

280868

世華聯合商業銀行股份有限公司

財務報表暨會計師核閱報告

民國九十二年一月一日至三月三十一日  
及民國九十一年一月一日至三月三十一日

公司地址：台北市館前路 65 號  
公司電話：(02)2312-5555

## 財務報表暨會計師核閱報告

### 目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師核閱報告	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、現金流量表	6
七、財務報表附註	
(一)、公司沿革	7
(二)、重要會計政策之彙總說明	7-12
(三)、會計變動之理由及其影響	12
(四)、重要會計科目之說明	12-24
(五)、關係人交易	24-27
(六)、質押之資產	27
(七)、重大承諾事項及或有事項	28-32
(八)、重大之災害損失	32
(九)、重大之期後事項	33
(十)、其 他	
1. 金融商品之公平價值	33
2. 其他	33-36
(十一)、附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	36-37
2. 轉投資事業相關資訊	37
3. 大陸投資資訊	37
(十二)、部門別財務資訊	37
八、其他揭露事項	46-53

## 會計師核閱報告

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九十二年三月三十一日及民國九十一年三月三十一日之資產負債表，暨民國九十二年一月一日至三月三十一日及民國九十一年一月一日至三月三十一日之損益表及現金流量表，業經本會計師核閱竣事。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，故無法對上開財務報表整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述財務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。

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

(80)台財證(一)第52342號

會計師：

中華民國九十二年四月十七日

世華聯合商業銀行股份有限公司  
資 產 負 債 表  
民國九十二年三月三十一日  
及民國九十一年三月三十一日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

資 產			民國九十二年三月三十一日		民國九十一年三月三十一日		負 債 及 股 東 權 益			民國九十二年三月三十一日		民國九十一年三月三十一日	
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	現金及約當現金	四	\$15,558,410	2.36	\$16,771,210	2.33	2110	央行存款		\$261,764	0.04	\$167,335	0.02
1120	存放央行	四、六、十	24,049,400	3.64	28,781,576	4.01	2120	銀行同業存款	四、五、十	45,777,102	6.94	36,118,846	5.03
1110	存放銀行同業	四、五、六、十	36,438,528	5.52	23,781,506	3.31	214x	應付款項	四、五	28,192,045	4.27	29,863,354	4.16
1130	買入票券-淨額	二、四、六、十	129,526,839	19.63	170,477,974	23.74	2250	預收款項		809,673	0.12	749,662	0.10
1140	應收款項-淨額	二、四、十	22,898,286	3.47	21,429,789	2.98	23xx	存款及匯款	四、五、十	515,764,640	78.15	581,372,287	80.94
1250	預付款項	四	1,065,509	0.16	1,242,405	0.18	2370	金融債券	四、十	10,000,000	1.52	-	-
13xx	買匯、貼現及放款-淨額	二、四、五、十	386,177,770	58.51	415,645,492	57.87	24xx	央行及同業融資	四、五、十	2,544,822	0.38	2,619,573	0.37
1440	長期投資	二、四、十、十一					2504	長期債務	四	34,119	0.01	34,119	-
144101	採權益法之長期投資		6,049,790	0.92	6,108,669	0.85	2800	各項準備	二、四	84,188	0.01	85,593	0.01
144102	採成本法之長期投資		6,167,554	0.93	6,235,880	0.87	2820	什項負債	四	625,525	0.09	869,126	0.12
15xx	固定資產	二、五、七、八、十、十一						負債合計		604,093,878	91.53	651,879,895	90.75
	成本							股本	四	39,715,627	6.02	37,716,644	5.25
1501	房屋基地		14,226,550	2.16	14,174,419	1.97	3101	資本公積	二、四	5,095,598	0.77	5,870,989	0.82
1521	房屋及建築		8,656,567	1.31	8,542,766	1.19	32xx	保留盈餘	二、四				
1531	事務機器設備		2,699,320	0.41	2,411,872	0.34	33xx	法定公積		17,447,928	2.64	15,870,416	2.21
1541	交通及運輸設備		70,438	0.01	68,003	0.01	3301	特別公積		257,487	0.04	235,142	0.03
1551	其他設備		2,513,917	0.38	2,330,266	0.32	3302	未分配盈餘		(6,713,174)	(1.02)	6,783,619	0.95
	成本總額		28,166,792	4.27	27,527,326	3.83	3310	未實現長期股權投資跌價損失	二	(79,482)	(0.01)	-	-
15x2	減：累計折舊		(5,493,684)	(0.83)	(5,000,125)	(0.70)	3401	累積換算調整數	二	170,378	0.03	201,013	0.03
1570	未完工程及預付資產款		477,539	0.07	428,281	0.06	3410	庫藏股	二、四	-	-	(285,177)	(0.04)
	固定資產淨額		23,150,647	3.51	22,955,482	3.19	3510	股東權益合計		55,894,362	8.47	66,392,646	9.25
1800	非營業用資產	二	703,983	0.10	758,791	0.11		負債及股東權益總計		\$659,988,240	100.00	\$718,272,541	100.00
1820	什項資產	四、五、十一	8,030,766	1.22	3,975,061	0.54							
1859	遞延費用	二	170,758	0.03	108,706	0.02							
	資 產 總 計		\$659,988,240	100.00	\$718,272,541	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  
民國九十二年一月一日至三月三十一日  
及民國九十一年一月一日至三月三十一日  
(僅經核閱, 未依一般公認審計準則查核)  
(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	民國九十二年第一季		民國九十一年度第一季	
			金 額	%	金 額	%
4100	營業收入					
4501	利息收入	五	\$6,078,655	84.91	\$7,845,147	87.97
4516	手續費收入	五	560,775	7.83	398,419	4.46
4530	證券經紀收入		23,394	0.33	28,205	0.32
4531	買賣票券損益-淨額	二	225,565	3.15	505,715	5.67
4532	採權益法認列之投資收益	二、四、十一	117,737	1.64	50,760	0.57
4905	投資收益		78,334	1.10	5,187	0.06
4534	兌換利益-淨額	二	42,720	0.60	51,767	0.58
4609	其他營業收入	五	31,445	0.44	33,017	0.37
	營業收入合計		7,158,625	100.00	8,918,217	100.00
5100	營業成本					
5501	利息支出	五	1,789,076	24.99	3,574,898	40.08
5516	手續費支出		73,273	1.03	72,432	0.81
5530	證券經紀支出		1,438	0.02	1,560	0.02
5535	各項提存	二	786,229	10.98	1,474,658	16.54
	營業成本合計		2,650,016	37.02	5,123,548	57.45
6000	營業毛利		4,508,609	62.98	3,794,669	42.55
5800	營業費用					
5811	業務費用	四、五	1,892,595	26.44	1,948,352	21.85
5821	管理費用		1,202	0.01	1,145	0.01
	營業費用合計		1,893,797	26.45	1,949,497	21.86
6100	營業利益		2,614,812	36.53	1,845,172	20.69
4999	營業外收入及利益					
4911	財產交易利益	二	694	0.01	476	0.01
4929	什項收入		49,548	0.69	41,335	0.46
	營業外收入及利益合計		50,242	0.70	41,811	0.47
5999	營業外費用及損失					
5911	財產交易及報廢損失	二	25,458	0.36	30	-
5929	什項支出	二、八	219,872	3.07	86,206	0.97
	營業外費用及損失合計		245,330	3.43	86,236	0.97
6300	繼續營業部門稅前純益		2,419,724	33.80	1,800,747	20.19
6400	所得稅費用	二、四	(550,000)	(7.68)	(275,500)	(3.09)
6900	本期稅後純益		\$1,869,724	26.12	\$1,525,247	17.10
7000	普通股每股盈餘(元)：	四				
	繼續營業部門稅前純益		\$0.61		\$0.48	
	所得稅費用		(0.14)		(0.07)	
	本期稅後純益		\$0.47		\$0.41	
	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： 本期稅後純益				\$1,515,536	
	普通股每股盈餘(元)：				\$0.40	

