

建華金融控股股份有限公司

財務報表暨會計師查核報告

民國九十二及九十一年度

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

## 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民國九十二年及九十一年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十二年一月一日至十二月三十一日及民國九十一年五月九日（公司成立日）至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述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民國九十二年及九十一年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十二年度及九十一年五月九日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

建華金融控股股份有限公司已依金融控股公司財務報告編製準則編製民國九十二年度及九十一年五月九日至十二月三十一日之合併財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

勤業眾信會計師事務所

會計師 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 三 年 二 月 十 一 日

## 建華金融控股股份有限公司

## 資產負債表

民國九十二年及九十一年十二月三十一日

單位：除每股面額為新台幣元  
外，餘係新台幣仟元

代 碼	資 產	九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日		代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日	
		金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%
	流動資產						流動負債				
1100	現金及約當現金(附註三及十六)	\$ 6,902,554	12	\$ 8,704,121	16	2102	短期借款(附註七)	\$ 300,000	1	\$ 250,000	1
1144	應收款項	27,370	-	11	-	2140	應付款項(附註八)	232,543	-	18,541	-
1145	應收款項—關係人(附註十六)	45,909	-	21,143	-	2191	遞延所得稅負債(附註二及十四)	3,274	-	-	-
1220	附賣回債券投資(附註二、四及十六)	380,000	1	470,000	1	21XX	流動負債合計	<u>535,817</u>	<u>1</u>	<u>268,541</u>	<u>1</u>
1250	預付款項及其他流動金融資產	<u>19,671</u>	-	<u>4,858</u>	-		長期付息負債				
11XX	流動資產合計	<u>7,375,504</u>	<u>13</u>	<u>9,200,133</u>	<u>17</u>	2501	海外可轉換公司債(附註二及九)	8,388,517	15	8,160,299	15
	長期股權投資(附註二、五及十六)					2517	應計退休金負債(附註二及十二)	8,601	-	3,200	-
144101	採權益法之長期股權投資	48,058,066	85	43,605,728	82	2519	其 他	<u>272,416</u>	-	-	-
144102	其他之長期股權投資	433,336	1	288,336	1	25XX	長期付息負債合計	<u>8,669,534</u>	<u>15</u>	<u>8,163,499</u>	<u>15</u>
1457	預付投資款	<u>191,664</u>	<u>1</u>	-	-	2XXX	負債合計	<u>9,205,351</u>	<u>16</u>	<u>8,432,040</u>	<u>16</u>
14XX	長期股權投資合計	<u>48,683,066</u>	<u>87</u>	<u>43,894,064</u>	<u>83</u>		股東權益				
	固定資產(附註二、六及十六)					3101	股本—每股面額10元，額定— 10,000,000 仟股；發行— 3,748,127 仟股	37,481,270	67	37,481,270	70
1533	電腦設備	4,083	-	2,231	-		資本公積				
1541	交通設備	4,180	-	4,180	-	3201	股本溢價	7,913,381	14	9,054,618	17
1551	辦公及其他設備	5,930	-	6,079	-	3207	庫藏股票交易	172,111	-	11,662	-
1553	租賃資產改良	<u>17,281</u>	-	<u>12,001</u>	-	3209	其他	2,410	-	1,678	-
15X1	成本合計	31,474	-	24,491	-	33XX	保留盈餘	4,401,227	8	1,531,273	3
15X2	減：累積折舊	<u>8,534</u>	-	<u>1,952</u>	-	3401	未實現長期股權投資跌價損失	( 300,801)	-	( 321,429)	( 1)
		22,940	-	22,539	-	3402	未實現長期股權投資評價損失	( 17,016)	-	( 40,695)	-
1570	預付設備款	<u>110</u>	-	<u>4,572</u>	-	3410	累積換算調整數	224,739	-	324,552	1
15XX	固定資產淨額	<u>23,050</u>	-	<u>27,111</u>	-	3430	未認列為退休金成本之淨損失	( 220)	-	-	-
	其他資產					3510	庫藏股票(成本)—九十二年及 九十一年十二月三十一日分別 為 216,543 仟股及 250,203 仟股	( <u>2,896,922</u> )	( <u>5</u> )	( <u>3,245,570</u> )	( <u>6</u> )
1826	存出保證金	3,338	-	5,014	-	3XXX	股東權益合計	<u>46,980,179</u>	<u>84</u>	<u>44,797,359</u>	<u>84</u>
1851	債券發行成本(附註二)	58,399	-	99,552	-		負債及股東權益總計	<u>\$ 56,185,530</u>	<u>100</u>	<u>\$ 53,229,399</u>	<u>100</u>
1859	電腦軟體	3,146	-	3,525	-						
1856	遞延所得稅資產(附註二及十四)	<u>39,027</u>	-	-	-						
18XX	其他資產合計	<u>103,910</u>	-	<u>108,091</u>	-						
1XXX	資 產 總 計	<u>\$ 56,185,530</u>	<u>100</u>	<u>\$ 53,229,399</u>	<u>100</u>						

後附之附註係本財務報表之一部分。

負責人：

經理人：

主辦會計：

建華金融控股股份有限公司

損 益 表

民國九十二年一月一日至十二月三十一日

及九十一年五月九日（公司成立日）至十二月三十一日（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 度		九 十 一 年 五 月 九 日 至 十 二 月 三 十 一 日	
		金 額	%	金 額	%
	營業收入				
4501	利息收入（附註二、十六及二十一）	\$ 147,734	3	\$ 71,773	4
4531	短期投資利益（附註十六）	28	-	12,708	1
4532	按權益法認列之投資收益 —淨額（附註二及五）	4,791,534	97	1,874,109	95
4609	股利收入（附註二及五）	13,760	-	1,991	-
4000	營業收入合計	<u>4,953,056</u>	<u>100</u>	<u>1,960,581</u>	<u>100</u>
	營業成本及費用				
5501	利息費用（附註二及二十一）	373,224	8	166,729	9
5800	業務及管理費用（附註二、十二、十三及十六）	<u>416,682</u>	<u>8</u>	<u>243,601</u>	<u>12</u>
5000	營業成本及費用合計	<u>789,906</u>	<u>16</u>	<u>410,330</u>	<u>21</u>
6100	營業利益	4,163,150	84	1,550,251	79
4999	營業外收入及利益	994	-	896	-
5999	營業外費用及損失	<u>833</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
6300	稅前利益	4,163,311	84	1,551,147	79
6400	所得稅費用（利益）（附註二及十四）	<u>( 49,003 )</u>	<u>( 1 )</u>	<u>2,541</u>	<u>-</u>
6900	純 益	<u>\$ 4,212,314</u>	<u>85</u>	<u>\$ 1,548,606</u>	<u>79</u>

（接次頁）

(承前頁)

代碼		九 十 二 年 度		九 十 一 年 五 月 九 日	
		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
7000	每股盈餘 (附註十五)				
	基本每股盈餘	<u>\$ 1.19</u>	<u>\$ 1.20</u>	<u>\$ 0.45</u>	<u>\$ 0.45</u>
	稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.13</u>	<u>\$ 1.14</u>	<u>\$ 0.44</u>	<u>\$ 0.44</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

負責人：

經理人：

主辦會計：

## 建華金融控股股份有限公司

## 股東權益變動表

民國九十二年一月一日至十二月三十一日

及九十一年五月九日(公司成立日)至十二月三十一日(附註一)

單位：新台幣仟元，惟  
每股股利為元

	股本 (附註十)		資本公積 (附註二及十)	保 留 盈 餘 (附註十)				未實現長期股權 投資跌價損失 (附註二及五)	未實現長期股權 投資評價損失 (附註二及五)	累積換算調整數 (附註二及五)	未認列為退休金 成本之淨損失 (附註二及五)	庫 藏 股 票 (附註二、五及十一)	股 東 權 益 合 計
	股數 (仟股)	金 額		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未 分 配 盈 餘	合 計						
九十一年五月九日餘額	3,538,353	\$ 35,383,525	\$ 11,154,040	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	( \$ 325,922 )	( \$ 35,746 )	\$ 393,669	\$ -	( \$ 3,952,268 )	\$ 42,617,298
九十年年度盈餘分配案													
股票股利—每股 0.6093 元	209,774	2,097,745	( 2,097,745 )	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
九十年五月九日至十二月三十一日純益	-	-	-	-	-	1,548,606	1,548,606	-	-	-	-	-	1,548,606
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	-	-	-	-	-	-	-	4,493	-	-	-	-	4,493
認列被投資公司長期股權投資未實現評價 損失	-	-	-	-	-	-	-	-	( 4,949 )	-	-	-	( 4,949 )
認列子公司長期股權投資累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 69,117 )	-	-	( 69,117 )
子公司庫藏股票交易	-	-	11,663	-	-	( 9,077 )	( 9,077 )	-	-	-	-	706,698	709,284
九十一年十二月三十一日餘額	3,748,127	37,481,270	9,067,958	-	-	1,531,273	1,531,273	( 321,429 )	( 40,695 )	324,552	-	( 3,245,570 )	44,797,359
九十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 )	-	-	( 1,273,167 )	( 1,273,167 )	-	-	-	-	-	( 2,414,403 )
九十二年純益	-	-	-	-	-	4,212,314	4,212,314	-	-	-	-	-	4,212,314
子公司因持有本公司股票獲配之現金股利	-	-	140,753	-	-	-	-	-	-	-	-	-	140,753
認列子公司長期股權投資未按持股比例認 列之影響數	-	-	732	-	-	( 2,007 )	( 2,007 )	-	-	-	-	-	( 1,275 )
認列子公司前期損益調整	-	-	-	-	-	220	220	-	-	-	-	-	220
認列子公司長期股權投資未實現跌價損失	-	-	-	-	-	-	-	20,628	-	-	-	-	20,628
認列子公司長期股權投資未實現評價損失	-	-	-	-	-	-	-	-	23,679	-	-	-	23,679
認列子公司長期股權投資累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 99,813 )	-	-	( 99,813 )
認列子公司長期股權投資未認列為退休金 成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 220 )	-	( 220 )
子公司庫藏股票交易	-	-	19,695	-	-	-	-	-	-	-	-	348,648	368,343
九十二年十二月三十一日餘額	3,748,127	\$ 37,481,270	\$ 8,087,902	\$ 153,127	\$ 37,573	\$ 4,210,527	\$ 4,401,227	( \$ 300,801 )	( \$ 17,016 )	\$ 224,739	( \$ 220 )	( \$ 2,896,922 )	\$ 46,980,179

後附之附註係本財務報表之一部分。

負責人：

經理人：

主辦會計：

建華金融控股股份有限公司

現金流量表

民國九十二年一月一日至十二月三十一日及  
九十一年五月九日（公司成立日）至十二月三十一日（附註一）

單位：新台幣仟元

	九十二年度	九十一年 五月九日至 十二月三十一日
營業活動之現金流量：		
純    益	\$ 4,212,314	\$ 1,548,606
折舊及攤銷	7,706	2,284
海外可轉換公司債及應付利息補償 金變動	228,218	-
按權益法認列之投資收益淨額	( 4,791,534)	( 1,874,109)
按權益法認列之被投資公司發放現 金股利	2,558,311	1,798,372
應收款項及應收款項－關係人增加	( 51,319)	( 21,154)
預付款項及其他流動金融資產增加	( 14,813)	( 4,858)
應付款項增加	214,002	18,541
遞延所得稅	( 35,753)	-
應計退休金負債增加	5,401	3,200
其    他	( 1,379)	-
營業活動之淨現金流入	<u>2,331,154</u>	<u>1,470,882</u>
投資活動之現金流量：		
附賣回債券投資減少（增加）	90,000	( 470,000)
長期股權投資增加	( 1,829,669)	( 569,574)
購置固定資產	( 3,613)	( 29,063)
其他資產減少（增加）	<u>42,370</u>	<u>( 108,423)</u>
投資活動之淨現金流出	<u>( 1,700,912)</u>	<u>( 1,177,060)</u>
融資活動之現金流量：		
短期借款增加	50,000	250,000
發行海外可轉換公司債	-	8,160,299
發放現金股利	( 2,414,403)	-
發放董監事酬勞及員工紅利	<u>( 67,406)</u>	<u>-</u>
融資活動之淨現金流入（出）	<u>( 2,431,809)</u>	<u>8,410,299</u>

（接次頁）

(承前頁)

	九十二年 度	九十一年 五月九日至 十二月三十一日
本期現金及約當現金增加(減少)數	<u>(\$ 1,801,567)</u>	<u>\$ 8,704,121</u>
期初現金及約當現金餘額	<u>8,704,121</u>	<u>-</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 6,902,554</u>	<u>\$ 8,704,121</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	<u>\$ 8,929</u>	<u>\$ 321</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 2,504</u>	<u>\$ 5,619</u>
不影響現金流量之投資及融資活動		
應付長期股權投資價款	<u>\$ 272,416</u>	<u>\$ -</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

負責人：

經理人：

主辦會計：

建華金融控股股份有限公司

財務報表附註

民國九十二年度

及九十一年五月九日至十二月三十一日

(除另予註明者外，金額係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

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

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

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

本公司於九十二年及九十一年十二月三十一日之員工人數分別為44人及47人。

## 二、重要會計政策之彙總說明

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

### 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

### 附賣回債券投資及附買回債券負債

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。

### 長期股權投資

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

採權益法計價之長期股權投資，帳面價值包括投資成本及按持股比例認列被投資公司同期之損益及淨值之變動。自被投資公司取得之現金股利作為投資之減少；取得股票股利時僅註記增加股數，不作為收益處理。投資成本與股權淨值間之差額，係按十五年平均攤銷。

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。

### 固定資產

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

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

固定資產之折舊係以直線法按下列耐用年數計算提列：電腦設備，三至五年；交通設備，五年；辦公及其他設備，三至五年；租賃資產改良，三年；耐用年限屆滿後仍繼續使用之固定資產，則估計其尚可使用年數續提折舊。

#### 債券發行成本之攤銷

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

#### 利息補償金

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

#### 退休金

本公司按精算結果認列退休金費用。

#### 庫藏股票

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

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

一年十二月三十一日（含）以後之財務報表始將子公司持有母公司股票視同庫藏股票處理。

依財務會計準則公報第三十號「庫藏股票會計處理準則」規定，母公司於認列投資損益及編製財務報表時，應將子公司持有之母公司股票視同庫藏股票處理，故母公司發放予子公司之股利，不得視為對外發放之股利，應於帳上借記投資收益，並貸記資本公積－庫藏股票交易。

#### 衍生性金融商品－換匯換利合約

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

#### 收入之認列

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

#### 所得稅

本公司作跨期間之所得稅分攤，可減除暫時性差異、未使用投資抵減及未使用虧損扣抵之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，並評估其可實現性，認列備抵評價金額；應課稅暫時性差異之所得稅影響數則認列為遞延所得稅負債。

