

股票代碼：2885

**復華金融控股股份有限公司
及其子公司**

合併財務季報表

民國九十二年及九十一年三月三十一日
(內附會計師核閱報告)

公司地址：台北市忠孝西路一段4號9樓
電話：(02)2349-7988

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師核閱報告	3
四、合併資產負債表	4
五、合併損益表	5
六、合併現金流量表	6
七、合併財務季報表附註	
(一)公司沿革	7 8
(二)重要會計政策之彙總說明	8 18
(三)會計變動之理由及其影響	-
(四)重要會計科目之說明	19 54
(五)關係人交易	54 57
(六)抵質押之資產	57 58
(七)重大承諾事項及或有事項	59 62
(八)重大之災害損失	-
(九)重大之期後事項	62
(十)其 他	62 75
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	76
2.轉投資事業相關資訊	77 85
3.大陸投資資訊	85
(十二)部門別財務資訊	-

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表會計師核閱報告

復華金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

復華金融控股股份有限公司及其子公司民國九十二年及九十一年三月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十二年一月一日至三月三十一日及九十一年二月四日(公司設立登記日)至三月三十一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。上開合併財務季報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

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，故無法對上開合併財務季報表整體表示查核意見。

依本會計師之核閱結果，並未發現第一段所述合併財務季報表在所有重大方面有違反一般公認會計原則而須作修正之情事。

安 侯 建 業 會 計 師 事 務 所

會 計 師：

證期會核准：(88)台財證(六)第18311號
簽證文號

民 國 九 十 二 年 四 月 十 八 日

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
復華金融控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國九十二年及九十一年三月三十一日

單位：新台幣千元

	92.3.31		91.3.31			92.3.31		91.3.31			
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%		
11xx	資 產				21xx	負債及股東權益					
1100	流動資產：				2100	流動負債：					
1120	現金及約當現金(附註三)	\$ 28,467,720	11	27,059,340	11	短期債務(附註十七及廿五)	\$ 43,960,202	17	50,421,256	21	
1130	存放央行(附註四)	3,396,469	1	3,114,167	1	2110	央行存款	7,915	-	8,235	-
101070	短期投資(附註五、廿四及廿五)	4,780,449	2	6,179,075	3	2120	銀行同業存款	8,899,285	4	1,934,251	1
101410	附賣回債券投資(附註六及廿五)	3,193,427	1	3,685,286	2	201110	發行認購權證負債淨額(附註廿三)	22,583	-	50,538	-
101430	客戶保證金專戶(附註七)	1,165,489	-	989,692	-	201200	賣出選擇權負債(附註廿三)	2,055	-	4,125	-
1155	期貨交易保證金 - 自有資金(附註廿三)	94,537	-	79,910	-	201410	期貨交易人權益	1,165,489	-	989,692	-
1169	應收利息(附註十)	1,810,791	1	1,930,234	1	201500	衍生性金融商品負債 - 櫃檯(附註廿三)	542	-	-	-
1178	應收證券融資款(附註八)	26,561,047	11	41,062,708	18	2168	存入保證金(附註八)	1,439,063	1	2,144,581	1
1190	其他應收款項(附註十、廿一、廿四及廿五)	2,508,512	1	2,342,272	1	2171	應付融券價款(附註八)	1,662,351	1	2,481,563	1
1198	其他金融資產 - 流動(附註十、廿一、廿三及廿五)	865,001	-	739,280	-	2178	其他應付款項(附註廿一及廿二)	3,714,223	1	4,252,509	2
1200	遞延所得稅資產 - 流動(附註廿一)	973,095	-	463,093	-	2250	預收款項及其他流動負債(附註廿三)	158,920	-	144,336	-
1250	營業證券(附註五、九及廿五)	26,749,973	11	19,676,936	8		流動負債合計	<u>61,032,628</u>	<u>24</u>	<u>62,431,086</u>	<u>26</u>
	預付款項	128,084	-	301,103	-	23xx	存款及匯款(附註十八及廿四)	151,582,778	61	141,568,535	57
	流動資產合計	<u>100,694,594</u>	<u>39</u>	<u>107,623,096</u>	<u>45</u>	2370	金融債券(附註十九)	<u>3,534,000</u>	<u>1</u>	-	-
13xx	放款淨額(附註十、廿三及廿四)	<u>124,965,068</u>	<u>50</u>	<u>111,357,960</u>	<u>46</u>		應計退休金負債(附註二十)	<u>155,116,778</u>	<u>62</u>	<u>141,568,535</u>	<u>57</u>
1400	基金及長期投資(附註五、十一及廿五)：						其他負債：	<u>281,944</u>	<u>-</u>	<u>219,260</u>	<u>-</u>
144101	基金	-	-	300,000	-	2805	違約損失準備	200,731	-	200,731	-
144102	採權益法之長期投資	1,380,338	1	335,621	-	2806	買賣損失準備	24,388	-	38,306	-
1444	採成本法之長期投資	1,557,822	1	1,620,933	1	203600	壞帳損失準備	238,727	-	151,373	-
1457	長期債券投資	5,946,121	2	3,210,580	1	28xx	其他負債	317,205	-	224,930	-
	預付投資款	100,000	-	20,000	-	2838	少數股權	51	-	13,548,166	6
	基金及長期投資淨額	<u>8,984,281</u>	<u>4</u>	<u>5,487,134</u>	<u>2</u>		其他負債合計	<u>781,102</u>	<u>-</u>	<u>14,163,506</u>	<u>6</u>
1470	其他金融資產 - 非流動(附註廿三)	<u>44,811</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	2xxx	負債合計	<u>217,212,452</u>	<u>86</u>	<u>218,382,387</u>	<u>89</u>
15xx	固定資產(附註十二、廿五及廿六)：					3101	股東權益(附註廿二)：				
1501	成 本：						股本—普通股，每股面額10元，92年及91年3月31日額定股本				
1501	土地	1,769,823	1	1,769,823	1		皆為5,000,000千股，已發行股份分別為2,826,829千股及				
1521	房屋及建築物	1,510,513	1	1,510,513	1		2,091,000千股	<u>28,268,294</u>	<u>11</u>	<u>20,910,000</u>	<u>9</u>
1531	機器設備	510,109	-	494,797	-	32xx	資本公積：				
1533	電腦設備	118,652	-	104,828	-	3201	資本公積 - 股本溢價	9,790,017	4	8,787,508	4
1541	交通及運輸設備	81,571	-	63,155	-	3207	資本公積 - 庫藏股票交易	483,519	-	-	-
1551	其他	1,367,855	1	1,247,766	1			<u>10,273,536</u>	<u>4</u>	<u>8,787,508</u>	<u>4</u>
		5,358,523	3	5,190,882	3	33xx	保留盈餘：				
15x2	減：累計折舊	1,620,307	1	1,388,967	1	3310	未指撥保留盈餘	539,567	-	380,788	-
1570	預付設備款	155,833	-	69,455	-	34xx	股東權益其他調整項目：				
	固定資產淨額	<u>3,894,049</u>	<u>2</u>	<u>3,871,370</u>	<u>2</u>	3410	累積換算調整數	(984)	-	(568)	-
104990	其他無形資產 - 營業權(附註廿六)	<u>492,732</u>	<u>-</u>	<u>359,309</u>	<u>-</u>	3430	未認列為退休金成本之淨損失	(10,240)	-	-	-
18xx	其他資產：							<u>(11,224)</u>	<u>-</u>	<u>(568)</u>	<u>-</u>
105010	營業保證金(附註十三)	995,000	-	885,000	-	3510	庫藏股票	(4,771,067)	(1)	(4,447,390)	(2)
105020	交割結算基金(附註十四)	439,099	-	395,671	-	3xxx	股東權益合計	<u>34,299,106</u>	<u>14</u>	<u>25,630,338</u>	<u>11</u>
1800	非營業資產(附註十二及廿五)	1,333,357	1	1,116,082	-		承諾及或有負債(附註八、十二、廿一、廿三及廿六)				
1821	存出保證金(附註十五及廿五)	1,696,730	1	1,755,853	1						
1822	催收款項(附註八、十及廿三)	6,010,932	2	10,229,994	4						
1840	遞延費用	325,727	-	63,063	-						
1854	遞延退休金成本	24,441	-	-	-						
1856	遞延所得稅資產 - 非流動(附註廿一)	1,602,978	1	835,187	-						
	其他資產合計	<u>12,428,264</u>	<u>5</u>	<u>15,280,850</u>	<u>5</u>						
1960	受託買賣借項 - 淨額(附註十六)	<u>7,759</u>	<u>-</u>	<u>33,006</u>	<u>-</u>						
1xxx	資產總計	<u>\$ 251,511,558</u>	<u>100</u>	<u>244,012,725</u>	<u>100</u>	2-3xxx	負債及股東權益總計	<u>\$ 251,511,558</u>	<u>100</u>	<u>244,012,725</u>	<u>100</u>

(請詳閱後附合併財務季報表附註)

負責人：

總經理：

副總經理：

主辦會計：

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

復華金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表

民國九十二年一月一日至三月三十一日及
九十一年二月四日(公司設立登記日)至三月三十一日

單位：新台幣千元

	92年第一季	91年第一季
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 506,333	380,788
調整項目：		
取得前淨利	-	338,312
少數股權淨利	-	270,400
備抵呆帳提列數	457,854	424,841
處分長期投資利益	(223,371)	-
短期投資市價跌價損失(回升利益)	43,593	(14,127)
營業證券跌價損失	37,849	7,196
折舊及各項攤銷	117,724	103,524
按權益法認列之投資收益	(67,120)	(14,877)
處分及報廢固定資產及非營業資產利益淨額	9,546	3
遞延費用報廢損失	186	-
提列承受擔保品跌價損失	1,593	-
處分擔保品淨損失	3,448	160
附賣回債券投資增加	(746,341)	(1,842,786)
客戶保證金專戶增加	(17,979)	(106,563)
期貨交易保證金 - 自有資金減少(增加)	(15,960)	64,573
應收利息減少(增加)	4,557	(759)
應收證券融資款減少(增加)	3,722,235	(9,007,043)
其他應收款項減少	432,452	75,557
營業證券減少	865,451	425,135
預付款項及其他金融資產 - 流動減少(增加)	123,287	(144,637)
遞延所得稅資產減少(增加)	(64,326)	90,013
受託買賣借項 - 淨額減少(增加)	9,726	(1,914)
發行認購權證負債淨額減少	(34,709)	(9,684)
期貨交易者權益增加	17,979	106,563
存入保證金減少	(2,909,072)	(2,369,583)
應付融資價款減少	(3,717,159)	(2,618,913)
其他應付款項增加(減少)	(139,730)	35,317
衍生性金融商品負債 - 權增加	542	-
預收款項及其他流動負債增加(減少)	68,793	(1,835)
應計退休金負債增加	3,863	2,194
買賣損失準備增加	17,698	16,743
營業活動之淨現金流出	(1,491,058)	(13,791,402)
投資活動之現金流量：		
存放央行增加	(219,255)	(47,856)
以投資為目的之短期投資減少(增加)	343,144	(1,847,177)
放款(含催收款項)增加	(9,572,621)	(3,096,091)
基金及長期投資減少(增加)	197,880	(640,634)
處分長期投資價款	336,488	-
退回長期投資成本	15,000	-
其他金融資產 - 非流動增加	(36,146)	(55,902)
購買固定資產及非營業資產	(193,658)	(53,551)
處分固定資產及非營業資產價款	818	449
購置無形資產價款	(11,834)	(75,041)
預付營業讓與簽約金減少(增加)	(17,000)	10,000
營業保證金減少(增加)	(10,000)	15,000
交割結算基金減少(增加)	(27,886)	3,891
出售承受擔保品價款	55,575	8,850
存出保證金減少	12,044	3,371
遞延費用增加	(3,804)	(1,717)
投資活動之淨現金流出	(9,131,255)	(5,776,408)
融資活動之現金流量：		
短期債務增加	790,194	14,259,852
央行存款減少	(341)	(6,307)
銀行同業存款增加(減少)	3,751,621	(164,483)
存款及匯款增加	3,232,464	696,196
其他負債增加	156,107	32,916
子公司發放員工紅利	-	(13,730)
轉讓庫藏股票予員工	226,755	-
購買庫藏股票	(120,868)	(508,412)
融資活動之淨現金流入	8,035,932	14,296,032
民國九十二年及九十一年一月一日至三月三十一日現金及約當現金減少數	(2,586,381)	(5,271,778)
減：取得子公司多數股權日之前子公司現金及約當現金減少數	-	(6,690,029)
本期現金及約當現金增加數	(2,586,381)	1,418,251
期初現金及約當現金餘額	31,054,101	-
取得子公司多數股權日之前子公司現金及約當現金餘額	-	25,641,089
期末現金及約當現金餘額	\$ 28,467,720	\$ 27,059,340
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$ 913,290	\$ 1,653,219
本期支付所得稅	\$ 43,641	\$ 21,459
不影響現金流量之投資及融資活動：		
子公司持有母公司股票沖減長期股權投資數	\$ 33,252	\$ -
認列累積換算調整數增加	\$ (2,641)	\$ (568)
本期購買固定資產及非營業資產增加數：		
本期購買固定資產及非營業資產增加數總額	\$ 189,336	\$ 41,238
加：期初應付設備款	4,322	12,313
本期現金支付數	\$ 193,658	\$ 53,551
本期購買庫藏股票增加數		
本期購買庫藏股票增加數總額	\$ 111,475	\$ 508,412
加：期初應付買回庫藏股票款(帳列其他應付款項)	17,678	-
減：期末應付買回庫藏股票款(帳列其他應付款項)	8,285	-
本期現金支付數	\$ 120,868	\$ 508,412
本期宣告員工紅利與支付數之差異調節		
本期宣告員工紅利	\$ 12,197	\$ 22,096
減：期末應付員工紅利	12,197	8,366
本期現金支付數	\$ -	\$ 13,730

(請詳閱後附合併財務季報表附註)

負責人：

總經理：

副總經理：

主辦會計：

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
復華金融控股股份有限公司及其子公司
合併財務季報表附註
民國九十二年及九十一年三月三十一日
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣元為單位)

一、公司沿革及業務範圍說明

復華金融控股股份有限公司(以下簡稱復華金控)係由復華證券金融股份有限公司(以下簡稱復華證金)及復華綜合證券股份有限公司(以下簡稱復華證券)依金融控股公司法之規定，以股份轉換方式共同新設成立。該等股份轉換法定程序於民國九十一年二月四日轉換基準日完成後，復華金控並於同一日於臺灣證券交易所掛牌上市。

復華金控與亞太商業銀行股份有限公司於民國九十一年五月二十四日經雙方股東會決議通過，以股份轉換方式將亞太商業銀行股份有限公司納入成為復華金控之子公司，並以民國九十一年八月一日為轉換基準日將亞太商業銀行股份有限公司納入復華金控金融控股體系中。亞太商業銀行股份有限公司並於民國九十一年九月十七日奉准更名為復華商業銀行股份有限公司(以下簡稱復華銀行)。

復華金控為提升競爭力並配合政府政策，以因應未來市場之變化及發展，於民國九十一年度，陸續取得復華期貨股份有限公司(以下簡稱復華期貨)、金復華證券投資顧問股份有限公司(原名復華證金證券投資顧問股份有限公司，於民國九十一年十一月更名，以下簡稱金復華投顧)、金復華證券投資信託股份有限公司(原名金亞太證券投資信託股份有限公司，於民國九十一年九月更名，以下簡稱金復華投信)及復華創業投資股份有限公司(以下簡稱復華創投)之股份，股權比例分別為99%、99%、100%及100%，並將其納入復華金控金融控股體系之子公司。

復華金控係金融控股公司業，經營業務內容以投資及對被投資事業之管理為限，依金融控股公司法之規定，復華金控得投資之事業為：銀行業、票券金融業、信用卡業、信託業、保險業、證券業、期貨業、創業投資事業、經主管機關核准投資之外國金融機構及其他經主管機關認定與金融業務相關之事業。

復華證金於民國六十九年一月十七日經政府特許設立，目前復華金控直接持有其100%之股權。復華證金經營之業務為有價證券買賣之融資融券、對證券商之轉融通及其他經證券暨期貨管理委員會核准之有關業務。

復華證券成立於民國八十五年六月二十六日，目前復華金控直接持有其100%之股權。復華證券主要業務範圍為證券商、期貨交易輔助人及期貨商(經目的事業主管機關核准營業項目為限)。

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

復華銀行於民國八十一年二月十二日開始正式營業，目前復華金控直接持有其100%之股權。復華銀行主要之營業項目為依銀行法規定得以經營之商業銀行業務及經中央主管機關核准辦理之業務。

復華期貨於民國八十七年八月六日設立，目前復華金控直接持有其99%之股權。復華期貨主要經營國內外期貨經紀業務、自營業務、期貨結算業務及其他經主管機關核准之期貨相關業務。

金復華投顧於民國八十六年四月十八日依「證券投資顧問事業管理規則」及中華民國法律之規定組成，並經主管機關核准設立登記，目前復華金控直接持有其99%之股權。金復華投顧主要營業項目為接受委任對證券投資有關事項提供研究分析意見或推介建議、接受客戶全權委託投資業務、發行有關證券投資之出版品、舉辦有關證券投資之講習及其他經證券暨期貨管理委員會核准之有關證券投資顧問業務。

金復華投信於民國八十六年十二月二十三日設立，目前復華金控直接持有其100%之股權。金復華投信主要從事於發行受益憑證募集證券投資信託基金，運用證券投資信託基金從事證券及其相關商品之投資，及接受客戶全權委託之投資業務。

復華創投於民國九十一年十二月十三日設立，目前復華金控直接持有其100%之股權。復華創投主要營業項目以投資國內外科技事業、國內外其他創業投資事業及國內外一般製造業為限。

二、重要會計政策之彙總說明

本合併財務季報表係依照證券發行人財務報告編製準則及我國一般公認會計原則編製。合併財務季報表之編製係以歷史成本為基礎，重要會計政策之彙總說明及衡量基礎如下：

(一)合併財務季報表編製基礎

依金融控股公司財務報告編製準則之規定，金融控股公司編製年度及期中財務報告時，應加編合併財務報表，其編製主體除銀行子公司、保險子公司及證券子公司均應編入合併財務報表外，其餘被投資公司應依財務會計準則公報第七號「合併財務報表」規定辦理。

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

本合併財務季報表之主體係復華金控、復華證金、復華證券、復華銀行、復華期貨、金復華投顧及金復華投信(簡稱合併公司)。復華金控分別於民國九十一年八月一日及八月三十日始取得復華銀行及金復華投信全數股權，於編制民國九十一年第一季合併財務季報表時，為使兩年度有相同之基礎可供比較，故將其列入合併個體中。合併公司間之內部交易已於合併財務報表中消除。

