

金管銀(一)字第 09800369460 號令規定應揭露事項

因本公司之財務報告已依證交法 36 條規定公告申報並於公開資訊觀測站及本公司網頁中公布，依上開規定第二點之說明，得免再揭露與財務報告內容重複之部份，爰僅針對未包含於財務報告之內容，予以補充揭露。

(一)資產負債資訊

1. 活期性存款、定期性存款及外匯存款之餘額及占存款總餘額之比率

單位：新台幣仟元，%

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
活期性存款	735,428,214	710,001,804
活期性存款比率	55.89	55.13
定期性存款	580,436,484	577,975,178
定期性存款比率	44.11	44.87
外匯存款	188,612,048	193,528,449
外匯存款比率	14.33	15.03

註一：活期性存款比率＝活期性存款÷全行存款總餘額；定期性存款比率＝定期性存款÷全行存款總餘額；外匯存款比率＝外匯存款÷全行存款總餘額。

註二：活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

註三：各項存款不含郵政儲金轉存款。

2. 中小企業放款及消費者貸款之餘額及放款總餘額之比率

單位：新台幣仟元，%

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
中小企業放款	308,174,152	291,488,441
中小企業放款比率	30.55	28.52
消費者貸款	302,974,650	296,406,692
消費者貸款比率	30.03	29.00

註一：中小企業放款比率（國內）＝中小企業放款（國內）÷放款總餘額（國內）；消費者貸款比率（國內）＝消費者貸款（國內）÷放款總餘額（國內）。

註二：中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

註三：消費者貸款包括購置住宅貸款、房屋修繕貸款、購置汽車貸款、機關團體職工福利貸款及其他個人消費貸款（不含信用卡循環信用）。

(二)管理資訊

1.特殊記載事項

	案 由 及 金 額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無
最近一年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	101年4月19日發文：本行○○分行工員張員於100年11月至100年12月間，擅自開啟客戶保管箱，並竊取箱內現金，合計新臺幣100萬元，本行已追回被竊取之款項，客戶尚無財物損失。對於張員違規行為，營業單位人員未能落實內部作業牽制，分行主管亦未確實覆核，核有未確實執行內部控制制度之缺失，違反銀行法第45條之1第1項規定。依銀行法第129條第7款規定，核處該行新臺幣200萬元罰鍰；另依同法第61條之1第1項第3款規定，命令該行解除張員職務。
最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無
最近一年經主管機關依銀行法第六十一條之一規定處分事項	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計實際損失逾五仟萬元者	無

註：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

2. 金融商品交易資訊

投資國內金融商品交易資訊

單位：新台幣仟元

金融商品名稱		帳列之會計科目	原始投資成本	評價調整金額	累計減損金額	帳列餘額	衡量方法	採公平價值衡量者其公平價值產生之來源
股票	上市櫃公司	備供出售金融資產	2,099,303	(148,913)		1,950,390	公平價值	活絡市場之公開報價
	非上市櫃公司	以成本衡量之金融資產	4,848,434		(120,000)	4,728,434	原始成本	
債券	政府債券	交易目的金融資產	2,500,435	(4,389)		2,496,046	公平價值	活絡市場之公開報價/櫃買中心提供之理論價格
		備供出售金融資產	46,550,899	130,429		46,681,328	公平價值	活絡市場之公開報價/櫃買中心提供之理論價格
	金融債券	持有至到期日金融資產	1,800,000			1,800,000	攤銷後成本	
	公司債	交易目的金融資產	239,193	(823)		238,370	公平價值	活絡市場之公開報價/櫃買中心提供之理論價格
		備供出售金融資產	3,522,691	39,231		3,561,921	公平價值	活絡市場之公開報價/櫃買中心提供之理論價格
		持有至到期日金融資產	6,657,523			6,657,523	攤銷後成本	
		無活絡市場之債務商品投資	800,000			800,000	攤銷後成本	
	本國銀行發行定存單	交易目的金融資產	2,291,752	(72)		2,291,680	公平價值	現金流量折現法
票券	國庫券	交易目的金融資產	497,121	(195)		496,926	公平價值	現金流量折現法
	國庫券	持有至到期日金融資產	498,459			498,459	公平價值	現金流量折現法
	商業本票	交易目的金融資產	26,460,452	(349)		26,460,104	公平價值	現金流量折現法
	央行發行 CD NCD	持有至到期日金融資產	157,700,000			157,700,000	攤銷後成本	
	其他	固定收益特別股	無活絡市場之債務商品投資	1,300,000		1,300,000	攤銷後成本	

註：一、本表請填列適用財務會計準則第 34 號公報之金融商品。

二、金融商品應依帳列會計科目分別填列。

三、結構型商品，係指結合固定收益商品（例如定期存款或債券）與衍生性金融商品（例如選擇權）的組合型式商品交易。

四、評價調整及累計減損之金額，係指該類金融商品截至當季為止，期末帳列評價調整及累計減損之金額。

五、其他金融商品請自行填列商品名稱並應註明其性質。

六、衡量方法應說明該類金融商品係採用公平價值或攤銷後成本衡量。

七、公平價值產生之來源請說明係活絡市場之公開報價、參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格、現金流量折現法或以評價技術估算等。

