

新加坡商大華銀行台北分行

財務業務資訊

111 年第 1 季

項 目	頁 次
一、資產負債表	2
二、綜合損益表	3
三、資產品質	4
四、免列報逾期放款或逾期應收帳款	5
五、授信風險集中情形	6
六、利率敏感性資產負債分析表	7
七、獲利能力	8
八、到期日期限結構分析表	9
九、出售不良債權交易資訊	10
十、活期性存款、定期性存款及外匯存款之餘額及 占存款總餘額之比率	11
十一、中小企業放款及消費者貸款之餘額及占放款 總餘額之比率	11
十二、孳息資產及付息負債資訊	12
十三、主要外幣淨部位	12

*111 年度及 110 年度第 1 季財務報表未經會計師查核簽證

(格式 1)

資產負債表

中華民國 111 年 3 月 31 日及 110 年 3 月 31 日

單位：新臺幣千元

資 產		111 年 3 月 31 日		110 年 3 月 31 日		負債及權益		111 年 3 月 31 日		110 年 3 月 31 日	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	代碼	會計項目	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	233,960	0	251,365	0	21000	央行及銀行同業存款	22,023,394	8	0	0
11500	存放央行及拆借銀行同業	555,904	0	3,801,267	2						
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	67,054,092	24	44,915,709	21	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,636,087	3	3,475,399	2
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	96,178,343	34	39,902,844	19	22500	附買回票券及債券負債	4,178,151	2	538,385	0
12500	附賣回票券及債券投資	40,110,022	14	58,425,970	27	23000	應付款項	180,972	0	101,054	0
13000	應收款項-淨額	19,025,961	7	9,854,691	6	23200	當期所得稅負債	17,653	0	87,823	0
13200	當期所得稅資產	110,575	0	154,264	0	23500	存款及匯款	4,849,813	2	8,956,978	4
13500	貼現及放款-淨額	55,568,765	20	54,197,645	25	26000	租賃負債	44,812	0	71,229	0
18500	不動產及設備-淨額	22,280	0	28,196	0	25000	應計退休金負債	4,520	0	5,068	0
18600	使用權資產-淨額	44,542	0	70,495	0	25600	負債準備	216,018	0	141,052	0
19000	無形資產-淨額	2,592	0	3,146	0	29300	遞延所得稅負債	625,726	0	282,414	0
19301	遞延所得稅資產	971,611	1	633,497	0	29500	其他負債	233,048,104	83	193,287,493	91
19500	其他資產-淨額	109,743	0	1,027,587	0		負債總計	273,825,250	98	206,946,895	97
						31000	股本	200,000	0	200,000	0
						32000	保留盈餘	6,216,545	2	6,093,164	3
						32500	其他權益	(253,405)	0	26,617	0
							非控制權益				
							權益總計	6,163,140	2	6,319,781	3
	資產總計	279,988,390	100	213,266,676	100		負債及權益總計	279,988,390	100	213,266,676	100

代碼	會計項目	111 年 3 月 31 日	110 年 3 月 31 日
13098	備抵呆帳-其他應收款	3	0
13026	備抵呆帳-應收承購帳款-無追索權	37,623	18,266
13590	備抵呆帳-貼現及放款	479,888	465,146

(格式2)