復華金控持股比例100%之復華創投，因其總資產及營業收入均未達復華金控各該項金額之10%，故未列入合併個體。

(二)收入認列原則

主要利息收入及手續費收入係依應計基礎認列為當期收益。

(三)外幣交易事項

合併公司除復華銀行之國際金融業務分行以美金為記帳本位幣外，其他單位皆以新台幣為記帳本位幣。以外幣為基準之交易事項，資產及負債項目係以原幣列帳；外幣損益項目之利息則按月底結帳匯率折算為新台幣列帳，其餘損益項目皆以權責發生當時之即期匯率折合新台幣列帳。於資產負債表日所有各種貨幣合併之財務報表，均按當日之規定匯率換算為新台幣金額編製。因此換算而產生之兌換差額，列為當期損益。

(四)約當現金

合併公司所稱約當現金，係指隨時可轉換成定額現金且即將到期而其利率變動對價值影響甚小之短期投資，包括可轉讓定存單及自投資日起三個月內到期或清償之商業本票及附條件賣回商業本票。

(五)存款準備金

存款準備金係依法就每月各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金乙戶。存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用。

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(六)短期投資

主要係投資上市、上櫃公司股票、開放型基金、可轉換公司債、金融債券及政府債券等。以取得成本為入帳基礎，期末並按總成本與總市價孰低法為評價基礎，其中股票及封閉型基金之市價係指會計期間最末一個月之平均收盤價，開放型基金之市價係指資產負債表日之淨值，可轉換公司債之市價係以會計期間最末一個月之平均成交日之百元價格計算，金融債券之市價係以最近成交日之債券百元價格計算而得，政府債券之市價係以資產負債表日之債券百元價格計算而得。出售時成本係按移動平均法或加權平均法計算。

(七)附買回、賣回約定之債券買賣

合併公司從事債券附買回、賣回條件之交易，其交易實質為融資性質，從事附買回交易時，依實際取得之金額，設「附買回債券負債」科目入帳；從事附賣回交易時，依實際借出之金額，設「附賣回債券投資」科目入帳。並按約定附買回、賣回交易之利率期間分別計列融資利息費用及收入，不產生出售損益。

(八)客戶保證金專戶

合併公司依規定向期貨交易人收取之保證金及權利金，及依每日市價結算之差額等，均列為客戶保證金專戶。

(九)期貨交易保證金 - 自有資金

合併公司因從事期貨及選擇權自營業務所繳交之交易保證金、權利金及建立之期貨契約部位，經由逐日依公平市價評價後所產生之保證金增減變動金額，列為期貨交易保證金 - 自有資金。此期貨及選擇權契約部位公平價值之變動不論已實現或未實現均於發生期間列為期貨契約損益。

(十)證券融資、融券及備抵呆帳

「證券融資」主要係合併公司依照證券金融事業管理規則之規定，對證券投資人融通資金或證券商轉融資，融資人以融資買入之全部證券作為擔保品，合併公司就此項擔保品，按股票面額以備忘科目「保管有價證券」及相對科目「應付保管有價證券」處理，不予入帳。

依證券金融事業管理規則第十二條規定，對委託人融資，應依證券暨期貨管理委員會規定之比率收取融資自備款。

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

「證券融券」係以融資人提供為擔保之融資買進證券或存入保證證券及向股票所有人標借或洽借之證券辦理此項業務。融券時，按股票面額以備忘科目「證券融券」處理。同時依證券金融事業管理規則第十二條規定，融券人須依證券暨期貨管理委員會規定成數繳付融券保證金或等值之融券保證品予本公司作為保證，收取保證金者，以「存入保證金」科目入帳，收取保證品者，則按面額以備忘科目「存入保證品」處理。融券人融券賣出之價款，扣除證券商手續費、本公司融券手續費及證券交易稅後之餘額，作為融券擔保金，以「應付融券價款」科目入帳。

另，依照財政部證券暨期貨管理委員會(88)台財證(四)第03452號函之規定，凡現金增資認股融資之有價證券中有停止交易或下市之情事或融資人信用交易帳戶內之有價證券皆屬無法處分者，該部分融資餘額應即依實際清理情形，分別轉列「其他應收款」或「催收款項」；整戶擔保維持率低於規定比率經處分仍有不足且未依期限補繳部份之融資餘額，應即轉列「催收款項」。

備抵呆帳按融資及融券交易經評估其發生呆帳可能性後提列之。

(十一)營業證券

營業證券係包括自營部門購入之有價證券、自市場直接買入之認購(售)權證及承銷部門包銷所取得而尚未出售之有價證券，以取得成本為入帳基礎，期末並依部門分別按總成本與市價孰低法，以總額比較評價。市價係指資產負債表日之收盤價。出售時成本計算採加權平均法或移動平均法。取得股票股利僅註記投資股數增加，不列為投資收益。另從事興櫃股票交易，自行認購興櫃股票部分帳列"營業證券 - 自營部"，期末以成本法評價，其已通過上櫃準備掛牌者，承銷部包銷部分帳列"營業證券 - 承銷部門"，俟該股票掛牌交易後方採成本與市價孰低法評價。

(十二)放款及備抵呆帳

放款授信期限在一年以內者，為短期信用；超過一年而在七年以內者，為中期信用；超過七年者，為長期信用。經取有抵押權、質權、合格之保證及其他合法之擔保標的者，則為擔保放款。

放款係以貸放本金入帳，並以減除相關提列之備抵壞帳後之淨額列示。期末則依各種不同性質之放款及應收款項餘額(包括催收款項及應收利息)之預期收回可能性予以評估，當壞帳實際上已無回收之可能時，即予以沖銷。

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

本金逾期三個月未清償或利息延滯超逾六個月或依其他規定者應列為逾期放款，而當本金或利息已屆清償期六個月仍未清償，則將本金及應收取之利息轉列為催收款項。轉入催收款者，對內停止計息，對外債權照常計息，並作備忘記錄。

合併公司自民國八十八年七月一日起連續四年內，依照88.6.30台財融第88733168號函規定，就經營本業之銷售額百分之三提列備抵呆帳用以加速沖銷逾期債權。依上述規定提列備抵呆帳時，係分別以「營業成本 - 各項提存」及「備抵呆帳」科目入帳。

(十三)長期投資

持有被投資公司有表決權股份比例未達百分之二十且不具重大影響力者，如為上市、上櫃公司，按成本與市價孰低法評價，未實現投資損失列為股東權益減項。如為未上市、未上櫃公司，按成本法評價，惟若有證據顯示投資之價值確已減損，且回復之希望甚小，則列為當期之損失，並以承認損失後之帳面價值為新成本。股票股利僅作投資股數增加，不列為投資收益。出售成本計算採加權平均法。

持有被投資公司有表決權股份比例達百分之二十以上並具重大影響力之長期股權投資採權益法評價。被投資公司以未分配盈餘或資本公積轉增資配發之股票股利，僅作投資股數之增加，不列為投資收入。出售成本計算採加權平均法。

採權益法評價之長期股權投資，投資成本與按股權比例計算之被投資公司淨值如有差額，如係因資產之帳面價值高於或低於公平市價所產生者，則於高估或低估情形消失時，將其相關之未攤銷差額一次轉銷；另，若其差額之產生原因屬於無法明確歸屬者，則其差額以平均法按二十年攤銷，列為投資損益。前項所述差異，於合併時以合併借、貸項表示之，並以相互抵銷後之淨額，列於遞延費用科目項下。

合併公司投資國外營運機構採權益法為評價基礎者，有關國外營運機構之資產及負債科目，均按資產負債日之匯率換算；股東權益中除期初保留盈餘以上期期末換算後之餘額結轉外，其餘均按歷史匯率換算；股利按宣告日之匯率換算；損益科目按加權平均匯率換算。國外營運機構外幣財務報表換算所產生之換算差額列示於股東權益項下之累積換算調整數，俟國外營運機構出售或清算時併入損益計算。

長期債券投資係以實際成本入帳，其折價或溢價則按利息法攤銷之。

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(十四)固定資產、非營業資產及其折舊

固定資產以取得成本為評價基礎，重大增添、改良及重置支出予以資本化。為購建設備並正在進行使該資產達到可使用狀態前所發生之利息予以資本化，分別列入相關資產科目。固定資產折舊係就估計使用年限採平均法計提。處分固定資產損益部分則列為營業外收支。

以營業租賃方式出租予他人之固定資產列為非營業之出租資產，以成本計價，於估計使用年限內按平均法提列折舊，列為營業外支出。未供營業使用及作任何其他用途之間置固定資產，以淨變現價值轉列為非營業資產。期末評估其可變現價值，其帳面價值高於淨變現價值之差額列為當期營業外支出。

承受擔保品列於非營業資產項下，以承受當時估計之可變現價值入帳，其與原有債權間之差額列為壞帳損失。資產負債表日如承受之擔保品尚未處分，重新評估其可變現價值，如低於帳載金額，其差額列為當期營業外支出。處分承受擔保品損益列為營業外損益。

折舊按直線法提列者係依下列耐用年數計提：

房屋及建築	5至55年
機器設備	3至5年
電腦設備	3年
交通及運輸設備	3至5年
其他	3至15年

(十五)營業權

合併公司因受讓其他證券商資產，支付金額大於資產帳面淨值部份認列之營業權，依十年平均攤銷。

(十六)遞延費用

遞延費用包括合併借、貸項淨額、電腦軟體成本、設備線路工程、租賃權益、電話裝置費及業務推廣支出等金額重大且具有未來經濟效益之資本性支出，其中合併借貸項淨額以直線法按二十年攤銷，其他項目則按其預定經濟效益年限或租賃期間平均攤銷。

(十七)同業存款與存款及匯款

係依合約所訂名目本金或預計到期償付金額評價入帳。

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(十八)認購權證負債

合併公司發行認購權證所收取之現金，於權證到期前其屬未履約之部份作為發行認購權證負債，另合併公司再買回其發行之認購權證則作為發行認購權證負債減項。合併公司所發行之認購權證負債(含再買回)係於資產負債表日依市價評價之，其市價低於帳面發行認購權證負債時，於當期損益表中認列為認購權證發行利益；其市價高於帳面發行認購權證負債時，若小於避險標的證券市價上漲之未實現利益，予以全數遞延，超過部份則認列為認購權證發行損失。

(十九)期貨交易人權益

期貨交易所繳存之期貨交易保證金及權利金，及依每日市價結算之差額等，均列為期貨交易人權益。除同一客戶之相同種類帳戶外，不得相互抵銷；若發生借方餘額時則以應收期貨交易保證金列帳，並向期貨交易人追償之。

(二十)金融債券

合併公司到期一次還本之金融債券按面額發行及入帳，每月依面額及票載利率列計利息支出，每年支付予財團法人中華民國櫃檯買賣中心之年費列為營業費用。

(廿一)違約損失準備

合併公司子公司適用證券商管理規則規定者，按月就受託買賣有價證券成交金額提列萬分之零點二八。此項準備除彌補受託買賣有價證券違約所發生之損失或經證券暨期貨管理委員會核准外，不得使用之。若累積已達新台幣二億元以上，得免繼續提列。

合併公司子公司適用期貨商管理規則規定者，應按月就受託從事期貨交易手續費收入，提列百分之二作為違約損失準備。此項準備除彌補受託從事期貨交易所發生之損失或經財政部證券暨期貨管理委員會核准者外，不得使用之。惟若累積已達法定最低之實收資本額、營業所用之資金或營運資金之數額者，得免繼續提列。惟依據(88)台財證(七)第108957號函規定，期貨商自八十八年七月一日至九十二年六月三十日得免依「期貨商管理規則」第十六條規定提列違約損失準備。

(廿二)買賣損失準備

合併公司適用證券商管理規則規定者，每月就自行買賣有價證券利益超過損失部分提列百分之十為買賣損失準備。此項準備除彌補買賣損失超過買賣利益之差額外，不得使用之。惟若累積已達新台幣二億元後，得免繼續提列。

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

合併公司適用期貨商管理規則規定者，經營自營業務時，應按月就當月自營已實現淨利提列百分之十為買賣損失準備。此項準備除彌補買賣損失超過買賣利益之差額外，不得使用。惟若累積已達法定最低之實收資本額、營業所用資金或營運資金之數額者，得免繼續提列。

(廿三)壞帳損失準備

合併公司中屬銀行業、證券業、期貨業及證券投資信託事業之子公司須依財證部證券暨期貨管理委員會之規定，自民國八十八年七月一日起四年內，就其經營非專屬本業以外之銷售額百分之三，就營業稅減徵之相當數，於各該減徵年度沖銷其逾期債權，或增提備抵呆帳，或沖銷持有財務困難公司債或其他投資標的之發行公司發生非經常性之重大損失所提列之備抵跌價損失及其他經證期會核准之用途。若無上述情況可資轉銷者，則列於壞帳損失準備項下。

(廿四)退 休 金

合併公司均訂有員工退休辦法，凡公司員工於服務屆滿一定年限並符合其他規定要件得以退休時，可依規定計算給付一次之退休金。合併公司中復華金控自民國九十二年二月起，每月按已付薪資總額2%，提撥勞工退休基金，專戶儲存於中央信託局；復華證金按月就實付基本薪資總額8%，提撥職工及經理人退休基金，分別專戶儲存於中央信託局及中聯信託公司；復華證券、復華期貨及金復華投顧則按月就已付薪資總額2%，提撥勞工退休準備金，專戶儲存於中央信託局；復華銀行按月依薪資總額6.9%提撥退休金，專戶儲存於中央信託局；金復華投信原按月就實付基本薪資總額2%，提撥職工退休基金，專戶儲存於中央信託局，自民國九十一年五月起將提撥率改為4%。實際支付退休金時先由退休基金專戶支應。

確定給付退休辦法以年度結束日為衡量日完成精算，累積給付義務超過退休基金資產公平價值部份，於資產負債表認列最低退休金負債，並依退休辦法之精算結果認列淨退休金成本。合併公司中復華金控將民國九十一年二月四日未認列過渡性淨給付義務與前期服務成本全數一次認列為九十一年度之淨退休金成本；復華證金則將民國八十四年一月一日未認列過渡性淨給付義務與前期服務成本全數一次認列為八十四年度之淨退休金成本；復華證券、復華銀行、復華期貨及金復華投顧將未認列過渡性淨給付義務與退休金損益依各該公司員工平均剩餘服務年限按直線法攤銷之數。

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

金復華投信自編製民國九十一年度財務報表起，採用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」處理員工退休金負債，以資產負債表日為衡量日完成員工退休金負債精算，其累積給付義務超過退休金資產公平價值部份，於資產負債表認列最低退休金負債，並依證券暨期貨管理委員會之規定，自民國九十二年一月一日起認列淨退休金成本。惟民國九十一年度(含)以前之報表係以提撥數列為當期費用，實際支付退休金時，先自準備金專戶支付，如有不足，其差額再認列為當期費用。此項會計原則變動對本期財務報表並無重大影響。

(廿五)所得稅

所得稅估計以會計所得為基礎，合併公司對資產及負債之帳面價值與課稅基礎之差異，依預計回轉年度之適用稅率計算認列為遞延所得稅。應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債；可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。遞延所得稅資產或負債依其相關資產或負債之分類，劃分為流動或非流動項目，非與資產或負債相關者，則依預期回轉期間之長短，劃分為流動或非流動項目。

合併公司之個別公司未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部份，於各公司股東會決議分配盈餘之年度認列為當期費用。

(廿六)衍生性金融商品

衍生性金融商品係指合併公司於外匯、利率及資本市場上所操作之遠期外匯、換匯換利及換利等交易。其會計處理依其性質係屬交易為目的或非交易目的而異。交易目的之衍生性金融商品涵蓋創造市場、服務客戶所需及自營等目的及相關之套利活動。非交易目的之衍生性金融商品則係為避險而持有，作為合併公司按應計基礎衡量之資產、負債、部位及現金流量之風險管理工具。

交易目的之衍生性金融商品於資產負債表日按市價法評價，因而產生之相關損益淨現值，列為當期兌換損益。非交易目的衍生性商品之評價及損益認列則與避險資產、負債或淨部位採一致之基礎。

依市價法評價之匯率合約依交易性質及對象分別予以互抵，評價產生之淨利得其相關資產帳列其他金融資產 - 流動，評價之淨損失其相關負債則帳列其他流動負債。

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(廿七)選擇權

合併公司以交易為目的之賣出選擇權所收取之權利金列為賣出選擇權負債項下，買入選擇權所付出之權利金則列為資產。因履約而產生之損失或利益，列為選擇權交易損益 - 已實現項下。因選擇權合約係於到期日前可隨時要求履約時，故於資產負債表日，以當日選擇權合約之市價予以評估，並認列選擇權契約損益 - 未實現項下。

(廿八)利率交換

利率交換產生之資產負債，因不做本金交割，簽約時僅作備忘記錄，於換利合約價值評價日或資產負債表日依公平價值加以衡量，列為評價交換損益 - 換利項下。其利息的支付以雙方互抵後的淨額支付。利率交易選擇權於評價日或資產負債表日依公平價值加以衡量，列為評價損益 - 換利選擇權項下。本公司係採市價法評估，市價法係以市場價值為基礎，市價評估產生之損益列為當期損益。

(廿九)轉換公司債資產交換

合併公司將轉換公司債拆解成普通公司債價值與選擇權價值並予分別售予不同需求之投資人，債券所有權移轉時，按處分一般債券方式入帳，表達於資產負債表中，資產交換部分為資產負債表外活動，故以備忘分錄方式記錄，利率交換部份依資產交換IRS合約價值於評價日或資產負債表日依公平價值加以衡量，列為評價損益 - 資產交換IRS合約價值項下，提前解約則將收支差額列為利息支出。其利息的支付以雙方互抵後的淨額支付。選擇權部分依轉換公司債資產交換選擇權於評價日或資產負債表日依公平價值加以衡量，列為評價損益 - 資產交換選擇權項下，履約時列為履約損益 - 資產交換選擇權項下。合併公司係採市價法評估，市價法係以市場價值為基礎，市價評估產生之損益列為當期損益。

(三十)庫藏股票

合併公司收回已發行之股票，採用財務會計準則公報第三十號「庫藏股票會計處理準則」，依買回時所支付之成本列為庫藏股票。處分庫藏股票之處分價格高於帳面價值，其差額列為資本公積 - 庫藏股票交易；處分價格低於帳面價值，其差額則沖抵同種類庫藏股票之交易所產生之資本公積，如有不足，則借記保留盈餘。庫藏股票之帳面價值採加權平均並依收回原因分別計算。

