

股票代碼：5849  
股票代碼：280926  
股票代碼：2839

# 建華商業銀行股份有限公司

## 財務報表暨會計師核閱報告 民國九十二及九十一年前三季

地址：台北市漢口街一段四十五號、四十七號

一至三樓及地下一樓

電話：(二)二五 八二二八八

## § 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
封 面		1	-
目 錄		2	-
會計師核閱報告		3	-
資產負債表		4	-
損 益 表		5 6	-
股東權益變動表		-	-
現金流量表		7 8	-
財務報表附註			
公司沿革及業務範圍		9 10	
重要會計政策之彙總說明		10 15	
會計變動之理由及其影響		-	-
重要會計科目之說明		16 29	
關係人交易		29 33	
質抵押之資產		21	
重大承諾事項及或有事項		33 34	
重大之災害損失		-	-
重大之期後事項		34 35	
其 他		35 41	
附註揭露事項			
重大交易事項相關資訊		42 54	
轉投資事業相關資訊		42 54	
大陸投資資訊		-	-
部門別財務資訊		-	-
重要會計科目明細表		-	-
重要查核說明		-	-
會計師複核報告		55	-
其他揭露事項			
業 務		-	-
市價、股利及股權分散情形		-	-
重要財務資訊		-	-
財務狀況及經營結果之檢討與分析		-	-
會計師之資訊		-	-
金融局規定揭露事項		56 61	-

## 會計師核閱報告

建華商業銀行股份有限公司 公鑒：

建華商業銀行股份有限公司民國九十二年及九十一年九月三十日之資產負債表，暨民國九十二年及九十一年一月一日至九月三十日之損益表及現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

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

如財務報表附註八所述，建華商業銀行股份有限公司民國九十二年及九十一年九月三十日採用權益法計價之長期股權投資中分別計新台幣（以下同）3,143,665 仟元及 3,205,274 仟元，其有關之前三季投資收益分別計 266,129 仟元及 44,401 仟元，暨財務報表附註二十九附註揭露事項所述部份轉投資事業之相關資訊，係依據被投資公司同期間未經會計師核閱之財務報表認列與揭露。

依本會計師核閱結果，除第三段所述採權益法計價之若干長期股權投資及其有關投資收益暨部分轉投資事業之相關資訊，係依據未經會計師核閱之財務報表認列與揭露，倘該等財務報表經會計師核閱而有所調整時，對於民國九十二及九十一年前三季財務報表之可能影響外，並未發現第一段所述財務報表在所有重大方面有違反證券發行人財務報告編製準則及一般公認會計原則而須作修正之情事。

勤業眾信會計師事務所

會計師 張 日 炎

會計師 魏 永 篤

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 九 十 二 年 十 月 十 七 日

建華商業銀行股份有限公司  
資 產 負 債 表  
民國九十二年及九十一年九月三十日  
( 僅經核閱，未依一般公認審計準則查核 )

單位：新台幣仟元，惟每  
股面額為新台幣元

代 碼	資 產 會 計 科 目	九 十 二 年 九 月 三 十 日		九 十 一 年 九 月 三 十 日		代 碼	負 債 及 股 東 權 益 會 計 科 目	九 十 二 年 九 月 三 十 日		九 十 一 年 九 月 三 十 日	
		金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%
1100	現金 ( 附註三 )	\$ 86,667,048	22	\$ 43,589,663	14		負 債				
1110	存放銀行同業 ( 附註二十二 )	10,595,642	3	18,147,285	6	2120	銀行同業存款	\$ 32,388,691	8	\$ 44,674,486	14
1120	存放央行 ( 附註四 )	10,641,629	3	8,775,912	3	2143	應付帳款、應付利息及其他應付款項 ( 附註十一 )	10,840,049	3	6,848,919	2
1130	買入票券及證券 - 淨額 ( 附註二、五、二 十二及二十四 )	32,993,899	9	32,593,735	10	2152	應付承兌匯票	1,323,622	-	706,175	1
1144	應收帳款、應收利息及其他應收款 - 淨額 ( 附註二、六及二十二 )	15,792,862	4	10,909,562	4	2360	存款及匯款 ( 附註十二及二十二 )	295,353,790	77	228,797,568	73
1154	應收承兌匯票	1,323,622	-	706,175	-	2370	金融債券 ( 附註十三 )	16,200,000	4	5,000,000	1
1250	預付款項	240,974	-	241,538	-		其他負債 ( 附註二、十九及二十 )				
13XX	放款、貼現及買匯 - 淨額 ( 附註二、七及 二十二 )	208,080,766	54	182,400,531	58	2816	遞延所得稅負債	369,938	-	264,482	-
	長期投資 ( 附註二、五及八 )					2820	其 他	2,859,395	1	2,938,995	1
144101	採權益法計價之長期股權投資	8,257,872	2	8,127,374	3	28XX	其他負債合計	3,229,333	1	3,203,477	1
144102	採成本法計價之長期股權投資	1,024,832	1	1,045,579	-	2XXX	負債合計	359,335,485	93	289,230,625	92
1441	長期股權投資小計	9,282,704	3	9,172,953	3		股東權益 ( 附註十四 )				
1442	減：備抵長期股權投資損失	315,974	-	325,397	-	3101	股本 - 每股面額 10 元；額定及發行 - 1,944,398 仟股	19,443,976	5	19,443,976	6
1444	長期債券投資	817,718	-	-	-		資本公積 ( 附註二及十四 )				
14XX	長期投資淨額	9,784,448	3	8,847,556	3	3201	股本溢價	125,030	-	125,030	-
	固定資產 ( 附註二、九及二十三 )					3202	收入公積	-	-	-	-
1501	成 本					3206	受贈公積	83	-	83	-
1521	土 地	1,929,107	1	1,777,147	1	3209	其他資本公積	95	-	1,773	-
1531	房屋及建築	2,239,267	1	2,061,333	1		保留盈餘 ( 附註十四 )				
1531	電腦設備	1,228,826	-	1,094,628	-	3301	法定公積	3,671,307	1	2,997,437	1
1541	交通及運輸設備	50,071	-	54,927	-	3302	特別公積	282,977	-	282,977	-
1551	辦公及其他設備	1,318,018	-	1,182,465	-	3310	未分配盈餘	2,281,736	1	1,814,648	1
15X2	減：累積折舊	6,765,289	2	6,170,500	2	3401	長期股權投資未實現跌價損失 ( 附註 二及八 )	( 336,340 )	-	( 398,029 )	-
1570	預付設備款及未完工程	103,194	-	172,433	-	3402	未實現評價損失 ( 附註二及八 )	( 39,113 )	-	( 42,676 )	-
15XX	固定資產淨額	4,993,719	1	4,730,540	1	3411	累積換算調整數 ( 附註二 )	150,815	-	232,206	-
18XX	其他資產 ( 附註二、十及二十 )	3,801,442	1	2,745,553	1	3XXX	股東權益合計	25,580,566	7	24,457,425	8
1XXX	資 產 總 計	\$ 384,916,051	100	\$ 313,688,050	100	286X	承諾及或有事項 ( 附註二十三及二十七 )				

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九十二年十月十七日核閱報告 )

負責人：

經理人：

主辦會計：

建華商業銀行股份有限公司

損 益 表

民國九十二年及九十一年一月一日至九月三十日

( 僅經核閱，未依一般公認審計準則查核 )

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為新台幣元

代 碼	項 目	九 十 二 年 前 三 季		九 十 一 年 前 三 季	
		金 額	%	金 額	%
	營業收入				
4501	利息(附註二、二十二及二十七)	\$ 7,268,533	64	\$ 9,104,298	79
4516	手續費(附註二、十六及二十二)	969,526	8	689,799	6
4531	買賣票券利益 - 淨額(附註二及十七)	1,999,957	17	963,870	9
4532	按權益法認列之投資利益 - 淨額(附註二及八)	533,300	5	372,856	3
4534	兌換利益 - 淨額(附註二及二十七)	-	-	222,434	2
4609	其他(附註二十七)	657,834	6	130,625	1
4XXX	營業收入合計	<u>11,429,150</u>	<u>100</u>	<u>11,483,882</u>	<u>100</u>
	營業成本及費用				
5501	利息(附註二、二十二及二十七)	3,842,506	34	5,192,250	45
5516	手續費(附註二十二)	163,711	1	99,469	1
5518	提存買賣證券損失準備	49,684	-	-	-
5534	兌換損失 - 淨額(附註二及二十七)	211,329	2	-	-
5535	各項提存及損失準備(附註二、六及七)	1,090,000	10	757,702	7
58XX	業務及管理費用(附註二、十八、十九及二十二)	3,551,765	31	3,198,493	28
5609	其 他	271	-	139	-
5XXX	營業成本及費用合計	<u>8,909,266</u>	<u>78</u>	<u>9,248,053</u>	<u>81</u>

( 接次頁 )

(承前頁)

代碼	項 目	九十二年前三季		九十一年前三季	
		金 額	%	金 額	%
6100	營業利益	\$ 2,519,884	22	\$ 2,235,829	19
4999	營業外收入及利益(附註二十二)	101,836	1	58,793	1
5999	營業外費用及損失	( 42,684)	-	( 30,529)	-
6300	稅前利益	2,579,036	23	2,264,093	20
6400	所得稅費用(附註二及二十)	297,300	3	440,629	4
6900	純 益	\$ 2,281,736	20	\$ 1,823,464	16
代碼	項 目	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
7000	每股盈餘(附註二十一)				
	基本每股盈餘	\$ 1.33	\$ 1.17	\$ 1.19	\$ 0.96

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九十二年十月十七日核閱報告)

負責人：

經理人：

主辦會計：

建華商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國九十二年及九十一年一月一日至九月三十日

( 僅經核閱，未依一般公認審計準則查核 )

單位：新台幣仟元

	九十二年 前三季	九十一年 前三季
營業活動之現金流量		
純益	\$ 2,281,736	\$ 1,823,464
調整項目		
折舊及攤銷	351,132	308,780
提列備抵呆帳、保證責任準備及 買賣證券損失準備	1,139,684	757,702
長期債券投資折溢價攤銷	6,614	-
提列退休金	118,818	118,774
遞延所得稅	51,562	54,787
獲配現金股利 - 權益法	24,566	55,792
按權益法認列之長期股權投資 利益 - 淨額	( 533,300)	( 372,856)
長期股權投資已實現跌價損失	14,476	10,583
出售長期股權投資損失 ( 利益 )	5,465	( 5,171)
處分固定資產損失 - 淨額	27,406	7,734
以交易為目的之買入票券及證 券增加	( 5,218,735)	( 7,880,218)
應收帳款、應收利息及其他應收 款增加	( 2,227,712)	( 1,023,803)
預付款項增加	( 71,921)	( 40,515)
應付帳款、應付利息及其他應付 款項增加	4,013,744	578,570
營業活動之淨現金流出	( 16,465)	( 5,606,377)
投資活動之現金流量		
存放銀行同業減少 ( 增加 )	( 12,593)	22,926,127
存放央行減少 ( 增加 )	370,327	( 1,578,229)
以投資為目的之買入票券及證券增 加	( 3,223,314)	( 4,266,805)
放款、貼現及買匯增加	( 22,101,809)	( 16,008,467)

( 接次頁 )

(承前頁)

