Bangkok Bank Public Company Limited

泰國盤谷銀行股份有限公司

(在華分行及國際金融業務分行)

資產負債表

中華民國102年9月30日及101年9月30日　　單位：新臺幣千元

資產		102年9月30日		101年12月31日		101年9月30日		負債及權益		102年9月30日		101年12月31日		101年9月30日	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%	代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%
	現金及約當現金	334,908	1	398,345	1	134,280	-		央行及銀行同業存款	21,305,509	55	578	-	17,322,254	51
	存放央行及拆借銀行同業	14,451,993	37	8,127,803	25	9,185,749	27		央行及同業融資	-	-	14,160,590	44	-	-
	透過損益按公允價值衡量之金融資產	30,628	-	46,275	-	45,956	-		透過損益按公允價值衡量之	72,703	-	71,411	-	99,531	-
	備供出售金融資產	442,299	1	348,554	1	399,992	1		金融負債						
	避險之衍生金融資產	-	-	-	-	-	-		避險之衍生金融負債	-	-	-	-	-	-
	附賣回票券及債券投資	417,639	1	450,702	1	533,133	2		附買回票券及債券負債	-	-	-	-	-	-
	應收款項-淨額	272,990	1	26,099	-	334,007	1		應付款項	345,412	1	43,661	-	382,034	1
	當期所得稅資產	-	-	-	-	-	-		當期所得稅負債	65,968	-	17,562	-	53,501	-
	待出售資產	-	-		-	-	-		與待出售資產直接相關之負	-	-	-		-	-
	貼現及放款-淨額	21,448,958	56	21,192,578	68	22,293,599	66		債						
	持有至到期日金融資產	-	-	-	-	-	-		存款及匯款	12,618,338	33	13,075,392	41	12,253,300	37
	採用權益法之投資-淨額	-	-	-	-	-	-		應付金融債券	-	-	-	-	-	-
	受限制資產	-	-	-	-	-	-		特別股負債	-	-	-	-	-	-
	其他金融資產-淨額	-	-	-	-	-	-		其他金融負債	-	-	-	-	-	-
	不動產及設備-淨額	1,173,069	3	1,181,025	4	1,183,463	3		負債準備	196,572	-	179,251	-	174,345	-
	投資性不動產-淨額	-	-	-	-	-	-		遞延所得稅負債	-	-	-	-	-	-
	無形資產-淨額	-	-	-	-	-	-		其他負債	70,347	-	433,712	3	34,518	-
	遞延所得稅資產-淨額	92,000	-	92,000	-	79,000	-		負債總計	34,674,849	89	27,982,157	88	30,319,483	89
	其他資產-淨額	32,519	-	90,888	-	45,143	-								
									歸屬於母公司業主之權益						
									股本	1,000,000	3	1,000,000	3	1,000,000	3
									普通股	1,000,000	3	1,000,000	3	1,000,000	3
									特別股	-		-	-	-	-
									資本公積	-		-	-	-	-
									保留盈餘	3,035,673	8	3,024,859	9	2,914,914	8
									法定盈餘公積	-		-	-	-	-
									特別盈餘公積	-		-	-	-	-
									未分配盈餘(或待彌補虧	3,035,673	8	3,024,859	9	2,914,914	8
									損)				-		-
									其他權益	(13,519)	-	(52,747)	-	(75)	-
									庫藏股票	-		-	-	-	-
									非控制權益	-		-	-	-	-
	資產總計	38,697,003	100	31,954,269	100	34,234,322	100		權益總計	4,022,154	11	3,972,112	12	3,914,839	11
									負債及權益總計	38,697,003	100	31,954,269	100	34,234,322	100

負責人：潘亮成　　經理人：蕭欽沂　　會計主管：李啟弘

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，%

	102 年 9 月 30 日	101 年 9 月 30 日
活期性存款	4,685,571	2,609,579
活期性存款比率	37.14%	21.30%
定期性存款	7,932,490	9,642,243
定期性存款比率	62.87%	78.69%
外匯存款	3,786,172	3,014,815
外匯存款比率	30.01%	24.60%

