

西班牙商西班牙對外銀行股份  
有限公司台北分公司

財務報表暨會計師查核報告  
民國一〇一年度  
(附列民國一〇〇年度未經查核之比較資料)

地址：台北市信義區信義路五段七號四十五樓  
之一

電話：(〇二) 八七二六六〇〇〇

## 會計師查核報告

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司 公鑒：

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司民國一〇一年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一〇一年一月一日至十二月三十一日之損益及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。西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司民國一〇〇年度之財務報表，係未經查核，其附列目的僅供比較參考之用。

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，足以允當表達西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司民國一〇一年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一〇一年度之經營成果與現金流量。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 許 秀 明

中 華 民 國 一 〇 二 年 四 月 十 二 日

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司

資 產 負 債 表

民國一〇一年十二月三十一日

(附列民國一〇〇年十二月三十一日未經查核之比較資料)

單位：新台幣元

資 產	一 〇 一 年	一 〇 〇 年	變 動 百 分 比 ( % )	負 債 及 總 行 權 益	一 〇 一 年	一 〇 〇 年	變 動 百 分 比 ( % )
	十二月三十一日 金 額	十二月三十一日 金 額			十二月三十一日 金 額	十二月三十一日 金 額	
現 金	\$ 33,270,711	\$ 625,543,000	( 95)	負 債			
存拆放聯行(附註二及十四)	2,330,942,219	-	-	銀行同業拆放	\$ 600,000,000	\$ -	-
存放央行(附註三)	558,763,606	-	-	公平價值變動列入損益之金融負債 (附註二及四)	3,328,712	-	-
公平價值變動列入損益之金融資產 (附註二、四及十四)	21,609,430	-	-	存款及匯款(附註八)	1,800,500,022	-	-
貼現及放款—淨額(附註二及五)	21,777,042	-	-	遞延所得稅負債(附註二及七)	973,259	-	-
應收利息(附註二及十四)	13,760,108	293,063	4,595	應付款項(附註二、九及十)	12,363,061	-	-
固定資產—淨額(附註二及六)	16,466,769	34,639,927	( 52)	應付關係人款項(附註十四)	-	34,974,250	( 100)
其他資產(附註二及七)	12,725,889	-	-	保證責任準備(附註二)	560,700	-	-
資 產 總 計	<u>\$ 3,009,315,774</u>	<u>\$ 660,475,990</u>	356	負債合計	<u>2,417,725,754</u>	<u>34,974,250</u>	6,813
				總行權益			
				營運資金	625,543,000	625,543,000	-
				累積虧損(附註十三)	( 33,952,980)	( 41,260)	82,190
				總行權益合計	<u>591,590,020</u>	<u>625,501,740</u>	( 5)
				負債及總行權益總計	<u>\$ 3,009,315,774</u>	<u>\$ 660,475,990</u>	356

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇二年四月十二日查核報告)

負責人：

經理人：

會計主管：

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司

損益及累積盈餘表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

(附列民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日未經查核之比較資料)

單位：新台幣元

	一〇一年度 金額	一〇〇年度 (未經查核) 金額	變動百 分比(%)
利息收入(附註二及十四)	\$ 40,568,423	\$ 293,063	13,743
利息費用(附註十四)	( 20,172,661)	-	-
利息淨收益	<u>20,395,762</u>	<u>293,063</u>	6,860
利息以外淨收益(附註二)			
手續費淨收益	66,433	-	-
公平價值變動列入損益之金融資產 淨利益(附註四及十四)	18,280,683	-	-
兌換損失—淨額	( 21,779,251)	-	-
資產減損損失	( 12,555,665)	-	-
其他收入(附註十四)	<u>38,423,558</u>	-	-
利息以外淨收益合計	<u>22,435,758</u>	-	-
淨收益	<u>42,831,520</u>	<u>293,063</u>	14,515
呆帳費用及保證責任準備(附註二及五)	<u>670,132</u>	-	-
營業費用			
用人費用(附註二及十二)	36,606,135	-	-
折舊及攤銷費用(附註二及十二)	8,146,379	334,323	2,337
其他業務及管理費用	<u>38,274,819</u>	-	-
營業費用合計	<u>83,027,333</u>	<u>334,323</u>	24,734
稅前淨損	( 40,865,945)	( 41,260)	98,945
所得稅利益(附註二及十)	<u>6,954,225</u>	-	-
本年度淨損	( 33,911,720)	( 41,260)	82,090
年初累積虧損	( <u>41,260</u> )	-	-
年底累積虧損(附註十三)	( \$ <u>33,952,980</u> )	( \$ <u>41,260</u> )	82,190

