

華信商業銀行股份有限公司

財務報表暨查核報告書

民國八十八及八十七年度

地址：台北市忠孝西路一段四號一至三樓

電話：（〇二）二五〇八二二八八

會計師查核報告書

華信商業銀行股份有限公司民國八十八年及八十七年十二月三十一日之資產負債表，暨民國八十八年及八十七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。

本會計師係依照一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照證券發行人財務報告編製準則、財政部有關規定及一般公認會計原則編製，足以允當表達華信商業銀行股份有限公司民國八十八年及八十七年十二月三十一日之財務狀況，暨民國八十八年及八十七年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

華信商業銀行股份有限公司已編製民國八十八及八十七年度之合併財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

此 致

華信商業銀行股份有限公司 公鑒

勤業會計師事務所

會計師 李 志 蓉

會計師 王 景 益

台北市會計師公會會員證第 1851 號
財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
(87)台財證(六)第 66306 號

台北市會計師公會會員證第 119 號
財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
(72)台財證(一)第 2583 號

中 華 民 國 八 十 九 年 二 月 三 日

華信商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國八十八年及八十七年十二月三十一日

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	八十八年		八十七年		八十八年底		八十七年底	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
1100	現金 (附註三)	\$ 5,246,527	3	\$ 4,353,393	2	\$ 9,874,841	5	\$ 3,621,987	2
1110	存放同業 (附註十八)	8,482,452	4	15,969,529	8	659,638	-	941,695	1
1120	存放央行 (附註四)	6,849,146	3	10,402,722	6	8,294,088	4	6,070,860	3
1130	買入票券及證券淨額 (附註二、五、十及十八)	22,284,561	11	27,441,343	14	164,108,727	80	160,700,916	84
1154	應收承兌匯票	659,638	-	941,695	1	389,635	-	789,321	-
						<u>183,326,929</u>	<u>89</u>	<u>172,124,779</u>	<u>90</u>
115X	應收帳款、應收利息及其他應收款一淨額 (附註二、六及十八)	13,810,252	7	3,543,639	2				
125X	預付款項 (附註二及十七)	137,448	-	113,011	-				
13XX	放款、貼現及買匯一淨額 (附註二、七及十八)	133,817,521	66	119,033,207	62	15,846,060	8	15,189,000	8
1440	長期股權投資 (附註二及八)	6,090,555	3	4,176,118	2	1,470,808	1	2,089,000	1
15X1	固定資產 (附註二、九及十九)					16,310	-	15,784	-
1501	成 本					83	-	-	-
1501	土 地	1,638,633	1	1,638,633	1	1,497,868	1	1,196,563	1
1521	房屋及建築	1,671,009	1	1,317,101	1	181,909	-	181,909	-
1531	電腦設備	874,486	1	549,936	-	1,797,534	1	1,011,112	-
1541	交通及運輸設備	60,583	-	48,563	-	-	-	(202,148)	-
1551	辦公及其他設備	948,021	-	757,391	-	(8,599)	-	(2,707)	-
		5,192,732	3	4,311,624	2	<u>20,801,973</u>	<u>11</u>	<u>19,478,513</u>	<u>10</u>
15X2	減：累積折舊	901,005	1	710,959	-				
1570	預付設備款及未完工程	4,291,727	2	3,600,665	2				
15XX	固定資產淨額	<u>40,773</u>	<u>-</u>	<u>223,156</u>	<u>-</u>				
		<u>4,332,500</u>	<u>2</u>	<u>3,823,821</u>	<u>2</u>				
18XX	其他資產 (附註二、十及十九)	2,418,302	1	1,804,814	1				
1XXX	資 產 總 計	<u>\$ 204,128,902</u>	<u>100</u>	<u>\$ 191,603,292</u>	<u>100</u>	<u>\$ 204,128,902</u>	<u>100</u>	<u>\$ 191,603,292</u>	<u>100</u>
	負債及股東權益總計								

後附之附註係本財務報表之一部分。

負責人：

經理人：

主辦會計：

華信商業銀行股份有限公司

損 益 表

民國八十八年及八十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟每股純益為新台幣元

代 碼	項 目	八 十 八 年 度		八 十 七 年 度	
		金 額	%	金 額	%
	營業收入				
4501	利息（附註二）	\$ 12,613,336	83	\$ 12,602,725	89
4516	手續費（附註十八）	733,424	5	570,774	4
4531	買賣票券利益－淨額（附註二及十四）	1,303,881	9	829,111	6
4532	長期股權投資利益－淨額（附註二及八）	491,107	3	106,565	1
4534	兌換利益－淨額（附註二）	51,290	-	70,967	-
4600	其他（附註十八）	<u>47,162</u>	<u>-</u>	<u>36,064</u>	<u>-</u>
4XXX	營業收入合計	<u>15,240,200</u>	<u>100</u>	<u>14,216,206</u>	<u>100</u>
	營業費用				
5501	利息（附註二）	9,145,501	60	9,721,144	69
5516	手續費	208,545	2	148,116	1
5535	各項提存及損失準備（附註二）	743,975	5	287,603	2
58XX	業務及管理費用（附註十五、十六及十八）	3,089,730	20	2,733,989	19
5600	其 他	<u>32,282</u>	<u>-</u>	<u>26,668</u>	<u>-</u>
5XXX	營業費用合計	<u>13,220,033</u>	<u>87</u>	<u>12,917,520</u>	<u>91</u>
6100	營業利益	<u>2,020,167</u>	<u>13</u>	<u>1,298,686</u>	<u>9</u>
	營業外收入（費用）				
4900	什項收入	28,290	-	18,914	-
5900	什項費用	(<u>28,322</u>)	<u>-</u>	(<u>7,085</u>)	<u>-</u>
6200	營業外收入（費用）－淨額	(<u>32</u>)	<u>-</u>	<u>11,829</u>	<u>-</u>
6300	稅前利益	2,020,135	13	1,310,515	9
6400	所得稅（附註二及十七）	<u>229,614</u>	<u>1</u>	<u>305,207</u>	<u>2</u>
6900	純 益	<u>\$ 1,790,521</u>	<u>12</u>	<u>\$ 1,005,308</u>	<u>7</u>

