

建華金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表暨會計師查核報告

民國九十二年上半年度及
九十一年五月九日(公司成立日)至六月三十日

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		-
三、會計師查核報告	3~4		-
四、合併資產負債表	5		-
五、合併損益表	6~7		-
六、合併股東權益變動表	8		-
七、合併現金流量表	9~11		-
八、合併財務報表附註及附表			
(一)公司沿革及業務範圍	12~13		一、
(二)重要會計政策之彙總說明	14~25		二、
(三)會計變動之理由及其影響	-		-
(四)母子公司及子公司間已沖銷之重大 交易事項	26~27		三、
(五)重要會計科目之說明	27~53		四、~ 五、
(六)關係人交易	53~59		六、
(七)質押之資產	59		七、
(八)重大承諾事項及或有事項	60~63		八、
(九)重大之災害損失	-		-
(十)重大之期後事項	-		-
(十一)其 他	63~90		九、~ 十、
(十二)附註揭露事項			
1.重大交易事項相關資訊	90~109		十一、
2.轉投資事業相關資訊	90~109		十二、
3.大陸投資資訊	-		-
(十三)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	-		-

會計師查核報告

建華金融控股股份有限公司 公鑒：

建華金融控股股份有限公司及子公司民國九十二年及九十一年六月三十日之合併資產負債表，暨民國九十二年一月一日至六月三十日及九十一年五月九日（公司成立日）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。

除下段所述者外，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可對所表示之意見提供合理之依據。

如合併財務報表附註十一所述，建華金融控股股份有限公司及子公司民國九十二年及九十一年六月三十日採權益法計價之長期股權投資中，分別計有新台幣（以下同）6,536,989 仟元及 3,708,328 仟元，及其相關之民國九十二年上半年度及九十一年五月九日至六月三十日之投資收益分別計 285,220 仟元及 120,450 仟元（其中 23,430 仟元列為建華金融控股股份有限公司民國九十一年五月九日至六月三十日之投資收益，另 97,020 仟元則於民國九十一年五月九日列為因股份轉換而產生之資本公積），暨合併財務報表附註四十二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查核之財務報表認列與揭露。

依本會計師之意見，除第三段所述建華金融控股股份有限公司及其子公司採權益法計價之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，係依據未經會計師查核之財務報表認列與揭露，倘該等財務報表經會計師查核而有所調整時，對於民國九十二年上半年度及九十一年五月九日至六月三十日合併財務報表之可能影響外，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、證券發行人財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及一般公認會計原則編製，足以允當表達建華金融控股股份有限公司及子公司民國九十二年及九十一年六月三十日之財務狀況，暨民國九十二年上半年度及九十一年五月九日至六月三十日之經營成果與現金流量。

勤業眾信會計師事務所

會計師 張 日 炎 會計師 魏 永 篤

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 二 年 八 月 七 日

建華金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國九十二年及九十一年六月三十日

單位：新台幣仟元，惟
每股面額為元

代 碼	資 產 目 錄	九 十 二 年 六 月 三 十 日		九 十 一 年 六 月 三 十 日		代 碼	負 債 及 股 東 權 益 目 錄	九 十 二 年 六 月 三 十 日		九 十 一 年 六 月 三 十 日	
		金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%
1100	現金及約當現金(附註四)	\$ 76,930,111	16	\$ 54,008,358	13	2102	短期借款(附註十四及三十一)	\$ 6,998,000	1	\$ 4,965,000	1
1110	存放銀行同業	14,266,944	3	22,679,123	6	2103	應付商業本票(附註十五及三十一)	4,182,685	1	4,298,193	1
1120	存放央行(附註五)	9,958,878	2	9,461,956	2	2105	附買回債券負債(附註二、十六及三十)	11,962,603	3	20,364,534	5
1130	買入票券及證券-淨額(附註二、六及三十)	49,128,868	11	41,932,535	10	2107	發行認購權證負債-淨額(附註二及十七)	110,710	-	47,166	-
1132	買入選擇權-非避險(附註二及三十八)	56,031	-	-	-	2108	賣出選擇權負債(附註二及三十八)	39,515	-	-	-
1144	應收帳款、應收利息及其他應收款-淨額(附註二、七及三十)	28,472,007	6	23,350,751	6	2120	銀行同業存款	69,403,712	15	52,004,014	13
1154	應收承兌匯票(附註二)	1,389,293	-	751,985	-	2143	應付帳款、應付利息及其他應付款項(附註十八及三十)	16,363,579	3	12,510,129	3
1200	營業證券-淨額(附註二、八及三十一)	19,187,174	4	14,747,992	4	2152	應付承兌匯票	1,389,293	-	751,985	-
1220	附賣回債券投資(附註二、九及三十)	2,063,608	-	8,187,744	2	2360	存款及匯款(附註十九及三十)	293,524,568	62	262,389,159	64
1250	預付款項及其他(附註二、二十七及三十)	303,041	-	546,681	-	2370	金融債券(附註二十)	13,246,120	3	5,000,000	2
13XX	放款、貼現及買匯-淨額(附註二、十及三十)	243,350,970	52	205,732,813	50	2501	海外可轉換公司債(附註二及二十一)	8,318,023	2	-	-
	長期投資(附註二及十一)					28XX	其他負債(附註二、二十七及二十八)	4,040,295	1	3,789,492	1
144101	採權益法計價之長期股權投資	7,097,376	1	5,347,338	1	2XXX	負債合計	429,579,103	91	366,119,672	90
144102	其他長期股權投資	2,537,814	1	1,878,144	1		股東權益				
1442	減：備抵長期股權投資損失	303,736	-	263,707	-	3101	股本-每股面額10元；額定：10,000,000仟股；發行：九十二年3,748,127仟股；九十一年3,538,353仟股	37,481,270	8	35,383,525	9
	長期股權投資小計	9,331,454	2	6,961,775	2	3110	增資準備	-	-	2,097,745	-
1444	長期債券投資	-	-	223,022	-	3200	資本公積	7,926,722	2	9,056,295	2
1400	長期投資淨額	9,331,454	2	7,184,797	2	33XX	保留盈餘	1,898,425	-	416,465	-
	固定資產(附註二、十二、三十及三十一)					34XX	權益調整				
1501	土地	3,370,911	1	3,366,940	1	3401	未實現長期股權投資跌價損失	(333,065)	-	(324,396)	-
1521	房屋及建築	3,079,042	1	2,973,245	1	3402	未實現長期股權投資評價損失	(29,591)	-	(41,544)	-
1533	電腦設備	2,403,941	1	2,196,453	1	3410	累積換算調整數	304,251	-	197,352	-
1541	交通及運輸設備	57,128	-	57,294	-	3510	庫藏股票(成本)-九十二年250,203仟股；九十一年299,583仟股	(3,245,573)	(1)	(3,952,268)	(1)
1551	辦公及其他設備	2,233,412	-	2,046,101	-	3XXX	股東權益合計	44,002,439	9	42,833,174	10
15X1	成本合計	11,144,434	3	10,640,033	3	286X	承諾及或有事項(附註二、三十、三十二及三十八)				
15X2	減：累積折舊	3,351,687	1	2,894,531	1		負債及股東權益總計	\$ 473,581,542	100	\$ 408,952,846	100
	預付設備款及未完工程	7,792,747	2	7,745,502	2						
1570	預付設備款及未完工程	266,544	-	214,190	-						
15XX	固定資產淨額	8,059,291	2	7,959,692	2						
18XX	其他資產(附註二、十三及三十一)	11,083,872	2	12,408,419	3						
1XXX	資 產 總 計	\$ 473,581,542	100	\$ 408,952,846	100						

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九十二年八月七日會計師查核報告)

負責人：

經理人：

主辦會計：

建華金融控股股份有限公司及子公司

合併損益表

民國九十二年一月一日至六月三十日及

九十一年五月九日（公司成立日）至六月三十日（附註一）

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代碼	項 目	九十二年上半年度		九十一年五月九日 至六月三十日	
		金 額	%	金 額	%
	營業收入				
4501	利息收入（附註二及十）	\$ 6,730,221	59	\$ 7,972,185	63
4205	股務代理收入（附註三十）	56,508	-	52,254	-
4516	手續費（附註二、二十四 及三十）	1,768,112	16	2,134,904	17
4523	認購權證發行利益（附註 二）	31,531	-	233,896	2
4525	期貨佣金收入（附註三十）	51,096	1	30,923	-
4531	買賣票券利益－淨額（附 註二及二十五）	2,257,191	20	1,651,575	13
4532	按權益法認列之投資收益 －淨額（附註二及十一）	269,567	2	328,957	3
4609	其他（附註三十）	235,350	2	309,230	2
4000	營業收入合計	<u>11,399,576</u>	<u>100</u>	<u>12,713,924</u>	<u>100</u>
	營業成本及費用				
5501	利息費用（附註二及三十）	3,343,954	30	4,271,021	34
5516	手續費（附註三十）	198,085	2	190,962	2
5526	期貨契約損失（附註二及 三十）	39,270	-	2,316	-
5532	長期投資損失（附註二）	10,517	-	-	-
5535	各項提存及損失準備（附 註二、七及十）	925,909	8	699,063	5
5800	業務及管理費用（附註 二、二十六、二十七及 三十）	4,572,243	40	4,435,889	35
5609	其 他	108,839	1	28,683	-
5000	營業成本及費用合計	<u>9,198,817</u>	<u>81</u>	<u>9,627,934</u>	<u>76</u>

（接次頁）

(承前頁)

代碼	項 目	九十二年上半年度		九十一年五月九日至 六月三十日	
		金 額	%	金 額	%
6100	營業利益	\$ 2,200,759	19	\$ 3,085,990	24
4999	營業外收入及利益(附註三十)	106,712	1	78,166	1
5999	營業外費用及損失	<u>131,107</u>	<u>1</u>	<u>72,078</u>	<u>1</u>
6300	稅前利益	2,176,364	19	3,092,078	24
6400	所得稅費用(附註二及二十八)	<u>468,397</u>	<u>4</u>	<u>713,997</u>	<u>6</u>
6700	九十二及九十一年上半年度純 益	1,707,967	15	2,378,081	18
6800	少數股權淨利	-	-	(692)	-
6800	九十一年一月一日至五月八日 子公司純益	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1,952,668)</u>	<u>(15)</u>
6900	合併純益	<u>\$ 1,707,967</u>	<u>15</u>	<u>\$ 424,721</u>	<u>3</u>
代碼		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
7000	每股盈餘(附註二十九)				
	基本每股盈餘	<u>\$ 0.62</u>	<u>\$ 0.49</u>	<u>\$ 0.33</u>	<u>\$ 0.12</u>
	稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.60</u>	<u>\$ 0.48</u>	<u>\$ 0.33</u>	<u>\$ 0.12</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九十二年八月七日會計師查核報告)

負責人：

經理人：

主辦會計：

建華金融控股股份有限公司及子公司
合併股東權益變動表
民國九十二年一月一日至六月三十日及
九十一年五月九日（公司成立日）至六月三十日（附註一）

單位：新台幣仟元，惟每股股利為新台幣元

	股本（附註二十二）		增資準備	資本公積（附註二及二十二）				未分配盈餘（附註二及二十二）				未實現長期股權	未實現長期股權	累積換算調整數 (附註二及十一)	庫藏股票 (附註二及二十三)	股東權益合計
	股數(仟股)	金額		股本溢價	庫藏股票	其他	合計	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	合計	投資跌價損失 (附註二及十一)	投資評價損失 (附註二及十一)			
九十二年一月一日餘額	3,748,127	\$37,481,270	\$ -	\$ 9,054,616	\$ 11,663	\$ 1,679	\$ 9,067,958	\$ -	\$ -	\$ 1,531,273	\$ 1,531,273	(\$ 321,429)	(\$ 40,695)	\$ 324,552	(\$ 3,245,570)	\$44,797,359
九十一年五月九日至十二月三十一日盈餘分配案																
法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	153,127	-	(153,127)	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	37,573	(37,573)	-	-	-	-	-	-
董監事酬勞	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(54,000)	(54,000)	-	-	-	-	(54,000)
員工紅利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13,406)	(13,406)	-	-	-	-	(13,406)
現金股利—每股 0.65 元	-	-	-	(1,141,236)	-	-	(1,141,236)	-	-	(1,273,167)	(1,273,167)	-	-	-	-	(2,414,403)
九十二年上半年度純益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,707,967	1,707,967	-	-	-	-	1,707,967
認列子公司長期股權投資未按持股比例認列之影響數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(242)	(242)	-	-	-	-	(242)
認列子公司長期股權投資未實現跌價損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11,636)	-	-	-	(11,636)
認列被投資公司長期股權投資未實現評價損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,104	-	-	11,104
認列子公司長期股權投資累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(20,301)	-	(20,301)
子公司帳列營業證券之庫藏股票	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)	(3)
九十二年六月三十日餘額	<u>3,748,127</u>	<u>\$37,481,270</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,913,380</u>	<u>\$ 11,663</u>	<u>\$ 1,679</u>	<u>\$ 7,926,722</u>	<u>\$ 153,127</u>	<u>\$ 37,573</u>	<u>\$ 1,707,725</u>	<u>\$ 1,898,425</u>	<u>(\$ 333,065)</u>	<u>(\$ 29,591)</u>	<u>\$ 304,251</u>	<u>(\$ 3,245,573)</u>	<u>\$44,002,439</u>
九十一年五月九日餘額	3,538,353	\$35,383,525	\$ -	\$11,154,040	\$ -	\$ -	\$11,154,040	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 325,922)	(\$ 35,746)	\$ 393,669	(\$ 3,952,268)	\$42,617,298
九十年盈餘分配案																
股票股利—每股 0.6093 元	-	-	2,097,745	(2,097,745)	-	-	(2,097,745)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
九十一年五月九日至六月三十日純益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	424,721	424,721	-	-	-	-	424,721
認列子公司長期股權投資未按持股比例認列之影響數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,256)	(8,256)	-	-	-	-	(8,256)
認列子公司長期股權投資未實現跌價損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,526	-	-	-	1,526
認列被投資公司長期股權投資未實現評價損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,798)	-	-	(5,798)
認列子公司長期股權投資累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(196,317)	-	(196,317)
九十一年六月三十日餘額	<u>3,538,353</u>	<u>\$35,383,525</u>	<u>\$ 2,097,745</u>	<u>\$ 9,056,295</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,056,295</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 416,465</u>	<u>\$ 416,465</u>	<u>(\$ 324,396)</u>	<u>(\$ 41,544)</u>	<u>\$ 197,352</u>	<u>(\$ 3,952,268)</u>	<u>\$42,833,174</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九十二年八月七日會計師查核報告）

負責人：

經理人：

主辦會計：

建華金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國九十二年一月一日至六月三十日及

九十一年五月九日（公司成立日）至六月三十日（附註一）

單位：新台幣仟元

	九十二年 上半年度	九十一年 五月九日至 六月三十日
營業活動之現金流量		
合併純益	\$ 1,707,967	\$ 424,721
九十二年一月一日至五月八日子公 司純益	-	1,952,668
少數股權淨利	-	692
九十二及九十一年上半年度純益	1,707,967	2,378,081
調整項目		
折舊及攤銷	461,748	441,664
提列海外可轉換公司債之利息 補償金	157,724	-
提列備抵呆帳、保證責任準備 及各項損失準備	925,909	699,063
提列買入票券及證券備抵跌價 損失	-	19,903
提列（迴轉）營業證券備抵跌 價損失	(7,881)	62,636
提列訴訟賠償損失	5,000	-
長期股權投資已實現跌價損失	21,940	527
處分固定資產損失—淨額	34,044	12,335
按權益法認列之長期股權投資 收益—淨額	(269,567)	(328,957)
權益法投資發放之現金股利	-	26,165
出售長期股權投資損失（利益）	(11,423)	(5,171)
認購權證發行利益—淨額	(31,531)	(233,896)
提列退休金	89,665	79,619
預付退休金增加	(16,369)	(13,594)
遞延所得稅淨變動	138,249	39,829
以交易為目的之買入票券及證 券增加	(6,591,725)	(6,976,714)
營業證券增加	(2,142,084)	(1,855,715)
附賣回債券投資減少（增加）	(541,484)	301,402

（接次頁）

(承前頁)

	九十二年 上半年度	九十一年 五月九日至 六月三十日
應收帳款、應收利息及其他應收款增加	(\$ 1,703,831)	(\$ 1,548,655)
預付款項及其他減少(增加)	11,554	(104,133)
附買回債券負債增加(減少)	(2,109,666)	2,356,104
發行認購權證負債—淨額增加	105,637	138,434
應付帳款、應付利息及其他應付款項增加	923,859	847,992
其他	(9,083)	(9,264)
營業活動之淨現金流出	<u>(8,851,348)</u>	<u>(3,672,345)</u>
投資活動之現金流量		
存放銀行同業減少(增加)	(2,963,253)	18,330,130
存放央行減少(增加)	1,053,078	(2,264,273)
以投資為目的之買入票券及證券增加	(7,189,347)	(1,758,503)
放款、貼現及買匯增加	(19,182,650)	(14,119,084)
購買固定資產	(442,845)	(329,118)
長期股權投資增加	(1,659,051)	(265,707)
長期債券投資減少(增加)	346,309	(223,022)
出售長期股權投資價款	84,059	19,251
出售固定資產價款	1,502	33,202
其他資產增加	(2,083,369)	(942,918)
投資活動之淨現金流出	<u>(32,035,567)</u>	<u>(1,520,042)</u>
融資活動之現金流量		
短期借款增加	2,940,000	2,705,000
應付商業本票增加	1,564,706	2,449,949
銀行同業存款增加	14,155,519	24,752,595
存款及匯款增加	25,319,899	12,877,936
長期借款減少	(1,000,000)	(1,956,660)
金融債券增加	6,246,120	-
其他負債增加	448,606	975,048
發放董監事酬勞及員工紅利	(70,017)	(317,112)
庫藏股票轉讓予員工收取之價款	-	74,125
融資活動之淨現金流入	<u>49,604,833</u>	<u>41,560,881</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九十二年 上半年度	九十一年 五月九日至 六月三十日
本期現金及約當現金增加數	\$ 8,717,918	\$ 36,368,494
期初現金及約當現金餘額	<u>68,212,193</u>	<u>17,639,864</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 76,930,111</u>	<u>\$ 54,008,358</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	<u>\$ 3,348,367</u>	<u>\$ 4,823,561</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 386,345</u>	<u>\$ 311,671</u>
不影響現金流量之融資活動		
尚未發放之董監事酬勞及員工紅利	<u>\$ 118,789</u>	<u>\$ 858</u>
尚未發放之現金股利	<u>\$ 2,273,650</u>	<u>\$ -</u>
庫藏股票轉讓予員工期初已收取之 價款	<u>\$ -</u>	<u>\$ 175,808</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九十二年八月七日會計師查核報告)

負責人：

經理人：

主辦會計：

建華金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

建華金控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)及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建華金控百分之百持有之子公司。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，改由建華金控發行之股票於臺灣證券交易所上市買賣。

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。

建華金控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。建華金控於九十二年及九十一年六月三十日之員工人數分別為 45 人及 30 人。

