

股票代碼：5849  
股票代碼：280926

建華商業銀行股份有限公司  
及子公司

合併財務報表暨會計師核閱報告  
民國九十四及九十三年前三季

地址：台北市漢口街一段四十五號、四十七號  
一 - 三樓及地下一樓  
電話：( 二 ) 二五 八二二八八

## §目 錄§

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、關係企業合併財務報表聲明書	-		-
四、會計師核閱報告	3	4	-
五、合併資產負債表	5		-
六、合併損益表	6	7	-
七、合併股東權益變動表	-		-
八、合併現金流量表	8	9	-
九、合併財務報表附註			
(一)公司沿革及業務範圍	10	11	一、
(二)重要會計政策之彙總說明	12	21	二、
(三)會計變動之理由及其影響	22		三、
(四)母子公司間已沖銷之重大交易事項	22	25	四、
(五)重要會計科目之說明	25	46	五、 七、
(六)關係人交易	46	50	六、
(七)質押之資產	-		-
(八)重大承諾事項及或有事項	51	52	六、
(九)重大之災害損失	-		-
(十)重大之期後事項	-		-
(十一)其 他	52	66	六、 六、
(十二)附註揭露事項			
1.重大交易事項相關資訊	66	78	六、
2.轉投資事業相關資訊	66	78	六、
3.大陸投資資訊	-		-
(十三)部門別財務資訊	-		-

## 會計師核閱報告

建華商業銀行股份有限公司 公鑒：

建華商業銀行股份有限公司及子公司民國九十四年及九十三年九月三十日之合併資產負債表，暨民國九十四年及九十三年一月一日至九月三十日之合併損益表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

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

如合併財務報表附註二所述，列入合併財務報表之子公司中，部分子公司之財務報表未經會計師核閱，其民國九十四年九月三十日之資產及負債合計分別為新台幣（以下同）7,423,190 仟元及 5,965,551 仟元，分別占合併資產及負債總額之 1.34%及 1.13%，民國九十四年前三季之營業收入為 508,774 仟元，佔合併營業收入之 2.71%，純損則為 2,469 仟元；民國九十三年九月三十日之資產及負債合計分別為 18,822,567 仟元及 14,912,470 仟元，分別占合併資產及負債總額之 3.66%及 3.06%，民國九十三年前三季之營業收入及純益合計分別為 992,708 仟元及 15,153 仟元，分別佔合併營業收入及合併總純益之 5.62%及 0.51%。又如合併財務報表附註十所述，民國九十四年及九十三年九月三十日採權益法計價之長期股權投資中，分別計有 69,472 仟元及 60,908 仟元，及其相關之民國

九十四及九十三年前三季投資利益分別為 9,659 仟元及 8,022 仟元，暨合併財務報表附註三十九揭露事項所述部分轉投資事業之相關資訊，係依據被投資公司同期間未經會計師核閱之財務報表認列與揭露。

依本會計師核閱結果，除上段所述該等列入合併財務報表之部分子公司及採權益法計價之被投資公司之財務報表，係依據未經會計師核閱之財務報表認列與揭露，倘該等財務報表經會計師核閱而有所調整時，對於合併財務報表可能之影響外，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則以及一般公認會計原則編製而須作修正之情事。

如合併財務報表附註三所述，建華商業銀行股份有限公司票債券附條件交易原係以買賣斷法處理，惟依公開發行銀行財務報告編製準則之規定，自民國九十三年度起，變更為以融資法處理。

如合併財務報表附註二所述，建華商業銀行股份有限公司自民國九十四年一月一日起適用財務會計準則公報第七號「合併財務報表」修訂條文之規定，合併個體因而變動，為增進合併財務報表之比較性，因是追溯重編民國九十三年前三季之合併財務報表，俾配合民國九十四年前三季合併財務報表之表達。

勤業眾信會計師事務所

會計師 張 日 炎

會計師 魏 永 篤

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

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

中 華 民 國 九 十 四 年 十 月 十 七 日

建華商業銀行股份有限公司及子公司  
合併資產負債表  
民國九十四年及九十三年九月三十日  
( 僅經核閱，未依一般公認審計準則查核 )

單位：新台幣仟元，惟每股面額為新台幣元

代 碼	資 產	九 十 四 年 九 月 三 十 日			九 十 三 年 九 月 三 十 日 ( 重 編 後 )			代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九 十 四 年 九 月 三 十 日			九 十 三 年 九 月 三 十 日 ( 重 編 後 )		
		金	額	%	金	額	%			金	額	%	金	額	%
1100	現金及約當現金 (附註五)	\$	8,342,472	2	\$	9,647,415	2								
1120	存放央行及銀行同業 (附註六)		49,963,517	9		27,086,654	5	2120	銀行同業存款	\$	42,238,597	8	\$	36,652,465	7
1130	買入票券及證券 - 淨額 (附註二、七及二十八)		89,454,843	16		92,436,499	18	2102	短期借款 (附註十五及二十)		9,389,774	2		10,903,789	2
1144	應收帳款、應收利息及其他應收款 - 淨額 (附註二、八及二十八)		29,187,057	5		32,329,715	6	2103	應付商業本票 (附註十六)		1,448,607	-		1,008,831	-
1154	應收承兌匯票		1,575,428	-		3,194,120	1	2105	附買回票債券負債 (附註二、三、二十八及二十九)		10,588,741	2		9,641,143	2
1220	附買回票債券投資 (附註二、三、二十八及二十九)		7,499,001	1		17,214,097	3	2143	應付帳款、應付利息及其他應付款項 (附註十七及二十六)		12,265,804	2		14,222,986	3
1250	預付款項		624,237	-		770,499	-	2152	應付承兌匯票		1,575,428	-		3,194,120	1
13XX	放款、貼現及買匯 - 淨額 (附註二、九及二十八)		333,062,720	60		302,398,662	59	2360	存款及匯款 (附註十八及二十八)		404,194,369	73		373,123,101	73
	長期投資 (附註二、十、十一及二十八)							2370	金融債券 (附註十九)		33,297,820	6		33,309,760	6
144101	採權益法之長期股權投資		69,472	-		60,908	-	2519	長期借款 (附註十五及二十)		1,697,452	-		320,047	-
144102	採成本法之長期股權投資		2,484,087	1		2,718,975	-	2816	遞延所得稅負債		788,912	-		608,714	-
1441			2,553,559	1		2,779,883	-	2839	其 他		8,790,174	2		4,561,310	1
1442	減：備抵長期股權投資損失	(	285,610)	-	(	282,100)	-	28XX	其他負債合計		9,579,086	2		5,170,024	1
1457	其他長期投資		10,886,676	2		8,449,938	2	2XXX	負債合計		526,275,678	95		487,546,266	95
14XX	長期投資淨額		13,154,625	3		10,947,721	2		母公司股東權益						
	固定資產 (附註二、十二、二十八及二十九)							3101	股本 - 每股面額 10 元；額定及發行 - 九十四年 1,972,807 仟股，九十三年 1,944,398 仟股		19,728,068	4		19,443,976	4
1501	成 本								資本公積						
1521	土 地		2,065,604	-		2,104,352	1	3201	股本溢價		118,226	-		125,030	-
1521	房屋及建築		2,374,446	1		2,419,632	1	3206	受贈公積		83	-		83	-
1531	電腦設備		1,535,706	-		1,402,814	-	3209	其他資本公積		1,948	-		95	-
1541	交通及運輸設備		55,148	-		59,195	-		保留盈餘						
1551	辦公及其他設備		1,971,715	-		1,850,501	-	3301	法定公積		5,782,921	1		4,497,477	1
1553	租賃資產改良		9,164	-		5,905	-	3302	特別公積		282,977	-		282,976	-
			8,011,783	1		7,842,399	2	3310	未分配盈餘		2,077,726	-		2,960,950	-
15X2	減：累積折舊	(	2,938,860)	-	(	2,598,963)	( 1 )	3401	長期股權投資未實現跌價損失	(	285,610)	-	(	282,100)	-
1570	預付設備款及未完工程		5,072,923	1		5,243,436	1	3411	累積換算調整數		95,568	-		171,471	-
15XX	固定資產淨額		5,326,966	1		5,834,698	1		母公司股東權益合計		27,801,907	5		27,199,958	5
1803	出租資產 - 淨額 (附註二及十三)		3,396,128	1		1,844,195	1	3610	少數股權		84,759	-		91,342	-
1808	長期應收租賃款 (附註二)		1,157,769	-		912,964	-	3XXX	股東權益合計		27,886,666	5		27,291,300	5
1820	其他資產 (附註二、十四及二十六)		11,417,581	2		10,220,327	2	286X	承諾及或有事項 (附註二、二十九及三十二)						
1XXX	資 產 總 計	\$	554,162,344	100	\$	514,837,566	100		負債及股東權益總計	\$	554,162,344	100	\$	514,837,566	100

後附之附註係本合併財務報表之一部分。  
( 請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十四年十月十七日會計師核閱報告 )

負責人：

經理人：

主辦會計：

建華商業銀行股份有限公司及子公司

合併損益表

民國九十四年及九十三年一月一日至九月三十日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為新台幣元

代 碼	項 目	九 十 四 年 前 三 季		九 十 三 年 前 三 季 ( 重 編 後 )	
		金 額	%	金 額	%
	營業收入				
4501	利息 (附註二)	\$13,877,358	74	\$10,071,503	57
4516	手續費 (附註二及二十二)	1,784,622	10	2,041,545	11
4531	買賣票券利益—淨額 (附註二及二十三)	958,329	5	1,523,789	9
4532	按權益法認列之投資利益—淨額 (附註二及十)	9,659	-	8,022	-
4534	兌換利益—淨額 (附註二)	1,569,228	8	3,545,349	20
4609	其他 (附註二)	541,078	3	462,361	3
4XXX	營業收入合計	<u>18,740,274</u>	<u>100</u>	<u>17,652,569</u>	<u>100</u>
	營業成本及費用				
5501	利息 (附註二)	7,980,193	42	4,796,172	27
5516	手續費	184,001	1	214,964	1
5535	各項提存及損失準備 (附註二及九)	731,849	4	660,466	4
58XX	業務及管理費用 (附註二、二十四及二十五)	5,201,343	28	5,612,668	32
5607	衍生性商品損失—淨額 (附註二)	999,851	5	2,584,336	14
5609	其他 (附註二)	320,280	2	149,791	1
5XXX	營業成本及費用合計	<u>15,417,517</u>	<u>82</u>	<u>14,018,397</u>	<u>79</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	項 目	九 十 四 年 前 三 季		九 十 三 年 前 三 季 ( 重 編 後 )	
		金 額	%	金 額	%
6100	營業利益	\$ 3,322,757	18	\$ 3,634,172	21
4999	營業外收入及利益 (附註二)	354,377	2	257,367	1
5999	營業外費用及損失 (附註二)	<u>352,138</u>	<u>2</u>	<u>138,797</u>	<u>1</u>
6300	稅前利益	3,324,996	18	3,752,742	21
6400	所得稅費用 (附註二及二十六)	<u>779,979</u>	<u>4</u>	<u>789,917</u>	<u>4</u>
6900	合併總純益	<u>\$ 2,545,017</u>	<u>14</u>	<u>\$ 2,962,825</u>	<u>17</u>
	歸屬予：				
	母公司股東	\$ 2,537,584	14	\$ 2,960,950	17
	少數股權	<u>7,433</u>	<u>-</u>	<u>1,875</u>	<u>-</u>
		<u>\$ 2,545,017</u>	<u>14</u>	<u>\$ 2,962,825</u>	<u>17</u>
代 碼		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
7000	每股盈餘 (附註二十七)				
	基本每股盈餘	<u>\$ 1.60</u>	<u>\$ 1.22</u>	<u>\$ 1.80</u>	<u>\$ 1.42</u>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十四年十月十七日會計師核閱報告)

負責人：

經理人：

主辦會計：

建華商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國九十四年及九十三年一月一日至九月三十日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

	九十四年前三季	九十三年前三季 (重編後)
營業活動之現金流量		
合併總純益	\$ 2,545,017	\$ 2,962,825
調整項目		
商譽減損損失	6,888	-
提列承受擔保品跌價損失	34,451	2,469
處分出租資產損失	59,511	13,857
折舊及攤銷	483,186	512,911
長期債券投資折溢價攤銷	32,423	59,808
提列備抵呆帳、保證責任準備及買 賣證券損失準備	731,849	660,466
提列買賣票券跌價損失	33,877	40,297
出售長期投資損失(利益)	29,017	( 36,305)
處分固定資產損失—淨額	2,586	20,920
處分承受擔保品利益—淨額	( 31,061)	( 80,387)
按權益法認列之長期股權投資利益 —淨額	( 9,659)	( 8,022)
遞延所得稅	( 10,848)	( 88,728)
應計退休金負債增加	15,510	12,286
長期應收租賃款增加	( 199,420)	( 103,360)
以交易為目的之買入票券及證券減 少	2,989,354	20,000,661
應收帳款、應收利息及其他應收款 減少(增加)	4,365,050	( 887,752)
預付款項減少(增加)	202,898	( 264,580)
應付帳款、應付利息及其他應付款 項減少	( 6,524,932)	( 1,809,588)
預付設備款轉列費用	-	518
營業活動之淨現金流入	<u>4,755,697</u>	<u>21,008,296</u>
投資活動之現金流量		
存放央行及銀行同業增加	( 13,999,168)	( 2,789,817)
附賣回票債券投資減少(增加)	11,984,851	( 17,214,097)
以投資為目的之買入票券及證券減少	3,051,300	5,576,077
放款、貼現及買匯增加	( 30,726,673)	( 43,460,215)
長期股權投資減少(增加)	143,310	( 342,255)
其他長期投資增加	( 766,158)	( 1,327,211)

(接次頁)

(承前頁)

	九十四年前三季	九十三年前三季 (重編後)
出售長期股權投資價款	\$ 97,080	\$ 215,365
購入固定資產	( 637,376)	( 484,491)
出售固定資產價款	246,076	34,231
購入出租資產價款	( 257,800)	( 119,910)
出售出租資產價款	316,327	43,971
購入承受擔保品價款	( 40,840)	( 186,629)
出售承受擔保品價款	245,410	673,996
其他資產增加	( 2,219,135)	( 1,897,826)
投資活動之淨現金流出	( 32,562,796)	( 61,278,811)
融資活動之現金流量		
銀行同業存款減少	( 951,729)	( 4,605,421)
短期借款增加(減少)	( 1,560,035)	1,756,877
應付商業本票增加	410,416	94,286
附買回票債券負債增加(減少)	( 7,686,098)	9,641,143
存款及匯款增加	32,165,314	22,772,036
金融債券增加	-	11,400,000
應付公司債減少	-	( 1,019,520)
長期借款增加	1,501,203	71,454
其他負債增加	3,806,928	1,375,041
發放董監酬勞及員工紅利	( 51,747)	( 210,939)
發放現金股利	( 1,419,416)	( 1,870,452)
融資活動之淨現金流入	26,214,836	39,404,505
本期現金及約當現金減少數	( 1,592,263)	( 866,010)
匯率影響數	313,004	( 2,238)
期初現金及約當現金餘額	9,621,731	10,515,663
期末現金及約當現金餘額	\$ 8,342,472	\$ 9,647,415
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$ 7,218,083	\$ 4,557,300
本期支付所得稅	\$ 766,675	\$ 424,437
不影響現金流量之融資活動		
一年內到期之長期負債	\$ -	\$ 192,443
持有母公司庫藏股票減資註銷股本	\$ 1,490,918	\$ -

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信會計師事務所民國九十四年十月十七日會計師核閱報告)

負責人：

經理人：

主辦會計：

建華商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國九十四及九十三年前三季

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(除另予註明者外，金額以新台幣仟元為單位)

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營業。本銀行原名為華信商業銀行股份有限公司，於九十一年七月九日正式更名為建華商業銀行股份有限公司（以下稱建華商業銀行或本銀行）。