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，%

	102 年 9 月 30 日	101 年 9 月 30 日
中小企業放款	252,895	239,377
中小企業放款比率	1.139%	1.044%
消費者貸款	0	0
消費者貸款比率	0.000%	0.000%

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）。

Bangkok Bank Public Company Limited
泰國盤谷銀行股份有限公司
(在華分行及國際金融業務分行)

綜合損益表（102 年度）

中華民國102年及101年1月1日至9月30日　　單位：新臺幣千元

代碼	項目	本期第三季		上期第三季		本期 7 月至 9 月		上期7月至9月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
	利息收入	350,317	90	454,932	109	119,104	86	149,280	110
	減：利息費用	(148,950)	(38)	(220,927)	(53)	(51,835)	(38)	(69,360)	(51)
	利息淨收益	201,367	52	234,005	56	67,269	48	79,920	59
	利息以外淨收益	189,524	48	182,490	44	71,866	52	55,377	41
	手續費淨收益	58,957	15	61,730	15	21,331	15	19,948	15
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	52,572	13	1,089	-	22,983	17	(85)	-
	備供出售金融資產之已實現損益	2,075	1	38,120	9	631	-	8,414	6
	持有至到期日金融資產之已實現損益	-		-	-	-		-	-
	兌換損益	75,593	19	81,203	19	26,869	19	27,015	20
	資產減損損失（迴轉利益）	-		-	-	-		-	-
	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	-		-	-	-		-	-
	其他利息以外淨收益	327	-	348	-	52		85	-
	淨收益	390,891	100	416,495	100	139,135	100	135,297	100
	呆帳費用及保證責任準備提存	98,944	25	71,207	17	38,162	27	31,574	23
	營業費用	190,869	49	188,657	45	63,054	45	62,469	46
	員工福利費用	122,215	31	120,524	29	41,057	30	38,745	29
	折舊及攤銷費用	8,484	2	9,760	2	2,840	2	3,286	2
	其他業務及管理費用	60,170	15	58,373	14	19,157	14	20,438	15
	繼續營業部門稅前淨利（淨損）	101,078	26	156,631	38	37,919	27	41,254	30
	所得稅（費用）利益	(33,196)	(8)	(41,580)	(10)	(11,223)	(8)	(12,190)	(9)
	繼續營業部門稅後淨利（淨損）	67,882	17	115,051	28	26,696	19	29,064	21
	停業部門損益								
	本期淨利（淨損）	67,882	17	115,051	28	26,696	19	29,064	21
	其他綜合損益	11,540	3	219	-	11,532	8	19	-
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	11,700	3	-		11,700	8	-	
	備供出售金融資產之未實現評價利益（損失）	(160)	0	219	-	(168)	-	19	-
	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益（損失）	-		-		-		-	
	確定福利計畫精算損益	-		-		-		-	
	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	-		-		-		-	
	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	-		-		-		-	
	本期其他綜合損益（稅後淨額）	-		-		-		-	
	本期綜合損益總額	79,422	20	115,270	28	38,228	27	29,083	21
	淨利歸屬於：	-		-		-		-	
	母公司業主	67,882	17	115,051	28	26,696	19	29,064	21
	非控制權益	-		-		-		-	
	綜合損益總額歸屬於：	79,422	20	115,270	28	38,228	27	29,083	21
	母公司業主	-		-		-		-	
	非控制權益	-		-		-		-	
	每股盈餘	-		-		-		-	
	基本及稀釋	-		-		-		-	

負責人：潘亮成　　經理人：蕭欽沂

註：普通股每股盈餘以新臺幣元為單位。

Bangkok Bank Public Company Limited
泰國盤谷銀行股份有限公司
(在華分行及國際金融業務分行)

