

建華金融控股股份有限公司

財務報表暨核閱報告

民國九十二年第一季
(九十一年五月九日成立)

地址：台北市南京東路三段一三六號九樓

電話：(○二) 八七七三八八八八

§ 目 錄 §

| 項 目 | 頁 次 | 財 務 報 表 附 註 編 號 |
|----------------|-------|--------------------|
| 一、封 面 | 1 | - |
| 二、目 錄 | 2~3 | - |
| 三、會計師核閱報告 | 4 | - |
| 四、資產負債表 | 5 | - |
| 五、損 益 表 | 6 | - |
| 六、股東權益變動表 | - | - |
| 七、現金流量表 | 7 | - |
| 八、財務報表附註 | | |
| (一)公司沿革及業務範圍 | 8 | 一、 |
| (二)重要會計政策之彙總說明 | 8~11 | 二、 |
| (三)會計變動之理由及其影響 | - | - |
| (四)重要會計科目之說明 | 11~22 | 三、四、 |
| (五)關係人交易 | 22~27 | 五、 |
| (六)質押之資產 | - | - |
| (七)重大承諾及或有事項 | 27 | 六、 |
| (八)重大之災害損失 | - | - |
| (九)重大之期後事項 | 29 | 七、 |
| (十)其 他 | 30~41 | 八、四、 |
| (十一)附註揭露事項 | | |
| 1.重大交易事項相關資訊 | 41~65 | 五、 |
| 2.轉投資事業相關資訊 | 41~65 | 五、 |

| | | |
|--------------------|----------|---|
| 3.大陸投資資訊 | - | - |
| 4.擬制性比較財務報表之補充資訊 | 51、66~67 | 五 |
| (五)部門別財務資訊 | - | - |
| 九重要會計科目明細表 | - | - |
| 十重要查核說明 | - | - |
| 十一會計師複核報告 | - | - |
| 十二其他揭露事項 | | |
| (一)業 務 | - | - |
| (二)市價、股利及股權分散情形 | - | - |
| (三)重要財務資訊 | - | - |
| (四)財務狀況及經營結果之檢討與分析 | - | - |
| (五)會計師之資訊 | - | - |

會計師核閱報告

建華金融控股股份有限公司（民國九十一年五月九日成立）民國九十二年三月三十一日之資產負債表，暨民國九十二年一月一日至三月三十一日之損益表及現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

除下段所述者外，本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，因是無法對上開財務報表之整體表示查核意見。

如財務報表附註五所述，建華金融控股股份有限公司及其子公司民國九十二年三月三十一日採權益法計價之長期股權投資中計有新台幣（以下同）3,772,597 仟元，及其相關之第一季投資收益 71,756 仟元，暨財務報表附註二十五附註揭露事項所述部分轉投資事業之相關資訊，係依據被投資公司同期間未經會計師核閱之財務報表認列與揭露。

依本會計師核閱結果，除第三段所述採權益法計價之若干長期股權投資及其相關投資收益暨轉投資事業之相關資訊，係依據未經會計師核閱之財務報表認列與揭露，倘該等財務報表經會計師核閱而有所調整時，對於建華金融控股股份有限公司民國九十二年度第一季財務報表之可能影響外，並未發現第一段所述財務報表在所有重大方面有違反金融控股公司財務報告編製準則及一般公認會計原則而須作修正之情事。

建華金融控股股份有限公司已依金融控股公司財務報告編製準則編製民國九十二年度第一季之合併財務報表，並因若干子公司採權益法計價之被投資公司財務報表未經核閱而經本會計師出具保留式核閱報告在案，備供參考。

此 致

建華金融控股股份有限公司 公鑒

勤業會計師事務所

會計師 張 日 炎

會計師 魏 永 篤

台北市會計師公會會員證第 875 號
財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
(76)台財證(一)第 13609 號

台北市會計師公會會員證第 613 號
財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
(72)台財證(一)第 2583 號

中 華 民 國 九 十 二 年 四 月 十 八 日

建華金融控股股份有限公司
資 產 負 債 表
民國九十二年三月三十一日

單位：新台幣仟元，惟每股面額為新台幣元

| 代 碼 | 資 產 | 金 額 | % | 代 碼 | 負 債 及 股 東 權 益 | 金 額 | % |
|--------|--------------------|----------------------|------------|------|---|----------------------|------------|
| | 流動資產 | | | | 流動負債 | | |
| 1100 | 現金及約當現金 (附註三及十五) | \$ 8,041,616 | 15 | 2140 | 應付款項 | \$ 7,355 | - |
| 1138 | 附賣回票券投資 (附註二、四及十五) | 129,238 | - | | 長期負債 | | |
| 1140 | 應收款項 (附註十五) | 20,963 | - | 2501 | 海外可轉換公司債 (附註二及八) | 8,250,280 | 15 |
| 1250 | 預付款項及其他 | 5,328 | - | 2517 | 應計退休金負債 (附註二及十一) | 4,529 | - |
| 11XX | 流動資產小計 | <u>8,197,145</u> | <u>15</u> | 25XX | 長期負債小計 | <u>8,254,809</u> | <u>15</u> |
| | 長期股權投資 (附註二、五及十五) | | | 2XXX | 負債合計 | <u>8,262,164</u> | <u>15</u> |
| 144101 | 採權益法之長期投資 | 45,055,759 | 84 | | 股東權益 (附註九) | | |
| 144102 | 特別股 | 288,336 | 1 | 3101 | 股本—每股面額 10 元；額定 10,000,000 仟股；發行 3,748,127 仟股 | 37,481,270 | 70 |
| 14XX | 長期股權投資小計 | <u>45,344,095</u> | <u>85</u> | 3200 | 資本公積 (附註二及九) | 9,067,958 | 17 |
| | 固定資產 (附註二、六及十五) | | | 33XX | 保留盈餘 (附註九) | 2,138,789 | 4 |
| 1533 | 電腦設備 | 3,528 | - | 34XX | 權益調整 | | |
| 1541 | 交通設備 | 4,180 | - | 3401 | 未實現長期股權投資跌價損失 (附註二及五) | (326,092) | (1) |
| 1551 | 辦公及其他設備 | 6,505 | - | 3402 | 未實現長期股權投資評價損失 (附註二及五) | (37,428) | - |
| 1553 | 租賃資產改良 | 17,281 | - | 3410 | 累積換算調整數 (附註二及五) | 324,442 | 1 |
| 15X1 | 成本合計 | 31,494 | - | 3510 | 庫藏股票 (成本) — 250,203 仟股 (附註二及十) | (3,245,570) | (6) |
| 15X2 | 減：累積折舊 | 3,544 | - | 3XXX | 股東權益合計 | <u>45,403,369</u> | <u>85</u> |
| 15XX | 固定資產淨額 | <u>27,950</u> | - | | | | |
| 18XX | 其他資產 (附註二) | <u>96,343</u> | - | | | | |
| 1XXX | 資 產 總 計 | <u>\$ 53,665,533</u> | <u>100</u> | | 負債及股東權益總計 | <u>\$ 53,665,533</u> | <u>100</u> |

參閱財務報表附註。

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核 — 請參閱勤業會計師事務所民國九十二年四月十八日會計師核閱報告)

負責人：

經理人：

主辦會計：

建華金融控股股份有限公司

損 益 表

民國九十二年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為新台幣元

| 代 碼 | 項 目 | 金 額 | % |
|------|------------------------------|-------------------|---------------|
| | 營業收入 | | |
| 4501 | 利息（附註二及十五） | \$ 37,127 | 5 |
| 4532 | 按權益法認列之投資收益－淨額 （附註二、五及十五） | 715,709 | 95 |
| 4609 | 股利收入（附註二及五） | 2,844 | - |
| 4000 | 營業收入合計 | <u>755,680</u> | <u>100</u> |
| | 營業成本及費用 | | |
| 5501 | 利息（附註二及十五） | 94,010 | 13 |
| 5800 | 業務及管理費用（附註二、十一、 十二及十五） | <u>53,399</u> | <u>7</u> |
| 5000 | 營業成本及費用合計 | <u>147,409</u> | <u>20</u> |
| 6100 | 營業利益 | 608,271 | 80 |
| 5999 | 營業外費用及損失－淨額 | <u>740</u> | <u>-</u> |
| 6300 | 稅前利益 | 607,531 | 80 |
| 6400 | 所得稅費用（附註二及十三） | <u>15</u> | <u>-</u> |
| 6900 | 本期純益 | <u>\$ 607,516</u> | <u>80</u> |
| | | 稅 前 | 稅 後 |
| 7000 | 每股盈餘（附註十四） 基本及稀釋每股盈餘 | <u>\$0.17</u> | <u>\$0.17</u> |

假設子公司對本公司之持股不視為庫藏股票時之擬制資料：

| | 稅 前 | 稅 後 |
|-----------|---------------|---------------|
| 基本及稀釋每股盈餘 | <u>\$0.16</u> | <u>\$0.16</u> |

參閱財務報表附註。

（僅經核閱，未依一般公認審計準則查核－請參閱

勤業會計師事務所民國九十二年四月十八日會計師核閱報告）

負責人：

經理人：

主辦會計：

建華金融控股股份有限公司

現金流量表

民國九十二年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣仟元

| | 金 | 額 |
|------------------|----|---------------------|
| 營業活動之現金流量： | | |
| 本期純益 | \$ | 607,516 |
| 調整項目： | | |
| 折舊及攤銷 | | 1,793 |
| 按權益法認列之投資收益－淨額 | (| 715,709) |
| 提列海外可轉換公司債之利息補償金 | | 89,981 |
| 應收款項減少 | | 191 |
| 預付款項及其他流動資產增加 | (| 470) |
| 應付款項減少 | (| 11,186) |
| 其他負債增加 | | 1,329 |
| 營業活動之淨現金流出 | (| <u>26,555)</u> |
| 投資活動之現金流量： | | |
| 附賣回票券投資減少 | | 340,762 |
| 長期股權投資增加 | (| 735,828) |
| 購置固定資產 | (| 2,431) |
| 其他資產減少 | | 11,547 |
| 投資活動之淨現金流出 | (| <u>385,950)</u> |
| 融資活動之現金流量： | | |
| 短期借款減少 | (| <u>250,000)</u> |
| 本期現金及約當現金減少數 | (| 662,505) |
| 期初現金及約當現金餘額 | | <u>8,704,121</u> |
| 期末現金及約當現金餘額 | | <u>\$ 8,041,616</u> |
| 現金流量資訊之補充揭露 | | |
| 本期支付利息 | \$ | <u>532</u> |
| 本期支付所得稅 | \$ | <u>1,929</u> |

參閱財務報表附註。

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核－請參閱

勤業會計師事務所民國九十二年四月十八日會計師核閱報告)

負責人：

經理人：

主辦會計：

建華金融控股股份有限公司

財務報表附註

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

本公司係由建華商業銀行股份有限公司(建華商業銀行)、建華證券股份有限公司(建華證券)與金華信銀證券股份有限公司(金華信銀證券)依據金融控股公司法暨其他有關法令規定，以股份轉換方式於九十一年五月九日成立之金融控股公司，三家公司換股比率分別為建華商業銀行以普通股壹股換本公司一點零二六七一三零八三六股；建華證券以普通股壹股換本公司一點零零九八九七一五六六股；金華信銀證券以普通股壹股換本公司零點七九六八九六零二九六股。轉換後三家公司均為本公司百分之百控制持有之子公司。同日，建華商業銀行及建華證券發行之股票分別下市及下櫃，改由本公司發行之股票於臺灣證券交易所上市買賣。

本公司之子公司建華證券與金華信銀證券於九十一年五月九日經各該公司董事會決議通過合併經營，以建華證券為存續公司，金華信銀證券為消滅公司，並以九十一年七月二十二日為合併基準日，換股比率為每壹點二六七二八八四七八二股金華信銀證券股票換發建華證券股票壹股。

本公司業務範圍為投資經主管機關核准之國內外金融相關事業及對被投資事業之管理。

截至九十二年三月三十一日止，本公司員工人數為 43 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照金融控股公司財務報告編製準則及一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

擬制性財務報表之編製

依據金融控股公司財務報告編製準則規定，依金融控股公司法以營業讓與或股份轉讓方式成立之金融控股公司，於編製轉換當年度及

次一年度各期財務報告時，應於財務報告附註中揭露擬制性比較財務報表之補充資訊。本公司九十二及九十一年度第一季之擬制性比較資產負債表及損益表請參閱附表六及附表七。

資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產為預期於一年內變現之資產，資產不屬於流動資產者為非流動資產。流動負債為將於一年內清償之負債，負債不屬於流動負債者為非流動負債。

附賣回債（票）券投資及附買回債（票）券負債

附賣回及附買回條件之債（票）券交易係按成本計價，分別帳列「附賣回債（票）券投資」及「附買回債（票）券負債」，其買賣價差則分別認列為利息收入及利息費用。

長期股權投資

依財團法人中華民國會計研究發展基金會九十年十月二十九日（九十）基秘字第一八二號解釋函之規定，金融機構以股份轉換方式成立金融控股公司時，其所取得之股權投資應以該金融機構資產帳面價值減負債後之淨額作為投入資本；金融控股公司因股份轉換而發行之股票面額部分作為股本，超過面額部分則作為資本公積。

採權益法計價之長期股權投資，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。自被投資公司取得之現金股利作為投資之減少；取得股票股利時僅註記增加股數，不作為收益處理。

固定資產

固定資產係按成本減累積折舊計價。重大改良及更新作為資本支出；修理及維護支出則作為當期費用。

固定資產出售或報廢時，其有關成本及累積折舊均自帳上予以沖銷，若有出售利益，列為當期之收入；若有出售或報廢損失，則列為當期之支出。

固定資產之折舊係以直線法按下列耐用年數計算提列：電腦設備，三至五年；交通設備，五年；辦公及其他設備，三至五年；租賃

資產改良，三年；耐用年限屆滿後仍繼續使用之固定資產，則估計其尚可使用年數續提折舊。

債券發行成本之攤銷

發行海外可轉換公司債之直接且必要之成本（帳列其他資產），自發行日至海外可轉換公司債賣回權屆滿日，按直線法攤銷並將該攤銷之金額列為發行費用（帳列營業費用）。

利息補償金

海外可轉換公司債之債券持有人得依規定要求賣回海外可轉換公司債，其約定賣回價格超過海外可轉換公司債面額之利息補償金，於發行日至到期日期間按利息法認列為負債，並將已認列之利息補償金列為海外可轉換公司債之評價科目。

退休金

本公司按精算結果認列退休金費用。

庫藏股票

本公司買回已發行股票作為庫藏股票時，係將所支付之成本借記「庫藏股票」，並列在股東權益項下。本公司轉讓庫藏股票予員工時，若轉讓價格高於帳面價值，其差額貸記「資本公積－庫藏股票交易」；若轉讓價格低於帳面價值，其差額先沖抵同種類庫藏股票交易所產生之資本公積；如有不足，則借記未分配盈餘。

依證期會（九一）台財證（六）字第一一一四六七號函規定，金融機構原依證券交易法第二十八條之二第一項規定買回庫藏股票，嗣因辦理轉換成為金融控股公司之子公司，其庫藏股票亦依金融控股公司法第三十一條規定隨同轉換為金融控股公司之股份者，該金融機構仍應將其持股列為庫藏股票，作為股東權益之減項，而金融控股公司對該子公司持股亦應視同庫藏股票處理；若金融機構原係持有其他參與轉換金融機構之股份，嗣因辦理股份轉換而持有金融控股公司之股份者，應維持股權投資之會計處理，金融控股公司則應依證期會（八九）台財證（六）第六九九五〇號函規定，自會計年度結束日在九十一年十二月三十一日（含）以後之財務報表始將子公司持有母公司股票視同庫藏股票處理。

衍生性金融商品－換匯換利合約

以避險為目的之換匯換利合約，本金部分以訂約日即期匯率入帳；利息部分係按約定計息期間計算收付差額，均列為被避險項目收入或費用之調整。

收入之認列

銀行存款之利息收入，係按應計基礎估列。投資累積非參加特別股，依其發行條件估列股利收入。

所得稅

本公司作跨期間之所得稅分攤，可減除暫時性差異、未使用投資抵減及未使用虧損扣抵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；應課稅暫時性差異之所得稅影響數則認列為遞延所得稅負債。

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，依預期迴轉期間之長短劃分為流動或非流動項目。

因購置設備、研究發展及人才培訓所產生之所得稅抵減，採當期認列法處理。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅中。

每年度盈餘於次年度股東會決議分配後，其按稅法核算之未分配餘額所課徵之百分之十所得稅，於該次股東會決議後認列為當年度費用。

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，則於財務報表附註揭露之。

外幣交易事項之會計處理

本公司之外幣交易事項係以新台幣列帳。外幣交易事項係按交易發生時之即期匯率換算為新台幣入帳，其與實際收付時之兌換差額，列為當期損益；期末並就外幣資產及負債餘額，按資產負債表日即期匯率（以新台幣 34.75 元等於 1 美元換算）換算為新台幣，因換算產生

之未實現兌換損益列為當期兌換損益。子公司採權益法計價之外幣長期股權投資，期末餘額按即期匯率換算後所產生之兌換差額列為股東權益項下之累積換算調整數。

三、現金及約當現金

| | 九 十 二 年 三 月 三 十 一 日 |
|-----------------------------|------------------------|
| 定期存款—到期日九十二年八月，利率 0.9%-2.0% | \$ 8,028,107 |
| 活期存款 | 11,182 |
| 支票存款 | <u>2,327</u> |
| | <u>\$ 8,041,616</u> |