建華商業銀行係於八十年八月八日取得商業銀行設立許可，並於八十一年一月二十八日開始營業，該銀行原名華信商業銀行股份有限公司，於九十一年七月九日正式更名為「建華商業銀行股份有限公司」。該銀行主要營業項目為：(一)銀行法所規定商業銀行得以經營之業務；(二)設置信託部辦理信託業務；(三)設置國外部及國際金融業務分行辦理外匯業務。建華商業銀行於九十二年及九十一年六月三十日之員工人數分別為 2,089 人及 1,727 人。

截至九十二年六月三十日止，建華商業銀行設有營業部、信託部、國外部、國際金融業務分行、四十二個國內分行、二個海外分行及一個海外辦事處。該銀行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託業務之規劃、管理及營業，暨指定用途信託資金投資國內外有價證券及基金之信託保管業務。

建華商業銀行於八十六年八月十五日經由 SinoPac Bancorp 購買美國遠東國民銀行（Far East National Bank）全部股份，美國遠東國民銀行係於六十三年於美國加州洛杉磯市成立之商業銀行，主要從事一般存、放款業務。截至九十二年及九十一年六月三十日止，美國遠東國民銀行於洛杉磯及舊金山設有十五處分行及大陸北京辦事處，並有持股百分之百之子公司 Far East Capital Corporation、FENB Securities, Inc.、FENB Loan Corp.、FENB Film Corp. 及 FENB Service, Inc.。SinoPac Bancorp 及美國遠東國民銀行於九十二年及九十一年六月三十日之員工人數合計分別為 367 人及 328 人。

建華證券於七十七年十月十一日設立，自同年十一月八日開始營業。該公司係經政府特許設立之綜合證券商，從事證券承銷、自營及經紀業務、有價證券買賣之融資融券業務、受託買賣外國有價證券、期貨交易輔助業務及期貨自營業務。建華證券截至九十二年及九十一年六月三十日止，除總公司外，設有四十八家分公司，員工人數則分別為 1,935 人及 1,964 人。

建華人壽保險代理人股份有限公司（建華人壽保代）及建華財產保險代理人股份有限公司（建華財產保代）分別於八十九年七月二十五日及八十九年七月二十四日取得設立許可並開始營業，營業項目分別為人身保險代理人業務及財產保險代理人業務。建華人壽保代於九十二年及九十一年六月三十日之員工人數分別為 17 人與 10 人；建華財產保代之員工人數則皆為 1 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、證券發行人財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

合併財務報表彙編原則

本合併財務報表包括建華金融控股股份有限公司（建華金控）、建華商業銀行及其子公司 SinoPac Bancorp 合併美國遠東國民銀行、建華證券、建華人壽保代及建華財產保代（以下合稱本公司）之帳目。於編製合併財務報表時，母子公司及子公司間之重大交易及其餘額均予以銷除。

建華金控持股逾百分之五十之被投資公司建華創業投資股份有限公司（建華創投）、建華客服科技股份有限公司（建華客服）、建華管理顧問股份有限公司（建華管顧）、建華行銷顧問股份有限公司（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其母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。

九十一年上半年度合併財務報表業經重編，俾配合九十二年上半年度合併財務報表合併個體變動之表達，惟該合併個體變動對本公司合併財務報表之影響尚非重大。

資產與負債區分流動與非流動之標準

本公司除建華商業銀行及 SinPac Bancorp 合併美國遠東國民銀行因其行業經營特性，營業週期較難確定，未予區分為流動或非流動項目，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，餘資產與負債區分流動與非流動之標準均係以預期於一年內變現之資產為流動資產，不屬於流動資產之資產為非流動資產；將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。

買入票券及證券

主要包括短期票券、股票、受益憑證、國庫券及債券。短期票券係以成本（與市價相近）計價，出售時按個別辨認法計算成本；股票、受益憑證及債券係以總成本與總市價孰低法評價，出售時除建華證券係按加權平均法計算成本外，餘係以移動平均法計算成本。市價之決定如下：上市公司股票係會計期間最末一個月之平均收盤價，開放型基金受益憑證係期末淨資產價值，上櫃公司股票係會計期間最末一個月之櫃買中心收市平均價，債券係櫃買中心期末參考價。

建華商業銀行持有母公司建華金控股票之市價評估，依財務會計準則公報第三十號「庫藏股票之會計處理」之規定，應與建華商業銀行所持有之其他上市上櫃公司股票分別評估計提跌價損失。

營業證券

建華證券自營部及承銷部期末持有之營業證券，除自營部持有之興櫃股票係依成本法評價外，餘係分別按成本與市價總金額孰低計價，市價係指資產負債表日之收盤價。股票出售成本係按移動平均法計算。

債券係按成本與市價孰低計價，其市價則以中華民國證券櫃檯買賣中心（櫃買中心）所發布之最後交易日百元參考價為基礎，債券出售成本係按移動平均法計算。

市價低於成本時，提列備抵營業證券跌價損失，並認列營業證券跌價損失；若嗣後市價回升，則在已提列之備抵營業證券跌價損失限度內予以沖回。

建華證券係指數股票型基金（ETF）之參與券商，以成分股交換ETF（或ETF交換成分股）時，係依公平價值評價，認列處分損益，並以此市價作為換入資產之入帳基礎。

認購權證及營業證券－認購權證避險部位

發行認購權證時，按發行金額帳列「發行認購權證負債」；買回已發行之認購權證時，按買回金額帳列「發行認購權證再買回」，作為「發行認購權證負債」之減項，二者皆以資產負債表日市價重新評價，認列「認購權證發行利益（損失）」，但若發行認購權證價值損失未超過認購權證避險部位市價上漲之未實現利得，該損失全數遞延，超過部分則認列當期損失。買回認購權證再出售時，出售成本係按移動平均法計算，其出售損益亦帳列「認購權證發行利益（損失）」。採自行避險而持有之風險管理部位，依購入股票之金額為成本，或以原持有股票轉供避險用途時，以轉供避險當時之成本與市價孰低者為成本，並以各檔認購權證之相關避險部位分別以成本與市價孰低計價認列營業證券跌價損失。

附賣回/附買回票債券交易

除建華商業銀行及其子公司外，本公司所從事之附賣回及附買回條件之債券交易係按成本計價，分別帳列「附賣回債券投資」及「附買回債券負債」，其買賣價差則分別認列為利息收入及利息費用。建華商業銀行以附買回或附賣回為條件之票券及債券交易，係依照財政部金融局頒佈之「短期票券業務會計處理應注意事項」規定，以買賣斷法處理，並列入買入／賣出期證券及期付／收款項之備忘科目。

證券融資及融券

對證券投資人所辦理之融通資金，帳列「應收證券融資款」，融資人以融資買入之全部證券作為擔保品，就此項擔保品，作為「融資擔保證券」，採備忘分錄入帳，於融資人償還結清時返還。

辦理有價證券融資業務，若有資金需求而向證券金融公司轉融資借入款項，帳列「轉融通借入款」，並以轉融資買入之全部股票作為擔保品。

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款餘額，即轉列「催收款項」；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款餘額即轉列「其他應收款」或「催收款項」。上述「其他應收款」及「催收款項」並評估無法收回金額，提列適當之備抵呆帳。

辦理融通證券業務時，對融券客戶收取之保證金，帳列「融券存入保證金」。借予客戶融券之證券，採備忘分錄入帳，作為「融券標的證券」。收取融券賣出價款，扣除證券商手續費、融券手續費及證券交易稅後之餘額，以「應付融券擔保價款」科目入帳。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

辦理有價證券融券業務，若有需要而向證券金融公司轉融券借入證券，其所交付之保證金或轉融券差額，列為「轉融通保證金」。為抵繳轉融券保證金之股票列為「融通保證品」，採備忘分錄處理。向客戶收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，帳列「應收轉融通擔保價款」。

催收款項

建華商業銀行依據財政部「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，放款及其他授信款項應於清償期屆滿六個月內，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

備抵呆帳及保證責任準備

建華商業銀行及其子公司係就放款、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，評估可收回性，以提列備抵呆帳及保證責任準備。其中建華商業銀行參照財政部「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，按授信戶之財務狀況、過去之往來交易經驗、本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品由建華商業銀行內部自行評估其價值後，評估授信資產之可收回性。特定債權無法收回之風險，係參照前述財政部之規定；收回無望之授信資產，全額提列損失；收回有困難之部分，至少依餘額之百分之五十提列損失。對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

建華證券之備抵呆帳係按應收票據、應收帳款、其他應收款及催收款項等收回之可能性予以評估，於各該款項提足備抵呆帳後，續就其專屬本業銷售額百分之三之相當金額，提列壞帳損失準備。

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。

對被投資公司具有重大影響力之長期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，被投資公司發放現金股利時則作為投資成本減項。建華商業銀行與建華證券之投資成本與股權淨值間之差額分別按十五年及五年平均攤銷。倘對被投資公司無重大影響力，則採成本法計價，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。

倘被投資公司發行新股而未按持股比例認購或取得該項股權，致投資比例及所投資之股權淨值發生增減，其差額調整長期股權投資及資本公積，資本公積不足時，則列為未分配盈餘之調整。

按成本法計價之上市上櫃公司股票，如期末總市價低於總成本，則按其差額提列未實現長期股權投資跌價損失，列為股東權益之減項。投資未上市上櫃公司股票，當投資之價值確已減損，且回復之希望甚小時，則調整其帳面價值，認列投資損失。

長期股權投資出售時，係按加權平均法計算成本。

長期債券投資

債券投資係公司債，以成本加減折溢價攤銷後之淨額計價，出售時係按移動平均法計算。

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，其成本及有關之累積折舊均自帳上予以減除，因而產生之損益依其性質列為營業外收入及利益暨費用及損失。

固定資產之折舊係以直線法按下列耐用年數計算提列：房屋及建築物，八至六十年；電腦設備，三至五年；交通及運輸設備，五年；辦公及其他設備，二至十五年；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）。

無形資產

無形資產（帳列其他資產）主要係 SinoPac Bancorp 購買美國遠東國民銀行所認列之商譽，以直線法按十五年攤提。

遞延借項

建華證券依受讓方式取得之營業權、電腦軟體及網路資訊工程及房屋裝修工程等支出（帳列其他資產）予以資本化，按五年攤提。

承受擔保品

承受之擔保品按承受價格入帳（帳列其他資產），期末時按成本與淨變現價值孰低計價。

出租資產

出租資產（帳列其他資產）係按五十至五十五年之估計耐用年數，按直線法計提折舊。

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。

受託買賣借項及貸項

受託買賣證券交易之相關科目，依照證券商財務報告編製準則之規定，列為受託買賣借項（含銀行存款－交割款項、應收代買證券價款、交割代價、信用交易、應收交割帳款）及受託買賣貸項（含應付託售證券價款、交割代價、信用交易及應付交割帳款），並以借貸項沖抵後之淨額列示。

違約損失準備

違約損失準備係依照證券商管理規則之規定，按月就受託買賣有價證券成交值萬分之 0.28 提列，惟其累積達二億元時，得免繼續提列。該項準備除彌補受託買賣有價證券違約所發生之損失或經證券暨期貨管理委員會（證期會）核准者外，不得使用之。

買賣損失準備

買賣損失準備係依照證券商管理規則及期貨商管理規則之規定，就證券商及期貨商經營自行買賣業務者，其自行買賣有價證券之利益超過損失時，按月就超過部分提列百分之十，惟其累積達二億元時，得免繼續提列。該項準備除彌補買賣之損失超過利益之差額外，不得使用之。

衍生性金融商品

(一)遠期外匯

為配合客戶交易之需求及軋平部位所從事之遠期外匯買賣合約，外幣資產及負債係按訂約日約定之遠期匯率入帳，於合約到期收付結清時，因與當時即期匯率不同所產生之損益，列為收付結清期間損益。買賣合約於期末尚未到期者，則依合約剩餘期間之遠期匯率予以換算調整，因而產生之兌換差額，列為當期損益。買賣合

約所產生之應收及應付款項於期末時互為沖減，其差額列為資產或負債。

(二)遠期利率協議

為配合客戶交易之需求及軋平部位所從事之遠期利率協議，於簽約日僅作備忘記錄，於約定結算日及資產負債表日就協議利率與市場實際利率所計得之應收或應付金額，列為當期損益。

(三)外匯換匯

為配合客戶交易之需求及軋平部位所從事之外匯換匯合約，外幣資產及負債屬即期部位者，按訂約日之即期匯率入帳；屬遠期部位者，則以訂約日約定之遠期匯率入帳，即期與遠期匯率間之差額則於合約期間按直線法平均攤銷，列為利息收入或費用。

(四)換匯換利

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。

(五)選擇權

建華商業銀行為配合客戶交易之需求及軋平其部位所從事之賣出外幣選擇權收取之權利金列為其他負債，買入外幣選擇權付出之權利金則列為其他資產，於合約到期日列為收入及費用，並於資產負債表日依市價法評價。因履約而產生之損失或利益，列為當期損失或利益。

建華證券以交易為目的賣出選擇權所收取之權利金列為賣出選擇權負債，買入選擇權付出之權利金則列為買入選擇權—非避險，持有賣方部位所繳納之保證金列為期貨交易保證金—自有資金。以交易為目的之買賣選擇權契約，經由評價、反向沖銷、履約或到期所產生之利益或損失，列為選擇權交易利益或損失—非避險，並依實現與否區分為已實現及未實現。

(六) 利率交換

建華商業銀行為配合客戶交易之需求及軋平其部位所從事之利率交換合約，因無本金之實際移轉，簽約時僅作備忘記錄。於約定結算日及資產負債表日就結算應收取或給付之利息差額，列為當期收入或費用，並於資產負債表日依市價法評價。以避險為目的之利率交換合約，則將利息差額作為被避險項目利息收入或利息費用之調整。

建華證券從事以交易目的之利率交換合約，於成交日時僅作備忘分錄。評價時以其公平價值認列換利合約價值（帳列衍生性金融商品資產及負債—櫃檯），公平價值之變動則認列評價交換利益或損失—換利，利息交割日則沖轉換利合約價值。

(七) 資產交換

建華商業銀行之資產交換係將外幣可轉換公司債及固定利率票券之固定利率換出，而換入浮動利率，或將信用連動票券之固定或浮動利率換出，而換入浮動或固定利率，簽約時作備忘記錄。資產交換合約係為規避外幣可轉換公司債、固定利率票券及信用連動票券之利率風險，故於約定結算日及資產負債表日就結算應收取或給付之利息差額作為被避險項目利息收入或利息費用之調整。

建華證券從事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。

轉換公司債資產交換之固定收益交易，其交易型態為出售轉換公司債買賣斷交易，加上利率交換交易及買入轉換公司債選擇權交易。於承作日以契約名目本金作備忘分錄，轉換公司債所有權移轉時比照營業證券之處理方式入帳，並認列資產交換 IRS 合約價值及資產交換選擇權（帳列衍生性金融商品資產及負債—櫃檯），該二項資產應分別以公平價值評價，其所產生之利益或損失分別列為評價利益或損失—資產交換 IRS 合約價值及評價利益或損失—資產交換選擇權（皆帳列資產交換選擇權利益或損失）。

轉換公司債資產交換之選擇權交易，於承作日以契約名目本金作備忘分錄，並將出售轉換公司債選擇權所收取之權利金列為資產交換選擇權（帳列衍生性金融商品資產及負債－櫃檯），其經由評價所產生之利益或損失列為評價利益或損失－資產交換選擇權（帳列資產交換選擇權利益或損失）。

(八) 期 貨

建華商業銀行以交易為目的購入或出售之利率期貨合約所繳納之保證金列為資產，於資產負債表日以市價法評價所產生之損益及合約到期交割或提前平倉時所產生之損益，皆列為當期損益。

建華證券因從事期貨自營業務所繳交之交易保證金及依市價結算之差額均列為期貨交易保證金－自有資金。買賣期貨契約經由逐日評價、反向沖銷或到期交割所產生之利益或損失，列為期貨契約利益或損失，並依交易目的區分為非避險及避險，及依利益或損失實現與否再區分為已實現及未實現。

收入之認列

利息收入係按應計基礎估列，惟建華商業銀行之放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。因紓困及協議展期而同意記帳之利息收入，依財政部之規定，俟收現時始認列利息收入。手續費收入係收現或獲利過程大部分完成時認列。

建華金控投資累積非參加特別股，依其發行條件估列股利收入。

建華證券提供勞務之交易結果能合理估計時，即以資產負債表日交易之完成程度認列收入，如經紀手續費收入、承銷手續費收入、股務代理收入及期貨佣金收入等。利息收入係以應計基礎，依本金及有效利率乘算認列。持有權益證券之股利收入係於除息日或股東會決議日認列。

員工退休（職）金

除建華商業銀行之子公司美國遠東國民銀行外，本公司及子公司按精算結果認列退休金（含退職金，以下略稱退休金）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」，並列為股東權益之減項。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。

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。

除建華商業銀行及 SinoPac Bancorp 合併美國遠東國民銀行外，餘各合併個體之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，包含於當期所得稅中。

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盈餘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

建華金控及建華證券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。

建華商業銀行之外幣交易事項係以原幣金額列帳。外幣損益項目，按每月底即期匯率折算，並結轉至新台幣損益帳。外幣資產及負債項目，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損益均列為當期兌換利益或損失。按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。

科目重分類

九十一年上半年度合併財務報表若干科目已予重分類，俾配合九十二年上半年度合併財務報表之表達方式。

三、母子公司及子公司間已沖銷之重大交易事項

公 司 名 稱	沖 銷 科 目	金 額	交 易 對 象	
<u>九十二年上半年度</u>				
建華金控	現金及約當現金	\$ 9,950,062	建華商業銀行及其子公司	
	應收利息	9,014	建華商業銀行及其子公司	
	附賣回債券投資	550,140	建華證券	
	利息收入	58,930	建華商業銀行及其子公司	
	業務及管理費用	2,433	建華證券	
	建華商業銀行及其子公司	存款及匯款	1,505,160	建華證券
		存款及匯款	9,950,062	建華金控
		存款及匯款	9,283	建華人壽保代
		存款及匯款	462	建華財產保代
		放款、貼現及買匯	500,000	建華證券
		其他應收款	1,298	建華證券
		應付利息	9,014	建華金控
		其他應付款	1,385	建華證券
		手續費收入	332	建華財產保代
		利息費用	58,930	建華金控
		利息費用	1,430	建華證券
		手續費支出	1,368	建華證券
		業務及管理費用	6,129	建華證券
		買賣票券損失	3,674	建華證券
	建華證券	現金及約當現金	375,160	建華商業銀行及其子公司
質押之定存單		1,130,000	建華商業銀行及其子公司	
其他應收款		1,385	建華商業銀行及其子公司	
短期借款		500,000	建華商業銀行及其子公司	
附買回債券負債		550,140	建華金控	
其他應付款		1,298	建華商業銀行及其子公司	
利息收入		5,104	建華商業銀行及其子公司	
手續費收入		2,433	建華金控	
手續費收入		1,368	建華商業銀行及其子公司	
營業外收入		6,129	建華商業銀行及其子公司	
建華人壽保代		現金及約當現金	9,283	建華商業銀行及其子公司
建華財產保代		現金及約當現金	462	建華商業銀行及其子公司
		手續費支出	332	建華商業銀行及其子公司
<u>九十一年上半年度</u>				
建華金控	現金及約當現金	44,890	建華商業銀行及其子公司	
	建華商業銀行及其子公司	存款及匯款	966,892	建華證券
		存款及匯款	1,761,111	金華信銀證券
		存款及匯款	44,890	建華金控
		存款及匯款	16,692	建華人壽保代
		存款及匯款	2,288	建華財產保代
		放款、貼現及買匯	700,000	金華信銀證券
		放款、貼現及買匯	200,000	建華證券
		專業服務費	4,500	建華人壽保代
		建華證券	現金及約當現金	36,892
質押之定存單	930,000		建華商業銀行及其子公司	
短期借款	200,000		建華商業銀行及其子公司	

