

資產負債表  
2011年12月31日及2010年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產		2011年12月31日	2010年12月31日	變動百分比	負 債 及 股 東 權 益		2011年12月31日	2010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	(%)
11000	現金及約當現金	2,695,104	2,721,501	-1%	21000	央行及銀行同業存款	80,761,335	50,886,203	59%
11500	存放央行及拆借銀行同業	24,282,766	10,522,823	131%	21500	央行及同業融資	0	0	0%
12000	公平價值變動列入損益之金融資產	33,815,992	17,733,850	91%	22000	公平價值變動列入損益之金融負債	12,416,669	20,228,781	-39%
12500	附買回票券及債券投資	0	0	0%	22500	附買回票券及債券負債	0	0	0%
13000	應收款項-淨額	3,137,588	1,623,889	93%	23000	應付款項	4,183,980	2,039,839	105%
13300	待出售資產	0	0	0%	23300	與待出售資產直接相關之負債	0	0	0%
13500	貼現及放款-淨額	152,972,943	117,141,553	31%	23500	存款及匯款	169,616,708	110,169,944	54%
14000	備供出售金融資產-淨額	60,981,128	43,304,187	41%	24000	應付金融債券	0	0	0%
14500	持有至到期日金融資產-淨額	0	0	0%	24500	特別股負債	0	0	0%
15000	採權益法之股權投資-淨額	95,355	40,789	134%	25000	應計退休金負債	0	0	0%
15500	其他金融資產-淨額	55,069	57,321	-4%	25500	其他金融負債	1,764,369	576,509	206%
18500	固定資產-淨額	1,733,163	1,753,828	-1%	29500	其他負債	561,410	719,799	-22%
19000	無形資產-淨額	147,129	42,055	250%		負債合計	269,304,471	184,621,075	46%
19500	其他資產-淨額	1,671,372	1,434,404	17%					
					31000	專撥營運資金	10,000,000	10,000,000	0%
						資本公積	0	0	
					32000	保留盈餘	2,296,874	1,673,931	37%
						法定盈餘公積	0	0	0%
						特別盈餘公積	0	0	0%
						未分配盈餘(或待彌補虧損)	2,296,874	1,673,931	37%
					32500	股東權益其他項目	-13,736	81,194	-117%
						未實現重估增值	0	0	0%
					32521	累積換算調整數	-63,235	-80,424	-21%
					32523	金融商品之未實現損益	49,499	161,618	-69%
						庫藏股票	0	0	0%
	資產總計	281,587,609	196,376,200	43%	32544	未認列為退休金成本之淨損失	0	0	0%
					32551	與待出售資產直接相關之權益	0	0	0%
						股東權益合計	12,283,138	11,755,125	4%
						負債及股東權益總計	281,587,609	196,376,200	43%

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。

代碼	主要或有及承諾事項：	2011年12月31日	2010年12月31日
81001	客戶尚未動用之放款承諾	95,917,361	64,498,567
	各款保證款項：		
1100	金融機構借款保證	509,169	1,143,681
1200	供應商分期償付價款保證	0	0
1300	關稅記帳保證	2,828	4,500
1400	貨物稅記帳保證	5,966	0
1500	商業本票保證	279,000	1,262,000
1600	開發信用狀保證	0	0
1700	押匯保證	0	0
1800	押標金保證金	141,433	227,935
1900	工程履約保證	2,351,302	2,016,822
2000	發行公司債保證	916,583	7,923
2100	工程預付款保證	704,197	1,963,351
9000	其他保證	434,169	7,284,304

(格式一~二)

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，%

	2011年12月31日	2010年12月31日
活期性存款	41,895,535	28,412,650
活期性存款比率	24.70%	25.96%
定期性存款	127,708,455	81,028,307
定期性存款比率	75.30%	74.04%
外匯存款	29,152,270	13,957,527
外匯存款比率	17.19%	12.75%

