



凱基銀行
KGI BANK

114 年下半年度

資本適足性與風險管理相關資訊
應揭露事項

附件一：本國銀行資本適足性與風險管理相關資訊應揭露事項

為遵循新巴塞爾資本協定第三支柱市場紀律原則，銀行應於網站設置「資本適足性與風險管理專區」，揭露下列資訊：

(一) 資本管理：

1. 合併資本適足比率計算範圍。(附表一)
2. 資本適足比率。(附表二及附表三)
3. 資本結構。(附表四、附表四之一、附表四之二、附表四之三及附表五)
4. 槓桿比率。(附表六、附表六之一)

(二) 風險管理與風險性資產概況：

1. 風險管理概況。(附表七)
2. 關鍵指標。(附表八)
3. 風險性資產概況。(附表九、附表九之一)

(三) 財務報表與法定暴險之聯結：

1. 會計帳務與法定資本計提範圍間之差異。(附表十)
2. 法定暴險額與財務報表帳面價值主要差異表。(附表十一)
3. 會計與法定暴險額間之差異說明。(附表十二)

(四) 信用風險：

1. 信用風險一般性資訊。(附表十三)
2. 信用風險定量資訊。(附表十四至附表十七)
3. 信用風險標準法定性資訊。(附表十八)
4. 信用風險標準法定量資訊。(附表十九至附表二十)
5. 內部評等模型之定性揭露。(附表二十一)
6. 信用風險內部評等法定量資訊。(附表二十二至附表二十六)
7. 交易對手信用風險定性資訊。(附表二十七、附表二十九、附表二十九之三)
8. 交易對手信用風險定量資訊。(附表二十八、附表二十九之一、附表二十九之二、附表二十九之四至附表三十五)

(五) 作業風險：

1. 作業風險管理制度。(附表三十六)
2. 作業風險損失資料。(附表三十七)

3. 作業風險營運指標項目。(附表三十八)
4. 作業風險應計提資本。(附表三十九)
- (六) 市場風險：
 1. 市場風險定性資訊。(附表四十至附表四十一)
 2. 市場風險定量資訊。(附表四十二至附表四十五)
- (七) 證券化：
 1. 證券化定性資訊。(附表四十六)
 2. 證券化定量資訊。(附表四十七至附表五十)
- (八) 銀行簿利率風險管理制度。(附表五十一)
- (九) 流動性風險：
 1. 流動性風險管理制度。(附表五十二)
 2. 流動性覆蓋比率及其組成項目。(附表五十三)
 3. 淨穩定資金比率。(附表五十四)
- (十) 薪酬制度：
 1. 薪酬揭露定性資訊。(附表五十五)
 2. 薪酬揭露定量資訊。(附表五十六至附表五十八)
- (十一) 內部模型法及標準法風險性資產比較：
 1. 內部模型法及標準法下之加權風險性資產。(附表五十九)
 2. 內部評等法及標準法下信用風險加權風險性資產。(附表六十)
- (十二) 總體審慎監理衡量：
 1. 抗景氣循環緩衝資本之信用暴險地域分佈。(附表六十一)
- (十三) 受限制資產：
 1. 受限制資產。(附表六十二)

備註：重大變動原因及說明係指較前一期增減變動達 20%者需分析變動原因。
原則上相關表格總計金額若較前期增減達 20%，則須填列。

【附表一】**合併資本適足比率計算範圍**

114 年 12 月 31 日

(單位：新臺幣千元)

項 目	內 容				
	公司名稱	資產金額	合併比例	未納入計算之原因	自自有資本扣除金額
1. 納入合併資本適足比率計算之子公司名稱	不適用	不適用	不適用		
2. 未納入合併資本適足比率計算之子公司名稱	不適用	不適用	不適用	自有資本項下已扣除	2,717,014
3. 說明集團內資金或監理資本轉移的限制或主要障礙	資本管理架構係按各子公司業務發展並遵循主管機關監管規定，若子公司之資本超逾所需資本需求時，主要係採盈餘上繳模式提撥予金控，再由金控視實際情況轉投資子公司以達其資本需求。集團內資金或監理資本之移轉無受到重大限制。				

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年。
2. 合併比例一欄，完全合併者填入 100%，比例合併者填入持股比例，未納入合併者填入 0%。

【附表二】

資本適足性管理說明

114 年度

項 目	內 容
簡要論述銀行面對目前和未來業務，其評估資本適足性的方法	<p>本行依據行政院金融監督管理委員會(以下稱金管會)函佈之「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」之計算作業規定，定期計算及彙製相關報表，以陳報主管機關監理審查資訊，辦理財務資訊揭露，及進行內部資本適足性管理。</p> <p>本行資本適足性之監督及控制，包括事前之規劃、事後之分析檢討及資訊揭露。事前之規劃，即於編列年度預算作業時點，參酌公司策略規劃與業務單位營運需求後，同步進行資本需求預估，以有效管理本行資本；事後之分析檢討，則為每月將本行資本適足率，以及各業務單位之資本使用情形，提報資產負債管理委員會，並依相關主管機關規定完成資訊申報與資訊揭露。</p>

填表說明：

1. 本表更新頻率：年。

【附表三】**資本適足比率**

114年12月31日 (單位：新臺幣千元；%)

項 目	本 行		合 併(不適用)	
	114年12月31日	113年12月31日	114年12月31日	113年12月31日
自有資本：				
普通股權益第一類資本淨額	72,062,239	68,533,389		
非普通股權益之其他第一類資本淨額	5,566,079	2,707,338		
第二類資本淨額	12,700,422	12,036,433		
自有資本合計數	90,328,740	83,277,160		
加權風險性資產：				
信用風險	580,824,029	580,685,602		
作業風險	23,562,963	27,663,836		
市場風險	21,106,875	18,411,663		
加權風險性資產合計數	625,493,867	626,761,101		
普通股權益比率	11.52	10.93		
第一類資本比率	12.41	11.37		
資本適足率	14.44	13.29		
槓桿比率：				
第一類資本淨額	77,628,318	71,240,727		
暴險總額	998,421,180	977,860,845		
槓桿比率	7.78	7.29		

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年。
2. 請填列申報當期及前一年度同期資料。

【附表四】

資本結構

114年12月31日

(單位：新臺幣千元)

項 目	本行		合併(不適用)	
	114年12月31日	113年12月31日	114年12月31日	114年12月31日
普通股權益第一類資本淨額：				
普通股股本	47,036,254	47,036,254		
資本公積—普通股股本溢價	7,825,977	7,825,977		
預收普通股股本	-	-		
資本公積—其他	227,975	202,522		
法定盈餘公積	14,028,433	12,022,954		
特別盈餘公積	3,231,762	3,416,448		
累積盈虧	6,799,913	6,684,929		
非控制權益	-	-		
其他權益項目	(691,498)	(3,191,606)		
減：法定調整項目：				
1、現金流量避險中屬避險有效部分之避險工具利益及損失(利益應扣除，損失應加回)	-	-		
2、預付退休金或員工福利負債準備中屬確定福利計畫所提列之確定福利負債之提列不足數	151,832	151,627		
3、銀行自行買回其所發行之資本工具(庫藏股)	-	-		
4、商譽及其他無形資產	1,197,577	1,193,312		
5、視銀行未來獲利狀況而定之遞延所得稅資產	-	-		
6、銀行之負債因其本身信用風險之變動所認列之未實現損失或利益(利益應扣除，損失應加回)	-	-		
7、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之未實現利益(非屬金融相關事業資本工具及TLAC債務工具)	719,424	572,320		
8、營業準備及備抵呆帳提列不足數	-	-		
9、不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數	-	-		
10、證券化交易出售收益	-	-		
11、對金融相關事業之相互投資及其未實現利益				
(1)普通股權益第一類資本	-	-		
(2)其他第一類資本扣除不足數	-	-		
12、評價準備提列不足數(市場風險)	-	-		
13、投資性不動產後續衡量採公允價	-	-		

值模式所認列之增值利益				
14、101年1月1日後不動產售後租回利益	-	-		
15、對金融相關事業之非重大投資				
(1)非重大投資超逾資本工具門檻之金額	-	-		
(2)其他第一類資本扣除不足數	-	-		
16、對金融相關事業之重大投資				
(1)自普通股權益第一類資本扣除之金額(110年12月31日以前)	-	-		
(2)其他第一類資本扣除不足數(110年12月31日以前)	-	-		
(3)重大投資超逾資本工具門檻之金額(111年1月1日起)	4,023,823	3,254,168		
(4)其他第一類資本扣除不足數(111年1月1日起)	-	-		
17、暫時性差異產生之遞延所得稅資產超逾門檻數	-	-		
18、對金融相關事業之重大普通股投資及暫時性差異產生之遞延所得稅資產，兩者合計數超過15%門檻之應扣除數	-	-		
19、工業銀行直接投資及投資不動產依規扣除數				
(1)自普通股權益第一類資本扣除之金額	303,921	292,662		
(2)其他第一類資本扣除不足數	-	-		
20、其他依規定或監理要求應調整數				
(1)自普通股權益第一類資本扣除之金額	-	-		
(2)其他第一類資本扣除不足數	-	-		
普通股權益第一類資本淨額(1)	72,062,239	68,533,389		
其他第一類資本：				
永續非累積特別股(含其股本溢價)				
1、101年12月31日前發行不符合其他第一類資本條件者	-	-		
2、102年1月1日之後發行者	-	-		
無到期日非累積次順位債券				
1、101年12月31日前發行不符合其他第一類資本條件者	-	-		
2、102年1月1日之後發行者	5,870,000	3,000,000		
其他合併子公司發行非由母公司持有之資本合計數	-	-		
減：				
1、對金融相關事業之相互投資				

(1)其他第一類資本工具	-	-		
(2)第二類資本扣除不足數	-	-		
2、對金融相關事業之非重大投資				
(1)其他第一類資本工具	-	-		
(2)第二類資本扣除不足數	-	-		
3、對金融相關事業之重大投資				
(1)自其他第一類資本扣除之金額 (110年12月31日以前)	-	-		
(2)第二類資本扣除不足數 (110年12月31日以前)	-	-		
(3)其他第一類資本工具 (111年1月1日起)	-	-		
(4)第二類資本扣除不足數 (111年1月1日起)	-	-		
4、工業銀行直接投資及投資不動產依規扣除數				
(1)其他第一類資本	303,921	292,662		
(2)第二類資本扣除不足數	-	-		
5、其他資本扣除項目				
(1)其他第一類資本	-	-		
(2)第二類資本扣除不足數	-	-		
其他第一類資本淨額 (2)	5,566,079	2,707,338		
第二類資本：				
永續累積特別股 (含其股本溢價)				
1、101年12月31日前發行不符合第二類資本條件者	-	-		
2、102年1月1日之後發行者	-	-		
無到期日累積次順位債券				
1、101年12月31日前發行不符合第二類資本條件者	-	-		
2、102年1月1日之後發行者	-	-		
可轉換次順位債券				
1、101年12月31日前發行不符合第二類資本條件者	-	-		
2、102年1月1日之後發行者	-	-		
長期次順位債券				
1、101年12月31日前發行不符合第二類資本條件者	-	-		
2、102年1月1日之後發行者	6,450,000	6,450,000		
非永續特別股 (含其股本溢價)				
1、101年12月31日前發行不符合第二類資本條件者	-	-		
2、102年1月1日之後發行者	-	-		
不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數	-	-		

