

5835

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九月三十日
及民國九十一年一月一日至九月三十日

公司地址：台北市松仁路 7 號 1 樓
公司電話：(02)8722-6666

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	12-24,39
(五) 關係人交易	24-27
(六) 質押之資產	28
(七) 重大承諾事項及或有事項	28-33
(八) 重大之災害損失	33
(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	34-37
(十一) 附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	37,40-47
2. 轉投資事業相關資訊	38
3. 大陸投資資訊	38
(十二) 部門別財務資訊	38
八、其他揭露事項	48-56

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九月三十日及民國九十一年九月三十日之資產負債表，暨民國九十二年一月一日至九月三十日及民國九十一年一月一日至九月三十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證券發行人財務報告編製準則及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：

中華民國九十二年十月十五日

世華聯合商業銀行股份有限公司

資 產 負 債 表

民國九十二年九月三十日

及民國九十一年九月三十日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

資 產			民國九十二年九月三十日		民國九十一年九月三十日		負 債 及 股 東 權 益			民國九十二年九月三十日		民國九十一年九月三十日	
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	\$17,811,150	2.59	\$26,252,176	3.98	2110	央行存款		\$147,182	0.02	\$660,305	0.10
1120	存放央行	四、六、十	26,960,037	3.92	25,101,815	3.80	2120	銀行同業存款	四、五、十	50,147,215	7.30	47,148,347	7.14
1110	存放銀行同業	四、五、六、十	28,701,301	4.18	31,296,840	4.74	214x	應付款項	四、五	30,005,010	4.37	29,495,739	4.46
1130	買入票券-淨額	二、四、六、十	150,598,487	21.93	117,065,500	17.74	2250	預收款項		933,859	0.14	1,042,616	0.16
1140	應收款項-淨額	二、四、十	23,289,606	3.39	20,396,855	3.09	23xx	存款及匯款	四、五、十	528,397,495	76.95	516,009,748	78.18
1250	預付款項	四	969,350	0.14	1,669,158	0.25	2370	金融債券	四、十	15,000,000	2.19	10,000,000	1.52
13xx	買匯、貼現及放款-淨額	二、四、五、十	396,790,672	57.79	393,778,417	59.66	24xx	央行及同業融資	四、五、十	1,952,788	0.29	1,882,792	0.29
1440	投資	二、四、十、十一					2504	長期債務	四	34,119	-	34,119	0.01
144101	採權益法之投資		5,587,375	0.81	6,327,871	0.96	2800	各項準備	二、四	67,653	0.01	190,968	0.03
144102	採成本法之投資		5,996,129	0.88	6,215,400	0.94	2820	什項負債	四	684,474	0.10	1,081,992	0.16
15xx	固定資產	二、五、七、十、十一						負債合計		627,369,795	91.37	607,546,626	92.05
	成本												
1501	房屋基地		14,437,985	2.10	14,184,882	2.15	3101	股本	四	39,715,627	5.78	37,716,644	5.71
1521	房屋及建築		8,763,182	1.28	8,537,424	1.29	3xxx	增資準備	二、四	-	-	1,998,982	0.30
1531	事務機器設備		2,739,815	0.40	2,499,841	0.38	32xx	資本公積	二、四				
1541	交通及運輸設備		74,102	0.01	68,590	0.01	3201	股本溢價		4,249,096	0.62	4,249,096	0.64
1551	其他設備		2,580,062	0.38	2,414,628	0.37	3209	其他資本公積		12,796	-	853,135	0.13
	成本總額		28,595,146	4.17	27,705,365	4.20	33xx	保留盈餘					
15x2	減：累計折舊		(5,755,744)	(0.84)	(5,282,409)	(0.80)	3301	法定公積		9,122,517	1.33	17,447,928	2.64
1570	未完工程及預付資產款		309,403	0.05	611,451	0.09	3302	特別公積		-	-	257,488	0.04
	固定資產淨額		23,148,805	3.38	23,034,407	3.49	3310	未分配盈餘		6,259,489	0.91	(10,062,805)	(1.52)
1800	非營業用資產		702,709	0.10	757,325	0.11	34xx	股東權益其他調整項目					
1820	什項資產	四、五、十一	5,907,235	0.86	8,028,379	1.22	3401	長期股權投資未實現跌價損失	四	(181,931)	(0.03)	(59,209)	(0.01)
1859	遞延費用	二	195,308	0.03	135,448	0.02	3410	累積換算調整數	二	110,775	0.02	192,866	0.03
							3510	庫藏股	二、四	-	-	(81,160)	(0.01)
								股東權益合計		59,288,369	8.63	52,512,965	7.95
	資 產 總 計		\$686,658,164	100.00	\$660,059,591	100.00		負債及股東權益總計		\$686,658,164	100.00	\$660,059,591	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九月三十日
及民國九十一年一月一日至九月三十日
(僅經核閱, 未依一般公認審計準則查核)
(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	民國九十二年一月一日至 九月三十日		民國九十一年一月一日 至九月三十日	
			金 額	%	金 額	%
4100	營業收入					
4501	利息收入	五	\$17,383,506	78.72	\$22,534,271	87.61
4516	手續費收入	五	1,907,873	8.64	1,365,303	5.31
4530	證券經紀收入		94,765	0.43	80,851	0.31
4531	買賣票券利益淨額	二	756,362	3.42	1,262,463	4.91
4532	採權益法認列之投資收益	二、四、十一	379,375	1.72	136,571	0.53
4905	投資收益-其他		1,051,095	4.76	66,890	0.26
4534	兌換利益-淨額	二	164,567	0.75	178,116	0.70
4609	其他營業收入	五	344,709	1.56	95,286	0.37
	營業收入合計		<u>22,082,252</u>	<u>100.00</u>	<u>25,719,751</u>	<u>100.00</u>
5100	營業成本					
5501	利息支出	五	4,852,464	21.97	8,901,406	34.61
5516	手續費支出		237,512	1.08	227,745	0.89
5530	證券經紀支出		6,012	0.03	4,675	0.02
5535	各項提存	二	3,651,107	16.53	24,685,266	95.98
	營業成本合計		<u>8,747,095</u>	<u>39.61</u>	<u>33,819,092</u>	<u>131.50</u>
6000	營業毛利(損)		<u>13,335,157</u>	<u>60.39</u>	<u>(8,099,341)</u>	<u>(31.50)</u>
5800	營業費用					
5811	業務費用	四、五	5,350,975	24.23	5,449,900	21.19
5821	管理費用		3,738	0.02	3,773	0.01
	營業費用合計		<u>5,354,713</u>	<u>24.25</u>	<u>5,453,673</u>	<u>21.20</u>
6100	營業利益(損失)		<u>7,980,444</u>	<u>36.14</u>	<u>(13,553,014)</u>	<u>(52.70)</u>
49xx	營業外收入及利益					
4911	財產交易利益	二	1,728	0.01	1,575	0.01
4929	什項收入		173,188	0.78	178,231	0.69
	營業外收入及利益合計		<u>174,916</u>	<u>0.79</u>	<u>179,806</u>	<u>0.70</u>
59xx	營業外費用及損失					
5911	財產交易及報廢損失	二	27,102	0.12	9,637	0.04
5929	什項支出		814,451	3.69	555,975	2.16
	營業外費用及損失合計		<u>841,553</u>	<u>3.81</u>	<u>565,612</u>	<u>2.20</u>
6300	繼續營業部門稅前純益(損)		<u>7,313,807</u>	<u>33.12</u>	<u>(13,938,820)</u>	<u>(54.20)</u>
6400	所得稅利益(費用)	二、四	<u>(1,112,000)</u>	<u>(5.04)</u>	<u>3,651,605</u>	<u>14.20</u>
6900	本期稅後純益(損)		<u>\$6,201,807</u>	<u>28.08</u>	<u>\$(10,287,215)</u>	<u>(40.00)</u>
7000	普通股每股盈餘(虧損)(元)：	四				
	繼續營業部門稅前純益(損)		\$1.84		\$(3.71)	
	所得稅利益(費用)		(0.28)		0.97	
	本期稅後純益(損)		<u>\$1.56</u>		<u>\$(2.74)</u>	
	假設子公司對本行股票 之投資不視為庫藏股票 時之擬制資料：					
	本期稅後純損				<u>\$(10,227,240)</u>	
	普通股每股虧損(元)：				<u>\$(2.71)</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九月三十日
及民國九十一年一月一日至九月三十日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