	九十二年 前三季	九十一年 前三季
長期股權投資增加	\$ -	(\$ 374,900)
長期債券投資增加	( 824,332)	-
出售長期股權投資價款	84,059	19,251
購置固定資產	( 545,561)	( 294,308)
出售固定資產價款	978	1,404
其他資產增加	( 945,125)	( 469,687)
投資活動之淨現金流出	( 27,197,370)	( 45,614)
融資活動之現金流量		
銀行同業存款增加(減少)	( 19,681,897)	20,590,786
存款及匯款增加	59,357,087	11,187,519
金融債券增加	9,200,000	-
其他負債增加	449,831	1,046,079
發放董監事酬勞及員工紅利	( 53,724)	( 160,674)
發放現金股利	( 1,518,639)	( 910,489)
轉讓庫藏股票價款	-	491,277
融資活動之淨現金流入	<u>47,752,658</u>	<u>32,244,498</u>
本期現金增加數	20,538,823	26,592,507
期初現金餘額	<u>66,128,225</u>	<u>16,997,156</u>
期末現金餘額	<u>\$ 86,667,048</u>	<u>\$ 43,589,663</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	<u>\$ 3,841,143</u>	<u>\$ 5,603,357</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 277,068</u>	<u>\$ 272,730</u>
不影響現金流量之投資活動		
長期股權投資轉列買入票券及證券 (附註五)	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,896,922</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九十二年十月十七日核閱報告)

負責人：

經理人：

主辦會計：

建華商業銀行股份有限公司

財務報表附註

( 僅經核閱，未依一般公認審計準則查核 )

( 除另予註明者外，金額以新台幣仟元為單位 )

公司沿革及業務範圍

本銀行係於八十年八月八日取得商業銀行設立許可，並於八十一年一月二十八日開始營業。本銀行原名為華信商業銀行股份有限公司，於九十一年七月九日正式更名為「建華商業銀行股份有限公司」。

本銀行之主要營業項目為：銀行法所規定商業銀行得以經營之業務；設置信託部辦理信託業務；設置國外部及國際金融業務分行辦理外匯業務。

本銀行於九十二年及九十一年九月三十日之員工人數分別為 2,044 人及 1,901 人。

截至九十二年九月三十日止，本銀行設有營業部、信託部、國外部、國際金融業務分行、四十二個國內分行、二個海外分行及一個海外辦事處。

本銀行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託業務之規劃、管理及營業，暨指定用途信託資金投資國內外有價證券及基金之信託保管業務。

本銀行為提高資本規模、擴大營運通路、發揮多角化業務綜效、建立環太平洋最具競爭力之組織，本銀行股東臨時會於九十年十一月十九日決議通過，依金融控股公司法及有關法令之規定，以股份轉換方式，與建弘證券股份有限公司（已於九十一年六月更名為建華證券）及金華信銀證券股份有限公司（金華信銀證券）共同成立建華金融控股股份有限公司（建華金控），三家公司換股比例分別為本銀行以普通股一股換建華金控一點零二六七一三零八三六股；建弘證券以普通股一股換建華金控一點零零九八九七一五六六股；金華信銀證券以普通股一股換建華金控零點七九六八九六零二九六股，該項換股案之轉換基準日為九十一年五月九日，轉換後本銀行為建華金控百分之百持有

之子公司。同日本銀行股票自臺灣證券交易所下市，改由建華金控股票掛牌交易。

金華信銀證券與建華證券於九十一年五月九日經各該公司董事會決議通過合併經營，以建華證券為存續公司，金華信銀證券為消滅公司，並以九十一年七月二十二日為合併基準日，換股比率為每壹點二六七二八八四七八二股金華信銀證券股票換發建華證券股票壹股，共計發行 250,863 仟股之普通股。

#### 重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照證券發行人財務報告編製準則及一般公認會計原則編製。因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未予區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，於附註二十六說明資產及負債之到期分析。重要會計政策彙總說明如下：

#### 財務報表彙編原則

本財務報表包括本銀行國內外總分行、辦事處及國際金融業務分行之帳目。國內外總分行、辦事處及國際金融業務分行間之聯行往來等帳目均於彙編財務報表時互相沖減。

#### 買入票券及證券

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

本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，應與本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。

票券及債券以附買回或附賣回為條件之交易，係依照財政部金融局頒佈之「短期票券業務會計處理應注意事項」規定，以買賣斷法處理，並加入買入／賣出期證券及期付／收款項之備忘科目。

#### 催收款項

依據財政部「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，放款及其他授信款項應於清償期屆滿六個月內，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

#### 備抵呆帳及保證責任準備

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

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

本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。

#### 長期股權投資

本銀行對被投資公司具有重大影響力之長期股權投資按權益法計價，帳面價值包括投資成本及按持股比例認列被投資公司同期之損益及淨值之變動。投資成本與股權淨值間之差額按十五年平均攤銷。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。

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

按成本法計算之上市上櫃公司股票，如期末總市價低於總成本，則按其差額提列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。

長期股權投資出售時，係按加權平均法計算成本。

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

#### 長期債券投資

係以面額加減未攤銷折溢價為計價基礎，折溢價係按債券之剩餘期間攤銷，並作為利息收入之調整。出售時按個別辨認法計算成本。

#### 固定資產

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

固定資產出售或報廢時，其成本及相關之累積折舊均自帳上予以減除，因而產生之損益依其性質列為當期之營業外收入及利益暨費用及損失。

本銀行於商業會計處理準則修訂生效日前處分資產之溢價收入，原係於當年度將扣除所得稅後之淨額轉列資本公積，惟因配合嗣後相關法令之規定，已於九十一年度將上述資本公積轉列未分配盈餘。

固定資產之折舊係以直線法按下列耐用年數計算提列：房屋及建築，六至五十五年；機械設備，三至五年；交通及運輸設備，五年；辦公及其他設備，五至八年；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。

#### 承受擔保品

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

## 衍生性金融商品

### 遠期外匯

為配合客戶交易之需求及軋平本銀行之部位所從事之遠期外匯買賣合約，外幣資產及負債係按訂約日約定之遠期匯率入帳，於合約到期收付結清時，因與當時即期匯率不同所產生之損益，列為收付結清期間損益。買賣合約於期末尚未到期者，則依合約剩餘期間之遠期匯率予以換算調整，因而產生之兌換差額，列為當期損益。買賣合約所產生之應收及應付款項於期末時互為沖減，其差額列為資產或負債。

### 遠期利率協議

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

### 外匯換匯

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

### 換匯換利

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

### 外幣選擇權

為配合客戶交易之需求及軋平本銀行之部位所從事之賣出選擇權收取之權利金列為負債，買入選擇權付出之權利金則列為資產，於合約到期日列為收入及費用，並於資產負債表日依市價法評價。因履約而產生之損失或利益，列為當期損失或利益。

#### 利率交換

利率交換之交易因無本金之實際移轉，簽約時僅作備忘紀錄。為配合客戶交易之需求及軋平本銀行之部位所從事之利率交換合約，於約定結算日及資產負債表日就結算應收取或給付之利息差額，列為當期收入或費用，並於資產負債表日依市價法評價。

以避險為目的之利率交換合約，則將利息差額作為被避險項目利息收入或利息費用之調整。

#### 資產交換

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

#### 期 貨

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

#### 利息收入及手續費收入之認列

放款之利息收入，係按應計基礎估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。

因紓困及協議展期而同意記帳之利息收入，依財政部之規定，俟收現時始認列利息收入。

手續費收入係收現或獲利過程大部分完成時認列。

#### 退休金

本銀行按精算結果認列退休金費用。

#### 所得稅

本銀行作跨期間之所得稅分攤，可減除暫時性差異及未使用投資抵減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；而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。

以前年度應付所得稅之調整，包含於當期所得稅中。

因購置設備或技術、研究發展、人才培訓及股權投資等所產生之所得稅抵減，採當期認列法處理。

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

#### 或有損失

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

#### 外幣交易事項之會計處理

本銀行之外幣交易事項係以原幣金額列帳。外幣損益項目，按每月底即期匯率折算，並結轉至新台幣損益帳。外幣資產及負債項目，按資產負債表日即期匯率折算為新台幣。因折算產生之已實現及未實現兌換損益均列為當期兌換利益或損失。按權益法計價之外幣長期股權投資，期末餘額按即期匯率換算後所產生之兌換差額列為股東權益項下之累積換算調整數。

#### 庫藏股票

本銀行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」科目。本銀行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」；若轉讓價格低於帳面價值，其差額先沖抵同種類庫藏股票之交易所產生之資本公積；如有不足，則借記未分配盈餘。

#### 科目重分類

九十一年前三季財務報表若干科目已予重分類，俾配合九十二年前三季財務報表之表達方式。

## 現金

	九十二年 九月三十日	九十一年 九月三十日
買入定期存單	\$ 84,566,588	\$ 41,106,931
庫存現金	1,586,737	1,579,654
待交換票據	513,723	903,078
	<u>\$ 86,667,048</u>	<u>\$ 43,589,663</u>

九十二年及九十一年九月三十日買入定期存單中包括到期日在一年以上者分別計 10,985,000 仟元及 13,415,000 仟元，但可隨時解約。

為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，本銀行九十二年及九十一年九月三十日之買入定期存單分別計有 15,000,000 仟元及 13,800,000 仟元已設質提供作為日間透支之擔保，惟該擔保額度可隨時變更。

## 存放央行

存放央行中包括新台幣及外幣存款準備金。

依中央銀行規定，就每月各項新台幣存款之平均餘額，按法定準備率計算，提存於中央銀行之存款準備金帳戶。截至九十二年及九十一年九月三十日止，新台幣存款準備金中分別有 6,018,722 仟元及 5,453,000 仟元依規定非於每月調整存款準備金時不得動用。

另就收受之外匯存款，按法定準備率計算，提存外匯存款準備金，該項外匯存款準備金得隨時存取，但不予計息。九十二年及九十一年九月三十日之外匯存款準備金餘額分別計 47,292 仟元及 20,951 仟元。

## 買入票券及證券

	九十二年 九月三十日	九十一年 九月三十日
商業本票	\$ 10,535,016	\$ 17,892,487
浮動利率本票	7,626,574	3,114,201
公司債	6,333,044	4,995,991
政府公債	3,184,589	3,449,481
股票	2,897,122	2,897,122
金融債券	1,944,553	214,453
國庫券	376,021	-
受益憑證	96,980	30,000
	<u>\$ 32,993,899</u>	<u>\$ 32,593,735</u>

九十二年及九十一年九月三十日淨動利率本票、公司債、政府公債、股票、金融債券暨受益憑證之市價或參考價如下：

	九十二年 九月三十日	九十一年 九月三十日
浮動利率本票	\$ 7,670,084	\$ 3,193,587
公司債	6,789,655	4,976,296
政府公債	3,189,154	3,480,092
股票	3,165,996	3,101,455
金融債券	1,937,153	210,557
受益憑證	107,529	28,850

本銀行原按權益法計價之長期股權投資金華信銀證券已於九十一年五月九日與本銀行及建華證券以換股方式共同成立建華金控，故本銀行原持有之金華信銀證券股票亦因股份轉換，於同日轉換為建華金控之股票，本銀行並按持有之目的，將該等股票（市價高於帳面價值）由長期股權投資轉列買入票券及證券。

本銀行九十二年及九十一年九月三十日皆持有建華金控股票 216,543 仟股，帳面價值皆為 2,896,922 仟元，該等股票依九十二年及九十一年九月份之平均收盤價計算之市價分別為 3,165,857 仟元及 3,101,327 仟元。

應收帳款、應收利息及其他應收款

	九十二年 九月三十日	九十一年 九月三十日
應收帳款	\$ 13,737,882	\$ 8,755,272
應收收益	1,033,010	480,542
應收利息	897,538	1,433,569
應收退稅款	183,456	183,456
其他	21,644	117,609
	15,873,530	10,970,448
減：備抵呆帳	80,668	60,886
淨額	<u>\$ 15,792,862</u>	<u>\$ 10,909,562</u>

九十二年及九十一年九月三十日應收帳款餘額中包括應收帳款承購業務產生者分別計 13,207,722 仟元及 8,559,732 仟元。

放款、貼現及買匯

	九十二年 九月三十日	九十一年 九月三十日
透 支	\$ 1,701,831	\$ 2,183,485
短期放款	52,783,136	41,699,384
中期放款	33,194,545	39,387,676
長期放款	117,865,151	97,887,957
進、出口押匯	1,841,152	635,491
買入匯款	1,605	5,027
催收款項	<u>2,684,479</u>	<u>1,864,306</u>
	210,071,899	183,663,326
減：備抵呆帳	<u>1,991,133</u>	<u>1,262,795</u>
淨 額	<u>\$ 208,080,766</u>	<u>\$ 182,400,531</u>

