

華信商業銀行股份有限公司

財務報表暨查核報告

民國九十及八十九年度

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九十年及八十九年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十年及八十九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。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作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九十年及八十九年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十年及八十九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九十年及八十九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

勤業會計師事務所

會計師 張 日 炎

會計師 魏 永 篤

台北市會計師公會會員證第 875 號
財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
(76)台財證(一)第 13609 號

台北市會計師公會會員證第 613 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 一 年 二 月 五 日

華信商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國九十年及八十九年十二月三十一日

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 | 九十年年底 | | 八十九年底 | | 代碼 | 負債及股東權益會計科目 | 九十年年底 | | 八十九年底 | |
|------|-------------------------------|----------------|-----|----------------|-----|------|--|----------------|-----|----------------|-----|
| | | 金額 | % | 金額 | % | | | 金額 | % | 金額 | % |
| 1100 | 現金(附註三) | \$ 16,997,156 | 6 | \$ 6,189,736 | 3 | | 負債 | | | | |
| 1110 | 存放同業(附註二十一) | 41,073,412 | 15 | 18,651,392 | 8 | 2120 | 同業存款及拆款 | \$ 24,083,700 | 9 | \$ 5,553,560 | 3 |
| 1120 | 存放央行(附註四) | 7,197,683 | 2 | 7,564,190 | 3 | 2152 | 應付承兌匯票 | 159,748 | - | 302,670 | - |
| 1130 | 買入票券及證券-淨額(附註二、五及二十一) | 17,549,790 | 6 | 21,066,260 | 9 | 2151 | 應付帳款、應付利息及其他應付款項(附註十一及二十) | 6,270,349 | 2 | 6,935,084 | 3 |
| 1154 | 應收承兌匯票 | 159,748 | - | 302,670 | - | 2360 | 存款及匯款(附註十二及二十) | 217,610,049 | 78 | 199,134,585 | 85 |
| 115X | 應收帳款、應收利息及其他應收款-淨額(附註二、六及二十一) | 9,885,758 | 4 | 9,131,783 | 4 | 2370 | 金融債券(附註十三) | 5,000,000 | 2 | - | - |
| 125X | 預付款項(附註二十) | 201,023 | - | 249,612 | - | 28XX | 其他負債(附註二、十九及二十) | 1,983,583 | 1 | 979,840 | - |
| 13XX | 放款、貼現及買匯-淨額(附註二、七及二十一) | 167,149,766 | 60 | 155,294,627 | 66 | 2XXX | 負債合計 | 255,107,429 | 92 | 212,905,739 | 91 |
| 1440 | 長期股權投資-淨額(附註二及八) | 11,196,238 | 4 | 9,708,583 | 4 | | 股東權益 | | | | |
| | 固定資產(附註二、九及二十二) | | | | | 3101 | 股本-每股面額10元;額定一九十年1,944,398仟股,八十九年1,977,664仟股;發行一九十年1,944,398仟股,八十九年1,757,664仟股 | 19,443,975 | 7 | 17,576,638 | 7 |
| | 成本 | | | | | | 資本公積 | | | | |
| 1501 | 土地 | 1,777,147 | 1 | 1,662,671 | 1 | 3201 | 股本溢價 | 125,030 | - | 946,145 | - |
| 1521 | 房屋及建築 | 1,921,906 | 1 | 1,730,915 | 1 | 3202 | 收入公積 | 19,866 | - | 16,489 | - |
| 1531 | 電腦設備 | 1,056,054 | - | 926,357 | - | 3206 | 受贈公積 | 83 | - | 83 | - |
| 1541 | 交通及運輸設備 | 59,276 | - | 62,926 | - | 3209 | 其他資本公積 | 2,984 | - | 271 | - |
| 1551 | 辦公及其他設備 | 1,127,507 | - | 1,028,633 | - | | 保留盈餘 | | | | |
| | | 5,941,890 | 2 | 5,411,502 | 2 | 3301 | 法定盈餘公積 | 2,541,406 | 1 | 2,034,866 | 1 |
| 15X2 | 減:累積折舊 | 1,426,885 | - | 1,149,066 | - | 3302 | 特別盈餘公積 | 288,227 | - | 190,508 | - |
| | | 4,515,005 | 2 | 4,262,436 | 2 | 3310 | 未分配盈餘 | 1,501,128 | - | 1,688,469 | 1 |
| 1570 | 預付設備款及未完工程 | 216,957 | - | 119,149 | - | 3402 | 長期股權投資未實現跌價損失 | (302,530) | - | (221,716) | - |
| 15XX | 固定資產淨額 | 4,731,962 | 2 | 4,381,585 | 2 | 3403 | 未實現評價損失 | (35,746) | - | - | - |
| 18XX | 其他資產(附註二、十及二十二) | 2,286,171 | 1 | 2,516,477 | 1 | 3411 | 累積換算調整數 | 237,209 | - | 115,398 | - |
| 1XXX | 資產總計 | \$ 278,428,707 | 100 | \$ 235,056,915 | 100 | 3510 | 庫藏股票(成本)-一九十年40,535仟股,八十九年16,538仟股 | (500,354) | - | (195,975) | - |
| | | | | | | 3XXX | 股東權益合計 | 23,321,278 | 8 | 22,151,176 | 9 |
| | | | | | | 286X | 承諾及或有事項(附註二十二及二十六) | | | | |
| | | | | | | | 負債及股東權益總計 | \$ 278,428,707 | 100 | \$ 235,056,915 | 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

民國九十年及八十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為新台幣元

| | | 九 十 年 度 | | 八 十 九 年 度 | |
|------|------------------------|-------------------|------------|-------------------|------------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 營業收入 | | | | | |
| 4501 | 利息（附註二） | \$ 14,149,533 | 86 | \$ 14,017,185 | 87 |
| 4516 | 手續費（附註二、十六及二十一） | 691,706 | 4 | 775,463 | 5 |
| 4531 | 買賣票券利益－淨額（附註二及十七） | 1,291,937 | 8 | 506,824 | 3 |
| 4532 | 長期股權投資利益－淨額（附註二及八） | - | - | 473,684 | 3 |
| 4534 | 兌換利益－淨額（附註二） | 89,301 | 1 | 261,857 | 2 |
| 4600 | 其他（附註二十一） | 138,845 | 1 | 60,620 | - |
| 4XXX | 營業收入合計 | <u>16,361,322</u> | <u>100</u> | <u>16,095,633</u> | <u>100</u> |
| 營業費用 | | | | | |
| 5501 | 利息（附註二） | 9,389,245 | 58 | 9,746,008 | 60 |
| 5516 | 手續費（附註二十一） | 107,479 | 1 | 135,243 | 1 |
| 5532 | 長期股權投資損失－淨額（附註二及八） | 42,247 | - | - | - |
| 5535 | 各項提存及損失準備（附註二、六及七） | 1,000,000 | 6 | 500,778 | 3 |
| 58XX | 業務及管理費用（附註二、十八、十九及二十一） | 3,971,216 | 24 | 3,488,855 | 22 |
| 5600 | 其 他 | 617 | - | 9,913 | - |
| 5XXX | 營業費用合計 | <u>14,510,804</u> | <u>89</u> | <u>13,880,797</u> | <u>86</u> |
| 6100 | 營業利益 | <u>1,850,518</u> | <u>11</u> | <u>2,214,836</u> | <u>14</u> |

（接次頁）

(承前頁)

| | | | | | |
|------|--|---------------------|----------|---------------------|-----------|
| | 營業外收入(費用) | | | | |
| 4900 | 什項收入(附註二十一) | \$ 214,122 | 1 | \$ 89,668 | - |
| 5900 | 什項費用 | (<u>48,825</u>) | - | (<u>47,236</u>) | - |
| 4999 | 營業外收入(費用) 淨額 | <u>165,297</u> | <u>1</u> | <u>42,432</u> | - |
| 6300 | 稅前利益 | 2,015,815 | 12 | 2,257,268 | 14 |
| 6400 | 所得稅(附註二及二十) | <u>464,689</u> | <u>3</u> | <u>555,575</u> | <u>3</u> |
| 6900 | 純 益 | <u>\$ 1,551,126</u> | <u>9</u> | <u>\$ 1,701,693</u> | <u>11</u> |
| 7000 | 每股盈餘 | | | | |
| | — 分別按九十及八十九 年流通在外加權平均 股數 1,919,570 仟股及 1,755,892 仟股計算 | <u>\$ 0.81</u> | | <u>\$ 0.97</u> | |
| | — 按追溯調整之 1,944,398 仟股計算 | | | <u>\$ 0.88</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
民國九十年及八十九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（附註十四） | | 資本公積（附註二及十四） | | | | 保留盈餘（附註十四及二十） | | | 長期股權投資未實現跌價損失（附註二及八） | 未實現評價損失（附註二及八） | 累積換算調整數（附註二） | 庫藏股票（附註二及十五） | 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 | 法定盈餘公積 | 特別盈餘公積 | | | | | | 未分配盈餘 | 合計 |
| 八十九年初餘額 | 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 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 法定盈餘公積 | - | - | - | - | - | - | - | 536,998 | - | (536,998) | - | - | - | - | - | - |
| 特別盈餘公積 | - | - | - | - | - | - | - | - | 8,599 | (8,599) | - | - | - | - | - | - |
| 股票股利—每股1元，基準日八十九年七月二十三日 | 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) | - | - | - | - | - |
| 長期股權投資未實現跌價損失 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (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 |
| 八十九年度盈餘分配 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 法定盈餘公積 | - | - | - | - | - | - | - | 506,540 | - | (506,540) | - | - | - | - | - | - |
| 特別盈餘公積 | - | - | - | - | - | - | - | - | 97,719 | (97,719) | - | - | - | - | - | - |
| 股票股利—每股1元，基準日九十年七月二十三日 | 174,113 | 1,741,126 | (821,115) | - | - | - | (821,115) | - | - | (920,011) | (920,011) | - | - | - | - | - |
| 董監事酬勞 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (21,647) | (21,647) | - | - | - | - | (21,647) |
| 員工紅利 | 12,621 | 126,211 | - | - | - | - | - | - | - | (140,708) | (140,708) | - | - | - | - | (14,497) |
| 九十年年度純益 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,551,126 | 1,551,126 | - | - | - | - | 1,551,126 |
| 處分資產利益轉列資本公積 | - | - | - | 3,377 | - | - | 3,377 | - | - | (3,377) | (3,377) | - | - | - | - | - |
| 長期股權投資未實現跌價損失 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (80,814) | - | - | - | (80,814) |
| 按權益法計價之長期股權投資產生之未實現評價損失 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (35,746) | - | - | (35,746) |
| 長期股權投資累積換算調整數 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 121,811 | - | 121,811 |
| 按權益法計價之長期股權投資產生之資本公積 | - | - | - | - | - | 950 | 950 | - | - | (950) | (950) | - | - | - | - | - |
| 長期股權投資未按持股比例認列之影響數 | - | - | - | - | - | 1,763 | 1,763 | - | - | (47,515) | (47,515) | - | - | - | - | (45,752) |
| 庫藏股票 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (304,379) | (304,379) |
| 九十年年底餘額 | 1,944,398 | \$19,443,975 | \$ 125,030 | \$ 19,866 | \$ 83 | \$ 2,984 | \$ 147,963 | \$ 2,541,406 | \$ 288,227 | \$ 1,501,128 | \$ 4,330,761 | (\$ 302,530) | (\$ 35,746) | \$ 237,209 | (\$ 500,354) | \$23,321,278 |

