

擬辦：本件(九十七年第四季重要財務資訊)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，%

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
活期性存款	520,537,320	518,155,298
活期性存款比率	46.69	50.91
定期性存款	594,266,768	499,706,935
定期性存款比率	53.31	49.09
外匯存款	185,728,047	139,779,440
外匯存款比率	16.66	13.73

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，%

	九十七年十二月三十一日	九十六年十二月三十一日
中小企業放款	219,379,775	211,585,114
中小企業放款比率	25.59	25.92
消費者貸款	242,312,948	230,698,346
消費者貸款比率	28.27	28.26

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	備供出售金融資產	1,188,300	-314,241		874,059	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		
債券	政府債券	交易目的金融資產	64,624	2,121		66,745	公平價值	活絡市場之公開報價
		備供出售金融資產	22,359,166	570,477		22,929,643	公平價值	活絡市場之公開報價
		持有至到期日金融資產	4,618,430			4,618,430	攤銷後成本	
	金融債券	備供出售金融資產	495,939	-96		495,843	公平價值	活絡市場之公開報價
		持有至到期日金融資產	470,226			470,226	攤銷後成本	
	公司債	備供出售金融資產	2,501,820	12,857		2,514,677	公平價值	活絡市場之公開報價
		持有至到期日金融資產	596,384			596,384	攤銷後成本	
	票券	本國銀行發行定存單	交易目的金融資產	57,247	193		57,440	公平價值
國庫券		交易目的金融資產	591,997	3,468		595,465	公平價值	現金流量折現法
民營事業		交易目的金融資產	10,349,976	15,968		10,365,944	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	158,100,000			158,100,000		
其他	證券化商品	備供出售金融資產	375,056	2,536		377,592	公平價值	現金流量折現法
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		

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	18,920,000	交易目的金融資產/負債	(54,839)	(72,357)	現金流量折現法
利率有關契約	2,000,000	其他金融資產/負債	221,161	221,161	現金流量折現法
匯率有關契約	48,605,530	交易目的金融資產/負債	564,164	499,817	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	86,957	12,419	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	98,322	1,327		99,649	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	98,322	-17,443		80,879	公平價值	活絡市場之公開報價	
	公債	備供出售金融資產	403,577	5,709		409,286	公平價值	活絡市場之公開報價	
	公司債	備供出售金融資產	1,763,142	-220,909	-504,607	1,037,626	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	4,917,723	-293,429	-881,039	3,743,255	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	439,990			439,990	攤銷後成本		
	國庫券	持有至到期日金融資產	204,831			204,831	攤銷後成本		
	公司債	持有至到期日金融資產	2,756,187			2,756,187	攤銷後成本		
	金融債券	持有至到期日金融資產	6,892,767		-150,580	6,414,447	攤銷後成本		
	金融債券	持有至到期日金融資產	327,740			327,740	攤銷後成本		美國
	定期存單	無活絡市場之債務商品投資	98,264			98,264	攤銷後成本		
	公司債	無活絡市場之債務商品投資	2,175,025			2,175,025	攤銷後成本		
	金融債券	無活絡市場之債務商品投資	11,079,214		-214,648	10,536,826	攤銷後成本		
	金融債券	無活絡市場之債務商品投資	327,740			327,740	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	1,305,730			1,305,730	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	2,462,386	-369,145		2,093,241	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	2,427,822	交易目的金融資產/負債	(13,934)	(6,016)	現金流量折現法
利率有關契約	215,693	交易目的金融資產/負債	35,844	(198)	活絡市場之公開報價
匯率有關契約	5,868,380	交易目的金融資產/負債	(157,854)	(186,806)	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。