(接次頁)

(承前頁)

公 司 名 稱	沖 銷 科 目	金 額	交 易 對 象
金華信銀證券	現 金	\$ 133,011	建華商業銀行及其子公司
	質押之定期存單	1,328,100	建華商業銀行及其子公司
	短期借款	700,000	建華商業銀行及其子公司
	其他資產	300,000	建華商業銀行及其子公司
建華人壽保代	現金及約當現金	16,692	建華商業銀行及其子公司
	佣金收入	4,500	建華商業銀行及其子公司
建華財產保代	現金及約當現金	2,288	建華商業銀行及其子公司

四 現金及約當現金

	九 十 二 年 六 月 三 十 日	九 十 一 年 六 月 三 十 日
買入定期存單	\$ 74,341,715	\$ 50,503,562
庫存現金	1,645,454	1,468,016
待交換票據	546,130	1,688,753
銀行存款	<u>396,812</u>	<u>348,027</u>
	<u>\$ 76,930,111</u>	<u>\$ 54,008,358</u>

九十二年及九十一年六月三十日買入定期存單中包括到期日在一年以上者分別計 22,740,202 仟元及 5,500,000 仟元，但可隨時解約。

建華商業銀行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，九十二年六月三十日之買入定期存單計有 13,800,000 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。

五 存放央行

存放央行包括新台幣及外幣存款準備金。新台幣存款準備金係依中央銀行規定，就每月各項新台幣存款之平均餘額，按法定準備率計算，提存於中央銀行之存款準備金帳戶。截至九十二年及九十一年六月三十日止，新台幣存款準備金中分別有 5,765,327 仟元及 5,329,145 仟元依規定非於每月調整存款準備金時不得動用。

另就收受之外匯存款，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。九十二年及九十一年六月三十日之外匯存款準備金餘額分別計 34,612 仟元及 503,370 仟元。

六 買入票券及證券

	九 十 二 年 六 月 三 十 日	九 十 一 年 六 月 三 十 日
公 司 債	\$ 19,968,689	\$ 13,336,620
商 業 本 票	11,230,020	17,393,317
浮 動 利 率 本 票	6,949,256	3,007,837
國 庫 券	3,508,294	-
受 益 憑 證	3,503,848	4,296,693
政 府 公 債	2,274,782	3,435,637
金 融 債 券	1,693,779	383,290
股 票	200	200
承 兌 匯 票	-	99,653
	<u>49,128,868</u>	<u>41,953,247</u>
減：備抵跌價損失	-	20,712
淨 額	<u>\$ 49,128,868</u>	<u>\$ 41,932,535</u>

九十二年及九十一年六月三十日公司債、浮動利率本票、受益憑證、政府公債、金融債券及股票之市價或參考價如下：

	九 十 二 年 六 月 三 十 日	九 十 一 年 六 月 三 十 日
公 司 債	\$ 21,044,179	\$ 13,398,012
浮 動 利 率 本 票	6,955,825	3,069,202
受 益 憑 證	3,520,643	4,268,113
政 府 公 債	2,282,321	3,459,000
金 融 債 券	1,707,056	384,530
股 票	126	126

七 應收帳款、應收利息及其他應收款

	九 十 二 年 六 月 三 十 日	九 十 一 年 六 月 三 十 日
應收帳款及票據	\$ 13,861,577	\$ 8,556,744
應收證券融資款	11,026,895	11,334,891
應收利息	1,321,804	1,618,674
應收收益	1,178,655	544,236
受託買賣借項—淨額	464,993	338,644
應收退稅款	186,532	183,456
其 他	520,221	1,292,761
	<u>28,560,677</u>	<u>23,869,406</u>
減：備抵呆帳	88,670	518,655
淨 額	<u>\$ 28,472,007</u>	<u>\$ 23,350,751</u>

九十二年及九十一年六月三十日應收帳款餘額中包括應收帳款承購業務產生者分別計 13,317,243 仟元及 8,142,109 仟元。

八、營業證券

	<u>九十二年 六月三十日</u>	<u>九十一年 六月三十日</u>
<u>自營部</u>		
<u>債券</u>		
公債一年利率：九十二年 1.00%-7.75%；九十一年 2.25%-7.75%	\$ 6,446,440	\$ 7,125,113
公司債一年利率：九十二年 1.20%-7.36%；九十一年 2.70%-7.36%	4,066,742	3,044,598
金融債券一年利率：九十二 年 3.55%-6.04%；九十一 年 3.55%-6.28%	<u>652,422</u>	<u>1,753,059</u>
債券小計	11,165,604	11,922,770
上市公司股票及可轉換公司債	3,315,114	431,151
上櫃公司股票及可轉換公司債	1,799,890	1,328,454
興櫃股票	365,138	256,637
指數股票型基金	217,244	-
櫃檯二類股票	<u>106,155</u>	<u>23,371</u>
	16,969,145	13,962,383
減：備抵跌價損失	-	51,593
淨 額	<u>\$ 16,969,145</u>	<u>\$ 13,910,790</u>
 <u>承銷部</u>		
上市公司股票	\$ 403,406	\$ 286,128
上櫃公司股票及可轉換公司債	1,337,660	436,400
未上市、上櫃公司可轉換公司債	-	10,000
淨 額	<u>\$ 1,741,066</u>	<u>\$ 732,528</u>
 <u>認購權證避險部位</u>		
認購權證標的股票	\$ 481,869	\$ 126,358
減：備抵跌價損失	4,906	21,684
淨 額	<u>\$ 476,963</u>	<u>\$ 104,674</u>
合 計	<u>\$ 19,187,174</u>	<u>\$ 14,747,992</u>

營業證券分別以九十二年及九十一年六月三十日收盤價及參考價計算之市價如下：

	九十二年 六月三十日	九十一年 六月三十日
自營部－債券	\$ 11,395,306	\$ 12,089,179
自營部－上市及上櫃公司股票 及可轉換公司債	4,977,208	1,540,020
自營部－指數股票型基金	218,584	-
自營部－櫃檯二類股票	105,601	24,979
承銷部－上市及上櫃公司股票 及可轉換公司債	1,845,815	923,076
認購權證避險部位	493,925	104,674

九、附賣回債券投資

九十二年及九十一年六月三十日帳列之附賣回債券投資（參閱附註二及附註三）成本分別計 2,063,608 仟元及 8,187,744 仟元，已分別約定至遲將於九十二年十二月及九十二年五月以 2,074,079 仟元及 8,213,290 仟元賣回。

十、放款、貼現及買匯

	九十二年 六月三十日	九十一年 六月三十日
透 支	\$ 1,996,006	\$ 2,871,618
短期放款	65,842,961	52,063,717
中期放款	51,369,067	53,983,824
長期放款	122,115,194	96,049,943
進、出口押匯	1,613,227	663,967
買入匯款	1,106	390
催收款項	3,278,807	2,228,981
	<u>246,216,368</u>	<u>207,862,440</u>
減：備抵呆帳	2,716,076	2,028,448
未實現手續費收入	149,322	101,179
淨 額	<u>\$ 243,350,970</u>	<u>\$ 205,732,813</u>

未實現手續費收入係向客戶收取之不可撤銷貸款手續費及貸款處理成本，係屬遞延收入性質，依利息法於貸款期間攤提為手續費收入之調整。

九十二年及九十一年六月三十日已對內停止計息之放款及其他授信款項餘額分別計 3,973,202 仟元及 2,665,756 仟元。九十二及九十一年上半年度對內未計提利息收入之金額分別計約 123,664 仟元及 80,115 仟元。

本公司於九十二及九十一年上半年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

放款、貼現及買匯之備抵呆帳之明細及變動情形如下：

	九十二年上半年度		
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	合計
期初餘額	\$ 1,211,727	\$ 1,154,692	\$ 2,366,419
本期提列呆帳費用	749,313	73,912	823,225
沖銷放款	(540,202)	-	(540,202)
收回已沖銷之放款	26,021	-	26,021
其他	(13,310)	53,923	40,613
期末餘額	<u>\$ 1,433,549</u>	<u>\$ 1,282,527</u>	<u>\$ 2,716,076</u>

	九十一年上半年度		
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	合計
期初餘額	\$ 792,672	\$ 1,107,719	\$ 1,900,391
本期提列呆帳費用	573,042	62,123	635,165
沖銷放款	(514,733)	-	(514,733)
收回已沖銷之放款	2,541	-	2,541
科目重分類	(11,548)	16,632	5,084
期末餘額	<u>\$ 841,974</u>	<u>\$ 1,186,474</u>	<u>\$ 2,028,448</u>

截至九十二年及九十一年六月三十日止，本公司備抵呆帳及保證責任準備餘額合計分別為 2,837,876 仟元及 2,650,109 仟元。

自八十九年下半年起，我國經濟及金融環境受到國內外諸多經濟性及非經濟性不利因素的影響，以致經濟成長趨緩、投資意願低落、失業率持續走高、股市低迷、新台幣匯率走貶等情況，造成國內若干企業（包括集團事業及上市公司）先後發生財務困難，無法按原約定期日償付債務。政府有關單位已積極採取各項因應措施，以穩定整體經濟及金融。本公司九十二年上半年度財務報表對於備抵呆帳及保證責任準備之提存，係以截至目前所得知及可確認、可估算之資料，

作估計損失之基礎，該項估計並不包括因未來情況之發展，在未來方得確認或估算之事項。

六 長期投資

	九 十 二 年 六 月 三 十 日	九 十 一 年 六 月 三 十 日
<u>長期股權投資</u>		
採權益法計價		
未上市上櫃公司股票	\$ 7,097,376	\$ 5,347,338
其 他		
未上市上櫃公司股票	1,489,573	1,167,731
上市上櫃公司股票	641,946	648,171
創投基金	117,959	54,995
特別股	<u>288,336</u>	<u>-</u>
	2,537,814	1,870,897
減：備抵未實現跌價損失	<u>303,736</u>	<u>256,460</u>
	<u>2,234,078</u>	<u>1,614,437</u>
小 計	9,331,454	6,961,775
<u>長期債券投資</u>		
公司債	<u>-</u>	<u>223,022</u>
淨 額	<u>\$ 9,331,454</u>	<u>\$ 7,184,797</u>

長期投資之相關市價列示如下：

	九 十 二 年 六 月 三 十 日	九 十 一 年 六 月 三 十 日
上市上櫃公司股票	\$338,210	\$391,711
長期債券投資	-	223,565

九十二年及九十一年六月三十日之未實現長期股權投資跌價損失（帳列股東權益減項）分別為 333,065 仟元及 324,396 仟元，係按持股比例認列子公司及其被投資公司之未實現長期股權投資跌價損失。另九十二年及九十一年六月三十日之未實現長期股權投資評價損失（帳列股東權益減項）分別為 29,591 仟元及 41,544 仟元，暨累積換算調整數（帳列股東權益項下）304,251 仟元及 197,352 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累積換算調整數。

本公司九十二年及九十一年六月三十日採權益法計價之長期股權投資暨其相關之九十二年上半年度及九十一年五月九日至六月三十日之投資收益中，依據各該被投資公司同期間未經會計師查核之財務報表認列之金額列示如下：

	長 期 股 權 投 資	權 投 資
	九 十 二 年 六 月 三 十 日	九 十 一 年 六 月 三 十 日
建華金控	\$ 739,256	\$ -
建華商業銀行	3,111,162	3,098,359
建華證券	2,686,571	-
金華信銀證券	-	609,969

	投 資 收 益	收 益
	九 十 二 年 上 半 年 度	九 十 一 年 五 月 九 日 至 六 月 三 十 日
建華金控	\$ 2,761	\$ -
建華商業銀行	186,066	15,734
建華證券	96,393	-
金華信銀證券	-	104,716

倘該等被投資公司之財務報表經會計師查核，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。

建華商業銀行於九十二年及九十一年六月三十日分別持有母公司建華金控股票 216,543 仟股及 204,107 仟股，帳面價值皆為 2,896,922 仟元，帳列建華金控之庫藏股票（參閱附註三）。

建華金控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%。九十二年上半年度本公司認列之特別股股利收入計 5,719 仟元。

三 固定資產

	九 十 二 年 六 月 三 十 日	九 十 一 年 六 月 三 十 日
成 本	<u>\$ 11,144,434</u>	<u>\$ 10,640,033</u>
累積折舊		
房屋及建築	438,915	348,766
電腦設備	1,554,713	1,292,880
交通及運輸設備	41,065	37,960
辦公及其他設備	<u>1,316,994</u>	<u>1,214,925</u>
	<u>3,351,687</u>	<u>2,894,531</u>
預付設備款及未完工程	<u>266,544</u>	<u>214,190</u>
淨 額	<u>\$ 8,059,291</u>	<u>\$ 7,959,692</u>

三 其他資產

	九 十 二 年 六 月 三 十 日	九 十 一 年 六 月 三 十 日
質押定存單	\$ 3,062,400	\$ 5,355,300
存出保證金	2,805,468	2,290,903
購買選擇權權值	1,564,569	1,880,632
無形資產	899,636	968,568
承受擔保品	685,465	299,528
出租資產－淨額	355,022	341,528
暫付及待結轉款項	278,331	138,599
電腦系統軟體	241,874	262,154
其 他	<u>1,191,107</u>	<u>871,207</u>
	<u>\$ 11,083,872</u>	<u>\$ 12,408,419</u>

九十二年及九十一年六月三十日之存出保證金中分別有 2,266,633 仟元及 1,294,552 仟元，係以政府公債、公司債、金融債券或定存單抵繳。

建華商業銀行於八十六年八月十五日經由 SinoPac Bancorp 購併美國遠東國民銀行之股權，該項購併係按購買法處理，美國遠東國民銀行之資產及負債以股權取得日之公平價值評估，其淨資產公平價值與給付價款之差額認列為無形資產。

四、短期借款

	九 十 二 年 六 月 三 十 日	九 十 一 年 六 月 三 十 日
短期借款—九十二年：九十二年七月至九月到期，年利率1.3%-1.8%；九十一年：九十一年七月至十一月到期，年利率0.65%-3.52%	\$ 6,998,000	\$ 3,965,000
一年內到期應付公司債—九十二年五月到期，年利率5.7%	-	1,000,000
	<u>\$ 6,998,000</u>	<u>\$ 4,965,000</u>

五、應付商業本票

	九 十 二 年 六 月 三 十 日	九 十 一 年 六 月 三 十 日
應付商業本票—九十二年：九十二年七月至九月到期，年利率0.72%-1.16%；九十一年：九十一年七月至八月到期，年利率1.72%-3.02%	\$ 4,185,000	\$ 4,304,500
減：未攤銷折價	2,315	6,307
淨 額	<u>\$ 4,182,685</u>	<u>\$ 4,298,193</u>

六、附買回債券負債

本公司九十二年及九十一年六月三十日帳列之附買回債券負債（參閱附註二及附註三）成本分別計 11,962,603 仟元及 20,364,534 仟元，已分別約定至遲將於九十二年八月及九十一年十二月以 11,970,515 仟元及 20,394,121 仟元買回。

七、發行認購權證負債—淨額

	九 十 二 年 六 月 三 十 日	九 十 一 年 六 月 三 十 日
發行認購權證負債	\$369,000	\$ 70,950
發行認購權證再買回	(258,290)	(23,784)
淨 額	<u>\$110,710</u>	<u>\$ 47,166</u>

九十二年及九十一年六月三十日發行認購權證負債明細如下：

權證名稱	上市日期	九十二年六月三十日		發行價 格(元)	金額	履約價 格(元)	發行時之 槓桿效果
		標的證券	發行單位				
建華 01	91.11.01	仁寶電腦	20,000,000	\$ 5.30	\$ 106,000	\$47.46	7.0 倍
建華 02	91.11.28	統一企業	20,000,000	2.50	50,000	12.10	4.8 倍
建華 03	92.01.21	矽品精密	20,000,000	3.85	77,000	18.30	4.8 倍
建華 04	92.02.13	富邦金控	20,000,000	2.60	52,000	34.84	11.7 倍
建華 05	92.02.26	玉山金控	20,000,000	2.25	45,000	22.68	8.4 倍
建華 06	92.05.07	精業	20,000,000	3.20	64,000	21.62	6.8 倍
建華 07	92.06.10	英業達	20,000,000	2.72	54,400	22.82	7.5 倍
建華 08	92.06.16	光寶科技	20,000,000	5.50	110,000	39.85	6.7 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					(189,400)		
市價					\$ 369,000		

權證名稱	上市日期	九十一年六月三十日		發行價 格(元)	金額	履約價 格(元)	發行時之 槓桿效果
		標的證券	發行單位				
華信 01	90.07.06	國巨	20,000,000	\$ 8.36	\$ 167,200	\$ 35.97	3.91 倍
建弘 10	90.11.14	玉山金控	20,000,000	1.10	22,000	19.20	11.60 倍
建弘 11	91.01.23	聯華電子	19,000,000	11.20	212,800	62.40	4.60 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					(331,050)		
市價					\$ 70,950		

九十二年及九十一年六月三十日發行認購權證再買回明細如下：

	九十二年六月三十日		九十一年六月三十日	
	買回單位	金額	買回單位	金額
建華 01	13,131,000	\$ 25,165	-	\$ -
建華 02	580,000	736	-	-
建華 03	15,122,000	46,644	-	-
建華 04	3,106,000	1,739	-	-
建華 05	1,455,000	405	-	-
建華 06	6,654,000	20,071	-	-
建華 07	18,878,000	59,733	-	-
建華 08	19,482,000	112,437	-	-
華信 01	-	-	51,000	2
建弘 10	-	-	251,000	419
建弘 11	-	-	7,748,000	61,674
調整：發行認購權證再買回價值變動損失		(8,640)		(38,311)
市價		\$ 258,290		\$ 23,784

上述認購權證皆為美式認購權證，其中建華 03 至建華 06 存續期間為自上市買賣日起算六個月，建華 07 及建華 08 存續期間為自上市買賣日起算九個月，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。

市價係分別按九十二年及九十一年六月三十日之收盤價計算。

六 應付帳款、應付利息及其他應付款項

	九 十 二 年 六 月 三 十 日	九 十 一 年 六 月 三 十 日
應付帳款及票據	\$ 5,708,122	\$ 3,423,576
應付現金股利	2,273,650	-
應付融券擔保價款	2,027,660	1,671,420
融券存入保證金	1,547,707	1,323,724
應付利息	1,202,790	1,501,639
應付待交換票據	1,200,553	2,228,405
應付稅款	1,094,754	1,027,751
應付費用	799,714	742,380
應付員工紅利	64,789	858
應付董監事酬勞	54,000	-
應付遠匯款—淨額	-	123,152
其 他	389,840	467,224
	<u>\$ 16,363,579</u>	<u>\$ 12,510,129</u>

