	18,788	0.01	18,788	
	奇美電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	449,440	20,450	0.01	20,450	
	佳世達科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	500,000	17,900	0.03	17,900	
	景碩科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	50,000	5,100	0.01	5,100	
	廣明光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	560,801	24,731	0.20	24,731	
	凱普松國際電子有限公司	無	備供出售金融資產	5,156,193	11,137	0.61	11,137	
	友達光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	505,972	32,129	0.01	32,129	
	由田新技股份有限公司	無	備供出售金融資產	475,011	17,148	1.07	17,148	
	亞帝歐光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	878,784	32,515	1.21	32,515	
	聯發科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	150,000	63,150	0.01	63,150	
	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	-	
	亞太固網寬頻股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	5,000,000	5,000	0.08	11,888	
	光環科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,370,000	21,920	1.94	41,100	
	全智科技股份有限公司	本公司為該公司監察人	以成本衡量之金融資產	998,816	21,745	1.08	30,064	
	思達科技股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	531,793	3,552	2.69	8,395	
	億力光電(原勁佳光電)股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,000,500	12,800	0.83	11,903	
	Pixim Inc.	無	以成本衡量之金融資產	161,544	1,431	0.09	121	
	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	1,659	
	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	959	
	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	908,987	19,150	5.05	14,569	
	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	4,276	
	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	2.72	8,949	
	碩頤科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	630,454	8,995	2.19	6,460	
	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	5,248	
	兆利科技工業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	420,000	24,500	1.03	46,200	
	Derbysoft Holdings Limited—特別股	無	以成本衡量之金融資產	2,000,000	6,567	1.38	1,875	
	建欣電科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	360,000	9,108	0.66	10,620	
	家程科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,000,000	10,000	1.61	8,098	
	矽瑪科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	792,000	31,776	2.99	63,360	

(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)	
中歐創業投資股份有限公司	債券 香港奧瑞金投資實業股份有限公司	無	無活絡市場之債務商品投資	-	\$ 19,396	-	\$ 19,396	
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	289,644	1.87	261,772	(註六)
	坦能電子股份有限公司	本公司為該公司董事	採權益法之股權投資	2,500,000	5,363	8.65	5,363	(註七)
	Pacifictech Microelectronics Co., Limited	本公司為該公司董事	採權益法之股權投資	2,666,668	40,516	14.37	23,104	(註五)
	弘捷電路股份有限公司	無	備供出售金融資產	400,000	5,600	0.38	5,600	
	大聯大投資控股股份有限公司	無	備供出售金融資產	60,429	2,339	0.01	2,339	
	斐成企業股份有限公司	無	備供出售金融資產	7,743	324	0.01	324	
	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	182,333	11,414	0.18	11,414	
	正文科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,427,024	79,343	0.59	79,343	
	精英電腦股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,209,498	16,449	0.10	16,449	
	台灣奈普光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,346,216	37,290	0.75	37,290	
	友達光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	800,890	50,857	0.01	50,857	
	宏碁股份有限公司	無	備供出售金融資產	568,400	36,093	0.02	36,093	
	億光電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	300,000	35,700	0.09	35,700	
	聯發科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	135,000	56,835	0.01	56,835	
	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	948,687	35,101	1.31	35,101	
	華孚科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	250,000	5,950	0.10	5,950	
	FerroChina Limited	無	備供出售金融資產	13,200,000	548,064	1.57	548,064	
	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	3,934	
	Pixim Inc.	無	以成本衡量之金融資產	161,544	1,431	0.09	120	
	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	1,271,432	26,101	2.12	15,059	
	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	6,912	
	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	13,823	0.82	1,771	
	達虹科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	4,635,000	77,671	0.78	60,255	
	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	2.72	8,949	
	砂瑪科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	792,000	31,776	2.99	63,360	
	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	19,347	
	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	10,496	

(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							
	Derbysoft Holdings Limited—特別股	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	\$ 26,241	
	家程科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,000,000	10,000	1.61	8,098	
	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	1,411,330	88,349	-	88,349	
開發科技顧問股份有限公司	債券							
	香港奧瑞金投資實業股份有限公司	無	無活絡市場之債務商品投資	-	142,237	-	142,237	
	股票							
	坦能電子股份有限公司	無	採權益法之股權投資	187,500	2,712	0.65	403	(註七)
	中亞創業投資股份有限公司	無	採權益法之股權投資	8,346	54	0.01	129	(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	67	-	15	(註五)
	百一電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	200,000	7,800	0.18	7,800	
	喬鼎資訊股份有限公司	無	備供出售金融資產	18,919	338	0.01	338	
	瑞傳科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	57,949	3,628	0.06	3,628	
	正文科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	479,622	26,667	0.20	26,667	
	斐成企業股份有限公司	無	備供出售金融資產	50,315	2,108	0.08	2,108	
	廣明光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	466,565	20,575	0.17	20,575	
	松翰科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	50,000	3,840	0.03	3,840	
	奇美電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	308,000	14,014	-	14,014	
	友達光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	505,972	32,129	0.01	32,129	
	凱普松國際電子有限公司	無	備供出售金融資產	472,500	1,021	0.06	1,021	
	廣達電腦股份有限公司	無	備供出售金融資產	408,000	18,788	0.01	18,788	
	台灣奈普光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	294,000	8,144	0.16	8,144	
	由田新科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	160,000	5,776	0.36	5,776	
	佳世達科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	261,000	9,344	0.02	9,344	
晶元光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	13,900	0.02	13,900		
聯發科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	150,000	63,150	0.01	63,150		
亞帝歐光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	11,550	427	0.02	427		
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	7,789	5.07	7,682		
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	337		
巨有科技股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	27,274	325	0.08	390		
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	1,234		
基金								
Newbury Ventruers III, L.P.	無		以成本衡量之金融資產	-	22,701	-	13,895	

(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)	
中華開發工銀科技顧問股份有限公司	股票							
	中華開發高科技投資股份有限公司	本公司之子公司	採權益法之股權投資	46,383,206	\$ 487,333	100.00	\$ 549,870	
	嘉聯益科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	17,338	298	0.01	298	
	緯創資通股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,721	164	-	164	
	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	62	-	62	
	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	70,380	1,013	-	1,013	
	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	189,742	10,189	0.18	10,189	
	創見資訊股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	82,555	8,421	0.02	8,421	
	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	58,429	5,720	0.06	5,720	
	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	10,300	1,535	0.02	1,535	
	華擎科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	49,000	9,065	0.05	9,065	
	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	6,655	254	0.02	254	
	ACC-凱撒飯店經營管理股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	5,000	2	5.00	1	
	穩懋半導體股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	2,157,416	23,148	0.66	31,930	
	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	-	215	
	今鼎光電股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	413,275	11,250	1.41	5,726	
	正勛實業股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	744,058	12,061	1.78	11,471	
	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	1,275	
	華德光電材料股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	499,000	4,990	2.50	4,990	
科風股份有限公司	無	公平價值變動列入損益之金融資產	51,654	1,813	-	1,813		
中華開發高科技投資股份有限公司	股票							
	嘉聯益科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	237,990	4,093	0.08	4,093	
	中國砂輪企業股份有限公司	無	備供出售金融資產	235,109	14,318	0.18	14,318	
	台灣嘉碩科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	182,355	6,656	0.29	6,656	
	同欣電子工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	733,471	69,680	0.85	69,680	
	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	6,753	
	弘電電子工業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	297,137	6,000	0.54	3,578	
	太景生物科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,700,000	17,000	0.97	25,500	
	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	7,493	
	iStor Networks, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	1,328,442	29,849	2.21	86,197	
	歐驊股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	280,479	20,175	2.80	18,778	
	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	1.62	9,739	
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	0.86	6,000		

(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)	
中華開發高科技投資股份有限公司	股票							
	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	1.09	\$ 3,768	
	輝城電子股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,086,030	17,008	2.70	17,105	
中華開發知識經濟創業投資股份有限公司	股票							
	冠橙科技股份有限公司	無	採權益法之股權投資	600,000	4,093	3.31	4,093	(註七)
	台灣移動媒體科技股份有限公司	無	採權益法之股權投資	1,400,000	1,425	14.00	1,425	(註五)
	裕邦科技股份有限公司	無	採權益法之股權投資	1,050,000	3,760	6.53	3,760	(註五)
	宏正自動科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,032,052	198,938	1.95	198,938	
	倍微科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	890,205	29,021	1.06	29,021	
	合騏工業股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	3,688,750	52,380	4.61	52,380	
	台灣汽電共生股份有限公司	無	備供出售金融資產	524,726	8,265	0.12	8,265	
	長華電材股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,090,431	162,474	1.92	162,474	
	仁寶電腦工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	10,414,620	369,719	0.27	369,719	
	新揚科技股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	254,118	3,964	0.32	3,964	
	均豪精密工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,559,374	32,201	0.69	32,201	
	尚立股份有限公司	無	備供出售金融資產	630,000	8,883	1.59	8,883	
	茂達電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	4,764,860	342,117	4.20	342,117	
	陞泰科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	338,014	69,800	0.38	69,800	
	統盟電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	14,642,000	97,809	9.55	97,809	
	東捷科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	420,033	13,525	0.34	13,525	
	華碩電腦股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,217,704	118,604	0.03	118,604	
	維熹科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,499,000	119,952	2.71	119,952	
	優盛醫學科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	250,000	5,875	0.37	5,875	
	華擎科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	385,000	71,225	0.42	71,225	
	福懋科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	5,600	0.02	5,600	
	橋樑金屬股份有限公司	無	備供出售金融資產	400,000	18,960	0.24	18,960	
	台翰科技精密股份有限公司	無	備供出售金融資產	3,709,152	166,912	6.04	166,912	
	聚積科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,741,849	422,398	6.59	422,398	
	鉅景科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	481,443	3,760	2.56	3,760	
	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	8.02	4,187	
	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	2.22	15,234	
	歐驊股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	631,079	41,433	6.31	42,250	
	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	1,610	
	威寶電信股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	50,942,850	509,429	2.43	248,408	
	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	24,347	
	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	15,199	
	今鼎光電股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,653,102	45,000	5.65	22,906	

(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	<u>股票</u>							
	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	\$ 43,783	
	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	5,510	
	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	9,000	
	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	97,105	
	友昱科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	783,371	11,758	1.79	7,834	
	定穎電子股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,671,800	79,682	1.24	79,190	
	程泰機械股份有限公司	本公司為該公司監察人	以成本衡量之金融資產	2,750,000	75,000	3.63	162,236	
	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	1,922,027	149,851	2.73	192,205	
	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	345,000	49,050	0.81	28,068	
	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	10,460	
	建舜電子製造股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	210,000	5,100	0.42	5,534	
	帝聞企業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,500,000	38,273	2.05	40,136	
	洲磊曜富科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	284,929	8,100	0.27	4,475	
	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	650,000	65,195	0.57	85,129	
	鴻碩精密電工股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,000,000	48,017	2.76	48,017	
	景碩科技股份有限公司	無	公平價值變動列入損益之金融資產	5,801,543	591,757	-	591,757	
	威力盟電子股份有限公司	無	公平價值變動列入損益之金融資產	1,188,000	96,822	-	96,822	
	台灣典範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	1,559,400	28,849	-	28,849	
	濱川企業股份有限公司	無	公平價值變動列入損益之金融資產	1,188,000	27,918	-	27,918	
	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	216,449	4,762	-	4,762	
	昇貿科技股份有限公司	無	公平價值變動列入損益之金融資產	148,478	8,463	-	8,463	
	華亞科技股份有限公司	無	公平價值變動列入損益之金融資產	9,078,900	233,328	-	233,328	
	新復興微波通訊股份有限公司	無	公平價值變動列入損益之金融資產	1,087,094	58,703	-	58,703	
	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	343,780	10,193	-	10,193	
<u>可轉換公司債</u>								
億光三	無	公平價值變動列入損益之金融資產	1,000,000	106,600	-	106,600		

(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	<u>可轉換公司債</u>							
	晶電三	無	公平價值變動列入損益之金融資產	200,000	\$ 21,500	-	\$ 21,500	
	倍微一	無	公平價值變動列入損益之金融資產	95,000	11,448	-	11,448	
	昇貿一	無	公平價值變動列入損益之金融資產	200,000	19,800	-	19,800	
CDIB Capital Limited	新復興三	無	公平價值變動列入損益之金融資產	300,000	30,900	-	30,900	
	<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 2,766,073	100.00	USD 2,766,073	
	ASEM Capital Co., Limited	本公司之子公司	採權益法之股權投資	3,300,000	USD 14,615,591	100.00	USD 14,615,591	
	CDIB Asset Management Co., Limited	本公司之子公司	採權益法之股權投資	3,000,000	USD 8,487,311	100.00	USD 8,487,311	
	Samson Holding Limited	無	備供出售金融資產	11,830,000	USD 2,471,818	0.39	USD 2,471,818	
	Skysoft Inc.	無	以成本衡量之金融資產	8,000,000	USD 4,000,000	13.21	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 351,849	
	<u>基金</u>							
	Charterhouse Capital Partners VI	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 493,575	-	USD 997,172	
	Carlyle Asia Partners II, L.P	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 10,966,177	-	USD 10,739,293	
	Ripley Cable Holding I, L.P	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 18,974,449	-	USD 18,974,015	
	Doughty Hanson & Co V, Limited Partnership2	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 3,996,577	-	USD 3,992,955	
	<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., Limited	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_B	無	無活絡市場之債務商品投資	-	USD 8,500,000	-	USD 8,500,000	
	Great Team Backend Foundry Inc._B	無	無活絡市場之債務商品投資	-	USD 3,820,328	-	USD 3,820,328	
K Laser (China) Group Co., Limited_B	無	無活絡市場之債務商品投資	-	USD 6,612,000	-	USD 6,612,000		
Subicvest Inc.	<u>股票</u>							
SPEC Protertices, Inc.	無	備供出售金融資產	242,683	PHP 3,255,807	3.44	PHP 2,585,890		

(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)	
ASEM Capital Co., Limited	股票							
	Mtelevision Co., Limited	無	備供出售金融資產	24,600	KRW 255,840,000	0.34	KRW 255,840,000	
	Neomtel	無	備供出售金融資產	72,000	KRW 450,000,000	2.00	KRW 393,444,120	
	基金							
	Hankang Restructuring Fund	無	備供出售金融資產	28,320	KRW 11,048,765	0.02	KRW 12,389,434	
CDIB Asset Management Co., Limited	股票							
	CDIB Young Associates General Partner L.P.	無	採權益法之股權投資	-	USD 19	25.00	USD 19	
CDIB Capital (USA) Limited (原CDIB Venture Investment (USA) Limited)	股票							
	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 3,251,556	100.00	USD 3,251,556	
	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 475,353	100.00	USD 475,353	
	CDIB North America Venture Management L.L.C.	本公司之子公司	採權益法之股權投資	80	USD 303,269	80.00	USD 303,269	
	Infinera Corporation Crystal Internet Venture Fund II (BVI)	無	備供出售金融資產	10,559	USD 156,696	0.01	USD 156,696	
	基金							
	American Major Industry Fund, L.L.C.	本公司100%持股之基金	採權益法之股權投資	6,000,000	USD 15,178,789	100.00	USD 15,178,789	
	North America Venture Fund, L.P.	本公司99%持股之基金	採權益法之股權投資	-	USD 4,546,641	99.00	USD 4,546,641	
	North America Venture Fund II, L.P.	本公司32.78%持股之基金	採權益法之股權投資	-	USD 5,775,113	32.78	USD 5,775,113	
	Arch Venture Fund II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 43,211	-	USD 43,211	
	Crystal Internet Venture Fund II	無	以成本衡量之金融資產	60	USD 912,786	-	USD 1,289,144	
	MDS Life Science Tech Fund	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 245,452	-	USD 159,311	
	Dynafund II	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 883,506	-	USD 883,506	
	Sunrise Capital Partners, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 737,170	-	USD 2,106,572	
	GS Capital Partners VI Offshore, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 7,250,000	-	USD 7,250,000	
	Terra Firma Capital Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 10,590,332	-	USD 11,059,009	

(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)	
North America Venture Fund, L.P.	股票							
	Inovise Medical, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	315,976	USD 500,000	1.20	USD 63,195	
	Sonics, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	114,359	USD 666,667	0.09	USD 666,667	
	WaveSplitter Technologies	無	以成本衡量之金融資產	4,611,073	USD 283,472	2.85	USD 388,542	
CDIB North America Venture Management, L.D.C	基金							
	North America Venture Fund, L.P.	本公司1%持股之基金	採權益法之股權投資	-	USD 459,766	1.00	USD 459,766	
CDIB North America Venture Management, L.L.C	基金							
	North America Venture Fund II, L.P.	本公司1%持股之基金	採權益法之股權投資	-	USD 171,415	1.00	USD 171,415	
American Major Industry Fund, L.L.C.	股票							
	Bangchak Petroleum Public Company Limited	無	公平價值變動列入損益之金 融資產	13,400,000	USD 6,242,928	-	USD 6,242,928	
	債券							
	Intl Semiconductor Tech	無	公平價值變動列入損益之金 融資產	3,600,000	USD 3,549,600	-	USD 3,549,600	
	基金							
	Pac- Link Fund	無	以成本衡量之金融資產	300,000	USD 150,000	-	USD 256,111	
Japan Venture Capital Corporation	股票							
	Fonfun Corp.	無	備供出售金融資產	77	USD 95,001	0.37	USD 95,001	
	KST World Co., Limited	無	以成本衡量之金融資產	1,250	USD 41,305	2.71	USD 240,762	
CDIB Capital (Korea) Limited (原CDIB Capital Investment (KOREA) Corp.)	股票							
	台一國際控股有限公司	無	備供出售金融資產	11,530,000	USD 1,477,997	1.92	USD 1,477,997	
	Zaram Technology Inc.	無	以成本衡量之金融資產	17,228	USD 102,657	7.93	USD 285,672	
	ARD Holdings, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	4,744,484	USD 38,410,750	9.80	USD 38,000,470	
	基金							
	Carlyle Japan International Partners II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 774,596	-	USD 712,517	
	AIF Capital Asia III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 2,745,120	-	USD 2,352,302	
CJIP II Co-Incest, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 154,248	-	USD 161,091		
	Apax Eur VII-B, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 4,948,487	-	USD 5,030,033	

(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 Biotech USA Investment Co., Limited	股票							
	Altus Pharmaceutical, Inc.	無	備供出售金融資產	28,816	USD 149,267	0.09	USD 149,267	
	CombinatoRx, Inc.	無	備供出售金融資產	25,377	USD 112,674	0.07	USD 112,674	
	Optimer Pharmaceuticals, Inc.	無	備供出售金融資產	155,036	USD 1,085,252	0.56	USD 1,085,252	
	PTC Therapeutics, Inc.—特別股	無	以成本衡量之金融資產	153,847	USD 125,003	0.15	USD 380,944	
	U.S. Genomics, Inc.—特別股	無	以成本衡量之金融資產	266,511	USD 386,441	1.33	USD 891,100	
	Xanthus Life Sciences, Inc.—特別股	無	以成本衡量之金融資產	500,000	USD 500,000	0.58	USD 500,000	
	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—特別股	無	以成本衡量之金融資產	501,396	USD 500,000	3.19	USD 698,610	
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 451,436	69.77	USD 451,436	
	Surf-Communication Solutions Limited	無	以成本衡量之金融資產	249,999	USD 180,695	0.59	USD 78,513	
	Surf-Communication Solutions Limited—特別股	無	以成本衡量之金融資產	448,887	USD 324,447	1.06	USD 140,975	
CDIB Technology Ventures Limited (原WebVC Corporation)	基金							
	CDIB Young Associates Capital Partners LP	本公司持有71.42%之基金	以成本衡量之金融資產	-	USD 56,242	71.42	USD 42,341	
CDIB Capital (Japan) Limited	股票							
	Optoron Co., Limited	無	以成本衡量之金融資產	200	USD 636,364	1.21	USD 382,224	
CDIB Capital (Japan) Limited	股票							
	Nitto Denko Crop.	無	備供出售金融資產	114,400	USD 6,044,161	0.07	USD 6,044,161	
	First Reit	無	備供出售金融資產	7,100,000	USD 3,804,984	2.61	USD 3,804,983	
	Belle International Holding Limited	無	備供出售金融資產	70,000	USD 105,703	-	USD 105,703	
	Sandmartin International Holdings Limited	無	備供出售金融資產	48,000,000	USD 10,767,712	0.01	USD 10,767,712	
CDIB Capital (Japan) Limited	基金							
MH Capital Partners II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 569,615	-	USD 1,486,417		

(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 (原CDIB Capital Investment America Limited)	<u>股票</u> FerroChina Limited	無	備供出售金融資產	3,620,000	USD 4,635,857	0.45	USD 4,635,857	
	Light Science Oncology, Inc. – 特別股	無	以成本衡量之金融資產	400,000	USD 2,000,000	2.63	USD 2,168,920	
	iWatt Inc. – 特別股	無	以成本衡量之金融資產	5,994,006	USD 3,000,000	3.53	USD 3,000,000	
	Middlebrook Pharmaceutical Corp. (原 Advancis Pharmaceutical Corp.)	無	公平價值變動列入損益之金融資產	294,400	USD 353,280	-	USD 353,280	
	Ju Teng International Holdings Limited	無	公平價值變動列入損益之金融資產	25,070,000	USD 7,616,349	-	USD 7,616,349	
	Zhone Technologies Inc.	無	公平價值變動列入損益之金融資產	41,569	USD 48,636	-	USD 48,636	
	PTT Aromatics and Refining PCL	無	公平價值變動列入損益之金融資產	6,976,196	USD 9,996,506	-	USD 9,996,506	
	Thai Beverage PCL	無	公平價值變動列入損益之金融資產	25,000,000	USD 4,436,943	-	USD 4,436,943	
	Asia Credit PCL	無	公平價值變動列入損益之金融資產	18,791,251	USD 2,989,091	-	USD 2,989,091	
	Xinyi Glass Holdings Limited	無	公平價值變動列入損益之金融資產	5,132,000	USD 4,986,548	-	USD 4,986,548	
	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 6,638,935	-	USD 6,638,935	
	Yorkey Optical International (CAYMAN) Limited	無	公平價值變動列入損益之金融資產	2,466,000	USD 641,702	-	USD 641,702	
	<u>債券</u> 及成ECB	無	公平價值變動列入損益之金融資產	4,000	USD 408,000	-	USD 408,000	
	<u>認股權證</u> Cal-Corp Electronics (Thailand) PCL	無	公平價值變動列入損益之金融資產	5,700,000	USD 428,685	-	USD 428,685	
	<u>基金</u> KKR 2006 Fund L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 19,677,344	-	USD 19,237,000	
	Adams Street Partners Offshore Company Limited -Direct Co-Investment Fund, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 7,158,377	-	USD 7,399,176	

(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 Capital (America) Limited (原 CDIB Capital Investment America Limited)	<u>基金</u> Thomas H. Lee Paralle Fund VI, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 8,450,580	-	USD 8,424,535	
	Sun Capital Partners V, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 1,180,000	-	USD 1,180,000	
	Clayton, Dubilier & Rice Fund VII, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 8,290,994	-	USD 8,290,994	
	Silver Lake Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 2,444,003	-	USD 2,444,003	
	PAI Europe V, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 41,892	-	USD 44,136	
	Lehman Brothers Venture Partners V, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 414,391	-	USD 414,015	
	THL Equity Fund VI Investors (Ceridian), L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 5,000,000	-	USD 5,000,000	
中華開發資產管理股份有限公司	<u>股票</u> 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	\$ 1,333,274	100.00	\$ 1,333,274	
	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	2,448,198	100.00	2,448,198	
	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	556,130	100.00	556,130	
	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	2,744,269	100.00	2,745,616	
	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	567,979	100.00	567,978	
	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	44,606	
中華成長一資產管理股份有限公司	<u>股票</u> 慶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	86,947	100.00	86,947	
	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	99,724	100.00	99,724	
成熙一資產管理股份有限公司	<u>股票</u> 匠澤機械股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,500,000	30,000	12.97	70,868	
	和勤精機股份有限公司	無	採權益法之股權投資	2,584,410	51,161	6.91	50,799	(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	期末備註						
				股數／面額／單位	帳面金額 (註二)	持股比例 %	市價或淨值 (註三)	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 CDC FINANCE & LEASING (BVI) CORP.	本公司之子公司	採權益法之股權投資	1	\$ 176,318	100.00	\$ 176,318	-	\$ -	-
	華閎股份有限公司	無	採權益法之股權投資	23,750	1,444	19.00	1,444	-	-	-
	第一金融控股股份有限公司	無	備供出售金融資產	880,081	21,078	0.02	21,078	-	-	-
	京華城股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	6,000,000	48,000	0.49	43,620	-	-	-
	會宇多媒體股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	351,583	2,556	1.17	2,233	-	-	-
	中華證券投資顧問股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	502,333	3,000	7.15	5,897	-	-	-
	太平洋證券股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	3,672,006	32,461	0.88	28,201	-	-	-
	宏華創業投資股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	900,000	4,960	2.44	11,844	-	-	-
	台灣高速鐵路股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	4,000,000	40,000	0.04	26,400	-	-	-
	昇豐證券股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	416,667	3,708	0.42	3,483	-	-	-

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，係以九十六年底收盤價為準；未上市上櫃股票淨值之計算，其屬當年度認列投資損益者，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：係因本銀行及子公司對該公司合併持股超過 20%，故採權益法計價。

註六：係因本銀行與母公司及子公司對該公司合併持股超過 20%，故採權益法計價。

註七：係因本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。

中華開發工業銀行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)

民國九十六年度

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)
本銀行	股票 永進機械工業股份有限公司	採權益法之股權投資	永進機械工業股份有限公司	無	-	\$ -	10,665,600	\$ 759,417	-	\$ -	\$ -	\$ -	10,665,600	\$ 759,417
	CDIB Capital (USA) Limited	採權益法之股權投資	CDIB Capital (USA) Limited	本公司之子公司	81,505,052	1,991,625	29,000,000	1,104,191	-	-	26,150	-	110,505,052	3,069,666
CDIB Capital (Korea) Limited	Mirae Asset Securities Co., Limited	備供出售金融資產	交易市場賣出	無	1,060,000	USD 85,483,871	339,328	USD 11,142,930	1,399,328	USD 136,946,285	USD 96,626,801	USD 122,515,128	-	-
	ARD Holdings, Inc.	以成本衡量之金融資產	ARD Inc.	無	-	-	4,744,484	USD 38,410,750	-	-	-	-	4,744,484	USD 38,410,750
CDIB Capital (America) Limited	基金 KKR2006 Fund L.P.	以成本衡量之金融資產	KKR 2006 Fund L.P.	無	-	USD 2,125,000	-	USD 18,946,079	-	-	USD 1,393,735	-	-	USD 19,677,344
CDIB Capital (USA) Limited	Terra Firma Capital Partners III, L.P.	以成本衡量之金融資產	Terra Firma Capital Partners III, L.P.	無	-	-	-	USD 10,590,332	-	-	-	-	-	USD 10,590,332
中華開發資產管理股份有限公司	股票 中華成長三資產管理股份有限公司	採權益法之股權投資	中華成長三資產管理股份有限公司	本公司之子公司	265,000,000	1,156,286	130,000,000	1,587,983	149,000,000	-	-	-	246,000,000	2,744,269
CDIB Capital Limited	Linkmillion Limited	無活絡市場之債務商品投資	Linkmillion Limited	無	-	USD 9,000,000	-	-	-	USD 12,758,108	USD 9,000,000	USD 3,758,108	-	-
	SOF CDIB Global, L.P.	以成本衡量之金融資產	SOF CDIB Global, L.P.	無	-	USD 12,305,771	-	-	-	USD 17,010,810	USD 12,305,771	USD 4,705,039	-	-

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：係包括出售、成本返還、採權益法認列之投資損失及評價調整數。

中華開發工業銀行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
 民國九十六年十二月三十一日

附表五

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		
本銀行	開發工銀資產管理股份有限公司	孫公司	\$ 524,337	-	\$ -	-	\$ -	\$ -
	中華開發金融控股股份有限公司	母公司	353,719	-	-	-	-	-
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	聯屬公司	320,000	-	-	-	-	-

中華開發工業銀行股份有限公司

逾期放款及逾期帳款

民國九十六年及九十五年十二月三十一日

附表六

單位：新台幣仟元，%

年		九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日					九 十 五 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 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率	逾期放款金額	放款總額	逾 放 比 率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率
		(註一)		(註二)		(註三)					
企 業 金 融	擔 保	1,277,831	30,557,295	4.18	1,638,232	128.20	853,711	29,412,174	2.90	2,449,409	286.91
	無 擔 保	424,991	54,663,963	0.78	550,880	129.62	128,065	44,440,595	0.29	532,712	415.97
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註四)	-	7,084	-	71	-	-	10,189	-	101	-
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註五)	-	49,854	-	499	-	-	39,999	-	400	-
	其 他 擔 保 (註六) 無 擔 保	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
放款業務合計		1,702,822	85,278,196	2.00	2,189,682	128.59	981,776	73,902,957	1.33	2,982,622	303.80
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 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)		-	683,412	-	6,834	-	-	1,127,579	-	11,276	-

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：本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。

中華開發工業銀行股份有限公司

出售不良債權交易資訊

民國九十六年度

附表七

一、本銀行出售不良債權交易彙總表

單位：新台幣仟元

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	交易對象與子公司之關係
96.01.03	A1	放款—催收款	\$ -	\$ 50,475	\$ 50,475	無	無
96.06.05	B1	放款—催收款	93,005	111,873	18,868	無	無
96.12.26	C1	放款—催收款	-	104,068	104,068	無	百分之百投資之孫公司

二、華開租賃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	交易對象與子公司之關係
96.08.30	A2	應收帳款	\$ -	\$ 42,857	\$ 42,857	無	無

三、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	交易對象與子公司之關係
96.01.12	A	不動產抵押貸款	\$ 7,934	\$ 38,200	\$ 30,266	無	無
96.01.15	B	不動產抵押貸款	5,681	7,040	1,359	無	無
96.01.15	C	不動產抵押貸款	8,157	12,470	4,313	無	無
96.01.15	D	不動產抵押貸款	10,443	15,910	5,467	無	無
96.01.15	E	不動產抵押貸款	9,656	14,620	4,964	無	無
96.01.17	F	不動產抵押貸款	-	1,500	1,500	無	無
96.01.22	G	不動產抵押貸款	1,219	1,800	581	無	無
96.01.22	H	不動產抵押貸款	22,151	30,000	7,849	無	無
96.01.26	I	不動產抵押貸款	16,263	20,300	4,037	無	無
96.02.13	J	不動產抵押貸款	7,168	9,540	2,372	無	無
96.03.14	K	不動產抵押貸款	943	2,490	1,547	無	無
96.03.19	L	不動產抵押貸款	13,964	18,000	4,036	無	無
96.03.23	M	不動產抵押貸款	6,203	31,800	25,597	無	無
96.04.26	N	不動產抵押貸款	2,364	2,820	456	無	無
96.05.21	O	不動產抵押貸款	7,718	6,815	(903)	無	無
96.05.21	P	不動產抵押貸款	18,478	16,685	(1,793)	無	無
96.05.28	Q	不動產抵押貸款	2,963	2,872	(91)	無	無
96.05.30	R	不動產抵押貸款	7,939	16,000	8,061	無	無
96.05.31	S	不動產抵押貸款	46,000	70,999	24,999	無	無
96.06.23	T	不動產抵押貸款	3,449	7,600	4,151	無	無
96.06.25	U	不動產抵押貸款	68,707	150,000	81,293	無	無
96.06.25	V	不動產抵押貸款	7,312	9,000	1,688	無	無
96.07.05	W	股票擔保貸款	275	9,000	8,725	無	無
96.07.12	X	不動產抵押貸款	9,519	12,000	2,481	無	無
96.07.12	Y	不動產抵押貸款	15,977	19,000	3,023	無	無
96.07.19	Z	股票擔保貸款	-	6,600	6,600	無	無
96.08.23	AA	不動產抵押貸款	1,076	3,000	1,924	無	無
96.08.23	AB	不動產抵押貸款	650	1,900	1,250	無	無
96.08.29	AC	不動產抵押貸款	12,218	11,000	(1,218)	無	無

(接次頁)

(承前頁)

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	交易對象與子公司之關係
96.09.10	AD	不動產抵押貸款	\$ 3,824	\$ 7,500	\$ 3,676	無	無
96.09.26	AE	不動產抵押貸款	721	1,500	779	無	無
96.10.08	AF	不動產抵押貸款	12,162	15,000	2,838	無	無
96.10.30	AG	不動產抵押貸款	4,318	6,000	1,682	無	無
96.11.30	AH	不動產抵押貸款	-	750	750	無	無
96.11.30	AI	不動產抵押貸款	4,968	5,200	232	無	無
96.12.05	AJ	信用借款	2,000	2,000	-	無	無
96.12.14	AK	不動產抵押貸款	10,627	8,000	(2,627)	無	無
96.12.14	AL	不動產抵押貸款	1,678	2,800	1,122	無	無
96.12.21	AM	不動產抵押貸款	9,727	12,240	2,513	無	無
96.12.21	AN	不動產抵押貸款	3,723	4,760	1,037	無	無
96.12.21	AO	不動產抵押貸款	3,614	4,000	386	無	無
96.12.24	AP	不動產抵押貸款	106,854	121,457	14,603	無	無
96.12.28	AQ	不動產抵押貸款	8,695	6,750	(1,945)	無	無

註：帳面價值係原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

四、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：本銀行及子公司無此情形。

中華開發工業銀行股份有限公司
合併財務報表編製主體
民國九十六年十二月三十一日

附表八

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		
本銀行	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		(註)
	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		
	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 (原 CDIB Venture Investment (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 (原 WebVC Corporation)	英屬維京群島	投資	100.00		
	CDIB Biotech USA Investment Co., Limited	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 (原 CDIB Capital Investment 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	持股比率(%)		說明
				九十六年	十二月三十一日	
CDIB Capital (USA) Limited (原 CDIB Venture Investment (USA) Limited) CDIB Captial Limited CDIB Europe Investment Co. 華開租賃股份有限公司 中華開發資產管理股份有限公司 中華成長一資產管理股份有限公司	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		
	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., Limited	韓國	投資	100.00		
	CDIB Asset Management Co., Limited	英屬維京群島	資產管理	100.00		
	CDIB France Co.	英屬開曼群島	投資	69.77		
	CDC FINANCE & LEASING (BVI) CORP.	英屬維京群島	租賃業	100.00		
	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			
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			

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
				九十六年	十二月三十一日	
本銀行	中菲資產管理公司	菲律賓	基金管理	60.00		本銀行對中菲資產管理公司九十六年底之投資餘額僅 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。

註：本銀行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本銀行無控制與從屬關係，故對該公司具有實質控制能力。

中華開發工業銀行股份有限公司
 合併財務報表編製主體
 民國九十五年十二月三十一日

附表九

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 (%) 九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日	說 明
本銀行	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	(註)
	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	
	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 (原 CDIB Venture Investment (USA) Limited)	英屬維京群島	投 資	100.00	
	CDIB Captial Limited (原 CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd)	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 (原 CDIB Capital Investment (KOREA) Corp.)	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 Limited (原 WebVC Corporation)	英屬維京群島	投 資	100.00	
	CDIB Biotech USA Investment Co., Limited	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 Captial (Japan) Limited	英屬維京群島	投 資	100.00		
CDIB Capital (America) Limited (原 CDIB Capital Investment America Limited)	英屬維京群島	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
				九十五年	十二月三十一日	
中華開發工銀科技顧問股份有限公司 CDIB Capital (USA) Limited (原 CDIB Venture Investment (USA) Limited)	中華開發高科技投資股份有限公司	台北市	投資	100.00		
	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		
	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., Limited	韓國	投資	100.00		
	CDIB Asset Management Co., Limited	英屬維京群島	資產管理	100.00		
	CDIB Europe Investment 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		

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
				九十五年十二月三十一日	
本銀行	中菲資產管理公司	菲律賓	基金管理	60.00	本銀行對中菲資產管理公司九十五年底之投資餘額僅 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。

註：本銀行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本銀行無控制與從屬關係，故對該公司具有實質控制能力。