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。

本銀行於九十四年及九十三年九月三十日之員工人數分別為2,176人及2,261人。

截至九十四年九月三十日止，本銀行設有營業部、信託部、國外部、國際金融業務分行、四十四個國內分行、二個海外分行及一個海外辦事處。

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

本銀行為提高資本規模、擴大營運通路、發揮多角化業務綜效、建立環太平洋最具競爭力之組織，本銀行股東臨時會於九十年十一月十九日決議通過，依金融控股公司法及有關法令之規定，以股份轉換方式，與建弘證券股份有限公司（已於九十一年六月更名為建華證券）及金華信銀證券股份有限公司（金華信銀證券）共同成立建華金融控股股份有限公司（建華金控），轉換基準日為九十一年五月九日，轉換後本銀行為建華金控百分之百持有之子公司。同日本銀行股票自臺灣證券交易所下市，改由建華金控股票掛牌交易。金華信銀證券與建華

證券則於九十一年七月二十二日合併，以建華證券為存續公司，金華信銀證券為消滅公司。

本銀行於八十六年八月十五日經由 **SinoPac Bancorp** 購買美國遠東國民銀行 (**Far East National Bank, FENB**) 全部股份，美國遠東國民銀行係於六十三年於美國加州洛杉磯市成立之商業銀行，主要從事一般存、放款業務。截至九十四年九月三十日止，美國遠東國民銀行於洛杉磯及舊金山設有十五處分行及大陸北京辦事處，並有持股百分之百之子公司 **Far East Capital Corporation**。**SinoPac Bancorp** 及美國遠東國民銀行九十四年及九十三年九月三十日之員工人數分別為 338 人及 353 人。

建華租賃股份有限公司 (建華租賃公司) 主要係由建華商業銀行於八十六年九月二日投資設立，從事土地、建築物、交通設備、機器設備等之租賃業務及應收帳款受讓業務。**Grand Capital International Limited (Grand Capital Ltd.)** 係建華租賃公司持股百分之百之子公司，於八十七年一月設立於英屬維京群島，從事一般租賃業務及金融服務業務。建華租賃公司及其子公司於九十四年及九十三年九月三十日之員工人數合計分別為 74 人及 77 人。

建華財務有限公司 (香港) 係於八十八年於香港設立，主要從事一般放款融資及資金拆借業務。另 **SinoPac Capital (B.V.I) Ltd.**、**SinoPac Insurance Brokers Ltd.**及 **SinoPac (Hong Kong) Naminess Ltd.**均係建華香港財務公司持股百分之百之子公司，**SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.**係於八十八年於英屬維京群島設立，**SinoPac Insurance Brokers Ltd.**及 **SinoPac (Hong Kong) Naminess Ltd.**則均於九十三年於香港設立。該等子公司主要從事財務顧問業務、保險經紀及保管有價證券等業務。建華香港財務公司及其子公司九十四年及九十三年九月三十日之員工人數分別為 96 人及 92 人。

## 二、重要會計政策之彙總說明

### 合併財務報表彙編原則

本合併財務報表包括本銀行及子公司 SinoPac Bancorp 合併 SinoPac Financial Services (USA) 暨美國遠東國民銀行及其子公司、建華租賃公司合併 Grand Capital International Limited (以下合稱建華租賃及其子公司)、建華財務有限公司(香港)合併 SinoPac Capital (B.V.I) Ltd.、SinoPac Insurance Brokers Ltd.、SinoPac (Hong Kong) Naminess Ltd.、Allstar Venture Ltd.、Cyberpac Holding Ltd.、Shanghai International Asset Management (Hong Kong) Co., Ltd.、Pinnacle Investment Management Ltd.、華太國際股份有限公司、華訊資訊服務有限公司及泰新系統股份有限公司(以下合稱建華香港財務及其子公司)後之帳目。於編製合併財務報表時，聯屬公司間重大交易及其餘額，均予以銷除。

本銀行自九十四年一月一日起適用財務會計準則公報第七號「合併財務報表」修訂條文之規定，合併個體因而變動，為增進合併財務報表之比較性，因是追溯重編九十三年前三季之合併財務報表，俾配合九十四年前三季合併財務報表之表達。另本銀行持股逾百分之五十之被投資公司建華金財務顧問股份有限公司，因本銀行管理當局認為其並不重大，併入編製合併財務報表與否，尚不致有重大之影響，因是並未併入編製合併財務報表。相關列入合併財務報表子公司資料請參閱附表七，未列入合併財務報表子公司資料請參閱附表八。

本銀行列入合併財務報表之子公司中，部分子公司之財務報表未經會計師核閱，其九十四年九月三十日之資產及負債合計分別為新台幣(以下同) 7,423,190 仟元及 5,965,551 仟元，占合併資產及負債總額之 1.34%及 1.13%，九十四年前三季之營業收入為 508,774 仟元，佔合併營業收入之 2.71%，純損則為 2,469 仟元；九十三年九月三十日之資產及負債合計分別為 18,822,567 仟元及 14,912,470 仟元，分別占合併資產及負債總額之 3.66%及 3.06%，九十三年前三季之營業收入及純益合計分別為 992,708 仟元及 15,153 仟元，分別佔合併營業收入及合併總純益之 5.62%及 0.51%。

本合併財務報表係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及一般公認會計原則編製，於編製合併財務報表時，本銀行及子公司對於備抵呆帳、固定資產折舊、資產減損、退休金、未決訟案損失及保證責任準備等之提列，必須使用合理之估計金額，因估計通常係在不確定情況下作成之判斷，因此可能與將來實際結果有所差異。因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故本合併財務報表未予區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，於財務報表附註三十一說明資產及負債之到期分析。重要會計政策彙總說明如下：

#### 租賃業務之營業週期

建華租賃及其子公司所經營之租賃業務及分期付款銷貨，其營業週期約為一至二年，因是與前項業務相關之資產及負債係按營業週期作為劃分流動及非流動之標準。

#### 買入票券及證券

主要包括買入定期存單、短期票券、股票、受益憑證、國庫券、結構式商品及債券。短期票券及國庫券係以成本（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、結構式商品及債券係以總成本與總市價孰低法評價，出售時以移動平均法計算成本。市價之決定如下：上市櫃公司股票係會計期間最末一個月之平均收盤價，開放型基金受益憑證係期末淨資產價值，債券係櫃買中心期末參考價，結構式商品係交易對手期末之報價。

本銀行持有母公司建華金控股票之市價評估，依財務會計準則公報第三十號「庫藏股票之會計處理」之規定，應與本銀行所持有之其他上市上櫃公司股票分別評估計提跌價損失。

票券及債券以附買回或附賣回為條件之交易，截至九十二年十二月三十一日止，係依照財政部頒佈之「短期票券業務會計處理應注意事項」之規定，以買賣斷法處理。惟依「公開發行銀行財務報告編製準則」之規定，自九十三年一月一日起，變更為以融資法處理。

### 催收款項

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

### 備抵呆帳及保證責任準備

本銀行係就放款、貼現、買匯、應收帳款、應收利息、其他應收款、應收租賃款及催收款項，暨各項保證及應收承兌票款餘額，評估可收回性，以提列備抵呆帳及保證責任準備。

參照財政部「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，本銀行及子公司按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品由本銀行及子公司內部自行評估其價值後，評估授信資產之可收回性。

上述財政部規定，收回無望之授信資產，全額提列損失；收回有困難之部分，至少依餘額之百分之五十提列損失。並自九十四年七月起修正為應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。惟此項修正對本銀行及子公司財務報表尚無重大影響。

本銀行及子公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

### 長期投資

本銀行及子公司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五至十五年平均攤銷。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現金股利，除投資當年度應貸記長期股權投資外，列為當年度股利收入；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原持股比率認購，致投資比率及所投資之股權淨值發生增減，其差額調整長期股權投資及資本公積，資本公積不足時，則列入未分配盈餘之調整。

按成本法計算之上市上櫃公司股票，如期末總市價低於總成本，則按其差額提列長期股權投資未實現跌價損失，列為股東權益之減項。未上市上櫃公司股票、特別股及創投基金，當投資之價值確已減損，且回復之希望甚小時，則調整其帳面價值，認列投資損失。

長期股權投資出售時，係按加權平均法計算成本。

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

因金融資產證券化交易所保留之次順位受益證券依預計之未來現金流量折現值予以評價，評價差額若為損失，則列為當期損失並調減帳面成本；若為利益，則不予認列。購入之信用卡債權受益證券則以成本計價。

#### 金融資產證券化之交易

本銀行依金融資產證券化條例，採行特殊目的信託方式，將其企業貸款債權及相關權益信託移轉受託機構，由受託機構據以發行受益證券，並將募集所得資金交付本銀行。在此交易架構下，本銀行已將放款之受益權移轉予買方並喪失該放款之合約權利之控制權，除因為信用增強而保留之次順位受益證券依其性質予以重分類至其他長期投資外，餘自放款除列，認列出售損益。

出售債權之損益係依出售所得與債權之帳面價值差額計算，該帳面價值須以移轉日出售債權及保留之次順位受益證券間之相對公平價值為基礎予以分攤，由於出售資產及保留之次順位受益證券並無市場報價做為公平價值，故本銀行係依據其對於該等債權之信用損失率及有關風險相當之折現率等主要假設之最佳估計，評估未來預計現金流量之折現值，做為估計公平價值之基礎。

本銀行保留之次順位受益證券，因無公開市場，故帳列其他長期投資。自受託機構收取利息時，認列為利息收入，資產負債表日依據其預計之未來現金流量折現值予以評價，所產生之評價差額，損失列為當期損失，利益則不予認列。

#### 固定資產

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

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

固定資產之折舊係以直線法按下列耐用年數計算提列：房屋及建築，六至五十五年；電腦設備，三至五年；交通及運輸設備，五至八年；辦公及其他設備，三至十五年；租賃資產改良，四至五年，惟若租約年限較該年限短者，以租約年限為主；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。

購置土地及建造房屋期間所使用資金之利息予以資本化。

#### 遞延費用及公司債發行成本之攤銷

電腦軟體（帳列其他資產）之成本以直線法按三至五年平均攤銷。

建華租賃及其子公司發行公司債之直接且必要之成本（帳列其他資產），自發行日至到期日以直線法平均攤銷，並將該攤銷之金額列為發行費用（帳列營業外費用及損失）。

#### 資產減損

本銀行及子公司自九十四年一月一日開始，依財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」之規定，就以權益法評估之長期股權投資、固定資產及商譽等資產評估減損損失。

本銀行及子公司於資產負債表日評估權益法評價之長期股權投資及固定資產是否有減損跡象顯示資產可能發生減損。倘經評估資產有減損跡象存在時，即估計該資產或其現金產生單位之可回收金額，當資產或其現金產生單位之帳面價值超過其可回收金額時，差額即於當期認列減損損失，並貸記累計減損或直接調整減少資產之帳面價值。

當認列資產之減損後，其折舊或攤銷費用之計算，應以調整後資產帳面價值減除其殘值計算，並於剩餘耐用年限內，以合理而有系統之方法攤提之。經評估已認列減損損失並調整帳面價值之資產（商譽除外），若嗣後其可回收金額有回升之情形時，則應迴轉已認列之減損損失，就原認列為減損損失之範圍內，於當期認列為迴轉利益，並借記累積減損或逕予調整增加資產（商譽除外）帳面價值至可回收金額，惟不得超過原帳面價值扣除依原折舊或攤銷方法計提之累積折舊或攤銷後金額。

商譽無論其是否有減損跡象存在，每年應定期進行減損測試，當商譽之帳面價值超過其可回收金額時，差額即應認列為減損損失，並依減損後之帳面價值繼續攤銷。惟商譽之減損損失認列後，若其可回收金額增加，因其增加原因可能係為企業內部產生商譽之增加，而非商譽減損損失之迴轉。是以，已認列之商譽減損損失不得迴轉。

#### 承受擔保品

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

#### 衍生性金融商品

##### (一)遠期外匯

為配合客戶交易之需求及軋平本銀行及子公司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評價調整，因而產生之損失或利益，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及子公司之部位所從事之遠期利率協議，於簽約日僅作備忘分錄，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及子公司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。換匯差額中屬利息部分於合約期間逐日計提利息；期末尚未到期合約則依剩餘期間之遠期匯率予以評價調整，因而產生之損失或利益，列為當期損益。

### (四) 換匯換利

為配合客戶交易之需求及軋平本銀行及子公司之部位所從事之換匯換利合約，於約定結算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公平價值評價，差額列為當期損益。

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，於資產負債表日並依當日即期匯率評價；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及子公司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公平價值法評價。因履約而產生之損失或利益，列為當期損失或利益。

### (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及子公司之部位所從事之利率交換合約，於約定結算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公平價值法評價，其差額亦列為當期損益。

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

#### (七) 資產交換

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

#### (八) 期貨

以交易為目的購入或出售之利率期貨合約所繳納之保證金均列為資產，於資產負債表日以公平價值評價所產生之損益及合約到期交割或提前平倉時所產生之損益，均認列為當期損益。

以避險為目的購入或出售之利率期貨合約所繳納之保證金均列為資產，於資產負債表日以公平價值評價所產生之損益及合約到期交割或提前平倉時所產生之損益，均做為被避險項目收入或費用之調整。

#### (九) 信用違約交換

信用違約交換係將標的主體之信用風險換入，簽約時僅作備忘分錄。本銀行及子公司出售之信用違約交換合約於約定結算日及資產負債表日依應計基礎就結算應收取之權利金作為當期損益。

#### (十) 商品連結式利率交換

商品連結式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。合約到期前，依未來市場商品價格走勢所決定之利息收支折現所產生之差異，列為當期損益。合約到期結清收付時，則依利率交換之差價，認列為當期損益。

#### 利息收入及手續費收入之認列

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

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

手續費收入係收現或獲利過程大部分完成時認列。

#### 退休金

本銀行九十四年六月三十日前之退休金係採確定給付制按精算結果認列退休金費用。美國遠東國民銀行、建華租賃及其子公司、建華香港財務及其子公司，係依照薪資總額比例提撥退休基金。自九十四年七月一日起，因應勞工退休金條例之施行，本銀行及建華租賃之員工得選擇繼續適用勞動基準法有關之退休金規定，或適用該條例之確定提撥退休金制度並保留該條例前之工作年資。依該條例之規定，雇主每月負擔之勞工退休金提撥率，不得低於勞工每月工資百分之六。

#### 所得稅

本銀行及子公司作跨期間之所得稅分攤，未使用虧損扣抵、未使用投資抵減及可減除暫時性差異之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其可實現性，認列備抵評價金額。應課稅暫時性差異之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債。

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

以前年度所得稅調整，包含於當年度所得稅中。

八十七年一月一日以後之未分配盈餘加徵百分之十之所得稅，於股東會決議分配案年度列為所得稅費用。

本銀行與建華金控及其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅，其會計處理，係將合併基礎之當期及遞延所得稅與建華金控及其各子公司個別之當期及遞延所得稅彙總金額之差額，於建華金控合併調整，相關之撥補及撥付金額以應收款項或應付款項科目列帳。

#### 租賃業務之會計處理

符合資本租賃條件之租賃合約，係將出租資產之成本及隱含利息列為應收租賃款。隱含之利息列為未實現利息收入，並按利息法逐期轉列租賃利息收入。

符合營業租賃條件之租賃合約，係依約定將收取之租金列為租賃收入。出租設備以成本減累積折舊後之淨額列為出租資產，折舊係以直線法按下列耐用年數計提：房屋及建築，四十三至四十八年；交通設備，五年；其他，五年。

出租資產於租約期滿讓售時，售價與該出租資產未折減餘額之差額作為當年度損益處理。

存入保證金係租賃合約中由本公司所保留之款項，於租賃期間計算利息費用（帳列營業成本），並於租約結束時退還承租人。

#### 應收帳款受讓業務

應收受讓帳款係本銀行及子公司買入之應收帳款，建華租賃及其子公司於帳款受讓期間向出售人收取手續費，並認列利息收入。

#### 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。

建華租賃之外幣交易事項係按交易發生時之匯率折算新台幣金額入帳。外幣債權或債務於收取或償付時，因適用不同匯率所產生之兌換損失或利益，列為收取或償付年度之當期損益。外幣資產及負債項目，按期末之匯率再予折算，因而產生之損失或利益，列為當期之兌換損益。

