

5835

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

民國九十二年一月一日至六月三十日
及民國九十一年一月一日至六月三十日

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	13-25, 41
(五) 關係人交易	26-29
(六) 質押之資產	29
(七) 重大承諾事項及或有事項	29-34
(八) 重大之災害損失	34
(九) 重大之期後事項	35
(十) 其 他	
1. 金融商品之公平價值	35
2. 其他	39
(十一) 附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	39-40, 42-49
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

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九十二年六月三十日及民國九十一年六月三十日之資產負債表，暨民國九十二年一月一日至六月三十日及民國九十一年一月一日至六月三十日之損益表、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。民國九十二年六月三十日及民國九十一年六月三十日對該等被投資公司長期投資之金額分別為 2,068,850 仟元及 2,408,591 仟元，分別占資產總額之 0.31% 及 0.35%，民國九十二年一月一日至六月三十日及民國九十一年一月一日至六月三十日對該等被投資公司長期投資之投資損益分別為投資收益淨額 173,757 仟元及投資損失淨額 25,295 仟元，分別占稅前損益之 3.91% 及 0.19%。

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報告，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九十二年六月三十日及民國九十一年六月三十日之財務狀況，暨民國九十二年一月一日至六月三十日及民國九十一年一月一日至六月三十日之經營成果及現金流量。

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：

中華民國九十二年七月二十二日

世華聯合商業銀行股份有限公司

資 產 負 債 表

民國九十二年六月三十日

及民國九十一年六月三十日

單位：新台幣仟元

資 產			民國九十二年六月三十日		民國九十一年六月三十日		負 債 及 股 東 權 益			民國九十二年六月三十日		民國九十一年六月三十日	
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	\$10,686,920	1.59	\$34,979,480	5.15	2110	央行存款		\$272,012	0.04	\$167,811	0.02
1120	存放央行	四、六、十	29,158,492	4.33	22,871,184	3.37	2120	銀行同業存款	四、五、十	51,775,232	7.70	42,806,505	6.30
1110	存放銀行同業	四、五、六、十	37,291,932	5.55	30,243,276	4.45	214x	應付款項	四、五	28,471,831	4.24	30,542,853	4.49
1130	買入票券-淨額	二、四、六、十	129,082,092	19.20	127,887,983	18.82	2250	預收款項		949,498	0.14	928,054	0.14
1140	應收款項-淨額	二、四、十	22,492,113	3.35	21,550,178	3.17	23xx	存款及匯款	四、五、十	515,734,121	76.72	544,399,828	80.12
1250	預付款項	四	954,297	0.14	1,757,022	0.26	2370	金融債券	四、十	15,000,000	2.23	5,000,000	0.74
13xx	買匯、貼現及放款-淨額	二、四、五、十	399,791,378	59.47	395,360,753	58.19	24xx	央行及同業融資	四、五、十	1,657,652	0.25	1,674,821	0.25
1440	投資	二、四、十、十一					2504	長期債務	四	34,119	0.01	34,119	0.01
144101	採權益法之投資		5,918,510	0.88	6,068,497	0.89	2800	各項準備	二、四	66,530	0.01	86,004	0.01
144102	採成本法之投資		6,148,834	0.92	6,233,389	0.92	2820	什項負債	四	742,940	0.11	997,872	0.15
15xx	固定資產	二、五、七、十、十一						負債合計		614,703,935	91.45	626,637,867	92.23
	成本												
1501	房屋基地		14,438,364	2.15	14,174,419	2.09	3101	股本	四	39,715,627	5.91	37,716,644	5.55
1521	房屋及建築		8,710,220	1.30	8,542,766	1.26	3xxx	增資準備	二、四	-	-	1,998,982	0.30
1531	事務機器設備		2,729,512	0.41	2,460,895	0.36	32xx	資本公積	二、四	5,095,598	0.76	5,095,598	0.75
1541	交通及運輸設備		76,372	0.01	64,671	0.01	33xx	保留盈餘					
1551	其他設備		2,557,352	0.38	2,357,359	0.35	3301	法定公積		9,122,517	1.36	17,447,928	2.57
	成本總額		28,511,820	4.25	27,600,110	4.07	3302	特別公積		-	-	257,488	0.04
15x2	減：累計折舊		(5,642,006)	(0.84)	(5,132,782)	(0.76)	3310	未分配盈餘		3,585,946	0.53	(9,611,193)	(1.42)
1570	未完工程及預付資產款		383,528	0.06	504,570	0.07	3401	未實現長期股權投資跌價損失	四	(181,931)	(0.03)	(59,209)	(0.01)
	固定資產淨額		23,253,342	3.47	22,971,898	3.38	3410	累積換算調整數	二	160,644	0.02	115,969	0.02
1800	非營業用資產	二	703,346	0.10	757,995	0.11	3510	庫藏股	二、四	-	-	(163,945)	(0.03)
1820	什項資產	四、五、十一	6,533,586	0.97	8,616,456	1.27		股東權益合計		57,498,401	8.55	52,798,262	7.77
1859	遞延費用	二	187,494	0.03	138,018	0.02		負債及股東權益總計		\$672,202,336	100.00	\$679,436,129	100.00
	資產總計		\$672,202,336	100.00	\$679,436,129	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六月三十日

及民國九十一年一月一日至六月三十日

(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	民國九十二年上半年度		民國九十一年上半年度	
			金 額	%	金 額	%
4100	營業收入					
4501	利息收入	五	\$11,832,185	83.46	\$15,354,234	87.54
4516	手續費收入	五	1,197,746	8.45	835,120	4.76
4530	證券經紀收入		50,556	0.36	51,997	0.30
4531	買賣票券利益淨額	二	260,977	1.84	1,104,332	6.30
4532	採權益法認列之投資收益	二、四、十一	317,881	2.24	3,810	0.02
4905	投資收益 - 其他		106,626	0.75	38,417	0.22
4534	兌換利益-淨額	二	97,293	0.69	88,090	0.50
4609	其他營業收入	五	313,722	2.21	64,309	0.36
	營業收入合計		14,176,986	100.00	17,540,309	100.00
5100	營業成本					
5501	利息支出	五	3,415,586	24.09	6,433,559	36.68
5516	手續費支出		149,235	1.05	149,568	0.85
5530	證券經紀支出		3,177	0.02	2,899	0.02
5535	各項提存	二	2,215,239	15.63	20,477,352	116.74
	營業成本合計		5,783,237	40.79	27,063,378	154.29
6000	營業毛利(損)		8,393,749	59.21	(9,523,069)	(54.29)
5800	營業費用					
5811	業務費用	四、五	3,582,007	25.27	3,623,833	20.66
5821	管理費用		2,361	0.02	2,408	0.01
	營業費用合計		3,584,368	25.29	3,626,241	20.67
6100	營業利益(損失)		4,809,381	33.92	(13,149,310)	(74.96)
4999	營業外收入及利益					
4911	財產交易利益	二	1,243	0.01	1,134	0.01
4929	什項收入		102,044	0.72	105,857	0.60
	營業外收入及利益合計		103,287	0.73	106,991	0.61
5999	營業外費用及損失					
5911	財產交易及報廢損失	二	26,146	0.18	275	-
5929	什項支出		437,576	3.09	251,637	1.44
	營業外費用及損失合計		463,722	3.27	251,912	1.44
6300	繼續營業部門稅前純益(損)		4,448,946	31.38	(13,294,231)	(75.79)
6400	所得稅利益(費用)	二、四	(863,000)	(6.09)	3,463,000	19.74
6900	本期稅後純益(損)		\$3,585,946	25.29	\$(9,831,231)	(56.05)
7000	普通股每股盈餘(虧損)(元)：	四				
	繼續營業部門稅前純益(損)		\$1.12		\$(3.54)	
	所得稅利益(費用)		(0.22)		0.92	
	本期稅後純益(損)		\$0.90		\$(2.62)	
	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				\$(9,777,888)	
	普通股每股虧損(元)：				\$(2.59)	