四、附賣回票券投資

本公司九十二年三月三十一日帳列之附賣回票券投資成本計 129,238 仟元，約定至遲將於九十二年四月以 129,314 仟元賣回。

五、長期股權投資

| | 九 十 二 年 三 月 三 十 一 日 | |
|----------|----------------------|--------|
| | 金 額 | 持 股 % |
| 按權益法計價 | | |
| 未上市上櫃公司 | | |
| 建華商業銀行 | \$ 22,697,898 | 100.00 |
| 建華證券 | 21,358,568 | 100.00 |
| 建華創投 | 494,696 | 100.00 |
| 安信信用卡 | 147,855 | 49.76 |
| 建華管顧 | 104,472 | 100.00 |
| 建華客服 | 99,205 | 100.00 |
| 建華人壽保代 | 99,018 | 100.00 |
| 建華行銷 | 49,980 | 100.00 |
| 建華財產保代 | <u>4,067</u> | 100.00 |
| | 45,055,759 | |
| 特別股 | | |
| 安信信用卡特別股 | <u>288,336</u> | 60.07 |
| | <u>\$ 45,344,095</u> | |

本公司九十二年三月三十一日之未實現長期股權投資跌價損失（帳列股東權益減項）326,092 仟元係按持股比率認列子公司之未實現長期股權投資跌價損失，該損失係因子公司建華商業銀行及其被投資公司長期投資之上市上櫃公司股票市價低於成本而產生。另本公司九

十二年三月三十一日之未實現長期股權投資評價損失（帳列股東權益減項）37,428 仟元及累積換算調整數（帳列股東權益項下）324,442 仟元係分別按持股比例認列安信信用卡金融商品合約之未實現評價損失及子公司之累積換算調整數。

本公司九十二年度第一季按權益法認列之投資損益，除建華創投、建華客服、建華管顧及建華行銷係依據同期間未經會計師核閱之財務報表計算外，餘均係依據各該被投資公司同期間經會計師核閱之財務報表認列。

惟子公司建華商業銀行因九十二年三月三十一日採權益法計價之長期股權投資中計有 3,024,244 仟元及九十二年度第一季之投資收益計 70,537 仟元，係依據被投資公司同期間未經會計師核閱之財務報表認列，由會計師出具保留意見之核閱報告。

本公司九十二年度第一季按權益法認列之投資損益明細如下：

| | <u>九十二年度第一季</u> |
|--------|-------------------|
| 建華商業銀行 | \$ 667,489 |
| 建華證券 | 36,382 |
| 建華人壽保代 | 17,109 |
| 建華管顧 | 4,472 |
| 建華客服 | 2,071 |
| 建華財產保代 | 149 |
| 建華行銷 | (20) |
| 建華創投 | (5,304) |
| 安信信用卡 | (6,639) |
| | <u>\$ 715,709</u> |

本公司九十二年三月三十一日採權益法計價而依據同期間未經會計師核閱之財務報表認列之長期股權投資為 748,353 仟元，其相關之第一季投資收益為 1,219 仟元，倘該等財務報表經會計師核閱，對本公司財務報表認列之長期股權投資及投資損益可能有所調整。

子公司建華證券九十二年三月三十一日採權益法計價之長期股權投資 2,129,316 仟元及九十二年度第一季認列之投資利益 34,911 仟元，係按被投資公司同期間未經會計師核閱之財務報表計算。建華證券管理當局認為，倘該等財務報表經會計師核閱，應不致有重大調整。

子公司建華商業銀行於九十二年三月三十一日持有本公司股票計 216,543 仟股，帳面價值為 2,896,922 仟元，該等股票依九十二年三月份之平均收盤價所計算之市價為 2,796,868 仟元，建華商業銀行已針對其持有之本公司股票提列未實現跌價損失計 100,054 仟元。因本公司已將此部分投資視為庫藏股票（參閱附註十），故九十二年度第一季於認列建華商業銀行之投資收益時，調整增加投資收益 100,054 仟元。

本公司於九十一年十月三十日投資安信信用卡發行之特別股 28,834 仟股，金額計 288,336 仟元，該特別股於九十七年十月到期（原到期日為九十五年十月，惟該公司已於九十二年三月二十五日經特別股股東會及股東臨時會通過修訂特別股之發行期限），利率為 4%。九十二年度第一季本公司認列特別股股利收入 2,844 仟元。

本公司持股逾百分之五十之被投資公司建華創投、建華客服、建華管顧、建華行銷及子公司建華商業銀行及建華證券持股逾百分之五十之被投資公司建華租賃股份有限公司、建華財務有限公司（香港）、建華金財務顧問股份有限公司、建華期貨股份有限公司、建華證券（開曼）控股有限公司、建華證券投資顧問股份有限公司及 SinoPac Asset Management Corp. (B.V.I)，因個別資產總額及營業收入均未達本公司各該項金額之百分之十，且合計總資產或營業收入亦未達各該母公司總資產或營業收入之百分之三十，因是未併入編製合併財務報表。

本公司之子公司建華人壽保代及建華財產保代之資產總額及營業收入雖均未達本公司各該項金額之百分之十，惟依據金融控股公司財務報告編製準則之規定，因其屬金融控股公司法規範之保險子公司，故應編入本公司合併財務報表。

六 固定資產

| | |
|---------|------------------------|
| | 九 十 二 年 三 月 三 十 一 日 |
| | <u>\$ 31,494</u> |
| 成 本 | |
| 累積折舊 | |
| 交通設備 | 348 |
| 辦公及其他設備 | 701 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 九 十 二 年 三 月 三 十 一 日 |
|--------|------------------------|
| 電腦設備 | \$ 403 |
| 租賃資產改良 | <u>2,092</u> |
| 小 計 | <u>3,544</u> |
| 固定資產淨額 | <u>\$ 27,950</u> |

七、短期借款

截至九十二年三月三十一日止，本公司尚未動支之短期借款額度為 3,450,000 仟元。

八、海外可轉換公司債

| | 九 十 二 年 三 月 三 十 一 日 |
|-----------|------------------------|
| 海外可轉換公司債 | \$ 7,993,280 |
| 加：應付利息補償金 | <u>257,000</u> |
| | <u>\$ 8,250,280</u> |

本公司九十一年七月十二日於盧森堡發行海外可轉換公司債，發行總額為美金貳億叁仟萬元，每張票面金額美金壹仟元，票面利率為零，其餘發行條件如下：

(一)還本付息日期及方式：海外可轉換公司債除依下列情形於到期日前已贖回、買回或轉換者，本債券到期時，由本公司按債券面額加計以殖利率年利率百分之四·四五計算之利息補償金計算至到期日，依發行條件之規定贖回。

1.提前贖回：有下列情形之一時，本公司得以債券面額加計利息補償金，贖回全部債券。

(1)在發行滿三年後，若本公司普通股於臺灣證券交易所連續 20 個營業日收盤價格超過轉換價格之 130%以上。

(2)超過百分之九十之本債券已贖回、買回、註銷或行使轉換權。

(3)中華民國稅務法令變更，致使本公司於發行日或發行日之後，雖運用合理之努力仍無法避免因本債券而增加之稅務負擔。

2.債券持有人賣回權：

- (1)債券持有人得於發行滿第三年時（以下稱「賣回基準日」），要求本公司將債券全部或部分贖回，債券持有人得依規定於賣回基準日前以書面向發行公司要求行使其賣回權，債券持有人若不在賣回基準日行使者，本次賣回權即失其效力。
- (2)若本公司普通股於臺灣證券交易所停止交易或下市時，債券持有人得依規定要求本公司以債券面額加計利息補償金，贖回全部債券。
- (3)如發行人有受託契約所定義之控制變動之情事者，債券持有人得依規定要求本公司以債券面額加計利息補償金，贖回全部債券。

(二)期限：五年，海外可轉換公司債發行日為二〇〇二年七月十二日，將於二〇〇七年七月十二日到期。

(三)擔保情形：無。

(四)轉換期間及轉換標的：除法令規定之停止過戶期間外，債券持有人得於發行後（不含發行日）第三十日起至到期日前二十日止隨時請求將公司債轉換為本公司之普通股股票。前述法定停止過戶期間係指股東常會前六十日前、股東臨時會開會前三十日前、或自本公司向臺灣證券交易所洽辦無償配股停止過戶除權公告日、現金股息停止過戶除息公告日或現金增資認股停止過戶除權公告前至少三個營業日起，至權利分派基準日止之期間。另自通過盈餘分派或現金增資之該次股東會決議日起至相關基準日止亦停止轉換。本公司承諾在本債券轉換價格依發行約定調整後，仍有足夠之普通股或存託憑證供本債券持有人行使轉換權。

(五)轉換價格：原始轉換價格每股新台幣 17.666 元，折合美金 0.527 元（以本公司普通股於中華民國臺灣證券交易所定價日九十一年七月八日之收盤價為基準價格，以基準價格溢價百分之二十一為原始轉換價格發行）。本公司因無償配股致使已發行普通股股份發生變動，故以無償配股停止過戶除權公告日之次一日為轉換價格調整基準日，自九十一年八月二十九日起，轉換價格調整為 16.651 元。按調

整後轉換價格計算，預計約可轉換本公司股數 462,914,539 股（匯率以新台幣 33.513 元等於 1 美元換算）。

九股東權益

(一)股本

本公司九十一年度第一次股東臨時會於九十一年六月二十六日決議，將實收股本提高為 37,481,270 仟元，並以資本公積 2,097,745 仟元轉增資，發行新股 209,774 仟股，該增資案業經主管機關核准，並以九十一年九月三日為增資基準日。

(二)資本公積

依公司法規定，溢價發行新股之資本公積得經股東會決議予以撥充資本。

依有關法令規定，因長期股權投資按權益法計價而產生之資本公積，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，依金融控股公司法第四十七條第四項及相關規定，得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受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。

本公司之子公司於股份轉換成立本公司前帳列之未分配盈餘計 3,720,981 仟元，已於轉換成立日轉作本公司之資本公積。本公司於九十一年度第一次股東臨時會決議，將其中 2,097,745 仟元用以轉作資本。

(三)盈餘分配及股利政策

本公司章程規定，每年度盈餘於彌補以往年度虧損並依法完納一切稅捐後，應先提列法定盈餘公積，並得提撥一部分作為特別盈餘公積，另就餘額分配百分之一以上之員工紅利，其餘加計期初未分配盈餘由董事會擬定分配案提請股東常會核定之。

前項員工紅利之分配辦法由董事會另訂，以現金或發給新股支付之，如屬發放股票紅利，其分配之對象得包括從屬公司員工。

本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，採取剩餘股利政策。依據本公司營運規劃，以分派股票股利保留所需資金為原則，其餘部分得以現金股利方式分派，除開業後前三年外，其現金股利不得少於當年度股利分派總額百分之十。

前述以現金分配之部分應於股東常會通過盈餘分派之議案後分派之；股票部分應另俟取得主管機關核准文件後分派之。

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認通過，並於該年度入帳。

本公司董事會於九十二年四月七日決議通過九十一年五月九日至十二月三十一日之盈餘分配案如下：

| | 金 | 額 |
|-----------------|----|------------------|
| 法定盈餘公積 | \$ | 153,127 |
| 特別盈餘公積 | | 37,573 |
| 員工紅利 | | 13,406 |
| 董監事酬勞 | | 54,000 |
| 現金股利（每股 0.65 元） | | <u>2,414,404</u> |
| | \$ | <u>2,672,510</u> |

上述盈餘分配案除將九十一年五月九日至十二月三十一日稅後純益 1,548,606 仟元扣除按持股比例認列子公司累積虧損 17,333 仟元後之餘額 1,531,273 仟元全數分配外，另動用資本公積中來自金融機構轉換前之未分配盈餘計 1,141,237 仟元，惟該盈餘分配案尚待本公司九十二年度股東常會決議。相關資訊請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

依公司法規定，上述法定盈餘公積應繼續提撥，惟當是項公積已達股本總額時，不在此限。法定盈餘公積得用以彌補虧損，當法定盈餘公積已達實收股本百分之五十時，亦得以其半數撥充股本。

依據證期會相關函令規定，若當年度帳列股東權益產生減項金額（包括未實現長期股權投資跌價損失、未實現長期股權投資評價損失及累積換算調整數等，惟庫藏股票除外），應自當年度盈餘與前

期末分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。該項特別盈餘公積，除嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘外，餘不得分派。

另依據證期會(九一)台財證(一)字第一七〇〇一〇號函之規定，為維持公司財務結構之健全與穩定，避免盈餘分派侵蝕資本，損及股東權益，上市、上櫃公司仍應就子公司在期末因持有母公司股票市價低於帳面價值之差額，依持股比率計算提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後評價如有回升之部分，上市、上櫃公司得就該部分金額依持股比率迴轉特別盈餘公積(參閱附註五)。

依所得稅法規定，本公司分配盈餘時，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率計算之可扣抵稅額。

十、庫藏股票

(單位：仟股)

| 收回原因 | 期初股數 | 本期增加 | 本期減少 | 期末股數 |
|------------|---------|------|------|---------|
| 為轉讓股份予員工 | | | | |
| 一建華證券 | 33,660 | - | - | 33,660 |
| 子公司持有母公司股票 | | | | |
| 轉列庫藏股票 | 216,543 | - | - | 216,543 |

依據證券交易法規定，公司買回股份不得超過已發行股份總數百分之十，收買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之金額；買回之股份，不得質押，且於未轉讓前不得享有股東權利。

本公司之子公司建華證券於股份轉換日前已買回庫藏股票 53,330 仟股，買回成本計 554,992 仟元，該庫藏股票業於子公司以股份轉換方式成立本公司時，隨同轉換為本公司股票 53,858 仟股。依證期會函令，子公司庫藏股票隨同轉換為本公司股票者，本公司應視同庫藏股票處理。建華證券於九十一年度以每股 10.826 元轉讓前述庫藏股票 20,198 仟股(買回成本 206,344 仟元)予該公司員工，另剩餘未轉讓予員工之股份，依證券交易法之規定，應於九十三年十一月前轉讓，逾期未轉讓者，視為未發行股份，應辦理變更登記。

另子公司建華商業銀行於股份轉換前即持有本公司另一子公司金華信銀證券（已於九十一年七月二十二日與建華證券合併）之股票 256,127 仟股，該等股票業於股份轉換日隨同轉換為本公司股票 204,107 仟股，帳面價值計 2,896,922 仟元，帳列其買入票券及證券項下。另該等股票所獲本公司資本公積轉增資配發之股票計 12,436 仟股，與建華商業銀行原持有本公司股票股數合計為 216,543 仟股，本公司依財務會計準則公報第三十號「庫藏股票會計處理準則」之規定，將該等買入票券及證券重分類為庫藏股票，並以 2,896,922 仟元為入帳基礎。

前述建華商業銀行所持有之本公司股份，依金融控股公司法之規定，得於三年內轉讓所持有股份予本公司或本公司之子公司員工，或作為股權轉換之用，或於證券集中市場或證券商營業處所賣出。屆期未轉讓或未賣出者，視為本公司未發行股份，並應辦理變更登記。本公司董事會業已決議將前述庫藏股票部分轉讓予本公司、建華商業銀行及建華證券之員工，惟建華商業銀行董事會尚未決議通過對前述庫藏股票之預計處理方式。

士員工退休辦法

本公司對正式聘用員工訂有勞工退休準備金提撥及管理辦法。本公司每月按薪資總額百分之二至十五範圍內提撥勞工退休準備金，交由勞工退休準備金監督委員會保管運用。

(一)退休基金變動情形如下：

| | <u>九十二年度第一季</u> |
|------|-----------------|
| 期初餘額 | \$ 547 |
| 本期提撥 | <u>416</u> |
| 期末餘額 | <u>\$ 963</u> |

(二)應計退休金負債變動情形如下：

| | <u>九十二年度第一季</u> |
|------|-----------------|
| 期初餘額 | \$ 3,200 |
| 本期提列 | 1,745 |
| 本期提撥 | (<u>416</u>) |
| 期末餘額 | <u>\$ 4,529</u> |

本公司九十二年度第一季認列退休金費用計 1,745 仟元。

三、業務及管理費用

九十二年度第一季

| | |
|--------|------------------|
| 用人費用 | |
| 薪資費用 | \$ 15,285 |
| 勞健保費用 | 448 |
| 退休金費用 | 1,745 |
| 其他用人費用 | 4,132 |
| 專業服務費 | 18,066 |
| 租 金 | 6,260 |
| 折舊費用 | 1,592 |
| 攤銷費用 | 201 |
| 其 他 | 5,670 |
| | <u>\$ 53,399</u> |

三、所得稅費用

本公司九十二年度第一季之營業收入主要係按權益法認列之投資收益，該收入係屬免稅所得，並無應納所得稅額。帳列之所得稅費用係短期票券分離課稅之稅額。

本公司九十二年三月三十一日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為155,196仟元，九十一年度預計之稅額扣抵比率為6.02%。

由於本公司得分配予股東之可扣抵稅額，應以股利盈餘分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為計算基礎。因是九十一年度預計盈餘分配之稅額扣抵比率可能會因本公司依所得稅法規定預計可能產生之各項可扣抵稅額與實際不同而需調整。

本公司得分配予股東之可扣抵稅額，係以股利盈餘分配日之股東可扣抵稅額帳戶之餘額為計算基礎。惟本公司分配盈餘予外國股東時，應依外國人投資條例之規定就源扣繳所得稅，因是外國股東並不適用上述之可扣抵稅額比率。若外國股東獲配之盈餘總額含以前年度加徵百分之十營利事業所得稅部分，加徵百分之十營利事業所得稅部分之稅額得抵繳其應扣繳稅款。

四、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

| | 金額 (分子) | | 股數(分母) (仟股) | 每股盈餘 (元) | |
|-----------------------|------------|------------|----------------|----------|---------|
| | 稅前 | 稅後 | | 稅前 | 稅後 |
| 九十二年度第一季 基本及稀釋每股盈餘 | \$ 607,531 | \$ 607,516 | 3,497,924 | \$ 0.17 | \$ 0.17 |