項 目	附註	民國九十二年一月一日至 九月三十日	民國九十一年一月一日至 九月三十日
營業活動之現金流量：			
本期稅後純益(損)		\$6,201,807	\$(10,287,215)
調整項目			
折舊及攤銷	二	502,944	482,916
各項準備提存數	二	3,651,107	24,685,266
固定資產轉列費用等		178,522	-
處分固定資產及非營業用資產損失	二	25,374	8,062
依權益法認列之淨投資收益	二、四、十一	(379,375)	(117,652)
依權益法認列投資損益之被投資公司發放之現金股利		50,802	26,672
處分長期投資利益		(975,544)	-
匯率變動之影響數		47	(9,953)
應收款項增加		(2,378,251)	(1,218,718)
預付款項(增加)減少		443,986	(449,395)
以交易為目的而持有之買入票券(增加)減少		135,858	(7,315,316)
應付款項增加		4,345,446	6,119,218
預收款項增加(減少)		(91,866)	275,686
什項負債增加		-	274,334
營業活動之淨現金流入		<u>11,710,857</u>	<u>12,473,905</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		29,385	12,612
購置固定資產		(596,358)	(557,938)
收回及處分長期投資價款		982,797	-
非以交易為目的而持有之買入票券增加		(44,863,974)	(24,428,337)
買匯、貼現及放款淨(增加)減少		(4,642,757)	12,457,654
什項資產(增加)減少		1,359,871	(6,565,460)
存放銀行同業(增加)減少		2,394,712	(10,148,009)
存放央行減少		2,204,731	11,329,933
遞延費用增加		(62,898)	(62,204)
投資活動之淨現金流出		<u>(43,194,491)</u>	<u>(17,961,749)</u>
融資活動之現金流量：			
央行存款增加(減少)		(19,947)	315,863
銀行同業存款增加		6,104,702	12,230,067
存款及匯款增加(減少)		13,722,137	(62,524,111)
金融債券增加		5,000,000	10,000,000
央行及同業融資減少		(253,797)	(1,387,567)
什項負債- 存入保證金增加		49,259	28,341
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>24,602,354</u>	<u>(43,562,689)</u>
匯率影響數		(62,894)	6,414
本期現金及約當現金減少數		(6,944,174)	(49,044,119)
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>\$20,365,741</u>	<u>\$27,990,775</u>
現金流量資訊之補充揭露：			
本年度支付利息		<u>\$5,316,662</u>	<u>\$9,711,369</u>
本年度支付所得稅		<u>\$188,094</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
民國九十二年九月三十日
及民國九十一年九月三十日
(僅經核閱，未依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九月三十日之員工人數分別為 2,551 人及 2,477 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)

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日本金計算利息之互換合約。收取或給付就名日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日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。