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

庫藏股票註銷時，按股權比例借記資本公積 - 股票發行溢價與股本，其帳面價值如高於面值與股票發行溢價之合計數時，其差額則沖抵同種類庫藏股票所產生之資本公積，如有不足，則沖抵保留盈餘；其帳面價值低於面值與股票發行溢價之合計數者，則貸記同種類庫藏股票交易所產生之資本公積。

依證券暨期貨管理委員會之規定，金融控股公司之子公司原依規定買回之庫藏股，嗣因辦理轉換成為金融控股之子公司，其庫藏股依金融控股公司法規定隨同轉換為金融控股公司之股份者，該子公司仍應將其持股列為庫藏股票，作為股東權益減項，而金融控股公司對該子公司持股亦應視同庫藏股處理。因而子公司原買回之庫藏股於股份轉換日轉換為復華金控之股份，復華金控仍將其列為庫藏股。

子公司持有復華金控之股票採股權投資處理者，依財政部證券暨期貨管理委員會之規定，適用財務會計準則公報第三十號「庫藏股票會計處理準則」，故復華金控於認列投資損益及編製財務報表時，將上該子公司持有復華金控之股票視同庫藏股票處理。

(卅一)普通股每股盈餘

普通股每股盈餘係以本期淨利除以普通股加權平均流通在外股數計算之。其流通在外股數因無償配股而增加者，採追溯調整計算。若無償配股之增資基準日在財務報表提出日前，亦追溯調整計算之。

合併公司民國九十二年及九十一年三月三十一日計算每股盈餘之普通股加權平均流通在外股數分別為2,416,398千股及1,741,881千股；子公司持有合併公司股票民國九十二年及九十一年三月三十一日時若不視為庫藏股票，其普通股加權平均流通在外股數分別為2,710,209千股及2,007,030千股。

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

三、現金及約當現金

	<u>92.3.31</u>	<u>91.3.31</u>
現金	\$ 3,023,532,165	2,933,806,374
存放銀行	3,939,643,048	4,276,930,538
九十天到期之拆放	1,670,000,000	6,795,565,000
存放央行：		
準備金甲戶	1,551,315,466	2,283,887,288
定期存單	<u>13,163,000,000</u>	<u>5,963,000,000</u>
小計	<u>14,714,315,466</u>	<u>8,246,887,288</u>
短期票券：		
可轉讓定存單	861,500,000	58,182,468
商業本票	4,063,719,127	4,747,968,985
國庫券	<u>195,009,800</u>	<u>-</u>
小計	<u>5,120,228,927</u>	<u>4,806,151,453</u>
合計	<u>\$ 28,467,719,606</u>	<u>27,059,340,653</u>

合併公司民國九十二年及九十一年三月三十一日之銀行綜合險保險金額皆為153,500,000元。

四、存放央行

	<u>92.3.31</u>	<u>91.3.31</u>
存款準備金乙戶	<u>\$ 3,396,469,000</u>	<u>3,114,167,000</u>

五、長、短期投資

(一)短期投資

	<u>92.3.31</u>	<u>91.3.31</u>
受益憑證	\$ 3,616,919,263	4,325,800,221
上市上櫃股票	461,178,424	703,773,374
金融債券	699,950,855	-
可轉換公司債	67,294,974	-
政府公債	-	979,171,715
其他	<u>-</u>	<u>234,900,000</u>
小計	<u>4,845,343,516</u>	<u>6,243,645,310</u>
減：備抵跌價損失	<u>64,894,552</u>	<u>64,569,993</u>
合計	<u>\$ 4,780,448,964</u>	<u>6,179,075,317</u>

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(二)長期投資

	92.3.31			91.3.31		
	持 股 比例%	投資成本	金 額	持 股 比例%	投資成本	金 額
採權益法評價者：						
復華創業投資(股)公司	100.00	\$ 1,000,000,000	990,050,572	-	-	-
復華控股(維京群島)有限公司	100.00	101,436,300	258,728,244	100.00	101,436,300	120,350,878
金復華租賃(股)公司	98.56	197,000,000	113,712,426	98.56	197,000,000	108,924,916
復華財產保險代理人有限公司(原名：福安保險代理人有限公司)	80.00	2,880,000	4,169,847	80.00	2,880,000	5,911,773
復華人身保險代理人(股)公司(原名：亞銀人身保險代理人(股)公司)	99.99	1,999,940	13,676,975	99.99	1,999,940	3,520,016
復華證券投資信託(股)公司	-	-	-	24.28	75,000,000	96,913,788
小 計		1,303,316,240	1,380,338,064		378,316,240	335,621,371
採成本與市價孰低法評價者：						
兆豐金融控股(股)(原名：國際綜合證券(股)公司)	-	-	-	0.60	358,800,000	329,251,208
採成本法評價者：						
台灣證券集中保管(股)公司	15.50	166,795,700	172,170,402	15.50	166,795,700	172,170,402
台灣期貨交易所(股)公司	7.33	145,940,000	145,940,000	7.24	144,800,000	144,800,000
合鼎創業投資(股)公司	10.00	100,000,000	100,000,000	10.00	100,000,000	100,000,000
華成創業投資(股)公司	6.00	60,000,000	60,000,000	-	-	-
聯鼎創業投資(股)公司	10.00	100,000,000	100,000,000	-	-	-
新盛創業投資(股)公司	9.00	100,000,000	100,000,000	-	-	-
安泰證券金融(股)公司	0.12	6,221,875	6,221,875	0.12	6,221,875	6,221,875
台灣證券交易所(股)公司	1.15	297,345,000	297,345,000	1.21	297,345,000	297,345,000
利鼎創業投資(股)公司	8.70	100,000,000	100,000,000	8.70	100,000,000	100,000,000
景福創業投資(股)公司	10.00	5,000,000	5,000,000	10.00	20,000,000	20,000,000
誠宇創業投資(股)公司	3.00	60,000,000	60,000,000	3.00	60,000,000	60,000,000
勝通創業投資(股)公司	9.23	60,000,000	60,000,000	9.23	60,000,000	60,000,000
嘉誠嘉壹創業投資(股)公司	10.00	20,000,000	20,000,000	-	-	-
富邦證券金融(股)公司	1.97	119,890,000	119,890,000	1.97	119,890,000	119,890,000
萬通票券金融(股)公司	1.36	64,800,000	64,800,000	1.36	64,800,000	64,800,000
財金資訊(股)公司	1.14	45,500,000	45,500,000	1.14	45,500,000	45,500,000
台北外匯經紀(股)公司	0.40	800,000	800,000	0.40	800,000	800,000
彥武企業(股)公司	0.05	154,444	154,444	0.05	154,444	154,444

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

	92.3.31			91.3.31		
	持 股 比例%	投 資 成 本	金 額	持 股 比例%	投 資 成 本	金 額
台灣金聯資產管 理(股)公司	0.57	\$ 100,000,000	100,000,000	0.57	100,000,000	100,000,000
小 計		<u>1,552,447,019</u>	<u>1,557,821,721</u>		<u>1,286,307,019</u>	<u>1,291,681,721</u>
預付股款：						
坤基貳創業投資(股)公司 籌備處	-	100,000,000	100,000,000	-	-	-
嘉誠嘉壹創業投資(股) 公司	-	-	-	-	20,000,000	20,000,000
小 計		<u>100,000,000</u>	<u>100,000,000</u>		<u>20,000,000</u>	<u>20,000,000</u>
長期股權投資		<u>\$ 2,955,763,259</u>	3,038,159,785		<u>2,043,423,259</u>	1,976,554,300
長期債券投資			<u>5,946,121,110</u>		-	<u>3,210,579,781</u>
總 計			<u>\$ 8,984,280,895</u>			<u>5,187,134,081</u>

合併公司原採成本法評價之被投資公司 - 國際綜合證券(股)公司，於民國九十一年二月四日併入兆豐金融控股(股)公司(原交銀金融控股(股)公司)，故合併公司原持有國際綜合證券(股)公司股票以36,030,800股依其換股比例2.08：1轉換為兆豐金融控股(股)公司股票17,576,000股，並改按成本市價孰低法評價，於民國九十一年三月三十一日提列未實現長期股權投跌價損失29,548,792元。又因國際綜合證券(股)公司加入兆豐金融控股(股)公司後，合併公司原法人董事席次因而解任，且轉換後兆豐金融控股(股)公司股票有明確市價，故合併公司依持有目的於九十一年十二月三十一日將其轉列營業證券項下。

合併公司於民國九十二年三月三十一日將持有之復華證券投資信託(股)公司股份7,500,000股全數出售予潤泰全球(股)公司及弘福投資(股)公司，出售價款減除必要費用後共計336,487,500元，認列處分利益223,370,778元。

六、附賣回債券投資

	92年第一季		
	金 額	約定賣回 / 買回期限	約定利率 區 間%
附賣回債券投資	<u>\$ 3,193,426,969</u>	92.04.02 92.04.30	0.775 1.050

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

	91年第一季		
	金額	約定賣回 / 買回期限	約定利率 區間%
附賣回債券投資	\$ <u>3,685,286,301</u>	91.04.01 91.10.16	1.875 2.500

七、客戶保證金專戶

	92.3.31	91.3.31
銀行存款	\$ 845,801,198	599,690,131
期貨結算機構結算餘額	315,164,747	385,665,802
其他期貨商結算餘額	4,522,989	4,336,081
合計	<u>\$ 1,165,488,934</u>	<u>989,692,014</u>

八、證券融資及融券

	92.3.31	91.3.31
應收證券融資款	\$ 26,587,635,000	41,103,812,000
減：備抵呆帳	26,587,635	41,103,812
	<u>\$ 26,561,047,365</u>	<u>41,062,708,188</u>

民國九十二年及九十一年第一季之融資比率分別為20% 60%及10% 60%。民國九十二年及九十一年第一季融資予證券商之年利率分別為4.70%及5.20% 6.00%，融資予一般投資人之年利率則分別為6.00% 6.95%及7.50% 8.43%。

民國九十二年及九十一年第一季融券保證金之成數皆為90%，民國九十二年及九十一年三月三十一日存入之融券保證金餘額分別為1,435,719,155元及2,114,487,654元。另於民國九十二年及九十一年第一季，合併公司因證券融券業務向證券投資人收取之應付融券價款及存入保證金所給付之利息支出年利率分別為0.40%及1.75%。

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

由於受全球經濟不景氣的影響，國內股市自民國八十七年第四季起，因股價大幅滑落，致國產車、國揚、宏福、台芳、順大裕、普大、福益、聚亨、美式、大鋼、環電等股票發生嚴重違約交割事件，其中更有數檔股票之發行公司因財務發生困難而停止在集中交易市場買賣、或下市，或因股價持續滑落使融資人信用帳戶內之有價證券無法處分，致合併公司部份證券融資債權之收回發生問題。合併公司因上述情形產生之證券融資金額依規定予以轉列「其他應收款」，提列備抵呆帳。因上述情形產生之求償可能性較低之證券融資款，及因股價下跌使整戶擔保維持率不足，以致合併公司處分各該股票而產生應補繳差額之部份，則予帳列「催收款項」。

截至民國九十二年及九十一年三月三十一日，合併公司證券融資因上述情形帳列催收款項之明細如下：

	<u>92.3.31</u>	<u>91.3.31</u>
催收款項	\$ 6,536,064,015	6,319,960,206
減：備抵呆帳	<u>4,197,974,668</u>	<u>2,283,986,056</u>
	<u>\$ 2,338,089,347</u>	<u>4,035,974,150</u>

合併公司因證券融資及融券所產生之交易按面額以相關備忘科目處理者，其內容如下：

<u>備忘科目名稱</u>	<u>92.3.31</u>	<u>91.3.31</u>
保管有價證券	\$ 24,582,442,270	27,248,851,650
證券融券	<u>744,970,000</u>	<u>805,870,000</u>
	<u>\$ 25,327,412,270</u>	<u>28,054,721,650</u>
應付保管有價證券	\$ 24,464,990,070	27,408,160,070
存入保證品	861,302,200	646,561,580
借入證券	<u>1,120,000</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 25,327,412,270</u>	<u>28,054,721,650</u>

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

上述備忘科目之市價餘額如下：

備忘科目名稱	92.3.31	91.3.31
保管有價證券	\$ 37,885,195,324	70,693,752,800
證券融券	1,622,565,000	2,641,424,600
	\$ 39,507,760,324	73,335,177,400
應付保管有價證券	\$ 38,130,309,624	71,729,779,900
存入保證品	1,374,650,700	1,605,397,500
借入證券	2,800,000	-
	\$ 39,507,760,324	73,335,177,400

民國九十一年三月三十一日合併公司並無向股票所有人標借或洽借之借入證券。

九、營業證券

	92.3.31	91.3.31
自營部門：		
上市股票	\$ 1,589,620,685	979,607,268
上櫃股票	203,490,086	125,654,277
興櫃股票	62,342,145	53,167,421
上櫃債券	19,683,750,631	13,035,315,158
受益憑證	1,738,781,646	2,592,626,941
其他	2,958,868,102	2,448,677,106
小計	26,236,853,295	19,235,048,171
減：備抵營業證券跌價損失	55,636,823	4,172,013
淨額	26,181,216,472	19,230,876,158
承銷部門：		
上市股票	52,720,636	108,019,572
上櫃股票	137,689,168	78,791,156
其他股票	-	2,914,500
上櫃債券	274,000,000	113,200,000
小計	464,409,804	302,925,228
避險部：		
上市股票	117,603,811	146,849,965
減：備抵營業證券跌價損失	13,257,311	3,714,965
淨額	104,346,500	143,135,000
總計	\$ 26,749,972,776	19,676,936,386

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

十、放 款

	<u>92.3.31</u>	<u>91.3.31</u>
買匯及貼現	\$ 426,668,202	246,409,033
短期放款及透支	28,389,665,351	25,129,926,318
短期擔保放款及透支	9,469,879,817	10,729,010,503
中期放款	21,819,849,153	19,480,319,717
中期擔保放款	21,831,427,234	19,912,136,428
長期放款	5,402,547,297	3,986,005,034
長期擔保放款	<u>38,605,438,110</u>	<u>32,596,902,780</u>
小 計	125,945,475,164	112,080,709,813
減：備抵壞帳	<u>980,407,264</u>	<u>722,750,237</u>
	<u>\$ 124,965,067,900</u>	<u>111,357,959,576</u>

備抵壞帳變動如下：

	<u>92年第一季</u>		
	<u>特定債權 無法收回 之風險</u>	<u>全體債權 組合之潛 在風險</u>	<u>合 計</u>
期初餘額	\$ 1,942,474,986	610,649,105	2,553,124,091
加：本期提列(沖回)壞帳	(127,329,415)	255,369,451	128,040,036
收回已沖銷放款及墊款	84,398,421	-	84,398,421
減：沖銷放款及墊款	7,055,481	-	7,055,481
匯 差	-	3,951	3,951
期末餘額	<u>\$ 1,892,488,511</u>	<u>866,014,605</u>	<u>2,758,503,116</u>

	<u>91年第一季</u>		
	<u>特定債權 無法收回 之風險</u>	<u>全體債權 組合之潛 在風險</u>	<u>合 計</u>
期初餘額	\$ 790,458,264	776,597,600	1,567,055,864
加：本期提列壞帳	91,259,349	85,002,000	176,261,349
收回已沖銷放款及墊款	6,005,959	-	6,005,959
匯 差	-	2,042	2,042
減：沖銷放款及墊款	-	-	-
期末餘額	<u>\$ 887,723,572</u>	<u>861,601,642</u>	<u>1,749,325,214</u>

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

因放款產生之備抵壞帳期末餘額組成明細如下：

	92.3.31	91.3.31
放 款	\$ 980,407,264	722,750,237
催收款項	1,766,810,474	915,982,021
其他應收款項	11,285,378	110,062,956
短期墊款(帳列其他金融資產 - 流動)	-	530,000
合 計	\$ 2,758,503,116	1,749,325,214

民國九十二年及九十一年第一季合併公司依經營本業銷售額百分之三提列之壞帳分別計44,723,000元及55,083,000元。

截至民國九十二年及九十一年三月三十一日，合併公司放款因上述情形帳列催收款項之明細如下：

	92.3.31	91.3.31
催收款項	\$ 5,439,653,402	7,110,001,685
減：備抵呆帳	1,766,810,474	915,982,021
合 計	\$ 3,672,842,928	6,194,019,664

合併公司停止計提應收利息之放款及墊款於民國九十二年及九十一年第一季未計提之應收利息分別為95,010,964元及120,418,885元

十一、基 金

合併公司依據(82)台財證(三)第01893號函，提撥可轉讓定存單300,000,000元作為「證券投資人保護基金」，以促進證券市場發展並保護證券投資人權益。惟民國九十二年一月起合併公司捐助設立證券投資人及期貨交易人保護機構；上述之證券投資人保護基金得免提撥，而轉列為約當現金項下。

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

十二、固定資產及非營業資產

(一)非營業資產

	92.3.31	91.3.31
出租資產：		
土地	\$ 286,080,076	314,599,648
房屋及建築物	294,940,760	352,607,053
小計	581,020,836	667,206,701
減：累計折舊	65,527,498	75,424,848
	515,493,338	591,781,853
閒置資產	257,810,056	257,810,056
承受擔保品：		
成本	563,658,000	266,490,303
減：備抵跌價損失	3,604,803	-
小計	560,053,197	266,490,303
	\$ 1,333,356,591	1,116,082,212

租賃契約之主要條款如下：

- (一)合約租賃期間為一至三年。
- (二)租賃期內承租人有使用權，未得出租人同意，承租人不得轉租、出借或頂讓。
- (三)合併公司營業租賃在未來各年度可收取之租金收入明細如下：

民國九十二年度(後三季)	\$ 3,710,670
民國九十三年度	1,356,840
民國九十四年度	840,000
	\$ 5,907,510

截至民國九十二年及九十一年三月三十一日止，合併公司固定資產及非營業資產之投保總額度約為2,554,377,673元及2,568,718,546元。

十三、營業保證金

合併公司為經營各項業務，而依證券商管理規則、證券商經營期貨交易輔助業務管理規則及期貨商管理規則之規定，於民國九十二年及九十一年三月三十一日分別以定期存單995,000,000元及885,000,000元提存作為營業保證金。

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

十四、交割結算基金

合併公司依證券商管理規則及證券櫃檯買賣交易市場共同責任制給付結算金管理辦法及台灣期貨交易所股份有限公司結算會員資格標準之規定，於民國九十二年九十一一年三月三十一日繳存之交割結算基金為439,098,552元及395,670,327元。

