

建華金融控股股份有限公司

財 務 報 告

民國九十三年上半年度

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

§ 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	4~5		-
四、資產負債表	6		-
五、損 益 表	7~8		-
六、股東權益變動表	9		-
七、現金流量表	10~11		-
八、財務報表附註			
(一)公司沿革及業務範圍	12		一、
(二)重要會計政策之彙總說明	12~16		二、
(三)會計變動之理由及其影響	-		-
(四)重要會計科目之說明	16~34		三、
(五)關係人交易	34~43		去
(六)質押之資產	-		-
(七)重大承諾事項及或有事項	43~47		六
(八)重大之災害損失	-		-
(九)重大之期後事項	48		九
(十)其 他	48~61		十、
(十一)附註揭露事項			
1.重大交易事項相關資訊	62~88		十、
2.轉投資事業相關資訊	62~88		十、
3.大陸投資資訊	-		-
4.擬制性比較財務報表之補充資訊	-		-
(十二)部門別財務資訊	-		-
九、重要會計科目明細表	89~93		-
十、重要查核說明	95~96		-
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	-		-

建華金融控股股份有限公司

財務報表暨會計師查核報告

民國九十三及九十二年上半年度

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九十三年及九十二年六月三十日之資產負債表，暨民國九十三年及九十二年一月一日至六月三十日之損益表、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。

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。

如財務報表附註五所述，建華金融控股股份有限公司及其子公司民國九十三年及九十二年六月三十日採權益法計價之長期股權投資中分別計新台幣（以下同）5,402,863 仟元及 6,536,989 仟元，其相關之民國九十三年及九十二年上半年度投資收益分別計 181,052 仟元及 285,220 仟元，暨財務報表附註二十七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，對於建華金融控股股份有限公司民國九十三年及九十二年上半年度財務報表之可能影響外，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九十三年及九十二年六月三十日之財務狀況，暨民國九十三年及九十二年上半年度之經營成果與現金流量。

建華金融控股股份有限公司民國九十三年上半年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

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九十三年及九十二年上半年度之合併財務報表，並因建華金融控股股份有限公司及其若干子公司採權益法計價之被投資公司財務報表未經會計師查核而經本會計師出具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 八 月 四 日

建華金融控股股份有限公司

資產負債表

民國九十三年及九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元，惟
每股面額為元

代 碼	資 產	九 十 三 年 六 月 三 十 日		九 十 二 年 六 月 三 十 日		代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九 十 三 年 六 月 三 十 日		九 十 二 年 六 月 三 十 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（附註三及十七）	\$ 4,237,684	7	\$ 10,219,386	19	2102	短期借款（附註七）	\$ 250,000	1	\$ 200,000	-
1144	應收款項	28,977	-	22,248	-	2103	應付商業本票（附註八）	99,988	-	-	-
1145	應收款項－關係人（附註十七）	3,481,536	6	16,876	-	2140	應付款項（附註九及十七）	1,965,057	3	2,495,028	5
1220	附賣回票債券投資（附註二、四及十七）	435,000	1	550,140	1	21XX	流動負債合計	2,315,045	4	2,695,028	5
1250	預付款項及其他流動資產（附註二及十五）	37,307	-	5,724	-		長期負債				
11XX	流動資產合計	8,220,504	14	10,814,374	20	2501	海外可轉換公司債－淨額（附註二及十）	8,140,721	14	8,318,023	15
	長期股權投資（附註二、五及十七）					2517	應計退休金負債（附註二及十三）	11,480	-	5,963	-
144101	採權益法之長期股權投資	48,354,479	82	43,683,957	79	2519	其 他	263,889	-	2,300	-
144102	其他之長期股權投資	1,961,450	4	413,336	1	25XX	長期負債合計	8,416,090	14	8,326,286	15
1457	預付投資款	163,550	-	-	-	2XXX	負債合計	10,731,135	18	11,021,314	20
14XX	長期股權投資合計	50,479,479	86	44,097,293	80		股東權益				
	固定資產（附註二、六及十七）					3101	股本－每股面額 10 元，額定 10,000,000 仟股；發行：九十三年 3,770,954 仟股，九十二年 3,748,127 仟股	37,709,536	64	37,481,270	68
1533	電腦設備	4,548	-	3,558	-	3110	增資準備	1,742,807	3	-	-
1541	交通設備	4,180	-	4,180	-		資本公積				
1551	辦公及其他設備	5,930	-	6,505	-	3201	股本溢價	8,068,519	14	7,913,380	14
1553	租賃資產改良	17,459	-	17,281	-	3207	庫藏股票交易	172,111	-	11,663	-
15X1	成本合計	32,117	-	31,524	-	3209	其 他	2,410	-	1,679	-
15X2	減：累積折舊	12,113	-	5,304	-	33XX	保留盈餘	3,690,028	6	1,898,425	4
15XX	固定資產淨額	20,004	-	26,220	-	3401	未實現長期股權投資跌價損失	(281,043)	-	(333,065)	(1)
	其他資產					3402	未實現長期股權投資評價損失	(17,551)	-	(29,591)	-
1826	存出保證金	3,338	-	3,338	-	3410	累積換算調整數	184,498	-	304,251	1
1851	債券發行成本（附註二）	36,582	-	79,319	-	3430	未認列為退休金成本之淨損失	(926)	-	-	-
1856	遞延所得稅資產－非流動（附註二及十五）	7,023	-	-	-	3510	庫藏股票（成本）－九十三年 236,192 仟股；九十二年 250,203 仟股	(3,230,895)	(5)	(3,245,573)	(6)
1859	電腦軟體	3,699	-	3,209	-	3XXX	股東權益合計	48,039,494	82	44,002,439	80
18XX	其他資產合計	50,642	-	85,866	-		負債及股東權益總計	\$ 58,770,629	100	\$ 55,023,753	100
1XXX	資 產 總 計	\$ 58,770,629	100	\$ 55,023,753	100						

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十三年八月四日查核報告)

負責人：

經理人：

主辦會計：

建華金融控股股份有限公司

損 益 表

民國九十三年及九十二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代碼	項 目	九 十 三 年 上 半 年 度		九 十 二 年 上 半 年 度	
		金 額	%	金 額	%
	營業收入				
4501	利息收入（附註二、十七及二十三）	\$ 57,068	2	\$ 78,974	4
4532	按權益法認列之投資收益（附註二及五）	3,070,141	98	1,947,468	96
4609	股利收入（附註二及五）	13,350	-	5,719	-
4000	營業收入合計	<u>3,140,559</u>	<u>100</u>	<u>2,032,161</u>	<u>100</u>
	營業成本及費用				
5501	利息費用（附註二、十七及二十三）	185,697	6	188,464	9
5532	按權益法認列之投資損失（附註二及五）	10,126	-	25,678	1
5800	業務及管理費用（附註二、十三、十四及十七）	<u>125,575</u>	<u>4</u>	<u>109,099</u>	<u>6</u>
5000	營業成本及費用合計	<u>321,398</u>	<u>10</u>	<u>323,241</u>	<u>16</u>
6100	營業利益	2,819,161	90	1,708,920	84
4999	營業外收入及利益	167,918	5	-	-
5999	營業外費用及損失	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>914</u>	<u>-</u>
6300	稅前利益	2,987,079	95	1,708,006	84
6400	所得稅費用（附註二及十五）	<u>8,739</u>	<u>-</u>	<u>39</u>	<u>-</u>
6900	本期純益	<u>\$ 2,978,340</u>	<u>95</u>	<u>\$ 1,707,967</u>	<u>84</u>

（接次頁）

(承前頁)

代碼	項 目	九 十 三 年 上 半 年 度		九 十 二 年 上 半 年 度	
		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
7000	每股盈餘 (附註十六)				
	基本每股盈餘	<u>\$ 0.84</u>	<u>\$ 0.84</u>	<u>\$ 0.49</u>	<u>\$ 0.49</u>
	稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.78</u>	<u>\$ 0.78</u>	<u>\$ 0.48</u>	<u>\$ 0.48</u>

假設子公司買賣及持有本公司股票不視為庫藏股票而作為投資時之擬制性資料：

	九 十 三 年 上 半 年 度		九 十 二 年 上 半 年 度	
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
基本每股盈餘	<u>\$ 0.80</u>	<u>\$ 0.79</u>	<u>\$ 0.46</u>	<u>\$ 0.46</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.74</u>	<u>\$ 0.74</u>	<u>\$ 0.45</u>	<u>\$ 0.45</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十三年八月四日查核報告)

負責人：

經理人：

主辦會計：

建華金融控股股份有限公司

股東權益變動表

民國九十三年及九十二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元，惟
每股股利為元

	股本（附註十一）		增資準備 （附註十一）	資本公積 （附註二及十一）		未分配盈餘（附註十一）		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）	未認為退休金 成本之淨損失 （附註二及五）	庫藏股票 （附註二及十二）	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							
九十三年一月一日餘額	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
九十二年度盈餘分配案														
法定盈餘公積	-	-	-	-	421,053	-	(421,053)	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	-	55,726	(55,726)	-	-	-	-	-	-	-
董監事酬勞	-	-	-	-	-	-	(54,000)	(54,000)	-	-	-	-	-	(54,000)
員工紅利—股票	-	-	18,669	-	-	-	(18,669)	(18,669)	-	-	-	-	-	-
員工紅利—現金	-	-	-	-	-	-	(18,669)	(18,669)	-	-	-	-	-	(18,669)
股票股利—每股 0.4596 元	-	-	1,724,138	-	-	-	(1,724,138)	(1,724,138)	-	-	-	-	-	-
現金股利—每股 0.4995 元	-	-	-	-	-	-	(1,874,063)	(1,874,063)	-	-	-	-	-	(1,874,063)
九十三年上半年度純益	-	-	-	-	-	-	2,978,340	2,978,340	-	-	-	-	-	2,978,340
可轉換公司債轉換為普通股	22,827	228,266	-	155,138	-	-	-	-	-	-	-	-	-	383,404
迴轉子公司長期股權投資未實現跌價損失	-	-	-	-	-	-	-	-	19,758	-	-	-	-	19,758
認列子公司長期股權投資未實現評價損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(535)	-	-	-	(535)
認列子公司長期股權投資累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(40,241)	-	-	-	(40,241)
認列子公司長期股權投資未認為退休金 成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(706)	-	-	(706)
庫藏股票交易	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(333,973)	(333,973)	
九十三年六月三十日餘額	<u>3,770,954</u>	<u>\$ 37,709,536</u>	<u>\$ 1,742,807</u>	<u>\$ 8,243,040</u>	<u>\$ 574,180</u>	<u>\$ 93,299</u>	<u>\$ 3,022,549</u>	<u>\$ 3,690,028</u>	<u>(\$ 281,043)</u>	<u>(\$ 17,551)</u>	<u>\$ 184,498</u>	<u>(\$ 926)</u>	<u>(\$ 3,230,895)</u>	<u>\$ 48,039,494</u>
九十二年一月一日餘額	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—現金	-	-	-	-	-	-	(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)
迴轉子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>\$ 7,926,722</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>\$ -</u>	<u>(\$ 3,245,573)</u>	<u>\$ 44,002,439</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。
(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十三年八月四日查核報告)

負責人：

經理人：

主辦會計：

建華金融控股股份有限公司

現金流量表

民國九十三年及九十二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	九 十 三 年 上 半 年 度	九 十 二 年 上 半 年 度
營業活動之現金流量：		
本期純益	\$ 2,978,340	\$ 1,707,967
折舊及攤銷	4,132	3,760
遞延公司債發行成本攤銷	19,481	20,231
提列海外可轉換公司債之利息補償金	137,944	157,724
按權益法認列之投資收益淨額	(3,060,015)	(1,921,790)
按權益法認列之被投資公司發放現金股利	22,287	2,558,311
提列退休金	3,728	3,489
應收款項增加	(1,607)	(22,371)
應收款項－關係人減少(增加)	(11,168)	4,401
預付款項及其他流動資產減少(增加)	2,359	(866)
遞延所得稅變動	8,735	-
應付款項減少	(160,218)	(5,322)
營業活動之淨現金流入(出)	(56,002)	2,505,534
投資活動之現金流量：		
附賣回票債券投資增加	(55,000)	(80,140)
長期股權投資增加	(2,204,868)	(860,828)
購置固定資產	(643)	(2,461)
其他資產減少(增加)	(996)	1,586
投資活動之淨現金流出	(2,261,507)	(941,843)
融資活動之現金流量：		
發放董監事酬勞	(54,000)	-
購買庫藏股票	(333,973)	-
短期借款減少	(50,000)	(50,000)
應付商業本票增加	99,988	-
其他負債增加(減少)	(9,376)	1,574
融資活動之淨現金流出	(347,361)	(48,426)

(接次頁)

(承前頁)

	九十三年 上半年度	九十二年 上半年度
本期現金及約當現金增加(減少)數	<u>(\$ 2,664,870)</u>	<u>\$ 1,515,265</u>
期初現金及約當現金餘額	<u>6,902,554</u>	<u>8,704,121</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 4,237,684</u>	<u>\$10,219,386</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	<u>\$ 10,118</u>	<u>\$ 857</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 1,005</u>	<u>\$ 3,512</u>
不影響現金流量之投資及融資活動		
可轉換公司債轉換為普通股	<u>\$ 385,740</u>	<u>\$ -</u>
尚未發放之董監事酬勞及員工紅利	<u>\$ 18,669</u>	<u>\$ 67,406</u>
尚未發放之現金股利	<u>\$ 1,874,063</u>	<u>\$ 2,414,403</u>
按權益法認列之被投資公司宣告發 放現金股利尚未發放數	<u>\$ 3,424,459</u>	<u>\$ -</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十三年八月四日查核報告)