九十二年及九十一年六月三十日應付帳款餘額中包括應收帳款承購業務產生者分別計 5,446,615 仟元及 3,312,038 仟元。

七 存款及匯款

	九 十 二 年 六 月 三 十 日	九 十 一 年 六 月 三 十 日
支票存款	\$ 7,293,476	\$ 4,970,195
活期存款	49,221,798	32,053,382
活期儲蓄存款	54,874,352	50,716,123
定期存款	123,017,043	116,813,343
可轉讓定期存單	842,600	45,200
定期儲蓄存款	57,842,397	57,591,506
應解匯款	373,819	171,171
匯出匯款	59,083	28,239
	<u>\$ 293,524,568</u>	<u>\$ 262,389,159</u>

三 金融債券

	九十二年 六月三十日	九十一年 六月三十日	發行期間	利率
九十年第一期首順位金融債券	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000	90.12.20-95.12.20 ，到期一次還本	固定利率 3.08%， 每年付息一次
九十一年第一期次順位金融債券	2,000,000	-	91.12.23-97.03.23 ，到期一次還本	前二年固定利率 2.15%，第三年起 浮動計息，每半 年付息一次
九十二年第一期首順位金融債券	1,000,000	-	92.02.14-97.02.14 ，到期一次還本	3.65%減六個月期 LIBOR 利率，每 半年付息一次
九十二年第一期第二次首順位金融債券	500,000	-	92.03.19-97.09.19 ，到期一次還本	3.48%減六個月期 LIBOR 利率，每 半年付息一次
九十二年第一期第三次首順位金融債券	1,500,000	-	92.05.09-97.11.09 ，到期一次還本	前一年固定利率 2.5%，第二年起 4.15%減六個月 期 LIBOR 利 率，每半年付息 一次
九十二年第一期第四次首順位金融債券	400,000	-	92.05.09-97.11.09 ，到期一次還本	2%加 180 天新台幣 商業本票利率減 六個月期 LIBOR 利率，每 半年付息一次
九十二年第一期次順位金融債券	2,500,000	-	92.06.18-97.12.18 ，到期一次還本	180 天商業本票利 率加 0.3%，每半 年付息一次
FENB 次順位金融債券	<u>346,120</u>	-	92.06.26-102.06.26 ，到期一次還本	2.85%加三個月期 LIBOR 利率，每 季付息一次
	<u>\$ 13,246,120</u>	<u>\$ 5,000,000</u>		

二 海外可轉換公司債

	九十二年 六月三十日
海外可轉換公司債	\$ 7,971,510
加：應付利息補償金	<u>346,513</u>
	<u>\$ 8,318,023</u>

建華金控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，由建華金控按債券面額加

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，建華金控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，若建華金控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，致使建華金控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」），要求建華金控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)若建華金控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建華金控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建華金控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建華金控之普通股股票。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、或自建華金控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。建華金控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（以建華金控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）。建華金控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，預計約可轉換建華金控股數 462,914,539 股（匯率以新台幣 33.513 元等於 1 美元換算）。

建華金控九十二年度首次發行員工認股權憑證 157,422 單位，計可認購建華金控普通股 157,422 仟股，該認股權憑證係以九十二年七月三十一日為發行日期，並以當日收盤價新台幣 12 元為發行價格，因該員工認股權憑證之發行，上述轉換價格將由每股新台幣 16.651 元調整為每股新台幣 16.607 元。另本公司經股東會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，每股發放新台幣 0.65 元之現金股利（除息基準日為九十二年八月一日），因該現金股利之發放將使轉換價格由每股新台幣 16.607 元調整為 15.768 元。經按調整前述員工認股權憑證發行及現金股利發放後之轉換價格計算，預計約可轉換本公司股數 488,837,519 股（匯率以新台幣 33.513 元等於 1 美元換算）。

三 股東權益

(一) 股本

本公司額定資本額為新台幣 100,000,000 仟元，分為 10,000,000 仟股，每股面額新台幣 10 元，授權董事會分次發行，其中計有 1,000,000 仟股係保留供認股權憑證、附認股權特別股或附認股權公司債行使認股權使用。本公司發行員工認股權憑證，其每次發行得認購股份數額，依證券主管機關之規定辦理。

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。

建華商業銀行、建華證券及金華信銀證券於股份轉換成立本公司前帳列之未分配盈餘 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。另依本公司九十二年度股東常會決議通過之九十一年五月九日至十二月三十一日盈餘分配案，該等未分配盈餘貸記之資本公積計有 1,141,236 仟元已用以發放現金股利。

(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。

本公司董事會及股東常會分別於九十二年四月七日及六月二十七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—現金	13,406
董監事酬勞—現金	54,000
現金股利（每股 0.65 元）	<u>2,414,403</u>
	<u>\$ 2,672,509</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 1,141,236 仟元。

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未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(參閱附註士)。

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。

(四)員工認股權憑證

為吸引及留任公司所需之專業人才，並提高員工對本公司之向心力及歸屬感，以共同創造公司及股東之利益，本公司董事會於九十二年四月七日決議通過發行員工認股權憑證，發行總額 224,888 單位，每單位認股權憑證得認購本公司普通股壹仟股，因認股權行使而需發行之普通股總額計 224,888 仟股。本案業經證期會於九十二年七月十六日核准在案，並於九十二年七月三十一日由本公司董事長核定首次發行 157,422 單位之認股權憑證，得認購本公司普通股 157,422 仟股。相關發行及認股辦法如下：

1.認股權人資格條件：

以本公司正式編制內之全職員工為限，包括本公司及子公司，並得包括子公司持有超過半數普通股股權轉投資事業之員工。實際得為認股權人之員工及所得認股之數量，將參酌年資、職級、工作績效、整體貢獻或特殊功績，提報董事會核定。給予單一認股權人之認股權數量，不得超過每次發行員工認股權憑證總數之百分之十，且單一認股權人每一會計年度得認購股數不得超過年度結束日已發行股份總數之百分之一。

2.認股價格：

經本公司董事長核定以九十二年七月三十一日為認股權憑證首次發行日期，並以發行當日本公司普通股收盤價格新台幣 12 元為認股價格。

3.權利期間：

- (1)認股權人自被授予員工認股權憑證屆滿二年後，可就授予之認股權憑證數量之百分之五十為限，行使認股權利；自被授予員工認股權憑證屆滿三年後，可就授予之認股權憑證數量之百分之六十為限，行使認股權利；自被授予員工認股權憑證屆滿四年後，可就授予之認股權憑證數量之百分之八十為限，行使認股權利；自授予起屆滿五年後，認股權人可就全部授予之認股權憑證行使認股權利。
- (2)認股權憑證之存續期間為七年，不得轉讓、質押、贈與他人、或作其他方式之處分，但因繼承者不在此限。
- (3)認股權人自公司授予員工認股權憑證後遇有違反勞動契約或工作規則等重大過失或工作績效明顯低落者，公司有權就其尚未具行使權之認股權憑證予以收回並註銷。

4.認購股份之種類：本公司普通股股票。

5.存續期間屆滿後，未行使之認股權視同棄權，認股權人不得再行主張其認股權利。

6.放棄認股權利之認股權憑證處理方式：對於放棄認股權利之認股憑證，本公司將予以註銷不再發行。

7.履約方式：以本公司發行新股交付。

8.認股價格之調整：

- (1)本認股權憑證發行後，除遇有本公司普通股股份發生變動時(即辦理現金增資、盈餘轉增資、資本公積轉增資、公司合併、股票分割及辦理現金增資參與發行海外存託憑證等)，認股價格應依下列公式調整(計算至新台幣角為止，分以下四捨五入)外，認股價格不予調整。

調整後認股價格 = 調整前認股價格 × { 發行股數 + [(每股繳款額 × 新股發行股數) / 調整前認股價格] } / (已發行股數 + 新股發行股數)

① 已發行股數係指普通股已發行股份總數及已繳款之股款繳納憑證，不含債券換股權利證書之股數。

② 每股繳款金額如係屬無償配股或股票分割，則其繳款金額為零。

③ 與他公司合併時，增資新股每股繳款額為合併基準日前第四十五個營業日起連續三十個營業日本公司普通股平均收盤價。

④ 遇有調整後認股價格高於調整前認股價格時，則不予調整。

(2) 認股權憑證發行後，本公司若有發放現金股利，依相關法令規定須等幅調降認股價格。

9. 認股後之權利義務：本公司所交付之認股權股款繳納憑證，其權利義務與本公司普通股股票相同。

三 庫藏股票

(單位：仟股)

<u>收回原因</u>	<u>期初股數</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>期末股數</u>
<u>九十二年上半年度</u>				
為轉讓股份予員工				
— 建華證券	33,660	-	-	33,660
建華商業銀行持有				
本公司股票轉列				
庫藏股票	216,543	-	-	216,543
<u>九十一年五月九日</u>				
<u>至六月三十日</u>				
為轉讓股份予員工				
— 建華商業銀行	41,618	-	-	41,618
— 建華證券	53,858	-	-	53,858
建華商業銀行持有				
母公司股票轉列				
庫藏股票	204,107	-	-	204,107

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。

建華商業銀行及建華證券於股份轉換日前已分別買回庫藏股票 40,535 仟股及 53,330 仟股，買回成本分別為 500,354 仟元及 554,992 仟元，該等庫藏股票業於各該子公司以股份轉換方式成立建華金控時，隨同轉換為建華金控股票，合計轉換建華金控股票 95,476 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。

建華商業銀行及建華證券已於九十一年度分別以每股 11.84 元及 10.826 元轉讓該等已轉換為建華金控股票之庫藏股票 41,618 仟股及 20,198 仟股予各該公司員工，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。

另建華商業銀行於股份轉換前即持有建華金控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建華金控股票 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。另該等股票所獲建華金控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建華金控股票股數合計為 216,543 仟股，建華金控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建華金控股份，依金融控股公司法之規定，得於三年內轉讓所持有股份予建華金控或建華金控之子公司員工，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，視為未發行股份，並應辦理變更登記。建華金控董事會業已決議將前述庫藏股票部分轉讓予建華金控、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。

建華證券九十二年上半年度因投資指數股票型證券投資信託基金而持有建華金控之股票 232 股，該等股票九十二年六月三十日之帳面價值計 3 仟元，帳列其營業證券項下，依證期會相關函釋，該等股票應重分類為庫藏股票，並以 3 仟元為入帳基礎。

四 手續費收入

	九十二年上半年度	九十一年上半年度
經紀業務	\$ 928,307	\$ 1,471,413
共同基金、海外債券憑證及其轉 介費	158,043	113,026
應收帳款承購及融資業務	149,579	126,627
保管業務	80,935	65,968
承銷業務	58,589	103,598
放款額度設定費	57,884	22,576
保證業務	37,672	46,880
其他	297,103	184,816
	<u>\$ 1,768,112</u>	<u>\$ 2,134,904</u>

五 買賣票券利益－淨額

	九十二年上半年度	九十一年上半年度
短期票券		
資本利得－淨額	\$ 28,599	\$ 64,820
票券收益	<u>820,386</u>	<u>531,235</u>
	<u>848,985</u>	<u>596,055</u>
債 券		
資本利得－淨額	1,016,220	503,687
債券收益	30,804	40,597
迴轉備抵跌價損失	-	<u>74,542</u>
	<u>1,047,024</u>	<u>618,826</u>
受益憑證		
資本利得－淨額	48,919	24,760
提列備抵跌價損失	-	<u>(20,712)</u>
	<u>48,919</u>	<u>4,048</u>
股 票		
資本利得－淨額	154,546	667,189
股利收入	169,208	1,407
提列備抵跌價損失	-	<u>(134,590)</u>
	<u>323,754</u>	<u>534,006</u>
認購權證		
資本損失－淨額	(19,372)	(101,360)
迴轉備抵跌價損失	<u>7,881</u>	<u>-</u>
	<u>(11,491)</u>	<u>(101,360)</u>
淨 額	<u>\$ 2,257,191</u>	<u>\$ 1,651,575</u>

六、業務及管理費用

	九十二年上半年度	九十一年上半年度
用人費用		
薪資費用	\$ 1,861,358	\$ 1,937,769
各項獎金	373,055	279,211
退休金費用	106,215	55,818
勞健保費用	94,274	120,888
其他用人費用	35,827	36,834
折 舊	336,126	322,749
租 金	313,350	290,163
稅 捐	206,406	232,126
專業服務費	173,192	161,734
攤 銷	124,177	116,242
郵 電 費	91,502	100,721
保 險 費	67,687	49,944
其 他	789,074	731,690
	<u>\$ 4,572,243</u>	<u>\$ 4,435,889</u>

七、員工退休辦法

建華金控對正式聘用員工訂有勞工退休準備金提撥及管理辦法，每月按薪資總額百分之二至十五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。

建華商業銀行對正式聘用員工訂有員工退休辦法，該銀行之主管每月由該銀行按其薪資總額 7% 提撥退休基金，非主管之員工則由該銀行及員工每月各按薪資總額 7% 及 4% 提撥退休基金。員工退休時之給付包括按服務年資及退休時平均每月薪資計算之退休金及員工提撥部分累積之本息。

建華證券對正式聘用員工訂有退休暨退職辦法。依該辦法規定，凡於建華證券服務滿二十五年以上（此辦法適用八十六年五月十九日後到職之員工，八十六年五月十九日之前到職者，於該公司服務滿二十年以上即可適用），或服務滿十五年以上且年齡滿五十五歲之職工可適用退休辦法，另八十五年三月十五日以前到職之員工，凡服務滿五年以上可適用退職辦法。員工退休金之支付係根據服務年資及退休（職）前六個月之平均薪資計算。建華證券按扣除獎金及紅利後之薪資總額百分之六計提退休金並專戶存儲；該項退休金係以職工退休基

金管理委員會名義存入，由該委員會管理，並成立勞工退休準備金監督委員會監督管理。

美國遠東國民銀行對於正式聘用一年以上之員工訂有員工退休辦法，依該辦法之規定，得於其年薪 15%之額度內自行提撥退休基金，美國遠東國民銀行則依該自提金額 3%之額度內相對提撥。本公司認為倘美國遠東國民銀行依精算結果認列退休金，對本公司之財務報表並無重大影響。

(一) 退休基金變動情形如下：

	<u>九十二年上半年度</u>	<u>九十一年上半年度</u>
期初餘額	\$ 1,319,317	\$ 1,092,828
本期提撥	145,004	130,471
關係企業撥入	1,359	(1,621)
本期支付	(87,863)	(42,048)
利息收入	<u>19,347</u>	<u>21,691</u>
期末餘額	<u>\$ 1,397,164</u>	<u>\$ 1,201,321</u>

(二) 應計退休金負債（預付退休金）變動情形如下：

	<u>九 十 二 年 上 半 年 度</u>		
	<u>建 華 金 控</u>	<u>建 華 商 業 銀 行</u>	<u>建 華 證 券</u>
期初餘額	\$ 3,200	\$ 76,813	(\$163,744)
本期提列	3,489	86,176	16,550
本期提撥	(726)	(70,596)	(33,196)
實際支付	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>277</u>
期末餘額	<u>\$ 5,963</u>	<u>\$ 92,393</u>	<u>(\$180,113)</u>

	<u>九 十 一 年 上 半 年 度</u>			
	<u>建 華 金 控</u>	<u>建 華 商 業 銀 行</u>	<u>建 華 證 券</u>	<u>金 華 信 銀 證 券</u>
期初餘額	\$ -	\$ 34,582	(\$132,910)	\$ 13,853
本期提列	364	79,255	14,809	4,967
本期提撥	<u>-</u>	<u>(62,250)</u>	<u>(31,276)</u>	<u>(2,094)</u>
期末餘額	<u>\$ 364</u>	<u>\$ 51,587</u>	<u>(\$149,377)</u>	<u>\$ 16,726</u>

本公司九十二年及九十一年上半年度認列退休金費用分別計 106,215 仟元及 99,395 仟元。

六 所得稅費用

(一) 所得稅費用構成項目如下：

	九十二年上半年度	九十一年上半年度
當期應負擔所得稅	\$147,865	\$427,775
短期票券分離課稅稅額	169,799	107,011
遞延所得稅	138,249	38,724
未分配盈餘加徵 10%稅額	3,689	108,798
以前年度所得稅調整及其他	8,795	2,069
海外分行稅額超限數	-	29,620
	<u>\$468,397</u>	<u>\$713,997</u>

依所得稅法規定，本公司國內外所得應合併計徵所得稅，但國外所得已向來源國政府繳納之所得稅款，得檢據申請扣抵應納稅額，惟扣抵之數以不超過因加計國外所得而依國內適用稅率計算加徵之稅額為限。

(二) 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調節如下：

	九十二年上半年度	九十一年上半年度
稅前利益按法定稅率計算之稅額	\$744,655	\$870,242
所得稅調整項目之稅額影響數：		
免稅所得	(138,757)	(164,970)
永久性差異	(302,265)	(239,951)
暫時性差異	(218,075)	(34,403)
投資抵減	(3,309)	(3,211)
其他	65,616	68
當期應負擔所得稅	<u>\$147,865</u>	<u>\$427,775</u>

(三) 淨遞延所得稅資產（負債）明細如下：

	九十二年 六月三十日	九十一年 六月三十日
商譽攤銷	(\$ 80,132)	(\$ 87,808)
遞延手續費收入	(117,046)	(134,347)
認購權證權利金收入	(72,441)	(23,733)
虧損扣抵	342,063	-
各項提存遞延認列	189,660	441,098
職工福利遞延認列	1,646	2,734

(接次頁)

(承前頁)

	九十二年 六月三十日	九十一年 六月三十日
退休金遞延認列	(\$ 20,571)	(\$ 33,968)
按權益法認列之投資收益	(443,053)	(304,013)
未實現兌換損失(利益)	(3,665)	12,360
其他	<u>72,309</u>	<u>55,604</u>
遞延所得稅負債－淨額 (帳列其他負債)	<u>(\$131,230)</u>	<u>(\$ 72,073)</u>

(四)兩稅合一之相關資訊如下：

	可扣抵稅額 九十二年 六月三十日	帳戶餘額 九十一年 六月三十日
建華金控	\$361,814	\$272,430
建華商業銀行	142,199	12,012
建華證券	4,253	204
金華信銀證券	-	559
建華人壽保代	26,484	117
建華財產保代	471	49

	實際盈餘分配稅額 九十一年度	扣抵比率 九十年 度
建華金控	14.04%	5.70%
建華商業銀行	9.60%	12.67%
建華證券	6.24%	19.70%
金華信銀證券	-	34.43%
建華人壽保代	0.15%	0.15%
建華財產保代	18.13%	6.19%

上列各公司九十二年及九十一年六月三十日皆無屬八十六年度(含)以前之未分配盈餘。

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。

- (五) 建華金控九十一年五月九日至十二月三十一日之營利事業所得稅申報案件尚未經稅捐稽徵機關核定。
- (六) 建華商業銀行截至九十年度止之營利事業所得稅申報案件，除八十五及九十年度外，業經稅捐稽徵機關核定。其中八十三、八十四及八十六至八十九年度申報抵繳應納稅額之扣繳稅款中，屬公債前手息之扣繳稅款部分共計 73,952 仟元，經稅捐稽徵機關核定不得抵繳，並應補繳等額之稅款，建華商業銀行已針對稅捐稽徵機關之核定提起行政救濟。另建華商業銀行八十三、八十四及八十六年度之行政救濟案件業經法院判決確定，將原復查及訴願決定併予撤銷，由國稅局另為適法之處分。此外，八十五及九十年度之所得稅申報案件中，屬公債前手息之扣繳稅款共計 37,257 仟元。前述八十三至九十年度之公債前手息稅款計 111,209 仟元，建華商業銀行業已估列入帳。
- (七) 建華證券營利事業所得稅申報案，業經稅捐稽徵機關核定至八十七年度。其中八十三至八十七年度，由於營業費用及利息支出分攤原則及債券前手息之扣繳稅款之歧見尚未獲解決，上述年度之營所稅申報案仍在進行稅務行政救濟中，建華證券已就核定及可能之預期結果，估列所得稅費用及應付所得稅。

