

280868

世華聯合商業銀行股份有限公司
財務報表暨會計師查核報告
民國九十一年度及九十年年度

公司地址：台北市館前路 65 號
公司電話：(02)2312-5555

財務報表暨會計師查核報告
目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師查核報告	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、股東權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報表附註	
(一)公司沿革	8
(二)重要會計政策之彙總說明	8-13
(三)會計變動之理由及其影響	13
(四)重要會計科目之說明	13-26
(五)關係人交易	27-30
(六)質押之資產	30
(七)重大承諾事項及或有事項	30-35
(八)重大之災害損失	35
(九)重大之期後事項	35
(十)其他	
1.金融商品之公平價值	36
2.其他	36-39
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	39
2.轉投資事業相關資訊	40
3.大陸投資資訊	40
(十二)部門別財務資訊	40

280868

世華聯合商業銀行股份有限公司

財務報告

民國九十一年度及九十年年度

公司地址：台北市館前路 65 號

公司電話：(02)2312-5555

財務報告 目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師查核報告	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、股東權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報表附註	
(一)公司沿革	8
(二)重要會計政策之彙總說明	8-13
(三)會計變動之理由及其影響	13
(四)重要會計科目之說明	13-26
(五)關係人交易	27-30
(六)質押之資產	30
(七)重大承諾事項及或有事項	30-35
(八)重大之災害損失	35
(九)重大之期後事項	35
(十)其他	
1.金融商品之公平價值	36
2.其他	36-39
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	39
2.轉投資事業相關資訊	40
3.大陸投資資訊	40
(十二)部門別財務資訊	40
九、重要會計科目明細表	50-79
十、重要查核說明	80-82
十一、會計師複核報告	83
十二、其他揭露事項	
(一)業務	85-89
(二)市價、股利及股權分散情形	90-92
(三)重要財務資訊	93-95
(四)財務狀況及經營結果之檢討與分析	96-98
(五)會計師資訊	98
(六)依財政部 89.10.5 台財融第 89760330 號函及 89.12.11 台財融 (六)第 89764532 號函規定應揭露事項	99-104

會計師查核報告

世華聯合商業銀行股份有限公司 公鑒：

世華聯合商業銀行股份有限公司民國九十一年十二月三十一日及民國九十年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十一年一月一日至十二月三十一日及民國九十年一月一日至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。上開財務報表部分被投資公司之財務報表未經本會計師查核，而係由其他會計師查核。因此，本會計師對上開財務報表所表示之意見中，有關該等被投資公司財務報表所列之金額係依據其他會計師之查核報告。民國九十一年十二月三十一日及民國九十年十二月三十一日對該等被投資公司長期投資之金額分別為 2,073,365 仟元及 2,474,162 仟元，分別占資產總額之 0.32% 及 0.35%，民國九十一年一月一日至十二月三十一日及民國九十年一月一日至十二月三十一日對該等被投資公司長期投資之投資損益分別為投資損失淨額 375,074 仟元及投資收益淨額 65,874 仟元，分別占稅前損益之 3.14% 及 1.04%。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則，暨一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作及其他會計師之查核報告可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核結果，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照證券發行人財務報告編製準則及一般公認會計原則編製，足以允當表達世華聯合商業銀行股份有限公司民國九十一年十二月三十一日及民國九十年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十一年一月一日至十二月三十一日及民國九十年一月一日至十二月三十一日之經營成果及現金流量。

如財務報表附註三所述，世華聯合商業銀行股份有限公司自民國九十一年度起對於子公司持有該公司股票之會計處理改依照財務會計準則公報第三十號「庫藏股票會計處理準則」規定視同庫藏股票處理之。

致遠會計師事務所
證期會核准辦理公開發行公司財務報告
查核簽證文號：(72)台財證(一)第 2583 號

會計師

中華民國九十二年一月二十三日

世華聯合商業銀行股份有限公司

資 產 負 債 表

民國九十一年十二月三十一日

及民國九十年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

資 產			民國九十一年十二月三十一日		民國九十年十二月三十一日		負 債 及 股 東 權 益			民國九十一年十二月三十一日		民國九十年十二月三十一日	
代 碼	會 計 科 目	附 註	金 額	%	金 額	%	代 碼	會 計 科 目	附 註	金 額	%	金 額	%
1100	現金	四	\$10,803,760	1.66	\$11,947,694	1.69	2111	央行存款		\$167,129	0.02	\$344,442	0.05
1120	存放央行	四、六、十	29,164,768	4.47	36,431,748	5.15	2120	銀行同業存款	四、五、十	44,042,513	6.75	34,918,280	4.94
1110	存放銀行同業	四、五、六、十	31,096,014	4.76	21,148,831	2.99	214x	應付款項	四、五	25,637,194	3.93	23,376,521	3.30
1130	買入票券 - 淨額	二、四、六、十	119,821,935	18.36	149,006,489	21.07	2250	預收款項		1,025,725	0.16	766,930	0.11
114x	應收款項 - 淨額	二、四、十	21,599,990	3.31	19,883,172	2.81	2360	存款及匯款	四、五、十	514,675,358	78.87	578,533,859	81.80
1250	預付款項	四	1,413,336	0.22	1,219,764	0.17	2370	金融債券	四	10,000,000	1.53	-	-
13xx	買匯、貼現及放款-淨額	二、四、五、十	394,578,267	60.47	427,930,788	60.50	24xx	央行及同業融資	四、五、十	2,206,585	0.34	3,270,359	0.46
1440	企業投資 - 淨額	二、四、十、十一	12,153,144	1.86	12,577,702	1.78	2500	長期債務	四	34,119	0.01	34,119	0.01
15xx	固定資產	二、五、七、八、十、十一					2800	各項準備	二、四	82,360	0.01	84,925	0.01
	成本						2820	什項負債	四	635,215	0.10	779,317	0.11
1501	房屋基地		14,274,047	2.19	13,995,709	1.98		負債合計		598,506,198	91.72	642,108,752	90.79
1521	房屋及建築		8,662,279	1.33	8,438,321	1.19							
1530	事務機器設備		2,595,945	0.40	2,364,799	0.33	3101	股本	四	39,715,627	6.09	37,716,644	5.33
1541	交通及運輸設備		70,900	0.01	68,346	0.01	32xx	資本公積	二、四	5,095,598	0.78	5,870,989	0.83
1551	其他設備		2,439,744	0.37	2,306,757	0.33	33xx	保留盈餘	二、四				
	成本總額		28,042,915	4.30	27,173,932	3.84	3301	法定公積		17,447,928	2.67	15,870,416	2.24
15x2	減：累計折舊		(5,361,393)	(0.82)	(4,855,480)	(0.69)	3302	特別公積		257,487	0.04	235,142	0.04
1570	未完工程及預付資產款		559,050	0.08	622,732	0.09	3310	未分配盈餘		(8,582,898)	(1.32)	5,258,372	0.74
	固定資產淨額		23,240,572	3.56	22,941,184	3.24	3401	未實現長期股權投資跌價損失	四	(79,482)	(0.01)	-	-
1800	非營業用資產	二	704,619	0.11	759,334	0.11	3411	累積換算調整數	二	186,568	0.03	203,308	0.03
1820	什項資產	四、五、十一	7,791,564	1.19	3,306,348	0.47		股東權益合計		54,040,828	8.28	65,154,871	9.21
1859	遞延費用	二	179,057	0.03	110,569	0.02		負債及股東權益總計		\$652,547,026	100.00	\$707,263,623	100.00
	資 產 總 計		\$652,547,026	100.00	\$707,263,623	100.00							

(請參閱財務報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

世華聯合商業銀行股份有限公司

損 益 表

民國九十一年一月一日至十二月三十一日

及民國九十年一月一日至十二月三十一日

(金額除每股盈餘另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

代 碼	項 目	附 註	民國九十一年度		民國九十年度	
			金 額	%	金 額	%
	營業收入					
4501	利息收入	五	\$29,255,994	89.07	\$37,247,539	90.93
4516	手續費收入	五	1,924,842	5.86	1,471,438	3.59
4530	證券經紀收入		106,427	0.32	71,189	0.17
4531	買賣票券損益 - 淨額	二	1,202,487	3.66	1,192,973	2.91
4532	投資收益 - 淨額	二、四	-	-	149,583	0.37
4534	兌換利益 - 淨額	二	231,956	0.71	284,263	0.70
4600	其他營業收入	五	125,424	0.38	546,407	1.33
	營業收入合計		32,847,130	100.00	40,963,392	100.00
	營業支出					
5501	利息支出	五	11,123,501	33.86	21,209,219	51.77
5516	手續費支出		299,064	0.91	261,360	0.64
5530	證券經紀支出		6,254	0.02	3,880	0.01
5532	投資損失 - 淨額	二、四、十一	202,150	0.62	-	-
5535	各項提存	二	24,736,026	75.31	5,814,760	14.19
5811	業務費用	五	7,243,388	22.05	7,167,896	17.50
5821	管理費用		5,165	0.02	6,718	0.02
	營業支出合計		43,615,548	132.79	34,463,833	84.13
61xx	營業淨利(損)		(10,768,418)	(32.79)	6,499,559	15.87
49xx	營業外收入					
4911	財產交易利益		-	-	2,070	0.01
4929	什項收入		316,279	0.96	77,254	0.18
	營業外收入合計		316,279	0.96	79,324	0.19
59xx	營業外支出					
5929	什項支出	二、八	1,475,171	4.49	265,311	0.64
6300	本期稅前純益(損)		(11,927,310)	(36.32)	6,313,572	15.41
6400	預計所得稅利益(費用)	二、四	3,120,000	9.50	(1,055,200)	(2.57)
6900	本期稅後純益(損)		\$(8,807,310)	(26.82)	\$5,258,372	12.84
7000	普通股每股盈餘(虧損)(元)	四				
	本期稅前純益(損)		\$(3.00)		\$1.59	
	預計所得稅利益(費用)		0.78		(0.27)	
	本期稅後純益(損)		\$(2.22)		\$1.32	
	假設子公司對本行股票 之投資不視為庫藏股票 時之擬制資料：	四				
	本期稅後純損		\$(8,749,594)			
	普通股每股虧損(元)：		\$(2.20)			

(請參閱財務報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

世華聯合商業銀行股份有限公司
股東權益變動表
民國九十一年一月一日至十二月三十一日
及民國九十年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	附註	股 本	資本公積	保 留 盈 餘			未實現長期股權 投資跌價損失	累積換算 調整數	庫藏股	合 計
				法定公積	特別公積	未分配盈餘				
九十年一月一日餘額		\$34,176,203	\$8,433,079	\$13,813,572	\$199,148	\$6,856,146	\$(19,707)	\$133,839	\$(346,461)	\$63,245,819
八十九年度盈餘分配：	四									
法定公積		-	-	2,056,844	-	(2,056,844)	-	-	-	-
特別公積		-	-	-	35,994	(35,994)	-	-	-	-
現金股利		-	-	-	-	(3,417,620)	-	-	-	(3,417,620)
股票股利		854,405	-	-	-	(854,405)	-	-	-	-
董監事酬勞		-	-	-	-	(122,821)	-	-	-	(122,821)
員工紅利及福利金		122,821	-	-	-	(368,462)	-	-	-	(245,641)
資本公積轉增資	四	2,563,215	(2,563,215)	-	-	-	-	-	-	-
九十年年度稅後純益		-	-	-	-	5,258,372	-	-	-	5,258,372
累積換算調整數	二、四	-	-	-	-	-	-	69,469	-	69,469
依權益法認列被投資公司未實現長期股權 投資跌價損失轉回數	四	-	-	-	-	-	19,707	-	-	19,707
購入庫藏股再轉讓予員工	二、四	-	1,125	-	-	-	-	-	346,461	347,586
九十年十二月三十一日餘額		37,716,644	5,870,989	15,870,416	235,142	5,258,372	-	203,308	-	65,154,871
九十年年度盈餘分配：	四									
法定公積		-	-	1,577,512	-	(1,577,512)	-	-	-	-
特別公積		-	-	-	22,345	(22,345)	-	-	-	-
現金股利		-	-	-	-	(1,885,832)	-	-	-	(1,885,832)
股票股利		1,320,083	-	-	-	(1,320,083)	-	-	-	-
董監事酬勞		-	-	-	-	(113,150)	-	-	-	(113,150)
員工紅利及福利金		113,150	-	-	-	(339,450)	-	-	-	(226,300)
資本公積轉增資	四	565,750	(565,750)	-	-	-	-	-	-	-
處分固定資產盈益稅後淨額轉列資本公積 累積數轉回未分配盈餘	二、四	-	(220,039)	-	-	220,039	-	-	-	-
九十一年度稅後純損		-	-	-	-	(8,807,310)	-	-	-	(8,807,310)
累積換算調整數	二、四	-	-	-	-	-	-	(16,740)	-	(16,740)
依權益法認列被投資公司未實現長期股權 投資跌價損失	四	-	-	-	-	-	(79,482)	-	-	(79,482)
庫藏股票交易所產生之資本公積	四	-	10,398	-	-	-	-	-	-	10,398
子公司獲配股利按庫藏股處理轉回數	三、四	-	-	-	-	4,373	-	-	-	4,373
九十一年十二月三十一日餘額		\$39,715,627	\$5,095,598	\$17,447,928	\$257,487	\$(8,582,898)	\$(79,482)	\$186,568	\$-	\$54,040,828

(請參閱財務報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

世華聯合商業銀行股份有限公司
現金流量表
民國九十一年一月一日至十二月三十一日
及民國九十年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	附註	民國九十一年度	民國九十年度
營業活動之現金流量：			
本期稅後純益(損)		\$(8,807,310)	\$5,258,372
調整項目			
折舊及攤銷	二	636,759	643,487
各項準備提存數	二	24,736,026	5,814,760
處分固定資產及非營業用資產淨損失	二	7,218	30,806
處分企業投資損失		1,645	-
依權益法認列之淨投資損(益)	二、四、十	284,462	(86,572)
備抵買入票券跌價損失轉回收入數	二	-	(421,897)
依權益法認列投資損益之被投資公司發放之現金股利		48,919	73,721
匯率變動之影響數		(14,652)	(12,672)
應收款項增加		(2,482,818)	(5,329,331)
預付款項增加		(193,572)	(228,829)
以交易為目的而持有之買入票券增加		(8,280,836)	(3,755,459)
應付款項增加		2,260,673	4,235,891
預收款項增加		258,795	239,130
什項負債 - 其他遞延收入緩增加(減少)		(158,292)	158,292
營業活動之淨現金流入		8,297,017	6,619,699
投資活動之現金流量：			
出售固定資產及非營業用資產價款		20,735	2,705
購置固定資產		(873,961)	(1,276,199)
處分企業投資款價		24,120	10,500
以非交易為目的而持有之買入票券(增加)減少		(11,202,555)	15,712,518
企業投資增加		(2,000)	(2,573,776)
買匯、貼現及放款淨(增加)減少		11,297,848	(7,301,734)
什項資產增加		(6,316,235)	(40,833)
存放銀行同業增加		(9,947,183)	(2,899,896)
存放央行(增加)減少		7,266,980	(8,453,782)
遞延費用增加		(104,523)	(61,112)
投資活動之淨現金流出		(9,836,774)	(6,881,609)
融資活動之現金流量：			
央行存款增加(減少)		(177,313)	191,501
銀行同業存款增加(減少)		9,124,233	(8,036,423)
存款及匯款增加(減少)		(63,858,501)	46,978,598
金融債券增加		10,000,000	-
央行及同業融資增加(減少)		(1,063,774)	430,882
什項負債 - 存入保證金增加		14,190	43,608
發放現金股利		(1,885,832)	(3,417,620)
董監事酬勞、員工紅利及福利金		(339,450)	(368,462)
庫藏股再發行		-	347,586
融資活動之淨現金流入(出)		(48,186,447)	36,169,670
匯率影響數		1,225	62,093
本期現金及約當現金增加(減少)數		(49,724,979)	35,969,853
期初現金及約當現金餘額	十	77,034,894	41,065,041
期末現金及約當現金餘額	十	\$27,309,915	\$77,034,894
現金流量資訊之補充揭露：			
本年度支付利息		\$12,332,318	\$21,578,095
本年度支付所得稅		\$442,972	\$1,199,350

(請參閱財務報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

世華聯合商業銀行股份有限公司
財務報表附註
民國九十一年十二月三十一日
及民國九十年十二月三十一日
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

本行係經政府於民國六十四年一月特許設立，並於民國六十四年五月廿日正式營業。主要經營之業務為：(1)銀行法所規定商業銀行得經營之業務；(2)外匯業務、保證業務及外匯投資業務諮詢服務等業務；(3)信託業務及証券業務；(4)境外金融業務；(5)其他與華僑回國投資及海外華商金融機構有關之金融業務。

本行發行之股票原於民國八十五年十一月起在台灣證券交易所上市買賣，本行於民國九十一年十月四日經股東臨時會決議同意加入國泰金融控股股份有限公司。本行股票以民國九十一年十二月十八日為基準日，依約定換股比例轉換為國泰金融控股股份有限公司股票，並於民國九十一年十二月十八日上市交易。

二、重要會計政策之彙總說明

1. 財務報表彙編原則

本行財務報表包括總行及國內外各分行之帳目。總行及國內外各分行間之內部往來、聯行往來及其內部損益於財務報表彙編時互相沖減。

2. 外幣交易及國外分行財務報表換算

國內總分行之外幣交易事項係按原幣金額列帳，非屬遠期外匯買賣合約所產生之外幣資產及負債於資產負債表日按該日結帳匯率折算為新台幣。外幣損益項目則按月依月底結帳匯率折算為新台幣列帳。因匯率調整而發生之兌換損益，列為當期損益。

國外分行之資產負債項目，依國內總分行外幣帳目之折算原則折算；損益項目按加權平均匯率折算後予以彙總，因外幣財務報表換算所產生之差額列為股東權益項下之累積換算調整數。

世華聯合商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

遠期外匯

非避險性遠期外匯買賣合約外幣交易所產生之各項外幣資產及負債，係於訂約日依約定之遠期匯率入帳，並於合約結清日，將產生之兌換差額列為當期損益。買賣合約於資產負債表日尚未到期結清者，則依合約剩餘期間之遠期匯率予以調整，所產生之兌換差額亦列為當期損益；買賣合約所產生之應收及應付款項餘額於資產負債表日互為抵減，其差額列為資產或負債。

換利

換利交易是指不同計息方式，主要係浮動利率與固定利率間依名目本金計算利息之互換合約。收取或給付就名目本金依固定利率與浮動利率所計算之利息差額，作為相關利息收入之調整。

換匯換利

換匯換利交易，包括於訂約日就不同種類貨幣本金交換，合約期間內就不同計息方式之利率交換及到期日本金再交換之合約。因換匯產生之外幣資產及負債係按約定之遠期匯率入帳。利息部份則於收取或給付時就名目本金依固定利率與浮動利率所計算之利息差額，作為相關利息收入之調整。

選擇權

選擇權交易，買入或賣出選擇權所支付或收取之權利金分別列為資產或負債項下之買入選擇權權值或賣出選擇權權值科目，並於資產負債表日按市價評估，所產生之差額認列為衍生性金融商品利益或損失。因履約而產生之損失或利益列為當期損益。

3. 約當現金

係指隨時可轉換成現金與即將到期(投資日起三個月內到期或清償)且利率變動對其價值影響甚少之有價證券。

世華聯合商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

4. 買入票券

買入票券係以成本為入帳基礎。有公開、客觀市價之證券於結算日另按成本與市價孰低者評價，國內外權益證券及非權益證券分別依其投資標的按總成本與總市價比較，當市價低於成本時，則提列備抵買入票券跌價損失，並認列為當期損失。買入票券出售時，股票及基金受益憑證等係以加權平均法計算成本；其他票券則以個別辨認法計算成本。債券附買回、附賣回條件之交易係依融資法處理。

