

新加坡華僑銀行台北分行

一、(一) 資產負債表

中華民國96年09月30日及95年09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	負債及股東權益		96年9月30日	95年9月30日	變動百分
代碼	會計科目	金額	金額	比(%)	代碼	會計科目	金額	金額	比(%)
0110	現金及約當現金	15,680	3,458	353.44	0310	央行及銀行同業存款	10,376,905	13,443,416	(22.81)
0130	存放央行及拆借 銀行同業	14,062,458	14,585,612	(3.59)	0320	應付款項	86,300	386,619	(77.68)
0150	公平價值變動列入 損益之金融 資產	851,129	1,374,952	(38.10)	0330	存款及匯款	202,378	5,325	3,700.53
0160	附賣回票券及債 券投資	-	-	-	0340	公平價值變動列入損益之 金融負債	777,999	1,035,637	(24.88)
0170	備供出售金融資 產-淨額	-	-	-	0350	附買回票券及債券負債	-	-	-
0180	應收款項-淨額	708,688	430,477	64.63	0360	央行及同業融資	-	-	-
0190	貼現及放款-淨額	3,789,062	2,461,743	53.92	0370	應付金融債券	-	-	-
0200	持有至到期日金 融資產-淨額	-	-	-	0380	特別股負債	-	-	-
0210	採權益法之股權 投資-淨額	-	-	-	0385	應計退休金負債	-	-	-
0220	固定資產-淨額	915	1,101	(16.89)	0390	其他金融負債	-	-	-
0230	無形資產-淨額	-	-	-	0410	其他負債	8,643,541	3,859,931	123.93
0240	其他金融資產-淨 額	-	-	-		負債合計	20,087,123	18,730,928	7.24
0260	其他資產-淨額	867,687	38,986	2,125.64	0510	股本(營運資金)	150,000	150,000	-
						普通股	-	-	-
						特別股	-	-	-
						資本公積	-	-	-
						保留盈餘	-	-	-
						法定盈餘公積	-	-	-
						特別盈餘公積	-	-	-
					0522	未分配盈餘(或待彌補 虧損)	58,496	15,401	279.82
						股東權益其他項目	-	-	-
						重估增值	-	-	-
						未認列為退休金成本之 淨損失	-	-	-
						累積換算調整數	-	-	-
						庫藏股票	-	-	-
						金融商品之未實現損益	-	-	-
						股東權益合計	208,496	165,401	26.05
	資產總計	20,295,619	18,896,329	7.41		負債及股東權益總計	20,295,619	18,896,329	7.41

董事長：

經理人：

會計主管：

註：一、應另行揭露主要或有及承諾事項：包括(一)客戶尚未動用之放款承諾，及(二)各款保證款項。

二、信託投資公司之「存款及匯款」適用「信託資金」科目。

一、(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

單位：新臺幣千元，%

	96年9月30日	95年9月30日
活期性存款	-	-
活期性存款比率	-	-
定期性存款	200,000	-
定期性存款比率	100	-
外匯存款	-	-
外匯存款比率	-	-

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。

四、本表信託投資公司不適用。

一、(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

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	-	832,400
中小企業放款比率	-	33.77
消費者貸款	-	-
消費者貸款比率	-	-