遞延所得稅資產或負債依其相關資產或負債之分類劃分為流動或非流動項目，無相關之資產或負債者，依預期迴轉期間之長短劃分為流動或非流動項目。

因購置設備、研究發展及人才培訓所產生之所得稅抵減，採當期認列法處理。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅中。

每年度盈餘於次年度股東會決議分配後，其按稅法核算之未分配餘額所課徵之百分之十營利事業所得稅，於該次股東會決議後認列為當年度費用。

本公司與子公司建華商業銀行、建華證券及建華客服科技股份有限公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係依會計研究發展基金會九十二年十月三日（九十二）基秘字第二四〇號函之規定處理。

#### 或有損失

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

#### 外幣交易事項之會計處理

本公司之外幣交易事項係以新台幣列帳。外幣交易事項係按交易發生時之即期匯率換算為新台幣入帳，其與實際收付時之兌換差額，列為當期損益；期末並就外幣資產及負債餘額，按資產負債表日即期匯率（九十二年及九十一年十二月三十一日係分別以新台幣 33.978 元及 34.753 元等於 1 美元換算）換算為新台幣，因換算產生之未實現兌換損益列為當期兌換損益。子公司採權益法計價之外幣長期股權投資，期末餘額按即期匯率換算後所產生之兌換差額列為股東權益項下之累積換算調整數。

#### 科目重分類

九十一年五月九日至十二月三十一日之財務報表若干科目業經重分類，俾配合九十二年度財務報表之表達方式。

### 三、現金及約當現金

	<u>九 十 二 年</u> <u>十二月三十一日</u>	<u>九 十 一 年</u> <u>十二月三十一日</u>
定期存款—九十二年：到期日九十三年二月，年利率 0.70%-1.34%；九十一年：到期日九十二年八月，年利率 1.35%-2.03%	\$ 6,860,098	\$ 8,488,079
支票存款	23,132	185,091
活期存款	19,324	30,951
	<u>\$ 6,902,554</u>	<u>\$ 8,704,121</u>

#### 四 附賣回債券投資

本公司九十二年及九十一年十二月三十一日帳列之附賣回債券投資，約定至遲將分別於九十三年及九十二年一月以 380,056 仟元及 470,123 仟元賣回。

#### 五 長期股權投資

	九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日	
	金 額	持 股 %	金 額	持 股 %
採權益法計價－未上市上櫃				
建華商業銀行	\$ 23,213,584	100.00	\$ 22,035,057	100.00
建華證券	22,770,853	100.00	21,322,310	100.00
安信信用卡	1,200,567	89.43	151,227	49.76
建華創投	501,683	100.00	-	-
建華管顧	119,492	100.00	-	-
建華客服	102,509	100.00	97,134	100.00
建華人壽保代	101,440	100.00	-	-
建華行銷	43,981	100.00	-	-
建華財產保代	3,957	100.00	-	-
	<u>48,058,066</u>		<u>43,605,728</u>	
其 他				
按成本法計價－未上市上櫃				
力勝開發	125,000	5.00	-	-
台灣票券集中保管 結算	20,000	1.00	-	-
特別股				
安信信用卡	<u>288,336</u>	60.07	<u>288,336</u>	60.07
	<u>433,336</u>		<u>288,336</u>	
預付投資款	<u>191,664</u>		-	
	<u>\$ 48,683,066</u>		<u>\$ 43,894,064</u>	

本公司九十二年及九十一年十二月三十一日之未實現長期股權投資跌價損失(帳列股東權益減項)分別為 300,801 仟元及 321,429 仟元，係分別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。另本公司九十二年及九十一年十二月三十一日之未實現長期股權投資評價損失(帳列股東權益減項)分別計 17,016 仟元及 40,695 仟元，暨累積換算調整數(帳列股東權益項下) 224,739 仟元及 324,552 仟元，係分別按持股比例認列子公司之金融商品合約未實現評價損失暨子公司及被投資公司之累積換算調整數。

本公司九十二年十二月三十一日按持股比例認列子公司建華證券之未認列為退休金成本淨損失（帳列股東權益減項）220 仟元。

本公司九十二年度及九十一年五月九日至十二月三十一日按權益法認列之投資損益明細如下：

	九十二年 度	九十一年五月九日 至十二月三十一日
建華商業銀行	\$ 2,586,951	\$ 1,467,793
建華證券	2,095,153	438,352
安信信用卡	( 5,311)	( 29,170)
建華創投	4,927	-
建華管顧	19,492	-
建華客服	5,155	( 2,866)
建華人壽保代	89,532	-
建華行銷	( 6,019)	-
建華財產保代	1,654	-
	<u>\$ 4,791,534</u>	<u>\$ 1,874,109</u>

子公司建華商業銀行於九十二年及九十一年十二月三十一日皆持有本公司股票 216,543 仟股，帳面價值皆為 2,896,922 仟元，該等股票依九十二年及九十一年十二月份之平均收盤價計算之市價分別為 3,945,412 仟元及 3,040,262 仟元。另該等股票所獲配本公司宣告發放九十一年五月九日至十二月三十一日盈餘分配之現金股利計 140,753 仟元，本公司於九十二年度認列建華商業銀行之投資收益時，調整減少投資收益並認列資本公積一庫藏股票交易 140,753 仟元。

本公司於九十一年十二月及九十二年九月分別向子公司建華商業銀行及安泰心投資股份有限公司購入其持有之安信信用卡普通股股數 81,104 仟股（請參閱附註六.9.）及 64,665 仟股，金額分別為 181,238 仟元及 1,030,973 仟元。

本公司於九十一年十月及九十二年九月分別投資安信信用卡發行之特別股 28,834 仟股及 19,166 仟股，金額分別為 288,336 仟元及 191,664 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），股息年利率為 4%。九十二年度及九

十一年五月九日至十二月三十一日本公司認列之特別股股利收入分別為 13,760 仟元及 1,991 仟元。

本公司九十二年十二月三十一日之預付投資款 191,664 仟元係投資安信信用卡特別股。

本公司之子公司建華證券及金華信銀證券已於九十一年七月二十二日合併經營，本公司原持有之金華信銀證券股票 317,916 仟股業已隨同換發為建華證券股票 250,863 仟股。截至合併基準日前一日止，本公司長期股權投資項下之金華信銀證券餘額計 3,469,100 仟元，本公司自合併基準日起將其併入長期股權投資項下之建華證券餘額中（其中包含本公司認列金華信銀證券九十一年五月九日至七月二十一日之投資損失計 93,077 仟元）。

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

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

## 六 固定資產

	九 十 二 年 十二月三十一日	九 十 一 年 十二月三十一日
成 本	<u>\$ 31,474</u>	<u>\$ 24,491</u>
累積折舊		
電腦設備	967	237
交通設備	871	174

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 二 年 十二月三十一日	九 十 一 年 十二月三十一日
辦公及其他設備	\$ 1,364	\$ 416
租賃資產改良	<u>5,332</u>	<u>1,125</u>
小 計	<u>8,534</u>	<u>1,952</u>
預付設備款	<u>110</u>	<u>4,572</u>
固定資產淨額	<u>\$ 23,050</u>	<u>\$ 27,111</u>

#### 七 短期借款

係本公司向銀行舉借之無擔保短期借款，該等借款最後到期日分別為九十三年及九十二年一月，年利率分別為 1.30%~1.58% 及 1.75%~2.45%。

截至九十二年及九十一年十二月三十一日止，本公司尚未動支之短期借款額度分別為 2,650,000 仟元及 3,200,000 仟元。

#### 八 應付款項

	九 十 二 年 十二月三十一日	九 十 一 年 十二月三十一日
應付薪資	\$ 30,398	\$ 12,869
應付股務代收款	22,512	103
應付利息	9,085	34
其 他	<u>170,548</u>	<u>5,535</u>
	<u>\$232,543</u>	<u>\$ 18,541</u>

#### 九 海外可轉換公司債

	九 十 二 年 十二月三十一日	九 十 一 年 十二月三十一日
海外可轉換公司債	\$ 7,866,900	\$ 7,993,925
加：應付利息補償金	<u>521,617</u>	<u>166,374</u>
	<u>\$ 8,388,517</u>	<u>\$ 8,160,299</u>

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

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

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

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

(2)超過百分之九十之本債券已贖回、買回、註銷或行使轉換權。

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

2.債券持有人賣回權：

(1)債券持有人得於發行滿第三年時（以下稱「賣回基準日」），要求本公司將債券全部或部分贖回，債券持有人得依規定於賣回基準日前以書面向發行公司要求行使其賣回權，債券持有人若不在賣回基準日行使者，本次賣回權即失其效力。

(2)若本公司普通股於臺灣證券交易所停止交易或下市時，債券持有人得依規定要求本公司以債券面額加計利息補償金，贖回全部債券。

(3)如發行人有受託契約所定義之控制變動之情事者，債券持有人得依規定要求本公司以債券面額加計利息補償金，贖回全部債券。

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

(三)擔保情形：無。

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

(五)轉換價格：原始轉換價格每股新台幣 17.666 元，折合美金 0.527 元（以本公司普通股於中華民國臺灣證券交易所定價日九十一年七月八日之收盤價為基準價格，以基準價格溢價百分之二十一為原始轉換價格發行）。本公司因無償配股致使已發行普通股股份發生變動，故以無償配股停止過戶除權公告日之次一日為轉換價格調整基準日，自九十一年八月二十九日起，轉換價格調整為新台幣 16.651 元。按調整後轉換價格計算，預計約可轉換本公司股數 462,914,539 股（匯率以新台幣 33.513 元等於 1 美元換算）。

本公司九十二年度首次發行員工認股權憑證 157,422 單位，計可認購本公司普通股 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）。

## 十、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第四十一條第二項及證券交易法施行細則第八條之限制。前述原金融機構之未分配盈餘發放不受限制之部分，依台財融(一)字第○九一○○一六二八○號函規定，係指依法提列法定盈餘公積或特別盈餘公積後之餘額。

本公司之子公司建華商業銀行、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，該等子公司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。

本公司九十二年度盈餘分配議案，截至九十三年二月十一日止，尚未經董事會通過。有關董事會通過擬議及股東會決議盈餘分配情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

另本公司九十一年五月九日至十二月三十一日盈餘分配案中包括分配員工紅利現金及董監事酬勞，如全數以費用列帳時，本公司九十一年五月九日至十二月三十一日之基本稅後每股盈餘將由原 0.45 元減少為 0.43 元；稀釋稅後每股盈餘則由原 0.44 元減少為 0.42 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，依持股比例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例迴轉特別盈餘公積（參閱附註五）。

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

#### (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。

另剩餘之 67,466 單位認股權憑證，本公司九十二年十二月十七日之董事會決議通過準用首次發行之額度比例分配予集團特定主管。第二次發行員工認股權憑證之認股權人資格，以有特殊貢獻之主管為

限，已於九十二年十二月三十日由董事長核定發行，並以發行當日本公司普通股收盤價格新台幣 17.2 元為認股價格。

士庫藏股票

(單位：仟股)

收 回 原 因	年 初 股 數	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	年 底 股 數
<u>九十二年度</u>				
為轉讓股份予員工				
－建華證券	33,660	-	33,660	-
子公司持有母公司股票轉列庫藏股票	216,543	-	-	216,543
<u>九十一年五月九日至十二月三十一日</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	-	20,198	33,660
子公司持有母公司股票轉列庫藏股票	204,107	12,436	-	216,543

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

本公司之子公司建華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 53,858 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本公司時，隨同轉換為本公司股票，合計轉換本公司股票 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。建華商業銀行已於九十一年度以每股 11.84 元轉讓該等已轉換為本公司股票之庫藏股票 41,618 仟股予其公司員工，另建華證券亦於九十一年九月及九十二年十一月分別以每股 10.826 元及 10.976 元轉讓該等已轉換為本公司股票之庫藏股票 20,198 仟股及 33,660 仟股予各該公司員工。

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

前述建華商業銀行所持有之本公司股份，依金融控股公司法之規定，得於三年內轉讓所持有股份予本公司或本公司之子公司員工，或作為股權轉換之用，或於證券集中市場或證券商營業處所賣出。屆期未轉讓或未賣出者，視為本公司未發行股份，並應辦理變更登記。

為處分子公司建華商業銀行所持有本公司之普通股，本公司董事會於九十二年十月二十二日決議通過上述庫藏股票之三分之二，共計 144,362 仟股，由子公司建華商業銀行伺機於證券集中市場賣出。另為激勵員工及提升員工向心力，本公司董事會依據金融控股公司法第三十一條第二項及金融局（九二）台財融(一)字第○九二○○二九一五一號函之規定，於同日通過第一次子公司建華商業銀行持有本公司股份之轉讓員工辦法如下：

(一)轉讓股份種類：

本次轉讓予員工之股份為子公司建華商業銀行持有本公司普通股之三分之一，共計 72,181 仟股。

(二)轉讓期間：

本次轉讓之股份，得依本辦法之規定，於六個月內即九十三年四月二十一日前，授權董事長一次或分次轉讓予員工。

(三)受讓人資格：

員工認購之資格，分別由金控、銀行及證券公司總經理擬定概括原則，金控體系則授權金控公司董事長核定；銀行體系及證券體系則分別授權銀行及證券公司董事會核定。

本辦法所稱員工之定義，包含本公司及國內外子公司之全職員工。

(四)轉讓標準及程序：

- 1.分配金控、銀行及證券三大體系所屬員工可認購股數之比例為 1：3：2。
- 2.考量員工職等、績效及對公司之特殊貢獻等標準，核定金控、銀行及證券三大體系員工得認購股數。
- 3.授權本公司總經理訂定認購繳款期間、權利內容及限制條件等作業事項。
- 4.未認足之股數之處理方式，金控體系則授權董事長核定、銀行及證券體系分別授權銀行及證券公司董事會核定。
- 5.統計實際認購繳款股數，辦理股票轉讓過戶登記。

(五)轉讓價格：

以本轉讓辦法通過當日本公司股票收盤價格 17.9 元為轉讓予員工之價格。

(六)轉讓後之權利義務：

本次轉讓予員工之股份於辦理過戶登記後，除另有規定者外，其餘權利義務與原有股份相同。

上述轉讓辦法尚待子公司建華商業銀行董事會決議。

三、員工退休辦法

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

(一)退休基金變動情形如下：

	九十二年	九十一年五月九日至十二月三十一日
期初餘額	\$ 547	\$ -
本期提撥	1,576	546
利息收入	19	1
期末餘額	<u>\$ 2,142</u>	<u>\$ 547</u>