負責人：

經理人：

主辦會計：

建華金融控股股份有限公司

財務報表附註

民國九十三年及九十二年上半年度

(除另予註明者外，金額係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

本公司係由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。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。

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。

本公司於九十三年及九十二年六月三十日之員工人數均為 45 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。

附賣回票債券投資及附買回票債券負債

附賣回及附買回條件之票債券交易係按成本計價，分別帳列「附賣回票債券投資」及「附買回票債券負債」，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。

依財政部證券暨期貨管理委員會（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，係將可減除暫時性差異、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起，係採行連結稅制合併結算申報所得稅。

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（九十三年及九十二年六月三十日係分別以新台幣 33.775 元及 34.612 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

九十二年上半年度財務報表若干科目業經重分類，俾配合九十三年上半年度財務報表之表達方式。

三 現金及約當現金

	<u>九 十 三 年</u> <u>六 月 三 十 日</u>	<u>九 十 二 年</u> <u>六 月 三 十 日</u>
定期存款—九十三年：最後到期日九十三年九月，年利率 0.70%-1.42%；九十二年：最後到期日九十二年十二月，年利率 0.80%-2.00%	\$ 4,185,553	\$ 10,198,341
支票存款	29,791	535
活期存款	<u>22,340</u>	<u>20,510</u>
	<u>\$ 4,237,684</u>	<u>\$ 10,219,386</u>

四 附賣回票債券投資

本公司九十三年及九十二年六月三十日帳列之附賣回票債券投資，約定至遲將於九十三年及九十二年七月分別以 435,106 仟元及 550,301 仟元賣回。

五 長期股權投資

	九十三年六月三十日		九十二年六月三十日	
	金 額	持股%	金 額	持股%
按權益法計價				
未上市上櫃公司				
建華商業銀行	\$23,277,031	100.00	\$21,900,273	100.00
建華證券	22,221,047	100.00	20,854,417	100.00
安信信用卡	1,575,996	99.91	146,839	49.76
建華創投	988,446	100.00	479,175	100.00
建華客服	104,446	100.00	99,493	100.00
建華管顧	101,267	100.00	108,667	100.00
建華行銷	44,440	100.00	51,921	100.00
建華人壽保代	35,045	100.00	40,360	100.00
建華財產保代	6,761	100.00	2,812	100.00
	<u>48,354,479</u>		<u>43,683,957</u>	
其 他				
按成本法計價－未上市				
上櫃				
力勝開發	125,000	5.00	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>1,816,450</u>	91.74	<u>288,336</u>	60.07
	<u>1,961,450</u>		<u>413,336</u>	
預付投資款	<u>163,550</u>		-	
	<u>\$50,479,479</u>		<u>\$44,097,293</u>	

本公司九十三年及九十二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 281,043 仟元及 333,065 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。另本公司九十三年及九十二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）分別計 17,551 仟元及 29,591 仟元，暨累積換算調整數（帳列股東權益項下）184,498 仟元及 304,251 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其被投資公司之累積換算調整數。

本公司九十三年六月三十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）926 仟元。

本公司九十三及九十二年上半年度按權益法認列之投資損益，除建華創投、建華管顧、建華客服及建華行銷係依據同期間未經會計師查核之財務報表計算外，餘均係依據各該被投資公司同期間經會計師查核之財務報表認列。

本公司九十三及九十二年上半年度按權益法認列之投資（損）益明細如下：

	<u>九十三年上半年度</u>	<u>九十二年上半年度</u>
建華商業銀行	\$ 1,927,206	\$ 1,394,475
建華證券	941,310	511,085
安信信用卡	171,095	(15,492)
建華人壽保代	22,604	28,451
建華客服	4,173	2,359
建華財產保代	3,293	510
建華行銷	460	1,921
建華管顧	(857)	8,667
建華創投	(<u>9,269</u>)	(<u>10,186</u>)
	<u>\$ 3,060,015</u>	<u>\$ 1,921,790</u>

本公司九十三年及九十二年六月三十日採權益法計價之長期股權投資分別計 1,238,599 仟元及 739,256 仟元，暨九十三年上半年度之投資損失 5,493 仟元及九十二年上半年度之投資收益 2,761 仟元，係依據同期間未經會計師查核之財務報表認列，倘該等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。

子公司建華商業銀行九十三年及九十二年六月三十日採權益法計價之長期股權投資中分別計 3,159,023 仟元及 3,111,162 仟元，暨九十三年及九十二年上半年度之投資收益分別計 113,415 仟元及 186,066 仟元，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，並由會計師出具保留意見之查核報告。

子公司建華證券九十三年及九十二年六月三十日採權益法計價之長期股權投資中分別計 1,005,241 仟元及 2,686,571 仟元，暨九十三年及九十二年上半年度認列之投資收益分別計 73,130 仟元及 96,393 仟元，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，並由會計師出具保留意見之查核報告。

子公司建華商業銀行於九十三年及九十二年六月三十日皆持有本公司股票 216,543 仟股，帳面價值皆為 2,896,922 仟元，該等股票依九十三年及九十二年六月份之平均收盤價所計算之市價分別為 3,478,357 仟元及 2,755,509 仟元。建華商業銀行於九十二年六月三十日針對其持有之本公司股票提列未實現跌價損失計 141,413 仟元。因本公司已將此部分投資視為庫藏股票（參閱附註三），故九十二年上半年度於認列建華商業銀行之投資收益時，調整增加投資收益 141,413 仟元。

本公司於九十一年十二月向子公司建華商業銀行購入其持有之安信信用卡普通股股數 81,104 仟股（請參閱附註三12.），金額為 181,238 仟元；另於九十二年九月及九十三年六月分別向安泰心投資股份有限公司及其他股東購入其持有之安信信用卡普通股，股數分別為 64,665 仟股及 17,092 仟股，金額分別為 1,030,973 仟元及 204,868 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甲種特別股 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%；另於九十三年五月投資安信信用卡發行之乙種特別股 150,000 仟股，金額為 1,500,000 仟元，該特別股於九十六年五月到期，股息年利率為 2%。九十三及九十二年上半年度本公司認列之特別股股利收入分別為 13,350 仟元及 5,719 仟元。

本公司九十三年六月三十日之預付投資款 163,550 仟元係投資安信信用卡特別股。

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、建華行銷暨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 三 年 六 月 三 十 日	九 十 二 年 六 月 三 十 日
成 本	<u>\$ 32,117</u>	<u>\$ 31,524</u>
累積折舊		
電腦設備	1,492	619
交通設備	1,219	523
辦公及其他設備	1,896	990
租賃資產改良	<u>7,506</u>	<u>3,172</u>
小 計	<u>12,113</u>	<u>5,304</u>
固定資產淨額	<u>\$ 20,004</u>	<u>\$ 26,220</u>

七、短期借款

係本公司向銀行舉借之無擔保短期借款，九十三年及九十二年六月三十日之短期借款最後到期日分別為九十三年及九十二年七月，年利率分別為 1.30%-1.40% 及 1.77%-1.80%。

八、應付商業本票

	九 十 三 年 六 月 三 十 日
應付商業本票	\$100,000
減：未攤銷折價	<u>12</u>
淨 額	<u>\$ 99,988</u>

九十三年六月三十日之應付商業本票於九十三年七月到期，年貼現率為 0.73%。

九、應付款項

	九十三年 六月三十日	九十二年 六月三十日
應付股利	\$ 1,874,063	\$ 2,414,403
應付員工紅利	18,669	13,406
應付薪資	17,495	5,112
應付股務代收款	16,470	-
應付票據	11,928	-
其他	26,432	62,107
	<u>\$ 1,965,057</u>	<u>\$ 2,495,028</u>

十、海外可轉換公司債

	九十三年 六月三十日	九十二年 六月三十日
海外可轉換公司債	\$ 7,470,662	\$ 7,971,510
加：應付利息補償金	670,059	346,513
	<u>\$ 8,140,721</u>	<u>\$ 8,318,023</u>

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

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

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

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

(2)超過百分之九十之本債券已贖回、買回、註銷或行使轉換權。

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

2.債券持有人賣回權：

- (1)債券持有人得於發行滿第三年時（以下稱「賣回基準日」），要求本公司將債券全部或部分贖回，債券持有人得依規定於賣回基準日前以書面向發行公司要求行使其賣回權，債券持有人若不在賣回基準日行使者，本次賣回權即失其效力。
 - (2)若本公司普通股於臺灣證券交易所停止交易或下市時，債券持有人得依規定要求本公司以債券面額加計利息補償金，贖回全部債券。
 - (3)如發行人有受託契約所定義之控制變動之情事者，債券持有人得依規定要求本公司以債券面額加計利息補償金，贖回全部債券。
- (二)期限：五年，海外可轉換公司債發行日為二〇〇二年七月十二日，將於二〇〇七年七月十二日到期。
- (三)擔保情形：無。
- (四)轉換期間及轉換標的：除法令規定之停止過戶期間外，債券持有人得於發行後（不含發行日）第三十日起至到期日前二十日止隨時請求將公司債轉換為本公司之普通股股票。前述法定停止過戶期間係指股東常會前六十日前、股東臨時會開會前三十日前、或自本公司向臺灣證券交易所洽辦無償配股停止過戶除權公告日、現金股息停止過戶除息公告日或現金增資認股停止過戶除權公告前至少三個營業日起，至權利分派基準日止之期間。另自通過盈餘分派或現金增資之該次股東會決議日起至相關基準日止亦停止轉換。本公司承諾在本債券轉換價格依發行約定調整後，仍有足夠之普通股或存託憑證供本債券持有人行使轉換權。
- (五)轉換價格：原始轉換價格每股新台幣 17.666 元，折合美金 0.527 元（以本公司普通股於中華民國臺灣證券交易所定價日九十一年七月八日之收盤價為基準價格，以基準價格溢價百分之二十一為原始轉換價格發行）。本公司因無償配股致使已發行普通股股份發生變動，故以無償配股停止過戶除權公告日之次一日為轉換價格調整基準日，自九十一年八月二十九日起，轉換價格調整為新台幣 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)。

九十三年上半年度計有票面金額美金 10,740 仟元之海外可轉換公司債經債券持有人請求行使轉換權，共計轉換為本公司普通股 22,826,581 股。

本公司於九十二年度盈餘分配後，每股發放新台幣 0.4995 元之現金股利(除息基準日為九十三年八月三日)，因該現金股利之發放使每股轉換價格調整為新台幣 14.618 元。

士股東權益

(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。

本公司九十二年六月三十日之實收股本為新台幣 37,481,270 仟元，分為普通股 3,748,127 仟股。本公司海外可轉換公司債於九十三年上半年度依公司債轉換辦法轉換之普通股計約 22,827 仟股，金額為 228,266 仟元。另依本公司於九十三年六月十一日召開之九十三年

度股東常會決議通過之盈餘分配案，以未分配盈餘 1,724,138 仟元及員工紅利 18,669 仟元轉增資，該增資案業經主管機關核准，預計以九十三年八月九日為增資基準日。

(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。

本公司九十三及九十二年度之股東常會分別於九十三年六月十一日及九十二年六月二十七日決議通過九十二年度及九十一年五月九日至十二月三十一日之盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	九十二年 五月九日至 十二月三十一日	九十一年 五月九日至 十二月三十一日	九十二年 五月九日至 十二月三十一日	九十一年 五月九日至 十二月三十一日
法定盈餘公積	\$ 421,053	\$ 153,127		
特別盈餘公積	55,726	37,573		
員工紅利—現金	18,669	13,406		
員工紅利—股票	18,669	-		
董監事酬勞—現金	54,000	54,000		
現金股利	1,874,063	2,414,403	\$ 0.4995	\$ 0.65
股票股利	<u>1,724,138</u>	-	0.4596	-
	<u>\$ 4,166,318</u>	<u>\$ 2,672,509</u>		

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。本案業經證期局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。

本公司於九十二年度盈餘分配後，首次發行之 157,422 單位認股權憑證，其每股認購價格由原新台幣 12 元調整為 11.14 元；第二次發行之 67,466 單位認股權憑證，其每股認購價格由原新台幣 17.2 元調整為 15.96 元。

土庫藏股票

(單位：仟股)

收 回 原 因	期 初 股 數	本 期 增 加	本 期 減 少	期 末 股 數
<u>九十三年上半年度</u>				
為轉讓股份予員工				
— 建華金控	-	19,649	-	19,649
子公司持有母公司股				
票轉列庫藏股票	216,543	-	-	216,543
<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
子公司持有母公司股				
票轉列庫藏股票	216,543	-	-	216,543

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

子公司持有母公司股票視同庫藏股票處理，除原上市（櫃）子公司於轉換為金融控股公司之子公司前依前段規定買回股份外，依金融控股公司法規定，只享有分派盈餘、法定盈餘公積或資本公積撥充資本之股東權利。

本公司於九十三年上半年度買回本公司流通在外之普通股股票計 19,649 仟股，買回成本為 333,973 仟元，擬自九十三年五月二十四日（買回股份執行屆滿日）起三年內一次或分次轉讓予員工。

另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。

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，惟該辦法業經本公司董事會於九十三年五月十九日核議撤銷。本公司擬伺股價回升後再提董事會討論轉讓計畫。

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：

	<u>九十三年上半年度</u>	<u>九十二年上半年度</u>
期初餘額	\$ 2,142	\$ 547
本期提撥	<u>849</u>	<u>726</u>
期末餘額	<u>\$ 2,991</u>	<u>\$ 1,273</u>

(二)應計退休金負債變動情形如下：

	<u>九十三年上半年度</u>	<u>九十二年上半年度</u>
期初餘額	\$ 8,601	\$ 3,200
本期提列	3,728	3,489
本期提撥	(849)	(726)
期末餘額	<u>\$ 11,480</u>	<u>\$ 5,963</u>