綜合損益表

中華民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日及第 1 季

單位：新臺幣千元

	本期第 1 季 (111 年第 1 季)		上期第 1 季 (110 年第 1 季)		本期 1 月至 3 月 (111 年 1 月至 3 月)		上期 1 月至 3 月 (110 年 1 月至 3 月)	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
利息收入	272,355	100	229,642	100	272,355	100	229,642	100
減：利息費用	181,549	67	92,183	40	181,549	67	92,183	40
利息淨收益	90,806	33	137,459	60	90,806	33	137,459	60
利息以外淨收益	-51,666	-19	39,192	17	-51,666	-19	39,192	17
手續費淨收益	29,475	11	6,843	3	29,475	11	6,843	3
透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益	4,486,142	1,647	1,353,288	589	4,486,142	1,647	1,353,288	589
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產已實現利 益	-20	0	3,840	2	-20	0	3,840	2
兌換損益	-4,568,987	-1,678	-1,324,806	-577	-4,568,987	-1,678	-1,324,806	-577
其他利息以外淨收益	1,724	1	27	0	1,724	1	27	0
淨收益	39,140	14	176,651	77	39,140	14	176,651	77
呆帳費用及保證責任準備提 存	152,970	56	24,521	11	152,970	56	24,521	11
營業費用	110,932	41	101,159	44	110,932	41	101,159	44
員工福利費用	72,284	27	61,851	27	72,284	27	61,851	27
折舊及攤銷費用	8,085	3	8,287	4	8,085	3	8,287	4
其他業務及管理費用	30,563	11	31,021	14	30,563	11	31,021	14
稅前淨利(淨損)	-224,762	-83	50,971	22	-224,762	-83	50,971	22
所得稅(費用)利益	43,950	16	-10,940	-5	43,950	16	-10,940	-5
繼續營業單位本期淨利(淨 損)	-180,812	-66	40,031	17	-180,812	-66	40,031	17
本期淨利(淨損)	-180,812	-66	40,031	17	-180,812	-66	40,031	17
後續可能重分類至損益之項 目(稅後)	-168,817	-62	54,856	24	-168,817	-62	54,856	24
確定福利計畫之再衡量數	0	0	0	0	0	0	0	0
本期其他綜合損益(稅後淨 額)	-168,817	-62	54,856	24	-168,817	-62	54,856	24
本期綜合損益總額	-349,629	-128	94,887	41	-349,629	-128	94,887	41
淨利歸屬於：								
母公司業主	-180,812	-66	40,031	17	-180,812	-66	40,031	17
綜合損益總額歸屬於：								
母公司業主	-349,629	-128	94,887	41	-349,629	-128	94,887	41

(格式 C)

資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣千元，%

年月		111年3月31日					110年3月31日				
業務別\項目		逾期放款金額 (說明1)	放款總額	逾放比率 (說明2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳覆 蓋率(說明3)	逾期放 款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆 帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
企業金融	擔保	0	2,997,000	0	37,408	0	0	4,323,500	0	51,496	0
	無擔保	0	53,051,653	0	442,480	0	0	50,339,291	0	413,650	0
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	現金卡	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	小額純信用貸款(說明5)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	其他(說明6)	擔保	0	0	0	0	0	0	0	0	0
無擔保											
放款業務合計		0	56,048,653	0	479,888	0	0	54,662,791	0	465,146	0
		逾期帳款金 額	應收帳款餘 額	逾期帳款 比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳覆 蓋率	逾期帳 款金額	應收帳款 餘額	逾期帳款 比率	備抵呆 帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)		0	18,874,961	0	37,623	0	0	9,744,150	0	18,266	0

說明：1、逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

2、逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。

3、放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

4、住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

5、小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

6、消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

7、無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

(格式 D)

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	111年3月31日		110年3月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額 (說明1)	0	0	0	0
債務清償方案及更生方案依約履行 (說明2)	0	0	0	0
合計	0	0	0	0

說明：1、依95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

2、依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號、105年9月20日金管銀法字第10500134790號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

(格式 E)

授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	111年3月31日			110年3月31日		
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	H1. 集團/電腦製造業	20,139,075	327%	H1. 集團/電腦製造業	17,388,203	275%
2	D1. 公司/電腦、電子產品及光學製品製造業	7,156,813	116%	P3. 公司/電腦製造業	7,126,313	113%
3	Q1. 公司/電腦製造業	5,725,450	93%	T3. 集團/食品製造業	5,328,440	84%
4	T3. 集團/食品製造業	5,300,599	86%	W2. 公司/電腦製造業	4,560,876	72%
5	F3. 公司/國外非金融機構(不含OSU)	5,248,329	85%	Q1. 集團/電腦製造業	4,324,246	68%
6	W2. 集團/電腦製造業	5,009,526	81%	C13. 公司/其他電腦週邊設備製造業	4,275,788	68%
7	C13. 公司/其他電腦週邊設備製造業	4,924,088	80%	Y4. 公司/信託、基金及類似金融實體	3,424,000	54%
8	Y4. 公司/證券商	3,760,000	61%	M6. 集團/電腦及其週邊設備維修業	2,988,928	47%
9	C5. 集團/專門營造業	3,666,685	59%	W4. 集團/電子、通訊設備及其零組件批發業	1,710,315	27%
10	M6. 集團/電腦及其週邊設備、軟體批發業	2,621,326	43%	H4. 集團/建築工程業	1,665,000	26%