(二)九十二年度及九十一年五月九日至十二月三十一日淨退休金成本明細如下：

	九 十 二 年 度	九 十 一 年 五 月 九 日 至十二月三十一日
服務成本	\$ 6,876	\$ 3,754
利息成本	150	-
退休基金資產之預期報酬	( 49)	( 7)
淨退休金成本	<u>\$ 6,977</u>	<u>\$ 3,747</u>

(三)退休基金提撥狀況與帳載應計退休金負債之調節如下：

	九 十 二 年 十二月三十一日	九 十 一 年 十二月三十一日
給付義務		
既得給付義務	\$ 2,414	\$ 530
非既得給付義務	<u>5,774</u>	<u>2,234</u>
累積給付義務	8,188	2,764
未來薪資增加之影響數	<u>2,567</u>	<u>990</u>
預計給付義務	10,755	3,754
退休基金資產公平價值	( <u>2,142</u> )	( <u>550</u> )
提撥狀況	8,613	3,204
未認列過渡性淨給付義務	-	-
未認列前期服務成本	-	-
退休金損失未攤銷數	( 12)	( 4)
補列之退休金負債	<u>-</u>	<u>-</u>
應計退休金負債	<u>\$ 8,601</u>	<u>\$ 3,200</u>
(四)本公司員工退休辦法既得給付	<u>\$ 2,653</u>	<u>\$ 582</u>

(五)退休金給付義務及計算淨退休金成本之假設為：

	九 十 二 年 十二月三十一日	九 十 一 年 十二月三十一日
折現率	3.5%	4.0%
未來薪資水準增加率	3.5%	4.0%
退休基金資產預期投資報酬率	3.5%	4.0%

### 三、業務及管理費用

	<u>九十二年</u> 度	九十一年五月九日 至十二月三十一日
用人費用		
薪資費用	\$ 109,276	\$ 50,820
退休金費用	6,977	3,746
勞健保費用	2,679	1,017
其他用人費用	261	57
專業服務費	215,720	59,328
租金	26,899	18,249
交際費	7,037	3,625
折舊	6,868	1,952
保險費	3,565	3,403
郵電費	3,526	5,174
推廣費	3,304	18,134
攤銷	838	332
其他	29,732	77,764
	<u>\$ 416,682</u>	<u>\$ 243,601</u>

### 四、所得稅費用（利益）

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

本公司與子公司建華商業銀行、建華證券及建華客服科技合併結算申報所採行連結稅制分攤方法之基本原則為降低集團稅負暨發揮節稅效能，以提高集團綜合經營效益。惟本公司與前述擬採行連結稅制合併結算申報之子公司尚須就實際採行連結稅制稅務申報之結果，進一步考量分攤方法等事項，以便達成具體協議。

(一)本公司帳列稅前利益按法定稅率計算之所得稅與當期應付所得稅調節如下：

	九 十 二 年 度	九 十 一 年 五 月 九 日 至 十 二 月 三 十 一 日
稅前利益以法定稅率 (25%) 計算之稅額	\$ 1,040,828	\$387,777
所得稅調整項目之稅額影響 數：		
免稅所得	( 3,440)	( 498)
永久性差異	( 1,196,375)	( 387,279)
暫時性差異	82,356	-
虧損扣抵	<u>76,631</u>	<u>-</u>
當期應付所得稅	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(二)所得稅費用 (利益) 構成項目如下：

	九 十 二 年 度	九 十 一 年 五 月 九 日 至 十 二 月 三 十 一 日
短期票券分離課稅稅額	\$ 198	\$ 2,541
未分配盈餘加徵 10%稅額	13,174	-
採行連結稅制合併結算申報 影響數	( 26,622)	-
遞延所得稅變動	<u>( 35,753)</u>	<u>-</u>
	<u>(\$ 49,003)</u>	<u>\$ 2,541</u>

(三)遞延所得稅資產 (負債) 明細如下：

	九 十 二 年 十 二 月 三 十 一 日
非流動	
遞延所得稅資產	
虧損扣抵	\$ 76,631
退休金超限數	2,150
開辦費遞延認列	5,286
採行連結稅制合併 申報影響數	<u>( 13,449)</u>
	70,618
減：備抵評價	<u>31,591</u>
淨 額	<u>\$ 39,027</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 二 年 十二月三十一日
流 動	
遞延所得稅資產(負債)	
未實現兌換利益	(\$ 5,539)
其 他	<u>2,265</u>
	<u>(\$ 3,274)</u>

(四)估列本公司與子公司採行連結稅制合併結算申報之應收連結稅制款明細如下：

	九 十 二 年 十二月三十一日
應收子公司連結稅制款	<u>\$ 13,449</u>

本公司九十二年及九十一年十二月三十一日之股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為 1,791 仟元及 155,165 仟元。九十一年五月九日至十二月三十一日及九十年度實際盈餘分配(以子公司於股份轉換成立日前未分配盈餘貸記之資本公積所做之盈餘分配)之稅額扣抵比率分別為 14.12%及 5.70%。

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

本公司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。

## 五 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
<b>九十二年度</b>					
基本每股盈餘	\$ 4,163,311	\$ 4,212,314	3,501,244	\$ 1.19	\$ 1.20
具稀釋作用潛在普通股 之影響：					
員工認股權憑證	-	-	41,600		
海外可轉換公司債	<u>394,669</u>	<u>394,669</u>	<u>488,838</u>		
稀釋每股盈餘	<u>\$ 4,557,980</u>	<u>\$ 4,606,983</u>	<u>4,031,682</u>	<u>\$ 1.13</u>	<u>\$ 1.14</u>
<b>九十一年五月九日 至十二月三十一日</b>					
基本每股盈餘	\$ 1,551,147	\$ 1,548,606	3,462,481	\$ 0.45	\$ 0.45
具稀釋作用潛在普通股 之影響：					
海外可轉換公司債	<u>166,374</u>	<u>166,374</u>	<u>462,915</u>		
稀釋每股盈餘	<u>\$ 1,717,521</u>	<u>\$ 1,714,980</u>	<u>3,925,396</u>	<u>\$ 0.44</u>	<u>\$ 0.44</u>

## 六 關係人交易

本公司九十二年度及九十一年五月九日至十二月三十一日與關係人間之關係及重大交易事項，暨本公司之子公司達新台幣一億元以上之關係人交易資訊彙總如下：

### (一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
建華商業銀行	本公司之子公司
建華證券	本公司之子公司
安信信用卡股份有限公司 (安信信用卡)	本公司之子公司
建華客服科技股份有限公司 (建華客服)	本公司之子公司
國際電化商品股份有限公司 (國際電化)	董事長為同一人
弘裕投資股份有限公司 (弘裕投資)	本公司之監察人
Far East National Bank (FENB)	建華商業銀行之海外孫公司
潤德設計工程股份有限公司 (潤德工程)	本公司之實質關係人
力勝開發股份有限公司 (力勝開發)	本公司按成本法計價之被投資公司
其 他	有實質控制關係，但無交易之關係人，請參閱附表七

(二)本公司與關係人間之重大交易事項

1.現金及約當現金－銀行存款

	九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
建華商業銀行	\$ 5,226,530	75.72	\$ 5,906,212	67.86
FENB	1,575,924	22.83	2,622,421	30.13

2.買賣債票券交易（累積成交金額）

交易種類	九十二年度		九十一年五月九日至十二月三十一日	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
建華證券 購入附賣回債券	\$ 2,420,403		\$ 650,000	
建華商業銀行 買斷商業本票	124,856		2,275,381	
賣斷商業本票	124,879		1,310,696	
購入附賣回票券	2,145,904		1,307,750	
購入附賣回債券	1,925,014		-	

本公司九十二年度及九十一年五月九日至十二月三十一日與子公司建華商業銀行從事上述附條件債票券交易所產生之利息收入分別為 1,966 仟元及 7,556 仟元；從事上述買賣斷票券交易所生之短期投資利益分別為 28 仟元及 5,152 仟元。九十二年度及九十一年五月九日至十二月三十一日與子公司建華證券從事上述附條件債券交易所產生之利息收入分別計 639 仟元及 88 仟元。

3.應收款項－關係人－應收利息

	九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
建華商業銀行	\$ 7,569	16.49	\$ 9,537	45.11
FENB	8,293	18.06	9,543	45.14
建華證券	-	-	72	0.34

4. 應收款項－關係人－應收特別股股利

	九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
安信信用卡	\$ 15,751	26.33	\$ 1,991	9.42

5. 應收款項－關係人－應收退稅款

本公司暨子公司建華商業銀行、建華證券及建華客服科技預計自九十二年度之營利事業所得稅及九十一年度之未分配盈餘，採行連結稅制合併結算申報，九十二年十二月三十一日本公司對子公司建華證券計有 13,449 仟元之應收連結稅制款。

6. 銀行存款利息收入

	九十二年度		九十一年五月九日至十二月三十一日	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
建華商業銀行	\$ 67,013	45.36	\$ 46,028	64.13
FENB	30,597	20.71	25,618	35.69

7. 專業服務費

本公司九十二年度支付予子公司建華證券之股務代理費（帳列專業服務費）計 5,497 仟元。

8. 租賃

本公司於九十一年五月與國際電化簽約承租辦公場所，期間至九十四年十二月止，租金於每年年初支付，九十二年度及九十一年五月九日至十二月三十一日租金分別為 2,258 仟元及 1,944 仟元。

本公司於九十一年五月與弘裕投資簽約承租員工宿舍，期間至九十四年五月止，租金按月支付，九十二年度及九十一年五月九日至十二月三十一日租金分別為 3,525 仟元及 2,274 仟元。

## 9. 財產交易

本公司於九十一年六月與潤德工程簽約購買固定資產，總價款為 9,945 仟元，已於九十二年一月三十一日前全數支付。

本公司於九十一年八月分別向子公司建華商業銀行及建華證券購買固定資產 450 仟元及 6,287 仟元，並向建華證券購入電腦軟體成本計 84 仟元，截至九十一年十二月三十一日止，上述財產交易之價款已全數付清。

本公司於九十二年十月出售固定資產 846 仟元予子公司建華證券，截至九十二年十二月三十一日止，上述財產交易之價款尚未收取。

本公司於九十一年十二月向子公司建華商業銀行購入其持有之安信信用卡普通股 81,104 仟股，總價款為 181,238 仟元，已於九十一年十二月三十一日前全數支付。本公司於該股權移轉時認列建華商業銀行未攤銷之遞延收入計 66,056 仟元，並按建華商業銀行原剩餘之攤提年限認列投資收益。本公司九十二年度認列之相關投資收益計 27,528 仟元。

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

本公司董事會於九十二年一月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。惟基於資金成本考量，本公司董事會於九十二年八月決議該投資案改由孫公司建華租賃向力勝開發承購。

本公司與關係人間之交易條件均與非關係人相當。

(三)子公司達新台幣一億元以上之關係人交易

1.建華商業銀行

關 係 人 名 稱	與 建 華 商 業 銀 行 之 關 係
建華金控	母公司
建華證券	母公司建華金控之子公司
建華租賃股份有限公司(建華租賃)	建華商業銀行之子公司
Grand Capital International Limited (Grand Capital)	建華租賃之子公司
華太國際股份有限公司(華太國際)	建華商業銀行之關係企業
Far East National Bank (FENB)	建華商業銀行之海外孫公司
華承投資股份有限公司(華承投資)	建華商業銀行之董事
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，請參附表七

(1)放 款

年 度	十 二 月	估 該 科 目 %	利 率	利 息 收 入	估 該 科 目 %
	三 十 一 日 餘 額				
九十二	\$ 2,191,729	1.04	1.30%-11.66%	\$ 54,404	0.57
九十一	2,123,235	1.14	1.70%-12.50%	63,523	0.54

(2)存 款

年 度	十 二 月	估 該 科 目 %	年 利 率	利 息 費 用	估 該 科 目 %
	三 十 一 日 餘 額				
九十二	建華金控	1.72	0%-1.19%	\$ 67,013	1.32
	\$ 5,226,530				
九十一	其 他	1.64	0%-6.475%	35,411	0.70
	4,999,548				
九十一	建華金控	2.50	0%-2.00%	\$ 46,028	0.67
	\$ 5,906,212				
九十一	其 他	0.37	0%-6.95%	50,401	0.74
	869,364				

(3)存放銀行同業

	金 額		估 該 科 目 百 分 比	
	九 十 二 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 一 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 二 年 度	九 十 一 年 度
FENB	\$ 110,146	\$ 220,368	0.59%	2.08%

(4) 保證款項及買入票券及證券

建華商業銀行對華太國際、建華證券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 十二月三十一日	九十一年 十二月三十一日
華太國際	\$146,000	\$168,000
建華證券	45,000	48,000
華承投資	-	19,000
	<u>\$191,000</u>	<u>\$235,000</u>

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 十二月三十一日	九十一年 十二月三十一日
固定資產—帳面值	<u>\$1,461,650</u>	<u>\$1,551,724</u>

建華商業銀行對建華證券所提供之授信保證及放款係由建華證券提供下列資產作為擔保：

	九十二年 十二月三十一日	九十一年 十二月三十一日
固定資產及出租資產— 帳面值	\$1,194,304	\$134,579
定存單	<u>1,130,000</u>	<u>1,130,000</u>
	<u>\$2,324,304</u>	<u>\$1,264,579</u>

(5) 買賣斷票債券交易（累積成交金額）

	九十二年 度	九十一年五月九日 至十二月三十一日
建華金控		
買斷成交金額	\$124,879	\$1,310,696
賣斷成交金額	124,856	2,275,381
建華證券		
買斷成交金額	-	1,950,955
賣斷成交金額	-	3,027,335

(6)附條件票債券交易（累積成交金額）

	九十二年 度	九十一年五月九日 至十二月三十一日
建華金控		
出售附買回票券	\$ 2,145,904	\$ 1,307,750
出售附買回債券	1,925,014	-
建華證券		
出售附買回票券	-	271,779

(7)專業服務管理費

建華商業銀行與轉投資公司間訂有各項專業服務之委任契約，九十二及九十一年度支付予各轉投資公司專業服務管理費合計分別為 114,607 仟元及 97,173 仟元。

(8)應收帳款及應收代墊款項

建華商業銀行於八十九年五月一日移轉信用卡業務予安信信用卡，移轉價款總計 3,823,798 仟元，已於九十年十二月三十一日前全數收取。移轉價款中信用卡戶及相關人員之移轉價金分別按五年及三年遞延認列收入，九十一年度認列什項收入淨額 91,988 仟元。

建華商業銀行業於九十一年十二月出售安信信用卡之股權予建華金控，總價款為 181,238 仟元，已於九十一年十二月三十一日前全數收取。相關遞延收入亦於股權移轉時全數沖轉。

建華商業銀行九十二年十二月三十一日因合併結算申報估列之應收建華證券連結稅制撥補款計 175,060 仟元。

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

建華商業銀行依據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除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。

