

英商巴克萊銀行台北分行重要財務業務資訊

民國 99 年度 第 4 季

公司地址:台北市信義區信義路五段 108 號 5 樓

電 話: (02)8722-1800

(一) 資產負債資訊

資產負債表

中華民國 99 年 12 月 31 日 及 98 年 12 月 31 日

單位: 新台幣千元

資產		99年12月31日	98年12月31日	變動 百分比(%)	負債		99年12月31日	98年12月31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	71,147	6,729	957%		央行及銀行同業存款	-	8,050,000	-100%
	存放央行及拆借銀行同業	10,541,087	26,347,313	-60%		央行及同業融資	2,780,292	3,061,205	-9%
	公平價值變動列入損益之金融資產	38,902,534	28,324,963	37%		公平價值變動列入損益之金融負債	22,800,264	17,592,218	30%
	附賣回票券及債券投資	-	-	-		附買回票券及債券負債	-	-	-
	應收款項-淨額	172,325	91,322	89%		應付款項	463,364	240,650	93%
	待出售資產	-	-	-		與待出售資產直接相關之負債	-	-	-
	貼現及放款-淨額	-	-	-		存款及匯款	22,110,000	25,100,000	-12%
	備供出售金融資產-淨額	-	-	-		應付金融債券	-	-	-
	持有至到期日金融資產-淨額	-	-	-		特別股負債	-	-	-
	採權益法之股權投資-淨額	-	-	-		應計退休金負債	-	-	0%
	其他金融資產-淨額	-	-	-		其他金融負債	1,000,000	-	-
	固定資產-淨額	10,965	5,757	90%		其他負債	58,899	766,641	-92%
	無形資產-淨額	-	-	-		負債合計	49,212,819	54,810,714	-10%
	其他資產-淨額	21,615	769,741	-97%		股本	280,000	230,000	22%
	資產總計	49,719,673	55,545,825	-10%		普通股	280,000	230,000	22%
						特別股	-	-	-
						資本公積	-	-	-
						保留盈餘	226,854	505,111	-55%
						法定盈餘公積	-	-	-
						特別盈餘公積	-	-	-
						未分配盈餘(或待彌補虧損)	226,854	505,111	-55%
						股東權益其他項目	-	-	-
						未實現重估增值	-	-	-
						累積換算調整數	-	-	-
						金融商品之未實現損益	-	-	-
						庫藏股票	-	-	-
						未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-
						與待出售資產直接相關之權益	-	-	-
						股東權益合計	506,854	735,111	-31%
						負債及股東權益合計	49,719,673	55,545,825	-10%

負責人：陸怡豪

經理人：陸怡豪

會計主管：蔡志忠

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。

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：新台幣仟元，%

	99年12月31日	98年12月31日
活期性存款	-	-
活期性存款比率	-	-
定期性存款	22,110,000	25,100,000
定期性存款比率	100	100
外匯存款	-	-
外匯存款比率	-	-

- 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：新台幣仟元，%

	99年12月31日	98年12月31日
中小企業放款	-	-
中小企業放款比率	-	-
消費者貸款	-	-
消費者貸款比率	-	-

- 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）。

(二) 損益表

損益表

中華民國 99 年及 98 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

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	563,091		71,952		683%
	減：利息費用	(285,808)		(41,486)		589%
	利息淨收益		277,283		30,466	810%
	利息以外淨收益		528,652		942,221	-44%
	手續費淨收益	(9,705)		(13,750)		-29%
	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	(268,929)		141,607		-290%
	備供出售金融資產之已實現損益	-				
	持有至到期日金融資產之已實現損益	-				
	採用權益法認列之投資損益	-				
	兌換損益	155,219		315,819		-51%
	資產減損損失(迴轉利益)	-				
	其他非利息淨損益	652,067		498,545		31%
	淨收益		805,935		972,687	-17%
	呆帳費用		0		0	
	營業費用		727,645		310,478	134%
	用人費用	334,152		187,589		78%
	折舊及攤銷費用	3,414		22,349		-85%
	其他業務及管理費用	390,079		100,540		288%
	繼續營業單位稅前淨利(淨損)		78,290		662,209	-88%
	所得稅(費用)利益		(1,436)		(157,098)	-99%
	繼續營業單位稅後淨利(淨損)		76,854		505,111	-85%
	停業單位損益					
	停業前營業損益(減除所得稅費用 之淨額)					
	處分損益(減除所得稅費用 之淨額)					
	列計非常損益及會計原則變動之累積影響數前淨利(淨額)					
	非常損益(減除所得稅費用 後之淨額)					
	會計原則變動之累積影響數(減除所得稅費用 後之淨額)					
	本期淨利(淨損)		76,854		505,111	-85%
	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)					

