

法商法國興業銀行股份有限公司
台北分行及國際金融業務分行

合併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
台北分行及國際金融業務分行 公鑒：

法商法國興業銀行股份有限公司台北分行及國際金融業務分行民國九十七年及九十六年十二月三十一日之合併資產負債表，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合併損益與累積盈餘（虧損）表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併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合併財務報表表示意見。由於上開合併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及國際金融業務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及國際金融業務分行之帳載交易。

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，以合理確信合併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合併財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併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，第一段所述合併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及國際金融業務分行民國九十七年及九十六年十二月三十一日帳載之合併財務狀況，暨民國九十七及九十六年度帳載之合併經營成果及合併現金流量。

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及國際金融業務分行

合併資產負債表

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	九 十 六 年	變 動	負 債 及 總 行 權 益	九 十 七 年	九 十 六 年	變 動
	十 二 月 三 十 一 日	十 二 月 三 十 一 日	百 分 比		十 二 月 三 十 一 日	十 二 月 三 十 一 日	百 分 比
	金 額	金 額	(%)		金 額	金 額	(%)
現 金	\$ 7,500	\$ 338,044	(98)	負 債			
存放央行 (附註三)	10,829,992,993	6,889,328,177	57	同業存放	\$ 170,217,415	\$ 3,479,528,000	(95)
存放同業	939,306,703	1,840,517,760	(49)	聯行存放	35,029,687,328	18,951,733,666	85
存放聯行	20,304,367,387	1,169,919,204	1,636	存款 (附註八及十二)	1,024,832,786	444,881,844	130
公平價值變動列入損益之金融資產 (附註四及十二)	6,304,653,258	8,763,185,515	(28)	附買回債券負債	-	2,011,947,511	(100)
應收利息及其他應收款項 (附註十二)	334,795,844	292,760,173	14	公平價值變動列入損益之金融負債 (附註四及十二)	3,672,136,182	1,063,888,948	245
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)	260,804,733	210,429,782	24
貼現及放款—淨額 (附註五)	6,315,809,635	7,401,721,875	(15)	應計退休金負債 (附註九)	-	1,642,080	(100)
備供出售金融資產 (附註六)	450,267,750	449,017,650	-	應付總行款項 (附註十二)	240,451,975	240,451,975	-
固定資產—淨額 (附註七)	25,252,387	31,411,275	(20)	遞延所得稅負債 (附註十)	52,913,444	12,692,528	317
遞延費用—淨額	458,645	676,164	(32)	存入保證金	4,758,128,000	295,717,945	1,509
存出保證金	4,000,155	4,101,155	(2)	負債合計	45,209,171,863	26,712,914,279	69
資 產 總 計	\$ 45,519,711,574	\$ 26,842,976,992	70	總行權益			
				營運資金	179,901,600	179,901,600	-
				累積盈餘 (虧損)	140,898,774	(40,179,915)	451
				備供出售金融資產未實現利益	388,127	606,821	(36)
				累積換算調整數	(10,648,790)	(10,265,793)	4
				總行權益合計	310,539,711	130,062,713	139
				承諾及或有事項 (附註十三)			
				負債及總行權益合計	\$ 45,519,711,574	\$ 26,842,976,992	70

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(請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及國際金融業務分行

合併損益與累積盈餘（虧損）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 金 額	九十六年度 金 額	變動百 分比(%)
營業收入			
利息（附註十二）	\$ 877,224,901	\$ 680,493,238	29
手續費	28,006,057	28,017,302	-
金融商品評價及處分淨益	316,531,435	559,525,638	(43)
兌換淨益	<u>235,208,149</u>	<u>4,390,914</u>	5,257
	<u>1,456,970,542</u>	<u>1,272,427,092</u>	15
營業費用			
利息（附註十二）	939,200,065	963,695,890	(3)
手續費	5,654,034	7,723,911	(27)
業務及管理費用（附註十一）	278,809,392	265,028,032	5
分攤總行管理費	9,773,208	5,972,355	64
稅 捐	<u>17,351,265</u>	<u>9,994,172</u>	74
	<u>1,250,787,964</u>	<u>1,252,414,360</u>	-
營業利益	<u>206,182,578</u>	<u>20,012,732</u>	930
營業外收入			
其 他	<u>13,201,069</u>	<u>764,179</u>	1,627
營業外收入－淨額	<u>13,201,069</u>	<u>764,179</u>	1,627
稅前淨益	219,383,647	20,776,911	956
所得稅費用（附註十）	(<u>38,304,958</u>)	(<u>50,481,828</u>)	(24)
淨益（損）	181,078,689	(29,704,917)	710
年初累積盈餘（虧損）	(40,179,915)	13,467,611	(398)
盈餘匯回總行	<u>-</u>	(<u>23,942,609</u>)	100
年底累積盈餘（虧損）	<u>\$ 140,898,774</u>	(<u>\$ 40,179,915</u>)	451