(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
民國九十二年一月一日至六月三十日
及民國九十一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	附註	股 本	增資準備	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				
九十一年一月一日餘額		\$37,716,644	\$-	\$5,870,989	\$15,870,416	\$235,142	\$5,258,372	\$-	\$203,308	\$-	\$65,154,871
九十年度盈餘分配：	四										
法定公積		-	-	-	1,577,512	-	(1,577,512)	-	-	-	-
特別公積		-	-	-	-	22,346	(22,346)	-	-	-	-
現金股利		-	-	-	-	-	(1,885,832)	-	-	-	(1,885,832)
股票股利		-	1,320,082	-	-	-	(1,320,082)	-	-	-	-
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)	-	-	-	-	-	-	-
處分固定資產盈餘稅後淨額轉列資本公積											
累積數轉回未分配盈餘	二、四	-	-	(220,038)	-	-	220,038	-	-	-	-
九十一年上半年度稅後純損		-	-	-	-	-	(9,831,231)	-	-	-	(9,831,231)
累積換算調整數	二	-	-	-	-	-	-	(87,339)	-	-	(87,339)
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	-	-	-	-	-	-	(59,209)	-	-	(59,209)
子公司持有母公司股票視同庫藏股	四	-	-	-	-	-	-	-	-	(163,945)	(163,945)
庫藏股票交易所產生之資本公積	四	-	-	10,397	-	-	-	-	-	-	10,397
九十一年六月三十日餘額		<u>\$37,716,644</u>	<u>\$1,998,982</u>	<u>\$5,095,598</u>	<u>\$17,447,928</u>	<u>\$257,488</u>	<u>\$(9,611,193)</u>	<u>\$(59,209)</u>	<u>\$115,969</u>	<u>\$(163,945)</u>	<u>\$52,798,262</u>
九十二年一月一日餘額		\$39,715,627	\$-	\$5,095,598	\$17,447,928	\$257,487	\$(8,582,898)	\$(79,482)	\$186,568	\$-	\$54,040,828
九十一年度虧損撥補：	四										
法定公積彌補虧損		-	-	-	(8,325,411)	-	8,325,411	-	-	-	-
特別公積彌補虧損		-	-	-	-	(257,487)	257,487	-	-	-	-
九十二年上半年度稅後純益		-	-	-	-	-	3,585,946	-	-	-	3,585,946
累積換算調整數	二	-	-	-	-	-	-	-	(25,924)	-	(25,924)
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	-	-	-	-	-	-	(102,449)	-	-	(102,449)
九十二年六月三十日餘額		<u>\$39,715,627</u>	<u>\$-</u>	<u>\$5,095,598</u>	<u>\$9,122,517</u>	<u>\$-</u>	<u>\$3,585,946</u>	<u>\$(181,931)</u>	<u>\$160,644</u>	<u>\$-</u>	<u>\$57,498,401</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
現金流量表
民國九十二年一月一日至六月三十日
及民國九十一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	附註	民國九十二年上半年度	民國九十一年上半年度
營業活動之現金流量：			
本期稅後純益(損)		\$3,585,946	\$(9,831,231)
調整項目			
折舊及攤銷	二	341,900	320,066
各項提存	二	2,215,239	20,477,352
固定資產轉列費用等		145,702	-
處分固定資產及非營業用資產(利益)損失	二	24,903	(859)
依權益法認列之淨投資收益	二、四、十一	(317,881)	(2,880)
依權益法認列投資損益之被投資公司發放之現金股利		79,874	48,157
處分長期投資利益		(92,854)	-
匯率變動之影響數		(4,012)	5,455
應收款項增加		(1,333,581)	(2,957,498)
預付款項(增加)減少		459,039	(4,272,689)
以交易為目的而持有之買入票券增加		(2,482,459)	(3,908,326)
應付款項增加		2,834,637	7,166,332
預收款項增加(減少)		(76,227)	161,124
什項負債增加		313	233,598
營業活動之淨現金流入		<u>5,380,539</u>	<u>7,438,601</u>
投資活動之現金流量：			
出售固定資產及非營業用資產價款等		28,308	1,687
購置固定資產		(521,875)	(327,026)
收回及處分長期投資價款		312,659	-
非以交易為目的而持有之買入票券增加		(20,382,526)	(35,788,644)
買匯、貼現及放款淨(增加)減少		(6,300,663)	13,456,136
什項資產(增加)減少		555,919	(1,574,677)
存放銀行同業增加		(6,195,918)	(9,094,445)
存放央行減少		6,276	13,560,564
遞延費用增加		(39,178)	(50,997)
投資活動之淨現金流出		<u>(32,536,998)</u>	<u>(19,817,402)</u>
融資活動之現金流量：			
央行存款增加(減少)		104,883	(176,631)
銀行同業存款增加		7,732,719	7,888,225
存款及匯款增加(減少)		1,058,763	(34,134,031)
金融債券增加		5,000,000	5,000,000
央行及同業融資減少		(548,933)	(1,595,538)
什項負債- 存入保證金增加(減少)		107,412	(15,043)
發放現金股利		-	(1,885,832)
董監事酬勞、員工紅利及福利金		-	(339,450)
融資活動之淨現金流入(出)		<u>13,454,844</u>	<u>(25,258,300)</u>
匯率影響數		<u>(20,053)</u>	<u>(74,707)</u>
本期現金及約當現金減少數		(13,721,668)	(37,711,808)
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>\$13,588,247</u>	<u>\$39,323,086</u>
現金流量資訊之補充揭露：			
本年度支付利息		<u>\$3,870,978</u>	<u>\$7,338,467</u>
本年度支付所得稅		<u>\$131,353</u>	<u>\$-</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
民國九十二年六月三十日
及民國九十一年六月三十日
(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。

本行發行之股票原在台灣證券交易所上市買賣，於民國九十一年十二月十八日以股份轉換方式成為國泰金融控股股份有限公司百分之百持有之子公司，並終止本行原有股票之上市買賣。

本行於民國九十二年及九十一年六月三十日之員工人數分別為 2517 人及 2407 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係參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)

3. 衍生性金融商品交易

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

賣出選擇權收取之權利金列為負債，買入選擇權付出之權利金則列為資產，因履約而產生之損失或利益，列為當期損失或利益。

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)

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. 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，不認列為投資收益。

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)

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」，每月按一定之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。因紓困及協議展期之利息，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

	92年6月30日	91年6月30日
庫存現金	\$6,384,007	\$6,262,411
待交換票據	4,102,913	6,179,964
約當現金 - 買入定存單	200,000	22,537,105
合計	<u>\$10,686,920</u>	<u>\$34,979,480</u>

2. 存放央行

	92年6月30日	91年6月30日
存放央行 - 存款準備金專戶	\$14,148,873	\$15,953,462
存放央行 - 一般戶	8,773,619	681,722
轉存央行存款	6,236,000	6,236,000
合計	<u>\$29,158,492</u>	<u>\$22,871,184</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

	<u>92年6月30日</u>	<u>91年6月30日</u>
存放同業	\$4,824,410	\$1,219,372
拆放同業	32,467,522	29,023,904
合 計	<u>\$37,291,932</u>	<u>\$30,243,276</u>

4. 買入票券

	<u>92年6月30日</u>	<u>91年6月30日</u>
股 票	\$5,024,902	\$4,955,304
基 金	3,177,103	1,884,557
公債及公司債	70,072,869	58,507,399
定期存單	48,370,809	56,844,369
商業本票	3,011,254	6,289,872
受益憑證	34,264	-
總 額	129,691,201	128,481,501
減：備抵買入票券跌價損失	(609,109)	(593,518)
淨 額	<u>\$129,082,092</u>	<u>\$127,887,983</u>

(1) 民國九十二年及九十一年六月三十日上述買入票券中分別有 14,305,423 仟元及 1,324,478 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六月三十日分別為 2,901,327 仟元及 4,343,606 仟元。

5. 應收款項

	<u>92年6月30日</u>	<u>91年6月30日</u>
應收帳款	\$15,626,813	\$11,155,272
應收利息	3,222,331	4,337,002
應收承兌票款	339,933	403,602
應收退稅款	425,496	128,716
附賣回債券投資	2,749,344	5,904,329
其他應收款	678,592	831,341
總 額	23,042,509	22,760,262
減：備抵呆帳	(550,396)	(1,210,084)
淨 額	<u>\$22,492,113</u>	<u>\$21,550,178</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)

民國九十二年及九十一年上半年度備抵呆帳變動情形，請參閱附註四.7 說明。

6. 預付款項

	92年6月30日	91年6月30日
跨行清算基金	\$808,817	\$800,856
其他	145,480	956,166
合計	<u>\$954,297</u>	<u>\$1,757,022</u>

7. 買匯、貼現及放款

	92年6月30日	91年6月30日
進出口押匯及買入匯款	\$830,580	\$951,208
放款	392,492,046	381,096,089
透支	866,244	1,386,876
催收款項	11,063,590	27,635,533
總額	<u>405,252,460</u>	<u>411,069,706</u>
減：備抵呆帳	<u>(5,461,082)</u>	<u>(15,708,953)</u>
淨額	<u>\$399,791,378</u>	<u>\$395,360,753</u>

(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六月三十日之金額分別為 11,063,590 仟元及 27,635,533 仟元，民國九十二年及九十一年上半年度未計提之應收利息分別為 336,215 仟元及 913,264 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上半年度備抵呆帳(含應收款項、買匯、貼現及放款)之變動情形如下：

	92年上半年度		
	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	\$6,624,009	\$236,724	\$6,860,733
本期提列數	1,511,811	-	1,511,811
沖銷數	(3,646,569)	-	(3,646,569)
收回已沖銷數	1,266,941	-	1,266,941
保證責任準備轉入	20,000	-	20,000
本期重分類	(136,279)	136,279	-
匯率影響數	-	(1,438)	(1,438)
期末餘額	<u>\$5,639,913</u>	<u>\$371,565</u>	<u>\$6,011,478</u>
	91年上半年度		

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)

	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	20,404,221	-	20,404,221
沖銷數	(8,293,614)	-	(8,293,614)
收回已沖銷數	600,319	-	600,319
本期重分類	(1,869,431)	1,869,431	-
匯率影響數	170	(9,068)	(8,898)
期末餘額	<u>\$14,806,700</u>	<u>\$2,112,337</u>	<u>\$16,919,037</u>

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. 投資

項 目	92年6月30日		91年6月30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					
鴻義公司	\$466,737	99.99	\$647,904	99.99	權益法
華卡企業公司	38,251	99.99	34,282	99.99	"
世華國際租賃公司	2,150,970	99.97	1,971,047	99.97	"
世華期貨公司	1,662,573	99.82	1,671,847	99.82	"
越南 Indovina Bank	418,269	50.00	405,455	50.00	"
世華保險代理人公司	27,719	99.99	14,587	99.99	"
台灣建築經理公司	54,162	30.15	67,307	30.15	"
台灣票券金融公司	1,185,654	24.57	1,343,808	24.57	"
世華財產保險代理人公司	2,000	99.99	-	-	"
小 計	<u>6,006,335</u>		<u>6,156,237</u>		
減：聯屬公司間未實現利益	(87,825)		(87,740)		
採權益法評價之長期投資	<u>5,918,510</u>		<u>6,068,497</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)

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	151,968	1.94	224,508	2.86	"
中華電信公司	541,097	0.11	566,862	0.11	"
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	-	156,269	-	"
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	"
國票綜合證券公司	1,045,000	10.31	1,045,000	14.93	"
盛華創業投資公司	50,000	2.50	50,000	2.50	"
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	"
合作金庫	116,435	0.21	116,435	0.21	"
高雄捷運公司	299,000	2.99	299,000	2.99	"
採成本法評價之長期投資	6,148,834		6,233,389		
合 計	\$12,067,344		\$12,301,886		