（接次頁）

(承前頁)

每股純益

— 分別按八十八年及八十七年發行在外加權平均股數 1,582,327 仟股及 1,375,276 仟股計算	<u>\$1.13</u>	<u>\$0.73</u>
— 按追溯調整之 1,431,250 仟股計算		<u>\$0.70</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

負責人：

經理人：

主辦會計：

華信商業銀行股份有限公司
股東權益變動表

民國八十八年及八十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟每股股利及現金增資每股價格為新台幣元

	股本 (附註三) 股數(仟股)	資本公積 額	資本公積 溢價	收入公積 (附註二)	受贈公積 (附註二)	及 十 三) 計	保留盈餘 (附註三)	盈餘 特別公積 (附註三)	未分配盈餘 (附註三)	及 十 三) 計	未實現跌價損失 (附註二及八)	累積換算調整數 (附註二)	股東權益合計
八十七年年初餘額	1,223,813	\$12,238,130	\$1,089,000	\$14,828	\$	\$1,103,828	\$827,237	\$275,746	\$1,237,431	\$2,340,414	\$	2,554	\$15,684,926
八十六年度盈餘分配	-	-	-	-	-	-	369,326	-	(369,326)	-	-	-	-
法定公積	-	-	-	-	-	-	-	161,909	(161,909)	-	-	-	-
特別公積	-	-	-	-	-	-	-	255,746	(255,746)	942,336	-	-	-
股票股利—每股0.77元	94,234	942,336	-	-	-	-	-	-	(686,590)	(942,336)	-	-	-
董監事酬勞	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,282)	(4,282)	-	-	(4,282)
員工紅利	853	8,534	-	-	-	-	-	-	(8,564)	(8,564)	-	-	(30)
八十七年度純益	-	-	-	-	-	-	-	-	1,005,308	1,005,308	-	-	1,005,308
現金增資—每股15元，基準日八十七年九月十九日	200,000	2,000,000	1,000,000	-	-	1,000,000	-	-	-	-	-	-	3,000,000
處分資產利益轉列資本公積	-	-	-	956	-	956	-	-	(956)	(956)	-	-	-
按權益法認列被投資公司之長期股權投資未實現跌價損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(202,148)	-	-	(202,148)
長期股權投資累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,261)	-	(5,261)
八十七年年度純益	1,518,900	15,189,000	2,089,000	15,784	-	2,104,784	1,196,563	181,909	1,011,112	2,389,584	(202,148)	(2,707)	19,478,513
八十七年度盈餘分配	-	-	-	-	-	-	301,305	-	(301,305)	-	-	-	-
法定公積	-	-	-	-	-	(618,192)	-	-	-	-	-	-	-
股票股利—每股0.407元	61,819	618,192	(618,192)	-	-	-	-	-	(596,928)	(596,928)	-	-	(596,928)
現金股利—每股0.393元	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,045)	(14,045)	-	-	(14,045)
董監事酬勞	-	-	-	-	-	-	-	-	(91,295)	(91,295)	-	-	(91,295)
員工紅利	3,887	38,868	-	-	-	-	-	-	(91,295)	(91,295)	-	-	(52,427)
八十八年度純益	-	-	-	-	-	-	-	-	1,790,521	1,790,521	-	-	1,790,521
處分資產利益轉列資本公積	-	-	-	526	-	526	-	-	(526)	(526)	-	-	-
長期股權投資跌價損失迴轉數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	202,148	-	-	202,148
長期股權投資累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,892)	-	(5,892)
受贈之股利	-	-	-	-	83	83	-	-	-	-	-	-	83
八十八年年度純益	1,584,606	\$15,846,060	\$1,470,808	\$16,310	\$	\$1,487,201	\$1,497,868	\$181,909	\$1,797,534	\$3,477,311	\$	(\$8,599)	\$20,801,973