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

（請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及國際金融業務分行

合併現金流量表

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

	九十七年度	九十六年度
營業活動之現金流量		
純益(損)	\$ 181,078,689	(\$ 29,704,917)
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	2,465,123,282	(2,366,349,348)
應收利息及其他應收款項	(38,772,123)	(76,445,853)
預付退休金	(10,799,317)	-
公平價值變動列入損益之金融負債	2,601,656,209	(93,328,792)
應付利息及其他應付款項	49,113,404	50,327,682
應計退休金負債	(1,642,080)	95,127
營業活動之淨現金流入(出)	<u>5,294,497,563</u>	<u>(2,463,263,200)</u>
投資活動之現金流量		
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)	1,094,716,711	(4,490,780,763)
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(出)	<u>1,091,206,741</u>	<u>(4,519,048,023)</u>
融資活動之現金流量		
同業存放減少	(3,221,566,585)	(3,404,352,000)
聯行存放增加	14,981,675,607	7,554,475,893
存款增加(減少)	579,885,761	(713,540,825)
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>14,790,457,327</u>	<u>5,193,911,715</u>
匯率影響數	<u>997,409,767</u>	<u>(237,618,911)</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 (減少)數	\$ 22,173,571,398	(\$ 2,026,018,419)
年初現金與存放央行、同業及聯行餘額	<u>9,900,103,185</u>	<u>11,926,121,604</u>
年底現金與存放央行、同業及聯行餘額	<u>\$ 32,073,674,583</u>	<u>\$ 9,900,103,185</u>
現金流量資訊之補充揭露 支付利息	<u>\$ 939,316,854</u>	<u>\$ 893,357,187</u>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(請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及國際金融業務分行

合併財務報表附註

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

法商法國興業銀行股份有限公司台北分行（以下簡稱本分行或 DBU）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。而法商法國興業銀行股份有限公司國際金融業務分行（以下簡稱 OBU），係總行法國興業銀行於七十四年九月依據國際金融業務條例（以下簡稱條例）在台設立之國際金融業務分行，並與 DBU 同址營業，主要從事境外企業國際金融及外匯業務，另依條例規定，OBU 無須專撥在台營業所用資金。

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。

本分行及 OBU 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

本合併財務報表係依照一般公認會計原則編製，重要會計政策彙總說明如下：

合併財務報表編製原則

本合併財務報表包括 DBU 及 OBU 之帳目，DBU 與 OBU 間重要交易餘額及所產生之損益，於彙編本合併財務報表時均予銷除。

OBU 按外幣計價之財務報表均按下列匯率換算為新台幣。資產及負債科目一年底匯率；總行權益科目－歷史匯率；損益科目一年平均匯率。換算差額列為總行權益項下之累積換算調整數。

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，並依總行指示提列特定客戶之放款損失準備予以估列。另按條例規定，OBU得免提列呆帳準備。

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總行權益調整項目，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

DBU 應課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。

OBU 除授信予境內法人外，免繳納所得稅。

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依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底即期匯率折算，並結轉至新台幣損益帳（OBU 則結轉至美元損益帳）。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

九十六年度合併財務報表若干科目已予重分類，以配合九十七年度合併財務報表之表達方式。

三、存放央行

截至九十七及九十六年十二月三十一日止，DBU 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。

依條例規定，OBU 之存款免提存準備金。

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	3,181,702,621	826,456,613
換匯換利合約	65,927,177	-
利率選擇權合約	37,284,710	6,511,908
利率交換選擇權合約	-	12,009,682
外匯選擇權合約	530,564,980	263,805,868
商品交換合約	-	2,193,828
	<u>\$ 6,304,653,258</u>	<u>\$ 8,763,185,515</u>

(接次頁)

(承前頁)

	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	3,097,731,026	725,474,472
換匯換利合約	-	5,755,398
利率選擇權合約	1,164,506	19,458,553
利率交換選擇權合約	266,869	29,339,914
外匯選擇權合約	530,564,980	263,805,868
商品交換合約	-	2,193,828
	<u>\$ 3,672,136,182</u>	<u>\$ 1,063,888,948</u>

