

# 華信商業銀行股份有限公司

## 財務報表暨查核報告書

民國八十九年度

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

華信商業銀行股份有限公司民國八十九年及八十八年十二月三十一日之資產負債表，暨民國八十九年及八十八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八十九年及八十八年十二月三十一日之財務狀況，暨民國八十九年及八十八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八十九及八十八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 九 十 年 二 月 九 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	八十九年底		八十八年底		代碼	負債及股東權益會計科目	八十九年底		八十八年底	
		金額	%	金額	%			金額	%	金額	%
1100	現金(附註三)	\$ 6,189,736	3	\$ 5,246,527	3		負債				
1110	存放同業(附註二十)	18,651,392	8	8,482,452	4	2120	同業存款及拆款	\$ 5,553,560	3	\$ 9,874,841	5
1120	存放央行(附註四)	7,564,190	3	6,849,146	3	2152	應付承兌匯票	302,670	-	659,638	-
1130	買入票券及證券-淨額(附註二、五、十及二十)	21,255,416	9	22,284,561	11	2151	應付帳款、應付利息及其他應付款項(附註十二及十九)	6,935,084	3	8,294,088	4
1154	應收承兌匯票	302,670	-	659,638	-	23XX	存款及匯款(附註十一及二十)	199,134,585	85	164,108,727	80
115X	應收帳款、應收利息及其他應收款-淨額(附註二、六及二十)	9,131,783	4	13,810,252	7	28XX	其他負債(附註二、十八及十九)	979,840	-	389,635	-
125X	預付款項(附註二及十九)	249,612	-	137,448	-	2XXX	負債合計	212,905,739	91	183,326,929	89
13XX	放款、貼現及買匯-淨額(附註二、七及二十)	155,294,627	66	134,775,703	66		股東權益(附註十三)				
1440	長期股權投資(附註二及八)	9,708,583	4	6,090,555	3	3101	股本-每股面額10元;額定-八十九年1,977,664仟股,八十八年1,804,606仟股;發行-八十九年1,757,664仟股,八十八年1,584,606仟股	17,576,638	7	15,846,060	8
1501	土地	1,662,671	1	1,638,633	1		資本公積(附註二)				
1521	房屋及建築	1,730,915	1	1,671,009	1	3201	股本溢價	946,145	-	1,470,808	1
1531	電腦設備	926,357	-	874,486	1	3202	收入公積	16,489	-	16,310	-
1541	交通及運輸設備	62,926	-	60,583	-	3206	受贈公積	83	-	83	-
1551	辦公及其他設備	1,028,633	-	948,021	-	3209	其他資本公積	271	-	-	-
15X2	減:累積折舊	1,149,066	-	901,005	1		保留盈餘				
1570	預付設備款及未完工程	4,262,436	2	4,291,727	2	3301	法定公積	2,034,866	1	1,497,868	1
15XX	固定資產淨額	4,381,585	2	4,332,500	2	3302	特別公積	190,508	-	181,909	-
18XX	其他資產(附註二、十及二十一)	2,327,321	1	1,460,120	1	3310	未分配盈餘(附註十九)	1,688,469	1	1,797,534	1
1XXX	資產總計	\$ 235,056,915	100	\$ 204,128,902	100	3402	長期股權投資未實現跌價損失(附註二及八)	(221,716)	-	-	-
						3411	累積換算調整數(附註二)	115,398	-	(8,599)	-
						3510	庫藏股票(成本)-16,538仟股(附註二及十四)	(195,975)	-	-	-
						3XXX	股東權益合計	22,151,176	9	20,801,973	11
						286X	承諾及或有事項(附註二十一及二十五)				
							負債及股東權益總計	\$ 235,056,915	100	\$ 204,128,902	100

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

民國八十九年及八十八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

		八 十 九 年 度		八 十 八 年 度	
		金 額	%	金 額	%
營業收入					
4501	利息（附註二）	\$ 14,017,185	87	\$ 12,613,336	83
4516	手續費（附註二、十五及二十）	775,463	5	733,424	5
4531	買賣票券利益－淨額（附註二及十六）	506,824	3	1,303,881	9
4532	長期股權投資利益－淨額（附註二及八）	473,684	3	491,107	3
4534	兌換利益－淨額（附註二）	261,857	2	51,290	-
4600	其他（附註二十）	60,620	-	15,332	-
4XXX	營業收入合計	<u>16,095,633</u>	<u>100</u>	<u>15,208,370</u>	<u>100</u>
營業費用					
5501	利息（附註二）	9,746,008	60	9,145,501	60
5516	手續費（附註二十）	135,243	1	208,545	2
5535	各項提存及損失準備（附註二、六及七）	500,778	3	743,975	5
58XX	業務及管理費用（附註二、十七、十八及二十）	3,488,855	22	3,089,730	20
5600	其 他	9,913	-	452	-
5XXX	營業費用合計	<u>13,880,797</u>	<u>86</u>	<u>13,188,203</u>	<u>87</u>
6100	營業利益	<u>2,214,836</u>	<u>14</u>	<u>2,020,167</u>	<u>13</u>
營業外收入					
4900	什項收入（附註二十）	89,668	-	28,290	-
營業外支出					
5900	什項費用	( <u>47,236</u> )	-	( <u>28,322</u> )	-

（接次頁）

(承前頁)

6300	稅前利益	\$ 2,257,268	14	\$ 2,020,135	13
6400	所得稅 (附註二及十九)	<u>555,575</u>	<u>3</u>	<u>229,614</u>	<u>1</u>
6900	純 益	<u>\$ 1,701,693</u>	<u>11</u>	<u>\$ 1,790,521</u>	<u>12</u>
7000	每股純益				
	— 分別按八十九年及八十八年流通在外加權平均股數 1,755,892 仟股及 1,584,606 仟股計算	<u>\$ 0.97</u>		<u>\$ 1.13</u>	
	— 按追溯調整之 1,757,664 仟股計算			<u>\$ 1.02</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  
民國八十九年及八十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟每股股利為新台幣元

	股本（附註十三）		資本公積（附註二及十三）					保留盈餘（附註十三及十九）				長期股權投資	累積換算	庫藏股票	股東權益合計
	股數（仟股）	金額	股本溢價	收入公積	受贈公積	其他	合計	法定公積	特別公積	未分配盈餘	合計	未實現跌價損失 （附註二及八）	調整數 （附註二）	及十四）	
八十八年初餘額	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															
法定公積	-	-	-	-	-	-	-	301,305	-	( 301,305)	-	-	-	-	-
股票股利—每股 0.407 元	61,819	618,192	( 618,192)	-	-	-	( 618,192)	-	-	-	-	-	-	-	-
現金股利—每股 0.393 元	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 596,928)	( 596,928)	-	-	-	( 596,928)
董監事酬勞	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 14,045)	( 14,045)	-	-	-	( 14,045)
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
八十八年底餘額	1,584,606	15,846,060	1,470,808	16,310	83	-	1,487,201	1,497,868	181,909	1,797,534	3,477,311	-	( 8,599)	-	20,801,973
八十八年度盈餘分配															
法定公積	-	-	-	-	-	-	-	536,998	-	( 536,998)	-	-	-	-	-
特別公積	-	-	-	-	-	-	-	-	8,599	( 8,599)	-	-	-	-	-
股票股利—每股 1 元	158,461	1,584,606	( 524,663)	-	-	-	( 524,663)	-	-	( 1,059,943)	( 1,059,943)	-	-	-	-
董監事酬勞	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 24,940)	( 24,940)	-	-	-	( 24,940)
員工紅利	14,597	145,972	-	-	-	-	-	-	-	( 162,109)	( 162,109)	-	-	-	( 16,137)
八十九年度純益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,701,693	1,701,693	-	-	-	1,701,693
處分資產利益轉列資本公積	-	-	-	179	-	-	179	-	-	( 179)	( 179)	-	-	-	-
長期股權投資跌價損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 221,716)	-	-	( 221,716)
長期股權投資累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	123,997	-	123,997
按權益法計價之長期股權投資產生之資本公積	-	-	-	-	-	271	271	-	-	( 271)	( 271)	-	-	-	-
長期股權投資未按持股比例認列之影響數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 17,719)	( 17,719)	-	-	-	( 17,719)
庫藏股票	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 195,975)	( 195,975)
八十九年底餘額	1,757,664	\$ 17,576,638	\$ 946,145	\$ 16,489	\$ 83	\$ 271	\$ 962,988	\$ 2,034,866	\$ 190,508	\$ 1,688,469	\$ 3,913,843	(\$ 221,716)	\$ 115,398	(\$ 195,975)	\$ 22,151,176

