

法商法國興業銀行股份有限公司  
台北分行

財務報表暨會計師查核報告  
民國九十七及九十六年度

地址：台北市民生東路三段一〇九號七樓

電話：(〇二) 二一七五〇〇〇〇

## 會計師查核報告

法商法國興業銀行股份有限公司台北分行 公鑒：

法商法國興業銀行股份有限公司台北分行民國九十七年及九十六年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日之損益與累積盈餘表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。由於上開財務報表係依據法商法國興業銀行股份有限公司台北分行之帳載資料編製，本會計師之查核僅限於法商法國興業銀行股份有限公司台北分行之帳載交易。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達法商法國興業銀行股份有限公司台北分行民國九十七年及九十六年十二月三十一日帳載之財務狀況，暨民國九十七及九十六年度帳載之經營成果與現金流量。

勤業眾信會計師事務所

會計師 郭 文 吉

中 華 民 國 九 十 八 年 三 月 十 二 日

法商法國興業銀行股份有限公司台北分行

資產負債表

民國九十七年及九十六年十二月三十一日

單位：新台幣元

資 產	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日		負 債 及 總 行 權 益	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%
現 金	\$ 7,500	-	\$ 338,044	-	負 債				
存放央行 (附註三)	10,829,992,993	33	6,889,328,177	23	同業存放	\$ 170,217,415	1	\$ 365,000,000	1
存放同業	784,654,662	2	1,592,906,198	5	聯行存放	22,936,259,804	69	25,603,053,697	84
存放聯行	9,596,094,574	29	6,328,622,389	21	存款 (附註八及十二)	1,019,893,271	3	440,093,679	1
公平價值變動列入損益之金融資產 (附註四及十二)	6,120,378,617	18	8,732,195,994	29	附買回債券負債	-	-	2,011,947,511	7
應收利息及其他應收款項 (附註十二)	357,299,536	1	365,361,886	1	公平價值變動列入損益之金融負債 (附註四及十二)	3,487,861,541	10	1,032,899,427	3
預付退休金 (附註九)	10,799,317	-	-	-	應付利息及其他應付款項 (附註十二)	355,829,328	1	316,236,613	1
貼現及放款—淨額 (附註五)	5,200,158,942	16	6,110,208,124	20	應計退休金負債 (附註九)	-	-	1,642,080	-
備供出售金融資產 (附註六)	450,267,750	1	449,017,650	1	應付總行款項 (附註十二)	240,451,975	1	240,451,975	1
固定資產—淨額 (附註七)	25,252,387	-	31,411,275	-	遞延所得稅負債 (附註十)	52,913,444	-	12,692,528	-
遞延費用—淨額	458,645	-	676,164	-	存入保證金	4,758,128,000	14	295,717,945	1
存出保證金	4,000,155	-	4,101,155	-	負債合計	33,021,554,778	99	30,319,735,455	99
資 產 總 計	\$33,379,365,078	100	\$30,504,167,056	100	總行權益				
					營運資金	179,901,600	1	179,901,600	1
					累積盈餘	177,520,573	-	3,923,180	-
					備供出售金融資產未實現利益	388,127	-	606,821	-
					總行權益合計	357,810,300	1	184,431,601	1
					承諾及或有事項 (附註十三)				
					負債及總行權益總計	\$33,379,365,078	100	\$30,504,167,056	100

後附之附註係本財務報表之一部分。

(參閱勤業眾信會計師事務所民國九十八年三月十二日查核報告)

