

建華金融控股股份有限公司

財 務 報 告

民國九十三年度

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	16~35		三、~ 六、
(五)關係人交易	36~47		七、
(六)質押之資產	-		-
(七)重大承諾事項及或有事項	47~51		八、
(八)重大之災害損失	-		-
(九)重大之期後事項	-		-
(十)其 他	52~66		九、~ 五、
(十一)附註揭露事項			
1.重大交易事項相關資訊	66~95		六、
2.轉投資事業相關資訊	66~95		六、
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	96~100		-
十、重要查核說明	102~103		-
十一、會計師複核報告	105		-
十二、其他揭露事項			
(一)業 務	106~108		-
(二)市價、股利及股權分散情形	109~112		-
(三)重要財務資訊	113~116		-
(四)財務狀況及經營結果之檢討與分析	116~118		-
(五)會計師之資訊	118		-

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十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十三年及九十二年一月一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。列入上開財務報表中，按權益法評價之被投資公司安信信用卡股份有限公司之財務報表係由其他會計師查核。因此，本會計師對上開財務報表所表示之意見中，其有關投資安信信用卡股份有限公司長期股權投資及其投資損益，係依據其他會計師之查核報告認列。民國九十三年及九十二年十二月三十一日對安信信用卡股份有限公司之長期股權投資金額分別為新台幣（以下同）1,962,329 仟元及 1,200,567 仟元，分別佔資產總額 3.20%及 2.14%，民國九十三及九十二年度對安信信用卡股份有限公司分別認列投資收益 253,078 仟元及投資損失 5,311 仟元，分別占稅前利益 5.44%及 0.13%。

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及其他會計師之查核報告可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述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十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十三年及九十二年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之合併財務報表，並經本會計師出具修正式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 四 年 一 月 三 十 一 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十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟
每股面額為元

代 碼	資 產	九 十 三 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 二 年 十 二 月 三 十 一 日		代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九 十 三 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 二 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(附註三及十七)	\$ 3,456,268	6	\$ 6,902,554	12	2102	短期借款(附註七)	\$ 600,000	1	\$ 300,000	1
1144	應收款項	30,215	-	27,370	-	2103	應付商業本票(附註八)	99,988	-	-	-
1145	應收款項-關係人(附註十五及十七)	1,106,239	2	45,909	-	2106	一年內可賣回之海外可轉換公司債(附註二及十)	7,322,065	12	-	-
1220	附賣回票債券投資(附註二、四及十七)	2,525,909	4	380,000	1	2140	應付款項(附註九、十五及十七)	1,184,909	2	232,543	-
1250	預付款項及其他流動資產(附註二及十五)	13,131	-	19,781	-	2191	遞延所得稅負債(附註二及十五)	26,967	-	3,274	-
11XX	流動資產合計	7,131,762	12	7,375,614	13	21XX	流動負債合計	9,233,929	15	535,817	1
	長期股權投資(附註二、五及十七)						長期負債				
144101	採權益法之長期股權投資	52,269,298	85	48,058,066	86	2501	海外可轉換公司債(附註二及十)	-	-	8,388,517	15
144102	其他之長期股權投資	1,717,670	3	433,336	1	2517	應計退休金負債(附註二及十三)	14,365	-	8,601	-
1457	預付投資款	107,330	-	191,664	-	2519	其 他	109,764	-	272,416	-
14XX	長期股權投資合計	54,094,298	88	48,683,066	87	25XX	長期負債合計	124,129	-	8,669,534	15
	固定資產(附註二、六及十七)					2XXX	負債合計	9,358,058	15	9,205,351	16
1533	電腦設備	5,935	-	4,083	-		股東權益				
1541	交通設備	4,180	-	4,180	-	3101	股本-每股面額10元,額定-10,000,000仟股;發行-九十三年3,988,082仟股,九十二年3,748,127仟股	39,880,826	65	37,481,270	67
1551	辦公及其他設備	5,930	-	5,930	-		資本公積				
1553	租賃資產改良	17,459	-	17,281	-	3201	股本溢價	8,320,023	14	7,913,381	14
15X1	成本合計	33,504	-	31,474	-	3207	庫藏股票交易	705,137	1	172,111	-
15X2	減:累積折舊	15,800	-	8,534	-	3209	其 他	2,288	-	2,410	-
		17,704	-	22,940	-	33XX	保留盈餘	5,335,159	9	4,401,227	8
1570	預付設備款	10,837	-	-	-	3401	未實現長期股權投資跌價損失	(279,805)	(1)	(300,801)	-
15XX	固定資產淨額	28,541	-	22,940	-	3402	未實現長期股權投資評價損失	(15,163)	-	(17,016)	-
	其他資產					3410	累積換算調整數	(193,406)	-	224,739	-
1826	存出保證金	3,335	-	3,338	-	3430	未認列為退休金成本之淨損失	(3,049)	-	(220)	-
1851	債券發行成本(附註二)	16,594	-	58,399	-	3510	庫藏股票(成本)-九十三年136,214仟股;九十二年216,543仟股	(1,824,890)	(3)	(2,896,922)	(5)
1856	遞延所得稅資產-非流動(附註二及十五)	6,612	-	39,027	-	3XXX	股東權益合計	51,927,120	85	46,980,179	84
1859	電腦軟體(附註二)	4,036	-	3,146	-		負債及股東權益總計	\$ 61,285,178	100	\$ 56,185,530	100
18XX	其他資產合計	30,577	-	103,910	-						
1XXX	資 產 總 計	\$ 61,285,178	100	\$ 56,185,530	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九十四年一月三十一日查核報告)

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十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代碼	項 目	九 十 三 年 度		九 十 二 年 度	
		金 額	%	金 額	%
	營業收入				
4501	利息收入（附註二、十七及二十二）	\$ 122,838	2	\$ 147,734	3
4531	短期投資利益	-	-	28	-
4532	按權益法認列之投資收益（附註二及五）	4,823,180	97	4,802,864	97
4609	股利收入（附註二、五及十七）	<u>37,692</u>	<u>1</u>	<u>13,760</u>	<u>-</u>
4000	營業收入合計	<u>4,983,710</u>	<u>100</u>	<u>4,964,386</u>	<u>100</u>
	營業成本及費用				
5501	利息費用（附註二及二十二）	328,605	7	373,224	8
5532	按權益法認列之投資損失（附註二及五）	11,438	-	11,330	-
5800	業務及管理費用（附註二、十三、十四及十七）	<u>273,513</u>	<u>5</u>	<u>416,682</u>	<u>8</u>
5000	營業成本及費用合計	<u>613,556</u>	<u>12</u>	<u>801,236</u>	<u>16</u>
6100	營業利益	4,370,154	88	4,163,150	84
4999	營業外收入及利益	278,106	5	994	-
5999	營業外費用及損失	<u>4</u>	<u>-</u>	<u>833</u>	<u>-</u>
6300	稅前利益	4,648,256	93	4,163,311	84
6400	所得稅費用（利益）（附註二及十五）	<u>24,785</u>	<u>-</u>	<u>(49,003)</u>	<u>(1)</u>
6900	純 益	<u>\$ 4,623,471</u>	<u>93</u>	<u>\$ 4,212,314</u>	<u>85</u>

（接次頁）

(承前頁)

代碼	項 目	九 十 三 年 度		九 十 二 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>\$ 1.25</u>	<u>\$ 1.24</u>	<u>\$ 1.14</u>	<u>\$ 1.15</u>
	稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.16</u>	<u>\$ 1.16</u>	<u>\$ 1.08</u>	<u>\$ 1.09</u>

假設子公司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：

項 目	九 十 三 年 度		九 十 二 年 度	
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
稅前利益		<u>\$4,991,848</u>		<u>\$4,557,980</u>
稅後純益		<u>\$4,967,063</u>		<u>\$4,606,983</u>
每股盈餘				
基本每股盈餘	<u>\$ 1.18</u>	<u>\$ 1.17</u>	<u>\$ 1.07</u>	<u>\$ 1.08</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.11</u>	<u>\$ 1.10</u>	<u>\$ 1.03</u>	<u>\$ 1.04</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九十四年一月三十一日查核報告)

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十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟
每股股利為元

	股本 (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)
九十二年度純益	-	-	-	-	-	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
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	1,867	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	172,414	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)
九十三年度純益	-	-	-	-	-	4,623,471	4,623,471	-	-	-	-	-	4,623,471
子公司因持有本公司股票獲配之現金股利	-	-	108,163	-	-	-	-	-	-	-	-	-	108,163
可轉換公司債轉換為普通股	65,674	656,749	406,642	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,063,391
迴轉子公司長期股權投資未實現跌價損失	-	-	-	-	-	-	-	20,996	-	-	-	-	20,996
認列子公司長期股權投資未實現評價損失	-	-	-	-	-	-	-	-	1,853	-	-	-	1,853
認列子公司長期股權投資累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(418,145)	-	-	(418,145)
認列子公司長期股權投資未認為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,829)	-	(2,829)
持有子公司特別股轉換為普通股	-	-	(122)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(122)
庫藏股票交易	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(333,972)	(333,972)
子公司庫藏股票交易	-	-	424,863	-	-	-	-	-	-	-	-	1,406,004	1,830,867
九十三年十二月三十一日餘額	3,988,082	\$ 39,880,826	\$ 9,027,448	\$ 574,180	\$ 93,299	\$ 4,667,680	\$ 5,335,159	(\$ 279,805)	(\$ 15,163)	(\$ 193,406)	(\$ 3,049)	(\$ 1,824,890)	\$ 51,927,120

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九十四年一月三十一日查核報告)

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十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	<u>九十三年度</u>	<u>九十二年度</u>
營業活動之現金流量：		
純 益	\$ 4,623,471	\$ 4,212,314
折舊及攤銷	8,527	7,706
遞延公司債發行成本攤銷	36,708	38,400
提列海外可轉換公司債之利息補償金	308,581	358,424
按權益法認列之投資收益淨額	(4,811,742)	(4,791,534)
按權益法認列之被投資公司發放現金股利	3,446,746	2,558,311
提列退休金	7,455	6,977
應收款項增加	(2,845)	(26,553)
應收款項－關係人增加	(1,060,330)	(24,766)
預付款項及其他流動資產減少（增加）	6,540	(14,813)
遞延所得稅變動	56,108	(35,753)
應付款項增加	<u>952,366</u>	<u>214,002</u>
營業活動之淨現金流入	<u>3,571,585</u>	<u>2,502,715</u>
投資活動之現金流量：		
附賣回票債券投資減少（增加）	(2,145,909)	90,000
長期股權投資增加	(2,505,453)	(1,829,669)
購置固定資產	(12,867)	(3,613)
其他資產減少（增加）	<u>(1,239)</u>	<u>3,970</u>
投資活動之淨現金流出	<u>(4,665,468)</u>	<u>(1,739,312)</u>
融資活動之現金流量：		
發放董監事酬勞及員工紅利	(72,669)	(67,406)
發放現金股利	(1,874,063)	(2,414,403)
購買庫藏股票	(333,972)	-
短期借款增加	300,000	50,000
應付商業本票增加	99,988	-
其他負債減少	<u>(164,343)</u>	<u>(1,576)</u>
融資活動之淨現金流出	<u>(2,045,059)</u>	<u>(2,433,385)</u>

（接次頁）

(承前頁)

	<u>九十三年度</u>	<u>九十二年度</u>
本年度現金及約當現金減少數	(\$ 3,138,942)	(\$ 1,669,982)
年初現金及約當現金餘額	6,902,554	8,704,121
匯率影響數	(307,344)	(131,585)
年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 3,456,268</u>	<u>\$ 6,902,554</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本年度支付利息	<u>\$ 18,550</u>	<u>\$ 8,929</u>
本年度支付所得稅	<u>\$ 1,542</u>	<u>\$ 2,504</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>\$ 1,063,391</u>	<u>\$ -</u>
應付長期股權投資價款	<u>\$ -</u>	<u>\$ 272,416</u>
一年內可轉換之海外可轉換公司債	<u>\$ 7,322,065</u>	<u>\$ -</u>
子公司庫藏股票交易	<u>\$ 1,830,867</u>	<u>\$ 368,343</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九十四年一月三十一日查核報告)

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

(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十二月三十一日之員工人數分別為53人及44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。

電腦軟體

電腦軟體成本係以直線法攤銷，攤銷年限三至五年。

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。

海外可轉換公司債

海外可轉換公司債之轉換依帳面價值法處理，於轉換日將公司債面額、應付利息補償金與發行成本等相關帳項一併轉銷，並以該轉銷淨額作為普通股股本之入帳基礎，此項轉銷淨額超過普通股股本面額部分則列為資本公積。

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，已於九十三年七月一日更名為行政院金融監督管理委員會證券期貨局）（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，列入當年度所得稅中。

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十二月三十一日分別以新台幣 31.917 元及 33.978 元等於 1 美元）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

九十二年度財務報表若干科目業經重分類，俾配合九十三年度財務報表之表達方式。

三、現金及約當現金

	九 十 三 年 十二月三十一日	九 十 二 年 十二月三十一日
定期存款—九十三年：最後到期日九十四年二月，年利率 0.8%-2.6%；九十二年：最後到期日九十三年二月，年利率 0.70%-1.34%	\$ 3,443,852	\$ 6,860,098
活期存款	12,238	19,324
支票存款	178	23,132
	<u>\$ 3,456,268</u>	<u>\$ 6,902,554</u>

四、附賣回票債券投資

本公司九十三年及九十二年十二月三十一日帳列之附賣回票債券投資，約定至遲將分別於九十四年二月及九十三年一月以 2,527,451 仟元及 380,056 仟元賣回。

五、長期股權投資

	九十三年十二月三十一日		九十二年十二月三十一日	
	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	\$26,733,638	100.00	\$23,213,584	100.00
建華證券	21,958,608	100.00	22,770,853	100.00
安信信用卡	1,962,329	100.00	1,200,567	89.43
建華創投	973,465	100.00	501,683	100.00
建華投信	296,419	100.00	-	-
建華管顧	107,231	100.00	119,492	100.00
建華客服	105,780	100.00	102,509	100.00
建華人壽保代	76,656	100.00	101,440	100.00
建華行銷	46,165	100.00	43,981	100.00
建華財產保代	9,007	100.00	3,957	100.00
	<u>52,269,298</u>		<u>48,058,066</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	20,000	1.00
特別股				
安信信用卡	<u>1,572,670</u>	93.61	<u>288,336</u>	60.07
	<u>1,717,670</u>		<u>433,336</u>	
預付投資款	<u>107,330</u>		<u>191,664</u>	
	<u>\$54,094,298</u>		<u>\$48,683,066</u>	

本公司九十三年及九十二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 279,805 仟元及 300,801 仟元，係分別按持股比率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 15,163 仟元及 17,016 仟元，暨累積換算調整數(帳列股東權益項下) 193,406 仟元及 224,739

仟元，係分別按持股比率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。

本公司九十三年及九十二年十二月三十一日按持股比率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）分別計 3,049 仟元及 220 仟元。

本公司九十三及九十二年度按權益法認列之投資（損）益明細如下：

	<u>九 十 三 年 度</u>	<u>九 十 二 年 度</u>
建華商業銀行	\$ 3,616,891	\$ 2,586,951
建華證券	870,659	2,095,153
安信信用卡	253,078	(5,311)
建華創投	(9,357)	4,927
建華投信	(2,081)	-
建華管顧	5,107	19,492
建華客服	5,506	5,155
建華人壽保代	64,216	89,532
建華行銷	2,184	(6,019)
建華財產保代	5,539	1,654
	<u>\$ 4,811,742</u>	<u>\$ 4,791,534</u>

