

新加坡商大華銀行台北分行

財務業務資訊

九十八年度第三季

項 目	頁 次
一、資產負債表	2
二、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	3
三、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	3
四、損益表	4
五、資產品質	5
六、管理資訊	
1. 授信風險集中情形	6
1. 金融商品交易資訊	7
2. 出售不良債權未攤銷損失	10
3. 特殊記載事項	11
七、獲利能力	12
八、孳息資產及付息負債資訊	12
九、流動性	13
十、利率敏感性資訊	14
十一、主要外幣淨部位	15

\*本財務報表未經會計師查核簽證

## 資產負債表

中華民國 98 年 9 月 30 日及 97 年 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

資 產	98年09月30日	97年09月30日	變動百分比 (%)	負債及股東權益	98年09月30日	97年09月30日	變動百分比 (%)
會計科目	金 額	金 額		會計科目	金 額	金 額	
現金及約當現金	12,285	14,978	-18	央行及銀行同業存款	4,642,000	9,092,230	-49
存放央行及拆借銀行同業	4,855,358	16,208,415	-70	應付款項	104,966	301,339	-65
公平價值變動列入損益之金融資產	1,327,361	2,621,053	-49	存款及匯款	775,781	241,870	221
附賣回票券及債券投資				公平價值變動列入損益之金融負債	192,781	81,511	137
備供出售金融資產-淨額	1,997,057	3,693,336	-46	附買回票券及債券負債			
應收款項-淨額	9,556	176,400	-95	央行及同業融資			
貼現及放款-淨額	5,980,622	8,051,089	-26	應付金融債券			
持有至到期日金融資產-淨額				應計退休金負債			
採權益法之股權投資-淨額				其他金融負債			
固定資產淨額	4,677	5,792	-19	其他負債	8,122,186	20,746,136	-61
無形資產-淨額				負債總計	13,837,714	30,463,086	-55
其他金融資產—淨額			-	股本	152,500	152,500	0
其他資產-淨額	362,816	151,291	140	資本公積			
				保留盈餘	561,675	309,294	82
				未分配盈餘 (或待彌補虧損)	561,675	309,294	82
				股東權益其他項目	-2,157	-2,526	15
				累積換算調整數			
				金融商品之未實現損益	-2,157	-2,526	15
				股東權益總計	712,018	459,268	55
資產總計	14,549,732	30,922,354	-53	負債及股東權益總計	14,549,732	30,922,354	-53

### 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，%

	98年9月30日	97年9月30日
活期性存款	141,814	147,118
活期性存款比率	18	61
定期性存款	629,985	92,657
定期性存款比率	82	39
外匯存款	16,228	10,875
外匯存款比率	2	5

- 註：一、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。  
 二、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。  
 三、各項存款不含郵政儲金轉存款。

### 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，%

	98年9月30日	97年9月30日
中小企業放款	5,358,684	7,264,491
中小企業放款比率	89	90
消費者貸款	687,160	851,820
消費者貸款比率	11	10

- 註：一、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。  
 二、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。  
 三、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)。

## 損益表

中華民國 98 年及 97 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

項 目	本 期		上 期		變動 百分比(%)
	小計	合計	小計	合計	
利息收入	298,266		408,194		-27
減：利息費用	238,867		665,554		-64
利息淨收益		59,399		-257,360	123
利息以外淨收益		274,081		152,336	80
手續費淨收益	7,574		9,267		-18
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	231,028		61,759		274
備供出售金融資產之已實現損益	0		55,593		-100
持有至到期日金融資產之已實現損益					
採用權益法認列之投資損益					
兌換損益	28,309		22,524		26
資產減損損失（迴轉利益）					
其他非利息淨損益	7,170		3,193		125
淨收益		333,480		-105,024	418
放款呆帳費用		0		0	-
營業費用		53,765		58,642	-8
用人費用	29,275		29,795		-2
折舊及攤銷費用	1,120		1,143		-2
其他業務及管理費用	23,370		27,704		-16
繼續營業部門稅前淨利（淨損）		279,715		-163,666	271
所得稅（費用）利益		-50,287		-19,219	162
繼續營業部門稅後淨利（淨損）		229,428		-182,885	225
停業部門損益					
停業前營業損益（減除所得稅費用xx之淨額）					
處分損益（減除所得稅費用xx之淨額）					
列計非常損益及會計原則變動之累積影響數前淨利（淨額）					
非常損益（減除所得稅費用\$xxx後之淨額）					
會計原則變動之累積影響數（減除所得稅費用\$xx x後之淨額）		0		0	-
本期淨利（淨損）		229,428		-182,885	225
普通股每股盈餘：					
繼續營業部門淨利（淨損）					
停業部門淨利（淨損）					
非常損益					
會計原則變動之累積影響數					
本期淨利（淨損）					