負責人：

經理人：

會計主管：

法商法國興業銀行股份有限公司台北分行

損益與累積盈餘表

民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	九 十 七 年 度		九 十 六 年 度	
	金 額	%	金 額	%
營業收入				
利息（附註十二）	\$ 890,428,240	61	\$ 717,163,146	55
手續費	21,697,041	1	21,541,483	2
兌換淨益	235,208,149	16	4,390,914	-
金融商品評價及處分淨益	<u>317,215,646</u>	<u>22</u>	<u>559,516,572</u>	<u>43</u>
	<u>1,464,549,076</u>	<u>100</u>	<u>1,302,612,115</u>	<u>100</u>
營業費用				
利息（附註十二）	1,014,258,762	69	1,068,865,801	82
手續費	5,654,034	-	7,723,911	1
業務及管理費用（附註十一）	218,810,525	15	228,295,855	17
分攤總行管理費	9,773,208	1	5,972,355	-
稅 捐	<u>17,351,265</u>	<u>1</u>	<u>9,994,172</u>	<u>1</u>
	<u>1,265,847,794</u>	<u>86</u>	<u>1,320,852,094</u>	<u>101</u>
營業利益（損失）	<u>198,701,282</u>	<u>14</u>	<u>( 18,239,979 )</u>	<u>( 1 )</u>
營業外收入				
其 他	<u>13,201,069</u>	<u>1</u>	<u>764,179</u>	<u>-</u>
營業外收入－淨額	<u>13,201,069</u>	<u>1</u>	<u>764,179</u>	<u>-</u>
稅前淨益（損）	211,902,351	15	( 17,475,800 )	( 1 )
所得稅費用（附註十）	<u>( 38,304,958 )</u>	<u>( 3 )</u>	<u>( 50,481,828 )</u>	<u>( 4 )</u>
淨益（損）	173,597,393	12	( 67,957,628 )	( 5 )
年初累積盈餘	3,923,180	-	95,823,417	7
盈餘匯回總行	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>( 23,942,609 )</u>	<u>( 2 )</u>
年底累積盈餘	<u>\$ 177,520,573</u>	<u>12</u>	<u>\$ 3,923,180</u>	<u>-</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

（參閱勤業眾信會計師事務所民國九十八年三月十二日查核報告）

負責人：

經理人：

會計主管：

法商法國興業銀行股份有限公司台北分行

現金流量表

民國九十七年及九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	<u>九十七年度</u>	<u>九十六年度</u>
<b>營業活動之現金流量</b>		
純益(損)	\$ 173,597,393	(\$ 67,957,628)
折舊	8,254,986	2,700,455
攤提	257,844	1,021,618
遞延所得稅	40,220,916	48,420,828
處分固定資產損失	5,753	-
營業資產及負債科目之變動		
公平價值變動列入損益之金融資產	2,611,817,377	( 2,410,925,858)
應收利息及其他應收款項	8,062,350	( 149,635,771)
預付退休金	( 10,799,317)	-
公平價值變動列入損益之金融負債	2,454,962,114	( 48,752,282)
應付利息及其他應付款項	39,592,715	103,403,259
應計退休金負債	( 1,642,080)	95,127
營業活動之淨現金流入(流出)	<u>5,324,330,051</u>	<u>( 2,521,630,252)</u>
<b>投資活動之現金流量</b>		
備供出售金融資產增加	( 1,468,794)	( 1,464,780)
貼現及放款減少(增加)	910,049,182	( 3,874,085,283)
購買固定資產	( 2,101,851)	( 26,340,540)
遞延費用增加	( 40,325)	( 286,625)
存出保證金減少(增加)	101,000	( 175,315)
投資活動之淨現金流入(流出)	<u>906,539,212</u>	<u>( 3,902,352,543)</u>
<b>融資活動之現金流量</b>		
同業存放減少	( 194,782,585)	( 2,616,000,000)
聯行存放增加(減少)	( 2,666,793,893)	8,861,034,091
存款增加(減少)	579,799,592	( 492,168,561)
存入保證金增加	4,462,410,055	169,323,745
附買回債券增加(減少)	( 2,011,947,511)	1,611,947,511
盈餘匯回總行	-	( 23,942,609)
融資活動之淨現金流入	<u>168,685,658</u>	<u>7,510,194,177</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>九十七年度</u>	<u>九十六年度</u>
本年度現金與存放央行、同業及聯行淨增加數	\$ 6,399,554,921	\$ 1,086,211,382
年初現金與存放央行、同業及聯行餘額	<u>14,811,194,808</u>	<u>13,724,983,426</u>
年底現金與存放央行、同業及聯行餘額	<u>\$21,210,749,729</u>	<u>\$14,811,194,808</u>
現金流量資訊之補充揭露 支付利息	<u>\$ 1,005,970,080</u>	<u>\$ 944,935,512</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