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，目前正積極清算中。
- (3) 本行投資於世華國際租賃公司，截至民國九十二年六月三十日止，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為 181,931 仟元。
- (4) 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，請參閱四.21 說明。

9. 什項資產

	<u>92年6月30日</u>	<u>91年6月30日</u>
存出保證金	\$577,690	\$692,376
承受擔保品	3,220,282	4,092,907
遞延所得稅資產-淨額	2,735,614	3,831,173
合 計	<u>\$6,533,586</u>	<u>\$8,616,456</u>

10. 銀行同業存款

	<u>92年6月30日</u>	<u>91年6月30日</u>
同業存款	\$25,019,618	\$24,452,682
透支同業	476,374	850,891
同業拆放	26,279,240	17,502,932
合 計	<u>\$51,775,232</u>	<u>\$42,806,505</u>

11. 應付款項

	<u>92年6月30日</u>	<u>91年6月30日</u>
應付帳款	\$5,428,742	\$7,807,721
應付利息	1,736,131	2,502,194
應付費用	348,228	305,325
應付所得稅	79,482	120,839
承兌匯票	348,998	412,861
應付代收款	153,856	368,466
附買回債券負債	17,693,761	15,787,844
其 他	2,682,633	3,237,603
合 計	<u>\$28,471,831</u>	<u>\$30,542,853</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)

12. 存款及匯款

	<u>92年6月30日</u>	<u>91年6月30日</u>
支票存款	\$11,439,559	\$9,048,271
活期存款	52,731,444	48,642,473
定期存款	105,054,678	154,116,630
儲蓄存款	306,473,923	295,495,547
外幣存款	39,881,421	36,906,965
匯出匯款	235	21,024
應解匯款	152,861	168,918
合 計	<u>\$515,734,121</u>	<u>\$544,399,828</u>

13. 金融債券

	<u>92年6月30日</u>	<u>91年6月30日</u>
首順位金融債券	\$5,000,000	\$-
次順位金融債券	10,000,000	5,000,000
合 計	<u>\$15,000,000</u>	<u>\$5,000,000</u>

民國九十二年四月本行奉准發行首順位金融債券，總額 25,000,000 仟元，分次發行，第一次於九十二年六月二十日發行 5,000,000 仟元，為期五年六個月，到期一次還本，票面利率 3.019%，每半年付息一次。首順位金融債券債權(含本金及利息)之支付順位同於本行其他債務，但優於本行股東之剩餘財產分派權。

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

	92年6月30日	91年6月30日
央行放款轉融資	\$1,132,512	\$1,200,186
其他融資	525,140	474,635
合 計	\$1,657,652	\$1,674,821

15. 長期債務

	92年6月30日	91年6月30日
承受農會土地增值稅準備	\$34,119	\$34,119

16. 各項準備

	92年6月30日	91年6月30日
保證責任準備	\$18,895	\$51,567
違約損失準備	37,181	34,366
買賣票券損失準備	10,454	71
合 計	\$66,530	\$86,004

17. 什項負債

	92年6月30日	91年6月30日
存入保證金	\$742,627	\$605,983
其 他	313	391,889
合 計	\$742,940	\$997,872

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)

本行經民國九十一年十月四日股東臨時會決議同意加入國泰金融控股公司，以民國九十一年十二月十八日為股份轉換基準日，依股份轉換契約約定之換股比例本行普通股 1.6 股換發國泰金融控股公司普通股 1 股，將本行原有股東持有之本行普通股全數轉換為國泰金融控股公司普通股，轉換後本行成為國泰金融控股公司百分之百持有之子公司。

19. 資本公積

	92 年 6 月 30 日	91 年 6 月 30 日
現金增資溢價	\$4,249,096	\$4,249,096
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	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	10,397
合 計	\$5,095,598	\$5,095,598

20. 盈餘分配

- (1) 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。
- (2) 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。另依銀行法之規定，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。

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) 本行董事會分別於民國九十二年一月二十九日及九十一年三月十一日決議之虧損撥補案及盈餘分配案如下：

① 民國九十一年度虧損撥補：以(a)法定公積 8,325,411 仟元，(b)特別公積 257,487 仟元，(c)未分配盈餘 224,412 仟元彌補虧損。

② 民國九十年度盈餘分配：(a)提撥法定公積 1,577,512 仟元，(b)提列特別公積 22,346 仟元，(c)分配股東股息及紅利 3,205,914 仟元（現金股利 1,885,832 仟元及股票股利 1,320,082 仟元），(d)董監事酬勞 113,150 仟元，(e)員工紅利 339,450 仟元（現金 226,300 仟元及股票 113,150 仟元）。

上述議案業經民國九十二年四月二十一日董事會（依法股東會職權由董事會行使）及九十一年五月三十日股東常會決議通過。

有關當年度盈餘分派情形，請至「公開資訊觀測站」查詢。

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。世華國際租賃公司於民國九十一年上半年度出售其所持有本行股票共 5,536 仟股，處分利益為 10,401 仟元，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 10,397 仟元。又該被投資公司截至民國九十一年六月三十日止，共持有本行股票 8,749 仟股，帳面淨值為 206,953 仟元，期末市價為 214,252 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六月三十日發生之用人、折舊及攤銷費用功能別彙總表如下：

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)

性質別 \ 功能別	92.1.1-92.6.30		91.1.1-91.6.30	
	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	\$-	\$1,252,030	\$-	\$1,307,961
員工保險費	-	128,534	-	118,896
退休金費用	-	165,313	-	154,101
其他用人費用	-	288,784	-	285,849
折舊費用	-	311,159	-	296,518
攤銷費用	-	30,741	-	23,548
合 計	<u>\$-</u>	<u>\$2,176,561</u>	<u>\$-</u>	<u>\$2,186,873</u>

24. 營利事業所得稅

(1) 民國九十二年及九十一年上半年度應計所得稅與所得稅費用間差異調節說明如下：

	92 年 上半年度	91 年 上半年度
當期應計所得稅：		
國內：一般(稅率 25%)	\$-	\$-
分離課稅短期票券利息收入(稅率 20%)	65,709	237,874
國外分行所得稅	24,183	20,326
遞延所得稅(利益)費用：		
依資本額提撥職工福利分期攤銷	-	5,174
備抵呆帳	224,329	(3,019,436)
備抵承受擔保品跌價損失	(175,515)	-
各項準備提存	(342)	(312)
依權益法認列之國外投資收益	3,483	141
虧損扣抵	741,338	(723,255)
其 他	(2,170)	605
未分配盈餘加徵 10% 營所稅	-	7,192
所得稅調整數	(18,015)	8,691
所得稅(利益)費用	<u>\$863,000</u>	<u>\$(3,463,000)</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)

(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	\$24,847	\$25,455
其他	59,279	29,081
產生可減除暫時性差異：		
備抵呆帳超限數	1,664,922	12,077,745
備抵承受擔保品跌價損失	2,529,212	-
聯屬公司間未實現利益	20,002	20,612
職工福利分攤數	-	1,816
退休金超限數	75,809	72,098
各項準備提存	54,675	51,860
其他	104,807	102,386
虧損扣抵	6,375,965	2,893,019
所得稅抵減	\$6,834	\$2,190
國外分行遞延所得稅資產	\$43,464	\$37,733
(3) 遞延所得稅資產	\$2,756,646	\$3,844,807
遞延所得稅負債	21,032	13,634
淨遞延所得稅資產	<u>\$2,735,614</u>	<u>\$3,831,173</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九十一年度之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。

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) 兩稅合一相關資訊：

	92年6月30日	91年6月30日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$119,607	\$868,078
民國八十七年度以後未分配盈餘	3,585,946	(9,611,193)

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(虧損)

普通股每股盈餘(虧損)係按稅後純益(損)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：

	92年上半年度	91年上半年度
期初流通在外加權平均股數(已扣除庫藏股數或視同庫藏股數)	3,971,563 仟股	3,757,379 仟股
加：子公司持有本行股票視為庫藏股	-	922
流通在外加權平均股數	3,971,563 仟股	3,758,301 仟股
繼續營業部門稅前純益(損)	\$4,448,946	\$(13,294,231)
所得稅(費用)利益	(863,000)	3,463,000
本期稅後純益(損)	\$3,585,946	\$(9,831,231)
普通股每股盈餘(虧損)		
繼續營業部門稅前純益(損)	1.12 元	(3.54)元
所得稅(費用)利益	(0.22)	0.92
本期稅後純益(損)	0.90 元	(2.62)元

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：

	91年上年度
本期稅後純損	\$(9,777,888)
普通股每股虧損	(2.59)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)

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
合作金庫等	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>92 年 6 月 30 日</u>		<u>91 年 6 月 30 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>
存放同業(註)				
合作金庫	\$-	-	\$115,335	9.46%
台灣銀行	-	-	102,664	8.42%
其他關係人	-	-	51,553	4.23%

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(註)

國泰銀行	83	-	-	-
郵政儲金匯業局	-	-	22,180,803	90.71%
其他關係人	-	-	114,272	0.47%
	-			
買匯、貼現及放款	835,354	0.21%	2,281,249	1.46%
存款	13,396,214	2.60%	10,424,055	1.91%

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。

拆放同業	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率
<u>92 年上半年度</u>				
國泰銀行	\$1,038,300	\$761,420	\$4,668	1.31%-1.54%

91 年上半年度(註)

台灣銀行	\$3,266,560	\$266,560	\$2,212	1.82%-3.46%
中國國際商業銀行	1,465,980	967,670	4,822	1.91%-3.65%
台北銀行	1,525,075	503,550	4,052	2.20%-2.28%
中央信託局	402,840	402,840	1,682	2.08%-2.22%
合作金庫	3,157,920	-	533	0.03%-2.28%
土地銀行	2,335,700	335,700	2,461	1.84%-2.20%
其他關係人	1,847,120	201,420	4,838	1.78%-2.30%