(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  
民國九十二年一月一日至三月三十一日  
及民國九十一年一月一日至三月三十一日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

項 目	附註	民國九十二年第一 季	民國九十一年第一季
<b>營業活動之現金流量：</b>			
本期稅後純益		\$1,869,724	\$1,525,247
調整項目			
折舊及攤銷	二	170,222	158,361
各項準備提存數	二	786,229	1,474,658
處分固定資產及非營業用資產(利益)損失	二	24,764	(363)
依權益法認列之淨投資收益	二、四、十一	(117,737)	(50,760)
處分企業投資利益		(71,912)	-
匯率變動之影響數		(1,774)	1,196
應收款項增加		(1,610,224)	(1,548,692)
預付款項(增加)減少		347,827	(18,490)
以交易為目的而持有之買入票券增加		(1,159,749)	(6,632,412)
應付款項增加		2,554,851	6,486,833
預收款項減少		(216,052)	(17,268)
什項負債增加		314	128,233
營業活動之淨現金流入		<u>2,576,483</u>	<u>1,506,543</u>
<b>投資活動之現金流量：</b>			
出售固定資產及非營業用資產價款等		27,344	647
購置固定資產		(116,555)	(160,775)
處分及收回企業投資價款		125,732	-
以非交易為目的而持有之買入票券增加		(14,127,290)	(7,606,359)
企業投資增加		-	(1,560)
買匯、貼現及放款減少		7,969,652	10,813,380
什項資產增加		(280,831)	(672,864)
存放銀行同業增加		(5,342,514)	(2,632,675)
存放央行減少		5,115,368	7,650,172
遞延費用增加		(7,067)	(9,914)
投資活動之淨現金流出		<u>(6,636,161)</u>	<u>7,380,052</u>
<b>融資活動之現金流量：</b>			
央行存款增加(減少)		94,635	(177,107)
銀行同業存款增加		1,734,589	1,200,566
存款及匯款增加		1,089,282	2,838,428
央行及同業融資增加(減少)		338,237	(650,786)
什項負債- 存入保證金減少		(10,004)	(38,424)
融資活動之淨現金流入		<u>3,246,739</u>	<u>3,172,677</u>
匯率影響數		(14,547)	(3,043)
本期現金及約當現金增加(減少)數		(827,486)	12,056,229
期初現金及約當現金餘額		27,309,915	77,034,894
期末現金及約當現金餘額	十	<u>\$26,482,429</u>	<u>\$89,091,123</u>
<b>現金流量資訊之補充揭露：</b>			
本年度支付利息		<u>\$1,839,206</u>	<u>\$3,302,861</u>
本年度支付所得稅		<u>\$82,012</u>	<u>\$176,159</u>

(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  
民國九十二年三月三十一日  
及民國九十一年三月三十一日  
(僅經核閱，未經一般公認審計準則查核)  
(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。

本行於民國九十二年及九十一年三月三十一日之員工人數分別為 2,520 人及 2,440 人。

## 二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表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。重要會計政策彙總說明如下：

### 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。如有公開、客觀市價之證券於結算日另按成本與市價孰低者評價，權益證券及非權益證券分別依國內外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. 長期投資

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。

(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，每月若自行買賣票券利益超過損失時，則就超過部分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超過新台幣二億元時，得免繼續提列。

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)

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係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. 利息收入及手續費收入之認列

利息收入係按應計基礎估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。因紆困及協議展期而同意掛帳之利息收入，依財政部規定自開始掛帳日起，列為遞延收益，俟收現時始認列收入。

手續費收入係按應計基礎認列。

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)

16. 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後列為當年度所得稅費用。

17. 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

無此事項。

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	<u>92年3月31日</u>	<u>91年3月31日</u>
庫存現金	\$6,628,933	\$5,741,530
待交換票據	3,694,477	8,589,180
約當現金 - 買入定存單	5,235,000	2,440,500
合 計	<u>\$15,558,410</u>	<u>\$16,771,210</u>

2. 存放央行

	<u>92年3月31日</u>	<u>91年3月31日</u>
存放央行 - 存款準備金專戶	\$14,241,393	\$16,511,061
存放央行 - 一般戶	9,808,007	12,270,515
合 計	<u>\$24,049,400</u>	<u>\$28,781,576</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)

3. 存放銀行同業

	92年3月31日	91年3月31日
存放同業	\$1,656,625	\$1,936,771
拆放同業	34,781,903	21,844,735
合 計	\$36,438,528	\$23,781,506

