

英商巴克萊銀行股份有限公司台北分行暨國際金融業務分行
財務報表暨會計師查核報告
民國 101 年度及 100 年度

公司地址：台北市信義區信義路 5 段 108 號 5 樓
電 話：(02)8722-1800

會計師查核報告

(102)財審報字第 12004903 號

英商巴克萊銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行 公鑒：

英商巴克萊銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行民國 101 年及 100 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 101 年及 100 年 1 月 1 日至 12 月 31 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。

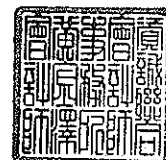
本會計師係依照「會計師查核簽證金融業財務報表規則」及中華民國一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

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」、「商業會計處理準則」及中華民國一般公認會計原則編製，足以允當表達英商巴克萊銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行民國 101 年及 100 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 101 年及 100 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之經營成果與現金流量。

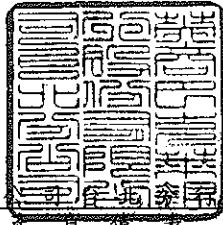
資誠聯合會計師事務所

會計師

黃金澤



中華民國 102 年 4 月 23 日



英商巴克萊銀行股份有限公司暨國際金融業務分行

資產負債表
民國101年及100年12月31日

單位：新台幣元

資 產	附註	101年12月31日		100年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
資 產					
現金暨存放同業及聯行	四及五	\$ 1,420,298,332	4	\$ 195,484,346	1
公平價值變動列入損益之金融資	四及六				
產		31,785,285,420	94	35,591,898,144	89
拆放同業及聯行	四及七	-	-	3,996,697,779	10
應收款項	四	47,824,260	-	61,458,511	-
放款-淨額	八	431,264,993	2	-	-
固定資產-淨額	九	59,531,655	-	75,812,246	-
其他資產		12,522,070	-	12,583,617	-
資產總計		<u>\$ 33,756,726,730</u>	<u>100</u>	<u>\$ 39,933,934,643</u>	<u>100</u>
負債及總公司權益					
負 債					
公平價值變動列入損益之金融負	四及十				
債		\$ 26,659,695,210	79	\$ 24,538,627,634	62
拆借同業及聯行	四及十一	5,958,077,035	18	14,229,954,836	36
應付及代扣款項	四及十四	155,399,726	-	159,103,071	-
其他負債	十三	179,102,425	1	166,471,458	-
負債總計		<u>32,952,274,396</u>	<u>98</u>	<u>39,094,156,999</u>	<u>98</u>
總公司權益					
營運資金		280,000,000	1	280,000,000	1
累積盈餘		524,379,388	1	559,777,644	1
累積換算調整數		72,946	-	-	-
總公司權益總計		<u>804,452,334</u>	<u>2</u>	<u>839,777,644</u>	<u>2</u>
承諾及或有事項	十七				
負債及總公司權益總計		<u>\$ 33,756,726,730</u>	<u>100</u>	<u>\$ 39,933,934,643</u>	<u>100</u>

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

負責人：



經理人：



主辦會計：





英商巴克萊銀行股份有限公司暨國際金融業務分行

損益及累積盈餘表

民國101年及100年1月1日至12月31日

單位：新台幣元

項目	附註	101 年 度			100 年 度		
		金 額	%		金 額	%	
利息收入	四	\$ 269,676,758	100	\$ 219,323,795	100		
利息支出	四	(152,149,105)	(56)	(128,657,267)	(59)		
淨利息收入		117,527,653	44	90,666,528	41		
其他營業收入							
手續費收入		120,595	-	-	-		
公平價值變動列入損益 之金融資產及負債(損 失)利益	六、十及十九	(765,336,162)	(284)	801,034,848	365		
兌換損益-淨額		865,409,740	321	(667,976,012)	(304)		
移轉計價收入	四	512,620,395	190	806,879,810	368		
		612,814,568	227	939,938,646	429		
營業費用							
佣金及手續費支出		(9,756,582)	(4)	(6,755,057)	(3)		
呆帳費用	八	(4,565,434)	(2)	-	-		
管理費	四	(197,681,083)	(73)	(276,724,056)	(126)		
其他營業費用及損失	九、十二及 十五	(281,590,294)	(104)	(359,054,160)	(164)		
小計		(493,593,393)	(183)	(642,533,273)	(293)		
稅前淨利		236,748,828	88	388,071,901	177		
所得稅費用	十三	(45,293,290)	(17)	(59,316,890)	(27)		
本期淨利		191,455,538	71	328,755,011	150		
期初累積盈餘		559,777,644		226,853,794			
盈餘匯回總行		(226,853,794)		-			
損失準備轉列保留盈餘		-		4,168,839			
期末累積盈餘		\$ 524,379,388		\$ 559,777,644			

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

負責人：

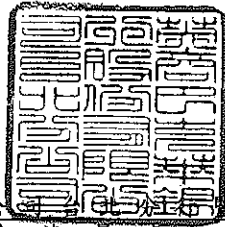


經理人：



主辦會計：





英商巴克萊銀行股份有限公司(台灣)國際金融業務分行

現金流量表

民國101年及100年1月1日至12月31日

單位：新台幣元

	101 年 度	100 年 度
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$ 191,455,538	\$ 328,755,011
調整項目		
折舊費用	19,522,808	15,020,598
呆帳費用	4,469,257	-
應收款項	13,634,251	55,541,977
公平價值變動列入損益之金融資產	3,806,612,724	4,242,069,468
其他資產	61,547	(78,890)
應付及代扣款項	(3,703,345)	(204,145,378)
公平價值變動列入損益之金融負債	2,121,067,576	728,053,161
其他負債	12,630,967	52,843,620
營業活動之淨現金流入	6,165,751,323	5,218,059,567
投資活動之現金流量		
購置固定資產	(3,242,217)	(79,868,130)
拆放同業及聯行減少	3,996,697,779	896,326,874
放款增加	(435,734,250)	-
存出保證金減少	-	3,784,020
投資活動之淨現金流入	3,557,721,312	820,242,764
融資活動之現金流量		
存款及匯款減少	-	(22,110,000,000)
拆借同業及聯行(減少)增加	(8,271,877,801)	11,449,662,682
盈餘匯出	(226,853,794)	-
融資活動之淨現金流出	(8,498,731,595)	(10,660,337,318)
匯率影響數	72,946	-
本期現金暨存放同業及聯行增加(減少)	1,224,813,986	(4,622,034,987)
期初現金暨存放同業及聯行餘額	195,484,346	4,817,519,333
期末現金暨存放同業及聯行餘額	\$ 1,420,298,332	\$ 195,484,346
本期支付利息	\$ 195,563,067	\$ 178,045,333
本期支付所得稅	\$ 9,846,196	\$ 10,587,950