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。

(格式一~三)

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，%

	2011年12月31日	2010年12月31日
中小企業放款	20,903,309	15,606,536
中小企業放款比率	13.37%	12.98%
消費者貸款	49,038,798	39,938,622
消費者貸款比率	31.36%	33.21%

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）。

損 益 表  
2011年 1月 1日至 12月 31日及 2010年 1月 1日至 12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	
1000						
41000	利息收入	3,832,080		2,713,999		41%
51000	減：利息費用	(1,482,975)		(749,122)		98%
	利息淨收益		2,349,105		1,964,877	20%
	利息以外淨收益					
	手續費淨收益		647,981		641,080	1%
42500	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益		2,181,404		277,290	687%
43000	備供出售金融資產之已實現損益		204,954		64,822	216%
43500	持有至到期日金融資產之已實現損益					
44000	採用權益法認列之投資損益		54,566		28,807	89%
	兌換損益		(1,004,161)		713,327	-241%
45000	資產減損損失(迴轉利益)		(23,000)			0%
	其他非利息淨損益		415,136		36,841	1027%
	淨收益		4,825,985		3,727,044	29%
51500	放款呆帳費用		(494,412)		(599,025)	-17%
	營業費用		(3,570,472)		(3,130,497)	14%
58500	用人費用	(2,194,073)		(1,862,551)		18%
59000	折舊及攤銷費用	(199,618)		(160,099)		25%
59500	其他業務及管理費用	(1,176,781)		(1,107,847)		6%
	繼續營業單位稅前淨利(淨損)		761,101		(2,478)	30814%
61003	所得稅(費用)利益		(152,900)		(184,634)	-17%
61005	繼續營業單位稅後淨利(淨損)		608,201		(187,112)	425%
	停業單位損益					
	停業前營業損益(減除所得稅費用xx之淨額)					
	處分損益(減除所得稅費用xx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\$xxx後之淨額)					
	會計原則變動之累積影響數(減除所得稅費用\$xxx後之淨額)					
	本期淨利(淨損)		608,201		(187,112)	425%
	普通股每股盈餘：					
	繼續營業單位淨利(淨損)					
	停業單位淨利(淨損)					
	非常損益					
	會計原則變動之累積影響數					
	本期淨利(淨損)		608,201		(187,112)	425%

註：普通股每股盈餘以新臺幣元為單位。

資產品質

單位：新臺幣千元，%

年月		2011年12月31日					2010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	250,462	27,875,346	0.90%	604,116	241.20%	147,290	15,101,511	0.98%	463,622	314.77%	
	無擔保	406,661	76,641,183	0.53%	2,203,122	541.76%	490,241	64,204,182	0.76%	2,175,229	443.71%	
消費金融	住宅抵押貸款	111,627	32,699,911	0.34%	340,757	305.26%	233,747	38,297,877	0.61%	408,056	174.57%	
	現金卡	1,192	512,716	0.23%	6,365	533.83%	11,194	703,022	1.59%	9,945	88.84%	
	小額純信用貸款	46,587	1,211,125	3.85%	85,860	184.30%	40,316	623,885	6.46%	49,947	123.89%	
	其他	擔保	27,963	17,449,943	0.16%	181,445	648.87%	481	1,330,157	0.04%	3,512	730.24%
		無擔保	-	-	0.00%	-	0.00%	-	-	0.00%	-	0.00%
放款業務合計		844,492	156,390,224	0.54%	3,421,665	405.17%	923,270	120,260,634	0.77%	3,110,312	336.88%	
		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		76	30,177	0.25%	79	104.39%	284	35,890	0.79%	362	127.46%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	1,731,962	0.00%	17,320	0.00%	83,841	756,861	11.08%	8,407	10.03%	