九十二年及九十一年九月三十日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別計 3,800,311 仟元及 3,456,612 仟元。九十二及九十一年前三季對內未計提利息收入之金額計 131,285 仟元及 122,089 仟元。

本銀行於九十二及九十一年前三季並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

放款、貼現及買匯之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	九十二年 前	九十一年 前	三季 計
期初餘額	\$ 562,318	\$ 888,568	\$1,450,886
本期提列呆帳費用	825,969	264,031	1,090,000
沖銷放款	( 591,079)	-	( 591,079)
收回已沖銷之放款	12,453	-	12,453
科目重分類	<u>23,054</u>	<u>5,819</u>	<u>28,873</u>
期末餘額	<u>\$ 832,715</u>	<u>\$1,158,418</u>	<u>\$1,991,133</u>

	九十二年 前	九十一年 前	三季 計
期初餘額	\$ 331,709	\$ 936,299	\$1,268,008
本期提列呆帳費用	757,702	-	757,702
沖銷放款	( 771,760)	-	( 771,760)
收回已沖銷之放款	6,019	-	6,019
科目重分類	<u>( 1,430)</u>	<u>4,256</u>	<u>2,826</u>
期末餘額	<u>\$ 322,240</u>	<u>\$ 940,555</u>	<u>\$1,262,795</u>

截至九十二年及九十一年九月三十日止，本銀行備抵呆帳及保證責任準備餘額分別計 2,104,834 仟元及 1,426,847 仟元。

自八十九年下半年起，我國經濟及金融環境受到國內外諸多經濟性及非經濟性不利因素的影響，以致經濟成長趨緩、投資意願低落、失業率持續走高、股市低迷、新台幣匯率走貶等情況，造成國內若干企業（包括集團事業及上市公司）先後發生財務困難，無法按原約定到期日償付債務。政府有關單位已積極採取各項因應措施，以穩定整體經濟金融。本銀行九十二年前三季財務報表對於備抵呆帳及保證責任準備之提存，係以截至目前所得知及可確認、可估算之資料，作估計損失之基礎，該項估計並不包括因未來情況之發展，在未來方得確認或估算之事項。

#### 長期投資

	九 十 二 年 九 月 三 十 日	九 十 一 年 九 月 三 十 日
<u>長期股權投資</u>		
權益法		
未上市上櫃公司股票	\$ 8,257,872	\$ 8,127,374
成本法		
上市上櫃公司股票	640,758	647,029
未上市上櫃公司股票	<u>384,074</u>	<u>398,550</u>
	1,024,832	1,045,579
小 計	9,282,704	9,172,953
減：備抵跌價損失	<u>315,974</u>	<u>325,397</u>
	8,966,730	8,847,556
<u>長期債券投資</u>		
政府公債	<u>817,718</u>	-
淨 額	<u>\$ 9,784,448</u>	<u>\$ 8,847,556</u>

上述上市上櫃公司股票及長期債券投資之相關市價列示如下：

	九 十 二 年 九 月 三 十 日	九 十 一 年 九 月 三 十 日
上市上櫃公司股票	\$324,784	\$321,632
長期債券投資	809,576	-

本銀行九十二及九十一年前三季之長期股權投資（損）益列示如下：

	九十二年前三季	九十一年前三季
<b>權益法</b>		
SinoPac Bancorp	\$267,171 (註)	\$156,069 (註)
建華租賃股份有限公司	127,649	133,912
金華信銀證券股份有限公司 (附註五)	-	172,386
建華財務有限公司 (香港)	139,166	( 1,768)
建華金財務顧問股份有限公司	( 686)	848
安信信用卡股份有限公司	-	( 142,323)
建華人壽保險代理人股份有限公司	-	52,409
建華財產保險代理人股份有限公司	-	1,323
按權益法認列之投資利益合計	<u>\$533,300</u>	<u>\$372,856</u>

註：SinoPac Bancorp 九十二及九十一年前三季之純益按平均匯率換算為新台幣之金額分別為 345,814 仟元及 228,969 仟元，與上述本銀行認列之該公司投資收益間之差異係我國與美國一般公認會計原則對部分會計處理之規範不同所致（請參閱附註 附表六）。

上述按權益法認列之長期股權投資（損）益，除 SinoPac Bancorp 九十二及九十一年前三季暨金華信銀證券九十一年一月一日至五月八日係分別依據經會計師核閱及查核財務報表計算外，餘均係依據被投資公司同期間未經會計師核閱之財務報表計算。九十二及九十一年前三季該等採權益法計價而依據同期間未經會計師核閱之財務報表認列之長期股權投資分別為 3,143,665 仟元及 3,205,274 仟元，相關之投資收益分別為 266,129 仟元及 44,401 仟元，倘該等財務報表經會計師核閱，對本銀行財務報表認列之長期股權投資及投資損益可能有所調整。

本銀行九十二年及九十一年九月三十日長期股權投資未實現跌價損失餘額（帳列股東權益減項）中包括按持股比例自子公司認列長期股權投資未實現跌價損失分別計 20,366 仟元及 72,632 仟元，係子公司長期投資上櫃公司股票市價低於成本而產生。

另本銀行於九十二年及九十一年九月三十日分別按持股比例認列子公司 SinoPac Bancorp 及華信安泰信用卡股份有限公司（已於九十一年十二月出售予建華金控，該公司嗣於九十二年一月三日更名為安

信信用卡股份有限公司，以下簡稱為安信信用卡) 金融商品合約之未實現評價損失 39,113 仟元及 42,676 仟元 (帳列股東權益減項)。

固定資產

	九十二年 九月三十日	九十一年 九月三十日
成本	<u>\$ 6,765,289</u>	<u>\$ 6,170,500</u>
減：累積折舊		
房屋及建築	365,818	293,692
電腦設備	760,990	622,102
交通及運輸設備	39,433	37,626
辦公及其他設備	<u>708,523</u>	<u>658,973</u>
	<u>1,874,764</u>	<u>1,612,393</u>
	4,890,525	4,558,107
預付設備款及未完工程	<u>103,194</u>	<u>172,433</u>
淨額	<u>\$ 4,993,719</u>	<u>\$ 4,730,540</u>

其他資產

	九十二年 九月三十日	九十一年 九月三十日
購買選擇權值	<u>\$ 2,058,866</u>	<u>\$ 1,449,724</u>
承受擔保品	737,348	265,657
存出保證金	675,857	584,616
電腦系統軟體	225,740	244,843
暫付及待結轉款項	63,742	160,736
其他	<u>39,889</u>	<u>39,977</u>
	<u>\$ 3,801,442</u>	<u>\$ 2,745,553</u>

九十二年及九十一年九月三十日之存出保證金中分別有 239,619 仟元及 215,055 仟元係以政府公債及定存單抵繳。

應付帳款、應付利息及其他應付款項

	九十二年 九月三十日	九十一年 九月三十日
應付帳款	<u>\$ 7,761,398</u>	<u>\$ 3,142,718</u>
應付利息	1,166,046	1,396,919
應付費用	513,648	413,979
應付待交換票據	513,723	903,078
應付代收款	328,277	302,534
應付稅款	262,640	238,613
應付遠匯款 - 外幣	167,499	207,134
其他	<u>126,818</u>	<u>243,944</u>
	<u>\$ 10,840,049</u>	<u>\$ 6,848,919</u>

九十二年及九十一年九月三十日應付帳款餘額中包括應收帳款承購業務產生者分別計 7,621,960 仟元及 3,113,445 仟元。

存款及匯款

	九十二年 九月三十日	九十一年 九月三十日
支票存款	\$ 3,714,022	\$ 1,550,919
活期存款	42,390,156	23,303,361
活期儲蓄存款	59,167,485	48,626,247
定期存款	103,708,275	96,968,747
可轉讓定期存單	25,714,800	831,400
定期儲蓄存款	59,832,958	57,287,579
應解匯款	441,023	208,479
匯出匯款	385,071	20,836
	<u>\$ 295,353,790</u>	<u>\$ 228,797,568</u>

金融債券

	九十二年 九月三十日	九十一年 九月三十日	發行期間	利率
九十年第一期首 順位金融債券	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000	90.12.20-95.12.20 ，到期一次還本	固定利率 3.08% ， 每年付息一次
九十一年第一期 次順位金融債券	2,000,000	-	91.12.23-97.03.23 ，到期一次還本	前二年固定利率 2.15%，第三年起 浮動計息，每半 年付息一次
九十二年第一期 首順位金融債券	1,000,000	-	92.02.14-97.02.14 ，到期一次還本	3.65%減六個月期 LIBOR 利率，每 半年付息一次
九十二年第一期 第二次首順位 金融債券	500,000	-	92.03.19-97.09.19 ，到期一次還本	3.48%減六個月期 LIBOR 利率，每 半年付息一次
九十二年第一期 第三次首順位 金融債券	1,500,000	-	92.05.09-97.11.09 ，到期一次還本	前一年固定利率 2.5%，第二年起 4.15%減六個月 期 LIBOR 利 率，每半年付息 一次
九十二年第一期 第四次首順位 金融債券	400,000	-	92.05.09-97.11.09 ，到期一次還本	2%加 180 天新台幣 商業本票利率減 六個月期 LIBOR 利率，每半年付 息一次

( 接次頁 )

(承前頁)

	九十二年 九月三十日	九十一年 九月三十日	發行期間	利率
九十二年第一期 次順位金融債券	\$ 2,500,000	\$ -	92.06.18-97.12.18 , 到期一次還本	180 天商業本票利 率加 0.3%, 每半 年付息一次
九十二年第一期 第五次主順位 金融債券	1,000,000	-	92.08.11-99.08.11 , 到期一次還本	浮動利率
九十二年第一期 第六次主順位 金融債券	700,000	-	92.08.20-98.02.20 , 到期一次還本	浮動利率
九十二年第一期 第七次主順位 金融債券	800,000	-	92.09.16-97.09.16 , 到期一次還本	浮動利率
九十二年第一期 第八次主順位 金融債券	500,000	-	92.09.16-97.09.16 , 到期一次還本	浮動利率
九十二年第一期 第九次主順位 金融債券	300,000	-	92.09.22-97.09.22 , 到期一次還本	浮動利率
	<u>\$ 16,200,000</u>	<u>\$ 5,000,000</u>		

#### 股東權益

##### 資本公積

依公司法規定，現金增資溢價發行新股之資本公積及受領贈與之資本公積得經股東會決議予以撥充資本。惟依據財政部證券暨期貨管理委員會（證期會）規定，現金增資溢價發行新股之資本公積轉增資每年以一次為限，並不得於現金增資年度即將該增資溢價提出撥充資本，且每次增資不得超過規定之限額。

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。

##### 盈餘分配及股利政策

本銀行章程規定，每一年度盈餘於彌補以往年度虧損並依法完納一切稅捐後，先提列百分之三十為法定公積，並得提撥一部分作為特別公積或保留盈餘，如尚有餘額則至少提撥百分之一為員工紅利，其餘依據有關法令擬具盈餘分配之議案，送股東會核定之。

依金融控股公司法規定，金融控股公司子公司之股東會職權由董事會行使，不適用公司法有關股東會之規定。

本銀行秉持全球化之經營方針，考量現階段正值鞏固期，需整合業務，成為國內主要銀行，特採取平衡股利政策，股東股息及紅利發放之種類及比例，以本銀行自有資本與風險性資產比率為基準，即以現金分配試算後之自有資本與風險性資產比率低於百分之十二時，其低於或等於該標準之部分以發行新股方式分派之；高於該標準之部分以現金分派之；但為平衡股東股利，本銀行得依實際狀況，經股東會同意以現金分派之。