#### 科目重分類

九十三年前三季合併財務報表若干科目已予重分類，俾配合九十四年前三季合併財務報表之表達方式。

### 三 會計變動之理由及其影響

本銀行對於票債券以附買回或附賣回為條件之交易，原係依照財政部頒佈之「短期票券業務會計處理應注意事項」之規定，以買賣斷法處理，惟自九十三年一月一日起，依「公開發行銀行財務報告編製準則」之規定，改採融資法處理。是項會計原則變動對本銀行九十三年前三季之影響為稅前利益減少 92,185 仟元。

由於本銀行票債券附條件交易係屬日常資金調度之業務活動，其交易量龐大，且帳務處理系統歷經數次更新，歷史交易資料追溯不易，致計算上述會計原則變動對以前年度之影響數顯有實務上之困難，故本銀行無法計算該項累積影響數，亦無法揭露相關擬制性之資訊。

### 四 母子公司間已沖銷之重大交易事項

公 司 名 稱	沖 銷 科 目	金 額	交 易 對 象
九十四年前三季 建華商業銀行	存放銀行同業	\$ 77,417	SinoPac Bancorp 及其子公司
	應收帳款	1,522	建華租賃及其子公司
	應收利息	417,585	建華租賃及其子公司
	放款、貼現及買匯	642,820	建華租賃及其子公司
	放款、貼現及買匯	9,500	建華香港財務及其子公司
	存出保證金	7,826	建華租賃及其子公司
	應付費用	1,806	建華租賃及其子公司
	存款及匯款	46,752	建華租賃及其子公司
	存款及匯款	128,326	建華香港財務及其子公司
	營業收入	27,786	建華租賃及其子公司
	營業收入	2,203	建華香港財務及其子公司
	租金收入	1,522	建華租賃及其子公司
	利息收入	2,698	建華香港財務及其子公司
	利息支出	1,632	建華香港財務及其子公司
	利息支出	352	建華租賃及其子公司
	營業成本及費用	50,527	建華租賃及其子公司
	專業管理服務費	25,939	建華香港財務及其子公司

(接次頁)

(承前頁)

公 司 名 稱	沖 銷 科 目	金 額	交 易 對 象
SinoPac Bancorp 及其子公司	銀行同業存款	\$ 77,417	建華商業銀行
	營業費用及成本	10,088	建華香港財務及其子公司
建華租賃及其子公司	現金及約當現金	46,752	建華商業銀行
	應收款項	1,806	建華商業銀行
	應收款項	435,106	建華香港財務及其子公司
	短期借款	427,000	建華商業銀行
	一年內到期之長期借款	125,037	建華商業銀行
	長期借款	90,783	建華商業銀行
	應付帳款	1,522	建華商業銀行
	應付利息	417,585	建華商業銀行
	存入保證金	7,826	建華商業銀行
	利息收入	352	建華商業銀行
	利息收入	1,606	建華香港財務及其子公司
	租金收入	50,245	建華商業銀行
	手續費收入	282	建華商業銀行
	租金費用	1,522	建華商業銀行
	營業費用	23,336	建華商業銀行
	營業費用	1,907	建華香港財務及其子公司
	建華香港財務及其子公司	營業外費用及損失	4,450
現金及約當現金		128,326	建華商業銀行
其他負債		9,500	建華商業銀行
短期借款		433,500	建華租賃及其子公司
應付款項		1,606	建華租賃及其子公司
營業收入		27,571	建華商業銀行
營業收入		10,088	SinoPac Bancorp 及其子公司
營業收入		1,907	建華租賃及其子公司
利息費用		2,698	建華商業銀行
利息費用		1,606	建華租賃及其子公司
營業成本及費用		2,203	建華商業銀行

(接次頁)

(承前頁)

公 司 名 稱	沖 銷 科 目	金 額	交 易 對 象
<u>九十三年前三季</u> 建華商業銀行	存放銀行同業	\$ 62,718	SinoPac Bancorp 及其子公司
	應收帳款	30	建華香港財務及其子公司
	應收利息	2,297	建華租賃及其子公司
	放款、貼現及買匯	853,903	建華租賃及其子公司
	放款、貼現及買匯	213,000	建華香港財務及其子公司
	存出保證金	3,264	建華租賃及其子公司
	附買回票債券負債	65,500	建華香港財務及其子公司
	應付費用	988	建華租賃及其子公司
	存款及匯款	106,889	建華香港財務及其子公司
	存款及匯款	49,524	建華租賃及其子公司
	營業收入	6,574	建華租賃及其子公司
	營業收入	2,231	建華香港財務及其子公司
	營業成本及費用	4,683	建華租賃及其子公司
	利息費用	97	建華租賃及其子公司
	利息費用	1,141	建華香港財務及其子公司
	專業管理服務費	114,728	建華香港財務及其子公司
SinoPac Bancorp 及其子公司	銀行同業存款	62,718	建華商業銀行
	營業費用及成本	9,409	建華香港財務及其子公司
建華租賃及其子公司	現金及約當現金	49,524	建華商業銀行
	應收款項	988	建華商業銀行
	短期借款	9,000	建華商業銀行
	一年內到期之長期借款	130,847	建華商業銀行
	長期借款	714,056	建華商業銀行
	應付利息	2,297	建華商業銀行
	存入保證金	3,264	建華商業銀行
	利息收入	97	建華商業銀行

(接次頁)

(承前頁)

公 司 名 稱	沖 銷 科 目	金 額	交 易 對 象
建華香港財務及其子 公司	租金收入	\$ 4,683	建華商業銀行
	營業費用	6,574	建華商業銀行
	現金及約當現金	106,889	建華商業銀行
	附賣回票債券投資	65,500	建華商業銀行
	應付費用	30	建華商業銀行
	短期借款	23,500	建華商業銀行
	其他負債	189,500	建華商業銀行
	營業收入	114,728	建華商業銀行
	營業收入	9,409	SinoPac Bancorp 及 其子公司
	利息收入	1,141	建華商業銀行
	營業成本及費用	2,231	建華商業銀行

#### 五 現金及約當現金

	九 十 四 年 九 月 三 十 日	九 十 三 年 九 月 三 十 日
存放銀行同業	\$ 5,479,202	\$ 7,294,651
庫存現金	2,205,011	1,773,119
待交換票據	658,259	579,645
	<u>\$ 8,342,472</u>	<u>\$ 9,647,415</u>

#### 六 存放央行及銀行同業

	九 十 四 年 九 月 三 十 日	九 十 三 年 九 月 三 十 日
拆放銀行同業	\$ 37,814,850	\$ 17,240,138
存放央行	12,148,667	9,846,516
	<u>\$ 49,963,517</u>	<u>\$ 27,086,654</u>

存放央行中包括新台幣及外幣存款準備金。

依中央銀行規定，就每月各項新台幣存款之平均餘額，按法定準備率計算，提存於中央銀行之存款準備金帳戶。截至九十四年及九十三年九月三十日止，新台幣存款準備金中分別有 7,716,183 仟元及 7,765,469 仟元依規定非於每月調整存款準備金時不得動用。

另就收受之外匯存款，按法定準備率計算，提存外匯存款準備金，該項外匯存款準備金得隨時存取，但不予計息。九十四年及九十三年九月三十日之外匯存款準備金餘額分別計 49,782 仟元及 20,390 仟元。

七、買入票券及證券

	九 十 四 年 九 月 三 十 日	九 十 三 年 九 月 三 十 日
買入定期存單	\$ 76,163,760	\$ 67,745,631
公 司 債	5,885,328	5,153,811
浮動利率本票	2,873,583	6,170,468
受益憑證	2,134,820	1,603,603
金融債券	936,028	1,124,233
股 票	791,134	4,364,216
政府公債	578,995	1,098,088
結構式商品	146,600	-
商業本票	-	5,212,776
國庫券	-	4,358
	<u>89,510,248</u>	<u>92,477,184</u>
減：備抵跌價損失	55,405	40,685
淨 額	<u>\$ 89,454,843</u>	<u>\$ 92,436,499</u>

九十三年九月三十日買入定期存單中包括到期日在一年以上者計 70,118 仟元，但可隨時解約。

為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，本銀行九十四年及九十三年九月三十日之買入定期存單分別計有 8,000,000 仟元及 18,500,000 仟元已設質提供作為日間透支之擔保，惟該擔保額度可隨時變更。

九十四年及九十三年九月三十日之公司債、浮動利率本票、受益憑證、金融債券、股票、政府公債及結構式商品之市價或參考價如下：

	九 十 四 年 九 月 三 十 日	九 十 三 年 九 月 三 十 日
公 司 債	\$ 5,954,345	\$ 5,203,768
浮動利率本票	2,870,862	6,171,102
受益憑證	2,227,583	1,610,991
金融債券	929,506	1,124,107
股 票	713,853	5,163,098
政府公債	577,530	1,095,167
結構式商品	137,415	-

建華商業銀行原持有建華金控股票 216,543 仟股，惟建華金控於九十三年六月十一日召開之九十三年度股東常會中決議通過九十二年度之盈餘分配案，建華商業銀行所持有之建華金控股票計獲配現金股利 108,163 仟元及股票股利 99,523 仟元 (9,952 仟股)，分配後建華商業銀行對建華金控之持股增加為 226,495 仟股 (帳面價值為 2,896,922 仟元)。為處分上述建華商業銀行所持有之建華金控股票，建華金控董事會決議將其中之 144,362 仟股，由建華商業銀行伺機於證券集中市場賣出。截至九十四年九月三十日止，建華商業銀行共計於集中市場處分 109,930 仟股之建華金控股票。餘 116,656 仟股，因未依金融控股公司法第三十一條之規定，於九十四年五月八日前轉讓予建華金控或建華金控子公司員工，或作為股權轉換之用，或於證券集中市場或證券商營業處所賣出，而視為建華金控之未發行股份，依法辦理變更登記；另建華商業銀行因未向建華金控收取相當對價，依 (九三) 基秘字第一八一號函及 (九三) 基秘字第〇一〇號函規定，於註銷對建華金控之持股時，應按減資比例計算建華商業銀行應行轉銷股份。建華商業銀行業經主管機關核准註銷前述對建華金控之持股，並以九十四年八月二十六日為減資基準日，依減資比例註銷建華商業銀行股本 1,135,324 仟元。

八、應收帳款、應收利息及其他應收款

	九 十 四 年 九 月 三 十 日	九 十 三 年 九 月 三 十 日
應收帳款	\$ 20,317,557	\$ 25,743,691
一年內到期之應收租賃款	5,296,007	3,518,328
應收遠匯款—淨額	1,863,571	586,199
應收利息	1,351,487	1,080,727
應收收益	304,720	779,969
應收退稅款	23,065	249,605
應收票據	56,073	93,862
其 他	<u>298,670</u>	<u>386,509</u>
	29,511,150	32,438,890
減：備抵呆帳	<u>324,093</u>	<u>109,175</u>
淨 額	<u>\$ 29,187,057</u>	<u>\$ 32,329,715</u>

九十四年及九十三年九月三十日應收帳款餘額中包括應收帳款承購業務產生者分別計 20,030,496 仟元及 25,217,298 仟元。

九放款、貼現及買匯

	九 十 四 年 九 月 三 十 日	九 十 三 年 九 月 三 十 日
透 支	\$ 1,194,425	\$ 1,852,059
短期放款	87,793,447	86,570,464
中期放款	74,209,876	67,334,919
長期放款	167,309,356	143,598,733
進、出口押匯	1,698,725	2,759,188
買入匯款	1,226	1,463
催收款項	<u>2,965,113</u>	<u>2,557,463</u>
	335,172,168	304,674,289
減：備抵呆帳	2,013,848	2,163,127
未實現手續費收入	<u>95,600</u>	<u>112,500</u>
淨 額	<u>\$ 333,062,720</u>	<u>\$ 302,398,662</u>

未實現手續費收入係向客戶收取之不可撤銷貸款手續費及貸款處理成本，係屬遞延收入性質，依利息法於貸款期間攤提為利息收入之調整。

九十四年及九十三年九月三十日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別計 3,102,728 仟元及 2,605,822 仟元。九十四及九十三年前三季對內未計提利息收入之金額分別計 71,868 仟元及 82,543 仟元。

本銀行及子公司於九十四及九十三年前三季並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

放款、貼現及買匯之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	九 十 四 年 前 三 季		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$ 492,263	\$1,255,915	\$1,748,178
本期提列呆帳費用	490,141	89,171	579,312
沖銷放款	( 330,761)	-	( 330,761)
收回已沖銷之放款	58,553	-	58,553
重 分 類	( 30,073)	21,160	( 8,913)
匯 差	8,763	( 36,644)	( 27,881)
其 他	( 4,640)	-	( 4,640)
期末餘額	<u>\$ 684,246</u>	<u>\$1,329,602</u>	<u>\$2,013,848</u>

	九 十 三 年 前 三 季		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$ 783,489	\$1,378,036	\$2,161,525
本期提列呆帳費用	660,328	( 2,993)	657,335
沖銷放款	( 700,572)	-	( 700,572)
收回已沖銷之放款	36,774	-	36,774
重 分 類	( 85,629)	85,628	( 1)
匯 差	( 1,457)	5	( 1,452)
其 他	9,518	-	9,518
期末餘額	<u>\$ 702,451</u>	<u>\$1,460,676</u>	<u>\$2,163,127</u>

截至九十四年及九十三年九月三十日止，本銀行及子公司備抵呆帳及保證責任準備餘額分別計 2,136,394 仟元及 2,305,358 仟元。

#### 十、長期投資

	九 十 四 年 九 月 三 十 日	九 十 三 年 九 月 三 十 日
<u>長期股權投資</u>		
權益法		
未上市上櫃公司股票	\$ 69,472	\$ 60,908
成本法		
未上市上櫃公司股票	1,385,751	1,449,540
上市上櫃公司股票	651,243	664,848
創投基金	339,743	486,019
興櫃股票	82,459	93,080
特別股	24,891	25,488
	<u>2,484,087</u>	<u>2,718,975</u>
小 計	2,553,559	2,779,883
減：備抵跌價損失	285,610	282,100
	<u>2,267,949</u>	<u>2,497,783</u>
<u>其他長期投資</u>		
長期債券投資	9,792,376	7,435,638
資產證券化一次順位受益證券	1,014,300	1,014,300
信用卡債權受益憑證	80,000	-
	<u>10,886,676</u>	<u>8,449,938</u>
淨 額	<u>\$ 13,154,625</u>	<u>\$ 10,947,721</u>

九十四年及九十三年九月三十日之上市上櫃公司股票及長期債券投資之市價如下：

	九十四年 九月三十日	九十三年 九月三十日
上市上櫃公司股票	\$ 367,553	\$ 390,351
長期債券投資	9,626,329	7,311,381

本銀行九十四年及九十三年九月三十日按權益法計價之長期股權投資 69,472 仟元及 60,908 仟元，暨九十四及九十三年前三季按權益法認列之長期股權投資利益分別為 9,659 仟元及 8,022 仟元，均係以被投資公司同期間未經會計師核閱之財務報表計算認列。

## 士金融資產證券化

### (一) 特性、損益及衡量保留權利所使用之主要假設

本銀行於九十三年八月以證券化方式出售之企業貸款債權，係將企業貸款信託予復華商業銀行發行受益證券，茲將發行條件及證券化當日衡量保留權利所使用之主要假設列示於下：

企 業 貸 款 債 權 證 券 化											
發行條件											
發行日期	九十三年八月三日										
企業貸款帳面金額	\$ 4,900,000										
處分(損)益	-										
九十四年九月三十日	一	~	四	屬	優	先	順	位	次	順	位
發行證券種類	第一順位		第二順位		第三順位		第四順位		第五順位		
發行金額	\$1,190,041		\$534,100		\$441,000		\$122,500		\$1,014,300		
票面利率(年)	浮動利率 (註)加 碼0.4%		浮動利率 (註)加 碼0.6%		浮動利率 (註)加 碼1.0%		浮動利率 (註)加 碼1.2%		-		
證券化當日衡量保留 權利之主要假設											
預計加權平均年限	3										
預計信用損失率(年)	-										
剩餘現金流量之折現率	1.349%										