遠期利率協定

遠期利率協定於簽約時僅依名日本金作備忘分錄。以交易為目的之遠期利率協定，以資產負債表日之市場利率與約定利率差異所產生利息收入或支出之折現差異，認列交易利益或損失；非交易目的之遠期利率協定，則按約定利率計算之應收取或給付之利息金額，與被避險部位同時列為當期利息收入及支出。

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

4. 買入票券

買入票券係以成本為入帳基礎。有公開、客觀市價之證券於結算日另按成本與市價孰低者評價，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。

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，估列其備抵評價金額。以前年度所得稅之調整，列為調整年度之所得稅。

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)

本行所得稅抵減之會計處理依財務會計準則公報第十二號「所得稅抵減之會計處理準則」之規定處理，所產生之所得稅抵減採當期認列法處理。

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。

18. 期中財務報表

本行期中財務報表之表達及揭露依財務會計準則公報第二十三號「期中財務報表之表達及揭露」規定處理。

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

	<u>92年9月30日</u>	<u>91年9月30日</u>
庫存現金	\$6,532,910	\$6,253,479
待交換票據	4,147,227	4,072,697
約當現金 - 買入定存單	7,131,013	15,926,000
合計	<u>\$17,811,150</u>	<u>\$26,252,176</u>

2. 存放央行

	<u>92年9月30日</u>	<u>91年9月30日</u>
存放央行 - 存款準備金專戶	\$14,971,908	\$9,598,825
存放央行 - 一般戶	5,752,129	9,266,990
轉存央行存款	6,236,000	6,236,000
合計	<u>\$26,960,037</u>	<u>\$25,101,815</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9月30日	91年9月30日
存放同業	\$4,972,733	\$1,843,288
拆放同業	23,728,568	29,453,552
合計	\$28,701,301	\$31,296,840

4. 買入票券

	92年9月30日	91年9月30日
股票	\$4,399,868	\$5,059,095
基金	2,661,793	2,108,403
公債及公司債	50,907,966	61,511,140
定期存單	90,454,496	47,115,188
商業本票	2,614,438	2,141,999
受益證券	20,260	-
總額	151,058,821	117,935,825
減：備抵買入票券跌價損失	(460,334)	(870,325)
淨額	\$150,598,487	\$117,065,500

(1) 民國九十二年及九十一年九月三十日上述買入票券中分別有 14,375,164 仟元及 16,293,367 仟元，業經依法繳存有相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九月三十日分別為 2,554,591 仟元及 1,738,599 仟元。

5. 應收款項

	92年9月30日	91年9月30日
應收帳款	\$15,989,522	\$10,978,545
應收利息	3,072,865	3,989,798
應收承兌票款	251,103	449,080
應收退稅款	453,074	199,343
附賣回債券投資	2,402,821	3,120,741
其他應收款	1,668,236	2,287,692
總額	23,837,621	21,025,199
減：備抵呆帳	(548,015)	(628,344)
淨額	\$23,289,606	\$20,396,855

民國九十二年及九十一年前三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9月30日	91年9月30日
跨行清算基金	\$821,762	\$800,681
其他	147,588	868,477
合計	<u>\$969,350</u>	<u>\$1,669,158</u>

7. 買匯、貼現及放款

	92年9月30日	91年9月30日
進出口押匯及買入匯款	\$892,428	\$914,376
放款	392,428,795	378,388,005
透支	716,432	1,388,754
催收款項	9,346,366	23,650,076
總額	403,384,021	404,341,211
減：備抵呆帳	(6,593,349)	(10,562,794)
淨額	<u>\$396,790,672</u>	<u>\$393,778,417</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九月三十日之金額分別為 9,346,366 仟元及 23,650,076 仟元，民國九十二年及九十一年前三季未計提之應收利息分別為 358,380 仟元及 1,003,128 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前三季備抵呆帳(含應收款項、買匯、貼現及放款)之變動情形如下：

	92年1月1日		92年9月30日
	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	3,118,871	-	3,118,871
沖銷數	(5,662,749)	-	(5,662,749)
收回已沖銷數	2,834,014	-	2,834,014
本期重分類	(1,442,847)	1,442,847	-
匯率影響數	-	(9,505)	(9,505)
期末餘額	<u>\$5,471,298</u>	<u>\$1,670,066</u>	<u>\$7,141,364</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)

	91年1月1日		91年9月30日
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合計
期初餘額	\$3,965,035	\$251,974	\$4,217,009
本期提列數	22,399,745	-	22,399,745
沖銷數	(16,707,219)	-	(16,707,219)
收回已沖銷數	1,282,027	-	1,282,027
本期重分類	(356,346)	356,346	-
匯率影響數	8	(432)	(424)
期末餘額	\$10,583,250	\$607,888	\$11,191,138

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9月30日		91年9月30日		評價基礎
	帳面價值	持股比 例(%)	帳面價值	持股比 例(%)	
股權投資：					
鴻義公司	\$-	-	\$649,511	99.99	權益法
華卡企業公司	40,280	99.99	34,008	99.99	"
世華國際租賃公司	2,171,173	99.97	2,070,400	99.97	"
世華期貨公司	1,671,020	99.82	1,676,048	99.82	"
越南 Indovina Bank	443,882	50.00	462,105	50.00	"
世華保險代理人公司	40,325	99.99	39,435	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	1,196,385	24.57	1,416,826	24.57	"
世華財產保險代理人公司	2,000	99.99	-	-	"
小 計	5,619,227		6,415,640		
減：聯屬公司間未實現利益	(31,852)		(87,769)		
採權益法評價之投資	5,587,375		6,327,871		