## 2. 建華證券

關係人名稱	與建華證券之關係
建華金控	母公司
建華商業銀行	母公司建華金控之子公司
建華期貨股份有限公司(建華期貨)	建華證券之子公司
建弘證券投資信託股份有限公司 (建弘投信)	該公司之董事為母公司建華金控董事長之直系親屬(自九十二年第三季起非為建華證券之關係人)

### (1) 附買回債券負債

九十一年

	十二月三十一日餘額 面額	成	本
建弘投信旗下基金	\$ 1,672,200		\$ 1,678,576
建華金控	424,000		470,000
	九十二年 十二月三十一日		九十一年 十二月三十一日

### (2) 銀行存款(含交割款項)

建華商業銀行	\$ <u>944,763</u>	\$ <u>68,058</u>
--------	-------------------	------------------

### (3) 短期借款及質押資產

建華證券九十二年及九十一年十二月三十一日分別向建華商業銀行借入之短期借款餘額為 600,000 仟元及 200,000 仟元。九十二年十二月三十一日質抵押予建華商業銀行之定存單 1,130,000 仟元、固定資產淨額 1,123,881 仟元及出租資產淨額 70,423 仟元；九十一年十二月三十一日質押予建華商業銀行之定存單 1,130,000 仟元、固定資產淨額 1,133,668 仟元及出租資產淨額 71,028 仟元係作為申請發行商業本票、取得短、長期借款及透支額度之擔保品。

### (4) 期貨交易

建華證券九十二年及九十一年十二月三十一日因從事期貨自營業務所繳交予建華期貨之交易保證金分別計 269,295 仟元及 117,793 仟元。建華證券九十二年度及九十一年五月九日至十

二月三十一日認列對建華期貨之佣金收入分別為 139,391 仟元及 73,892 仟元。

建華證券與關係人之交易條件，與其他非關係人無明顯差異。

### 3. 安信信用卡

關 係 人 名 稱	與 安 信 信 用 卡 之 關 係
建華商業銀行股份有限公司 (建華商業銀行)	母公司建華金控之子公司(原為對安信信用卡採權益法評價之投資公司,於九十一年十二月移轉其對安信信用卡之持股至建華金控)
美商美國安泰人壽保險股份有限公司台灣分公司(安泰人壽)	與安泰心投資股份有限公司同屬 ING 集團

#### (1) 存款

安信信用卡九十二年及九十一年十二月三十一日存放於建華商業銀行之存款明細如下：

	九 十 二 年 度		利 率	利 息 收 入	年 底 應 收 利 息
	最 高 餘 額	年 底 餘 額			
活期存款	\$ 748,722	\$ 7,809	0.30%-0.50%	\$ 45	\$ -
支票存款	200,071	-	-	-	-
	九 十 一 年 度		利 率	利 息 收 入	年 底 應 收 利 息
	最 高 餘 額	年 底 餘 額			
活期存款	\$ 1,201,600	\$ 3,167	0.50%	\$ 104	\$ -
支票存款	213,459	-	-	-	-

#### (2) 應付代收款項

安信信用卡提供其持卡人以信用卡繳納安泰人壽保費、建華銀行申購基金款項及安泰心郵購款項之代收服務，九十二及九十一年度認列之手續費收入及年底應付代收款項明細如下：

關 係 人 名 稱	九 十 二 年 度		九 十 一 年 度	
	手 續 費 收 入	年 底 餘 額	手 續 費 收 入	年 底 餘 額
安泰人壽	\$ -	\$ 1,255,029	\$ 4,722	\$ 1,094,942

#### 4. FENB

關係人名稱	與 F E N B 之關係	
建華金控	母公司	
建華商業銀行	母公司建華金控之子公司	
	九 十 二 年 十二月三十一日	九 十 一 年 十二月三十一日
存款—建華金控	<u>\$ 1,575,924</u>	<u>\$ 2,622,421</u>
銀行同業存款—建華商業 銀行	<u>\$ 110,146</u>	<u>\$ 220,368</u>

#### 5. 建華租賃

關係人名稱	與 建 華 租 賃 之 關 係	
建華商業銀行	母公司建華金控之子公司	
	九 十 二 年 十二月三十一日	九 十 一 年 十二月三十一日
銀行借款—建華商業銀行	<u>\$582,000</u>	<u>\$696,000</u>

#### 6. Grand Capital

關係人名稱	與 Grand Capital 之關係	
建華商業銀行	母公司建華金控之子公司	
Allstar Venture Ltd. (BVI) (Allstar)	關係企業	
Cyberpac Holding Ltd. (BVI) (Cyberpac)	關係企業	
	九 十 二 年 十二月三十一日	九 十 一 年 十二月三十一日
銀行借款—建華商業銀行	<u>\$466,039</u>	<u>\$583,369</u>
短期借款—Allstar	<u>\$ -</u>	<u>\$627,091</u>
—Cyberpac	<u>\$ -</u>	<u>\$275,532</u>

#### 7. 華太國際

關係人名稱	與 華 太 國 際 之 關 係	
建華商業銀行	母公司建華金控之子公司	

	九 十 二 年 十二月三十一日	九 十 一 年 十二月三十一日
銀行借款－建華商業銀行	<u>\$145,000</u>	<u>\$325,000</u>

九十一年十二月三十一日由建華商業銀行保證發行之商業本票面額計 168,000 仟元。

8. 建華財務有限公司（香港）（建華商業銀行之海外子公司）

關 係 人 名 稱	與建華財務有限公司（香港）之關係
<u>SinoPac Capital (B.V.I) Ltd.</u>	<u>子公司</u>

建華財務有限公司（香港）九十二年十二月三十一日向其子公司 SinoPac Capital (B.V.I) Ltd. 借入之短期借款餘額計 105,332 仟元。

9. SinoPac Asia Limited（建華證券之海外孫公司）

關 係 人 名 稱	與 SinoPac Asia Limited 之關係
<u>SinoPac Asset Management Corp. (B.V.I)</u>	<u>母公司</u>
建華證券（亞洲）	關係企業

SinoPac Asia Limited 九十二年十二月三十一日與其母公司 SinoPac Asset Management Corp. (B.V.I) 及其關係企業建華證券（亞洲）有限公司從事附買回債券交易之交易金額分別為 210,328 仟元及 967,937 仟元。

七. 重大承諾及或有事項

(一) 除附註二金融商品之揭露項下所述者外，本公司尚有下列承諾及或有事項：

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

年 度	金 額
九十三	\$ 20,248
九十四	10,658

(二) 子公司重大承諾及或有事項

## 建華商業銀行

### 1.租賃合約

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

年	度	金	額
九十三		\$230,165	
九十四		137,028	
九十五		119,320	
九十六		80,657	
九十七		30,173	

九十八（含）及以後年度應支付之租金總額約 12,207 仟元，按九十三年一月一日建華商業銀行一年期定期存款利率 1.35% 折算之現值約為 11,223 仟元。

### 2.不動產買賣合約

建華商業銀行於九十年一月簽訂不動產買賣合約，購買台北市辦公大樓供行舍之用，總價款計 199,900 仟元，截至九十二年十二月三十一日止，已支付 198,830 仟元。

### 3.購買設備合約

建華商業銀行已簽訂電腦系統之軟硬體購置合約，總價款約 112,093 仟元，截至九十二年十二月三十一日止，已支付 75,179 仟元。

### 4.裝潢工程合約

建華商業銀行已簽訂室內設計工程合約，總價款約 12,500 仟元，截至九十二年十二月三十一日止，已支付 11,250 仟元。

### 5.附買回條件之票券及債券交易

出售附買回條件之票券及債券面額計 9,802,848 仟元，約定於九十三年一月至三月到期，約定買回價格為 10,227,503 仟元。

### 6.附賣回條件之票券交易

買入附賣回條件之票券面額計 6,662,900 仟元，約定於九十三年一月到期，約定賣回價格為 6,654,294 仟元。

7. 信託帳資產負債表及財產目錄

信託帳資產負債表

九十二年十二月三十一日

信 託 資 產	信 託 負 債 及 權 益
銀行存款	\$ 47,884,858
短期投資	1,203,238
應收款項	
不動產	
集合管理運用帳戶淨 值	
信託資產總額	\$ 49,088,096
	信託負債及權益總額
	\$ 49,088,096

信託帳財產目錄

九十二年十二月三十一日

投 資 項 目	信 託 資 產
銀行存款	\$ 457,501
短期投資	
債 券	7,066,381
普 通 股	451,954
基 金	38,715,629
短票或附買回投資	60,655
	46,294,619
應收款項	8,554
不 動 產	
土 地	406,398
在建工程	311
	406,709
集合管理運用帳戶淨額	1,920,713
合 計	\$ 49,088,096

建華證券

1. 中華民國證券暨期貨市場發展基金會代表投資人對正義公司、主、協辦承銷商等提起損害賠償之訴，要求連帶給付 71,018 仟元及百分之五加計利息。依據建華證券律師之意見，建華證券僅為協辦承銷商，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。
2. 張君控告建華證券員林分公司前營業員林君與黃君涉嫌背信，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，綜退而言之，張君就損害之發生亦難免與有過失，是以建華證券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 32,000 仟元之損失。

3. 原告陳君以詐欺罪嫌對建華證券員林分公司前營業員被告陳君提出告訴，並以建華證券員林分公司為共同被告，提起附帶民事訴訟。要求建華證券連帶賠償 12,999 仟元並加計百分之五之利息。本案於九十二年十二月三十一日經第二審法院判決，認建華證券應負連帶賠償 7,799 仟元及百分之五加計利息。依建華證券管理階層之意見，原告陳君非建華證券之客戶，被告陳君對其並無執行職務之行為，是以建華證券擬上訴於第三審法院爭取平反。惟基於穩健原則，建華證券於九十二年度估列 8,500 仟元之損失。
4. 建華證券承租總公司及分公司營業場所，租約為一至五年，合約屆滿前六個月得洽出租人同意，可予以續租。房屋押金 63,492 仟元，列於存出保證金項下，將於租約期滿時無息收回。茲將未來五年內預計支付之營業場所租金彙總如下：

未 來 期 間	應付租金	支 付 方 式
第一年（93年1月1日至93年12月31日）	\$163,083	按月或按季支付
第二至五年（94年1月1日至97年12月31日）	341,801	按月或按季支付

九十二及九十一年度上述營業場所租金分別為 162,961 仟元及 172,284 仟元。

#### 安信信用卡

截至九十二年十二月三十一日止，安信信用卡以營業租賃方式承租辦公室及停車位，租約至九十五年十一月十五日，依現有租約估計截至九十五年十一月十五日，未來應付租金計 73,198 仟元。

### 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
九十三		\$	5,706
九十四			5,706
九十五			2,024

### 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
九十三		\$	2,095
九十四			1,063

### 建華創投

建華創投與建華管顧簽訂委託經營合作契約，按季支付管理費；依照合約之規定，未來應付管理費如下：

年	度	金	額
九十三		\$	20,000
九十四			20,000
九十五			20,000
九十六			20,000

### 建華客服

建華客服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
九十三		\$	2,055
九十四			1,944
九十五			540

## 六 資本適足性比率

依金融控股公司法及金融控股公司合併資本適足性管理辦法規定，金融控股公司之集團資本適足率不得低於百分之一百。凡實際比率低於規定標準者，盈餘不得以現金或其他財產分配，中央主管機關並得視情節輕重為相當處分。本公司九十二年及九十一年十二月三十一日之集團資本適足率分別為 154% 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，不得低於百分之八；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。本公司之子公司建華商業銀行九十二年及九十一年十二月三十一日之自有資本與風險性資產比率分別為 12.39% 及 12.85%；合併後之自有資本與風險性資產比率分別為 10.50% 及 10.76%。

依證券商管理規則之規定，為促進證券市場健全發展及提昇證券商競爭力，證券商之自有資本適足比率，應達百分之一百五十；凡實際比率低於規定標準者，主管機關得限制相關業務。本公司之子公司建華證券九十二年及九十一年十二月三十一日之自有資本與風險性資產比率分別為 425% 及 504%。

## 九 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，建華期貨九十二年及九十一年十二月三十一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 十二月三十一日	九 十 一 年 十二月三十一日
(一) $\frac{\text{股東權益}}{\text{負債總額}-\text{期貨交易人權益}-\text{買賣損失準備}-\text{違約損失準備}}$	$\geq 1$	1,096	1,202
(二) $\frac{\text{流動資產}}{\text{流動負債}}$	$\geq 1$	128	133
(三) $\frac{\text{股東權益}}{\text{最低實收資本額}}$	$\geq 60\%$ $\geq 40\%$	124	113

計 算 公 式	標 準	比 率 ( % )	
		九 十 二 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 一 年 十 二 月 三 十 一 日
(四) 調整後淨資本額	≥ 20%	91	287
期貨交易人未沖銷部位 所需之客戶保證金總額	≥ 15%		

## 二、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

本公司之所有子公司於九十二年十二月三十一日對同一人、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 十 二 月 三 十 一 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	5,509	11.76%
客戶 B	4,587	9.79%
客戶 C	2,392	5.11%
對同一關係企業：		
國泰金融控股股份有限公司及其關係企業	5,566	11.88%
台灣積體電路股份有限公司及其關係企業	5,128	10.95%
富邦金融控股股份有限公司及其關係企業	2,785	5.94%

本公司九十二年十二月三十一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十二月三十一日各項交易之存量資料彙整計算之。

## 二、金融商品之揭露

### (一) 衍生性金融商品－換匯換利合約

本公司以避險為目的而訂定之換匯換利合約，主要係為規避外幣淨負債因匯率及利率變動產生之風險。本公司之避險策略係以達

成能夠規避大部分市場價格風險為目的，以與被避險項目公平價值變動呈高度負相關之衍生性金融商品作為避險工具，並作定期評估。

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

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

	九十二年十二月三十一日			九十一年十二月三十一日		
	合約金額 (名目本金)	信用風險	公平價值	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	\$ -	(\$ 28,828)	\$ 174,500	\$ -	(\$ 837)

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

本公司九十二年度及九十一年五月九日至十二月三十一日從事衍生性金融商品之交易損益明細如下：

	九十二年度		九十一年五月 九日至十二月 三十一日	
	帳列科目		帳列科目	
以避險為目的 換匯換利合約 已實現	利息收入	\$ 46,192	利息收入	\$ 11
	利息費用	( 17,737)	利息費用	( 5)

## (二)非衍生性金融商品之公平價值

	九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
金融資產				
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ 6,975,833	\$ 6,975,833	\$ 8,725,275	\$ 8,725,275
附賣回債券投資	380,000	380,000	470,000	470,000
長期股權投資	48,683,066	48,683,066	43,894,064	43,894,064
存出保證金	3,338	3,338	5,014	5,014