金華信銀證券營利事業所得稅申報案，業經稅捐稽徵機關核定至八十八年度。其中八十八年度由於債券前手息扣繳稅款之歧見尚未獲解決，仍在進行稅務行政救濟中，金華信銀證券已就歷年度債券前手息扣繳稅款估列入帳。

元 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
九十二年上半年度					
基本每股盈餘	\$ 2,176,364	\$ 1,707,967	3,497,924	\$ 0.62	\$ 0.49
具稀釋作用潛在普通股之 影響：					
海外可轉換公司債	<u>200,035</u>	<u>200,035</u>	<u>462,915</u>		
稀釋每股盈餘	<u>\$ 2,376,399</u>	<u>\$ 1,908,002</u>	<u>3,960,839</u>	<u>\$ 0.60</u>	<u>\$ 0.48</u>
九十一年五月九日 至六月三十日					
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 1,138,718</u>	<u>\$ 424,721</u>	<u>3,436,108</u>	<u>\$ 0.33</u>	<u>\$ 0.12</u>

示 關係人交易

本公司與關係人間之關係及重大交易事項彙總如下：

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
建華行銷顧問股份有限公司 (建華行銷)	建華金控之子公司
建華管理顧問股份有限公司 (建華管顧)	建華金控之子公司
建華客服科技股份有限公司 (建華客服)	建華金控之子公司
安信信用卡股份有限公司 (安信信用卡)	建華金控採權益法計價之被投資公司
弘裕投資股份有限公司 (弘裕投資)	建華金控之監察人
潤德設計工程股份有限公司 (潤德工程)	建華金控之實質關係人
力勝開發股份有限公司 (力勝開發)	建華金控採成本法計價之被投資公司
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
中國電視事業股份有限公司 (中國電視公司)	建華商業銀行擔任其法人董事
華承投資股份有限公司 (華承投資)	建華商業銀行擔任其法人董事
潤泰創新國際股份有限公司 (潤泰創新)	建華商業銀行之實質關係人
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
建華期貨股份有限公司 (建華期貨)	建華證券之子公司
華信期貨股份有限公司 (華信期貨)	建華證券之子公司 (已於九十二年 上半年度完成解散清算之法 定程序)
建華證券投資顧問股份有限公司 (建華 投資顧問)	建華證券之子公司

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	與本公司之關係
建華證券(開曼)控股有限公司	建華證券之子公司
國際電化商品股份有限公司(國際電化)	該公司董事長與建華金控董事長為同一人
建弘資產管理(亞洲)有限公司(建弘資產管理)	建華證券對其具有重大影響力之轉投資公司
潤泰全球股份有限公司(潤泰全球)	建華商業銀行之監察人
建弘證券投資信託股份有限公司(建弘投信)	該公司之董事長為建華金控董事長之直系親屬
其他	建華商業銀行之董事、監察人、經理人及其親屬、部室主管暨按權益法認列之被投資公司及其子公司等
其他	建華證券之孫公司及其實質關係人
其他	有實質控制關係，但無交易之關係人，請參閱附表七

(一) 授信及存款

	九十二年六月三十日		九十二年
	金額	佔該科目%	上半年度利率
放款及貼現	\$ 1,822,306	0.75%	1.48%-12.35%
存款	1,035,218	0.35%	0%-6.575%
	九十一年六月三十日		九十一年
	金額	佔該科目%	上半年度利率
放款及貼現	\$ 329,256	0.13%	2.10%-12.90%
存款	2,158,768	0.82%	0%-7.55%

(二) 租賃

本公司為承租人

建華金控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，九十二年上半年度及九十一年五月九日至六月三十日租金分別為 1,123 仟元及 480 仟元。

建華金控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，九十二上半年度及九十一年五月九日至六月三十日租金分別為 1,762 仟元及 512 仟元。

建華商業銀行分別向中國電視公司、建華租賃及潤泰創新承租營業場所，租期三至五年，租金按月支付，九十二及九十一年上半年度之租金支出分別為 10,025 仟元及 9,905 仟元。

建華證券向國際電化承租博愛路辦公大樓之租約，自九十一年五月起計五年；承租武昌街辦公大樓之租約，自九十年九月起計三年。另建華證券與弘裕投資之租賃契約，自八十九年七月起計三年。建華證券九十二及九十一年上半年度支付上述關係人之租金分別為 9,544 仟元及 10,796 仟元，九十二年六月三十日止之相關預付租金為 7,738 仟元。

本公司為出租人

建華商業銀行出租營業場所予建華行銷、建華客服及安信信用卡，租期二至三年，租金按月收取，九十二年上半年度之租金收入為 1,767 仟元。

建華證券於九十二及九十一年上半年度向建華期貨及建華投資顧問收取之租金分別為 3,642 仟元及 2,689 仟元。

(三)保證款項及買入票券及證券

建華商業銀行對華太國際及華承投資發行之商業本票所提供之授信保證金額如下：

	九 十 二 年 六 月 三 十 日	九 十 一 年 六 月 三 十 日
華太國際	\$108,000	\$ 34,000
華承投資	-	31,000
	<u>\$108,000</u>	<u>\$ 65,000</u>

另建華商業銀行於九十一年六月三十日持有華承投資發行之商業本票面額計 10,000 仟元，帳列買入票券及證券項下。

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 提供下列資產作為擔保：

	九十二年 六月三十日	九十一年 六月三十日
固定資產—帳面值	<u>\$ 1,545,292</u>	<u>\$ 1,478,886</u>

建華商業銀行對華承投資所提供之授信保證及放款係由華承投資提供帳面價值 36,000 仟元之固定資產及股票作為擔保。

(四) 專業服務

建華商業銀行與其轉投資公司間訂有各項專業服務之委任契約，九十二及九十一年上半年度合計支付予各轉投資公司專業服務管理費分別為 64,166 仟元及 37,954 仟元。

建華證券九十二及九十一年上半年度提供其關係人之專業服務所收取之經紀及承銷手續費收入分別為 21,605 仟元及 30,680 仟元。

建華證券分別與建華投資顧問及建華管顧簽訂顧問契約，合約期間自九十二年一月起計一年，金額分別為 7,000 仟元及 2,400 仟元，按季支付。建華證券與建華客服簽訂客服中心委外服務契約，自九十二年一月起計一年，按月依實際使用之服務支付勞務費。九十二年上半年度建華證券支付予上述關係人之勞務費用合計 9,229 仟元。

另建華證券九十二及九十一年上半年度代理建弘投信股務業務所認列之股務代理收入分別為 571 仟元及 677 仟元，九十二年及九十一年六月三十日之應收款項分別為 284 仟元及 175 仟元。

(五) 期貨交易

建華證券與建華期貨簽訂期貨交易輔助業務委任契約，依交易量按約定費率收取佣金。九十二及九十一年上半年度認列之期貨佣金收入分別為 51,096 仟元及 29,354 仟元，九十二年及九十一年六月三十日應收期貨佣金收入分別為 10,908 仟元及 4,388 仟元。

另建華證券九十二年及九十一年六月三十日因從事期貨自營業務所繳交予建華期貨及華信期貨之保證金分別為 398,687 仟元及 15,864 仟元。九十二及九十一年上半年度支付予建華期貨及華信期

貨之期貨結算交割服務費支出分別為 3,662 仟元及 31 仟元，九十二年六月三十日應付結算交割服務費為 806 仟元。

(六) 應收代墊款項及其他應收款

建華商業銀行九十二年及九十一年六月三十日對安信信用卡之應收代墊款項分別計 24,657 仟元及 39,901 仟元。另九十二年六月三十日對其他關係人之應收款項為 12,869 仟元。

(七) 財產交易

建華金控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，已於九十二年六月三十日前全數支付。

建華金控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），業經金融局於九十二年四月三十日核准在案。

建華商業銀行於九十年一月與福益實業股份有限公司（該公司之負責人為建華商業銀行任期至九十年四月十八日止之董事）簽訂不動產買賣合約，購買臺北市辦公大樓工行舍之用，總價款計 199,900 仟元，截至九十二年六月三十日止，已支付 198,830 仟元。

(八) 債券交易

建華證券九十二及九十一年上半年度與其關係人之附條件債券交易如下：

1. 附賣回債券投資—九十二年上半年度：無。

九十一年

	<u>附賣回債券投資六月三十日餘額</u>		<u>九十一年上半年度</u>
	<u>面額</u>	<u>成本</u>	<u>利息收入</u>
潤泰全球	<u>\$ 100,000</u>	<u>\$ 100,000</u>	<u>\$ 1,101</u>

2. 附買回債券負債

九十二年

	附買回債券負債六月三十日餘額		九十二年上半年度 利息費用
	面額	成本	
建弘投信旗下基金	\$ 1,036,071	\$ 1,045,132	\$ 7,392
其他	<u>34,500</u>	<u>37,019</u>	<u>125</u>
	<u>\$ 1,070,571</u>	<u>\$ 1,082,151</u>	<u>\$ 7,517</u>

九十一年

	附買回債券負債六月三十日餘額		九十一年上半年度 利息費用
	面額	成本	
建弘投信旗下基金	\$ 1,263,000	\$ 1,294,812	\$ 16,433
華信期貨	121,400	134,797	368
其他	<u>15,000</u>	<u>16,272</u>	<u>246</u>
	<u>\$ 1,399,400</u>	<u>\$ 1,445,881</u>	<u>\$ 17,047</u>

(九) 子公司達新台幣一億元以上之關係人交易

1. 建華租賃

	九十二年 六月三十日	九十一年 六月三十日
銀行借款—建華商業銀行	<u>\$496,000</u>	<u>\$663,790</u>

2. Grand Capital

	九十二年 六月三十日	九十一年 六月三十日
銀行借款—建華商業銀行	<u>\$517,659</u>	<u>\$800,154</u>

3. 華太國際

	九十二年 六月三十日	九十一年 六月三十日
銀行借款—建華商業銀行	<u>\$145,000</u>	<u>\$231,500</u>

九十二年六月三十日由建華商業銀行保證發行之商業本票面額計 108,000 仟元。

4. 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）九十二年六月三十日向其子公司 SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd. 借入之短期借款金額計 168,856 仟元。

5. SinoPac Asia Limited（建華證券之海外孫公司）

SinoPac Asia Limited 九十二年六月三十日與其母公司 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 210,483 仟元及 691,341 仟元。

6. 建華期貨（亞洲）有限公司（建華證券之海外曾孫公司）

九 十 二 年
六 月 三 十 日

銀行借款—FENB \$ 1,596,583

本公司與關係人間之交易，除建華商業銀行之行員存放款利率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。

建華商業銀行根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，除政府貸款及消費性貸款額度外，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 質押之資產

建華證券九十二年及九十一年六月三十日分別提供下列資產予金融機構及國稅局作為申請發行商業本票、取得短、長期銀行借款、透支額度及稅務行政救濟之擔保品：

	九 十 二 年 六 月 三 十 日	九 十 一 年 六 月 三 十 日
其他資產—質押定存單	\$ 3,062,400	\$ 5,355,300
固定資產—淨額	595,765	608,364
出租資產—淨額	284,297	270,198
營業證券—債券面額	-	100,000
	<u>\$ 3,942,462</u>	<u>\$ 6,333,862</u>

三、重大承諾及或有事項

本公司除附註六金融商品之揭露項下所述者外，尚有下列承諾及或有事項：

(一) 租賃合約

本公司以營業租賃方式承租部分行舍，租期分別為一年至六年，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>
九十二年下半年度		\$251,716	
九十三		469,868	
九十四		339,307	
九十五		273,028	
九十六		192,219	

九十七年度（含）以後應支付之租金總額約 207,096 仟元，分別按九十二年七月一日建華商業銀行及 SinoPac Bancorp 合併美國遠東國民銀行之一年期定期存款利率 1.35% 及 2.15% 折算之現值約為 189,526 仟元。

(二) 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，購買臺北市辦公大樓供行舍之用，總價款計 199,900 仟元，截至九十二年六月三十日止，已支付 198,830 仟元。

(三) 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 121,111 仟元，截至九十二年六月三十日止，已支付 73,843 仟元。

(四) 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 52,880 仟元，截至九十二年六月三十日止，已支付 44,844 仟元。

(五) 附買回條件之票券及債券交易－以買賣斷法處理者（附註二）

建華商業銀行出售附買回條件之票券及債券面額計 19,594,100 仟元，約定於九十二年七月至十一月到期，約定買回價格為 20,268,168 仟元。

(六) 附賣回條件之票券交易－以買賣斷法處理者（附註二）

建華商業銀行買入附賣回條件之票券面額計 2,403,000 仟元，約定於九十二年七月至九月到期，約定賣回價格為 2,395,048 仟元。

(七) 信託帳資產負債表及財產目錄

信託帳資產負債表

九十二年六月三十日

信 託 資 產	信 託 負 債 及 權 益
銀行存款	\$ 369,729
短期投資	42,497,979
應收款項	7
信託資產總額	<u>\$ 42,867,715</u>
	信託資本
	\$ 41,735,104
	累積盈餘
	<u>1,132,611</u>
	信託負債及權益總額
	<u>\$ 42,867,715</u>

信託帳財產目錄

九十二年六月三十日

投 資 項 目	信 託 資 產
銀行存款	\$ 369,729
短期投資	
債 券	6,339,525
普 通 股	346,694
基 金	<u>35,811,760</u>
	<u>42,497,979</u>
應收款項	7
合 計	<u>\$ 42,867,715</u>

(八) 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，縱使敗訴亦得向主辦承銷商求償，是以建華證券不予估列損失。

(九) 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，並附帶請求建華證券連帶給付其 32,215 仟元及百分之五加計利息。本案於九十二年五月二十二日經第一審法院判決，認建華證券應負連帶

賠償責任，惟依據建華證券管理階層與律師之意見，張君長期委託林君代為處理其股款之匯轉事宜，張君求償之理由難認與受託買賣股票之職務有關，應妥予澄清，縱退而言之，張君就損害之發生亦難免與有過失，是以本公司已上訴於第二審法院爭取平反。惟基於穩健原則，建華證券估列 5,000 仟元之損失（帳列營業外支出及損失與其他應付款）。

(十) 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，吳君並非刑事判決所認定之加害人，建華證券自非刑事附帶民事適格的當事人，建華證券應不致因此負擔連帶賠償責任。

(十一) 子公司重大承諾及或有事項

1. 建華行銷

建華行銷以營業租賃方式承租部分行舍，租期為三年，按月支付租金；依照各租約之規定，未來應付租金如下：

年	度	金	額
九十二年	下半年度	\$	2,518
九十三			5,454
九十四			5,454
九十五			1,959

2. 建華管顧

建華管顧以營業租賃方式承租部分行舍，按月支付租金；依照各租約之規定，未來應付租金如下：

年	度	金	額
九十二年	下半年度	\$	1,032
九十三			2,064
九十四			1,032

3.建華創投

建華創投以營業租賃方式承租部分行舍，按季支付租金；依照各租約之規定，未來應付租金如下：

年	度	金	額
九十二年下半年度		\$	10,000
九十三			20,000
九十四			20,000
九十五			20,000
九十六			20,000

三、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。本公司九十二年及九十一年六月三十日之集團資本適足率分別為 160%及 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。建華商業銀行九十二年及九十一年六月三十日之銀行本行自有資本與風險性資產比率分別為 13.05%及 11.41%；合併之自有資本與風險性資產比率分別為 10.83%及 9.94%。

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。建華證券九十二年及九十一年六月三十日之自有資本與風險性資產比率分別為 365%及 562%。

四 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九十二年及九十一年六月三十日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 (%)	
		九 十 二 年 六 月 三 十 日	九 十 一 年 六 月 三 十 日
(一) $\frac{\text{股東權益}}{\text{負債總額}-\text{期貨交易人權益}-\text{買賣損失準備}-\text{違約損失準備}}$	≥ 1	819	1,353
(二) $\frac{\text{流動資產}}{\text{流動負債}}$	≥ 1	116	141
(三) $\frac{\text{股東權益}}{\text{最低實收資本額}}$	$\geq 60\%$ $\geq 40\%$	117	107
(四) $\frac{\text{調整後淨資本額}}{\text{期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額}}$	$\geq 20\%$ $\geq 15\%$	87	299

五 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九十二年六月三十日對同一人、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佔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	九 十 二 年 六 月 三 十 日	
	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
對同一人：		
客戶 A	5,887	13.38%
客戶 B	5,852	13.30%
客戶 C	4,423	10.05%
客戶 D	3,626	8.24%
客戶 E	2,247	5.11%

(接次頁)

(承前頁)

姓名或名稱	九十二年六月三十日	
	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
對同一關係企業：		
富邦金控及其關係企業	7,273	16.53%
萬通商業銀行及其關係企業	4,393	9.98%
兆豐金控及其關係企業	4,093	9.30%
開發金控及其關係企業	3,750	8.52%
台新金控及其關係企業	3,303	7.51%
第一金控及其關係企業	2,949	6.70%
台塑石化及其關係企業	2,837	6.45%
中華票券及其關係企業	2,749	6.25%
中信金控及其關係企業	2,641	6.00%
國票金控及其關係企業	2,522	5.73%
玉山金控及其關係企業	2,500	5.68%
遠東紡織及其關係企業	2,482	5.64%
元大投信及其關係企業	2,408	5.47%

本公司九十二年六月三十日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佔本公司之淨值比例係依本公司及本公司之所有子公司九十二年六月三十日各項交易之存量資料彙整計算之。

六、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

建華商業銀行及其子公司 SinoPac Bancorp 合併美國遠東國民銀行之孳息資產與付息負債之平均值及平均利率計算如下：

資 產	九十二年上半年度		九十一年上半年度	
	平 均 值	平均利率 %	平 均 值	平均利率 %
現金—買入定期存單	\$ 75,098,693	1.11	\$ 26,096,342	2.22
存放銀行同業	7,915,018	1.35	1,889,586	1.73
拆放銀行同業	5,712,888	1.28	26,344,242	2.82
存放央行	5,616,295	1.96	5,123,698	2.50
買入票券及證券	44,108,131	3.83	25,270,928	3.33
放款、貼現及買匯	229,290,037	4.49	167,058,000	5.96

(接次頁)

(承前頁)

	九十二年上半年度		九十一年上半年度	
	平均值	平均利率 %	平均值	平均利率 %
負債				
銀行同業存款	\$ 1,198	0.53	\$ 4,910	0.89
銀行同業拆款	63,655,756	1.27	26,198,516	2.01
活期存款	42,984,136	0.90	20,091,927	1.11
活期儲蓄存款	53,815,453	0.78	49,617,208	2.10
定期存款	134,171,555	1.57	94,112,474	2.36
定期儲蓄存款	57,809,887	2.14	57,918,658	3.34
可轉讓定期存單	856,520	0.94	1,013,351	2.53

