

華信商業銀行股份有限公司

財務季報表暨核閱報告書

民國八十九及八十八年度前三季

地址：台北市忠孝西路一段四號一至三樓

電話：(○二)二五〇八二二八八

§ 目 錄 §

項 目	頁 次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1	-
二、目 錄	2~3	-
三、會計師核閱報告書	4	-
四、資產負債表	5	-
五、損 益 表	6~7	-
六、股東權益變動表	-	-
七、現金流量表	8~9	-
八、財務報表附註及附表		
(一)公司沿革及業務範圍	10	一
(二)重要會計政策之彙總說明	10~15	二
(三)會計原則變動之理由及其影響	-	-
(四)重要會計科目之說明	15~24	三~十八
(五)關係人交易	24~27	十九
(六)質押之資產	-	-
(七)重大承諾事項及或有事項	27~28	二十
(八)重大之災害損失	-	-
(九)重大之期後事項	-	-
(十)其 他	28~32	二一~二三
(十一)大陸投資資訊之揭露	-	-
(十二)依(88)台財證(六)第 01403 號 函規定應揭露被投資公司相 關資訊	32~63	二四

(十三)部門別財務資訊	-	-
九、重要會計科目明細表	-	-
十、重要查核說明	-	-
十一、會計師複核報告	-	-
十二、其他揭露事項		
(一)業 務	-	-
(二)市價、股利及股權分散情形	-	-
(三)重要財務資訊	-	-
(四)財務狀況及經營結果之檢討與分析	-	-
(五)更換會計師資訊	-	-

會計師核閱報告書

華信商業銀行股份有限公司民國八十九年及八十八年九月三十日之資產負債表，暨民國八十九年及八十八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。上開財務季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「上市上櫃發行公司財務季報表核閱準則」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，因是無法對上開財務季報表之整體是否允當表達表示意見。

如財務季報表附註八所述，華信商業銀行股份有限公司民國八十九年及八十八年九月三十日按權益法認列之長期股權投資餘額中分別計新台幣（以下同）8,501,640 仟元及 4,906,720 仟元，及其前三季之投資損益分別計 594,378 仟元及 383,204 仟元，係依據被投資公司同期間未經會計師核閱之財務季報表計算。

依本會計師核閱結果，除上段所述按權益法認列之長期股權投資及其有關投資損益，係依據未經會計師核閱之財務季報表認列，倘該等財務季報表經會計師核閱而有所調整時，對於民國八十九年及八十八年前三季財務季報表之可能影響外，並未發現第一段所述財務季報表在所有重大方面有違反一般公認會計原則而須作修正之情事。

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 十 月 十 六 日

華信商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國八十九年及八十八年九月三十日

單位：新台幣仟元，惟每股面額為新台幣元

代碼	資產科目	八十九年九月三十日		八十八年九月三十日		負債及股東權益科目	八十九年九月三十日		八十八年九月三十日	
		金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
1100	現金(附註三)	\$ 6,517,270	3	\$ 3,517,428	2	負債	\$ 5,560,398	3	\$ 6,917,930	4
1110	存放同業(附註十九)	11,467,901	5	8,910,511	5	同業存款及拆款	376,339	-	424,829	-
1120	存放央行(附註四)	7,879,923	3	6,678,178	3	應付承兌匯票	6,805,655	3	3,813,587	2
1130	買入票券及證券淨額(附註二、五及十)	21,630,168	9	21,082,829	11	應付帳款、應付利息及其他應付款項(附註十二及十八)	192,308,873	84	157,041,736	83
1154	應收承兌匯票	376,339	-	424,829	-	其他負債(附註二、十七及十八)	971,771	-	511,665	-
115X	應收帳款、應收利息及其他應收款淨額(附註二、六及十九)	9,978,870	5	7,143,164	4	負債合計	206,023,036	90	168,709,747	89
125X	預付款項	183,511	-	119,558	-	股東權益(附註十三)				
13XX	放款、貼現及買匯淨額(附註二、七及十九)	154,416,647	68	130,115,658	69	股本—每股面額10元；額定—八十九年1,977,664仟股，八十八年1,584,606仟股；發行—八十九年1,757,664仟股，八十八年1,584,606仟股	17,576,638	8	15,846,060	8
1440	長期股權投資(附註二及八)	9,337,138	4	5,526,501	3	資本公積(附註二)				
1501	成土	1,707,656	1	1,638,633	1	股本溢價	946,145	-	1,470,808	1
1521	地	1,829,407	1	1,601,582	1	收入公積	16,310	-	15,784	-
1531	房屋及建築	888,313	-	583,191	-	受贈公積	83	-	24	-
1541	電腦設備	63,270	-	56,801	-	保留盈餘				
1551	交通及運輸設備	977,014	-	862,120	-	法定公積	2,034,866	1	1,497,868	1
1551	辦公及其他設備	5,465,660	2	4,742,327	2	特別公積	190,508	-	181,909	-
15X2	減：累積折舊	1,084,225	-	837,002	-	未分配盈餘	1,697,226	1	1,320,986	1
1570	預付設備款及未完工程	4,381,435	2	3,905,325	2	長期股權投資未實現跌價損失(附註二及八)	(118,331)	-	-	-
15XX	固定資產淨額	130,014	-	214,455	-	累積換算調整數(附註二)	1,808	-	(5,590)	-
15XX	其他資產(附註二、十及二十)	4,511,449	2	4,119,780	2	股東權益合計	22,345,253	10	20,327,849	11
18XX	其他資產(附註二、十及二十)	2,069,073	1	1,399,160	1	承諾及或有事項(附註二十及二十三)				
1XXX	資產總計	\$ 228,368,289	100	\$ 189,037,596	100	負債及股東權益總計	\$ 228,368,289	100	\$ 189,037,596	100

參閱財務季報表附註。

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核—請參閱勤業會計師事務所民國八十九年十月十六日核閱報告書)

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

民國八十九年及八十八年一月一日至九月三十日

單位：新台幣仟元，惟每股純益為新台幣元

代 碼	項 目	八 十 九 年 一 月 一 日 至 九 月 三 十 日		八 十 八 年 一 月 一 日 至 九 月 三 十 日	
		金 額	%	金 額	%
	營業收入				
4501	利息（附註二）	\$10,254,972	82	\$ 9,392,936	83
4516	手續費（附註二、十四及十九）	616,050	5	511,514	5
4531	買賣票券利益－淨額（附註十五）	473,889	4	970,736	9
4532	長期股權投資利益－淨額（附註二及八）	614,454	5	383,335	3
4534	兌換利益－淨額（附註二）	208,937	2	22,737	-
4600	其他（附註十九）	239,325	2	21,906	-
4XXX	營業收入合計	<u>12,407,627</u>	<u>100</u>	<u>11,303,164</u>	<u>100</u>
	營業費用				
5501	利息（附註二）	7,110,380	57	6,978,398	62
5516	手續費	111,346	1	151,721	1
5535	各項提存及損失準備（附註二）	310,778	2	439,139	4
58XX	業務及管理費用（附註十六、十七、十九及二十）	2,556,256	21	2,222,342	20
5600	其 他	209,986	2	11,052	-
5XXX	營業費用合計	<u>10,298,746</u>	<u>83</u>	<u>9,802,652</u>	<u>87</u>
6100	營業利益	<u>2,108,881</u>	<u>17</u>	<u>1,500,512</u>	<u>13</u>
	營業外收入				
4900	什項收入（附註十九）	79,495	-	20,725	-
	營業外支出				
5900	什項費用	<u>42,564</u>	<u>-</u>	<u>21,196</u>	<u>-</u>

（接次頁）

(承前頁)

6300	稅前利益	\$ 2,145,812	17	\$ 1,500,041	13
6400	所得稅 (附註二及十八)	<u>450,056</u>	<u>3</u>	<u>186,594</u>	<u>1</u>
6900	純 益	<u>\$ 1,695,756</u>	<u>14</u>	<u>\$ 1,313,447</u>	<u>12</u>
7000	每股純益				
	— 分別按八十九年及八十八年度前三季發行加權平均股數1,757,664 仟股及1,584,606 仟股計算	<u>\$ 0.96</u>		<u>\$ 0.83</u>	
	— 按追溯調整之1,757,664 仟股計算			<u>\$ 0.75</u>	

參閱財務季報表附註。

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核—請參閱
勤業會計師事務所民國八十九年十月十六日核閱報告書)

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

民國八十九年及八十八年一月一日至九月三十日

單位：新台幣仟元

	八十九年 一月一日至 九月三十日	八十八年 一月一日至 九月三十日
營業活動之現金流量		
純益	\$ 1,695,756	\$ 1,313,447
調整項目		
折舊及攤銷	252,873	188,149
提列備抵呆帳及保證責任準備	310,778	439,139
按權益法認列之長期股權投資		
收益－淨額	(594,378)	(383,204)
出售長期股權投資利得	(12,068)	-
提列(迴轉)買入票券及證券跌		
價損失	227,315	(141,411)
處分固定資產損失－淨額	4,459	10,841
遞延所得稅	19,959	17,285
以交易為目的之買入票券及證		
券減少(增加)	(766,665)	5,349,498
提列退休金負債	68,056	46,735
應收帳款、應收利息及其他應收		
款減少(增加)	3,810,600	(3,739,601)
預付款項增加	(45,811)	(6,547)
應付帳款、應付利息及其他應付		
款項減少	(<u>1,488,433</u>)	(<u>2,257,273</u>)
營業活動之淨現金流入	<u>3,482,441</u>	<u>837,058</u>
投資活動之現金流量		
放款、貼現及買匯增加	(19,928,367)	(10,072,769)
以投資為目的之買入票券及證券減		
少	248,619	904,078
長期股權投資增加		
－金華信銀證券股份有限公司		
(附註八)	(2,502,431)	-
－華信銀人壽保險代理人股份		
有限公司	(1,940)	-

(接次頁)

(承前頁)