本公司九十三及九十二年上半年度認列退休金費用分別計3,728仟元及3,489仟元。

四 業務及管理費用

	<u>九十三年上半年度</u>	<u>九十二年上半年度</u>
用人費用		
薪資費用	\$ 52,511	\$ 39,352
退休金費用	3,728	3,489
勞健保費用	1,159	1,100
其他用人費用	241	62
折舊	3,579	3,352
攤銷	553	408
其他	<u>63,804</u>	<u>61,336</u>
	<u>\$125,575</u>	<u>\$109,099</u>

五 所得稅費用

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係與子公司建華商業銀行、建華證券及建華客服，合併辦理結算申報，並以本公司為該合併結算申報之納稅義務人。本公司擬於九十三年度與合於前述函令規定之子公司採行合併結算申報。

本公司與子公司合併結算申報所採行連結稅制分攤方法之基本原則為降低集團稅負暨發揮節稅效能，以提高集團綜合經營效益。本公司與子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係將合併基礎之當期及遞延所得稅與各子公司個別之當期及遞延所得稅彙總金額之差額，於本公司合併調整，相關之撥補及撥付金額以應收款項或應付款項科目列帳。

(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：

	<u>九十三年上半年度</u>	<u>九十二年上半年度</u>
稅前利益以法定稅率 (25%)		
計算之稅額	\$746,760	\$426,992
所得稅調整項目之稅額影響數：		
免稅所得	(3,338)	-
永久性差異	(764,485)	(480,497)
暫時性差異	44,032	-
虧損扣抵	(22,969)	53,505
當期應付所得稅	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(二)所得稅費用構成項目如下：

	<u>九十三年上半年度</u>	<u>九十二年上半年度</u>
短期票券分離課稅稅額	\$ 4	\$ 39
遞延所得稅變動	<u>8,735</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 8,739</u>	<u>\$ 39</u>

(三)遞延所得稅資產 (負債) 明細如下：

	<u>九 十 三 年 六 月 三 十 日</u>	<u>九 十 二 年 六 月 三 十 日</u>
流 動		
遞延所得稅資產 (負債)		
海外可轉換公司債		
利息補償金遞延		
認列	\$174,330	\$ 86,628
虧損扣抵	53,662	53,505
開辦費遞延認列	2,265	-
投資抵減	522	-
未實現兌換利益	(4,863)	-
	225,916	140,133
減：備抵評價	<u>205,921</u>	<u>140,133</u>
淨 額	<u>\$ 19,995</u>	<u>\$ -</u>
非 流 動		
遞延所得稅資產		
開辦費遞延認列	\$ 4,153	\$ -
退休金遞延認列	<u>2,870</u>	<u>-</u>
淨 額	<u>\$ 7,023</u>	<u>\$ -</u>

(四)本公司與子公司建華商業銀行、建華證券及建華客服於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採行連結稅制合併結算申報，九十三年六月三十日因合併結算申報所估列之應收連結稅制款計 13,449 仟元。

本公司九十三年及九十二年六月三十日之股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為 4,846 仟元及 361,814 仟元。九十二年度預計盈餘分配之稅額扣抵比率為 9.68%，該比率係依預估至盈餘分配日止之可扣抵稅額計算之；九十一年五月九日至十二月三十一日實際盈餘分配之稅額扣抵比率為 14.12%。

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。

本公司截至九十二年度止之營利事業所得稅申報案件均尚未經稅捐稽徵機關核定。

六、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額 (分子)		股數 (分母) (仟股)	每股盈餘 (元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
<u>九十三年上半年度</u>					
基本每股盈餘	\$ 2,987,079	\$ 2,978,340	3,540,723	<u>\$ 0.84</u>	<u>\$ 0.84</u>
具稀釋作用潛在普通股之影響：					
員工認股權憑證	-	-	54,526		
海外可轉換公司債	<u>194,387</u>	<u>194,387</u>	<u>474,926</u>		
稀釋每股盈餘	<u>\$ 3,181,466</u>	<u>\$ 3,172,727</u>	<u>4,070,175</u>	<u>\$ 0.78</u>	<u>\$ 0.78</u>
<u>九十二年上半年度</u>					
基本每股盈餘	\$ 1,708,006	\$ 1,707,967	3,497,924	<u>\$ 0.49</u>	<u>\$ 0.49</u>
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>\$ 1,908,041</u>	<u>\$ 1,908,002</u>	<u>3,960,839</u>	<u>\$ 0.48</u>	<u>\$ 0.48</u>

本公司九十二年度之盈餘分配案，以未分配盈餘 1,724,138 仟元及員工紅利 18,669 仟元轉增資（參閱股東權益變動表及附註士），九十三年上半年度稅後基本每股盈餘及稀釋每股盈餘，分別由 0.84 元及 0.78 元減少為 0.80 元及 0.75 元；九十二年上年度稅後基本每股盈餘及稀釋每股盈餘，分別由 0.49 元及 0.48 元減少為 0.47 元及 0.46 元。

假設子公司對本公司之持股不視為庫藏股票時之擬制資料：

	金額 (分子)		股數 (分母) (仟股)	每股盈餘 (元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
<u>九十三年上半年度</u>					
基本每股盈餘	\$ 2,987,079	\$ 2,978,340	3,757,266	<u>\$ 0.80</u>	<u>\$ 0.79</u>
具稀釋作用潛在普通股 之影響：					
員工認股憑證	-	-	54,526		
海外可轉換公司債	<u>194,387</u>	<u>194,387</u>	<u>474,926</u>		
稀釋每股盈餘	<u>\$ 3,181,466</u>	<u>\$ 3,172,727</u>	<u>4,286,718</u>	<u>\$ 0.74</u>	<u>\$ 0.74</u>
<u>九十二年上半年度</u>					
基本每股盈餘	\$ 1,708,006	\$ 1,707,967	3,748,127	<u>\$ 0.46</u>	<u>\$ 0.46</u>
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>\$ 1,908,041</u>	<u>\$ 1,908,002</u>	<u>4,211,042</u>	<u>\$ 0.45</u>	<u>\$ 0.45</u>

七、關係人交易

本公司九十三及九十二年上半年度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
建華人壽保險代理人股份有限公司 (建華人壽保代)	本公司之子公司
建華財產保險代理人股份有限公司 (建華財產保代)	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

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
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，請參閱附表六

(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

	九十三年六月三十日		九十二年六月三十日	
	金 額	佔 該 科目 %	金 額	佔 該 科目 %
建華商業銀行	\$ 2,405,619	57	\$ 8,350,891	82
FENB	1,577,745	37	1,599,171	16

2.附賣回票債券交易

	交 易 種 類	九 十 二 年 六 月 三 十 日	
		面 額	成 本
建華證券	購入附賣回債券	\$ 496,600	\$ 550,140

本公司九十三及九十二年上半年度與子公司建華商業銀行從事上述附條件票債券交易所產生之利息收入分別為 193 仟元及 197 仟元。九十三及九十二年上半年度與子公司建華證券從事上述附條件票債券交易所產生之利息收入分別計 171 仟元及 345 仟元。

3.應收款項－關係人－應收利息

	九十三年六月三十日		九十二年六月三十日	
	金 額	佔 該 科目 %	金 額	佔 該 科目 %
FENB	\$ 8,085	-	\$ 2,879	7
建華商業銀行	6,442	-	6,135	16
建華證券	-	-	134	-

4. 應收款項－關係人－應收特別股股利

	九十三年六月三十日		九十二年六月三十日	
	金	估該 額 科目%	金	估該 額 科目%
安信信用卡	\$ 29,101	1	\$ 7,710	20

5. 應收款項－關係人－應收股利

	九十三年六月三十日	
	金	估該 額 科目%
建華商業銀行	\$ 1,870,452	53
建華證券	1,462,772	42
建華人壽保代	89,000	3
建華客服	2,235	-

6. 應收款項－關係人－應收連結稅制款

本公司暨子公司建華商業銀行、建華證券及建華客服於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，九十二年六月三十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。

7. 應付款項－關係人－應付股利

本公司九十二年度盈餘分配宣告發放應支付予建華商業銀行之現金股利計 108,163 仟元（參閱附註五）。

8. 銀行存款利息收入

	九十二年上半年度		九十一年上半年度	
	金	估該 額 科目%	金	估該 額 科目%
建華商業銀行	\$ 16,671	29	\$ 39,862	50
FENB	10,829	19	19,068	24

9. 銀行存款透支利息費用

	九十二年上半年度	
	金	估該 額 科目%
建華商業銀行	\$ 15	-

10. 專業服務費

本公司九十三及九十二年上半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）分別計 2,484 仟元及 2,433 仟元。

11. 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，九十三及九十二年上半年度租金費用分別為 1,132 仟元及 1,123 仟元，九十三年及九十二年六月三十日預付租金分別為 1,919 仟元及 1,942 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，九十三及九十二年上半年度租金費用均為 1,762 仟元。

本公司於九十三年二月與建華證券簽約承租辦公場所，期間至九十三年三月止，租金費用為 82 仟元。

12. 財產交易

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。本公司九十三及九十二年上半年度認列之相關投資收益分別為 13,562 仟元及 13,966 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。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。

本公司於九十三年三月與潤德工程簽訂室內工程合約，總價款為 138 仟元，業已全數支付。

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
其 他	建華商業銀行之董事、監察人、經理人及其親屬、部處室主管暨按權益法認列之被投資公司及其子公司等
其 他	有實質控制關係但無交易之關係人

(1) 放 款

年 度	六 月 三 十 日 餘 額	占 該 科 目 百 分 比	利 率	本 期 利 息 收 入	占 該 科 目 百 分 比
九十三	\$ 1,730,092	0.70%	1.31%-12.30%	\$ 25,275	0.52%
九十二	2,312,156	1.15%	1.48%-12.35%	28,875	0.59%

(2) 存 款

年 度	六 月 三 十 日 餘 額	占 該 科 目 百 分 比	年 利 率	本 期 利 息 費 用	占 該 科 目 百 分 比
九十三	建華金控				
	\$2,405,619	0.71%	0%-1.17%	\$ 16,671	0.63%
九十二	其 他				
	7,466,121	2.20%	0%-6.475%	26,659	1.01%
九十二	建華金控				
	\$8,350,891	3.26%	0%-2.00%	39,862	1.52%
	其 他				
	2,486,246	0.97%	0%-6.575%	15,797	0.60%

(3) 存放銀行同業及其他應收款

	金 額		佔 該 科 目 百 分 比	
	九 十 三 年 六 月 三 十 日	九 十 二 年 六 月 三 十 日	九 十 三 年 六 月 三 十 日	九 十 二 年 六 月 三 十 日
存放銀行同業—FENB	\$ 47,247	\$ 246,519	0.28%	1.81%
其他應收款	314,970	165,319	0.90%	0.89%

(4) 保證款項暨買入票券及證券

建華商業銀行對華太國際及建華證券發行之商業本票所提供之授信保證金額如下：

	九 十 三 年 六 月 三 十 日	九 十 二 年 六 月 三 十 日
華太國際	\$146,000	\$108,000
建華證券	35,000	60,000
	<u>\$181,000</u>	<u>\$168,000</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 三 年 六 月 三 十 日	九 十 二 年 六 月 三 十 日
固定資產—帳面值	<u>\$ 1,532,430</u>	<u>\$ 1,545,292</u>

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

	九 十 三 年 六 月 三 十 日	九 十 二 年 六 月 三 十 日
固定資產及出租資產— 帳面值	\$ 1,189,108	\$ 1,199,499
定存單	<u>1,260,000</u>	<u>1,130,000</u>
	<u>\$ 2,449,108</u>	<u>\$ 2,329,499</u>

(5) 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，九十三及九十二年上半年度支付予各轉投資公司專業服務管理費合計分別為 122,181 仟元及 64,166 仟元。

(6) 應收帳款及應收代墊款項

建華商業銀行九十三年六月三十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，除行員存放款利率於規定期限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 二 年 六 月 三 十 日		九 十 二 年
	面	額	上 半 年 度
		成	利 息 費 用
		本	
建弘投信旗下基金	\$ 1,036,071	\$ 1,045,132	\$ 7,392
建華金控	496,600	550,140	345
其 他	34,500	37,019	125
	<u>\$ 1,567,171</u>	<u>\$ 1,632,291</u>	<u>\$ 7,862</u>

(2) 銀行存款（含交割款項）

	九 十 三 年	九 十 二 年
	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日
建華商業銀行	<u>\$ 1,679,833</u>	<u>\$ 375,160</u>

(3) 短期借款及質押資產

建華證券九十三年及九十二年六月三十日向建華商業銀行借入之短期借款餘額分別為 180,000 仟元及 500,000 仟元。九十三年六月三十日質抵押予建華商業銀行之固定資產淨額、出租

資產淨額及定存單分別計 1,118,988 仟元、70,121 仟元及 1,260,000 仟元；九十二年六月三十日質抵押予建華商業銀行之固定資產淨額、出租資產淨額及定存單分別計 1,128,774 仟元、70,725 仟元及 1,130,000 仟元，係作為申請發行商業本票、取得短期借款及透支額度之保證。

- (4) 建華證券九十三年及九十二年六月三十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 396,956 仟元及 398,687 仟元，九十三及九十二年上半年度對建華期貨之期貨佣金收入分別計 103,029 仟元及 51,096 仟元。
- (5) 建華證券於九十三年上半年度以成本出售可轉換公司債計 247,900 仟元予建華商業銀行，截至九十三年六月三十日止帳款均已收訖。

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
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（原對安信信用卡採權益法計價之投資公司，已於九十二年九月出售其對安信信用卡之普通股持股予建華金控）同屬 ING 集團