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。

依公司法規定，上述法定公積應繼續提撥，惟當是項公積已達股本總額時，不在此限。法定公積得用以彌補虧損，當法定公積已達實收股本百分之五十時，亦得以其半數撥充股本。另依銀行法之規定，法定公積未達股本總額前，其現金盈餘分配最高不得超過股本總額之百分之十五。

本銀行董事會分別於九十二年四月七日及九十一年五月九日決議九十一及九十年度盈餘分配案如下：

	九 十 一 年 度		九 十 年 度
提列法定公積	\$ 673,870		\$ 456,031
董監事酬勞	38,000		21,423
員工紅利 - 現金	15,724		139,251
現金股利	<u>1,518,639</u>	(每股 0.781 元)	<u>910,489</u>
	<u>\$ 2,246,233</u>		<u>\$ 1,527,194</u>

#### 庫藏股票

(單位：仟股)

收 回 原 因	期 初 股 數	本 期 增 加	本 期 減 少	期 末 股 數
九十一季前三季 為轉讓本銀行股份予 員工	40,535	-	40,535	-

依證券交易法之規定，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；買回之股份，不得質押，且於未轉讓前不得享有股東權利。

本銀行原持有之庫藏股票 40,535 仟股係於股份轉換基準日前買回，該等庫藏股票已於本銀行參與成立建華金控時，轉換為建華金控股票 41,618 仟股，並於九十一年九月二十三日以每股 11.84 元轉讓予員工。

#### 手續費收入

	九十二年前三季	九十一年前三季
應收帳款承購及融資業務	\$215,663	\$187,542
共同基金業務	128,816	96,952
保管業務	124,913	103,609
海外債券憑證及其轉介費	99,353	32,911
放款額度設定費	82,914	44,972
進出口業務	46,069	24,903
自動化設備	30,620	28,884
保證業務	20,651	23,507
利率轉換手續費	19,440	20,666
其他	201,087	125,853
	<u>\$969,526</u>	<u>\$689,799</u>

#### 買賣票券利益 - 淨額

	九十二年前三季	九十一年前三季
短期票券		
資本利得淨額	\$ 18,320	\$ 15,986
票券收益	<u>1,203,298</u>	<u>885,359</u>
	<u>1,221,618</u>	<u>901,345</u>
債券		
資本利得淨額	<u>612,147</u>	<u>67,556</u>
股票及受益憑證		
資本利得(損失)淨額	25,439	( 5,031)
股利收入	<u>140,753</u>	<u>-</u>
	<u>166,192</u>	<u>( 5,031)</u>
	<u>\$ 1,999,957</u>	<u>\$ 963,870</u>

### 業務及管理費用

	九十二年前三季	九十一年前三季
用人費用		
薪資費用	\$ 1,167,607	\$ 1,025,215
各項獎金	577,848	447,092
退休金費用	118,818	118,774
勞健保費用	85,824	67,424
其他用人費用	17,718	22,131
折 舊	290,930	256,614
攤 銷	60,202	52,166
租 金	268,165	237,858
稅 捐	202,509	224,738
專業服務費	165,128	173,514
郵 電 費	69,099	67,890
推 廣 費	66,471	49,082
保 險 費	55,807	50,549
其 他	405,639	405,446
	<u>\$ 3,551,765</u>	<u>\$ 3,198,493</u>

### 員工退休辦法

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

退休基金變動情形如下：

	九十二年前三季	九十一年前三季
期初餘額	\$ 894,432	\$ 733,237
本期提撥	155,536	138,174
本期支付	( 35,716)	( 47,646)
利息收入	22,811	24,567
期末餘額	<u>\$ 1,037,063</u>	<u>\$ 848,332</u>

九十二年及九十一年九月三十日餘額包括：

	九十二年 九月三十日	九十一年 九月三十日
銀行提撥	\$ 643,073	\$ 518,592
員工提撥	393,990	329,740
	<u>\$ 1,037,063</u>	<u>\$ 848,332</u>

應計退休金負債變動情形如下：

	九十二年前三季	九十一年前三季
期初餘額	\$ 76,813	\$ 34,582
本期提列	118,818	118,774
本期提撥	( 98,759)	( 88,410)
期末餘額	<u>\$ 96,872</u>	<u>\$ 64,946</u>

本銀行九十二及九十一年前三季分別認列退休金費用計 118,818 仟元及 118,774 仟元。

#### 所得稅費用

所得稅費用構成項目如下：

	九十二年前三季	九十一年前三季
當期應付所得稅	\$ -	\$130,856
短期票券分離課稅額	203,197	169,058
未分配盈餘加徵 10%稅額	-	65,876
遞延所得稅	51,562	54,787
海外分行應納稅額	29,681	25,957
以前年度所得稅調整	<u>12,860</u>	<u>( 5,905)</u>
	<u>\$297,300</u>	<u>\$440,629</u>

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

帳列稅前利益按法定稅率計算之所得稅與當期應付所得稅調節如下：

	九十二年前三季	九十一年前三季
稅前利益以法定稅率 (25%)		
計算之稅額	\$644,749	\$566,013
所得稅調整項目之稅額影響數：		
免稅所得	( 168,578)	( 20,952)
永久性差異	( 448,764)	( 362,864)
暫時性差異	( 93,545)	( 45,527)
投資抵減	( 5,119)	( 5,814)
虧損扣抵	<u>71,257</u>	<u>-</u>
當期應付所得稅	<u>\$ -</u>	<u>\$130,856</u>

遞延所得稅資產（負債）明細如下：

	九 十 二 年 九 月 三 十 日	九 十 一 年 九 月 三 十 日
按權益法認列之投資收益	(\$417,563)	(\$276,983)
虧損扣抵	66,128	-
退休金遞延認列	23,412	-
未實現兌換利益	( 47,396)	( 5,193)
投資抵減	5,119	-
其 他	<u>362</u>	<u>17,694</u>
遞延所得稅負債	(\$369,938)	(\$264,482)
遞延所得稅資產	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,869</u>

本銀行兩稅合一之相關資訊如下：

	九 十 二 年 九 月 三 十 日	九 十 一 年 九 月 三 十 日
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$292,420</u>	<u>\$100,725</u>

本銀行九十一及九十年度實際盈餘分配之稅額扣抵比率分別為 9.60%及 12.67%。

九十一年九月三十日之應付所得稅（帳列其他應付款項）係減除預付所得稅 100,975 仟元後之淨額。本銀行截至九十年度止之營利事業所得稅申報案件，除八十五及九十年度外，業經稅捐稽徵機關核定。其中八十三、八十四及八十六至八十九年度申報抵繳應納稅額之扣繳稅款中，屬公債前手息之扣繳稅款部分共計 73,952 仟元，經稅捐稽徵機關核定不得抵繳，並應補繳等額之稅款，本銀行已針對稅捐稽徵機關之核定提起行政救濟，其中八十三、八十四及八十六年度之行政救濟案件業經法院判決確定，將原復查及訴願決定併予撤銷，由國稅局另為適法之處分。此外，本銀行八十五及九十年度之所得稅申報案件中，屬公債前手息之扣繳稅款共計 37,257 仟元。前述八十三至九十年度之公債前手息稅款計 111,209 仟元，本銀行業已估列入帳。

## 每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額 (分子)		股數 (分母) ( 仟 股 )	每股盈餘 (元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
九十二年前三季					
基本每股盈餘					
屬於普通股股東之					
本期純益	\$ 2,579,036	\$ 2,281,736	1,944,398	\$ 1.33	\$ 1.17
九十一年前三季					
基本每股盈餘					
屬於普通股股東之					
本期純益	\$ 2,264,093	\$ 1,823,464	1,905,050	\$ 1.19	\$ 0.96

## 關係人交易

本銀行與關係人間之關係及重大交易事項彙總如下：

關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本行之關係
建華金融控股股份有限公司 (建華金控)	本銀行之母公司
建華證券股份有限公司 (建華證券)	建華金控之子公司
建華行銷顧問股份有限公司 (建華行銷)	建華金控之子公司
建華客服科技股份有限公司 (建華客服科技)	建華金控之子公司
建華人壽保險代理人股份有限公司 (建華人壽保代)	建華金控之子公司
建華財產保險代理人股份有限公司 (建華財產保代)	建華金控之子公司
安信信用卡股份有限公司 (安信信用卡)	建華金控之子公司
Far East National Bank (FENB)	本銀行之海外孫公司
建華租賃股份有限公司 (建華租賃)	本銀行之子公司
Grand Capital International Limited (Grand Capital)	建華租賃之子公司
華承投資股份有限公司 (華承投資)	本銀行之董事
中國電視事業股份有限公司 (中國電視公司)	本銀行擔任其法人董事
潤泰創新國際股份有限公司 (潤泰創新)	本銀行之實質關係人
華太國際股份有限公司 (華太國際)	本銀行之關係企業
其他	本銀行之董事、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，請參閱附表六

與關係人間之重大交易事項

放款

年度	九月三十日 餘額	占該科目 百分比	利率	前三季 利息收入	占該科目 百分比
九十二	\$1,476,699	0.71%	1.48%-12.3%	\$ 50,533	0.70%
九十一	1,093,257	0.60%	2.05%-12.75%	59,806	0.66%

存款

年度	九月三十日 餘額	占該科目 百分比	年 利率	前三季 利息費用	占該科目 百分比
九十二	建華金控 \$5,085,750	1.72%	0%-2.00%	\$ 56,931	1.72%
	其他 2,885,212	0.98%	0%-6.48%	22,502	0.97%
九十一	7,207,054	3.15%	0%-7.35%	59,495	2.44%

存放銀行同業及其他應收款

	金 額		估 該 科 目 百 分 比	
	九十二年 九月三十日	九十一年 九月三十日	九十二年 前三季	九十一年 前三季
存放銀行同業 - FENB	\$ 68,816	\$ 89,682	0.65%	0.49%
其他應收款	25,300	34,778	0.16%	0.32%

保證款項及買入票券及證券

本銀行對華太國際及華承投資發行之商業本票所提供之授信保證金額如下：

	九 十 二 年 九 月 三 十 日	九 十 一 年 九 月 三 十 日
華太國際	\$ 95,000	\$246,500
華承投資	11,000	-
	<u>\$106,000</u>	<u>\$246,500</u>

本銀行對華太國際所提供之授信保證及放款係由建華租賃、華太國際及 Grand Capital 提供下列資產作為擔保：

	九 十 二 年 九 月 三 十 日	九 十 一 年 九 月 三 十 日
固定資產 - 帳面值	<u>\$ 1,542,077</u>	<u>\$ 1,135,742</u>

本銀行對建華證券所提供之授信保證及放款係由建華證券提供下列資產作為擔保：

	九 十 二 年 九 月 三 十 日	九 十 一 年 九 月 三 十 日
<u>建華證券</u>		
固定資產及出租資產		
- 帳面值	\$ 1,196,902	\$ 1,136,114
定存單	<u>1,130,000</u>	<u>880,000</u>
	<u>\$ 2,326,902</u>	<u>\$ 2,016,114</u>

本銀行九十二年九月三十日對華承投資所提供之授信保證及放款係由華承投資提供市值 27,128 仟元之股票作為擔保。

各項收入及支出

	金 額		佔 該 科 目 百 分 比	
	九 十 二 年 前 三 季	九 十 一 年 前 三 季	九 十 二 年 前 三 季	九 十 一 年 前 三 季
手續費收入	\$ 3,918	\$ 7,353	0.4%	1.07%
手續費支出	18,958	-	11.58%	-
專案推廣費	10,210	-	11.03%	-
買賣斷票債券交易				
建華證券				
買斷成交金額	-	1,950,955	-	-
賣斷成交金額	-	3,027,335	-	-
建華金控				
買斷成交金額	124,879	893,993	-	-
賣斷成交金額	124,856	2,275,381	-	-

7. 附條件票債券交易 ( 累積成交金額 )