— 華信銀財產保險代理人股份 有限公司	(\$ 1,940)	\$ -
— 其 他	(12,084)	(602,427)
出售長期股權投資價款	122,629	-
購買固定資產	(474,809)	(473,863)
出售固定資產價款	31,681	930
其他資產增加	(<u>15,577</u>)	(<u>1,019,172</u>)
投資活動之淨現金流出	(<u>22,534,219</u>)	(<u>11,263,223</u>)
融資活動之現金流量		
存款及匯款增加(減少)	28,200,146	(3,659,180)
同業存款及拆款增加(減少)	(4,314,443)	3,295,943
其他負債增加(減少)	494,121	(166,749)
發放董監酬勞、員工紅利及現金股利 受贈公積	(41,077)	(663,400)
	-	24
融資活動之淨現金流入(出)	<u>24,338,747</u>	(<u>1,193,362</u>)
本期現金、存放同業及存放央行增加(減少)數	5,286,969	(11,619,527)
期初現金、存放同業及存放央行餘額	<u>20,578,125</u>	<u>30,725,644</u>
期末現金、存放同業及存放央行餘額	<u>\$25,865,094</u>	<u>\$19,106,117</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	<u>\$ 6,913,704</u>	<u>\$ 7,114,190</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 216,619</u>	<u>\$ 278,387</u>
不影響現金流量之投資活動		
買入票券及證券轉列長期股權投資	<u>\$ 364,539</u>	<u>\$ 165,486</u>

參閱財務季報表附註。

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核 — 請參閱
勤業會計師事務所民國八十九年十月十六日核閱報告書)

負責人：

經理人：

主辦會計：

華信商業銀行股份有限公司

財務季報表附註

民國八十九年及八十八年九月三十日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(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。

截至八十九年九月三十日止，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、三十六個國內分行、一個海外分行及二個海外辦事處。

本銀行信託部辦理銀行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轉於台灣證券交易所掛牌交易。

重要會計政策

財務季報表彙編原則

本財務季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，上櫃股票係櫃買中心收市平均價，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，以買賣斷法處理，並加入買入/賣出期證券及期付/收款項之備忘分錄，以示區別其性質。

催收款項

根據財政部銀行逾期放款、催收款及呆帳處理辦法之規定，放款及其他授信款項已屆清償期而未清償者，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

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資產負債表日餘額，考量借款人之信用風險，依實際評估其收回可能性提列。

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，其差額應調整長期股權投資及資本公積，資本公積不足時，則列入保留盈餘之調整。

按成本法計價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。

長期股權投資出售時，係按加權平均法計算成本。

上市公司股票由短期投資轉為長期股權投資時，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。

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。

承受擔保品

承受之擔保品按承受價格入帳，期末時按成本與淨變現價值孰低計價。

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。

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，於簽約日僅作備忘記錄，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，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

為配合客戶交易之需求及軋平本銀行之部位所從事之換匯換利合約，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。利息部分則按約定計息期間及利率計算收付金額，列為利息收入或費用。

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收益或成本之調整。

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。

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；惟放款因逾期末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。

手續費收入係收現且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離，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。

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。

科目重分類

八十八年度前三季財務報表若干科目已予重分類，俾配合八十九年度前三季財務報表之表達方式，其中包括依新修訂之財務會計準則公報第十七號之規定編製現金流量表。

現金

	八 十 九 年 九 月 三 十 日	八 十 八 年 九 月 三 十 日
庫存現金	\$ 1,200,283	\$ 955,784
待交換票據	721,481	572,333
買入定期存單	<u>4,595,506</u>	<u>1,989,311</u>
	<u>\$ 6,517,270</u>	<u>\$ 3,517,428</u>

八十九及八十八年九月三十日買入定期存單包括到期日在一年以上者分別計 551,364 仟元及 127,148 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。截至八十九及八十八年九月三十日止，存款準備金中分別有 6,075,656 仟元及 4,890,611 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 九 年 九 月 三 十 日	八 十 八 年 九 月 三 十 日
商業本票	\$ 14,602,225	\$ 13,726,214
債 券	5,361,804	6,198,845
受益憑證	857,000	281,825
股 票	769,198	362,125
浮動利率本票	219,080	361,628
承兌匯票	<u>48,176</u>	<u>152,249</u>
	21,857,483	21,082,886
減：備抵跌價損失	<u>227,315</u>	<u>57</u>
淨 額	<u>\$ 21,630,168</u>	<u>\$ 21,082,829</u>

債券、股票及受益憑證之市價或參考價如下：

	八 十 九 年 九 月 三 十 日	八 十 八 年 九 月 三 十 日
債 券	\$ 5,405,790	\$ 6,248,005
受益憑證	737,872	286,954
股 票	625,097	355,989

截至八十九及八十八年九月三十日止，本銀行已分別提供政府公債、公司債及金融債券面額共計 143,700 仟元及 67,200 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

	八 十 九 年 九 月 三 十 日	八 十 八 年 九 月 三 十 日
應收帳款	\$ 7,676,369	\$ 5,841,822
應收利息	1,064,277	910,640
應收信用卡業務移轉價款（附註十九）	867,477	-
應收收益	319,237	258,506
應收退稅款	109,192	22,661
其 他	<u>42,835</u>	<u>217,952</u>
	10,079,387	7,251,581
減：備抵呆帳	<u>100,517</u>	<u>108,417</u>
淨 額	<u>\$ 9,978,870</u>	<u>\$ 7,143,164</u>

八十九及八十八年九月三十日餘額包括應收帳款承購業務產生者分別計 7,251,716 仟元及 2,989,601 仟元。

放款、貼現及買匯

	八 十 九 年 九 月 三 十 日	八 十 八 年 九 月 三 十 日
透 支	\$ 3,194,379	\$ 3,525,619
短期放款	38,488,698	26,954,657
中期放款	40,436,269	45,415,360
長期放款	71,314,904	53,736,820
進出口押匯	932,644	329,695
買入匯款	1,754	1,193
催收款項	<u>1,297,232</u>	<u>1,251,072</u>
	155,665,880	131,214,416
減：備抵呆帳	<u>1,249,233</u>	<u>1,098,758</u>
淨 額	<u>\$ 154,416,647</u>	<u>\$ 130,115,658</u>

八十九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為 1,297,232 仟元。八十九年度前三季對內未計提利息收入之金額計約 74,803 仟元。

本銀行於八十九年度前三季並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

備抵呆帳之明細及變動情形如下：

	八 十 九 年 度 前 三 季		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$ 456,884	\$ 738,397	\$ 1,195,281
本期提列呆帳費用	189,710	101,043	290,753
沖銷放款	(240,833)	-	(240,833)
收回已沖銷之放款	4,032	-	4,032
重 分 類	<u>80,645</u>	<u>(80,645)</u>	<u>-</u>
期末餘額	<u>\$ 490,438</u>	<u>\$ 758,795</u>	<u>\$ 1,249,233</u>

本銀行截至八十九年九月三十日止，備抵呆帳及保證責任準備餘額共計 1,452,494 仟元。

長期股權投資

	八 十 九 年 九 月 三 十 日	八 十 八 年 九 月 三 十 日
<u>成 本 法</u>		
上市上櫃公司股票	\$ 649,105	\$ 376,418
未上市上櫃公司股票	<u>237,712</u>	<u>243,363</u>
	<u>886,817</u>	<u>619,781</u>
<u>權 益 法</u>		
未上市上櫃公司股票	<u>8,501,640</u>	<u>4,906,720</u>
長期股權投資總額	9,388,457	5,526,501
減：未實現跌價損失	<u>51,319</u>	<u>-</u>
長期股權投資淨額	<u>\$ 9,337,138</u>	<u>\$ 5,526,501</u>

八十九及八十八年九月三十日長期股權投資上市上櫃公司股票之市價分別為 597,786 仟元及 380,012 仟元。

另本銀行持有中國電視事業股份有限公司之股票投資，已於八十九年九月自買入票券及證券轉列長期股權投資。

另本銀行於八十九年九月自子公司華信銀租賃股份有限公司（華信銀租賃公司）購入金華信銀證券股份有限公司（金華信銀證券公司，八十九年九月前係華信銀租賃公司之子公司）92.28%之股權，購入價款計2,502,431仟元。茲將金華信銀證券公司資產與負債之公平價值，表列如下：

現金及約當現金	\$ 1,476,149
短期投資	228,677
附買回債券投資	1,912,489
營業證券	8,568,374
長期投資	222,433
固定資產	244,851
其他資產	782,049
短期借款	(450,000)
應付商業本票	(1,083,452)
附買回債券負債	(8,906,070)
其他負債	(<u>283,720</u>)
	2,711,780
本公司購入股權比率	<u>92.28%</u>
取得金華信銀證券公司之總價款	<u>\$ 2,502,431</u>

本銀行八十九及八十八年度前三季按權益法認列之長期股權投資收益，分別為594,378仟元及383,204仟元，均係依據同期未經會計師核閱之財務季報表計算。倘該等財務季報表經會計師核閱，對本銀行財務季報表認列之長期股權投資及投資損益可能有所調整。

固定資產

	八 十 九 年 九 月 三 十 日	八 十 八 年 九 月 三 十 日
成 本	<u>\$ 5,465,660</u>	<u>\$ 4,742,327</u>
減：累積折舊		
房屋及建築	185,149	130,151
電腦設備	390,262	306,580
交通及運輸設備	29,117	22,870
辦公及其他設備	<u>479,697</u>	<u>377,401</u>
	<u>1,084,225</u>	<u>837,002</u>
	4,381,435	3,905,325
預付設備款及未完工程	<u>130,014</u>	<u>214,455</u>
淨 額	<u>\$ 4,511,449</u>	<u>\$ 4,119,780</u>