5. 應收款項備抵呆帳提列沖銷

就應收款項之結算日餘額，依收回可能性予以評估，並參酌法令規定酌予提列，對逾期未能收回之款項，經催收無望，且符合本行「逾期放款催收款及呆帳處理辦法」及其他相關規定者，經提報董事會或常務董事會核准後予以沖銷。

6. 買匯、貼現及放款

買匯、貼現及放款按流通在外之本金入帳，不計入尚未賺得之收益，利息收入按權責發生基礎以利息法認列。

買匯、貼現及放款若符合清償期屆滿六個月，而尚未受清償，或已向主從債權人訴追或處分擔保品者，即應轉列催收款並停止計提應收利息；該停止計提之應收利息於收現時認列收入。

呆帳提列及沖銷：本行就買匯、貼現及放款之結算日餘額，依收回可能性予以評估，並參酌法令規定酌予提列，對於逾期未能收回之款項，經催收無望，且符合本行「逾期放款催收款及呆帳處理辦法」及其他相關規定者，經提報董事會或常務董事會核准過後予以沖銷。

7. 企業投資

凡持有被投資公司有表決權股份比例達百分之二十（含）以上者按權益法評價；有表決權股份比例未達百分之五十者，若無法及時取得被投資公司同年度之財務報表，則延後一年度認列投資損益；投資成本與股權淨值間之差額則按五年平均攤銷。持有被投資公司有表決權股份比例未達百分之二十者，除對有公開、客觀市價之股權投資按成本與市價孰低者(總額比較法)評價外，其餘係按成本法評價；惟當被投資公司投資之價值確已減損，且回復希望甚小時，則提列備抵投資跌價損失。取得被投資公司發放之股票股利，僅註記所增加之股數，不認

世華聯合商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

列為投資收益。

8. 固定資產

(1) 固定資產係以取得成本為入帳基礎。重大之更新或改良作為資本支出，經常性之維護及修理支出則列為當期費用。固定資產報廢或變賣時，其成本及累計折舊均自有關項目予以減除，所產生之損益列為當年度營業外收支；若有盈益，原將該項盈益減除其應負擔所得稅後之淨額，於當年度股東權益變動表上轉列為資本公積，惟自民國九十年度起，因配合法令之變更，處分固定資產盈益稅後淨額不再轉列資本公積。

(2) 折舊係採平均法，依下列耐用年數計提：

房屋及建築：	8	60年
事務機器設備：	2	60年
交通及運輸設備：	3	6年
其他設備：	2	25年

又上述資產於耐用年限屆滿繼續使用時，仍續提折舊至殘值為零止。

9. 遞延費用

按五年平均攤提。

10. 保證責任準備

保證責任準備係就關稅、貨物稅及履約等各項保證之結算日餘額，參照法令規定之最高限額內酌予提列，備供抵償代客保證業務所可能發生之損失。

11. 違約損失準備

係依財政部規定，為備供抵償受託買賣有價證券違約所可能造成之損失，每月按受託買賣有價證券成交金額萬分之零點二八提列作為違約損失準備，至前項違約損失準備累積達新台幣二億元止。

12. 買賣票券損失準備

係依財政部規定，為備供彌補自行買賣票券損失超過買賣票券利益之差額，每

世華聯合商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

月若自行買賣票券利益超過損失時，則就超過部份提列百分之十作為買賣票券損失準備，前項買賣票券損失準備累積達新台幣二億元時，得免繼續提列。

13. 庫藏股票

本行收回已發行股票作為庫藏股票時，其屬買回者，應將所支付之成本借記「庫藏股票」科目；其屬接受捐贈者，則應依公平價值借記之。處分庫藏股票時，庫藏股票沖銷之帳面價值係按加權平均法計算，處分價格與帳面價值之差額應貸記或沖轉「資本公積 - 庫藏股票交易」科目。編製財務報表時，庫藏股票之帳面價值列為股東權益之減項。

本行自民國九十一年一月一日起對於子公司持有本行股票之會計處理依規定視同庫藏股票處理之。

14. 職工退休辦法

本行對全體員工訂有退休辦法，員工退休金之支付，係根據服務年資及其退休前之薪資計算。本行依退休辦法及「勞動基準法」之規定分別成立「退休基金管理委員會」及「勞工退休準備金監督委員會」，每月按精算師精算評估之薪資提撥率分別提撥退休金撥交由退休基金專戶及退休準備金專戶儲存及支用。由於前述退休基金及勞工退休準備金與本行完全分離，故未包括於上開財務報表之中。

本行依財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」之規定，按精算結果認列退休金資產或負債。有關未認列過渡性淨資產或淨給付義務係按員工平均剩餘服務年限十五年採直線法攤銷。

15. 所得稅

本行依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」之規定，作跨期間與同期間之所得稅分攤。將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數列為遞延所得稅負債，另將可減除暫時性差異、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，再評估遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。以前年度所得稅之調整，列為調整年度之所得稅。

本行未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部份，於股東會決議盈餘分配案

世華聯合商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

後列為當年度所得稅費用。

16. 承諾事項及或有事項

本行承諾事項及或有事項，若其發生損失之可能性極大，且損失之金額可合理估計者，則於帳上認列其損失金額。若其損失有可能發生或無法合理估計該損失金額時，則於財務報表中揭露其相關資訊。

三、會計變動之理由及其影響

本行自民國九十一年一月一日起對於子公司持有本行股票之會計處理係依照財務會計準則公報第三十號「庫藏股票會計處理準則」規定視同庫藏股票處理之。此項改變致使本行民國九十一年度稅後純損增加 57,716 仟元、每股虧損增加 0.02 元及資本公積科目增加 10,398 仟元。

四、重要會計科目之說明

1. 現金

	91年12月31日	90年12月31日
庫存現金	\$6,316,880	\$5,719,817
待交換票據	4,486,880	6,227,877
合計	<u>\$10,803,760</u>	<u>\$11,947,694</u>

2. 存放央行

	91年12月31日	90年12月31日
存放央行 - 存款準備金專戶	\$14,629,988	\$15,149,635
存放央行 - 一般戶	14,534,780	21,282,113
合計	<u>\$29,164,768</u>	<u>\$36,431,748</u>

3. 存放銀行同業

	91年12月31日	90年12月31日
存放同業	\$1,210,139	\$2,011,455
拆放同業	29,885,875	19,137,376
合計	<u>\$31,096,014</u>	<u>\$21,148,831</u>

世華聯合商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

民國九十年十二月三十一日存放同業中包含繳存有關機關作為承作業務擔保品之定期存單金額為 120,000 仟元。

4. 買入票券

	91年12月31日	90年12月31日
上市(櫃)公司股票	\$4,890,788	\$5,114,299
基金	2,498,065	1,752,056
公債及公司債	65,814,913	51,451,327
定期存單	45,008,375	51,970,680
商業本票	2,224,635	39,261,466
總 額	120,436,776	149,549,828
減：備抵買入票券跌價損失	(614,841)	(543,339)
淨 額	\$119,821,935	\$149,006,489

(1) 民國九十一及九十年十二月三十一日上述買入票券中分別有 16,509,096 仟元及 1,452,825 仟元，業經依法繳存有關機關作為各項業務之準備及擔保品。

(2) 上述買入票券中屬約當現金者，在民國九十一年及九十年十二月三十一日分別為 16,506,155 仟元及 65,087,200 仟元。

5. 應收款項

	91年12月31日	90年12月31日
應收帳款	\$13,924,280	\$9,830,572
應收利息	3,188,030	3,912,056
應收承兌票款	526,960	466,472
應收退稅款	258,677	73,813
附賣回債券投資	3,121,006	4,671,193
其他應收款	1,078,761	1,085,429
總 額	22,097,714	20,039,535
減：備抵呆帳	(497,724)	(156,363)
淨 額	\$21,599,990	\$19,883,172

民國九十一年及九十年年度備抵呆帳變動情形，請參閱附註四.7 說明。

世華聯合商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

世華聯合商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

6. 預付款項

	91年12月31日	90年12月31日
跨行清算基金	\$803,169	\$802,518
其他	610,167	417,246
合計	\$1,413,336	\$1,219,764

7. 買匯、貼現及放款

	91年12月31日	90年12月31日
進出口押匯及買入匯款	\$944,211	\$999,860
放款	383,698,453	396,283,458
透支	1,156,607	1,824,972
催收款項	15,142,005	32,883,144
總額	400,941,276	431,991,434
減：備抵呆帳	(6,363,009)	(4,060,646)
淨額	\$394,578,267	\$427,930,788

(1) 停止計提應收利息之買匯、貼現及放款，於民國九十一年及九十年十二月三十一日之金額分別為 15,142,005 仟元及 32,883,144 仟元，民國九十一年及九十年未計提之應收利息分別為 693,207 仟元及 1,430,723 仟元。

(2) 地區別、產業別資訊，請參閱附註十說明。

(3) 民國九十一年及九十年度備抵呆帳(含應收款項、買匯、貼現及放款)之變動情形如下：

	91年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合計
期初餘額	\$3,965,035	\$251,974	\$4,217,009
本期提列數	22,778,155	-	22,778,155
沖銷數	(22,209,658)	-	(22,209,658)
收回已沖銷數	2,087,175	-	2,087,175
本期重分類	-	(15,250)	(15,250)
匯率影響數	3,302	-	3,302
期末餘額	\$6,624,009	\$236,724	\$6,860,733

世華聯合商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

	90 年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$3,644,836	\$283,608	\$3,928,444
本期提列數	5,813,018	-	5,813,018
承受農會信用部備抵呆帳	3,599,525	-	3,599,525
沖銷數	(9,503,519)	-	(9,503,519)
收回已沖銷數	214,312	-	214,312
本期重分類	196,863	(36,863)	160,000
匯率影響數	-	5,229	5,229
期末餘額	\$3,965,035	\$251,974	\$4,217,009

近年來，我國經濟及金融環境受到國內外諸多不利因素之影響，致經濟成長趨緩、投資意願低落、股市疲弱及新台幣貶值等情況，造成國內若干企業先後發生財務困難，未能按原約定條件償付債務。政府已積極採取各項因應措施，以穩定整體經濟金融。本行財務報表對於備抵呆帳之估計係以截至目前所得知及可確認、可估算之資料，作估計損失之基礎，該項估計並不包括因未來情況之發展，在未來方得確認或估算之事項。

8. 企業投資

項 目	91 年 12 月 31 日		90 年 12 月 31 日		評價基礎
	帳面價值	持股比例(%)	帳面價值	持股比例(%)	
企業投資					
世華期貨公司	\$1,674,905	99.82	\$1,679,392	99.82	權益法
世華國際租賃公司	2,131,858	99.97	2,183,894	99.97	"
鴻義公司	612,716	99.99	666,906	99.99	"
世華保險代理人公司	44,133	99.99	4,516	99.99	"
華卡企業公司	37,363	99.99	33,276	99.99	"
越南 Indovina Bank	435,344	50.00	444,238	50.00	"
台灣建築經理公司	67,307	30.15	77,119	30.15	"
台灣票券金融公司	1,013,941	24.57	1,341,724	24.57	"
匯僑貿易公司	7,525	0.61	7,525	0.61	成本法(成本與 市價孰低者)
中華票券金融公司	224,508	2.86	224,508	2.86	"
台灣肥料公司	104,173	0.58	104,173	0.58	"
中華電信公司	541,097	0.11	566,862	0.11	"
國際證券投資信託公司	4,900	4.74	4,900	4.74	成本法
華安國際貿易公司	-	2.51	-	2.51	"
中央存款保險公司	10	-	10	-	"

(續次頁)

(承前頁)

世華聯合商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

項 目	91年12月31日		90年12月31日		評價基礎
	帳面價值	持股比例(%)	帳面價值	持股比例(%)	
企業投資					
中華國貨推廣中心公司	1,850	4.87	1,850	4.87	"
漢通創業投資公司	154,927	7.93	154,927	7.93	"
台灣證券集中保管公司	1,850	0.18	1,850	0.18	"
台北外匯經紀公司	8,000	4.04	8,000	4.04	"
環華證券金融公司	161,930	2.45	161,930	2.45	"
安豐企業公司	4,500	15.00	4,500	15.00	"
育華創業投資公司	40,000	5.00	40,000	5.00	"
台灣期貨交易所公司	12,500	0.63	12,500	0.63	"
策略性工業創投基金	170,019	-	157,200	-	"
長生國際開發公司	127,400	4.90	127,400	4.90	"
開發國際投資公司	500,000	4.95	500,000	4.95	"
財金資訊公司	45,500	1.14	45,500	1.14	"
盛華創業投資公司	50,000	2.50	50,000	2.50	"
國票聯合證券公司	1,045,000	10.31	1,045,000	14.93	"
中南美開發公司	6,250	1.79	6,250	1.79	"
群威創業投資公司	30,000	5.00	30,000	5.00	"
博大中小企業開發公司	8,000	4.88	8,000	4.88	"
富裕創業投資公司	50,000	3.70	50,000	3.70	"
台北智慧卡票證公司	25,000	5.00	25,000	5.00	"
新世紀資通公司	864,000	1.68	864,000	1.68	"
聯訊創業投資公司	67,000	3.35	67,000	3.35	"
聯合創業投資公司	40,000	4.52	40,000	4.52	"
群和創業投資公司	60,000	5.00	60,000	5.00	"
台灣金聯資產管理公司	1,000,000	5.68	1,000,000	5.68	"
台北金融大樓公司	400,000	2.35	400,000	2.35	"
台灣金融資產服務公司	50,000	2.94	50,000	2.94	"
高雄捷運公司	299,000	2.99	-	-	"
合作金庫	116,435	0.21	-	-	"
預付投資款					
高雄捷運公司	-	-	299,000	-	-
合作金庫	-	-	116,435	-	-
世華財產保險代理人公司	2,000	-	-	-	-
合 計	12,240,941		12,665,385		
減：聯屬公司間未實現利益	(87,797)		(87,683)		
淨 額	\$12,153,144		\$12,577,702		

世華聯合商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- (1) 本行投資於華安國際貿易公司，因該公司已呈虧損狀態，故就原帳面價值提列全額之備抵投資跌價損失，以淨額列示。
- (2) 鴻義公司於民國八十五年四月經其股東會決議解散，截至民國九十一年十二月三十一日止，仍係處於清算期間。
- (3) 世華期貨公司、世華國際租賃公司、鴻義公司、華卡企業公司及世華保險代理人公司，綜合持股比例雖均達 50% 以上，但因個別公司或其合計之總資產及營業收入均未達編製合併報表之標準，依規定無需編製合併報表。
- (4) 本行投資於世華國際租賃公司，截至民國九十一年十二月三十一日止，依權益法按持股比例認列被投資公司產生之未實現長期投資跌價損失 79,482 仟元。
- (5) 本行自民國九十一年一月一日起對於子公司持有本行股票之會計處理係依照財務會計處理準則公報第三十號「庫藏股票會計處理準則」規定視同庫藏股票處理之。

9. 什項資產

	<u>91 年 12 月 31 日</u>	<u>90 年 12 月 31 日</u>
存出保證金	\$594,580	\$766,186
承受擔保品 - 淨額	3,663,232	2,444,420
遞延所得稅資產	3,533,752	95,742
合 計	<u>\$7,791,564</u>	<u>\$3,306,348</u>

10. 銀行同業存款

	<u>91 年 12 月 31 日</u>	<u>90 年 12 月 31 日</u>
同業存款	\$24,317,310	\$26,076,295
透支同業	358,223	2,245,665
同業拆放	19,366,980	6,596,320
合 計	<u>\$44,042,513</u>	<u>\$34,918,280</u>

世華聯合商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

11. 應付款項

	<u>91年12月31日</u>	<u>90年12月31日</u>
應付帳款	\$4,801,081	\$6,769,839
應付利息	2,191,664	3,398,217
應付費用	376,976	357,833
應付所得稅	-	124,962
承兌匯票	542,928	510,842
應付代收款	280,855	258,119
附買回債券負債	15,080,309	9,799,756
其 他	2,363,381	2,156,953
合 計	<u>\$25,637,194</u>	<u>\$23,376,521</u>

12. 存款及匯款

	<u>91年12月31日</u>	<u>90年12月31日</u>
支票存款	\$8,885,145	\$9,920,424
活期存款	51,087,920	53,939,718
定期存款	132,422,596	172,687,014
儲蓄存款	283,267,301	299,455,284
外幣存款	38,785,171	42,106,199
匯出匯款	1,616	10,395
應解匯款	225,609	414,825
合 計	<u>\$514,675,358</u>	<u>\$578,533,859</u>

13. 金融債券

	<u>91年12月31日</u>	<u>90年12月31日</u>
次順位金融債券	<u>\$10,000,000</u>	<u>\$-</u>

民國九十一年四月本行奉准發行次順位金融債券，總額 10,000,000 仟元，分次發行，第一次於五月二十三日發行 5,000,000 仟元，為期五年，到期一次還本，票面利率 4.15%，每半年付息一次。第二次於九月十日發行 5,000,000 仟元，為期五年六個月，到期一次還本，票面利率為年利率 5.9%減六個月期倫敦銀行間拆放款美元利率，惟不得低於 0%，每半年付息一次。次順位金融債券債權(含本金及利息)之支付順位僅優於本行股東之剩餘財產分派權，次於本行其他債務。

14. 央行及同業融資

世華聯合商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

	<u>91年12月31日</u>	<u>90年12月31日</u>
央行放款轉融資	\$1,711,475	\$2,749,141
其他融資	495,110	521,218
合 計	<u>\$2,206,585</u>	<u>\$3,270,359</u>
15. <u>長期債務</u>		
	<u>91年12月31日</u>	<u>90年12月31日</u>
承受農會土地增值稅準備	\$34,119	\$34,119
16. <u>各項準備</u>		
	<u>91年12月31日</u>	<u>90年12月31日</u>
保證責任準備	\$38,912	\$51,737
違約損失準備	35,813	33,117
買賣票券損失準備	7,635	71
合 計	<u>\$82,360</u>	<u>\$84,925</u>
17. <u>什項負債</u>		
	<u>91年12月31日</u>	<u>90年12月31日</u>
存入保證金	\$635,215	\$621,025
遞延收入	-	158,292
合 計	<u>\$635,215</u>	<u>\$779,317</u>
18. <u>股 本</u>		

民國九十年一月一日額定股本為 34,176,203 仟元，每股面額 10 元，分為 3,417,620 仟股，全額發行。

民國九十年五月二十二日經股東常會決議，以未分配盈餘及員工紅利 977,226 仟元及資本公積 2,563,215 仟元，合計 3,540,441 仟元轉增資，增資後額定及實收股本總額增加為 37,716,644 仟元。

民國九十一年五月三十日復經股東常會決議，以未分配盈餘及員工紅利

世華聯合商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

1,433,233 仟元及資本公積 565,750 仟元，合計 1,998,983 仟元轉增資，增資後額定及實收股本總額增加為 39,715,627 仟元，每股面額 10 元，分為 3,971,563 仟股，全額發行。前各項增資案，業經主管機關核准在案。