後附之附註係本財務報表之一部分。

負責人：

經理人：

主辦會計：

華信商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國八十八年及八十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	<u>八十八年度</u>	<u>八十七年度</u>
營業活動之現金流量		
純益	\$ 1,790,521	\$ 1,005,308
調整項目		
折舊及攤銷	261,676	211,439
提列備抵呆帳及保證責任準備	743,975	287,603
提列(迴轉)備抵買入票券及 證券跌價損失	(107,930)	85,200
處分固定資產損失—淨額	11,704	5,300
按權益法認列之長期股權投資 收益	(490,976)	(100,206)
出售長期股權投資利益	-	(6,359)
應計退休金負債	(12,401)	(9,997)
遞延所得稅	29,454	(9,870)
營業資產及負債之變動		
應收帳款、應收利息及其 他應收款	(10,416,099)	(1,077,802)
預付款項	(24,437)	(46,835)
應付帳款、應付利息及其 他應付款項	<u>2,219,368</u>	<u>2,245,757</u>
營業活動之淨現金流入(出)	<u>(5,995,145)</u>	<u>2,589,538</u>
投資活動之現金流量		
放款、貼現及買匯增加	(14,670,785)	(6,155,756)
買入票券及證券減少(增加)	5,132,764	(9,663,233)
購買固定資產	(756,394)	(1,511,090)
其他資產減少(增加)	(1,422,020)	627,821
長期股權投資增加	(1,061,719)	(566,541)
出售長期股權投資價款	-	52,892
出售固定資產價款	<u>1,311</u>	<u>1,740</u>
投資活動之淨現金流出	<u>(12,776,843)</u>	<u>(17,214,167)</u>

(接次頁)

(承前頁)

理財活動之現金流量		
存款及匯款增加	\$ 3,407,811	\$ 22,525,964
同業融資減少	-	(300,000)
同業存款及拆款增加(減少)	6,252,854	(2,612,913)
其他負債減少	(376,739)	(1,402,055)
發放董監事酬勞及員工紅利	(62,612)	(4,312)
發放現金股利	(596,928)	-
受贈股利	83	-
現金增資	-	<u>3,000,000</u>
理財活動之淨現金流入	<u>8,624,469</u>	<u>21,206,684</u>
本年度現金、存放同業及存放央行增加 (減少)數	(10,147,519)	6,582,055
年初現金、存放同業及存放央行餘額	<u>30,725,644</u>	<u>24,143,589</u>
年底現金、存放同業及存放央行餘額	<u>\$ 20,578,125</u>	<u>\$ 30,725,644</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本年度支付利息	<u>\$ 9,392,753</u>	<u>\$ 9,275,942</u>
本年度支付所得稅	<u>\$ 315,865</u>	<u>\$ 360,575</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

負責人：

經理人：

主辦會計：

華信商業銀行股份有限公司

財 務 報 表 附 註

民國八十八年及八十七年十二月三十一日

(金額除另予註明者外，均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正式營業。

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；設置儲蓄部辦理儲蓄業務；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。

截至八十八年底止，本銀行設有營業部、儲蓄部、信託部、國外部、國際金融業務分行、三十四個國內分行、一個海外分行及二個海外辦事處。本銀行股票自八十五年一月十八日起於財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心（櫃買中心）買賣，並自八十七年六月二十九日起於台灣證券交易所掛牌交易。

重要會計政策之彙總說明

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內部往來及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成本與市價孰低法評價，出售時以移動平均法計算成本。市價之決定如下：上市股票及封閉型基金受益憑證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，上櫃股票及債券係櫃買中心期末參考價。

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，分別作為賣出及買入處理。

備抵呆帳

備抵呆帳係就放款、貼現、買匯、應收帳款、應收利息、其他應收款及催收款之餘額，依實際評估提列。

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。

按成本法計算之上市上櫃公司股票，如年底總市價低於總成本，則按其差額提列長期投資未實現跌價損失，列為股東權益之減項。

長期股權投資出售時，係按加權平均法計算成本。

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年度費用。

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，若有出售利益時，先列入發生年度之收入，再將出售利益扣除有關所得稅後之淨額，於當年度轉列為資本公積；若有出售或報廢損失，則列為當年度之支出。

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，八至五十五年；電腦設備，三至五年；交通及運輸設備，五年；辦公及其他設備，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。

保證責任準備

保證責任準備（列為其他負債）係就各項保證及應收承兌票款餘額，依實際評估提列。

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，按每月底即時匯率折算，並結轉至新台幣損益帳。外幣資產及負債項目，按資產負債表日即時匯率折算為新台幣。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。

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。

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，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。資產負債表日尚未到期之合約，則依期末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。

換匯換利

以避險為目的之換匯換利合約，本金部分以訂約日遠期匯率入帳，並計算折溢價於合約期間平均攤銷；利息部分則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，均於合約期間平均攤銷，分別作為收入及費用。因履約而產生之損失或利益，列為當期損失或利益。資產負債表日就未到期之選擇權合約以當日選擇權合約之市價予以評估，並認列損失或利益。

以避險為目的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，於合約期間平均攤銷列為收入及費用。因履約而產生之損失或利益予以遞延並作為被避險項目損益或成本之調整。

利率交換

利率交換之交易因無本金之實際移轉，簽約時僅作備忘分錄。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。以避險為目的之利率交換合約則將上述利息差額作為被避險項目利息收入或利息費用之調整。

退休金

本銀行採用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」，按精算結果認列退休金費用（參閱附註十六）。

所得稅

本銀行依照財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」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，包含於當年度所得稅中。

本銀行未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅，於股東會決議分配案年度列為所得稅費用。

現金

	八十八年底	八十七年底
待交換票據	\$ 1,015,254	\$ 1,361,230
庫存現金	1,504,800	1,002,203
買入定期存單	<u>2,726,473</u>	<u>1,989,960</u>
	<u>\$ 5,246,527</u>	<u>\$ 4,353,393</u>