民國九十一年三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 - 淨額

	92年3月31日	91年3月31日
股票、債券及受益憑證	\$80,423,692	\$58,826,538
定期存單	38,183,261	55,622,188
商業本票	11,531,691	56,572,070
總 額	130,138,644	171,020,796
減：備抵買入票券跌價損失	(611,805)	(542,822)
淨 額	\$129,526,839	\$170,477,974

(1) 民國九十二年及九十一年三月三十一日上述證券中分別有 16,543,031 仟元及 1,492,463 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，在民國九十二年及九十一年三月三十一日分別為 10,924,019 仟元及 72,319,913 仟元。

5. 應收款項 - 淨額

	92年3月31日	91年3月31日
應收帳款	\$14,739,096	\$11,040,418
應收利息	3,073,835	3,906,186
應收承兌票款	339,629	404,539
附賣回債券投資	2,637,446	5,697,878
其他應收款	2,732,754	440,208
總 額	23,522,760	21,489,229
減：備抵呆帳	(624,474)	(59,440)
淨 額	\$22,898,286	\$21,429,789

民國九十二年及九十一年第一季備抵呆帳變動情形，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)

6. 預付款項

	92年3月31日	91年3月31日
跨行清算基金	\$801,682	\$812,385
其他	263,827	430,020
合計	\$1,065,509	\$1,242,405

7. 買匯、貼現及放款

	92年3月31日	91年3月31日
進出口押匯及買入匯款	\$866,842	\$1,029,173
放款	377,356,301	383,615,266
透支	946,109	1,789,707
催收款項	12,719,815	33,237,408
總額	391,889,067	419,671,554
減：備抵呆帳	(5,711,297)	(4,026,062)
淨額	\$386,177,770	\$415,645,492

(1) 停止計提應收利息之買匯、貼現及放款，於民國九十二年及九十一年三月三十一日之金額分別為 12,719,815 仟元及 33,237,408 仟元，民國九十二年及九十一年第一季對內未計提之應收利息分別為 205,311 仟元及 575,350 仟元。

(2) 地區別、產業別資訊，請參閱附註十說明。

(3) 民國九十二年及九十一年第一季備抵呆帳(含應收款項、買匯、貼現及放款)之變動情形如下：

	92年第一季		合計
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	
期初餘額	\$6,624,009	\$236,724	\$6,860,733
本期提列數	742,776	-	742,776
沖銷數	(2,047,391)	-	(2,047,391)
收回已沖銷數	779,553	-	779,553
本期重分類	(377,943)	377,943	-
匯率影響數	1	99	100
期末餘額	\$5,721,005	\$614,766	\$6,335,771

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 年第一季		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$3,965,035	\$251,974	\$4,217,009
本期提列數	1,473,986	-	1,473,986
沖銷數	(1,847,369)	-	(1,847,369)
收回已沖銷數	242,088	-	242,088
本期重分類	155,166	(155,166)	-
匯率影響數	4	(216)	(212)
期末餘額	\$3,988,910	\$96,592	\$4,085,502

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. 長期投資

項 目	92 年 3 月 31 日		91 年 3 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	\$1,672,355	99.82	\$1,695,563	99.82	權益法
世華國際租賃公司	2,157,637	99.97	1,902,350	99.97	"
鴻義公司	614,003	99.99	668,840	99.99	"
世華保險代理人公司	50,665	99.99	6,796	99.99	"
華卡企業公司	36,948	99.99	34,918	99.99	"
越南 Indovina Bank	451,751	50.00	449,874	50.00	"
台灣建築經理公司	54,162	30.15	67,307	30.15	"
台灣票券金融公司	1,098,095	24.57	1,370,733	24.57	"
世華財產保險代理人公司	2,000	99.99	-	-	"
小 計	6,137,616		6,196,381		
減：聯屬公司間未實現利益	(87,826)		(87,712)		
採權益法評價之長期投資	6,049,790		6,108,669		

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)

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)
中華電信公司	541,097	0.11	566,862	0.11	"
中華票券金融公司	170,688	2.72	224,508	2.86	"
台灣肥料公司	104,173	0.58	104,173	0.58	"
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	-	"
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	-	158,760	-	"
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	"
國票綜合證券公司	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	299,000	2.99	"
合作金庫	116,435	0.21	116,435	0.21	"
採成本法評價之長期投資	<u>6,167,554</u>		<u>6,235,880</u>		
合 計	<u>\$12,217,344</u>		<u>\$12,344,549</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)

- (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，截至民國九十二年三月三十一日止，仍係處於清算期間。
- (3) 民國九十二年三月三十一日及民國九十一年三月三十一日部份採權益法評價之長期股權投資金額分別為5,995,628仟元及6,041,362仟元及民國九十二年一月一日至三月三十一日及民國九十一年一月一日至三月三十一日依權益法認列之投資損益金額分別為130,882仟元及60,572仟元，係依被投資公司未經會計師核閱之財務報表予以認列。本行認為倘按會計師核閱之同期財務報表認列，其影響並不重大。
- (4) 本行投資於世華國際租賃公司，截至民國九十二年三月三十一日止，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，請參閱附註四.21說明。

9. 什項資產

	92年3月31日	91年3月31日
存出保證金	\$646,962	\$725,747
承受擔保品 - 淨額	4,328,501	3,157,723
遞延所得稅資產	3,055,303	91,591
合 計	\$8,030,766	\$3,975,061

10. 銀行同業存款

	92年3月31日	91年3月31日
同業存款	\$24,751,779	\$24,774,724
透支同業	1,150,760	109,693
同業拆放	19,874,563	11,234,429
合 計	\$45,777,102	\$36,118,846

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)

11. 應付款項

	<u>92年3月31日</u>	<u>91年3月31日</u>
應付帳款	\$4,402,877	\$10,130,272
應付利息	2,139,492	3,670,087
應付費用	346,825	295,863
應付所得稅	81,187	220,152
承兌匯票	349,139	418,510
應付代收款	87,131	606,343
附買回債券負債	16,599,868	12,624,708
其他	4,185,526	1,897,419
合計	<u>\$28,192,045</u>	<u>\$29,863,354</u>

