

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行
資產負債表

中華民國 97 年 9 月 30 日 及 96 年 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

資 產				負債及股東權益					
代碼	會計科目	97年09月30日 金額	96年09月30日 金額	變動百分 比(%)	代碼	會計科目	97年09月30日 金額	96年09月30日 金額	變動百分 比(%)
	現金及約當現金	212'536	53'309	298.69%		央行及銀行同業存款	0	0	0.00%
	存放央行及拆借 銀行同業	2'441'791	12'932'338	-81.12%		應付款項	904'468	507'116	78.36%
	公平價值變動列 入損益之金融資 產	57'452'979	55'869'104	2.83%		存款及匯款	62'936'591	51'436'799	22.36%
	附賣回票券及債 券投資	0	0	0.00%		公平價值變動列入損益 之金融負債	27'603'820	16'916'918	63.17%
	備供出售金融資 產-淨額	49'994	49'690	0.61%		附買回票券及債券負債	200'000	0	0.00%
	應收款項-淨額	713'258	973'082	-26.70%		央行及同業融資	0	0	0.00%
	貼現及放款-淨額	47'020'363	35'691'594	31.74%		應付金融債券	0	0	0.00%
	持有至到期日金 融資產-淨額	0	0	0.00%		特別股負債	0	0	0.00%
	採權益法之股權 投資-淨額	0	0	0.00%		應計退休金負債	111'187	82'741	34.38%
	固定資產-淨額	111'877	86'605	29.18%		其他金融負債	0	0	0.00%
	無形資產-淨額	0	0	0.00%		其他負債	109'012'638	107'293'420	1.60%
	其他金融資產-	0	0	0.00%		負債合計	200'768'704	176'236'994	13.92%
	其他資產-淨額	94'104'511	73'509'485	28.02%		股本	0	0	0.00%
						普通股	0	0	0.00%
						特別股	0	0	0.00%
						資本公積	0	0	0.00%
						專撥營業資金	790'000	540'000	46.30%
						保留盈餘	548'611	2'388'523	-77.03%
						法定盈餘公積	0	0	0.00%
						特別盈餘公積	0	0	0.00%
						未分配盈餘(或待彌 補虧損)	548'611	2'388'523	-77.03%
						股東權益其他項目	(6)	(310)	-98.06%
						重估增值	0	0	0.00%
						未認列為退休金成本 之淨損失	0	0	0.00%
						累積換算調整數	0	0	0.00%
						庫藏股票	0	0	0.00%
							(6)	(310)	-98.06%
	資產總計	202'107'309	179'165'207	12.80%		股東權益合計	1'338'605	2'928'213	-54.29%
						負債及股東權益總計	202'107'309	179'165'207	12.80%

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 新臺幣 0 元，及（二）各款保證款項 新臺幣 659,095 千元。
二、信託投資公司之「存款及匯款」適用「信託資金」科目。

* 上述報表未經會計師查核簽證

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行

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，%

	97年09月30日	96年09月30日
活期性存款	2'272'417	2'499'508
活期性存款比率	3.61%	4.86%
定期性存款	14'639'440	14'473'290
定期性存款比率	23.26%	28.14%
外匯存款	46'024'734	34'464'001
外匯存款比率	73.13%	67.00%

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。

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，%

	97年09月30日	96年09月30日
中小企業放款	0	0
中小企業放款比率	0.00%	0.00%
消費者貸款	0	0
消費者貸款比率	0.00%	0.00%

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）。

* 上述報表未經會計師查核簽證

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行

損 益 表

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	
	利息收入		4'017'200		3'503'043	14.68%
	減：利息費用		4'064'062		3'923'879	3.57%
	利息淨收益		(46'862)		(420'836)	-88.86%
	利息以外淨收益		1'312'633		2'650'533	-50.48%
	手續費淨收益	318'570		365'856		-12.92%
	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	643'654		1'379'146		-53.33%
	備供出售金融資產之已實現損益	0		0		0.00%
	持有至到期日金融資產之已實現損益	0		0		0.00%
	採用權益法認列之投資損益	0		0		0.00%
	兌換損益	357'837		879'532		-59.32%
	資產減損損失（迴轉利益）	0		0		0.00%
	其他非利息淨損益	(7'428)		25'999		-128.57%
	淨收益		1'265'771		2'229'697	-43.23%
	放款呆帳費用		184		(33'489)	-100.55%
	營業費用		1'067'902		930'227	14.80%
	用人費用	751'679		661'473		13.64%
	折舊及攤銷費用	69'443		58'702		18.30%
	其他業務及管理費用	246'780		210'052		17.49%
	繼續營業部門稅前淨利（淨損）		197'685		1'332'959	-85.17%
	所得稅（費用）利益		(281'579)		(162'769)	72.99%
	繼續營業部門稅後淨利（淨損）		(83'894)		1'170'190	-107.17%
	停業部門損益		0		0	0.00%
	停業前營業損益(減除所得稅費用xx之淨額)	0		0		0.00%
	處分損益（減除所得稅費用xx之淨額）	0		0		0.00%
	列計非常損益及會計原則變動之累積影響數前淨利（淨額）		(83'894)		1'170'190	-107.17%
	非常損益(減除所得稅費用\$xxx後之淨額)		0		0	0.00%
	會計原則變動之累積影響數（減除所得稅費用\$xxx後之淨額）		0		0	0.00%
	本期淨利（淨損）		(83'894)		1'170'190	-107.17%
	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）					