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

民國八十九年及八十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	<u>八十九年度</u>	<u>八十八年度</u>
營業活動之現金流量		
純益	\$ 1,701,693	\$ 1,790,521
調整項目		
折舊及攤銷	340,017	261,676
提列備抵呆帳及保證責任準備	500,778	743,975
處分固定資產損失－淨額	11,791	11,704
按權益法認列之長期股權投資		
收益－淨額	( 453,607)	( 490,976)
出售長期股權投資利益	( 12,068)	-
提列應計退休金負債	90,740	62,313
遞延所得稅	70,600	29,454
以交易為目的之買入票券及證		
券減少	1,005,334	5,462,559
應收帳款、應收利息及其他應		
收款減少(增加)	4,696,508	( 10,416,099)
預付款項增加	( 111,913)	( 24,437)
應付帳款、應付利息及其他應		
付款項增加(減少)	( 1,359,004)	2,219,368
營業活動之淨現金流入(出)	<u>6,480,869</u>	<u>( 349,942)</u>
投資活動之現金流量		
放款、貼現及買匯增加	( 21,021,760)	( 14,670,785)
以投資為目的之買入票券及證券增		
加	( 933,104)	( 437,725)
其他資產增加	( 322,581)	( 1,422,020)
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)	-
－其他	( 355,404)	( 1,061,719)
出售長期股權投資價款	122,628	-
購買固定資產	( 569,175)	( 756,394)
出售固定資產價款	31,761	1,311
投資活動之淨現金流出	<u>( 25,550,066)</u>	<u>( 18,347,332)</u>

(接次頁)

(承前頁)

融資活動之現金流量		
存款及匯款增加	\$35,025,858	\$ 3,407,811
同業存款及拆款增加(減少)	( 4,321,281)	6,252,854
其他負債增加(減少)	428,865	( 451,453)
發放董監酬勞及員工紅利	( 41,077)	( 62,612)
發放現金股利	-	( 596,928)
受贈公積	-	83
購入庫藏股票	( 195,975)	-
融資活動之淨現金流入	<u>30,896,390</u>	<u>8,549,755</u>
本年度現金、存放同業及存放央行增加 (減少)數	11,827,193	( 10,147,519)
年初現金、存放同業及存放央行餘額	<u>20,578,125</u>	<u>30,725,644</u>
年底現金、存放同業及存放央行餘額	<u>\$32,405,318</u>	<u>\$20,578,125</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本年度支付利息	<u>\$ 9,386,377</u>	<u>\$ 9,392,753</u>
本年度支付所得稅	<u>\$ 374,124</u>	<u>\$ 315,865</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>

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

民國八十九年及八十八年十二月三十一日

(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

### 一、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：(1)銀行法所規定商業銀行得以經營之業務；(2)設置信託部辦理信託業務；(3)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。

### 二、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。

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。

上市公司股票由買入票券及證券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匯票餘額，依實際評估提列。

### 衍生性金融商品

#### (一)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。

## (二)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。

## (三)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。

## (四)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。

## (五)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。

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。

## (六)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。

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。

### 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。

### 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。

### 科目重分類

八十八年度財務報表若干科目已予重分類，俾配合八十九年度財務報表之表達方式。

### 三、現金

	<u>八十九年底</u>	<u>八十八年底</u>
買入定期存單	\$ 3,502,162	\$ 2,726,473
待交換票據	1,444,344	1,015,254
庫存現金	<u>1,243,230</u>	<u>1,504,800</u>
	<u>\$ 6,189,736</u>	<u>\$ 5,246,527</u>

八十九及八十八年底買入定期存單包括到期日在一年以上者分別計 500,000 仟元及 31,395 仟元。

### 四、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底止，存款準備金中分別有 5,883,216 仟元及 5,041,416 仟元依規定非於每月調整存款準備金時不得動用。

### 五、買入票券及證券

	<u>八十九年底</u>	<u>八十八年底</u>
商業本票	\$ 12,752,755	\$ 13,870,208
公司債	3,882,086	5,129,256
政府公債	3,410,583	1,404,563
受益憑證	777,000	1,044,851
浮動利率本票	326,482	133,820
股票	68,950	566,511
金融債券	38,034	36,958
承兌匯票	<u>9,865</u>	<u>98,394</u>
	21,265,755	22,284,561
減：備抵跌價損失	<u>10,339</u>	-
淨額	<u>\$ 21,255,416</u>	<u>\$ 22,284,561</u>

公司債、政府公債、受益憑證、股票及金融債券之市價或參考價如下：

	<u>八十九年底</u>	<u>八十八年底</u>
公司債	\$ 3,996,343	\$ 5,155,828
政府公債	3,472,051	1,419,979
受益憑證	721,769	1,044,471
股票	48,656	540,795
金融債券	39,159	38,653

截至八十九及八十八年底止，本銀行已分別提供政府公債、公司債及金融債券面額計 181,100 仟元及 54,800 仟元作為申請假扣押之擔保。

#### 六 應收帳款、應收利息及其他應收款

	<u>八十九年底</u>	<u>八十八年底</u>
應收帳款	\$ 6,329,305	\$ 12,211,290
應收利息	1,206,483	836,197
應收信用卡業務移轉價款（附註二十）	758,477	-
應收款項	428,936	351,160
應收收益	345,934	349,644
應收退稅款	112,227	22,753
其他	37,123	284,553
	<u>9,218,485</u>	<u>14,055,597</u>
減：備抵呆帳	86,702	245,345
	<u>\$ 9,131,783</u>	<u>\$ 13,810,252</u>

八十九及八十八年底應收帳款餘額包括應收帳款承購業務產生者分別計 6,280,328 仟元及 8,889,436 仟元。另八十八年底應收帳款餘額中包括信用卡業務產生者計 3,309,681 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 浮動利率本票美金 5,000 仟元及 TECHNOLOGY RESOURCES INDUSTRIES BERHAD 可轉換公司債美金 3,000 仟元，轉列為應收款項，八十九及八十八年底相關之備抵呆帳分別計 86,702 仟元及 100,643 仟元。

## 七、放款、貼現及買匯

	八十九年底	八十八年底
透 支	\$ 2,988,829	\$ 3,393,314
短期放款	39,166,884	28,357,079
中期放款	38,990,983	43,523,689
長期放款	73,933,779	58,715,532
進、出口押匯	696,091	812,746
買入匯款	2,629	12,619
催收款項	<u>790,672</u>	<u>1,156,005</u>
	156,569,867	135,970,984
減：備抵呆帳	<u>1,275,240</u>	<u>1,195,281</u>
淨 額	<u>\$ 155,294,627</u>	<u>\$ 134,775,703</u>

八十九年底已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額為 790,672 仟元。八十九年度對內未計提利息收入之金額計約 89,638 仟元。

本銀行於八十九年度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之明細及變動情形如下：

	八	十	九	年	度
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險		合	計
年初餘額	\$ 456,884	\$ 738,397		\$ 1,195,281	
本年度提列呆帳費用	272,645	226,812		499,457	
沖銷放款	( 426,503)	-		( 426,503)	
收回已沖銷之放款	7,005	-		7,005	
重分類	<u>80,676</u>	<u>( 80,676)</u>		-	
年底餘額	<u>\$ 390,707</u>	<u>\$ 884,533</u>		<u>\$ 1,275,240</u>	

本銀行截至八十九年底止，備抵呆帳及保證責任準備餘額共計 1,464,882 仟元。

自八十九年度下半年起，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。本銀行八十九年度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。

#### 八、長期股權投資

	<u>八十九年底</u>	<u>八十八年底</u>
<u>成本法</u>		
上市上櫃公司股票	\$ 649,104	\$ 376,418
未上市上櫃公司股票	<u>237,713</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>8,977,538</u>	<u>4,969,804</u>
<u>預繳股款</u>		
未上市上櫃公司股票	<u>-</u>	<u>500,970</u>
	9,864,355	6,090,555
減：未實現跌價損失	<u>155,772</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 9,708,583</u>	<u>\$ 6,090,555</u>

八十九及八十八年底長期股權投資上市上櫃公司股票之市價分別為 493,332 仟元及 411,815 仟元。

本銀行持有中國電視事業股份有限公司及潤泰紡織股份有限公司之上市股票投資，分別於八十九年九月及八十八年九月自買入票券及證券轉列長期股權投資。

本銀行另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之資產與負債之公平價值暨本銀行購入價款，表列如下：

現金及約當現金	\$ 1,476,149
短期投資	228,677
附賣回債券投資	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

（接次頁）

(承前頁)

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> )
金華信銀證券公司淨值	<u>\$ 2,711,780</u>
本銀行購入股權比率	<u>92.28%</u>
本銀行購入金華信銀證券公司之價款	<u>\$ 2,502,431</u>

**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**、華信銀租賃股份有限公司及金華信銀證券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）、華信銀財務顧問股份有限公司、華信安泰信用卡股份有限公司、華信銀人壽保險代理人股份有限公司及華信銀財產保險代理人股份有限公司，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。

本銀行八十九及八十八年度按權益法認列之長期股權投資收益分別為 453,607 仟元及 490,976 仟元，除 **Rocorp Holding S.A.**、華信銀財務顧問股份有限公司、華信銀人壽保險代理人股份有限公司及華信銀財產保險代理人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。

