

中華開發金融控股股份有限公司  
及子公司

合 併 財 務 報 告

民國九十七年上半年度  
(內附會計師查核報告)

地址：台北市松山區南京東路五段一二五號十二樓

電話：(○二) 二七六三八八○○

## § 目 錄 §

項 目	頁 次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1	-
二、目 錄	2	-
三、關 係 企 業 合 併 財 務 報 表 聲 明 書	-	-
四、會 計 師 查 核 報 告	3~4	-
五、合 併 資 產 負 債 表	5	-
六、合 併 損 益 表	6~7	-
七、合 併 股 東 權 益 變 動 表	8	-
八、合 併 現 金 流 量 表	9~11	-
九、合 併 財 務 報 表 附 註		
(一)公 司 沿 革 及 業 務 範 圍	12~13, 169~174	一、
(二)重 要 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	13~25, 169~ 174, 187~190	二、
(三)會 計 變 動 之 理 由 及 其 影 響	25~26	三、
(四)母 子 公 司 間 已 沖 銷 之 重 大 交 易 事 項	26, 187~190	四、
(五)重 要 會 計 科 目 之 說 明	26~76	五、
(六)關 係 人 交 易	76~94, 169~174	一、
(七)質 抵 押 資 產	94~95	二、
(八)重 大 承 諾 事 項 及 或 有 事 項	95~97	三、
(九)重 大 之 災 害 損 失	-	-
(十)重 大 之 期 後 事 項	-	-
(十一)其 他	98~142, 167, 175~184	四、
(十二)附 註 揭 露 事 項		
1.重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	142~166, 168, 185~190	六、
2.轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	142~166, 168, 185~190	六、
3.大 陸 投 資 資 訊	143, 185	六、
4.母 子 公 司 間 業 務 關 係 及 重 要 交 易 往 來 情 形	143, 187~190	六、
5.其 他	143, 191~193	三、
(十三)部 門 別 財 務 資 訊	-	-
十、重 要 科 目 明 細 表	194~265	-

## 會計師查核報告

中華開發金融控股股份有限公司 公鑒：

中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國九十七年及九十六年六月三十日之合併資產負債表，暨民國九十七年及九十六年一月一日至六月三十日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。列入上開合併財務報表中，採權益法計價之被投資公司金鼎綜合證券股份有限公司之財務報表係由其他會計師查核。因是有關投資金鼎綜合證券股份有限公司採權益法之股權投資及其投資損益，係依據其他會計師之查核報告認列。民國九十七年六月三十日中華開發金融控股股份有限公司及子公司對金鼎綜合證券股份有限公司之投資金額為新台幣（以下同）6,383,851 仟元，佔中華開發金融控股股份有限公司及子公司合併資產總額之 1.97%，民國九十七年上半年度認列金鼎綜合證券股份有限公司之投資損失為 255,557 仟元，佔中華開發金融控股股份有限公司及子公司合併繼續營業單位稅前淨利 43.73%。另列入上開民國九十六年六月三十日中華開發金融控股股份有限公司及子公司對金鼎綜合證券股份有限公司之投資金額為 6,585,602 仟元，佔中華開發金融控股股份有限公司及子公司合併資產總額之 1.76%，民國九十六年上半年度認列金鼎綜合證券股份有限公司之投資利益為 570,582 仟元，佔中華開發金融控股股份有限公司及子公司合併繼續營業單位稅前淨利 6.21%。

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

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、期貨經理事業財務報告編製相關規定、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達中華開發金融控股股份有限公司及子公司民國九十七年及九十六年六月三十日之合併財務狀況，暨民國九十七年及九十六年一月一日至六月三十日之合併經營成果與合併現金流量。

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

勤業眾信會計師事務所

會計師 吳 美 慧

會計師 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 八 月 十 八 日

## 中華開發金融控股股份有限公司及子公司

## 合併資產負債表

民國九十七年及九十六年六月三十日

單位：新台幣仟元，惟  
每股面額為元

代碼	資 產	九十七年六月三十日		變動百分比 (%)	代碼	九十六年六月三十日		變動百分比 (%)	代碼	九十七年六月三十日		變動百分比 (%)		
		金額	金額			金額	金額			金額	金額			
11000	現金及約當現金(附註二、五及四十)	\$ 6,187,036	\$ 11,275,249	( 45 )										
11500	存放央行及拆借金融同業(附註六、四十四及四十一)	40,026,299	23,066,582	74	21000	央行及金融同業存款(附註二十二及四十)	\$ 14,026,275	\$ 20,129,010	( 30 )	21600	應付商業本票一淨額(附註二十三)	1,516,898	7,281,724	( 79 )
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註二、七、八、四十四及四十一)	31,417,958	85,484,306	( 63 )	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二、七及二十四)	16,264,486	11,475,518	42	22500	附買回債券及債券負債(附註二、七、八、十三、二十五、四十四及四十一)	30,926,403	57,294,014	( 46 )
12500	附賣回債券及債券投資(附註二、九及四十)	6,486,441	4,403,983	47	23097	一年內到期應付公司債(附註三十)	1,200,000	1,800,000	( 33 )	23007	應付款項(附註二、二十六、三十七及四十)	13,966,886	17,686,446	( 21 )
13000	應收款項一淨額(附註二、十、四十四及四十一)	19,310,177	19,987,108	( 3 )	23077	期貨交易人權益(附註二及四十)	3,038,508	3,362,197	( 10 )	23500	存款及匯款(附註二十八及四十)	16,065,448	4,392,814	266
13300	應收帳款一買入債權(附註二、十一及四十一)	5,780,726	5,131,520	13	24401	短期借款(附註二十七及四十)	6,472,008	7,910,352	( 18 )	24000	應付金融債券(附註二十九)	37,672,673	26,000,000	45
13500	貼現及放款一淨額(附註二、十二、十四及四十)	74,091,339	77,868,356	( 5 )	24100	應付公司債(附註三十)	20,000,000	21,200,000	( 6 )	24403	長期借款(附註三十一及四十)	8,246,276	2,832,132	191
14000	備供出售金融資產(附註二、十三及四十一)	56,218,065	71,802,546	( 22 )	25501	其他金融負債(附註二及三十二)	20,259,779	24,404,782	( 17 )	25502	組合式商品	1,527,038	1,101,282	39
15000	採權益法之股權投資(附註二及十五)	13,386,973	14,146,717	( 5 )	25503	其他	21,786,817	25,506,064	( 15 )	25500	其他金融負債合計	2,642,309	4,847,556	( 45 )
15503	以成本衡量之金融資產(附註二、十六及四十一)	46,954,459	44,101,758	6	29697	其他負債(附註二、三十三及三十七)	193,824,987	211,717,827	( 8 )	29999	負債合計			
15597	其他金融資產(附註二、十七及四十)	5,270,481	5,680,011	( 7 )										
	固定資產(附註二、十八及四十一)					股東權益								
	成 本					母公司股東權益(附註二、三十四及三十五)								
18501	土 地	2,339,973	2,202,609	6	31001	股本一額定 20,000,000 仟股								
18521	房屋及建築	2,435,594	2,174,516	12		普通股股本一每股面額 10 元，發行：九十七年 10,962,063 仟股，九十六年 10,642,780 仟股	109,620,627	106,427,793	3					
18531	電腦設備	544,971	692,568	( 21 )	31003	特別股股本一每股面額 10 元，發行 625,000 仟股	-	6,250,000	( 100 )					
18541	交通及運輸設備	25,367	20,782	22		股本合計	109,620,627	112,677,793	( 3 )					
18551	什項設備	201,055	205,793	( 2 )	31000	增資準備	2,688,543	3,192,834	( 16 )					
18561	租賃權益改良	171,432	175,385	( 2 )	31021	資本公積								
18581	出租資產	350,462	335,034	5	31501	股本溢價	9,040,938	12,790,938	( 29 )					
	成本合計	6,068,854	5,806,687	6	31511	按權益法認列之資本公積	79,727	61,412	30					
	累計折舊	( 1,604,726 )	( 1,518,600 )	4	31500	資本公積合計	9,120,665	12,852,350	( 29 )					
	小 計	4,464,128	4,288,087	55		保留盈餘								
	累計減損	( 92,964 )	( 60,000 )	962	32001	法定盈餘公積	2,704,240	1,943,086	39					
	預付房地及設備款	89,721	8,445	5	32003	特別盈餘公積	3,874,710	2,361,914	64					
18500	固定資產一淨額	4,460,885	4,236,532	99	32011	未分配盈餘	581,956	8,678,086	( 93 )					
19500	其他資產一淨額(附註二、十九、二十、二十一、三十三、四十四及四十一)	14,330,921	7,199,567		32000	保留盈餘合計	7,160,906	12,983,086	( 45 )					
					32521	股東權益其他項目								
					32523	累積換算調整數	( 1,658,020 )	463,574	( 458 )					
					32525	金融商品之未實現利益	5,123,447	19,969,796	( 74 )					
					32544	現金流量避險之未實現損失	( 164,271 )	( 584,489 )	( 72 )					
					32542	未認列為退休金成本之淨損失	( 2,396 )	( 1,871 )	28					
					32500	庫藏股票-207,890 仟股	( 2,587,020 )	-	-					
					39000	股東權益其他項目合計	711,740	19,847,010	( 96 )					
					39500	少數股權	129,302,481	161,553,073	( 20 )					
19999	資 產 總 計	\$ 323,921,760	\$ 374,384,235	( 13 )	39500	股東權益合計	794,292	1,113,335	( 29 )					
	融券標的證券(附註二及三十九)	\$ 592,083	\$ 722,651		39999	負債及股東權益總計	130,096,773	162,666,408	( 20 )					
						融資擔保證券(附註二及三十九)	\$ 12,470,189	\$ 17,588,326	( 13 )					

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八月十八日查核報告)

董事長：林誠一

經理人：華仲榮

會計主管：邱德馨

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

合併損益表

民國九十七年及九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼	九十七年上半年度 金 額	九十六年上半年度 金 額	變 動 百 分 比 (%)	
41000	\$ 3,258,424	\$ 3,522,291	( 7)	
51000	( 1,882,700)	( 1,937,538)	( 3)	
	<u>1,375,724</u>	<u>1,584,753</u>	( 13)	
	利息以外淨收益			
49800	手續費及佣金淨收益(附註二、四十及四十五)	872,530	997,921	( 13)
49820	公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益(損失)－淨額(附註二及七)	( 1,720,835)	4,074,112	( 142)
49830	備供出售金融資產之已實現利益－淨額(附註二)	2,555,661	5,208,673	( 51)
49850	採權益法之股權投資收益(損失)－淨額(附註二及十五)	( 331,341)	1,156,957	( 129)
49870	兌換損失－淨額(附註二)	( 419,059)	( 1,224,943)	( 66)
49880	資產減損損失(附註二及十)	( 1,809,704)	( 700,924)	158
49300	不動產投資利益(附註二)	183,443	-	-
49905	以成本衡量之金融資產利益－淨額(附註二)	2,131,758	917,374	132
49921	出售不良債權淨利益(附註四十)	201,459	322,769	( 38)
49933	股務代理收入(附註二及四十)	69,727	71,534	( 3)
49999	其他非利息淨收益－淨額(附註四十)	<u>311,645</u>	<u>340,135</u>	( 8)
	<u>2,045,284</u>	<u>11,163,608</u>	( 82)	
	<u>3,421,008</u>	<u>12,748,361</u>	( 73)	

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		九十七年上半年度 金 額	九十六年上半年度 金 額	變 動 百 分 比 (%)	
51500	呆帳費用—淨額 (附註二及十二)	(\$ 186,108)	(\$ 41,585)	348	
	營業費用 (附註三十三、三十六及四十)				
58501	用人費用	( 1,540,949)	( 2,161,201)	( 29)	
58503	折舊及攤銷費用	( 147,762)	( 164,656)	( 10)	
58599	其他業務及管理費用	( 961,807)	( 1,185,864)	( 19)	
	營業費用合計	( 2,650,518)	( 3,511,721)	( 25)	
61001	繼續營業單位稅前淨利	584,382	9,195,055	( 94)	
61003	所得稅費用 (附註二及三十七)	( 11,282)	( 457,010)	( 98)	
69000	合併總純益	\$ 573,100	\$ 8,738,045	( 93)	
	合併總純益歸屬				
69901	母公司股東	\$ 581,956	\$ 8,678,086	( 93)	
69903	少數股權	( 8,856)	59,959	( 115)	
69900	合併總純益歸屬合計	\$ 573,100	\$ 8,738,045	( 93)	
代 碼		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
70000	基本每股盈餘 (附註三十八)	\$ 0.06	\$ 0.05	\$ 0.79	\$ 0.79

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八月十八日查核報告)

董事長：林誠一

經理人：辜仲瑩

會計主管：邱德馨

中華開發金融控股股份有限公司及子公司  
合併股東權益變動表  
民國九十七年及九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元，惟每股股利為元

	股本 (附註三十四)		股 數 (仟股)	特 別 股 額	增 資 準 備	資本公積 (附註二及三十四)				累 積 換 算 調 整 數 (附註二)	金 融 商 品 之 未 實 現 (損)益 (附註二)	現 金 流 量 避 險 之 未 實 現 (損)益 (附註二及四十五)	未 認 列 為 退 休 金 成 本 之 淨 損 失 (附註二)	庫 藏 股 票 (附註二及三十五)		少 數 股 權	股 東 權 益 合 計	
	普 通 股 數 (仟股)	金 額				金 額	金 額	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積					未 分 配 盈 餘	合 計			金 額
九十七年一月一日餘額	10,962,063	\$109,620,627	-	\$-	\$-	\$9,164,428	\$1,943,086	\$2,361,914	\$7,611,533	\$11,916,533	\$186,114	\$13,277,452	(\$298,636)	(\$2,396)	207,890	(\$2,587,020)	\$1,050,527	\$142,327,629
九十六年度盈餘分配案																		
特別盈餘公積轉回未分配盈餘	-	-	-	-	-	-	-	(2,361,914)	2,361,914	-	-	-	-	-	-	-	-	-
法定及特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	761,154	3,874,710	(4,635,864)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
現金股利-0.2元	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,150,834)	(2,150,834)	-	-	-	-	-	-	-	(2,150,834)
股票股利-0.25元	-	-	-	-	2,688,543	-	-	-	(2,688,543)	(2,688,543)	-	-	-	-	-	-	-	-
特別股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(393,206)	(393,206)	-	-	-	-	-	-	-	(393,206)
員工紅利-現金	-	-	-	-	-	-	-	-	(65,000)	(65,000)	-	-	-	-	-	-	-	(65,000)
董監酬勞	-	-	-	-	-	-	-	-	(40,000)	(40,000)	-	-	-	-	-	-	-	(40,000)
分配後餘額	10,962,063	109,620,627	-	-	2,688,543	9,164,428	2,704,240	3,874,710	-	6,578,950	186,114	13,277,452	(298,636)	(2,396)	207,890	(2,587,020)	1,050,527	139,678,589
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,844,134)	-	-	-	-	-	-	-	(1,844,134)
按權益法認列之備供出售金融資產未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,154,005)	-	-	-	-	-	-	(8,154,005)
按權益法認列被投資公司之資本公積	-	-	-	-	-	(43,763)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(43,763)
按權益法認列之現金流量避險之未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86,326	-	-	-	-	86,326
現金流量避險之未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48,039	-	-	-	-	48,039
少數股權變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(247,379)	(247,379)
九十七年上半年度合併總純益	-	-	-	-	-	-	-	-	581,956	581,956	-	-	-	-	-	-	(8,856)	573,100
九十七年六月三十日餘額	10,962,063	\$109,620,627	-	\$-	\$2,688,543	\$9,120,665	\$2,704,240	\$3,874,710	\$581,956	\$7,160,906	(\$1,658,020)	\$5,123,447	(\$164,271)	(\$2,396)	207,890	(\$2,587,020)	\$794,292	\$130,096,773
九十六年一月一日餘額	10,642,780	\$106,427,793	625,000	\$6,250,000	\$-	\$12,827,661	\$442,353	\$208,093	\$15,007,334	\$15,657,780	\$361,203	\$18,992,060	(\$704,552)	(\$1,871)	-	\$-	\$1,228,679	\$161,038,753
九十五年度盈餘分配案																		
特別盈餘公積轉回未分配盈餘	-	-	-	-	-	-	-	(208,093)	208,093	-	-	-	-	-	-	-	-	-
法定及特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	1,500,733	2,361,914	(3,862,647)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
現金股利-0.7元	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,449,946)	(7,449,946)	-	-	-	-	-	-	-	(7,449,946)
股票股利-0.3元	-	-	-	-	3,192,834	-	-	-	(3,192,834)	(3,192,834)	-	-	-	-	-	-	-	-
特別股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(520,000)	(520,000)	-	-	-	-	-	-	-	(520,000)
員工紅利-現金	-	-	-	-	-	-	-	-	(130,000)	(130,000)	-	-	-	-	-	-	-	(130,000)
董監酬勞	-	-	-	-	-	-	-	-	(60,000)	(60,000)	-	-	-	-	-	-	-	(60,000)
分配後盈餘	10,642,780	106,427,793	625,000	6,250,000	3,192,834	12,827,661	1,943,086	2,361,914	-	4,305,000	361,203	18,992,060	(704,552)	(1,871)	-	-	1,228,679	152,878,807
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102,371	-	-	-	-	-	-	-	102,371
按權益法認列被投資公司之資本公積	-	-	-	-	-	24,689	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,689
按權益法認列之備供出售金融資產未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	977,736	-	-	-	-	-	977,736
按權益法認列之現金流量避險之未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,028	-	-	-	-	73,028
現金流量避險之未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47,035	-	-	-	-	47,035
少數股權變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(175,303)	(175,303)
九十六年上半年度合併總純益	-	-	-	-	-	-	-	-	8,678,086	8,678,086	-	-	-	-	-	-	59,959	8,738,045
九十六年六月三十日餘額	10,642,780	\$106,427,793	625,000	\$6,250,000	\$3,192,834	\$12,852,350	\$1,943,086	\$2,361,914	\$8,678,086	\$12,983,086	\$463,574	\$19,969,796	(\$584,489)	(\$1,871)	-	\$-	\$1,113,335	\$162,666,408

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八月十八日查核報告)

董事長：林誠一

經理人：辜仲堃

會計主管：邱德馨



中華開發金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國九十七年及九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	九 十 七 年 上 半 年 度	九 十 六 年 上 半 年 度
營業活動之現金流量		
合併總純益	\$ 573,100	\$ 8,738,045
備供出售金融資產之已實現利益－ 淨額	( 2,497,459)	( 5,118,813)
以成本衡量之金融資產利益－淨額	( 1,865,979)	( 422,469)
資產減損損失	1,809,704	700,924
遞延所得稅變動	( 347,218)	64,860
自按權益法評價之股權投資取得之 現金股利	307,187	3,654
採權益法之股權投資損失（收益） －淨額	334,321	( 1,156,581)
呆帳費用－淨額	186,108	41,585
不動產投資利益	( 183,443)	-
折舊及攤銷	147,762	164,656
支付職工退休金	( 66,001)	( 62,502)
提列職工退休金	61,210	54,959
提列有價證券買賣損失	24,954	141,085
處分承受擔保品利益	( 9,745)	-
其他調整項目	14,216	11,136
營業資產及負債之淨變動		
交易目的之金融資產	14,773,045	( 6,429,498)
附賣回票券及債券投資	( 1,927,163)	5,220,626
應收款項－淨額	( 1,302,029)	11,618,101
應收帳款－買入債權	( 107,607)	608,217
交易目的之金融負債	3,935,560	( 1,755,679)
附買回票券及債券負債	( 2,313,322)	( 5,404,481)
應付款項	( 6,242,147)	( 12,589,762)
期貨交易人權益	174,679	( 336,896)
受託買賣借貸項	33,509	210,508
營業活動之淨現金流入（出）	<u>5,513,242</u>	<u>( 5,698,325)</u>

（接次頁）

(承前頁)

	九十七年 上半年度	九十六年 上半年度
投資活動之現金流量		
出售備供出售金融資產價款	\$24,162,842	\$12,199,115
存放央行及拆借金融同業減少(增加)	( 11,012,588)	13,978,328
貼現及放款減少(增加)	8,965,050	( 7,070,405)
購買備供出售金融資產	( 7,165,642)	( 17,657,770)
購買以成本衡量金融資產成本	( 6,050,221)	( 5,427,376)
受限制資產減少	5,203,712	94,054
出售以成本衡量金融資產價款	3,594,119	3,192,185
其他資產增加	( 2,452,808)	( 239,370)
附賣回票券及債券投資增加	( 1,419,508)	( 447,419)
購買不動產投資價款	( 858,928)	-
其他金融資產減少(增加)	( 681,585)	397,400
處分不動產投資價款	639,694	-
取得被投資公司減資退回股款	328,013	516,929
購買採權益法之股權投資成本	( 228,774)	( 40,078)
指定公平價值衡量之金融資產減少	133,396	12,852
已收現之出售不良債權價款	131,084	37,665
購買固定資產	( 109,060)	( 48,727)
以成本衡量之金融資產成本返還	80,752	62,244
出售無活絡市場之債券投資價款	60,708	-
購買無活絡市場之債券投資成本	-	( 341,502)
出售採權益法評價之股權投資價款	-	9,088
其他	227,437	131
投資活動之淨現金流入(出)	<u>13,547,693</u>	<u>( 772,656)</u>
融資活動之現金流量		
央行及金融同業存款減少	( 24,407,861)	( 9,449,821)
附買回票券及債券負債增加(減少)	( 16,045,120)	2,129,391
應付金融債券增加	13,172,673	3,200,000
應付商業本票增加(減少)	( 4,098,393)	2,572,166
存款及匯款增加(減少)	2,287,082	( 234,502)
長期借款增加(減少)	2,163,028	( 1,202,275)
指定公平價值衡量之金融負債增加(減少)	719,200	( 77,928)
其他金融負債增加(減少)	( 569,030)	4,924,255
短期借款減少	( 375,307)	( 4,726,619)
發放現金股利	( 91,270)	( 43,938)

(接次頁)

(承前頁)

	九十七年 上半年度	九十六年 上半年度
其他負債減少	(\$ 40,501)	(\$ 1,392,364)
支付員工紅利及董監酬勞	( 284)	-
應付公司債增加	-	6,000,000
子公司減資股本退回	-	( 71,704)
其他	-	( 155)
融資活動之淨現金流出(入)	<u>( 27,285,783)</u>	<u>1,626,506</u>
本期現金及約當現金減少數	( 8,224,848)	( 4,844,475)
匯率影響數	( 1,051,462)	61,670
期初現金及約當現金餘額	<u>15,463,346</u>	<u>16,058,054</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 6,187,036</u>	<u>\$11,275,249</u>
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	<u>\$ 1,781,129</u>	<u>\$ 1,779,547</u>
支付所得稅	<u>\$ 196,346</u>	<u>\$ 333,690</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>\$ 210,643</u>	<u>\$ 314,168</u>
一年內到期應付公司債	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,800,000</u>
應付現金股利	<u>\$ 2,232,900</u>	<u>\$ 7,450,080</u>
應付特別股股利	<u>\$ 393,206</u>	<u>\$ 520,000</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八月十八日查核報告)

董事長：林誠一

經理人：辜仲瑩

會計主管：邱德馨

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國九十七年及九十六年上半年度

(除另予註明者外，金額係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

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

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

本公司業務範圍為投資經主管機關核准之國內金融相關事業及對被投資事業之管理。

本公司發行之股票在臺灣證券交易所上市買賣。

中華開發工業銀行原為信託投資公司，於四十八年五月十四日正式開始營業，後於八十八年一月一日改制為工業銀行。截至九十七年六月底止，共有台中、高雄、桃園及國際金融業務分行等四個分行。

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

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

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

大華證券公司截至九十七年六月底止，除總公司外，設有二十二家分公司。

除上列所述者外，本公司合併財務報表編製主體之公司沿革及業務範圍請參閱附表十一及十二。

本公司及子公司於九十七年及九十六年六月底止員工人數合計分別為 2,126 人及 2,092 人。

## 二、重要會計政策之彙總說明

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

### 合併財務報表編製基礎

本公司及子公司九十七年及九十六年上半年度之合併財務報表編製主體包含本公司分別計有四十八家及四十九家，其明細請參閱附表十一及十二。

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，其明細請參閱附表十七。

#### 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

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

#### 約當現金

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

#### 公平價值之基礎

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

#### 公平價值變動列入損益之金融商品

公平價值變動列入損益之金融商品包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時，指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產或金融負債。本公司及子公司成為金融商品合約之一方時，認列金融資產或金融負債；對於合約權利喪失控制時，除列金融資產；於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列金融負債。該等金融商品原始認列時，係以公平價值衡量，

續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。投資後所收到之現金股利（含投資年度收到者）列為當期收益。金融商品除列時，出售所得價款或支付金額與帳面價值之差額，計入當期損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

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

指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債係混合商品指定以公平價值衡量，所產生之未實現損益，於當期認列。

指定公平價值變動列入損益之金融資產或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資產或金融負債，於原始認列時指定公平價值變動列入損益，其所產生之未實現損益，於當期認列。

因部分衍生性商品未採用避險會計，倘未將操作利率避險項目指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債，將使利率避險工具之公平價值變動數認列為當期損益，被避險項目之公平價值變動未能與避險工具於同一會計期間內認列損益而產生會計認列不一致，因是，將已承作利率交換之債務商品投資及發行之金融債券指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債。此外，因未分別認列混合商品中嵌入式衍生性商品契約價值，故將整體混合商品指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債。

#### 附賣回票券及債券投資及附買回票券及債券負債

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

#### 租賃業務

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

符合營業租賃條件之租賃合約，係依約定收取之租金列為租賃租金收入。

#### 應收帳款－買入債權

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

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

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

#### 證券融資及融券

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

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

「證券融券」係大華證券公司以前述融資人作為擔保之證券及向證券金融公司轉融通之證券，提供其他證券投資人融券使用。融券人融券賣出之價款，扣除證券商手續費、該公司融券手續費及證券交易稅後之餘額留存公司做為擔保品，帳列「應付融券擔保價款」；證券商對客戶融券，應依行政院金融監督管理委員會證券期貨局（以下簡稱證期局）規定之成數收取現金為融券保證金（帳列「融券存入保證金」）



或以繳存證券為保證品。上述融券擔保價款及保證金予以計息支付客戶。

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

#### 客戶保證金專戶與期貨交易人權益

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

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

#### 催收款項

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

#### 備抵呆帳及保證責任準備

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

特定債權無法收回之風險，係就授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並評估擔保品價值，參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，依可收回性分類，並依規定比率提存。上述規定，依應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之二、百分之十、百分

之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。

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

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

華開租賃公司就應收租賃款項收回之可能性評估，提列備抵呆帳。

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

#### 備供出售金融資產

備供出售金融資產於原始認列時，以公平價值衡量，並加計取得之交易成本；後續評價以公平價值衡量，且其價值變動列為股東權益調整項目，累積之利益或損失於金融資產除列時，列入當期損益。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，認列為當期損益。

#### 金融資產證券化之交易

中華開發工業銀行係依金融資產證券化條例，採行特殊目的信託方式，將中華開發工業銀行之企業貸款債權及相關權益信託移轉受託機構，由受託機構據以發行受益證券，並將募集所得資金交付中華開發工業銀行。在此交易架構下，中華開發工業銀行已將所移轉放款之受益權予買方並喪失該放款之合約權利之控制權，除因為信用增強而保留之次順位受益證券依其性質予以重分類至備供出售金融資產外，餘均自放款中除列。

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

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

#### 採權益法之股權投資

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

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

#### 以成本衡量之金融資產

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

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

#### 無活絡市場之債務商品投資

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

## 固定資產及出租資產

固定資產及出租資產係以成本減累積折舊及累計減損計價。重大之更新及改良作為資本支出；維護與修理支出則列為當期費用。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期之利益或損失。

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期之利息費用。

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

## 承受擔保品

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

## 受託買賣借項及貸項

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

## 其他資產

電腦軟體費及系統開發達可供使用狀態之成本，按三年攤提；無形資產係營業權及支付香港證券交易所之權利金，營業權以取得成本為入帳基礎，按十年攤提；未供營業使用之資產，按其淨變現價值或帳面價值孰低者列為其他資產，並認列相關損失。

不動產投資係以取得價款及取得之必要支出為入帳基礎。

不動產投資或出租資產出售時，其相關成本、累計折舊及累計減損均自帳上減除。處分不動產投資之利益或損失，列為當期之損益。

## 資產減損

### (一) 備供出售金融資產

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

### (二) 以成本衡量之金融資產

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

### (三) 採權益法之股權投資、固定資產及其他資產

本公司及子公司於資產負債表日評估是否有減損跡象顯示資產可能發生減損，倘經評估資產有減損跡象存在時，即估計該資產或其所屬現金產生單位之可回收金額，惟商譽無論其是否有減損跡象存在，每年應定期進行減損測試。當資產或其所屬現金產生單位所估計之可回收金額低於帳面價值時，差額即於當期認列減損損失，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，於當期認列迴轉利益，並借記累計減損調整增加資產（商譽除外）帳面價值至可回收金額，惟迴轉後之帳面價值，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除提列折舊或攤銷後之帳面價值。

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

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

#### 違約損失準備

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

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

#### 買賣損失準備

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

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

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

#### 壞帳損失準備

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

### 應計退休金負債

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

### 利息收入及手續費收入認列

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

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

### 所得稅

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

因研究發展、人才培訓及股權投資等所產生之所得稅抵減，採當期認列法處理。

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

以前年度所得稅之調整，列為調整當期之所得稅。

未分配盈餘加徵百分之十之所得稅，列為股東會決議年度所得稅費用。

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

#### 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，認列為當期損失；若損失金額無法合理估計或損失有可能已經發生，則於合併財務報表附註揭露之。

#### 以外幣為準之交易事項

外幣貨幣性資產及負債，按資產負債表日即期匯率折算為新台幣，因折算產生之已實現及未實現兌換差額均列為當期兌換利益或損失。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期損益者，列為當期損益；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，資產負債科目以期末之即期匯率換算，損益科目以當期平均匯率換算，換算後所產生之兌換差額，按持股比例認列換算調整數，並列於股東權益「累積換算調整數」項下。

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

#### 避險會計

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

現金流量避險之避險關係符合適用避險會計之所有條件時，其會計處理方式如下：



避險工具避險有效部分之損益認列為股東權益調整項目。若被避險之預期交易將認列資產或負債，則將原列為股東權益調整項目之損益，於所認列資產或負債影響損益之期間內，重分類為當期損益；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期損益。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期損失。

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

#### 庫藏股票

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

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

#### 科目重分類

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

### 三、會計變動之理由及其影響

#### 員工分紅及董監酬勞會計處理

本公司及子公司自九十七年一月一日起，採用財團法人中華民國會計研究發展基金會於九十六年三月發布（九六）基秘字第〇五二號函，員工分紅及董監酬勞應視為費用，而非盈餘之分配。此項會計變動，使九十七年上半年度稅後純益減少 21,444 仟元，對稅後基本每股盈餘並無影響。

#### 無形資產之會計處理準則

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

#### 四、母子公司間九十七年及九十六年上半年度已沖銷之重大交易事項

請參閱附表十七。

#### 五、現金及約當現金

	九十七年 六月三十日	九十六年 六月三十日
銀行存款	\$ 4,505,069	\$ 8,391,755
融資性商業本票一九十七年：年 利率為 2.00%-2.02%，最後到 期日九十七年七月；九十六 年：年利率為 1.95%，最後到 期日九十六年七月	813,330	739,605
可轉讓定存單一九十七年：年利 率為 2.100%-2.165%，最後到 期日九十七年七月至九月；九 十六年：年利率為 1.50%-2.40%，最後到期日九 十六年七月至十二月	460,000	1,790,400
存放銀行同業	341,365	190,386
待交換票據	58,358	154,042
庫存現金及週轉金	8,914	9,061
	<u>\$ 6,187,036</u>	<u>\$ 11,275,249</u>

#### 六、存放央行及拆借金融同業

	九十七年 六月三十日	九十六年 六月三十日
存放央行	\$ 26,472,298	\$ 19,230,278
拆放銀行同業	13,554,001	3,836,304
	<u>\$ 40,026,299</u>	<u>\$ 23,066,582</u>

存放央行包括之存款準備金，係依規定就每月應提存法定準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算，提存於中央銀行之存款準備金帳戶。截至九十七年及九十六年六月底止，存款準備金中分別有

930,930 仟元及 189,598 仟元依規定非於每次調整存款準備金時不得動用。

為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，中華開發工業銀行九十七年及九十六年六月底之央行定存單分別計有 7,200,000 仟元及 10,350,000 仟元已設質提供作為日間透支之擔保，惟該擔保額度可隨時變更。

另依中央銀行規定，就收受之外匯存款，按法定準備率計算，提存外匯存款準備金，該項外匯存款準備金得隨時存取，但不予計息。截至九十七年六月底止，中華開發工業銀行因平均法定準備額已提足，故不再增提外匯存款準備金。截至九十六年六月底止，中華開發工業銀行外匯存款準備金計有 72,835 仟元。

#### 七. 公平價值變動列入損益之金融商品

	<u>九 十 七 年</u> <u>六 月 三 十 日</u>	<u>九 十 六 年</u> <u>六 月 三 十 日</u>
<u>金融資產</u>		
<u>交易目的</u>		
營業證券（附註八）	\$ 15,599,769	\$ 50,357,819
換利合約	5,724,626	2,588,464
上市上櫃股票	3,365,618	10,826,928
期貨交易保證金－自有資金	1,484,498	1,803,745
可轉換公司債	1,143,760	1,777,340
受益憑證	978,549	787,077
期貨合約	817,436	409,099
買入選擇權	624,559	2,229,921
換匯換利合約	554,377	47,388
資產交換合約	445,229	502,545
受益證券	233,436	1,803,055
換匯合約	185,249	1,842,588
可交換公司債	114,733	-
信用違約交換合約	48,696	71,382
遠期外匯合約	47,629	358,438
政府債券	39,597	3,152,180
結構型商品	4,837	160,735
可轉換金融債券	-	6,383,519

（接次頁）

(承前頁)

	九十七年 六月三十日	九十六年 六月三十日
金融債券	\$ -	\$ 229,569
其他	5,360	19,118
指定公平價值變動列入損益之金融資產	-	133,396
	<u>\$ 31,417,958</u>	<u>\$ 85,484,306</u>
<u>金融負債</u>		
交易目的		
換利合約	\$ 5,192,884	\$ 2,024,347
信用違約交換合約	3,179,881	11,631
賣出選擇權	1,165,658	2,333,337
附賣回債券投資－融券	833,372	143,713
換匯換利合約	794,328	67,302
應付借券	490,419	-
資產交換合約	335,292	366,112
換匯合約	167,730	1,678,239
遠期外匯合約	110,979	9,450
發行認購權證負債－淨額 (附註二十四)	44,332	687,731
結構型商品	28,001	61,446
無本金遠期外匯合約	-	29,071
指定公平價值變動列入損益之金融負債	-	-
應付金融債券	3,921,610	3,982,339
結構型商品	-	80,800
	<u>\$ 16,264,486</u>	<u>\$ 11,475,518</u>

截至九十七年及九十六年六月底止，中華開發工業銀行發行之金融債券於原始認列時指定為公平價值變動列入損益之明細如下：

名稱	九十七年 六月三十日	九十六年 六月三十日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
開債 940101	\$ 1,500,000	\$ 1,500,000	95.05.08-100.05.08	每年付息一次，到期一次還本	1.93%
開債 940201	1,500,000	1,500,000	95.05.17-102.05.17	每年付息一次，到期一次還本	2.00%
開債 940301	<u>1,050,000</u>	<u>1,050,000</u>	95.05.18-105.05.18	每年付息一次，到期一次還本	2.15%
評價調整	4,050,000 ( <u>128,390</u> ) <u>\$ 3,921,610</u>	4,050,000 ( <u>67,661</u> ) <u>\$ 3,982,339</u>			

截至九十七年及九十六年六月底止，本公司及子公司尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名日本金）如下：

	合 約	金 額
	九 十 七 年	九 十 六 年
	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日
換利合約	\$577,869,517	\$354,150,823
利率交換選擇權合約	66,009,000	47,333,100
換匯合約	25,983,208	84,448,206
資產交換選擇權合約	18,965,440	18,660,394
換匯換利合約	15,978,810	7,232,200
信用違約交換合約	12,517,771	23,139,915
遠期外匯合約	10,132,012	17,988,597
資產交換合約	8,964,940	9,479,894
利率選擇權合約	4,910,000	2,000,000
債券選擇權合約	4,058,310	12,675,492
匯率選擇權合約	3,295,034	14,579,790
利率期貨合約	2,420,429	8,814,136
股價指數期貨合約	2,213,801	264,952
信用連結商品	1,295,000	230,000
股價指數期貨選擇權合約	863,388	110,000
無本金遠期外匯合約	91,062	3,542,726
保本型金融商品－選擇權	69,410	30,960
股權連結商品－選擇權	24,964	466,331
保本型金融商品	5,890	-
利率期貨選擇權合約	-	6,939,820
指定公平價值變動列入損益之 金融商品－海外可轉換公司 債及信用連結票券	-	210,304

本公司及子公司九十七年及九十六年上半年度從事交易目的之金融資產產生之淨利益分別為 5,893,739 仟元及 8,327,263 仟元；交易目的之金融負債產生之淨損失分別為 7,675,433 仟元及 4,371,829 仟元；指定公平價值衡量之金融負債之淨利益分別為 60,859 仟元及 93,193 仟元；九十六年上半年度從事指定公平價值衡量之金融資產之淨利益為 25,485 仟元。

截至九十七年及九十六年六月底止，中華開發工業銀行帳列交易目的之金融負債及資產中，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分別為 8,116,157 仟元及 9,002,125 仟元，九十七年及九十六年六月底止依公平價值認列之金融負債及金融資產分別

為 3,152,316 仟元及 5,910 仟元，九十七年及九十六年上半年度認列之評價損失及利益分別為 453,814 仟元及 5,910 仟元。

截至九十七年及九十六年六月底止，大華證券公司之子公司帳列交易目的之金融資產中，持有與美國次級房貸相關之結構債，成本分別為 158,223 仟元及 214,821 仟元，公平價值分別為 9 仟元及 185,630 仟元，九十七年及九十六年上半年度認列評價損失分別為 1,479 仟元及 20,125 仟元。

中華開發工業銀行及其子公司九十七年及九十六年六月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 539,604 仟元及 3,151,713 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。另大華證券公司及其子公司九十七年及九十六年六月底，政府債券中分別有 39,597 仟元及 70,614 仟元（面額分別為 40,500 仟元及 70,000 仟元）係質抵押給中央銀行作為票券業務存儲保證金、櫃檯買賣中心作為等殖結算準備金、結構型商品履約保證金及土地銀行作為履約保證金。

中華開發工業銀行持有之萬泰商業銀行九十五年第一次無擔保可轉換金融債券 6,250,000 仟元，因萬泰商業銀行遭證券交易所列為變更交易方法股票，致該可轉換金融債券視為提前到期，中華開發工業銀行已將前述可轉換金融債券轉列應收萬泰債權款。其中 3,125,000 仟元中華開發工業銀行依信用違約交換合約約定，已於九十六年十月十七日完成交割移轉予台灣新光商業銀行股份有限公司。前述應收萬泰債權款中華開發工業銀行已於九十六年十二月五日與萬泰商業銀行簽訂以債作股認購合約，認購萬泰商業銀行私募普通股票 1,035,142 仟元及現金收回 277,358 仟元。餘 1,812,500 仟元，中華開發工業銀行已全數提列債權損失。

#### 八、營業證券

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
<u>自 營</u>		
上櫃可轉換公司債	\$ 3,479,816	\$ 4,712,398
公司債	2,955,350	6,900,501

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
政府公債	\$ 2,847,716	\$ 16,984,384
上市公司股票	1,703,341	5,101,920
企業貸款債權證券化受益證券	1,233,184	3,436,866
海外可轉換公司債	627,767	2,038,572
指數股票型基金 (ETF)	398,750	52,715
上櫃可交換公司債	243,961	577,230
上櫃公司股票	171,363	1,514,044
結構債	100,360	479,358
海外上市公司股票	5,007	229,114
金融債券	-	4,278,946
分割公司債	-	481,223
其他	21,215	-
小計	<u>13,787,830</u>	<u>46,787,271</u>
承銷		
上櫃可轉換公司債	230,927	92,130
上市公司股票	121,610	-
上櫃公司股票	6,563	175
企業貸款債權證券化受益證券	-	144,514
小計	<u>359,100</u>	<u>236,819</u>
避險		
上櫃公司可轉換公司債－信用 連結商品避險部位	1,216,573	248,860
上市公司股票－認購權證避險 部位	170,394	1,286,363
上櫃公司股票－認購權證避險 部位	39,516	908,389
上市公司股票－股權連結商品 避險部位	16,651	38,364
上櫃公司可轉換公司債－保本 型商品避險部位	6,234	-
上櫃公司可交換公司債－認購 權證避險部位	2,032	-
上櫃公司可轉換公司債－認購 權證避險部位	1,141	225,836
上市認購權證－認購權證避險 部位	238	-
上櫃認購權證－認購權證避險 部位	60	-

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
上櫃公司可轉換公司債－股權 連結商品避險部位	\$ -	\$ 605,002
上櫃公司股票－股權連結商品 避險部位	-	20,517
上市公司股票－保本型商品避 險部位	-	398
小 計	<u>1,452,839</u>	<u>3,333,729</u>
合 計	<u>\$ 15,599,769</u>	<u>\$ 50,357,819</u>

<u>出售證券利益（損失）</u>	<u>九十七年上半年度</u>	<u>九十六年上半年度</u>
<u>大華證券公司及其子公司</u>		
自 營		
在集中交易市場買賣	(\$ 421,765)	\$ 657,216
在營業處所買賣	( <u>140,644</u> )	<u>461,504</u>
	<u>(\$ 562,409)</u>	<u>\$ 1,118,720</u>
承 銷		
在集中交易市場買賣	(\$ 28,922)	\$ 2,988
在營業處所買賣	<u>19,201</u>	<u>41,862</u>
	<u>(\$ 9,721)</u>	<u>\$ 44,850</u>
避 險		
在集中交易市場買賣	(\$ 149,635)	\$ 98,686
在營業處所買賣	( <u>4,901</u> )	<u>87,157</u>
	<u>(\$ 154,536)</u>	<u>\$ 185,843</u>

截至九十七年及九十六年六月底止，大華證券公司及其子公司附賣回票券及債券投資及自營與承銷之公司債、金融債券、政府公債、結構債、上櫃可轉換公司債、上櫃可交換公司債、海外可轉換公司債及企業貸款債權證券化受益證券面額分別計 11,214,600 仟元及 36,901,437 仟元，已以附買回條件賣出，賣出金額分別為 12,170,462 仟元及 39,539,548 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。另九十七年六月底，政府公債中有 30,394 仟元（面額為 30,000 仟元）係質押給櫃檯買賣中心作為結構型商品履約保證金。



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

九、附賣回票券及債券投資

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
政府公債	\$ 6,440,791	\$ 4,329,554
企業貸款債權證券化受益證券	45,650	62,007
結構債	-	12,422
	<u>\$ 6,486,441</u>	<u>\$ 4,403,983</u>

九十七年六月底之附賣回票券及債券投資，經約定陸續於九十七年七月至八月前以 6,495,099 仟元賣回。

九十六年六月底之附賣回票券及債券投資，經約定陸續於九十六年七月至八月前以 4,407,178 仟元賣回。

十、應收款項

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
應收證券融資款、轉融通保證金 及轉融通擔保價款	\$ 9,038,423	\$ 10,144,466
應收出售有價證券款	5,313,850	3,612,255
應收租賃款	2,930,305	4,186,025
應收利息	820,826	1,101,273
應收帳款買斷	609,528	1,066,823
應收信託財產	383,249	387,928
應收收益	279,804	377,447
應收退稅款	275,943	114,926
應收承兌票款	243,973	270,786
其 他	<u>423,931</u>	<u>512,524</u>
合 計	20,319,832	21,774,453
備抵呆帳	( <u>1,009,655</u> )	( <u>1,787,345</u> )
淨 額	<u>\$ 19,310,177</u>	<u>\$ 19,987,108</u>

士 應收帳款－買入債權

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日	明 說
中華成長三資產管理公司	\$ 3,552,527	\$ 3,827,036	係向合作金庫購入之不良債權
中華成長一資產管理公司	1,287,618	1,355,767	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
開發工銀資產管理公司	738,419	1,000	係向花蓮企銀及新宇能源公司購入之不良債權
中華成長四資產管理公司	470,656	577,463	係向台中銀行購入之不良債權
中華成長二資產管理公司	360,252	473,807	係向臺灣新光銀行、中聯信託、星展銀行(原寶華銀行)及萬通票券購入之不良債權
中華開發資產管理公司	176,725	-	係向第一銀行、萬泰銀行、中興銀行、彰化銀行及高雄企銀購入之不良債權
合 計	6,586,197	6,235,073	
備抵呆帳	( 805,471 )	( 1,103,553 )	
	<u>\$ 5,780,726</u>	<u>\$ 5,131,520</u>	

士 貼現及放款

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
短期無擔保放款	\$ 6,269,341	\$ 7,437,571
短期擔保放款	31,806	1,657,000
中期無擔保放款	32,638,656	37,142,675
中期擔保放款	27,095,112	22,862,885
長期無擔保放款	5,870,475	5,282,230
長期擔保放款	2,312,000	4,124,042
放款轉列之催收款項	1,088,404	1,022,738
帳列子公司之債權	-	166,406
放款總額	75,305,794	79,695,547
備抵呆帳	( 1,214,455 )	( 1,827,191 )
放款淨額	<u>\$ 74,091,339</u>	<u>\$ 77,868,356</u>

上列催收款已依規定停止對內計息，九十七年及九十六年上半年度按中華開發工業銀行平均放款利率估計之未計提利息收入分別為20,949仟元及16,010仟元。中華開發工業銀行九十七年及九十六年上半年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

備抵呆帳之明細及變動情形如下：

	九 十 七 年 上 半 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
期初餘額	\$ 1,375,592	\$ 814,090	\$ 16,931	\$ 2,206,613
本期提列(迴轉)呆帳 費用	53,775	( 81,572)	( 16,931)	( 44,728)
沖銷放款	( 1,141,462)	-	-	( 1,141,462)
收回已沖銷之放款	78,961	-	-	78,961
迴轉已沖銷之放款	124,534	-	-	124,534
匯率影響數	-	( 9,463)	-	( 9,463)
期末餘額	<u>\$ 491,400</u>	<u>\$ 723,055</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,214,455</u>

	九 十 六 年 上 半 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
期初餘額	\$ 2,317,797	\$ 664,825	\$ -	\$ 2,982,622
本期提列呆帳費用	30,584	81,924	-	112,508
沖銷放款	( 1,346,299)	-	-	( 1,346,299)
收回已沖銷之放款	78,397	-	-	78,397
匯率影響數	-	( 37)	-	( 37)
期末餘額	<u>\$ 1,080,479</u>	<u>\$ 746,712</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,827,191</u>

### 三、備供出售金融資產

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
上市上櫃股票	\$ 22,860,204	\$ 36,089,500
政府債券	18,613,498	12,672,774
受益證券	10,025,131	12,989,485
金融債券	4,223,804	8,991,746
公司債	495,001	1,042,566
其 他	427	16,475
	<u>\$ 56,218,065</u>	<u>\$ 71,802,546</u>

九十七年六月底之帳面價值中包括 168,446 仟元及 50,451 仟元（面額分別為 168,000 仟元及 50,000 仟元）之政府債券已分別提供作為營業保證金及賠償準備金之繳存。九十六年六月底之帳面價值中包括 117,657 仟元及 49,684 仟元（面額分別為 118,000 仟元及 50,000 仟元）之政府債券已分別提供作為營業保證金及賠償準備金之繳存。

截至九十七年及九十六年六月底止，中華開發工業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分別為 853,627 仟元及 1,100,760 仟元，九十七年及九十六年六月底公平價值評價之金額分別為 544,849 仟元及 1,066,478 仟元。九十七年上半年度增提之減損損失為 112,071 仟元，截至九十七年六月底止，中華開發工業銀行已提列評價損失及減損損失分別為 76,183 仟元及 232,595 仟元。

截至九十七年及九十六年六月底止，中華開發工業銀行備供出售之金融資產中，其中結構式投資工具之金融債券原始成本分別為 1,517,700 仟元及 1,636,750 仟元，九十七年及九十六年六月底公平價值評價之金額分別為 0 元及 1,636,750 仟元。截至九十七年六月底止，中華開發工業銀行已提列評價損失及減損損失分別為 616,877 仟元及 900,823 仟元。

本公司及子公司九十七年及九十六年六月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 18,216,337 仟元及 14,602,753 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

#### 四、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

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

	<u>企 業 貸 款 債 權 證 券 化</u>
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 七 年 六 月 三 十 日				
	一 順 位	二 順 位	三 順 位	四 順 位	五 順 位
發行金額	\$2,430,590	\$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)					4.18%
剩餘現金流量之折現率					2.30%

發行證券種類	九 十 六 年 六 月 三 十 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					2.19%

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

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

(二) 敏感度分析：

中華開發工業銀行於九十七年及九十六年上半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：

	九十七年上半年度 企業貸款債權	九十六年上半年度 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）	4.18%	3.40%
不利變動 10% 對公平價值之影響	( 3,444)	( 2,805)
不利變動 20% 對公平價值之影響	( 6,888)	( 5,609)
剩餘現金流量之折現率（每年）	2.30%	2.19%
不利變動 10% 對公平價值之影響	( 209)	( 196)
不利變動 20% 對公平價值之影響	( 418)	( 392)

(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：

	九十七年上半年度	九十六年上半年度
企業貸款提前還款之現金流入	\$700,000	\$ -
現金準備金存出（入）	( 552)	1,236
收到服務收入	875	875

(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

	九十七年六月三十日			九十六年六月三十日		
	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）	\$79,046,601	\$ 1,178,794	\$ 1,141,462	\$84,090,698	\$ 1,022,738	\$ 1,346,299
證券化放款	( 3,650,000)			( 4,450,000)		
未證券化之放款總額	\$75,396,601			\$79,640,698		

#### 五 採權益法之股權投資

截至九十七年及九十六年六月底止，本公司及子公司採權益法之股權投資餘額分別為 13,386,973 仟元及 14,146,717 仟元。九十七年及九十六年上半年度採用權益法之股權投資損失及收益淨額分別為 331,341 仟元及 1,156,957 仟元，採權益法計價之被投資公司九十七年上半年度財務報表未經會計師查核者，包括生華創業投資股份有限公司、世華開發股份有限公司、CDIB Bioscience Venture Management (BVI), Inc.、宏全亞洲控股股份有限公司、和勤精機股份有限公司、冠橙科技股份有限公司、台灣移動媒體科技股份有限公司、裕邦科技股份有限公司、總格實業股份有限公司、坦能電子股份有限公司、星元電力股份有限公司、摩特動力股份有限公司、永進機械股份有限公司、東浦精密光電股份有限公司、J-Three Investment (HK) Limited、Pacifictch Microelectronics Co., Ltd. 及華閱股份有限公司；採權益法計價之被投資公司九十六年上半年度財務報表未經會計師查核者，包括生華創業投資股份有限公司、CDIB Bioscience Venture Management (BVI), Inc.、宏全亞洲控股股份有限公司、和勤精機股份有限公司、鉅景股份有限公司、冠橙科技股份有限公司、台灣移動媒體科技股份有限公司、裕邦科技股份有限公司、分眾傳媒股份有限公司、科冠能源科技股份有限公司、總格實業股份有限公司、坦能電子股份有限公司、星元電力股份有限公司、摩特動力股份有限公司、華閱股份有限公司及 Pacifictch Microelectronics Co., Ltd.；本公司及子公司管理當局認為倘該等財務報表經會計師查核，其可能之影響並不重大。

截至九十七年及九十六年六月底止，本公司及子公司合計持有金鼎綜合證券公司之帳面金額分別為 6,383,851 仟元及 6,585,602 仟元，持股比率皆為 48.47%。依金融控股公司財務報告編製準則之規定，本公司及子公司對金鼎綜合證券公司之投資，應採權益法處理，並納入合併財務報表之編製主體。惟本公司及子公司對金鼎綜合證券公司因無實質控制能力，業經主管機關專案核准，免將金鼎綜合證券公司納入合併財務報表之編製主體。

六、以成本衡量之金融資產

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
未上市上櫃普通股	\$ 23,962,716	\$ 30,382,134
興櫃普通股	8,100,037	8,646,926
未上市上櫃國外合夥基金	7,476,703	3,304,466
受限制股票	6,642,877	1,040,489
未上市上櫃特別股	694,187	643,690
其 他	77,939	84,053
	<u>\$ 46,954,459</u>	<u>\$ 44,101,758</u>

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

中華開發工業銀行及其子公司於九十四年十二月二十六日與 3V Source One Capital Ltd. 簽訂合約，出售部分電子資訊產業之投資股權（原帳列備供出售金融資產及以成本衡量之金融資產），出售價款為美金 46,430,706 元（按交易日匯率計算約新台幣 1,517,355 仟元），其中中華開發工業銀行之出售價款為美金 35,775,998 元（按交易日匯率計算約新台幣 1,169,160 仟元），並認列出售損失 267,870 仟元。子公司之出售價款為美金 10,654,708 元（按交易日匯率計算約新台幣 348,195 仟元），並認列出售利益 110,806 仟元。前述出售價款中華開發工業銀行及其子公司於九十六年底前已全數收回。

中華開發工業銀行及其子公司於九十五年一月十日與 Collier Partners 403, LP 及 Formosa Healthcare Investments, LP 簽訂合約，出售部分生物科技產業之投資股權（帳列備供出售金融資產及以成本衡量之金融資產），出售價款為美金 88,697,425 元（按交易日匯率計算約新台幣 2,919,919 仟元），其中中華開發工業銀行之出售價款為美金 83,728,080 元（按交易日匯率計算約新台幣 2,756,328 仟元），並認列出售利益 519,849 仟元。子公司之出售價款為美金 4,969,345 元（按交易日匯率計算約新台幣 163,591 仟元），並認列出售損失 34,752 仟元。截至九十七年六月底止，中華開發工業銀行尚未收取之款項為美金 8,350,262 元（按九十七年六月底匯率計算約新台幣 253,464 仟元），帳列應收款項。



另中華開發工業銀行於九十七年及九十六年六月底有帳面價值計295,572仟元之以成本衡量之金融資產股票，作為被投資公司 Eastern Power and Electric Co., Ltd.向銀行借款之擔保品。

七 其他金融資產

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
客戶保證金專戶	\$ 3,059,891	\$ 3,383,560
無活絡市場之債務商品投資	1,700,590	1,941,467
借券保證金	510,000	-
組合式商品	-	354,179
其 他	-	805
	<u>\$ 5,270,481</u>	<u>\$ 5,680,011</u>

八 固定資產

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
成 本	<u>\$ 6,068,854</u>	<u>\$ 5,806,687</u>
減：累積折舊		
房屋及建築	815,228	718,021
電腦設備	380,405	464,978
交通及運輸設備	15,180	15,507
什項設備	147,025	139,701
租賃權益改良	119,787	108,843
出租資產	<u>127,101</u>	<u>71,550</u>
小 計	<u>1,604,726</u>	<u>1,518,600</u>
	4,464,128	4,288,087
累計減損	( 92,964)	( 60,000)
預付房地及設備款	<u>89,721</u>	<u>8,445</u>
固定資產—淨額	<u>\$ 4,460,885</u>	<u>\$ 4,236,532</u>

辦公大樓一部分自行使用，一部分以營業租賃方式出租（參閱附註十九）。

九 其他資產

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
存出保證金	\$ 6,277,657	\$ 640,794
受限制資產(附註二十及四十一)	3,627,001	1,717,951

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
承受擔保品—分別減除累計減損 損失九十七年81,118仟元及九 十六年144,800仟元後之淨額	\$ 1,764,948	\$ 2,061,393
出租資產—分別減除累計減損損 失九十七年 102,325 仟元及九 十六年 77,276 仟元後之淨額	739,705	783,429
營業保證金(附註四十一)	670,000	670,000
不動產投資—淨額	402,677	11,604
交割結算基金	284,083	295,748
預付款項	169,682	180,843
閒置資產—減除累計減損損失 90,000 仟元後之淨額	157,659	409,140
受託買賣借項—淨額(附註二十 一)	-	55,680
其 他	237,509	372,985
	<u>\$ 14,330,921</u>	<u>\$ 7,199,567</u>

三. 受限制資產

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
受限制活期存款	\$ 2,011,090	\$ 143,354
質押定期存款存單—年利率分 別為九十七年 2.20%-2.62%及 九十六年 1.20%-2.19%	969,560	796,500
受限制定期存款存單—年利率 分別為九十七年 0.35%及九十 六年 3.20%-4.60%	307,777	397,798
指定股務代理用途之支票存款	282,693	237,863
備 償 戶	54,261	138,567
其 他	1,620	3,869
	<u>\$ 3,627,001</u>	<u>\$ 1,717,951</u>

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

大華證券公司及其子公司國外存款之相關資訊分別如下：

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
中國－香港（美金：九十七年 64,599 仟元，九十六年 7,864 仟元）	\$ 1,960,772	\$ 258,406
中國－香港（港幣：九十七年 79,830 仟元，九十六年 47,403 仟元）	310,618	199,281
中國－香港（歐元：九十七年 526 仟元，九十六年 431 仟元）	25,215	19,055
中國－香港（日幣：九十七年 19,739 仟元，九十六年 45,808 仟元）	5,653	12,190
中國－香港（澳幣：九十七年 187 仟元，九十六年 71 仟元）	5,476	1,988
中國－香港（新幣：九十七年 64 仟元，九十六年 9 仟元）	1,430	196
中國－香港（英鎊）	1	-
	<u>\$ 2,309,165</u>	<u>\$ 491,116</u>