（格式四）

資產品質

單位：新臺幣千元，%

年月			102 年 09 月 30 日					101 年 09 月 30 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		0	3,092,755	0.00%	104,367	0.00%	0	4,360,403	0.00%	119,094	0.00%
	無擔保		50,431	19,105,287	0.26%	644,717	1278.41%	92,313	18,559,192	0.50%	506,902	549.11%
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			50,431	22,198,042	0.23%	749,084	1485.36%	92,313	22,919,595	0.40%	625,996	678.12%
			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	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額
信用卡業務												
無追索權之應收帳款承購業務												

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。

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。

Bangkok Bank Public Company Limited
泰國盤谷銀行股份有限公司
(在華分行及國際金融業務分行)

授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	102 年 09 月 30 日			101 年 09 月 30 日		
(說明 1)	公司或集團企業所屬行業別(說明 2)	授信總餘額(說明 3)	占本期淨值比例(%)	公司或集團企業所屬行業別(說明 2)	授信總餘額(說明 3)	占本期淨值比例(%)
1	Uni-President	1,582,300	39.34%	Wangs Brother	1,801,080	46.01%
2	CTCI corp	1,281,048	31.85%	Uni-President	1,777,453	45.40%
3	Wangs Brother	1,215,500	30.22%	Cheng Shin	1,040,130	26.57%
4	Chun Yuan	1,155,402	28.73%	CTCI corp	955,779	24.41%
5	China Steel	1,122,059	27.9%	Yieh united	925,555	23.64%
6	E-United	1,022,754	25.43%	Vedan	862,210	22.02%
7	Vedan	942,291	23.43%	Hotai Finance	700,000	17.88%
8	Cheng Shin	925,050	23.00%	TCC INTERNATIONAL LIMITED	674,866	17.24%
9	Hotai Finance	700,000	17.41%	Nam Chow	581,446	14.85%
10	YUN SAN	675,260	16.79%	Great wall	575,575	14.70%

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。

金融工具公允價值之等級資訊

單位：新臺幣千元

以公允價值衡量之金融工具項目	102 年 9 月 30 日				101 年 9 月 30 日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具								
資產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
持有供交易之金融資產								
股票投資								
債券投資								
其他								
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產								
備供出售金融資產	442,299	442,299			399,992	399,992		
股票投資								
債券投資								
其他	442,299	442,299			399,992	399,992		
負債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
持有供交易之金融負債								
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債								
衍生金融工具								
資產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	30,628	30,628			45,956	45,956		
避險之衍生金融資產								
負債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	72,703	72,667	36		99,531	99,217	314	
避險之衍生金融負債								
合計	400,224	400,260	-36		346,417	346,731	-314	

說明：1、本表旨在瞭解銀行衡量金融資產及金融負債公允價值之方法。

2、第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾為取得。

3、第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

（1）活絡市場中相似金融商品之公開報價，指銀行持有金融商品之公允價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公允價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。

（2）非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。

（3）以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期）。

（4）投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

4、第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

5、本格式之分類應與其資產負債表相對應帳面價值之分類一致。

6、採用評價模型衡量金融商品公允價值時，其投入參數若包含可觀察市場資料及不可觀察之參數，銀行應判斷投入參數是否重大影響公允價值之衡量結果，如不可觀察之投入參數對公允價值之衡量結果有重大影響時，則應將該類金融商品公允價值分類至最低等級。

7、相同之金融商品，若前後期所採用之評價模型或所歸屬之等級有重大變動時（例如，第一等級及第二等級間之重大變動、不可觀察投入參數變動對公允價值之衡量結果產生重大改變，重大性應考量該類金融商品之投資金額、當期評價結果對損益、相關資產、負債或股東權益之影響），應說明其變動情形及發生之原因。

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

單位：新臺幣千元

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
持有供交易之金融資產								
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產								
備供出售金融資產								
避險之衍生金融資產								
合計	-	-	-	-	-	-	-	-