十五、存出保證金

	<u>92.3.31</u>	<u>91.3.31</u>
金融事業保證金	\$ 647,705,217	844,459,309
租賃保證金	424,538,118	418,873,913
法院擔保金	311,021,953	228,073,821
營業保證金	50,000,000	100,000,000
發行認購權證保證金	60,000,000	40,000,000
存出信託資金準備	52,098,448	50,000,000
聯合信用卡中心之消費款準備金	11,947,935	20,000,000
自營業務保證金	85,469,718	-
電腦連線保證金	25,800,000	27,000,000
證券商自律基金	600,000	600,000
其他	27,548,200	26,845,597
合計	<u>\$ 1,696,729,589</u>	<u>1,755,852,640</u>

金融事業保證金係依據證券金融事業管理規則規定，證券金融事業應以相當於其資本額5%之現金或政府債券繳存中央銀行作為保證金。

法院擔保金係合併公司為追索債權而提供法院作為執行假扣押之擔保品。

營業保證金係依據證券投資顧問事業證券投資信託事業經營全權委託投資業務管理辦法之規定，接受委任人全權委託投資者需向保管資金之金融機構提存代客操作營業保證金及因承作票券自營業務而繳存於中央銀行之營業保證金。

發行認購權證保證金係依據台灣證券交易所股份有限公司之規定，於發行每支認購權證時需繳交一定金額之保證金，於認購權證到期時無息退還。

存出信託資金準備係因承作收受代管信託資金而繳存於中央銀行之準備金。

聯合信用卡中心之消費款準備金係因承作信用卡業務而繳存於聯合信用卡中心之準備金。

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

自營業務保證金係承作票券自營業務而繳存於中央銀行之營業保證金及開辦自行買賣政府債券業務而繳存於中華民國櫃檯買賣中心之準備金，另，亦已依證券商管理規則之規定，提列買賣損失準備。

電腦連線保證金係依據與台灣證券交易所股份有限公司訂定之合約，按使用線路多寡所支付之保證金，於各分公司營業達兩年時無息退還。

十六、受託買賣借項 - 淨額

合併公司經紀部門其受託買賣有價證券借(貸)項淨額之明細如下：

	<u>92.3.31</u>	<u>91.3.31</u>
受託買賣借項：		
銀行存款 - 交割款項	\$ 8,782,079	18,130,304
應收代買證券價款	1,679,996,224	4,466,374,917
應收交割帳款	990,379,201	4,630,061,434
信用交易	<u>115,705,560</u>	<u>709,451,285</u>
小計	<u>2,794,863,064</u>	<u>9,824,017,940</u>
受託買賣貸項：		
應付託售證券價款	1,185,404,842	4,727,336,034
應付交割帳款	729,974,507	3,701,521,779
交割代價	<u>871,725,076</u>	<u>1,362,154,457</u>
小計	<u>2,787,104,425</u>	<u>9,791,012,270</u>
淨額	<u><u>\$ 7,758,639</u></u>	<u><u>33,005,670</u></u>

十七、短期債務

(一)短期借款：

	<u>92.3.31</u>	<u>91.3.31</u>
信用借款	\$ 5,325,000,000	6,550,000,000
抵押借款	<u>730,000,000</u>	<u>-</u>
	<u><u>\$ 6,055,000,000</u></u>	<u><u>6,550,000,000</u></u>

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

短期借款均為一年以內到期。民國九十二年及九十一年第一季之借款年利率分別為1.05% 2.19%及2.28% 3.15%。截至民國九十二年及九十一年三月三十一日止，各金融機構授予之短期借款額度尚未動支者各約為27,306,300,000元及17,305,741,440元。

(二)應付短期票券：

	<u>92.3.31</u>	<u>91.3.31</u>
應付商業本票	\$ 18,485,000,000	26,239,000,000
減：應付商業本票折價	<u>15,239,091</u>	<u>61,970,874</u>
	<u><u>\$ 18,469,760,909</u></u>	<u><u>26,177,029,126</u></u>

應付商業本票民國九十二年及九十一年第一季之借款年利率為0.92% 1.83%及1.70% 4.82%。依據證券金融事業管理規則第七條規定，合併公司中之復華證金發行商業本票之總額，不得逾該公司淨值之六倍。

(三)附買回債券負債：

合併公司民國九十二年九十年三月三十一日之附買回債券負債彙總如下：

	<u>92.3.31</u>		
	<u>金 額</u>	<u>約定買回期限</u>	<u>約定利率區間%</u>
附買回債券負債	<u>\$ 19,435,441,536</u>	92.04.01 93.03.11	0.75 3.00
	<u>91.3.31</u>		
	<u>金 額</u>	<u>約定買回期限</u>	<u>約定利率區間%</u>
附買回債券負債	<u>\$ 17,694,226,931</u>	91.04.01 92.03.21	1.85 4.82

依據中央銀行對銀行辦理證券金融公司或證券商資金融通管理辦法第四條規定，證券金融公司向全體銀行借入之資金不得超過公司淨值之六倍，且公司對外負債不得超過公司淨值之十一．五倍。

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

十八、存款及匯款

	92.3.31	91.3.31
支票存款	\$ 924,899,799	942,368,862
活期存款	8,203,122,890	7,512,670,620
定期存款	42,429,828,773	42,298,832,432
郵匯局轉存款	19,271,746,835	19,400,097,515
活期儲蓄存款	25,914,542,181	22,484,909,422
定期儲蓄存款	54,826,067,003	48,905,748,193
匯 款	12,570,111	23,908,349
	\$ 151,582,777,592	141,568,535,393

民國九十二年及九十一年三月三十一日，上述定期存款及儲蓄存款(活期儲蓄存款除外)，其到期期間均在三年之內。

十九、金融債券

合併公司為提昇自有資本比率暨籌措中長期營運所需資金，於民國九十一年八月二十二日經董事會決議發行金融債券，此項募集發行金融債券案業經財政部金融局民國九十一年九月二十四日台財融(二)第 九一 四二八六三號函核准在案。合併公司已於民國九十一年十一月四日依原計劃內容發行第一期次順位金融債券，發行期限為五年三個月，發行金額為4,500,000,000元，已全數募集完成並按面額入帳。其內容如下：

	浮動利率	固定利率
發行面額	\$ 3,100,000,000	1,400,000,000
票面利率	6.15%減Libor(註)	3.50%
發行期間	五年三個月	五年三個月
付息方式	每半年付息一次	每半年付息一次
還本方式	到期一次還本	到期一次還本
發行價格	於發行日依面額發行	於發行日依面額發行

(註)係依六個月美金倫敦銀行同業拆放利率(Libor)之報價均價為依據，於每半年之起息日重新計算利率。

發行金額4,500,000,000元與帳列金額3,534,000,000元之差異966,000,000元，係合併公司中復華證金買入復華銀行次順位金融債券金額，已於合併報表中沖銷。

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

二十、退休金

合併公司於民國九十二年及九十一年三月三十一日專戶儲存於中央信託局及中聯信託之退休準備金餘額分別為421,347,161元及372,400,113元，應計退休金負債分別為281,943,788元及219,259,879元。

民國九十二年及九十一年第一季認列之淨退休金成本分別為27,429,711元及25,278,970元。

廿一、所得稅

合併公司之營利事業所得稅申報，依規定除已申請連結稅制者外，須分別以各公司主體為申報單位，不得合併申報。合併公司營利事業所得稅稅率最高為25%，民國九十二年及九十一年第一季合併公司繼續營業部門所得稅費用組成如下：

	<u>92年第一季</u>	<u>91年第一季</u>
當期所得稅費用	\$ 227,398,677	149,950,728
遞延所得稅費用(利益)	<u>(64,325,525)</u>	<u>90,012,287</u>
所得稅費用	<u>\$ 163,073,152</u>	<u>239,963,015</u>

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

合併公司損益表中所列稅前淨損依規定稅率計算之所得稅額與所得稅利益間之差異列示如下：

	92年第一季	91年第一季
稅前淨利計算之所得稅額	\$ 167,351,359	307,365,893
短期票券息分離課稅稅額差異調整	(4,199,674)	(3,003,808)
提列短期投資跌價損失	10,898,147	2,721,614
免稅之證券交易利益	(97,962,007)	(111,848,439)
股利收入	(178,238)	-
長期股權投資採權益法認列之投資收益	(16,780,094)	(3,719,349)
免稅之出售土地收入	-	(8,588)
已到期認購權證發行權利金收入	53,308,127	47,501,500
國際金融業務分行所得稅額	(10,339,563)	(7,694,090)
期貨交易淨損失	1,128,187	300,688
依稅法規定不得認列之費用	12,223,724	949,362
投資抵減本期增加數	-	(129,155)
依法不得享有之虧損扣抵	162,228	6,415,783
以往年度所得稅高估數	(2,169,222)	-
以前年度遞延所得稅資產調整	(1,321,342)	5,518
未分配盈餘加徵10%所得稅	49,105,857	7,704
備抵評價提列數	1,296,350	1,164,339
其 他	549,313	(65,957)
所得稅費用	\$ 163,073,152	239,963,015

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

合併公司遞延所得稅費用(利益)之主要項目如下：

	92年第一季	91年第一季
退休金費用遞延數	\$ (1,009,520)	(663,594)
利息資本化	466	466
買賣損失準備提列數	(5,553,174)	(4,187,023)
壞帳損失準備提列數	(766,965)	(150,635)
開辦費財稅差異	45,048	65,424
備抵呆帳超限數	(124,511,159)	(77,406,281)
捐贈費用遞延數	5,000,000	-
職工福利財稅差異數	150,000	150,000
未實現兌換損失	(10,039,689)	59,216
虧損扣抵使用數	71,454,223	171,102,535
未實現承受擔保品跌價損失	(398,337)	-
投資抵減本期增加	-	(129,155)
其 他	7,232	6,995
遞延所得稅資產備抵評價提列數	1,296,350	1,164,339
遞延所得稅費用(利益)	\$ (64,325,525)	90,012,287

合併公司遞延所得稅資產及負債如下：

	92.3.31	91.3.31
流 動：		
遞延所得稅資產	\$ 973,095,407	463,092,903
非 流 動：		
遞延所得稅資產	\$ 2,052,298,570	922,267,569
備抵評價 - 遞延所得稅資產	(446,236,861)	(63,488,754)
淨遞延所得稅資產	1,606,061,709	858,778,815
遞延所得稅負債	(3,083,962)	(23,591,776)
非流動遞延所得稅資產淨額	\$ 1,602,977,747	835,187,039
遞延所得稅資產總額	\$ 3,025,393,977	1,385,360,472
遞延所得稅負債總額	\$ 3,083,962	23,591,776
遞延所得稅資產之備抵評價金額	\$ 446,236,861	63,488,754

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

合併公司遞延所得稅資產之暫時性差異及其個別所得稅影響數如下：

	92.3.31		91.3.31	
	金額	所得稅影響數	金額	所得稅影響數
遞延所得稅資產：				
備抵呆帳超限數	\$ 5,541,127,695	1,385,281,925	2,535,487,225	633,871,807
遞延以後年度認 列之退休金	271,554,182	67,888,545	237,739,036	59,434,759
職工福利財稅差 異	1,800,000	450,000	4,200,000	1,050,000
違約損失準備提 列	200,730,712	50,182,678	200,730,712	50,182,678
壞帳損失準備提 列	26,810,859	6,702,715	15,835,254	3,958,813
買賣損失準備提 列	22,212,698	5,553,174	38,306,003	9,576,500
虧損扣抵	6,019,773,893	1,504,943,473	2,425,994,478	606,498,619
未實現承受擔保 品跌價損失	3,604,803	901,201	-	-
投資抵減	1,875,447	1,875,447	3,899,373	3,899,373
開辦費遞延攤提 數	354,383	88,596	1,319,659	329,915
其 他	6,104,891	1,526,223	66,232,030	16,558,008
未實現兌換利益	(12,335,849)	(3,083,962)	(94,367,101)	(23,591,776)
		<u>\$ 3,022,310,015</u>		<u>1,361,768,696</u>

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

民國九十二年及九十一年三月三十一日預估應付所得稅(帳列其他應付款項項下)餘額之組成說明如下：

	92.3.31	91.3.31
所得稅費用	\$ 227,398,677	149,950,728
分離課稅之稅款	(8,139,760)	(14,515,505)
扣繳稅款	(34,340,456)	(32,146,348)
上年度應付所得稅尚未支付數	585,209,588	23,776,434
以前年度所得稅高估數	2,169,222	-
應付所得稅	\$ 772,297,271	127,065,309

合併公司截至民國九十二年及九十一年三月三十一日止，以前年度應收所得稅退稅款餘額分別為526,264,733元及184,080,527元，帳列其他應收款項項下。

合併公司中除復華金控於九十一年第一季新設立尚未申報營利事業所得稅，復華證券(除民國八十八年度外)、復華期貨及金復華投信均經稅捐稽徵機關核定至民國八十九年度外，其餘子公司之營利事業所得稅均經稅捐稽徵機關核定至八十八年度。

復華證券民國八十九、八十七及八十六年度營利事業所得稅核定案件，因從事債券附條件交易而取得前手息扣繳稅款之歸屬權認定與自營部門營業分攤數可認列之金額計算與稅捐稽徵機關看法不同，而不同意稅捐稽徵機關核定補徵營利事業所得稅52,843,105元，基於穩健原則，業已全數估列入帳，另其中八十六年及八十七年之合計數23,460,850元業已依法分別提出訴願及行政訴訟，目前均尚在審理中，八十九年度營所稅復華證券正準備依法提請復查。復華證券因前述行政救濟案件而提供作為擔保之定期存款為11,730,425元，列於其他金融資產 - 流動項下，請詳附註廿五。另復華證券因補繳八十六年至九十年度之營業稅，致申請退還7,807,306元之營利事業所得稅。

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

復華銀行民國八十八、八十七及八十六年度營利事業所得稅結算申報案件經稅捐稽徵機關核定，其中將公債屬前手息部分之扣繳稅款認定不得抵繳，復華銀行已針對稅捐稽徵機關之核定結果提起行政救濟中。另復華銀行民國八十七年度未分配盈餘申報案件經稅捐稽徵機關核定，其中將民國八十七年因迴轉而併入該年度課稅之民國八十六年度未實現兌換利益，認定不得作為未分配盈餘之減項，復華銀行已於民國九十一年三月五日申請復查。前述申請復查或行政救濟之營利事業所得稅申報案件，復華銀行業已估列適當之所得稅費用。

依所得稅法之規定，公司經核定之虧損得以扣抵以後五年度之課稅所得額，合併公司截至民國九十二年三月三十一日止，尚可抵減之虧損其屆滿日及可抵減金額列示如下：

<u>虧 損 年 度</u>	<u>92.3.31</u>	<u>最後可抵減年度</u>
民國八十九年度申報虧損數	\$ 2,540,239,188	民國九十四年度
民國九十年度申報虧損數	1,755,308	民國九十五年度
民國九十一年度估計虧損數	<u>3,477,779,397</u>	民國九十六年度
	<u>\$ 6,019,773,893</u>	

合併公司民國九十二年三月三十一日依促進產業升級條例之規定，因人才培訓而享有且尚可供抵減以後年度應納營利事業所得稅之所得稅抵減數及最後可抵減年度列示如下：

<u>取 得 年 度</u>	<u>92.3.31</u>	<u>最後可抵減年度</u>
民國八十八年度	\$ 479,840	民國九十二年度
民國九十年度	494,303	民國九十四年度
民國九十一年度	<u>901,304</u>	民國九十五年度
	<u>\$ 1,875,447</u>	

廿二、股東權益

(一)股本

復華金控於民國九十一年二月四日由復華證金及復華證券依金融控股公司法之規定，以股份轉換方式共同新設成立。該等股份轉換法定程序於民國九十一年二月四日轉換基準日完成，股份轉換比率分別為復華證金普通股1股轉換為復華金控普通股1.0173078927股及復華證券普通股1股轉換為復華金控普通股0.9590296259股，計轉換發行股份2,091,000千股，每股面額10元。

復華金控民國九十一年五月二十四日股東臨時會決議以股份轉換方式將復華銀行納入成為本公司之子公司。此股份轉換法定程序於民國九十一年八月一日轉換基準日完成，股份轉換比率為復華銀行普通股1.387股轉換為復華金控普通股1股，計轉換發行股份873,478千股，每股面額10元。

民國九十一年八月七日董事會決議配合子公司註銷庫藏股辦理減資246,484千元，每股10元，計24,648千股。此項減資案業經申請證券暨期貨管理委員會於民國九十一年九月十九日(91)台財證(四)字第0910004872號函核准照辦，並訂定民國九十一年九月二十六日為減資基準日，且已完成變更登記。

復華金控於民國九十一年十一月二十六日董事會決議，註銷庫藏股辦理減資1,130,000千元，每股10元，計113,000千股。此項減資案業經申請證券暨期貨管理委員會於民國九十一年十二月六日(91)台財證(四)字第0910164534號函核准照辦，並訂定民國九十一年十二月十八日為減資基準日，且已完成變更登記。

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(二)庫藏股票

復華金控及子公司自行收回之庫藏股數量變動情形及期末金額如下：

單位：千股/千元

92年第一季						
收回原因	期初股數	本期增加 股 數	本期減少 股 數	本期變更 收回原因 股 數	期末股數	期末金額
復華金控為轉讓 員工而收回之 庫藏股	29,793	10,650	-	23,318	63,761	\$ 661,978
復華金控為維護 公司信用及股 東權益而收回 之庫藏股	22,909	409	-	(23,318)	-	-
子公司 - 復華證 金於股份轉換 前為轉讓員工 而收回之庫藏 股	41,959	-	-	-	41,959	559,434
子公司 - 復華銀 行於股份轉換 前為轉讓員工 而收回之庫藏 股	27,155	-	27,155	-	-	-
合 計	121,816	11,059	27,155	-	105,720	\$ 1,221,412

91年第一季						
收回原因	期初股數	本期增加 股 數	本期減少 股 數	本期變更 收回原因 股 數	期末股數	期末金額
復華金控為轉讓 員工而收回之 庫藏股	-	17,363	-	-	17,363	\$ 198,579
子公司 - 復華證 券於股份轉換 前為轉讓員工 而收回之庫藏 股	41,959	-	-	-	41,959	559,434
子公司 - 復華證 券於股份轉換 前因異議股東 股份收買之請 求而收回之庫 藏股	24,648	-	-	-	24,648	307,389
合 計	66,607	17,363	-	-	83,970	\$ 1,065,402