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	成本法(成本與市價孰低者)
中華票券金融公司	109,848	1.40	224,508	2.86	"
中華電信公司	438,037	0.09	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	-	138,280	-	"
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	10.31	"
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	"
採成本法評價之投資	<u>5,996,129</u>		<u>6,215,400</u>		
合計	<u>\$11,583,504</u>		<u>\$12,543,271</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，於民國九十二年七月份已清算完結。
- (3) 上列部份採權益法評價之被投資公司，其民國九十二年及九十一年一月一日至九月三十日之股權投資及投資損益係按其未經會計師核閱之同期財務報表認列，本行認為倘經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，截至民國九十二年九月三十日止，依權益法按持股比例認列被投資公司產生之長期投資未實現跌價損失為181,931千元。
- (5) 本行民國九十一年前三季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9月30日	91年9月30日
存出保證金	\$548,129	\$675,996
承受擔保品 - 淨額	2,911,331	3,318,021
遞延所得稅資產 - 淨額	2,447,775	4,034,362
合計	<u>\$5,907,235</u>	<u>\$8,028,379</u>

10. 銀行同業存款

	92年9月30日	91年9月30日
同業存款	\$24,451,336	\$24,217,873
透支同業	632,581	1,104,835
同業拆放	25,063,298	21,825,639
合計	<u>\$50,147,215</u>	<u>\$47,148,347</u>

11. 應付款項

	92年9月30日	91年9月30日
應付帳款	\$5,111,413	\$4,452,060
應付利息	1,736,862	2,597,833
應付費用	318,510	288,684
應付所得稅	-	84,112
承兌匯票	270,223	456,883
應付代收款	2,529,226	1,641,332
附買回債券負債	16,041,680	15,702,407
其他	3,997,096	4,272,428
合計	<u>\$30,005,010</u>	<u>\$29,495,739</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9月30日</u>	<u>91年9月30日</u>
支票存款	\$10,823,714	\$7,955,256
活期存款	53,787,167	44,862,847
定期存款	99,751,705	141,897,944
儲蓄存款	324,463,597	283,612,115
外幣存款	39,321,378	37,376,351
匯出匯款	373	5,791
應解匯款	249,561	299,444
合 計	<u>\$528,397,495</u>	<u>\$516,009,748</u>

13. 金融債券

	<u>92年9月30日</u>	<u>91年9月30日</u>
首順位金融債券	\$5,000,000	\$-
次順位金融債券	10,000,000	10,000,000
合 計	<u>\$15,000,000</u>	<u>\$10,000,000</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。

14. 央行及同業融資

	<u>92年9月30日</u>	<u>91年9月30日</u>
央行放款轉融資	\$1,416,728	\$1,398,601
其他融資	536,060	484,191
合 計	<u>\$1,952,788</u>	<u>\$1,882,792</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)

15. 長期債務

	92年9月30日	91年9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9月30日	91年9月30日
保證責任準備	\$18,796	\$152,453
違約損失準備	38,403	35,132
買賣票券損失準備	10,454	3,383
合 計	\$67,653	\$190,968

17. 什項負債

	92年9月30日	91年9月30日
存入保證金	\$684,474	\$649,367
其 他	-	432,625
合 計	\$684,474	\$1,081,992

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 1,433,232 仟元及資本公積 565,750 仟元，合計 1,998,982 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。

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。

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9月30日	91年9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
依權益法認列被投資公司資本公積變動數	2,399	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	17,030
合 計	\$4,261,892	\$5,102,231

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。

- (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)

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)

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

本行對於民國九十一年前三季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。本行子公司 - 世華國際租賃公司於民國九十一年前三季出售其所持有本行股票共 9,036 仟股，處分利益為 17,036 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 17,030 仟元。又該被投資公司截至民國九十一年九月三十日止，共持有本行股票 5,249 仟股，帳面淨值為 124,143 仟元，期末市價為 126,910 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九月三十日發生之用人、折舊及攤銷費用功能別彙總表如下：

功能別 性質別	92.1.1-92.9.30		91.1.1-91.9.30	
	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	\$-	\$1,898,450	\$-	\$1,921,308
員工保險費	-	191,612	-	181,719
退休金費用	-	247,070	-	231,106
其他用人費用	-	409,695	-	377,096
折舊費用	-	456,296	-	445,592
攤銷費用	-	46,648	-	37,324
合 計	\$-	\$3,249,771	\$-	\$3,194,145

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一月一日至九月三十日應計所得稅與所得稅費用間差異調節說明如下：

	92年1月1日 92年9月30日	91年1月1日 91年9月30日
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%)	73,404	280,263
國外分行所得稅	33,402	32,727
遞延所得稅(利益)費用：		
依資本額提撥職工福利分期攤銷		5,628
備抵呆帳	(104,716)	(1,740,188)
備抵承受擔保品跌價損失	(131,115)	(460,857)
各項準備提存	(6,240)	(503)
依權益法認列之國外投資收益	5,390	1,639
虧損(扣抵)抵用數	1,317,897	(1,744,116)
其他	(3,284)	(302)
未分配盈餘加徵 10%營所稅	-	7,192
所得稅調整數	(72,738)	(33,088)
所得稅(利益)費用	\$1,112,000	\$(3,651,605)

- (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	\$24,695	\$25,455
其他	66,908	35,073
產生可減除暫時性差異：		
備抵呆帳超限數	2,981,101	6,960,750
備抵承受擔保品跌價損失	2,351,610	1,843,430
聯屬公司間未實現利益	19,849	20,460
退休金超限數	75,809	72,098
各項準備提存數	78,267	52,625
其他	105,349	102,386
虧損扣抵	4,069,727	6,976,463
所得稅抵減	\$7,851	\$3,134
國外分行遞延所得稅資產	\$42,397	\$39,307