中華開發工業銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊

民國九十六年十二月三十一日

附表十

單位：新台幣仟元

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股 率 比	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(註二)	合 股	計 持 股 比 例	
<u>備供出售金融資產</u>										
<u>非金融相關事業</u>										
中鋼碳素化學股份有限公司	高雄市	化學業	3.13%	\$ 553,042	\$ 32,120	7,005,777	-	7,005,777	3.14%	
MERCK & CO.	USA	化學業	-	62,824	-	33,324	-	33,324	-	
華邦電子股份有限公司	新竹市	半導體業	0.78%	270,433	11,341	30,438,546	-	30,438,546	0.79%	
台灣積體電路股份有限公司	新竹市	半導體業	0.05%	836,435	56,820	13,533,968	-	13,533,968	0.05%	
聯傑國際股份有限公司	新竹縣	半導體業	1.04%	65,260	596	823,990	-	823,990	1.04%	
飛信半導體股份有限公司	高雄市	半導體業	4.18%	238,985	17,543	17,317,713	-	17,317,713	4.18%	
京元電子股份有限公司	新竹市	半導體業	1.39%	267,666	19,551	16,940,881	-	16,940,881	1.39%	
同欣電子工業股份有限公司	台北市	半導體業	7.15%	670,160	10,532	7,787,782	-	7,787,782	7.89%	
晶元光電股份有限公司	新竹縣	半導體業	0.35%	294,874	2,919	2,222,242	-	2,222,242	0.36%	
中國砂輪企業股份有限公司	台北市	半導體業	1.21%	98,438	3,514	1,851,497	-	1,851,497	1.39%	
台灣典範半導體股份有限公司	高雄市	半導體業	2.49%	133,570	-	8,813,622	-	8,813,622	3.04%	
點晶科技股份有限公司	新竹市	半導體業	1.02%	22,781	134	396,877	-	396,877	1.02%	
華亞科技股份有限公司	桃園縣	半導體業	0.36%	306,609	28,138	21,022,800	-	21,022,800	0.63%	
福懋科技股份有限公司	雲林縣	半導體業	0.76%	187,600	-	3,450,000	-	3,450,000	0.78%	
普格科技股份有限公司	台北縣	半導體業	1.68%	25,774	400	489,999	-	489,999	1.68%	
友華生技醫藥股份有限公司	台北市	生物製藥業	2.30%	41,937	318	1,181,332	-	1,181,332	2.30%	
濱川企業股份有限公司	高雄縣	汽車及零件業	1.19%	15,302	904	1,839,142	-	1,839,142	3.36%	
帝寶工業股份有限公司	彰化縣	汽車及零件業	-	6,215	4,057	55,000	-	55,000	-	
中國鋼鐵結構股份有限公司	高雄市	金屬及加工業	1.34%	39,447	2,792	2,161,453	-	2,161,453	1.34%	
宏全國際股份有限公司	台中市	金屬及加工業	1.36%	64,891	2,828	2,600,477	-	2,600,477	1.37%	
可成科技股份有限公司	台南縣	金屬及加工業	0.56%	570,687	6,968	3,019,510	-	3,019,510	0.56%	
尖點科技股份有限公司	台北縣	金屬及加工業	6.69%	504,799	15,923	6,389,859	-	6,389,859	6.69%	
力肯實業股份有限公司	台北縣	金屬及加工業	7.97%	78,064	681	3,845,531	-	3,845,531	7.97%	
川湖科技股份有限公司	高雄縣	金屬及加工業	1.01%	136,688	2,388	751,035	-	751,035	1.01%	
橋樑金屬股份有限公司	台中市	金屬及加工業	6.02%	485,124	-	10,634,675	-	10,634,675	6.25%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(註二)	合 股	計 數	
Ornasteel Holdings Berhad	馬來西亞	金屬及加工業	2.39%	\$ 131,545	\$ 10,791	9,069,600	-	9,069,600	2.39%	
華夏租賃股份有限公司	台北市	租賃業	4.47%	13,507	-	1,570,649	-	1,570,649	4.47%	
倍微科技股份有限公司	台北縣	通路業	1.07%	30,117	1,529	1,814,039	-	1,814,039	2.10%	
大聯大投資控股股份有限公司	台北市	通路業	0.52%	143,227	5,486	3,849,042	-	3,849,042	0.54%	
遠東航空股份有限公司	台北市	運輸業	7.40%	203,063	(86,069)	44,925,493	-	44,925,493	7.40%	
華新科技股份有限公司	台北市	電子電器及零組件	0.47%	65,039	5,616	2,827,769	-	2,827,769	0.47%	
智寶電子股份有限公司	台北縣	電子電器及零組件	1.47%	34,491	-	6,567,153	-	6,567,153	1.78%	
華容股份有限公司	高雄縣	電子電器及零組件	0.61%	10,121	-	1,052,201	-	1,052,201	0.63%	
九豪精密陶瓷股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	8.33%	80,068	2,435	6,756,765	-	6,756,765	8.33%	
先豐通訊股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	1.45%	26,348	-	2,947,259	-	2,947,259	1.45%	
越峰電子材料股份有限公司	台北市	電子電器及零組件	8.36%	277,906	911	8,850,523	-	8,850,523	8.36%	
友達光電股份有限公司	新竹市	電子電器及零組件	0.53%	2,638,016	11,212	43,756,394	-	43,756,394	0.56%	
冠華科技股份有限公司	新竹市	電子電器及零組件	5.15%	17,306	-	2,646,189	-	2,646,189	5.15%	
加高電子股份有限公司	高雄縣	電子電器及零組件	5.61%	130,114	8,429	4,533,590	-	4,533,590	5.61%	
嘉聯益科技股份有限公司	台北縣	電子電器及零組件	6.50%	351,129	19,833	20,669,813	-	20,669,813	6.58%	
佳必琪國際股份有限公司	台北縣	電子電器及零組件	2.72%	282,405	12,197	3,495,108	-	3,495,108	2.72%	
台灣嘉碩科技股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	0.89%	20,688	1,678	749,157	-	749,157	1.18%	
今國光學工業股份有限公司	台中縣	電子電器及零組件	1.94%	63,066	6,252	2,370,891	-	2,370,891	1.94%	
康舒科技股份有限公司	台北縣	電子電器及零組件	13.25%	1,071,178	578	63,803,609	-	63,803,609	13.26%	
南亞電路板股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	0.41%	564,829	63,291	2,550,017	-	2,550,017	0.41%	
超眾科技股份有限公司	台北縣	電子電器及零組件	1.99%	49,695	2,022	1,565,186	-	1,565,186	1.99%	
勝德國際研發股份有限公司	臺北縣	電子電器及零組件	8.81%	499,269	24,421	9,487,120	-	9,487,120	8.99%	
立敦科技股份有限公司	苗栗縣	電子電器及零組件	2.39%	15,808	-	2,255,079	-	2,255,079	2.39%	
新揚科技股份有限公司	苗栗縣	電子電器及零組件	2.59%	32,074	-	2,310,165	-	2,310,165	2.91%	
昇貿科技股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	1.75%	69,807	3,056	1,373,154	-	1,373,154	1.97%	
耀勝電子股份有限公司	台北縣	電子電器及零組件	2.52%	14,863	438	869,158	-	869,158	2.52%	
鐵研科技股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	6.52%	117,216	578	4,935,413	-	4,935,413	6.52%	
律勝科技股份有限公司	台南縣	電子電器及零組件	4.70%	55,073	(74,739)	3,485,645	-	3,485,645	4.70%	
台灣奈普光電科技股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	1.52%	75,947	2,524	8,021,410	-	8,021,410	4.45%	
Himax Technologies Limited	台北市	電子電器及零組件	0.23%	60,377	8,605	435,837	-	435,837	0.23%	
聚積科技股份有限公司	新竹市	電子電器及零組件	5.96%	381,855	6,566	3,316,508	-	3,316,508	12.55%	
威力盟電子股份有限公司	新竹縣	電子電器及零組件	0.74%	96,822	4,835	2,376,000	-	2,376,000	1.48%	
尚立股份有限公司	台北市	電子電器及零組件	1.59%	8,883	630	1,260,000	-	1,260,000	3.18%	
達方電子股份	桃園縣	電子電器及零組件	1.83%	462,762	6,234	5,040,976	-	5,040,976	1.83%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(註二)	合 股	計 持股比例	
加百裕工業股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	2.32%	\$ 140,690	\$ 1,496	1,719,923	-	1,719,923	2.32%	
福華電子股份有限公司	台北縣	電子電器及零組件	3.86%	136,604	-	5,862,828	-	5,862,828	3.86%	
凡甲科技股份有限公司	台北縣	電子電器及零組件	0.80%	21,600	-	300,000	-	300,000	0.80%	
環隆電氣股份有限公司	南投縣	電腦及通訊業	4.02%	788,775	31,993	41,405,527	-	41,405,527	4.02%	
仁寶電腦工業股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	0.02%	30,323	11,143	11,268,802	-	11,268,802	0.29%	
華碩電腦股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	-	14,877	217	1,372,714	-	1,372,714	0.04%	
卓越光纖股份有限公司	苗栗縣	電腦及通訊業	0.76%	1,120	-	507,000	-	507,000	0.76%	
華晶科技股份有限公司	新竹縣	電腦及通訊業	4.94%	641,047	46,970	14,569,239	-	14,569,239	4.94%	
佳總興業股份有限公司	桃園市	電腦及通訊業	2.30%	43,605	-	2,708,411	-	2,708,411	2.30%	
榮群電訊股份有限公司	新竹市	電腦及通訊業	1.70%	11,217	963	1,148,116	-	1,148,116	1.70%	
華美電子股份有限公司	高雄縣	電腦及通訊業	12.93%	38,422	120	4,530,945	-	4,530,945	12.93%	
廣明光電股份有限公司	桃園縣	電腦及通訊業	0.87%	106,064	6,485	3,432,454	-	3,432,454	1.24%	
科風股份有限公司	台北縣	電腦及通訊業	1.69%	101,649	1,792	2,947,645	-	2,947,645	1.72%	
艾訊股份有限公司	新店市	電腦及通訊業	2.85%	97,977	7,719	2,039,065	-	2,039,065	2.85%	
創見資訊股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	2.63%	992,572	26,233	9,813,652	-	9,813,652	2.65%	
普安科技股份有限公司	台北縣	電腦及通訊業	0.62%	79,029	5,104	1,603,021	-	1,603,021	0.62%	
遠傳電信股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	3.17%	5,029,768	380,300	122,677,274	-	122,677,274	3.17%	
新復興微波通訊股份有限公司	桃園縣	電腦及通訊業	1.25%	50,348	3,602	2,019,457	-	2,019,457	2.70%	
宏正自動科技股份有限公司	台北縣	電腦及通訊業	2.04%	209,622	11,209	4,231,670	-	4,231,670	4.04%	
宣德科技股份有限公司	桃園縣	電腦及通訊業	4.89%	30,267	9	3,993,011	5,000,000	8,993,011	4.81%	
崧騰企業股份有限公司	桃園市	電腦及通訊業	7.57%	93,309	2,226	2,455,695	-	2,455,695	7.59%	
融程電訊股份有限公司	台北縣	電腦及通訊業	8.97%	266,416	4,714	2,691,072	-	2,691,072	8.97%	
協禧電機股份有限公司	屏東市	電腦及通訊業	3.46%	28,503	331	3,505,950	-	3,505,950	3.46%	(註四)
及成企業股份有限公司	台北縣	電腦及通訊業	0.27%	20,347	2,764	392,791	-	392,791	0.27%	
振樺電子股份有限公司	臺北縣	電腦及通訊業	3.24%	158,684	10,854	1,668,600	-	1,668,600	3.24%	
台翰科技精密股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	3.55%	98,205	4,268	5,891,483	-	5,891,483	9.60%	
建興電子科技股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	0.17%	33,790	991	1,277,493	-	1,277,493	0.17%	
維熹科技股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	4.15%	183,480	6,900	6,321,500	-	6,321,500	6.86%	
均豪精密工業股份有限公司	台北縣	電腦及通訊業	1.17%	54,861	740	4,216,085	-	4,216,085	1.86%	(註四)
東捷科技股份有限公司	台南縣	電腦及通訊業	0.86%	33,813	5,509	2,045,172	-	2,045,172	1.67%	
群創光電股份有限公司	新竹縣	電腦及通訊業	0.09%	285,018	496	2,591,076	-	2,591,076	0.09%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率 比	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(註二)	合 股 數	持 股 比 例	
關貿網路股份有限公司	台北市	網路及軟體業	4.43%	\$ 133,216	\$ 7,374	8,764,217	-	8,764,217	4.43%	
系微股份有限公司	台北市	網路及軟體業	3.23%	88,772	-	1,011,076	-	1,011,076	3.23%	
艾群科技股份有限公司	台北市	網路及軟體業	4.36%	7,237	-	2,192,875	-	2,192,875	4.36%	
VI(Z)RT LIMITED	Israel	網路及軟體業	-	100,009	3,421	668,681	-	668,681	-	
瑞智精密股份有限公司	桃園縣	機械工業	2.87%	153,148	3,306	10,453,763	-	10,453,763	2.87%	
揚博科技股份有限公司	台北市	機械工業	11.31%	155,723	10,165	13,780,800	-	13,780,800	11.31%	
高僑自動化科技股份有限公司	台中縣	機械工業	1.97%	39,646	3,082	1,680,913	-	1,680,913	2.48%	
志聖工業股份有限公司	台北縣	機械工業	0.57%	13,789	1,264	766,060	-	766,060	0.57%	
由田新技股份有限公司	台北縣	機械工業	5.86%	93,866	6,002	3,775,185	-	3,775,185	8.51%	
台灣汽電共生股份有限公司	台北市	機電及環保工程	7.60%	539,486	21,303	34,777,824	-	34,777,824	7.71%	
精華光學股份有限公司	台北縣	醫療器材及鐘錶製 造	3.79%	267,969	18,630	1,907,254	-	1,907,254	3.79%	
優盛醫學科技股份有限公司	台北市	醫療器材及鐘錶製 造	2.47%	39,229	930	1,919,319	-	1,919,319	2.84%	
喬山健康科技股份有限公司	台中縣	其他	0.91%	133,893	4,248	1,699,146	-	1,699,146	0.91%	
<u>採權益法之股權投資</u>										
<u>金融相關事業</u>										
中華開發工銀科技顧問股份有限 公司	台北市	金融服務業	100.00%	713,352	147,023	44,812,901	-	44,812,901	100.00%	
中菲資產管理公司	菲律賓	金融服務業	60.00%	116	-	1,300,000	-	1,300,000	60.00%	
CDIB Bioscience Venture Management (BVI), Inc.	英屬維京群島	金融服務業	31.09%	13,562	2,660	225,000	-	225,000	31.09%	
CDIB Biotech Venture Management, Inc.	英屬維京群島	金融服務業	100.00%	27,610	111	100,000	-	100,000	100.00%	
中華開發資產管理股份有限公司	台北市	金融服務業	100.00%	5,857,759	509,754	500,000,000	-	500,000,000	100.00%	
金鼎綜合證券股份有限公司	台北市	金融服務業	3.70%	384,188	58,178	524,841,893	-	524,841,893	48.47%	
<u>非金融相關事業</u>										
開發科技顧問股份有限公司	台北市	投資公司	96.70%	667,205	154,671	24,174,382	-	24,174,382	96.70%	
中華創業投資股份有限公司	台北市	投資公司	68.80%	298,851	32,531	20,640,000	-	20,640,000	68.80%	
中歐創業投資股份有限公司	台北市	投資公司	37.13%	283,081	37,746	22,575,565	-	22,575,565	37.13%	
中亞創業投資股份有限公司	台北市	投資公司	99.99%	1,233,688	66,747	8,000,000	-	8,000,000	100.00%	
中華開發知識經濟創業投資股份 有限公司	台北市	投資公司	100.00%	5,559,728	425,862	428,575,200	-	428,575,200	100.00%	
中瑞創業投資股份有限公司	台北市	投資公司	100.00%	2,196,250	185,753	150,000,000	-	150,000,000	100.00%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率 比	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(註二)	合 股 數	持 股 比 例	
CDIB Capital (USA) Limited	英屬維京群島	投資公司	100.00%	\$ 3,069,666	\$ 147,182	110,505,052	-	110,505,052	100.00%	
CDIB Capital Limited	英屬維京群島	投資公司	100.00%	6,256,890	234,113	132,800,000	-	132,800,000	100.00%	
開發國際投資股份有限公司	台北市	投資公司	28.71%	4,096,162	255,313	313,200,000	-	313,200,000	28.71%	
Japan Venture Capital Corporation	英屬維京群島	投資公司	50.29%	29,345	(20,769)	1,000,004	-	1,000,004	50.29%	
CDIB Capital (Korea) Limited	馬來西亞	投資公司	100.00%	7,904,315	4,191,778	152,807	-	152,807	100.00%	
CDIB Europe Investment Co.	英屬開曼群島	投資公司	100.00%	232,805	48,985	17,895,090	-	17,895,090	100.00%	
軟銀開發投資股份有限公司	台北市	投資公司	47.01%	180,515	408,743	57,169	-	57,169	47.01%	
CDIB Australia Investment Inc.	英屬開曼群島	投資公司	100.00%	3,471	(262)	15,033,686	-	15,033,686	100.00%	
CDIB Bioventures, Inc.	英屬開曼群島	投資公司	100.00%	292,023	14,036	14,105,000	-	14,105,000	100.00%	
CDIB Technology Ventures Limited	英屬維京群島	投資公司	100.00%	50,646	(14,936)	2,436,100	-	2,436,100	100.00%	
生華創業投資股份有限公司	台北縣	投資公司	20.00%	411,676	31,184	36,941,000	-	36,941,000	21.20%	
CDIB Capital (Japan) Limited	英屬維京群島	投資公司	100.00%	1,664,682	72,027	36,130,000	-	36,130,000	100.00%	
CDIB Capital (America) Limited	英屬維京群島	投資公司	100.00%	3,865,388	658,835	86,217,905	-	86,217,905	100.00%	
CDIB Biotech USA Investment Co., Limited	英屬維京群島	投資公司	50.00%	70,871	(4,846)	4,080,000	-	4,080,000	50.00%	
宏全亞洲控股股份有限公司	台中市	金屬及加工業	20.00%	167,828	7,613	4,900,000	-	4,900,000	20.00%	
華開租賃股份有限公司	台北市	租賃業	52.66%	312,474	29,360	49,778,460	-	49,778,460	52.66%	
坦能電子股份有限公司	台北縣	半導體業	9.09%	5,363	(14,505)	5,187,500	-	5,187,500	18.86%	
冠橙科技股份有限公司	苗栗縣	電子電器及零組件	13.25%	16,384	(7,671)	3,000,000	-	3,000,000	16.56%	
裕邦科技股份有限公司	台北縣	電子電器及零組件	15.24%	8,776	(4,902)	3,500,000	-	3,500,000	21.77%	
東浦精密光電股份有限公司	台北市	電子電器及零組件	18.37%	100,448	2,421	14,247,514	-	14,247,514	19.17%	
台灣移動媒體科技股份有限公司	台北市	網路及軟體業	20.00%	2,036	(2,455)	3,400,000	-	3,400,000	34.00%	
中華開發全球資訊股份有限公司	台北市	網路及軟體業	100.00%	19,496	(579)	2,000,000	-	2,000,000	100.00%	
世華開發股份有限公司	台北市	營建業	50.00%	16,587	1,124	1,879,995	-	1,879,995	50.00%	
摩特動力工業股份有限公司	彰化縣	運輸業	20.00%	172,005	11,329	10,000,000	-	10,000,000	20.00%	
和勤精機股份有限公司	彰化縣	電腦及通訊業	13.09%	96,905	23,999	4,894,716	-	4,894,716	20.00%	
總格實業股份有限公司	台中市	機械工業	20.00%	32,725	(7,413)	4,407,760	-	4,407,760	20.00%	
永進機械工業股份有限公司	台中縣	機械工業	20.00%	759,417	-	10,665,600	-	10,665,600	20.00%	
東鼎液化瓦斯興業股份有限公司	台北市	其他	47.30%	50,000	-	104,066,400	-	104,066,400	47.30%	
星元電力股份有限公司	台北市	其他	20.00%	371,695	-	38,000,000	-	38,000,000	20.00%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(註二)	合 股	計 股	
以成本衡量之金融資產										
金融相關事業										
臺灣金融資產服務股份有限公司	台北市	金融服務業	2.94%	\$ 50,000	\$ -	5,000,000	-	5,000,000	2.94%	
臺灣證券交易所股份有限公司	台北市	金融服務業	7.18%	8,400	37,044	44,203,827	-	44,203,827	8.36%	
臺灣期貨交易所股份有限公司	台北市	金融服務業	0.56%	10,250	687	5,203,000	-	5,203,000	2.60%	
旭揚創業投資股份有限公司	台北市	金融服務業	5.00%	4,200	-	420,000	-	420,000	5.00%	
萬泰銀行股份有限公司	台北市	金融服務業	18.91%	2,567,151	-	1,283,575,472	-	1,283,575,472	18.91%	
ASIA UNITED BANK	菲律賓	金融服務業	5.00%	63,210	51	1,200,000	-	1,200,000	5.00%	
CDM Corporation	日本	金融服務業	19.90%	22,383	-	1,970	-	1,970	19.90%	
Quintus Capital Group Limited(原 CMM Corporation)	英屬維京群島	金融服務業	5.12%	10,755	-	30,000	-	30,000	5.12%	
Ca-Hire Co-Investment, L.P.- Coates Hire Funding	英屬開曼群島	金融服務業	-	135,062	-	-	-	-	-	
Ca Home Co-Investment, L.P.	英屬開曼群島	金融服務業	-	1,049,004	-	-	-	-	-	
非金融相關事業										
優品化學工業股份有限公司	台北市	化學業	20.00%	38,282	-	794,148	-	794,148	20.00%	
遠東精密化學股份有限公司	台北市	化學業	10.83%	73,285	2,980	5,960,573	-	5,960,573	10.83%	
耐特科技材料股份有限公司	台北縣	化學業	7.80%	70,467	1,025	6,236,322	-	6,236,322	7.80%	
國慶化學股份有限公司	桃園縣	化學業	16.58%	100,000	3,869	7,657,688	-	7,657,688	16.58%	
元鴻應用材料股份有限公司	台北市	化學業	12.59%	49,000	3,961	2,954,674	-	2,954,674	12.59%	
祥德科技股份有限公司	新竹縣	化學業	11.69%	27,720	1,398	2,047,913	-	2,047,913	11.69%	
立弘生化科技股份有限公司	台北市	化學業	3.84%	27,500	-	6,600,000	-	6,600,000	9.22%	
Wisdom-Orgchem, Inc.	英屬開曼群島	化學業	1.15%	49,000	-	276,119	-	276,119	1.15%	
三晃股份有限公司	台中縣	化學業	3.13%	29,997	-	3,947,000	-	3,947,000	3.13%	
鉅景科技股份有限公司	台北縣	半導體業	9.36%	13,736	-	2,241,443	-	2,241,443	11.92%	
勝創科技股份有限公司	新竹縣	半導體業	7.04%	97,770	-	8,390,964	-	8,390,964	7.04%	
利汎科技股份有限公司	新竹縣	半導體業	16.82%	54,757	-	7,484,454	-	7,484,454	16.82%	
宏發半導體科技股份有限公司	桃園縣	半導體業	9.68%	30,000	-	8,225,000	-	8,225,000	9.68%	
華矽半導體股份有限公司	台北縣	半導體業	10.57%	60,056	-	4,051,746	-	4,051,746	10.57%	
穩懋半導體股份有限公司	桃園縣	半導體業	1.62%	75,339	-	9,689,324	-	9,689,324	2.08%	
勁取科技股份有限公司	新竹縣	半導體業	1.42%	1,466	(3,079)	213,266	-	213,266	1.42%	
碩頤科技股份有限公司	台北市	半導體業	6.27%	41,289	-	3,615,210	-	3,615,210	10.71%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(註二)	合 股	計 數	
晶量半導體股份有限公司	台北市	半導體業	4.29%	\$ 9,000	\$ -	1,800,000	-	1,800,000	5.14%	
欣寶電子股份有限公司	高雄市	半導體業	6.89%	197,862	42	13,688,063	-	13,688,063	8.25%	
宏芯科技股份有限公司	台北縣	半導體業	6.57%	27,173	3,080	1,693,802	-	1,693,802	6.57%	
虹晶科技股份有限公司	新竹市	半導體業	7.00%	63,000	-	2,100,000	-	2,100,000	7.00%	
育霽科技股份有限公司	新竹縣	半導體業	7.27%	194,408	-	16,309,832	-	16,309,832	7.27%	
晶強電子股份有限公司	新竹縣	半導體業	0.44%	3,220	-	370,500	90,733	461,233	0.54%	
晶強電子股份有限公司－特別股	新竹縣	半導體業	-	789	-	90,773	-	90,773	-	
逸昌科技股份有限公司	新竹縣	半導體業	0.43%	1,665	12	152,504	-	152,504	0.43%	
聯笙電子股份有限公司	新竹縣	半導體業	0.22%	6,207	-	300,000	-	300,000	0.22%	
天工通訊積體電路股份有限公司	新竹縣	半導體業	18.19%	62,265	-	4,912,401	-	4,912,401	18.19%	
印像科技股份有限公司	桃園縣	半導體業	2.66%	13,500	2	1,000,000	-	1,000,000	2.66%	
鈺瀚科技股份有限公司	新竹縣	半導體業	2.14%	19,500	-	747,500	-	747,500	2.14%	
亞太優勢微系統股份有限公司	新竹縣	半導體業	1.61%	25,124	-	2,843,362	-	2,843,362	1.61%	
精拓科技股份有限公司	新竹縣	半導體業	5.68%	66,600	-	1,800,000	-	1,800,000	5.68%	
雷凌科技股份有限公司	新竹市	半導體業	1.75%	20,076	4,934	1,829,425	-	1,829,425	1.85%	
鴻谷科技股份有限公司	新竹縣	半導體業	8.33%	30,000	-	3,000,000	-	3,000,000	8.33%	
綠能科技股付有限公司	台北市	半導體業	0.31%	56,750	750	268,750	-	268,750	0.31%	
中化合成生技股份有限公司	台北縣	生物製藥業	19.22%	126,444	-	12,534,358	-	12,534,358	19.22%	
聯僑生物科技股份有限公司	桃園縣	生物製藥業	13.30%	62,893	8,914	4,681,923	-	4,681,923	13.30%	
賽亞基因科技股份有限公司	台北縣	生物製藥業	0.40%	10,000	-	1,000,000	-	1,000,000	0.40%	
太景生物科技股份有限公司	台北市	生物製藥業	-	-	-	-	15,292,375	15,292,375	6.70%	
太景生物科技股份有限公司－特別股	台北市	生物製藥業	-	162,386	-	15,292,375	-	15,292,375	-	
美時化學製藥股份有限公司	台北市	生物製藥業	7.27%	44,800	1,964	1,963,520	-	1,963,520	7.27%	
智擎生技製藥股份有限公司	台北市	生物製藥業	19.05%	120,000	-	12,000,000	-	12,000,000	19.05%	
東展興業股份有限公司	台北市	石化工業	15.69%	966,516	384	87,330,000	-	87,330,000	16.54%	
億東纖維股份有限公司	台北市	石化工業	3.79%	57,500	-	3,726,000	-	3,726,000	3.79%	
TPT Petrochemicals Company Limited	Public Thailand	石化工業	10.00%	729,998	-	49,250,000	-	49,250,000	10.00%	
中華電子投資股份有限公司	台北市	投資公司	5.50%	19,465	-	28,470,020	-	28,470,020	5.50%	
登峰創業投資股份有限公司	台北市	投資公司	2.80%	20,709	2	2,070,878	-	2,070,878	2.80%	
力世創業投資股份有限公司	台北市	投資公司	5.68%	14,602	-	1,460,228	-	1,460,228	5.68%	
漢邦創業投資股份有限公司	台北市	投資公司	7.44%	44,640	1,688	4,464,000	-	4,464,000	7.44%	
漢新創業投資股份有限公司	台北市	投資公司	5.26%	80,000	2,098	8,000,000	-	8,000,000	5.26%	
願景創業投資股份有限公司	台北市	投資公司	7.03%	65,000	-	6,500,000	-	6,500,000	7.03%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(註二)	合 股 數	持 股 比 例	
華昇創業投資股份有限公司	台北市	投資公司	12.50%	\$ 150,000	\$ -	15,000,000	-	15,000,000	12.50%	
海外投資開發股份有限公司	台北市	投資公司	2.89%	26,000	-	2,600,000	-	2,600,000	2.89%	
IP FUND ONE, L.P.	台北縣	投資公司	-	280,134	-	-	-	-	-	
The Asia Java Fund PTE Limited	Singapore	投資公司	11.34%	6	-	2,111	-	2,111	11.34%	
THL EQUITY FUND VI INVESTORS (CERIDIAN), L.P.	USA	投資公司	-	324,300	-	-	-	-	-	
ARCH Venture Fund V, L.P.	USA	投資公司	-	45,237	-	-	-	-	-	
Forward Venture V, L.P.	USA	投資公司	-	54,468	-	-	-	-	-	
Forward Ventures IV, L.P.	USA	投資公司	-	61,721	-	-	-	-	3.28%	
Sanderling Ventures Co-Investment Fund	USA	投資公司	-	51,828	-	-	-	-	2.69%	
MPM Bioventures III L.P.	USA	投資公司	-	133,307	-	-	-	-	-	
NIF Global Fund	Japan	投資公司	-	62,064	-	-	-	-	-	
Concord Venture Fund	Israel	投資公司	-	32,170	(49,000)	-	-	-	-	
InnoMed Ventures L.P.	Israel	投資公司	-	97,471	-	-	-	-	-	
CommLaunch Ventures L.P.	Israel	投資公司	-	40,092	-	-	-	-	-	
NetLaunch Ventures L.P.	Israel	投資公司	-	16,461	-	-	-	-	-	
Platinum Venture Capital L.P.	Israel	投資公司	-	34,808	-	-	-	-	-	
友永股份有限公司	苗栗縣	汽車及零件業	4.10%	9,600	480	800,000	-	800,000	4.10%	
台翔航太工業股份有限公司	台北市	汽車及零件業	5.00%	33,755	(96,298)	6,800,000	-	6,800,000	5.00%	
富海工業股份有限公司	桃園縣	汽車及零件業	2.94%	73,411	-	1,837,932	-	1,837,932	3.11%	
分眾傳媒股份有限公司	台北市	服務業	7.17%	3,140	(3,375)	1,750,000	-	1,750,000	16.73%	
宏廣股份有限公司	台北縣	服務業	14.04%	5,332	-	6,321,700	-	6,321,700	14.05%	
凱撒大飯店股份有限公司	新竹市	服務業	5.00%	27,825	-	3,220,309	-	3,220,309	5.01%	
台亞衛星通訊股份有限公司	台北縣	服務業	4.59%	62,495	3,014	3,845,600	-	3,845,600	4.59%	
全虹企業股份有限公司	台北市	服務業	5.64%	101,207	-	8,679,627	-	8,679,627	6.46%	
嘉實資訊股份有限公司	台北縣	服務業	2.89%	8,275	-	558,738	-	558,738	2.89%	
大潤發流通事業股份有限公司	台北市	服務業	5.22%	322,313	7,138	7,358,490	-	7,358,490	5.22%	
因思銳遊戲總局股份有限公司	台北縣	服務業	17.65%	8,610	-	3,000,000	-	3,000,000	17.65%	
台北金融大樓股份有限公司	台北市	服務業	19.55%	2,873,611	-	479,076,090	-	479,076,090	19.55%	
儀大股份有限公司	台南市	服務業	19.89%	153,429	-	9,320,816	-	9,320,816	19.94%	
上銀科技股份有限公司	台中市	金屬及加工業	2.57%	34,576	6,205	5,171,080	-	5,171,080	2.57%	
廣泰金屬工業股份有限公司	台南縣	金屬及加工業	8.44%	58,448	3,632	7,418,174	-	7,418,174	8.44%	
燁聯鋼鐵股份有限公司	高雄縣	金屬及加工業	2.19%	393,647	30,345	36,550,950	-	36,550,950	2.20%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(註二)	合 股	計 數	
中龍鋼鐵股份有限公司	台中縣	金屬及加工業	4.93%	\$ 1,565,961	\$ 4,013	134,961,181	7,616,000	142,577,181	5.21%	
中龍鋼鐵股份有限公司一特別股	台中縣	金屬及加工業	-	76,160		7,616,000	-	7,616,000	-	
倉佑實業股份有限公司	嘉義縣	金屬及加工業	5.39%	60,350		4,484,319	-	4,484,319	7.10%	
鑫科材料科技股份有限公司	高雄縣	金屬及加工業	4.75%	55,500	2,337	1,919,925	-	1,919,925	4.75%	
州鉅科技股份有限公司	桃園縣	金屬及加工業	16.60%	152,300	-	8,300,000	-	8,300,000	16.60%	
緯晉工業股份有限公司	台北縣	金屬及加工業	5.85%	117,000	-	2,340,000	-	2,340,000	5.85%	
鎧鉅科技股份有限公司	台北縣	金屬及加工業	2.50%	22,500		750,000	-	750,000	2.50%	
大成國際鋼鐵股份有限公司	台南縣	金屬及加工業	10.00%	300,000		30,000,000	-	30,000,000	10.00%	
展頌股份有限公司	台中市	紡織業	11.84%	229,926	7,826	14,860,113	-	14,860,113	11.84%	
巨馳國際股份有限公司	台北市	通路業	9.87%	30,000	1,703	2,270,000	-	2,270,000	13.16%	
三全科技股份有限公司	台北市	通路業	4.68%	15,001	266	1,070,961	-	1,070,961	4.68%	
昶股份有限公司	台北縣	通路業	17.28%	157,479	-	14,998,000	-	14,998,000	17.28%	
京華城股份有限公司	台北市	通路業	10.00%	840,000		126,000,000	-	126,000,000	10.50%	
台茂開發股份有限公司	台北市	通路業	7.75%	165,000		31,000,000	-	31,000,000	7.75%	
德先股份有限公司	台中市	通路業	5.37%	128,800		12,880,000	-	12,880,000	5.37%	
雍聯股份有限公司	台北市	通路業	4.71%	94,473		32,500,000	-	32,500,000	4.71%	
環球購物中心股份有限公司	台北市	通路業	1.57%	60,000		6,000,000	-	6,000,000	1.57%	
新竹貨運股份有限公司	新竹縣	運輸業	6.94%	400,228	17,816	17,320,876	-	17,320,876	6.94%	
復興航空運輸股份有限公司	台北市	運輸業	19.95%	1,030,407	433	105,817,913	-	105,817,913	19.96%	
高雄捷運股份有限公司	高雄市	運輸業	2.99%	308,718		29,900,000	-	29,900,000	2.99%	
建新國際股份有限公司	台中縣	運輸業	4.89%	29,988		2,142,000	-	2,142,000	4.89%	
科冠能源科技股份有限公司	苗栗縣	機電及環保工程	17.67%	142,467	(23,107)	17,900,000	-	17,900,000	19.89%	
邏輯電子股份有限公司	台北市	電子電器及零組件	10.37%	23,862	2,983	2,695,680	-	2,695,680	10.37%	
聯達電子工業股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	8.42%	75,934	-	8,661,114	-	8,661,114	8.42%	
光頡科技股份有限公司	新竹縣	電子電器及零組件	2.72%	16,820	742	1,484,096	-	1,484,096	2.72%	
尚茂電子材料股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	7.29%	44,525	1,443	4,887,035	-	4,887,035	7.29%	
旭德科技股份有限公司	新竹市	電子電器及零組件	4.47%	203,494	8,323	13,427,569	-	13,427,569	4.47%	
景傳光電股份有限公司	台北縣	電子電器及零組件	19.98%	4,995	20,826	499,500	-	499,500	19.98%	
泰山電子股份有限公司	桃園市	電子電器及零組件	6.47%	46,598	-	4,348,680	-	4,348,680	6.47%	
台灣華傑股份有限公司	中壢市	電子電器及零組件	8.77%	27,504	-	2,670,180	-	2,670,180	8.77%	
弘電電子工業股份有限公司	台北縣	電子電器及零組件	2.70%	30,000	644	1,782,824	-	1,782,824	3.24%	
輝城電子股份有限公司	雲林縣	電子電器及零組件	17.25%	108,711	-	15,419,036	-	15,419,036	19.95%	
展茂光電股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	3.00%	155,514	(255,443)	34,566,025	-	34,566,025	3.00%	
統寶光電股份有限公司	新竹市	電子電器及零組件	2.13%	958,759	-	89,896,550	-	89,896,550	2.13%	
盟圖科技股份有限公司	新竹市	電子電器及零組件	15.22%	157,500	(192,500)	35,000,000	-	35,000,000	15.22%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(註二)	合 股	計 數 持 股 比 例	
達信科技股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	0.91%	\$ 51,000	\$ 198	2,913,715	-	2,913,715	1.23%	
帝華科技股份有限公司	台北縣	電子電器及零組件	8.63%	36,486	(11,190)	2,443,263	-	2,443,263	8.63%	
今鼎光電股份有限公司	南投縣	電子電器及零組件	2.57%	22,500	60	2,892,928	-	2,892,928	8.99%	
亞洲電材股份有限公司	新竹縣	電子電器及零組件	10.60%	99,500	-	5,300,000	-	5,300,000	10.60%	
聯一光學工業股份有限公司	南投縣	電子電器及零組件	4.43%	39,000	-	1,047,419	-	1,047,419	4.43%	
達虹科技股份有限公司	新竹市	電子電器及零組件	4.02%	432,000	-	28,635,000	-	28,635,000	4.79%	
誠創科技股份有限公司	新竹縣	電子電器及零組件	1.03%	18,572	-	1,816,589	-	1,816,589	1.12%	
昇聯科技股份有限公司	台中市	電子電器及零組件	14.36%	24,131	(18,100)	4,021,811	-	4,021,811	14.36%	
效鴻科技股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	6.09%	8,253	-	687,809	-	687,809	6.09%	
億達薄膜股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	9.83%	7,200	-	720,000	-	720,000	9.83%	
群祺科技股份有限公司	台北縣	電子電器及零組件	9.89%	10,464	-	1,350,000	-	1,350,000	9.89%	
佳穎精密企業股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	6.97%	57,188	2,100	2,100,000	-	2,100,000	6.97%	
光群雷射科技股份有限公司	新竹市	電子電器及零組件	8.75%	168,000	12,192	12,000,000	-	12,000,000	8.75%	
正勳實業股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	12.89%	97,940	2,444	6,120,399	-	6,120,399	14.67%	
達邁科技股份有限公司	新竹縣	電子電器及零組件	3.66%	30,000	(45,000)	3,000,000	-	3,000,000	3.66%	
元耀科技股份有限公司	宜蘭縣	電子電器及零組件	9.91%	42,000	-	4,500,000	-	4,500,000	11.15%	
定穎電子股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	10.98%	563,926	40,131	26,293,713	-	26,293,713	12.22%	
谷崧精密工業股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	3.38%	130,014	7,042	3,376,479	-	3,376,479	3.38%	
澤米科技股份有限公司	苗栗縣	電子電器及零組件	9.38%	36,000	5	3,000,000	-	3,000,000	9.38%	
州巧科技股份有限公司	新竹縣	電子電器及零組件	6.14%	128,244	11,154	7,953,244	-	7,953,244	11.01%	
系統電子工業股份有限公司	台北縣	電子電器及零組件	11.58%	136,800	60	15,117,254	-	15,117,254	11.58%	
友昱科技股份有限公司	苗栗縣	電子電器及零組件	3.10%	20,297	(29,103)	2,136,466	-	2,136,466	4.89%	
志超科技股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	1.77%	33,651	1,426	1,914,662	-	1,914,662	1.81%	
立積電子股份有限公司	台北市	電子電器及零組件	4.74%	22,500	-	1,500,000	-	1,500,000	4.74%	
5V Technologies Limited	台北市	電子電器及零組件	5.85%	30,515	-	1,267,507	-	1,267,507	5.85%	
宏致電子股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	6.90%	379,174	10,573	6,785,400	-	6,785,400	9.62%	
大豐能源科技股份有限公司	新竹市	電子電器及零組件	10.77%	105,000	-	7,000,000	-	7,000,000	10.77%	
矽瑪科技股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	11.03%	117,201	7,184	5,298,000	-	5,298,000	19.99%	
曜騰科技股份有限公司	新竹縣	電子電器及零組件	4.84%	294,300	-	2,415,000	-	2,415,000	5.65%	
東泰沂科技股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	15.71%	100,000	-	5,757,135	-	5,757,135	15.71%	
微端科技股份有限公司	台北縣	電子電器及零組件	3.37%	19,500	622	1,300,000	-	1,300,000	3.37%	
帝聞企業股份有限公司	台北縣	電子電器及零組件	6.15%	128,327	750	6,000,000	-	6,000,000	8.19%	
洲磊曜富科技股份有限公司	苗栗縣	電子電器及零組件	3.31%	99,900	-	3,799,058	-	3,799,058	3.58%	
鴻碩精密電工股份有限公司	台北縣	電子電器及零組件	11.31%	240,084	-	6,000,000	-	6,000,000	13.57%	
業程科技股份有限公司	新竹縣	電子電器及零組件	2.98%	21,238	-	565,561	-	565,561	2.98%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率 比	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(註二)	合 股 數	計 持 股 比 例	
揚興科技股份有限公司	新竹縣	電子電器及零組件	12.02%	\$ 45,075	\$ -	3,005,000	-	3,005,000	12.02%	
恩得利工業股份有限公司	台北縣	電子電器及零組件	16.38%	204,000	-	13,600,000	-	13,600,000	16.38%	
鉅鑫電光科技股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	19.38%	80,000	-	5,000,000	-	5,000,000	19.38%	
華德光電材料科技股份有限公司	台北市	電子電器及零組件	17.50%	35,000	-	3,999,000	-	3,999,000	20.00%	
新東亞微電子股份有限公司	桃園縣	電腦及通訊業	7.36%	45,000	9	5,258,925	-	5,258,925	7.36%	
精益科技股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	3.88%	8,269	-	1,163,424	-	1,163,424	3.88%	
億力光電股份有限公司	台北縣	電腦及通訊業	7.83%	86,453	10	16,320,490	-	16,320,490	13.58%	
金山電能科技股份有限公司	新竹縣	電腦及通訊業	15.04%	264,225	-	30,616,980	-	30,616,980	15.04%	
數位聯合電信股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	3.41%	120,000	5,307	6,000,000	-	6,000,000	3.41%	
勤茂資通股份有限公司	新竹縣	電腦及通訊業	4.03%	75,000	-	8,271,375	-	8,271,375	4.03%	
新世紀資通股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	8.89%	3,057,052	175	355,705,152	-	355,705,152	8.89%	
威寶電信股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	4.10%	902,821	72	137,025,000	-	137,025,000	6.53%	
歐驊股份有限公司	台北縣	電腦及通訊業	6.66%	41,974	-	1,577,696	-	1,577,696	15.78%	
光峰科技股份有限公司	新竹市	電腦及通訊業	6.19%	21,485	-	2,043,800	-	2,043,800	6.19%	
宣德科技股份有限公司一特別股	桃園縣	電腦及通訊業	-	50,000	2,000	5,000,000	-	5,000,000	-	
益進光電科技股份有限公司	台中縣	電腦及通訊業	7.58%	43,432	-	3,538,048	-	3,538,048	7.58%	
全波科技股份有限公司	桃園縣	電腦及通訊業	4.28%	4,319	-	589,916	-	589,916	4.28%	
威竣光電股份有限公司	台北縣	電腦及通訊業	8.11%	8,550	-	1,500,000	-	1,500,000	8.11%	
一品光學工業股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	0.70%	25,612	-	425,332	-	425,332	0.70%	
廣盛科技股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	18.47%	20,000	-	1,625,000	-	1,625,000	18.47%	
協禧電機股份有限公司	屏東市	電腦及通訊業	7.85%	99,750	750	7,950,000	-	7,950,000	7.85%	(註四)
智翔科技股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	1.00%	2,500	-	250,000	-	250,000	1.00%	
博祥網通股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	15.81%	19,200	11	1,600,000	-	1,600,000	15.81%	
研傳通訊股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	11.63%	4,398	(45,582)	3,332,000	-	3,332,000	11.63%	
宇智網通股份有限公司	新竹市	電腦及通訊業	10.39%	30,000	-	2,500,000	-	2,500,000	10.39%	
聯穎科技股份有限公司	台北縣	電腦及通訊業	14.80%	232,939	19,231	10,890,800	-	10,890,800	14.80%	
倍捷科技股份有限公司	台北縣	電腦及通訊業	6.43%	17,357	(15,043)	964,285	-	964,285	6.43%	
均豪精密工業股份有限公司	台北縣	電腦及通訊業	3.76%	221,616	2,384	8,556,237	-	8,556,237	3.76%	(註四)
統盟電子股份有限公司	桃園市	電腦及通訊業	7.83%	144,000	-	26,642,000	-	26,642,000	17.38%	
龍生工業股份有限公司	台北縣	電腦及通訊業	4.80%	178,450	-	4,300,000	-	4,300,000	4.80%	
瀚訊網通股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	15.56%	47,250	-	4,250,000	-	4,250,000	18.89%	
光華開發科技股份有限公司	新竹市	電腦及通訊業	4.86%	87,500	2,250	2,675,000	-	2,675,000	4.86%	
控創科技股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	1.46%	46,760	840	1,040,000	-	1,040,000	2.08%	
丞信電子股份有限公司	台北縣	電腦及通訊業	17.50%	84,000	-	7,000,000	-	7,000,000	17.50%	
建舜電子製造股份有限公司	台北縣	電腦及通訊業	3.76%	45,900	900	2,109,027	-	2,109,027	4.19%	
映普科技股份有限公司	新竹市	電腦及通訊業	2.37%	6,324	(14,756)	575,127	-	575,127	2.37%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率 比	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(註二)	合 股 數	持 股 比 例	
神通電腦股份有限公司	台北市	網路及軟體業	8.55%	\$ 253,161	\$ 24,787	27,904,529	-	27,904,529	8.55%	
拓璞科技股份有限公司	台北市	網路及軟體業	19.18%	17,000	-	1,918,421	-	1,918,421	19.18%	
高成資訊科技股份有限公司	台北市	網路及軟體業	8.13%	13,000	130	1,300,000	-	1,300,000	8.13%	
怡康軟體股份有限公司	台北市	網路及軟體業	1.75%	6,983	243	243,169	-	243,169	1.75%	
奇唯科技股份有限公司	台北市	網路及軟體業	1.43%	25,388	1,030	286,200	-	286,200	1.43%	
鈦昇科技股份有限公司	高雄縣	機械工業	6.96%	28,189	(37,781)	2,610,635	-	2,610,635	6.96%	
金豐機器工業股份有限公司	彰化市	機械工業	8.13%	121,093	-	12,182,515	-	12,182,515	8.13%	
宇鋒科技股份有限公司	新竹市	機械工業	17.53%	20,800	-	1,080,000	-	1,080,000	17.53%	
晶彩科技股份有限公司	新竹縣	機械工業	4.95%	75,963	100	2,070,000	-	2,070,000	4.95%	
徠通科技股份有限公司	台中市	機械工業	16.17%	69,467	-	3,651,235	-	3,651,235	16.17%	
能元科技股份有限公司	台南縣	機電及環保工程	11.35%	65,730	-	10,105,913	-	10,105,913	11.35%	
昇陽光電科技股份有限公司	台北市	機電及環保工程	9.56%	150,289	80	8,601,000	-	8,601,000	9.56%	
新日光能源科技股份有限公司	新竹縣	機電及環保工程	2.06%	140,000	-	2,000,000	-	2,000,000	2.06%	
生耀光電股份有限公司	台南市	機電及環保工程	8.89%	240,000	-	4,000,000	-	4,000,000	8.89%	
新能光電科技股份有限公司	台北市	機電及環保工程	10.00%	100,000	-	10,000,000	-	10,000,000	10.00%	
旺能光電股份有限公司	新竹市	機電及環保工程	1.76%	200,000	-	2,796,995	-	2,796,995	2.46%	
世正開發股份有限公司	台北市	營建業	6.36%	105,000	15,303	15,132,724	-	15,132,724	6.36%	
程智科技股份有限公司	台北市	營建業	6.36%	45,000	922	2,938,320	-	2,938,320	8.48%	
清河國際股份有限公司	桃園縣	醫療器材	19.77%	59,980	3,318	3,598,800	-	3,598,800	19.77%	
國華海洋企業股份有限公司	高雄市	其他	6.47%	13,346	96	1,670,900	-	1,670,900	6.47%	
水美工程企業股份有限公司	台北縣	其他	10.62%	26,774	-	2,368,425	-	2,368,425	10.62%	
慶豐越南控股股份有限公司	台北市	其他	16.66%	501,776	38,643	10,000,000	-	10,000,000	16.66%	
東方電力股份有限公司	Thailand	其他	12.00%	295,572	45,701	3,201,019	-	3,201,019	12.00%	
森霸電力股份有限公司	台北市	其他	10.00%	600,000	36,414	60,000,000	-	60,000,000	10.00%	
星能電力股份有限公司	台北市	其他	10.00%	300,000	9,277	30,000,000	-	30,000,000	10.00%	
新桃電力股份有限公司	新竹縣	其他	15.94%	1,219,731	80,221	79,720,970	-	79,720,970	15.94%	
<u>無活絡市場之債務商品投資</u>										
<u>非金融相關事業</u>										
台灣高速鐵路股份有限公司一特別股	台北市	運輸業	1.02%	999,992	-	110,026,000	-	110,026,000	1.05%	