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之未實現利益(非屬金融相關事業資本工具及 TLAC 債務工具者)之 45%	323,741	257,544		
投資性不動產後續衡量採公允價值模式所認列增值利益之 45%	-	-		
營業準備及備抵呆帳	6,534,523	5,914,212		
其他合併子公司發行非由母公司持有之資本	-	-		
減：				
1、對金融相關事業之相互投資-第二類資本工具及 TLAC 債務工具	-	-		
2、對金融相關事業之非重大投資-第二類資本工具及 TLAC 債務工具	-	-		
3、對金融相關事業之重大投資				
(1)自第二類資本扣除之金額(110年12月31日以前)	-	-		
(2)第二類資本工具及 TLAC 債務工具(111年1月1日起)	-	-		
4、工業銀行直接投資及投資不動產依規扣除數-第二類資本工具	607,842	585,323		
5、其他資本扣除項目-第二類資本工具	-	-		
第二類資本淨額(3)	12,700,422	12,036,433		
自有資本合計=(1)+(2)+(3)	90,328,740	83,277,160		

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年。
2. 請填列申報當期及前一年度同期資料。
3. 「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益」係包括下列兩項(1)透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之評價利益，及(2)透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之未實現評價利益，不包含依國際財務報導準則第9號第5.5節提列之備抵損失。
4. 普通股權益法定扣除項18中之對金融相關事業之重大投資，110年12月31日以前不適用。
5. 108年資料以原格式另表揭露。

【附表四之一】 本表無需揭露

資產負債表

年 月 日

(單位：新臺幣千元)

項目名稱	個體財務報告 資產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表
資產				
現金及約當現金				
存放央行及拆借銀行同業				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資				
避險之金融資產				
附賣回票券及債券投資				
應收款項-淨額				
本期所得稅資產				
待出售資產-淨額				
待分配予業主之資產-淨額				
貼現及放款-淨額				
採用權益法之投資-淨額				
受限制資產-淨額				
其他金融資產-淨額				
不動產及設備-淨額				
使用權資產-淨額				
投資性不動產-淨額				
無形資產-淨額				
遞延所得稅資產				
其他資產-淨額				
資產總計				
負債				
央行及銀行同業存款				
央行及同業融資				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
避險之金融負債				
附買回票券及債券負債				
應付款項				
本期所得稅負債				
與待出售資產直接相關之負債				
存款及匯款				
應付金融債券				
特別股負債				
其他金融負債				
負債準備				
租賃負債				
遞延所得稅負債				
其他負債				
負債總計				
權益				
歸屬於母公司業主之權益				
股本				
普通股股本				
特別股股本				

項目名稱	個體財務報告 資產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表
資本公積				
保留盈餘				
法定盈餘公積				
特別盈餘公積				
未分配盈餘(或待彌補虧損)				
預期損失提存不足所產生之保留盈 餘減少數				
評價準備提列不足所產生之保留盈 餘減少數				
確定福利負債提列不足所產生之保 留盈餘減少數				
其他權益				
庫藏股票				
非控制權益				
權益總計				
負債及權益總計				
銀行納入編製合併財務報表之子公司，若於計算合併普通股權益比率、第一類 資本比率及資本適足率時，係自自有資本扣除者，請說明該子公司主要營業活 動暨其資產及權益總額				

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年。
2. 本表旨在分別列示資產負債表與用以計算資本適足率之資產負債表之各資產、負債及權益等會計項目之金額，若二者之資產負債權益數字均相同，即同時符合下列條件者，無需揭露本表，僅須揭露【附表四之二】及【附表四之三】：
 - (1) 預期損失、評價準備及確定福利負債未有提列不足之情形者。
 - (2) 於計算合併普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率時，其納入合併之子公司與國際財務報導準則公報第十號合併財務報表相同者。
3. 若銀行有預期損失、評價準備及確定福利負債提列不足之情形，為使計算資本適足率之資產負債表仍能保持平衡，除於保留盈餘項下扣除該金額外，應同步於相關之資產負債會計項下調整上開不足之金額（如：預期損失提存不足，應調整貼現及放款-淨額；評價準備提列不足，應調整相關金融資產；確定福利負債提列不足，則調整負債準備）。

【附表四之二】

資產負債權益展開表
114年12月31日

(單位：新臺幣千元)

會計項目	展開項目	附表四之 三項目	個體財務報告資 產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表 (不適用)	合併資本適足率 資產負債表 (不適用)	檢索碼
資產							
	現金及約當現金		9,683,486	9,683,486			
	存放央行及拆借銀行 同業		57,477,139	57,477,139			
	透過損益按公允價值 衡量之金融資產		44,670,881	44,670,881			
	對金融相關事業相互投資-資本工具及 TLAC 債務工具			-			
	自普通股權益第一類資本扣除金額	17		-			A1
	自其他第一類資本扣除金額	38		-			A2
	自第二類資本扣除金額	53		-			A3
	其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額	27		-			A4
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		-			A5
	對金融相關事業之非重大投資-資本工具及 TLAC 債務工具			-			
	自普通股權益第一類資本扣除金額	18		-			A6
	自其他第一類資本扣除金額	39		-			A7
	自第二類資本扣除金額	54		-			A8
	其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額	27		-			A9
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		-			A10
	低於扣除門檻金額之其他非重大投資	73		-			A11
	對金融相關事業之重大投資-資本工具及 TLAC 債務工具			-			
	自普通股權益第一類資本扣除金額-超過 10%門檻-111 年 1 月 1 日起	19		-			A12
	自普通股權益第一類資本扣除金額-超過 15%門檻-111 年 1 月 1 日起	23		-			A13
	自其他第一類資本扣除金額-111 年 1 月 1 日起	40		-			A14
	自第二類資本扣除金額-111 年 1 月 1 日起	55		-			A15
	自普通股權益第一類資本扣除金額(25%)-110 年 12 月 31 日以前	19		-			A16
	自其他第一類資本扣除金額(25%)-110 年 12 月 31 日以前	40		-			A17
	自第二類資本扣除金額(50%)-110 年 12 月 31 日以前	55		-			A18
	其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額	27		-			A19
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		-			A20
	低於扣除門檻金額之其他重大投資	74		-			A21
	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之			-			

會計項目	展開項目	附表四之 三項目	個體財務報告資 產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表 (不適用)	合併資本適足率 資產負債表 (不適用)	檢索碼
	資本工具之約當帳列金額						
	自普通股權益第一類資本扣除金額	26d		-			A22
	自其他第一類資本扣除金額	41b		-			A23
	自第二類資本扣除金額	56d		-			A24
	其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額	27		-			A25
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		-			A26
	其他透過損益按公允價值衡量之金融資產			44,670,881			
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產			118,680,271	118,680,271			
	對金融相關事業相互投資-資本工具及 TLAC 債務工具(填寫市值)			-			
	自普通股權益第一類資本扣除金額	17		-			A27
	自其他第一類資本扣除金額	38		-			A28
	自第二類資本扣除金額	53		-			A29
	其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額	27		-			A30
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		-			A31
	對金融相關事業之非重大投資-資本工具及 TLAC 債務工具			925,197			
	自普通股權益第一類資本扣除金額	18		-			A32
	自其他第一類資本扣除金額	39		-			A33
	自第二類資本扣除金額	54		-			A34
	其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額	27		-			A35
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		-			A36
	低於扣除門檻金額之其他非重大投資	73		925,197			A37
	對金融相關事業之重大投資-資本工具及 TLAC 債務工具			-			
	自普通股權益第一類資本扣除金額-超過 10%門檻-111 年 1 月 1 日起	19		-			A38
	自普通股權益第一類資本扣除金額-超過 15%門檻-111 年 1 月 1 日起	23		-			A39
	自其他第一類資本扣除金額-111 年 1 月 1 日起	40		-			A40
	自第二類資本扣除金額-111 年 1 月 1 日起	55		-			A41
	自普通股權益第一類資本扣除金額(25%)-110 年 12 月 31 日以前	19		-			A42
	自其他第一類資本扣除金額(25%)-110 年 12 月 31 日以前	40		-			A43
	自第二類資本扣除金額(50%)-110 年 12 月 31 日以前	55		-			A44
	其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額	27		-			A45
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		-			A46
	低於扣除門檻金額之其他重大投資	74		-			A47
	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之 資本工具之約當帳列金額			-			

會計項目	展開項目	附表四之 三項目	個體財務報告資 產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表 (不適用)	合併資本適足率 資產負債表 (不適用)	檢索碼
	自普通股權益第一類資本扣除金額	26d		-			A48
	自其他第一類資本扣除金額	41b		-			A49
	自第二類資本扣除金額	56d		-			A50
	其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額	27		-			A51
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		-			A52
	其他透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			117,755,074			
	按攤銷後成本衡量之 債務工具投資		82,509,065	82,509,065			
	對金融相關事業相互投資-資本工具及 TLAC 債務工具			-			
	自普通股權益第一類資本扣除金額	17		-			A53
	自其他第一類資本扣除金額	38		-			A54
	自第二類資本扣除金額	53		-			A55
	其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額	27		-			A56
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		-			A57
	對金融相關事業之非重大投資-資本工具及 TLAC 債務工具			-			
	自普通股權益第一類資本扣除金額	18		-			A58
	自其他第一類資本扣除金額	39		-			A59
	自第二類資本扣除金額	54		-			A60
	其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額	27		-			A61
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		-			A62
	低於扣除門檻金額之其他非重大投資	73		-			A63
	對金融相關事業之重大投資-資本工具及 TLAC 債務工具			-			
	自普通股權益第一類資本扣除金額-超過 10%門檻-111 年 1 月 1 日起	19		-			A64
	自普通股權益第一類資本扣除金額-超過 15%門檻-111 年 1 月 1 日起	23		-			A65
	自其他第一類資本扣除金額-111 年 1 月 1 日起	40		-			A66
	自第二類資本扣除金額-111 年 1 月 1 日起	55		-			A67
	自普通股權益第一類資本扣除金額(25%)-110 年 12 月 31 日以前	19		-			A68
	自其他第一類資本扣除金額(25%)-110 年 12 月 31 日以前	40		-			A69
	自第二類資本扣除金額(50%)-110 年 12 月 31 日以前	55		-			A70
	其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額	27		-			A71
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		-			A72
	低於扣除門檻金額之其他重大投資	74		-			A73
	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之 資本工具之約當帳列金額			-			
	自普通股權益第一類資本扣除金額	26d		-			A74
	自其他第一類資本扣除金額	41b		-			A75

會計項目	展開項目	附表四之 三項目	個體財務報告資 產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表 (不適用)	合併資本適足率 資產負債表 (不適用)	檢索碼
	自第二類資本扣除金額	56d		-			A76
	其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額	27		-			A77
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		-			A78
	其他按攤銷後成本衡量之債務工具投資			82,509,065			
避險之金融資產			103,094	103,094			
附賣回票券及債券投資			35,924,465	35,924,465			
應收款項-淨額			21,726,114	21,726,114			
本期所得稅資產			-	-			
待出售資產-淨額			-	-			
待分配予業主之資產 -淨額			-	-			
貼現及放款-淨額			525,257,255	525,257,255			
	貼現及放款-總額(含折溢價調整)			531,967,058			
	備抵呆帳-貼現及放款			(6,709,803)			
	得列入第二類資本者	50		(6,534,523)			A79
	其他備抵呆帳			(175,280)			
採用權益法之投資- 淨額			14,060,262	14,060,262			
	對金融相關事業相互投資-資本工具及 TLAC 債務工具			-			
	自普通股權益第一類資本扣除金額	17		-			A80
	自其他第一類資本扣除金額	38		-			A81
	自第二類資本扣除金額	53		-			A82
	其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額	27		-			A83
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		-			A84
	對金融相關事業之非重大投資-資本工具及 TLAC 債務工具			-			
	自普通股權益第一類資本扣除金額	18		-			A85
	自其他第一類資本扣除金額	39		-			A86
	自第二類資本扣除金額	54		-			A87
	其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額	27		-			A88
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		-			A89
	低於扣除門檻金額之其他非重大投資	73		-			A90
	對金融相關事業之重大投資-資本工具及 TLAC 債務工具			11,662,821			
	自普通股權益第一類資本扣除金額-超過 10%門檻-111 年 1 月 1 日起	19		4,023,823			A91
	自普通股權益第一類資本扣除金額-超過 15%門檻-111 年 1 月 1 日起	23		-			A92
	自其他第一類資本扣除金額-111 年 1 月 1 日起	40		-			A93