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇二年四月十二日查核報告)

負責人：

經理人：

主辦會計：

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司

現金流量表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

(附列民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日未經查核之比較資料)

單位：新台幣元

	一〇一年度	一〇〇年度 (未經查核)
營業活動之現金流量		
本年度淨損	(\$ 33,911,720)	(\$ 41,260)
固定資產減損損失	12,555,665	-
折舊及攤銷費用	8,146,379	334,323
遞延所得稅	( 6,954,225)	-
保證責任準備	560,700	-
提列呆帳費用	109,432	-
營業資產及負債之淨變動		
公平價值變動列入損益之金融資產	( 21,609,430)	-
公平價值變動列入損益之金融負債	3,328,712	-
應收利息	( 13,467,045)	( 293,063)
應付款項	( 22,611,189)	-
營業活動之淨現金流出	<u>( 73,852,721)</u>	<u>-</u>
投資活動之現金流量		
存拆放聯行增加	( 2,330,942,219)	-
存放央行增加	( 558,763,606)	-
貼現及放款增加	( 21,886,474)	-
其他資產增加	( 4,798,405)	-
購置固定資產	<u>( 2,528,886)</u>	<u>-</u>
投資活動之淨現金流出	<u>( 2,918,919,590)</u>	<u>-</u>
融資活動之現金流量		
存款及匯款增加	1,800,500,022	-
銀行同業拆放增加	600,000,000	-
營運資金增加	<u>-</u>	<u>625,543,000</u>
融資活動之淨現金流入	<u>2,400,500,022</u>	<u>625,543,000</u>
本年度現金(減少)增加數	( 592,272,289)	625,543,000
年初現金餘額	<u>625,543,000</u>	<u>-</u>
年底現金餘額	<u>\$ 33,270,711</u>	<u>\$ 625,543,000</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>一〇一一年度</u>	<u>一〇〇年度</u> (未經查核)
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	\$ 17,006,456	\$ _____ -
同時影響現金及非現金項目之投資活動		
應付設備款增(減)數—帳列應付關係人款項	\$ 34,974,250	(\$ 34,974,250)
關係人代本分公司支付設備款	( 34,974,250)	-
固定資產增加數	2,528,886	34,974,250
購買固定資產支付現金數	( 2,528,886)	-

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇二年四月十二日查核報告)

負責人：

經理人：

主辦會計：

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司

財務報表附註

民國一〇一年度

(除另予註明者外，金額係以新台幣元為單位)

一、組織及業務

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司(本分行)係於一〇〇年十一月設立，一〇一年二月十五日正式對外營業。主要營業項目為承辦各項存款、票據貼現、放款、商業匯票之承兌、保證業務、簽發信用狀、外匯匯兌及外幣收兌、代理收付款項及辦理經財政部核准辦理之其他有關業務。

本分行一〇一及一〇〇年底之員工人數均為 10 人。

二、重要會計政策

本財務報表係依照商業會計法及商業會計處理準則暨一般公認會計原則編製。

因本分行行業經營特性，營業週期較難確定，未予區分流動或非流動項目，而係依其性質分類，按相對流動性之順序排列，並依財務會計準則公報第二十八號「銀行財務報表之揭露」於附註十七說明資產及負債之到期分析。

重要會計政策彙總說明如下：

(一) 財務報表編製基礎及以外幣為準之交易事項

以外幣為準之交易事項係按原幣金額列帳。非屬衍生性金融商品所產生之外幣資產及負債，於每月底再按即期匯率換算為新台幣，因而產生之兌換差額列為當月份損益。外幣收入及費用項目按交易日之即期匯率換算為新台幣列帳，其屬當月估列者，則按當月平均匯率折算。

(二) 會計估計

依照前述法令、準則及原則編製財務報表時，本分行對於備抵呆帳、固定資產折舊及減損損失、所得稅及退休金等之提列，必須使用合理之估計金額，因估計涉及判斷，實際結果可能有所差異。

### (三) 公平價值變動列入損益之金融商品

衍生性金融商品未能符合避險會計者認列為公平價值變動列入損益之金融資產或負債，原始認列時，係以公平價值衡量，後續評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當年度損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