**資產品質**

單位：新臺幣千元，%

年月		98年 9月 30日					97年 9月 30日				
業務別\項目		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	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		1,297,622					1,461,234			
	無擔保		4,748,222		65,222			6,655,077		65,222	
消費金融	住宅抵押貸款										
	現金卡										
	小額純信用貸款										
	其他	擔保									
無擔保											
放款業務合計			6,045,844		65,222			8,116,311		65,222	
		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											
無追索權之應收帳款承購業務											

註：一、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。

二、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。

三、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。

四、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。

五、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。

六、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。

七、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。

八、應補充揭露下列事項：(一)各期「經債務協商且依約履行之免列報逾期放款」總餘額，以及(二)各期「經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款」總餘額。

九、應補充揭露下列事項：(一)各期「債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款」總餘額；以及(二)各期「債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款」總餘額。

### 授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	98年9月30日			97年9月30日		
排名	集團企業名稱	授信總餘額	占本期淨值比例(%)	集團企業名稱	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	泰商意泰營造	616,370	87	台塑	4,755,240	1035
2	潤泰集團	479,160	67	泰商意泰營造	777,740	169
3	旺旺集團	322,000	45	長江/和記黃浦	380,250	83
4	長江/和記黃浦	312,750	44	日月光半導體	318,182	69
5	日月光半導體	297,500	42	奇美	233,673	51
6	榮成紙業	225,400	32	榮成紙業	224,910	49
7	堤維西	219,604	31	堤維西	219,127	48
8	奇美	175,636	25	AIG	179,966	39
9	高登國際	171,065	24	友尚	166,442	36
10	任遠	139,600	20	聯邦銀行	128,520	28

- 註：一、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集團企業。
- 二、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。
- 三、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。

## 金融商品交易資訊

### (一) 國內金融商品交易資訊

#### 投資國內金融商品交易資訊

中華民國 98 年 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

金融商品名稱		帳列之會計科目	原始投資成本	評價調整金額	累計減損金額	帳列餘額	衡量方法	採公平價值衡量者其公平價值產生之來源
股票	上市櫃公司							
	非上市櫃公司							
	政府債券	買入國庫券	1,999,214	-2,157		1,997,057	公平價值	以評價技術估算
	公司債							
	其他債務商品							
其他	證券化商品							
	結構型商品							
	其他金融商品							

註：一、本表請填列適用財務會計準則第 34 號公報之金融商品。

二、金融商品應依帳列會計科目分別填列。

三、結構型商品，係指結合固定收益商品（例如定期存款或債券）與衍生性金融商品（例如選擇權）的組合型式商品交易。

四、評價調整及累計減損之金額，係指該類金融商品截至當季為止，期末帳列評價調整及累計減損之金額。

五、其他金融商品請自行填列商品名稱並應註明其性質。

六、衡量方法應說明該類金融商品係採用公平價值或攤銷後成本衡量。

七、公平價值產生之來源請說明係活絡市場之公開報價、參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格、現金流量折現法或以評價技術估算等。

#### 國內衍生性金融商品交易資訊

中華民國 98 年 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

項目	名目本金餘額	帳列之會計科目	帳列餘額	本期評價損益	採公平價值衡量者其公平價值產生之來源
利率有關契約					
匯率有關契約	14,184,100	遠期契約	14,207,383	-1,216,245	以評價技術估算
權益證券有關契約					
商品有關契約					
信用有關契約					
其他有關契約					

註：一、衍生性金融商品應依帳列會計科目分別填列。

二、本期評價損益係指衍生性金融商品於本年度截至當季為止，期末依公平價值評價產生之評價損益。

三、公平價值產生之來源請說明係活絡市場之公開報價、參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格、現金流量折現法或以評價技術估算等。

### (二) 國外金融商品交易資訊



**投資國外金融商品交易資訊**

中華民國 98 年 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

金融商品名稱		帳列之會計科目	原始投資成本	評價調整金額	累計減損金額	帳列餘額	衡量方法	採公平價值衡量者其公平價值產生之來源
股票	於集中或店頭市場交易者							
	非於集中或店頭市場交易者							
債券	政府債券							
	公司債	買入海外可轉換公司債	1,255,800	19,250		1,275,050	公平價值	參考最近市場之交易價格
	其他債務商品							
其他	證券化商品							
	結構型商品							
	其他金融商品							

單筆原始投資金額折合新臺幣達 3 億元以上者，於以下單獨列示，並註明該筆投資所屬之國家別。

金融商品名稱		帳列之會計科目	原始投資成本	評價調整金額	累計減損金額	帳列餘額	衡量方法	採公平價值衡量者其公平價值產生之來源
債券	公司債	買入海外可轉換公司債 (英國)	483,000	33,206		516,206	公平價值	參考最近市場之交易價格
債券	公司債	買入海外可轉換公司債 (英國)	322,000	-8,417		313,583	公平價值	參考最近市場之交易價格