同業拆放	最高餘額	期末餘額	利息支出	年利率
<u>92 年上半年度</u>				
國泰銀行	\$-	\$-	\$-	-

91 年上半年度(註)

中國國際商業銀行	\$2,720,740	\$436,410	\$3,496	1.66%-2.00%
台灣銀行	6,353,600	-	13,950	2.08%-2.40%
交通銀行	2,507,100	503,550	2,126	1.87%-2.71%
土地銀行	1,028,625	167,850	2,550	0.07%-1.90%
中央信託局	7,028,400	4,028,400	9,368	1.71%-2.20%
合作金庫	3,350,050	-	2,074	1.68%-2.30%
其他關係人	5,783,620	271,620	5,464	0.04%-2.30%

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

關係人名稱	92 年上半年度	91 年上半年度
<u>租金收入</u>		
世華國際租賃公司	\$998	\$1,036
台北智慧卡票證公司	4,020	-
世華文化慈善基金會	250	250
<u>租金支出</u>		
世華國際租賃公司	\$257	\$-

存出保證金

關係人名稱	92 年 6 月 30 日	91 年 6 月 30 日
世華國際租賃公司	\$42,090	\$42,000

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。

關係人名稱	92 年上半年度	91 年上半年度
(3) <u>保險費用</u>		
國泰人壽	\$67,353	\$-
(4) <u>手續費收入</u>		
世華期貨公司	\$1,432	\$609
(5) <u>處理信用卡業務手續費</u>		
華卡企業公司	\$159,134	\$119,829

(6) 應付費用

關係人名稱	92 年 6 月 30 日	91 年 6 月 30 日
華卡企業公司	\$27,547	\$23,413

(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，截至民國九十二年六月三十日止，已完成過戶，本行已收足全部價款。

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)

- 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)，截至民國九十二年六月三十日止，本行已支付 792 仟元，並於 92 年 4 月開始，每月支付 35 仟元上線使用費。
- c. 本行於民國九十一年上半年度向錦華資訊科技公司購入機器設備共計 32,881 仟元。
- d. 本行於民國九十二年及九十一年上半年度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 398 仟元及 1,338 仟元，帳列固定資產項下。
- e. 本行於民國九十二年上半年度支付三井工程(股)公司設置本行自動化設備及無人銀行監視系統共計 3,020 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

截至民國九十二年六月三十日止，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. 各項信託代理及保證：

與客戶訂立附賣回有價証券之承諾金額	\$11,733,827
與客戶訂立附買回有價証券之承諾金額	19,756,812
保管項目	428,273,850

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)

商業本票、關稅及履約等各項保證金額	12,494,004
客戶已開發未使用信用狀餘額	2,087,146
受託代售旅行支票	735,524
受託代收及代付款	56,886,490
約定融資額度	20,067,775
信用卡授信承諾	40,865,144
受託承銷印花稅票、有價證券及紀念幣	3,128

2. 截至民國九十二年六月三十日止，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。此案第一審判決本行應賠償客戶損失12,634 仟元，本行不服，已提上訴，目前係屬台灣高等法院審理中。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. 截至民國九十二年六月三十日止，尚未完成之固定資產購買合約總價計 563,818 仟元，已支付價款 383,528 仟元，帳列未完工程及預付資產款項下。

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)

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：

(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6月30日		91年6月30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	\$571,804	\$4,908	\$182,305	\$942
賣出	263,880	1,874	424,709	3,414
選擇權				
買入	2,410	5	-	-
賣出	2,410	-	-	-
與利率有關合約				
利率交換合約	203,574	8,981	168,251	2,142
換匯換利合約	89,058	435	95,184	1,445

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，本行於民國九十二年六月三十日未結清之換利合約到期日區間約為二年八個月至五年不等。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。民國九十二年六月三十日未結清之換匯換利合約到期日區間約為二個月至三年不等。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，故信用風險有限。

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)

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六月三十日相關衍生性金融商品之市場價格風險：(單位：美金仟元)

<u>項 目</u>	<u>92年6月30日</u>	<u>91年6月30日</u>
利率風險值	\$56,268	\$41,309
外匯風險值	467,787	155,051

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六月三十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)

<u>期 間</u>	<u>92年6月30日</u>	<u>91年6月30日</u>
一年內	\$2,613	\$1,749
一年以上一年以內	5,021	979
一年以上三年以內	5,021	955
三年以上四年以內	3,900	916
四年以上	3,314	553

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6月30日	91年6月30日
利率交換合約	\$203,574	\$168,251
換匯換利合約	89,058	95,184

(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)

	92年6月30日	91年6月30日
附賣回有價證券承諾	\$11,733,827	\$7,936,669
附買回有價證券承諾	19,756,812	22,671,619
貸款承諾	20,067,775	22,137,375
信用卡授信承諾	40,865,144	31,572,652
保證和商業信用狀餘額	14,581,150	19,438,260

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

無此事項。

十、其 他

1. 金融商品之公平價值

本行民國九十二年及九十一年六月三十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6月30日		91年6月30日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
買入票券	\$129,082,092	\$131,047,757	\$127,887,983	\$128,081,457
投資	12,067,344	12,213,341	12,301,886	12,455,789

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6月30日	91年6月30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	\$399,071,823	\$407,133,110
東南亞	7,990,519	8,269,819
東北亞	515,086	519,136
北美洲	6,500,999	6,256,667
其 他	4,007,970	6,507,884
總 計	<u>\$418,086,397</u>	<u>\$428,686,616</u>

項 目	92年6月30日	91年6月30日
依產業型態分		
製造業	\$52,282,187	\$54,065,804
金融及保險業	24,325,067	29,788,629
不動產及租賃業	65,832,545	80,672,238
個 人	173,997,156	162,970,846
其 他	101,649,442	101,189,099
總 計	<u>\$418,086,397</u>	<u>\$428,686,616</u>

項 目	92年6月30日	91年6月30日
信用卡應收款 - 依客戶群分		
發卡業務(代持卡人墊款)		
金 卡	\$10,004,382	\$8,290,074
普通卡	2,551,810	2,330,135
保險代墊款(代持卡人墊款)	458	-
收單業務(代商店墊款)	3,602	1,724
總 計	<u>\$12,560,252</u>	<u>\$10,621,933</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 年上半年度	
	平均值	平均利率
資 產		
存放央行	\$25,526,182	1.63%
定期存單及承兌匯票 等短期票券	72,042,845	1.83%
存拆放銀行同業	31,295,649	1.39%
買匯、貼現及放款	382,263,334	4.53%
公債、公司債及金融 債券	75,472,641	3.66%
負 債		
銀行同業存拆放	\$45,732,719	1.25%
活期存款	60,944,549	0.21%
儲蓄存款	293,218,239	0.92%
定期存款	147,564,433	1.57%
可轉讓定期存單	4,869,414	1.48%
金融債券	10,833,333	4.23%
央行及同業融資	2,379,176	1.69%
91 年上半年度		
	平均值	平均利率
資 產		
存放央行	\$29,799,628	1.84%
定期存單及承兌匯票 等短期票券	119,885,106	2.50%
存拆放銀行同業	24,362,712	2.35%
買匯、貼現及放款	387,466,587	5.92%
公債、公司債及金融 債券	52,192,330	4.66%
負 債		
銀行同業存款	\$38,299,136	2.75%

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)

活期存款	58,976,555	0.76%
儲蓄存款	312,940,581	1.91%
定期存款	192,293,267	2.55%
可轉讓定期存單	8,400,823	2.77%
央行及同業融資	2,617,737	2.26%

(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。

本行民國九十二年六月三十日之合格自有資本與風險性資產比率

$$= \frac{\text{合格資本 - 資本減除項目}}{\text{信用風險加權風險性資產 + 市場風險之資本計提} \times 12.5} = 10.96\%$$

- (4) 民國九十二年及九十一年六月三十日固定資產投保總額分別為 6,251,543 仟元及 5,864,566 仟元。
- (5) 為配合新修訂公報之表達方式，民國九十一年上半年度財務報表之若干科目已予以適當重分類。
- (6) 本行民國九十二年六月三十日關於資產及負債之到期分析，請詳閱附表一。
- (7) 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，已於民國九十一年四月二十一日董事會決議通過，並於六月二十六日經財政部核准。相關合併程序目前正進行中。
- (8) 本行依信託業法施行細則第十七條提供信託部之信託資產負債表及財產目錄：

信託帳資產負債表

92 年 6 月 30 日

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)

信託資產		信託負債	
現金	\$51,707	金錢信託	\$22,174,032
基金投資	10,000	不動產信託	1,982,029
信託基金資產	22,164,002		
固定資產	1,930,352		
信託資產總額	<u>\$24,156,061</u>	信託負債總額	<u>\$24,156,061</u>

信託帳財產目錄
92年6月30日

信託資產	帳列金額
基金投資	\$10,000
信託基金資產	22,164,002
固定資產	1,930,352
合 計	<u>\$24,104,354</u>

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：金融業不適用。
- (2) 為他人背書保證：金融業不適用。
- (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：參閱附表四。
- (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：

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)

