

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

中華民國101年9月30日及100年9月30日

單位：新臺幣千元

資 產		101年9月30日	100年9月30日	變動百分	負債及股東權益		101年9月30日	100年9月30日	變動百分
代碼	會計科目	金額	金額	比 (%)	代碼	會計科目	金額	金額	比 (%)
	現金及約當現金	13'523	19'346	-30.10%		央行及銀行同業存款	0	0	0.00%
	存放央行及拆借銀行同業	1'298'311	3'896'841	-66.68%		央行及同業融資	0	0	0.00%
	公平價值變動列入損益之金融資產	44'919'892	65'045'909	-30.94%		公平價值變動列入損益之金融負債	33'344'703	44'418'806	-24.93%
	附賣回票券及債券投資	15'213'614	28'875'041	-47.31%		附買回票券及債券負債	0	0	0.00%
	應收款項-淨額	658'362	656'780	0.24%		應付款項	753'803	1'181'241	-36.19%
	待出售資產	0	0	0.00%		與待出售資產直接相關之負債	0	0	0.00%
	貼現及放款-淨額	73'420'006	61'972'028	18.47%		存款及匯款	61'847'893	54'463'096	13.56%
	備供出售金融資產-淨額	60'600	61'208	-0.99%		應付金融債券	0	0	0.00%
	持有至到期日金融資產-淨額	0	0	0.00%		特別股負債	0	0	0.00%
	採權益法之股權投資-淨額	0	0	0.00%		應計退休金負債	261'670	179'165	46.05%
	其他金融資產-淨額	0	0	0.00%		其他金融負債	20'277'472	28'550'364	-28.98%
	固定資產-淨額	27'388	33'072	-17.19%		其他負債	73'006'610	93'672'182	-22.06%
	無形資產-淨額	0	0	0.00%		負債合計	189'492'151	222'464'854	-14.82%
	其他資產-淨額	57'580'757	65'234'753	-11.73%		股本	0	0	0.00%
						普通股			0.00%
						特別股			0.00%
						專撥營業資金	990'000	990'000	0.00%
						保留盈餘	2'709'702	2'338'916	15.85%
						法定盈餘公積			0.00%
						特別盈餘公積			0.00%
						未分配盈餘 (或待彌補虧損)	2'709'702	2'338'916	15.85%
						股東權益其他項目	600	1'208	-50.33%
									0.00%
						未實現重估增值			0.00%
						累積換算調整數			
						金融商品之未實現損益	600	1'208	-50.33%
						庫藏股票			0.00%
						未認列為退休金成本之淨損失			0.00%
						與待出售資產直接相關之權益			0.00%
						股東權益合計	3'700'302	3'330'124	11.12%
	資產總計	193'192'453	225'794'978	-14.44%		負債及股東權益總計	193'192'453	225'794'978	-14.44%

註：應另行揭露主要或有及承諾事項：應收保證款項 新臺幣 475,000 千元。

** 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
 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，%

	101年9月30日	100年9月30日
活期性存款	5'190'032	5'939'492
活期性存款比率	8.39%	10.91%
定期性存款	7'882'849	3'145'376
定期性存款比率	12.75%	5.78%
外匯存款	48'775'012	45'378'228
外匯存款比率	78.86%	83.32%

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

** 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
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，%

	101年9月30日	100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	146'360	無
消費者貸款比率	0.20%	0.00%