安信信用卡提供其持卡人以信用卡繳納安泰人壽保費之代收服務，九十三年及九十二年六月三十日之應付代收款項分別為 508,316 仟元及 733,200 仟元。

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 三 年 六 月 三 十 日	九 十 二 年 六 月 三 十 日
存款—建華金控	\$ 1,577,745	\$ 1,599,171
銀行同業存款—建華商業 銀行	47,247	246,519

5. 建華租賃

關係人名稱	與建華租賃之關係	九十二年六月三十日	九十三年六月三十日
建華商業銀行	母公司	<u>\$496,000</u>	<u>\$532,000</u>
銀行借款—建華商業銀行			

6. Grand Capital

關係人名稱	與 Grand Capital 之關係	九十二年六月三十日	九十三年六月三十日
建華商業銀行	母公司建華租賃之母公司	<u>\$517,659</u>	<u>\$378,691</u>
銀行借款—建華商業銀行			

7. 華太國際

關係人名稱	與華太國際之關係	九十二年六月三十日	九十三年六月三十日
建華商業銀行	關係企業	<u>\$145,000</u>	<u>\$210,500</u>
銀行借款—建華商業銀行			

九十三年及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分別計 146,000 仟元及 108,000 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
SinoPac Capital (B.V.I) Ltd.	子公司

建華財務有限公司（香港）九十三年及九十二年六月三十日向其子公司 SinoPac Capital (B.V.I) Ltd. 借入之短期借款餘額分別為 195,642 仟元及 168,856 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
SinoPac Asset Management Corp.Ltd. (B.V.I)	母公司
建華證券(亞洲)有限公司	關係企業

SinoPac Asia Limited 九十三年及九十二年六月三十日與其母公司 SinoPac Asset Management Corp. (B.V.I)從事附買回債券交易之成交金額分別為 207,637 仟元及 210,483 仟元；另九十三年及九十二年六月三十日與建華證券(亞洲)有限公司從事附買回債券交易之成交金額分別為 70,282 仟元及 691,341 仟元。

10. 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	<u>\$ 1,596,583</u>

六. 重大承諾及或有事項

(一)除附註三金融商品之揭露項下所述者外，本公司尚有下列或有事項及承諾：

本公司以營業租賃方式承租辦公室，租期為一個月至三年八個月，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
九十二年下半年度	\$ 10,698
九十四	11,025

(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
九十三年下半年度	\$125,820
九十四	162,784
九十五	139,629
九十六	97,179
九十七	46,162

九十八及以後年度應支付之租金總額約 19,535 仟元，按九十三年七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 18,227 仟元。

2. 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 76,288 仟元，截至九十三年六月三十日止，已支付 32,447 仟元。

3. 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 2,500 仟元，截至九十三年六月三十日止，已支付 2,000 仟元。

4. 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 12,089,780 仟元，約定於九十三年七月至九月到期，約定買回價格為 12,128,907 仟元。

5. 附賣回條件之票券交易

買入附賣回條件之票券面額計 8,193,200 仟元，約定於九十三年七月至九十四年六月到期，約定賣回價格為 8,178,589 仟元。

6. 依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(1) 信託帳資產負債表及財產目錄

信託帳資產負債表

九十三年六月三十日

信 託 資 產	九 十 三 年 六 月 三 十 日	信 託 負 債 及 權 益	九 十 三 年 六 月 三 十 日
銀行存款	\$ 717,303	應付款項	\$ 11,240
短期投資	55,139,492	信託資本	57,004,615
應收款項	14,036	累積盈餘	<u>1,192,586</u>
預付款項	18		
不動產	656,766		
集合管理運用帳戶淨值	<u>1,680,826</u>		
信託資產總額	<u>\$ 58,208,441</u>	信託負債及權益總額	<u>\$ 58,208,441</u>

信託帳財產目錄

九十三年六月三十日

投 資 項 目	九 十 三 年 六 月 三 十 日
銀行存款	\$ 717,303
短期投資	
債 券	9,977,393
普 通 股	2,436,148
基 金	42,725,951
	<u>55,139,492</u>
應收款項	14,036
預付款項	18
不 動 產	
土 地	528,493
在建工程	128,273
	<u>656,766</u>
集合管理運用帳戶淨額	1,680,826
合 計	<u>\$ 58,208,441</u>

(2) 依信託業法規定辦理信託業務之內容

建華商業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。

建華證券

1. 中華民國證券暨期貨市場發展基金會代表投資人對正義公司、主、協辦承銷商等提起損害賠償之訴，要求連帶給付 71,018 仟元及百分之五加計利息。依據建華證券律師之意見，建華證券僅為協辦承銷商，旨在擔當發行公司上市股票之分銷，因此咸信建華證券之應負擔損失賠償應當不大。
2. 張君控告建華證券員林分公司前營業員林君與黃君涉嫌背信，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。本案於九十三年六月三十日經第二審法院判決，認建華證券應負連帶賠償 28,828 仟元及百分之五加計利息，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，是以建華證券將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 32,000 仟元之損失（帳列其他應付款）。

3.原告陳君以詐欺罪嫌對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，是以建華證券已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（帳列其他應付款）。

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 63,573 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7月1日至94年6月30日)			\$ 169,505	按月	或按季支付
第二至五年	(94年7月1日至98年6月30日)			286,206	按月	或按季支付

九十三及九十二年上半年度上述營業場所租金分別為 86,388 仟元及 83,715 仟元。

安信信用卡

- 截至九十三年六月三十日止，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 58,446 仟元。
- 安信信用卡九十三年六月三十日為支付國外發卡機構之代墊款項已開立之擔保信用狀餘額為 16,302 仟元。

建華行銷

建華行銷以營業租賃方式承租部分行舍，租約至九十六年五月三十一日，按月支付租金；依照各租約之規定，未來應付租金如下：

<u>年</u>	<u>度</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
九十三年下半年度		\$	1,529
九十四			2,254
九十五			1,997
九十六			749

建華管顧

建華管顧以營業租賃方式承租部分行舍，租約至九十四年六月三十日，按月支付租金；依照各租約之規定，未來應付租金如下：

<u>年</u>	<u>度</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
九十三年下半年度		\$	1,063
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：

<u>年</u>	<u>度</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
九十三年下半年度		\$	1,000
九十四			2,000
九十五			2,000
九十六			2,000
九十七			2,000

建華客服

建華客服以營業租賃方式承租部分行舍，租約至九十五年十月三十一日，按季支付租金；依照各租約之規定，未來應付租金如下：

<u>年</u>	<u>度</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
九十三年下半年度		\$	1,107
九十四			2,012
九十五			540

五、重大之期後事項

為拓展資產管理平台，提供全方位及整合性之財富管理服務，本公司董事會於九十三年八月三日決議通過取得聯合證券投資信託股份有限公司百分之百股權，總價款為 298,500 仟元，並於同日與該公司股東簽署股權轉讓備忘錄。截至九十三年八月四日止，該投資案尚待主管機關核准。

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。本公司九十三年及九十二年六月三十日之集團資本適足率分別為 109% 及 160%。

依銀行法及銀行資本適足性管理辦法之規定，為健全銀行財務基礎，銀行自有資本與風險性資產之比率，不得低於 8%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。本公司之子公司建華商業銀行九十三年及九十二年六月三十日之自有資本與風險性資產比率分別為 11.13% 及 13.05%；合併後之自有資本與風險性資產比率分別為 10.10% 及 10.83%。

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九十三年及九十二年六月三十日之自有資本與風險性資產比率分別為 362% 及 365%。

七、專屬期貨自營業務之特有風險暨期貨商子公司之法定財務比率限制及其執行情形

建華證券從事期貨交易時，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。建華證券從事選擇權交易時，若持有賣方部位亦須繳交一定比例作為保證金。建華證券每日依其未平倉期貨契約及選擇權契約之市場結算價格計算其保證金及權利金專戶之變動情形，當保證金因市場價格逐漸減少至規定金額時，建華證券立即補繳保證金或反向沖銷。

截至九十三年六月三十日止，建華證券期貨自營部計有未平倉之期貨及選擇權合約分別為 56 及 418 口；截至九十二年六月三十日止，建華證券計有未平倉之期貨及選擇權合約分別為 979 及 14,643 口。九十三年及九十二年六月三十日建華證券已繳保證金分別為 396,956 仟元及 398,687 仟元。

依期貨商管理規則之規定，建華期貨九十三年及九十二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 三 年 六 月 三 十 日	九 十 二 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	1,358	819
(二) $\frac{\text{流動資產}}{\text{流動負債}}$	≥ 1	118	116
(三) $\frac{\text{股東權益}}{\text{最低實收資本額}}$	$\geq 60\%$ $\geq 40\%$	207	117
(四) $\frac{\text{調整後淨資本額}}{\text{期貨交易人未沖銷部位}} \geq 20\%$ $\frac{\text{調整後淨資本額}}{\text{所需之客戶保證金總額}} \geq 15\%$	$\geq 20\%$ $\geq 15\%$	147	87

三 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九十三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 三 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：		
龍星昇第一資產管理股份 有限公司及其關係企業	\$ 3,808	7.93%
鍊德科技股份有限公司及 其關係企業	3,594	7.49%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	九 十 三 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
捷聯電子股份有限公司及其關係企業	\$ 2,819	5.87%
台灣塑膠工業股份有限公司及其關係企業	2,564	5.34%
兆豐金融控股股份有限公司及其關係企業	2,512	5.23%

本公司九十三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九十三年六月三十日各項交易之存量資料彙整計算之。

三 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 三 年 六 月 三 十 日			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	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	\$ -	(\$ 62,845)	\$ 2,260,530	\$ 22,072	\$ 18,809

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。

本公司九十三年及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：

帳列科目	九十年	九十一年
	上半年度	上半年度
以避險為目的 換匯換利合約 已實現		
利息收入	\$ 26,727	\$ 18,391
利息費用	(9,596)	(8,198)

(二)非衍生性金融商品之公平價值

	九十三年六月三十日		九十二年六月三十日	
	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	\$ 7,748,197	\$ 7,748,197	\$10,258,510	\$10,258,510
附賣回票債券投資	435,000	435,000	550,140	550,140
長期股權投資	50,479,479	50,479,479	44,097,293	44,097,293
存出保證金	3,338	3,338	3,338	3,338
<u>金融負債</u>				
公平價值與帳面價值				
相等之金融負債	2,576,808	2,576,808	2,695,028	2,695,028
海外可轉換公司債	8,140,721	9,112,476	8,318,023	8,916,051
存入保證金	2,126	2,126	2,300	2,300

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、附賣回票債券投資、短期借款、應付商業本票、應付款項及長期負債之應付投資款等。
- 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，以帳面價值估計其公平價值。
- 3.存出保證金及存入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。

二、銀行、證券及保險子公司簡明資產負債表及損益表

(一) 簡明資產負債表

建華商業銀行股份有限公司

簡明資產負債表

九十三年及九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	九 十 三 年 六 月 三 十 日	九 十 二 年 六 月 三 十 日	項 目	九 十 三 年 六 月 三 十 日	九 十 二 年 六 月 三 十 日
<u>資 產</u>			<u>負 債</u>		
現金及約當現金	\$ 7,053,582	\$ 6,837,754	銀行同業存款	\$ 41,756,298	\$ 66,500,806
存放央行及銀行同業	24,389,790	18,833,788	附買回票債券負債	12,123,883	-
買入票券及證券—淨額	129,035,558	111,774,184	應付帳款、應付利息、及 其他應付款項	19,707,112	8,001,514
應收帳款、應收利息及其 他應收款—淨額	35,000,895	16,017,706	應付承兌匯票	3,305,042	1,214,863
應收承兌匯票	3,305,042	1,214,863	存款及匯款	338,855,120	256,157,260
附賣回票債券投資	8,174,713	-	金融債券	29,800,000	12,900,000
預付款項	252,787	150,347	其他負債	3,213,776	2,930,227
放款、貼現及買匯—淨額	248,381,709	200,358,239	負債合計	448,761,231	347,704,670
長期股權投資—淨額	9,267,730	9,009,001	<u>股東權益</u>		
固定資產—淨額	4,875,830	4,814,269	股本	19,443,976	19,443,976
其他資產	5,328,315	3,540,782	資本公積	125,208	125,208
			保留盈餘	6,859,538	5,387,857
			股東權益調整	(124,002)	(110,778)
			股東權益合計	26,304,720	24,846,263
資 產 總 計	<u>\$475,065,951</u>	<u>\$372,550,933</u>	負債及股東權益總計	<u>\$475,065,951</u>	<u>\$372,550,933</u>

建華證券股份有限公司

簡明資產負債表

九十三年及九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	九 十 三 年 六 月 三 十 日	九 十 二 年 六 月 三 十 日	項 目	九 十 三 年 六 月 三 十 日	九 十 二 年 六 月 三 十 日
<u>資 產</u>			<u>負 債</u>		
流動資產	\$ 41,273,542	\$ 41,534,134	流動負債	\$ 27,715,328	\$ 29,279,489
長期股權投資	5,303,629	3,657,147	長期附息負債	2,000,000	-
固定資產—淨額	2,658,370	2,719,933	其他負債	617,479	499,351
其他資產	2,853,480	2,257,053	負債合計	30,332,807	29,778,840
受託買賣借項—淨額	464,834	464,993	<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	4,580,289	3,519,449
			股東權益調整	29,314	(256,046)
			股東權益合計	22,221,048	20,854,420
資 產 總 計	<u>\$ 52,553,855</u>	<u>\$ 50,633,260</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 52,553,855</u>	<u>\$ 50,633,260</u>