負責人：陸怡豪

經理人：陸怡豪

會計主管：蔡志忠

註：普通股每股盈餘以新台幣元為單位

(三) 資產品質

資產品質

單位：新臺幣仟元，%

年月		99年 12月 31日					98年 12月 31日				
業務別\項目		逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
企業金融	擔保										
	無擔保										
消費金融	住宅抵押貸款										
	現金卡										
	小額純信用貸款										
	其他	擔保									
		無擔保									
放款業務合計		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		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		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
無追索權之應收帳款承購業務		0	0	0	0	0	0	0	0	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；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。

二、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。

三、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。

四：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。

五：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。

六：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。

七：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。

八、應補充揭露下列事項：（一）各期「經債務協商且依約履行之免列報逾期放款」總餘額，以及（二）各期「經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款」總餘額。

九、應補充揭露下列事項：（一）各期「債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款」總餘額；以及（二）各期「債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款」總餘額。

(四) 管理資訊

授信風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

年度	99年12月31日			98年12月31日		
排名	集團企業名稱	授信總餘額	占本期淨值比例(%)	集團企業名稱	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	以下空白					
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						

註：一、依對集團企業授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

二、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。

三、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。

出售不良債權未攤銷損失

單位：新臺幣仟元

項目/年月	99年12月31日	98年12月31日
帳列出售不良債權未攤銷 損失之金額	0	0

註：請揭露本期及去年同期之帳列出售不良債權未攤銷損失之金額。

特殊記載事項

單位：新臺幣仟元

	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
最近一年經主管機關依銀行法第 61 條之 1 規定處分事項	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五千元者	無
其他	無

註：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

金融商品交易資訊

<1> 國內金融商品交易資訊

投資國內金融商品交易資訊

中華民國 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

金融商品名稱		帳列之會計科目	原始投資成本	評價調整金額	累計減損金額	帳列餘額	衡量方法	採公平價值衡量者其公平價值產生之來源
股票	上市櫃公司		-	-	-	-		
	非上市櫃公司		-	-	-	-		
債券	政府債券	公平價值變動列入損益之金融資產	906,363	2,001	-	908,364	公平價值衡量	參考最近市場之交易價格
	金融債券		-	-	-	-		
	公司債		-	-	-	-		
	其他債務商品-央行可轉讓定期存單	公平價值變動列入損益之金融資產	13,090,000	-10,888	-	13,079,112	公平價值衡量	參考最近市場之交易價格
其他	證券化商品		-	-	-	-		
	結構型商品		-	-	-	-		
	其他金融商品		-	-	-	-		

- 註：一、本表請填列適用財務會計準則第34號公報之金融商品。
 二、金融商品應依帳列會計科目分別填列。
 三、結構型商品，係指結合固定收益商品（例如定期存款或債券）與衍生性金融商品（例如選擇權）的組合型商品交易。
 四、評價調整及累計減損之金額，係指該類金融商品截至當季為止，期末帳列評價調整及累計減損之金額。
 五、其他金融商品請自行填列商品名稱並應註明其性質。
 六、衡量方法應說明該類金融商品係採用公平價值或攤銷後成本衡量。
 七、公平價值產生之來源請說明係活絡市場之公開報價、參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格、現金流量折現法或以評價技術估算等。

國內衍生性金融商品交易資訊

中華民國 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	名目本金餘額	帳列之會計科目	帳列餘額	本期評價損益	採公平價值衡量者其公平價值產生之來源
利率有關契約	458,909,241	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	-1,101,110	-1,120,768	現金流量折現法
匯率有關契約	82,833,358	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	1,052,330	1,079	現金流量折現法
權益證券有關契約	-		-	-	
商品有關契約	-		-	-	
信用有關契約	-		-	-	
其他有關契約	-		-	-	

- 註：一、衍生性金融商品應依帳列會計科目分別填列。
 二、本期評價損益係指衍生性金融商品於本年度截至當季為止，期末依公平價值評價產生之評價損益。
 三、公平價值產生之來源請說明係活絡市場之公開報價、參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格、現金流量折現法或以評價技術估算等。