九十三年九月三十日	一	~	四	屬	優	先	順	位	次	順	位	
發行證券種類	第一	順	位	第二	順	位	第三	順	位	第四	順	位
發行金額	\$2,788,100		\$534,100		\$441,000		\$122,500		\$1,014,300			
票面利率(年)	浮動利率 (註)加 碼0.4%		浮動利率 (註)加 碼0.6%		浮動利率 (註)加 碼1.0%		浮動利率 (註)加 碼1.2%		-			
證券化當日衡量保留 權利之主要假設												
預計加權平均年限												3
預計信用損失率(年)												-
剩餘現金流量之折現率												1.029%

註：浮動利率係按德勵財富資訊公司(Telerate)於各期貸款債權之計息期間首日之前二個營業日台北時間早上十一點整，所報(目前顯示在 6165 頁)次級市場九十天期之短期票券均價利率。

上述次順位受益證券投資人對前面優先順位依票面金額支付固定利息後之剩餘利息保有權利，本金受償順位即依上述順位依序償還，當債務人無法支付到期款項時，投資人及復華商業銀行對於本銀行之其他資產並無追索權。本銀行保留之次順位受益證券，其價值受移轉債權之信用風險及利率風險影響。

## (二) 敏感度分析：

本銀行於九十四年及九十三年九月三十日主要之經濟假設以及該等假設如果發生不利變動 10%至 20%，剩餘現金流量公平價值之敏感度如下：

	九十四年 九月三十日 企業貸款債權	九十三年 九月三十日 企業貸款債權
保留之次順位受益證券帳面價值	\$ 1,014,300	\$ 1,014,300
預計加權平均年限	3年	3年
剩餘現金流量之折現率(每年)	1.349%	1.029%
不利變動 10%對公平價值之影響	( 63)	( 33)
不利變動 20%對公平價值之影響	( 196)	( 299)

(三) 因證券化之企業貸款並未有實際信用損失，故預期靜態群組損失率等於預計信用損失率，惟本銀行預估該證券化之企業貸款應尚無預計信用損失。

#### (四) 現金流量

九十四年前三季該證券化之企業貸款提前還款之現金流入為 1,598,059 仟元。九十三年前三季因證券化而產生之現金流入計有來自新證券化款項之 3,885,700 仟元及流動準備金之 16,057 仟元。

#### ㄟ 固定資產

	九十四年 九月三十日	九十三年 九月三十日
成 本	<u>\$ 8,011,783</u>	<u>\$ 7,842,399</u>
減：累積折舊		
房屋及建築	535,332	475,846
電腦設備	1,076,998	942,263
交通及運輸設備	40,406	42,212
辦公及其他設備	<u>1,286,124</u>	<u>1,138,642</u>
	<u>2,938,860</u>	<u>2,598,963</u>
預付設備款及未完工程	<u>254,043</u>	<u>591,262</u>
淨 額	<u>\$ 5,326,966</u>	<u>\$ 5,834,698</u>

#### ㄟ 出租資產

	九十四年 九月三十日	九十三年 九月三十日
成 本		
土 地	\$ 729,250	\$ 960,290
房屋及建築	1,218,729	614,612
交通設備	610,886	430,342
地上權	1,038,621	-
其 他	-	493
	<u>3,597,486</u>	<u>2,005,737</u>
累積折舊		
房屋及建築	59,564	46,912
交通設備	141,794	114,302
其 他	-	328
	<u>201,358</u>	<u>161,542</u>
淨 額	<u>\$ 3,396,128</u>	<u>\$ 1,844,195</u>

九十四年及九十三年九月三十日之出租資產中分別有帳面價值 1,159,165 仟元及 568,924 仟元係建華租賃提供向銀行申請借款及發行商業本票等往來額度暨申請假扣押之擔保品。

#### 四、其他資產

	九十四年 九月三十日	九十三年 九月三十日
存出保證金	\$ 6,870,461	\$ 4,999,273
購買選擇權價值	1,127,617	2,193,915
人壽保險現金解約價值	1,091,752	-
無形資產	760,845	891,119
承受擔保品－淨額	701,107	938,110
電腦系統軟體	254,895	266,715
其他	610,904	931,195
	<u>\$ 11,417,581</u>	<u>\$ 10,220,327</u>

九十四年及九十三年九月三十日之存出保證金中分別有 6,304,593 仟元及 4,466,587 仟元係以政府公債、公司債及定存單抵繳。

九十四年及九十三年九月三十日之存出保證金中分別有 1,700 仟元及 7,800 仟元係建華租賃提供向銀行申請借款及發行商業本票等往來額度暨申請假扣押之擔保品。

本銀行於八十六年八月十五日經由 SinoPac Bancorp 購併美國遠東國民銀行之股權，該項購併係按購買法處理，美國遠東國民銀行之資產及負債以股權取得日之公平價值評估，其淨資產公平價值與給付價款之差額認列為無形資產。

#### 五、短期借款

	九十四年 九月三十日	九十三年 九月三十日
短期借款	\$ 9,389,774	\$ 10,833,193
一年內到期之長期借款	-	70,596
	<u>\$ 9,389,774</u>	<u>\$ 10,903,789</u>

九十四年及九十三年九月三十日之借款額度到期日分別為九十四年十月至九十五年五月及九十三年十月至九十五年一月，年利率分別為 1.5% 至 4.82% 及 1.3% 至 2.92%。

六、應付商業本票

	九 十 四 年 九 月 三 十 日	九 十 三 年 九 月 三 十 日
應付商業本票	\$ 1,453,000	\$ 1,010,000
減：未攤銷折價	<u>4,393</u>	<u>1,169</u>
淨 額	<u>\$ 1,448,607</u>	<u>\$ 1,008,831</u>
到 期 日	94.10-94.12	93.10-93.12
年貼現率	1%-2.256%	0.792%-1.15%

七、應付帳款、應付利息及其他應付款

	九 十 四 年 九 月 三 十 日	九 十 三 年 九 月 三 十 日
應付帳款	\$ 6,885,464	\$ 9,283,106
應付利息	1,851,547	1,348,737
應付待交換票據	1,203,647	1,418,185
應付費用	1,040,372	993,306
應付稅款	357,068	688,078
應付股利	-	1,870
其 他	<u>927,706</u>	<u>489,704</u>
	<u>\$ 12,265,804</u>	<u>\$ 14,222,986</u>

九十四年及九十三年九月三十日應付帳款餘額中包括應收帳款承購業務產生者分別計 6,237,417 仟元及 9,028,896 仟元。

六、存款及匯款

	九 十 四 年 九 月 三 十 日	九 十 三 年 九 月 三 十 日
支票存款	\$ 11,171,234	\$ 11,181,596
活期存款	68,520,272	71,340,455
活期儲蓄存款	73,626,182	72,358,739
定期存款	153,057,552	124,276,143
可轉讓定期存單	25,914,900	27,824,100
定期儲蓄存款	71,495,219	65,422,911
應解匯款	232,153	556,993
匯出匯款	<u>176,857</u>	<u>162,164</u>
	<u>\$ 404,194,369</u>	<u>\$ 373,123,101</u>

## 五、金融債券

	九十四年 九月三十日	九十三年 九月三十日	發行期間	利率
九十年第一期首 順位金融債券	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000	90.12.20-95.12.20 ，到期一次還本	固定利率 3.08%， 每年付息一次
九十一年第一期 次順位金融債 券	2,000,000	2,000,000	91.12.23-97.03.23 ，到期一次還本	前二年固定利率 2.15%，第三年起 浮動計息，每半 年付息一次
九十二年第一期 首順位金融債 券	1,000,000	1,000,000	92.02.14-97.02.14 ，到期一次還本	3.65%減六個月期 LIBOR 利率，每 半年付息一次
九十二年第一期 第二次首順位 金融債券	500,000	500,000	92.03.19-97.09.19 ，到期一次還本	3.48%減六個月期 LIBOR 利率，每 半年付息一次
九十二年第一期 第三次首順位 金融債券	1,500,000	1,500,000	92.05.09-97.11.09 ，到期一次還本	前一年固定利率 2.5%，第二年起 4.15%減六個月 期 LIBOR 利 率，每半年付息 一次
九十二年第一期 第四次首順位 金融債券	400,000	400,000	92.05.09-97.11.09 ，到期一次還本	2%加 180 天新台幣 商業本票利率減 六個月期 LIBOR 利率，每半年付 息一次
九十二年第一期 次順位金融債 券	2,500,000	2,500,000	92.06.18-97.12.18 ，到期一次還本	180 天商業本票利 率加 0.3%，每半 年付息一次
九十二年第一期 第五次首順位 金融債券	1,000,000	1,000,000	92.08.11-99.08.11 ，到期一次還本	浮動利率，每半年 付息一次
九十二年第一期 第六次首順位 金融債券	700,000	700,000	92.08.20-98.02.20 ，到期一次還本	浮動利率，每半年 付息一次
九十二年第一期 第七次首順位 金融債券	800,000	800,000	92.09.16-97.09.16 ，到期一次還本	浮動利率，每半年 付息一次
九十二年第一期 第八次首順位 金融債券	500,000	500,000	92.09.16-97.09.16 ，到期一次還本	浮動利率，每半年 付息一次
九十二年第一期 第九次首順位 金融債券	300,000	300,000	92.09.22-97.09.22 ，到期一次還本	浮動利率，每半年 付息一次
九十二年第一期 第十次首順位 金融債券	1,000,000	1,000,000	92.11.05-97.11.05 ，到期一次還本	浮動利率，每半年 付息一次
九十二年第一期 第十一次首順 位金融債券	1,000,000	1,000,000	92.11.14-97.11.14 ，到期一次還本	浮動利率，每半年 付息一次

(接次頁)

(承前頁)

	九十四年 九月三十日	九十三年 九月三十日	發行期間	利率
九十二年第一期 第十二次首順位 金融債券	\$ 500,000	\$ 500,000	92.11.21-97.11.21 ，到期一次還本	浮動利率，每半年 付息一次
九十二年第一期 第十三次首順位 金融債券	500,000	500,000	92.11.28-97.11.28 ，到期一次還本	前一年固定利率 4.0%，第二年起 浮動利率，每半 年付息一次
九十二年第一期 第十四次首順位 金融債券	2,200,000	2,200,000	92.12.02-98.06.02 ，到期一次還本	浮動利率，每半年 付息一次
九十二年第二期 次順位金融債 券	3,600,000	3,600,000	93.03.18-98.09.18 ，到期一次還本	固定利率 2.3%，每 半年付息一次
九十三年第一期 第一次首順位 債券	500,000	500,000	93.04.26~98.10.26 ，到期一次還本	浮動利率，每半年 按實際天數單利 付息一次
九十三年第一期 第二次首順位 債券	300,000	300,000	93.04.28~98.10.28 ，到期一次還本	浮動利率，每半年 付息一次
九十三年第一期 第三次首順位 債券	500,000	500,000	93.04.29~98.04.29 ，到期一次還本	浮動利率，每半年 按實際天數單利 付息一次
九十三年第一期 第四次首順位 債券	200,000	200,000	93.05.14~98.05.14 ，到期一次還本	浮動利率，每半年 付息一次
九十三年第一期 第五次首順位 債券	300,000	300,000	93.05.17~98.05.17 ，到期一次還本	浮動利率，每半年 付息一次
九十三年第一期 第六次首順位 債券	500,000	500,000	93.05.17~98.05.17 ，到期一次還本	浮動利率，每半年 付息一次
九十三年第一期 第七次首順位 債券	200,000	200,000	93.05.21~98.05.21 ，到期一次還本	浮動利率，每半年 付息一次
九十三年第一期 第八次首順位 債券	500,000	500,000	93.05.21~100.05.21 ，到期一次還本	浮動利率，每半年 按實際天數單利 付息一次
九十三年第一期 第九次首順位 債券	300,000	300,000	93.06.03~98.06.03 ，到期一次還本	浮動利率，每半年 付息一次
九十三年第一期 第十次首順位 債券	500,000	500,000	93.06.07~98.06.07 ，到期一次還本	浮動利率，每半年 按實際天數單利 付息一次
九十三年第一期 第十一次首順 位債券	200,000	200,000	93.06.15~98.06.15 ，到期一次還本	浮動利率，每半年 按實際天數單利 付息一次

(接次頁)

(承前頁)

	九十四年 九月三十日	九十三年 九月三十日	發行期間	利率
九十三年第一期 第十二次首順 位債券	\$ 500,000	\$ 500,000	93.06.15~99.06.15 , 到期一次還本	浮動利率, 每半年 按實際天數單利 付息一次
九十三年第一期 第十三次首順 位債券	300,000	300,000	93.06.30~98.06.30 , 到期一次還本	浮動利率, 每半年 付息一次
九十三年第一期 第十四次首順 位債券	500,000	500,000	93.07.09~99.07.09 , 到期一次還本	浮動利率, 每半年 付息一次
九十三年第一期 第十五次首順 位債券	500,000	500,000	93.07.13~100.07.13 , 到期一次還本	浮動利率, 每半年 付息一次
九十三年第一期 第一次次順位 債券	1,500,000	1,500,000	93.09.14~99.06.14 , 到期一次還本	浮動利率, 每半年 付息一次
九十三年第一期 第二次次順位 債券	500,000	500,000	93.09.14~99.06.14 , 到期一次還本	指標利率+0.50%, 自發行日起每六 個月重設一次, 每半年付息一次
FENB 次順位金 融債券	331,880	339,840	92.06.26-102.06.26 , 到期一次還本	浮動利率, 每季付 息一次
FENB 次順位金 融債券	165,940	169,920	92.09.17-102.09.17 , 到期一次還本	浮動利率, 每季付 息一次
	<u>\$ 33,297,820</u>	<u>\$ 33,309,760</u>		

示 長期借款

	九十四年 九月三十日	九十三年 九月三十日
銀行借款	\$ 1,697,452	\$ 390,643
減：一年內到期部分	-	70,596
	<u>\$ 1,697,452</u>	<u>\$ 320,047</u>
年利率區間	1.72%-4.9%	1.805%-4.7%

建華租賃及其子公司九十四年及九十三年九月三十日之長期借款最後到期日分別為九十九年五月及九十六年四月。

建華租賃及其子公司九十四年及九十三年九月三十日未動用之長期借款額度分別為 7,350,553 仟元及 3,743,782 仟元。

## 二 股東權益

### (一) 股本

本銀行九十三年度盈餘轉增資，業經主管機關核准，並於九十四年七月六日完成變更登記，額定及發行股本由 19,443,976 仟元增加為 20,863,392 仟元。惟依金融控股公司法第三十一條之規定，本銀行截至九十四年五月八日持有滿三年之建華金控股票 116,565 仟股，應視為建華金控之未發行股份，依法辦理變更登記。因本銀行未向建華金控收取相當對價，依規定按減資比例計算之應行轉銷股本計 1,135,324 仟元（請參閱附註七），減資後股本為 19,728,068 仟元。

### (二) 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撥充資本。惟依據行政院金融監督管理委員會證券期貨局規定，現金增資溢價發行新股之資本公積轉增資應以一定比率為限，並不得於現金增資年度即將該增資溢價提出撥充資本。

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。

### (三) 盈餘分配及股利政策

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

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

前述以現金分配之部分應於股東會通過盈餘分派之議案後分派之；股票部分應另俟取得主管機關核准文件後分派之。

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

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

本銀行董事會分別於九十四年四月二十八日及九十三年四月十四日代行股東會職權，決議九十三及九十二年度盈餘分配案及每股股利如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 ( 元 )	
	九十三年度	九十二年度	九十三年度	九十二年度
提列法定公積	\$1,285,444	\$ 826,170		
董監事酬勞	26,847	38,000		
員工紅利—現金	28,946	19,277		
現金股利	1,419,416	1,870,452	\$ 0.73	\$ 0.962
股票股利	1,419,416	-	0.73	-
	<u>\$4,180,069</u>	<u>\$2,753,899</u>		