會計項目	展開項目	附表四之 三項目	個體財務報告資 產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表 (不適用)	合併資本適足率 資產負債表 (不適用)	檢索碼
	自第二類資本扣除金額-111年1月1日起	55		-			A94
	自普通股權益第一類資本扣除金額(25%)-110年12月31日以前	19		-			A95
	自其他第一類資本扣除金額(25%)-110年12月31日以前	40		-			A96
	自第二類資本扣除金額(50%)-110年12月31日以前	55		-			A97
	其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額	27		-			A98
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		-			A99
	低於扣除門檻金額之其他重大投資	74		7,638,998			A100
	其他採用權益法之投資			2,397,441			
受限制資產-淨額			-	-			
	對金融相關事業相互投資-資本工具及 TLAC 債務工具			-			
	自普通股權益第一類資本扣除金額	17		-			A101
	自其他第一類資本扣除金額	38		-			A102
	自第二類資本扣除金額	53		-			A103
	其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額	27		-			A104
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		-			A105
	對金融相關事業之非重大投資-資本工具及 TLAC 債務工具			-			
	自普通股權益第一類資本扣除金額	18		-			A106
	自其他第一類資本扣除金額	39		-			A107
	自第二類資本扣除金額	54		-			A108
	其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額	27		-			A109
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		-			A110
	低於扣除門檻金額之其他非重大投資	73		-			A111
	對金融相關事業之重大投資-資本工具及 TLAC 債務工具			-			
	自普通股權益第一類資本扣除金額-超過 10%門檻-111年1月1日起	19		-			A112
	自普通股權益第一類資本扣除金額-超過 15%門檻-111年1月1日起	23		-			A113
	自其他第一類資本扣除金額-111年1月1日起	40		-			A114
	自第二類資本扣除金額-111年1月1日起	55		-			A115
	自普通股權益第一類資本扣除金額(25%)-110年12月31日以前	19		-			A116
	自其他第一類資本扣除金額(25%)-110年12月31日以前	40		-			A117
	自第二類資本扣除金額(50%)-110年12月31日以前	55		-			A118
	其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額	27		-			A119
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		-			A120
	低於扣除門檻金額之其他重大投資	74		-			A121
	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額			-			
	自普通股權益第一類資本扣除金額	26d		-			A122

會計項目	展開項目	附表四之 三項目	個體財務報告資 產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表 (不適用)	合併資本適足率 資產負債表 (不適用)	檢索碼
	自其他第一類資本扣除金額	41b		-			A123
	自第二類資本扣除金額	56d		-			A124
	其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額	27		-			A125
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		-			A126
	其他受限制資產			-			
其他金融資產-淨額			314,380	314,380			
	對金融相關事業相互投資-資本工具及 TLAC 債務工具			-			
	自普通股權益第一類資本扣除金額	17		-			A127
	自其他第一類資本扣除金額	38		-			A128
	自第二類資本扣除金額	53		-			A129
	其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額	27		-			A130
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		-			A131
	對金融相關事業之非重大投資-資本工具及 TLAC 債務工具			-			
	自普通股權益第一類資本扣除金額	18		-			A132
	自其他第一類資本扣除金額	39		-			A133
	自第二類資本扣除金額	54		-			A134
	其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額	27		-			A135
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		-			A136
	低於扣除門檻金額之其他非重大投資	73		-			A137
	對金融相關事業之重大投資-資本工具及 TLAC 債務工具			-			
	自普通股權益第一類資本扣除金額-超過 10%門檻-111 年 1 月 1 日起	19		-			A138
	自普通股權益第一類資本扣除金額-超過 15%門檻-111 年 1 月 1 日起	23		-			A139
	自其他第一類資本扣除金額-111 年 1 月 1 日起	40		-			A140
	自第二類資本扣除金額-111 年 1 月 1 日起	55		-			A141
	自普通股權益第一類資本扣除金額(25%)-110 年 12 月 31 日以前	19		-			A142
	自其他第一類資本扣除金額(25%)-110 年 12 月 31 日以前	40		-			A143
	自第二類資本扣除金額(50%)-110 年 12 月 31 日以前	55		-			A144
	其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額	27		-			A145
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		-			A146
	低於扣除門檻金額之其他重大投資	74		-			A147
	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之 資本工具之約當帳列金額			-			
	自普通股權益第一類資本扣除金額	26d		-			A148
	自其他第一類資本扣除金額	41b		-			A149
	自第二類資本扣除金額	56d		-			A150
	其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額	27		-			A151

會計項目	展開項目	附表四之 三項目	個體財務報告資 產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表 (不適用)	合併資本適足率 資產負債表 (不適用)	檢索碼
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		-			A152
	其他金融資產			314,380			
	不動產及設備-淨額		5,165,215	5,165,215			
	使用權資產-淨額		2,708,709	2,708,709			
	投資性不動產-淨額		1,678,215	1,678,215			
	無形資產-淨額		1,197,577	1,197,577			
	商譽	8		-			A153
	無形資產(排除商譽)	9		1,197,577			A154
	遞延所得稅資產		508,896	508,896			
	視未來獲利狀況而定者	10		-			A155
	暫時性差異			508,896			
	超過 10%限額自普通股權益第一類資本扣除金額	21		-			A156
	超過 15%門檻自普通股權益第一類資本扣除金額	25		-			A157
	低於扣除門檻金額	76		508,896			A158
	其他資產-淨額		12,807,600	12,807,600			
	預付退休金	15		151,832			A159
	其他資產			12,655,768			
資產總計			934,472,624	934,472,624			
負債							
	央行及銀行同業存款		9,772,012	9,772,012			
	央行及同業融資		-	-			
	透過損益按公允價值 衡量之金融負債		22,704,871	22,704,871			
	母公司發行可計入資本之工具			-			
	合格其他第一類資本工具	30、32		-			D1
	自 102 年起需每年至少遞減 10%之其他第一類資本工具	33		-			D2
	合格第二類資本工具	46		-			D3
	自 102 年起需每年至少遞減 10%之第二類資本工具	47		-			D4
	子公司發行之資本工具非由母公司持有			-			
	合格其他第一類資本工具	34		-			D5
	自 102 年起需每年至少遞減 10%之其他第一類資本工具	34、35		-			D6
	合格第二類資本工具	48		-			D7
	自 102 年起需每年至少遞減 10%之第二類資本工具	48、49		-			D8
	非控制權益之資本溢額			-			
	評價調整-因銀行自身信用風險改變而產生者	14		-			D9
	其他透過損益按公允價值衡量之金融負債			22,704,871			

會計項目	展開項目	附表四之 三項目	個體財務報告資 產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表 (不適用)	合併資本適足率 資產負債表 (不適用)	檢索碼
避險之金融負債			820,134	820,134			
	評價調整-因銀行自身信用風險改變而產生者	14		-			D10
	其他避險之金融負債			820,134			
附買回票券及債券負債			51,953,012	51,953,012			
應付款項			6,036,430	6,036,430			
本期所得稅負債			1,399,637	1,399,637			
與待出售資產直接相關 之負債			-	-			
存款及匯款			685,954,228	685,954,228			
應付金融債券			26,685,014	26,685,014			
	母公司發行			26,685,014			
	合格其他第一類資本工具	30、32		5,870,000			D11
	自 102 年起需每年至少遞減 10% 之其他第一類資本工具	33		-			D12
	合格第二類資本工具	46		6,450,000			D13
	自 102 年起需每年至少遞減 10% 之第二類資本工具	47		-			D14
	應付金融債券(排除可計入資本者)			14,365,014			
	子公司發行非由母公司持有						
	合格其他第一類資本工具	34					D15
	自 102 年起需每年至少遞減 10% 之其他第一類資本工具	34、35					D16
	合格第二類資本工具	48					D17
	自 102 年起需每年至少遞減 10% 之第二類資本工具	48、49					D18
	非控制權益之資本溢額						
	應付金融債券(排除可計入資本者及非控制權益之資本溢額)						
特別股負債			-	-			
	母公司發行						
	合格其他第一類資本工具	30、32					D19
	自 102 年起需每年至少遞減 10% 之其他第一類資本工具	33					D20
	合格第二類資本工具	46					D21
	自 102 年起需每年至少遞減 10% 之第二類資本工具	47					D22
	特別股負債(排除可計入資本者)						
	子公司發行非由母公司持有						
	合格其他第一類資本工具	34					D23
	自 102 年起需每年至少遞減 10% 之其他第一類資本工具	34、35					D24
	合格第二類資本工具	48					D25
	自 102 年起需每年至少遞減 10% 之第二類資本工具	48、49					D26

會計項目	展開項目	附表四之 三項目	個體財務報告資 產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表 (不適用)	合併資本適足率 資產負債表 (不適用)	檢索碼
	非控制權益之資本溢額						
	特別股負債(排除可計入資本者及非控制權益之資本溢額)						
其他金融負債			44,999,383	44,999,383			
負債準備			397,010	397,010			
租賃負債			2,895,207	2,895,207			
遞延所得稅負債			570,305	570,305			
	可抵減			-			
	無形資產-商譽	8		-			D27
	無形資產(排除商譽)	9		-			D28
	預付退休金	15		-			D29
	視未來獲利狀況而定者	10		-			D30
	暫時性差異						
	超過 10%限額自普通股權益第一類資本扣除金額	21		-			D31
	超過 15%門檻自普通股權益第一類資本扣除金額	25		-			D32
	低於扣除門檻金額	76		-			D33
	不可抵減			570,305			
其他負債			1,826,565	1,826,565			
負債總計			856,013,808	856,013,808			
權益							
歸屬於母公司業主之 權益							
股本			47,036,254	47,036,254			
	合格普通股權益第一類資本	1		47,036,254			E1
	其他第一類資本			-			
	合格其他第一類資本工具	30、31		-			E2
	自 102 年起需每年至少遞減 10%之其他第一類資本工具	33		-			E3
	第二類資本			-			
	合格第二類資本工具	46		-			E4
	自 102 年起需每年至少遞減 10%之第二類資本工具	47		-			E5
	不得計入自有資本之股本			-			
資本公積			8,053,952	8,053,952			
	股本溢價-合格普通股權益第一類資本	1		7,825,977			E6
	股本溢價-其他第一類資本			-			
	合格其他第一類資本工具	30、31		-			E7
	自 102 年起需每年至少遞減 10%之其他第一類資本工具	33		-			E8
	股本溢價-第二類資本			-			

會計項目	展開項目	附表四之 三項目	個體財務報告資 產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表 (不適用)	合併資本適足率 資產負債表 (不適用)	檢索碼
	合格第二類資本工具	46		-			E9
	自 102 年起需每年至少遞減 10% 之第二類資本工具	47		-			E10
	不得計入自有資本之股本溢價			-			
	資本公積(股本溢價除外)	2		227,975			E11
保留盈餘			24,060,108	24,060,108			
	預期損失提存不足所產生之保留盈餘減少數	12		-			E12
	評價準備提列不足所產生之保留盈餘減少數	7		-			E13
	確定福利負債提列不足所產生之保留盈餘減少數	15		-			E14
	證券化交易銷售獲利產生之保留盈餘增加數	2、13		-			E15
	不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數	2、 26a、 56a		-			E16
	投資性不動產後續衡量採用公允價值模式產生之保留盈餘增加數	2、 26e、 56e		-			E17
	101 年 1 月 1 日後不動產售後租回利益產生之保留盈餘增加數	2、26f		-			E18
	其他依規定或監理要求不得列入普通股權益第一類資本之保留盈餘數	2、26g		-			E19
	其他保留盈餘	2		24,060,108			E20
其他權益	其他權益總額	3	(691,498)	(691,498)			E21
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工具未實現評價利益 (非屬金融相關事業資本工具及 TLAC 債務工具)	26b、 56b		395,683			E22
	避險工具之利益(損失)	11		-			E23
	不動產重估增值	26e、 56e		-			E24
	其他權益 - 其他			(1,087,181)			
庫藏股票		16	-	-			E25
非控制權益							
	普通股權益第一類資本	5					E26
	其他第一類資本	34					E27
	第二類資本	48					E28
	非控制權益之資本溢額						
權益總計			78,458,816	78,458,816			
負債及權益總計			934,472,624	934,472,624			
附註	預期損失			647,374			

