

## 金管銀(一)字第 09710003860 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，%

	一〇〇年三月三十一日	九十九年三月三十一日
活期性存款	682,304,628	627,941,182
活期性存款比率	55.64	53.00
定期性存款	543,893,210	556,889,873
定期性存款比率	44.36	47.00
外匯存款	180,096,630	171,157,991
外匯存款比率	14.69	14.45

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占放款總餘額之比率

單位：新台幣仟元，%

	一〇〇年三月三十一日	九十九年三月三十一日
中小企業放款	263,969,584	214,762,806
中小企業放款比率	27.19	23.88
消費者貸款	298,038,197	292,458,552
消費者貸款比率	30.70	32.52

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	無
最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者	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

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	交易目的金融資產	74,531	(2,238)		72,293	公平價值	活絡市場之公開報價
	上市櫃公司	備供出售金融資產	2,864,264	(82,432)		2,781,832	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	
基金	國內基金	交易目的金融資產	10,000	(330)		9,670	公平價值	活絡市場之公開報價
債券	政府債券	交易目的金融資產	2,929,103	(7,616)		2,921,487	公平價值	活絡市場之公開報價
		備供出售金融資產	31,798,323	(46,462)		31,751,861	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	1,000,000	17,970		1,017,970	公平價值	活絡市場之公開報價
		持有至到期日金融資產	500,000			500,000	攤銷後成本	
	公司債	備供出售金融資產	4,759,279	26,337		4,785,616	公平價值	活絡市場之公開報價
		持有至到期日金融資產	3,134,103			3,134,103	攤銷後成本	
票券	本國銀行發行定存單	交易目的金融資產	18,488	(27)		18,461	公平價值	現金流量折現法
	承兌匯票	交易目的金融資產	4,831			4,831	公平價值	現金流量折現法
	商業本票	交易目的金融資產	20,473,608	780		20,474,388	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	189,500,000			189,500,000	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	
	證券化商品	無活絡市場之債務商品投資	800,000			800,000	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

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	57,191,330	交易目的金融資產	320,908	2,422	現金流量折現法
		交易目的金融負債	397,337		
利率有關契約	2,000,000	其他金融資產	145,900	(2,497)	現金流量折現法
匯率有關契約	211,526,062	交易目的金融資產	1,482,751	1,677,665	現金流量折現法/以評 價技術估算
		交易目的金融負債	1,956,707		
權益證券有關契約	0	交易目的金融資產	30,010	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

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	88,395	5,252		93,647	公平價值	活絡市場之公開報價	
	金融債券	交易目的金融資產	88,395	2,822		91,217	公平價值	活絡市場之公開報價	
	公債	指定公平價值變動列入損益之金融資產	88,395	1,140		89,535	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	562,050	(749)		561,301	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	589,300	784		590,084	公平價值	活絡市場之公開報價	新加坡
	金融債券	指定公平價值變動列入損益之金融資產	385,824	2,507		388,331	公平價值	活絡市場之公開報價	
	公司債	備供出售金融資產	1,068,817	75,553	(491,208)	653,162	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	7,602,243	(4,323)		7,597,920	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	294,650	(57,871)		236,779	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	58,930			58,930	攤銷後成本		
	國庫券	持有至到期日金融資產	210,290			210,290	攤銷後成本		
	公司債	持有至到期日金融資產	661,586			661,586	攤銷後成本		
	金融債券	持有至到期日金融資產	5,833,074			5,833,074	攤銷後成本		
	金融債券	持有至到期日金融資產	294,650			294,650	攤銷後成本		美國
	公司債	無活絡市場之債務商品投資	1,469,235		(114,026)	1,355,209	攤銷後成本		
	金融債券	無活絡市場之債務商品投資	6,542,959		(193,436)	6,349,523	攤銷後成本		

金融債券	無活絡市場之債務商品投資	294,650		294,650	攤銷後成本	英國
受益證券及資產基礎證券	無活絡市場之債務商品投資	569,721		569,721	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

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	6,281,040	交易目的金融資產	81,114	(260)	現金流量折現法
		交易目的金融負債	74,366		
利率有關契約	0	交易目的金融資產	42,063	(37)	活絡市場之公開報價
匯率有關契約	20,741,388	交易目的金融資產	57,373	(20,057)	以評價技術估算
		交易目的金融負債	68,436		

- 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。