註一：凡本銀行、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74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：本銀行原係以交易目的持有金鼎綜合證券公司之股份，惟為與母公司採用一致之會計處理，依財務會計準則公報第五號「採權益法之長期股權投資會計處理準則」之規定，改採權益法處理。

註四：本銀行以私募方式取得協禧電機股份有限公司及均豪精密工業股份有限公司之股票，帳列以成本衡量之金融資產，與其原取得帳列備供出售之金融資產之合併持股股數及持股比例分別為11,455,950股及12,772,322股暨11.31%及5.62%。

股票代碼：5839

股票代碼：283518

五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表

中華開發工業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表暨會計師查核報告
民國九十六及九十五年度

地址：台北市南京東路五段一二五號中華開發大樓

電話：(○二) 二七六三八八○○

聲 明 書

本銀行民國九十六年度（自九十六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，與依公開發行銀行財務報告編製準則及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：中華開發工業銀行股份有限公司

董事長：辜 仲 瑩

中 華 民 國 九 十 七 年 四 月 八 日

會計師查核報告

中華開發工業銀行股份有限公司 公鑒：

中華開發工業銀行股份有限公司及子公司民國九十六年及九十五年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十六年及九十五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。因是本會計師對上開合併財務報表所表示之意見中，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。民國九十六年十二月三十一日中華開發工業銀行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）673,832 仟元，佔資產總額 0.23%，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 87,726 仟元，佔繼續營業單位稅前利益 0.84%。民國九十五年十二月三十一日中華開發工業銀行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 586,469 仟元，佔資產總額 0.21%，民國九十五年度認列金鼎綜合證券股份有限公司之投資損失為 42,257 仟元，佔繼續營業單位稅前利益 0.30%。

本會計師係依照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公開發行銀行財務報告編製準則、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工業銀行股份有限公司及子公司民國九十六年及九十五年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國九十六年及九十五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。

如合併財務報表附註三所述，中華開發工業銀行股份有限公司及子公司自民國九十五年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」及第三十六號「金融商品之表達與揭露」，以及其他相關公報配合新修訂之條文。

勤業眾信會計師事務所

會計師 吳 美 慧

會計師 張 日 炎

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 七 年 四 月 八 日

中華開發工業銀行股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國九十六年及九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟
每股面額為元

代碼	資	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日	變動百分比	代碼	負債及股東權益	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日	變動百分比
	產	金額	金額	(%)			金額	金額	(%)
11000	現金及約當現金(附註五及三十一)	\$ 8,280,130	\$ 8,358,500	(1)	21003	負債			
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註六及三十一)	29,013,711	37,044,910	(22)	21021	央行及銀行同業存款(附註十八及三十一)	\$ 38,434,136	\$ 29,578,831	30
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註二、三、七及三十一)	24,214,056	23,986,224	1	21600	短期借款(附註十九及三十一)	2,937,315	3,582,498	(18)
12500	附賣回票券及債券投資(附註二、三十一及三十三)	1,204,084	1,383,212	(13)	22500	應付商業本票-淨額(附註二十)	721,066	920,753	(22)
13000	應收款項-淨額(附註二、八、三十一及三十二)	6,385,937	12,256,773	(48)	22500	附買回票券及債券負債(附註二、三十一及三十三)	35,221,529	16,519,425	113
13300	應收帳款-買入債權(附註二、九及三十二)	5,674,614	5,796,665	(2)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二、三及七)	10,720,483	5,156,324	108
13500	貼現及放款-淨額(附註二、十及三十一)	83,028,592	70,910,458	17	23000	應付款項(附註二、二十一、二十七及三十一)	5,067,657	6,194,598	(18)
14000	備供出售金融資產(附註二、三、十一、十二及三十二)	78,901,835	60,802,113	30	23500	存款及匯款(附註二十二及三十一)	16,233,797	4,672,301	247
15000	採權益法之股權投資(附註二、三及十三)	7,621,471	6,703,198	14	24000	應付金融債券(附註二十三)	24,500,000	23,400,000	5
15503	以成本衡量之金融資產(附註二、三、十四及三十二)	44,644,991	41,048,517	9	25541	長期借款(附註二十四及三十一)	2,083,248	4,034,407	(48)
15597	其他金融資產(附註二及十五)	1,775,847	1,946,165	(9)		其他金融負債(附註二、三及二十五)			
	固定資產(附註二、十六及三十二)					組合式商品-主契約	20,320,423	19,921,828	2
	成 本					其 他	250,597	564,138	(56)
18501	土 地	343,724	313,377	10	25597	其他金融負債合計	20,571,020	20,485,966	-
18521	房屋及建築	959,625	884,256	9	29500	其他負債(附註二、二十六及二十七)	2,096,254	4,823,320	(57)
18531	電腦設備	412,211	383,176	8	20000	負債合計	158,586,505	119,368,423	33
18541	交通及運輸設備	10,345	10,511	(2)		股東權益(附註二、三及二十八)			
18551	什項設備	136,296	134,899	1		母公司股東權益			
18561	租賃權益改良	13,113	11,848	11		股本-額定9,266,851仟股，每股面額10元			
18581	出租資產	353,500	367,536	(4)	31001	普通股股本-發行：7,760,400仟股	77,603,994	77,603,994	-
	成本合計	2,228,814	2,105,603	6	31003	特別股股本-發行625,000仟股	-	6,250,000	(100)
	累計折舊	(997,509)	(851,228)	17	31000	股本合計	77,603,994	83,853,994	(7)
	小 計	1,231,305	1,254,375	(2)		資本公積			
	累計減損	(95,572)	(91,094)	5	31501	股票溢價	28,185,703	31,935,703	(12)
	預付房地及設備款	8,564	23,407	(63)	31599	因股權投資而產生	225,398	135,748	66
18500	固定資產-淨額	1,144,297	1,186,688	(4)	31511	其他受贈資產	20	20	-
19500	其他資產(附註二、十七、二十七、三十一、三十二及三十三)	7,000,613	3,813,550	84	31500	資本公積合計	28,411,121	32,071,471	(11)
10000	資 產 總 計	\$ 298,890,178	\$ 275,236,973	9	32001	保留盈餘			
					32011	法定盈餘公積	10,113,263	5,935,622	70
					32011	未分配盈餘	9,846,215	13,925,469	(29)
					32000	保留盈餘合計	19,959,478	19,861,091	-
					32525	金融商品之未實現利益	13,274,576	18,990,907	(30)
					32521	累積換算調整數	257,969	427,441	(40)
					32542	現金流量避險之未實現損失	(250,597)	(561,650)	(55)
						母公司股東權益合計	139,256,541	154,643,254	(10)
					38101	少數股權	1,047,132	1,225,296	(15)
					30000	股東權益合計	140,303,673	155,868,550	(10)
						負債及股東權益總計	\$ 298,890,178	\$ 275,236,973	9

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九十七年四月八日查核報告)

董事長：辜仲瑩

經理人：曹為賢

會計主管：林智

中華開發工業銀行股份有限公司及子公司
 合併損益表
 民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟
 每股盈餘為元

代 碼	九 十 六 年 度 金 額	九 十 五 年 度 金 額	變 動 百 分 比 (%)
41000 利息收入 (附註二及三十一)	\$ 5,674,259	\$ 3,580,223	58
51000 利息費用 (附註三十一)	<u>2,580,220</u>	<u>1,640,644</u>	57
利息淨收益	<u>3,094,039</u>	<u>1,939,579</u>	60
利息以外淨收益			
49100 手續費淨收益 (附註二、 三十一及三十四)	266,000	368,857	(28)
49200 公平價值變動列入損益之 金融資產及負債利益— 淨額 (附註二及七)	(2,010,010)	2,672,320	(175)
49300 備供出售金融資產之已實 現利益—淨額 (附註二)	11,698,911	9,851,425	19
49400 以成本衡量之金融資產利 益—淨額 (附註二)	2,792,368	2,222,166	26
49500 採權益法之股權投資收益 —淨額 (附註二及十三)	713,074	446,204	60
49600 兌換損失—淨額 (附註二)	(179,102)	(251,329)	(29)
49700 資產減損損失 (附註二)	(3,726,164)	(2,231,879)	67
49921 出售不良債權淨利益 (附 註二)	546,633	1,417,532	(61)
49899 其他非利息淨收益—淨額 (附註三十一)	<u>643,907</u>	<u>342,505</u>	88
利息以外淨收益合計	<u>10,745,617</u>	<u>14,837,801</u>	(28)
淨收益	<u>13,839,656</u>	<u>16,777,380</u>	(18)
51500 呆帳迴轉利益 (費用)—淨額 (附註二及十)	(<u>364,496</u>)	<u>94,928</u>	(484)
營業費用			
58500 用人費用 (附註二十九)	(1,959,800)	(1,827,112)	7
59000 折舊及攤銷費用 (附註二 十九)	(170,473)	(151,278)	13
59500 其他業務及管理費用	(<u>944,004</u>)	(<u>996,303</u>)	(5)
營業費用合計	(<u>3,074,277</u>)	(<u>2,974,693</u>)	3

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼	九 十 六 年 度 金 額	九 十 五 年 度 金 額	變 動 百 分 比 (%)	
61001 繼續營業單位稅前利益	\$ 10,400,883	\$ 13,897,615	(25)	
61003 所得稅費用(附註二及二十七)	(467,887)	(589,088)	(21)	
61005 列計會計原則變動之累積影響 數前利益	9,932,996	13,308,527	(25)	
63500 會計原則變動之累積影響數 (減除所得稅費用 21,686 仟 元後之淨額)(附註三)	-	485,990	(100)	
69000 合併總純益	<u>\$ 9,932,996</u>	<u>\$ 13,794,517</u>	(28)	
合併總純益歸屬				
69901 母公司股東	\$ 9,846,215	\$ 13,925,469	(29)	
69903 少數股權	<u>86,781</u>	(130,952)	166	
69900 合併總純益歸屬合計	<u>\$ 9,932,996</u>	<u>\$ 13,794,517</u>	(28)	
代 碼	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
69500 每股盈餘(附註三十) 基本每股盈餘	<u>\$ 1.25</u>	<u>\$ 1.22</u>	<u>\$ 1.77</u>	<u>\$ 1.73</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九十七年四月八日查核報告)

董事長：辜仲瑩

經理人：曹為實

會計主管：林 智

中華開發工業銀行股份有限公司及子公司
合併股東權益變動表
民國九十六年及九十五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

	普通股股本 (附註二十八)		特別股股本 (附註二十八)		資本公積 (附註二)	保留盈餘 (附註二十八)		金融商品之 未實現(損)益 (附註二及三)	累積換算調整數 (附註二)	現金流量避險之 未實現(損)益 (附註二及三)		少數股權	股東權益合計
	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額		法定盈餘公積	未分配盈餘			金額	金額		
九十五年一月一日餘額	7,760,400	\$ 77,603,994	625,000	\$ 6,250,000	\$ 32,045,166	\$ 3,981,822	\$ 6,512,666	(\$ 119,696)	\$ 323,530	\$ -	\$ 988,268	\$ 127,585,750	
首次適用新發佈及修訂財務會計準則公報所產生之股東權益調整項目	-	-	-	-	-	-	-	11,689,437	149,151	(750,344)	-	11,088,244	
九十四年度盈餘分配													
法定盈餘公積	-	-	-	-	-	1,953,800	(1,953,800)	-	-	-	-	-	
現金股利-0.372元	-	-	-	-	-	-	(2,886,340)	-	-	-	-	(2,886,340)	
特別股股利	-	-	-	-	-	-	(1,642,526)	-	-	-	-	(1,642,526)	
員工紅利-現金	-	-	-	-	-	-	(30,000)	-	-	-	-	(30,000)	
分配後餘額	7,760,400	77,603,994	625,000	6,250,000	32,045,166	5,935,622	-	11,569,741	472,681	(750,344)	988,268	134,115,128	
按權益法認列被投資公司之資本公積	-	-	-	-	26,305	-	-	-	-	-	-	26,305	
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	(45,240)	-	-	(45,240)	
按權益法認列之備供出售金融資產未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	3,974,073	-	-	-	3,974,073	
備供出售金融資產未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	3,447,093	-	-	-	3,447,093	
現金流量避險之未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	188,694	-	188,694	
少數股權變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	367,980	367,980	
九十五年合併總純益	-	-	-	-	-	-	13,925,469	-	-	-	(130,952)	13,794,517	
九十五年十二月三十一日餘額	7,760,400	77,603,994	625,000	6,250,000	32,071,471	5,935,622	13,925,469	18,990,907	427,441	(561,650)	1,225,296	155,868,550	
九十五年度盈餘分配													
法定盈餘公積	-	-	-	-	-	4,177,641	(4,177,641)	-	-	-	-	-	
現金股利-1.177元	-	-	-	-	-	-	(9,134,828)	-	-	-	-	(9,134,828)	
特別股股利	-	-	-	-	-	-	(520,000)	-	-	-	-	(520,000)	
員工紅利-現金	-	-	-	-	-	-	(93,000)	-	-	-	-	(93,000)	
分配後餘額	7,760,400	77,603,994	625,000	6,250,000	32,071,471	10,113,263	-	18,990,907	427,441	(561,650)	1,225,296	146,120,722	
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資本公積	-	-	-	-	89,650	-	-	-	-	-	-	89,650	
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	(169,472)	-	-	(169,472)	
按權益法認列之備供出售金融資產未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	(1,871,759)	-	-	-	(1,871,759)	
備供出售金融資產未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	(3,844,572)	-	-	-	(3,844,572)	
現金流量避險之未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	311,053	-	311,053	
少數股權變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(264,945)	(264,945)	
九十六年度合併總純益	-	-	-	-	-	-	9,846,215	-	-	-	86,781	9,932,996	
九十六年十二月三十一日餘額	7,760,400	\$ 77,603,994	-	\$ -	\$ 28,411,121	\$ 10,113,263	\$ 9,846,215	\$ 13,274,576	\$ 257,969	(\$ 250,597)	\$ 1,047,132	\$ 140,303,673	

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九十七年四月八日查核報告)

董事長：辜仲瑩

經理人：曹為實

會計主管：林智

中華開發工業銀行股份有限公司及子公司
 合併現金流量表
 民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	<u>九十六年度</u>	<u>九十五年度</u>
營業活動之現金流量		
合併總純益	\$ 9,932,996	\$13,794,517
會計原則變動之累積影響數	-	(485,990)
備供出售金融資產之已實現利益－ 淨額	(10,517,663)	(8,544,414)
資產減損損失	3,726,164	2,231,879
以成本衡量之金融資產利益－淨額	(1,798,414)	(1,191,350)
採權益法之股權投資收益－淨額	(708,280)	(441,039)
呆帳費用（迴轉利益）－淨額	364,496	(94,928)
遞延所得稅變動	(193,020)	(88,715)
收到採權益法認列被投資公司發放 之現金股利	191,146	5,617
折舊及攤銷	170,473	151,278
支付職工退休金	(77,619)	(76,969)
提列職工退休金	65,166	64,019
其他	(11,860)	5,287
營業資產之變動		
交易目的之金融資產	(6,204,380)	(13,784,908)
應收款項－淨額	5,647,105	(7,434,892)
應收帳款－買入債權	333,624	1,300,005
營業負債之變動		
交易目的之金融負債	5,564,159	969,761
應付款項	(<u>1,125,938</u>)	(<u>3,282,423</u>)
營業活動之淨現金流入（出）	<u>5,358,155</u>	<u>(10,338,419)</u>
投資活動之現金流量		
購買備供出售金融資產成本	(36,846,082)	(19,422,662)
出售備供出售金融資產價款	23,327,088	25,406,540
貼現及放款增加	(12,561,597)	(13,312,979)
購買以成本衡量之金融資產成本	(11,739,472)	(5,417,052)
存放央行及拆借銀行同業減少（增 加）	8,031,199	(21,513,788)
出售以成本衡量之金融資產價款	6,817,042	5,924,320

（接次頁）

(承前頁)

	<u>九十六年度</u>	<u>九十五年度</u>
其他資產減少(增加)	(\$ 3,120,010)	\$ 907,179
被投資公司減資退回股款	1,536,435	230,642
購買無活絡市場之債務商品投資成本	(500,089)	(570,430)
其他金融資產減少	367,330	25,282
出售無活絡市場之債務商品投資價款	296,297	22,633
已收現之出售不良債權價款	210,296	569,737
附賣回票券及債券投資減少	179,128	3,292,470
以成本衡量之金融資產成本返還	135,375	27,753
購買採權益法之股權投資成本	(98,616)	(1,413,938)
購買固定資產	(66,385)	(261,998)
出售採權益法計價之股權投資價款	24,560	62,735
處分固定資產價款	485	30,044
概括承受茂豐租賃公司之現金及約當現金—九十五年四月一日	-	76,916
其他	<u>922</u>	<u>-</u>
投資活動之淨現金流出	(<u>24,006,094</u>)	(<u>25,336,596</u>)
融資活動之現金流量		
附買回票券及債券負債增加	18,702,104	5,749,134
存款及匯款增加(減少)	11,561,496	(929,144)
特別股到期贖回	(10,000,000)	-
支付現金股利	(9,178,498)	(2,893,131)
央行及銀行同業存款增加	8,855,305	12,258,498
其他金融負債增加	3,523,595	18,171,828
其他負債增加(減少)	(2,455,915)	2,151,243
長期借款減少	(1,951,159)	(1,520,198)
應付金融債券增加	1,100,000	1,020,000
短期借款減少	(645,183)	(796,575)
支付特別股股利	(520,000)	(1,642,526)
應付商業本票減少	(199,687)	(272,013)
支付員工紅利及董監酬勞	(102,283)	(30,000)
指定公平價值衡量之金融負債增加	-	4,050,000
子公司減資股本退回	(71,621)	(31,539)
其他	<u>-</u>	<u>(4,746)</u>
融資活動之淨現金流入	<u>18,618,154</u>	<u>35,280,831</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>九十六年度</u>	<u>九十五年度</u>
本年度現金及約當現金淨減少	(\$ 29,785)	(\$ 394,184)
匯率影響數	(48,585)	(83,179)
子公司首次併入影響數	-	(59,833)
年初現金及約當現金餘額	<u>8,358,500</u>	<u>8,895,696</u>
年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 8,280,130</u>	<u>\$ 8,358,500</u>
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	<u>\$ 2,551,090</u>	<u>\$ 1,720,945</u>
支付所得稅	<u>\$ 364,351</u>	<u>\$ 498,068</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>\$ 4,475</u>	<u>\$ 1,841</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九十七年四月八日查核報告)

董事長：辜仲瑩

經理人：曹為實

會計主管：林智

中華開發工業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國九十六及九十五年度

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

本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。截至九十六年底止，共有台中、高雄、桃園及國際金融業務分行等四個分行。

本銀行及子公司九十六及九十五年底之員工人數分別為 754 人及 699 人。

本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。本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。

本銀行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。

本銀行發行之股票於九十年十二月二十八日以一比一之換股比例轉換為中華開發金融控股股份有限公司（以下稱母公司，持有本銀行百分之百股權之母公司）股票。依金融控股公司法之規定，轉換後本銀行股票即行下市，同日改由母公司之股票上市。

除上列所述者外，本銀行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八。

二、重要會計政策之彙總說明

本合併財務報表係依照公開發行銀行財務報告編製準則、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財務報表時，本銀行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、退休金及所得稅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。因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動，惟已依其性質分類，並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。

本銀行及子公司重要會計政策彙總說明如下：

合併財務報表編製基礎

九十六及九十五年度之合併財務報表編製主體包含本銀行皆為四十一家，其明細請參閱附表八及九。

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，其明細請參閱附表十一。

財務報表彙編原則

本合併財務報表包括本銀行總分行及國際金融業務分行之帳目。總分行及國際金融業務分行間之內部往來及聯行往來等帳目均於彙編財務報表時互相沖減。

公平價值之基礎

本銀行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；海外債券係 Bloomberg 資產負債表日之參考價；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。本銀行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）列為當年度損益。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負債係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。

本銀行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，將發行之金融債券指定為公平價值變動列入損益之金融負債。

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。

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

本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。

本銀行對呆帳之沖銷，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－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。

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

本銀行係依金融資產證券化條例，採行特殊目的信託方式，將本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本銀行。在此交易架構下，本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，故本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。

本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

本銀行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，但每年定期進行減損測試，且發生特定事項或環境改變顯示商譽可能發生減損時，亦進行減損測試。被投資公司發行新股時，本銀行及子公司若未按比例認購，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、興櫃股票及國外基金等，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或發行之交易成本，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，三年至五年；交通及運輸設備，三年至五年；什項設備，三年至十年；租賃改良，一年至五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。

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

本銀行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。

應計退休金負債

本銀行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之認列

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項者，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。

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。

以前年度應付所得稅之調整，包含於當年度所得稅。

未分配盈餘加徵百分之十之所得稅，於董事會代行股東常會或股東常會決議分配案後認列為費用。

本銀行自九十二年度起，配合母公司及其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，惟所得稅之計算仍依前述原則處理，因合併申報所得稅所收付之撥補金額，則調整當年度遞延所得稅資產（負債）或應付所得稅（應收退稅款），並以應收或應付聯屬公司款項列帳。

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，則於財務報表附註揭露之。

以外幣為準之交易事項

本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。

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。

外幣股權投資按權益法計價者，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。

避險會計

本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。本銀行所從事之避險交易，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、付息負債或預期交易之現金流量變動之風險。

科目重分類

九十五年度之合併財務報表若干科目業經重分類，俾配合九十六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

本銀行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銀行及子公司合併財務報表並無重大影響。

本銀行及子公司自九十五年一月一日起，採用新修訂之財務會計準則公報第一號「財務會計觀念架構及財務報表之編製」、第五號「採權益法之長期股權投資會計處理準則」及第二十五號「企業合併－購買法之會計處理」。前述公報之修訂，主要包括商譽不再攤銷，以及長期股權投資之投資成本與股權淨值間之差額，應予以分析處理，屬商譽者，續後進行減損測試而不得攤銷該商譽等。採用新修訂條文並不產生會計原則變動累積影響數，是項變動對九十五年度列計會計原則變動之累積影響數前利益並無重大影響。

另本銀行及子公司自九十五年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」及第三十六號「金融商品之表達與揭露」，以及各號公報配合新修訂之條文。

首次適用前述新公報及相關公報修訂條文時，本銀行及子公司將金融資產及金融負債（含衍生性商品）予以適當分類，原始帳列金額之調整，屬以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品，列為會計原則變動累積影響數；屬備供出售金融商品以公平價值衡量，或現金流量避險關係中之衍生性商品者，列為股東權益調整項目。

此外，原採成本法評價之外幣權益商品投資被分類為以成本衡量者，按交易日之歷史匯率重新衡量，並將原已認列為股東權益減項之累積換算調整數與備抵換算調整數或金融資產互轉。

彙總上述會計變動對於九十五年一月一日合併財務報表之影響數如下：

	列為會計原則變動 之累積影響數(稅後)	列為股東權益 調整項目(稅後)
公平價值變動列入損益之金融		
資產	\$ 485,990	\$ -
備供出售金融資產	-	11,689,437
以成本衡量之金融資產	-	149,151
避險之衍生性金融負債	-	(750,344)
	<u>\$ 485,990</u>	<u>\$ 11,088,244</u>

四、合併母子公司間九十六及九十五年度已沖銷之重大交易事項

請參閱附表十一。

五、現金及約當現金

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
銀行存款	\$ 7,207,440	\$ 7,677,058
可轉讓定存單一九十六及九十五年 五年度之年利率分別為 2.1% 及 1.4%，最後到期日分別為九 十七年三月及九十六年一月	430,000	200,000
存放銀行同業	429,905	201,262
待交換票據	178,308	274,849
庫存現金及週轉金	34,477	5,331
	<u>\$ 8,280,130</u>	<u>\$ 8,358,500</u>

六、存放央行及拆借銀行同業

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
拆放銀行同業	\$ 19,077,961	\$ 15,213,459
存放央行	9,935,750	21,831,451
	<u>\$ 29,013,711</u>	<u>\$ 37,044,910</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。截至九十六及九十五年底止，存款準備金中分別有 284,156 仟元及 164,627 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，本銀行九十六及九十五年底之央行定存單分別計有 8,300,000 仟元及 8,100,000 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。截至九十六及九十五年底止，本銀行外匯存款準備金分別計有 519,088 仟元及 2,282 仟元。

七、公平價值變動列入損益之金融商品

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
<u>金融資產</u>		
交易目的之金融資產		
政府債券	\$ 8,437,141	\$ 2,580,982
上市上櫃股票	7,589,390	7,988,469
換利合約	3,659,878	394,699
可轉換公司債	1,311,511	1,307,533
受益證券	1,082,981	1,802,522
期貨合約	719,523	264,973
資產交換合約	632,026	881,623
買入選擇權	457,228	497,593
換匯換利合約	118,639	11,423
信用違約交換合約	103,931	23,768
換匯合約	53,651	33,614
遠期外匯合約	30,233	229,429
認股權證	13,908	-
無本金遠期外匯合約	4,016	702
可轉換金融債券	-	6,953,117
受益憑證	-	1,015,777
	<u>\$ 24,214,056</u>	<u>\$ 23,986,224</u>
<u>金融負債</u>		
指定公平價值衡量金融負債－		
應付金融債券	\$ 3,982,469	\$ 4,081,087
交易目的之金融負債		
換利合約	3,337,233	339,814
信用違約交換合約	2,802,806	3,995
賣出選擇權	338,879	650,473
換匯換利合約	160,146	9,298
換匯合約	69,526	30,057
遠期外匯合約	29,424	41,600
	<u>\$ 10,720,483</u>	<u>\$ 5,156,324</u>

截至九十六及九十五年底止，本銀行發行之金融債券於原始認列時指定為公平價值變動列入損益之明細如下：

名 稱	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日	發 行 期 間	還 本 付 息 辦 法	票 面 利 率
	三 十 一 日	三 十 一 日			
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>1,050,000</u>	95.05.18-105.05.18	每年付息一次，到期一次還本	2.15%
	4,050,000	4,050,000			
評價調整	(67,531)	31,087			
	<u>\$ 3,982,469</u>	<u>\$ 4,081,087</u>			

截至九十六及九十五年底止，本銀行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 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
換利合約	\$ 441,088,021	\$ 81,441,196
利率交換選擇權合約	41,451,000	5,000,000
信用違約交換合約	18,843,001	3,950,960
換匯換利合約	15,653,300	1,857,041
換匯合約	14,841,207	27,611,118
債券選擇權合約	7,595,096	15,075,566
遠期外匯合約	6,722,108	18,151,470
匯率選擇權合約	6,365,273	58,195
利率選擇權合約	2,000,000	2,000,000
資產交換合約	629,900	875,000
無本金遠期外匯合約	364,836	211,874
股價指數期貨合約	157,102	-

本銀行及子公司九十六及九十五年度從事交易目的之金融資產產生之淨利益分別為 10,422,637 仟元及 4,461,449 仟元；交易目的之金融負債產生之淨損失分別為 12,531,265 仟元及 1,758,042 仟元；另本銀行九十六及九十五年度指定公平價值衡量之金融負債之淨利益及淨損失分別為 98,618 仟元及 31,087 仟元。

本銀行九十六及九十五年底交易目的之金融資產中，已供作附買回條件交易之金額分別為 8,010,892 仟元及 3,433,354 仟元。

截至九十六年底止，本銀行交易目的之金融負債中，其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為 8,824,399 仟元，九十六年度認列之評價損失為 2,698,501 仟元。

八、應收款項

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
應收租賃款	\$ 3,185,281	\$ 4,163,863
應收出售有價證券款	1,082,318	6,518,648
應收利息	843,869	561,998

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
應收帳款買斷	\$ 683,412	\$ 1,127,579
應收承兌票款	444,142	292,333
應收信託財產	385,563	468,506
應收聯屬公司款	361,366	511,740
其 他	<u>480,293</u>	<u>291,208</u>
合 計	7,466,244	13,935,875
備抵呆帳	(1,080,307)	(1,679,102)
淨 額	<u>\$ 6,385,937</u>	<u>\$ 12,256,773</u>

本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，本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 仟元本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本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票 1,035,142 仟元及現金收回 277,358 仟元。餘 1,812,500 仟元，本銀行已全數提列債權損失。

九、應收帳款－買入債權

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日	明 說
中華成長三資產管理公司	\$ 2,927,022	\$ 3,051,442	係向合作金庫購入之不良債權 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
中華成長一資產管理公司	1,251,435	1,503,579	
中華成長四資產管理公司	469,363	648,160	係向台中銀行購入之不良債權 係向臺灣新光銀行、中聯信 託、寶華銀行及萬通票券購 入之不良債權
中華成長二資產管理公司	392,443	592,484	
開發工銀資產管理公司	<u>634,351</u>	<u>1,000</u>	係向花蓮企銀及新宇能源公司 購入之不良債權
	<u>\$ 5,674,614</u>	<u>\$ 5,796,665</u>	

十、貼現及放款

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
短期無擔保放款	\$ 8,115,244	\$ 5,020,041
短期擔保放款	1,776,993	251,783
中期無擔保放款	40,981,344	33,702,725
中期擔保放款	24,228,687	24,227,112
長期無擔保放款	5,605,611	5,656,492
長期擔保放款	3,580,061	3,832,703
放款轉列之催收款項	899,449	951,548
出口押匯	-	2,733
帳列子公司之債權	47,816	247,943
放款總額	85,235,205	73,893,080
備抵呆帳	(2,206,613)	(2,982,622)
放款淨額	<u>\$ 83,028,592</u>	<u>\$ 70,910,458</u>

上列催收款已依規定停止對內計息，九十六及九十五年度按本銀行平均放款利率估計之未計提利息收入分別為 31,600 仟元及 12,190 仟元。

本銀行九十六及九十五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	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>	

	九	十	五	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	\$2,757,516	\$ 512,362	\$ 44,488	\$3,314,366	
本年度提列(迴轉) 呆帳費用	(535,383)	153,206	(44,488)	(426,665)	

(接次頁)

(承前頁)

	九	十	五	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	(\$ 534,144)	\$ -	\$ -	(\$ 534,144)	
收回已沖銷之放款	629,808	-	-	629,808	
匯率影響數	-	(743)	-	(743)	
年底餘額	<u>\$2,317,797</u>	<u>\$ 664,825</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$2,982,622</u>	

十一、備供出售金融資產

	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日
上市上櫃股票	\$ 31,409,414	\$ 36,036,430
政府債券	26,901,575	11,824,739
受益證券	12,001,646	5,786,482
金融債券	7,775,581	4,729,947
公司債	795,043	2,424,515
其 他	18,576	-
	<u>\$ 78,901,835</u>	<u>\$ 60,802,113</u>

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。九十五年底之帳面價值中包括 156,138 仟元及 49,732 仟元（面額分別為 156,000 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。

截至九十六年底止，本銀行備供出售之金融資產中，其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為 996,523 仟元，九十六年底公平價值評價之金額為 749,667 仟元。截至九十六年底止，本銀行已提列減損損失 120,524 仟元。

本銀行九十六及九十五年底備供出售之金融資產中，已供作附買回條件交易之金額分別為 27,210,637 仟元及 13,086,071 仟元。

十二、金融資產證券化

(一)特性、損益及衡量保留權利所使用之主要假設

本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					
<u>發行條件</u>					
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					
<u>發 行 證 券 種 類</u>	<u>第一順位</u>	<u>第二順位</u>	<u>第三順位</u>	<u>第四順位</u>	<u>第五順位</u>
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)	參考利率 (註)	參考利率 (註)	參考利率 (註)	-
	加碼 0.4%	加碼 0.6%	加碼 1.0%	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%				
九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日					
一 ~ 四 屬 優 先 順 位 次 順 位					
<u>發 行 證 券 種 類</u>	<u>第一順位</u>	<u>第二順位</u>	<u>第三順位</u>	<u>第四順位</u>	<u>第五順位</u>
發行金額	\$3,230,590	\$125,970	\$175,950	\$95,370	\$822,120
票面利率(年)	參考利率 (註)	參考利率 (註)	參考利率 (註)	參考利率 (註)	-
	加碼 0.4%	加碼 0.6%	加碼 1.0%	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)	3.40%				
剩餘現金流量之折現率	1.75%				

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，投資人及復華商業銀行對於本銀行之其他資產並無追索權。本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。

(二)敏感度分析：

本銀行於九十六及九十五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>	<u>九十五年度</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	\$822,120
預計加權平均年限	3 年	3 年
預計信用損失率 (每年比率)	3.20%	3.40%
不利變動 10%對公平價值之影響	(2,635)	(2,805)
不利變動 20%對公平價值之影響	(5,270)	(5,610)
剩餘現金流量之折現率 (每年)	2.28%	1.75%
不利變動 10%對公平價值之影響	(205)	(161)
不利變動 20%對公平價值之影響	(409)	(322)

(三)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。

(四)現金流量

因證券化而收取及支付之現金流量彙總如下：

	<u>九十六年度</u>	<u>九十五年度</u>
企業貸款提前還款之現金流入	\$ 100,000	\$ 650,000
現金準備金存出	2,344	1,674
收到服務收入	1,750	1,750

(五)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

	九十六年十二月三十一日			九十五年十二月三十一日		
	放款本金總額	逾期六十天以上放款	淨信用損失	放款本金總額	逾期六十天以上放款	淨信用損失
放款總額(未含帳列子公司債權)	\$89,628,196	\$ 1,702,822	\$ 1,647,900	\$78,352,957	\$ 981,777	\$ 534,144
證券化放款	(4,350,000)			(4,450,000)		
未證券化之放款總額	<u>\$85,278,196</u>			<u>\$73,902,957</u>		

十三、採權益法之股權投資

截至九十六及九十五年底止，本銀行及子公司採權益法之股權投資餘額分別為 7,621,471 仟元及 6,703,198 仟元。九十六及九十五年度採權益法之股權投資收益淨額分別為 713,074 仟元及 446,204 仟元，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 Pacifictech Microelectronics Co., Limited、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；採權益法計價之被投資公司九十五年度財務報表未經會計師查核者，包括 Pacifictech Microelectronics Co., Limited 及 Seres Capital (Cayman) Co., Limited，本銀行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。

本銀行及子公司九十六及九十五年底以交易目的持有金鼎綜合證券公司之持股比例為 5.57%，惟為與母公司採用一致之會計處理，依財務會計準則公報第五號「採權益法之長期股權投資會計處理準則」之規定，改採權益法處理。

十四、以成本衡量之金融資產

	九十六年 十二月三十一日	九十五年 十二月三十一日
未上市上櫃普通股	\$ 26,049,871	\$ 28,927,139
興櫃普通股	7,836,767	7,708,218
未上市上櫃國外基金	6,218,795	2,983,858
受限制股票	3,728,793	606,279
未上市上櫃特別股	727,462	823,023
其他	83,303	-
	<u>\$ 44,644,991</u>	<u>\$ 41,048,517</u>

本銀行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。

本銀行及子公司於九十四年十二月二十六日與 3V Source One Capital Limited 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），其中本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。截至九十六年底止，前述出售價款本銀行已全數收回。

本銀行及子公司於九十五年一月十日與 Collier Partners 403, LP 與 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），其中本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。截至九十六年底止，本銀行尚未收取之款項為美金 8,451,844 元（按九十六年底匯率計算約新台幣 274,203 仟元），帳列應收款項。

本銀行及子公司於九十五年三月十五日與 Orchestra Finance, L.L.P. 簽訂合約，出售部分海外基金之投資，預計出售價款為美金 32,062,026 元。因合約到期時約定事項未完成，故已於九十五年八月二十四日終止上述合約。

另本銀行於九十六及九十五年底有帳面價值計 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., Limited 向銀行借款之擔保品。

十五、其他金融資產

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
無活絡市場之債務商品投資	\$ 1,775,847	\$ 1,574,732
組合式商品	-	368,019
其 他	-	3,414
	<u>\$ 1,775,847</u>	<u>\$ 1,946,165</u>

十六、固定資產

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
成 本	<u>\$ 2,228,814</u>	<u>\$ 2,105,603</u>
減：累積折舊		
房屋及建築	492,424	440,684
電腦設備	287,410	254,282
交通及運輸設備	9,877	9,806
什項設備	102,138	97,107
租賃權益改良	5,869	3,755
出租資產	99,791	45,594
小 計	<u>997,509</u>	<u>851,228</u>
減：累積減損	<u>95,572</u>	<u>91,094</u>
	1,135,733	1,163,281
預付房地及設備款	8,564	23,407
淨 額	<u>\$ 1,144,297</u>	<u>\$ 1,186,688</u>

本銀行之辦公大樓一部分自行使用，一部分以營業租賃方式出租
(參閱附註十七)。

十七、其他資產

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
存出保證金	\$ 3,661,914	\$ 187,586
承受擔保品－分別減除減損損失九十六年 106,479 仟元及九十五年 146,780 仟元後之淨額	1,928,967	2,071,616
出租資產－淨額	615,933	673,318
閒置資產－淨額	533,769	464,577
受限制資產	97,777	154,234
預付款項	73,602	53,031
其 他	88,651	209,188
	<u>\$ 7,000,613</u>	<u>\$ 3,813,550</u>