(3) 遞延所得稅資產	\$2,470,676	\$4,049,494
遞延所得稅負債	(22,901)	(15,132)
淨遞延所得稅資產	\$2,447,775	\$4,034,362

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) 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。
- (8) 兩稅合一相關資訊：

	92 年 9 月 30 日	91 年 9 月 30 日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$165,507	\$315,404
民國八十七年度以後未分配盈餘	6,259,489	(10,062,805)

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，計算如下：

	92 年 1 月 1 日		91 年 1 月 1 日	
	92 年 9 月 30 日		91 年 9 月 30 日	
期初流通在外股數(已扣除庫藏股股數或視同庫藏股股數)	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	-		3,043	
流通在外加權平均股數	3,971,563	仟股	3,760,422	仟股

世華聯合商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

繼續營業部門稅前純益(損)	\$7,313,807	\$(13,938,820)
所得稅利益(費用)	(1,112,000)	3,651,605
本期稅後純益(損)	<u>\$6,201,807</u>	<u>\$(10,287,215)</u>
普通股每股盈餘(虧損)		
繼續營業部門稅前純益(損)	1.84 元	(3.71) 元
所得稅 (費用) 利益	(0.28)	0.97
本期稅後純益(損)	<u>1.56 元</u>	<u>(2.74) 元</u>

假設子公司對本行股票之投資不視為庫藏股票時之擬制資料：

	91年1月1日
	91年9月30日
本期稅後純損	<u>\$(10,227,240)</u>
普通股每股虧損	<u>(2.71) 元</u>

五、關係人交易

1. 關係人名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
國泰金融控股公司	本公司之母公司
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(於民國九十二年七月已清算完結)
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)

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 9 月 30 日		91 年 9 月 30 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
存放同業				
合作金庫	\$-	-	\$8,400	0.46%
台灣銀行	-	-	328,481	17.82%
國泰銀行	571	0.01%	-	-
其他關係人	-	-	43,504	2.36%
同業存款				
郵政儲金匯業局	-	-	21,987,930	90.79%
其他關係人	-	-	114,621	0.47%
同業拆放				
台灣銀行	-	-	1,500,000	6.87%
買匯、貼現及放款	3,841,275	0.95%	4,861,260	1.20%
存款	12,846,686	2.43%	43,622,121	8.45%
	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利息收入</u>	<u>年利率</u>
拆放同業				
<u>92年1月1日~92年9月30日</u>				
國泰銀行	\$1,038,300	\$1,012,800	\$5,834	1.02%-1.54%
<u>91年1月1日~91年9月30日</u>				
台灣銀行	\$3,276,660	\$349,700	\$3,537	1.81%-3.46%
中國國際商業銀行	1,483,380	454,610	6,489	1.78%-3.65%
台北銀行	1,699,400	524,550	7,179	1.95%-2.28%
中央信託局	419,640	174,850	3,889	2.08%-2.22%
合作金庫	5,171,300	-	1,483	0.03%-2.28%
土地銀行	2,349,700	-	2,748	1.84%-2.20%
其他關係人	3,804,310	594,490	6,604	1.78%-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)

同業拆放	最高餘額	期末餘額	利息支出	年利率
<u>91年1月1日~91年9月30日</u>				
中國國際商業銀行	\$2,744,190	\$594,490	1,995	1.66%-2.02%
台灣銀行	6,353,600	874,250	11,147	1.75%-2.40%
土地銀行	3,049,100	174,850	3,176	0.07%-2.05%
中央信託局	7,196,400	-	29,446	1.71%-2.20%
合作金庫	4,849,700	-	5,397	1.68%-2.30%
台北銀行	3,223,950	699,400	6,401	1.77%-2.71%
其他關係人	5,281,195	209,820	4,934	0.04%-2.28%

本行對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1月1日~	91年1月1日~
	92年9月30日	91年9月30日
<u>租金收入</u>		
世華國際租賃公司	\$1,497	\$1,535
台北智慧卡票證公司	5,447	-
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	\$-
<u>存出保證金</u>		
關係人名稱	92年9月30日	91年9月30日
世華國際租賃公司	\$42,000	\$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。

(3) 保險費用

關係人名稱	92年1月1日~	91年1月1日~
	92年9月30日	91年9月30日
國泰人壽	\$100,891	\$-

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

關係人名稱	92年1月1日~ 92年9月30日	91年1月1日~ 91年9月30日
世華期貨公司	\$2,258	\$801
國泰銀行	133	-

(5) 處理信用卡業務手續費

關係人名稱	92年1月1日~ 92年9月30日	91年1月1日~ 91年9月30日
華卡企業公司	\$242,458	\$182,405

(6) 應付費用

關係人名稱	92年1月1日~ 92年9月30日	91年1月1日~ 91年9月30日
華卡企業公司	\$25,494	\$24,934

(7) 財產交易

- a. 本行於民國九十一年十二月，委由錦華資訊科技公司開發「財務規畫管理系統」，總價款為 1,980 仟元(含稅)，截至民國九十二年九月三十日止，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。
- b. 本行於民國九十一年一月一日至九月三十日向錦華資訊科技公司購入機器設備共計 32,881 仟元。
- c. 本行於民國九十二年及九十一年一月一日至九月三十日支付予台灣建築經理公司專案及營建管理服務支出分別為 558 仟元及 1,573 仟元，帳列固定資產項下。
- d. 本行於民國九十二年一月一日至九月三十日支付三井工程(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。
- e. 本行截至民國九十二年九月三十日止，與國泰人壽保險公司及國泰商業銀行股份有限公司進行換匯換利交易，其契約名目本金金額分別為美金二億元及美金一仟萬元。