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

單位：新臺幣千元

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債 持有供交易之金融負債 原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 避險之衍生金融負債	-	-	-	-	-	-	-
合計	-	-	-	-	-	-	-

出售不良債權交易資訊

一、出售不良債權交易彙總表

102 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）
		本期無相關交易					

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：　　處分日期：　　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					

本期無相關交易

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。

免 列 報 逾 期 放 款 或 逾 期 應 收 帳 款

單位：新臺幣千元

	年 月 日		年 月 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）				
債務清償方案及更生方案依約履行（說明2）				
合計				

本期無相關資訊

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。

特殊記載事項

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	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。

獲利能力

單位：%

		102 年 9 月	101 年 9 月
資產報酬率	稅前	0.28%	0.44%
	稅後	0.19%	0.32%
淨值報酬率	稅前	2.55%	4.07%
	稅後	1.71%	2.99%
純益率		17.37%	27.63%

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

孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣仟元，%

	102 年度 9 月		101 年度 9 月	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
存放聯行	39,883	0.74%	29,328	0.64%
存放央行及銀行同業	641,242	0.74%	532,323	0.64%
附賣回票券	514,350	0.63%	429,081	0.65%
備供出售金融資產	442,530	0.63%	5,803,969	0.87%
進出口押匯及放款	22,830,424	1.68%	24,951,012	1.70%
拆放聯行及同業	10,455,393	0.74%	4,848,874	0.64%
付息負債				
聯行存款	2,597	0.63%	5,836	0.77%
同業存款	12,918	0.63%	12,971	0.77%
客戶存款				
活期存款	1,518,588	0.02%	1,483,999	0.02%
定期存款	9,899,523	0.85%	8,936,500	0.91%
支票存款	922,003	-	659,238	-
聯行及同業拆借	18,498,080	0.63%	21,690,635	0.77%

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。

Bangkok Bank Public Company Limited
泰國盤谷銀行股份有限公司
(在華分行及國際金融業務分行)

新臺幣到期日期限結構分析表

中華民國 102 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	28,905,801	16,462,455	1,914,458	4,465,923	979,575	5,083,390
主要到期資金流出	28,632,864	9,797,104	7,044,590	5,568,732	1,108,196	5,114,242
期距缺口	272,937	6,665,351	-5,130,132	-1,102,809	-128,621	-30,852

說明：銀行部分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 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	2,450,486	1,921,566	275,476	188,408	4,733	60,303
主要到期資金流出	2,452,233	2,001,955	267,212	157,122	3,504	22,440
期距缺口	-1,747	-80,389	8,264	31,286	1,229	37,863

說明：1、銀行部分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。

Bangkok Bank Public Company Limited
泰國盤谷銀行股份有限公司
(在華分行及國際金融業務分行)

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）
中華民國 102 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	24,192,761	2,174,357	654,201	-	27,021,319
利率敏感性負債	17,819,210	5,046,519	693,509	556	23,559,794
利率敏感性缺口	6,373,551	-2,872,162	-39,308	-556	3,461,525
淨值					3,345,978
利率敏感性資產與負債比率					115%
利率敏感性缺口與淨值比率					103%

說明：1、銀行部分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）
中華民國 102 年 9 月 30 日

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	710,305	153,933	2,000	-	866,238
利率敏感性負債	684,519	154,814	3,504	-	842,837
利率敏感性缺口	25,786	-881	-1,504	-	23,401
淨值					22,440
利率敏感性資產與負債比率					103%
利率敏感性缺口與淨值比率					104%

說明：1、銀行部分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）

主要外幣淨部位

單位：新臺幣仟元

	102 年 9 月 30 日		101 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
	-USD 497	NTD 14,746	-USD 604	NTD 17,723
	+SGP 41	NTD 1,528	-THB 15	NTD 440
	-EUR 15	NTD 601	-GBP 14	NTD 411
	+CAD 9	NTD 275	-CHF 7	NTD 205
	+AUD 6	NTD 166	+ HKD 4	NTD 117

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。