後附財務報表附註為本財務報表之一部分，請併同參閱。

負責人：

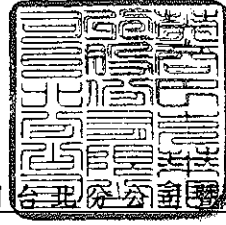


經理人：



主辦會計：





英商巴克萊銀行股份有限公司 台灣分公司 國際金融業務分行

合併財務報表附註

民國 101 年及 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣元
(除特別註明者外)

一、組織沿革

- (一) 英商巴克萊銀行股份有限公司台北分公司及國際金融業務分行(以下簡稱本分公司)係依據中華民國法令規定於民國 94 年 4 月 14 日及民國 94 年 6 月 2 日奉准設立，並於民國 94 年 7 月 1 日及民國 101 年 5 月正式開始營業。
- (二) 本分公司主要營業項目為協助台灣企業海外籌資、財務管理、投資衍生性商品、外匯交易及授信業務。
- (三) 截至民國 101 年 12 月 31 日止，本分公司之員工人數為 29 人。

二、會計政策

本合併財務報表係依照「商業會計法」、「商業會計處理準則」及中華民國一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

(一) 編製報表主體

1. 依「外國銀行分行及代表人辦事處設立及管理辦法」規定，本合併財務報表編製主體係英商巴克萊銀行股份有限公司在台分公司及國際金融業務分行。
2. 依財務會計準則公報第二十八號「銀行財務報表之揭露」規定，本分公司資產及負債項目不作流動與非流動之區分。

(二) 會計估計

本分公司於編製財務報表時，業已依照一般公認會計原則之規定，對財務報表所列金額及或有事項，作必要之衡量、評估及揭露，其中包括若干假設及估計之採用，惟該等假設及估計與實際結果可能存有差異。

(三) 外幣交易事項之會計處理

1. 台北分公司以新台幣為記帳單位，外幣交易按交易當日之即期匯率折算成新台幣入帳，其與實際收付時之兌換差異，列為當年度損益。
2. 期末就外幣貨幣性資產或負債餘額，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額列為當年度損益。
3. 期末就外幣非貨幣性資產或負債餘額，屬依公平價值衡量且變動列入損益者，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額列為當年度損益；屬依公平價值衡量且變動列入總公司權益調整項目者，按資產負債表日之即期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額，列為總公司權益調整項目；屬非依公平價值衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。
4. 國際金融業務分行之財務報表換算為本國貨幣財務報表時，所有資產、

負債科目均按資產負債表日匯率換算；期初累積盈餘以上期期末換算後之餘額結轉，換算時所產生之兌換差額，列入「匯率影響數」。

(四) 公平價值變動列入損益之金融資產與負債

1. 公平價值變動列入損益之金融資產與負債係採交易日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量。
2. 公平價值變動列入損益之金融資產與負債係以公平價值評價且其價值變動列為當期損益。債券投資上市（櫃）者係以櫃檯買賣中心等價自動成交系統最近之成交價為公平價值，非上市（櫃）者係以現金流量折現法折算至資產負債表日之現值或以彭博、路透社及交易對手報價等報價系統為公平價值。
3. 本分公司指定公平價值變動列入損益之金融資產與負債者，其所適用之條件如下：
 - (1) 係為混合商品。
 - (2) 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致。
 - (3) 係依本分公司明訂之風險管理或投資策略共同管理，並以公平價值基礎評價績效目的所作之指定。

(五) 附條件債券交易

買入債票券屬附賣回條件交易者，其交易按融資法處理，約定賣回金額與成本之差額於買入日期即約定賣回日期間按權責發生基礎認列利息收入，並在買入日期認列附賣回債票券投資。

(六) 應收款項及其他應收款

1. 應收款項及其他應收款等各項債權，於原始認列時以公平價值衡量，續後以有效利率法之攤銷後成本減除減損後之金額衡量。
2. 本分公司於資產負債表日評估是否存在客觀證據，顯示重大個別金融資產發生減損，以及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。減損金額為金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關，則迴轉先前認列之金融資產減損金額，該迴轉不應使金融資產帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本，迴轉之金額認列為當期損益。

(七) 備抵呆帳

依財政部民國 88 年 6 月 30 日台財融第 88733196 號函規定，就降低存款準備率及營業稅稅率增加收益之相當數額提列備抵呆帳，帳列其他負債。自

民國 96 年起已停止就降低存款準備率及營業稅稅率增加收益之相當數額提列備抵呆帳。

(八) 固定資產

1. 係以取得成本帳列固定資產原始成本，折舊係依總公司政策規定之耐用年數提列，不預留殘值，採平均法計算提列；主要資產之耐用年限為 3～5 年。
2. 維護及修理費用列為當期費用，改良或大修費用視為資本支出並計提折舊。處分固定資產之損益則列為當年度之損益。

(九) 資產減損

當環境變更或某事件發生而顯示本分公司所擁有的資產其可回收金額低於帳面價值時，應認列減損損失。可回收金額是指一項資產的淨公平價值或其使用價值，兩者較高者。淨公平價值是指一項資產在公平交易的情況下可收到的淨處份金額，而使用價值是指將一項資產在未來可使用年限內可產生的預計現金流量予以折現計算。當以前年度認列資產減損的情況不再存在時，則可在以前年度提列損失金額的範圍內予以迴轉。

(十) 買賣損失準備

1. 係依證券商管理規則及期貨商管理規則之規定，在自行買賣有價證券利益額超過損失額時，按月就超過部份提列 10% 作為買賣損失準備，此項準備除彌補買賣損失額超過買賣利益額之差額外，不得使用之。又此項準備累積依證券商管理業規則已達新台幣 2 億元者及依期貨商管理規則已達法定最低之實收資本額、營業所用資金或營運資金之數額者，得免繼續提列。
2. 係依行政院金融監督管理委員於民國 100 年 3 月 23 日以金管銀法字第 10010000440 號令發布，外國銀行在台分行截至民國 99 年 12 月 31 日止，已提列之「買賣損失準備」，應轉列為「保留盈餘」，轉列後除彌補在台營業所發生之虧損或經行政院金融監督管理委員核准之用途者外，不得使用之。

(十一) 所得稅

1. 依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」之規定作跨期間與同期間之所得稅分攤。將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債(帳列其他負債)，與將可減除暫時性差異及虧損扣抵所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產(帳列其他資產)，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，設置備抵評價科目，以淨額列於資產負債表。

2. 以前年度溢、低估之所得稅，列為當年度所得稅費用之調整項目。
3. 所得基本稅額條例於民國 95 年度生效，本分公司於計算所得稅時除一般所得稅額外，另予計算基本所得稅額。如一般稅額低於基本所得稅額，則將差額估列入帳，列為當年度所得稅費用調整項目。
4. 當稅法修正時，於公佈日之年度按新規定將遞延所得稅負債或資產重新計算，因而產生之遞延所得稅負債或資產之變動影響數，列入當期繼續營業部門之所得稅費用(利益)。
5. 依國際金融業務條例第十三條規定，國際金融業務分行免徵營利事業所得稅。