建華人壽保險代理人股份有限公司

簡明資產負債表

九十三年及九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	九 十 三 年 六 月 三 十 日	九 十 二 年 六 月 三 十 日	項 目	九 十 三 年 六 月 三 十 日	九 十 二 年 六 月 三 十 日
資 產			負 債		
流動資產	\$ 178,282	\$ 51,064	流動負債	\$ 146,516	\$ 14,397
固定資產—淨額	630	621	股東權益		
其他資產	<u>2,649</u>	<u>3,072</u>	股 本	3,000	2,000
			保留盈餘	<u>32,045</u>	<u>38,360</u>
			股東權益合計	<u>35,045</u>	<u>40,360</u>
資 產 總 計	<u>\$ 181,561</u>	<u>\$ 54,757</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 181,561</u>	<u>\$ 54,757</u>

建華財產保險代理人股份有限公司

簡明資產負債表

九十三年及九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	九 十 三 年 六 月 三 十 日	九 十 二 年 六 月 三 十 日	項 目	九 十 三 年 六 月 三 十 日	九 十 二 年 六 月 三 十 日
資 產			負 債		
流動資產	\$ 8,213	\$ 3,286	流動負債	\$ 2,052	\$ 1,074
其他資產	<u>600</u>	<u>600</u>	股東權益		
			股 本	3,000	2,000
			保留盈餘	<u>3,761</u>	<u>812</u>
			股東權益合計	<u>6,761</u>	<u>2,812</u>
資 產 總 計	<u>\$ 8,813</u>	<u>\$ 3,886</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 8,813</u>	<u>\$ 3,886</u>

(二)簡明損益表

建華商業銀行股份有限公司

簡明損益表

九十三年及九十二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	九 十 三 年 上 半 年 度	九 十 二 年 上 半 年 度
營業收入	\$ 10,021,080	\$ 7,459,584
營業成本及費用	<u>7,868,431</u>	<u>5,895,833</u>
營業利益	2,152,649	1,563,751
營業外收入及利益	198,633	69,630
營業外費用及損失	<u>22,963</u>	<u>39,213</u>
稅前利益	<u>2,328,319</u>	<u>1,594,168</u>
稅後純益	<u>\$ 2,079,084</u>	<u>\$ 1,433,573</u>
稅前每股盈餘(元)	<u>\$ 1.20</u>	<u>\$ 0.82</u>
稅後每股盈餘(元)	<u>\$ 1.07</u>	<u>\$ 0.74</u>

建華證券股份有限公司

簡明損益表

九十三年及九十二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項	目	九十三年上半年度	九十二年上半年度
營業收入		\$ 4,058,368	\$ 2,216,207
營業成本及費用		<u>2,769,622</u>	<u>1,649,071</u>
營業利益		1,288,746	567,136
營業外收入及利益		341,960	248,465
營業外費用及損失		<u>106,609</u>	<u>102,685</u>
稅前利益		<u>1,524,097</u>	<u>712,916</u>
稅後純益		\$ <u>989,996</u>	\$ <u>578,026</u>
稅前每股盈餘(元)		\$ <u>1.00</u>	\$ <u>0.48</u>
稅後每股盈餘(元)		\$ <u>0.65</u>	\$ <u>0.39</u>

建華人壽保險代理人股份有限公司

簡明損益表

九十三年及九十二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項	目	九十三年上半年度	九十二年上半年度
營業收入		\$ 89,272	\$ 71,103
營業成本及費用		<u>58,003</u>	<u>33,082</u>
營業利益		31,269	38,021
營業外收入及利益		<u>60</u>	<u>757</u>
稅前利益		<u>31,329</u>	<u>38,778</u>
稅後純益		\$ <u>23,507</u>	\$ <u>29,169</u>
稅前每股盈餘(元)		\$ <u>142.19</u>	\$ <u>193.90</u>
稅後每股盈餘(元)		\$ <u>132.39</u>	\$ <u>145.85</u>

建華財產保險代理人股份有限公司

簡明損益表

九十三年及九十二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	九十三年上半年度	九十二年上半年度
營業收入	\$ 6,375	\$ 1,878
營業成本及費用	<u>1,980</u>	<u>1,179</u>
營業利益	4,395	699
營業外收入及利益	<u>4</u>	<u>-</u>
稅前利益	<u>4,399</u>	<u>699</u>
稅後純益	<u>\$ 3,308</u>	<u>\$ 527</u>
稅前每股盈餘(元)	<u>\$ 21.70</u>	<u>\$ 3.50</u>
稅後每股盈餘(元)	<u>\$ 16.32</u>	<u>\$ 2.64</u>

五 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為進行共同行銷，而共用營業設備及場所，其費用分攤方式及金額說明如下：

項 目	建華商業銀行	建華證券	合 計	分 攤 方 式
<u>九十三年上半年度</u>				
租 金	\$ 815	\$ 94	\$ 909	依實際使用樓地板面積分攤。
電 費	60	177	237	依實際使用情形分攤。
其他費用	<u>119</u>	<u>164</u>	<u>283</u>	除管理費用係依實際使用面積分攤外，水費、環境清潔費及電話費皆依實際使用情形分攤。
	<u>\$ 994</u>	<u>\$ 435</u>	<u>\$ 1,429</u>	

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。建華財產保代九十三年上半年度因共同行銷業務支付予建華商業銀行及建華證券之激勵獎金分別計 477 仟元及 2 仟元；建華人壽保代九十三年上半年度因共同行銷業務應支付予建華商業銀行及建華證券之激勵獎金分別計

9,953 仟元及 2,228 仟元。截至九十三年六月三十日止，帳列應付帳款分別計 4,176 仟元及 4 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，建華人壽保代九十三年上半年度因共同行銷業務應支付予安信信用卡之手續費計 24,530 仟元。截至九十三年六月三十日止，帳列應付帳款 15,592 仟元。

六、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：%

	九十三年六月三十日	九十二年六月三十日
自有資本比率	11.13	13.05
負債占淨值比率	1,706.01	1,399.42

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) 放款資產品質

單位：新台幣仟元，%

	九十三年六月三十日	九十二年六月三十日
逾期放款(含催收款)(註一)	2,589,581	4,394,324
催收款	2,091,849	2,655,805
逾放比率(註二)	1.04	2.17
應予觀察放款(註三)	790,429	1,202,883
應予觀察放款占總放款比率	0.32	0.60
帳列放款及催收款損失準備	1,577,932	1,684,483
呆帳轉銷金額(註四)	521,797	535,094

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，則建華商業銀行九十三年及九十二年六月三十日逾放比率分別為 0.83%及 1.83%。

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＝當年一月一日起至六月三十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，%

	九十三年六月三十日		九十二年六月三十日	
對利害關係人授信金額	3,704,784		4,087,158	
利害關係人授信比率	1.19		1.71	
股票質押授信比率	0.98		0.40	
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	76.06%	私 人	79.43%
	製造業	9.96%	製造業	9.20%
	批發及零售業	4.30%	批發及零售業	2.68%

註：(1)授信總額包括放款、貼現（含進出口押匯）、買匯、應收承兌票款及應收保證款項。

(2)利害關係人授信比率＝對利害關係人授信金額÷授信總額。

(3)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。

(4)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。

2. 資產、負債及資產負債表外項目之風險顯著集中資訊

建華商業銀行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，惟佔建華商業銀行放款、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：

	九十三年六月三十日		九十二年六月三十日	
	金額	%	金額	%
自然人	\$157,969,312	63	\$147,149,717	73
製造業	46,461,167	19	26,432,261	13

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。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。

4. 特殊記載事項

特殊記載事項

民國九十三年六月三十日

單位：新台幣仟元

	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違反銀行法相關規定，建華商業銀行依法提出告訴並經檢察官偵查後於九十一年度提起公訴。該案於九十三年四月七日經台灣高等法院判決有期徒刑，並經最高法院九十三年六月十七日駁回王君上訴確定在案。
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：1.最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

2.最近一年度違反法令經財政部處以罰鍰者，係指經金融局、證期會及保險司等三單位核處罰鍰者。

(四) 獲利能力

單位：%

	九十三年上半年度	九十二年上半年度
資產報酬率	1.05	0.91
淨值報酬率	17.76	12.79
純益率	20.75	19.22

註：(1) 資產報酬率 = 稅前損益 ÷ 平均資產。

(2) 淨值報酬率 = 稅前損益 ÷ 平均淨值。

(3) 純益率 = 稅後損益 ÷ 營業收入。

(4) 稅前損益係指當年一月累計至六月損益金額。

(5) 各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示。

(五) 孳息資產及付息負債資訊

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	九十三年上半年度		九十二年上半年度	
	平均值	平均利率 %	平均值	平均利率 %
<u>資 產</u>				
存放銀行同業	\$ 4,019,372	0.68	\$ 3,748,363	1.22
拆放銀行同業	9,951,635	1.17	5,712,888	1.28
存放央行	7,209,337	1.61	5,616,295	1.96
買入票券及證券	149,658,501	1.41	107,181,273	2.01
附賣回票債券投資	4,891,485	1.10	-	-
放款、貼現及買匯	225,187,262	3.27	187,591,389	4.25
承購應收帳款	11,663,586	4.03	5,103,730	3.88
<u>負 債</u>				
銀行同業存款	70,467	0.48	1,198	0.53
銀行同業拆款	45,452,641	1.14	55,118,429	1.26
活期存款	69,018,406	0.42	30,393,453	0.62
活期儲蓄存款	68,849,430	0.50	51,693,818	0.78
定期存款	135,234,826	0.84	107,317,944	1.45
定期儲蓄存款	61,404,319	1.54	57,809,887	2.14
可轉讓定期存單	28,375,387	1.01	856,520	0.94
金融債券	24,520,330	2.74	8,780,110	2.70
附買回票債券負債	12,455,173	0.96	-	-

(六)資產及負債之到期分析

民國九十三年六月三十日

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	\$442,990	\$ 89,857	\$ 69,431	\$ 54,878	\$ 43,724	\$185,100
負債	441,893	187,600	67,950	49,048	70,985	66,310
缺口	1,097	(97,743)	1,481	5,830	(27,261)	118,790
累積缺口	1,097	(97,743)	(96,262)	(90,432)	(117,693)	1,097

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。

(七)利率敏感性資訊

單位：%

	九十三年六月三十日	九十二年六月三十日
利率敏感性資產與負債比率	88.00	84.61
利率敏感性缺口與淨值比率	134.10	71.56

註：(1)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。

(2)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（指一年內新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

(3)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

關於外匯交易方面，建華商業銀行九十三年及九十二年六月三十日之主要外幣淨部位列示如下：

	九十三年六月三十日		九十二年六月三十日			
	原幣（仟元）	折合台幣	原幣（仟元）	折合台幣		
主要外幣淨部位 （市場風險）	美元	55,455	\$ 1,872,992	美元	67,127	\$ 2,323,383
	日幣	3,764,532	1,169,640	港幣	80,096	355,490
	馬幣	103,465	919,617	瑞士法郎	12,900	329,499
	歐元	17,266	705,909	歐元	7,088	280,994
	澳幣	4,824	112,411	日幣	741,606	214,250

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。(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。(子公司建華商業銀行及其轉投資事業依「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，其相關交易金額須達三億元或實收資本額百分之十以上者始須揭露，另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.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。(附表五)
- 6.被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊。(附表六)
- 7.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三，轉投資事業之相關資訊如下：

建華商業銀行

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

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

世界排名及信用評等授與外匯交易額度，並於該額度內承作，且將該信用風險列入提列備抵呆帳或損失準備之考量。另建華商業銀行之期貨合約交易對象為國際間期貨交易所，預期不致產生重大信用風險。

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

	九 十 三 年 六 月 三 十 日			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	合 約 金 額 (名目本金)	信 用 風 險	公 平 價 值
以避險為目的						
利率交換合約	\$ 13,587,150	\$ 177,572	\$ 59,955	\$ 4,961,000	\$ 125,452	\$ 31,042
換匯換利合約	14,300,000	379,704	64,690	-	-	-
以配合客戶交易需求及 軋平部位為目的						
遠期外匯合約						
買入遠期外匯	122,174,755	1,028,150	991,733	31,171,745	81,353	(14,461)
賣出遠期外匯	179,136,770	48,508	(796,564)	27,495,482	235,585	183,300
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	159,460,449	678,004	(223,775)	61,482,145	236,071	(191,460)
利率交換合約	33,637,223	227,326	(21,816)	45,751,939	431,933	(36,308)
換匯換利合約	1,893,920	18,386	669	-	-	-
期貨合約						
買入利率期貨	400,000	-	(12)	3,964,290	-	(488)
賣出利率期貨	500,000	-	6	-	-	-
	九 十 三 年 六 月 三 十 日			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	合 約 金 額 (名目本金)	信 用 風 險	選 擇 權 價 值
以配合客戶交易需求及 軋平部位為目的						
外幣選擇權合約						
買入選擇權	\$ 165,538,652	\$ 653,016	\$ 2,484,847	\$ 86,103,629	\$ 679,043	\$ 1,564,569
賣出選擇權	155,524,196	-	1,600,005	80,344,204	274,439	1,548,323

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國際間期貨交易所之期末收盤價，就個別期貨合約分別計算。

建華商業銀行九十三年及九十二年六月三十日以避險為目的所從事之資產交換合約名目本金分別為 2,802,020 仟元及 5,798,660 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。

建華商業銀行九十三年六月三十日所從事之信用違約交換合約名目本金為 542,173 仟元，係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。

