

英商巴克萊銀行台北分行暨
國際金融業務分行重要財務業務資訊

民國 101 年度 第 3 季

(本季財務業務資訊未經會計師查核)

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 101 年 9 月 30 日 及 100 年 9 月 30 日

資產		負債		變動		資產		負債	
代碼	會計科目	101年9月30日 金額	100年9月30日 金額	百分比(%)	代碼	會計科目	101年9月30日 金額	100年9月30日 金額	變動 百分比(%)
	現金及約當現金	51,715	55,184	-6%		央行及銀行同業存款	-	-	-
	存放央行及拆借銀行同業	7,404,697	2,598,174	185%		央行及同業融資	6,892,334	12,186,978	-43%
	公平價值變動列入損益之金融資產	27,625,863	39,200,578	-30%		公平價值變動列入損益之金融負債	21,823,623	27,433,804	-20%
	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	161,054	139,071	16%		應付款項	351,125	289,059	21%
	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	435,406	-	-		存款及匯款	4,800,000	-	-
	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	-	-	-		應付金融負債	-	-	-
	拆權益法之股權投資-淨額	-	-	-		特別股負債	-	-	-
	其他金融資產-淨額	-	-	-		應計退休金負債	-	-	-
	固定資產-淨額	61,838	75,894	-19%		其他金融負債	1,000,000	1,304,803	-23%
	無形資產-淨額	-	-	-		其他負債	82,178	110,238	-25%
	其他資產-淨額	32,229	29,561	9%		負債合計	34,949,260	41,324,882	-15%
	資產總計	35,772,802	42,098,462	-15%		股本	280,000	280,000	0%
						普通股	280,000	280,000	0%
						特別股	-	-	-
						資本公積	-	-	-
						保留盈餘	543,542	493,580	10%
						法定盈餘公積	-	-	-
						特別盈餘公積	-	-	-
						未分配盈餘(或待彌補虧損)	543,542	493,580	10%
						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	823,542	773,580	6%
						負債及股東權益合計	35,772,802	42,098,462	-15%

單位：新台幣仟元

負責人：陸怡豪

經理人：陸怡豪

會計主管：張政琪

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台幣0元，及(二)各款保證款項新台幣0元。
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，%

	101年9月30日	100年9月30日
活期性存款	-	-
活期性存款比率	-	-
定期性存款	4,800,000	-
定期性存款比率	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，%

	101年9月30日	100年9月30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 101 年及 100 年 1 月 1 日至 9 月 30 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	211,274		184,592		14%
	減：利息費用	-118,908		-108,059		10%
	利息淨收益		92,366		76,533	21%
	利息以外淨收益		496,646		817,373	-39%
	手續費淨收益	-7,980		-4,988		60%
	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	-679,061		624,417		-209%
	備供出售金融資產之已實現損益	0		0		-
	持有至到期日金融資產之已實現損益	0		0		-
	採用權益法認列之投資損益	0		0		-
	兌換損益	789,834		-440,955		-279%
	資產減損損失(迴轉利益)	0		0		-
	其他非利息淨損益	393,853		638,899		-38%
	淨收益		589,012		893,906	-34%
	呆帳費用		4,469		0	-
	營業費用		324,894		581,594	-44%
	用人費用	110,754		262,904		-58%
	折舊及攤銷費用	14,594		9,174		59%
	其他業務及管理費用	199,546		309,516		-36%
	繼續營業單位稅前淨利(淨損)		259,649		312,312	-17%
	所得稅(費用)利益		-49,031		-50,608	-3%
	繼續營業單位稅後淨利(淨損)		210,618		261,704	-20%
	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)		210,618		261,704	-20%
	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：張玟琪

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：新台幣仟元，%

業務別\項目	101年9月30日				100年9月30日					
	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	0	0	0	0	0	0	0	0	-
	無擔保	0	439,875	0	4,469	-	0	0	0	-
	住宅抵押貸款	0	0	0	0	-	0	0	0	-
消費金融	現金卡	0	0	0	0	-	0	0	0	-
	小額純信用貸款	0	0	0	0	-	0	0	0	-
	其他	0	0	0	0	-	0	0	0	-
放款業務合計	0	439,875	0	4,469	-	0	0	0	-	
信用卡業務	逾期放款金額	0	0	0	0	逾期放款金額	0	0	0	備抵呆帳覆蓋率
無追索權之應收帳款承購業務	逾期放款金額	0	0	0	0	逾期放款金額	0	0	0	備抵呆帳覆蓋率

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÷逾期放款金額；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：住宅抵押貸款係指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係依94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，係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	101年9月30日			100年9月30日		
	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	食品、飲料及菸 草製造批發業	439,875	53.41%	-	-	-
2	以下空白					
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						

註：

- 一、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，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【如A公司（集團）液晶面板及其組件製造業】。
- 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。
- 四、授信總餘額占本期淨值比例，本國銀行應以總行淨值計算；外銀在台分行應以分行淨值計算。

出售不良債權未攤銷損失

單位：新臺幣仟元

項目/年月	101 年 9 月 30 日	100 年 9 月 30 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 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。