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。

授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	2011年12月31日			2010年12月31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	A集團 石油製品製造業	11,465,958	93.35%	A集團 石油製品製造業	16,632,666	141.49%
	2	B集團 電腦、電子產品及光學製品製造業	10,455,695	85.12%	B集團 電腦、電子產品及光學製品製造業	5,136,088	43.69%
	3	C集團 零售業	4,409,426	35.90%	C集團 零售業	4,459,081	37.93%
	4	D集團 通訊傳播業	3,323,106	27.05%	D集團 通訊傳播業	3,023,293	25.72%
	5	E集團 電腦、電子產品及光學製品製造業	3,030,025	24.67%	E集團 電子零組件製造業	2,792,835	23.76%
	6	F集團 皮革、毛皮及其製品製造業	2,281,011	18.57%	F集團 通訊傳播業	2,587,058	22.01%
	7	G集團 通訊傳播業	2,141,849	17.44%	G集團 皮革、毛皮及其製品製造業	2,132,456	18.14%
	8	H集團 電力設備製造業	2,001,583	16.30%	H集團 非金屬礦物製品製造業	2,022,592	17.21%
	9	I公司 基本金屬製造業	1,818,015	14.80%	I集團 不動產業	1,754,379	14.92%
	10	J公司 電子零組件製造業	1,600,000	13.03%	J集團 電腦、電子產品及光學製品製造業	1,677,714	14.27%

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」：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

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。

金融商品交易資訊

(一) 國內金融商品交易資訊

投資國內金融商品交易資訊

2011年12月31日

單位：新臺幣千元

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	14001	0	0	0	0	採用公平價值	活絡市場之公開報價
	非上市櫃公司							
債券	政府債券	12001 & 14001	60,477,018	40,454	0	60,517,472	採用公平價值	活絡市場之公開報價
	金融債券							
	公司債	12001 & 14001	60,601	-60,601	0	0	採用公平價值	活絡市場之公開報價
	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、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）的組合型式商品交易。  
 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

2011年12月31日

單位：新臺幣千元

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	592,237,242	82041, 92041, 92065, 82061, 92061, 82063, & 92063	592,097,312	-58,505	活絡市場之公開報價
匯率有關契約	766,124,879	82051, 82097, 92097, 82067, 92067, 82061, & 92061	768,323,986	-262,306	活絡市場之公開報價
權益證券有關契約	0		0	0	
商品有關契約	134,015	82051, 82097, 92097, 82067, 92067, 82061, & 92061	134,015	-6,306	活絡市場之公開報價
信用有關契約	0				
其他有關契約	0				

- 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。

金融商品交易資訊

(二) 國外金融商品交易資訊

投資國外金融商品交易資訊

2011年12月31日

單位：新臺幣千元

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	12003	0	0	0	0	採用公平價值	活絡市場之公開報價
	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）的組合型式商品交易。  
 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

2011年12月31日

單位：新臺幣千元

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					
匯率有關契約					
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、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。

(格式五~四)

出售不良債權未攤銷損失

單位：新臺幣千元

項目/年月	2011年12月31日	2010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：新臺幣千元

	<p>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)</p>
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	本行於99年間與民眾之訴訟案答辯狀中，所提供之綜合對帳單當月計件明細表，含有與訴訟無關之其他客戶之戶名、銀行帳號及身分證字號等資料，違反電腦處理個人資料保護法，於100年3月30日本行負責人受處以新台幣2萬元罰鍰。
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	

註：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

(格式六~一)

獲利能力

單位：%

		2011年12月31日	2010年12月31日
資產報酬率	稅前	0.31%	0.00%
	稅後	0.25%	-0.09%
淨值報酬率	稅前	6.17%	-0.03%
	稅後	4.93%	-2.51%
純益率		12.60%	-5.02%