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。

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)

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

截至民國九十二年九月三十日止，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證券之承諾金額	\$3,029,856
與客戶訂立附買回有價證券之承諾金額	19,358,623
保管項目	433,695,621
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	12,750,451
客戶已開發未使用信用狀餘額	1,987,275
受託代售旅行支票	751,060
受託代收及代付款	52,652,301
約定融資額度	19,353,121
信用卡授信承諾	41,237,566
受託承銷印花稅票、有價證券及紀念幣	2,573

2. 截至民國九十二年九月三十日止，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。此案第二審判決本行應賠償客戶損失，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。

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) 民國九十年度本行發生行員因分別涉及侵占挪用客戶款項或有背信舞弊行為事項，其金額分別約為 60,204 仟元及 89,307 仟元，本行除分別向法院聲請對該行員之財產實施假扣押及圈存背信撥貸款項等保全程序外，並已向中央產物保險公司申請理賠中。

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

3. 截至民國九十二年九月三十日止，尚未完成之固定資產購買合約總價計 528,326 仟元，已支付價款 309,403 仟元，帳列未完工程及預付資產款項下。

4. 衍生性金融商品

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

(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9月30日		91年9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	\$1,302,603	\$14,541	\$718,833	\$8,804
選擇權	-	-	1,527	3
與利率有關合約				
利率交換合約	177,037	4,771	158,722	4,133
遠期利率協定	50,000	-	-	-
換匯換利合約	17,995	188	93,270	627

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)

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九月三十日未結清之換利合約到期日區間約為四個月至五年九個月不等。換匯換利合約係包括於訂約日就不同種類貨幣本金之交換、合約期間內就不同計息方式之利率交換及到期日本金之再交換合約，本行於民國九十二年九月三十日未結清之換匯換利合約到期日區間約為三個月至二年九個月不等。本行此兩項非交易性之交換合約其目的主要係為規避資產負債中部份外幣有價證券、外匯定期存款及外幣資金缺口之匯率及利率風險。由於本行與利率有關之衍生性金融商品交易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九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)

項 目	92年9月30日	91年9月30日
利率風險值	\$77,465	\$120,697
外匯風險值	422,438	139,330

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。

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) 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九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)

期 間	92年9月30日	91年9月30日
一年內	\$716	\$1,492
一年以上二年以內	2,785	955
二年以上三年以內	2,785	954
三年以上四年以內	2,389	890
四年以上	2,215	169

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

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

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

項 目	合約金額	
	92年9月30日	91年9月30日
利率交換合約	\$177,037	\$158,722
換匯換利合約	17,995	93,270

(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。

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)

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。

遠期利率協定於簽約時僅依名目本金作備忘分錄。以交易為目的之遠期利率協定，以資產負債表日之市場利率與約定利率差異所產生利息收入或支出之折現差異，認列交易利益或損失；非交易目的之遠期利率協定，則按約定利率計算之應收取或給付之利息金額，與被避險部位同時列為當期利息收入及支出。

(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9月30日</u>	<u>91年9月30日</u>
附賣回有價證券承諾	\$3,029,856	\$3,248,379
附買回有價證券承諾	19,358,623	21,257,879
貸款承諾	19,353,121	22,212,455
信用卡授信承諾	41,237,566	32,605,909
保證和商業信用狀餘額	14,737,726	16,480,172

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)

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。

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

本行民國九十二及九十一年九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9月30日		91年9月30日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
買入票券	\$150,598,487	\$151,422,268	\$117,065,500	\$117,380,245
投資	11,583,504	11,669,845	12,543,271	12,565,000

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。

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. 其 他

(1) 信用風險顯著集中之資訊

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

項 目	92年9月30日	91年9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	\$396,379,472	\$397,934,846
東南亞	9,409,948	8,438,416
東北亞	516,427	429,490
北美洲	6,322,975	5,986,820
其 他	3,756,754	6,645,286
總 計	\$416,385,576	\$419,434,858
依產業型態分		
製造業	\$50,518,626	\$54,039,161
金融及保險業	25,996,870	24,196,488
不動產及租賃業	65,602,629	75,111,049
個 人	180,048,395	163,057,045
其 他	94,219,056	103,031,115
總 計	\$416,385,576	\$419,434,858

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9月30日	91年9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	\$11,025,811	\$8,190,442
普通卡	2,621,765	2,486,281
保險人墊款(代持卡人墊款)	446	-
收單業務(代商店墊款)	5,881	2,120
總 計	<u>\$13,653,903</u>	<u>\$10,678,843</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與合約金額相等。

(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：

資 產	92年1月1日~92年9月30日	
	平均值	平均利率
存放央行	\$26,113,185	1.53%
定期存單及承兌匯票 等短期票券	79,502,207	1.71%
存拆放銀行同業	31,459,527	1.42%
買匯、貼現及放款	386,378,871	4.37%
公債、公司債及金融債券	73,879,054	3.61%
應收帳款 - 循環信用餘額	11,070,266	10.46%
負 債		
銀行同業存拆放	\$46,625,272	1.21%
活期存款	63,671,622	0.18%
儲蓄存款	302,495,740	0.91%
定期存款	140,503,241	1.48%
可轉讓定期存單	4,872,835	1.38%
金融債券	12,222,222	4.12%
央行及同業融資	2,158,479	1.68%