### 三、手續費收入

	九十四年前三季	九十三年前三季
共同基金業務	\$ 492,549	\$ 604,709
放款額度設定費	404,326	489,117
應收帳款承購及融資業務	228,747	258,252
進出口業務	216,615	182,093
保管業務	141,369	178,919
資本租賃	1,815	237
其 他	299,201	328,218
	<u>\$ 1,784,622</u>	<u>\$ 2,041,545</u>

### 三 買賣票券利益－淨額

	九十四年前三季	九十三年前三季
短期票券		
票券收益	\$ 637,606	\$ 1,143,347
資本利得淨額	<u>4,468</u>	<u>349</u>
	<u>642,074</u>	<u>1,143,696</u>
債    券		
資本利得淨額	194,336	202,389
債券收益	<u>63,617</u>	<u>22,093</u>
	<u>257,953</u>	<u>224,482</u>
結構式商品		
結構式商品利得	<u>213</u>	-
股票及受益憑證		
資本利得淨額	74,977	74,961
股利收入	14,275	115,152
基金配息	<u>459</u>	<u>485</u>
	89,711	190,598
提列備抵跌價損失	( <u>31,622</u> )	( <u>34,987</u> )
	<u>58,089</u>	<u>155,611</u>
	<u>\$ 958,329</u>	<u>\$ 1,523,789</u>

### 四 用人、折舊及攤銷費用

	九十四年前三季	九十三年前三季
用人費用		
薪資費用	\$ 2,579,725	\$ 2,742,478
退休金費用	138,145	131,213
勞健保費用	126,211	121,879
其他用人費用	74,132	40,160
折    舊	341,817	363,523
攤    銷	141,369	149,388

### 五 員工退休辦法

建華商業銀行對適用勞動基準法之工作年資，其退休金之給付標準如下：依其工作年資，每滿一年給與兩個基數。但超過十五年之工作年資，每滿一年給與一個基數，最高總數以四十五個基數為限。未滿半年者以半年計；滿半年者以一年計。

建華商業銀行對適用勞工退休金條例之工作年資，其退休金之給付，依該條例相關規定辦理。

建華商業銀行員工每月自本人薪資中提存百分之四存入員工自提退休金專戶，行方另逐月相對提撥存入員工離職基金專戶孳息。為配合勞工退休金條例施行，前述員工自提退休金自九十四年七月一日起停止提存。原提存之自提退休金連同利息全額發還員工。

自九十四年七月一日起，選擇繼續適用勞動基準法退休金規定者，行方仍按員工薪資百分之四提撥，存入員工離職基金專戶孳息。爾後若自願離職仍適用離職金發放標準。

選擇適用勞工退休金條例之退休金制度者，行方停止提撥，惟該員工適用勞工退休金條例前已提存之累計金額，自適用勞工退休金條例當月起即暫做結算並保留於專戶內，爾後若自願離職再按離職時年資依前項離職金發放標準計發離職金。

(一)退休金基金變動情形如下：

	<u>九十四年前三季</u>	<u>九十三年前三季</u>
期初餘額	\$ 1,280,049	\$ 1,084,416
本期提撥	154,840	160,204
本期支付	( 625,060)	( 42,090)
利息收入	<u>31,734</u>	<u>26,007</u>
期末餘額	<u>\$ 841,563</u>	<u>\$ 1,228,537</u>

九十四年及九十三年九月三十日餘額包括：

	<u>九十四年 九月三十日</u>	<u>九十三年 九月三十日</u>
銀行提撥	\$ 835,778	\$ 769,279
員工提撥	<u>5,785</u>	<u>459,258</u>
	<u>\$ 841,563</u>	<u>\$ 1,228,537</u>

(二)應計退休金負債（帳列其他負債）變動情形如下：

	<u>九十四年前三季</u>	<u>九十三年前三季</u>
期初餘額	\$121,606	\$101,478
本期依確定給付退休辦法提 列	105,089	113,520
本期依確定提撥退休辦法提 列	15,140	-
本期提撥	( 101,270)	( 101,259)
期末餘額	<u>\$140,565</u>	<u>\$113,739</u>

截至九十四年九月三十日止，建華商業銀行依勞工退休金條例提撥至勞工保險局之員工退休金為 4,657 仟元。建華商業銀行九十四及九十三年前三季分別認列退休金費用（含海外分行）計 124,084 仟元及 115,951 仟元。

建華租賃公司對正式聘用員工訂有員工退休辦法，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，建華租賃公司每月按薪資總額 7% 提撥勞工退休準備金。

九十四及九十三年前三季退休準備金之變動情形如下：

	<u>九十四年前三季</u>	<u>九十三年前三季</u>
期初餘額	\$ 14,604	\$ 11,268
本期提撥	<u>1,377</u>	<u>2,384</u>
期末餘額	<u>\$ 15,981</u>	<u>\$ 13,652</u>

九十四及九十三年前三季退休金負債之變動情形如下：

	<u>九十四年前三季</u>	<u>九十三年前三季</u>
期初餘額	\$ 5,201	\$ 1,721
本期依確定給付退休辦法提 列	2,370	2,409
本期依確定提撥退休辦法提 列	666	-
本期提撥	( 1,378)	( 2,384)
支付退休金	<u>( 3,547)</u>	<u>-</u>
期末餘額	<u>\$ 3,312</u>	<u>\$ 1,746</u>

美國遠東國民銀行對於正式聘用一年以上之員工訂有員工退休辦法，依該辦法之規定，員工得於其年薪 15% 之額度內自行提撥退休基金，銀行則依該自提金額 3% 之額度內相對提撥。

#### 六、所得稅費用

依據財政部九十二年二月十二日台財稅第九一〇四五八〇三九號函「營利事業依金融控股公司法第四十九條及企業併購法第四十條規定合併辦理營利事業所得稅申報處理原則」之規定，金融控股公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數百分之九十，且自其持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之年度起，得選擇以金融控股公司為納稅義務人，合併申報營利事業所得稅。

建華商業銀行自九十二年度之營利事業所得稅結算結算申報及九十一年度未分配盈餘申報起，與母公司建華金控及其子公司採行合併結算申報。

(一)所得稅費用構成項目如下：

	<u>九十四年前三季</u>	<u>九十三年前三季</u>
當期應負擔所得稅	\$798,602	\$877,160
海外分行稅額超限數	3,783	26,272
遞延所得稅	( 10,848)	( 88,728)
未分配盈餘加徵 10%	1,035	280
以前年度所得稅調整	( 12,593)	( 25,067)
	<u>\$779,979</u>	<u>\$789,917</u>

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

(二)帳列稅前利益按法定稅率計算之所得稅與當期應負擔所得稅調節如下：

	<u>九十四年前三季</u>	<u>九十三年前三季</u>
稅前利益按法定稅率 (25%) 計算之稅額	\$ 1,058,966	\$ 1,124,026
所得稅調整項目之稅額影響數：		
免稅所得	( 52,133)	( 56,653)
永久性差異	( 233,057)	( 282,413)
暫時性差異	28,032	104,856
投資抵減	( 3,206)	( 4,310)
其他	-	( 8,346)
當期應負擔所得稅	<u>\$ 798,602</u>	<u>\$ 877,160</u>

(三)建華商業銀行、SinoPac Bancorp 及其子公司、建華租賃公司及其子公司暨建華香港財務及其子公司之遞延所得稅資產 (負債) 明細分別列示如下：

	<u>九十四年 九月三十日</u>	<u>九十三年 九月三十日</u>
建華商業銀行		
按權益法認列之投資收益	(\$648,464)	(\$505,150)
未實現兌換損失	67,057	4,518

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 四 年 九 月 三 十 日	九 十 三 年 九 月 三 十 日
退休金遞延認列	\$ 33,058	\$ 27,628
採行連結稅制合併結算申報 影響數	-	( 103,747)
其 他	( 46,555)	64,248
淨遞延所得稅負債	<u>(\$594,904)</u>	<u>(\$512,503)</u>
遞延所得稅資產(帳列其他資 產)	<u>\$ 5,809</u>	<u>\$ 8,768</u>
<b>SinoPac Bancorp 及其子公司</b>		
商譽攤銷	(\$ 46,423)	(\$ 56,242)
手續費收入遞延認列	( 167,728)	( 177,266)
各項提存遞延認列	275,847	308,578
其 他	73,432	27,222
淨遞延所得稅資產(帳列其他 資產)	<u>\$135,128</u>	<u>\$102,292</u>
<b>建華租賃及其子公司</b>		
按權益法認列之投資收益	(\$162,813)	(\$ 98,336)
虧損扣抵	2,324	4,250
呆帳提列超限數	8,281	6,365
未實現兌換利益	( 9)	-
其 他	( 31,195)	( 2)
淨遞延所得稅負債(帳列其他 負債)	<u>(\$183,412)</u>	<u>(\$ 87,723)</u>
<b>建華香港財務及其子公司</b>		
長期投資永久性跌價損失	\$ 476	\$ 447
虧損扣抵	3,126	5,393
未實現兌換損失	79	47
呆帳提列超限	238	56
其 他	-	35
淨遞延所得稅資產(帳列其他 資產)	<u>\$ 3,919</u>	<u>\$ 5,978</u>

(四)建華商業銀行因合併結算申報所估列之應收連結稅制撥補款明細如下：

	九 十 四 年 九 月 三 十 日	九 十 三 年 九 月 三 十 日
應收關係人款項	<u>\$ 97,082</u>	<u>\$175,060</u>

(五)兩稅合一之相關資訊如下：

	可 扣 抵 稅 額 帳 戶 餘 額 九 十 四 年 九 月 三 十 日	九 十 三 年 九 月 三 十 日
建華商業銀行	<u>\$ 38,214</u>	<u>\$ 36,183</u>
建華租賃公司	23	-
華太國際公司	1,181	1,181
泰新系統公司	1,673	1,553

建華商業銀行九十三及九十二年度實際盈餘分配之稅額扣抵比率分別為 5.00%及 13.01%。

建華租賃九十三及九十二年度實際盈餘分配之稅額扣抵比率分別為 0.0175%及 0.11%。

華太國際公司及泰新系統公司截至九十四年九月三十日止，仍係累積虧損，其可扣抵稅額將累積至以後年度盈餘分派時，計算可扣抵稅額比率。

(六)建華商業銀行截至九十年度止之營利事業所得稅結算申報案件，除八十五年度已逾核課期間仍尚未核定外，餘業經稅捐稽徵機關核定。上開經稅捐稽徵機關核定之所得稅結算申報案件，均將債券前手息部分之扣繳稅款認定不得抵繳，並應補繳等額稅款，建華商業銀行已針對前述各年度稅捐稽徵機關之核定提起行政救濟，惟基於穩健原則，建華商業銀行已於九十年度估列八十三至九十年度之債券前手息稅款計 111,209 仟元。

惟建華商業銀行於九十三年一月就前述債券前手息行政救濟案件與台北市國稅局達成和解，同意台北市國稅局以各年度前手息扣繳稅額之百分之六十五追認退稅；另就九十二及九十一年度之債券前手息部分，亦於九十三年度估列未准扣抵之百分之三十五之所得

稅費用，合計建華商業銀行於九十三年度迴轉前述已認列債券前手  
息所得稅費用計 74,022 仟元。

### 三 每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金 額 ( 分 子 )		股數 (分母) ( 仟 股 )	每 股 盈 餘 ( 元 )	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
<u>九十四年前三季</u>					
基本每股盈餘					
屬於母公司普通股股 東之本期純益	<u>\$ 3,317,563</u>	<u>\$ 2,537,584</u>	2,071,784	<u>\$ 1.60</u>	<u>\$ 1.22</u>
<u>九十三年前三季</u>					
基本每股盈餘					
屬於母公司普通股股 東之本期純益	<u>\$ 3,750,867</u>	<u>\$ 2,960,950</u>	2,086,339	<u>\$ 1.80</u>	<u>\$ 1.42</u>

計算每股盈餘時，業已追溯調整無償配股之影響。九十三年前三季稅前與稅後基本每股盈餘因追溯調整，分別由原 1.93 元及 1.52 元減少為 1.80 元及 1.42 元。

### 六 關係人交易

本銀行及子公司與關係人間之關係及重大交易事項彙總如下：

#### (一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與本銀行及子公司之關係
建華金融控股股份有限公司 (建華金控)	建華商業銀行之母公司
建華證券股份有限公司 (建華證券)	建華金控之子公司
建華行銷顧問股份有限公司 (建華行銷)	建華金控之子公司
建華客服科技股份有限公司 (建華客服科技)	建華金控之子公司
建華人壽保險代理人股份有限公司 (建華人壽保代)	建華金控之子公司
建華財產保險代理人股份有限公司 (建華財產保代)	建華金控之子公司
安信信用卡股份有限公司 (安信信用卡)	建華金控之子公司
建華證券投資信託股份有限公司 (建華投信)	建華金控之子公司
華承投資股份有限公司 (華承投資)	建華金控之監察人
中國電視事業股份有限公司 (中國電視公司)	建華商業銀行擔任其法人董事 (已於九十三年十一月解任)
潤泰創新國際股份有限公司 (潤泰創新)	建華商業銀行之實質關係人

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與本銀行及子公司之關係
建華哥倫布基金專戶 (建華哥倫布基金)	建華投信經理之基金
建華新世紀基金專戶 (建華新世紀基金)	建華投信經理之基金
其 他	建華商業銀行之董事、監察人、 經理人及其親屬、部室主管暨 按權益法認列之被投資公司 及其子公司等
其 他	有實質控制關係，但無交易之關 係人，請參閱附表六

(二)與關係人間之重大交易事項

1.放 款

年 度	九 月 三 十 日 餘 額	占該科目 百 分 比	年 利 率	本 期 利 息 收 入	占該科目 百 分 比
九十四	\$1,587,040	0.48%	1.3%-12.8%	\$ 7,538	0.05%
九十三	443,375	0.15%	1.30%-12.30%	6,894	0.07%

2.存 款

年 度	九 月 三 十 日 餘 額	占該科目 百 分 比	年 利 率	本 期 利 息 費 用	占該科目 百 分 比
九十四	建華金控 \$2,294,164	0.57%	0%-3.924%	\$ 28,846	0.36%
	其 他 5,349,563	1.32%	0%-7.000%	18,336	0.23%
九十三	建華金控 3,198,061	0.86%	0%-1.7875%	26,496	0.55%
	其 他 5,993,019	1.61%	0%-6.475%	32,082	0.67%

3.其他應收款

	金 額		佔 該 科 目 百 分 比	
	九 十 四 年 九 月 三 十 日	九 十 三 年 九 月 三 十 日	九 十 四 年 九 月 三 十 日	九 十 三 年 九 月 三 十 日
其他應收款	\$ 221,094	\$ 313,196	0.76%	0.97%

4.買入票券及證券

	九 十 四 年 九 月 三 十 日	占該科目百分比
結構式商品—建華證券	\$146,600	0.16%
受益憑證—建華新世紀基金	50,000	0.06%
受益憑證—建華哥倫布基金	36,000	0.04%

5.保證款項

建華商業銀行對建華證券發行之商業本票所提供之授信保證金額如下：

	九 十 四 年 九 月 三 十 日	九 十 三 年 九 月 三 十 日
建華證券	<u>\$ 35,000</u>	<u>\$ 35,000</u>

建華商業銀行對建華證券所提供之授信保證及放款係由建華證券提供下列資產作為擔保：

	九 十 四 年 九 月 三 十 日	九 十 三 年 九 月 三 十 日
固定資產及出租資產一帳 面值	\$ 1,176,119	\$ 1,186,510
定存單	<u>830,000</u>	<u>1,260,000</u>
	<u>\$ 2,006,119</u>	<u>\$ 2,446,510</u>

建華商業銀行對華承投資所提供之授信保證及放款係由華承投資提供下列資產作為擔保：

	九 十 四 年 九 月 三 十 日	九 十 三 年 九 月 三 十 日
固定資產一帳面值	\$ 40,064	\$ 40,064
股票一市價	9,545	8,371