其他資產

	八 十 九 年 九 月 三 十 日	八 十 八 年 九 月 三 十 日
存出保證金	\$ 1,698,525	\$ 1,113,058
電腦系統軟體	155,961	67,663
承受擔保品	111,383	191,153
買賣遠匯折價	64,022	-
其 他	39,182	27,286
	<u>\$ 2,069,073</u>	<u>\$ 1,399,160</u>

八十九及八十八年九月三十日之存出保證金中分別有 1,309,082 仟元及 726,738 仟元係以政府公債、金融債券及公司債抵繳。

存款及匯款

	八 十 九 年 九 月 三 十 日	八 十 八 年 九 月 三 十 日
儲蓄存款	\$ 86,213,540	\$ 77,050,432
定期存款	83,569,124	65,567,986
活期存款	13,081,824	9,513,732
可轉讓定期存單	8,097,800	3,284,000
支票存款	1,193,506	1,581,151
應解匯款	133,536	14,622
匯出匯款	19,543	29,813
	<u>\$ 192,308,873</u>	<u>\$ 157,041,736</u>

應付帳款、應付利息及其他應付款項

	八 十 九 年 九 月 三 十 日	八 十 八 年 九 月 三 十 日
應付帳款	\$ 3,340,786	\$ 938,331
應付利息	1,901,828	1,795,162
應付待交換票據	721,481	572,333
應付稅款	244,861	6,160
應付費用	132,773	93,759
應付代收款	100,182	84,527
其 他	363,744	323,315
	<u>\$ 6,805,655</u>	<u>\$ 3,813,587</u>

八十九及八十八年九月三十日餘額包括應收帳款承購業務產生者分別計 3,295,925 仟元及 854,158 仟元。

股東權益

股本

本銀行股東常會於八十九年四月十八日決議將股本總額由 18,046,060 仟元提高為 19,776,638 仟元，並決議：自資本公積及未分配盈餘分別提撥 524,663 仟元及 1,059,943 仟元，合計 1,584,606 仟元轉作股本，自盈餘分配員工紅利中轉增資 145,972 仟元。增資後股本為 19,776,638 仟元，分為 1,977,664 仟股，每股面額 10 元。上項增資案之增資基準日為八十九年八月二日。

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，該項增資案已於八十九年七月一日經主管機關核准。

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。

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。

本銀行股東常會於八十九年四月十八日決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末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。

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。

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。

手續費收入

	<u>八十九年度前三季</u>	<u>八十八年度前三季</u>
應收帳款承購及融資業務	\$133,118	\$ 45,988
信用卡業務	116,255	234,316
共同基金業務	88,935	20,977
保證業務	41,788	49,829
保管業務	34,987	14,186
其他	<u>200,967</u>	<u>146,218</u>
	<u>\$616,050</u>	<u>\$511,514</u>

買賣票券利益－淨額

	<u>八十九年度前三季</u>	<u>八十八年度前三季</u>
短期票券	\$ 850,630	\$ 800,416
債 券	146,625	54,659
股 票	(523,366)	<u>115,661</u>
	<u>\$ 473,889</u>	<u>\$ 970,736</u>

業務及管理費用

	<u>八十九年度前三季</u>	<u>八十八年度前三季</u>
薪 資	\$ 1,087,288	\$ 871,735
稅 捐	271,866	408,039
折舊及攤銷	252,873	188,149
租 金	196,724	182,452
保 險 費	93,926	67,192
郵 電 費	74,667	68,617
推 廣 費	52,940	47,529
修 繕 費	36,802	35,408
其 他	<u>489,170</u>	<u>353,221</u>
	<u>\$ 2,556,256</u>	<u>\$ 2,222,342</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。

退休基金及退休金準備之變動情形如下：

退休金基金：

	<u>八十九年度前三季</u>	<u>八十八年度前三季</u>
期初餘額	\$389,564	\$259,310
本期提撥	113,888	87,897
本期支付	(16,236)	(12,076)
利息收入	<u>24,838</u>	<u>20,363</u>
期末餘額	<u>\$512,054</u>	<u>\$355,494</u>

八十九及八十八年九月三十日餘額包括：

銀行提撥	\$310,192	\$213,729
員工提撥	<u>201,862</u>	<u>141,765</u>
	<u>\$512,054</u>	<u>\$355,494</u>

退休金準備

	<u>八十九年度前三季</u>	<u>八十八年度前三季</u>
期初餘額	\$ 5,409	\$ 17,810
本期提列	68,056	46,735
本期提撥	(71,171)	(55,880)
期末餘額	<u>\$ 2,294</u>	<u>\$ 8,665</u>

本銀行八十九及八十八年度前三季認列之退休金費用分別計 68,056 仟元及 46,735 仟元。

所得稅

	<u>八十九年度前三季</u>	<u>八十八年度前三季</u>
稅前利益以法定稅率 25% 計算	\$536,453	\$375,010
加 (減) :		
免稅之證券交易 (所得) 損失及股利收入淨額	116,019	(25,736)
按權益法認列之投資收益	(148,594)	(95,801)
國際金融業務分行純益	(58,642)	(21,847)
未實現兌換 (利益) 損失變動	(6,353)	556
其他	<u>(13,680)</u>	<u>(70,250)</u>
當期應負擔所得稅	425,203	161,932
遞延所得稅變動	19,959	17,285
未分配盈餘加徵 10% 所得稅額	-	10,063
其他	<u>4,894</u>	<u>(2,686)</u>
所得稅費用	<u>\$450,056</u>	<u>\$186,594</u>

遞延所得稅資產（負債）項目如下：

	八十九年度前三季	八十八年度前三季
按權益法認列之投資收益－國外	(\$157,577)	(\$ 64,637)
職工福利遞延認列	986	1,981
未實現兌換損失	360	2,585
其他	<u>64,032</u>	<u>-</u>
	<u>(\$ 92,199)</u>	<u>(\$ 60,071)</u>

本銀行兩稅合一之相關資訊如下：

	八十九年 九月三十日	八十八年 九月三十日
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 27,289</u>	<u>\$ 129,730</u>

八十八及八十七年度實際盈餘分配之稅額扣抵比率分別為 18.44% 及 33.33%。

八十九及八十八年九月三十日中屬八十六年度（含）以前之未分配盈餘分別計 4,831 仟元及 6,760 仟元。

八十九年九月三十日之應付所得稅（列於其他應付款項）係減除預付所得稅 41,812 仟元後之淨額；八十八年九月三十日之預付所得稅（列於預付款項）係減除應付所得稅 33,229 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。其中八十三及八十六年度之核定將公債屬前手息部分之扣繳稅款認定不得抵繳，本銀行認為並為無法令依據且不合理，已提起行政救濟。

關係人交易

除已於其他附註揭露者外，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

八十九年九月三十日	金 額	佔該科目 百分比	利 率 / 費 率
放款及貼現	\$ 1,038,661	0.67%	5%-11%
存 款	2,039,852	1.06%	0%-13%
同業存款及拆款	35,592	0.64%	-

（接次頁）

(承前頁)

<u>八十八年九月三十日</u>			
放款及貼現	\$ 610,643	0.47%	4.1%-11.21%
存款	1,814,200	1.16%	0%-13%
存放同業	27,731	0.31%	-

上列關係人交易個別均未超過該科目之 10%。

租 賃

本銀行於八十五年十二月與中央投資股份有限公司（八十八年十月底前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，八十九及八十八年度前三季租金均為 6,537 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，八十九及八十八年度前三季租金分別為 4,581 仟元及 4,036 仟元。

本銀行於八十八年七月與子公司金華信銀證券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，八十九及八十八年度前三季租金收入分別為 1,045 仟元及 259 仟元。

手續費

本銀行八十九年度前三季於金華信銀證券公司及潤泰紡織股份有限公司聯貸案之相關主辦費及經理費收入分別為 4,380 仟元及 540 仟元。

保 證

本銀行對子公司華信銀租賃公司及華信銀租賃公司之子公司華太國際股份有限公司發行之商業本票及短期擔保授信提供保證，截至八十九及八十八年九月三十日止分別為 1,005,500 仟元及 915,000 仟元。並由華信銀租賃公司分別提供下列資產作為擔保：

	八 十 九 年 九 月 三 十 日	八 十 八 年 九 月 三 十 日
飛機二架（美金 48,000 仟元）	\$ -	\$ 1,195,802
股票—面額	-	1,403,143
客 票	412,391	-
定 存 單	<u>750,000</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 1,162,391</u>	<u>\$ 2,598,945</u>

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（係本銀行之子公司）訂有證券投資顧問委任契約，由該公司提供證券顧問服務，合約期間至八十九年底止，期間屆滿後得再續約。八十九及八十八年度前三季之專業服務管理費分別計 23,625 仟元及 13,020 仟元。

應收款項及應收代墊款項

本銀行於八十九年五月一日移轉信用卡業務予華信安泰信用卡股份有限公司（係本銀行之子公司，華信安泰信用卡公司），移轉價款總計 3,823,798 仟元，主要項目如下：

項 目	金 額
應收信用卡款—淨額	\$ 3,256,688
移轉卡戶及正式人員	279,856
代墊信用卡款及利息	190,281
存出保證金	61,174
固定資產及電腦系統軟體	36,729
其 他	(930)
	<u>\$ 3,823,798</u>

截至八十九年九月三十日止，已收取 2,956,321 仟元。其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。八十九年度前三季已分別認列什項收入淨額 25,924 仟元及利息收入 68,280 仟元。

本銀行八十九年度前三季代墊子公司金華信銀證券公司之管理服務費及華信安泰信用卡公司之薪資費用分別計 4,342 仟元及 328 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。

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，除消費者貸款額度內外，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。

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。

八十九年九月三十日因業務經營產生之承諾及或有事項：

保證款項	\$ 12,340,412
出售附買回條件票券及債券	8,893,614
購入附賣回條件票券及債券	4,253,512
信用狀款項	2,369,749

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：

<u>年</u>	<u>度</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
八十九年度	第四季	\$	48,650
九十			185,878
九十一			132,822
九十二			109,601
九十三			106,642