假設子公司對本公司之持股不視為庫藏股票時之擬制資料：

| | 金額 (分子) | | 股數(分母) (仟股) | 每股盈餘 (元) | |
|-----------|------------|------------|----------------|----------|---------|
| | 稅前 | 稅後 | | 稅前 | 稅後 |
| 基本及稀釋每股盈餘 | \$ 607,531 | \$ 607,516 | 3,748,127 | \$ 0.16 | \$ 0.16 |

五、關係人交易

本公司九十二年度第一季與關係人間之重大交易事項，暨本公司之子公司達新台幣一億元以上之關係人交易資訊彙總如下：

(一)本公司關係人之名稱及關係

| 關係人名稱 | 與本公司之關係 |
|---------------------|--------------|
| 建華商業銀行 | 本公司之子公司 |
| 建華證券 | 本公司之子公司 |
| 國際電化商品股份有限公司 (國際電化) | 董事長為同一人 |
| 弘裕投資股份有限公司 (弘裕投資) | 本公司之監察人 |
| 美國遠東國民銀行 | 建華商業銀行之海外孫公司 |
| 潤德設計工程股份有限公司 (潤德工程) | 本公司之實質關係人 |
| 力勝開發股份有限公司 (力勝開發) | 本公司之實質關係人 |

(二)本公司與關係人間之重大交易事項

1.現金及約當現金－銀行存款

| | 九十二年三月三十一日 | |
|----------|--------------|-------|
| | 金額 | 佔該科目% |
| 建華商業銀行 | \$ 5,403,822 | 67 |
| 美國遠東國民銀行 | 2,637,694 | 33 |

2.附賣回票券交易

| 交易種類 | 九十二年三月三十一日 | |
|-------------------|------------|-----------|
| | 面額 | 成本 |
| 自建華商業銀行購入附賣回條件之票券 | \$130,000 | \$129,238 |

本公司九十二年度第一季與子公司建華商業銀行從事上述買賣票券交易所產生之相關損益計 164 仟元。

3. 應收利息

| | 九十二年三月三十一日 | |
|----------|------------|---------|
| | 金 | 額 佔該科目% |
| 建華商業銀行 | \$ 3,909 | 19 |
| 美國遠東國民銀行 | 4,831 | 23 |

4. 利息收入

| | 九十二年度第一季 | |
|----------|-----------|---------|
| | 金 | 額 佔該科目% |
| 建華商業銀行 | \$ 18,974 | 51 |
| 美國遠東國民銀行 | 10,704 | 29 |
| 建華證券 | 71 | - |

5. 利息費用

| | 九十二年度第一季 | |
|--------|----------|---------|
| | 金 | 額 佔該科目% |
| 建華商業銀行 | \$ 15 | - |

6. 專業服務費

本公司九十二年度第一季支付予子公司建華證券之服務代理費（帳列專業服務費）計 815 仟元。

7. 租賃

本公司於九十一年五月與國際電化簽約承租辦公場所，期間至九十四年十二月止，租金於每年年初支付，九十二年度第一季租金為 595 仟元。

本公司於九十一年五月與弘裕投資簽約承租員工宿舍，期間至九十四年五月止，租金按月支付，九十二年度第一季租金為 881 仟元。

8. 財產交易

本公司於九十一年六月與潤德工程簽約購買固定資產，總價款為 9,945 仟元，已於九十二年三月三十一日前全數支付。

本公司於九十一年十二月向子公司建華商業銀行購入其持有之安信信用卡普通股股權，總價款為 181,238 仟元，已於九十一年底前全數付清。本公司於該股權移轉時認列建華商業銀行未攤銷之遞延收入計 66,056 仟元，並按建華商業銀行原剩餘之攤提年限認列投資收益。本公司九十二年度第一季認列之相關投資收益計 7,084 仟元。

另本公司於九十二年一月向子公司建華商業銀行購入其持有之建華人壽保代及建華財產保代股權，總價款分別為 79,452 仟元及 3,801 仟元，已於九十二年三月三十一日前全數支付。

本公司董事會於九十二年一月二十日決議通過向力勝開發購買座落於台北長安二小段之土地地上權及預售大樓，用以開發作為企業總部之辦公大樓。該投資案之總價款為 1,748,000 仟元（未含營業稅及買方應負擔之成本），目前尚由金融主管機關審理中。

本公司與關係人間之交易條件均與非關係人相當。

(三) 子公司達新台幣一億元以上之關係人交易

1. 建華商業銀行

| 關 係 人 名 稱 | 與 建 華 商 業 銀 行 之 關 係 |
|--|---|
| 建華金融控股股份有限公司（建華金控） | 母公司 |
| 建華證券股份有限公司（建華證券） | 母公司建華金控之子公司 |
| 建華租賃股份有限公司（建華租賃） | 建華商業銀行之子公司 |
| Grand Capital International Limited（Grand Capital） | 建華租賃之子公司 |
| 華太國際股份有限公司（華太國際） | 建華商業銀行之關係企業 |
| 其 他 | 建華商業銀行之董事、監察人及其親屬、部室主管暨按權益法認列之被投資公司及其子公司等 |

(1) 放 款

| 年 度 | 三 月 底 餘 額 | 占 該 科 目 百 分 比 | 利 率 | 本 期 利 息 收 入 | 占 該 科 目 百 分 比 |
|-----|-------------|------------------|--------------|-------------|------------------|
| 九十二 | \$2,095,638 | 1.1% | 1.55%-12.35% | \$ 13,561 | 0.54% |

(2)存款

| 年 度 | 三 月 底 餘 額 | 占 該 科 目 百 分 比 | 年 利 率 | 本 期 利 息 費 用 | 占 該 科 目 百 分 比 |
|-----|-------------|------------------|-----------|-------------|------------------|
| 九十二 | 建華金控 | | | | |
| | \$5,403,822 | 2.1% | 0%-2.00% | \$ 18,974 | 1.41% |
| | 其 他 | | | | |
| | \$1,417,058 | 0.6% | 0%-6.575% | \$ 60,965 | 4.53% |

(3)保證款項

建華商業銀行九十二年三月三十一日對華太國際與建華證券發行之商業本票所提供之授信保證金額分別為 119,000 仟元及 45,000 仟元。

建華商業銀行對華太國際所提供之授信保證及放款係由建華租賃、華太國際及 Grand Capital 提供帳面價值 1,548,508 仟元之固定資產作為擔保。

另建華商業銀行對建華證券所提供之授信保證及放款係由建華證券提供固定資產淨額 1,131,288 仟元、出租資產淨額 71,810 仟元及定存單 1,130,000 仟元作為擔保。

(4)附條件票券交易

| | 九 十 二 年 三 月 三 十 一 日 面 額 | 成 交 金 額 |
|------------------|----------------------------|------------------|
| 附條件票券交易—建華 金控 | <u>\$130,000</u> | <u>\$129,238</u> |

建華商業銀行與關係人間之交易，除行員存放款於規定限額內給予較優惠利率外，其交易條件均與非關係人相當。

建華商業銀行依據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費性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。

2. 建華證券

| 關係人名稱 | 與建華證券之關係 |
|----------------------|-------------------------|
| 建華商業銀行股份有限公司（建華商業銀行） | 母公司建華金控之子公司 |
| 建華期貨股份有限公司（建華期貨） | 建華證券之子公司 |
| 建弘證券投資信託股份有限公司（建弘投信） | 該公司法人董事與建華證券法人董事之主要股東相同 |

(1) 附買回債券負債

| | 九十二年三月三十一日 | | 九十二年度第一季 |
|----------|--------------------|--------------------|-----------------|
| | 面額 | 成本 | 利息費用 |
| 建弘投信旗下基金 | <u>\$1,562,214</u> | <u>\$1,576,235</u> | <u>\$ 4,287</u> |

(2) 短期借款及質押資產

建華證券九十二年三月三十一日向建華商業銀行借入之短期借款餘額為 500,000 仟元；另九十二年三月三十一日質抵押予建華商業銀行之固定資產淨額、出租資產淨額及定存單分別計 1,131,288 仟元、70,810 仟元及 1,130,000 仟元，係作為申請發行商業本票、取得短期借款及透支額度之保證。

(3) 期貨交易保證金－自有資金

建華證券九十二年三月三十一日因從事期貨自營業務所繳交予建華期貨之交易保證金計 324,282 仟元。

建華證券與關係人之交易條件，與其他非關係人無明顯差異。

3. 美國遠東國民銀行

| | 九十二年 三月三十一日 |
|---------|---------------------|
| 存款－建華金控 | <u>\$ 2,637,694</u> |

4. 建華租賃

| | 九十二年 三月三十一日 |
|-------------|------------------|
| 銀行借款－建華商業銀行 | <u>\$496,000</u> |

5. Grand Capital

銀行借款－建華商業銀行

九 十 二 年
三 月 三 十 一 日
\$562,295

6. 華太國際

銀行借款－建華商業銀行

九 十 二 年
三 月 三 十 一 日
\$221,000

九十二年三月三十一日由建華商業銀行保證發行之商業本票面額計 119,000 仟元。

7. 建華財務有限公司（香港）（建華商業銀行之海外子公司）

建華財務有限公司（香港）九十二年三月三十一日向其子公司 SinoPac Capital (B.V.I) Ltd. 借入之短期借款餘額計 200,183 仟元。

8. SinoPac Asia Limited（建華證券之海外孫公司）

SinoPac Asia Limited 九十二年三月三十一日與其母公司 SinoPac Asset Management Corp. (B.V.I) 及其關係企業建華證券（亞洲）有限公司從事附買回債券交易之成交金額分別為 106,699 仟元及 761,730 仟元。

六. 重大承諾及或有事項

(一) 除附註二金融商品之揭露項下所述者外，本公司尚有下列或有事項及承諾：

本公司以營業租賃方式承租辦公室，租期為一年至三年八個月，按月、季或年支付租金；依照該租約之規定，未來應付租金如下：

| <u>年</u> | <u>度</u> | <u>金</u> | <u>額</u> |
|----------|----------|----------|----------|
| 九十二年度後三季 | | \$ | 17,195 |
| 九十三 | | | 23,616 |
| 九十四 | | | 12,515 |

(二)子公司重大承諾及或有事項

建華商業銀行

1.租賃合約

建華商業銀行以營業租賃方式承租部分行舍，租期分別為一至七年，按月、季或半年支付租金；依照各租約之規定，未來五年應付租金如下：

| <u>年</u> | <u>度</u> | <u>金</u> | <u>額</u> |
|----------|----------|-----------|----------|
| 九十二年度後三季 | | \$170,050 | |
| 九十三 | | 211,602 | |
| 九十四 | | 119,011 | |
| 九十五 | | 104,251 | |
| 九十六 | | 66,656 | |

九十七（含）及以後年度應支付之租金總額約 19,414 仟元，按九十二年四月一日建華商業銀行一年期定期存款利率 1.10% 折算之現值約為 18,357 仟元。

2.不動產買賣合約

建華商業銀行於九十年一月簽訂不動產買賣合約，購買台北市辦公大樓供行舍之用，總價款計 199,900 仟元，截至九十二年三月三十一日止已支付 198,830 仟元。

3.購買設備合約

建華商業銀行已簽訂電腦系統之軟硬體購置合約，總價款約 134,269 仟元，截至九十二年三月三十一日止已支付 63,665 仟元。

4.裝潢工程合約

建華商業銀行已簽訂室內設計工程合約，總價款約 94,860 仟元，截至九十二年三月三十一日止已支付 72,538 仟元。

5.附買回條件之票券及債券交易

出售附買回條件之票券及債券面額計 17,624,800 仟元，約定於九十二年四月至七月到期，約定買回價格為 17,979,690 仟元。

6.附賣回條件之票券交易

買入附賣回條件之票券面額計 1,090,000 仟元，約定於九十二年四月至五月到期，約定賣回價格為 1,083,770 仟元。

建華證券

1. 中華民國證券暨期貨市場發展基金會代表投資人對正義公司、主、協辦承銷商等提起損害賠償之訴，要求連帶給付 71,018 仟元及百分之五加計利息。依據建華證券律師之意見，建華證券僅為協辦承銷商，旨在擔當發行公司上市股票之分銷，因此咸信建華證券之應負擔損失賠償應當不大。
2. 張君控告建華證券員林分公司前營業員林君與黃君涉嫌背信，請求建華證券連帶給付其 32,872 仟元及百分之五加計利息。依據建華證券律師之意見，本案應屬張君與林君、黃君私人間之紛爭，與執行職務無關，建華證券因而未估列上述訴訟索償及相關費用。
3. 台中商業銀行股份有限公司對前萬盛證券台中分公司前營業員吳君提起因涉嫌違反證券交易法、洗錢防制法等案件為由提起刑事附帶民事訴訟，要求建華證券連帶賠償 97,069 仟元並加計百分之五之利息，建華證券因於八十九年與萬盛證券合併而概括承受其法律關係。依據建華證券律師之意見，本案應屬營業員個人行為，並非為公司執行職務，建華證券應不致因此負擔連帶賠償責任。
4. 建華證券承租總公司及分公司營業場所，租約為一至五年，租金按月或按季支付，合約屆滿前六個月得洽出租人同意，可予以續租。房屋押金 65,102 仟元，列於存出保證金項下，將於租約期滿時無息收回。茲將未來五年內預計支付之營業場所租金彙總如下：

| 未 | 來 | 期 | 間 | 金 | 額 |
|-------------------------|---|---|---|-----------|---|
| 第一年（92年4月1日至93年3月31日） | | | | \$150,907 | |
| 第二至五年（93年4月1日至97年3月31日） | | | | 336,579 | |

九十二年度第一季上述營業場所租金為 40,184 仟元。

七. 重大之期後事項

依金融控股公司法第三十九條之規定，金融控股公司短期資金可運用於金融債券之投資。本公司董事會於九十二年四月七日決議通過授權由總經理在美金四仟萬元額度內核決，分批投資於美國遠東國民銀行所發行之次順位債券。

六 資本適足性比率

依金融控股公司法及金融控股公司合併資本適足性管理辦法規定，金融控股公司之集團資本適足率不得低於百分之一百。凡實際比率低於規定標準者，盈餘不得以現金或其他財產分配，中央主管機關並得視情節輕重為相當處分。本公司九十一年底之集團資本適足率為 195%。

依銀行法及銀行資本適足性管理辦法之規定，為健全銀行財務基礎，銀行自有資本與風險性資產之比率，不得低於 8%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。本公司之子公司建華商業銀行九十一年底之自有資本與風險性資產比率為 12.85%。

依證券商管理規則之規定，為促進證券市場健全發展及提昇證券商競爭力，證券商之自有資本適足比率，應達百分之一百五十；凡實際比率低於規定標準者，主管機關得限制相關業務。本公司之子公司建華證券九十一年底之自有資本與風險性資產比率為 504%。

六 期貨商子公司之法定財務比率限制及其執行情形

依期貨商管理規則之規定，建華期貨股份有限公司九十一年底之法定財務比率限制及其執行情形如下：

| 計 | 算 | 公 | 式 | 標 | 準 | 比 | 率 |
|-----|--|---|---|--------|------|---|-------|
| (一) | $\frac{\text{股東權益}}{\text{負債總額} - \text{期貨交易人權益} - \text{違約損失準備}}$ | | | \geq | 1 | | 1,202 |
| (二) | $\frac{\text{流動資產}}{\text{流動負債}}$ | | | \geq | 1 | | 133 |
| (三) | $\frac{\text{股東權益}}{\text{最低實收資本額}}$ | | | \geq | 0.6 | | 113 |
| (四) | $\frac{\text{調整後淨資本額}}{\text{期貨交易人未沖銷部位} - \text{所需之客戶保證金總額}}$ | | | \geq | 0.25 | | 287 |
| | | | | \geq | 0.15 | | |

二、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

本公司之所有子公司於九十一年底對同一人、同一關係人或同一關係企業授信、背書或其他交易行為之加計總額及占本公司淨值比率資訊揭露如下：

單位：新台幣百萬元；%

| 姓名或名稱 | 授信、背書或其他交易之加計總額 | 佔金融控股公司之淨值比例 |
|--------------|-----------------|--------------|
| 台灣電力公司 | \$ 5,043 | 11.26 |
| 台塑石化及其關係企業 | 4,333 | 9.67 |
| 富邦金控及其關係企業 | 4,047 | 9.03 |
| 財政部國庫署 | 3,000 | 6.70 |
| 兆豐金控及其關係企業 | 2,891 | 6.45 |
| 中華開發金控及其關係企業 | 2,742 | 6.12 |
| 群益證券及其關係企業 | 2,321 | 5.18 |
| 元大投信及其關係企業 | 2,252 | 5.03 |
| 台新金控及其關係企業 | 2,122 | 4.74 |

本公司九十一年底依金融控股公司法第四十六條規定公告之授信、背書或其他交易之加計總額及占本公司之淨值比例係依本公司及本公司之所有子公司九十一年底各項交易之存量資料彙整計算之。

二、金融商品之揭露

(一) 衍生性金融商品－換匯換利合約

本公司以避險為目的而訂定之換匯換利合約，主要係為規避外幣淨負債因匯率及利率變動產生之風險。本公司之避險策略係以達成能夠規避大部分市場價格風險為目的，以與被避險項目公平價值變動呈高度負相關之衍生性金融商品作為避險工具，並作定期評估。