八十八年底定期存單包括到期日在一年以上者計 31,395 仟元。

存放央行

存放央行包括之存款準備金，係依規定就每月各項存款之平均餘額，按法定準備率計算，提存於中央銀行之存款準備金帳戶。截至八十八及八十七年底止，存款準備金中分別有 5,041,416 仟元及 5,852,848 仟元依規定非於每月調整存款準備金時不得動用。

買入票券及證券

	八十八年底	八十七年底
商業本票	\$ 13,870,208	\$ 18,015,920
債券	6,570,777	6,944,017
受益憑證	1,044,851	140,000
股票	566,511	933,814
浮動利率本票	133,820	1,006,922
承兌匯票	<u>98,394</u>	<u>542,138</u>
	22,284,561	27,582,811
減：備抵跌價損失	-	141,468
淨額	<u>\$ 22,284,561</u>	<u>\$ 27,441,343</u>

八十八及八十七年底債券、受益憑證及股票之市價或參考價如下：

	八十八年底	八十七年底
債券	\$ 6,614,460	\$ 6,988,218
受益憑證	1,044,471	96,770
股票	540,795	876,666

截至八十八及八十七年底止，本銀行已分別提供政府公債、公司債及金融債券面額計 54,800 仟元及 31,700 仟元作為申請假扣押之擔保。

應收帳款、應收利息及其他應收款

	<u>八十八年底</u>	<u>八十七年底</u>
應收帳款	\$ 12,211,290	\$ 2,618,619
應收利息	836,197	750,826
應收款項	351,160	-
應收收益	349,644	235,128
應收遠期外匯款－淨額	164,038	-
應收代墊款	82,914	-
應收退稅款	22,753	-
其他	<u>37,601</u>	<u>34,925</u>
	14,055,597	3,639,498
減：備抵呆帳	<u>245,345</u>	<u>95,859</u>
	<u>\$ 13,810,252</u>	<u>\$ 3,543,639</u>

八十八年底餘額包括應收帳款承購業務產生者計 8,889,436 仟元。

另本銀行八十八年度將原帳列買入票券及證券之東隆五金公司債 100,000 仟元，C.P. POKPHAND 浮動利率本票 156,975 仟元及 TECHNOLOGY RESOURCES INDUSTRIES BERHAD 可轉換公司債 94,185 仟元，共計 351,160 仟元，轉列為應收款項，並計提相關之備抵呆帳 100,232 仟元。

放款、貼現及買匯

	<u>八十八年底</u>	<u>八十七年底</u>
透 支	\$ 3,393,314	\$ 3,981,305
短期放款	28,357,079	24,300,194
中期放款	43,523,689	47,056,695
長期放款	58,715,532	43,958,312
進、出口押匯	812,746	756,004
買入匯款	<u>12,619</u>	<u>804</u>
	134,814,979	120,053,314
減：備抵呆帳	<u>997,458</u>	<u>1,020,107</u>
淨 額	<u>\$ 133,817,521</u>	<u>\$ 119,033,207</u>

長期股權投資

被投資公司	八 十 八 年 底		八 十 七 年 底	
	金 額	持 股 比 率	金 額	持 股 比 率
<u>成本法</u>				
上市上櫃公司股票				
潤泰紡織股份有限公司	\$ 165,486	1.45%	\$ -	-
交通銀行股份有限公司	199,465	0.26%	-	-
立衛科技股份有限公司	11,467	0.61%	11,467	0.61%
	<u>376,418</u>		<u>11,467</u>	
未上市上櫃公司股票				
環華證券金融股份有限公司	100,000	1.56%	100,000	1.56%
智捷科技股份有限公司	16,800	3.43%	16,800	3.43%
台北外匯經紀股份有限公司	800	0.40%	800	0.40%
台灣期貨交易所股份有限公司	9,000	0.45%	9,000	0.45%
聯達銅面基板股份有限公司	16,554	1.35%	16,554	1.91%
華治科技股份有限公司	30,709	1.60%	30,709	2.03%
復華證券投資信託股份有限公司	24,000	8.00%	24,000	8.00%
財金資訊股份有限公司	45,500	1.14%	45,500	1.14%
	<u>243,363</u>		<u>243,363</u>	
	<u>619,781</u>		<u>254,830</u>	
<u>權益法</u>				
Rocorp Holding S.A.	3,531	33.33%	3,531	33.33%
SinoPac Bancorp	3,461,107	100.00%	3,124,944	100.00%
華信銀租賃股份有限公司(原華信租賃股份有限公司)	1,367,669	99.99%	782,873	99.99%
金華信銀證券投資顧問股份有限公司(原信華國際證券投資顧問股份有限公司)	11,082	99.40%	9,940	99.40%
華信財務有限公司(香港)	124,475	99.99%	-	-
華信銀財務顧問股份有限公司	1,940	97.00%	-	-
	<u>4,969,804</u>		<u>3,921,288</u>	
<u>預繳股款</u>				
華信安泰信用卡股份有限公司籌備處	500,970	-	-	-
	<u>\$ 6,090,555</u>		<u>\$ 4,176,118</u>	

八十八及八十七年底長期投資上市上櫃公司股票之市價分別為411,815仟元及17,000仟元，其中潤泰紡織股份有限公司之股票投資，係於八十八年九月自買入票券及證券轉列為長期投資。