子公司建華商業銀行於九十三年及九十二年十二月三十一日分別持有本公司股票 116,565 仟股及 216,543 仟股，帳面價值分別為 1,490,918 仟元及 2,896,922 仟元，該等股票依九十三年及九十二年十二月份之平均收盤價所計算之市價分別為 2,117,990 仟元及 3,945,412 仟元。另該等股票所獲本公司宣告發放九十二年度及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分別為 108,163 仟元及 140,753 仟元，本公司於九十三及九十二年度認列建華商業銀行之投資收益時，分別調整減少投資收益並認列資本公積一庫藏股票交易 108,163 仟元及 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（請參閱附註十七）及 64,665 仟股，金額分別為 181,238 仟元及 1,030,973 仟元；另於九十三年六月及十二月分別向其他股東購

入其持有之安信信用卡普通股，股數分別為 17,092 仟股及 139 仟股，金額分別為 204,868 仟元及 2,085 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%。九十三及九十二年度本公司認列之特別股股利收入分別為 37,692 仟元及 13,760 仟元。

本公司業於九十三年十二月將所持有之安信信用卡乙種特別股 30,000 仟股轉換為安信信用卡普通股 30,000 仟股。

本公司九十三年及九十二年十二月三十一日之預付投資款皆係投資安信信用卡特別股，金額分別為 107,330 仟元及 191,664 仟元。

本公司於九十三年十月投資建華投信（原名聯合證券投資信託股份有限公司）30,000 仟股，取得該公司百分之百股權，投資金額計 298,500 仟元。

本公司持股逾百分之五十之被投資公司建華投信、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 十二月三十一日	九 十 二 年 十二月三十一日
成 本	<u>\$ 33,504</u>	<u>\$ 31,474</u>
累積折舊		
電腦設備	2,116	967
交通設備	1,567	871
辦公及其他設備	2,428	1,364
租賃資產改良	<u>9,689</u>	<u>5,332</u>
小 計	<u>15,800</u>	<u>8,534</u>
預付設備款	<u>10,837</u>	-
固定資產淨額	<u>\$ 28,541</u>	<u>\$ 22,940</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十二月三十一日短期借款之最後到期日分別為九十四年及九十三年一月，年利率分別為 1.35%-1.41% 及 1.30%-1.58%。

截至九十三年及九十二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 2,050,000 仟元及 2,650,000 仟元。

八 應付商業本票

	九 十 三 年 十二月三十一日
應付商業本票	<u>\$100,000</u>
減：未攤銷折價	<u>12</u>
淨 額	<u>\$ 99,988</u>

九十三年十二月三十一日之應付商業本票將於九十四年一月到期，年貼現率為 0.89%。

九 應付款項

	九 十 三 年 十二月三十一日	九 十 二 年 十二月三十一日
應付連結稅制合併結算申報稅款	\$ 980,819	\$ -
應付投資款	137,535	-
應付薪資	30,519	30,398
應付利息	10,559	9,085

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 三 年 十二月三十一日	九 十 二 年 十二月三十一日
應付連結稅制款	\$ 20,299	\$ -
應付股務代收款	-	22,512
其 他	5,178	170,548
	<u>\$ 1,184,909</u>	<u>\$ 232,543</u>

十、海外可轉換公司債

	九 十 三 年 十二月三十一日	九 十 二 年 十二月三十一日
海外可轉換公司債	\$ -	\$ 7,866,900
加：應付利息補償金	-	521,617
	-	8,388,517
一年內可賣回之海外可轉換公 司債	6,587,518	-
加：應付利息補償金	734,547	-
	<u>\$ 7,322,065</u>	<u>\$ 8,388,517</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)。

九十三年度計有票面金額美金 29,430 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 65,674 仟股。

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。

本公司九十三年十二月三十一日之實收股本為新台幣 39,880,826 仟元，分為普通股 3,988,082 仟股。本公司海外可轉換公司債於九十三年度依公司債轉換辦法轉換之普通股計約 65,674 仟股，金額為 656,749 仟元；九十三年第四季轉換之普通股計 42,848

仟股，本公司預計於九十四年二月向主管機關申請資本額變更登記。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（增資基準日為九十三年八月九日），該增資案業經主管機關核准，並完成增資程序。

(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)	
	九十二年度	九十一年五月九日至十二月三十一日	九十二年度	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	1,724,138	-	0.4596	-
	<u>\$ 4,166,318</u>	<u>\$ 2,672,509</u>		

本公司九十三年度盈餘分配議案，截至九十四年一月三十一日止，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派情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

另本公司九十二年度及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及董監事酬勞，如全數以費用列帳時，本公司九十二年度之稅後基本每股盈餘將由 1.15 元減少為 1.13 元，稀釋後每股盈餘將由 1.09 元減少為 1.08 元；九十一年五月九日至十二月三十一日之稅後基本每股盈餘將由 0.43 元減少為 0.41 元，稀釋後每股盈餘將由 0.42 元減少為 0.41 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。

六 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>九十三年度</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	9,952	109,930	116,565
<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

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 333,972 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。

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。依證期局函令，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及盈餘轉增資所配發之股票分別計 12,436 仟股及 9,952 仟股，與建華商業銀行原持有本公司股票股數合計為 226,495 仟股。

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。據此，子公司建華商業銀行九十三年度共計於集中交易市場處分本公司股票 109,930 仟股，處分成本計 1,406,004 仟元。九十三年及九十二年十二月三十一日建華商業銀行持有本公司股票分別為 116,565 仟股及 216,543 仟股，帳面價值分別為 1,490,918 仟元及 2,896,922 仟元，帳列其買入票券及證券，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。

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，於九十三年八月二十七日通過修訂「第一次子公司持有本公司股份轉讓員工辦法」，於九十四年五月八日前，授權建華金控董事長一次或分次轉讓予員工，並以九十三年八月二十七日董事會通過修訂「第一次子公司持有本公司股份轉讓員工辦法」當日，建華金控股票之收盤價為每股之轉讓價格。分配原則授權董事長得依原轉讓辦法視實際狀況斟酌訂定之。

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。

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：

	九十三年度	九十二年度
年初餘額	\$ 2,142	\$ 547
本年度提撥	1,691	1,576
利息收入	36	19
年底餘額	<u>\$ 3,869</u>	<u>\$ 2,142</u>

(二) 九十三及九十二年度淨退休金成本明細如下：

	九十三年度	九十二年度
服務成本	\$ 7,182	\$ 6,876
利息成本	376	150
退休基金資產之預期報酬	(103)	(49)
淨退休金成本	<u>\$ 7,455</u>	<u>\$ 6,977</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：

	九十三年 十二月三十一日	九十二年 十二月三十一日
給付義務		
既得給付義務	\$ 5,851	\$ 2,414
非既得給付義務	<u>8,004</u>	<u>5,774</u>
累積給付義務	13,855	8,188
未來薪資增加之影響數	<u>4,337</u>	<u>2,567</u>
預計給付義務	18,192	10,755
退休基金資產公平價值	(3,869)	(2,142)
提撥狀況	14,323	8,613
未認列過渡性淨給付義務	-	-
未認列前期服務成本	-	-
退休金利益(損失)未攤銷數	42	(12)
補列之退休金負債	-	-
應計退休金負債	<u>\$ 14,365</u>	<u>\$ 8,601</u>

(四) 本公司員工退休辦法既得給付

\$ 6,593

\$ 2,653

(五)退休金給付義務及計算淨退休金成本之假設為：

	九 十 三 年 十二月三十一日	九 十 二 年 十二月三十一日
折 現 率	3.5%	3.5%
未來薪資水準增加率	3.5%	3.5%
退休基金資產預期投資報酬率	3.5%	3.5%

ㄨ 業務及管理費用

	九 十 三 年 度	九 十 二 年 度
用人費用		
薪資費用	\$103,937	\$109,276
退休金費用	7,455	6,977
勞健保費用	2,927	2,679
其他用人費用	1,343	261
折 舊	7,266	6,868
攤 銷	1,261	838
其 他	<u>149,324</u>	<u>289,783</u>
	<u>\$273,513</u>	<u>\$416,682</u>

ㄨ 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。

本公司九十三年度之營利事業所得稅結算申報與九十二年度未分配盈餘申報擬與合於前述函令規定之子公司合併辦理結算申報，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年度應付所得稅調節如下：

	九 十 三 年 度	九 十 二 年 度
稅前利益以法定稅率（25%）		
計算之稅額	\$ 1,162,054	\$ 1,040,828
所得稅調整項目之稅額影響數：		
免稅所得	(9,423)	(3,440)
永久性差異	(1,201,037)	(1,196,375)
暫時性差異	52,046	82,356
虧損扣抵	-	76,631
投資抵減	(2,002)	-
當年度應付所得稅	<u>\$ 1,638</u>	<u>\$ -</u>

(二)所得稅費用（利益）構成項目如下：

	九 十 三 年 度	九 十 二 年 度
當年度應付所得稅	\$ 1,638	\$ -
短期票券分離課稅稅額	26	198
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	(1,406)	(26,622)
遞延所得稅變動	56,108	(35,753)
以前年度所得稅調整	(31,581)	-
	<u>\$ 24,785</u>	<u>(\$ 49,003)</u>

(三)遞延所得稅資產（負債）明細如下：

	九 十 三 年 十二月三十一日	九 十 二 年 十二月三十一日
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	\$207,125	\$ -
虧損扣抵	76,621	-
開辦費遞延認列	2,265	2,265

(接次頁)

(承前頁)

	九十三年 十二月三十一日	九十二年 十二月三十一日
未實現兌換利益	(\$ 29,232)	(\$ 5,539)
採行連結稅制合併 結算申報影響數	(45,030)	-
遞延所得稅資產(負債)	211,749	(\$ 3,274)
減：備抵評價 淨額	<u>238,716</u>	<u>238,716</u>
	<u>(\$ 26,967)</u>	<u>(\$ 26,967)</u>
非流動		
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	\$ -	\$130,404
虧損扣抵	-	76,631
退休金超限數	3,591	2,150
開辦費遞延認列	3,021	5,286
採行連結稅制合併 結算申報影響數	-	(13,449)
遞延所得稅資產	<u>6,612</u>	<u>201,022</u>
減：備抵評價	-	161,995
淨額	<u>\$ 6,612</u>	<u>\$ 39,027</u>

(四)本公司與子公司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結算申報採行連結稅制合併結算申報，九十三年及九十二年十二月三十一日因連結稅制合併結算申報應代合併結算申報個體繳納之應收連結稅制款分別為 1,045,916 仟元及 13,449 仟元；另九十三年十二月三十一日之應付連結稅制款為 20,299 仟元。

本公司九十三年及九十二年十二月三十一日之股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為 4,429 仟元及 1,791 仟元。九十二年度及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分別為 8.11%及 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業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>九十三年度</u>					
基本每股盈餘	\$ 4,648,256	\$ 4,623,471	3,724,178	<u>\$1.25</u>	<u>\$1.24</u>
具稀釋作用潛在普通股之影響：					
員工認股權憑證	-	-	61,750		
海外可轉換公司債	<u>343,592</u>	<u>343,592</u>	<u>503,045</u>		
稀釋每股盈餘	<u>\$ 4,991,848</u>	<u>\$ 4,967,063</u>	<u>4,288,973</u>	<u>\$1.16</u>	<u>\$1.16</u>
<u>九十二年度</u>					
基本每股盈餘	\$ 4,163,311	\$ 4,212,314	3,662,165	<u>\$ 1.14</u>	<u>\$ 1.15</u>
具稀釋作用潛在普通股之影響：					
員工認股權憑證	-	-	43,512		
海外可轉換公司債	<u>394,669</u>	<u>394,669</u>	<u>511,306</u>		
稀釋每股盈餘	<u>\$ 4,557,980</u>	<u>\$ 4,606,983</u>	<u>4,216,983</u>	<u>\$ 1.08</u>	<u>\$ 1.09</u>

假設子公司對本公司之持股不視為庫藏股票時之擬制資料：

	金額 (分子)		股數 (分母) (仟股)	每股盈餘 (元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
<u>九十三年度</u>					
基本每股盈餘	\$ 4,648,256	\$ 4,623,471	3,936,635	<u>\$1.18</u>	<u>\$1.17</u>
具稀釋作用潛在普通股之影響：					
員工認股憑證	-	-	61,750		
海外可轉換公司債	<u>343,592</u>	<u>343,592</u>	<u>503,045</u>		
稀釋每股盈餘	<u>\$ 4,991,848</u>	<u>\$ 4,967,063</u>	<u>4,501,430</u>	<u>\$1.11</u>	<u>\$1.10</u>
<u>九十二年度</u>					
基本每股盈餘	\$ 4,163,311	\$ 4,212,314	3,888,660	<u>\$ 1.07</u>	<u>\$ 1.08</u>
具稀釋作用潛在普通股之影響：					
員工認股憑證	-	-	43,512		
海外可轉換公司債	<u>394,669</u>	<u>394,669</u>	<u>511,306</u>		
稀釋每股盈餘	<u>\$ 4,557,980</u>	<u>\$ 4,606,983</u>	<u>4,443,478</u>	<u>\$ 1.03</u>	<u>\$ 1.04</u>

七、關係人交易

本公司九十三及九十二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
建華管理顧問股份有限公司 (建華管顧)	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
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 (自九十三年第三季起，非為建華金控之關係人)
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 三 年 九 十 二 年		九 十 二 年 九 十 一 年	
	十 二 月 三 十 一 日	估 該	十 二 月 三 十 一 日	估 該
	金 額	科 目 %	金 額	科 目 %
建華商業銀行	\$ 1,977,289	57	\$ 5,226,530	76
FENB	1,027,700	30	1,575,924	23

2. 附賣回票債券交易

	九 十 三 年 十 二 月 三 十 一 日	
	交 易 種 類	面 額 成 本
建華商業銀行	購入附賣回債券	\$ 630,000 \$ 700,000
建華證券	購入附賣回債券	442,500 490,917

	九 十 二 年 十 二 月 三 十 一 日	
	交 易 種 類	面 額 成 本
建華商業銀行	購入附賣回債券	\$ 355,700 \$ 380,000

本公司九十三及九十二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 844 仟元及 1,966 仟元。九十三及九十二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 1,621 仟元及 639 仟元。

3. 應收款項－關係人－應收利息

	九 十 三 年			九 十 二 年		
	十 二 月 三 十 一 日			十 二 月 三 十 一 日		
	金	額	估 該 科目 %	金	額	估 該 科目 %
建華商業銀行	\$ 3,516		-	\$ 7,569		16
FENB	3,028		-	8,293		18
建華證券	87		-	-		-

4. 應收款項－關係人－應收特別股股利

	九 十 三 年			九 十 二 年		
	十 二 月 三 十 一 日			十 二 月 三 十 一 日		
	金	額	估 該 科目 %	金	額	估 該 科目 %
安信信用卡	\$ 53,442		5	\$ 15,751		34

5. 應收款項－關係人－應收連結稅制款

本公司九十三年及九十二年十二月三十一日因採行連結稅制與子公司合併結算申報而產生對子公司之應收連結稅制款分別計 1,045,916 仟元及 13,449 仟元。

6. 應收款項－關係人－應收代墊費

	九 十 三 年		
	十 二 月 三 十 一 日		
	金	額	估 該 科目 %
FENB	\$	130	-
建華管顧		120	-

7. 應付款項－關係人－應付連結稅制款

本公司九十三年十二月三十一日因採行連結稅制與子公司合併結算申報而產生對子公司之應付連結稅制款為 20,299 仟元。

8. 銀行存款利息收入

	九 十 三 年 度		九 十 二 年 度	
	金 額	佔 該 科目 %	金 額	佔 該 科目 %
建華商業銀行	\$ 37,133	30	\$ 67,013	45
FENB	22,082	18	30,597	21