十八、央行及銀行同業存款

九十六年底餘額於九十七年一月到期，年利率 1.98%-5.20%；九十五年底餘額於九十六年一月到期，年利率 1.660%-5.415%。

十九、短期借款

	九十六年十二月三十一日			九十五年十二月三十一日		
	到期日	利率	金額	到期日	利率	金額
台新商業銀行	九十七年六月	2.85%	\$ 700,000	九十六年六月	1.97%-7.561%	\$ 520,000
遠東商業銀行	九十七年一月	2.68%-3.85%	673,375	九十六年十二月	1.9200%-6.4733%	659,208
玉山商業銀行	九十七年一月至三月	2.80%-2.83%	325,000	九十六年八月	1.88%-2.29%	470,000
高雄商業銀行	九十七年一月至六月	2.75%-3.57%	272,700	九十六年一月	1.88%	100,000
合作金庫	九十七年四月	3.82%	224,200	九十六年四月	3.440%-7.561%	641,200
兆豐商業銀行	九十七年一月至三月	2.95%-3.50%	183,765	九十六年五月	2.50%-3.13%	197,140
慶豐商業銀行	九十七年六月	4.66%	118,700	九十六年六月	3.50%-3.60%	195,100
第一商業銀行	九十七年七月至十二月	3.615%	84,000	九十六年十二月	4.07%	97,900
聯邦商業銀行	九十七年一月	3.61%	80,000	九十六年六月	4.47%	80,000
臺灣新光商業銀行	九十七年十二月	3.42%	61,200	-	-	-
上海商業銀行	九十七年六月至十二月	3.835%-4.130%	48,897	九十六年十二月	3.43%-3.48%	11,741
元大商業銀行(原復華商業銀行)	九十七年一月至六月	3.75%	44,000	九十六年六月	3.41%-7.561%	85,600
安泰商業銀行	九十七年十二月	3.76%	36,310	九十六年六月	3.21%	50,000
華泰商業銀行	九十七年十二月	3.98%	27,040	九十六年十二月	3.60%	50,000
花旗(台灣)銀行(原華僑商業銀行)	九十七年五月	3.31%	22,128	-	-	-
陽信商業銀行	九十七年三月	4.11%	20,000	九十六年十二月	5.51%	32,709
中華商業銀行	九十七年十二月	4.206%	16,000	九十六年十二月	3.33%-3.45%	87,700
華南商業銀行	-	-	-	九十六年二月	3.499%-7.561%	80,000
寶華商業銀行	-	-	-	九十六年二月	3.499%-7.561%	80,000
永豐國際商業銀行	-	-	-	九十六年二月	3.499%-7.561%	80,000
彰化商業銀行	-	-	-	九十六年三月	2.863%-5.070%	44,400
板信商業銀行	-	-	-	九十六年八月	3.27%	19,800
			<u>\$ 2,937,315</u>			<u>\$ 3,582,498</u>

二十、應付商業本票

	九十六年十二月三十一日		九十五年十二月三十一日	
	最後到期日	金額	最後到期日	金額
應付商業本票：年利率 九十六年：2.688%- 3.988%；九十五 年：1.858%-1.898%	九十七年一月 至四月	\$ 722,000	九十六年三月	\$ 923,000
減：未攤銷折價		(934)		(2,247)
		<u>\$ 721,066</u>		<u>\$ 920,753</u>

二十一、應付款項

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
應付購入有價證券款	\$ 2,118,609	\$ 3,176,342
應付費用	1,159,814	1,253,339
應付所得稅	545,851	487,000
承兌匯票	444,142	292,333
應付利息	334,272	310,430
應付聯屬公司款	235,956	-
應付待交換票據	68,239	274,849
應付即期外匯款	21,450	252,590
其 他	139,324	147,715
	<u>\$ 5,067,657</u>	<u>\$ 6,194,598</u>

二十二、存款及匯款

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
外匯定期存款	\$ 7,536,308	\$ 651,057
定期存款	4,153,921	1,511,266
活期存款	3,503,620	1,859,985
外匯活期存款	972,232	538,025
其 他	67,716	111,968
	<u>\$ 16,233,797</u>	<u>\$ 4,672,301</u>

二十三、應付金融債券

名 稱	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 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 900101	\$ -	\$ 3,000,000	91.02.01- 96.03.01	每年付息一 次，到期 一次還本	2.9800%	
開債 910101	3,000,000	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	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

(接次頁)

(承前頁)

名稱	九十六年 十二月三十一日	九十五年 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 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 930601	-	1,200,000	93.08.24- 96.08.24	每季付息一 次，到期 一次還本	MAX (3.82%-90 day TWD CP,0)	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
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 920801	-	500,000	93.04.09- 96.04.09	每年付息一 次，到期 一次還本	1.3000%	
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

(接次頁)

(承前頁)

名 稱	九 十 六 年		九 十 五 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 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 930301	-	500,000			93.07.05-96.07.05	每半年付息一次，到期一次還本	MAX (5.1%-6M LIBOR,0)	註二
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 921001	-	300,000			93.04.29-96.10.29	每季付息一次，到期一次還本	(1)自發行日起至第一年起票面利率為 1.90% (2)屆滿一年起至第二年止票面利率為 1.90%*D/N (3)屆滿二年起至第三年六個月止票面利率為 1.90%*D/N(到期日前三營業日利率重設)	註二
開債 930501	-	300,000			93.07.28-96.07.28	每年付息一次，到期一次還本	1.9000%	
開債 950301	3,200,000	-			96.02.05-101.02.05	每年付息一次，到期一次還本	2.1100%	
開債 950401	<u>3,700,000</u>	<u>-</u>			96.03.20-101.03.20	每年付息一次，到期一次還本	2.1000%	
合 計	<u>\$ 24,500,000</u>	<u>\$ 23,400,000</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：係本銀行採現金流量避險之被避險項目。

二十四、長期借款

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
大眾商業銀行－每季還本一次 或票據兌現時還款，採浮動利率，最後到期日為一〇一年三月	\$ 239,307	\$ -
日盛商業銀行－每季還本一次，採浮動利率，到期日為九十八年二月	179,193	2,832,180
第一商業銀行－票據兌現時還款，年利率 3.667%-3.6903%，到期日為一〇一年三月	148,500	-
中國信託商業銀行－九十六年年利率 3.6670%-3.6903%，票據兌現時還款，到期日為一〇一年三月；九十五年度採浮動利率，到期一次還本，最後到期日為九十七年六月	148,500	490,893
合作金庫銀行－九十六年年利率 3.6670%-3.6903%，票據兌現時還款，到期日為一〇一年三月；九十五年每季還本一次，採浮動利率，最後到期日為九十八年二月	148,500	256,000
彰化商業銀行－票據兌現時還款，年利率 3.6670%- 3.690%，到期日為一〇一年三月	148,500	-
臺灣新光商業銀行－每季還本一次，採浮動利率，到期日為九十八年二月	144,806	-
寶華商業銀行－每季還本一次，採浮動利率，到期日為九十八年二月	125,193	-
聯邦商業銀行－每季還本一次，採浮動利率，到期日為九十八年二月	90,807	-

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
慶豐商業銀行－每季還本一次，採浮動利率，到期日為九十八年二月	\$ 90,807	\$ -
臺灣銀行（原中央信託局）－票據兌現時還款，年利率 3.6670%- 3.6903%，到期日為一〇一年三月	82,500	-
台灣中小企業銀行－票據兌現時還款，年利率 3.6670%- 3.6903%，到期日為一〇一年三月	82,500	-
高雄商業銀行－票據兌現時還款，年利率 3.6670%- 3.6903%，到期日為一〇一年三月	82,500	-
行政院開發基金借款－分期償還，每季還本一次；九十六及九十五年度之年利率分別為 0.900%-1.235% 及 0.825%-0.900%，最後到期日皆為九十九年一月	82,353	174,707
台新商業銀行－每季還本一次，採浮動利率，到期日為九十八年二月	68,774	-
花旗（台灣）銀行（原華僑商業銀行）－每季還本一次，採浮動利率，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，到期日為九十八年二月	54,000	-
元大商業銀行（原復華商業銀行）－每季還本一次，採浮動利率，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，到期日為九十八年二月	36,806	-

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
上海商業銀行一票據兌現時還款，九十六及九十五年度之年利率分別為 4.49%-4.74% 及 5.6%，到期日為九十九年四月	\$ 21,702	\$ 78,061
玉山商業銀行一採浮動利率，動撥日起，第一年至少償還本金 20%，第二年至少償還本金 30%，第三年全數償還，到期日為九十八年三月	-	163,125
遠東商業銀行一票據兌現時還款，利率 6.4678%-6.4730%，最後到期日為九十七年六月	-	39,441
	<u>\$ 2,083,248</u>	<u>\$ 4,034,407</u>

下列資產已提供金融機構作為長期借款之擔保品：

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
中華成長三資產管理公司買入債權－總額	\$ 2,927,022	\$ 4,154,995
中華成長一資產管理公司買入債權－總額	-	942,732
中華成長四資產管理公司買入債權－總額	-	648,160
中華成長二資產管理公司買入債權－總額	-	427,931

截至九十六及九十五年底止，本銀行及子公司尚未動用之長期借款額度分別為 549,600 仟元及 674,520 仟元。

二十五、其他金融負債

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
組合式商品－主契約	\$ 20,320,423	\$ 19,921,828
避險之衍生性金融負債－換利合約（附註三十四）	250,597	564,138
	<u>\$ 20,571,020</u>	<u>\$ 20,485,966</u>

二十六、職工退休辦法及退休金

「勞工退休金條例」自九十四年七月一日起施行，六月三十日以前受聘雇之員工且於七月一日在職者，得選擇繼續適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。九十四年七月一日以後新進之員工只適用「勞工退休金條例」之退休金制度。

本銀行及子公司依「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。

本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，自九十四年三月起調整為百分之六點九，另自九十五年二月起調整為百分之四點五，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（原中央信託局於九十六年間併入臺灣銀行）之專戶。

本銀行及子公司九十六及九十五年度屬確定給付退休辦法之退休金基金之變動情形如下：

	<u>九十六年度</u>	<u>九十五年度</u>
退休金基金		
年初餘額	\$401,758	\$460,585
本年度提撥	25,437	26,497
本年度支付	(26,248)	(96,286)
收益分配	<u>11,524</u>	<u>10,962</u>
年底餘額	<u>\$412,471</u>	<u>\$401,758</u>

九十六及九十五年度依精算結果之淨退休金成本明細如下：

	<u>九十六年度</u>	<u>九十五年度</u>
服務成本	\$ 17,666	\$ 24,695
利息成本	17,821	18,652
退休基金資產實際報酬	(12,622)	(7,835)
退休金資產利益（損失）	2,665	(4,185)
攤銷數	<u>6,802</u>	<u>5,966</u>
淨退休金成本	<u>\$ 32,332</u>	<u>\$ 37,293</u>

本銀行及子公司九十六及九十五年度提列之退休金費用分別為35,238仟元及38,995仟元。

本銀行及子公司退休基金提撥狀況與帳載應計退休金負債之調節如下：

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
給付義務		
既得給付義務	(\$145,961)	(\$142,148)
非既得給付義務	(418,031)	(423,847)
累積給付義務	(563,992)	(565,995)
未來薪資增加之影響數	(171,380)	(139,277)
預計給付義務	(735,372)	(705,272)
退休基金資產公平價值	<u>408,220</u>	<u>396,949</u>
提撥狀況	(327,152)	(308,323)
未認列過渡性淨給付義務	38,784	43,591
前期服務成本之未攤銷餘額	46,694	49,815
退休金損失之未攤銷餘額	<u>101,030</u>	<u>64,370</u>
補列前之應計退休金負債	(140,644)	(150,547)
補列之應計退休金負債	(51,305)	(44,847)
應計退休金負債（帳列其他負債）	(\$191,949)	(\$195,394)
既得給付	(\$153,030)	(\$136,811)

退休金給付義務及計算淨退休金成本之假設為：

	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
折現率	2.75%-3.5%	2.5%-3.5%
未來薪資水準增加率	2.0%-2.5%	2.0%
退休基金資產預期投資報酬率	2.50%-2.75%	2.5%

本銀行及子公司依「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。本銀行及子公司九十六及九十五年度依「勞工退休金條例」認列之退休金費用為 29,928 仟元及 25,024 仟元。

二十七、所得稅

本銀行之營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘申報與母公司暨其子公司採行合併結算申報。

(一)本銀行及子公司之所得稅費用明細如下：

	九 十 六 年 度	九 十 五 年 度
本銀行	\$217,071	\$275,750
子公司	<u>250,816</u>	<u>313,338</u>
	<u>\$467,887</u>	<u>\$589,088</u>

(一)本銀行所得稅費用構成項目如下：

	<u>九 十 六 年 度</u>	<u>九 十 五 年 度</u>
當年度應負擔所得稅	\$434,203	\$331,129
遞延所得稅資產淨變動	(218,824)	(61,519)
以前年度應付所得稅調整	(9,993)	6,140
分離課稅稅額	<u>11,685</u>	<u>-</u>
所得稅費用	<u>\$217,071</u>	<u>\$275,750</u>

本銀行九十六及九十五年度因無課稅所得，故無應納營利事業所得稅。惟依照「所得基本稅額條例」之規定，本銀行九十六及九十五年度應負擔之基本所得稅額分別為 434,203 仟元及 331,129 仟元。

(二)子公司所得稅費用構成項目如下：

	<u>九 十 六 年 度</u>	<u>九 十 五 年 度</u>
當年度應負擔所得稅	\$198,030	\$336,353
未分配盈餘加徵 10%	31,810	615
遞延所得稅資產淨變動	25,804	(27,196)
分離課稅稅額	1,408	507
以前年度應付所得稅調整	(<u>6,236</u>)	<u>3,059</u>
所得稅費用	<u>\$250,816</u>	<u>\$313,338</u>

子公司帳列稅前利益按法定稅率計算之所得稅與當年度應負擔所得稅調節如下：

	<u>九 十 六 年 十二月三十一日</u>	<u>九 十 五 年 十二月三十一日</u>
稅前利益按法定稅率 (25%)		
計算之稅額	\$426,432	\$529,138
調節項目之稅額影響數：		
永久性差異	(236,761)	(281,469)
暫時性差異	(66,851)	47,390
虧損扣抵	(60)	(21,371)
基本所得稅額	<u>75,270</u>	<u>62,665</u>
當年度應負擔所得稅	<u>\$198,030</u>	<u>\$336,353</u>

(三)淨遞延所得稅資產（負債）之項目如下：

	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
遞延所得稅資產（負債）		
金融資產未實現損益－		
備供出售	(\$ 1,342,299)	(\$ 1,717,101)
公平價值變動列入損益		
之金融資產	(21,686)	(21,686)
備抵呆帳超限	279,779	582,219
投資抵減	27,442	28,506
虧損扣抵	465,826	238,357
債權損失	145,000	-
其 他	217,615	202,397
備抵評價	(907,014)	(941,945)
遞延所得稅負債淨額（帳列其 他負債）	<u>(\$ 1,135,337)</u>	<u>(\$ 1,629,253)</u>

所得稅抵減相關資訊如下：

法 令 依 據	抵減項目	可抵減稅額	尚 未 抵 減 稅 額	最 後 抵 減 年 度
九十六年十二月三十一日				
所得稅法	虧損扣抵	\$ 465,886	\$ 465,826	97-101
促進產業升級條例	股權投資	40,101	27,442	98
九十五年十二月三十一日				
所得稅法	虧損扣抵	238,357	238,357	96-100
促進產業升級條例	股權投資	28,506	28,506	95-98

本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，本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，本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，本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。

中華開發知識經濟創業投資公司、中華開發工銀科技顧問公司、中華開發高科技投資公司、華開租賃公司、中華成長四資產管理公司、中華成長一資產管理公司、中華成長二資產管理公司、中華成長三資產管理公司、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、中華開發全球資訊公司、中華創業投資公司、中亞創業投資公司、中歐創業投資公司、中瑞創業投資公司、慶欣欣實業公司及成熙一資產管理公司截至九十四年度止之所得稅結算申報，業經台北市國稅局核定。

本銀行九十六及九十五年底年可扣抵稅額帳戶餘額分別為380,490仟元及219,775仟元。

本銀行九十六年度預計稅額扣抵比率及九十五年度實際稅額扣抵比率分別為3.86%及3.37%，由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利盈餘分配日之可扣抵稅額帳戶為基礎，其與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率可能有所差異。

子公司截至九十六及九十五年底止股東可扣抵稅額明細如下：

公 司 名 稱	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
中華開發資產管理公司及其 子公司	\$917,885	\$775,722
開發科技顧問公司	294,046	37,575
華開租賃公司	135,777	133,561
中華開發知識經濟創業投資 公司	14,686	21,984
中華開發工銀科技顧問公司 及其子公司	9,997	23,672
中歐創業投資公司	6,871	11,417
中亞創業投資公司	4,663	10,990
中瑞創業投資公司	3,687	10,220
中華創業投資公司	3,428	7,054
中華開發全球資訊公司	123	99

二十八、股東權益

(一)股本

本銀行額定資本總額為 92,668,510 仟元，分為 9,266,851 仟股(包含特別股 625,000 仟股)，實收資本總額為 77,603,994 仟元，為普通股 7,760,400 仟股，每股面額 10 元，得分次發行。

本銀行九十年十月四日發行之甲種特別股 625,000 仟股已於九十六年十月四日到期，依合約規定已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

依據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，股權投資採用權益法認列之資本公積不得撥充資本或分配現金股利。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。

(三)盈餘分配及股利政策

本銀行章程規定如下：

每年度結算如有盈餘，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，應優先分派甲種特別股之股息。優先分派甲種特別股股息後之餘額則依股東會決議分派之，但分配員工紅利不得少於該項餘額之 1%。前述盈餘分配，除甲種特別股股息及員工紅利外，得經股東會決議變更之。

本銀行為營運發展需要及股東利益考量，並兼顧銀行法及相關法規，採取剩餘股利政策。本銀行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。本銀行以分派現金股利為原則，但法定盈餘公積未達資本總額前，現金股利分配金額不得超過資本總額之百分之十五。前述股利分配原則得視實際需要經股東會決議調整之。

依公司法規定，上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。

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

依金融控股公司法規定，金融控股公司子公司之股東會職權由董事會行使，不適用公司法有關股東會之規定。

本銀行董事會分別於九十六年四月二十七日及九十五年四月十日決議通過九十五及九十四年度盈餘分配案如下：

	<u>九 十 五 年 度</u>	<u>九 十 四 年 度</u>
提列法定盈餘公積	\$ 4,177,641	\$ 1,953,800
分派特別股息（註）	520,000	1,642,526
現金股利（每股 1.177 元及 0.372 元）	9,134,828	2,886,340
提撥員工現金紅利	<u>93,000</u>	<u>30,000</u>
	<u>\$ 13,925,469</u>	<u>\$ 6,512,666</u>

註：特別股息按實際發行價格之 5.2% 以年複利計算。

若上述配發員工紅利於九十五年度以費用列帳，則本銀行九十五年度之基本稅後每股盈餘將由 1.73 元減少為 1.72 元；九十四年度若以費用列帳，則本銀行九十四年度之基本稅後每股盈餘將由 1.17 元減少為 1.16 元。

本銀行九十六年度盈餘分配案議案，截至會計師查報告出具日止，尚未經董事會決議通過。

有關董事會決議通過分配情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

二十九、用人、折舊及攤銷費用

	<u>九 十 六 年 度</u>	<u>九 十 五 年 度</u>
用人費用		
薪資費用	\$ 1,738,286	\$ 1,635,106
退休金費用	65,166	64,019
員工保險費	52,001	46,425
其他用人費用	104,347	81,562
折舊及攤銷	170,473	151,278

三十、每股盈餘

	<u>九 十 六 年 度</u>		<u>九 十 五 年 度</u>	
	<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>	<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>
普通股基本每股盈餘				
列計會計原則變動之累積				
影響數前利益	\$ 1.30	\$ 1.27	\$ 1.81	\$ 1.77
會計原則變動之累積影響				
數	—	—	0.03	0.03
本年度純益（未減除特別				
股股利）	<u>\$ 1.30</u>	<u>\$ 1.27</u>	<u>\$ 1.84</u>	<u>\$ 1.80</u>

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	<u>金 額 (分 子)</u>		<u>普 通 股 加 權 平均流通在外 股數 (分 母)</u>	<u>每 股 盈 餘 (元)</u>	
	<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>		<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>
<u>九十六年度</u>					
本年度純益	\$ 10,063,286	\$ 9,846,215		\$ 1.30	\$ 1.27
減：特別股股利	(393,206)	(393,206)		(0.05)	(0.05)
屬於普通股股東之本年					
度純益	<u>\$ 9,670,080</u>	<u>\$ 9,453,009</u>	<u>7,760,400 仟股</u>	<u>\$ 1.25</u>	<u>\$ 1.22</u>
<u>九十五年度</u>					
本年度純益	\$ 14,222,905	\$ 13,925,469		\$ 1.84	\$ 1.80
減：特別股股利	(520,000)	(520,000)		(0.07)	(0.07)
屬於普通股股東之本年					
度純益	<u>\$ 13,702,905</u>	<u>\$ 13,405,469</u>	<u>7,760,400 仟股</u>	<u>\$ 1.77</u>	<u>\$ 1.73</u>

三十一、關係人交易

除已於其他附註揭露者外，本銀行與關係人間之關係及重要之交易事項彙總如下：

關係人名稱	與本銀行之關係
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
臺灣郵政公司(臺灣郵政)(原中華郵政公司)	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
中信證券公司(中信證券)	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)	同上
豐興鋼鐵公司(豐興鋼鐵)	本銀行子公司之董事
長興化學工業(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
和勤精機股份有限公司(和勤精機)	同上
星元電力股份有限公司(星元電力)	同上
永進機械工業股份有限公司(永進機械)	同上
軟銀開發投資股份有限公司(軟銀開發)	同上
新光人壽保險公司(新光人壽)	本銀行具實質控制能力之被投資公司之董事
中富創業投資公司(中富創投)	本銀行子公司經理之公司
華大創業投資公司(華大創投)	同上
其他	本銀行具有實質控制關係之關係人(請參閱附表八及九)、具有實質控制能力之被投資公司之董事、採權益法計價之被投資公司、經理人、董事長及總經理二親等以內親屬、母公司之董事及監察人等

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 (%)
九十六年				
中 信 銀	\$ 153,291	2	\$ 10,103	-
其 他	10,936	-	463	-

(接次頁)

(承前頁)

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 (%)
九十五年				
中信銀	\$1,272,531	15	\$ 16,945	-
其他	16,720	-	441	-

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		當年度息收入	
	金額	百分比 (%)	金額	百分比 (%)
九十六年	\$ 18,693	-	\$ -	-
九十五年	11,455	-	-	-

3. 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	\$ 500,000	2	1.65-4.00	\$ 2,731	-
九十五年	100,000	-	0.04-5.33	509	-

4. 期貨合約 (帳列公平價值變動列入損益之金融資產)

年 度	十二月三十一日	
	金額	百分比 (%)
九十六年	\$ 21,373	-

5. 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
中信證券	6,392,399	3,988,856
金鼎證券	680,695	1,900,698
臺灣銀行	146,202	141,992
臺灣郵政	96,372	947,423

(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>九十五年度</u>		
中信證券	\$ 18,341,572	\$ 15,158,026
中信票券	17,752,343	19,170,322
大華證券	11,966,882	16,905,300
中 信 銀	5,569,263	6,719,493
臺灣郵政	925,802	1,482,539
臺灣銀行	343,932	246,198
金鼎證券	147,301	198,915
新光人壽	-	616,207

6. 應收聯屬公司款項 (帳列應收款項－淨額)

	九 十 六 年		九 十 五 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	(%)
開發金控	\$ 353,719	6	\$ 505,079	4
大華證券	7,647	-	6,661	-

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。

7. 貼現及放款

年 度	十二月三十一日			當年度利息收入		
	金 額	(%)	年利率 (%)	金 額	(%)	
九十六年	\$ 1,144,346	1	2.326-6.320	\$ 21,533	-	
九十五年	658,883	1	1.747-6.290	16,706	-	

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	-	-	-	無	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

九十五年十二月三十一日

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	6	\$ 4,380	\$ 4,271	\$ 4,271	\$ -	無	相同
自用住宅抵押貸款	2	12,278	5,391	5,391	-	自用住宅	相同
其他放款	豐興鋼鐵	468,467	433,665	433,665	-	股票 機器設備	相同
其他放款	長興化工	200,000	200,000	200,000	-	無	相同
其他放款	和勤精機	20,000	15,556	15,556	-	無	相同

8. 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 (%)	
九十六年	\$ 1,000,000	3	1.675-6.000	\$ 53,003	2	
九十五年	3,029,800	10	1.420-7.250	34,896	2	

9. 臺灣郵政轉存款（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 (%)	
九十六年	\$ 2,865,241	7	1.970-2.665	\$ 103,191	4	
九十五年	5,595,547	1 9	1.665-2.405	180,789	1 1	

10. 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 (%)	
九十六年						
開發金控	\$ 2,464,372	15	0-2.1	\$ 39,429	2	
軟銀開發	339,994	2	0.2	548	-	
其 他	245,574	2	0-13	7,322	-	
九十五年						
軟銀開發	552,271	12	0.2	787	-	
開發金控	44,605	1	0-1.3	935	-	
其 他	126,827	3	0-13	5,904	-	

	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
11.應收管理費（帳列應收款項－淨額）	\$ 160,972	3	\$ 64,738	1
12.長期應收款（帳列其他資產）	-	-	86,786	2

13.短期借款

	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 六 年 度 利 息 費 用		九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 五 年 度 利 息 費 用	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
兆豐銀	\$ 183,765	6	\$ 7,761	-	\$ 197,140	6	\$ 3,202	-

14.長期借款

	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 六 年 度 利 息 費 用		九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 五 年 度 利 息 費 用	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
中信銀	\$ 148,500	7	\$ 11,943	-	\$ 490,893	12	\$ 14,969	1
臺灣銀行	82,500	4	1,584	-	-	-	-	-

15.附買回票券及債券負債

年 度	十 二 月 三 十 一 日	
	金 額	百分比 (%)
九十六年	\$1,460,128	4
九十五年	2,465,642	15

16.應付聯屬公司款項（帳列應付款項）

	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日	
	金 額	百分比 (%)
開發金控	\$ 235,956	5

17.顧問服務收入（帳列其他非利息淨收益－淨額）

	九十六年度		九十五年	
	金額	百分比	金額	百分比
華大創投	\$ 58,204	9	\$ 49,057	14
中富創投	29,857	5	34,485	10
其他	9,572	1	3,008	1

18.租金收入（帳列其他非利息淨收益－淨額）

年	當年度租金收入	占該科目百分比(%)
九十六年	\$ 30,975	5
九十五年	28,970	8

上述租金價格之決定係與市場行情相當並按季收取租金收入。

19.開發信用狀

年	度	當年度手續費收入	
		十二月三十一日 金額	百分比 (%)
九十六年			
豐興鋼鐵		\$ -	-
九十五年			
豐興鋼鐵		60,249	-

20.未到期之衍生性金融商品

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
中信證券	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
中信證券	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
中信證券	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

(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
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

九十五年十二月三十一日

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	95/09/18- 96/05/10	\$ 977,880	\$ 7,809	交易目的金融 資產	\$ 7,809
中信銀	利率交換合約	95/09/27- 100/09/30	1,400,000	(1,608)	交易目的金融 負債	1,608
中信證券	利率選擇權合 約	94/08/04- 99/08/04	1,500,000	(1,125)	交易目的金融 資產	338
中信證券	利率交換合約	94/07/06- 100/08/23	1,850,000	885	交易目的金融 資產	1,103
					交易目的金融 負債	3,719
中信證券	資產交換合約	93/06/11- 97/08/11	230,000	424	交易目的金融 資產	230,424
中信證券	債券選擇權合 約	94/06/28- 97/03/14	700,000	24,912	交易目的金融 資產	50,675
					交易目的金融 負債	86
豐興鋼鐵	遠期外匯合約	95/12/15- 96/02/27	27,410	400	交易目的金融 資產	400
豐興鋼鐵	利率交換合約	94/07/22- 99/05/31	388,889	5,067	交易目的金融 資產	11,590
大華證券	資產交換合約	95/05/08- 98/04/21	425,000	3,878	交易目的金融 資產	408,878
大華證券	債券選擇權合 約	95/02/24- 97/07/18	50,000	3,700	交易目的金融 資產	8,075
新光人壽	利率交換合約	95/08/22- 102/12/22	4,200,000	5,148	交易目的金融 資產	5,519
					交易目的金融 負債	371

21. 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。

本銀行與關係人間之交易，除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。

本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。

三十二、質抵押資產

下列資產已質抵押予金融機構作為舉借長期借款、短期借款及透支之擔保品、履約保證金、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 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
應收租賃票據	\$ 2,388,164	\$ 2,399,019
應收帳款－買入債權（總額）	2,927,022	6,173,818
備供出售金融資產－政府債券 （面額）	174,000	206,000
備供出售金融資產－股票	-	21,285
以成本衡量之金融資產－股票	295,572	415,572
固定資產－淨額	65,954	98,871
受限制資產－定期存款存單	51,909	320
受限制資產－備償戶	45,868	153,914
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，本銀行九十六及九十五年底之央行定存單分別計有8,300,000仟元及8,100,000仟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。

三十三、重大承諾事項及或有事項

截至九十六年底止，本銀行及子公司除附註三十四金融商品之揭露所述者外，計有下列承諾及或有事項：

- (一) 出售附買回條件之債券金額計 35,221,529 仟元，約定於九十七年一月至三月以 35,257,855 仟元陸續買回。
- (二) 買進附賣回條件之債券金額計 1,204,084 仟元，約定於九十七年一月以 1,205,908 仟元陸續賣出。
- (三) 與客戶訂定買賣即期合約之承諾金額 6,789,460 仟元。
- (四) 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：

<u>未 來 年 度</u>	<u>應 付 租 金</u>	<u>支 付 方 式</u>
九十七年度	\$ 18,005	按月支付
九十八年度	18,667	按月支付
九十九年一月	1,556	按月支付

三十四、金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值之資訊

	<u>九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日</u>		<u>九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日</u>	
	<u>帳 面 價 值</u>	<u>公 平 價 值</u>	<u>帳 面 價 值</u>	<u>公 平 價 值</u>
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 24,214,056	\$ 24,214,056	\$ 23,986,224	\$ 23,986,224
貼現及放款	83,028,592	83,028,592	70,910,458	70,910,458
備供出售金融資產	78,901,835	78,901,835	60,802,113	60,802,113
採權益法之股權投資—上市櫃股票	790,646	888,616	586,469	596,894
其他公平價值與帳面價值相等之金融資產	55,721,570	55,721,570	66,697,666	66,697,666
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	10,720,483	10,720,483	5,156,324	5,156,324
其他公平價值與帳面價值相等之金融負債	145,102,029	145,102,029	109,040,970	109,040,970

本銀行及子公司於九十五年一月一日採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」，因適用新公報所產生會計變動累積影響數及股東權益調整項目之相關說明請參閱附註三。

(二) 本銀行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、存放央行及拆借銀行同業、

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、央行及銀行同業存款、短期借款、應付商業本票、應付款項、其他金融負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。本銀行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，該資訊為本銀行及子公司可取得者。

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。

本銀行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。

3. 貼現及放款、存款及匯款及應付金融債券因皆為付息之金融資產負債，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. 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。

(三) 本銀行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	
	九十六年 十二月 三十一日	九十五年 十二月 三十一日	九十六年 十二月 三十一日	九十五年 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	\$19,154,454	\$14,960,256	\$ 5,059,602	\$ 9,025,968
備供出售金融資產	58,310,987	47,861,169	20,590,848	12,940,944

(四) 本銀行及子公司於九十六及九十五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 2,996,755 仟元及 423,024 仟元。

(五) 本銀行及子公司九十六及九十五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 5,349,085 仟元及 3,373,760 仟元，利息費用總額分別為 2,498,837 仟元及 1,588,844 仟元。本銀行及子公司九十六及九十五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未實現利益之金額分別為 4,403,252 仟元及 27,237,463 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 10,517,663 仟元及 8,544,414 仟元。

(六) 本銀行及子公司九十六及九十五年度之手續費淨收益分別為 266,000 仟元及 368,857 仟元，包括手續費收入 357,324 仟元及 384,997 仟元；手續費支出 91,324 仟元及 16,140 仟元。

(七)本銀行及子公司九十六及九十五年度公平價值列入損益之金融資產及負債已實現淨利益分別為 1,502,518 仟元及 2,020,886 仟元，評價淨損失及利益分別為 3,512,528 仟元及 651,434 仟元。

(八)財務風險資訊

1.市場風險

(1)本銀行孳息資產與付息負債之平均值及當年度平均利率：

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	六 值	年 平	度 均	利 率	%
<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>							
臺灣郵政轉存款					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

	九 平	十 均	五 值	年	度
				平	均
				利	率
				%	%
<u>資 產</u>					
現金及約當現金－存放銀 行同業			\$ 399,613		0.80
存放央行及拆借銀行同業			33,291,068		2.96
公平價值變動列入損益之 金融資產－債券			8,534,429		2.42
附賣回票券及債券投資			5,128,064		0.87
貼現及放款（註）			63,763,761		3.33
備供出售金融資產－債券 及受益證券			21,923,680		2.48
<u>負 債</u>					
臺灣郵政轉存款			8,175,423		2.21
銀行同業拆放			24,199,527		3.71
附買回票券及債券負債			17,472,249		1.40
公平價值變動列入損益之 金融負債－應付金融債 券			2,575,068		2.01
活期存款			6,425,015		1.35
定期存款			6,873,299		4.01
應付金融債券			21,126,575		1.82
長期借款			262,226		0.68
其他金融負債			6,794,354		0.87

註：不包含催收款。

(2)利率敏感性分析

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

九十五年十二月三十一日

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	\$ 76,763,493	\$ 12,023,279	\$ 2,498,863	\$ 25,505,707	\$ 116,791,342
利率敏感性負債	33,420,471	2,351,105	2,379,401	22,257,988	60,408,965
利率敏感性缺口	43,343,022	9,672,174	119,462	3,247,719	56,382,377
淨 值					154,712,285
利率敏感性資產與負債比率(%)					193
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					36

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)

九十五年十二月三十一日

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	\$758,938	\$ 720	\$ -	\$ 88,501	\$848,159
利率敏感性 負債	762,110	33,302	720	-	796,132
利率敏感性 缺口	(3,172)	(32,582)	(720)	88,501	52,027
淨 值					5,196
利率敏感性資產與負債比率 (%)					107
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					1,001

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，本銀行九十六及九十五年底之主要外幣淨部位（市場風險）如下：

單位：仟元

九十六年十二月三十一日			九十五年十二月三十一日		
幣 別	折合新台幣		幣 別	折合新台幣	
美 元	\$ 2,838,211		美 元	\$ 983,022	
歐 元	681,531		瑞士法郎	961,761	
印 尼 幣	611,488		英 鎊	750,330	
日 圓	559,702		歐 元	746,955	
馬 來 幣	436,438		印 尼 幣	628,958	

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。

2.信用風險

本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。

本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：

本銀行由於承作放款，因是有大量授信承諾，大部分放款之授信期限為一至七年。九十六及九十五年度放款利率區間分別為1.14188%至8.850%及1.04875%至8.850%。

本銀行並無不可撤銷之放款承諾，但本銀行提供保證，其到期日並未集中在一特定時間。

本銀行九十六及九十五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	九十六年十二月三十一日		九十五年十二月三十一日	
	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	\$16,091,683	\$16,091,683	\$20,169,245	\$20,169,245

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。

本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。本銀行九十六及九十五年底擔保放款占放款總額比率分別為34.80%及38.66%，有擔保保證之比率分別為18.00%及26.70%。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，本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。本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。

本銀行信用風險顯著集中之合約金額如下：

對 象	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
民營企業	\$ 84,494,206	\$ 73,049,182
公營企業	727,052	803,588
自 然 人	56,938	50,187
	<u>\$ 85,278,196</u>	<u>\$ 73,902,957</u>

產 業 型 態	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日	產 業 型 態	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日
電子業	\$ 32,509,593	電子業	\$ 27,304,206
化學業	6,726,895	化學業	5,429,641
金融及保險業	5,219,103	金屬及非金屬業	5,817,780
	<u>\$ 44,455,591</u>		<u>\$ 38,551,627</u>

3. 流動性風險

本銀行於九十六及九十五年底之流動性準備比率分別為65.90%及159.97%，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。本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，係為本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。本銀行依資

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本銀行之流動能力，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	十	六	年	十	二	月	三	十	一	日
	未	超	超	超	超	超	超	超	超	合	計
	過	過	過	過	過	過	過	過	過	計	
	一	一	三	三	六	一	一	一	七		
	個	個	個	個	個	年	年	年	年		
	月	月	月	月	月	期	期	期	期		
	限	限	限	限	限	限	限	限	限		
	者	者	者	者	者	者	者	者	者		
資 產											
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	
換利合約	-	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	
附賣回票券及債券投資	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	
負 債											
銀行同業存款	35,568,895	-	-	-	-	-	-	-	-	35,568,895	
臺灣郵政轉存款	112,359	933,309	751,883	1,067,690	-	-	-	-	-	2,865,241	
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	
指定公平價值衡量金融債券	-	-	-	-	2,953,745	1,028,724	-	-	-	3,982,469	
公平價值變動列入損益之金融負債											
換利合約	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	
資 產											
拆放銀行同業	\$ 15,213,459	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15,213,459	
存放央行	9,456,451	-	10,750,000	1,625,000	-	-	-	-	-	21,831,451	
公平價值變動列入損益之金融資產											
可轉換金融債券	-	-	-	-	6,953,117	-	-	-	-	6,953,117	
政府債券	-	-	-	-	902,866	1,678,116	-	-	-	2,580,982	
可轉換公司債	-	-	-	-	1,020,433	-	-	-	-	1,020,433	
資產交換合約	-	34,846	5,000	-	841,777	-	-	-	-	881,623	
買入選擇權	(42)	42,834	38,767	17,583	398,451	-	-	-	-	497,593	
換利合約	-	-	-	611	319,064	75,024	-	-	-	394,699	
信用違約交換合約	-	-	-	-	23,768	-	-	-	-	23,768	
換匯換利合約	5,445	-	-	-	5,978	-	-	-	-	11,423	
附賣回票券及債券投資	1,383,212	-	-	-	-	-	-	-	-	1,383,212	
備供出售金融資產											
政府債券	400,352	-	-	402,036	10,811,049	211,302	-	-	-	11,824,739	
受益證券	-	-	-	-	3,770,819	2,015,663	-	-	-	5,786,482	
金融債券	-	-	-	-	3,321,468	1,408,479	-	-	-	4,729,947	
公司債	120,045	-	1,254,159	250,811	799,500	-	-	-	-	2,424,515	
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	999,992	-	-	-	-	999,992	
貼現及放款－總額	4,471,312	3,018,662	6,293,374	4,961,347	49,155,884	6,002,378	-	-	-	73,902,957	
避險之衍生性金融商品資產	-	-	-	-	2,488	-	-	-	-	2,488	
資產合計	31,050,234	3,096,342	18,341,300	7,257,388	79,326,654	11,390,962	-	-	-	150,462,880	

(接次頁)

(承前頁)

	九	十	五	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	三	三	六	六	一	一	七	七	
	個	個	個	個	個	個	年	年	年	年	
	月	月	月	月	月	月	期	期	期	期	
	限	限	限	限	限	限	者	者	者	者	
	者	者	者	者	者	者					
負 債											
銀行同業存款	\$ 23,983,284	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 23,983,284
臺灣郵政轉存款	366,997	1,628,072	920,764	2,679,714	-	-	-	-	-	-	5,595,547
存款及匯款	9,419,411	3,779,233	389,619	266,948	80,000	-	-	-	-	-	13,935,211
應付金融債券	-	3,000,000	500,000	2,300,000	14,100,000	3,500,000	-	-	-	-	23,400,000
指定公平價值衡量金融債券	-	-	-	-	-	3,014,254	1,066,833	-	-	-	4,081,087
公平價值變動列入損益之金融負債											
賣出選擇權	919	-	15,337	(339)	634,556	-	-	-	-	-	650,473
換利合約	-	-	-	-	261,565	78,249	-	-	-	-	339,814
換匯換利合約	2,618	-	-	-	6,680	-	-	-	-	-	9,298
信用違約交換合約	-	-	-	-	3,995	-	-	-	-	-	3,995
附買回票券及債券負債	16,762,814	13,534	-	-	-	-	-	-	-	-	16,776,348
長期借款	-	-	-	-	174,707	-	-	-	-	-	174,707
避險之衍生性金融商品負債	-	-	-	-	37,000	208,572	318,566	-	-	-	564,138
其他金融負債－組合式商品											
	3,452,504	-	-	25,000	16,444,324	-	-	-	-	-	19,921,828
負債合計	53,988,547	8,420,839	1,825,720	5,308,323	34,928,653	4,963,648	-	-	-	-	109,435,730
淨流動缺口	(\$ 22,938,313)	(\$ 5,324,497)	\$ 16,515,580	\$ 1,949,065	\$ 44,398,001	\$ 6,427,314	-	-	-	-	\$ 41,027,150

4.利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

本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

本銀行於九十六及九十五年底，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	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	三	三	六	六	一	一	七	七	
	個	個	個	個	個	個	年	年	年	年	
	月	月	月	月	月	月	期	期	期	期	
	限	限	限	限	限	限	者	者	者	者	
	者	者	者	者	者	者					
資 產											
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
換利合約	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
公司債券	-	-	298,495	198,640	297,908	-	-	-	-	-	795,043
無活絡市場之債務商品投資											
資											
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 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日						合 計
	末 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 期 限 者	
負 債							
銀行同業存款	\$ 35,568,895	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 35,568,895
臺灣郵政轉存款	2,865,241	-	-	-	-	-	2,865,241
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
指定公平價值衡量金融債券	-	-	-	-	2,953,745	1,028,724	3,982,469
公平價值變動列入損益之金融負債							
換利合約	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