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

民國九十年及八十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

| | <u>九十年</u> 度 | <u>八十九年</u> 度 |
|-----------------|----------------------|----------------------|
| 營業活動之現金流量 | | |
| 純益 | \$ 1,551,126 | \$ 1,701,693 |
| 調整項目 | | |
| 折舊及攤銷 | 377,658 | 340,017 |
| 提列備抵呆帳及保證責任準備 | 1,000,000 | 500,778 |
| 提列(迴轉)買入票券及證券 | | |
| 備抵跌價損失 | (10,339) | 10,339 |
| 處分固定資產損失－淨額 | 9,882 | 11,791 |
| 按權益法認列之長期股權投資 | | |
| 損失(收益)－淨額 | 72,695 | (453,607) |
| 出售長期股權投資利益 | (571) | (12,068) |
| 提列應計退休金負債 | 138,210 | 90,740 |
| 遞延所得稅變動 | 64,986 | 70,600 |
| 以交易為目的之買入票券及證 | | |
| 券減少(增加) | (37,368) | 1,013,320 |
| 應收帳款、應收利息及其他應 | | |
| 收款減少(增加) | (669,742) | 4,677,933 |
| 預付款項減少(增加) | 48,589 | (111,913) |
| 應付帳款、應付利息及其他應 | | |
| 付款項減少 | (650,782) | (1,359,004) |
| 營業活動之淨現金流入 | <u>1,894,344</u> | <u>6,480,619</u> |
| 投資活動之現金流量 | | |
| 存放同業增加 | (22,422,020) | (10,168,940) |
| 存放央行減少(增加) | 366,507 | (715,044) |
| 放款、貼現及買匯增加 | (12,855,139) | (21,015,961) |
| 以投資為目的之買入票券及證券減 | | |
| 少(增加) | 3,564,177 | (227,861) |
| 其他資產增加 | (100,010) | (1,033,373) |
| 長期股權投資增加 | (1,364,109) | (2,857,835) |
| 出售長期股權投資價款 | 2,656 | 122,628 |
| 購買固定資產 | (744,731) | (569,175) |
| 出售固定資產價款 | <u>1,731</u> | <u>31,761</u> |
| 投資活動之淨現金流出 | <u>(33,550,938)</u> | <u>(36,433,800)</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | | |
|-----------------|---------------------|---------------------|
| 融資活動之現金流量 | | |
| 存款及匯款增加 | \$18,475,464 | \$35,025,858 |
| 金融債券增加 | 5,000,000 | - |
| 同業存款及拆款增加(減少) | 18,530,140 | (4,321,281) |
| 其他負債增加 | 798,933 | 428,865 |
| 發放董監事酬勞及員工紅利 | (36,144) | (41,077) |
| 庫藏股票增加 | (304,379) | (195,975) |
| 融資活動之淨現金流入 | <u>42,464,014</u> | <u>30,896,390</u> |
| 本年度現金增加數 | 10,807,420 | 943,209 |
| 年初現金餘額 | <u>6,189,736</u> | <u>5,246,527</u> |
| 年底現金餘額 | <u>\$16,997,156</u> | <u>\$ 6,189,736</u> |
| 現金流量資訊之補充揭露 | | |
| 本年度支付利息 | <u>\$ 9,768,073</u> | <u>\$ 9,386,377</u> |
| 本年度支付所得稅 | <u>\$ 581,128</u> | <u>\$ 374,124</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>\$ -</u> | <u>\$ 364,539</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

(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。

截至九十年底止，本銀行設有營業部、信託部、國外部、國際金融業務分行、四十個國內分行、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及信託業法規定之信託業務之規劃、管理及營業，暨指定用途信託資金投資國內外有價證券及基金之信託保管業務。

本銀行股票於臺灣證券交易所掛牌交易。

本銀行為提高資本規模、擴大營運通路、發揮多角化業務縱效、建立環太平洋最具競爭力之組織，擬以股份轉換方式，依金融控股公司法之規定，與建弘證券股份有限公司及金華信銀證券股份有限公司共同設立建華金融控股股份有限公司，該換股案已於九十年十一月十九日本銀行股東臨時會決定通過，三家公司換股比率分別為本銀行以普通股一股換建華金控一點零二六七一三零八三六股；建弘證券以普通股一股換建華金控一點零零九八九七一五六六股；金華信銀證券以普通股一股換建華金控零點七九六八九六零二九六股，該項換股案已於九十年十一月二十八日經財政部核准。

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聯行往來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，並記入買入/賣出期證券及期付/收款項之備忘科目。

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應於清償期屆滿六個月內，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

備抵呆帳

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項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期費用。

固定資產報廢或出售時，其成本及相關之累積折舊均自帳上予以減除，因而產生之損益列為當期之營業外收入及費用。惟於九十年十一月十二日公司法第二百三十八條之規定刪除前，產生之處分資產利益扣除有關所得稅後之淨額係於當年底轉列資本公積。

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（帳列其他資產），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（帳列其他負債）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

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，即期與遠期匯率間之差額則於合約期間按直線法平均攤銷，列為利息收入或費用。

換匯換利

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

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，於約定結算日及資產負債表日就結算應收取或給付之利息差額，列為當期收入或費用，並於資產負債表日依市價法評價。

外幣選擇權

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

利率交換

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

資產交換

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

利息收入及手續費收入之認列

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

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

手續費收入係收現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

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

庫藏股票

本銀行買回已發行股票作為庫藏股票時，係將所支付之成本借記「庫藏股票」科目。

科目重分類

八十九年度財務報表若干科目已予重分類，俾配合九十年年度財務報表之表達方式。另依據財團法人中華民國會計研究發展基金會(90)基秘字第 215 號函之函釋，本銀行八十九年度現金流量表之編製亦將若干科目之活動所產生之現金流量予以重分類至投資活動。

現金

| | <u>九十年底</u> | <u>八十九年底</u> |
|--------|----------------------|---------------------|
| 買入定期存單 | \$ 15,247,337 | \$ 3,502,162 |
| 庫存現金 | 1,360,096 | 1,243,230 |
| 待交換票據 | <u>389,723</u> | <u>1,444,344</u> |
| | <u>\$ 16,997,156</u> | <u>\$ 6,189,736</u> |

九十年及八十九年底買入定期存單包括到期日在一年以上者分別計 3,500,000 仟元及 500,000 仟元，但可隨時解約。

存放央行

存放央行包括新台幣之存款準備金，係依規定就每月各項新台幣存款之平均餘額，按法定準備率計算，提存於中央銀行之存款準備金帳戶。截至九十年及八十九年底止，存款準備金中分別有 4,726,084 仟元及 5,883,216 仟元依規定非於每月調整存款準備金時不得動用。

另自八十九年十二月八日起，依中央銀行規定，就收受新增之外匯存款，按法定準備率計算，提存外匯存款準備金，該項外匯存款準備金得隨時存取，但不予計息。九十年底外匯存款準備金餘額計 428,738 仟元。

買入票券及證券

| | 九 十 年 底 | 八 十 九 年 底 |
|----------|----------------------|----------------------|
| 商業本票 | \$ 11,608,372 | \$ 12,752,755 |
| 公 司 債 | 1,657,645 | 3,882,086 |
| 浮動利率本票 | 1,507,699 | 326,482 |
| 政府公債 | 1,268,095 | 3,221,427 |
| 金融債券 | 810,380 | 38,034 |
| 受益憑證 | 687,000 | 777,000 |
| 承兌匯票 | 10,399 | 9,865 |
| 股 票 | 200 | 68,950 |
| | <u>17,549,790</u> | <u>21,076,599</u> |
| 減：備抵跌價損失 | - | 10,339 |
| 淨 額 | <u>\$ 17,549,790</u> | <u>\$ 21,066,260</u> |

九十年及八十九年底公司債、政府公債、受益憑證、股票及金融債券之市價或參考價如下：

| | 九 十 年 底 | 八 十 九 年 底 |
|-------|--------------|--------------|
| 公 司 債 | \$ 1,821,539 | \$ 3,996,343 |
| 政府公債 | 1,290,843 | 3,275,317 |
| 受益憑證 | 701,915 | 721,769 |
| 股 票 | 99 | 48,656 |
| 金融債券 | 830,476 | 39,159 |

應收帳款、應收利息及其他應收款

| | 九 十 年 底 | 八 十 九 年 底 |
|--------|---------------------|---------------------|
| 應收帳款 | \$ 8,236,446 | \$ 7,087,782 |
| 應收利息 | 1,317,970 | 1,206,483 |
| 應收收益 | 254,804 | 345,934 |
| 應收退稅款 | 57,772 | 112,227 |
| 其 他 | 83,909 | 466,059 |
| | <u>9,950,901</u> | <u>9,218,485</u> |
| 減：備抵呆帳 | 65,143 | 86,702 |
| 淨 額 | <u>\$ 9,885,758</u> | <u>\$ 9,131,783</u> |

九十年及八十九年底應收帳款餘額包括應收帳款承購業務產生者分別為 8,060,950 仟元及 6,280,328 仟元。另八十九年底應收帳款餘額中包括移轉信用卡業務產生者計 758,477 仟元（參閱附註 ）。