(接次頁)

(承前頁)

	九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>金融負債</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	\$ 232,543	\$ 232,543	\$ 18,541	\$ 18,541
短期借款	300,000	300,000	250,000	250,000
海外可轉換公司債	8,388,517	9,417,003	8,160,299	8,662,620

本公司估計金融商品公平價值使用之方法及假設如下：

- 1.短期金融商品以其在資產負債表之帳面價值作為公平價值，由於此類商品到期日甚近，其帳面價值應為估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收款項、應收款項－關係人、附賣回債券投資、短期借款及應付款項等。
- 2.長期股權投資係投資未上市上櫃公司股票，因無市場價格可供參考，以被投資公司之帳面價值估計其公平價值。
- 3.存出保證金並無確定之收付期間，以帳面價值為公平價值。
- 4.海外可轉換公司債係於海外掛牌之金融負債，以其市場價格為公平價值。

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

### 三具控制性持股之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

簡明資產負債表

九十二年及九十一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	九十二年十二月三十一日	九十一年十二月三十一日	項 目	九十二年十二月三十一日	九十一年十二月三十一日
<u>資 產</u>			<u>負 債</u>		
現 金	\$ 90,824,235	\$ 66,128,225	銀行同業存款	\$ 39,071,110	\$ 52,070,588
存放銀行同業	18,797,468	10,583,049	應付款項	16,167,139	8,079,631
存放央行	11,409,591	11,011,956	存款及匯款	304,287,799	235,996,703
買入票券及證券—淨額	28,817,564	24,551,850	金融債券	21,400,000	7,000,000
應收款項—淨額	29,465,218	14,818,476	其他負債	<u>2,921,539</u>	<u>2,559,811</u>
預付款項	168,090	169,053	負債合計	<u>383,847,587</u>	<u>305,706,733</u>
放款、貼現及買匯 —淨額	210,581,634	187,068,957	<u>股東權益</u>		
長期股權投資—淨額	9,189,220	8,817,462	股 本	19,443,976	19,443,976
固定資產—淨額	4,929,506	4,793,116	資本公積	125,208	125,208
其他資產	<u>5,811,733</u>	<u>2,760,263</u>	保留盈餘	6,708,183	5,526,647
資 產 總 計	<u>\$409,994,259</u>	<u>\$330,702,407</u>	股東權益調整	<u>(130,695)</u>	<u>(100,157)</u>
			股東權益合計	<u>26,146,672</u>	<u>24,995,674</u>
			負債及股東權益總計	<u>\$409,994,259</u>	<u>\$330,702,407</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十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	九十二年十二月三十一日	九十一年十二月三十一日	項 目	九十二年十二月三十一日	九十一年十二月三十一日
<u>資 產</u>			<u>負 債</u>		
流動資產	\$ 41,453,192	\$ 41,492,043	流動負債	\$ 26,238,281	\$ 27,357,457
長期股權投資	4,693,980	2,847,933	長期附息負債	2,000,000	-
固定資產—淨額	2,722,759	2,749,743	其他負債	638,741	384,867
其他資產	2,689,838	2,066,401	受託買賣貸項—淨額	-	<u>91,486</u>
受託買賣借項—淨額	<u>88,106</u>	<u>-</u>	負債合計	<u>28,877,022</u>	<u>27,833,810</u>
			<u>股東權益</u>		
			股 本	15,269,020	15,269,020
			資本公積	2,342,425	2,321,997
			保留盈餘	5,101,751	3,976,662
			股東權益調整	<u>57,657</u>	<u>(245,369)</u>
			股東權益合計	<u>22,770,853</u>	<u>21,322,310</u>
資 產 總 計	<u>\$51,647,875</u>	<u>\$49,156,120</u>	負債及股東權益總計	<u>\$51,647,875</u>	<u>\$49,156,120</u>

建華人壽保險代理人股份有限公司

簡明資產負債表

九十二年及九十一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	九十二年		九十一年		項 目	九十二年		九十一年	
	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日		十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日
<u>資 產</u>					<u>負 債</u>				
流動資產	\$ 159,729	\$ 115,882			流動負債	\$ 61,850	\$ 37,275		
固定資產—淨額	701	2,631							
其他資產	<u>2,861</u>	<u>670</u>			<u>股東權益</u>				
					股 本	2,000	2,000		
					保留盈餘	<u>99,441</u>	<u>79,908</u>		
					股東權益合計	<u>101,441</u>	<u>81,908</u>		
資 產 總 計	<u>\$ 163,291</u>	<u>\$ 119,183</u>	負 債 及 股 東 權 益 總 計		<u>\$ 163,291</u>		<u>\$ 119,183</u>		

建華財產保險代理人股份有限公司

簡明資產負債表

九十二年及九十一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	九十二年		九十一年		項 目	九十二年		九十一年	
	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日		十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日
<u>資 產</u>					<u>負 債</u>				
流動資產	\$ 5,032	\$ 4,095			流動負債	\$ 1,675	\$ 777		
其他資產	<u>600</u>	<u>600</u>							
					<u>股東權益</u>				
					股 本	2,000	2,000		
					保留盈餘	<u>1,957</u>	<u>1,918</u>		
					股東權益合計	<u>3,957</u>	<u>3,918</u>		
資 產 總 計	<u>\$ 5,632</u>	<u>\$ 4,695</u>	負 債 及 股 東 權 益 總 計		<u>\$ 5,632</u>		<u>\$ 4,695</u>		

2. 簡明損益表

建華商業銀行股份有限公司

簡明損益表

九十二年及九十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項	目	九十二年度	九十一年度
營業收入		\$ 15,077,357	\$ 15,144,749
營業成本及費用		<u>12,187,321</u>	<u>12,494,165</u>
營業利益		2,890,036	2,650,584
營業外收入及利益		181,106	165,472
營業外費用及損失		<u>59,621</u>	<u>55,663</u>
稅前利益		<u>3,011,521</u>	<u>2,760,393</u>
稅後純益		<u>\$ 2,753,899</u>	<u>\$ 2,255,049</u>
稅前每股盈餘(元)		<u>\$ 1.55</u>	<u>\$ 1.44</u>
稅後每股盈餘(元)		<u>\$ 1.42</u>	<u>\$ 1.18</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十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項	目	九十二年度	九十一年度
營業收入		\$ 6,644,901	\$ 6,055,431
營業成本及費用		<u>4,077,126</u>	<u>4,146,564</u>
營業利益		2,567,775	1,908,867
營業外收入及利益		284,738	366,370
營業外費用及損失		<u>145,558</u>	<u>293,536</u>
稅前利益		<u>2,706,955</u>	<u>1,981,701</u>
稅後純益		<u>\$ 2,162,094</u>	<u>\$ 1,629,284</u>
稅前每股盈餘(元)		<u>\$ 1.81</u>	<u>\$ 1.34</u>
稅後每股盈餘(元)		<u>\$ 1.44</u>	<u>\$ 1.10</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十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	九 十 二 年 度	九 十 一 年 度
營業收入	\$ 243,491	\$ 182,228
營業成本及費用	<u>124,165</u>	<u>75,957</u>
營業利益	119,326	106,271
營業外收入及利益	<u>894</u>	<u>155</u>
稅前利益	<u>120,220</u>	<u>106,426</u>
稅後純益	<u>\$ 90,250</u>	<u>\$ 79,829</u>
稅前每股盈餘(元)	<u>\$ 601.10</u>	<u>\$ 532.13</u>
稅後每股盈餘(元)	<u>\$ 451.25</u>	<u>\$ 399.15</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十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	九 十 二 年 度	九 十 一 年 度
營業收入	\$ 6,276	\$ 4,520
營業成本及費用	<u>4,057</u>	<u>2,146</u>
營業利益	2,219	2,374
營業外收入及利益	<u>6</u>	<u>30</u>
稅前利益	<u>2,225</u>	<u>2,404</u>
稅後純益	<u>\$ 1,671</u>	<u>\$ 1,812</u>
稅前每股盈餘(元)	<u>\$ 11.12</u>	<u>\$ 12.02</u>
稅後每股盈餘(元)	<u>\$ 8.35</u>	<u>\$ 9.06</u>

三 本公司與子公司及子公司間共同行銷資訊

本公司之子公司建華商業銀行與建華證券於九十二年二月簽訂共同行銷業務合作契約書，訂定相關合作推廣共同行銷跨售業務之規範，並訂定雙方對於使用場地、人員及設備等相關費用之分攤方式及相關報酬之計算方式。建華商業銀行九十二年度因共同行銷業務推廣及分攤營業設備或場所而給付予建華證券之業務推廣費用及分擔費用合計 18,654 仟元。

子公司建華人壽保代及建華財產保代於九十二年二月分別與建華商業銀行及建華證券個別簽訂共同行銷業務合作契約書，訂定相關合作推廣共同行銷跨售業務之規範，並訂定雙方對於使用場地、人員及設備等相關費用之分攤方式及相關報酬之計算方式。建華財產保代九十二年度因共同行銷業務支付予建華商業銀行及建華證券之手續費分別計 1,059 仟元及 29 仟元。建華人壽保代九十二年度因共同行銷業務支付予建華證券之手續費計 296 仟元。

子公司建華人壽保代於九十二年三月與安信信用卡簽訂共同行銷業務合作契約書，訂定相關合作推廣共同行銷跨售業務之規範，並訂定雙方對於相關報酬之計算方式，建華人壽保代九十二年度因共同行銷業務應支付予安信信用卡之手續費計 31,000 仟元。截至九十二年十二月三十一日止，帳列應付帳款 19,421 仟元。

#### ㄨ 子公司建華商業銀行重要財務及業務概況

##### (一) 資本適足性

單位：新台幣仟元，%

	九十二年十二月三十一日	九十一年十二月三十一日
1 第一類資本	26,143,866	24,977,464
2 第二類資本	4,463,024	2,321,711
3 第三類資本	-	-
4 資本減除項目	3,755,878	3,600,744
自有資本淨額 (1+2+3-4)	26,851,012	23,698,431
風險性資產總額	216,730,585	184,397,046
自有資本比率	12.39	12.85
負債占淨值比率	1,468.06	1,223.04

註：自有資本比率 = 自有資本 ÷ 風險性資產，該項比率係依銀行法第四十四條及財政部 90.10.16 臺財融(一)第○○九〇三四五一〇六號函「銀行資本適足性管理辦法」所計算之比率，於每年六月底及十二月底各計算一次。

(二) 資產品質

單位：新台幣仟元，%

項 目	日 期	九 十 二 年 十二月三十一日	九 十 一 年 十二月三十一日
逾期放款(含催收款)(註一)		3,722,533	3,798,045
催收款		2,840,297	2,027,366
逾放比率(註二)		1.75%	2.02%
應予觀察放款(註三)		832,027	2,095,110
應予觀察放款佔總放款比率		0.39%	1.11%
帳列放款及催收款損失準備		1,544,941	1,450,886
呆帳轉銷金額(註四)		1,504,618	1,048,362

註一：逾期放款係依財政部 83.2.16 臺財融第八三二二九二八三四號函及財政部 86.12.1 臺財融第八六六五六五六四號函規定之列報逾期放款金額。

註二：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，則本銀行九十二年及九十一年十二月三十一日逾放比率分別為 1.43% 及 1.73%。

註三：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)。

註四：呆帳轉銷金額 = 當年一月一日起至十二月三十一日之累積呆帳轉銷金額。

(三)管理資訊

1.授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

日	期	九十二年十二月三十一日	九十一年十二月三十一日	
對利害關係人授信金額		4,531,615	4,326,511	
利害關係人授信比率		2.04	1.97	
股票質押授信比率		0.36	1.19	
特定行業授信集中度(該等行業授信金額占總授信金額比率之前三者)	行 業 別	比 率	行 業 別	比 率
	私 人	79.49%	私 人	79.23%
	製造業	6.91%	製造業	8.73%
	批發及零售業	3.72%	批發及零售業	2.89%

註：一、授信總額包括買匯、放款及貼現(含進出口押匯)、應收承兌票款及應收保證款項。

二、利害關係人授信比率 = 對利害關係人授信金額 ÷ 授信總額。

三、股票質押授信比率 = 承作以股票為擔保品之授信金額 ÷ 授信總額。

四、對利害關係人授信金額係銀行法所定義之對利害關係人授信金額。

五、授信行業集中情形請依填報中央銀行「放款對象別及用途別分析表」行業別揭露公營及民營合計之農林漁牧業、礦業及土石採取業、製造業、水電燃氣業、營造業、批發零售餐飲業、運輸倉儲通信業、金融保險不動產業、工商社會個人服務業及其他占總放款比率。

## 2. 轉投資事業概況

民國九十二年十二月三十一日

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
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(原名華信銀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	7.61
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. 放款、催收款及投資損失準備提列政策：

### 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。

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。

### 投資損失準備

短期投資之股票、受益憑證及債券係以總成本與總市價孰低法評價，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。

按成本法計價之長期股權投資中，上市上櫃公司股票如期末總市價低於總成本，則按其差額提列長期股權投資未實現跌價損失，列為股東權益之減項。長期股權投資中，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。

上市公司股票由買入票券及證券轉為長期股權投資或由長期股權投資轉為買入票券及證券時，依當時之帳列成本與市價孰低計價，若市價低於成本時，即承認已實現跌價損失，並以市價為成本入帳。

#### 4. 特殊記載事項

民國九十二年十二月三十一日

	案 由 及 金 額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	建華商業銀行前行員王君因涉違反銀行法相關規定，經建華商業銀行告訴後檢察官提起公訴，現繫屬地方法院審理中。建華商業銀行賠付金額已於九十二年七月八日全數收回。
最近一年度違反法令經財政部處以罰鍰者	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，其年度個別或合計損失逾五千萬元者	無
其 他	無

註：一、最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

二最近一年度違反法令經財政部處以罰鍰者，係指經金融局、證券暨期貨管理委員會及保險司等三單位核處罰鍰者。

(四)獲利能力

單位：%

項 目	日 期	
	九 十 二 年 度	九 十 一 年 度
資產報酬率	0.81	0.91
淨值報酬率	11.79	11.43
純 益 率	19.97	18.23