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。

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：參閱附表五。

(2) 資金貸與他人：參閱附表六。

(3) 為他人背書保證：參閱附表七。

(4) 期末持有有價證券情形：參閱附表八。

(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

	92年6月30日										單位：新台幣仟元/仟股數	
	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								
資 產												
買入票券(註1)	\$16,499,082	\$16,499,082	\$17,342,985	\$17,342,985	\$37,013,086	\$37,013,086	\$39,790,482	\$39,790,482	\$11,043,562	\$11,043,562	\$121,689,197	\$121,689,197
存拆放央行及銀行同業(註2)	23,022,208	23,022,208	17,888,158	17,888,158	6,824,370	6,824,370	-	-	-	-	47,734,736	47,734,736
買匯、貼現及放款	173,679,104	171,596,383	61,921,786	61,111,999	41,989,969	41,326,715	123,903,099	122,094,384	3,758,502	3,661,898	405,252,460	399,791,379
負 債												
銀行同業存款(註3)	\$14,572,591	\$14,572,591	\$19,828,213	\$19,828,213	\$14,428,350	\$14,428,350	\$-	\$-	\$-	\$-	\$48,829,154	\$48,829,154
定期性存款(註4)	45,873,341	45,873,341	94,623,142	94,623,142	81,734,141	81,734,141	11,020,956	11,020,956	-	-	233,251,580	233,251,580
金融債券	-	-	-	-	-	-	15,000,000	15,000,000	-	-	15,000,000	15,000,000
央行及同業融資	346,100	346,100	786,412	786,412	-	-	15,525,140	15,525,140	-	-	16,657,652	16,657,652

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	投資	19,799	\$410,765 (註)	99.99%	\$466,737	
	世華國際租賃公司	依權益法評價之被投資公司	投資	199,940	2,091,547 (註)	99.97%	2,150,970	
	台灣建築經理公司	依權益法評價之被投資公司	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	投資	159,714	1,690,143 (註)	99.82%	1,662,573	
	台灣票券金融公司	依權益法評價之被投資公司	投資	126,814	1,185,654	24.57%	1,186,373	
	越南Indovina Bank	依權益法評價之被投資公司	投資	-	418,269	50.00%	402,742	
	華卡企業公司	依權益法評價之被投資公司	投資	2,999	38,251	99.99%	41,242	
	世華保險代理人公司	依權益法評價之被投資公司	投資	499	27,719	99.99%	27,695	
	世華財產保險代理人公司	依權益法評價之被投資公司	投資	200	2,000	99.99%	2,000	
	匯僑貿易公司		投資	753	7,525	0.61%	3,335	
	中華票券金融公司		投資	32,459	151,968	1.94%	309,240	
	台灣肥料公司		投資	5,700	104,173	0.58%	101,688	
	中華電信公司		投資	10,500	541,097	0.11%	536,498	
	群威創業投資公司		投資	3,000	30,000	5.00%		
	台灣金聯資產管理公司		投資	100,000	1,000,000	5.68%		
	台北金融大樓公司		投資	40,000	400,000	2.35%		
	合作金庫		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		投資	2,917	\$4,900	4.74%		
	華安國際貿易公司		投資	1	-	2.51%		
	中央存款保險公司		投資	1	10	-		
	中華國貨推廣中心公司		投資	19	1,850	4.87%		
	漢通創業投資公司		投資	14,547	154,927	7.93%		
	台灣證券集中保管公司		投資	458	1,850	0.18%		
	台北外匯經紀公司		投資	800	8,000	4.04%		
	環華證券金融公司		投資	18,398	161,930	2.45%		
	安豐企業公司		投資	450	4,500	15.00%		
	育華創業投資公司		投資	4,000	40,000	5.00%		
	台灣期貨交易所公司		投資	1,250	12,500	0.63%		
	策略性工業創投基金		投資	-	170,019	-		
	長生國際開發公司		投資	12,740	127,400	4.90%		
	開發國際投資公司		投資	54,000	500,000	4.95%		
	財金資訊公司		投資	4,550	45,500	1.14%		
	國票綜合證券公司		投資	104,500	1,045,000	10.31%		
	盛華創業投資公司		投資	5,000	50,000	2.50%		
	中南美開發公司		投資	625	6,250	1.79%		
	博大中小企業開發公司		投資	800	8,000	4.88%		
	富裕創業投資公司		投資	5,000	50,000	3.70%		
	台北智慧卡票証公司		投資	2,500	25,000	5.00%		
	聯訊創業投資公司		投資	6,700	67,000	3.35%		
	新世紀資通公司		投資	80,000	864,000	1.68%		
	聯合創業投資公司		投資	4,000	40,000	4.52%		
	群和創業投資公司		投資	6,000	60,000	5.00%		
	台灣金融資產服務公司		投資	5,000	50,000	2.94%		
	高雄捷運公司		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 6 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	92.2.12	607,420	609,764	京盛建設(股)公司	無	"	"	"	"	依法院拍定價格承受擔保品。	依法承受之擔保品，俟機處份出售，處份中。	無
	"	92.4.30	386,880	389,386	榮美建設開發(股)公司	無	"	"	"	"	依法院拍定價格承受擔保品。	依法承受之擔保品，俟機處份出售，處份中。	無
	"	92.4.24	501,390	-	惟達電(股)公司	無	"	"	"	"	依法院拍定價格承受擔保品。	依法承受之擔保品，俟機處份出售，處份中。	無
	房屋建築	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

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								
承受擔保品 (土地及建物)	92.5	92.5	92.4	\$389,386	\$389,386	\$-	馥敦旅館	無	依銀行法規 定處理	依法院拍定之承 受價格出售

附表五

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%	\$410,765 (註1)	\$1,287	\$1,257	(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%	2,091,547 (註1)	78,563	121,485	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%	27,719	18,732	18,735	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%	1,690,143 (註1)	3,424	3,016	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%	1,185,654	693,859	171,713	
	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%	418,269	35,997	13,932	
	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%	38,251	253	888	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%	(13,450) (註3)	1,280	1,280	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	(3,084)	-	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%	25,648	(1,552)	-	

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，並經主管關核准在案，目前正積極清算中。

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。

附表六

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。

附表七

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	-	\$100,369 (美金2,900仟元)	\$93,447 (美金2,700仟元)	\$103,830 (美金3,000仟元)	4.30%	\$103,830 (美金3,000仟元)
1	世華國際租賃公司	China England Company Ltd.	"	-	51,915 (美金1,500仟元)	44,993 (美金1,300仟元)	-	2.07%	69,220 (美金2,000仟元)
1	世華國際租賃公司	China England Company Ltd.	"	-	38,071 (美金1,100仟元)	38,071 (美金1,100仟元)	-	1.75%	304,568 (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。

附表八

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	871	\$33,063	0.01%	\$36,843		
	國泰金融控股公司		長期投資	112	2,763	-	3,090		
	富邦金融控股公司		"	50	(13,450)	100.00%			
	China England Co., Ltd.		"	1,500	-	2.68%			
	七聯重工公司		"	5,000	37,100	1.72%			
	大江國際公司		"	3,326	40,183	12.00%			
	中農證券公司		"	1,271	14,107	3.18%			
	公誠投資公司		"	3,595	33,705	10.00%			
	世界證券公司		"	17,311	139,113	0.82%	148,011		
	國票金融控股公司		"	1,500	15,000	2.71%			
	欣鑫創業投資公司		"	4,000	23,760	5.00%			
	德安創業投資公司		"	1,599	-	2.21%			
	長城重工公司		"	19,945	168,340	2.00%			
	國票聯合證券公司		"	125	1,250	5.00%			
	聯安服務公司		"	700	7,000	1.40%			
	台北智慧卡票證公司		"	-	16,143	0.30%			
林口育樂事業公司	"	-	14,096	0.59%					
新竹高爾夫俱樂部公司	"								
China England Co., Ltd.	股票	BUDWORTH INVESTMENTS LIMITED	"	1,066	36,894	3.30%			
	債券	FIRST BOSTON SP HOMES REGS	"	1張	8,746	-			
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%	5,928		
	大同公司		"	331	4,042	0.02%	2,163		
	大眾電腦公司		"	342	4,084	0.01%	3,087		
	華新麗華電線電纜公司		"	473	9,804	-	7,865		
	兆豐金融控股公司		"	159	6,299	0.19%	4,060		
	怡利電子工業公司		"	100	1,452	-	1,374		
	中華航空公司		"						
	票券		融資性附賣回商業本票	"	6筆	240,821	-	-	
	世華保險代理 人公司		債券	中央政府公債84年第1期	短期投資	-	859	-	872
世華保險代理 人公司	債券	中央政府公債86年第1期	短期投資	-	709	-	712		

註：該等被投資公司之相關資訊未經會計師查核或核閱。

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

民國九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
庫存現金	\$5,641,911	
庫存外幣	700,010	
週轉金	42,086	
待交換票據	4,102,913	
買入定存單	200,000	
合計	<u>\$10,686,920</u>	

世華聯合商業銀行股份有限公司

2. 存放央行明細表

民國九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
存放央行 存款準備金專戶	\$14,148,873	
存放央行 一般戶	8,773,619	
轉存央行存款	<u>6,236,000</u>	
合計	<u><u>\$29,158,492</u></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

民國九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
存放同業	\$4,824,410	
拆放同業	<u>32,467,522</u>	
合計	<u><u>\$37,291,932</u></u>	

世華聯合商業銀行股份有限公司

4. 買入票券明細表

民國九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元/仟股(單位數)

證券名稱	仟股數/仟單位數	金 額	利率%	市 價	備註
上市(櫃)公司股票					
台泥	7,617	\$162,805		\$91,324	
環泥	3,877	46,647		35,631	
統一	3,239	70,384		34,979	
台塑	2,978	119,646		141,372	
南亞	4,345	138,725		164,054	
國喬	21,812	204,585		258,477	
中福	1,000	17,891		13,180	
宏遠	2,464	48,298		14,145	
永大	5,296	112,257		107,668	
太電	7,504	107,177		8,704	
華新	3,562	66,271		32,126	
歌林	8,737	71,836		39,929	
台玻	2,575	78,733		59,357	
正隆	1,207	11,966		11,561	
中鋼	2,812	53,584		64,512	
東鋼	6,879	84,960		68,305	
光寶科	114	9,904		4,344	
聯電	6,000	145,276		140,340	
碧悠	1,472	27,484		15,142	
力捷	2,857	124,120		23,143	
大同	19,371	371,543		127,657	
國賓	2,283	24,840		18,424	
中聯	14,518	52,397		48,199	
萬通銀	8,698	142,759		88,541	
寶來證券	4,767	62,092		78,084	
國泰金控	7,099	428,650		303,005	
開發金控	10,625	201,148		143,656	
國票金控	38,577	87,784		84,303	
交銀金控	10,459	796,203		641,538	
建華金控	3,410	36,812		43,413	
長銘	2,605	26,542		-	
力晶	11,832	263,584		159,253	
日盛金控	9,063	101,622		62,718	
群益證券	23,089	262,212		253,974	
工礦	-	6		-	
宏福建設	800	26,665		96	
中鼎工程	1,487	31,594		34,561	
捷鴻	295	5,900		5,118	
台灣高鐵	40,000	400,000		400,000	
小 計		5,024,902		3,820,833	
(接下頁)					

