

D. 公平市價

本公司於月中及月底由證券商或保管機構提供該交易之市場參考價作為本公司之評價參考。89年12月31日之公平市價美金13,990仟元。

E. 本公司88. 7. 1~89. 12. 31從事資產交換交易已將部分固定利率收益之資產轉換為浮動利率收益，並達成因應資金成本變動之風險，已認列之避險利益約為美元41仟元。

(二)非衍生性之金融商品公平價值

資 產	89 年 12 月 31 日	
	帳 面 價 值	公 平 價 值
現 金	\$5,336,747	\$5,336,747
存放銀行同業	8,807,287	8,807,287
存放央行	6,293,259	6,293,259
買入票券及證券—淨額	7,658,521	7,658,521
應收款項—淨額	1,314,346	1,314,346
放款及墊款—淨額	152,793,633	152,793,633
長期股權投資	1,029,165	1,010,977
負 債		
央行存款	112,829	112,829
銀行同業存款	26,538,401	26,538,401
應付款項	5,238,454	5,238,454
存款及匯款	145,096,607	145,096,607
央行及同業融資	695,052	695,052

資 產	88 年 6 月 30 日	
	帳 面 價 值	公 平 價 值
現 金	\$13,068,287	\$13,068,287
存放銀行同業	4,076,842	4,076,842
存放央行	5,157,375	5,157,375
買入票券及證券—淨額	9,955,853	9,955,853
應收款項—淨額	1,126,939	1,126,939
放款及墊款—淨額	117,827,953	117,827,953
長期股權投資	13,000	14,592
負 債		
央行存款	31,842	31,842
銀行同業存款	24,671,907	24,671,907
應付款項	4,554,558	4,554,558
存款及匯款	112,579,656	112,579,656
央行及同業融資	1,967,015	1,967,015

本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期性之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，由於此類商品到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，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、存放銀行同業、存放央行、應收款項、央行存款、銀行同業存款、應付款項、存款及匯款。
2. 買入票券及證券暨長期股權投資如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依財務或其他資訊估計公平價值。
3. 放款及墊款及存款因皆為附息之金融資產與負債，且多為浮動利率，故其帳面價值與目前之公平價值相近。
4. 央行及同業融資係為浮動利率之金融負債，故其帳面價值即為公平價值。