另八十九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 65,944 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。

## 九 固定資產

	八十九年底	八十八年底
成 本	<u>\$ 5,411,502</u>	<u>\$ 5,192,732</u>
減：累積折舊		
房屋及建築	197,153	143,750
電腦設備	420,043	325,955
交通及運輸設備	31,145	24,260
辦公及其他設備	<u>500,725</u>	<u>407,040</u>
	<u>1,149,066</u>	<u>901,005</u>
	4,262,436	4,291,727
預付設備款及未完工程	<u>119,149</u>	<u>40,773</u>
淨 額	<u>\$ 4,381,585</u>	<u>\$ 4,332,500</u>

## 十 其他資產

	八十九年底	八十八年底
存出保證金	\$ 1,669,928	\$ 1,120,773
承受擔保品	215,061	167,282
非自用資產	142,063	-
暫付及待結轉款項	114,727	45,506
電腦系統軟體	104,583	110,156
其 他	<u>80,959</u>	<u>16,403</u>
	<u>\$ 2,327,321</u>	<u>\$ 1,460,120</u>

八十九及八十八年底之存出保證金中分別計 1,307,464 仟元及 727,865 仟元係以政府公債、金融債券及公司債抵繳。

## 十一 存款及匯款

	八十九年底	八十八年底
定期存款	\$ 87,366,622	\$ 71,702,772
定期儲蓄存款	55,922,867	49,586,441
活期儲蓄存款	34,050,860	28,317,298
活期存款	14,353,264	10,635,720
可轉讓定期存單	5,558,200	2,128,600
支票存款	1,811,994	1,688,974
應解匯款	48,848	19,273
匯出匯款	<u>21,930</u>	<u>29,649</u>
	<u>\$ 199,134,585</u>	<u>\$ 164,108,727</u>

### ㄉ 應付帳款、應付利息及其他應付款項

	八十九年底	八十八年底
應付帳款	\$ 2,673,313	\$ 5,002,670
應付利息	2,077,230	1,682,463
應付待交換票據	1,444,344	1,015,254
應付稅款	240,882	43,487
應付費用	223,625	181,249
應付代收款	83,680	26,415
其他	192,010	342,550
	<u>\$ 6,935,084</u>	<u>\$ 8,294,088</u>

八十九及八十八年底應付帳款餘額包括應收帳款承購業務產生者分別計 2,653,344 仟元及 5,001,871 仟元。

### ㄊ 股東權益

#### (一) 股本

本銀行股東臨時會於八十八年九月十三日決議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。該項增資案已於九十年二月五日經主管機關核准。

#### (二) 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。

#### (三) 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：

1. 股東股息及紅利：百分之八十五。
2. 董事及監察人酬勞：百分之二。
3. 員工紅利：百分之十三。

前述特別盈餘公積之提列，如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。

另有關股息及紅利之種類，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。

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。

本銀行董事會於九十年二月二十三日擬議修正公司章程中有關盈餘分配之規定：

1. 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，惟庫藏股票除外），應自當年度盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積；
2. 本銀行秉持全球化之經營方針，考量現階段正值成長期，需擴大資本規模，以提昇國際競爭力，特採取剩餘股利政策，股東股息及紅利發放之種類及比例規定如下：
  - (1) 本銀行資本未滿新台幣參佰億元前，以發行新股方式分派之。
  - (2) 本銀行資本達新台幣參佰億元後，則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，惟現金分派之部分，若每股分派未滿一元時，得以發行新股方式分派之。

另員工紅利之分派則依本銀行董事會訂定之「員工分紅入股辦法」，以現金或發給新股支付之。

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。

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，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可獲配按股利分配日稅額扣抵比率計算之可扣抵稅額；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。

#### 四、庫藏股票

本銀行為轉讓股份予員工，爰經董事會八十九年十月二十七日決議執行買回本銀行之股份，本銀行業於八十九年十月三十日至十二月二十九日間，買回本銀行股份計 **16,538** 仟股。

根據證券交易法規定，公司買回股份不得超過已發行股份總數百分之十，收回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。

本銀行於八十九年度最高持有庫藏股票股數為 **16,538** 仟股，最高餘額為 **195,975** 仟元，符合法令規定。

#### 五、手續費收入

	八十九年度	八十八年度
應收帳款承購及融資業務	\$184,956	\$ 80,551
共同基金業務	145,995	39,958
信用卡業務	117,995	321,349
保證業務	55,619	63,653
保管業務	50,214	22,963
放款額度設定費	47,119	43,532
其他	<u>173,565</u>	<u>161,418</u>
	<u>\$775,463</u>	<u>\$733,424</u>

## 去買賣票券利益－淨額

	八十九年度	八十八年度
短期票券		
資本利得淨額	\$ 4,324	\$ 16,112
票券收益	1,097,171	1,006,738
迴轉（提列）備抵跌價損失	( 6)	10
	<u>1,101,489</u>	<u>1,022,860</u>
債    券		
資本利得淨額	154,540	40,581
迴轉備抵跌價損失	-	7,377
	<u>154,540</u>	<u>47,958</u>
股    票		
資本利得（損失）淨額	( 759,762)	113,968
股利收入	20,890	18,552
迴轉（提列）備抵跌價損失	( 10,333)	100,543
	<u>( 749,205)</u>	<u>233,063</u>
	<u>\$ 506,824</u>	<u>\$ 1,303,881</u>

## 去業務及管理費用

	八十九年度	八十八年度
薪    資	\$ 1,476,990	\$ 1,194,081
稅    捐	358,603	500,214
折舊及攤銷	340,017	261,676
租    金	265,869	248,847
保  險  費	128,632	100,049
郵  電  費	102,161	100,369
廣  告  費	100,368	53,329
其    他	716,215	631,165
	<u>\$ 3,488,855</u>	<u>\$ 3,089,730</u>

## 去員工退休辦法

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。

(一) 退休金基金變動情形如下：

	<u>八十九年度</u>	<u>八十八年度</u>
年初餘額	\$389,564	\$259,310
本年度提撥	149,317	117,491
本年度支付	( 22,735)	( 13,728)
利息收入	<u>34,325</u>	<u>26,491</u>
年底餘額	<u>\$550,471</u>	<u>\$389,564</u>

八十九及八十八年底餘額包括：

	<u>八十九年度</u>	<u>八十八年度</u>
銀行提撥	\$333,817	\$233,505
員工提撥	<u>216,654</u>	<u>156,059</u>
	<u>\$550,471</u>	<u>\$389,564</u>

(二) 八十九及八十八年度淨退休金成本明細如下：

	<u>八十九年度</u>	<u>八十八年度</u>
服務成本	\$ 77,264	\$ 53,331
利息成本	23,800	16,551
退休基金資產之預期報酬	( 17,962)	( 12,674)
淨攤銷與遞延數額	<u>7,638</u>	<u>5,105</u>
淨退休金成本	<u>\$ 90,740</u>	<u>\$ 62,313</u>

(三) 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>八十九年底</u>	<u>八十八年底</u>
給付義務		
既得給付義務	\$ 39,093	\$ 32,554
非既得給付義務	<u>237,777</u>	<u>184,231</u>
累積給付義務	276,870	216,785
未來薪資增加之影響數	<u>184,652</u>	<u>155,053</u>
預計給付義務	461,522	371,838
退休基金資產公平市價	( <u>335,214</u> )	( <u>235,431</u> )
提撥狀況	126,308	136,407
未認列過渡性淨給付義務	( 49,773)	( 54,750)
未認列前期服務成本	( 1,068)	( 1,196)
未認列退休金損失	( 72,639)	( 75,172)
補列之退休金負債	-	-
應計退休金負債	<u>\$ 2,828</u>	<u>\$ 5,289</u>

(四) 本銀行員工退休辦法之既得

給付	<u>\$ 83,885</u>	<u>\$ 71,163</u>
----	------------------	------------------

(五)退休金給付義務之假設為：

(1)折現率	6.5%	6.5%
(2)未來薪資水準增加率	5.5%	5.5%
(3)退休基金資產預期投資報酬率	6.5%	6.5%

## 五 所得稅

(一)所得稅構成項目如下：

	<u>八十九年度</u>	<u>八十八年度</u>
當年度應負擔所得稅	\$ 522,052	\$ 251,053
投資抵減	( 44,811)	( 58,585)
海外分行稅額超限數	2,839	-
遞延所得稅	70,600	29,454
以前年度所得稅調整	4,895	( 2,757)
未分配盈餘加徵	-	10,449
	<u>\$ 555,575</u>	<u>\$ 229,614</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，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。

(二)帳列稅前利益按法定稅率計算之所得稅與當年度應負擔所得稅調節如下：

	<u>八十九年度</u>	<u>八十八年度</u>
稅前利益以法定稅率(25%)計算之稅額	\$564,307	\$505,024
所得稅調整項目之稅額影響數：		
免稅所得	170,678	( 81,200)
永久性差異	( 159,005)	( 176,431)
暫時性差異	( 53,928)	3,660
當年度應負擔所得稅	<u>\$522,052</u>	<u>\$251,053</u>