6.其他長期投資

建華商業銀行於九十四年前三季自安信信用卡購入信用卡債權受益證券，預定到期日為九十八年二月二十日，固定利率為3%，其投資本金如下：

	九 十 四 年 九 月 三 十 日
信用卡債權受益證券 —安信信用卡	<u>\$ 80,000</u>

7.各項收入及支出

	金 額		佔 該 科 目 百 分 比	
	九十四年 前三季	九十三年 前三季	九十四年 前三季	九十三年 前三季
手續費收入	\$ 17,445	\$ 7,163	0.98%	0.35%
手續費支出	-	1,595	-	0.74%
專案推廣費	297	3,983	0.01%	0.07%

8.附買回票債券交易

	面 額		成 本	
	九十四年 九月三十日	九十三年 九月三十日	九十四年 九月三十日	九十三年 九月三十日
建華金控				
出售附買回債券	\$ 225,000	\$ 387,700	\$ 250,000	\$ 450,025
其 他				
出售附買回債券	-	130,600	-	131,577

9.附賣回票債券交易

	面 額		成 本	
	九十四年 九月三十日	九十三年 九月三十日	九十四年 九月三十日	九十三年 九月三十日
購入附賣回債券	\$ 59,075	\$ 68,002	\$ 60,959	\$ 68,124

10.租 賃

(1)建華商業銀行為承租人

建華商業銀行向關係人承租營業場所，租期一至六年，租金按月支付，相關明細如下：

出 租 人	租 金 費 用		租 賃 期 限	支 付 條 件
	九十四年 前三季	九十三年 前三季		
中國電視公司	\$ 4,975	\$ 7,463	94.07	按月支付
潤泰創新	2,772	2,642	94.09	按月支付
建華證券	-	2,081	-	按月支付

(2) 建華商業銀行為出租人

承 租 人	租 金 收 入		租 賃 期 限	收 取 條 件
	九 十 四 年 前 三 季	九 十 三 年 前 三 季		
建華客服科技	\$ 1,944	\$ 1,458	95.10	按月收取
建華證券	1,852	1,928	97.11	按月收取
建華行銷	1,405	1,925	96.05	按月收取
安信信用卡	182	113	94.11	按月收取
建華管顧	186	-	99.06	按月收取

11. 專業服務管理費

建華商業銀行與轉投資公司間訂有各項專業服務之委任契約，九十四及九十三年前三季支付予各轉投資公司專業服務管理費合計分別為 68,912 仟元及 65,320 仟元。

12. 應收帳款及應收代墊款項

建華商業銀行九十四年及九十三年九月三十日對安信信用卡之應收代墊款項分別計 27,637 仟元及 26,299 仟元。

建華商業銀行九十四年及九十三年九月三十日因合併結算申報估列之應收連結稅制撥補款分別為 97,082 仟元及 175,060 仟元。

13. 財產交易

建華商業銀行於九十三年前三季自建華證券購入為 247,900 仟元之可轉換公司債，相關價款已於九十三年九月三十日前全數付清。

建華商業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。

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

另美國遠東國民銀行及其子公司、建華租賃及其子公司暨建華香港財務及子公司與關係人間之交易條件均與非關係人相當。

## 元 重大承諾及或有事項

除附註三金融商品之揭露項下所述者外，本銀行及子公司尚有下列或有事項及承諾：

### (一) 租賃合約

本銀行及子公司以營業租賃方式承租部分行舍及營業場所，租期分別為一至十五年，按月、季或半年支付租金；依照各租約之規定，未來五年應付租金如下：

<u>年</u>	<u>度</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
九十四年第四季		\$	94,405
九十五			333,826
九十六			274,889
九十七			217,502
九十八			175,225

九十九（含）及以後年度應支付之租金總額約 856,770 仟元，按九十四年十月一日建華商業銀行及美國遠東國民銀行一年期定期存款利率 1.89%~3.4% 折算之現值約為 656,674 仟元。

### (二) 購買設備合約

建華商業銀行已簽訂電腦系統之軟硬體購置合約，總價款約 134,548 仟元，截至九十四年九月三十日止，已支付 57,582 仟元。

### (三) 裝潢工程合約

建華商業銀行已簽訂室內設計工程合約，總價款約 367,652 仟元，截至九十四年九月三十日止，已支付 193,828 仟元。

### (四) 附買回條件之票券及債券交易

本銀行及子公司出售附買回條件之票券及債券面額計 10,490,137 仟元，約定於九十四年十月至九十五年三月到期，約定買回價格為 10,610,553 仟元。

### (五) 附賣回條件之票券及債券交易

本銀行及子公司買入附賣回條件之票券及債券面額計 7,499,001 仟元，約定於九十四年十月至九十五年一月到期，約定賣回價格為 7,503,807 仟元。

(六)財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心（投保中心）以建華商業銀行配合博達公司美化財務報告為由，主張建華商業銀行違反證券交易法第二十條暨民法第一百八十四條及第一百八十五條之規定，並於九十四年六月二十九日以民事訴訟追加建華商業銀行及建華租賃與該案其餘全體被告共同負連帶賠償 5,824,779 仟元（士林地方法院 94 年金字第 3 號）。查建華商業銀行係從事合法融資業務，並無配合博達公司美化財務報告之情事，且據建華商業銀行委任律師意見，投保中心就其所訴未盡舉證責任並顯無理，建華商業銀行應無須負擔任何損害賠償責任。

三、建華商業銀行及美國遠東國民銀行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。

	九十四年前三季		九十三年前三季	
	平均值	平均利率 %	平均值	平均利率 %
<u>資 產</u>				
存放銀行同業	\$ 7,455,961	2.94	\$ 6,591,657	0.99
拆放銀行同業	36,672,725	2.18	10,262,517	1.43
存放央行	7,460,345	1.50	7,428,252	1.57
買入票券及證券	93,189,490	1.69	146,077,187	1.52
附賣回票債券投資	17,909,358	1.20	7,523,066	1.05
放款、貼現及買匯	314,433,788	3.76	278,296,137	3.58
承購應收帳款	11,992,827	4.17	12,334,728	3.08
其他長期投資	1,085,411	2.91	218,408	-
<u>負 債</u>				
銀行同業存款	83,006	4.58	66,677	0.62
銀行同業拆款	33,760,616	2.51	50,416,937	1.24
活期存款	74,613,169	1.13	90,176,609	0.58
活期儲蓄存款	75,366,881	0.49	71,406,415	0.49
定期存款	159,712,737	1.71	156,382,778	0.96
定期儲蓄存款	68,914,385	1.58	62,081,308	1.52
可轉讓定期存單	29,848,553	1.22	28,415,981	1.00
附買回票債券負債	19,284,158	1.43	27,226,183	2.77
金融債券	33,297,820	2.00	11,658,915	0.97

### 三、建華商業銀行及美國遠東國民銀行資產及負債之到期分析

建華商業銀行及美國遠東國民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 四 年 超 過 一 年 至 五 年	九 月 三 十 日 超 過 五 年	合 計
<b>資 產</b>				
現金及約當現金	\$ 8,054,806	\$ -	\$ -	\$ 8,054,806
存放央行及銀行同業	49,963,517	-	-	49,963,517
買入票券及證券	78,882,736	9,356,062	438,576	88,677,374
應收款項	25,122,385	-	-	25,122,385
附賣回票債券投資	7,438,043	-	-	7,438,043
放款、貼現及買匯（不 含催收款項）	101,265,725	44,734,198	177,963,836	323,963,759
其他長期投資	9,792,376	1,094,300	-	10,886,676
	<u>\$280,519,588</u>	<u>\$ 55,184,560</u>	<u>\$178,402,412</u>	<u>\$514,106,560</u>
<b>負 債</b>				
銀行同業存款	\$ 42,238,597	\$ -	\$ -	\$ 42,238,597
附買回票債券負債	10,490,137	-	-	10,490,137
應付款項	13,455,057	61,128	64	13,516,249
存款及匯款	386,795,185	17,574,261	-	404,369,446
金融債券	497,820	31,800,000	1,000,000	33,297,820
	<u>\$453,476,796</u>	<u>\$ 49,435,389</u>	<u>\$ 1,000,064</u>	<u>\$503,912,249</u>

	九 一 年 以 內	十 三 年 超 過 一 年 至 五 年	九 月 三 十 日 超 過 五 年	合 計
<b>資 產</b>				
現金及約當現金	\$ 9,329,991	\$ -	\$ -	\$ 9,329,991
存放央行及銀行同業	27,086,654	-	-	27,086,654
買入票券及證券	83,358,597	7,793,026	83,223	91,234,846
應收款項	30,773,142	-	-	30,773,142
附賣回票債券投資	17,145,975	-	-	17,145,975
放款、貼現及買匯（不 含催收款項）	99,291,031	41,282,220	152,745,134	293,318,385
其他長期投資	7,435,638	1,014,300	-	8,449,938
	<u>\$274,421,028</u>	<u>\$ 50,089,546</u>	<u>\$152,828,357</u>	<u>\$477,338,931</u>
<b>負 債</b>				
銀行同業存款	\$ 36,652,465	\$ -	\$ -	\$ 36,652,465
附買回票債券負債	9,706,642	-	-	9,706,642
應付款項	16,969,900	50,411	1,399	17,021,710
存款及匯款	366,491,683	6,787,831	-	373,279,514
金融債券	-	27,000,000	6,309,760	33,309,760
	<u>\$429,820,690</u>	<u>\$ 33,838,242</u>	<u>\$ 6,311,159</u>	<u>\$469,970,091</u>

### 三 金融商品揭露

#### (一) 衍生性金融商品

本銀行及子公司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及子公司之部位。又本銀行及子公司以避險為目的而訂定之換匯換利、利率交換、期貨、外匯選擇權及資產交換合約，主要係為規避外幣資產及負債因匯率及利率變動產生之風險。本銀行及子公司之避險策略係以達成能夠規避大部分市場價格風險為目的，以與被避險項目公平價值變動呈高度負相關之衍生性金融商品作為避險工具，並作定期評估。

信用風險係指若交易對象違約，則本銀行及子公司將產生之損失。惟本銀行及子公司與客戶交易前，須經徵信及授信程序，徵提適足之擔保品，授與信用額度後，方可於該額度內交易，並視客戶信用情形收取適當之保證金；與銀行間之交易，則依該銀行之世界排名及信用評等授與外匯交易額度，並於該額度內承作，且將該信用風險列入提列備抵呆帳或損失準備之考量。另本銀行及子公司之期貨合約交易對象為國際間期貨交易所，預期不致產生重大信用風險。

茲將本銀行及子公司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 四 年 九 月 三 十 日			九 十 三 年 九 月 三 十 日		
	合 約 金 額 (名目本金)	信 用 風 險	公 平 價 值	合 約 金 額 (名目本金)	信 用 風 險	公 平 價 值
以避險為目的						
利率交換合約	\$ 17,380,320	\$ 329,934	\$ 169,378	\$ 14,890,115	\$ 153,699	\$ 108,395
換匯換利合約	14,300,000	821,193	785,518	28,698,651	306,401	44,482
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	74,198,464	1,319,814	1,270,689	100,032,303	796,107	773,241
賣出遠期外匯	68,781,912	75,934	( 881,819)	91,256,829	39,285	( 720,033)
遠期利率協議						
買入遠期外匯	-	-	-	1,900,000	-	( 286)
外匯換匯合約	178,241,337	335,103	109,218	160,685,709	164,486	( 834)
利率交換合約	114,188,137	479,539	( 27,134)	47,710,178	851,385	( 27,935)
換匯換利合約	20,271,130	3,478,023	3,286,986	673,080	5,059	457
期貨合約						
買入利率期貨	-	-	-	6,797	6	6
賣出利率期貨	1,089,792	1,261	1,155	126,952	398	358
商品連結式利率交換合約	116,822	3,159	-	-	-	-

	九 十 四 年 九 月 三 十 日			九 十 三 年 九 月 三 十 日		
	合 約 金 額			合 約 金 額		
	(名目本金)	信 用 風 險	選 擇 權 權 值	(名目本金)	信 用 風 險	選 擇 權 權 值
以配合客戶交易需求及 軋平部位為目的 外幣選擇權合約						
買入選擇權	\$ 79,848,721	\$ 537,721	\$ 1,127,617	\$ 166,829,508	\$ 454,058	\$ 2,193,915
賣出選擇權	83,714,917	-	1,156,653	142,454,945	-	1,147,752

本銀行及子公司係以路透社報價系統所顯示之各項外匯交易匯率及報價資料，就個別合約計算公平價值。期貨合約公平價值則係以國際間期貨交易所之期末收盤價，就個別期貨合約分別計算。

本銀行及子公司九十四年及九十三年九月三十日以避險為目的所從事之資產交換合約名目本金分別為 1,489,832 仟元及 594,720 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。

本銀行及子公司九十四年及九十三年九月三十日所從事之信用違約交換合約名目本金為 365,475 仟元及 379,321 仟元，以配合客戶交易之需求，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。

本銀行及子公司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，亦非本銀行及子公司之現金需求。由於本銀行及子公司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。

本銀行及子公司九十四及九十三年前三季從事之衍生性金融商品交易損益明細如下：

帳 列 科 目	九 十 四 年 九 十 三 年	
	前 三 季	前 三 季
以避險為目的 換匯換利合約		
已實現		
利息收入	\$ 202,959	\$ 201,854
利息費用	( 314,027)	( 121,908)

(接次頁)

(承前頁)

		九 十 四 年	九 十 三 年
		前 三 季	前 三 季
帳 列 科 目			
利率交換合約			
已實現	利息收入	\$ 35,694	\$ 108,786
	利息費用	( 52,424)	( 20,667)
	衍生性商品利益	12,791	-
	兌換利益	28,357	-
利率期貨合約	衍生性商品損失	-	( 7,639)
外匯選擇權合約	衍生性商品利益	-	21,100
<u>以配合客戶交易需求及軋平部位為目的</u>			
遠期外匯合約			
已實現	利息收入	190,041	18,302
	利息費用	( 53,571)	( 2,138)
已實現	兌換利益(損失)	( 164,477)	228,164
未實現	兌換利益(損失)	758,059	( 168,989)
未實現	衍生性商品利益	341	42,390
遠期利率協議			
已實現	衍生性商品損失	( 486)	( 3,513)
未實現	衍生性商品利益	486	3,525
外匯換匯合約			
已實現	利息收入	1,478,383	482,380
	利息費用	( 1,223,271)	( 447,659)
未實現	衍生性商品利益	74,566	9
利率交換合約			
已實現	利息收入	462,278	175,408
	利息費用	( 502,108)	( 216,236)
已實現	衍生性商品利益	28,857	57,432
未實現	衍生性商品利益	6,568	18,811
外幣選擇權合約			
已實現	衍生性商品損失	( 483,211)	( 2,665,410)
	兌換利益	572,787	2,927,253
未實現	衍生性商品損失	( 641,404)	( 7,058)
利率期貨合約			
已實現	衍生性商品損失	( 1,506)	( 40,683)
未實現	衍生性商品利益	671	977

(接次頁)

(承前頁)

		九十四年 前三季	九十三年 前三季
帳列科目			
換匯換利合約			
已實現	利息收入	\$ 305,783	\$ 6,584
	利息費用	( 304,181)	( 5,392)
未實現	衍生性商品損失	( 2,480)	( 3,056)
信用違約交換合約			
已實現	衍生性商品利益	3,831	4,013
商品連結式利率交 換合約			
已實現	衍生性商品利益	1,125	-

(二)非衍生性金融商品之公平價值

	九十四年九月三十日		九十三年九月三十日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>金融資產</u>				
公平價值與帳面價值相 等之金融資產				
買入票券及證券	\$ 96,544,410	\$ 96,544,410	\$ 89,222,396	\$ 89,222,396
放款、貼現及買匯	89,454,843	89,574,854	92,436,499	93,330,998
長期股權投資	333,062,720	333,062,720	302,398,662	302,398,662
其他長期投資	2,267,949	2,269,869	2,497,783	2,505,386
其他資產－存出保證金	10,886,676	10,720,629	8,449,938	7,311,381
	6,870,461	6,682,586	4,999,273	4,971,589
<u>金融負債</u>				
公平價值與帳面價值相 等之金融負債				
存款及匯款	77,271,133	77,271,133	74,935,256	74,935,256
金融債券	404,194,369	404,194,369	373,123,101	373,123,101
其他負債	33,297,820	33,297,820	33,309,760	33,309,760
	1,835,414	1,835,414	1,235,103	1,235,103