12. 存款及匯款

	<u>92年3月31日</u>	<u>91年3月31日</u>
支票存款	\$10,242,084	\$8,031,355
活期存款	46,596,146	45,521,771
定期存款	128,861,776	162,975,946
儲蓄存款	290,197,599	321,162,703
外幣存款	39,771,044	43,511,781
匯出匯款	1,209	8,814
應解匯款	94,782	159,917
合計	<u>\$515,764,640</u>	<u>\$581,372,287</u>

13. 金融債券

	<u>92年3月31日</u>	<u>91年3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，第一次於九十一年五月二十三日發行 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。第二次於九十一年九月十日發行 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。

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)

14. 央行及同業融資

	<u>92年3月31日</u>	<u>91年3月31日</u>
央行放款轉融資	\$2,033,332	\$2,153,127
其他融資	511,490	466,446
合 計	<u>\$2,544,822</u>	<u>\$2,619,573</u>

15. 長期債務

	<u>92年3月31日</u>	<u>91年3月31日</u>
承受農會土地增值稅準備	<u>\$34,119</u>	<u>\$34,119</u>

16. 各項準備

	<u>92年3月31日</u>	<u>91年3月31日</u>
保證責任準備	\$38,913	\$51,733
違約損失準備	36,432	33,789
買賣票券損失準備	8,843	71
合 計	<u>\$84,188</u>	<u>\$85,593</u>

17. 什項負債

	<u>92年3月31日</u>	<u>91年3月31日</u>
存入保證金	\$625,211	\$582,601
遞延收入	-	286,525
其他	314	-
合 計	<u>\$625,525</u>	<u>\$869,126</u>

18. 股 本

民國九十一年一月一日額定股本為 37,716,644 仟元，每股面額 10 元，分為 3,771,664 仟股，全額發行。

民國九十一年五月三十日經股東常會決議，以未分配盈餘及員工紅利 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。

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)

19. 資本公積

	92年3月31日	91年3月31日
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	\$5,095,598	\$5,870,989

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。

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。

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)

21. 庫藏股票

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。本行之子公司 - 世華國際租賃公司截至民國九十一年三月三十一日止，共持有本行股票 14,285 仟股，帳面淨值為 285,263 仟元，期末市價為 285,263 仟元。

22. 退休金

本行依財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」之規定認列。

23. 營業費用

本行民國九十二年及九十一年一月一日至三月三十一日發生之用人、折舊及攤銷費用功能別彙總表如下：

性質別 \ 功能別	92.1.1-92.3.31		91.1.1-91.3.31	
	屬於 營業成本者	屬於 業務費用者	屬於 營業成本者	屬於 業務費用者
用人費用				
薪資費用	\$-	\$681,398	\$-	\$748,115
員工保險費	-	60,347	-	56,502
退休金費用	-	82,936	-	76,363
其他用人費用	-	165,931	-	173,926
折舊費用	-	154,855	-	146,584
攤銷費用	-	15,367	-	11,777
合    計	<u>\$-</u>	<u>\$1,160,834</u>	<u>\$-</u>	<u>\$1,213,267</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)

24. 營利事業所得稅

(1) 民國九十二年及九十一年第一季應計所得稅與所得稅費用間差異調節說明如下：

	<u>92 年第一季</u>	<u>91 年第一季</u>
當期應計所得稅：		
國內：一般(稅率 25%)	\$-	\$159,092
短期票券分離課稅利息收入 (稅率 20%)	54,485	102,167
國外分行所得稅	13,617	10,130
遞延所得稅(利益)費用：		
依資本額提撥職工福利分期攤銷	-	2,587
備抵呆帳	109,552	-
備抵承受擔保品跌價損失	(55,517)	-
各項準備提存	(155)	(168)
依權益法認列之國外投資收益	4,069	1,521
虧損扣抵	415,925	-
其 他	38	171
所得稅調整數	7,986	-
所得稅費用	<u>\$550,000</u>	<u>\$275,500</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	\$24,999	\$25,606
其他	61,624	34,602
產生可減除暫時性差異：		
備抵呆帳超限數	2,124,032	-
承受擔保品未實現損失	2,049,219	-
聯屬公司間未實現利益	20,154	20,765
職工福利分攤數	-	12,164
退休金超限數	75,809	72,098
各項準備提存	53,926	51,283
其 他	104,807	112,877
虧損扣抵	\$7,705,227	\$-
國外分行遞延所得稅資產	\$43,665	\$39,346

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)

	92年3月31日	91年3月31日
(3) 遞延所得稅資產	\$3,076,959	\$106,643
遞延所得稅負債	21,656	15,052
淨遞延所得稅資產	\$3,055,303	\$91,591

- (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。
- (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，其餘數額已於九十一年度補繳。
- (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：

	92年3月31日	91年3月31日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$37,542	\$757,146
民國八十七年度以後未分配盈餘	(6,713,174)	6,783,619

民國九十一年度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%

25. 每股盈餘

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：

	92年第一季	91年第一季
流通在外加權平均股數(已扣除 購入庫藏股股數或視同庫藏 股股數)	3,971,563 仟股	3,757,379 仟股
繼續營業部門稅前純益	\$2,419,724	\$1,800,747
所得稅費用	(550,000)	(275,500)
本期稅後純益	\$1,869,724	\$1,525,247



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)

	92 年第 1 季	91 年第 1 季
普通股每股盈餘		
繼續營業部門稅前純益	0.61 元	0.48 元
所得稅費用	(0.14)	(0.07)
本期稅後純益	0.47 元	0.41 元

假設子公司對本行股票之投資不視為庫藏股時之擬制資料：

	91 年第一季
流通在外加權平均股數	3,771,664 仟股
本期稅後純益	\$1,515,536
普通股每股盈餘	0.40 元

## 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
世華財產保險代理人公司	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	本行董事為該公司董事長
China England Company Ltd.等	按權益法評價之被投資公司之子公司
台北智慧卡票證公司等	本行之轉投資事業
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)

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. 與關係人間之重大交易事項

(1) 同業間存拆放、放款及存款

科 目	92 年 3 月 31 日		91 年 3 月 31 日	
	金 額	佔各該 科目餘額 百分比	金 額	佔各該 科目餘額 百分比
<b>存放同業</b>				
合作金庫	\$-	-	\$274,491	14.17%
其他關係人	(註)	-	187,231	9.67%
<b>同業存款</b>				
合作金庫	-	-	100,555	0.41%
郵政儲金匯業局	-	-	22,491,510	90.78%
國泰銀行	87	-	-	-
其他關係人	(註)	-	9,913	0.04%
買匯、貼現及放款	3,032,580	0.77%	6,642,654	1.58%
存 款	30,991,662	6.01%	10,715,609	1.84%