9. 股利收入

	九 十 三 年 度		九 十 二 年 度	
	金 額	佔 該 科目 %	金 額	佔 該 科目 %
安信信用卡	\$ 37,692	100	\$ 13,760	100

10. 專業服務費

本公司九十三及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）分別為 6,785 仟元及 5,497 仟元。

本公司九十三年度支付予子公司建華商業銀行之證券保管費（帳列專業服務費）計 702 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，九十三及九十二年度租金費用分別為 2,254 仟元及 2,258 仟元，九十三年及九十二年十二月三十一日預付租金分別為 797 仟元及 806 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，九十三及九十二年度租金皆為 3,525 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，九十三年度租金為 82 仟元。

12. 財產交易

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，截至九十三年十二月三十一日止，上述財產交易之價款已全數收取。

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。本公司九十三及九十二年度認列之相關投資收益分別為 27,125 仟元及 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

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 建 華 商 業 銀 行 之 關 係</u>
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

（接次頁）

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 建 華 商 業 銀 行 之 關 係
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	十 二 月 三十一日餘額	占該科目 百分比	利 率	利 息 收 入	占該科目 百分比
九十三	\$ 2,060,926	0.79%	1.31%-12.30%	\$ 42,270	0.40%
九十二	2,191,729	1.04%	1.30%-11.66%	54,404	0.57%

(2) 存 款

年 度	十 二 月 三十一日餘額	占該科目 百分比	年 利 率	利 息 費 用	占該科目 百分比
九十三	建華金控				
	\$1,977,289	0.60%	0%-2.60%	\$ 37,133	0.64%
	其 他				
	4,832,664	1.47%	0%-6.475%	46,679	0.81%
九十二	建華金控				
	\$5,226,530	1.72%	0%-1.19%	67,013	1.32%
	其 他				
	4,999,548	1.64%	0%-6.475%	35,411	0.70%

(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 十 二 月 三 十 一 日	九 十 二 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 三 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 二 年 十 二 月 三 十 一 日
存放銀行同業—				
FENB	\$ 44,283	\$ 110,146	0.18%	0.59%
其他應收款	218,413	26,196	0.75%	0.10%

(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 十二月三十一日	九 十 二 年 十二月三十一日
華太國際	\$140,000	\$146,000
建華證券	<u>35,000</u>	<u>45,000</u>
	<u>\$175,000</u>	<u>\$191,000</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 十二月三十一日	九 十 二 年 十二月三十一日
固定資產—帳面值	<u>\$ 1,114,160</u>	<u>\$ 1,461,650</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 十二月三十一日	九 十 二 年 十二月三十一日
固定資產及出租資產— 帳面值	\$ 1,183,912	\$ 1,194,304
定存單	<u>1,160,000</u>	<u>1,130,000</u>
	<u>\$ 2,343,912</u>	<u>\$ 2,324,304</u>

(5) 附買回票債券交易

	面	額	成	本
	九 十 三 年 十二月三十一日	九 十 二 年 十二月三十一日	九 十 三 年 十二月三十一日	九 十 二 年 十二月三十一日
建華金控 出售附買回債券	\$ 630,000	\$ 355,700	\$ 700,000	\$ 380,000

(6) 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，九十三及九十二年度支付予各轉投資公司專業服務管理費合計分別為 231,020 仟元及 114,607 仟元。

(7) 應收帳款

建華商業銀行九十三年及九十二年十二月三十一日因合併結算申報估列之應收連結稅制撥補款分別為 96,582 仟元及 175,060 仟元。另建華商業銀行九十三年十二月三十一日因預估九十三年度與本公司及子公司採行合併結算申報而應付連結稅制撥補款計 358,168 仟元。

(8) 財產交易

建華商業銀行於九十三年度自建華證券購入 247,900 仟元之可轉換公司債，相關價款已於九十三年十二月三十一日前全數付清。

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

(1) 附買回債券負債

	九 十 三 年 十 二 月 三 十 一 日	
	面 額	成 本
建華金控	<u>\$442,500</u>	<u>\$490,917</u>
	九 十 二 年 十 二 月 三 十 一 日	
	面 額	成 本
建華金控	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

	九 十 三 年 十二月三十一日	九 十 二 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>\$ 92,301</u>	<u>\$ 944,763</u>
(3)質押定期存款 建華商業銀行	<u>\$ 1,160,000</u>	<u>\$ 1,130,000</u>

(4)短期借款及質押資產

建華證券九十三年及九十二年十二月三十一日向建華商業銀行借入之短期借款餘額分別為 500,000 仟元及 600,000 仟元。九十三年十二月三十一日質抵押予建華商業銀行之固定資產淨額、出租資產淨額及定存單分別計 1,094,266 仟元、89,646 仟元及 1,160,000 仟元；九十二年十二月三十一日質抵押予建華商業銀行之固定資產淨額、出租資產淨額及定存單分別計 1,123,881 仟元、70,423 仟元及 1,130,000 仟元，係作為申請發行商業本票、取得短、長期銀行借款、透支額度及國稅局作為稅務行政救濟之擔保品。

(5)期貨交易

建華證券九十三年及九十二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 331,623 仟元及 269,295 仟元，九十三及九十二年度對建華期貨之期貨佣金收入分別計 199,115 仟元及 139,391 仟元。

(6)建華證券於九十三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，截至九十三年十二月三十一日止，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
建華商業銀行	母公司建華金控之子公司

(1) 存款

安信信用卡九十三年及九十二年十二月三十一日存放於建華銀行之存款明細如下：

	九十三年 最高餘額	九十二年 年底餘額	年度 利率
活期存款	\$ 967,622	\$ 20,987	0.20%-0.30%
	九十三年 最高餘額	九十二年 年底餘額	年度 利率
活期存款	\$ 748,722	\$ 7,809	0.30%-0.50%
支票存款	\$ 200,071	\$ -	-

(2) 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十二月三十一日之應付代收款項分別為 339,320 仟元及 1,255,029 仟元。

4. 建華投信

關係人名稱	與建華投信之關係
聯合創世紀證券投資信託基金（以下簡稱聯合創世紀基金）	建華投信經理之基金
富邦吉祥一號證券投資信託基金（原名聯合聯合債券證券投資基金，以下簡稱富邦吉祥一號基金）	建華投信經理之基金（於九十三年七月由富邦證券投資股份有限公司接管）
聯合領航科技證券投資信託基金（以下簡稱聯合領航科技基金）	建華投信經理之基金
聯合哥倫布證券投資信託基金（以下簡稱聯合哥倫布基金）	建華投信經理之基金
聯合新世紀證券投資信託基金（以下簡稱聯合新世紀基金）	建華投信經理之基金

（接次頁）

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 建 華 投 信 之 關 係
富邦吉祥二號證券投資信託基金(原名聯合雙盈債券證券投資基金,以下簡稱富邦吉祥二號基金)	建華投信經理之基金(於九十三年七月由富邦證券投資股份有限公司接管)
富邦吉祥三號證券投資信託基金(原名聯合威利債券證券投資基金,以下簡稱富邦吉祥三號基金)	建華投信經理之基金(於九十三年七月由富邦證券投資股份有限公司接管)
日盛富利平衡證券投資信託基金(原名聯合創益證券投資基金,以下簡稱日盛富利平衡基金)	建華投信經理之基金(於九十三年七月由日盛證券投資股份有限公司接管)
日盛富盛平衡證券投資信託基金(原名聯合創新證券投資基金,以下簡稱日盛富盛平衡基金)	建華投信經理之基金(於九十三年七月由日盛證券投資股份有限公司接管)

經理費收入

建華投信依照證券投資信託契約提供予各募集之基金有關投資管理方面之服務,並分別依約向各該募集之基金收取經理費。

建華投信經理費收入明細如下:

	九 十 三 年 度		九 十 二 年 度	
	金 額	佔營業收入%	金 額	佔營業收入%
聯合創世紀基金	\$ 4,870	4	\$ 4,802	3
富邦吉祥一號基金	46,947	40	82,784	55
聯合領航科技基金	5,783	5	6,021	4
聯合哥倫布基金	4,957	4	5,705	4
聯合新世紀基金	4,538	4	4,971	3
富邦吉祥二號基金	15,026	13	21,169	14
富邦吉祥三號基金	21,743	19	12,336	8
日盛富利平衡基金	8,623	7	12,211	8
日盛富盛平衡基金	3,742	3	-	-
合 計	<u>\$116,229</u>	<u>99</u>	<u>\$149,999</u>	<u>99</u>

5. 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 十二月三十一日	九 十 二 年 十二月三十一日
存款—建華金控	<u>\$ 1,027,700</u>	<u>\$ 1,575,924</u>
銀行同業存款—建華商業 銀行	<u>\$ 44,283</u>	<u>\$ 110,146</u>

6. 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	九 十 三 年 十二月三十一日	九 十 二 年 十二月三十一日
銀行借款—建華商業銀行		<u>\$506,000</u>	<u>\$582,000</u>

7. Grand Capital

關 係 人 名 稱	與 Grand Capital 之關係		
建華商業銀行	母公司建華租賃之母公司	九 十 三 年 十二月三十一日	九 十 二 年 十二月三十一日
銀行借款—建華商業銀行		<u>\$296,828</u>	<u>\$466,039</u>

8. 華太國際

關 係 人 名 稱	與 華 太 國 際 之 關 係		
建華商業銀行	關係企業	九 十 三 年 十二月三十一日	九 十 二 年 十二月三十一日
銀行借款—建華商業銀行		<u>\$213,000</u>	<u>\$145,000</u>

九十三年及九十二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分別為 140,000 仟元及 146,000 仟元。

9. 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分別為 177,993 仟元及 105,332 仟元。

10. 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 九十二年十二月三十一日與其母公司 SinoPac Asset Management Corp. (B.V.I)從事附買回債券交易之成交金額為 210,328 仟元；另九十二年十二月三十一日與建華證券（亞洲）有限公司從事附買回債券交易之成交金額為 967,937 仟元。

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：

1.租賃合約

本公司以營業租賃方式承租辦公室及停車位，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
九十四		\$	11,086

2.裝潢工程合約

本公司已簽訂室內設計工程合約，總價款約 33,728 仟元，截至九十三年十二月三十一日止，已支付 6,260 仟元。

(二) 子公司重大承諾及或有事項

建華商業銀行

1. 租賃合約

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

<u>年</u>	<u>度</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
九十四		\$175,703	
九十五		146,370	
九十六		103,113	
九十七		51,610	
九十八		20,225	

九十九（含）及以後年度應支付之租金總額約 3,321 仟元，按九十四年一月一日建華商業銀行一年期定期存款利率 1.575% 折算之現值約為 3,072 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 163,278 仟元，截至九十三年十二月三十一日止，已支付 42,041 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 25,790 仟元，截至九十三年十二月三十一日止，已支付 15,291 仟元。

建華商業銀行之母公司建華金控代表建華商業銀行及其子公司簽訂建華金控集團中崙總部大樓之室內裝修工程合約，依合約規範，建華商業銀行應支付之裝修工程總價款為 203,450 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 17,516,118 仟元，約定於九十四年一月至三月到期，約定買回價格為 18,289,911 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 16,966,100 仟元，約定於九十四年一月至三月到期，約定賣回價格為 17,446,047 仟元。

6.財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心以建華商業銀行配合博達公司美化財務報告為由，主張建華商業銀行違反證券交易法第二十條及民法第一百八十四條、第一百八十五條之規定，代投資人對建華商業銀行主張有 630,562 仟元之損害賠償責任，向法院提出假扣押之聲請，惟建華商業銀行尚未接獲任何假扣押裁定或起訴書狀。查建華商業銀行就相關事項均已據實回復該公司會計師，並無配合博達公司美化財務報告之情事。據建華商業銀行委任律師之意見，建華商業銀行應不需負擔任何損害賠償責任。

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，經向最高法院提起第三審上訴後，本案於九十三年十一月八日經最高法院認建華證券上訴有理由而廢棄原判決發回更審，另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，如仍遭法院認定林君之行為係利用職務上之機會所為，然張君就損害之發生亦難免與有過失。惟基於穩健原則，建華證券已估列 29,000 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，租約為一至七年，合約屆滿前六個月得洽出租人同意，可予以續租。房屋押金 64,179 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：

年	度	應付租金	支付方
九十四		\$ 162,918	按月或按季支付
九十五		123,678	按月或按季支付
九十六		85,775	按月或按季支付
九十七		33,072	按月或按季支付
九十八		12,414	按月或按季支付

九十九(含)以後年度預計支付之營業場所租金約 3,817 仟元。

九十三及九十二年度上述營業場所租金分別為 165,262 仟元及 162,961 仟元。

安信信用卡

- 截至九十三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 44,373 仟元。
- 安信信用卡九十三年十二月三十一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 15,313 仟元。

建華行銷

建華行銷以營業租賃方式承租辦公處所，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：

年	度	金	額
九十四		\$	2,173
九十五			1,943
九十六			749

建華管顧

建華管顧以營業租賃方式承租辦公處所，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>
九十四		\$	20,000
九十五			20,000
九十六			20,000
九十七			20,000
九十八			20,000

建華客服

1. 租賃合約

建華客服以營業租賃方式承租辦公處所，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>
九十四		\$	2,660
九十五			1,080

建華投信

建華投信以營業租賃方式承租辦公處所，租約至九十五年十二月三十一日，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>
九十四		\$	6,959
九十五			2,342

五、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十二月三十一日之集團資本適足率分別為 128% 及 154%。

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十二月三十一日之自有資本與風險性資產比率分別為 12.64% 及 12.39%；合併後之自有資本與風險性資產比率分別為 11.25% 及 10.50%。

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十二月三十一日之自有資本與風險性資產比率分別為 391% 及 425%。

六、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。

截至九十三年十二月三十一日止，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 69 及 160 口；截至九十二年十二月三十一日止，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 103 及 3,101 口。九十三年及九十二年十二月三十一日建華證券已繳交之保證金分別為 331,623 仟元及 269,295 仟元。

截至九十三年十二月三十一日止，建華期貨自營部門計有未平倉之期貨契約 8 口，另建華期貨自營部門分別於九十三年及九十二年十二月三十一日有未平倉之選擇權契約 50 口及 60 口。九十三年十二月三十一日建華期貨從事期貨契約交易及選擇權契約交易所交付及收取之權利金分別為 4,642 仟元及 3,672 仟元，九十二年十二月三十一日建華期貨從事選擇權契約交易所支付及收取之權利金分別為 63 仟元及 148 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 三 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 二 年 十 二 月 三 十 一 日
(一) <u>股東權益</u>	≥ 1	1,093	1,095
負債總額－期貨交易人權益－ 買賣損失準備－違約損失準備			
(二) <u>流動資產</u>	≥ 1	118	128
流動負債			
(三) <u>股東權益</u>	≥ 60%	214	622
最低實收資本額	≥ 40%		
(四) <u>調整後淨資本額</u>	≥ 20%	108	91
期貨交易人未沖銷部位	≥ 15%		
所需之客戶保證金總額			