九十四年度（含）以後應支付之租金總額約 38,219 仟元，按八十九年十月一日本銀行一年期定期存款利率 5.0% 折算之現值約為 30,426 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 397,254 仟元，截至八十九年九月三十日止已支付 165,977 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 170,201 仟元，截至八十九年九月三十日止已支付 81,681 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 8,914,749 仟元，約定於八十九年十月至九十年一月到期，約定買回價格為 8,893,614 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 4,281,200 仟元，約定於八十九年十月至十一月到期，約定賣回價格為 4,253,512 仟元。

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。

	八 十 九 年 度 前 三 季 平 均 值	平 均 利 率 %
<u>資 產</u>		
現金—買入定期存單	\$ 6,574,899	5.04
存放同業	931,098	4.89
拆放同業	5,638,401	6.58
存放央行	5,592,814	3.45
買入票券及證券	22,287,117	6.00
放款、買匯及貼現	145,777,233	8.16
<u>負 債</u>		
同業存款	13,090	3.35
同業拆款	9,960,942	5.96
活期存款	12,105,898	3.01
活期儲蓄存款	32,824,948	4.25
定期存款	74,773,180	5.18
定期儲蓄存款	50,633,541	5.26
可轉讓定期存單	4,888,072	5.07

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。

	八 一 年 以 內	十 九 年 超 過 一 年 至 五 年	九 月 超 過 五 年	三 十 日 合 計
<u>資 產</u>				
現 金	\$ 6,517,270	\$ -	\$ -	\$ 6,517,270
存放同業	11,467,901	-	-	11,467,901
存放央行	7,879,923	-	-	7,879,923
買入票券及證券	21,857,483	-	-	21,857,483
應收款項	10,455,726	-	-	10,455,726
放款、買匯及貼現（不含催 收款）	<u>45,697,937</u>	<u>30,322,461</u>	<u>78,348,250</u>	<u>154,368,648</u>
	<u>\$ 103,876,240</u>	<u>\$ 30,322,461</u>	<u>\$ 78,348,250</u>	<u>\$ 212,546,951</u>
<u>負 債</u>				
央行存款	\$ 15,396	\$ -	\$ -	\$ 15,396
同業存款	5,545,002	-	-	5,545,002
應付款項	7,181,994	-	-	7,181,994
存款及匯款	<u>186,286,862</u>	<u>6,022,011</u>	-	<u>192,308,873</u>
	<u>\$ 199,029,254</u>	<u>\$ 6,022,011</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 205,051,265</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 九 年 九 月 三 十 日			八 十 八 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
<u>以避險為目的</u>						
利率交換合約	\$ 313,160	\$ 3,069	\$ 3,069	\$ 1,907,220	\$ 3,560	\$ 1,494
換匯換利合約	2,297,770	110,373	110,373	3,244,905	10,471	(21,929)
外幣選擇權合約						
賣出選擇權	-	-	-	158,935	-	990
<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	2,524,802	27,577	27,577	1,396,288	1,112	(4,239)
賣出遠期外匯	5,634,464	2,386	(57,394)	2,971,843	31,012	13,154
遠期利率協議	2,000,000	54	(44)	-	-	-
外匯換匯合約	11,467,368	35,656	(77,406)	3,954,887	41,187	38,909
利率交換合約	7,776,554	90,022	45,034	4,710,117	37,235	3,090
換匯換利合約	554,490	34	34	-	-	-
外幣選擇權合約						
買入選擇權	11,657,739	16,656	5,324	2,034,368	6,979	4,997
賣出選擇權	11,720,371	-	11,298	2,034,368	-	(3,670)

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。

本銀行八十九及八十八年度前三季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

非 衍 生 性 金 融 商 品	八 十 九 年 九 月 三 十 日		八 十 八 年 九 月 三 十 日	
	帳 面 價 值	公 平 價 值	帳 面 價 值	公 平 價 值
<u>金融資產</u>				
公平價值與帳面價值相等之				
金融資產	\$ 36,220,303	\$ 36,220,303	\$ 26,674,110	\$ 26,674,110
買入票券及證券	21,630,168	21,638,240	21,082,829	21,131,039
放款、貼現及買匯	154,416,647	154,416,647	130,115,658	130,115,658
長期股權投資	9,337,138	9,337,138	5,526,501	5,530,095
其他資產－存出保證金	1,698,525	1,698,615	1,113,057	1,118,576
<u>金融負債</u>				
公平價值與帳面價值相等之				
金融負債	12,742,392	12,742,392	11,156,346	11,156,346
存款及匯款	192,308,873	192,308,873	157,041,736	157,041,736
其他負債－存入保證金	26,339	26,339	86,154	86,154

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、同業存款及拆款暨應付款項。

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、買匯及存款因皆為付息之金融資產與負債，因是以其帳面價值為公平價值。

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（惟信用卡業務已移轉予華信安泰信用卡公司，附註十九），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（授信貸款利率區間 1.91% 至 12%）。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 九 年 九 月 三 十 日	八 十 八 年 九 月 三 十 日
不可撤銷之貸款承諾	\$ 1,263,698	\$ 1,906,693
信用卡授信承諾	-	22,361,000
融資保證及商業信用狀	14,710,161	13,899,623

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 79%。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。

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，茲揭露產業比例達 5% 以上者供參考。

	八十九年九月三十日		八十八年九月三十日	
	金額	佔該科目 %	金額	佔該科目 %
放款—依產業型態分				
製造業	\$ 13,082,910	8	\$ 8,221,488	6
營建業	<u>5,596,408</u>	<u>4</u>	<u>6,917,462</u>	<u>5</u>
	<u>\$ 18,679,318</u>	<u>12</u>	<u>\$ 15,138,950</u>	<u>11</u>

關於外匯交易方面，本銀行於八十九年九月三十日並無重大外幣淨部位。

依(88)台財證(六)第 01403 號函規定應揭露被投資公司相關資訊

有關證期會八十八年三月三十一日(88)台財證(六)第 01403 號函規定，各公開發行公司財務報表附註應揭露之事項如下：

對他人資金融通者：不適用。

為他人背書保證者：本銀行不適用，被投資公司相關資訊請參閱附表一。

期末持有有價證券者：附表二。

累積買進、賣出或期末持有單一有價證券金額，達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：附表三。

取得長期股權投資、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者：附表四。

處分長期股權投資、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者：附表五。

與關係人進、銷貨交易金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：不適用。

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者：附表六。

轉投資事業從事衍生性商品交易者依財政部證券暨期貨管理委員會八十五年一月二十九日(85)台財證 第 00263 號函及財務會計準則第二十七號等規定揭露者：

金華信銀證券股份有限公司

以避險為目的之衍生性金融商品－指數期貨

面額或合約金額或名目本金金額及信用風險：

	八 十 九 年 九 月 三 十 日		
	面 額 或 合 約 金 額	公 平 價 值	信 用 風 險
買入 2000 年十月份台灣指數期貨合約	\$ 5,701	\$ 5,000	\$ -

公平價值係以臺灣期貨交易所報價系統所顯示之期貨收盤價格，就個別期貨合約分別計算，信用風險則係交易對象到期無法按約定條件履約之風險。因本公司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。

市場價格風險：

係台灣指數期貨市場價格變動之風險，此風險與集中市場股票之價格波動風險相當。本公司賣出期貨合約即係用以規避部分營業證券（上市股票）之價格風險。

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：

本公司之營運資金足以支應，故無籌資風險。另本公司從事指數期貨買賣主要係在規避集中市場股票之風險，其現金需求可與自營部門買賣股票交易相抵銷，因是預期無重大之額外現金需求。

持有衍生性金融商品之種類、目的及達成該目的之策略：

本公司之衍生性金融商品均因非交易目的而持有。訂定指數期貨合約，主要係為規避自營部門持有集中市場股票價格變動產生之風險。本公司之避險策略係以達成能夠規避部分市場價格風險為目的。本公司以與被避險項目價格變動呈高度相關之衍生性金融商品作為避險工具，並作定期評估。

八十九年度前三季從事指數期貨交易之損益：

八十九及八十八年九月三十日因指數期貨合約產生之應收款項（帳列其他流動資產－應收期貨保證金）分別為 29,874 仟元及 28,685 仟元，於八十九及八十八年度前三季產生之淨損失分別為 1,635 仟元及 758 仟元。

華信安泰信用卡股份有限公司

依據本公司「從事衍生性商品交易處理程序」規定，從事衍生性金融商品應以規避公司業務經營所產生之風險為主。故目前本公司所從事之衍生性金融商品交易皆係以規避已持有資產或負債之風險為目的。又本公司以避險為目的訂定之利率交換合約，主要係為規避已持有之付息負債利率變動產生之風險。

信用風險係指若交易對象違約，則本公司將產生之損失。惟本公司與往來銀行交易前，須參考該銀行之信用評等與是否為市場主要衍生性金融商品之交易銀行，並須經董事會同意後始可進行交易。目前與本公司往來之衍生性交易銀行皆為市場前五大且具有良好信用評等之銀行。

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

	八 十 九 年 九 月 三 十 日		
	合 約 金 額		
	(名 日 本 金)	信 用 風 險	公 平 價 值
<u>以避險為目的</u>			
利率交換合約	\$ 700,000	\$ 9,916	\$ 9,916

本公司從事之利率交換合約，其合約之名日本金係用以計算雙方應收付金額之基礎，因是名日本金並非實際之交付金額，亦非本公司之現金需求。由於新台幣利率交換商品，無法於市場以合理價格評估或出售之可能性極少，故預計合約到期時不致有重大之現金需求。

本公司八十九年度前三季，因利率交換合約產生之淨損失為1,618仟元。

美國遠東銀行

本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本銀行之部位。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。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，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 九 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</u>			
<u>軋平本銀行部位為目的</u>			
遠期外匯合約			
買入遠期外匯	\$ 786,342	\$ 24,897	\$ 24,897
賣出遠期外匯	786,032	24,907	24,907
選擇權合約			
買入選擇權	626,320	-	-
賣出選擇權	626,320	-	-