放款、貼現及買匯

| | 九 十 年 底 | 八 十 九 年 底 |
|--------|-----------------------|-----------------------|
| 透 支 | \$ 2,917,759 | \$ 2,988,829 |
| 短期放款 | 35,016,458 | 39,166,884 |
| 中期放款 | 40,793,583 | 38,990,983 |
| 長期放款 | 87,387,440 | 73,933,779 |
| 進、出口押匯 | 407,653 | 696,091 |
| 買入匯款 | 518 | 2,629 |
| 催收款項 | <u>1,894,363</u> | <u>790,672</u> |
| | 168,417,774 | 156,569,867 |
| 減：備抵呆帳 | <u>1,268,008</u> | <u>1,275,240</u> |
| 淨 額 | <u>\$ 167,149,766</u> | <u>\$ 155,294,627</u> |

九十年及八十九年底已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 2,552,424 仟元及 790,672 仟元。九十年及八十九年度對內未計提利息收入之金額分別為 174,296 仟元及 89,638 仟元。

本銀行於九十年及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：

| | 九 十 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 | \$ 390,707 | \$ 884,533 | \$1,275,240 |
| 本年度提列呆帳費用 | 1,000,000 | - | 1,000,000 |
| 沖銷放款 | (1,046,760) | - | (1,046,760) |
| 收回已沖銷之放款 | 11,832 | - | 11,832 |
| 重分類 | (24,070) | 51,766 | 27,696 |
| 年底餘額 | <u>\$ 331,709</u> | <u>\$ 936,299</u> | <u>\$1,268,008</u> |

| | 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 | 80,676 | (80,676) | - |
| 年底餘額 | <u>\$ 390,707</u> | <u>\$ 884,533</u> | <u>\$1,275,240</u> |

截至九十年及八十九年底止，本銀行備抵呆帳及保證責任準備餘額合計分別為 1,436,326 仟元及 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。本銀行九十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。

長期股權投資

| | <u>九 十 年 底</u> | <u>八 十 九 年 底</u> |
|--------------|----------------------|---------------------|
| <u>成 本 法</u> | | |
| 上市上櫃公司股票 | \$ 647,029 | \$ 649,104 |
| 未上市上櫃公司股票 | <u>387,703</u> | <u>237,713</u> |
| | <u>1,034,732</u> | <u>886,817</u> |
| <u>權 益 法</u> | | |
| 未上市上櫃公司股票 | <u>10,388,982</u> | <u>8,977,538</u> |
| | <u>11,423,714</u> | <u>9,864,355</u> |
| 減：未實現跌價損失 | <u>227,476</u> | <u>155,772</u> |
| 淨 額 | <u>\$ 11,196,238</u> | <u>\$ 9,708,583</u> |

九十年及八十九年底長期股權投資上市上櫃公司股票之市價分別為 419,553 仟元及 493,332 仟元。

本銀行持有中國電視事業股份有限公司之上市股票，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 | (283,720) |
| | <u>2,711,780</u> |
| 本銀行購入股權比率 | <u>92.28%</u> |
| 取得金華信銀證券公司之總價款 | <u>\$ 2,502,431</u> |

SinoPac Bancorp 係本銀行為購併美國遠東國民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國民銀行全部股份。

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。

本銀行九十年及八十九年度按權益法認列之長期股權投資損失及收益分別為 72,695 仟元及 453,607 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。

本銀行九十年及八十九年底按持股比率自子公司認列長期股權投資未實現跌價損失分別計 75,054 仟元及 65,944 仟元，係子公司長期投資之上櫃公司股票市價低於成本而產生。另本銀行於九十年底按持股比率認列華信安泰信用卡股份有限公司金融商品合約之未實現評價損失計 35,746 仟元。

固定資產

| | <u>九 十 年 底</u> | <u>八 十 九 年 底</u> |
|------------|---------------------|---------------------|
| 成 本 | <u>\$ 5,941,890</u> | <u>\$ 5,411,502</u> |
| 減：累積折舊 | | |
| 房屋及建築 | 246,337 | 197,153 |
| 電腦設備 | 548,462 | 420,043 |
| 交通及運輸設備 | 35,644 | 31,145 |
| 辦公及其他設備 | <u>596,442</u> | <u>500,725</u> |
| | <u>1,426,885</u> | <u>1,149,066</u> |
| | 4,515,005 | 4,262,436 |
| 預付設備款及未完工程 | <u>216,957</u> | <u>119,149</u> |
| 淨 額 | <u>\$ 4,731,962</u> | <u>\$ 4,381,585</u> |

其他資產

| | <u>九 十 年 底</u> | <u>八 十 九 年 底</u> |
|----------|---------------------|---------------------|
| 購買選擇權權值 | \$ 780,838 | \$ - |
| 存出保證金 | 677,699 | 1,859,084 |
| 承受擔保品 | 256,258 | 215,061 |
| 電腦系統軟體 | 249,086 | 104,583 |
| 暫付及待結轉款項 | 179,196 | 114,727 |
| 其 他 | <u>143,094</u> | <u>223,022</u> |
| | <u>\$ 2,286,171</u> | <u>\$ 2,516,477</u> |

九十年及八十九年底之存出保證金中分別有 240,280 仟元及 1,496,620 仟元係以政府公債及金融債券抵繳。

應付帳款、應付利息及其他應付款項

| | <u>九 十 年 底</u> | <u>八 十 九 年 底</u> |
|---------|----------------|------------------|
| 應付帳款 | \$ 3,315,855 | \$ 2,673,313 |
| 應付利息 | 1,677,159 | 2,077,230 |
| 應付待交換票據 | 389,723 | 1,444,344 |

(接次頁)

(承前頁)

| | | |
|----------|---------------------|---------------------|
| 應付遠匯款—淨額 | \$ 300,443 | \$ - |
| 應付費用 | 262,905 | 223,625 |
| 應付稅款 | 115,725 | 240,882 |
| 其 他 | 208,539 | 275,690 |
| | <u>\$ 6,270,349</u> | <u>\$ 6,935,084</u> |

九十年及八十九年底應付帳款餘額包括應收帳款承購業務產生者分別計 3,292,308 仟元及 2,653,344 仟元。

存款及匯款

| | 九 十 年 底 | 八 十 九 年 底 |
|---------|-----------------------|-----------------------|
| 支票存款 | \$ 1,328,843 | \$ 1,811,994 |
| 活期存款 | 19,315,693 | 14,353,264 |
| 活期儲蓄存款 | 44,983,013 | 34,050,860 |
| 定期存款 | 92,593,365 | 87,366,622 |
| 可轉讓定期存單 | 2,140,900 | 5,558,200 |
| 定期儲蓄存款 | 57,005,091 | 55,922,867 |
| 應解匯款 | 215,710 | 48,848 |
| 匯出匯款 | 27,434 | 21,930 |
| | <u>\$ 217,610,049</u> | <u>\$ 199,134,585</u> |

金融債券

本銀行於九十年十二月二十日發行第一期第一次五年期金融債券 5,000,000 仟元，其年利率採固定利率 3.08%，利息自發行日起每年計息並付息一次，於到期日一次還本。

股東權益

股 本

本銀行股東臨時會於八十八年九月十三日決議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。該項增資案業經主管機關核准，惟已於九十年八月二日申請撤銷並經核准。

資本公積

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

依有關法令規定，因長期股權投資按權益法計價而產生之資本公積，不得作為任何用途。

盈餘分配

本銀行章程規定，每一年度盈餘於彌補以往年度虧損並依法完納一切稅捐後，先提列百分之三十為法定盈餘公積，並得提撥一部份作為特別盈餘公積或保留盈餘，如尚有餘額則依下列比率分派：

股東股息及紅利：百分之八十五。

董事及監察人酬勞：百分之二。

員工紅利：百分之十三。

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。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：

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。

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。

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。

依所得稅法規定，本銀行分配屬於八十七及以後年度之盈餘時，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，分配屬於八十六及以前年度之盈餘時，則無可扣抵稅額可資分配。

庫藏股票

(單位：仟股)

| <u>收回原因</u> | <u>年初股數</u> | <u>本年增加</u> | <u>本年減少</u> | <u>年底股數</u> |
|--------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| <u>九十年年度</u> | | | | |
| 為轉讓本銀行股份予員工 | 16,538 | 23,997 | - | 40,535 |
| <u>八十九年度</u> | | | | |
| 為轉讓本銀行股份予員工 | - | 16,538 | - | 16,538 |

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，收買股份之總金額不得逾保留盈餘加發行股份溢價及已實現之資本公積；買回之股份，不得質押，且於未轉讓前不得享有股東權利。

本銀行於九十年及八十九年度最高持有庫藏股票股數分別為 40,535 仟股及 16,538 仟股，最高餘額分別為 500,467 仟元及 195,975 仟元，符合法令規定。

手續費收入

| | <u>九 十 年 度</u> | <u>八 十 九 年 度</u> |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 應收帳款承購及融資業務 | \$ 191,500 | \$ 184,956 |
| 共同基金業務 | 111,997 | 129,923 |
| 保管業務 | 70,226 | 50,213 |
| 保證業務 | 45,779 | 55,865 |
| 放款額度設定費 | 43,343 | 47,119 |
| 海外債券憑證 | 31,334 | - |
| 其 他 | <u>197,527</u> | <u>307,387</u> |
| | <u>\$ 691,706</u> | <u>\$ 775,463</u> |

買賣票券利益－淨額

| | <u>九 十 年 度</u> | <u>八 十 九 年 度</u> |
|----------|---------------------|-------------------|
| 短期票券 | | |
| 資本利得淨額 | \$ 3,780 | \$ 4,324 |
| 票券收益 | 844,655 | 1,097,171 |
| 提列備抵跌價損失 | <u>-</u> | <u>(6)</u> |
| | <u>848,435</u> | <u>1,101,489</u> |
| 債 券 | | |
| 資本利得淨額 | <u>468,837</u> | <u>154,540</u> |
| 股 票 | | |
| 資本損失淨額 | (26,255) | (759,762) |
| 股利收入 | 920 | 20,890 |
| 提列備抵跌價損失 | <u>-</u> | <u>(10,333)</u> |
| | <u>(25,335)</u> | <u>(749,205)</u> |
| | <u>\$ 1,291,937</u> | <u>\$ 506,824</u> |