本銀行及子公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- 1.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。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及銀行同業、應收承兌匯票、應收款項、附賣回票債券投資、銀行同業存款、附買回票債券負債、應付款項、應付承兌匯票暨匯款。
- 2.買入票券及證券暨長期股權投資及其他長期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。

- 3.放款、貼現及買匯、存款、金融債券暨撥入放款基金因皆為附息之金融資產與負債，因是以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。
- 4.存出保證金以政府公債及公司債抵繳者，以債券之市價為其公平價值；以定存單抵繳者，則以帳面價值估計公平價值。其餘存出保證金及存入保證金因無確定之收付期間，以前帳面價值為其公平價值。
- 5.應收租賃款係以固定利率計息，因是以前折現後之淨額（帳面價值）為公平價值。
- 6.一年內及一年以上到期之長期借款暨應付公司債係以浮動利率計息，故以前帳面價值為公平價值。

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及子公司之總價值。

(三)建華商業銀行及美國遠東國民銀行具有資產負債表外信用風險之金融商品

建華商業銀行及美國遠東國民銀行由於承作貸款，因是有大量之授信承諾，承作貸款之授信期限大部分為七年以下（九十四及九十三年上半年度授信貸款利率區間皆為0.01%-20.00%）。建華商業銀行及美國遠東國民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。

建華商業銀行及美國遠東國民銀行具資產負債表外信用風險金融商品之合約金額如下：

	九 十 四 年 九 月 三 十 日	九 十 三 年 九 月 三 十 日
不可撤銷之貸款承諾	\$ 18,949,500	\$ 20,274,988
保證及商業信用狀	14,938,036	18,066,840
信用卡授信承諾	74,310	75,750

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。

建華商業銀行及美國遠東國民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。九十四年及九十三年九月三十日具有擔保品之貸款占貸款總額比率均為 70%。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，建華商業銀行及美國遠東國民銀行將視情況強制執行其擔保品或其他擔保之權利。

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

### 三、建華商業銀行及美國遠東國民銀行風險顯著集中之資訊

建華商業銀行及美國遠東國民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，惟九十四年及九十三年九月三十日佔建華商業銀行及美國遠東國民銀行放款、貼現及買匯餘額達 5% 以上者，依客戶別及產業別分類列示信用風險顯著集中之資訊如下：

	九十四年九月三十日		九十三年九月三十日	
	金額	%	金額	%
自然人	\$192,944,270	58	\$164,428,519	54
製造業	51,177,386	15	45,074,657	15
不動產	25,669,610	8	28,897,707	10

關於外匯交易方面，建華商業銀行於九十四年及九十三年九月三十日之主要外幣淨部位列示如下：

	九十四年九月三十日		九十三年九月三十日			
	原幣 (仟元)	折合台幣	原幣 (仟元)	折合台幣		
主要外幣淨部位 (市場風險)	美元	122,481	\$4,064,911	美元	61,383	\$2,086,043
	日幣	6,942,763	2,034,230	日幣	1,551,475	475,372
	歐元	40,105	1,600,472	歐元	10,785	451,659
	加幣	26,200	742,229	澳幣	14,739	358,006
	澳幣	10,941	276,083	加幣	12,491	333,888

四、建華商業銀行對於信用風險、市場風險、流動性風險、作業風險及法律風險等各類風險之管理政策與實務，以及主要風險之曝險情形

(一) 信用風險

1. 放款資產品質

單位：新台幣仟元，%

	九十四年九月三十日	九十三年九月三十日
逾期放款(含催收款)(註一)	2,959,332	2,200,681
催收款	2,761,406	2,148,413
逾放比率(註二)	1.02	0.86
應予觀察放款(註三)	-	871,990
應予觀察放款占總放款比率	-	0.34
帳列放款及催收款損失準備	1,393,197	1,410,341
呆帳轉銷金額(註四)	260,538	699,726

註一：(一)九十四年六月三十日前之逾期放款係依財政部 83.2.16 臺財融第八三二二九二八三四號函及財政部 86.12.1 臺財融第八六六五六五六四號函規定之列報逾期放款金額。

(二)九十四年七月一日後之逾期放款係依 93.1.6 臺財融(一)字第九二八〇一一八二六號令規定之列報逾期放款金額。

註二：逾放比率 = 逾期放款(含催收款) ÷ (放款總額 + 催收款)；若以逾期放款(含催收款) ÷ 總授信，則本銀行九十四年及九十三年九月三十日逾放比率分別為 0.82% 及 0.71%。

註三：應予觀察放款僅適用於九十四年六月三十日以前係中長期償還放款逾三個月但未滿六個月、其他放款本金未逾期三個月而利息未按期繳納逾三個月但未滿六個月、已達列報逾放而准免列報者(包括協議分期償還放款、已獲信保基金理賠及有足額定存單或存款備償放款、九二一震災經合意展延者、擔保品已拍定待分配款及其他經專案准免列報者)。

註四：呆帳轉銷金額 = 當年一月一日起至九月三十日之累積呆帳轉銷金額。

## 2. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

	九十四年九月三十日	九十三年九月三十日		
對利害關係人授信金額	4,053,194	3,459,481		
利害關係人授信比率	1.20	1.35		
股票質押授信比率	0.12	1.58		
特定行業授信集中度(該等行業授信金額占總授信金額比率之前三者)	行 業 別	比 率	行 業 別	比 率
	私 人	76.76%	私 人	77.19%
	製造業	9.58%	製造業	9.42%
	批發及零售業	4.64%	批發及零售業	4.84%

註：(1) 授信總額包括買匯、放款及貼現（含進出口押匯）、應收承兌票款及應收保證款項。

(2) 利害關係人授信比率 = 對利害關係人授信金額 ÷ 授信總額。

(3) 股票質押授信比率 = 承作以股票為擔保品之授信金額 ÷ 授信總額。

(4) 對利害關係人授信金額係銀行法所定義之對利害關係人授信金額。

3. 放款損失準備提列政策：請參閱附註二。

4. 資產、負債及資產負債表外項目之風險顯著集中資訊：請參閱附註三十三。

### (二) 市場風險

1. 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率：請參閱附註三十。

2. 利率敏感性資訊

單位：%

	九十四年九月三十日	九十三年九月三十日
利率敏感性資產與負債比率	103.51	86.22
利率敏感性缺口與淨值比率	36.74	( 134.46)

註：(1) 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

(2) 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 (指一年內新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

(3) 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

3. 主要外幣淨部位：請參閱附註三十三。

### (三) 流動性風險

#### 1. 獲利能力

單位：%

	九十四年前三季	九十三年前三季
資產報酬率	0.84	1.07
淨值報酬率	14.35	17.22
純益率	16.30	20.03

註：(1) 資產報酬率 = 稅前損益 ÷ 平均資產。

(2) 淨值報酬率 = 稅前損益 ÷ 平均淨值。

(3) 純益率 = 稅後損益 ÷ 營業收入。

(4) 稅後損益係指當年一月累計至九月損益金額。

(5) 本表於各季揭露獲利能力時，係換算為年基準數字以年率表示。

#### 2. 資產及負債之到期分析

九十四年九月三十日

單位：新台幣百萬元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上
資產	\$ 453,750	\$ 120,797	\$ 49,426	\$ 29,466	\$ 26,857	\$ 227,204
負債	457,615	98,159	89,869	47,986	64,560	157,041
缺口	( 3,865)	22,638	( 40,443)	( 18,520)	( 37,703)	70,163
累積缺口	( 3,865)	22,638	( 17,805)	( 36,325)	( 74,028)	( 3,865)

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。

(四) 作業風險及法律風險

特殊記載事項

九十四年九月三十日

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
最近一年度違反法令經金融監督管理委員會經處以罰鍰者	無
最近一年度缺失經金融監督管理委員會嚴予糾正者	本銀行因孫公司 Grand Capital International Limited 承作 Addie International Limited 短期借款案，金融監督管理委員會認定交易程序有所疏漏及瑕疵，九十三年十月二十六日來函嚴予糾正。已遵囑懲處相關經辦及主管，並已著手進行強化轉投資事業管理之計畫。
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，其年度個別或合計損失逾五千萬元者	無
其 他	無

註：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

五 建華商業銀行資本適足性

單位：%

	九十四年九月三十日	九十三年九月三十日
自有資本比率	11.63	11.13
負債占淨值比率	1,639.24	1,544.10

註：自有資本比率 = 自有資本 ÷ 風險性資產，該項比率係依銀行法第四十四條及金管會 93.11.9 金管銀(一)第○九三一○○○六四九號函「銀行資本適足性管理辦法」所計算之比率，於每年六月底及十二月底各計算一次，因是上述比率係分別為九十四年及九十三年六月三十日之數據。另本銀行九十四年及九十三年六月三十日合併後之自有資本比率分別為 10.58% 及 10.10%。

六、建華商業銀行依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一)信託帳資產負債表及財產目錄

信託帳資產負債表

九十四年及九十三年九月三十日

信託資產	九十四年 九月三十日	九十三年 九月三十日	信託負債	九十四年 九月三十日	九十三年 九月三十日
銀行存款	\$ 933,140	\$ 1,474,122	應付款項	\$ 602	\$ 3,107
短期投資	54,698,702	53,504,271	信託資本	58,888,082	56,147,360
應收款項	1,629	3,946	累積盈餘	<u>1,311,255</u>	<u>1,364,909</u>
預付款項	39	35			
不動產	4,023,811	1,281,896			
集管理運用帳戶 淨值	<u>542,618</u>	<u>1,251,106</u>			
信託資產總額	<u>\$ 60,199,939</u>	<u>\$ 57,515,376</u>	信託負債總額	<u>\$ 60,199,939</u>	<u>\$ 57,515,376</u>

信託帳財產目錄

九十四年及九十三年九月三十日

投資項目	九十四年 九月三十日	九十三年 九月三十日
銀行存款	<u>\$ 933,140</u>	<u>\$ 1,474,122</u>
短期投資		
債券	9,782,367	10,467,189
普通股	4,480,954	4,198,706
基金	<u>40,435,381</u>	<u>38,838,376</u>
	<u>54,698,702</u>	<u>53,504,271</u>
應收款項	<u>1,629</u>	<u>3,946</u>
預付款項	<u>39</u>	<u>35</u>
不動產		
土地	3,055,430	969,688
在建工程	<u>968,381</u>	<u>312,208</u>
	<u>4,023,811</u>	<u>1,281,896</u>
集管理運用帳戶淨額	<u>542,618</u>	<u>1,251,106</u>
合計	<u>\$ 60,199,939</u>	<u>\$ 57,515,376</u>

(二)依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

五、建華商業銀行利害關係人為借款人、保證人、擔保品提供人之交易資訊

類 別	戶 數	期 末 總 金 額	評估有無可能遭受損失(註三)
消費者貸款(註一)	332	\$ 248,730	無
行員購屋貸款	238	582,368	無
其他利害關係人為借 款人之授信交易 (註二)	648	3,841,118	無
利害關係人為保證人 之授信交易	518	1,846,612	無
利害關係人為擔保品 提供人之授信交易	1,110	6,855,297	無

註一：係指銀行法第三十二條規範之消費者貸款。

註二：係指除消費者貸款及行員購屋貸款以外之其他利害關係人為借  
款人之授信交易。

註三：如有可能遭受損失，請列出評估可能遭受損失之金額

註四：本表所稱利害關係人，係指銀行法第三十三條之一規定之有利  
害關係者。

六、建華商業銀行與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易行為、  
共同業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共同營業  
設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式

建華商業銀行與建華證券為進行共同行銷，而共用營業設備及場  
所，其費用分攤方式及金額說明如下：

項 目	建華銀行	建華證券	合 計	分 攤 方 式
<u>九十四年前三季</u>				
租 金	\$ 1,800	\$ 1,170	\$ 2,970	依實際使用樓地板面 積分攤
<u>九十三年前三季</u>				
租 金	\$10,051	\$ -	\$10,051	依實際使用樓地板面 積分攤

本銀行與建華人壽保代及建華財產保代於九十二年二月分別簽訂  
共同行銷業務合作契約書，訂定相關合作推廣共同行銷跨售業務之規  
範，並訂定雙方對於使用場地、人員及設備等相關費用之分攤方式及  
相關報酬之計算方式。九十四年前三季本銀行因共同行銷業務收取建

華財產保代及建華人壽保代之激勵獎金分別為 2,854 仟元及 33,563 仟元。

元 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：附表一。
  - 2.為他人背書保證：附表二。
  - 3.期末持有有價證券情形：附表三。
  - 4.累積買進或賣出同一轉投資事業之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上：無。
  - 5.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上：附表四。
  - 6.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上：附表五。
  - 7.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
  - 8.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10%以上：無。
  - 9.出售不良債權達新台幣五十億元以上者：無。
  - 10.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。
  - 11.被投資公司名稱、所在地區....等相關資訊：附表六。
  - 12.從事衍生性商品交易：本銀行之相關資訊請參閱附註三。
- (三)大陸投資資訊：無。

建華商業銀行股份有限公司及其轉投資公司

資金貸與他人

民國九十四年一月一日至九月三十日

附表一

單位：新台幣仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	本期最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
											名稱	價值		
1	SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	SinoPac Capital Ltd.	短期借款	\$179,325 (註一)	\$145,148 (註一)	3.56-4.21	短期融通資金	\$ -	營運週轉	\$ -	-	-	\$248,910	\$248,910

註一：外幣金額係以資產負債表日之匯率換算為新台幣。

建華商業銀行股份有限公司及其轉投資公司  
為他人背書保證  
民國九十四年一月一日至九月三十日

附表二

單位：新台幣仟元

編號	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證之限額	本期最高背書 保證餘額	期末背書保證餘額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證金額 佔最近期財務報表	背書保證最高限額
		公司名稱	關係						
1	建華租賃股份有限 公司	Grand Capital International Limited	子公司	(註二)	\$ 4,560,787 (註一)	\$ 4,560,787 (註一)	\$ -	15.83%	(註三)
		華太國際股份有限 公司	關係企業	(註二)	338,500	19,500	-	0.07%	(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建華租賃股份有限公司淨值(註四)之二倍，九十四年九月三十日計 4,032,166 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建華租賃股份有限公司淨值(註四)之五倍，九十四年九月三十日計 10,080,415 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：係按建華租賃股份有限公司九十四年九月三十日經會計師核閱之財務報表淨值為準。

建華商業銀行股份有限公司及其轉投資公司

期末持有有價證券情形

民國九十四年九月三十日

附表三

單位：新台幣仟元 / 仟股或仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數/單位/面額	帳面金額(註一)	持股比率	市價或淨值(註一)	
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	175	\$ 5,836,273	100.00%	\$ 5,836,273	註三
Far East Capital Corporation	SinoPac Financial Services (USA) Ltd.	子公司	長期股權投資	2.5	30,203	100.00%	30,203	註三
	股票 (普通股)							
	PCRS Capital Partners, LLC	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	-	1,367	4.00%	1,367	註五
	TVIA, Inc.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	34	2,401	0.20%	2,401	註六
	股票 (特別股)							
	AgraQuest, Inc.	-	長期股權投資	100	900	0.80%	900	註五
	Silicon Motion, Inc.	-	長期股權投資	61	3,651	0.20%	3,651	註五
Zone Reactor, Inc.	-	長期股權投資	300	1,118	1.50%	1,118	註五	
Straszheim Global Advisors, LLC	-	長期股權投資	0.14	5,826	6.00%	5,826	註五	
建華租賃股份有限公司	股票							
	Grand Capital International Limited	子公司	長期股權投資	29,900	1,650,426	100.00%	1,650,426	註四
	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	2,067	38,444	1.73%	27,344	註三
	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	349	8,722	1.17%	2,505	註三
	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%	15,869	註三
	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	365	6,340	0.47%	2,956	註四
	華東科技股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	1,528	23,616	0.34%	14,175	註三
	網訊電通股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	525	7,835	4.70%	6,200	註三
Grand Capital International Limited	股票 (特別股)							
	Best 3C. Com, Inc.	-	長期股權投資	600	14,935	1.85%	14,935	註五
	e21 Corp.	-	長期股權投資	200	9,956	0.79%	9,956	註五