(三)淨遞延所得稅資產（負債）明細如下：

	<u>八十九年底</u>	<u>八十八年底</u>
職工福利遞延認列	\$ 1,701	\$ 1,702
按權益法認列之投資收益	( 187,931)	( 80,655)
未實現兌換損失（利益）	( 17,083)	6,713
其他	<u>60,473</u>	<u>-</u>
遞延所得稅負債－淨額	<u>(\$142,840)</u>	<u>(\$ 72,240)</u>

(四)本銀行兩稅合一之相關資訊：

	<u>八十九年底</u>	<u>八十八年底</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$118,069</u>	<u>\$152,882</u>

八十九年度預計及八十八年度實際盈餘分配之稅額扣抵比率分別為 7.01%及 18.44%。

(五)八十八年底中屬八十六年度（含）以前之未分配盈餘為 6,760 仟元。

(六)八十九年底之應付所得稅（列於其他應付款項）係減除預付所得稅 59,917 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、八十四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，本銀行認為並無法令依據且不合理，已提起行政救濟。本銀行認為最終仍不得抵繳之可能性很小，因是不予估列相關之所得稅。

### 三、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等）間之重要交易事項彙總如下：

(一)授信、存款、存放同業及其他應收款

	金 額		佔該科目百分比		利 率 / 費 率	
	<u>八十九年底</u>	<u>八十八年底</u>	<u>八十九年底</u>	<u>八十八年底</u>	<u>八十九年度</u>	<u>八十八年度</u>
存 款	\$ 2,099,337	\$ 3,004,262	1.1%	1.8%	0%-13.00%	0%-13.56%
放款及貼現	1,105,365	630,719	0.7%	0.5%	5.00%-11.00%	5.075%-8.88%
存放及拆放同業	467,495	117,677	2.5%	1.4%	-	-
放款購入	US\$ 11,892	US\$ 11,892	0.3%	0.3%	-	-
其他應收款	\$ 6,015	\$ 82,872	-	0.6%	-	-

上列關係人交易個別均未超過該科目之 10%。

(二)手續費收入及支出

	金 額		佔 該 科 目 百 分 比	
	八十九年度	八十八年度	八十九年度	八十八年度
手續費收入	\$ 4,920	\$ 5,262	0.6%	0.7%
手續費支出	2,777	5,003	2.1%	2.4%

上述關係人交易個別均未超過該科目之 10%。

### (三) 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租金均為 **8,716** 仟元。

本銀行於八十七年十二月與蘇光輝（係本銀行董事蘇天財之子）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租金分別為 **6,114** 仟元及 **5,563** 仟元。

本銀行於八十八年七月與子公司金華信銀證券股份有限公司（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租金收入分別為 **1,554** 仟元及 **777** 仟元。

本銀行於八十九年十月與潤泰建設股份有限公司（係屬本銀行之實質關係人）簽約承租行舍，期間至九十四年九月止，租金按月支付，八十九年度租金為 **761** 仟元。

### (四) 保證暨買入票券及證券

本銀行對子公司華信銀租賃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底止分別為 **846,000** 仟元及 **1,107,000** 仟元；另對華太國際股份有限公司（華太國際公司，與本銀行係屬同一集團）發行之商業本票提供授信保證，截至八十九年底計 **96,000** 仟元，並由華信銀租賃公司、華太國際公司、Grand Capital International Limited(Grand Capital)分別提供下列資產作為擔保：

	八 十 九 年 底	八 十 八 年 底
客 票	\$ 629,364	\$ 449,615
定 存 單	550,800	-
股票—面額	-	1,403,143
	<u>\$ 1,180,164</u>	<u>\$ 1,852,758</u>

另本銀行於八十八年底持有上述商業本票面額計 20,000 仟元，帳列買入票券及證券項下。

(五) 專業服務管理費

本銀行與子公司金華信銀證券投資顧問股份有限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，合約期間至九十年底止，期間屆滿後得再續約。八十九及八十八年度之專業服務管理費分別計 31,500 仟元及 22,785 仟元。

(六) 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>

截至八十九年底止，本銀行已收取 3,065,321 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。八十九年度已分別認列什項收入淨額 41,640 仟元及利息收入 82,055 仟元。

本銀行於八十八年四月向 Grand Capital 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。

(七)財產權之買賣

本銀行於八十九年九月與華信銀租賃公司簽訂財產權買賣合約，將本銀行自 **Informix Software, Inc** 買受之「**CRMS DW Technology**」亞洲區之一切權利讓與華信銀租賃公司，總價款計 **46,788** 仟元，無出售損益。

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，除消費性貸款額度內外，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。

二 承諾及或有事項

除附註 五 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：

(一)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
九	十	\$190,055	
九	十	137,555	
九	十	113,793	
九	十	109,668	
九	十	23,423	

九十五年度（含）以後應支付之租金總額約 **15,763** 仟元，按九十年一月一日本銀行一年期定期存款利率 **5.0%** 折算之現值約為 **12,320** 仟元。

(二)不動產買賣合約

本銀行於八十九年十二月簽訂不動產買賣合約，購買高雄市辦公大樓供行舍之用，總價款計 **178,000** 仟元，截至八十九年底止已支付 **18,000** 仟元。

(三) 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 174,953 仟元，截至八十九年底止已支付 76,756 仟元。

(四) 裝潢工程合約

本銀行已簽訂室內設計工程合約，總價款約 59,614 仟元，截至八十九年底止已支付 43,099 仟元。

(五) 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 8,688,656 仟元，約定於九十年一月至六月到期，約定買回價格為 8,679,449 仟元。

(六) 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 4,877,280 仟元，約定於九十年一月至三月到期，約定賣回價格為 4,833,794 仟元。

三 自有資本與風險性資產比率

依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，銀行自有資本與風險性資產之比率，不得低於 8%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。

本銀行八十九年底之自有資本與風險性資產比率為 14.34%。

三 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			
	平	均	值	平	均	利	率	%
<u>資</u>								
<u>產</u>								
現金－買入定期存單	\$	5,958,860					5.14	
存放同業		1,014,009					5.38	
拆放同業		7,981,135					6.72	
存放央行		5,698,888					3.60	
買入票券及證券		22,275,924					6.11	
放款、買匯及貼現		147,883,280					8.00	

(接次頁)

(承前頁)

負 債		
同業存款	\$ 13,407	\$ 4.42
同業拆款	9,692,637	5.66
活期存款	12,336,424	3.03
活期儲蓄存款	33,131,460	4.24
定期存款	78,003,795	5.24
定期儲蓄存款	51,416,972	5.26
可轉讓定期存單	5,305,015	5.12

#### 四、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 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日	一 年 以 內	超 過 一 年 至 五 年	超 過 五 年	合 計
<u>資 產</u>					
現 金	\$ 5,689,736	\$ 500,000	\$ -	\$ -	\$ 6,189,736
存放同業	18,651,392	-	-	-	18,651,392
存放央行	7,564,190	-	-	-	7,564,190
買入票券及證券	21,265,755	-	-	-	21,265,755
應收款項	9,521,155	-	-	-	9,521,155
放款、買匯及貼現（不含催 收款）	<u>47,815,813</u>	<u>28,464,466</u>	<u>79,498,916</u>	<u>155,779,195</u>	
	<u>\$ 110,508,041</u>	<u>\$ 28,964,466</u>	<u>\$ 79,498,916</u>	<u>\$ 218,971,423</u>	
<u>負 債</u>					
央行存款	\$ 15,328	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15,328
同業存款及拆款	5,538,232	-	-	-	5,538,232
應付款項	7,237,754	-	-	-	7,237,754
存款及匯款	<u>193,978,136</u>	<u>5,156,449</u>	-	-	<u>199,134,585</u>
	<u>\$ 206,769,450</u>	<u>\$ 5,156,449</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 211,925,899</u>

#### 五、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 九 年 底			八 十 八 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	\$ 659,840	\$ 2,936	\$ 2,771	\$1,024,067	\$ 4,184	(\$ 4,497)
換匯換利合約	1,979,520	4,181	( 136)	2,624,770	3,450	( 39,888)
外幣選擇權合約						
賣出選擇權	-	-	-	156,975	-	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	1,215,293	49,798	49,312	2,038,292	379	( 9,460)
賣出遠期外匯	5,789,557	12,873	( 186,515)	2,183,144	37,873	37,684
<u>遠期利率協議</u>						
買入遠期外匯	700,000	132	87	-	-	-
賣出遠期外匯	1,900,000	52	( 217)	-	-	-
外匯換匯合約	18,007,385	465,828	240,825	5,206,750	45,477	26,099
利率交換合約	7,750,234	79,796	34,347	4,000,000	33,239	12,216
<u>外幣選擇權合約</u>						
買入選擇權	9,014,232	55,754	( 26,595)	2,072,274	809	( 5,581)
賣出選擇權	9,287,736	-	31,976	2,072,274	-	7,139