19. 資本公積

	<u>91 年 12 月 31 日</u>	<u>90 年 12 月 31 日</u>
處分固定資產盈益稅後淨額轉列資本公積(註)	\$-	\$220,038
現金增資溢價	4,249,096	4,814,846
被投資公司因子公司合併而產生之資本公積	773,348	773,348
依權益法認列被投資公司資本公積變動數等	62,757	62,757
子公司持有本行股票視同庫藏股票交易所產生之資本公積	10,397	-
合 計	<u>\$5,095,598</u>	<u>\$5,870,989</u>

註：本行股東會於民國九十一年五月三十日決議，配合公司法相關規定之修正，將民國八十九年度以前累積之處分固定資產盈益稅後淨額轉列資本公積數全數轉回未分配盈餘。

20. 盈餘分配

依照本行章程規定，每年稅後純益應先提撥百分之三十為法定公積，並酌提特別公積後再分配股息；如有剩餘，依下列百分比分配：股東紅利百分之八十、董監事酬勞百分之五、員工紅利百分之十及福利金百分之五。

依公司法規定，上述法定公積應每年提撥，至法定公積已達股本總額時為止。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。另依銀行法規定，當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。

世華聯合商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

另依主管官署規定，如有未實現長期股權投資跌價損失、累積換算調整數等股東權益減項(含依權益法認列被投資公司之前述相關科目)時，公司在分配盈餘前，應先在法定限額內提列相同數額之特別盈餘公積；嗣後股東權益減項有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

本行民國九十一年度發生虧損，並無盈餘分派，有關董事會通過擬議及股東會決議盈虧撥補情形，請至「公開資訊觀測站」查詢。

本行上年度(民國九十年)盈實際配發員工紅利及董監事酬勞之有關資訊詳附註四.24 說明。

21. 庫藏股票

(1) 本行民國九十年度買回庫藏股票交易之增減變動情形如下：

收回原因	90年1月1日			單位：仟股
	期初股數	本期增加	本期減少	90年12月31日 期末股數
轉讓股份予員工	16,133	-	16,133	-

(2) 本行自民國九十一年一月一日起對於子公司持有本行股票之會計處理係依照財務會計處理準則公報第三十號「庫藏股票會計處理準則」規定視同庫藏股票處理之。世華國際租賃公司於民國九十一年度出售其所持有本行股票共9,036 仟股，經視同庫藏股票出售之會計處理，應予調整轉列資本公積項下之金額為 10,398 仟元。此項改變對本行民國九十一年度財務報表之影響，請參閱附註三說明。

22. 退休金

本行退休金係採用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」之規定，依精算結果評估退休金資產或負債。民國九十一年及九十年淨退休金成本組成項目如下：

	91 年度	90 年度
服務成本	\$241,665	\$248,563
利息成本	153,972	177,115
退休基金資產預期報酬	(125,279)	(161,281)
淨攤銷數額	37,055	34,832
淨退休金成本	\$307,415	\$299,229

世華聯合商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

民國九十一年及九十年十二月三十一日之基金提撥狀況與帳載退休金調節如下：

	<u>91年12月31日</u>	<u>90年12月31日</u>
給付義務：		
既得給付義務	\$(462,135)	\$(569,434)
非既得給付義務	<u>(1,359,971)</u>	<u>(1,209,519)</u>
累積給付義務	(1,822,106)	(1,778,953)
未來薪資增加之影響數	<u>(1,310,680)</u>	<u>(1,850,492)</u>
預計給付義務	(3,132,786)	(3,629,445)
退休基金資產公平價值	<u>2,115,712</u>	<u>2,901,879</u>
提撥狀況	(1,017,074)	(727,566)
未認列過渡性淨給付義務	278,659	313,491
未認列退休金損失	<u>738,415</u>	<u>414,075</u>
預付退休金	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>

主要精算假設如下：

	<u>91年12月31日</u>	<u>90年12月31日</u>
折現率	3.5%	5%
未來薪資水準增加率	3.5%	5%
退休基金資產預期長期投資報酬率	3.5%	5%

截至民國九十一年及九十年十二月三十一日止，依本公司職工退休辦法之員工既得給付分別為 557,065 仟元及 774,227 仟元。

23. 營利事業所得稅

(1) 民國九十一年及九十年應計所得稅與所得稅費用(利益)間差異調節說明如下：

	<u>91年度</u>	<u>90年度</u>
當期應計所得稅：		
國內：一般(稅率 25%)	\$-	\$378,096
分離課稅短期票券利息收入 (稅率 20%)	259,592	593,949
國外分行所得稅	18,961	31,812

世華聯合商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

遞延所得稅(利益)費用：

依資本額提撥職工福利分期攤銷	5,628	10,348
退休金超限數	(928)	(18,024)
備抵呆帳	(640,560)	-
備抵承受擔保品跌價損失	(456,788)	-
各項準備提存	(674)	55,200
依權益法認列之國外投資收益	4,207	6,186
虧損扣抵	(2,342,232)	-
其他	(3,525)	(640)
未分配盈餘加徵 10%營所稅	7,192	26,391
所得稅調整數	29,127	(28,118)
所得稅(利益)費用	<u>\$ (3,120,000)</u>	<u>\$ 1,055,200</u>

(2) 產生遞延所得稅負債或資產之暫時性差異：

產生應課稅暫時性差異：

聯屬公司間未實現損失	\$25,151	\$25,758
其他	45,347	28,518

產生可減除暫時性差異：

備抵呆帳超限數	\$2,562,239	\$-
承受擔保品未實現損失	1,827,152	-
聯屬公司間未實現利益	20,307	20,918
職工福利分攤數	-	22,512
退休金超限數	75,809	72,098
各項準備提存	53,307	50,612
其他	104,806	113,562
虧損扣抵	\$9,368,927	\$-
國外分行遞延所得稅資產	\$43,653	\$39,385
所得稅抵減	4,588	\$-

(3) 遞延所得稅資產	\$3,551,377	\$109,311
遞延所得稅負債	(17,625)	(13,569)
淨遞延所得稅資產	<u>\$3,533,752</u>	<u>\$95,742</u>

(4) 民國八十七年度(含)以前之營利事業所得稅結算申報案件，業經國稅局核定在案。

(5) 本行民國八十八年至九十年度營利事業所得稅結算申報案件，尚未經國稅局審查核定。

世華聯合商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- (6) 本行民國八十三年度之營利事業所得稅結算申報案件原經稽徵機關核定應予補繳稅款 193,319 仟元，本行對核定結果有所不服，提出行政救濟，本案已於民國九十一年七月三十日復查決定，准予追認前述應予補繳稅款中尚未抵繳之扣繳稅額 153,319 仟元，其餘數額本期業已補繳。
- (7) 本行民國八十四年至八十七年度營利事業所得稅結算申報案件經稽徵機關核定應予補繳稅款，本行對核定結果有所不服，業已提出行政救濟，帳上亦已估列適當之準備。

(8) 兩稅合一相關資訊：

	91 年 12 月 31 日	90 年 12 月 31 日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$24,777	\$614,869
民國八十七年度以後累積盈虧	(8,582,898)	5,258,372

民國九十一年及九十年本行股東獲配股利時，所適用之實際稅額扣抵比率如下：

九十年度盈餘分配之實際稅額扣抵比率 - 現金股利	21.11%
九十年度盈餘分配之實際稅額扣抵比率 - 股票股利	32.49%
九十一年度盈餘分配之實際稅額扣抵比率 - 現金股利	16.57%
九十一年度盈餘分配之實際稅額扣抵比率 - 股票股利	23.80%

24. 每股盈餘

- (1) 普通股每股盈餘係按稅後純益除以流通在外加權平均股數計算而得。流通在外加權平均股數計算如下：

	91 年度	90 年度
期初流通在外股數(90 年度已扣除購入庫藏股股數)	3,771,665 仟股	3,401,487 仟股
加：89 年度購入庫藏股再發行加權平均股數	-	14,740
90 年度盈餘及資本公積轉增資	-	341,623
90 年度員工紅利轉增資	-	12,277
91 年度盈餘及資本公積轉增資暨追溯調整	188,583	188,506
91 年度員工紅利轉增資暨追溯調整	11,315	11,315
流通在外加權平均股數	3,971,563 仟股	3,969,948 仟股

世華聯合商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

本期稅前純益(損)	\$(11,927,310)	\$6,313,572
所得稅利益(費用)	<u>3,120,000</u>	<u>(1,055,200)</u>
本期稅後純益(損)	<u><u>\$(8,807,310)</u></u>	<u><u>\$5,258,372</u></u>
普通股每股盈餘(虧損)		
本期稅前純益(損)	(3.00) 元	1.59 元
所得稅利益(費用)	<u>0.78</u>	<u>(0.27)</u>
本期稅後純益(損)	<u><u>(2.22) 元</u></u>	<u><u>1.32 元</u></u>
假設子公司對本行股票之投資 不視為庫藏股票時之擬制資料：		
本期稅後純損	<u><u>\$(8,749,594)</u></u>	
普通股每股虧損	<u><u>(2.20) 元</u></u>	

(2) 依證期會規定考慮民國九十年度盈餘於民國九十一年度分配之董監事酬勞及員工紅利後，設算每股盈餘如下：

	<u>91 年度(註)</u>	<u>90 年度</u>
a. 配發情形		
董監事酬勞	<u>\$-</u>	<u>\$113,150</u>
員工現金紅利及福利金	<u>\$-</u>	<u>\$226,300</u>
員工股票紅利		
① 金額	<u>\$-</u>	<u>\$113,150</u>
② 股數	<u>-</u>	<u>11,315 仟股</u>
③ 占當年底流通在外股數之比例	<u>-</u>	<u>0.3%</u>
b. 設算每股盈餘	<u>\$-</u>	<u>\$1.27 元</u>

$$\text{設算每股盈餘} = \frac{\text{盈餘分配所屬年度稅後純益} - \text{員工紅利} - \text{董監事酬勞}}{\text{當年度加權平均流通在外股數}}$$

註：本行民國九十一年度發生虧損，並無分配員工紅利及董監事酬勞之情形。

世華聯合商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

五、關係人交易

1. 關係人名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
國泰金融控股公司	本行之母公司
國泰人壽保險公司等	與本行同為國泰金融控股公司之子公司等
世華期貨公司	按權益法評價之被投資公司
世華國際租賃公司	按權益法評價之被投資公司
世華保險代理人公司	按權益法評價之被投資公司
鴻義公司	按權益法評價之被投資公司
台灣建築經理公司	按權益法評價之被投資公司
台灣票券金融公司	按權益法評價之被投資公司
華卡企業公司	按權益法評價之被投資公司
越南 Indovina Bank	按權益法評價之被投資公司
錦華資訊科技公司	本行總經理為該公司董事長
China England Company Ltd.等	按權益法評價之被投資公司之子公司
中華票券金融公司等	本行之轉投資事業
國喬石油化學公司等	本行董事長為該公司副董事長(自 91 年 6 月起解任)
世華文化慈善基金會	本行為其主要捐贈人
中國國際商業銀行等	原本行董監事等(91.12.18 起因本行併入國泰金融控股公司而解任)

2. 與關係人間之重大交易事項

(1) 同業間存拆放、放款及存款

<u>科 目</u>	<u>91 年 12 月 31 日</u>		<u>90 年 12 月 31 日</u>	
	<u>金 額</u>	<u>佔各該 科目餘額 百分比</u>	<u>金 額</u>	<u>佔各該 科目餘額 百分比</u>
<u>存放同業</u>				
合作金庫	\$116,470	9.62%	\$307,421	15.28%
中國國際商業銀行	(註)		22,189	1.10%
台灣銀行	"		44,902	2.23%
農民銀行	"		212,367	10.56%
其他關係人	"		10,034	0.50%

註：民國九十一年十二月十八日起國泰金融控股公司成為本行之唯一股東，本行董監事全數由其指派，原任法人董監事同時解任。

世華聯合商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

同業存款				
合作金庫	100,555	041%	24,465,818	93.82%
國泰銀行	88	-%	111,693	0.43%
買匯、貼現及放款				
存款	5,099,960	1.27%	6,709,428	1.55%
	30,849,280	7.70%	9,298,430	1.61%
拆放同業				
	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利息收入</u>	<u>年利率</u>
<u>91 年度</u>				
中華票券	\$800,000	\$400,000	\$886	1.60%-2.30%
台灣票券	300,000	-	448	1.60%-2.30%
合作金庫	5,176,040	-	2,857	0.03%-3.32%
國泰銀行	625,680	625,680	481	1.35%-1.78%
<u>90 年度</u>				
中國國際商業銀行	\$1,000,000	\$154,750	\$958	2.45%-6.69%
台北銀行	1,000,000	-	411	3.45%-3.85%
台灣銀行	1,000,000	-	6,208	2.45%-5.98%
中央信託局	500,000	105,120	4,243	4.35%
合作金庫	5,000,000	-	4,287	2.70%-5.03%
土地銀行	792,960	-	17,347	2.02%-6.91%
農民銀行	500,000	175,200	3,411	1.87%-6.91%
郵政儲金匯業局	3,000,000	-	2,959	2.40%
同業拆放				
	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利息支出</u>	<u>年利率</u>
<u>91 年度</u>				
中華票券	\$512,000	\$-	\$114	2.20%-2.30%
國泰銀行	586,640	-	396	1.68%-1.76%
合作金庫	5,021,400	-	6,939	1.45%-2.30%
<u>90 年度</u>				
中國國際商業銀行	\$1,226,400	\$805,920	\$26,197	1.72%-6.75%
光華銀行	414,360	210,240	2,529	2.62%-3.80%
台北銀行	4,000,000	-	39,367	2.35%-5.35%
農民銀行	4,500,000	-	21,812	3.30%-6.48%
合作金庫	3,000,000	-	4,443	2.38%-4.55%
台灣銀行	4,000,000	1,576,800	51,769	2.08%-5.80%
土地銀行	3,000,000	-	4,732	0.07%-6.57%
中央信託局	2,962,700	-	9,514	1.98%-6.66%
越南 Indoivna Bank	172,250	-	3,728	2.20%-6.55%

世華聯合商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

<u>同業融資</u>	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利息收入</u>	<u>年利率</u>
<u>90年度</u>				
合作金庫	\$45,000	\$45,000	\$646	5.80%

本行與關係人間之存放款條件與非關係人並無重大差異。

(2) 租 賃

<u>關係人名稱</u>	<u>租金收入</u>	
	<u>91年度</u>	<u>90年度</u>
世華國際租賃公司	\$2,034	\$2,110
世華文化慈善基金會	500	583

<u>關係人名稱</u>	<u>存出保證金</u>	
	<u>91年12月31日</u>	<u>90年12月31日</u>
世華國際租賃公司	\$42,180	\$42,000

<u>關係人名稱</u>	<u>91年度</u>	<u>90年度</u>
(3) <u>手續費收入</u>		
世華期貨公司	\$1,658	\$1,045
(4) <u>處理簽帳卡業務手續費</u>		
華卡企業公司	\$261,753	\$174,606

(5) 應付費用

<u>關係人名稱</u>	<u>91年12月31日</u>	<u>90年12月31日</u>
華卡企業公司	\$25,500	\$18,464

(6) 財產交易

- a. 本行於民國九十一年度出售不動產予世華國際租賃公司，出售總價款 27,739 仟元，截至民國九十一年十二月三十一日止，本行已收取 9,300 仟元。
- b. 本行於民國九十年度與錦華資訊科技公司簽訂個人化網頁服務，總價款為 3,000 仟元(含稅)。

世華聯合商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- c. 本行於民國九十一年度向錦華資訊科技公司購入機器設備共計 32,881 仟元。
- d. 本行於民國九十一年度及九十年一月一日至十二月三十一日支付予台灣建築經理公司專案及營建管理服務支出分別為 1,665 仟元及 8,721 仟元，帳列固定資產項下。

本行與每一關係人之交易事項餘額未達本行各該項交易總額或餘額一定比率者得不單獨列示，而以總額彙列。

六、質押之資產

請參閱附註四說明。

七、重大承諾事項及或有事項

截至民國九十一年十二月三十一日止，本行計有下列重大承諾事項及或有事項，未列入上開財務報表中：

1. 代理及保證資產與負債：

與客戶訂立附賣回有價證券之承諾金額	\$3,619,162
與客戶訂立附買回有價證券之承諾金額	21,739,849
信託及保管項目 (包括本行信託部之信託資產負債\$16,167,653)	406,985,388
受託代售旅行支票	849,809
受託代收及代付款	57,785,266
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	12,611,743
客戶已開發未使用信用狀餘額	1,914,898
受託承銷印花稅票、有價證券及紀念幣	4,643
約定融資額度	20,365,943
信用卡授信承諾	34,373,577

世華聯合商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

2. 截至民國九十一年十二月三十一日止，本行因正常業務關係，發生部份重大尚未結案之求償或訴訟事項如下：
 - (1) 民國八十六年度本行信託部保管之公元得利基金，依公元投信公司指示付款新台幣六億元作為中興銀行定期存款，事後發現定期存單係蘇忠峰偽造，但本行所開出之六億元支票仍由中興銀行兌領，本行認為中興銀行不當得利請求返還。此案件目前仍在台灣高等法院審理中。
 - (2) 民國八十五年度本行中壢分行保管箱遭竊，部份未達成和解協議之承租戶請求賠償新台幣二千四百餘萬元。此案第二審高等法院判決本行應賠償客戶損失 12,634 仟元，本行不服，已提上訴，目前係由最高法院審理中。又前述中壢分行保管箱遭竊致本行遭受損害案，本行請求中興保全公司賠償相關損失，此案經高等法院裁定在前案尚未判決終結前暫停訴訟程序。
 - (3) 民國九十年度本行發生行員因分別涉及侵占挪用客戶款項或有背信舞弊行為事項，其金額分別約為 60,204 仟元及 89,307 仟元，本行除分別向法院聲請對該行員之財產實施假扣押及圈存背信撥貸款項等保全程序外，並已向中央產物保險公司申請理賠中。

以上求償或訴訟案件，本行已於發生年度估列適當之損失或認為勝訴機會較大，因此對本行財務報表不致產生重大之不利影響。

3. 截至民國九十一年十二月三十一日止，尚未完成之固定資產購買合約總價計 717,528 仟元，已支付價款 559,050 仟元，帳列未完工程及預付資產款項下。

4. 衍生性金融商品

本行在業務上進行各項衍生性金融商品交易，包括遠期外匯買賣合約、換利合約及換匯換利合約等，此類交易具有不同程度之各項風險。其相關資訊揭露如下：

世華聯合商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(1) 合約金額或名目本金金額及信用風險 (單位：美金仟元)

金融商品	91年12月31日		90年12月31日	
	合約金額	信用風險	合約金額	信用風險
與匯率有關合約				
遠期外匯合約				
買入	\$303,249	\$1,426	\$136,345	\$305
賣出	456,145	12,687	181,723	4,594
與利率有關合約				
利率交換合約	177,050	7,460	168,668	993
換匯換利合約	87,510	782	105,398	1,787

所謂信用風險係指因衍生性金融商品交易相對人未履行合約條款致發生損失之可能性。上表列示之信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數之合約，經採淨額交割總約定之互抵效果後仍為正數之合計數，代表若交易對象發生違約，本行將產生之損失金額。

遠期外匯買賣合約係指買賣雙方約定在未來特定時間按約定價格交割某一特定外幣金額之合約，本行提供此項商品供客戶作為其交易活動避險之工具。為減少信用風險，本行係按照一般授信程序授予客戶額度，並依客戶之資信評估酌收保證金後，在額度內進行交易。

