

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，%

	九十九年十二月三十日	九十八年十二月三十日
活期性存款	695,274,192	637,580,294
活期性存款比率	56.07	52.66
定期性存款	544,773,759	573,128,674
定期性存款比率	43.93	47.34
外匯存款	193,559,745	175,363,443
外匯存款比率	15.61	14.48

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，%

	九十九年十二月三十日	九十八年十二月三十日
中小企業放款	254,896,086	219,379,775
中小企業放款比率	26.35	25.59
消費者貸款	298,616,592	242,312,948
消費者貸款比率	30.87	28.27

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	○○分行行員○○○因挪用客戶繳納稅款，遭金管會於 99.3.19 依銀行法第 61 條之 1 發文命令本行三個月內限期改善，並依同條文命令解除該員職務。
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	24,842	(196)		24,646	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	2,111,425	92,212		2,203,637	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	5,000	(160)		4,840	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	2,724,622	(20,241)		2,704,382	公平價值	活絡市場之公開報價
		備供出售金融資產	29,244,133	(90,927)		29,153,207	公平價值	活絡市場之公開報價
		持有至到期日金融資產	0			0	攤銷後成本	
	金融債券	備供出售金融資產	1,000,000	20,252		1,020,252	公平價值	活絡市場之公開報價
		持有至到期日金融資產	1,047,217			1,047,217	攤銷後成本	
	公司債	備供出售金融資產	4,654,013	19,164		4,673,177	公平價值	活絡市場之公開報價
持有至到期日金融資產		3,137,783			3,137,783	攤銷後成本		
票券	本國銀行發行定存單	交易目的金融資產	21,285	(42)		21,243	公平價值	現金流量折現法
	國庫券	交易目的金融資產	299,177	(49)		299,129	公平價值	現金流量折現法
	商業本票	交易目的金融資產	12,084,991	(423)		12,084,567	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	182,300,000			182,300,000	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	60,285,150	交易目的金融資產	329,636	(28,663)	現金流量折現法
		交易目的金融負債	408,488		
利率有關契約	2,000,000	其他金融資產	148,397	18,049	現金流量折現法
匯率有關契約	193,123,853	交易目的金融資產	1,782,813	(2,028,441)	現金流量折現法/以評 價技術估算
		交易目的金融負債	3,926,931		
權益證券有關契約	0	交易目的金融資產	30,005	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	債券型基金	交易目的金融資產	88,500	3,973		92,473	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	88,500	3,091		91,591	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	88,500	726		89,226	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	549,397	(2,416)		546,981	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	590,000	780		590,780	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	377,082	1,309		378,391	公平價值	活絡市場之公開報價	
	公債	備供出售金融資產	28,154	(488)		27,665	公平價值	活絡市場之公開報價	
	公司債	備供出售金融資產	1,010,363	70,523	(475,475)	605,412	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	5,771,709	(25,382)		5,746,327	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	300,281	(9)		300,272	公平價值	活絡市場之公開報價	澳大利亞
	金融債券	備供出售金融資產	300,281	(3,618)		296,663	公平價值	活絡市場之公開報價	法國
	受益證券及資產基礎證券	備供出售金融資產	295,000	(97,288)		197,712	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	59,000			59,000	攤銷後成本		
	國庫券	持有至到期日金融資產	205,816			205,816	攤銷後成本		
	公司債	持有至到期日金融資產	1,387,977			1,387,977	攤銷後成本		
金融債券	持有至到期日金融資產	5,127,694			5,127,694	攤銷後成本			

金融債券	持有至到期日金融資產	295,000			295,000	攤銷後成本		美國
公司債	無活絡市場之債務商品投資	1,650,503		(114,160)	1,536,343	攤銷後成本		
金融債券	無活絡市場之債務商品投資	6,706,904		(182,184)	6,524,720	攤銷後成本		
金融債券	無活絡市場之債務商品投資	295,000			295,000	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	602,258			602,258	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	6,265,979	交易目的金融資產	91,070	8,219	現金流量折現法
		交易目的金融負債	84,053		
利率有關契約	35,465	交易目的金融資產	63,203	37	活絡市場之公開報價
匯率有關契約	15,794,237	交易目的金融資產	82,596	(98,562)	以評價技術估算
		交易目的金融負債	69,388		

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。