### (四) 備抵呆帳

本分行係就貼現及放款餘額，評估可收回性，以提列備抵呆帳。

本分行參照財政部「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」之規定，按授信戶之財務狀況、過去之往來交易經驗、本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品由本分行內部自行評估其價值後，評估授信資產之可收回性。

特定債權無法收回之風險，分為應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及全部餘額並加計正常授信債權餘額（扣除對於我國政府機關之債權餘額）之百分之零點五之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準；惟後續依金管銀法字 10010006830 號函要求，前述最低提列標準應達百分之一以上為目標。

本分行對確定無法收回之債權，經提報國外總行核准後予以沖銷；嗣後若收回已沖銷之呆帳，則列為備抵呆帳之增加。

本分行對於放款及應收款係於每一資產負債表日評估其減損跡象，當有客觀證據顯示，因放款及應收款原始認列後發生之單一或多項事件，致使放款及應收款之估計未來現金流量受影響者，該放款及應收款則視為已減損。客觀之減損證據可能包含：

1. 債務人發生顯著財務困難；或
2. 放款及應收款發生逾期之情形；或
3. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

針對某些放款及應收款經個別評估未有減損後，另再以組合基礎來評估減損。放款及應收款組合之客觀減損證據可能包含本分行過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及與放款及應收款違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

認列之減損損失金額係為該資產之帳面金額與預期未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）以該放款及應收款原始有效利率折現值之間的差額。放款及應收款之帳面金額係藉由備抵評價科目調降。當放款及應收款視為無法回收時，係沖銷備抵評價科目。原先已沖銷而後續回收之款項係貸記備抵評價科目。備抵評價科目帳面金額之變動認列為呆帳費用。

#### (五) 固定資產

固定資產係按成本減累計折舊及累計減損計價。重大之更新及改良作為資本支出；修理及維護支出則列入當年度費用。

折舊係以直線法依照下列估計耐用年數計算提列：電腦設備，三至四年；什項設備，五年；租賃改良物，租期或耐用年限熟者為短。耐用年限屆滿仍繼續使用之固定資產，則就其殘值按重行估計可使用年數繼續提列折舊。

固定資產報廢或出售時，其相關成本及累計折舊與累計減損均自帳上減除，因而產生之損益依性質列為當年度之營業外收入及費用。

#### (六) 資產減損

倘固定資產以其相關可回收金額（現金產生單位淨變現價值或使用價值孰高者）衡量帳面價值有重大減損時，就其減損部分認列損失。嗣後若資產可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟資產於減損損失迴轉後之帳面價值，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊後之帳面價值。

#### (七) 退職及退休金

屬確定提撥退休辦法之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休金數額認列為當年度費用。

#### (八) 利息收入及手續費收入之認列

放款之利息收入，係按應計基礎估計，惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。

因紓困及協議展期而同意記帳之利息收入，依財政部之規定，俟收現時始認列利息收入。

手續費收入係收現且獲利過程大部分完成時認列。

#### (九) 所得稅

所得稅係作跨期間之所得稅分攤，即將可減除暫時性差異之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，並評估其可實現性，認列相關備抵評價金額；而應課稅暫時性差異之所得稅影響數則認列為遞延所得稅負債。

以前年度應付所得稅之調整，包含於當年度所得稅中。

#### 三、存放央行

	一〇一年 十二月三十一日
定期存單	\$ 450,000,000
存款準備金—甲戶	67,513,606
存款準備金—乙戶	<u>41,250,000</u>
	<u>\$ 558,763,606</u>

存款準備金係依法就每月應提存法定準備金之各種存款，按當期日平均額及法定準備率等規定計算，提存於中央銀行。存款準備金甲戶不計息，可隨時存取；乙戶計息，但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

	一〇一年 十二月三十一日
<u>交易目的之金融資產</u>	
外匯換匯合約	\$ 20,989,197
利率交換合約	<u>620,233</u>
	<u>\$ 21,609,430</u>
<u>交易目的之金融負債</u>	
換匯換利合約	\$ 2,082,141
外匯換匯合約	1,246,561
利率交換合約	<u>10</u>
	<u>\$ 3,328,712</u>