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

上述子公司於股份轉換前收回之庫藏股，包括子公司為轉讓員工及因異議股東股份收買之請求而買回子公司自己之股票者，於民國九十一年二月四日及八月一日轉換為復華金控股票，復華金控依規定列為庫藏股。依證券交易法之規定，公司買回股份之數量比例，不得超過公司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之金額。以民國九十一年十二月三十一日之財務報表及民國九十年六月三十日之擬制性合併報表為計算基準，復華金控可買回股數最高上限分別為282,683千股及209,100千股，收買股份金額最高上限分別為10,299,126千元及6,718,264千元。復華金控因上述情形於民國九十二年及九十一年第一季最高持有已收回股數分別為123,775千股及83,970千股，收買股份之總金額分別為1,342,260千元及1,065,402千元，符合證券交易法之規定。復華金控於民國九十二年三月三十一日因買回庫藏股尚未支付之款項計8,285千元，帳列其他應付款項項下。

復華金控收回之庫藏股與子公司於股份轉讓前收回之庫藏股，其法定處理期限依證券交易法規定辦理，且不得質押，於未轉讓前，不得享有股東權利。

復華金控之子公司於民國九十一年度因依金融控股公司法之規定而轉換持有本公司股票採股權投資處理，於民國九十二年及九十一年第一季子公司因此而持有之復華金控股票共計293,810千股及265,149千股，市價分別為2,979,715千元及3,033,185千元。截至民國九十二年及九十一年三月三十一日，各子公司因前述原因持有復華金控股票之明細如下：

子 公 司 名 稱	持有母公司 股票原因	單位：千股 / 千元	
		92.3.31 持有股數	持有金額
復華證金	原持有復華證券股票轉換	247,979	\$ 3,086,527
復華證金	原持有復華銀行股票轉換	25,221	171,349
復華證券	原持有復華證金股票轉換	9,851	158,619
復華期貨	原持有復華證金股票轉換	7,319	99,908
金復華租賃股份有限公司	原持有復華銀行股票轉換	3,440	33,252
		293,810	\$ 3,549,655

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

子公司名稱	持有母公司 股票原因	91.3.31	
		持有股數	持有金額
復華證金	原持有復華證券股 票轉換	247,979	\$ 3,123,460
復華證券	原持有復華證金股 票轉換	9,851	158,619
復華期貨	原持有復華證金股 票轉換	7,319	99,909
		265,149	\$ 3,381,988

復華金控之子公司因上述情形持有復華金控股票採股權投資處理之庫藏股，其法定處理期限係依金融控股公司法第三十一條規定，必須於三年內轉讓其所持有股份。

民國九十二年及九十一年第一季，復華金控之子公司除依上述二種情形而持有復華金控公司股票外，並未購入或出售復華金控股票；截至民國九十二年及九十一年三月三十一日，復華金控之子公司因上述二種情形持有之復華金控股票合計為335,769千股及331,756千股，市價分別為3,405,597千元及3,791,971千元。

依財政部證券暨期貨管理委員會之規定，子公司持有復華金控之股票視同庫藏股票處理，惟子公司期末持有復華金控股票市價低於帳面價值之差額，復華金控應依持股比例計算其短期投資跌價損失，提列相同數額特別盈餘公積不得分派。嗣後評價如有回升之部分，復華金控得就該部分金額依持股比例迴轉特別盈餘公積，惟其中子公司持有復華金控股票作為短期投資，其金額僅可回升至民國九十一年一月一日子公司帳列備抵短期投資跌價損失之水準。前述有關特別盈餘公積之提列或迴轉，應併同其他非庫藏股之股東權益減項處理。

依前項規定，致使復華金控相關股東權益減項應作為特別盈餘公積提列之數額，與財務報表所列示之股東權益減項不一致，民國九十二年及九十一年三月三十一日子公司持有復華金控股票作為短期投資，復華金控於期末計算子公司備抵短期投資跌價損失之相關股東權益之減項金額分別為571,609千元及348,803千元，民國九十二年及九十一年第一季分別減少209,945千元及增加348,803千元。本項備抵短期投資跌價損失並未列入本公司民國九十二年及九十一年第一季財務報表股東權益減項。

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(三)資本公積

資本公積內容如下：

	<u>92.3.31</u>	<u>91.3.31</u>
股本溢價	\$ 9,790,016,654	8,787,507,617
庫藏股交易	483,519,441	-
	<u>\$ 10,273,536,095</u>	<u>8,787,507,617</u>

依公司法規定，資本公積需先彌補虧損，始得以已實現之資本公積轉作資本，並不得用以分配現金股利。前項所稱之已實現資本公積，包括超過票面金額發行股票所得之溢價及受領贈與之所得。以公司法規定之資本公積撥充資本者，每年得撥充資本之金額，依法不得超過公司實收資本額之一定比率。現金增資溢價發行之資本公積轉增資，每年以一次為限，且不得於現金增資年度即予撥充。

惟依財政部證券暨期貨管理委員會之規定，復華金控於股份轉換設立後承受轉換前子公司之未分配盈餘而產生之資本公積，得於轉換當年度撥充資本或發放現金股利，且其分派比例不受上述有關撥充資本比例之限制。因前述緣由，復華金控之資本公積來自金融機構轉換前之未分配盈餘金額之明細如下：

	<u>92.3.31</u>	<u>91.3.31</u>
民國八十六年度以前	\$ 1,037,720	1,037,720
民國八十七年度以後	1,938,839,690	1,260,934,704
	<u>\$ 1,939,877,410</u>	<u>1,261,972,424</u>

(四)法定盈餘公積

復華金控依公司法規定，就稅後純益提撥10%為法定盈餘公積直至與實收資本額相等為止。法定盈餘公積依法僅供彌補虧損之用，不得用以分配現金股利。但此項公積之提列已達實收資本額之50%時，得以股東會決議，於其半數之範圍內轉撥資本。

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(五)特別盈餘公積

依財政部證券暨期貨管理委員會之規定，分派盈餘時，除依法提撥法定盈餘公積外，就當年度發生之帳列股東權益減項金額自當年度稅後盈餘與前期末分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，如屬前期累積之股東權益減項金額，則自前期末分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

(六)未分配盈餘

復華金控章程規定，年度決算如有盈餘，依下列順序分配：

- 1.繳納稅捐。
- 2.彌補往年虧損。
- 3.依法提撥法定盈餘公積。
- 4.扣除以上各款後之餘額，由董事會作成分配案送請股東常會同意後分配之，其中員工紅利提撥比例訂為1% 3%。

復華金控為確保股東權益及永續經營之目標，採平衡股利政策。股利發放原則為年度決算盈餘依前條規定繳納稅捐、彌補往年虧損、提撥法定盈餘公積及員工紅利後之可分配盈餘不低於百分之八十；其中現金股利不低於百分之五十，股票股利則佔百分之五十以下。前項所列股利發放原則，復華金控得依當年度實際獲利及資金狀況，決定最適當之股利政策，由董事會擬具分配方案後，經股東會議定後執行之。

(七)兩稅合一

	<u>92.3.31</u>	<u>91.3.31</u>
復華金控股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 276,775,138</u>	<u>268,126,510</u>

民國九十二年度分配九十一年度盈餘之預計稅額扣抵比率為14.03%。

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

廿三、金融商品相關資訊

(一) 衍生性金融商品

合併公司於民國九十二年及九十一年第一季從事衍生性金融商品 - 以交易為目的之交易內容如下：

1. 發行認購權證及其避險部位之營業證券：

合併公司經主管機關核准取具發行認購權證資格，於民國九十二年及九十一年三月三十一日止，發行認購權證負債明細如下：

92.3.31				
	發行或 買回單位	發行或 買回金額	市價金額	價值變動 利益(損失)
發行認購權證：				
金寶	35,000,000	\$ 201,950,000	19,250,000	182,700,000
明電	20,000,000	194,800,000	42,000,000	152,800,000
合計		396,750,000	61,250,000	335,500,000
期初已認列之價值變動損失				(481,725,000)
本期履約權利金收入				262,575,000
逾期失效利益				675,000
小計				117,025,000
發行認購權證再買回：				
金寶	20,583,000	65,623,731	11,320,650	(54,303,081)
明電	13,022,000	53,920,467	27,346,200	(26,574,267)
小計		119,544,198	38,666,850	(80,877,348)
發行認購權證負債淨額			\$ 22,583,150	
發行認購權證負債再買回出售利益				13,566,798
認購權證發行利益淨額				\$ 49,714,450

認購權證之發行條件如下：

	發行價格	履約價格	槓桿效果	92.3.31 市價
金寶單一個股型	\$ 5.77	24.86	3.92倍	0.55
明電單一個股型	9.74	65.65	5.18倍	2.10

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

認購權證種類	到期日	履約期間	履約結算方式
金寶單一 個股型 美式認購 權證	自上市日 起算一年	自上市日起 至到期日止	履約方式為證券給付，但發行人得選擇以現金給付方式履約。若持有人為華僑、外國人及外資機構，其向發行人請求履約時，發行人將一律採現金結算方式給付。
明電單一 個股型 美式認購 權證	自上市日 起算一年	自上市日起 至到期日止	履約方式為證券給付，但發行人得選擇以現金給付方式履約。若持有人為華僑、外國人及外資機構，其向發行人請求履約時，發行人將一律採現金結算方式給付。

91.3.31

	發行或 買回單位	發行或 買回金額	市價金額	價值變動 利益(損失)
發行認購權證：				
瑞昱、合勤組合	13,500,000	\$ 263,250,000	217,350,000	45,900,000
期初已認列之價值變動損失				(190,000,000)
本期履約權利金收入				252,500,000
逾期失效利益				500,000
小計				108,900,000
發行認購權證再買回：				
瑞昱、合勤組合	10,361,000	206,024,968	166,812,100	(39,212,868)
發行認購權證負債淨額			<u>\$ 50,537,900</u>	
發行認購權證負債再買回出售損失				(6,193,132)
認購權證發行利益淨額				<u>\$ 63,494,000</u>

認購權證之發行條件如下：

	發行價格	履約價格	槓桿效果	91.3.31 市價
瑞昱、合勤組合	\$ 19.50	124.71	4.74倍	16.10

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

認購權證	種類	到期日	履約期間	履約結算方式
瑞昱組合	合勤美式認購權證	自上市日起算一年	自上市日起至到期日止	履約方式為證券給付，但發行人得選擇以現金給付方式履約。若持有人為華僑、外國人及外資機構，其向發行人請求履約時，發行人將一律採現金結算方式給付。

2.期貨交易及台股指數選擇權交易：

合併公司從事台股指數期貨及選擇權買賣，於民國九十二年及九十一年三月三十一日止，尚未平倉之期貨及選擇權交易情形列示如下：

(1)期貨交易

民國九十二年三月三十一日

交易種類	未平倉口數	帳面價值	公平價值
2003年4月小型台指期貨	13口	\$ (2,868,300)	(2,785,900)
2003年4月電子期貨	53口	\$ 38,702,800	36,994,000
2003年4月金融期貨	21口	\$ 14,019,600	13,734,000
2003年4月台股指數期貨	622口	\$ (542,947,000)	(533,178,400)

民國九十一年三月三十一日

交易種類	未平倉口數	帳面價值	公平價值
2002年4月台股指數期貨	38口	\$ 23,980,400	24,063,800

(2)指數選擇權

民國九十二年三月三十一日

交易種類	部位	帳面價值	公平價值
台股指數選擇權	買入選擇權914	\$ (2,018,470)	(2,422,380)
聯電選擇權	賣出選擇權10	\$ 9,700	600
富邦金選擇權	賣出選擇權23	\$ 19,100	11,100
台股指數選擇權	賣出選擇權520	\$ 2,220,970	2,042,805

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

民國九十一年三月三十一日

交易種類	部 位	帳面價值	公平價值
台股指數選擇權	買入選擇權179	\$ (1,935,600)	(1,592,400)
	賣出選擇權550	\$ 4,350,800	4,124,680

- (3)上列尚未到期之選擇權交易合約，其到期日為民國九十二年四月。
- (4)衍生性金融商品之公平價值，係假設合併公司若依約定在報表日終止合約，預計所能取得或必需支付之金額。一般均包括當期末結清合約之未實現損益。合併公司之衍生性金融商品以向金融機構取得之報價為公平價值。
- (5)信用風險 - 係交易對手到期無法按約定條件履約之風險。合併公司係透過集中交易市場及台灣期貨交易所下單交易，又到期前皆可平倉，故無重大信用交易風險。
- (6)合併公司除建立相關風險控制及內部稽核作業之業務章則，又依期貨商管理規則第二十二條規定，期貨商之業主權益低於最低實收資本額百分之六十或調整後淨資本額少於期貨交易人未沖銷部位所需保證金總額百分之二十時，應向證期會或證期會指定機構申報之規範外，尚依據下列方式評估及控制市場價格風險：
- A.盈餘或資本風險限額
- 合併公司依據董事會願意付出預計盈餘或未來償付損失的額度訂定盈餘及資本風險限額；該等限額之設定，皆須反映風險評估過程之資訊品質。
- B.交易量限額
- 合併公司依據自身之營運負荷力設定交易量限額，以避免增加流動性風險。
- C.停損限額
- 由於衍生性金融商品之波動較一般商品更為劇烈，因此合併公司對交易員單筆交易及當月停損皆設定限額，以茲控管。
- D.合併公司每日取得風險部位、損益行情、風險及價格敏感度分析，以掌握最新風險狀況，以確保無不當及過度之風險。

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(7)現金流量之需求

合併公司從事期貨交易合約之保證金已付訖，嗣後當期貨指數波動致使交易保證金額低於維持保證金時，方需增加繳存保證金；選擇權交易合約於成交時即支付權利金支出，故現金流量之需求甚低。

(8)衍生性金融商品於財務報表上之表達方法

因從事期貨及指數選擇權自營業務交易所支付之保證金於民國九十二年及九十一年三月三十一日，列於資產負債表之期貨交易保證金 - 自有資金項下，金額分別為94,536,809元及79,910,119元，其所產生之期貨契約損益及選擇權交易損益列示如下：

	<u>92年第一季</u>	<u>91年第一季</u>
期貨契約損益：		
期貨契約利益 - 已實現	\$ 12,397,800	1,723,850
期貨契約利益 - 未實現	7,856,600	83,400
期貨契約損失 - 已實現	(31,935,450)	(6,112,500)
期貨契約損失 - 未實現	-	-
期貨契約損失淨額	<u>\$ (11,681,050)</u>	<u>(4,305,250)</u>
選擇權交易損益：		
選擇權交易利益 - 已實現	\$ 4,863,360	2,752,050
選擇權交易利益 - 未實現	599,175	226,120
選擇權交易損失 - 已實現	(8,555,555)	(1,570,300)
選擇權交易損失 - 未實現	-	(343,200)
選擇權交易淨利益(損失)	<u>\$ (3,093,020)</u>	<u>1,064,670</u>

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

3.遠期外匯合約、無本金交割遠期外匯合約、外匯換匯合約及利率交換合約

合併公司於民國九十二年及九十一年三月三十一日止，簽訂尚未到期之衍生性金融商品合約列示如下：

(1)合約金額或名目本金及公平價值

交易目的合約之評價利益及損失其相關資產、負債分別帳列其他金融資產及其他流動負債：

	92.3.31			
	合約金額(名目本金)		公平價值	
	交易目的	非交易目的	評價利益	評價損失
遠期外匯合約	\$ 979,089,937	-	2,117,817	1,874,949
無本金交割遠期 外匯合約	208,170,000	-	239,981	90,000
外匯換匯合約	3,811,898,470	-	22,712,912	9,760,609
利率交換合約	-	3,100,000,000	47,184,132	-
	\$ 4,999,158,407	3,100,000,000	72,254,842	11,725,558

合併公司之利率交換合約其中3,100,000,000元，係為規避發行浮動利率之金融債券所產生之現金流量風險而承作，屬非交易目的之交換合約。

	91.3.31			
	合約金額(名目本金)		公平價值	
	交易目的	非交易目的	評價利益	評價損失
遠期外匯合約	\$ 388,571,000	-	6,530,000	6,492,380
外匯換匯合約	1,584,100,000	-	9,680,380	12,157,180
利率交換合約	10,000,000	-	-	-
	\$ 1,982,671,000	-	16,210,380	18,649,560

(2)信用風險

信用風險係指交易對方無法履行契約義務而產生損失之風險，當衍生性金融商品具獲利性時，信用風險亦相對增加。為有效降低該風險，合併公司中之復華證券因交易對象為信用良好之銀行，故發生信用風險之可能性極小；另合併公司中之復華銀行採取與放款、授信等交易相同之授信政策，並設定信用額度，同時亦藉由與交易對方簽訂淨額交割協定以降低信用風險。

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(3)市場價格風險

市場風險係指市場利率或匯率變動，而使合併公司因從事相關交易而遭受之可能損失。為管理市場風險，合併公司中之復華銀行將持有之外幣淨部位維持於一定限額內。另合併公司中之復華證券從事新台幣利率交換交易業務，係依據(90)台財證(二)第005626號函規定，其未到期契約之名目本金總額不得超過公司淨值之四倍；C

(4)流動性風險、現金流量風險及未來現金需求

流動性風險係指無法如預期時間結清部位所產生之風險。合併公司中之復華銀行藉上述之授信核准、設定部位限額、訂定停損點及管理階層控管程序以控制金融商品之交易風險。此外，亦藉貨幣市場與外匯市場之融通工具及適當之流動性資產以規劃未來之現金需求。合併公司中之復華證券從事新台幣利率交換係為賺取利率波動之價差風險，每屆結算日，就名目本金乘以利率之差額收取或給付利息，金額並非重大且到期時並無本金之現金流入或流出，故無重大之額外現金需求。

(5)以上揭露之合約金額僅顯示資產負債表日流通在外之交易量，並不代表暴露於市場風險或信用風險下之潛在利得或損失。合併公司管理當局預計上述各項承諾及金融商品交易不致產生重大損失。

(6)合併公司從事新台幣利率交換交易，於民國九十二年及九十一年第一季產生之評價交換利益 - 換利及評價交換損失 - 換利為12元及5,103元(分別帳列衍生性金融商品利益 - 櫃檯及衍生性金融商品損失 - 櫃檯項下)。

4.轉換公司債資產交換

合併公司於民國九十二年三月三十一日從事轉換公司債資產交換而賣出選擇權(帳列衍生性金融商品負債 - 櫃檯項下)其交易內容列示如下：

交易標的	張數	選擇權	選擇權	到期日
		成 本	理論價	
賣出買權 旺宏一	70	\$ 700,000	541,870	94.11.28

民國九十一年三月三十一日無此交易。

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(1)交易風險：

- A.信用風險 - 係交易對手到期無法按約定條件履約之風險。合併公司於契約成交日出售轉換公司債，對轉換公司債行使買回權益或履行賣出義務之價量資料皆使用櫃檯買賣中心資訊傳輸系統，並透過台灣證券集中保管股份有限公司辦理劃撥給付，故無重大信用交易風險。
- B.市場風險 - 合併公司從事轉換公司債交換交易，其於資產交換契約成交日出售轉換公司債、行使買回權利贖回原轉換公司債或履行賣出義務賣出原轉換公司債時，相關報價及成交方式依契約之約定，故無重大市場風險之虞。