信用風險係指若交易對象違約，則本公司將產生之損失。因本公司係與世界排名及信用評等良好之金融機構進行交易，預期不致產生重大信用風險。

茲將本公司之衍生性金融商品交易合約金額（名目本金）、信用風險及公平價值列示如下：

| | <u>九 十 二 年 三 月 三 十 一 日</u> | | |
|---------------|----------------------------|----------------|----------------|
| | <u>合 約 金 額</u> | | |
| | <u>(名目本金)</u> | <u>信 用 風 險</u> | <u>公 平 價 值</u> |
| <u>以避險為目的</u> | | | |
| 換匯換利合約 | \$1,390,780 | \$ 31,051 | \$ 31,051 |

本公司係以交易對象之金融機構提供之計價模型、假設及相關合理之市場資訊來源，就個別合約計算其公平價值；惟此價值並非為公開市場之成交價格。

本公司九十二年度第一季從事衍生性金融商品之交易損益明細如下：

| | <u>帳 列 科 目</u> | <u>九 十 二 年 度 第 一 季</u> |
|---------------|----------------|------------------------|
| <u>以避險為目的</u> | | |
| 換匯換利合約 | | |
| 已實現 | 利息收入 | \$ 7,359 |
| | 利息費用 | (3,341) |

(二)非衍生性金融商品之公平價值

| | <u>九 十 二 年 三 月 三 十 一 日</u> | |
|------------------|----------------------------|----------------|
| | <u>帳 面 價 值</u> | <u>公 平 價 值</u> |
| <u>金融資產</u> | | |
| 公平價值與帳面價值相等之金融資產 | \$ 8,065,917 | \$ 8,065,917 |
| 附賣回票券投資 | 129,238 | 129,238 |
| 長期股權投資 | 45,344,095 | 48,197,573 |
| <u>金融負債</u> | | |
| 公平價值與帳面價值相等之金融負債 | 7,355 | 7,355 |
| 海外可轉換公司債 | 8,250,280 | 8,631,900 |

本公司估計金融商品公平價值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之帳面價值作為公平價值，由於此類商品到期日甚近，其帳面價值應為估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收款項、附賣回票券投資及應付款項等。

- 2.長期股權投資係投資未上市上櫃公司股票，其為普通股投資者，以被投資公司之淨值估計其公平價值；特別股投資則以帳面價值為其公平價值。
- 3.存出保證金並無確定之收付期間，以帳面價值為公平價值。
- 4.海外可轉換公司債係於海外掛牌之金融負債，以其市場價格為公平價值。

因部分金融商品及非金融商品無須列示其公平價值，是以上表所列之公平價值總數並不代表本公司之總價值。

三、銀行、證券及保險子公司簡明資產負債表及損益表

(一)簡明資產負債表

建華商業銀行股份有限公司

簡明資產負債表

九十二年三月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 金 額 | 項 目 | 金 額 |
|-------------|-----------------------|-------------|-----------------------|
| <u>資 產</u> | | <u>負 債</u> | |
| 現 金 | \$ 80,103,972 | 銀行同業存款 | \$ 53,053,489 |
| 存放銀行同業 | 7,727,488 | 應付款項 | 8,709,413 |
| 存放央行 | 7,689,921 | 存款及匯款 | 252,020,894 |
| 買入票券及證券—淨額 | 34,457,064 | 金融債券 | 8,500,000 |
| 應收款項—淨額 | 13,089,221 | 其他負債 | <u>2,448,445</u> |
| 預付款項 | 181,419 | 負債合計 | <u>324,732,241</u> |
| 放款、貼現及買匯—淨額 | 190,633,080 | <u>股東權益</u> | |
| 長期股權投資—淨額 | 8,879,990 | 股 本 | 19,443,975 |
| 固定資產—淨額 | 4,824,453 | 資本公積 | 125,208 |
| 其他資產 | <u>2,697,009</u> | 保留盈餘 | 6,086,998 |
| | | 股東權益調整 | (<u>104,805</u>) |
| | | 股東權益合計 | <u>25,551,376</u> |
| 資 產 總 計 | <u>\$ 350,283,617</u> | 負債及股東權益總計 | <u>\$ 350,283,617</u> |

建華證券股份有限公司

簡明資產負債表

九十二年三月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 金 額 | 項 目 | 金 額 |
|------------|----------------------|-------------|----------------------|
| <u>資 產</u> | | <u>負 債</u> | |
| 流動資產 | \$ 38,117,977 | 流動負債 | \$ 23,884,383 |
| 長期股權投資 | 2,686,344 | 其他負債 | 404,998 |
| 固定資產—淨額 | 2,687,802 | 負債合計 | <u>24,289,381</u> |
| 其他資產 | 2,141,736 | | |
| 受託買賣借項—淨額 | <u>14,090</u> | <u>股東權益</u> | |
| | | 股 本 | 15,269,020 |
| | | 資本公積 | 2,321,997 |
| | | 保留盈餘 | 4,013,044 |
| | | 股東權益調整 | (245,493) |
| | | 股東權益合計 | <u>21,358,568</u> |
| 資 產 總 計 | <u>\$ 45,647,949</u> | 負債及股東權益總計 | <u>\$ 45,647,949</u> |

建華人壽保險代理人股份有限公司

簡明資產負債表

九十二年三月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 金 額 | 項 目 | 金 額 |
|------------|------------------|-------------|------------------|
| <u>資 產</u> | | <u>負 債</u> | |
| 流動資產 | \$135,632 | 流動負債 | <u>\$ 40,443</u> |
| 固定資產—淨額 | 3,159 | | |
| 其他資產 | <u>670</u> | <u>股東權益</u> | |
| | | 股 本 | 2,000 |
| | | 保留盈餘 | <u>97,018</u> |
| | | 股東權益合計 | <u>99,018</u> |
| 資 產 總 計 | <u>\$139,461</u> | 負債及股東權益總計 | <u>\$139,461</u> |

建華財產保險代理人股份有限公司

簡明資產負債表

九十二年三月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 金 額 | 項 目 | 金 額 |
|---------|-----------------|-----------|-----------------|
| 資 產 | | 負 債 | |
| 流動資產 | \$ 4,808 | 流動負債 | \$ 1,341 |
| 其他資產 | <u>600</u> | | |
| | | 股東權益 | |
| | | 股 本 | 2,000 |
| | | 保留盈餘 | <u>2,067</u> |
| | | 股東權益合計 | <u>4,067</u> |
| 資 產 總 計 | <u>\$ 5,408</u> | 負債及股東權益總計 | <u>\$ 5,408</u> |

(二)簡明損益表

建華商業銀行股份有限公司

簡明損益表

九十二年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 金 額 |
|-----------|-------------------|
| 營業收入 | \$ 3,495,243 |
| 營業成本及費用 | <u>2,844,326</u> |
| 營業利益 | 650,917 |
| 營業外收入及利益 | 36,761 |
| 營業外費用及損失 | <u>26,807</u> |
| 稅前利益 | <u>660,871</u> |
| 稅後純益 | <u>\$ 560,351</u> |
| 稅前每股盈餘(元) | <u>\$ 0.34</u> |
| 稅後每股盈餘(元) | <u>\$ 0.29</u> |

建華證券股份有限公司

簡明損益表

九十二年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 | 目 | 金 | 額 |
|-----------|---|----|----------------|
| 營業收入 | | \$ | 956,362 |
| 營業成本及費用 | | | <u>859,234</u> |
| 營業利益 | | | 97,128 |
| 營業外收入及利益 | | | 93,265 |
| 營業外費用及損失 | | | <u>70,418</u> |
| 稅前利益 | | | <u>119,975</u> |
| 稅後純益 | | \$ | <u>36,624</u> |
| 稅前每股盈餘(元) | | \$ | <u>0.08</u> |
| 稅後每股盈餘(元) | | \$ | <u>0.02</u> |

建華人壽保險代理人股份有限公司

簡明損益表

九十二年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 | 目 | 金 | 額 |
|-----------|---|----|---------------|
| 營業收入 | | \$ | 41,680 |
| 營業成本及費用 | | | <u>18,928</u> |
| 營業利益 | | | 22,752 |
| 營業外收入及利益 | | | <u>48</u> |
| 稅前利益 | | | <u>22,800</u> |
| 稅後純益 | | \$ | <u>17,109</u> |
| 稅前每股盈餘(元) | | \$ | <u>114.00</u> |
| 稅後每股盈餘(元) | | \$ | <u>85.54</u> |

建華財產保險代理人股份有限公司

簡明損益表

九十二年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 金 額 |
|-----------|----------------|
| 營業收入 | \$ 789 |
| 營業成本及費用 | <u>606</u> |
| 營業利益 | 183 |
| 營業外收入及利益 | <u>2</u> |
| 稅前利益 | <u>185</u> |
| 稅後純益 | <u>\$ 149</u> |
| 稅前每股盈餘(元) | <u>\$ 0.93</u> |
| 稅後每股盈餘(元) | <u>\$ 0.74</u> |

三 本公司與子公司及子公司間共同行銷資訊

本公司之子公司建華商業銀行與建華證券於九十二年二月簽訂共同行銷業務合作契約書，訂定相關合作推廣共同行銷跨售業務之規範，並訂定雙方對於使用場地、人員及設備等相關費用之分攤方式及相關報酬之計算方式。建華商業銀行九十二年度第一季因共同行銷業務推廣及分攤營業設備或場所而給付予建華證券之業務推廣費用及分擔費用合計 3,414 仟元，建華證券九十二年度第一季則尚無因共同行銷所產生之相關費用。

子公司建華人壽保代及建華財產保代於九十二年二月分別與建華商業銀行及建華證券個別簽訂共同行銷業務合作契約書，訂定相關合作推廣共同行銷跨售業務之規範，並訂定雙方對於使用場地、人員及設備等相關費用之分攤方式及相關報酬之計算方式。惟九十二年度第一季尚無因共同行銷所產生之相關費用。

西 子公司建華商業銀行重要財務及業務概況

(一) 資產品質

單位：新台幣仟元，%

| 項 目 | 年 度 | 九十二年三月三十一日 |
|--------------|-----|--------------|
| 逾期放款 (含催收款) | | \$ 4,085,982 |
| 催收款 | | 2,222,130 |
| 逾放比率 (註一) | | 2.12 |
| 應予觀察放款 (註二) | | 1,723,417 |
| 應予觀察放款佔總放款比率 | | 0.90 |
| 帳列放款及催收款損失準備 | | 1,502,611 |

註一：逾放比率 = 逾期放款 (含催收款) ÷ (放款總額 + 催收款)；
若以逾期放款 (含催收款) ÷ 總授信，則建華商業銀行九十二年三月三十一日之逾放比率為 1.79%。

註二：應予觀察放款係中長期償還放款逾三個月但未滿六個月、其他放款本金未逾期三個月而利息未按期繳納逾三個月但未滿六個月、已達列報逾放而准免列報者 (包括協議分期償還放款、已獲信保基金理賠及有足額定存單或存款備償放款、九二一震災經合意展延者、擔保品已拍定待分配款及其他經專案准免列報者)。

(二) 管理資訊

1. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

| | 九十二年三月三十一日 | |
|------------|-------------|-------|
| 對利害關係人授信金額 | \$4,224,398 | |
| 利害關係人授信比率 | 1.86 | |
| 股票質押授信比率 | 1.03 | |
| 授信行業集中情形 | 行 業 別 | 比 率 |
| | 製造業 | 8.13 |
| | 批發及零售業 | 3.02 |
| | 金融及保險業 | 2.60 |
| | 不動產及租賃業 | 2.65 |
| | 政府機關 | 1.71 |
| | 自 然 人 | 79.41 |
| 其 他 | 2.48 | |

2. 建華商業銀行轉投資事業概況

單位：新台幣仟元／
外幣仟元，%

| 轉 投 資 事 業 名 稱 | 投 資 成 本 | 持 股 比 率 |
|---------------------|-------------|---------|
| SinoPac Bancorp | USD 112,306 | 100.00 |
| Rocorp Holding S.A. | 3,531 | 33.33 |
| 建華租賃股份有限公司 | 999,940 | 99.77 |
| 建華財務有限公司（香港） | HKD 229,998 | 99.99 |
| 建華金財務顧問股份有限公司 | 1,940 | 97.00 |
| 復華證券投資信託股份有限公司 | 24,000 | 7.77 |
| 萬基股份有限公司 | 25,000 | 6.47 |

註：係指持股比率達百分之五以上之公司。

3. 損失準備提列政策：

備抵呆帳及保證責任準備

建華商業銀行係就放款、貼現、買匯、應收帳款、應收利息、其他應收款及催收款項，暨各項保證及應收承兌票款餘額，分別對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，以提列備抵呆帳及保證責任準備。

全體債權組合之潛在風險係依過去經驗評估。

特定債權無法收回之風險，係就特定債權之擔保品，評估其價值後，再按授信戶之信用，依債權之擔保情形及預計可能收回程度予以評估。同時，參照財政部「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」之規定；收回無望之授信資產，全額提列備抵呆帳；收回有困難之部分，至少依餘額之百分之五十提列備抵呆帳。

建華商業銀行對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

4.特殊記載事項

九十二年三月三十一日

| | 案 由 及 金 額 |
|---|--|
| 最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者 | 建華商業銀行前行員王君因涉違反銀行法相關規定，經建華商業銀行告訴後檢察官提起公訴，現繫屬地方法院審理中。建華商業銀行賠付金額陸續收回，尚欠金額約新台幣1,295 仟元。 |
| 最近一年度違反銀行法經處以罰鍰者 | 無 |
| 最近一年度缺失經財政部嚴予糾正者 | 無 |
| 最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計實際損失逾五千萬元者 | 無 |
| 其 他 | 無 |

註：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

(三)獲利能力

單位：%

| 項 目 | 年 度 |
|-------|-----------------|
| | 九 十 二 年 度 第 一 季 |
| 資產報酬率 | 0.78 |
| 淨值報酬率 | 10.46 |
| 純 益 率 | 18.91 |

註：一、資產報酬率 = 稅前損益 ÷ 平均資產

二、淨值報酬率 = 稅前損益 ÷ 平均淨值

三、純益率 = 稅前損益 ÷ 營業收入

四、稅前損益係指當年度一月累計至該季損益金額。

本表於各季揭露獲利能力時，係換算為年基準數字以年率表示。

(四)流動性

資產及負債之到期分析

九十二年三月三十一日

單位：新台幣仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | |
|------|----------------|---------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| | | 0 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至一年 | 一年以上 |
| 資 產 | \$ 322,511,000 | \$ 50,470,000 | \$ 37,468,000 | \$ 32,006,000 | \$ 25,716,000 | \$ 176,851,000 |
| 負 債 | 325,312,000 | 85,871,000 | 46,129,000 | 45,608,000 | 47,644,000 | 100,060,000 |
| 缺 口 | (2,801,000) | (35,401,000) | (8,661,000) | (13,602,000) | (21,928,000) | 76,791,000 |
| 累積缺口 | (2,801,000) | (35,401,000) | (44,062,000) | (57,664,000) | (79,592,000) | (2,801,000) |

註：本表僅含建華商業銀行總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

(五)市場風險敏感性

單位：%

| 項 目 | 年 度 |
|--------------|------------|
| | 九十二年三月三十一日 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | 83.82 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | 74.12 |

註：一、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（指一年內到期之新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

二、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

五、附註揭露事項

(一)重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊

除以下所列者外，餘均無此情形。

- 1.資金貸予他人。(附表一)
- 2.為他人背書保證。(附表二)
- 3.期末持有有價證券情形。(附表三)
- 4.累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上。(附表四)
- 5.被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊。(附表五)

6.從事衍生性金融商品交易：

本公司從事衍生性金融商品交易之相關資訊請參閱附註二，轉投資事業之相關資訊如下：

建華商業銀行

建華商業銀行從事外匯及利率衍生性金融商品交易之目的，主要係用以配合客戶交易之需求及軋平建華商業銀行之部位。又建華商業銀行以避險為目的而訂定之換匯換利、利率交換及資產交換合約，主要係為規避外幣淨資產因匯率及利率變動產生之風險。建華商業銀行之避險策略係以達成能夠規避大部分市場價格風險為目的，以與被避險項目公平價值變動呈高度負相關之衍生性金融商品作為避險工具，並作定期評估。

信用風險係指若交易對象違約，則建華商業銀行將產生之損失。惟建華商業銀行與客戶交易前，須經徵信及授信程序，徵提適足之擔保品，授與信用額度後，方可於該額度內交易，並視客戶信用情形收取適當之保證金；與銀行間之交易，則依該銀行之世界排名及信用評等授與外匯交易額度，並於該額度內承作，且將該信用風險列入提列備抵呆帳或損失準備之考量。另建華商業銀行之期貨合約交易對象為倫敦期貨交易所，預期不致產生重大信用風險。

茲將建華商業銀行之衍生性金融商品交易之合約金額（名目本金）、信用風險、公平價值及選擇權權值列示如下：

| | 九 十 二 年 三 月 三 十 一 日 | | |
|------------------|---------------------|-----------|-------------|
| | 合 約 金 額 | | |
| | (名目本金) | 信 用 風 險 | 公 平 價 值 |
| <u>以避險為目的</u> | | | |
| 利率交換合約 | \$ 3,061,000 | \$ 42,277 | (\$ 52,532) |
| <u>以配合客戶交易需求</u> | | | |
| <u>及軋平部位為目的</u> | | | |
| 遠期外匯合約 | | | |
| 買入遠期外匯 | 34,523,445 | 185,654 | 164,178 |
| 賣出遠期外匯 | 28,670,755 | 220,758 | 91,732 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 九 十 二 年 三 月 三 十 一 日 | | |
|---------|---------------------|------------|--------------|
| | 合 約 金 額 | 信 用 風 險 | 公 平 價 值 |
| | (名 目 本 金) | | |
| 遠期利率協議 | | | |
| 買入遠期外匯 | \$12,825,471 | \$ 232 | (\$ 17,523) |
| 賣出遠期外匯 | 18,453,306 | 23,056 | 19,499 |
| 外匯換匯合約 | 57,845,778 | 294,993 | (289,841) |
| 利率交換合約 | 42,414,025 | 480,682 | (45,759) |
| 期貨合約 | | | |
| 買入利率期貨 | 6,800,130 | 1,661 | 1,661 |
| | | | |
| | 九 十 二 年 三 月 三 十 一 日 | | |
| | 合 約 金 額 | 信 用 風 險 | 選 擇 權 權 值 |
| | (名 目 本 金) | | |
| 外幣選擇權合約 | | | |
| 買入選擇權 | \$63,418,008 | \$ 336,595 | \$ 1,052,792 |
| 賣出選擇權 | 59,301,545 | - | 1,040,753 |

