

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（期中）

中華民國106年9月30日及105年9月30日

單位：新臺幣千元

代碼	資產		106年9月30日		105年12月31日		105年9月30日		負債及權益		106年9月30日		105年12月31日		105年9月30日		
	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%	代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
	現金及約當現金	291,087	0	434,114	0	354,791	0		央行及銀行同業存款	0	0	0	0	0	0	0	0
	存放央行及拆借銀行同業	1,193,075	1	1,166,279	1	1,069,387	1		央行及同業融資	0	0	0	0	0	0	0	0
	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,838,300	1	4,366,381	2	5,127,835	3		透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,173,230	1	2,478,097	1	4,038,426	2		
	備供出售金融資產	5,250,121	3	5,397,122	3	5,251,099	3		避險之衍生金融負債	0	0	0	0	0	0	0	0
	避險之衍生金融資產	0	0	0	0	0	0		附買回票券及債券負債	0	0	0	0	0	0	0	0
	附賣回票券及債券投資	0	0	0	0	11,396,389	6		應付款項	1,153,165	1	904,886	0	830,584	0		
	應收款項-淨額	880,284	0	727,699	0	742,956	0		本期所得稅負債	242,238	0	313,850	0	271,763	0		
	本期所得稅資產	2,572	0	0	0	7,770	0		與待出售資產直接相關之自借	0	0	0	0	0	0		
	待出售資產	0	0	0	0	0	0		存款及匯款	85,209,918	43	108,140,183	53	96,974,373	48		
	貼現及放款-淨額	109,921,769	56	94,219,358	46	107,342,799	53		應付金融債券	0	0	0	0	0	0		
	持有至到期日金融資產	0	0	0	0	0	0		特別股負債	0	0	0	0	0	0		
	採用權益法之投資-淨額	0	0	0	0	0	0		其他金融負債（說明2）	8,047,133	4	4,954,474	2	5,446,912	3		
	受限制資產	0	0	0	0	0	0		負債準備	389,438	0	362,099	0	364,175	0		
	其他金融資產-淨額（說明1）	0	0	0	0	0	0		遞延所得稅負債	0	0	0	0	0	0		
	不動產及設備-淨額	31,061	0	20,914	0	21,408	0		其他負債	94,115,361	48	80,560,297	40	91,017,153	45		
	投資性不動產-淨額	0	0	0	0	0	0		負債總計	191,330,483	98	197,713,886	98	198,943,386	98		
	無形資產-淨額	0	0	0	0	0	0		歸屬於母公司業主之權益								
	遞延所得稅資產-淨額	242,592	0	265,883	0	260,964	0		股本	0	0	0	0	0	0		
	其他資產-淨額	75,412,067	38	96,184,169	47	72,100,214	35		普通股	0	0	0	0	0	0		
									特別股	0	0	0	0	0	0		
									專撥營業資金	1,040,000	1	1,040,000	1	1,040,000	1		
									保留盈餘	3,658,836	2	3,999,693	2	3,654,315	2		
									法定盈餘公積	0	0	0	0	0	0		
									特別盈餘公積	0	0	0	0	0	0		
									未分配盈餘（或待彌補虧損）	3,658,836	2	3,999,693	2	3,654,315	2		
									其他權益	33,609	0	28,340	0	37,911	0		
									庫藏股票	0	0	0	0	0	0		
									非控制權益	0	0	0	0	0	0		
									權益總計	4,732,445	2	5,068,033	2	4,732,226	2		
	資產總計	196,062,928	100	202,781,919	100	203,675,612	100		負債及權益總計	196,062,928	100	202,781,919	100	203,675,612	100		

