

## 23. 金融商品之揭露事項

## (一) 衍生性金融商品

## 1. 以交易為目的之衍生性金融商品

本公司從事遠期外匯交易及外匯換匯交易之目的如下：

| 種類            | 目的  |
|---------------|---|
| 遠期外匯交易及外匯換匯交易 | 提供客戶進、出口及匯兌等交易所產生外匯部位之避險工具及本行外匯資金調度之工具，均屬以交易為目的之交易活動。 |

茲將交易性質及情形列述如下：

## (1) 遠期外匯交易：

## A. 交易風險

- a. 信用風險—與客戶交易前，須經徵信及授信程序，徵提適足之擔保品，授與信用額度後，方可於該額度內交易，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。
- b. 市場風險—由於部位皆以即期外匯、遠期外匯與外匯換匯等方式軋平，故市場匯率及利率之變動皆不致導致重大損益。

## B. 現金流量及需求

本公司從事遠期外匯交易以將部位軋平為原則，因此與客戶間之現金收支皆與銀行間之現金收支相抵，因是無額外之現金需求。

## C. 會計處理原則—請參閱附註2.之說明。

## D. 期末交易金額

本公司89.12.31尚未到期之遠期外匯合約金額明細如下：

|        |    | 單位：仟元    |  |
|--------|----|----------|--|
|        | 幣別 | 金額       |  |
| 賣出遠期外匯 | 美金 | \$16,469 |  |
|        | 馬克 | 278      |  |
|        | 新幣 | 208      |  |
|        | 日幣 | 762,150  |  |
| 買入遠期外匯 | 歐元 | 30       |  |
|        | 美金 | 17,156   |  |
|        | 日幣 | 698,784  |  |
|        | 澳幣 | 2,600    |  |
|        | 歐元 | 140      |  |

## E. 公平價值及相關帳面價值

遠期外匯匯率係由即期外匯市場匯率與外匯換匯匯率決定，每月底以外幣報價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合約之公平價值，其差額列為當期兌換損益。

89.12.31尚未到期之遠期外匯交易合約金額（即公平價值）如下：

|        | 金額            |
|--------|---------------|
| 買入遠期外匯 | \$819,033     |
| 賣出遠期外匯 | 771,679       |
| 到期日    | 90.1.4-90.7.6 |

本行88.7.1-89.12.31從事遠期外匯買賣之淨利益約為24,351仟元。