(參閱勤業眾信會計師事務所民國九十八年三月十二日查核報告)

負責人：

經理人：

會計主管：

法商法國興業銀行股份有限公司台北分行

財務報表附註

民國九十七及九十六年度

(金額除另予註明者外，均以新台幣元為單位)

一、組織及營業

本分行於六十九年九月開始營業，主要經營企業金融業務。嗣後於九十一年九月經核准取得信託業務、有價證券發行與募集之顧問服務、與融資業務相關之財務顧問及提供投資、財務管理之顧問服務業務資格。

本分行僅從事信託業法第十七條規定之附屬業務，信託資產及負債之餘額為零，故無依信託業法施行細則第十七條規定應附註揭露之事項。另本分行於九十六年十二月十七日經行政院金融監督管理委員會核准終止兼營信託業務。

本分行於九十七年及九十六年十二月三十一日員工人數分別為 32 人及 36 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

公平價值變動列入損益之金融商品

係承作交易目的之政府公債及衍生性金融商品，原始認列時，以成本入帳；續後評價時，公平價值之變動認列為當年度損益。取得或處分金融資產時，採交易日會計處理。交易成本列為當年度費用。

政府公債之公平價值係指財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心之參考價。無活絡市場之衍生性金融商品係以評價方法估計公平價值。公平價值為正值時，列為金融資產；公平價值為負值時，列為金融負債。

附買回債券負債

係從事債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息支出按權責發生基礎認列。

### 備抵呆帳

備抵呆帳係就放款（含催收款）、貼現、應收利息及保證之餘額，評估其可收現性或取得擔保品情形酌予估列。

### 備供出售金融資產

係投資政府公債，原始認列時，以成本入帳；續後評價時，以公平價值衡量且其價值變動認列為股東權益調整項目，累積之利益或損失於金融資產除列時，列入當年度損益。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

### 固定資產

固定資產係按成本減累積折舊計價。折舊係以直線法依照下列耐用年數計算提列：辦公設備，七至十年；電腦設備，三至五年；租賃改良，係依租約期間。

### 所得稅

應課稅暫時性差異之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債，而可減除暫時性差異及未使用虧損扣抵之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產；遞延所得稅資產不確定可實現時，則予提列備抵評價金額。

以前年度應付所得稅之調整，列為調整年度之所得稅。

### 員工退休金

屬確定提撥退休辦法之退休金，係於員工提供服務之期間按應提撥之退休基金數額認列退休金費用。屬確定給付退休辦法之退休金，係依精算結果認列退休金費用。

### 外幣換算

以外幣為準之交易事項係按原幣金額列帳。外幣損益項目按每月月底即期匯率折算，並結轉至新台幣損益。交易所產生之外幣資產及負債，於資產負債表日按即期匯率換算調整，因而產生之兌換差額列為當年度損益。