上述平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

三 資產及負債之到期分析

建華商業銀行及其子公司 SinoPac Bancorp 合併美國遠東國民銀行之資產及負債之到期期間，係按資產負債表日至到期日之剩餘期間認定。資產及負債有約定到期日者，按約定到期日作到期分析，無約定到期日者，則以該資產預期變現或該負債預期償還之日期為其假設之到期日，作到期分析。

	九十二年六月三十日			
	一年以內	超過一年至五年	超過五年	合計
資產				
現金	\$ 76,531,854	\$ -	\$ -	\$ 76,531,854
存放銀行同業	14,266,944	-	-	14,266,944
存放央行	9,958,878	-	-	9,958,878
買入票券及證券	48,546,900	-	-	48,546,900
應收款項	17,643,113	-	-	17,643,113
放款、貼現及買匯(不含催收款)	81,132,507	33,404,179	128,400,875	242,937,561
	<u>\$ 248,080,196</u>	<u>\$ 33,404,179</u>	<u>\$ 128,400,875</u>	<u>\$ 409,885,250</u>
負債				
銀行同業存款	\$ 69,403,712	\$ -	\$ -	\$ 69,403,712
應付款項	10,510,614	49,135	17,974	10,577,723
存款及匯款	282,805,117	10,719,451	-	293,524,568
金融債券	-	8,000,000	5,246,120	13,246,120
	<u>\$ 362,719,443</u>	<u>\$ 18,768,586</u>	<u>\$ 5,264,094</u>	<u>\$ 386,752,123</u>

	九 一 年 以 內	十 一 年 至 五 年	六 月 三 十 日	合 計
資 產				
現 金	\$ 52,139,357	\$ -	\$ -	\$ 52,139,357
存放銀行同業	22,679,123	-	-	22,679,123
存放央行	9,461,956	-	-	9,461,956
買入票券及證券	36,697,790	-	-	36,697,790
應收款項	11,423,141	-	-	11,423,141
放款、貼現及買匯（不含催 收款）	<u>87,269,771</u>	<u>24,991,822</u>	<u>93,371,866</u>	<u>205,633,459</u>
	<u>\$ 219,671,138</u>	<u>\$ 24,991,822</u>	<u>\$ 93,371,866</u>	<u>\$ 338,034,826</u>
負 債				
銀行同業存款	\$ 52,004,014	\$ -	\$ -	\$ 52,004,014
應付款項	8,954,621	42,438	30,160	9,027,219
存款及匯款	254,648,281	7,740,878	-	262,389,159
金融債券	-	<u>5,000,000</u>	-	<u>5,000,000</u>
	<u>\$ 315,606,916</u>	<u>\$ 12,783,316</u>	<u>\$ 30,160</u>	<u>\$ 328,420,392</u>

六、金融商品揭露

(一) 衍生性金融商品

建華金控

建華金控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。建華金控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，則建華金控將產生之損失。因建華金控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。

茲將建華金控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：

	九 一 年 以 內	十 一 年 至 五 年	六 月 三 十 日
	合 約 金 額		
	(名目本金)		
		信 用 風 險	公 平 價 值
以避險為目的 換匯換利合約	\$2,260,530	\$ 22,072	\$ 18,809

建華金控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。

建華金控九十二年上半年度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>九十二年上半年度</u>
<u>以避險為目的</u>		
<u>換匯換利合約</u>		
已實現	利息收入	\$ 18,931
	利息費用	(8,198)

建華金控九十一年五月九日至六月三十日未從事衍生性金融商品交易。

建華商業銀行及其子公司

建華商業銀行及其子公司 SinoPac Bancorp 合併美國遠東國民銀行（以下簡稱建華商業銀行及其子公司）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及其子公司之部位。又建華商業銀行及其子公司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。建華商業銀行及其子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，則建華商業銀行及其子公司將產生之損失。惟建華商業銀行及其子公司與客戶交易前，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。另建華商業銀行及其子公司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。

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

	九 十 二 年 六 月 三 十 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	\$ 4,961,000	\$ 125,452	\$ 31,042
<u>以配合客戶交易之需求及</u>			
<u>軋平部位為目的</u>			
遠期外匯合約			
買入遠期外匯	31,587,089	81,458	(17,007)
賣出遠期外匯	27,910,826	238,236	185,846
遠期利率協議			
買入遠期外匯	28,734,009	5,982	(22,173)
賣出遠期外匯	32,698,299	29,740	26,527
外匯換匯合約	61,482,145	236,071	(191,460)
利率交換合約	45,751,939	431,933	(36,308)
期貨合約			
買入利率期貨	3,964,290	-	(448)

	九 十 二 年 六 月 三 十 日		
	合 約 金 額		
	(名目本金)	信 用 風 險	選 擇 權 價 值
<u>以配合客戶交易需求及軋</u>			
<u>平部位為目的</u>			
買入選擇權	\$ 86,103,629	\$ 679,043	\$ 1,564,569
賣出選擇權	80,344,204	274,439	1,548,323

	九 十 一 年 六 月 三 十 日		
	合 約 金 額		
	(名目本金)	信 用 風 險	公 平 價 值
<u>以配合客戶交易需求及軋</u>			
<u>平部位為目的</u>			
遠期外匯合約			
買入遠期外匯	\$ 35,617,502	\$ 535,451	(\$ 311,016)
賣出遠期外匯	51,337,739	1,284,694	371,554
遠期利率協議			
買入遠期外匯	39,285,966	-	(137,537)
賣出遠期外匯	42,641,766	141,107	141,107
外匯換匯合約	91,967,108	1,735,593	(247,197)
利率交換合約	47,691,160	278,845	(69,462)

九 十 一 年 六 月 三 十 日
合 約 金 額
(名日本金) 信 用 風 險 選 擇 權 權 值

以配合客戶交易之需求及
軋平部位為目的

外幣選擇權合約

買入選擇權	\$ 55,857,500	\$ 1,464,561	\$ 1,880,632
賣出選擇權	55,926,658	-	1,881,371

建華商業銀行及其子公司係以路透社或德勵財富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。

建華商業銀行及其子公司九十二年及九十一年六月三十日以避險為目的所從事之資產交換合約名日本金分別為 5,798,660 仟元及 1,459,773 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。

建華商業銀行及其子公司從事之許多衍生性金融商品交易，其合約之名日本金通常係用以計算交易雙方應收付金額之基礎，因是名日本金並非實際交付之金額，亦非建華商業銀行及其子公司之現金需求。由於建華商業銀行及其子公司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及九十一年上半年度從事之衍生性金融商品交易損益明細如下：

<u>帳 列 科 目</u>	<u>九 十 二 年 上 半 年 度</u>	<u>九 十 一 年 上 半 年 度</u>
<u>以避險為目的</u>		
換匯換利合約		
已實現		
利息收入	\$ -	\$ 31,690
利息費用	-	(14,425)

(接次頁)

(承前頁)

	帳 列 科 目	九 十 二 年 上 半 年 度	九 十 一 年 上 半 年 度
利率交換合約			
已實現	利息收入	\$ 9,149	\$ -
	利息費用	(241)	-
<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			
已實現	兌換利益	\$ 13,056	\$ 7,432
未實現	兌換利益(損失)	(126,021)	139,232
遠期利率協議			
已實現	衍生性商品利益	1,806	5,403
未實現	衍生性商品利益 (損失)	3,663	(3,976)
外匯換匯合約			
已實現	利息收入	177,336	161,904
	利息費用	(155,813)	(155,911)
利率交換合約			
已實現	利息收入	297,739	257,387
	利息費用	(326,097)	(280,611)
未實現	衍生性商品利益	23,695	7,804
外幣選擇權合約			
已實現	衍生性商品利益	199,950	76,142
	兌換利益(損失)	24,039	(12,622)
未實現	衍生性商品利益	7,213	1,492
利率期貨合約			
已實現	衍生性商品利益 (損失)	1,510	(92)
未實現	衍生性商品損失	(956)	-

上述九十二及九十一年上半年度之衍生性商品利益－淨額分別為 236,881 仟元及 86,773 仟元，帳列建華商業銀行之其他營業收入。

另建華商業銀行之子公司美國遠東國民銀行九十二及九十一年上半年度從事衍生性金融商品交易並未產生重大損益。

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。

認購權證於九十二年七月及九十三年三月到期，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) 金融商品槓桿指數：請參閱附註七。

2. 利率交換

(1) 持有利率交換之目的及達成該目的之策略

建華證券承作之利率交換交易可分為避險及交易目的，其中避險性質之利率交換主係為規避債券部位投資及借款之利率波動風險，建華證券避險策略係以達成規避大部分市場利率風險為目的，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，並定期評估；而交易性質之利率交換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、信用風險及公平價值分別如下：

	九十二年六月三十日			九十一年六月三十日		
	名目本金	信用風險	公平價值	名目本金	信用風險	公平價值
以交易為目的	\$ 1,200,000	\$ 11,703	(\$ 28,775)	\$ 1,800,000	\$ 12,424	(\$ 7,024)

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。

九十二年六月三十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 22,732 仟元及負債 51,507 仟元，九十一年六月三十日之換利合約價值帳列衍生性金融商品負債一櫃檯 7,024 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。截至九十二年及九十一年六月三十日止，該利率風險值分別為 2,386 仟元及 1,838 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)建華證券九十二及九十一年上半年度從事利率交換交易分別產生評價交換損失－換利 6,370 仟元及 5,563 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。另建華證券九十一年上半年度以避險為目的從事指數期貨合約，主要係為規避建華證券持有集中市場股票價格變動產生之風險，建華證券以與被避險項目價格變動呈負相關之衍生性金融商品作為避險工具，並定期評估。

(2)合約金額、公平價值及信用風險

項 目	交 易 種 類	九 十 二 年 六 月 三 十 日			
		未 平 倉 部 位	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	979	\$961,900	\$956,483
選擇權契約	股價指數選擇權契約－買權	買 方	6,528	55,579	56,031
選擇權契約	股價指數選擇權契約－賣權	賣 方	8,115	(45,811)	(39,515)

項 目	交 易 種 類	九 十 一 年 六 月 三 十 日			
		未 平 倉 部 位	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	賣 方	20	\$ 10,160	\$ 10,294

公平價值係以臺灣期貨交易所之期末收盤價，就個別期貨及選擇權合約分別計算。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。

九十二年六月三十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 56,031 仟元及賣出選擇權 39,515 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，以管理所面臨之市場價格風險。

(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，建華證券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

九十二年上半年度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：

	期貨契約損失	選擇權交易利益
非避險已實現	<u>(\$ 33,853)</u>	<u>\$ 16,523</u>
非避險未實現	<u>(5,417)</u>	<u>6,748</u>
	<u>(\$ 39,270)</u>	<u>\$ 23,271</u>

九十一年上半年度因交易目的從事指數期貨契約之損益帳列期貨契約損失—非避險已實現 19 仟元，因避險目的從事指數期貨契約之損益帳列期貨契約損失—避險已實現 2,163 仟元及未實現 134 仟元。

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。建華證券自九十二年上半年度起從事此項交易，其目的係為使建華證券金融商品多樣化、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) 建華證券未到期轉換公司債資產交換交易契約之名目本金金額、信用風險及公平價值依契約內容分示如下：

	九 十 二 年 六 月 三 十 日			
	名目本金	支付(收取) 之權利金	信用風險	公平價值
A. 固定收益交易				
— 利率交換交易	\$290,000	\$ -	\$ -	(\$ 140)
— 買入轉換公司債 選擇權交易	-	9,500	140,342	45,092
B. 選擇權交易—賣方	300,100	(9,244)	-	(31,642)

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)皆為市場上公開公正資訊，並不存在無風險套利空間。

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。

九十二年六月三十日轉換公司債資產交換交易屬固定收益交易之利率交換交易之公平價值分別帳列衍生性金融商品資產及負債—櫃檯 6,919 仟元及 7,059 仟元。

(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。截至九十二年六月三十日止，該價格風險值為 1,129 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

建華證券從事之資產交換交易係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

九十二年上半年度因轉換公司債資產交換之固定收益交易部分評價產生之損益為：評價利益－資產交換 IRS 合約價值 10 仟元，評價利益－資產交換選擇權 35,592 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評價損失－資產交換選擇權 22,398 仟元。

金華信銀證券

1. 以避險為目的之衍生性金融商品－指數期貨

(1) 持有衍生性金融商品之目的及達成策略

金華信銀證券因非交易目的而訂定指數期貨合約，主要係為規避自營部持有集中市場股票價格變動產生之風險。金華信銀證券之避險策略係以達成能夠規避部分市場價格風險為目的。金華信銀證券以與被避險項目價格變動呈高度相關之衍生性金融商品作為避險工具，並作定期評估。

(2) 合約金額、公平價值及信用風險

	<u>合 約 金 額</u>	<u>公 平 價 值</u>
<u>九 十 一 年 六 月 三 十 日</u>		
賣出 2002 年 7 月份台灣指數 期貨合約	<u>\$ 10,160</u>	<u>\$ 10,294</u>

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。因金華信銀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。

(3) 市場價格風險

係臺灣指數期貨市場價格變動之風險，此風險與集中市場股票之價格波動風險相當。金華信銀證券從事指數期貨交易即係用以規避部分營業證券（上市股票）之價格風險。

(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

金華信銀證券之營運資金足以支應，故無籌資風險。另金華信銀證券從事指數期貨交易主要係在規避集中市場股票之價格風險，其現金需求可與自營部買賣股票交易相抵銷，因是預期無重大之額外現金需求。

(5) 從事指數期貨交易之損益

九十一年六月三十日因指數期貨合約產生之應收款項（帳列其他流動資產－應收期貨保證金）為 15,682 仟元，於九十一年上半年度產生之淨損失為 2,256 仟元。

2. 認購權證

(1) 發行認購權證目的及達成該目的策略

金華信銀證券因交易為目的而發行認購權證，並將收取之權利金列為負債，於資產負債表日按當日認購權證之市價予以評估，並認列損益，因履約而產生之損失或利益，列為當期損益。

金華信銀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之風險。金華信銀證券避險策略係以達成規避大部分市場價格風險。金華信銀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

金華信銀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認購權證與避險部位調整加以規避。

(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

金華信銀證券發行認購權證由於已事先收取權證權利金建立避險部位，故無重大籌措資金需求；且持有之標的證券，因受主管機關規定其市價及股權分散達一定標準，致標的證券無法以合理價格出售的可能性甚低，故流動性風險低。僅有因隨標的證券市場價格變化而需調節持有避險部位所產生資金需求之風險，在市場流動性佳之前提下，現金流量風險甚低。

(5)金融商品槓桿倍數：請參閱附註七。

(6)衍生性金融商品之公平價值如下：

	九 十 一 年 六 月 三 十 日	
	帳 面 價 值	公 平 價 值
<u>資 產</u>		
營業證券—避險部位	\$ 715	\$ 715
<u>負 債</u>		
發行認購權證負債	1,000	1,000
發行認購權證再買回	3	3

(7) 認購權證之相關損益

	九十一年上半年度
出售證券損失－避險	<u>\$ 34,671</u>
發行認購權證負債價值變動利益	\$ 67,000
發行認購權證再買回價值變動損失	(<u>4,468</u>)
認購權證發行淨利益	<u>\$ 62,532</u>

3. 利率交換

(1) 持有利率交換目的及達成策略

金華信銀證券因非交易目的而與銀行簽訂利率交換合約，主係為規避借款利率波動之風險，金華信銀證券避險策略係以達成規避大部分市場利率風險為目的。金華信銀證券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，並定期評估。

(2) 截至九十一年六月三十日止，金華信銀證券已無未到期之利率交換合約，故無相關之信用風險。

(3) 市場風險

金華信銀證券從事利率交換交易即在規避借款利率風險，故其市場風險已相互抵銷。

(4) 現金流量及需求

金華信銀證券從事利率交換係為規避借款利率波動之風險，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，故無重大之額外現金需求。

(5) 金華信銀證券九十一年上半年度從事利率交換交易之淨財務費用為 2 仟元。

(二) 非衍生性金融商品之公平價值

	九十二年六月三十日		九十一年六月三十日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>金融資產</u>				
公平價值與帳面價值				
相等之金融資產	\$ 136,143,241	\$ 136,143,241	\$ 123,795,217	\$ 123,795,217
買入票券及證券	49,128,868	50,248,464	41,932,535	42,071,953
營業證券	19,187,174	19,401,577	14,747,992	14,948,565
放款、貼現及買匯	243,350,970	243,350,970	205,732,813	205,732,813
長期股權投資	9,331,454	9,331,454	6,961,775	6,961,775
長期債券投資	-	-	223,022	223,565
其他資產—存出保證金	2,805,468	2,815,476	2,290,903	2,678,583
<u>金融負債</u>				
公平價值與帳面價值				
相等之金融負債	\$ 110,299,872	\$ 110,299,872	\$ 94,893,855	\$ 94,893,855
存款及匯款	293,524,568	293,524,568	262,389,159	262,389,159
金融債券	13,246,120	13,246,120	5,000,000	5,000,000
海外可轉換公司債	8,318,023	8,916,051	-	-
其他負債	133,949	133,949	80,940	80,940

本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、存放銀行同業及存放央行、應收票據及帳款、應收證券融資款、應收轉融通擔保價款、應收利息及其他應收款、應收承兌匯票、期貨交易保證金—自有資金、附賣回債券投資、短期借款、一年內到期應付公司債、應付商業本票、附買回債券負債、銀行同業存款、應付票據及帳款、應付承兌匯票、融券存入保證金、應付融券擔保價款、應付利息及其他應付款暨匯款等。
2. 買入票券及證券、營業證券及長期投資如有市場價格可循時，以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則以帳面價值估計公平價值。
3. 質押定存單、放款、貼現及買匯、存款、金融債券暨撥入放款基金因皆為付息之金融資產與負債，因是以其帳面金額為公平價值。催收款項帳面價值係扣除備抵呆帳之預計可收回淨額，因是以帳面價值為公平價值。

4. 存出保證金以政府公債、公司債及金融債券抵繳者，以債券之市價為其公平價值；以定存單抵繳者，則以帳面價值估計公平價值。其餘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。
5. 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) 具有資產負債表外信用風險之金融商品

建華商業銀行及其子公司由於承作貸款及發行信用卡，因是有大量之授信承諾，承作貸款之授信期限大部分為七年以下（九十二及九十一年上半年度授信貸款利率區間分別為 0.05% 至 20.00% 及 0.38% 至 12.75%）。建華商業銀行及其子公司亦提供保證及商業信用狀擔保客戶對第三者履行義務，通常為期一年，且到期日並未集中於一特定時間。

建華商業銀行及其子公司具資產負債表外信用風險金融商品之合約金額如下：

	九 十 二 年 六 月 三 十 日	九 十 一 年 六 月 三 十 日
不可撤銷之貸款承諾	\$ 18,088,950	\$ 11,645,687
保證及商業信用狀	11,142,957	23,265,226
信用卡授信承諾	62,059	-

由於此等金融商品不會於到期前全部實際支付，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。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，亦即此為其可能發生之最大損失。

建華商業銀行及其子公司於提供貸款承諾、保證及商業信用狀時，均需進行嚴格之信用評估。並依據評估結果，於貸款資金撥付前，對特定客戶要求提供適當之擔保品。九十二年及九十一年六月三十日具有擔保品之貸款佔貸款總額比率分別為 78.91% 及

