

新加坡商大華銀行台北分行

財務業務資訊

九十一年度第四季

項 目	頁 次
一、資產負債表	1
二、損益表	2
三、重要財務及業務概況	
(一)資產品質	3
(二)管理資訊	
1. 授信風險集中情形	3
2. 損失準備提列政策	4
3. 特殊記載事項	4
三、獲利能力	5
四、流動性	5
五、市場風險敏感性	6

\*本財務報表未經會計師查核簽證

新加坡商大華銀行台北分行

資產負債表

民國九十一年十二月三十一日

單位:新台幣千元

資 產	金 額	負 債	金 額
現金、存放央行及同業	8,116,767	央行及同業存款	11,286,324
買入票券-淨額	0	存款及匯款	264,066
放款、貼現及買匯-淨額	4,402,439	央行及同業融資	0
基金及長期投資	0	其他負債	1,014,837
固定資產-淨額	2,964	淨 值	178,796
催收款-淨額	48,412	營運資金	152,500
承受擔保品-淨額	0	累積盈餘	26,296
其他資產	173,441		
資 產 合 計	12,744,023	負債及淨值合計	12,744,023

主要或有及承諾事項	金 額
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	6,815,275
附買回有價證券	無
各類保證款項	2,146,199
附賣回有價證券	無
客戶已開發但未使用信用餘額	無
遠期外匯買賣合約	5,358,988
信託資產	無
與利率有關之衍生性金融商品名目本金契約餘額	1,668,144
(利率交換選擇權期貨及遠期合約)	無
與匯率有關之衍生性金融商品名目本金契約餘額	無
(換匯選擇權期貨及遠期合約)	無
益證券及商品有關之衍生性金融商品	無

損 益 表

民國九十一年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

項 目	金 額
營業收入	
利息收入	238,146
買賣票券利益	0
買賣證券利益	0
手續費收入	23,590
其他營業收入	19,691
營業收入合計	281,427
營業支出	
利息支出	131,935
買賣票券損失	0
買賣證券損失	0
各項提存	0
業務及管理費用	36,978
其他營業支出	82,029
營業支出合計	250,942
營業利益(損失)	30,485
營業外收入	3,512
營業外支出	
稅前淨利(損)	33,997
所得稅	3,191
稅後淨利(損)	30,806

## 重要財務及業務概況

### (一) 資產品質

單位：新台幣千元，%

項 目	日 期	
	九十一年十二月三十一日	九十年十二月三十一日
逾期放款(含催收款)	48,412	138,215
催收款	48,412	138,215
逾放比率(註)	1.08	5.01
應予觀察放款	0	0
應予觀察放款佔總放款比率	0	0
帳列放款及催收款準備	34,472	78,850

註：

- 逾期放款 ( 含催收款 ) 係依財政部 83.2.16 台財融第八三二二九二八三四號函及 86.12.1 財政部台財融第八六六五六五六四號函規定之列報逾期放款金額。
- 逾放比率 = 逾期放款 ( 含催收款 ) ÷ ( 放款餘額 + 催收款 )

(二) 管理資訊

1. 授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

日期	九十一年十二月三十一日		九十年十二月三十一日	
	對利害關係人授信金額	25,000		0
利害關係人授信比率	0.56		0	
股票質押授信比率	0.62		0.92	
授信行業集中情形	行業別	比率	行業別	比率
	製造業	20.26	製造業	19.70
	營造業	10.74	營造業	5.17
	批發零售	3.89	批發零售	0.33
	私人	36.91	私人	63.46
	服務業	28.20	服務業	11.34

2. 放款、催收款及投資損失準備提列政策備抵呆帳係根據放款、貼現、買匯、應收帳款、應收利息、其他應收款及催收款項之資產負債表日餘額，考量借款人債信之風險程度，依實際情形評估其收回的可能性，予以提列備抵呆帳。

### 3. 特殊記載事項

民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	案由及金額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無
最近一年度違反銀行法經處以罰鍰者	無
最近一年度缺失經財政部嚴予糾正者	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」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

註：最近一年度係指自揭露基準日往前推算一年。

### 三、 獲利能力

單位：%

項 目	年 度	
	九十一年第四季	九十年第四季
資產報酬率	0.17	0.51
淨值報酬率	15.75	10.05
純益率	12.08	5.49

註：

資產報酬率 = 稅前損益 ÷ 平均資產

淨值報酬率 = 稅前損益 ÷ 平均淨值

純益率 = 稅前損益 ÷ 營業收入

稅前損益係指當年一月累計至該季損益金額

本表於各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示，並應註明之。

四、 流動性

新台幣資產及負債之到期分析

民國九十一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 一年	一年以上
資 產	5,987,181	1,714,187	723,526	1,953,189	1,507,289	88,990
負 債	5,738,716	5,579,386	0	0	0	159,330
缺 口	248,465	-3,865,199	723,526	1,953,189	1,507,289	-70,340
累積缺口		-3,865,199	-3,141,673	-1,188,484	318,805	248,465

註：本表僅含國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

五、 市場風險敏感性

單位：新台幣千元，%

項 目	年 度	
	九十一年第四季	九十年第四季
利率敏感性資產及負債比率	101.50	106.50
利率敏感性缺口及淨值比率	104.20	139.51

註：

一、 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債

（指一年內新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

二、 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債