業務及管理費用

| | <u>九 十 年 度</u> | <u>八 十 九 年 度</u> |
|-------|---------------------|---------------------|
| 薪 資 | \$ 1,747,678 | \$ 1,476,990 |
| 折舊及攤銷 | 377,658 | 340,017 |
| 稅 捐 | 334,942 | 358,603 |
| 租 金 | 295,856 | 265,869 |
| 專業服務費 | 227,652 | 96,832 |
| 保 險 費 | 145,858 | 128,632 |
| 郵 電 費 | 102,412 | 102,161 |
| 其 他 | <u>739,160</u> | <u>719,751</u> |
| | <u>\$ 3,971,216</u> | <u>\$ 3,488,855</u> |

員工退休辦法

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

退休金基金變動情形如下：

| | 九十年 度 | 八十九年 度 |
|-------|------------------|------------------|
| 年初餘額 | \$550,471 | \$389,564 |
| 本年度提撥 | 167,207 | 149,317 |
| 本年度支付 | (39,021) | (22,735) |
| 利息收入 | 54,580 | 34,325 |
| 年底餘額 | <u>\$733,237</u> | <u>\$550,471</u> |

九十年及八十九年底餘額包括：

| | 九十年 底 | 八十九年 底 |
|------|------------------|------------------|
| 銀行提撥 | \$443,607 | \$333,817 |
| 員工提撥 | <u>289,630</u> | <u>216,654</u> |
| | <u>\$733,237</u> | <u>\$550,471</u> |

九十年及八十九年度淨退休金成本明細如下：

| | 九十年 度 | 八十九年 度 |
|-------------|------------------|------------------|
| 服務成本 | \$124,170 | \$ 77,264 |
| 利息成本 | 30,448 | 23,800 |
| 退休基金資產之預期報酬 | (22,774) | (17,962) |
| 淨攤銷與遞延數額 | <u>6,366</u> | <u>7,638</u> |
| 淨退休金成本 | <u>\$138,210</u> | <u>\$ 90,740</u> |

退休基金提撥狀況與帳載應計退休金負債之調節表如下：

| | 九十年 底 | 八十九年 底 |
|------------|--------------------|--------------------|
| 給付義務 | | |
| 既得給付義務 | \$ 63,868 | \$ 39,093 |
| 非既得給付義務 | <u>336,055</u> | <u>237,777</u> |
| 累積給付義務 | 399,923 | 276,870 |
| 未來薪資增加之影響數 | <u>361,884</u> | <u>184,652</u> |
| 預計給付義務 | 761,807 | 461,522 |
| 退休基金資產公平市價 | (<u>443,607</u>) | (<u>335,214</u>) |

(接次頁)

(承前頁)

| | | |
|----------------|------------------|------------------|
| 提撥狀況 | \$318,200 | \$126,308 |
| 未認列過渡性淨給付義務 | (44,796) | (49,773) |
| 未認列前期服務成本 | (940) | (1,068) |
| 未認列退休金損失 | (237,882) | (72,639) |
| 補列之退休金負債 | - | - |
| 應計退休金負債 | <u>\$ 34,582</u> | <u>\$ 2,828</u> |
| | | |
| 本銀行員工退休辦法之既得給付 | <u>\$139,714</u> | <u>\$ 83,885</u> |
| | | |
| 退休金給付義務之假設為： | | |
| 折現率 | 5.0% | 6.5% |
| 未來薪資水準增加率 | 5.0% | 5.5% |
| 退休基金資產預期投資報酬率 | 5.0% | 6.5% |

所得稅

所得稅構成項目如下：

| | 九 十 年 度 | 八 十 九 年 度 |
|------------|------------------|------------------|
| 當年度應負擔所得稅 | \$241,317 | \$477,241 |
| 海外分行稅額超限數 | - | 2,839 |
| 遞延所得稅 | 64,986 | 70,600 |
| 以前年度所得稅調整 | 14,073 | 4,895 |
| 未分配盈餘加徵 | 28,964 | - |
| 債券前手息之扣繳稅額 | <u>115,349</u> | - |
| | <u>\$464,689</u> | <u>\$555,575</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。

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>九 十 年 度</u> | <u>八 十 九 年 度</u> |
|-----------------|------------------|-------------------|
| 稅前利益以法定稅率 (25%) | | |
| 計算之稅額 | \$503,944 | \$564,307 |
| 所得稅調整項目之稅額影響數： | | |
| 免稅所得 | (103,800) | 170,678 |
| 永久性差異 | (106,034) | (159,005) |
| 暫時性差異 | (45,304) | (53,928) |
| 投資抵減 | (<u>7,489</u>) | (<u>44,811</u>) |
| 當年度應負擔所得稅 | <u>\$241,317</u> | <u>\$477,241</u> |

淨遞延所得稅資產 (負債) 明細如下：

| | <u>九 十 年 底</u> | <u>八 十 九 年 底</u> |
|------------------------|--------------------|--------------------|
| 職工福利遞延認列 | \$ - | \$ 1,701 |
| 按權益法認列之投資收益 | (228,894) | (187,931) |
| 未實現兌換利益 | (3,554) | (17,083) |
| 其 他 | <u>24,622</u> | <u>60,473</u> |
| 遞延所得稅負債－淨額 (帳列其他負債) | <u>(\$207,826)</u> | <u>(\$142,840)</u> |

本銀行兩稅合一之相關資訊：

| | <u>九 十 年 底</u> | <u>八 十 九 年 底</u> |
|-----------|------------------|------------------|
| 可扣抵稅額帳戶餘額 | <u>\$142,411</u> | <u>\$118,069</u> |

本銀行預計九十年度盈餘分配之稅額扣抵比率為 14.14%，該比率係依預估至盈餘分配日止之可扣抵稅額計算之，八十九年度實際盈餘分配之稅額扣抵比率為 24.79%。

由於本銀行得分配予股東之可扣抵稅額，應以股利盈餘分配日之股東可扣抵稅額帳戶之餘額為計算基礎。因是九十年度預計盈餘分配之稅額扣抵比率可能會因本公司依所得稅法規定預計可能產生之各項可扣抵稅額與實際不同而需調整。

九十年及八十九年底之應付所得稅 (帳列其他應付款項) 係分別減除預付所得稅 94,595 千元及 59,917 千元後之淨額。本銀行截至八十七年度止之營利事業所得稅申報案件，除八十五年度外，業經稅捐

稽徵機關核定。其中八十三、八十四、八十六及八十七年度申報抵繳應納稅額之扣繳稅款中，屬公債前手息之扣繳稅款部分共計 57,721 仟元，經稅捐稽徵機關核定不得抵繳，並應補繳等額之稅款。本銀行已針對稅捐稽徵機關之核定提起行政救濟。此外，本銀行八十五、八十八、及八十九年度之所得稅申報案件中，屬公債前手息之扣繳稅款共計 32,813 仟元，九十年度尚未申報之公債前手息之扣繳稅款共計 24,815 仟元。前述八十三至九十年度之公債前手息稅款，本銀行已於本年度估列入帳。

關係人交易

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

授信、存款、存放同業及其他應收款

九十年底

| | 金 額 | 估該科目 百分比 | 利率 / 費率 (%) |
|-------|--------------|-------------|----------------|
| 存 款 | \$ 1,749,767 | 0.8 | 0-13.00 |
| 放款及貼現 | 1,741,436 | 1.0 | 2.38-8.30 |
| 存放同業 | 448,199 | 1.1 | - |

八十九年底

| | 金 額 | 估該科目 百分比 | 利率 / 費率 (%) |
|-------|--------------|-------------|----------------|
| 存 款 | \$ 2,099,337 | 1.1 | 0-13.00 |
| 放款及貼現 | 1,105,365 | 0.7 | 5.00-11.00 |
| 存放同業 | 467,495 | 2.5 | - |
| 其他應收款 | 6,015 | - | - |
| 放款購入 | US\$ 11,892 | 0.3 | - |

上列關係人交易個別均未超過該科目之 10%。

手續費收入及支出

| | 九 十 年 度 | | | 八 十 九 年 度 | | |
|---------|------------|-------|------------|-----------|--------|------------|
| | 金 | 額 | 佔 該 科目% | 金 | 額 | 佔 該 科目% |
| 手續費收入 | \$ | 2,613 | 0.38 | \$ | 4,920 | 0.6 |
| 手續費支出 | | 1,866 | 1.74 | | 12,672 | 2.1 |
| 買賣斷債券交易 | | | | | | |
| 金華信銀證券 | | | | | | |
| 買斷成交金額 | 14,050,887 | | - | 3,415,541 | | - |
| 賣斷成交金額 | 13,988,318 | | - | 3,539,033 | | - |

上述關係人交易個別均未超過該科目之 10%。

租 賃

本銀行於九十年七月與中國電視事業股份有限公司（本銀行擔任其法人董事）簽約承租行舍，期間三年，至九十三年七月止，租金按月支付，九十年度租金為 4,422 仟元。

本銀行於八十七年十二月與蘇光輝（係本銀行任期至九十年四月十八日止之董事蘇天財之子）簽約承租行舍，期間至九十二年十二月止，租金按月支付，九十年及八十九年度租金分別為 6,286 仟元及 6,114 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，九十年及八十九年度租金收入分別為 1,684 仟元及 1,554 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，九十年及八十九年度租金為分別為 3,842 仟元及 761 仟元。

本銀行於八十六年四月與宏冠建設股份有限公司簽約承租行舍。因該行舍於九十年五月已由本銀行之子公司華信銀租賃股份有限公司（華信銀租賃公司）承購，原租約權利亦一併移轉至華信銀租賃公司。該租約期間至九十一年七月止，租金每月支付，九十年度支付予華信銀租賃公司之租金為 4,060 仟元。

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，八十九年底止為 **846,000** 仟元；另對華太國際股份有限公司（華太國際公司，係本銀行之關係企業）發行之商業本票提供授信保證，截至九十年及八十九年底分別計 **35,000** 仟元及 **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)提供下列資產作為擔保：

| | 九 十 年 底 | 八 十 九 年 底 |
|----------|---------------------|---------------------|
| 固定資產－帳面值 | \$ 1,142,935 | \$ - |
| 客 票 | - | 629,364 |
| 定 存 單 | - | 550,800 |
| | <u>\$ 1,142,935</u> | <u>\$ 1,180,164</u> |

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。九十年及八十九年度之專業服務管理費分別計 **22,050** 仟元及 **31,500** 仟元。

本銀行支付子公司華信財務有限公司（香港）專業服務管理費九十年度計 **4,867** 仟元。

應收款項

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公司，移轉價款總計 **3,823,798** 仟元，已於九十年底前全數收取。九十年及八十九年度該應收款項所計提之利息收入分別為 **18,530** 仟元及 **82,055** 仟元。