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）。

二、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

代碼	項 目	本 期		上 期		變動百分比 (%)
		小計	合計	小計	合計	
0100	利息收入	597,496	597,496	550,123	550,123	8.61
0200	減：利息費用	(539,374)	(539,374)	(541,437)	(541,437)	0.38
0300	利息淨收益	58,122	58,122	8,686	8,686	569.15
0400	利息以外淨收益	68,168	68,168	73,968	73,968	(7.84)
0410	手續費淨收益	28,488		41,353		(31.11)
0420	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	14,901		28,619		(47.93)
0430	備供出售金融資產之已實現損益	-		-		-
0440	持有至到期日金融資產之已實現損益	-		-		-
0450	採用權益法認列之投資損益	-		-		-
0460	兌換損益	24,779		3,436		621.16
0470	資產減損損失 (迴轉利益)	-		-		-
0480	其他非利息淨損益	-		560		-
0500	淨收益	126,290	126,290	82,654	82,654	84.72
0600	放款呆帳費用	-	-	-	-	-
0700	營業費用	53,927	53,927	40,016	40,016	34.76
0710	用人費用	25,868		16,830		53.70
0720	折舊及攤銷費用	595		585		1.71
0730	其他業務及管理費用	27,464		20,801		32.03
0800	繼續營業部門稅前淨利 (淨損)	72,363	72,363	42,638	42,638	69.71
0900	所得稅 (費用) 利益	(18,091)	(18,091)	351	351	(5,254.13)
	繼續營業部門稅後淨利 (淨損)	54,272	54,272	42,989	42,989	26.25
	停業部門損益	-	-	-	-	-
	停業前營業損益(減除所得稅費用××之淨額)	-	-	-	-	-
	處分損益 (減除所得稅費用××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\$×××後之淨額)	-	-	-	-	-
	會計原則變動之累積影響數 (減除所得稅費用\$×××後之淨額)	-	-	-	-	-
	本期淨利 (淨損)	54,272	54,272	42,989	42,989	26.25
	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)					

董事長：

經理人：

會計主管：

註：普通股每股盈餘以新臺幣元為單位。

三、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	-	-	-	-
乙類逾期放款	-	-	-	-
逾期放款總額	-	-	-	-
帳列放款損失準備	3,088	—	3,088	—
呆帳轉銷金額	-	—	-	—

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、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。

(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。

四、（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				
利害關係人授信比率				
股票質押授信比率				
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
	金融保險不動產業	42.18	金融保險不動產業	6.64
	資訊及通訊傳播業	37.67	工商社會個人服務業	59.59
	製造業	20.15	運輸倉儲通信業	33.77

註：一、授信總額包括放款、貼現、應收承兌票款、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。

四、(二) 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。

五、（一）獲利能力

單位：%

		96 年度	95 年度
資產報酬率	稅前	0.37	0.23
	稅後	0.28	0.23
淨值報酬率	稅前	38.20	30.54
	稅後	28.65	30.79
純益率		42.97	52.01

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。

五、（二）孳息資產及付息負債資訊

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	10,451,371	2.78	3,493	3.54
付息負債	10,300,433	4.98	13,752	3.20

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。

六、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	19,735,612	3,017,337	1,425,616	7,013,333	7,060,000	1,219,326
主要到期 資金流出	19,735,612	5,739,636	12,173	4,253,072	8,715,236	1,015,495
期距缺口	-	(2,722,299)	1,413,443	2,760,261	(1,655,236)	203,831

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	533,677	123,756	11,921	130,000	268,000	-
主要到期 資金流出	533,677	223,640	20,000	90,561	188,412	11,064
期距缺口	-	(99,884)	(8,079)	39,439	79,588	(11,064)

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。

七、(一) 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	3,783,121	7,013,333	7,060,000	-	17,856,454
利率敏感性負債	2,573,000	-	-	-	2,573,000
利率敏感性缺口	1,210,121	7,013,333	7,060,000	-	15,283,454
淨值					208,496
利率敏感性資產與負債比率					693.99
利率敏感性缺口與淨值比率					7,330.33

- 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	38,069	-	-	-	38,069
利率敏感性負債	223,000	90,000	186,800	-	499,800
利率敏感性缺口	(184,931)	(90,000)	(186,800)	-	(461,731)
淨值					-
利率敏感性資產與負債比率					7.62
利率敏感性缺口與淨值比率					-

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。

七、(二) 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	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
1.USD5,378	1.175,681	1.USD7,405	1.245,102	
2.SGD268	2.5,862	2.JPY5,713	2.1,602	
3.JPY1,175	3.333	3.SGD49	3.1,022	
4.EUR3	4.154	4.EUR1	4.58	
5.HKD2	5.8	5.AUD0	5.4	

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。

三、本表信託投資公司不適用。