	九 十 五 年 十 二 月 三 十 一 日						合 計
	末 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 期 限 者	
資 產							
拆放銀行同業	\$ 15,213,459	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15,213,459
存放央行	9,456,451	-	10,750,000	1,625,000	-	-	21,831,451
公平價值變動列入損益之金融資產							
可轉換金融債券	-	-	-	-	6,953,117	-	6,953,117
政府債券	-	-	-	-	902,866	1,678,116	2,580,982
可轉換公司債	-	-	-	-	1,020,433	-	1,020,433
資產交換合約	-	34,846	5,000	-	841,777	-	881,623
買入選擇權	(42)	43,172	38,767	17,583	398,113	-	497,593
換利合約	42,507	257,594	58,315	-	36,283	-	394,699
信用違約交換合約	-	-	-	-	23,768	-	23,768
換匯換利合約	5,445	5,978	-	-	-	-	11,423
附買回票券及債券投資	1,383,212	-	-	-	-	-	1,383,212
備供出售金融資產							
政府債券	400,352	-	-	402,036	10,811,049	211,302	11,824,739
受益證券	-	-	-	-	3,770,819	2,015,663	5,786,482
金融債券	-	-	946,895	200,191	2,174,382	1,408,479	4,729,947
公司債	120,045	-	1,254,159	250,811	799,500	-	2,424,515
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	999,992	-	999,992
貼現及放款—總額	9,971,676	27,318,700	3,766,151	4,001,629	26,698,517	2,146,284	73,902,957
避險之衍生性金融							
商品資產	-	2,488	-	-	-	-	2,488
資產合計	36,593,105	27,662,778	16,819,287	6,497,250	55,430,616	7,459,844	150,462,880

負 債							
銀行同業存款	23,983,284	-	-	-	-	-	23,983,284
臺灣郵政轉存款	5,595,547	-	-	-	-	-	5,595,547
存款及匯款	10,033,512	3,634,702	84,128	102,869	80,000	-	13,935,211
應付金融債券	5,300,000	10,200,000	3,500,000	300,000	4,100,000	-	23,400,000
指定公平價值衡量金融債券	-	-	-	-	3,014,254	1,066,833	4,081,087
公平價值變動列入損益之金融負債							
賣出選擇權	919	8,724	15,337	(339)	625,832	-	650,473
換利合約	37,486	281,144	17,699	-	3,485	-	339,814
換匯換利合約	2,618	-	6,680	-	-	-	9,298
信用違約交換合約	-	-	-	-	3,995	-	3,995
附買回票券及債券負債	16,762,814	13,534	-	-	-	-	16,776,348
長期借款	-	-	-	-	174,707	-	174,707
避險之衍生性金融商品負債	129,372	340,758	94,008	-	-	-	564,138
其他金融負債—組合式商品	3,452,504	-	-	25,000	16,444,324	-	19,921,828
負債合計	65,298,056	14,478,862	3,717,852	427,530	24,446,597	1,066,833	109,435,730
淨流動缺口	(\$ 28,704,951)	\$ 13,183,916	\$ 13,101,435	\$ 6,069,720	\$ 30,984,019	\$ 6,393,011	\$ 41,027,150

(2)有效利率

本銀行於九十六及九十五年底，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 台 幣	十 美 金	六 日 幣	年 歐 元	十 澳 幣	二 加 幣	月 英 鎊	三 港 幣	十 新 幣	一 泰 銖	日
資 產											
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
負 債											
銀行同業存款	2.03	5.11	-	-	-	-	-	-	-	-	-
臺灣郵政轉存款	2.56	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
指定公平價值衡量金融債券	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

單位：%

	九 台 幣	十 美 金	五 日 幣	年 歐 元	十 澳 幣	二 加 幣	月 英 鎊	三 港 幣	十 新 幣	一 泰 銖	日
資 產											
拆放銀行同業	1.68	5.34	-	-	-	-	-	-	-	-	5.15
存放央行	1.76	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
附賣回票券及債券投資											
政府債券	1.63	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
備供出售金融資產											
政府債券	2.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
金融債券	2.21	4.64	-	-	-	-	-	-	-	-	-
受益證券	2.27	1.22	-	-	-	-	-	-	-	-	-
公司債	2.21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
貼現及放款	2.98	6.32	1.66	5.75	-	-	-	-	-	-	-
避險之衍生性金融商品資產	0.35	2.48	-	-	-	-	-	-	-	-	-
負 債											
銀行同業存款	1.68	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
臺灣郵政轉存款	2.19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
存款及匯款	1.82	4.67	0.24	1.97	5.20	1.00	4.47	3.62	2.53	-	-
應付金融債券	1.11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
指定公平價值衡量金融債券	2.01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	1.61	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
長期借款	0.83	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
避險之衍生性金融商品負債	1.54	5.40	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(九)現金流量避險

本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，本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。

被避險項目	指定為避險工具之金融商品	九十六年十二月三十一日		九十五年十二月三十一日		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	名目本金	公平價值		
浮動利率							
－應付金融債券	利率交換合約	\$ 12,000,000	(\$ 250,376)	\$ 14,000,000	(\$ 560,904)	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)	19,558	(746)	九十二年至九十七年	九十二年至九十七年
		<u>\$ 12,007,786</u>	<u>(\$ 250,597)</u>	<u>\$ 14,019,558</u>	<u>(\$ 561,650)</u>		

	九十六年 十二月三十一日	九十五年 十二月三十一日
股東權益當年度調整之金額	\$152,768	(\$673,251)
由股東權益轉列當年度損失金額	158,285	111,601

三十五、風險控制及避險策略

本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。

本銀行設有風險管理委員會，統籌本銀行之風險管理事宜。另設有風險管理處，其主要職責如下：

- (一) 遵循母公司風險管理政策及報告本銀行風險管理事項。
- (二) 協助本銀行建立良好之風險辨識、風險衡量、風險監控、風險報告及風險回應措施等風險管理流程，且及時正確地傳遞風險資訊。
- (三) 規劃、推動及維護本銀行風險管理制度及政策。
- (四) 彙總、監督、控管、評量及檢討改進本銀行之整體經營風險。
- (五) 管理全行市場、信用、作業、流動性及利率等各類風險額度。
- (六) 建置、控管本銀行利害關係人風險管理相關系統。
- (七) 督導、協助子公司風險管理相關事項。
- (八) 辦理其他有關風險管理事項。

三十六、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

請參閱附註三十四。

三十七、資本適足性

單位：新台幣仟元

分析項目		年 度	九十六年十二月三十一日
自有資本	第一類資本		\$ 28,157,552
	第二類資本		-
	第三類資本		-
	自有資本		28,157,552
加權風險性資產額	信用風險	標準法	108,694,262
		內部評等法	不適用
		資產證券化	3,350,317
	作業風險	基本指標法	16,815,225
		標準法／選擇性標準法	不適用
		進階衡量法	不適用
	市場風險	標準法	38,131,650
		內部模型法	不適用
加權風險性資產總額			166,991,454
資本適足率			16.86%
第一類資本占風險性資產之比率			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			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。

	九十五年十二月三十一日
自有資本淨額 (註一)	\$ 46,929,456
風險性資產總額 (註一)	141,598,886
資本適足率 (註一)	33.14%
第一類資本占風險加權風險性資產之比率 (註一)	102.48%
第二類資本占風險加權風險性資產之比率 (註一)	6.42%
第三類資本占風險加權風險性資產之比率 (註一)	-
普通股權益占總資產比率	52.76%

註一：1. 資本適足性 = 自有資本淨額 ÷ 風險性資產總額。該項比率係依銀行法第四十四條及行政院金融監督管理委員會 93.11.9 金管銀字第○九三一○○○六四九號函「銀行資本適足性管理辦法」所計算之比率，於每年六月三十日及十二月三十一日各計算一次。

2. 資本佔風險加權風險性資產之比率之資本係未扣除資本減除項目之金額計算而得。

註二：總資產係指資產負債表之資產總計金額。

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。

三十八、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六。

(二) 信用風險集中情形

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(原明基集團)	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

九十五年十二月三十一日

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	6,009,164	4.92
2	亞東集團	3,740,461	3.06
3	佳世達集團(原明基集團)	2,732,085	2.24
4	華新集團	2,648,164	2.17
5	大同集團	2,167,621	1.78
6	力霸集團	2,135,222	1.75
7	中鋼集團	1,742,425	1.43
8	華航集團	1,699,550	1.39
9	金寶仁寶集團	1,567,528	1.28
10	長榮集團	1,510,630	1.24

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：係分別以九十五及九十四年度淨值減除九十五及九十四年度盈餘分配後之金額計算。

(三)利率敏感性資訊：請參閱附註三十四。

(四)獲利能力

單位：%

項	目	九十六年十二月三十一日	九十五年十二月三十一日
資產報酬率	稅前	3.50	6.07
	稅後	3.42	5.95
淨值報酬率	稅前	6.85	10.11
	稅後	6.70	9.90
純益	率	77.35	89.46

註：(1)資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產

(2)淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值

(3)純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

(4)稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

(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)

九十五年十二月三十一日

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	\$ 247,765,295	\$ 47,395,251	\$ 5,475,936	\$ 20,376,694	\$ 18,340,147	\$ 156,177,267
主要到期資金流出	251,507,522	32,278,382	6,788,645	4,140,046	6,152,995	202,147,454
期距缺口	(3,742,227)	15,116,869	(1,312,709)	16,236,648	12,187,152	(45,970,187)

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

九十五年十二月三十一日

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	\$1,069,283	\$ 457,846	\$ 95,975	\$ 153,594	\$ 19,994	\$ 341,874
主要到期資金流出	951,213	772,338	152,637	869	1,173	24,196
期距缺口	118,070	(314,492)	(56,662)	152,725	18,821	317,678

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。

三十九、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、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	九十六年		九十五年		信託負債	九十六年		九十五年	
	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	\$ 379,436		\$ 831,511		應付費用	\$ 26,604		\$ 4,198	
不動產淨額	2,801,490		3,766,936		其他負債				
應收款項	164		22,560		受益權	732,500		1,244,808	
以成本衡量之金融資產	236,412		586,412		其他	<u>15,702</u>		<u>74,772</u>	
其他資產	<u>1,980,897</u>		<u>2,212,738</u>			<u>748,202</u>		<u>1,319,580</u>	
					信託資本	<u>5,144,678</u>		<u>6,199,330</u>	
					各項準備與累積盈餘				
					累積盈虧	(36,828)		63,634	
					收益分配	(409,820)		(141,553)	
					本年度損失	(74,437)		(25,032)	
					公積及盈餘總額	(521,085)		(102,951)	
信託資產總額	<u>\$ 5,398,399</u>		<u>\$ 7,420,157</u>		信託負債總額	<u>\$ 5,398,399</u>		<u>\$ 7,420,157</u>	

信託帳損益表

單位：新台幣仟元

投資項目	九十六年度	九十五年度
信託收益		
租金收入	\$ 52,303	\$ 97,271
財產交易利益	6,515	-
利息收入	5,610	10,399
不良債權處分利益	-	34,238
其他收入	-	<u>806</u>
收入合計	<u>64,428</u>	<u>142,714</u>
信託費用		
利息費用	77,169	72,286
信託管理費	27,440	47,094
稅捐支出	16,338	18,195
折舊費用	8,937	14,843
專業服務費	2,280	4,369
其他費用	<u>6,701</u>	<u>10,959</u>
費用合計	<u>138,865</u>	<u>167,746</u>
稅前淨損	<u>(\$ 74,437)</u>	<u>(\$ 25,032)</u>

上列損益表係本銀行信託部受託資產之損益情形，並未包含於本銀行損益之中。

信託財產目錄

單位：新台幣仟元

投 資 項 目	九 十 六 年 十二月三十一日	九 十 五 年 十二月三十一日
銀行存款	\$ 379,436	\$ 831,511
不動產淨額	2,801,490	3,766,936
應收款項	164	22,560
以成本衡量之金融資產	236,412	586,412
代付款項	1,958,067	2,165,404
其他資產	22,830	47,334
合 計	<u>\$ 5,398,399</u>	<u>\$ 7,420,157</u>

(二)依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

四十、與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共同營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式

除各公司間之業務或交易行為請參閱附註三十一者外，尚無此情形。

四十一、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.資金貸與他人：本銀行不適用，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：本銀行不適用，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）：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：本銀行及轉投資事業無此情形。

- 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：本銀行及轉投資事業無此情形。
- 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：無。
- 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：請參閱附註八及附表五。
- 9.出售不良債權交易資訊：請參閱附表七。
- 10.金融資產證券化：請參閱附註十二。
- 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計持股情形：請參閱附表十。
- 13.從事衍生性商品交易：請參閱附註七及三十四。

(三)母公司與子公司各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，請參閱附表十一。

四十二、部門別資訊

本銀行及子公司主係以經營工業銀行設立及管理辦法第五條規定之業務為主，截至九十六及九十五年底止，本銀行之部門收入、部門損益及部門可辨認資產，皆佔本銀行及子公司所有產業部門各該項合計數之 90%以上，且本銀行並無國外營運部門或占本銀行收入達 10%以上之客戶，故無需揭露地區別或客戶別之財務資訊。

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司

資金貸與他人

民國九十六年度

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 (註一)	業務往來金額	有短期融通資金 必要之原因	提列備抵 呆帳金額	擔保品		對個別對象 資金貸與限額	資金貸與總限額
											名稱	價值		
1	ASEM Capital Co., Limited	員工	短期借款	KRW 21,200,000	\$ -	4.0	2	\$ -	員工借款	\$ -	-	\$ -	KRW 30,000,000	KRW 90,000,000
2	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	-	2	-	營業週轉	18,072	織布機9台、 提花機9台	-	-	(註二)
3	中華開發資產管理股份有 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	700,000	-	2.0	2	-	營業週轉	-	-	-	-	(註二)
4	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	320,000	2.0	2	-	營業週轉	-	-	-	-	(註二)

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。

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司
為他人背書保證
民國九十六年度

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	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
		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	對單一企業背書保證 金額不得超過本公 司淨值之二倍。	\$ 228,256	\$ 152,904	\$ -	25.77%	對外背書保證總金額 不得超過本公司淨 值之五倍。

中華開發工業銀行股份有限公司及其轉投資公司

期末持有有價證券情形

民國九十六年十二月三十一日

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	期末				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二及註八)	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	947,783	\$ 13,269	0.91	\$ 13,269	
	鈞寶電子工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	368,962	12,914	0.49	12,914	
	和鑫光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,060,896	10,577	0.11	10,577	
	中華映管股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,226,751	13,801	0.01	13,801	
	Pixim Inc.	無	以成本衡量之金融資產	161,544	1,431	0.09	121	
	億力光電(原勁佳光電)股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,957,455	35,211	2.46	35,279	
	全虹企業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	329,203	4,402	0.25	3,213	
	新鉅科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	520,625	10,500	0.87	6,180	
中亞創業投資股份有限公司	股票							
	Pacifictech Microelectronics Co., Limited	無	採權益法之股權投資	2,000,000	26,141	10.78	17,332	(註五)
	東浦精密光電股份有限公司	無	採權益法之股權投資	597,514	16,366	0.80	4,649	(註七)
	精碟科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	3,118,811	18,183	0.24	18,183	
	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	1,389,737	165,379	0.40	165,379	
	大聯大投資控股股份有限公司	無	備供出售金融資產	53,380	2,066	0.01	2,066	
	晶元光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	843	117	-	117	
	弘捷電路股份有限公司	無	備供出售金融資產	400,000	5,600	0.38	5,600	
	斐成企業股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,196	50	-	50	
	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	2,714,585	150,931	1.13	150,931	
	瑞傳科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	144	9	-	9	
	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	418,448	36,698	0.34	36,698	
	中華映管股份有限公司	無	備供出售金融資產	5,991,193	67,401	0.06	67,401	
	智寶電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,118,396	7,079	0.30	7,079	
	台灣奈普光電科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,784,218	49,423	0.99	49,423	
東捷科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	575,057	18,517	0.47	18,517		
友達光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	400,000	25,400	0.01	25,400		

(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(註二及註八)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
中亞創業投資股份有限公司	股票							
	聯發科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	\$ 42,100	0.01	\$ 42,100	
	由田新科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	540,015	19,494	1.22	19,494	
	華擎科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	140,000	25,900	0.14	25,900	
	亞帝歐光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	878,784	32,515	1.21	32,515	
	華孚科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	210,000	4,998	0.09	4,998	
	億力光電(原勁佳光電)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	2,957,455	35,211	2.46	35,279	
	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	1,300	
	亞太固網寬頻股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	5,000,000	5,000	0.08	11,888	
	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	4,526	
	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	2.72	8,949	
	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	1,525	
	新鉅科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	615,453	12,396	1.03	7,316	
	Pixim Inc.	無	以成本衡量之金融資產	161,544	1,431	0.09	121	
	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	6,912	
	南擘科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	219,448	3,633	1.89	3,633	
	佳勝科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	412,250	13,823	0.82	1,771	
	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	9,567	
	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	2,138	
	碩頤科技股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	630,518	8,995	2.19	6,460	
	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	5,248	
	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	6.10	8,306	
	兆利科技工業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	84,000	4,901	0.21	9,240	
	建欣電科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	360,000	9,108	0.66	10,620	
	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	1,000,000	10,000	1.61	8,098	
	矽瑪科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	792,000	31,776	2.99	63,360	
中歐創業投資股份有限公司	股票							
	億光電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	264	32	-	32	
	大聯大投資控股股份有限公司	無	備供出售金融資產	34,279	1,327	-	1,327	
	漢磊科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	103	2	-	2	
	鈞寶工業電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	67,581	2,365	0.09	2,365	
	喬鼎資訊股份有限公司	無	備供出售金融資產	317,710	5,671	0.23	5,671	
	弘捷電路股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	899,800	12,597	0.86	12,597	
	中華映管股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,821,359	20,490	0.02	20,490	
	康舒科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	43,040	723	0.01	723	

(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(註二及註八)	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							
	福祿電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	25,182	\$ 204	0.02	\$ 204	
	正文科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	589,449	32,773	0.24	32,773	
	斐成企業股份有限公司	無	備供出售金融資產	51,036	2,139	0.08	2,139	
	聯鈞光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	716,313	18,266	0.66	18,266	
	台灣奈普光電科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,855,216	51,390	1.03	51,390	
	廣達電腦股份有限公司	無	備供出售金融資產	408,000	18,788	0.01	18,788	
	奇美電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	449,440	20,450	0.01	20,450	
	佳世達科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	500,000	17,900	0.03	17,900	
	景碩科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	50,000	5,100	0.01	5,100	
	廣明光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	560,801	24,731	0.20	24,731	
	凱普松國際電子有限公司	無	備供出售金融資產	5,156,193	11,137	0.61	11,137	
	友達光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	505,972	32,129	0.01	32,129	
	由田新技股份有限公司	無	備供出售金融資產	475,011	17,148	1.07	17,148	
	亞帝歐光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	878,784	32,515	1.21	32,515	
	聯發科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	150,000	63,150	0.01	63,150	
	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	-	
	亞太固網寬頻股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	5,000,000	5,000	0.08	11,888	
	光環科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,370,000	21,920	1.94	41,100	
	全智科技股份有限公司	本公司為該公司監察人	以成本衡量之金融資產	998,816	21,745	1.08	30,064	
	思達科技股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	531,793	3,552	2.69	8,395	
	億力光電(原勁佳光電)股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,000,500	12,800	0.83	11,903	
	Pixim Inc.	無	以成本衡量之金融資產	161,544	1,431	0.09	121	
	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	1,659	
	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	959	
	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	908,987	19,150	5.05	14,569	
	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	4,276	
	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	2.72	8,949	
	碩頤科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	630,454	8,995	2.19	6,460	
	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	5,248	
	兆利科技工業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	420,000	24,500	1.03	46,200	
	Derbysoft Holdings Limited—特別股	無	以成本衡量之金融資產	2,000,000	6,567	1.38	1,875	
	建欣電科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	360,000	9,108	0.66	10,620	
	家程科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,000,000	10,000	1.61	8,098	
	矽瑪科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	792,000	31,776	2.99	63,360	

(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(註二及註八)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
中歐創業投資股份有限公司	債券 香港奧瑞金投資實業股份有限公司	無	無活絡市場之債務商品投資	-	\$ 19,396	-	\$ 19,396	
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	289,644	1.87	261,772	(註六)
	坦能電子股份有限公司	本公司為該公司董事	採權益法之股權投資	2,500,000	5,363	8.65	5,363	(註七)
	Pacifictech Microelectronics Co., Limited	本公司為該公司董事	採權益法之股權投資	2,666,668	40,516	14.37	23,104	(註五)
	弘捷電路股份有限公司	無	備供出售金融資產	400,000	5,600	0.38	5,600	
	大聯大投資控股股份有限公司	無	備供出售金融資產	60,429	2,339	0.01	2,339	
	斐成企業股份有限公司	無	備供出售金融資產	7,743	324	0.01	324	
	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	182,333	11,414	0.18	11,414	
	正文科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,427,024	79,343	0.59	79,343	
	精英電腦股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,209,498	16,449	0.10	16,449	
	台灣奈普光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,346,216	37,290	0.75	37,290	
	友達光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	800,890	50,857	0.01	50,857	
	宏碁股份有限公司	無	備供出售金融資產	568,400	36,093	0.02	36,093	
	億光電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	300,000	35,700	0.09	35,700	
	聯發科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	135,000	56,835	0.01	56,835	
	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	948,687	35,101	1.31	35,101	
	華孚科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	250,000	5,950	0.10	5,950	
	FerroChina Limited	無	備供出售金融資產	13,200,000	548,064	1.57	548,064	
	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	3,934	
	Pixim Inc.	無	以成本衡量之金融資產	161,544	1,431	0.09	120	
	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	1,271,432	26,101	2.12	15,059	
	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	6,912	
	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	13,823	0.82	1,771	
	達虹科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	4,635,000	77,671	0.78	60,255	
	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	2.72	8,949	
	矽瑪科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	792,000	31,776	2.99	63,360	
	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	19,347	
	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	10,496	

(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(註二及註八)	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							
	Derbysoft Holdings Limited – 特別股	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	\$ 26,241	
	家程科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,000,000	10,000	1.61	8,098	
開發科技顧問股份有限公司	股票							
	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	1,411,330	88,349	-	88,349	
	債券							
	香港奧瑞金投資實業股份有限公司	無	無活絡市場之債務商品投資	-	142,237	-	142,237	
開發科技顧問股份有限公司	股票							
	坦能電子股份有限公司	無	採權益法之股權投資	187,500	2,712	0.65	403	(註七)
	中亞創業投資股份有限公司	無	採權益法之股權投資	8,346	54	0.01	129	(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	67	-	15	(註五)
	百一電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	200,000	7,800	0.18	7,800	
	喬鼎資訊股份有限公司	無	備供出售金融資產	18,919	338	0.01	338	
	瑞傳科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	57,949	3,628	0.06	3,628	
	正文科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	479,622	26,667	0.20	26,667	
	斐成企業股份有限公司	無	備供出售金融資產	50,315	2,108	0.08	2,108	
	廣明光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	466,565	20,575	0.17	20,575	
	松翰科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	50,000	3,840	0.03	3,840	
	奇美電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	308,000	14,014	-	14,014	
	友達光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	505,972	32,129	0.01	32,129	
	凱普松國際電子有限公司	無	備供出售金融資產	472,500	1,021	0.06	1,021	
	廣達電腦股份有限公司	無	備供出售金融資產	408,000	18,788	0.01	18,788	
	台灣奈普光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	294,000	8,144	0.16	8,144	
	由田新科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	160,000	5,776	0.36	5,776	
	佳世達科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	261,000	9,344	0.02	9,344	
	晶元光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	13,900	0.02	13,900	
	聯發科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	150,000	63,150	0.01	63,150	
亞帝歐光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	11,550	427	0.02	427		
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	7,789	5.07	7,682		
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	337		
巨有科技股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	27,274	325	0.08	390		
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	1,234		
基金								
	Newbury Ventruers III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	22,701	-	13,895	

(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(註二及註八)	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 中華開發高科技投資股份有限公司	本公司之子公司	採權益法之股權投資	46,383,206	\$ 487,333	100.00	\$ 549,870	
	嘉聯益科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	17,338	298	0.01	298	
	緯創資通股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,721	164	-	164	
	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	62	-	62	
	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	70,380	1,013	-	1,013	
	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	189,742	10,189	0.18	10,189	
	創見資訊股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	82,555	8,421	0.02	8,421	
	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	58,429	5,720	0.06	5,720	
	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	10,300	1,535	0.02	1,535	
	華擎科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	49,000	9,065	0.05	9,065	
	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	6,655	254	0.02	254	
	ACC-凱撒飯店經營管理股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	5,000	2	5.00	1	
	穩懋半導體股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	2,157,416	23,148	0.66	31,930	
	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	-	215	
	今鼎光電股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	413,275	11,250	1.41	5,726	
	正勛實業股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	744,058	12,061	1.78	11,471	
	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	1,275	
	華德光電材料股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	499,000	4,990	2.50	4,990	
	科風股份有限公司	無	公平價值變動列入損益之金融資產	51,654	1,813	-	1,813	
中華開發高科技投資股份有限公司	股票 嘉聯益科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	237,990	4,093	0.08	4,093	
	中國砂輪企業股份有限公司	無	備供出售金融資產	235,109	14,318	0.18	14,318	
	台灣嘉碩科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	182,355	6,656	0.29	6,656	
	同欣電子工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	733,471	69,680	0.85	69,680	
	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	6,753	
	弘電電子工業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	297,137	6,000	0.54	3,578	
	太景生物科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,700,000	17,000	0.97	25,500	
	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	7,493	
	iStor Networks, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	1,328,442	29,849	2.21	86,197	
	歐驊股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	280,479	20,175	2.80	18,778	
	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	1.62	9,739	
	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	0.86	6,000	

(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		帳面金額(註二及註八)	持股比率%	市價或淨值(註三)	備註
				股數	面額/單位				
中華開發高科技投資股份有限公司	股票								
	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	1.09	\$ 3,768	
	輝城電子股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,086,030		17,008	2.70	17,105	
中華開發知識經濟創業投資股份有限公司	股票								
	冠橙科技股份有限公司	無	採權益法之股權投資	600,000		4,093	3.31	4,093	(註七)
	台灣移動媒體科技股份有限公司	無	採權益法之股權投資	1,400,000		1,425	14.00	1,425	(註五)
	裕邦科技股份有限公司	無	採權益法之股權投資	1,050,000		3,760	6.53	3,760	(註五)
	宏正自動科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,032,052		198,938	1.95	198,938	
	倍微科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	890,205		29,021	1.06	29,021	
	合騏工業股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	3,688,750		52,380	4.61	52,380	
	台灣汽電共生股份有限公司	無	備供出售金融資產	524,726		8,265	0.12	8,265	
	長華電材股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,090,431		162,474	1.92	162,474	
	仁寶電腦工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	10,414,620		369,719	0.27	369,719	
	新揚科技股份有限公司	本公司為該公司董事	備供出售金融資產	254,118		3,964	0.32	3,964	
	均豪精密工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,559,374		32,201	0.69	32,201	
	尚立股份有限公司	無	備供出售金融資產	630,000		8,883	1.59	8,883	
	茂達電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	4,764,860		342,117	4.20	342,117	
	陞泰科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	338,014		69,800	0.38	69,800	
	統盟電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	14,642,000		97,809	9.55	97,809	
	東捷科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	420,033		13,525	0.34	13,525	
	華碩電腦股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,217,704		118,604	0.03	118,604	
	維熹科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,499,000		119,952	2.71	119,952	
	優盛醫學科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	250,000		5,875	0.37	5,875	
	華擎科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	385,000		71,225	0.42	71,225	
	福懋科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000		5,600	0.02	5,600	
	橋樑金屬股份有限公司	無	備供出售金融資產	400,000		18,960	0.24	18,960	
	台翰科技精密股份有限公司	無	備供出售金融資產	3,709,152		166,912	6.04	166,912	
	聚積科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,741,849		422,398	6.59	422,398	
	鉅景科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	481,443		3,760	2.56	3,760	
	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	8.02	4,187	
	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	2.22	15,234	
	歐驊股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	631,079		41,433	6.31	42,250	
	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	1,610	
	威寶電信股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	50,942,850		509,429	2.43	248,408	
	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	24,347	
	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	15,199	
	今鼎光電股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,653,102		45,000	5.65	22,906	

(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(註二及註八)	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>股票</u>							
	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	\$ 43,783	
	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	5,510	
	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	9,000	
	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	97,105	
	友昱科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	783,371	11,758	1.79	7,834	
	定穎電子股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,671,800	79,682	1.24	79,190	
	程泰機械股份有限公司	本公司為該公司監察人	以成本衡量之金融資產	2,750,000	75,000	3.63	162,236	
	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	1,922,027	149,851	2.73	192,205	
	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	345,000	49,050	0.81	28,068	
	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	10,460	
	建舜電子製造股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	210,000	5,100	0.42	5,534	
	帝聞企業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,500,000	38,273	2.05	40,136	
	洲磊曜富科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	284,929	8,100	0.27	4,475	
	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	650,000	65,195	0.57	85,129	
	鴻碩精密電工股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,000,000	48,017	2.76	48,017	
	景碩科技股份有限公司	無	公平價值變動列入損益之金融資產	5,801,543	591,757	-	591,757	
	威力盟電子股份有限公司	無	公平價值變動列入損益之金融資產	1,188,000	96,822	-	96,822	
	台灣典範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	1,559,400	28,849	-	28,849	
	濱川企業股份有限公司	無	公平價值變動列入損益之金融資產	1,188,000	27,918	-	27,918	
	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	216,449	4,762	-	4,762	
	昇貿科技股份有限公司	無	公平價值變動列入損益之金融資產	148,478	8,463	-	8,463	
	華亞科技股份有限公司	無	公平價值變動列入損益之金融資產	9,078,900	233,328	-	233,328	
	新復興微波通訊股份有限公司	無	公平價值變動列入損益之金融資產	1,087,094	58,703	-	58,703	
	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	343,780	10,193	-	10,193	
<u>可轉換公司債</u>								
億光三	無	公平價值變動列入損益之金融資產	1,000,000	106,600	-	106,600		

(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(註二及註八)	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>							
	晶電三	無	公平價值變動列入損益之金融資產	200,000	\$ 21,500	-	\$ 21,500	
	倍微一	無	公平價值變動列入損益之金融資產	95,000	11,448	-	11,448	
	昇貿一	無	公平價值變動列入損益之金融資產	200,000	19,800	-	19,800	
CDIB Capital Limited	新復興三	無	公平價值變動列入損益之金融資產	300,000	30,900	-	30,900	
	<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 2,766,073	100.00	USD 2,766,073	
	ASEM Capital Co., Limited	本公司之子公司	採權益法之股權投資	3,300,000	USD 14,615,591	100.00	USD 14,615,591	
	CDIB Asset Management Co., Limited	本公司之子公司	採權益法之股權投資	3,000,000	USD 8,487,311	100.00	USD 8,487,311	
	Samson Holding Limited	無	備供出售金融資產	11,830,000	USD 2,471,818	0.39	USD 2,471,818	
	Skysoft Inc.	無	以成本衡量之金融資產	8,000,000	USD 4,000,000	13.21	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 351,849	
	<u>基金</u>							
	Charterhouse Capital Partners VI	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 493,575	-	USD 997,172	
	Carlyle Asia Partners II, L.P	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 10,966,177	-	USD 10,739,293	
	Ripley Cable Holding I, L.P	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 18,974,449	-	USD 18,974,015	
	Doughty Hanson & Co V, Limited Partnership2	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 3,996,577	-	USD 3,992,955	
	<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., Limited	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_B	無	無活絡市場之債務商品投資	-	USD 8,500,000	-	USD 8,500,000	
	Great Team Backend Foundry Inc._B	無	無活絡市場之債務商品投資	-	USD 3,820,328	-	USD 3,820,328	
	K Laser (China) Group Co., Limited_B	無	無活絡市場之債務商品投資	-	USD 6,612,000	-	USD 6,612,000	
Subicvest Inc.	<u>股票</u>							
SPEC Protertices, Inc.	無	備供出售金融資產	242,683	PHP 3,255,807	3.44	PHP 2,585,890		

(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(註二及註八)	持股比率%	市價或淨值(註三)	
ASEM Capital Co., Limited	股票							
	Mtelevision Co., Limited	無	備供出售金融資產	24,600	KRW 255,840,000	0.34	KRW 255,840,000	
	Neomtel	無	備供出售金融資產	72,000	KRW 450,000,000	2.00	KRW 393,444,120	
	基金							
	Hankang Restructuring Fund	無	備供出售金融資產	28,320	KRW 11,048,765	0.02	KRW 12,389,434	
CDIB Asset Management Co., Limited	股票							
	CDIB Young Associates General Partner L.P.	無	採權益法之股權投資	-	USD 19	25.00	USD 19	
CDIB Capital (USA) Limited (原CDIB Venture Investment (USA) Limited)	股票							
	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 3,251,556	100.00	USD 3,251,556	
	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 475,353	100.00	USD 475,353	
	CDIB North America Venture Management L.L.C.	本公司之子公司	採權益法之股權投資	80	USD 303,269	80.00	USD 303,269	
	Infinera Corporation Crystal Internet Venture Fund II (BVI)	無	備供出售金融資產	10,559	USD 156,696	0.01	USD 156,696	
	基金							
	American Major Industry Fund, L.L.C.	本公司100%持股之基金	採權益法之股權投資	6,000,000	USD 15,178,789	100.00	USD 15,178,789	
	North America Venture Fund, L.P.	本公司99%持股之基金	採權益法之股權投資	-	USD 4,546,641	99.00	USD 4,546,641	
	North America Venture Fund II, L.P.	本公司32.78%持股之基金	採權益法之股權投資	-	USD 5,775,113	32.78	USD 5,775,113	
	Arch Venture Fund II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 43,211	-	USD 43,211	
	Crystal Internet Venture Fund II	無	以成本衡量之金融資產	60	USD 912,786	-	USD 1,289,144	
	MDS Life Science Tech Fund	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 245,452	-	USD 159,311	
	Dynafund II	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 883,506	-	USD 883,506	
	Sunrise Capital Partners, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 737,170	-	USD 2,106,572	
	GS Capital Partners VI Offshore, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 7,250,000	-	USD 7,250,000	
	Terra Firma Capital Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 10,590,332	-	USD 11,059,009	

(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(註二及註八)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
North America Venture Fund, L.P.	股票 Inovise Medical, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	315,976	USD 500,000	1.20	USD 63,195	
	Sonics, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	114,359	USD 666,667	0.09	USD 666,667	
	WaveSplitter Technologies	無	以成本衡量之金融資產	4,611,073	USD 283,472	2.85	USD 388,542	
CDIB North America Venture Management, L.D.C	基金 North America Venture Fund, L.P.	本公司1%持股之基金	採權益法之股權投資	-	USD 459,766	1.00	USD 459,766	
CDIB North America Venture Management, L.L.C	基金 North America Venture Fund II, L.P.	本公司1%持股之基金	採權益法之股權投資	-	USD 171,415	1.00	USD 171,415	
American Major Industry Fund, L.L.C.	股票 Bangchak Petroleum Public Company Limited	無	公平價值變動列入損益之金融資產	13,400,000	USD 6,242,928	-	USD 6,242,928	
	債券 Intl Semiconductor Tech	無	公平價值變動列入損益之金融資產	3,600,000	USD 3,549,600	-	USD 3,549,600	
	基金 Pac- Link Fund	無	以成本衡量之金融資產	300,000	USD 150,000	-	USD 256,111	
Japan Venture Capital Corporation	股票 Fonfun Corp.	無	備供出售金融資產	77	USD 95,001	0.37	USD 95,001	
	KST World Co., Limited	無	以成本衡量之金融資產	1,250	USD 41,305	2.71	USD 240,762	
CDIB Capital (Korea) Limited (原CDIB Capital Investment (KOREA) Corp.)	股票 台一國際控股有限公司	無	備供出售金融資產	11,530,000	USD 1,477,997	1.92	USD 1,477,997	
	Zaram Technology Inc.	無	以成本衡量之金融資產	17,228	USD 102,657	7.93	USD 285,672	
	ARD Holdings, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	4,744,484	USD 38,410,750	9.80	USD 38,000,470	
	基金 Carlyle Japan International Partners II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 774,596	-	USD 712,517	
	AIF Capital Asia III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 2,745,120	-	USD 2,352,302	
	CJIP II Co-Incest, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 154,248	-	USD 161,091	
	Apax Eur VII-B, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 4,948,487	-	USD 5,030,033	

(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(註二及註八)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
CDIB Biotech USA Investment Co., Limited	股票							
	Altus Pharmaceutical, Inc.	無	備供出售金融資產	28,816	USD 149,267	0.09	USD 149,267	
	CombinatoRx, Inc.	無	備供出售金融資產	25,377	USD 112,674	0.07	USD 112,674	
	Optimer Pharmaceuticals, Inc.	無	備供出售金融資產	155,036	USD 1,085,252	0.56	USD 1,085,252	
	PTC Therapeutics, Inc.—特別股	無	以成本衡量之金融資產	153,847	USD 125,003	0.15	USD 380,944	
	U.S. Genomics, Inc.—特別股	無	以成本衡量之金融資產	266,511	USD 386,441	1.33	USD 891,100	
	Xanthus Life Sciences, Inc.—特別股	無	以成本衡量之金融資產	500,000	USD 500,000	0.58	USD 500,000	
	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—特別股	無	以成本衡量之金融資產	501,396	USD 500,000	3.19	USD 698,610	
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 451,436	69.77	USD 451,436	
	Surf-Communication Solutions Limited	無	以成本衡量之金融資產	249,999	USD 180,695	0.59	USD 78,513	
	Surf-Communication Solutions Limited—特別股	無	以成本衡量之金融資產	448,887	USD 324,447	1.06	USD 140,975	
CDIB Technology Ventures Limited (原 WebVC Corporation)	基金							
	CDIB Young Associates Capital Partners LP	本公司持有71.42%之基金	以成本衡量之金融資產	-	USD 56,242	71.42	USD 42,341	
CDIB Capital (Japan) Limited	股票							
	Optorun Co., Limited	無	以成本衡量之金融資產	200	USD 636,364	1.21	USD 382,224	
CDIB Capital (Japan) Limited	股票							
	Nitto Denko Crop.	無	備供出售金融資產	114,400	USD 6,044,161	0.07	USD 6,044,161	
	First Reit	無	備供出售金融資產	7,100,000	USD 3,804,984	2.61	USD 3,804,983	
	Belle International Holding Limited	無	備供出售金融資產	70,000	USD 105,703	-	USD 105,703	
	Sandmartin International Holdings Limited	無	備供出售金融資產	48,000,000	USD 10,767,712	0.01	USD 10,767,712	
CDIB Capital (Japan) Limited	基金							
MH Capital Partners II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 569,615	-	USD 1,486,417		

(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(註二及註八)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
CDIB Capital (America) Limited (原CDIB Capital Investment America Limited)	<u>股票</u>							
	FerroChina Limited	無	備供出售金融資產	3,620,000	USD 4,635,857	0.45	USD 4,635,857	
	Light Science Oncology, Inc. – 特別股	無	以成本衡量之金融資產	400,000	USD 2,000,000	2.63	USD 2,168,920	
	iWatt Inc. – 特別股	無	以成本衡量之金融資產	5,994,006	USD 3,000,000	3.53	USD 3,000,000	
	Middlebrook Pharmaceutical Corp. (原 Advancis Pharmaceutical Corp.)	無	公平價值變動列入損益之金融資產	294,400	USD 353,280	-	USD 353,280	
	Ju Teng International Holdings Limited	無	公平價值變動列入損益之金融資產	25,070,000	USD 7,616,349	-	USD 7,616,349	
	Zhone Technologies Inc.	無	公平價值變動列入損益之金融資產	41,569	USD 48,636	-	USD 48,636	
	PTT Aromatics and Refining PCL	無	公平價值變動列入損益之金融資產	6,976,196	USD 9,996,506	-	USD 9,996,506	
	Thai Beverage PCL	無	公平價值變動列入損益之金融資產	25,000,000	USD 4,436,943	-	USD 4,436,943	
	Asia Credit PCL	無	公平價值變動列入損益之金融資產	18,791,251	USD 2,989,091	-	USD 2,989,091	
	Xinyi Glass Holdings Limited	無	公平價值變動列入損益之金融資產	5,132,000	USD 4,986,548	-	USD 4,986,548	
	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 6,638,935	-	USD 6,638,935	
	Yorkey Optical International (CAYMAN) Limited	無	公平價值變動列入損益之金融資產	2,466,000	USD 641,702	-	USD 641,702	
	<u>債券</u>							
	及成ECB	無	公平價值變動列入損益之金融資產	4,000	USD 408,000	-	USD 408,000	
	<u>認股權證</u>							
	Cal-Corp Electronics (Thailand) PCL	無	公平價值變動列入損益之金融資產	5,700,000	USD 428,685	-	USD 428,685	
	<u>基金</u>							
	KKR 2006 Fund L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 19,677,344	-	USD 19,237,000	
Adams Street Partners Offshore Company Limited -Direct Co-Investment Fund,L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 7,158,377	-	USD 7,399,176		