說明：1、不含貼現及放款。

2、不含應付金融債券。

3、當銀行追溯適用會計政策或追溯重編財務報表之項目，或重分類其財務報表之項目時，需包括最早比較期間之期初財務狀況表，即三期並列。

4、備抵呆帳應以附註列示明細。

註：備抵呆帳

1. 截至民國106年9月30日止，DBU分行及OBU分行計有備抵呆帳，分別為新臺幣 451,043 千元 及美金 0 千元。

主要或有及承諾事項

1. 截至民國106年9月30日止，無應收保證款項。

** 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

綜合損益表（期中）

中華民國106年9月30日及105年9月30日

單位：新臺幣千元

代碼	項目	本期第3季 (106年第3季)		上期第3季 (105年第3季)		本期1月至9月 (106年1月至9月)		上期1月至9月 (105年1月至9月)	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
	利息收入	757,119	49	581,312	33	2,130,523	42	1,818,475	37
	減：利息費用	(329,971)	(21)	(191,216)	(11)	(900,061)	(18)	(607,314)	(12)
	利息淨收益	427,148	28	390,096	22	1,230,462	24	1,211,161	25
	利息以外淨收益	1,114,537	72	1,393,443	78	3,861,353	76	3,657,200	75
	手續費淨收益	197,531	13	166,257	9	627,546	12	538,219	11
	透過損益按公允價值衡量之金融 資產及負債損益	865,633	56	878,549	49	3,098,644	61	2,494,825	51
	備供出售金融資產之已實現損益	0	0	0	0	0	0	0	0
	持有至到期日金融資產之已實現 損益	0	0	0	0	0	0	0	0
	兌換損益	(454)	(0)	(6,785)	(0)	(372)	(0)	(4,572)	(0)
	資產減損損失(迴轉利益)	0	0	0	0	0	0	0	0
	採用權益法之關聯企業及合資損 益之份額	0	0	0	0	0	0	0	0
	其他利息以外淨收益	51,827	3	355,422	20	135,535	3	628,728	13
	淨收益	1,541,685	100	1,783,539	100	5,091,815	100	4,868,361	100
	呆帳費用及保證責任準備提存 營業費用	(12,006)	(1)	(1,174)	(0)	(70,540)	(1)	40,639	1
	員工福利費用	(388,097)	(25)	(380,576)	(21)	(1,247,965)	(25)	(1,183,421)	(24)
	折舊及攤銷費用	(7,969)	(1)	(4,633)	(0)	(13,041)	(0)	(12,518)	(0)
	其他業務及管理費用	(217,110)	(14)	(275,030)	(15)	(648,007)	(13)	(630,332)	(13)
	稅前淨利(淨損)	916,503	59	1,122,126	63	3,112,262	61	3,082,729	63
	所得稅(費用)利益	(109,178)	(7)	(126,489)	(7)	(382,542)	(8)	(357,530)	(7)
	繼續營業單位本期淨利(淨損)	807,325	52	995,637	56	2,729,720	54	2,725,199	56
	停業單位損益	0	0	0	0	0	0	0	0
	本期淨利(淨損)	807,325	52	995,637	56	2,729,720	54	2,725,199	56
	其他綜合損益								
	不重分類至損益之項目：	0	0	0	0	0	0	0	0
	確定福利計畫之再衡量數	0	0	0	0	0	0	0	0
	不動產重估增值	0	0	0	0	0	0	0	0
	採用權益法之關聯企業及合資其 他綜合損益之份額(說明1)	0	0	0	0	0	0	0	0
	其他不重分類至損益之項目	0	0	0	0	0	0	0	0
	與不重分類之項目相關之所得稅(說明2)	0	0	0	0	0	0	0	0
	後續可能重分類至損益之項目：	1,584	0	817	0	5,270	0	(2,345)	(0)
	國外營運機構財務報表換算之兌 換差額	0	0	0	0	0	0	0	0
	備供出售金融資產之未實現評價 利益(損失)	1,584	0	817	0	5,270	0	(2,345)	(0)
	現金流量避險中屬有效避險部分 之避險工具利益(損失)	0	0	0	0	0	0	0	0
	採用權益法之關聯企業及合資其 他綜合損益之份額(說明1)	0	0	0	0	0	0	0	0
	其他可能重分類至損益之項目	0	0	0	0	0	0	0	0
	與可能重分類之項目相關之所得 稅(說明2)	0	0	0	0	0	0	0	0
	本期其他綜合損益(稅後淨額)	1,584	0	817	0	5,270	0	(2,345)	(0)
	本期綜合損益總額	808,909	52	996,454	56	2,734,990	54	2,722,854	56
	淨利歸屬於：								
	母公司業主								
	非控制權益								
	綜合損益總額歸屬於：								
	母公司業主								
	非控制權益								
	每股盈餘(說明3)								
	基本及稀釋								