建華商業銀行係以路透社報價系統所顯示之各項外匯交易匯率及報價資料，就個別合約分別計算公平價值。期貨合約公平價值則係以倫敦期貨交易所之期末收盤價，就個別期貨合約分別計算。

建華商業銀行九十二年三月三十一日以避險為目的所從事之資產交換合約名目本金為 6,088,375 仟元，因交易對象均為世界排名及信用評等良好之金融機構，預計不致產生重大之信用風險。

建華商業銀行從事之許多衍生性金融商品交易，其合約之名目本金通常係用以計算交易雙方應收付金額之基礎，因是名目本金並非實際交付之金額，亦非建華商業銀行之現金需求。由於建華商業銀行所發行或持有之衍生性金融商品，無法於市場以合理價格出售之可能性極小，因是預計合約到期時不致有重大之現金需求。

建華商業銀行九十二年度第一季從事之衍生性金融商品交易
損益明細如下：

| | 帳 列 科 目 | 金 額 |
|--------------------------|---------|------------|
| <u>以避險為目的</u> | | |
| 利率交換合約 | | |
| 已實現 | 利息收入 | \$ 1,466 |
| <u>以配合客戶交易需求及軋平部位為目的</u> | | |
| 遠期外匯合約 | | |
| 已實現 | 兌換利益 | 2,620 |
| 未實現 | 兌換損失 | (38,950) |
| 遠期利率協議 | | |
| 已實現 | 衍生性商品損失 | (1,913) |
| 未實現 | 衍生性商品利益 | 1,285 |
| 外匯換匯合約 | | |
| 已實現 | 利息收入 | 93,757 |
| | 利息費用 | (83,090) |
| 利率交換合約 | | |
| 已實現 | 利息收入 | 147,065 |
| | 利息費用 | (161,872) |
| 未實現 | 衍生性商品利益 | 14,244 |
| 外幣選擇權合約 | | |
| 已實現 | 衍生性商品利益 | 94,782 |
| | 兌換利益 | 20,916 |
| 未實現 | 衍生性商品利益 | 16,821 |
| 利率期貨合約 | | |
| 已實現 | 衍生性商品利益 | 280 |
| 未實現 | 衍生性商品利益 | 1,661 |

上述九十二年度第一季之衍生性商品利益－淨額為 127,160 仟元，帳列建華商業銀行之其他營業收入。

建華證券

(1)認購權證

①發行認購權證之目的及達成該目的之策略

建華證券因交易目的而發行認購權證。

建華證券非以交易為目的而持有之營業證券避險部位，係為規避投資人持有認購權證而要求履約換券及權證負債部位變動之風險。建華證券之避險策略係以能夠達成規避大部分市場價格風險為目的。建華證券作為避險工具之標的證券

與所發行認購權證之公平價格，呈高度正相關，並定期評估及調節持有之部位。

②信用風險

建華證券發行認購權證時，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市場價格風險

權證本身為衍生性金融商品，價格風險來自標的證券價格的變動，市場價格風險可以經由權證與營業證券避險部位的調整加以規避。

④流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間不確定性

建華證券發行認購權證已事先收取權證權利金並額外投入資金以建立避險部位，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，致標的證券無法以合理價格出售的可能性甚低，因而流動性風險低，僅有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需求之風險，而在市場流動性佳之前提下，現金流量風險甚低。

認購權證分別於九十二年七月及十一月到期，除因避險操作交易所產生之現金流入或流出外，並無額外現金需求。

⑤金融商品槓桿倍數

| | 九 十 二 年 三 月 三 十 一 日 | | | | | | | |
|-------|-------------------------|------|------------|-------------|-------------|-------------|--------------|--|
| | 發行日期 | 標的證券 | 發行單位 | 發行價格 (元) | 金額 | 履約價格 (元) | 發行時之 槓桿效果 | |
| 建華 01 | 91.10.22 | 仁寶電腦 | 20,000,000 | \$ 5.30 | \$ 106,000 | \$ 55.50 | 7.0 倍 | |
| 建華 02 | 91.11.15 | 統一企業 | 20,000,000 | 2.50 | 50,000 | 12.10 | 4.8 倍 | |
| 建華 03 | 92.01.08 | 矽品精密 | 20,000,000 | 3.85 | 77,000 | 18.30 | 4.8 倍 | |
| 建華 04 | 92.01.24 | 富邦金控 | 20,000,000 | 2.60 | 52,000 | 36.48 | 11.7 倍 | |
| 建華 05 | 92.02.07 | 玉山金控 | 20,000,000 | 2.25 | 45,000 | 22.68 | 8.4 倍 | |
| 減： | 截至資產負債表日止發行認購權證負債價值變動利益 | | | | (208,000) | | | |
| 市 價 | | | | | \$ 122,000 | | | |

上述認購權證皆為美式認購權證，除建華 03、建華 04 及建華 05 存續期間為自上市買賣日起算六個月外，餘為自上市買賣日起算一年，並採給付證券方式履約，但發行人得選擇以現金結算方式履約。

市價係按九十二年三月三十一日之收盤價計算。

(2)利率交換

①持有利率交換之目的及達成該目的之策略

建華證券承作以交易為目的之利率交換交易係以建華證券對利率走勢之判斷並訂定換利合約賺取利差為目的。

②建華證券未到期利率交換合約之名目本金金額、公平價值及信用風險分別如下：

| | 九十二年三月三十一日 | | |
|--------|--------------|-----------|-------------|
| | 名目本金 | 信用風險 | 公平價值 |
| 以交易為目的 | \$ 1,200,000 | \$ 11,996 | (\$ 28,213) |

建華證券從事利率交換交易之相對人須經嚴格審核，對其信用等級亦有嚴格標準，建華證券並訂有信用風險值總額上限以為控管，是以預期不致產生重大信用風險。公平價值係將未來利息收支以市場殖利率折現而得。

九十二年三月三十一日利率交換產生之換利合約價值分別帳列衍生性金融商品資產一櫃檯 23,937 仟元及負債 52,150 仟元。

③市場價格風險

建華證券從事利率交換交易係以利率風險值評估市場價格風險，該風險值係根據市場利率資料進行統計分析，並參酌國外同業所使用的標準後訂定。九十二年三月三十一日該利率風險值為 4,437 仟元。

④現金流量及需求

建華證券從事利率交換交易每屆結算日，係就名目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，故無重大之額外現金需求。

⑤建華證券九十二年度第一季從事利率交換交易所產生之評價交換損失－換利計 5,201 仟元。

(3)指數期貨及選擇權

①持有指數期貨及選擇權之目的及達成該目的之策略

建華證券自九十一年五月起為兼營期貨自營商，係以交易為目的而持有指數期貨及選擇權商品，以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、公平價值及信用風險

| 項 目 | 交 易 種 類 | 九 十 二 年 三 月 三 十 一 日 | | | |
|-------|----------------------|----------------------------|-------|-------------------------------------|------------|
| | | 未 平 倉 部 位 買 / 賣 方 契 約 數 | 契 約 數 | 合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金 | 公 平 價 值 |
| 期貨契約 | 股價指數期貨 契約 | 買方 | 148 | \$ 127,402 | \$ 127,847 |
| 選擇權契約 | 股價指數選擇 權契約—買 權 | 買方 | 2,464 | 13,079 | 14,817 |
| 選擇權契約 | 股價指數選擇 權契約—賣 權 | 賣方 | 971 | (2,621) | (2,382) |

公平價值係以臺灣期貨交易所之期末收盤價，就個別期貨合約分別計算。信用風險則係交易對象到期無法按約定條件履約之風險。因建華證券之交易對象為臺灣期貨交易所，預期不致產生重大信用風險。

九十二年三月三十一日從事選擇權契約交易所支付或收取之權利金市價分別帳列買入選擇權—非避險 14,817 仟元及賣出選擇權 2,382 仟元。

③市場價格風險

市場價格風險係指數期貨及選擇權市場價格變動之風險。建華證券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，以管理所面臨市場價格風險。

④流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間不確定性

建華證券從事指數期貨交易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之金額低於維持保證金時，方需增加繳存保證金，本公司之營運資金足以支應，是以現金流量風險低。

⑤從事指數期貨及選擇權交易之損益

九十二年度第一季因交易目的從事指數期貨及選擇權契約所產生之損益分別如下：

| | 期 貨 契 約 利 益 | 選 擇 權 交 易 利 益 (損 失) |
|--------|-----------------|--------------------------|
| 非避險已實現 | \$ 1,920 | (\$ 8,722) |
| 非避險未實現 | 445 | 1,977 |
| | <u>\$ 2,365</u> | <u>(\$ 6,745)</u> |

(4)轉換公司債資產交換交易

①從事轉換公司債資產交換交易之目的及達成該目的之策略

轉換公司債資產交換交易係將建華證券因承銷取得或自營持有之轉換公司債售予交易相對人並收取成交金額作為契約名目本金，同時約定在該契約之期限內，建華證券以約定之利率報酬與交易相對人就該轉換公司債所生之債息與利息補償金進行交換，並取得在契約到期日前得隨時向交易相對人買回該轉換公司債之權利。

轉換公司債資產交換交易依契約內容可分成三種交易：固定收益交易、選擇權交易及上述二種交易之組合。本公司自九十二年度第一季起從事此項交易，其目的係為使本公司金融商品多樣化、降低包銷轉換公司債之資金壓力並藉以增強包銷轉換公司債之能力，進而降低風險及活絡轉換公司債次級市場。

② 未到期轉換公司債資產交換交易契約之名目本金金額、公平價值及信用風險依契約內容分示如下：

| | 九 十 二 年 三 月 三 十 一 日 | | | |
|--------------------|---------------------|------------------------|----------|----------|
| | 名 目 本 金 | 支 付 (收 取) 之 權 利 金 | 公 平 價 值 | 信 用 風 險 |
| A. 固定收益交易 | | | | |
| 一 利率交換交易 | \$ 40,000 | \$ - | \$ 3,743 | \$ 3,743 |
| 一 買入轉換公司債 選擇權交易 | - | 1,506 | 5,174 | - |
| B. 選擇權交易—賣方 | 100 | (4) | (7) | - |

公平價值係以櫃買中心核准之模型計算，其引用之參數（包括轉換公司債市價、標的股票市價及利率等）皆為市場上公開及公正資料，並無風險套利空間。

建華證券轉換公司債資產交換固定收益交易部分之交易相對人，須經嚴格審核，對其信用等級亦有嚴格標準，建華證券並訂有信用風險值總額上限以為控管，是以發生信用風險之可能性極小。建華證券轉換公司債選擇權交易已事先向投資人收取權利金，是以並無承擔投資人信用風險之虞。

③ 市場價格風險

建華證券從事轉換公司債資產交換交易係以價格風險值評估市場價格風險，該風險值係根據市場價格（包括利率、轉換公司債市價及選擇權理論價格等）資料進行統計分析，並參酌國外同業所使用的標準後訂定。截至九十二年三月三十一日止，該價格風險值為 626 仟元。

④ 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

建華證券從事資產交換交易以承銷取得或自營持有之轉換公司債部位為交易標的，將交易標的售予交易相對人並收取成交價金，且在契約期內，以約定之利息報酬與交易相對人就該轉換公司債所生之債息與利息補償金進行交換，並取得在契約到期日前得隨時向交易相對人買回該轉換公司債之權利，是以無重大流動性風險，亦無現金流量風險及重大之額外現金需求。

⑤從事轉換公司債資產交換交易之損益

九十二年度第一季因轉換公司債資產交換之固定收益交易部分因評價產生之損益為：評價利益－資產交換 IRS 合約價值 1 仟元；評價利益－資產交換選擇權 3,668 仟元；因轉換公司債資產交換之選擇權交易部分因評價產生之評價損失－資產交換選擇權 3 仟元。

安信信用卡

安信信用卡之衍生性金融商品均因非交易目的而持有。訂定利率交換合約，主要係為規避負債因利率變動產生之風險。安信信用卡之避險策略係以達成能夠規避大部份市場價格風險為目的。安信信用卡以與被避險項目公平價值變動呈高度負相關之衍生性金融商品作為避險工具，並作定期評估。

(1)截至九十二年三月三十一日止，安信信用卡簽訂尚未到期之衍生性金融商品交易合約其名目本金金額、信用風險及公平價值列示如下：

| 金融商品 | 九十二年三月三十一日 | | |
|--------|--------------|------|-------------|
| | 名目本金 | 信用風險 | 公平價值 |
| 利率交換合約 | \$ 2,500,000 | \$ - | (\$ 75,222) |

上表列示之信用風險金額係指交易對象到期無法按約定條件履約之風險。但安信信用卡之交易對象均為信用良好之銀行，預期對方不會違約，故發生信用風險之可能性極小。

衍生性金融商品之公平價值，係假設安信信用卡若依約定在資產負債表終止合約，預計所能取得或必須支付之金額。一般均包括當期未結清合約之未實現損益。安信信用卡之衍生性金融商品公平價值均有金融機構之報價以供參考，以合約期間未來全部利息現金流量，按市場利率折現值評價。

(2)市場價格風險

因安信信用卡從事利率交換合約係為避險性質，其因利率變動產生之損益大致會與被避險項目之損益相抵銷，故市場價格風險並不重大。

(3)流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

因上述交易之相對人皆係信用卓著之金融機構，且安信信用卡亦與數家金融機構往來交易以分散風險，故安信信用卡認為合約相對人違約之可能性甚低，故無籌資風險。

依此利率交換合約，於訂約及合約到期時並無實際本金之收付，僅每九十天結算收付市場浮動利率與約定利率依名目本金計算之利息差額，此利息差額通常不重大。

(4)九十二年度第一季安信信用卡依此利率交換合約認列已實現利息支出為 18,151 仟元，帳列營業成本之利息支出項下。另九十二年三月三十一日按公平價值認列股東權益項下之未實現損失及其他負債項下之利率交換重評價皆為 75,222 仟元。

(三)大陸投資資訊：無。

(四)擬制性比較資產負債表及損益表之補充資訊：請參閱附表六及附表七。

建華金融控股股份有限公司及其轉投資公司

資金貸與他人

民國九十二年一月一日至三月三十一日

附表一

單位：新台幣仟元

| 編號 | 貸出資公司 | 貸與對象 | 往來科目 | 本期最高餘額 | 期末餘額 | 利率區間 | 資金貸與性質 | 業務往來金額 | 有短期融通資金之必要原因 | 提列備抵呆帳金額 | 擔保品 | | 對個別對象資金貸與限額 | 資金貸與總限額 |
|----|------------|-------------------------|------|--------|--------|------|--------|--------|--------------|----------|-----|----|-------------|-----------|
| | | | | | | | | | | | 名稱 | 價值 | | |
| 6 | 泰新系統股份有限公司 | Intellisoft Corporation | 暫付款 | \$ 563 | \$ 563 | - | 短期融通資金 | \$ - | 營運週轉 | \$ - | — | — | \$ 20,000 | \$ 49,500 |
| | | 上海泰新信息技術開發有限公司 | 暫付款 | 296 | 296 | - | 短期融通資金 | - | 營運週轉 | - | — | — | 20,000 | 49,500 |

註：泰新系統股份有限公司經股東會同意資金融通總額以不超過該公司淨值之 30%，且對單一對象以不超過\$20,000 仟元為限。

建華金融控股股份有限公司及其轉投資公司

為他人背書保證

民國九十二年一月一日至三月三十一日

附表二

單位：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 | 背書保證最高限額 |
|----|---------------|-------------------------------------|------------|----------------------|--------------------------------------|-----------|------------------|----------------------|----------------------|
| | | 公司名稱 | 關係 | | | | | | |
| 1 | 建華證券股份有限公司 | 建華證券(亞洲)有限公司 | 100%控制之孫公司 | \$ 8,543,427 (註二) | \$ 608,038 (註一) (USD17,500 仟元) | \$ - | \$ - | - | \$ 8,543,427 (註二) |
| 2 | 建華租賃股份有限公司 | Grand Capital International Limited | 子公司 | 3,774,396 (註三) | 2,052,555 | 2,052,555 | - | 109% (註五) | 9,435,991 (註四) |
| | | 華太國際股份有限公司 | 關係企業 | 3,774,396 (註三) | 409,500 | 409,500 | - | 22% (註六) | 9,435,991 (註四) |