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十二月損益金額。

(五)孳息資產及付息負債資訊

單位：新台幣仟元，%

	九 十 二 年 度		九 十 一 年 度	
	平 均 值	平均利率	平 均 值	平均利率
<u>孳息資產</u>				
現金－買入定期存單	\$ 79,571,156	1.01	\$ 38,201,479	1.62
存放銀行同業	3,871,717	1.32	1,943,357	1.70
拆放銀行同業	7,994,742	1.09	18,732,491	2.75
存放央行	5,882,812	1.85	5,254,416	2.47
買入票券及證券	31,475,938	6.52	26,129,637	3.99
放款、貼現及買匯	195,533,730	3.90	172,342,097	5.53
承購應收帳款	5,913,668	3.65	4,589,239	4.90
<u>付息負債</u>				
銀行同業存款	9,211	0.03	5,441	0.69
銀行同業拆款	49,212,529	1.16	33,630,163	1.90
活期存款	35,436,955	0.63	21,579,614	0.96
活期儲蓄存款	54,893,986	0.67	49,263,426	1.71
定期存款	105,804,037	1.28	96,322,075	2.21
定期儲蓄存款	58,570,590	1.94	57,815,254	2.96
可轉讓定期存單	10,064,964	0.97	949,050	2.13

註：一、平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

二、孳息資產及付息負債應按會計科目或性質別分項予以揭露。

(六) 資產及負債之到期分析

民國九十二年十二月三十一日

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	\$ 357,137	\$ 61,588	\$ 27,373	\$ 63,840	\$ 40,964	\$ 163,372
負債	361,352	140,686	54,069	46,709	61,737	58,151
缺口	( 4,215)	( 79,098)	( 26,696)	17,131	( 20,773)	105,221
累積缺口	( 4,215)	( 79,098)	( 105,794)	( 88,663)	( 109,436)	( 4,215)

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

(七) 利率敏感性資訊

單位：%

項目	日期	九十二年十二月三十一日	九十一年十二月三十一日
	利率敏感性資產與負債比率		90.89
利率敏感性缺口與淨值比率		( 81.91)	( 30.28)

註：一、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

二、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）。

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

(八) 主要外幣淨部位

單位：外幣 / 新台幣仟元

主要外幣淨部位 (市場風險)	九十二年十二月三十一日		九十一年十二月三十一日	
	原幣	折合台幣	原幣	折合台幣
日幣	11,904,313	3,783,191	美元 38,766	1,347,236
美元	108,837	3,698,052	歐元 10,049	365,538
馬克	74,935	670,036	日幣 858,414	251,258
歐元	13,401	574,210	紐西蘭幣 9,897	180,968
人民幣	9,736	80,807	瑞士法郎 6,943	173,550

註：一、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

二、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

## 五、附註揭露事項

### (一)重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊

除以下所列者外，餘均無此情形。

1. 資金貸與他人。(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。(子公司建華證券依證券商財務報告編製準則之規定免予揭露，餘請參閱附表三)
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。(子公司建華證券依證券商財務報告編製準則之規定免予揭露，餘請參閱附表四)
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：

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

#### 建華商業銀行

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

信用風險係指若交易對象違約，則建華商業銀行將產生之損失。惟建華商業銀行與客戶交易前，須經徵信及授信程序，徵提適足之擔保品，授與信用額度後，方可於該額度內交易，並視客戶信用情形收取適當之保證金；與銀行間之交易，則依該銀行之

世界排名及信用評等授與外匯交易額度，並於該額度內承作，且將該信用風險列入提列備抵呆帳或損失準備之考量。

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

	九十二年十二月三十一日			九十一年十二月三十一日		
	合約金額 (名目本金)	信用風險	公平價值	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	\$ 9,861,000	\$ 186,149	\$ 105,994	\$ 1,561,000	\$ -	(\$ 80,826)
換匯換利合約	8,500,000	70,031	( 53,693)	-	-	-
<u>以配合客戶交易需求及 軋平部位為目的</u>						
<u>遠期外匯合約</u>						
買入遠期外匯	90,962,643	568,992	416,042	24,868,277	264,793	178,243
賣出遠期外匯	67,245,886	272,535	( 150,726)	20,890,261	252,601	116,617
<u>遠期利率協議</u>						
買入遠期外匯	10,193,400	-	( 4,443)	63,931,364	-	( 241,496)
賣出遠期外匯	10,193,400	1,862	918	64,931,364	242,187	242,187
外匯換匯合約	121,291,215	439,216	( 282,064)	60,606,619	668,675	( 177,765)
利率交換合約	41,193,742	231,480	( 33,528)	44,233,503	461,519	( 60,003)
換匯換利合約	1,427,240	14,300	3,513	-	-	-
<u>期貨合約</u>						
買入利率期貨	135,912	-	( 478)	-	-	-
賣出利率期貨	203,868	-	( 3,674)	-	-	-
	九十二年十二月三十一日			九十一年十二月三十一日		
	合約金額 (名目本金)	信用風險	選擇權價值	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 軋平部位為目的</u>						
<u>外幣選擇權合約</u>						
買入選擇權	\$ 98,806,468	\$ 920,136	\$ 2,578,357	\$ 47,935,279	\$ 531,332	\$ 1,124,421
賣出選擇權	95,487,067	-	1,485,029	48,700,237	-	1,119,744

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

建華商業銀行九十二年及九十一年十二月三十一日以避險為目的所從事之資產交換合約名目本金分別為 2,552,493 仟元及 4,830,283 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。

建華商業銀行九十二年十二月三十一日所從事之信用違約交換合約名目本金為 384,130 仟元，以配合客戶交易之需求，因交易對象均為世界排名及信用評等良好之金融機構，預計不致產生重大之信用風險。

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

建華商業銀行九十二及九十一年度從事之衍生性金融商品交易損益明細如下：

	帳 列 科 目	九 十 二 年 度	九 十 一 年 度
<u>以避險為目的</u>			
<u>換匯換利合約</u>			
已實現	利息收入	\$ 37,516	\$ 31,690
	利息費用	( 22,123)	( 14,425)
<u>利率交換合約</u>			
已實現	利息收入	60,919	-
	利息費用	( 28,381)	-
已實現	衍生性商品利益	14,207	-
<u>利率期貨合約</u>			
已實現	衍生性商品利益	789	-
<u>以配合客戶交易需求及軋平部位為目的</u>			
<u>遠期外匯合約</u>			
已實現	兌換利益	113,675	128,377
未實現	兌換利益 (損失)	( 72,664)	358,774
<u>遠期利率協議</u>			
已實現	衍生性商品利益	6,789	10,033
未實現	衍生性商品損失	( 4,216)	( 6,855)
<u>外匯換匯合約</u>			
已實現	利息收入	363,384	368,811
	利息費用	( 302,867)	( 402,643)
<u>利率交換合約</u>			
已實現	利息收入	577,879	571,601
	利息費用	( 641,179)	( 627,702)
已實現	衍生性商品損失	( 473)	-
未實現	衍生性商品利益	17,585	17,263

(接次頁)

(承前頁)

	帳 列 科 目	九 十 二 年 度	九 十 一 年 度
外幣選擇權合約			
已實現	衍生性商品利益	\$ 729,563	\$ 268,438
	兌換損失	( 97,712)	( 48,152)
未實現	衍生性商品利益	289,773	17,007
利率期貨合約			
已實現	衍生性商品利益 (損失)	1,012	( 3,423)
未實現	衍生性商品損失	( 478)	-
換匯換利合約			
已實現	利息收入	2,779	-
	利息費用	( 1,936)	-
未實現	衍生性商品利益	3,512	-
信用違約交換合約			
已實現	衍生性商品利益	201	-

上述九十二及九十一年度之衍生性商品利益－淨額分別為1,058,264仟元及302,463仟元，帳列其他營業收入。

### 建華證券

#### (1) 認購權證

##### ① 發行認購權證之目的及達成該目的之策略

建華證券因交易目的而發行認購權證。

建華證券非以交易為目的而持有之營業證券避險部位，係為規避投資人持有認購權證而要求履約換券及權證負債部位變動之風險。建華證券之避險策略係以能夠達成規避大部分市場價格風險為目的。建華證券作為避險工具之標的證券與所發行認購權證之公平價格，呈高度正相關，並定期評估及調節持有之部位。

##### ② 信用風險

建華證券發行認購權證時，已事先向投資人收取權利金，故並無承擔投資人信用風險之虞。

### ③ 市場價格風險

權證之價格風險係來自標的證券價格之變動，市場價格風險可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。

認購權證於九十三年三月至九十三年九月到期，除因避險操作交易所產生之現金流入或流出外，並無額外現金需求。

### ⑤ 金融商品槓桿倍數

	上市(櫃) 日期	九 十 二 年 十 二 月 三 十 一 日		發行價		履約價格		發行時之 槓桿效果
		標的證券	發行單位	格(元)	金 額	(元)		
建華 07	92.06.10	英業達	20,000,000	\$ 2.72	\$ 54,400	\$ 22.82	7.50 倍	
建華 08	92.06.16	光寶科技	20,000,000	5.50	110,000	39.85	6.70 倍	
建華 09	92.07.15	聯華電子	20,000,000	2.32	46,400	29.98	10.00 倍	
建華 10	92.07.15	華南金控	20,000,000	2.57	51,400	31.18	9.00 倍	
建華 11	92.07.16	遠東紡織	20,000,000	1.38	27,600	18.77	9.90 倍	
建華 12	92.07.21	神達電腦	20,000,000	1.63	32,600	21.00	8.60 倍	
建華 13	92.07.21	台達電子	20,000,000	4.54	90,800	67.65	9.90 倍	
建華 14	92.08.04	矽品精密	20,000,000	2.57	51,400	36.00	9.30 倍	
建華 15	92.09.12	玉山金控	20,000,000	1.58	31,600	27.00	11.40 倍	
建華 16	92.09.12	東元電機	20,000,000	1.23	24,600	17.55	9.50 倍	
建華 17	92.09.17	華南金控	20,000,000	1.68	33,600	35.70	14.20 倍	
建華 18	92.09.17	彰化商銀	20,000,000	1.48	29,600	23.75	11.20 倍	
建華 19	92.09.18	長榮海運	20,000,000	2.52	50,400	35.40	9.40 倍	
建華 20	92.09.18	聯華電子	20,000,000	2.47	49,400	44.40	11.98 倍	
建華 21	92.09.23	宏碁電腦	20,000,000	4.64	92,800	76.50	10.99 倍	
建華 22	92.09.30	仁寶電腦	20,000,000	4.10	82,000	78.00	12.68 倍	
建華 23	92.09.30	微星科技	20,000,000	6.62	132,400	94.50	9.52 倍	
建華 24	92.10.03	南亞塑膠	20,000,000	2.27	45,400	60.30	17.70 倍	
建華 25	92.10.13	遠東紡織	20,000,000	1.38	27,640	21.52	10.38 倍	
建華 26	92.10.13	台灣水泥	20,000,000	1.19	23,700	18.37	10.34 倍	
建華 27	92.10.21	裕隆汽車	20,000,000	3.56	71,200	61.20	11.46 倍	
建華 28	92.10.22	友訊科技	20,000,000	3.46	69,200	51.00	9.83 倍	

(接次頁)

(承前頁)

九 十 二 年 十 二 月 三 十 一 日							
上市(櫃) 日期	標的證券	發行單位	發行價		履約價格 (元)	發行時之 槓桿效果	
			格(元)	金額			
建華 29	92.10.22	寶成工業	20,000,000	\$ 2.77	\$ 55,300	\$ 54.15	13.06 倍
建華 30	92.10.23	瑞軒科技	20,000,000	3.36	67,200	49.20	9.76 倍
建華 31	92.10.27	奇美電子	20,000,000	4.74	94,800	66.15	9.30 倍
建華 32	92.10.27	矽品精密	20,000,000	2.87	57,300	43.65	10.16 倍
建華 33	92.11.03	精業	20,000,000	1.58	31,600	27.60	11.65 倍
建華 34	92.11.14	聲寶	20,000,000	1.58	31,600	24.00	10.13 倍
建華 35	92.11.28	彰化商銀	20,000,000	1.33	26,660	24.15	12.08 倍
建華 36	92.12.22	統一企業	20,000,000	0.94	18,760	21.00	14.93 倍
建華 P1	92.07.23	中光電	5,000,000	4.69	23,450	30.21	5.90 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				(	887,560)		
市價					\$	<u>747,250</u>	

九 十 一 年 十 二 月 三 十 一 日							
上市 日期	標的證券	發行單位	發行價		履約價格 (元)	發行時之 槓桿效果	
			格(元)	金額			
建弘 11	91.01.23	聯華電子	19,000,000	\$ 11.2	\$ 212,800	\$ 62.40	4.60 倍
建華 01	91.11.01	仁寶電腦	20,000,000	5.3	106,000	47.46	7.00 倍
建華 02	91.11.28	統一企業	20,000,000	2.5	50,000	11.74	4.80 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				(	286,850)		
市價					\$	<u>81,950</u>	

## (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係以建華證券對利率走勢之判斷並訂定換利合約賺取利差為目的。

### ② 建華證券未到期利率交換合約之名目本金金額、公平價值及信用風險分別如下：

以交易為目的	九 十 二 年 十 二 月 三 十 一 日			九 十 一 年 十 二 月 三 十 一 日		
	名目本金	公平價值	信用風險	名目本金	公平價值	信用風險
	\$2,600,000	(\$ 28,548)	\$ 11,221	\$1,200,000	(\$ 23,222)	\$ 10,720

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。

九十二年十二月三十一日利率交換產生之換利合約價值分別帳列衍生性金融商品資產—櫃檯 21,022 仟元及負債 49,750 仟元，九十一年十二月三十一日之換利合約價值分別

帳列衍生性金融商品資產－櫃檯 21,461 仟元及衍生性金融商品負債－櫃檯 44,683 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之標準後訂定。截至九十二年及九十一年十二月三十一日該利率風險值為分別 1,183 仟元及 2,626 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，因其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度從事利率交換交易分別產生評價交換損失－換利（帳列衍生性金融商品損失－櫃檯）6,396 仟元 54,418 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度以避險為目的從事指數期貨合約，主要係為規避其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 十 二 月 三 十 一 日		
		未 平 倉 部 位	合 約 金 額 或 支 付 ( 收 取 )	公 平 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數	之 權 利 金
期貨契約	股價指數期貨契約	買 方	59	\$ 69,687
				\$ 69,655

(接次頁)

(承前頁)

		九 十 二 年 十 二 月 三 十 一 日				
項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 ( 收 取 )		
		買 / 賣 方	契 約 數	之 權 利 金	公 平 價 值	
	電子類股價指數期貨契約	買 方	20	\$ 19,510	\$ 19,800	
	股價指數小型期貨契約	買 方	2	583	590	
	金融保險類股價指數期貨契約	賣 方	22	19,168	19,281	
選擇權契約	股價指數選擇權契約—賣權	買 方	16	101	31	
	股價指數選擇權契約—買權及賣權	賣 方	3,085	( 5,199 )	( 4,248 )	

		九 十 一 年 十 二 月 三 十 一 日				
項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 ( 收 取 )		
		買 / 賣 方	契 約 數	之 權 利 金	公 平 價 值	
期貨契約	股價指數期貨契約	買 方	104	\$ 92,509	\$ 91,624	
選擇權契約	股價指數選擇權契約—買權	買 方	3,458	11,969	12,188	
	股價指數選擇權契約—賣權	賣 方	653	( 1,849 )	( 1,669 )	