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 101 年 9 月 30 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	1,138,267	1,625	-	1,139,892	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	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	4,000,000	-1,880	-	3,998,120	公平價值衡量	參考最近市場之交易價格
	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 101 年 9 月 30 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	249,045,556	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	-1,162,080	-99,146	現金流量折現法
匯率有關契約	171,156,215	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	173,372	26,423	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 101 年 9 月 30 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 101 年 9 月 30 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	46,689,292	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	2,201,083	-461,047	現金流量折現法		
匯率有關契約	194,805,472	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	-4,572,793	-843,246	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	1,612,875	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	410,329	27,519	現金流量折現法	英國
	遠期匯率契約	1,554,225	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	396,002	26,511	現金流量折現法	英國
	遠期匯率契約	1,612,875	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	420,232	26,443	現金流量折現法	英國
	遠期匯率契約	1,554,225	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	405,546	25,474	現金流量折現法	英國
	遠期匯率契約	1,612,875	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	408,265	26,261	現金流量折現法	英國
	遠期匯率契約	1,554,225	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	394,611	25,290	現金流量折現法	英國
	遠期匯率契約	1,466,250	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	373,041	24,613	現金流量折現法	英國
	遠期匯率契約	2,873,850	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	744,003	51,663	現金流量折現法	英國
	遠期匯率契約	1,319,625	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	309,803	16,037	現金流量折現法	英國
	遠期匯率契約	1,906,125	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	470,427	44,353	現金流量折現法	英國
	遠期匯率契約	1,994,100	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	492,964	46,201	現金流量折現法	英國
	遠期匯率契約	1,964,775	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	-431,999	-46,433	現金流量折現法	英國
	遠期匯率契約	1,906,125	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	-393,315	-25,408	現金流量折現法	英國
	利率交換契約	1,466,250	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	-343,539	28,350	現金流量折現法	英國
	利率交換契約	1,466,250	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	-344,112	27,851	現金流量折現法	英國
	利率交換契約	4,252,125	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	-1,008,818	82,406	現金流量折現法	英國
	利率交換契約	5,865,000	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	-572,924	256,365	現金流量折現法	英國
	利率交換契約	5,865,000	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	-563,025	249,786	現金流量折現法	英國
	利率交換契約	1,906,125	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	309,340	-3,939	現金流量折現法	英國
	利率交換契約	2,639,250	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	360,402	-34,220	現金流量折現法	英國
	利率交換契約	2,639,250	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	357,501	-31,791	現金流量折現法	英國
	利率交換契約	2,082,075	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	382,655	-14,228	現金流量折現法	英國
	利率交換契約	1,876,800	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	344,601	-10,377	現金流量折現法	英國
利率交換契約	4,692,000	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	-471,327	-109,039	現金流量折現法	英國	
利率交換契約	4,692,000	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	456,945	96,905	現金流量折現法	英國	
利率交換契約	5,278,500	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	-690,857	-180,230	現金流量折現法	英國	
利率交換契約	5,278,500	公平價值變動列入損益之金融資產及負債	673,101	166,809	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。

放款、催放款及投資損失準備提列政策

本分行之授信資產投資損失準備之提列，係根據集團企業融資減損及準備提列政策辦理，將授信資產依據資產之性質、區域特性、擔保品類型、逾期狀況等風險因子區分為具有相同性質之投資組合，利用信用風險模型估計應提列之備抵呆帳及保證責任準備；並參酌“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之規定，按該辦法之第一類授信資產債權餘額扣除對於我國政府機關之債權餘額後之百分之零點五、第二類授信資產債權餘額之百分之二、第三類授信資產債權餘額之百分之十、第四類授信資產債權餘額之百分之五十及第五類授信資產債權餘額全部將其加總計算法定應提列之備抵呆帳及保證責任準備。比較信用風險模型估計之數額與法定應提列之備抵呆帳及保證責任準備，兩者取其大者，作為本分行應提列之備抵呆帳及保證責任準備之數額。

(五) 獲利能力

獲利能力

單位：%

項目		101年 9 月 30 日	100 年 9 月 30 日
資產報酬率	稅前	0.69 %	0.76 %
	稅後	0.56 %	0.64 %
淨值報酬率	稅前	31.65 %	45.09 %
	稅後	25.68 %	37.78 %
純益率		35.76 %	29.28 %

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	101年 9 月 30 日		100 年 9 月 30 日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產 拆放	113,478	0.46 %	553,043	0.39 %
付息負債 拆放	326	0.00 %	13,043	0.40 %
付息負債 台幣定期存款	4,800,000	1.72 %	646,739	0.98 %
付息負債 外匯定期存款	-	-	-	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 101 年 9 月 30 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	95,694,514	24,725,091	24,553,614	15,467,889	17,966,417	12,981,503
主要到期資金流出	93,752,715	20,233,180	24,098,305	18,403,600	17,992,598	13,025,032
期距缺口	1,941,799	4,491,911	455,309	(2,935,711)	(26,181)	(43,529)

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 101 年 9 月 30 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	4,084,778	1,215,735	1,067,911	619,756	674,966	506,410
主要到期資金流出	4,138,217	1,134,630	1,231,816	543,668	734,535	493,568
期距缺口	(53,439)	81,105	(163,905)	76,088	(59,569)	12,842

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 101 年 9 月 30 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	5,574,903	-	-	159,500	5,734,403
利率敏感性負債	-	-	-	4,800,000	4,800,000
利率敏感性缺口	5,574,903	-	-	(4,640,500)	934,403
淨值					823,542
利率敏感性資產與負債比率					119.47%
利率敏感性缺口與淨值比率					113.46%

- 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	44,031	-	-	189,900	233,931
利率敏感性負債	150,000	0	85,033	0	235,033
利率敏感性缺口	(105,969)	0	(85,033)	189,900	(1,102)
淨值					28,083
利率敏感性資產與負債比率					99.53%
利率敏感性缺口與淨值比率					-3.92%

- 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

	101 年 9 月 30 日			100 年 9 月 30 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	6,108	179,127	美金	17,424	530,861
	英鎊	3,743	177,158	英鎊	2,276	108,028
	日幣	382,137	144,101	日幣	20,142	7,975
	港幣	1,910	7,225	瑞典幣	1,587	7,041
	澳幣	177	5,390	瑞士法朗	162	5,428

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。