移轉價款中信用卡戶及相關人員之移轉價金分別按五年及三年遞延認列收入，九十年及八十九年度分別認列什項收入淨額 **151,911** 仟元及 **41,640** 仟元。

財產權之買賣

本銀行於九十年十二月與華信銀租賃公司簽訂財產權買賣合約，將本銀行於八十九年九月出售予華信銀租賃公司之「CRMS DW

Technology」亞洲區之一切權利買回，買回及出售價款分別計 39,302 及 46,788 仟元，出售時無出售損益。

不動產買賣

本銀行於九十年一月與福益實業股份有限公司(該公司之負責人為本銀行任期至九十年四月十八日止之董事)簽訂不動產買賣合約，購買台北市辦公大樓供行舍之用，總價款計 199,900 仟元，截至九十年底止已支付 44,990 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，除消費性貸款額度內，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：

租賃合約

本銀行以營業租賃方式承租部分行舍，租期分別為一至六年，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 | 一 | \$184,607 |
| 九 | 十 | 二 | 156,188 |
| 九 | 十 | 三 | 141,541 |
| 九 | 十 | 四 | 46,004 |
| 九 | 十 | 五 | 35,958 |

九十六年度(含)以後應支付之租金總額約 818 仟元，按九十一年一月一日本銀行一年期定期存款利率 2.70% 折算之現值約為 716 仟元。

不動產買賣合約

本銀行於九十年一月簽訂不動產買賣合約，購買台北市辦公大樓供行舍之用，總價款計 199,900 仟元，截至九十年底止已支付 44,990 仟元。(參閱附註 關係人交易)

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 123,521 仟元，截至九十年底止已支付 81,463 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 156,797 仟元，截至九十年底止已支付 135,494 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 12,925,400 仟元，約定於九十一年一月至三月到期，約定買回價格為 13,633,926 仟元。

附賣回條件之票券交易

買入附賣回條件之票券計面額 1,770,000 仟元，約定於九十一年一月至七月到期，約定賣回價格為 1,762,019 仟元。

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。

本銀行九十年及八十九年底之自有資本與風險性資產比率分別為 14.37% 及 14.34%。

孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

| | 九 十 年 度 | | 八 十 九 年 度 | |
|-----------|--------------|---------|--------------|---------|
| | 平 均 值 | | 平 均 值 | |
| | 平 均 值 | 平 均 利率% | 平 均 值 | 平 均 利率% |
| 資 產 | | | | |
| 現金－買入定期存單 | \$ 8,757,933 | 2.36 | \$ 5,958,860 | 5.14 |
| 存放同業 | 1,470,606 | 3.24 | 1,014,009 | 5.38 |

(接次頁)

(承前頁)

| | | | | |
|----------|---------------|------|--------------|------|
| 拆放同業 | \$ 30,248,614 | 4.63 | \$ 7,981,135 | 6.72 |
| 存放央行 | 5,818,604 | 3.69 | 5,698,888 | 3.60 |
| 買入票券及證券 | 21,473,623 | 6.73 | 22,275,924 | 6.11 |
| 放款、貼現及買匯 | 158,425,153 | 7.13 | 147,883,280 | 8.00 |

負債

| | | | | |
|---------|------------|------|------------|------|
| 同業存款 | \$ 7,244 | 2.01 | \$ 13,407 | 4.42 |
| 同業拆款 | 22,138,610 | 3.58 | 9,692,637 | 5.66 |
| 活期存款 | 15,368,546 | 1.94 | 12,336,424 | 3.03 |
| 活期儲蓄存款 | 37,655,306 | 3.54 | 33,131,460 | 4.24 |
| 定期存款 | 87,261,912 | 4.12 | 78,003,795 | 5.24 |
| 定期儲蓄存款 | 59,009,564 | 4.74 | 51,416,972 | 5.26 |
| 可轉讓定期存單 | 4,709,635 | 4.46 | 5,305,015 | 5.12 |

資產及負債之到期分析

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

| | 九 一 年 以 內 | 十 超 過 一 年 至 五 年 | 年 超 過 五 年 | 底 合 計 |
|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| <u>資 產</u> | | | | |
| 現 金 | \$ 16,997,156 | \$ - | \$ - | \$ 16,997,156 |
| 存放同業 | 41,073,412 | - | - | 41,073,412 |
| 存放央行 | 7,197,683 | - | - | 7,197,683 |
| 買入票券及證券 | 17,549,790 | - | - | 17,549,790 |
| 應收款項 | 10,110,649 | - | - | 10,110,649 |
| 放款、貼現及買匯(不含催 收款項) | <u>49,409,411</u> | <u>25,699,000</u> | <u>91,415,000</u> | <u>166,523,411</u> |
| | <u>\$ 142,338,101</u> | <u>\$ 25,699,000</u> | <u>\$ 91,415,000</u> | <u>\$ 259,452,101</u> |
| <u>負 債</u> | | | | |
| 同業存款及拆款 | \$ 24,083,700 | \$ - | \$ - | \$ 24,083,700 |
| 應付款項 | 6,430,097 | - | - | 6,430,097 |
| 存款及匯款 | 211,175,049 | 6,435,000 | - | 217,610,049 |
| 金融債券 | - | 5,000,000 | - | 5,000,000 |
| | <u>\$ 241,688,846</u> | <u>\$ 11,435,000</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 253,123,846</u> |

| | 八 一 年 以 內 | 十 超 過 一 年 至 五 年 | 九 超 過 五 年 | 年 合 計 | 底 計 |
|----------------------|-----------------------|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|--------|
| 資 產 | | | | | |
| 現 金 | \$ 6,189,736 | \$ - | \$ - | \$ 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 | 21,076,599 | - | - | 21,076,599 | |
| 應收款項 | 9,521,155 | - | - | 9,521,155 | |
| 放款、貼現及買匯（不含催 收款項） | <u>47,815,813</u> | <u>28,464,466</u> | <u>79,498,916</u> | <u>155,779,195</u> | |
| | <u>\$ 110,818,885</u> | <u>\$ 28,464,466</u> | <u>\$ 79,498,916</u> | <u>\$ 218,782,267</u> | |
| 負 債 | | | | | |
| 同業存款及拆款 | \$ 5,553,560 | \$ - | \$ - | \$ 5,553,560 | |
| 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>\$ 211,925,899</u> | |

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換匯換利及資產交換合約，主要係為規避外幣淨資產因匯率及利率變動產生之風險。本銀行之避險策略係以達成能夠規避大部分市場價格風險為目的，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：

| | 九 十 年 底 | | | 八 十 九 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 |
| 以避險為目的 換匯換利合約 | \$ 2,099,940 | \$ 14,667 | \$ 14,667 | \$ 1,979,520 | \$ 4,181 | (\$ 136) |
| 以配合客戶交易需 求及軋平部位為 目的 | | | | | | |
| 遠期外匯合約 | | | | | | |
| 買入遠期外匯 | 14,766,748 | 126,822 | 87,537 | 1,215,293 | 49,798 | 49,312 |
| 賣出遠期外匯 | 18,755,980 | 48,681 | (151,451) | 5,789,557 | 12,873 | (186,515) |
| 遠期利率協議 | | | | | | |
| 買入遠期外匯 | 16,294,506 | 2,851 | (8,386) | 700,000 | 132 | 87 |
| 賣出遠期外匯 | 15,994,506 | 19,900 | 15,932 | 1,900,000 | 52 | (217) |
| 外匯換匯合約 | 52,436,363 | 433,394 | (161,912) | 18,007,385 | 465,828 | 240,825 |
| 利率交換合約 | 28,560,700 | 190,068 | (63,936) | 8,410,074 | 82,732 | 37,118 |
| 外幣選擇權合約 | | | | | | |
| 買入選擇權 | 30,632,833 | 369,608 | 276,526 | 9,014,232 | 55,754 | (26,595) |
| 賣出選擇權 | 29,782,357 | - | (255,616) | 9,287,736 | - | 31,976 |

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。

本銀行九十及八十九年底以避險為目的所從事之資產交換合約名目本金分別為 1,572,855 仟元及 2,733,387 仟元，因交易對象均為世界排名及信用評等良好之金融機構，預計不致產生重大之信用風險。

本銀行從事之許多衍生性金融商品交易，其合約之名目本金通常係用以計算交易雙方應收付金額之基礎，因是名目本金並非實際交付之金額，亦非本銀行之現金需求。由於本銀行所發行或持有之衍生性金融商品，無法於市場以合理價格出售之可能性極小，因是預計合約到期時不致有重大之現金需求。

本銀行九十年及八十九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

| | 九 十 年 底 | | 八 十 九 年 底 | |
|----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 帳 面 價 值 | 公 平 價 值 | 帳 面 價 值 | 公 平 價 值 |
| 金融資產 | | | | |
| 公平價值與帳面價值相 等之金融資產 | \$ 75,313,757 | \$ 75,313,757 | \$ 41,839,771 | \$ 41,839,771 |
| 買入票券及證券 | 17,549,790 | 17,771,342 | 21,066,260 | 21,170,346 |

(接次頁)

(承前頁)

| | | | | |
|----------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 放款、貼現及買匯 | \$ 167,149,766 | \$ 167,149,766 | \$ 155,294,627 | \$ 155,294,627 |
| 長期股權投資 | 11,196,238 | 11,196,238 | 9,708,583 | 9,708,583 |
| 其他資產－存出保證金 | 677,699 | 678,494 | 1,859,084 | 1,871,418 |
| <u>金融負債</u> | | | | |
| 公平價值與帳面價值相 等之金融負債 | \$ 30,513,797 | \$ 30,513,797 | \$ 12,791,314 | \$ 12,791,314 |
| 存款及匯款 | 217,610,049 | 217,610,049 | 199,134,585 | 199,134,585 |
| 金融債券 | 5,000,000 | 5,000,000 | - | - |
| 其他負債 | 77,178 | 77,178 | 68,798 | 68,798 |

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、應收承兌匯票、應收款項、同業存款及拆款、應付承兌匯票及應付款項。

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

放款、貼現及買匯、存款及匯款、金融債券暨撥入放款基金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。催收款項帳面價值係扣除備抵呆帳之預計可收回淨額，因是以前帳面價值為公平價值。