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。

本銀行八十九年度前三季從事之衍生性金融商品交易並未產生重大之損益。

轉投資事業，應於財務報告附註揭露之資訊：附表七。

華信銀租賃股份有限公司
為他人背書保證明細表

民國八十九及八十八年九月三十日

附表一

單位：新台幣仟元或外幣仟元

為他人 編號	背書保證者 名稱	背書保 司名	證 稱	對 象 與本公司之關係	對單一企業背書 保證之限額	本期最高背 書餘額	期末背書保證餘額	以財產擔保 背書保證金之額	累計背書保證金額 佔最近期財務報表 淨值之比率	背書保證最高限額
八十九年										
1	華信銀租賃股份有 限公司	Grand Capital International Limited		本公司之 子 公司	(註一)	USD 59,450 及 \$ 300,000	USD 59,450 及 \$ 300,000	—	143%	(註二)
1	華信銀租賃股份有 限公司	Asian Glory International Limited		本公司之 子 公司	(註一)	USD 24,000 及 \$ 200,000	USD 24,000 及 \$ 200,000	—	62%	(註二)
1	華信銀租賃股份有 限公司	華太國際股份有限公司		本公司之 子 公司	(註一)	\$ 752,000	\$ 752,000	—	50%	(註二)
八十八年										
1	華信銀租賃股份有 限公司	Grand Capital International Limited		本公司之 子 公司	(註三)	USD 9,600 及 \$ 200,000	USD 9,600 及 \$ 200,000	—	38%	(註四)
1	華信銀租賃股份有 限公司	Asian Glory International Limited		本公司之 子 公司	(註三)	USD 7,600 及 \$ 200,000	USD 7,600 及 \$ 200,000	—	33%	(註四)

註一：對單一企業背書保證之限額為 3,032,974 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。

註二：背書保證最高限額為本公司淨值之五倍，八十九年九月三十日計 7,582,434 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：對單一企業背書保證之限額為 2,637,787 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本公司淨值之五倍，八十八年九月三十日計 6,594,477 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。

華信商業銀行股份有限公司

期末持有有價證券明細表

民國八十九及八十八年九月三十日

附表二

單位：新台幣仟元/仟股

有價證券種類	有價證券名稱	有價證券發行人	帳列科目	期				市價	末價
				股數	單位	帳面金額	百分比		
八十九年									
股票	SinoPac Bancorp	本銀行之子公司	長期股權投資	20		\$3,693,599	100.00%	\$ -	
股票	Rocorp Holding S.A.	按權益法計價之被投資公司	長期股權投資	0.11		3,531	33.33%	-	
股票	華信租賃股份有限公司	本銀行之子公司	長期股權投資	132,592		1,804,278	99.77%	-	
股票	金華信銀證券投資顧問股份有限公司	本銀行之子公司	長期股權投資	994		11,019	99.40%	-	
股票	華信財務有限公司(香港)	本銀行之子公司	長期股權投資	29,998		144,068	99.99%	-	
股票	華信銀財務顧問股份有限公司	本銀行之子公司	長期股權投資	194		1,940	97.00%	-	
股票	華信安泰信用卡股份有限公司	本銀行之子公司	長期股權投資	50,097		398,553	50.10%	-	
股票	華信銀人壽保險代理人股份有限公司	本銀行之子公司	長期股權投資	194		1,940	97.00%	-	
股票	華信銀財產保險代理人股份有限公司	本銀行之子公司	長期股權投資	194		1,940	97.00%	-	
股票	金華信銀證券股份有限公司	本銀行之子公司	長期股權投資	184,559		2,440,772	92.28%	-	
股票	立衛科技股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	660		7,583	0.44%	7,583	
股票	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	10,750		100,000	1.56%	-	
股票	台北外匯經紀股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	80		800	0.40%	-	
股票	智捷科技股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	1,200		16,800	3.00%	-	
股票	聯達銅面板股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	1,050		16,554	1.35%	-	
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	900		9,000	0.45%	-	
股票	華治科技股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	2,485		25,058	1.31%	-	
股票	復華證券投資信託股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	2,400		24,000	8.00%	-	
股票	財金資訊股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	4,550		45,500	1.14%	-	
股票	潤泰紡織股份有限公司	本銀行之董事錦安股份有限公司之母公司暨本銀行按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	11,452		165,143	1.45%	165,143	
股票	交通銀行股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	3,263		91,038	0.13%	91,038	
股票	中國電視事業股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	11,874		334,022	3.41%	334,022	

(接次頁)

(承前頁)

有價證券種類	有價證券名稱	有價證券發行人與本公司之關係	帳列科目	期			末價
				股數 / 單位	帳面金額	比率	
八十八年							
股票	SinoPac Bancorp	本銀行之子公司	長期股權投資	20	\$3,454,914	100.00%	\$ -
股票	Rocorp Holding S.A.	按權益法計價之被投資公司	長期股權投資	0.11	3,531	33.33%	-
股票	華信銀租賃股份有限公司	本銀行之子公司	長期股權投資	99,994	1,318,814	99.99%	-
股票	金華信銀證券投資顧問股份有限公司	本銀行之子公司	長期股權投資	994	11,126	99.40%	-
股票	華信財務有限公司(香港)	本銀行之子公司	長期股權投資	29,998	116,395	99.99%	-
股票	華信銀財務顧問股份有限公司	本銀行之子公司	長期股權投資	194	1,940	97.00%	-
股票	立衛科技股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	907	11,467	0.61%	11,143
股票	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	10,750	100,000	1.56%	-
股票	台北外匯經紀股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	80	800	0.40%	-
股票	智捷科技股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	1,200	16,800	3.43%	-
股票	聯達銅面基板股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	1,050	16,554	1.50%	-
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	900	9,000	0.45%	-
股票	華治科技股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	3,045	30,709	2.03%	-
股票	復華證券投資信託股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	2,400	24,000	8.00%	-
股票	財金資訊股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	4,550	45,500	1.14%	-
股票	潤泰紡織股份有限公司	本銀行之董事錦安股份有限公司之母公司暨本銀行按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	11,452	165,486	1.45%	167,685
股票	交通銀行股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	4,700	199,465	0.26%	201,184

SinoPac Bancorp

期末持有有價證券明細表

民國八十九及八十八年九月三十日

附表二之一

單位：外幣仟元／仟股

有價證券種類	有價證券名稱	有價證券發行人	帳列科目	期股	期末			
					數	帳面金額	比率	市價
八十九年 股票	美國遠東銀行 (Far East National Bank)	本公司之子公司	長期股權投資	170	USD 117,907	100.00%	USD -	
八十八年 股票	美國遠東銀行 (Far East National Bank)	本公司之子公司	長期股權投資	170	USD 108,867	100.00%	USD -	

美國遠東銀行

期末持有有價證券明細表

民國八十九及八十八年九月三十日

附表二之二

單位：外幣仟元／仟股

有價證券種類	有價證券名稱	有價證券發行人	帳列科目	期				末價
				股數 / 單位	帳面金額	比率	市價	
<u>八十九年</u>								
股票	Far East Capital Corporation	本銀行之子公司	長期股權投資	350	USD 3,036	100.00%	USD	-
股票	FENB Securities, Inc.	本銀行之子公司	長期股權投資	2.5	USD 25	100.00%		-
股票	Federal Reserve Bank	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	62	USD 3,081	-		-
股票	Federal Home Loan Bank	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	17	USD 1,703	-		-
<u>八十八年</u>								
股票	Far East Capital Corporation	本銀行之子公司	長期股權投資	350	USD 3,500	100.00%		-
股票	Federal Reserve Bank	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	62	USD 3,081	-		-
股票	Federal Home Loan Bank	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	24	USD 2,362	-		-

Far East Capital Corporation

期末持有有價證券明細表

民國八十九及八十八年九月三十日

附表二之三

單位：外幣仟元／仟股

有價證券種類	有價證券名稱	有價證券發行人	帳列科目	期末				
				股數 / 單位	帳面金額	比率	市價	未價
<u>八十九年</u>								
股票	Grant Financial Group (Aegis)	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	154	USD 108	1.39%	USD	-
股票	Metropolis Digital	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	116	USD 251	7.98%		-
股票	Hollywood International Financial Inc.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	-	USD -	15.01%		-
股票(特別股)	AgraQuest, Inc.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	100	USD 235	0.79%		-
股票(特別股)	Iphysician Net Inc.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	45	USD 250	0.32%		-
股票(特別股)	Silicon Motion Inc.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	50	USD 200	0.26%		-
股票	PCRS Capital Partners LLC	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	-	USD 100	4.00%		-
股票(特別股)	Click2Asia Inc.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	60	USD 100	0.18%		-
股票(特別股)	TVIA, Inc	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	100	USD 250	0.22%	USD	598
股票(特別股)	2NetFX, Inc.(原 Media NOW!, Inc.)	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	450	USD 225	3.60%		-
<u>八十八年</u>								
股票	Grant Financial Group (Aegis)	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	154	USD 108	1.39%		-
股票	Metropolis Digital	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	116	USD 251	7.98%		-
股票	Hollywood International Financial Inc.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	-	USD -	5.00%		-
股票	AgraQuest, Inc.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	100	USD 235	0.79%		-
股票	Iphysician Net Inc.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	45	USD 250	0.35%		-