建華商業銀行九十三年及九十二年上半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 三 年 上 半 年 度	九 十 二 年 上 半 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	\$ 110,783	\$ -
	利息費用	(63,740)	-
<u>利率交換合約</u>			
已實現	利息收入	67,782	9,149
	利息費用	(9,711)	(241)
<u>利率期貨合約</u>			
	衍生性商品損失	(7,590)	-
<u>外匯選擇權合約</u>			
	衍生性商品利益	17,123	-
<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 (損失)	(50,284)	13,056
未實現	兌換損失	(27,026)	(126,021)
<u>遠期利率協議</u>			
已實現	衍生性商品利益 (損失)	(3,504)	1,806
未實現	衍生性商品利益	3,525	3,663
<u>外匯換匯合約</u>			
已實現	利息收入	272,359	177,336
	利息費用	(240,937)	(155,813)
<u>利率交換合約</u>			
已實現	利息收入	138,288	297,739
	利息費用	(163,652)	(326,097)
已實現	衍生性商品利益	1,419	-
未實現	衍生性商品利益	20,508	23,695

(接次頁)

(承前頁)

	帳 列 科 目	九 十 三 年 上 半 年 度	九 十 二 年 上 半 年 度
外幣選擇權合約			
已實現	衍生性商品利益 (損失)	(\$ 1,713,789)	\$ 199,950
	兌換利益	346,812	24,039
未實現	衍生性商品利益 (損失)	(209,204)	7,213
利率期貨合約			
已實現	衍生性商品利益 (損失)	(40,156)	1,510
未實現	衍生性商品利益 (損失)	438	(956)
換匯換利合約			
已實現	利息收入	4,443	-
	利息費用	(3,458)	-
未實現	衍生性商品損失	(2,844)	-
信用違約交換合約			
已實現	衍生性商品利益	2,675	-

上述九十三年上半年度之衍生性金融商品損失－淨額為 1,931,399 仟元，帳列其他營業成本；九十二年上半年度之衍生性商品利益－淨額為 236,881 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

認購權證之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。

認購權證於九十三年七月至九十四年二月間到期，除因避險操作交易所產生之現金流入或流出外，並無額外現金需求。

⑤ 金融商品槓桿倍數

	九	十	三	年	六	月	三	十	日
	上市日期	標的證券	發行單位	發行價 格(元)	金	額	履約價 格(元)	發行時之 槓桿效果	
建華 24	92.10.03	南亞塑膠	20,000,000	\$ 2.270	\$	45,400	\$ 60.30	17.70 倍	
建華 25	92.10.13	遠東紡織	20,000,000	1.385		27,640	21.52	10.38 倍	
建華 26	92.10.13	台灣水泥	20,000,000	1.185		23,700	18.37	10.34 倍	
建華 27	92.10.21	裕隆汽車	20,000,000	3.560		71,200	61.20	11.46 倍	
建華 28	92.10.22	友訊科技	20,000,000	3.460		69,200	46.03	9.83 倍	
建華 29	92.10.22	寶成工業	20,000,000	2.765		55,300	54.15	13.06 倍	
建華 30	92.10.23	瑞軒科技	20,000,000	3.360		67,200	49.20	9.76 倍	
建華 31	92.10.27	奇美電子	20,000,000	4.740		94,800	66.15	9.30 倍	
建華 32	92.10.27	矽品精密	20,000,000	2.865		57,300	43.65	10.16 倍	
建華 33	92.11.03	精業	20,000,000	1.580		31,600	21.79	11.65 倍	
建華 34	92.11.14	聲寶	20,000,000	1.580		31,600	24.00	10.13 倍	
建華 35	92.11.28	彰化商銀	20,000,000	1.333		26,660	24.15	12.08 倍	
建華 36	92.12.22	統一企業	20,000,000	0.938		18,760	21.00	14.93 倍	
建華 37	93.01.12	兆豐金控	20,000,000	1.370		27,400	30.60	14.89 倍	
建華 38	93.01.13	聯華電子	20,000,000	2.075		41,500	45.00	14.46 倍	
建華 39	93.01.15	華通電腦	20,000,000	2.270		45,400	28.95	8.50 倍	

(接次頁)

(承前頁)

		九 十 三 年 六 月 三 十 日						
				發行價		履約價		發行時之
上市日期	標的證券	發行單位	格(元)	金	額	格(元)	槓桿效果	
建華 40	93.02.19	神達電腦	20,000,000	\$ 1.775	\$ 35,500	\$ 23.70	8.90 倍	
建華 41	93.02.19	精碟科技	20,000,000	3.360	67,200	48.15	9.55 倍	
建華 42	93.02.26	嘉新水泥	20,000,000	2.225	44,500	32.85	9.84 倍	
建華 43	93.03.01	奇美電子	20,000,000	4.540	90,800	64.50	9.47 倍	
建華 44	93.03.24	兆豐金控	20,000,000	1.682	33,640	34.35	13.61 倍	
建華 45	93.03.29	聯華電子	20,000,000	2.375	47,500	47.85	13.43 倍	
建華 46	93.04.26	華南金控	20,000,000	2.820	56,400	45.50	10.74 倍	
建華 47	93.04.26	華新麗華	20,000,000	1.980	39,600	26.85	9.04 倍	
建華 48	93.04.29	兆豐金控	20,000,000	2.130	42,600	34.20	10.70 倍	
建華 49	93.04.30	東元電機	20,000,000	1.684	33,680	20.47	8.49 倍	
建華 50	93.04.30	聯華電子	20,000,000	2.675	53,500	48.15	12.00 倍	
建華 51	93.05.05	英業達	20,000,000	2.426	48,520	30.63	9.40 倍	
建華 52	93.05.13	銖德科技	20,000,000	2.425	48,500	31.20	8.58 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				(917,600)				
市 價				\$ 459,000				

		九 十 二 年 六 月 三 十 日						
				發行價		履約價		發行時之
上市日期	標的證券	發行單位	格(元)	金	額	格(元)	槓桿效果	
建華 01	91.11.01	仁寶電腦	20,000,000	\$ 5.300	\$ 106,000	\$ 47.46	7.00 倍	
建華 02	91.11.28	統一企業	20,000,000	2.500	50,000	12.10	4.80 倍	
建華 03	92.01.21	矽品精密	20,000,000	3.850	77,000	18.30	4.80 倍	
建華 04	92.02.13	富邦金控	20,000,000	2.600	52,000	34.84	11.70 倍	
建華 05	92.02.26	玉山金控	20,000,000	2.250	45,000	22.68	8.40 倍	
建華 06	92.05.07	精 業	20,000,000	3.200	64,000	21.62	6.80 倍	
建華 07	92.06.10	英業達	20,000,000	2.720	54,400	22.82	7.50 倍	
建華 08	92.06.16	光寶科技	20,000,000	5.500	110,000	39.85	6.70 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				

(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：

	九 十 三 年 六 月 三 十 日			九 十 二 年 六 月 三 十 日		
以交易為目的	名目本金	公平價值	信用風險	名目本金	公平價值	信用風險
	\$2,400,000	\$ 4,339	\$ 13,661	\$1,200,000	(\$ 28,775)	\$ 11,703

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。

九十三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－櫃檯 12,409 仟元及負債 8,070 仟元；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－櫃檯 22,732 仟元及負債 51,507 仟元。

③ 市場價格風險

建華證券從事利率交換交易係以利率風險值評估市場價格風險，該風險值係根據市場利率資料進行統計分析，並參酌國外同業所使用的標準後訂定。九十三年及九十二年六月三十日該利率風險值分別為 1,936 仟元及 2,386 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 建華證券九十三及九十二年上半年度從事利率交換交易分別產生評價交換利益－換利及評價交換損失－換利（帳列衍生性金融商品利益及損失－櫃檯）16,552 仟元及 6,370 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

建華證券係以交易為目的而持有指數期貨及選擇權商品，以擴大投資管道及積極發展多元服務，並有效運用公司資本。

② 合約金額、公平價值及信用風險

		九 十 三 年 六 月 三 十 日			
		未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或	
項 目	交 易 種 類	買 / 賣 方	契 約 數	支 付 (收 取)	公 平 價 值
期貨契約	利率期貨	賣 方	4	(\$ 32,372)	(\$ 32,370)
	公債期貨	買 方	2	11,222	11,225
	股價指數小型期貨契約	買 方	1	289	288
	電子類股價期貨指數契約	買 方	16	14,538	14,634
	股價指數期貨契約	買 方	33	38,042	37,900
選擇權契約	股價指數選擇權契約買權及賣權	買 方	106	813	438
	股價指數選擇權契約買權及賣權	賣 方	312	(2,129)	(3,263)

		九 十 二 年 六 月 三 十 日			
		未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或	
項 目	交 易 種 類	買 / 賣 方	契 約 數	支 付 (收 取)	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
	股價指數選擇權契約—賣權	賣 方	8,115	(45,811)	(39,515)

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。

九十三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 438 仟元及賣出選擇權負債 3,263 仟元；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

九十三及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：

	九 十 三 年 上 半 年 度	
	期貨契約損失	選擇權交易利益 (損 失)
非避險已實現	(\$105,658)	\$138,699
非避險未實現	(42)	(1,509)
	<u>(\$105,700)</u>	<u>\$137,190</u>

	九 十 二 年 上 半 年 度	
	期貨契約損失	選擇權交易利益
非避險已實現	(\$ 33,853)	\$ 16,523
非避險未實現	(5,417)	6,748
	<u>(\$ 39,270)</u>	<u>\$ 23,271</u>

(4) 轉換公司債資產交換交易

① 從事轉換公司債資產交換交易之目的及達成該目的之策略

轉換公司債資產交換交易係將建華證券因承銷取得或自營持有之轉換公司債售予交易相對人並收取成交金額作為契約名目本金，同時約定在該契約之期限內，建華證券以約定

之利率報酬與交易相對人就該轉換公司債所生之債息與利息補償金進行交換，並取得在契約到期日前得隨時向交易相對人買回該轉換公司債之權利。

轉換公司債資產交換交易依契約內容可分成三種交易：固定收益交易、選擇權交易及上述二種交易之組合。建華證券從事此項交易之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 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 三 年 六 月 三 十 日			
	名目本金	支付(收取) 之權利金	公平價值	信用風險
(1)固定收益交易				
一利率交換交易	\$651,000	\$ -	(\$ 18,517)	\$ 3,870
一買入轉換公司債				
選擇權交易	-	56,847	56,610	114,417
(2)選擇權交易—賣方	478,000	(38,184)	(41,162)	-
	九 十 二 年 六 月 三 十 日			
	名目本金	支付(收取) 之權利金	公平價值	信用風險
(1)固定收益交易				
一利率交換交易	\$290,000	\$ -	(\$ 140)	\$ -
一買入轉換公司債				
選擇權交易	-	9,500	45,092	140,342
(2)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。

九十三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一櫃櫃 6,677 仟元及 25,194 仟元；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一櫃櫃 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之標準後訂定。截至九十三年及九十二年六月三十日止，該價格風險值分別為 2,734 仟元及 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

九十三及九十二年上半年度因轉換公司債資產交換交易分別產生資產交換選擇權利益（帳列衍生性金融商品利益一櫃櫃）1,412 仟元及 13,204 仟元。

(五) 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

結構型商品交易係包含櫃買中心核准之保本型商品交易及股權連結商品交易，其交易型態為建華證券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 三 年 六 月 三 十 日		
	支付（收取）		
	名 目 本 金	之 權 利 金	公 平 價 值
(1) 保本型商品交易			
— 固定收益商品買賣交易	\$ 171,200	\$ -	(\$ 168,356)
— 賣出連結標的資產選擇權交易	-	(3,417)	(3,405)
(2) 股權連結商品交易			
— 固定收益商品買賣交易	234,000	-	(23,344)
— 買入連結標的資產選擇權交易	-	50	(2,457)

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之最大可能價值，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。截至九十三年六月三十日止該市場價格風險值為1,880 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

建華證券從事結構型商品交易，依規定需將大部分之交易價金所購買之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，建華證券購買之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

九十三年上半年度因結構型商品交易產生保本型商品損失229 仟元、評價利益－保本型商品 819 仟元、股權連結商品利益1,745 仟元及評價損失－股權連結商品 2,626 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) 截至九十三年及九十二年六月三十日止，安信信用卡簽訂尚未到期之利率交換合約內容列示如下：

九 十 三 年 六 月 三 十 日							
交易種類	名目本金	固定利率 區間/換出 利率指標	換入利率指標	結算日	到期日	公平價值	信用風險
收固定利率/ 付浮動利率	\$ 1,300,000	2.03%-5.55%	三個月台幣商業本票次級市場利率	每季一次	93.10.11- 95.11.06	(\$ 15,299)	\$ -
收浮動利率/ 付浮動利率	500,000	六個月台幣商業本票次級市場利率	六個月美金倫敦銀行同業拆款利率減0.9%	每半年一次	95.04.26	(2,267)	-

九 十 二 年 六 月 三 十 日							
交易種類	名目本金	固定利率區	換入利率指標	結算日	到期日	公平價值	信用風險
收固定利率/ 付浮動利率	\$ 1,800,000	2.95%-5.50%	三個月台幣商 業本票次級 市場利率	每季一次	93.02.16- 94.01.17	(\$ 59,472)	\$ -

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之損失。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，僅每九十天或一百八十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) 九十三及九十二年上半年度，安信信用卡依此利率交換合約認列已實現利息支出分別為 20,448 仟元及 38,275 仟元，帳列營業成本之利息支出項下。另九十三年及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分別為 17,566 仟元及 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

民國九十三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		
1	SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	SinoPac Capital Ltd.	短期借款	\$196,048 (註)	\$196,048 (註)	-	短期融通資金	\$ -	營運週轉	\$ -	-	\$ -	\$ -	\$ -

註：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

為他人背書保證

民國九十三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	(註二)	\$ 1,688,000 (註一)	\$ -	\$ -	-	(註二)
2	建華租賃股份有限公司	Grand Capital International Limited	子公司	(註三)	5,774,633 (註一)	5,774,633 (註一)	-	302%	(註四)
		華太國際股份有限公司	關係企業	(註三)	530,000	530,000	-	28%	(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）之百分之四十，九十三年六月三十日計 8,888,419 仟元。