利率交換合約係指不同計息方式，大部份係固定及浮動利率間依名目本金計算之利率交換合約及結合 Euro Convertible Bond 與資產交換(Asset Swap)交易合約，本行於民國九十一年十二月三十一日未結清之換利合約到期日區間約為五個月至六年五個月不等。換匯換利合約係包括於訂約日就不同種類貨幣本金之交換、合約期間內就不同計息方式之利率交換及到期日本金之再交換合約，本行於民國九十一年十二月三十一日未結清之換匯換利合約到期日區間約為四個月至三年一個月不等。本行此兩項非交易性之交換合約其目的主要係為規避資產負債中部份外幣有價證券、外匯定期存款及外幣資金缺口之匯率及利率風險。由於本行僅與國際知名之金融同業，依其全球排名及信用評等授予額度後，在額度內承作交易，故信用風險均屬有限。

選擇權交易係為配合組合式外幣存款之開辦，交易對象包括存款客戶及國際知名之金融同業，而存款客戶係以本金存放本行所生之孳息購買選擇權，故信用風險極低。

(2) 市場價格風險

世華聯合商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

市場價格風險指因市場價格不利之變動(如市場利率、匯率及股價價格之不利變動)所造成對本行可能產生之損失。市場價格風險包括利率風險、權益證券風險及外匯風險，下表係顯示本行本期相關衍生性金融商品之市場價格風險：(單位：美金仟元)

項 目	91年12月31日	90年12月31日
利率風險值	\$761,066	\$38,203
外匯風險值	274,550	179,528

本行衍生性金融商品整體市場價格風險值小於上述各種風險值之加總。

(3) 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間及不確定性

本行於民國九十一年及九十年十二月三十一日從事各項衍生性金融商品之未來預期現金需求如下：(單位：美金仟元)

期 間	91年12月31日	90年12月31日
一年內	\$1,871	\$1,753
一年以上二年以內	1,434	951
二年以上三年以內	1,434	589
三年以上四年以內	1,235	543
四年以上	966	474

上述預期現金需求係屬預計金額，且不確定性受利率及匯率之影響，其時間愈長者，不確定性愈高。

本行所持有之衍生性金融商品，與客戶承作之遠期外匯合約部份，流動性雖較低，惟因此類交易係為客戶之交易避險工具，承作時客戶須提出實際交易之證明，雙方依合約內容履行指定幣別買賣之交割，故其流動性風險較低；另與同業間承作之遠期外匯交易，則因初級市場活絡，可隨時進行反向操作，其流動性風險甚低。利率交換合約及換匯換利合約，次級市場有限，變現不易，惟因此類商品投資者均以持有至到期為主，故流動性風險有限。

本行持有或發行之衍生性金融商品中具有現金流量風險之項目及合約金額如下：(單位：美金仟元)

世華聯合商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

項 目	合約金額	
	91年12月31日	90年12月31日
利率交換合約	\$177,050	\$168,668
換匯換利合約	87,510	105,398

(4) 當期衍生性金融商品所產生之淨損益於財務報表中之表達

非避險性遠期外匯買賣合約外幣交易所產生之各項外幣資產及負債，係於訂約日依約定之遠期匯率入帳，並於合約結清日，將產生之兌換差額列為當期損益。買賣合約於資產負債表日尚未到期結清者，則依合約剩餘期間之遠期匯率予以調整，所產生之兌換差額亦列為當期損益；買賣合約所產生之應收及應付款項餘額於資產負債表日互為抵減，其差額列資產或負債。

換利交易其名目本金並不予入帳，至於收取或給付就名目本金依固定利率與浮動利率所計算之利息差額，作為相關利息收入之調整。

換匯換利交易因換匯產生之外幣資產及負債係按約定之遠期匯率入帳。利息部份則於收取或給付時就名目本金依固定利率與浮動利率所計算之利息差額，作為相關利息收入之調整。

選擇權交易合約，其名目本金並不予入帳，買入或賣出選擇權所支付或收取之權利金分別列為買入或賣出選擇權值科目，交易合約於資產負債表日尚未到期結清者，則按市場價格評估可能之利益或損失列為當期損益，實際履約時，就買入或賣出選擇權值科目款項餘額全數認列為當期損益。

(5) 具有資產負債表外信用風險之金融商品

本行基於業務需求，以債券或短期票券與客戶約定從事附賣回或附買回交易，另因承作貸款和發行信用卡而給予客戶授信承諾，該貸款授信期限依各合約條件訂定之，另貸款授信利率依客戶個別條件約定，信用卡授信利率則為 19.7%。本行亦提供融資保證和商業信用狀擔保客戶對第三者履行義務，擔保協議通常為一年期，其到期日並未集中在一特定時間。

本行具資產負債表外信用風險之金融商品之合約金額如下：(單位：新台幣仟元)

世華聯合商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

	91年12月31日	90年12月31日
附賣回有價證券承諾	\$3,619,162	\$20,743,688
附買回有價證券承諾	21,739,849	15,867,953
貸款承諾	20,365,943	28,729,959
信用卡授信承諾	34,373,577	23,819,280
保證和商業信用狀餘額	14,526,641	27,887,125

由於此類金融商品未必會於約定期限內動用全部合約金額，因此上述合約金額非全然代表未來現金流出數，亦即未來現金需求金額可能低於合約金額。若授信額度已用罄且擔保品或其他擔保失去其價值時，信用風險金額將與合約金額相等，亦即此為其可能發生之最大損失。

本行在承作附賣回、附買回有價證券承諾或提供貸款承諾、保證和商業信用狀時，都需作嚴格之信用評估。本行之策略為在撥付核准之貸款予某些特定客戶前，均要求提供適當之擔保品。貸款、保證和商業信用狀所要求提供之擔保品通常為現金、不動產、具流通性之有價證券或其他財產等。當客戶違約時，本行會強制執行其擔保品或其他擔保之權利。信用卡授信承諾無擔保品，但本行定期評估持卡人信用狀況，若有必要則修正其信用額度。

八、重大之災害損失

本行於民國九十年九月因納莉颱風侵襲，部份固定資產及設備受損，金額約為 25,153 仟元，另因受託保管有價證券，需予以重製換發，其費用估計約為 10,000 仟元；前述相關損失業已帳列營業外支出項下。

九、重大之期後事項

無此事項。

世華聯合商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

十、其 他

1. 金融商品之公平價值

本行於民國九十一年及九十年十二月三十一日之金融資產或負債，除下列所述者外，其餘因商品到期與資產負債表日甚近或浮動利率與市場利率相當等因素，本行估計其公平價值約當於帳面價值：(單位：新台幣仟元)

金融商品	91年12月31日		90年12月31日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
買入票券	\$119,821,935	\$121,285,506	\$149,006,489	\$150,516,120
企業投資	12,153,144	12,348,770	12,577,702	12,610,290

本行估計上表金融商品公平價值所使用之方法及假設為買入票券及企業投資如有市場價格可循時，則以市場價格為公平價值，若無市場價格可供參考，則依帳載或其他財務資訊估計公平價值。

2. 其 他

(1) 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單一客戶，或金融商品交易相對人雖有不同，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。本行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之地方區域和產業型態。本行信用風險顯著集中之合約金額如下：(單位：新台幣仟元)

項 目	91年12月31日	90年12月31日
買匯、貼現、放款、應收承兌票款 及保證款項		
依地方區域分		
國內	\$391,855,681	\$435,550,138
東南亞	9,474,148	8,337,174
東北亞	417,710	1,057,514
北美洲	6,602,262	6,261,143
其 他	5,730,178	7,471,770
總 計	\$414,079,979	\$458,677,739

世華聯合商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

依產業型態分

製造業	\$52,138,298	\$56,868,553
金融及保險業	25,815,297	28,682,013
不動產及租賃業	66,797,682	89,175,121
個人	166,615,700	176,117,185
其他	102,713,002	107,834,867
總計	<u>\$414,079,979</u>	<u>\$458,677,739</u>

信用卡應收款 - 依客戶群分

金卡	\$8,596,710	\$7,496,612
普通卡	2,589,786	1,825,852
總計	<u>\$11,186,496</u>	<u>\$9,322,464</u>

本行上述授信依放款之性質，已要求部份客戶提供適當之擔保品，若交易相對人未能履約，且其提供之擔保品或其他擔保失去價值時，所可能發生之最大損失金額為合約金額。

(2) 本行關於各類孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率之揭露如下：

	91 年度	
	平均值	平均利率
資 產		
存放央行	\$28,412,703	1.83%
定期存單及承兌匯票等	101,925,593	2.36%
存拆放銀行同業	26,755,422	2.16%
買匯、貼現及放款	384,047,932	5.66%
公債、公司債及金融債券	60,182,698	4.38%
負 債		
銀行同業存拆放	\$42,140,365	2.38%
活期存款	58,381,621	0.59%
儲蓄存款	301,367,113	1.61%
定期存款	179,785,854	2.30%
可轉讓定期存單	7,611,840	2.37%
央行及同業融資	2,236,281	2.33%

世華聯合商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

	90 年度	
	平均值	平均利率
資 產		
存放央行	\$28,719,073	2.49%
定期存單及承兌匯票等	85,639,192	4.09%
存拆放銀行同業	20,861,490	3.88%
買匯、貼現及放款	400,136,457	7.16%
公債、公司債及金融債券	51,395,665	5.79%
負 債		
銀行同業存拆放	\$41,462,081	4.39%
活期存款	50,431,324	1.47%
儲蓄存款	270,374,117	3.36%
定期存款	213,189,696	4.20%
可轉讓定期存單	14,515,665	4.27%
央行及同業融資	2,852,694	4.60%

(3) 合格自有資本與風險性資產比率

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

本行民國九十一年及九十年十二月三十一日之合格自有資本與風險性資產比率分別為 11.44%及 10.40%。

$$\text{計算公式} = \frac{\text{合格資本} - \text{資本減除項目}}{\text{信用風險加權風險性資產} + \text{市場風險之資本計提}} \times 12.5$$

- (4) 民國九十一年及九十年十二月三十一日固定資產投保總額分別為 6,919,958 仟元及 5,748,461 仟元。
- (5) 為積極處理不良債權並降低逾放比率，本行於民國九十一年六月十日經董事會同意出售帳列逾放金額 4,600,000 仟元，加計部分已加速轉銷呆帳之本金及利息約 3,400,000 仟元，合計約 8,000,000 仟元之不良債權。前述出售案，業已於民國九十一年十月二十四與中華開發資產管理股份有限公司簽訂不良債權讓與書，依約於民國九十一年十月三十一日前由買方付足交易價款 20% 之履約保證金及頭款，嗣後於民國九十一年十二月二十日完成債權交割，買方同時再支付 30% 之交易價款；債權交割後滿六個月及十二個月分別再支付 25% 之剩餘價款。

世華聯合商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- (6) 行政院金融重建基金依行政院金融重建基金設置及管理條例規定，委託中央存款保險公司(以下簡稱“中存保公司”)處理經營不善金融機構，中存保公司依其所代行之職權與本行簽訂「概括讓與 / 承受農會信用部契約」，約定本行分別以民國九十年九月一日及九月十五日為概括讓與承受基準日，承受台北市松山區農會信用部及屏東縣屏東市農會信用部之全部資產與負債，並依本行所承之農會信用部負債超過資產之差額由中存保公司另與本行簽訂「賠付契約」，辦理補償事宜。本行業於民國九十年十二月十四日收到中存保公司依前述賠付契約所補償之款項共計 4,654,000 仟元。
- (7) 為配合新發佈之修訂財務報表表達方式之規定，本行民國九十年度財務報表之若干項目已予以適當重分類。
- (8) 本行民國九十一年度關於資產及負債之到期分析，請詳閱附表一。

十一、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

- (1) 資金貸與他人：不適用。
- (2) 為他人背書保證：不適用。
- (3) 期末持有有價證券情形：參閱附表二。
- (4) 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：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：參閱附表三。
- (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：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：不適用。
- (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：不適用。
- (9) 從事衍生性商品交易：參閱附註七說明。

世華聯合商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

2. 轉投資事業相關資訊

- (1) 被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：參閱附表四。
- (2) 資金貸與他人：參閱附表五。
- (3) 為他人背書保證：參閱附表六。
- (4) 期末持有有價證券情形：參閱附表七。
- (5) 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：參閱附表八。

3. 大陸投資資訊

無此事項。

十二、部門別財務資訊

本行為單一產業，無重要國外營運部門，其餘資訊亦未達單獨揭露之標準。

附表一

	91年12月31日											
	一個月以內		一至六個月		六個月至一年		一年至七年		七年以上		合 計	
	金額	可能償還 金額	金額	可能償還 金額	金額	可能償還 金額	金額	可能償還 金額	金額	可能償還 金額	金額	可能償還 金額
資 產												
買入票券(註1)	\$10,677,625	\$10,677,625	\$38,550,892	\$38,550,892	\$11,551,658	\$11,551,658	\$45,061,467	\$45,061,467	\$7,206,281	\$7,206,281	\$113,047,923	\$113,047,923
存拆放央行及銀行同業同業(註2)	21,395,898	21,395,898	12,843,488	12,843,488	8,843,000	8,843,000	-	-	-	-	43,082,386	43,082,386
買匯、貼現及放款	135,662,375	133,708,562	69,102,968	67,886,138	53,484,764	52,506,258	130,486,769	128,509,824	12,204,400	11,987,485	400,941,276	394,598,267
負 債												
銀行同業存款(註3)	\$9,549,499	\$9,549,499	\$16,030,160	\$16,030,160	\$5,405,800	\$5,405,800	\$11,772,881	\$11,772,881	\$-	\$-	\$42,758,340	\$42,758,340
定期性存款(註4)	56,240,111	56,240,111	104,432,809	104,432,809	91,019,910	91,019,910	9,798,179	9,798,179	-	-	261,491,009	261,491,009
央行及同業融資	-	-	1,711,475	1,711,475	-	-	495,110	495,110	-	-	2,206,585	2,206,585

註1：買入票券未含無到期期間之上市(櫃)公司股票及基金。

註2：存拆放央行及銀行同業，係對定期性存款分析，未含活期性存款。

註3：銀行同業存款係包括透支同業、同業拆放及定期性同業存款。

註4：定期性存款係包括定期存款及定期性儲蓄存款而言。

附表二之一

單位：新台幣仟元/仟股數

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	持股比例	市 價	
世華聯合商業銀行	股票							
	鴻義公司	依權益法評價之被投資公司	企業投資	19,799	\$556,773 (註)	99.99%	\$612,729	
	世華國際租賃公司	依權益法評價之被投資公司	企業投資	199,940	2,072,130 (註)	99.97%	2,131,858	
	台灣建築經理公司	依權益法評價之被投資公司	企業投資	9,044	67,307	30.15%	67,304	
	世華期貨公司	依權益法評價之被投資公司	企業投資	159,714	1,702,779 (註)	99.82%	1,674,905	
	台灣票券金融公司	依權益法評價之被投資公司	企業投資	126,814	1,013,941	24.57%	1,015,892	
	越南Indovina Bank	依權益法評價之被投資公司	企業投資	-	435,344	50.00%	415,681	
	華卡企業公司	依權益法評價之被投資公司	企業投資	2,999	37,363	99.99%	40,990	
	世華保險代理人公司	依權益法評價之被投資公司	企業投資	499	44,133	99.99%	44,109	
	匯僑貿易公司		企業投資	753	7,525	0.61%	4,274	
	中華票券金融公司		企業投資	47,959	224,508	2.86%	455,134	
	台灣肥料公司		企業投資	5,700	104,173	0.58%	92,511	
	中華電信公司		企業投資	10,500	541,097	0.11%	521,010	
	群威創業投資公司		企業投資	3,000	30,000	5.00%		
	台灣金聯資產管理公司		企業投資	100,000	1,000,000	5.68%		
	台北金融大樓公司		企業投資	40,000	400,000	2.35%		
	合作金庫		企業投資	4,682	116,435	0.21%		

(接下頁)

(承上頁)
附表二之二

單位：新台幣仟元/仟股數

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 目	期 末				備註	
				股 數	帳面金額	持股比率	市 價		
世華聯合商業銀行	股票								
	國際證券投資信託公司		企業投資	2,917	\$4,900	4.74%			
	華安國際貿易公司		企業投資	1	-	2.51%			
	中央存款保險公司		企業投資	1	10	-			
	中華國貨推廣中心公司		企業投資	19	1,850	4.87%			
	漢通創業投資公司		企業投資	14,547	154,927	7.93%			
	台灣證券集中保管公司		企業投資	458	1,850	0.18%			
	台北外匯經紀公司		企業投資	800	8,000	4.04%			
	環華證券金融公司		企業投資	18,398	161,930	2.45%			
	安豐企業公司		企業投資	450	4,500	15.00%			
	育華創業投資公司		企業投資	4,000	40,000	5.00%			
	台灣期貨交易所公司		企業投資	1,250	12,500	0.63%			
	策略性工業創投基金		企業投資	-	170,019	-			
	長生國際開發公司		企業投資	12,740	127,400	4.90%			
	開發國際投資公司		企業投資	54,000	500,000	4.95%			
	財金資訊公司		企業投資	4,550	45,500	1.14%			
	國票聯合證券公司		企業投資	104,500	1,045,000	10.31%			
	盛華創業投資公司		企業投資	5,000	50,000	2.50%			
	中南美開發公司		企業投資	625	6,250	1.79%			
	博大中小企業開發公司		企業投資	800	8,000	4.88%			
	富裕創業投資公司		企業投資	5,000	50,000	3.70%			
	台北智慧卡票証公司		企業投資	2,500	25,000	5.00%			
	聯訊創業投資公司		企業投資	6,700	67,000	3.35%			
	新世紀資通公司		企業投資	80,000	864,000	1.68%			
	聯合創業投資公司		企業投資	4,000	40,000	4.52%			
	群和創業投資公司		企業投資	6,000	60,000	5.00%			
	台灣金融資產服務公司		企業投資	5,000	50,000	2.94%			
	高雄捷運公司		企業投資	29,900	299,000	2.99%			
		預付投資款							
		世華財產保險代理人公司		企業投資	-	2,000	-		

註：係包含聯屬公司間未實現損益。

附表三

單位：新台幣仟元

取得之公司	財產種類	交易日或事實發生日	交易金額	截至 91 年 9 月 30 日已支付價款(註)	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
世華聯合商業銀行	承受擔保品	91.4.23	209,010	209,883	林德雄 林俊良 林俊榮 林俊然	無	"	"	"	"	依法院拍定價格承受擔保品。	依法承受之擔保品，俟機處分出售。	無
	"	91.6.25	201,500	201,548	宏福建設股份有限公司	無	"	"	"	"	依法院拍定價格承受擔保品。	依法承受之擔保品，俟機處分出售。	無
	預付資產款	91.9.10	117,300	35,190	大都市建設(股)公司 趙藤雄	無	"	"	"	"	參考鑑價報告與交易相對人議價，經董事會決議通過後購置。	供作內湖分行行舍。	無