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數/單位/面額	帳面金額(註一)	持 股 比 率	市價或淨值(註一)	
建華財務有限公司 (香港)	股票							
	SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	子公司	長期股權投資	4,450	\$ 147,687	100.00%	\$ 424,900	註三
	SinoPac Insurance Brokers Ltd.	子公司	長期股權投資	100	1,280	100.00%	2,969	註三
	SinoPac (Hong Kong) Nominees Ltd.	子公司	長期股權投資	0.001	0.004	100.00%	0.004	註三
	TPV Technology	-	短期投資	2,930	56,093	0.21%	69,576	註二
	HC	-	短期投資	7,998	53,732	1.76%	50,988	註二
	Suga International	-	短期投資	7,080	43,838	3.11%	2,662	註二
	Sun East	-	短期投資	6,090	34,891	1.62%	11,204	註二
	Dongjiang	-	短期投資	4,800	10,349	2.70%	9,858	註二
	China - Metal	-	短期投資	300	1,823	0.03%	3,048	註二
	QPL	-	短期投資	4,920	33,261	0.64%	15,809	註二
	Sino Forest	-	短期投資	739	72,216	0.54%	70,362	註二
	Shougang	-	短期投資	4,002	13,894	0.39%	8,390	註二
	ZZNode	-	短期投資	15,804	39,852	3.95%	30,428	註二
	Sau San Tong	-	短期投資	3,710	11,259	0.56%	5,873	註二
	Shougang International	-	短期投資	28,968	65,570	0.62%	81,039	註二
	Norstar	-	短期投資	6,908	57,443	0.71%	66,502	註二
	Hans Energy	-	短期投資	21,000	49,431	1.31%	49,417	註二
	Techfaith	-	短期投資	50	29,755	0.11%	14,913	註二
	Bestfield Enterprises Ltd.	-	短期投資	38	49,782	-	49,782	註二
	Wealthmark	-	短期投資	15,327	35,412	5.11%	39,347	註二
	Magna Chip	-	短期投資	16	66,376	-	66,376	註二
		基金						
	China Enterprise Capital	-	短期投資	USD 1,000	33,188	-	33,188	註五
	債券							
	InvestLink International	-	短期投資	USD 1,200	39,826	-	39,826	註五
	可轉換票債券							
	Yue Yuen Industrial	-	短期投資	USD 991	32,889	-	32,889	註二
SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	股票							
	Cyberpac Holding Ltd. (B.V.I)	子公司	長期股權投資	4,000	132,752	100.00%	( 68,221)	註三
	Allstar Venture Ltd. (B.V.I)	子公司	長期股權投資	0.002	0.066	100.00%	( 209,184)	註三
	Shanghai International Asset Management (Hong Kong) Co., Ltd.	子公司	長期股權投資	4,800	34,752	60.00%	27,613	註三

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數/單位/面額	帳面金額(註一)	持股比率	市價或淨值(註一)	
Cyberpac Holding Ltd. (B.V.I)	Pinnacle Investment Management Ltd.	子公司	長期股權投資	199,999	\$ 6,638	99.9995%	\$ 3,896	註三
	華訊資訊服務有限公司	子公司	長期股權投資	999,999	1,763	99.9999%	1,763	註三
	創投基金							
	3V Source One LP	-	長期投資	3,600	120,915	71.43%	46,026	註三
	股票							
	華太國際股份有限公司	子公司	長期股權投資	26,500	120,341	100.00%	120,341	註三
	Telexpress Corp.	按權益法計價之被投資公司	長期股權投資	3,900	57,650	34.21%	44,387	註三
	創投基金							
	InveStar Excelsus Venture Capital (Int'l) Inc., LDC	-	長期投資	2,220	57,253	6.25%	57,253	註五
	UOB Venture Technology Investments Limited	-	長期投資	26	74,053	8.62%	74,053	註五
Allstar Venture Ltd. (B.V.I)	MDS Life Sciences Technology Fund-Barbados	-	長期投資	50	117,185	25.00%	46,554	註三
	Biotechnology Development Fund II, L.P.	-	長期投資	-	15,064	2.30%	31,748	註三
	North America Venture Fund II, L.P.	-	長期投資	-	12,217	2.07%	12,083	註三
	股票(普通股)							
	Ardent Pharmaceuticals, Inc.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	143	16,964	0.58%	22	註三
	TVIA, Inc.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	66	1,102	0.30%	4,729	註六
	DiCon Fiberoptics, Inc.	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	221	33,182	0.20%	4,008	註三
	股票(特別股)							
	Sunol Molecular Corp.	-	長期股權投資	100	16,750	0.87%	16,750	註五
	Phytoceutica, Inc.	-	長期股權投資	200	17,119	1.45%	17,119	註五
華太國際股份有限公司	Immusol, Inc.	-	長期股權投資	25	10,178	0.05%	10,178	註五
	Virtual Silicon Technology, Inc.	-	長期股權投資	120	10,170	0.31%	10,170	註五
	BioAgri Corp.	-	長期股權投資	375	9,956	2.34%	9,956	註五
	股票							
	泰新系統股份有限公司	子公司	長期股權投資	7,197	199,494	62.58%	98,978	註三
	誠信智勝資產管理股份有限公司	按權益法計價之被投資公司	長期股權投資	1,800	9,515	30.00%	9,628	註三
	威比娜蒂網路股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	63	625	2.63%	329	註三
	YesMobile Holdings Company Limited	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	294	12,000	0.75%	615	註三
	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%	361	註三
	聯達電子工業股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	1,575	15,000	1.53%	15,370	註三

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數/單位/面額	帳面金額(註一)	持股比率	市價或淨值(註一)	
泰新系統股份有限公司	潤泰資源整合股份有限公司	本行監察人之子公司暨按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	2,361	\$ 24,114	2.47%	\$ 26,915	註三
	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	6	102	0.60%	1,806	註三
	南亞電路板股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	1,359	82,461	0.28%	29,384	註三
	迅杰科技股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	100	2,899	0.30%	3,270	註二
	宣普科技股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	290	7,250	1.16%	1,239	註三
	麥實創業投資股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	17,500	175,350	9.39%	158,935	註三
	建華金財務顧問股份有限公司	關係企業暨按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	6	57	3.00%	71	註三
	英屬蓋曼群島 SMTC 股票	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	13	6,447	0.20%	6,735	註六
	五淞財務科技股份有限公司	按成本法計價之被投資公司	長期股權投資	81	122	2.31%	35	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：上市上櫃公司之市價係以九十四年九月份平均收盤價為準。

註三：淨值係以最近期末經會計師查核或核閱之財務報表為準。

註四：淨值係以最近期經會計師查核或核閱之財務報表為準。

註五：淨值係以帳面金額為準。

註六：市價係以九十四年九月三十日收盤價或基金淨值為準。

建華商業銀行股份有限公司及其轉投資公司  
 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上  
 民國九十四年一月一日至九月三十日

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(註二)			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			
建華租賃股份有限公司	中崙大樓	93.12.29 (註一)	\$ 734,817 (含進項稅額 34,991 仟元)	已付訖	力勝開發股份有限公司	-	-	-	\$ -	-	商業使用	-
建華租賃股份有限公司	中崙大樓地上權	93.12.29 (註一)	1,102,226 (含進項稅額 52,487 仟元)	已付訖	力勝開發股份有限公司	-	-	-	-	-	商業使用	-

註一：建華租賃股份有限公司於取得日尚帳列預付設備款，於九十四年出租始轉列出租資產及地上權。

註二：中崙大樓及其地上權係自行購建，故無前次移轉資料。

建華商業銀行股份有限公司及其轉投資公司  
處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上  
民國九十四年一月一日至九月三十日

附表五

單位：新台幣仟元

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分(損)益	交易對象	與公司之關係	價格決定之參考依據	處分目的	其他約定事項
建華租賃股份有限公司	出租資產 - 土地及建物	94.03.04	90.06.28	\$ 333,104	\$ 279,460 (含銷項稅額 4,525 仟元)	已收訖	(\$ 58,169)	安宏股份有限公司	-	不動產鑑定報告	商業處分	-

建華商業銀行股份有限公司及其轉投資公司

被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊

民國九十四年一月一日至九月三十日

附表六

單位：新台幣仟元 / 外幣仟元 / 仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末		持有股數	比率 %	帳面金額 (註二)	被投資公司 本期損益 (註二)	本期認列之 投資損益	備註
				本期 (註一)	期末 (註一)	上期 (註一)	期末 (註一)						
建華商業銀行股份有限公司	SinoPac Bancorp Rocorp Holding S.A.	美國加州 盧森堡	銀行控股公司 控股公司	USD 112,306 \$ 3,531	USD 112,306 \$ 3,531	20 0.11	100.00 33.33	\$ 5,793,459 -	\$ 389,940 -	\$ 330,129 -	子公司 本銀行對其具 重大影響力 之被投資公 司		
	建華租賃股份有限公司	台北市	海外貿易 一般租賃業務及一 般放款融資	\$ 999,940	\$ 999,940	159,629	99.7683	1,985,803	68,588	42,159	子公司		
SinoPac Bancorp	建華財務有限公司(香港)	香港	財務顧問業務	HKD 229,998	HKD 229,998	229,998	99.9991	1,061,272	97,027	30,590	子公司		
	建華金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	2,308	135	131	子公司		
	美國遠東國民銀行(Far East National Bank)	美國加州	商業銀行	USD 112,714	USD 112,714	175	100.00	5,836,273	407,803	-	孫公司		
	SinoPac Financial Services (USA) Ltd.	美國加州	證券之經紀業務	USD 25	USD 25	2.5	100.00	30,203	(11,522)	-	孫公司		
美國遠東國民銀行	Far East Capital Corporation	美國加州	投資銀行	USD 3,500	USD 3,500	350	100.00	56,436	2,244	-	曾孫公司		
建華租賃股份有限公司	Grand Capital International Limited	英屬維京群島	海外貿易 一般租賃業務及一 般放款融資	USD 29,900	USD 29,900	29,900	100.00	1,650,426	68,450	-	孫公司		
建華財務有限公司(香港)	SinoPac Capital (B.V.I) Ltd.	英屬維京群島	財務顧問業務	USD 4,450	USD 4,450	4,450	100.00	147,687	8,356	-	孫公司		
	SinoPac Insurance Brokers Ltd.	香港	保險之經紀業務	HKD 300	HKD 300	100	100.00	1,280	2,152	-	孫公司		
	SinoPac (Hong Kong) Nominees Ltd.	香港	保管有價證券	HKD 0.001	HKD 0.001	0.001	100.00	0.004	-	-	孫公司		
SinoPac Capital (B.V.I) Ltd.	Cyberpac Holding Ltd. (B.V.I)	英屬維京群島	投資及顧問業務	USD 4,000	USD 4,000	4,000	100.00	132,752	(67,651)	-	曾孫公司		
	Allstar Venture Ltd. (B.V.I)	英屬維京群島	投資公司	USD 0.002	USD 0.002	0.002	100.00	0.066	(15,430)	-	曾孫公司		
	Shanghai International Asset Management (Hong Kong) Co., Ltd.	香港	資產管理公司	HKD 10,000	HKD 10,000	4,800	60.00	34,752	5,915	-	曾孫公司		
	Pinnacle Investment Management Ltd.	香港	投資管理、信託、諮詢	USD 200	USD 200	199.999	99.9995	6,638	(20)	-	曾孫公司		
Cyberpac Holding Ltd. (B.V.I)	華訊資訊服務有限公司	香港	一般貿易及網路服務業務	HKD 999.999	HKD 999.999	999.999	99.9999	1,763	(323)	-	曾孫公司		
	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	\$ 272,182	\$ 272,182	26,500	100.00	120,341	(224)	-	玄孫公司		

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期損益 (註二)	本期認列之 投資損益	備註
				本期期末 (註一)	上期期末 (註一)	股數	比率 %	帳面金額 (註二)			
華太國際股份有 限公司	Telexpress	開曼群島	投資公司	USD 1,560	USD 1,560	3,900	34.21	\$ 57,650	\$ 10,863	\$ -	曾孫公司持有 對其具重大 影響力之被 投資公司
	泰新系統股份有限公司	台北市	電腦及其週邊系統工程 軟體 開發設計等	227,544	258,836	7,197	62.58	199,494	2,966	-	玄孫公司之子 公司
	誠信智勝資產管理股份有限公 司	台北市	資產管理公司	18,000	18,000	1,800	30.00	9,515	911	-	玄孫公司持有 對其具重大 影響力之被 投資公司

註一：原始投資金額係以原幣列示。

註二：除外幣損益金額係以九十四年一月一日至九月三十日平均匯率換算為新台幣外，餘外幣金額係以資產負債表日之匯率換算為新台幣。

註三：係提列已實現跌價損失。

建華商業銀行股份有限公司及其轉投資公司

合併財務報表編製主體

民國九十四年九月三十日

附表七

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	期末持有股權百分比		說明
			九十四年九月三十日	九十三年九月三十日	
建華商業銀行股份有限公司	SinoPac Bancorp	銀行控股公司	100%	100%	
建華商業銀行股份有限公司	建華租賃股份有限公司	海外貿易、一般租賃業務及一般放款融資	99.7683%	99.7683%	
建華商業銀行股份有限公司	建華財務有限公司(香港)	財務顧問業務	99.9991%	99.9991%	
SinoPac Bancorp	美國遠東國民銀行(Far East National Bank)	商業銀行	100%	100%	
美國遠東國民銀行	SinoPac Financial Services(USA) Ltd.	證券之經紀業務	100%	100%	
	Far East Capital Corporation	投資銀行	100%	100%	
	FENB Loan Corp.	資產管理公司	100%	100%	
	FENB Film Corp.	動畫影片之經銷	100%	100%	
建華租賃股份有限公司	Film Service Management Corp.	影片管理及顧問業務	100%	100%	
	Grand Capital International Limited	海外貿易、一般租賃業務及一般放款融資	100%	100%	
建華財務有限公司(香港)	SinoPac Capital(B.V.I.) Ltd.	財務顧問業務	100%	100%	
SinoPac Capital(B.V.I.) Ltd.	SinoPac Insurance Brokers Ltd.	保險之經紀業務	100%	-	
	SinoPac(Hong Kong) Nominees Ltd.	保管有價證券	100%	-	
	Cyberpac Holding Ltd.(B.V.I.)	投資及顧問業務	100%	100%	
	Allstar Venture Ltd.(B.V.I.)	投資公司	100%	100%	
	Shanghai International Asset Management(Hong Kong) Co., Ltd.	資產管理公司	60%	60%	
Cyberpac Holding Ltd.(B.V.I.)	Pinnacle Investment Management Ltd.	投資管理、信託、諮詢	99.9995%	99.9995%	
	華訊資訊服務有限公司	一般貿易及網路服務業務	99.9999%	99.9999%	
	華太國際股份有限公司	租賃、國際貿易、機器設備零售等業務	100%	100%	
華太國際股份有限公司	泰新系統股份有限公司	電腦及其週邊系統工程、軟體開發設計等	62.58%	62.58%	

建華商業銀行股份有限公司及其轉投資公司

不併入合併財務報表編製主體

民國九十四年九月三十日

附表八

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	期末持有股權百分比		說明
			九十四年九月三十日	九十三年九月三十日	
建華商業銀行股份有限公司	建華金財務顧問股份有限公司	投資顧問、企業經營管理顧問	97%	97%	註一
Cyberpac Holding Ltd. (B.V.I.)	Telexpress	投資公司	34.21%	34.21%	
華太國際股份有限公司	誠信智勝資產管理股份有限公司	資產管理公司	30%	30%	
	夢想國多媒體股份有限公司	資訊軟體批發、零售及資訊軟體服務	-	32.39%	

註一：建華商業銀行股份有限公司取得建華金財務顧問股份有限公司 97% 股權，對其具有控制能力。惟建華金財務顧問股份有限公司之資本額僅為 2,000 仟元（未達本公司資本額之 1%），總資產未達本公司總資產之 0.5%，故未將其併入合併財務報表。