78.50%。授信客戶為貸款、保證及商業信用狀所提供之擔保品通常為現金、存貨、具流通性之有價證券或其他財產等。當客戶違約時，建華商業銀行及其子公司將視情況強制執行其擔保品或其他擔保之權利。

信用卡授信承諾無需擔保品，但均定期評估持卡人信用狀況，並視需要修正其信用額度。

元 風險顯著集中之資訊

本公司未顯著集中與單一產業、單一客戶或單一交易相對人進行交易，惟佔本公司放款、貼現及買匯餘額達5%以上者，依對象別分類列示信用風險顯著集中之資訊如下：

	九十二年六月三十日		九十一年六月三十日	
	金額	%	帳列金額	%
自然人	\$147,178,957	60	\$126,343,569	61
不動產	29,611,784	12	18,081,791	9
製造業	26,432,261	11	16,066,908	8

關於外匯交易方面，本公司九十二及九十一年六月三十日並無重大外幣淨部位。

單 銀行、證券及保險子公司簡明資產負債表及損益表

1. 簡明資產負債表

建華商業銀行股份有限公司及其子公司

簡明合併資產負債表

九十二及九十一年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	九十二年六月三十日	九十一年六月三十日	項 目	九十二年六月三十日	九十一年六月三十日
資 產			負 債		
現 金	\$ 76,531,854	\$ 53,828,280	銀行同業存款	\$ 69,403,712	\$ 52,004,014
存放銀行同業	14,266,944	22,679,123	應付款項	10,577,723	9,086,534
存放央行	9,958,878	9,461,956	存款及匯款	304,989,535	265,181,537
買入票券及證券—淨額	48,405,487	38,591,774	金融債券	13,246,120	5,000,000
應收款項—淨額	17,592,702	11,518,648	其他負債	<u>3,023,598</u>	<u>3,233,310</u>
預付款項	192,585	310,660	負債合計	<u>401,240,688</u>	<u>334,505,395</u>
放款、貼現及買匯—淨額	243,850,775	206,615,564	股東權益		
長期投資	4,374,876	4,588,487	股本	19,443,975	19,443,975
固定資產—淨額	5,312,517	5,183,638	資本公積	125,208	127,147
其他資產	<u>5,600,333</u>	<u>5,095,679</u>	保留盈餘	5,387,857	4,514,000
			股東權益調整	(110,777)	(716,708)
			股東權益合計	<u>24,846,263</u>	<u>23,368,414</u>
資 產 總 計	<u>\$426,086,951</u>	<u>\$357,873,809</u>	負債及股東權益總計	<u>\$426,086,951</u>	<u>\$357,873,809</u>

建華證券股份有限公司

簡明資產負債表

九十二年及九十一年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	九十二年 六月三十日	九十一年 六月三十日	項 目	九十二年 六月三十日	九十一年 六月三十日
資 產			負 債		
流動資產	\$ 41,534,134	\$ 47,940,626	流動負債	\$ 29,279,489	\$ 34,880,305
長期股權投資	3,657,147	2,623,375	其他負債	499,351	405,680
固定資產—淨額	2,719,933	2,772,201	負債合計	29,778,840	35,285,985
其他資產	2,257,053	2,270,044	股東權益		
受託買賣借項—淨額	464,993	338,644	股 本	15,269,020	15,939,549
			資本公積	2,321,997	1,358,015
			保留盈餘	3,519,449	3,868,565
			股東權益調整	(256,046)	(507,224)
			股東權益合計	20,854,420	20,658,905
資 產 總 計	\$ 50,633,260	\$ 55,944,890	負債及股東權益總計	\$ 50,633,260	\$ 55,944,890

建華人壽保險代理人股份有限公司

簡明資產負債表

九十二年及九十一年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	九十二年 六月三十日	九十一年 六月三十日	項 目	九十二年 六月三十日	九十一年 六月三十日
資 產			負 債		
流動資產	\$ 51,064	\$ 34,957	流動負債	\$ 14,397	\$ 11,901
固定資產—淨額	621	476	股東權益		
其他資產	3,072	671	股 本	2,000	2,000
			保留盈餘	38,360	22,203
			股東權益合計	40,360	24,203
資 產 總 計	\$ 54,757	\$ 36,104	負債及股東權益總計	\$ 54,757	\$ 36,104

建華財產保險代理人股份有限公司

簡明資產負債表

九十二年及九十一年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	九十二年 六月三十日	九十一年 六月三十日	項 目	九十二年 六月三十日	九十一年 六月三十日
資 產			負 債		
流動資產	\$ 3,268	\$ 3,887	流動負債	\$ 1,074	\$ 1,448
其他資產	600	600	股東權益		
			股 本	2,000	2,000
			保留盈餘	812	1,039
			股東權益合計	2,812	3,039
資 產 總 計	\$ 3,886	\$ 4,487	負債及股東權益總計	\$ 3,886	\$ 4,487

2.簡明損益表

建華商業銀行股份有限公司及子公司

簡明合併損益表

九十二年及九十一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項	目	九十二年一月一日 至六月三十日	九十一年一月一日 至六月三十日
營業收入		\$ 8,903,004	\$ 8,952,086
營業成本及費用		<u>7,176,119</u>	<u>7,298,219</u>
營業利益		1,726,885	1,653,867
營業外收入及利益		69,825	40,023
營業外費用及損失		<u>39,450</u>	<u>17,798</u>
稅前利益		<u>1,757,260</u>	<u>1,676,092</u>
稅後利益		<u>1,433,573</u>	<u>1,233,586</u>
稅前每股盈餘(元)		<u>\$ 0.90</u>	<u>\$ 0.88</u>
稅後每股盈餘(元)		<u>\$ 0.74</u>	<u>\$ 0.65</u>

建華證券股份有限公司

簡明損益表

九十二年及九十一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項	目	九十二年一月一日 至六月三十日	九十一年一月一日 至六月三十日
營業收入		\$ 2,222,577	\$ 3,631,774
營業成本及費用		<u>1,655,441</u>	<u>2,281,522</u>
營業利益		567,136	1,350,252
營業外收入及利益		248,465	359,648
營業外費用及損失		<u>102,685</u>	<u>207,251</u>
稅前利益		<u>712,916</u>	<u>1,502,649</u>
稅後純益		<u>\$ 578,026</u>	<u>\$ 1,239,397</u>
稅前每股盈餘(元)		<u>\$ 0.48</u>	<u>\$ 0.98</u>
稅後每股盈餘(元)		<u>\$ 0.39</u>	<u>\$ 0.81</u>

建華人壽保險代理人股份有限公司

簡明損益表

九十二年及九十一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	九十二年一月一日 至六月三十日	九十一年一月一日 至六月三十日
營業收入	\$ 71,103	\$ 45,127
營業成本及費用	<u>33,082</u>	<u>15,641</u>
營業利益	38,021	29,486
營業外收入及利益	<u>757</u>	-
稅前利益	<u>38,778</u>	<u>29,486</u>
稅後純益	<u>\$ 29,169</u>	<u>\$ 22,125</u>
稅前每股盈餘(元)	<u>\$ 193.90</u>	<u>\$ 147.43</u>
稅後每股盈餘(元)	<u>\$ 145.85</u>	<u>\$ 110.63</u>

建華財產保險代理人股份有限公司

簡明損益表

九十二年及九十一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	九十二年一月一日 至六月三十日	九十一年一月一日 至六月三十日
營業收入	\$ 1,878	\$ 3,082
營業成本及費用	<u>1,179</u>	<u>1,850</u>
稅前利益	<u>699</u>	<u>1,232</u>
稅後純益	<u>\$ 527</u>	<u>\$ 934</u>
稅前每股盈餘(元)	<u>\$ 3.50</u>	<u>\$ 6.16</u>
稅後每股盈餘(元)	<u>\$ 2.64</u>	<u>\$ 4.67</u>

四 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 六 月 三 十 日	九 十 一 年 六 月 三 十 日
逾期放款 (含催收款)	\$ 4,394,324	\$ 3,676,154
催收款	2,655,805	1,654,112
逾放比率 (註一)	2.17	2.04
應予觀察放款 (註二)	1,202,883	2,873,953
應予觀察放款佔總放款比率	0.60	1.60
帳列放款及催收款損失準備	1,684,483	1,332,353

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及九十一年六月三十日之逾放比率分別為 1.83% 及 1.80%。

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，%

	九十二年六月三十日		九十一年六月三十日	
對利害關係人授信金額	4,087,158		5,186,133	
利害關係人授信比率	1.71		2.55	
股票質押授信比率	0.40		1.42	
授信行業集中情形	行 業 別	比 率	行 業 別	比 率
	製造業	9.20	製造業	9.08
	批發及零售業	2.68	批發及零售業	3.03
	金融及保險業	2.00	金融及保險業	1.67
	不動產及租賃業	2.25	不動產及租賃業	2.72
	政府機關	2.44	政府機關	3.65
	私 人	79.43	私 人	77.00
其 他	2.00	其 他	2.85	

2. 轉投資事業概況

九十二年六月三十日

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，評估可收回性，以提列備抵呆帳及保證責任準備。

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，建華商業銀行按授信戶之財務狀況、過去之往來交易經驗、本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品由本銀行內部自行評估其價值後，評估授信資產之可收回性。

特定債權無法收回之風險，係參照前述財政部之規定；收回無望之授信資產，全額提列損失；收回有困難之部分，至少依餘額之百分之五十提列損失。

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

九十二年六月三十日

	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，截至九十二年六月三十日止，尚欠金額約新台幣 1,011 仟元，該所欠金額已於九十二年七月八日全數收回。
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	
	九十二年上半年度	九十一年上半年度
資產報酬率	0.91	1.05
淨值報酬率	12.79	13.48
純益率	21.37	20.53

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六月損益金額。

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

九十二年六月三十日

單位：新台幣百萬元

	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	\$ 335,277	\$ 76,050	\$ 27,208	\$ 30,590	\$ 33,970	\$ 167,459
負 債	337,159	91,888	44,965	41,551	51,718	107,037
缺 口	(1,882)	(15,838)	(17,757)	(10,961)	(17,748)	60,422
累積缺口	(1,882)	(15,838)	(33,595)	(44,556)	(62,304)	(1,882)

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	九 十 一 年
		六 月 三 十 日	六 月 三 十 日
利率敏感性資產與負債比率		84.61	75.96
利率敏感性缺口與淨值比率		71.56	(32.71)

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

三、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. 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。（附表五）

6. 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上。
(附表六)

7. 被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊。(附表七)

8. 從事衍生性金融商品交易：建華金控、建華商業銀行及建華證券從事衍生性金融商品交易之相關資訊，請參閱附註六，其餘轉投資事業之相關資訊如下：

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分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) 截至九十二年六月三十日止，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：

	九 十 二 年 六 月 三 十 日			
金 融 商 品	名 目 本 金	信 用 風 險	公 平 價 值	合 約 到 期 日
利率交換合約	\$ 1,800,000	\$ -	(\$ 59,472)	93.02-94.01

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日終止合約，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) 九十二年上半年度安信信用卡依此利率交換合約認列已實現利息支出為 38,275 仟元，帳列營業成本之利息支出項下。另九十二年六月三十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 59,472 仟元。

(三) 大陸投資資訊：無。

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六月三十日

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	資金貸與總額
											名稱	價值		
6	泰新系統股份有限公司	Intellisoft Corporation	暫付款	\$ 563	\$ -	-	短期融通資金	\$ -	營運週轉	\$ -	-	-	\$ 20,000 (註一)	\$ 59,575 (註一)
		上海泰新信息技術開發有限公司	暫付款	387	-	-	短期融通資金	-	營運週轉	-	-	-	20,000 (註一)	59,575 (註一)

註一：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泰新系統股份有限公司淨值（註二）之 30%，且對單一對象以不超過\$20,000 仟元為限。

註二：係按泰新系統股份有限公司九十二年六月三十日未經會計師查核之財務報表淨值為準。

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六月三十日

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	\$ 8,341,768 (註二)	\$ 605,588 (註一) (USD17,500 仟元)	\$ -	\$ -	-	\$ 8,341,768 (註二)
2	建華租賃股份有限公司	Grand Capital International Limited	子公司	3,775,831 (註三)	4,442,961 (註一)	4,442,961 (註一)	-	235% (註六)	9,439,578 (註四)
		華太國際股份有限公司	關係企業	3,775,831 (註三)	530,000	530,000	-	28% (註六)	9,439,578 (註四)

註一：外幣金額係以資產負債表日之匯率（新台幣 34.612 元等於 1 美元）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：淨值係按九十二年六月三十日經會計師查核之財務報表為準。

註六：淨值係按九十二年六月三十日未經會計師查核之財務報表為準。

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

民國九十二年六月三十日

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	\$21,900,273	100.00%	\$ 24,846,263	註五		
		建華證券股份有限公司	子公司	長期股權投資	1,526,902	20,854,417	100.00%	20,854,420	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	40,360	100.00%	40,360	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	2,812	100.00%	2,812	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	479,175	100.00%	479,175	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	99,493	100.00%	99,493	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	108,667	100.00%	108,667	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	51,921	100.00%	51,921	註四		
		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	146,839	49.76%	146,839	註五		
		力勝開發股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	12,500	125,000	5.00%	124,227	註四		
		建華商業銀行股份有限公司	股票(特別股)	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
				SinoPac Bancorp	子公司	長期股權投資	20	5,176,744	100.00%	5,336,814	註五
				Rocorp Holding S.A.	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
				建華租賃股份有限公司	子公司	長期股權投資	149,652	2,100,781	99.7683%	1,883,541	註四
建華財務有限公司(香港)	子公司			長期股權投資	229,998	1,005,352	99.9991%	1,005,858	註四		
建華金財務顧問股份有限公司	子公司			長期股權投資	194	1,498	97.00%	1,498	註四		
潤泰全球股份有限公司	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%	168,292	註二		
兆豐金融控股股份有限公司	按成本法計價之被投資公司			長期股權投資	3,988	110,732 (註三)	0.04%	66,492	註二		
中國電視事業股份有限公司	按成本法計價之被投資公司			長期股權投資	12,468	364,539 (註三)	3.42%	102,237	註二		
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	11,719	100,000	1.56%	130,567	註五		
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	1,040	13,230	1.58%	11,302	註四				
台北外匯經紀股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	80	800	0.40%	1,103	註四				
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	899	8,990	0.45%	11,189	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	1,103	16,554	1.07%	9,229	註四				
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	- (註九)	1.31%	12,717	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	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%	\$ 31,964	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%	63,895	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%	51,543	註四
	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%	50,790	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%	49,620	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%	14,410	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	5,251,337	100.00%	5,251,337	註五
	票							
	美國遠東國民銀行	Far East Capital Corporation	子公司	長期股權投資	350	78,253	100.00%	78,253
FENB Securities, Inc.		子公司	長期股權投資	2.5	21,655	100.00%	21,655	註五
FENB Loan Corp.		子公司	長期股權投資	0.1	(13,989)	100.00%	(13,989)	註五
FENB Film Corp.		子公司	長期股權投資	0.1	(55,352)	100.00%	(55,352)	註五
FENB Services, Inc.		子公司	長期股權投資	0.1	34	100.00%	34	註五
Federal Reserve Bank		按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	65	117,039	-	117,039	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	262,508	-	262,508	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	1,384	-	1,384	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	1,731	-	1,731	註六
基金								
Genesis L.A. Real Estate Fund LLC		—	長期投資	-	67,117	-	67,117	註六
California Tax Credit Fund LLC		—	長期投資	-	27,947	-	27,947	註六
Bay Area Smart Growth Fund LLC		—	長期投資	-	22,895	-	22,895	註六
股票 (普通股)								
Far East Capital Corporation		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%	117
	PCRS Capital Partners, LLC	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	-	1,853	4.00%	1,853	註六
	TVIA, Inc.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	33	1,188	0.20%	1,188	註七
	股票 (特別股)							
	AgraQuest, Inc.	—	長期股權投資	100	8,134	0.80%	8,134	註六
	iPhysician Net, Inc.	—	長期股權投資	115	14,070	0.30%	14,070	註六
	Silicon Motion, Inc.	—	長期股權投資	61	8,653	0.20%	8,653	註六
Softknot Corporation	—	長期股權投資	250	6,924	2.00%	6,924	註六	
Zone Reactor, Inc.	—	長期股權投資	300	1,166	1.50%	1,166	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)	
建華租賃股份有限公司	股票							
	Grand Capital International Limited	子公司	長期股權投資	29,900	\$ 1,388,143	100.00%	\$ 1,388,143	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 (註三)	0.29%	25,835	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%	26,655	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%	6,269	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%	15,877	註五
	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%	3,577	註四
	華東科技股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	1,528	23,616	0.34%	11,757	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%	5,162	註四
	Grand Capital International Limited	創投基金						
World Wide Multimedia L.P.		—	長期投資	0.005	58,956	16.67%	47,979	註四
股票(特別股)								
Best 3C. Com, Inc.		—	長期股權投資	600	15,575	1.85%	15,575	註六
e21 Corp.		—	長期股權投資	200	10,384	0.79%	10,384	註六
建華財務有限公司(香港)	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	37	8,206	0.14%	8,206	註七
	股票							
	SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	子公司	長期股權投資	4,450	127,991	100.00%	396,409	註四
	TPV Technology	—	短期投資	1,110	12,397	0.08%	13,422	註二
	Sino Golf	—	短期投資	9,962	39,370	3.30%	48,626	註二
	BEP International Holding	—	短期投資	3,380	10,566	1.41%	10,031	註二
	Haier-CCT	—	短期投資	40,000	35,332	0.40%	50,587	註二
	Suga International	—	短期投資	5,754	36,572	2.88%	39,576	註二
	Sino Info Tech	—	短期投資	16,106	16,765	1.15%	14,866	註二
	債券							
	Chiam International	—	短期投資	USD 1,000	34,612	-	34,612	註七
	可轉換票債券							
	Sino-Wood Partners	—	短期投資	USD 1,000	34,612	-	34,612	註二
	Sinbon Electronics Co., Ltd.	—	短期投資	USD 1,000	34,612	-	35,261	註二
Micro-Star Int'l Co., Ltd.	—	短期投資	USD 3,000	103,836	-	121,618	註二	
Siliconware Precision	—	短期投資	USD 1,000	34,612	-	36,348	註二	
Hannstar Display	—	短期投資	USD 2,000	69,224	-	73,291	註二	
Chunghwa Pictures Tubes	—	短期投資	USD 2,009	69,528	-	73,103	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.	股票							
	Cyberpac Holding Ltd. (B.V.I)	子公司	長期股權投資	4,000	\$ 41,225	100.00%	\$ 33,889	註四
	Allstar Venture Ltd. (B.V.I)	子公司	長期股權投資	0.002	(155,322)	100.00%	(155,322)	註四
	Shanghai International Asset Management (Hong Kong) Co., Ltd.	子公司	長期股權投資	4,800	31,990	60.00%	24,096	註四
Cyberpac Holding Ltd. (B.V.I)	Pinnacle Investment Management Ltd.	子公司	長期股權投資	200	4,241	99.9995%	4,241	註四
	創投基金							
	3V Source One LP	—	長期投資	2,000	70,724	71.43%	45,797	註四
	股票							
	華太國際股份有限公司	子公司	長期股權投資	26,500	197,989	100.00%	192,719	註四
	華訊資訊服務有限公司	子公司	長期股權投資	999.999	4,299	99.9999%	4,299	註四
	Telexpress	按權益法計價之被投資公司	長期股權投資	3,900	49,066	34.21%	33,582	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%	38	註四
	創投基金							
	Allstar Venture Ltd. (B.V.I)	InveStar Excelsus Venture Capital (Int'l) Inc., LDC	—	長期投資	2,220	84,556	6.25%	84,556
	UOB	—	長期投資	26	77,231	8.62%	48,811	註四
	MDS Life Sciences Technology Fund	—	長期投資	50	118,269	25.00%	81,498	註四
	Biotechnology Development Fund II LP (原 Bio Asia Investment, LLC/BDF II)	—	長期投資	-	36,085	2.30%	42,791	註四
	NAVF II	—	長期投資	-	46,570	2.07%	29,528	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	17,692	0.58%	377	註四
	TVIA, Inc.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	167	10,165	0.75%	5,942	註七
	DiCon Fiberoptics, Inc.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	221	34,606	0.20%	4,387	註四
	股票(特別股)							
	Sunol Molecular Corp.	—	長期股權投資	100	17,469	0.92%	17,469	註六
	Phytoceutica, Inc.	—	長期股權投資	200	17,854	1.10%	17,854	註六
	Immusol, Inc.	—	長期股權投資	75	10,615	0.16%	10,615	註六
	Virtual Silicon Technology, Inc.	—	長期股權投資	120	10,606	0.31%	10,606	註六
	BioAgri Corp.	—	長期股權投資	375	10,384	2.42%	10,384	註六
	Divio, Inc.	—	長期股權投資	125	17,373	0.64%	17,373	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)		
華太國際股份有限公司	股票								
	泰新系統股份有限公司	子公司	長期股權投資	10,326	\$ 241,335	62.58%	\$ 124,273	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	8,326	30.00%	9,121	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	2,757	32.39%	2,631	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%	312	註四	
	YesMobile Holdings Company Limited	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	294	12,000	0.75%	2,238	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	註四	
	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%	20,631	註四	
	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%	9,661	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%	26,292	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%	32,056	註二	
	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	9.39%	67,668	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%	46	註四	
	慧榮科技股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	90	12,523	0.10%	1,099	註四	
	泰新系統股份有限公司	受益憑證							
		KGI 凱基開創基金	—	短期投資	200	2,000 (註三)	-	1,862	註七
	台壽保阿波羅基金	—	短期投資	15	100 (註三)	-	81	註七	
建華證券股份有限公司	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%	203	註四	
	建華證券(開曼)控股有限公司	子公司	長期股權投資	48,100	1,844,805	100.00%	1,844,805	註四	
	SinoPac Asset Management Corp. (B.V.I.)	子公司	長期股權投資	16,000	649,651	100.00%	649,651	註四	
	建華期貨股份有限公司	子公司	長期股權投資	35,348	413,548	88.37%	413,548	註五	
	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	192,115	100.00%	192,115	註四	
	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	
	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	
	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	
	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		