### 重分類

九十六年度財務報表若干科目已予重分類，以配合九十七年度財務報表之表達方式。



### 三、存放央行

截至九十七年及九十六年十二月三十一日止，存放中央銀行餘額中分別有 32,722,000 元及 17,713,000 元，依規定非於每次調整存款準備金時不得動用。

### 四、公平價值變動列入損益之金融商品

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
<u>交易目的之金融資產</u>		
政府公債	\$ 1,898,139,686	\$ 7,535,441,927
無本金遠期外匯合約	-	11,341,692
外匯交換合約	591,034,084	105,423,997
利率交換合約	3,181,609,792	824,340,746
換匯換利合約	65,927,177	-
利率選擇權合約	37,284,710	6,485,045
利率交換選擇權合約	-	12,009,682
外匯選擇權合約	346,383,168	234,959,077
商品交換合約	-	2,193,828
	<u>\$ 6,120,378,617</u>	<u>\$ 8,732,195,994</u>
<u>交易目的之金融負債</u>		
無本金遠期外匯合約	\$ 31,446,671	\$ -
遠期外匯合約	10,962,130	17,860,915
利率交換合約	3,097,638,197	723,358,605
利率選擇權合約	1,164,506	19,431,690
利率交換選擇權合約	266,869	29,339,914
外匯選擇權合約	346,383,168	234,959,077
換匯換利合約	-	5,755,398
商品交換合約	-	2,193,828
	<u>\$ 3,487,861,541</u>	<u>\$ 1,032,899,427</u>

本分行尚未到期之衍生性商品合約金額／名目本金(單位：仟元)：

	買進／賣出	合 約 金 額 / 名 目 本 金	
		九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
利率交換合約		\$ 240,089,323	\$ 198,187,529
換匯換利合約		44,824,259	49,031,798
利率選擇權合約	買 進	6,657,200	6,648,860
利率選擇權合約	賣 出	2,657,200	2,648,860
利率交換選擇權合約	買 進	4,000,000	9,000,000
利率交換選擇權合約	賣 出	-	9,500,000

(接次頁)

(承前頁)

	買進／賣出	合約金額／名目本金	
		九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
外匯選擇權合約	買進	\$ 7,513,246	\$ 10,991,483
外匯選擇權合約	賣出	7,513,246	10,991,483
無本金遠期外匯合約		1,889,147	6,871,877
遠期外匯合約		754,931	3,563,493
外匯交換合約		22,372,580	31,145,658
商品交換合約		-	60,830

五 貼現及放款－淨額

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
短期放款	\$ 2,535,723,126	\$ 3,227,042,411
中期放款	1,998,444,685	1,573,665,517
長期放款	<u>687,873,592</u>	<u>1,331,382,657</u>
	5,222,041,403	6,132,090,585
減：備抵呆帳	( <u>21,882,461</u> )	( <u>21,882,461</u> )
淨額	<u>\$ 5,200,158,942</u>	<u>\$ 6,110,208,124</u>

六 備供出售金融資產

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
政府公債	<u>\$ 450,267,750</u>	<u>\$ 449,017,650</u>

七 固定資產－淨額

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
成本		
辦公設備	\$ 13,042,864	\$ 12,728,634
電腦設備	10,741,325	9,154,937
租賃改良	<u>13,988,276</u>	<u>13,988,276</u>
	<u>37,772,465</u>	<u>35,871,847</u>
累積折舊		
辦公設備	2,298,102	863,637
電腦設備	5,248,138	3,285,865
租賃改良	<u>4,973,838</u>	<u>311,070</u>
	<u>12,520,078</u>	<u>4,460,572</u>
	<u>\$ 25,252,387</u>	<u>\$ 31,411,275</u>

## 八、存款

	九十七年 十二月三十一日	九十六年 十二月三十一日
支票存款	\$ 103,879	\$ 471,508
活期存款	419,189,392	426,793,997
定期存款	<u>600,600,000</u>	<u>12,828,174</u>
	<u>\$ 1,019,893,271</u>	<u>\$ 440,093,679</u>

## 九、員工退休及離職辦法

### (一) 確定給付退休辦法

本分行依勞動基準法訂定之員工退休及離職辦法，係屬確定給付退休辦法。依該辦法規定，員工退休金及離職金之支付係根據服務年資及退休或離職時之平均薪資計算。本分行每年按員工薪資總額之百分之八提撥員工退休金，交由勞工退休準備金監督委員會，以該委員名義存入台灣銀行（原中央信託局於九十六年七月併入台灣銀行）之專戶，委託其運用生息。基金餘額之變動彙總如下：