	九 十 二 年 前 三 季	九 十 一 年 前 三 季
<u>建華證券</u>		
出售附買回票券	\$ -	\$ 271,779
<u>建華金控</u>		
出售附買回票券	2,145,904	771,444
出售附買回債券	1,170,014	-

## 8. 租 賃

### 本銀行為承租人

本銀行向關係人承租營業場所，租期一至六年，租金按月支付，相關明細如下：

出 租 人	租 金 費 用		租 賃 期 限	支 付 條 件
	九 十 二 年 前 三 季	九 十 一 年 前 三 季		
建華證券	\$ 10,310	\$ 9,975	-	-
中國電視公司	7,463	7,463	93.07	按月支付
建華租賃	4,998	5,553	96.07	按月支付
潤泰創新	2,556	2,397	94.09	按月支付

### 本銀行為出租人

承 租 人	租 金 收 入		租 賃 期 限	收 取 條 件
	九 十 二 年 前 三 季	九 十 一 年 前 三 季		
建華行銷	\$ 1,236	\$ -	95.02	按月收取
建華證券	1,166	1,166	95.07	按月收取
建華客服科技	972	-	94.12	按月收取
安信信用卡	198	-	94.12	按月收取

### 專業服務管理費

本銀行與轉投資公司間訂有各項專業服務之委任契約，九十二及九十一年前三季支付予各轉投資公司專業服務管理費合計分別為 86,652 仟元及 68,762 仟元。

### 應收帳款及應收代墊款項

本銀行於八十九年五月一日，移轉信用卡業務予安信信用卡，移轉價款總計 3,823,798 仟元，已於九十年底前全數收取。移轉價款中信用卡戶及相關人員之移轉價金分別按五年及三年遞延認列收入，九十一年前三季認列什項收入淨額 21,252 仟元。

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

本銀行九十二年及九十一年九月三十日對安信信用卡公司之應收代墊款項分別計 23,705 仟元及 33,540 仟元。

#### 11. 財產交易

本銀行於九十二年一月出售建華人壽保代及建華財產保代之股權予建華金控，出售價款分別為 79,452 仟元及 3,801 仟元，已於九十二年九月三十日前全數收取。

本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。

本銀行根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除政府貸款及消費性貸款額度外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

#### 重大承諾及或有事項

除附註 金融商品之揭露項下所述者外，本銀行尚有下列或有事項及承諾：

##### 租賃合約

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

年 度	金 額
九十二年度第四季	\$ 57,834
九十三	215,883
九十四	122,942
九十五	109,637
九十六	73,124

九十七（含）及以後年度應支付之租金總額約 35,881 仟元，按九十二年十月一日本銀行一年期定期存款利率 1.35% 折算之現值約為 33,249 仟元。

##### 不動產買賣合約

本銀行於九十年一月簽訂不動產買賣合約，購買臺北市辦公大樓供行舍之用，總價款計 199,900 仟元，截至九十二年九月三十日止已支付 198,830 仟元。

#### 購買設備合約

本銀行已簽訂電腦系統之軟硬體購置合約，總價款約 141,441 仟元，截至九十二年九月三十日止已支付 99,901 仟元。

#### 裝潢工程合約

本銀行已簽訂室內設計工程合約，總價款約 2,804 仟元，截至九十二年九月三十日止已支付 1,283 仟元。

#### 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 8,296,228 仟元，約定於九十二年十月至十二月到期，約定買回價格為 8,324,288 仟元。

#### (六)附賣回條件之票券交易

買入附賣回條件之票券及債券面額計 5,705,200 仟元，約定於九十二年十月至十一月到期，約定賣回價格為 5,692,911 仟元。

#### 重大期後事項

為激勵員工及提昇員工向心力，本公司之母公司建華金控董事會於九十二年十月二十二日通過第一次本公司持有建華金控股份之轉讓員工辦法如下：

##### 轉讓股份種類：

本次轉讓予員工之股份為本公司交叉持有母公司建華金控普通股三分之一之部分，共計 72,181 仟股。

##### 轉讓期間：

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

##### 受讓人資格：

員工認購之資格，分別由金控、銀行及證券公司總經理擬定概括原則，金控體系則授權金控公司董事長核定；銀行體系及證券體系則分別授權銀行及證券公司董事會核定。本辦法所稱員工之定義，包含母公司建華金控及其國內外子公司之全職員工。

##### 轉讓標準及程序：

分配金控、銀行及證券三大體系所屬員工可認購股數之比例為 1：3：2。

考量員工職等、績效及對公司之特殊貢獻等標準，核定金控、銀行及證券三大體系員工得認購股數。

授權建華金控總經理訂定認購繳款期間、權利內容及限制條件等作業事項。

未認足之股數之處理方式，金控體系則授權董事長核定、銀行及證券體系分別授權銀行及證券公司董事會核定。

統計實際認購繳款股數，辦理股票轉讓過戶登記。

轉讓價格：以轉讓辦法通過當日建華金控股票收盤價格 17.9 元為轉讓予員工之價格。

轉讓後之權利義務：

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

上述轉讓辦法尚待本公司董事會決議通過。

#### 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	九十二年前三季		九十一年前三季	
	平均值	平均利率 %	平均值	平均利率 %
<b>資 產</b>				
現金 - 買入定期存單	\$ 76,437,694	0.90	\$ 32,106,320	2.18
存放銀行同業	3,858,893	1.29	1,879,401	1.75
拆放銀行同業	7,342,360	1.18	22,966,085	2.80
存放央行	5,667,925	1.89	5,204,952	2.51
買入票券及證券	108,322,407	1.32	26,551,880	3.37
長期債券投資	104,972	7.55	-	-
放款、貼現及買匯	192,124,006	4.04	169,619,031	5.75
承購應收帳款	5,164,384	3.73	146,350	3.74
<b>負 債</b>				
銀行同業存款	7,275	0.06	5,516	0.76
銀行同業拆款	52,054,706	1.19	30,775,086	1.98
活期存款	33,085,105	0.63	20,756,878	1.03
活期儲蓄存款	53,188,848	0.71	49,382,386	1.88
定期存款	107,539,358	1.35	95,651,522	2.28
定期儲蓄存款	58,025,046	2.04	57,713,841	3.13
可轉讓定期存單	4,855,478	0.94	977,822	2.28

### 資產及負債之到期分析

本銀行資產及負債之到期期間，按資產負債表日至到期日之剩餘期間認定。資產及負債有約定到期日者，按約定到期日作到期分析，無約定到期日者，則以該資產預期變現或該負債預期償還之日期為其假設之到期日，作到期分析。

	九 一 年 以 內	二 超 過 一 年 至 五 年	九 超 過 五 年	三 合	十 日 計
<b>資 產</b>					
現 金	\$ 86,667,048	\$ -	\$ -	\$	86,667,048
存放銀行同業	10,595,642	-	-		10,595,642
存放央行	10,641,629	-	-		10,641,629
買入票券及證券	32,993,899	-	-		32,993,899
應收款項	17,197,152	-	-		17,197,152
放款、貼現及買匯（不 含催收款項）	54,279,040	29,939,420	123,168,960		207,387,420
長期債券投資	-	817,718	-		817,718
	<u>\$212,374,410</u>	<u>\$ 30,757,138</u>	<u>\$123,168,960</u>		<u>\$366,300,508</u>
<b>負 債</b>					
銀行同業存款	\$ 32,388,691	\$ -	\$ -	\$	32,388,691
應付款項	12,163,671	-	-		12,163,671
存款及匯款	238,669,190	56,684,600	-		295,353,790
金融債券	-	9,600,000	6,600,000		16,200,000
	<u>\$283,221,552</u>	<u>\$ 66,284,600</u>	<u>\$ 6,600,000</u>		<u>\$356,106,152</u>
	九 一 年 以 內	二 超 過 一 年 至 五 年	九 超 過 五 年	三 合	十 日 計
<b>資 產</b>					
現 金	\$ 43,589,663	\$ -	\$ -	\$	43,589,663
存放銀行同業	18,147,285	-	-		18,147,285
存放央行	8,775,912	-	-		8,775,912
買入票券及證券	32,593,735	-	-		32,593,735
應收款項	11,676,623	-	-		11,676,623
放款、貼現及買匯（不 含催收款項）	56,740,852	24,189,531	100,868,637		181,799,020
	<u>\$171,524,070</u>	<u>\$ 24,189,531</u>	<u>\$100,868,637</u>		<u>\$296,582,238</u>
<b>負 債</b>					
銀行同業存款	\$ 44,674,486	\$ -	\$ -	\$	44,674,486
應付款項	7,555,094	-	-		7,555,094
存款及匯款	221,374,238	7,423,330	-		228,797,568
金融債券	-	5,000,000	-		5,000,000
	<u>\$273,603,818</u>	<u>\$ 12,423,330</u>	<u>\$ -</u>		<u>\$286,027,148</u>

## 金融商品之揭露

### 衍生性金融商品

本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本銀行之部位。又本銀行以避險為目的而訂定之換匯換利、利率交換、期貨及資產交換合約，主要係為規避外幣淨資產因匯率及利率變動產生之風險。本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，則本銀行將產生之損失。惟本銀行與客戶交易前，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。另本銀行之期貨合約交易對象為倫敦期貨交易所，預期不致產生重大信用風險。

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

	九 十 二 年 九 月 三 十 日			九 十 一 年 九 月 三 十 日		
	合 約 金 額 (名目本金)	信 用 風 險	公 平 價 值	合 約 金 額 (名目本金)	信 用 風 險	公 平 價 值
以避險為目的						
利率交換合約	\$ 5,661,000	\$ 27,164	(\$ 70,634)	\$ 1,561,000	\$ -	\$ -
換匯換利合約	3,300,000	62,306	62,306	-	-	-
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	59,875,904	137,357	( 551,369)	16,159,537	235,968	205,446
賣出遠期外匯	47,779,788	808,708	800,836	24,084,228	454,237	324,404
遠期利率協議						
買入遠期外匯	30,132,195	15,087	5,840	89,255,047	-	( 376,483)
賣出遠期外匯	30,132,195	10,684	698	91,000,947	381,055	381,055
外匯換匯合約	94,880,006	421,785	( 419,097)	95,621,757	1,270,066	( 866,201)
利率交換合約	50,702,022	309,669	( 37,054)	44,323,015	428,866	( 69,449)
期貨合約						
買入利率期貨	135,120	116	116	-	-	-
換匯換利合約	1,427,240	20,911	5,008	-	-	-

	九 十 二 年 九 月 三 十 日			九 十 一 年 九 月 三 十 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	\$ 79,535,727	\$ 1,081,170	\$ 2,058,866	\$ 75,595,649	\$ 785,500	\$ 1,449,724
賣出選擇權	76,075,197	181,898	1,785,837	74,975,558	-	1,522,206

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

本銀行九十二年及九十一年九月三十日以避險為目的所從事之資產交換合約名目本金分別為 3,738,164 仟元及 4,656,615 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。

本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，亦非本銀行之現金需求。由於本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。

本銀行九十二及九十一年前三季從事之衍生性金融商品交易損益明細如下：

帳 列 科 目	九 十 二 年 前 三 季	九 十 一 年 前 三 季
<u>以避險為目的</u>		
<u>換匯換利合約</u>		
已實現		
利息收入	\$ 7,004	\$ 31,690
利息費用	( 3,755)	( 14,425)
<u>利率交換合約</u>		
已實現		
利息收入	26,570	-
利息費用	( 9,445)	-
已實現		
衍生性商品利益	14,158	-
<u>期貨合約</u>		
已實現		
衍生性商品損失	( 1,139)	-
<u>外幣選擇權合約</u>		
已實現		
衍生性商品利益	894	-
<u>以配合客戶交易需求</u>		
<u>及軋平部位為目的</u>		
<u>遠期外匯合約</u>		
已實現		
兌換利益	7,140	73,219
未實現		
兌換利益(損失)	( 45,394)	593,764

( 接次頁 )

(承前頁)