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。

九十二年十二月三十一日從事選擇權契約交易所支付或收取之權利金市價分別帳列買入選擇權—非避險 31 仟元及賣出選擇權負債 4,248 仟元。九十一年十二月三十一日所支付或收取之權利金市價分別帳列買入選擇權—非避險 12,188 仟元及賣出選擇權負債 1,669 仟元。

### ③ 市場價格風險

市場價格風險係指數期貨及選擇權市場價格變動之風險。建華證券已建立相關風險控管機制及設立停損點措施，隨時監控所持有部位及價格變動，當價格巨幅波動造成保證

金餘額低於維持保證金時，強制以市價停損反向平倉或補繳保證金，以管理所面臨市場價格風險。

④ 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間不確定性

建華證券從事指數期貨交易之保證金及選擇權合約之保證金或權利金已付訖，嗣後當價格波動使交易保證金之金額低於維持保證金時，方需增加繳存保證金，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

九十二及九十一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：

	九 十 二 年 度	
	期貨契約利益	選擇權交易利益 ( 損 失 )
非避險已實現	\$ 87,564	(\$113,779)
非避險未實現	<u>152</u>	<u>881</u>
	<u>\$ 87,716</u>	<u>(\$112,898)</u>

	九 十 一 年 度	
	期貨契約利益 ( 損 失 )	選擇權交易利益 ( 損 失 )
非避險已實現	\$ 6,617	(\$ 5,699)
非避險未實現	<u>( 885 )</u>	<u>399</u>
	<u>\$ 5,732</u>	<u>(\$ 5,300)</u>

九十一年度因避險目的從事指數期貨契約之損失帳列期貨契約損失－避險已實現 1,931 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度起從事此項交易，其目的係為使該公司金融商品多樣化、降低包銷轉換公司債之資金壓力並藉以增強包銷轉換公司債之能力，進而降低風險及活絡轉換公司債次級市場。

- ②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、公平價值及信用風險依契約內容分示如下：

	九 十 二 年 十 二 月 三 十 一 日			
	名目本金	支付(收取) 之權利金	公平價值	信用風險
A.固定收益交易				
一利率交換交易	\$305,000	\$ -	\$ 383	\$ 6,256
一買入轉換公司債				
選擇權交易	-	10,309	59,914	131,127
B.選擇權交易—賣方	232,000	( 10,273)	( 56,893)	-

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。

建華證券對固定收益交易部分之交易相對人，皆須經嚴格審核，對其信用等級亦有嚴格標準，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。

九十二年十二月三十一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 7,974 仟元及 7,591 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。截至九十二年十二月三十一日止該價格風險值為 907 仟元。

④ 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

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

⑤ 從事轉換公司債資產交換交易之損益

九十二年度因轉換公司債資產交換交易產生資產交換選擇權利益（帳列衍生性金融商品利益—櫃檯）15,496 仟元。

(5) 結構型商品交易

① 從事結構型商品交易之目的及達成該目的之策略

結構型商品交易係指櫃買中心核准之保本型商品交易及股權連結商品交易，其交易型態為本公司與交易相對人簽定交易契約，向投資人收取相當於契約本金全部（保本型商品交易）或某一成數（股權連結商品交易）之交易價金，同時訂於到期日就標的資產在約定期間之報酬表現進行現金結算。實質上，此交易係包含固定收益商品買賣，以及連結標的資產報酬選擇權買賣。

建華證券自九十二年七月起從事此交易，其目的係為使建華證券金融商品多樣化，以增加獲利來源，並開闢另外之資產避險管道，進而增加獲利的穩定性。

- ②建華證券未到期結構型商品交易契約之名目本金金額、公平價值及信用風險依契約內容分示如下：

	九 十 二 年 十 二 月 三 十 一 日		
	名 目 本 金	支 付 ( 收 取 ) 之 權 利 金	公 平 價 值
A.保本型商品交易			
一固定收益商品買賣 交易	\$ 122,700	\$ -	(\$ 119,523)
一賣出連結標的資產 選擇權交易	-	( 3,215)	( 4,022)
B.股權連結商品交易			
一固定收益商品買賣 交易	94,400	-	( 94,114)
一買入連結標的資產 選擇權交易	-	587	706

公平價值係以櫃買中心核准之模型計算，其引用之參數（包括標的資產市價及利率等）皆為市場上公開公正資訊，並不存在無風險套利空間。

建華證券買入之固定收益商品，對標的種類有嚴格限制，並將其額度併入債券自營部位控管。而買入選擇權部分，建華證券事先向投資人收取的交易價金，到期時將大於或等於選擇權的最大可能價值，是以並無承擔投資人信用風險之虞。

- ③市場價格風險

建華證券從事結構型商品交易，其主要價格風險係來自標的資產價格之變動，故市場價格風險可依選擇權避險模式進行操作，而加以規避。

- 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

建華證券從事結構型商品交易，依規定需將大部分之交易價金購買固定收益商品置於保管銀行。為提供投資人定期提前解約之彈性，建華證券購買的固定收益商品已事先考量

流動性風險。在固定收益商品之流動性無虞下，亦無現金流量風險及重大之額外現金需求。

⑤從事結構型商品交易之損益

九十二年度因結構型商品交易產生保本型商品損失 434 仟元、評價利益－保本型商品 807 仟元、股權連結商品損失 98 仟元及評價損失－股權連結商品 119 仟元（皆帳列衍生性金融商品利益－櫃檯）。

安信信用卡

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

(1)截至九十二年及九十一年十二月三十一日止，安信信用卡簽訂尚未到期之衍生性金融商品交易合約其名目本金金額、信用風險及公平價值列示如下：

金融商品	九十二年十二月三十一日			
	名目本金	信用風險	公平價值	合約到期日
利率交換合約	\$ 2,300,000	\$ -	(\$ 39,450)	93.02~95.11

  

金融商品	九十一年十二月三十一日			
	名目本金	信用風險	公平價值	合約到期日
利率交換合約	\$ 2,500,000	\$ -	(\$ 81,788)	92.06~94.01

信用風險金額係以資產負債表日考慮淨額交割互抵後，公平價值仍為正數之合約合計數，代表若交易對象違約，則安信信用卡將產生損失。安信信用卡之交易對象均為信用良好之銀行，預期對方不會違約，故發生信用風險之可能性極小。

衍生性金融商品之公平價值，係假設安信信用卡若依約定在資產負債表日終止合約，預計所能取得或必須支付之金額。一般均包括當期末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) 九十二及九十一年度安信信用卡依此利率交換合約認列已實現利息支出分別為 65,866 仟元及 56,055 仟元，帳列營業成本－利息支出項下。另九十二年及九十一年十二月三十一日按公平價值認列股東權益項下之未實現評價損失及其他負債項下之利率交換重評價分別為 39,450 仟元及 81,788 仟元。

(三) 大陸投資資訊：無。

六 部門別財務資訊

本公司之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，尚無經營其他產業，因是無需揭露產業別財務資訊。又本公司並無國外營運部門或占營業收入 10% 以上之客戶，故無需揭露地區別或客戶別之財務資訊。

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十二月三十一日

附表一

單位：新台幣仟元

編號	貸出資 之公司	貸與對象	往來科目	本期最高 餘額	期末餘額	利率區間	資金貸與 性質	業務往來 金額	有短期融 通資金必 要原因	提列備抵 呆帳金額	擔保品		對個別對象 資金貸與 限額	資金貸與 總限額
											名稱	價值		
4	SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	SinoPac Capital Ltd.	短期借款	\$138,180	\$105,332	-	短期融通資金	\$ -	營運週轉	\$ -	-	-	\$ -	\$ -

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十二月三十一日

附表二

單位：新台幣仟元／外幣仟元

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	\$ 9,108,341 (註二)	\$ 594,475 (註一)	\$ -	\$ -	-	\$ 9,108,341 (註二)
2	建華租賃股份有限公司	Grand Capital International Limited	子公司	(註三)	4,442,961 (註一)	4,265,554 (註一)	-	219%	(註四)
		華太國際股份有限公司	關係企業	(註三)	530,000	530,000	-	27%	(註四)

註一：外幣金額係以資產負債表日之匯率換算為新台幣。

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

註三：對單一企業背書保證之限額為建華租賃股份有限公司淨值（註五）之二倍，九十二年底計 3,901,499 仟元，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（註五）之五倍，九十二年底計 9,753,749 仟元，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：淨值係按九十二年十二月三十一日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

民國九十二年十二月三十一日

附表三

單位：新台幣仟元／外幣仟元／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	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	\$23,213,584	100.00%	\$ 26,146,672	註五
	建華證券股份有限公司	子公司	長期股權投資	1,526,902	22,770,853	100.00%	22,770,853	註五
	安信信用卡股份有限公司	子公司	長期股權投資	145,769	1,200,567	89.43%	319,015	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	101,440	100.00%	101,440	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	3,957	100.00%	3,957	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	501,683	100.00%	501,683	註五
	建華客服科技股份有限公司	子公司	長期股權投資	10,000	102,509	100.00%	102,509	註五
	建華管理顧問股份有限公司	子公司	長期股權投資	10,000	119,492	100.00%	119,492	註五
	建華行銷顧問股份有限公司	子公司	長期股權投資	5,000	43,981	100.00%	43,981	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%	125,000	註四
	台灣票券集中保管結算股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	2,000	20,000	1.00%	20,000	註六
	建華商業銀行股份有限公司	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	註五
建華商業銀行股份有限公司	票							
	SinoPac Bancorp	子公司	長期股權投資	20	5,259,093	100.00%	5,259,093	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	- (註八)	33.33%	3,531	註四
	建華租賃股份有限公司	子公司	長期股權投資	159,629	2,163,470	99.77%	1,946,230	註五
	建華財務有限公司(香港)	子公司	長期股權投資	229,998	1,021,126	99.9991%	1,021,126	註五
	建華金財務顧問股份有限公司	子公司	長期股權投資	194	2,177	97.00%	2,177	註五
	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	165,487 (註三)	1.45%	174,248	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	4,158	110,732 (註三)	0.04%	81,910	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%	103,122	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%	134,093	註五	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/單位/面額	帳面金額	持股比率	市價或淨值(註一)	
SinoPac Bancorp 美國遠東國民銀行	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%	\$ 13,024	註四
	臺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%	1,226	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%	13,745	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%	8,991	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	- (註八)	1.31%	12,717	註四
	復華證券投資信託股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	2,400	24,000	7.61%	37,164	註四
	財金資訊股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	4,550	45,500	1.14%	67,081	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%	53,411	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%	50,788	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%	10,967	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	5,268,641	100.00%	5,268,641	註五
	票							
	Far East Capital Corporation	子公司	長期股權投資	350	70,078	100.00%	70,078	註五
	FENB Securities, Inc.	子公司	長期股權投資	2.5	34,448	100.00%	34,448	註五
	FENB Loan Corp.	子公司	長期股權投資	0.1	( 35,418)	100.00%	( 35,418)	註五
	FENB Film Corp.	子公司	長期股權投資	0.1	( 79,750)	100.00%	( 79,750)	註五
	FENB Services, Inc.	子公司	長期股權投資	0.1	33	100.00%	33	註五
	Film Service Management Corp.	子公司	長期股權投資	0.1	3	100.00%	3	註五
	Federal Reserve Bank	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	68	114,895	-	114,895	註六
	Federal Home Loan Bank	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	63	212,363	-	212,363	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	1,359	-	1,359	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	1,699	-	1,699	註六	
基金								
Genesis L.A. Real Estate Fund LLC	-	長期投資	-	65,176	-	65,176	註六	
California Tax Credit Fund LLC	-	長期投資	-	23,842	-	23,842	註六	
Bay Area Equity Fund I	-	長期投資	-	1,699	-	1,699	註六	
Bay Area Smart Growth Fund LLC	-	長期投資	-	28,974	-	28,974	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	持股比例	市價或淨值(註一)	
Far East Capital Corporation	股票(普通股)							
	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%	(\$ 19)	註四
	PCRS Capital Partners, LLC	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	-	1,819	4.00%	1,819	註六
	TVIA, Inc.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	33	2,764	0.20%	2,764	註七
	股票(特別股)							
	AgraQuest, Inc.	—	長期股權投資	100	7,985	0.80%	7,985	註六
	Silicon Motion, Inc.	—	長期股權投資	61	8,495	0.20%	8,495	註六
	Softknot Corporation	—	長期股權投資	250	6,797	2.00%	6,797	註六
	Zone Reactor, Inc.	—	長期股權投資	300	1,144	1.50%	1,144	註六
	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	1,416,664	100.00%	1,416,664	註五
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	1,718	24,613	0.103%	8,487	註三
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%	26,709	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%	5,507	註四
環華證券金融股份有限公司		按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	1,423	15,664	0.19%	16,306	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	317	6,340	0.48%	3,967	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%	11,944	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%	5,277	註五
Grand Capital International Limited		創投基金						
	World Wide Multimedia L.P.	—	長期投資	0.005	33,242	16.67%	47,875	註四
	股票(特別股)							
建華財務有限公司(香港)	Best 3C. Com, Inc.	—	長期股權投資	600	15,290	1.85%	15,290	註六
	e21 Corp.	—	長期股權投資	200	10,193	0.79%	10,193	註六
	股票							
	SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	子公司	長期股權投資	4,450	119,743	100.00%	404,855	註四
	TPV Technology	—	短期投資	3,000	53,447	0.22%	53,507	註二
	Sino Golf	—	短期投資	9,962	38,833	3.30%	65,839	註二
	HC	—	短期投資	5,284	28,307	1.27%	50,302	註二
	Comba	—	短期投資	3,064	44,482	0.37%	50,961	註二
	Suga International	—	短期投資	7,080	44,845	3.17%	45,862	註二
	Haitian	—	短期投資	11,448	37,575	7.08%	36,077	註二
Sun East	—	短期投資	10,000	60,432	2.86%	54,711	註二	
Kanssen	—	短期投資	29	17,303	-	17,303	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.	債券							
	Chiam International	—	短期投資	USD 5,000	\$ 169,890	-	\$ 169,890	註六
	InvestLink International	—	短期投資	USD 1,410	47,909	-	47,909	註六
	可轉換票債券							
	Sino-Wood Partners	—	短期投資	USD 1,000	33,978	-	33,978	註二
	Sinbon Electronics Co., Ltd.	—	短期投資	USD 1,000	33,978	-	35,592	註二
	Micro-Star Int'l Co., Ltd.	—	短期投資	USD 2,000	67,956	-	74,794	註二
	Asia Optical	—	短期投資	USD 500	16,989	-	18,702	註二
	Yue Yuen Industrial	—	短期投資	USD 1,000	33,978	-	34,097	註二
	Ritek	—	短期投資	USD 1,000	33,978	-	36,108	註二
	Powerchip	—	短期投資	USD 2,000	67,956	-	74,876	註二
	股票							
	Cyberpac Holding Ltd. (B.V.I)	子公司	長期股權投資	4,000	44,314	100.00%	44,323	註五
	Allstar Venture Ltd. (B.V.I)	子公司	長期股權投資	0.002	( 183,139)	100.00%	( 183,139)	註五
	Shanghai International Asset Management (Hong Kong) Co., Ltd.	子公司	長期股權投資	4,800	29,796	60.00%	23,726	註四
	Pinnacle Investment Management Ltd.	子公司	長期股權投資	200	4,116	99.9995%	4,104	註四
	Cyberpac Holding Ltd. (B.V.I)	創投基金						
3V Source One LP		—	長期投資	2,000	69,428	71.43%	49,461	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	195,153	100.00%	190,232	註五
華訊資訊服務有限公司		子公司	長期股權投資	999.999	3,396	99.9999%	3,396	註五
Telexpress		按權益法計價之被投資公司	長期股權投資	3,900	51,079	34.21%	36,102	註五
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%	( 6)	註四
Allstar Venture Ltd. (B.V.I.)	創投基金							
	InveStar Excelsus Venture Capital (Int'l) Inc., LDC	—	長期投資	2,220	83,007	6.25%	83,007	註六
	UOB Venture Technology Investments Limited	—	長期投資	26	75,816	8.62%	75,816	註六
	MDS Life Sciences Technology Fund-Barbados	—	長期投資	50	119,975	25.00%	83,355	註四
	Biotechnology Development Fund II, L.P.	—	長期投資	-	24,155	2.30%	42,007	註四
	North America Venture Fund II,L.P.0	—	長期投資	-	15,137	2.07%	28,987	註四