(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(註二及註八)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
CDIB Capital (America) Limited (原 CDIB Capital Investment America Limited)	<u>基金</u>							
	Thomas H. Lee Paralle Fund VI, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 8,450,580	-	USD 8,424,535	
	Sun Capital Partners V, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 1,180,000	-	USD 1,180,000	
	Clayton, Dubilier & Rice Fund VII, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 8,290,994	-	USD 8,290,994	
	Silver Lake Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 2,444,003	-	USD 2,444,003	
	PAI Europe V, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 41,892	-	USD 44,136	
	Lehman Brothers Venture Partners V, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 414,391	-	USD 414,015	
	THL Equity Fund VI Investors (Ceridian), L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 5,000,000	-	USD 5,000,000	
中華開發資產管理 股份有限公司	<u>股票</u>							
	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	\$ 1,333,274	100.00	\$ 1,333,274	
	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	2,448,198	100.00	2,448,198	
	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	556,130	100.00	556,130	
	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	2,744,269	100.00	2,745,616	
	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	567,979	100.00	567,978	
中華成長一資產管 理股份有限公司	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	44,606	
	<u>股票</u>							
	慶欣欣賞業股份有限公司	本公司之子公司	採權益法之股權投資	10,000,000	86,947	100.00	86,947	
成熙一資產管理股 份有限公司	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	99,724	100.00	99,724	
	<u>股票</u>							
成熙一資產管理股 份有限公司	匠澤機械股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,500,000	30,000	12.97	70,868	
	和勤精機股份有限公司	無	採權益法之股權投資	2,584,410	51,161	6.91	50,799	(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	期			未備			
				股數／面額／單位	帳面金額 (註二及註八)	持股比率 %	市價或淨值 (註三)	提供擔保或 質借股數	擔保 質借金額	或 限制使用情形
華開租賃股份有限公司	股票 CDC FINANCE & LEASING (BVI) CORP.	本公司之子公司	採權益法之股權投資	1	\$ 176,318	100.00	\$ 176,318	-	\$ -	-
	華閎股份有限公司	無	採權益法之股權投資	23,750	1,444	19.00	1,444	-	-	-
	第一金融控股股份有限公司	無	備供出售金融資產	880,081	21,078	0.02	21,078	-	-	-
	京華城股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	6,000,000	48,000	0.49	43,620	-	-	-
	會宇多媒體股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	351,583	2,556	1.17	2,233	-	-	-
	中華證券投資顧問股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	502,333	3,000	7.15	5,897	-	-	-
	太平洋證券股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	3,672,006	32,461	0.88	28,201	-	-	-
	宏華創業投資股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	900,000	4,960	2.44	11,844	-	-	-
	台灣高速鐵路股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	4,000,000	40,000	0.04	26,400	-	-	-
	昇豐證券股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	416,667	3,708	0.42	3,483	-	-	-

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，係以九十六年底收盤價為準；未上市上櫃股票淨值之計算，其屬當年度認列投資損益者，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：係因本銀行及子公司對該公司合併持股超過 20%，故採權益法計價。

註六：係因本銀行與母公司及子公司對該公司合併持股超過 20%，故採權益法計價。

註七：係因本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。

註八：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發工業銀行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)

民國九十六年度

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		末	
					股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	金額	價帳面成本	處分(損)益	股數/面額/單位	金額(註一)
本銀行	股票 永進機械工業股份有限公司	採權益法之股權投資	永進機械工業股份有限公司	無	-	\$ -	10,665,600	\$ 759,417	-	\$ -	\$ -	\$ -	10,665,600	\$ 759,417
	CDIB Capital (USA) Limited	採權益法之股權投資	CDIB Capital (USA) Limited	本公司之子公司	81,505,052	1,991,625	29,000,000	1,104,191	-	-	26,150	-	110,505,052	3,069,666
CDIB Capital (Korea) Limited	Mirae Asset Securities Co., Limited	備供出售金融資產	交易市場賣出	無	1,060,000	USD 85,483,871	339,328	USD 11,142,930	1,399,328	USD 136,946,285	USD 96,626,801	USD 122,515,128	-	-
	ARD Holdings, Inc.	以成本衡量之金融資產	ARD Inc.	無	-	-	4,744,484	USD 38,410,750	-	-	-	-	4,744,484	USD 38,410,750
CDIB Capital (America) Limited	基金 KKR2006 Fund L.P.	以成本衡量之金融資產	KKR 2006 Fund L.P.	無	-	USD 2,125,000	-	USD 18,946,079	-	-	USD 1,393,735	-	-	USD 19,677,344
CDIB Capital (USA) Limited	Terra Firma Capital Partners III, L.P.	以成本衡量之金融資產	Terra Firma Capital Partners III, L.P.	無	-	-	-	USD 10,590,332	-	-	-	-	-	USD 10,590,332
中華開發資產管理股份有限公司	股票 中華成長三資產管理股份有限公司	採權益法之股權投資	中華成長三資產管理股份有限公司	本公司之子公司	265,000,000	1,156,286	130,000,000	1,587,983	149,000,000	-	-	-	246,000,000	2,744,269
CDIB Capital Limited	Linkmillion Limited	無活絡市場之債務商品投資	Linkmillion Limited	無	-	USD 9,000,000	-	-	-	USD 12,758,108	USD 9,000,000	USD 3,758,108	-	-
	SOF CDIB Global, L.P.	以成本衡量之金融資產	SOF CDIB Global, L.P.	無	-	USD 12,305,771	-	-	-	USD 17,010,810	USD 12,305,771	USD 4,705,039	-	-

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：係包括出售、成本返還、採權益法認列之投資損失及評價調整數。

中華開發工業銀行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
 民國九十六年十二月三十一日

附表五

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		
本銀行	開發工銀資產管理股份有限公司	孫公司	\$ 524,337	-	\$ -	-	\$ -	\$ -
	中華開發金融控股股份有限公司	母公司	353,719	-	-	-	-	-
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	聯屬公司	320,000	-	-	-	-	-

註：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發工業銀行股份有限公司

逾期放款及逾期帳款

民國九十六年及九十五年十二月三十一日

附表六

單位：新台幣仟元，%

年		九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日					九 十 五 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	備抵呆帳金額	備抵呆帳	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳
		(註一)		(註二)		覆蓋率(註三)				覆蓋率	
企 業 金 融	擔 保	1,277,831	30,557,295	4.18	1,638,232	128.20	853,711	29,412,174	2.90	2,449,409	286.91
	無 擔 保	424,991	54,663,963	0.78	550,880	129.62	128,065	44,440,595	0.29	532,712	415.97
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註四)	-	7,084	-	71	-	-	10,189	-	101	-
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註五)	-	49,854	-	499	-	-	39,999	-	400	-
	其 他 擔 保 (註六) 無 擔 保	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
放款業務合計		1,702,822	85,278,196	2.00	2,189,682	128.59	981,776	73,902,957	1.33	2,982,622	303.80
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 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)		-	683,412	-	6,834	-	-	1,127,579	-	11,276	-

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：本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。

中華開發工業銀行股份有限公司

出售不良債權交易資訊

民國九十六年度

附表七

一、本銀行出售不良債權交易彙總表

單位：新台幣仟元

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	交易對象與子公司之關係
96.01.03	A1	放款－催收款	\$ -	\$ 50,475	\$ 50,475	無	無
96.06.05	B1	放款－催收款	93,005	111,873	18,868	無	無
96.12.26	C1	放款－催收款	-	104,068	104,068	無	百分之百投資之孫公司

二、華開租賃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	交易對象與子公司之關係
96.08.30	A2	應收帳款	\$ -	\$ 42,857	\$ 42,857	無	無

三、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	交易對象與子公司之關係
96.01.12	A	不動產抵押貸款	\$ 7,934	\$ 38,200	\$ 30,266	無	無
96.01.15	B	不動產抵押貸款	5,681	7,040	1,359	無	無
96.01.15	C	不動產抵押貸款	8,157	12,470	4,313	無	無
96.01.15	D	不動產抵押貸款	10,443	15,910	5,467	無	無
96.01.15	E	不動產抵押貸款	9,656	14,620	4,964	無	無
96.01.17	F	不動產抵押貸款	-	1,500	1,500	無	無
96.01.22	G	不動產抵押貸款	1,219	1,800	581	無	無
96.01.22	H	不動產抵押貸款	22,151	30,000	7,849	無	無
96.01.26	I	不動產抵押貸款	16,263	20,300	4,037	無	無
96.02.13	J	不動產抵押貸款	7,168	9,540	2,372	無	無
96.03.14	K	不動產抵押貸款	943	2,490	1,547	無	無
96.03.19	L	不動產抵押貸款	13,964	18,000	4,036	無	無
96.03.23	M	不動產抵押貸款	6,203	31,800	25,597	無	無
96.04.26	N	不動產抵押貸款	2,364	2,820	456	無	無
96.05.21	O	不動產抵押貸款	7,718	6,815	(903)	無	無
96.05.21	P	不動產抵押貸款	18,478	16,685	(1,793)	無	無
96.05.28	Q	不動產抵押貸款	2,963	2,872	(91)	無	無
96.05.30	R	不動產抵押貸款	7,939	16,000	8,061	無	無
96.05.31	S	不動產抵押貸款	46,000	70,999	24,999	無	無
96.06.23	T	不動產抵押貸款	3,449	7,600	4,151	無	無
96.06.25	U	不動產抵押貸款	68,707	150,000	81,293	無	無
96.06.25	V	不動產抵押貸款	7,312	9,000	1,688	無	無
96.07.05	W	股票擔保貸款	275	9,000	8,725	無	無
96.07.12	X	不動產抵押貸款	9,519	12,000	2,481	無	無
96.07.12	Y	不動產抵押貸款	15,977	19,000	3,023	無	無
96.07.19	Z	股票擔保貸款	-	6,600	6,600	無	無
96.08.23	AA	不動產抵押貸款	1,076	3,000	1,924	無	無

(接次頁)

(承前頁)

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	交易對象與子公司之關係
96.08.23	AB	不動產抵押貸款	\$ 650	\$ 1,900	\$ 1,250	無	無
96.08.29	AC	不動產抵押貸款	12,218	11,000	(1,218)	無	無
96.09.10	AD	不動產抵押貸款	3,824	7,500	3,676	無	無
96.09.26	AE	不動產抵押貸款	721	1,500	779	無	無
96.10.08	AF	不動產抵押貸款	12,162	15,000	2,838	無	無
96.10.30	AG	不動產抵押貸款	4,318	6,000	1,682	無	無
96.11.30	AH	不動產抵押貸款	-	750	750	無	無
96.11.30	AI	不動產抵押貸款	4,968	5,200	232	無	無
96.12.05	AJ	信用借款	2,000	2,000	-	無	無
96.12.14	AK	不動產抵押貸款	10,627	8,000	(2,627)	無	無
96.12.14	AL	不動產抵押貸款	1,678	2,800	1,122	無	無
96.12.21	AM	不動產抵押貸款	9,727	12,240	2,513	無	無
96.12.21	AN	不動產抵押貸款	3,723	4,760	1,037	無	無
96.12.21	AO	不動產抵押貸款	3,614	4,000	386	無	無
96.12.24	AP	不動產抵押貸款	106,854	121,457	14,603	無	無
96.12.28	AQ	不動產抵押貸款	8,695	6,750	(1,945)	無	無

註：帳面價值係原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

四、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：本銀行及子公司無此情形。

中華開發工業銀行股份有限公司
 合併財務報表編製主體
 民國九十六年十二月三十一日

附表八

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		
本銀行	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		(註)
	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		
	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 (原 CDIB Venture Investment (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 (原 WebVC Corporation)	英屬維京群島	投資	100.00		
	CDIB Biotech USA Investment Co., Limited	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 (原 CDIB Capital Investment 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	說	
CDIB Capital (USA) Limited (原 CDIB Venture Investment (USA) Limited) CDIB Captial Limited CDIB Europe Investment Co. 華開租賃股份有限公司 中華開發資產管理股份有限公司 中華成長一資產管理股份有限公司	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		
	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		
	Subinvest Inc.	菲律賓	租賃業	100.00		
	ASEM Capital Co., Limited	韓國	投資	100.00		
	CDIB Asset Management Co., Limited	英屬維京群島	資產管理	100.00		
	CDIB France Co.	英屬開曼群島	投資	69.77		
	CDC FINANCE & LEASING (BVI) CORP.	英屬維京群島	租賃業	100.00		
	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			
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			

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	說	
本銀行	中菲資產管理公司	菲律賓	基金管理	60.00		本銀行對中菲資產管理公司九十六年底之投資餘額僅 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。

註：本銀行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本銀行無控制與從屬關係，故對該公司具有實質控制能力。

中華開發工業銀行股份有限公司
 合併財務報表編製主體
 民國九十五年十二月三十一日

附表九

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(%)		明
				九十五年	十二月三十一日	
本銀行	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		(註)
	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		
	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 (原 CDIB Venture Investment (USA) Limited)	英屬維京群島	投資	100.00		
	CDIB Captial Limited (原 CDIB Venture Investment (ASIA) Ltd)	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 (原 CDIB Capital Investment (KOREA) Corp.)	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 Limited (原 WebVC Corporation)	英屬維京群島	投資	100.00		
	CDIB Biotech USA Investment Co., Limited	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 Captial (Japan) Limited	英屬維京群島	投資	100.00			
CDIB Capital (America) Limited (原 CDIB Capital Investment America Limited)	英屬維京群島	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
				九十五年十二月三十一日	說	
中華開發工銀科技顧問股份有限公司 CDIB Capital (USA) Limited (原 CDIB Venture Investment (USA) Limited) CDIB Captial Limited (原 CDIB Venture Investment (ASIA) Limited) CDIB Europe Investment Co. 華開租賃股份有限公司 中華開發資產管理股份有限公司	中華開發高科技投資股份有限公司	台北市	投資	100.00		
	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		
	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., Limited	韓國	投資	100.00		
	CDIB Asset Management Co., Limited	英屬維京群島	資產管理	100.00		
	CDIB France Co.	英屬開曼群島	投資	69.77		
	CDC FINANCE & LEASING (BVI) CORP.	英屬維京群島	租賃業	100.00		
	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		

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
				九十五年十二月三十一日	說	
本銀行	中菲資產管理公司	菲律賓	基金管理	60.00		本銀行對中菲資產管理公司九十五年底之投資餘額僅 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。

註：本銀行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本銀行無控制與從屬關係，故對該公司具有實質控制能力。

中華開發工業銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊

民國九十六年十二月三十一日

附表十

單位：新台幣仟元

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(註二)	合 股	計 數 持 股 比 例	
<u>備供出售金融資產</u>										
<u>非金融相關事業</u>										
中鋼碳素化學股份有限公司	高雄市	化學業	3.13%	\$ 553,042	\$ 32,120	7,005,777	-	7,005,777	3.14%	
MERCK & CO.	USA	化學業	-	62,824	-	33,324	-	33,324	-	
華邦電子股份有限公司	新竹市	半導體業	0.78%	270,433	11,341	30,438,546	-	30,438,546	0.79%	
台灣積體電路股份有限公司	新竹市	半導體業	0.05%	836,435	56,820	13,533,968	-	13,533,968	0.05%	
聯傑國際股份有限公司	新竹縣	半導體業	1.04%	65,260	596	823,990	-	823,990	1.04%	
飛信半導體股份有限公司	高雄市	半導體業	4.18%	238,985	17,543	17,317,713	-	17,317,713	4.18%	
京元電子股份有限公司	新竹市	半導體業	1.39%	267,666	19,551	16,940,881	-	16,940,881	1.39%	
同欣電子工業股份有限公司	台北市	半導體業	7.15%	670,160	10,532	7,787,782	-	7,787,782	7.89%	
晶元光電股份有限公司	新竹縣	半導體業	0.35%	294,874	2,919	2,222,242	-	2,222,242	0.36%	
中國砂輪企業股份有限公司	台北市	半導體業	1.21%	98,438	3,514	1,851,497	-	1,851,497	1.39%	
台灣典範半導體股份有限公司	高雄市	半導體業	2.49%	133,570	-	8,813,622	-	8,813,622	3.04%	
點晶科技股份有限公司	新竹市	半導體業	1.02%	22,781	134	396,877	-	396,877	1.02%	
華亞科技股份有限公司	桃園縣	半導體業	0.36%	306,609	28,138	21,022,800	-	21,022,800	0.63%	
福懋科技股份有限公司	雲林縣	半導體業	0.76%	187,600	-	3,450,000	-	3,450,000	0.78%	
普格科技股份有限公司	台北縣	半導體業	1.68%	25,774	400	489,999	-	489,999	1.68%	
友華生技醫藥股份有限公司	台北市	生物製藥業	2.30%	41,937	318	1,181,332	-	1,181,332	2.30%	
濱川企業股份有限公司	高雄縣	汽車及零件業	1.19%	15,302	904	1,839,142	-	1,839,142	3.36%	
帝寶工業股份有限公司	彰化縣	汽車及零件業	-	6,215	4,057	55,000	-	55,000	-	
中國鋼鐵結構股份有限公司	高雄市	金屬及加工業	1.34%	39,447	2,792	2,161,453	-	2,161,453	1.34%	
宏全國際股份有限公司	台中市	金屬及加工業	1.36%	64,891	2,828	2,600,477	-	2,600,477	1.37%	
可成科技股份有限公司	台南縣	金屬及加工業	0.56%	570,687	6,968	3,019,510	-	3,019,510	0.56%	
尖點科技股份有限公司	台北縣	金屬及加工業	6.69%	504,799	15,923	6,389,859	-	6,389,859	6.69%	
力肯實業股份有限公司	台北縣	金屬及加工業	7.97%	78,064	681	3,845,531	-	3,845,531	7.97%	
川湖科技股份有限公司	高雄縣	金屬及加工業	1.01%	136,688	2,388	751,035	-	751,035	1.01%	
橋樑金屬股份有限公司	台中市	金屬及加工業	6.02%	485,124	-	10,634,675	-	10,634,675	6.25%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(註二)	合 股	計 數	
Ornasteel Holdings Berhad	馬來西亞	金屬及加工業	2.39%	\$ 131,545	\$ 10,791	9,069,600	-	9,069,600	2.39%	
華夏租賃股份有限公司	台北市	租賃業	4.47%	13,507	-	1,570,649	-	1,570,649	4.47%	
倍微科技股份有限公司	台北縣	通路業	1.07%	30,117	1,529	1,814,039	-	1,814,039	2.10%	
大聯大投資控股股份有限公司	台北市	通路業	0.52%	143,227	5,486	3,849,042	-	3,849,042	0.54%	
遠東航空股份有限公司	台北市	運輸業	7.40%	203,063	(86,069)	44,925,493	-	44,925,493	7.40%	
華新科技股份有限公司	台北市	電子電器及零組件	0.47%	65,039	5,616	2,827,769	-	2,827,769	0.47%	
智寶電子股份有限公司	台北縣	電子電器及零組件	1.47%	34,491	-	6,567,153	-	6,567,153	1.78%	
華容股份有限公司	高雄縣	電子電器及零組件	0.61%	10,121	-	1,052,201	-	1,052,201	0.63%	
九豪精密陶瓷股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	8.33%	80,068	2,435	6,756,765	-	6,756,765	8.33%	
先豐通訊股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	1.45%	26,348	-	2,947,259	-	2,947,259	1.45%	
越峰電子材料股份有限公司	台北市	電子電器及零組件	8.36%	277,906	911	8,850,523	-	8,850,523	8.36%	
友達光電股份有限公司	新竹市	電子電器及零組件	0.53%	2,638,016	11,212	43,756,394	-	43,756,394	0.56%	
冠華科技股份有限公司	新竹市	電子電器及零組件	5.15%	17,306	-	2,646,189	-	2,646,189	5.15%	
加高電子股份有限公司	高雄縣	電子電器及零組件	5.61%	130,114	8,429	4,533,590	-	4,533,590	5.61%	
嘉聯益科技股份有限公司	台北縣	電子電器及零組件	6.50%	351,129	19,833	20,669,813	-	20,669,813	6.58%	
佳必琪國際股份有限公司	台北縣	電子電器及零組件	2.72%	282,405	12,197	3,495,108	-	3,495,108	2.72%	
台灣嘉碩科技股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	0.89%	20,688	1,678	749,157	-	749,157	1.18%	
今國光學工業股份有限公司	台中縣	電子電器及零組件	1.94%	63,066	6,252	2,370,891	-	2,370,891	1.94%	
康舒科技股份有限公司	台北縣	電子電器及零組件	13.25%	1,071,178	578	63,803,609	-	63,803,609	13.26%	
南亞電路板股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	0.41%	564,829	63,291	2,550,017	-	2,550,017	0.41%	
超眾科技股份有限公司	台北縣	電子電器及零組件	1.99%	49,695	2,022	1,565,186	-	1,565,186	1.99%	
勝德國際研發股份有限公司	臺北縣	電子電器及零組件	8.81%	499,269	24,421	9,487,120	-	9,487,120	8.99%	
立敦科技股份有限公司	苗栗縣	電子電器及零組件	2.39%	15,808	-	2,255,079	-	2,255,079	2.39%	
新揚科技股份有限公司	苗栗縣	電子電器及零組件	2.59%	32,074	-	2,310,165	-	2,310,165	2.91%	
昇貿科技股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	1.75%	69,807	3,056	1,373,154	-	1,373,154	1.97%	
耀勝電子股份有限公司	台北縣	電子電器及零組件	2.52%	14,863	438	869,158	-	869,158	2.52%	
鐵研科技股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	6.52%	117,216	578	4,935,413	-	4,935,413	6.52%	
律勝科技股份有限公司	台南縣	電子電器及零組件	4.70%	55,073	(74,739)	3,485,645	-	3,485,645	4.70%	
台灣奈普光電科技股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	1.52%	75,947	2,524	8,021,410	-	8,021,410	4.45%	
Himax Technologies Limited	台北市	電子電器及零組件	0.23%	60,377	8,605	435,837	-	435,837	0.23%	
聚積科技股份有限公司	新竹市	電子電器及零組件	5.96%	381,855	6,566	3,316,508	-	3,316,508	12.55%	
威力盟電子股份有限公司	新竹縣	電子電器及零組件	0.74%	96,822	4,835	2,376,000	-	2,376,000	1.48%	
尚立股份有限公司	台北市	電子電器及零組件	1.59%	8,883	630	1,260,000	-	1,260,000	3.18%	
達方電子股份	桃園縣	電子電器及零組件	1.83%	462,762	6,234	5,040,976	-	5,040,976	1.83%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(註二)	合 股	計 持股比例	
加百裕工業股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	2.32%	\$ 140,690	\$ 1,496	1,719,923	-	1,719,923	2.32%	
福華電子股份有限公司	台北縣	電子電器及零組件	3.86%	136,604	-	5,862,828	-	5,862,828	3.86%	
凡甲科技股份有限公司	台北縣	電子電器及零組件	0.80%	21,600	-	300,000	-	300,000	0.80%	
環隆電氣股份有限公司	南投縣	電腦及通訊業	4.02%	788,775	31,993	41,405,527	-	41,405,527	4.02%	
仁寶電腦工業股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	0.02%	30,323	11,143	11,268,802	-	11,268,802	0.29%	
華碩電腦股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	-	14,877	217	1,372,714	-	1,372,714	0.04%	
卓越光纖股份有限公司	苗栗縣	電腦及通訊業	0.76%	1,120	-	507,000	-	507,000	0.76%	
華晶科技股份有限公司	新竹縣	電腦及通訊業	4.94%	641,047	46,970	14,569,239	-	14,569,239	4.94%	
佳總興業股份有限公司	桃園市	電腦及通訊業	2.30%	43,605	-	2,708,411	-	2,708,411	2.30%	
榮群電訊股份有限公司	新竹市	電腦及通訊業	1.70%	11,217	963	1,148,116	-	1,148,116	1.70%	
華美電子股份有限公司	高雄縣	電腦及通訊業	12.93%	38,422	120	4,530,945	-	4,530,945	12.93%	
廣明光電股份有限公司	桃園縣	電腦及通訊業	0.87%	106,064	6,485	3,432,454	-	3,432,454	1.24%	
科風股份有限公司	台北縣	電腦及通訊業	1.69%	101,649	1,792	2,947,645	-	2,947,645	1.72%	
艾訊股份有限公司	新店市	電腦及通訊業	2.85%	97,977	7,719	2,039,065	-	2,039,065	2.85%	
創見資訊股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	2.63%	992,572	26,233	9,813,652	-	9,813,652	2.65%	
普安科技股份有限公司	台北縣	電腦及通訊業	0.62%	79,029	5,104	1,603,021	-	1,603,021	0.62%	
遠傳電信股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	3.17%	5,029,768	380,300	122,677,274	-	122,677,274	3.17%	
新復興微波通訊股份有限公司	桃園縣	電腦及通訊業	1.25%	50,348	3,602	2,019,457	-	2,019,457	2.70%	
宏正自動科技股份有限公司	台北縣	電腦及通訊業	2.04%	209,622	11,209	4,231,670	-	4,231,670	4.04%	
宣德科技股份有限公司	桃園縣	電腦及通訊業	4.89%	30,267	9	3,993,011	5,000,000	8,993,011	4.81%	
崧騰企業股份有限公司	桃園市	電腦及通訊業	7.57%	93,309	2,226	2,455,695	-	2,455,695	7.59%	
融程電訊股份有限公司	台北縣	電腦及通訊業	8.97%	266,416	4,714	2,691,072	-	2,691,072	8.97%	
協禧電機股份有限公司	屏東市	電腦及通訊業	3.46%	28,503	331	3,505,950	-	3,505,950	3.46%	(註四)
及成企業股份有限公司	台北縣	電腦及通訊業	0.27%	20,347	2,764	392,791	-	392,791	0.27%	
振樺電子股份有限公司	臺北縣	電腦及通訊業	3.24%	158,684	10,854	1,668,600	-	1,668,600	3.24%	
台翰科技精密股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	3.55%	98,205	4,268	5,891,483	-	5,891,483	9.60%	
建興電子科技股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	0.17%	33,790	991	1,277,493	-	1,277,493	0.17%	
維熹科技股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	4.15%	183,480	6,900	6,321,500	-	6,321,500	6.86%	
均豪精密工業股份有限公司	台北縣	電腦及通訊業	1.17%	54,861	740	4,216,085	-	4,216,085	1.86%	(註四)
東捷科技股份有限公司	台南縣	電腦及通訊業	0.86%	33,813	5,509	2,045,172	-	2,045,172	1.67%	
群創光電股份有限公司	新竹縣	電腦及通訊業	0.09%	285,018	496	2,591,076	-	2,591,076	0.09%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率 比	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(註二)	合 股 數	持 股 比 例	
關貿網路股份有限公司	台北市	網路及軟體業	4.43%	\$ 133,216	\$ 7,374	8,764,217	-	8,764,217	4.43%	
系微股份有限公司	台北市	網路及軟體業	3.23%	88,772	-	1,011,076	-	1,011,076	3.23%	
艾群科技股份有限公司	台北市	網路及軟體業	4.36%	7,237	-	2,192,875	-	2,192,875	4.36%	
VI(Z)RT LIMITED	Israel	網路及軟體業	-	100,009	3,421	668,681	-	668,681	-	
瑞智精密股份有限公司	桃園縣	機械工業	2.87%	153,148	3,306	10,453,763	-	10,453,763	2.87%	
揚博科技股份有限公司	台北市	機械工業	11.31%	155,723	10,165	13,780,800	-	13,780,800	11.31%	
高僑自動化科技股份有限公司	台中縣	機械工業	1.97%	39,646	3,082	1,680,913	-	1,680,913	2.48%	
志聖工業股份有限公司	台北縣	機械工業	0.57%	13,789	1,264	766,060	-	766,060	0.57%	
由田新技股份有限公司	台北縣	機械工業	5.86%	93,866	6,002	3,775,185	-	3,775,185	8.51%	
台灣汽電共生股份有限公司	台北市	機電及環保工程	7.60%	539,486	21,303	34,777,824	-	34,777,824	7.71%	
精華光學股份有限公司	台北縣	醫療器材及鐘錶製 造	3.79%	267,969	18,630	1,907,254	-	1,907,254	3.79%	
優盛醫學科技股份有限公司	台北市	醫療器材及鐘錶製 造	2.47%	39,229	930	1,919,319	-	1,919,319	2.84%	
喬山健康科技股份有限公司	台中縣	其他	0.91%	133,893	4,248	1,699,146	-	1,699,146	0.91%	
<u>採權益法之股權投資</u>										
<u>金融相關事業</u>										
中華開發工銀科技顧問股份有限 公司	台北市	金融服務業	100.00%	713,352	147,023	44,812,901	-	44,812,901	100.00%	
中菲資產管理公司	菲律賓	金融服務業	60.00%	116	-	1,300,000	-	1,300,000	60.00%	
CDIB Bioscience Venture Management (BVI), Inc.	英屬維京群島	金融服務業	31.09%	13,562	2,660	225,000	-	225,000	31.09%	
CDIB Biotech Venture Management, Inc.	英屬維京群島	金融服務業	100.00%	27,610	111	100,000	-	100,000	100.00%	
中華開發資產管理股份有限公司	台北市	金融服務業	100.00%	5,857,759	509,754	500,000,000	-	500,000,000	100.00%	
金鼎綜合證券股份有限公司	台北市	金融服務業	3.70%	384,188	58,178	524,841,893	-	524,841,893	48.47%	
<u>非金融相關事業</u>										
開發科技顧問股份有限公司	台北市	投資公司	96.70%	667,205	154,671	24,174,382	-	24,174,382	96.70%	
中華創業投資股份有限公司	台北市	投資公司	68.80%	298,851	32,531	20,640,000	-	20,640,000	68.80%	
中歐創業投資股份有限公司	台北市	投資公司	37.13%	283,081	37,746	22,575,565	-	22,575,565	37.13%	
中亞創業投資股份有限公司	台北市	投資公司	99.99%	1,233,688	66,747	80,000,000	-	80,000,000	100.00%	
中華開發知識經濟創業投資股份 有限公司	台北市	投資公司	100.00%	5,559,728	425,862	428,575,200	-	428,575,200	100.00%	
中瑞創業投資股份有限公司	台北市	投資公司	100.00%	2,196,250	185,753	150,000,000	-	150,000,000	100.00%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率 比	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(註二)	合 股 數	持 股 比 例	
CDIB Capital (USA) Limited	英屬維京群島	投資公司	100.00%	\$ 3,069,666	\$ 147,182	110,505,052	-	110,505,052	100.00%	
CDIB Capital Limited	英屬維京群島	投資公司	100.00%	6,256,890	234,113	132,800,000	-	132,800,000	100.00%	
開發國際投資股份有限公司	台北市	投資公司	28.71%	4,096,162	255,313	313,200,000	-	313,200,000	28.71%	
Japan Venture Capital Corporation	英屬維京群島	投資公司	50.29%	29,345	(20,769)	1,000,004	-	1,000,004	50.29%	
CDIB Capital (Korea) Limited	馬來西亞	投資公司	100.00%	7,904,315	4,191,778	152,807	-	152,807	100.00%	
CDIB Europe Investment Co.	英屬開曼群島	投資公司	100.00%	232,805	48,985	17,895,090	-	17,895,090	100.00%	
軟銀開發投資股份有限公司	台北市	投資公司	47.01%	180,515	408,743	57,169	-	57,169	47.01%	
CDIB Australia Investment Inc.	英屬開曼群島	投資公司	100.00%	3,471	(262)	15,033,686	-	15,033,686	100.00%	
CDIB Bioventures, Inc.	英屬開曼群島	投資公司	100.00%	292,023	14,036	14,105,000	-	14,105,000	100.00%	
CDIB Technology Ventures Limited	英屬維京群島	投資公司	100.00%	50,646	(14,936)	2,436,100	-	2,436,100	100.00%	
生華創業投資股份有限公司	台北縣	投資公司	20.00%	411,676	31,184	36,941,000	-	36,941,000	21.20%	
CDIB Capital (Japan) Limited	英屬維京群島	投資公司	100.00%	1,664,682	72,027	36,130,000	-	36,130,000	100.00%	
CDIB Capital (America) Limited	英屬維京群島	投資公司	100.00%	3,865,388	658,835	86,217,905	-	86,217,905	100.00%	
CDIB Biotech USA Investment Co., Limited	英屬維京群島	投資公司	50.00%	70,871	(4,846)	4,080,000	-	4,080,000	50.00%	
宏全亞洲控股股份有限公司	台中市	金屬及加工業	20.00%	167,828	7,613	4,900,000	-	4,900,000	20.00%	
華開租賃股份有限公司	台北市	租賃業	52.66%	312,474	29,360	49,778,460	-	49,778,460	52.66%	
坦能電子股份有限公司	台北縣	半導體業	9.09%	5,363	(14,505)	5,187,500	-	5,187,500	18.86%	
冠橙科技股份有限公司	苗栗縣	電子電器及零組件	13.25%	16,384	(7,671)	3,000,000	-	3,000,000	16.56%	
裕邦科技股份有限公司	台北縣	電子電器及零組件	15.24%	8,776	(4,902)	3,500,000	-	3,500,000	21.77%	
東浦精密光電股份有限公司	台北市	電子電器及零組件	18.37%	100,448	2,421	14,247,514	-	14,247,514	19.17%	
台灣移動媒體科技股份有限公司	台北市	網路及軟體業	20.00%	2,036	(2,455)	3,400,000	-	3,400,000	34.00%	
中華開發全球資訊股份有限公司	台北市	網路及軟體業	100.00%	19,496	(579)	2,000,000	-	2,000,000	100.00%	
世華開發股份有限公司	台北市	營建業	50.00%	16,587	1,124	1,879,995	-	1,879,995	50.00%	
摩特動力工業股份有限公司	彰化縣	運輸業	20.00%	172,005	11,329	10,000,000	-	10,000,000	20.00%	
和勤精機股份有限公司	彰化縣	電腦及通訊業	13.09%	96,905	23,999	4,894,716	-	4,894,716	20.00%	
總格實業股份有限公司	台中市	機械工業	20.00%	32,725	(7,413)	4,407,760	-	4,407,760	20.00%	
永進機械工業股份有限公司	台中縣	機械工業	20.00%	759,417	-	10,665,600	-	10,665,600	20.00%	
東鼎液化瓦斯興業股份有限公司	台北市	其他	47.30%	50,000	-	104,066,400	-	104,066,400	47.30%	
星元電力股份有限公司	台北市	其他	20.00%	371,695	-	38,000,000	-	38,000,000	20.00%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(註二)	合 股	計 股	
<u>以成本衡量之金融資產</u>										
<u>金融相關事業</u>										
臺灣金融資產服務股份有限公司	台北市	金融服務業	2.94%	\$ 50,000	\$ -	5,000,000	-	5,000,000	2.94%	
臺灣證券交易所股份有限公司	台北市	金融服務業	7.18%	8,400	37,044	44,203,827	-	44,203,827	8.36%	
臺灣期貨交易所股份有限公司	台北市	金融服務業	0.56%	10,250	687	5,203,000	-	5,203,000	2.60%	
旭揚創業投資股份有限公司	台北市	金融服務業	5.00%	4,200	-	420,000	-	420,000	5.00%	
萬泰銀行股份有限公司	台北市	金融服務業	18.91%	2,567,151	-	1,283,575,472	-	1,283,575,472	18.91%	
ASIA UNITED BANK	菲律賓	金融服務業	5.00%	63,210	51	1,200,000	-	1,200,000	5.00%	
CDM Corporation	日本	金融服務業	19.90%	22,383	-	1,970	-	1,970	19.90%	
Quintus Capital Group Limited(原 CMM Corporation)	英屬維京群島	金融服務業	5.12%	10,755	-	30,000	-	30,000	5.12%	
Ca-Hire Co-Investment, L.P.- Coates Hire Funding	英屬開曼群島	金融服務業	-	135,062	-	-	-	-	-	
Ca Home Co-Investment, L.P.	英屬開曼群島	金融服務業	-	1,049,004	-	-	-	-	-	
<u>非金融相關事業</u>										
優品化學工業股份有限公司	台北市	化學業	20.00%	38,282	-	794,148	-	794,148	20.00%	
遠東精密化學股份有限公司	台北市	化學業	10.83%	73,285	2,980	5,960,573	-	5,960,573	10.83%	
耐特科技材料股份有限公司	台北縣	化學業	7.80%	70,467	1,025	6,236,322	-	6,236,322	7.80%	
國慶化學股份有限公司	桃園縣	化學業	16.58%	100,000	3,869	7,657,688	-	7,657,688	16.58%	
元鴻應用材料股份有限公司	台北市	化學業	12.59%	49,000	3,961	2,954,674	-	2,954,674	12.59%	
祥德科技股份有限公司	新竹縣	化學業	11.69%	27,720	1,398	2,047,913	-	2,047,913	11.69%	
立弘生化科技股份有限公司	台北市	化學業	3.84%	27,500	-	6,600,000	-	6,600,000	9.22%	
Wisdom-Orgchem, Inc.	英屬開曼群島	化學業	1.15%	49,000	-	276,119	-	276,119	1.15%	
三晃股份有限公司	台中縣	化學業	3.13%	29,997	-	3,947,000	-	3,947,000	3.13%	
鉅景科技股份有限公司	台北縣	半導體業	9.36%	13,736	-	2,241,443	-	2,241,443	11.92%	
勝創科技股份有限公司	新竹縣	半導體業	7.04%	97,770	-	8,390,964	-	8,390,964	7.04%	
利汎科技股份有限公司	新竹縣	半導體業	16.82%	54,757	-	7,484,454	-	7,484,454	16.82%	
宏發半導體科技股份有限公司	桃園縣	半導體業	9.68%	30,000	-	8,225,000	-	8,225,000	9.68%	
華矽半導體股份有限公司	台北縣	半導體業	10.57%	60,056	-	4,051,746	-	4,051,746	10.57%	
穩懋半導體股份有限公司	桃園縣	半導體業	1.62%	75,339	-	9,689,324	-	9,689,324	2.08%	
勁取科技股份有限公司	新竹縣	半導體業	1.42%	1,466	(3,079)	213,266	-	213,266	1.42%	
碩頤科技股份有限公司	台北市	半導體業	6.27%	41,289	-	3,615,210	-	3,615,210	10.71%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(註二)	合 股 數	計 持 股 比 例	
晶量半導體股份有限公司	台北市	半導體業	4.29%	\$ 9,000	\$ -	1,800,000	-	1,800,000	5.14%	
欣寶電子股份有限公司	高雄市	半導體業	6.89%	197,862	42	13,688,063	-	13,688,063	8.25%	
宏芯科技股份有限公司	台北縣	半導體業	6.57%	27,173	3,080	1,693,802	-	1,693,802	6.57%	
虹晶科技股份有限公司	新竹市	半導體業	7.00%	63,000	-	2,100,000	-	2,100,000	7.00%	
育霽科技股份有限公司	新竹縣	半導體業	7.27%	194,408	-	16,309,832	-	16,309,832	7.27%	
晶強電子股份有限公司	新竹縣	半導體業	0.44%	3,220	-	370,500	90,733	461,233	0.54%	
晶強電子股份有限公司－特別股	新竹縣	半導體業	-	789	-	90,773	-	90,773	-	
逸昌科技股份有限公司	新竹縣	半導體業	0.43%	1,665	12	152,504	-	152,504	0.43%	
聯笙電子股份有限公司	新竹縣	半導體業	0.22%	6,207	-	300,000	-	300,000	0.22%	
天工通訊積體電路股份有限公司	新竹縣	半導體業	18.19%	62,265	-	4,912,401	-	4,912,401	18.19%	
印像科技股份有限公司	桃園縣	半導體業	2.66%	13,500	2	1,000,000	-	1,000,000	2.66%	
鈺瀚科技股份有限公司	新竹縣	半導體業	2.14%	19,500	-	747,500	-	747,500	2.14%	
亞太優勢微系統股份有限公司	新竹縣	半導體業	1.61%	25,124	-	2,843,362	-	2,843,362	1.61%	
精拓科技股份有限公司	新竹縣	半導體業	5.68%	66,600	-	1,800,000	-	1,800,000	5.68%	
雷凌科技股份有限公司	新竹市	半導體業	1.75%	20,076	4,934	1,829,425	-	1,829,425	1.85%	
鴻谷科技股份有限公司	新竹縣	半導體業	8.33%	30,000	-	3,000,000	-	3,000,000	8.33%	
綠能科技股付有限公司	台北市	半導體業	0.31%	56,750	750	268,750	-	268,750	0.31%	
中化合成生技股份有限公司	台北縣	生物製藥業	19.22%	126,444	-	12,534,358	-	12,534,358	19.22%	
聯僑生物科技股份有限公司	桃園縣	生物製藥業	13.30%	62,893	8,914	4,681,923	-	4,681,923	13.30%	
賽亞基因科技股份有限公司	台北縣	生物製藥業	0.40%	10,000	-	1,000,000	-	1,000,000	0.40%	
太景生物科技股份有限公司	台北市	生物製藥業	-	-	-	-	15,292,375	15,292,375	6.70%	
太景生物科技股份有限公司－特別股	台北市	生物製藥業	-	162,386	-	15,292,375	-	15,292,375	-	
美時化學製藥股份有限公司	台北市	生物製藥業	7.27%	44,800	1,964	1,963,520	-	1,963,520	7.27%	
智擎生技製藥股份有限公司	台北市	生物製藥業	19.05%	120,000	-	12,000,000	-	12,000,000	19.05%	
東展興業股份有限公司	台北市	石化工業	15.69%	966,516	384	87,330,000	-	87,330,000	16.54%	
億東纖維股份有限公司	台北市	石化工業	3.79%	57,500	-	3,726,000	-	3,726,000	3.79%	
TPT Petrochemicals Company Limited	Public Thailand	石化工業	10.00%	729,998	-	49,250,000	-	49,250,000	10.00%	
中華電子投資股份有限公司	台北市	投資公司	5.50%	19,465	-	28,470,020	-	28,470,020	5.50%	
登峰創業投資股份有限公司	台北市	投資公司	2.80%	20,709	2	2,070,878	-	2,070,878	2.80%	
力世創業投資股份有限公司	台北市	投資公司	5.68%	14,602	-	1,460,228	-	1,460,228	5.68%	
漢邦創業投資股份有限公司	台北市	投資公司	7.44%	44,640	1,688	4,464,000	-	4,464,000	7.44%	
漢新創業投資股份有限公司	台北市	投資公司	5.26%	80,000	2,098	8,000,000	-	8,000,000	5.26%	
願景創業投資股份有限公司	台北市	投資公司	7.03%	65,000	-	6,500,000	-	6,500,000	7.03%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(註二)	合 股 數	計 持 股 比 例	
華昇創業投資股份有限公司	台北市	投資公司	12.50%	\$ 150,000	\$ -	15,000,000	-	15,000,000	12.50%	
海外投資開發股份有限公司	台北市	投資公司	2.89%	26,000	-	2,600,000	-	2,600,000	2.89%	
IP FUND ONE, L.P.	台北縣	投資公司	-	280,134	-	-	-	-	-	
The Asia Java Fund PTE Limited	Singapore	投資公司	11.34%	6	-	2,111	-	2,111	11.34%	
THL EQUITY FUND VI INVESTORS (CERIDIAN), L.P.	USA	投資公司	-	324,300	-	-	-	-	-	
ARCH Venture Fund V, L.P.	USA	投資公司	-	45,237	-	-	-	-	-	
Forward Venture V, L.P.	USA	投資公司	-	54,468	-	-	-	-	-	
Forward Ventures IV, L.P.	USA	投資公司	-	61,721	-	-	-	-	3.28%	
Sanderling Ventures Co-Investment Fund	USA	投資公司	-	51,828	-	-	-	-	2.69%	
MPM Bioventures III L.P.	USA	投資公司	-	133,307	-	-	-	-	-	
NIF Global Fund	Japan	投資公司	-	62,064	-	-	-	-	-	
Concord Venture Fund	Israel	投資公司	-	32,170	(49,000)	-	-	-	-	
InnoMed Ventures L.P.	Israel	投資公司	-	97,471	-	-	-	-	-	
CommLaunch Ventures L.P.	Israel	投資公司	-	40,092	-	-	-	-	-	
NetLaunch Ventures L.P.	Israel	投資公司	-	16,461	-	-	-	-	-	
Platinum Venture Capital L.P.	Israel	投資公司	-	34,808	-	-	-	-	-	
友永股份有限公司	苗栗縣	汽車及零件業	4.10%	9,600	480	800,000	-	800,000	4.10%	
台翔航太工業股份有限公司	台北市	汽車及零件業	5.00%	33,755	(96,298)	6,800,000	-	6,800,000	5.00%	
富海工業股份有限公司	桃園縣	汽車及零件業	2.94%	73,411	-	1,837,932	-	1,837,932	3.11%	
分眾傳媒股份有限公司	台北市	服務業	7.17%	3,140	(3,375)	1,750,000	-	1,750,000	16.73%	
宏廣股份有限公司	台北縣	服務業	14.04%	5,332	-	6,321,700	-	6,321,700	14.05%	
凱撒大飯店股份有限公司	新竹市	服務業	5.00%	27,825	-	3,220,309	-	3,220,309	5.01%	
台亞衛星通訊股份有限公司	台北縣	服務業	4.59%	62,495	3,014	3,845,600	-	3,845,600	4.59%	
全虹企業股份有限公司	台北市	服務業	5.64%	101,207	-	8,679,627	-	8,679,627	6.46%	
嘉實資訊股份有限公司	台北縣	服務業	2.89%	8,275	-	558,738	-	558,738	2.89%	
大潤發流通事業股份有限公司	台北市	服務業	5.22%	322,313	7,138	7,358,490	-	7,358,490	5.22%	
因思銳遊戲總局股份有限公司	台北縣	服務業	17.65%	8,610	-	3,000,000	-	3,000,000	17.65%	
台北金融大樓股份有限公司	台北市	服務業	19.55%	2,873,611	-	479,076,090	-	479,076,090	19.55%	
儀大股份有限公司	台南市	服務業	19.89%	153,429	-	9,320,816	-	9,320,816	19.94%	
上銀科技股份有限公司	台中市	金屬及加工業	2.57%	34,576	6,205	5,171,080	-	5,171,080	2.57%	
廣泰金屬工業股份有限公司	台南縣	金屬及加工業	8.44%	58,448	3,632	7,418,174	-	7,418,174	8.44%	
燁聯鋼鐵股份有限公司	高雄縣	金屬及加工業	2.19%	393,647	30,345	36,550,950	-	36,550,950	2.20%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(註二)	合計 股數	持股比例	
中龍鋼鐵股份有限公司	台中縣	金屬及加工業	4.93%	\$ 1,565,961	\$ 4,013	134,961,181	7,616,000	142,577,181	5.21%	
中龍鋼鐵股份有限公司一特別股	台中縣	金屬及加工業	-	76,160		7,616,000	-	7,616,000	-	
倉佑實業股份有限公司	嘉義縣	金屬及加工業	5.39%	60,350		4,484,319	-	4,484,319	7.10%	
鑫科材料科技股份有限公司	高雄縣	金屬及加工業	4.75%	55,500	2,337	1,919,925	-	1,919,925	4.75%	
州鉅科技股份有限公司	桃園縣	金屬及加工業	16.60%	152,300	-	8,300,000	-	8,300,000	16.60%	
緯晉工業股份有限公司	台北縣	金屬及加工業	5.85%	117,000	-	2,340,000	-	2,340,000	5.85%	
鎧鉅科技股份有限公司	台北縣	金屬及加工業	2.50%	22,500		750,000	-	750,000	2.50%	
大成國際鋼鐵股份有限公司	台南縣	金屬及加工業	10.00%	300,000		30,000,000	-	30,000,000	10.00%	
展頌股份有限公司	台中市	紡織業	11.84%	229,926	7,826	14,860,113	-	14,860,113	11.84%	
巨馳國際股份有限公司	台北市	通路業	9.87%	30,000	1,703	2,270,000	-	2,270,000	13.16%	
三全科技股份有限公司	台北市	通路業	4.68%	15,001	266	1,070,961	-	1,070,961	4.68%	
昶股份有限公司	台北縣	通路業	17.28%	157,479	-	14,998,000	-	14,998,000	17.28%	
京華城股份有限公司	台北市	通路業	10.00%	840,000		126,000,000	-	126,000,000	10.50%	
台茂開發股份有限公司	台北市	通路業	7.75%	165,000		31,000,000	-	31,000,000	7.75%	
德先股份有限公司	台中市	通路業	5.37%	128,800		12,880,000	-	12,880,000	5.37%	
雍聯股份有限公司	台北市	通路業	4.71%	94,473		32,500,000	-	32,500,000	4.71%	
環球購物中心股份有限公司	台北市	通路業	1.57%	60,000		6,000,000	-	6,000,000	1.57%	
新竹貨運股份有限公司	新竹縣	運輸業	6.94%	400,228	17,816	17,320,876	-	17,320,876	6.94%	
復興航空運輸股份有限公司	台北市	運輸業	19.95%	1,030,407	433	105,817,913	-	105,817,913	19.96%	
高雄捷運股份有限公司	高雄市	運輸業	2.99%	308,718		29,900,000	-	29,900,000	2.99%	
建新國際股份有限公司	台中縣	運輸業	4.89%	29,988		2,142,000	-	2,142,000	4.89%	
科冠能源科技股份有限公司	苗栗縣	機電及環保工程	17.67%	142,467	(23,107)	17,900,000	-	17,900,000	19.89%	
邏輯電子股份有限公司	台北市	電子電器及零組件	10.37%	23,862	2,983	2,695,680	-	2,695,680	10.37%	
聯達電子工業股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	8.42%	75,934	-	8,661,114	-	8,661,114	8.42%	
光頡科技股份有限公司	新竹縣	電子電器及零組件	2.72%	16,820	742	1,484,096	-	1,484,096	2.72%	
尚茂電子材料股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	7.29%	44,525	1,443	4,887,035	-	4,887,035	7.29%	
旭德科技股份有限公司	新竹市	電子電器及零組件	4.47%	203,494	8,323	13,427,569	-	13,427,569	4.47%	
景傳光電股份有限公司	台北縣	電子電器及零組件	19.98%	4,995	20,826	499,500	-	499,500	19.98%	
泰山電子股份有限公司	桃園市	電子電器及零組件	6.47%	46,598	-	4,348,680	-	4,348,680	6.47%	
台灣華傑股份有限公司	中壢市	電子電器及零組件	8.77%	27,504	-	2,670,180	-	2,670,180	8.77%	
弘電電子工業股份有限公司	台北縣	電子電器及零組件	2.70%	30,000	644	1,782,824	-	1,782,824	3.24%	
輝城電子股份有限公司	雲林縣	電子電器及零組件	17.25%	108,711	-	15,419,036	-	15,419,036	19.95%	
展茂光電股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	3.00%	155,514	(255,443)	34,566,025	-	34,566,025	3.00%	
統寶光電股份有限公司	新竹市	電子電器及零組件	2.13%	958,759	-	89,896,550	-	89,896,550	2.13%	
盟圖科技股份有限公司	新竹市	電子電器及零組件	15.22%	157,500	(192,500)	35,000,000	-	35,000,000	15.22%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(註二)	合計 股數	持股比例	
達信科技股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	0.91%	\$ 51,000	\$ 198	2,913,715	-	2,913,715	1.23%	
帝華科技股份有限公司	台北縣	電子電器及零組件	8.63%	36,486	(11,190)	2,443,263	-	2,443,263	8.63%	
今鼎光電股份有限公司	南投縣	電子電器及零組件	2.57%	22,500	60	2,892,928	-	2,892,928	8.99%	
亞洲電材股份有限公司	新竹縣	電子電器及零組件	10.60%	99,500	-	5,300,000	-	5,300,000	10.60%	
聯一光學工業股份有限公司	南投縣	電子電器及零組件	4.43%	39,000	-	1,047,419	-	1,047,419	4.43%	
達虹科技股份有限公司	新竹市	電子電器及零組件	4.02%	432,000	-	28,635,000	-	28,635,000	4.79%	
誠創科技股份有限公司	新竹縣	電子電器及零組件	1.03%	18,572	-	1,816,589	-	1,816,589	1.12%	
昇聯科技股份有限公司	台中市	電子電器及零組件	14.36%	24,131	(18,100)	4,021,811	-	4,021,811	14.36%	
效鴻科技股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	6.09%	8,253	-	687,809	-	687,809	6.09%	
億達薄膜股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	9.83%	7,200	-	720,000	-	720,000	9.83%	
群祺科技股份有限公司	台北縣	電子電器及零組件	9.89%	10,464	-	1,350,000	-	1,350,000	9.89%	
佳穎精密企業股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	6.97%	57,188	2,100	2,100,000	-	2,100,000	6.97%	
光群雷射科技股份有限公司	新竹市	電子電器及零組件	8.75%	168,000	12,192	12,000,000	-	12,000,000	8.75%	
正勳實業股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	12.89%	97,940	2,444	6,120,399	-	6,120,399	14.67%	
達邁科技股份有限公司	新竹縣	電子電器及零組件	3.66%	30,000	(45,000)	3,000,000	-	3,000,000	3.66%	
元耀科技股份有限公司	宜蘭縣	電子電器及零組件	9.91%	42,000	-	4,500,000	-	4,500,000	11.15%	
定穎電子股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	10.98%	563,926	40,131	26,293,713	-	26,293,713	12.22%	
谷崧精密工業股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	3.38%	130,014	7,042	3,376,479	-	3,376,479	3.38%	
澤米科技股份有限公司	苗栗縣	電子電器及零組件	9.38%	36,000	5	3,000,000	-	3,000,000	9.38%	
州巧科技股份有限公司	新竹縣	電子電器及零組件	6.14%	128,244	11,154	7,953,244	-	7,953,244	11.01%	
系統電子工業股份有限公司	台北縣	電子電器及零組件	11.58%	136,800	60	15,117,254	-	15,117,254	11.58%	
友昱科技股份有限公司	苗栗縣	電子電器及零組件	3.10%	20,297	(29,103)	2,136,466	-	2,136,466	4.89%	
志超科技股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	1.77%	33,651	1,426	1,914,662	-	1,914,662	1.81%	
立積電子股份有限公司	台北市	電子電器及零組件	4.74%	22,500	-	1,500,000	-	1,500,000	4.74%	
5V Technologies Limited	台北市	電子電器及零組件	5.85%	30,515	-	1,267,507	-	1,267,507	5.85%	
宏致電子股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	6.90%	379,174	10,573	6,785,400	-	6,785,400	9.62%	
大豐能源科技股份有限公司	新竹市	電子電器及零組件	10.77%	105,000	-	7,000,000	-	7,000,000	10.77%	
矽瑪科技股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	11.03%	117,201	7,184	5,298,000	-	5,298,000	19.99%	
曜騰科技股份有限公司	新竹縣	電子電器及零組件	4.84%	294,300	-	2,415,000	-	2,415,000	5.65%	
東泰沂科技股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	15.71%	100,000	-	5,757,135	-	5,757,135	15.71%	
微端科技股份有限公司	台北縣	電子電器及零組件	3.37%	19,500	622	1,300,000	-	1,300,000	3.37%	
帝聞企業股份有限公司	台北縣	電子電器及零組件	6.15%	128,327	750	6,000,000	-	6,000,000	8.19%	
洲磊曜富科技股份有限公司	苗栗縣	電子電器及零組件	3.31%	99,900	-	3,799,058	-	3,799,058	3.58%	
鴻碩精密電工股份有限公司	台北縣	電子電器及零組件	11.31%	240,084	-	6,000,000	-	6,000,000	13.57%	
業程科技股份有限公司	新竹縣	電子電器及零組件	2.98%	21,238	-	565,561	-	565,561	2.98%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率 比	投資帳面金額	本期認列之 投資損 益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持 股數(註二)	合 股	計 數 持 股 比 例	
揚興科技股份有限公司	新竹縣	電子電器及零組件	12.02%	\$ 45,075	\$ -	3,005,000	-	3,005,000	12.02%	
恩得利工業股份有限公司	台北縣	電子電器及零組件	16.38%	204,000	-	13,600,000	-	13,600,000	16.38%	
鉅鑫電光科技股份有限公司	桃園縣	電子電器及零組件	19.38%	80,000	-	5,000,000	-	5,000,000	19.38%	
華德光電材料科技股份有限公司	台北市	電子電器及零組件	17.50%	35,000	-	3,999,000	-	3,999,000	20.00%	
新東亞微電子股份有限公司	桃園縣	電腦及通訊業	7.36%	45,000	9	5,258,925	-	5,258,925	7.36%	
精益科技股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	3.88%	8,269	-	1,163,424	-	1,163,424	3.88%	
億力光電股份有限公司	台北縣	電腦及通訊業	7.83%	86,453	10	16,320,490	-	16,320,490	13.58%	
金山電能科技股份有限公司	新竹縣	電腦及通訊業	15.04%	264,225	-	30,616,980	-	30,616,980	15.04%	
數位聯合電信股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	3.41%	120,000	5,307	6,000,000	-	6,000,000	3.41%	
勤茂資通股份有限公司	新竹縣	電腦及通訊業	4.03%	75,000	-	8,271,375	-	8,271,375	4.03%	
新世紀資通股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	8.89%	3,057,052	175	355,705,152	-	355,705,152	8.89%	
威寶電信股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	4.10%	902,821	72	137,025,000	-	137,025,000	6.53%	
歐驊股份有限公司	台北縣	電腦及通訊業	6.66%	41,974	-	1,577,696	-	1,577,696	15.78%	
光峰科技股份有限公司	新竹市	電腦及通訊業	6.19%	21,485	-	2,043,800	-	2,043,800	6.19%	
宣德科技股份有限公司一特別股	桃園縣	電腦及通訊業	-	50,000	2,000	5,000,000	-	5,000,000	-	
益進光電科技股份有限公司	台中縣	電腦及通訊業	7.58%	43,432	-	3,538,048	-	3,538,048	7.58%	
全波科技股份有限公司	桃園縣	電腦及通訊業	4.28%	4,319	-	589,916	-	589,916	4.28%	
威竣光電股份有限公司	台北縣	電腦及通訊業	8.11%	8,550	-	1,500,000	-	1,500,000	8.11%	
一品光學工業股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	0.70%	25,612	-	425,332	-	425,332	0.70%	
廣盛科技股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	18.47%	20,000	-	1,625,000	-	1,625,000	18.47%	
協禧電機股份有限公司	屏東市	電腦及通訊業	7.85%	99,750	750	7,950,000	-	7,950,000	7.85%	(註四)
智翔科技股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	1.00%	2,500	-	250,000	-	250,000	1.00%	
博祥網通股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	15.81%	19,200	11	1,600,000	-	1,600,000	15.81%	
研傳通訊股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	11.63%	4,398	(45,582)	3,332,000	-	3,332,000	11.63%	
宇智網通股份有限公司	新竹市	電腦及通訊業	10.39%	30,000	-	2,500,000	-	2,500,000	10.39%	
聯穎科技股份有限公司	台北縣	電腦及通訊業	14.80%	232,939	19,231	10,890,800	-	10,890,800	14.80%	
倍捷科技股份有限公司	台北縣	電腦及通訊業	6.43%	17,357	(15,043)	964,285	-	964,285	6.43%	
均豪精密工業股份有限公司	台北縣	電腦及通訊業	3.76%	221,616	2,384	8,556,237	-	8,556,237	3.76%	(註四)
統盟電子股份有限公司	桃園市	電腦及通訊業	7.83%	144,000	-	26,642,000	-	26,642,000	17.38%	
龍生工業股份有限公司	台北縣	電腦及通訊業	4.80%	178,450	-	4,300,000	-	4,300,000	4.80%	
瀚訊網通股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	15.56%	47,250	-	4,250,000	-	4,250,000	18.89%	
光華開發科技股份有限公司	新竹市	電腦及通訊業	4.86%	87,500	2,250	2,675,000	-	2,675,000	4.86%	
控創科技股份有限公司	台北市	電腦及通訊業	1.46%	46,760	840	1,040,000	-	1,040,000	2.08%	
丞信電子股份有限公司	台北縣	電腦及通訊業	17.50%	84,000	-	7,000,000	-	7,000,000	17.50%	
建舜電子製造股份有限公司	台北縣	電腦及通訊業	3.76%	45,900	900	2,109,027	-	2,109,027	4.19%	
映普科技股份有限公司	新竹市	電腦及通訊業	2.37%	6,324	(14,756)	575,127	-	575,127	2.37%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股率 比	投資帳面金額	本期認列之 投資損 益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(註二)	合 股 數	持 股 比 例	
神通電腦股份有限公司	台北市	網路及軟體業	8.55%	\$ 253,161	\$ 24,787	27,904,529	-	27,904,529	8.55%	
拓璞科技股份有限公司	台北市	網路及軟體業	19.18%	17,000	-	1,918,421	-	1,918,421	19.18%	
高成資訊科技股份有限公司	台北市	網路及軟體業	8.13%	13,000	130	1,300,000	-	1,300,000	8.13%	
怡康軟體股份有限公司	台北市	網路及軟體業	1.75%	6,983	243	243,169	-	243,169	1.75%	
奇唯科技股份有限公司	台北市	網路及軟體業	1.43%	25,388	1,030	286,200	-	286,200	1.43%	
鈦昇科技股份有限公司	高雄縣	機械工業	6.96%	28,189	(37,781)	2,610,635	-	2,610,635	6.96%	
金豐機器工業股份有限公司	彰化市	機械工業	8.13%	121,093	-	12,182,515	-	12,182,515	8.13%	
宇鋒科技股份有限公司	新竹市	機械工業	17.53%	20,800	-	1,080,000	-	1,080,000	17.53%	
晶彩科技股份有限公司	新竹縣	機械工業	4.95%	75,963	100	2,070,000	-	2,070,000	4.95%	
徠通科技股份有限公司	台中市	機械工業	16.17%	69,467	-	3,651,235	-	3,651,235	16.17%	
能元科技股份有限公司	台南縣	機電及環保工程	11.35%	65,730	-	10,105,913	-	10,105,913	11.35%	
昇陽光電科技股份有限公司	台北市	機電及環保工程	9.56%	150,289	80	8,601,000	-	8,601,000	9.56%	
新日光能源科技股份有限公司	新竹縣	機電及環保工程	2.06%	140,000	-	2,000,000	-	2,000,000	2.06%	
生耀光電股份有限公司	台南市	機電及環保工程	8.89%	240,000	-	4,000,000	-	4,000,000	8.89%	
新能光電科技股份有限公司	台北市	機電及環保工程	10.00%	100,000	-	10,000,000	-	10,000,000	10.00%	
旺能光電股份有限公司	新竹市	機電及環保工程	1.76%	200,000	-	2,796,995	-	2,796,995	2.46%	
世正開發股份有限公司	台北市	營建業	6.36%	105,000	15,303	15,132,724	-	15,132,724	6.36%	
程智科技股份有限公司	台北市	營建業	6.36%	45,000	922	2,938,320	-	2,938,320	8.48%	
清河國際股份有限公司	桃園縣	醫療器材	19.77%	59,980	3,318	3,598,800	-	3,598,800	19.77%	
國華海洋企業股份有限公司	高雄市	其他	6.47%	13,346	96	1,670,900	-	1,670,900	6.47%	
水美工程企業股份有限公司	台北縣	其他	10.62%	26,774	-	2,368,425	-	2,368,425	10.62%	
慶豐越南控股股份有限公司	台北市	其他	16.66%	501,776	38,643	10,000,000	-	10,000,000	16.66%	
東方電力股份有限公司	Thailand	其他	12.00%	295,572	45,701	3,201,019	-	3,201,019	12.00%	
森霸電力股份有限公司	台北市	其他	10.00%	600,000	36,414	60,000,000	-	60,000,000	10.00%	
星能電力股份有限公司	台北市	其他	10.00%	300,000	9,277	30,000,000	-	30,000,000	10.00%	
新桃電力股份有限公司	新竹縣	其他	15.94%	1,219,731	80,221	79,720,970	-	79,720,970	15.94%	
<u>無活絡市場之債務商品投資</u>										
<u>非金融相關事業</u>										
台灣高速鐵路股份有限公司一特別股	台北市	運輸業	1.02%	999,992	-	110,026,000	-	110,026,000	1.05%	