註：已支付價款包括合約價款、契稅、代書費及規費等。

附表四

單位：新台幣仟元/仟股數/美金仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	地 址	主要營業項目	原始投資金額		本公司持有			被投資公司 本期(損)益	本公司認列之 投資(損)益	備 註
				本期期末	上期期末	股 數	比 例	帳面金額			
世華聯合商業銀行	鴻義公司	台北市敦化北路236號2樓	-	\$145,580	\$145,580	19,799	99.99%	\$556,773 (註1)	\$(54,196)	\$(54,308)	(註2), 子公司
	世華國際租賃公司	台北市敦化北路236號3樓	租賃業務	1,999,400	1,999,400	199,940	99.97%	2,072,130 (註1)	67,018	12,511	子公司
	台灣建築經理公司	台北市民權東路6段160號13樓	營建管理	47,000	47,000	9,044	30.15%	67,307	(9,812)	(9,812)	延後一年 度認列投 資損益
	世華保險代理人公司	台北市館前路65號7樓	人身保險代理人業務	4,999	-	499	99.99%	44,133	39,607	39,617	子公司
	世華期貨公司	台北市敦化南路2段26號1樓	期貨業務	1,597,140	1,597,140	159,714	99.82%	1,702,779 (註1)	22,541	21,578	子公司
	台灣票券金融公司	台北市南京東路2段123號3樓	短期票券之經紀及自營業務、商業本票之承銷、簽證、保證及背書業務等	1,252,672	1,252,672	126,814	24.57%	1,013,941	(1,346)	(327,783)	
	越南Indovina Bank	36 Ton That Dam Street, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam.	批發性銀行業務	381,459	381,459	-	50.00%	435,344	49,860	16,829	
華卡企業公司	台北市濟南路1段5號	信用卡服務事項	30,810	30,810	2,999	99.99%	37,363	2,065	4,087	子公司	
世華國際租賃公司	China England Co.,Ltd.	P.O.BOX 438 Road Town Tortla, British Virgin Islands	授信、融資、有價證券投資	1,374 (USD50)	1,374 (USD50)	50	100.00%	(14,806) (USD425) (註2)	3,002 (USD87)	3,002 (USD87)	孫公司
台灣建築經理公司 (註4)	嘉泰營造公司	台北市民權東路六段160號13樓	土木營造業	118,297	118,297	10,046	99.78%	47,993	(38,094)	(38,011)	本行延後一 年度認列投 資損益
	台經公寓大廈管理維護公司	台北市民權東路六段160號13樓	建築物設計、大樓維護等	1,310	1,310	1,688	98.50%	25,777	3,697	3,642	

註1：係包含聯屬公司間未實現損益。

註2：鴻義公司於八十五年四月十一日經其股東會決議解散，截至民國九十一年十二月三十一日止，鴻義公司仍係處於清算期間。

註3：China England Co.,Ltd. 之實收資本額未達30,000仟元，且營業收入未達50,000仟元，故係按其自行結算之同期財務報表評價而得。

註4：註該等被投資公司之相關資訊未經本會計師查核或核閱。

附表五

單位：新台幣仟元 / 美金仟元

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(註)
											名 稱	價 值		
1	China England Company Ltd.	Welly Co., LTD.	中期擔保放款	USD1,000	USD949	5.7028%	2	-	船舶貸款	USD10	船舶	USD1,017	船舶購價之8成	以不超過擔保品
1	"	Ally Co., LTD.	中期擔保放款	USD1,000	USD985	5.7573%	2	-	船舶貸款	USD10	船舶	USD1,138	船舶購價之8成	價值為限額
1	"	Cameron Marine Co., Ltd.	中期擔保放款	USD1,378	USD1,300	5.7391%	2	-	船舶貸款	USD12	船舶	USD1,505	船舶購價之8成	

註1：所揭露China England Company Ltd.之相關資訊未經本會計師查核或核閱。

附表六

單位：新台幣仟元/美金仟元

為他人背書保證者		背書保證對象		對單一企業背 書保證之限額	本期最高 背書保證 餘 額	期 末 背書保證 餘 額	以財產擔保 之背書保證 金 額	累計背書保證金 額佔最近期財務 報表淨值之比率	背 書 保 證 最 高 限 額 (註1)
編號	名 稱	公司名稱	與本公司之關係						
1	世華國際租賃公司	China England Company Ltd.	子公司持有股權超過百分之五十之被投資公司	-	\$100,804 (美金2,900仟元)	\$100,804 (美金2,900仟元)	\$100,804 (美金3,000仟元)	4.61%	\$104,280 (美金3,000仟元)
1	世華國際租賃公司	China England Company Ltd.	"	-	52,140 (美金1,500仟元)	52,140 (美金1,500仟元)	-	2.38%	69,520 (美金2,000仟元)
1	世華國際租賃公司	China England Company Ltd.	"	-	38,236 (美金1,100仟元)	38,236 (美金1,100仟元)	-	1.75%	305,888 (美金8,800仟元)

註1：係銀行給予China England Company Ltd.之最高授信額度。

註2：所揭露China England Company Ltd.之相關資訊係以未經會計師查核或核閱之資訊以供參考。

附表七

單位：新台幣仟元 / 美金仟元

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(仟股)	帳面金額	持股比例	市 價	
世華國際租賃 公司	股票	本行之母公司	短期投資	3,271	\$117,822	0.04%	\$117,822	(註1)
	富邦金融控股公司		長期投資	186	4,606	-	5,126	(註1、註2)
	China England Co., Ltd.	本行採權益法評價之被投資公司之子公司	"	50	(14,806)	100.00%		(註3)
	七聯重工公司		"	1,500	-	2.68%		
	大江國際公司		"	5,000	50,000	1.72%		
	中農證券公司		"	5,544	66,972	12.00%		
	公誠投資公司(原數位公誠證券公司)		"	1,271	15,807	3.18%		
	世界證券公司		"	3,595	33,705	10.00%		
	國票金融控股公司		"	17,311	191,200	0.35%	111,138	(註1)
	欣鑫創業投資公司		"	1,500	15,000	2.71%		
	德安創業投資公司		"	4,000	40,000	5.00%		
	長城重工公司		"	1,599	-	2.21%		
	國票聯合證券公司		"	19,945	269,438	2.85%		
	聯安服務公司		"	125	1,250	5.00%		
	台北智慧卡票證公司		"	700	7,000	1.40%		
	中央票券公司		"	4	-	-		
	林口育樂事業公司		"	-	16,143	0.30%		
	新竹高爾夫俱樂部公司		"	-	14,096	0.59%		
	金融債券		新竹企業商業銀行	短期投資	-	10,000	-	
	China England Co., Ltd.	股票		長期投資	1,066	37,054	3.30%	
BUDWORTH INVESTMENTS LIMITED	債券	"	1張		(USD1,066) 34,672 (USD997)	-		
世華期貨公司	股票		長期投資	3,050	30,500	1.53%		
	台灣期貨交易所公司		短期投資	600	7,986	0.01%	4,662	(註1)
	大同公司		"	300	3,800	0.02%	2,263	(註1)
	大眾電腦公司		"	642	7,666	0.02%	5,943	(註1)
	華新麗華電線電纜公司		"	238	9,679	1.00%	8,112	(註1)
	宏碁公司		"	200	3,886	-	3,917	(註1)
	中國鋼鐵公司		"	473	9,804	-	7,747	(註1)
	兆豐金融控股公司		"	159	6,299	0.19%	5,053	(註1)
	怡利電子工業公司		"	100	1,672	0.02%	1,537	(註1)
	和桐化學公司		"	100	5,207	-	4,810	(註1)
台灣積體電路公司	債券	短期投資	-	882	-	882		
世華保險代理 人公司	中央政府公債84年第1期							

註1：上市及上櫃公司股票，市價係按民國九十一年十二月份平均收盤價為準。

註2：截至民國九十一年九月底止，富邦金融控股公司股票186仟股，已依相關規定逕送集保公司保管股票，至集中保管期限屆滿為止。

註3：該等被投資公司之相關資訊未經會計師查核或核閱。

附表八

單位：新台幣仟元/仟股數

買、賣 之公司	有價證券 種類及名稱	帳 列 科 目	交易對象	關係人	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(註2)	金 額
世華國際租賃公司	股票 世華聯合商業銀行 (註2)	短期投資	-	-	14,285	\$337,935	262 (註1)	\$-	9,036	\$230,828	\$213,792	\$17,036	3,271	\$124,143

註1：係盈餘轉增資配股184仟股及資本公積轉增資配股78仟股。

註2：原世華商業銀行股票，因其於民國91年12月18日納入國泰金融控股公司，而依換股比率轉換為國泰金融控股公司股票。

世華聯合商業銀行股份有限公司

1.現金及約當現金明細表

民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
庫存現金	\$5,754,803	
庫存外幣	520,749	
週轉金	41,328	
待交換票據	4,486,880	
合計	<u>\$10,803,760</u>	

世華聯合商業銀行股份有限公司

2.存放央行明細表

民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
存放央行 存款準備金專戶	\$14,629,988	
存放央行 一般戶	14,534,780	
合計	<u>\$29,164,768</u>	

世華聯合商業銀行股份有限公司

3.存放銀行同業明細表

民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
存放同業	\$1,210,139	
拆放同業	29,885,875	
合計	<u>\$31,096,014</u>	

世華聯合商業銀行股份有限公司

4.買入票券明細表

民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	成 本	市 價	備 註
上市(櫃)公司股票	\$4,890,788	\$3,734,551	
基金	2,498,065	2,010,807	
公債及公司債	65,814,913	68,307,138	
定期存單	45,008,375	45,008,375	
商業本票	2,224,635	2,224,635	
總 額	120,436,776	\$121,285,506	
減：備抵買入票券跌價損失	(614,841)		
淨 額	\$119,821,935		

世華聯合商業銀行股份有限公司

5.應收款項明細表

民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
應收帳款	\$13,924,280	
應收收益	1,313	
應收承兌票款	526,960	
應收利息	3,188,030	
附賣回債券投資	3,121,006	
應收退稅款	258,677	
應收股利	22,246	
其他應收款	1,055,202	
總額	22,097,714	
減：備抵呆帳－應收款項	(497,724)	
淨額	\$21,599,990	

世華聯合商業銀行股份有限公司

6.預付款項明細表

民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
預付費用	\$18,012	
預付利息	3,444	
暫付款	588,711	
跨行清算基金	803,169	
合計	<u>\$1,413,336</u>	

世華聯合商業銀行股份有限公司

7.買匯、貼現及放款明細表

民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
買入匯款	\$14,578	
進口押匯	11,550	
出口押匯	918,083	
透支	262,301	
短期放款	30,033,737	
擔保透支	894,306	
短期擔保放款	107,441,519	
中期放款	42,191,125	
中期擔保放款	114,560,350	
長期放款	17,469,311	
應收證券融資款	369,975	
長期擔保放款	71,632,436	
催收款項	15,142,005	
總額	400,941,276	
減：備抵呆帳	(6,363,009)	
淨額	\$394,578,267	

世華聯合商業銀行股份有限公司
8.企業投資變動明細表
民國九十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元 / 仟股

項 目	期初餘額		本期增加(減少)		期末餘額			市價或 股權淨值	評價基礎	備 註
	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	持 股 比 率	金 額			
企業投資										
鴻義公司	19,799	\$666,906	-	\$(54,190)	19,799	99.99%	\$612,716	\$612,729	權益法	(註1)
越南Indovina Bank	-	444,238	-	(8,894)	-	50.00%	435,344	415,681	"	
世華國際租賃公司	199,940	2,183,894	-	(52,036)	199,940	99.97%	2,131,858	2,131,858	"	
華卡企業公司	2,999	33,276	-	4,087	2,999	99.99%	37,363	40,990	"	
台灣建築經理公司	9,044	77,119	-	(9,812)	9,044	30.15%	67,307	67,304	"	投資損益延後一年度認列
世華期貨公司	159,714	1,679,392	-	(4,487)	159,714	99.82%	1,674,905	1,674,905	"	
台灣票券金融公司	126,814	1,341,724	-	(327,783)	126,814	24.57%	1,013,941	1,015,892	"	
世華保險代理人公司	499	4,516	-	39,617	499	99.99%	44,133	44,109	"	
匯僑貿易公司	753	7,525	-	-	753	0.61%	7,525	4,274	成本法(成本與市價孰低者)	
中華票券金融公司	47,959	224,508	-	-	47,959	2.86%	224,508	455,134	"	
中華電信公司	11,000	566,862	(500)	(25,765)	10,500	0.11%	541,097	521,010	"	
台灣肥料公司	5,700	104,173	-	-	5,700	0.58%	104,173	92,511	"	
國際證券投資信託公司	2,917	4,900	-	-	2,917	4.74%	4,900	-	成本法	
華安國際貿易公司	1	-	-	-	1	2.51%	-	-	"	(註2)
中央存款保險公司	1	10	-	-	1	-	10	10	"	
中華國貨推廣中心公司	19	1,850	-	-	19	4.87%	1,850	1,850	"	
漢通創業投資公司	14,547	154,927	-	-	14,547	7.93%	154,927	154,927	"	
台灣證券集中保管公司	441	1,850	17	-	458	0.18%	1,850	1,850	"	
台北外匯經紀公司	800	8,000	-	-	800	4.04%	8,000	8,000	"	
環華證券金融公司	18,398	161,930	-	-	18,398	2.45%	161,930	161,930	"	
安豐企業公司	450	4,500	-	-	450	15.00%	4,500	4,500	"	
育華創業投資公司	4,000	40,000	-	-	4,000	5.00%	40,000	40,000	"	
台灣期貨交易所公司	1,250	12,500	-	-	1,250	0.63%	12,500	12,500	"	
策略性工業創投基金	-	157,200	-	12,819	-	-	170,019	170,019	"	
長生國際開發公司	12,740	127,400	-	-	12,740	4.90%	127,400	127,400	"	
開發國際投資公司	54,000	500,000	-	-	54,000	4.95%	500,000	500,000	"	
財金資訊公司	4,550	45,500	-	-	4,550	1.14%	45,500	45,500	"	
國票聯合證券公司	104,500	1,045,000	-	-	104,500	10.31%	1,045,000	1,045,000	"	
盛華創業投資公司	5,000	50,000	-	-	5,000	2.50%	50,000	50,000	"	
中南美開發公司	625	6,250	-	-	625	1.79%	6,250	6,250	"	
群威創業投資公司	3,000	30,000	-	-	3,000	5.00%	30,000	30,000	"	
博大中小企業開發公司	800	8,000	-	-	800	4.88%	8,000	8,000	"	
富裕創業投資公司	5,000	50,000	-	-	5,000	3.70%	50,000	50,000	"	
台北智慧卡票證公司	2,500	25,000	-	-	2,500	5.00%	25,000	25,000	"	
新世紀資通公司	80,000	864,000	-	-	80,000	1.68%	864,000	864,000	"	
聯訊創業投資公司	6,700	67,000	-	-	6,700	3.35%	67,000	67,000	"	
聯合創業投資公司	4,000	40,000	-	-	4,000	4.52%	40,000	40,000	"	
群和創業投資公司	6,000	60,000	-	-	6,000	5.00%	60,000	60,000	"	
台灣金聯資產管理公司	100,000	1,000,000	-	-	100,000	5.68%	1,000,000	1,000,000	"	
台北金融大樓公司	40,000	400,000	-	-	40,000	2.35%	400,000	400,000	"	
台灣金融資產服務公司	5,000	50,000	-	-	5,000	2.94%	50,000	50,000	"	
合作金庫	-	-	-	116,435	4,682	0.21%	116,435	116,435	"	
高雄捷運股份有限公司	-	-	29,900	299,000	-	2.99%	299,000	299,000	"	
預付投資款										
合作金庫	-	116,435	-	(116,435)	-	-	-	-	-	
高雄捷運股份有限公司	-	299,000	-	(299,000)	-	-	-	-	-	
世華財產保險代理人公司	-	-	-	2,000	-	-	2,000	2,000	-	
合 計		12,665,385		(424,444)			12,240,941			
減：聯屬公司間未實現利益		(87,683)		(114)			(87,797)			
淨 額		\$12,577,702		\$(424,558)			\$12,153,144			

註1：鴻義公司於民國八十五年四月十一日經其股東會決議解散，截至民國九十一年十二月三十一日止，仍係處於清算期間。

註2：華安國際貿易公司已呈虧損狀態，本行已就帳面價值全額提列備抵跌價損失，以淨額列示。

世華聯合商業銀行股份有限公司
9.固定資產變動明細表
民國九十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	91.1.1. 餘額	本 期 變 化			91.12.31. 餘額	備 註
		增 加	減 少	重 分 類		
成本						
房屋基地	\$13,995,709	\$-	\$(17,592)	\$295,930	14,274,047	重分類47,978
房屋及建築	8,438,321	-	(9,928)	233,886	8,662,279	仟元係包含自
事務機器設備	2,364,799	105,382	(35,694)	161,458	2,595,945	非營業用資產
交通及運輸設備	68,346	14,198	(14,244)	2,600	70,900	轉入52,169仟
其他設備	2,306,757	48,559	(28,241)	112,669	2,439,744	元及轉出至遞
未完工程及預付資產款	622,732	705,822	-	(769,504)	559,050	延費用4,191仟
小 計	27,796,664	873,961	(105,699)	37,039	28,601,965	元。
累計折舊						
房屋及建築	1,315,704	162,982	(1,965)	1,040	1,477,761	
事務機器設備	1,908,519	226,953	(35,335)	2,610	2,102,747	
交通及運輸設備	35,396	10,300	(12,863)	(638)	32,195	
其他設備	1,595,861	193,751	(26,971)	(13,951)	1,748,690	
小 計	4,855,480	593,986	(77,134)	(10,939)	5,361,393	
固定資產淨額	\$22,941,184	\$279,975	\$(28,565)	\$47,978	\$23,240,572	

世華聯合商業銀行股份有限公司
10.非營業用資產變動明細表
民國九十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	91.1.1餘額	本 期 變 化			91.12.31餘額	備 註
		增 加	減 少	重 分 類		
成本						
房屋基地	\$646,115	\$-	\$-	\$(47,497)	\$598,618	重分類52,169千元，係轉入固定資產項下。
房屋及建築	147,985	-	-	(5,712)	142,273	
小 計	794,100	-	-	(53,209)	740,891	
累計折舊						
房屋及建築	34,766	2,546	-	(1,040)	36,272	
非營業用資產淨額	\$759,334	\$(2,546)	\$-	\$(52,169)	\$704,619	

世華聯合商業銀行股份有限公司

11.什項資產明細表

民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
遞延所得稅資產-淨額	<u>\$3,533,752</u>	
存出保證金	17,008,022	
減：抵繳存出保證金	<u>(16,413,442)</u>	
存出保證金淨額	<u>594,580</u>	
承受擔保品	5,487,743	
減：備抵承受擔保品損失	<u>(1,824,511)</u>	
承受擔保品淨額	<u>3,663,232</u>	
什項資產合計	<u><u>\$7,791,564</u></u>	

世華聯合商業銀行股份有限公司

12.銀行同業存款明細表

民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
同業存款	\$24,317,310	
透支同業	358,223	
同業拆放	19,366,980	
合計	<u>\$44,042,513</u>	

世華聯合商業銀行股份有限公司

13.應付款項明細表

民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
應付帳款	\$4,801,081	
應付費用	376,976	
承兌匯票	542,928	
應付利息	2,191,664	
應付代收款	280,855	
應付遠匯款	111,918	
附買回債券負債	15,080,309	
其他應付款	2,251,463	
合計	<u>\$25,637,194</u>	

世華聯合商業銀行股份有限公司

14.預收款項明細表

民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
預收收益	\$222,984	
預收利息	49,659	
暫收款	752,778	
其他預收款	304	
合計	<u>\$1,025,725</u>	

世華聯合商業銀行股份有限公司

15.存款及匯款明細表

民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
本行支票	\$457,119	
支票存款	8,428,026	
活期存款	51,087,920	
外幣活期存款	641,515	
外匯活期存款	12,391,684	
定期存款	132,422,596	
外幣定期存款	920,320	
外匯定期存款	24,831,652	
活期儲蓄存款	179,276,647	
行員儲蓄存款	674,214	
行員定期儲蓄存款	2,880,183	
整存整付儲蓄存款	64,469,288	
存本取息儲蓄存款	35,966,969	
匯出匯款	1,616	
應解匯款	225,609	
合計	<u>\$514,675,358</u>	