## 二 受託買賣借項及貸項

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
受託買賣借項		
應收交割帳款	\$ 10,802,670	\$ 17,677,173
應收代買證券	4,067,147	7,874,469
代賣證券	2,219,350	4,710,470
應收代買證券價款	1,894,290	4,062,363
應收託售證券	1,710,761	4,022,615
現金及約當現金－交割款	48,019	11,014
交割代價	-	897,542
	<u>20,742,237</u>	<u>39,255,646</u>
受託買賣貸項		
應付交割帳款	10,930,945	18,485,520
應付代買證券	4,067,147	7,874,469
應付託售證券	3,930,111	8,733,085
應付託售證券價款	1,710,531	4,072,709
交割代價	135,033	33,922
信用交易	69	261
	<u>20,773,836</u>	<u>39,199,966</u>
受託買賣借（貸）項－淨額	<u>(\$ 31,599)</u>	<u>\$ 55,680</u>

### 三 央行及金融同業存款

九十七年六月底餘額於九十七年八月到期，年利率 1.05%-4.25%；

九十六年六月底餘額於九十六年七月到期，年利率 0.625%-5.48%。

### 三 應付商業本票

	年 利 率	最 後 到 期 日	發 行 金 額	未 攤 銷 折 價	減 除 未 攤 銷 折 價 後 之 淨 額
九 十 七 年					
六 月 三 十 日					
應付商業本票	2.15%-4.088%	97.07-97.08	\$ 1,518,000	(\$ 1,102)	\$ 1,516,898
九 十 六 年					
六 月 三 十 日					
應付商業本票	1.90%-4.338%	96.07-96.09	\$ 7,293,000	\$ 11,276	\$ 7,281,724

上述應付商業本票係由金融機構擔任保證及承兌機構。

### 四 發行認購權證負債－淨額

#### 大華證券公司

權 證 名 稱	發 行 日 期	標 的 證 券	存 續 期 間	發 行 在 外 單 位	發 行 價 格 ( 元 )	金 額	履 約 價 格 ( 元 )	除 權 息 後		槓 桿 效 果
								履 約 價 格 ( 元 )	槓 桿 效 果	
認購權證										
大華 CE	96.12.21	華 航	七個月	20,000,000	\$ 0.248	\$ 4,960	\$ 20.17	\$ 17.91		264.00 倍
大華 CF	96.12.21	國 寶	七個月	19,874,000	0.547	10,871	39.60	36.92		4.01 倍
大華 CG	96.12.25	聯 發 科	六個月	20,000,000	0.637	12,740	479.36	479.36		350.00 倍
大華 CH	96.12.25	統 一	六個月	20,000,000	0.537	10,740	57.82	48.30		365.00 倍
大華 CI	96.12.25	潤 泰 新	六個月	19,952,000	1.313	26,197	37.27	29.51		392.50 倍
大華 CJ	96.12.26	味 全	六個月	20,000,000	0.477	9,540	23.10	22.41		830.00 倍
大華 CK	96.12.26	遠 紡	六個月	19,999,000	1.293	25,859	55.72	43.18		1,977.50 倍
大華 CL	97.01.03	大 成 鋼	六個月	20,000,000	1.104	22,080	58.05	47.82		622.00 倍
大華 CM	97.01.03	佳 世 達	六個月	20,000,000	1.194	23,880	51.00	32.67		404.00 倍
大華 CN	97.01.03	正 崑 崙	六個月	20,000,000	0.895	17,900	103.50	73.89		519.00 倍
大華 CP	97.01.03	華 映	六個月	20,000,000	1.930	38,600	16.42	11.11		113.57 倍
大華 CQ	97.01.04	瑞 軒	六個月	20,000,000	0.497	9,940	41.60	41.60		231.00 倍
大華 CR	97.01.04	可 成	六個月	20,000,000	2.437	48,740	255.00	149.50		865.00 倍
大華 CS	97.01.15	新 纖	六個月	20,000,000	0.718	14,360	13.68	13.68		380.00 倍
大華 CT	97.01.15	台 玻	六個月	20,000,000	0.824	16,480	57.15	47.00		646.00 倍
大華 CU	97.01.15	富 邦 金	六個月	20,000,000	1.745	34,900	48.45	40.80		193.75 倍
大華 CV	97.01.15	長 榮 榮	六個月	20,000,000	1.885	37,700	47.10	31.48		1,205.00 倍
大華 CW	97.01.16	華 紙	六個月	20,000,000	0.407	8,140	28.50	21.13		36.91 倍
大華 CX	97.01.16	國 產	六個月	20,000,000	1.210	24,200	25.72	21.84		93.75 倍
大華 CY	97.01.16	第 一 金	六個月	20,000,000	1.546	30,920	42.90	28.79		9.57 倍
大華 CZ	97.01.16	新 興	九個月	20,000,000	1.005	20,100	83.55	64.44		20.92 倍
大華 DA	97.01.17	長 榮 航	六個月	20,000,000	1.173	23,460	18.90	18.90		652.50 倍
大華 DB	97.01.17	聯 華	六個月	20,000,000	1.354	27,080	30.00	21.33		120.00 倍
大華 DC	97.01.17	佳 能	六個月	20,000,000	0.617	12,340	76.80	52.56		336.00 倍
大華 DD	97.01.17	義 隆	六個月	20,000,000	0.666	13,320	81.30	62.19		346.00 倍
大華 DE	97.01.18	奇 美 電	六個月	30,000,000	1.124	33,720	51.37	51.37		701.00 倍
大華 DF	97.01.18	南 亞	六個月	20,000,000	0.995	19,900	105.87	85.01		645.00 倍
大華 DG	97.01.18	勝 華	六個月	20,000,000	1.024	20,480	46.27	28.13		371.00 倍
大華 DH	97.01.18	華 寶	六個月	20,000,000	1.025	20,500	113.70	72.68		367.00 倍
大華 DI	97.01.21	鴻 海	六個月	20,000,000	2.090	41,800	209.40	186.88		747.50 倍
大華 DJ	97.01.21	宏 碁	六個月	20,000,000	1.403	28,060	78.00	62.46		37.38 倍
大華 DK	97.01.21	華 碩	六個月	20,000,000	0.943	18,860	121.80	90.91		63.54 倍
大華 DL	97.01.23	台 積 電	六個月	20,000,000	0.577	11,540	62.00	62.00		14.77 倍

( 接 次 頁 )

(承前頁)

九 十 七 年 六 月 三 十 日									
權 證 名 稱	發 行 日 期	標 的 證 券	存 續 期 間	發 行 在 外 單 位	發 行 價 格 ( 元 )	金 額	履 約 價 格 ( 元 )	除 權 息 後 履 約 價 格 ( 元 )	積 桿 效 果
大華 DM	97.01.23	旺 宏	六個月	20,000,000	\$ 0.964	\$ 19,280	\$ 19.12	\$ 14.49	35.00 倍
大華 DN	97.01.23	京 元	六個月	20,000,000	0.985	19,700	21.22	16.47	73.33 倍
大華 DP	97.02.13	華 航	六個月	20,000,000	0.397	7,940	24.45	19.98	264.00 倍
大華 DQ	97.02.13	榮 運	六個月	19,979,000	1.264	25,253	29.40	22.48	15.43 倍
大華 DR	97.02.13	台 化	六個月	20,000,000	0.915	18,300	86.25	77.51	199.33 倍
大華 DS	97.02.13	大 隆	六個月	20,000,000	0.975	19,500	60.75	46.86	616.00 倍
大華 DT	97.02.14	台 肥	六個月	20,000,000	1.642	32,840	186.00	133.11	76.00 倍
大華 DU	97.02.14	正 新	六個月	20,000,000	0.646	12,920	72.45	61.64	82.10 倍
大華 DV	97.02.14	農 林	九個月	20,000,000	0.597	11,940	28.27	28.27	38.50 倍
大華 DW	97.02.14	潤 泰 新	六個月	20,000,000	0.855	17,100	46.50	37.52	47.10 倍
大華 DX	97.02.15	聯 成	六個月	20,000,000	0.498	9,960	26.55	20.47	35.89 倍
大華 DY	97.02.15	中 鴻	六個月	20,000,000	0.995	19,900	27.75	23.44	18.79 倍
大華 DZ	97.02.15	永 豐 金	六個月	20,000,000	0.815	16,300	18.45	13.86	12.89 倍
大華 EA	97.02.15	大 金	六個月	20,000,000	0.547	10,940	38.92	31.47	60.71 倍
大華 EB	97.02.18	億 光	六個月	20,000,000	1.392	27,840	144.15	128.80	130.67 倍
大華 EC	97.02.18	晶 電	六個月	20,000,000	0.945	18,900	117.75	111.88	68.50 倍
大華 ED	97.02.20	微 星	六個月	20,000,000	0.695	13,900	37.95	29.27	126.67 倍
大華 EE	97.02.20	美 律	六個月	20,000,000	0.905	18,100	105.90	83.70	135.00 倍
大華 EF	97.02.20	皇 翔	六個月	20,000,000	1.095	21,900	114.15	97.06	114.00 倍
大華 EG	97.02.20	南 電	六個月	20,000,000	1.841	36,820	234.75	177.60	47.50 倍
大華 EH	97.03.12	華 航	六個月	20,000,000	0.427	8,540	22.62	22.62	264.00 倍
大華 EI	97.03.12	萬 海	六個月	20,000,000	0.684	13,680	41.62	32.16	46.80 倍
大華 EJ	97.03.12	潤 泰 全	六個月	20,000,000	0.825	16,500	41.77	30.42	52.00 倍
大華 EK	97.03.12	松 翰	六個月	20,000,000	1.215	24,300	117.30	96.00	31.00 倍
大華 EL	97.03.12	統 一 實	六個月	20,000,000	0.976	19,520	22.12	17.49	19.86 倍
大華 EM	97.03.12	巨 大	六個月	20,000,000	1.145	22,900	114.75	84.01	10.87 倍
大華 EN	97.03.13	中 興 電	六個月	20,000,000	0.747	14,940	39.15	28.28	84.00 倍
大華 EP	97.03.13	友 達	六個月	30,000,000	0.916	27,480	75.79	62.32	79.50 倍
大華 EQ	97.03.13	奇 美 電	六個月	30,000,000	0.695	20,850	55.12	45.93	70.10 倍
大華 ER	97.04.07	南 科	六個月	20,000,000	0.796	15,920	25.71	22.29	68.25 倍
大華 ES	97.04.09	歌 林	六個月	20,000,000	0.686	13,720	19.20	17.00	346.00 倍
大華 ET	97.04.10	中 環	九個月	20,000,000	0.826	16,520	15.15	12.60	15.32 倍
大華 EU	97.04.15	華 新	六個月	20,000,000	0.895	17,900	24.90	19.56	136.88 倍
大華 EV	97.04.18	建 漢	六個月	20,000,000	0.994	19,880	84.00	70.62	42.83 倍
大華 EW	97.04.23	長 榮 航	六個月	20,000,000	0.845	16,900	27.45	20.19	65.25 倍
大華 EX	97.04.25	聯 發 科	九個月	20,000,000	0.596	11,920	585.00	507.81	25.00 倍
大華 EY	97.04.28	兆 赫	六個月	20,000,000	1.641	32,820	145.20	141.25	64.17 倍
大華 EZ	97.04.29	宏 達 電	六個月	20,000,000	0.975	19,500	1192.50	988.80	56.67 倍
大華 FA	97.04.30	遠 百	六個月	20,000,000	0.746	14,920	76.80	57.18	32.30 倍
大華 FB	97.05.02	緯 創	六個月	20,000,000	0.696	13,920	78.90	63.37	31.00 倍
大華 FC	97.05.06	光 磊	六個月	20,000,000	0.845	16,900	43.27	36.78	42.17 倍
大華 FD	97.05.07	鴻 海	六個月	20,000,000	1.651	33,020	198.00	198.00	29.90 倍
大華 FE	97.05.09	茂 矽	六個月	20,000,000	0.875	17,500	39.75	36.69	56.43 倍
大華 FF	97.05.13	東 聯	六個月	20,000,000	1.193	23,860	65.85	51.55	35.56 倍
大華 FG	97.05.15	中 信 金	六個月	20,000,000	0.795	15,900	46.27	35.54	39.07 倍
大華 FH	97.05.16	友 達	六個月	20,000,000	1.014	20,280	70.61	70.61	21.68 倍
大華 FI	97.05.19	藍 天	六個月	20,000,000	1.442	28,840	84.30	61.08	24.79 倍
大華 FJ	97.05.20	華 南 中	六個月	20,000,000	0.696	13,920	48.45	34.39	19.14 倍
大華 FK	97.05.21	台 銀	六個月	20,000,000	0.845	16,900	22.42	16.73	23.80 倍
大華 FL	97.05.22	統 一	六個月	20,000,000	0.995	19,900	63.00	50.13	38.42 倍
大華 FM	97.05.27	旺 宏	六個月	20,000,000	1.054	21,080	18.29	18.29	26.60 倍
大華 FN	97.05.28	遠 傳	六個月	20,000,000	0.646	12,920	66.95	56.54	20.10 倍
大華 FP	97.05.29	國 寶	六個月	20,000,000	0.795	15,900	87.90	66.82	22.08 倍
大華 FQ	97.05.30	力 成	六個月	20,000,000	1.571	31,420	174.00	136.85	22.66 倍
大華 FR	97.06.03	厚 生	六個月	20,000,000	1.392	27,840	31.35	24.70	12.46 倍
大華 FS	97.06.04	華 航	六個月	20,000,000	0.427	8,540	23.55	16.93	44.00 倍
大華 FT	97.06.05	技 嘉	六個月	20,000,000	0.775	15,500	42.52	31.77	14.84 倍
大華 FU	97.06.09	中 織	六個月	20,000,000	1.472	29,440	16.50	12.15	11.15 倍
大華 FV	97.06.10	農 林	六個月	20,000,000	0.726	14,520	33.60	22.91	13.39 倍
大華 FW	97.06.12	可 成	六個月	20,000,000	1.243	24,860	159.75	120.00	14.18 倍
大華 FX	97.06.13	鴻 準	六個月	20,000,000	2.208	44,160	247.50	182.85	10.81 倍
大華 FY	97.06.17	億 光	六個月	20,000,000	1.293	25,860	133.42	109.14	15.08 倍
大華 FZ	97.06.18	大 聯 大	六個月	20,000,000	0.855	17,100	47.25	38.90	8.17 倍

(接次頁)

(承前頁)

九 十 七 年 六 月 三 十 日									
權 證 名 稱	發 行 日 期	標 的 證 券	存 續 期 間	發 行 在 外 單 位	發 行 價 格 ( 元 )	金 額	履 約 價 格 ( 元 )	除 權 息 後 履 約 價 格 ( 元 )	槓 桿 效 果
大華 GA	97.06.19	友 達	六個月	20,000,000	\$ 0.795	\$ 15,900	\$ 57.20	\$ 57.20	9.94 倍
大華 GB	97.06.25	群 創	六個月	20,000,000	0.915	18,300	74.10	74.10	5.96 倍
大華 W6	96.12.28	光 洋 科 技	六個月	9,814,000	2.089	20,502	154.50	118.45	11.28 倍
大華 W7	96.12.28	群 聯 電 子	六個月	10,000,000	3.899	38,990	295.50	247.25	1,595.00 倍
大華 W8	97.01.04	及 成	六個月	20,000,000	0.995	19,900	55.89	46.26	252.50 倍
大華 W9	97.02.19	力 晶	六個月	20,000,000	0.843	16,860	18.75	14.15	432.00 倍
大華 PA	97.02.19	順 達 科 技	六個月	10,000,000	1.355	13,550	137.25	111.66	10.09 倍
大華 PB	97.02.19	合 晶 科 技	六個月	20,000,000	1.543	30,860	166.50	162.18	32.43 倍
大華 PC	97.02.19	元 太 科 技	六個月	15,000,000	1.045	15,675	47.55	47.55	56.80 倍
大華 PD	97.04.22	大 億 科 技	六個月	20,000,000	1.014	20,280	45.52	37.08	29.25 倍
大華 PE	97.05.08	新 普	六個月	20,000,000	1.740	34,800	252.00	213.85	30.82 倍
大華 PF	97.05.12	順 邦	六個月	20,000,000	1.014	20,280	54.00	45.18	50.00 倍
大華 PG	97.05.14	聚 積	九個月	20,000,000	0.596	11,920	399.00	355.20	19.20 倍
大華 PH	97.05.14	迅 杰	六個月	20,000,000	1.342	26,840	144.90	124.5	30.80 倍
大華 PJ	97.06.02	中 美 晶	六個月	20,000,000	2.268	45,360	249.75	224.69	16.95 倍
						2,308,047			
減：發行認購權證負債價值變動利益						( 1,796,358 )			
						511,689			
減：發行認購權證再買回						( 467,357 )			
						\$ 44,332			

九 十 六 年 六 月 三 十 日									
權 證 名 稱	發 行 日 期	標 的 證 券	存 續 期 間	流 通 發 行 在 外 單 位	發 行 價 格 ( 元 )	金 額	履 約 價 格 ( 元 )	除 權 ( 息 ) 後 履 約 價 格 ( 元 )	槓 桿 效 果
<u>認購權證</u>									
大華 E6	96.01.03	瑞 軒	七個月	40,000,000	\$ 0.350	\$ 14,000	\$ 42.00	\$ 31.21	4.35 倍
大華 E7	96.01.03	遠 東 銀	六個月	20,000,000	1.000	20,000	23.70	19.46	1,500.00 倍
大華 E8	96.01.03	旺 宏	六個月	20,000,000	1.000	20,000	21.38	15.66	51.83 倍
大華 E9	96.01.04	景 碩	六個月	25,000,000	0.900	22,500	150.75	135.00	86.67 倍
大華 F1	96.01.04	新 纖	六個月	18,831,000	0.900	16,948	12.78	9.23	4.03 倍
大華 F2	96.01.04	群 創	六個月	36,722,000	0.600	22,033	96.75	78.83	2.47 倍
大華 F3	96.01.04	東 森	六個月	20,000,000	0.900	18,000	18.30	8.84	38.35 倍
大華 F4	96.01.05	華 亞 科	六個月	40,000,000	0.400	16,000	58.95	41.36	41.55 倍
大華 F5	96.01.05	光 磊	六個月	38,000,000	0.300	11,400	31.88	20.54	3.99 倍
大華 F6	96.01.10	緯 創	六個月	40,000,000	0.450	18,000	76.35	56.98	13.35 倍
大華 F7	96.01.10	寶 成	六個月	40,000,000	0.320	12,800	55.50	42.90	123.17 倍
大華 F8	96.01.15	全 懋	七個月	40,000,000	0.500	20,000	59.25	44.48	28.53 倍
大華 F9	96.01.15	正 崴	六個月	20,000,000	1.200	24,000	199.50	165.30	1,060.00 倍
大華 G1	96.03.23	新 纖	六個月	20,000,000	0.250	5,000	12.75	11.08	5.92 倍
大華 G2	96.03.23	台 達 電	六個月	20,000,000	0.400	8,000	159.00	122.19	11.46 倍
大華 G3	96.04.12	南 科	六個月	20,000,000	0.500	10,000	43.65	32.72	18.96 倍
大華 G4	96.04.12	奇 美 電	六個月	30,000,000	0.250	7,500	54.75	40.94	15.60 倍
大華 G5	96.04.18	光 磊	六個月	20,000,000	0.250	5,000	36.68	31.32	14.68 倍
大華 G6	96.04.18	崇 越	六個月	20,000,000	0.300	6,000	115.95	84.15	11.10 倍
大華 G7	96.04.23	佳 能	六個月	20,000,000	0.500	10,000	57.90	45.45	4.60 倍
大華 G8	96.04.23	群 創	六個月	20,000,000	0.500	10,000	145.50	104.83	4.25 倍
大華 G9	96.04.27	華 碩	六個月	20,000,000	0.500	10,000	115.20	88.00	12.05 倍
大華 H1	96.04.27	力 成	六個月	20,000,000	1.000	20,000	183.00	149.21	10.22 倍
大華 H2	96.05.04	毅 嘉	六個月	20,000,000	0.500	10,000	47.85	38.10	13.78 倍
大華 H3	96.05.04	晶 電	六個月	20,000,000	0.800	16,000	165.75	136.85	8.46 倍
大華 H4	96.05.09	瑞 昱	六個月	20,000,000	0.280	5,600	107.25	162.32	15.09 倍
大華 H5	96.05.09	聯 發 科	六個月	20,000,000	0.230	4,600	709.50	546.83	10.45 倍
大華 H6	96.05.17	友 達	六個月	30,000,000	0.240	7,200	76.95	58.19	12.44 倍
大華 H7	96.05.17	華 亞 科	七個月	20,000,000	0.360	7,200	56.85	41.69	10.39 倍
大華 H8	96.05.23	勝 華	六個月	20,000,000	0.750	15,000	45.08	33.96	6.70 倍
大華 H9	96.05.30	環 電	六個月	30,000,000	0.240	7,200	34.05	28.02	9.32 倍
大華 J1	96.05.30	訊 連	六個月	20,000,000	1.000	20,000	195.00	152.95	9.74 倍
大華 J2	96.06.06	智 原	六個月	20,000,000	1.200	24,000	198.75	150.00	8.54 倍

(接次頁)

(承前頁)

九 十 六 年 六 月 三 十 日										
權 證 名 稱	發 行 日 期	標 的 證 券	存 續 期 間	流 通 發 行 在 外 單 位	發 行 價 格		履 約 價 格	除 權 ( 息 )		槓 桿 效 果
					( 元 )	金 額		後 履 約 價 格	( 元 )	
大華 J3	96.06.06	閔 暉	六個月	20,000,000	\$ 1.500	\$ 30,000	\$ 243.00	\$ 172.15	7.46 倍	
大華 J4	96.06.06	立 鎬	六個月	20,000,000	1.750	35,000	645.00	578.75	14.99 倍	
大華 J5	96.06.14	新 織	七個月	20,000,000	0.980	19,600	12.49	12.49	4.12 倍	
大華 J6	96.06.14	億 光	七個月	20,000,000	1.500	30,000	181.50	137.50	10.68 倍	
大華 J7	96.06.14	興 富 發	七個月	20,000,000	0.560	11,200	70.65	56.32	9.48 倍	
大華 J8	96.06.21	大 成 鋼	六個月	20,000,000	0.855	17,100	72.83	53.27	6.13 倍	
大華 J9	96.06.21	光 寶 科	六個月	30,000,000	0.427	12,810	63.45	49.51	7.30 倍	
大華 K1	96.06.21	藍 天	六個月	20,000,000	0.716	14,320	53.85	40.65	5.37 倍	
大華 K2	96.06.21	明 泰	六個月	20,000,000	0.577	11,540	64.35	48.84	7.03 倍	
大華 K3	96.06.21	國 泰 金	六個月	20,000,000	0.736	14,720	118.50	87.78	11.21 倍	
大華 K4	96.06.21	華 晶 科	六個月	20,000,000	0.855	17,100	106.95	87.17	8.11 倍	
大華 K5	96.06.22	晶 豪 科	六個月	20,000,000	1.641	32,820	127.05	100.44	6.67 倍	
大華 K6	96.06.22	正 文	六個月	20,000,000	1.253	25,060	129.75	129.75	6.74 倍	
大華 K7	96.06.22	宏 正 寶	六個月	20,000,000	2.089	41,780	213.75	213.75	7.04 倍	
大華 K8	96.06.22	帝 寶	六個月	20,000,000	1.412	28,240	166.50	166.50	8.14 倍	
大華 R3	95.12.01	泰 林 科 技	七個月	30,000,000	0.300	9,000	39.07	34.29	270.00 倍	
大華 R6	95.12.13	茂 德 科 技	七個月	60,000,000	0.240	14,400	20.85	15.40	138.00 倍	
大華 R7	96.01.09	歲 強 科 技	六個月	30,000,000	0.750	22,500	80.25	61.02	250.00 倍	
大華 R8	96.01.09	富 鼎 先 進	六個月	25,000,000	0.500	12,500	66.67	54.47	5.40 倍	
大華 R9	96.01.22	聯 茂	六個月	9,939,000	1.800	17,890	40.42	33.53	4.67 倍	
大華 S1	96.01.22	茂 德 科 技	六個月	20,000,000	1.000	20,000	15.06	15.06	76.67 倍	
大華 S2	96.01.22	川 湖 科 技	六個月	10,000,000	0.900	9,000	273.00	210.90	7.83 倍	
大華 S3	96.03.30	中 美 晶	六個月	6,000,000	1.200	7,200	253.50	193.50	7.07 倍	
大華 S4	96.03.30	光 洋 科 技	六個月	5,000,000	1.500	7,500	307.50	307.50	3.89 倍	
大華 S5	96.04.14	新 普 科 技	六個月	10,000,000	0.660	6,600	244.50	190.50	10.11 倍	
大華 S6	96.04.14	茂 達 電 子	六個月	14,990,000	0.320	4,797	75.30	65.31	3.88 倍	
大華 S7	96.04.20	力 晶	六個月	20,000,000	0.500	10,000	30.15	22.30	17.86 倍	
大華 S8	96.04.20	瑞 傳 科 技	六個月	15,000,000	0.380	5,700	124.80	93.78	8.14 倍	
大華 S9	96.04.25	中 強 光 電	六個月	20,000,000	0.280	5,600	80.70	58.25	10.56 倍	
大華 T1	96.04.25	富 鼎 先 進	六個月	20,000,000	0.300	6,000	75.00	57.69	5.72 倍	
大華 T2	96.05.25	前 鼎 光 電	六個月	10,000,000	1.300	13,000	179.25	142.80	7.99 倍	
大華 T3	96.05.25	群 聯 電 子	六個月	5,000,000	3.700	18,500	567.75	457.50	6.87 倍	
大華 T4	96.06.07	瑞 傳 科 技	六個月	20,000,000	0.650	13,000	126.60	107.18	18.40 倍	
大華 T5	96.06.07	仕 欽 科 技	六個月	15,000,000	0.620	9,300	31.42	25.53	7.23 倍	
大華 T6	96.06.12	迅 杰 科 技	六個月	20,000,000	1.000	20,000	195.75	182.81	9.85 倍	
大華 T7	96.06.12	台 表 科	六個月	20,000,000	1.000	20,000	140.25	94.88	6.55 倍	
大華 T8	96.06.20	安 國 國 際	六個月	20,000,000	0.497	9,940	409.50	340.63	6.29 倍	
大華 T9	96.06.20	普 誠 科 技	六個月	20,000,000	0.855	17,100	73.05	61.00	4.44 倍	
大華 U1	96.06.20	聯 茂	六個月	20,000,000	0.736	14,720	65.70	49.91	7.65 倍	
大華 U2	96.06.23	富 喬	六個月	20,000,000	0.736	14,720	42.52	42.52	7.74 倍	
大華 U3	96.06.23	中 華 網 龍	六個月	20,000,000	2.387	47,740	178.50	178.50	5.13 倍	
大華 U4	96.06.23	威 剛 科 技	六個月	20,000,000	1.731	34,620	201.00	201.00	7.42 倍	
大華 U5	96.06.23	中 美 晶	六個月	20,000,000	2.835	56,700	292.50	292.50	7.18 倍	
大華 U6	96.06.23	嘉 聯 益	六個月	20,000,000	1.372	27,440	43.20	43.20	10.64 倍	
大華 U7	96.06.26	順 達 科 技	六個月	30,000,000	0.965	28,950	114.75	114.75	8.81 倍	
大華 U8	96.06.26	創 惟 科 技	六個月	20,000,000	1.681	33,620	141.00	141.00	5.52 倍	
						1,323,308				
						645,226				
						1,968,534				
						( 1,280,803 )				
						\$ 687,731				

加：發行認購權證負債價值變動損失

減：發行認購權證再買回

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

發行認購權證再買回

權 證 名 稱	九十七年六月三十日		九十六年六月三十日	
	買回單位	金 額	買回單位	金 額
認購權證				
大華 CE	282,000	\$ 55	-	\$ -
大華 CF	18,132,000	26,834	-	-
大華 CG	11,172,000	2,486	-	-
大華 CH	9,057,000	1,323	-	-
大華 CI	18,781,000	27,019	-	-
大華 CJ	16,598,000	9,690	-	-
大華 CK	19,035,000	38,777	-	-
大華 CL	17,539,000	5,759	-	-
大華 CM	17,610,000	7,957	-	-
大華 CN	15,866,000	4,908	-	-
大華 CP	15,811,000	9,957	-	-
大華 CQ	19,075,000	3,261	-	-
大華 CR	13,333,000	4,280	-	-
大華 CS	14,415,000	4,030	-	-
大華 CT	19,402,000	9,669	-	-
大華 CU	19,644,000	15,642	-	-
大華 CV	18,301,000	14,781	-	-
大華 CW	18,181,000	10,386	-	-
大華 CX	15,567,000	10,247	-	-
大華 CY	19,977,000	45,886	-	-
大華 CZ	11,371,000	7,072	-	-
大華 DA	10,271,000	5,143	-	-
大華 DB	16,048,000	18,219	-	-
大華 DC	16,270,000	2,544	-	-
大華 DD	12,999,000	4,775	-	-
大華 DE	24,388,000	7,535	-	-
大華 DF	16,385,000	8,738	-	-
大華 DG	15,121,000	5,774	-	-
大華 DH	16,525,000	2,491	-	-
大華 DI	62,000	52	-	-
大華 DJ	18,843,000	23,652	-	-
大華 DK	19,034,000	10,331	-	-
大華 DL	18,990,000	12,259	-	-
大華 DM	16,293,000	15,402	-	-
大華 DN	19,002,000	17,522	-	-
大華 DP	158,000	16	-	-
大華 DQ	18,781,000	35,005	-	-
大華 DR	19,646,000	8,337	-	-
大華 DS	17,058,000	9,392	-	-

(接次頁)



(承前頁)

權 證 名 稱	九十七年六月三十日		九十六年六月三十日	
	買回單位	金 額	買回單位	金 額
大華 DT	19,744,000	\$ 33,939	-	\$ -
大華 DU	18,483,000	8,503	-	-
大華 DV	100,000	71	-	-
大華 DW	18,943,000	11,888	-	-
大華 DX	18,741,000	7,395	-	-
大華 DY	16,523,000	31,160	-	-
大華 DZ	18,474,000	16,592	-	-
大華 EA	18,306,000	7,014	-	-
大華 EB	18,017,000	9,276	-	-
大華 EC	19,738,000	10,773	-	-
大華 ED	15,727,000	4,997	-	-
大華 EE	18,779,000	12,014	-	-
大華 EF	18,530,000	12,799	-	-
大華 EG	19,730,000	15,111	-	-
大華 EH	1,283,000	89	-	-
大華 EI	19,374,000	7,219	-	-
大華 EJ	18,717,000	13,570	-	-
大華 EK	19,510,000	17,128	-	-
大華 EL	19,711,000	17,122	-	-
大華 EM	17,372,000	18,140	-	-
大華 EN	17,201,000	8,086	-	-
大華 EP	22,407,000	8,909	-	-
大華 EQ	26,233,000	7,612	-	-
大華 ER	19,624,000	10,428	-	-
大華 ES	19,959,000	11,251	-	-
大華 ET	18,805,000	14,177	-	-
大華 EU	19,665,000	8,124	-	-
大華 EV	19,931,000	10,232	-	-
大華 EW	19,527,000	11,826	-	-
大華 EX	14,360,000	4,537	-	-
大華 EY	18,396,000	13,587	-	-
大華 EZ	17,885,000	6,759	-	-
大華 FA	18,191,000	8,803	-	-
大華 FB	19,913,000	10,552	-	-
大華 FC	18,920,000	6,646	-	-
大華 FD	18,885,000	24,944	-	-
大華 FE	16,152,000	6,797	-	-
大華 FF	19,952,000	16,280	-	-
大華 FG	19,911,000	8,912	-	-
大華 FH	17,452,000	9,058	-	-

(接次頁)

(承前頁)

權 證 名 稱	九十七年六月三十日		九十六年六月三十日	
	買回單位	金 額	買回單位	金 額
大華 FI	19,642,000	\$ 20,841	-	\$ -
大華 FJ	19,364,000	10,322	-	-
大華 FK	19,940,000	13,671	-	-
大華 FL	19,914,000	9,106	-	-
大華 FM	19,638,000	12,667	-	-
大華 FN	19,915,000	11,450	-	-
大華 FP	19,336,000	12,679	-	-
大華 FQ	19,748,000	21,504	-	-
大華 FR	19,977,000	23,831	-	-
大華 FS	19,590,000	6,418	-	-
大華 FT	19,943,000	12,979	-	-
大華 FU	20,000,000	27,798	-	-
大華 FV	19,157,000	12,802	-	-
大華 FW	19,900,000	21,047	-	-
大華 FX	19,992,000	40,398	-	-
大華 FY	19,856,000	23,902	-	-
大華 FZ	19,975,000	17,001	-	-
大華 GA	19,870,000	14,914	-	-
大華 GB	5,920,000	5,417	-	-
大華 W6	8,813,000	24,938	-	-
大華 W7	9,802,000	29,661	-	-
大華 W8	17,458,000	3,159	-	-
大華 W9	13,799,000	3,119	-	-
大華 PA	6,249,000	21,157	-	-
大華 PB	19,972,000	28,835	-	-
大華 PC	14,348,000	9,573	-	-
大華 PD	18,342,000	15,992	-	-
大華 PE	18,932,000	21,025	-	-
大華 PF	19,742,000	11,352	-	-
大華 PG	17,465,000	6,986	-	-
大華 PH	19,792,000	15,361	-	-
大華 PJ	19,972,000	40,387	-	-
大華 E6	-	-	37,149,000	14,242
大華 E7	-	-	15,130,000	16,258
大華 E8	-	-	12,687,000	9,126
大華 E9	-	-	15,210,000	9,133
大華 F1	-	-	11,431,000	32,222
大華 F2	-	-	30,006,000	56,453
大華 F3	-	-	13,356,000	10,318
大華 F4	-	-	22,885,000	6,212

(接次頁)

(承前頁)

權 證 名 稱	九十七年六月三十日		九十六年六月三十日	
	買回單位	金 額	買回單位	金 額
大華 F5	-	\$ -	20,462,000	\$ 15,317
大華 F6	-	-	33,149,000	12,822
大華 F7	-	-	37,989,000	9,071
大華 F8	-	-	18,541,000	6,821
大華 F9	-	-	15,847,000	11,128
大華 G1	-	-	2,735,000	2,825
大華 G2	-	-	11,837,000	9,763
大華 G3	-	-	19,137,000	14,647
大華 G4	-	-	15,409,000	7,724
大華 G5	-	-	14,297,000	6,724
大華 G6	-	-	15,031,000	11,780
大華 G7	-	-	8,757,000	4,926
大華 G8	-	-	14,537,000	17,177
大華 G9	-	-	13,717,000	9,342
大華 H1	-	-	9,089,000	11,708
大華 H2	-	-	18,705,000	9,511
大華 H3	-	-	14,917,000	22,598
大華 H4	-	-	4,955,000	3,876
大華 H5	-	-	8,465,000	4,443
大華 H6	-	-	28,103,000	12,514
大華 H7	-	-	10,673,000	7,885
大華 H8	-	-	17,939,000	17,549
大華 H9	-	-	18,108,000	5,161
大華 J1	-	-	18,663,000	25,964
大華 J2	-	-	17,894,000	21,697
大華 J3	-	-	18,318,000	30,827
大華 J4	-	-	16,770,000	42,598
大華 J5	-	-	19,064,000	24,326
大華 J6	-	-	19,031,000	30,262
大華 J7	-	-	19,722,000	11,601
大華 J8	-	-	19,932,000	17,096
大華 J9	-	-	29,910,000	12,887
大華 K1	-	-	19,995,000	14,363
大華 K2	-	-	19,940,000	11,586
大華 K3	-	-	19,822,000	14,623
大華 K4	-	-	19,715,000	17,067
大華 K5	-	-	19,752,000	31,547
大華 K6	-	-	5,920,000	7,418

(接次頁)

(承前頁)

權 證 名 稱	九十七年六月三十日		九十六年六月三十日	
	買回單位	金 額	買回單位	金 額
大華 K7	-	\$ -	5,920,000	\$ 12,367
大華 K8	-	-	5,920,000	8,359
大華 R3	-	-	25,566,000	6,303
大華 R6	-	-	39,911,000	7,758
大華 R7	-	-	26,462,000	17,117
大華 R8	-	-	13,090,000	7,510
大華 R9	-	-	7,917,000	56,023
大華 S1	-	-	2,133,000	766
大華 S2	-	-	1,581,000	2,856
大華 S3	-	-	3,704,000	9,423
大華 S5	-	-	3,171,000	5,677
大華 S6	-	-	12,953,000	24,851
大華 S7	-	-	16,649,000	10,876
大華 S8	-	-	19,000	22
大華 S9	-	-	6,751,000	3,572
大華 T1	-	-	9,109,000	5,391
大華 T2	-	-	9,842,000	16,724
大華 T3	-	-	4,515,000	30,537
大華 T4	-	-	16,222,000	12,502
大華 T5	-	-	13,292,000	8,244
大華 T6	-	-	18,036,000	25,088
大華 T7	-	-	19,353,000	21,750
大華 T8	-	-	19,880,000	9,925
大華 T9	-	-	16,366,000	14,627
大華 U1	-	-	19,772,000	14,485
大華 U2	-	-	5,900,000	4,342
大華 U3	-	-	5,900,000	14,083
大華 U4	-	-	5,900,000	10,213
大華 U5	-	-	5,900,000	16,726
大華 U6	-	-	5,900,000	8,095
大華 U7	-	-	8,900,000	8,588
大華 U8	-	-	5,900,000	9,918
		<u>1,459,818</u>		<u>1,107,856</u>
加(減): 發行認購權證再 買回價值變動利 益(損失)		( <u>992,461</u> ) <u>\$ 467,357</u>		<u>172,947</u> <u>\$1,280,803</u>

五 附買回票券及債券負債

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
政府公債	\$ 25,259,424	\$ 38,367,265
公 司 債	3,099,612	8,023,935
企業貸款債權證券化受益證券	1,277,351	3,503,110
可轉換公司債	1,107,497	2,722,968
結 構 債	182,519	695,506
金融債券	-	3,678,992
可交換公司債	-	244,306
資產交換	-	57,932
	<u>\$ 30,926,403</u>	<u>\$ 57,294,014</u>

九十七年六月底之附買回票券及債券負債，經約定於九十七年七月至九月前以 30,956,104 仟元陸續買回。

九十六年六月底附買回票券及債券負債，經約定於九十六年七月至九月前以 57,630,210 仟元陸續買回。

六 應付款項

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
應付購入有價證券款	\$ 5,581,352	\$ 2,845,165
應付股息紅利	2,567,034	8,285,543
應付所得稅	2,038,780	1,941,305
應付費用	807,195	1,572,295
應付利息	600,823	532,289
應付融券擔保價款	559,134	600,487
融券存入保證金	524,893	508,742
應付代收款	395,881	3,364
承兌匯票	243,973	270,785
應付帳款	94,290	622,460
應退股款	74,880	-
應付待交換票據	58,358	154,042
其 他	420,293	349,969
	<u>\$ 13,966,886</u>	<u>\$ 17,686,446</u>

### 五 短期借款

	九 十 七 年 六 月 三 十 日			九 十 六 年 六 月 三 十 日		
	到 期 日	年 利 率 ( % )	金 額	到 期 日	年 利 率 ( % )	金 額
彰化商業銀行	97.07	2.48-2.52	\$ 1,800,000	96.07	2.710-3.345	\$ 900,000
玉山商業銀行	97.07-97.08	2.75-2.78	1,292,000	96.07-96.08	2.29-3.50	225,000
台新商業銀行	97.12	2.98	700,000	96.07-96.12	1.97-2.75	700,000
遠東商業銀行	97.07	2.75-3.8901	574,200	96.07-96.08	1.98-3.40	745,600
永豐商業銀行	97.07	2.45	420,000	96.07	1.975-2.250	400,000
華南商業銀行	97.07	2.48	300,000	-	-	-
國泰世華商業銀行	97.07	2.50	290,000	96.07	2.102-2.150	920,000
合作金庫銀行	98.04-98.06	3.95	244,878	96.07-97.04	2.30-3.80	1,244,000
臺灣新光商業銀行	97.07-97.11	3.23-3.45	204,370	97.01-97.02	3.06	88,800
兆豐國際商業銀行	97.07-97.12	3.10-3.57	145,953	96.07-96.08	2.70-3.80	241,105
陽信商業銀行	97.07-97.11	3.74-3.75	133,471	97.06	4.06	7,960
第一商業銀行	97.12-98.05	3.665-3.90	130,900	96.07-97.06	2.45-4.20	870,050
高雄商業銀行	97.09-97.12	3.69	92,300	-	-	-
元大商業銀行	97.08-97.12	3.87	44,400	96.07-96.12	3.47	47,450
安泰商業銀行	98.06	3.84-4.01	39,984	97.03-97.06	3.33-3.50	72,255
華泰商業銀行	97.12	4.01	32,300	96.12	3.62	34,340
上海商業銀行	97.10-98.05	3.865-4.160	27,252	96.09-97.06	3.485-4.200	66,469
臺灣銀行	-	-	-	96.07	2.45	600,000
日盛國際商業銀行	-	-	-	96.07	3.75	370,000
慶豐商業銀行	-	-	-	96.07-96.08	3.75-4.25	200,000
聯邦商業銀行	-	-	-	96.07	3.22	80,000
花旗(台灣)銀行	-	-	-	96.09-97.05	3.03	69,323
匯豐商業銀行(原中華商業銀行)	-	-	-	96.08-96.12	4.00	28,000
			<u>\$ 6,472,008</u>			<u>\$ 7,910,352</u>

截至九十七年及九十六年六月底止，本公司及子公司已提供固定資產及出租資產帳面金額分別為 2,031,469 仟元及 2,071,378 仟元暨定期存款存單分別為 781,000 仟元及 791,000 仟元作為短期借款及交割抵用之擔保（附註十九及四十一）。

### 六 存款及匯款

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
定期存款	\$ 8,867,657	\$ 978,638
外匯定期存款	4,273,051	966,383
活期存款	2,085,911	1,493,195
外匯活期存款	766,305	894,595
其 他	72,524	60,003
	<u>\$ 16,065,448</u>	<u>\$ 4,392,814</u>

### 元 應付金融債券

名 稱	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日	發 行 期 間	還 本 付 息 辦 法	票 面 利 率	備 註
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

(接次頁)

(承前頁)

名 稱	九 十 七 年		九 十 六 年		發 行 期 間	還 本 付 息 辦 法	票 面 利 率	備 註
	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日				
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
開債 920701	1,000,000	1,000,000			93.03.31- 103.03.31	每季付息一 次，到期 一次還本	1.15*(USD CMS 30Y-USD CMS 2Y) (註一)	註二
開債 920901	1,000,000	1,000,000			93.04.29- 103.04.29	每季付息一 次，到期 一次還本	1.15*(USD CMS 30Y-USD CMS 2Y) (註一)	註二
開債 930701	1,000,000	1,000,000			94.01.27- 101.01.27	每季付息一 次，到期 一次還本	2.2500%	
開債 920301	500,000	500,000			93.02.12- 98.02.12	每半年付息 一次，到 期一次還 本	(1)當 180 天 CP≤0.80% 時，則為 MAX (180 天 CP,0) (2)當 0.80%<180 天 CP<1.70%時，則為 2.80% (3)當 1.70%≤180 天 CP 時，則為 MAX (3.45%-180 天 CP,0)	註二

(接次頁)

(承前頁)

名稱	九十七年		九十六年		發行期間	還本付息辦法	票面利率	備註
	六月三十日	六月三十日	六月三十日	六月三十日				
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
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年止 票面利率為 1.90% (2)屆滿一年起至第二年年止 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	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	2,400,000			96.02.05-101.02.05	每年付息一次，到期一次還本	2.1100%	
開債 950401	3,700,000	3,700,000			96.03.20-101.03.20	每年付息一次，到期一次還本	2.1000%	
開債 960101	2,750,000	-			97.01.19-106.12.13	到期一次還本	0%	

(接次頁)



(承前頁)

名稱	九十七年		九十六年		發行期間	還本付息辦法	票面利率	備註
	六月三十日	六月三十日	六月三十日	六月三十日				
開債 960201	\$ 1,100,000	\$ -			97.01.09-101.12.13	每季付息一次，到期一次還本	90day TWD CP+0.3%	
開債 960301	9,000,000	-			97.01.30-104.01.30	每年付息一次，到期一次還本	3.00%	
開債 960401	<u>1,000,000</u>	<u>-</u>			97.01.31-104.04.30	每年付息一次，到期一次還本	3.10%	
發行金額	38,350,000	26,000,000						
未攤銷折價	( <u>677,327</u> )	<u>-</u>						
合計	<u>\$ 37,672,673</u>	<u>\$ 26,000,000</u>						

註一：CMS 30Y 係指 USD-ISDA-Swap30 年期利率。

CMS 2Y 係指 USD-ISDA-Swap2 年期利率。

註二：係中華開發工業銀行採現金流量避險之被避險項目。

### 三 應付公司債

	九十七年 六月三十日	九十六年 六月三十日
應付公司債		
九十二年第一次無擔保公司債—本公司	\$ -	\$ 6,000,000
九十四年第一次無擔保公司債—本公司	8,000,000	8,000,000
九十五年第一次無擔保公司債—本公司	6,000,000	6,000,000
九十七年第一次無擔保公司債—本公司	6,000,000	-
第四次無擔保公司債—大華證券公司	<u>1,200,000</u>	<u>3,000,000</u>
	21,200,000	23,000,000
減：一年內到期	<u>1,200,000</u>	<u>1,800,000</u>
	<u>\$ 20,000,000</u>	<u>\$ 21,200,000</u>

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

(一)發行期限：五年。

(二)票面利率：以反浮動利率方式發行，即以票面利率 4.0%-4.0004% 減去浮動利率；惟不得低於 0%。其中『浮動利率』係指計息定價日倫敦時間上午 11 時依香港商德勵財富資訊 (Moneyline Telerate) 3750

頁畫面六個月美金倫敦銀行同業拆放利率（USD 6-Month LIBOR）之報價均價。

(三)還本付息方式：到期一次還本，半年計、付息一次。

(四)擔保方式：無。

上述公司債九十七年及九十六年上半年度之利率皆為 0%，並已於九十七年五月到期。

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

(一)發行期限：五年。

(二)票面利率：

甲券：固定年利率 2.05%。

乙券：固定年利率 2.0396%。

(三)還本付息方式：

甲券：到期一次還本，每一年單利計、付息乙次。

乙券：到期一次還本，每半年複利計息乙次，每一年付息乙次。

(四)擔保方式：無。

上述公司債九十七年及九十六年上半年度之利率區間為 2.0396%-2.05%，於九十九年九月到期。

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

(一)發行期限：五年。

(二)票面利率：固定年利率 2.2%。

(三)還本付息方式：到期一次還本，每一年單利計、付息乙次。

(四)擔保方式：無。

上述公司債一〇一年二月到期。

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

(一)發行期限：甲券及乙券：五年；丙券及丁券：七年。

(二) 票面利率：

甲券：固定利率 2.89%。

乙券：指標利率加碼 0.28%。

丙券：固定利率 3.40%。

丁券：指標利率加碼 0.70%。

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

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

(四) 擔保方式：無。

上述公司債九十七年上半年度之利率區間為 2.554%-3.400%，甲券及乙券到期日為一〇二年六月，丙券及丁券到期日為一〇四年六月。

大華證券公司第四次無擔保公司債於九十二年十二月發行，分為 A 至 J 券，發行期間 A 至 F 券四年，G 至 J 券五年，到期一次還本，發行總額三十億元，A 至 F 券發行總額為十八億元，年利率 1.9%，G、H 及 J 券發行總額為九億元，年利率 2.0%，每年付息一次，I 券發行總額為三億元，每季付息一次，票面利率為 4.10% 減九十天期商業本票利率，但不得低於 0%，所稱九十天期商業本票利率係以發行日及各期利息付息日前兩個營業日之台北時間上午十一時 Moneyline Telerate 6165 頁畫面九十天期商業本票利率之平均報價為基準，若在前述日期中午十二時前無法取得前述訂價，則由利息計算機構 UBS AG, Taipei Branch 以至少四家 Reference Dealers 3 個月期 BA 報價之算術平均數訂定之。

### 三 長期借款

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
台灣工業銀行－每月付息一次，到期一次還本，採浮動利率，最後到期日為九十九年十二月	\$ 6,000,000	\$ -
大眾商業銀行－九十七年到期一次還本，年利率3.6311%-3.6522%，或動撥日起滿一年後，每季還本一次，採浮動利率，最後到期日為九十八年二月至一〇一年三月；九十六年票據兌現時還款，年利率3.2653%-3.5877%，最後到期日為一〇一年三月	252,807	130,500
日盛國際商業銀行－動撥日起滿一年後，每季還本一次、採浮動利率，最後到期日皆為九十八年二月	179,193	1,218,443
第一商業銀行－九十七年到期一次還本，年利率3.6311%-3.6522%；九十六年票據兌現時還款，年利率3.2653%-3.5877%，最後到期日皆為一〇一年三月	162,000	130,500
中國信託商業銀行－九十七年到期一次還本，年利率3.6311%-3.6522%，最後到期日為一〇一年三月；九十六年票據兌現時還款，年利率3.2653%-3.5877%或採浮動利率，最後到期日為九十七年六月至一〇一年三月	162,000	490,500

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
合作金庫銀行一九十七年到期一次還本，年利率3.6311%-3.6522%，最後到期日為一〇一年三月；九十六票據兌現時還款，年利率3.2653%-3.5877%，或年每季還本一次，採浮動利率，最後到期日為九十八年二月至一〇一年三月	\$ 162,000	\$ 240,313
彰化商業銀行一九十七年到期一次還本，年利率3.6311%-3.6522%；九十六年票據兌現時還款，年利率3.2653%-3.5877%，最後到期日皆為一〇一年三月	162,000	130,500
臺灣新光商業銀行一動撥日起滿一年後，每季還本一次，採浮動利率，最後到期日為九十八年二月	144,806	-
安泰商業銀行一依合約載明之不動產出售款還本，採浮動利率，最後到期日為一〇〇年三月	126,162	-
星展銀行（原寶華商業銀行）一動撥日起滿一年後，每季還本一次，採浮動利率，最後到期日為九十八年二月	125,193	-
慶豐商業銀行一動撥日起滿一年後，每季還本一次，採浮動利率，最後到期日為九十八年二月	90,807	-
聯邦商業銀行一動撥日起滿一年後，每季還本一次，採浮動利率，最後到期日為九十八年二月	90,807	-

(接次頁)

(承前頁)

	<u>九 十 七 年</u> <u>六 月 三 十 日</u>	<u>九 十 六 年</u> <u>六 月 三 十 日</u>
臺灣銀行一九十七年到期一次還本，年利率 3.6311%-3.6522%；九十六年票據兌現時還款，年利率 3.2653%-3.5877%，最後到期日皆為一〇一年三月	\$ 90,000	\$ 72,500
台灣中小企業銀行一九十七年到期一次還本，年利率 3.6311%- 3.6522%；九十六年票據兌現時還款，年利率 3.2653%- 3.5877%，最後到期日皆為一〇一年三月	90,000	72,500
高雄商業銀行一九十七年到期一次還本，年利率 3.6311%-3.6522%；九十六年票據兌現時還款，年利率 3.2653%-3.5877%，最後到期日皆為一〇一年三月	90,000	72,500
台新商業銀行一動撥日起滿一年後，每季還本一次，採浮動利率，最後到期日為九十八年二月	68,774	-
元大商業銀行一動撥日起滿一年後，每季還本一次，採浮動利率，最後到期日為九十八年二月	54,000	-
陽信商業銀行一動撥日起滿一年後，每季還本一次，採浮動利率，最後到期日為九十八年二月	54,000	-
京城銀行一動撥日起滿一年後，每季還本一次，採浮動利率，最後到期日為九十八年二月	54,000	-

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
行政院開發基金借款—分期償還，每季還本一次；九十七及九十六年之年利率分別為0.900%-1.265% 及 0.855%-1.085%，最後到期日分別為一〇二年一月及九十九年一月	\$ 50,921	\$ 126,558
板信商業銀行—動撥日起滿一年後，每季還本一次，採浮動利率，最後到期日為九十八年二月	36,806	-
玉山商業銀行—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，採浮動利率，最後到期日為九十八年三月	-	119,139
上海商業銀行—票據兌現時還款，年利率 4.49%-4.74%，最後到期日為九十九年四月	-	28,179
	<u>\$ 8,246,276</u>	<u>\$ 2,832,132</u>

下列資產已提供金融機構作為長期借款之擔保品：

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
中華成長三資產管理公司買入債權—總額	\$ 3,552,527	\$ 3,827,036
中華成長一資產管理公司買入債權—總額	-	913,991
中華成長四資產管理公司買入債權—總額	-	577,463
中華成長二資產管理公司買入債權—總額	-	314,778

截至九十七年及九十六年六月底止，本公司及子公司尚未動用之長期借款額度分別為 447,100 仟元及 669,600 仟元。

### 三 其他金融負債

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
組合式商品－主契約	\$ 20,259,779	\$ 24,404,782
結構型商品本金價值－信用連 結商品	1,272,321	222,279
避險之衍生性金融負債－換利 合約（附註四十四）	164,271	584,489
結構型商品本金價值－保本型 商品	69,035	30,660
結構型商品本金價值－股權連 結商品	21,411	263,854
	<u>\$ 21,786,817</u>	<u>\$ 25,506,064</u>

### 三 職工退休辦法及退休金

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

中華開發工業銀行每月原按員工薪資總額之百分之十三提撥員工退休基金，自九十四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之專戶。

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

大華期貨公司、大華投顧公司及大華期貨經理公司分別自八十八年二月、九十四年六月及九十四年十二月起，每月按薪資總額百分之四·八九、百分之六及百分之三·八八提撥勞工退休基金，交由勞工



退休準備金監督委員會管理，並以該委員會名義存入臺灣銀行。另大華期貨公司及大華期貨經理公司於九十五年八月經台北市政府勞工局核准，自九十五年八月起暫停提撥勞工退休準備金。大華投顧公司則於九十五年七月經台北市政府勞工局同意，自九十五年六月起暫停提撥勞工退休準備金。

本公司及子公司九十七年及九十六年上半年度屬確定給付退休辦法之退休金基金及勞工退休準備金變動情形如下：

	九十七年上半年度			九十六年上半年度		
	本公司	中華開發工業銀行及其子公司	大華證券公司及其子公司	本公司	中華開發工業銀行及其子公司	大華證券公司及其子公司
勞工退休準備金—						
臺灣銀行						
期初餘額	\$ 4,636	\$ 412,529	\$ 269,565	\$ 1,688	\$ 401,758	\$ 262,138
本期提撥	1,370	9,091	-	1,440	13,120	-
本期支付	-	-	-	-	( 6,669)	-
孳息收入	43	5,579	3,628	4	3,203	1,943
期末餘額	<u>\$ 6,049</u>	<u>\$ 427,199</u>	<u>\$ 273,193</u>	<u>\$ 3,132</u>	<u>\$ 411,412</u>	<u>\$ 264,081</u>

	九十七年上半年度	九十六年上半年度
	大華證券公司及其子公司	大華證券公司及其子公司
退休金基金		
期初餘額	\$ 75,704	\$ 85,568
本期支付	( 5,871)	( 7,251)
孳息收入	912	899
期末餘額	<u>\$ 70,745</u>	<u>\$ 79,216</u>

應計退休金負債（帳列其他負債）之變動如下：

	九十七年上半年度		九十六年上半年度	
	本公司	中華開發工業銀行及其子公司	本公司	中華開發工業銀行及其子公司
期初餘額	\$ 18,620	\$ 191,949	\$ 15,968	\$ 200,907
本期提列	2,676	18,179	2,766	16,798
本期支付	( 1,370)	( 20,332)	( 1,440)	( 20,958)
匯率影響數	-	4	-	-
期末餘額	<u>\$ 19,926</u>	<u>\$ 189,800</u>	<u>\$ 17,294</u>	<u>\$ 196,747</u>

預付退休金（帳列其他資產）之變動如下：

	<u>九十七年上半年度</u> <u>大華證券公司</u> <u>及其子公司</u>	<u>九十六年上半年度</u> <u>大華證券公司</u> <u>及其子公司</u>
期初餘額	\$ 57,985	\$ 58,778
加：本期依確定給付退休辦法 認列之淨退休金成本	( <u>2,524</u> )	( <u>110</u> )
期末餘額	<u>\$ 55,461</u>	<u>\$ 58,668</u>

本公司及子公司依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法，係屬確定提撥退休辦法。自九十四年七月一日起依員工薪資每月百分之六提撥至個人退休金專戶。本公司及子公司九十七年及九十六年上半年度依「勞工退休金條例」認列之確定提撥退休金費用分別為 37,831 仟元及 35,285 仟元。

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

#### 四 股東權益

##### (一) 股本

本公司額定資本總額為 200,000,000 仟元，分為 20,000,000 仟股，實收資本總額為 109,620,627 仟元，為普通股 10,962,063 仟股，每股面額 10 元。

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

##### (二) 資本公積

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

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

### (三) 盈餘分配

本公司章程中有關盈餘分派之規定如下：

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

上述盈餘分派之規定經九十七年六月十三日股東常會決議通過修訂之內容如下：

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

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

九十七年上半年度對於應付員工紅利及董監酬勞之估列係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，按稅後純益提列百分之十法定盈餘公積後之餘額認列 1% 以上之員工紅利及不逾 1% 之董監酬勞。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提