註一：凡本銀行、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74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：本銀行原係以交易目的持有金鼎綜合證券公司之股份，惟為與母公司採用一致之會計處理，依財務會計準則公報第五號「採權益法之長期股權投資會計處理準則」之規定，改採權益法處理。

註四：本銀行以私募方式取得協禧電機股份有限公司及均豪精密工業股份有限公司之股票，帳列以成本衡量之金融資產，與其原取得帳列備供出售之金融資產之合併持股股數及持股比例分別為 12,062,187 股及 12,772,322 股暨 11.31%及 5.62%。

註五：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發工業銀行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
 民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日

附表十一

單位：新台幣仟元

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	0.90%
1	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	0.90%
0	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	1.01%
1	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	1.01%
0	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	0.10%
2	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	0.10%
0	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	0.29%
3	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	0.29%
0	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital (America) Limited (原 CDIB Capital Investment America Limited)	1	存款及匯款	532,029	註四	0.18%
4	CDIB Capital (America) Limited (原 CDIB Capital Investment 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	0.18%
0	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital (USA) Limited (原 CDIB Venture Investment (USA) Limited) 及其子公司	1	存款及匯款	1,702,618	註四	0.57%
5	CDIB Capital (USA) Limited (原 CDIB Venture Investment (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	0.57%
0	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	1.21%
6	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	1.21%
0	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	0.93%
6	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	0.93%
0	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	0.07%
7	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	0.07%

(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)
0	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	0.09%
8	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	0.09%
0	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	693,954	註四	0.23%
9	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	0.23%
8	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	0.76%
9	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	0.76%
0	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	0.18%
10	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	0.18%
0	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%
10	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%

九十五年度

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	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital (Korea) Limited (原CDIB Capital Investment (KOREA) Corp.)	1	存款及匯款	\$ 2,157,051	註四	0.78%
1	CDIB Capital (Korea) Limited (原CDIB Capital Investment (KOREA) Corp.)	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	2,157,051	註四	0.78%
0	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Bioventures, Inc.	1	存款及匯款	274,799	註四	0.10%

(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)
2	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	\$ 274,799	註四	0.10%
0	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital (Japan) Limited (原 CDIB Capital Investment Japan Limited)	1	存款及匯款	1,117,059	註四	0.41%
3	CDIB Capital (Japan) Limited (原 CDIB Capital Investment Japan Limited)	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	1,117,059	註四	0.41%
0	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital (America) Limited (原 CDIB Capital Investment America Limited)	1	存款及匯款	1,328,504	註四	0.48%
4	CDIB Capital (America) Limited (原 CDIB Capital Investment America Limited)	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	1,328,504	註四	0.48%
0	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital (USA) Limited (原 CDIB Venture Investment (USA) Limited 及其子公司) 及其子公司	1	存款及匯款	1,126,574	註四	0.41%
5	CDIB Capital (USA) Limited (原 CDIB Venture Investment (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	1,126,574	註四	0.41%
0	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital Limited (原 CDIB Venture Investment (ASIA) Limited) 及其子公司	1	存款及匯款	2,906,892	註四	1.05%
6	CDIB Capital Limited (原 CDIB Venture Investment (ASIA) 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	2,906,892	註四	1.05%
0	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital Limited (原 CDIB Venture Investment (ASIA) Limited)	1	利息費用	123,083	註四	0.73%
6	CDIB Capital Limited (原 CDIB Venture Investment (ASIA) Limited)	中華開發工業銀行股份有限公司	2	利息收入	123,083	註四	0.73%
0	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	256,922	註四	0.09%

(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)
7	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	\$ 256,922	註四	0.09%
0	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	259,158	註四	0.09%
8	中華開發知識經濟創業投資股份有限公司	中華開發工業股份有限公司	2	現金及約當現金	259,158	註四	0.09%
0	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	734,633	註四	0.27%
9	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	734,633	註四	0.27%
0	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	貼現及放款－淨額	247,943	註四	0.09%
9	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	247,943	註四	0.09%
0	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	貼現及放款－淨額	257,820	註四	0.09%
9	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	長期借款	257,820	註四	0.09%

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。

六、銀行及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務周轉困難情事，應列明其對本行財務狀況之影響

本行及關係企業最近年度及截至年報刊印日止，並無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之評估

一、財務狀況

最近二年度資產、負債與股東權益發生重大變動之主要原因及其影響，如影響重大應說明因應計畫。

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	96 年 12 月 31 日	95 年 12 月 31 日	差 異	
				金 額	%
現金及約當現金、存放央行及銀行同業		29,626,071	37,525,556	(7,899,485)	(21)
公平價值變動列入損益之金融資產		21,304,647	20,209,710	1,094,937	5
附賣回票券及債券投資		1,204,084	1,383,212	(179,128)	(13)
應收款項		3,998,709	9,937,663	(5,938,954)	(60)
貼現及放款		83,088,514	70,920,335	12,168,179	17
備供出售金融資產		73,134,049	53,774,053	19,359,996	36
採權益法之股權投資		47,595,519	41,484,114	6,111,405	15
無活絡市場之債券投資		999,992	999,992	0	0
以成本衡量之金融資產		36,349,744	35,314,985	1,034,759	3
固定資產		829,402	796,916	32,486	4
其他資產		4,210,948	839,865	3,371,083	401
資產總額		302,341,679	273,186,401	29,155,278	11
央行及銀行同業存款		38,434,136	29,578,831	8,855,305	30
附買回票券及債券負債		35,482,898	16,776,348	18,706,550	112
公平價值變動列入損益之金融負債		10,720,483	5,156,324	5,564,159	108
應付款項		4,455,257	5,521,943	(1,066,686)	(19)
存款及匯款		26,969,059	13,935,211	13,033,848	94
應付金融債券		24,500,000	23,400,000	1,100,000	5
長期借款		82,353	174,707	(92,354)	(53)
其他金融負債		20,571,020	20,485,966	85,054	0
其他負債		1,869,932	3,513,817	(1,643,885)	(47)
負債總額		163,085,138	118,543,147	44,541,991	38
股本－普通股		77,603,994	77,603,994	0	0
股本－特別股		0	6,250,000	(6,250,000)	(100)
資本公積		28,411,121	32,071,471	(3,660,350)	(11)
保留盈餘		19,959,478	19,861,091	98,387	0

項 目	年 度	96 年 12 月 31 日	95 年 12 月 31 日	差 異	
				金 額	%
金融商品之未實現(損)益		13,274,576	18,990,907	(5,716,331)	30
累積換算調整數		257,969	427,441	(169,472)	(40)
現金流量避險之未實現(損)益		(250,597)	(561,650)	311,053	—
股東權益總額		139,256,541	154,643,254	(15,386,713)	(10)

說 明：

1. 現金及約當現金、存放央行及銀行同業較九十五年底減少，主要係來自於存放央行部位減少所致。
2. 公平價值變動列入損益之金融資產較九十五年底增加，主要係交易目的金融資產評價調整增加所致。
3. 附賣回票券及債券投資較九十五年底減少，主要係九十六年底債票券操作部位減少所致。
4. 應收款項較九十五年底減少，主要係九十六年底之應收出售有價證券款及應收帳款買斷減少所致。
5. 貼現及放款較九十五年底增加，主要係九十六年度之放款餘額成長所致。
6. 備供出售金融資產較九十五年底增加，主要係政府債券、受益證券及金融債券部位增加所致。
7. 採權益法之股權投資較九十五年底增加，主要係認列九十六年度轉投資公司獲利增加所致。
8. 以成本衡量之金融資產較九十五年底增加，主要來自於國外基金投資部位增加所致。
9. 其他資產較九十五年底增加，主要來自於存出保證金增加所致。
10. 央行及同業存款較九十五年底增加，主要係資金需求增加，致銀行同業拆款需求增加所致。
11. 附買回票券及債券負債較九十五年底增加，主要係短期資金需求增加，故增加承作附買回債票券之業務。
12. 公平價值變動列入損益之金融負債較九十五年底增加，主要係換利合約及信用違約交換合約部位增加所致。
13. 應付款項較九十五年底減少，主要係九十六年底應付購入有價證券款減少所致。
14. 存款及匯款較九十五年底增加，主要係九十六年度之定期存款、及活期存款餘額增加所致。
15. 應付金融債券較九十五年底增加，主要係因應資金需求，九十六年度增加金融債券發行部位。
16. 其他負債較九十五年底減少，主要係備供出售金融商品未實現利益評價所產生之遞延所得稅負債減少所致。
17. 特別股股本及資本公積較九十五年底減少，主要係特別股於九十六年十月期滿，按原發行價格贖回。
18. 金融商品未實現(損)益較九十五年減少，主要係九十六年度備供出售金融商品部位採用 34 號財務會計準則公報評價，未實現利益減少所致。

二、經營結果

最近二年度淨收益與稅前損益重大變動之主因及預期業務目標與其依據，對銀行未來業務之可能影響及因應計畫。

單位：新台幣仟元

項目	年度	96 年度		95 年度		增(減)金額	變動比例(%)
		小計	合計	小計	合計		
淨收益			12,729,906		15,566,080	(2,836,174)	(18)
利息淨收入		2,505,220		1,760,838		744,382	42
手續費淨收益		222,524		344,533		(122,009)	(35)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益		(2,774,910)		2,440,608		(5,215,518)	(214)
備供出售金融資產之已實現利益		6,439,495		6,169,776		269,719	4
以成本衡量之金融資產利益		2,310,368		1,565,230		745,138	48
採權益法之股權投資收益		7,663,596		5,432,140		2,231,456	41
兌換損失		(268,298)		(602,352)		334,054	(55)
資產減損損失		(3,541,247)		(1,714,761)		(1,826,486)	107
其他非利息淨收益		173,158		170,068		3,090	2
放款呆帳迴轉利益(費用)			(648,000)		436,799	(1,084,799)	(248)
營業費用			2,018,620		1,999,280	19,340	1
用人費用		1,444,486		1,459,825		(15,339)	(1)
折舊費用		98,723		87,503		11,220	13
其他業務及管理費用		475,411		451,952		23,459	5
繼續營業部門稅前利益(損失)			10,063,286		14,003,599	(3,940,313)	(28)
所得稅利益(費用)			(217,071)		(275,750)	58,679	(21)
列計會計原則變動之累計影響數前利益			9,846,215		13,727,849	(3,881,634)	(28)
會計原則變動之累計影響數			0		197,620	(197,620)	(100)
純益(損)			9,846,215		13,925,469	(4,079,254)	(29)

增減比例變動分析說明：

一、淨收益

- 1.利息淨收入較九十五年度增加，主係因九十六年度放款量較九十五年度提高，利息收入增加所致。
- 2.手續費淨收益較九十五年度減少，主要係因九十六年度保證手續費收入減少所致。
- 3.公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益較九十五年度減少，主要係採用 34 號財務會計準則公報規定，認列美國次級房貸擔保債權憑證連結之信用違約交換合約評價損失所致。
- 4.以成本衡量之金融資產利益較九十五年度增加，主要係九十六年度以成本衡量之金融資產處分利益增加所致。
- 5.採權益法之股權投資收益較九十五年度增加，主要係按權益法認列之被投資公司獲利增加所致。
- 6.資產減損損失較九十五年度增加，主要係認列萬泰銀可轉債減損損失所致。
- 7.放款呆帳費用較九十五年度增加，主要係九十六年度提列呆帳費用增加所致。

二、營業費用

- 1.用人費用較九十五年度減少，主要係九十六年度薪資費用減少所致。
- 2.其他業務及管理費用較九十五年度增加，主要係九十六年度事務及管理費用增加所致。

三、所得稅費用較九十五年度減少，主要係九十六年度獲利減少所致。

- 4.九十六年度無會計原則變動累計影響數，主要係九十五年度開始採用 34 號財務會計準則公報規定，屬以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品，原始帳列金額之調整列為九十五年度會計原則變動累計影響數。

三、現金流量

最近年度現金流量變動之分析說明、流動性不足之改善計畫及未來一年現金流動性分析。

(一) 最近二年度現金流量變動之分析

項 目 \ 年 度	96 年度	95 年度	增(減)比例(%)
現金流量比率(%)	3.37	-20.22	117
現金流量允當比率(%)	2.48	10.53	(76)
現金流量滿足率(%)	11.17	-39.79	128

增減比例變動分析說明：

- 1.現金流量比率及現金流量滿足率均增加主要係九十六年度較九十五年度來自營業活動淨現金流入增加所致。
- 2.現金流量允當比率減少主要係因九十六年度累積之營業活動淨現金流量金額較九十五年度之累積數減少，致使96年底現金流量允當比率較95年底下降。

(二) 流動性不足之改善計畫

不適用。

(三) 未來一年現金流動性分析

單位：新台幣仟元

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	
				投 資 計 畫	理 財 計 畫
①	②	③	①+②-③		
612,360	(1,408,340)	48,896,188	49,692,167	39,296,216	10,395,951

1.未來一年現金流量變動情形分析：

- (1)營業活動：淨現金流出主要係公平價值變動列入損益之金融資產增加及備供出售金融資產利益增加所致。
- (2)投資活動：淨現金流入主要係備供出售金融資產處分增加所致。
- (3)融資活動：淨現金流出主要係附買回票券及債券負債增加及央行及銀行同業存款增加所致。

2.預計現金不足額之補救措施及流動性分析：

- (1)投資活動：預計以出售備供出售金融資產及成本衡量之金融資產價款增加其現金流量。
- (2)融資活動：預計以發行金融債及吸收存款等方式增加其現金流量。

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

在國內直接投資業務方面，持續強化拓展新案能力、積極尋找具潛力之投資標的，並配合國內整體經濟及產業成長趨勢，建構優質投資組合，以達成公司長期發展目標。96 年度之投資涵蓋各種行業，大部份為 Late stage 或 Pre-IPO 之投資，產業則以我國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。

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及投資標的，分別訂定不同的投資策略。由於本行對於亞太地區之案源取得及評估深度相對歐美市場有把握，故亞太地區以直接投資為主。而歐美地區，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) 本行最近年度獲利或虧損主要原因

96 年台灣股市在外資看好新台幣升值之潛力下，帶動台股一波資金行情，台股從 3 月低點 7,306 點漲至 10 月高點 9,859 點，波段漲幅近 35%，本行 96 年度長期股權投資利益主要來源為處分南亞電路板及 Mirae Asset Securities Co., Limited(韓國)等。另為充分反映本行資產品質、強化銀行整體之財務透明度並健全經營與公司治理，本行定期針對長期投資組合進行全面性評估，對於前景有疑慮之投資戶則提列資產減損損失，以反映真實投資價值。

(三) 改善計畫

1. 提高投資組合的流動性，並積極處理投資戶，以提昇營運資金的流動性及報酬率。
2. 持續執行內部預審機制，並將投資審查會議審查案件依特性加以分類，以落實專業審查理念，並加強投資案審核流程之合理化，提昇投資品質。
3. 落實產業專業分工制度，深化同仁在專業領域、國內外產業知識及人脈之掌握，提昇本行在亞洲地區專業投資機構之聲望。

(四) 未來一年投資計畫

1. 投資組合多元化：
積極規劃從事夾層融資(Mezzanine Finance)及外籌基金(Third Party Fund)等不同類型之投資，有效分散投資組合過度集中於高科技產業之風險，以穩定投資收益。
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，並計劃於日本等地區設立據點，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收購基金(Buyout Fund)、私募基金(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。

六、風險管理事項之分析評估

(一) 各類風險之定性及定量資訊

為使本行採共同語言管理、定義、溝通及衡量各項風險，並符合主管機關之規範，茲遵循行政院金融監督管理委員會所公佈的「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、母公司中華開發金融控股公司「風險管理政策」、「信用風險管理準則」、「作業風險管理準則」、「市場風險管理準則」、「流動性風險管理準則」暨本行「風險管理政策」，訂有各風險管理相關規範，供本行據以管理各項風險。

1. 信用風險管理制度及應計提資本：

信用風險管理制度

96 年度

項 目	內 容
1. 信用風險策略、目標、政策與流程	<p>1. 信用風險策略與目標：本行信用風險策略為提昇股東價值、資產品質以及顧客滿意為目標，強調業務風險與報酬對稱，定義重點業務並強化授審制度及事後管理，亦以差別定價區隔風險，調整資產組合結構以在同樣地風險承受下增加收益。</p> <p>2. 信用風險政策與流程：為使本行採用共同語言管理、定義、溝通及衡量信用風險，本行係遵循國際標準及母公司中華開發金融控股公司之風險管理政策，訂定本行之信用風險管理準則據以管理信用風險。本行信用風險流程為前台業務單位就資產規模訂定策略與目標，經管理單位及風險管理單位就其相關風險評估，後經董事會通過而定。</p>
2. 信用風險管理組織與架構	<p>信用風險管理組織以三道防線為原則—</p> <p>第一道防線：徵授信與業務單位各自獨立，包含徵信報告與信用評等、定價、授信案件審核及信用額度控管，確保授信公正客觀，並經由信用風險業務審查委員會把關。</p> <p>第二道防線：風險管理單位，負責規劃推動及維護本行信用風險管理制度、協助建立信用風險管理流程、規劃及建置本行信用風險量化模型、管理全行信用風險、驗證本行各風險管理機制及流程有效性。</p> <p>第三道防線：稽核單位，負責建立稽核制度及程序、確保查核範圍與頻率與本行風險暴險相當、並定期提出追蹤報告確認缺失改善情形。</p>

項 目	內 容
3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>1. 信用風險報告範圍與特點：本行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，報告範圍針對：</p> <p>(1)信用風險部位現況— 各業務、各產業、各信用等級、前十大往來集團及客戶等部位現況及暴險額與信用風險抵減後之暴險額。</p> <p>(2)信用風險資本使用現況— 法定資本使用現況及 IRB 法資本使用現況等資訊。</p> <p>2. 信用風險衡量系統範圍與特點：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。</p>
4. 信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	<p>本行以企業金融為主，風險抵減工具現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。</p>
5. 法定資本計提所採行之方法	<p>本行採標準法計算信用風險之資本需求。</p>

信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

96 年 12 月 31 日 (註)

單位：新台幣仟元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	36,837,324	67,007
非中央政府公共部門	—	—
銀行 (含多邊開發銀行)	31,279,167	575,379
企業 (含證券及保險公司)	95,755,926	7,569,254
零售債權	—	—
住宅用不動產	7,013	252
權益證券投資	99,536	31,852
其他資產	8,762,028	451,797
合 計	172,740,994	8,695,541

註：依最近一期向主管機關申報之資料填寫。

2. 資產證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

資產證券化風險管理制度

96 年度

項 目	內 容
1. 資產證券化管理策略與流程	<p>1. 本行為創始銀行時，發行資產證券化商品為以活化資產、取回資本降低風險為策略，其流程為須經過本行內部審查會審查其可行性，並經董事會通過。</p> <p>2. 本行為非創始銀行時，投資資產證券化商品以賺取固定收益為其策略，其投資流程為授權機制，由交易單位取得董事會授權以有效執行交易。</p>
2. 資產證券化管理組織與架構	<p>1. 本行為創始銀行時，將透過商品審查委員會審查及董事會核議。</p> <p>2. 本行為非創始銀行時，將透過投資審查委員會審查及董事會核議。</p> <p>上述兩種情況皆以三道防線管理為原則— 第一道防線為業務單位與管理單位，負責每日控管風險。 第二道防線為風險管理處，負責風險監控及評價。</p>