SinoPac Bancorp 係本銀行為購併美國遠東銀行而在美國投資設立之控股公司，由該公司持有美國遠東銀行全部股份。

本銀行之子公司除 SinoPac Bancorp 及華信銀租賃股份有限公司合併編製財務報表外，金華信銀證券投資顧問股份有限公司、華信財務有限公司（香港）及華信銀財務顧問股份有限公司因個別資產總額及營業收入均未達本銀行各該項金額之百分之十，且合計總資產或營業收入亦未達本銀行總資產或營業收入百分之三十，因是未合併編製財務報表。

本銀行八十八及八十七年度按權益法認列之長期股權投資收益分別為490,976仟元及100,206仟元，除 Rocorp Holding S.A.及華信銀財務顧問股份有限公司係按未經會計師查核之同期財務報表計算外，餘均係以被投資公司經會計師查核之同期財務報表為準。本銀行認為倘該等財務報表經會計師查核，其可能之影響並不重大。

另八十七年度按持股比例自子公司認列長期股權投資未實現跌價損失計202,148仟元，係子公司長期投資上市公司股票市價低於成本而產生，該項損失已於八十八年度全數迴轉。

固定資產

	<u>八十八年底</u>	<u>八十七年底</u>
成 本	<u>\$ 5,192,732</u>	<u>\$ 4,311,624</u>
累積折舊		
房屋及建築	143,750	100,356
電腦設備	325,955	282,324
交通及運輸設備	24,260	16,891
辦公及其他設備	<u>407,040</u>	<u>311,388</u>
	<u>901,005</u>	<u>710,959</u>
	4,291,727	3,600,665
預付設備款及未完工程	<u>40,773</u>	<u>223,156</u>
淨 額	<u>\$ 4,332,500</u>	<u>\$ 3,823,821</u>

其他資產

	<u>八十八年底</u>	<u>八十七年底</u>
催收款項	\$ 1,156,005	\$ 805,714
減：備抵呆帳	<u>197,823</u>	<u>228,388</u>
小計	958,182	577,326
存出保證金	1,120,773	885,712
承受擔保品	167,282	233,365
電腦系統軟體	110,156	67,506
其他	<u>61,909</u>	<u>40,905</u>
	<u>\$ 2,418,302</u>	<u>\$ 1,804,814</u>

八十八及八十七年底之存出保證金中分別有 727,865 仟元及 609,100 仟元係以政府公債、金融債券及公司債抵繳。

存款及匯款

	<u>八十八年底</u>	<u>八十七年底</u>
儲蓄存款	\$ 77,903,739	\$ 68,502,079
定期存款	71,702,772	76,197,152
活期存款	10,635,720	8,425,126
可轉讓定期存單	2,128,600	6,107,400
支票存款	1,688,974	1,433,902
匯出匯款	29,649	18,801
應解匯款	<u>19,273</u>	<u>16,456</u>
	<u>\$ 164,108,727</u>	<u>\$ 160,700,916</u>

應付帳款、應付利息及其他應付款項

	<u>八十八年底</u>	<u>八十七年底</u>
應付帳款	\$ 5,002,670	\$ 21,519
應付利息	1,682,463	2,002,462
應付待交換票據	1,015,254	1,361,230
應付費用	181,249	185,972
應付稅款	43,487	72,423
應付代收款	26,415	2,221,284
其他	<u>342,550</u>	<u>205,970</u>
	<u>\$ 8,294,088</u>	<u>\$ 6,070,860</u>

八十八年底餘額包括應收帳款承購業務產生者計 5,001,871 仟元。

股東權益

股本

本銀行股東臨時會於八十八年九月十三日決議將股本總額由 15,846,060 仟元提高為 18,046,060 仟元，並以現金增資發行股票 220,000 仟股參與發行海外存託憑證，每股面額 10 元，溢價發行，海外存託憑證每單位實際發行價格，則授權董事長視當時市場狀況與承銷商議定。增資後股本為 18,046,060 仟元，分為 1,804,606 仟股，每股面額 10 元。該項增資案尚待主管機關核准。

本銀行股東常會於八十八年四月十五日決議將股本總額由 15,189,000 仟元提高為 15,846,060 仟元，並決議：自資本公積提撥 618,192 仟元轉作股本，自盈餘分配員工紅利中轉增資 38,868 仟元。增資後股本為 15,846,060 仟元，分為 1,584,606 仟股，每股面額 10 元。上述增資案之增資基準日為八十八年八月三日。

本銀行股東常會於八十七年三月二十三日決議將股本總額由 12,238,130 仟元提高為 15,189,000 仟元，並決議：自特別盈餘公積及未分配盈餘分別提撥 255,746 仟元及 686,590 仟元，合計 942,336 仟元轉作股本，自盈餘分配員工紅利中轉增資 8,534 仟元及現金增資發行股票計 200,000 仟股，每股面額 10 元，按每股 15 元溢價發行，合計增加股本 2,950,870 仟元。增資後股本為 15,189,000 仟元，分為 1,518,900 仟股，每股面額 10 元。上述增資案之增資基準日為八十七年九月十九日。

資本公積

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。

盈餘分配

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盈餘公積，並得提撥一部份作為特別盈餘公積或保留盈餘，如尚有餘額則依下列比率分派：