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，九十三年六月三十日計 3,827,314 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（註六）之五倍，九十三年六月三十日計 9,568,284 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：淨值係按九十三年六月三十日經會計師查核之財務報表為準。

註六：淨值係按九十三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

民國九十三年六月三十日

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	期末				備註
				股數/單位/面額	帳面金額(註一)	持股比例	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	\$ 23,277,031	100.00%	\$ 26,304,720	註五
	建華證券股份有限公司	子公司	長期股權投資	1,526,902	22,221,047	100.00%	22,221,047	註五
	安信信用卡股份有限公司	子公司	長期股權投資	162,861	1,575,996	99.91%	597,716	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	300	35,045	100.00%	35,045	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	300	6,761	100.00%	6,761	註五
	建華創業投資股份有限公司	子公司	長期股權投資	100,000	988,446	100.00%	988,446	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	104,446	100.00%	104,446	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	101,267	100.00%	101,267	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	44,440	100.00%	44,440	註四
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	註六	
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	
SinoPac Bancorp	股票(特別股)							
	安信信用卡股份有限公司	—	長期股權投資	181,645	1,816,450	91.74%	1,816,450	註五
Far East Capital Corporation	股票							
	美國遠東國民銀行(Far East National Bank)	子公司	長期股權投資	175	5,313,194	100.00%	5,313,194	註五
Far East Capital Corporation	FENB Securities, Inc.	子公司	長期股權投資	2.5	36,526	100.00%	36,526	註五
	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	-	1,594	4.00%	1,594	註六
	TVIA, Inc.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	33	2,195	0.20%	2,195	註七
	股票(特別股)							
	AgraQuest, Inc.	—	長期股權投資	100	7,937	0.80%	7,937	註六
	Silicon Motion, Inc.	—	長期股權投資	61	8,444	0.20%	8,444	註六
Zone Reactor, Inc.	—	長期股權投資	300	1,138	1.50%	1,138	註六	
Epana Networks, Inc.	—	長期股權投資	568	8,444	0.90%	8,444	註六	
Straszheim Global Advisors, LLC	—	長期股權投資	0.14	9,288	6.00%	9,288	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(註一)	持 股 比 率	市價或淨值(註一)		
建華租賃股份有限公司	票								
	Grand Capital International Limited	子公司	長期股權投資	29,900	\$ 1,508,164	100.00%	\$ 1,508,164	註四	
	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%	16,120	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%	3,894	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%	12,360	註五	
	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%	5,653	註四	
	Grand Capital International Limited	創投基金							
		World Wide Multimedia L.P.	—	長期投資	0.005	33,043	16.67%	47,589	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	15,199	1.85%	15,199	註六	
	e21 Corp.	—	長期股權投資	200	10,133	0.79%	10,133	註六	
建華財務有限公司(香港)	票								
	SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	子公司	長期股權投資	4,450	123,013	100.00%	416,125	註四	
	SinoPac Insurance Brokers Ltd.	子公司	長期股權投資	100	1,299	100.00%	1,299	註四	
	SinoPac (Hong Kong) Nominees Ltd.	子公司	長期股權投資	0.001	0.004	100.00%	0.004	註四	
	TPV Technology	—	短期投資	3,000	52,878	0.22%	72,749	註二	
	Sino Golf	—	短期投資	8,992	34,679	2.98%	56,460	註二	
	HC	—	短期投資	7,938	53,974	1.91%	61,186	註二	
	Comba	—	短期投資	3,064	44,008	0.37%	60,701	註二	
	Suga International	—	短期投資	7,080	44,368	3.13%	40,012	註二	
	Haitian	—	短期投資	11,032	35,825	6.82%	24,841	註二	
	Sun East	—	短期投資	10,650	61,754	3.04%	30,899	註二	
	Dongjiang	—	短期投資	8,760	19,116	4.92%	14,604	註二	
	China Telecom	—	短期投資	2,500	24,719	0.02%	29,500	註二	
	SMIC	—	短期投資	14,800	165,551	0.08%	108,950	註二	
	Wong's	—	短期投資	11,208	25,597	1.62%	16,502	註二	
	UTStarcom	—	短期投資	50	50,327	0.04%	51,085	註二	
	IC Media	—	短期投資	800	67,550	-	67,550	註二	
Group Plan (Macau)	—	短期投資	USD 26	891	40.00%	891	註二		
Kanssen	—	短期投資	29	17,449	-	17,449	註二		
Li Ning	—	短期投資	400	3,724	0.04%	4,114	註二		
Midland	—	短期投資	3,994	30,556	0.57%	28,883	註二		
QPL	—	短期投資	3,600	29,879	0.56%	28,060	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(註一)	持 股 比 率	市價或淨值(註一)	
SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	Solomon	—	短期投資	8,150	\$ 66,438	0.33%	\$ 68,113	註二
	Tungda	—	短期投資	11,220	19,324	1.01%	15,790	註二
	Ping An	—	短期投資	400	17,893	0.02%	18,360	註二
	Sino Forest	—	短期投資	1,128	102,525	0.83%	70,207	註二
	基金							
	China Enterprise Capital	—	短期投資	USD 1,000	33,775	-	33,775	註六
	債券							
	Chiam International	—	短期投資	USD 2,000	67,550	-	67,550	註六
	InvestLink International	—	短期投資	USD 1,410	47,623	-	47,623	註六
	可轉換票債券							
	Sino-Wood Partners	—	短期投資	USD 1,000	33,775	-	33,775	註二
	Sinbon Electronics Co., Ltd.	—	短期投資	USD 1,000	33,775	-	37,828	註二
	Micro-Star Int'l Co., Ltd.	—	短期投資	USD 2,000	67,550	-	70,928	註二
	Asia Optical	—	短期投資	USD 500	16,888	-	17,922	註二
	Yue Yuen Industrial	—	短期投資	USD 1,000	33,775	-	33,156	註二
	Everskill Technology	—	短期投資	USD 500	16,888	-	24,547	註二
	股票							
	Cyberpac Holding Ltd. (B.V.I)	子公司	長期股權投資	4,000	40,813	100.00%	41,083	註四
Allstar Venture Ltd. (B.V.I)	子公司	長期股權投資	0.002	(188,576)	100.00%	(188,576)	註四	
Shanghai International Asset Management (Hong Kong) Co., Ltd.	子公司	長期股權投資	4,800	29,601	60.00%	25,015	註四	
Pinnacle Investment Management Ltd.	子公司	長期股權投資	200	3,990	99.9995%	3,990	註四	
創投基金								
Cyberpac Holding Ltd. (B.V.I)	3V Source One LP	—	長期投資	2,000	69,014	71.43%	49,165	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	182,141	100.00%	167,828	註四	
華訊資訊服務有限公司	子公司	長期股權投資	999.999	1,936	99.9999%	1,936	註四	
Telexpress Corp.	按權益法計價之被投資公司	長期股權投資	3,900	53,016	34.21%	38,675	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%	(6)	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	59,178	6.25%	59,178	註六
UOB Venture Technology Investments Limited	—	長期投資	26	75,363	8.62%	75,363	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(註一)	持股比率	市價或淨值(註一)	
華太國際股份有限公司	MDS Life Sciences Technology Fund-Barbados	—	長期投資	50	\$ 119,258	25.00%	\$ 79,651	註四
	Biotechnology Development Fund II, L.P.	—	長期投資	-	22,625	2.30%	41,756	註四
	North America Venture Fund II, L.P.0	—	長期投資	-	15,047	2.07%	28,814	註四
	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	17,264	0.58%	370	註四
	TVIA, Inc.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	167	9,919	0.75%	10,977	註七
	DiCon Fiberoptics, Inc.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	221	33,769	0.20%	4,281	註四
	股票(特別股)							
	Sunol Molecular Corp.	—	長期股權投資	100	17,046	0.92%	17,046	註六
	Phytoceutica, Inc.	—	長期股權投資	200	17,422	1.10%	17,422	註六
	Immusol, Inc.	—	長期股權投資	75	10,358	0.15%	10,358	註六
	Virtual Silicon Technology, Inc.	—	長期股權投資	120	10,350	0.31%	10,350	註六
	BioAgri Corp.	—	長期股權投資	375	10,133	2.34%	10,133	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	236,767	62.58%	126,616	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	9,496	30.00%	10,210	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	1,935	32.39%	1,935	註四
	福祿電子股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	1,295	29,700	1.50%	13,111	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%	1,882	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%	448	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%	14,463	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	240	13,598	0.60%	1,725	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	13,698	1.23%	10,753	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%	28,405	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%	20,570	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	14,550	2.29%	4,980	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	12,250	122,850	6.58%	47,369	註五	
建華金財務顧問股份有限公司	關係企業暨按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	6	57	3.00%	73	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%	1,409	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	期末				備註
				股數/單位/面額	帳面金額(註一)	持股比率	市價或淨值(註一)	
泰新系統股份有限公司	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	\$ 237	2.31%	\$ 55	註四
建華期貨股份有限公司	股票 臺灣期貨交易所股份有限公司 建華期貨經理股份有限公司	按成本法計價之被投資公司 子公司	長期股權投資 長期股權投資	500 20,000	5,000 200,000	0.25% 100.00%	9,034 197,155	註五 註四
	受益憑證 國際保本一號基金	—	短期投資	1,000	10,000	-	10,070	註七
	大華中概平衡基金	—	短期投資	789	10,000	-	9,455	註七
	復華數位經濟基金	—	短期投資	1,211	10,000	-	9,964	註七
	復華神盾基金	—	短期投資	1,000	10,000	-	9,786	註七
	認股權證 中信 26	—	短期投資	60	51	-	71	註八
	元大 H1	—	短期投資	10	22	-	11	註八
	元富 34	—	短期投資	30	56	-	25	註八
	金融債券 建華銀行第 91-1 期	—	短期投資	50,000	50,097	-	50,097	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	258	40,699	-	40,999	註七
	建弘台灣債券基金	—	短期投資	485	6,551	-	6,603	註七
	台灣 50 基金	—	短期投資	150	6,676	-	6,713	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	15,105	-	15,839	註七
	復華債券基金	—	短期投資	164	2,000	-	2,101	註七
	保誠威鋒二號基金	—	短期投資	1,689	24,746	-	25,429	註七
	富鼎優質債券基金	—	短期投資	7,483	80,000	-	80,488	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	-	1,570	註七
	荷銀債券基金	—	短期投資	71	1,000	-	1,036	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	1,848	292,206	-	293,755	註七
	BioAsia BDF IV	—	短期投資	USD 606	19,872	-	19,872	註六
	可轉換票債券 迅杰科技股份有限公司可轉換公司債	—	短期投資	20,000	20,000	-	18,600	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	460	10,000	1.94%	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	3.70%	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(註一)	持股比率	市價或淨值(註一)	
	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	250	\$ 12,500	1.04%	\$ 12,500	註六
	泛碟科技股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	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	273	10,600	0.23%	10,600	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	331	11,760	1.21%	6,847	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	132	4,974	0.03%	4,974	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	5	175	0.02%	165	註二
	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	3	89	0.01%	116	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	2,431	38,756	3.38%	38,756	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	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	1.92%	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	0.90%	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	164	2,507	0.38%	3,372	註二
	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	2	83	0.01%	95	註二
	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	260	5,300	0.95%	5,300	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	2,650	34,750	7.35%	34,750	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	272	19,967	0.07%	19,967	註六
	LightMaster System, Inc.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	150	9,119	1.10%	9,119	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	1.94%	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	575	17,500	1.04%	17,500	註六
	正達國際光電股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	1,135	19,976	2.42%	19,976	註六
	欣銓科技股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	1,897	32,247	0.38%	32,247	註六
	鼎天國際股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	345	16,749	0.87%	16,749	註六
	麗清科技股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	448	19,870	2.17%	19,870	註六
	逸昌科技股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	1,490	18,625	5.52%	18,625	註六
	輝城電子股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	1,603	19,978	2.16%	19,978	註六
	國際聯合科技股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	1,473	18,713	1.47%	18,713	註六
	富微科技股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	515	17,711	2.06%	17,711	註六
	能元科技股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	1,600	19,200	1.55%	19,200	註六
	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	340	4,080	0.85%	4,080	註六
	宏宇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	1,540	15,398	1.45%	15,398	註六
	洲磊科技股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	915	18,438	1.16%	18,438	註六
	斐成企業股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	300	26,400	0.93%	26,400	註六
	鍊寶科技股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	127	2,241	0.02%	2,241	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(註一)	持股比率	市價或淨值(註一)	
建華管理顧問股份有限公司	聯笙電子股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	190	\$ 9,544	0.14%	\$ 9,544	註六
	寶利徠光學科技股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	535	8,979	1.58%	8,979	註六
	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	114	1,197	0.13%	1,197	註六
	受益憑證							
	建弘全家福基金	—	短期投資	318	50,266	-	50,690	註七
	股票							
	台灣積體電路製造股份有限公司	—	短期投資	114	6,809	0.0005%	5,521	註二
正崧精密工業股份有限公司	—	短期投資	200	14,154	0.09%	11,700	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	14,500	3.70%	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：上市上櫃公司之市價係以九十三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：市價係以九十三年六月三十日收盤價或基金淨值為準。