	九十七年度	九十六年度
年初餘額	\$ 51,011,515	\$ 47,164,117
提撥金額	2,354,517	2,494,873
利息收入	<u>1,870,868</u>	<u>1,352,525</u>
年底餘額	<u>\$ 55,236,900</u>	<u>\$ 51,011,515</u>

屬確定給付退休辦法之資訊揭露如下：

### 1. 淨退休金成本（利益）項目：

	九十七年度	九十六年度
服務成本	\$ 1,853,000	\$ 2,389,000
利息成本	1,841,000	2,032,000
退休基金資產預期報酬	( 1,613,000)	( 1,450,000)
攤銷數	( 2,129,397)	( 381,000)
縮減利益	<u>( 3,133,000)</u>	<u>-</u>
淨退休金成本（退休金利益）	<u>(\$ 3,181,397)</u>	<u>\$ 2,590,000</u>

2. 退休基金提撥狀況與帳載應計退休金負債(預付退休金)調節如下:

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
給付義務		
既得給付義務	\$ 13,535,000	\$ 16,095,000
非既得給付義務	<u>3,095,000</u>	<u>7,776,000</u>
累積給付義務	16,630,000	23,871,000
未來薪資增加之影響數	<u>5,554,000</u>	<u>9,523,595</u>
預計給付義務	22,184,000	33,394,595
退休基金資產公平價值	( 55,236,900)	( 51,011,515)
未認列退休金利益	<u>22,253,583</u>	<u>19,259,000</u>
應計退休金負債(預付退休金)	<u>(\$10,799,317)</u>	<u>\$ 1,642,080</u>
3. 既得給付	<u>\$ 25,181,000</u>	<u>\$ 20,466,000</u>
4. 精算假設:		
折現率	6.09%	5.28%
未來薪資水準增加率	0.50%	3.00%
退休基金資產預期投資報酬率	3.00%	3.00%

(二) 確定提撥退休辦法

勞工退休金條例自九十四年七月一日起施行，係屬確定提撥退休辦法。該日在職之員工得選擇繼續適用舊制，或選擇新制並保留舊制之服務年資；該日之後加入之員工僅能適用新制。本分行對選擇或適用新制之員工，每月按薪資之百分之六提撥退休金至勞工保險局設立之退休金個人專戶。本分行於九十七及九十六年度依該條例認列之退休金費用分別計 2,119,458 元及 2,072,950 元。

十、所得稅

	九 十 七 年 度	九 十 六 年 度
當期所得稅	\$ -	\$ -
遞延所得稅		
虧損扣抵	30,521,807	8,241,363
未實現金融商品損益	10,430,297	38,219,978
其 他	( 731,188)	1,959,487
應補繳所得基本稅額	-	2,061,000
以前年度所得稅調整	<u>( 1,915,958)</u>	<u>-</u>
所得稅費用	<u>\$ 38,304,958</u>	<u>\$ 50,481,828</u>

遞延所得稅資產（負債）之內容如下：

	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
虧損扣抵	\$ 5,660,830	\$ 36,182,637
未實現金融商品淨益	( 59,715,982)	( 49,285,685)
其 他	<u>1,141,708</u>	<u>410,520</u>
	<u>(\$ 52,913,444)</u>	<u>(\$ 12,692,528)</u>

本分行截至九十五年度止之所得稅申報案件，業經稅捐機關核定。

### 士 用人、折舊及攤提費用

	九 十 七 年 度	九 十 六 年 度
用人費用		
薪 資	\$ 73,033,141	\$ 88,132,394
勞 健 保	3,276,633	3,625,922
退 休 金	( 1,072,298)	4,662,950
其 他	<u>12,173,991</u>	<u>17,491,125</u>
小 計	<u>\$ 87,411,467</u>	<u>\$ 113,912,391</u>
折 舊	<u>\$ 7,835,756</u>	<u>\$ 2,520,792</u>
攤 提	<u>\$ 244,750</u>	<u>\$ 953,650</u>