截至一〇一年十二月三十一日止，本分行以配合客戶交易需求及軋平本分行之部位為目的所承作尚未到期之衍生性金融商品合約名目金額如下：

	一〇一年 十二月三十一日
外匯換匯合約	\$ 2,956,484,500
換匯換利合約	582,720,000
利率交換合約	146,680,000

於一〇一年度，本分行公平價值變動列入損益之金融商品所產生之淨利益為 18,280,683 元。

#### 五、貼現及放款－淨額

	一〇一年 十二月三十一日
短期擔保放款	\$ 21,886,474
減：備抵呆帳	<u>109,432</u>
	<u>\$ 21,777,042</u>

備抵呆帳之明細及變動情形如下：

	一〇一年	度
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險
	合	計
年初餘額	\$ -	\$ -
本年度提列呆帳費用	<u>-</u>	<u>109,432</u>
年底餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 109,432</u>

本分行一〇一年十二月三十一日依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文之規定，放款之備抵呆帳評估如下：

項	目	放 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ -	\$ -
	組合評估減損	-	-
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	21,886,474	109,432

六、固定資產－淨額

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
成 本		
電腦設備	\$ 11,030,511	\$ 9,286,014
什項設備	11,180,476	11,180,476
租賃改良物	<u>14,957,826</u>	<u>14,173,437</u>
	<u>37,168,813</u>	<u>34,639,927</u>
累計折舊		
電腦設備	2,917,742	-
什項設備	2,018,698	-
租賃改良物	<u>3,209,939</u>	-
	<u>8,146,379</u>	-
累計減損	<u>12,555,665</u>	-
淨 額	<u>\$ 16,466,769</u>	<u>\$ 34,639,927</u>

七、其他資產

	一〇一年 十二月三十一日
遞延所得稅資產－淨額（附註二 及十二）	\$ 7,927,484
存出保證金	3,311,982
預付費用	969,040
其 他	<u>517,383</u>
	<u>\$ 12,725,889</u>

八、存款及匯款

	一〇一年 十二月三十一日
定期存款	<u>\$ 1,800,000,000</u>
活期存款	<u>500,022</u>
	<u>\$ 1,800,500,022</u>

九、應付款項

	一〇一年 十二月三十一日
應付費用	\$ 9,175,394
應付利息	3,166,205
應付稅款	<u>21,462</u>
	<u>\$ 12,363,061</u>

## 十、所得稅

所得稅費用構成項目如下：

	<u>一〇一年度</u>
當年度應負擔之所得稅	\$ -
遞延所得稅	<u>6,954,225</u>
所得稅利益	<u>\$ 6,954,225</u>

遞延所得稅資產（負債）明細如下：

	<u>一〇一年度</u>
遞延所得稅資產	
虧損扣抵	<u>\$ 7,920,470</u>
遞延所得稅負債	
固定資產減損損失	\$ 2,134,463
衍生性商品未實現評價損益	( 3,107,722)
合 計	<u>(\$ 973,259)</u>

截至一〇一年十二月三十一日止，本分行尚未抵減之虧損扣抵所得額及扣除期限如下：

<u>虧 損 年 度</u>	<u>得 扣 除 之 最 後 年 度</u>	<u>所 得 額</u>
一〇〇年度	一一〇年	\$ 7,014
一〇一年度	一一一年	<u>7,920,470</u>
		<u>\$ 7,927,484</u>

本分行截至一〇〇年度止之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

## 十一、退職及退休辦法

### 確定提撥制

本分行依「勞工退休金條例」提撥之員工退休金，係屬確定提撥退休辦法，依員工每月薪資 6% 提撥至勞工保險局之個人退休金專戶。本分行一〇一年度認列之退休金成本為 1,254,058 元。

## 十二、用人、折舊及攤銷費用

	<u>一〇一年度</u>	<u>一〇〇年度</u>
用人費用		
薪資費用	\$ 32,940,289	\$ -
勞健保費用	1,497,788	-
退休金費用	1,254,058	-
其 他	<u>914,000</u>	-
	<u>\$ 36,606,135</u>	<u>\$ -</u>
折舊及攤銷費用	<u>\$ 8,146,379</u>	<u>\$ 334,323</u>

### 十三、累積盈餘

每年結算之稅後純益，於匯回國外總行時，得免再扣繳所得稅。

### 十四、關係人交易

所有聯屬公司皆係總行西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司（以下簡稱西班牙對外銀行）直接或間接持有股權之子公司或總行於世界各地設立之分行。