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。

<u>拆放同業</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>92 年第一季</u>				
國泰銀行	\$695,400	\$695,400	\$2,239	1.4%-1.54%
<u>91 年第一季</u>				
郵政儲蓄匯業局	\$500,000	\$-	\$93	2.28%
中國國際商業銀行	1,158,025	323,020	1,859	1.98%-3.65%
台灣銀行	210,030	210,030	584	1.82%
中央信託局	245,050	245,050	196	2.22%
合作金庫	1,157,920	-	125	2.20%-2.28%
土地銀行	350,050	350,050	739	1.90%
農民銀行	560,080	560,080	2,253	1.78%-2.28%
台北銀行	1,525,075	525,075	1,254	2.20%-2.28%

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>同業拆放</u>	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利息支出</u>	<u>年利率</u>
<u>92 年第一季</u>				
國泰銀行	\$417,240	\$417,240	\$1,168	1.4%
<u>91 年第一季</u>				
中國國際商業銀行	\$945,135	\$455,065	\$2,118	1.66%-1.94%
台北銀行	1,050,150	1,050,150	272	1.87%
台灣銀行	2,875,125	700,100	10,009	2.08%-2.40%
中央信託局	4,025,575	2,275,325	3,923	1.71%-1.84%
合作金庫	1,350,050	-	1,219	1.68%-2.30%
土地銀行	1,050,150	525,075	1,533	0.07%-1.90%
光華銀行	210,030	210,030	2,225	2.27%

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>92 年第一季</u>	<u>91 年第一季</u>
<u>租金收入</u>		
世華國際租賃公司	\$499	\$528
台北智慧卡票證公司	1,556	-
世華文化慈善基金會	125	125
<u>租金支出</u>		
世華國際租賃公司	\$171	\$-

<u>關係人名稱</u>	<u>存出保證金</u>	
	<u>92 年 3 月 31 日</u>	<u>91 年 3 月 31 日</u>
世華國際租賃公司	\$42,180	\$42,000

本行民國九十二年及九十一年三月三十一日存出保證金中 42,000 仟元係以存出保證金之孳息作為本行向世華國際租賃公司承租之租金支出。

<u>關係人名稱</u>	<u>92 年第一季</u>	<u>91 年第一季</u>
(3) <u>保險費用</u>		
國泰人壽	\$29,992	\$-

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) 手續費收入

世華期貨公司	\$592	\$324
--------	-------	-------

(5) 處理信用卡業務手續費及委外勞務費

華卡企業公司	\$74,728	\$58,268
--------	----------	----------

(6) 應付費用

關係人名稱	92年3月31日	91年3月31日
華卡企業公司	\$18,494	\$16,698

(7) 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，截至民國九十二年三月三十一日止，已完成過戶，相關處分損失 25,322 仟元帳列營業外支出項下。本行已收足全部價款。
- b. 本行於民國九十一年十二月，委由錦華資訊科技公司開發「財物規畫管理系統」，總價款為 1,980 仟元(含稅)，截至民國九十二年三月三十一日止，本行已支付 792 仟元。
- c. 本行於民國九十一年第一季向錦華資訊科技公司購入機器設備共計 32,917 仟元。
- d. 本行於民國九十二年及九十一年第一季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 213 仟元及 696 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。

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)

七、重大承諾事項及或有事項

截至民國九十二年三月三十一日止，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	\$10,777,701
與客戶訂立附買回有價證券之承諾金額	18,476,801
信託及保管項目(包括本行信託部之信託資產負債\$19,769,120)	424,249,974
受託代售旅行支票	819,535
受託代收及代付款	54,537,741
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	12,281,217
客戶已開發未使用信用狀餘額	2,302,658
受託承銷印花稅票、有價證券及紀念幣	3,802
約定融資額度	18,866,616
信用卡授信承諾	38,288,342

2. 截至民國九十二年三月三十一日止，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

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)

大，因此對本行財務報表不致產生重大之不利影響。

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)

3. 截至民國九十二年三月三十一日止，尚未完成之固定資產購買合約總價計 558,111 仟元，已支付價款 477,539 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、換匯換利及選擇權合約等，此類交易具有不同程度之各項風險。其相關資訊揭露如下：

(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	92年3月31日		91年3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	\$418,838	\$1,848	\$152,429	\$587
賣出	491,517	1,809	190,593	2,999
選擇權	4,820	-	-	-
與利率有關合約				
利率交換合約	212,316	8,485	168,867	27,788
換匯換利合約	96,780	628	101,184	1,743

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。



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)

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，本行於民國九十二年三月三十一日未結清之換利合約到期日區間約為半個月至九年三個月不等。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。民國九十二年三月三十一日未結清之換匯換利合約到期日區間約為一個月至三年四個月不等。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或利率風險。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

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，下表係顯示本行於民國九十二年及九十一年第一季相關衍生性金融商品之市場價格風險：(單位：美金仟元)

項 目	92年3月31日	91年3月31日
利率風險值	\$73,508	\$33,837
外匯風險值	226,218	151,235

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

本行於民國九十二年及九十一年第一季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	92年3月31日	91年3月31日
一年內	\$1,374	\$1,450
一年以上二年以內	1,619	619
二年以上三年以內	1,619	542
三年以上四年以內	1,402	529
四年以上	1,360	352

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。

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)

項 目	合約金額	
	92年3月31日	91年3月31日
利率交換合約	\$212,316	\$168,867
換匯換利合約	96,780	101,184

(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。

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)

(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。

(6) 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)

	<u>92年3月31日</u>	<u>91年3月31日</u>
附賣回有價證券承諾	\$10,777,701	\$25,375,240
附買回有價證券承諾	18,476,801	19,323,174
貸款承諾	18,866,616	28,246,705
信用卡授信承諾	38,288,342	28,132,244
保證和商業信用狀餘額	14,583,875	27,685,297

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

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)