列年度費用，至股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。如股東會決議採股票發放員工紅利，股票紅利股數以決議分紅之金額除以股票公平價值決定，股票公平價值係以股東會決議前一日之收盤價，並考量除權除息之影響為計算基礎。

本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並兼顧相關法規，採取剩餘股利政策。本公司將依相關法令及公司章程之規定決定股利分派之條件、時機與金額。發放股利之種類係依據本公司營運規劃分派股票股利以保留所需資金，其餘部分得以現金股利方式分派，但現金股利不得少於全部股利總額之 10%。前述股利分配原則得視實際需要經股東會決議調整之。

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

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

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

有關盈虧之分配或撥補應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

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

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

註：特別股息按實際發行價格之 5.2% 以年複利計算。

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

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

### 五 庫藏股票

收 回 原 因	期 初 股 數 ( 仟 股 )	本 期 增 加 ( 仟 股 )	本 期 減 少 ( 仟 股 )	期 末 股 數 ( 仟 股 )
<u>九十七年上半年度</u>				
自行持有				
本公司為轉讓股份				
予員工所持有	<u>207,890</u>	=	=	<u>207,890</u>

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

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

#### 六、用人、折舊、折耗及攤銷費用

	<u>九十七年上半年度</u>	<u>九十六年上半年度</u>
用人費用		
薪資費用	\$ 1,315,315	\$ 1,969,491
員工保險費	66,995	63,953
退休金費用	61,210	54,959
其他用人費用	97,429	72,798
折舊及攤銷	147,762	164,656

#### 七、所得稅

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

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

本公司及子公司之所得稅費用（利益）明細如下：

	<u>九十七年上半年度</u>	<u>九十六年上半年度</u>
本公司	\$ 45,568	\$ 33,814
中華開發工業銀行及其子公司	265,092	263,053
大華證券公司及其子公司	( 299,378)	<u>160,143</u>
	<u>\$ 11,282</u>	<u>\$457,010</u>

(一)本公司所得稅費用構成項目如下：

	<u>九十七年上半年度</u>	<u>九十六年上半年度</u>
未分配盈餘加徵 10%	\$151,280	\$215,382
連結稅制影響數	( 105,630)	( 179,023)
遞延所得稅變動	( 82)	( 128)
以前年度所得稅調整	-	( 2,417)
所得稅費用	<u>\$ 45,568</u>	<u>\$ 33,814</u>

(二)中華開發工業銀行及其子公司所得稅費用構成項目如下：

	<u>九十七年上半年度</u>	<u>九十六年上半年度</u>
當期應負擔所得稅	\$322,378	\$293,064
未分配盈餘加徵 10%	395,654	31,152
遞延所得稅變動	( 284,732)	( 46,893)
連結稅制影響數	( 171,146)	-
分離課稅稅額	4,989	6,687
以前年度所得稅調整	( 2,051)	( 20,957)
所得稅費用	<u>\$265,092</u>	<u>\$263,053</u>

(三)大華證券公司及其子公司所得稅費用（利益）構成項目如下：

	<u>九十七年上半年度</u>	<u>九十六年上半年度</u>
當期應負擔所得稅	\$129,646	\$122,401
以前年度所得稅調整	( 294,750)	( 151,704)
連結稅制影響數	( 73,082)	-
遞延所得稅變動	( 62,404)	111,881
分離課稅稅額	1,212	2,625
未分配盈餘加徵 10%	-	74,940
所得稅費用（利益）	<u>(\$299,378)</u>	<u>\$160,143</u>

(四)本公司九十七年及九十六年上半年度主要收入係按權益法認列被投資公司之股權投資損益，因無課稅所得，故無應納營利事業所得稅。

(五) 中華開發工業銀行及其子公司帳列稅前利益按法定稅率計算之所得稅與當期應負擔所得稅之調節如下：

	<u>九十七年上半年度</u>	<u>九十六年上半年度</u>
帳列稅前利益以法定稅率 (25%) 計算之稅額	\$ 157,528	\$212,550
加(減)調整項目影響之稅額：		
永久性差異	( 112,421)	( 127,736)
暫時性差異	( 10,700)	( 13,906)
虧損扣抵	( 5,558)	-
基本所得稅額	<u>293,529</u>	<u>222,156</u>
當期應負擔所得稅	<u>\$ 322,378</u>	<u>\$293,064</u>

(六) 大華證券公司及其子公司帳列稅前利益按法定稅率計算之所得稅與當期應負擔所得稅之調節如下：

	<u>九十七年上半年度</u>	<u>九十六年上半年度</u>
帳列稅前利益按法定稅率 (25%) 計算之稅額	(\$ 26,492)	\$277,751
加(減)調節項目影響之稅額：		
永久性差異	( 12,465)	61,318
暫時性差異	60,598	( 82,898)
免稅所得	108,852	( 236,339)
虧損扣抵	( 847)	( 528)
基本所得稅額	<u>-</u>	<u>103,097</u>
當期應負擔所得稅	<u>\$129,646</u>	<u>\$122,401</u>

(七) 淨遞延所得稅負債之項目如下：

	<u>九十七年 六月三十日</u>	<u>九十六年 六月三十日</u>
遞延所得稅資產(負債)		
金融商品未實現損益－備 供出售	(\$ 707,765)	(\$ 1,852,716)
虧損扣抵	520,649	461,121
按權益法認列之國外投資 收益	( 199,281)	( 233,467)
衍生性金融商品未實現利 益	( 195,861)	( 263,203)

(接次頁)



(承前頁)

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
備抵呆帳超限	\$ 190,697	\$ 66,891
違約損失準備	66,392	57,691
承受擔保品損失	29,305	8,793
投資抵減	27,442	27,442
公平價值變動列入損益之 金融資產	( 21,686)	( 21,686)
其 他	182,079	193,449
	( 108,029)	( 1,555,685)
備抵評價	( 866,826)	( 667,831)
淨額 (帳列其他負債)	( \$ 974,855)	( \$ 2,223,516)

本公司及其子公司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>九十七年六月三十日</u>				
所得稅法	虧損扣抵	\$ 531,100	\$ 520,649	97-102
促進產業升級條例	股權投資	40,101	27,442	98
<u>九十六年六月三十日</u>				
所得稅法	虧損扣抵	461,121	461,121	97-101
促進產業升級條例	股權投資	27,442	27,442	98

本公司截至九十二年度之營利事業所得稅業經台北市國稅局核定。

本公司九十七年及九十六年六月底，股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為 176,447 仟元及 503,761 仟元。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 2.31% 及 3.41%，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。

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

共計 17,541 仟元，中華開發工業銀行亦同意稅捐機關依扣繳稅款百分之六十五核退，餘百分之三十五部分之扣繳稅款 6,140 仟元已列為所得稅費用。

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

中華開發工業銀行九十七年及九十六年六月底可扣抵稅額帳戶餘額分別為 231,464 仟元及 14,532 仟元。

中華開發工業銀行九十六及九十五年度實際稅額扣抵比率分別為 5.49% 及 3.37%。

中華開發工業銀行之子公司截至九十七年及九十六年六月底止股東可扣抵稅額明細如下：

公 司 名 稱	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
中華開發資產管理公司及其子公司	\$632,858	\$889,526
華開租賃公司	135,816	133,647
中華開發知識經濟創業投資公司	62,665	50,009
中華開發工銀科技顧問公司	24,654	24,809
中瑞創業投資公司	314	563
中歐創業投資公司	232	4,119
中華開發全球資訊公司	99	-
中亞創業投資公司	93	214
中華創業投資公司	42	1,312
開發科技顧問公司	1	29,319

大華證券公司截至九十二年度止之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。其中八十八至九十二年度之核定補徵稅款 379,710 仟元，大華證券公司對稅捐稽徵機關針對利息支出分攤計算處理方式及對認購權證所得等核定內容不服，已依法提起行政救濟，目前各案正在行政救濟程序中，惟大華證券公司基於穩健原則，業就補徵稅款估列入帳。

大華期貨經理公司截至九十五年度止，大華期貨公司及大華投顧公司截至九十四年度止，營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

大華證券公司九十七年及九十六年六月底可扣抵稅額帳戶餘額分別為 62,582 仟元及 20,378 仟元。

大華證券公司九十六年度因係累積虧損，無盈餘可供分配，因是股東可扣抵稅額餘額留待以後年度盈餘分配時再分配予股東。九十五年度實際稅額扣抵比率為 0.81%。

大華證券公司之子公司截至九十七年及九十六年六月底止股東可扣抵稅額明細如下：

公 司 名 稱	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
大華期貨公司	\$ 77,150	\$ 61,462
大華投顧公司	2,366	2,366

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

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

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

## 六 每股盈餘

計算每股盈餘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)		無償配股基準日在財務 報表提出日後之擬制追 溯調整每股盈餘 (元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後	稅前	稅後
九十七年上半年度 屬於母公司普通股 股東之本期純益	\$ 627,524	\$ 581,956	10,754,173 仟股	\$ 0.06	\$ 0.05	\$ 0.06	\$ 0.05
九十六年上半年度 本期純益	\$ 8,711,900	\$ 8,678,086		\$ 0.82	\$ 0.82	\$ 0.79	\$ 0.79
減：特別股股利	( 260,000 )	( 260,000 )		( 0.03 )	( 0.03 )	( 0.02 )	( 0.02 )
屬於母公司普通股 股東之本期純益	\$ 8,451,900	\$ 8,418,086	10,642,780 仟股	\$ 0.79	\$ 0.79	\$ 0.77	\$ 0.77

註：九十七年及九十六年上半年度係分別追溯調整盈餘分配無償配股 268,854 仟股及 319,283 仟股後之每股盈餘擬制資訊。

## 七 融券標的證券及融資擔保證券

	九十七年六月三十日		九十六年六月三十日	
	股數 (仟股)	市價	股數 (仟股)	市價
融券標的證券	14,555	\$ 592,083	27,442	\$ 722,651
融資擔保證券	537,750	\$ 12,470,189	514,266	\$ 17,588,326

市價係分別按九十七年及九十六年六月底之收盤價計算。

## 八 關係人交易

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

(一) 關係人之名稱及關係：

關係人名稱	與本公司及子公司之關係
大華證券公司 (大華證券)	本公司之子公司
金鼎綜合證券公司 (金鼎證券)	本公司採權益法計價之被投資公司
臺灣銀行	本公司之董事
中信證券公司 (中信證券)	九十六年六月十五日前為本公司之董事
兆豐國際商業銀行 (兆豐銀)	本公司之董事
臺灣郵政公司 (臺灣郵政)	本公司之監察人
中國人壽保險公司 (中國人壽)	九十六年六月十五日前為本公司之監察人
中國信託商業銀行 (中信銀)	本公司總經理與該公司之母公司董事長具有二親等以內之關係
中國信託票券公司 (中信票券)	同上

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 及 子 公 司 之 關 係
和勤精機公司 (和勤精機)	中華開發工業銀行採權益法計價之被投資公司
軟銀開發投資公司 (軟銀開發)	同 上
星元電力公司 (星元電力)	同 上
永進機械工業公司 (永進機械)	同 上
豐興鋼鐵公司 (豐興鋼鐵)	中華開發工業銀行子公司之董事
長興化學工業公司 (長興化工)	同 上
大華期貨公司 (大華期貨)	本公司之孫公司
新光人壽保險公司 (新光人壽)	中華開發工業銀行具有實質控制能力之被投資公司之董事
國華人壽保險公司 (國華人壽)	同 上
其 他	本公司及子公司具有實質控制關係之關係人 (請參閱附表十一及十二), 經理人、董事長及總經理二親等以內親屬、董事及監察人等

(二) 與關係人間重大交易事項：

1. 銀行存款 (帳列現金及約當現金)

年 度	六 月 三 十 日		上 半 年 度 利 息 收 入	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
九十七年	\$ 153,854	2	\$ 3,996	-
九十六年	444,163	4	6,851	-

2. 存放銀行同業 (帳列現金及約當現金)

年 度	六 月 三 十 日		上 半 年 度 利 息 收 入	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
九十七年	\$ 20,877	-	\$ -	-
九十六年	12,476	-	-	-

3.拆放銀行同業（帳列存放央行及拆借金融同業）

年 度	六 月 三 十 日			上 半 年 度 利 息 收 入		
	金 額	百分比 (%)	年 率 率 (%)	金 額	百分比 (%)	
九十七年						
臺灣郵政	\$ 4,500,000	11	1.90-1.95	\$ 1,699	-	
其 他	1,500,000	4	1.90-3.55	3,717	-	

4.營業證券－自營（帳列公平價值變動列入損益之金融資產）

	九 十 七 年 六 月 三 十 日		九十七年上半年度 利 息 收 入		九 十 六 年 六 月 三 十 日		九十六年上半年度 利 息 收 入	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
自 營								
企業貸款債權證								
券化受益證券								
中信銀	\$ 583,295	2	\$ 7,498	-	\$ 1,852,796	2	\$ 5,398	-
兆豐銀	-	-	-	-	91,480	-	944	-

5.期貨交易保證金－自有資金（帳列公平價值變動列入損益之金融資產）

	九 十 七 年 六 月 三 十 日		九 十 六 年 六 月 三 十 日	
	金 額	百分比 (%)	金 額	百分比 (%)
大華期貨	\$ 1,201,976	4	\$ 1,599,010	2

6.附賣回票券及債券投資

	九 十 七 年 六 月 三 十 日		九 十 六 年 六 月 三 十 日	
	金 額	%	金 額	%
中 信 銀	\$ 48,996	1	\$ 905,887	21
其 他	97,991	2	94,555	2

7.客戶保證金專戶（帳列其他金融資產）

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
	金 額	金 額
大華證券	\$ 1,201,976	\$ 1,599,010

8.期貨交易人權益

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
	金 額	金 額
大華證券	1,201,976	1,599,010

9. 買賣斷債券

	向關係人購買 之債券	出售予關係人 之債券
<u>九十七年上半年度</u>		
中信銀	\$ 41,670,799	\$ 47,124,348
中信票券	38,214,018	39,372,409
金鼎證券	22,917,606	23,211,000
臺灣郵政	7,116,496	15,080,194
臺灣銀行	991,470	1,588,990
兆豐銀	495,881	196,412
新光人壽	149,267	1,891,193
國泰人壽	-	400,000
國華人壽	-	249,477
<u>九十六年上半年度</u>		
中信票券	144,368,570	143,120,268
中信證券	72,924,373	66,967,358
中信銀	59,318,328	54,159,631
金鼎證券	6,112,037	7,166,524
新光人壽	3,439,785	199,512
臺灣銀行	1,521,012	1,775,190
兆豐銀	841,995	689,037
臺灣郵政	787,803	1,390,492
國泰人壽	105,841	-
國華人壽	48,013	300,668

10. 貼現及放款

年 度	六 月 三 十 日			上 半 年 度 利 息 收 入		
	金 額	百分比 (%)	年 利率 (%)	金 額	百分比 (%)	
九十七年	\$ 1,111,667	2	2.49688-5.92	\$ 15,174	-	
九十六年	564,504	1	1.91-6.290	7,392	-	

九十七年六月三十日

單位：新台幣仟元

類 別	戶數或關係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 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	5	\$ 4,669	\$ 2,988	\$ 2,988	\$ -	無	相 同
自用住宅抵 押貸款	1	4,441	696	696	-	自用住宅	相 同
其他放款	豐興鋼鐵	423,475	397,983	397,983	-	股 票	相 同
其他放款	長興化工	700,000	700,000	700,000	-	無	相 同
其他放款	永進機械	11,761	10,000	10,000	-	土地及廠房	相 同

九十六年六月三十日

單位：新台幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高額	期末餘額	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	8	\$ 5,028	\$ 5,028	\$ 5,028	\$ -	無	相同
自用住宅抵押貸款	2	5,391	5,174	5,174	-	自用住宅	相同
其他放款	豐興鋼鐵	433,665	343,190	343,190	-	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	15,556	11,112	11,112	-	無	相同

	九十七年六月三十日		九十六年六月三十日	
	金額	%	金額	%
11.應收管理費（帳列應收款項－淨額）	\$ 156,121	1	\$ 96,099	-

12.受限制資產（帳列其他資產）

	六月三十日		上半年度利息收入	
	金額	百分比（%）	金額	百分比（%）
年度				
九十七年	\$ 100,904	1	\$ 2,302	-
九十六年	96,000	1	508	-

	九十六年六月三十日	
	金額	%
13.長期應收款（帳列其他資產）	\$ 92,679	1

14.附買回票券及債券負債

	六月三十日	
	金額	百分比（%）
年度		
九十七年	\$1,503,243	5
九十六年	1,900,913	3



15. 銀行同業拆放 (帳列央行及金融同業存款)

年 度	六 月 三 十 日			年 利 率 (%)	上 半 年 度 利 息 費 用		
	金 額	百分比 (%)	年 利 率 (%)		金 額	百分比 (%)	年 利 率 (%)
九十六年	\$ 500,000	2	1.675-5.315	\$ 40,074	2		

16. 臺灣郵政轉存款 (帳列央行及金融同業存款)

年 度	六 月 三 十 日			年 利 率 (%)	上 半 年 度 利 息 費 用		
	金 額	百分比 (%)	年 利 率 (%)		金 額	百分比 (%)	年 利 率 (%)
九十七年	\$ 2,188,215	16	2.170-2.665	\$ 31,903	2		
九十六年	4,477,265	22	1.970-2.465	57,120	3		

17. 短期借款

	九 十 七 年 六 月 三 十 日		九十七年上半年度 利 息 費 用		九 十 六 年 六 月 三 十 日		九十六年上半年度 利 息 費 用	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
兆豐銀	\$145,953	2	\$ 4,284	-	\$ 241,105	3	\$ 3,794	-

18. 存款及匯款

年 度	六 月 三 十 日			年 利 率 (%)	上 半 年 度 利 息 費 用		
	金 額	百分比 (%)	年 利 率 (%)		金 額	百分比 (%)	年 利 率 (%)
<u>九十七年</u>							
國華人壽	\$ 2,800,000	17	2.20	\$ 13,923	1		
其 他	1,114,337	7	0-13	6,602	-		
<u>九十六年</u>							
其 他	100,916	2	0-13	3,835	-		

19. 長期借款

	九 十 七 年 六 月 三 十 日		九十七年上半年度 利 息 費 用		九 十 六 年 六 月 三 十 日		九十六年上半年度 利 息 費 用	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
中信銀	\$162,000	2	\$ 2,906	-	\$490,500	17	\$ 7,175	-
臺灣銀行	90,000	1	1,545	-	-	-	-	-

20. 顧問服務收入（帳列其他非利息淨收益－淨額）

	九十七年上半年度		九十六年上半年度	
	金額	百分比 (%)	金額	百分比 (%)
其他	\$ 39,275	12	\$ 62,398	18

21. 下列資產已提供予關係人作為短期借款及交割抵用額度之擔保品：

(1) 短期借款

	質抵押資產		短期借款	
	項目	帳面金額	金額	未動用餘額
九十七年六月三十日				
兆豐銀	固定資產	\$ 644,590	\$ -	\$ -
九十六年六月三十日				
兆豐銀	固定資產	649,978	-	-

(2) 交割抵用

	質抵押資產		交割抵用	
	項目	帳面金額	金額	未動用餘額
九十七年六月三十日				
中信銀	質押定存	\$ 96,000	\$ 96,000	\$ 96,000
九十六年六月三十日				
中信銀	質押定存	96,000	96,000	96,000

22. 未到期之衍生性金融商品

中華開發工業銀行

九十七年六月三十日

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	本期 評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
中信銀	換利合約	95/09/27- 102/05/28	\$10,458,000	(\$ 41,176)	交易目的金融	\$ 92,725
					資產	
中信銀	換匯換利合約	96/11/13- 101/11/15	646,460	38,347	交易目的金融	115,752
					負債	
中信銀	換匯合約	97/03/31- 98/06/09	908,720	( 1,091)	交易目的金融	41,949
					資產	
中信銀	換利選擇權合 約	97/04/22- 97/10/22	1,000,000	( 2,858)	交易目的金融	20
					負債	
中信證券	換利合約	94/07/06- 101/03/02	3,850,000	( 21,725)	交易目的金融	8,608
					資產	
中信證券	利率選擇權合 約	94/08/04- 99/08/04	1,500,000	2,364	交易目的金融	5,909
					負債	
新光人壽	換利合約	95/11/07- 106/03/07	7,300,000	179,684	交易目的金融	361,447
					資產	
豐興鋼鐵	換利合約	94/07/22- 99/05/31	222,222	( 1,175)	交易目的金融	3,310
					負債	
星元電力	遠期外匯合約	96/01/11- 98/08/03	356,447	16,325	交易目的金融	15,059
					資產	
長興化工	換利合約	96/08/01- 99/06/29	500,000	( 4,817)	交易目的金融	1,487
					負債	

九十六年六月三十日

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	本期 評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
中信銀	換匯合約	96/01/11- 96/10/29	\$ 327,350	\$ 4,027	交易目的金融	\$ 4,027
					資產	
中信銀	換利合約	95/09/27- 101/06/25	4,200,000	19,036	交易目的金融	38,212
					資產	
星元電力	遠期外匯合約	96/05/29- 98/08/03	2,301,197	1,318	交易目的金融	20,784
					負債	
星元電力	遠期外匯合約	96/05/29- 98/08/03	2,301,197	1,318	交易目的金融	4,893
					資產	
星元電力	遠期外匯合約	96/05/29- 98/08/03	2,301,197	1,318	交易目的金融	3,575
					負債	

(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	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
豐興鋼鐵	換利合約	94/07/22- 99/05/31	\$ 333,333	(\$ 2,853)	交易目的金融 資產	\$ 8,737
新光人壽	換利合約	95/11/07- 106/03/07	7,600,000	248,987	交易目的金融 資產	254,135
中信證券	利率選擇權合 約	94/08/04- 99/08/04	1,500,000	( 1,775)	交易目的金融 資產	880
中信證券	換利合約	94/07/06- 101/03/02	3,850,000	( 31,232)	交易目的金融 資產	5,686
					交易目的金融 負債	39,534
中信證券	資產交換合約	95/12/19- 97/08/11	25,000	( 454)	交易目的金融 負債	24,970

### 大華證券公司

#### 利率交換合約

	九 十 七 年 六 月 三 十 日 名 目 本 金	九 十 六 年 六 月 三 十 日 名 目 本 金
兆豐銀		
付浮動利率收固定利率	\$ 500,000	\$ 500,000
付固定利率收浮動利率	500,000	500,000
中信銀		
付浮動利率收固定利率	300,000	-
中信票券		
付浮動利率收固定利率	-	300,000
中信證券		
付浮動利率收固定利率	-	2,900,000
付固定利率收浮動利率	-	2,300,000

#### 轉換公司債資產交換合約

	九 十 七 年 六 月 三 十 日 合 約 本 金 ( 名 目 本 金 )	九 十 六 年 六 月 三 十 日 合 約 本 金 ( 名 目 本 金 )
兆豐銀		
資產交換 IRS 合約價值	\$205,000	\$150,000
買入選擇權	205,000	150,000

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

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

(三) 子公司達新台幣一億元以上之關係人之交易資訊：

本公司之子公司與關係人間之重要之交易事項彙總如下：

中華開發工業銀行及其子公司

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 銀 行 之 關 係</u>
中華開發金融控股公司(開發金控)	母公司
臺灣銀行	本銀行母公司之董事
兆豐國際商業銀行(兆豐銀)	同 上
臺灣郵政公司(臺灣郵政)	本銀行母公司之監察人
大華證券公司(大華證券)	母公司相同
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
星元電力公司(星元電力)	同 上
軟銀開發投資公司(軟銀開發)	同 上
新光人壽保險公司(新光人壽)	本銀行具實質控制能力之被投資公司之董事
國華人壽保險公司(國華人壽)	同 上
國泰人壽保險公司(國泰人壽)	同 上

1. 銀行存款(帳列現金及約當現金)

<u>年 度</u>	<u>六 月 三 十 日</u>		<u>上 半 年 度 利 息 收 入</u>	
	<u>金 額</u>	<u>百 分 比 (%)</u>	<u>金 額</u>	<u>百 分 比 (%)</u>
<u>九十七年</u>				
中 信 銀	\$ 142,806	4	\$ 2,823	-
<u>九十六年</u>				
中 信 銀	434,300	7	6,590	-

2. 拆放銀行同業（帳列存放央行及拆借銀行同業）

年 度	六 月 三 十 日		年 率 率 (%)	上 半 年 度 利 息 收 入	
	金 額	百 分 比 (%)		金 額	百 分 比 (%)
<u>九十七年</u>					
臺灣郵政	\$ 4,500,000	11	1.90-1.95	\$ 1,699	-
中 信 銀	1,500,000	4	2.02-3.55	675	-

3. 買賣斷債券

	向 關 係 人 購 買 之 債 券	出 售 予 關 係 人 之 債 券
<u>九十七年上半年度</u>		
大華證券	\$ 8,242,670	\$ 9,290,769
中 信 銀	2,328,176	2,533,568
中信票券	1,942,741	1,645,851
金鼎證券	594,325	844,734
臺灣郵政	247,985	694,053
新光人壽	-	591,526
<u>九十六年上半年度</u>		
中信票券	7,302,344	8,487,776
中信證券	6,392,399	3,988,856
大華證券	4,920,658	6,054,842
中 信 銀	3,583,758	2,850,619
金鼎證券	441,246	339,023

4. 應收聯屬公司款項（帳列應收款項－淨額）

	九 十 七 年		九 十 六 年	
	六 月 三 十 日	百 分 比 (%)	六 月 三 十 日	百 分 比 (%)
	金 額	(%)	金 額	(%)
開發金控	\$ 750,522	8	\$ 353,719	4

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

5. 貼現及放款

年 度	六 月 三 十 日		年 利 率 ( % )	上 半 年 度 利 息 收 入	
	金 額	百 分 比 ( % )		金 額	百 分 比 ( % )
<u>九十七年</u>					
長興化工	\$ 700,000	1	2.685-2.693	\$ 9,330	-
豐興鋼鐵	397,983	1	2.49688-5.92	5,564	-
<u>九十六年</u>					
長興化工	200,000	-	2.486	2,190	-
豐興鋼鐵	343,190	-	1.91-6.290	4,721	-

九十七年六月三十日

單位：新台幣仟元

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
其他放款	豐興鋼鐵	\$ 423,475	\$ 397,983	\$ 397,983	\$ -	股 票	相 同
其他放款	長興化工	700,000	700,000	700,000	-	無	相 同

九十六年六月三十日

單位：新台幣仟元

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
其他放款	豐興鋼鐵	\$ 433,665	\$ 343,190	\$ 343,190	\$ -	股 票 及 機 器 設 備	相 同
其他放款	長興化工	200,000	200,000	200,000	-	無	相 同

6. 銀行同業拆放 (帳列央行及銀行同業存款)

年 度	六 月 三 十 日		年 利 率 ( % )	上 半 年 度 利 息 費 用	
	金 額	百 分 比 ( % )		金 額	百 分 比 ( % )
<u>九十六年</u>					
臺灣銀行	\$ 500,000	2	1.775-3.5	\$ 2,480	-

7. 臺灣郵政轉存款 (帳列央行及銀行同業存款)

年 度	六 月 三 十 日		年 利 率 ( % )	上 半 年 度 利 息 費 用	
	金 額	百 分 比 ( % )		金 額	百 分 比 ( % )
九十七年	\$ 2,188,215	16	2.170-2.665	\$ 31,903	2
九十六年	4,477,265	22	1.970-2.465	57,120	5

8.存款及匯款

年 度	六 月 三 十 日		年 利 率 (%)	上 半 年 度 利 息 費 用	
	期 末 金 額	百 分 比 (%)		金 額	百 分 比 (%)
<u>九十七年</u>					
開發金控	\$7,285,628	31	0-3.13	\$ 8,891	1
國華人壽	2,800,000	12	2.2	13,923	1
國泰人壽	500,000	2	2.2	2,279	-
軟銀開發	483,228	2	0.2-2.06	642	-
<u>九十六年</u>					
開發金控	905,923	17	0-1.3	1,187	-
軟銀開發	3,890	-	0.2	538	-

9.短期借款

	九 十 七 年 六 月 三 十 日		九十七年上半年度 利 息 費 用		九 十 六 年 六 月 三 十 日		九十六年上半年度 利 息 費 用	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
兆豐銀	\$ 145,953	6	\$ 4,284	-	\$ 241,105	8	\$ 3,794	-

10.長期借款

	九 十 七 年 六 月 三 十 日		九十七年上半年度 利 息 費 用		九 十 六 年 六 月 三 十 日		九十六年上半年度 利 息 費 用	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
中信銀	\$ 162,000	7	\$ 2,960	-	\$ 490,500	17	\$ 7,175	1

11.附買回票券及債券負債

	九 十 七 年 六 月 三 十 日		九 十 六 年 六 月 三 十 日	
	金 額	百 分 比 (%)	金 額	百 分 比 (%)
國華人壽	\$ 870,606	5	\$ 211,039	1
臺灣郵政	621,469	3	-	-
大華證券	298,288	1	230,425	1

12.應付聯屬公司款項（帳列應付款項）

	九 十 七 年 六 月 三 十 日		九 十 六 年 六 月 三 十 日	
	金 額	百 分 比 (%)	金 額	百 分 比 (%)
開發金控	\$ 430,591	7	\$ 179,024	1



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

13. 未到期之衍生性金融商品

九十七年六月三十日

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	本期 評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
中信銀	換利合約	95/09/27- 102/05/28	\$10,458,000	(\$ 41,176)	交易目的金融 資產	\$ 92,725
					交易目的金融 負債	115,752
中信銀	換匯換利合約	96/11/13- 101/11/15	646,460	38,347	交易目的金融 資產	41,949
中信銀	換匯合約	97/03/31- 98/06/09	908,720	( 1,091)	交易目的金融 資產	20
					交易目的金融 負債	1,111
中信銀	換利選擇權合 約	97/04/22- 97/10/22	1,000,000	( 2,858)	交易目的金融 負債	8,608
中信證券	換利合約	94/07/06- 101/03/02	3,850,000	( 21,725)	交易目的金融 資產	5,909
					交易目的金融 負債	58,750
中信證券	利率選擇權合 約	94/08/04- 99/08/04	1,500,000	2,364	交易目的金融 資產	2,786
新光人壽	換利合約	95/11/07- 106/03/07	7,300,000	179,684	交易目的金融 資產	361,447
豐興鋼鐵	換利合約	94/07/22- 99/05/31	222,222	( 1,175)	交易目的金融 負債	3,310
大華證券	換利合約	96/01/18- 101/06/04	1,400,000	11,734	交易目的金融 資產	16,832
					交易目的金融 負債	1,967
大華證券	資產交換合約	95/12/06- 97/12/04	125,000	301	交易目的金融 資產	125,087
星元電力	遠期外匯合約	96/01/11- 98/08/03	356,447	16,325	交易目的金融 資產	15,059
長興化工	換利合約	96/08/01- 99/06/29	500,000	( 4,817)	交易目的金融 負債	1,487

九十六年六月三十日

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	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
中信銀	換匯合約	96/01/11- 96/10/29	\$ 327,350	\$ 4,027	交易目的金融 資產	\$ 4,027
中信銀	換利合約	95/09/27- 101/06/25	4,200,000	19,036	交易目的金融 資產	38,212
					交易目的金融 負債	20,784
星元電力	遠期外匯合約	96/05/29- 98/08/03	2,301,197	1,318	交易目的金融 資產	4,893
					交易目的金融 負債	3,575
豐興鋼鐵	換利合約	94/07/22- 99/05/31	333,333	( 2,853)	交易目的金融 資產	8,737
大華證券	換利合約	96/01/18- 101/06/04	1,400,000	2,624	交易目的金融 資產	6,117
					交易目的金融 負債	3,493
新光人壽	換利合約	95/11/07- 106/03/07	7,600,000	248,987	交易目的金融 資產	254,135
中信證券	利率選擇權合 約	94/08/04- 99/08/04	1,500,000	( 1,775)	交易目的金融 資產	880
中信證券	換利合約	94/07/06- 101/03/02	3,850,000	( 31,232)	交易目的金融 資產	5,686
					交易目的金融 負債	39,534
大華證券	資產交換合約	95/12/05- 97/12/04	135,000	( 4,383)	交易目的金融 資產	134,526

大華證券公司及其子公司

關係人之名稱	與本公司之關係
中華開發金融控股公司（開發金控）	母公司
大華期貨公司（大華期貨）	本公司持股 99.59%之子公司
中華開發工業銀行（開發工銀）	母公司相同
金鼎綜合證券公司（金鼎證券）	本公司母公司採權益法評價之被投資公司
臺灣銀行	本公司母公司之董事
兆豐國際商業銀行（兆豐銀）	同上
中信證券公司（中信證券）	九十六年六月十五日前為本公司母 公司之董事
中國信託商業銀行（中信銀）	本公司母公司之總經理與該公司之 母公司董事長具有二親等以內之 關係
中國信託票券公司（中信票券）	同上

（接次頁）

(承前頁)

關係人之名稱	與本公司之關係
臺灣郵政公司(臺灣郵政)	本公司母公司之監察人
新光人壽保險公司(新光人壽)	開發工銀具有實質控制能力之被投資公司之董事
國華人壽保險公司(國華人壽)	同上
國泰人壽保險公司(國泰人壽)	同上

大華證券公司及其子公司與關係人間之交易，其交易價格、付款條件均與一般非關係人相當。

### 1. 公平價值變動列入損益之金融資產－流動

#### (1) 營業證券－自營

	九十七年六月三十日		九十七年上半年度		九十六年六月三十日		九十六年上半年度	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
自營								
金融債券								
開發工銀	\$ -	-	\$ 7,341	1	\$ 779,526	1	\$ 10,083	1
企業貸款債權證券化受益證券								
中信銀	583,295	3	7,498	1	1,852,796	3	5,398	1

#### (2) 期貨交易保證金－自有資金

	九十七年六月三十日		九十六年六月三十日	
	金額	%	金額	%
大華期貨	\$ 1,201,976	7	\$ 1,599,010	3

### 2. 附賣回債券投資

	九十七年六月三十日		九十七年上半年度附賣回債券交易之利息收入		九十六年六月三十日		九十六年上半年度附賣回債券交易之利息收入	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
開發工銀	\$ 200,178	5	\$ 2,337	-	\$ 230,425	8	\$ 1,143	-
中信銀	48,996	1	23	-	905,887	32	2,591	-

### 3. 客戶保證金專戶

	九十七年六月三十日		九十六年六月三十日	
	金額	%	金額	%
大華證券	\$ 1,201,976	39	\$ 1,599,010	47

	九十七年六月三十日		九十六年六月三十日	
	金額	%	金額	%
4.其他應收款－關係人				
開發金控	\$ 421,710	100	\$ 107,120	96

#### 5.附買回債券負債

	九十七年六月三十日			九十六年六月三十日			九十七年上半年度附買回債券交易之利息支出			九十六年上半年度附買回債券交易之利息支出		
	金額	%		金額	%		金額	%		金額	%	
中信銀	\$ -	-	\$ 206	\$ 905,887	2	\$ 1,583	-	-	-	\$ 1,583	-	-
國華人壽	-	-	132	774,754	2	11,805	2	-	-	11,805	2	-

	九十七年六月三十日		九十六年六月三十日	
	金額	%	金額	%
6.期貨交易人權益				
大華證券	\$ 1,201,976	39	\$ 1,599,010	47
7.其他應付款－關係人				
開發金控	275,328	100	1,067,886	99

#### 8.買賣斷債券

	向關係人購買之債券	出售予關係人之債券
<u>九十七年上半年度</u>		
中信銀	\$ 39,342,623	\$ 44,590,780
中信票券	36,271,277	37,726,558
金鼎證券	22,323,281	22,366,266
開發工銀	9,290,769	8,242,670
臺灣郵政	6,868,511	14,386,141
臺灣銀行	991,470	1,539,306
兆豐銀	495,881	196,412
新光人壽	149,267	1,299,667
國泰人壽	-	400,000
國華人壽	-	249,477
<u>九十六年上半年度</u>		
中信票券	137,066,226	134,632,492
中信證券	66,531,974	62,978,502

(接次頁)

(承前頁)

	向關係人購買 之 債 券	出售予關係人 之 債 券
中 信 銀	\$ 55,734,570	\$ 51,309,012
開發工銀	6,054,842	4,920,658
金鼎證券	5,670,791	6,827,501
新光人壽	3,439,785	199,512
臺灣銀行	1,470,897	1,680,745
兆 豐 銀	841,995	689,037
臺灣郵政	787,803	1,390,492
國泰人壽	105,841	-
國華人壽	48,013	300,668

9.下列資產已提供予關係人作為短期借款之擔保品：

	質 抵 押 資 產	短 期 借 款
	項 目 帳 面 金 額	額 度 未 動 用 餘 額
九 十 七 年 六 月 三 十 日		
兆豐銀	固定資產 \$ 644,590	\$ - \$ -
九 十 六 年 六 月 三 十 日		
兆豐銀	固定資產 649,978	- -

10.未到期之衍生性金融商品：

(1)利率交換合約

	九 十 七 年 六 月 三 十 日 名 目 本 金	九 十 六 年 六 月 三 十 日 名 目 本 金
開發工銀		
付浮動利率收固定 利率	\$ 900,000	\$ 900,000
付固定利率收浮動 利率	500,000	500,000
兆 豐 銀		
付浮動利率收固定 利率	500,000	500,000
付固定利率收浮動 利率	500,000	500,000

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 七 年 六 月 三 十 日 <u>名 目 本 金</u>	九 十 六 年 六 月 三 十 日 <u>名 目 本 金</u>
中 信 銀		
付浮動利率收固定 利率	\$ 300,000	\$ -
中 信 票 券		
付浮動利率收固定 利率	-	300,000
中 信 證 券		
付浮動利率收固定 利率	-	2,900,000
付固定利率收浮動 利率	-	2,300,000

(2) 轉換公司債資產交換合約

	九 十 七 年 六 月 三 十 日 <u>合 約 本 金</u> ( 名 目 本 金 )	九 十 六 年 六 月 三 十 日 <u>合 約 本 金</u> ( 名 目 本 金 )
開 發 工 銀		
資產交換 IRS 合約		
價值	\$125,000	\$135,000
買入選擇權	125,000	135,000
兆 豐 銀		
資產交換 IRS 合約		
價值	205,000	150,000
買入選擇權	205,000	150,000

四 質抵押資產

下列資產已質抵押予金融機構作為舉借短期借款、長期借款、透支及交割抵用之擔保品、營業保證金、法院作為假扣押之擔保品、票券業務存儲保證金、櫃檯買賣中心作為等殖結算準備金及履約保證金、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 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
公平價值變動列入損益之金融		
資產—政府債券（面額）	\$ 71,500	\$ 70,000
應收租賃票據	2,320,509	2,637,039
應收帳款—買入債權（總額）	3,552,527	5,633,268
備供出售金融資產—政府債券 （面額）	218,000	168,000
以成本衡量之金融資產—股票	295,572	295,572
固定資產—淨額	2,031,469	2,071,378
受限制資產—質押定期存款存 單	969,560	796,500
受限制資產—備償戶	54,261	138,567
營業保證金	670,000	670,000

除上述者外，為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，中華開發工業銀行九十七年及九十六年六月底之央行定存單分別計有 7,200,000 仟元及 10,350,000 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、重大承諾事項及或有事項

截至九十七年六月底止，計有下列承諾及或有事項：

- (一) 中華開發工業銀行與客戶訂定買賣即期合約之承諾金額 3,479,948 仟元。
- (二) 中華開發工業銀行信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

#### 信託帳資產負債表

單位：新台幣仟元

信 託 資 產	九 十 七 年		九 十 六 年		信 託 負 債	九 十 七 年		九 十 六 年	
	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日		六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日
銀行存款	\$ 158,156	\$ 781,160	應付費用	\$ 7,160	\$ 7,433				
不動產淨額	2,208,843	3,561,540	其他負債						
以成本衡量之金融資產	236,412	236,412	受益權	642,500	1,226,426				
其他資產	1,359,101	2,709,130	其他	35,647	45,506				
				678,147	1,271,932				
			信託資本	3,730,642	6,427,778				
			各項準備與累積盈餘						
			累積盈虧	( 19,851)	5,833				
			收益分配	( 430,770)	( 387,287)				
			本期損失	( 2,816)	( 37,447)				
			公積及盈餘總額	( 453,437)	( 418,901)				
信託資產總額	\$ 3,962,512	\$ 7,288,242	信託負債總額	\$ 3,962,512	\$ 7,288,242				

信託帳損益表

單位：新台幣仟元

投 資 項 目	九十七年上半度	九十六年上半度
信託收益		
租金收入	\$ 24,307	\$ 43,787
利息收入	1,111	5,268
財產交易利益	20	10,552
收入合計	<u>25,438</u>	<u>59,607</u>
信託費用		
利息費用	13,661	47,735
稅捐支出	4,290	8,548
折舊費用	4,057	6,763
信託管理費	3,319	23,989
專業服務費	332	2,863
其他費用	<u>2,595</u>	<u>7,156</u>
費用合計	<u>28,254</u>	<u>97,054</u>
稅前淨損	<u>(\$ 2,816)</u>	<u>(\$ 37,447)</u>

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

信託財產目錄

單位：新台幣仟元

投 資 項 目	九十七年 六月三十日	九十六年 六月三十日
銀行存款	\$ 158,156	\$ 781,160
不動產淨額	2,208,843	3,561,540
以成本衡量之金融資產	236,412	236,412
代付款項	1,339,497	2,688,210
其他資產	<u>19,604</u>	<u>20,920</u>
合 計	<u>\$ 3,962,512</u>	<u>\$ 7,288,242</u>

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

未 來 年 度	應 付 租 金	支 付 方 式
九十七年下半年度	\$ 8,728	按月支付
九十八年度	17,456	按月支付
九十九年一月	1,455	按月支付



(四)大華證券公司以營業租賃方式承租分公司營業場所，租約為一至五年，合約屆滿前六個月得洽出租人同意，可予以續租；截至九十七年六月底之存出保證金為 12,359 仟元。茲將未來五年內預計支付之營業場所租金彙總如下：

<u>未 來 年 度</u>	<u>應 付 租 金</u>	<u>支 付 方 式</u>
九十七年下半年度	\$ 19,264	按月或按季支付
九十八年度	31,161	按月或按季支付
九十九年度	22,928	按月或按季支付
一〇〇年度	13,927	按月或按季支付
一〇一年度	8,520	按月或按季支付
一〇二年上半年度	2,470	按月或按季支付

大華香港以營業租賃方式承租營業場所，租約為一至三年，茲將未來五年內預計支付之營業場所租金彙總如下：

<u>未 來 年 度</u>	<u>應 付 租 金</u>	<u>支 付 方 式</u>
九十七年下半年度	\$ 14,129	按月或按季支付
九十八年度	27,103	按月或按季支付
九十九年度	2,831	按月或按季支付

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

(六)遠雄人壽股份有限公司（遠雄人壽）以大華證券公司受任該公司賣回富鑫一可轉換公司債債券，違反契約規定，代其勾填贖回／賣回申請書，向台北地方法院訴請大華證券公司賠償 30,000 仟元。該案已於九十七年七月十四日達成和解，大華證券公司同意給付遠雄人壽 3,491 仟元，大華證券公司亦已入帳。

## 三 資本適足性資訊

### (一) 集團資本適足率

單位：新台幣仟元；%

項目	九十七年六月三十日			九十六年六月三十日		
	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求
本公司		132,302,481	153,248,104		151,553,073	177,861,155
中華開發工業銀行	100.0%	29,155,968	12,197,068	100.00%	41,609,938	14,116,859
大華證券公司	100.0%	13,570,310	3,848,169	100.00%	11,834,636	8,317,316
金鼎證券公司	42.90%	2,914,410	1,388,129	42.90%	3,241,835	2,016,593
應扣除項目		153,200,341	153,200,341		167,811,931	177,811,931
小計		24,742,828 (A)	17,481,129 (B)		40,427,551 (A)	24,499,992 (B)
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			141.54 (C)			165.01 (C)

註：集團資本適足率＝集團合格資本淨額÷集團法定資本需求。

### (二) 金融控股公司合格資本

單位：新台幣仟元

項目	九十七年 六月三十日	九十六年 六月三十日
普通股	\$109,620,627	\$106,427,793
符合銀行第一類資本條件規定及限額之 永續非累積特別股者及無到期日非累 積次順位債券	-	-
其他特別股及次順位債券	3,000,000	-
預收股本	2,688,543	3,192,834
資本公積	9,120,665	9,102,350
法定盈餘公積	2,704,240	1,943,086
特別盈餘公積	3,874,710	2,361,914
累積盈虧	581,956	8,678,086
權益調整數	3,298,760	19,847,010
減：商譽	-	-
減：遞延資產	-	-
減：庫藏股	(2,587,020)	-
合格資本合計	\$132,302,481	\$151,553,073

本公司九十七年及九十六年六月底之集團資本適足率分別為141.54%及165.01%，符合金融控股公司法及有關辦法對於金融控股公司之集團資本適足率不得低於百分之一百之規定。

中華開發工業銀行九十七年及九十六年六月底之自有資本與風險性資產比率為19.12%及23.58%，符合銀行法及有關辦法對於銀行自有資本與風險性資產之比率不得低於百分之八之規定。

大華證券公司九十七年及九十六年六月底之自有資本與風險性資產比率分別為 529%及 213%，符合證券商管理規則及有關辦法對於證券商之自有資本適足比率應達百分之二百之規定。

金鼎證券公司九十七年及九十六年六月底之自有資本與風險性資產比率分別為 315%及 241%，符合證券商管理規則及有關辦法對於證券商之自有資本適足比率應達百分之二百之規定。惟上述有關金鼎證券公司九十七年及九十六年六月底之集團合格資本、集團法定資本需求及自有資本與風險性資產比率係未經會計師查核，本公司管理當局認為倘前述資本適足性資訊經會計師查核，其可能之影響並不重大。

四 金融控股公司本身獲利能力、合併獲利能力及銀行、證券子公司之獲利能力

合併獲利能力

單位：%

項	目	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.34	4.93
	稅 後	0.33	4.68
淨 值 報 酬 率	稅 前	0.86	11.36
	稅 後	0.84	10.80
純	益 率	16.75	68.54

中華開發金控

單位：%

項	目	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
資 產 報 酬 率	稅 前	1.10	9.63
	稅 後	0.96	9.55
淨 值 報 酬 率	稅 前	0.93	10.84
	稅 後	0.86	10.80
純	益 率	48.08	93.30

中華開發工銀

單位：%

項 目	九 十 七 年 六 月 三 十 日		九 十 六 年 六 月 三 十 日	
	資 產 報 酬 率	稅 前	1.00	稅 前
稅 後		0.89	稅 後	5.72
淨 值 報 酬 率	稅 前	2.16	稅 前	10.46
	稅 後	1.92	稅 後	10.32
純 益	率	53.42	率	86.66

大華證券公司

單位：%

項 目	九 十 七 年 六 月 三 十 日		九 十 六 年 六 月 三 十 日	
	資 產 報 酬 率	稅 前	( 0.60)	稅 前
稅 後		0.74	稅 後	2.31
淨 值 報 酬 率	稅 前	( 1.40)	稅 前	12.02
	稅 後	1.74	稅 後	10.30
純 益	率	4.82	率	16.86

異金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值之資訊

	九 十 七 年 六 月 三 十 日		九 十 六 年 六 月 三 十 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	\$ 31,417,958	\$ 31,417,958	\$ 85,484,306	\$ 85,484,306
備供出售金融資產	56,218,065	56,218,065	71,802,546	71,802,546
貼現及放款	74,091,339	74,091,339	77,868,356	77,868,356
採權益法之股權投資－上市				
櫃股票	6,505,640	5,997,767	6,585,602	5,747,019
其他公平價值與帳面價值相				
等之金融資產	93,643,915	93,643,915	72,905,843	72,905,843
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之金				
融負債	16,264,486	16,264,486	11,475,518	11,475,518
應付金融債券	37,672,673	37,244,405	26,000,000	26,000,000
應付公司債	20,000,000	20,013,715	21,200,000	21,200,000
其他公平價值與帳面價值相				
等之金融負債	115,333,929	115,333,929	146,355,693	146,355,693

(二)本公司及子公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

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

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

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

對無活絡市場之債務商品採現金流量折現法，使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，大華證券公司及其子公司對該等金融商品之折現率為 2.39% 至 3.73%。

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

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	九十七年 六月三十日	九十六年 六月三十日	九十七年 六月三十日	九十六年 六月三十日
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益之				
金融資產	\$19,804,253	\$47,510,358	\$11,613,705	\$37,973,948
備供出售金融資產	41,474,129	48,762,274	14,743,936	23,040,272
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之				
金融負債	1,559,191	1,174,128	14,705,295	10,301,390

- (四) 本公司及子公司於九十七年及九十六年上半年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期損失及利益之金額分別為 995,046 仟元及 641,988 仟元。

(五)本公司及子公司九十七年及九十六年上半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 3,035,358 仟元及 2,916,193 仟元，利息費用總額分別 1,849,472 仟元及 1,936,449 仟元。本公司及子公司九十七年及九十六年上半年度自備供出售金融資產當期直接認列為股東權益調整項目之金融商品之未實現損失金額分別為 7,285,261 仟元及 5,804,681 仟元，從股東權益調整項目中扣除並列入當期損益之金額分別為 2,497,459 仟元及 5,118,813 仟元。

(六)本公司及子公司九十七年及九十六年上半年度之手續費及佣金淨收益分別為 872,530 仟元及 997,921 仟元，包括手續費收入 1,022,800 仟元及 1,123,036 仟元及手續費支出 150,270 仟元及 125,115 仟元。

(七)本公司及子公司九十七年及九十六年上半年度公平價值列入損益之金融資產及負債已實現淨損失及淨利益分別為 889,928 仟元及 1,751,274 仟元，評價淨損失及利益分別為 830,907 仟元及 2,322,838 仟元。

(八)財務風險資訊

1.市場風險

中華開發工業銀行

(1)孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	九 十 七 年 上 半 年 度 平 均 值	平 均 利 率 %
<u>資 產</u>		
現金及約當現金－存放銀行同業	\$ 359,094	0.73
存放央行及拆借銀行同業	40,913,086	2.44
公平價值變動列入損益之金融資產－債券	4,743,404	1.52
附賣回票券及債券投資	2,264,824	1.73
貼現及放款（註）	79,258,071	3.47
備供出售金融資產－債券及受益證券	40,137,356	3.47

（接次頁）

(承前頁)

	九 十 七 年 平 均 值	上 半 年 度 平 均 利 率 %
<u>負 債</u>		
臺灣郵政轉存款	\$ 2,410,943	2.65
銀行同業拆放	27,657,524	2.92
附買回票券及債券負債	25,981,128	1.85
公平價值變動列入損益之 金融負債－應付金融債 券	4,050,000	2.00
活期存款	4,395,079	1.49
定期存款	24,547,283	2.68
應付金融債券	36,581,868	2.30
長期借款	60,556	1.24
其他金融負債	20,525,772	1.62

	九 十 六 年 平 均 值	上 半 年 度 平 均 利 率 %
<u>資 產</u>		
現金及約當現金－存放銀 行同業	\$ 289,475	1.62
存放央行及拆借銀行同業	37,796,296	2.92
公平價值變動列入損益之 金融資產－債券	11,050,372	2.67
附賣回票券及債券投資	3,747,750	1.15
貼現及放款(註)	75,429,588	3.60
備供出售金融資產－債券 及受益證券	34,066,608	3.60

<u>負 債</u>		
臺灣郵政轉存款	4,866,748	2.35
銀行同業拆放	27,426,001	4.43
附買回票券及債券負債	20,136,258	1.70
公平價值變動列入損益之 金融負債－應付金融債 券	4,050,000	1.99
活期存款	5,410,797	1.22
定期存款	11,330,702	4.34
應付金融債券	25,835,359	1.78
長期借款	144,851	0.86
其他金融負債	21,837,332	1.41

註：不包含催收款。



(2) 利率敏感性分析

九十七年六月三十日

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	\$ 96,267,986	\$ 1,406,223	\$ 7,777,125	\$ 16,422,681	\$ 121,874,015
利率敏感性負債	50,447,512	3,049,332	787,920	24,921,610	79,206,374
利率敏感性缺口	45,820,474	( 1,643,109)	6,989,205	( 8,498,929)	42,667,641
淨 值					128,876,617
利率敏感性資產與負債比率(%)					154
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					33

九十六年六月三十日

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	\$ 78,528,185	\$ 6,881,986	\$ 5,887,738	\$ 25,843,678	\$ 117,141,587
利率敏感性負債	46,346,001	2,906,791	55,880	15,064,153	64,372,825
利率敏感性缺口	32,182,184	3,975,195	5,831,858	10,779,525	52,768,762
淨 值					153,880,106
利率敏感性資產與負債比率(%)					182
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					34

註：(1)本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

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

(3)利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

九十七年六月三十日

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	\$ 642,895	\$ 3,280	\$ -	\$ 165,249	\$ 811,424
利率敏感性負債	726,986	71,554	14,344	-	812,884
利率敏感性缺口	( 84,091)	( 68,274)	( 14,344)	165,249	( 1,460)
淨值					( 12,598)
利率敏感性資產與負債比率(%)					100
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					12

九十六年六月三十日

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	\$ 684,205	\$ 3,293	\$ -	\$ 206,647	\$ 894,145
利率敏感性負債	510,869	43,062	30	1,000	554,961
利率敏感性缺口	173,336	( 39,769)	( 30)	205,647	339,184
淨值					( 1,591)
利率敏感性資產與負債比率(%)					161
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					( 21,319)

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

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

(3)利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

(3) 外幣淨部位

外匯交易方面，中華開發工業銀行九十七年及九十六年六月底之主要外幣淨部位（市場風險）如下：

單位：仟元

九十七年六月三十日			九十六年六月三十日		
幣別	折合新台幣		幣別	折合新台幣	
美金	\$ 1,953,471		美金	\$ 1,664,074	
印尼幣	576,546		瑞士法郎	1,225,670	
澳幣	418,261		澳幣	1,158,575	
馬來幣	409,546		歐元	742,755	
日圓	278,315		印尼幣	653,992	

註：(1) 主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

(2) 主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

大華證券公司

大華證券公司從事固定利率之債券投資，市場利率變動將使債券投資之公平價值隨之變動，市場利率每上升 1bp（基本點），將使債券投資之公平價值上升約 1,352 仟元。大華證券公司從事一般非衍生性權益商品之投資（上市櫃公司股票），市場價格變動將使權益商品投資組合之公平價值隨之變動，台灣加權股價指數每下降 1%，將使權益商品投資組合之公平價值下降約 4,302 仟元。大華證券公司採用風險值（Value at Risk）來衡量金融商品之市場風險，採用之工具為 Risk Metrics（1994 由 JP Morgan 發展）之風險管理系統（Risk Management System）。當市場風險因子發生變動時，風險值表示所持有之金融商品在某特定期間和信賴水準下之未預期損失，大華證券公司將所持有之金融商品按過去一年之歷史價格波動來估算其風險值。下表係顯示大華證券公司金融商品之風險值，該風險值係以一天中的潛在損失金額估計，此估計值假設不利的利率及價格變動可以涵蓋一天中市場價格可能波動的 99%。依此假設，表中之風險值表示在 100 天中可能有一天會由於利率或價格變動而超過表列金額。上半年度平均係以

每日之風險值計算而得，最高值及最低值則參考九十七年及九十六年上半年度之風險值。

市場風險類型	九十七年上半年度			九十六年上半年度		
	平均值	最高值	最低值	平均值	最高值	最低值
利率變動之公平價值風險	\$ 18,200	\$ 76,202	\$ 4,337	\$ 54,573	\$170,820	\$ 11,887
價格風險	221,582	357,744	108,078	249,300	342,073	152,600

## 2. 信用風險

### 中華開發工業銀行

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

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

中華開發工業銀行由於承作放款，因是有大量授信承諾，大部分放款之授信期限為一至七年。九十七年及九十六年上半年度放款利率區間分別為 1.43% 至 7.28063% 及 1.14188% 至 8.850%。

中華開發工業銀行並無不可撤銷之放款承諾，但中華開發工業銀行提供保證，其到期日並未集中在一特定時間。

中華開發工業銀行九十七年及九十六年六月底具資產負債表外信用風險之金融商品之合約金額如下：

金融商品項目	九十七年六月三十日		九十六年六月三十日	
	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	\$14,749,780	\$14,749,780	\$14,901,194	\$14,901,194

由於此等金融商品不會於到期前或到期日全部實際支付，因此該合約金額並不代表未來現金流出數，亦即未來現金需求金額低於合約金額。最大信用暴險金額係考量客戶之信用風險係數，倘授信額度已用罄且擔保品或其他擔保完全失去其價值時，信用風險金額與合約金額相等，此即為可能發生之最大損失。

中華開發工業銀行於提供放款承諾、保證及開發商業信用狀時，均須進行嚴格之信用評估。中華開發工業銀行九十七年及九十六年六月底擔保放款占放款總額比率分別為 39.17% 及 36.11%，有擔保保證之比率分別為 20.12% 及 22.70%。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，中華開發工業銀行將視需要強制執行其擔保品或行使其他擔保之權利。

上列之信用風險金額係以表外承諾及保證之合約為評估對象。當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。中華開發工業銀行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象、產業型態和地方區域。

中華開發工業銀行授信信用風險顯著集中之合約金額如下：

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
民營企業	\$ 74,654,374	\$ 78,822,331
公營企業	688,784	765,320
自 然 人	53,443	53,047
	<u>\$ 75,396,601</u>	<u>\$ 79,640,698</u>

  