華信銀租賃股份有限公司
期末持有有價證券明細表

民國八十九及八十八年九月三十日

附表二之四

單位：新台幣仟元/仟股

有價證券種類	有價證券名稱	有與稱	有價證券發行人與關係	帳列科目	期				備				註	
					股數	帳面金額	比率	利率	市價	提供擔保或質借	擔保或質借額	限制使用情形		
八十九年														
股票	三星五金股份有限公司		無	短期投資	1,100	\$ 6,468	0.58%	0.58%	\$ 6,468	-	\$ -	-	無	
股票	中國電視事業股份有限公司		無	短期投資	621	17,560	0.18%	0.18%	17,560	-	-	-	無	
股票	Asian Glory International Limited		本公司之子公司	長期股權投資	50	-(註)	100.00%	100.00%	-	-	-	-	無	
股票	Grand Capital International Limited		本公司之子公司	長期股權投資	29,900	1,006,421	100.00%	100.00%	-	-	-	-	無	
股票	華太國際股份有限公司		本公司之子公司	長期股權投資	4,997	56,663	99.94%	99.94%	-	-	-	-	無	
股票	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	5,782	20,755	0.35%	0.35%	20,755	-	-	-	無	
股票	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%	1.90%	-	-	-	-	無	
股票	卓越光纖股份有限公司		按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	688	18,773	0.75%	0.75%	-	-	-	-	無	
股票	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%	1.51%	-	-	-	-	無	
股票	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%	0.19%	-	-	-	-	無	
股票	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	300	6,600	0.75%	0.75%	-	-	-	-	無	
股票	華新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	1,389	23,616	0.45%	0.45%	-	-	-	-	無	
股票	亞太開發股份有限公司		按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	13,300	178,220	6.65%	6.65%	-	-	-	-	無	

註：係長期股權投資發生暫時性虧損，帳列長期負債，金額 14,990 仟元。

(接次頁)

(承前頁)

有價證券種類	有價證券名稱	有與	價本	發行之關係	帳列科目	期						備		註		
						數	帳面金額	比	率	市價	提供擔保或質借	擔保或質借額	限制使用情形			
八十八年																
股票	三星五金股份有限公司		無		短期投資	2,000	\$ 32,980	-	-	\$ 32,980	-	\$ -	-	無		
股票	Asian Glory International Limited	本公司之子公司			長期股權投資	50	-(註一)	100.00%		-	-	-	-	無		
股票	Grand Capital International Limited	本公司之子公司			長期股權投資	50	-(註二)	100.00%		-	-	-	-	無		
股票	金華信銀證券股份有限公司	本公司之子公司			長期股權投資	140,314	1,631,652	70.16%		-	140,314	1,631,652		設定作為本公司借款之擔保		
股票	華信商業銀行股份有限公司	本公司之母公司			長期股權投資	29,534	425,075	2.06%		703,418	-	-	-	無		
股票	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	6,282	90,000	0.38%		45,168	-	-	-	無		
股票	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	1,712	38,444	1.90%		-	-	-	-	無		
股票	卓越光纖股份有限公司	按成本法計價之被投資公司			長期股權投資	800	22,200	1.33%		-	-	-	-	無		
股票	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	763	20,768	1.53%		-	-	-	-	無		
股票	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	1,305	15,664	0.20%		-	-	-	-	無		
股票	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	300	6,600	0.86%		-	-	-	-	無		
股票	華新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	1,389	23,616	0.46%		-	-	-	-	無		
股票	亞太開發股份有限公司	按成本法計價之被投資公司			長期股權投資	13,300	178,220	6.65%		-	-	-	-	無		

註一：係長期股權投資發生暫時性虧損，帳列長期負債，金額 6,040 仟元。

註二：係長期股權投資發生暫時性虧損，帳列長期負債，金額 10,574 仟元。

Grand Capital International Limited

期末持有有價證券明細表

民國八十九及八十八年九月三十日

附表二之五

單位：外幣仟元或仟股/仟單位

有價證券種類	有價證券名稱	有與稱	有價證券公司之關係	帳列科目	日期	帳面金額 / 單位	帳面金額	金額比	利率	市價	末價
八十九年											
公司債	旺宏電子股份有限公司		無	短期投資		USD 500	USD		-	USD	-
股票 (普通股)	Q.East Bermuda Holding Limited		按成本法計價之被投資公司	長期股權投資		53	USD		1.10%		-
股票 (普通股)	Global Semiconductor Manufacturing Corp.		按成本法計價之被投資公司	長期股權投資		500	USD		0.43%		-
股票 (普通股)	Delta Pharma ceutical, Inc.		按成本法計價之被投資公司	長期股權投資		143	USD		0.47%		-
股票 (特別股)	Silicon Motion Inc.		按成本法計價之被投資公司	長期股權投資		75	USD		0.36%		-
股票 (特別股)	BEST3C.Com, Inc.		按成本法計價之被投資公司	長期股權投資		600	USD		1.67%		-
股票 (特別股)	e21 Corp.		按成本法計價之被投資公司	長期股權投資		200	USD		1.49%		-
股票 (特別股)	Ciphergen Biosystems, Inc.		按成本法計價之被投資公司	長期股權投資		45	USD		0.22%	USD 1,430	-
股票 (特別股)	@NETWORK, Inc.		按成本法計價之被投資公司	長期股權投資		100	USD		0.56%		-
股票 (特別股)	2NetFX, Inc. (原 MEDIA NOW!, Inc.)		按成本法計價之被投資公司	長期股權投資		550	USD		4.54%		-
股票 (特別股)	Netvista (BVI) Holding Company		按成本法計價之被投資公司	長期股權投資		600	USD		3.30%		-
股票 (特別股)	Sunol Molecular Corp		按成本法計價之被投資公司	長期股權投資		100	USD		1.00%		-
股票 (特別股)	Phytoceutica, Inc.		按成本法計價之被投資公司	長期股權投資		200	USD		1.50%		-
股票 (特別股)	Immusol, Inc.		按成本法計價之被投資公司	長期股權投資		25	USD		0.19%		-
股票 (特別股)	Selective Genetics, Inc.		按成本法計價之被投資公司	長期股權投資		50	USD		0.43%		-
創投基金	World Wide Multimedia L.P.		無	長期股權投資		-	USD		16.67%		-
創投基金	NAVF II		無	長期股權投資		-	USD		2.00%		-
創投基金	MDS Life Sciences Technology Fund		無	長期股權投資		50	CAD		2.60%		-
創投基金	Bio Asia Investment, LLC/BDF II		無	長期股權投資		-	USD		0.20%		-
創投基金	Soure One Venture Fund		無	長期股權投資		500	USD		71.43%		-
八十八年											
創投基金	MDS Life Sciences Technology Fund		無	長期股權投資		-	CAD		0.94%		-
創投基金	Bio Asia Investment, LLC/BDF II		無	長期股權投資		-	USD		-		-
股票 (特別股)	IGS technologies Inc., U.S.A.		按成本法計價之被投資公司	長期股權投資		-	USD		1.52%		-

Asian Glory International Limited

期末持有有價證券明細表

民國八十九及八十八年九月三十日

附表二之六

單位：外幣仟元/仟股或仟單位

有價證券種類	有價證券名稱	有與本公司發行之關係	帳列科目	期					備			註	
				股數/單位	帳面金額	市價	提供擔保或質借	擔保或質借金額	限制使用情形				
<u>八十九年</u>													
基金	旭揚理財顧問股份有限公司 Investar	無	長期股權投資	2,000	USD 2,046	USD	6.9%	-	USD	-	無		
基金	大華創業投資管理 UOB	無	長期股權投資	26	USD 2,000	-	4.0%	-	-	-	無		
股票(特別股)	Virtual Silicon Technology, Inc.	無	長期股權投資	120	USD 300	-	0.9%	-	-	-	無		
<u>八十八年</u>													
基金	旭揚理財顧問股份有限公司 Investar	無	長期股權投資	2,000	USD 2,046	-	6.9%	-	-	-	無		
基金	大華創業投資管理 UOB	無	長期股權投資	20	USD 800	-	4.0%	-	-	-	無		

華太國際股份有限公司

期末持有有價證券明細表

民國八十九及八十八年九月三十日

附表二之七

單位：新台幣仟元/仟股

有價證券種類	有價證券名稱	有價證券發行人	帳列科目	期				備				註	
				股數	帳面金額	市價	提供擔保或質借	擔保或質借額	限制使用情形				
八十九年													
股票	台灣基亞生物科技股份有限公司	無	長期股權投資	1,950	\$ 19,500	\$	3.00%	-	-	\$	-	無	
股票	福葆電子股份有限公司	無	長期股權投資	1,650	29,700		1.83%	-	-		-	無	
股票	威比娜蒂網路股份有限公司	無	長期股權投資	250	5,000		1.25%	-	-		-	無	
股票	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	18,000		30.00%	-	-		-	無	
股票	泰新系統股份有限公司	無	長期股權投資	2,970	148,500		18.00%	-	-		-	無	
股票	訊通國際科技股份有限公司	無	長期股權投資	400	12,000		2.86%	-	-		-	無	
股票	華騰科技股份有限公司	無	長期股權投資	70	10,748		0.35%	-	-		-	無	
股票	聯達銅面板股份有限公司	無	長期股權投資	1,500	15,000		1.53%	-	-		-	無	
股票	潤弘精密工程股份有限公司	無	長期股權投資	4,000	40,000		10.00%	-	-		-	無	
八十八年													
無													

華信財務有限公司（香港）

期末持有有價證券明細表

民國八十九年及八十八年九月三十日

附表二之八

單位：外幣仟元/仟股

有價證券種類	有價證券名稱	有價證券發行人	帳列科目	期股	金額比			市價
					數	帳面金額	率	
八十九年 股票	SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	本公司之子公司	長期股權投資	-	HKD 9,319	100.00%	HKD -	
八十八年 無								

金華信銀證券股份有限公司

期末持有有價證券明細表

民國八十九及八十八年九月三十日

附表二之九

單位：外幣仟元/仟股

有價證券種類	有價證券名稱	有價證券發行人	帳列科目	期股	金額			市價	未價
					帳數	面額	比		
八十九年 股票	SinoPac Asset Management Corp. (B.V.I.)	本公司之子公司	長期股權投資	7,000	USD 7,000	100.00%	USD	-	
八十八年 無									

SinoPac Asset Management Corp.