股東股息及紅利百分之八十五。

董事及監察人酬勞百分之二。

員工紅利百分之十三。

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。

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。另依銀行法之規定，法定盈餘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。

本銀行董事會於八十九年一月二十八日擬議修正公司章程中有關盈餘分配之規定：

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（包括長期股權投資未實現跌價損失及累積換算調整數等），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，不得分派；

本銀行分派股息及紅利之種類，授權董事會按當時金融環境、市場趨勢及本銀行發展計劃，擬訂現金或股票之分派比例，但值本銀行成長時期，以分派股票為原則，並提請股東會核議。其現金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。

前述董事會擬議之章程修正內容尚待本銀行股東常會之通過。

依所得稅法規定，本銀行分配屬於八十七年度（含）以後之盈餘時，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，分配屬於八十六年度（含）以前之盈餘時，則無可扣抵稅額可資分配。

買賣票券利益－淨額

	<u>八十八年度</u>	<u>八十七年度</u>
短期票券	\$ 1,022,860	\$ 960,497
股票	233,063	(139,586)
債券	47,958	8,200
	<u>\$ 1,303,881</u>	<u>\$ 829,111</u>

短期票券部分主要為持有期間之利息收入。

業務及管理費用

	<u>八十八年度</u>	<u>八十七年度</u>
薪資	\$ 1,194,081	\$ 988,660
稅捐	500,214	671,931
折舊及攤銷	261,676	211,439
租金	248,847	220,532
郵電費	100,369	76,600
保險費	100,049	74,377
推廣費	91,550	38,134
文具用品	64,515	44,426
修繕費	56,247	46,936
其他	472,182	360,954
	<u>\$ 3,089,730</u>	<u>\$ 2,733,989</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。

退休金基金及退休金準備之變動情形如下：

退休金基金：

	<u>八十八年度</u>	<u>八十七年度</u>
年初餘額	\$259,310	\$166,051
本年度提撥	117,491	143,177
本年度支付	(13,728)	(69,037)
利息收入	26,491	19,119
年底餘額	<u>\$389,564</u>	<u>\$259,310</u>

年底餘額包括：

	<u>八 十 八 年 度</u>	<u>八 十 七 年 度</u>
銀行提撥部分	\$233,505	\$152,298
員工提撥部分	<u>156,059</u>	<u>107,012</u>
	<u>\$389,564</u>	<u>\$259,310</u>

退休金準備：

	<u>八 十 八 年 度</u>	<u>八 十 七 年 度</u>
年初餘額	\$ 17,810	\$ 27,807
本年度提列	62,313	47,688
本年度提撥	(<u>74,714</u>)	(<u>57,685</u>)
年底餘額	<u>\$ 5,409</u>	<u>\$ 17,810</u>

八十八及八十七年度淨退休金成本明細如下：

	<u>八 十 八 年 度</u>	<u>八 十 七 年 度</u>
服務成本	\$53,331	\$39,466
利息成本	16,551	11,973
退休基金資產之實際報酬	(\$11,512)	(\$ 8,786)
遞延退休基金資產 (利得)		
損失	(<u>1,162</u>)	(<u>57</u>)
退休基金資產之預期報酬	(12,674)	(8,843)
淨攤銷與遞延數額	<u>5,105</u>	<u>5,092</u>
淨退休金成本	<u>\$62,313</u>	<u>\$47,688</u>

退休基金提撥狀況與帳載應計退休金負債之調節表如下：

	<u>八 十 八 年 底</u>	<u>八 十 七 年 底</u>
給付義務		
既得給付義務	\$ 32,554	\$ 26,521
非既得給付義務	<u>184,231</u>	<u>113,812</u>
累積給付義務	216,785	140,333
未來薪資增加之影響數	<u>155,053</u>	<u>99,050</u>
預計給付義務	371,838	239,383
退休基金資產公平市價	(<u>235,431</u>)	(<u>152,298</u>)
提撥狀況	136,407	87,085
未認列過渡性淨給付義務	(54,750)	(59,727)
未認列前期服務成本	(1,196)	(1,324)
未認列退休金損益	(75,172)	(8,261)
補列之退休金負債	<u>-</u>	<u>-</u>
應計退休金負債	<u>\$ 5,289</u>	<u>\$ 17,773</u>

(接次頁)

(承前頁)

本銀行員工退休辦法之既得 給付	<u>\$ 71,163</u>	<u>\$ 41,874</u>
--------------------	------------------	------------------

退休金給付義務之假設為：

折現率	6.5%	7.0%
未來薪資水準增加率	5.5%	5.5%
退休基金資產預期投資報 酬率	6.5%	7.0%

所得稅

	<u>八 十 八 年 度</u>	<u>八 十 七 年 度</u>
稅前利益以法定稅率 25% 計算	\$ 505,034	\$ 327,629
加 (減)：		
分離課稅之短期票券利息收入	(253,649)	(240,591)
免稅之證券交易所得及股利收 入	(54,218)	(1,246)
提列 (迴轉) 備抵損失遞延認 列	(26,983)	25,778
國際金融業務分行純損(益)	(30,443)	5,194
未實現兌換損失變動	4,685	48,268
未分配盈餘加徵 10% 所得稅額	10,449	-
按權益法認列之投資收益	(122,744)	(25,052)
投資抵減	(58,585)	(12,342)
其 他	(667)	2,695
當年度應納所得稅	-	130,333
短期票券分離課稅款	202,917	192,511
遞延所得稅變動	29,454	(9,870)
其 他	(2,757)	(7,767)
	<u>\$ 229,614</u>	<u>\$ 305,207</u>