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九十三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 三 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	\$ 17,746	34.17%
客戶 B	9,679	18.64%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	九 十 三 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
客 戶 C	\$ 7,063	13.60%
客 戶 D	2,892	5.57%
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	18,547	35.72%
台 灣 積 體 電 路 製 造 股 份 有 限 公 司 及 其 關 係 企 業	10,403	20.03%
新 光 金 融 控 股 股 份 有 限 公 司 其 關 係 企 業	8,877	17.10%
龍 星 昇 亞 太 資 產 管 理 股 份 有 限 公 司 及 其 關 係 企 業	3,697	7.12%
交 銀 金 融 控 股 股 份 有 限 公 司 其 關 係 企 業	3,619	6.97%

本公司九十三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九十三年十二月三十一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 十 二 月 三 十 一 日			九 十 二 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	\$ -	(\$ 187,698)	\$ 2,260,530	\$ -	(\$ 28,828)

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。

本公司九十三及九十二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 三 年 度		九 十 二 年 度	
	以避險為目的 換匯換利合約 已實現	利息收入	\$ 52,443	利息收入
	利息費用	21,135	利息費用	17,737

(二)非衍生性金融商品之公平價值

	九 十 三 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 二 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>金融資產</u>				
公平價值與帳面價值				
相等之金融資產	\$ 4,585,823	\$ 4,585,823	\$ 6,975,833	\$ 6,975,833
附賣回票債券投資	2,525,909	2,525,909	380,000	380,000
長期股權投資	54,094,298	54,094,298	48,683,066	48,683,066
存出保證金	3,335	3,335	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	303,995	303,995	232,543	232,543
短期借款	600,000	600,000	300,000	300,000
海外可轉換公司債 (一年內可賣回之 海外可轉換公司 債)	7,322,065	8,510,661	8,388,517	9,417,003

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（不含應收退稅款）、

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（不含應付稅款）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. 海外可轉換公司債及一年內可賣回之海外可轉換公司債係於海外掛牌之金融負債，以其市場價格為公平價值。

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

三、銀行、證券及保險子公司簡明資產負債表及損益表

(一) 簡明資產負債表

建華商業銀行股份有限公司

簡明資產負債表

九十三年及九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	九十三 年十二 月三十 一日	九十二 年十二 月三十 一日	項 目	九十三 年十二 月三十 一日	九十二 年十二 月三十 一日
資 產			負 債		
現金及約當現金	\$ 8,526,211	\$ 9,077,185	銀行同業存款	\$ 38,967,866	\$ 39,071,110
存放央行及銀行同業	35,964,349	24,296,837	附買回票債券負債	18,274,840	-
買入票券及證券－淨額	94,879,770	116,474,836	應付帳款、應付利息、及 其他應付款項	16,473,341	14,130,406
應收帳款、應收利息及其 他應收款－淨額	29,006,814	27,428,485	應付承兌匯票	3,004,844	2,036,733
應收承兌匯票	3,004,844	2,036,733	存款及匯款	329,551,843	304,287,799
附賣回票債券投資	17,434,620	-	金融債券	32,800,000	21,400,000
預付款項	401,776	168,090	其他負債	<u>4,134,883</u>	<u>2,921,539</u>
放款、貼現及買匯－淨額	260,718,198	210,581,634	負債合計	<u>443,207,617</u>	<u>383,847,587</u>
長期股權投資－淨額	10,005,082	9,189,220			
固定資產－淨額	4,835,055	4,929,506	股東權益		
其他資產	<u>6,664,495</u>	<u>5,811,733</u>	股 本	19,443,976	19,443,976
			資本公積	125,208	125,208
			保留盈餘	8,960,523	6,708,183
			股東權益調整	(<u>296,110</u>)	(<u>130,695</u>)
			股東權益合計	<u>28,233,597</u>	<u>26,146,672</u>
資 產 總 計	<u>\$471,441,214</u>	<u>\$409,994,259</u>	負債及股東權益總計	<u>\$471,441,214</u>	<u>\$409,994,259</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十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	九十三 年十二 月三十 一日	九十二 年十二 月三十 一日	項 目	九十三 年十二 月三十 一日	九十二 年十二 月三十 一日
<u>資 產</u>			<u>負 債</u>		
流動資產	\$ 36,327,567	\$ 41,453,192	流動負債	\$ 22,847,855	\$ 26,238,281
長期投資	5,457,732	4,693,980	長期附息負債	2,000,000	2,000,000
固定資產－淨額	2,593,751	2,722,759	其他負債	452,263	638,741
其他資產	2,785,612	2,689,838	負債合計	<u>25,300,118</u>	<u>28,877,022</u>
受託買賣借項－淨額	<u>94,064</u>	<u>88,106</u>			
			<u>股東權益</u>		
			股本	15,269,020	15,269,020
			資本公積	2,342,425	2,342,425
			保留盈餘	4,509,638	5,101,751
			股東權益調整	(162,475)	57,657
			股東權益合計	<u>21,958,608</u>	<u>22,770,853</u>
資 產 總 計	<u>\$ 47,258,726</u>	<u>\$ 51,647,875</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 47,258,726</u>	<u>\$ 51,647,875</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十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	九十三 年十二 月三十 一日	九十二 年十二 月三十 一日	項 目	九十三 年十二 月三十 一日	九十二 年十二 月三十 一日
<u>資 產</u>			<u>負 債</u>		
流動資產	\$ 118,598	\$ 159,729	流動負債	\$ 45,042	\$ 61,850
固定資產－淨額	662	701			
其他資產	<u>2,438</u>	<u>2,861</u>	<u>股東權益</u>		
			股本	3,000	2,000
			保留盈餘	73,656	99,441
			股東權益合計	<u>76,656</u>	<u>101,441</u>
資 產 總 計	<u>\$ 121,698</u>	<u>\$ 163,291</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 121,698</u>	<u>\$ 163,291</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十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	九十三 年十二 月三十 一日	九十二 年十二 月三十 一日	項 目	九十三 年十二 月三十 一日	九十二 年十二 月三十 一日
<u>資 產</u>			<u>負 債</u>		
流動資產	\$ 10,900	\$ 5,032	流動負債	\$ 2,493	\$ 1,675
其他資產	<u>600</u>	<u>600</u>			
			<u>股東權益</u>		
			股本	3,000	2,000
			保留盈餘	6,007	1,957
			股東權益合計	<u>9,007</u>	<u>3,957</u>
資 產 總 計	<u>\$ 11,500</u>	<u>\$ 5,632</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 11,500</u>	<u>\$ 5,632</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十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項	目	九 十 三 年 度	九 十 二 年 度
營業收入		\$ 19,709,253	\$ 15,077,357
營業成本及費用		<u>15,047,733</u>	<u>12,187,321</u>
營業利益		4,661,520	2,890,036
營業外收入及利益		284,253	181,106
營業外費用及損失		<u>42,688</u>	<u>59,621</u>
稅前利益		<u>4,903,085</u>	<u>3,011,521</u>
稅後純益		<u>\$ 4,284,815</u>	<u>\$ 2,753,899</u>
稅前每股盈餘(元)		<u>\$ 2.52</u>	<u>\$ 1.55</u>
稅後每股盈餘(元)		<u>\$ 2.20</u>	<u>\$ 1.42</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十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項	目	九 十 三 年 度	九 十 二 年 度
營業收入		\$ 6,130,950	\$ 6,214,249
營業成本及費用		<u>4,782,328</u>	<u>4,077,126</u>
營業利益		1,348,622	2,137,123
營業外收入及利益		353,228	715,390
營業外費用及損失		<u>119,532</u>	<u>145,558</u>
稅前利益		<u>1,582,318</u>	<u>2,706,955</u>
稅後純益		<u>\$ 919,345</u>	<u>\$ 2,162,094</u>
稅前每股盈餘(元)		<u>\$ 1.04</u>	<u>\$ 1.81</u>
稅後每股盈餘(元)		<u>\$ 0.60</u>	<u>\$ 1.44</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十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	九 十 三 年 度	九 十 二 年 度
營業收入	\$195,573	\$243,491
營業成本及費用	<u>109,545</u>	<u>124,165</u>
營業利益	86,028	119,326
營業外收入及利益	<u>610</u>	<u>894</u>
稅前利益	<u>86,638</u>	<u>120,220</u>
稅後純益	<u>\$ 65,118</u>	<u>\$ 90,250</u>
稅前每股盈餘(元)	<u>\$ 288.79</u>	<u>\$ 601.10</u>
稅後每股盈餘(元)	<u>\$ 217.06</u>	<u>\$ 451.25</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十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	九 十 三 年 度	九 十 二 年 度
營業收入	\$ 11,957	\$ 6,276
營業成本及費用	<u>4,585</u>	<u>4,057</u>
營業利益	7,372	2,219
營業外收入及利益	<u>22</u>	<u>6</u>
稅前利益	<u>7,394</u>	<u>2,225</u>
稅後純益	<u>\$ 5,555</u>	<u>\$ 1,671</u>
稅前每股盈餘(元)	<u>\$ 24.65</u>	<u>\$ 11.12</u>
稅後每股盈餘(元)	<u>\$ 18.52</u>	<u>\$ 8.35</u>

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
九十三年度				
租 金	<u>\$13,098</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$13,098</u>	依實際使用情形分攤
九十二年度				
租 金	<u>\$17,916</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$17,916</u>	依實際使用情形分攤

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 477 仟元及 2 仟元，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。建華人壽保代九十三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 25,471 仟元及 3,053 仟元，截至九十三年十二月三十一日止，帳列應付帳款分別計 9,994 仟元及 12 仟元；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，建華人壽保代九十三及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分別為 26,596 仟元及 31,000 仟元。截至九十二年十二月三十一日止，帳列應付帳款為 19,421 仟元。

三、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：%

	九十三年十二月三十一日	九十二年十二月三十一日
自有資本比率	12.64	12.39
負債占淨值比率	1,569.79	1,468.06

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○三四五一○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，%

	九十三年十二月三十一日	九十二年十二月三十一日
逾期放款(含催收款)(註一)	1,942,504	3,722,533
催收款	1,880,686	2,840,297
逾放比率(註二)	0.74%	1.75%
應予觀察放款(註三)	820,014	832,027
應予觀察放款占總放款比率	0.31%	0.39%
帳列放款及催收款損失準備	1,174,898	1,544,941
呆帳轉銷金額(註四)	932,811	1,504,618

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十二月三十一日逾放比率分別為 0.62% 及 1.43%。

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，%

	九十三年十二月三十一日	九十二年十二月三十一日		
對利害關係人授信金額	4,065,567	4,531,615		
利害關係人授信比率	1.30	2.04		
股票質押授信比率	1.25	0.36		
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	77.47%	私 人	79.49%
	製 造 業	9.00%	製 造 業	6.91%
	批 發 及 零 售 業	3.96%	批 發 及 零 售 業	3.72%

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：

	九十三年十二月三十一日		九十二年十二月三十一日	
	金 額	%	金 額	%
自 然 人	\$170,893,952	65	\$149,834,963	71
製 造 業	46,467,640	18	31,367,544	15

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

短期票券及國庫券係以成本（與市價相近）計價，出售時按個別辨認法計算成本；股票、受益憑證及債券係以總成本與總市價孰低法評價，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. 作業風險及法律風險

特殊記載事項

民國九十三年十二月三十一日

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	無
最近一年度違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰者	無
最近一年度缺失經金融監督管理委員會嚴予糾正者	建華商業銀行因孫公司 Grand Captial International Limited 承作 Addie International Limited 短期借款案，金融監督管理委員會認交易程序有所疏漏及瑕疵，九十三年十月二十六日來函嚴予糾正。已遵囑懲處相關經辦及主管，並已著手進行強化轉投資事業管理之計畫。
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：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

(四) 獲利能力

單位：%

	九 十 三 年 度	九 十 二 年 度
資產報酬率	1.11	0.81
淨值報酬率	18.03	11.78
純益率	21.74	18.27

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十二月損益金額。

(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 度		九 十 二 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	\$ 4,539,653	1.02	\$ 3,871,717	1.32
拆放銀行同業	12,399,828	1.63	7,994,742	1.09
存放央行	7,417,488	1.56	5,882,812	1.85
買入票券及證券	122,114,201	1.43	111,047,094	2.57
附賣回票債券投資	9,475,174	1.07	-	-
放款、貼現及買匯	242,487,403	3.22	195,533,730	3.90
承購應收帳款	12,467,985	3.84	5,913,668	3.65
其他長期投資	418,468	1.26	-	-
<u>負 債</u>				
銀行同業存款	65,130	1.18	9,211	0.03
銀行同業拆款	40,230,715	1.32	49,212,529	1.16
活期存款	77,011,852	0.42	35,436,955	0.63
活期儲蓄存款	69,575,428	0.48	54,893,986	0.67
定期存款	104,436,485	1.14	105,804,037	1.28
定期儲蓄存款	62,923,792	1.51	58,570,590	1.94
可轉讓定期存單	27,718,490	1.01	10,064,964	0.97
附買回票債券負債	12,344,902	1.01	-	-
金融債券	28,245,628	2.66	12,541,096	2.61

(六) 資產及負債之到期分析

民國九十三年十二月三十一日

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	\$444,532	\$135,552	\$ 55,111	\$ 28,210	\$ 18,321	\$207,338
負 債	450,772	105,014	87,612	51,912	52,405	153,829
缺 口	(6,240)	30,538	(32,501)	(23,702)	(34,084)	53,509
累積缺口	(6,240)	30,538	(1,963)	(25,665)	(59,749)	(6,240)

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：%

	九十三年十二月三十一日	九十二年十二月三十一日
利率敏感性資產與負債比率	86.02	90.89
利率敏感性缺口與淨值比率	(143.04)	(81.79)

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十二月三十一日之主要外幣淨部位列示如下：

	九十三年十二月三十一日		九十二年十二月三十一日	
	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）	馬幣 108,238	909,116	日幣 11,904,313	\$ 3,783,191
	日幣 2,872,678	893,404	美元 108,837	3,698,052
	美元 25,064	799,961	馬克 74,935	670,036
	泰銖 638,683	523,911	歐元 13,401	574,210
	歐元 10,114	440,071	人民幣 9,736	80,807

六、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、期貨、外匯選擇權及資產交換合約，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 十 二 月 三 十 一 日			九 十 二 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						
利率交換合約	\$ 16,084,437	\$ 279,484	\$ 279,484	\$ 9,861,000	\$ 186,149	\$ 105,994
換匯換利合約	14,300,000	1,195,636	1,190,878	8,500,000	70,031	(53,693)
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	97,593,843	258,822	(2,026,583)	90,962,643	568,992	416,042
賣出遠期外匯	97,408,876	1,720,095	1,698,365	67,245,886	272,535	(150,726)

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 三 年 十 二 月 三 十 一 日			九 十 二 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
遠期利率協議						
買入遠期外匯	\$ 1,900,000	\$ -	(\$ 486)	\$ 10,193,400	\$ -	(\$ 4,443)
賣出遠期外匯	-	-	-	10,193,400	1,862	918
外匯換匯合約	180,604,017	1,810,078	(134,145)	121,291,615	439,216	(282,064)
利率交換合約	69,916,423	921,464	(19,206)	41,193,742	231,480	(33,528)
換匯換利合約	13,675,871	80,880	3,288	1,427,240	14,300	3,513
期貨合約						
買入利率期貨	-	-	-	135,912	-	(478)
賣出利率期貨	95,751	501	501	203,868	-	(3,674)