註一：外幣金額係以資產負債表日之匯率換算為新台幣。

註二：背書保證總額及對單一企業背書保證限額，均不得超過建華證券股份有限公司淨值（註五）之百分之四十。

註三：對單一企業背書保證之限額為建華租賃股份有限公司淨值（註六）之二倍，但轉投資持股超過百分之五十之子公司不受限額之限制。

註四：背書保證最高限額為建華租賃股份有限公司淨值（註六）之五倍，但轉投資持股超過百分之五十之子公司不受限額之限制。

註五：淨值係按九十二年三月三十一日經會計師核閱之財務報表為準。

註六：淨值係按九十二年三月三十一日未經會計師核閱之財務報表為準。

建華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

民國九十二年三月三十一日

附表三

單位：新台幣仟元／
仟股或仟單位

| 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/單位/面額 | 帳面金額 | 持股比率 | 市價或淨值(註一) | | |
| 建華金融控股股份有限公司 | 股票(普通股) | 建華商業銀行股份有限公司 | 子公司 | 長期股權投資 | 1,944,398 | \$22,697,898 | 100.00% | \$ 25,551,376 | 註五 |
| | | 建華證券股份有限公司 | 子公司 | 長期股權投資 | 1,526,902 | 21,358,568 | 100.00% | 21,358,568 | 註五 |
| | 股票(特別股) | 安信信用卡股份有限公司 | 按權益法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 81,104 | 147,855 | 49.76% | 147,855 | 註五 |
| | | 建華人壽保險代理人股份有限公司 | 子公司 | 長期股權投資 | 200 | 99,018 | 100.00% | 99,018 | 註五 |
| | | 建華財產保險代理人股份有限公司 | 子公司 | 長期股權投資 | 200 | 4,067 | 100.00% | 4,067 | 註五 |
| | | 建華創業投資股份有限公司 | 子公司 | 長期股權投資 | 50,000 | 494,696 | 100.00% | 494,696 | 註四 |
| | | 建華客服科技股份有限公司 | 子公司 | 長期股權投資 | 10,000 | 99,205 | 100.00% | 99,205 | 註四 |
| | | 建華管理顧問股份有限公司 | 子公司 | 長期股權投資 | 10,000 | 104,472 | 100.00% | 104,472 | 註四 |
| | | 建華行銷顧問股份有限公司 | 子公司 | 長期股權投資 | 5,000 | 49,980 | 100.00% | 49,980 | 註四 |
| | 股票 | 安信信用卡股份有限公司 | — | 長期股權投資 | 28,834 | 288,336 | 60.07% | 288,336 | 註六 |
| | 建華商業銀行股份有限公司 | SinoPac Bancorp Rocorp Holding S.A. 建華租賃股份有限公司 建華財務有限公司(香港) 建華金財務顧問股份有限公司 潤泰全球股份有限公司 兆豐金融控股股份有限公司 立衛科技股份有限公司 中國電視事業股份有限公司 環華證券金融股份有限公司 智捷科技股份有限公司 台北外匯經紀股份有限公司 臺灣期貨交易所股份有限公司 | 子公司 | 長期股權投資 | 20 | 5,113,078 | 100.00% | 5,113,078 | 註五 |
| | | | 按權益法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 0.11 | 3,531 | 33.33% | 3,531 | 註六 |
| | | | 子公司 | 長期股權投資 | 149,652 | 2,099,885 | 99.77% | 1,882,826 | 註四 |
| 子公司 | | | 長期股權投資 | 229,998 | 917,977 | 99.9991% | 917,977 | 註四 | |
| 子公司 | | | 長期股權投資 | 194 | 2,851 | 97.00% | 2,825 | 註四 | |
| 建華商業銀行監察人暨按成本法計價之被投資公司 | | | 長期股權投資 | 11,452 | 165,486 (註三) | 1.45% | 171,625 | 註二 | |
| 按成本法計價之被投資公司 | | | 長期股權投資 | 3,998 | 110,732 (註三) | 0.04% | 65,516 | 註二 | |
| 按成本法計價之被投資公司 | | | 長期股權投資 | 186 | 6,272 (註三) | 0.25% | 1,000 | 註二 | |
| 按成本法計價之被投資公司 | | | 長期股權投資 | 12,468 | 364,539 (註三) | 3.42% | 105,977 | 註二 | |
| 按成本法計價之被投資公司 | | | 長期股權投資 | 11,719 | 100,000 | 1.56% | 133,697 | 註四 | |
| 按成本法計價之被投資公司 | | | 長期股權投資 | 1,040 | 13,230 | 1.58% | 11,256 | 註四 | |
| 按成本法計價之被投資公司 | | | 長期股權投資 | 80 | 800 | 0.40% | 1,225 | 註四 | |
| 按成本法計價之被投資公司 | | | 長期股權投資 | 899 | 8,990 | 0.45% | 10,650 | 註四 | |

(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/單位/面額 | 帳面金額 | 持股比率 | 市價或淨值(註一) | |
| SinoPac Bancorp | 聯達電子工業股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 1,103 | \$ 16,554 | 1.07% | \$ 9,595 | 註五 |
| | 華治科技股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 1,694 | 14,476 | 1.31% | 12,736 | 註四 |
| | 復華證券投資信託股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 2,400 | 24,000 | 7.77% | 33,899 | 註四 |
| | 財金資訊股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 4,550 | 45,500 | 1.14% | 67,132 | 註四 |
| | 台灣金聯資產管理股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 5,000 | 50,000 | 0.28% | 50,740 | 註五 |
| | 台灣金融資產服務股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 5,000 | 50,000 | 2.94% | 50,725 | 註四 |
| | 誠宇創業投資股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 5,000 | 50,000 | 2.50% | 49,954 | 註四 |
| | 萬基股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 2,000 | 25,000 | 6.47% | 15,995 | 註四 |
| | 票 | | | | | | | |
| | 美國遠東國民銀行 (Far East National Bank) | 子公司 | 長期股權投資 | 175 | 5,169,244 | 100.00% | 5,169,244 | 註五 |
| 美國遠東國民銀行 | 票 | | | | | | | |
| Far East Capital Corporation | Far East Capital Corporation | 子公司 | 長期股權投資 | 350 | 79,199 | 100.00% | 79,199 | 註五 |
| | FENB Securities, Inc. | 子公司 | 長期股權投資 | 2.5 | 18,594 | 100.00% | 18,594 | 註五 |
| | FENB Loan Corp. | 子公司 | 長期股權投資 | 0.1 | (14,045) | 100.00% | (14,045) | 註五 |
| | FENB Film Corp. | 子公司 | 長期股權投資 | 0.1 | (53,611) | 100.00% | (53,611) | 註五 |
| | Federal Reserve Bank | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 65 | 112,293 | - | 112,293 | 註六 |
| | Federal Home Loan Bank | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 76 | 264,152 | - | 264,152 | 註六 |
| | Southern California Business Development Corporation (SCBDC) | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 40 | 1,390 | - | 1,390 | 註六 |
| | California Economic Development Lending Initiative (CEDLI) | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 50 | 1,738 | - | 1,738 | 註六 |
| | 基金 | | | | | | | |
| | Genesis L.A. Real Estate Fund LLC | — | 長期投資 | - | 47,025 | - | 47,025 | 註六 |
| | California Tax Credit Fund LLC | — | 長期投資 | - | 28,516 | - | 28,516 | 註六 |
| | Bay Area Smart Growth Fund LLC | — | 長期投資 | - | 22,499 | - | 22,499 | 註六 |
| | 股票 (普通股) | | | | | | | |
| Metropolis Digital | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 1,257 | 4,369 | 8.00% | 4,369 | 註六 | |
| Hollywood International Financial, Inc. | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 0.3 | 10 | 15.10% | - | 註四 | |
| PCRS Capital Partners, LLC | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | - | 2,182 | 4.00% | 2,182 | 註六 | |
| TVIA, Inc. | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 33 | 8,687 | 0.20% | 741 | 註七 | |

(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/單位/面額 | 帳面金額 | 持股比率 | 市價或淨值(註一) | |
| 建華租賃股份有限公司 | 股票(特別股) | | | | | | | |
| | AgraQuest, Inc. | — | 長期股權投資 | 100 | \$ 8,166 | 0.80% | \$ 8,166 | 註六 |
| | iPhysician Net, Inc. | — | 長期股權投資 | 115 | 14,126 | 0.30% | 14,126 | 註六 |
| | Silicon Motion, Inc. | — | 長期股權投資 | 61 | 8,688 | 0.20% | 8,688 | 註六 |
| | Softknot Corporation | — | 長期股權投資 | 250 | 6,952 | 2.00% | 6,952 | 註六 |
| | Zone Reactor, Inc. | — | 長期股權投資 | 300 | 2,085 | 1.50% | 2,085 | 註六 |
| | 股票 | | | | | | | |
| | Grand Capital International Limited | 子公司 | 長期股權投資 | 29,900 | 1,376,182 | 100.00% | 1,376,182 | 註四 |
| | 華僑商業銀行股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 4,829 | 29,914 | 0.29% | 31,485 | 註二 |
| | 展頌股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 1,969 | 38,444 | 1.90% | 24,170 | 註四 |
| | 台捷電子股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 832 | 20,768 | 1.51% | 6,841 | 註四 |
| | 環華證券金融股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 1,423 | 15,664 | 0.19% | 16,284 | 註四 |
| | 智捷科技股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 330 | 6,600 | 0.50% | 3,573 | 註四 |
| | 華東科技股份有限公司(原名華新先進電子股份有限公司) | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 1,528 | 23,616 | 0.34% | 12,968 | 註四 |
| Telexpress Corp. | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 525 | 7,835 | 5.00% | 5,304 | 註五 | |
| Grand Capital International Limited | 創投基金 | | | | | | | |
| World Wide Multimedia L.P. | — | 長期投資 | 0.005 | 59,191 | 16.67% | 51,448 | 註四 | |
| 股票(特別股) | | | | | | | | |
| @Network, Inc. | — | 長期股權投資 | 106 | 10,425 | 0.49% | 10,425 | 註六 | |
| Best 3C. Com, Inc. | — | 長期股權投資 | 600 | 15,638 | 1.85% | 15,638 | 註六 | |
| e21 Corp. | — | 長期股權投資 | 200 | 10,425 | 0.79% | 10,425 | 註六 | |
| Netvista (B.V.I.) Holding Company Ltd. | — | 長期股權投資 | 600 | 10,425 | 3.30% | 10,425 | 註六 | |
| 股票(普通股) | | | | | | | | |
| Ciphergen Biosystems, Inc. | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 45 | 9,928 | 0.17% | 9,928 | 註六 | |
| 建華財務有限公司(香港) | 股票 | | | | | | | |
| SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd. | 子公司 | 長期股權投資 | 4,450 | 140,637 | 100.00% | 140,637 | 註四 | |
| Shanghai Land Holding Ltd. | — | 短期投資 | 400 | 1,443 | 0.01% | 1,069 | 註二 | |
| ASM Pacific | — | 短期投資 | 250 | 18 | 0.07% | 21,106 | 註二 | |
| Phoenix TV | — | 短期投資 | 5,000 | 17,622 | 0.10% | 17,821 | 註二 | |
| TPV Holdings | — | 短期投資 | 1,060 | 11,956 | 0.08% | 9,917 | 註二 | |
| Sino Golf | — | 短期投資 | 8,044 | 31,732 | 2.66% | 34,045 | 註二 | |
| Guangdong Kelon | — | 短期投資 | 4,467 | 23,023 | 0.97% | 22,090 | 註二 | |

(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/單位/面額 | 帳面金額 | 持股比率 | 市價或淨值(註一) | |
| SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd. | BEP International Holding | — | 短期投資 | 5,450 | \$ 17,102 | 2.27% | \$ 17,482 | 註二 |
| | Haier-CCT | — | 短期投資 | 40,000 | 35,474 | 0.40% | 48,115 | 註二 |
| | Hong Kong Exchange | — | 短期投資 | 1,000 | 39,751 | 0.10% | 38,982 | 註二 |
| | UTStarcom | — | 短期投資 | 80 | 50,767 | 0.07% | 56,184 | 註二 |
| | 債券 | | | | | | | |
| | Chiam International | — | 短期投資 | USD 2,000 | 69,500 | - | 69,500 | 註七 |
| | 可轉換票債券 | | | | | | | |
| | Sino-Wood Partners | — | 短期投資 | USD 1,000 | 34,750 | - | 34,750 | 註二 |
| | Sinbon Electronics Co., Ltd. | — | 短期投資 | USD 1,000 | 34,750 | - | 34,793 | 註二 |
| | Micro Star Int'l Co., Ltd. | — | 短期投資 | USD 3,000 | 104,250 | - | 107,319 | 註二 |
| | Siliconware Precision | — | 短期投資 | USD 1,000 | 34,750 | - | 35,125 | 註二 |
| | Hannstar Display | — | 短期投資 | USD 3,000 | 104,250 | - | 102,730 | 註二 |
| | 其他 | | | | | | | |
| U.S. Stock Portfolio Investment | — | 短期投資 | - | 69,500 | - | 62,769 | 註二 | |
| 股票 | | | | | | | | |
| Cyberpac Holding Ltd. (B.V.I) | 子公司 | 長期股權投資 | 4,000 | 42,093 | 100.00% | 42,093 | 註四 | |
| Allstar Venture Ltd. (B.V.I) | 子公司 | 長期股權投資 | 0.002 | (141,734) | 100.00% | (141,734) | 註四 | |
| Shanghai International Asset Management (Hong Kong) Co., Ltd. | 子公司 | 長期股權投資 | 4,800 | 32,450 | 60.00% | 23,986 | 註四 | |
| Pinnacle Investment Management Ltd. | 子公司 | 長期股權投資 | 200 | 4,303 | 99.9995% | 4,303 | 註四 | |
| 創投基金 | | | | | | | | |
| 3V Source One LP | — | 長期投資 | 2,000 | 71,006 | 71.43% | 71,006 | 註六 | |
| 股票 | | | | | | | | |
| 華太國際股份有限公司 | 子公司 | 長期股權投資 | 26,500 | 203,057 | 100.00% | 197,658 | 註四 | |
| 華訊資訊股份有限公司 | 子公司 | 長期股權投資 | 999.999 | 4,456 | 99.9999% | 4,456 | 註六 | |
| Telexpress | 按權益法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 3,900 | 50,259 | 34.21% | 34,302 | 註四 | |
| Hollywood International Finance Inc. | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 0.098 | 3 | 4.90% | - | 註四 | |
| 創投基金 | | | | | | | | |
| InveStar Excelsus Venture Capital (Int'l) Inc., LDC | — | 長期投資 | 2,220 | 84,893 | 6.25% | 84,893 | 註六 | |
| UOB | — | 長期投資 | 26 | 77,539 | 8.62% | 80,054 | 註四 | |

(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/單位/面額 | 帳面金額 | 持股比率 | 市價或淨值(註一) | |
| 華太國際股份有限公司 | MDS Life Sciences Technology Fund | — | 長期投資 | 50 | \$ 117,731 | 25.00% | \$ 108,886 | 註四 |
| | Bio Asia Investment, LLC/BDF II | — | 長期投資 | - | 36,229 | 2.30% | 44,559 | 註四 |
| | NAVF II | — | 長期投資 | - | 46,756 | 2.07% | 29,746 | 註四 |
| | 股票(普通股) | | | | | | | |
| | Ardent Pharmaceutica, Inc. | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 143 | 17,762 | 0.58% | 763 | 註四 |
| | TVIA, Inc. | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 167 | 10,205 | 0.75% | 3,714 | 註七 |
| | DiCon Fiberoptics, Inc. | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 221 | 34,744 | 0.20% | 34,744 | 註六 |
| | 股票(特別股) | | | | | | | |
| | Sunol Molecular Corp. | — | 長期股權投資 | 100 | 17,538 | 0.92% | 17,538 | 註六 |
| | Phytoceutica, Inc. | — | 長期股權投資 | 200 | 17,925 | 1.10% | 17,925 | 註六 |
| | Selective Genetics, Inc. | — | 長期股權投資 | 50 | 10,788 | 0.43% | 10,788 | 註六 |
| | Immusol, Inc. | — | 長期股權投資 | 75 | 10,657 | 0.16% | 10,657 | 註六 |
| | Virtual Silicon Technology, Inc. | — | 長期股權投資 | 120 | 10,649 | 0.31% | 10,649 | 註六 |
| | BioAgri Corp. | — | 長期股權投資 | 63 | 10,425 | 1.08% | 10,425 | 註六 |
| | Divio, Inc. | — | 長期股權投資 | 125 | 17,442 | 0.64% | 17,442 | 註六 |
| | 股票(普通股) | | | | | | | |
| | 泰新系統股份有限公司 | 子公司 | 長期股權投資 | 10,326 | 242,455 | 62.58% | 121,666 | 註四 |
| | 誠信智勝資產管理股份有限公司 | 按權益法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 1,800 | 8,864 | 30.00% | 10,722 | 註四 |
| | 夢想國多媒體股份有限公司 | 按權益法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 598 | 3,137 | 32.39% | 2,987 | 註四 |
| | 福葆電子股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 1,650 | 29,700 | 1.50% | 13,768 | 註四 |
| | 威比娜蒂網路股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 63 | 625 | 2.63% | 392 | 註四 |
| | 訊通國際科技股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 400 | 12,000 | 2.00% | 2,451 | 註四 |
| | 華騰科技股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 79 | 10,598 | 0.35% | 480 | 註五 |
| | 聯達電子工業股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 1,575 | 15,000 | 1.53% | 13,729 | 註五 |
| | 潤泰資源整合股份有限公司 | 建華商業銀行監察人之子公司 暨按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 2,361 | 24,114 | 2.47% | 21,568 | 註五 |
| | 晶捷科技股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 800 | 13,598 | 1.78% | 8,775 | 註五 |
| 富鼎先進電子股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 660 | 14,520 | 1.32% | 9,246 | 註四 | |
| 南亞電路板股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 1,519 | 93,080 | 0.32% | 26,915 | 註四 | |
| 迅杰科技股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 765 | 29,996 | 3.22% | 10,079 | 註四 | |
| 世鎰科技股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 580 | 14,500 | 2.99% | 5,133 | 註四 | |
| 麥實創業投資股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 7,000 | 70,350 | 8.33% | 60,025 | 註五 | |
| 建華金財務顧問股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 6 | 91 | 3.00% | 87 | 註四 | |