存出保證金以政府公債及金融債券抵繳者，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，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 0.63%至 11.25%）。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：

| | <u>九 十 年 底</u> | <u>八 十 九 年 底</u> |
|-----------|----------------|------------------|
| 不可撤銷之貸款承諾 | \$ 913,317 | \$ 1,323,702 |
| 保證及商業信用狀 | 11,071,599 | 12,998,621 |

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

本銀行於提供貸款承諾、保證及商業信用狀時，均需進行嚴格之信用評估。並依據評估結果，於貸款資金撥付前，對特定客戶要求提供適當之擔保品。九十年及八十九年底具有擔保品之貸款占貸款總額比率約分別為 79% 及 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。

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，惟佔本銀行放款、買匯及貼現餘額達 5% 以上者，依地區別、客戶別及產業別分類列示信用風險顯著集中之資訊如下：

| | <u>九 十 年 底</u> | <u>八 十 九 年 底</u> |
|--------|----------------|------------------|
| 自 然 人 | \$ 123,678,448 | \$ 115,234,057 |
| 製 造 業 | 11,489,773 | 12,586,331 |
| 外國法人機構 | 11,642,783 | 9,138,384 |
| 公營事業 | 7,745,102 | 3,938,677 |

關於外匯交易方面，本銀行於九十年及八十九年底並無重大外幣淨部位。

附註揭露事項

及 重大交易事項相關資訊及轉投資事業相關資訊

資金貸與他人：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。

為他人背書保證：附表一。

期末持有有價證券情形：附表二。

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。

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。

處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上：無。

與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上：不適用。

應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20%以上：無。

被投資公司名稱、所在地區....等相關資訊：附表五。

從事衍生性商品交易：本銀行之相關資訊請參閱附註，轉投資事業之相關資訊如下：

美國遠東國民銀行

美國遠東國民銀行（遠東銀行）從事衍生性金融商品交易之目的，主要係用以配合客戶交易之需求及軋平遠東銀行之部位。

信用風險係指若交易對象違約，則遠東銀行將產生之損失。遠東銀行與客戶交易前，須經徵信及授信程序，徵提適足之擔保品，方可於該額度內交易，並視客戶信用情形收取適當之保證金；與銀行間之交易，則依該銀行之世界排名及信用評等授與外匯交易額度，並於該額度內承作，且將該信用風險列入提列備抵呆帳或損失準備之考量。

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

| | 九 十 年 底 | | | 八 十 九 年 底 | | |
|------------------------|--------------|------------|-------------|------------|---------|-------------|
| | 合 約 金 額 | 信 用 風 險 | 公 平 價 值 | 合 約 金 額 | 信 用 風 險 | 公 平 價 值 |
| | (名目本金) | | | (名目本金) | | |
| 以配合客戶交易之需求及軋平遠東銀行部位為目的 | | | | | | |
| 遠期外匯合約 | | | | | | |
| 買入遠期外匯 | \$ 5,257,114 | \$ 373,271 | (\$ 42,774) | \$ 178,031 | \$ 47 | (\$ 12,662) |
| 賣出遠期外匯 | 5,253,051 | 373,169 | 32,011 | 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。

遠東銀行九十年及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。

大陸投資資訊：無。

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。

華信商業銀行股份有限公司及其轉投資公司
為他人背書保證
民國九十年十二月三十一日

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 | 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 | 子公司 | (註二) | \$ 2,416,030 | \$ 1,586,510 | - | 93% | (註三) |
| | | 華太國際股份有限 公司 | 關係企業 | (註二) | 698,000 | 315,000 | - | 19% | (註三) |

註一：外幣金額係以資產負債表日之匯率換算為新台幣。

註二：對單一企業背書保證之限額為本公司淨值（註四）之二倍，九十年底計 3,405,008 仟元，但轉投資持股超過百分之五十之子公司不受限額之限制。

註三：背書保證最高限額為本公司淨值（註四）之五倍，九十年底計 8,512,520 仟元，但轉投資持股超過百分之五十之子公司不受限額之限制。

註四：係按本公司九十年底經會計師查核之財務報表淨值為準。

華信商業銀行股份有限公司及其轉投資公司

期末持有有價證券情形

民國九十年十二月三十一日

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 | 子公司 | 長期股權投資 | 20 | \$ 4,425,056 | 100.00% | \$ 4,425,056 | 註五 |
| | 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% | 3,531 | 註四 |
| | 華信銀租賃股份有限公司 | 子公司 | 長期股權投資 | 149,652 | 1,915,785 | 99.77% | 1,698,559 | 註五 |
| | 金華信銀證券投資顧問股份有限公司 | 子公司 | 長期股權投資 | 994 | 10,510 | 99.40% | 10,510 | 註五 |
| | 華信財務有限公司(香港) | 子公司 | 長期股權投資 | 229,998 | 951,699 | 99.99% | 951,699 | 註五 |
| | 華信銀財務顧問股份有限公司 | 子公司 | 長期股權投資 | 194 | 2,729 | 97.00% | 2,729 | 註四 |
| | 金華信銀證券股份有限公司 | 子公司 | 長期股權投資 | 256,127 | 2,725,023 | 80.56% | 2,725,023 | 註五 |
| | 華信安泰信用卡股份有限公司 | 按權益法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 81,104 | 349,264 | 49.76% | 349,264 | 註五 |
| | 華信銀人壽保險代理人股份有限公司 | 子公司 | 長期股權投資 | 194 | 2,657 | 97.00% | 2,657 | 註四 |
| | 華信銀財產保險代理人股份有限公司 | 子公司 | 長期股權投資 | 194 | 2,728 | 97.00% | 2,728 | 註四 |
| | 潤泰紡織股份有限公司 | 本行監察人暨按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 11,452 | 165,486 (註三) | 1.45% | 201,344 | 註二 |
| | 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 | 3,622 | 110,732 (註三) | 0.13% | 75,473 | 註二 |
| | 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 | 496 | 6,272 (註三) | 0.25% | 2,559 | 註二 |
| | 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 | 12,468 | 364,539 (註三) | 3.40% | 140,177 | 註二 |
| | 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% | 125,551 | 註四 |
| | 智捷科技股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 1,200 | 16,800 | 2.00% | 15,470 | 註四 |
| | 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% | 1,078 | 註四 |
| | 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 | 899 | 8,990 | 0.45% | 9,504 | 註五 |
| | 聯達電子工業股份有限公司(原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% | 11,791 | 註四 |
| 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% | 17,542 | 註四 | |
| 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 | 7.89% | 31,028 | 註五 | |
| 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% | 63,413 | 註四 | |
| 台灣金聯資產管理股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 5,000 | 50,000 | 0.28% | 50,224 | 註四 | |
| 台灣金融資產服務股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 5,000 | 50,000 | 3.33% | 50,000 | 註六 | |
| 誠宇創業投資股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 5,000 | 50,000 | 2.50% | 50,411 | 註四 | |

(接次頁)

(承前頁)

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱 | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目 | 期 | | | | 備註 |
|--------------------------------|--|--------------|--------|----------|--------------|---------|--------------|----|
| | | | | 股數/單位/面額 | 帳面金額 | 持股比率 | 市價或淨值(註二) | |
| SinoPac Bancorp | 股票 美國遠東國民銀行 (Far East National Bank) | 子公司 | 長期股權投資 | 170 | \$ 4,367,729 | 100.00% | \$ 4,367,729 | 註五 |
| 美國遠東國民銀行 | 股票 Far East Capital Corporation | 子公司 | 長期股權投資 | 350 | 82,875 | 100.00% | 82,875 | 註五 |
| | FENB Securities, Inc. | 子公司 | 長期股權投資 | 3 | 6,513 | 100.00% | 6,513 | 註五 |
| | FENB Loan Corp. | 子公司 | 長期股權投資 | 0.1 | 35 | 100.00% | 35 | 註五 |
| | FENB Film Corp. | 子公司 | 長期股權投資 | 0.1 | 35 | 100.00% | 35 | 註五 |
| | Federal Reserve Bank | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 62 | 107,848 | - | 107,848 | 註五 |
| | Federal Home Loan Bank | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 98 | 341,240 | - | 341,240 | 註五 |
| | 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 | 1,400 | - | 1,400 | 註五 |
| | 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 | 1,750 | - | 1,750 | 註六 |
| | 基金 Genesis L.A. Real Estate Fund LLC | - | 長期投資 | - | 22,976 | - | 22,976 | 註六 |
| | California Tax Credit Fund LLC | - | 長期投資 | - | 31,092 | - | 31,092 | 註六 |
| Bay Area Smart Growth Fund LLC | - | 長期投資 | - | 1,007 | - | 1,007 | 註六 | |
| 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 | 3,762 | 1.40% | 3,762 | 註六 |
| | Metropolis Digital | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 1,257 | 8,801 | 8.00% | 8,801 | 註六 |
| | Hollywood International Finance, Inc. | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 0.302 | 11 | 15.10% | (1,398) | 註四 |
| | PCRS Capital Partners LLC | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | - | 3,500 | 4.00% | 3,500 | 註六 |
| | TVIA, Inc. | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 33 | 8,750 | 0.20% | 2,030 | 註七 |
| | Softknot Corporation | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 9 | 2 | - | 2 | 註六 |