九、重大之期後事項

本行與國泰商業銀行股份有限公司(以下簡稱國泰銀行)擬依金融機構合併法及其相關法令規定進行合併，合併後以本行為存續公司，國泰銀行為消滅公司，合併契約及相關事項，尚待雙方董事會決議。

十、其他

1. 金融商品之公平價值

本行於民國九十二年及九十一年三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，故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	92年3月31日		91年3月31日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
買入票券	\$129,526,839	\$130,319,198	\$170,477,974	\$171,680,399
長期投資	12,217,344	12,356,622	12,344,549	12,409,299

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)

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	92年3月31日	91年3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	\$381,659,476	\$421,416,948
東南亞	9,546,840	9,250,048
東北亞	513,516	835,202
北美洲	6,536,199	6,410,932
其 他	6,253,882	7,735,395
總 計	<u>\$404,509,913</u>	<u>\$445,648,525</u>

項 目	92年3月31日	91年3月31日
依產業型態分		
製造業	\$49,996,189	\$54,876,375
金融及保險業	25,936,378	30,351,822
不動產及租賃業	65,378,482	85,680,141
個 人	163,498,547	169,026,532
其 他	99,700,317	105,713,656
總 計	<u>\$404,509,913</u>	<u>\$445,648,526</u>

項 目	92年3月31日	91年3月31日
信用卡應收款 - 依客戶群分		
發卡業務(代持卡人墊款)		
金 卡	\$8,883,039	\$7,786,980
普通卡	2,566,384	2,057,124
收單業務(代商店墊款)	2,884	1,469
總 計	<u>\$11,452,307</u>	<u>\$9,845,573</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。

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) 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：

	92 年第一季	
	平均值	平均利率
<b>資 產</b>		
存放央行	\$25,373,101	1.73%
定期存單及承兌匯票 等短期票券	71,968,615	1.92%
存拆放銀行同業	31,757,625	1.52%
買匯、貼現及放款	378,446,342	4.71%
公債、公司債及金融 債券	74,368,119	3.76%
<b>負 債</b>		
銀行同業存拆放	\$44,197,675	1.24%
活期存款	58,514,267	0.24%
儲蓄存款	290,325,517	1.04%
定期存款	153,894,598	1.65%
可轉讓定期存單	5,034	1.57%
金融債券	10,000,000	4.23%
央行及同業融資	2,216,380	1.83%
<b>91 年第一季</b>		
	平均值	平均利率
<b>資 產</b>		
存放央行	\$30,078,957	1.81%
定期存單及承兌匯票 等短期票券	117,656,516	2.53%
存拆放銀行同業	24,249,196	2.53%
買匯、貼現及放款	391,641,532	5.98%
公債、公司債及金融 債券	51,529,335	5.09%

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)

負 債

銀行同業存款	\$36,287,007	3.12%
活期存款	58,689,029	0.98%
儲蓄存款	314,424,154	2.19%
定期存款	197,869,653	2.68%
可轉讓定期存單	9,409,501	2.99%
央行及同業融資	2,801,070	2.32%

- (3) 民國九十二年及九十一年三月三十一日固定資產投保總額分別為 6,213,488 仟元及 5,752,923 仟元。
- (4) 為配合新發佈之修訂財務報表表達方式之規定，民國九十一年第一季財務報表之若干科目已予以適當重分類。
- (5) 本行民國九十二年三月三十一日關於資產及負債之到期分析，請參閱附表一。

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。

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)

- (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。

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：無。

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

單位：新台幣仟元

	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
<b>資 產</b>												
買入票券(註1)	\$23,340,322	\$23,340,322	\$27,376,704	\$27,376,704	\$16,588,651	\$16,588,651	\$43,566,888	\$43,566,888	\$11,754,712	\$11,754,712	\$122,627,277	\$122,627,277
存拆放央行及銀行同業(註2)	28,848,885	28,848,885	11,244,839	11,244,839	7,383,410	7,383,410	-	-	-	-	47,477,134	47,477,134
買匯、貼現及放款	148,915,862	146,994,194	64,639,375	63,721,607	41,907,892	41,224,231	125,124,482	123,130,628	11,301,456	11,107,110	391,889,067	386,177,770
<b>負 債</b>												
銀行同業存款(註3)	\$9,236,598	\$9,236,598	\$16,595,120	\$16,595,120	\$16,453,500	\$16,453,500	\$-	\$-	\$-	\$-	\$42,285,218	\$42,285,218
定期性存款(註4)	52,968,234	52,968,234	109,017,397	109,017,397	86,079,650	86,079,650	9,826,541	9,826,541	-	-	257,891,822	257,891,822
金融債券	-	-	-	-	-	-	10,000,000	10,000,000	-	-	10,000,000	10,000,000
央行及同業融資	-	-	2,033,315	2,033,315	-	-	511,507	511,507	-	-	2,544,822	2,544,822