帳列科目	九十二年		九十一年	
	前	三季	前	三季
遠期利率協議				
已實現	衍生性商品利益 (損失)	(\$ 3,437)	\$ 3,887	
未實現	衍生性商品利益 (損失)	5,848	( 2,974)	
外匯換匯合約				
已實現	利息收入	260,327	273,447	
	利息費用	( 219,257)	( 296,678)	
利率交換合約				
已實現	利息收入	454,909	423,949	
	利息費用	( 500,094)	( 459,747)	
已實現	衍生性商品利益	157	-	
未實現	衍生性商品利益 (損失)	( 19,510)	7,817	
外幣選擇權合約				
已實現	衍生性商品利益	389,816	166,955	
	兌換損失	( 13,307)	( 46,611)	
未實現	衍生性商品利益 (損失)	212,921	( 63,766)	
利率期貨合約				
已實現	衍生性商品損失	( 879)	( 2,988)	
未實現	衍生性商品損失	( 905)	-	
換匯換利合約				
已實現	利息收入	1,170	-	
	利息費用	( 809)	-	
未實現	衍生性商品利益	5,008	-	

非衍生性金融商品之公平價值

	九十二年九月三十日		九十一年九月三十日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
金融資產				
公平價值與帳面價值相				
等之金融資產	\$ 125,020,803	\$ 125,020,803	\$ 82,128,597	\$ 82,128,597
買入票券及證券	32,993,899	33,770,608	32,593,735	32,803,938
放款、貼現及買匯	208,080,766	208,080,766	182,400,531	182,400,531
長期股權投資	8,966,730	8,966,730	8,847,556	8,847,556
長期債券投資	817,718	809,576	-	-
存出保證金	675,857	680,783	584,616	584,943

(接次頁)

(承前頁)

	九十二年九月三十日		九十一年九月三十日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
金融負債				
公平價值與帳面價值相 等之金融負債	\$ 44,552,361	\$ 44,552,361	\$ 52,229,580	\$ 52,229,580
存款及匯款	295,353,790	295,353,790	228,797,568	228,797,568
金融債券	16,200,000	16,200,000	5,000,000	5,000,000
其他負債	154,802	154,802	85,623	85,623

本銀行估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金、存放銀行同業及央行、應收承兌匯票、應收款項、銀行同業存款及拆款、應付承兌匯票、匯款暨應付款項。

買入票券及證券、長期股權投資及長期債券投資如有市場價格可循時，以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則以帳面價值估計公平價值。

放款、貼現及買匯、存款、金融債券暨撥入放款基金因皆為附息之金融資產與負債，因是以前帳面價值為公平價值。催收款項帳面價值係扣除備抵呆帳之預計可收回淨額，因是以前帳面價值為公平價值。

存出保證金以政府公債抵繳者，以債券之市價為其公平價值；以定存單抵繳者，則以帳面價值估計公平價值。其餘存出保證金及存入保證金因無確定之收付期間，以帳面價值為其公平價值。

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銀行之總價值。

具有資產負債表外信用風險之金融商品

本銀行由於承作貸款，因是有大量之授信承諾，承作貸款之授信期限大部分為七年以下（九十二及九十一年前三季授信貸款利率區間分別為 0.01%至 20.00%及 0.38%至 12.75%），本銀行亦提供保證

及商業信用狀擔保客戶對第三者履行義務，通常為期一年，且到期日並未集中於一特定時間。

本銀行具資產負債表外信用風險金融商品之合約金額如下：

	九 十 二 年 九 月 三 十 日	九 十 一 年 九 月 三 十 日
保證及商業信用狀	\$ 12,204,290	\$ 10,519,852
不可撤銷之貸款承諾	3,458,051	927,238

由於此等金融商品不會於到期前全部實際支付，因此該合約金額並不代表未來現金流出數，亦即未來現金需求金額低於合約金額。倘授信額度已用罄且擔保品或其他擔保完全失去其價值時，信用風險金額與合約金額相等，亦即此為其可能發生之最大損失。

本銀行於提供貸款承諾、保證及商業信用狀時，均需進行嚴格之信用評估。並依據評估結果，於貸款資金撥付前，對特定客戶要求提供適當之擔保品。九十二年及九十一年九月三十日具有擔保品之貸款占貸款總額比率分別約為 74%及 77%。授信客戶為貸款、保證及商業信用狀所提供之擔保品通常為現金、存貨、具流通性之有價證券或其他財產等。當客戶違約時，本銀行將視情況強制執行其擔保品或其他擔保之權利。

#### 風險顯著集中之資訊

本銀行未顯著集中於單一產業、單一客戶或單一交易相對人進行交易，惟佔本銀行放款、買匯及貼現餘額達 5%以上者，依對象分類列示信用風險顯著集中之資訊如下：

	九 十 二 年 九 月 三 十 日	九 十 一 年 九 月 三 十 日
自 然 人	\$ 150,147,303	\$ 132,305,553
製 造 業	29,507,029	23,390,243

關於外匯交易方面，本銀行於九十二年及九十一年九月三十日並無重大外幣淨部位。

#### 附註揭露事項

及 重大交易事項相關資訊及轉投資事業相關資訊：

資金貸與他人：附表一。

為他人背書保證：附表二。

期末持有有價證券情形：附表三。

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 20%以上：附表四。

取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上：附表五。

處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上：無。

與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上：不適用。

應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20%以上：無。

被投資公司名稱、所在地區....等相關資訊：附表六。

從事衍生性商品交易：本銀行之相關資訊請參閱附註 ，轉投資事業之相關資訊如下：

##### 美國遠東國民銀行

美國遠東國民銀行（遠東銀行）從事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遠東銀行之部位。又遠東銀行以避險為目的而訂定之期貨合約，主要係為規避外幣資產或負債因匯率及利率變動產生之風險。遠東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，則遠東銀行將產生之損失。遠東銀行與客戶交易前，須經徵信及授信程序，徵提適足之擔保品，方可於該額度內交易，並視客戶信用情形收取適當之保證金；與銀行間之交易，則依該銀行之世界排名及信用評等授與外匯交易額度，並於該額度內承作，且將該信用風險列入提列備抵呆帳或損失準備之考量。

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

	九 十 二 年 九 月 三 十 日		
	合 約 金 額 (名目本金)	信 用 風 險	公 平 價 值
<u>以避險為目的</u>			
期貨合約	\$ 1,689,000	\$ -	(\$ 38,266)
<u>以配合客戶交易之需求及軋平遠東銀行部位為目的</u>			
外幣選擇權合約			
買 入	8,276,100	-	-
賣 出	8,276,100	-	-
	九 十 一 年 九 月 三 十 日		
	合 約 金 額 (名目本金)	信 用 風 險	公 平 價 值
<u>以配合客戶交易之需求及軋平遠東銀行部位為目的</u>			
遠期外匯合約			
買 入	\$ 3,945,734	\$ 184,716	\$ 86,800
賣 出	3,945,734	184,716	( 79,623)
外幣選擇權合約			
買 入	2,095,080	15,509	59,102
賣 出	2,095,080	-	59,102

遠東銀行係以路透社或德勵財富報價系統所顯示之各項外匯交易匯率及報價資料，就個別合約計算公平價值。

遠東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，亦非遠東銀行之現金需求。由於遠東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，故預計合約到期時不致有重大之現金需求。

遠東銀行九十二及九十一年前三季從事衍生性金融商品交易並未產生重大之損益。

大陸投資資訊：無。

建華商業銀行股份有限公司及其轉投資公司

資金貸與他人

民國九十二年一月一日至九月三十日

附表一

單位：新台幣仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	本期最高餘額	期末餘額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
											名稱	價值		
2	SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	SinoPac Capital Ltd.	短期借款	\$137,375	\$127,996	-	短期融通資金	\$ -	營運週轉	\$ -	-	-	\$ -	\$ -
5	泰新系統股份有限公司	Intellisoft Corporation	暫付款	563	-	-	短期融通資金	-	營運週轉	-	-	-	20,000 (註一)	49,500 (註一)
		上海泰新信息技術開發有限公司	暫付款	387	-	-	短期融通資金	-	營運週轉	-	-	-	20,000 (註一)	49,500 (註一)

註一：泰新系統股份有限公司經股東會同意資金融通總額以不超過該公司淨值（註二）之 30%，且對單一對象以不超過\$20,000 仟元為限。

註二：係按本公司九十二年九月三十日未經會計師核閱之財務報表淨值為準。

建華商業銀行股份有限公司及其轉投資公司

為他人背書保證

民國九十二年一月一日至九月三十日

附表二

單位：新台幣仟元

編號	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證之限額	本期最高背書 保證餘額	期末背書保證餘額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證金額 佔最近期財務報表	背書保證最高限額
		公司名稱	關係						
1	建華租賃股份有限 公司	Grand Capital International Limited	子公司	(註二)	\$ 4,442,961(註一)	\$ 4,835,987(註一)	-	254%	(註三)
		華太國際股份有限 公司	關係企業	(註二)	530,000	530,000	-	28%	(註三)

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：對單一企業背書保證之限額為本公司淨值（註四）之二倍，九十二年九月三十日計 3,806,440 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。

註三：背書保證最高限額為本公司淨值（註四）之五倍，九十二年九月三十日計 9,516,101 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：係按本公司九十二年九月三十日未經會計師核閱之財務報表淨值為準。