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年。
2. 本表有關對金融相關事業資本投資之展開項目，僅適用於商業銀行，工業銀行應依工業銀行設立及管理辦法第 8 條規定，直接投資生產事業、金融相關事業、創業投資事業及投資不動產之總餘額，其依規應自資本扣除金額進行展開。
3. 展開項下之「其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額」包含第二類及其他第一類資本扣除不足數。
4. 備抵呆帳及營業準備係指存放銀行同業、拆放銀行同業、應收款項、貼現及放款、買入匯款及非放款轉入之催收款等資產科目所提列之備抵呆帳、保證責任準備及融資承諾準備，本表將存放銀行同業、拆放銀行同業、應收款項、買入匯款及非放款轉入之催收款等資產項目，所提列之備抵呆帳、保證責任準備及融資承諾準備，視為未超過預期損失，無須展開，備抵呆帳超過預期損失者，應就貼現及放款所提列之備抵呆帳展開為「得列入第二類資本者」及「其他備抵呆帳」二項，「得列入第二類資本者」係指上開備抵呆帳及營業準備超過銀行依國際財務報導準則第九號規定就已產生信用減損者所估算預期損失金額，「其他備抵呆帳」係指全部預期損失扣除上開未展開之其他會計項目下之備抵呆帳及營業準備後之餘額。
5. 「其他權益」項下之「透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工具未實現評價利益」(非屬金融相關事業資本工具及 TLAC 債務工具)應以透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工具未實現評價損失互抵前之金額填列(且不包含依國際財務報導準則第 9 號第 5.5 節提列之備抵損失。), 「避險工具之利益(損失)」則以利益與損失互抵後之金額填列。

【附表四之三】

資本組成項目揭露表
114年12月31日

(單位：新臺幣千元)

項目	本行	合併(不適用)	檢索碼
普通股權益第一類資本：資本工具與準備			
1 合格發行之普通股(或非股份制公司相對應之工具)加計股本溢價	54,862,231		E1+E6
2 保留盈餘(含股本溢價以外之資本公積)	24,288,083		E11+E15+E16+E17+E18+E19+E20
3 累積其他綜合淨利及其他準備(即其他權益項目)	(691,498)		E21
4 自普通股權益第一類資本分階段扣除之直接發行資本(僅適用於非股份制公司)			本國不適用
5 子公司發行非由母公司持有之普通股(即符合普通股權益第一類資本標準之非控制權益)			E26
6 法定調整前之普通股權益第一類資本	78,458,816		本項=sum(第1項：第5項)
普通股權益第一類資本：法定調整項			
7 評價準備提列不足數(市場風險)	-		E13
8 商譽(扣除相關遞延所得稅負債)	-		A153-D27
9 其他無形資產(扣除相關遞延所得稅負債)	1,197,577		A154-D28
10 視銀行未來獲利狀況而定之遞延所得稅資產(扣除相關遞延所得稅負債)	-		A155-D30
11 避險工具之利益及損失(利益應扣除，損失應加回)	-		E23
12 預期損失提存不足數	-		E12
13 證券化交易銷售獲利	-		E15
14 以公允價值衡量之負債，因銀行自身信用風險改變而產生的利益/損失(利益應扣除，損失應加回)	-		-D9-D10
15 確定福利負債提列不足數	151,832		A159-D29+ E14
16 銀行持有其所發行之資本工具(如庫藏股)	-		E25
17 對金融相關事業之相互投資及其未實現利益之普通股權益第一類資本工具	-		A1+A27+A53+A80+A101+A127
18 對金融相關事業之非重大投資超逾資本工具門檻者	-		A6+A32+A58+A85+A106+A132
19 對金融相關事業之重大投資自普通股權益第一類資本扣除數【110年12月31日以前】 對金融相關事業之重大投資超逾資本工具門檻者【111年1月1日起】	4,023,823		A16+A42+A68+A95+A116+A142【110年12月31日以前】 A12+A38+A64+A91+A112+A138【111年1月1日起】
20 房貸事務性服務權(超過10%限額者)			本國不適用
21 因暫時性差異所產生之遞延所得稅資產(超過10%限額者，扣除相關所得稅負債)	-		A156-D31
22 超過15%門檻的金額	-		本項=sum(第23項：第25項)
23 其中：重大投資於金融公司的普通股【111年1月1日起】	-		A13+A39+A65+A92+A113+A139
24 其中：房貸事務性服務權			本國不適用
25 其中：由暫時性差異所產生的遞延所得稅資產	-		A157-D32
26 各國特有的法定調整項目			
26a 不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數	-		E16
26b 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工具未實現評價利益(非屬金融相關事業資本工具及TLAC債務工具)	719,424		E22

項目		本行	合併(不適用)	檢索碼
26c	工業銀行之直接投資及投資不動產依規扣除數	303,921		工業銀行應依附表四之二實際展開項目進行對照
26d	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額	-		A22+A48+A74+A122+A148
26e	投資性不動產後續衡量採公允價值模式所認列之增值利益	-		E17+E24
26f	101年1月1日後不動產售後租回利益	-		E18
26g	其他依規定或監理要求不得列入普通股權益第一類資本之保留盈餘數	-		E19
27	其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	-		A4+A9+A19+A25+A30+A35+A45+A51+A56+A61+A71+A77+A83+A88+A98+A104+A109+A119+A125+A130+A135+A145+A151
28	普通股權益第一類資本的法定調整合計數	6,396,577		本項=sum(第7項：第22項，第26項a：第27項)
29	普通股權益第一類資本 (CET1)	72,062,239		本項=第6項-第28項
其他第一類資本：資本工具				
30	直接發行的合格其他第一類資本工具(含相關股本溢價)	5,870,000		本項=第31項+第32項
31	其中：現行的會計準則分類為股東權益	-		E2+E7
32	其中：現行的會計準則分類為負債	5,870,000		D1+D11+D19
33	從其他第一類資本分階段扣除的直接發行資本工具（即自102年起需每年至少遞減10%之母公司發行之其他第一類資本工具）	-		D2+D12+D20+E3+E8
34	子公司發行非由母公司持有之其他第一類資本			D5+D6+D15+D16+D23+D24+E27
35	其中：由子公司發行分階段扣除的資本工具（即自102年起需每年至少遞減10%之子公司發行非由母公司持有之其他第一類資本工具）			D6+D16+D24
36	法定調整前之其他第一類資本	5,870,000		本項=第30項+第33項+第34項
其他第一類資本：法定調整				
37	銀行持有其所發行之其他第一類資本工具			本國不適用
38	對金融相關事業之相互投資之其他第一類資本工具	-		A2+A28+A54+A81+A102+A128
39	對金融相關事業之非重大投資超逾資本工具門檻者	-		A7+A33+A59+A86+A107+A133
40	對金融相關事業之重大投資自其他第一類資本扣除數【110年12月31日以前】 對金融相關事業之重大投資超逾資本工具門檻者【111年1月1日起】	-		A17+A43+A69+A96+A117+A143【110年12月31日以前】 A14+A40+A66+A93+A114+A140【111年1月1日起】
41	各國特有的法定調整項目			
41a	工業銀行之直接投資及投資不動產依規扣除數	303,921		工業銀行應依附表四之二實際展開項目進行對照
41b	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額	-		A23+A49+A75+A123+A149
42	因第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	-		A5+A10+A20+A26+A31+A36+A46+A52+A57+A62+A72+A78+A84+A89+A99+A105+

項目		本行	合併(不適用)	檢索碼
				A110+A120+A126+A131+A136+A146+A152
43	其他第一類資本法定調整合計數	303,921		本項=sum(第 37 項：第 42 項)
44	其他第一類資本(AT1)	5,566,079		本項=第 36 項-第 43 項
45	第一類資本(T1=CET1+AT1)	77,628,318		本項=第 29 項+第 44 項
第二類資本：資本工具與提存準備				
46	直接發行的合格第二類資本工具（含相關股本溢價）	6,450,000		D3+D13+D21+E4+E9
47	從第二類資本分階段扣除的直接發行資本工具（即自 102 年起需每年至少遞減 10%之母公司發行之第二類資本工具）	-		D4+D14+D22+E5+E10
48	子公司發行非由母公司持有之第二類資本			D7+D8+D17+D18+D25+D26+E28
49	其中：子公司發行之分階段扣除資本工具（即自 102 年起需每年至少遞減 10%之子公司發行非由母公司持有之第二類資本工具）			D8+D18+D26
50	營業準備及備抵呆帳	6,534,523		= A79 1. 第 12 項>0，則本項=0 2. 第 12 項=0 時以項目 77、78 兩者之較小值加計項目 79、80 兩者之較小值填入該欄位
51	法定調整前第二類資本	12,984,523		本項=sum(第 46 項：第 48 項，第 50 項)
第二類資本：法定調整項				
52	銀行持有其所發行之第二類資本工具			本國不適用
53	對金融相關事業之相互投資之第二類資本工具及 TLAC 債務工具	-		A3+A29+A55+A82+A103+A129
54	對金融相關事業之非重大投資(含 TLAC 債務工具)超逾資本工具門檻者	-		A8+A34+A60+A87+A108+A134
55	對金融相關事業之重大投資自第二類資本扣除數【110 年 12 月 31 日以前】 對金融相關事業之重大投資超逾資本工具門檻者【111 年 1 月 1 日起】	-		A18+A44+A70+A97+A118+A144【110 年 12 月 31 日以前】 A15+A41+A67+A94+A115+A141【111 年 1 月 1 日起】
56	各國特有的法定調整項目	284,101		本項=sum(第 56 項 a：第 56 項 e)
56a	不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數	-		-E16
56b	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工具未實現評價利益(非屬金融相關事業資本工具及 TLAC 債務工具)之 45%	(323,741)		-E22*45%
56c	工業銀行之直接投資及投資不動產依規扣除數	607,842		工業銀行應依附表四之二實際展開項目進行對照
56d	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額	-		A24+A50+A76+A124+A150
56e	投資性不動產後續衡量採公允價值模式所認列增值利益之 45%	-		-(E17+E24)*45%