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1月1日~91年9月30日	
	平均值	平均利率
資 產		
存放央行	\$28,984,756	2.77%
定期存單及承兌匯票		
等短期票券	110,646,429	2.44%
存拆放銀行同業	25,309,979	3.42%
買匯、貼現及放款	385,174,414	8.73%
公債、公司債及金融債券	57,191,182	4.48%
應收帳款 -		
循環信用餘額	9,072,462	13.77%
負 債		
銀行同業存拆放	\$41,205,314	3.79%
活期存款	58,272,451	1.00%
儲蓄存款	305,834,531	2.61%
定期存款	185,573,129	3.64%
可轉讓定期存單	8,129,725	2.52%
央行及同業融資	2,314,027	3.53%

(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九月三十日固定資產投保總額分別為 6,176,189 仟元及 5,962,689 仟元。

(5) 為便於比較分析，民國九十一年第三季財務報表之若干科目已予以適當重分類。

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

- (6) 本行民國九十二年九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。合併基準日預訂為民國九十二年十月二十七日，相關合併程序目前正進行中。

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：不適用。
- (8) 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：不適用。
- (9) 從事衍生性商品交易：參閱附註七說明。

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

2. 轉投資事業相關資訊

- (1) 被投資公司名稱、所在地區....等相關資訊：參閱附表五。
- (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9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	金額	可能償還 金額	金額	可能償還 金額	金額	可能償還 金額	金額	可能償還 金額
資 產												
買入票券(註1)	\$10,502,322	\$10,502,322	\$42,618,804	\$42,618,804	\$48,853,834	\$48,853,834	\$47,209,688	\$47,209,688	\$1,943,525	\$1,943,525	\$151,128,173	\$151,128,173
存拆放央行及銀行同業(註2)	26,150,642	26,150,642	5,518,558	5,518,558	7,181,280	7,181,280	-	-	-	-	38,850,480	38,850,480
買匯、貼現及放款	178,415,463	175,813,030	50,361,715	49,553,937	53,529,677	52,287,381	118,562,557	116,712,680	2,514,609	2,423,644	403,384,021	396,790,672
負 債												
銀行同業存款(註3)	\$15,211,683	\$15,211,683	\$23,429,695	\$23,429,695	\$8,868,920	\$8,868,920	\$-	\$-	\$-	\$-	\$47,510,298	\$47,510,298
定期性存款(註4)	42,599,817	42,599,817	87,003,633	87,003,633	79,557,572	79,557,572	11,894,511	11,894,511	-	-	221,055,533	221,055,533
金融債務	-	-	-	-	-	-	15,000,000	15,000,000	-	-	15,000,000	15,000,000
央行及同業融資	-	-	1,416,728	1,416,728	-	-	536,060	536,060	-	-	1,952,788	1,952,788

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	淨值或市價	
世華聯合商業銀行	股票							
	世華國際租賃公司	依權益法評價之被投資公司	投資	199,940	\$2,111,903 (註)	99.97%	2,171,173	
	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	1,698,438 (註)	99.82%	1,671,020	
	台灣票券金融公司	依權益法評價之被投資公司	投資	126,814	1,196,385	24.57%	1,196,487	
	越南Indovina Bank	依權益法評價之被投資公司	投資	-	443,882	50.00%	430,712	
	華卡企業公司	依權益法評價之被投資公司	投資	2,999	40,280	99.99%	43,004	
	世華保險代理人公司	依權益法評價之被投資公司	投資	499	40,325	99.99%	40,305	
	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	
	中華票券金融公司		投資	23,459	109,848	1.40%	220,729	
	台灣肥料公司		投資	5,700	104,173	0.58%	108,055	
	中華電信公司		投資	8,500	438,037	0.09%	409,615	
	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	淨值或市價	
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 9 月 30 日已支付價款(註)	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
世華聯合商業銀行	承受擔保品	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	-	-	\$-	\$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%	2,111,903 (註1)	98,772	141,688 (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%	40,325	31,342	31,342 (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%	1,698,438 (註1)	11,886	11,311 (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%	1,196,385	735,024	182,443 (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%	443,882	55,256	21,561 (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%	40,280	2,014	2,916 (註4)	子公司
世華國際租賃公司	(註3) 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)	1,852	-	孫公司
台灣建築經理公司	(註3) 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	(3,906)	-	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	2,248	-	

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，目前已清算完結。

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。44

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	USD791	5.7028%	2	-	船舶貸款	USD10	船舶	USD1,017	船舶購價之八成	以不超過擔保品
1	„	Ally Co., LTD.	中期擔保放款	USD985	USD830	5.7373%	2	-	船舶貸款	USD10	船舶	USD1,138	船舶購價之八成	價值為限額
1	„	Camerona Marine Co., Ltd.	中期擔保放款	USD1,300	USD1,060	5.7391%	2	-	船舶貸款	USD12	船舶	USD1,505	船舶購價之八成	

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	\$-	\$97,904 (美金2,900仟元)	\$91,152 (美金2,700仟元)	\$101,280 (美金3,000仟元)	4.19%	\$101,280 (美金3,000仟元)
1	世華國際租賃公司	China England Company Ltd.	"	-	50,640 (美金1,500仟元)	33,760 (美金1,000仟元)		1.55%	67,520 (美金2,000仟元)
1	世華國際租賃公司	China England Company Ltd.	"	-	37,136 (美金1,100仟元)	37,136 (美金1,100仟元)		1.71%	297,088 (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	本行採權益法評價之被投資公司之子公司	長期投資	112	2,763	-	3,681	
	富邦金融控股公司		"	50	(13,450)	100.00%		
	China England Co., Ltd.		"					
	七聯重工公司		"	1,500	-	2.68%		
	大江國際公司		"	5,000	37,100	1.72%		
	中農證券公司		"	3,326	40,183	12.00%		
	公誠投資公司		"	1,271	14,107	3.18%		
	千豐投資(股)公司(原世界證券公司)		"	3,092	28,986	10.00%		
	國票金融控股公司		"	17,311	139,113	0.82%	148,011	
	欣鑫創業投資公司		"	1,500	15,000	2.71%		
	德安創業投資公司		"	4,000	23,760	5.00%		
	長城重工公司		"	1,599	-	2.21%		
	國票綜合證券公司		"	19,945	168,340	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%		
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	35,988	3.30%		
	BUDWORTH INVESTMENTS LIMITED		"		(USD1,066)			
	債券		"	1張	8,531	-		
	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	0.21%	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		"	492	9,804	-	8,537	
	兆豐金融控股公司		"	75	2,698	0.08%	4,007	
	怡利電子工業公司		"					
	票券		"	4筆	249,392	-	-	
世華保險代理 人公司	融資性附賣回商業本票		"					
	債券		短期投資	-	850	-	861	
	中央政府公債84年第1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九月三十日之財務報表，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證券發行人財務報告編製準則及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九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：