本分行及 OBU 尚未到期之衍生性商品合約金額／名目本金如下：

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		\$ 240,187,903	\$ 198,479,516
換匯換利合約		44,824,259	49,031,798
利率選擇權合約	買 進	6,706,490	6,794,854
利率選擇權合約	賣 出	2,706,490	2,794,854
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
外匯選擇權合約	買 進	11,045,423	11,919,050
外匯選擇權合約	賣 出	11,045,423	11,919,050
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	2,616,870,542	2,233,409,722
長期放款	<u>1,186,594,018</u>	<u>1,964,628,814</u>
	6,339,187,686	7,425,080,947
減：備抵呆帳	(23,378,051)	(23,359,072)
淨 額	<u>\$ 6,315,809,635</u>	<u>\$ 7,401,721,875</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	419,594,227	427,252,449
定期存款	<u>605,134,680</u>	<u>17,157,887</u>
	<u>\$ 1,024,832,786</u>	<u>\$ 444,881,844</u>

九 員工退休及離職辦法

(一) 確定給付退休辦法

本分行及 OBU 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。本分行及 OBU 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：

(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。本分行及 OBU 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。本分行及 OBU 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 仟元。

十、所得稅

	<u>九十七年度</u>	<u>九十六年度</u>
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	(1,915,958)	-
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：

	<u>九十七年 十二月三十一日</u>	<u>九十六年 十二月三十一日</u>
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>

本分行之所得稅申報案件，業經稅捐機關核定至九十五年度。

十一、用人、折舊及攤提

	<u>九十七年度</u>	<u>九十六年度</u>
用人費用		
薪資	\$ 79,777,100	\$ 95,432,993
勞健保	3,276,633	3,625,922
退休金	(1,072,298)	4,662,950
其他	<u>12,238,121</u>	<u>17,628,364</u>
小計	<u>\$ 94,219,556</u>	<u>\$ 121,350,229</u>
折舊	<u>\$ 8,254,986</u>	<u>\$ 2,700,455</u>
攤提	<u>\$ 257,844</u>	<u>\$ 1,021,618</u>

三 關係人交易

除已於財務報表其他附註揭露者外，本分行及 OBU 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	\$ 179,824,357	\$ 15,575,284
利息費用	831,838,375	505,743,609

	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	\$ 228,748	\$ 4,244,105
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	124,952,840	123,303,347
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	11,670,144,100	10,087,756,500
利率及外匯選擇權交易	9,954,626,552	12,237,132,204

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，本分行及 OBU 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，本分行及 OBU 之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，本分行及 OBU 與業務有關之受託代收款項分別為 73,313,872 元及 49,967,942 元。

(三) 截至九十七年及九十六年十二月三十一日止，本分行及 OBU 不可撤銷之授信承諾分別為 1,981,997,857 元及 506,615,997 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價值近似公平價值。

(二) 本分行及 OBU 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若無活絡市場價格可供參考，採用評價方法估計。本分行及 OBU 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) 本分行及 OBU 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 771,122,079 元及 534,949,279 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

本分行及 OBU 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及 OBU 前一日利率風險控管報表傳送至本分行及 OBU，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

本分行及 OBU 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，依本分行及 OBU 風險控管原則，控制可暴險之部位。

本分行及 OBU 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

本分行及 OBU 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。本分行及 OBU 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均約為 31%。當交易對方違約時，本分行及 OBU 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。故本分行及 OBU 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。本分行及 OBU 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	\$ -	\$ 504,966,791	\$ -	\$ 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。

本分行及 OBU 放款信用風險集中情形之資訊如下：

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
製造業	\$ 553,820,244	\$ 1,099,130,537
批發及零售業	153,500,000	37,000,000
通信業（主要係有線電視業）	3,277,704,560	3,575,132,936
自然人	1,768,402,882	2,020,911,874
運輸業	525,760,000	622,905,600
其他	60,000,000	70,000,000
	<u>\$ 6,339,187,686</u>	<u>\$ 7,425,080,947</u>

地域	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
國內	\$ 5,222,041,403	\$ 6,132,090,585
歐洲地區	1,084,286,283	1,156,729,762
中美洲地區	32,860,000	136,260,600
	<u>\$ 6,339,187,686</u>	<u>\$ 7,425,080,947</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。

本分行及 OBU 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性極小，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，係為本分行及 OBU 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。本分行及 OBU 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及 OBU 之流動能力，茲列示到期分析如下：

