

新加坡商大華銀行台北分行

財務業務資訊

九十五年度第三季

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	5
2. 放款、催收及投資損失準備提列政策	6
3. 特殊記載事項	6
七、獲利能力	7
八、孳息資產及付息負債資訊	8
九、流動性	8
十、利率敏感性資訊	9
十一、主要外幣淨部位	10

*本財務報表未經會計師查核簽證

(一) 資產負債表

中華民國 95 年 9 月 30 日及 94 年 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

資 產	95 年 9 月 30 日	94 年 9 月 30 日	變動百分比 (%)	負債及股東權益	95 年 9 月 30 日	94 年 9 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	18,808	290	6,386	央行及銀行同業存款	11,198,046	24,675,278	-55
存放央行及拆借銀行同業	16,240,925	26,636,762	-39	應付款項	308,145	266,173	16
公平價值變動列入損益之金融資產	404,382	796,512	-49	存款及匯款	676,838	1,216,800	-44
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			
備供出售金融資產-淨額	1,810,499	7,244,261	-75	附買回票券及債券負債			
應收款項-淨額	138,627	133,495	4	央行及同業融資			
貼現及放款-淨額	2,954,836	1,765,879	67	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	7,780	8,754	-11	其他負債	9,466,358	11,272,328	-16
無形資產-淨額				負債總計	21,649,387	37,430,579	-42
其他金融資產-淨額	229	216	6	股本	152,500	152,500	0
其他資產-淨額	568,643	1,281,121	-56	資本公積			
				保留盈餘	344,596	284,211	21
				未分配盈餘(或待彌補虧損)	344,596	284,211	21
				股東權益其他項目	-1,754	0	-
				累積換算調整數	0	0	-
				金融商品之未實現損益	-1,754	0	-
				股東權益總計	495,342	436,711	13
資產總計	22,144,729	37,867,290	-42	負債及股東權益總計	22,144,729	37,867,290	-42

(一) 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，%

	95年9月30日	94年9月30日
活期性存款	19,702	24,758
活期性存款比率	3	2
定期性存款	650,104	1,192,042
定期性存款比率	97	98
外匯存款	127,619	20,728
外匯存款比率	19	2

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。

(二) 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，%

	95年9月30日	94年9月30日
中小企業放款	2,994,189	1,757,562
中小企業放款比率	100	96
消費者貸款	15,000	65,000
消費者貸款比率	0	4

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 95 年及 94 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	398,241		649,413		-39
減：利息費用	-920,882		-1,006,470		-9
利息淨收益		-522,641		-357,057	-46
利息以外淨收益		639,422		467,605	37
手續費淨收益	11,137		11,015		1
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	-2,314				
備供出售金融資產之已實現損益					
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	628,550		454,024		38
資產減損損失（迴轉利益）					
其他非利息淨損益	2,049		2,566		-20
淨收益		116,781		110,548	6
放款呆帳費用		514		1,242	-59
營業費用		49,087		48,743	1
用人費用	25,247		23,495		7
折舊及攤銷費用	1,266		1,290		-2
其他業務及管理費用	22,574		23,958		-6
繼續營業部門稅前淨利（淨損）		67,180		60,563	11
所得稅（費用）利益		-6,111		-16,040	-62
繼續營業部門稅後淨利（淨損）		61,069		44,523	37
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\$xxx後之淨額）		4,010		0	-
本期淨利（淨損）		65,079		44,523	46
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，%

項目\年月	95年9月30日		94年9月30日	
	金額	各類逾期放款 占放款之比率	金額	各類逾期放款 占放款之比率
甲類逾期放款	0		18,996	1.04
乙類逾期放款	0		0	
逾期放款總額	0		18,996	1.04
帳列放款損失準備	54,353	—	37,687	—
呆帳轉銷金額	0	—	43,210	—

- 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款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額。
- 二、甲類逾期放款及乙類逾期放款之定義應依94年4月19日銀局（一）字第0941000251號函之規定填列。
- 三、逾放比率=逾期放款÷放款總額。
- 四、呆帳轉銷金額=當年1月1日起至揭露當季季底之累積呆帳轉銷金額。
- 五、94年7月1日前逾期放款之定義係依財政部83.2.16臺財融第八三二二九二八三四號函及財政部86.12.1臺財融第八六六五六五六四號函規定之列報逾期放款金額。

管理資訊

(一) 授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

	95年9月30日		94年9月30日	
對利害關係人授信金額	0		0	
利害關係人授信比率	0		0	
股票質押授信比率	23		0	
特定行業授信集中度（該等行業授信金額占總授信金額比率之前三者）	行業別	比率	行業別	比率
	1 金融保險不動產業	50	1 營造業	34
	2 製造業	22	2 金融保險不動產業	30
	3 營造業	18	3 製造業	16

- 註：一、授信總額包括買匯、放款及貼現（含進出口押匯）、應收承兌票款及應收保證款項及已預支價金之應收承購帳款。
- 二、利害關係人授信比率＝對利害關係人授信金額 ÷ 授信總額。
- 三、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。
- 四、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。
- 五、授信行業集中情形請依填報主管機關「放款對象別及用途別分析表」行業別揭露公營及民營合計之農林漁牧業、礦業及土石採取業、製造業、水電燃氣業、營造業、批發零售餐飲業、運輸倉儲通信業、金融保險不動產業、工商社會個人服務業及其他占總放款比率。

(二) 放款、催收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。

(三) 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：%

		95 年度	94 年度
資產報酬率	稅前	0.27	0.14
	稅後	0.25	0.11
淨值報酬率	稅前	15.82	14.78
	稅後	14.38	10.86
純益率		52.29	36.71

- 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，%

	95 年度		94 年度	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產	23,108,248	2.01	27,104,565	1.68
付息負債	24,393,827	5.12	33,528,472	3.37

- 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 95 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	32,718,040	14,629,713	3,059,569	7,885,477	6,594,646	548,635
主要到期 資金流出	33,122,270	16,417,169	7,900,006	7,035,125	1,351,773	418,197
期距缺口	-404,230	-1,787,456	-4,840,437	850,352	5,242,873	130,438

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	1,045,982	507,826	263,883	223,775	35,000	15,498
主要到期 資金流出	1,046,964	578,091	137,132	276,846	50,841	4,054
期距缺口	-982	-70,265	126,751	-53,071	-15,841	11,444

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 95 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	6,615,498	5,954,031	6,555,000	536,594	19,661,123
利率敏感性負債	502,187	0	40,000	0	542,187
利率敏感性缺口	6,113,311	5,954,031	6,515,000	536,594	19,118,936
淨值					362,991
利率敏感性資產與負債比率					3,626
利率敏感性缺口與淨值比率					5,267

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	37,230	2,750	0	15,497	55,477
利率敏感性負債	372,356	215,330	40,000	0	627,686
利率敏感性缺口	-335,126	-212,580	-40,000	15,497	-572,209
淨值					3,999
利率敏感性資產與負債比率					9
利率敏感性缺口與淨值比率					-14,310

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)	95 年 9 月 30 日		94 年 9 月 30 日	
	原幣	折合台幣	原幣	折合台幣
	1 USD	412,854	1 USD	183,154
	2 EUR	8,697	2 SGD	15,386
	3 SGD	3,392	3 EUR	3,521
	4 CAD	1,809	4 JPY	2,272
	5 AUD	1,211	5 CAD	1,728

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。