(十二) 股份基礎給付—員工獎酬

就本集團員工之服務而言，本集團從事權益交割之股份基礎給付交易。該等服務之公平價值以股份或認股權於給與日之公平價值進行衡量。就股份或給與之認股權而言，員工服務成本於服務之期間內在損益表中認列，該期間即為既得期間。已給與認股權之公平價值採用認股權定價模式而決定，該方法將考慮到認股權之履約價格、當前股份價格、無風險利率、股份價格於認股權期限內之預期波幅及其他相關因素。於給與條款中包含的既得條件(即服務條件或表現條件)於估計公平價值時不予考慮，然而在決定雇員服務成本時，可能出現調整股數。這樣，已於損益表認列的金額則最終反映已既得股份或認股權之數量。若既得條件與市場條件相關，無論與市場相關之既得條件是否已滿足，只要非市場既得條件已滿足，則所提供服務之費用均予以認列。同樣，估計給與日公平價值時須考慮非既得條件(即服務條件或表現條件以外之其他條件)，而無論非既得條件是否已經達成，皆於達成所有非市場既得條件時認列以股份基礎給付費用。若可選擇達成非既得條件，未有達成非既得條件則視作為註銷，致使須加速認列員工服務之成本。

(十三) 退休金計劃

1. 針對適用「勞動基準法」之員工，本分公司每月依薪資總額 2%提撥退休準備金，專戶儲存於台灣銀行信託部。該退休基金並未帳列於本分公司財務報表中。
2. 針對適用勞工退休金條例之員工，本分公司自民國 94 年 7 月 1 日起，每月提撥該員工薪資之 6%至勞工保險局。
3. 本分公司訂有退職金計劃，凡符合計劃之一定條件者，皆可於離職時一次領取退職金。

(十四) 收入及費用

收入係按權責基礎認列，或於獲利過程大部分已完成，且已實現或可實現時認列。費用依權責基礎認列。

(十五) 現金流量表

本分公司以現金暨存放同業及聯行視為現金及約當現金，作為現金流量表之編製基礎。

三、會計變動之理由及其影響

(一) 應收款項及其他應收款

本分公司自民國 100 年 1 月 1 日起，採用新修訂之財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」，就應收款項及其他應收款等各項債權，於有減損之客觀證據時認列減損(呆帳)損失，此項會計原則變動對本公司民國 100 年度淨利並無重大影響。

(二) 買賣損失準備

本分公司依行政院金融監督管理委員會於民國 100 年 3 月 23 日以金管銀法字第 10010000440 號令發布，外國銀行在台分行截至民國 99 年 12 月 31 日止，已提列之「買賣損失準備」，應轉列為「保留盈餘」，轉列後除彌補在台營業所發生之虧損或經行政院金融監督管理委員會核准之用途者外，不得使用之。此項會計原則變動對本公司民國 100 年度淨利並無重大影響。

四、聯屬公司之交易往來

聯屬公司之關係

所有之聯屬公司皆係總行英商巴克萊銀行股份有限公司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。

與聯屬公司間之重大交易

(一) 關係人名稱及與本分公司之關係

<u>關</u>	<u>係</u>	<u>人</u>	<u>名</u>	<u>稱</u>	<u>與</u>	<u>本</u>	<u>分</u>	<u>公</u>	<u>司</u>	<u>之</u>	<u>關</u>	<u>係</u>
Barclays Bank PLC					總行							
Barclays Bank PLC-Hong Kong Branch					聯屬分行							
Barclays Bank PLC-Singapore Branch					聯屬分行							
Barclays Bank PLC-New York Branch					聯屬分行							
Barclays Bank PLC-Bonds Branch					聯屬分行							
Barclays Capital Services Ltd.					同一集團之聯屬公司							
Barclays Capital Services Inc.					同一集團之聯屬公司							
Barclays Capital Asia Ltd.					同一集團之聯屬公司							
Barclays Capital Inc.					同一集團之聯屬公司							
Barclays Capital Services Ltd. Singapore Branch					同一集團之聯屬公司							
Barclays Capital Securities Taiwan Ltd.					同一集團之聯屬公司							
Barclays Services Corporation					同一集團之聯屬公司							
Barclays Services (Japan) Limited					同一集團之聯屬公司							
Barclays Bank PLC(美商花旗銀行台北分行受託保管英商柏克萊銀行投資專戶)					係受總行委託之專戶							

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 利息收入

	<u>101 年 度</u>		<u>100 年 度</u>	
	<u>金 額</u>	<u>%</u>	<u>金 額</u>	<u>%</u>
Barclays Bank PLC	\$ 194,929,444	72	\$ 102,550,565	47
Barclays Bank PLC-Singapore Branch	-	-	186,779	-
總計	<u>\$ 194,929,444</u>	<u>72</u>	<u>\$ 102,737,344</u>	<u>47</u>

本分公司依市場利率拆借外幣資金予總行及聯行。

2. 利息支出

	<u>101 年 度</u>		<u>100 年 度</u>	
	<u>金 額</u>	<u>%</u>	<u>金 額</u>	<u>%</u>
Barclays Bank PLC	\$ 61,804,896	41	\$ 81,316,260	63
Barclays Bank PLC-Hong Kong Branch	9,222,205	6	4,829,891	4
總計	<u>\$ 71,027,101</u>	<u>47</u>	<u>\$ 86,146,151</u>	<u>67</u>

本分公司依市場利率向總行及聯行拆借外幣資金。

3. 營業費用—管理費

	101 年 度		100 年 度	
	金 額	%	金 額	%
Barclays Capital Services Ltd.	\$ 87,803,439	44	\$ 165,803,587	60
Barclays Capital Asia Ltd.	38,181,212	19	32,536,461	12
Barclays Capital Services Ltd. Singapore Branch	35,453,410	18	37,502,568	14
Barclays Services Corporation	16,771,653	9	14,257,661	5
Barclays Bank PLC-Singapore Branch	11,636,092	6	19,797,987	7
Barclays Capital Services Inc.	6,306,054	3	6,825,792	2
Barclays Capital (Japan) Limited	1,529,223	1	-	-
總計	<u>\$ 197,681,083</u>	<u>100</u>	<u>\$ 276,724,056</u>	<u>100</u>

4. 存放聯行

	101 年 12 月 31 日		100 年 12 月 31 日	
	金 額	%	金 額	%
Barclays Bank PLC	<u>\$ 1,106,948,514</u>	<u>78</u>	<u>\$ 80,009,725</u>	<u>41</u>

5. 拆放聯行

	101 年 12 月 31 日		100 年 12 月 31 日	
	金 額	%	金 額	%
Barclays Bank PLC	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>\$ 3,996,697,779</u>	<u>100</u>