### 士 關係人交易

除已於財務報表其他附註揭露者外，本分行與聯行及其他關係企業間之重大交易彙總如下：

	九 十 七 年 度	九 十 六 年 度
利息收入	\$ 277,287,246	\$ 145,643,290
利息費用	970,117,414	926,862,206
	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
應收利息	\$ 35,078,731	\$ 82,205,239
應收總行手續費	1,757,634	5,717,388
活期存款	378,419,419	349,427,250
定期存款	600,000,000	-
應付利息	241,929,426	232,827,854
應付總行管理費	10,489,734	6,209,347
應付資訊服務費	9,640,084	13,774,819
遠期外匯交易	979,304,649	16,065,443,588
利率交換交易	11,620,854,100	9,941,763,000
利率及外匯選擇權交易	8,170,445,534	11,640,343,219

總行於七十四至七十五年間共計匯入等值新台幣 427,897 仟元，用以彌補本分行之營運虧損，截至九十七年十二月三十一日止，其餘額 240,452 仟元尚未匯回（帳列應付總行款項）。

### 三、承諾及或有事項

截至九十七年十二月三十一日止，本分行因經營業務產生之或有負債及承諾事項列示如下：

(一)依租賃合約，本分行營業場所未來應付之租金支出如下：

年	度	金	額
	九十八	\$	15,746,780
	九十九		14,122,755
	一〇〇		1,204,764

(二)截至九十七年及九十六年十二月三十一日止，本分行與業務有關之受託代收款項分別為 4,301,629 元及 9,085,869 元。

(三)截至九十七年及九十六年十二月三十一日止，本分行不可撤銷之授信承諾分別為 1,708,829,982 元及 230,217,242 元。

### 四、金融商品資訊

(一)公平價值

本分行在資產負債表日之金融資產均按公平價值衡量或其帳面金額近似公平價值。

(二)本分行估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- 1.短期金融商品以其在資產負債表上之帳面金額估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面金額應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金、存放央行、同業與聯行往來、應收（付）款項及附買回債券負債。
- 2.帳列備供出售金融資產之政府公債係以市場價格為公平價值。
- 3.公平價值變動列入損益之金融商品因無活絡市場價格可供參考，採用評價方法估計。本分行評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以估計及假設之資訊一致。

4.放款及存款皆為付息之金融資產與負債，以其預期現金流量之折現值估計公平價值，折現率以市場利率為準，其帳面金額約當公平價值。

(三)本分行九十七及九十六年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產或金融負債所產生之利息收入分別為 784,325,418 元及 571,619,187 元；利息費用則均係非以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產或金融負債所產生。

(四)財務風險資訊

1.市場風險

(1)利率風險管理

本分行為管理利率風險，於巴黎總行建置利率風險控管系統，用以分析市場利率波動對所有資產與負債部位之影響，另亞洲區域管理中心市場風險控管部門每日將本分行前一日利率風險控管報表傳送至本分行，供相關部門檢視前一日之交易是否超逾限額。

(2)匯率風險管理

本分行訂有各幣別隔夜部位限額 (Overnight Limit)，由亞洲區域管理中心中台 (Middle Office) 部門負責監控前台 (Front Office) 外匯及資金部門 (Treasury & Foreign Exchange) 對總行規範限額之遵循情形。為滿足客戶避險需求而進行衍生性金融商品交易所產生之外匯部位，基本上均應予以軋平，除向中央銀行、同業及聯行以換匯軋抵外，仍有餘額時，會併入即期外匯部位拋補，對於留有部位之利率交換及換匯換利合約等交易，依本分行風險控管原則，控制可暴險之部位。