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：新臺幣千元，%

	2011年12月31日		2010年12月31日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
存放央行	5,246,957	0.49%	3,313,256	0.40%
存放銀行同業	2,690,919	0.00%	1,185,068	0.21%
拆放聯行及銀行同業	14,984,090	0.63%	13,942,087	0.24%
公平價值變動列入損益之金融資產	5,627,711	0.27%	2,152,639	0.31%
備供出售金融資產	40,382,654	1.11%	33,389,092	2.27%
貼現及放款	137,861,514	2.38%	101,486,332	2.38%
付息負債				
透支央行	-	0.00%	-	0.00%
透支銀行同業	1,608,694	0.00%	261,225	0.06%
聯行拆放	45,492,174	0.43%	55,902,914	0.35%
銀行同業存款	-	0.00%	40,094	0.00%
銀行同業拆放	19,763,038	0.31%	2,251,405	0.10%
活期存款	34,401,314	0.38%	26,324,096	0.37%
定期存款	98,884,109	1.08%	60,564,963	0.75%
可轉讓定期存單	15,132	0.28%	3,190	0.09%
結構型商品	1,228,708	1.93%	1,146,245	0.39%
金融債券	-	0.00%	-	0.00%

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。

(格式七)

新臺幣到期日期限結構分析表

2011年12月31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	458,971,021	122,582,734	116,878,670	53,219,658	48,926,813	117,363,146
主要到期資金流出	482,687,731	96,928,267	140,988,522	95,949,233	100,329,364	48,492,345
期距缺口	-23,716,710	25,654,467	-24,109,852	-42,729,575	-51,402,551	68,870,801

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

2011年12月31日

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	13,235,692	4,487,587	4,796,819	1,906,880	1,382,734	661,672
主要到期資金流出	15,346,155	5,341,545	5,262,405	1,529,530	1,998,056	1,214,619
期距缺口	-2,110,463	-853,958	-465,586	377,350	-615,322	-552,947

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。

利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

2011年12月31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	69,609,650	23,462,565	21,790,748	102,657,845	217,520,808
1.存、拆放銀行同業	30,121,398	1,790,137	4,418,159	480,088	36,809,782
2.買入債票券	30,442,468	15,724,127	12,845,394	1,552,365	60,564,354
3.放款	9,045,784	5,948,301	4,527,195	100,625,392	120,146,672
利率敏感性負債	28,777,061	43,281,914	51,711,236	17,390,124	141,160,335
1.拆借銀行同業	184,928	179,320	344,367	0	708,615
2.存款	28,592,133	43,102,594	51,366,869	17,390,124	140,451,720
3.借入款	0	0	0	0	0
利率敏感性缺口	40,832,589	-19,819,349	-29,920,488	85,267,721	76,360,473
淨值					11,558,889
利率敏感性資產與負債比率					154.09%
利率敏感性缺口與淨值比率					660.62%

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)

2011年12月31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	343,206	190,476	32,437	356,849	922,968
1.存、拆放銀行同業	16,749	0	0	0	16,749
2.買入債票券	0	0	0	0	0
3.放款	326,457	190,476	32,437	356,849	906,219
利率敏感性負債	1,484,352	119,154	143,472	50,411	1,797,389
1.拆借銀行同業	1,070,000	0	0	0	1,070,000
2.存款	414,352	119,154	143,472	50,411	727,389
3.借入款	0	0	0	0	0
利率敏感性缺口	-1,141,146	71,322	-111,035	306,438	-874,421
淨值					25,691
利率敏感性資產與負債比率					51.35%
利率敏感性缺口與淨值比率					-3,403.61%

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)。

主要外幣淨部位

單位：新臺幣千元

	2011年12月31日			2010年12月31日		
	幣別	原幣	折合新臺幣	幣別	原幣	折合新臺幣
主要外幣淨部位 (市場風險)	USD	41,835	1,267,611	USD	26,152	777,854
	SGD	1,242	28,950	JPY	442,896	161,648
	JPY	29,258	11,430	AUD	186	5,623
	AUD	311	9,561	EUR	85	3,364
	EUR	34	1,335	CHF	79	2,499

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。