淨遞延所得稅資產 (負債) 項目如下：

	<u>八 十 八 年 底</u>	<u>八 十 七 年 底</u>
職工福利遞延認列	\$ 1,702	\$ 2,820
按權益法認列之投資收益	(80,655)	(47,635)
未實現兌換損失	6,713	2,029
遞延所得稅負債—淨額	<u>(\$ 72,240)</u>	<u>(\$ 42,786)</u>

本銀行兩稅合一之相關資訊如下：

	<u>八 十 八 年 底</u>	<u>八 十 七 年 底</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$152,882</u>	<u>\$266,628</u>

八十八年度預計及八十七年度實際盈餘分配之稅額扣抵比率分別為 8.50% 及 33.33%。

由於本公司得分配予股東之可扣抵稅額，應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。因是八十八年度預計盈餘分配之稅額扣抵比率可能會因本公司依所得稅法規定預計可能產生之各項可扣抵稅額與實際不同而須調整。

八十八年底及八十七年底中屬八十六年度（含）以前之未分配盈餘均為 6,760 仟元。

八十七年底之應付所得稅（列為其他應付款項）係減除預付所得稅 96,592 仟元後之淨額。本銀行截至八十四年度止及八十六年度之營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

關係人交易

本銀行與關係人（包括本銀行之董事、監察人、部室主管及其親屬暨按權益法認列之被投資公司及其子公司）間之重要交易事項彙總如下：

授信、存款及存放同業

	金 額	佔該科目 百分比	利 率 / 費 率
<u>八十八年底</u>			
存 款	\$ 3,004,262	1.8%	0.01%-13.56%
放款及貼現	630,719	0.5%	5.075%-8.88%
存放同業	117,677	1.4%	-
<u>八十七年底</u>			
存 款	1,858,751	1.1%	0%-13%
放款及貼現	487,142	0.4%	5.075%-12.75%
存放同業	27,018	0.2%	-

上列關係人交易個別均未超過該科目之 10%。

租 賃

本銀行與中國國民黨中央委員會（八十七年三月二十三日以前係本銀行監察人及董事之主要股東）訂有總行及營業部之營業租賃契約，期間七年，至九十二年三月止，租金按月支付。八十八年度及八十七年度租金分別為 44,842 仟元及 53,824 仟元。

本銀行並於八十五年十二月與中央投資股份有限公司（係本銀行之主要股東）簽約承租行舍，期間至九十二年十二月止，租金按月支付，八十八年度及八十七年度租金分別為 8,716 仟元及 8,352 仟元。

本銀行於八十七年十二月與蘇光輝（係董事蘇天財之子）簽約承租行舍，期間至九十二年十二月止，租金按月支付，八十八年度租金為 5,563 仟元。

本銀行於八十八年七月與金華信銀證券股份有限公司（原匯弘證券股份有限公司，係華信銀租賃股份有限公司之子公司）簽約出租營業場所，期間七年，至九十五年七月止，租金按月收取，八十八年度租金收入為 777 仟元。

手續費

本銀行八十八及八十七年度於潤泰紡織股份有限公司（係本銀行之董事錦安投資股份有限公司之母公司）聯貸案之相關主辦費及經理費收入分別為 540 仟元及 2,535 仟元，其他自關係人收取之簽證費收入分別為 429 仟元及 1,890 仟元。

本銀行八十八及八十七年度於 Grand Capital International Limited（係本銀行子公司華信銀租賃股份有限公司之子公司）美金聯貸案之相關主辦費及經理費收入分別為美金 133 仟元及美金 72 仟元。

本銀行洛杉磯分行於八十八年十二月向美國遠東銀行（本銀行子公司 SinoPac Bancorp 之子公司）購入放款二筆，計美金 11,892 仟元，相關之手續費支出計美金 119 仟元。

保證暨買入票券及證券

本銀行對子公司華信銀租賃股份有限公司（華信銀租賃公司）發行之商業本票提供保證，截至八十八及八十七年底止分別為 1,107,000 仟元及 853,000 仟元，並由華信銀租賃公司分別提供下列資產作為擔保：

	<u>八 十 八 年 底</u>	<u>八 十 七 年 底</u>
股票—面額	\$ 1,403,143	\$ 600,000
客 票	449,615	690,317
定 存 單	<u>-</u>	<u>452,797</u>
	<u>\$ 1,852,758</u>	<u>\$ 1,743,114</u>

另本銀行於八十八及八十七年底分別持有上述商業本票面額計20,000仟元及863,000仟元，帳列買入票券及證券項下。

專業服務管理費

本銀行與金華信銀證券投資顧問股份有限公司（原信華國際證券投資顧問股份有限公司，係本公司之子公司）訂有證券投資顧問委任契約，由該公司提供證券顧問服務，至八十九年底止，期間屆滿後得再續約，八十八年度共計支付22,785仟元。

應收帳款及應收代墊款項

本銀行於八十八年四月向 Grand Capital International Limited（係本銀行子公司華信銀租賃公司之子公司）購入中強電子股份有限公司之應收帳款79,102仟元，該帳款於八十八年底業已清償。

