

新加坡商大華銀行台北分行

財務業務資訊

九十二年度第三季

項 目	頁 次
一、資產負債表	1
二、損益表	2
三、重要財務及業務概況	
(一)資產品質	3
(二)管理資訊	
1. 授信風險集中情形	3
2. 損失準備提列政策	4
3. 特殊記載事項	4
三、獲利能力	5
四、流動性	5
五、市場風險敏感性	6

\*本財務報表未經會計師查核簽證

新加坡商大華銀行台北分行

資產負債表

民國九十二年九月三十日

單位:新台幣千元

資 產	金 額	負 債	金 額
現金、存放央行及同業	12,331,717	央行及同業存款	5,702,698
買入票券-淨額	0	存款及匯款	1,389,121
放款、貼現及買匯-淨額	4,151,378	央行及同業融資	0
基金及長期投資	0	其他負債	9,446,569
固定資產-淨額	3,619	淨 值	202,501
催收款-淨額	133,477	營運資金	152,500
承受擔保品-淨額	0	累積盈餘	50,001
其他資產	120,698		
資 產 合 計	16,740,889	負債及淨值合計	16,740,889

主要或有及承諾事項	金 額
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	9,848,585
附買回有價證券	無
各類保證款項	1,497,264
附賣回有價證券	無
客戶已開發但未使用信用餘額	無
遠期外匯買賣合約	10,694,640
信託資產	無
與利率有關之衍生性金融商品名目本金契約餘額	1,520,100
(利率交換選擇權期貨及遠期合約)	無
與匯率有關之衍生性金融商品名目本金契約餘額	無
(換匯選擇權期貨及遠期合約)	無
權益證券及商品有關之衍生性金融商品	無

## 損 益 表

民國九十二年一月一日至九月三十日

單位:新台幣千元

項 目	金 額
營業收入	
利息收入	163,899
買賣票券利益	0
買賣證券利益	0
手續費收入	14,568
其他營業收入	19,579
營業收入合計	198,046
營業支出	
利息支出	90,596
買賣票券損失	0
買賣證券損失	0
各項提存	49,994
業務及管理費用	22,755
其他營業支出	17,425
營業支出合計	180,770
營業利益(損失)	17,276
營業外收入	85
營業外支出	
稅前淨利(損)	17,361
所得稅	
稅後淨利(損)	17,361

## 重要財務及業務概況

### (一) 資產品質

單位：新台幣千元，%

項 目	日 期	
	九十二年九月三十日	九十一年九月三十日
逾期放款(含催收款)	133,477	194,525
催收款	133,477	194,525
逾放比率(註)	3.05	4.18
應予觀察放款	0	0
應予觀察放款佔總放款比率	0	0
帳列放款及催收款準備	84,466	135,212

註：

- 逾期放款 ( 含催收款 ) 係依財政部 83.2.16 台財融第八三二二九二八三四號函及 86.12.1 財政部台財融第八六六五六五六四號函規定之列報逾期放款金額。
- 逾放比率 = 逾期放款 ( 含催收款 ) ÷ ( 放款餘額 + 催收款 )

(二) 管理資訊

1. 授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

日期	九十二年九月三十日		九十一年九月三十日	
	對利害關係人授信金額	133,229		50,000
利害關係人授信比率	3.05		1.07	
股票質押授信比率	2.36		2.04	
授信行業集中情形	行業別	比率	行業別	比率
	製造業	40.91	製造業	8.89
	營造業	8.48	營造業	21.6
	批發零售	2.13	批發零售	3.81
	私人	13.02	私人	65.7
	服務業	17.43	服務業	
	運輸通信業	14.16	運輸通信業	
	其他	3.87	其他	

2. 放款、催收款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，考量借款人償信之風險程度，依實際情形評估其收回的可能性，予以提列備抵呆帳。

3. 特殊記載事項

民國九十二年九月三十日

單位：新台幣千元

	案由及金額
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
最近一年度違反銀行法經處以罰鍰者	無
最近一年度缺失經財政部嚴予糾正者	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」規定致發生安全事故其年度個別或合計實際損失逾五千萬元者	無
其他	無

註：最近一年度係指自揭露基準日往前推算一年。

三、 獲利能力

單位：%

項 目	年 度	
	九十二年第三季	九十一年第三季
資產報酬率	0.17	0.55
淨值報酬率	8.73	25.00
純益率	8.77	26.00

註：

資產報酬率 = 稅前損益 ÷ 平均資產

淨值報酬率 = 稅前損益 ÷ 平均淨值

純益率 = 稅前損益 ÷ 營業收入

稅前損益係指當年一月累計至該季損益金額

本表於各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示，並應註明之。

四、 流動性

新台幣資產及負債之到期分析

民國九十二年九月三十日

單位：新台幣千元

	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 一年	一年以上
資 產	11,851,785	5,140,653	872,585	1,320,046	4,513,201	5,300
負 債	20,228,267	19,617,987	450,063	0	0	160,217
缺 口	-8,376,482	-14,477,334	422,522	1,320,046	4,513,201	-154,917
累積缺口		-14,477,334	-14,054,812	-12,734,766	-8,221,565	-8,376,482

註：本表僅含國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

五、 市場風險敏感性

單位：新台幣千元，%

項 目	年 度	
	九十二年第三季	九十一年第三季
利率敏感性資產及負債比率	632.30	444.05
利率敏感性缺口及淨值比率	5,662.33	2,297.03

註：

一、 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

(指一年內新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

二、 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債