本分行主要外幣淨部位 (單位：新台幣仟元) 如下：

		九 十 七 年 十二月三十一日
美	元	\$229,809
歐	元	5,533
紐	幣	3,329
澳	幣	2,237

## 2. 信用風險

### (1) 最大信用暴險金額

本分行持有或發行之金融商品，可能因交易對方未能履行合約義務而發生損失。本分行在提供放款或保證業務時，均作審慎之信用評估，並視客戶信用情形收取適當之保證金及擔保品。九十七年及九十六年十二月三十一日具有十足擔保品之放款占放款金額比例約為 37% 及 35%。當交易對方違約時，本分行具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。另對跨國企業在台事業戶授信，多視其母公司資信狀況為核貸依據，且徵有母公司保證函件。與銀行同業間之交易，則考量該行之世界排名及信用評等訂定外匯交易額度。故本分行預期對方違約而發生信用風險之可能性極小。

信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數及表外承諾與保證之合約為評估對象。本分行所持有之各種金融商品，其最大信用暴險金額，除下表所分析外，與帳面價值相同：

金融商品項目	九十七年十二月三十一日		九十六年十二月三十一日	
	帳面價值	最大信用暴險金額	帳面價值	最大信用暴險金額
保證款項	\$ -	\$503,302,046	\$ -	\$623,927,147
信用狀責任	-	17,618,517	-	644,482,843

當金融商品交易對象顯著集中於一人，或雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。

本分行放款信用風險以產業別之資訊如下：

產業型態	九十七年	九十六年
	十二月三十一日	十二月三十一日
製造業	\$ 553,820,244	\$ 1,099,130,537
批發及零售業	153,500,000	37,000,000

(接次頁)



(承前頁)

產 業 型 態	九 十 七 年 十二月三十一日	九 十 六 年 十二月三十一日
通信業 (主要係有線電視業)	\$ 2,193,418,277	\$ 2,418,403,174
自然人	1,768,402,882	2,020,911,874
其 他	552,900,000	556,645,000
	<u>\$ 5,222,041,403</u>	<u>\$ 6,132,090,585</u>

### 3. 流動性風險

本分行各月存款準備金均依法提足，平均流動準備率亦高於法定比率，資金調度人員每日利用同業往來帳戶餘額 (Nostro Account Statement) 等內部管理報表調度資金。財務部並按月呈報特定資產及負債之流動性風險報告予總行以管理短期流動性風險，且按季呈報「Transformation Report」及「Structural Risk Report」，用以分析各幣別資產負債到期日缺口部位 (Liability-Asset/ Maturity Gap)，計算各幣別之利率暴險值及限額，以管理長期流動性風險。

本分行所持有或發行之衍生性金融商品，因本身在國內金融市場信用度佳、市場深度夠，再加上國外聯行資本市場部門的支援，致無法於市場上以合理價格出售之可能極小，故流動性風險甚低。

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為本分行之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。本分行依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估本分行之流動能力，茲列示到期分析如下：

金 融 商 品 項 目	九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日						合 計
	未 超 過 一 個 月 期 限 者	超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	超 過 三 個 月 至 六 個 月 期 限 者	超 過 六 個 月 至 一 年 期 限 者	超 過 一 年 至 五 年 期 限 者	超 過 五 年 期 限 者	
<b>資 產</b>							
現 金	\$ 7,500	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 7,500
存放央行及聯行	7,725,887,567	2,528,600,000	5,171,600,000	5,000,000,000	-	-	20,426,087,567
存放同業	232,157,932	145,341,549	298,306,448	37,553,788	71,294,945	-	784,654,662
公平價值變動列入損益之金融資產	5,065,835,134	101,982,162	43,214,800	126,135,767	66,189,079	717,021,675	6,120,378,617
應收利息及其他應收款項	145,676,466	42,136,965	92,499,203	46,199,999	30,786,903	-	357,299,536
貼現及放款—淨額	1,387,960,258	801,623,935	557,813,924	30,022,319	1,327,069,637	1,095,668,869	5,200,158,942
備供出售金融資產	450,267,750	-	-	-	-	-	450,267,750
資產合計	<u>15,007,792,607</u>	<u>3,619,684,611</u>	<u>6,163,434,375</u>	<u>5,239,911,873</u>	<u>1,495,340,564</u>	<u>1,812,690,544</u>	<u>33,338,854,574</u>