期末持有有價證券明細表

民國八十九及八十八年九月三十日

附表二之十

單位：外幣仟元/仟股

有價證券種類	有價證券名稱	有價證券發行人	帳列科目	期股	金額比			市價
					數	帳面金額	比	
八十九年 股票	Sinopac Securities (H.K.) Limited	本公司之子公司	長期股權投資	5,000	HKD5,000	100.00%	HKD -	
八十八年 無								

華信商業銀行股份有限公司

累積買進、賣出或期末持有單一有價證券，達一億元或實收資本額百分之二十以上者

民國八十九及八十八年度前三季

附表三

單位：新台幣仟元/仟股

有價證券名稱	期股		初額		本期		增		加		本		期		減		少		期		末		
	數	金	數	金	數	金	數	金	數	金	數	金	數	金	數	金	數	金	數	金	數	金	
<u>八十九年度</u>																							
SinoPac Bancorp	20	\$ 3,461,107	-	\$ 232,492 (註三)	-	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	20	\$ 3,693,599	
華信租賃股份有限公司	99,994	1,367,669	32,598	436,609 (註四)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	132,592	1,804,278	
華信財務有限公司(香港)	29,998	124,475	-	19,593 (註三)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,998	144,068	
華信安泰信用卡股份有限公司	50,097	500,970	-	(102,417)(註十)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,097	398,553	
金華信銀證券股份有限公司	-	-	184,559	2,440,772 (註五)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	184,559	2,440,772	
環華證券金融股份有限公司	10,750	100,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,750	100,000	
潤泰紡織股份有限公司	11,452	165,486	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,452	165,143	
交通銀行股份有限公司	5,222	199,465	1,041	13,057	1,041	3,000	13,057	13,057	13,057	121,484 (註九)	3,263	91,038	3,263	91,038	121,484 (註九)	3,263	91,038	121,484 (註九)	3,263	91,038	3,263	91,038	
中國電視事業股份有限公司(註一)	-	-	11,874	364,539	11,874	-	364,539	364,539	364,539	30,517 (註八)	11,874	334,022	11,874	334,022	30,517 (註八)	11,874	334,022	30,517 (註八)	11,874	334,022	11,874	334,022	
<u>八十八年度</u>																							
SinoPac Bancorp	20	3,124,944	-	329,970 (註六)	-	-	329,970 (註六)	329,970 (註六)	329,970 (註六)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20	3,454,914	
華信租賃股份有限公司	99,994	782,873	-	535,941 (註七)	-	-	535,941 (註七)	535,941 (註七)	535,941 (註七)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99,994	1,318,814	
華信財務有限公司(香港)	-	-	29,998	116,395 (註六)	29,998	-	116,395 (註六)	116,395 (註六)	116,395 (註六)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,998	116,395	
環華證券金融股份有限公司	10,750	100,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,750	100,000	
潤泰紡織股份有限公司(註二)	-	-	11,452	165,486	11,452	-	165,486	165,486	165,486	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,452	165,486	
交通銀行股份有限公司	-	-	4,700	199,465	4,700	-	199,465	199,465	199,465	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,700	199,465	

註一：係於八十九年九月經本銀行董事會議決由買入票券及證券轉列長期股權投資。

註二：係於八十八年九月經本銀行董事會議決由買入票券及證券轉列長期股權投資。

註三：係本銀行認列八十九年度前三季之投資損益及累積換算調整數。

註四：係本銀行認列八十九年度前三季之投資損益及累積換算調整數暨長期股權投資未實現跌價損失。

註五：係本銀行取得該公司股份之價款及認列八十九年度前三季之投資損益。

註六：係本銀行認列八十八年度前三季之投資損益及累積換算調整數。

註七：係本銀行認列八十八年度前三季之投資損益及累積換算調整數暨長期股權投資未實現跌價損失迴轉數。

註八：係本銀行八十九年九月三十日認列之長期股權投資未實現跌價損失。

註九：係本銀行處分該公司股份之帳面價值及八十九年九月三十日認列之長期股權投資未實現跌價損失。

註十：係本銀行認列八十九年度前三季之投資損益。

華信銀租賃股份有限公司

累積買進、賣出或期末持有單一有價證券，達一億元或實收資本額百分之二十以上者

民國八十九及八十八年度前三季

附表三之一

單位：新台幣仟元/仟股

有價證券名稱	期股		初額		本股		增金		加額		本股		期數		減金		少額		期股		末額		處分利益
	數	金	數	金	數	金	數	金	數	金	數	金	數	金	數	金	數	金	數	金	數	金	
<u>八十九年度</u> 股票																							
金華信銀證券股份有限公司	140,314	\$ 1,686,025	44,245	\$ 1,052,037 (註一)	184,559	\$ 2,738,062	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(\$ 243,138)	
華信商業銀行股份有限公司	24,915	358,569	-	-	24,915	358,569	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	157,962	
亞太開發股份有限公司	13,300	178,220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Grand Capital International Limited	700	22,371	29,200	984,050 (註二)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<u>八十八年度</u> 股票																							
金華信銀證券股份有限公司	60,000	603,147	80,314	1,028,505 (註三)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
華信商業銀行股份有限公司	71,589	896,420	1,272 (註四)	180,698 (註五)	43,327	652,043	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	273,200	
復華綜合證券股份有限公司	33,100	331,000	-	-	33,100	331,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,094	
亞太開發股份有限公司	-	-	13,300	178,220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

註一：包括按權益法認列被投資公司八十九年度前三季利益 380,727 仟元及本年度取得價款 671,310 仟元。

註二：包括按權益法認列被投資公司八十九年度前三季利益 92,466 仟元及本年度取得價款 891,584 仟元。

註三：包括按權益法認列被投資公司八十八年度前三季利益 60,386 仟元及本年度取得價款 968,119 仟元。

註四：係八十八年度取得之股票股利。

註五：係八十七年底之備抵跌價損失迴轉金額。

金華信銀證券股份有限公司

累積買進、賣出或期末持有單一有價證券，達一億元或實收資本額百分之二十以上者

民國八十九及八十八年度前三季

附表三之三

單位：外幣仟元/仟股

有價證券名稱	期股		初額		本股	增金		本股	減金		少額	期股	末額		處分利益	
	數	金	數	金		數	金		數	金						
八十九年度																
SinoPac Asset Management Corp.	-	USD	7,000	USD 7,000		7,000	USD 7,000		-	USD	-	7,000	USD 7,000	USD	-	
八十八年度																
無																

華信商業銀行股份有限公司

取得長期股權投資金額達一億元或實收資本額百分之二十以上者

民國八十九及八十八年度前三季

附表四

單位：新台幣仟元或外幣仟元

資產種類	取得日期		取得總價款	交易對象	與銀行之關係	價格決定之參考依據	取得目的	使用情形
	訂約日	付款日						
八十九年度 股票 金華信銀證券股份有限公司	—	89.09.08-89.09.28	\$ 2,502,431	華信銀租賃股份有限公司	本銀行之子公司	議價（證券分析專家之意見報告）	擬長期持有該公司股票	—
中國電視事業股份有限公司（註一）	—	—	364,539	無	按成本法計價之被投資公司	市價	擬長期持有該公司股票	—
八十八年度 股票 華信財務有限公司（香港）	—	88.03.18	HKD 29,998	無	本銀行之子公司	面額	投資設立子公司	—
潤泰紡織股份有限公司（註二）	—	—	\$ 165,486	無	採成本法計價之被投資公司	市價	擬長期持有該公司股票	—
交通銀行股份有限公司	—	88.09.07-88.09.10	199,465	無	採成本法計價之被投資公司	市價（註三）	擬長期持有該公司股票	—

註一：係於八十九年九月經本銀行董事會議決由買入票券及證券轉列長期股權投資。

註二：係於八十八年九月經本銀行董事會議決由買入票券及證券轉列長期股權投資。

註三：係參與官股標購。

華信銀租賃股份有限公司

取得長期股權投資金額達一億元或實收資本額百分之二十以上者

民國八十九及八十八年度前三季

附表四之一

單位：新台幣仟元或外幣仟元

資產種類	取得日期		取得總價款	交易對象	與公司之關係	價格決定之參考依據	取得目的	使用情形
	訂約日	付款日						
八十九年度 股票 Grand Capital International Limited	—	89.01.27-89.04.07	USD 29,200	Grand Capital International Limited	本公司之子公司	面額	參與現金增資	—
金華信銀證券股份有 限公司	—	89.02.11-89.05.25	\$ 671,340	華開租賃股份有限公司、潤泰 建設及李湘麗等	無	議價（證券分析專家 之意見報告）	擬長期持有該公司股票	設定作為本公司借款 之擔保
八十八年度 股票 金華信銀證券股份有 限公司	—	88.04-88.05	968,119	資林投資股份有限公司等	無	議價（證券分析專家 之意見報告）	擬長期持有該公司股票	設定作為本公司借款 之擔保
亞太開發股份有限公 司	—	88.05	178,220	評輝營造股份有限公司、潤泰 營造股份有限公司	無	議價（證券分析專家 之意見報告）	擬長期持有該公司股票	—

華太國際股份有限公司

取得長期股權投資金額達一億元或實收資本額百分之二十以上者

民國八十九及八十八年度前三季

附表四之二

單位：新台幣仟元

資產種類	取得日期		取得總價款	交易對象	與公司之關係	價格決定之參考依據	取得目的	使用的	情形
	訂約日	付款日							
八十九年度 泰新系統股份有限公司	—	89.05.09	\$148,500	戈家霖等 14 人	無	證券分析專家意見書	擬長期持有該公司股票	—	—
八十八年度 無									