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）。

** 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

損 益 表

中華民國101年9月30日及100年9月30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	
	利息收入		1'450'521		1'341'738	8.11%
	減：利息費用		677'136		725'735	-6.70%
	利息淨收益		773'385		616'003	25.55%
	利息以外淨收益		1'984'117		2'279'873	-12.97%
	手續費淨收益	408'907		442'408		-7.57%
	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	1'607'286		914'967		75.67%
	備供出售金融資產之已實現損益	0		0		0.00%
	持有至到期日金融資產之已實現損益	0		0		0.00%
	採用權益法認列之投資損益	0		0		0.00%
	兌換損益	-45'690		854'872		-105.34%
	資產減損損失（迴轉利益）	0		0		0.00%
	其他非利息淨損益	13'614		67'626		-79.87%
	淨收益		2'757'502		2'895'876	-4.78%
	呆帳費用		9'800		184	5226.09%
	營業費用		1'282'713		1'148'308	11.70%
	用人費用	1'025'949		882'370		16.27%
	折舊及攤銷費用	21'270		20'215		5.22%
	其他業務及管理費用	235'494		245'723		-4.16%
	繼續營業單位稅前淨利（淨損）		1'464'989		1'747'384	-16.16%
	所得稅（費用）利益		-144'349		-139'372	0.00%
	繼續營業單位稅後淨利（淨損）		1'320'640		1'608'012	-17.87%
	停業單位損益		0		0	0.00%
	停業前營業損益(減除所得稅費用××之淨額)	0		0		0.00%
	處分損益（減除所得稅費用××之淨額）	0		0		0.00%
	列計非常損益及會計原則變動之累積影響數前淨利（淨額）		1'320'640		1'608'012	-17.87%
	非常損益(減除所得稅費用\$×××後之淨額)		0		0	0.00%
	會計原則變動之累積影響數（減除所得稅費用\$×××後之淨額）		0		0	0.00%
	本期淨利（淨損）		1'320'640		1'608'012	-17.87%
	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）					

** 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

資產品質

單位：新臺幣千元，%

年月		101年9月30日					100年9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	-	33'656'513		312'845		-	28'655'208		80'772	
	無擔保	-	17'960'558				-	13'546'985			
消費金融	住宅抵押貸款	-	-				-	-			
	現金卡	-	-				-	-			
	小額純信用貸款	-	-				-	-			
	其他										
	擔保	-	2'045'565				-	2'621'654			
	無擔保	-	20'070'215				-	17'228'953			
放款業務合計		0	73'732'851	0.00%	312'845	0.00%	0	62'052'800	0.00%	80'772	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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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。

** 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

授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	101年9月30日			100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	未分類其他金融中介業(016499)	5'000'000	135.12%	投資顧問業(016631)	2'660'000	79.88%
2	投資顧問業(016631)	2'850'000	77.02%	不動產開發業(016700)	1'689'220	50.73%
3	不動產租售業(016811)	1'473'000	39.81%	金屬建築組件製造業(012522)	860'000	25.82%
4	不動產開發業(016700)	1'417'000	38.29%	電腦及其週邊設備、軟體零售業(014831)	726'977	21.83%
5	電腦及其週邊設備、軟體零售業(014831)	726'977	19.65%	電腦及其週邊設備、軟體批發業(014641)	482'614	14.49%
6	金屬建築組件製造業(012522)	390'000	10.54%	道路工程業(014210)	380'400	11.42%
7	道路工程業(014210)	382'400	10.33%	未分類其他金融中介業(016499)	335'200	10.07%
8	未分類其他金融中介業(016499)	340'000	9.19%	未分類其他金融中介業(016499)	228'000	6.85%
9	投資顧問業(016631)	297'630	8.04%	未分類其他金融中介業(016499)	200'000	6.01%
10	未分類其他金融中介業(016499)	243'500	6.58%	布疋批發業(014551)	182'205	5.47%

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。**

** 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
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

中華民國 101年9月30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 A	評價調整金額 B	累計減損金額 C	帳列 餘額 D=A-(B+C)	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	4'755'153	6'655	-	4'748'498	公平價值	活絡市場之公 開報價
		備供出售金融資產	62'241	1'641	-	60'600	公平價值	活絡市場之公 開報價
	金融債券	-	-	-	-	-	-	-
	公司債	-	-	-	-	-	-	-
	其他債務商品(國庫券)	公平價值變動列入 損益之金融資產	4'366'986	-12'454	-	4'379'440	公平價值	活絡市場之公 開報價
其他	證券化商品	-	-	-	-	-	-	-
	結構型商品	-	-	-	-	-	-	-
	其他金融商品 (央行可轉讓定期存單)	公平價值變動列入 損益之金融資產	2'600'000	3'203	-	2'596'797	公平價值	活絡市場之公 開報價

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

中華民國 101年9月30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	905'569'254	公平價值變動列入 損益之金融資產	479'672	225'601	以評價技術估算
匯率有關契約	250'626'025	公平價值變動列入 損益之金融資產	-484'889	-687'828	以評價技術估算
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。

** 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
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
中華民國 101年9月30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	-	-	-	-	-	-
	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
中華民國 101年9月30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	195'168'313	公平價值變動列入損益之金融資產	-52'369	-425'875	以評價技術估算
匯率有關契約	44'696'248	公平價值變動列入損益之金融負債	-95'240	-88'228	以評價技術估算
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。