世華聯合商業銀行股份有限公司

16.央行及同業融資明細表

民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
央行其他融資	\$1,711,475	
撥入放款基金	495,110	
合計	<u>\$2,206,585</u>	

世華聯合商業銀行股份有限公司

17.長期債務明細表

民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
承受農會土地增值稅準備	<u>\$34,119</u>	

世華聯合商業銀行股份有限公司

18.各項準備變動明細表

民國九十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期提存	本期重分類	期末餘額	備 註
買賣票券損失準備	\$71	\$7,564	\$-	\$7,635	
保證責任準備	51,737	-	(12,825)	38,912	
違約損失準備	33,117	2,696	-	35,813	
合 計	<u>\$84,925</u>	<u>\$10,260</u>	<u>\$(12,825)</u>	<u>\$82,360</u>	

世華聯合商業銀行股份有限公司

19.什項負債明細表

民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
存入保證金 開狀及放款保證金	<u>\$635,215</u>	

世華聯合商業銀行股份有限公司

20.利息收入明細表

民國九十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
準備金息	\$378,257	
存同息	8,843	
存央息	142,341	
拆同息	569,987	
換匯息	434,012	
買匯息	672	
進押息	274	
出押息	57,416	
透支息	30,228	
短信放息	1,472,319	
中信放息	2,084,277	
長信放息	630,595	
短擔放息	7,000,254	
中擔放息	8,008,767	
長擔放息	2,345,608	
擔透息	77,556	
債券息	4,108,446	
票單息	434,227	
逾期息	155,100	
什項息	36,109	
信用卡業務循環息	1,257,911	
短擔放息－綜合存款	180	
証券融資息	22,615	
合計	<u>\$ 29,255,994</u>	

世華聯合商業銀行股份有限公司

21.手續費收入明細表

民國九十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
匯費收入	\$91,051	
外匯費收入	25,222	
進口結匯費	20,662	
出口結匯費	14,980	
進口託收費	6,458	
出口託收費	9,875	
信用狀修改費	246	
簽證手續費	8,701	
旅行支票手續費	583	
承兌手續費	2,438	
信用維持費	68,099	
理財帳務管理費	92,187	
信託費收入	90,710	
融券手續費收入	778	
保證費收入	115,351	
保管費收入	151,723	
代理費收入	32,869	
什項手續費	184,613	
開發國內信用狀手續費	1,272	
信用狀通知手續費	1,587	
郵電費	66,805	
信用卡業務手續費收入	740,176	
匯款結匯費	42,344	
ATM手續費	104,230	
票券經紀手續費	6,751	
登錄債券手續費	45,131	
合計	<u>\$1,924,842</u>	

世華聯合商業銀行股份有限公司
22.其他營業收入明細表
民國九十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
資產租金收入		
日盛證券公司	\$ 1,021	
三商人壽公司	6,400	
元大京華證券公司	8,773	
眾信顧問公司	1,815	
世華租賃公司	2,034	
華南產物保險	2,079	
美商安泰人壽	1,854	
遠東航空公司	1,418	
莊宜寧	2,118	
美商宏利人壽	1,586	
群展律師事務所	1,533	
統一證券公司	9,718	
太平洋證券公司	1,821	
聯聖公司	3,080	
美兆公司	4,276	
聖恩開發公司	2,457	
恆逸資訊公司	1,597	
復華證券公司	3,374	
國票聯合證券公司	1,899	
大府城證券公司	1,901	
大東綜合證券公司	1,836	
台北智慧卡票證	6,225	
美商如新公司	1,525	
地球村英日語	3,264	
美商慕立達	1,644	
其他	40,510	
小計	<u>115,758</u>	
衍生性商品利益選擇權-淨額	<u>8</u>	
其他營業收入	<u>9,658</u>	
合計	<u><u>\$125,424</u></u>	

世華聯合商業銀行股份有限公司

23.利息支出明細表

民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
同存息	\$683,725	
透同息	193	
同拆息	319,216	
放款轉融資息	32,199	
同業融資息	57	
其他融資息	19,799	
換匯息	270,482	
活存息	309,497	
定存息	3,674,533	
活儲息	1,786,769	
員儲息	240,296	
整整息	1,826,383	
存本息	1,006,971	
債券息	438,678	
什項息	5,436	
外幣定存息	9,104	
外匯定存息	448,116	
外匯活存息	35,507	
外幣活存息	822	
票單息	5,817	
活儲息－綜合存款	7,990	
定存息－綜合存款	1,649	
保證金息	262	
合計	<u>\$11,123,501</u>	

世華聯合商業銀行股份有限公司

24.手續費支出明細表

民國九十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
匯費支出	\$50,289	
外匯費支出	1,556	
外匯交易手續費	3,822	
保管費支出	5,901	
代理費支出	28,877	
簽帳卡手續費	57,517	
郵電費	19,795	
什項手續費	128,819	
預借現金求償費	2,488	
合計	<u>\$299,064</u>	

世華聯合商業銀行股份有限公司

25.投資損失明細表

民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
依權益法認列投資收益		
台灣建築經理公司	\$(9,812)	
世華期貨公司	21,578	(含聯屬公司間未實現利益攤銷數)
鴻義公司	(54,308)	"
世華保險代理人	39,617	
世華國際租賃公司	12,511	(含聯屬公司間未實現利益攤銷數)
台灣票券公司	(327,783)	
華卡企業公司	4,087	
世越銀行	16,829	
小計	<u>(297,281)</u>	
依成本法或成本市價孰低法 認列之投資利益		
國際證券投資信託公司	5,251	
漢通創業投資公司	28,221	
台北外匯經紀公司	1,370	
財金資訊公司	6,415	
策略性工業創業投資基金	12,819	
安丰企業公司	675	
台灣證券集中保管公司	269	
中華電信公司	38,500	
合作金庫	1,546	
台灣肥料公司	1,710	
小計	<u>96,776</u>	
處分企業投資利得		
中華電信公司	<u>(1,645)</u>	
合計	<u><u>(202,150)</u></u>	

世華聯合商業銀行股份有限公司

26.各項提存明細表

民國九十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
提存呆帳準備	\$22,778,155	
提存違約損失準備	2,696	
提存承受擔保品損失	1,827,151	
提存證券投資跌價損失準備	86,900	
提存員工信用險準備	33,560	
提存買賣票券損失準備	7,564	
合計	<u>\$24,736,026</u>	

世華聯合商業銀行股份有限公司

27.業務費用明細表

民國九十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
用人費用		
顧問人員報酬	\$1,022	
職員薪金	1,449,553	
工員工資	13,101	
警衛費	49,322	
加(值)班誤餐費	82,129	
午餐費	63,991	
津貼	12,079	
獎金	1,060,254	
儲訓費	18,350	
退休及離職金	308,020	
撫卹金	1,748	
員工保險費	251,543	
提撥福利金	51,031	
體育活動費	7,239	
其他福利費	1,046	
委外勞務費	212,566	
小計	<u>3,582,994</u>	
事務費用		
房地租	425,777	
其他設備租金	109,250	
水電費	64,827	
郵電費	148,167	
旅運費	20,214	
交通費	16,725	
車輛費用	8,353	
印刷裝訂費	66,926	
廣告費	98,304	
辦公用品費	23,107	
書報費	6,546	
修理保養費	107,603	
公共關係費	72,538	
律師事務費	10,204	
(接下頁)		

世華聯合商業銀行股份有限公司

27.業務費用明細表(續)

民國九十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
(承上頁)		
勞務費	12,850	
會費	7,453	
調查研究費	25,390	
捐款與補助	46,529	
財物保險費	104,442	
服裝費	31,732	
其他事務費用	259,845	
各項損失	14,367	
現金運送費	132,548	
大樓管理費	46,920	
簽帳卡業務手續費	275,682	
訴追催理費	11,761	
小計	<u>2,148,060</u>	
折舊與攤銷		
房屋折舊	165,528	
交通運輸設備折舊	10,300	
其他設備折舊	193,419	
攤銷租賃權益	332	
攤銷其他遞延費用	39,514	
機器設備折舊	226,953	
攤銷證券發行費用	713	
小計	<u>636,759</u>	
稅捐與規費		
房地稅	173,152	
營業稅	625,535	
印花稅	71,510	
牌照稅	3,156	
其他稅捐	2,222	
小計	<u>875,575</u>	
合計	<u><u>\$ 7,243,388</u></u>	

世華聯合商業銀行股份有限公司

28.營業外收入明細表

民國九十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
什項收入	\$316,279	

世華聯合商業銀行股份有限公司

29.營業外支出明細表

民國九十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
資產出售及報廢損失	\$7,218	
什項支出	<u>1,467,953</u>	
合計	<u><u>\$1,475,171</u></u>	

世華聯合商業銀行股份有限公司
重要查核說明
民國九十一年十二月三十一日
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

一、 內部會計控制之查核說明

本會計師受託查核世華聯合商業銀行股份有限公司民國九十一年度之財務報表，業經辦理竣事，查核期間經依一般公認審計準則，就該公司內部會計控制制度作必要之評估，以決定查核程序之性質、時間及範圍。另本會計師亦已依據證期會民國八十八年五月十八日(88)台財證(六)第 01970 號函所示，對該公司財務及會計人員之資格標準與任免辦法，交易循環之作業程序(含授權層級、執行單位)，及重要物品之保管規定，進行評估。由於此等評估，係採抽查方式進行，並非以揭發舞弊為目的，事實上無法發現所有之缺失，故本報告無法對內部會計控制制度之整體表示意見。依本會計師執行上述評估結果，並未發現該公司之內部會計控制制度存有重大缺失而影響本會計師於民國九十二年一月二十三日出具查核報告之意見。

二、 庫存現金、買入票券及企業投資之盤點

該行庫存現金、買入票券及企業投資之保管與記錄人員分立。平時業經各單位人員自行檢查及總行內部稽核人員不定期實施盤點。本會計師於查核期間亦曾分別於不同時日，以不預先通知方式派員至該行若干單位實施抽查盤點庫存現金、買入票券及企業投資等，並就盤點結果與當日日計表核對，結果尚稱滿意。

三、 各項資產與負債之函証情形：

項 目	函證比率	回函比率	其他查核說明
存放央行	100.00%	100.00%	回函經核對相符。
存放同業	45.20%	65.38%	回函經核對或調節後相符。未回函部分，經抽核銀行對帳單及調節表尚無不合。
拆放同業	72.20%	87.93%	回函經核對或調節後相符。未回函部分，經抽核拆款申請書及銀行對帳單相符。
放款	53.59%	41.35%	回函經核對或調節後相符。未回函部分，經抽核期後還款或付息記錄尚無不符。
存款	29.24%	44.84%	回函經核對或調節後相符。未回函部分，經抽核電腦記錄尚無不符。

四、資金貸與股東或他人之說明：

該行係金融業，資金貸放係其主要營業項目，貸放與關係人之資金均依有關法令辦理，尚無發現不合之情事；至於貸放與關係人資金之明細，請參閱財務報表附註五。

五、重大財務比率變動之說明：

項 目	91 年度	90 年度	增減比率	變動比率
純益(損)率	(26.82)%	12.84%	(39.66)%	(308.88)%
流動比率	301.81%	403.55%	(101.74)%	(25.21)%

1. 純益(損)率：該行為配合政府降低逾放比，加速轉銷呆帳，於民國九十一年度增提備抵呆帳 22,819,279 仟元以供轉銷呆帳之用，致使本期稅後虧損 8,807,310 仟元。
2. 流動比率：主要係本期期末之買入票券較上期期末減少，而銀行同業存款增加，致使本期之流動比率較去年同期下降。

六、其他項目重大變動說明：

1. 其他資產前後期變動比率達百分之五十以上，且其變動金額達新台幣一仟萬元以上者：

項 目	91 年度	90 年度	變動金額	變動比率
什項資產	\$7,791,564	\$3,306,348	\$4,485,216	135.65%

主要係本期承受擔保品及依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」之規定，認列本期虧損等所產生之遞延所得稅資產大幅增加所致。

2. 營業外收支前後期變動比率達百分之五十以上，且其變動金額達新台幣一仟萬元以上者：

項 目	91 年度	90 年度	變動金額	變動比率
營業外收入				
什項收入	\$316,279	\$79,324	\$236,955	298.72%
營業外支出				
什項支出	1,475,171	265,311	1,209,860	456.02%

- (1) 什項收入較去年增加主要係因處分承受擔保品而產生之收入較上期增加所致。
- (2) 什項支出較去年大幅增加主要係因本出售不良債權而產生之損失所致。
3. 淨現金流量前後期變動比率達百分之五十以上，且其變動金額達實收資本額百分之五以上者：

項 目	91 年度	90 年度	變動金額	變動比率	變動金額佔實 收資本額比率
淨現金流量	\$(49,724,979)	\$35,969,853	\$(85,694,832)	(238.24)%	(215.77)%

民國九十一年度之淨現金流量較去年同期減少 85,694,832 仟元，主要原因如下：

- (1) 營業活動：本期雖因大幅轉銷呆帳致稅後純損 8,807,310 仟元，但因各項提存 24,736,026 仟元不影響現金流量，使得本期營業活動之淨現金流入仍較去年同期增加。
- (2) 投資活動：本期因景氣仍未明顯復甦，故增加投資以非交易為目的而持有之買入票券，使得本期投資活動之淨現金流出較去年同期增加。
- (3) 融資活動：主要係本期利率下降，致使存款大幅減少，使得本期融資活動之淨現金大幅流出。

綜上所述，故使得本期產生總淨現金流出。

七、證券暨期貨管理委員會前一年度通知財務報表應調整改進事項：無此事項。

世華聯合商業銀行股份有限公司
財務報告「其他揭露事項」會計師複核報告

世華聯合商業銀行股份有限公司 公鑒：

世華聯合商業銀行股份有限公司民國九十一年度之財務報表，業經本會計師依照會計師查核簽證金融業財務報表規則暨一般公認審計準則予以查核，本會計師並於民國九十二年一月二十三日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報表之整體表示意見。隨附世華聯合商業銀行股份有限公司依據「證券發行人財務報告編製準則」、民國八十九年十月五日台財融第 89760330 號暨民國八十九年十二月十一日台財融(六)第 89764532 號函之規定另行編製之其他揭露事項，除下段所述者外，其他有關之資訊，業經本會計師比照證券暨期貨管理委員會發布之「財務報告其他揭露事項複核要點」予以複核完竣。

由於其他補充揭露事項中，二.(三)管理資訊中之 1.授信風險集中情形及 4.特殊記載事項係屬業務資訊，尚無法核對至相關財務報表，以確定其資料之一致性。

依本會計師複核結果，除上段所述者外，世華聯合商業銀行股份有限公司民國九十一年度財務報告「其他揭露事項」已依「證券發行人財務報告編製準則」、民國八十九年十月五日台財融第 89760330 號暨民國八十九年十二月十一日台財融(六)第 89764532 號函規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報表一致，無須作重大修正。

致遠會計師事務所
證期會核准辦理公開發行公司財務報告
查核簽證文號：(72)台財證(一)第 2583 號

會計師

中華民國九十二年一月廿三日

世華聯合商業銀行股份有限公司
財務報告其他揭露事項
民國九十一年度

負責人：

經理人：

主辦會計：

世華聯合商業銀行股份有限公司
財務報告其他揭露事項
民國九十一年度
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

壹、業務之說明

一、重大業務事項

(一) 購併或合併其他公司：無。

(二) 轉投資關係企業：詳附表一。

(三) 重整：無。

(四) 購置或處分重大資產：詳附表二及三。

(五) 經營方式或業務內容之重大改變：本行於民國九十一年十月四日經股東臨時會決議通過加入國泰金融控股股份有限公司，換股比例為本行股票每 1.6 股換發國泰金融控股股份有限公司 1 股。以民國九十一年十二月十八日為基準日辦理轉換，轉換後本行股票終止於台灣證券交易所掛牌交易。

二、環保支出資訊

本行為金融服務業，尚無涉及環保之問題。

三、董事、監察人、總經理及副總經理酬勞

單位：新台幣仟元

職 稱	姓 名	薪資、獎金等酬勞	其他酬勞	說 明
董事長	汪國華	\$10,535 (註)	提供汽車乙輛、司機一位	座車帳面價值 1,733 仟元
副董事長	李海天 (原台灣銀行代表)	3,364	-	90年 1-5 月
常務董事	林來榮	2,972	-	90年 1-5 月
"	林宗勇 (原中國商銀代表)	7,368	-	91年 1-3 月李庸三擔任
"	陳木在 (原台灣銀行代表)	4,728	-	
"	趙捷謙 (原農民銀行代表)	5,474	-	90年 1-5 月擔任董事， 6月起任常董
"	陳德樹	4,181	-	90年 1-5 月常務董事， 90年 6月監察人； 90年 11月 13日請辭
"	雷學金	7,425	-	
"	蔡伯惠	4,576	-	90年 1-5 月任常務董事 90年 6月起擔任董事
"	莊長泰	7,401	-	
"	蔡明忠 (原富邦產物保險代表)	4,335	-	90年 6月至 91年 9月 26日解任
董 事	黃豐一 (原交通銀行代表)	1,611	-	90年 1-6 月梁成金、 90年 7月至 8月黃豐一、 90年 8月請辭
"	李森介 (原中信局代表)	2,573	-	90年 1-6 月王榮周 90年 6月 19日起李森介
"	阮劍平 (原土地銀行代表)	2,579	-	90年 1月至 9月林彭郎 90年 9月至 91年 7月 18日蕭永聰
"	魏美玉 (原中國商銀代表)	2,579	-	
"	李吉雄 (原中國商銀代表)	1,007	-	90年 1-5 月
"	陳月美 (原合作金庫代表)	2,447	-	90年 1月至 90年 12月曾銘宗、 90年 12月 13日至 91年 3月 28 日陳月美
"	李長庚	36	-	91年 10月 4日起
"	刁明華	36	-	91年 10月 14日至 12月 18日
"	莊高珍 (原台灣銀行代表)	2,543	-	90年 6月至 91年 11月詹彩虹； 91年 11月 28日莊高珍
"	蔡鎮宇 (原國泰人壽保險代表)	1,572	-	91年 11月至 91年 5月黃調貴； 91年 5月 28日蔡鎮宇
"	蔡明興 (原富邦人壽保險代表)	1,512	-	90年 6月至 91年 9月 26日

(接次頁)

(承上頁)

單位：新台幣仟元

職 稱	姓 名	薪資、獎金等酬勞	其他酬勞	說 明
董 事	蔡振錦	1,007	-	90年1-5月
"	李禹九	2,630	-	
"	高國華	2,630	-	
"	李純良	2,704	-	
"	柯吉源	1,007	-	90年1-5月
"	高文彰	1,007	-	90年1-5月
"	曾文仲	2,576	-	
"	董成城	2,546	-	
"	吳漢梁	16	-	91年12月18日起
"	陳謙治	16	-	91年12月18日起
"	蔡清雲	16	-	91年12月18日起
常駐監察人	蕭介仁 (原台灣中小企銀代表)	2,972	-	90年1-5月
"	鄭征男 (原郵政儲金匯業局代表)	5,486	-	90年1-5月監察人 90年6月起常駐監察人
監察人	周慶雄 (原上海商銀代表)	1,007	-	90年1-5月
"	林明泰	1,007	-	90年1-5月
"	蔡庭曉	2,667	-	
"	許婉美	22	-	91年12月18日起
"	蔡鎮南	22	-	91年12月18日起
"	蔡裕彰 (原台中商銀代表)	1,007	-	90年1-5月
"	林基源 (原台北銀行代表)	2,559	-	廖正井90年1-5月董事， 6月任監察人， 91年7月至10月2日林基源
"	張仁和 (原安得開發代表)	1,578	-	90年6月起
總經理	董成城	註	提供汽車乙輛、司機一位	座車帳面價值994仟元
副總經理	吳漢梁	註	提供汽車乙輛、司機一位	座車帳面價值727仟元
"	陳謙治	註	提供汽車乙輛、司機一位	座車帳面價值727仟元
"	蔡清雲	註	提供汽車乙輛、司機一位	座車帳面價值727仟元

