

擬辦：本件(九十八年第二季重要財務資訊)係依「銀行應按季公布重要財務業務資訊規定」應揭露於本行外部企業網站「法定公開揭露事項」專區。

### 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，%

	九十八年六月三十日	九十七年六月三十日
活期性存款	577,609,835	485,017,045
活期性存款比率	49.14	48.66
定期性存款	597,931,888	511,772,282
定期性存款比率	50.86	51.34
外匯存款	190,048,800	132,372,790
外匯存款比率	16.17	13.28

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，%

	九十八年六月三十日	九十七年六月三十日
中小企業放款	221,219,720	214,339,583
中小企業放款比率	25.22	26.01
消費者貸款	254,431,031	239,620,840
消費者貸款比率	29.01	29.08

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
最近一年經主管機關依銀行法第 61 條之 1 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

## 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	22,609	(738)		21,872	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	1,337,235	65,523		1,402,758	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	4,857,188		(120,000)	4,737,188		
基金	國內基金	交易目的金融資產	5,000	(55)		4,946	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	1,869,477	(8,625)		1,860,852	公平價值	活絡市場之公開報價
		備供出售金融資產	14,749,174	160,281		14,909,455	公平價值	活絡市場之公開報價
		持有至到期日金融資產	3,005,187			3,005,187	攤銷後成本	
	金融債券	備供出售金融資產	1,220,069	2,794		1,222,863	公平價值	活絡市場之公開報價
		持有至到期日金融資產	1,026,778			1,026,778	攤銷後成本	
	公司債	備供出售金融資產	2,366,570	12,761		2,379,330	公平價值	活絡市場之公開報價
持有至到期日金融資產		2,308,655			2,308,655	攤銷後成本		
票券	本國銀行發行定存單	交易目的金融資產	14,111	3		14,113	公平價值	現金流量折現法
	國庫券	交易目的金融資產	4,133,144	4,281		4,137,425	公平價值	現金流量折現法
	承兌匯票	交易目的金融資產	593			594	公平價值	現金流量折現法
	商業本票	交易目的金融資產	12,149,302	(590)		12,148,711	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	185,100,000			185,100,000	攤銷後成本	
	國庫券	持有至到期日金融資產	9,992,520			9,992,520	攤銷後成本	
其他	固定收益特別股	無活絡市場債務商品投資	1,300,000			1,300,000		
	證券化商品	備供出售金融資產	375,056	343		375,399	公平價值	現金流量折現法

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	30,922,680	交易目的金融資產/負債	(51,619)	3,220	現金流量折現法
利率有關契約	2,000,000	其他金融資產/負債	162,459	(58,702)	現金流量折現法
匯率有關契約	75,270,799	交易目的金融資產/負債	894,711	330,779	現金流量折現法/以評 價技術估算
權益證券有 關契約	0	交易目的金融資產/負債	84,881	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	公司債	交易目的金融資產	98,634	1,820		100,454	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	98,634	-323		98,311	公平價值	活絡市場之公開報價	
	公債	備供出售金融資產	429,483	2,957		432,440	公平價值	活絡市場之公開報價	
	公司債	備供出售金融資產	1,217,949	-46,991	-520,910	650,048	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	5,701,163	-266,387	-883,856	4,550,920	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	295,270			295,270	攤銷後成本		
	國庫券	持有至到期日金融資產	204,068			204,068	攤銷後成本		
	公司債	持有至到期日金融資產	2,046,153			2,046,153	攤銷後成本		
	金融債券	持有至到期日金融資產	7,117,709		-151,055	6,966,654	攤銷後成本		
	金融債券	持有至到期日金融資產	328,780			328,780	攤銷後成本		美國
	定期存單	無活絡市場之債務商品投資	0			0	攤銷後成本		
	公司債	無活絡市場之債務商品投資	2,233,871			2,233,871	攤銷後成本		
	金融債券	無活絡市場之債務商品投資	11,514,737		-215,439	11,299,298	攤銷後成本		
	金融債券	無活絡市場之債務商品投資	328,780			328,780	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	1,262,631			1,262,631	攤銷後成本			
其它	結構型商品	指定公平價值變動列入損益之金融資產	2,306,066	-235,274		2,070,792	公平價值	活絡市場之公開報價	

- 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	2,928,835	交易目的金融資產/負債	(12,320)	1,659	現金流量折現法
利率有關契約	55,869	交易目的金融資產/負債	67,639	450	活絡市場之公開報價
匯率有關契約	6,757,039	交易目的金融資產/負債	50,642	210,213	以評價技術估算

- 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。