#### (一) 存放聯行

	一〇一一年		一〇一〇年	
	年底	餘額	年底	餘額
	金額	%	金額	%
西班牙對外銀行－總行	\$ 51,956	-	\$ -	-
西班牙對外銀行－香港分行	10,263	-	-	-
	<u>\$ 62,219</u>	<u>-</u>	<u>\$ -</u>	<u>-</u>

#### (二) 拆放聯行

	一〇一一年		一〇一〇年	
	年底	餘額	年底	應收
	金額	%	金額	%
西班牙對外銀行－總行	\$ 2,330,880,000	100.00	\$ 13,477,966	97.95
				利息
				利息
				收入
				金額
				%
				\$ 34,090,281
				84.03

#### (三) 公平價值變動列入損益之金融商品

一〇一一年十二月三十一日

關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	本年度 評價利益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
西班牙對外銀行－總行	利率交換合約	101/11/19-106/11/20	\$145,680,000	\$ 620,231	交易目的金融資產	\$ 620,231

#### (四) 聯行拆放

	一〇一一年		一〇一〇年	
	年底	餘額	年底	應付
	金額	%	金額	%
西班牙對外銀行－總行	\$ -	-	\$ -	-
				利息
				利息
				費用
				金額
				%
				\$ 25,156
				0.12

#### (五) 應付關係人款項－應付設備款

	一〇一〇年十二月三十一日	
	金額	%
西班牙對外銀行－總行	<u>\$ 34,974,250</u>	<u>100.00</u>

(六) 其他收入－西班牙對外銀行－總行代本分公司支付設備款等

	一〇一一年度	一〇一〇年度
	金額	金額
西班牙對外銀行－總行	<u>\$38,423,557</u>	<u>100.00</u>

十五、重大承諾事項及或有負債

截至一〇一年底，除財務報表其他附註所述者外，本分行尚有下列重大承諾事項及或有負債：

本分行以營業租賃方式承租辦公室，租期至一〇五年七月三十一日，按每月支付租金，依租約規定，未來應支付租金如下：

年	度	金	額
一〇二年度		\$	8,018,010
一〇三年度			5,381,114
一〇四年度			5,542,547
一〇五年七月			3,289,034

十六、孳息資產與付息負債之平均值及當年度平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	一〇一一年度	一〇一〇年度
	平均值	平均值
	利率%	利率%
<u>孳息資產</u>		
存放及拆放銀行同業	\$ 316,949,604	\$ 32,562,512
存放央行	527,764,114	-
貼現及放款	2,434,935	-
拆放聯行	1,487,353,489	-
<u>付息負債</u>		
銀行同業拆放	445,746,767	-
活期存款	35,617	-
定期存款	1,305,769,163	-
聯行拆放	8,240,158	-

## 十七、金融商品資訊之揭露

### (一) 公平價值之資訊

	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 21,609,430	\$ 21,609,430	\$ -	\$ -
貼現及放款	21,777,042	21,777,042	-	-
其他公平價值與帳面價值相等之金融資產	2,940,048,626	2,940,048,626	625,836,063	625,836,063
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	3,328,712	3,328,712	-	-
其他公平價值與帳面價值相等之金融負債	2,412,841,621	2,412,841,621	34,974,250	34,974,250

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. 部分金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金、存放聯行、存放央行及銀行同業、拆放聯行及同業、聯行及同業存款、應付款項（不含應付稅款）及銀行同業拆放。
2. 公平價值變動列入損益之金融商品，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本分行採用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作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本分行可取得者。

本分行係以 Star 系統所顯示之外匯換匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公平價值。利率交換及換匯換利合約，本分行係以 Murex 報價系統顯示之報價資料估計其公平價值。

3. 貼現及放款為附息之金融資產，多係以浮動利率計息，故以其帳面價值為目前之公平價值。
4. 存款及匯款為附息之金融負債，且多為浮動利率，故其帳面價值與目前之公平價值相近。
5. 存出保證金因無確定之收付期間，以帳面價值為其公平價值。

本分行金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者及以評價方法估計者分別為：

	一〇一年十二月三十一日	
	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額
<u>金融資產</u>		
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ -	\$ 21,609,430
<u>金融負債</u>		
公平價值變動列入損益之金融負債	-	3,328,712

## (二) 財務風險資訊

### 1. 市場風險

本分行從事外匯衍生性金融商品交易及利率交換交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求並用以軋平本分行之部位。本分行之財務避險規劃係以達成能夠規避大部分市場價格風險為目的，進行相關金融商品之操作。