金融商品項目	九		十		年		十		月		三		十		一		日	
	未	起	起	起	起	起	起	起	起	起	起	起	起	起	起	起		
	期	過	過	過	過	過	過	過	過	過	過	過	過	過	過	過	計	
	限	一	一	三	三	六	六	一	一	一	一	一	一	一	一	一		
	者	個	個	個	個	個	個	年	年	年	年	年	年	年	年	年		
資 產																		
現 金	\$	7,500	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	7,500
存放央行及聯行		20,734,360,380		2,200,000,000		3,200,000,000		5,000,000,000		-		-		-		-		31,134,360,380
存放同業		234,837,468		145,341,549		298,306,448		189,526,293		71,294,945		-		-		-		939,306,703
公平價值變動列入 損益之金融資產		5,067,545,595		222,236,914		105,524,228		126,135,767		66,189,079		717,021,675		-		-		6,304,653,258
應收利息及其他應 收款項		135,187,719		41,399,389		81,221,834		46,199,999		30,786,903		-		-		-		334,795,844
貼現及放款—淨額		1,387,960,258		801,623,935		557,813,924		30,022,319		1,358,434,047		2,179,955,152		-		-		6,315,809,635
備供出售金融資產		450,267,750		-		-		-		-		-		-		-		450,267,750
資產合計		<u>28,010,166,670</u>		<u>3,410,601,787</u>		<u>4,242,866,434</u>		<u>5,391,884,378</u>		<u>1,526,704,974</u>		<u>2,896,976,827</u>						<u>45,479,201,070</u>
負 債																		
銀行同業存放		170,217,415		-		-		-		-		-		-		-		170,217,415
聯行存放		41,419,424		34,982,756,000		-		5,511,904		-		-		-		-		35,029,687,328
存 款		420,298,106		4,534,680		600,000,000		-		-		-		-		-		1,024,832,786
公平價值變動列入 損益之金融負債		266,237,007		235,082,574		811,446,216		2,038,948,132		320,422,253		-		-		-		3,672,136,182
應付利息及其他應 付款項		88,286,133		28,826,307		138,547,607		3,994,615		1,150,071		-		-		-		260,804,733
負債合計		<u>986,458,085</u>		<u>35,251,199,561</u>		<u>1,549,993,823</u>		<u>2,048,454,651</u>		<u>321,572,324</u>								<u>40,157,678,444</u>
淨流動缺口		<u>\$ 27,023,708,585</u>		<u>(\$ 31,840,597,774)</u>		<u>\$ 2,692,872,611</u>		<u>\$ 3,343,429,727</u>		<u>\$ 1,205,132,650</u>		<u>\$ 2,896,976,827</u>						<u>\$ 5,321,522,626</u>

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	
資 產							
現 金	\$ 338,044	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 338,044
存放央行及聯行	895,387,381	2,000,000,000	2,183,860,000	2,980,000,000	-	-	8,059,247,381
存放同業	1,086,596,708	605,249,629	109,045,411	25,143,650	14,482,362	-	1,840,517,760
公平價值變動列入 損益之金融資產	8,604,909,694	14,214,452	90,737,405	46,889,166	6,434,798	-	8,763,185,515
應收利息及其他應 收款項	187,752,840	27,829,576	45,174,733	13,523,397	18,479,627	-	292,760,173
貼現及放款—淨額	51,893,390	1,649,561,793	1,670,759,198	78,968,800	1,784,129,746	2,166,408,948	7,401,721,875
備供出售金融資產	606,821	-	-	-	448,410,829	-	449,017,650
資產合計	<u>10,827,484,878</u>	<u>4,296,855,450</u>	<u>4,099,576,747</u>	<u>3,144,525,013</u>	<u>2,271,937,362</u>	<u>2,166,408,948</u>	<u>26,806,788,398</u>
負 債							
銀行同業存放	3,479,528,000	-	-	-	-	-	3,479,528,000
聯行存放	10,294,147,623	632,638,500	2,250,093,543	5,774,854,000	-	-	18,951,733,666
存 款	427,723,957	17,157,887	-	-	-	-	444,881,844
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	905,613,127	14,214,452	90,737,405	46,889,166	6,434,798	-	1,063,888,948
應付利息及其他應 付款項	62,294,786	35,175,432	37,125,423	73,565,105	2,269,036	-	210,429,782
負債合計	<u>17,181,255,004</u>	<u>699,186,271</u>	<u>2,377,956,371</u>	<u>5,895,308,271</u>	<u>8,703,834</u>	<u>-</u>	<u>26,162,409,751</u>
淨流動缺口	<u>(\$ 6,353,770,126)</u>	<u>\$ 3,597,669,179</u>	<u>\$ 1,721,620,376</u>	<u>(\$ 2,750,783,258)</u>	<u>\$ 2,263,233,528</u>	<u>\$ 2,166,408,948</u>	<u>\$ 644,378,647</u>