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，就個別合約計算公平價值。

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，因是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 九 年 底		八 十 八 年 底	
	帳 面 價 值	公 平 價 值	帳 面 價 值	公 平 價 值
<b>金融資產</b>				
公平價值與帳面價值相等				
之金融資產	\$ 41,839,771	\$ 41,839,771	\$ 35,048,015	\$ 35,048,015
買入票券及證券	21,255,416	21,367,080	22,284,561	22,302,148
放款、貼現及買匯	155,294,627	155,294,627	134,775,703	134,775,703
長期股權投資	9,708,583	9,708,583	6,090,555	6,125,952
其他資產－存出保證金	1,669,928	1,674,684	1,120,773	1,122,385
<b>金融負債</b>				
公平價值與帳面價值相等				
之金融負債	\$ 12,791,314	\$ 12,791,314	\$ 18,828,567	\$ 18,828,567
存款及匯款	199,134,585	199,134,585	164,108,727	164,108,727
其他負債－存入保證金	19,048	19,048	20,000	20,000

本銀行估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (一)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。
- (二)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。
- (三)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。催收款帳面價值係扣除備抵呆帳之預計可收回淨額，因是以帳面價值為公平價值。
- (四)存出保證金以政府公債、金融債券及公司債抵繳者，以債券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，附註二十），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 0.52%至 12.21%）。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：

	八 十 九 年 底	八 十 八 年 底
不可撤銷之貸款承諾	\$ 1,323,702	\$ 400,867
保證及商業信用狀	12,998,621	14,358,477
信用卡授信承諾	-	22,190,000

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。具有擔保品之貸款占貸款總額比率約為 80%。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。

#### 六、風險顯著集中之資訊

本銀行未顯著集中與單一產業、單一客戶或單一交易相對人進行交易，茲揭露產業比例達 5% 以上者供參考。

	八 十 九 年 底		八 十 八 年 底	
	金 額	佔該科 目 %	金 額	佔該科 目 %
放款—按產業型態分				
製造業	\$ 12,586,331	8	\$ 7,958,476	6
營建業	5,108,237	3	8,634,573	6

關於外匯交易方面，本銀行於八十九年底並無重大外幣淨部位。

#### 七、附註揭露事項

(一)及(二)重大交易事項相關資訊及轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：依證券發行人財務報告編製準則第十三條之一規定，本銀行得免適用。
2. 為他人背書保證：附表一。
3. 期末持有有價證券情形：附表二。

4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上：附表三。
5. 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上：附表四。
6. 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。
7. 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。
8. 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20%以上：附表五。
9. 被投資公司名稱、所在地區....等相關資訊：附表六。
10. 從事衍生性商品交易：本銀行之相關資訊請參閱附註五，轉投資事業之相關資訊如下：

美國遠東銀行

美國遠東銀行（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。

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：

	<u>八 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日</u>		
	<u>合 約 金 額</u>		
	<u>(名目本金)</u>	<u>信 用 風 險</u>	<u>公 平 價 值</u>
<u>以配合客戶交易之需求及軋平遠東銀行部位為目的</u>			
<u>遠期外匯合約</u>			
買入遠期外匯	\$ 178,031	\$ 47	(\$ 12,662)
賣出遠期外匯	171,344	6,392	6,360

遠東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。

遠東銀行八十九年度從事衍生性金融商品交易並未產生重大之損益。

(三)大陸投資資訊：無。

#### 六 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。

華信銀行股份有限公司及其轉投資公司

為他人背書保證

民國八十九年十二月三十一日

附表一

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 淨值之比率	背書保證最高限額
		公司名稱	關係						
1	華信銀租賃股份有 限公司	Grand Capital International Limited	本公司之子公司	(註二)	\$ 2,261,374	\$ 2,261,374	—	136%	(註三)
		華太國際股份有限 公司	關係企業	(註二)	752,000	752,000	—	45%	

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 3,324,952 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之五倍，八十九年底計 8,312,380 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其轉投資公司

期末持有有價證券情形

民國八十九年十二月三十一日

附表二

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	期末				備註
				股數/單位/面額	帳面金額	持股比率	市價或淨值(註二)	
華信商業銀行股份有限公司	股票							
	SinoPac Bancorp	本銀行之子公司	長期股權投資	20	\$ 3,987,370	100.00%	\$ 3,985,542	
	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%	3,044	
	華信銀租賃股份有限公司	本銀行之子公司	長期股權投資	132,592	1,875,864	99.77%	1,658,624	
	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	11,088	99.40%	11,088	
	華信財務有限公司(香港)	本銀行之子公司	長期股權投資	109,998	497,145	99.998%	497,145	
	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	2,007	97.00%	2,007	
	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	197,109	2,294,238	91.72%	2,294,238	
	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	302,050	50.10%	302,050	
	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	2,051	97.00%	2,051	
	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	2,194	97.00%	2,194	
	潤泰紡織股份有限公司	本銀行之董事錦安投資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(註三)	1.45%	207,860	
	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	110,732(註三)	0.13%	82,130	
	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	8,347(註三)	0.44%	5,280	
	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	364,539(註三)	3.41%	198,062	
	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	11,719	100,000	1.56%	136,671	
	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%	5,202	
	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%	1,032	
	台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%	9,096	
	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	1.07%	7,386	
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	25,059	1.31%	23,833		
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%	30,302		
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%	56,055		
SinoPac Bancorp	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	3,966,859	100.00%	3,966,859	

(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	持股比率	市價或淨值(註二)	
美國遠東銀行	股票							
	Far East Capital Corporation	本銀行之子公司	長期股權投資	350	\$ 94,390	100.00%	\$ 94,394	
	FENB Securities, Inc.	本銀行之子公司	長期股權投資	2.5	726	100.00%	726	
	Federal Reserve Bank	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	62	101,648	0.94%	409,365	
	Federal Home Loan Bank	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	19	61,695	0.035%	62,431	
	Genesis L.A. Real Estate Fund LLC	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	-	8,710	-	-	
	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	1,320	-	-	
	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	1,650	-	-	
	California Tax Credit Fund	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	-	31,111	-	-	
	政府公債							
	Yosemite CA Community College	-	長期債券投資	\$ 12,372	12,372	-	12,511	
	公司債							
	FHLB	-	長期債券投資	32,992	32,992	-	33,037	
	FNMA	-	長期債券投資	36,291	36,277	-	36,427	
	FHLMC	-	長期債券投資	98,976	98,923	-	99,463	
	FHLMC	-	長期債券投資	82,480	82,435	-	82,886	
	FHLMC	-	長期債券投資	98,976	98,976	-	99,495	
	FHLMC FGC37234	-	長期債券投資	40,074	39,482	-	40,676	
	FHLMC PAC FHR1531K	-	長期債券投資	3,021	3,014	-	3,006	
	FHLMC PAC FHR1572-A AB	-	長期債券投資	81	81	-	81	
	FNMA PAC FNR1991-98H	-	長期債券投資	3,467	3,590	-	3,588	
	RESIDENTIAL FDG MTG SEC 1998-S15 A2	-	長期債券投資	161,235	158,716	-	161,550	
	PNC MORTGAGE SEC 1998-12 1A1	-	長期債券投資	175,944	169,319	-	173,484	
	Citibank Credit Card Master Trust	-	長期債券投資	65,984	65,951	-	65,963	
	Comdisco Inc. Senior Notes (Fiexd)	-	長期債券投資	98,976	98,818	-	87,099	
	Goldman Sachs Group	-	長期債券投資	164,960	164,521	-	164,218	
	Lehman Brothers Holdings	-	長期債券投資	164,960	164,694	-	163,310	
	Commonwealth Bank Australia	-	長期債券投資	164,960	165,653	-	165,042	