(2)現金流量及需求

合併公司從事資產交換係為規避淨資產利率波動之風險，每屆結算日，係就名目本金乘以利率之差額收取或給付利息，金額並非重大且到期時並無本金之現金流入或流出，故無重大之額外現金需求。

- (3)民國九十二年一月一日至三月三十一日止，合併公司從事轉換公司債資產交換產生之評價利益 - 資產交換選擇權為158,130元(帳列衍生性金融商品利益 - 櫃檯項下)。民國九十一年度第一季無此類型交易。

(二)非衍生性金融商品之公平價值

1.合併公司之非衍生性金融商品之公平市價資訊列示如下：

	92.3.31		91.3.31	
	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	\$ 200,423,366	200,423,366	203,791,604	203,791,604
短期投資	4,780,449	4,783,221	6,179,075	6,230,676
營業證券	26,749,973	27,067,508	19,676,936	20,121,026
基金	-	-	300,000	300,000
長期投資	8,984,281	9,235,902	5,187,134	5,281,127
存出保證金	1,696,730	1,787,659	1,755,853	1,796,645
金融負債：				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	212,713,250	212,713,250	204,019,882	204,019,882
金融債券	3,534,000	3,534,000	-	-

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

2.合併公司估計金融商品公平價值所使用方法及假設如下：

- (1)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，因為此類商品不會因時間性差異而改變其未來現金之請求權或支付數，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、附賣回債券投資、客戶保證金專戶、應收利息、應收證券融資淨額、其他應收款項、其他金融資產 - 流動、放款淨額、其他金融資產 - 非流動、營業保證金、交割結算基金、催收款項、短期債務、央行存款、銀行同業存款、期貨交易人權益、存入保證金、應付融券價款、其他應付款項、存款及匯款與應計退休金負債。
- (2)短期投資中，股票及封閉型基金係以會計期間最末一個月之平均收盤價，開放型基金係以資產負債表日之淨值，可轉換公司債之市價係以會計間最末一個月之平均成交日之百元價格，金融債券係以最近成交日之債券百元價格，政府債券係以資產負債表日之債券百元價格計算其公平價值。
- (3)營業證券、基金如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值。
- (4)長期投資係投資於非上市及上櫃公司股票及債券，係以其在資產負債表上之帳面價值，估計其公平價值；長期債券投資則以資產負債表日之債券百元價格計算其公平價值。
- (5)存出保證金提供之標的物，如有市場價格可循時，則以此市場價值為公平價值，如無市場價格可供參考時，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。

3.市場風險

合併公司短期投資及營業證券均為購買上市、上櫃公司股票、開放型基金、可轉換公司債、金融債券及政府公債等，故市場利率及股價變動將使短期投資及營業證券價值波動。為管理市場風險，合併公司從事短期投資及營業證券均選擇信譽良好之證券經紀商、證券投資顧問公司及證券投資信託公司，透過專業經理人管理市場風險。

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(三)具有資產負債表外信用風險之金融商品

合併公司具有資產負債表外信用風險之金融商品未動用之合約金額如下：

	<u>92.3.31</u>	<u>91.3.31</u>
已核准未使用之融資額度	<u>\$ 94,847,616,621</u>	<u>56,681,956,603</u>
信用卡授信承諾	<u>\$ 17,968,134,000</u>	<u>8,917,543,000</u>
各類保證款項	<u>\$ 6,022,139,269</u>	<u>6,938,505,138</u>
客戶已開發但尚未使用之信用狀餘額	<u>\$ 1,874,099,519</u>	<u>912,627,845</u>

合併公司客戶尚未動用之放款承諾，主要是依據授信戶是否能維持相當的信用標準而定。合併公司授信係在授與之信用額度內承作，除信用卡授信承諾外，對特定客戶尚須要求提供相當之擔保品及保證人。具有擔保品的貸款占貸款總金額比率約為58.58%，保證及信用狀持有之擔保品比率介於0%至100%間。這些擔保品通常為現金、不動產或其他具有流動性的有價證券等財產。當客戶違約時，合併公司會強制執行其擔保品或其他擔保之權利。

信用卡授信承諾不需擔保品，惟定期評估持卡人之信用狀況，必要時則隨時修正其信用額度。另，信用卡利率最高達18.25%。

以上這些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。假設授信額度已用罄且擔保品或其他擔保品完全失去其價值時，信用風險與合約金額相等，亦即此為其可能發生之最大損失。

(四)信用風險顯著集中之資訊

當金融商品交易相對人顯著集中於少數交易對象，或金融商品交易相對人雖未顯著集中於少數交易對象，但交易對象大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。合併公司中復華銀行辦理授信確切注意把握信用風險分散原則，相對於授信總餘額，並未有顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，授信組合是廣泛分散於各產業型態、產品及地方區域等。合併公司信用風險顯著集中之合約金額如下：

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

1.帳列放款及催收款項減除備抵呆帳前餘額 - 依地方區域分：

	<u>92.3.31</u>	<u>91.3.31</u>
國 內	\$ 125,364,024,530	112,573,899,274
國 外	<u>6,021,104,036</u>	<u>6,616,812,224</u>
合 計	<u>\$ 131,385,128,566</u>	<u>119,190,711,498</u>

2.帳列放款及催收款項減除備抵呆帳前餘額 - 依產業型態分：

	<u>92.3.31</u>	<u>91.3.31</u>
製 造 業	\$ 27,617,593,750	26,131,844,000
一般商業	10,508,335,250	9,776,664,000
營 造 業	4,775,848,000	4,516,682,000
個 人	59,191,426,000	54,003,032,000
其 他	<u>29,291,925,566</u>	<u>24,762,489,498</u>
合 計	<u>\$ 131,385,128,566</u>	<u>119,190,711,498</u>

3.信用卡應收款 - 依年齡層：

	<u>92.3.31</u>	<u>91.3.31</u>
19歲以下	\$ 100,723	30,129
20(含)-29歲	90,282,770	73,771,565
30(含)-44歲	299,726,469	232,661,634
45(含)-64歲	135,725,832	91,580,253
65歲以上	<u>4,004,658</u>	<u>2,721,896</u>
合 計	<u>\$ 529,840,452</u>	<u>400,765,477</u>

廿四、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
社團法人中國國民黨	對合併公司具實質影響力之投資者
盛華證券投資信託股份有限公司 (以下簡稱盛華投信)	與合併公司受同一控制公司控制之關係企業
復華壹創業投資股份有限公司(以 下簡稱復華壹創投)	合併公司控制之關係企業

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
金復華租賃股份有限公司(原名金亞太租賃股份有限公司,以下簡稱金復華租賃)	合併公司控制之關係企業
金亞太基金	合併公司募集之證券投資信託基金
金亞太雙響炮基金	合併公司募集之證券投資信託基金
金亞太債券基金	合併公司募集之證券投資信託基金
其他(各戶未達存款、放款總額1%之合計數)	係合併公司關係企業及董事、監察人、經理人及其親屬等

(二)與關係人間之重大交易事項

1.存款

92.3.31			
關係人名稱	期末餘額	佔存款%	利率區間%
各戶未達存款總額			
1%之合計數	<u>\$ 746,364,450</u>	<u>0.49</u>	0 13.00

91.3.31			
關係人名稱	期末餘額	佔存款%	利率區間%
各戶未達存款總額			
1%之合計數	<u>\$ 583,462,810</u>	<u>0.41</u>	0 13.00

合併公司對上開關係人之存款利率，除行員儲蓄存款於限額內利率為13%外，餘均按牌告利率為基礎計算，存款條件與一般存款戶並無不同。

民國九十二年及九十一年度第一季合併公司因上述存款交易支付之利息支出為6,746,534元及3,509,410元。

2.放款

92.3.31			
關係人名稱	期末餘額	佔放款%	利率區間%
各戶未達放款總額			
1%之合計數	<u>\$ 104,948,327</u>	<u>0.08</u>	1.40 5.90

91.3.31			
關係人名稱	期末餘額	佔放款%	利率區間%
各戶未達放款總額			
1%之合計數	<u>\$ 13,787,329</u>	<u>0.01</u>	3.025 7.00

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

合併公司對上開關係人放款利率，除關係企業放款利率區間為1.40% 1.80%及行員放款利率於限額內利率區間為3.09% 7.00%外，其餘放款條件與一般放款戶並無不同。

民國九十二年及九十一年度第一季合併公司因上述放款交易計收之利息收入為3,764,363元及219,340元。

3.財產交易

(1)合併公司向盛華投信及合併公司中之金復華投信購入其所募集之開放型基金如下：

基金名稱	92年第一季				處分 (損)益
	本期買入		期末餘額		
	單位	金額	單位	金額	
金復華投信：					
金亞太債券基金	22,068,231.02	<u>\$ 265,000,000</u>	61,918,811.81	<u>737,762,844</u>	<u>292,527</u>

基金名稱	91年第一季				處分 (損)益
	本期買入		期末餘額		
	單位	金額	單位	金額	
盛華投信：					
盛華1699基金	2,000,000.00	<u>\$ 20,030,000</u>	2,000,000.00	<u>20,030,000</u>	<u>-</u>

(2)關係人九十二年第一季購入合併公司募集之證券投資信託基金明細如下：

金亞太債券基金：

公司名稱	92年第一季			
	本期申購		期末餘額	
	單位	金額	單位	金額
金復華租賃	415,399.44	\$ 5,000,000	833,296.39	10,000,000
復華壹創投	16,045,318.45	193,000,000	16,045,318.45	193,000,000
	<u>16,460,717.89</u>	<u>\$ 198,000,000</u>	<u>16,878,614.84</u>	<u>203,000,000</u>

民國九十一年度第一季無此類交易。

4.租金支出

合併公司於民國九十二年及九十一年度第一季向中國國民黨承租辦公室，其所產生相關之租金支出金額分別為3,244,494元及798,288元。

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

5.管理費收入及應收帳款

合併公司依照證券投資信託契約處理各基金之投資事宜，依約向各該基金收取之管理費收入如下：

	<u>92年第一季</u>	<u>91年第一季</u>
金亞太基金	\$ 2,748,477	1,758,297
金亞太債券基金	33,800,176	15,365,048
金亞太雙響炮基金	2,987,338	1,872,767
金復華新平衡基金	<u>2,072,370</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 41,608,361</u>	<u>18,996,112</u>

合併公司因上列管理費收入產生之應收帳款(帳列其他應收款項)餘額如下：

	<u>92.3.31</u>	<u>91.3.31</u>
金亞太基金	\$ 900,394	684,240
金亞太債券基金	12,261,188	5,621,528
金亞太雙響炮基金	896,438	745,056
金復華新平衡基金	<u>2,072,370</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 16,130,390</u>	<u>7,050,824</u>

廿五、抵質押之資產

<u>抵質押之資產</u>	<u>抵質押擔保標的</u>	<u>帳 面 價 值</u>	
		<u>92.3.31</u>	<u>91.3.31</u>
復華證券股票516,100千股(持有之合併子公司之股票，原帳列長期股權投資，已於合併報表中沖銷)	短期借款	\$ 5,765,625,964	-
復華證金股票44,000千股(持有之合併子公司之股票，原帳列長期股權投資，已於合併報表中沖銷)	短期借款	548,588,295	-
政府公債(帳列營業證券項下)	附買回債券負債	1,100,765,295	979,171,715
短期票券(帳列短期投資項下)	附買回票券負債	5,812,658,645	6,750,726,151
附賣回債券投資	附買回債券負債	3,193,426,969	3,685,286,301

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

抵質押之資產	抵質押擔保標的	帳面價值	
		92.3.31	91.3.31
可轉讓定存單(帳列其他 應收款項項下)	標借股票	\$ 30,000,000	125,000,000
營業證券 - 自營部債券	附買回債券負債	8,918,723,963	5,914,551,752
質押定期存款(帳列其他 金融資產 - 流動項下)	借款、透支額度及 行政訴訟之擔 保	768,530,425	739,230,425
股票(帳列採成本法之長 期股權投資項下)	借款、透支額度	40,246,000	-
土地及建築物(帳列固定 資產項下)	短期擔保借款及 額度	1,862,789,126	-
土地及建築物(帳列非營 業資產項下)	短期擔保借款額 度	515,493,338	-
政府公債(帳列存出保證 金項下)	向國稅局申請複 查	1,573,530	-
可轉讓定存單(帳列存出 保證金項下)	向法院申請假扣 押	15,200,000	1,000,000
政府公債(帳列存出保證 金項下)	向法院申請假扣 押	212,877,674	221,190,341
債券(帳列存出保證金項 下)	存出信託資金準 備	52,098,448	50,000,000
債券(帳列存出保證金項 下)	聯合信用卡中心 之消費款準備 金	11,947,935	20,000,000
債券(帳列存出保證金項 下)	票券商之營業保 證金	54,308,795	-
債券(帳列存出保證金項 下)	債券自營業務保 證金	11,149,473	-
現金(帳列存出保證金項 下)	債券自營業務保 證金	1,000,000	-
質押定期存款(合併公司 關係人交易, 已於合併 報表中沖銷)	受託從事全權委 託投資業務	52,500,000	50,000,000
合 計		<u>\$ 28,969,503,875</u>	<u>18,536,156,685</u>

廿六、重大承諾事項及或有事項

(一)重大採購合約

截至民國九十二年及九十一年三月三十一日，合併公司為提昇網路設備及整合各子公司資訊系統，籌設新設分公司及更新原有電腦及通訊設備、購置資產，已簽訂相關之契約，總價款分別約為285,308,229元及75,343,885元，尚未支付款項分別約為139,036,826元及40,625,878元。

(二)於民國九十二年及九十一年三月三十一日，合併公司中復華證金受託代為集中保管股票股數皆為7,498,000股，市價分別約為74,324,510元及74,899,120元。

(三)訴訟案件

合併公司中復華證券因合併永欣證券股份有限公司，故承受永欣證券之訴訟案件：

永欣證券前離職總經理魏美芳訴請復華證券給付損害賠償計新台幣5,182,783元，復華證券於一審法院勝訴，惟於二審法院審理時，判定復華證券應給付2,672,429元予原告，復華證券不服此項判決，已於民國八十九年八月二日就此敗訴部份上訴最高法院，目前尚在審理中。依復華證券委任律師認為二審判決對復華證券為部份敗訴之判決並不恰當，應有機會獲取最終勝訴之判決。

(四)代辦交割

- 1.合併公司中復華證券總公司及各分公司與若干證券股份有限公司簽具委任代辦交割同意書，受任人承諾於復華證券不能對台灣證券交易所股份有限公司履行交割義務時，得依台灣證券交易所股份有限公司之指示，以復華證券之名義立即代辦復華證券不能履行之交割義務。復華證券亦分別受任為若干證券商之交割代辦事務人。
- 2.合併公司中復華期貨於民國八十七年九月與若干期貨公司簽訂代辦期貨交易及結算業務委託同意書，依該同意書規定承諾於復華期貨不能對台灣期貨交易所股份有限公司履行交割義務時，受任人得依台灣期貨交易所股份有限公司之指示，以復華期貨之名義立即代辦復華期貨不能履行之交割義務。

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(五)營業租賃

合併公司營業場所之租賃未來每年應支付租金總額彙總如下：

<u>期</u>	<u>間</u>	<u>金 額</u>
民國九十二年度(後三季)		\$ 190,589,105
民國九十三年度		149,527,993
民國九十四年度		115,059,531
民國九十五年度		69,975,665
民國九十六年度		<u>52,476,045</u>
合 計		<u>\$ 577,628,339</u>

(六)營業讓與事項

合併公司中復華證券於民國九十一年十二月及九十一年一月分別與世界證券股份有限公司及高統證券股份有限公司簽訂營業讓與協議書，受讓其全部營業用資產設備及營業權益，以成立復華證券之分支機構，截至九十二年及九十一年三月三十一日止，支付受讓款明細如下：

<u>92.3.31</u>	
<u>受讓公司名稱</u>	<u>簽約受讓金額</u> <u>已付金額</u>
世界證券(股)公司	<u>\$ 35,000,000</u> <u>24,500,000</u>
<u>91.3.31</u>	
<u>受讓公司名稱</u>	<u>簽約受讓金額</u> <u>已付金額</u>
高統證券(股)公司	<u>\$ 32,500,000</u> <u>30,000,000</u>

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(七)其他

	<u>92.3.31</u>	<u>91.3.31</u>
受託代收款項	\$ 14,706,915,451	13,124,282,217
受託代售旅行支票	213,253,833	191,850,509
受託保管有價證券、承銷品及其他 保管品	4,499,666,896	606,318,388
信託資產	<u>14,571,617,436</u>	<u>7,689,943,676</u>
	<u>\$ 33,991,453,616</u>	<u>21,612,394,790</u>
已核准未使用之融資額度	<u>\$ 94,847,616,621</u>	<u>56,681,956,603</u>
信用卡授信承諾	<u>\$ 17,968,134,000</u>	<u>8,917,543,000</u>
各類保證款項	<u>\$ 6,022,139,269</u>	<u>6,938,505,138</u>
客戶已開發但尚未使用之信用狀餘額	<u>\$ 1,874,099,519</u>	<u>912,627,845</u>
附買回有價證券承諾	<u>\$ 5,812,658,645</u>	<u>6,750,726,151</u>
附賣回有價證券承諾	<u>\$ 663,573,583</u>	<u>1,476,514,113</u>

(八)依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳之資產負債表及信託財產目錄如下：

信託帳資產負債表

民國九十二年三月三十一日

信 託 資 產	信 託 負 債
基金投資	\$ 12,578,719,018
債券投資	<u>1,992,893,418</u>
信託資產總額	<u>\$ 14,571,612,436</u>
	信託資本 - 金錢信託
	14,571,612,436
	<u>\$ 14,571,612,436</u>

信託帳財產目錄

民國九十二年三月三十一日

投資項目	帳列金額
基金投資	\$ 12,578,719,018
債券投資	<u>1,992,893,418</u>
	<u>\$ 14,571,612,436</u>

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(九)合併公司中之復華銀行為擴大營運版圖、擴增營業據點及提升競爭力，於民國九十二年三月二十六日經臨時董事會決議通過，以每股120元之價格概括承受「保證責任雲林縣斗六信用合作社」，承受總價約185,000,000元，並擬訂於民國九十二年七月二十五日為概括承受基準日。本案正擬向主管機關申請核准中。