	九 十 三 年 十 二 月 三 十 一 日			九 十 二 年 十 二 月 三 十 一 日		
	合 約 金 額 (名目本金)	信 用 風 險	選 擇 權 權 值	合 約 金 額 (名目本金)	信 用 風 險	選 擇 權 權 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	\$ 149,271,260	\$ 150,288	\$ 3,910,028	\$ 98,806,468	\$ 920,136	\$ 2,578,357
賣出選擇權	133,169,281	-	2,551,603	95,487,067	-	1,485,029

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 2,102,502 仟元及 2,552,493 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及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 377,132 仟元及 384,130 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 度	九 十 二 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	\$ 286,447	\$ 37,516
	利息費用	(192,934)	(22,123)
<u>利率交換合約</u>			
已實現	利息收入	133,063	60,919
	利息費用	(26,397)	(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 (損失)	(7,195)	789
<u>外幣選擇權合約</u>			
已實現	衍生性商品利益	20,101	6,512
<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	利息收入	71,640	-
	利息費用	(14,463)	-
已實現	兌換利益(損失)	(8,784)	113,675
未實現	兌換損失	(580,888)	(72,664)
未實現	衍生性商品利益	30,474	-
<u>遠期利率協議</u>			
已實現	衍生性商品利益 (損失)	(3,513)	6,789
未實現	衍生性商品利益 (損失)	3,039	(4,216)
<u>外匯換匯合約</u>			
已實現	利息收入	778,153	363,384
	利息費用	(728,396)	(302,807)
未實現	衍生性商品損失	(9,014)	-
<u>利率交換合約</u>			
已實現	利息收入	230,603	577,879
	利息費用	(285,815)	(641,179)
已實現	衍生性商品利益 (損失)	78,746	(473)
未實現	衍生性商品利益	22,662	17,585

(接次頁)

(承前頁)

	帳 列 科 目	九 十 三 年 度	九 十 二 年 度
外幣選擇權合約			
已實現	衍生性商品利益 (損失)	(\$ 3,245,220)	\$ 723,051
	兌換利益(損失)	3,675,154	(97,712)
未實現	衍生性商品利益	271,918	289,773
利率期貨合約			
已實現	衍生性商品利益 (損失)	(40,710)	1,012
未實現	衍生性商品利益 (損失)	949	(478)
換匯換利合約			
已實現	利息收入	33,199	2,779
	利息費用	(31,715)	(1,936)
未實現	衍生性商品利益 (損失)	(224)	3,512
信用違約交換合約			
已實現	衍生性商品利益	5,274	201

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。

認購權證於九十四年一月至九十四年九月間到期，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	十	二	月	三	十	一	日
上市(櫃) 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 46	93.04.26	華南金控	20,000,000	\$ 2.820	\$ 56,400	\$ 38.22	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	31.65	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	44.43	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	鍊德科技	20,000,000	2.425	48,500	29.79	8.58 倍				
建華 53	93.07.05	中環	20,000,000	2.377	47,540	24.38	7.28 倍				
建華 54	93.07.08	彰化商銀	20,000,000	2.625	52,500	28.65	7.28 倍				
建華 55	93.07.08	聯華電子	20,000,000	2.725	54,500	32.94	8.73 倍				
建華 56	93.07.14	仁寶電腦	20,000,000	3.963	79,260	45.80	8.86 倍				
建華 57	93.11.26	聯華電子	30,000,000	2.030	60,900	31.65	10.39 倍				
建華 58	93.11.26	兆豐金控	30,000,000	2.180	65,400	34.20	10.46 倍				
建華 59	93.11.30	神達電腦	30,000,000	2.082	62,460	24.60	7.88 倍				
建華 60	93.11.30	華南金控	30,000,000	2.875	86,250	41.85	9.70 倍				
建華 61	93.12.02	日月光	30,000,000	3.520	105,600	39.00	7.39 倍				
建華 62	93.12.02	遠東商銀	30,000,000	2.180	65,400	30.75	9.40 倍				
建華 63	93.12.03	華新麗華	30,000,000	2.032	60,960	25.80	8.46 倍				

(接次頁)

(承前頁)

	上市(櫃) 日期	標的證券	發行單位	發行價格		履約價格 (元)	發行時之 槓桿效果
				(元)	金額		
建華 64	93.12.03	國票金控	30,000,000	\$ 1.438	\$ 43,140	\$ 19.05	8.83 倍
建華 65	93.12.06	陽明海運	30,000,000	3.274	98,220	43.50	8.86 倍
建華 66	93.12.06	玉山金控	30,000,000	2.480	74,400	36.00	9.68 倍
建華 67	93.12.07	農 銀	30,000,000	1.290	38,700	17.25	8.91 倍
建華 68	93.12.08	台灣水泥	30,000,000	2.182	65,460	28.50	8.71 倍
建華 69	93.12.08	統一企業	30,000,000	1.786	53,580	24.00	8.96 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				(780,570)			
市 價				<u>\$ 656,500</u>			

	上市(櫃) 日期	標的證券	發行單位	發行價格		履約價格 (元)	發行時之 槓桿效果
				(元)	金額		
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
建華 09	92.07.15	聯華電子	20,000,000	2.320	46,400	29.98	10.00 倍
建華 10	92.07.15	華南金控	20,000,000	2.570	51,400	31.18	9.00 倍
建華 11	92.07.16	遠東紡織	20,000,000	1.380	27,600	18.77	9.90 倍
建華 12	92.07.21	神達電腦	20,000,000	1.630	32,600	21.00	8.60 倍
建華 13	92.07.21	台達電子	20,000,000	4.540	90,800	67.65	9.90 倍
建華 14	92.08.04	矽品精密	20,000,000	2.570	51,400	36.00	9.30 倍
建華 15	92.09.12	玉山金控	20,000,000	1.580	31,600	27.00	11.40 倍
建華 16	92.09.12	東元電機	20,000,000	1.230	24,600	17.55	9.50 倍
建華 17	92.09.17	華南金控	20,000,000	1.680	33,600	35.70	14.20 倍
建華 18	92.09.17	彰化商銀	20,000,000	1.480	29,600	23.75	11.20 倍
建華 19	92.09.18	長榮海運	20,000,000	2.520	50,400	35.40	9.40 倍
建華 20	92.09.18	聯華電子	20,000,000	2.470	49,400	44.40	11.98 倍
建華 21	92.09.23	宏碁電腦	20,000,000	4.640	92,800	76.50	10.99 倍
建華 22	92.09.30	仁寶電腦	20,000,000	4.100	82,000	78.00	12.68 倍
建華 23	92.09.30	微星科技	20,000,000	6.620	132,400	94.50	9.52 倍
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	1.382	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	51.00	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	27.60	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 P1	92.07.23	中光電	5,000,000	4.690	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>			

(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日本金金額、公平價值及信用風險分別如下：

以交易為目的	九 十 三 年 十 二 月 三 十 一 日			九 十 二 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
	\$ 1,700,000	(\$ 10,311)	\$ 4,354	\$ 2,600,000	(\$ 28,548)	\$ 11,221

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 9,725 仟元及負債 20,036 仟元；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 49,570 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十二月三十一日該利率風險值分別為 581 仟元及 1,183 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，係就名日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度從事利率交換交易分別產生評價交換利益—換利（帳列衍生性金融商品利益—櫃檯）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）4,356 仟元及 6,396 仟元。

(3)期貨及選擇權

①持有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 十 二 月 三 十 一 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	金融保險類股價指數期貨契約	買 方	44	\$ 45,515	\$ 46,024
	股價指數期貨契約	買 方	15	18,523	18,564
	電子類股價指數期貨契約	賣 方	10	9,113	9,236
選擇權契約	股價指數選擇權契約—賣權	買 方	20	28	9
	股價指數選擇權契約—買權及賣權	賣 方	120	(378)	(274)
	明基電通股票選擇權契約—買權	賣 方	10	(30)	(43)
	長榮海運股票選擇權契約—買權	賣 方	10	(30)	(5)

		九 十 二 年 十 二 月 三 十 一 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	59	\$ 69,687	\$ 69,655
	電子類股價期貨指數契約	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)

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 9 仟元及賣出選擇權負債 322 仟元；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。

③ 市場價格風險

市場價格風險係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 從事期貨及選擇權交易之損益

九十三及九十二年度因交易目的從事期貨及選擇權契約所產生之損益分別如下：

	九 期 利 益 (損 失)	十 契 約	三 年	度 選 擇 權 交 易 利 益
非避險已實現	(\$189,227)			\$172,122
非避險未實現	<u>427</u>			<u>97</u>
	<u>(\$188,800)</u>			<u>\$172,219</u>

	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>

(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日本金，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 建華證券未到期轉換公司債資產交換交易契約之名日本金金額、公平價值及信用風險依契約內容分示如下：

	九 十 三 年 十 二 月 三 十 一 日			
	支付(收取)			
	名日本金	之權利金	公平價值	信用風險
(1) 固定收益交易				
— 利率交換交易	\$ 576,000	\$ -	(\$ 11,157)	\$ 1,332
— 買入轉換公司債				
選擇權交易	-	29,180	76,056	127,199
(2) 選擇權交易—賣方	511,000	(25,111)	(61,657)	-

九 十 二 年 十 二 月 三 十 一 日

	支付(收取)			
	名目本金	之權利金	公平價值	信用風險
(1)固定收益交易				
-利率交換交易	\$ 305,000	\$ -	\$ 383	\$ 6,256
-買入轉換公司債 選擇權交易	-	10,309	59,914	131,127
(2)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一櫃檯 2,448 仟元及 13,605 仟元；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一櫃檯 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之標準後訂定。截至九十三年及九十二年十二月三十一日止，該價格風險值分別為 2,110 仟元及 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，且在契約期限內，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

九十三年度因轉換公司債資產交換交易產生資產交換選擇權損失（帳列衍生性金融商品利益－櫃檯）8,388 仟元；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

(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日本金金額、公平價值及信用風險依契約內容分示如下：

九 十 三 年 十 二 月 三 十 一 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	\$ 86,600	\$ -	(\$ 84,363)
— 賣出連結標的資產選擇權交易	-	(2,237)	(1,721)
(2) 股權連結商品交易			
— 固定收益商品買賣交易	124,200	-	(123,820)
— 買入連結標的資產選擇權交易	-	347	5,166
九 十 二 年 十 二 月 三 十 一 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	\$ 122,700	\$ -	(\$ 119,523)
— 賣出連結標的資產選擇權交易	-	(3,215)	(4,022)
(2) 股權連結商品交易			
— 固定收益商品買賣交易	94,400	-	(94,114)
— 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。截至九十三年十二月三十一日止該市場價格風險值為 8,058 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

九十三年度因結構型商品交易產生保本型商品損失 3,132 仟元、評價利益－保本型商品 1,323 仟元、股權連結商品利益 2,734 仟元及評價利益－股權連結商品 4,700 仟元。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、評價損失－保本型商品 807 仟元、股權連結商品利益 98 仟元及評價利益－股權連結商品 119 仟元。上述損益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十二月三十一日止，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 十 二 月 三 十 一 日							
交易種類	名目本金	換入利率指標	固定利率區間/ 換出利率指標	結算日	到期日	公平價值	信用風險
收浮動利率/ 付固定利率	\$1,600,000	三個月台幣 商業本票 次級市場 利率	1.98%-3.055%	每季一次	94.01.17-96 .11.19	(\$ 10,357)	\$ -
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	(4,808)	-
九 十 二 年 十 二 月 三 十 一 日							
交易種類	名目本金	換入利率指標	固定利率區間	結算日	到期日	公平價值	信用風險
收浮動利率/ 付固定利率	\$ 2,300,000	三個月台幣 商業本票 次級市場 利率	2.03%-5.55%	每季一次	93.02.16-95 .11.06	(\$ 39,450)	\$ -

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日本金計算之利息差額，此利息差額現金流量通常不重大。

- (4) 安信信用卡九十三及九十二年度依此利率交換合約認列已實現利息支出分別為 31,804 仟元及 65,866 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十二月三十一日按公平價值認列股東權益項下之未實現損失及其他負債項下之利率交換重評價分別為 15,165 仟元及 39,450 仟元。

(三) 大陸投資資訊：無。

三 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

民國九十三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	\$ 185,101 (註一)	\$ 177,994 (註一)	0.71-2.77	短期融通資金	\$ -	營運週轉	\$ -	-	-	\$ -	\$ -

註一：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十二月三十一日

附表二

單位：新台幣仟元

編號	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證之限額	本期最高背書 保證餘額	期末背書保證餘額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證金額 佔最近期財務報表	背書保證最高限額
		公司名稱	關係						
1	建華證券股份有限公司	建華證券(亞洲)有限公司	100%控制之孫公司	(註二)	\$ 1,585,500 (註一)	\$ -	\$ -	-	(註二)
2	建華租賃股份有限公司	Grand Capital International Limited	子公司	(註三)	4,290,931 (註一)	3,589,762 (註一)	-	189%	(註四)
		華太國際股份有限公司	關係企業	(註三)	392,000	363,000	-	19%	(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十二月三十一日計 8,783,443 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（註五）之二倍，九十三年十二月三十一日計 3,787,894 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，九十三年十二月三十一日計 9,469,735 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