世華聯合商業銀行股份有限公司

4. 買入票券明細表(續)

民國九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元/仟股(單位數)

證券名稱	仟股數/仟單位數	金 額	利率%	市 價	備註
(承上頁)					
國內共同基金					
匯豐太平洋	2,000	20,100		13,460	
建弘美國科技	2,000	20,000		20,280	
建弘價值	6,998	70,000		42,198	
建弘亞洲科技	3,000	30,000		21,150	
建弘店頭	2,000	20,040		7,920	
建弘大中華	3,000	30,000		28,800	
國際金龍	5,000	50,000		21,750	
元大巴菲特	6,007	60,000		58,268	
元大滿益	2,997	30,000		15,225	
元大雙盈	2,000	20,000		19,160	
永昌新銳星	2,000	20,000		7,300	
永昌龍盈	1,000	10,000		7,480	
永昌台商世紀	1,000	10,000		9,850	
統一亞太	4,000	40,000		32,640	
統一飛躍成長	2,000	20,000		19,180	
統一黑馬	2,401	30,000		25,614	
保誠美國高科技	1,001	10,000		9,773	
保誠歐洲	2,000	20,020		11,740	
保誠理財	1,000	10,010		10,930	
怡富新美國	3,000	30,000		27,990	
怡富安家理財	50,000	500,000		500,000	
怡富大歐洲	2,000	20,000		16,100	
保德元富新世紀	2,000	20,000		7,880	
保德元富金平衡	1,000	10,025		9,890	
富邦台灣心	1,000	10,000		6,050	
富邦價值	2,000	20,000		10,120	
富邦高成長	2,000	20,000		9,840	
富邦全球精選	1,000	10,000		10,790	
寶來平衡	2,000	20,000		18,140	
寶來得利	5,179	70,000		74,527	
寶來2001	962	35,000		14,205	
寶來精準中小	2,000	20,000		14,940	
新光摩天	1,002	10,000		5,982	
新光大三通	2,000	20,000		18,700	
新光亞洲精選	1,000	10,000		11,060	
新光冠軍組合	200	2,000		2,000	
群益全球數位	5,000	50,125		15,500	
德信大發	1,000	10,000		7,310	
德信數位時代	1,000	10,000		6,270	
金鼎行動	1,155	10,000		7,494	
(接下頁)					

世華聯合商業銀行股份有限公司

4. 買入票券明細表(續)

民國九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元/仟股(單位數)

證券名稱	仟股數/仟單位數	金 額	利率%	市 價	備註
(承上頁)					
金鼎首選平衡	3,000	30,000		22,920	
金鼎美國基金	19,349	193,485		193,292	
日盛高科技	2,000	20,000		7,640	
日盛美亞高科技	2,000	20,020		8,320	
日盛平衡	1,000	10,000		9,520	
日盛小而美	2,000	20,000		8,640	
日盛新台商基金	2,000	20,000		21,320	
日盛美國成長	1,000	10,000		10,680	
聯合新世紀	2,000	20,000		8,260	
聯合領航	831	10,000		6,661	
復華基金	2,000	20,000		8,700	
復華數位經濟	1,000	10,000		6,550	
復華傳家二號	2,000	20,000		17,920	
大華中小基金	2,000	20,000		20,420	
富鼎大不同	26,013	260,129		252,065	
富鼎大三元	1,000	10,000		3,450	
富鼎精穩	1,000	10,000		8,940	
富鼎寶馬	9,908	140,174		64,202	
盛華2000	2,000	20,000		10,300	
盛華6666	1,000	10,000		10,280	
盛華8888	1,000	10,000		6,890	
倍立利基	2,000	20,000		9,920	
倍立安定	1,000	10,000		10,160	
倍立全球科技	1,000	10,000		11,350	
聯邦台灣創新	500	5,000		4,115	
台壽保阿波羅	2,000	20,000		10,700	
國泰國泰	10,000	100,000		50,600	
國泰大中華	2,000	20,000		15,080	
國泰科技生化	1,000	10,000		9,170	
中央國際交銀	1,550	20,000		15,574	
中央國際寶鑽	4,894	50,000		53,388	
荷銀全球首選	1,000	10,000		10,910	
國票遠見	10,000	100,000		95,600	
遠東大聯台灣旗鑑	3,000	30,000		27,660	
玉山登峰	1,000	10,000		8,220	
中興台灣	5,000	50,000		44,750	
ING彰銀全球品牌	1,000	10,000		10,860	
ING彰銀全球高股息	500	5,000		5,000	
瑞銀盈穩基金	10,000	100,000		100,000	
瑞銀玉寶全球	5,000	50,000		49,250	
小 計		2,941,128		2,426,783	
(接下頁)					

世華聯合商業銀行股份有限公司

4. 買入票券明細表(續)

民國九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元/仟股(單位數)

證券名稱	仟股數/仟單位數	金額	利率%	市價	備註
(承上頁)					
國外共同基金					
GS GLOBAL CURRENCY FUND JAMES		33,583		79,824	
GS GLOBAL CURRENCY FUND		35,042		68,231	
MERRILL LYNCH PPP H SERIES,NY		34,610		35,195	
MERRILL LYNCH PPP LTD L		34,610		33,790	
JARDINE FLEMING THAILAND TRUST FUND		34,610		32,196	
JARDINE FLEMING KOREA TRUST FUND		34,610		39,979	
JARDINE FLEMING JAPAN TRUST FUND		28,910		14,169	
小計		<u>235,975</u>		<u>303,384</u>	
公債及公司債		70,072,869	0.000001%-10.96%	72,991,794	
定期存單		48,370,809	1.1550%-2.9360%	48,459,445	
商業本票		3,011,254	0.9250%-1.175%	3,011,254	
受益憑證		34,264		34,264	
總額		129,691,201		<u>\$131,047,757</u>	
減：備抵買入票券 跌價損失		<u>(609,109)</u>			買入票券中有 14,305,423仟元 ，業已依法繳 存有關機關作 為各項業務之 準備及擔保品
淨額		<u>\$129,082,092</u>			

世華聯合商業銀行股份有限公司

5. 應收款項明細表

民國九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
應收帳款	\$15,626,813	
應收收益	1,699	
應收承兌票款	339,933	
應收利息	3,222,331	
應收遠匯款－外幣	126,987	
附賣回債券投資	2,749,344	
應收退稅款	425,496	
應收股利	44,724	
其他應收款	505,182	
總額	23,042,509	
減：備抵呆帳－應收款項	(550,396)	
淨額	\$22,492,113	

世華聯合商業銀行股份有限公司

6. 預付款項明細表

民國九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
預付費用	\$30,473	
預付利息	3,303	
暫付款	111,704	
跨行清算基金	<u>808,817</u>	
合計	<u><u>\$954,297</u></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

民國九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
買入匯款	\$10,731	
進口押匯	1,058	
出口押匯	818,791	
透支	224,569	
短期放款	29,397,527	
擔保透支	641,675	
短期擔保放款	101,797,981	
中期放款	42,779,832	
中期擔保放款	104,782,548	
長期放款	19,308,792	
應收證券融資款	327,962	
長期擔保放款	94,097,404	
催收款項	11,063,590	
總額	405,252,460	
減：備抵呆帳	(5,461,082)	
淨額	\$399,791,378	

世華聯合商業銀行股份有限公司
8. 投資明細表
民國九十二年一月一日至六月三十日

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			
投資										
鴻義公司	19,799	\$612,716	-	\$(145,979)	19,799	99.99%	\$466,737	\$466,737	權益法	(註1)
越南Indovina Bank	-	435,344	-	(17,075)	-	50.00%	418,269	402,742	"	
世華國際租賃公司	199,940	2,131,858	-	19,112	199,940	99.97%	2,150,970	2,150,970	"	
華卡企業公司	2,999	37,363	-	888	2,999	99.99%	38,251	41,242	"	
台灣建築經理公司	9,044	67,307	-	(13,145)	9,044	30.15%	54,162	54,159	"	投資損益延後一年度認列
世華期貨公司	159,714	1,674,905	-	(12,332)	159,714	99.82%	1,662,573	1,662,573	"	
台灣票券金融公司	126,814	1,013,941	-	171,713	126,814	24.57%	1,185,654	1,186,373	"	
世華保險代理人公司	499	44,133	-	(16,414)	499	99.99%	27,719	27,695	"	
世華財產保險代理人公司	-	-	200	2,000	200		2,000	2,000	"	
匯僑貿易公司	753	7,525	-	-	753	0.61%	7,525	3,335	成本法(成本與市價孰低者)	
中華票券金融公司	47,959	224,508	(15,500)	(72,540)	32,459	2.86%	151,968	309,240	"	
中華電信公司	10,500	541,097	-	-	10,500	0.11%	541,097	536,498	"	
台灣肥料公司	5,700	104,173	-	-	5,700	0.58%	104,173	101,688	"	
國際證券投資信託公司	2,917	4,900	-	-	2,917	4.74%	4,900	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	458	1,850	-	-	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	-	170,019	-	-	-	-	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	"	
國票綜合證券公司	104,500	1,045,000	-	-	104,500	14.93%	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	4,682	116,435	-	-	4,682	0.21%	116,435	116,435	"	
高雄捷運股份有限公司	29,900	299,000	-	-	29,900	2.99%	299,000	299,000	"	
預付資產款										
世華財產保險代理人公司		2,000		(2,000)			-	-		
合 計		12,240,941		(85,772)			12,155,169	12,155,169		
減：聯屬公司間未實現利益		(87,797)		(28)			(87,825)	(87,825)		
淨 額		\$12,153,144		\$(85,800)			\$12,067,344	\$12,067,344		