廿七、重大之期後事項

合併公司中之復華金控為有效整合集團內各公司資原，增加轉投資收益，協助金融機構處理不良債權問題，並為提供客戶投資及企業管理諮詢服務，於民國九十二年四月二日各出資1,000,000千元及50,000千元成立復華資產管理股份有限公司及復華財務顧問股份有限公司，股權比例皆為100%，前述公司之登記事宜分別於民國九十二年四月十六日及十四日辦理完成。

廿八、其 他

(一)本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用依其功能別彙總如下：

性質別	功能別	92年第一季			91年第一季		
		屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計
用人費用							
薪資費用		-	560,012,991	560,012,991	-	603,683,622	603,683,622
勞健保費用		-	39,255,284	39,255,284	-	30,932,682	30,932,682
退休金費用		-	27,429,711	27,429,711	-	25,278,970	25,278,970
其他用人費用		-	17,204,016	17,204,016	-	16,315,428	16,315,428
折舊費用		-	85,177,831	85,177,831	-	81,591,624	81,591,624
折耗費用		-	-	-	-	-	-
攤銷費用		-	32,547,399	32,547,399	-	21,933,138	21,933,138

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(二)擬制性比較財務報表之補充資訊

假設復華金控若於九十一年初即成立，其第一季合併經營成果之擬制性資訊如下：

1.簡明資產負債表：

	單位：新台幣千元
	<u>91.3.31</u>
流動資產	\$ 582,938
長期投資	40,427,216
資產總額	41,010,154
流動負債	3,139,787
股本	29,644,691
資本公積	12,831,418
保留盈餘	990,480
庫藏股票	(5,596,222)
負債總額	3,139,787
股東權益淨額	37,870,367

2.簡明損益表：

	單位：新台幣千元
	<u>91.3.31</u>
營業收入	\$ 1,014,713
本期淨利	990,480
每股盈餘 - 稅前(單位：新台幣元)	0.39
每股盈餘 - 稅後(單位：新台幣元)	0.39

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(三)銀行子公司及證券子公司之簡明資產負債表及損益表(單位：新台幣千元)

1.簡明資產負債表：

	復華證金	
	92.3.31	91.3.31
流動資產	\$ 38,807,477	50,239,694
長期投資(含基金)	730,552	2,063,316
固定資產	1,070,174	1,089,699
其他資產(含無形資產)	3,629,819	5,537,036
資產總額	44,238,022	58,929,745
流動負債	26,040,401	37,769,381
長期及其他負債	168,620	157,805
股本	12,200,000	14,700,000
資本公積	25,693	59,977
保留盈餘	6,362,742	6,799,163
累積換算調整數	-	2,853
庫藏股票	(559,434)	(559,434)
負債總額	26,209,021	37,927,186
股東權益淨額	18,029,001	21,002,559

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

	復華證券	
	92.3.31	91.3.31
流動資產	\$ 17,923,127	14,843,753
長期投資(含基金)	847,541	962,740
固定資產	1,355,940	1,363,918
其他資產(含無形資產)	2,168,990	1,856,609
資產總額	22,295,598	19,027,020
流動負債	13,926,567	11,502,335
其他負債	496,686	421,808
股本	6,952,986	6,210,000
資本公積	89,280	90,729
保留盈餘	819,978	1,101,424
累積換算調整數	10,101	8,112
庫藏股票	-	(307,388)
負債總額	14,423,253	11,924,143
股東權益淨額	7,872,345	7,102,877

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

	復華銀行	
	92.3.31	92.3.31
流動資產	\$ 176,303,695	156,899,153
長期投資	495,956	778,752
固定資產	1,386,232	1,384,697
其他資產	6,861,738	8,100,211
資產總額	185,047,621	167,162,813
流動負債	169,413,067	153,618,589
長期負債	4,500,000	-
其他負債	367,057	304,634
股本	12,115,136	12,115,136
資本公積	26,407	1,709
未指撥保留盈餘(待彌補虧損)	(1,363,806)	1,408,850
未實現長期股權投資跌價損失	-	(47,185)
未認列為退休金成本之淨損失	(10,240)	-
庫藏股票	-	(238,920)
負債總額	174,280,124	153,923,223
股東權益淨額	10,767,497	13,239,590

2.簡明損益表：

	復華證金	
	92年第一季	91年第一季
營業收入	\$ 564,959	859,390
營業毛利	436,787	590,667
營業淨利	29,544	242,112
非營業收入	433,820	167,823
非營業支出	1,619	291,179
稅前淨利	461,745	118,756
稅後淨利	396,014	50,156
每股盈餘 - 稅前(單位：新台幣元)	0.38	0.08
每股盈餘 - 稅後(單位：新台幣元)	0.32	0.04

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

	復華證券	
	92年第一季	91年第一季
營業收入	\$ 779,234	1,260,797
營業毛利	598,375	1,112,998
營業淨利	59,809	421,928
非營業收入	106,246	132,253
非營業支出	15,012	5,324
稅前淨利	151,043	548,857
稅後淨利	90,262	453,722
每股盈餘 - 稅前(單位：新台幣元)	0.22	0.91
每股盈餘 - 稅後(單位：新台幣元)	0.13	0.75

	復華銀行	
	92年第一季	91年第一季
營業收入	\$ 1,683,401	2,014,818
營業毛利	780,132	704,026
營業淨利	303,952	343,810
非營業收入	3,078	2,418
非營業支出	5,412	470
稅前淨利	301,618	345,758
稅後淨利	271,558	271,725
每股盈餘 - 稅前(單位：新台幣元)	0.25	0.30
每股盈餘 - 稅後(單位：新台幣元)	0.23	0.23

(五)金融控股公司與其子公司及各子公司間進行共同行銷之情形

1.進行業務或交易行為：

以下交易除基金募集業務外，均已於合併報表中沖銷。

(1)代理業務

民國九十二年及九十一年第一季，因復華證券代理復華證金融資融券業務所產生之代理費收入、支出分別為26,195,291元及35,629,108元，復華證券帳列其他營業收入，復華證金帳列營業成本 - 手續費支出。復華證金支付復華證券代理費率，與支付其他非關係人並無顯著不同。

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(2) 服務代理業務

民國九十二年及九十一年第一季度因復華證券擔任復華金控之服務代理機構所產生之服務費支出分別為2,223,717元及1,638,216元，復華證券帳列營業外收入，復華金控帳列營業費用 - 服務費支出。

(3) 期貨交易輔助業務

民國九十二年及九十一年第一季復華證券代復華期貨從事期貨交易輔助業務而產生之期貨佣金收入、支出分別為17,453,061元及18,316,338元，復華證券帳列其他營業收入，復華期貨帳列營業成本 - 期貨佣金支出。

(4) 結算交割服務費支出

於民國九十二年及九十一年三月三十一日止，復華證券支付予復華期貨之結算交割服務費收支分別為939,706元及233,034元。

(5) 銷售基金支出

金復華投信委由關係人代為銷售其所募集之證券投資信託基金而產生之銷售費用，其明細如下：

	<u>91年第一季</u>
復華銀行	\$ 9,353,380
復華證券	<u>41,477,668</u>
	<u>\$ 50,831,048</u>

(6) 銀行業務

民國九十二年三月三十一日復華證金存放復華銀行之銀行存款金額分別為115,046,727元，復華證金帳列現金及約當現金項下，復華銀行帳列存款及匯款項下。

民國九十二年三月三十一日金復華投信於復華銀行存放之銀行存款金額為166,208,083元，金復華投信帳列現金及銀行現金項下，復華銀行帳列存款及匯款項下，相關利息收支為923,114元。

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

民國九十二年三月三十一日復華證金向復華銀行購入次順位金融債券金額為966,000,000元，復華證金帳列短期投資項下，復華銀行帳列金融債券項下，相關利息收支為10,837,726元。

民國九十二年第一季復華證金為取得復華銀行之短期借款額度650,000,000元，將數筆土地及建築物設定為擔保品，截至民國九十二年三月三十一日，其帳面值為991,517,040元及515,493,338元，分別帳列固定資產及非營業資產項下。

於民國九十一年，復華證券向復華銀行舉借之短期借款金額為220,000,000元，借款期間為92.2.26~92.04.04，借款利率為1.48% 1.55%，復華證券帳列短期借款項下，復華銀行帳列放款淨額項下。上列短期借款由復華證券提供土地與建築物以及長期股權投資 - 股票予復華銀行供做擔保，截至民國九十二年三月三十一日，其帳面值分別為871,272,086元及40,246,000元，帳列固定資產及長期股權投資項下。

民國九十二年第一季復華投信為經營全權委託投資業務，依「證券投資顧問事業證券投資信託事業經營全權委託投資業務管理辦法」第十條規定以對復華銀行之定期存款50,000,000元提存為營業保證金，並委託復華銀行保管。營業保證金帳列存出保證金項下。

(7) 基金募集業務

請詳附註廿四。

(8) 租金收入

復華證金於民國九十二年及九十一年第一季出租辦公室予復華證券及復華期貨，其所產生之相關租金收入金額如下：

	<u>92年第一季</u>	<u>91年第一季</u>
復華證券	\$ 3,675,300	6,489,360
復華期貨	<u>1,988,580</u>	<u>1,988,580</u>
合計	<u>\$ 5,663,880</u>	<u>8,477,940</u>

復華證券於民國九十二年第一季度出租部份營業場所予復華銀行及復華證金，其所產生之相關租金收入金額分別為4,990,508元及832,304元。

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(9)其他

復華證金於民國九十二年及九十一年第一季由金復華投顧提供復華證金客戶各項出版品等服務而產生之支出分別為4,485,198元及4,316,136,帳列營業費用項下。

於民國九十二年及九十一年第一季復華證券支付予金復華投顧之顧問服務費分別為500,000元及364,287元。

復華證金於民國九十一年二月代墊復華金控設立登記之相關證照費等計14,895,400元(即本期最高餘額),並於民國九十一年二月全數收回,因前述代付款產生之利息收入為110,996元,復華證金帳列其他收入項下,復華金控帳列利息支出項下。

2.共同業務推廣行為：

因復華金控民國九十一年二月新設成立,截至民國九十二年三月三十一日止尚未訂定相關共同業務推廣辦法,故九十二年第一季無重大之相關交易。

3.資訊交互運用：

復華金控於民國九十一年十一月訂立「復華金融控股公司集團客戶資料保密措施」,針對客戶資料蒐集方式、客戶資料儲存及保管方式、資料安全及保護方式、資料分類、客戶資料利用目的、客戶資料利用範圍及揭露對象、客戶資料變更修改方式及客戶選擇資料停止使用方式等加以規範,以作為各子公司間資訊交互運用之依據。

4.共用營業設備或場所：

經復華金控集團經營會議決議,復華金控與子公司共用營業設備之分攤方式,係依據實際使用比例分攤費用。

因復華金控民國九十一年二月新設成立,復華金控與子公司及各子公司間共同業務推廣、資訊交互運用及共用營業設備或場所,於民國九十二年第一季並無重大之相關交易,故無重大之收入、成本及費用分攤。

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(六)子公司大陸投資資訊、重大承諾事項及或有負債、重大災害損失及期後事項(九十二年第一季)

- 1.大陸投資資訊：無。
- 2.重大承諾事項及或有負債：請詳附註廿六。
- 3.重大災害損失及期後事項：無。

(七)銀行子公司 - 復華銀行重要財務及業務狀況

1.資本適足性

單位：%

	92.3.31	91.3.31
自有資本比率	11.04	10.94
負債占淨值比率	1,618.58	1,162.60

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財政部90.10.16台財融(一)第 九 三四五一 六號函「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，第一季或第三季揭露時請註明係指最近一期(六月底或十二月底)之數據。

2.資產品質

單位：新台幣千元；%

	92.3.31	91.3.31
逾期放款(含催收款)	5,503,195	7,155,999
催收款	4,467,285	5,809,691
逾放比率	4.18	6.00
應予觀察放款	5,498,369	8,464,388
應予觀察放款占總放款比率	4.18	7.10
帳列放款及催收款準備	2,747,218	1,638,732

註一：逾期放款(含催收款)係依財政部83.2.16台財融第八三二二九二八三四號函及86.12.1財政部台財融第八六六五六五六四號函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) ÷ (放款餘額 + 催收款)

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

註三：應予觀察放款係中長期分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：催收款係未含協議分期償還放款、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。

3.管理資訊

(1)授信風險集中情形

單位：新台幣千元；%

	92.3.31		91.3.31	
對利害關係人授信金額	2,058,449		1,381,454	
利害關係人授信比率	1.55		1.09	
股票質押授信比率	1.89		1.52	
授信行業集中情形	行 業 別	比率%	行 業 別	比率%
	製 造 業	21.48	製 造 業	21.09
	商 業	6.19	商 業	7.12
	工商社會服務業	5.84	工商社會服務業	6.21
	個 人	48.82	個 人	48.19
	其 他 業	17.67	其 他 業	17.39

註一：授信總額包括買匯、進出口押匯、放款及貼現、應收承兌票款及應收保證款項。

註二：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。

註三：利害關係人授信比率 = 銀行法所定之對利害關係人授信金額 ÷ 授信總額。

註四：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。

註五：授信行業集中情形請依填報中央銀行「放款對象別及用途別分析表」行業別揭露公營及民營合計之農林漁牧業、礦業及土石採取業、製造業、水電燃氣業、營造業、批發零售餐飲業、運輸倉儲通信業、金融保險不動產業、工商社會個人服務業及其他占總放款比率。

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(2)轉投資事業概況

民國九十二年三月三十一日

單位：新台幣千元；%

轉投資事業名稱	投資成本	持股比率
金復華租賃股份有限公司	\$ 197,000	98.56
復華財產保險代理人有限公司	2,880	80.00
復華人身保險代理人股份有限公司	1,999	99.99

註：轉投資事業係指持股比率達百分之五以上者。

(3)放款、催收款及投資損失準備提列政策

- A.復華銀行就放款及墊款等債權，分別對特定債權無法收回之風險及全體債權組合之潛在風險，評估提列適當之備抵呆帳。特定債權無法收回之風險，按債權預期違約之可能性加以評估。全體債權組合之潛在風險係依過去經驗評估。
- B.保證責任準備(帳列其他負債)，係按各項保證及承兌款項期末餘額預計可能發生之損失，酌予提列。
- C.以交易為目的及非交易為目的而持有之買入票券，期末分別以總成本與市價孰低法為評價基礎。凡不適用權益法評價之長期投資，如屬公開市場交易之股票者，按成本與市價孰低法評價；投資於非公開市場交易之股權，按成本法評價。

(4)特殊記載事項

民國九十二年三月三十一日

單位：新台幣千元

	案由及金額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無
最近一年度違反銀行法經處以罰鍰者	無
最近一年度缺失經財政部嚴予糾正者	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計實際損失逾五千萬元者	無
其他	無

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

4.獲利能力

單位：%

	92年第一季	91年第一季
資產報酬率(註一)	0.17	0.21
淨值報酬率(註二)	2.87	2.63
純益率(註三)	17.92	17.16

註一：資產報酬率 = 稅前損益 ÷ 平均資產

註二：淨值報酬率 = 稅前損益 ÷ 平均淨值

註三：純益率 = 稅前損益 ÷ 營業收入

5.流動性

資產及負債之到期分析

民國九十二年三月三十一日

單位：新台幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	一年以上
資產	175,666,000	36,655,000	16,464,000	14,107,000	6,643,000	101,797,000
負債	168,699,000	22,280,000	19,009,000	26,591,000	25,641,000	75,178,000
缺口	6,967,000	14,375,000	(2,545,000)	(12,484,000)	(18,998,000)	26,619,000
累積缺口	6,967,000	14,375,000	11,800,000	(654,000)	(19,652,000)	6,967,000

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部份（不含外幣）之金額。

6.市場風險敏感性

單位：%

	92年第一季	91年第一季
利率敏感性資產與負債比率	80.29	79.83
利率敏感性缺口與淨值比率	(255.86)	(199.43)

註一：利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債 (指一年內新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

註二：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(八)證券子公司之資本適足率

依證券商自有資本管理辦法及有關辦法規定，為健全證券商公司財務基礎，證券商自有資本適足率，不得低於150%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得暫緩該公司增加新業務種類或業項目及增設分支機構或限制其盈餘分配。自有資本適足率計算如下：

$$\frac{\text{合格自有資本淨額}}{\text{經營風險約當金額}}$$

子公司 - 復華證金及復華證券民國九十二年三月三十一日之自有資本適足率分別為745.10%及299.84%。

(九)期貨商子公司之法定財務比率限制及其執行情形(民國九十二年第一季)

1.依期貨商管理規則之規定，子公司 - 復華證券各項財務比率之限制及執行情形如下：

規定 條次	計算公式	計算式	比率	標準	執行情形
17	業主權益	355,109,179	111.88	≥1	符合規定
	負債總額 - 期貨交易人權益 - 買賣損失準備 - 違約損失準備	3,174,143			
17	流動資產	346,677,210	111.50	≥1	符合規定
	流動負債	3,109,292			
22	業主權益	355,109,179	88.78%	≥60% ≥40%	符合規定
	最低實收資本額	400,000,000			
22	調整後淨資本額	269,890,819	527.93%	≥20% ≥15%	符合規定
	期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	51,122,315			

2.依期貨商管理規則之規定，子公司 - 復華期貨各項財務比率之限制及執行情形如下：

規定 條次	計算公式	計算式	比率	標準	執行情形
17	業主權益	1,214,976,188	30.39	≥1	符合規定
	(負債總額 - 期貨交易人權益 - 買賣損失準備 - 違約損失準備)	39,981,208			
17	流動資產	2,190,044,750	1.84	≥1	符合規定
	流動負債	1,187,712,131			
22	業主權益	1,214,976,188	202%	≥60% ≥40%	符合規定
	最低實收資本額	600,000,000			
22	調整後淨資本額	1,163,167,625	631%	≥20% ≥15%	符合規定
	期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	184,479,497			

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

廿九、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊(九十二年第一季)：

- 1.資金貸與他人者：無。
- 2.為他人背書保證者：無。
- 3.期末持有有價證券情形：

單位：新台幣千元/千股(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	帳面金額	持股比率%	市價	
復華金融控股 (股)公司	股 票： 復華證券金融 (股)公司	採權益法評價之 被投資公司	長期投資	1,220,000	15,210,857	100.00	15,210,857	合併沖 銷
	復華綜合證券 (股)公司	"	"	695,299	7,767,545	100.00	7,767,545	"
	復華商業銀行 (股)公司	"	"	1,211,514	10,734,245	100.00	10,734,245	"
	復華期貨(股) 公司	"	"	119,999	1,180,150	99.99	1,180,150	"
	金復華證券投 資顧問(股)公 司	"	"	29,996	319,041	99.99	319,041	"
	金復華證券投 資信託(股)公 司	"	"	30,000	564,568	100.00	564,568	"
	復華創業投 資(股)公司	"	"	100,000	990,051	100.00	990,051	"
					36,766,457		36,766,457	

