

新加坡商大華銀行台北分行

財務業務資訊

九十六年度第三季

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 96 年 9 月 30 日及 95 年 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

資 產	96 年 9 月 30 日	95 年 9 月 30 日	變動百分比(%)	負債及股東權益	96 年 9 月 30 日	95 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	12,173	18,808	-35	央行及銀行同業存款	5,419,524	11,198,046	-52
存放央行及拆借銀行同業	15,421,088	16,240,925	-5	應付款項	222,679	308,145	-28
公平價值變動列入損益之金融資產	1,669,180	404,382	313	存款及匯款	585,422	676,838	-14
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	1,481,581	1,810,499	-18	附買回票券及債券負債			
應收款項-淨額	137,298	138,627	-1	央行及同業融資			
貼現及放款-淨額	2,474,952	2,954,836	-16	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	6,951	7,780	-11	其他負債	14,658,052	9,466,358	55
無形資產-淨額				負債總計	20,885,677	21,649,387	-4
其他金融資產-淨額	0	229	-100	股本	152,500	152,500	0
其他資產-淨額	303,086	568,643	-47	資本公積			
				保留盈餘	468,364	344,596	36
				未分配盈餘(或待彌補虧損)	468,364	344,596	36
				股東權益其他項目	-232	-1,754	87
				累積換算調整數	0	0	-
				金融商品之未實現損益	-232	-1,754	87
				股東權益總計	620,632	495,342	25
資產總計	21,506,309	22,144,729	-3	負債及股東權益總計	21,506,309	22,144,729	-3

(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，%

	96年9月30日	95年9月30日
活期性存款	23,097	19,702
活期性存款比率	4	3
定期性存款	558,650	650,104
定期性存款比率	96	97
外匯存款	136,315	127,619
外匯存款比率	23	19

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，%

	96年9月30日	95年9月30日
中小企業放款	2,496,174	2,994,189
中小企業放款比率	99	100
消費者貸款	30,000	15,000
消費者貸款比率	1	0

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 96 年及 95 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	309,635		398,241		-22
減：利息費用	-586,850		-920,882		-36
利息淨收益		-277,215		-522,641	47
利息以外淨收益		458,611		639,422	-28
手續費淨收益	11,457		11,137		3
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	13,960		-2,314		-703
備供出售金融資產之已實現損益	7,182				-
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	307,596		628,550		-51
資產減損損失（迴轉利益）					
其他非利息淨損益	118,416		2,049		5,679
淨收益		181,396		116,781	55
放款呆帳費用		-13,049		514	-2,639
營業費用		52,439		49,087	7
用人費用	28,619		25,247		13
折舊及攤銷費用	1,274		1,266		1
其他業務及管理費用	22,546		22,574		0
繼續營業部門稅前淨利（淨損）		142,006		67,180	111
所得稅（費用）利益		-53,970		-6,111	783
繼續營業部門稅後淨利（淨損）		88,036		61,069	44
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		4,010	-100
本期淨利（淨損）		88,036		65,079	35
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	96年9月30日		95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		0	0
乙類逾期放款	0		0	
逾期放款總額	0		0	0
帳列放款損失準備	51,222	—	54,353	—
呆帳轉銷金額	0	—	0	—

- 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。

管理資訊

(一) 授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

	96年9月30日		95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	0		23	
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 製造業	38	1 金融保險不動產業	50
	2 營造業	29	2 製造業	22
	3 金融保險不動產業	25	3 營造業	18

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：%

		96 年度	95 年度
資產報酬率	稅前	0.84	0.27
	稅後	0.52	0.25
淨值報酬率	稅前	24.12	15.82
	稅後	14.95	14.38
純益率		48.53	52.29

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，%

	96 年度		95 年度	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產	17,231,160	2.66	23,108,248	2.01
付息負債	18,743,875	5.09	24,393,827	5.12

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 96 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	26,996,177	10,653,693	4,936,782	3,627,547	7,170,078	608,077
主要到期 資金流出	27,557,782	6,880,120	6,819,712	6,830,032	6,429,439	598,479
期距缺口	-561,605	3,773,573	-1,882,930	-3,202,485	740,639	9,598

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	883,659	180,744	234,122	216,463	180,000	72,330
主要到期 資金流出	890,239	330,496	189,381	190,367	176,624	3,371
期距缺口	-6,580	-149,752	44,741	26,096	3,376	68,959

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 96 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	7,162,876	2,900,957	6,805,830	597,394	17,467,057
利率敏感性負債	1,335,432	0	40,000	0	1,375,432
利率敏感性缺口	5,827,444	2,900,957	6,765,830	597,394	16,091,625
淨值					511,610
利率敏感性資產與負債比率					1,270
利率敏感性缺口與淨值比率					3,145

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	37,165	5,400	0	72,330	114,895
利率敏感性負債	264,426	166,658	150,000	0	581,084
利率敏感性缺口	-227,261	-161,258	-150,000	72,330	-466,189
淨值					3,346
利率敏感性資產與負債比率					20
利率敏感性缺口與淨值比率					-13,931

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)	96 年 9 月 30 日		95 年 9 月 30 日	
	原幣	折合台幣	原幣	折合台幣
	1 USD	383,603	1 USD	412,854
	2 SGD	20,617	2 EUR	8,697
	3 EUR	3,368	3 SGD	3,392
	4 HKD	2,054	4 CAD	1,809
	5 CAD	2,004	5 AUD	1,211

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。