(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/單位/面額 | 帳面金額 | 持股比率 | 市價或淨值(註一) | |
| 泰新系統股份有限公司 | 股票(特別股) | | | | | | | |
| | 台灣慧榮股份有限公司 | — | 長期股權投資 | 90 | \$ 12,522 | 0.11% | \$ 12,522 | 註六 |
| | 受益憑證 | | | | | | | |
| 建華證券股份有限公司 | 凱基開創基金 | — | 短期投資 | 200 | 2,000 (註三) | - | 1,500 | 註七 |
| | 阿波羅基金 | — | 短期投資 | 15 | 100 (註三) | - | 73 | 註七 |
| | 股票 | | | | | | | |
| | 五淞財務科技股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 81 | 525 | 2.31% | 300 | 註四 |
| | 股票 | | | | | | | |
| | 建華期貨股份有限公司 | 子公司 | 長期股權投資 | 35,348 | 402,112 | 88.37% | 402,112 | 註四 |
| | 建華證券(開曼)控股有限公司 | 子公司 | 長期股權投資 | 22,100 | 913,187 | 100.00% | 913,187 | 註四 |
| | 建華證券投資顧問股份有限公司 | 子公司 | 長期股權投資 | 21,000 | 195,891 | 100.00% | 195,305 | 註四 |
| | SinoPac Asset Management Corp. (B.V.I.) | 子公司 | 長期股權投資 | 16,000 | 618,126 | 100.00% | 618,126 | 註四 |
| | 弘邦創業投資股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 8,000 | 80,000 | 10.00% | 80,000 | 註六 |
| | 勝通創業投資股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 6,500 | 65,000 | 10.00% | 65,000 | 註六 |
| | 通信家貳創業投資股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 5,500 | 55,000 | 9.82% | 55,000 | 註六 |
| | 合鼎創業投資股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 5,000 | 50,000 | 5.00% | 50,000 | 註六 |
| | 華成創業投資股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 5,000 | 50,000 | 5.00% | 50,000 | 註六 |
| | 嘉誠嘉壹創業投資股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 2,000 | 20,000 | 10.00% | 20,000 | 註六 |
| | 華威世紀創業投資股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 7,000 | 70,000 | 7.00% | 70,000 | 註六 |
| | 華陸創業投資股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 9,000 | 90,000 | 8.70% | 90,000 | 註六 |
| | 富邦證券金融股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 2,945 | 29,037 | 0.47% | 29,037 | 註六 |
| | 環華證券金融股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 2,628 | 23,562 | 0.35% | 23,562 | 註六 |
| | 台灣證券集中保管股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 1,574 | 12,858 | 0.63% | 12,858 | 註六 |
| 臺灣期貨交易所股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 1,120 | 11,571 | 0.56% | 11,571 | 註六 | |
| 受益憑證 | | | | | | | | |
| 荷銀全球首選基金 | — | 短期投資 | 2,000 | 20,000 | - | 18,680 | 註七 | |
| 瑞銀玉寶全球科技基金 | — | 短期投資 | 1,000 | 10,000 | - | 8,750 | 註七 | |
| 富鼎亞美基金 | — | 短期投資 | 3,000 | 30,000 | - | 30,180 | 註七 | |
| 台灣吉利基金 | — | 短期投資 | 6,343 | 99,000 | - | 99,726 | 註七 | |
| 元大萬泰基金 | — | 短期投資 | 24,657 | 316,372 | - | 327,315 | 註七 | |
| 富邦如意基金 | — | 短期投資 | 20,007 | 300,143 | - | 301,531 | 註七 | |
| 新光吉星基金 | — | 短期投資 | 11,118 | 150,000 | - | 151,051 | 註七 | |
| 金亞太債券基金 | — | 短期投資 | 18,296 | 215,622 | - | 220,583 | 註七 | |
| 盛華 5599 債券型基金 | — | 短期投資 | 19,509 | 204,924 | - | 206,477 | 註七 | |
| 統一全壘打基金 | — | 短期投資 | 30,741 | 400,290 | - | 407,857 | 註七 | |

(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/單位/面額 | 帳面金額 | 持股比率 | 市價或淨值(註一) | |
| | 大眾駿馬債券基金 | — | 短期投資 | 19,573 | \$ 199,810 | - | \$ 201,509 | 註七 |
| | 中央國際寶鑽基金 | — | 短期投資 | 8,409 | 90,000 | - | 91,282 | 註七 |
| | 大眾創業家基金 | — | 短期投資 | 692 | 10,000 | - | 6,189 | 註七 |
| | 景順中信債券基金 | — | 短期投資 | 14,216 | 200,000 | - | 201,039 | 註七 |
| | 阿波羅美邦債券基金 | — | 短期投資 | 9,351 | 100,000 | - | 100,065 | 註七 |
| | 傳山永利基金 | — | 短期投資 | 20,323 | 233,072 | - | 233,976 | 註七 |
| | 大華債券基金 | — | 短期投資 | 13,474 | 165,000 | - | 165,300 | 註七 |
| | 新光大三通基金 | — | 短期投資 | 2,000 | 20,020 | - | 16,320 | 註七 |
| | 中興台灣基金 | — | 短期投資 | 947 | 9,476 | - | 8,008 | 註七 |
| | 國票遠見基金 | — | 短期投資 | 3,000 | 30,000 | - | 26,100 | 註七 |
| | 國泰科技生化基金 | — | 短期投資 | 3,000 | 30,030 | - | 25,440 | 註七 |
| | 復華中小精選基金 | — | 短期投資 | 1,969 | 20,099 | - | 17,638 | 註七 |
| | 統一飛躍成長基金 | — | 短期投資 | 2,000 | 20,060 | - | 18,200 | 註七 |
| | 群益真善美基金 | — | 短期投資 | 870 | 10,025 | - | 7,972 | 註七 |
| | 大華趨勢基金 | — | 短期投資 | 3,000 | 30,060 | - | 28,890 | 註七 |
| | 台育高科技基金 | — | 短期投資 | 1,992 | 10,000 | - | 9,223 | 註七 |
| | 金亞太雙響炮基金 | — | 短期投資 | 3,584 | 20,030 | - | 16,272 | 註七 |
| | 中央國際交銀高科技基金 | — | 短期投資 | 3,112 | 30,000 | - | 24,647 | 註七 |
| | 友邦巨鵬基金 | — | 短期投資 | 1,600 | 8,000 | - | 7,264 | 註七 |
| | 永昌台商世紀基金 | — | 短期投資 | 1,000 | 10,000 | - | 9,830 | 註七 |
| | 日盛精選五虎基金 | — | 短期投資 | 1,473 | 10,020 | - | 8,762 | 註七 |
| | 復華數位經濟基金 | — | 短期投資 | 1,495 | 10,050 | - | 9,103 | 註七 |
| | 富邦精準基金 | — | 短期投資 | 450 | 10,020 | - | 8,604 | 註七 |
| | 保誠菁華基金 | — | 短期投資 | 567 | 10,010 | - | 8,215 | 註七 |
| | 保德信元富高成長基金 | — | 短期投資 | 400 | 10,000 | - | 8,645 | 註七 |
| | 傳山永豐基金 | — | 短期投資 | 868 | 10,020 | - | 8,950 | 註七 |
| | 群益中小型基金 | — | 短期投資 | 794 | 10,025 | - | 9,087 | 註七 |
| | 彰銀喬治亞優質精選基金 | — | 短期投資 | 1,161 | 10,030 | - | 8,978 | 註七 |
| | 中興中小型基金 | — | 短期投資 | 1,000 | 10,020 | - | 10,000 | 註七 |
| | 新光亞洲精選基金 | — | 短期投資 | 2,000 | 20,000 | - | 19,960 | 註七 |
| | 大眾中國通基金 | — | 短期投資 | 2,000 | 20,020 | - | 19,760 | 註七 |
| | 金復華新平衡基金 | — | 短期投資 | 2,000 | 20,020 | - | 20,000 | 註七 |
| | 保德信元富債券基金 | — | 短期投資 | 29,948 | 411,299 | - | 414,371 | 註七 |
| | 友邦巨人基金 | — | 短期投資 | 2,092 | 10,000 | - | 9,540 | 註七 |
| | 德盛科技大壩基金 | — | 短期投資 | 1,623 | 10,000 | - | 10,065 | 註七 |
| | 凱基先進基金 | — | 短期投資 | 1,113 | 10,030 | - | 9,432 | 註七 |
| | 國泰債券基金 | — | 短期投資 | 9,128 | 100,000 | - | 100,000 | 註七 |

(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/單位/面額 | 帳面金額 | 持股比率 | 市價或淨值(註一) | |
| 建華期貨股份有限公司 | 短期票券 復華綜合證券 | — | 短期投資 | \$ 20,000 | \$ 19,986 | - | \$ 19,986 | 註七 |
| | 臺灣期貨交易所股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 500 | 5,000 | 0.25% | 5,000 | 註六 |
| 建華證券(開曼)控股有限公司 | 股票 建華證券(歐洲)有限公司 | 子公司 | 長期股權投資 | 1,000 | 43,646 | 100.00% | 43,646 | 註四 |
| | 建華證券(亞洲)有限公司 | 子公司 | 長期股權投資 | 10 | 537,966 | 100.00% | 537,966 | 註四 |
| | 建華期貨(亞洲)有限公司 | 子公司 | 長期股權投資 | 10,000 | 81,558 | 100.00% | 81,558 | 註四 |
| | 建華融資(亞洲)有限公司 | 子公司 | 長期股權投資 | 30,000 | 137,888 | 100.00% | 137,888 | 註四 |
| | 建弘亞洲有限公司 | 子公司 | 長期股權投資 | 1 | 1,911 | 100.00% | 1,911 | 註四 |
| | 建華證券(美國)有限公司 | 子公司 | 長期股權投資 | 2 | 42,117 | 100.00% | 42,117 | 註四 |
| | 建弘資產管理(亞洲)有限公司 | 按權益法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 2,992 | 15,603 | 29.92% | 15,603 | 註四 |
| 建華證券(亞洲)有限公司 | 股票 建華證券(亞洲)代理人有限公司 | 子公司 | 長期股權投資 | 0.002 | 0.009 | 100.00% | 0.009 | 註四 |
| | 建華(亞洲)代理人有限公司 | 子公司 | 長期股權投資 | 0.002 | 0.009 | 100.00% | 0.009 | 註四 |
| 建華證券投資顧問股份有限公司 | 受益憑證 建弘全家福基金 | — | 短期投資 | 343 | 52,820 | - | 53,391 | 註七 |
| | 股票 SinoPac Securities (H.K.) Limited | 子公司 | 長期股權投資 | 25,000 | 109,115 | 100.00% | 109,115 | 註四 |
| SinoPac Asset Management Corp. (B.V.I) | SinoPac Asia Limited | 子公司 | 長期股權投資 | 6,000 | 284,533 | 100.00% | 284,533 | 註四 |
| | 建華人壽保險代理人股份有限公司 | 受益憑證 復華有利基金 | 短期投資 | 1,328 | 15,015 | - | 15,393 | 註七 |
| 建華財產保險代理人股份有限公司 | 復華債券基金 | — | 短期投資 | 164 | 2,000 | - | 2,047 | 註七 |
| | 保誠威鋒二號基金 | — | 短期投資 | 3,432 | 50,000 | - | 50,492 | 註七 |
| | 受益憑證 保誠威鋒二號基金 | — | 短期投資 | 104 | 1,500 | - | 1,534 | 註七 |
| 建華創業投資股份有限公司 | 荷銀債券基金 | — | 短期投資 | 71 | 1,000 | - | 1,016 | 註七 |
| | 受益憑證 建弘全家福基金 | — | 短期投資 | 2,506 | 388,826 | - | 391,299 | 註七 |
| | 股票 陽慶電子股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 388 | 29,565 | 0.65% | 29,565 | 註六 |
| | 泛碟科技股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 616 | 10,780 | 2.95% | 10,780 | 註六 |
| | 新虹科技股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 231 | 9,004 | 0.28% | 9,004 | 註六 |
| | 中華網龍股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 200 | 34,000 | 0.07% | 34,000 | 註六 |

(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/單位/面額 | 帳面金額 | 持股比率 | 市價或淨值(註一) | |
| 建華管理顧問股份有限公司 | 迅杰科技股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 33 | \$ 1,320 | 0.14% | \$ 1,320 | 註六 |
| | 緯創資通股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 800 | 20,234 | 0.10% | 20,234 | 註六 |
| | 受益憑證 | | | | | | | |
| | 建弘全家福基金 | — | 短期投資 | 337 | 52,269 | - | 52,474 | 註七 |
| | 股票 | | | | | | | |
| | 中國鋼鐵股份有限公司 | — | 短期投資 | 1,000 | 22,673 (註三) | 0.0001% | 20,320 | 註二 |
| 台灣大哥大股份有限公司 | — | 短期投資 | 500 | 13,269 (註三) | 0.011% | 12,230 | 註二 | |
| 建弘創業投資股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 2,000 | 14,800 | 3.69% | 19,098 | 註四 | |

註一：外幣金額係以資產負債表日之匯率換算為新台幣。

註二：市價係以九十二年三月份平均收盤價為準。

註三：係尚未提列備抵跌價損失前之金額。

註四：淨值係以最近期末經會計師查核或核閱之財務報表為準。

註五：淨值係以最近期經會計師查核或核閱之財務報表為準。

註六：淨值係以帳面金額為準。

註七：市價係以九十二年三月底收盤價或基金淨值為準。

註八：該股數含已買回之庫藏股票 33,660 仟股。

建華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有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上

民國九十二年一月一日至三月三十一日

附表四

單位：新台幣仟元／
仟股或仟單位

| 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 | | 賣出 | | | 期末 | | | | | | | | | | | | |
|--------------|--|--|----------------|-------|----------|------|----------|--------------------|----------|---------|---------|------|----------|------------|--------|---------|--------|-----------------|--------|---------|---------|--------|---------|---------|
| | | | | | 股數／單位／面額 | 金額 | 股數／單位／面額 | 金額 | 股數／單位／面額 | 售價 | 帳面成本 | 處分損益 | 股數／單位／面額 | 金額 | | | | | | | | | | |
| 建華金融控股股份有限公司 | 股票 建華創業投資股份有限公司 建華管理顧問股份有限公司 | 長期股權投資 長期股權投資 | — | — | - | \$ - | 50,000 | \$ 494,696 (註一) | - | \$ - | \$ - | \$ - | 50,000 | \$ 494,696 | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | - | - | 10,000 | 104,472 (註二) | - | - | - | 10,000 | 104,472 | |
| 建華證券股份有限公司 | 受益憑證 大華債券基金 元大萬泰基金 金亞太債券基金 阿波羅美邦債券基金 國泰債券基金 統一強棒基金 荷銀精選基金 富邦如意基金 富邦如意二號基金 傳山永利債券基金 | 短期投資 短期投資 短期投資 短期投資 短期投資 短期投資 短期投資 短期投資 短期投資 短期投資 | — | — | - | - | 13,474 | 165,000 | - | - | - | - | 13,474 | 165,000 | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | 42,350 | 543,393 | - | - | 17,693 | 234,053 | 227,021 | 7,032 | 24,657 | 316,372 |
| | | | | | | | | | | | | | | | 42,486 | 500,705 | - | - | 24,190 | 290,409 | 285,083 | 5,326 | 18,296 | 215,622 |
| | | | | | | | | | | | | | | | 9,394 | 100,000 | 18,726 | 200,000 | 18,769 | 200,252 | 200,000 | 252 | 9,351 | 100,000 |
| | | | | | | | | | | | | | | | 43,839 | 476,081 | 9,128 | 100,000 | 43,839 | 478,797 | 476,081 | 2,716 | 9,128 | 100,000 |
| | | | | | | | | | | | | | | | 13,111 | 190,281 | - | - | 13,111 | 190,771 | 190,281 | 490 | - | - |
| | | | | | | | | | | | | | | | 28,064 | 300,000 | - | - | 28,064 | 300,514 | 300,000 | 514 | - | - |
| | | | | | | | | | | | | | | | 20,042 | 300,066 | 6,305 | 95,000 | 6,340 | 95,091 | 94,923 | 168 | 20,007 | 300,143 |
| | | | | | | | | | | | | | | | - | - | 7,278 | 100,000 | 7,278 | 100,137 | 100,000 | 137 | - | - |
| | | | | | | | | | | | | | | | - | - | 25,723 | 295,000 | 5,400 | 62,074 | 61,928 | 146 | 20,323 | 233,072 |
| 建華創業投資股份有限公司 | 受益憑證 建弘全家福基金 | 短期投資 | 建弘證券投資信託股份有限公司 | 實質關係人 | - | - | 3,220 | 499,500 | 714 | 110,900 | 110,674 | 226 | 2,506 | 388,826 | | | | | | | | | | |
| 建華管理顧問股份有限公司 | 受益憑證 建弘全家福基金 | 短期投資 | 建弘證券投資信託股份有限公司 | 實質關係人 | - | - | 696 | 108,000 | 359 | 55,800 | 55,731 | 69 | 337 | 52,269 | | | | | | | | | | |
| 建華財務有限公司(香港) | 可轉換票債券 Hannstar Display | 短期投資 | — | — | - | - | USD3,000 | 104,250 (註三) | - | - | - | - | USD3,000 | 104,250 | | | | | | | | | | |

