

# 瑞士銀行台北分行

UBS AG, Taipei

## 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					負債及股東權益				
代碼	會計科目	96年9月30日 金額	95年9月30日 金額	變動百分比(%)	代碼	會計科目	96年9月30日 金額	95年9月30日 金額	變動百分比(%)
	現金及約當現金	53'309	18'288	191.50%		央行及銀行同業存款	0	300'000	-100.00%
	存放央行及拆借 銀行同業	12'932'338	18'962'355	-31.80%		應付款項	507'116	1'147'583	-55.81%
	公平價值變動列入 損益之金融資產	55'869'104	22'264'535	150.93%		存款及匯款	51'436'799	34'649'125	48.45%
	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	16'916'918	16'627'957	1.74%
	備供出售金融資 產-淨額	49'690	50'092	-0.80%		附買回票券及債券負債	0	0	0.00%
	應收款項-淨額	973'082	1'222'743	-20.42%		央行及同業融資	0	0	0.00%
	貼現及放款-淨額	35'691'594	18'736'711	90.49%		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	82'741	59'057	40.10%
	固定資產-淨額	86'605	80'235	7.94%		其他金融負債	0	0	0.00%
	無形資產-淨額	0	0	0.00%		其他負債	107'293'420	66'007'754	62.55%
	其他金融資產-	0	0	0.00%		負債合計	176'236'994	118'791'476	48.36%
	其他資產-淨額	73'509'485	59'651'286	23.23%		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	540'000	300'000	80.00%
						保留盈餘	2'388'523	1'894'304	26.09%
						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)	2'388'523	1'894'304	26.09%
						股東權益其他項目	(310)	465	-166.67%
						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%
							(310)	465	-166.67%
						股東權益合計	2'928'213	2'194'769	33.42%
	資產總計	179'165'207	120'986'245	48.09%		負債及股東權益總計	179'165'207	120'986'245	48.09%

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。

## 瑞士銀行台北分行

UBS AG, Taipei

### 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	2'499'508	1'334'945
活期性存款比率	4.86%	3.85%
定期性存款	14'473'290	11'781'736
定期性存款比率	28.14%	34.00%
外匯存款	34'464'001	21'532'444
外匯存款比率	67.00%	62.14%

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，%

	96年9月30日	95年9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）。

# 瑞士銀行台北分行

UBS AG, Taipei

## 損 益 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

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		3'503'043		667'149	425.08%
	減：利息費用		(3'923'879)		(924'805)	324.29%
	利息淨收益		(420'836)		(257'656)	63.33%
	利息以外淨收益		2'650'533		1'611'333	64.49%
	手續費淨收益	365'856		269'116		35.95%
	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	1'379'146		732'466		88.29%
	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	879'532		600'572		46.45%
	資產減損損失（迴轉利益）	0		0		0.00%
	其他非利息淨損益	25'999		9'179		183.24%
	淨收益		2'229'697		1'353'677	64.71%
	放款呆帳費用		(33'489)		184	-18300.54%
	營業費用		930'227		665'304	39.82%
	用人費用	661'473		462'121		43.14%
	折舊及攤銷費用	58'702		45'870		27.97%
	其他業務及管理費用	210'052		157'313		33.52%
	繼續營業部門稅前淨利（淨損）		1'332'959		688'189	93.69%
	所得稅（費用）利益		(162'769)		0	0.00%
	繼續營業部門稅後淨利（淨損）		1'170'190		688'189	70.04%
	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		1'170'190		688'189	70.04%
	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\$xx		0		0	0.00%
	本期淨利（淨損）		1'170'190		688'189	70.04%
	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。

# 瑞士銀行台北分行

UBS AG, Taipei

## 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	0.00%	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	—
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。

## 瑞士銀行台北分行

UBS AG, Taipei

### 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	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	4.77%		23.60%	
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	70.73%	金融及保險業	65.31%
	私人	21.25%	私人	24.40%
	營造業	3.48%	批發零售業	4.93%

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。

# 瑞士銀行台北分行

UBS AG, Taipei

## 特殊記載事項

96年9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	N/A
最近一年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	
最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者	
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五百萬元者	
其他	

註：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

# 瑞士銀行台北分行

UBS AG, Taipei

## 獲利能力

單位：%

		96 年度	95 年度
資產報酬率	稅前	1.17%	1.33%
	稅後	1.02%	1.30%
淨值報酬率	稅前	51.99%	36.73%
	稅後	45.64%	35.90%
純益率		10.77%	27.77%

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。

# 瑞士銀行台北分行

UBS AG, Taipei

## 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	貼現及放款	28'335'866	4.29%	16'823'123	3.60%
	存拆放同業及聯行	73'636'645	4.26%	50'702'718	3.37%
付息負債	存款	48'602'964	2.68%	31'190'070	2.35%
	同業及聯行拆借	77'216'950	5.09%	40'758'355	4.95%

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。



## 瑞士銀行台北分行

UBS AG, Taipei

### 新臺幣到期日期限結構分析表

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	234'787'612	57'977'911	23'121'670	24'170'880	34'685'430	94'831'721
主要到期資金流出	277'893'660	23'657'980	26'148'718	29'080'572	86'330'912	112'675'478
期距缺口	(43'106'048)	34'319'931	(3'027'048)	(4'909'692)	(51'645'482)	(17'843'757)

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	8'412'173	1'298'128	1'374'888	1'414'367	1'861'531	2'463'259
主要到期資金流出	8'453'170	1'618'138	1'308'710	1'466'521	1'871'233	2'188'568
期距缺口	(40'997)	(320'010)	66'178	(52'154)	(9'702)	274'691

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。

## 瑞士銀行台北分行

UBS AG, Taipei

### 利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

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	49'846'028	1'855'225	10'596'866	432'680	62'730'799
利率敏感性負債	7'254'291	12'346	40'950'819	17'453'417	65'670'873
利率敏感性缺口	42'591'737	1'842'879	(30'353'953)	(17'020'737)	(2'940'074)
淨值					2'928'213
利率敏感性資產與負債比率					95.52%
利率敏感性缺口與淨值比率					-100.41%

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	1'390'719	538'457	481'761	541	2'411'478
利率敏感性負債	1'984'327	806'521	1'152'721	540	3'944'109
利率敏感性缺口	(593'608)	(268'064)	(670'960)	1	(1'532'631)
淨值					
利率敏感性資產與負債比率					61.14%
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。

# 瑞士銀行台北分行

UBS AG, Taipei

## 主要外幣淨部位

單位：新臺幣千元

	96年9月30日		95年9月30日	
主要外幣淨部位 (市場風險)	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
	美金 (USD)	1'243'559	美金 (USD)	20'522'146
	歐元 (EUR)	197	瑞朗 (CHF)	125'313
	澳幣 (AUD)	204	澳幣 (AUD)	2'631
	新幣 (SGD)	87	新幣 (SGD)	1'775
	加幣 (CAD)	52	加幣 (CAD)	1'584
		40'623'349		623'660

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。