<2> 國外金融商品交易資訊

投資國外金融商品交易資訊

中華民國 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

金融商品名稱	帳列之會計科目	原始投資成本	評價調整金額	累計減損金額	帳列餘額	衡量方法	採公平價值衡量者其公平價值產生之來源
股票	於集中或店頭市場交易者	-	-	-	-		
	非於集中或店頭市場交易者	-	-	-	-		
債券	政府債券	-	-	-	-		
	公司債	-	-	-	-		
	其他債務商品	-	-	-	-		
其他	證券化商品	-	-	-	-		
	結構型商品	-	-	-	-		
	其他金融商品	-	-	-	-		

- 註：一、本表請填列適用財務會計準則第34號公報之金融商品。
 二、單筆原始投資金額折合新臺幣達3億元以上者，應單獨列示，並於註明該筆投資所屬之國家別。
 三、結構型商品，係指結合固定收益商品（例如定期存款或債券）與衍生性金融商品（例如選擇權）的組合型商品交易。
 四、金融商品應依帳列會計科目分別填列。
 五、評價調整及累計減損之金額，係指該類金融商品截至當季為止，期末帳列評價調整及累計減損之金額。
 六、其他金融商品請自行填列商品名稱並應註明其性質。
 七、衡量方法應說明該類金融商品係採用公平價值或攤銷後成本衡量。
 八、公平價值產生之來源請說明係活絡市場之公開報價、參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格、現金流量折現法或以評價技術估算等。

國外衍生性金融商品交易資訊

中華民國 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	名目本金餘額	帳列之會計科目	帳列餘額	本期評價損益	採公平價值衡量者其公平價值產生之來源	國家別	
利率有關契約	99,479,579	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	2,310,629	1,018,867	現金流量折現法		
匯率有關契約	192,433,503	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	-6,292,138	-4,851,774	現金流量折現法		
權益證券有關契約	-	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	-	-			
商品有關契約	-	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	-	-			
信用有關契約	-	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	-	-			
其他有關契約	-	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	-	-			
帳列餘額逾新臺幣3億元以上之交易	遠期匯率契約	1,112,117	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	329,579	169,608	現金流量折現法	英國
	遠期匯率契約	1,463,312	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	363,026	176,079	現金流量折現法	英國
	遠期匯率契約	1,609,643	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	402,951	194,660	現金流量折現法	英國
	遠期匯率契約	1,258,448	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	315,035	152,188	現金流量折現法	英國
	遠期匯率契約	1,755,974	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	443,124	211,951	現金流量折現法	英國
	遠期匯率契約	1,316,980	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	332,845	158,970	現金流量折現法	英國
	遠期匯率契約	1,609,643	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	408,007	194,178	現金流量折現法	英國
	遠期匯率契約	1,551,110	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	392,578	187,110	現金流量折現法	英國
	遠期匯率契約	1,521,844	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	385,929	183,378	現金流量折現法	英國
	遠期匯率契約	1,638,909	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	416,241	197,492	現金流量折現法	英國
	遠期匯率契約	1,609,643	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	493,775	245,168	現金流量折現法	英國
	遠期匯率契約	1,551,110	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	476,437	236,275	現金流量折現法	英國
	遠期匯率契約	1,609,643	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	506,201	244,530	現金流量折現法	英國
	遠期匯率契約	1,551,110	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	488,413	235,660	現金流量折現法	英國
	遠期匯率契約	1,609,643	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	494,442	243,743	現金流量折現法	英國
	遠期匯率契約	1,551,110	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	477,703	234,924	現金流量折現法	英國
	遠期匯率契約	1,463,312	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	449,888	222,434	現金流量折現法	英國
	遠期匯率契約	1,463,312	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	-368,488	-176,770	現金流量折現法	英國
	遠期匯率契約	1,170,649	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	334,765	172,780	現金流量折現法	英國
	遠期匯率契約	1,609,643	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	328,614	145,365	現金流量折現法	英國
	遠期匯率契約	2,868,091	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	891,995	436,583	現金流量折現法	英國
	遠期匯率契約	1,316,980	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	387,965	193,045	現金流量折現法	英國
	遠期匯率契約	1,902,305	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	562,380	278,583	現金流量折現法	英國
	遠期匯率契約	1,990,104	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	589,161	291,961	現金流量折現法	英國
	遠期匯率契約	1,960,838	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	-524,480	-285,885	現金流量折現法	英國
	遠期匯率契約	1,902,305	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	-501,007	-278,239	現金流量折現法	英國
	遠期匯率契約	1,258,448	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	-312,030	-185,910	現金流量折現法	英國
	遠期匯率契約	1,770,607	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	-385,794	-218,505	現金流量折現法	英國
	遠期匯率契約	1,170,649	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	-302,122	-180,142	現金流量折現法	英國
	遠期匯率契約	1,562,817	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	-318,752	-233,774	現金流量折現法	英國
	利率交換契約	4,243,604	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	-868,997	-99,671	現金流量折現法	英國
	利率交換契約	5,853,247	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	-941,718	1,871	現金流量折現法	英國
利率交換契約	5,853,247	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	-916,693	-10,081	現金流量折現法	英國	
利率交換契約	3,277,818	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	324,873	71,521	現金流量折現法	英國	