項目		本行	合併(不適用)	檢索碼
57	第二類資本法定調整合計數	284,101		本項=sum(第 52 項 : 第 56 項)
58	第二類資本(T2)	12,700,422		本項=第 51 項-第 57 項
59	資本總額(TC=T1+T2)	90,328,740		本項=第 45 項+第 58 項
60	加權風險性資產總額	625,493,867		
資本比率與緩衝				
61	普通股權益第一類資本比率(占加權風險性資產比率)	11.52%		
62	第一類資本比率(占加權風險性資產比率)	12.41%		
63	總資本比率(占加權風險性資產比率)	14.44%		
64	機構特定緩衝資本比率(最低普通股權益第一類資本+留存緩衝資本+抗景氣循環緩衝資本+其他緩衝資本+第二支柱資本要求等，占加權風險性資產比率)	7.0%		
65	其中：留存緩衝資本比率	2.5%		
66	其中：抗景氣循環緩衝資本比率	-		
67	其中：G-SIB 及/或 D-SIB 緩衝資本比率	-		
68	其中：第二支柱資本要求(如有要求普通股權益第一類資本)下	-		
69	普通股權益第一類資本用於留存緩衝比率(占加權風險性資產比率)	6.41%		
國家最低比率(假如不同於 Basel 3)				
70	普通股權益第一類資本最低比率(假如不同於 Basel 3)			
71	第一類資本最低比率(假如不同於 Basel 3)			
72	總資本最低比率(假如不同於 Basel 3)			
低於扣除門檻金額(風險加權前)				
73	對金融相關事業之非重大投資之資本工具及 TLAC 債務工具	925,197		A11+A37+A63+A90+A111+A137
74	對金融相關事業之重大普通股投資	7,638,998		A21+A47+A73+A100+A121+A147
75	房貸事務性服務權(扣除相關所得稅負債)			本國不適用
76	因暫時性差異產生之遞延所得稅資產(扣除相關所得稅負債)	508,896		A158-D33
適用第二類資本的營業準備上限				
77	採信用風險標準法者合格納入第二類資本的營業準備及備抵呆帳(適用限額前)	6,534,523		1.採信用風險標準法部分所提列營業準備及備抵呆帳超過預期損失者 2.當第 12 項 >0，則本項=0。
78	採信用風險標準法者納入第二類資本的營業準備及備抵呆帳限額	7,260,300		信用風險加權風險性資產總額*1.25%
79	採信用風險內部評等法者合格納入第二類資本的營業準備及備抵呆帳(適用限額前)	-		1.採信用風險內部評等法部分所提列營業準備及備抵呆帳超過預期損失者 2.當第 12 項 >0，則本項=0。
80	採信用風險內部評等法者納入第二類資本的營業準備及備抵呆帳限額	-		信用風險加權風險性資產總額*0.6%
資本工具適用分階段扣除規定				
81	適用分階段扣除規定下，現有普通股權益第一類(CET1)資本工具上限			
82	因超限需自普通股權益第一類(CET1)排除金額(因贖回或到期而超限)			
83	適用分階段扣除規定下，現有其他第一類(AT1)資本工具上限	-		

項目		本行	合併(不適用)	檢索碼
84	因超限需自其他第一類(AT1)排除金額(因贖回或到期而超限)	-		
85	適用分階段扣除規定下，現有第二類(T2)資本工具上限	-		
86	因超限自第二類(T2)排除金額(因贖回或到期而超限)	-		

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年。
2. 本表各類資本工具及法定調整項之金額均可依檢索碼對應至【附表四之二】，用以計算資本適足率之資產負債表之展開項目(範例：本表「合格發行之普通股加計股本溢價」之欄位，係【附表四之二】E1與E6之加總)。
3. 法定調整項目，若作為資本工具之減項請以正值填列，若作為資本工具之加項，例如 56a 項(不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數)及 56b 項(透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工具未實現評價利益(非屬金融相關事業資本工具及 TLAC 債務工具)之 45%)，填列時請以括號表示負值。
4. 編號 81-86 項適用於 102 年 1 月 1 日至 111 年 1 月 1 日，即銀行依管理辦法第 13 條規定於計算自有資本時，將 101 年底前已發行之資本工具適用過渡期間逐年遞減之規定者；該等資本工具於 111 年全數扣除後，該等欄位可無須再揭露。
5. 編號 37、52 項於本國無適用，不需填報；係因本國實務上贖回第一類資本工具(如永續非累積特別股)或第二類資本工具(如長期次順位債)即辦理註銷，無買回後掛帳之情形。
6. 資本組成項目揭露表可與自有資本計算表【表 1-B】相互勾稽，其對應項目整理如表 1。

表 1：資本組成項目揭露表與自有資本計算表(1-B)項目對照

編號	項目	項目說明(與【自有資本計算表 1-B】相對應項目)
	普通股權益第一類資本：資本工具與準備	
1	合格發行之普通股(或非股份制公司相對應之工具)加計股本溢價	【普通股股本】 +【資本公積—普通股股本溢價】 +【預收普通股股本】
2	保留盈餘(含股本溢價以外之資本公積)	【資本公積—其他】 +【法定盈餘公積】 +【特別盈餘公積】 +【累積盈餘】
3	累積其他綜合淨利及其他準備(即其他權益項目)	【其他權益項目】
4	自普通股權益第一類資本分階段扣除之直接發行資本(僅適用於非股份制公司)	無對應項目,本國不適用
	仍可繼續認為資本至 2018 年 1 月 1 日前之公部門資本挹注	無對應項目,本國不適用
5	子公司發行非由母公司持有之普通股(即符合普通股權益第一類資本標準之非控制權益)	【非控制權益】
6	法定調整前之普通股權益第一類資本	等於第 1 至 5 列之合計數
	普通股權益第一類資本：法定調整項	
7	評價準備提列不足數(市場風險)	【評價準備提列不足數(市場風險)】
8	商譽(扣除相關所得稅負債)	【商譽及其他無形資產：商譽】
9	其他無形資產(扣除相關所得稅負債)	【商譽及其他無形資產：其他無形資產】
10	視銀行未來獲利狀況而定之遞延所得稅資產(扣除相關所得稅負債)	【視銀行未來獲利狀況而定之遞延所得稅資產】
11	避險工具之利益及損失(利益應扣除,損失應加回)	【現金流量避險中屬避險有效部分之避險工具利益及損失】
12	預期損失提存不足數	【營業準備及備抵呆帳提列不足數】
13	證券化交易銷售獲利	【證券化交易出售收益】
14	以公允價值衡量之負債,因銀行自身信用風險改變而產生的利益/損失(利益應扣除,損失應加回)	【銀行之負債因其本身信用風險之變動所認列之未實現損失或利益(利益應扣除,損失應加回)】
15	確定福利負債提列不足數	【預付退休金及員工福利負債準備中屬確定福利計畫所提列之確定福利負債之提列不足數】
16	銀行持有其所發行之資本工具(如庫藏股)	【銀行自行買回其所發行之資本工具(庫藏股)】
17	對金融相關事業之相互投資及其未實現利益之普通股權益第一類資本工具	【對金融相關事業之相互投資及其未實現利益-普通股權益第一類資本工具】
18	對金融相關事業之非重大投資超逾資本工具門檻者	【對金融相關事業之非重大投資-非重大投資超逾資本工具門檻之金額】
19	對金融相關事業之重大投資自普通股權益第一類資本扣除數【110 年 12 月 31 日以前】 對金融相關事業之重大投資超逾資本工具門檻者【111 年 1 月 1 日起】	【對金融相關事業之重大投資自普通股權益第一類資本扣除數】【110 年 12 月 31 日以前】 【對金融相關事業之重大投資-重大投資超逾資本工具門檻之金額】 【111 年 1 月 1 日起】
20	房貸事務性服務權(超過 10%限額者)	無對應項目,本國不適用
21	因暫時性差異所產生之遞延所得稅資產(超過 10%限額者,扣除相關所得稅負債)	【對暫時性差異產生之遞延所得稅資產 10%超限數】
22	超過 15%門檻的金額	
23	其中：重大投資於金融公司的普通股【111 年 1 月 1 日起】	【對金融相關事業之重大普通股投資及暫時性差異產生之遞延所得稅資產,二者合計超過 15%門檻之應扣除數-重大普通股投資】
24	其中：房貸事務性服務權	無對應項目,本國不適用

編號	項目	項目說明(與【自有資本計算表1-B】相對應項目)
25	其中：由暫時性差異所產生的遞延所得稅資產	【對金融相關事業之重大普通股投資及暫時性差異產生之遞延所得稅資產，二者合計超過15%門檻之應扣除數-遞延所得稅資產】
26	各國特有的法定調整項目	
26a	不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數	【不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數】
26b	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工具未實現評價利益(非屬金融相關事業資本工具及TLAC債務工具)	【透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工具未實現評價利益(非屬金融相關事業資本工具及TLAC債務工具)】
26c	工業銀行之直接投資及投資不動產依規扣除數	【工業銀行直接投資及投資不動產依規扣除數-自普通股權益第一類資本扣除之金額】
26d	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額	【其他依規定或監理要求應調整數】：資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額(4-H)+資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額(6-G)
26e	投資性不動產後續衡量採公允價值模式所認列之增值利益	【投資性不動產後續衡量採公允價值模式所認列之增值利益】
26f	101年1月1日後不動產售後租回利益	【101年1月1日後不動產售後租回利益】
26g	其他依規定或監理要求不得列入普通股權益第一類資本之保留盈餘數	【其他依規定或監理要求應調整數】不得列入普通股權益第一類資本之保留盈餘數
27	其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	【其他第一類資本不足扣除數】
28	普通股權益第一類資本的法定調整合計數	等於第7至22列加上第26、27列之合計數
29	普通股權益第一類資本(CET1)	等於第6列減第28列
其他第一類資本：資本工具		
30	直接發行的合格其他第一類資本工具(含相關股本溢價)	【永續非累積特別股(含其股本溢價)：(2)102年1月1日之後發行者】 +【無到期日非累積次順位債券：(2)102年1月1日之後發行者】
31	其中：現行的會計準則分類為股東權益	【永續非累積特別股(含其股本溢價)：(2)102年1月1日之後發行者】
32	其中：現行的會計準則分類為負債	【無到期日非累積次順位債券：(2)102年1月1日之後發行者】
33	從其他第一類資本分階段扣除的直接發行資本工具(即自102年起需每年至少遞減10%之母公司發行之其他第一類資本工具)	【永續非累積特別股(含其股本溢價)：(1)101年12月31日前發行不符合其他第一類資本條件者】 +【無到期日非累積次順位債券：(1)101年12月31日前發行不符合其他第一類資本條件者】
34	子公司發行非由母公司持有之其他第一類資本	【其他合併子公司發行非由母公司持有之資本合計數】
35	其中：由子公司發行分階段扣除的資本工具(即自102年起需每年至少遞減10%之子公司發行非由母公司持有之其他第一類資本工具)	無對應項目
36	直接發行的合格其他第一類資本工具(含相關股本溢價)	第30、33和34列之合計數
其他第一類資本：法定調整		
37	銀行持有其所發行之其他第一類資本工具	不適用，係因本國實務上贖回第一類資本工具(如永續非累積特別股)或第二類資本工具(如長期次順位債)即辦理註銷，無買回後掛帳之情形。
38	對金融相關事業相互投資之其他第一類資本工具	【對金融相關事業之相互投資-其他第一類資本工具】
39	對金融相關事業之非重大投資超逾資本工具門檻者	【對金融相關事業之非重大投資-其他第一類資本工具】
40	對金融相關事業之重大投資自其他第一類資本扣除數【110年12月31日以前】	【對金融相關事業之重大投資自其他第一類資本扣除數】【110年12月31日以前】