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
產 業 型 態		
電子業	\$31,325,719	\$28,446,900
化學業	6,268,776	6,236,320
金屬及非金屬業	4,593,409	5,175,492
	<u>\$42,187,904</u>	<u>\$39,858,712</u>

#### 大華證券公司

大華證券公司及其子公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致大華證券公司及其子公司發生損失。大華證券公司及其子公司持有之各種金融商品最大暴險金額（不含擔保品之公平價值）與其帳面價值相同。

### 3. 流動性風險

#### 中華開發工業銀行

中華開發工業銀行於九十七年及九十六年六月底之流動性準備比率分別為 93.95% 及 95.67%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。中華開發工業銀行所持有之衍生性金融商品除具有槓桿倍數效果之利率交換合約外，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為中華開發工業銀行之資產負債管理主要課題之一，由於交易條件及種類之不同，常造成資產及負債之到期日及利率無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。中華開發工業銀行依資產及負債之到期日採用適當之分組方式作到期分析以評估中華開發工業銀行之流動能力，惟公平價值變動列入損益之金融商品中屬於交易目的之金融資產或負債，仍預期將於一年內依市場狀況予以處分。茲列示到期分析：

單位：新台幣仟元

	九 月 期 限 者	十 三 個 月 期 限 者	七 至 六 個 月 期 限 者	六 至 三 個 月 期 限 者	月 至 一 年 期 限 者	三 至 七 年 期 限 者	十 年 期 限 者	日 計
<b>資 產</b>								
拆放銀行同業	\$ 12,036,301	\$ 1,517,700	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13,554,001
存放央行	17,672,298	4,800,000	-	4,000,000	-	-	-	26,472,298
公平價值變動列入損益之金融資產								
換利合約	306	1,532	2,759	374,631	3,124,604	1,542,296	-	5,046,128
可轉換公司債	-	-	-	-	699,269	-	-	699,269
換匯換利合約	-	-	-	-	554,377	-	-	554,377
資產交換合約	-	221,546	115,021	40,045	59,389	-	-	436,001
買入選擇權	45,138	68,929	33,741	135,390	94,313	-	-	377,511
可交換公司債	-	-	-	-	114,733	-	-	114,733
信用違約交換合約	759	223	61	-	45,505	2,148	-	48,696
附賣回票券及債券投資	1,861,449	500,774	-	-	-	-	-	2,362,223
貼現及放款－總額	3,515,351	9,677,193	5,307,709	5,933,248	45,067,425	5,895,675	-	75,396,601
備供出售金融資產								
政府債券	49,995	-	100,055	3,649,066	13,564,017	1,250,365	-	18,613,498
受益證券	-	893,534	175,445	504,168	3,985,574	4,466,410	-	10,025,131
金融債券	-	-	297,489	-	194,784	3,731,531	-	4,223,804
公司債	-	199,617	-	-	295,384	-	-	495,001
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	999,992	-	-	999,992
資產合計	35,181,597	17,881,048	6,032,280	14,636,548	68,799,366	16,888,425	-	159,419,264
<b>負 債</b>								
央行及銀行同業存款	8,925,501	3,300,821	679,428	1,120,525	-	-	-	14,026,275
附買回票券及債券負債	12,345,935	6,610,184	-	-	-	-	-	18,956,119
公平價值變動列入損益之金融負債								
指定公平價值衡量之金融負債								
換利合約	305	1,090	8,030	385,989	2,983,827	1,206,423	-	4,585,664
信用違約交換合約	-	-	-	21,507	6,059	3,152,315	-	3,179,881
換匯換利合約	-	-	-	27,176	767,152	-	-	794,328
賣出選擇權	18,555	143,050	66,593	161,787	301,562	-	-	691,547
融券－政府債券	-	-	-	-	-	98,063	-	98,063
存款及匯款	21,478,829	11,273,456	1,137,798	1,641,167	10,000	-	-	35,541,250
應付金融債券	-	3,000,000	3,000,000	2,500,000	27,100,000	2,072,673	-	37,672,673
長期借款	-	800	16,787	7,418	25,916	-	-	50,921
避險之衍生性金融商品負債	-	14,467	7,592	8,496	133,716	-	-	164,271
其他金融負債－組合式商品	-	20,000	30,000	409,779	19,300,000	500,000	-	20,259,779
負債合計	42,769,125	24,363,868	4,946,228	6,283,844	53,548,572	8,030,744	-	139,942,381
淨流動缺口	(\$ 7,587,528)	(\$ 6,482,820)	\$ 1,086,052	\$ 8,352,704	\$ 15,250,794	\$ 8,857,681	-	\$ 19,476,883

	九 未 月	十 超 三 月	六 超 六 月	年 超 九 月	六 超 一 年	月 超 一 年	三 超 一 年	十 超 一 年	日 合 計
<b>資 產</b>									
拆放銀行同業	\$ 3,836,304	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,836,304
存放央行	5,705,278	3,500,000	6,225,000	3,800,000	-	-	-	-	19,230,278
公平價值變動列入損益之金 融資產									
金融債券	-	-	-	-	229,569	-	-	-	229,569
可轉換金融債券	-	-	-	-	6,383,519	-	-	-	6,383,519
政府債券	-	-	-	-	3,081,566	-	-	-	3,081,566
資產交換合約	-	-	-	10,033	469,815	-	-	-	479,848
可轉換公司債	-	-	-	-	1,599,146	-	-	-	1,599,146
換利合約	-	-	97	9,015	1,372,695	542,203	-	-	1,924,010
買入選擇權	154,593	35,780	45,772	86,716	349,870	-	-	-	672,731
信用違約交換合約	-	-	-	1	65,471	5,910	-	-	71,382
換匯換利合約	-	-	-	-	47,388	-	-	-	47,388
附賣回票券及債券投資	1,830,631	-	-	-	-	-	-	-	1,830,631
備供出售金融資產									
政府債券	-	100,050	300,421	498,924	11,773,379	-	-	-	12,672,774
金融債券	-	-	-	-	2,199,960	6,791,786	-	-	8,991,746
公司債	149,995	99,903	-	297,066	495,602	-	-	-	1,042,566
受益證券	-	-	-	-	6,323,819	6,665,666	-	-	12,989,485
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	999,992	-	-	-	999,992
貼現及放款—總額	10,435,759	31,569,583	3,222,000	4,641,459	26,748,901	3,022,996	-	-	79,640,698
資產合計	22,112,560	35,305,316	9,793,290	9,343,214	62,140,692	17,028,561	-	-	155,723,633
<b>負 債</b>									
央行及銀行同業存款	14,032,119	3,225,067	1,074,273	1,797,551	-	-	-	-	20,129,010
存款及匯款	6,661,379	8,297,481	258,295	122,636	-	221,823	-	-	15,561,614
應付金融債券	800,000	1,200,000	300,000	-	-	24,500,000	-	-	26,800,000
公平價值變動列入損益之金 融負債									
指定公平價值衡量之金 融債券	-	-	-	-	2,952,735	1,029,604	-	-	3,982,339
賣出選擇權	79,057	58,255	43,271	40,540	220,100	-	-	-	441,223
換利合約	-	-	-	11,643	1,037,062	514,001	-	-	1,562,706
換匯換利合約	-	-	-	-	67,302	-	-	-	67,302
信用違約交換合約	-	-	-	-	11,631	-	-	-	11,631
附買回票券及債券負債	17,806,883	437,000	-	-	-	-	-	-	18,243,883
長期借款	-	-	-	13,965	112,593	-	-	-	126,558
避險之衍生性金融商品負債	4,585	9,389	1,951	217	472,480	-	-	-	488,622
其他金融負債—組合式商品	472,817	25,000	-	-	23,406,965	500,000	-	-	24,404,782
負債合計	39,856,840	13,252,192	1,677,790	1,986,552	53,002,691	2,043,605	-	-	111,819,670
淨流動缺口	(\$ 17,744,280)	\$ 22,053,124	\$ 8,115,500	\$ 7,356,662	\$ 9,138,001	\$ 14,984,956	-	-	\$ 43,903,963

## 大華證券公司

大華證券公司及其子公司之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

大華證券公司所持有之部分金融商品中，如企業貸款債權證券化受益證券、金融債券及未上市櫃公司股票，因無活絡市場或市場交易量有限，故具有流動性風險。惟大華證券公司不預期於短期內處分該等投資，且大華證券公司有足夠之營運資金，不致有重大之現金流量風險。

### 4. 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

#### 中華開發工業銀行

中華開發工業銀行所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動使該資產及負債之未來現金流量產生波動，並導致風險，茲將預期重訂價日或預期到期日之到期分析表及現行平均有效利率表分別列示如下：

(1) 預期重訂價日或預期到期日之到期分析

中華開發工業銀行於九十七年及九十六年六月底，依所持有或發行之金融商品按不同重訂價日或到期日（二者中較早之日期）區分之帳面價值如下：

單位：新台幣仟元

	九十七年		九十六年		九十五年		合計
	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	
<b>資 產</b>							
拆放銀行同業	\$ 12,036,301	\$ 1,517,700	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13,554,001
存放央行	17,672,298	4,800,000	-	4,000,000	-	-	26,472,298
公平價值變動列入損益之金融資產							
換利合約	4,503,616	527,557	14,955	-	-	-	5,046,128
可轉換公司債	-	-	-	-	699,269	-	699,269
換匯換利合約	554,377	-	-	-	-	-	554,377
資產交換合約	201,477	20,068	115,021	40,045	59,390	-	436,001
買入選擇權	45,138	68,929	33,741	135,390	94,313	-	377,511
可交換公司債	-	-	-	-	114,733	-	114,733
信用違約交換合約	-	48,696	-	-	-	-	48,696
附賣回票券及債券投資	1,861,449	500,774	-	-	-	-	2,362,223
貼現及放款—總額	9,594,936	22,776,665	3,550,736	5,249,811	32,067,039	2,157,414	75,396,601
備供出售金融資產							
政府債券	49,995	-	100,055	3,649,066	13,564,017	1,250,365	18,613,498
受益證券	504,168	893,534	175,445	937,634	3,047,940	4,466,410	10,025,131
金融債券	-	-	297,489	-	194,784	3,731,531	4,223,804
公司債	-	199,617	-	-	295,384	-	495,001
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	999,992	-	999,992
資產合計	47,023,755	31,353,540	4,287,442	14,011,946	51,136,861	11,605,720	159,419,264
<b>負 債</b>							
央行及銀行同業存款	9,473,175	4,553,100	-	-	-	-	14,026,275
附賣回票券及債券負債	17,950,030	1,006,089	-	-	-	-	18,956,119
公平價值變動列入損益之金融負債							
指定公平價值衡量之金融負債							
換利合約	4,578,434	-	-	7,230	-	-	4,585,664
信用違約交換合約	12,337	3,167,544	-	-	-	-	3,179,881
換匯換利合約	794,328	-	-	-	-	-	794,328
融券—政府債券	-	-	-	-	-	98,063	98,063
賣出選擇權	18,555	143,050	66,593	161,787	301,562	-	691,547
存款及匯款	23,396,482	10,269,330	652,898	1,212,540	10,000	-	35,541,250
應付金融債券	4,500,000	7,100,000	3,000,000	-	21,000,000	2,072,673	37,672,673
長期借款	-	800	16,787	7,418	25,916	-	50,921
避險之衍生性金融商品負債	164,271	-	-	-	-	-	164,271
其他金融負債—組合式商品	-	20,000	30,000	409,779	19,300,000	500,000	20,259,779
負債合計	60,887,612	26,259,913	3,766,278	1,798,754	43,557,818	3,672,006	139,942,381
淨流動缺口	(\$ 13,863,857)	\$ 5,093,627	\$ 521,164	\$ 12,213,192	\$ 7,579,043	\$ 7,933,714	\$ 19,476,883

單位：新台幣仟元

	九十六年		九十五年		九十四年		合計
	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	
<b>資 產</b>							
拆放銀行同業	\$ 3,836,304	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,836,304
存放央行	5,705,278	3,500,000	6,225,000	3,800,000	-	-	19,230,278
公平價值變動列入損益之金融資產							
金融債券	-	-	-	-	229,569	-	229,569
可轉換金融債券	-	-	-	-	6,383,519	-	6,383,519
政府債券	-	-	-	-	3,081,566	-	3,081,566
資產交換合約	-	-	-	10,033	469,815	-	479,848
可轉換公司債	-	-	-	-	1,599,146	-	1,599,146
換利合約	-	-	97	9,015	1,372,695	542,203	1,924,010
買入選擇權	154,593	35,780	45,772	86,716	349,870	-	672,731
信用違約交換合約	-	-	-	1	65,471	5,910	71,382
換匯換利合約	-	-	-	-	47,388	-	47,388
附賣回票券及債券投資	1,830,631	-	-	-	-	-	1,830,631
備供出售金融資產							
政府債券	-	100,050	300,421	498,924	11,773,379	-	12,672,774
金融債券	-	-	195,752	922,474	1,081,734	6,791,786	8,991,746
公司債	149,995	99,903	-	297,066	495,602	-	1,042,566
受益證券	-	-	-	-	6,325,222	6,664,263	12,989,485
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	999,992	-	999,992
貼現及放款—總額	10,435,759	31,569,583	3,222,000	4,641,459	26,748,901	3,022,996	79,640,698
資產合計	22,112,560	35,305,316	9,989,042	10,265,688	61,023,869	17,027,158	155,723,633

(接次頁)



(承前頁)

	九 月 末	十 月 末	六 月 末	年 六 月 末	六 月 末	三 月 末	十 月 末	日 計
	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		
<b>負債</b>								
央行及銀行同業存款	\$ 14,032,119	\$ 3,225,067	\$ 1,074,273	\$ 1,797,551	\$ -	\$ -		\$ 20,129,010
存款及匯款	6,661,379	8,297,481	258,295	122,636	221,823	-		15,561,614
應付金融債券	800,000	1,200,000	300,000	-	24,500,000	-		26,800,000
公平價值變動列入損益之 金融負債								
指定公平價值衡量之 金融債券	-	-	-	-	2,952,735	1,029,604		3,982,339
賣出選擇權	79,057	58,255	43,271	40,540	220,100	-		441,223
換利合約	-	-	-	11,643	1,037,062	514,001		1,562,706
換匯換利合約	-	-	-	-	67,302	-		67,302
信用違約交換合約	-	-	-	-	11,631	-		11,631
附買回票券及債券負債	17,806,883	437,000	-	-	-	-		18,243,883
長期借款	-	-	-	13,965	112,593	-		126,558
避險之衍生性金融商品負 債	4,585	9,389	1,951	217	472,480	-		488,622
其他金融負債－組合式商 品	472,817	25,000	-	-	23,406,965	500,000		24,404,782
負債合計	39,856,840	13,252,192	1,677,790	1,986,552	53,002,691	2,043,605		111,819,670
淨流動缺口	(\$ 17,744,280)	\$ 22,053,124	\$ 8,311,252	\$ 8,279,136	\$ 8,021,178	\$ 14,983,553		\$ 43,903,963

(2) 有效利率

中華開發工業銀行於九十七年及九十六年六月底，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	十 月	七 月	年 六 月	六 月	三 月	十 月	日
	台幣	美金	日幣	歐元	澳幣	加幣	英鎊	港幣
<b>資產</b>								
拆放銀行同業	1.97	3.07	-	-	-	-	-	-
存放央行	1.96	-	-	-	-	-	-	-
附賣回票券及債券投資								
政府債券	1.38	-	-	-	-	-	-	-
備供出售金融資產								
政府債券	2.49	-	-	-	-	-	-	-
金融債券	1.93	4.65	-	7.10	-	-	-	-
受益證券	2.58	6.53	-	-	-	-	-	-
公司債	2.49	-	-	-	-	-	-	-
貼現及放款	3.30	3.60	2.25	5.16	-	-	-	-
避險之衍生性金融商品資產	1.25	-	-	-	-	-	-	-
<b>負債</b>								
銀行同業存款	-	3.51	-	-	-	-	-	-
存款及匯款	2.10	2.46	0.87	3.65	6.48	1.00	4.71	0.87
應付金融債券	2.01	-	-	-	-	-	-	-
指定公平價值衡量金融債券	2.01	-	-	-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	1.70	-	-	-	-	-	-	-
長期借款	1.26	-	-	-	-	-	-	-
避險之衍生性金融商品負債	1.50	-	-	-	-	-	-	-
臺灣郵政轉存款	2.56	-	-	-	-	-	-	-

單位：%

	九 台 幣	十 美 金	六 日 幣	年 歐 元	六 澳 幣	月 加 幣	三 英 鎊	十 港 幣	日 新 幣	泰 銖
<b>資 產</b>										
拆放銀行同業	2.00	5.47	-	4.06	-	-	-	-	-	3.79
存放央行	1.84	-	-	-	-	-	-	-	-	-
附賣回票券及債券投資										
政府債券	1.79	-	-	-	-	-	-	-	-	-
備供出售金融資產										
政府債券	2.10	-	-	-	-	-	-	-	-	-
金融債券	2.19	6.62	-	-	-	-	-	-	-	-
受益證券	2.11	1.23	-	-	-	-	-	-	-	-
公司債	2.37	-	-	-	-	-	-	-	-	-
貼現及放款	3.23	6.19	1.88	-	-	-	-	5.55	-	-
避險之衍生性金融商品資產	0.42	2.48	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>負 債</b>										
銀行同業存款	2.05	5.40	0.64	-	-	-	-	-	-	-
臺灣郵政轉存款	2.41	-	-	-	-	-	-	-	-	-
存款及匯款	1.74	4.57	0.44	3.63	5.30	1.00	4.68	3.72	2.82	-
應付金融債券	1.17	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	3.24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
避險之衍生性金融商品負債	1.54	5.29	-	-	-	-	-	-	-	-

### 大華證券公司

大華證券公司發行之應付公司債，有部分係屬浮動利率之債務，故市場利率變動將使借款之有效利率隨之變動，而使其未來現金流量產生波動。市場利率增加 1%，將增加大華證券公司未來現金流出約 1,500 仟元。

大華證券公司及其子公司九十七年及九十六年六月底具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 6,344,457 仟元及 30,153,359 仟元，金融負債分別為 3,875,650 仟元及 13,676,582 仟元；具利率變動之現金流量風險之金融資產分別為 831,750 仟元及 3,402,573 仟元，金融負債均為 300,000 仟元。

### (九) 現金流量避險

#### 本公司

本公司所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動而使該資產及負債之未來現金流量產生波動，並導致風險，本公司評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行避險。

被 避 險 項 目	指 定 之 避 險 工 具 之 金 融 商 品	九 十 七 年 六 月 三 十 日		九 十 六 年 六 月 三 十 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 —應付公司債	利率交換合約	\$ -	\$ -	\$ 6,000,000	(\$ 95,867)	九十二年至九十七年	九十二年至九十七年

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
股東權益當期調整之金額	(\$ 428)	(\$ 1,295)
由股東權益轉列當期損益之金額	48,467	48,330

### 中華開發工業銀行

中華開發工業銀行所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動而使該資產及負債之未來現金流量產生波動，並導致風險，中華開發工業銀行評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行避險。

被 避 險 項 目	指 定 之 避 險 工 具 之 金 融 商 品	九 十 七 年 六 月 三 十 日		九 十 六 年 六 月 三 十 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	(\$ 164,271)	\$ 14,000,000	(\$ 488,405)	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	-	-	7,856	( 217)	九十二年至九十七年	九十二年至九十七年
		\$ 12,000,000	(\$ 164,271)	\$ 14,007,856	(\$ 488,622)		

	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
股東權益當期調整之金額	\$ 37,145	(\$ 15,080)
由股東權益轉列當期損失之金額	49,181	88,108

### (十)大華證券公司及其子公司衍生性金融商品之資訊：

#### 大華證券公司

衍生性金融商品除認購（售）權證及期貨與選擇權係以公開報價決定公平價值外，餘係以評價方法估計公平價值。大華證券公司於九十七年及九十六年上半年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期損失及利益之金額分別為 265,912 仟元及 508,389 仟元。

## 1. 認購（售）權證

### (1) 發行認購（售）權證目的及達成該目的策略

大華證券公司因交易為目的而發行認購（售）權證。

大華證券公司非以交易為目的而持有之營業證券－避險，係為規避投資人持有認購（售）權證而要求履約換券之風險。大華證券公司避險策略之目的係以達成規避大部分認購（售）權證市場價格風險。大華證券公司作為避險工具之標的證券與所發行認購（售）權證之公平價格呈高度相關，並定期評估及調節持有之部位。

### (2) 信用風險

大華證券公司發行認購（售）權證時，已事先向投資人收取權利金，故並無承擔投資人信用風險之虞。

### (3) 市場風險

大華證券公司發行認購（售）權證所面對之主要市場風險係數為 delta、gamma 及 vega，係受標的證券價格、波動性利率及距到期日等因素影響導致認購（售）權證價格隨之變動，使大華證券公司面臨持有人到期前履約之風險。基於穩健原則，大華證券公司採取動態避險之風險沖銷策略來規避市場價格風險，當標的證券價格變化時，參考大華證券公司避險模型所計算之各風險值，進場調節標的證券、可轉換公司債、認購（售）權證或換股權利證書之數量。

大華證券公司係以 Delta Risk 衡量認購（售）權證之市場風險，Delta Risk 係指包含權證及避險股票之投資組合，受市場風險因子變動（上升）1%所可能造成公平價值的變動。

市 場 風 險	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
1% Delta Risk	\$ 546	\$ 3,287

### (4) 金融商品槓桿倍數

請參閱附註二十四。

(5) 衍生性金融商品之公平價值

	九十七年六月三十日		九十六年六月三十日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資 產</u>				
營業證券—避險部位	\$ 213,381	\$ 213,381	\$ 2,420,588	\$ 2,420,588
<u>負 債</u>				
發行認購權證負債	511,689	511,689	1,968,534	1,968,534
發行認購權證再買回	( 467,357)	( 467,357)	( 1,280,803)	( 1,280,803)

(6) 認購（售）權證發行損益

	九十七年上半年度	九十六年上半年度
出售證券利益（損失）		
— 避險	(\$ 137,025)	\$ 168,391
發行認購（售）權證負債價值變動利益	\$ 2,951,393	\$ 526,218
發行認購（售）權證再買回價值變動損失	( 2,734,195)	( 635,748)
認購（售）權證逾期失效利益	7,111	4,472
到期前履約損失	( 2,011)	( 77,757)
認購（售）權證發行淨利益（損失）	\$ 222,298	(\$ 182,815)

(7) 流動性風險

大華證券公司發行認購（售）權證已事先收取權證權利金並建立避險部位，且持有之標的證券，因受主管機關對其市價及股權分散之規定，故標的證券無法以合理價格出售之流動性風險甚低，僅有可能因隨標的證券市場價格變化而需調節持有權證及營業證券避險部位所產生資金流動性風險。惟在大華證券公司之營運資金足以支應履行所發行認購（售）權證合約之義務下，無法籌措資金以履行合約義務之資金流動性風險極低。

2. 期貨及選擇權

(1) 持有期貨及選擇權商品之種類及目的

大華證券公司為兼營期貨自營商，目前承作指數期貨及選擇權商品交易大致為交易目的，係為擴大投資管道及積極發展多元服務，並有效運用公司資本。

## (2) 合約金額及公平價值：

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或	公 平 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數	支 付 ( 收 取 ) 之 權 利 金 ( 註 一 )	
<u>九 十 七 年</u>					
<u>六 月 三 十 日</u>					
期貨契約	電子類股價指數期貨契約	買方	207	\$ 236,234	\$ 235,732
	金融期貨股價指數期貨契約	買方	101	99,816	99,950
	臺灣股價指數期貨契約	買方	75	111,672	108,681
	臺灣股價指數期貨契約	賣方	634	( 940,567)	( 939,132)
	小型臺灣股價指數契約	買方	114	42,044	41,292
	小型臺灣股價指數契約	賣方	203	( 75,211)	( 73,861)
選擇權契約	電子選擇權合約買權	賣方	180	( 440)	( 157)
	電子選擇權合約賣權	賣方	33	( 338)	( 579)
	金融選擇權合約買權	買方	20	25	5
	金融選擇權合約買權	賣方	30	( 104)	( 21)
	金融選擇權合約賣權	賣方	20	( 111)	( 184)
	臺灣股價指數選擇權合約買權	買方	3,279	17,128	979
	臺灣股價指數選擇權合約買權	賣方	34,493	( 115,464)	( 69,209)
	臺灣股價指數選擇權合約賣權	買方	168	5,369	5,374
	臺灣股價指數選擇權合約賣權	賣方	5,133	( 65,447)	( 119,415)
	個股選擇權合約買權	買方	7	57	46
	個股選擇權合約買權	賣方	29	( 200)	( 356)
	個股選擇權合約賣權	買方	9	22	31
	個股選擇權合約賣權	賣方	30	( 307)	( 409)
	櫃買指數選擇權合約買權	買方	11	34	3
	櫃買指數選擇權合約買權	賣方	44	( 28)	( 2)
	櫃買指數選擇權合約賣權	買方	20	75	174
	櫃買指數選擇權合約賣權	賣方	20	( 93)	( 254)
	非金電選擇權合約買權	賣方	8	( 38)	( 38)
	MSCI 臺指選擇權買權	賣方	170	( 25)	( 20)
	MSCI 臺指選擇權賣權	賣方	20	( 83)	( 187)
<u>九 十 六 年</u>					
<u>六 月 三 十 日</u>					
期貨契約	電子類股價指數期貨契約	賣方	71	( 106,472)	( 107,251)
	金融期貨股價指數期貨契約	買方	135	140,482	139,701
	金融期貨股價指數期貨契約	賣方	4	( 4,159)	( 4,116)
	臺灣股價指數期貨契約	買方	1,601	2,825,133	2,818,574
	臺灣股價指數期貨契約	賣方	219	( 366,356)	( 383,118)
	小型臺灣股價指數契約	買方	394	174,421	173,434
	小型臺灣股價指數契約	賣方	114	( 46,578)	( 49,858)
	黃金期貨契約	賣方	12	( 25,685)	( 25,689)
	摩台指期貨	買方	2	2,335	2,292

( 接 次 頁 )

(承前頁)

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位 買/賣方	契 約 數	合 約 金 額 或 支 付 ( 收 取 ) 之 權 利 金	
				( 註 一 )	公 平 價 值 ( 註 二 )
選擇權契約	電子選擇權合約買權	買方	11	\$ 92	\$ 97
	電子選擇權合約買權	賣方	34	( 141)	( 322)
	電子選擇權合約賣權	賣方	280	( 1,379)	( 919)
	金融選擇權合約買權	買方	38	120	173
	金融選擇權合約買權	賣方	118	( 260)	( 246)
	金融選擇權合約賣權	買方	10	56	8
	金融選擇權合約賣權	賣方	100	( 461)	( 447)
	臺灣股價指數選擇權合 約買權	買方	2,340	45,363	72,544
	臺灣股價指數選擇權合 約買權	賣方	38,746	( 132,267)	( 227,505)
	臺灣股價指數選擇權合 約賣權	買方	352	1,119	859
	臺灣股價指數選擇權合 約賣權	賣方	46,815	( 199,497)	( 113,052)
	個股選擇權合約賣權	賣方	5	( 87)	( 44)
	MSCI 臺指選擇權買權	賣方	30	( 122)	( 121)
	MSCI 臺指選擇權賣權	賣方	16	( 36)	( 28)

註一：期貨契約係買賣期貨契約時之契約價值，選擇權契約係買賣時所支付或收取之權利金。

註二：係六月底期貨交易所公布之結算價。

信用風險係交易對象到期無法按約定條件履約之風險。因大華證券公司之交易對象均透過臺灣期貨交易所為之，其設有安全機制，預期不致產生重大信用風險。

### (3) 市場風險

大華證券公司從事期貨交易之保證金及選擇權合約之保證金或權利金均已付訖，嗣後當價格波動使交易保證金之金額低於維持保證金時，方需增加繳存保證金，大華證券公司之營運資金足以支應。市場價格風險係期貨及選擇權市場價格變動之風險。大華證券公司已建立相關風險控管機制及設立停損點措施，隨時監控所持有部位及價格變動，當價格巨幅波動造成保證金餘額低於維持保證金時，強制以市價停損反向平倉或補繳保證金，來管理所面臨市場價格風險。基於穩健原則，大華證券公司採取借券出售交易來規避市場價格風險，當選擇權標的

價格變化時，參考大華證券公司避險模型所計算之各風險值進場調節借券出售部位之數量。

大華證券公司係以 Delta Risk 衡量期貨及選擇權之市場風險，Delta Risk 係指包含期貨及選擇權之投資組合，受各類指數變動（上升）1%所可能造成公平價值的變動。

市 場 風 險	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
1% Delta Risk	(\$ 12,494)	\$ 21,871

#### (4) 流動性風險

大華證券公司從事期貨交易之保證金及選擇權合約之保證金或權利金均已付訖，嗣後當價格波動使交易保證金之金額低於維持保證金時，方需增加繳存保證金，大華證券公司之營運資金足以支應。另大華證券公司所從事之期貨交易無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現之流動風險甚低。

九十七年及九十六年六月底因從事期貨合約交易所支付之期貨交易保證金—自有資金分別為 1,201,976 仟元及 1,599,010 仟元。

九十七年六月底因指數及個股選擇權合約所產生之買入選擇權資產為 6,612 仟元，賣出選擇權負債為 190,831 仟元。

九十六年六月底因指數及個股選擇權合約所產生之買入選擇權資產為 73,681 仟元，賣出選擇權負債 342,684 仟元。

#### (5) 從事期貨交易之損益

九十七年及九十六年上半年度之期貨契約淨利益分別為 18,541 仟元及 232,243 仟元。

#### (6) 從事選擇權交易之損益

九十七年及九十六年上半年度選擇權交易之淨利益分別為 288,492 仟元及 89,786 仟元。

#### (7) 九十七年及九十六年上半年度從事期貨及選擇權相關交易之避險而產生之出售證券利益—避險分別為 155 仟元及 208 仟元。



### 3. 利率交換

#### (1) 持有利率交換目的及達成策略

大華證券公司目前所承作利率交換可區分為避險性質（非屬適用避險會計）及交易性質利率交換，避險性質利率交換交易主係為規避債券投資部位資產之大部分市場利率波動風險及公司債現金流量風險為目的。大華證券公司以與被避險項目公平價值變動或現金流量呈高度負相關之衍生性金融商品作為避險工具，並定期評估。

#### (2) 大華證券公司九十七年及九十六年六月底未到期利率交換合約之名目本金、公平價值及信用風險分別如下：

交 易 目 的	九 十 七 年 六 月 三 十 日			九 十 六 年 六 月 三 十 日		
	名 目 本 金	公 平 價 值	信 用 風 險 (最大潛在 暴險金額)	名 目 本 金	公 平 價 值	信 用 風 險 (最大潛在 暴險金額)
付固定利率收浮動利率	\$ 34,552,434	\$ 666,145	\$ 666,145	\$ 46,987,000	\$ 647,456	\$ 647,456
	1,696,241	( 12,273 )	-	700,000	( 39 )	-
依交易對象所屬地區分類						
本 國	20,100,000			26,800,000		
非本國（包括於本國 營業之外商機構）	16,148,675			20,887,000		
付固定利率收反浮動利率 （九十六年六月底之交 易對象均屬本國）	-	-	-	400,000	( 239 )	-
收固定利率付浮動利率	494,394	11,783	11,783	5,889,783	15,199	15,199
	33,568,102	( 594,947 )	-	39,577,730	( 461,363 )	-
依交易對象所屬地區分類						
本 國	25,088,000			30,898,000		
非本國（包括於本國 營業之外商機構）	8,974,496			14,569,513		
收固定利率付反浮動利率 （九十六年六月底之交 易對象均屬非本國）	-	-	-	400,000	239	239
避 險 目 的						
應付公司債						
付固定利率收反浮動利率 （九十七年及九十六年 六月底之交交易對象均 屬非本國）	300,000	570	570	300,000	1,560	1,560

大華證券公司決定交易對手之信用額度係參酌外部信用評等或依評量其資產、獲利能力、資本結構、產業前景等而給予信用等級，並於該額度內承作，故大華證券公司認為交易對手違約之可能性甚低。

#### (3) 市場風險

大華證券公司係以市場風險約當金額衡量利率交換交易之市場風險，並依主管機關對於資本適足要求方式計算。所述之市場風險約當金額係保守狀況下，大華證券公司所可能產生之

最大損失金額，並用以控管評估經營營業處所衍生性商品之交易額度上限。

市 場 風 險	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
風險約當金額	\$139,370	\$190,493

(4) 流動性風險

每屆結算日，係就名日本金乘以利率之差額收取或給付利息，金額並非重大且到期時並無本金之現金流入或流出，故無重大之流動性風險。

(5) 大華證券公司於九十七年及九十六年上半年度從事利率交換交易之淨損失及淨利益分別為 16,812 仟元及 76,219 仟元。

4. 轉換公司債資產交換

(1) 持有轉換公司債資產交換目的

大華證券公司為轉換公司債資產交換交易商，從事轉換公司債資產交換交易係將轉換公司債拆解成普通公司債及選擇權，將這兩種商品分別出售與不同需求之投資人，於出售轉換公司債之同時並將該轉換公司債之未來現金流量與交易對手作一適合交易對手之現金流量交換，以促進轉換公司債之流動性，降低大華證券公司包銷剩餘部位之風險，並藉由撮合不同需求之買賣交易從中賺取利差，提高轉換公司債之市場流通性。

(2) 大華證券公司九十七年及九十六年六月底之資產交換合約之名日本金、公平價值及信用風險分別如下：

	九 十 七 年 六 月 三 十 日			九 十 六 年 六 月 三 十 日		
	合 約 本 金 (名日本金)	公 平 價 值	信 用 風 險 (最大潛在 暴險金額)	合 約 本 金 (名日本金)	公 平 價 值	信 用 風 險 (最大潛在 暴險金額)
資產交換 IRS 合約 價值	\$ 518,000	\$ 9,228	\$ 9,228	\$ 788,000	\$ 22,697	\$ 22,697
買入選擇權	8,231,700	( 334,631 )	-	8,222,300	( 343,230 )	-
賣出選擇權	8,749,700	239,813	239,813	9,010,300	1,440,043	1,440,043
賣出選擇權	10,310,400	( 282,693 )	-	9,390,500	( 1,537,633 )	-
依交易對象所屬地 區分類						
賣出選擇權						
本 國	10,072,900			9,174,500		
非本國(包括於 本國營業之 外商機構)	237,500			216,000		

上述九十七年及九十六年六月底資產交換 IRS 合約價值及買入選擇權交易之交易對象所屬地區均屬本國者。

大華證券公司決定交易對手之信用額度係參酌外部信用評等或依評量其資產、獲利能力、資本結構、產業前景等而給予信用等級，並於該額度內承作，故大華證券公司認為交易對手違約之可能性甚低。

### (3) 市場風險

資產交換所產生利率風險部位皆納入利率產品部位衡量市場風險，屬於選擇權的部分也定期評估執行價格與理論價格。

大華證券公司係以市場風險約當金額衡量轉換公司債資產交換之市場風險，並依主管機關對於資本適足要求方式計算。所述之市場風險約當金額係保守狀況下，大華證券公司所可能產生之最大損失金額，並用以控管評估經營營業處所衍生性商品之交易額度上限。

市 場 風 險	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
風險約當金額	\$120,443	\$200,609

### (4) 流動性風險

屬資產交換 IRS 合約價值的部分，係就名日本金乘以利率之差額收取或給付利息，到期時並無本金之現金流入或流出，故無重大之額外現金需求及流動性風險。

(5) 大華證券公司於九十七年及九十六年上半年度從事轉換公司債資產交換相關損失分別為 46,329 仟元及 120,817 仟元。

## 5. 結構型商品交易契約

### (1) 結構型商品交易契約目的

大華證券公司以交易為目的而發行結構型商品交易契約。

結構型商品交易契約包含櫃買中心核准之保本型商品交易、股權連結商品交易及信用連結商品交易，其交易型態包括固定收益商品交易及標的資產選擇權組合而成之交易。大華證券公司與交易相對人約定，大華證券公司依交易條件賣出固定

收益商品，並同時向交易相對人買入或賣出於未來特定到期日以現金或現券結算方式之標的資產選擇權。大華證券公司另設立從事結構型商品交易避險專戶，作為從事結構型商品交易建立避險部位之用，依據承作契約選擇權之交易部位及連結標的資產市價來執行避險部位之風險沖銷策略。

(2) 大華證券公司九十七年及九十六年六月底之結構型商品交易契約相關之名日本金、公平價值及信用風險分別如下：

	九十七年六月三十日			九十六年六月三十日				
	名目	本金	公平價值	信用風險 (最大潛在 暴險金額)	名目	本金	公平價值	信用風險 (最大潛在 暴險金額)
<u>股權連結商品</u>								
固定收益商品交易	\$	21,482	(\$ 21,411)	\$ -	\$	265,690	(\$ 263,854)	\$ -
買入選擇權		21,482	4,785	4,785		265,690	160,735	160,735
賣出選擇權		3,482	( 12)	-		196,190	( 53,384)	-
<u>保本型商品</u>								
固定收益商品交易		69,410	( 69,035)	-		30,960	( 30,660)	-
買入選擇權		5,890	52	52		-	-	-
賣出選擇權		69,410	( 457)	-		30,960	( 303)	-
<u>信用連結商品</u>								
固定收益商品交易		1,295,000	( 1,272,321)	-		230,000	( 222,279)	-
選擇權價值		1,295,000	( 27,532)	-		230,000	( 7,759)	-

九十七年及九十六年六月底結構型商品交易之交易對象所屬地區係均屬本國者。

	九十七年六月三十日		九十六年六月三十日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產</u>				
營業證券—避險部位	\$ 1,239,458	\$ 1,239,458	\$ 913,141	\$ 913,141
履約保證金(帳列存 出保證金)	4,000	4,000	14,000	14,000
履約保證金(帳列營 業證券—自營)	30,394	30,394	-	-
履約保證金(帳列交 易目的金融資產— 非流動—政府公 債)	9,804	9,804	-	-

大華證券公司對交易對手決定其信用額度係依評量其資產、獲利能力、資本結構、產業前景等評量給予信用等級，並於該額度內承作，故大華證券公司認為交易對手違約之可能性甚低。

(3) 市場風險

大華證券公司係以市場風險約當金額衡量結構型商品交易之市場風險，並依主管機關對於資本適足要求方式計算。所述之市場風險約當金額係保守狀況下，大華證券公司所可能產生之最大損失金額，並用以控管評估經營營業處所衍生性商品之交易額度上限。

市場風險	九十七年 六月三十日	九十六年 六月三十日
風險約當金額		
股權連結商品及保		
本型商品	\$ 1,110	\$ 2,173
信用連結商品	( 44,360)	( 12,650)

(4) 流動性風險

大華證券公司將從事結構型商品交易向交易相對人所收取之交易價金，運用於投資固定收益商品及連結標的證券，因是於到期時大華證券公司僅需歸還交易相對人原始收取之本金及依約定之固定收益，故無重大之額外現金需求及流動性風險。

- (5) 大華證券公司於九十七年及九十六年上半年度從事結構型商品交易契約相關損失及利益分別為 15,756 仟元及 120,905 仟元；出售證券損失及利益－避險分別為 17,666 仟元及 17,308 仟元。

6. 債券選擇權契約

(1) 持有債券選擇權商品契約目的

大華證券公司以交易為目的從事債券選擇權商品交易，係為有效管理債券組合及提供市場投資人更多樣化之投資工具。債券選擇權交易，係雙方約定，由選擇權買方支付權利金，取得購入或售出之權利，得於特定期間內，依特定價格及數量等交易條件買賣約定之標的債券；選擇權賣方於買方要求履約時，有依約履行義務；或雙方同意於到期前或到期時結算差價。

- (2) 大華證券公司九十六年六月底已無未到期之債券選擇權交易契約，另九十七年六月底之債券選擇權交易契約相關之名目本金、公平價值及信用風險分別如下：

九 十 七 年 六 月 三 十 日				
	買/賣方	合 約 本 金 (名日本金)	公 平 價 值	信 用 風 險 (最大潛在 暴險金額)
選擇權－買權	賣方	\$ 100,000	(\$ 11)	\$ -

九十七年六月底之交易對象所屬地區係均屬本國者。

大華證券公司決定交易對手之信用額度係參酌外部信用評等或依評量其資產、獲利能力、資本結構、產業前景等而給予信用等級，並於該額度內承作，故大華證券公司認為交易對手違約之可能性甚低。

### (3) 市場風險

債券選擇權商品的價值，除需考量市場利率期間結構外，尚決定於利率波動程度的大小，因是大華證券公司將債券選擇權所產生利率風險部位納入利率產品部位衡量市場風險，並以收、付固定利率之特性為區分，計算各部位之存量、利率敏感度分析、存續期間及市價評估損益以進行控管。

大華證券公司係以市場風險約當金額衡量債券選擇權之市場風險，並依主管機關對於資本適足要求方式計算。所述之市場風險約當金額係保守狀況下，大華證券公司所可能產生之最大損失金額，並用以控管評估經營營業處所衍生性商品之交易額度上限。

市 場 風 險	九 十 七 年 六 月 三 十 日
風險約當金額	\$ 5

### (4) 流動性風險

大華證券公司從事債券選擇權交易之部位，均納入風險控管機制，大華證券公司之營運資金足以支應現金流出，故無現金流量風險及重大之流動性風險。

(5) 大華證券公司於九十七年及九十六年上半年度從事債券選擇權相關利益及損失分別為 20,446 仟元及 3,712 仟元。

## 7. 股權選擇權

### (1) 發行股權選擇權目的

大華證券公司因交易為目的而發行股權選擇權。

大華證券公司非以交易為目的而持有之營業證券一避險，係為規避投資人持有股權選擇權而要求履約換券之風險。大華證券公司避險策略之目的係以達成規避大部分股權選擇權市場價格風險。大華證券公司作為避險工具之標的證券與所發行股權選擇權之公平價格呈高度相關，並定期評估及調節持有之部位。

### (2) 信用風險

大華證券公司發行股權選擇權時，已事先向投資人收取權利金，故並無承擔投資人信用風險之虞。

### (3) 市場風險

大華證券公司發行股權選擇權所面對之主要市場風險係數為 delta、gamma 及 vega，係受標的證券價格、波動性利率及距到期日等因素影響導致股權選擇權價格隨之變動，使大華證券公司面臨持有人到期前履約之風險。基於穩健原則，大華證券公司採取動態避險之風險沖銷策略來規避市場價格風險，當標的證券價格變化時，參考大華證券公司避險模型所計算之各風險值，進場調節標的證券之數量。

大華證券公司係以市場風險約當金額衡量股權選擇權之市場風險，並依主管機關對於資本適足要求方式計算。所述之市場風險約當金額係保守狀況下，大華證券公司所可能產生之最大損失金額，並用以控管評估經營營業處所衍生性商品之交易額度上限。

### (4) 大華證券公司九十七年及九十六年六月底已無未到期之股權選擇權交易契約。

### (5) 大華證券公司於九十六年上半年度從事股權選擇權交易契約相關利益為 610 仟元；出售證券損失一避險為 64 仟元。

(6) 流動性風險

大華證券公司發行股權選擇權已事先收取權利金並建立避險部位，且持有之標的證券，因受主管機關對其市價及股權分散之規定，故標的證券無法以合理價格出售之流動性風險甚低，僅有可能因隨標的證券市場價格變化而需調節持有營業證券避險部位所產生資金流動性風險。惟在大華證券公司之營運資金足以支應履行所發行股權選擇權合約之義務下，無法籌措資金以履行合約義務之資金流動性風險極低。

大華控股公司

衍生性金融商品除期貨及選擇權係以公開報價決定公平價值外，餘係以評價方法估計價值。

1. 期貨及選擇權

(1) 持有期貨及選擇權商品之種類及目的

大華控股公司承作期貨及選擇權商品交易大致為交易目的，係為擴大投資管道並有效運用公司資本。

(2) 合約金額及公平價值：

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額	公 平 價 值 ( 註 一 )
		買/賣方	契 約 數		
<u>九 十 七 年 六 月 三 十 日</u>					
	十年期美國中 期公債期貨	買方	3	\$ 10,381	\$ 10,369
	十年期美國中 期公債期貨	賣方	17	( 58,670)	( 58,759)
	五年期美國公 債期貨	賣方	15	( 50,419)	( 50,313)
	十年期歐洲債 券期貨	買方	5	26,641	26,509
	摩根台灣股價 指數期貨	賣方	263	( 228,450)	( 229,408)
<u>九 十 六 年 六 月 三 十 日</u>					
	摩根台灣股價 指數期貨	買方	312	359,651	355,653
	十年期美國中 期公債期貨	買方	150	519,368	521,011
	日本十年期公 債期貨	賣方	3	( 105,209)	( 105,502)

註一：係六月底期貨交易所公布之結算價。



信用風險係交易對象到期無法按約定條件履約之風險。因大華控股公司之交易對象均透過美國芝加哥交易所、歐洲期權與期貨交易所、新加坡國際金融交易所及日本東京證券交易所為之，其設有安全機制，預期不致產生重大信用風險。

### (3) 市場風險

市場價格風險係期貨及選擇權市場價格變動之風險。大華控股公司已建立相關風險控管機制及設立停損點措施，隨時監控所持有部位及價格變動，當價格巨幅波動造成保證金餘額低於維持保證金時，強制以市價停損反向平倉或補繳保證金，來管理所面臨市場價格風險。因是市場價格風險對公司整體而言並不重大。

### (4) 流動性風險

大華控股公司從事期貨交易合約之保證金及選擇權合約之保證金或權利金已付訖，嗣後當價格波動使交易保證金餘額低於維持保證金時，方需增加繳存保證金，大華控股公司之營運資金足以支應。另大華控股公司所從事之期貨交易無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現之流動風險甚低。

九十七年及九十六年六月底因從事期貨合約交易所支付之期貨交易保證金分別為 282,522 仟元及 204,735 仟元。

## 2. 轉換公司債資產交換

### (1) 持有轉換公司債資產交換目的

大華控股公司從事轉換公司債資產交換交易係將轉換公司債拆解成普通公司債及選擇權，將這兩種商品分別出售與不同需求之投資人，於出售轉換公司債之同時並將該轉換公司債之未來現金流量與交易對手作一適合交易對手之現金流量交換，以促進轉換公司債之流動性，並藉由撮合不同需求之買賣交易從中賺取利差，提高轉換公司債之市場流通性。

(2)大華控股公司九十七及九十六年六月底之資產交換合約之名目本金金額、公平價值及信用風險分別如下：

	九十七年六月三十日			九十六年六月三十日		
	合約本金 (名目本金)	公平價值	信用風險 (最大潛在 暴險金額)	合約本金 (名目本金)	公平價值	信用風險 (最大潛在 暴險金額)
資產交換IRS合約 價值	\$ 30,340	(\$ 661)	\$ -	\$ 259,594	(\$ 22,882)	\$ -
買入選擇權	30,340	623	623	259,594	43,466	43,466

上述九十七年及九十六年六月底資產交換 IRS 合約價值及買入選擇權交易之交易對象所屬地區係均屬本國者。

大華控股公司對交易對手決定其信用額度係依評量其資產、獲利能力、資本結構、產業前景等評量給予信用等級，並於該額度內承作，故大華控股公司認為交易對手違約之可能性甚低。

### (3)市場風險

資產交換所產生利率風險部位皆納入利率產品部位衡量市場風險，屬於選擇權的部分也定期評估執行價格與理論價格。

### (4)流動性風險

屬資產交換 IRS 合約價值的部分，係就名目本金乘以利率之差額收取或給付利息，到期時並無本金之現金流入或流出，故無重大之額外現金需求。

## 3.結構型固定收益商品交易契約

### (1)結構型固定收益商品交易契約目的

大華控股公司以交易為目的而從事結構型固定收益商品交易契約。

大華控股公司從事結構型固定收益商品交易（帳列指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債）係將轉換公司債拆解成普通公司債及選擇權，將普通公司債以發行結構型固定收益債券方式將債券之信用端出售予投資人，並取得選擇權備供出售予不同需求之投資人，以促進轉換公司債之流動性，並藉由撮合不同需求之買賣交易從中賺取利差，提高轉換公司債之市場流通性。另大華控股公司亦同時與其他交易商從事結構

型固定收益商品交易（帳列指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債）以擴大投資管道，有效運用公司資本。

- (2) 大華控股公司九十七年六月底已無未到期之結構型固定收益商品交易契約，另九十六年六月底之結構型固定收益商品交易契約相關之名目本金金額、公平價值及信用風險分別如下：

	九 十 六 年 六 月 三 十 日		
	名 目 本 金	公 平 價 值	信用風險（最大 潛在暴險金額）
指定公平價值變動列入損益之金融資產－結構型商品	\$ 131,440	\$ 133,396	\$ 133,396
指定公平價值變動列入損益之金融負債－結構型商品	78,864	( 80,800)	-
<u>依交易對象所屬地區分類</u>			
指定公平價值變動列入損益之金融負債－結構型商品			
本    國	46,004		
非本國（包括於本國營業之外商機構）	32,860		

上述九十六年六月底指定公平價值變動列入損益之金融資產－結構型商品交易對象係均屬非本國者（包括於本國營業之外商機構）。

大華控股公司決定交易對手之信用額度係參酌外部信用評等或依評量其資產、獲利能力、資本結構、產業前景等而給予信用等級，並於該額度內承作，故大華控股公司認為交易對手違約之可能性甚低。

- (3) 市場風險

大華控股公司發行結構型固定收益商品，於出售時，已將發行人之信用風險轉移予交易對手，屬於選擇權的部分也定期評估執行價格與理論價格。

(4) 流動性風險

大華控股公司於結構型固定收益商品交易到期時，僅需將標的債券之到期償付款轉移予交易對手及定期依約定之應給付固定收益；因是，並無重大現金需求。

4. 海外可轉換公司債選擇權

(1) 持有海外可轉換公司債選擇權目的

大華控股公司以交易為目的而從事海外可轉換公司債選擇權交易，係為擴大投資管道並有效運用公司資本。另大華控股公司亦出售轉換公司債資產交換選擇權及結構型固定收益商品選擇權予不同之投資人以賺取利差，及促進轉換公司債之流通性。

(2) 大華控股公司九十七年及九十六年六月底之海外可轉換公司債選擇權交易相關之名目本金金額、公平價值及信用風險分別如下：

	九十七年六月三十日			九十六年六月三十日		
	合約本金 (名目本金)	信用風險 (最大潛在 暴險金額)	公平價值	合約本金 (名目本金)	信用風險 (最大潛在 暴險金額)	公平價值
賣出選擇權	\$ 30,340	(\$ 576)	\$ -	\$ 95,294	(\$ 11,797)	\$ -

上述九十七年及九十六年六月底海外可轉換公司債賣出選擇權交易之交易對象均屬本國者。

大華控股公司決定交易對手之信用額度係參酌外部信用評等或依評量其資產、獲利能力、資本結構、產業前景等而給予信用等級，並於該額度內承作，故大華控股認為交易對手違約之可能性甚低。

(3) 市場風險

大華控股公司定期評估選擇權之執行價格與理論價格，賣出選擇權部分，因大華控股公司同時持有標的證券及買入選擇權，因是市場價格風險對公司整體而言並不重大。

(4) 流動性風險

賣出選擇權部分，因大華控股公司同時持有標的證券及買入選擇權，故無重大之額外現金需求。大華控股公司買入選擇

權，係以交易為目的，因此並未預期將予以執行，故無重大之現金流量需求。

#### 大華期貨公司

##### 1. 衍生性商品之種類及目的

大華期貨公司從事指數期貨合約及期貨選擇權合約係以交易為目的。

##### 2. 信用風險

信用風險係指若交易對象違約，則大華期貨公司將產生之損失。因大華期貨公司係透過臺灣期貨交易所或透過其他期貨商於國外交易所下單買賣，故預期不致產生重大信用風險。

##### 3. 市場風險

市場價格風險係期貨及選擇權市場價格變動之風險。大華期貨公司已建立相關風險控管機制及設立停損點措施，隨時監控所持有部位及價格變動，當價格巨幅波動造成保證金餘額低於維持保證金時，強制以市價停損反向平倉或補繳保證金，來管理所面臨市場價格風險。

##### 4. 流動性風險

大華期貨公司從事期貨交易之保證金及選擇權合約之保證金或權利金均已支付，嗣後當價格波動使交易保證金額低於維持保證金時，方需增加繳存保證金，故現金流量之需求甚低。

##### 5. 從事衍生性商品交易之損益及未平倉合約相關資訊

大華期貨公司截至九十七年及九十六年六月底已無未平倉之衍生性商品合約。

#### 興風險控制及避險策略

##### 本公司

本公司訂有書面化之風險管理政策，將業務管理與風險管理相結合，塑造重視風險管理之經營策略與組織文化，並將風險管理質化、量化後之成果，作為訂定經營策略之依據。董事會並已通過書面化之風險管理政策及針對特定風險制訂書面化規章（例如市場風險、信用風險、作業風險及流動性風險等相關準則）。因應金融環境變化，董事

會不定期覆核本公司風險管理相關規定並且定期覆核實際處理情形，以確保公司風險管理有被確實執行。

本公司設有風險管理委員會，統籌本公司及子公司之風險管理事宜。另設有風險管理處，其主要職責為掌理信用風險、市場風險及作業風險等相關事宜，並定期向董事會報告風險管理執行情形暨改善方案。

#### 中華開發工業銀行及其子公司

中華開發工業銀行訂有書面化之風險管理政策，將業務管理與風險管理相結合，塑造重視風險管理之經營策略與組織文化，並將風險管理質化、量化後之成果，作為訂定經營策略之依據。董事會並已通過書面化之風險管理政策及針對特定風險制訂之書面化規章（例如市場風險、信用風險、作業風險及流動風險等相關準則）。因應金融環境變化，董事會不定期覆核本行風險管理相關規定，並且每月覆核實際處理情形，以確保公司風險管理有被確實執行。

中華開發工業銀行設有風險管理委員會，統籌中華開發工業銀行之風險管理事宜。另設有風險管理處，其主要職責如下：

- (一) 遵循母公司風險管理政策及報告中華開發工業銀行風險管理事項。
- (二) 協助中華開發工業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、推動及維護中華開發工業銀行風險管理制度及政策。
- (四) 彙總、監督、控管、評量及檢討改進中華開發工業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、控管中華開發工業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。

## 大華證券公司及其子公司

大華證券公司訂有書面之風險管理規範，內容涵括風險管理實質精神，及遵循中華開發金控母公司風險管理政策與架構；大華證券公司風險管理之目標，期望移轉或降低潛在且不利於公司經營績效之影響。

大華證券公司已設置獨立「風險管理部」，負責風險管理相關監控及執行事宜，另依總體風險訂定之各類業務限額並為實質管理；此外，針對特定風險（例如衍生性商品），均定期向董事會呈報與揭露部位風險值。風險管理部亦定期召開風險管理會議，檢討並確實管理各類風險曝險。

董事會負責定期監督檢視實際執行運作情形，以確保大華證券公司風險管理之有效落實。

## ☒ 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

請參閱附註四十五。

## ☒ 中華開發工業銀行資本適足性

單位：新台幣仟元

分析項目		年 度			
		九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日	
自 有 資 本	第一類資本	\$ 29,155,968	\$ 28,157,552	\$ 41,609,938	
	第二類資本	-	-	-	
	第三類資本	-	-	-	
	自有資本	29,155,968	28,157,552	41,609,938	
加 權 風 險 性 資 產 額	信用風險	標準法	97,532,034	108,694,262	91,592,547
		內部評等法	不適用	不適用	不適用
		資產證券化	2,839,843	3,350,317	不適用
	作業風險	基本指標法	16,815,225	16,815,225	16,539,275
		標準法／選擇性標準法	不適用	不適用	不適用
		進階衡量法	不適用	不適用	不適用
	市場風險	標準法	35,276,250	38,131,650	68,328,913
		內部模型法	不適用	不適用	不適用
	加權風險性資產總額		152,463,352	166,991,454	176,460,735
資本適足率		19.12%	16.86%	23.58%	
第一類資本占風險性資產之比率		19.12%	16.86%	23.58%	
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		28.21%	25.67%	27.32%	

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  $\times 12.5$ 。
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。

四 中華開發工業銀行放款品質、授信風險集中情形、利率敏感性資訊、獲利能力及到期日期限結構分析之相關資訊

(一) 資產品質

逾期放款及逾期帳款請參閱附表九。



(二)信用風險集中情形

九十七年六月三十日

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	8,911,478	6.53
2	奇美集團	6,067,966	4.44
3	佳世達集團	3,939,690	2.89
4	大同集團	3,772,965	2.76
5	力晶集團	3,178,887	2.33
6	華新集團	2,765,453	2.03
7	中鋼集團	2,406,748	1.76
8	長榮集團	2,056,888	1.51
9	華航集團	1,637,050	1.20
10	遠雄建設集團	1,600,000	1.17

九十六年六月三十日

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	6,373,268	4.40
2	奇美集團	5,604,686	3.87
3	佳世達集團	3,913,451	2.70
4	亞東集團	3,244,043	2.24
5	長榮集團	2,824,530	1.95
6	華新集團	2,361,180	1.63
7	威京集團	2,014,750	1.39
8	中鋼集團	1,878,009	1.30
9	金寶仁寶集團	1,820,478	1.26
10	大同集團	1,702,229	1.17

註一：依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

註二：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註三：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

註四：係分別以九十六及九十五年度淨值減除九十六及九十五年度盈餘分配後之金額計算。

(三)利率敏感性資訊：請參閱附註四十五。

(四)獲利能力

單位：%

項 目		九十七年六月三十日	九十六年六月三十日
資 產 報 酬 率	稅 前	1.00	5.79
	稅 後	0.89	5.72
淨 值 報 酬 率	稅 前	2.16	10.46
	稅 後	1.92	10.32
純 益 率		53.42	86.66