(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	持股比率	市價或淨值(註二)	
Far East Capital Corporation	股票(普通股)							
	Grant Financial Group (Aegis)	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	154	\$ 3,563	1.39%	\$ -	
	Metropolis Digital	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	116	8,281	7.98%	151	
	Hollywood International Financial Inc.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	-	-	15.01%	( 61)	
	PCRS Capital Partners LLC	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	-	3,299	4.00%	-	
	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	7,753	0.79%	7,753	
	Iphysician Net Inc.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	88.25	11,646	0.32%	11,646	
	Silicon Motion Inc.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	60.965	8,248	0.22%	8,248	
	Click2Asia Inc.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	60	3,299	0.18%	3,299	
	TVIA, Inc.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	100	8,248	0.22%	8,248	
	Media Now!, Inc. dba 2NetFX, Inc.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	450	7,423	3.60%	7,423	
	Softknot Corp.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	250	6,598	2.00%	6,598	
	華信銀租賃股份有限公司	股票	本公司之子公司	長期股權投資	29,900	1,111,412	100.00%	1,111,412
Grand Capital International Limited	Grand Capital International Limited	本公司之子公司	長期股權投資	29,900	1,111,412	100.00%	1,111,412	
	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	82,836 (註三)	0.35%	16,883	
	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%	19,731	
	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	1.11%	6,493	
	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%	8,537	
	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%	16,646	
	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	0.50%	867	
	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%	16,874	
	創投基金							
	Bio Asia Investment, LLC/BDF II	無	長期股權投資	0.00125	13,197	2.30%	18,082	
World Wide Multimedia L.P. NAVF II	無	長期股權投資	0.005	82,480	16.67%	80,381		
	無	長期股權投資	-	19,795	2.00%	18,549		
Grand Capital International Limited	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	9,898	0.36%	9,898	
	@Network, Inc.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	100	9,898	0.56%	9,898	
	Best 3C. Com, Inc.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	600	14,846	1.67%	14,846	
	e21 Corp.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	200	9,898	1.49%	9,898	
	Media Now!, Inc. dba 2NetFX, Inc.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	550	9,072	4.54%	9,072	
	Netvista (B.V.I.) Holding Company Ltd.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	600	9,898	3.30%	9,898	

(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	持股比例	市價或淨值(註二)	
華信安泰信用卡股份有限公司 金華信銀證券股份有限公司 SinoPac Asset Management Corp. (B.V.I) SinoPac Asset Management Corp. (B.V.I) 華信財務有限公司(香港) SinoPac Capital (B.V.I) Ltd. SinoCap Partners Ltd.	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	\$ 16,945	1.10%	\$ 1,150	
	Ciphergen Biosystems Inc.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	45	9,426	0.22%	19,671	
	可轉換公司債							
	旺宏電子股份有限公司	無	短期投資	\$ 16,496	16,529	-	16,727	
	受益憑證							
	怡富第一債券基金	無	短期投資	802	10,000	-	10,001	
	股票							
	SinoPac Asset Management Corp. (B.V.I)	本公司之子公司	長期股權投資	7,000	230,351	100.00%	230,351	
	股票							
	SinoPac Securities (H.K.) Limited	本公司之子公司	長期股權投資	5,000	20,273	100.00%	20,266	
	公司債							
	AT&T CORP	無	短期投資	\$ 16,496	15,539	-	15,770	
AT&T CORP1	無	短期投資	\$ 32,992	29,759	-	29,396		
MORGAN STANLEY DEAN WITTER	無	短期投資	\$ 32,992	34,081	-	35,565		
可轉換公司債								
DELTA ELEC. INC.CV	無	短期投資	\$ 32,992	36,642	-	32,662		
MACRONIX INTL.CO.CV (REGS)	無	短期投資	\$ 49,488	53,909	-	50,214		
股票								
SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	本公司之子公司	長期股權投資	4,450	175,287	100.00%	175,287		
可轉換票券								
Silicon Magic Corporation	無	短期投資	\$ -	98,976	-	-		
股票								
SinoCap Partners Ltd.	本公司之子公司	長期股權投資	0.002	( 293)	100.00%	( 293)		
Allstar Venture Ltd.	本公司之子公司	長期股權投資	0.002	( 633)	100.00%	( 633)		
Shanghai International Asset Management (Hong Kong) Co., Ltd.	本公司之子公司	長期股權投資	4,800	42,214	60.00%	36,952		
Divio, Inc.	無	長期股權投資	125	16,496	0.66%	3,022		
Alaska Seafood International, LLC (ASI)	無	長期股權投資 (預付投資款)	-	82,480	-	-		
創投基金								
Source One Venture Fund	無	長期股權投資	2,000	67,403	71.43%	62,922		
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	53,777	99.94%	47,873		

(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	持股比率	市價或淨值(註二)		
Allstar Venture Ltd.	創投基金								
	InveStar Excellsus	無	長期股權投資	2,000	\$ 80,599	6.90%	\$ 89,564		
	UOB	無	長期股權投資	26	73,440	8.62%	75,553		
	MDS Life Sciences Technology Fund	無	長期股權投資	35	83,041	2.60%	36,803		
	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	16,661	1.00%	16,661		
	Phytoceutica, Inc.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	200	17,024	1.50%	17,024		
	Selective Genetics, Inc.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	50	10,228	0.43%	10,228		
	Immusol, Inc.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	25	10,129	0.19%	10,129		
	Virtual Silicon Technology, Inc.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	120	10,096	0.90%	10,096		
	股票(普通股)								
	Delta Pharmaceutica, Inc.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	143	16,859	0.47%	7,250		
	Global Semiconductor Manufacturing Corporation	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	500	16,892	0.43%	-		
	華太國際股份有限公司	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	13,489	30.00%	13,489	
泰新系統股份有限公司		按權益法計價之被投資公司	長期股權投資	2,970	148,500	18.00%	41,436		
基亞生物科技股份有限公司		按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	1,950	19,500	2.95%	18,916		
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	1.83%	5,709		
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	250	5,000	2.63%	1,972		
訊通國際科技股份有限公司		按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	400	12,000	2.00%	6,184		
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	70	10,598	0.35%	669		
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	1,500	15,000	1.53%	16,085		
潤弘精密工程事業股份有限公司		按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	4,000	40,000	10.00%	29,898		
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	1,000	16,997	3.03%	8,414			
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%	8,627			

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(潤泰紡織股份有限公司、交通銀行股份有限公司、立衛科技股份有限公司、中國電視事業股份有限公司及華僑商業銀行股份有限公司)之市價係以八十九年十二月份之平均收盤價為準，餘被投資公司之淨值，除華信銀租賃股份有限公司、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)、金華信銀證券股份有限公司、華信安泰信用卡股份有限公司、台灣期貨交易所股份有限公司、復華證券投資信託股份有限公司、美國遠東銀行、環華證券金融股份有限公司、華新先進電子股份有限公司、誠信智勝資產管理股份有限公司、華騰科技股份有限公司、福葆電子股份有限公司、華治科技股份有限公司、智捷科技股份有限公司、聯達銅面基板股份有限公司、財金資訊股份有限公司、台北外匯經紀股份有限公司、SinoPac Asset Management Corp. (B.V.I)、Grand Capital International Limited、SioCap Partners Ltd.、Allstar Venture Ltd.、Far East Capital Corporation、SinoPac Bancorp.、InveStar Excellsus、UOB、MDS Life Sciences Technology、Q-East Bermuda Holding Limited、Metropolis Digital、Hollywood International Financial Inc.、Federal Reserve Bank、Federal Home Loan Bank 及 Bio Asia Investment, LLC/BDF II 係取得最近期經會計師查核之財務報表外，皆係按未經查核之財務報表計算。特別股投資係以帳面金額為準。

註三：係尚未提列備抵跌價損失前之金額。

華信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  
 民國八十九年一月一日至十二月三十一日

附表三

單位：新台幣仟元／  
 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 (註三)				賣出				期末	
					股數 / 單位 / 金額	金額	股數 / 單位 / 金額	金額	股數 / 單位 / 金額	金額	售價	帳面成本		處分損益
華信商業銀行股份有限公司	股票 金華信銀證券股份有限公司	長期股權投資	華信銀租賃股份有限公司	本銀行之子公司	-	\$ -	197,109	\$ 2,294,238	-	\$ -	\$ -	\$ -	197,109	\$ 2,294,238
	華信財務有限公司 (香港)	長期股權投資	-	-	29,998	124,475	80,000	372,670	-	-	-	-	109,998	497,145
	中國電視事業股份有限公司 (註二)	長期股權投資	-	-	-	-	11,874	364,539	-	-	-	-	11,874	364,539 (註四)
華信銀租賃股份有限公司	普通股 金華信銀證券股份有限公司	長期股權投資	華信商業銀行股份有限公司	本公司之母公司	140,314	1,686,025	44,245	1,052,037	184,559	2,502,431	2,738,062	( 235,631 )	-	-
	華信商業銀行股份有限公司	長期股權投資	-	-	24,915	358,569	-	-	24,915	516,571	358,569	158,002	-	-
	亞太開發股份有限公司	長期股權投資	潤泰營造及任盈投資	-	-	13,300	178,220	-	-	13,300	206,549	28,329	-	-
	Grand Capital International Limited	長期股權投資	-	-	700	22,371	29,200	1,089,041	-	-	-	-	29,900	1,111,412
金華信銀證券股份有限公司	股票 SinoPac Asset Mangement corp. (B.V.I)	長期股權投資	-	-	-	-	7,000	230,351	-	-	-	-	7,000	230,351
SinoPac Asset Management Corp.(B.V.I)	可轉換公司債 MACRONIX INTL. CO. CV (REGS)	短期投資	-	-	-	-	\$ 49,488	53,909	-	-	-	-	\$ 49,488	53,909
華信財務有限公司 (香港)	股票 SinoPac Capital (B.V.I) Ltd.	長期股權投資	-	-	-	39,418	4,450	135,869	-	-	-	-	4,450	175,287
SinoPac Capital (B.V.I) Ltd.	可轉換票券 Silicon Magic Corporation	短期投資	-	-	-	-	-	98,976	-	-	-	-	-	98,976
	股票 Shanghai International Asset Management (Hong Kong) Co., Ltd	長期股權投資	-	-	-	-	4,800	42,214	-	-	-	-	4,800	42,214
	Alaska Seafood International, LLC (ASI)	長期股權投資 (預付投資款)	-	-	-	-	-	82,480	-	-	-	-	-	82,480
華信安泰信用卡股份有限公司	受益憑證 怡富第一債券基金	短期投資	-	-	-	-	10,800	133,000	9,998	123,046	123,000	46	802	10,000