編號	項目	項目說明(與【自有資本計算表1-B】相對應項目)
	對金融相關事業之重大投資超逾資本工具門檻者【111年1月1日起】	【對金融相關事業之重大投資-其他第一類資本工具】【111年1月1日起】
41	各國特有的法定調整項目	
41a	工業銀行之直接投資及投資不動產依規扣除數	【工業銀行直接投資及投資不動產依規扣除數-自其他第一類資本扣除之金額】
41b	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額	其他資本扣除項目：資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額(4-H)+資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額(6-G)
42	因第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	【第二類資本扣除不足數】
43	其他第一類資本法定調整合計數	等於第37至42列之合計數
44	其他第一類資本(AT1)	等於第36列減第43列
45	第一類資本(T1=CET1+AT1)	等於第29列加第44列
第二類資本：資本工具與提存準備		
46	直接發行的合格第二類資本工具(含相關股本溢價)	【永續累積特別股(含其股本溢價)：(2)102年1月1日之後發行者】 +【無到期日累積次順位債券：(2)102年1月1日之後發行者】 +【可轉換之次順位債券：(2)102年1月1日之後發行者】 +【長期次順位債券：(2)102年1月1日之後發行者】 +【非永續特別股(含其股本溢價)：(2)102年1月1日之後發行者】
47	從第二類資本分階段扣除的直接發行資本工具(即自102年起需每年至少遞減10%之母公司發行之第二類資本工具)	【永續累積特別股(含其股本溢價)：(1)101年12月31日前發行不符合第二類資本條件者】 +【無到期日累積次順位債券：(1)101年12月31日前發行不符合第二類資本條件者】 +【可轉換之次順位債券：(1)101年12月31日前發行不符合第二類資本條件者】 +【長期次順位債券：(1)101年12月31日前發行不符合第二類資本條件者】 +【非永續特別股(含其股本溢價)：(1)101年12月31日前發行不符合第二類資本條件者】
48	子公司發行非由母公司持有之第二類資本	【其他合併子公司發行非由母公司持有之資本】
49	其中：子公司發行之分階段扣除資本工具(即自102年起需每年至少遞減10%之子公司發行非由母公司持有之第二類資本工具)	無對應項目
50	營業準備及備抵呆帳	【營業準備及備抵呆帳】
51	法定調整前第二類資本	第46至48列及第50列之合計數
第二類資本：法定調整項		
52	銀行持有其所發行之第二類資本工具	不適用，係因本國實務上贖回第一類資本工具(如永續非累積特別股)或第二類資本工具(如長期次順位債)即辦理註銷，無買回後掛帳之情形。
53	對金融相關事業之相互投資之第二類資本工具及TLAC債務工具	【對金融相關事業之相互投資-第二類資本工具及TLAC債務工具】
54	對金融相關事業之非重大投資(含TLAC債務工具)超逾資本工具門檻者	【對金融相關事業之非重大投資-第二類資本工具及TLAC債務工具】
55	對金融相關事業之重大投資自第二類資本扣除數【110年12月31日以前】 對金融相關事業之重大投資超逾資本工具門檻者【111年1月1日起】	【對金融相關事業之重大投資自第二類資本扣除數】【110年12月31日以前】 【對金融相關事業之重大投資-第二類資本工具及TLAC債務工具】【111年1月1日起】
56	各國特有的法定調整項目	
56a	不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數	【不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數】

編號	項目	項目說明(與【自有資本計算表1-B】相對應項目)
56b	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工具未實現評價利益(非屬金融相關事業資本工具及 TLAC 債務工具)之 45%	【透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工具未實現評價利益(非屬金融相關事業資本工具及 TLAC 債務工具)之 45%】
56c	工業銀行之直接投資及投資不動產依規扣除數	【工業銀行直接投資及投資不動產依規扣除數-自第二類資本扣除之金額】
56d	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額	其他資本扣除項目：資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額(4-H)+資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額(6-G)
56e	投資性不動產後續衡量採公允價值模式所認列增值利益之 45%	【投資性不動產後續衡量採公允價值模式所認列增值利益之 45%】
57	第二類資本法定調整合計數	第 52 列至第 56 列之合計數
58	第二類資本(T2)	等於第 51 列減第 57 列
59	資本總額(TC=T1+T2)	等於第 45 列加第 58 列合計數
60	加權風險性資產總額	
	資本比率	
61	普通股權益第一類資本比率(占加權風險性資產比率)	等於第 29 列除以第 60 列(比率表示)
62	第一類資本比率(占加權風險性資產比率)	等於第 45 列除以第 60 列(比率表示)
63	總資本比率(占加權風險性資產比率)	等於第 59 列除以第 60 列(比率表示)
64	機構特定緩衝資本比率(最低普通股權益第一類資本+留存緩衝資本+抗景氣循環緩衝資本+其他緩衝資本+第二支柱資本要求等,占加權風險性資產比率)	依【銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格】、【銀行資本適足性及資本等級管理辦法】第 5、6、7、18 條說明填寫
65	其中：留存緩衝資本比率	主管機關規定比率〔自 105 年 1 月 1 日後才需填寫,銀行於 105 年開始應分年逐步遞增至 2.5%之比率(即 105 年 0.625%、106 年 1.25%及 107 年 1.875%)〕
66	其中：抗景氣循環緩衝資本比率	俟主管機關規範後填寫
67	其中：G-SIB 及/或 D-SIB 緩衝資本比率	如銀行有被「FSB 及 BCBS 評為全球型系統性重要銀行」,或被「金管會指定為國內系統性重要銀行」,始須填列。 (因國內系統性重要銀行之額外法定資本需求係分四年平均於各年底前提列完成,故上半年度比率應與前一年底之比率相同;下半年度填報時才可逐年增加)
68	其中：第二支柱資本要求(如有要求普通股權益第一類資本)下	俟主管機關要求後始需填寫
69	普通股權益第一類資本用於留存緩衝比率(占加權風險性資產比率)	普通股權益第一類資本比率減去其用以滿足第一類資本及總資本要求之比率,即銀行實際緩衝比率(自 105 年 1 月 1 日後才需填寫) 範例 :某銀行 105 年普通股權益第一類資本比率(CET1)7.5%、其他第一類資本比率(AT1)0.5%、第二類資本(T2)2%; 計算留存緩衝資本比率,應使用 104 年最低要求標準: 第 1 步:用以支應 CET1 比率最低要求之 CET1 剩餘數: 7.5%-4.5%(A)=3% 第 2 步:用以支應第一類資本比率(T1)最低要求: CET1 4.5%(A)+ AT1 0.5%(B)=5% -->不足數 6%-5%=1%(C)用 CET1 補足 第 3 步:用以支應 BIS 比率最低要求: CET1 4.5%(A)+ AT1 0.5%(B)+ CET1 1%(C)+T2 2%(D)=8% 第 4 步:普通股權益第一類資本用於留存緩衝資本比例: 7.5%-4.5%(A)- 1%(C)=2%
	國家最低比率(假如不同於 Basel 3)	
70	普通股權益第一類資本最低比率(假如不同於 Basel 3)	本國規定與 Basel III 相同,本欄不需填寫

編號	項目	項目說明(與【自有資本計算表 1-B】相對應項目)
71	第一類資本最低比率(假如不同於 Basel 3)	本國規定與 Basel III 相同,本欄不需填寫
72	總資本最低比率(假如不同於 Basel 3)	本國規定與 Basel III 相同,本欄不需填寫
	低於扣除門檻金額(風險加權前)	
73	對金融相關事業非重大投資之資本工具及 TLAC 債務工具	對金融相關事業非重大投資未自資本扣除之金額
74	對金融相關事業重大普通股投資	對金融相關事業重大投資未自資本扣除之金額
75	房貸事務性服務權(扣除相關所得稅負債)	無對應項目,本國不適用
76	因暫時性差異產生之遞延所得稅資產(扣除相關所得稅負債)	依【銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格】第一部分自有資本之調整「壹、法定調整項目」相關規定計算
	適用第二類資本的營業準備上限	
77	採信用風險標準法者合格納入第二類資本的營業準備(適用限額前)	【營業準備及備抵呆帳】 得列入第二類資本之備抵呆帳,係指銀行所提備抵呆帳超過銀行依國際財務報導準則第九號規定就已產生信用減損者所估計預期損失部分之金額
78	採信用風險標準法者納入第二類資本的營業準備限額	信用風險加權風險性資產總額之 1.25%
79	採信用風險內部評等法者合格納入第二類資本的營業準備(適用限額前)	【營業準備及備抵呆帳】 得列入第二類資本之備抵呆帳,係指銀行所提備抵呆帳超過銀行依國際財務報導準則第九號規定就已產生信用減損者所估計預期損失部分之金額
80	採信用風險內部評等法者納入第二類資本的營業準備限額	信用風險加權風險性資產總額之 0.6%。
	資本工具適用分階段扣除規定	
81	適用分階段扣除規定下,現有普通股權益第一類(CET1)資本工具上限	無對應項目,本國不適用
82	因超限需自普通股權益第一類(CET1)排除金額(因贖回或到期而超限)	無對應項目,本國不適用
83	適用分階段扣除規定下,現有其他第一類(AT1)資本工具上限	依【銀行資本適足性及資本等級管理辦法】第 10、13 條規定計算(相關說明可參考【Basel_III:強化銀行體系穩健性之全球監理架構】第 94 段(g)) 分階段扣除之其他第一類資本(AT1)未扣除之總金額
84	因超限需自其他第一類(AT1)排除金額(因贖回或到期而超限)	依【銀行資本適足性及資本等級管理辦法】第 10、13 條規定計算(相關說明可參考【Basel_III:強化銀行體系穩健性之全球監理架構】第 94 段(g)) 分階段扣除之其他第一類資本(AT1)已扣除之總金額
85	適用分階段扣除規定下,現有第二類(T2)資本工具上限	依【銀行資本適足性及資本等級管理辦法】第 11、13 條規定計算(相關說明可參考【Basel_III:強化銀行體系穩健性之全球監理架構】第 94 段(g)) 分階段扣除之第二類資本(T2)未扣除之總金額
86	因超限自第二類(T2)排除金額(因贖回或到期而超限)	依【銀行資本適足性及資本等級管理辦法】第 11、13 條規定計算(相關說明可參考【Basel_III:強化銀行體系穩健性之全球監理架構】第 94 段(g)) 分階段扣除之第二類資本(T2)已扣除之總金額

【附表五】

普通股以外之合格資本工具重要發行條款特性說明

114 年 12 月 31 日

#	項 目	第 107-3 次(期) ²	第 107-4 次(期)	第 108-1 次(期)	第 114-1 次(期)
1	特別股或債券簡稱(如發行年度及期別)	P07 凱基銀 1	P07 凱基銀 2	P08 凱基銀 1	P14 凱基銀 1
2	發行人	凱基銀行	凱基銀行	凱基銀行	凱基銀行
3	代碼(如 CUSIP, ISIN 碼)	TW000G128060	TW000G128078	TW000G128086	TW000G128144
4	資本工具適用法源	依銀行法第四十四條規定訂定之銀行資本適足性及資本等級管理辦法第十條	依銀行法第四十四條規定訂定之銀行資本適足性及資本等級管理辦法第十一條	依銀行法第四十四條規定訂定之銀行資本適足性及資本等級管理辦法第十一條	依銀行法第四十四條規定訂定之銀行資本適足性及資本等級管理辦法第十一條
	計算規範				
5	資本類別	其他第一類資本	第二類資本	第二類資本	其他第一類資本
6	計入資本方式	全數計入	全數計入	全數計入	全數計入
7	銀行本身/合併/銀行本身及合併之合格資本工具 ³	銀行本身及合併	銀行本身及合併	銀行本身及合併	銀行本身及合併
8	資本工具種類	無到期日 非累積次順位債券	長期次順位債券	長期次順位債券	無到期日 非累積次順位債券
9	計入自有資本金額	新臺幣 3,000 百萬元	新臺幣 3,350 百萬元	新臺幣 3,100 百萬元	新臺幣 2,870 百萬元
10	發行總額 ⁴	新臺幣 3,000 百萬元	新臺幣 3,350 百萬元	新臺幣 3,100 百萬元	新臺幣 2,870 百萬元
11	會計分類	負債-應付金融債券	負債-應付金融債券	負債-應付金融債券	負債-應付金融債券
12	原始發行日	107 年 12 月 27 日	107 年 12 月 27 日	108 年 06 月 26 日	114 年 12 月 30 日
13	永續或非永續	永續	非永續	非永續	永續
14	原始到期日	無到期日	122 年 12 月 27 日	123 年 06 月 26 日	無到期日
15	須經主管機關事前核准之發行方贖回權	是	不適用	不適用	是
16	贖回條款 ⁵	本券無到期日，亦無固定贖回日期；本行有權於本債券發行屆滿五年一個月後，若計算贖回後，本行自有資本與風險性資產比率仍符合主管機關所定之最低比率要求，經主管機關核准後，本行得提前贖回；將本債券依每張債券面額加計應付利息予以提前贖回。如本行行使贖回權，本行並於預定贖回日前 30 日以公告方式通知債券持有人行使贖回權。	不適用	不適用	本券無到期日，亦無固定贖回日期；本行得於本債券發行屆滿五年一個月後，若計算贖回後，本行資本適足比率仍符合主管機關所訂之法定資本適足比率要求，並經主管機關核准後，本行得提前贖回；並於預定贖回日前 30 日公告，本債券按面額加計應付利息，全數贖回。