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/單位/面額	帳面金額	持股比率	市價或淨值(註一)	
華太國際股份有限公司	股票(普通股)							
	Ardent Pharmaceuticals, Inc.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	143	\$ 17,368	0.58%	\$ 372	註四
	TVIA, Inc.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	167	9,978	0.75%	13,818	註七
	DiCon Fiberoptics, Inc.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	221	33,972	0.20%	4,307	註四
	股票(特別股)							
	Sunol Molecular Corp.	—	長期股權投資	100	17,149	0.92%	17,149	註六
	Phytoceutica, Inc.	—	長期股權投資	200	17,527	1.10%	17,527	註六
	Immusol, Inc.	—	長期股權投資	75	10,421	0.15%	10,421	註六
	Virtual Silicon Technology, Inc.	—	長期股權投資	120	10,412	0.31%	10,412	註六
	BioAgri Corp.	—	長期股權投資	375	10,193	2.34%	10,193	註六
	股票							
	泰新系統股份有限公司	子公司	長期股權投資	10,326	241,667	62.58%	125,870	註五
	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	12,828	30.00%	13,504	註五
	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	2,174	32.39%	2,144	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%	11,649	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%	268	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%	1,893	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%	485	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%	12,847	註四
	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%	9,850	註五
	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%	26,685	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	861	29,996	3.15%	35,994	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%	4,549	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%	67	註五
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%	1,409	註四	
泰新系統股份有限公司	受益憑證							
建華全球安穩基金	—	短期投資	1,000	10,000	-	10,390	註七	
台壽保阿波羅基金	—	短期投資	15	100 (註三)	-	106	註七	
股票								
五淞財務科技股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	81	525	2.31%	237	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)	
建華期貨股份有限公司	受益憑證							
	國泰債券基金	—	短期投資	3,619	\$ 40,000	-	\$ 40,119	註七
	日盛全球債券基金	—	短期投資	1,000	10,000	-	9,993	註七
	盛華 6666 平衡基金	—	短期投資	926	10,000	-	9,925	註七
	國際保本一號基金	—	短期投資	1,000	10,000	-	9,990	註七
	倍立安定基金	—	短期投資	945	10,000	-	10,180	註七
	大華中概平衡基金	—	短期投資	789	10,000	-	10,418	註七
	復華數位經濟基金	—	短期投資	1,211	10,000	-	9,722	註七
	股票							
	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%	8,290	註五
	建華期貨經理股份有限公司	—	長期投資	20,000	200,000	100.00%	-	註九
建華證券投資顧問股份有限公司	受益憑證							
	建弘全家福基金	—	短期投資	309	48,709	-	48,714	註七
	建弘台灣債券基金	—	短期投資	485	6,551	-	6,552	註七
建華人壽保險代理人股份有限公司	受益憑證							
	復華有利基金	—	短期投資	1,328	15,015	-	15,667	註七
	復華債券基金	—	短期投資	164	2,000	-	2,080	註七
	保誠威鋒二號基金	—	短期投資	1,689	24,746	-	25,227	註七
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	-	1,557	註七
	荷銀債券基金	—	短期投資	71	1,000	-	1,029	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	596	92,389	-	93,976	註七
	股票							
	聚興科技股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	400	10,000	2.5%	10,000	註六
	經測科技股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	500	10,000	3.7%	10,000	註六
	力肯實業股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	300	15,000	1.24%	15,000	註六
	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	466	29,177 (註三)	0.389%	16,869	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	9,980	2.95%	9,980	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	13,823	0.426%	13,823	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	289	25,402 (註三)	0.665%	29,602	註二
	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	331	11,760 (註三)	1.18%	13,839	註二
	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	911	49,982	1.30%	49,982	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	61	2,173	0.01%	2,173	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	496	9,920	1.50%	9,920	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	304	9,842 (註三)	0.80%	12,665	註二
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	1.89%	10,000	註六	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註	
				股數/單位/面額	帳面金額	持股比率	市價或淨值(註一)		
建華管理顧問股份有限公司	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	\$ 18,720	0.45%	\$ 18,720	註六	
	佑華微電子股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	944	9,995	1.917%	9,995	註六	
	鉅航科技股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	557	10,822	4.56%	10,822	註六	
	公信電子股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	949	17,914	0.91%	17,914	註六	
	尚立股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	650	25,120	2.89%	25,120	註六	
	晶采光電股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	362	5,525	0.85%	5,525	註六	
	安茂微電子股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	240	10,000	0.89%	10,000	註六	
	天瑞企業股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	454	9,988	1.08%	9,988	註六	
	宣茂科技股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	200	4,400	1.00%	4,400	註六	
	亞洲電材股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	2,000	20,000	7.41%	20,000	註六	
	巨擘科技股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	145	9,713	0.037%	9,713	註六	
	Light Master System Inc.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	150	9,184	1.10%	9,184	註六	
	全球策略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	3,000	30,000	2.22%	30,000	註六	
	東浦精密光電股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	500	17,500	1.06%	17,500	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	534	83,496	-	84,239	註七
		崇越科技股份有限公司	—	短期投資	56	4,281	0.07%	4,390	註二
	益登科技股份有限公司	—	短期投資	52	3,269	0.04%	3,029	註二	
	威達電股份有限公司	—	短期投資	250	11,517	0.18%	13,875	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%	16,845	註四	

註一：外幣金額係以資產負債表日之匯率換算為新台幣。

註二：市價係以九十二年十二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：市價係以九十二年十二月三十一日收盤價或基金淨值為準。

註八：係提列已實現跌價損失。

註九：截至九十二年十二月三十一日尚未完成設立登記。

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十二月三十一日

附表四

單位：新台幣仟元／  
 仟股或仟單位

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期				出				期	
					初	買入 (註四)	賣	出	售	價	帳面成本	處分損益	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	金額	金額	股數 / 單位 / 面額	金額
建華金融控股股份有限公司	<u>股票 (普通股)</u>													
	力勝投資開發股份有限公司	長期股權投資	交易市場	—	-	\$ -	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	交易市場	—	-	-	50,000	501,683	-	-	-	-	50,000	501,683
	建華管理顧問股份有限公司	長期股權投資	交易市場	—	-	-	10,000	119,492	-	-	-	-	10,000	119,492
	安信信用卡股份有限公司	長期股權投資	安泰心投資股份有限公司	—	81,104	151,227	64,665	1,049,341	-	-	-	-	145,769	1,200,567
建華金融控股股份有限公司	<u>股票 (特別股)</u>													
	安信信用卡股份有限公司	預付投資款	安泰心投資股份有限公司	—	28,834	288,336	19,166	191,664	-	-	-	-	48,000	480,000
建華創業投資股份有限公司	<u>受益憑證</u> 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	2,625	410,775	407,111	3,664	595	92,389
建華管理顧問股份有限公司	<u>受益憑證</u> 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	-	-	1,006	156,800	473	73,520	73,304	216	533	83,496
建華財務有限公司 (香港)	<u>可轉換債券</u> Hannstar Display	短期投資	交易市場	—			USD 3,000	101,934	USD 3,000	104,114	101,934	2,180	-	-
	<u>債券</u> Chiam International	短期投資	交易市場	—			USD 5,000	169,890	-	-	-	-	USD 5,000	169,890
安信信用卡股份有限公司	<u>受益憑證</u> 台育遠流債券基金	短期投資	交易市場	—	-	-	73,400	820,000	73,400	820,359	820,000	359	-	-
	怡富第一債券基金	短期投資	交易市場	—	-	-	13,725	185,000	13,725	185,047	185,000	47	-	-

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收益 4,927 仟元、長期股權投資未實現跌價損失 3,234 仟元及累積換算調整數 10 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 19,492 仟元。

註三：包括本期原始投資金額 1,030,973 仟元、按權益法認列之投資損失 5,311 仟元、長期股權投資未實現評價損失迴轉利益 23,679 仟元。

註四：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。

註五：外幣金額係以資產負債表日之匯率換算為新台幣。

建華金融控股股份有限公司及其轉投資公司  
 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十二月三十一日

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
	承受擔保品 台北縣板橋市建物及土地	92.10.16	535,740	債權抵繳價款	太頂商業開發股份有限公司	建華商業銀行債務人	—	—	—	-	板橋地方法院拍賣底價490,810千元	伺機出售	無
建華租賃股份有限公司	綜合商業大樓建物及土地上權	92.08.21	1,748,000	已支付訂金 \$349,600	力勝開發股份有限公司	實質關係人	潤泰創新國際股份有限公司	實質關係人	91.12.24	1,428,571	宏大不動產股份有限公司及中華徵信所	出租營業及自用	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  
 民國九十二年十二月三十一日

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	建華證券股份有限公司	建華商業銀行之兄弟公司	\$175,060	-	\$ -	—	\$ -	\$ -

註：係應收關係人連結稅制款。

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十二月三十一日

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		帳面金額 (註二)	被投資公司		備註
				本期期末 (註一)	上期期末 (註一)	股數	比率 %		本期損益 (註二)	投資損益 (註二)	
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 (註三)	1,944,398	100.00	\$ 23,213,584	\$ 2,753,899	\$ 2,586,951	
	建華證券股份有限公司	台北市	證券之經紀、自營、承銷業務	21,566,517	21,566,517 (註三)	1,526,902	100.00	22,770,853	2,162,094	2,095,153	
	安信信用卡股份有限公司	台北市	信用卡業務	1,212,211	181,238	145,769	89.43	1,200,567	29,656	( 5,311)	
	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	101,440	90,250	89,532	
	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	3,957	1,671	1,654	
	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	501,683	4,927	4,927	
	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	102,509	5,155	5,155	
	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	119,492	19,492	19,492	
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	43,981	( 6,019)	( 6,019)		
建華商業銀行股份有限公司	SinoPac Bancorp	美國加州	銀行控股公司	USD 112,306	USD 112,306	20	100.00	5,259,093	441,950	342,587	孫公司
	Rocorp Holding S.A.	盧森堡	控股公司	\$ 3,531	\$ 3,531	0.11	33.33	-	(註四)	-	子公司對其具重大影響力之被投資公司
建華租賃股份有限公司	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	159,629	99.7683	2,163,470	170,735	162,655	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	1,021,126	161,066	134,429	孫公司
	建華金財務顧問股份有限公司	台北市	投資顧問、企業經營管理顧問	\$ 1,940	\$ 1,940	194	97.00	2,177	35	( 3)	孫公司
SinoPac Bancorp	美國遠東國民銀行(Far East National Bank)	美國加州	商業銀行	USD 107,306	USD 107,306	175	100.00	5,268,641	456,540		曾孫公司
美國遠東國民銀行	Far East Capital Corporation	美國加州	投資銀行	USD 3,500	USD 3,500	350	100.00	70,078	( 14,730)		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	34,448	21,497		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	( 35,418)	( 21,959)		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	( 79,950)	( 21,787)		玄孫公司
	FENB Services, Inc.	美國加州	投資公司	USD 1	-	0.1	100.00	33	( 1)		玄孫公司
	Film Service Management Corp.	美國加州	影片管理及顧問業務	USD 0.1	-	0.1	100.00	3	-		玄孫公司
建華租賃股份有限公司	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	1,416,664	96,067		曾孫公司
建華財務有限公司(香港)	SinoPac Capital(B.V.I) Ltd.	英屬維京群島	財務顧問業務	USD 4,450	USD 4,450	4,450	100.00	119,743	40,652		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	44,314	( 13,161)		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	( 183,139)	( 51,232)		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	29,796	901		玄孫公司
	Pinnacle Investment Management Ltd.	香港	資產管理公司	USD 200	USD 200	200	99.9995	4,116	( 254)		玄孫公司

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持		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	\$ 195,153	(\$ 12,574)	\$	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	3,396 51,079	( 990) 2,051		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	241,667	8,499		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	12,828	10,707		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	2,174	( 3,979)		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	1,107,881	353,480	98,215	98.21	1,221,469	74,430	68,855	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	1,982,874	233,838	233,838	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	191,818	( 6,959)	( 7,121)	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	740,791	132,752	132,752	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 上半年度完成清 算法定程序)
	建華證券(歐洲)有限公司	英國倫敦	代理人業務	USD 1,514	USD 1,514	1,000	100.00	USD 1,311	(USD 98)		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	USD 47,932	USD 7,027		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	USD 2,359	USD 2		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	USD 4,307	USD 368		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	USD 41	USD 16		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	USD 680	USD 935		孫公司持有對其具重 大影響力之公司
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 250	2	100.00	USD 891	(USD 385)		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	USD 3,861	USD 371		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 及諮詢業務	USD 6,000	USD 6,000	6,000	100.00	USD 11,463	USD 3,322		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	USD 3,674	USD 7,027		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	HKD 0.002	-		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	HKD 0.002	-		玄孫公司

註一：原始投資金額係以原幣金額列示。

註二：除外幣損益金額係以九十二年度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：係提列已實現跌價損失。