(接次頁)

(承前頁)

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	初買入(註三)			賣出			處分損益	期末		
					股數/單位/面額	金額	金額	股數/單位/面額	金額	金額		股數/單位/面額	金額	
SinoCap Partners Ltd.	創投基金	長期股權投資	Grand Capital International Limited	與本公司係屬同一集團	-	\$ -	2,000	\$ 67,403	-	\$ -	\$ -	\$ -	2,000	\$ 67,403
	股票	長期股權投資	華信銀租賃股份有限公司	與本公司係屬同一集團	-	-	4,997	53,777	-	-	-	-	4,997	53,777
Allstar Venture Ltd.	創投基金	長期股權投資	Asian Glory International Limited	與本公司係屬同一集團	-	-	2,000	80,599	-	-	-	-	2,000	80,599
	創投基金	長期股權投資	Asian Glory International Limited	與本公司係屬同一集團	-	-	26	73,440	-	-	-	-	26	73,440
	創投基金	長期股權投資	Grand Capital International Limited	與本公司係屬同一集團	-	-	35	83,041	-	-	-	-	35	83,041
	股票(普通股)	長期股權投資	Grand Capital International Limited	與本公司係屬同一集團	-	-	143	16,859	-	-	-	-	143	16,859
	股票(普通股)	長期股權投資	Grand Capital International Limited	與本公司係屬同一集團	-	-	500	16,892	-	-	-	-	500	16,892
	股票(普通股)	長期股權投資	Grand Capital International Limited	與本公司係屬同一集團	-	-	100	16,661	-	-	-	-	100	16,661
	股票(普通股)	長期股權投資	Grand Capital International Limited	與本公司係屬同一集團	-	-	200	17,024	-	-	-	-	200	17,024
	股票(普通股)	長期股權投資	Grand Capital International Limited	與本公司係屬同一集團	-	-	50	10,228	-	-	-	-	50	10,228
	股票(普通股)	長期股權投資	Grand Capital International Limited	與本公司係屬同一集團	-	-	25	10,129	-	-	-	-	25	10,129
	股票(普通股)	長期股權投資	Asian Glory International Limited	與本公司係屬同一集團	-	-	120	10,096	-	-	-	-	120	10,096
華太國際股份有限公司	股票	長期股權投資	-	-	-	-	1,950	19,500	-	-	-	-	1,950	19,500
	股票	長期股權投資	-	-	-	-	1,650	29,700	-	-	-	-	1,650	29,700
	股票	長期股權投資	-	-	-	-	1,800	13,489	-	-	-	-	1,800	13,489
	股票	長期股權投資	-	-	-	-	2,970	148,500	-	-	-	-	2,970	148,500
	股票	長期股權投資	-	-	-	-	400	12,000	-	-	-	-	400	12,000
	股票	長期股權投資	-	-	-	-	70	10,598	-	-	-	-	70	10,598

(接次頁)

(承前頁)

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	初買入 ( 註 三 )			賣出					期末金額	
					股數 / 單位 / 面額	金額	金額	股數 / 單位 / 面額	售價	帳面成本	處分損益	股數 / 單位 / 面額		金額
	聯達銅面基板股份有限公司	長期股權投資	-	-			1,500	\$ 15,000	-	-	-	-	1,500	\$ 15,000
	潤弘精密工程事業股份有限公司	長期股權投資	-	-	-	-	4,000	40,000	-	-	-	-	4,000	40,000
	晶捷科技股份有限公司	長期股權投資	-	-	-	-	1,000	16,997	-	-	-	-	1,000	16,997
	富鼎先進電子股份有限公司	長期股權投資	-	-	-	-	660	14,520	-	-	-	-	660	14,520

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：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。

註三：係包括本年度購入成本、股票股利、按權益法認列之投資損益及累積換算調整數。

註四：係減除未實現跌價損失前之金額。

華信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  
 民國八十九年一月一日至十二月三十一日

附表四

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			
華信商業銀行股份有限公司	新竹分行行舍	89.5.26	\$ 218,906	付清	王鳳翔等三人	無	-	-	-	-	專業機構之鑑價報告(鑑價結果：\$200,399)	營業用行舍	無
華信商業銀行股份有限公司	南區作業大樓行舍	89.12.22	178,000	截至 89.12.31 已付\$18,000	東隆五金工業股份有限公司	無	-	-	-	-	專業機構之鑑價報告(鑑價結果：\$179,000)	自用行舍	無

華信商業銀行股份有限公司及其轉投資公司  
 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上  
 民國八十九年十二月三十一日

附表五

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項金額	處理方式	應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
華信商業銀行股份有限公司	華信安泰信用卡股份有限公司	本銀行之子公司	\$759,276(註)	-	\$ -	-	\$ -	\$ -

註：係移轉信用卡業務至該公司及代墊該公司其他支出之應收款項合計數。

華信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  
民國八十九年一月一日至十二月三十一日

附表六

單位：新台幣仟元／仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持		帳面金額	被投資公司本期損益	本期認列之投資損益	備註
				本期	期末	股數	比率 %				
華信商業銀行股份有限公司	SinoPac Bancorp	350 S. Grand Avenue, 41st Floor Los Angeles, California 90071	控股公司	\$ 3,375,276	\$ 3,375,276	20	100.00	\$ 3,987,370	\$ 283,019	\$ 331,774	
	Rocorp Holding S.A.	23, rue Beaumont L-1219, Luxembourg	控股公司	3,531	3,531	0.11	33.33	3,531	819	-	
	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	999,940	999,940	132,592	99.77	1,875,864	282,618	498,702	
	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	9,940	9,940	994	99.40	11,088	1,040	980	
	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	467,597	128,157	109,998	99.998	497,145	28,292	26,827	
	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	1,940	1,940	194	97.00	2,007	50	67	
	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	2,502,431	-	197,109	91.72	2,294,238	257,037	(206,188)	
	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	500,970	500,970	50,097	50.10	302,050	(364,239)	(198,920)	
	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	1,940	-	194	97.00	2,051	114	111	
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	1,940	-	194	97.00	2,194	261	254		
SinoPac Bancorp	美國遠東銀行(Far East National Bank)	350 S. Grand Avenue, 41st Floor Los Angeles, California 90071	商業銀行	3,388,754	3,388,754	170	100.00	3,966,859	283,005	283,005	(註二)
美國遠東銀行	Far East Capital Corporation	350 S. Grand Avenue, 41st Floor Los Angeles, California 90071	投資銀行	115,472	115,472	350	100.00	94,390	(3,860)	(3,860)	(註三)
	FENB Securities, Inc.	350 S. Grand Avenue, 41st Floor Los Angeles, California 90071	證券之經紀業務	825	-	2.5	100.00	726	(99)	(99)	(註三)
華信銀租賃股份有限公司	Grand Capital International Limited	P. O. Box 957, Offshore Incorporations Centre, Road Town, Tortola, British Virgin Islands	海外貿易、一般租賃業務及一般放款融資	986,461	23,094	29,900	100.00	1,111,412	124,842	118,286	(註四)
金華信銀證券股份有限公司	SinoPac Asset Management Corp. (B.V.I.)	24 De Castro Street, Wickams Cay L Road Town Tortola, British Virgin Islands	證券金融相關經紀、投資顧問、諮詢業務	217,344	-	7,000	100.00	230,351	(563)	(567)	(註五)
SinoPac Asset Management Corp. (B.V.I.)	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	19,920	-	5,000	100.00	20,273	(883)	(884)	(註六)