建華商業銀行股份有限公司及其轉投資公司

期末持有有價證券情形

民國九十二年九月三十日

附表三

單位：新台幣仟元 / 仟股或仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/單位/面額	帳面金額(註一)	持股比率	市價或淨值(註一)	
建華商業銀行股份有限公司	股票	子公司	長期股權投資	20	\$ 5,114,207	100.00%	\$ 5,114,207	註五
		按權益法計價之被投資公司	長期股權投資	0.11	3,531	33.33%	3,531	註六
		子公司	長期股權投資	159,629	2,116,051	99.7683%	1,898,810	註四
		子公司	長期股權投資	229,998	1,022,590	99.9991%	1,022,872	註四
		子公司	長期股權投資	194	1,493	97.00%	1,493	註四
		本行監察人暨按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	11,452	165,487 (註三)	1.45%	157,275	註二
		按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	4,158	110,732 (註三)	0.04%	69,399	註二
		按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	12,468	364,539 (註三)	3.42%	98,110	註二
		按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	11,719	100,000	1.56%	133,012	註四
		按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	1,040	13,230	1.58%	11,302	註四
		按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	80	800	0.40%	1,209	註四
		按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	899	8,990	0.45%	13,158	註四
		按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	1,103	16,554	1.07%	9,229	註四
		按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	1,694	- (註八)	1.31%	12,717	註四
		按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	2,400	24,000	7.61%	33,383	註四
		按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	4,550	45,500	1.14%	67,147	註四
		按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	5,000	50,000	0.28%	51,613	註四
		按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	5,000	50,000	2.94%	50,781	註四
		按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	5,000	50,000	2.50%	49,620	註四
		按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	2,000	25,000	6.47%	11,851	註四
SinoPac Bancorp	股票	子公司	長期股權投資	175	5,178,791	100.00%	5,178,791	註五
美國遠東國民銀行	股票	子公司	長期股權投資	350	68,169	100.00%	68,169	註五
		子公司	長期股權投資	2.5	30,609	100.00%	30,609	註五
		子公司	長期股權投資	0.1	( 13,963)	100.00%	( 13,963)	註五
		子公司	長期股權投資	0.1	( 55,962)	100.00%	( 55,962)	註五
		子公司	長期股權投資	0.1	33	100.00%	33	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)	
Far East Capital Corporation	Film Service Management Corp.	子公司	長期股權投資	0.1	\$ 3	100.00%	\$ 3	註五
	Federal Reserve Bank	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	68	114,225	-	114,225	註六
	Federal Home Loan Bank	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	40	134,863	-	134,863	註六
	Southern California Business Development Corporation (SCBDC)	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	40	1,351	-	1,351	註六
	California Economic Development Lending Initiative (CEDLI)	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	50	1,689	-	1,689	註六
	基金							
	Genesis L.A. Real Estate Fund LLC	-	長期投資	-	61,984	-	61,984	註六
	California Tax Credit Fund LLC	-	長期投資	-	26,831	-	26,831	註六
	Bay Area Equity Fund I	-	長期投資	-	1,689	-	1,689	註六
	Bay Area Smart Growth Fund LLC	-	長期投資	-	29,226	-	29,226	註六
	股票(普通股)							
	Hollywood International Financial, Inc.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	0.3	10	15.10%	( 19)	註四
	PCRS Capital Partners, LLC	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	-	1,808	4.00%	1,808	註六
	TVIA, Inc.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	33	1,858	0.20%	1,858	註七
	股票(特別股)							
	AgraQuest, Inc.	-	長期股權投資	100	7,938	0.80%	7,938	註六
	Silicon Motion, Inc.	-	長期股權投資	61	8,445	0.20%	8,445	註六
	Softknot Corporation	-	長期股權投資	250	6,758	2.00%	6,758	註六
	Zone Reactor, Inc.	-	長期股權投資	300	1,138	1.50%	1,138	註六
	建華租賃股份有限公司	股票						
Grand Capital International Limited	子公司	長期股權投資	29,900	1,386,629	100.00%	1,386,629	註四	
華僑商業銀行股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	2,088	29,914 (註三)	0.125%	25,854	註二	
展頌股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	1,969	38,444	1.90%	26,655	註四	
台捷電子股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	832	20,768	1.51%	6,269	註四	
環華證券金融股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	1,423	15,664	0.19%	16,174	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	317	6,340	0.50%	3,577	註四	
華東科技股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	1,528	23,616	0.34%	11,757	註四	
Telexpress Corp.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	525	7,835	5.00%	5,146	註四	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註	
				股數/單位/面額	帳面金額(註一)	持股比率	市價或淨值(註一)		
Grand Capital International Limited	創投基金								
	World Wide Multimedia L.P.	-	長期投資	0.005	\$ 58,956	16.67%	\$ 47,596	註四	
	股票(特別股)								
	Best 3C. Com, Inc.	-	長期股權投資	600	15,201	1.85%	15,201	註六	
	e21 Corp.	-	長期股權投資	200	10,134	0.79%	10,134	註六	
	建華財務有限公司(香港)	股票							
		SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	子公司	長期股權投資	4,450	114,952	100.00%	393,904	註四
		TPV Technology	-	短期投資	1,110	12,189	0.08%	18,888	註二
		Sino Golf	-	短期投資	9,962	38,710	3.30%	63,893	註二
		BEP International Holding	-	短期投資	3,380	10,389	1.41%	9,438	註二
SEEC Media		-	短期投資	16,106	16,484	1.15%	18,973	註二	
Suga International		-	短期投資	7,080	44,704	3.20%	45,718	註二	
OOIL		-	短期投資	400	26,150	0.09%	30,541	註二	
Shougan		-	短期投資	14,660	40,359	1.53%	47,972	註二	
債券									
Chiam International	-	短期投資	USD 5,000	168,900	-	168,900	註六		
SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	可轉換票債券								
	Sino-Wood Partners	-	短期投資	USD 1,000	33,780	-	33,780	註二	
	Sinbon Electronics Co., Ltd.	-	短期投資	USD 1,000	33,780	-	35,300	註二	
	Micro-Star Int'l Co., Ltd.	-	短期投資	USD 2,000	67,560	-	78,177	註二	
	Siliconware Precision	-	短期投資	USD 1,000	33,780	-	37,519	註二	
	Chunghwa Pictures Tubes	-	短期投資	USD 1,000	33,780	-	38,098	註二	
	股票								
	Cyberpac Holding Ltd. (B.V.I)	子公司	長期股權投資	4,000	36,440	100.00%	36,012	註四	
	Allstar Venture Ltd. (B.V.I)	子公司	長期股權投資	0.002	( 172,056)	100.00%	( 172,056)	註四	
	Shanghai International Asset Management (Hong Kong) Co., Ltd.	子公司	長期股權投資	4,800	30,384	60.00%	23,623	註四	
Cyberpac Holding Ltd. (B.V.I)	Pinnacle Investment Management Ltd.	子公司	長期股權投資	200	4,158	99.9995%	4,188	註四	
	創投基金								
	3V Source One LP	-	長期投資	2,000	69,024	71.43%	49,173	註四	
	股票								
	華太國際股份有限公司	子公司	長期股權投資	26,500	197,073	100.00%	192,033	註四	
華訊資訊服務有限公司	子公司	長期股權投資	999.999	3,861	99.9999%	3,861	註四		
Telexpress	按權益法計價之被投資公司	長期股權投資	3,900	48,027	34.21%	33,277	註四		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/單位/面額	帳面金額(註一)	持股比率	市價或淨值(註一)	
Allstar Venture Ltd. (B.V.I.)	Hollywood International Finance Inc.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	0.098	\$ 3	4.90%	(\$ 6)	註四
	創投基金							
	InveStar Excelsus Venture Capital (Int'l) Inc., LDC	-	長期投資	2,220	82,523	6.25%	82,523	註六
	UOB	-	長期投資	26	75,374	8.62%	43,858	註五
	MDS Life Sciences Technology Fund	-	長期投資	50	116,626	25.00%	79,769	註四
	Biotechnology Development Fund II LP	-	長期投資	-	32,895	2.30%	41,762	註四
	NAVF II	-	長期投資	-	28,561	2.07%	28,818	註四
	股票(普通股)							
	Ardent Pharmaceutica, Inc.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	143	17,266	0.58%	370	註四
	TVIA, Inc.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	167	9,920	0.75%	9,289	註七
	DiCon Fiberoptics, Inc.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	221	33,774	0.20%	4,282	註四
	股票(特別股)							
	Sunol Molecular Corp.	-	長期股權投資	100	17,049	0.92%	17,049	註六
	Phytoceutica, Inc.	-	長期股權投資	200	17,425	1.10%	17,425	註六
	Immusol, Inc.	-	長期股權投資	75	10,360	0.16%	10,360	註六
	Virtual Silicon Technology, Inc.	-	長期股權投資	120	10,351	0.31%	10,351	註六
	BioAgri Corp.	-	長期股權投資	375	10,134	2.34%	10,134	註六
	Divio, Inc.	-	長期股權投資	125	16,955	0.64%	16,955	註六
	華太國際股份有限公司	股票						
泰新系統股份有限公司	子公司	長期股權投資	10,326	242,133	62.58%	124,563	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	9,827	30.00%	11,728	註四	
夢想國多媒體股份有限公司	按權益法計價之被投資公司	長期股權投資	598	2,361	32.39%	2,251	註四	
福葆電子股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	1,650	29,700	1.50%	13,768	註四	
威比娜蒂網路股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	63	625	2.63%	312	註四	
YesMobile Holdings Company Limited	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	294	12,000	0.75%	2,238	註四	
華騰科技股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	79	10,598	0.35%	482	註四	
聯達電子工業股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	1,575	15,000	1.53%	13,729	註五	
潤泰資源整合股份有限公司	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%	20,631	註四	
晶捷科技股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	800	13,598	1.78%	8,775	註五	
富鼎先進電子股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	660	14,520	1.32%	9,850	註五	

(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	南亞電路板股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	1,519	\$ 93,080	0.32%	\$ 26,292	註四
	迅杰科技股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	861	29,996	3.15%	34,126	註二
	世鎰科技股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	580	14,500	2.99%	5,133	註四
	麥實創業投資股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	7,000	70,350	9.39%	67,668	註五
	建華金財務顧問股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	6	91	3.00%	46	註四
	慧榮科技股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	90	12,523	0.10%	1,099	註四
	受益憑證							
	KGI 凱基開創基金	-	短期投資	200	2,000	-	2,404	註七
	台壽保阿波羅基金	-	短期投資	15	100 (註三)	-	93	註七
	股票							
五淞財務科技股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	81	525	2.31%	222	註四	

註一：外幣金額係以資產負債表日之匯率換算為新台幣。

註二：上市上櫃公司之市價係以九十二年九月份平均收盤價為準。

註三：係期末以總成本與總市價孰低法評價下，尚未提列備抵跌價損失前之金額。

註四：淨值係以最近期末經會計師查核或核閱之財務報表為準。

註五：淨值係以最近期經會計師查核或核閱之財務報表為準。

註六：淨值係以帳面金額為準。

註七：市價係以九十二年九月三十日收盤價或基金淨值為準。

註八：係提列已實現跌價損失。

建華商業銀行股份有限公司及其轉投資公司  
 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上  
 民國九十二年一月一日至九月三十日

附表四

單位：新台幣仟元 / 外幣仟  
元 / 仟股或仟單位

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期		初買			入賣			出		末
					股數 / 單位 / 面額	金額	股數 / 單位 / 面額	金額 (註)	股數 / 單位 / 面額	售價 (註)	帳面成本(註)	處分損益(註)	股數 / 單位 / 面額	金額 (註)	
建華財務有限公司(香港)	可轉換債券 Hannstar Display	短期投資	-	-	-	\$ -	USD 3,000	\$ 101,340	USD 3,000	\$ 103,507	\$ 101,340	\$ 2,167	\$ -	\$ -	
	債券 Chiam International	短期投資	-	-	-	-	USD 5,000	168,900	-	-	-	-	USD 5,000	168,900	

註：外幣金額係以資產負債表日之匯率換算為新台幣。

建華商業銀行股份有限公司及其轉投資公司  
 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上  
 民國九十二年一月一日至九月三十日

附表五

單位：新台幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用之情形	其他約定事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
建華商業銀行股份有限公司	承受擔保品 台中市南區土地	92.04.15	\$ 197,680	債權抵繳價款	同隆實業股份有限公司	本銀行債務人	-	-	-	\$ -	台中地方法院拍賣底價197,680千元	伺機出售	無
建華租賃股份有限公司	綜合商業大樓建物及土地地上權	92.08.21	1,748,000	已支付訂金 \$349,600	力勝開發股份有限公司	實質關係人	潤泰創新國際股份有限公司	實質關係人	91.12.24	1,428,571	宏大不動產股份有限公司及中華徵信所	出租營業及自用	無