- 註：1. 民國九十一年度支付董事長、副董事長、總經理及副總經理之薪資、獎金、特支費及紅利總額共計32,924仟元。
2. 民國九十一年十二月十八日起國泰金融控股股份有限公司成為本行之唯一股東，截至民國九十一年十二月三十一日止本行董事及監察人全數由國泰金融控股股份有限公司指派。

四、勞資關係資訊

(一) 現行重要勞資協議及實施情形

1. 員工福利措施

- (1) 營業廳工作人員平安險：對象為編制內全體員工，保費由本行負擔。
- (2) 運鈔人員平安險：對象為各營業單位運鈔人員，保費由本行負擔
- (3) 證券收付處人員平安險：對象為各證券收付處派駐人員，保費由本行負擔。
- (4) 值班人員平安險：對象為平日夜間值班及例假日值班人員，保費由本行負擔。
- (5) 外勤人員平安險：對象為工作性質以外勤為主，安全風險較高之人員，保費由本行負擔。
- (6) 勞工保險：對象為全體員工，保費分擔方式為本行負擔百分之七十，員工負擔百分之二十，政府負擔百分之十。
- (7) 全民健康保險：對象為全體員工，保費分擔方式為本行負擔百分之六十，員工負擔百分之三十，政府負擔百分之十。
- (8) 健康保險：對象為全體員工，保費由本行負擔。
- (9) 壽險公司定期壽險、意外險：就不同種類之定期壽險、意外險分別以本行之全體員工或編制內正式員工為投保對象，保費由本行負擔。
- (10) 壽險公司團體養老保險：對象為編制內正式員工，保費分擔方式為公司負擔百分之六十，員工負擔百分之四十。
- (11) 壽險公司團體防癌保險：對象為全體員工，保費由本行負擔。
- (12) 休假：服務年資滿一年以上未滿三年可休假七日、年資滿三年以上

上未滿六年可休假十四日、年資滿六年以上未滿九年可休二十一日，年資滿九年以上未滿廿四年可休假二十八日，年資滿二十四年以上未滿二十五年可休二十九日，年資滿二十五年以上者可休假三十日。

(13) 文康社團：設立登山社等十二個社團，每週均有各式活動。

(14) 制服：分夏季及冬季制服，費用均由本行負擔。

(15) 進修補助：鼓勵員工公餘進修外語及電腦課程，順利修業完成者，由本行補助每人每期參仟元。

(16) 午餐費補助：由本行負擔。

(17) 職工福利委員會：職工福利委員會委員由本行員工選舉產生共同擔任，綜理有關福利金之籌劃、保管及動用事項和其他有關職工福利事項。

2. 退休制度

本行對全體員工訂有退休辦法，員工退休金之支付，係根據服務年資及其退休前之薪資計算。本行依退休辦法及「勞動基準法」之規定分別成立「退休基金管理委員會」及「勞工退休準備金監督委員會」，每月按精算師精算評估之薪資提撥率分別提撥退休金撥交由退休基金專戶及退休準備金專戶儲存及支用。

3. 其他重要協議

無此事項。

(二) 最近三年度因勞資糾紛所遭受損失：

無此事項。

貳、市價、股利及股權分散情形

一、市價資訊：

單位：新台幣元

年 度		91 年度				90 年度			
		第一季	第二季	第三季	第四季	第一季	第二季	第三季	第四季
成交價格	最高	21.60	27.10	26.30	23.90	28.30	26.80	21.70	23.10
	最低	18.20	20.70	20.60	19.60	24.40	20.70	15.80	18.30
追溯調整後 成交價格	最高	20.51	25.74	24.98	23.90	24.35	23.06	18.67	21.94
	最低	17.28	19.66	19.56	18.61	21.00	17.81	13.60	17.38

二、股利資訊：

(一) 股利政策：

本行為因應競爭環境，配合業務成長，並兼顧資本之適足性，採取平衡股利政策。股利金額以當期可分配盈餘及擬分配公積之數額為依據，並以分配現金股利與無償配股各半為原則。董事會並得視當年度盈餘及業務發展等需要調整前述分派比例，擬定盈餘分配案提請股東會決議分配之。

(二) 每股股利

單位：新台幣元

年 度		91 年度	90 年度
		(90 年度盈餘)	(89 年度盈餘)
現 金 股 利		0.50 元	1.00 元
追溯調整後現金股利		0.47 元	0.86 元
無 償 配 股	盈餘配股	0.35 元	0.25 元
	資本公積配股	0.15 元	0.75 元
累積未付股利		-	-

三、股權分散情形

(一) 本行發行之股票皆屬普通股，每股面額 10 元，本行自民國九十一年十二月十八日起納入國泰金融控股股份有限公司，並自同日起國泰金融控股股份有限公司為本行唯一股東，持股比例為 100%。

(二) 特別股：無。

(三) 董事、監察人、經理人及大股東持股變動情形表

本行自民國九十一年十二月十八日納入國泰金融控股股份有限公司，截至民國九十一年十二月三十一日，國泰金融控股股份有限公司為本行唯一股東，下列董事、監察人、經理人及大股東之期末持股皆為零。

職稱	姓名	期初持股情形			股權變動情形		期末持股情形		
		持有股數	持股比率	質押股數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數	持股比率	質押股數
國泰金融控股股份有限公司 (註)		-	-	-	3,971,562,668	-	3,971,562,668	100.00%	-
董事長	汪國華	2,531,635	0.07%	-	(2,531,635)	-	-	-	-
常務董事	陳木在	原台灣銀行代表人	7.13%	-	(269,001,782)	-	-	-	-
董事	詹彩虹								
常務董事	林宗勇	原中國商銀代表人	6.16%	-	(232,281,383)	-	-	-	-
董事	魏美玉								
常務董事	趙捷謙	原中國農銀代表人	1.94%	-	(72,983,120)	-	-	-	-
常務董事	蔡明忠	原富邦產險代表人	3.31%	-	(124,930,900)	-	-	-	-
常務董事	莊長泰		0.03%	-	(1,292,545)	-	-	-	-
常務董事	雷學金	原暉怡投資代表人	1.53%	-	(57,536,392)	-	-	-	-
董事	李森介	原中央信託局代表人	1.17%	-	(44,257,909)	-	-	-	-
董事	蕭永聰	原土地銀行代表人	1.94%	-	(72,983,120)	-	-	-	-
董事	陳月美	原合作金庫代表人	1.94%	-	(72,983,120)	-	-	-	-
董事	蔡明興	原富邦人壽代表人	2.77%	-	(104,539,700)	-	-	-	-
董事	黃調貴	原國泰人壽代表人	9.62%	-	(362,701,662)	-	-	-	-

(接次頁)

(承上頁)

職稱	姓名	期初持股情形			股權變動情形		期末持股情形		
		持有股數	持股比率	質押股數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數	持股比率	質押股數
董事兼總經理	董成城	2,563,635	0.07%	-	(2,563,635)	-	-	-	-
董事	蔡伯惠	6,815,909	0.18%	2,252,000	(6,815,909)	(2,252,000)	-	-	-
董事	高國華	7,075,075	0.19%	1,200,000	(7,075,075)	(1,200,000)	-	-	-
董事	李純良	5,839,664	0.15%	-	(5,839,664)	-	-	-	-
董事	李禹九	36,480,763	0.97%	-	(36,480,763)	-	-	-	-
董事	曾文仲	165,580	0.004%	-	(165,580)	-	-	-	-
常駐監察人	鄭征男	原郵政儲匯局代表人	122,444,012	3.25%	-	(122,444,012)	-	-	-
監察人	林基源	原台北銀行代表人	70,666,956	1.87%	-	(70,666,956)	-	-	-
監察人	張仁和	原安得開發代表人	1,500,660	0.04%	-	(1,500,660)	-	-	-
監察人	蔡庭曉		3,947,827	0.10%	-	(3,947,827)	-	-	-
副總經理	吳漢梁		272,888	0.01%	-	(272,888)	-	-	-
副總經理	陳謙治		1,331,030	0.04%	-	(1,331,030)	-	-	-
副總經理	蔡清雲		870,962	0.02%	-	(870,962)	-	-	-

註：民國九十一年十二月十八日由本行唯一股東 國泰金融控股股份有限公司指派汪國華、林宗勇、陳木在、趙捷謙、蔡鎮宇、雷學金、莊長泰、李森介、莊高珍、蔡伯惠、李禹九、李長庚、阮劍平、魏美玉、高國華、李純良、曾文仲、董成城、吳漢梁、陳謙治、蔡清雲等廿一人擔任本行董事，另指派鄭征男、張仁和、蔡庭曉、黃鎮南、許婉美等五人擔任本行監察人。

參、重要財務資訊之揭露

一、簡明資產負債表及損益表

(一) 簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

年 度 項 目	最近五年度財務資料(註 1)					
	91 年	90 年	89 年	88 年	87 年	
放款及買匯	\$394,578,267	\$427,930,788	\$426,360,240	\$373,237,642	\$339,360,315	
企業投資	12,153,144	12,577,702	9,961,208	8,391,259	6,109,139	
固定資產	23,240,572	22,941,184	22,284,803	21,599,786	21,051,032	
其他資產	8,675,240	4,080,509	4,002,235	4,254,788	3,747,249	
應收信用狀款項、承 兌匯票及保證款項	15,053,601	28,353,597	30,943,242	29,658,193	31,356,165	
資產總額	652,547,026	707,263,623	661,237,230	619,619,706	556,104,955	
存款及匯款	514,675,358	578,533,859	531,555,261	494,489,855	421,645,860	
央行及同業融資	2,206,585	3,270,359	2,839,477	3,248,807	2,322,519	
其他負債	751,694	898,361	820,600	793,084	797,047	
信用狀款項、承兌匯 票及保證款項	15,069,568	28,397,967	30,955,311	29,669,588	31,375,378	
負 債	分配前	598,506,198	642,108,752	597,991,411	558,937,803	498,204,950
總 額	分配後	(註 2)	644,334,034	601,777,493	562,943,161	501,780,918
股 本		39,715,627	37,716,644	34,176,203	30,408,411	27,052,242
資本公積		5,095,598	5,870,989	8,433,079	11,775,579	14,470,372
保 留	分配前	9,122,517	21,363,930	20,868,866	18,440,945	16,295,964
盈 餘	分配後	(註 2)	17,705,415	16,105,558	14,012,720	12,069,051
未實現長期股權投資 跌價損失		(79,482)	-	(19,707)	-	-
累積換算調整數		186,568	203,308	133,839	56,968	81,427
庫藏股		-	-	(346,461)	-	-
股東權益	分配前	54,040,828	65,154,871	63,245,819	60,681,903	57,900,005
總 額	分配後	(註 2)	62,929,589	59,459,737	56,676,545	54,324,037

註 1：以上各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：分配後數字，因股東會會議尚未召開，故未予填列。

(二) 簡明損益表

單位：新台幣仟元

項目	年度	最近五年度財務資料(註 1)				
		91 年	90 年	89 年	88 年	87 年
營業收入		\$32,847,130	\$40,963,392	\$43,588,746	\$39,417,064	\$39,448,961
營業支出		43,615,548	34,463,833	34,993,500	31,844,255	32,249,768
營業損益		(10,768,418)	6,499,559	8,595,246	7,572,809	7,199,193
營業外收入		316,279	79,324	89,355	98,830	79,258
營業外支出		1,475,171	265,311	62,030	63,776	30,763
利息費用		11,123,501	21,209,219	23,778,723	22,077,611	23,892,935
投資損益		(202,150)	149,583	487,038	413,310	632,595
稅前純益		(11,927,310)	6,313,572	8,622,571	7,607,863	7,247,688
稅後純益		(8,807,310)	5,258,372	6,858,571	6,372,863	6,039,688
追溯調整後每股盈餘		(2.22)	1.32	1.57	1.60	1.57
(單位：新台幣元)(註 2)						

註 1：以上各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：係按追溯調整後之加權平均股數計算而得。

二、重要財務比率分析

分析項目		最近五年度財務分析(註 1)					
		91 年	90 年	89 年	88 年	87 年	
財務結構 (%)	負債占資產比率	91.72	90.79	90.43	90.21	89.59	
	存款占淨值比率	952	887	839	815	727	
	固定資產占淨值比率	43.01	35.21	35.24	35.60	36.36	
償債能力(%)	流動比率	301.81	403.55	316.41	351.18	253.05	
	流動準備比率	25.02	21.75	27.54	27.58	23.32	
經營能力	存放比率(%)	77.75	74.55	80.72	75.93	80.93	
	逾放比率(%) (註 6)	3.04	6.17	2.64	2.65	2.44	
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)	1.65	3.39	3.85	4.20	4.68	
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)	5.94	7.36	7.95	8.26	8.53	
	總資產週轉率(%)	4.80	5.99	6.81	6.71	7.54	
	員工平均營業收入額	13,346	15,071	15,862	14,344	15,149	
	員工平均獲利額	-3,604	1,935	2,496	2,359	2,319	
獲利能力	資產報酬率(%)	-1.30	0.77	1.07	1.08	1.15	
	股東權益報酬率(%)	-14.78	8.19	11.07	10.75	13.12	
	占實收資本比率%	營業利益	-27.11	17.23	25.15	24.90	26.61
		稅前純益	-30.03	16.74	25.23	25.02	26.79
	純益率(%)	-26.82	12.84	15.73	16.17	15.31	
現金流量 (註 4、5)	現金流量比率(%)	11.73	11.14	10.86	-	10.44	
	現金流量允當比率(%)	103.14	108.56	99.26	78.27	88.15	
	現金再投資比率(%)	3.33	1.42	1.80	-1.71	5.23	
槓桿度	營運槓桿度	-1.90	2.86	2.19	2.09	1.90	
	財務槓桿度(註 3)	-	-	-	-	-	

註 1：以上各年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2：係按追溯調整後之加權平均股數計算而得。

註 3：由於行業特性，該財務比率不適用。

註 4：為配合新修訂公報之分類方式，民國八十八年度之相關比率業已配合修改，八十七年度之相關比率，則未再予以修改。

註 5：為配合中華民國會計研究發展基金會民國九十年十二月新發佈之金融業現金流量表分類規定，民國八十九年度之相關比率業已配合修改，至於民國八十七年至八十八年度之相關比率，則未再予以修改。

註 6：於計算逾放比率時，該逾期放款係依財政部 83.2.16 台財融第 832292834 號

函及 86.12.1 財政部台財融第 86656564 號函規定之列報逾期放款金額。

肆、財務狀況及經營結果之檢討與分析

一、重大資本支出及其資金來源之檢討與分析：

(一) 重大資本支出之運用情形及資金來源：

單位：新台幣仟元

計劃項目	實際或預期 之資金來源	實際或預 期完工 日期	所需資金 總 額	實際或預定資金運用情形						
				90 年度 及以前	91 年度	92 年度	93 年度	94 年度	95 年度	96 年度
南科分行行舍	營運資金	93.06	146,751	101,751	5,000	20,000	20,000			
清水分行行舍	營運資金	90.10	386,968	386,968						
新店安坑行訓中心	營運資金	93.12	566,147	196,147	10,000	180,000	180,000			
新總行大樓整修工程	營運資金	93.12	600,000	5,000	10,000	290,000	295,000			
桃園分行行舍	營運資金	93.06	404,523	248,523	20,000	90,000	46,000			
鳳山分行行舍	營運資金	91.02	103,620	101,195	2,425					
內湖資訊及作業中心預 定地	營運資金	94.06	1,277,503	557,503	20,000	180,000	360,000	160,000		
承受擔保品 (北投區長安段)	營運資金	90.10	166,911	166,911						
南門分行行舍	營運資金	90.07	213,759	213,759						
投資合作金庫	營運資金	91.01	116,435	116,435						
投資台灣金聯資產管理 公司	營運資金	90.05	1,000,000	1,000,000						
投資台北金融大樓公司	營運資金	90.06	400,000	400,000						
投資高雄捷運公司	營運資金	90.12	299,000	299,000						
投資中華電信公司	營運資金	90.06	566,862	566,862						

(二) 預計可能產生效益：

1. 購置及興建自有行舍供營業使用，可節省租金支出，增加營業收益，並建立永續經營之據點。
2. 增加企業投資，以增加本行投資收益。
3. 取得承受擔保品，係為避免第三人低價得標，致損害本行債權而先行標購，再積極洽覓買主予以處分出售。

二、流動性分析

(一) 最近二年度流動性分析

項 目	年 度		
	91 年度	90 年度	增(減)比例
現金流量比率	11.73%	11.14%	5.30%
現金流量允當比率	103.14%	108.56%	(4.99)%
現金再投資比率	3.33%	1.42%	134.51%
增減比例變動分析說明： 本期營業活動淨現金流入量較上期增加，但因本期長期投資及營運資金較上期減少，使得現金再投資比率較上期增加，其餘各項流動性分析比率兩期比較無重大變動。			

(二) 未來一年現金流動性分析

單位：新台幣仟元

期初現金 餘額①	預計全年來自 營業活動淨現 金流量②	預計全年 現金流出量 ③	預計現金剩餘 (不足)數額 ① + ② - ③	預計現金不足額 之補救措施	
				投資計畫	理財計畫
\$27,309,915	\$13,892,644	\$23,087,106	\$18,115,453	-	-

三、經營結果分析

單位：新台幣仟元

項目	年度		增減金額	變動比例
	91 年 度	90 年 度		
營業收入	\$32,847,130	\$40,963,392	\$(8,116,262)	(19.81)%
營業支出	43,615,548	34,463,833	9,151,715	26.55%
營業淨利	(10,768,418)	6,499,559		
營業外收入	316,279	79,324	236,955	298.71%
營業外支出	1,475,171	265,311	1,209,860	456.01%
稅前純益(損)	(11,927,310)	6,313,572	(18,240,882)	(288.92)%
預計所得稅利益(費用)	3,120,000	(1,055,200)	4,175,200	395.68%
稅後純益(損)	<u>\$(8,807,310)</u>	<u>\$5,258,372</u>	(14,065,682)	(267.49)%

增減比例變動分析說明：

民國九十一年度稅後純損 8,807,310 仟元較九十年度稅後純益 5,258,372 仟元由盈轉虧。主要係本期為配合政府降低逾放比，增提備抵呆帳並積極打銷呆帳、出售不良債權，致使本期各項提存及其他損失大幅增加所致。

另本期產生所得稅利益，主要係本期產生虧損及備抵呆帳超限，所產生之遞延所得稅利益。

伍、會計師資訊：

單位：新台幣仟元

事務所名稱	會計師姓名		審計公費	非審計公費					會計師之查核期間			備註
				制度設計	工商登記	人力資源	其他	小計	是否涵蓋完整會計年度		查核期間	
									是	否		
致遠會計師事務所	柯淵育	戴興鈺	\$4,300	\$-	\$-	\$-	註	\$-	√			