6. 拆借聯行

	101 年 12 月 31 日		100 年 12 月 31 日	
	金 額	%	金 額	%
Barclays Bank PLC	\$ 3,478,114,340	63	\$14,229,954,836	100
Barclays Bank PLC-Hong Kong Branch	<u>2,044,228,445</u>	<u>37</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
總計	<u>\$ 5,522,342,785</u>	<u>100</u>	<u>\$14,229,954,836</u>	<u>100</u>

7. 應付款項

	101 年 12 月 31 日		100 年 12 月 31 日	
	金 額	%	金 額	%
Barclays Capital Services Ltd.	\$ 12,041,080	8	\$ 24,989,352	16
Barclays Bank PLC	10,328,854	7	53,742,816	34
Barclays Bank PLC-Singapore Branch	7,425,198	4	6,901,522	4
Barclays Capital Services Ltd. Singapore Branch	6,346,315	4	9,097,920	6
Barclays Capital Asia Ltd.	3,010,008	2	561,172	-
Barclays Services Corporation	1,502,638	1	1,515,878	1
Barclays Services (Japan) Limited	1,486,781	1	-	-
Barclays Capital Services Inc.	-	-	608,668	-
總計	<u>\$ 42,140,874</u>	<u>27</u>	<u>\$ 97,417,328</u>	<u>61</u>

8. 應收款項

	101 年 12 月 31 日		100 年 12 月 31 日	
	金 額	%	金 額	%
Barclays Bank PLC	\$ 26,644,790	57	\$ 45,523,961	75

9. 指定公平價值變動列入損益之金融資產

	101 年 12 月 31 日		100 年 12 月 31 日	
	金 額	%	金 額	%
Barclays Bank PLC	<u>\$6,091,038,792</u>	<u>19</u>	<u>\$1,483,720,362</u>	<u>4</u>

10. 財產交易

民國101年度無相關交易。

	100 年 度		
	交易種類	買斷交易之價格	賣斷交易之價格
Barclays Bank PLC (美商花旗銀行台北分行受託保管英商柏克萊銀行投資專戶)	債券	\$ 39,746,953	\$ -

11. 移轉計價收入

	101 年 度		100 年 度	
	金 額	%	金 額	%
Barclays Bank PLC	\$ 258,376,700	52	\$ 310,904,087	39
Barclays Bank PLC-Singapore Branch	138,050,956	28	159,773,825	20
Barclays Capital Inc.	39,640,480	8	49,145,037	6
Barclays Bank PLC-Hong Kong Branch	21,655,801	5	77,801,059	10
Barclays Capital Services Ltd.	-	-	97,523,632	12
其他	37,158,263	7	102,092,143	13
總計	<u>\$ 494,882,200</u>	<u>100</u>	<u>\$ 797,239,783</u>	<u>100</u>

係本分公司與上述聯屬公司提供本國客戶，有關衍生性金融商品、固定收益商品及投資銀行業務等交易，所產生收入應歸屬本分公司認列者。

12. 其他收入-服務合約

	101 年 12 月 31 日		100 年 12 月 31 日	
	金 額	%	金 額	%
Barclays Capital Securities Taiwan Ltd.	<u>\$ 17,738,195</u>	<u>100</u>	<u>\$ 9,640,027</u>	<u>100</u>

13. 衍生性金融商品

本分公司與關係人從事衍生性金融商品交易，於民國101年及100年12月31日尚未結清之名目本金與應收(付)款項，及截至101年及100年12月31日止，所產生之損益明細如下：

Barclays Bank PLC

	101 年 度		
	名目本金	應收(應付)關係人 款(含重評價)	未實現及 已實現(損)益
遠期外匯	\$ 203,039,672,647	(\$ 498,465,844)	(\$ 671,497,383)
利率交換	96,406,937,141	1,109,194,179	321,636,407
換匯合約	8,878,284,386	19,807,217 (402,537,156)
換匯換利	575,373,344 (7,591,475)	400,098,187
	100 年 度		
	名目本金	應收(應付)關係人 款(含重評價)	未實現及 已實現(損)益
遠期外匯	\$ 244,372,511,261	\$ 155,203,676	(\$ 699,082,746)
利率交換	104,431,051,890	829,833,769	1,030,598,940
換匯合約	5,540,927,940 (3,507,351) (36,876,413)
換匯換利	1,199,342,981	742,487	37,571,620

五、現金暨存放同業及聯行

	101年12月31日	100年12月31日
存放央行準備金甲戶	\$ 140,688,377	\$ 57,788,695
存放央行準備金乙戶	159,500,000	27,500,000
存放央行外幣準備金	-	3,406,117
存放同業及聯行	1,120,109,955	106,789,534
	<u>\$ 1,420,298,332</u>	<u>\$ 195,484,346</u>

六、公平價值變動列入損益之金融資產

	<u>101年12月31日</u>	<u>100年12月31日</u>
<u>交易目的之金融資產</u>		
央行可轉讓定期存單	\$ 4,025,896,823	\$ 8,250,425,288
政府債券	672,941,802	1,007,148,500
衍生性金融商品	20,995,545,697	24,848,030,715
交易目的金融資產之評價調整		
- 非衍生性商品	(137,694)	2,573,279
小計	25,694,246,628	34,108,177,782
<u>指定公平價值變動列入損益之金融資產</u>		
拆放同業及聯行	5,516,403,190	1,232,253,536
指定公平價值變動列入損益之 金融資產評價調整	574,635,602	251,466,826
小計	6,091,038,792	1,483,720,362
合計	<u>\$ 31,785,285,420</u>	<u>\$ 35,591,898,144</u>

1. 本分公司於民國 101 及 100 年度認列交易目的之金融資產/負債所產生之淨(損)益分別為\$(765,336,162)及\$801,034,848。
2. 本分公司指定公平價值變動列入損益之金融資產係為消除會計不一致所做之指定。
3. 本分公司於民國 101 年及 100 年 12 月 31 日因兼營債券承銷業務提存之營業保證金及給付結算準備金，帳列政府債券分別為 \$ 409,244,700 及 \$ 507,986,113，詳見附註十六。
4. 本分公司於民國 101 年及 100 年向央行申請日中透支額度而部份設定質權，帳列央行可轉讓定期存單分別為\$2,000,010,000 及\$2,999,620,800，詳見附註十六。

5. 衍生性金融商品合約之交易性質及合約資訊說明如下：

(單位：新台幣仟元)

金 融 商 品	101年12月31日	
	合約金額 (名目本金)	信用風險
以交易為目的：		
利率交換	\$ 311,465,718	\$ 7,484,457
利率選擇權	42,300,000	137,646
遠匯、換匯及無本金交割遠匯	388,770,139	12,995,815
換匯換利	11,468,745	377,628

金 融 商 品	100年12月31日	
	合約金額 (名目本金)	信用風險
以交易為目的：		
利率交換	\$ 323,403,370	\$ 9,091,929
利率選擇權	75,900,000	287,266
遠匯、換匯及無本金交割遠匯	396,589,029	14,756,797
換匯換利	15,459,574	712,039