(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) | |
| 華信銀租賃股份有限公司 | 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 | \$ 8,225 | 0.80% | \$ 8,225 | 註六 |
| | iPhysician Net, Inc. | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 88 | 12,355 | 0.30% | 12,355 | 註六 |
| | Silicon Motion, Inc. | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 61 | 8,750 | 0.20% | 8,750 | 註六 |
| | Click2Asia, Inc. | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 60 | - | 0.20% | - | 註六 |
| | 2NetFx, Inc. | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 450 | - | 3.60% | - | 註六 |
| | Softknot Corporation | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 250 | 7,000 | 2.00% | 7,000 | 註六 |
| | Netfront Communications, Inc. | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 1,032 | - | 1.20% | - | 註六 |
| | Zone Reactor, Inc. | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 300 | 5,250 | 1.50% | 5,250 | 註六 |
| | 股票 | | | | | | | |
| | Grand Capital International Limited | 子公司 | 長期股權投資 | 29,900 | 1,231,435 | 100.00% | 1,231,435 | 註五 |
| | 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 | 5,482 | 78,538 (註三) | 0.33% | 10,309 | 註二 |
| | 展頌股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 1,969 | 38,444 | 1.90% | 20,143 | 註四 |
| | 台捷電子股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 832 | 20,768 | 1.51% | 7,535 | 註四 |
| 環華證券金融股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 1,423 | 15,664 | 0.19% | 15,291 | 註四 | |
| 智捷科技股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 300 | 6,600 | 0.50% | 3,868 | 註四 | |
| 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 | 1,528 | 23,616 | 0.50% | 17,790 | 註四 | |
| Grand Capital International Limited | 創投基金 | | | | | | | |
| | World Wide Multimedia L.P. | — | 長期投資 | 0.005 | 87,498 | 16.34% | 86,888 | 註四 |
| | 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 | 88 | 10,500 | 0.35% | 10,500 | 註六 |
| | @Network, Inc. | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 106 | 10,500 | 0.54% | 10,500 | 註六 |
| | Best 3C. Com, Inc. | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 600 | 15,749 | 1.85% | 15,750 | 註六 |
| | e21 Corp. | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 200 | 10,500 | 0.79% | 10,500 | 註六 |
| | 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 | 10,500 | 3.30% | 10,500 | 註六 |
| | Ciphergen Biosystems, Inc. | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 45 | 9,999 | 0.22% | 9,999 | 註六 |
| | 可轉換公司債 | | | | | | | |
| 旺宏電子股份有限公司 | — | 短期投資 | \$ 17,500 | 17,551 | - | 20,478 | 註七 | |
| 金華信銀證券股份有限公司 | 股票 | | | | | | | |
| | SinoPac Asset Management Corp. (B.V.I.) | 子公司 | 長期股權投資 | 16,000 | 531,265 | 100.00% | 531,265 | 註五 |
| | 華信期貨股份有限公司 | 子公司 | 長期股權投資 | 19,994 | 200,642 | 99.97% | 200,642 | 註五 |

(接次頁)

(承前頁)

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱 | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目 | 期末 | | | | 備註 |
|---|---|--------------|--------|-----------|------------|----------|------------|----|
| | | | | 股數/單位/面額 | 帳面金額 | 持股比例 | 市價或淨值(註二) | |
| SinoPac Asset Management Corp. (B.V.I.) | 股票 SinoPac Securities (H.K.) Limited SP Asset Management Co., Ltd. | 子公司 | 長期股權投資 | 25,000 | \$ 98,944 | 100.00% | \$ 98,944 | 註五 |
| | | | 長期股權投資 | 6,000 | 214,685 | 100.00% | 214,685 | 註五 |
| SP Asset Management Co., Ltd. | 可轉換公司債 D-LINK CORP. | — | 短期投資 | \$104,651 | 104,997 | - | 104,997 | 註九 |
| 華信期貨股份有限公司 | 股票 台灣期貨交易所股份有限公司 公債 89 央債甲五 89 央債甲六 90 央債甲二 受益憑證 建弘全家福基金 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 1 | 10 | - | 11 | 註五 |
| | | | 短期投資 | \$ 50,000 | 58,203 | - | 56,275 | 註八 |
| | | | 短期投資 | \$ 50,000 | 56,906 | - | 58,597 | 註八 |
| | | | 短期投資 | \$ 50,000 | 4,635 | - | 4,635 | 註九 |
| | | | 短期投資 | 106 | 16,000 | - | 16,005 | 註八 |
| 華信財務有限公司 (香港) | 股票 SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd. 可轉換票券 Silicon Magic Corporation Harbin Brewery Group Limited | 子公司 | 長期股權投資 | 4,450 | 162,543 | 100.00% | 162,543 | 註五 |
| | | | 短期投資 | - | 105,026 | - | 105,026 | 註六 |
| | | | 短期投資 | - | 35,008 | - | 35,008 | 註六 |
| SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd. | 股票 Cyberpac Holding Ltd. (原 SinoCap Partners Ltd.) Allstar Venture Ltd. Shanghai International Asset Management (Hong Kong) Co., Ltd. Pinnacle Investment Management Ltd. | 子公司 | 長期股權投資 | 0.002 | (38,675) | 100.00% | (38,675) | 註五 |
| | | | 長期股權投資 | 0.002 | (101,058) | 100.00% | (101,058) | 註五 |
| | | | 長期股權投資 | 4,800 | 35,800 | 60.00% | 23,150 | 註四 |
| | | | 長期股權投資 | 200 | 5,593 | 99.9995% | 5,593 | 註四 |
| Cyberpac Holding Ltd. | 創投基金 Source One Venture Fund | — | 長期投資 | 2,000 | 71,515 | 71.43% | 71,515 | 註六 |

(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 | 持股比例 | 市價或淨值(註二) | |
| (原 SinoCap Partners Ltd.) | 股票 | | | | | | | |
| | 華太國際股份有限公司 | 子公司 | 長期股權投資 | 4,997 | \$ 30,007 | 99.94% | \$ 24,034 | 註五 |
| | BSP Venture Management (B.V.I.) Ltd. | 子公司 | 長期股權投資 | 50 | 1,186 | 100.00% | 1,186 | 註四 |
| | Telexpress Corp. | 按權益法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 3,900 | 52,306 | 34.21% | 34,082 | 註五 |
| Allstar Venture Ltd. | Hollywood International Finance Inc. | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 0.098 | 3 | 4.90% | (454) | 註四 |
| | 創投基金 | | | | | | | |
| | InveStar Excelsus Venture Capital (Int'l) Inc.,LDC | — | 長期投資 | 2,220 | 85,501 | 6.91% | 74,802 | 註四 |
| | UOB | — | 長期投資 | 26 | 78,094 | 8.62% | 78,094 | 註六 |
| | MDS Life Sciences Technology Fund | — | 長期投資 | 50 | 113,877 | 2.67% | 113,877 | 註六 |
| | Bio Asia Investment, LLC/BDF II | — | 長期投資 | - | 27,739 | 2.30% | 27,739 | 註六 |
| | NAVF II | — | 長期投資 | - | 33,092 | 2.07% | 29,348 | 註四 |
| | 股票(普通股) | | | | | | | |
| | Ardent Pharmaceutica, Inc. (原 Delta Pharmaceutica, Inc.) | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 143 | 17,890 | 0.58% | 7,257 | 註四 |
| | TVIA, Inc. | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 167 | 10,278 | 0.76% | 7,714 | 註四 |
| | DiCon Fiberoptics, Inc. | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 221 | 34,993 | 0.20% | 34,993 | 註六 |
| | Divio, Inc. | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 125 | 17,500 | 0.76% | 2,222 | 註四 |
| | 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 | 17,664 | 0.92% | 17,664 | 註六 |
| | Phytoceutica, Inc. | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 200 | 18,054 | 1.10% | 18,054 | 註六 |
| Selective Genetics, Inc. | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 50 | 10,865 | 0.54% | 10,865 | 註六 | |
| Immusol, Inc. | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 75 | 10,734 | 0.15% | 10,734 | 註六 | |
| Virtual Silicon Technology, Inc. | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 120 | 10,725 | 0.62% | 10,725 | 註六 | |
| BioAgri Corp. | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 60 | 10,500 | 0.90% | 10,500 | 註六 | |
| 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 | 8,038 | 30.00% | 9,976 | 註五 |
| | 夢想國多媒體股份有限公司 | 按權益法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 598 | 6,028 | 32.39% | 6,028 | 註四 |

(接次頁)

(承前頁)

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱 | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目 | 期 | | | | 備註 |
|-------|---------------------------------|----------------------------|--------|----------|------------|--------|-----------|----|
| | | | | 股數/單位/面額 | 帳面金額 | 持股比率 | 市價或淨值(註二) | |
| | 泰新系統股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 (註十) | 長期股權投資 | 2,970 | \$ 138,027 | 18.00% | \$ 34,710 | 註四 |
| | 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 | 1,119 | 11,190 | 0.95% | 9,407 | 註四 |
| | 福葆電子股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 1,650 | 29,700 | 1.83% | 16,559 | 註四 |
| | 威比娜蒂網路股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 250 | 5,000 | 2.63% | 1,276 | 註四 |
| | 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% | 4,256 | 註四 |
| | 華騰科技股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 79 | 10,598 | 0.35% | 811 | 註四 |
| | 聯達電子工業股份有限公司(原聯 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 | 1,575 | 15,000 | 1.53% | 16,860 | 註四 |
| | 潤弘精密工程事業股份有限公司 | 本行監察人之子公司暨按成本 法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 4,000 | 40,000 | 10.00% | 22,039 | 註四 |
| | 晶捷科技股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 800 | 13,598 | 2.05% | 9,549 | 註四 |
| | 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% | 8,647 | 註四 |
| | 南亞電路板股份有限公司 | 按成本法計價之被投資公司 | 長期股權投資 | 237 | 14,304 | 0.05% | 732 | 註四 |