註1：買入票券未含無到期期間之股票及受益憑證等。

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	長期投資	19,799	\$558,031 (註)	99.99%	\$614,016	
	世華國際租賃公司	依權益法評價之被投資公司	長期投資	199,940	2,098,061 (註)	99.97%	2,200,583	
	台灣建築經理公司	依權益法評價之被投資公司	長期投資	9,044	54,162	30.15%	54,159	
	世華期貨公司	依權益法評價之被投資公司	長期投資	159,714	1,700,077 (註)	99.82%	1,672,595	
	台灣金融票券公司	依權益法評價之被投資公司	長期投資	126,814	1,098,095	24.57%	1,099,556	
	越南Indovina Bank	依權益法評價之被投資公司	長期投資	-	451,751	50.00%	434,118	
	華卡企業公司	依權益法評價之被投資公司	長期投資	2,999	36,948	99.99%	40,273	
	世華保險代理人公司	依權益法評價之被投資公司	長期投資	499	50,665	99.99%	50,641	
	世華財產保險代理人公司	依權益法評價之被投資公司	長期投資	200	2,000	99.99%	2,000	
	匯僑貿易公司		長期投資	753	7,525	0.61%	3,963	
	中華票券金融公司		長期投資	36,459	170,688	2.72%	310,925	
	台灣肥料公司		長期投資	5,700	104,173	0.58%	93,127	
	中華電信公司		長期投資	10,500	541,097	0.11%	554,747	
	群威創業投資公司		長期投資	3,000	30,000	5.00%		
	台灣金聯資產管理公司		長期投資	100,000	1,000,000	5.68%		
	台北金融大樓公司		長期投資	40,000	400,000	2.35%		
	合作金庫		長期投資	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 科 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		長期投資	2,917	\$4,900	4.74%		
	華安國際貿易公司		長期投資	1	-	2.51%		
	中央存款保險公司		長期投資	1	10	-		
	中華國貨推廣中心公司		長期投資	19	1,850	4.87%		
	漢通創業投資公司		長期投資	14,547	154,927	7.93%		
	台灣證券集中保管公司		長期投資	458	1,850	0.18%		
	台北外匯經紀公司		長期投資	800	8,000	4.04%		
	環華證券金融公司		長期投資	18,398	161,930	2.45%		
	安豐企業公司		長期投資	450	4,500	15.00%		
	育華創業投資公司		長期投資	4,000	40,000	5.00%		
	台灣期貨交易所公司		長期投資	1,250	12,500	0.63%		
	策略性工業創投基金		長期投資	-	170,019	-		
	長生國際開發公司		長期投資	12,740	127,400	4.90%		
	開發國際投資公司		長期投資	54,000	500,000	4.95%		
	財金資訊公司		長期投資	4,550	45,500	1.14%		
	國票綜合證券公司		長期投資	104,500	1,045,000	10.31%		
	盛華創業投資公司		長期投資	5,000	50,000	2.50%		
	中南美開發公司		長期投資	625	6,250	1.79%		
	博大中小企業開發公司		長期投資	800	8,000	4.88%		
	富裕創業投資公司		長期投資	5,000	50,000	3.70%		
	台北智慧卡票証公司		長期投資	2,500	25,000	5.00%		
	聯訊創業投資公司		長期投資	6,700	67,000	3.35%		
	新世紀資通公司		長期投資	80,000	864,000	1.68%		
聯合創業投資公司		長期投資	4,000	40,000	4.52%			
群和創業投資公司		長期投資	6,000	60,000	5.00%			
台灣金融資產服務公司		長期投資	5,000	50,000	2.94%			
高雄捷運公司		長期投資	29,900	299,000	2.99%			

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 92 年 3 月 31 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	預付資產款	91.9.10	117,300	118,202	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%	\$558,031 (註1)	\$1,287	\$1,257 (註4)	(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%	2,098,061 (註1)	25,787	25,779 (註4)	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%	54,162	(43,599)	(13,145)	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	4,999	499	99.99%	50,665	6,532	6,532 (註4)	子公司
	世華財產保險代理人公司	台北市館前路65號7樓	財產保險代理人業務	2,000	-	200	99.99%	2,000	-	-	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%	1,700,077 (註1)	(2,314)	(2,702) (註4)	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%	1,098,095	340,513	84,154 (註4)	
	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%	451,751	5,742	16,278 (註4)	
	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%	36,948	(717)	(416) (註4)	子公司
世華國際租賃公司	CHINA ENGLAND COMPANY LIMITED	P.O.BOX 438 Road Town Tortla, British Virgin Islands	授信、融資、有價證券投資	1,374 (USD\$50)	1,374 (USD\$50)	50	100.00%	(14,806)	568	-	孫公司
台灣建築經理公司	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%	45,511	(1,981)	-	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%	25,648	988	-	

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，並經主管機關核准在案。截至民國九十二年三月三十一日止，鴻義公司仍係處於清算期間。

註3：該等被投資公司之相關資訊未經本會計師查核或核閱。

註4：依權益法評價被投資公司同期之投資損益，係依照被投資公司同期間未經會計師核閱之財務報表計算而得。

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	USD949	USD897	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	USD985	USD934	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	USD1,300	USD1,221	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	-	\$100,833 (美金2,900仟元)	\$100,833 (美金2,900仟元)	\$104,310 (美金3,000仟元)	4.64%	\$104,310 (美金3,000仟元)
1	世華國際租賃公司	China England Company Ltd.	"	-	52,155 (美金1,500仟元)	52,155 (美金1,500仟元)	-	2.40%	69,540 (美金2,000仟元)
1	世華國際租賃公司	China England Company Ltd.	"	-	38,247 (美金1,100仟元)	38,247 (美金1,100仟元)	-	1.76%	305,976 (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  本行採權益法評價之被投資公司之子公司	短期投資	2,071	\$72,282	0.02%	\$78,905	
	富邦金融控股公司		長期投資	186	4,606	-	5,019	
	China England Co., Ltd.		"	50	(14,806)	100.00%		
	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		"	3,326	13,394	12.00%		
	公誠投資公司		"	1,271	14,107	3.18%		
	世界證券公司		"	3,595	33,705	10.00%		
	國票金融控股公司		"	17,311	111,694	0.82%	110,792	
	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%		
	國票綜合證券公司		"	19,945	269,438	2.00%		
	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%				
China England Co., Ltd.	股票		"	1,066	37,065	3.30%		
	BUDWORTH INVESTMENTS LIMITED				(USD1,066)			
世華期貨公司	債券		"	1張	8,786	-		
	FIRST BOSTON SP HOMES REGS				(USD253)			
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	900	10,300	0.02%	5,670	
	大同公司		"	331	4,043	0.02%	2,003	
	大眾電腦公司		"	342	4,084	0.01%	2,805	
	華新麗華電線電纜公司		"	400	15,483	0.02%	12,724	
	宏碁公司		"	100	1,352	-	1,265	
	中華開發金融控股公司		"	473	9,804	-	7,749	
	兆豐金融控股公司		"	159	6,299	0.19%	4,007	
	怡利電子工業公司		"	100	5,207	-	4,230	
	台灣積體電路製造公司		"	100	1,452	-	1,200	
	中華航空公司		"	400	8,722	-	7,840	
	中國鋼鐵公司		"	4筆	231,107	-	-	
	票券		"					
融資性附賣回商業本票								
世華保險代理人公司	債券		短期投資	-	876	-	883	
	中央政府公債84年第1期							
世華財產保險代理人公司	債券		短期投資	-	722	-	714	
	中央政府公債86年第4期							