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

九十七年六月三十日

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	\$ 253,561,814	\$ 46,770,009	\$ 16,229,738	\$ 9,218,738	\$ 20,075,533	\$ 161,267,796
主要到期資金流出	266,671,019	40,778,483	8,797,882	6,588,592	11,206,343	199,299,719
期距缺口	( 13,109,205)	5,991,526	7,431,856	2,630,146	8,869,190	( 38,031,923)

九十六年六月三十日

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	\$ 253,504,578	\$ 41,977,830	\$ 12,658,696	\$ 13,780,402	\$ 15,562,990	\$ 169,524,660
主要到期資金流出	280,633,103	40,996,948	4,796,529	4,645,460	4,729,153	225,465,013
期距缺口	( 27,128,525)	980,882	7,862,167	9,134,942	10,833,837	( 55,940,353)

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。

美金到期日期結構分析表

九十七年六月三十日

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	\$1,869,582	\$ 249,550	\$ 493,900	\$ 117,504	\$ 141,562	\$ 867,066
主要到期資金流出	1,808,067	699,555	674,389	64,874	116,463	252,786
期距缺口	61,515	( 450,005)	( 180,489)	52,630	25,099	614,280

九十六年六月三十日

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	\$ 945,281	\$ 103,536	\$ 164,004	\$ 101,308	\$ 14,409	\$ 562,024
主要到期資金流出	1,205,499	869,750	167,356	56,428	6,490	105,475
期距缺口	( 260,218)	( 766,214)	( 3,352)	44,880	7,919	456,549

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。

肆 中華開發工業銀行依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額：

(一)信託帳資產負債表及財產目錄：請參閱附註四十二。

(二)依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

伍 依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項：

九十七年六月資訊請參閱附表十三。

陸 金融控股公司財務報表及其銀行及證券子公司簡明合併資產負債表及合併損益表：

請參閱附表十四。

柒 金融控股公司與其子公司及各子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所，其收入、成本、費用與損益之分攤方式及金額：

除各公司間之業務或交易行為請參閱附註四十、共同營業場所之租金費用請參閱附註四十二者外，餘尚無此情形。

肆 子公司重大承諾事項及或有負債：

參閱附註四十二，重大災害損失：無。

伍 銀行、信託投資及票券金融子公司之資產品質、管理資訊、獲利能力、流通性與市場風險敏感性等重要業務資訊：

參閱附註四十九。

陸 專屬期貨自營業務之特有風險

大華證券公司從事期貨交易時，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。大華證券公司每日依其未平倉期貨契約之市場結算價格計算其保證金及權利金專戶之變動情形，當保證金因市場價格逐漸減少至規定金額時，大華證券公司立即補繳保證金或提前平倉。

截至九十七年六月底止，大華證券公司計有未平倉之期貨及選擇權合約 45,058 口，其中已繳原始保證金為 518,240 仟元，超額保證金為 683,736 仟元。

截至九十六年六月底止，大華證券公司計有未平倉之期貨及選擇權合約 91,447 口，其中已繳原始保證金為 812,853 仟元，超額保證金為 786,157 仟元。

柒 專屬期貨經紀業務之特有風險

客戶委託大華期貨公司從事期貨交易時，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。惟期貨交易保證金所引起之槓桿作用，可能使客戶獲得巨額利益或遭受重大損失，為免客戶之損失連帶影響大華期貨公司之財務安全，大華期貨公司與委託客戶約定，每日依其未平倉期貨契約之市場結算價格計算其保證金及權利金專戶之變動情形，當保證金因市場價格逐漸減少至規定之金額時，大華期貨公司立即通知客戶補繳保證金，若客戶未於規定期限內補繳時，大華期貨公司得將客戶持有之期貨契約逕予平倉。

期貨交易人從事股票選擇權契約賣出買權交易時，得以其標的證券繳交交易保證金，惟大華期貨公司九十七年及九十六年六月底並未有買權賣方交易人抵繳保證金之情形。

## 五 期貨商之法定財務比率限制及其執行情形

大華證券公司期貨部門及其子公司大華期貨公司各項財務比率均符合期貨商管理規則之規定，其明細如下：

### (一) 大華證券公司期貨部門

規定 條次	計 算 公 式	本 計 算 式	期 比 率	上 計 算 式	期 情 形	標 準	執 行 情 形
17	$\frac{\text{業主權益}}{\text{負債總額}-\text{期貨交易人權益}-\text{買賣損失準備}-\text{違約損失準備}}$	$\frac{1,955,291}{198,558}$	=9.85	$\frac{2,189,592}{388,319}$	=5.64	≥1	符合
17	$\frac{\text{流動資產}}{\text{流動負債}}$	$\frac{2,192,801}{193,436}$	=11.34	$\frac{2,605,766}{383,521}$	=6.79	≥1	符合
22	$\frac{\text{業主權益}}{\text{最低實收資本額}}$	$\frac{1,955,291}{400,000}$	=489%	$\frac{2,189,592}{400,000}$	=547%	≥60% ≥40%	符合
22	$\frac{\text{調整後淨資本額}}{\text{期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額}}$	$\frac{1,733,479}{518,240}$	=334%	$\frac{1,493,977}{812,853}$	=184%	≥20% ≥15%	符合

### (二) 大華期貨公司

規定 條次	計 算 公 式	本 計 算 式	期 比 率	上 計 算 式	期 情 形	標 準	執 行 情 形
17	$\frac{\text{業主權益}}{\text{負債總額}-\text{期貨交易人權益}-\text{買賣損失準備}-\text{違約損失準備}}$	$\frac{703,466}{188,597}$	=3.73	$\frac{802,365}{80,586}$	=9.96	≥1	符合
17	$\frac{\text{流動資產}}{\text{流動負債}}$	$\frac{3,787,789}{3,229,495}$	=1.17	$\frac{4,091,927}{3,445,153}$	=1.19	≥1	符合
22	$\frac{\text{業主權益}}{\text{最低實收資本額}}$	$\frac{703,466}{400,000}$	=176%	$\frac{802,365}{400,000}$	=200%	≥60% ≥40%	符合
22	$\frac{\text{調整後淨資本額}}{\text{期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額}}$	$\frac{691,737}{661,661}$	=105%	$\frac{779,257}{1,178,528}$	=66%	≥20% ≥15%	符合

## 五 大華期貨經理公司接受委託交易總金額佔淨值之倍數

九十七年及九十六年六月底，大華期貨經理公司因從事期貨經理業務，而接受委託交易總金額佔淨值之倍數分別為 0.678 及 0.543。

## 六 專屬期貨經理事業之特有風險

全權委託期貨交易係指期貨經理事業接受客戶委任，對客戶交付之委託資金，就有關期貨交易為分析、判斷，並基於該分析判斷，為

委任人執行期貨交易。客戶於委託大華期貨經理公司進行全權委託期貨交易前，須注意期貨交易低保證金財務槓桿特性，於可能產生極大利潤同時亦可能產生極大損失，客戶應審慎考慮本身財務能力及經濟狀況是否適於此交易。全權委託期貨交易並非絕無風險，大華期貨經理公司以往之經理績效不保證委託交易資金之最低收益，大華期貨經理公司除盡善良管理人注意義務外，不負責委託交易資金盈虧，亦不保證最低收益。

## 六、附註揭露事項

### (一)及(二)重大交易事項相關資訊及轉投資事業相關資訊

1. 資金貸予他人：本公司及中華開發工業銀行不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表一。
2. 為他人背書保證：本公司及中華開發工業銀行不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表二。
3. 期末持有有價證券情形：本公司、中華開發工業銀行、大華證券公司及其子公司不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表三。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者（轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者）：大華證券公司及其子公司不適用；本公司及轉投資事業無此情形，中華開發工業銀行之資訊請參閱附表四。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表五。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表六。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：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：本公司無此情形，轉投資事業之資訊請參閱附表七。
9. 子公司出售不良債權交易資訊：請參閱附表十。
10. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：請參閱附註十四。

- 11.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。
  - 12.轉投資事業相關資訊及合併持股情形：請參閱附表八。
  - 13.從事衍生性商品交易：本公司及子公司之相關資訊請參閱附註七及四十五。
- (三)子公司大陸投資資訊：請參閱附表十五。
  - (四)業務別財務資訊，請參閱附表十六。
  - (五)本公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，請參閱附表十七。

三、依證期會台財證(二)字第 0920004507 號函規定揭露事項

大華證券公司於英屬開曼群島設立之外國事業之業務經營情形等資訊如下：

- (一)資產負債表：詳附表十八。
- (二)損益表：詳附表十九。
- (三)持有證券明細：詳附表二十。
- (四)從事衍生性金融商品情形及資金來源：
  - 1.從事衍生性金融商品情形：詳附註四十五。
  - 2.資金來源：營運資金。
- (五)資產管理業務收入、服務內容及爭訟事件：
  - 1.九十七年上半年度並無從事資產管理業務收入。
  - 2.九十七年上半年度並無發生爭訟事件。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

資金貸與他人

民國九十七年上半年度

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	提列帳	備抵額	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	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	\$ 17,000	-	織布機9台、 提花機9台	\$ -	\$ -	(註二)
2	中華成長一資產管理股份有限公司	中華成長三資產管理股份有限公司	其他應收款—關係人	320,000	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。



中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

為他人背書保證

民國九十七年上半年度

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。	\$ 191,909	\$ 18,891	\$ -	3.13%	對外背書保證總金額 不得超過本公司淨 值之五倍。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

期末持有有價證券情形

民國九十七年六月三十日

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	716,783	\$ 4,939	0.69	\$ 4,939	
	鈞寶電子工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	368,962	11,659	0.49	11,659	
	中華映管股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,226,751	9,753	0.01	9,753	
	Pixim Inc.	無	以成本衡量之金融資產	161,544	1,431	0.09	193	
	億力光電(原動佳光電)股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,957,455	35,211	2.46	34,312	
	全虹企業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	329,203	4,401	0.25	3,323	
	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	6,192	
	基金							
	國泰債券基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	-	117,607	-	117,607	
	安泰 ING 鴻揚債券基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	-	115,120	-	115,120	
	安泰 ING 債券基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	-	50,038	-	50,038	
	中亞創業投資股份有限公司	股票						
Pacifictech Microelectronics Co., Ltd.		無	採權益法之股權投資	2,000,000	19,002	10.78	10,193	(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	16,578	0.80	5,013	(註七)
精碟科技股份有限公司		無	備供出售金融資產	3,118,811	7,922	0.24	7,922	
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	108,955	0.40	108,955	
弘捷電路股份有限公司		無	備供出售金融資產	400,000	2,756	0.38	2,756	
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	179,163	1.12	179,163	
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	43,519	0.34	43,519	
中華映管股份有限公司		無	備供出售金融資產	5,991,193	47,630	0.06	47,630	
智寶電子股份有限公司		無	備供出售金融資產	1,118,396	5,458	0.30	5,458	
台灣奈普光電科技股份有限公司		無	備供出售金融資產	1,944,218	35,676	1.08	35,676	
東捷科技股份有限公司		無	備供出售金融資產	825,057	26,072	0.07	26,072	
聯發科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	35,000	0.01	35,000		
由田新科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	540,015	18,199	1.07	18,199		

(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							
	華擎科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	140,000	\$ 18,200	0.14	\$ 18,200	
	亞帝歐光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	878,784	20,212	1.21	20,212	
	華孚科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,260,000	13,356	0.53	13,356	
	聯詠科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	35,000	3,087	0.01	3,087	
	兆利科技工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	84,000	4,351	0.18	4,351	
	立錡科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	70,000	16,520	0.06	16,520	
	兆赫電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	259,000	19,943	0.10	19,943	
	合晶科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	125,000	14,187	0.06	14,187	
	矽創電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	200,000	13,220	0.19	13,220	
	益通光能科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	35,000	11,830	0.05	11,830	
	緯創資通股份有限公司	無	備供出售金融資產	50,000	2,170	-	2,170	
	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	34,312	
	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	1,205	
	亞太固網寬頻股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,500,000	5,000	0.04	5,684	
	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	5,586	
	佰龍機械廠股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	750,000	16,500	2.11	9,691	
	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	999	
	新鉅科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	615,453	12,397	1.03	7,331	
	Pixim Inc.	無	以成本衡量之金融資產	161,544	1,431	0.09	193	
	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	3,817	
	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	13,822	0.82	1,567	
	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	9,459	
	碩琦科技股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	500,000	5,000	2.50	1,673	
	碩頓科技股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	630,518	8,995	1.87	5,760	
	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	4,480	
	普羅通信股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,586,650	15,866	6.10	7,086	
	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	8,712	
	家程科技股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	660,850	10,000	1.61	4,733	
	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	69,696	
	基金							
	國泰債券基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	-	50,038	-	50,038	
	安泰ING鴻揚債券基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	-	50,052	-	50,052	
	安泰ING債券基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	-	40,025	-	40,025	

(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							
	鈞寶工業電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	67,581	\$ 2,136	0.09	\$ 2,136	
	喬鼎資訊股份有限公司	無	備供出售金融資產	317,710	5,909	0.23	5,909	
	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	6,200	0.86	6,200	
	中華映管股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,821,359	14,480	0.02	14,480	
	康舒科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	43,040	532	0.01	532	
	福祿電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	25,182	88	0.02	88	
	正文科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	175,000	11,550	0.07	11,550	
	斐成企業股份有限公司	無	備供出售金融資產	51,036	725	0.08	725	
	聯鈞光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	716,313	13,323	0.66	13,323	
	台灣奈普光電科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,855,216	34,043	1.03	34,043	
	廣達電腦股份有限公司	無	備供出售金融資產	408,000	19,176	0.01	19,176	
	奇美電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	599,440	21,010	0.01	21,010	
	佳世達科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	800,000	16,160	0.05	16,160	
	景碩科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	160,000	10,720	0.04	10,720	
	廣明光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	504,801	17,365	0.18	17,365	
	凱普松國際電子有限公司	無	備供出售金融資產	5,156,193	5,259	0.61	5,259	
	友達光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	855,972	40,830	0.01	40,830	
	由田新技股份有限公司	無	備供出售金融資產	475,011	16,008	0.94	16,008	
	亞帝歐光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	878,784	20,212	1.21	20,212	
	聯發科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	35,000	0.01	35,000	
	兆利科技工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	420,000	21,756	0.91	21,756	
	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	2,500,000	5,000	0.04	5,684	
	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	33,565	
	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	1.07	30,963	
	思達科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	531,793	3,552	5.45	13,329	
	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	11,577	
	Pixim Inc.	無	以成本衡量之金融資產	161,544	1,431	0.09	193	
	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	1,864	
	理義科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	117,825	2,860	1.46	1,184	
	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	14,493	
	碩琦科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,000,000	10,000	5.00	3,346	
	佰龍機械廠股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	750,000	16,500	2.11	9,691	
	碩頓科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	630,454	8,995	1.87	5,760	
	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	4,480	

(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							
	Derbysoft Holdings Limited	無	以成本衡量之金融資產	2,000,000	\$ 6,567	1.38	\$ 973	
	— 特別股							
	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	8,712	
	家程科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	660,850	10,000	1.61	4,733	
中瑞創業投資股份有限公司	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	69,696	
	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	
	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	276,118	1.87	227,275	(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	5,395	8.65	5,395	(註七)
	Pacifictech Microelectronics Co., Ltd.	本公司為該公司董事	採權益法之股權投資	2,666,668	30,999	14.37	13,588	(註五)
	弘捷電路股份有限公司	無	備供出售金融資產	400,000	2,756	0.38	2,756	
	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	7,293	0.18	7,293	
	精英電腦股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,209,498	12,095	0.10	12,095	
	台灣奈普光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,446,216	26,538	0.80	26,538	
	聯發科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	135,000	47,250	0.01	47,250	
	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	21,820	1.31	21,820	
	華孚科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,004,000	10,643	0.42	10,643	
	FerroChina Limited	無	備供出售金融資產	11,100,000	303,474	1.32	303,474	
	聯華電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,750,000	28,175	0.01	28,175	
	聯詠科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	150,000	13,230	0.03	13,230	
	智冠科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	230,000	23,920	0.19	23,920	
	立錡科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	70,000	16,520	0.06	16,520	
	兆赫電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	420,000	32,340	0.16	32,340	
合晶科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	200,000	22,700	0.09	22,700		
東捷科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	285,000	9,006	0.02	9,006		
矽創電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	270,000	17,847	0.25	17,847		
緯創資通股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	4,340	0.01	4,340		
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	4,856		
Pixim Inc.	無	以成本衡量之金融資產	161,544	1,431	0.09	193		
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	15,089		
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	3,817		
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	( 849)		

(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	<u>股票</u>							
	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	\$ 1,567	
	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	0.66	57,938	
	佰龍機械廠股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	750,000	16,500	2.11	9,691	
	矽瑪科技股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	792,000	31,776	2.99	69,696	
	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	19,128	
	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	8,960	
	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	13,615	
	家程科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	660,850	10,000	1.61	4,733	
	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	56,453	-	56,453	
	<u>債券</u>							
	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	-	142,238	-	142,238	
	<u>基金</u>							
	國泰債券基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	-	110,252	-	110,252	
安泰ING債券基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	-	60,224	-	60,224		
安泰ING鴻揚債券基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	-	100,104	-	100,104		
開發科技顧問股份有限公司	<u>股票</u>							
	坦能電子股份有限公司	無	採權益法之股權投資	187,500	2,714	0.65	405	(註七)
	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	106	(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	-	11	(註五)
	百一電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	300,000	7,215	0.27	7,215	
	喬鼎資訊股份有限公司	無	備供出售金融資產	18,919	352	0.01	352	
	瑞傳科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	57,949	2,318	0.06	2,318	
	正文科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	6,600	0.04	6,600	
	斐成企業股份有限公司	無	備供出售金融資產	50,315	714	0.08	714	
	廣明光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	346,565	11,922	0.13	11,922	
	奇美電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	458,000	16,053	0.01	16,053	
	友達光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	855,972	40,830	0.01	40,830	
凱普松國際電子有限公司	無	備供出售金融資產	472,500	482	0.06	482		
廣達電腦股份有限公司	無	備供出售金融資產	408,000	19,176	0.01	19,176		

(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)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
開發科技顧問股份有限公司	股票							
	由田新科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	160,000	\$ 5,392	0.32	\$ 5,392	
	佳世達科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	411,000	8,302	0.02	8,302	
	晶元光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	5,480	0.02	5,480	
	聯發科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	35,000	0.01	35,000	
	亞帝歐光電股份有限公司	無	備供出售金融資產	11,550	266	0.02	266	
	景碩科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	80,000	5,360	0.02	5,360	
	慧友電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	2,095	0.09	2,095	
	華孚科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	507,000	5,374	0.21	5,374	
	華夏資融股份有限公司	無	備供出售金融資產	10	-	-	-	
	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	6,122	5.07	5,206	
	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	221	
	巨有科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	27,274	325	0.08	329	
	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	1,230	
	基金							
Newbury Ventruers III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	18,892	-	11,339		
國泰債券基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	-	50,045	-	50,045		
中華開發工銀科技顧問股份有限公司	股票							
	嘉聯益科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	255,328	2,523	0.08	2,523	
	緯創資通股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,721	118	-	118	
	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	29	-	29	
	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	778	-	778	
	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	7,201	0.18	7,201	
	創見資訊股份有限公司	本公司為該公司監察人	備供出售金融資產	82,555	6,448	0.02	6,448	
	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	3,599	0.06	3,599	
	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	787	0.02	787	
	華擎科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	49,000	6,370	0.05	6,370	
	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	255	0.02	255	
	同欣電子工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	733,471	51,710	0.74	51,710	
	信昌電子陶瓷股份有限公司	無	備供出售金融資產	220,089	2,245	0.14	2,245	
	中國砂輪企業股份有限公司	無	備供出售金融資產	34,000	1,360	0.03	1,360	
	世禾科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	177,000	9,399	0.52	9,399	

(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	<u>股票</u>							
	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	\$ 43,148	
	復興航空運輸股份有限公司	本公司為該公司監察人	以成本衡量之金融資產	22,607	151	-	194	
	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	1.28	5,573	
	正勳實業股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	744,058	12,060	1.78	10,704	
	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	1,237	
	華德光電材料股份有限公司	本公司為該公司監察人	以成本衡量之金融資產	499,000	4,990	2.50	4,990	
	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	6,826	
	TaiGen Biopharmaceuticas Holdings Limited	無	以成本衡量之金融資產	1,700,000	17,000	0.35	8,772	
	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	7,752	
	iStor Networks, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	1,328,442	29,849	2.21	19,847	
	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	10,027	
	立弘生化科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,100,000	11,000	1.54	9,802	
	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	14,310	
	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	1,384,958	13,608	1.79	12,465	
	<u>可轉換公司債</u>							
加百裕一	無	公平價值變動列入損益之金融資產	100,000	10,300	-	10,300		
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	1,348	-	1,348		
中華開發知識經濟創業投資股份有限公司	<u>股票</u>							
	冠橙科技股份有限公司	無	採權益法之股權投資	600,000	3,321	3.31	3,321	(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	168,000	1,205	14.00	1,205	(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	2,340	6.53	2,340	(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	125,174	1.94	125,174	
	倍微科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	890,205	22,478	1.01	22,478	
	合驥工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	3,688,750	41,867	4.73	41,867	
	台灣汽電共生股份有限公司	無	備供出售金融資產	524,726	10,022	0.12	10,022	
	長華電材股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,090,431	83,309	1.81	83,309	
	仁寶電腦工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	10,414,620	341,600	0.27	341,600	
	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	1,232	0.28	1,232	
	均豪精密工業股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,559,374	21,363	0.69	21,363	
尚立股份有限公司	無	備供出售金融資產	630,000	5,481	1.59	5,481		

(接次頁)



(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比例%	市價或淨值(註三)	
中華開發知識經濟創業投資股份有限公司	股票							
	茂達電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	4,764,860	\$ 207,510	4.18	\$ 207,510	
	陞泰科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	338,014	45,463	0.38	45,463	
	統盟電子股份有限公司	無	備供出售金融資產	14,642,000	82,288	9.55	82,288	
	華碩電腦股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,217,704	100,582	0.03	100,582	
	維熹科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	2,499,000	102,459	2.71	102,459	
	華擎科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	385,000	50,050	0.38	50,050	
	福懋科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	100,000	4,170	0.02	4,170	
	橋樑金屬股份有限公司	無	備供出售金融資產	400,000	13,920	0.24	13,920	
	台翰科技精密股份有限公司	無	備供出售金融資產	3,709,152	87,165	6.04	87,165	
	聚積科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,141,849	219,235	4.32	219,235	
	程泰機械股份有限公司	本公司為該公司監察人	備供出售金融資產	2,750,000	120,038	3.26	120,038	
	新日興股份有限公司	無	備供出售金融資產	625,000	100,313	0.56	100,313	
	世禾科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	246,000	13,063	0.72	13,063	
	鉅景科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	625,875	3,760	2.13	26,287	
	分眾傳媒股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	1,000,000	4,187	6.67	10,000	
	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	60,000	
	歐驊股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	631,079	41,433	6.07	22,560	
	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	21,395,997	213,960	1.55	213,960	
	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	24,504	
	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	15,595	
	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	5.14	22,291	
	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	40,851	
	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	5,517	
	瀚訊網通股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	750,000	9,000	3.33	2,987	
	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	92,580	
	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	2,832	
	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	81,252	
	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	171,759	
	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	0.77	14,261	
	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	9,261	
	建舜電子製造股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	225,035	5,491	0.41	5,932	
	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	34,790	
	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	3,362	
	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	93,951	

(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>								
	鴻碩精密電工股份有限公司	本公司為該公司董事	以成本衡量之金融資產	1,000,000	\$ 48,017	2.26	\$ 48,017		
	凱鼎科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,500,000	45,000	2.49	40,527		
	協禧電機股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	11,600,000	60,320	5.76	81,200		
	盟圖科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	3,000,000	30,000	2.59	30,000		
	光群雷射科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	650,000	15,795	0.49	11,375		
	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	388,703	-	388,703		
	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	50,728	-	50,728		
	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	1,598,385	19,500	-	19,500		
	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	26,255	-	26,255		
	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	150,449	3,573	-	3,573		
	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	161,604	-	161,604		
	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	1,162,581	32,727	-	32,727		
	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	7,443	-	7,443		
		<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	99,000	-	99,000	
		晶電三	無	公平價值變動列入損益之金融資產	200,000	18,450	-	18,450	
		倍微一	無	公平價值變動列入損益之金融資產	95,000	10,735	-	10,735	
		昇貿一	無	公平價值變動列入損益之金融資產	200,000	19,200	-	19,200	
		新復興三	無	公平價值變動列入損益之金融資產	300,000	29,400	-	29,400	
	華容二	無	公平價值變動列入損益之金融資產	475,000	48,450	-	48,450		
	加百裕一	無	公平價值變動列入損益之金融資產	900,000	92,700	-	92,700		

(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 Limited	<u>股票</u>							
	Subicvest Inc.	本公司之子公司	採權益法之股權投資	15,739,600	USD 2,371,092	100.00	USD 2,371,092	
	ASEM Capital Co., Ltd.	本公司之子公司	採權益法之股權投資	3,300,000	USD 12,944,187	100.00	USD 12,944,187	
	CDIB Asset Management Co., Ltd.	本公司之子公司	採權益法之股權投資	3,000,000	USD 8,734,991	100.00	USD 8,734,991	
	Samson Holding Ltd.	無	備供出售金融資產	11,830,000	USD 1,774,591	0.39	USD 1,774,591	
	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 346,302	
	<u>基金</u>							
	Charterhouse Capital Partners VI	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 493,575	-	USD 485,450	
	Carlyle Asia Partners II, L.P	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 17,339,073	-	USD 19,998,347	
	Ripley Cable Holding I, L.P	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 22,248,640	-	USD 22,248,641	
	Doughty Hanson & Co V, Limited Partnership2	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 3,996,577	-	USD 4,262,602	
	<u>選擇權</u>							
	Great Team Backend Foundry Inc.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 1,179,672	-	USD 1,179,672	
	K Laser (China) Group Co., Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 1,388,000	-	USD 1,388,003	
	<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 6,500,000	-	USD 6,500,000	
	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., Ltd._B	無	無活絡市場之債務商品投資	-	USD 6,612,000	-	USD 6,612,002	
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 3,255,807		
ASEM Capital Co., Ltd.	<u>基金</u>							
Hankang Restructuring Fund	無	備供出售金融資產	28,320	KRW 14,742,000	0.02	KRW 14,742,000		

(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				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 Asset Management Co., Ltd.	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) Ltd.)	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 2,575,952	100.00	USD 2,575,952	
	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 484,877	100.00	USD 484,877	
	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 297,607	100.00	USD 297,607	
	Infinera Corporation Crystal Internet Venture Fund II (BVI)	無	備供出售金融資產	10,559	USD 93,130	0.01	USD 93,130	
	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 13,646,777	100.00	USD 13,646,777	
	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 1,840,504	99.00	USD 1,840,504	
	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 5,664,612	32.78	USD 5,664,612	
	Arch Venture Fund II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 43,211	-	USD 53,391	
	Crystal Internet Venture Fund II	無	以成本衡量之金融資產	60	USD 577,607	-	USD 1,064,516	
	MDS Life Science Tech Fund	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 49,692	-	USD 42,514	
	Dynafund II	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 592,649	-	USD 601,609	
	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 7,750,000	-	USD 7,004,000	
	Terra Firma Capital Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 11,660,976	-	USD 12,546,373	
	New Mountain Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 2,568,210	-	USD 2,568,003	
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 194,271	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)	持股比率%	市價或淨值(註三)	
CDIB North America Venture Management, L.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 472,835	1.00	USD 472,835	
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 166,305	1.00	USD 166,305	
American Major Industry Fund, L.L.C.	股票 Bangchak Petroleum Public Company Ltd.	無	公平價值變動列入損益之金融資產	13,400,000	USD 4,676,511	-	USD 4,676,511	
	債券 Intl Semiconductor Tech	無	公平價值變動列入損益之金融資產	USD 3,600,000	USD 3,420,000	-	USD 3,420,000	
	基金 Pac- Link Fund	無	以成本衡量之金融資產	300,000	USD 150,000	-	USD 255,792	
Japan Venture Capital Corporation	股票 Fonfun Corp.	無	備供出售金融資產	77	USD 39,719	0.37	USD 39,719	
	KST World Co., Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	1,250	USD 41,305	2.71	USD 299,130	
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 1,182,625	1.92	USD 1,182,625	
	Zaram Technology Inc.	無	以成本衡量之金融資產	17,228	USD 102,657	7.93	USD 156,906	
	ARD Holdings, Inc.	無	以成本衡量之金融資產	4,744,484	USD 38,410,750	9.80	USD 45,358,166	
	基金 Carlyle Japan International Partners II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 1,535,877	-	USD 704,077	
	AIF Capital Asia III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 4,009,964	-	USD 3,442,214	
	CJIP II Co-Incest, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 329,114	-	USD 169,093	
	Apax Eur VII-B, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 6,583,622	-	USD 7,068,618	
CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	股票 Altus Pharmaceutical, Inc.	無	備供出售金融資產	28,816	USD 128,231	0.09	USD 128,231	
	CombinatoRx, Inc.	無	備供出售金融資產	25,377	USD 90,088	0.07	USD 90,088	
	Optimer Pharmaceuticals, Inc.	無	備供出售金融資產	155,036	USD 1,257,342	0.56	USD 1,257,342	
	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	

(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	備註
				股數/面額/單位	帳面金額(註二)		
CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	股票						
	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 883,346
	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	2.53	USD 3,000,000
CDIB Europe Investment Co.	股票						
	Antisoma plc	無	以成本衡量之金融資產	428,262	USD 196,623	0.07	USD 196,478
	CDIB France Co.	本公司之子公司	採權益法之股權投資	1,341,617	USD 482,683	69.77	USD 482,683
	Surf-Communication Solutions Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	249,999	USD 180,695	0.59	USD 79,488
CDIB Technology Ventures Limited (原 WebVC Corporation)	股票						
	Surf-Communication Solutions Ltd.—特別股	無	以成本衡量之金融資產	448,887	USD 324,447	1.06	USD 142,726
	CDIB Young Associates Capital Partners LP	本公司持有71.43%之基金	以成本衡量之金融資產	-	USD 14,761	71.43	USD 58,417
CDIB Capital (Japan) Limited	基金						
	Optorun Co., Ltd.	無	以成本衡量之金融資產	200	USD 636,364	1.21	USD 414,399
	Nitto Denko Crop.	無	備供出售金融資產	114,400	USD 4,438,915	0.07	USD 4,438,915
	First Reit	無	備供出售金融資產	7,100,000	USD 3,761,036	2.61	USD 3,761,036
CDIB Capital (America) Limited (原 CDIB Investment America Ltd.)	股票						
	Belle International Holding Limited	無	備供出售金融資產	70,000	USD 63,003	-	USD 63,003
	Sandmartin International Holdings Limited	無	備供出售金融資產	48,000,000	USD 10,277,450	0.01	USD 10,277,450
	MH Capital Partners II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 553,172	-	USD 5,043,142
CDIB Capital (America) Limited (原 CDIB Investment America Ltd.)	股票						
	FerroChina Limited	無	備供出售金融資產	3,850,000	USD 3,455,709	0.48	USD 3,455,709
	Light Science Oncology, Inc.—特別股	無	以成本衡量之金融資產	400,000	USD 2,000,000	2.16	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 2,156,044
CDIB Capital (America) Limited (原 CDIB Investment America Ltd.)	Ju Teng International Holdings Ltd.	無	公平價值變動列入損益之金融資產	25,070,000	USD 10,671,368	-	USD 10,671,368
	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 4,786,057	-	USD 4,786,057

(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)	持股比例%	市價或淨值(註三)		
CDIB Capital (America) Limited(原CDIB Capital Investment America Ltd.)	<u>股票</u>								
	Thai Beverage PCL Limited	無	公平價值變動列入損益之金融資產	25,000,000	USD 4,506,327	-	USD 4,506,327		
	Asia Credit PCL	無	公平價值變動列入損益之金融資產	18,791,251	USD 2,163,587	-	USD 2,163,587		
	Xinyi Glass Holdings Limited	無	公平價值變動列入損益之金融資產	5,132,000	USD 3,322,811	-	USD 3,322,811		
	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 4,250,561	-	USD 4,250,561		
	Yorkey Optical International (CAYMAN) Ltd.	無	公平價值變動列入損益之金融資產	2,466,000	USD 518,519	-	USD 518,519		
	<u>債券</u>								
	及成ECB	無	公平價值變動列入損益之金融資產	USD 400,000	USD 410,000	-	USD 410,000		
	<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 164,922	-	USD 164,922		
	<u>基金</u>								
	KKR 2006 Fund L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 21,697,344	-	USD 21,563,662		
	Adams Street Partners Offshore Company Limited -Direct Co-Investment Fund, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 7,806,997	-	USD 8,580,000		
	Thomas H. Lee Paralle Fund VI, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 10,127,425	-	USD 14,107,802		
	Sun Capital Partners V,L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 4,000,000	-	USD 3,999,998		
	Clayton, Dubilier & Rice Fund VII, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 8,384,068	-	USD 8,384,000		
	Silver Lake Partners III, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 3,041,702	-	USD 3,041,999		
	PAI Europe V, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 71,025	-	USD 64,585		
	Lehman Brothers Venture Partners V, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 1,578,092	-	USD 1,578,010		
	THL Equity Fund VI Investors (Ceridian), L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 5,000,729	-	USD 4,999,995		
Platinum Equity Capital Partners II, L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 8,692,329	-	USD 8,692,001			
THL Equity Fund VI Investors (Clear Channel), L.P.	無	以成本衡量之金融資產	-	USD 13,293,534	-	USD 13,294,000			

(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)	
中華開發資產管理股份有限公司	股票							
	開發工銀資產管理股份有限公司	本公司之子公司	採權益法之股權投資	120,000,000	\$ 1,504,172	100.00	\$ 1,504,172	
	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	2,475,583	100.00	2,475,583	
	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	455,237	100.00	455,237	
	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	2,672,362	100.00	2,672,362	
	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	560,245	100.00	560,245	
	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	45,245	
中華成長一資產管理股份有限公司	股票							
	國票綜合證券股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	8,849,911	13,274	1.07	94,904	
	慶欣欣實業股份有限公司	本公司之子公司	採權益法之股權投資	10,000,000	87,631	100.00	87,631	
成熙一資產管理股份有限公司	股票							
	成熙一資產管理股份有限公司	本公司之子公司	採權益法之股權投資	6,800,000	83,681	100.00	83,681	
	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	67,000	
成熙一資產管理股份有限公司	股票							
	和勤精機股份有限公司	無	採權益法之股權投資	2,584,410	49,507	6.80	49,131	(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	\$ 183,804	100.00	\$ 183,804	-	\$ -	—
	華閩股份有限公司	無	採權益法之股權投資	23,750	394	19.00	394	-	-	—
	第一金融控股股份有限公司	無	備供出售金融資產	880,081	29,307	0.02	29,307	-	-	—
	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	43,560	-	-	—
	會宇多媒體股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	351,583	1,185	1.17	932	-	-	—
	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	4,963	-	-	—
	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	26,953	0.88	25,631	-	-	—
	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	10,449	-	-	—
	昇豐證券股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	416,667	3,479	0.42	3,229	-	-	—

註一：採權益法評價之各轉投資事業相關損益，均已依規定認列。被投資公司之價值，若有永久性下跌之情形，均已認列投資損失。

註二：係提列備抵損失後之餘額。

註三：國內及國外上市上櫃股票市價之計算，係以九十七年六月底收盤價為準；未上市上櫃股票淨值之計算，其屬當期認列投資損益者，主要係按同期經會計師查核之財務報表為準，其餘主要係以其淨值、興櫃價格、現金增資價格或帳面成本計算，惟公司之淨值不代表該證券於資產負債表日之價值。

註四：除附註另予註明者外，期末持有之有價證券均未有提供擔保或質押之情形。

註五：係因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。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司  
 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者  
 (轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者)  
 民國九十七年上半年度

附表四

單位：除另予註明者外，  
係新台幣仟元

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期		初買入 (註二)		賣出 (註三)				期	
					股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	售價	帳面成本	處分(損)益	股數/面額/單位	金額(註一)
中華開發工業銀行	股票 CDIB Capital (America) Limited	採權益法之股權投資	CDIB Capital (America) Limited	本公司之子公司	86,217,905	\$ 3,865,388	18,400,000	\$ 564,843	-	\$ -	\$ 359,278	\$ -	104,617,905	\$ 4,070,953
CDIB Capital (America) Limited	THL Equity Fund VI Investors (Clear Channel), L.P.	以成本衡量之金融資產	THL Equity Fund VI Investors (Clear Channel), L.P.	無	-	-	-	USD 13,293,534	-	-	-	-	-	USD 13,293,534

註一：係提列備抵損失後之金額。

註二：係包括認購、採權益法認列之投資利益及評價調整數。

註三：係包括成本返還、採權益法認列之投資損失及評價調整數。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司  
 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上  
 民國九十七年上半年度

附表五

單位：新台幣仟元

取得之公司 名稱	財產名稱	交易日或 事實發生日	交易金額	價款支付 情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料			價格決定之 參考依據	取得目的及 使用之情形	其他約定事項	
							所有人	與公司之關係	移轉日期				
開發工銀資產 管理股份有 限公司	不動產一批	97年1月	\$ 827,703	以現金抵繳， 剩82,969仟 元尾款尚未 付清	龍星昇第一資 產管理股份 有限公司 龍星昇第二資 產管理股份 有限公司 龍星昇第三資 產管理股份 有限公司 龍星昇第五資 產管理股份 有限公司 龍星昇第六資 產管理股份 有限公司 龍星昇第七資 產管理股份 有限公司	第三人	-	-	-	\$ -	不動產估價報告 及與賣方議價 結果	資產配置	-

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司  
處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上  
民國九十七年上半年度

附表六

單位：新台幣仟元

處分之公司名稱	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
開發工銀資產管理股份有限公司	不動產一批	97年4月	97年1月	\$ 223,927	\$ 316,824	已全數收取	\$ 92,897	宏亞國際資產管理服務股份有限公司	第三人	營運目的	不動產估價報告與買方議價結果	—

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司  
 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者  
 民國九十七年六月三十日

附表七

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		
本公司	中華開發工業銀行股份有限公司	子公司	\$ 430,591	-	\$ -	-	\$ -	-
中華開發工業銀行股份有限 公司	開發工銀資產管理股份有限公司	孫公司	393,253	-	-	-	-	-
	中華開發工銀科技顧問股份有限 公司	孫公司	431,184	-	-	-	-	-
中華成長一資產管理股份有 限公司	本公司	母公司	750,522	-	-	-	-	-
	中華成長三資產管理股份有限公 司	聯屬公司	320,000	-	-	-	-	-
大華證券股份有限公司	本公司	母公司	419,860	-	-	-	-	-

註：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司  
轉投資事業相關資訊  
民國九十七年六月三十日

附表八

單位：新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱(註一)	所在地區	主要營業項目	期末 持股比	投資帳面金額 (註三)	本期認列之 投資損益	本行及關行企業合併持股情形(註一)				備註
							現股股數	擬制持股股數 (註二)	合計 股數	持股比例	
本公司	中華開發工業銀行股份有限公司	台北市	工業銀行	100.00	\$ 127,961,126	\$ 1,218,677	7,760,399,410	-	7,760,399,410	100.00	
	大華證券股份有限公司	台北市	金融服務業	100.00	19,489,036	169,190	1,429,066,000	-	1,429,066,000	100.00	
	金鼎綜合證券股份有限公司	台北市	金融服務業	42.90	5,750,179	( 230,260 )	524,841,893	-	524,841,893	48.47	

註一：凡本公司、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

註二：(1)擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性金融商品契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第36條第2項及第37條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2)前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3)前揭「衍生性金融商品契約」係指符合財務會計準則公報第三十四號有關衍生性金融商品定義者，如股票選擇權。

註三：已編入合併財務報表編製主體者，業已全數沖銷。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

逾期放款及逾期帳款

民國九十七年及九十六年六月三十日

附表九

單位：新台幣仟元，%

年		九 十 七 年 六 月 三 十 日					九 十 六 年 六 月 三 十 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	1,082,747	30,609,362	3.54	770,895	71.20	1,011,120	29,758,561	3.40	1,330,750	131.61
	無擔保	96,047	44,733,795	0.21	443,026	461.26	11,618	49,829,090	0.02	495,911	4,268.47
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註四)	-	3,109	-	31	-	-	8,043	-	80	-
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註五)	-	50,335	-	503	-	-	45,004	-	450	-
	其 他 擔 保 (註六)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	無擔保	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
放款業務合計		1,178,794	75,396,601	1.56	1,214,455	103.03	1,022,738	79,640,698	1.28	1,827,191	178.66
		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)		-	569,274	-	5,693	-	-	1,066,823	-	10,668	-

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款呆帳處理辦法」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。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

子公司出售不良債權交易資訊

民國九十七年上半年度

附表十

一、中華開發資產管理公司及其子公司出售不良債權交易彙總表

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值 (註)	售價	處分損益	附帶約定 條件	交易對象與 子公司之關係
97.02.25	A	不動產抵押貸款	\$ 8,100	\$ 7,200	(\$ 900)	無	無
97.03.27	B	不動產抵押貸款	8,522	8,500	( 22)	無	無
97.03.31	C	不動產抵押貸款	46,021	110,641	( 64,620)	無	無
97.04.17	D	不動產抵押貸款	1,658	4,500	2,842	無	無
97.04.22	E	不動產抵押貸款	1,773	1,800	27	無	無
97.04.23	F	不動產抵押貸款	986	2,000	1,014	無	無
97.05.21	G	不動產抵押貸款	5,471	5,500	29	無	無
97.05.21	H	不動產抵押貸款	878	1,500	622	無	無
97.05.26	I	不動產抵押貸款	611	900	289	無	無
97.06.19	J	不動產抵押貸款	-	1,000	1,000	無	無

註：帳面價值係原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上（不含出售予關係人者）之資訊：本銀行及子公司無此情形。



中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

合併財務報表編製主體

民國九十七年六月三十日

附表十一

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(%) 九十七年 六月三十日	說明
本公司	中華開發工業銀行股份有限公司	台北市	工業銀行	100.00	
中華開發工業銀行股份有限公司	大華證券股份有限公司	台北市	金融服務	100.00	
	開發科技顧問股份有限公司	台北市	創業投資基金之經理	96.70	
	中華創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	68.80	
	中亞創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	99.99	
	華開租賃股份有限公司	台北市	租賃業	52.66	
	中歐創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	37.13	(註)
	中華開發工銀科技顧問股份有限公司	台北市	創業投資基金之經理	100.00	
	中華開發全球資訊股份有限公司	台北市	網路及軟體服務	100.00	
	中華開發知識經濟創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	100.00	
	中瑞創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	100.00	
	CDIB Capital (USA) Limited (原 CDIB Venture Investment (USA) Ltd.)	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., Ltd.	英屬維京群島	創業投資	50.00	
	CDIB Biotech Venture Management, Inc.	英屬維京群島	基金管理	100.00	
	中華開發資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00	
	CDIB Capital (Japan) Limited	英屬維京群島	投資	100.00	
	CDIB Capital (America) Limited (原 CDIB Capital Investment America Ltd.)	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	持股比率(%)		說明
				九十七年	六月三十日	
CDIB Capital (USA) Limited (原 CDIB Venture Investment (USA) Ltd.)	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 Captial Limited	CDIB North America Venture Management L.L.C.	美國德拉瓦州	基金管理	80.00		
	Subicvest Inc.	菲律賓	租賃業	100.00		
	ASEM Capital Co., Ltd.	韓國	投資	100.00		
	CDIB Asset Management Co., Ltd.	英屬維京群島	資產管理	100.00		
CDIB Europe Investment Co. 華開租賃股份有限公司	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		
中華開發資產管理股份有限公司	開發工銀資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
	中華成長一資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
	中華成長二資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
	中華成長三資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
中華成長一資產管理股份有限公司	中華成長四資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
	慶欣欣實業股份有限公司	台北市	住宅及大樓開發租售業	100.00		
大華證券股份有限公司	成熙一資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00		
	大華控股股份有限公司 (Grand Cathay Holding Limited)	英屬開曼群島	轉投資香港子公司	100.00		
	大華期貨股份有限公司	台北市	期貨	99.59		
	大華證券投資顧問股份有限公司	台北市	投資顧問	100.00		
大華控股股份有限公司 (Grand Cathay Holding Limited)	大華期貨經理事業股份有限公司	台北市	期貨	100.00		
	大華證券(香港)股份有限公司 (Grand Cathay Securities (Hong Kong) Limited)	香港	證券	100.00		
	大華證券(香港)代理人股份有限公司 (Grand Cathay Securities (Hong Kong) Nominees Limited)	香港	保管有價證券	100.00		

未列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比例(%)	說明
				九十七年六月三十日	
本公司及子公司	金鼎綜合證券股份有限公司	台北市	金融服務	48.47	依金融控股公司財務報告編製準則之規定，本公司及子公司對金鼎綜合證券股份有限公司之投資，應採權益法處理，並納入合併財務報表之編製主體。惟本公司及子公司對金鼎綜合證券股份有限公司因無實質控制能力，業經主管機關專案核准，免將金鼎綜合證券股份有限公司納入九十七年上半年度合併財務報表之編製主體。
中華開發工業銀行股份有限公司	中菲資產管理股份有限公司	菲律賓	基金管理	60.00	中華開發工業銀行股份有限公司對中菲資產管理股份有限公司九十七年六月底之投資餘額僅 116 仟元，且該公司已進行清算程序，故未將中菲資產管理公司併入合併財務報表。

註：中華開發工業銀行股份有限公司因指派人員獲聘為該公司總經理等因素，且該公司無相關事證證明其與中華開發工業銀行股份有限公司無控制與從屬關係，故對該公司具有實質控制能力。

中華開發金融控股股份有限公司及其轉投資公司

合併財務報表編製主體

民國九十六年六月三十日

附表十二

列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比率(%) 九十六年 六月三十日	說明
本公司	中華開發工業銀行股份有限公司	台北市	工業銀行	100.00	
中華開發工業銀行股份有限公司	大華證券股份有限公司	台北市	金融服務	100.00	
	開發科技顧問股份有限公司	台北市	創業投資基金之經理	96.70	
	中華創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	68.80	
	中亞創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	99.99	
	華開租賃股份有限公司	台北市	租賃業	52.66	
	中歐創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	37.13	(註)
	中華開發工銀科技顧問股份有限公司	台北市	創業投資基金之經理	100.00	
	中華開發全球資訊股份有限公司	台北市	網路及軟體服務	100.00	
	中華開發知識經濟創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	100.00	
	中瑞創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	100.00	
	CDIB Capital (USA) Limited (原 CDIB Venture Investment (USA) Ltd.)	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 Limited (原 WebVC Corporation)	英屬維京群島	投資	100.00	
	CDIB Biotech USA Investment Co., Ltd.	英屬維京群島	創業投資	50.00	
	CDIB Biotech Venture Management, Inc.	英屬維京群島	基金管理	100.00	
	中華開發資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買及管理業務	100.00	
	CDIB Captial (Japan) Limited	英屬維京群島	投資	100.00	
	CDIB Capital (America) Limited (原 CDIB Capital Investment America Ltd.)	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 率 (%)		明
				九 十 六 年	說	
				六 月 三 十 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) Ltd.)  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., Ltd.	韓 國	投 資	100.00		
	CDIB Asset Management Co., Ltd.	英屬維京群島	資 產管理	100.00		
	CDIB 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		
大華證券股份有限公司	大華控股股份有限公司 (Grand Cathay Holding Limited)	英屬開曼群島	轉投資香港子公司	100.00		
大華控股股份有限公司 (Grand Cathay Holding Limited)	大華期貨股份有限公司	台北市	期 貨	99.59		
	大華證券投資顧問股份有限公司	台北市	投資顧問	100.00		
	大華期貨經理事業股份有限公司	台北市	期 貨	100.00		
	大華證券 (香港) 股份有限公司	香 港	證 券	100.00		
	大華證券 (香港) 代理人股份有限公司	香 港	保管有價證券	100.00		

未列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	持股比率(%)	說明
				九十六年六月三十日	
本公司及子公司	金鼎綜合證券股份有限公司	台北市	金融服務	48.47	依金融控股公司財務報告編製準則之規定，本公司及子公司對金鼎綜合證券股份有限公司之投資，應採權益法處理，並納入合併財務報表之編製主體。惟本公司及子公司對金鼎綜合證券股份有限公司因無實質控制能力，業經主管機關專案核准，免將金鼎綜合證券股份有限公司納入九十六年上半年度合併財務報表之編製主體。
中華開發工業銀行股份有限公司	中菲資產管理股份有限公司	菲律賓	基金管理	60.00	中華開發工業銀行股份有限公司對中菲資產管理股份有限公司九十六年六月底之投資餘額僅 116 仟元，且該公司已進行清算程序，故未將中菲資產管理股份有限公司併入合併財務報表。

註：中華開發工業銀行股份有限公司因指派人員獲聘為該公司總經理等因素，且該公司無相關事證證明其與中華開發工業銀行股份有限公司無控制與從屬關係，故對該公司具有實質控制能力。

附表十三

中華開發金融控股股份有限公司及子公司  
所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、  
背書或其他交易總額申報表  
民國九十七年六月三十日

中華開發工業銀行

單位：新台幣佰萬元；%

交 易 對 象	授 信 、 背 書 或 其 他 交 易 之 加 計 總 額	占 金 融 控 股 公 司 之 淨 值 比 率 ( % )
一、同一人		
CDIB Capital (Korea) Limited	\$ 7,256	5.61
金鼎綜合證券股份有限公司	6,413	4.96
奇美電子股份有限公司	6,149	4.76
中華開發資產管理股份有限公司	6,029	4.66
CDIB Capital Limited	5,731	4.43
中華開發知識經濟創業投資股份有限公司	4,583	3.54
CDIB Capital (America) Limited (原 CDIB Capital Investment America Ltd.)	4,004	3.10
華亞科技股份有限公司	3,663	2.83
開發國際投資股份有限公司	3,393	2.62
南亞塑膠工業股份有限公司	3,372	2.61
友達光電股份有限公司	3,336	2.58
佳世達科技股份有限公司	3,175	2.46
新世紀資通股份有限公司	3,057	2.36
合 計	\$ 60,161	46.52
二、同一關係企業		
台塑集團	\$ 12,587	9.73
佳世達集團 (原明基集團)	9,372	7.25
奇美集團	6,149	4.76
遠東集團	5,871	4.54
力晶集團	3,960	3.06
中鋼集團	3,952	3.06
金寶仁寶集團	3,509	2.71
長榮集團	3,450	2.67
大同集團	3,339	2.58
華新集團	3,039	2.35
合 計	\$ 55,228	42.71

中華開發金融控股股份有限公司及子公司  
 金融控股公司財務報表及子公司簡明資產負債表及損益表  
 民國九十七年及九十六年上半年度

附表十四

一、中華開發金融控股公司

中華開發金融控股股份有限公司  
 簡明資產負債表  
 民國九十七年及九十六年六月三十日

單位：新台幣仟元

資 產	九 十 七 年		九 十 六 年		負 債 及 股 東 權 益	九 十 七 年		九 十 六 年	
	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日		六 月 三 十 日	六 月 三 十 日		
現金及銀行存款	\$ 7,328,445	\$ 1,940,412	一年內到期應付公司債	\$ -	\$ 6,000,000				
應收款項－淨額	1,089,394	11,267,200	應付款項	4,135,277	9,093,575				
採權益法之股權投資	153,200,341	167,811,931	應付公司債	20,000,000	14,000,000				
以成本衡量之金融資產	-	10,000,000	應付商業本票－淨額	599,906	299,997				
固定資產－淨額	31,077	24,908	其他金融負債	1,600,000	95,867				
其他資產	<u>12,868</u>	<u>23,399</u>	長期借款	6,000,000	-				
			其他負債	<u>24,461</u>	<u>25,338</u>				
			負債合計	<u>32,359,644</u>	<u>29,514,777</u>				
			股東權益						
			普通股股本	109,620,627	106,427,793				
			特別股股本	-	6,250,000				
			增資準備	2,688,543	3,192,834				
			資本公積	9,120,665	12,852,350				
			保留盈餘	7,160,906	12,983,086				
			股東權益其他項目	<u>711,740</u>	<u>19,847,010</u>				
			股東權益合計	<u>129,302,481</u>	<u>161,553,073</u>				
資 產 總 計	<u>\$161,662,125</u>	<u>\$191,067,850</u>	負債及股東權益總計	<u>\$161,662,125</u>	<u>\$191,067,850</u>				

董事長：林誠一

經理人：華仲瑩

會計主管：邱德馨



中華開發金融控股股份有限公司

簡明損益表

民國九十七年及九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

	<u>九十七年上半年度</u>	<u>九十六年上半年度</u>
收 益		
採權益法認列之投資收益	\$ 1,157,247	\$ 9,035,451
其他收益	<u>10,282</u>	<u>265,753</u>
收益合計	<u>1,167,529</u>	<u>9,301,204</u>
費用及損失		
營業費用	( 257,733)	( 399,344)
其他費用及損失	<u>( 282,272)</u>	<u>( 189,960)</u>
費用及損失合計	<u>( 540,005)</u>	<u>( 589,304)</u>
繼續營業單位稅前淨利	627,524	8,711,900
所得稅費用	<u>( 45,568)</u>	<u>( 33,814)</u>
純 益	<u>\$ 581,956</u>	<u>\$ 8,678,086</u>
	<u>稅 前</u> <u>稅 後</u>	<u>稅 前</u> <u>稅 後</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 0.06</u> <u>\$ 0.05</u>	<u>\$ 0.79</u> <u>\$ 0.79</u>

董事長：林誠一

經理人：辜仲瑩

會計主管：邱德馨

中華開發金融控股股份有限公司  
 簡明股東權益變動表  
 民國九十七年及九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元，惟  
每股股利為元

	股 通		股 特 別		增 資 準 備	資 本 公 積	保 留 盈 餘			累 積 換 算 差 異	金 融 商 品 之 未 實 現 (損) 益	未 認 列 為 退 休 金 成 本 之 淨 損 失		庫 藏 股	票 據	股 東 權 益 合 計	
	股 數 (仟 股)	金 額	股 數 (仟 股)	金 額			法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘			合 計	之 未 實 現 (損) 益				之 未 實 現 (損) 益
九十七年一月一日餘額	10,962,063	\$ 109,620,627	-	\$ -	\$ -	\$ 9,164,428	\$ 1,943,086	\$ 2,361,914	\$ 7,611,533	\$ 11,916,533	\$ 186,114	\$ 13,277,452	(\$ 298,636)	(\$ 2,396)	207,890	(\$ 2,587,020)	\$ 141,277,102
九十六年度盈餘分配案																	
特別盈餘公積轉回未分配盈餘	-	-	-	-	-	-	( 2,361,914)	2,361,914	-	-	-	-	-	-	-	-	-
法定及特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	761,154	3,874,710	( 4,635,864)	-	-	-	-	-	-	-	-
現金股利-0.2元	-	-	-	-	-	-	-	( 2,150,834)	( 2,150,834)	-	-	-	-	-	-	-	( 2,150,834)
股票股利-0.25元	-	-	-	-	2,688,543	-	-	( 2,688,543)	( 2,688,543)	-	-	-	-	-	-	-	-
特別股利	-	-	-	-	-	-	-	( 393,206)	( 393,206)	-	-	-	-	-	-	-	( 393,206)
員工紅利-現金	-	-	-	-	-	-	-	( 65,000)	( 65,000)	-	-	-	-	-	-	-	( 65,000)
董監酬勞	-	-	-	-	-	-	-	( 40,000)	( 40,000)	-	-	-	-	-	-	-	( 40,000)
分配後餘額	10,962,063	109,620,627	-	-	2,688,543	9,164,428	2,704,240	3,874,710	-	6,578,950	186,114	13,277,452	( 298,636)	( 2,396)	207,890	( 2,587,020)	138,628,062
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 1,844,134)	-	-	-	-	-	-	( 1,844,134)
按權益法認列之備供出售金融資產未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 8,154,005)	-	-	-	-	-	( 8,154,005)
按權益法認列被投資公司之資本公積	-	-	-	-	-	( 43,763)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 43,763)
按權益法認列之現金流量避險之未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86,326	-	-	-	86,326
現金流量避險之未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48,039	-	-	-	48,039
九十七年上半年度純益	-	-	-	-	-	-	-	-	581,956	581,956	-	-	-	-	-	-	581,956
九十七年六月三十日餘額	<u>10,962,063</u>	<u>\$ 109,620,627</u>	<u>-</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,688,543</u>	<u>\$ 9,120,665</u>	<u>\$ 2,704,240</u>	<u>\$ 3,874,710</u>	<u>\$ 581,956</u>	<u>\$ 7,160,906</u>	<u>(\$ 1,658,020)</u>	<u>\$ 5,123,447</u>	<u>(\$ 164,271)</u>	<u>(\$ 2,396)</u>	<u>207,890</u>	<u>(\$ 2,587,020)</u>	<u>\$ 129,302,481</u>
九十六年一月一日餘額	10,642,780	\$ 106,427,793	625,000	\$ 6,250,000	\$ -	\$ 12,827,661	\$ 442,353	\$ 208,093	\$ 15,007,334	\$ 15,657,780	\$ 361,203	\$ 18,992,060	(\$ 704,552)	(\$ 1,871)	-	\$ -	\$ 159,810,074
九十五年盈餘分配案																	
特別盈餘公積轉回未分配盈餘	-	-	-	-	-	-	( 208,093)	208,093	-	-	-	-	-	-	-	-	-
法定及特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	1,500,733	2,361,914	( 3,862,647)	-	-	-	-	-	-	-	-
現金股利-0.7元	-	-	-	-	-	-	-	( 7,449,946)	( 7,449,946)	-	-	-	-	-	-	-	( 7,449,946)
股票股利-0.3元	-	-	-	-	3,192,834	-	-	( 3,192,834)	( 3,192,834)	-	-	-	-	-	-	-	-
特別股利	-	-	-	-	-	-	-	( 520,000)	( 520,000)	-	-	-	-	-	-	-	( 520,000)
員工紅利-現金	-	-	-	-	-	-	-	( 130,000)	( 130,000)	-	-	-	-	-	-	-	( 130,000)
董監酬勞	-	-	-	-	-	-	-	( 60,000)	( 60,000)	-	-	-	-	-	-	-	( 60,000)
分配後盈餘	10,642,780	106,427,793	625,000	6,250,000	3,192,834	12,827,661	1,943,086	2,361,914	-	4,305,000	361,203	18,992,060	( 704,552)	( 1,871)	-	-	151,650,128
按權益法認列被投資公司之外幣換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102,371	-	-	-	-	-	-	102,371
按權益法認列被投資公司之資本公積	-	-	-	-	-	24,689	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,689
按權益法認列之備供出售金融資產未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	977,736	-	-	-	-	977,736
按權益法認列之現金流量避險之未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,028	-	-	-	73,028
現金流量避險之未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47,035	-	-	-	47,035
九十六年上半年度純益	-	-	-	-	-	-	-	-	8,678,086	8,678,086	-	-	-	-	-	-	8,678,086
九十六年六月三十日餘額	<u>10,642,780</u>	<u>\$ 106,427,793</u>	<u>625,000</u>	<u>\$ 6,250,000</u>	<u>\$ 3,192,834</u>	<u>\$ 12,852,350</u>	<u>\$ 1,943,086</u>	<u>\$ 2,361,914</u>	<u>\$ 8,678,086</u>	<u>\$ 12,983,086</u>	<u>\$ 463,574</u>	<u>\$ 19,969,796</u>	<u>(\$ 584,489)</u>	<u>(\$ 1,871)</u>	<u>-</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 161,553,073</u>