金華信銀證券股份有限公司

取得長期股權投資金額達一億元或實收資本額百分之二十以上者

民國八十九及八十八年度前三季

附表四之三

單位：外幣仟元

資產種類	取得日期		取得總價款	交易對象	與公司之關係	價格決定之參考依據	取得目的	使用的	情形
	訂約日	付款日							
八十九年度 股票 SinoPac Asset Management Corp. (B.V.I.)	-	89.02-89.08	USD 7,000	SinoPac Asset Management Corp. (B.V.I.)	本公司之子公司	面額	擬長期持有該公司股票	-	-
八十八年度 無									

華信商業銀行股份有限公司

處分長期股權投資之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者

民國八十九及八十八年度前三季

附表五

單位：新台幣仟元

財產名稱	交易或實事日期 或發生日期	原取得日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	與銀行之關係	處分目的	價格決定之依據	其他約定事項
八十九年度 股票 交通銀行股份有 限公司	89.08	88年度以前取 得	\$ 101,790	\$ 101,239	已收取	(\$ 551)	公開市場	無	調整投資組 合	市價	無
八十八年度 無											

華信銀租賃股份有限公司

處分長期股權投資之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者

民國八十九及八十八年度前三季

附表五之一

單位：新台幣仟元

財產名稱	交易日或事實發生日期	原取得日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	與公司之關係	處分目的	價格決定之依據	其他約定事項
八十九年 股票 華信商業銀行股份有限公司	89.05-06	88年度以前取得	\$ 358,569	\$ 516,531	已收取	\$ 157,962	公開市場賣出	無	調整投資組合	市價	無
金華信銀證券股份有限公司	89.09.08-89.09.28	89年5月以前取得	2,791,944	2,502,431	已收取	(243,138)	華信商業銀行股份有限公司	本公司之母公司	配合主管機關要求	議價(證券分析專家之意見報告)	無
八十八年 股票 華信商業銀行股份有限公司	88.03-09	88年度以前取得	651,832	925,032	已收取	273,200	公開市場賣出	無	調整投資組合	市價	無
復華綜合證券股份有限公司	88.01-06	88年度以前取得	323,910	338,004	已收取	14,094	光華投資股份有限公司	無	調整投資組合	議價(證券分析專家之意見報告)	無

華信商業銀行股份有限公司

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者

民國八十九及八十八年九月三十日

附表六

單位：新台幣仟元

交易人姓名	稱	與交易人之關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期逾金	應收金額	關係人	款項式	應收後收	關係人款項金額	提列備抵呆帳金額
八十九年 華信安泰信用卡股份有限公司		本銀行之子公司	\$867,805 (註)	-	\$ -	-			\$ -	-	\$ -
八十八年 無											

註：係移轉信用卡業務至該公司及代墊該公司薪資支出之應收款項合計數。

華信商業銀行股份有限公司
具重大影響力之被投資公司應揭露資訊
民國八十九及八十八年度前三季

附表七

單位：新台幣仟元或外幣仟元

被投資公司名稱	地址	主要營業項目	本公司		持有帳面金額	被本期	投資(損)	公司	本公司	列
			股數(仟股)	比率(%)						
八十九年度 SinoPac Bancorp	350 S. Grand Avenue, 41st Floor Los Angeles, California 90071	控股公司	20	100.00	\$ 3,693,599	\$	212,747	\$	237,489	
Rocorp Holding S. A.	23, rue Beaumont L-1219, Luxembourg	控股公司	0.11	33.33	3,531	-	-	-	-	
華信銀租賃股份有限公司	台北市南京東路3段132、136號7樓	航空器、機器設備等租賃業務	132,592	99.77	1,804,278	258,141	916	500,051	911	
華信信託證券投資顧問股份有限公司	台北市南京東路3段132號4樓	證券分析及投資顧問	994	99.40	11,019					
華信財務有限公司(香港)	香港德輔道中188號金龍中心18樓1802室	一般放款融資	29,998	99.99	144,068	HKD 5,054		20,003		
華信銀財務顧問股份有限公司	台北市建國北路2段9-1號6樓	投資顧問、企業經營管理顧問	194	97.00	1,940	38		-		
華信安泰信用卡股份有限公司	台北市八德路4段760號12樓	信用卡業務	50,097	50.10	398,553	171,607	10	102,417		
華信銀人壽保險代理人股份有限公司	台北市建國北路2段9-1號3樓	人身保險代理人	194	97.00	1,940					
華信銀財產保險代理人股份有限公司	台北市建國北路2段9-1號3樓	財產保險代理人	194	97.00	1,940	22				
金華信銀證券股份有限公司	台北市南京東路3段132、136號9樓	證券之經紀、自營、承銷業務	184,559	92.28	2,440,772	413,143		61,659		(註一)
美國遠東銀行(Far East National Bank)	350 S. Grand Avenue, Los Angeles, California 90071	商業銀行	170	100.00	USD 117,907	7,008		7,008		
Far East Capital Corporation	350 S. Grand Avenue, 41st Floor Los Angeles, California 90071	投資銀行	350	100.00	USD 3,036	48		48		(註二)
FENB Securities Inc.	350 S. Grand Avenue, 41st Floor Los Angeles, California 90071	證券之經紀業務	2.5	100.00	USD 25	-		-		(註二)
Grand Capital International Limited.	P. O. Box 957, Offshore Incorporations Centre, Road Town, Tortola, British Virgin Islands	海外貿易及一般租賃業務	29,900	100.00	\$ 1,006,421	96,466		92,466		(註三)
Asian Glory International Limited.	Huntlaw Building P. O. Box 2804, George Town, Grand Cayman	海外貿易及一般租賃業務	50	100.00	(14,990)	6,875		6,875		(註三)
華太國際股份有限公司	台北市南京東路132、136號7樓	租賃、國際貿易、機器設備零售等業務	4,997	99.94	56,663	6,697		6,693		(註三)
SinoPac Capital(B.V.)Ltd.	P. O. Box 957, Offshore Incorporations Centre, Road Town, Tortola, British Virgin Islands	財務顧問業務	-	100.00	HKD 9,319	612		4,771		(註四)
SinoPac Asset Management Corp. (B.V.I.)	24 De Castro Street, Wickams Cay L Road, Tortola, British Virgin Islands	證券金融相關經紀、投資顧問、諮詢業務	7,000	100.00	USD 7,000	89		89		(註五)
SinoPac Securities(H.K.) Limited	香港德輔道中188號金龍中心18樓1803室	證券金融相關之經紀、投資顧問、基金管理及證券業務	5,000	100.00	HKD 5,000	-		-		(註六)

註一：係 SinoPac Bancorp 之子公司，故相關持股比例及帳面金額，均係指 SinoPac Bancorp 之相關投資資料。

註二：係美國遠東銀行之子公司，故相關持股比例及帳面金額，均係指美國遠東銀行之相關投資資料。

註三：係華信銀租賃股份有限公司之子公司，故相關持股比例及帳面金額，均係指華信銀租賃股份有限公司(香港)之相關投資資料。

註四：係華信信託證券投資顧問股份有限公司之子公司，故相關持股比例及帳面金額，均係指華信信託證券投資顧問股份有限公司(香港)之相關投資資料。

註五：係金華信銀證券股份有限公司之子公司，故相關持股比例及帳面金額，均係指金華信銀證券股份有限公司之相關投資資料。

註六：係 SinoPac Asset Management Corp. 之子公司，故相關持股比例及帳面金額，均係指 SinoPac Asset Management Corp. 之相關投資資料。

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	地址	主要營業項目	本公司		持有		被投資公司本期	本公司投資之	列	註
			股數(千股)	比率(%)	帳面金額	金額				
八十八年度 SinoPac Bancorp	350 S. Grand Avenue, 41st Floor Los Angeles, California 90071	控股公司	20	100.00	\$ 3,454,914	USD 109,249	\$ 54,844			
Rocorp Holding S. A.	23, rue Beaumont L-1219, Luxembourg	控股公司	0.11	33.33	3,531	(USD 8)	-			
華信租賃股份有限公司	台北市南京東路3段132、136號7樓	航空器、機器設備等租賃業務	99,994	99.99	1,318,814	\$ 332,190	333,531			
金華信銀證券投資顧問股份有限公司	台北市南京東路3段132號4樓	證券分析及投資顧問	994	99.40	11,126	1,193	1,186			
華信財務有限公司(香港)	香港德輔道中188號金龍中心18樓1802室	一般放款融資	29,998	99.99	116,395	(HKD 1,541)	(6,357)			
華信銀財務顧問股份有限公司	台北市建國北路2段9-1號6樓	投資顧問、企業經營管理顧問	194	97.00	1,940	-	-			(註一)
美國遠東銀行(Far East National Bank)	350 S. Grand Avenue, Los Angeles, California 90071	商業銀行	170	100.00	USD 107,585	USD 2,752	USD 2,752			(註二)
Far East Capital Corporation	350 S. Grand Avenue, 41st Floor Los Angeles, California 90071	投資銀行	250	100.00	USD 2,014	USD 7	USD 7			(註三)
金華信銀證券股份有限公司	台北市南京東路3段132、136號9樓	證券之經紀、自營、承銷業務	140,314	70.16	\$ 1,631,652	\$ 133,492	\$ 60,386			(註三)
Grand Capital International Limited.	P. O. Box 957, Offshore Incorporations Centre, Road Town, Tortola, British Virgin Islands	海外貿易及一般租賃業務	50	100.00	(10,574)	(17,153)	(17,153)			(註三)
Asian Glory International Limited.	Huntlaw Building P. O. Box 2804, George Town, Grand Cayman	海外貿易及一般租賃業務	50	100.00	(6,040)	(3,830)	(3,830)			(註三)

註一：係 SinoPac Bancorp 之子公司，故相關持股比例、帳面金額及認列投資收益，均係指 SinoPac Bancorp 之相關投資資料。

註二：係美國遠東銀行之子公司，故相關持股比例、帳面金額及認列投資收益，均係指美國遠東銀行之相關投資資料。

註三：係華信銀租賃股份有限公司之子公司，故相關持股比例、帳面金額及認列投資收益，均係指華信銀租賃股份有限公司之相關投資資料。