註：普通股每股盈餘以新臺幣元為單位。

* 上述報表未經會計師查核簽證

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行

資產品質

單位：新臺幣千元，%

項目\年月	97年09月30日		96年09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	0.00%	0	0.00%
乙類逾期放款	0	0.00%	0	0.00%
逾期放款總額	0	0.00%	0	0.00%
帳列放款損失準備	0	0.00%	0	0.00%
呆帳轉銷金額	0	0.00%	0	0.00%

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。

* 上述報表未經會計師查核簽證

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行

授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

	97年09月30日		96年09月30日	
對利害關係人授信金額	無		無	
利害關係人授信比率	不適用		不適用	
股票質押授信比率	8.70%		4.77%	
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
	金融及保險業	51.34%	金融及保險業	70.73%
	私人	24.35%	私人	21.25%
	不動產業	10.34%	營造業	3.48%

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。

* 上述報表未經會計師查核簽證

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行

放款、催放款及投資損失準備提列政策

有關資產之評估及分類、備抵呆帳及損失準備提列政策、授信逾清償期應採取之措施及催收程序等內容，其重點如下：

銀行之授信業務於財富管理業務部門為抵押擔保放款與保證，通常屬於『長青』(evergreen)

型放款，即可以在抵押品價值持續完全涵蓋放款的狀況下一再循環，並無辦理信用貸款。於投資銀行部門，則依其授信規定辦理。對於信用評等佳之借款戶，可能承做信用貸款。

一般正常情況下，依保證金追繳程序應可完全回收債權。在客戶無法依約履行保證金追繳時，將視為違約事件，屆時授信管理部將視個案擔保品價值並斟酌個案狀況提列損失準備。於投資銀行部門，違約事件包括但不限於本金與利息之延遲給付。

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行

特殊記載事項

97年09月30日

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五十萬元者	無
其他	無

註：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行

獲利能力

單位：%

		97 年度	96 年度
資產報酬率	稅前	0.10%	0.72%
	稅後	-0.04%	0.62%
淨值報酬率	稅前	7.53%	46.17%
	稅後	-3.19%	39.44%
純益率		-1.41%	8.22%

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。

* 上述報表未經會計師查核簽證

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行

孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元，%

		97 年度		96 年度	
		平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產	貼現及放款	41'994'484	3.26%	30'693'796	4.26%
	存拆放同業及聯行	94'917'433	3.62%	76'610'778	4.42%
付息負債	存款	61'095'530	2.49%	49'914'472	2.76%
	同業及聯行拆借	105'667'058	3.68%	57'912'713	5.13%

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。

* 上述報表未經會計師查核簽證

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行

新臺幣到期日期限結構分析表

97年09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	266'784'794	60'595'031	29'936'660	30'394'232	50'782'094	95'076'777
主要到期資金流出	261'962'211	38'385'680	26'112'022	34'571'296	58'628'609	104'264'604
期距缺口	4'822'583	22'209'351	3'824'638	(4'177'064)	(7'846'515)	(9'187'827)

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	9'760'236	2'333'844	1'635'478	1'483'009	2'190'116	2'117'789
主要到期資金流出	9'861'231	2'705'679	871'393	1'536'111	1'909'233	2'838'815
期距缺口	(100'995)	(371'835)	764'085	(53'102)	280'883	(721'026)

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。

* 上述報表未經會計師查核簽證

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

97年09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	27'635'239	8'565'612	10'483'018	3'959'083	50'642'952
利率敏感性負債	7'321'928	156'666	0	9'633'263	17'111'857
利率敏感性缺口	20'313'311	8'408'946	10'483'018	(5'674'180)	33'531'095
淨值					1'338'605
利率敏感性資產與負債比率					295.95%
利率敏感性缺口與淨值比率					2504.93%

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	1'845'504	477'298	425'220	15'318	2'763'340
利率敏感性負債	1'659'132	696'072	690'957	910'182	3'956'343
利率敏感性缺口	186'372	(218'774)	(265'737)	(894'864)	(1'193'003)
淨值					
利率敏感性資產與負債比率					69.85%
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。

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。

* 上述報表未經會計師查核簽證