(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 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 %	帳 面 金 額			
華信財務有限公司 (香港)	SinoPac Capital(B.V.I) Ltd.	P. O. Box 957, Offshore Incorporation Centre, Road Town, Tortola, British Virgin Islands	財務顧問業務	\$ 146,814	\$ -	4,450	100.00	\$ 175,287	\$ 23,485	\$ 23,485	(註七)
SinoPac Capital (B.V.I) Ltd.	SinoCap Partners Ltd.	P.O. Box 901, East Asia Champers, Road Town, Tartola, British Virgin Islands	投資公司	0.066	-	0.002	100.00	( 293)	( 293)	( 293)	(註八)
	Allstar Venture Ltd.	P.O. Box 901, East Asia Champers, Road Town, Tartola, British Virgin Islands	投資公司	0.066	-	0.002	100.00	( 633)	( 633)	( 633)	(註八)
SinoCap Partners Ltd.	Shanghai International Asset Management (Hong Kong) Co. Ltd	Unit 1608 Jardine House, Central, Hong Kong	資產管理公司	42,299	-	4,800	60.00	42,214	1,600	( 85)	(註八)
	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	53,974	-	4,997	99.94	53,777	( 2,223)	( 230)	(註九)
	華太國際股份有限 公司	誠信智勝資產管理股份有限公司	台北市市民大道四段 102 號 13 樓	18,000	-	1,800	30.00	13,489	( 15,038)	( 4,511)	(註十)
	泰新系統股份有限公司	台北市敦化南路一段 205 號 705 室	電腦及其週邊系統整合工 程、軟體開發設計等	148,500	-	2,970	18.00	148,500	6,115	-	(註十)

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

註三：係美國遠東銀行之子公司，故相關持股比率及帳面金額，均係指美國遠東銀行之相關投資資料。

註四：係華信銀租賃股份有限公司之子公司，故相關持股比率及帳面金額，均係指華信銀租賃股份有限公司之相關投資資料。

註五：係金華信銀證券股份有限公司之子公司，故相關持股比率及帳面金額，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.(B.V.I)之子公司，故相關持股比率及帳面金額，均係指 SinoPac Asset Management Corp.(B.V.I)之相關投資資料。

註七：係華信財務有限公司(香港)之子公司，故相關持股比率及帳面金額，均係指華信財務有限公司(香港)之相關投資資料。

註八：係 SinoPac Capital (B.V.I) Ltd.之子公司，故相關持股比率及帳面金額，均係指 SinoPac Capital (B.V.I) Ltd.之相關投資資料。

註九：係 SinoCap Partners Ltd.之子公司，故相關持股比率及帳面金額，均係指 SinoCap Partners Ltd 之相關投資資料。

註十：係華太國際股份有限公司之被投資公司，故相關持股比率及帳面金額，均係指華太國際股份有限公司之相關投資資料。

金融局規定揭露事項：

依財政部 89.10.5 台財融第 89760330 號函及 89.12.11 台財融(六)第 89764532 號函規定應揭露之事項：

一、

資產負債表

民國八十九年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	項 目	金 額
資 產		負 債	
現金、存放央行及同業	\$ 32,405,318	央行及同業存款	\$ 5,553,560
短期投資－淨額	21,255,416	存款及匯款	199,134,585
買匯、貼現及放款－淨額	154,671,186	央行及同業融資	-
基金及長期投資	9,708,583	其 他	8,217,594
固定資產淨額	4,381,585	負債合計	212,905,739
催收款－淨額	623,441	淨 值	
承受擔保品－淨額	215,061	資 本	17,576,638
其 他	11,796,325	資本公積	962,988
		保留盈餘	3,913,843
		股東權益調整	( 302,293)
資產合計	235,056,915	負債及淨值合計	235,056,915

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	\$ 1,323,702
附買回有價證券	8,679,449
各款保證款項	11,108,523
附賣回有價證券	4,833,794
客戶已發但未使用之信用狀餘額	1,890,098
遠期外匯買賣合約	5,804,850
信託資產	14,545,280
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)	8,410,000
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)	8,869,000
與利率及匯率有關之衍生性金融商品名目本金契約餘額 (利率交換、換匯、選擇權、期貨及遠期合約)	17,279,000
權益證券及商品有關之衍生性金融商品	-

二、

損 益 表

民國八十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
營業收入	
利息收入	\$ 14,017,185
買賣票券利益淨額	1,101,489 (註一)
買賣證券利益淨額	( 594,665) (註二)
手續費收入	775,463
其他營業收入	796,161
營業收入合計	16,095,633
營業支出	
利息支出	9,746,008
各項提存	500,778
業務及管理費用	3,488,855
其他營業支出	145,156
營業支出合計	13,880,797
營業利益	2,214,836
營業外收入	89,668
營業外支出	47,236
稅前淨利	2,257,268
所得稅	555,575
稅後淨利	1,701,693

註一：係買入票券利益及損失沖銷後之淨額，包括買入票券未實現跌價損失 6 仟元。

註二：係買入證券利益及損失沖銷後之淨額，包括買入證券未實現跌價損失 10,333 仟元。

### 三、重要財務及業務概況

#### (一)資本適足性

單位：%

項 目 \ 年 度	八十九年底	八十八年底
自有資本比率	14.34	14.44
負債占淨值比率	961.15	881.30

註：自有資本比率 = 自有資本 ÷ 風險性資產。

#### (二)資產品質

單位：新台幣仟元，%

項 目 \ 年 度	八十九年底	八十八年底
逾期放款（含催收款）	1,857,313	1,602,645
催收款	790,672	1,156,005
逾放比率（註）	1.19	1.18
帳列放款及催收款損失準備	1,275,240	1,195,281

註：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，則本銀行八十九年底及八十八年底逾放比率分別為 1.04% 及 0.99%。

(三)管理資訊

1.授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

	八十九年底		八十八年底	
對利害關係人授信金額	\$2,986,203		\$4,452,372	
利害關係人授信比率	1.67		2.71	
股票質押授信比率	1.28		2.46	
授信行業集中情形	行 業 別	比 率	行 業 別	比 率
	製造業	7.14	製造業	5.89
	營造業	2.97	營造業	5.04
	工商社會個人 服務業	1.71	工商社會個人 服務業	2.21
	金融保險不動 產業	1.54	金融保險不動 產業	1.30
	批發零售餐飲 業	0.77	水電燃氣業	0.71
	水電燃氣業	0.65	批發零售餐飲 業	0.44
	運輸倉儲業通 信業	0.39	運輸倉儲業通 信業	0.25
	農林漁牧	0.01	農林漁牧	0.01
	其 他	84.82	其 他	84.15

## 2.轉投資事業概況

單位：新台幣仟元，%

轉 投 資 事 業 名 稱	投 資 成 本	持 股 比 率
SinoPac Bancorp	2,979,015	100.00%
Rocorp Holding S.A.	3,531	33.33%
華信銀租賃股份有限公司	999,940	99.77%
金華信銀證券投資顧問股份有限公司	9,940	99.40%
華信財務有限公司（香港）	467,588	99.998%
華信銀財務顧問股份有限公司	1,940	97.00%
金華信銀證券股份有限公司	2,502,431	91.72%
華信安泰信用卡股份有限公司	500,970	50.10%
華信銀人壽保險代理人股份有限公司	1,940	97.00%
華信銀財產保險代理人股份有限公司	1,940	97.00%
潤泰紡織股份有限公司	165,486	1.45%
交通銀行股份有限公司	110,732	0.13%
立衛科技股份有限公司	8,347	0.44%
中國電視事業股份有限公司	364,539	3.41%
環華證券金融股份有限公司	100,000	1.56%
智捷科技股份有限公司	16,800	3.00%
台北外匯經紀股份有限公司	800	0.40%
台灣期貨交易所股份有限公司	9,000	0.45%
聯達銅面基板股份有限公司	16,554	1.35%
華治科技股份有限公司	25,059	1.31%
復華證券投資信託股份有限公司	24,000	8.00%
財金資訊股份有限公司	45,500	1.14%

## 3.損失準備提列政策：

### 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。

### 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匯票餘額，依實際評估提列。

#### 4.特殊記載事項

民國八十九年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	案 由 及 金 額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無
最近一年度違反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	本銀行板橋分行因「公司籌備處開戶」乙案，違反規定，經主管機關糾正，已立即改正並將類似事宜列入全行稽核重點。
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

#### 四、獲利能力

單位：%

項 目 \ 年 度	八十九年度	八十八年度
資產報酬率	1.03	1.02
淨值報酬率	10.51	10.03
純益率	14.02	13.28

註：一.資產報酬率 = 稅前損益 ÷ 平均資產

二.淨值報酬率 = 稅前損益 ÷ 平均淨值

三.純益率 = 稅前損益 ÷ 營業收入

## 五、流動性

### 資產及負債之到期分析

民國八十九年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	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	\$ 208,755,000	\$ 29,995,000	\$ 16,587,000	\$ 18,276,000	\$ 15,495,000	\$ 128,402,000
負 債	210,518,000	21,520,000	10,563,000	8,252,000	23,166,000	147,017,000
缺 口	( 1,763,000)	8,475,000	6,024,000	10,024,000	( 7,671,000)	( 18,615,000)
累積缺口	( 1,763,000)	8,475,000	14,499,000	24,523,000	16,852,000	( 1,763,000)

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。

## 六、市場風險敏感性

單位：%

項 目	年 度	
	八十九年底	八十八年底
利率敏感性資產與負債比率	<b>71.86</b>	<b>35.32</b>
利率敏感性缺口與淨值比率	<b>14.03</b>	<b>( 2.54)</b>

註：一.利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指一年內新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

二.利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債