### 2. 信用風險

信用風險係指若交易對象違約，則本分行將產生之損失。惟本分行與客戶交易前，須經徵信及授信程序，徵提適當之擔保品，並視客戶信用情形收取適當之保證金；與銀行間之交易，則依該行之世界排名及信用評等授與外匯交易額度，並於該額度內承作，且將該信用風險列入提列備抵呆帳之考量。

此外，當金融商品交易相對人顯著集中於一人或金融商品交易相對人雖有若干，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。本分行主係承作國內放款，且未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之產業型態。彙總佔本分行放款餘額達 10% 之產業之放款金額如下：

一〇一年  
十二月三十一日

放款—依產業型態分  
批發及買賣業

\$ 21,886,474

### 3. 流動性風險

本分行之營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

本分行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：

	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 一 年 期 限 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	合 計
<b>資 產</b>						
現 金	\$ 33,270,711	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 33,270,711
存拆放聯行	62,219	582,720,000	-	1,748,160,000	-	2,330,942,219
存放央行	558,763,606	-	-	-	-	558,763,606
公平價值變動列入 損益之金融資產	17,623,697	3,365,502	-	620,231	-	21,609,430
貼現及放款	6,000,000	15,886,474	-	-	-	21,886,474
應收利息	245,161	13,514,947	-	-	-	13,760,108
資產合計	<u>\$ 615,965,394</u>	<u>\$ 615,486,923</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,748,780,231</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,980,232,548</u>
<b>負 債</b>						
銀行同業拆放	\$ 600,000,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 600,000,000
公平價值變動列入 損益之金融負債	1,246,561	10	813,576	1,268,565	-	3,328,712
存款及匯款	500,022	700,000,000	-	1,100,000,000	-	1,800,500,022
應付款項	2,888,476	9,175,394	299,191	-	-	12,363,061
負債合計	<u>\$ 604,635,059</u>	<u>\$ 709,175,404</u>	<u>\$ 1,112,767</u>	<u>\$ 1,101,268,565</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,416,191,795</u>
缺 口	<u>\$ 11,330,335</u>	<u>(\$ 93,688,481)</u>	<u>(\$ 1,112,767)</u>	<u>\$ 647,511,666</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 564,040,753</u>

	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 一 年 期 限 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	合 計
<b>資 產</b>						
現 金	\$ -	\$ 625,543,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 625,543,000
應收利息	-	293,063	-	-	-	293,063
資產合計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 625,836,063</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 625,836,063</u>
<b>負 債</b>						
應付款項	<u>\$ -</u>	<u>\$ 34,974,250</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 34,974,250</u>
缺 口	<u>\$ -</u>	<u>\$ 590,861,813</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 590,861,813</u>

### (三) 金融商品資產負債表外信用風險

本分行所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致本分行發生損失。一〇一年底授信貸款利率區間為 3.805%。本分行亦提供保證擔保客戶對第三者履行義務，其到期日通常為一年內，且並未集中在一特定期間。

本分行一〇一年底具資產負債表外信用風險之金融商品合約金額如下：

	一〇一年 十二月三十一日
保證款項	\$112,140,000

由於這些金融商品不會於到期前全部實際支付，因此該合約金額並不代表未來現金流出數，亦即未來現金需求金額低於合約金額。假設授信額度已用罄且擔保品或其他擔保完全失去其價值時，信用風險金額與合約金額相等，亦即此為其可能發生之最大損失。

本分行在提供貸款及保證時，均須作嚴格之信用評估，並依據評估結果，在撥付已核准之貸款予客戶前，對特定客戶要求提供適當之擔保品。貸款及保證所取得之擔保品通常為不動產、定存單或具流通性之有價證券等。客戶違約時，本分行將視情況強制執行其擔保品或其他設定擔保之權利。

#### 十八、外幣金融資產及負債之匯率資訊

本分行具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	單位：各外幣／新台幣元		
	一〇一年	十二月	三十一日
	外幣	匯率	新台幣
<u>金 融 資 產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	\$ 82,087,591	29.136	\$ 2,391,704,042
日幣	6,322,840	0.337	2,128,900
歐元	1,353	38.401	51,966
港幣	2,740	3.745	10,262
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	114,247	29.136	3,328,701

本分行一〇〇年十二月三十一日並無具重大影響之外幣金融資產及負債資訊。