- 註：一、衍生性金融商品應依帳列會計科目分別填列。
 二、單筆衍生性商品交易帳列餘額折合新臺幣達3億元以上者，應單獨列示，並於註明該筆投資所屬之國家別。
 三、本期評價損益係指衍生性金融商品於本年度截至當季為止，期末依公平價值評價產生之評價損益。
 四、公平價值產生之來源請說明係活絡市場之公開報價、參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格、現金流量折現法或以評價技術估算等。

(五) 獲利能力

獲利能力

單位：%

項目		99年12月31日	98年12月31日
資產報酬率	稅前	0.14%	1.11%
	稅後	0.14%	0.85%
淨值報酬率	稅前	10.32%	94.19%
	稅後	10.13%	71.84%
純益率		9.54%	51.93%

- 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。

孳息資產及付息負債資訊

單位：新台幣仟元，%

項目	99年12月31日		98年12月31日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產 拆放	589,728	0.23 %	492,391	0.10 %
付息負債 拆放	724,891	0.23 %	10,154,348	0.10 %
付息負債 台幣定期存款	27,971,087	0.61 %	27,373,369	0.39 %
付息負債 外匯定期存款	-	NA	-	NA

- 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

(六) 流動性: 資產負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表

中華民國 99 年 12 月 31 日

單位: 新臺幣仟元

	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	超過一年
主要到期資金流入	78,426,150	41,387,565	7,869,100	5,798,318	5,945,419	17,425,748
主要到期資金流出	78,105,715	26,340,690	16,205,850	7,699,381	10,453,262	17,406,532
期距缺口	320,435	15,046,875	(8,336,750)	(1,901,063)	(4,507,843)	19,216

註: 本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部份 (不含外幣) 之金額。

美金到期日期限結構分析表

中華民國 99 年 12 月 31 日

單位: 美金仟元

	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	超過一年
主要到期資金流入	6,321,197	4,723,627	246,231	250,327	324,714	776,298
主要到期資金流出	6,383,560	4,866,942	389,638	158,431	175,433	793,116
期距缺口	(62,363)	(143,315)	(143,407)	91,896	149,281	(16,818)

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。

(七) 市場風險敏感性

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)
中華民國 99 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

項目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 至 1 年(含)	超過 1 年	合計
利率敏感性資產	17,751,366	68,072	119,145	34,155	17,972,738
利率敏感性負債	16,610,000	2,000,000	3,500,000	-	22,110,000
利率敏感性缺口	1,141,366	(1,931,928)	(3,380,855)	34,155	(4,137,262)
淨值					506,854
利率敏感性資產與負債比率					81.29%
利率敏感性缺口與淨值比率					-816.26%

註：一、本表係填寫總行及國內外分支機構新台幣部分（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（指新台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：美金仟元，%

項目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 至 1 年(含)	超過 1 年	合計
利率敏感性資產	28,437	61,100	106,100	30,800	226,437
利率敏感性負債	95,000	-	-	-	95,000
利率敏感性缺口	(66,563)	61,100	106,100	30,800	131,437
淨值					17,319
利率敏感性資產與負債比率					238.35%
利率敏感性缺口與淨值比率					758.93%

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。

主要外幣淨部位

單位：新台幣仟元

	99年12月31日			98年12月31日		
	原幣		折合新台幣	原幣		折合新台幣
主要外幣淨部位 (市場風險)	美金	16,238	475,233	新幣	1,701	39,108
	英鎊	2,447	110,901	美金	1,124	36,224
	港幣	3,881	14,614	港幣	8,206	34,100
	新幣	428	9,772	英鎊	160	8,336
	日幣	19,792	7,121	澳幣	43	1,243

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。