說明 1、其各組成部分亦應分為後續不重分類至損益者，及於符合特定條件時，後續將重分類至損益二組表達。

2、銀行應以扣除相關所得稅影響數前各項目之金額列報其他綜合損益之項目，並用一金額列示與該等項目相關之所得稅彙總金額。

3、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

資產品質

單位：新臺幣千元，%

年月		106年9月30日					105年9月30日				
業務別\項目		逾期放款金額 (說明1)	放款總額	逾放比率 (說明2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (說明3)	逾期放款金額 (說明1)	放款總額	逾放比率 (說明2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (說明3)
企業金融	擔保		43,810,250		451,043			42,948,970		389,038	
	無擔保		39,488,213					37,562,797			
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)										
	現金卡										
	小額純信用貸款(說明5)										
	其他(說明6)	擔保	-	2,579,330				-	1,506,550		
無擔保		-	24,495,019				-	25,713,520			
放款業務合計		- 0	-110,372,812	0.00%	451,043	0.00%	- 0	-107,731,837	0.00%	389,038	0.00%
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		-					-				
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)		-					-				

說明：1、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呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

2、逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。

3、放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

4、住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

5、小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

6、消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

7、無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

** 上述報表未經會計師查核簽證

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	106年9月30日		105年9月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(說明1)	無			
債務清償方案及更生方案依約履行(說明2)				
合計				

說明： 1、依95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。
 2、依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	106年9月30日			105年9月30日		
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	未分類其他金融服務業(016499)	5,397,140	114.05%	金屬建築組件製造業(012522)	2,665,000	56.32%
2	金屬建築組件製造業(012522)	2,795,000	59.06%	投資顧問業(016691)	1,658,718	35.05%
3	投資顧問業(016691)	1,698,718	35.90%	投資顧問業(016691)	1,495,000	31.59%
4	未分類其他金融服務業(016499)	1,446,750	30.57%	未分類其他金融服務業(016499)	1,446,750	30.57%
5	投資顧問業(016691)	986,600	20.85%	未分類其他金融服務業(016499)	951,000	20.10%
6	未分類其他金融服務業(016499)	951,000	20.10%	未分類其他金融服務業(016499)	600,000	12.68%
7	未分類其他金融服務業(016499)	724,567	15.31%	小學教育(018520)	400,000	8.45%
8	未分類其他金融服務業(016499)	600,000	12.68%	未分類其他金融服務業(016499)	360,000	7.61%
9	小學教育(018520)	400,000	8.45%	未分類其他金融服務業(016499)	251,400	5.31%
10	未分類其他金融服務業(016499)	400,000	8.45%	未分類其他金融服務業(016499)	249,200	5.27%

- 說明：
- 1、依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露【如A公司（或集團）液晶面板及其組件製造業】，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。
 - 2、集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。
 - 3、授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

** 上述報表未經會計師查核簽證

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

中華民國 106年9月30日

單位：新臺幣千元，%

項目	0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	33,971,136	5,019,622	7,908,855	0	46,899,613
利率敏感性負債	8,779,998	6,124,048	1,487,469	0	16,391,515
利率敏感性缺口	25,191,138	(1,104,426)	6,421,386	0	30,508,098
淨值					4,732,445
利率敏感性資產與負債比率					286.12%
利率敏感性缺口與淨值比率					644.66%

- 說明：1、本表係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。
2、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。
3、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。
4、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）

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金千元，%

項目	0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	2,558,958	70,268	111,829	124,100	2,865,155
利率敏感性負債	3,105,605	195,167	319,429	124,100	3,744,301
利率敏感性缺口	(546,647)	(124,899)	(207,600)	0	(879,146)
淨值					
利率敏感性資產與負債比率					76.52%
利率敏感性缺口與淨值比率					

- 說明：1、本表係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。
2、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。
3、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。
4、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）

** 上述報表未經會計師查核簽證

獲利能力

單位：%

項目		106年9月30日	105年9月30日
資產報酬率	稅前	1.53%	1.44%
	稅後	1.34%	1.27%
淨值報酬率	稅前	58.70%	54.06%
	稅後	51.48%	47.79%
純益率		53.61%	55.98%

- 說明：
- 1、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產
 - 2、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值
 - 3、純益率＝稅後損益÷淨收益
 - 4、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

新臺幣到期日期限結構分析表
中華民國 106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10天	11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	117,990,708	12,543,436	29,400,228	45,157,401	14,398,767	15,747,964	742,912
主要到期 資金流出	117,327,523	6,085,347	21,821,592	49,876,127	14,175,599	18,612,721	6,756,137
期距缺口	663,185	6,458,089	7,578,636	(4,718,726)	223,168	(2,864,757)	(6,013,225)