- 註：一、本表請填列適用財務會計準則第 34 號公報之金融商品。  
 二、單筆原始投資金額折合新臺幣達 3 億元以上者，應單獨列示，並於註明該筆投資所屬之國家別。  
 三、結構型商品，係指結合固定收益商品（例如定期存款或債券）與衍生性金融商品（例如選擇權）的組合型式商品交易。  
 四、金融商品應依帳列會計科目分別填列。  
 五、評價調整及累計減損之金額，係指該類金融商品截至當季為止，期末帳列評價調整及累計減損之金額。  
 六、其他金融商品請自行填列商品名稱並應註明其性質。  
 七、衡量方法應說明該類金融商品係採用公平價值或攤銷後成本衡量。  
 八、公平價值產生之來源請說明係活絡市場之公開報價、參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格、現金流量折現法或以評價技術估算等。



**國外衍生性金融商品交易資訊**
**中華民國 98 年 9 月 30 日**
**單位：新臺幣千元**

項目	名目本金 餘額	帳列之 會計科目	帳列餘額	本期評價 損益	採公平價值衡量者其公 平價值產生之來源
利率有關契約	1,255,800	利率交換	1,255,800	-1,933	參考最近市場之交易價格
匯率有關契約					
權益證券有關契約					
商品有關契約					
信用有關契約					
其他有關契約					

單筆衍生性商品交易帳列餘額折合新臺幣達 3 億元以上者，於以下單獨列示，並註明該筆投資所屬之國家別。

項目	名目本金 餘額	帳列之 會計科目	帳列餘額	本期評價 損益	採公平價值衡量者其公 平價值產生之來源
利率有關契約	483,000	利率交換 (英國)	483,000	0	參考最近市場之交易價格
利率有關契約	322,000	利率交換 (英國)	322,000	-7,618	參考最近市場之交易價格

註：一、衍生性金融商品應依帳列會計科目分別填列。

二、單筆衍生性商品交易帳列餘額折合新臺幣達 3 億元以上者，應單獨列示，並於註明該筆投資所屬之國家別。

三、本期評價損益係指衍生性金融商品於本年度截至當季為止，期末依公平價值評價產生之評價損益。

四、公平價值產生之來源請說明係活絡市場之公開報價、參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格、現金流量折現法或以評價技術估算等。

## 出售不良債權未攤銷損失

單位：新臺幣千元

項目/年月	98年9月30日	97年9月30日
帳列出售不良債權未攤銷 損失之金額	無	無

註：請揭露本期及去年同期之帳列出售不良債權未攤銷損失之金額。

## 特殊記載事項

單位：新臺幣千元

	案由及金額 (請簡要述明案情，若有涉及人名或公司者，請以○○君或○○公司表示)
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
最近一年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	無
最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無
最近一年經主管機關依銀行法第 61 條之 1 規定處分事項	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，其年度個別或合計損失逾五千萬元者	無
其他	無

註：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

### 獲利能力

單位：％

		98 年度	97 年度
資產報酬率	稅前	1.27	-0.67
	稅後	1.04	-0.75
淨值報酬率	稅前	47.74	-23.97
	稅後	39.16	-26.79
純益率		68.8	-174.14

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產。

二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值。

三、純益率＝稅後損益÷淨收益。

四、稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額。

### 孳息資產及付息負債每季資訊

單位：新臺幣千元，％

	98 年度		97 年度	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產	11,166,041	1.70	20,612,741	2.71
付息負債	14,662,468	0.61	24,866,532	3.26

註：一、平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

二、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。

## 流動性

### 新臺幣到期日期限結構分析表

中華民國 98 年 9 月 30 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	15,454,915	5,553,665	7,198,302	2,084,235	0	618,713
主要到期資金流出	15,551,105	5,301,796	3,874,040	5,474,090	57,988	843,191
期距缺口	-96,190	251,869	3,324,262	-3,389,855	-57,988	-224,478

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）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	450,422	138,769	101,146	165,000	40,052	5,455
主要到期資金流出	453,470	354,652	100,010	0	0	-1,192
期距缺口	-3,048	-215,883	1,136	165,000	40,052	6,647

註：一、本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報（如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等）。

二、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。

## 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 98 年 9 月 30 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	9,446,332	2,083,452	0	610,250	12,140,034
利率敏感性負債	1,851,576	0	0	3,995	1,855,571
利率敏感性缺口	7,594,756	2,083,452	0	606,255	10,284,463
淨值					756,530
利率敏感性資產與負債比率					654
利率敏感性缺口與淨值比率					1,359

註：一、本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

二、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。

三、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）。

四、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 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	18,181	0	39,598	5,455	63,234
利率敏感性負債	354,401	0	0	0	354,401
利率敏感性缺口	-336,220	0	39,598	5,455	-291,167
淨值					-1,382
利率敏感性資產與負債比率					18
利率敏感性缺口與淨值比率					-21,063

- 註：一、本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。
- 二、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。
- 三、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）。
- 四、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

### 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）	98年9月30日		97年9月30日	
	原幣	折合台幣	原幣	折合台幣
	1 SGD	23,310	1 USD	465,815
	2 USD	17,714	2 SGD	4,051
	3 EUR	3,733	3 EUR	7,009
	4 JPY	2,981	4 JPY	2,636
	5 CAD	1,813	5 HKD	2,030

- 註：一、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。
- 二、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。