七、拆放同業及聯行

	101年12月31日	100年12月31日
拆放聯行	\$ -	\$ 3,996,697,779

八、放款-淨額

	101年12月31日	100年12月31日
中期放款	\$ 435,734,250	\$ -
減：備抵呆帳	(4,469,257)	-
期末餘額	\$ 431,264,993	\$ -

(一) 本分公司於民國 101 年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

(二) 本分公司就放款及墊款等，分別對個別債權無法收回之風險及全體債權組合之潛在風險，評估適當之備抵呆帳。本分公司民國 101 年及 100 年 12 月 31 日就應收款項、放款所提列之備抵呆債明細及變動情形如下：

101年1月1日至12月31日			
	個別評估之備抵呆帳	組合評估之備抵呆帳	合計
期初提列	\$ -	\$ -	\$ -
本期提列呆帳費用	-	4,565,434	4,565,434
匯率影響數	-	(96,177)	(96,177)
期末餘額	\$ -	\$ 4,469,257	\$ 4,469,257

100年1月1日至12月31日無此情形。

九、固定資產

	101年12月31日	100年12月31日
成 本		
生財器具	\$ 149,518,109	\$ 146,875,354
租賃物改良	50,651,279	50,501,504
辦公設備	14,004,310	13,906,310
預付設備款	351,687	-
小 計	214,525,385	211,283,168
累計折舊	(154,993,730)	(135,470,922)
帳面價值	\$ 59,531,655	\$ 75,812,246

十、公平價值變動列入損益之金融負債

	101年12月31日	100年12月31日
<u>交易目的之金融負債</u>		
衍生性金融商品	\$ 20,373,055,472	\$ 23,021,476,607
<u>指定公平價值變動列入損益之金融負債</u>		
定期存款	4,800,000,000	300,000,000
結構型商品名目本金	1,000,000,000	1,000,000,000
指定公平價值變動列入損益之 金融負債評價調整	486,639,738	217,151,027
小計	6,286,639,738	1,517,151,027
合計	\$ 26,659,695,210	\$ 24,538,627,634

1. 本分公司民國101及100年度認列交易目的金融資產/負債所產生之淨損益請詳附註六。
2. 本分公司指定公平價值變動列入損益之金融負債係為消除會計不一致所做之指定。

十一、拆借同業及聯行

	101年12月31日	100年12月31日
拆借聯行	\$ 5,958,077,035	\$ 14,229,954,836

十二、用人、折舊、折耗及攤銷費用

本分公司因營業發生之用人及折舊費用，依其功能別彙總如下：

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>
用人費用		
薪資費用	\$ 127,800,830	\$ 183,239,043
勞健保費用	3,887,185	4,705,728
退休金費用	4,972,525	6,968,282
其它用人費用	19,717,908	12,266,572
	<u>\$ 156,378,448</u>	<u>\$ 207,179,625</u>
折舊費用	<u>\$ 19,522,808</u>	<u>\$ 15,020,598</u>

十三、所得稅費用

(一)當期應收退稅款及所得稅費用調節：

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>
應付所得稅款(應收退稅款)	\$ 13,261,213	(\$ 15,934,550)
預付所得稅	9,846,196	10,587,950
以前年度應收退稅款	10,600,986	5,346,600
遞延所得稅資產淨變動數	11,597,931	60,902,959
損失準備依法轉列保留盈餘影響數	-	(853,858)
以前年度所得稅高估數	(13,036)	(732,211)
所得稅費用	<u>\$ 45,293,290</u>	<u>\$ 59,316,890</u>

(二)因暫時性差異而產生之遞延所得稅資產(負債)明細如下：

	<u>101 年 12 月 31 日</u>		<u>100 年 12 月 31 日</u>	
	<u>金 額</u>	<u>所得稅影響數</u>	<u>金 額</u>	<u>所得稅影響數</u>
虧損扣抵	\$ -	\$ -	\$1,187,296,768	\$201,840,450
備抵呆帳				
超限數	18,942,891	3,220,291	18,440,541	3,134,892
退休金未				
提撥數	14,749,995	2,507,499	15,379,525	2,614,519
搬遷復原				
準備	7,424,326	1,262,135	7,424,326	1,262,135
衍生性商品				
未實現利益	(841,372,629)	(143,033,347)	(1,960,992,996)	(333,368,809)
其他	27,321,938	4,644,730	27,741,481	4,716,052
小 計	<u>(\$ 772,933,479)</u>	<u>(\$ 131,398,692)</u>	<u>(\$ 704,710,355)</u>	<u>(\$119,800,761)</u>

本分公司民國101年及100年12月31日用以計算遞延所得稅之稅率為17%。

(三)本分公司營利事業所得稅截至民國 101 年 12 月 31 日止，業經稅捐稽徵機關核定至民國 99 年度。

十四、股份基礎給付—員工獎酬

本分公司參與總行在全球實施員工股份基礎給付計劃，股份之分配委託信託辦理，當員工達成相關給付目標時，將會提供給員工。關於此計劃之成本將會以現金支付予總行，且信託會記錄股利分配之負債項目。

本分公司每年由總行之薪資酬勞委員會依據限制門檻核准之員工薪酬計畫提出建議。部份員工薪酬部分將以總行之股票發放。

本分公司主要參與政策如下：

1. 行政人員獎勵計劃(ESAS)

ESAS 是對於本集團特定員工，其年度紅利部份採用暫定配股(總行之股份)遞延獎酬之方式。ESAS 是其紅利的一部份，支付予該等員工的紅利價值取決於業務單位及個別員工之表現。一般而言，屬 ESAS 部份獎酬必須持有至少 3 年，當滿足某些條件情況下，其獎酬可能被沒收終止。額外之股利乃給予暫定分配之員工，並於給予日起計算達三年及五年之服務時既得。此股份計畫有股利之資格。

2. 員工認股權計畫(SVP)

SVP 支付予員工獎酬之方法為以總行之股份暫定配股，分三年每年定期發放給員工。相關員工不需支付其分配之獎酬或釋出之股份。此股份計畫有股利之資格。SVP 股份分紅計畫由管理者(trustee)決定。此項計畫於 2010 年實施。

3. ESAS認股權計畫之詳細資訊如下，因總行股價以英鎊計價(GBP)，故下表以英鎊表達：

101年度		
	認股權 數量	加權平均 公平價格(英鎊)
年初流通在外認股權	318,833	\$ 3.11
聯屬公司移轉	(24,885)	3.11
本期失效認股權	(256,554)	3.11
年底流通在外認股權	37,394	3.11
年底可執行認股權	32,579	3.11

100年度		
	認股權 數量	加權平均 公平價格(英鎊)
年初流通在外認股權	111,227	\$ 2.55
本期給與認股權	542,912	3.11
本期執行認股權	(8,808)	3.11
本期放棄認股權	(189,662)	3.11
本期失效認股權	(136,836)	2.64
年底流通在外認股權	318,833	3.11
年底可執行認股權	32,579	3.11