民國九十三年十二月三十一日

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	\$ 26,733,638	100.00	\$ 28,233,597	註四
		建華證券股份有限公司	子公司	長期股權投資	1,526,902	21,958,608	100.00	21,958,608	註四
		安信信用卡股份有限公司	子公司	長期股權投資	193,000	1,962,329	100.00	2,701,053	註四
		建華創業投資股份有限公司	子公司	長期股權投資	100,000	973,465	100.00	973,465	註四
		建華證券投資信託股份有限公司	子公司	長期股權投資	30,000	296,419	100.00	311,958	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	107,231	100.00	107,231	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	105,780	100.00	105,780	註四
		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	76,656	100.00	76,656	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	46,165	100.00	46,165	註四
		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	9,007	100.00	9,007	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	120,610	註三
		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	20,023	註四
SinoPac Bancorp	股票(特別股)								
		安信信用卡股份有限公司	—	長期股權投資	157,267	1,572,670	93.61	1,572,670	註五
		安信信用卡股份有限公司	—	預付投資款	10,733	107,330	6.39	107,330	註五
		股票							
	美國遠東國民銀行(Far East National Bank)	子公司	長期股權投資	175	5,282,119	100.00	5,282,119	註四	
	SinoPac Financial Services (USA) Ltd.	子公司	長期股權投資	2.5	40,422	100.00	40,422	註四	
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	(18)	註三
		PCRS Capital Partners, LLC	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	-	1,506	4.00	1,506	註五
		TVIA, Inc.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	33	2,160	0.20	2,160	註六
		股票(特別股)							
	AgraQuest, Inc.	—	長期股權投資	100	7,500	0.80	7,500	註五	
	Silicon Motion, Inc.	—	長期股權投資	61	3,511	0.20	3,511	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(註一)	持股比率	市價或淨值(註一)	
建華租賃股份有限公司	Zone Reactor, Inc.	—	長期股權投資	300	\$ 1,075	1.50	\$ 1,075	註五
	Epana Networks, Inc.	—	長期股權投資	568	7,979	0.90	7,979	註五
	Straszheim Global Advisors, LLC	—	長期股權投資	0.14	8,777	6.00	8,777	註五
	Grand Capital International Limited	子公司	長期股權投資	29,900	1,518,422	100.00	1,518,422	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	2,067	38,444	1.73	29,069	註三
	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	3,862	註三
	環華證券金融股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	1,423	15,664	0.19	15,880	註四
	智捷科技股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	365	6,340	0.47	3,361	註三
	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	13,558	註三
	網訊電通股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	525	7,835	4.70	6,313	註三
Grand Capital International Limited	創投基金							
	World Wide Multimedia L.P.	—	長期投資	0.005	31,672	16.67	44,971	註三
建華財務有限公司(香港)	Best 3C. Com, Inc.	—	長期股權投資	600	14,363	1.85	14,363	註五
	e21 Corp.	—	長期股權投資	200	9,575	0.79	9,575	註五
	SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	子公司	長期股權投資	4,450	86,351	100.00	400,229	註三
	SinoPac Insurance Brokers Ltd.	子公司	長期股權投資	100	1,231	100.00	1,231	註三
	SinoPac (Hong Kong) Nominees Ltd.	子公司	長期股權投資	0.001	0.004	100.00	0.004	註三
	TPV Technology	—	短期投資	3,400	57,436	0.24	64,897	註二
	Sino Golf	—	短期投資	4,548	16,626	1.51	20,909	註二
	HC	—	短期投資	7,998	51,550	1.76	59,095	註二
	Comba	—	短期投資	3,064	41,717	0.37	43,391	註二
	Suga International	—	短期投資	7,080	42,058	3.11	37,199	註二
Sun East	—	短期投資	10,650	58,538	3.04	27,541	註二	
Dongjiang	—	短期投資	4,800	9,929	2.70	8,669	註二	
China - Metal	—	短期投資	300	1,749	0.03	1,749	註二	
SMIC	—	短期投資	5,000	47,513	0.03	34,686	註二	
Wong's	—	短期投資	10,896	23,589	1.57	27,283	註二	
IC Media	—	短期投資	800	63,834	-	63,834	註二	
Group Plan (Macau)	—	短期投資	USD 25	797	40.00	797	註二	
Kanssen	—	短期投資	29	16,928	-	16,928	註二	
Midland	—	短期投資	718	5,503	0.10	12,968	註二	
QPL	—	短期投資	4,920	31,910	0.64	27,348	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)	
SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	Solomon	—	短期投資	6,050	\$ 46,751	0.24	\$ 47,682	註二
	Sino Forest	—	短期投資	1,128	97,234	0.83	93,380	註二
	Shougang	—	短期投資	14,892	49,600	1.46	45,847	註二
	Vision Grande	—	短期投資	2,444	21,349	0.61	30,096	註二
	ZZNode	—	短期投資	15,804	38,233	3.95	38,923	註二
	Sau San Tong	—	短期投資	3,000	8,472	0.47	9,852	註二
	Fu Ji Food	—	短期投資	2,380	32,047	0.60	36,880	註二
	Shougang International	—	短期投資	3,000	5,820	0.06	6,096	註二
	Everskill	—	短期投資	574	25,391	0.34	17,894	註二
	基金							
	China Enterprise Capital	—	短期投資	USD 1,000	31,917	-	31,917	註五
	債券							
	Chiam International	—	短期投資	USD 2,000	63,834	-	63,834	註五
	InvestLink International	—	短期投資	USD 1,200	38,300	-	38,300	註五
	可轉換票債券							
	Sinbon Electronics Co., Ltd.	—	短期投資	USD 1,000	31,917	-	35,747	註二
	Micro-Star Int'l Co., Ltd.	—	短期投資	USD 2,000	63,834	-	65,988	註二
	Asia Optical	—	短期投資	USD 525	16,750	-	17,185	註二
	Yue Yuen Industrial	—	短期投資	USD 991	31,638	-	31,498	註二
	股票							
Cyberpac Holding Ltd. (B.V.I)	子公司	長期股權投資	4,000	(3,908)	100.00	(8,106)	註四	
Allstar Venture Ltd. (B.V.I)	子公司	長期股權投資	0.002	(185,664)	100.00	(185,664)	註四	
Shanghai International Asset Management (Hong Kong) Co., Ltd.	子公司	長期股權投資	4,800	25,620	60.00	22,838	註三	
Pinnacle Investment Management Ltd.	子公司	長期股權投資	199.999	3,827	99.9995	3,735	註三	
創投基金								
3V Source One LP	—	長期投資	3,600	116,284	71.43	46,461	註三	
股票								
華太國際股份有限公司	子公司	長期股權投資	26,500	143,470	100.00	139,480	註四	
華訊資訊服務有限公司	子公司	長期股權投資	999.999	2,017	99.9999	2,017	註四	
Telexpress Corp.	按權益法計價之被投資公司	長期股權投資	3,900	54,708	34.21	42,091	註三	
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)	註三	
創投基金								
InveStar Excelsus Venture Capital (Int'l) Inc., LDC	—	長期投資	2,220	55,922	6.25	55,922	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(註一)	持股比率	市價或淨值(註一)	
華太國際股份有限公司	UOB Venture Technology Investments Limited	—	長期投資	26	\$ 71,217	8.62	\$ 71,217	註五
	MDS Life Sciences Technology Fund-Barbados	—	長期投資	50	112,698	25.00	62,067	註三
	Biotechnology Development Fund II, L.P.	—	長期投資	-	17,790	2.30	36,149	註三
	North America Venture Fund II, L.P.	—	長期投資	-	13,097	2.07	19,495	註三
	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	16,314	0.58	22	註三
	TVIA, Inc.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	167	9,373	0.75	10,799	註六
	DiCon Fiberoptics, Inc.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	221	31,911	0.20	4,046	註三
	股票(特別股)							
	Sunol Molecular Corp.	—	長期股權投資	100	16,109	0.92	16,109	註五
	Phytoceutica, Inc.	—	長期股權投資	200	16,464	1.10	16,464	註五
	Immusol, Inc.	—	長期股權投資	25	9,789	0.05	9,789	註五
	Virtual Silicon Technology, Inc.	—	長期股權投資	120	9,781	0.31	9,781	註五
	BioAgri Corp.	—	長期股權投資	375	9,575	2.34	9,575	註五
	股票							
	泰新系統股份有限公司	子公司	長期股權投資	10,326	235,276	62.58	129,034	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	9,674	30.00	9,355	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	352	註三
	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	622	註三
	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	403	註三
	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	17,000	註三
	潤泰資源整合股份有限公司	本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	26,215	註三
	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	6	102	0.60	1,806	註三
	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	759	13,698	1.18	15,142	註二
	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	1,534	93,080	0.32	29,657	註三
	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	1,035	29,996	3.07	11,691	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	2.29	(1,329)	註三
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	77,612	註三	
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	76	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	93	12,523	0.10	1,901	註三	

(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	\$ 122	2.31	\$ 38	註三
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	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	499	4,990	0.25	10,401	註四
	建華期貨經理股份有限公司	按權益法計價之被投資公司	長期股權投資	20,000	194,722	100.00	194,722	註四
	受益憑證 盛華 9966 平衡基金	—	短期投資	1,000	10,000	-	10,037	註六
	大華中概平衡基金	—	短期投資	789	10,000	-	9,384	註六
	復華數位經濟基金	—	短期投資	1,211	10,000	-	10,400	註六
	復華神盾基金	—	短期投資	1,000	10,000	-	9,890	註六
	聯合創世紀基金	子公司係該基金之經理公司	短期投資	3,927	30,000	-	30,785	註六
	聯合新世紀基金	子公司係該基金之經理公司	短期投資	5,455	24,000	-	25,200	註六
	聯合哥倫布基金	子公司係該基金之經理公司	短期投資	2,387	18,000	-	19,218	註六
	金融債券 建華銀行第 91-1 期	—	短期投資	10	50,097	-	50,000	註七
建華證券投資顧問股份有限公司	受益憑證 聯合哥倫布基金	子公司係該基金之經理公司	短期投資	2,387	18,000	-	19,218	註六
	聯合新世紀基金	子公司係該基金之經理公司	短期投資	5,000	22,000	-	23,200	註六
	聯合創世紀基金	子公司係該基金之經理公司	短期投資	259	2,000	-	2,028	註六
	聯合領航科技基金	子公司係該基金之經理公司	短期投資	202	2,000	-	2,014	註六
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	-	16,001	註六
	復華債券基金	—	短期投資	164	2,000	-	2,121	註六
	保誠威鋒二號基金	—	短期投資	1,689	24,746	-	25,608	註六
	富鼎優質債券基金	—	短期投資	1,076	11,503	-	11,667	註六
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	-	1,581	註六
	荷銀債券基金	—	短期投資	71	1,000	-	1,043	註六
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	581	91,787	-	92,972	註六
	聯合創世紀基金	子公司係該基金之經理公司	短期投資	6,771	52,678	-	53,084	註六
	BioAsia BDF IV	—	長期投資	USD 623	19,933	3.18	19,933	註六
	可轉換公司債 迅杰科技股份有限公司	—	短期投資	20,000	20,000	-	18,400	註七

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/單位/面額	帳面金額(註一)	持股比率	市價或淨值(註一)	
	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	520	\$ 10,000	2.2	\$ 10,000	註五
	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	註五
	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	313	12,500	1.04	12,500	註五
	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	695	9,980	2.93	9,980	註五
	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	0.20	10,600	註五
	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	398	11,760	1.18	4,697	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	1,002	49,982	1.28	49,982	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	133	4,974	0.03	4,974	註五
	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	0.178	6	-	7	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	2,735	46,353	3.34	46,353	註五
	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	9,996	1.92	9,996	註五
	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	859	12,531	4.10	12,531	註五
	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	11,119	0.90	1,474	註五
	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	2.81	25,120	註五
	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	179	2,507	0.38	2,227	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	14	502	0.04	337	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	518	9,988	1.06	9,988	註五
	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	註五
	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	註五
	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	註五
	Light Master System, Inc.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	150	8,634	1.28	8,634	註五
	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	註五
	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	註五
	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	2.15	19,976	註五
	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	1,977	32,247	0.72	32,247	註五
	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	16,473	0.87	16,473	註五
	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	569	19,735	2.17	19,735	註五
	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	5.19	18,625	註五
	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	1,658	19,978	2.14	19,978	註五
	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	註五
	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	626	19,995	2.30	19,995	註五
	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	1,400	16,800	1.36	16,800	註五
	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	註五
	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(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	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	390	\$ 25,500	0.93	\$ 25,500	註五
	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	註五
	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	210	10,032	0.15	10,032	註五
	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	8,936	1.58	8,936	註五
	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	1,296	23,436	1.36	15,598	註二
	ID Solutions Inc.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	833	7,994	2.00	7,994	註五
	晶宏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	220	7,146	0.33	7,146	註五
	受益憑證							
	建弘全家福基金	—	短期投資	37	5,824	-	5,918	註六
	股票							
建華證券投資信託股份有限公司	力晶半導體股份有限公司	—	短期投資	200	5,688	0.004	4,752	註二
	友達光電股份有限公司	—	短期投資	15	987	0.0003	661	註二
	長榮海運股份有限公司	—	短期投資	100	3,635	0.004	3,151	註二
	裕民航運股份有限公司	—	短期投資	100	5,408	0.014	5,198	註二
	嘉聯益科技股份有限公司	—	短期投資	100	5,257	0.049	4,598	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	0.0003	14,800	註五
	受益憑證							
	聯合創世紀基金	子公司係該基金之經理公司	短期投資	66	500	-	521	註六
	聯合領航科技基金	子公司係該基金之經理公司	短期投資	50	500	-	498	註六
	聯合哥倫布基金	子公司係該基金之經理公司	短期投資	62	500	-	500	註六
聯合新世紀基金	子公司係該基金之經理公司	短期投資	108	500	-	498	註六	
日盛富盛平衡基金	子公司係該基金之經理公司	短期投資	308	3,000	-	2,938	註六	

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十二月份平均收盤價為準。

註三：淨值係以最近期末經會計師查核或核閱之財務報表為準。

註四：淨值係以最近期經會計師查核或核閱之財務報表為準。

註五：淨值係以帳面金額為準。

註六：市價係以九十三年十二月三十一日收盤價或基金淨值為準。

註七：市價係以櫃買中心九十三年十二月三十一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十二月三十一日

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			期末		
					股數/單位 /面額	金額	股數/單位 /面額	金額	股數/單位 /面額	售價	帳面成本	處分(損)益	股數/單位 /面額	金額
建華金融控股股份有限公司	股票(普通股)													
	安信信用卡股份有限公司	長期股權投資	交易市場	—	145,769	\$ 1,200,567	47,231	\$ 761,762 (註一)	-	\$ -	\$ -	\$ -	193,000	\$ 1,962,329
	建華創業投資股份有限公司	長期股權投資	—	—	50,000	501,683	50,000	471,782 (註二)	-	-	-	-	100,000	973,465
	建華證券投資信託股份有限公司	長期股權投資	交易市場	—	-	-	30,000	296,419 (註三)	-	-	-	-	30,000	296,419
建華創業投資股份有限公司	股票(特別股)													
	安信信用卡股份有限公司	長期股權投資	—	—	48,000	480,000	120,000	1,200,000 (註四)	-	-	-	-	168,000	1,680,000
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	2,986	474,000	471,040	2,960	581	91,787
安信信用卡股份有限公司	受益憑證													
	聯合創世紀基金	短期投資	建華證券投資信託股份有限公司	聯屬公司	-	-	20,566	160,000	13,795	110,000	107,322	2,678	6,771	52,678
安信信用卡股份有限公司	台育遠流債券基金	短期投資	—	—	-	-	50,128	570,000	50,128	570,050	570,000	50	-	-
	摩根富林明台灣債券基金	短期投資	—	—	-	-	14,922	220,000	14,922	220,022	220,000	22	-	-
建華管理顧問股份有限公司	受益憑證													
	建弘全家福基金	短期投資	建弘證券投資信託股份有限公司	實質關係人	533	83,496	163	25,835	659	104,700	103,507	1,193	37	5,824

註一：包括本期購入成本 206,953 仟元、自特別股轉換為普通股金額 300,000 仟元、按權益法認列之投資收益 253,078 仟元、減少資本公積 122 仟元及迴轉長期股權投資未實現評價損失 1,853 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 9,357 仟元、獲配現金股利 4,430 仟元、減少累積換算調整數 2,120 仟元及認列長期股權投資未實現跌價損失 12,311 仟元。

註三：包括本期購入成本 298,500 仟元及按權益法認列之投資損失 2,081 仟元。

註四：包括本期投資安信信用卡發行特別股 1,500,000 仟元及自特別股轉換為普通股之金額 300,000 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
 民國九十三年十二月三十一日

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	建華證券股份有限公司	建華金控之子公司	\$668,349	-	\$ -	-	\$ -	\$ -
建華金融控股股份有限公司	建華商業銀行股份有限公司	建華金控之子公司	358,168	-	-	-	-	-