註：預估民國九十一年度本行委託管理顧問公司將不良債權出售之顧問服務費約新台幣 19,000 仟元。

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

一、資產負債表及損益表

資 產 負 債 表

民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

資 產		負債及淨值	
現金、存放央行及同業	\$71,064,542	央行及同業存款	\$44,209,642
買入票券 - 淨額	119,821,935	存款及匯款	514,675,358
買匯、貼現及放款 - 淨額	381,667,103	央行及同業融資	2,206,585
基金及長期投資	12,153,144	其他負債	37,414,613
固定資產淨額	23,240,572	資本	39,715,627
催收款 - 淨額	12,911,164	資本公積	5,095,598
承受擔保品 - 淨額	3,663,232	保留盈餘	9,122,517
其他資產	28,025,334	股東權益調整	107,086
資 產 合 計	<u>\$652,547,026</u>	負債及淨值合計	<u>\$652,547,026</u>

主要或有及承諾事項

客戶尚未動用之放款承諾	\$20,365,943
附買回有價證券	21,739,849
各類保證款項	12,611,743
附賣回有價證券	3,619,162
客戶已開發但未使用之信用狀餘額	1,914,898
遠期外匯買賣合約(美金仟元)	
買入	303,249
賣出	456,145
信託資產	16,167,653
與利率有關之衍生性金融商品名目本金契約餘額(美金仟元)	177,050
與匯率及利率有關之衍生性金融商品名目本金契約餘額(美金仟元)	87,510
權益證券及商品有關之衍生性金融商品	-

損 益 表

民國九十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

營業收入	
利息收入	\$29,255,994
買賣票券損益 - 淨額	1,202,487
買賣證券利益	-
手續費收入	1,924,842
其他營業收入	463,807
營業收入合計	<u>32,847,130</u>
營業支出	
利息支出	11,123,501
各項提存	24,736,026
業務及管理費用	7,248,553
其他營業支出	507,468
營業支出合計	<u>43,615,548</u>
營業損失	<u>(10,768,418)</u>
營業外收入	316,279
營業外支出	1,475,171
稅前淨損	<u>(11,927,310)</u>
所得稅利益	3,120,000
稅後淨損	<u><u>\$(8,807,310)</u></u>

二、重要財務及業務概況

(一) 資本適足性

單位：%

項 目	91.12.31	90.12.31
自有資本比率	11.44	10.40
負債占淨值比率	1,107.51	985.51

(二) 資產品質

單位：新台幣仟元，%

項 目	91.12.31	90.12.31
逾期放款(含催收款)	\$12,182,793	\$26,636,458
催收款	15,142,005	32,883,144
逾放比率	3.04%	6.17%
應予觀察放款	7,749,537	註
應予觀察放款占總放款比率	1.93%	註
帳列放款及催收款準備	6,363,009	4,060,646

註：一、逾期放款係依財政部 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。

二、逾放比率 = 逾期放款 ÷ (放款餘額(不含買入匯款)+催收款)

三、依規定自民國九十一年第三季起應揭露應予觀察放款相關資訊。

(三) 管理資訊

1. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

項 目	91.12.31		90.12.31	
對利害關係人授信金額	6,568,780		20,358,575	
利害關係人授信比率	1.59		4.44	
股票質押授信比率	5.04		4.90	
授信行業集中情形	行 業 別	比 率	行 業 別	比 率
	製造業	12.59	製造業	12.40
	金融及保險業	6.23	金融及保險業	6.25
	不動產及租賃業	16.13	不動產及租賃業	19.44
	個人	40.24	個人	38.40
	其他	24.81	其他	23.51

註：一、授信總額包括買匯、貼現及放款、應收承兌票款及應收保證

- 款項。
- 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。
- 三、利害關係人授信比率=銀行法所定義之對利害關係人授信金額 ÷ 授信總額。
- 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。

2. 轉投資事業概況

民國九十一年十二月三十一日

轉投資事業名稱	單位：新台幣仟元，%	
	投資成本	持股比率
鴻義公司	556,773 (註)	99.99
世華國際租賃公司	2,151,612 (註)	99.97
台灣建築經理公司	67,307	30.15
世華期貨公司	1,702,779 (註)	99.82
台灣票券金融公司	1,013,941	24.57
越南 Indovina Bank	435,344	50.00
華卡企業公司	37,363	99.99
世華保險代理人公司	44,133	99.99
台灣金聯資產管理公司	1,000,000	5.68
群威創業投資公司	30,000	5.00
漢通創業投資公司	154,927	7.93
安豐企業公司	4,500	15.00
育華創業投資公司	40,000	5.00
策略性工業創投基金	170,019	-
國票聯合證券公司	1,045,000	10.31
台北智慧卡票證公司	25,000	5.00
群和創業投資公司	60,000	5.00

註：係包含聯屬公司間未實現損益。

3. 放款、催收款及投資損失準備提列政策

買入票券跌價損失準備提列政策：本行於結算日就有公開、客觀市價之證券按成本與市價孰低者評價，國內外權益證券及非權益證券分別依其投資標的按總成本與總市價比較，當市價低於成本時，則提列備抵買入票券跌價損失，並認列為當期損失。

放款及催收款呆帳損失準備提列及沖銷政策：本行就買匯、貼現及放款(含催收款)之結算日餘額，依收回可能性予以評估，並參酌法令規定酌予提列，對於逾期未能收回之款項，經催收無望，且符合本行「逾期放款催收款及呆帳處理辦法」及其他相關規定者，經提報董事會或常務董事會核准過後予以沖銷。

企業投資跌價損失準備提列政策：對於持有被投資公司有表決權股份比例未達百分之二十者，除對有公開、客觀市價之股權投資按成本與市價孰低者(總額比較法)評價外，其餘係按成本法評價；惟當被投資公司之價值確已減損，且回復希望甚小時，則提列備抵投資跌價損失。至於持有被投資公司有表決權股份比例達百分之二十(含)以上者則按權益法評價。

4. 特殊記載事項

民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	案由及金額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無
最近一年度違反銀行法經處以罰鍰者	無
最近一年度缺失經財政部嚴予糾正者	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

(四) 獲利能力

單位：%

項 目	91 年度	90 年度
資產報酬率(稅前損益)	(1.75)	0.92
淨值報酬率(稅前損益)	(20.01)	9.83
純益率(稅前損益)	(36.32)	15.41

(五) 流動性

資產及負債之到期分析

民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	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 天至一年	一年以上
資產	\$608,207,000	170,588,000	64,317,000	62,029,000	67,292,000	243,981,000
負債	609,462,000	102,015,000	57,616,000	67,228,000	93,197,000	289,406,000
缺口	(1,255,000)	68,573,000	6,701,000	(5,199,000)	(25,905,000)	(45,425,000)
累積缺口	(1,255,000)	68,573,000	75,274,000	70,075,000	44,170,000	(1,255,000)

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。

(六) 市場風險敏感性

單位：%

項 目	91.12.31	90.12.31
利率敏感性資產與負債比率	97.27	98.95
利率敏感性缺口與淨值比率	-27.35	-8.98

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。

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。

二、 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

附表一

本行轉投資關係企業情形如下：(持股比例超過 20%以上之轉投資企業)

關係企業	87 年	88 年	89 年	90 年	91 年	評價基礎
台灣建築經理公司	\$78,461	\$78,791	\$82,448	\$77,119	\$67,307	權益法
世華期貨公司	1,680,500	1,724,361	1,701,241	1,707,873	1,702,779	權益法
鴻義公司	536,158	558,595	600,478	611,082	556,773	權益法
僑盛開發投資公司	162,191	174,587	-	-	-	權益法
世華國際租賃公司	1,946,757	2,102,895	2,122,257	2,123,554	2,151,612	權益法
台灣票券金融公司	247,644	1,293,618	1,333,428	1,341,724	1,013,941	權益法
華卡企業公司	-	-	30,810	33,276	37,363	權益法
越南 Indovina Bank	-	-	326,901	444,238	435,344	權益法
世華保險代理人公司	-	-	-	4,516	44,133	權益法

註：1. 本行於民國八十七年度參與銀行團投資宏福票券金融公司，持股比例未達 20%，採成本法評價，於民國八十八年十月宏福票券金融公司更名為“台灣票券金融公司”。

又該公司於民國八十八年五月經其股東常會決議辦理增減資，本行參與認購現金增資後，持股比例增為 24.57%，對其之評價基礎亦由成本法改為權益法。

2. 僑盛開發投資公司已於民國八十九年十二月清算完畢。

附表二

最近五年度購置重大資產情形如下：

一、不動產

單位：新台幣仟元

資產名稱	取得年月(註 1)	購價(註 2)	賣 方	取得目的
土 地	87 年 1 月	245,097	陳春銅等	中正分行行舍
建 物	87 年 1 月	105,743	陳春銅等	中正分行行舍
土 地	87 年 2 月	337,911	廣合建設公司	世貿分行行舍
建 物	87 年 2 月	157,728	廣合建設公司	世貿分行行舍
土 地	87 年 3 月	199,332	劉崇德、劉新耀	松山分行行舍
建 物	87 年 3 月	54,573	劉崇德、劉新耀	松山分行行舍
建 物	88 年 8 月	109,443	德寶營造公司	屏東新建行舍
土 地	87 年 10 月	248,523	鄭光水	桃園分行行舍用地
土 地	87 年 11 月	66,248	陳正義、陳治憲	信託部行舍
建 物	87 年 11 月	175,830	陳正義、陳治憲	信託部行舍
土 地	87 年 12 月	232,459	蔡尊治等	新莊分行行舍用地
土 地	87 年 12 月	193,006	信合美建設開發公司	東台南分行行舍
建 物	87 年 12 月	114,630	信合美建設開發公司	東台南分行行舍
建 物	88 年 5 月	212,068	德寶營造公司	台南新建行舍
土 地	87 年 12 月	163,313	山圓建設公司	雙和分行行舍
建 物	88 年 6 月	119,659	山圓建設公司	雙和分行行舍
土 地	89 年 3 月	557,503	郭詩誠	資訊及作業中心預定地
建 物	90 年 3 月	213,759	洪村林、吳寶田 德青建設公司	南門分行行舍
建 物	90 年 10 月	133,812	隆豐營造公司	清水分行行舍
土 地	90 年 11 月	101,751	沛榮國際公司、沛華實業公司	南科分行行舍用地

(接下頁)

(承前頁)

資產名稱	取得年月(註 1)	購價(註 2)	賣 方	取得目的
承受擔保品	88 年 11 月	707,711	寶聚開發實業公司	先行承受俟機出售
承受擔保品	89 年 6 月	160,522	東菱電子公司	總行之預定倉庫 (註 3)
承受擔保品	89 年 11 月	104,243	大統興業公司	先行承受俟機出售
承受擔保品	90 年 10 月	166,911	興驊育樂事業公司	先行承受俟機出售
承受擔保品	91 年 4 月	209,010	林德雄、林俊良、林俊榮、林俊然	先行承受俟機出售
承受擔保品	91 年 6 月	201,500	宏福建設(股)公司	先行承受俟機出售
建 物	91 年 9 月	117,300	大都市建設(股)公司	內湖分行行舍

註 1：取得年月除預付資產款係為訂約日外，餘均指實際入帳日期。

註 2：購價包含合約總價及相關附加成本。

註 3：承受擔保品轉自用。

二、企業投資

單位：新台幣仟元

資產種類	取得日期		取得 總價款	交易對象	與公司 之關係	交易對象為關係人者，其原取得資料				價格決定之 參考依據	取得目的	使用 情形	
	訂約日	過戶日				對象	與公司 之關係	日期	價格				
世華期貨公司	86.09.08	87.01.08	1,397,140	世華期貨公司	依權益法評價之被投資公司	現金增資					經常務董事會決議通過依面額認股。	厚植子公司資本以拓展業務，並增加本行投資收益。	持有中
開發國際投資公司 (原名：東南亞投資公司)	87.03.09	87.12.24	500,000	東南亞投資公司	無	無	-	-	-		經常務董事會決議通過依面額認股。	配合政府南向政策，並增加本行投資收益。	持有中
台灣票券金融公司 (原名：宏福票券金融公司)	87.11.17	87.12.28	\$102,000	宏福票券之股東(質權人：台東區中小企業銀行)	無	無	-	-	-		經臨時董事會決議，每股暫定6元，其實際交易價格係以民國87年12月31日，經會計師查核之財務狀況評定，且本行有權要求原交易相對人依約定之價格及利息買回或退回本行購價之差額。(註1)	為協助政府穩定金融維持貨幣市場正常運作。	持有中
	87.11.17	87.12.28	145,644	宏福票券之股東(質權人：宏福人壽保險公司)	無	無	-	-	-				

(接下頁)

(承前頁)

單位：新台幣仟元

資產種類	取得日期		取得 總價款	交易對象	與公司 之關係	交易對象為關係人者，其原取得資料				價格決定之 參考依據	取得目的	使用 情形
	訂約日	過戶日				對象	與公司 之關係	日期	價格			
台灣票券 金融公司	88.08.03	88.09.01	573,709	台灣票券 金融公司	依權益法評價之 被投資公司	現金增資	-	-	-	經董事會決議通過，並經財政部核准以面額 10 元參與現金增資認購。	參與認購長期投資，以增加本行投資收益。	持有中
(原名：宏 福票券金 融公司)	88.08.10	88.09.01	673,791	台灣票券 金融公司	"	現金增資	-	-	-	經董事會決議通過，並經財政部核准以面額 10 元參與現金增資認購。	參與認購長期投資，以增加本行投資收益。	持有中
國票聯合 證券公司 (原名：宏 福證券公 司)	88.04.26	88.06.10	550,000	國票聯合 證券公司 (原名：宏 福證券公 司)之股東	無	無	-	-	-	參考該公司八十七年度經會計師查核簽證財務報告每股淨值及證券分析師之專家意見後，經董事會決議通過取得。	參與認購長期投資，以增加本行投資收益。	持有中
國票聯合 證券公司 (原名：宏 福證券公 司)	89.2.25	89.02.25	\$495,000	國票聯合 證券公司 (原名：宏 福證券公 司)	無	現金增資	-	-	-	經董事會決議通過，並經財政部核准以面額 10 元參與現金增資認購。	參與認購長期投資，以增加本行投資收益。	持有中
全民電信 公司	88.12.27	88.12.27	250,000	全民電信 公司	無	無	-	-	-	經董事會決議通過，並經財政部核准以面額 10 元參與認購。	參與認購長期投資，以增加本行投資收益。	註 2
新世紀資 通公司	89.4.29	89.04.29	864,000	新世紀資 通公司	無	現金增資	-	-	-	經董事會決議通過，並經財政部核准以面額 10.80 元參與現金增資認購。	參與認購長期投資，以增加本行投資收益。	持有中

(接下頁)

(承前頁)

單位：新台幣仟元

資產種類	取得日期		取得 總價款	交易對象	與公司 之關係	交易對象為關係人者，其原取得資料				價格決定之 參考依據	取得目的	使用 情形
	訂約日	過戶日				對象	與公司 之關係	日期	價格			
越南 Indovina Bank	89.4.24	89.05.22	300,484 (美金 9,775 仟 元)	越南 Indovina Bank 之印 尼股東 (BPPN)	無	無	-	-	-	參考該公司最近期會計師 確認財務報告之公司淨 值，經董事會決議通過，參 與競標得標，經雙方簽約生 效後取得。	增加本行投資收益。	持有中
中華電信 公司	90.6.20	90.6.22	566,862	證券集中 市場盤後 拍賣取得	無	無	-	-	-	依證券集中市場盤點後拍 賣之價格取得。	配合政府加速中華 電信民營化及鼓勵 投資人長期持股之 政策。	持有中
台灣金聯 資產管理 公司	90.2.12	90.5.8	1,000,000	台灣金聯 資產管理 公司	無	原始認購	-	-	-	經董事會決議通過依面額 認購。	配合政府加速處理 金融機構不良債權 及提升金融機構經 營體質之政策。	持有中
台北金融 大樓公司	90.1.8	90.6.4	\$400,000	台北金融 大樓公司	無	原始認購	-	-	-	經董事會決議通過依面額 認股。	參與認購長期投資 以增加本行投資收 益。	持有中
合作金庫	90.9.15	91.1.16	116,435	概括承受 原農會之 投資標的	無	無	-	-	-	依據中存保公司委任之會 計師事務所評估數承受。	受行政院金融重建 基金管理委員會委 託處理經營不善之 金融機構。	持有中
高雄捷運 公司	90.10.8	90.12.28	299,000	高雄捷運 公司	無	現金增資	-	-	-	經董事會決議通過依面額 認股。	配合政府政策，參與 高雄捷運系統之建 設。	持有中

註 1：本行於民國 88 年 4 月 16 日依協議向陳政忠及出讓人請求退還差額(依支付價款與查核後每股淨值 0.1253 元之差額)及應加計之利息，並將該差額轉列至應收款項科目項下，於民國 90 年度已依本行「逾期放款催收款及呆帳處理辦法」提報常務董事會核准後予以沖銷。

註 2：該公司申請固網執照，未獲交通部核可而退還原投資款。

附表三

最近五年度處分重大資產情形如下：

一、不動產

單位：新台幣仟元

資產種類	處分日期		取得日期	帳面價值	售價	處分損益	交易對象	與公司之關係	處分目的	價格決定之參考依據
	訂約日	過戶日								
土地	87.04	87.05	79.01	290,126	290,126	(2,723)	世華期貨公司	本行轉投資持股達 99.82% 之被投資公司	處分本行承受擔保品	參考鑑價報告，經由常董會決議通過後出售。
建物	87.04	87.05	79.01	51,620	23,737	(27,883)	"	"	"	"
土地	88.06	88.06	81.12-85.06	30,297	35,252	4,947	楊文全 林明哲 施國華	無	"	參考鑑價報告，經常董會決議，訂定底價公開標售，以投標競價最高全額決標。
建物	88.06	88.06	81.12-85.06	167,696	138,066	(29,630)	"	"	"	"
土地	89.01	89.03	88.11	44,987	196,961	151,974	國票聯合證券公司(原名：宏福證券公司)	依成本法評價之被投資公司	"	參考鑑價報告與交易相對人議價，經常董事會決議通過後出售。
建物	89.01	89.03	88.11	\$296,251	\$144,352	\$(151,899)	國票聯合證券公司(原名：宏福證券公司)	"	"	"
土地	89.01	89.06	88.06	49,754	263,403	213,649	三興建設公司	無	"	"

(接下頁)

(承前頁)

單位：新台幣仟元

資產種類	處分日期		取得日期	帳面價值	售價	處分損益	交易對象	與公司之關係	處分目的	價格決定之參考依據
	訂約日	過戶日								
建物	89.01	89.06	88.06	316,719	118,550	(198,169)	三興建設公司	無	處分本行承受擔保品。	參考鑑價報告與交易相對人議價，經常董事會決議通過後出售。
承受擔保品 (土地及建物)	90.06	90.06	89.09	104,243	105,000	757	明源工業公司 陳尚萬	無	"	依鑑價報告及承辦單位評估與分折，以公開標售決定。

註：處分土地損益已扣除土地增值稅。

二、企業投資

單位：新台幣仟元

資產種類	處分日期		取得日期	帳面價值	售價	處分損益	交易對象	與公司之關係	處分目的	價格決定之參考依據
	訂約日	過戶日								
企業投資 - 僑盛開發投資公司	"	89.12.6	陸續取得	177,016	191,726	14,710	僑盛開發投資公司	依權益法評價之被投資公司	該公司清算完結	清算所分派之剩餘財產。
全民電信公司	"	89.4.11	88.12.27	250,000	250,000	-	全民電信公司	無	該公司申請固網執照，未獲交通部核可而退還原投資款。	原投資款全數退還。