建華商業銀行股份有限公司及其轉投資公司

被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊

民國九十二年一月一日至九月三十日

附表六

單位：新台幣仟元 / 外幣仟元 / 仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末		持有		被投資公司本期損益	本期認列之投資損益	備註
				本期	期末	上期	期末	股數	比率 %			
				(註一)	(註一)	(註一)	(註一)	(註二)	(註二)	(註二)	(註二)	
建華商業銀行股份有限公司	SinoPac Bancorp Rocorp Holding S.A.	美國加州 盧森堡	銀行控股公司	USD 112,306	USD 112,306	20	100.00	\$ 5,114,207	\$ 345,814	\$ 267,171	子公司	
			控股公司	\$ 3,531	\$ 3,531	0.11	33.33	3,531	-	-	本銀行對其具重大影響力之被投資公司	
SinoPac Bancorp	建華租賃股份有限公司 建華財務有限公司(香港) 建華金財務顧問股份有限公司 美國\遠東國民銀行(Far East National Bank)	台北市 香港 台北市 美國加州	航空器、機器設備等租賃業務	\$ 999,940	\$ 999,940	159,629	99.7683	2,116,051	135,649	127,649	子公司	
			一般放款融資	HKD 229,998	HKD 229,998	229,998	99.9991	1,022,590	171,585	139,166	子公司	
			投資顧問、企業經營管理顧問	\$ 1,940	\$ 1,940	194	97.00	1,493	(670)	(686)	子公司	
			商業銀行	USD 107,306	USD 107,306	175	100.00	5,178,791	357,469		孫公司	
美國遠東國民銀行	Far East Capital Corporation FENB Securities, Inc. FENB Loan Corp. FENB Film Corp. FENB Services, Inc. Film Service Management Corp.	美國加州 美國加州 美國加州 美國加州 美國加州 美國加州	投資銀行	USD 3,500	USD 3,500	350	100.00	68,169	(16,146)		曾孫公司	
			證券之經紀業務	USD 25	USD 25	2.5	100.00	30,609	17,865		曾孫公司	
			資產管理公司	USD 1	USD 1	0.1	100.00	(13,963)	(317)		曾孫公司	
			動畫影片之經銷	USD 1	USD 1	0.1	100.00	(55,962)	(125)		曾孫公司	
			投資公司	USD 1	-	0.1	100.00	33	(1)		曾孫公司	
			影片管理及顧問業務	USD 0.1	-	0.1	100.00	3	-		曾孫公司	
建華租賃股份有限公司	Grand Capital International Limited	英屬維京群島	海外貿易、一般租賃業務及一般放款融資	USD 29,900	USD 29,900	29,900	100.00	1,386,629	74,189		孫公司	
建華財務有限公司(香港)	SinoPac Capital(B.V.I) Ltd.	英屬維京群島	財務顧問業務	USD 4,450	USD 4,450	4,450	100.00	114,952	32,032		孫公司	
SinoPac Capital(B.V.I) Ltd.	Cyberpac Holding Ltd. (B.V.I.) Allstar Venture Ltd. (B.V.I.) Shanghai International Asset Management (Hong Kong) Co., Ltd	英屬維京群島 英屬維京群島 香港	投資及顧問業務	USD 4,000	USD 4,000	4,000	100.00	36,440	(22,240)		曾孫公司	
			投資公司	USD 0.002	USD 0.002	0.002	100.00	(172,056)	(41,200)		曾孫公司	
			資產管理公司	HKD 10,000	HKD 10,000	4,800	60.00	30,384	867		曾孫公司	
Cyberpac Holding Ltd. (B.V.I.)	Pinnacle Investment Management Ltd. 華太國際股份有限公司 華訊資訊服務有限公司 Telexpress	香港 台北市 香港 開曼群島	資產管理公司	USD 200	USD 200	200	99.9995	4,158	(187)		曾孫公司	
			租賃、國際貿易、機器設備零售等業務	\$ 272,182	\$ 272,160	26,500	100.00	197,073	(10,728)		玄孫公司	
			一般貿易及網路服務業務	HKD 999.999	-	999.999	99.9999	3,861	(509)		玄孫公司	
			投資公司	USD 1,560	USD 1,560	3,900	34.21	48,027	(6,169)		曾孫公司持有對其具重大影響力之被投資公司	

(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	備註
				本期 (註一)	期末 (註一)	股 數	比 率 %				
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	\$ 242,133	\$ 6,409		玄孫公司之子公司
	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	9,827	4,788		玄孫公司持有 對其具重大 影響力之被 投資公司
	夢想國多媒體股份有限公司	台北市	資訊軟體批發、零售及資訊軟體 服務	5,980	5,980	598	32.39	2,361	( 3,649)		玄孫公司持有 對其具重大 影響力之被 投資公司

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九十二年一月一日至九月三十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。

建華商業銀行股份有限公司  
財務報告其他揭露事項會計師複核報告

建華商業銀行股份有限公司 公鑒：

建華商業銀行股份有限公司民國九十二年前三季之財務報表，業經本會計師依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對財務報表整體表示查核意見。依本會計師核閱結果，除採用權益法計價之若干長期股權投資及其有關之前三季投資收益暨部分轉投資事業之相關資訊係依據被投資公司同期間未經會計師核閱之財務報表認列與揭露，而出具保留式核閱報告外，並未發現上述財務報表在所有重大方面有違反證券發行人財務報告編製準則及一般公認會計原則而須作修正之情事。隨附建華商業銀行股份有限公司依據民國八十九年十月五日台財融(六)第 89760330 號函、八十九年十二月十一日台財融(六)第 89764532 號函暨九十一年五月二十九日台財融(六)第 0916000072 號函之規定另行編製之其他揭露事項，業經本會計師依據證券暨期貨管理委員會發布之「財務報告其他揭露事項複核要點」予以複核完竣。

依本會計師核閱結果，建華商業銀行股份有限公司依據民國八十九年十月五日台財融(六)第 89760330 號函、八十九年十二月十一日台財融(六)第 89764532 號函暨九十一年五月二十九日台財融(六)第 0916000072 號函規定揭露民國九十二年前三季之有關資訊，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 二 年 十 月 十 七 日

建華商業銀行股份有限公司  
財務報告其他揭露事項  
民國九十二年前三季

依財政部 89.10.5 台財融 第 89760330 號函、89.12.11 台財融 第 89764532 號函及 91.5.29 台財融 第 0916000072 號函規定應揭露之事項：

資產負債表

民國九十二年九月三十日

單位：新台幣仟元

項	目	金	額	項	目	金	額
資	產			負	債		
現金、存放央行及銀行同業		\$ 107,904,319		央行及銀行同業存款		\$ 32,388,691	
買入票券及證券 - 淨額		32,993,899		存款及匯款		295,353,790	
放款、貼現及買匯 - 淨額		206,167,503		其 他		31,593,004	
長期股權投資		9,784,448		負債合計		359,335,485	
固定資產 - 淨額		4,993,719					
催收款 - 淨額		1,913,263		淨 值			
承受擔保品 - 淨額		737,348		資 本		19,443,976	
其 他		20,421,552		資本公積		125,208	
				保留盈餘		6,236,020	
				股東權益調整		( 224,638)	
				淨值合計		25,580,566	
資產合計		\$ 384,916,051		負債及淨值合計		\$ 384,916,051	

	金	額
主要或有及承諾事項：		
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	\$	3,458,051
附買回有價證券		8,324,288
各款保證款項		8,246,526
附賣回有價證券		5,692,911
客戶已發但未使用之信用狀餘額		3,957,764
遠期外匯買賣合約		107,655,692
信託資產		44,452,104
與利率有關之衍生性金融商品名目本金契約餘額 (利率交換、選擇權、期貨及遠期合約)		116,762,532
與匯率有關之衍生性金融商品名目本金契約餘額 (換匯、選擇權、期貨及遠期合約)		255,218,170
權益證券及商品有關之衍生性金融商品		-

## 損 益 表

民國九十二年一月一日至九月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
營業收入	
利息收入	\$ 7,268,533
買賣票券利益淨額	1,221,618 (註一)
買賣證券利益淨額	778,339 (註二)
手續費收入	969,526
按權益法認列之投資利益淨額	533,300
其他營業收入	657,834
營業收入合計	11,429,150
營業支出	
利息支出	3,842,506
各項提存及損失準備	1,090,000
業務及管理費用	3,551,765
其他營業支出	424,995
營業支出合計	8,909,266
營業利益	2,519,884
營業外收入及利益	101,836
營業外支出及損失	42,684
稅前淨利	2,579,036
所得稅費用	297,300
稅後淨利	\$ 2,281,736

註一：係買入票券利益及損失沖銷後之淨額，截至九十二年九月三十日止，並無買入票券未實現跌價損失。

註二：係買入證券利益及損失沖銷後之淨額，截至九十二年九月三十日止，並無買入證券未實現跌價損失。

## 重要財務及業務概況

### 資本適足性

單位：%

項 目	日 期	
	九 十 二 年 九 月 三 十 日	九 十 一 年 九 月 三 十 日
自有資本比率（註一）	13.05	11.41
負債占淨值比率	1,404.72	1,182.59

註一：該比率係本銀行非合併之自有資本比率；

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 台財融 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。

### 資產品質

單位：新台幣仟元，%

項 目	日 期	
	九 十 二 年 九 月 三 十 日	九 十 一 年 九 月 三 十 日
逾期放款（含催收款）	4,235,083	3,841,976
催 收 款	2,684,479	1,864,306
逾放比率（註一）	2.02	2.09
應予觀察放款（註二）	1,072,091	2,371,919
應予觀察放款佔總放款比率	0.51	1.29
帳列放款及催收款損失準備	1,991,133	1,262,795

註一：逾放比率 = 逾期放款（含催收款）÷（放款總額 + 催收款）；  
若以逾期放款（含催收款）÷ 總授信，則本銀行九十二年及九十一年九月三十日逾放比率分別為 1.71% 及 1.80%。

註二：應予觀察放款係中長期償還放款逾三個月但未滿六個月、其他放款本金未逾期三個月而利息未按期繳納逾三個月但未滿六個月、已達列報逾放而准免列報者（包括協議分期償還放款、已獲信保基金理賠及有足額定存單或存款備償

放款、九二一震災經合意展延者、擔保品已拍定待分配款及其他經專案准免列報者)。

## 管理資訊

### 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

日 期	九十二年九月三十日		九十一年九月三十日	
對利害關係人授信金額	4,200,322		4,315,771	
利害關係人授信比率	1.91%		2.03%	
股票質押授信比率	0.33%		1.19%	
授 信 行 業 集 中 情 形	行 業 別	比 率	行 業 別	比 率
	製造業	7.67%	製造業	8.92%
	批發及零售業	3.17%	批發及零售業	2.76%
	金融及保險業	2.55%	金融及保險業	1.95%
	不動產及租賃業	2.14%	不動產及租賃業	2.58%
	政府機關	2.39%	政府機關	2.38%
	私 人	79.22%	私 人	78.41%
	其 他	2.86%	其 他	3.00%

### 轉投資事業概況

民國九十二年九月三十日

單位：新台幣仟元/外幣仟元，%

轉 投 資 事 業 名 稱	投 資 成 本	持 股 比 率
SinoPac Bancorp	USD 112,306	100.00
Rocorp Holding S.A.	3,531	33.33
建華租賃股份有限公司	999,940	99.77
建華財務有限公司(香港)	HKD 229,998	99.99
建華金財務顧問股份有限公司(原名華信銀財務顧問股份有限公司)	1,940	97.00
復華證券投資信託股份有限公司	24,000	7.61
萬碁股份有限公司	25,000	6.47

註：係指持股比率達百分之五以上之公司。

損失準備提列政策：

備抵呆帳及保證責任準備

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

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

本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。

特殊記載事項

民國九十二年九月三十日

	案 由 及 金 額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	本銀行前行員王君因涉違反銀行法相關規定，經本銀行告訴後檢察官提起公訴，現繫屬地方法院審理中。本銀行賠付金額已於九十二年七月八日全數收回。
最近一年度違反銀行法經處以罰鍰者	無
最近一年度缺失經財政部嚴予糾正者	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計實際損失逾五千萬元者	無
其 他	無

註：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

## 獲利能力

單位：%

項 目	日 期	
	九十二年前三季	九十一年前三季
資產報酬率	0.96	1.02
淨值報酬率	13.60	12.64
純益率	22.57	19.72

註： 資產報酬率 = 稅前損益 ÷ 平均資產

淨值報酬率 = 稅前損益 ÷ 平均淨值

純益率 = 稅前損益 ÷ 營業收入

稅前損益係指當年度一月累計至九月損益金額。

本表於各季揭露獲利能力時，係換算為年基準數字以年率表示。

## 流動性

### 資產及負債之到期分析

民國九十二年九月三十日

單位：新台幣百萬元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 至 90 天	91 天至 180 天	181 天至一年	一年以上
資 產	\$ 349,989	\$ 75,421	\$ 30,802	\$ 20,675	\$ 57,660	\$ 165,431
負 債	354,758	132,204	51,612	52,233	65,327	53,382
缺 口	( 4,769)	( 56,783)	( 20,810)	( 31,558)	( 7,667)	112,049
累積缺口	( 4,769)	( 56,783)	( 77,593)	( 109,151)	( 116,818)	( 4,769)

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

## 市場風險敏感性

單位：%

項 目	日 期	
	九十二年九月三十日	九十一年九月三十日
利率敏感性資產與負債比率	89.96	51.39
利率敏感性缺口與淨值比率	( 91.51)	( 18.08)

註： 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指一年內到期之新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債