董事長：林誠一

經理人：辜仲瑩

會計主管：邱德馨

中華開發金融控股股份有限公司

簡明現金流量表

民國九十七年及九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	九十七年 上半年度	九十六年 上半年度
營業活動之現金流量：		
純益	\$ 581,956	\$ 8,678,086
不影響現金流量之損益項目及其他 調整項目		
自按權益法計價之股權投資取 得之現金股利	2,255,835	-
採權益法認列之投資收益	( 1,155,519)	( 9,033,291)
取得特別股之現金股利	393,206	-
折舊	5,085	4,242
提列職工退休金	4,743	4,467
支付退休金	( 4,556)	( 4,007)
遞延所得稅資產變動	( 82)	( 128)
報廢損失	7	-
營業資產之變動		
應收款項	( 558,936)	( 434,238)
預付款項	( 221)	2,434
營業負債之變動		
應付款項	<u>289,274</u>	<u>( 28,086)</u>
營業活動之淨現金流入(出)	<u>1,810,792</u>	<u>( 810,521)</u>
投資活動之現金流量：		
其他資產減少	17,308	-
購置固定資產	<u>( 2,978)</u>	<u>( 1,471)</u>
投資活動之淨現金流入(出)	<u>14,330</u>	<u>( 1,471)</u>
融資活動之現金流量：		
長期借款增加	2,000,000	-
短期借款增加(減少)	1,000,000	( 3,000,000)
其他負債增加	2,772	7,338
應付商業本票增加(減少)	8	( 299,909)
應付公司債增加	<u>-</u>	<u>6,000,000</u>
融資活動之淨現金流入	<u>3,002,780</u>	<u>2,707,429</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九十七年 上半年度	九十六年 上半年度
本期現金及銀行存款淨增加	\$ 4,827,902	\$ 1,895,437
期初現金及銀行存款餘額	<u>2,500,543</u>	<u>44,975</u>
期末現金及銀行存款餘額	<u>\$ 7,328,445</u>	<u>\$ 1,940,412</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
支付利息	<u>\$ 258,130</u>	<u>\$ 59,211</u>
支付所得稅	<u>\$ 692</u>	<u>\$ 67,527</u>
不影響現金流量之投資及融資活動：		
應付現金股利	<u>\$ 2,150,835</u>	<u>\$ 7,449,946</u>
應付特別股股利	<u>\$ 393,206</u>	<u>\$ 520,000</u>
應付員工紅利及董監酬勞	<u>\$ 105,000</u>	<u>\$ 190,000</u>

董事長：林誠一

經理人：辜仲瑩

會計主管：邱德馨

中華開發工業銀行及其子公司

(一) 簡明合併資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	\$ 43,545,370	\$ 29,136,089
公平價值變動列入損益之金融資產	13,194,447	30,566,734
附賣回票券及債券投資	2,362,223	1,830,631
應收款項－淨額	9,405,383	8,900,023
應收帳款－買入債權	5,780,726	5,131,520
貼現及放款－淨額	74,091,339	77,868,356
備供出售金融資產	56,218,065	71,800,808
採權益法之股權投資	6,680,106	7,193,691
以成本衡量之金融資產	46,164,413	42,809,186
其他金融資產	1,675,590	2,271,451
固定資產－淨額	1,519,049	1,213,639
其他資產－淨額	9,625,342	4,169,254
資產總計	<u>\$ 270,262,053</u>	<u>\$ 282,891,382</u>
央行及銀行同業存款	\$ 14,026,275	\$ 20,129,010
短期借款	2,631,667	2,870,352
應付商業本票－淨額	916,992	1,188,858
附買回票券及債券負債	18,956,119	17,984,891
公平價值變動列入損益之金融負債	13,549,802	7,781,961
應付款項	6,103,809	14,382,193
存款及匯款	23,346,041	5,293,436
應付金融債券	37,672,673	26,800,000
長期借款	2,246,276	2,832,132
其他金融負債	20,424,050	24,893,404
其他負債	1,635,833	3,605,405
負債合計	<u>141,509,537</u>	<u>127,761,642</u>
股本－普通股	77,603,994	77,603,994
股本－特別股	-	6,250,000
資本公積	28,367,359	32,096,150

(接次頁)

(承前頁)

項	目	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
保留盈餘		\$ 18,528,143	\$ 18,077,319
金融商品之未實現利益		5,122,255	19,962,762
累積換算調整數		( 1,496,354)	518,112
現金流量避險之未實現損失		( 164,271)	( 488,622)
母公司股東權益合計		127,961,126	154,019,715
少數股權		791,390	1,110,025
股東權益合計		<u>128,752,516</u>	<u>155,129,740</u>
負債及股東權益總計		<u>\$ 270,262,053</u>	<u>\$ 282,891,382</u>

(二)簡明合併損益表

項	目	九十七年上半年度	九十六年上半年度
利息收入		\$ 2,645,203	\$ 2,620,832
利息費用		( 1,401,507)	( 1,147,470)
利息淨收益		1,243,696	1,473,362
利息以外淨收益		<u>1,708,748</u>	<u>8,369,004</u>
淨收益		2,952,444	9,842,366
呆帳費用—淨額		( 180,983)	( 42,908)
營業費用		( 1,232,606)	( 1,512,452)
繼續營業單位稅前利益		1,538,855	8,287,006
所得稅費用		( 265,092)	( 263,053)
合併總純益		<u>\$ 1,273,763</u>	<u>\$ 8,023,953</u>
合併總純益歸屬			
母公司股東		\$ 1,282,706	\$ 7,964,056
少數股權		( 8,943)	59,897
合併總純益歸屬合計		<u>\$ 1,273,763</u>	<u>\$ 8,023,953</u>

	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
基本每股盈餘 (元)	<u>\$0.19</u>	<u>\$0.17</u>	<u>\$1.01</u>	<u>\$0.99</u>

大華證券公司及其子公司

(一) 簡明合併資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	九 十 七 年 六 月 三 十 日	九 十 六 年 六 月 三 十 日
流動資產	\$ 43,077,388	\$ 79,813,750
基金及投資	1,558,345	1,652,107
固定資產－淨額	2,910,759	2,997,985
無形資產	76,621	89,239
其他資產	1,232,006	1,279,453
受託買賣借項－淨額	-	55,680
資產總計	<u>\$ 48,855,119</u>	<u>\$ 85,888,214</u>
流動負債	\$ 28,578,694	\$ 65,662,611
應付公司債	-	1,200,000
其他金融負債－非流動	287,235	222,279
其他負債	465,653	681,391
受託買賣貸項－淨額	31,599	-
負債合計	<u>29,363,181</u>	<u>67,766,281</u>
股 本	14,290,660	11,790,660
資本公積	1,914,227	414,070
保留盈餘	3,322,591	5,843,212
累積換算調整數	( 36,833)	65,773
未認列為退休金成本之淨損失	( 2,396)	( 1,871)
金融商品之未實現利益	787	6,779
母公司股東權益合計	19,489,036	18,118,623
少數股權	2,902	3,310
股東權益合計	<u>19,491,938</u>	<u>18,121,933</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 48,855,119</u>	<u>\$ 85,888,214</u>

(二) 簡明合併損益表

項 目	九十七年上半年度	九十六年上半年度
收 入	\$ 3,815,699	\$ 5,996,123
費 用	( 3,946,016)	( 4,901,132)
繼續營業單位稅前利益 (損失)	( 130,317)	1,094,991
所得稅利益 (費用)	299,378	( 160,143)
合併總純益	<u>\$ 169,061</u>	<u>\$ 934,848</u>

(接次頁)

(承前頁)

項	目	九十七年上半年度		九十六年上半年度	
合併總純益歸屬					
	母公司股東	\$	168,974	\$	934,786
	少數股權		<u>87</u>		<u>62</u>
	合併總純益歸屬合計	\$	<u>169,061</u>	\$	<u>934,848</u>
		<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>	<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>
基本每股盈餘 (元)		<u>(\$0.10)</u>	<u>\$0.12</u>	<u>\$0.93</u>	<u>\$0.79</u>



中華開發金融控股股份有限公司及子公司

大陸投資相關資訊彙總表

民國九十七年六月三十日

附表十五

單位：除另予註明者外，  
餘係新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回					
常熟科弘材料科技股份有限公司	冷軋薄板、熱浸鍍鋅鋼板、彩塗板製造及銷售	130,000 仟美元	註一(三)	3,000 仟美元	—	—	3,000 仟美元	1.57%	—	\$ 81,756	—
上海德比軟件有限公司	飯店預定系統之程式設計	5,000 仟美元	註一(三)	3,000 仟美元	—	—	3,000 仟美元	20.69%	—	98,505	—

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
6,000 仟美元	16,000 仟美元	\$902,599

註一、投資方式區分為下列五種，標示種類別即可：

- (一)經由第三地區匯款投資大陸公司。
- (二)透過第三地區投資設立公司再投資大陸公司。
- (三)透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司。
- (四)直接投資大陸公司。
- (五)其他方式。

註二、本期認列投資損益欄中：

- (一)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (二)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。
  - 1.經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核之財務報表。
  - 2.經台灣母公司簽證會計師查核之財務報表。
  - 3.其他。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

業務別財務資訊

民國九十七年一月一日至六月三十日

附表十六

單位：新台幣仟元

項 目 \ 業務別	銀 行 部 門	證 券 部 門	其 他 部 門	合 併
利息淨收益	\$ 1,262,264	\$ 393,746	(\$ 280,286)	\$ 1,375,724
利息以外淨收益	1,699,839	641,658	( 296,213)	2,045,284
淨收益	2,962,103	1,035,404	( 576,499)	3,421,008
提列呆帳費用	( 180,983)	( 5,125)	-	( 186,108)
營業費用	( 1,231,604)	( 1,183,061)	( 235,853)	( 2,650,518)
繼續營業單位稅前淨利 (損)	1,549,516	( 152,782)	( 812,352)	584,382
所得稅利益(費用)	( 265,092)	299,378	( 45,568)	( 11,282)
繼續營業單位稅後淨利 (損)	1,284,424	146,596	( 857,920)	573,100

中華開發金融控股股份有限公司及子公司  
母子公司間業務關係及重要交易往來情形  
民國九十七年及九十六年一月一日至六月三十日

附表十七

單位：新台幣仟元

九十七年上半年度

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總淨收益或 總資產之比率 (註三)
0	中華開發金融控股股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	1	應付款項	\$ 750,522	註四	0.23%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	應收款項－淨額	750,522	註四	0.23%
0	中華開發金融控股股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	1	現金及約當現金	7,276,416	註四	2.25%
0	中華開發金融控股股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	1	其他資產	3,816	註四	-
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	存款及匯款	7,280,232	註四	2.25%
0	中華開發金融控股股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	1	應收款項－淨額	430,591	註四	0.13%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	應付款項	430,591	註四	0.13%
0	中華開發金融控股股份有限公司	大華證券股份有限公司	1	應付款項	419,860	註四	0.13%
2	大華證券股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	應收款項－淨額	419,860	註四	0.13%
0	中華開發金融控股股份有限公司	大華證券股份有限公司	1	應收款項－淨額	275,328	註四	0.08%
2	大華證券股份有限公司	中華開發金融控股股份有限公司	2	應付款項	275,328	註四	0.08%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	大華證券股份有限公司	3	附買回票券及債券負債	200,178	註四	0.06%
2	大華證券股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	3	附賣回票券及債券投資	200,178	註四	0.06%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital (Korea) Limited	1	存款及匯款	5,638,471	註四	1.74%
3	CDIB Capital (Korea) Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	5,638,471	註四	1.74%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Bioventures, Inc.	1	存款及匯款	271,582	註四	0.08%
4	CDIB Bioventures, Inc.	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	271,582	註四	0.08%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital (Japan) Limited	1	存款及匯款	842,974	註四	0.26%
5	CDIB Capital (Japan) Limited	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	842,974	註四	0.26%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital (America) Limited (原 CDIB Capital Investment America Ltd.)	1	存款及匯款	199,352	註四	0.06%
6	CDIB Capital (America) Limited (原 CDIB Capital Investment America Ltd.)	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	199,352	註四	0.06%

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總淨收益或 總資產之比率 (註三)
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital (USA) Limited (原 CDIB Venture Investment (USA) Ltd.) 及其子公司	1	存款及匯款	\$ 1,617,850	註四	0.50%
7	CDIB Capital (USA) Limited (原 CDIB Venture Investment (USA) Ltd.) 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	1,617,850	註四	0.50%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Capital Limited 及其子公司	1	存款及匯款	3,071,379	註四	0.95%
8	CDIB Capital Limited 及其子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	3,071,379	註四	0.95%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	CDIB Europe Investment Co.及其 子公司	1	存款及匯款	201,617	註四	0.06%
9	CDIB Europe Investment Co.及其 子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	201,617	註四	0.06%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發工銀科技顧問股份有限公 司	1	應收款項－淨額	431,184	註四	0.13%
10	中華開發工銀科技顧問股份有限公 司	中華開發工業銀行股份有限公司	2	應付款項	431,184	註四	0.13%
1	中華開發工業銀行股份有限股份有 限公司	中華開發知識經濟創業投資股份有 限公司	1	存款及匯款	236,793	註四	0.07%
11	中華開發知識經濟創業投資股份有 限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	236,793	註四	0.07%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華開發資產管理股份有限公司及 其子公司	1	應收款項－淨額	393,253	註四	0.12%
12	中華開發資產管理股份有限公司及 其子公司	中華開發工業銀行股份有限公司	2	應付款項	393,253	註四	0.12%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中華創業投資股份有限公司	1	應收款項－淨額	165,120	註四	0.05%
13	中華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	應付款項	165,120	註四	0.05%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	中瑞創業投資股份有限公司	1	應收款項－淨額	167,170	註四	0.05%
14	中瑞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	應付款項	167,170	註四	0.05%
1	中華開發工業銀行股份有限公司	開發科技顧問股份有限公司	1	應收款項－淨額	193,395	註四	0.06%
15	開發科技顧問股份有限公司	中華開發工業銀行股份有限公司	2	應付款項	193,395	註四	0.06%

九十六年上半年度

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併總淨收益或 總資產之比率 (註三)
0	中華開發金融控股公司	中華開發工業銀行	1	應付款項	\$ 353,719	註四	0.09%
1	中華開發工業銀行	中華開發金融控股公司	2	應收款項－淨額	353,719	註四	0.09%
0	中華開發金融控股公司	中華開發工業銀行	1	現金及約當現金	900,238	註四	0.24%
1	中華開發工業銀行	中華開發金融控股公司	2	存款及匯款	900,238	註四	0.24%
0	中華開發金融控股公司	中華開發工業銀行	1	應收款項－淨額	9,833,852	註四	2.63%
1	中華開發工業銀行	中華開發金融控股公司	2	應付款項	9,833,852	註四	2.63%
0	中華開發金融控股公司	大華證券公司	1	應收款項－淨額	1,000,000	註四	0.27%
2	大華證券公司	中華開發金融控股公司	2	應付款項	1,000,000	註四	0.27%
0	中華開發金融控股公司	大華證券公司	1	應付款項	107,120	註四	0.03%
2	大華證券公司	中華開發金融控股公司	2	應收款項－淨額	107,120	註四	0.03%
1	中華開發工業銀行	大華證券公司	3	應付金融債券	800,000	註四	0.21%
2	大華證券公司	中華開發工業銀行	3	公平價值變動列入損益之金融資產	779,526	註四	0.21%
2	大華證券公司	中華開發工業銀行	3	其他負債	20,474	註四	0.01%
1	中華開發工業銀行	大華證券公司	3	附買回票券及債券負債	230,425	註四	0.06%
2	大華證券公司	中華開發工業銀行	3	附賣回票券及債券投資	230,425	註四	0.06%
1	中華開發工業銀行	CDIB Capital (Korea) Limited	1	存款及匯款	2,834,912	註四	0.76%
3	CDIB Capital (Korea) Limited	中華開發工業銀行	2	現金及約當現金	2,834,912	註四	0.76%
1	中華開發工業銀行	CDIB Bioventures, Inc.	1	存款及匯款	281,787	註四	0.08%
4	CDIB Bioventures, Inc.	中華開發工業銀行	2	現金及約當現金	281,787	註四	0.08%
1	中華開發工業銀行	CDIB Capital (Japan) Limited	1	存款及匯款	1,138,504	註四	0.30%
5	CDIB Capital (Japan) Limited	中華開發工業銀行	2	現金及約當現金	1,138,504	註四	0.30%
1	中華開發工業銀行	CDIB Capital (America) Limited (原 CDIB Capital Investment America Ltd.)	1	存款及匯款	1,262,852	註四	0.34%
6	CDIB Capital (America) Limited (原 CDIB Capital Investment America Ltd.)	中華開發工業銀行	2	現金及約當現金	1,262,852	註四	0.34%
1	中華開發工業銀行	CDIB Capital (USA) Limited (原 CDIB Venture Investment (USA) Ltd.) 及其子公司	1	存款及匯款	1,240,780	註四	0.33%

(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	CDIB Capital (USA) Limited (原 CDIB Venture Investment (USA) Ltd.) 及其子公司	中華開發工業銀行	2	現金及約當現金	\$ 1,240,780	註四	0.33%
1	中華開發工業銀行	CDIB Capital Limited 及其子公司	1	存款及匯款	2,720,213	註四	0.73%
8	CDIB Capital Limited 及其子公司	中華開發工業銀行	2	現金及約當現金	2,720,213	註四	0.73%
1	中華開發工業銀行	CDIB Europe Investment Co.及其 子公司	1	存款及匯款	150,140	註四	0.04%
9	CDIB Europe Investment Co.及其 子公司	中華開發工業銀行	2	現金及約當現金	150,140	註四	0.04%
1	中華開發工業銀行	中華開發工銀科技顧問公司及其子 公司	1	附買回票券及債券負債	258,992	註四	0.07%
10	中華開發工銀科技顧問公司及其子 公司	中華開發工業銀行	2	附賣回票券及債券投資	258,992	註四	0.07%
1	中華開發工業銀行	中華開發知識經濟創業投資公司	1	存款及匯款	482,565	註四	0.13%
11	中華開發知識經濟創業投資公司	中華開發工業公司	2	現金及約當現金	482,565	註四	0.13%
1	中華開發工業銀行	中華開發資產管理公司及其子公司	1	應收款項－淨額	696,968	註四	0.19%
12	中華開發資產管理公司及其子公司	中華開發工業銀行	2	應付款項	696,968	註四	0.19%
1	中華開發工業銀行	中華開發資產管理公司及其子公司	1	貼現及放款－淨額	166,406	註四	0.04%
12	中華開發資產管理公司及其子公司	中華開發工業銀行	2	應收帳款－買入債權	166,406	註四	0.04%
1	中華開發工業銀行	中華開發資產管理公司及其子公司	1	貼現及放款－淨額	111,557	註四	0.03%
12	中華開發資產管理公司及其子公司	中華開發工業銀行	2	長期借款	111,557	註四	0.03%

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併總淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併總淨收益之方式計算。

註四：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：係新台幣壹億元以上之交易。

大華控股及其子公司  
合併資產負債表  
民國九十七年六月三十日

附表十八

單位：美金元

資 產	金 額	%	負 債 及 股 東 權 益	金 額	%
流動資產			流動負債		
現金	\$ 16,454,376	9	短期借款	\$ 7,592,000	4
公平價值變動列入損益之金融資產— 流動	72,829,531	42	附買回債券負債	40,778,783	24
應收帳款	6,182,284	4	公平價值變動列入損益之金融負債— 流動	40,776	-
預付款項	3,044	-	應付帳款	82,265,916	47
其他應收款—減備抵呆帳 741,487 美元	866,964	1	其他應付款	922,960	1
其他應收款—關係人	45,404	-	其他應付款—關係人	740	-
受限制資產	<u>76,429,384</u>	<u>44</u>	流動負債合計	<u>131,601,175</u>	<u>76</u>
流動資產合計	<u>172,810,987</u>	<u>100</u>	其他負債	<u>3,635</u>	<u>-</u>
固定資產			負債合計	<u>131,604,810</u>	<u>76</u>
成 本			股東權益		
設 備	576,492	-	股 本	18,000,000	10
租賃權益改良	<u>305,394</u>	<u>-</u>	累積盈餘	23,578,377	14
	881,886	-	累積換算調整數	<u>10,330</u>	<u>-</u>
減：累積折舊	( <u>657,099</u> )	<u>-</u>	股東權益合計	<u>41,588,707</u>	<u>24</u>
固定資產淨額	<u>224,787</u>	<u>-</u>			
無形資產	<u>102,597</u>	<u>-</u>			
其他資產					
存出保證金	<u>55,146</u>	<u>-</u>			
資 產 總 計	<u>\$173,193,517</u>	<u>100</u>	負債及股東權益總計	<u>\$173,193,517</u>	<u>100</u>

大華控股及其子公司

合併損益表

民國九十七年一月一日至六月三十日

附表十九

單位：美金元

	金	額	%
收 入			
利息收入	\$ 1,798,885		27
手續費收入	1,890,819		28
期貨契約利益	2,737,864		41
衍生性金融商品利益－淨額	14,206		-
其他營業收入	217,546		3
營業外收入及利益	<u>91,887</u>		<u>1</u>
	<u>6,751,207</u>		<u>100</u>
費 用			
金融資產評價損失	1,208,508		18
利息費用	956,721		14
處分投資損失－淨額	987,599		15
營業費用	<u>2,517,518</u>		<u>37</u>
	<u>5,670,346</u>		<u>84</u>
稅前淨利	1,080,861		16
所得稅費用	<u>-</u>		<u>-</u>
合併總純益	<u>\$ 1,080,861</u>		<u>16</u>



大華控股及其子公司

持有證券明細表

民國九十七年六月三十日

附表二十

單位：除臺灣上櫃股票市價單價為新台幣元及香港交易所股票市價單價為港幣元外，其餘為美金元

證 券 名 稱	發 行 日	到 期 日	面 額 / 股 數	成 本	市 價		
					百元價/單價	總 市 價	
<b>公司債</b>							
AT&T CORP	90.11.21	100.11.15	48,000	\$ 49,041	106.6277	\$ 51,181	
CATFIN	94.10.05	109.10.05	1,000,000	951,880	89.1760	891,760	
CS	97.06.27	138.06.29	2,000,000	1,985,000	99.7154	1,994,308	
FHRR R005 AB	95.02.14	107.12.15	3,000,000	2,091,291	100.1602	2,096,607	
FHRR R009 AJ	95.10.16	107.12.15	5,000,000	3,709,797	101.0000	3,760,409	
FHRR R010 AB	96.02.13	108.12.15	3,000,000	2,428,207	99.6914	2,440,542	
FHRR R011 AB	96.04.17	109.12.15	2,000,000	1,691,975	99.5000	1,685,398	
FHRR R012 AB	96.05.15	109.12.15	5,000,000	4,229,549	100.0117	4,245,633	
Goldman Sachs	94.02.28	99.06.15	1,000,000	955,800	100.0108	1,000,108	
KOSPO	97.04.18	102.04.18	2,000,000	1,993,800	98.2361	1,964,722	
LEH	97.01.22	102.01.24	1,000,000	979,000	95.2573	952,573	
LEH	97.04.24	107.05.02	1,000,000	984,500	97.3741	973,741	
Lloyds	97.05.29	138.05.29	500,000	495,000	99.2838	496,419	
MER Float	95.07.25	100.07.25	1,000,000	937,800	92.2818	922,818	
MS	96.08.28	106.08.28	1,000,000	967,000	93.7183	937,183	
NACF	96.04.26	106.04.26	1,600,000	1,598,272	93.2785	1,492,456	
SKENER	97.06.19	102.06.19	3,000,000	2,973,330	99.4095	2,982,285	
SUMIBK	97.05.12	138.07.29	700,000	696,500	100.3166	702,216	
Deutsche Bank	95.11.01	98.11.01	9,560,000	9,560,000	101.9122	9,742,806	
小 計				<u>39,277,742</u>		<u>39,333,165</u>	
<b>海外可轉換公司債</b>							
New World Development	96.06.04	103.06.04	HKD7,500,000	938,685	87.1960	838,692	
CAPITAMALL TRUST	97.07.02	102.07.02	SGD 3,000,000	2,202,643	93.0500	2,052,725	
Asia Cement	97.02.20	102.02.20	2,500,000	2,795,000	101.0000	2,525,000	
CHUNGHWA PICTURE	96.10.02	101.10.02	4,000,000	4,451,552	102.0000	4,080,000	
E TON	95.11.16	100.11.16	4,900,000	4,900,000	101.5630	4,976,587	
POWERCHIP	93.06.17	98.06.17	350,000	318,937	89.5000	313,250	
QUANTA COMPUTER	94.07.26	99.07.26	1,300,000	1,384,500	101.7638	1,322,929	
SHIN KONG FIN	93.06.17	98.06.17	4,550,000	5,094,875	100.7011	4,581,900	
小 計				<u>22,086,192</u>		<u>20,691,083</u>	
<b>結 構 債</b>							
FHR 3135 SC	95.04.28	115.04.15	1,069,371	485,500	121.0000	592,642	
FHR 3173 SU	95.06.30	125.06.15	2,000,000	1,190,302	94.3300	1,166,558	
FHR 3204 TQ	95.08.30	125.04.15	1,000,000	568,171	97.0000	551,125	
FNR 2005-117 MS	94.12.28	125.01.25	2,000,000	900,580	98.0000	927,190	
SOUTH COAST FUNDING I-E NOTE	95.01.25	132.10.06	2,000,000	1,919,768	0.0000	-	
TABERNA PREF FUNDING I-E NOTE	94.03.15	124.03.15	3,000,000	2,388,001	3.0000	70,023	
West Coast FUNDING I-CLASS NOTE	95.07.26	130.11.02	3,000,000	2,960,693	0.0100	296	
小 計				<u>10,413,015</u>		<u>3,307,834</u>	
<b>香港交易所股票</b>							
康師傅			92,000	118,730	9.6400	113,305	
思捷環球控股			5,000	58,811	81.0000	51,741	
小 計				<u>177,541</u>		<u>165,046</u>	
<b>臺灣上櫃公司股票</b>							
仕欽科技			10	-	3.0000	1	
合 計				<u>\$ 71,954,490</u>		<u>\$ 63,497,129</u>	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

現金及約當現金明細表

民國九十七年六月三十日

明細表一

單位：除另予註明者外，  
係新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
銀行存款	活期存款	\$ 1,721,752
	定期存款	1,468,434
	外匯活期存款	665,795
	外匯定期存款	646,428
	支票存款	2,660
	小 計	<u>4,505,069</u>
融資性商業本票	年利率：2.00%-2.02%；最後到期日：九十七年七月	<u>813,330</u>
可轉讓定存單	年利率：2.100%-2.165%；最後到期日：九十七年七月至九月	<u>460,000</u>
存放銀行同業	幣 別 原幣金額（元） 匯 率	
	USD 3,280,271.80 30.354	99,569
	NTD 60,404,514.75 1	60,405
	JPY 197,570,020.00 0.2887	57,039
	EUR 573,663.88 48.01	27,542
	GBP 371,588.53 60.55	22,500
	SGD 919,943.50 22.33	20,542
	HKD 4,533,215.48 3.89	17,634
	CAD 478,730.66 30.08	14,400
	MYR 1,395,826.63 9.29	12,967
	AUD 125,331.68 29.33	3,675
	THB 2,196,956.40 0.906	1,990
	其他外幣	<u>3,102</u>
	小 計	<u>341,365</u>
待交換票據		<u>58,358</u>
庫存現金		<u>7,359</u>
零用及週轉金		<u>1,555</u>
合 計		<u>\$ 6,187,036</u>

中華開發金融控股股份有限公司及子公司  
 公平價值變動列入損益之金融資產明細表  
 民國九十七年六月三十日

明細表二

單位：除另予註明者外，  
 係新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱	還 本 付 息 條 件 及 到 期 日	股 數 / 張 數 /		總 額 / 總 面 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值		備 註
		單 位 數	面 值 (元)				單 價	總 額	
交易目的金融資產									
營業證券						\$ 16,185,694		\$ 15,599,769	
上市上櫃股票									
力 成		125,751	10	1,258		13,462	106.50	13,392	
大 同		10,469,727	10	104,697		202,899	12.25	128,254	
大 榮		2,679,000	10	26,790		53,963	16.75	44,873	
大 成		120,000	10	1,200		5,348	44.80	5,376	
中國鋼鐵		1,604,000	10	16,040		75,801	46.85	75,147	
太 子		2,050,000	10	20,500		48,448	19.30	39,565	
日 勝 生		828	10	8		21	28.15	23	
文 擘		1,246,342	10	12,463		41,844	28.00	34,898	
台 坡		221,000	10	2,210		8,051	32.30	7,138	
台 塑		500,000	10	5,000		41,326	73.20	36,600	
台 塑 化		500,000	10	5,000		45,014	80.20	40,100	
四 維 航		1,844,000	10	18,440		126,744	56.40	104,002	
必 翔 實 業		620,000	10	6,200		40,132	66.80	41,416	
合 騏		226,750	10	2,268		7,918	11.35	2,574	
宏 盛		1,150,000	10	11,500		28,253	26.00	29,900	
宏 達 電		114,800	10	1,148		82,954	680.00	78,064	
亞 泥		1,032,000	10	10,320		58,579	45.50	46,956	
典 範		1,598,385	10	15,984		14,375	12.20	19,500	
奇 美 電		800,000	10	8,000		33,383	35.05	28,040	
朋 程		268,000	10	2,680		55,196	92.70	24,844	
矽 品		5,413,496	10	54,135		286,408	44.75	242,254	
長 榮		430,000	10	4,300		13,064	24.10	10,363	
南 港		180,700	10	1,807		6,584	27.65	4,996	
南 亞 電		30,000	10	300		4,860	152.00	4,560	
威 力 盟		1,188,000	10	11,880		63,000	42.70	50,728	
科 風		51,654	10	517		2,100	26.10	1,348	
特 力 和 樂		150,449	10	1,504		5,283	23.75	3,573	
高 僑		343,780	10	3,438		35,400	21.65	7,443	
國 賓		350,000	10	3,500		11,129	44.15	15,452	
康 師 傅		100,000	10	1,000		4,163	37.50	3,750	
景 碩		5,969,820	10	59,698		435,618	67.00	399,977	

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	還 本 付 息 條 件 及 到 期 日	股 數 / 張 數 /		總 額 / 總 面 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值		備 註
		單 位 數	面 值 (元)				單 價	總 額	
華 紙		82,000	10	820		\$ 1,810	20.30	\$ 1,665	
華亞科技		9,078,900	10	90,789		282,645	17.80	161,604	
勤 美		126,000	10	1,260		7,328	44.95	5,664	
新 興		50,000	10	500		3,224	52.30	2,615	
新 日 興		5,121	10	51		884	160.50	822	
新 復 興		1,162,581	10	11,626		49,199	28.15	32,727	
瑞 傳 科 技		1,411,330	10	14,113		48,931	40.00	56,453	
群 光 電 子		30,000	10	300		1,814	57.00	1,710	
達 方		718,000	10	7,180		66,418	65.50	47,029	
福 懋		1,488,000	10	14,880		51,608	29.95	44,566	
綠 能		21,520	10	215		4,383	171.50	3,691	
濱 川		1,188,000	10	11,880		35,025	22.10	26,255	
聯 強		400,000	10	4,000		32,413	62.50	25,000	
聯 電		20,915,318	10	209,153		517,772	16.10	336,737	
聯 發 科		42,090	10	421		16,959	350.00	14,731	
豐 藝		663	10	7		18	25.00	17	
Asia Credit Public Co.,Ltd.		18,791,251				58,969	3.49	65,674	
Bangchak Petroleum Public Company		13,400,000				151,730	10.59	141,951	
Cal-Comp Electronics		28,500,000				67,357	4.52	129,022	
Ju Teng		25,070,000				138,822	12.92	323,918	
PTT Aromatics And Refining PCL		6,976,196				301,428	20.82	145,276	
THBEV-Thai Beverages		25,000,000				135,997	5.47	136,785	
Xinyi Glass		5,132,000				40,357	19.65	100,861	
Yorkey Optical Int'l		2,466,000				21,449	6.38	15,739	
						<u>3,887,860</u>		<u>3,365,618</u>	
可轉換公司債									
加百裕一	期滿一次還本；到期日:102/05/19	1,000	100,000	100,000		100,000	103.00	103,000	
昇 貿 一	期滿一次還本；到期日:100/11/27	200	100,000	20,000		20,000	96.00	19,200	
倍 微 一	期滿一次還本；到期日:99/05/25	95	100,000	9,500		9,500	113.00	10,735	
晶 電 三	期滿一次還本；到期日:101/10/31	200	100,000	20,000		20,350	92.25	18,450	
華 容 二	期滿一次還本；到期日:100/01/10	475	100,000	47,500		47,500	102.00	48,450	
新 復 興 三	期滿一次還本；到期日:101/07/05	300	100,000	30,000		30,000	98.00	29,400	
億 光 三	期滿一次還本；到期日:101/12/14	1,000	100,000	100,000		100,000	99.00	99,000	
統 一 一	期滿一次還本；到期日:99/10/25	95	100,000	9,500		9,602	94.50	8,977	
新 纖 三	期滿一次還本；到期日:101/04/27	183	100,000	18,300		20,350	99.40	18,190	
和 大 二	期滿一次還本；到期日:100/07/17	35	100,000	3,500		3,838	106.20	3,717	
菱 生 二	期滿一次還本；到期日:101/10/02	97	100,000	9,700		10,292	96.00	9,312	
大 同 二	期滿一次還本；到期日:101/12/10	228	100,000	22,800		25,675	98.95	22,561	

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	還本付息條件及到期日	股數／張數／		總額／總面額	利率(%)	取得成本	公平價值		備註
		單位數	面值(元)				單價	總額	
增你三	期滿一次還本；到期日：100/06/19	41	100,000	4,100		\$ 4,635	99.00	\$ 4,059	
友勁一	期滿一次還本；到期日：101/03/26	47	100,000	4,700		4,911	109.10	5,128	
新纖三	期滿一次還本；到期日：101/04/27	135	100,000	13,500		14,958	99.40	13,419	
東鋼四	期滿一次還本；到期日：102/05/15	416	100,000	41,600		42,936	95.00	39,520	
成鋼一	期滿一次還本；到期日：101/10/15	72	100,000	7,200		7,975	105.00	7,560	
聯強一	期滿一次還本；到期日：102/06/24	1,358	100,000	135,800		135,800	94.70	128,603	
鴻準一	期滿一次還本；到期日：101/11/01	735	100,000	73,500		81,397	91.30	67,105	
華碩一	期滿一次還本；到期日：100/11/07	38	100,000	3,800		3,992	103.00	3,914	
大同二	期滿一次還本；到期日：101/12/10	165	100,000	16,500		18,603	98.95	16,327	
群光一	期滿一次還本；到期日：99/05/02	57	100,000	5,700		6,517	108.80	6,202	
億光三	期滿一次還本；到期日：101/12/14	76	100,000	7,600		8,055	99.00	7,524	
晶電三	期滿一次還本；到期日：101/10/31	298	100,000	29,800		31,189	92.25	27,490	
新日興一	期滿一次還本；到期日：102/04/16	51	100,000	5,100		5,947	117.00	5,967	
明泰一	期滿一次還本；到期日：100/01/04	222	100,000	22,200		24,420	105.80	23,488	
益通一	期滿一次還本；到期日：102/06/16	500	100,000	50,000		50,000	99.20	49,600	
力晶一	期滿一次還本；到期日：99/06/27	31	100,000	3,100		3,176	91.50	2,836	
合晶四	期滿一次還本；到期日：101/11/14	80	100,000	8,000		8,266	101.00	8,080	
中鼎一	期滿一次還本；到期日：101/10/18	524	100,000	52,400		55,287	97.50	51,090	
力晶ECB	期滿一次還本；到期日：100/06/30	-	-	USD 1,000,000		34,039		29,102	
廣達ECB	期滿一次還本；到期日：99/07/26	-	-	USD 10,500,000		138,983		139,498	
及成ECB	期滿一次還本；到期日：101/12/17	-	-	USD 400,000		12,263		12,445	
飛信半導體ECB	期滿一次還本；到期日：100/001/24	-	-	USD 3,600,000		109,274		103,811	
						<u>1,199,730</u>		<u>1,143,760</u>	
受益憑證									
安泰 ING 債券基金		6,494,027				100,000	15.43	100,250	
安泰 ING 鴻揚債券基金		16,352,372				265,000	16.22	265,276	
安泰債券基金		3,241,412				49,985	15.43	50,038	
國泰債券基金		27,794,257				327,500	11.79	327,941	
台灣50		975,000				61,487	55.00	53,625	
凱基亞洲四金磚基金		2,500,000				25,000	9.86	24,650	
傳山永利基金		1,633,093				20,000	12.31	20,108	
保誠全球綠色金脈基金		2,000,000				20,000	9.96	19,920	
保德信全球消費商機基金		2,000,000				20,000	9.83	19,660	
台新大中華基金		2,000,000				20,000	9.81	19,620	
日盛亞洲星鑽基金		2,000,000				20,000	9.75	19,500	
元大市場中立平衡基金		1,000,000				10,000	9.97	9,970	
元大組合交易平衡基金		1,000,000				10,000	9.95	9,950	
聯邦全球組合基金		835,073				10,000	11.59	9,680	
新光全球高股息基金		1,000,000				10,000	9.54	9,540	

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	還本付息條件及到期日	股數／張數／		總額／總面額	利率(%)	取得成本	公平價值		備註
		單位數	面值(元)				單價	總額	
台灣工銀全球多元策略入息基金		1,000,000				\$ 10,000	9.49	\$ 9,490	
群益真善美基金		625,304				9,980	14.92	9,331	
小計						988,952		978,549	
受益證券									
國泰 R1		1,517,000	10	15,170		15,587	10.49	15,913	
國泰 R2		3,979,000	10	39,790		42,533	11.30	44,963	
富邦 R1		1,839,000	10	18,390		21,079	11.40	20,965	
富邦 R2		12,985,000	10	129,850		135,760	10.56	137,121	
新光 R1		1,426,000	10	14,260		15,319	10.15	14,474	
小計						230,278		233,436	
可交換公司債									
亞泥 EEB	期滿一次還本；到期日：102/02/20	-	-	USD 3,750,000		127,890		114,733	
政府債券									
84 交建甲四		5	100,000	500	8.00	574	111.34	557	
94 央債甲四		200	100,000	20,000	2.25	20,344	97.15	19,431	
96 央債甲 1		200	100,000	20,000	1.88	19,662	98.04	19,609	
						40,580		39,597	
換利合約								5,724,626	
期貨交易保證金—自有資金								1,484,498	
期貨合約								817,436	
買入選擇權								624,559	
換匯換利合約								554,377	
資產交換合約								445,229	
換匯合約								185,249	
信用違約交換合約								48,696	
遠期外匯合約								47,629	
結構型商品								4,837	
其他								5,360	
合計								\$ 31,417,958	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

營業證券明細表

民國九十七年六月三十日

明細表三

單位：除另予註明者外，係新台幣  
仟元，惟單價及面額為元

有價證券名稱	股數 / 張數 / 面值	帳面價值		期終日市價		到期日 / 被避險部位
		單價	金額	單價	金額	
營業證券—自營						
政府公債：						
84 交建甲四	13,000,000	111.34	\$ 14,475	111.34	\$ 14,475	99/6/16
85 交建乙一	11,600,000	111.33	12,914	111.33	12,914	99/7/21
85 交建甲五	9,000,000	111.03	9,992	111.03	9,992	99/8/25
86 交建甲十	11,300,000	114.47	12,935	114.47	12,935	101/01/21
89 央債甲二	4,000,000	104.44	4,178	104.44	4,178	98/8/20
89 央債甲三	1,000,000	119.16	1,192	119.16	1,192	103/09/28
89 央債甲四	11,000,000	119.48	13,142	119.48	13,142	103/10/15
89 央債甲 11	10,000,000	115.16	11,516	115.16	11,516	104/08/11
89 央債甲 13	5,000,000	126.46	6,323	126.46	6,323	109/11/14
89 央債甲 14	900,000	105.63	951	105.63	951	99/12/15
89 央債乙一	5,000,000	131.37	6,569	131.37	6,569	109/04/21
90 央債甲二	8,000,000	123.28	9,863	123.28	9,863	110/02/13
90 央債甲三	4,000,000	113.26	4,530	113.26	4,530	105/03/06
90 央債甲四	1,000,000	119.37	1,194	119.37	1,194	110/05/08
90 央債甲七	2,000,000	105.62	2,112	105.62	2,112	105/10/19
91 央債甲三	14,000,000	116.16	16,263	116.16	16,263	111/02/05
91 央債甲七	3,000,000	111.27	3,338	111.27	3,338	111/08/16
92 央債甲六	50,000,000	99.98	49,990	99.98	49,990	97/7/15
92 央債甲八	500,000,000	100.04	500,223	100.04	500,223	97/10/30
93 央債甲二	450,000,000	100.10	450,433	100.10	450,433	98/1/30
93 央債甲七	50,000,000	100.14	50,067	100.14	50,067	98/7/22
94 央債甲四	16,400,000	97.16	15,934	97.16	15,934	104/03/16
94 央債甲六	550,000,000	99.41	546,728	99.41	546,728	99/7/20
95 央債甲 5	45,600,000	98.69	45,003	98.69	45,003	100/07/20
96 央債甲 1	849,000,000	98.04	832,395	98.04	832,395	101/01/26
96 央債甲 1	31,000,000	98.04	30,394	98.04	30,394	101/01/26 (註)
96 央債甲 6	200,000,000	97.53	195,062	97.53	195,062	106/09/21
			<u>2,847,716</u>		<u>2,847,716</u>	
上櫃可轉換公司債：						
大成一	5,000	113.50	568	113.50	568	101/09/21
統一一	622,000	94.50	58,779	94.50	58,779	99/10/25
國喬一	345,000	97.30	33,568	97.30	33,568	101/06/15

(接次頁)

(承前頁)

有價證券名稱	股數 / 張數 / 面值	帳面價值		期終日市價		到期日 / 被避險部位
		單價	金額	單價	金額	
新纖三	653,000	99.40	\$ 64,908	99.40	\$ 64,908	101/04/27
堤維西一	1,000	100.00	100	100.00	100	98/6/24
歌林二	1,530,000	51.45	78,718	51.45	78,718	101/11/07
榮星一	50,000	104.00	5,200	104.00	5,200	98/6/20
必翔一	240,000	103.00	24,720	103.00	24,720	101/12/24
冠軍一	82,000	110.00	9,020	110.00	9,020	99/10/1
富喬一	50,000	103.00	5,150	103.00	5,150	101/07/27
東鋼四	222,000	95.00	21,090	95.00	21,090	102/05/15
成鋼一	25,000	105.00	2,625	105.00	2,625	101/10/15
川湖一	1,185,000	101.90	120,751	101.90	120,751	101/01/26
鑫永一	30,000	101.00	3,030	101.00	3,030	101/01/19
裕隆二	1,436,000	106.20	152,503	106.20	152,503	99/1/3
中華三	387,000	97.35	37,674	97.35	37,674	98/7/13
神達三	657,000	99.50	65,371	99.50	65,371	99/8/11
鴻海一	1,105,000	96.30	106,411	96.30	106,411	100/11/10
光罩二	217,000	106.50	23,110	106.50	23,110	100/12/22
聯強一	1,295,000	94.70	122,637	94.70	122,637	102/06/24
鴻準一	466,000	91.30	42,546	91.30	42,546	101/11/01
華碩一	2,527,000	103.00	260,281	103.00	260,281	100/11/07
大同二	1,003,000	98.95	99,247	98.95	99,247	101/12/10
微星二	739,000	91.80	67,840	91.80	67,840	102/04/25
群光一	97,000	108.80	10,554	108.80	10,554	99/5/2
正崴一	438,000	95.50	41,829	95.50	41,829	100/10/08
億光二	159,000	113.00	17,967	113.00	17,967	100/10/16
億光三	492,000	99.00	48,708	99.00	48,708	101/12/14
南科一	1,030,000	98.60	101,558	98.60	101,558	100/11/24
友達二	908,000	99.20	90,074	99.20	90,074	98/4/21
友達三	374,000	119.50	44,693	119.50	44,693	99/7/17
晶電三	365,000	92.25	33,671	92.25	33,671	101/10/31
創見一	444,000	104.40	46,354	104.40	46,354	100/11/24
奇力三	365,000	110.00	40,150	110.00	40,150	101/10/02
一詮三	1,162,000	100.50	116,781	100.50	116,781	102/06/09
瑞軒三	606,000	93.00	56,358	93.00	56,358	101/11/29
興富二	150,000	193.00	28,950	193.00	28,950	98/6/28
華航二	552,000	103.05	56,884	103.05	56,884	98/2/23
華航三	1,539,000	103.90	159,902	103.90	159,902	99/8/7
長航二	50,000	114.00	5,700	114.00	5,700	98/8/8
國賓一	37,000	102.10	3,778	102.10	3,778	102/05/19
神基二	35,000	108.50	3,798	108.50	3,798	99/8/11
威達一	410,000	110.00	45,100	110.00	45,100	102/01/21

(接次頁)



(承前頁)

有	價	證	券	名	稱	股數 / 張數 / 面值	帳		期		日		市		價	到	期	日	被	避	險	部	位
							單	價	單	價	單	價	單	價									
增	你	三				170,000	99.00	\$	16,830		99.00	\$	16,830		100/06/19								
華	晶	一				2,000	115.00		230		115.00		230		100/01/16								
銘	異	一				300,000	108.00		32,400		108.00		32,400		100/12/21								
璨	圓	三				333,000	109.00		36,297		109.00		36,297		100/01/08								
樺	晟	一				476,000	98.10		46,696		98.10		46,696		101/10/03								
欣	銓	一				9,000	105.00		945		105.00		945		99/10/20								
勝	德	一				9,000	115.00		1,035		115.00		1,035		101/03/12								
加	百	一				120,000	103.00		12,360		103.00		12,360		102/05/19								
日	興	一				40,000	117.00		4,680		117.00		4,680		102/04/16								
明	泰	一				447,000	105.80		47,293		105.80		47,293		100/01/04								
益	通	一				105,000	99.20		10,416		99.20		10,416		102/06/16								
健	喬	二				100,000	105.50		10,550		105.50		10,550		99/12/17								
優	盛	一				144,000	95.00		13,680		95.00		13,680		101/10/19								
國	精	一				341,000	105.00		35,805		105.00		35,805		98/4/25								
榮	剛	二				1,000	104.00		104		104.00		104		101/06/21								
光	聯	二				10,000	106.00		1,060		106.00		1,060		98/8/30								
華	容	二				50,000	102.00		5,100		102.00		5,100		100/01/10								
力	晶	一				3,037,000	91.50		277,886		91.50		277,886		99/6/27								
佳	總	二				200,000	116.75		23,350		116.75		23,350		101/01/26								
應	華	一				448,000	105.00		47,040		105.00		47,040		101/10/31								
遠	雄	三				100,000	99.00		9,900		99.00		9,900		100/06/30								
遠	雄	四				200,000	93.00		18,600		93.00		18,600		102/06/30								
鑑	勝	二				271,000	104.50		28,320		104.50		28,320		100/11/30								
廣	運	三				54,000	105.80		5,713		105.80		5,713		101/07/13								
友	勁	一				687,000	109.10		74,952		109.10		74,952		101/03/26								
頤	邦	二				470,000	102.00		47,940		102.00		47,940		101/04/04								
科	橋	一				428,000	106.00		45,368		106.00		45,368		98/6/6								
合	晶	四				191,000	101.00		19,291		101.00		19,291		101/11/14								
詮	欣	二				341,000	103.00		35,123		103.00		35,123		101/07/03								
岳	豐	二				160,000	85.70		13,712		85.70		13,712		101/08/13								
奈	普	一				72,000	100.50		7,236		100.50		7,236		102/05/29								
台	耀	一				21,000	114.50		2,404		114.50		2,404		98/4/28								
華	上	二				354,000	78.00		27,612		78.00		27,612		100/12/21								
帝	寶	一				239,000	188.00		44,932		188.00		44,932		98/7/2								
長	華	二				385,000	102.00		39,270		102.00		39,270		100/12/14								
新	漢	一				100,000	110.00		11,000		110.00		11,000		99/6/3								
青	鋼	一				14,000	99.15		1,388		99.15		1,388		101/10/04								
中	鼎	一				256,000	97.50		24,960		97.50		24,960		101/10/18								
成	霖	一				407,000	97.50		39,682		97.50		39,682		101/12/24								
									<u>3,479,816</u>				<u>3,479,816</u>										

(接次頁)

(承前頁)

有價證券名稱	股數 / 張數 / 面值	帳單	面價	價值	期終日	市價	到期日 / 被避險部位		
		單	價	金	單	價	金	額	額
公司債：									
92 光科 II	120,000,000		100.08	\$ 120,095		100.08	\$ 120,095		97/9/26
95 南科 1	490,000,000		98.21	481,223		98.21	481,223		100/10/26
95 華亞科 1	250,000,000		97.92	244,804		97.92	244,804		100/12/19
96 華亞科 1	500,000,000		96.45	482,266		96.45	482,266		101/03/30
96 華亞科 2	200,000,000		96.44	192,881		96.44	192,881		101/05/09
93 台控 3	90,000,000		101.98	91,780		101.98	91,780		100/06/21
94 台控 1	150,000,000		99.29	148,932		99.29	148,932		101/09/20
AT&T CORP	USD 48,000		106.6277	1,553		106.6277	1,553		100/11/15
CATFIN	USD 1,000,000		89.1760	27,056		89.1760	27,056		109/10/05
CS	USD 2,000,000		99.7154	60,507		99.7154	60,507		138/06/29
FHRR R005 AB	USD 3,000,000		100.1602	63,611		100.1602	63,611		107/12/15
FHRR R009 AJ	USD 5,000,000		101.0000	114,091		101.0000	114,091		107/12/15
FHRR R010 AB	USD 3,000,000		99.6914	74,046		99.6914	74,046		108/12/15
FHRR R011 AB	USD 2,000,000		99.5000	51,135		99.5000	51,135		109/12/15
FHRR R012 AB	USD 5,000,000		100.0117	128,813		100.0117	128,813		109/12/15
Goldman Sachs	USD 1,000,000		100.0108	30,343		100.0108	30,343		99/6/15
KOSPO	USD 2,000,000		98.2361	59,610		98.2361	59,610		102/04/18
LEH	USD 1,000,000		95.2573	28,901		95.2573	28,901		102/01/24
LEH	USD 1,000,000		97.3741	29,543		97.3741	29,543		107/05/02
Lloyds	USD 500,000		99.2838	15,061		99.2838	15,061		138/05/29
MÉR Float	USD 1,000,000		92.2818	27,998		92.2818	27,998		100/07/25
MS	USD 1,000,000		93.7183	28,434		93.7183	28,434		106/08/28
NACF	USD 1,600,000		93.2785	45,281		93.2785	45,281		106/04/26
SKENER	USD 3,000,000		99.4095	90,484		99.4095	90,484		102/06/19
SUMIBK	USD 700,000		100.3166	21,305		100.3166	21,305		138/07/29
Deutsche Bank	USD 9,560,000		101.9122	295,597		101.9122	295,597		98/11/1
				<u>2,955,350</u>			<u>2,955,350</u>		
上市公司股票：									
亞 泥	1,342,000		45.50	61,061		45.50	61,061		
大 成	88,000		44.80	3,942		44.80	3,942		
台 塑	438,000		73.20	32,062		73.20	32,062		
台 聚	1,200,000		16.10	19,320		16.10	19,320		
華 夏	407,000		11.00	4,477		11.00	4,477		
華 城	228,000		48.15	10,978		48.15	10,978		
東 鹼	273,000		54.10	14,769		54.10	14,769		
必 翔	70,000		66.80	4,676		66.80	4,676		
聯 電	6,971,900		16.10	112,247		16.10	112,247		
日 月 光	945,000		27.30	25,799		27.30	25,799		
鴻 海	70,000		149.50	10,465		149.50	10,465		
聯 強	200,000		62.50	12,500		62.50	12,500		

(接次頁)

(承前頁)

有價證券名稱	股數 / 張數 / 面值	帳面價值		期終日市價		到期日 / 被避險部位
		單價	金額	單價	金額	
環隆	1,132,000	15.90	\$ 17,999	15.90	\$ 17,999	
藍天	116,000	40.90	4,744	40.90	4,744	
精元	1,207,000	34.50	41,641	34.50	41,641	
研華	450,021	78.00	35,102	78.00	35,102	
友達	1,000,000	47.70	47,700	47.70	47,700	
圓剛	300,000	47.35	14,205	47.35	14,205	
晶元	650,650	54.80	35,656	54.80	35,656	
聯發	198,000	350.00	69,300	350.00	69,300	
宏達電	49,000	680.00	33,320	680.00	33,320	
長榮	246,000	24.10	5,929	24.10	5,929	
新興	100,000	52.30	5,230	52.30	5,230	
台航	80,000	54.00	4,320	54.00	4,320	
國賓	480,000	44.15	21,192	44.15	21,192	
中壽	36,638,000	22.45	822,523	22.45	822,523	
富邦金	355,000	31.00	11,005	31.00	11,005	
國泰金	145,000	66.00	9,570	66.00	9,570	
大立	15,000	388.00	5,820	388.00	5,820	
奇美電	552,000	35.05	19,348	35.05	19,348	
群創	160,000	54.50	8,720	54.50	8,720	
瀚宇博德	258,000	27.65	7,134	27.65	7,134	
巨路	225,000	55.40	12,465	55.40	12,465	
力成	80,000	106.50	8,520	106.50	8,520	
奈普	327,000	18.35	6,000	18.35	6,000	
立錡	209,000	236.00	49,324	236.00	49,324	
台塑化	915,000	80.20	73,383	80.20	73,383	
尖點	283,000	39.65	11,221	39.65	11,221	
福懋科	232,000	41.70	9,674	41.70	9,674	
			<u>1,703,341</u>		<u>1,703,341</u>	
企業貸款債權證券化受益證券：						
93 中信銀貸 1A	329,959,860	100.03	330,066	100.03	330,066	115/08/25
93 中信銀貸 1B	90,000,000	101.50	91,352	101.50	91,352	115/08/25
93 中信銀貸 1C	25,000,000	102.85	25,712	102.85	25,712	115/08/25
93 中信銀貸 1D	130,000,000	104.74	136,165	104.74	136,165	115/08/25
里昂高受益甲	100,169,568	99.88	100,046	99.88	100,046	97/10/1
里昂中受益甲	550,000,000	99.97	549,843	99.97	549,843	97/10/1
			<u>1,233,184</u>		<u>1,233,184</u>	
上櫃可交換公司債：						
遠紡 E1	945,000	99.90	94,406	99.90	94,406	101/09/14
達科 E1	1,472,000	101.60	149,555	101.60	149,555	101/01/18
			<u>243,961</u>		<u>243,961</u>	

(接次頁)

(承前頁)