中華民國九十二年十月十五日

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

民國九十二年一月一日至九月三十日

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

民國九十二年九月三十日

單位：新台幣仟元

資 產	負 債 及 淨 值
現金、存放央行及同業	央行及同業存款
\$73,472,488	\$50,294,397
買入票券 - 淨額	存款及匯款
150,598,487	528,397,495
買匯、貼現及放款 - 淨額	金融債券
391,553,912	15,000,000
基金及投資	央行及同業融資
11,583,504	1,952,788
固定資產淨額	其他負債
23,148,805	31,725,115
催收款 - 淨額	資本
5,236,760	39,715,627
承受擔保品 - 淨額	資本公積
2,911,331	4,261,892
其他資產	保留盈餘
28,152,877	15,382,006
	股東權益調整
	(71,156)
資 產 合 計	負 債 及 淨 值 合 計
\$686,658,164	\$686,658,164

主要或有及承諾事項

客戶尚未動用之放款承諾	\$19,353,121
附買回有價證券	19,358,623
各種保證款項	12,750,451
附賣回有價證券	3,029,856
客戶已開發但未使用之信用狀餘額	1,987,275
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)	1,302,603
信託資產	28,559,971
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)	227,037
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)	17,995
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九月三十日

單位：新台幣仟元

營業收入	
利息收入	\$17,383,506
買賣票券損益 - 淨額	756,362
手續費收入	1,907,873
其他營業收入	2,034,511
營業收入合計	<u>22,082,252</u>
營業支出	
利息支出	4,852,464
各項提存	3,651,107
業務及管理費用	5,354,713
其他營業支出	243,524
營業支出合計	<u>14,101,808</u>
營業利益	<u>7,980,444</u>
營業外收入及利益	174,916
營業外支出及費用	<u>(841,553)</u>
稅前淨利	7,313,807
所得稅費用	<u>(1,112,000)</u>
稅後淨利	<u><u>\$6,201,807</u></u>

二、重要財務及業務概況

(一) 資本適足性

單位：%

項 目	92.9.30	91.9.30
自有資本比率	10.96(註)	9.95(註)
負債占淨值比率	1,058.17	1,156.95

註：係分別為本行民國九十二年及九十一年六月三十日自有資本比率。

(二) 資產品質

單位：新台幣仟元，%

項 目	92.9.30	91.9.30
逾期放款(含帳列催收款)	\$8,019,266	\$20,639,744
催收款	9,346,366	23,650,076
逾放比率	1.99%	5.10%
應予觀察放款	14,156,257	9,306,383
應予觀察放款占總放款比率	3.51%	2.30%
帳列放款及催收款準備	6,593,349	10,562,794

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) 管理資訊

1. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

項 目	92.9.30		91.9.30	
對利害關係人授信金額	\$6,952,167		\$8,762,137	
利害關係人授信比率	1.67		2.09	
股票質押授信比率	1.06		4.41	
授信行業集中情形	行 業 別	比 率	行 業 別	比 率
	製造業	12.13	製造業	12.88
	金融及保險業	6.24	金融及保險業	5.77
	不動產及租賃業	15.76	不動產及租賃業	17.91
	個人	43.24	個人	38.88
	其他	22.63	其他	24.56

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

民國九十二年九月三十日

單位：新台幣仟元，%

轉投資事業名稱	投資成本(註)	持股比例
世華國際租賃公司	2,111,903	99.97
台灣建築經理公司	54,162	30.15
世華期貨公司	1,698,438	99.82
台灣票券金融公司	1,196,385	24.57
越南 Indovina Bank	443,882	50.00
華卡企業公司	40,280	99.99
世華保險代理人公司	40,325	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。

股權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

民國九十二年九月三十日

單位：新台幣仟元

	案由及金額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無
最近一年度違反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1月1日~ 92年9月30日	91年1月1日~ 91年9月30日
資產報酬率(稅前損益)	1.07	-2.11
淨值報酬率(稅前損益)	12.34	-26.54
純益率(稅前損益)	33.12	-54.20

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) 流動性

資產及負債之到期分析

民國九十二年九月三十日

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	650,948,000	220,412,000	67,359,000	53,833,000	88,675,000	220,669,000
負債	655,658,000	102,928,000	58,029,000	58,372,000	88,229,000	348,100,000
缺口	-4,710,000	117,484,000	9,330,000	-4,539,000	446,000	-127,431,000
累積缺口	-4,710,000	117,484,000	126,814,000	122,275,000	122,721,000	-4,710,000

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	92.9.30	91.9.30
利率敏感性資產與負債比率	104.88	96.34
利率敏感性缺口與淨值比率	43.52	-38.62

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。