(接次頁)

(承前頁)

金融商品項目	九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日						合 計
	未 超 過 一 個 月 期 限 者	超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	超 過 三 個 月 至 六 個 月 期 限 者	超 過 六 個 月 至 一 年 期 限 者	超 過 一 年 至 五 年 期 限 者	超 過 五 年 期 限 者	
<b>負 債</b>							
銀行同業存放	\$ 170,217,415	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 170,217,415
聯行存放	10,462,771,819	6,816,328,336	4,901,176,163	721,114,787	34,868,699	-	22,936,259,804
存 款	419,893,271	-	600,000,000	-	-	-	1,019,893,271
公平價值變動列入損益之金融負債	264,526,545	114,827,822	749,136,788	2,038,948,133	320,422,253	-	3,487,861,541
應付利息及其他應付款項	126,269,892	123,418,547	89,662,502	15,244,974	1,233,413	-	355,829,328
負債合計	11,443,678,942	7,054,574,705	6,339,975,453	2,775,307,894	356,524,365	-	27,970,061,359
淨流動缺口	\$ 3,364,113,665	(\$ 3,434,890,094)	(\$ 176,341,028)	\$ 2,464,603,979	\$ 1,138,816,199	\$ 1,812,690,544	\$ 5,368,793,215

金融商品項目	九 十 六 年 十 二 月 三 十 一 日						合 計
	未 超 過 一 個 月 期 限 者	超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	超 過 三 個 月 至 六 個 月 期 限 者	超 過 六 個 月 至 一 年 期 限 者	超 過 一 年 至 五 年 期 限 者	超 過 五 年 期 限 者	
<b>資 產</b>							
現 金	\$ 338,044	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 338,044
存放央行及聯行	1,250,680,152	2,411,277,074	1,871,758,340	7,684,235,000	-	-	13,217,950,566
存放同業	989,024,580	521,840,428	46,840,728	20,718,100	14,482,362	-	1,592,906,198
公平價值變動列入損益之金融資產	8,577,427,261	13,306,048	88,138,721	46,889,166	6,434,798	-	8,732,195,994
應收利息及其他應收款項	185,202,187	40,673,033	52,932,155	68,074,884	18,479,627	-	365,361,886
貼現及放款—淨額	7,544,263	1,647,534,105	1,666,703,823	27,060,000	1,390,411,458	1,370,954,475	6,110,208,124
備供出售金融資產	606,821	-	-	-	448,410,829	-	449,017,650
資產合計	11,010,823,308	4,634,630,688	3,726,373,767	7,846,977,150	1,878,219,074	1,370,954,475	30,467,978,462
<b>負 債</b>							
銀行同業存放	365,000,000	-	-	-	-	-	365,000,000
聯行存放	12,683,384,563	3,118,156,389	3,277,712,284	6,509,318,100	14,482,361	-	25,603,053,697
存 款	427,265,505	12,828,174	-	-	-	-	440,093,679
附買回債券負債	2,011,947,511	-	-	-	-	-	2,011,947,511
公平價值變動列入損益之金融負債	878,130,694	13,306,048	88,138,721	46,889,166	6,434,798	-	1,032,899,427
應付利息及其他應收款項	129,494,360	61,310,551	52,135,454	70,672,163	2,624,085	-	316,236,613
負債合計	16,495,222,633	3,205,601,162	3,417,986,459	6,626,879,429	23,541,244	-	29,769,230,927
淨流動缺口	(\$ 5,484,399,325)	\$ 1,429,029,526	\$ 308,387,308	\$ 1,220,097,721	\$ 1,854,677,830	\$ 1,370,954,475	\$ 698,747,535