- 說明：1、依對集團企業授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱如【A公司(集團)液晶面板及其組件製造業】。
- 2、集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。
- 3、授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(格式 F)

利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

中華民國 111 年 3 月 31 日

單位：新臺幣千元，%

項目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	超過 1 年	合計
利率敏感性資產	104,337,129	8,797,647	37,975,618	14,964,962	166,075,356
利率敏感性負債	6,439,511	0	0	31,635	6,471,146
利率敏感性缺口	97,897,618	8,797,647	37,975,618	14,933,327	159,604,210
淨值					4,181,679
利率敏感性資產與負債比率					2,566%
利率敏感性缺口與淨值比率					3,817%

說明：1、銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

2、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

3、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

4、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 (指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

利率敏感性資產負債分析表 (美金)

單位：美金千元，%

項目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	超過 1 年	合計
利率敏感性資產	3,998,873	32,106	0	0	4,030,979
利率敏感性負債	7,064,397	1,909,000	530,539	0	9,503,936
利率敏感性缺口	-3,065,524	-1,876,894	-530,539	0	-5,472,957
淨值					69,216
利率敏感性資產與負債比率					42%
利率敏感性缺口與淨值比率					-7,907%

說明：1、銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

2、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

3、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

4、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 (指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)

獲利能力

單位：%

		111年3月31日	110年3月31日
資產報酬率	稅前	-0.09%	0.02%
	稅後	-0.07%	0.02%
淨值報酬率	稅前	-3.53%	0.81%
	稅後	-2.84%	0.64%
純益率		-461.96%	22.66%

說明：1、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產。

2、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值。

3、純益率＝稅後損益÷淨收益。

4、稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額。

(格式 H)

流動性

新臺幣到期日期限結構分析表

中華民國 111 年 3 月 31 日

單位：新臺幣千元

	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 1 年	超過 1 年
主要到期 資金流入	539,020,862	146,199,472	104,091,709	108,059,160	159,606,095	21,064,426
主要到期 資金流出	554,409,093	123,537,572	133,359,808	147,762,519	138,943,004	10,806,190
期距缺口	-15,388,231	22,661,900	-29,268,099	-39,703,359	20,663,091	10,258,236

說明：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

	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 1 年	超過 1 年
主要到期 資金流入	23,283,441	8,272,627	4,952,007	5,276,807	4,662,000	120,000
主要到期 資金流出	78,307,583	18,325,698	25,804,425	28,946,859	5,051,177	179,425
期距缺口	-55,024,142	-10,053,071	-20,852,418	-23,670,052	-389,177	-59,425

說明：1、銀行部分係指全行美金之金額。

2、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

(格式 J)

出售不良債權交易資訊
一、出售不良債權交易彙總表

111 年 3 月 31 日

單位：新臺幣千元

交易日期	交易對象	債權組成內容(說明1)	帳面價值(說明2)	售價	處分損益	附帶約定條件(說明3)	交易對象與本行之關係(說明4)
無	無	無	無	無	無	無	無

說明：1、債權組成內容，請述明具體債權類型，例如信用卡、現金卡、住宅抵押貸款、應收帳款等債權。

2、帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

3、如有附帶約定條件，請揭露附帶約定條件內容，如利潤分享條件、附買回或附賣回條件。

4、關係請依國際會計準則第二十四號之關係人類型填列，如為實質關係人應具體述明關係之判斷基礎。

5、本表請註明：「出售不良債權予關係人之詳細交易資訊，請詳格式 N 關係人交易（四）之揭露。」

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上（不含出售予關係人者），應就各該交易揭露下列資訊：（說明 1）