(註一)帳面價值已扣除子公司持有本公司股票視同庫藏股處理部份。

- 4.累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
- 5.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者：無。
- 6.處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
- 7.與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
- 8.應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
- 9.從事衍生性商品交易：無。

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

(二)轉投資事業相關資訊(九十二年第一季)：

1.被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：

單位：千股/千元

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
				92.3.31	91.3.31	股數	比率%	帳面金額			
復華金融控股(股)公司	復華證券金融(股)公司	台北市忠孝西路一段4號5樓	證券融資 證券業務	NT\$18,612,269	21,582,669	1,220,000	100.00	NT\$15,210,857	NT\$396,014	NT\$192,428	子公司
	復華綜合證券(股)公司	台北市羅斯福路一段6號3樓	證券經紀、自營及承銷業務	NT\$7,905,347	7,248,016	695,299	100.00	NT\$7,767,544	NT\$90,262	NT\$77,080	子公司
	復華商業銀行(股)公司	台中市民權路66號	銀行業	NT\$10,073,080	-	1,211,514	100.00	NT\$10,734,245	NT\$271,558	NT\$270,649	子公司
	復華期貨(股)公司	台北市忠孝西路一段4號4樓	期貨經紀業務	NT\$1,258,789	-	119,999	99.99	NT\$1,180,150	NT\$2,234	NT\$(2,230)	子公司
	金復華證券投資顧問(股)公司	台北市忠孝西路一段4號18樓	發行有關證券投資之出版品等有關證券投資顧問業務	NT\$310,459	-	29,996	99.99	NT\$319,041	NT\$376	NT\$376	子公司
	金復華證券投資信託(股)公司	台北市忠孝西路一段4號12樓	證券投資信託業務	NT\$570,000	-	30,000	100.00	NT\$564,568	NT\$10,622	NT\$7,001	子公司
	復華創業投資(股)公司	台北市忠孝西路一段4號9樓	創業投資業務	NT\$1,000,000	-	100,000	100.00	NT\$990,051	NT\$(5,441)	NT\$(5,441)	子公司
復華綜合證券(股)公司	復華控股(維京群島)有限公司	Tropic Isle Building P.O. BOX, 438, Road Town, Tortola British Virgin Islands	控股公司	NT\$101,436	NT\$101,436	3,150	100.00	NT\$258,728	US\$1,857	NT\$64,404	孫公司
復華控股(維京群島)有限公司	復華證券(香港)有限公司	Suite 3507-8 ON 35/F, Tower 1 Lippo Centre, 89 Queenway, Hong Kong	證券業務	US\$3,000	US\$3,000	3,000	100.00	US\$2,581	US\$(91)	US\$(91)	孫公司
	復華(維京群島)投資管理有限公司	Jipfa Building, 3rd Floor, Main Street, Road Town, Tortola, British Virgin Islands	顧問業	US\$50	US\$50	50	100.00	US\$4,706	US\$2,053	US\$2,053	孫公司
復華商業銀行(股)公司	金復華租賃(股)公司	台中市民權路66號2樓	各種動產及不動產之買賣經銷及租賃等業務	NT\$197,000	NT\$197,000	19,700	98.56	NT\$146,964	NT\$(26,412)	NT\$(26,033)	孫公司
	復華財產保險代理有限公司	台北市忠孝西路一段4號11樓	財產保險代理人	NT\$2,880	NT\$2,880	(註一)	80.00	NT\$4,170	NT\$193	NT\$155	孫公司
	復華人身保險代理有限公司(股)公司	"	人身保險代理人	NT\$2,000	NT\$2,000	200	99.99	NT\$13,677	NT\$1,750	NT\$1,750	孫公司

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

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
				92.3.31	91.3.31	股數	比率%	帳面金額			
復華創業投資(股)公司	復華壹創業投資(股)公司	台北市基隆路一段333號12樓	創業投資業務	NT\$970,000	-	97,000	97.00	NT\$963,453	NT\$(4,962)	NT\$(4,813)	孫公司

(註一)係有限公司組織。

2. 資金貸與他人者：除復華證金經營之融資融券業務、復華證券從事之附賣回債券交易、復華銀行為金融業及為金復華租賃股份有限公司登記主要營業項目，故不適用外，其餘被投資公司皆無對他人資金融通。
3. 為他人背書保證者：除復華銀行為金融業，故不適用外，其餘被投資公司皆無為他人背書保證。
4. 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣千元/千股(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	帳面金額	持股比率%	市價(註一)		
復華證券金融股份有限公司	受益憑證：元富科技島基金	-	短期投資	1,476	16,000	-	15,174		
	日盛上選基金	-	"	3,012	30,000	-	25,603		
	國泰國泰基金	-	"	5,655	30,000	-	25,672		
	金亞太雙響炮基金	其經理公司與本公司為受同一控制公司控制之關係企業	"	"	10,261	55,065	-	46,586	
	金亞太基金	"	"	"	8,796	60,060	-	54,797	
	金亞太債券基金	"	"	"	20,856	250,057	-	251,448	
	聯邦中國龍基金	-	"	"	1,466	15,000	-	13,123	
	新光大三通基金	-	"	"	2,572	25,000	-	20,991	
	國票遠見基金	-	"	"	5,000	50,000	-	43,500	
	統一飛躍成長基金	-	"	"	5,000	50,050	-	45,500	
	交銀高科技基金	-	"	"	2,000	20,000	-	15,840	
	建弘大中華基金	-	"	"	3,000	30,000	-	28,620	
	新光亞洲精選基金	-	"	"	1,000	10,000	-	9,980	
	大眾中國通基金	-	"	"	2,000	20,000	-	19,760	
	凱基精算家基金	-	"	"	1,000	10,000	-	10,000	
保誠電通網基金	-	"	"	1,000	16,000	-	15,044		

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

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	帳面金額	持股比率%	市價(註一)	
復華證券金融 股份有限公司	寶來績效基金	-	短期投資	919	12,000	-	11,464	
	大華中概平衡 基金	-	"	3,000	30,030	-	30,000	
	統一強棒基金	-	"	3,434	50,000	-	50,196	
	盛華1699債券 基金	其經理公司與本 公司之控制公司 為受同一控制公 司控制 之關係企業	"	31,888	355,547	-	373,484	
					1,134,809		1,106,782	
	上 市 上 櫃 股 票 ：							
	統 一	-	短期投資	500	5,724	-	5,650	
	達 新	-	"	470	5,005	-	4,208	
	遠 紡	-	"	290	3,889	-	3,670	
	日 勝 化	-	"	485	15,038	-	14,642	
	燁 隆	-	"	998	14,985	-	13,342	
	裕 隆	-	"	100	4,464	-	4,347	
	明 碁	-	"	90	3,848	-	3,661	
	南 亞 科	-	"	40	833	-	808	
	瑞 軒	-	"	600	21,371	-	19,314	
	兆 豐 金	-	"	9,008	125,835	-	147,590	
	特 力	-	"	398	11,091	-	9,986	
	統 一 超	-	"	356	18,655	-	16,676	
	和 鑫	-	"	296	5,960	-	5,623	
	中 光 電	-	"	362	10,877	-	9,213	
	巨 大	-	"	310	13,871	-	12,719	
	福 興	-	"	500	10,910	-	9,538	
	全 國	-	"	380	10,904	-	10,216	
	信大水泥	-	"	200	1,770	-	1,734	
	台 化	-	"	100	4,304	-	3,589	
	復 盛	-	"	550	23,008	-	21,670	
	宏泰電工	-	"	100	1,061	-	959	
	研 華	-	"	110	8,618	-	7,097	
	飛 瑞	-	"	200	6,544	-	5,016	
	興 勤	-	"	266	7,327	-	5,512	
	億 豐	-	"	100	3,350	-	7,445	
	中 保	-	"	100	2,903	-	2,767	
	茂順油封	-	"	125	5,565	-	5,850	
	光 明	-	"	300	6,280	-	5,850	
	耕 興	-	"	207	12,142	-	11,178	
	大豐有線電視	-	"	179	5,655	-	5,780	

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

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	帳面金額	持股比率%	市價(註一)		
復華證券金融 股份有限公司	旭 展	-	短期投資	60	4,962	-	4,094		
	鉅 明	-	"	204	4,927	-	3,576		
	台 塑	-	"	30	1,517	-	1,327		
	東 聯	-	"	40	1,570	-	1,404		
	中 華	-	"	25	1,789	-	1,600		
	矽 統	-	"	125	3,600	-	3,199		
	瑞 昱	-	"	30	3,033	-	2,267		
	國 電	-	"	20	2,442	-	2,139		
	合 勤	-	"	50	3,929	-	3,262		
	英 誌	-	"	200	2,107	-	1,826		
	創 見	-	"	50	3,564	-	2,953		
	聯 發 科	-	"	15	4,494	-	4,025		
	長 榮 航	-	"	200	3,288	-	2,450		
	寶 來 證	-	"	50	776	-	717		
	富 邦 金	-	"	50	1,481	-	1,332		
	國 泰 金	-	"	60	2,408	-	2,281		
	台 新 金	-	"	50	911	-	860		
	鈺 德	-	"	40	2,461	-	1,240		
	太 欣	-	"	2,217	29,826	-	22,791		
	敦 南	-	"	80	1,773	-	1,806		
	協 益	-	"	50	1,746	-	1,309		
	智 冠	-	"	25	2,770	-	2,177		
	元大京華	-	"	200	4,017	-	3,330		
	復華金控	本公司之控制 公司	"	273,200	3,257,876	-	2,772,985		
							3,719,054	3,220,600	
	可轉換公司 債：								
	智 冠 一	-	短期投資	30	3,754	-	3,450		
	敬 鵬 一	-	"	48	4,971	-	4,997		
	友 旺 一	-	"	88	8,356	-	8,348		
台 灣 二	-	"	97	10,281	-	10,174			
旺 宏 一	-	"	427	39,933	-	37,074			
小 計						67,295	64,043		
金融債券：									
91日盛1	-	短期投資	700,000	699,951	-	702,076			
91復華銀行 1E	為與本公司受同 一控制公司控制 之關係企 業	"	966,000	966,000	-	965,940			
小 計						1,665,951	1,668,016		
短期投資 小 計						6,587,109	6,059,441		

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

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	帳面金額	持股比率%	市價(註一)	
復華證券金融 股份有限公司	股 票： 台灣證券集中 保管股份有限 公司	採成本法評價之 被投資公司	長期投資	37,720	169,514	15.23	169,514	
	台灣期貨交易 所股份有限公司	"	"	10,000	100,000	5.00	100,000	
	合鼎創業投資 股份有限公司	"	"	10,000	100,000	10.00	100,000	
	華成創業投資 股份有限公司	"	"	60,000	60,000	6.00	60,000	
	聯鼎創業投資 股份有限公司	"	"	10,000	100,000	10.00	100,000	
	新盛創業投資 股份有限 公司	-	"	10,000	100,000	9.43	100,000	
					629,514		629,514	
	中央政府建設 公債93年 第3期	-	"	-	1,037	-	1,059	
					630,551		630,573	
	中央政府建設 公債83年第3 期	-	存出保證 金	-	162,133	-	168,437	
	中央政府建設 公債84年第1 期	-	"	-	63,049	-	65,921	
	中央政府建設 公債85年第4 期	-	"	-	50,171	-	50,597	
	中央政府交通 建設公債 85年第5期	-	"	-	17,385	-	21,718	
	中央政府交通 建設公債 85年第6期	-	"	-	10,521	-	13,385	
	中央政府建設 建設公債 87年第4期	-	"	-	207,722	-	218,412	
	中央政府建設 公債89年第12 期	-	"	-	6,424	-	6,520	
	中央政府建設 公債91年第1 期	-	"	-	10,011	-	10,078	
	中央政府建設 公債85年第1 期	-	"	-	10,011	-	10,027	
	中央政府建設 公債86年 第1期	-	"	-	156,659	-	166,527	
					694,086		731,622	

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

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	帳面金額	持股比率%	市價(註一)		
復華商業銀行 股份有限公司	股票： 金復華租賃 (股)公司	按權益法評價之 被投資公司	長期股權 投資	19,700	146,964	98.56	146,964		
	復華財產保險 代理人有限公 司	"	"	(註二)	4,170	80.00	4,170		
	復華人身保險 代理人 (股)公司	"	"	200	13,677	99.99	13,677		
					164,811		164,811		
	富邦證券金融 (股)公司	-	"	12,421	119,890	1.97	119,890		
	萬通票券金融 (股)公司	-	"	7,333	64,800	1.36	64,800		
	財金資訊(股) 公司	-	"	4,550	45,500	1.14	45,500		
	台北外匯經紀 (股)公司	-	"	80	800	0.40	800		
	彥武企業(股) 公司	-	"	200	155	0.05	155		
	台灣金聯資產 管理(股) 公司	-	"	10,000	100,000	0.57	100,000		
					331,145		331,145		
					495,956		495,956		
	金復華租賃股 份有限公司	股票： 復華財產保險 代理人有限公 司	按權益法評價之 被投資公司	長期股權 投資	(註二)	823	20.00	823	
東森寬頻電 信(股)公司		-	"	5,000	50,000	0.08	50,000		
					50,823		50,823		
復華金融控股 (股)公司		本公司母公司之 母公司	短期投資	3,440	33,738	0.12	34,904		
豐泰企業(股) 公司		-	"	70	2,128	0.02	1,919		
寶成國際(股) 公司		-	"	93	3,505	0.01	3,163		
受益憑證： 復華債券基金		-	短期投資	1,182	14,500	-	14,791		
復華信天翁基 金		-	"	1,347	14,000	-	14,241		
金亞太債券基 金	其經理公司與本 公司之控制公司 皆為復華 金控之子公司	"	"	833	10,000	-	10,047		
								77,871	79,065
復華財產保險 代理人有限公 司	復華債券基金	-	短期投資	106	1,300	-	1,333		

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

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	帳面金額	持股比率%	市價(註一)	
復華財產保險 代理人有限公 司	金亞太債券基 金	其經理公司與本 公司之控制公司 皆為復華 金控之子公司	短期投資	330	3,960	-	3,982	
					5,260		5,315	
復華人身保險 代理人股份有 限公司	復華債券基金	-	短期投資	139	1,700	-	1,744	
	金亞太債券基 金	其經理公司與本 公司之控制公司 皆為復華金控之 子公司	"	840	10,068	-	10,124	
	寶來得寶基 金	-	"	177	1,800	-	1,859	
					13,568		13,727	
復華期貨股份 有限公司	台灣期貨交易 所(股)公司	-	長期股權 投資	911	8,350	0.45	8,350	
	復華金融控 股(股)公司	為本公司之控 制公司	短期投資	7,319	107,244	-	74,285	
					115,594		82,635	
金復華證券投 資顧問股份有 限公司	復華信天翁基 金	-	短期投資	7,791	79,506	-	82,358	
	復華債券基 金	-	"	916	11,052	-	11,468	
					90,558		93,826	
金復華證券投 資信託股份有 限公司	金亞太債券基 金	本公司募集之證 券投資信託基金	短期投資	1,327	15,900	-	15,996	
	倍立寶元基金	-	"	1,368	15,700	-	15,785	
	國際萬能基金	-	"	1,084	15,500	-	15,591	
	富邦如意2號 基金	-		1,131	15,500	-	15,996	
	建弘台灣債券 基金	-	"	1,171	15,500	-	15,586	
	盛華1699債券 基金	其經理公司與本 公司之控制公司 為受同一控制公 司控制 之關係企業	"	1,366	15,900	-	15,589	
				94,000		94,543		
復華創業投資 股份有限公司	金亞太債券基 金	其經理公司與本 公司皆為復華金 控之子公司	短期投資	2,085	25,000	-	25,141	
	復華壹創業投 資(股)公 司	採權益法評價之 被投資公司	長期投資	97,000	963,453	97	963,453	
					988,453		988,594	

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

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	帳面金額	持股比率%	市價(註一)	
復華壹創業投資股份有限公司	建弘台灣債券基金	-	短期投資	6,041	80,000	-	80,452	
	建弘全家福債券基金	-	"	259	40,121	-	40,328	
	群益安穩收益基金	-	"	5,780	80,000	-	80,488	
	群益安信基金	-	"	12,743	140,150	-	140,507	
	統一全壘打債券基金	-	"	3,804	50,202	-	50,467	
	中央國際寶鑽債券基金	-	"	8,159	88,042	-	88,572	
	怡富第一債券基金	-	"	3,636	48,377	-	48,609	
	盛華1699債券基金	其經理公司與本公司之控制公司為受同一控制公司控制之關係企業	"	8,137	95,000	-	95,302	
	盛華5599債券基金	"	"	2,835	30,000	-	30,008	
	金復華債券基金	"	"	16,045	193,000	-	193,447	
				844,892		848,180		
復華壹創業投資股份有限公司	緯創資通股份有限公司	-	長期投資	1,200	30,000	0.37	30,000	
	eChannel Open Holding, Inc.	-	"	357	8,644	5.56	8,683	
	EoNex Technologies, Inc.	-	"	15	34,653	1.81	32,151	
	啟碁科技股份有限公司	-	"	60	6,300	0.98	6,300	
	Oepic, Inc.	-	"	2,541	18,556	3.22	18,541	
				98,153		95,675		

(註一)長期投權投資如有市價可循時，係以該市價為公平價值。如投資於非公開發行公司，因其未於公開市場交易，故以資產負債表日之淨值或帳面價值為其公平價值。

(註二)係有限公司組織。

復華金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報表附註(續)

5. 累積買進、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者：

單位：新台幣千元/千股(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	金 額	股數	金 額	股數	售 價	帳面成本	處分損益	股數	金 額
復華證 金	復華投信	長期 投資	-	-	7,500	105,929	-	7,188 (註)	7,500	336,488	113,117	223,371	-	-
復華壹 創投	金亞太債券 基金	短期 投資	-	其經理公司係與本公司受同一控制公司控制之關係企業	-	-	16,045	193,000	-	-	-	-	16,045	193,000
	安信基金	"	-	-	-	-	12,743	140,150	-	-	-	-	12,743	140,150
	第一債券基金	"	-	-	13,529	180,000	-	-	9,893	132,000	131,623	377	3,636	48,377

(註)係本年度採權益認列之投資收益。

6. 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者：無。
7. 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
8. 與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
9. 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
10. 被投資公司從事衍生性金融商品相關資訊：請詳附註廿三。

(三)大陸投資資訊：無。