4. SVP認股權計畫之詳細資訊如下，因總行股價以英鎊計價(GBP)，故下表以英鎊表達：

101年度		
	認股權 數量	加權平均 公平價格(英鎊)
年初流通在外認股權	729,827	\$ 2.90
聯屬公司移轉	(141,601)	2.90
本期給與認股權	109,834	2.44
本期放棄認股權	(41,134)	2.40
本期失效認股權	(490,792)	2.90
年底流通在外認股權	166,134	2.72
年底可執行認股權	-	-

	100年度	
	認股權 數量	加權平均 公平價格(英鎊)
年初流通在外認股權	95,118	\$ 3.55
本期依認股權計畫 轉換之認股權	(6,214)	-
本期給與認股權	680,279	2.88
本期放棄認股權	(24,773)	3.24
本期失效認股權	(14,583)	3.24
年底流通在外認股權	729,827	2.90
年底可執行認股權	-	-

5. 民國 101 年及 100 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止，本分公司因上述計畫認列之費用為 \$37,806,882 及 \$41,763,733，負債為 \$1,448,892 及 \$8,115,263，帳列應付款項項下。

十五、退休金計畫

1. 本分公司依據「勞動基準法」規定，針對非本國籍員工（專業經理人除外）訂有非相對提撥退休辦法。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算，15 年以內（含）的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過 15 年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以 45 個基數為限。本分公司按月就薪資總額 2% 提撥退休基金儲存於台灣銀行。截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止撥存於台灣銀行信託部勞工退休準備金之餘額分別為 \$421,069 及 \$417,528。
2. 自民國 94 年 7 月 1 日起，本分公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按不低於薪資之 6% 提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，本分公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$2,906,322 及 \$3,682,285。
3. 自民國 94 年 7 月 1 日起，本分公司另設有退職金計畫。依該計畫規定，本分公司每月就薪資總額 10% 與「勞工退休金條例」提撥數之差額認列退休金準備。凡員工服務屆滿 3 年以上，皆可於離職時依所訂公式計算領取退職金。本分公司民國 101 年及 100 年度依該退職金計畫認列之成本分別為 \$2,066,203 及 \$3,233,212。

十六、質押資產

本分公司資產用途受限制明細如下：

<u>資 產 項 目</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>100年12月31日</u>	<u>受 限 制 原 因</u>
公平價值變動列入損益 之金融資產-政府公債	\$ 409,244,700	\$ 507,986,113	銀行兼營債券業務提 存之營業保證金及給 付結算準備金銀行 向央行申請日中透 支額度設定質權用
公平價值變動列入損益 之金融資產-央行可轉讓 定期存單	<u>2,000,010,000</u>	<u>2,999,620,800</u>	
合計	<u>\$2,409,254,700</u>	<u>\$3,507,606,913</u>	

十七、承諾及或有事項

本分公司與另一方簽訂相關契約，該等合約有效期間最長至民國 103 年 4 月 30 日止。依該等合約之規定，本分公司未來須給付之相關費用總額，依其到期年度列示如下：

<u>年 度</u>	<u>金 額</u>
102 年 度	\$ 16,142,078
103 年 度	<u>4,347,484</u>
	<u>\$ 20,489,562</u>

十八、重大期後事項

無此情形。

十九、其他

(一)金融商品之公平價值

1. 公平價值之資訊：

		(單位：新台幣仟元)		
		101 年 12 月 31 日		
		帳面價值	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額
<u>非衍生性金融商品</u>				
資 產				
公平價值與帳面價值相等		\$ 1,480,627	\$ -	\$ 1,480,627
之金融資產				
公平價值變動列入損益		10,789,740	4,698,701	6,091,039
之金融資產				
放款		431,265	-	431,265
負 債				
公平價值與帳面價值相等				
之金融負債		6,119,475	-	6,119,475
公平價值變動列入損益				
之金融負債		6,286,640	-	6,286,640
		101 年 12 月 31 日		
<u>衍生性金融商品</u>		帳	面	價 值 估 計 之 金 額
資 產				
非避險				
利率交換	\$	7,484,457	\$	7,484,457
利率選擇權		137,646		137,646
遠匯、換匯及無本金交割遠匯		12,995,815		12,995,815
換匯換利		377,628		377,628
負 債				
非避險				
利率交換		6,411,678		6,411,678
利率選擇權		295,903		295,903
遠匯、換匯及無本金交割遠匯		13,585,833		13,585,833
換匯換利		79,641		79,641

(單位：新台幣仟元)

	100 年 12 月 31 日		
	帳面價值	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額
<u>非衍生性金融商品</u>			
資 產			
公平價值與帳面價值相等 之金融資產	\$ 4,266,145	\$ -	\$ 4,266,145
公平價值變動列入損益 之金融資產	10,743,867	9,260,147	1,483,720
負 債			
公平價值與帳面價值相等 之金融負債	14,393,394	-	14,393,394
公平價值變動列入損益 之金融負債	1,517,151	-	1,517,151
	100 年 12 月 31 日		
	帳面價值	評 價 方 法 估 計 之 金 額	
<u>衍生性金融商品</u>			
資 產			
非避險			
利率交換	\$ 9,091,929	\$ 9,091,929	
利率選擇權	287,266	287,266	
遠匯、換匯及無本金交割遠匯	14,756,797	14,756,797	
換匯換利	712,039	712,039	
負 債			
非避險			
利率交換	8,248,334	8,248,334	
利率選擇權	499,220	499,220	
遠匯、換匯及無本金交割遠匯	14,014,453	14,014,453	
換匯換利	259,470	259,470	

2. 本分公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 現金暨存放同業及聯行、拆放同業及聯行、應收款項、存出保證金、拆借同業及聯行、應付款項、應付所得稅及代扣款項等金融商品，其到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，故以其資產負債表日之帳面價值估計其公平價值。
- (2) 金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。本分公司衍生性金融商品之公平價值，係假設本分公司若依約定在報表日終止合約，預計所能取得或必須支付之金額。一般均包括當期末結算合約之未實現損益。
- (3) 放款：其公平價值之決定，乃考量金融業之特性，係屬市場利率(即市

場價格)之訂定者，其放款交易取決之利率，通常以基本利率加減碼(即機動利率)為準，業可反映市場利率，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計其公平價值應屬合理。

3. 本分公司於民國 101 年及 100 年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期(損失)利益之金額分別為 \$ (762, 447, 515) 及 \$ 799, 742, 744。
4. 本分公司民國 101 年及 100 年 12 月 31 日具利率變動公平價值風險之金融資產分別為 \$ 18, 789, 470, 510 及 \$ 20, 835, 100, 614。
5. 風險控制及避險策略 (含財務風險)