項 目	內 容
	第三道防線為稽核單位，負責建立稽核制度及程序。
3. 資產證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本行為創始銀行之資產證券化商品，於94年發行企業債權證券化受益證券，其佔本行的比重不大，將依主管機關規定揭露相關資訊，其相關部位先經內部試算成效後，並由外部評等機構分券與評等。 2. 本行投資資產證券化商品，以具有流動性及評等優良之標的為主。
4. 資產證券化避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本行為創始銀行時，所包裝之資產目的為降低非核心客戶、非目標策略產業及景氣循環較差產業之企業債權資產風險，以盡量將證券化全數出清，並持續監控部位信用品質狀況以確保其信用增強之持續有效性。 2. 本行為非創始銀行時，投資高等級及流動性佳之商品，並為使其政策之持續有效性，將定期檢視其資產池品質，若品質有低落之勢則出清部位，以規避風險。
5. 法定資本計提所採行之方法	本行採標準法計算資產證券化風險之資本需求。

從事資產證券化情形

96年12月31日(註)

單位：新台幣仟元

券 別	發 行 總 額	流 通 餘 額	自 行 購 回 餘 額
CDIBCLO9401	5,100,000	3,527,880	822,120

註：依最近一期向主管機關申報之資料填寫。

資產證券化暴險額與應計提資本

96年12月31日(註)

單位：新台幣仟元

暴險類別	非創始銀行		創始銀行					未證券化前之應計提資本
	買入或持有之證券化暴險額	應計提資本	暴險額				資產基礎商業本票	
			非資產基礎商業本票					
			傳統型		組合型			
		留有部位	不留部位	留有部位	不留部位			
證券化交易－長期評等分類	10,426,542	268,025	822,120					408,000

註：依最近一期向主管機關申報之資料填寫。

3. 作業風險管理制度及應計提資本：

作業風險管理制度

96年度

項 目	內 容
1. 作業風險管理策略與流程	<p>1. 作業風險管理策略與流程：為使本行採共同語言管理、定義、溝通及衡量作業風險，本行係遵循國際標準及母公司中華開發金融控股公司之風險管理政策，訂定本行之作業風險管理準則據以管理作業風險。</p> <p>2. 本行作業風險管理流程含：風險辨識與評估、風險衡量、風險監控及因應、風險報告及應變管理等流程。</p>
2. 作業風險管理組織與架構	<p>1. 本行作業風險管理組織與架構包含董事會、高階管理者、風險管理委員會(及其附屬委員會)等管理層面，及三道防線分工含業務執行及業務管理單位、作業風險管理單位及稽核單位等執行層面共同組成。</p> <p>2. 董事會為本行建立有效風險管理機制之最高監督單位，董事會通過並定期檢討相關作業風險管理策略及管理架構，並指定作業風險管理單位主管為本行作業風險監督、管理與控制之高階管理者。</p> <p>3. 風險管理委員會依據董事會通過之風險管理政策發展全行作業風險管理之準則、程序及流程。確保風險管理權責、執掌具備充分獨立性及可歸責性。每年定期覆核本行之風險管理政策、策略、機制及作業風險容忍度，並確認本行具備適足作業風險資本。</p>

項 目	內 容
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>1. 本行作業風險報告包含下列六大項：</p> <p>A. 作業風險損失業務別（其分類的方式可依據金管會發佈之「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明-作業風險計算」內容之規範區分八大業務別及七大損失事件分類。）；</p> <p>B. 作業風險曝險的情況，尤其包括重大作業損失。作業風險報告中應說明各損失事件發生的業務單位及損失事件型態，以瞭解本行損失事件分佈狀況；</p> <p>C. 預警事項；</p> <p>D. 趨勢分析；</p> <p>E. 例外報告；</p> <p>F. 相關風險與控制評估之改變。</p> <p>本行各部、處、分行損失事件管理係於建置之損失事件通報系統上；依七大損失型態及八大業務別逐步建置內部損失資料庫，以利衡量作業風險暴險。</p>
4. 作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	<p>1. 本行風險控管的方式，依損失事件發生頻率及損失事件嚴重性，可區分為風險承擔、風險迴避、風險移轉/沖抵及風險控制四種方式，相關風險控管方式詳述於下：</p> <p>— 風險承擔: 當損失事件發生率低且損失金額低，且其風險為本行可接受的水準時，本行不採取額外措施來改變風險發生之可能性，並擬接受其可能產生之衝擊。</p> <p>— 風險控制: 對於發生頻率高的日常損失事件，但損失金額不高時，本行可採取適當管控措施，以降低風險發生之可能性及(或)其發生後之衝擊。相關的風險控制措施為內部控制制度、落實瞭解客戶(Know Your Customer)政策、法規遵循管理、道德規範管理及加強教育訓練等方式。</p> <p>— 風險移轉/沖抵: 當作業風險損失事件頻率低，但風險發生時之嚴重性極高，則本行可考慮將部分或全部之風險移轉/沖抵，由第三者承擔。相關的風險移轉/沖抵措施包括保險、委外及業務持續計畫/緊急應變計畫。</p> <p>— 風險迴避: 當作業風險損失事件頻率及損失金額皆高時，銀行採取迴避措施，以迴避可能引起風險之各種活動。此類風險對策將會配合本行營運策略進行調整。</p>
5. 法定資本計提所採行之方法	基本指標法。

作業風險應計提資本

96年12月31日(註)

單位：新台幣仟元

年 度	營業毛利	應計提資本
94年度	8,107,885	
95年度	11,700,323	
96年度	7,096,145	
三年平均	8,968,118	1,345,218

註：依最近一期向主管機關申報之資料填寫。

4. 市場風險管理制度及應計提資本：

市場風險管理制度

96年度

項 目	內 容
1. 市場風險管理策略與流程	<p>1. 市場風險管理策略：為使本行採共同語言管理、定義、溝通及衡量市場風險，並符合主管機關之規範，特遵循金融監督管理委員會所公佈的「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明—市場風險」及國際標準、母公司中華開發金融控股公司「風險管理政策」、「市場風險管理準則」暨本行「風險管理政策」，訂定本行市場風險管理準則，作為本行市場風險之管理依據。</p> <p>2. 市場風險管理流程：依市場風險管理準則訂定『金融交易業務市場風險管理辦法』作為本行市場風險管理流程。包含：風險辨識與評估、風險衡量、風險監控及因應、風險報告及應變管理等流程。</p>
2. 市場風險管理組織與架構	<p>本行市場風險管理組織與架構乃採分層授權原則：</p> <p>1. 董事會為本行建立有效風險管理機制之最高監督單位，並指定風險管理處主管為本行市場風險監督、管理與控制之高階主管人員。董事會定期覆核市場風險管理機制，確保本機制已全盤考量並反映銀行經營策略、風險承受能力，確保高階管理階層能有效導入市場風險管理架構及策略。</p> <p>2. 風險管理委員會</p> <p>(1) 依據董事會通過之風險管理政策發展全行市場風險管理之準則、程序及流程。確保市場風險管理權責、執</p>

項 目	內 容
	<p>掌具備充分獨立性及可歸責性。</p> <p>(2) 每年定期覆核本行之市場風險管理準則、策略、機制。確認本行具備適足市場風險資本，吸收市場風險可能造成之損失。</p> <p>(3) 每年定期覆核檢視本行市場風險管理機制，確保市場風險管理機制適當。</p> <p>3. 交易單位 負責金融商品買進、賣出、招攬業務與客戶管理，是創造本行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。</p> <p>4. 市場風險管理單位 市場風險管理單位為市場風險第二道防線，職掌係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，因此市場風險管理單位、人員聘僱、獎酬須獨立於交易部門，且具有明確且獨立於前台部門之報告體系直接向非交易部門主管之管理階層報告，該報告體系最終應對董事會負責，以維持風險控管之獨立性。</p> <p>5. 內部稽核 內部稽核為市場風險第三道防線，應針對市場風險控管單位組織獨立性、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每年定期查核。</p>
<p>3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點</p>	<p>本行市場風險額度可分為部位敏感度、停損、風險值、名目本金等四種額度。</p> <p>本行市場風險報告原則為：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 風險管理處每日依產品別、交易單位別產出管理性報表進行控管。報表每日呈送交易單位主管、風險管理處市場風險管理組組長。 2. 風險管理處每日彙總全行部位，產出管理性報表進行控管。每日相關報表呈送風險管理處市場風險管理組組長、風險管理處主管。 3. 風險管理處每月向風險管理委員會、金控母公司風險管理委員會彙總提報風險管理報告；並定期呈送董事會備查。 4. 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

項 目	內 容
	例外事件亦應列入報告內容。 本行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。
4. 市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	本行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。風險管理處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。
5. 法定資本計提所採行之方法	本行採標準法計算市場風險之資本需求。

市場風險應計提資本

96年12月31日(註)

單位：新台幣仟元

風 險 別	應 計 提 資 本
利率風險	1,307,456
權益證券風險	998,735
外匯風險	298,091
商品風險	—
選擇權採簡易法處理	446,250
合 計	3,050,532

註：依最近一期向主管機關申報之資料填寫。

5. 流動性風險包括資產與負債之到期分析，並說明對於資產流動性與資金缺口流動性之管理方法

(1) 新台幣到期日期限結構分析

96年12月31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	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台幣部分（不含外幣）之金額。

(2) 美金到期日期限結構分析表

96年12月31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。

(二) 國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施

1. 96年3月28日總統府華總一義字第09600037751號公布增訂、刪除並修正民法物權編及其施行法條文(民法物權編修正條文及其施行法修正條文,自公布後六個月施行),本次針對抵押權章、質權章及留置權章共計增刪修正93條

此次修正對本行授信及相關催收業務有影響,本行已做相關法令實體教育訓練課程之宣導。

2. 96年8月8日總統府華總一義字第09600101841號令制定公布「遊說法」31條文,並自公布後一年施行

本行未來在該法令施行後,遊說相關法令或政策時,應注意遵循公開、透明之程序,防止不當利益輸送。已將該法令公告相關單位,俾便日後配合辦理。

3. 96年11月6日金管會金管銀(五)字第09650004130號修正「銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項」

此次修正本行除應注意辦理台股股權相關業務交易,不得與銀行及股權連結股票發行公司之關係人進行交易;並應注意銀行辦理股權相關衍生性金融商品交易,不得有利用交易進行併購或不法交易之情形等相關規定。本行已依據前開規定修正相關內規。

4. 96年11月29日金管會金管銀(四)字第09640006011號修正「工業銀行設立及管理辦法」部分條文

本次修正條文計七條,提高工業銀行投資有價證券的限額,以平衡其業務風險,及新增工業銀行具控制力之公司,對任一生產事業之直接投資餘額及持股比率,應與工業銀行合併計算等規定。本行已依據前開規定修正相關內規。

(三) 科技改變及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施

1. 投資重心重新聚焦,積極參與跨國投資機會

資訊電子產業競爭日趨激烈,產品毛利受到擠壓,資訊電子代工產業走向微利時代,未來為提高本行之投資收益,投資標的將主要著墨在具前瞻性及發展前景的新產品,以及仍處於擴張期之資訊電子產業。其次加強佈局具獨占性之石化、鋼鐵等傳統產業,以及金融、娛樂、觀光、物流等,以分散投資風險並提高獲利。未來亦將積極與國際頂尖投資機構建立策略合作關係,除了可藉此提昇全球知名度外,還能增加參與

一些高品質跨國投資案的機會，同時可擴大我們的產品線和獲利來源，以分散過去獲利來源過度集中且過度依賴台灣股市的風險。

2. 國內金控切入創投領域，威脅本行直接投資業務

政府積極推動金融自由化與國際化，藉由法令鬆綁及開放本國市場等做法，本土金融機構面臨國際金融集團之競爭壓力將日益增加。國內多家金控以轉投資公司切入直接投資領域，由於金控資金規模龐大，使旗下創投子公司競爭力大增，威脅本行直接投資業務。本行除利用過去深耕之客戶關係及累積產業經驗，並積極網羅人才、提昇投資管理能力，鞏固市場領導地位，同時積極開拓新財源，積極發展固定收益業務、強化信託業務、提昇手續費收入、及提昇短投收益等。

3. 新金融商品業務日益蓬勃，整體解決能力受重視

隨新金融商品業務蓬勃發展，未來以提供客戶量身訂作之整體解決(total solution)方案，以及提昇投資案評估能力與後續風險控管為主。未來繼續深耕投資業務領域、開發各項新金融商品外，提供企業法人多元化之金融避險商品，搭配完整的外匯操作以及相關衍生性金融商品，以利客戶就其財務風險上達到管控之需求，協助企業有效降低經營成本。

(四) 銀行形象改變對銀行之影響及因應措施

本行以提供國內外企業完善的金融服務為宗旨，是台灣第一家具投資銀行性質之民營金融機構；本行的投資團隊亦擁有卓越績效，在業界具備專業形象及權威。近年來，本行更加強營運透明化，並實施高標準的公司治理以提昇公司整體形象。

另一方面，在母公司開發金控的規劃下，近年來持續以社會公益活動，提昇母公司與本行之正面形象，包括：集體認購由伊甸基金會「烘焙庇護工場」所製作的「愛心饞寶餐盒」；大力贊助營養午餐加菜金，致力於提昇偏遠地區學童營養午餐品質；及舉辦「薪傳 100 × 課輔 100」獎助計劃，獎助 100 位國內公私立大學在學之優秀清寒學生，以縮短偏遠地區弱勢學童的學習落差等，估計已在社會公益活動中投入逾新台幣三千萬元。

(五) 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創造經濟規模以降低成本、追求多角化經營以提供全方位服務及擴大市場利基、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。

(六) 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施

營業據點是銀行與客戶間之重要介面，也是銀行產品與業務之重要通路，擴充營業據點之預期效益包括市佔率、營收及獲利之提昇，亦可達到分散經營風險及培養人才之效果。惟因金融業同質性高、競爭激烈，新設據點所需成本亦不低，需有足夠之客源與商機，銀行亦需具備足夠之專業能力，新據點才能達到經濟規模。因而本行增設新據點之前，皆會先進行審慎之評估與分析，以降低風險。

(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施

本行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。

然而本行近年已加重對內需型與傳統產業之投資，例如鋼鐵、能源等產業；在區域分佈上，亦逐漸增加海外投資之比重；投資資產組合則適度分散為早期、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，且本行對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) 經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施

本行為中華開發金融控股公司百分之百持有之子公司，本行經營權穩定並無重大改變。

(九) 訴訟或非訟事件

1. 中華開發工業銀行

- (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台幣 71,017,531 元（因原告 51 人撤回訴訟，故請求金額減為新台幣 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，台北地院於民國 95 年 11 月 30 日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 213 人提起上訴，上訴請求金額為新台幣 50,847,324 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 95 年 12 月 14 日金管銀（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，處新台幣 1,000 萬元罰鍰。本行於 96 年 1 月 17 日提起訴願，該訴願遭駁回，本行業已提起行政訴訟。
- (3) 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台幣 682,220 仟元到期，並已於民國 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，本行並於 96 年 10 月 16 日遞狀聲請強制執行擔保品，目前由桃園地方法院民事執行處受理並進行鑑價程序，尚未詢價及定拍。
- (4) 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台幣 772,142 仟元到期，並已於民國 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。該公司目前向法院聲請破產，法院已指定臨時管理人，並發函請債權銀行對償債計劃表示意見。嘉新食品化纖股份有限公司於 97.1.10 召集債權銀行協商償債方案，與會銀行多表示其償債計劃不可行，臨時管理人表示將請嘉食化股份有限公司再行修正後另召開協商會議，目前尚無進一步償債計劃。
- (5) 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台幣 600,000 仟元到期，並已於民國 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 年 6 月 5 日聲請法院強制執行，新竹地院已定於 97 年 4 月 2 日進行第一次拍賣，拍賣底價為 125.75 億元。另雍聯股份有限公司重整案於 96 年 9 月 21 日由新竹地院裁定駁回，重整聲請人後於 10 月 4 日提出抗告，本行已遞狀陳報法

院維持原裁定駁回。

2. 本行持股達百分之一以上大股東：中華開發金融控股(股)公司

本公司於民國 95 年 10 月間經檢調單位以涉嫌違反證券交易法等事由搜索開發金控大樓，相關案件現偵辦中。

3. 本行董事、監察人、總經理及從屬公司

無。

(十) 其他重要風險及因應措施

風險管理報告流程與異常狀況處理，相關之風險報告分為三類：

一為向主管機關網路申報之部份，此類報告偏向定期整合、關係人及大額曝險等相關內容，均按時向主管機關呈報。二為內部之日、週、月各類風險報告，此等偏向於業務管理及內外規部份，均按時提報。三為各業務部門內部作業或外部事件可能造成之異常狀況等損害報告，此由風險發生部門負責即時呈報，並同時知會風險管理部門、稽核及法務等相關部門，以作為緊急應變機制之依循。

七、危機處理應變機制

本行依行政院金融監督管理委員會民國 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，訂定本行「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，本行成立「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，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，定期召開全行「安全維護督導會報」，以落實安全維護工作。

針對本行營業處所，總行法人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，遏止危害事故擴大；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。

八、其他重要事項

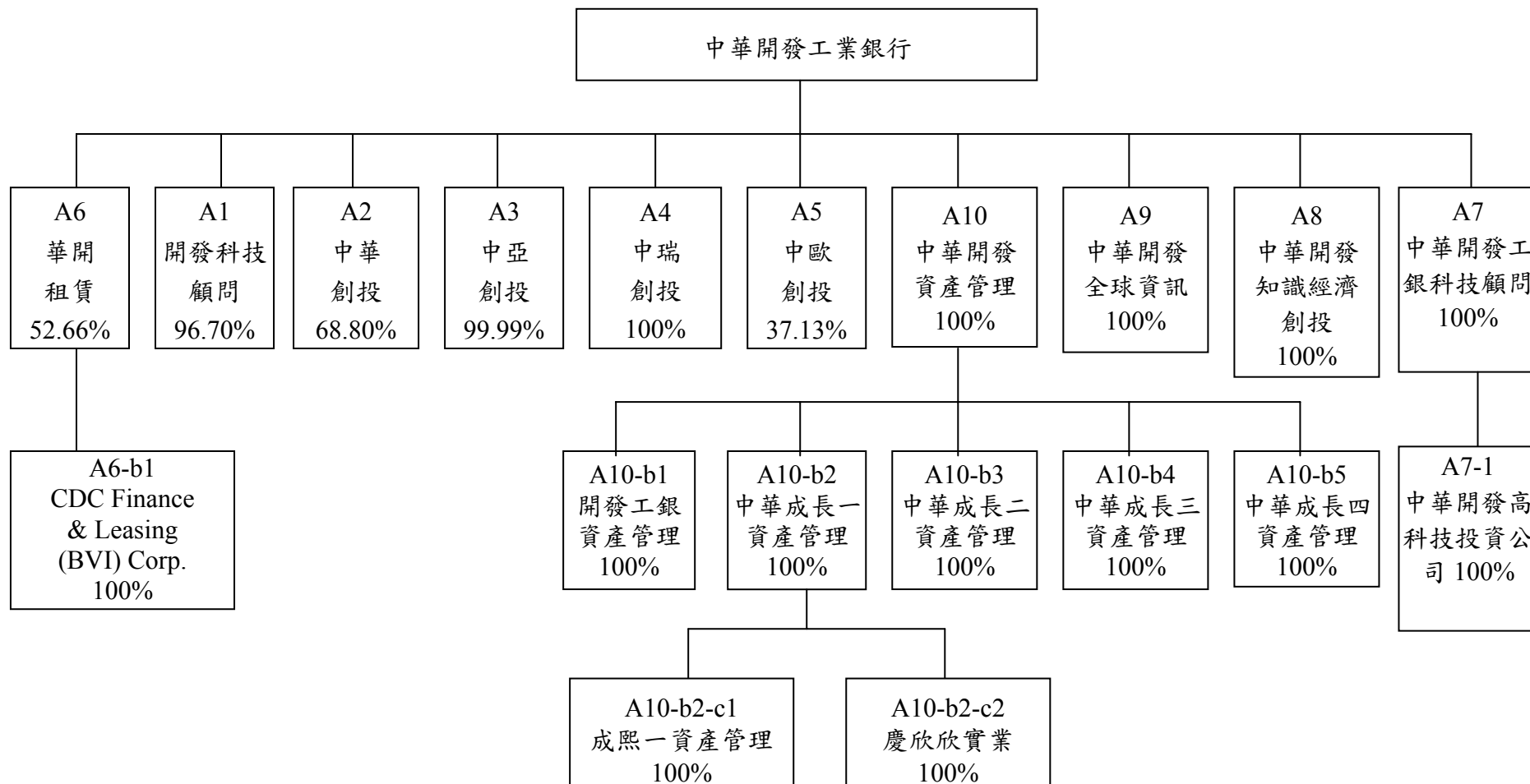
無。

捌、特別記載事項

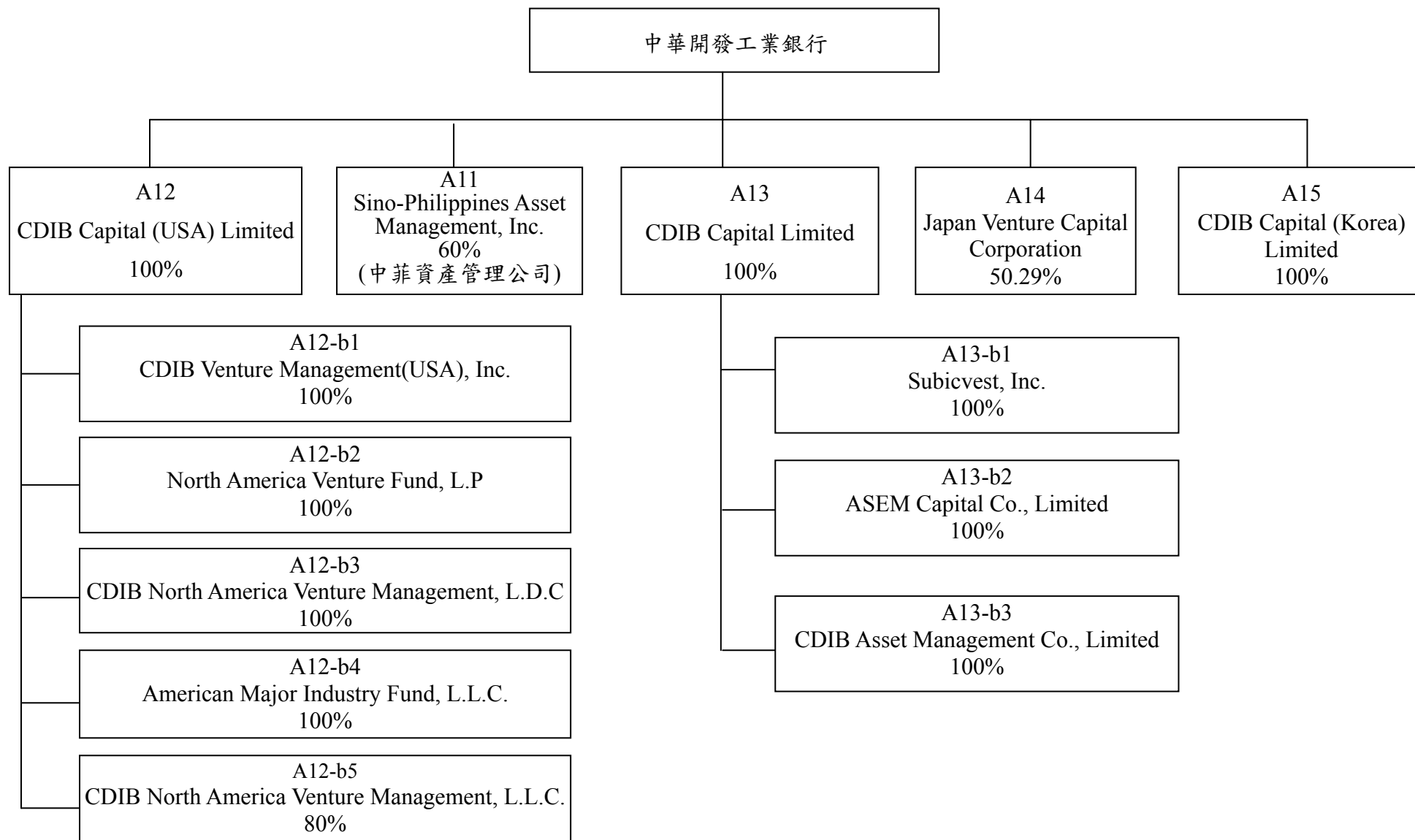
一、關係企業相關資料

(一) 關係企業合併營業報告書

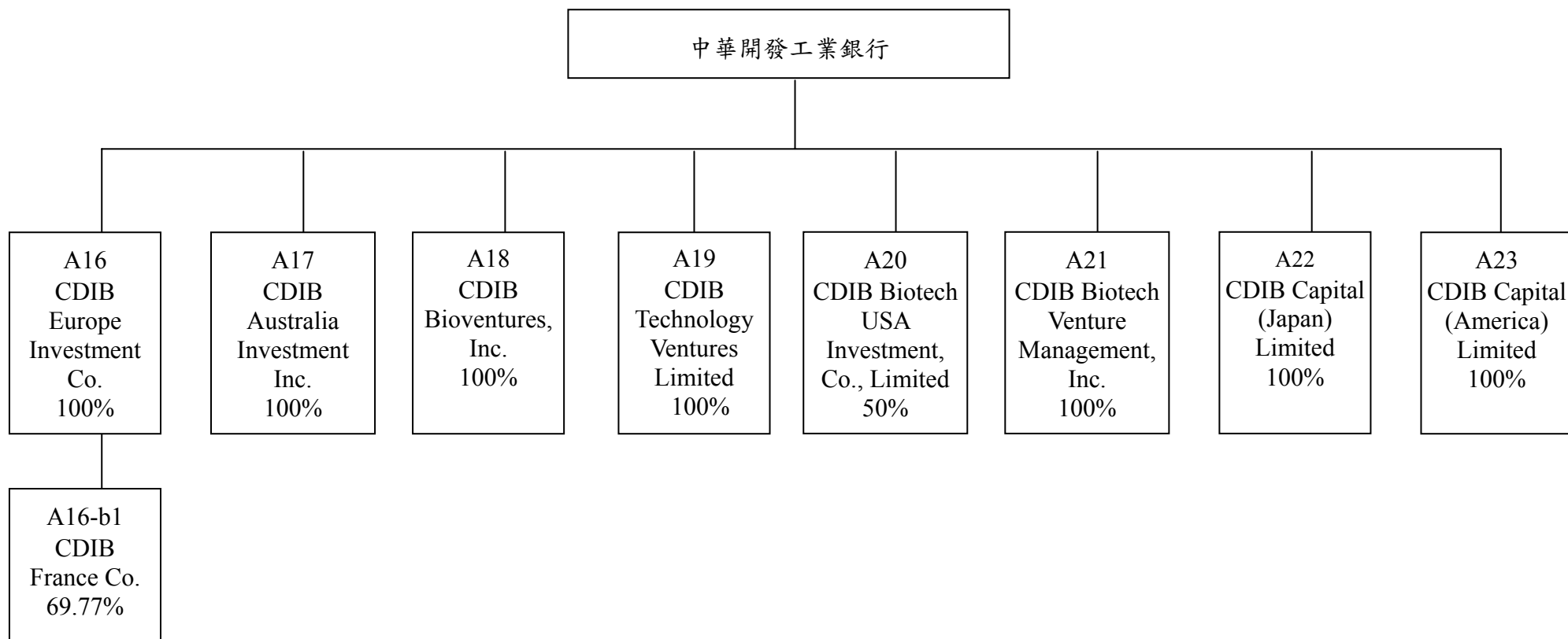
1. 國內關係企業組織圖：



2. 海外關係企業組織圖(1)：



2. 海外關係企業組織圖(2)：



A12 原名為 CDIB Venture Investment (USA) Limited

A19 原名為 Web VC Corporation

A23 原名為 CDIB Capital Investment America Limited

(二) 關係企業名稱、設立日期、地址、實收資本額及營業項目

1. 國內：

單位：新台幣仟元

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	300,000	創業投資	
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	448,129	創業投資基金之經理	
A7-1	中華開發高科技投資公司	90.03.01	台北市南京東路5段125號11樓	463,832	投資	註 2
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	4,285,752	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	20,000	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 3
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 3
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 4

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-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 4
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 3
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 3
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 3

註 1：係華開租賃公司之子公司或轉投資事業。

註 2：係中華開發工銀科技顧問公司之子公司。

註 3：係中華開發資產管理公司之子公司。

註 4：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 [原名為 CDIB Venture Investment (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 15,896,656	基金	註 1
A12-b3	CDIB North America Venture Management, L.D.C.	87.04.22	英屬開曼群島	USD 655,051	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 [原名為 WebVC Corporation]	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	
A21	CDIB Biotech Venture Management, Inc.	89.09.18	英屬維京群島	USD 100,000	基金管理	

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
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 [原名為 CDIB Capital Investment America Limited]	92.03.27	英屬維京群島	USD 86,217,905	投資	

註 1：係 CDIB Venture Investment (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。

(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

1. 國內

基準日：96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	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	陳進福 楊文鈞 徐益生 陳 鑫 童兆勤 呂有林 翁桐林 李學禮 陳勝坤 陳進福	20,640,000 2,812,500 3,750,000 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	陳進福 楊文鈞 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	陳進福 楊文鈞 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	徐益生 楊文鈞 陳進福 曾慶頌 鄭弘志 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

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數	持股比例
A6	華開租賃公司	法人董事：中華開發工銀	孟昭明	49,778,460	52.66%
		法人董事：茂豐租賃	林沁和 鄭訂福 謝淑妃 劉偉剛	35,000,000	36.84%
		法人董事：潤泰全球 監察人：中華開發工銀 總經理	洪仲光 陳志全 黃敏章 楊萬成	4,275,000	4.5%
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	陳鑫 楊鎧蟬 蔡來春 王慧玲 徐大誠	44,812,901	100.00%
		監察人：中華開發工銀 總經理	許銘熙 單吟鳳 楊鎧蟬	0	0
A7-1	中華開發高科技投資公司	法人董事：中華開發工銀科技顧問公司 監察人：中華開發工銀科技顧問公司 總經理	陳鑫 楊鎧蟬 許銘熙 單吟鳳 曾秀敏 余馨寧 曾秀敏	46,383,206 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 徐益生 曹為實 劉紹樑 楊鎧蟬 曾秀敏 楊鎧蟬	428,575,200 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 總經理	顧蓓華 李學禮 陳鳳鸞 林智 顧蓓華	2,000,000 0	100.00% 0
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	童兆勤 王鍾渝 鄭宇虹 邱德馨 曹為實 劉紹樑	500,000,000	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	童兆勤	0	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 總經理	童兆勤 鄭宇虹 王鍾渝 曹為實 徐益生 龔神佑 童兆勤	120,000,000 0	100.00% 0
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 總經理	童兆勤 徐益生 郭明怡 朱源科 童兆勤	230,000,000 0	100.00% 0
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 郭明怡 朱源科	6,800,000	100.00%
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 郭明怡 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 總經理	童兆勤 徐益生 郭明怡 朱源科 童兆勤	27,000,000 0	100.00% 0
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 總經理	童兆勤 徐益生 郭明怡 朱源科 童兆勤	246,000,000 0	100.00% 0
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 總經理	童兆勤 徐益生 郭明怡 朱源科 童兆勤	55,000,000 0	100.00% 0

註：以上法人董監事之代表人均無個人持股。

2. 海外

基準日：96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 [原 CDIB Venture Investment (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 陳昭如 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.	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 宋強 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 楊鎧蟬 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%

索引	企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
				股數	持股比例
A13	CDIB Capital Limited	法人董事：中華開發工銀 總經理	楊文鈞 陳 鑫 曾秀敏 邱德馨 陳昭如 楊文鈞	132,800,000	100.00%
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 陳昭如 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 宋 強 洪靜欣 陳芝錦 鄧述慧	17,895,090	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
A16-b1	CDIB France Co.	法人董事：CDIB Europe Investment Co. 法人董事：明曜百貨 個人董事	曾秀敏 宋強 鄧述慧 高志嘉 李國祥	1,341,617	69.77%
A17	CDIB Australia Investment Inc.	法人董事：中華開發工銀	楊文鈞 蔡來春 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 [原 WebVC Corporation]	法人董事：中華開發工銀	楊文鈞 陳威男 翁金湯	2,436,100	100.00%
A20	CDIB Biotech USA Investment, Co., Limited	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 [原 CDIB Capital Investment 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	86,217,905	100.00%

註：以上法人董監事之代表人，其個人均無持股。

(五) 各關係企業營運概況

1. 國內

單位：除另予註明外，為新台幣仟元

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)
A1	開發科技顧問公司	250,000	813,045	123,081	689,964	313,644	199,722	170,201	6.81
A2	中華創業投資公司	300,000	451,927	17,551	434,376	70,615	47,549	47,371	1.58
A3	中亞創業投資公司	800,000	1,254,304	20,494	1,233,810	104,768	64,924	66,759	0.83
A4	中瑞創業投資公司	1,500,000	2,234,185	37,935	2,196,250	235,406	193,328	185,763	1.24
A5	中歐創業投資公司	608,010	801,488	39,092	762,396	131,073	104,852	101,662	1.67
A6	華開租賃公司	950,000	3,154,281	2,560,900	593,381	251,123	(83,844)	55,754	0.59
A6-b1	CDC Finance & Leasing (BVI) Corp.	USD 1	USD 10,014,195	USD 4,579,495	USD 5,434,700	USD 633,217	USD 400,701	USD 2,130,856	—
A7	中華開發工銀科技顧問公司	448,129	734,783	21,432	713,352	195,873	174,641	150,134	3.35
A7-1	中華開發高科技投資公司	463,832	550,896	1,026	549,870	3,085	102	4,214	0.09
A8	中華開發知識經濟創業投資公司	4,285,752	5,668,160	108,431	5,559,728	606,895	495,094	425,912	0.99
A9	中華開發全球資訊公司	20,000	19,571	75	19,496	0	(685)	(579)	(0.29)
A10	中華開發資產管理公司	5,000,000	7,791,409	1,933,650	5,857,759	94,291	44,081	509,754	1.02
A10-b1	開發工銀資產管理公司	1,200,000	1,922,349	589,075	1,333,274	96,072	41,271	97,101	0.81
A10-b2	中華成長一資產管理公司	2,300,000	2,462,940	14,742	2,448,198	176,961	73,960	65,075	0.28
A10-b2-c1	成熙一資產管理公司	68,000	100,465	741	99,724	0	(234)	18,625	2.74
A10-b2-c2	慶欣欣實業公司	100,000	87,087	140	86,947	0	(2,145)	135	0.01
A10-b3	中華成長二資產管理公司	270,000	572,727	16,597	556,130	84,111	42,871	37,978	1.41
A10-b4	中華成長三資產管理公司	2,460,000	4,516,681	1,771,065	2,745,616	90,064	(8,623)	287,983	1.17
A10-b5	中華成長四資產管理公司	550,000	584,272	16,294	567,978	80,556	24,925	13,519	0.25

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 [原 CDIB Venture Investment (USA) Limited]	USD 110,505,052	USD 94,915,934	USD 298,735	USD 94,617,199	USD 2,562,096	USD 1,844,554	USD 4,482,294	—
A12-b1	CDIB Venture Management (USA), Inc.	USD 800	USD 3,251,556	USD 0	USD 3,251,556	USD 27,000	USD (619,305)	USD (574,938)	—
A12-b2	North America Venture Fund, L.P.	USD 15,896,656	USD 5,018,679	USD 12,271	USD 5,006,408	USD 0	USD (539,232)	USD (539,232)	—
A12-b3	CDIB North America Venture Management, L.D.C.	USD 655,051	USD 500,481	USD 25,129	USD 475,352	USD 112,106	USD (16,910)	USD (16,910)	—
A12-b4	American Major Industry Fund, L.L.C.	USD 6,000,000	USD 15,182,175	USD 3,386	USD 15,178,789	USD 3,267,282	USD 3,247,179	USD 3,414,460	—
A12-b5	CDIB North America Venture Management, L.L.C.	USD 664,417	USD 258,822	USD 12,454	USD 246,368	USD 480,385	USD (31,675)	USD (27,859)	—
A13	CDIB Capital Limited	USD 132,800,000	USD 197,479,237	USD 4,621,430	USD 192,857,807	USD 9,956,742	USD (417,418)	USD 7,129,689	—
A13-b1	Subicvest, Inc.	PHP 157,396,000	PHP 241,275,862	PHP 127,037,085	PHP 114,238,777	PHP 7,494,676	PHP (6,129,105)	PHP 25,319,939	—
A13-b2	ASEM Capital Co., Limited	KRW 16,500,000,000	KRW 13,723,087,000	KRW 37,051,000	KRW 13,686,036,000	KRW 15,000	KRW (1,240,476,000)	KRW 219,780,000	—
A13-b3	CDIB Asset Management Co., Limited	USD 3,000,000	USD 9,680,773	USD 1,193,463	USD 8,487,310	USD 374,387	USD 354,511	USD 771,096	—
A14	Japan Venture Capital Corporation	USD 1	USD 3,312,175	USD 10,878	USD 3,301,297	USD (508,204)	USD (1,264,694)	USD (1,258,086)	—
A15	CDIB Capital (Korea) Limited	USD 152,807	USD 243,642,386	USD 5,394	USD 243,636,992	USD 123,273,220	USD 122,839,016	USD 127,656,455	—
A16	CDIB Europe Investment Co.	USD 17,895,090	USD 7,179,205	USD 3,391	USD 7,175,814	USD 784,489	USD 770,646	USD 1,491,804	—
A16-b1	CDIB France Co.	EUR 1,922,984	EUR 442,507	EUR 2,722	EUR 439,785	EUR 141,649	EUR 131,750	EUR 132,028	—
A17	CDIB Australia Investment Inc.	AUD 15,033,686	AUD 123,407	AUD 1,925	AUD 121,482	AUD 0	AUD (12,496)	AUD (9,489)	—

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
A18	CDIB Bioventures, Inc.	USD 14,105,000	USD 9,003,721	USD 2,620	USD 9,001,101	USD 0	USD (10,020)	USD 427,444	—
A19	CDIB Technology Ventures Limited [原 WebVC Corporation]	USD 2,436,100	USD 1,562,925	USD 1,849	USD 1,561,076	USD (483,847)	USD (493,852)	USD (454,852)	—
A20	CDIB Biotech USA Investment, Co., Limited	USD 8,160,000	USD 4,372,318	USD 3,390	USD 4,368,928	USD (165,992)	USD (339,124)	USD (295,634)	—
A21	CDIB Biotech Venture Management, Inc.	USD 100,000	USD 853,030	USD 1,998	USD 851,032	USD 0	USD (7,856)	USD 3,369	—
A22	CDIB Capital (Japan) Limited	USD 36,130,000	USD 51,314,832	USD 3,862	USD 51,310,970	USD 327,085	USD 297,489	USD 2,193,498	—
A23	CDIB Capital (America) Limited [原 CDIB Capital Investment America Limited]	USD 86,217,905	USD 119,147,516	USD 3,545	USD 119,143,971	USD 18,142,478	USD 17,883,440	USD 20,064,161	—

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券及金融債券辦理情形

本行於 96 年度及截至年報刊印日止，並無私募有價證券及金融債券之情形。

私募有價證券資料

項 目	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、普通金融債券、次順位金融債券、轉換金融債券、附認股權金融債券、海外轉換金融債券、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：屬私募金融債券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日止，子公司持有或處分本行股票情形

無。

最近年度及截至年報刊印止子公司持有或處分本行股票情形

單位：新臺幣仟元；股；%

子公司 名稱 (註 1)	實收 資本額	資金 來源	本行 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	本行為子 公司背書 保證金額	本行貸與 子公司金 額
無											

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：並說明其對本行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. 董監變動超過三分之一

依證券交易法第 36 條及證券交易法施行細則第 7 條之規定，有關本行董事因任期屆滿由母公司改派新任之董監事而變動達 1/3 之說明如下：

依本行章程規定，本行設董事 15 人至 21 人，常務董事 5 至 7 人，監察人 2 人至 5 人。獨立董事人數不得少於 2 人，且不得少於董事席次 5 分之 1。

本行第 17 屆董事及第 23 屆監察人於 96 年改派，謹參考國內其他金控董事席次及應公股股東之提議，改派董事 15 人（其中獨立董事 3 人）及監察人 3 人，第 17 屆董事及第 23 屆監察人任期均為 3 年，自民國 96 年 6 月 26 日起就任，至 99 年 6 月 25 日屆滿。

本次董監事之變動，對本行之股東權益或證券價格並無重大之影響。

2. 總經理變動

因業務考量，本行 97 年 1 月 28 日董事會決議通過，由母公司開發金融控資深副總經理劉紹樑先生擔任工銀總經理，接任生效日為 97 年 4 月 8 日。

本次總經理之變動，對本行之股東權益或證券價格並無重大之影響。

中華開發工業銀行股份有限公司

董事長

辜 仲 瑩

刊印日期

中華民國九十七年四月二十九日