#	項目	第 107-3 次(期) ²	第 107-4 次(期)	第 108-1 次(期)	第 114-1 次(期)
17	可轉換之次順位債券或可轉換特別股之轉換條款 ⁶ 債息/股利	不適用	不適用	不適用	不適用
18	固定或浮動債息/股利	固定	固定	固定	固定
19	票面利率及任何相關指標	固定利率 2.35%	固定利率 1.68%	固定利率 1.40%	固定利率 4.50%
20	是否有停止支付普通股股利條件(即當資本工具無發放債息或股利時,是否有限制普通股股利之發放)	否	否	否	否
21	對於債息/股利之支付,發行人是否有完全自主權、部分自主權或強制,並請說明相關條款內容。	<p>1. 部分自主權。</p> <p>2. 說明: 本行上年度無盈餘且未發放普通股股息(含現金及股票股息)時,不得支付利息;但累積未分配盈餘扣除出售不良債權未攤銷損失後之餘額大於支付利息,且其支付未變更原定支付利息約定條件者,不在此限。因前事由而不予支付之利息不得累積或遞延。</p> <p>倘本行自有資本與風險性資產比率未達銀行資本適足性及資本等級管理辦法第五條第一項規定之最低比率前,應遞延償還本息,所遞延之利息不得再加計利息。</p>	<p>1. 強制。</p> <p>2. 說明: 發行要點並無債息支付可延遲或不支付之相關規定。</p>	<p>1. 強制。</p> <p>2. 說明: 發行要點並無債息支付可延遲或不支付之相關規定。</p>	<p>1. 部分自主權。</p> <p>2. 說明: 本行上年度無盈餘且未發放普通股股息(含現金及股票股息)時,不得支付利息;但累積未分配盈餘扣除出售不良債權未攤銷損失後之餘額大於支付利息,且其支付未變更原定支付利息約定條件者,不在此限。因前事由而不予支付之利息不得累積或遞延。</p> <p>倘本行自有資本與風險性資產比率未達銀行資本適足性及資本等級管理辦法第五條第一項規定之最低比率前,應遞延償還本息,所遞延之利息不得再加計利息。</p>
22	是否有利率加碼之約定或其他贖回誘因	否	否	否	否
23	債息/股利是累積或非累積	非累積	不適用	不適用	非累積
24	是否於發行條件中載明若發生經主管機關依法派員接管、清理或清算時,該等資本工具持有人之清償順位與普通股股東相同之規定	是	是	是	是
25	101 年 12 月 31 日前發行,因未符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第十條第二項及第十一條第三項所訂資本工具條件,而適用第十三條之過渡期間規定	否	否	否	否
26	若有,請說明未符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第十條第二項及第十一條第三項之特性	不適用	不適用	不適用	不適用

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年。
2. 本揭露表格應逐筆填報納入銀行本身及合併自有資本計算之普通股以外的合格資本工具。
3. 銀行本身發行之資本工具，在計算本身及合併自有資本時皆須計入，因此填報「銀行本身及合併」；若銀行無子公司而無需計算合併自有資本，則填報「銀行本身」。銀行之子公司發行的資本工具，僅在計算合併自有資本時須計入，因此填報「合併」。
4. 資本工具總額係指不含折溢價之發行總金額。
5. 資本工具若有須經主管機關事前核准之發行方贖回權，則請說明贖回條款內容，例如首次可贖回日、後續可贖回日之頻率、贖回金額、是否有稅務及/或法律事件發生時之贖回權等。
6. 若資本工具屬於可轉換之次順位債券或可轉換特別股(指由債券或特別股持有人決定是否執行轉換權)，請說明轉換條款內容，例如到期日是否強制轉換、轉換後之資本工具類型。

普通股以外之合格資本工具重要發行條款特性說明表

填報選項與參考釋例

#	項 目	填報選項/參考釋例
1	債券簡稱(如發行年度及期別)	
2	發行人	
3	代碼(如 CUSIP, ISIN 碼)	其中若銀行係發行特別股或私募, 無法取得 CUSIP、ISIN 碼, 則本欄填寫不適用
4	資本工具適用法源	依銀行法第四十四條第四項規定訂定之銀行資本適足性及資本等級管理辦法[第十條第二項][第十一條第三項][第十三條]
	計算規範	
5	資本類別	[其他第一類資本][第二類資本]
6	計入資本方式	[全數計入][最後五年依 20%遞減][適用過渡期間依 10%遞減]
7	銀行本身/合併/銀行本身及合併之合格資本工具	[銀行本身][合併][銀行本身及合併]
8	資本工具種類	[永續非累積特別股][無到期日非累積次順位債券][永續累積特別股][無到期日累積次順位債券][長期次順位債券][非永續特別股][可轉換之次順位債券]
9	計入自有資本金額	[新臺幣 百萬元]
10	發行總額	[新臺幣或某外幣 百萬元]
11	會計分類	[權益][負債-透過損益按公允價值衡量之金融負債][負債-應付金融債券][負債-特別股負債]
12	原始發行日	[年 月 日]
13	永續或非永續	[永續][非永續]
14	原始到期日	[無到期日][年 月 日]
15	須經主管機關事前核准之發行方贖回權	[是][否][不適用]
16	贖回條款	
17	可轉換之次順位債券或可轉換特別股之轉換條款	

#	項 目	填報選項/參考釋例
	債息/股利	
18	固定或浮動債息/股利	[固定][浮動][固定轉浮動][浮動轉固定]
19	票面利率及任何相關指標	
20	是否有停止支付普通股股利條件(即當資本工具無發放債息或股利時，是否有限制普通股股利之發放)	[是][否]
21	對於債息/股利之支付，發行人是否有完全自主權、部分自主權或強制，並請說明相關條款內容。	[完全自主權(另請說明內容)][部分自主權(另請說明內容)][強制(另請說明內容)]
22	是否有利率加碼之約定或其他贖回誘因	[是][否]
23	債息/股利是累積或非累積	[累積][非累積]
24	是否於發行條件中載明若發生經主管機關依法派員接管、清理或清算時，該等資本工具持有人之清償順位與普通股股東相同之規定	[是][否]
25	101年12月31日前發行，因未符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第十條第二項及第十一條第三項所訂資本工具條件，而適用第十三條之過渡期間規定	[是][否]
26	若有，請說明未符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第十條第二項及第十一條第三項之特性	參考釋例：99/9/12以前發行，發行條款訂有利率加碼之約定，不符合銀行資本適足性及資本等級管理辦法第十條第二項第四款之規定。

【附表六】

會計資產與槓桿比率暴險額彙總比較表

114年12月31日 (單位：新臺幣千元)

	項目	本行		合併(不適用)	
		本季	前一季	本季	前一季
		114年12月31日	114年09月30日	114年12月31日	114年09月30日
1	財務報表之總資產	934,472,624	895,901,971		
2	減：第一類資本扣除項中與資產項目有關之調整	(6,548,666)	(5,962,507)		
3	其中：第一類資本扣除項中評價準備提列不足數(市場風險)、營業準備及備抵呆帳提列不足數	-	-		
4	符合風險移轉認定標準作業要求的證券化暴險之調整	-	-		
5	暫時豁免計入中央銀行準備金之調整(如適用)				
6	根據銀行會計作業架構，認列於資產負債表內但不計入槓桿比率暴險總額之信託資產調整				
7	按交易日會計處理的金融資產慣例交易之調整				
8	合格資金池交易之調整				
9	衍生性金融工具之調整	27,206,214	25,096,026		
10	有價證券融資交易(即附買回和其他類似的擔保融通)之調整	4,596,829	3,488,181		
11	資產負債表表外項目之調整(即資產負債表表外暴險轉換為信用相當額)	39,058,566	39,869,564		
12	其他調整	(364,387)	(436,283)		
13	槓桿比率暴險總額	998,421,180	957,956,952		

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年(每半年揭露近兩季資料，第一季與第三季資料得免經會計師複核)。
2. 第1項應列示銀行財務報表之表內總資產。
3. 第2項應列示第一類資本扣除項金額，惟負債項目不得自暴險總額中扣除；扣除金額應以負數表示。本項同【附表六之一】的第5項及第21項加總數。
4. 第5、6、7、8項本國不適用。目前槓桿比率不適用豁免計入中央銀行準備金之調整。

5. 第 9 項應列示衍生性金融商品總暴險額與衍生性金融商品於表內資產項目餘額之差異。
6. 第 10 項應列示有價證券融資交易總暴險額與有價證券融資交易於表內資產項目餘額之差異。
7. 第 11 項應列表外項目信用相當額。本項同【附表六之一】的第 22 項。
8. 第 12 項應列示所有其他調整；扣除金額應以負數表示(如：應收承兌票款之調整)。
9. 第 13 項應列示槓桿比率暴險總額，其應為前述項目之總和，也應與【附表六之一】中的第 24 項一致。

【附表六之一】

槓桿比率組成項目揭露表

114 年 12 月 31 日

(單位：新臺幣千元，%)

	項目	本行		合併(不適用)	
		本季 A	前一季 B	本季 C	前一季 D
		114 年 12 月 31 日	114 年 09 月 30 日	114 年 12 月 31 日	114 年 09 月 30 日
資產負債表表內暴險					
1	資產負債表表內項目 (不含衍生性金融商品與有價證券融資交易(SFTs)，但包含前述交易表內擔保品)	875,647,589	832,559,456		
2	加回依據會計規範自資產餘額扣除所提供之衍生性金融商品擔保品	-	-		
3	減：衍生性金融商品交易因提供現金變動保證金仍帳列銀行表內資產之金額	-	-		
4	減：因有價證券融資交易而取得之有價證券已認列為資產者	-	-		
5	減：第一類資本扣除項中與資產負債表表內資產項目有關之調整	(6,548,666)	(5,962,507)		
6	其中：第一類資本扣除項中評價準備提列不足數(市場風險)、營業準備及備抵呆帳提列不足數。	-	-		
7	資產負債表表內總暴險 (不含衍生性金融商品與有價證券融資交易) (本項為第 1 項至第 5 項之加總)	869,098,923	826,596,949		
衍生性金融商品暴險					
8	所有衍生性金融商品交易相關之重置成本 (扣除合格現金價格變動保證金並適用雙邊淨額結算)	17,760,404	16,978,570		
9	所有衍生性金融商品交易之未來潛在暴險額	31,981,993	28,350,909		
10	減：因提供客戶交易清算服務而產生但得豁免計算之集中結算交易對手暴險	-	-		
11	信用保障提供人之調整後有效名目本金	-	-		
12	減：信用保障提供人之有效名目本金抵減數	-	-		
13	衍生性金融商品總暴險 (本項為第 8 項至第 12 項之加總)	49,742,397	45,329,479		
有價證券融資交易暴險					
14	有價證券融資交易資產毛額(未認列互抵)	35,924,465	42,672,779		