- (1) 本分公司從事風險控制及避險，係以服務顧客並兼顧銀行經營目標及遵守外在法令限制等為原則，達到風險有效分散、移轉之目標。本公司經營所面臨之主要風險，包括表內、表外業務之各項信用風險、市場風險(含利率、匯率、商品風險)、作業風險及流動性風險等。
- (2) 為加強風險管理，亞太地區由香港分行負責有關風險製表、風險指標及風險相關資訊報表彙總與陳核、巴塞爾協定風險相關規定研議及規劃及風險相關工作之協調與整合等事項。
- (3) 本分公司市場風險管理目標，係考慮經濟環境、競爭狀況、市場價值風險和對淨利息收入之影響下，達到最佳化之風險部位、維持適當流動性部位及集中管理所有市場風險。為達成風險管理之目標，本分公司之避險活動係依據資金調度移轉計價之原則，擬訂本分公司之避險策略。

6. 財務風險資訊

(1) 市場風險

市場價格風險係指市場價格變動，而使本分公司因從事衍生性金融商品交易遭受之可能損失。本分公司所能承擔之市場風險係由總公司根據風險值予以授權，另依市價評估並呈報總公司及亞太總部等單位。外匯選擇權交易係採與總行背對背(back to back)方式交易，可降低市場風險。

本分公司民國 101 年及 100 年 12 月 31 日採用之美金對台幣之匯率分別為 1:29.04 及 1:30.28，截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日外幣部位(含遠期合約)主要為美金資產分別為 USD\$74,628 仟元及 USD\$297,658 仟元；負債分別為 USD\$62,793 仟元及 USD\$297,231 仟元。

(2) 信用風險

信用風險係指到期日前因市場價格變化，對本分公司商品部位產生有利結果，但交易對方因故無法履行交割義務，而使本分公司遭受損失的風險。實務係以重置成本來衡量。

本分公司所從事之外匯或貨幣市場交易均由總公司設立額度控制，且交易對象均為符合本分公司授信條件之公司。該信用風險已由總公司適當控管。

本分公司所持有之各種金融商品，其最大信用暴險金額分析如下：

(單位：新台幣仟元)

金融商品項目	101 年 12 月 31 日	
	帳面價值	最大信用暴險金額
<u>非衍生性金融商品</u>		
交易目的之金融資產		
-央行可轉讓定期存單	\$ 4,024,647	\$ 4,024,647
-政府債券	674,054	674,054
指定公平價值變動列入損益之金融資產	6,091,039	6,091,039
<u>衍生性金融商品</u>		
非避險性		
利率交換合約	7,484,457	7,484,457
利率選擇權交易	137,646	137,646
遠匯、換匯及無本金交換遠匯	12,995,815	12,995,815
換匯換利交易	377,628	377,628

金融商品項目	100 年 12 月 31 日	
	帳面價值	最大信用暴險金額
<u>非衍生性金融商品</u>		
交易目的之金融資產		
-央行可轉讓定期存單	\$ 8,248,748	\$ 8,248,748
-政府債券	1,011,399	1,011,399
指定公平價值變動列入損益之金融資產	1,483,720	1,483,720
<u>衍生性金融商品</u>		
非避險性		
利率交換合約	9,091,929	9,091,929
利率選擇權交易	287,266	287,266
遠匯、換匯及無本金交換遠匯	14,756,797	14,756,797
換匯換利交易	712,039	712,039

註：最大信用風險暴險金額衍生性部位採用公平價值為正數者。

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。本分行經審慎評估並參酌信用風險，模型估計應提列之備抵呆帳及保證責任準備，授信相關資訊如下：

101年12月31日

	<u>帳面價值</u>	<u>最大信用曝險金額</u>
依客戶別		
W公司	<u>\$ 431,264,993</u>	<u>\$ 431,264,993</u>

(3) 流動性風險

本分公司持有之債券以政府債券為主，流動性尚屬可接受之範圍內，故流動性風險並不高。

本分公司之流動性準備比率為 822%，資本及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風險。

本分公司從事遠期外匯及外匯換匯交易合約所產生之金融資產，未來無法以市場價格出售之可能性極小，故流動性風險並不大。

本分公司依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析如下：

(單位：新台幣仟元)

金融商品項目	年					合計
	101	12	31	日	日	
	30天以內	91天~90天	一年~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上
	金額(即可可能回 收或償還金額)	金額(即可可能回 收或償還金額)	金額(即可可能回 收或償還金額)	金額(即可可能回 收或償還金額)	金額(即可可能回 收或償還金額)	金額(即可可能回 收或償還金額)
資產						
非衍生性金融商品						
存放央行	\$ 300,189	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 300,189
存放同業及聯行	1,120,109	-	-	-	-	1,120,109
放款	-	-	-	435,734	-	435,734
交易目的金融資產						
央行可轉讓定期存單	4,024,647	-	-	-	-	4,024,647
政府債券	674,054	-	-	-	-	674,054
指定公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	-	-	6,091,039	6,091,039
衍生性金融商品						
非避險						
利率交換合約	4,777	28,279	294,110	2,058,734	4,531,234	567,323
利率選擇權交易	-	-	46,641	64,922	25,982	101
遠匯、換匯及無本金交割遠匯	313,568	145,418	322,014	3,587,823	8,626,992	-
換匯換利交換	-	-	88,690	103,262	97,389	88,287
資產合計	6,437,344	173,697	751,455	6,250,475	13,281,597	6,746,750
負債						
非衍生性金融商品						
拆借同業及聯行	-	3,486,012	2,472,065	-	-	-
指定公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	-	-	-	6,286,640
衍生性金融商品						
非避險						
利率交換合約	684	9,996	248,772	2,188,763	3,456,381	507,082
利率選擇權交易	48,879	1,092	81,957	100,782	62,717	476
遠匯、換匯及無本金交割遠匯	358,919	201,731	394,251	3,528,205	9,102,727	-
換匯換利交換	-	-	49,242	22,808	7,591	-
負債合計	408,482	3,698,831	3,246,287	5,840,558	12,629,416	6,794,198
淨流動缺口	\$ 6,028,862	(\$ 3,525,134)	(\$ 2,494,832)	\$ 409,917	\$ 652,181	(\$ 47,448)
						\$ 1,023,546

(單位：新台幣仟元)