註一：包括本期原始投資成本 500,000 仟元及按權益法認列之投資損失 5,304 仟元。

註二：包括本期原始投資成本 100,000 仟元及按權益法認列之投資收益 4,472 仟元。

註三：外幣金額係以資產負債表日之匯率換算為新台幣。

建華金融控股股份有限公司及其轉投資公司

被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊

民國九十二年一月一日至三月三十一日

附表五

單位：新台幣仟元／外幣仟元／仟股

| 投資公司名稱 | 被投資公司名稱 | 所在地區 | 主要營業項目 | 原始投資金額 | | 期末 | | 持有 | 被投資公司 | 本期認列之 | 備註 |
|------------------------------|--|------------------------|---------------------------|---------------|---------------|-----------|---------|---------------|------------|------------|---------------------|
| | | | | 本期期末 (註一) | 上期期末 (註一) | 股數 | 比率 % | | | | |
| 建華金融控股股份有限公司 | 建華商業銀行股份有限公司 | 台北市 | 商業銀行 | \$ 23,976,716 | \$ 23,976,716 | 1,944,398 | 100.00 | \$ 22,697,898 | \$ 560,351 | \$ 667,489 | 子公司 |
| | 建華證券股份有限公司 | 台北市 | 證券之經紀、自營、承銷業務 | 21,440,500 | 21,440,500 | 1,526,902 | 100.00 | 21,358,568 | 36,624 | 36,382 | 子公司 |
| | 安信信用卡股份有限公司 | 台北市 | 信用卡業務 | 181,238 | 181,238 | 81,104 | 49.76 | 147,855 | (8,609) | (6,639) | 具重大影響力之被投資公司 |
| | 建華人壽保險代理人股份有限公司 | 台北市 | 人身保險代理人 | 81,909 | - | 200 | 100.00 | 99,018 | 17,109 | 17,109 | 子公司 |
| | 建華財產保險代理人股份有限公司 | 台北市 | 財產保險代理人 | 3,919 | - | 200 | 100.00 | 4,067 | 149 | 149 | 子公司 |
| | 建華創業投資股份有限公司 | 台北市 | 創業投資 | 500,000 | - | 50,000 | 100.00 | 494,696 | (5,304) | (5,304) | 子公司 |
| | 建華客服科技股份有限公司 | 高雄市 | 資料處理服務、人力派遣及仲介服務等業務 | 100,000 | 100,000 | 10,000 | 100.00 | 99,205 | 2,071 | 2,071 | 子公司 |
| | 建華管理顧問股份有限公司 | 台北市 | 企業經營管理顧問、投資顧問、創業投資事業管理顧問業 | 100,000 | - | 10,000 | 100.00 | 104,472 | 4,472 | 4,472 | 子公司 |
| 建華行銷顧問股份有限公司 | 台北市 | 仲介服務業、投資顧問、逾期應收帳款管理服務等 | 50,000 | - | 5,000 | 100.00 | 49,980 | (20) | (20) | 子公司 | |
| 建華商業銀行股份有限公司 | SinoPac Bancorp | 美國加州 | 銀行控股公司 | USD112,306 | USD112,306 | 20 | 100.00 | 5,113,078 | 101,243 | 80,367 | 孫公司 |
| | Rocorp Holding S.A. | 盧森堡 | 控股公司 | 3,531 | 3,531 | 0.11 | 33.33 | 3,531 | - | - | 子公司持有對其具重大影響力之被投資公司 |
| SinoPac Bancorp | 建華租賃股份有限公司 | 台北市 | 航空器、機器設備等租賃業務 | 999,940 | 999,940 | 149,652 | 99.77 | 2,099,885 | 51,613 | 51,494 | 孫公司 |
| | 建華財務有限公司(香港) | 香港 | 一般放款融資 | HKD 229,998 | HKD 229,998 | 229,998 | 99.9991 | 917,977 | 33,309 | 19,476 | 孫公司 |
| | 建華金財務顧問股份有限公司 | 台北市 | 投資顧問、企業經營管理顧問 | 1,940 | 1,940 | 194 | 97.00 | 2,851 | (446) | (433) | 孫公司 |
| 美國遠東國民銀行 | Far East Capital Corporation | 美國加州 | 商業銀行 | USD107,306 | USD107,306 | 175 | 100.00 | 5,169,244 | 107,381 | | 曾孫公司 |
| 建華租賃股份有限公司 | FENB Securities, Inc. | 美國加州 | 投資銀行 | USD 3,500 | USD 3,500 | 350 | 100.00 | 79,199 | (2,829) | | 玄孫公司 |
| | FENB Loan Corp. | 美國加州 | 證券之經紀業務 | USD 25 | USD 25 | 2.5 | 100.00 | 18,594 | 4,865 | | 玄孫公司 |
| | FENB Film Corp. | 美國加州 | 資產管理公司 | USD 1 | USD 1 | 0.1 | 100.00 | (14,045) | - | | 玄孫公司 |
| | Grand Capital International Limited | 英屬維京群島 | 動畫影片之經銷 | USD 1 | USD 1 | 0.1 | 100.00 | (53,611) | - | | 玄孫公司 |
| 建華財務有限公司(香港) | SinoPac Capital(B.V.I) Ltd. | 英屬維京群島 | 海外貿易、一般租賃業務及一般放款融資 | USD 29,900 | USD 29,900 | 29,900 | 100.00 | 1,376,182 | 31,255 | | 曾孫公司 |
| SinoPac Capital (B.V.I) Ltd. | Cyberpac Holding Ltd. (B.V.I.) | 英屬維京群島 | 財務顧問業務 | USD 4,450 | USD 4,450 | 4,450 | 100.00 | 148,302 | 15,230 | | 曾孫公司 |
| | Allstar Venture Ltd. (B.V.I.) | 英屬維京群島 | 投資及顧問業務 | USD 4,000 | USD 4,000 | 4,000 | 100.00 | 50,038 | (11,149) | | 玄孫公司 |
| | Shanghai International Asset Management (Hong Kong) Co., Ltd | 香港 | 投資公司 | USD 0.002 | USD 0.002 | 0.002 | 100.00 | (141,734) | (6,167) | | 玄孫公司 |
| | Pinnacle Investment Management Ltd. | 香港 | 資產管理公司 | HKD 10,000 | HKD 10,000 | 4,800 | 60.00 | 32,450 | 630 | | 玄孫公司 |
| | | | 資產管理公司 | USD 200 | USD 200 | 200 | 99.9995 | 4,303 | (163) | | 玄孫公司 |

(接次頁)

(承前頁)

| 投資公司名稱 | 被投資公司名稱 | 所在地區 | 主要營業項目 | 原始投資金額 | | 期末 | | 持有 | 被投資公司 | 本期認列之 | 備註 | |
|--------------------------------|---|-----------------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------|-----------|---------|------------|------------|----------|--------------------------|--------------|
| | | | | 本期期末 (註一) | 上期期末 (註一) | 股數 | 比率 % | | | | | 帳面金額 (註一) |
| Cyberpac Holding Ltd. (B.V.I.) | 華太國際股份有限公司 | 台北市 | 租賃、國際貿易、機器設備零售等業務 | \$ 272,182 | \$ 272,160 | 26,500 | 100.00 | \$ 203,057 | (\$ 5,103) | | 玄孫公司之子公司 | |
| | Telexpress | 開曼群島 | 投資公司 | USD 1,560 | USD 1,560 | 3,900 | 34.21 | 50,259 | (3,206) | | 玄孫公司持有對其具重大影響力之被投資公司 | |
| 華太國際股份有限公司 | 華訊資訊股份有限公司 | 香港 | 一般貿易及網路服務業務 | HKD 999,999 | - | 999,999 | 99.9999 | 4,456 | - | | 玄孫公司之子公司 | |
| | 泰新系統股份有限公司 | 台北市 | 電腦及其週邊系統工程、軟體開發設計等 | 258,836 | 258,836 | 10,326 | 62.58 | 244,455 | 4,456 | | 玄孫公司之孫公司 | |
| | 誠信智勝資產管理股份有限公司 | 台北市 | 資產管理公司 | 18,000 | 18,000 | 1,800 | 30.00 | 8,864 | 1,435 | | 玄孫公司之子公司持有對其具重大影響力之被投資公司 | |
| | 夢想國多媒體股份有限公司 | 台北市 | 資訊軟體批發、零售及資訊軟體服務 | 5,980 | 5,980 | 598 | 32.39 | 2,987 | (1,378) | | 玄孫公司之子公司持有對其具重大影響力之被投資公司 | |
| 建華證券股份有限公司 | 建華期貨股份有限公司 | 台北市 | 期貨買賣 | 353,480 | 353,480 | 35,348 | 88.37 | 402,112 | 4,870 | \$ 4,411 | 孫公司 | |
| | 建華證券(開曼)控股有限公司 | 開曼群島 | 投資控股 | 733,226 | 733,226 | 22,100 | 100.00 | 913,187 | 25,126 | 25,126 | 孫公司 | |
| | 建華證券投資顧問股份有限公司 | 台北市 | 投資顧問 | 146,028 | 146,028 | 21,000 | 100.00 | 195,891 | (3,002) | (3,047) | 孫公司 | |
| 建華證券(開曼)控股有限公司 | SinoPac Asset Management Corp.(B.V.I.) | 英屬維京群島 | 證券金融相關經紀、投資顧問、基金管理及證券業務 | 524,857 | 524,857 | 16,000 | 100.00 | 618,126 | 6,102 | 6,102 | 孫公司 | |
| | 華信期貨股份有限公司 | 台北市 | 期貨經紀 | - | 199,940 | - | - | - | 2,320 | 2,319 | 孫公司 | |
| | 建華證券(歐洲)有限公司 | 英國倫敦 | 代理業務 | USD 1,514 | USD 1,514 | 1,000 | 100.00 | 43,646 | (486) | | 曾孫公司 | |
| | 建華證券(亞洲)有限公司 | 香港 | 港股經紀業務 | USD 12,941 | USD 12,941 | 10 | 100.00 | 537,966 | 26,370 | | 曾孫公司 | |
| | 建華期貨(亞洲)有限公司 | 香港 | 期貨期權經紀業務 | USD 1,205 | USD 1,205 | 10,000 | 100.00 | 81,558 | - | | 曾孫公司 | |
| | 建華融資(亞洲)有限公司 | 香港 | 發行市場(承銷)業務 | USD 3,862 | USD 3,862 | 30,000 | 100.00 | 137,888 | 1,631 | | 曾孫公司 | |
| | 建弘亞洲有限公司 | 英屬維京群島 | 衍生性商品業務 | USD 744 | USD 744 | 1 | 100.00 | 1,911 | 1,041 | | 曾孫公司 | |
| | 建弘資產管理(亞洲)有限公司 | 香港 | 資產管理及投資顧問 | USD 158 | USD 158 | 2,992 | 29.92 | 15,603 | 625 | | 孫公司持有對其具重大影響力之被投資公司 | |
| | SinoPac Asset Management Corp. (B.V.I.) | 建華證券(美國)有限公司 | 美國加州 | 代理業務 | USD 1,848 | USD 1,848 | 2 | 100.00 | 42,117 | (3,400) | | 曾孫公司 |
| | | SinoPac Securities (H.K.) Limited | 香港 | 證券金融相關之經紀、投資顧問、基金管理及證券業務 | USD 3,205 | USD 3,205 | 25,000 | 100.00 | 109,115 | (520) | | 曾孫公司 |
| SinoPac Asia Limited | | 英屬維京群島 | 證券金融相關之經紀、投資顧問、諮詢業務 | USD 6,000 | USD 6,000 | 6,000 | 100.00 | 284,533 | 1,631 | | 曾孫公司 | |
| 建華證券(亞洲)有限公司 | 建華證券(亞洲)代理人有限公司 | 香港 | 港股信託帳戶 | HKD 0.002 | HKD 0.002 | 0.002 | 100.00 | 0.009 | - | | 玄孫公司 | |
| | 建華(亞洲)代理人有限公司 | 香港 | 海外股票信託帳戶 | HKD 0.002 | HKD 0.002 | 0.002 | 100.00 | 0.009 | - | | 玄孫公司 | |

註一：原始投資金額係以原幣金額列示。

註二：除外幣損益金額係以九十二年度第一季平均匯率換算為新台幣外，除外幣金額係以資產負債表日之匯率換算為新台幣。

註三：係九十一年五月九日成立時按各子公司股權淨值轉換長期股權投資開帳金額，建華商業銀行、建華證券及金華信銀證券分別為 23,976,716 仟元、17,971,400 仟元及 3,595,117 仟元(惟建華證券與金華信銀證券已於九十一年七月二十二日合併經營)。

註四：除註三所述者外，另包括因合併經營自另一子公司金華信銀證券所轉列之長期股權投資 3,469,100 仟元。

建華金融控股股份有限公司
擬制性資產負債表
民國九十二年及九十一年三月三十一日

附表六

單位：新台幣仟元，惟每股面額為新台幣元

| 資 產 | 九 十 二 年 三 月 三 十 一 日 | | 九 十 一 年 三 月 三 十 一 日 | | 負 債 及 股 東 權 益 | 九 十 二 年 三 月 三 十 一 日 | | 九 十 一 年 三 月 三 十 一 日 | |
|---------|------------------------|------------|------------------------|------------|--|------------------------|------------|------------------------|------------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % | | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 現金及約當現金 | \$ 8,305,613 | 15 | \$ 194,212 | - | 負 債 | | | | |
| 附賣回票券投資 | 444,051 | 1 | - | - | 應付款項 | \$ 281,702 | 1 | \$ 192,638 | - |
| 應收款項 | 77,903 | - | 4,325 | - | 海外可轉換公司債 | 8,125,150 | 15 | - | - |
| 長期股權投資 | 45,321,295 | 84 | 43,019,317 | 100 | 其他負債 | 3,489 | - | - | - |
| 固定資產—淨額 | 24,153 | - | 22,214 | - | 負債合計 | <u>8,410,341</u> | <u>16</u> | <u>192,638</u> | <u>-</u> |
| 其他資產 | <u>97,081</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | 股東權益 | | | | |
| | | | | | 股本—每股面額 10 元；額定 10,000,000 仟股；發行— 九十二年及九十一年分別 為 3,748,127 仟股及 3,538,353 仟股 | 37,481,270 | 69 | 35,383,524 | 82 |
| | | | | | 資本公積 | 5,038,875 | 9 | 7,136,622 | 16 |
| | | | | | 保留盈餘 | | | | |
| | | | | | 法定盈餘公積 | 255,345 | - | - | - |
| | | | | | 特別盈餘公積 | 100,571 | - | - | - |
| | | | | | 未分配盈餘 | 5,738,793 | 11 | 3,887,271 | 9 |
| | | | | | 權益調整 | | | | |
| | | | | | 未實現長期股權投資跌 價損失 | (402,692) | (1) | (325,921) | - |
| | | | | | 未實現長期股權投資評 價損失 | (40,250) | - | (27,501) | - |
| | | | | | 累積換算調整數 | 340,528 | 1 | 343,019 | 1 |
| | | | | | 庫藏股票(成本)—九十二年 及九十一年分別為 250,203 仟股及 297,753 仟股 | (2,652,685) | (5) | (3,349,584) | (8) |
| | | | | | 股東權益合計 | <u>45,859,755</u> | <u>84</u> | <u>43,047,430</u> | <u>100</u> |
| 資 產 總 計 | <u>\$ 54,270,096</u> | <u>100</u> | <u>\$ 43,240,068</u> | <u>100</u> | 負 債 及 股 東 權 益 總 計 | <u>\$ 54,270,096</u> | <u>100</u> | <u>\$ 43,240,068</u> | <u>100</u> |

擬制性資產負債表之重要基本假設彙總

- 一、係假設建華金融控股股份有限公司於九十年一月一日成立。
- 二、長期股權投資—主要變動係按權益法認列子公司之投資損益估算之。
- 三、現金—係考量子公司盈餘分配之現金股利及本公司資金運用情形估算之。

建華金融控股股份有限公司

擬制性損益表

民國九十二及九十一年一月一日至三月三十一日

附表七

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為新台幣元

| 項 目 | 九十二年 度 第一 季 | | 九十一年 度 第一 季 | |
|----------------|-------------------|---------------|---------------------|---------------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 營業收入 | | | | |
| 利 息 | \$ 40,486 | 5 | \$ - | - |
| 按權益法認列之投資收益—淨額 | 715,709 | 95 | 1,419,648 | 100 |
| 股利收入 | 2,844 | - | - | - |
| 營業收入合計 | <u>759,039</u> | <u>100</u> | <u>1,419,648</u> | <u>100</u> |
| 營業成本及費用 | | | | |
| 利 息 | 94,010 | 12 | - | - |
| 業務及管理費用 | <u>53,399</u> | <u>7</u> | <u>87,278</u> | <u>6</u> |
| 營業成本及費用合計 | <u>147,409</u> | <u>19</u> | <u>87,278</u> | <u>6</u> |
| 營業利益 | 611,630 | 81 | 1,332,370 | 94 |
| 營業外收入及利益—淨額 | <u>375</u> | <u>-</u> | <u>1,456</u> | <u>-</u> |
| 稅前利益 | 612,005 | 81 | 1,333,826 | 94 |
| 所得稅費用 | - | - | - | - |
| 本期純益 | <u>\$ 612,005</u> | <u>81</u> | <u>\$ 1,333,826</u> | <u>94</u> |
| | 稅 前 | 稅 後 | 稅 前 | 稅 後 |
| 基本及稀釋每股盈餘 | <u>\$0.17</u> | <u>\$0.17</u> | <u>\$0.41</u> | <u>\$0.41</u> |

假設子公司對本公司之持股不視為庫藏股票時之擬制資料：

| | 稅 前 | 稅 後 | 稅 前 | 稅 後 |
|-----------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 基本及稀釋每股盈餘 | <u>\$0.16</u> | <u>\$0.16</u> | <u>\$0.38</u> | <u>\$0.38</u> |

擬制性損益表之重要基本假設彙總

- 一、係假設建華金融控股股份有限公司於九十年一月一日成立。
- 二、利息收入—主要係銀行存款之利息收入，九十二及九十一年度第一季分別以年平均利率 1.5% 及 2.0% 估算之。
- 三、按權益法認列之投資收益—係按被投資公司當期之損益認列之。
- 四、業務及管理費用—主要係支付薪資費用。薪資費用係依員工人數及預計調薪幅度等因素估列。