註八：市價係以集中市場九十三年六月份平均收盤價計算。

註九：市價係以櫃買中心九十三年六月三十日之平均百元價格計算。

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
 民國九十三年一月一日至六月三十日

附表四

單位：新台幣仟元或仟單位

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期		初買		入賣		出			期												
					股數/單位/面額	金額	股數/單位/面額	金額	股數/單位/面額	售價	帳面成本	處分(損)益	股數/單位/面額	金額												
建華金融控股股份有限公司	股票(普通股)	長期股權投資	交易市場	—	145,769	\$ 1,200,567	17,092	\$ 375,429 (註一)	-	\$ -	\$ -	\$ -	162,861	\$ 1,575,996												
	安信信用卡股份有限公司														—	—	50,000	501,683	50,000	486,763 (註二)	-	-	-	-	100,000	988,446
	建華創業投資股份有限公司																									
建華創業投資股份有限公司	股票(特別股)	長期股權投資	—	—	48,000	480,000	150,000	1,500,000	-	-	-	-	198,000	1,980,000												
	安信信用卡股份有限公司																									
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	595	92,827	2,972	470,000	1,719	272,000	270,621	1,379	1,848	292,206												

註一：包括本期購入成本 204,868 仟元、按權益法認列之投資收益 171,095 仟元及提列長期股權投資未實現評價損失 534 仟元。

註二：包括本期增資金額 500,000 仟元、按權益法認列之投資損失 9,268 仟元、獲配現金股利 4,430 仟元、減少累積換算調整數 55 仟元及迴轉長期股權投資未實現跌價損失 516 仟元。

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
 民國九十三年六月三十日

附表五

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵 呆帳金額
					金額	處理方式		
建華金融控股股份有限公司	建華商業銀行股份有限公司	子公司	\$ 1,870,452(註)	-	\$ -	—	\$ -	\$ -
	建華證券股份有限公司	子公司	1,462,772(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

民國九十三年一月一日至六月三十日

附表六

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%	\$ 23,277,031	\$ 2,079,084	\$ 1,927,206	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	21,566,517	21,566,517	1,526,902	100.00%	22,221,047	989,996	941,310	子公司
	安信信用卡股份有限公司	台北市	信用卡業務	1,417,079	1,212,211	162,861	99.91%	1,575,996	232,966	171,095	子公司
	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	81,909	300	100.00%	35,045	23,507	22,604	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	3,919	300	100.00%	6,761	3,308	3,293	子公司
	建華創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	1,000,000	500,000	100,000	100.00%	988,446	(9,264)	(9,269)	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%	104,446	4,195	4,173	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	100,000	10,000	100.00%	101,267	(682)	(857)	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	50,000	5,000	100.00%	44,440	460	460	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	USD 112,306	USD 112,306	20	100.00	5,362,201	174,023	132,960	孫公司
	Rocorp Holding S.A.	盧森堡	控股公司	\$ 3,531	\$ 3,531	0.11	33.33	-	-	-	子公司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	159,629	99.7683	2,126,463	107,747	95,233	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	1,030,202	14,244	18,001	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	2,358	207	181	孫公司
	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	5,313,194	187,447	-	曾孫公司
美國遠東國民銀行	FENB Securities, Inc.	美國加州	證券之經紀業務	USD 25	USD 25	2.5	100.00	36,526	339	-	曾孫公司
	Far East Capital Corporation	美國加州	投資銀行	USD 3,500	USD 3,500	350	100.00	63,825	(4,782)	-	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	(39,818)	(4,558)	-	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	(83,908)	(4,104)	-	玄孫公司
	Trade Factors, Inc.	美國加州	投資公司	USD 1	USD 1	0.1	100.00	33	-	-	玄孫公司
建華租賃股份有限公司	Film Service Management Corp.	美國加州	影片管理及顧問業務	USD 0.1	USD 0.1	0.1	100.00	3	-	-	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	1,508,164	98,804	-	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	123,013	13,530	-	曾孫公司
	SinoPac Insurance Brokers Ltd.	香港	保險之經紀業務	HKD 300	-	100	100.00	1,299	-	-	曾孫公司
SinoPac Capital(B.V.I) Ltd.	SinoPac (Hong Kong) Nominees Ltd.	香港	保管有價證券	HKD 0.001	-	0.001	100.00	0.004	-	-	曾孫公司
	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	40,813	(4,693)	-	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	(188,576)	(6,456)	-	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	29,601	2,543	-	玄孫公司
Pinnacle Investment Management Ltd.	香港	投資管理、信託、諮詢	USD 200	USD 200	200	99.9995	3,990	(100)	-	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	\$ 272,182	26,500	100.00	\$ 182,141	(\$ 12,744)		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	HKD 999,999 USD 1,560	HKD 999,999 USD 1,560	999,999 3,900	99.9999 34.21	1,936 53,016	(1,409) 7,537		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	236,767	1,191		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	9,496	(10,979)		玄孫公司之子公司持 有對其具重大影 響力之被投資公 司
	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	1,935	(649)		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、自營	1,107,881	1,107,881	98,215	98.21%	1,218,513	74,992	70,920	孫公司
	建華證券(開曼)控股有限公司	開曼群島	投資控股	1,972,821	1,637,261	58,100	100.00%	2,411,114	103,556	103,556	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%	187,451	(4,387)	(4,368)	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%	810,274	86,244	86,244	孫公司
建華期貨股份有限 公司	建華期貨經理股份有限公司	台北市	期貨經理事業	200,000	-	20,000	100.00%	197,155	2,845	-	曾孫公司
建華證券(開曼) 控股有限公司	建華證券(歐洲)有限公司	英國倫敦	代理業務	USD 1,514	USD 1,514	1,000	100.00%	USD 1,440	USD 111		曾孫公司
	建華證券(亞洲)有限公司	香港	港股經紀業務	USD 46,756	USD 36,756	38	94.26%	USD 61,104	USD 3,457		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 2,346	(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 4,085	(USD 203)		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	-		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 812	USD 450		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 1,848	2	100.00%	USD 742	(USD 131)		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 3,718	USD 246		曾孫公司(註四)
	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%	USD 13,778	USD 2,315		曾孫公司
SinoPac Securities (HK) Limited	建華證券(亞洲)有限公司	香港	港股經紀業務	USD 1,826	USD 1,826	2	5.74%	USD 3,718	USD 3,457		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列示。

註二：除外幣損益金額係以九十三年一月一日至六月三十日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：係提列已實現跌價損失。

註四：SinoPac Securities (H.K.) Limited 目前正進行清算程序。

建華金融控股股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國九十三年六月三十日

明細表一

單位：新台幣仟元

項	目	到	期	日	利	率	金	額
銀行存款								
	定期存款		九	十	0.70%	-1.42%	\$ 4,185,553	
	支票存款						29,791	
	活期存款						<u>22,340</u>	
	合 計						<u>\$ 4,237,684</u>	

建華金融控股股份有限公司
長期股權投資變動明細表
民國九十三年一月一日至六月三十日

明細表二

單位：新台幣仟元

名稱	期 初 餘 額		本 期 增 加 (註 一)		本 期 減 少 (註 二)		期 末 餘 額			股 權 淨 值	備 註
	股數 (仟股)	金 額	股數 (仟股)	金 額	股數 (仟股)	金 額	股數 (仟股)	持 股 比 例 (%)	金 額		
權益法—未上市上櫃公司											
建華商業銀行股份有限公司	1,944,398	\$ 23,213,584	-	\$ 1,946,448	-	\$ 1,883,001	1,944,398	100.00	\$ 23,277,031	\$ 26,304,720	註三
建華證券股份有限公司	1,526,902	22,770,853	-	941,310	-	1,491,116	1,526,902	100.00	22,221,047	22,221,047	註三
安信信用卡股份有限公司	145,769	1,200,567	17,092	375,963	-	534	162,861	99.91	1,575,996	597,716	註三
建華創業投資股份有限公司	50,000	501,683	50,000	500,516	-	13,753	100,000	100.00	988,446	988,446	註四
建華管理顧問股份有限公司	10,000	119,492	-	-	-	18,225	10,000	100.00	101,267	101,267	註四
建華客服科技股份有限公司	10,000	102,509	-	4,173	-	2,236	10,000	100.00	104,446	104,446	註四
建華行銷顧問股份有限公司	5,000	43,981	-	459	-	-	5,000	100.00	44,440	44,440	註四
建華人壽保險代理人股份有限公司	200	101,440	100	22,605	-	89,000	300	100.00	35,045	35,045	註三
建華財產保險代理人股份有限公司	200	3,957	100	3,293	-	489	300	100.00	6,761	6,761	註三
權益法小計		<u>48,058,066</u>		<u>3,794,767</u>		<u>3,498,354</u>	-		<u>48,354,479</u>		
成本法—未上市上櫃公司											
力勝開發股份有限公司	12,500	125,000	-	-	-	-	12,500	5.00	125,000	125,000	註五
台灣票券集中保管結算股份有限公司	2,000	20,000	-	-	-	-	2,000	1.00	20,000	20,000	註五
成本法小計		<u>145,000</u>		<u>-</u>		<u>-</u>			<u>145,000</u>		
特別股—安信信用卡股份有限公司	28,834	288,336	152,811	1,528,114	-	-	181,645	91.74	1,816,450	1,816,450	註五
預付投資款	19,166	191,664	-	-	2,811	28,114	16,355	8.26	163,550	-	
長期股權投資總額		<u>\$ 48,683,066</u>		<u>\$ 5,322,881</u>		<u>\$ 3,526,468</u>			<u>\$ 50,479,479</u>		

註一：包括本年度購入成本、按權益法認列之投資收益及迴轉長期股權投資未實現跌價損失等。

註二：包括本年度按權益法認列之投資損失、獲配按權益法認列之被投資公司現金股利、投資成本與股權淨值差額之攤銷、提列長期股權投資未實現評價損失及未認列為退休金成本之淨損失暨累積換算調整數等。

註三：係以最近期經會計師查核之財務報表為準。

註四：係以最近期末經會計師查核之財務報表為準。

註五：係以帳面價值為準。

建華金融控股股份有限公司

應收款項明細表

民國九十三年六月三十日

明細表三

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
應收款項－關係人			
應收股利		\$ 3,453,560	
應收存款息		14,527	
應收子公司連結稅制款		<u>13,449</u>	
		<u>3,481,536</u>	
應收款項			
應收換匯換利息		25,627	
其他（註）		<u>3,350</u>	
		<u>28,977</u>	
		<u>\$ 3,510,513</u>	

註：各項金額均未超過本科目餘額百分之一。

建華金融控股股份有限公司

固定資產變動明細表

民國九十三年一月一日至六月三十日

明細表四

單位：新台幣仟元

	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	重 分 類	期 末 餘 額
電腦設備	\$ 4,083	\$ 465	\$ -	\$ -	\$ 4,548
交通設備	4,180	-	-	-	4,180
辦公及其他設備	5,930	-	-	-	5,930
租賃資產改良	<u>17,281</u>	<u>178</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>17,459</u>
	31,474	643	-	-	32,117
預付設備款	<u>110</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(110)</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 31,584</u>	<u>\$ 643</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 110)</u>	<u>\$ 32,117</u>

註：固定資產之保險金額約為 35,104 仟元。

建華金融控股股份有限公司

固定資產累積折舊變動明細表

民國九十三年一月一日至六月三十日

明細表五

單位：新台幣仟元

	<u>期 初 餘 額</u>	<u>本 期 增 加</u>	<u>本 期 減 少</u>	<u>期 末 餘 額</u>
電腦設備	\$ 967	\$ 525	\$ -	\$ 1,492
交通設備	871	348	-	1,219
辦公及其他設備	1,364	532	-	1,896
租賃資產改良	<u>5,332</u>	<u>2,174</u>	<u>-</u>	<u>7,506</u>
合 計	<u>\$ 8,534</u>	<u>\$ 3,579</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 12,113</u>

建華金融控股股份有限公司

會計師重要查核說明 民國九十三年上半年度

建華金融控股股份有限公司

會計師重要查核說明

民國九十三年上半年度

一、本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則之規定，業於必要之範圍內，研究及評估該公司內部會計控制制度之可信賴程度，藉以釐訂查核程序、抽查時間及範圍，俾對該公司財務報表之是否允當表達其財務狀況、經營成果及現金流量表示意見。研究及評估之範圍，包括該公司依證券暨期貨管理委員會(八八)台財證(六)第〇一九七〇號函規定，所訂定財務及會計人員之資格標準與任免辦法、交易循環之作業程序及重要物品保管等相關之制度。惟上述內部會計控制制度之研討及評估，係以抽查方式辦理，並不保證所有該制度之缺失必能於研討及評估時全部發現。

本會計師於上述之抽查過程中，並未發現該公司之內部會計控制制度有重大之缺失，足以影響財務報表之允當表達。

二、各項資產及負債之函證情形：

項	目	函 證 百 分 比	回函相符及調節 相 符 百 分 比	結	論
銀行存款		100%	100%	滿	意
存出保證金		100%	100%	滿	意
長期股權投資		100%	100%	滿	意
短期借款		100%	100%	滿	意
存入保證金		100%	100%	滿	意

三、該公司於民國九十三年上半年度並無將資金貸與股東或他人之情形。

四、重大財務比率變動說明：毛利率、存貨週轉率及應收款項週轉率均不適用。

五其他項目重大變動說明：

項 目	九 十 三 年 上 半 年 度	九 十 二 年 上 半 年 度	增 (減) 金 額	變 動 %	說 明
營業外收入及利 益(費用及損 失)	\$ 167,918	(\$ 914)	\$ 168,832	18,741.77	主要係迴轉帳上估列 與合併有關之費 用所致。
淨現金流量	(2,664,870)	1,515,265	(4,180,135)	(275.87)	主要係購買長期股權 投資產生現金流 出所致。

六證期局通知財務報表應調整改進事項：無。

勤業眾信會計師事務所

會 計 師 張 日 炎

會 計 師 魏 永 篤

中 華 民 國 九 十 三 年 八 月 四 日