金融商品項目	年					合計
	100	12	31	12	31	
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	五年以上
	金額(即可可能回 收或償還金額)	金額(即可可能回 收或償還金額)	金額(即可可能回 收或償還金額)	金額(即可可能回 收或償還金額)	金額(即可可能回 收或償還金額)	金額(即可可能回 收或償還金額)
資產						
非衍生性金融商品						
存放央行	\$ 61,195	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 27,500
存放同業及聯行	106,790	-	-	-	-	-
拆放同業及聯行	3,996,698	-	-	-	-	-
交易目的金融資產						
央行可轉讓定期存單	8,248,748	-	-	-	-	-
政府債券	1,011,399	-	-	-	-	-
指定公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	-	-	-	1,483,720
衍生性金融商品						
非避險						
利率交換合約	62,215	5,426	218,922	2,275,008	3,407,600	3,122,758
利率選擇權交易	-	65,518	85,891	75,597	59,676	584
遠匯、換匯及無本金交割遠匯	1,071,186	1,014,890	457,001	3,878,772	1,767,842	6,567,106
換匯換利交換	81,246	96,922	396,268	15,384	67,803	54,416
資產合計	14,639,477	1,182,756	1,158,082	6,244,761	5,302,921	11,256,084
負債						
非衍生性金融商品						
拆借同業及聯行	4,541,475	8,780,185	908,295	-	-	-
指定公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	-	-	-	1,517,151
衍生性金融商品						
非避險						
利率交換合約	175,745	93,242	246,303	2,887,979	1,854,040	2,991,025
利率選擇權交易	53,124	23,892	134,925	158,656	127,476	1,147
遠匯、換匯及無本金交割遠匯	794,279	712,424	386,600	2,979,545	3,066,373	6,075,232
換匯換利交換	57,888	84,198	52,502	42,728	-	22,154
負債合計	5,622,511	9,693,941	1,728,625	6,068,908	5,047,889	10,606,709
淨流動缺口	\$ 9,016,966	(\$ 8,511,185)	(\$ 570,543)	\$ 175,853	\$ 255,032	\$ 649,375
						\$ 1,015,498

(4) 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

本分公司為穩定長期獲利能力並兼顧業務成長，各項利率敏感性指標設定維持於一定適當區間為原則。

a. 預期重訂價日或預期到期日。

本分公司於 101 年及 100 年 12 月 31 日，預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。下表顯示本分公司之利率風險，以本分公司所持有之金融資產及金融負債之帳面價值表示，並依到期日或重訂價日二者中較早之日期予以分類，本分公司所持有或發行之金融商品按不同重訂價日或到期日（二者中較早之日期）區分之帳面價值如下：

(以下空白)

(單位：新台幣仟元)

金融商品項目	101 年 12 月 31 日					合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	
金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額
資產						
非衍生性金融商品						
存放央行	\$ 300,189	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 300,189
存放同業及聯行	1,120,109	-	-	-	-	1,120,109
放款	-	-	-	435,734	-	435,734
交易目的金融資產						
央行可轉讓定期存單	4,024,647	-	-	-	-	4,024,647
政府債券	674,054	-	-	-	-	674,054
指定公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	-	-	-	6,091,039
衍生性金融商品						
非避險						
利率交換合約	4,777	28,279	294,110	2,058,734	4,531,234	567,323
利率選擇權交易	-	-	46,641	64,922	25,982	101
換匯換利交換	-	-	88,690	103,262	97,389	88,287
資產合計	6,123,776	28,279	429,441	2,662,652	4,654,605	6,746,750
負債						
非衍生性金融商品						
拆借同業及聯行	-	3,486,012	2,472,065	-	-	-
指定公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	-	-	-	6,286,640
衍生性金融商品						
非避險						
利率交換合約	684	9,996	248,772	2,188,763	3,456,381	507,082
利率選擇權交易	48,879	1,092	81,957	100,782	62,717	476
換匯換利交換	-	-	49,242	22,808	7,591	-
負債合計	49,563	3,497,100	2,852,036	2,312,353	3,526,689	6,794,198
利率敏感度缺口	\$ 6,074,213	(\$ 3,468,821)	(\$ 2,422,595)	\$ 350,299	\$ 1,127,916	(\$ 47,448)
						\$ 1,235,936

(單位：新台幣仟元)

	100 年 12 月 31 日					合計
	30天以內	31天~90天	91天~一年	一年~三年	三年~五年	
金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額
金融商品項目						
資產						
非衍生性金融商品						
存放央行	\$ 61,195	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 27,500
存放同業及聯行	106,790	-	-	-	-	-
拆放同業及聯行	3,996,698	-	-	-	-	-
交易目的金融資產						
央行可轉讓定期存單	8,248,748	-	-	-	-	-
政府債券	1,011,399	-	-	-	-	-
指定公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	-	-	-	1,483,720
衍生性金融商品						
非避險						
利率交換合約	62,215	5,426	218,922	2,275,008	3,407,600	3,122,758
利率選擇權交易	-	65,518	85,891	75,597	59,676	584
換匯換利交換	81,246	96,922	396,268	15,384	67,803	54,416
資產合計	13,568,291	167,866	701,081	2,365,989	3,535,079	4,688,978
負債						
非衍生性金融商品						
拆借同業及聯行	4,541,475	8,780,185	908,295	-	-	-
指定公平價值變動列入損益之金融負債						
衍生性金融商品						
非避險						
利率交換合約	175,745	93,242	246,303	2,887,979	1,854,040	2,991,025
利率選擇權交易	53,124	23,892	134,925	158,656	127,476	1,147
換匯換利交換	57,888	84,198	52,502	42,728	-	22,154
負債合計	4,828,232	8,981,517	1,342,025	3,089,363	1,981,516	4,531,477
利率敏感度缺口	\$ 8,740,059	(\$ 8,813,651)	(\$ 640,944)	(\$ 723,374)	\$ 1,553,563	\$ 157,501
						\$ 273,154

b. 有效利率(除公平價值變動列入損益之金融資產外)

分公司於民國 101 年及 100 年 12 月 31 日所持有或發行之金融商品按各主要幣別區分的有效利率如下：

金融商品項目	台幣	美元	港幣
	101年12月31日	101年12月31日	101年12月31日
拆放同業及聯行	-	3.07%	-
放款	-	1.41%	-
拆借同業及聯行	-	0.42%	0.80%

金融商品項目	台幣	美元	港幣
	100年12月31日	100年12月31日	100年12月31日
拆放同業及聯行	0.39%	0.75%	-
拆借同業及聯行	0.43%	0.85%	-

(二) 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

資 產	101 年 度	
	平均值(註1)	平均利率 %
存放同業及聯行(註2)	\$ 4,970,798,260	3.91
存放央行	455,306,627	0.34
放款	442,728,787	1.44
公平價值變動列入損益之金融資產	6,510,841,509	1.02

負 債		
其他借入款(註3)	10,656,823,310	0.65
指定公平價值變動列入損益之金融負債	4,453,846,154	1.82

資 產	100 年 度	
	平均值(註1)	平均利率 %
存放同業及聯行(註2)	\$ 7,414,015,765	0.52
存放央行	965,355,292	0.28
公平價值變動列入損益之金融資產	12,696,650,081	0.86

負 債		
其他借入款(註3)	15,285,437,291	0.57
指定公平價值變動列入損益之金融負債	5,921,273,509	0.71

註1: 平均值係按孳息資產與付息負債之平均值計算。

註2: 此科目數字包含「現金暨存放同業及聯行」中之存放同業及聯行及拆放同業及聯行。

註3: 此科目數字包含同業及聯行存放及拆借同業及聯行。