(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/單位/面額	帳面金額	持股比率	市價或淨值(註一)	
	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
	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%	29,247	註五
	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
	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	1,121	11,571	0.56%	13,940	註五
	受益憑證							
	保德信元富債券基金	—	短期投資	29,948	411,299	-	416,489	註七
	統一全壘打基金	—	短期投資	28,141	375,115	-	375,179	註七
	富邦如意基金	—	短期投資	20,007	300,143	-	302,867	註七
	荷銀債券型基金	—	短期投資	20,891	300,000	-	300,000	註七
	元大萬泰基金	—	短期投資	21,657	288,668	-	288,712	註七
	金亞太債券基金	—	短期投資	18,296	221,711	-	221,750	註七
	德盛債券大壩基金	—	短期投資	18,208	200,000	-	200,302	註七
	國泰債券基金	—	短期投資	18,205	199,909	-	200,297	註七
	大眾駿馬債券基金	—	短期投資	19,573	199,810	-	202,560	註七
	大華債券基金	—	短期投資	13,474	165,000	-	166,137	註七
	新光吉星基金	—	短期投資	11,118	150,000	-	151,733	註七
	台灣吉利基金	—	短期投資	6,343	99,000	-	100,208	註七
	復華中小精選基金	—	短期投資	1,969	20,099	-	19,114	註七
	統一飛躍成長基金	—	短期投資	2,000	20,060	-	19,180	註七
	保德信元富中小型股基金	—	短期投資	2,000	20,050	-	24,000	註七
	金亞太雙響炮基金	—	短期投資	3,584	20,030	-	18,351	註七
	新光大三通基金	—	短期投資	2,000	20,020	-	18,700	註七
	國泰科技生化基金	—	短期投資	2,000	20,020	-	18,340	註七
	中央國際交銀高科技基金	—	短期投資	2,075	20,000	-	18,071	註七
	怡富基金	—	短期投資	2,000	20,000	-	20,000	註七
	ING 彰銀全球高股息基金	—	短期投資	1,500	15,000	-	16,160	註七
	復華數位經濟基金	—	短期投資	1,495	10,050	-	9,791	註七
	彰銀喬治亞優質精選基金	—	短期投資	1,161	10,030	-	9,977	註七
	凱基先進基金	—	短期投資	1,114	10,030	-	10,813	註七
	群益真善美基金	—	短期投資	870	10,025	-	8,381	註七
	群益中小型基金	—	短期投資	794	10,025	-	10,421	註七
	大華趨勢基金	—	短期投資	1,000	10,020	-	10,470	註七
	日盛精選五虎基金	—	短期投資	1,473	10,020	-	10,177	註七
	富邦精準基金	—	短期投資	450	10,020	-	9,298	註七
	傳山永豐基金	—	短期投資	868	10,020	-	9,792	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	日盛新台商基金	—	短期投資	1,000	\$ 10,020	-	\$ 10,660	註七
	保誠菁華基金	—	短期投資	567	10,010	-	8,821	註七
	大眾中國通基金	—	短期投資	1,000	10,010	-	10,850	註七
	元大全球成長基金	—	短期投資	906	10,010	-	10,607	註七
	寶來績效基金	—	短期投資	821	10,010	-	10,903	註七
	瑞銀玉寶全球科技基金	—	短期投資	1,000	10,000	-	9,850	註七
	台育高科技基金	—	短期投資	1,992	10,000	-	9,980	註七
	永昌台商世紀基金	—	短期投資	1,000	10,000	-	9,850	註七
	保德信元富高成長基金	—	短期投資	400	10,000	-	8,868	註七
	國際生命科學基金	—	短期投資	989	10,000	-	10,653	註七
	中興台灣基金	—	短期投資	947	9,476	-	8,472	註七
	友邦巨鵬基金	—	短期投資	1,600	8,000	-	7,808	註七
	大眾科技基金	—	短期投資	1,179	6,355	-	7,476	註七
	德盛科技大壩基金	—	短期投資	790	4,910	-	5,648	註七
	建華證券(開曼)控股有限公司	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%	6,223
建華證券(亞洲)有限公司	建華證券(歐洲)有限公司	子公司	長期股權投資	1,000	40,950	100.00%	40,950	註六
	建華證券(亞洲)有限公司	子公司	長期股權投資	30	1,388,649	92.88%	1,388,649	註六
	建華期貨(亞洲)有限公司	子公司	長期股權投資	10,000	81,200	100.00%	81,200	註六
	建華融資(亞洲)有限公司	子公司	長期股權投資	30,000	140,455	100.00%	140,455	註六
	建弘亞洲有限公司	子公司	長期股權投資	1	2,284	100.00%	2,284	註六
	建華證券(美國)有限公司	子公司	長期股權投資	2	38,108	100.00%	38,108	註六
	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	17,721	29.92%	17,721	註六
建華證券投資顧問股份有限公司	建弘全家福基金	—	短期投資	334	51,566	-	52,325	註七
	建弘台灣債券基金	—	短期投資	375	5,000	-	5,021	註七
SinoPac Asset Management Corp. (B.V.I)	SinoPac Securities (H.K.) Limited	子公司	長期股權投資	25,000	120,830	100.00%	120,830	註六
	SinoPac Asia Limited	子公司	長期股權投資	6,000	305,070	100.00%	305,070	註六
SinoPac Securities (H.K.) Limited	建華證券(亞洲)有限公司	—	長期股權投資	2	106,451	7.12%	106,451	註六
建華人壽保險代理人股份有限公司	復華有利基金	—	短期投資	1,328	15,015	-	15,489	註七
	復華債券基金	—	短期投資	164	2,000	-	2,059	註七
	保誠威鋒二號基金	—	短期投資	1,689	24,746	-	24,980	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)	
建華財產保險代理人股份有限公司	受益憑證							
	保誠威鋒二號基金	—	短期投資	104	\$ 1,500	-	\$ 1,542	註七
	荷銀債券基金	—	短期投資	71	1,000	-	1,021	註七
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	1,965	304,904	-	307,558	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 (註三)	0.65%	18,636	註二
	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	656	9,979	2.95%	9,979	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	356	13,821	0.43%	13,821	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	380	33,400	0.07%	33,400	註六
	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	294	11,760 (註三)	1.25%	12,052	註二
	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
	菱光科技股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	212	5,662	1.50%	5,662	註六
	飛信半導體股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	391	9,993	0.83%	9,993	註六
	南亞電路股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	6	160	0.001%	160	註六
	精華光學股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	400	9,600	9.60%	9,600	註六
	胡連精密股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	243	9,963	3.28%	9,963	註六
	達邁科技股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	870	10,000	1.92%	10,000	註六
三立電視股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	520	19,760	1.72%	19,760	註六	
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	348	54,181	-	54,491	註七
	股票							
	鑽全實業股份有限公司	—	短期投資	100	6,659 (註三)	0.51%	6,522	註二
	崇越科技股份有限公司	—	短期投資	100	8,863 (註三)	1.30%	8,625	註二
	晶元光電股份有限公司	—	短期投資	100	4,897	0.49%	4,530	註二
	益登科技股份有限公司	—	短期投資	52	3,269	0.27%	3,284	註二
	台灣大哥大股份有限公司	—	短期投資	500	13,269 (註三)	0.01%	12,820	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%	15,719	註四	

註一：外幣金額係以資產負債表日之匯率(新台幣 34.612 元等於 1 美元)換算為新台幣。

註二：市價係以九十二年六月份平均收盤價為準。

註三：係期末以總成本與總市價孰低法評價下，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：市價係以九十二年六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。

註九：係提列已實現跌價損失。

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六月三十日

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 (註三)		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	金額	售價	帳面成本	處分損益	股數 / 單位 / 面額
建華金融控股股份有限公司	股票													
	力勝投資開發股份有限公司	長期股權投資	-	-	-	\$ -	12,500	\$ 125,000	-	\$ -	\$ -	\$ -	12,500	\$ 125,000
	建華創業投資股份有限公司	長期股權投資	-	-	-	-	50,000	479,175 (註一)	-	-	-	-	50,000	479,175
	建華管理顧問股份有限公司	長期股權投資	-	-	-	-	10,000	108,667 (註二)	-	-	-	-	10,000	108,667
建華證券股份有限公司	股票													
	建華證券(開曼)控股有限公司	長期股權投資	-	-	22,100	815,315 (註四)	26,000	1,029,490 (註四)	-	-	-	-	48,100	1,844,805 (註四)
	受益憑證													
	大華債券基金	短期投資	-	-	-	-	13,474	165,000	-	-	-	-	13,474	165,000
	德盛債券大壩基金	短期投資	-	-	-	-	18,208	200,000	-	-	-	-	18,208	200,000
	國泰債券基金	短期投資	-	-	43,839	476,081	27,332	300,000	52,966	579,052	576,172	2,880	18,205	199,909
	阿波羅美邦債券基金	短期投資	-	-	9,394	100,000	18,726	200,000	28,120	300,416	300,000	416	-	-
	台壽保美邦債券基金	短期投資	-	-	-	-	9,331	100,000	9,331	100,198	100,000	198	-	-
	荷銀精選債券基金	短期投資	-	-	28,064	300,000	-	-	28,064	300,514	300,000	514	-	-
	荷銀債券基金	短期投資	-	-	-	-	20,891	300,000	-	-	-	-	20,891	300,000
	統一全壘打基金	短期投資	-	-	34,298	446,600	28,141	375,115	34,298	456,647	446,600	10,047	28,141	375,115
	統一強棒基金	短期投資	-	-	13,111	190,281	-	-	13,111	190,771	190,281	490	-	-
	富邦如意二號基金	短期投資	-	-	-	-	7,278	100,000	7,278	100,137	100,000	137	-	-
	怡富第一基金	短期投資	-	-	-	-	14,940	200,000	14,940	200,145	200,000	145	-	-
	景順中信債券基金	短期投資	-	-	14,216	200,000	-	-	14,216	201,365	200,000	1,365	-	-
	金亞太債券基金	短期投資	-	-	42,486	500,705	18,296	221,711	42,486	512,120	500,705	11,415	18,296	221,711
	元大萬泰基金	短期投資	-	-	42,350	543,393	21,657	288,668	42,350	562,564	543,393	19,171	21,657	288,668
傳山永利債券基金	短期投資	-	-	-	-	25,723	295,000	25,723	296,965	295,000	1,965	-	-	
盛華 5599 債券型基金	短期投資	-	-	19,509	204,924	-	-	19,509	207,339	204,924	2,415	-	-	
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	1,255	195,400	194,596	804	1,965	304,904	
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	-	-	750	116,496	402	62,727	62,315	412	348	54,181	
建華財務有限公司(香港)	可轉換債券													
Hannstar Display	短期投資	-	-	-	-	USD3,000	102,153 (註四)	USD1,000	33,460 (註四)	32,929 (註四)	531 (註四)	USD2,000	69,224 (註四)	

註一：包括本期原始投資金額 500,000 仟元及按權益法認列之投資損失 10,186 仟元及長期股權投資未實現跌價損失 10,639 仟元。

註二：包括本期原始投資金額 100,000 仟元及按權益法認列之投資收益 8,667 仟元。

註三：包括本期新增之原始投資金額、按權益法認列之投資收益及累積換算調整數等。

註四：外幣金額係以資產負債表日之匯率（新台幣 34.612 元等於 1 美元）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
 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
 民國九十二年一月一日至六月三十日

附表五

單位：新台幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用之情形	其他約定事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
建華商業銀行股份有限公司	承受擔保品 台中市南區土地	92.04.15	\$197,680	債權抵繳價款	同隆實業股份有限公司	建華商業銀行債務人	—	—	—	\$ -	台中地方法院拍賣底價197,680千元	伺機出售	無

建華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一億元或實收資本額百分之二十以上
 民國九十二年六月三十日

附表六

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		
建華商業銀行股份有限公司	建華金融控股股份有限公司	母子公司	\$140,753(註)	-	\$ -	-	\$ -	\$ -

註：係應收現金股利。

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六月三十日

附表七

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	\$ 21,900,273	\$ 1,433,573	\$ 1,394,475	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	20,854,417	578,026	511,085	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	146,839	(21,614)	(15,492)	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	40,360	29,169	28,451	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	2,812	527	510	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	479,175	(10,186)	(10,186)	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	99,493	2,359	2,359	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	108,667	8,667	8,667	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	51,921	1,921	1,921	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	5,176,744	222,389	164,612	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	99.7683	2,100,781	84,757	76,875	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	1,005,352	110,276	109,872	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	1,498	(665)	(681)	孫公司
美國遠東國民銀行	美國遠東國民銀行(Far East National Bank)	美國加州	商業銀行	USD107,306	USD107,306	175	100.00	5,251,337	231,195		曾孫公司
建華租賃股份有限公司	Far East Capital Corporation	美國加州	投資銀行	USD 3,500	USD 3,500	350	100.00	78,253	(7,720)		玄孫公司
	FENB Securities, Inc.	美國加州	證券之經紀業務	USD 25	USD 25	2.5	100.00	21,655	8,213		玄孫公司
	FENB Loan Corp.	美國加州	資產管理公司	USD 1	USD 1	0.1	100.00	(13,989)	-		玄孫公司
	FENB Film Corp.	美國加州	動畫影片之經銷	USD 1	USD 1	0.1	100.00	(55,352)	-		玄孫公司
	FENB Services, Inc.	美國加州	投資公司	USD 1	-	0.1	100.00	34	(1)		玄孫公司
建華財務有限公司(香港)	Grand Capital International Limited	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	1,388,143	41,801		曾孫公司
SinoPac Capital(B.V.I) Ltd.	SinoPac Capital(B.V.I) Ltd.	英屬維京群島	財務顧問業務	USD 4,450	USD 4,450	4,450	100.00	127,991	(13,830)		曾孫公司
SinoPac Capital(B.V.I) Ltd.	Cyberpac Holding 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	41,225	(20,019)		玄孫公司
	Allstar Venture Ltd. (B.V.I.)	英屬維京群島	投資公司	USD 0.002	USD 0.002	0.002	100.00	(155,322)	(20,360)		玄孫公司
	Shanghai International Asset Management (Hong Kong) Co., Ltd	香港	資產管理公司	HKD 10,000	HKD 10,000	4,800	60.00	31,990	969		玄孫公司
	Pinnacle Investment Management Ltd.	香港	資產管理公司	USD 200	USD 200	200	99.9995	4,241	(208)		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		帳面金額 (註二)	被投資公司 本期損益 (註二)	本期認列之 投資損益 (註二)	備註
				本期期末 (註一)	上期期末 (註一)	股數	比率 %				
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	\$ 197,989	(\$ 10,042)		玄孫公司之子公司
	華訊資訊服務有限公司 Telexpress	香港 開曼群島	一般貿易及網路服務業務 投資公司	HKD999.999 USD 1,560	- USD 1,560	999.999 3,900	99.9999 34.21	4,299 49,066	(140) (5,313)		玄孫公司之子公司 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	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	241,335	5,946		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	8,326	(3,902)		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	2,757	(2,476)		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	期貨經紀	353,480	353,480	35,348	88.37	413,548	17,812	\$ 15,848	孫公司
	建華證券(開曼)控股有限公司	開曼群島	投資控股	1,637,261	733,226	48,100	100.00	1,844,805	71,630	71,630	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	192,115	(6,743)	(6,824)	孫公司
	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	649,651	29,259	29,259	孫公司
建華證券(開曼)控股有限公司	華信期貨股份有限公司	台北市	期貨經紀	-	199,940	-	-	-	2,328	2,328	孫公司(已於九十二年上半年度完成解散清算法定程序)
	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	40,950	(3,020)		曾孫公司
	建華證券(亞洲)有限公司	香港	港股經紀業務	USD 36,756	USD 12,941	30	92.88	1,388,649	68,026		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	81,200	(35)		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	140,455	4,755		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	2,284	1,423		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	17,721	2,326		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	38,108	(7,289)		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	120,830	694		曾孫公司
SinoPac Securities (H.K.) Limited	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	305,070	23,361		曾孫公司
	建華證券(亞洲)有限公司	香港	港股經紀業務	USD 1,826	USD -	2	7.12	106,451	5,215		玄孫公司
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上半年度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之股權淨值轉換長期股權投資之開帳金額，建華商業銀行、建華證券及金華信銀證券分別以 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金華信銀證券所轉列之長期股權投資 3,469,100 仟元。