本銀行於八十八年度參與投資設立華信安泰信用卡股份有限公司，截至八十八年底止，該公司尚未設立，截至八十八年底止，本銀行代為墊付之相關費用計82,872仟元。

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。

承諾及或有事項

八十八年底因業務經營產生之承諾及或有事項：

保管有價證券	\$ 41,910,389
保證款項	12,969,811
受託代收款項	11,306,918
出售附買回條件票券及債券	5,634,403
買入附賣回條件票券及債券	5,066,600
信託資產	7,161,867
信用狀款項	2,856,232
應付保證票據	810,800
代售旅行支票	191,799

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，未來五年之應付租金如下：

年	度	金	額
八	十	九	\$ 186,659
九		十	174,484
九	十	一	121,063
九	十	二	98,833
九	十	三	97,665

九十四年度（含）以後應支付之租金總額約 24,756 仟元，按八十九年一月一日本銀行一年期定期存款利率 5.1% 折算之現值約為 19,904 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 371,187 仟元，截至八十八年底止已支付 307,338 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 349,204 仟元，截至八十八年底止已支付 326,773 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計面額 5,641,700 仟元，約定於八十九年一月至六月到期，約定買回價格為 5,634,403 仟元。

附賣回條件之票券及債券交易

買入附賣回條件之票券及債券計面額 5,097,960 仟元，約定於八十九年一月至六月到期，約定賣回價格為 5,066,600 仟元。

金融商品揭露

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利率交換、換匯換利及外幣選擇權合約，主要係為規避外幣淨資產、淨負債及外幣承諾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，並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。

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：

	八 十 八 年 底			八 十 七 年 底		
	合 約 金 額 (名目本金)	信 用 風 險	公 平 價 值	合 約 金 額 (名目本金)	信 用 風 險	公 平 價 值
<u>以避險為目的</u>						
利率交換合約	\$ 1,024,067	\$ 4,184	(\$ 4,497)	\$ 2,582,960	\$ 2,504	(\$ 5,260)
換匯換利合約	2,624,770	3,450	(39,888)	2,416,200	43,516	36,872
外幣選擇權合約						
賣出選擇權	156,975	1,022	1,022	-	-	-
<u>以配合客戶交易需求及 軋平部位為目的</u>						
<u>遠期外匯合約</u>						
買入遠期外匯	2,038,292	379	(9,460)	410,960	1,454	(27,996)
賣出遠期外匯	2,183,144	37,873	37,684	383,435	27,216	27,216
外匯換匯合約	5,206,750	45,477	26,099	6,424,541	68,431	66,215
利率交換合約	4,000,000	33,239	12,216	-	-	-
<u>外幣選擇權合約</u>						
買入選擇權	2,072,274	809	(5,581)	322,160	2,426	80
賣出選擇權	2,072,274	7,882	7,139	322,160	2,036	(314)

本銀行係以路透社或美聯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個別合約之公平價值。

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，故預計合約到期時不致有重大之現金需求。

本銀行八十八及八十七年度從事之衍生性金融商品交易並未產生重大之損益。

非衍生性金融商品之公平價值

	八 十 八 年 底		八 十 七 年 底	
	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	\$ 34,388,377	\$ 34,388,377	\$ 34,269,283	\$ 34,269,283
買入票券及證券	22,284,561	22,302,148	27,441,343	27,441,343
放款、貼現及買匯	133,817,521	133,817,521	119,033,207	119,033,207
長期股權投資	6,090,555	6,125,952	4,176,118	4,181,651
其他資產－存出保證金	1,120,773	1,122,385	885,712	910,390
<u>金融負債</u>				
公平價值與帳面價值相等				
之金融負債	18,168,929	18,168,929	9,692,847	9,692,847
存款及匯款	164,108,727	164,108,727	160,700,916	160,700,916
其他負債－存入保證金	20,000	20,000	244,578	244,578

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、存放同業及央行、應收款項、應付款項及同業存款及拆款。

買入票券及證券、長期股權投資如有市場價格可循時，係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、買匯及存款因皆為附息之金融資產與負債，因是以其帳面金額為公平價值。

存出保證金以公債抵繳者，以公債之市價為其公平價值，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及發行信用卡，因是有大量之授信承諾，承作貸款之授信期限大部分為一至七年（授信貸款利率區間 4.5% 至 12%，信用卡利率最高可達 18.9%）。本銀行亦提供融資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：

	八 十 八 年 底	八 十 七 年 底
不可撤銷之貸款承諾	\$ 400,867	\$ 172,000
信用卡授信承諾	22,190,000	19,668,000
融資保證及商業信用狀	14,358,477	18,500,089

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、融資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。具有擔保品之貸款占貸款總額比率約為85.08%。授信客戶為貸款、融資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。

信用卡授信承諾不需擔保品，但須定期評估持卡人信用狀況，倘有必要則修正其信用額度。

信用風險顯著集中之資訊

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。本銀行未顯著集中於單一產業或與單一客戶或單一交易相對人進行交易。

部門別財務資訊

本銀行係經營銀行法第三條業務，尚無經營其他產業且無占營業收入百分之十以上之客戶，因是無需揭露產業別或客戶別財務資訊。又本銀行國外營運部門之收入均未達本行收入金額之百分之十，其可辨認資產亦未達本行資產總額百分之十，故無需揭露地區別財務資訊。