

(2) 外匯換匯交易：

茲將交易性質及情形列述如下：

A. 交易風險

- a. 信用風險—本公司僅與國際知名銀行從事外匯換匯交易，依各銀行世界排名及信用評等授與外匯換匯交易額度，並於該額度內承作。
- b. 市場風險—本公司從事外匯換匯交易之部位係以軋平各天期資金需求為目的，故市場利率及匯率之變動尚不致導致重大損益。

B. 現金流量及需求

本公司部位皆以軋平各天期資金需求為原則，因是各項外匯業務之現金收支皆與外匯換匯現金收支相抵，故並無額外之現金需求。

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尚未到期之外匯換匯合約金額明細如下：

		單位：仟元	
	幣別	金額	
換入	美金	\$1,585	
	加幣	304	
	歐元	7,500	
換出	美金	\$9,351	
	瑞士法郎	249	
	新幣	436	
	日幣	111,740	
	瑞典幣	970	
	紐西蘭幣	200	

E. 公平價值及相關帳面價值

外匯換匯率係由外匯換匯市場及各幣別間利率差異決定。外匯換匯合約約定之即期與遠期匯率間差額於合約期間平均攤銷，並列於損益表之利息收入或利息費用中。

89.12.31外匯換匯合約之公平價值如下：

		金額
換入		\$291,123
換出		360,420
到期日		90.1.8-90.5.8

F. 88.7.1—89.12.31從事外匯換匯交易之損益如下：

	金額
利息收入	\$5,236
利息支出	(16,936)
合計	(\$11,700)

2. 非交易為目的之衍生性金融商品

利率交換之資產互換

A. 交易目的

將本公司固定利率收益之債券轉換為市場浮動利率收益，以規避市場風險。

B. 信用及市場風險

依世界排名及信用評等授與外匯交易額度，並於該額度內交易。

C. 期末交易金額

截至89.12.31本銀行尚未到期之互換合約如下：

利率交換合約

金額	可獲取浮動利率	需支付之固定利率
USD 4,000,000	6Libor+1.00%	7.00%
USD 5,000,000	6Libor+0.70%	6.875%
USD 5,000,000	3Libor+1.00%	6.625%