交易對象：○○○公司

處分日期：○年○月○日

單位：新臺幣千元

債權組成內容		債權金額(說明2)	帳面價值	售價分攤(說明3)
企業戶	擔保			
	無擔保			
個人戶	擔保	住宅抵押貸款		
		車貸		
		其他		
	無擔保	信用卡		
		現金卡		
		小額純信用貸款(說明4)		
		其他		
合計		無	無	無

說明：1、本表請依實際出售批數自行增列，逐批填列。

2、債權金額係指買方得自債權人求償之債權金額，包括出售不良債權之餘額（未扣除備抵呆帳前之帳列金額）與已轉銷呆帳金額之和」。

3、售價分攤係將總售價，依銀行於出售債權時對各類出售債權進行可收回價值之評估，並據以進行售價分攤。

4、小額純信用貸款係指須適用 94 年 12 月 19 日金管銀（四）字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

(格式 O)

活期性存款、定期性存款及外匯存款之餘額及占存款總餘額之比率

單位：新臺幣千元，%

	111年3月31日	110年3月31日
活期性存款	982,998	1,492,474
活期性存款比率	20	17
定期性存款	3,851,371	7,452,774
定期性存款比率	80	83
外匯存款	1,063,223	3,430,188
外匯存款比率	22	38

說明：1、活期性存款比率 = 活期性存款 ÷ 全行存款總餘額；定期性存款比率 = 定期性存款 ÷ 全行存款總餘額；外匯存款比率 = 外匯存款 ÷ 存款總餘額。

2、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

3、各項存款不含郵政儲金轉存款。

(格式 P)

中小企業放款及消費者貸款之餘額及占放款總餘額之比率

單位：新臺幣千元，%

	111年3月31日	110年3月31日
中小企業放款	126,212	259,005
中小企業放款比率	0.23	0.47
消費者貸款	0	0
消費者貸款比率	0	0

說明：1、中小企業放款比率 = 中小企業放款 ÷ 放款總餘額；消費者貸款比率 = 消費者貸款 ÷ 放款總餘額。

2、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

3、消費者貸款包括購置住宅貸款、房屋修繕貸款、購置汽車貸款、機關團體職工福利貸款及其他個人消費貸款（不含信用卡循環信用）。

(格式 Q) 孳息資產及付息負債每季資訊

單位：新臺幣千元，%

項目	111 年第 1 季		110 年第 1 季	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
存放央行	127,584	0.00%	163,738	0.00%
存拆放銀行同業及聯行	932,215	0.73%	2,885,470	0.96%
附賣回票券及債券投資	32,663,778	0.36%	48,607,197	0.30%
放款及墊款	45,357,730	1.00%	44,705,883	1.01%
透過損益按公允價值衡量之金融資產	53,931,755	0.29%	42,984,111	0.31%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	93,817,729	0.29%	46,268,167	0.26%
應收承購帳款-無追索權	12,151,000	0.85%	7,695,348	0.54%
付息負債				
活期性存款	1,434,887	0.01%	2,005,831	0.04%
定期性存款	3,888,135	0.36%	6,898,325	0.42%
銀行同業拆放	23,397,594	0.21%	895,886	0.11%
總行及國外聯行拆放	201,369,074	0.33%	176,266,051	0.19%
附買回票債券負債	3,015,440	0.25%	748,288	0.16%

說明：

- 1、平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。
- 2、孳息資產及付息負債應按會計科目或性質別分項予以揭露。

(格式 R) 主要外幣淨部位

單位：新臺幣千元

主要外幣淨部位 (市場風險)	111 年 3 月 31 日		110 年 3 月 31 日	
	原幣	折合台幣	原幣	折合台幣
	1 USD	448,085	1 USD	66,885
	2 JPY	28,210	2 CNH	46,909
	3 CNH	11,302	3 SGD	10,115
	4 AUD	10,076	4 AUD	8,851
	5 SGD	3,907	5 CAD	3,519

- 說明：1、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。
- 2、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。