有價證券名稱	股數 / 張數 / 面值	帳單	面價	價值	期終日	市價	到期日 / 被避險部位
		單	價	金	單	價	金
				額			額
結構債：							
FHR 3135 SC	USD 1,069,371		121.0000	\$ 17,981	121.0000	\$ 17,981	115/04/15
FHR 3173 SU	USD 2,000,000		94.3300	35,393	94.3300	35,393	125/06/15
FHR 3204 TQ	USD 1,000,000		97.0000	16,721	97.0000	16,721	125/04/15
FNR 2005-117 MS	USD 2,000,000		98.0000	28,131	98.0000	28,131	125/01/25
SOUTH COAST FUNDING I-E NOTE	USD 2,000,000		-	-	-	-	132/10/06
TABERNA PREF FUNDING I-E NOTE	USD 3,000,000		3.0000	2,124	3.0000	2,124	124/03/15
West Coast FUNDING I-CLASS NOTE	USD 3,000,000		0.0100	10	0.0100	10	130/11/02
				<u>100,360</u>		<u>100,360</u>	
指數股票型基金 ETF：							
台灣 50	7,250,000		55.00	398,750	55.00	398,750	
				<u>398,750</u>		<u>398,750</u>	
海外可轉換公司債：							
New World Development	HKD 7,500,000		87.1960	25,446	87.1960	25,446	103/06/04
CAPITAMALL TRUST	SGD 3,000,000		93.0500	62,279	93.0500	62,279	102/07/02
Asia Cement	USD 2,500,000		101.0000	76,608	101.0000	76,608	102/02/20
CHUNGHWA PICTURE	USD 4,000,000		102.0000	123,787	102.0000	123,787	101/10/02
E TON	USD 4,900,000		101.5630	150,990	101.5630	150,990	100/11/16
POWERCHIP	USD 350,000		89.5000	9,504	89.5000	9,504	98/6/17
QUANTA COMPUTE	USD 1,300,000		101.7638	40,138	101.7638	40,138	99/7/26
SHIN KONG FIN	USD 4,550,000		100.7011	139,015	100.7011	139,015	98/6/17
				<u>627,767</u>		<u>627,767</u>	
上櫃公司股票：							
信 錦	87,000		107.00	9,309	107.00	9,309	
中華網龍	144,000		90.90	13,090	90.90	13,090	
順 達	47,000		111.00	5,217	111.00	5,217	
聚 積	65,000		192.00	12,480	192.00	12,480	
榮 剛	181,000		36.40	6,588	36.40	6,588	
智 冠	80,000		104.00	8,320	104.00	8,320	
禾 昌	10,000		36.00	360	36.00	360	
合 晶	50,000		113.50	5,675	113.50	5,675	
萬 潤	1,578,000		27.75	43,790	27.75	43,790	
廣 明	124,000		34.40	4,266	34.40	4,266	
育 富	307,000		39.90	12,249	39.90	12,249	
旺 矽	175,000		71.10	12,442	71.10	12,442	
茂 迪	20,000		236.00	4,720	236.00	4,720	
伍 豐	195,000		168.50	32,857	168.50	32,857	
				<u>171,363</u>		<u>171,363</u>	
海外上市公司股票：							
康師傅	92,000	HKD	9.640	3,437	HKD	9.640	3,437
思捷環球控股	5,000	HKD	81.000	1,570	HKD	81.000	1,570
				<u>5,007</u>		<u>5,007</u>	

(接次頁)

(承前頁)

有價證券名稱	股數 / 張數 / 面值	帳單	面價	價值	期終日	市價	到期日 / 被避險部位
		單	價	金	單	價	金
				額			額
其他：							
其樂二	202,000		105.00	\$ 21,210		105.00	\$ 21,210
雅新	839		5.96	5		5.96	5
				<u>21,215</u>			<u>21,215</u>
營業證券—自營小計				<u>13,787,830</u>			<u>13,787,830</u>
營業證券—承銷							
上櫃可轉換公司債：							
聯強一	1,360,000		94.70	128,792		94.70	128,792
微星二	313,000		91.80	28,733		91.80	28,733
晶電三	100,000		92.25	9,225		92.25	9,225
奇力三	250,000		110.00	27,500		110.00	27,500
一詮三	273,000		100.50	27,437		100.50	27,437
新漢一	84,000		110.00	9,240		110.00	9,240
				<u>230,927</u>			<u>230,927</u>
上市公司股票：							
全漢	303,000		28.90	8,757		28.90	8,757
台勝科	20,493		110.50	2,264		110.50	2,264
福懋科	496,232		41.70	20,694		41.70	20,694
達方	1,372,450		65.50	89,895		65.50	89,895
				<u>121,610</u>			<u>121,610</u>
上櫃公司股票：							
精剛	249,088		26.35	6,563		26.35	6,563
營業證券—承銷小計				<u>359,100</u>			<u>359,100</u>
營業證券—避險							
上櫃公司可轉換公司債—信用連結商品避險部位							
鴻海一	1,000,000		96.30	96,300		96.30	96,300
鴻準一	2,000,000		91.30	182,600		91.30	182,600
南科一	7,700,000		98.60	759,220		98.60	759,220
友達二	600,000		99.20	59,520		99.20	59,520
華航二	650,000		103.05	66,983		103.05	66,983
華航三	500,000		103.90	51,950		103.90	51,950
				<u>1,216,573</u>			<u>1,216,573</u>
上市公司股票—認購權證避險部位							
統一	3,630		36.50	132		36.50	132
聯華	63,117		16.80	1,060		16.80	1,060
聯成	13,000		16.15	210		16.15	210
台化	1,000		59.80	60		59.80	60
							大華 CH、FL
							大華 DB
							大華 DX
							大華 DR

(接次頁)

(承前頁)

有	價	證	券	名	稱	股數 / 張數 / 面值	帳		期	終	日	市		到	期	日	被	避	險	部	位
							單	價				單	價								
	遠	紡				9,500	39.55	\$	376		39.55	\$	376	大華	CK						
	中	興	電			67,000	21.00		1,407		21.00		1,407	大華	EN						
	華	新				1,000	10.95		11		10.95		11	大華	EU						
	東	聯				1,000	32.00		32		32.00		32	大華	FF						
	華	紙				185,000	20.30		3,756		20.30		3,756	大華	CW						
	中	鴻				808,000	23.30		18,826		23.30		18,826	大華	DY						
	正	新				4,000	41.05		164		41.05		164	大華	DU						
	厚	生				1,000	15.70		16		15.70		16	大華	FR						
	裕	隆				2,000	30.80		62		30.80		62	大華	DS						
	鴻	海				254,000	149.50		37,973		149.50		37,973	大華	DI、FD						
	中	環				137,000	8.58		1,175		8.58		1,175	大華	ET						
	台	積	電			74,000	65.00		4,810		65.00		4,810	大華	DL						
	旺	宏				649,000	13.30		8,632		13.30		8,632	大華	DM、FM						
	光	磊				36,062	25.30		912		25.30		912	大華	FC						
	茂	砂				30,000	19.75		593		19.75		593	大華	FE						
	宏	基				100,000	59.80		5,980		59.80		5,980	大華	DJ						
	華	碩				18,000	82.60		1,487		82.60		1,487	大華	DK						
	藍	天				11,000	40.90		450		40.90		450	大華	FI						
	技	嘉				3,000	23.00		69		23.00		69	大華	FT						
	微	星				9,000	19.00		171		19.00		171	大華	ED						
	勝	華				1,000	18.55		19		18.55		19	大華	DG						
	億	光				6,000	78.40		470		78.40		470	大華	EB、大華 FY						
	南	科				168	13.65		2		13.65		2	大華	ER						
	友	達				149,219	47.70		7,118		47.70		7,118	大華	EP、大華 GA						
	美	律				3,000	54.00		162		54.00		162	大華	EE						
	京	元				21,000	13.20		277		13.20		277	大華	DN						
	聯	發	科			11,781	350.00		4,123		350.00		4,123	大華	CG						
	可	成				3,000	86.50		260		86.50		260	大華	CR、大華 FW						
	兆	赫				11,000	77.00		847		77.00		847	大華	EY						
	宏	達	電			2,000	680.00		1,360		680.00		1,360	大華	EZ						
	國	產				7,000	15.00		105		15.00		105	大華	CX						
	長	榮				11,000	24.10		265		24.10		265	大華	CV						
	新	興				288,000	52.30		15,062		52.30		15,062	大華	CZ						
	榮	運				284,500	21.60		6,145		21.60		6,145	大華	DQ						
	華	航				14,641	13.20		193		13.20		193	大華	CE、大華 DP、大華 EH、大華 FS						
	萬	海				19,000	23.40		445		23.40		445	大華	EI						
	長	榮	航			31,000	13.05		405		13.05		405	大華	DA、大華 EW						
	國	賓				354,400	44.15		15,647		44.15		15,647	大華	CF、大華 FP						
	台	中	銀			3,000	12.85		39		12.85		39	大華	FK						

(接次頁)

(承前頁)

有價證券名稱	股數 / 張數 / 面值	帳面價值		期終日市價		到期日 / 被避險部位
		單價	金額	單價	金額	
華南金	35,000	27.75	\$ 971	27.75	\$ 971	大華 FJ
富邦金	4,000	31.00	124	31.00	124	大華 CU
元大金	13,000	21.25	276	21.25	276	大華 EA
永豐金	305,000	13.15	4,011	13.15	4,011	大華 DZ
中信金	3,000	29.30	88	29.30	88	大華 FG
第一金	9,000	33.30	300	33.30	300	大華 CY
遠百	7,000	32.30	226	32.30	226	大華 FA
農林	485,000	15.40	7,469	15.40	7,469	大華 DV、大華 FV
潤泰全	33,000	23.40	772	23.40	772	大華 EJ
奇美電	48,403	35.05	1,697	35.05	1,697	大華 DE、大華 EQ
大聯大	2,000	30.65	60	30.65	60	大華 FZ
緯創	1,000	43.40	43	43.40	43	大華 FB
遠傳	2,000	48.25	97	48.25	97	大華 FN
南電	6,000	152.00	912	152.00	912	大華 EG
統一實	30,500	14.70	448	14.70	448	大華 EL
巨大	132,000	81.50	10,758	81.50	10,758	大華 EM
潤泰新	3,000	23.55	71	23.55	71	大華 CI、大華 DW
力成	6,000	106.50	639	106.50	639	大華 FQ
松翰	2,000	62.00	124	62.00	124	大華 EK
			<u>170,394</u>		<u>170,394</u>	
上市公司股票—股權連結商品避險部位						
正新	146,000	41.05	5,993	41.05	5,993	大華 T0753、大華 T0754
環隆	138,516	15.90	2,203	15.90	2,203	大華 T0729
國泰金	80,000	66.00	5,280	66.00	5,280	大華 T0755
聯詠	36,000	88.20	3,175	88.20	3,175	大華 T0752
			<u>16,651</u>		<u>16,651</u>	
上櫃公司股票—認購權證避險部位						
大億科技	44,000	23.40	1,030	23.40	1,030	大華 PD
順達	210,000	111.00	23,310	111.00	23,310	大華 PA
聚積	5,000	192.00	960	192.00	960	大華 PG
力晶	4,000	8.64	35	8.64	35	大華 W9
新普	17,820	151.00	2,690	151.00	2,690	大華 PE
頤邦	1,000	25.00	25	25.00	25	大華 PF
迅杰	1,000	61.60	62	61.60	62	大華 PH
元太	3,000	28.40	85	28.40	85	大華 PC
光洋	85,751	132.00	11,319	132.00	11,319	大華 W6
			<u>39,516</u>		<u>39,516</u>	
上櫃公司可交換公司債—認購權證避險部位						
達科 E1	20,000	101.60	2,032	101.60	2,032	大華 EP
			<u>2,032</u>		<u>2,032</u>	

(接次頁)

(承前頁)

有價證券名稱	股數 / 張數 / 面值	帳面價值		期終日市價		到期日 / 被避險部位
		單價	金額	單價	金額	
上櫃公司可轉換公司債－認購權證避險部位						
華航三	10,000	103.90	\$ 1,039	103.90	\$ 1,039	大華 CE
國賓一	1,000	102.10	<u>102</u>	102.10	<u>102</u>	大華 CF
			<u>1,141</u>		<u>1,141</u>	
上市認購權證－認購權證避險部位						
金鼎 D1	70,000	0.01	1	0.01	1	大華 CQ
台証 AT	1,270,000	0.04	51	0.04	51	大華 DV
統一 BI	194,000	0.30	58	0.30	58	大華 DT
一銀 35	96,000	0.01	1	0.01	1	大華 DD
元大 DX	75,000	1.45	108	1.45	108	大華 DY
一銀 43	480,000	0.01	5	0.01	5	大華 EF
日盛 E6	1,450,000	0.01	<u>14</u>	0.01	<u>14</u>	大華 CP
			<u>238</u>		<u>238</u>	
上櫃認購權證－認購權證避險部位						
新壽 R7	26,000	2.05	53	2.05	53	大華 PD
台証 SH	54,000	0.12	<u>7</u>	0.12	<u>7</u>	大華 PD
			<u>60</u>		<u>60</u>	
上櫃公司可轉換公司債－保本型商品避險部位						
華航三	60,000	103.90	<u>6,234</u>	103.90	<u>6,234</u>	大華 T0122
營業證券－避險小計			<u>1,452,839</u>		<u>1,452,839</u>	
合計			<u>\$ 15,599,769</u>		<u>\$ 15,599,769</u>	

註：大華證券股份有限公司於九十七年六月底有市價 30,394 仟元之政府債券，質押於櫃檯買賣中心作為結構型商品之履約保證金。



中華開發金融控股股份有限公司及子公司

附賣回票券及債券投資明細表

民國九十七年六月三十日

明細表四

單位：新台幣仟元

項	目	面	額	帳	列	金	額	備	註
政府公債									
中華開發工業銀行及其子公司									
	94 央債甲 07	\$	919,000	\$		1,005,413			
	93 央債甲 04		315,000			340,000			
	91 央債甲 11		286,000			310,773			
	97 央債甲 03		250,000			245,275			
	96 央債甲 03		200,000			200,306			
	89 央債甲 03		140,000			150,275			
	91 央債甲 08		<u>102,000</u>			<u>110,181</u>			
			<u>2,212,000</u>			<u>2,362,223</u>			
大華證券公司及其子公司									
	94 央債甲 07		1,970,000			1,838,934			
	97 央債甲 03		1,050,000			1,028,909			
	95 央債甲 06		608,000			572,216			
	96 央債甲 03		422,000			398,000			
	94 央債甲 02		100,000			100,017			
	96 央債乙 01		50,000			50,423			
	96 央債甲 05		50,500			50,024			
	95 央債甲 01		<u>40,000</u>			<u>40,045</u>			
			<u>4,290,500</u>			<u>4,078,568</u>			
	小 計		<u>6,502,500</u>			<u>6,440,791</u>			
企業貸款債權證券化受益證券									
大華證券公司及其子公司									
	里昂高受益甲		<u>51,205</u>			<u>45,650</u>			
	合 計		<u>\$ 6,553,705</u>			<u>\$ 6,486,441</u>			

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

應收款項明細表

民國九十七年六月三十日

明細表五

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 抵 呆 帳	淨 額	備 註
應收證券融資款、轉融通保 證金及轉融通擔保價款	\$ 9,038,423	\$ -	\$ 9,038,423	
應收出售有價證券款	5,313,850	( 1,808)	5,312,042	
應收租賃款	2,930,305	( 381,775)	2,548,530	
應收利息	820,826	( 22,520)	798,306	
應收帳款買斷	609,528	( 5,693)	603,835	
應收收益	279,804	( 14)	279,790	
應收退稅款	275,943	-	275,943	
應收承兌票款	243,973	( 2,440)	241,533	
應收信託財產	383,249	( 383,249)	-	
其他應收款	<u>423,931</u>	<u>( 212,156)</u>	<u>211,775</u>	
合 計	<u>\$ 20,319,832</u>	<u>(\$ 1,009,655)</u>	<u>\$ 19,310,177</u>	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

貼現及放款明細表

民國九十七年六月三十日

明細表六

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	抵	呆	帳	淨	額	備	註
放	款										
	短期無擔保放款	\$	6,269,341	(\$	62,693)			\$	6,206,648		
	短期擔保放款		31,806	(	318)				31,488		
	中期無擔保放款		32,638,656	(	326,387)				32,312,269		
	中期擔保放款		27,095,112	(	573,714)				26,521,398		
	長期無擔保放款		5,870,475	(	53,883)				5,816,592		
	長期擔保放款		<u>2,312,000</u>	(	<u>23,120</u> )				<u>2,288,880</u>		
			74,217,390	(	1,040,115)				73,177,275		
	放款轉列之催收款項		<u>1,088,404</u>	(	<u>174,340</u> )				<u>914,064</u>		
合	計		<u>\$75,305,794</u>	(	<u>\$ 1,214,455</u> )				<u>\$74,091,339</u>		

## 中華開發金融控股股份有限公司及子公司

## 備供出售金融資產明細表

民國九十七年六月三十日

明細表七

單位：除另予註明者外，  
係新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱	還本付息條件及到期日	股數／張數／ 單 位 數	面 值 ( 元 )	總 額 / 總 面 額	利 率 ( % )	帳 面 成 本 ( 減 除 累 計 減 損 後 之 金 額 )		公 平 價 值		備 註	
						備 抵 評 價 調 整	單 價	總 額	備		
上市上櫃股票											
力 肯		3,845,531	10	38,455,000		\$ 117,900	(\$ 57,525)	15.70	\$ 60,375		
九 豪		5,480,000	10	54,800,000		56,716	( 8,985)	8.71	47,731		
凡 甲		300,000	10	3,000,000		20,400	( 7,290)	43.70	13,110		
川 湖		100,000	10	1,000,000		4,109	12,291	164.00	16,400		
大 聯 大		3,700,954	10	37,010,000		59,229	54,205	30.65	113,434		
中 砂		934,000	10	9,340,000		44,818	( 7,458)	40.00	37,360		
今 國 光		2,370,891	10	23,709,000		29,149	26,804	23.60	55,953		
中華映管		9,039,303	10	90,393,000		142,428	( 70,565)	7.95	71,863		
仁 寶		11,268,802	10	112,688,000		307,373	62,244	32.80	369,617		
友達光電		43,255,504	10	432,555,000		652,211	1,411,077	47.70	2,063,288		
世 禾		491,000	10	4,910,000		27,496	( 1,423)	53.10	26,073		
台一國際控股		11,530,000	10	115,300,000		75,370	( 39,473)	3.11	35,897		
可 成		3,019,510	10	30,195,000		25,338	235,850	86.50	261,188		
加 百 裕		1,719,923	10	17,199,000		46,853	30,716	45.10	77,569		
台 汽 電		34,767,824	10	347,678,000		291,457	372,608	19.10	664,065		
加 高		4,287,590	10	42,876,000		82,768	31,925	26.75	114,693		
台 嘉 碩		342,000	10	3,420,000		11,136	( 1,218)	29.00	9,918		
台 翰 精 密		5,891,483	10	58,915,000		169,177	( 30,727)	23.50	138,450		
台 灣 奈 普		7,987,410	10	79,874,000		166,017	( 19,449)	18.35	146,568		
正文科技		2,989,585	10	29,896,000		63,514	133,799	66.00	197,313		
弘捷電路		2,416,583	10	24,166,000		31,802	( 15,151)	6.89	16,651		
由 田 科 技		3,775,185	10	37,752,000		260,200	( 132,976)	33.70	127,224		
立 敦		1,600,000	10	16,000,000		20,800	( 10,848)	6.22	9,952		
立 錡 科 技		140,000	10	1,400,000		42,937	( 9,897)	236.00	33,040		
兆 利 科 技		504,000	10	5,040,000		29,401	( 3,294)	51.80	26,107		
光 群 雷		12,000,000	10	120,000,000		168,000	42,000	17.50	210,000		
兆 赫 電 子		679,000	10	6,790,000		76,812	( 24,529)	77.00	52,283		
先 豐		1,899,964	10	19,000,000		30,309	( 17,199)	6.90	13,110		
同 欣 電		7,787,782	10	77,878,000		150,654	398,385	70.50	549,039		
合 晶 科 技		325,000	10	3,250,000		56,758	( 19,871)	113.50	36,887		
合 騏		3,688,750	10	36,888,000		67,799	( 25,932)	11.35	41,867		
尖 點		6,389,859	10	63,899,000		101,514	151,844	39.65	253,358		
百 一		300,000	10	3,000,000		10,537	( 3,322)	24.05	7,215		
艾 訊		2,039,065	10	20,391,000		50,708	19,844	34.60	70,552		

( 接 次 頁 )

(承前頁)

金融商品名稱	還本付息條件及到期日	股數／張數／ 單位數	面值(元)	總額／總面額	利率(%)	帳面成本 (減除累計減 損後之金額)		公平價值		備註
						備抵評價調整	單價	總額	備	
均豪		4,216,085	10	42,161,000		\$ 123,370	(\$ 65,610)	13.70	\$ 57,760	
宏正		4,231,670	10	42,317,000		223,644	37,026	61.60	260,670	
宏全		2,590,477	10	25,905,000		43,703	40,876	32.65	84,579	
京元電		16,940,881	10	169,409,000		229,695	( 6,075)	13.20	223,620	
佳世達		1,211,000	10	12,110,000		37,287	( 12,825)	20.20	24,462	
佳必琪		3,495,108	10	34,951,000		117,765	109,417	65.00	227,182	
亞帝歐		2,717,805	10	27,178,000		138,373	( 75,863)	23.00	62,510	
佳穎		2,100,000	10	21,000,000		57,188	( 22,538)	16.50	34,650	
典範		7,400,522	10	74,005,000		53,843	36,443	12.20	90,286	
協禧		3,505,950	10	35,060,000		48,000	( 23,458)	7.00	24,542	
奇美電子		1,057,440	10	10,574,000		44,908	( 7,845)	35.05	37,063	
尚立		630,000	10	6,300,000		11,700	( 6,219)	8.70	5,481	
東捷科技		1,110,057	10	11,101,000		66,909	( 31,831)	31.60	35,078	
矽創電子		470,000	10	4,700,000		50,195	( 19,128)	66.10	31,067	
長華電材		1,100,731	10	11,007,000		119,976	( 35,880)	76.40	84,096	
南亞電		2,550,017	10	25,500,000		79,901	307,702	152.00	387,603	
信昌電陶		220,089	10	2,201,000		3,720	( 1,475)	10.20	2,245	
威力盟		1,188,000	10	11,880,000		63,000	( 12,272)	42.70	50,728	
宣德		3,900,000	10	39,000,000		86,497	( 69,259)	4.42	17,238	
律勝		3,485,645	10	34,856,000		121,998	( 80,519)	11.90	41,479	
科風		2,895,991	10	28,960,000		69,973	5,611	26.10	75,584	
茂達電子		4,764,860	10	47,649,000		125,487	82,023	43.55	207,510	
飛信		17,317,713	10	173,177,000		176,803	( 1,894)	10.10	174,909	
倍微		890,205	10	8,902,000		38,470	( 15,992)	25.25	22,478	
振樺		1,625,600	10	16,256,000		57,989	57,591	71.10	115,580	
益通光能		35,000	10	350,000		13,808	( 1,978)	338.00	11,830	
陞泰		338,014	10	3,380,000		44,465	998	134.50	45,463	
彩晶		70,380	10	704,000		802	( 24)	11.05	778	
康舒科技		60,678,609	10	606,786,000		653,145	96,236	12.35	749,381	
崧騰		506,655	10	5,067,000		13,232	6,147	38.25	19,379	
第一金控		880,081	10	8,801,000		5,860	23,447	33.30	29,307	
統盟		14,642,000	10	146,420,000		198,019	( 115,731)	5.62	82,288	
創見資訊		9,813,652	10	98,137,000		556,469	209,977	78.10	766,446	
凱普松		5,628,693	10	56,287,000		27,440	( 21,699)	1.02	5,741	
勝德國際		9,474,120	10	94,741,000		374,486	( 14,943)	37.95	359,543	
喬山		1,699,146	10	16,991,000		24,428	58,490	48.80	82,918	
喬鼎資訊		336,629	10	3,366,000		16,013	( 9,752)	18.60	6,261	
晶元光電		2,221,399	10	22,214,000		180,789	( 59,056)	54.80	121,733	
普安		859,000	10	8,590,000		23,743	12,679	42.40	36,422	
斐成		101,351	10	1,014,000		3,247	( 1,808)	14.20	1,439	
智冠科技		648,448	10	6,484,000		44,443	22,996	104.00	67,439	

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	還本付息條件及到期日	股數／張數／ 單位數	面值(元)	總額／總面額	利率(%)	帳面成本 (減除累計減 損後之金額)		公平價值		備註
						備抵評價調整	單價	總額	備	
普格		489,999	10	4,900,000		\$ 10,850	\$ 11,518	45.65	\$ 22,368	
晶彩科		2,070,000	10	20,700,000		75,963	6,837	40.00	82,800	
揚博		13,780,800	10	137,808,000		201,004	( 63,334)	9.99	137,670	
景碩		240,000	10	2,400,000		23,493	( 7,413)	67.00	16,080	
智寶電子		5,818,396	10	58,184,000		81,351	( 52,957)	4.88	28,394	
程泰		2,750,000	10	27,500,000		75,000	45,038	43.65	120,038	
華孚科技		2,771,000	10	27,710,000		56,644	( 27,271)	10.60	29,373	
華邦電		29,491,546	10	294,915,000		163,565	25,181	6.40	188,746	
華亞科		11,930,300	10	119,303,000		358,994	( 146,635)	17.80	212,359	
華美		4,417,000	10	44,170,000		41,168	( 22,131)	4.31	19,037	
華夏資		1,120,000	10	11,200,000		-	10,304	9.20	10,304	
華容		6,271	10	63,000		87	( 58)	4.63	29	
華晶科		13,949,239	10	139,492,000		95,227	422,290	37.10	517,517	
華碩		1,217,704	10	12,177,000		91,737	8,845	82.60	100,582	
華擎科技		574,000	10	5,740,000		143,500	( 68,880)	130.00	74,620	
越峰		8,850,523	10	88,505,000		81,695	121,867	23.00	203,562	
鈞寶電子		436,543	10	4,365,000		11,805	1,990	31.60	13,795	
新日興		625,000	10	6,250,000		105,313	( 5,000)	160.50	100,313	
新揚		254,118	10	2,541,000		5,085	( 3,853)	4.85	1,232	
瑞智		10,250,763	10	102,508,000		63,363	43,757	10.45	107,120	
瑞傳科技		240,282	10	2,403,000		12,482	( 2,871)	40.00	9,611	
群創		2,591,076	10	25,911,000		126,213	15,001	54.50	141,214	
達方		5,040,976	10	50,410,000		514,099	( 183,915)	65.50	330,184	
雷凌		1,026,725	10	10,267,000		11,937	200,595	207.00	212,532	
嘉聯益		20,669,813	10	206,698,000		380,045	( 175,827)	9.88	204,218	
榮群		470,000	10	4,700,000		9,002	( 5,186)	8.12	3,816	
福華		4,931,828	10	49,318,000		104,970	( 39,377)	13.30	65,593	
福祿電子		25,182	10	252,000		2,812	( 2,724)	3.49	88	
福懋科		100,000	10	1,000,000		6,000	( 1,830)	41.70	4,170	
福懋科		3,350,000	10	33,500,000		246,954	( 107,259)	41.70	139,695	
精英電腦		1,209,498	10	12,095,000		35,385	( 23,290)	10.00	12,095	
綠能		275,339	10	2,753,000		47,229	( 8)	171.50	47,221	
精碟科技		3,118,811	10	31,188,000		27,887	( 19,965)	2.54	7,922	
維熹		6,321,500	10	63,215,000		380,773	( 121,592)	41.00	259,181	
聚積科技		2,716,508	10	27,165,000		80,145	441,425	192.00	521,570	
遠傳		94,950,506	10	949,505,000		945,891	3,635,471	48.25	4,581,362	
億光電子		1,389,737	10	13,897,000		14,346	94,609	78.40	108,955	
慧友電		100,000	10	1,000,000		3,701	( 1,606)	20.95	2,095	
廣明		851,366	10	8,514,000		40,620	( 11,333)	34.40	29,287	
廣達		816,000	10	8,160,000		41,377	( 3,025)	47.00	38,352	
緯創資通		152,721	10	1,527,000		7,542	( 914)	43.40	6,628	

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	還本付息條件及到期日	股數／張數／ 單位數	面值(元)	總額／總面額	利率(%)	帳面成本 (減除累計減 損後之金額)		公平價值		備註
						備抵評價調整	單價	總額	備	
橋樑		10,634,675	10	106,347,000		\$ 588,342	(\$ 218,255)	34.80	\$ 370,087	
融程		2,691,072	10	26,911,000		38,292	221,396	96.50	259,688	
環電		41,405,527	10	414,055,000		437,541	220,807	15.90	658,348	
聯發科技		435,000	10	4,350,000		183,280	( 31,030)	350.00	152,250	
聯華電子		1,750,000	10	17,500,000		31,603	( 3,428)	16.10	28,175	
聯華實業		28,508,250	10	285,083,000		524,552	( 45,613)	16.80	478,939	
聯詠科技		185,000	10	1,850,000		20,906	( 4,589)	88.20	16,317	
聯鈞光電		716,313	10	7,163,000		13,970	( 647)	18.60	13,323	
關貿		4,235,000	10	42,350,000		33,123	31,884	15.35	65,007	
耀勝		300,000	10	3,000,000		5,231	( 2,771)	8.20	2,460	
鐵研		4,935,413	10	49,354,000		79,350	( 20,619)	11.90	58,731	
Altus Pharmaceuticals, Inc.		28,816	10	288,000		4,746	( 854)	135.00	3,892	
Belle International Holdings Limited		70,000	10	700,000		1,694	218	0.03	1,912	
Combinato Rx, Inc.		25,377	10	254,000		5,055	( 2,320)	108.00	2,735	
CSC STEEL HOLDINGS BHD.		8,769,600	10	87,696,000		100,787	4,309	11.98	105,096	
FerroChina Limited		14,950,000	10	149,500,000		231,570	176,799	27.32	408,369	
First Reit		7,100,000	10	71,000,000		100,510	13,652	0.02	114,162	
Fonfun Corp		77	10	1,000		2,755	( 1,549)	15657.67	1,206	
Infinera Corporation Crystal Internet Venture Fund II (BVI)		10,559	10	106,000		2,564	263	267.72	2,827	
MERCK & Co.		33,324	10	333,000		14,322	23,802	1144.04	38,124	
Nitto Denko Corp.		114,400	10	1,144,000		230,210	( 95,471)	1.18	134,739	
Optimer Pharmaceuticals, Inc.		155,036	10	1,550,000		30,378	7,787	246.00	38,165	
Samson Holding Ltd.		11,830,000	10	118,300,000		128,673	( 74,807)	4.55	53,866	
Sandmartin International Holidings Limited		48,000,000	10	480,000,000		271,349	40,613	0.01	311,962	
VI(Z)RT LTD.		643,656	10	6,437,000		26,521	68,657	147.87	95,178	
小計						<u>15,695,051</u>	<u>7,165,153</u>		<u>22,860,204</u>	
政府債券										
84 交建甲四	每半年付息一次，期滿一次還本；到期日：99/06/16	769	100,000	76,900	8.0000	80,041	5,051	110.65	85,092	
86 交建甲十	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：101/01/21	20	100,000	2,000	6.9000	2,037	252	114.45	2,289	
89 央債甲 14	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：99/12/15	20	100,000	2,000	5.1250	2,000	122	106.11	2,122	

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	還本付息條件及到期日	股數／張數／		總額／總面額	利 率 ( % )	帳 面 成 本		公 平 價 值		備 註
		單 位 數	面 值 (元)			( 減除累計減損後之金額)	備抵評價調整	單 價	總 額	
96 央債乙 1	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：101/10/19	25,500	100,000	2,550,000	2.6250	\$ 2,551,608	(\$ 1,570)	100.00	\$ 2,550,038	
93 北建債一	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：103/03/16	2,000	100,000	200,000	2.8500	208,894	( 9,425)	99.73	199,469	
94 高市債二	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：99/12/14	5,000	100,000	500,000	-	470,767	( 676)	94.01	470,091	
95 高市債 1	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：98/12/21	37,000	100,000	3,700,000	-	3,572,060	( 4,328)	96.42	3,567,732	
91 央債甲 04	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：101/03/08	1,000	100,000	100,000	3.6250	103,859	( 302)	103.55	103,557	
91 央債甲 11	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：101/12/17	2,000	100,000	200,000	2.5000	198,398	487	99.44	198,885	
92 央債甲 04	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：102/03/07	3,000	100,000	300,000	1.8750	290,411	( 505)	96.63	289,906	
92 央債甲 07	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：102/09/19	2,000	100,000	200,000	2.7500	200,537	122	100.33	200,659	
93 央債甲 04	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：103/03/04	9,500	100,000	950,000	2.3750	933,630	( 84)	98.26	933,546	
95 央債甲 05	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：100/07/20	1,500	100,000	150,000	2.0000	147,484	( 3)	98.32	147,481	
96 央債甲 01	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：101/01/26	20,500	100,000	2,050,000	1.8750	2,003,725	( 3,722)	97.56	2,000,003	
92 央債甲 10	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：102/12/05	23,500	100,000	2,350,000	2.8750	2,378,057	( 6,851)	100.90	2,371,206	
93 央債甲 02	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：98/01/30	36,500	100,000	3,650,000	1.8750	3,642,905	6,161	99.97	3,649,066	
92 央債甲 08	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：97/10/30	1,000	100,000	100,000	2.0000	99,967	88	100.05	100,055	
92 央債甲 06	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：97/07/15	500	100,000	50,000	1.5000	50,000	( 4)	99.99	49,996	
96 央債甲 05	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：101/07/20	4,500	100,000	450,000	2.0000	441,964	( 24)	98.20	441,940	
97 央債甲 02	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：117/02/14	13,000	100,000	1,300,000	2.5000	<u>1,279,872</u>	( <u>29,507</u> )	96.18	<u>1,250,365</u>	
小 計						<u>18,658,216</u>	( <u>44,718</u> )		<u>18,613,498</u>	

受益證券

(接次頁)



(承前頁)

金融商品名稱	還本付息條件及到期日	股數／張數／ 單位數	面值(元)	總額／總面額	利率(%)	帳面成本 (減除累計減 損後之金額)		公平價值		備註
						備抵評價調整	單價	總額		
942 玉山 A1	每季付息一次,96/12/20 開始 按季還本;到期日: 97/09/20	-		96,001	-	\$ 95,889	(\$ 383)	99.48	\$ 95,506	
942 玉山 A2	每季付息一次,期滿一次還 本;到期日:100/09/20	-		600,000	-	568,797	( 1,971)	94.47	566,826	
942 玉山 A3	每年付息一次,期滿一次還 本;到期日:101/12/20	-		300,000	-	268,613	( 5,297)	87.77	263,316	
951 寶來 A1	每半年付息一次,96/08/18 開 始還本;到期日:100/02/18	-		96,000	2.0800	96,000	( 323)	100.43	95,677	
951 寶來 A2	每半年付息一次,到期一次還 本;到期日:100/02/18	-		785,000	2.3000	785,000	( 9,551)	99.63	775,449	
951BNPA1	每半年付息一次;到期日: 97/10/27	-		67,654	-	67,654	( 86)	100.22	67,568	
951BNPA2	每半年付息一次;到期日: 98/10/26	-		100,000	2.1200	100,000	( 339)	100.03	99,661	
952 寶來 A1	每半年付息一次,期滿一次還 本;到期日:97/12/29	-		109,259	-	107,795	82	98.73	107,877	
961 群益 A1	期滿一次還本;到期日: 101/03/20	-		300,000	-	280,466	( 4,784)	91.89	275,682	
961 標準 A3	每年付息一次,期滿一次還 本;到期日:101/12/13	-		1,000,000	2.4000	1,000,000	( 62,366)	94.62	937,634	
961 標準 C	每年付息一次,期滿一次還 本;到期日:101/12/13	-		649,250	2.5500	649,250	( 21,137)	97.66	628,113	
961 標準 D	每年付息一次,期滿一次還 本;到期日:101/12/13	-		76,580	2.6500	76,580	( 2,532)	97.65	74,048	
961 玉山 A1	每季付息一次,期滿一次還 本;到期日:100/06/15	-		274,570	2.1000	274,570	( 5,403)	98.12	269,167	
安信受益證券	每月付息一次;到期日: 98/01/20	-		500,000	2.5000	500,000	4,168	100.91	504,168	
中華開發工業銀行金融資產證 券化一次順位受益憑證	三個月依短票浮動利率加碼付 息一次;到期一次還本;到 期日:97/08/12	-		822,120	-	822,120	( 24,092)	97.07	798,028	
CMO-FNR 06-35 QF (US31395DQZ59)	每月還本付息一次;到期日: 122/10/25	-	USD	3,236,999	3.8275	98,180	( 12,619)	87.08	85,561	
CMO-FNR 06-48 SD (US31395NMP95)	每月還本付息一次;到期日: 124/04/25	-	USD	1,464,951	7.0000	44,467	( 4,569)	89.72	39,898	
CMO-FHR 3102 TF (US31396H6Q70)	每月還本付息一次;到期日: 125/01/15	-	USD	7,293,079	3.5144	220,117	( 33,742)	84.19	186,375	
CMO-FNR 06-123 DT (US31396PBI75)	每月還本付息一次;到期日: 126/01/25	-	USD	6,306,047	7.3000	191,414	( 7,982)	95.83	183,432	

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	還本付息條件及到期日	股數／張數／ 單位數	面值(元)	總額／總面額	利率(%)	帳面成本 (減除累計減 損後之金額)		公平價值		備註
						備抵評價調整	單價	總額		
CMO-FNR 07-5 TA (US31396PPA39)	每月還本付息一次；到期日： 126/02/25	-		USD 14,114,222	6.9500	\$ 428,044	(\$ 40,364)	90.49	\$ 387,680	
CMO-FHR 3230 LS (US31397BPL98)	每月還本付息一次；到期日： 125/03/15	-		USD 3,328,299	7.0000	100,951	( 13,843)	86.22	87,108	
CMO-FHR 3224 K (US31397BXB25)	每月還本付息一次；到期日： 125/05/15	-		USD 6,008,780	7.0000	182,391	( 17,619)	90.34	164,772	
CMO-FHR 3256 TK (US31397ECT01)	每月還本付息一次；到期日： 125/12/15	-		USD 15,771,024	7.0000	478,334	( 54,673)	88.50	423,661	
CMO-FHR 3261 KT (US31397EPG43)	每月還本付息一次；到期日： 126/01/15	-		USD 15,689,195	6.9500	475,661	( 45,102)	90.41	430,559	
CMO-FHR 3267 TB (US31397ERN75)	每月還本付息一次；到期日： 126/01/15	-		USD 16,475,243	7.0000	499,710	( 88,286)	82.27	411,424	
CMO-FHR 3273 TD (US31397F3F78)	每月還本付息一次；到期日： 126/02/15	-		USD 16,299,218	7.0500	494,556	( 21,996)	95.51	472,560	
CMO-FHR 3263 UM (US31397EUH60)	每月還本付息一次；到期日： 125/03/15	-		USD 15,909,434	6.9000	482,346	( 22,595)	95.20	459,751	
CMO-FHR 3263 WG (US31397EUP86)	每月還本付息一次；到期日： 124/08/15	-		USD 11,614,344	7.0000	352,257	( 14,037)	95.93	338,220	
CMO-FHR 3275 VS (US31397FF316)	每月還本付息一次；到期日： 125/04/15	-		USD 14,244,608	7.1000	432,191	( 68,455)	84.12	363,736	
CMO-FHR 3318 CT (US31397HD473)	每月還本付息一次；到期日： 125/11/15	-		USD 7,683,074	6.9500	233,212	( 20,734)	91.10	212,478	
CMO-PRML ML-1313TS (US31397HHT86)	每月還本付息一次；到期日： 124/09/15	-		USD 7,368,678	6.9400	223,669	( 4,473)	98.00	219,196	
NAUTILUS RMBS CDO LTD (USG64007AD22)	每季付息一次，期滿一次還 本；到期日：135/12/15	-		USD 4,836,941	6.8006	65,996	( 65,996)	-	-	
SOUTH COAST FUNDING 9X (USG8281LAJ82)	每季付息一次，期滿一次還 本；到期日：136/12/05	-		USD 5,000,000	-	-	-	-	-	
小計						10,696,230	( 671,099)		10,025,131	
金融債券										
挪威零息金融債券 (XS0213208977)	零息，期滿一次還本；到期日： 114/03/08	-		USD 12,900,000	-	166,411	( 43,028)	31.51	123,383	
分國泰 78P1	每半年付息一次，期滿一次還 本；到期日：98/07/08	-	100,000	USD 20,000,000	-	196,150	( 1,366)	97.39	194,784	
分建華 26P1	每半年付息一次，期滿一次還 本；到期日：97/11/05	-	100,000	USD 30,000,000	-	297,993	( 503)	99.16	297,490	
BETA INCOME (XS0281589555)	每季付息一次，期滿一次還 本；到期日：105/03/15	-	100,000	USD 20,000,000	-	249,140	( 249,140)	-	-	

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱	還本付息條件及到期日	股數／張數／		面值(元)	總額／總面額	利率(%)	帳面成本 (減除累計減損後之金額)		公平價值		備註
		單位	數				備抵評價調整	單價	總額		
Five Income (XS0283369006)	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：104/11/10	-	-	100,000	USD 30,000,000	-	\$ 367,737	(\$ 367,737)	-	\$ -	
Saturns (XS0284891024)	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：105/12/20	-	-	100,000	USD 10,000,000	-	303,540	( 96,587)	68.18	206,954	
10Y NC3M (XS0335303235)	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：106/12/24	-	-	100,000	USD 10,000,000	7.6000	303,540	( 16,229)	94.78	287,311	
10Y NC3M (XS0340434694)	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：107/01/31	-	-	100,000	USD 10,000,000	7.5500	303,540	( 20,666)	94.45	282,874	
10Y NC3M (XS0340779916)	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：107/01/30	-	-	100,000	USD 10,000,000	7.7000	303,540	( 11,661)	97.46	291,879	
10Y NC3M (XS0342981494)	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：107/02/05	-	-	100,000	USD 10,000,000	7.1000	480,100	( 94,181)	81.46	385,919	
10Y NC1Y (XS0343612072)	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：107/02/05	-	-	100,000	USD 10,000,000	6.9000	303,540	( 32,640)	90.30	270,900	
10Y NC3M (XS0343689021)	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：107/02/14	-	-	100,000	USD 10,000,000	7.2500	303,540	( 24,637)	92.81	278,903	
10Y NC3M (XS0344158117)	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：107/02/15	-	-	100,000	USD 15,000,000	7.1500	455,310	( 10,307)	98.63	445,003	
10Y NC3M (XS0344518930)	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：107/02/15	-	-	100,000	USD 10,000,000	7.2100	303,540	( 21,161)	93.93	282,379	
10Y NC3M (XS0344831168)	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：107/02/13	-	-	100,000	USD 10,000,000	7.0000	303,540	( 13,085)	96.60	290,455	
10Y NC3M (XS0344541163)	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：107/02/19	-	-	100,000	USD 10,000,000	7.0000	303,540	( 6,700)	98.59	296,840	
10Y NC6M (XS0354075029)	每季付息一次，期滿一次還本；到期日：107/02/19	-	-	100,000	USD 10,000,000	7.0000	303,540	( 14,809)	95.16	288,730	
小計							<u>5,248,241</u>	( <u>1,024,437</u> )		<u>4,223,804</u>	
公司債											
92 高鐵 2C09	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：97/09/18	2,000		100,000	200,000	1.8866	199,849	( 232)	101.28	199,617	
93 威盛 1C01	每半年付息一次，期滿一次還本；到期日：98/07/27	1,000		100,000	100,000	2.5000	100,000	( 665)	100.40	99,335	
94 台新金控 1	每年付息一次，期滿一次還本；到期日：101/09/20	2,000		100,000	200,000	2.7000	<u>199,990</u>	( <u>3,941</u> )	100.12	<u>196,049</u>	
小計							<u>499,839</u>	( <u>4,838</u> )		<u>495,001</u>	
基金受益憑證											
Hankang Restructuring Fund		28,320					127	300	15.08	427	
合計							<u>\$ 50,797,704</u>	<u>\$ 5,420,361</u>		<u>\$ 56,218,065</u>	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

採權益法之股權投資變動明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

明細表八

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

被投資公司名稱	期初餘額		本期增加(註一)		本期減少(註二)		期末餘額			市價或股權淨值 單價 總價	提供擔保、質押 或出借情形	備註
	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	持股比例(%)	金額			
上市櫃公司股票												
東海精密光電股份有限公司	14,248	\$ 116,814	-	\$ 6,038	-	\$ 1,063	14,248	19.17	\$ 121,789	8.39	\$ 119,537	註四
金鼎綜合證券股份有限公司	524,842	<u>7,012,228</u>	-	<u>161</u>	-	<u>391,991</u>	524,842	48.47	<u>6,620,398</u>	11.20	<u>5,878,230</u>	註三
		<u>7,129,042</u>		<u>6,199</u>		<u>393,054</u>			<u>6,742,187</u>		<u>5,997,767</u>	
未上市櫃公司股票												
環華證券金融股份有限公司	97,736	1,092,257	-	75	-	7,739	97,736	13.03	1,084,593	10.58	1,034,192	註四
生華創業投資股份有限公司	36,941	436,377	-	9,955	-	34,771	36,941	21.20	411,561	11.14	411,561	
CDIB Bioscience Venture Management (BVI), Inc.	225	13,562	-	4,825	-	4,553	225	31.09	13,834	61.48	13,834	
CDIB Young Associate General Partner L.P.	-	1	-	-	-	-	-	25.00	1	-	-	
North America Venture Fund II, L.P.	-	192,923	-	-	-	15,931	-	33.78	176,992	-	176,992	
Pacifitech Microelectronics Co., Ltd	4,667	66,657	-	-	-	16,656	4,667	25.15	50,001	5.10	23,785	
中菲資產管理股份有限公司	1,300	116	-	-	-	-	1,300	60.00	116	0.09	116	
世華開發顧問股份有限公司	1,880	16,587	-	2,272	-	5,636	1,880	50.00	13,223	10.98	20,639	
台灣移動媒體科技股份有限公司	3,400	16,991	-	-	1,232	534	2,168	34.00	16,457	0.86	1,866	
永進機械股份有限公司	10,666	759,417	-	30,593	-	71,431	10,666	20.00	718,579	35.71	380,871	
宏全亞洲控股股份有限公司	4,900	167,828	-	11,820	-	10,464	4,900	20.00	169,184	34.08	167,014	
和勤精機股份有限公司	7,479	148,066	-	3,263	-	8,062	7,479	20.00	143,267	19.01	142,185	
坦能電子股份有限公司	5,188	16,976	-	66	-	-	5,188	17.92	17,042	2.16	11,196	註四
東鼎液化瓦斯興業股份有限公司	104,066	50,000	-	-	-	-	104,066	47.30	50,000	9.25	959,267	
冠橙科技股份有限公司	3,000	20,477	-	-	-	3,864	3,000	16.56	16,613	5.54	16,613	註四
星元電力股份有限公司	38,000	371,694	22,000	220,000	-	3,050	60,000	20.00	588,644	9.81	588,644	
軟銀開發投資股份有限公司	57	180,515	-	128	-	-	57	47.01	180,643	3169.18	180,643	
華閎股份有限公司	23,750	1,443	-	-	-	1,049	23,750	19.00	394	0.02	394	註四
開發國際投資股份有限公司	313,200	4,226,160	-	596	-	773,470	313,200	28.71	3,453,286	10.58	3,583,284	
裕邦科技股份有限公司	3,500	69,409	-	-	-	4,735	3,500	21.77	64,674	2.23	7,801	
摩特動力股份有限公司	10,000	172,005	-	5,623	10,000	177,628	-	-	-	-	-	註五
總格實業股份有限公司	4,408	32,725	-	56	-	137	4,408	20.00	32,644	2.79	12,311	
J-Three Investment (HK) Limited	6,700	<u>99,536</u>	-	<u>21,529</u>	-	<u>86,340</u>	6,700	38.83	<u>34,725</u>	5.18	<u>34,725</u>	
		<u>8,151,722</u>		<u>310,801</u>		<u>1,226,050</u>			<u>7,236,473</u>		<u>7,767,933</u>	
合計		<u>\$ 15,280,764</u>		<u>\$ 317,000</u>		<u>\$ 1,619,104</u>			<u>\$ 13,978,660</u>		<u>\$ 13,765,700</u>	

註一：係包括認購、股票股利、按權益法認列之投資收益、資本公積及評價調整數。

註二：係包括出售、按權益法認列之投資損失、現金股利、減資退還股款及重分類至以成本衡量之金融資產。

註三：本公司及子公司因對該公司具有重大影響力，故採權益法計價。

註四：係因本公司及子公司對該公司合併持股為最大股東，故採權益法計價。

註五：係因本公司及子公司對該公司合併持股未超過20%且合併持股並非最大股東，故轉列以成本衡量之金融資產。

註六：本表金額不含累計減損之金額，累計減損之變動詳明細表九。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司  
採權益法之股權投資累計減損變動明細表  
民國九十七年一月一日至六月三十日

明細表九

單位：新台幣仟元

	<u>期 初 餘 額</u>	<u>本 期 增 加 額</u>	<u>本 期 減 少 額</u>	<u>期 末 餘 額</u>	<u>備 註</u>
上 市 櫃：					
金鼎綜合證券股份有限 公司	\$ 236,547	\$ -	\$ -	\$ 236,547	
未上市櫃：					
台灣移動媒體科技股份 有限公司	13,530	-	-	13,530	
裕邦科技股份有限公司	56,873	-	-	56,873	
坦能電子股份有限公司	3,538	-	-	3,538	
開發國際投資股份有限 公司	129,998	-	-	129,998	
環華證券金融股份有限 公司	<u>151,201</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>151,201</u>	
小 計	<u>355,140</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>355,140</u>	
合 計	<u>\$ 591,687</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 591,687</u>	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

以成本衡量之金融資產明細表

民國九十七年六月三十日

明細表十

單位：除另予註明者外，  
係新台幣仟元

名	稱	摘	要	持有股數(股)	帳面成本(減 除累計減損後 之金額)	備註
未上市上櫃普通股						
中華開發工業銀行及其子公司						
	一品光學工業股份有限公司			425,332	\$ 25,612	
	力世創業投資股份有限公司			1,460,228	14,602	
	大成國際鋼鐵股份有限公司			30,000,000	300,000	
	大潤發流通事業股份有限公司			7,358,490	322,313	
	大豐能源科技股份有限公司			7,000,000	105,000	
	中化合成生技股份有限公司			12,534,358	126,444	
	公信電子股份有限公司			262,431	4,706	
	分眾傳媒股份有限公司			1,750,000	7,327	
	中華電子投資股份有限公司			19,600,020	13,400	
	中華證券投資顧問股份有限公司			502,333	3,000	
	今鼎光電股份有限公司			2,892,928	78,750	
	中龍鋼鐵股份有限公司			43,187,988	496,383	
	元鴻應用材料股份有限公司			2,954,674	49,000	
	元耀科技股份有限公司			4,500,000	47,250	
	天工通訊積體電路股份有限公司			4,912,401	23,061	
	太平洋證券股份有限公司			3,672,006	26,953	
	友昱科技股份有限公司			2,136,466	32,055	
	水美工程企業股份有限公司			2,368,425	26,774	
	台工精機廠股份有限公司			94,266	-	
	台北金融大樓股份有限公司			478,935,090	2,873,611	
	台亞衛星通訊股份有限公司			3,845,600	62,495	
	台茂開發股份有限公司			31,000,000	165,000	
	台翔航太工業股份有限公司			6,800,000	33,755	
	台灣金融資產服務股份有限公司			5,000,000	50,000	
	台灣華傑股份有限公司			2,670,180	27,504	
	台灣證券交易所股份有限公司			37,970,085	8,400	
	巨馳國際股份有限公司			2,270,000	40,000	
	立弘生化科技股份有限公司			6,600,000	66,000	
	全波科技股份有限公司			589,916	4,319	
	丞信電子股份有限公司			7,000,000	84,000	
	全虹企業股份有限公司			8,679,627	113,102	
	光峰科技股份有限公司			2,043,800	21,485	
	全球一動股份有限公司			1,127,230	11,272	
	因思銳遊戲總局股份有限公司			3,000,000	8,610	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	摘	要	持有股數(股)	帳面成本(減 除累計減損後 之金額)	備註
	印像科技股份有限公司			1,000,000	\$ 13,500	
	匠澤機械股份有限公司			2,500,000	30,000	
	宇智網通股份有限公司			2,500,000	30,000	
	州鉅科技股份有限公司			8,300,000	152,300	
	宇鋒科技股份有限公司			1,080,000	20,800	
	旭揚創業投資股份有限公司			420,000	4,200	
	宏發半導體科技股份有限公司			8,225,000	30,000	
	宏華創投股份有限公司			900,000	4,960	
	宏廣股份有限公司			6,317,500	5,332	
	育霈科技股份有限公司			16,309,832	194,408	
	亞太行動寬頻電信股份有限公司			2,500,000	5,000	
	亞太固網寬頻股份有限公司			2,500,000	5,000	
	亞太優勢微系統股份有限公司			2,843,362	25,124	
	亞洲信託投資股份有限公司			3,253,431	1	
	亞洲電材股份有限公司			5,300,000	99,500	
	佳勝科技股份有限公司			824,500	27,645	
	京華城股份有限公司			126,000,000	888,000	
	佰龍機械廠股份有限公司			2,250,000	49,500	
	奇唯科技股份有限公司			286,200	25,388	
	怡康軟體股份有限公司			243,169	6,983	
	拓堃科技股份有限公司			1,918,421	17,000	
	東展興業股份有限公司			87,330,000	996,486	
	東泰沂科技股份有限公司			5,757,135	100,000	
	易鼎股份有限公司			908,987	19,150	
	昇聯科技股份有限公司			4,021,811	24,131	
	昇豐證券股份有限公司			416,667	3,479	
	欣寶電子股份有限公司			13,688,063	252,923	
	金豐機器工業股份有限公司			12,182,515	121,093	
	勁取科技股份有限公司			213,266	1,466	
	南擘科技股份有限公司			219,448	3,633	
	威竣光電股份有限公司			1,500,000	8,550	
	威寶電信股份有限公司			57,550,500	593,145	
	帝華科技股份有限公司			2,443,263	3,419	
	建新國際股份有限公司			2,142,000	29,988	
	思達科技股份有限公司			531,793	3,552	
	星能電力股份有限公司			30,000,000	300,000	
	映普科技股份有限公司			575,127	6,324	
	科冠能源科技股份有限公司			17,900,000	157,701	
	耐特科技材料股份有限公司			5,916,322	66,851	
	茂佳精密科技股份有限公司			70,000	2,100	
	虹晶科技股份有限公司			2,380,000	66,500	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	摘	要	持有股數(股)	帳面成本(減 除累計減損後 之金額)	備註
	倍捷科技股份有限公司			964,285	\$ 17,357	
	展茂光電股份有限公司			34,566,025	155,514	
	家程科技股份有限公司			1,982,550	30,000	
	展頌股份有限公司			14,860,113	229,926	
	泰山電子股份有限公司			4,348,680	46,598	
	海外投資開發股份有限公司			2,600,000	26,000	
	益進光電科技股份有限公司			3,538,048	43,432	
	高成資訊科技股份有限公司			1,300,000	13,000	
	高雄捷運股份有限公司			29,900,000	308,717	
	國票綜合證券股份有限公司			8,849,911	13,274	
	國華海洋企業股份有限公司			1,670,900	13,346	
	國慶化學股份有限公司			7,657,688	100,000	
	徠通科技股份有限公司			3,651,235	69,467	
	清河國際股份有限公司			3,598,800	59,980	
	理義科技股份有限公司			1,154,218	27,807	
	祥德科技股份有限公司			2,047,913	27,720	
	博祥網通股份有限公司			1,600,000	19,200	
	勝創科技股份有限公司			8,390,964	97,770	
	凱撒大飯店股份有限公司			2,572,309	22,261	
	富昕科技股份有限公司			186,570	6,054	
	復興航空運輸股份有限公司			105,817,913	1,030,558	
	晶通電子股份有限公司			1,807,500	21,175	
	智翔科技股份有限公司			250,000	2,500	
	晶量半導體股份有限公司			1,800,000	10,800	
	景傳光電股份有限公司			499,500	4,995	
	揚興科技股份有限公司			3,005,000	45,075	
	智擎生技製藥股份有限公司			12,000,000	120,000	
	普羅通信股份有限公司			1,586,650	15,866	
	森霸電力股份有限公司			60,000,000	600,000	
	登峰創業投資股份有限公司			2,070,878	20,709	
	程智科技股份有限公司			2,938,320	60,000	
	華昇創業投資股份有限公司			15,000,000	150,000	
	華德光電材料科技股份有限公司			3,999,000	39,990	
	新世紀資通股份有限公司			355,705,152	3,057,052	
	新竹貨運股份有限公司			17,320,876	400,228	
	新桃電力股份有限公司			79,720,970	1,219,731	
	新能光電科技股份有限公司			10,000,000	100,000	
	新鉅科技股份有限公司			2,407,510	48,998	
	會宇多媒體股份有限公司			351,583	1,185	
	業程科技股份有限公司			565,561	21,238	
	瑞陞國際資產管理股份有限公司			3,430,000	47,377	

(接次頁)



(承前頁)