量折現法或以評價技術估算等。

** 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

放款、催放款及投資損失準備提列政策

有關資產之評估及分類、備抵呆帳及損失準備提列政策、授信逾清償期應採取之措施及催收程序等內容，其重點如下：

銀行之授信業務於財富管理業務部門為抵押擔保放款與保證，通常屬於『長青』(evergreen)型放款，即可以在抵押品價值持續完全涵蓋放款的狀況下一再循環，並無辦理信用貸款。於投資銀行部門，則依其授信規定辦理。對於信用評等佳之借款戶，可能承做信用貸款。

一般正常情況下，依保證金追繳程序應可完全回收債權。在客戶無法依約履行保證金追繳時，將視為違約事件，屆時授信管理部將視個案擔保品價值並斟酌個案狀況提列損失準備。於投資銀行部門，違約事件包括但不限於本金與利息之延遲給付。

除依上述方法評估外，並參酌法令規定，酌以提列備抵呆帳。

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
出售不良債權未攤銷損失

單位：新臺幣千元

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	無	無

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。

* 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
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。

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

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	0.75%	0.79%
	稅後	0.67%	0.72%
淨值報酬率	稅前	38.31%	47.83%
	稅後	34.54%	44.02%
純益率		47.89%	55.53%

- 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。

** 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

孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元，%

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	貼現及放款	63'324'966	1.57%	56'059'723	1.39%
	存拆放同業及聯行	56'414'976	1.04%	82'118'597	0.89%
	附賣回票券及債券投資	30'840'515	0.74%	29'540'773	0.52%
付息負債	存款	58'276'790	0.40%	55'106'075	0.41%
	同業及聯行拆借	75'698'012	0.58%	98'597'124	0.51%
	附買回票債券負債	9'857	0.73%	43'729	0.48%

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。

** 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
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	178'900'751	59'827'918	33'930'667	21'345'050	22'181'374	41'615'742
主要到期資金流出	182'908'558	43'049'816	38'740'906	26'842'142	25'293'094	48'982'600
期距缺口	-4'007'807	16'778'102	-4'810'239	-5'497'092	-3'111'720	-7'366'858

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

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	6'771'748	3'026'249	1'462'337	905'442	807'485	570'235
主要到期資金流出	6'268'620	3'250'806	1'094'373	866'748	656'693	400'000
期距缺口	503'128	-224'557	367'964	38'694	150'792	170'235

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
 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。

** 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

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

中華民國 101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	45'621'219	11'369'019	13'551'233	10'364	70'551'835
利率敏感性負債	3'123'340	5'296'293	653'247	4'000'000	13'072'880
利率敏感性缺口	42'497'879	6'072'726	12'897'986	-3'989'636	57'478'955
淨值					3'700'302
利率敏感性資產與負債比率					539.68%
利率敏感性缺口與淨值比率					1553.36%

- 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）

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	1'666'841	62'308	56'482	132'454	1'918'085
利率敏感性負債	1'624'315	1'713'034	402'448	0	3'739'797
利率敏感性缺口	42'526	-1'650'726	-345'966	132'454	-1'821'712
淨值					
利率敏感性資產與負債比率					51.29%
利率敏感性缺口與淨值比率					

- 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。

** 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
主要外幣淨部位

單位：新臺幣千元

		101年9月30日				100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	
		1	美金 (USD)	604'104	1	17'725'633	1	美金 (USD)	626'006
2	日圓 (JPY)	89'409	2	33'805	2	澳幣 (AUD)	38'283	3	1'137'193
3	澳幣 (AUD)	640	3	19'633	3	歐元 (EUR)	20'973	2	864'755
4	歐元 (EUR)	118	4	4'480	4	紐幣 (NZD)	2'281	5	53'119
5	瑞郎 (CHF)	50	5	1'573	5	日圓 (JPY)	11'549	4	4'592

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。

** 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

其他：

四、購置或處分重大資產：無

六、新推出金融商品相關資訊：

本行於 民國101年第三季 經核准辦理業務如下

發文字號	核准辦理業務
民國101年9月18日 台央外柒字第1010036153號	瑞士銀行台北分行辦理到期90%以上(含)保本之預先選取國外債券基金按事先約定固定比率組成之外幣債券基金指數選擇權與新臺幣存款結合之組合式產品