說明：本表係指全行新臺幣之金額

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10天	11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	7,035,254	1,646,516	1,718,823	2,189,920	515,616	687,767	276,612
主要到期 資金流出	7,017,538	1,967,323	1,755,116	1,891,255	514,813	612,419	276,612
期距缺口	17,716	(320,807)	(36,293)	298,665	803	75,348	0

說明：1、本表係指全行美金之金額。

2、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

出售不良債權交易資訊

一、出售不良債權交易彙總表

106

年 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

交易日期	交易對象	債權組成內容(說明1)	帳面價值(說明2)	售價	處分損益	附帶約定條件(說明3)	交易對象與本行之關係(說明4)
無							

- 說明：
- 1、債權組成內容，請述明具體債權類型，例如信用卡、現金卡、住宅抵押貸款、應收帳款等債權。
 - 2、帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。
 - 3、如有附帶約定條件，請揭露附帶約定條件內容，如利潤分享條件、附買回或附賣回條件。
 - 4、關係請依國際會計準則第二十四號之關係人類型填列，如為實質關係人應具體述明關係之判斷基礎。
 - 5、本表請註明：「出售不良債權予關係人之詳細交易資訊，請詳格式N關係人交易（四）之揭露。」

二、出售不良債權單批債權金額達10億元以上（不含出售予關係人者），應就各該交易揭露下列資訊：（說明1）

交易對象：○○○公司 處分日期：○年○月○日

單位：新臺幣千元

債權組成內容		債權金額(說明2)	帳面價值	售價分攤(說明3)	
企業戶	擔保	無	無		
	無擔保				
個人戶	擔保				住宅抵押貸款
					車貸
					其他
	無擔保				信用卡
					現金卡
					小額純信用貸款(說明4)
其他					
合計					

- 說明：
- 1、本表請依實際出售批數自行增列，逐批填列。
 - 2、債權金額係指買方得自債權人求償之債權金額，包括出售不良債權之餘額（未扣除備抵呆帳前之帳列金額）與已轉銷呆帳金額之和。
 - 3、售價分攤係將總售價，依銀行於出售債權時對各類出售債權進行可收回價值之評估，並據以進行售價分攤。
 - 4、小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀（四）字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

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，%

	106年9月30日	105年9月30日
活期性存款	5,675,636	7,088,156
活期性存款比率	6.66%	7.31%
定期性存款	8,657,407	8,047,821
定期性存款比率	10.16%	8.30%
外匯存款	70,876,875	81,838,396
外匯存款比率	83.18%	84.39%

說明：1、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。

2、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

3、各項存款不含郵政儲金轉存款。

** 上述報表未經會計師查核簽證

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，%

	106年9月30日	105年9月30日
中小企業放款	無	無
中小企業放款比率	0.00%	0.00%
消費者貸款	無	無
消費者貸款比率	0.00%	0.00%

說明：1、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。

2、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

3、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

孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元，%

項目		106年9月30日		105年9月30日	
		平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產	貼現及放款	107,260,034	1.68%	112,657,119	1.59%
	存拆放央行及銀行同業	2,032,420	0.17%	3,369,218	0.26%
	存拆放總行及國外聯行	84,861,243	1.20%	70,952,850	0.78%
	附賣回票券及債券投資	-	-	16,405,923	0.30%
付息負債	存款	92,218,946	0.39%	97,230,880	0.30%
	央行及銀行同業存款	177,696	0.18%	97,418	0.23%
	總行及國外聯行拆放	92,953,764	0.80%	97,367,905	0.46%
	附買回票債券負債	-	-	-	-

說明： 1、平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。
 2、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

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)	106年9月30日				105年9月30日				
	原幣		折合新臺幣		原幣		折合新臺幣		
	1	美金 (USD)	870,774	1	26,454,936	1	美金 (USD)	1,113,064	1
2	瑞郎 (CHF)	1,323	2	41,518	2	歐元 (EUR)	392	2	13,760
3	歐元 (EUR)	558	3	20,046	3	日圓 (JPY)	34,842	3	10,754
4	日圓 (JPY)	37,002	4	9,988	4	瑞郎 (CHF)	313	4	10,082
5	英磅 (GBP)	243	5	9,896	5	澳幣 (AUD)	197	5	4,735

說明： 1、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。
2、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

** 上述報表未經會計師查核簽證