國內衍生性金融商品交易資訊

單位：新台幣仟元

項目	名目本金 餘額	帳列之 會計科目	帳列餘額	本期評價 損益	採公平價值衡量者其 公平價值產生之來源
利率有關契約	52,840,910	交易目的金融資產	138,108	64,829	現金流量折現法
		交易目的金融負債	117,570		
利率有關契約	2,000,000	其他金融資產	105,087	(44,313)	現金流量折現法
匯率有關契約	324,547,862	交易目的金融資產	1,661,473	28,925	現金流量折現法/以評 價技術估算
		交易目的金融負債	1,632,494		
權益證券有關契約	0	交易目的金融資產	19	0	活絡市場之公開報價

註：一、衍生性金融商品應依帳列會計科目分別填列。

二、本期評價損益係指衍生性金融商品於本年度截至當季為止，期末依公平價值評價產生之評價損益。

三、公平價值產生之來源請說明係活絡市場之公開報價、參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格、現金流量折現法或以評價技術估算等。

投資國外金融商品交易資訊

單位：新台幣仟元

金融商品名稱		帳列之會計科目	原始投資成本	評價調整金額	累計減損金額	帳列餘額	衡量方法	採公平價值衡量者來源	國家別
債券	國外債券型基金	交易目的金融資產	87,105	15,485		102,590	公平價值	活絡市場之公開報價	
	公司債	指定公平價值變動列入損益之金融資產	696,054	1,488		697,543	公平價值	活絡市場之公開報價	
	公司債	指定公平價值變動列入損益之金融資產	580,700			580,700	公平價值	活絡市場之公開報價	新加坡
	公司債	指定公平價值變動列入損益之金融資產	290,350			290,350	公平價值	活絡市場之公開報價	新加坡
	公司債	備供出售金融資產	561,087	(439)		560,648	公平價值	活絡市場之公開報價	
	金融債券	備供出售金融資產	10,413,070	30,020		10,443,091	公平價值	活絡市場之公開報價	
	受益證券及資產基礎證券	備供出售金融資產	290,350	(60,134)		230,216	公平價值	活絡市場之公開報價	
	定期存單	持有至到期日金融資產	58,070			58,070	攤銷後成本		
	國庫券	持有至到期日金融資產	292,988			292,988	攤銷後成本		
	公司債	持有至到期日金融資產	303,686			303,686	攤銷後成本		
	金融債券	持有至到期日金融資產	3,385,574			3,385,574	攤銷後成本		
	公司債	無活絡市場之債務商品投資	448,737		(134,133)	314,604	攤銷後成本		
	金融債券	無活絡市場之債務商品投資	458,123			458,123	攤銷後成本		
	受益證券及資產基礎證券	無活絡市場之債務商品投資	306,272			306,272	攤銷後成本		

註：一、本表請填列適用財務會計準則第 34 號公報之金融商品。

二、單筆原始投資金額折合新臺幣達 3 億元以上者，應單獨列示，並於註明該筆投資所屬之國家別。

三、結構型商品，係指結合固定收益商品（例如定期存款或債券）與衍生性金融商品（例如選擇權）的組合型式商品交易。

四、金融商品應依帳列會計科目分別填列。

五、評價調整及累計減損之金額，係指該類金融商品截至當季為止，期末帳列評價調整及累計減損之金額。

- 六、其他金融商品請自行填列商品名稱並應註明其性質。
 七、衡量方法應說明該類金融商品係採用公平價值或攤銷後成本衡量。
 八、公平價值產生之來源請說明係活絡市場之公開報價、參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格、現金流量折現法或以評價技術估算等。

國外衍生性金融商品交易資訊

單位：新台幣仟元

項目	名目本金 餘額	帳列之 會計科目	帳列餘額	本期評價 損益	採公平價值衡量者其 公平價值產生之來源
利率有關契約	6,503,054	交易目的金融資產	91,879	(40,471)	現金流量折現法
		交易目的金融負債	127,009		
利率有關契約	0	交易目的金融資產	37,804	0	活絡市場之公開報價
匯率有關契約	14,698,213	交易目的金融資產	24,628	609	以評價技術估算
		交易目的金融負債	31,595		
匯率有關契約	1,911,258	交易目的金融資產	5,454	1,513	現金流量折現法
		交易目的金融負債	3,962		

- 註：一、衍生性金融商品應依帳列會計科目分別填列。
 二、單筆衍生性商品交易帳列餘額折合新臺幣達3億元以上者，應單獨列示，並於註明該筆投資所屬之國家別。
 三、本期評價損益係指衍生性金融商品於本年度截至當季為止，期末依公平價值評價產生之評價損益。
 四、公平價值產生之來源請說明係活絡市場之公開報價、參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格、現金流量折現法或以評價技術估算等。