

瑞士銀行台北分行

UBS AG, Taipei

資產負債表

中華民國96年6月30日及95年3月31日

單位：新臺幣千元

資 產		96年6月30日	95年6月30日	變動百分比 (負債及股東權益		96年6月30日	95年6月30日	變動百分比 (
代碼	會計科目	金額	金額	%)	代碼	會計科目	金額	金額	%)
	現金及約當現金	11'307	28'740	-60.66%		央行及銀行同業存款	1'000'000	0	0.00%
	存放央行及拆借銀行同業	10'270'020	20'622'989	-50.20%		應付款項	514'933	1'488'234	-65.40%
	公平價值變動列入損益之金融資產	54'475'180	27'771'887	96.15%		存款及匯款	52'154'404	28'755'675	81.37%
	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	26'662'105	23'646'773	12.75%
	備供出售金融資產-淨額	49'372	49'829	-0.92%		附買回票券及債券負債	0	0	0.00%
	應收款項-淨額	648'206	1'556'731	-58.36%		央行及同業融資	0	0	0.00%
	貼現及放款-淨額	30'348'536	15'247'211	99.04%		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	75'461	53'979	39.80%
	固定資產-淨額	98'275	79'098	24.24%		其他金融負債	0	0	0.00%
	無形資產-淨額	0	0	0.00%		其他負債	13'030'781	9'215'726	41.40%
	其他金融資產-淨額	0	0	0.00%		負債合計	93'437'684	63'160'387	47.94%
	其他資產-淨額	49'708	54'685	-9.10%		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	300'000	300'000	0.00%
						保留盈餘	2'213'292	1'950'541	13.47%
						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)	2'213'292	1'950'541	13.47%
						股東權益其他項目	(372)	242	-253.72%
						重估增值	0	0	0.00%
						未認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%
							(372)	242	-253.72%
						金融商品之未實現損益			
						股東權益合計	2'512'920	2'250'783	11.65%
	資產總計	95'950'604	65'411'170	46.69%		負債及股東權益總計	95'950'604	65'411'170	46.69%

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6月30日	95年6月30日
活期性存款		
活期性存款比率	3.59%	3.38%
定期性存款		
定期性存款比率	37.62%	40.71%
外匯存款		
外匯存款比率	1'873'801 58.79%	970'718 55.91%

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。

19'618'047 970'718
11'706'736

二、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

30'662'556 16'078'221

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6月30日	95年6月30日
中小企業放款		
中小企業放款比率	0.00%	0.00%
消費者貸款		
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。

0 0

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）。

0 0

瑞士銀行台北分行

UBS AG, Taipei

損 益 表

中華民國96年6月30日及95年3月31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		719'810		422'131	70.52%
	減：利息費用		(930'824)		(462'680)	101.18%
	利息淨收益		(211'015)		(40'549)	420.39%
	利息以外淨收益		1'724'445		1'362'424	26.57%
	手續費淨收益	252'069		212'528		18.61%
	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	927'208		805'967		15.04%
	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	519'576		339'947		52.84%
	資產減損損失（迴轉利益）	0		0		0.00%
	其他非利息淨損益	25'593		3'982		542.71%
	淨收益		1'513'431		1'321'875	14.49%
	放款呆帳費用		(33'550)		123	-27376.70%
	營業費用		629'253		408'854	53.91%
	用人費用	455'095		285'901		59.18%
	折舊及攤銷費用	41'828		32'200		29.90%
	其他業務及管理費用	132'331		90'753		45.81%
	繼續營業部門稅前淨利（淨損）		917'728		912'898	0.53%
	所得稅（費用）利益		(162'769)		0	0.00%
	繼續營業部門稅後淨利（淨損）		754'959		912'898	-17.30%
	停業部門損益		0		0	0.00%
	停業前營業損益(減除所得稅費用××之淨額)	0		0		0.00%
	處分損益（減除所得稅費用××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		754'959		912'898	-17.30%
	非常損益(減除所得稅費用\$×××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\$		0		0	0.00%
	本期淨利（淨損）		754'959		912'898	-17.30%
	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6月30日		95年6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		0.00%		0.00%
乙類逾期放款		0.00%		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6月30日		95年6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	6.10%		5.18%	
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
	金融及其他輔助業	72.21%	金融及其他輔助業	60.36%
	私人	20.73%	私人	28.98%
	服務業	1.64%	批發零售業	4.62%

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6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	2.32%	1.33%
	稅後	1.91%	1.30%
淨值報酬率	稅前	34.82%	36.73%
	稅後	28.64%	35.90%
純益率		5.95%	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		4.19%		3.60%
	存拆放同業及聯行	25'721'063	4.14%	16'823'123	3.37%
付息負債	存款	33'675'744	2.61%	25'351'359	2.35%
	同業及聯行拆借	47'280'158	5.01%	31'190'070	4.95%

註：一、平均值係按孳息資產與付息負債之平均數計算。

22'231'830

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6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	215'695'064	43'265'983	16'336'713	25'325'917	26'932'746	103'833'705
主要到期資金流出	250'215'921	24'916'035	12'062'143	25'908'510	75'439'658	111'889'575
期距缺口	(34'520'857)	18'349'948	4'274'570	(582'593)	(48'506'912)	(8'055'870)

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	6'741'975	977'399	817'617	1'093'229	1'683'012	2'170'718
主要到期資金流出	6'702'756	794'415	1'056'719	1'032'813	1'621'374	2'197'434
期距缺口	39'219	182'984	(239'102)	60'416	61'638	(26'716)

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6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	28'737'307	7'956'756	5'318'226	397'442	42'409'731
利率敏感性負債	12'646'068	233'280	30'875'556	16'510'009	60'264'913
利率敏感性缺口	16'091'239	7'723'476	(25'557'330)	(16'112'567)	(17'855'182)
淨值					2'512'920
利率敏感性資產與負債比率					70.37%
利率敏感性缺口與淨值比率					-710.54%

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	748'927	320'729	351'332	0	1'420'988
利率敏感性負債	624'296	532'813	999'374	30'009	2'186'492
利率敏感性缺口	124'631	(212'084)	(648'042)	(30'009)	(765'504)
淨值					
利率敏感性資產與負債比率					64.99%
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

主要外幣淨部位 (市場風險)	96年6月30日		95年6月30日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
美金 (USD)	805'173		美金 (USD)	584'636
澳幣 (AUD)		26'357'353	歐元 (EUR)	18'941'607
歐元 (EUR)	835		瑞朗 (CHF)	782
日圓 (JPY)	67	23'241	新幣 (SGD)	161
新幣 (SGD)	8'499	2'955	日圓 (JPY)	4'231
		2'253	86	5'621
		1'831		1'754
				1'588

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。