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

民國九十三年一月一日至十二月三十一日

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		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				
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	\$ 26,733,638	\$ 4,284,815	\$ 3,616,891	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	21,958,608	919,345	870,659	子公司
	安信信用卡股份有限公司	台北市	信用卡業務	1,419,164	1,212,211	193,000	100.00	1,962,329	373,659	253,078	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	76,656	65,118	64,216	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	9,007	5,555	5,539	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	973,465	(9,353)	(9,357)	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	105,780	5,529	5,506	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	107,231	5,282	5,107	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	46,165	2,184	2,184	子公司
	建華證券投資信託股份有限公司	台北市	募集及管理證券投資信託基金、接受全權委託投資	298,500	-	30,000	100.00	296,419	583	(2,081)	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	5,239,717	395,632	313,658	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
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	1,988,931	192,276	179,566	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	991,336	59,405	22,314	孫公司
SinoPac Bancorp	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	2,448	300	271	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	5,282,119	408,151	-	曾孫公司
美國遠東國民銀行	SinoPac Financial Services (USA) Ltd.	美國加州	證券之經紀業務	USD 25	USD 25	2.5	100.00	40,422	6,522	-	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	57,401	(7,219)	-	玄孫公司
建華租賃股份有限公司	FENB Loan Corp.	美國加州	資產管理公司	USD 1	USD 1	0.1	100.00	(37,627)	(4,562)	-	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	(78,982)	(4,157)	-	玄孫公司
建華財務有限公司(香港)	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
	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	1,518,422	196,484	-	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	86,351	20,865	-	曾孫公司
	SinoPac Insurance Brokers Ltd.	香港	保險之經紀業務	HKD 300	-	100	100.00	1,231	(453)	-	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	(3,908)	(47,668)	-	玄孫公司
SinoPac Capital (B.V.I) Ltd.	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	(185,664)	(14,273)	-	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	25,620	1,021	-	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.)	Pinnacle Investment Management Ltd.	香港	投資管理、信託、諮詢	USD 200	USD 200	199,999	99.9995	\$ 3,827	(\$ 41)	\$ -	玄孫公司
	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	143,470	(34,520)	-	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	2,017 54,708	(285) 17,645	-	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	235,276	5,055	-	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	9,674	(13,830)	-	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	1,263,467	122,851	117,997	孫公司
	建華證券(開曼)控股有限公司	開曼群島	投資控股	3,066,055	1,637,261	87,753	100.00	3,258,350	40,255	40,255	孫公司
建華期貨股份有限 公司	建華證券投資顧問股份有限公司	台北市	投資顧問	112,028	146,028	17,600	100.00	181,016	(10,641)	(10,802)	孫公司
	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	194,722	(5,278)	-	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 1,077	(USD 326)	-	曾孫公司
	建華證券(亞洲)有限公司	香港	港股經紀業務	USD 54,972	USD 38,582	45	94.89	USD 69,072	USD 1,158	-	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 2,357	-	-	曾孫公司
	建華融資(亞洲)有限公司	香港	發行市場(行銷)業務	USD 3,862	USD 3,862	30,000	100.00	USD 4,797	USD 494	-	曾孫公司
	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	USD 16,000	USD 16,000	16,000	100.00	USD 22,914	USD 1,368	45,709	曾孫公司(註四)
SinoPac Asset Management Corp. (B.V.I.)	SPS Asia Ltd. (原名 NSC Asia Ltd.)	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
	建華資產管理(亞洲)有限公司(原名建弘資產管理(亞洲)有限公司)	香港	資產管理及投資顧問	USD 4,367	USD 158	10,000	100.00	USD 3,507	USD 909	-	曾孫公司
	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 612	(USD 244)	-	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 256	USD 3,205	2,000	100.00	USD 184	USD 130	-	玄孫公司(註四)
建華證券(亞洲) 有限公司	SinoPac Asia Limited	英屬維京群島	證券金融相關之經紀、投資顧問、 諮詢業務	USD 6,000	USD 6,000	6,000	100.00	USD 12,675	USD 1,212	-	玄孫公司
	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
建華資產管理(亞 洲)有限公司	SPS Asset Management Limited	英屬維京群島	資產管理及投資顧問	HKD 39	HKD 39	5	100.00	HKD 1,482	HKD 8,379	-	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十二月三十一日平均匯率換算為新台幣外，餘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 Asset Management Corp. (B.V.I.)及 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
民國九十三年十二月三十一日

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		94.02		0.80%	-2.60%	\$ 3,443,852	
	活期存款						12,238	
	支票存款						<u>178</u>	
	合計						<u>\$ 3,456,268</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十二月三十一日

明細表二

單位：新台幣仟元

名 稱	年 初 餘 額		本 年 度 增 加 (註 一)		本 年 度 減 少 (註 二)		年 底 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	-	\$ 5,589,228	-	\$ 2,069,174	1,944,398	100.00	\$ 26,733,638	\$ 28,233,597	註三
建華證券股份有限公司	1,526,902	22,770,853	-	870,659	-	1,682,904	1,526,902	100.00	21,958,608	21,958,608	註三
安信信用卡股份有限公司	145,769	1,200,567	47,231	761,884	-	122	193,000	100.00	1,962,329	2,701,053	註三
建華創業投資股份有限公司	50,000	501,683	50,000	500,000	-	28,218	100,000	100.00	973,465	973,465	註三
建華證券投資信託股份有限公司	-	-	30,000	298,500	-	2,081	30,000	100.00	296,419	311,958	註三
建華管理顧問股份有限公司	10,000	119,492	-	5,107	-	17,368	10,000	100.00	107,231	107,231	註三
建華客服科技股份有限公司	10,000	102,509	-	5,506	-	2,235	10,000	100.00	105,780	105,780	註三
建華人壽保險代理人股份有限公司	200	101,440	100	64,216	-	89,000	300	100.00	76,656	76,656	註三
建華行銷顧問股份有限公司	5,000	43,981	-	2,184	-	-	5,000	100.00	46,165	46,165	註三
建華財產保險代理人股份有限公司	200	3,957	100	5,539	-	489	300	100.00	9,007	9,007	註三
權益法小計		<u>48,058,066</u>		<u>8,102,823</u>		<u>3,891,591</u>			<u>52,269,298</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	120,610	註四
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	20,023	註三
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	158,433	1,584,334	30,000	300,000	157,267	93.61	1,572,670	1,572,670	註五
預付投資款	19,166	191,664	-	-	8,433	84,334	10,733	6.39	107,330	-	
長期股權投資總額		<u>\$ 48,683,066</u>		<u>\$ 9,687,157</u>		<u>\$ 4,275,925</u>			<u>\$ 54,094,298</u>		

註一：包括本年度購入成本、按權益法認列之投資收益、盈餘轉增資、自特別股轉換為普通股、資本公積調整、迴轉長期投資未實現評價損失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、自特別股轉換為普通股、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、資本公積調整、提列長期投資未實現跌價損失、未認列為退休金成本之淨損失及累積換算調整數等。

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或核閱之財務報表為準。

註五：係以帳面價值為準。

建華金融控股股份有限公司
 應收款項暨應收款項－關係人明細表
 民國九十三年十二月三十一日

明細表三

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
應收款項			
	應收換匯換利息	\$	22,686
	其他（註）		<u>7,529</u>
			<u>30,215</u>
應收款項－關係人			
	應收子公司連結稅制款		1,045,916
	應收股利		53,442
	其他（註）		<u>6,881</u>
			<u>1,106,239</u>
			<u>\$ 1,136,454</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十二月三十一日

明細表四

單位：新台幣仟元

	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	重 分 類	年 底 餘 額
電腦設備	\$ 4,083	\$ 1,852	\$ -	\$ -	\$ 5,935
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	2,030	-	-	33,504
預付設備款	<u>-</u>	<u>10,837</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10,837</u>
合 計	<u>\$ 31,474</u>	<u>\$ 12,867</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 44,341</u>

註：固定資產之保險金額約為 35,941 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十二月三十一日

明細表五

單位：新台幣仟元

	<u>年 初 餘 額</u>	<u>本 年 度 增 加</u>	<u>本 年 度 減 少</u>	<u>年 底 餘 額</u>
電腦設備	\$ 967	\$ 1,149	\$ -	\$ 2,116
交通設備	871	696	-	1,567
辦公及其他設備	1,364	1,064	-	2,428
租賃資產改良	<u>5,332</u>	<u>4,357</u>	<u>-</u>	<u>9,689</u>
合 計	<u>\$ 8,534</u>	<u>\$ 7,266</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 15,800</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		結 論
		相 符 百 分 比		
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

三、該公司於民國九十三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 度	九 十 二 年 度	增 (減) 變 動		說 明
			金 額	%	
其他資產	\$ 30,577	\$ 103,910	(\$ 73,333)	71	主要係本年度調整減少上年度因採行連結稅制產生之遞延所得稅資產所致。

(接次頁)

(承前頁)

項 目	九 十 三 年 度	九 十 二 年 度	增 (減) 變 動		說 明
			金 額	%	
營業外收入及利 益-淨額	\$ 278,102	\$ 161	\$ 277,941	172,634	主要係本年度迴轉上 年度估列合併相關 之顧問費及律師 費；另因新台幣升 值，海外可轉換公 司債之未實現兌換 利益亦大幅增加所 致。
淨現金流量	(3,138,942)	(1,669,982)	(1,468,960)	(88)	主要係長期股權投資 暨附賣回票債券增 加產生現金流出所 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 四 年 一 月 三 十 一 日

建華金融控股股份有限公司

財務報告其他揭露事項

暨

會計師複核報告

民國九十三年度

建華金融控股股份有限公司
財務報告其他揭露事項複核報告

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度之財務報表，業經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予以查核，並於民國九十四年一月三十一日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報表之整體表示意見。隨附建華金融控股股份有限公司編製之民國九十三年度財務報告「其他揭露事項」，係依據「金融控股公司財務報告編製準則」之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依據證券暨期貨管理委員會（已於九十三年七月一日更名為行政院金融監督管理委員會證券期貨局）發布之「財務報告其他揭露事項複核要點」予以複核完竣。

依本會計師之意見，建華金融控股股份有限公司民國九十三年度財務報告「其他揭露事項」已依「金融控股公司財務報告編製準則」規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報表一致，無須作重大修正。

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 四 年 一 月 三 十 一 日

壹、業務之說明

一、最近五年度重大業務事項：

(一)轉投資關係企業

單位：新台幣仟元

開始投資 年 度	轉 投 資 公 司 名 稱	原始投資金額	持 股 比 例 (%)	截 至 九十三年底止 之帳面價值
九十一	建華商業銀行股份有限公司	\$ 23,976,716 (註 1.)	100.00	\$ 26,733,638
九十一	建華證券股份有限公司	21,566,517 (註 2.)	100.00	21,958,608
九十一	安信信用卡股份有限公司普通股	1,719,164	100.00	1,962,329
九十一	安信信用卡股份有限公司特別股	1,572,670	93.61	1,572,670
九十一	建華客服科技股份有限公司	100,000	100.00	105,780
九十二	建華人壽保險代理人股份有限公 司	81,909	100.00	76,656
九十二	建華財產保險代理人股份有限公 司	3,919	100.00	9,007
九十二	建華創業投資股份有限公司	1,000,000	100.00	973,465
九十二	建華管理顧問股份有限公司	100,000	100.00	107,231
九十二	建華行銷顧問股份有限公司	50,000	100.00	46,165
九十二	安信信用卡股份有限公司特別股 (註 3.)	107,330	-	107,330
九十三	建華證券投資信託股份有限公司	298,500	100.00	296,419

註 1.：本公司係由建華商業銀行、建華證券及金華信銀證券以股份轉換方式成立之金融控股公司，股份轉換後該三公司均為本公司百分之百持有之子公司。另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。

註 2.：係九十一年五月九日股份轉換日各子公司之股權淨值，其中建華證券 21,566,517 仟元中尚包含合併消滅之金華信銀證券九十一年五月九日之股權淨值 3,595,117 仟元。

註 3.：該投資金額於九十三年十二月三十一日帳列本公司預付投資款。

二、環保支出資訊：不適用

三、最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理酬勞及相關資訊：

(一) 董事、監察人、總經理及副總經理酬勞：

單位：新台幣仟元

職稱	姓名	董監事酬勞及車馬費	薪資、獎金、紅利等酬勞	其他酬勞	說明
董事長	洪敏弘	582	3,150	提供座車帳面價值 2,612 仟元 房舍租金 3,525 仟元	係法人代表
常務董事	尹衍樑	432	-	-	係法人代表
常務董事	盧正昕	6,582	-	-	
董事	瑞孚投資股份有限公司	3,360	-	-	
董事	建弘國際投資股份有限公司	18,000	-	-	
董事	東碱股份有限公司	3,000	-	-	
董事	華承投資股份有限公司	3,000	-	-	
董事	錦安投資股份有限公司	9,000	-	-	
董事	許忠明	480	-	-	係法人代表
董事	許道義	495	-	-	係法人代表
董事	陳柏蒼	3,495	-	-	
董事	陳開元	360	-	-	係法人代表
董事	黃敏助	495	-	-	係法人代表
董事	葉天政	495	-	-	係法人代表
董事	洪裕人	390	-	-	係法人代表
董事	徐正材	120	-	-	係法人代表
監察人	裕潤投資股份有限公司	3,000	-	-	
監察人	弘裕投資股份有限公司	3,000	-	-	
監察人	黃權世	495	-	-	係法人代表
監察人	呂東英	3,210	-	-	
監察人	曾達夢	450	-	-	係法人代表
總經理	盧正昕	-	12,132	-	
總經理級	黃敏助	-	2,986	-	
副總經理級 (十一人)	彭康雄、陳碧雲、江文佑、陳文郎、張立荃、陳柏蒼、賈堅一、方乃貞、許道義、韓道暉、涂秀琴	-	49,859	-	

(二)董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之情形：無。

四、勞資關係資訊：

(一)現行重要勞資協議及實施情形

1.員工福利措施：

本公司員工於到職日起一律依法參加勞工保險、全民健康保險及團體保險，每年度並依公司規定發放三節金與生日禮金；獎金及紅利之發放則依本公司章程辦理。每月舉辦勞資會議，相關議題由總經理指派專人處理。本公司並依勞工安全衛生有關法令，辦理安全衛生事宜。

2.退休制度：

本公司員工退職撫卹依勞動基準法有關規定辦理。

3.其他重要協議：無。

(二)最近三年度因勞資糾紛所受之損失：本公司勞資雙方關係和諧，並無爭訟事件，且亦未有尚待協調之情事。

貳、市價、股利及股權分散情形

一、每股市價：

單位：新台幣元

項 目 \ 年 度		九 十 三 年 度				九 十 二 年 度			
		第一季	第二季	第三季	第四季	第一季	第二季	第三季	第四季
成交價格	最 高	21.5	20.2	18.0	19.5	15.9	13.7	16.7	20.2
	最 低	16.2	16.1	15.2	17.2	12.1	10.6	11.3	15.8

二、每股股利：

(一) 股利發放情形

單位：新台幣元／每股

項 目 \ 年 度		九 十 三 年 度	九 十 二 年 度
		現 金 股 利	\$ 0.4995
無 償	盈 餘 配 股	0.4596	-
	資 本 公 積 配 股	-	-
配 股	特 別 公 積 配 股	-	-
累積未付股利		-	-

註：每股股利係依上年度盈餘於本年度分配發放之情形填列。截至九十四年一月三十一日止，九十三年度之盈餘分派案尚未經股東會決議。

(二) 股利政策

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。

三、股權分散情形

(一) 普通股

普 通 股
每股面額十元

93 年 8 月 9 日

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例 (%)
1 ~ 999	57,618	16,931,675	0.42
1,000 ~ 5,000	51,889	117,060,221	2.97
5,001 ~ 10,000	16,541	109,480,266	2.78
10,001 ~ 15,000	8,972	103,258,985	2.62
15,001 ~ 20,000	5,589	97,128,624	2.46
20,001 ~ 30,000	4,320	99,194,563	2.51
30,001 ~ 50,000	2,697	99,712,882	2.53
50,001 ~ 100,000	1,863	121,138,425	3.07
100,001 ~ 200,000	837	109,420,123	2.77
200,001 ~ 400,000	479	126,856,169	3.22
400,001 ~ 600,000	158	76,554,453	1.94
600,001 ~ 800,000	69	46,877,253	1.19
800,001 ~ 1,000,000	53	47,483,624	1.20
1,000,001 以上	323	2,774,137,006	70.32
合 計	151,408	3,945,234,269	100.00