註：該等被投資公司之相關資訊未經會計師查核或核閱。



## 財務報表「其他補充揭露事項」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九十二年一月一日至三月三十一日之財務報表，業經本會計師依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」予以核閱。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，因是無法對上述財務報表整體表示查核意見，依本會計師核閱結果，上述財務報表在所有重大方面並無違反一般公認會計原則而須作修正之情事。隨附世華聯合商業銀行股份有限公司依據民國八十九年十月五日台財融第 89760330 號函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補充揭露事項，其中有關財務性之資訊，業經本會計師依據前述函令予以複核完竣。

依本會計師複核結果，世華聯合商業銀行股份有限公司依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 號函規定補充揭露民國九十二年一月一日至三月三十一日之有關資訊，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

(80)台財證(一)第 52342 號

會計師：

中華民國九十二年四月十七日

世華聯合商業銀行股份有限公司

依財政部 89.10.5 台財融第 89760330 號暨  
89.12.11 台財融(六)第 89764532 號函規定揭露事項

民國九十二年第一季

負責人：

經理人：

主辦會計：

## 其他揭露事項

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

### 一、資產負債表及損益表

## 資 產 負 債 表

民國九十二年三月三十一日

單位：新台幣仟元

資 產		負債及淨值	
現金、存放央行及同業	\$76,046,338	央行及同業存款	\$46,038,866
買入票券 - 淨額	129,526,839	存款及匯款	515,764,640
買匯、貼現及放款 - 淨額	375,175,535	央行及同業融資	2,544,822
基金及長期投資	12,217,344	金融債券	10,000,000
固定資產淨額	23,150,647	其他負債	29,745,550
催收款 - 淨額	11,002,235	股本	39,715,627
承受擔保品 - 淨額	4,328,501	資本公積	5,095,598
其他資產	28,540,801	保留盈餘	10,992,241
		股東權益調整	90,896
資 產 合 計	<u>\$659,988,240</u>	負債及淨值合計	<u>\$659,988,240</u>

#### 主要或有及承諾事項

客戶尚未動用之放款承諾	\$18,866,616
附買回有價證券	18,476,801
各款保證款項	12,281,271
附賣回有價證券	10,777,701
客戶已開發但未使用之信用狀餘額	2,302,658
與匯率有關之衍生性金融商品名目本金契約餘額(單位：美金仟元)	
遠期外匯買賣合約	
買入	418,838
賣出	491,517
選擇權	4,820
信託資產	19,769,120
與利率有關之衍生性金融商品名目本金契約餘額	212,316
(單位：美金仟元)	
與匯率及利率有關之衍生性金融商品名目本金契約餘額	96,780
(單位：美金仟元)	
權益證券及商品有關之衍生性金融商品	-

## 損 益 表

民國九十二年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣仟元

營業收入	
利息收入	\$6,078,655
買賣票券損益 - 淨額	225,565
買賣證券利益	-
手續費收入	560,775
其他營業收入	293,630
營業收入合計	<u>7,158,625</u>
營業支出	
利息支出	1,789,076
各項提存	786,229
業務及管理費用	1,893,797
其他營業支出	74,711
營業支出合計	<u>4,543,813</u>
營業利益	<u>2,614,812</u>
營業外收入	50,242
營業外支出	245,330
稅前淨利	<u>2,419,724</u>
所得稅	550,000
稅後淨利	<u><u>\$1,869,724</u></u>

## 二、重要財務及業務概況

### (一) 資本適足性

單位：%

項 目	92.3.31	91.3.31
自有資本比率	11.44(註)	10.40(註)
負債占淨值比率	1,080.77	981.86

註：係分別為本行民國九十一年及九十年十二月三十一日自有資本比率。

### (二) 資產品質

單位：新台幣仟元，%

項 目	92.3.31	91.3.31
逾期放款	\$10,974,071	\$29,046,646
催收款	12,719,815	33,237,408
逾放比率	2.80	6.92
應予觀察放款	5,912,864	註
應予觀察放款占總放款比率	1.51	註
帳列放款及催收款準備	5,711,297	4,026,062

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	92.3.31		91.3.31	
對利害關係人授信金額	\$6,125,622		\$8,985,066	
利害關係人授信比率	1.51		2.02	
股票質押授信比率	1.26		4.67	
授信行業集中情形	行 業 別	比 率	行 業 別	比 率
	製造業	12.36	製造業	12.31
	金融及保險業	6.41	金融及保險業	6.81
	不動產及租賃業	16.16	不動產及租賃業	19.23
	個人	40.42	個人	37.93
其他	24.65	其他	23.72	

- 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

民國九十二年三月三十一日

單位：新台幣仟元，%

轉投資事業名稱	投資成本	持股比率
鴻義公司	558,031 (註 1、2)	99.99
世華國際租賃公司	2,098,061 (註 1、2)	99.97
台灣建築經理公司	54,162	30.15
世華期貨公司	1,700,077 (註 1、2)	99.82
台灣票券金融公司	1,098,095 (註 2)	24.57
越南 Indovina Bank	451,751 (註 2)	50.00
華卡企業公司	36,948 (註 2)	99.99
世華保險代理人公司	50,665 (註 2)	99.99
世華財產保險人代理公司	2,000 (註 2)	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 1： 係包含聯屬公司間未實現損益。

註 2： 本行上述採權益法認列被投資公司同期之投資損益，係依照被投資公司同期間未經會計師核閱之財務報表予以認列。

### 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，權益證券及非權益證券分別依國內外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

民國九十二年三月三十一日

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	92 年第一季	91 年第一季
資產報酬率(稅前損益)	0.37	0.25
淨值報酬率(稅前損益)	4.40	2.74
純益率(稅前損益)	33.80	20.19

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

(五) 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	608,518,000	191,801,000	79,552,000	36,653,000	67,331,000	233,181,000
負債	613,051,000	97,701,000	64,052,000	59,901,000	92,219,000	299,178,000
缺口	(4,533,000)	94,100,000	15,500,000	(23,248,000)	(24,888,000)	(65,997,000)
累積缺口	(4,533,000)	94,100,000	109,600,000	86,352,000	61,464,000	(4,533,000)

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	92.3.31	91.3.31
利率敏感性資產與負債比率	98.50	98.53
利率敏感性缺口與淨值比率	-13.66	-12.24

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