註一：外幣金額係以資產負債表日之匯率換算為新台幣。

註二：上市上櫃公司之市價係以九十年十二月份平均收盤價為準。

註三：係尚未提列備抵跌價損失前之金額。

註四：淨值係以最近期末經會計師查核或核閱之財務報表為準。

註五：淨值係以最近期經會計師查核或核閱之財務報表為準。

註六：淨值係以帳面金額為準。

註七：市價係以 **Bloomberg** 報價系統之九十年十二月份平均收盤價為準。

註八：市價係以九十年十二月底收盤價或基金淨值為準。

註九：市價係以債券成本為準。

註十：該被投資公司董事長（原為持有公司之法人代表）於九十年五月底更換，故相關權益法認列之投資損益僅認列至九十年五月底止。

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
 民國九十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 | | 賣出 | | 期末 | | | |
|--|--|--------|--|-----|--------------|--------------|--------------|--------------------|--------------|-----------|-----------|-------|------------|--------------|
| | | | | | 股數 / 單位 / 面額 | 金額 | 股數 / 單位 / 面額 | 金額 | 股數 / 單位 / 面額 | 金額 | 售價 | 帳面成本 | 處分損益 | 股數 / 單位 / 面額 |
| 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 | - | - | 197,109 | \$ 2,294,238 | 59,018 | \$ 430,785 (註二) | - | \$ - | \$ - | \$ - | 256,127 | \$ 2,725,023 |
| | 華信財務有限公司(香港) | 長期股權投資 | - | - | 109,998 | 497,145 | 120,000 | 454,554 (註二) | - | - | - | - | 229,998 | 951,699 |
| | 華信安泰信用卡股份有限公司 | 長期股權投資 | - | - | 50,097 | 302,050 | 31,007 | 47,214 (註二) | - | - | - | - | 81,104 | 349,264 |
| 金華信銀證券股份有限公司 | 股票 SinoPac Asset Management Corp. (B.V.I) | 長期股權投資 | - | - | 7,000 | 230,351 | 9,000 | 300,914 (註二) | - | - | - | - | 16,000 | 531,265 |
| | 華信期貨股份有限公司 | 長期股權投資 | - | - | - | - | 19,994 | 200,642 (註二) | - | - | - | - | 19,994 | 200,642 |
| 華信期貨股份有限公司 | 受益憑證 永昌鳳翔債券基金 | 短期投資 | - | - | - | - | 9,487 | 127,000 | 9,487 | 128,096 | 127,000 | 1,096 | - | - |
| SinoPac Asset Management Corp. (B.V.I) | 可轉換公司債 D-LINK CORP. | 短期投資 | SP Asset Management Co., Ltd. | 子公司 | - | - | \$ 104,651 | 104,577 | \$ 104,651 | 104,997 | 104,577 | 420 | - | - |
| | 股票 SP Asset Management Co., Ltd. | 長期股權投資 | - | - | - | - | 6,000 | 214,685 (註二) | - | - | - | - | 6,000 | 214,685 |
| SP Asset Management Co., Ltd. | 可轉換公司債 D-LINK CORP. | 短期投資 | SinoPac Asset Management Corp. (B.V.I) | 母公司 | - | - | \$ 104,651 | 104,997 | - | - | - | - | \$ 104,651 | 104,997 |
| SinoPac Capital (B.V.I) Ltd. | 股票 Alaska Seafood International, LLC | 長期股權投資 | - | - | - | 83,554 | 15 | 282,723 | 15 | 366,277 | 366,277 | - | - | - |
| 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 | - | - | 803 | 10,000 | 119,661 | 1,537,000 | 120,464 | 1,548,101 | 1,547,000 | 1,101 | - | - |
| | 台育遠流債券基金 | 短期投資 | - | - | - | - | 233,593 | 2,496,000 | 233,593 | 2,499,284 | 2,496,000 | 3,284 | - | - |

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。

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
 民國九十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 | 台北新分行行舍預定地 | 90.01.18 | \$199,900 | 截至 90.12.31 已付\$44,990 | 福益實業股份有限公司 | 該公司負責人為本銀行董事(註) | - | - | - | - | 專業機構之鑑價報告(鑑價結果：\$219,414) | 營業用行舍 | 無 |
| 華信銀租賃股份有限公司 | 土地及建築物 | 90.05.08 | 583,100 | 依約支付 | 興業建設股份有限公司 | 無 | - | - | - | - | 專業機構之鑑價報告(鑑價結果：\$700,650) | 供出租之用，以取得租金收入 | 無 |
| | 土地及建築物 | 90.06.27 | 344,335 | 依約支付 | 潤泰建設股份有限公司 | 母公司之實質關係人 | 程政傑 | 本公司之董事 | 77.04.03 | 88,785 | 專業機構之鑑價報告(鑑價結果：\$358,685) | 供出租之用，以取得租金收入 | 無 |
| | | | | | | | 潤泰工業股份有限公司 | 其轉投資事業為本公司母公司之董事 | 77.12.31 | 123,523 | | | |

註：該董事已於九十年四月十八日卸任。

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
民國九十年一月一日至十二月三十一日

附表五

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 | | 期末持有 | | 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 | 上期期末 | 股數 | 比率 % | | | | |
| 華信商業銀行股份有限公司 | SinoPac Bancorp | 美國加州 | 銀行控股公司 | \$2,979,015 | \$2,979,015 | 20 | 100.00 | \$4,425,056 | \$ 188,645 | \$ 188,645 | |
| | Rocorp Holding S.A. | 盧森堡 | 控股公司 | 3,531 | 3,531 | 0.11 | 33.33 | 3,531 | - | - | |
| | 華信銀租賃股份有限公司 | 台北市 | 航空器、機器設備等租賃業務 | 999,940 | 999,940 | 149,652 | 99.77 | 1,915,785 | 62,855 | 50,467 | |
| | 金華信銀證券投資顧問股份有限公司 | 台北市 | 證券分析及投資顧問 | 9,940 | 9,940 | 994 | 99.40 | 10,510 | 355 | 316 | |
| | 華信財務有限公司(香港) | 香港 | 一般放款融資 | 1,001,108 | 467,588 | 229,998 | 99.99 | 951,699 | (106,169) | (106,167) | |
| | 華信銀財務顧問股份有限公司 | 台北市 | 投資顧問、企業經營管理顧問 | 1,940 | 1,940 | 194 | 97.00 | 2,729 | 745 | 722 | |
| | 金華信銀證券股份有限公司 | 台北市 | 證券之經紀、自營、承銷業務 | 2,944,784 | 2,502,431 | 256,127 | 80.56 | 2,725,023 | 9,522 | 20,733 | |
| | 華信安泰信用卡股份有限公司 | 台北市 | 信用卡業務 | 811,037 | 500,970 | 81,104 | 49.76 | 349,264 | (459,150) | (228,775) | |
| | 華信銀人壽保險代理人股份有限公司 | 台北市 | 人身保險代理人 | 1,940 | 1,940 | 194 | 97.00 | 2,657 | 625 | 606 | |
| | 華信銀財產保險代理人股份有限公司 | 台北市 | 財產保險代理人 | 1,940 | 1,940 | 194 | 97.00 | 2,728 | 781 | 758 | |
| SinoPac Bancorp | 美國遠東國民銀行 (Far East National Bank) | 美國加州 | 商業銀行 | 3,594,902 | 3,594,902 | 170 | 100.00 | 4,367,729 | 204,494 | 204,494 | (註二) |
| 美國遠東國民銀行 | Far East Capital Corporation | 美國加州 | 投資銀行 | 122,497 | 122,497 | 350 | 100.00 | 82,875 | (11,511) | (11,511) | (註三) |
| | FENB Securities, Inc. | 美國加州 | 證券之經紀業務 | 875 | 875 | 3 | 100.00 | 6,513 | 3,024 | 3,024 | (註三) |
| | FENB Loan Corp. | 美國加州 | 資產管理公司 | 35 | - | 0.1 | 100.00 | 35 | - | - | (註三) |
| | FENB Film Corp. | 美國加州 | 動畫影片之經銷 | 35 | - | 0.1 | 100.00 | 35 | - | - | (註三) |
| 華信銀租賃股份有限公司 | Grand Capital International Limited | 英屬維京群島 | 海外貿易、一般租賃業務及一般放款融資 | 914,066 | 914,066 | 29,900 | 100.00 | 1,231,435 | 57,440 | 57,440 | (註四) |
| 金華信銀證券股份有限公司 | SinoPac Asset Management Corp. (B.V.I.) | 英屬維京群島 | 證券金融相關經紀、投資顧問、基金管理及證券業務 | 524,857 | 217,344 | 16,000 | 100.00 | 531,265 | (27,187) | (27,187) | (註五) |
| | 華信期貨股份有限公司 | 台北市 | 期貨相關之經紀業務 | 199,940 | - | 19,994 | 99.97 | 200,642 | 703 | 702 | (註五) |
| SinoPac Asset Management Corp. (B.V.I.) | SinoPac Securities(H.K.) Limited | 香港 | 證券金融相關經紀、投資顧問、基金管理及證券業務 | 108,482 | 19,920 | 25,000 | 100.00 | 98,944 | (11,920) | (11,920) | (註六) |
| | SP Asset Management Co., Ltd. | 英屬維京群島 | 證券金融相關經紀、投資顧問、諮詢業務 | 208,621 | - | 6,000 | 100.00 | 200,634 | (9,050) | (9,050) | (註六) |
| 華信財務有限公司(香港) | SinoPac Capital(B.V.I) Ltd. | 英屬維京群島 | 財務顧問業務 | 155,745 | 155,745 | 4,450 | 100.00 | 162,543 | (36,104) | (36,104) | (註七) |

(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 |
| SinoPac Capital (B.V.I) Ltd. | Cyberpac Holding Ltd. (原 SinoCap Partners Ltd.) | 英屬維京群島 | 投資及顧問業務 | \$ 0.070 | \$ 0.070 | 0.002 | 100.00 | (\$ 38,675) | (\$ 34,155) | (\$ 34,155) | (註八) |
| | Allstar Venture Ltd. | 英屬維京群島 | 投資公司 | 0.070 | 0.070 | 0.002 | 100.00 | (101,058) | (97,055) | (97,055) | (註八) |
| | Shanghai International Asset Management (Hong Kong) Co., Ltd | 香港 | 資產管理公司 | 39,496 | 39,496 | 4,800 | 60.00 | 35,800 | (606) | (3,487) | (註八) |
| | Pinnacle Investment Management Ltd. | 香港 | 資產管理公司 | 7,000 | - | 200 | 99.9995 | 5,593 | (1,360) | (1,360) | (註八) |
| Cyberpac Holding Ltd. (原 SinoCap Partners Ltd.) | 華太國際股份有限公司 | 台北市 | 租賃、國際貿易、機器設備零售等業務 | 53,974 | 53,974 | 4,997 | 99.94 | 30,007 | (25,334) | (25,738) | (註九) |
| | BSP Venture Management (B.V.I.) Ltd. | 英屬維京群島 | 投資管理顧問公司 | 1,750 | - | 50 | 100.00 | 1,186 | (546) | (546) | (註九) |
| | Telexpress Corp. | 開曼群島 | 投資公司 | 54,598 | - | 3,900 | 34.21 | 52,306 | 410 | (873) | (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 | 資產管理公司 | 18,000 | 18,000 | 1,800 | 30.00 | 8,038 | (15,479) | (4,644) | (註十) |
| | 夢想國多媒體股份有限公司 | 台北市 | 資訊軟體批發、零售及資訊軟體服務 | 598 | - | 598 | 32.39 | 6,028 | (3,079) | (1,458) | (註十) |

註一：除外幣損益金額係以九十年度平均匯率換算為新台幣外，餘外幣金額係以資產負債表日之匯率換算為新台幣。

註二：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：係美國遠東國民銀行之子公司，故相關持股比率及帳面金額，均係指美國遠東國民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 Cyberpac Holding Ltd. (原 SinoCap Partners Ltd.)之子公司，故相關持股比率及帳面金額，均係指 Cyberpac Holding 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。