註 1：九十三年八月九日已發行股數 3,945,234,269 股與九十三年十二月三十一日已發行股數 3,988,082,635 股之差異係因海外可轉換公司債於九十三年度第四季轉換為普通股計 42,848,366 股所致。

註 2：截至九十三年十二月三十一日止，本公司買回之庫藏股票計 19,649 仟股；另建華商業銀行持有本公司股票 116,565 仟股，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，本公司應視同庫藏股票。

特 別 股
(不適用)

四、董事、監察人、經理人及大股東持股變動情形表：

單位：仟股

職稱	姓名	年初持股情形			股權變動情形			年底持股情形		
		持有股數	持 股 質 押 比 率 %	情 形	持有股數	質 押 股 數	增 (減) 數	持有股數	持 股 質 押 比 率 %	情 形
董事長	建弘國際投資股份有限公司 代表人：洪敏弘	142,378	3.80	81,749	6,544	(2,549)	148,922	3.73	79,200	
常務董事	錦安投資股份有限公司 代表人：尹衍樑	88,027	2.35	73,221	4,046	12,996	92,073	2.31	86,217	
常務董事	盧正昕	7,401	0.20	144	482	(144)	7,883	0.20	-	
董 事	建弘國際投資股份有限公司 代表人：洪裕人、 許道義、 黃敏助	142,378	3.80	81,749	6,544	(2,549)	148,922	3.73	79,200	
董 事	瑞孚投資股份有限公司 代表人：徐正材	146	-	-	7	-	153	-	-	
董 事	華承投資股份有限公司 代表人：許忠明	603	0.02	-	28	-	631	0.02	-	
董 事	陳柏蒼	3,391	0.09	1,027	297	-	3,688	0.09	1,027	
董 事	東碱股份有限公司 代表人：陳開元	32,206	0.86	-	1,480	-	33,686	0.84	-	
董 事	錦安投資股份有限公司 代表人：葉天政	88,027	2.35	73,221	4,046	12,996	92,073	2.31	86,217	
常駐監察人	呂東英	-	-	-	-	-	-	-	-	
監察人	裕潤投資股份有限公司 代表人：曾達夢	9,803	0.26	9,800	451	-	10,254	0.26	9,800	
監察人	弘裕投資股份有限公司 代表人：黃權世	70,665	1.89	57,995	3,248	(1,544)	73,913	1.85	56,451	
總經理	盧正昕	7,401	0.20	144	482	(144)	7,883	0.20	-	
副總經理	彭康雄	465	0.01	-	139	-	604	0.02	-	
主任秘書	江文佑	494	0.01	-	(79)	-	415	0.01	-	
總稽核	陳碧雲	666	0.02	-	148	-	814	0.02	-	
副總經理	陳文郎	-	-	-	-	-	-	-	-	
副總經理	方乃貞	730	0.02	-	34	-	764	0.02	-	
副總經理	張立荃	2,187	0.06	-	208	-	2,395	0.06	-	
副總經理	賈堅一	2,948	0.08	2,771	94	(300)	3,042	0.08	2,471	
副總經理	韓道暉	350	0.01	-	107	-	457	0.01	-	
副總經理	涂秀琴	161	0.01	-	145	-	306	0.01	-	
協 理	黃國樑	-	-	-	-	-	-	-	-	
協 理	呂振隆	151	-	-	33	-	184	-	-	
協 理	陳鴻森	46	-	-	59	-	105	-	-	
協 理	林文彬	138	-	-	101	-	239	0.01	-	
協 理	包淑君	106	-	-	119	-	225	0.01	-	
協 理	許水源	384	0.01	-	43	-	427	0.01	-	
協 理	梁博淞	780	0.02	-	2	-	782	0.02	-	
協 理	韓愛玫	287	0.01	-	107	-	394	0.01	-	
協 理	陶瑞清	36	-	-	116	-	152	-	-	
協 理	楊夢萊	-	-	-	16	-	16	-	-	
協 理	謝尚彬	235	0.01	-	(1)	-	234	0.01	-	
大股東	無	-	-	-	-	-	-	-	-	

五總括申報制度相關資訊：無。

六發行或私募員工認股權憑證之情形：

認股憑證 發行(私 募)日期	發行(私募) 單位總數	流通在外 單位總數	可認購 股數 (仟股)	認股權人 可開始 行使認 股權日期	認股價格 (元)	履約方式	本年度普通股市價	
							最高 成交價 (元)	最低 成交價 (元)
92.7.31	157,422	157,422	157,422	94.07.31	12.0	發行新股	20.2	10.6
92.12.30	67,466	224,888	67,466	94.12.30	17.2	發行新股	20.2	10.6

叁、重要財務資訊

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

(一) 資產負債表資料

單位：新台幣仟元

年 度		最 近 三 年 度 財 務 資 料		
		九 十 三 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 二 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 一 年 十 二 月 三 十 一 日
流 動 資 產		\$ 7,131,762	\$ 7,375,614	\$ 9,200,133
長期股權投資		54,094,298	48,683,066	43,894,064
固 定 資 產		28,541	22,940	27,111
其 他 資 產		30,577	103,910	108,091
流 動 負 債	分配前	9,233,929 (註 4)	535,817	268,541
	分配後	*	2,482,549	2,750,350
海外可轉換公司債		-	8,388,517	8,160,299
其 他 負 債		124,129	281,017	3,200
股 本	分配前	39,880,826 (註 3)	37,481,270	37,481,270
	分配後	*	39,224,077	37,481,270
資 本 公 積	分配前	9,027,448	8,087,902	9,067,958
	分配後	*	8,087,902	7,926,722
保 留 盈 餘 (累積虧損)	分配前	5,335,159	4,401,227	1,531,273
	分配後	*	711,688	190,700
股東權益調整		(491,423)	(93,298)	(37,572)
庫 藏 股 票		(1,824,890)	(2,896,922)	(3,245,570)
資 產 總 額		61,285,178	56,185,530	53,229,399
負 債 總 額	分配前	9,358,058	9,205,351	8,432,040
	分配後	*	11,152,083	10,913,849
股 東 權 益 總 額	分配前	51,927,120	46,980,179	44,797,359
	分配後	*	45,033,447	42,315,550

- 註：1. 上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。
 2. 九十三年度盈餘尚待九十四年度股東會會議決議分配之。
 3. 九十三年度海外可轉換公司債累計轉換為普通股增加股本之金額為 656,749 仟元。
 4. 九十三年十二月三十一日之流動負債包含一年內可賣回之海外可轉換公司債 7,322,065 仟元。

(二) 損益表資料

單位：係新台幣仟元，惟每股盈餘為新台幣元

項 目	九十三年一月一日至十二月三十一日	九十二年一月一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
營業收入	\$ 4,983,710	\$ 4,964,386	\$ 1,992,617
營業成本及費用	613,556	801,236	442,366
營業利益	4,370,154	4,163,150	1,550,251
營業外收入及利益	278,106	994	896
營業外費用及損失	4	833	-
稅前利益	4,648,256	4,163,311	1,551,147
純 益	4,623,471	4,212,314	1,548,606
基本每股盈餘（元）	1.24	1.15	0.43
稀釋每股盈餘（元）	1.16	1.09	0.42

註：1. 本公司係於九十一年五月九日成立。

2. 上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

二、重要財務比率分析

分析項目		年 度 最 近 年 度 財 務 分 析 (註 一)			
		九十二年一月一日 至十二月三十一日	九十一年五月九日 至十二月三十一日	九十一年一月一日 至十二月三十一日	
財結 務構 (%)	負債佔資產比率	15.27	16.38	15.84	
	固定資產佔淨值比率	0.05	0.05	0.06	
償債 能力 (%)	流動比率	77.23	1,376.52	3,425.97	
經營 能力	總資產週轉率(次)	8.13	8.84	3.74(註二)	
獲 利 能 力	資產報酬率(%)	8.29	8.21	3.49(註二)	
	股東權益報酬率(%)	9.35	9.18	3.54(註二)	
	純 益 率 (%)	92.77	84.85	77.72	
	基本每股盈餘(元)	1.24	1.15	0.43	
	稀釋每股盈餘(元)	1.16	1.09	0.42	
現 金 流 量	現金流量比率(%)	38.68	467.08	547.73	
	現金流量允當比率(%)	81.67	81.99	245.71	
	現金再投資比率(%)	3.26	0.16	2.78	
槓 桿 度	營運槓桿度(%)	106.26	110.01	115.55	
	財務槓桿度(%)	100.00	100.00	100.00	
資 本 適 足 性	子公司依各業別資本 適足性規定計算之 資本適足率(%)	銀行子公司	12.64	12.39	12.85
		證券子公司	391	425	504
		其他子公司	不適用	不適用	不適用
	各子公司之合格資本 (仟 元)	銀行子公司	34,320,898	26,851,012	23,698,433
		證券子公司	12,866,628	14,445,763	15,376,517
		其他子公司	3,045,776	1,517,598	97,134
	集團合格資本淨額(仟元)		38,631,772	36,643,397	38,031,484
	各子公司法 定 資本 需求 (仟元)	銀行子公司	21,719,683	17,338,447	14,751,764
		證券子公司	4,936,076	5,094,642	4,574,620
		其他子公司	2,101,694	1,170,062	53,241
集團法定資本需求總額(仟元)		84,037,248	72,336,811	19,536,560	
集團資本適足率(%)		128	154	195	
依金融控股公司法第四十六條 規定應揭露之金融控股公司 所有子公司對同一人、 同一關係人或同一關係企業 為授信、背書或其他交易行為 之加計總額或比率(%)	對同一人	71.98	26.66	17.96	
	對同一關係 企 業	86.94	28.77	46.22	

註一：上列各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註二：本公司係於九十一年五月九日成立，若換算為年度基準數字表示，則本公司九十一年度之總資產週轉率、資產報酬率及股東權益報酬率分別為5.76次、5.38%及5.46%。

三、其他足以增進對財務狀況、營業結果及現金流量或其變動趨勢之瞭解的重要資訊：無。

肆、財務狀況及經營結果之檢討與分析

一、財務狀況比較分析

項 目	年 度		差 異	
	九 十 三 年 度	九 十 二 年 度	金 額	%
流動資產	7,131,762	7,375,614	(243,852)	(3.31)
固定資產	28,541	22,940	5,601	24.42
其他資產	30,577	103,910	(73,333)	(70.57)
資產總額	61,285,178	56,185,530	5,099,648	9.08
流動負債	9,233,929	535,817	8,698,112	1,623.34
長期負債	124,129	8,669,534	(8,545,405)	(98.57)
負債總額	9,358,058	9,205,351	152,707	1.66
股 本	39,880,826	37,481,270	2,399,556	6.40
資本公積	9,027,448	8,087,902	939,546	11.62
保留盈餘	5,335,159	4,401,227	933,932	21.22
股東權益總額	51,927,120	46,980,179	4,946,941	10.53
說 明：				
1.其他資產減少主要係部分海外可轉換公司債已轉換為普通股，相關之債券發行成本併同轉銷，暨遞延所得稅資產—非流動減少所致。				
2.流動負債及長期負債變動主要係將一年內可賣回之海外可轉換公司債自長期負債重分類至流動負債所致。				

二、重大資本支出及其資金來源之檢討與分析：

(一)重大資本支出之運用情形及資金來源及未來五年擬投資之資本支出性質：

單位：新台幣仟元

計 劃 項 目	實 際 或 預 期 之 資 金 來 源	實 際 或 預 期 完 工 日 期	所 需 資 金 總 額	實 際 或 預 定 資 金 運 用 情 形			
				91.5.9-91.12.31	92 年度	93 年度	94 年度
購買租賃權益改良	自有資金	94	\$ 47,622	\$ 12,001	\$ 5,280	\$ 6,813	\$ 23,528
購買電腦設備及軟體	自有資金	94	17,367	2,231	2,767	8,096	4,273
購買運輸、辦公及其他設備	自有資金	94	21,111	10,259	596	-	10,256
轉投資安信信用卡股份有限公司普通股及特別股	自有資金及發行海外可轉換公司債	93	3,399,164	469,574	1,222,637	1,706,953	-
轉投資建華客服科技股份有限公司	自有資金及發行海外可轉換公司債	91.12	10,000	10,000	-	-	-
轉投資建華人壽保險代理人股份有限公司、建華財產保險代理人股份有限公司、建華管理顧問股份有限公司及建華行銷顧問股份有限公司	自有資金及發行海外可轉換公司債	92	235,828	-	235,828	-	-
轉投資建華證券投資信託股份有限公司	發行海外可轉換公司債	93	298,500	-	-	298,500	-
投資力勝開發股份有限公司及台灣票券集中保管結算股份有限公司	自有資金	92	145,000	-	145,000	-	-
轉投資建華創業投資股份有限公司	發行海外可轉換公司債	94	1,800,000	-	500,000	500,000	800,000
轉投資建華租賃股份有限公司	自有資金	94	1,000,000	-	-	-	1,000,000

(二) 預計可能產生效益：

1. 預計可增加之產銷量、值及毛利：不適用。

2. 其他效益說明：將轉投資各子公司，並預計產生經營綜效。

三、流動性分析

(一) 最近二年度流動性分析：

項 目	年 度		增 (減) 比例
	九 十 三 年 度	九 十 二 年 度	
現金流量比率	38.68	467.08	(428.40)
現金流量允當比率	81.67	81.99	(0.32)
現金再投資比率	3.26	0.16	3.10
增減比例變動分析說明：			
九十三年度現金流量比率較九十二年度降低主要係流動負債中，一年內可賣回之海外可轉換公司債增加所致。			

(二) 未來一年現金流動性分析

單位：新台幣仟元

年初現金餘額 ①	全年來自營業活動 淨現金流入量 ②	全年 現金流出量 ③	預計現金剩餘 (不足)數額 ① + ② - ③	預計現金不足額 之補救措施	
				投資計劃	融資計劃
3,456,268	2,922,785	3,916,542	2,462,511	-	-

四、經營結果分析：

(一)最近二年度經營結果分析：

單位：新台幣仟元

項 目 \ 年 度	九 十 三 年 度	九 十 二 年 度	增 (減) 金 額	變 動 比 例 (%)	變 動 分 析
營業收入	\$ 4,983,710	\$ 4,964,386	\$ 19,324	0.39	
營業成本及費用	613,556	801,236	(187,680)	(23.42)	
營業利益	4,370,154	4,163,150	207,004	4.97	
營業外收入及利益	278,106	994	277,112	27,878.47	
營業外費用及損失	4	833	(829)	(99.52)	
稅前淨利	4,648,256	4,163,311	484,945	11.65	
所得稅費用 (利益)	24,785	(49,003)	73,788	(150.58)	
純 益	4,623,471	4,212,314	411,157	9.76	
增減變動分析：					
1.營業成本及費用大幅減少係因上年度估列合併相關之顧問費及律師費，惟本年度並無相關費用所致。					
2.營業外收入及利益大幅增加主要係於本年度迴轉上年度估列合併案之顧問費及律師費等相關費用，暨新台幣升值，海外可轉換公司債產生之未實現兌換利益增加所致。					

(二)營業毛利變動分析：不適用。

伍、會計師之資訊：

一、公費資訊

(一)審計公費與非審計公費金額及非審計服務內容：不適用。

二、更換會計師資訊：無。