名	稱	摘	要	持有股數(股)	帳面成本(減 除累計減損後 之金額)	備註
	盟圖科技股份有限公司			18,750,000	\$ 187,500	
	群祺科技股份有限公司			1,350,000	10,464	
	群豐科技股份有限公司			7,044,058	270,000	
	達邁科技股份有限公司			3,000,000	30,000	
	鉅景科技股份有限公司			3,420,583	38,778	
	鈺瀚科技股份有限公司			747,500	19,500	
	雍聯股份有限公司			32,500,000	94,473	
	嘉實資訊股份有限公司			558,738	8,275	
	漢邦創業投資股份有限公司			2,678,400	26,784	
	漢新創業投資股份有限公司			4,800,000	48,000	
	碩琦科技股份有限公司			1,500,000	15,000	
	碩頡科技股份有限公司			3,615,210	63,764	
	精拓科技股份有限公司			1,800,000	66,600	
	精益科技股份有限公司			1,163,424	8,269	
	臺灣期貨交易所股份有限公司			1,127,500	10,250	
	遠東航空股份有限公司			44,925,493	50,316	
	遠東精密化學股份有限公司			5,960,573	73,285	
	億力光電股份有限公司			16,320,490	169,675	
	億東纖維股份有限公司			3,726,000	57,500	
	億達薄膜股份有限公司			720,000	7,200	
	德先股份有限公司			9,658,000	96,580	
	廣泰金屬工業股份有限公司			7,418,174	58,448	
	廣盛科技股份有限公司			1,625,000	20,000	
	摩特動力股份有限公司			10,000,000	177,628	
	慶豐商業銀行股份有限公司			5,026,269	-	
	歐驊股份有限公司			1,577,696	103,583	
	緯晉工業股份有限公司			2,340,000	117,000	
	輝城電子股份有限公司			10,236,497	100,584	
	鉸鑫電光科技股份有限公司			5,000,000	80,000	
	澤米科技股份有限公司			3,000,000	36,000	
	龍生工業股份有限公司			4,300,000	178,450	
	優品化學工業股份有限公司			794,148	38,282	
	環球購物中心股份有限公司			6,000,000	60,000	
	聯合聚晶股份有限公司			161,022	2,898	
	賽亞基因科技股份有限公司			1,000,000	10,000	
	鴻谷科技股份有限公司			3,000,000	30,000	
	瀚訊網通股份有限公司			4,250,000	56,250	
	穩懋半導體股份有限公司			9,689,324	98,487	
	願景創業投資股份有限公司			6,500,000	65,000	
	邏輯電子股份有限公司			2,695,680	23,862	
	鑫科材料科技股份有限公司			1,919,925	55,500	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	摘	要	持有股數(股)	帳面成本(減 除累計減損後 之金額)	備註
	Amphastar Pharmaceuticals, Inc.			40,000	\$ 15,177	
	ARD Holdings, Inc.			4,744,484	1,165,920	
	CDM Corporation			1,970	22,383	
	China Technology Venture Company Limited			375	6,122	
	Derbysoft Holdings Limited—特 別股			2,000,000	6,567	
	Eastern Power and Electric Co.,Ltd.			3,201,019	295,572	註
	Gloria Solar International Holding, Inc.			4,000,000	240,000	
	The Asia Java Fund PTE Ltd.			2,111	6	
	KST Word Co., Ltd.			1,250	1,254	
	Newbury Ventrues III L.P.			-	18,892	
	Optorun Co, Ltd.			200	19,316	
	Pixim Inc.			646,176	5,724	
	Quintus Capital Group Limited			30,000	10,755	
	Rock Mobile (Cayman) Co.			840,336	30,354	
	Skysoft Inc.			8,000,000	121,416	
	Surf-Communication Solutions Ltd.			249,999	5,484	
	TPT Petrochemicals Public Company Ltd.			49,250,000	729,998	
	Wisdom-Orgchem, Inc.			276,119	49,000	
	Zaram Technology Inc.			17,228	3,116	
	SPEC Properties, Inc.			242,683	2,200	
					<u>23,425,656</u>	
	大華證券及其子公司					
	臺灣證券交易所公司			6,233,742	300,036	
	臺灣期貨交易所公司			4,075,500	37,050	
	普訊捌創業投資公司			3,000,000	30,000	
	德欣創業投資公司			3,000,000	30,000	
	群陽創業投資公司			3,000,000	30,000	
	誠宇創業投資公司			3,000,000	27,000	
	聯嘉國際創業投資公司			3,000,000	27,000	
	大華富鑫創業投資公司			2,500,000	25,000	
	安泰證券金融公司			1,304,125	12,444	
	富邦證券金融公司			946,400	9,135	
	臺灣總合服務資料處理公司			660,000	6,600	
	臺灣集中保管結算所公司			745,456	2,795	
					<u>537,060</u>	
	未上市上櫃普通股小計				<u>23,962,716</u>	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	摘	要	持有股數(股)	帳面成本(減 除累計減損後 之金額)	備註
興櫃普通股						
	中華開發工業銀行及其子公司					
			三全科技股份有限公司	1,070,961	\$ 15,001	
			大朋電子工業股份有限公司	2,560,000	70,000	
			上銀科技股份有限公司	5,171,080	34,576	
			巨有科技股份有限公司	27,274	325	
			永洋科技股份有限公司	186,214	2,235	
			正勛實業股份有限公司	6,120,399	110,000	
			全智科技股份有限公司	998,816	21,745	
			光華開發科技股份有限公司	2,675,000	87,500	
			光頡科技股份有限公司	1,444,096	16,366	
			光環科技股份有限公司	1,370,000	21,920	
			州巧科技股份有限公司	7,912,980	221,908	
			旭德科技股份有限公司	13,548,956	207,503	
			利汎科技股份有限公司	7,484,454	54,757	
			宏芯科技股份有限公司	1,693,802	27,173	
			宏致電子股份有限公司	6,785,400	529,025	
			志超科技股份有限公司	3,125,682	83,651	
			谷崧精密工業股份有限公司	3,326,479	128,088	
			尚茂電子材料股份有限公司	4,887,035	44,525	
			定穎電子股份有限公司	26,293,713	643,608	
			旺能光電股份有限公司	2,650,000	265,195	
			昇陽光電科技股份有限公司	8,600,000	150,289	
			矽瑪科技股份有限公司	5,298,000	212,529	
			金山電能科技股份有限公司	30,616,980	264,225	
			建欣電科技股份有限公司	720,000	18,216	
			建舜電子製造股份有限公司	3,600,035	90,001	
			帝聞企業股份有限公司	6,000,000	166,600	
			建德工業股份有限公司	2,200,000	33,000	
			洲磊曜富科技股份有限公司	3,799,058	108,000	
			美時化學製藥股份有限公司	1,963,520	44,800	
			倉佑實業股份有限公司	3,405,000	60,350	
			能元科技股份有限公司	10,105,913	65,730	
			控創科技股份有限公司	1,040,000	66,800	
			統寶光電股份有限公司	89,896,550	958,759	
			凱鼎科技股份有限公司	3,000,000	90,000	
			富海工業股份有限公司	1,820,901	77,032	
			華矽半導體股份有限公司	4,051,746	60,056	
			逸昌科技股份有限公司	148,504	1,622	
			鈦昇科技股份有限公司	2,610,635	28,189	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	摘	要	持有股數(股)	帳面成本(減 除累計減損後 之金額)	備註
	微端科技股份有限公司			1,300,000	\$ 19,500	
	新日光能源科技股份有限公司			4,800,000	434,000	
	新東亞微電子股份有限公司			5,258,925	45,000	
	達信科技股份有限公司			2,158,200	51,000	
	達虹科技股份有限公司			40,701,000	630,331	
	儀大股份有限公司			9,300,000	153,429	
	數位聯合電信股份有限公司			1,025,000	20,500	
	毅金工業股份有限公司			1,031,580	13,500	
	燁聯鋼鐵股份有限公司			36,414,000	393,647	
	聯一光學工業股份有限公司			1,047,419	39,000	
	聯笙電子股份有限公司			146,000	3,021	
	聯達電子工業股份有限公司			8,661,114	75,934	
	聯穎科技股份有限公司			11,435,340	232,939	
	鴻碩精密電工股份有限公司			6,000,000	288,101	
	曜鵬科技股份有限公司			2,415,000	343,350	
	鎧鉅科技股份有限公司			750,000	22,500	
					<u>7,847,051</u>	
	大華證券及其子公司					
	力旺電子股份有限公司			398,279	40,952	
	力積電子股份有限公司			117,725	9,123	
	大塚資訊科技股份有限公司			90,980	3,642	
	上銀科技股份有限公司			65,000	3,728	
	中光橡膠工業股份有限公司			143,600	948	
	巧新科技工業股份有限公司			559	7	
	正達國際光電股份有限公司			8,000	380	
	光華開發科技股份有限公司			511,819	14,025	
	先進開發光電股份有限公司			4,000	111	
	同泰電子科技股份有限公司			60,000	705	
	利機企業股份有限公司			75,888	2,599	
	宏捷科技股份有限公司			113,416	3,106	
	志超科技股份有限公司			9,930	496	
	沛鑫半導體工業股份有限公司			49,000	3,757	
	亞諾法生技股份有限公司			980,940	45,137	
	宜揚科技股份有限公司			38,000	1,332	
	旺能光電股份有限公司			144,045	25,023	
	金橋科技股份有限公司			17,000	284	
	前源科技股份有限公司			66,000	1,379	
	建舜電子製造股份有限公司			9,027	280	
	為升電裝工業股份有限公司			202,900	13,938	
	倉佑實業股份有限公司			748,000	15,028	
	富海工業股份有限公司			17,636	305	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	摘	要	持有股數(股)	帳面成本(減 除累計減損後 之金額)	備註
				485,000	\$ 23,421	
				6,035	151	
				788,262	30,003	
				81,742	4,769	
				3,816	64	
				9,483	425	
				687,779	7,638	
				19,426	230	
					<u>252,986</u>	
					<u>8,100,037</u>	
未上市上櫃國外合夥基金						
中華開發工業銀行及其子公司						
	Adams Street Partners Offshore Company Limited-Direct Co-Investment Fund			-	236,973	
	AIF Capital Asia III, L.P.			-	121,719	
	Apax Eur VII-B,L.P.			-	199,839	
	Arch Venture Fund II, L.P.			-	1,312	
	Arch Venture Fund V, L.P.			-	47,444	
	CA HOME CO-INVESTMENT, L.P.			-	1,049,004	
	CA-HIRE CO-INVESTMENT, L.P.- COATES HIRE FUNDING			-	135,062	
	Carlyle Asia Partners II, LP			-	526,310	
	Carlyle Japan International Partners II, L.P.			-	46,620	
	CDIB Young Associates Capital Partners LP			-	448	
	Charterhouse Capital Partners VI			-	14,982	
	CJIP II Co-Incest, L.P.			-	9,990	
	Clayton,Dubilier & Rice Fund VII, L.P.			-	254,490	
	CommLaunch Ventures L.P.			-	40,092	
	Concord Venture Fund			-	32,170	
	Crystal Internet Venture Fund II			-	17,533	
	Doughty Hanson & Co. V, Limited Partnership 2			-	121,312	
	Dynafund II. L.P.			-	17,989	
	Forward Venture IV,L.P.			-	66,531	
	Forward Venture V,L.P.			-	42,833	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	摘	要	持有股數(股)	帳面成本(減 除累計減損後 之金額)	備註
	GS Capital Partners VI Offshore, L.P.			-	\$ 235,244	
	InnoMed Ventures L.P.			-	66,757	
	IP FUND ONE,L.P.			-	230,679	
	KKR2006 Fund, L.P.			-	658,601	
	Lehman Brothers Venture Partners V, L.P.			-	47,901	
	MDS Life Science Tech Fund			-	1,508	
	MH Capital Partners II, L.P.-Faltec			-	16,791	
	MPM BioVentures III L.P.			-	119,214	
	NetLaunch Ventures L.P.			-	16,461	
	New Mountain Partners III, L.P.			-	77,955	
	NIF Global Fund			-	56,329	
	Pac- Link King Yuan			-	4,553	
	Pacific Equity Partners & Supplementary Fund IV.LP			-	91,623	
	PAI Europe V_F			-	2,156	
	Platinum Equity Capital Partners II, L.P.			-	263,847	
	Platinum Venture Capital L.P.			-	34,808	
	Ripley Cable Holding I, L.P			-	675,335	
	Samara Capital Partners Fund I Limited			-	65,327	
	Sanderling Ventures V Co-investment Fund			-	51,828	
	Silver Lake Partners III, L.P.			-	92,328	
	Sun Capital Advisors V, L.P.			-	121,416	
	Sunrise Capital Partners, L.P.			-	22,376	
	Terra Fima Capital Partners III, L.P.			-	353,957	
	THL EQUITY FUND VI INVESTORS (CERIDIAN), L.P.			-	324,344	
	THL Equity Fund VI Investors (Ceridiann), L.P.			-	151,792	
	THL Equity Fund VI Investors (Clear Channel), L.P.			-	403,512	
	Thomas H Lee Paralle Fund VI, L.P.			-	<u>307,408</u>	
	未上市上櫃國外合夥基金小計				<u>7,476,703</u>	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	摘	要	持有股數 (股)	帳面成本 (減 除累計減損後 之金額)	備註
受限制股票						
中華開發工業銀行及其子公司						
				三晃股份有限公司	3,947,000	\$ 29,997
				光群雷射科技股份有限公司	650,000	15,795
				均豪精密工業股份有限公司	8,556,237	221,616
				系統電子工業股份有限公司	15,117,254	136,800
				佳世達科技股份有限公司	135,685,200	3,000,000
				協禧電機股份有限公司	19,550,000	160,070
				恩得利工業股份有限公司	13,600,000	204,000
				堃昶股份有限公司	14,998,000	157,479
				統盟電子股份有限公司	12,000,000	144,000
				萬泰商業銀行股份有限公司	1,283,575,472	2,567,151
				Antisoma plc	428,262	5,969
				受限制股票小計		<u>6,642,877</u>
未上市上櫃特別股						
中華開發工業銀行其子公司						
				中龍鋼鐵股份有限公司	7,616,000	76,160
				太景生物科技股份有限公司	1,700,000	17,000
				宣德科技股份有限公司	5,150,000	50,000
				5V Technologies Ltd.	1,267,507	30,515
				ConforMIS－特別股	501,396	15,177
				Derbysoft Holidings Limited	28,000,000	91,938
				Inovise Medical, Inc.	315,976	15,177
				iStor Networks, Inc.	1,328,442	29,850
				iWatt Inc.	5,994,006	91,062
				Light Science Oncology, Inc.	400,000	60,708
				PTC Therapeutics, Inc－特別股	153,847	3,794
				Sonics, Inc.	114,359	20,236
				Surf Communication Solutions Ltd.	448,887	9,849
				Taigen Biopharmaceuticals Holidings Limited	13,592,375	162,386
				US Genomics Inc.－特別股	266,511	11,730
				WaveSplitter Technologies	4,611,073	8,605
				未上市上櫃特別股小計		<u>694,187</u>
其他－未上市上櫃選擇權						
				Great Team Backend Foundry Inc.		35,808
				K Laser (China) Group Co., Ltd.		<u>42,131</u>
				其他－未上市上櫃選擇權小計		<u>77,939</u>
				合計		<u>\$46,954,459</u>

註：中華開發工業銀行於九十七年六月底有帳面價值計 295,572 仟元之以成本衡量之金融資產股票，作為被投資公司 Eastern Power and Electric Co., Ltd.向銀行借款之擔保品。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

其他金融資產明細表

民國九十七年六月三十日

明細表十一

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
客戶保證金專戶							
	銀行存款			\$	2,201,565		
	期貨結算機構結算餘額				678,489		
	其他期貨商結算餘額				<u>179,837</u>		
	小計				3,059,891		
	無活絡市場之債務商品投資				1,700,590		
	借券保證金				<u>510,000</u>		
	合計				<u>\$ 5,270,481</u>		



中華開發金融控股股份有限公司及子公司

固定資產變動明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

明細表十二

單位：新台幣仟元

項	目	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	重 分 類	期 末 餘 額	備 註
成 本							
土 地		\$ 2,201,603	\$ -	\$ -	\$ 138,370	\$ 2,339,973	(註)
房屋及建築		2,185,427	196	-	249,971	2,435,594	(註)
電腦設備		591,023	10,344	( 63,413 )	7,017	544,971	(註)
交通及運輸設備		26,178	57	( 868 )	-	25,367	(註)
什項設備		204,218	2,700	( 5,863 )	-	201,055	(註)
租賃權益改良		169,770	3,375	( 1,713 )	-	171,432	(註)
出租資產		353,500	6,694	( 9,732 )	-	350,462	(註)
合 計		<u>\$ 5,731,719</u>	<u>\$ 23,366</u>	<u>( \$ 81,589 )</u>	<u>\$ 395,358</u>	<u>\$ 6,068,854</u>	(註)
閒置及出租之資產轉列其他							
資產 (參閱附註十九)							
成 本		\$ 1,703,253	\$ -	( \$ 22,809 )	( \$ 388,341 )	\$ 1,292,103	
累積折舊		( 231,321 )	( 4,673 )	651	32,929	( 202,414 )	
累積減損損失		( 102,325 )	-	-	-	( 102,325 )	
備抵跌價損失		( 90,000 )	-	-	-	( 90,000 )	
淨 額		<u>\$ 1,279,607</u>	<u>( \$ 4,673 )</u>	<u>( \$ 22,158 )</u>	<u>( \$ 355,412 )</u>	<u>\$ 897,364</u>	

註：固定資產之帳面價值約 2,031,469 仟元業已抵押予金融機構作為短期借款之擔保品。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

固定資產累積折舊變動明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

明細表十三

單位：新台幣仟元

項	目	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	重 分 類	期 末 餘 額	備	註
累積折舊								
	房屋及建築	\$ 749,763	\$ 32,536	\$ -	\$ 32,929	\$ 815,228		
	電腦設備	398,649	39,401	( 57,645 )	-	380,405		
	交通及運輸設備	14,591	1,454	( 865 )	-	15,180		
	什項設備	143,023	8,788	( 4,786 )	-	147,025		
	租賃權益改良	104,887	16,263	( 1,363 )	-	119,787		
	出租資產	99,791	28,934	( 1,624 )	-	127,101		
	合 計	<u>\$ 1,510,704</u>	<u>\$ 127,376</u>	<u>( \$ 66,283 )</u>	<u>\$ 32,929</u>	<u>\$ 1,604,726</u>		

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

固定資產累計減損變動明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

明細表十四

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	期 末 餘 額	備 註
土 地	\$ 30,728	\$ -	\$ -	\$ 30,728	
房屋及建築	29,272	-	-	29,272	
什項設備	310	-	-	310	
租賃權益改良	2,055	-	-	2,055	
出租資產	<u>35,572</u>	<u>-</u>	<u>( 4,973)</u>	<u>30,599</u>	
合 計	<u>\$ 97,937</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 4,973)</u>	<u>\$ 92,964</u>	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

其他資產明細表

民國九十七年六月三十日

明細表十五

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
存出保證金	\$ 6,277,657
受限制資產	3,627,001
承受擔保品	1,846,066
減：累計減損損失	( 81,118)
承受擔保品－淨額	<u>1,764,948</u>
出租資產	967,381
減：累積折舊	( 125,351)
累計減損損失	( 102,325)
出租資產－淨額	<u>739,705</u>
營業保證金	670,000
不動產投資－淨額	402,677
交割結算基金	284,083
預付款項	169,682
閒置資產	324,722
減：累積折舊	( 77,063)
累計減損損失	( 90,000)
閒置資產－淨額	<u>157,659</u>
其 他	<u>237,509</u>
總 計	<u>\$14,330,921</u>

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

應付商業本票明細表

民國九十七年六月三十日

明細表十六

單位：新台幣仟元

項	目	保 證 機 構	契 約 期 限	利率區間(%)	金 額		帳 面 價 值	擔 保 品 名 稱	擔 保 品 帳 面 價 值
					發 行 金 額	未 攤 銷 應 付 商 業 本 票 折 價			
中華開發金融控股公司									
	應付商業本票	中華票券	97.07.15	2.15	\$ 600,000	(\$ 94)	\$ 599,906	無擔保	\$ -
中華開發工業銀行及其子公司									
	應付商業本票	兆豐票券	97.08.15	4.088	50,000	( 51)	49,949	無擔保	-
	應付商業本票	台新票券	97.07.02-97.07.28	2.738-2.768	165,000	( 291)	164,709	無擔保	-
	應付商業本票	聯邦票券	97.07.08-97.07.24	3.438-3.938	43,000	( 71)	42,929	無擔保	-
	應付商業本票	中華票券	97.07.04-97.07.22	2.768-2.788	600,000	( 442)	599,558	無擔保	-
	應付商業本票	聯邦銀行	97.08.22	4.038	60,000	( 153)	59,847	無擔保	-
					918,000	( 1,008)	916,992		
	合 計				\$ 1,518,000	(\$ 1,102)	\$ 1,516,898		

中華開發金融控股股份有限公司及子公司  
 公平價值變動列入損益之金融負債明細表  
 民國九十七年六月三十日

明細表十七

單位：除另予註明者外  
 ，係新台幣仟元

金融商品名稱	還本付息條件及到期日	股數／張數		總額／總面額	利率(%)	公平價值		備註
		／單位	面額(元)			單價	總額	
交易目的								
換利合約							\$ 5,192,884	
信用違約交換合約							3,179,881	
賣出選擇權							1,165,658	
附賣回債券投資－融券							833,372	
換匯換利合約							794,328	
應付借券							490,419	
資產交換合約							335,292	
換匯合約							167,730	
遠期外匯合約							110,979	
發行認購權證負債－淨額							44,332	
結構型商品							<u>28,001</u>	
小計							<u>12,342,876</u>	
指定公平價值變動列入損益之金融負債								
中華開發工業銀行及其子公司								
應付金融債券								
開債 940101	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：100/05/08	300	5,000,000	\$ 1,500,000	1.93	4,903.5133	1,471,054	
開債 940201	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：102/05/17	150	10,000,000	1,500,000	2.00	9,661.9067	1,449,286	
開債 940301	每年付息一次，期滿一次還本； 到期日：105/05/18	105	10,000,000	1,050,000	2.15	9,535.9048	<u>1,001,270</u>	
小計							<u>3,921,610</u>	
合計							<u>\$16,264,486</u>	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司  
發行認購權證負債及認購權證再買回明細表  
民國九十七年六月三十日

明細表十八

單位：新台幣仟元

權 證 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價 ( 元 )	發 行 認 購 ( 售 ) 權 證 負 債		認 購 ( 售 ) 權 證 再 買 回		再 買 回		
				發 行 價 格 ( 元 )	金 額	價 值 變 動 ( 損 ) 益	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格 ( 元 )	金 額	價 值 變 動 ( 損 ) 益
大華證券公司及其子公司										
認購權證										
上 市										
大華 CE	華 航	20,000,000	0.010	0.248	\$ 4,960	\$ 4,760	282,000	0.20	\$ 55	(\$ 52)
大華 CF	國 賓	19,874,000	2.200	0.547	10,871	( 32,852)	18,132,000	1.48	26,834	13,056
大華 CG	聯 發 科	20,000,000	0.010	0.637	12,740	12,540	11,172,000	0.22	2,486	( 2,375)
大華 CH	統 一	20,000,000	0.010	0.537	10,740	10,540	9,057,000	0.15	1,323	( 1,233)
大華 CI	潤 泰 新	19,952,000	0.030	1.313	26,197	25,599	18,781,000	1.44	27,019	( 26,455)
大華 CJ	味 全	20,000,000	0.010	0.477	9,540	9,340	16,598,000	0.58	9,690	( 9,524)
大華 CK	遠 紡	19,999,000	0.010	1.293	25,859	25,659	19,035,000	2.04	38,777	( 38,586)
大華 CL	大 成 鋼	20,000,000	0.010	1.104	22,080	21,880	17,539,000	0.33	5,759	( 5,584)
大華 CM	佳 世 達	20,000,000	0.010	1.194	23,880	23,680	17,610,000	0.45	7,957	( 7,781)
大華 CN	正 歲	20,000,000	0.010	0.895	17,900	17,700	15,866,000	0.31	4,908	( 4,749)
大華 CP	華 映	20,000,000	0.070	1.930	38,600	37,200	15,811,000	0.63	9,957	( 8,850)
大華 CQ	瑞 軒	20,000,000	0.010	0.497	9,940	9,740	19,075,000	0.17	3,261	( 3,071)
大華 CR	可 成	20,000,000	0.010	2.437	48,740	48,540	13,333,000	0.32	4,280	( 4,146)
大華 CS	新 纖	20,000,000	0.010	0.718	14,360	14,160	14,415,000	0.28	4,030	( 3,886)
大華 CT	台 玻	20,000,000	0.010	0.824	16,480	16,280	19,402,000	0.50	9,669	( 9,475)
大華 CU	富 邦 金	20,000,000	0.080	1.745	34,900	33,300	19,644,000	0.80	15,642	( 14,070)
大華 CV	長 榮	20,000,000	0.010	1.885	37,700	37,500	18,301,000	0.81	14,781	( 14,598)
大華 CW	華 紙	20,000,000	0.110	0.407	8,140	5,940	18,181,000	0.57	10,386	( 8,386)
大華 CX	國 產	20,000,000	0.080	1.210	24,200	22,600	15,567,000	0.66	10,247	( 9,002)
大華 CY	第 一 金	20,000,000	1.740	1.546	30,920	( 3,880)	19,977,000	2.30	45,886	( 11,126)
大華 CZ	新 興	20,000,000	0.250	1.005	20,100	15,100	11,371,000	0.62	7,072	( 4,229)
大華 DA	長 榮 航	20,000,000	0.010	1.173	23,460	23,260	10,271,000	0.50	5,143	( 5,041)
大華 DB	聯 華	20,000,000	0.070	1.354	27,080	25,680	16,048,000	1.14	18,219	( 17,095)
大華 DC	佳 能	20,000,000	0.010	0.617	12,340	12,140	16,270,000	0.16	2,544	( 2,381)
大華 DD	義 隆	20,000,000	0.010	0.666	13,320	13,120	12,999,000	0.37	4,775	( 4,645)
大華 DE	奇 美 電	30,000,000	0.010	1.124	33,720	33,420	24,388,000	0.31	7,535	( 7,291)
大華 DF	南 亞	20,000,000	0.010	0.995	19,900	19,700	16,385,000	0.53	8,738	( 8,575)
大華 DG	勝 華	20,000,000	0.010	1.024	20,480	20,280	15,121,000	0.38	5,774	( 5,623)
大華 DH	華 寶	20,000,000	0.010	1.025	20,500	20,300	16,525,000	0.15	2,491	( 2,326)

( 接 次 頁 )

(承前頁)

權 證 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價 (元)	發 行 認 購 ( 售 ) 權 證 負 債		認 購 ( 售 ) 權 證 再 買 回				
				發 行 價 格 (元)	金 額	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格 (元)	金 額	價 值 變 動 (損) 益	
大華 DI	鴻海	20,000,000	0.020	2.090	\$ 41,800	\$ 41,400	62,000	0.84	\$ 52	(\$ 51)
大華 DJ	宏碁	20,000,000	0.320	1.403	28,060	21,660	18,843,000	1.26	23,652	( 17,622)
大華 DK	華碩	20,000,000	0.130	0.943	18,860	16,260	19,034,000	0.54	10,331	( 7,857)
大華 DL	台積電	20,000,000	0.440	0.577	11,540	2,740	18,990,000	0.65	12,259	( 3,903)
大華 DM	旺宏	20,000,000	0.190	0.964	19,280	15,480	16,293,000	0.95	15,402	( 12,307)
大華 DN	京元	20,000,000	0.090	0.985	19,700	17,900	19,002,000	0.92	17,522	( 15,812)
大華 DP	華航	20,000,000	0.010	0.397	7,940	7,740	158,000	0.10	16	( 14)
大華 DQ	榮運	19,979,000	0.700	1.264	25,253	11,268	18,781,000	1.86	35,005	( 21,859)
大華 DR	台化	20,000,000	0.030	0.915	18,300	17,700	19,646,000	0.42	8,337	( 7,747)
大華 DS	裕隆	20,000,000	0.010	0.975	19,500	19,300	17,058,000	0.55	9,392	( 9,221)
大華 DT	台肥	20,000,000	0.150	1.642	32,840	29,840	19,744,000	1.72	33,939	( 30,978)
大華 DU	正新	20,000,000	0.050	0.646	12,920	11,920	18,483,000	0.46	8,503	( 7,579)
大華 DV	農林	20,000,000	0.080	0.597	11,940	10,340	100,000	0.71	71	( 63)
大華 DW	潤泰新	20,000,000	0.100	0.855	17,100	15,100	18,943,000	0.63	11,888	( 9,994)
大華 DX	聯成	20,000,000	0.090	0.498	9,960	8,160	18,741,000	0.39	7,395	( 5,709)
大華 DY	中鴻	20,000,000	0.620	0.995	19,900	7,500	16,523,000	1.89	31,160	( 20,916)
大華 DZ	永豐金	20,000,000	0.510	0.815	16,300	6,100	18,474,000	0.90	16,592	( 7,170)
大華 EA	元大金	20,000,000	0.070	0.547	10,940	9,540	18,306,000	0.38	7,014	( 5,733)
大華 EB	億光	20,000,000	0.060	1.392	27,840	26,640	18,017,000	0.51	9,276	( 8,195)
大華 EC	晶電	20,000,000	0.080	0.945	18,900	17,300	19,738,000	0.55	10,773	( 9,194)
大華 ED	微星	20,000,000	0.030	0.695	13,900	13,300	15,727,000	0.32	4,997	( 4,526)
大華 EE	美律	20,000,000	0.040	0.905	18,100	17,300	18,779,000	0.64	12,014	( 11,262)
大華 EF	皇翔	20,000,000	0.050	1.095	21,900	20,900	18,530,000	0.69	12,799	( 11,873)
大華 EG	南電	20,000,000	0.320	1.841	36,820	30,420	19,730,000	0.77	15,111	( 8,798)
大華 EH	華航	20,000,000	0.010	0.427	8,540	8,340	1,283,000	0.07	89	( 76)
大華 EI	萬海	20,000,000	0.100	0.684	13,680	11,680	19,374,000	0.37	7,219	( 5,282)
大華 EJ	潤泰全	20,000,000	0.090	0.825	16,500	14,700	18,717,000	0.72	13,570	( 11,885)
大華 EK	松翰	20,000,000	0.200	1.215	24,300	20,300	19,510,000	0.88	17,128	( 13,226)
大華 EL	統一實	20,000,000	0.370	0.976	19,520	12,120	19,711,000	0.87	17,122	( 9,829)
大華 EM	巨大	20,000,000	0.750	1.145	22,900	7,900	17,372,000	1.04	18,140	( 5,111)
大華 EN	中興電	20,000,000	0.050	0.747	14,940	13,940	17,201,000	0.47	8,086	( 7,226)
大華 EP	友達	30,000,000	0.060	0.916	27,480	25,680	22,407,000	0.40	8,909	( 7,565)
大華 EQ	奇美電	30,000,000	0.050	0.695	20,850	19,350	26,233,000	0.29	7,612	( 6,300)
大華 ER	南科	20,000,000	0.100	0.796	15,920	13,920	19,624,000	0.53	10,428	( 8,465)
大華 ES	歌林	20,000,000	0.010	0.686	13,720	13,520	19,959,000	0.56	11,251	( 11,051)
大華 ET	中環	20,000,000	0.280	0.826	16,520	10,920	18,805,000	0.75	14,177	( 8,912)
大華 EU	華新	20,000,000	0.040	0.895	17,900	17,100	19,665,000	0.41	8,124	( 7,338)

(接次頁)



(承前頁)

權 證 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價 ( 元 )	發 行 認 購 ( 售 ) 權 證 負 債		認 購 ( 售 ) 權 證 再 買 回		再 買 回		
				發 行 價 格 ( 元 )	金 額	價 值 變 動 ( 損 ) 益	再 買 回 單 位	再 買 回 價 格 ( 元 )	金 額	價 值 變 動 ( 損 ) 益
大華 EV	建 漢	20,000,000	0.090	0.994	\$ 19,880	\$ 18,080	19,931,000	0.51	\$ 10,232	(\$ 8,438)
大華 EW	長 榮 航	20,000,000	0.100	0.845	16,900	14,900	19,527,000	0.61	11,826	( 9,873)
大華 EX	聯 發 科	20,000,000	0.140	0.596	11,920	9,120	14,360,000	0.32	4,537	( 2,526)
大華 EY	兆 赫	20,000,000	0.120	1.641	32,820	30,420	18,396,000	0.74	13,587	( 11,380)
大華 EZ	宏 達 電	20,000,000	0.120	0.975	19,500	17,100	17,885,000	0.38	6,759	( 4,613)
大華 FA	遠 百	20,000,000	0.100	0.746	14,920	12,920	18,191,000	0.48	8,803	( 6,984)
大華 FB	緯 創	20,000,000	0.140	0.696	13,920	11,120	19,913,000	0.53	10,552	( 7,764)
大華 FC	光 磊	20,000,000	0.120	0.845	16,900	14,500	18,920,000	0.35	6,646	( 4,375)
大華 FD	鴻 海	20,000,000	0.500	1.651	33,020	23,020	18,885,000	1.32	24,944	( 15,502)
大華 FE	茂 矽	20,000,000	0.070	0.875	17,500	16,100	16,152,000	0.42	6,797	( 5,667)
大華 FF	東 聯	20,000,000	0.180	1.193	23,860	20,260	19,952,000	0.82	16,280	( 12,689)
大華 FG	中 信 金	20,000,000	0.150	0.795	15,900	12,900	19,911,000	0.45	8,912	( 5,925)
大華 FH	友 達	20,000,000	0.220	1.014	20,280	15,880	17,452,000	0.52	9,058	( 5,219)
大華 FI	藍 天	20,000,000	0.330	1.442	28,840	22,240	19,642,000	1.06	20,841	( 14,359)
大華 FJ	華 南 金	20,000,000	0.290	0.696	13,920	8,120	19,364,000	0.53	10,322	( 4,707)
大華 FK	台 中 銀	20,000,000	0.270	0.845	16,900	11,500	19,940,000	0.69	13,671	( 8,287)
大華 FL	統 一	20,000,000	0.190	0.995	19,900	16,100	19,914,000	0.46	9,106	( 5,322)
大華 FM	旺 宏	20,000,000	0.250	1.054	21,080	16,080	19,638,000	0.65	12,667	( 7,757)
大華 FN	遠 傳	20,000,000	0.240	0.646	12,920	8,120	19,915,000	0.57	11,450	( 6,670)
大華 FP	國 賓	20,000,000	0.200	0.795	15,900	11,900	19,336,000	0.66	12,679	( 8,812)
大華 FQ	力 成	20,000,000	0.470	1.571	31,420	22,020	19,748,000	1.09	21,504	( 12,223)
大華 FR	厚 生	20,000,000	0.630	1.392	27,840	15,240	19,977,000	1.19	23,831	( 11,245)
大華 FS	華 航	20,000,000	0.060	0.427	8,540	7,340	19,590,000	0.33	6,418	( 5,242)
大華 FT	技 嘉	20,000,000	0.310	0.775	15,500	9,300	19,943,000	0.65	12,979	( 6,797)
大華 FU	中 纖	20,000,000	0.870	1.472	29,440	12,040	20,000,000	1.39	27,798	( 10,398)
大華 FV	農 林	20,000,000	0.230	0.726	14,520	9,920	19,157,000	0.67	12,802	( 8,395)
大華 FW	可 成	20,000,000	0.610	1.243	24,860	12,660	19,900,000	1.06	21,047	( 8,908)
大華 FX	鴻 準	20,000,000	1.300	2.208	44,160	18,160	19,992,000	2.02	40,398	( 14,408)
大華 FY	億 光	20,000,000	0.520	1.293	25,860	15,460	19,856,000	1.20	23,902	( 13,576)
大華 FZ	大 聯 大	20,000,000	0.750	0.855	17,100	2,100	19,975,000	0.85	17,001	( 2,020)
大華 GA	友 達	20,000,000	0.480	0.795	15,900	6,300	19,870,000	0.75	14,914	( 5,376)
大華 GB	群 創	20,000,000	0.915	0.915	18,300	-	5,920,000	0.92	5,417	-
小 計					<u>1,992,230</u>	<u>1,549,424</u>			<u>1,228,273</u>	<u>( 823,205)</u>
上 櫃										
大華 W6	光 洋 科 技	9,814,000	1.170	2.089	20,502	9,019	8,813,000	2.83	24,938	( 14,627)
大華 W7	群 聯 電 子	10,000,000	0.010	3.899	38,990	38,890	9,802,000	3.03	29,661	( 29,563)
大華 W8	及 成	20,000,000	0.010	0.995	19,900	19,700	17,458,000	0.18	3,159	( 2,984)

(接次頁)

(承前頁)

權 證 名 稱	標 的 證 券	發 行 單 位	期 終 日 市 價 ( 元 )	發 行 認 購 ( 售 ) 權 證 負 債		認 購 ( 售 ) 權 證 再 買 回				
				發 行 價 格 ( 元 )	金 額	價 值 變 動 ( 損 ) 益	再 買 回 價 格 ( 元 )	金 額	價 值 變 動 ( 損 ) 益	
大華 W9	力 晶	20,000,000	0.010	0.843	\$ 16,860	\$ 16,660	13,799,000	0.23	\$ 3,119	(\$ 2,981)
大華 PA	順達科技	10,000,000	1.100	1.355	13,550	2,550	6,249,000	3.39	21,157	( 14,283)
大華 PB	合晶科技	20,000,000	0.350	1.543	30,860	23,860	19,972,000	1.44	28,835	( 21,845)
大華 PC	元太科技	15,000,000	0.100	1.045	15,675	14,175	14,348,000	0.67	9,573	( 8,138)
大華 PD	大億科技	20,000,000	0.160	1.014	20,280	17,080	18,342,000	0.87	15,992	( 13,057)
大華 PE	新 普	20,000,000	0.490	1.740	34,800	25,000	18,932,000	1.11	21,025	( 11,748)
大華 PF	頤 邦	20,000,000	0.100	1.014	20,280	18,280	19,742,000	0.58	11,352	( 9,377)
大華 PG	聚 積	20,000,000	0.100	0.596	11,920	9,920	17,465,000	0.40	6,986	( 5,240)
大華 PH	迅 杰	20,000,000	0.200	1.342	26,840	22,840	19,792,000	0.78	15,361	( 11,403)
大華 PJ	中 美 晶	20,000,000	0.820	2.268	45,360	28,960	19,972,000	2.02	40,387	( 24,010)
小 計					315,817	246,934			231,545	( 169,256)
合 計					\$ 2,308,047	\$ 1,796,358			\$ 1,459,818	(\$ 992,461)

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

附買回票券及債券負債明細表

民國九十七年六月三十日

明細表十九

單位：新台幣仟元

項	目	面	額	帳	列	金	額	備	註
政府公債									
中華開發工業銀行及其子公司									
	95 高市債一		\$ 3,700,000			\$ 3,735,435			
	93 央債甲 02		2,669,900			2,891,491			
	96 央債乙 01		2,345,000			2,424,799			
	92 央債甲 10		2,046,000			2,070,982			
	96 央債甲 01		1,320,000			1,330,000			
	93 央債甲 04		1,265,000			1,294,595			
	97 央債甲 02		930,000			933,594			
	94 央債甲 07		824,000			901,000			
	97 央債甲 03		550,000			539,604			
	91 央債甲 11		486,000			512,515			
	96 央債甲 05		350,000			351,892			
	92 央債甲 04		300,000			300,846			
	96 央債甲 03		200,000			200,525			
	93 北建債一		200,000			200,000			
	89 央債甲 03		140,000			150,544			
	91 央債甲 08		102,000			110,000			
	92 央債甲 07		100,000			100,070			
	94 高市債二		100,000			100,571			
	95 央債甲 05		100,000			100,167			
	86 央債甲十		2,000			2,000			
	89 央債甲 14		2,000			2,048			
	小 計		<u>17,731,900</u>			<u>18,252,678</u>			
大華證券公司及其子公司									
	94 央債甲 07		1,966,100			2,187,573			
	96 央債甲 01		849,000			947,389			
	93 央債甲 02		650,000			721,797			
	95 央債甲 06		595,200			661,625			
	94 央債甲 06		550,000			610,798			
	92 央債甲 08		500,000			555,419			
	96 央債甲 03		422,000			471,149			
	96 央債甲 06		250,000			277,744			
	94 央債甲 02		100,000			111,100			

(接次頁)

(承前頁)

項	目	面	額	帳	列	金	額	備	註
	96 央債甲 05	\$	50,500	\$		56,067			
	92 央債甲 06		50,000			55,570			
	93 央債甲 07		50,000			55,475			
	96 央債乙 01		50,000			55,500			
	95 央債甲 05		45,600			50,649			
	95 央債甲 01		40,000			44,321			
	94 央債甲 04		16,400			18,187			
	91 央債甲 03		14,000			15,550			
	84 交建甲 04		13,000			14,245			
	85 交建乙一		11,600			12,888			
	86 交建甲十		11,300			12,500			
	89 央債甲 04		11,000			12,193			
	89 央債甲 11		10,000			11,108			
	85 交建甲五		9,000			10,025			
	90 央債甲 02		8,000			8,976			
	89 央債甲 13		5,000			5,557			
	89 央債乙 01		5,000			5,549			
	89 央債甲 02		4,000			4,444			
	90 央債甲 03		4,000			4,531			
	91 央債甲 07		3,000			3,329			
	90 央債甲 07		2,000			2,242			
	89 央債甲 03		1,000			1,108			
	90 央債甲 04		1,000			1,115			
	89 央債甲 14		900			1,023			
			<u>6,298,600</u>			<u>7,006,746</u>			
	政府公債合計		<u>24,030,500</u>			<u>25,259,424</u>			

公司債

中華開發工業銀行及其子公司

92 高鐵 2C09	200,000	200,575
93 威盛 1C01	100,000	100,000
94 台控 1	<u>200,000</u>	<u>202,688</u>
	<u>500,000</u>	<u>503,263</u>

大華證券公司及其子公司

96 華亞科 1	500,000	511,197
95 南科 1	489,300	495,984
95 華亞科 1	250,000	259,434
96 華亞科 2	200,000	201,083
94 台控 1	150,000	162,025

(接次頁)

(承前頁)

項	目	面	額	帳	列	金	額	備	註
	92 光科 1I	\$	120,000	\$		136,109			
	93 台控 3		90,000			98,333			
	FHRR R012 AB		151,700			178,684			
	FHRR R009 AJ		148,787			175,121			
	FHRR R010 AB		90,565			103,440			
	FHRR R005 AB		85,437			101,507			
	NACF		47,057			54,683			
	FHRR R011 AB		40,959			47,832			
	CATFIN		30,340			36,238			
	LEH		14,563			17,024			
	Goldman Sachs		14,575			14,575			
	Deutsche Bank		47,457			3,080			
			<u>2,470,740</u>			<u>2,596,349</u>			
	公司債合計		<u>2,970,740</u>			<u>3,099,612</u>			
企業貸款債權證券化受益證券									
大華證券公司及其子公司									
	里昂中受益甲		550,000			550,524			
	93 中信銀貸 1A		329,960			330,020			
	里昂高受益甲		151,374			151,804			
	93 中信銀貸 1D		130,000			130,003			
	93 中信銀貸 1B		90,000			90,000			
	93 中信銀貸 1C		25,000			25,000			
	企業貸款債權證券化受益證券合計		<u>1,276,334</u>			<u>1,277,351</u>			
可轉換公司債									
大華證券公司及其子公司									
	力晶一		102,800			102,905			
	華碩一		102,700			102,760			
	友達二		60,000			60,049			
	微星二		40,000			40,004			
	友勁一		39,000			39,032			
	達科 E1		30,000			30,024			
	成霖一		30,000			30,020			
	川湖一		30,000			30,047			
	億光三		30,000			30,083			
	應華一		30,000			30,005			
	一詮三		30,000			30,020			
	華航二		30,000			30,136			
	銘異一		30,000			30,083			

(接次頁)

(承前頁)

項	目	面	額	帳	列	金	額	備	註
	華航三	\$	28,100	\$		28,136			
	統一		26,500			26,520			
	國精		21,100			21,114			
	樺晟		20,000			20,000			
	佳總		20,000			20,013			
	長華		20,000			20,016			
	帝寶		20,000			20,000			
	聯詠		20,000			20,005			
	友達		15,000			15,000			
	鎰勝		9,000			9,000			
	E TON		112,561			129,250			
	CHUNCHWA PICTURE		109,224			126,107			
	SHIN KONG FIN		56,432			67,168			
	可轉換公司債合計		<u>1,062,417</u>			<u>1,107,497</u>			

結構債

大華證券公司及其子公司

	FNR 2005-117 MS		60,680			71,760			
	FNR 3173 SU		60,680			73,315			
	FHR 3155 SC		32,160			37,444			
	結構債合計		<u>153,520</u>			<u>182,519</u>			
合	計		<u>\$ 29,493,511</u>			<u>\$ 30,926,403</u>			

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

應付款項明細表

民國九十七年六月三十日

明細表二十

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
應付購入有價證券款		\$	5,581,352		
應付股息紅利			2,567,034		
應付所得稅			2,038,780		
應付費用			807,195		
應付利息			600,823		
應付融券擔保價款			559,134		
融券存入保證金			524,893		
應付代收款			395,881		
承兌匯票			243,973		
應付帳款			94,290		
應退股款			74,880		
應付待交換票據			58,358		
其 他			<u>420,293</u>		
			<u>\$ 13,966,886</u>		

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

存款及匯款明細表

民國九十七年六月三十日

明細表二十一

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
定期存款					
新台幣			\$ 8,867,657		
外匯			<u>4,273,051</u>		
			<u>13,140,708</u>		
活期存款					
新台幣			2,085,911		
外匯			<u>766,305</u>		
			<u>2,852,216</u>		
支票存款			<u>72,524</u>		
合 計			<u>\$ 16,065,448</u>		



中華開發金融控股股份有限公司及子公司

應付金融債券明細表

民國九十七年六月三十日

明細表二十二

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱	發 行 期 間	還 本 付 息 辦 法	票 面 利 率	發 行 面 額 ( 成 交 金 額 )
開債 910101	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)	\$ 3,000,000
開債 920101	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)	3,000,000
開債 920301	93.02.12-98.02.12	每半年付息一次，到期一次還本	(1)當 180 天 CP≤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)	500,000
開債 920401	93.02.27-98.02.27	每季付息一次，到期一次還本	(1)當 6M LIBOR<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)	1,000,000
開債 920501	93.03.18-98.03.18	每半年付息一次，到期一次還本	(1)當 180 天 CP≤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)	500,000
開債 930101	93.06.23-98.06.23	每季付息一次，到期一次還本	MAX (5.9%-6M LIBOR,0)	500,000
開債 930401	93.07.05-98.07.05	每季付息一次，到期一次還本	MAX (4.4%-90 day TWD CP,0)	500,000
開債 920201	93.01.06-99.01.06	每半年付息一次，到期一次還本	(1)當 6M LIBOR<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)	500,000
開債 930201	93.06.23-99.06.23	每季付息一次，到期一次還本	MAX (6.1%-6M LIBOR,0)	500,000
開債 950101	95.10.30-100.10.30	每年付息一次，到期一次還本	2.0900%	1,100,000
開債 950201	95.11.29-100.11.29	每年付息一次，到期一次還本	2.1100%	2,000,000
開債 930701	94.01.27-101.01.27	每季付息一次，到期一次還本	2.2500%	1,000,000
開債 950301	96.02.05-101.02.05	每年付息一次，到期一次還本	2.1100%	3,200,000
開債 950401	96.03.20-101.03.20	每季付息一次，到期一次還本	2.1000%	3,700,000
開債 920601	93.03.31-103.03.31	每季付息一次，到期一次還本	1.15*(USD CMS 30Y-USD CMS 2Y) (註)	1,500,000
開債 920701	93.03.31-103.03.31	每季付息一次，到期一次還本	1.15*(USD CMS 30Y-USD CMS 2Y) (註)	1,000,000
開債 920901	93.04.29-103.04.29	每季付息一次，到期一次還本	1.15*(USD CMS 30Y-USD CMS 2Y) (註)	1,000,000
開債 960101	97.01.09-106.12.13	每季付息一次，到期一次還本	0%	2,750,000
開債 960201	97.01.09-101.12.13	每季付息一次，到期一次還本	90day TWD CP +0.3%	1,100,000
開債 960301	97.01.30-104.01.30	每季付息一次，到期一次還本	3.00%	9,000,000
開債 960401	97.01.31-104.04.30	每季付息一次，到期一次還本	3.10%	<u>1,000,000</u>
發行金額				38,350,000
未攤銷折價				( 677,327 )
合 計				<u>\$ 37,672,673</u>

註：CMS 30Y 係指 USD-ISDA-Swap 30 年期利率。

CMS 2Y 係指 USD-ISDA-Swap 2 年期利率。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

應付公司債明細表

民國九十七年六月三十日

明細表二十三

單位：新台幣仟元

券別	期次	受託人	期間	還本付息辦法	年利	率	發行總額	抵押或擔保
公司債								
(一)一年內到期之應付公司債								
無擔保公司債 G 券	第四次	中國信託商業銀行信託部	92.12.9-97.12.9	到期一次還本；每年付息一次	2.00%		\$ 300,000	—
無擔保公司債 H 券	第四次	中國信託商業銀行信託部	92.12.10-97.12.10	到期一次還本；每年付息一次	2.00%		300,000	—
無擔保公司債 I 券	第四次	中國信託商業銀行信託部	92.12.11-97.12.11	到期一次還本；每年付息一次	4.1%減 90 天商業本票利率， 但不得低於 0% (註一)		300,000	—
無擔保公司債 J 券	第四次	中國信託商業銀行信託部	92.12.12-97.12.12	到期一次還本；每年付息一次	2.00%		<u>300,000</u>	—
小計							<u>1,200,000</u>	
(二)一年以上到期之應付公司債								
無擔保公司債甲券	九十四年 第一次	萬泰商業銀行信託部	94.9.12-99.9.21	到期一次還本；每年單利計息付息一次	2.0500%		4,000,000	—
無擔保公司債乙券	九十四年 第一次	萬泰商業銀行信託部	94.9.12-99.9.21	到期一次還本；每半年複利計息一次；每 年付息一次	2.0396%		4,000,000	—
無擔保公司債	九十五年 第一次	萬泰商業銀行信託部	96.02.08-101.02.08	到期一次還本；每年單利計息付息一次	2.20%		6,000,000	—
無擔保公司債甲券	九十七年 第一次	台北富邦信託部	97.6.18-102.6.18	到期一次還本；每年單利計息付息一次	2.89%		1,900,000	—
無擔保公司債乙券	九十七年 第一次	台北富邦信託部	97.6.18-102.6.18	到期一次還本；每年單利計息四次，付息 一次	指標利率加碼 0.28% (註二)		1,100,000	—
無擔保公司債丙券	九十七年 第一次	台北富邦信託部	97.6.18-104.6.18	到期一次還本；每年單利計息付息一次	3.40%		650,000	—
無擔保公司債丁券	九十七年 第一次	台北富邦信託部	97.6.18-104.6.18	到期一次還本；每年單利計息四次，付息 一次	指標利率加碼 0.70% (註二)		<u>2,350,000</u>	—
小計							<u>20,000,000</u>	
合計							<u>\$ 21,200,000</u>	

註一：所稱九十天期商業本票利率係以發行日及各期利息付息日前兩個營業日之台北時間上午十一時 Moneyline Telerate 6165 頁畫面九十天期商業本票利率之平均報價為基準，若在前述日期中午十二時前無法取得前述訂價，則由利息計算機構 UBS AG, Taipei Branch 以至少四家 Reference Dealers 3 個月期 BA 報價之算術平均數訂定之。

註二：指標利率係指發行日及每一利息期間始日之前二個營業日（以下簡稱「基準日」）上午十一時左右，英商路透股份有限公司（Reuters）螢幕第 6165 頁所顯示之九十天期次級市場短期票券均價利率（Fixing Rate，以下簡稱「均價利率」），均價利率於基準日不可得者，以基準日前一營業日之均價利率為準。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

其他金融負債明細表

民國九十七年六月三十日

明細表二十四

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
	組合式商品－主契約	\$ 20,259,779	
	結構型商品本金價值－信用連結商品	1,272,321	
	避險之衍生性金融負債－換利合約（註）	164,271	
	結構型商品本金價值－保本型商品	69,035	
	結構型商品本金價值－股權連結商品	<u>21,411</u>	
	合 計	<u>\$ 21,786,817</u>	

註：係現金流量避險。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

其他負債明細表

民國九十七年六月三十日

明細表二十五

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
遞延所得稅負債		\$	974,855		
代收款項			300,757		
買賣損失準備			249,407		
違約損失準備			236,434		
應計退休金負債			214,128		
其他(註)			<u>666,728</u>		
合 計			<u>\$ 2,642,309</u>		

註：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

利息收入明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

明細表二十六

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
放款息		\$ 1,373,127			
備供出售金融資產息		696,376			
證券融資及轉融通利息		321,834			
存同息		189,108			
存央息		187,795			
其他(註)		<u>490,184</u>			
合 計		<u>\$ 3,258,424</u>			

註：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

利息費用明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

明細表二十七

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
金融債券息		\$	413,802		
附買回債券息			396,355		
存款					
定存息			158,234		
活存息			<u>32,186</u>		
			<u>190,420</u>		
同業拆放息			187,098		
組合式商品			166,284		
公司債息			165,160		
長期借款息			121,688		
短期借款息			78,932		
商業本票息			36,028		
其他(註)			<u>126,933</u>		
合計			<u>\$1,882,700</u>		

註：各項餘額未超過該科目餘額之百分之五。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

手續費及佣金淨收益明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

明細表二十八

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
手續費收入					
	其他本業手續費	\$	921,056		
	聯貸手續費		41,421		
	保證手續費		31,237		
	信託手續費		11,564		
	其他		<u>17,522</u>		
	小計		1,022,800		
手續費支出					
		(	<u>150,270</u> )		
	合計	\$	<u>872,530</u>		

中華開發金融控股股份有限公司及子公司  
 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表  
 民國九十七年一月一日至六月三十日

明細表二十九

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
交易目的負債處分損失－淨額	(\$ 5,659,613)	
交易目的資產處分利益－淨額	4,769,685	
交易目的負債評價損失－淨額	( 2,015,820)	
交易目的資產評價利益－淨額	1,124,054	
指定公平價值衡量金融負債評價利益 －淨額	60,859	
合 計	(\$ 1,720,835)	



中華開發金融控股股份有限公司及子公司  
備供出售金融資產之已實現利益明細表  
民國九十七年一月一日至六月三十日

明細表三十

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
股票處分利益		\$ 2,505,283			
其他		<u>50,378</u>			
合計		<u>\$ 2,555,661</u>			

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

採權益法之股權投資損益明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

明細表三十一

單位：新台幣仟元

被 投 資 公 司 名 稱	金 額	備 註
按權益法認列之投資（損）益		
金鼎綜合證券股份有限公司	(\$ 255,557)	
J-Three Investment (HK) Limited	( 86,340)	
開發國際投資股份有限公司	( 35,628)	
永進機械工業股份有限公司	30,594	
Pacifictech Microelectronics Co., Ltd.	( 14,400)	
宏全亞洲控股股份有限公司	11,819	
生華創業投資股份有限公司	9,955	
高科技股份有限公司	9,745	
環華證券金融股份有限公司	( 7,739)	
東浦精密光電股份有限公司	6,084	
摩特動力股份有限公司	5,622	
CDIB Bioscience Venture Management (BVI), Inc.	4,824	
裕邦科技股份有限公司	( 4,735)	
North America Venture Fund II, L.P.	( 4,713)	
和勤精機股份有限公司	4,570	
冠橙科技股份有限公司	( 3,865)	
星元電力股份有限公司	( 3,050)	
世華開發顧問股份有限公司	( 1,190)	
台灣移動媒體科技股份有限公司	( 534)	
華閱股份有限公司	( 341)	
總格實業股份有限公司	( 137)	
軟銀開發投資股份有限公司	128	
坦能電子股份有限公司	66	
	<u>( 334,822)</u>	
董監酬勞及車馬費	2,980	
處分利益	<u>501</u>	
	<u>(\$ 331,341)</u>	

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

兌換損益明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

明細表三十二

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
自有資金及增資款		(\$908,715)			
即	期		329,878		
損	益	( 186,388)			
既	存		233,313		
衍	生		129,735		
其	他	( 16,882)			
合	計	(\$419,059)			

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

資產減損損失明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

明細表三十三

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>減損損失金額</u>	<u>備</u>	<u>註</u>
以成本衡量之金融資產減損損失		\$ 1,214,305		
備供出售金融資產減損損失		<u>595,399</u>		
合 計		<u>\$ 1,809,704</u>		

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

其他非利息淨損益明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

明細表三十四

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
租金收入		\$	91,914		
合併利益			62,537		
承銷業務收入			46,728		
財務顧問收入			46,145		
不動產投資利益			38,096		
結算交割服務費支出		(	21,779)		
其他(註)			<u>48,004</u>		
合 計			<u>\$311,645</u>		

註：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五。

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

呆帳費用淨額明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

明細表三十五

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>備</u>	<u>註</u>
提列其他呆帳費用		\$240,724			
迴轉放款呆帳費用		( 44,728)			
迴轉保證責任準備		( 9,888)			
合 計		<u>\$186,108</u>			

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

用人費用明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

明細表三十六

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
薪	資		<u>\$ 1,315,315</u>		
員工	保險費		66,995		
退休	金費用		61,210		
其	他		<u>97,429</u>		
合	計		<u>\$ 1,540,949</u>		

中華開發金融控股股份有限公司及子公司

折舊及攤銷費用明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

明細表三十七

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
電腦設備		\$	39,401		
出租資產			33,109		
房屋及建築			32,536		
租賃資產改良			16,263		
無形資產			15,677		
什項設備			8,788		
交通及運輸設備			1,454		
其他			<u>534</u>		
			<u>\$147,762</u>		



中華開發金融控股股份有限公司及子公司

其他業務及管理費用明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

明細表三十八

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	備	註
稅	捐	\$	247,563		
專業服務費			135,241		
電腦費用			78,035		
租金支出			68,688		
郵電費			58,479		
其他(註)			<u>373,801</u>		
合	計	\$	<u>961,807</u>		

註：各項餘額均未超過該科目餘額之百分之五。