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，目前正積極清算中。

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

民國九十二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	92.1.1. 餘額	本 期 變 化			92.6.30. 餘額	備 註
		增 加	減 少	重 分 類		
成本						
房屋基地	\$14,274,047	\$147,266	\$(47,498)	\$64,549	14,438,364	
房屋及建築	8,662,279	-	(5,712)	53,653	8,710,220	
事務機器設備	2,595,945	104,925	(13,932)	42,574	2,729,512	
交通及運輸設備	70,900	8,127	(5,994)	3,339	76,372	
其他設備	2,439,744	102,078	(16,820)	32,350	2,557,352	
未完工程及預付資產款	559,050	159,479	-	(335,001)	383,528	
小 計	<u>28,601,965</u>	<u>521,875</u>	<u>(89,956)</u>	<u>(138,536)</u>	<u>28,895,348</u>	
累計折舊						
房屋及建築	1,477,761	82,564	(1,184)	-	1,559,141	
事務機器設備	2,102,747	123,909	(13,591)	7,203	2,220,268	
交通及運輸設備	32,195	5,902	(5,507)	(44)	32,546	
其他設備	1,748,690	97,512	(16,158)	7	1,830,051	
小 計	<u>5,361,393</u>	<u>309,887</u>	<u>(36,440)</u>	<u>7,166</u>	<u>5,642,006</u>	
固定資產淨額	<u>\$23,240,572</u>	<u>\$211,988</u>	<u>\$(53,516)</u>	<u>\$(145,702)</u>	<u>\$23,253,342</u>	

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
民國九十二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	92.1.1. 餘額	本 期 變 化			92.6.30. 餘額	備 註
		增 加	減 少	重 分 類		
成本						
房屋基地	\$598,618	\$-	\$-	\$-	\$598,618	
房屋及建築	142,273	-	-	-	142,273	
小 計	740,891	-	-	-	740,891	
累計折舊						
房屋及建築	36,272	1,273	-	-	37,545	
非營業用資產淨額	\$704,619	<u>\$ (1,273)</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$703,346</u>	

世華聯合商業銀行股份有限公司

11. 什項資產明細表

民國九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
存出保證金	\$577,690	
承受擔保品	3,220,282	
遞延所得稅資產-淨額	2,735,614	
合 計	<u>\$6,533,586</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

民國九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
同業存款	\$25,019,618	
透支同業	476,374	
同業拆放	26,279,240	
合計	<u>\$51,775,232</u>	

世華聯合商業銀行股份有限公司

13. 應付款項明細表

民國九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
應付帳款	\$5,428,742	
應付費用	348,228	
應付所得稅	79,482	
承兌匯票	348,998	
應付利息	1,736,131	
應付代收款	153,856	
附買回債券負債	17,693,761	
其他應付款	2,682,633	
合計	<u>\$28,471,831</u>	

世華聯合商業銀行股份有限公司

14. 預收款項明細表

民國九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
預收收益	\$163,638	
預收利息	40,240	
暫收款	745,554	
其他預收款	66	
合計	<u>\$949,498</u>	

世華聯合商業銀行股份有限公司

15. 存款及匯款明細表

民國九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
本行支票	\$304,755	
支票存款	11,134,804	
活期存款	52,731,444	
外幣活期存款	972,052	
外匯活期存款	14,872,563	
定期存款	105,054,678	
外幣定期存款	1,126,485	
外匯定期存款	22,910,321	
活期儲蓄存款	201,548,377	
行員儲蓄存款	765,450	
行員定期儲蓄存款	2,796,296	
整存整付儲蓄存款	64,518,527	
存本取息儲蓄存款	36,845,273	
匯出匯款	235	
應解匯款	152,861	
合計	<u>\$515,734,121</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

民國九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
央行其他融資	\$1,132,512	
撥入放款基金	525,140	
合計	<u>\$1,657,652</u>	

世華聯合商業銀行股份有限公司

17. 長期債務明細表

民國九十二年六月三十日

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
民國九十二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期提存	本期重分類	匯差	期末餘額	備 註
買賣票券損失準備	\$7,635	\$2,819	\$-	\$-	\$10,454	
保證責任準備	38,912	-	(20,000)	(17)	18,895	
違約損失準備	35,813	1,368	-	-	37,181	
合 計	<u>\$82,360</u>	<u>\$4,187</u>	<u>\$(20,000)</u>	<u>\$(17)</u>	<u>\$66,530</u>	

世華聯合商業銀行股份有限公司

19. 什項負債明細表

民國九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
賣出選擇權權值	\$313	
存入保證金		
開狀及放款保證金	226,336	
租賃押金	29,161	
保管箱押金	465,500	
融資買進融券賣出保證金	15,394	
其他	6,236	
小計	742,627	
合計	\$742,940	

世華聯合商業銀行股份有限公司

20. 利息收入明細表

民國九十二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
準備金息	\$158,263	
存同息	8,520	
存央息	49,368	
拆同息	208,771	
換匯息	368,800	
買匯息	216	
進押息	261	
出押息	27,793	
貼現息	3,357	
透支息	8,588	
短信放息	558,350	
中信放息	978,717	
長信放息	302,322	
短擔放息	2,396,024	
中擔放息	2,793,496	
長擔放息	1,564,740	
擔透息	20,946	
債券息	1,725,379	
票單息	6,526	
逾期息	44,724	
什項息	9,228	
信用卡業務循環息	586,622	
短擔放息－綜合存款	70	
証券融資息	10,660	
受益證券	444	
合計	<u>\$11,832,185</u>	

世華聯合商業銀行股份有限公司
21.手續費收入明細表
民國九十二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
匯費收入	\$49,968	
外匯費收入	8,098	
進口結匯費	9,638	
出口結匯費	6,534	
進口託收費	3,079	
出口託收費	4,724	
信用狀修改費	247	
簽證手續費	4,374	
旅行支票手續費收入	257	
承兌手續費收入	1,343	
理財帳務管理費收入	68,166	
信託費收入	71,753	
融券手續費收入	425	
保證費收入	39,240	
保管費收入	75,408	
代理費收入	10,163	
什項手續費	97,797	
開發國內信用狀手續費	609	
信用狀通知手續費	844	
郵電費	31,969	
信用卡業務手續費收入	547,827	
匯款結匯費	19,164	
ATM手續費	64,122	
票券經紀手續費	904	
登錄債券手續費	25,832	
信用維持費	54,431	
應收帳款承購手續費收入	830	
合計	\$1,197,746	

世華聯合商業銀行股份有限公司
 22. 買賣票券損益-淨額明細表
 民國九十二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
買賣票券損益-債券淨額	\$26,733	
買賣票券損益-票券淨額	35,274	
買賣票券損益-股票淨額	192,749	
買賣票券損益-基金淨額	6,221	
合計	\$260,977	

世華聯合商業銀行股份有限公司

23. 投資收益明細表

民國九十二年一月一日至六月三十日

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	\$(13,145)	
世華期貨公司	3,016	(含聯屬公司間未實現利益攤銷數)
鴻義公司	1,257	"
世華國際租賃公司	121,485	"
世華保險代理人	18,735	
台灣票券公司	171,713	
華卡企業公司	888	
世越銀行	13,932	
小計	<u>317,881</u>	
依成本法認列之投資利益		
台北外匯經紀公司	1,830	
策略性工業創業投資基金	6,422	
環華證券金融公司	5,520	
小計	<u>13,772</u>	
處分企業投資利得		
中華票券公司	<u>92,854</u>	
小計	<u>92,854</u>	
合計	<u><u>\$424,507</u></u>	

世華聯合商業銀行股份有限公司
24. 其他營業收入明細表
民國九十二年一月一日至六月三十日

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	1,094	
三商人壽公司	2,317	
元大京華證券公司	4,131	
群展法律事務所	754	
世華租賃公司	932	
美商安泰人壽	958	
華南產物保險	1,040	
美商宏利人壽	2,876	
統一證券公司	4,875	
太平洋證券公司	907	
聯聖公司	1,228	
美兆公司	2,954	
聖恩開發公司	1,228	
恆逸資訊公司	832	
復華證券公司	2,272	
國票聯合證券公司	1,743	
大府城證券公司	953	
群益證券公司	752	
台北智慧卡票證	4,021	
美商如新公司	762	
地球村英日語	1,632	
美商慕立達	822	
傲勝國際公司	700	
其他	20,173	
小計	<u>59,956</u>	
其他營業收入	<u>253,766</u>	
合計	<u><u>\$313,722</u></u>	

世華聯合商業銀行股份有限公司

25. 利息支出明細表

民國九十二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
同存息	\$155,346	
透同息	117	
同拆息	130,284	
放款轉融資息	12,052	
其他融資息	8,011	
換匯息	131,032	
活存息	46,440	
定存息	1,001,075	
活儲息	303,457	
員儲息	110,226	
整整息	656,510	
存本息	379,203	
債券息	304,818	
什項息	498	
外幣定存息	4,395	
外匯定存息	153,680	
外匯活存息	16,633	
外幣活存息	851	
票單息	246	
活儲息－綜合存款	38	
定存息－綜合存款	573	
保證金息	101	
合計	<u>\$3,415,586</u>	

世華聯合商業銀行股份有限公司

26.手續費支出明細表

民國九十二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
匯費支出	\$54,493	
外匯費支出	442	
外匯交易手續費	2,565	
保管費支出	2,845	
代理費支出	10,308	
簽帳卡手續費	35,022	
郵電費	8,309	
什項手續費	11,267	
預借現金求償費	1,193	
債券登錄及兌息手續費支出	558	
ATM手續費	22,233	
合計	<u>\$149,235</u>	

世華聯合商業銀行股份有限公司

27. 各項提存明細表

民國九十二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
提存呆帳準備	\$1,511,811	
提存承受擔保品損失準備	702,060	
提存違約損失準備	1,368	
合計	<u>\$2,215,239</u>	

世華聯合商業銀行股份有限公司
28. 業務費用明細表
民國九十二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
用人費用		
顧問人員報酬	\$594	
職員薪金	758,106	
工員工資	5,267	
警衛費	24,412	
加(值)班誤餐費	65,028	
午餐費	32,062	
津貼	7,471	
獎金	480,592	
儲訓費	8,986	
退休及離職金	165,313	
員工保險費	128,534	
提撥福利金	21,356	
體育活動費	3,839	
其他福利費	689	
委外勞務費	132,412	
小計	1,834,661	
事務費用		
房地租	201,992	
其他設備租金	49,750	
水電費	27,410	
郵電費	73,047	
旅運費	8,067	
交通費	8,126	
車輛費用	4,237	
印刷裝訂費	30,446	
廣告費	88,345	
辦公用品費	9,881	
書報費	2,260	
修理保養費	44,350	
公共關係費	33,142	
律師事務費	1,972	
會計師公會	1,541	
會費	5,008	
(接下頁)		

世華聯合商業銀行股份有限公司
28. 業務費用明細表(續)

民國九十二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
(承上頁)		
調查研究費	14,766	
捐款與補助	30,978	
財物保險費	58,724	
服裝費	5,247	
其他事務費用	101,564	
各項損失	15,387	
現金運送費	61,421	
大樓管理費	22,231	
簽帳卡業務手續費	156,898	
訴追催理費	7,244	
消費貸款業務費用	20,664	
信託業務費用	1	
小計	<u>1,084,699</u>	
折舊與攤銷		
房屋及建築折舊	83,837	
交通及運輸設備折舊	5,902	
其他設備折舊	97,512	
攤銷其他遞延費用	30,740	
機器設備折舊	123,909	
小計	<u>341,900</u>	
稅捐		
房地稅	70,598	
營業稅	219,950	
印花稅	27,451	
牌照稅	2,027	
其他稅捐	721	
小計	<u>320,747</u>	
合計	<u><u>\$3,582,007</u></u>	

世華聯合商業銀行股份有限公司

29. 營業外收入明細表

民國九十二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
財產交易利益	\$1,243	
什項收入	102,044	
合計	<u>\$103,287</u>	

世華聯合商業銀行股份有限公司
30. 營業外支出明細表
民國九十二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
資產出售及報廢損失	\$26,146	
什項支出	437,576	
合計	<u>\$463,722</u>	

世華聯合商業銀行股份有限公司
重要查核說明
民國九十二年六月三十日
(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九十二年上半年度之財務報表，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財務報表允當表達。

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	函證比例	回函比例	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	66.10%	99.71%	回函經核對或調節後相符。未回函部份，經抽核銀行對帳單及調節表尚無不合。
拆放同業	83.20%	86.69%	回函經核對相符。未回函部份，經抽核拆款申請書及銀行對帳單相符。
放 款	51.73%	43.31%	回函經核對或調節後相符。未回函部份，經抽核期後還款或付息記錄尚無不合。
存 款	25.39%	56.17%	回函經核對或調節後相符。未回函部份，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	92 年 上半年度	91 年 上半年度	增減比率	變動比率
純益(損)率	25.29%	-56.05%	81.34%	145.12%

該行於民國九十一年上半年度為配合政府政策降低逾放比，加速轉銷呆帳，故增提備抵呆帳，致九十一年上半年度發生虧損。

六、其他項目重大變動說明：

1. 其他資產尚無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情事發生。
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	92 年 上半年度	91 年 上半年度	變動金額	變動比率
營業外支出 什項支出	\$437,576	\$251,637	\$185,939	73.89%

什項支出較去年大幅增加主要係因處分承受擔保品而產生之損失所致。

3. 淨現金流量前後期變動達百分之五十以上，且其變動金額達實收資本額百分之五以上者：

項 目	92 年 上半年度	91 年 上半年度	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	\$-13,721,668	\$-37,711,808	\$23,990,140	63.61%	60.40%

民國九十二年上半年度之淨現金流量較去年同期增加 23,990,140 仟元，主要原因如下：

- (1)營業活動：主要係相較於上期之稅後純損，本期為稅後純益，但因不影響現金流量之各項提存較去年同期大幅減少，使得本期營業活動之淨現金流入仍較去年同期小幅減少。
- (2)投資活動：本期因存放央行之資金減少及對企業之放款增加，雖然減少以非交易為目的而持有之買入票券投資，仍使得本期投資活動之淨現金流出較去年同期大幅增加。
- (3)融資活動：主要係本期經濟環境趨於穩定，致使存款較去年同期增加，使得本期融資活動為淨現金流入。

綜上所述，故使得本期總淨現金流出較去年同期減少。

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。

財務報告「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上半年度之財務報表，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完竣，並於民國九十二年七月二十二日出具修正式無保留意見之查核報告在案。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六月三十日之有關資訊，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

中華民國九十二年七月二十二日

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

民國九十二年上半年度

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 號函規定補充揭露事項：

一、資產負債表及損益表

資 產 負 債 表

民國九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元

資 產		負債及淨值	
現金、存放央行及同業	\$77,137,344	央行及同業存款	\$52,047,244
買入票券 - 淨額	129,082,092	存款及匯款	515,734,121
買匯、貼現及放款 - 淨額	390,052,958	金融債券	15,000,000
基金及投資	12,067,344	央行及同業融資	1,657,652
固定資產淨額	23,253,342	其他負債	30,264,918
催收款 - 淨額	9,738,420	資本	39,715,627
承受擔保品 - 淨額	3,220,282	資本公積	5,095,598
其他資產	27,650,554	保留盈餘	12,708,463
		股東權益調整	(21,287)
資 產 合 計	<u>\$672,202,336</u>	負債及淨值合計	<u>\$672,202,336</u>

主要或有及承諾事項

客戶尚未動用之放款承諾	\$20,067,775
附買回有價證券	19,756,812
各款保證款項	12,494,004
附賣回有價證券	11,733,827
客戶已開發但未使用之信用狀餘額	2,087,146
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(單位：美金仟元)	
買 入	571,804
賣 出	263,880
選擇權	
買 入	2,410
賣 出	2,410
信託資產	24,156,061
與利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)	203,574
與匯率及利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)	89,058
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六月三十日

單位：新台幣仟元

營業收入	
利息收入	\$11,832,186
買賣票券損益 - 淨額	260,977
手續費收入	1,197,746
其他營業收入	886,077
營業收入合計	<u>14,176,986</u>
營業支出	
利息支出	3,415,586
各項提存	2,215,239
業務及管理費用	3,584,368
其他營業支出	152,412
營業支出合計	<u>9,367,605</u>
營業利益	<u>4,809,381</u>
營業外收入	103,287
營業外支出	<u>(463,722)</u>
稅前淨利	4,448,946
所得稅費用	<u>(863,000)</u>
稅後淨利	<u><u>\$3,585,946</u></u>

二、重要財務及業務概況

(一) 資本適足性

單位：%

項 目	92.6.30	91.6.30
自有資本比率	10.96	9.95
負債占淨值比率	1,069.08	1,186.85

(二) 資產品質

單位：新台幣仟元，%

項 目	92.6.30	91.6.30
逾期放款	\$9,344,488	\$25,200,194
催收款	11,063,590	27,635,533
逾放比率	2.31	6.13
應予觀察放款	8,696,044	註
應予觀察放款占總放款比率	2.15	註
帳列放款及催收款準備	5,461,082	15,708,953

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	92.6.30	91.6.30		
對利害關係人授信金額	\$6,557,701	\$9,245,539		
利害關係人授信比率	1.57	2.16		
股票質押授信比率	1.12	4.71		
授信行業集中情形	行 業 別	比 率	行 業 別	比 率
	製造業	12.50	製造業	12.61
	金融及保險業	5.82	金融及保險業	6.95
	不動產及租賃業	15.75	不動產及租賃業	18.82
	個人	41.62	個人	38.02
	其他	24.31	其他	23.60

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

民國九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元，%

轉投資事業名稱	投資成本(註)	持股比例
鴻義公司	\$410,765	99.99
世華國際租賃公司	2,091,547	99.97
台灣建築經理公司	54,162	30.15
世華期貨公司	1,690,143	99.82
台灣票券金融公司	1,185,654	24.57
越南 Indovina Bank	418,269	50.00
華卡企業公司	38,251	99.99
世華保險代理人公司	27,719	99.99
世華財產保險代理人公司	2,000	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	-
國票綜合證券公司	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，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

民國九十二年六月三十日

單位：新台幣仟元

	案由及金額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無
最近一年度違反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 年上半年度	91 年上半年度
資產報酬率(稅前損益)	0.66	-1.96
淨值報酬率(稅前損益)	7.74	-25.18
純益率(稅前損益)	31.38	-75.79

(五) 流動性

資產及負債之到期分析

民國九十二年六月三十日

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	\$633,111,000	212,992,000	57,550,000	55,122,000	73,992,000	233,455,000
負債	637,735,000	101,188,000	53,438,000	61,479,000	90,077,000	331,553,000
缺口	-4,624,000	111,804,000	4,112,000	-6,357,000	-16,085,000	-98,098,000
累積缺口	-4,624,000	111,804,000	115,916,000	109,559,000	93,474,000	-4,624,000

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	92.630	91.630
利率敏感性資產與負債比率	100.53	101.80
利率敏感性缺口與淨值比率	4.75	14.34

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