15	減：有價證券融資交易資產毛額應收應付款項抵減額	-	-		
16	有價證券融資交易資產之交易對手信用風險暴險額	4,596,829	3,488,181		
17	經紀交易之暴險額				
18	有價證券融資交易總暴險 (本項為第 14 項至第 17 項之加總)	40,521,294	46,160,960		
資產負債表表外暴險					
19	資產負債表表外暴險毛額	422,462,776	442,009,372		
20	減：轉換為信用相當額之調整數	(383,404,210)	(402,139,808)		
21	減：已自第一類資本扣除之資產負債表表外項目之特別準備及一般準備	-	-		
22	資產負債表表外總暴險 (本項為第 19 項至第 21 項之加總)	39,058,566	39,869,564		
資本與總暴險					
23	第一類資本淨額	77,628,318	72,935,985		
24	暴險總額 (本項為第 7 項、第 13 項、第 18 項 和第 22 項之加總)	998,421,180	957,956,952		
槓桿比率					
25	槓桿比率(包含任何適用暫時豁免計入中央銀行存款準備金)(如適用)				
25a	槓桿比率(不含任何適用暫時豁免計入中央銀行存款準備金)	7.78%	7.61%		
26	本國槓桿比率要求下限	3%	3%		
27	適用槓桿比率緩衝				
平均值揭露					
28	有價證券融資交易資產毛額(未認列互抵)加計有價證券融資交易資產毛額應收應付款項抵減額之平均值	38,403,734	62,657,390		
29	有價證券融資交易資產毛額(未認列互抵)加計有價證券融資交易資產毛額應收應付款項抵減額之季末值	35,924,465	42,672,779		
30	納入第 28 項，有價證券融資交易資產毛額(未認列互抵)加計有價證券融資交易資產毛額應收應付款項抵減額之平均值，且包含任何適用暫時豁免計入中央銀行存款準備金之暴險總額(如適用)				
30a	納入第 28 項，有價證券融資交易資產毛額(未認列互抵)加計有價證券融資交易資產毛額應收應付款項抵減	1,000,900,449	977,941,563		

	額之平均值，且不含任何適用暫時豁免計入中央銀行存款準備金之暴險總額				
31	納入第 30 項，有價證券融資交易資產毛額(未認列互抵)加計有價證券融資交易資產毛額應收應付款項抵減額之平均值，且包含任何適用暫時豁免計入中央銀行存款準備金之槓桿比率(如適用)				
31a	納入第 30 項，有價證券融資交易資產毛額(未認列互抵)加計有價證券融資交易資產毛額應收應付款項抵減額之平均值，且不含任何適用暫時豁免計入中央銀行存款準備金之槓桿比率	7.76%	7.46%		

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年(每半年揭露近兩季資料，第一季與第三季資料得免經會計師複核)。
2. 第 1 項：資產負債表表內暴險=(銀行財務報表之總資產)-(衍生性金融商品於表內資產項目餘額)-(有價證券融資交易於表內資產項目餘額)-(其他調整，如：表內資產項目分類為表外暴險者)。
3. 第 5 項及第 6 項應列示第一類資本扣除項金額，惟負債項目不得自暴險總額中扣除。
4. 第 9 項應列示衍生性金融商品之未來潛在暴險額，惟信用衍生性金融商品之信用保障提供者無須計算未來潛在暴險額。
5. 第 17、25、27、30、31 項本國不適用。目前槓桿比率不適用豁免計入中央銀行存款準備金。
6. 第 11 項係指信用保障提供者扣除公平價值負數調整後之有效名目本金。
7. 第 12 項係指對於同一標的信用資產承買信用保障之抵減金額。
8. 第 3、4、5、6、10、12、15、20、21 項為抵減項，應以負數表示。
9. 第 19 項：資產負債表表外暴險毛額=(資產負債表表外項目帳面總金額)+(其他調整，如：表內資產項目分類為表外暴險者)。
10. 填表時應先計算第 22 項：表外項目信用相當額。第 20 項：轉換為信用相當額之調整數=第 19 項-第 21 項-第 22 項。
11. 第 28 項：整個季度中各月月底日第 14 項與第 15 項加總計算平均數。
12. 第 29 項：第 14 項與第 15 項加總。

跨表檢核：

1. 【附表六之一】23A=【附表八】2A
2. 【附表六之一】24A=【附表八】13A
3. 【附表六之一】25A=【附表八】14A
4. 【附表六之一】25aA=【附表八】14bA

5. 【附表六之一】31A=【附表八】14cA
6. 【附表六之一】31aA=【附表八】14dA

【附表七】

風險管理概況

114 年 12 月 31 日

項目	內容
<p>1 現行業務策略下所面臨的主要風險，以及風險概況與董事會核准之風險容忍度間的相互關係</p>	<p>現行業務策略下所面臨的風險分成信用風險、市場風險、作業風險、銀行簿利率風險，以及流動性風險。</p> <p>本行資產穩健成長，授信業務依對象及產業擬定不同產品及往來策略，以確保還款來源正常，而銀行簿投資業務以投資等級標的及獲利穩健企業之股息收益為主，整體資產品質良好。本行每年依業務及風險策略訂有個別企業、集團、產業(含高風險產業)及國家等信用風險容忍限額，信用風險掌控得宜。</p> <p>金融交易所面臨之市場風險依類型區分為利率、外匯、權益證券及商品。本行同時從個別金融商品以及整體金融商品投資組合承擔之風險，並考量市場風險因子間之相關性，衡量其總暴險值。本行訂有市場風險限額，該限額用於控管因市場風險因子變動，所產生的潛在風險，以及承受市場風險因子變動時，發生或可能發生之最大損失。</p> <p>以上業務及風險概況均於董事會核定之營運目標及風險胃納範圍內控制承擔風險，並由各類風險管理單位負責監控核定之風險限額且定期向風險管理委員會提報風險管理報告並陳報董事會備查，俾利董事會掌握本行各類主要風險之暴險概況。</p>
<p>2 風險治理架構</p>	<p>本行之風險治理架構如下：</p> <p>(1)董事會： 董事會應瞭解全行所承擔之各項風險，督導建立適當之風險管理組織與風險管理文化、確保風險管理運作之有效性、檢視重要風險控管報告，並負起整體風險管理之最終責任。</p> <p>(2)風險相關委員會： 包含董事會下設置之風險管理委員會、信用風險委員會，及其他依本行組織規範設立之風險相關委員會，各委員會依其組織規程執行各項監督及管控功能以督導全行各項業務之運作。</p> <p>(3)風險管理三道防線：</p>

		<p>(A)第一道防線為各業務、作業及管理單位，承擔日常營運活動所產生之風險，確認符合風險管理規章及落實風險控管程序；應負責辨識、衡量、控制及降低相關風險並適時陳報風險管理狀況及提出改善計劃。</p> <p>(B)第二道防線為獨立之風險管理及其他專職單位，協助及監督第一道防線辨識及管理風險，負責訂定整體風險管理政策及建立管理制度，監督整體風險承擔能力及承受風險現況，並向董事會及高階管理階層報告整體風險管理資訊。</p> <p>(C)第三道防線為內部稽核單位，以獨立超然之精神，執行稽核業務，協助董事會及高階管理階層查核與評估風險管理及內部控制是否有效運作，包含評估第一道及第二道防線所設計及執行之各項流程，並適時提供改進建議。</p>
3	銀行風險文化其傳達、執行之管道	<p>本行將業務管理與風險管理相結合，塑造重視風險管理之經營策略與組織文化，藉由風險管理書面化政策，將風險管理質化、量化後之成果，作為訂定經營策略之依據，並透過上述風險管理組織分工及三道防線之建置作為傳遞風險管理文化及執行相關風險管理議題之管道。</p>
4	風險衡量系統之範圍與主要特點	<p>本行主要風險衡量系統之範圍與主要特點分述如下：</p> <p>(1)信用風險：本行信用風險衡量系統係依法人金融與個人金融特性發展，衡量系統的範圍包含授信業務、投資標的及交易對手。</p> <p>法人金融：衡量的方式同時採用外部信評及本行之內部法金信用評等；本行發展之內部法金信用評等，兼具質化與量化指標考量。</p> <p>個人金融：個人金融業務的衡量兼顧個人信用狀況及行為模式，採本行自行發展之信用進件評分模型及行為評分模型。</p> <p>(2)作業風險：本行已建置作業風險事件通報系統，並透過該系統進行作業風險事件之通報與管理(依七大損失型態及八大業務別建置內部損失資料庫，以衡量作業風險)；另本行已建置主要業務及重點作業流程之作業風險自評(RCSA)機制，藉以了解各單位之作業風險暴險情形及控管機制之妥適性；且本行已建置年度量化關鍵風險指標(KRI)，並定期進行監控與分析。</p>

		<p>(3)市場風險：本行市場風險衡量主要係架構在經風險管理處驗證評價模型之金融市場交易系統下，該交易系統將產品之利率、匯率、權益證券及商品等主要的部位風險因子敏感度(如 DV01、Delta、Vega 及 Theta 等)拆分以進行風險衡量。另亦透過風險管理處市場風險值衡量系統進一步衡量各部位之風險值。風險管理處每日就交易單位所持有部位產出管理性報表及計算部位風險值，衡量並控管本行整體交易簿之市場風險暴險金額。其中並具備依幣別、產品別及不同風險類別等之風險分析能力。</p> <p>(4)銀行簿利率風險：本行已建置資產負債管理(ALM)系統，針對銀行簿利率風險衡量範圍包含表內之利率敏感性資產、負債與銀行簿之衍性生金融商品交易。銀行簿利率風險之短天期與長天期分別以盈餘及經濟價值觀點衡量，採一個營業週期之淨利息收入與淨經濟價值兩個層面進行監控與管理。</p> <p>(5)流動性風險：本行已建置資產負債管理(ALM)系統，針對流動性風險衡量範圍包含表內之資產、負債及衍生性金融商品交易所產生之現金流量，採剩餘期間或履約期間，計算主要幣別最大累積資金缺口概況，同時可提供 3 個月內，及其往後 7 個營業日之現金流量，以利資金調度單位動態掌握全行流動性曝險。</p>
5	<p>風險報告(特別是對風險暴險之範圍及主要內容)提供予董事會及高階管理階層之流程</p>	<p>本行定期將信用風險、作業風險、市場風險及流動性風險等風險管理報告提報本行風險管理委員會及董事會，另銀行簿利率風險及流動性風險管理單位定期於本行資產負債管理委員會及董事會提報風險管理報告。各類風險報告之主要內容分述如下：</p> <p>(1) 信用風險：請參照【附表十三】信用風險的一般性資訊之項目 5。</p> <p>(2) 作業風險報告主要包含下列事項：(A)作業風險事件業務型態及暴險分佈概況、(B)作業風險事件彙總分析、(C) 關鍵風險指標監控、(D) 作業風險自評結果及其他重大相關議題等。</p> <p>(3) 市場風險報告內容主要包括：(A)交易部位與非交易部位限額控管：內容呈報董事會授權之市場風險限額監控結果；(B)交易部位市場風險壓力測試：壓力測試內容包含法定市場風險壓力測試及自訂情境壓力測</p>

		<p>試結果。如有重大例外事件亦列入報告內容。</p> <p>(4) 銀行簿利率風險：請參照【附表五十一】銀行簿利率風險管理制度之項目 3。</p> <p>(5) 流動性風險：請參照【附表五十二】流動性風險管理制度之項目 3。</p>
6	<p>壓力測試執行方式(如：壓測範圍、情境選定與方法論)與管理應用之說明</p>	<p>本行執行各類風險壓力測試之說明如下：</p> <p>(1) 信用風險壓力測試範圍涵括企業授信業務、個人金融授信業務、銀行簿有價證券投資及交易對手等信用風險性資產，評估信用環境在輕微/嚴重惡化情境，依不同資產特性與類別採用不同風險因子鏈結加壓個別信用對象，及本行內部歷史損失資料庫估計相關模型參數等方法進行測試，衡量壓力情境下信用損失對資本適足性的衝擊。</p> <p>(2) 市場風險壓力測試範圍為交易簿部位，包含利率、外匯、權益證券及商品等四類風險類型，其中標準情境係依金融監督管理委員會銀行局所公布的「本國銀行遵循資本適足性監理審查原則應申報資料」之市場風險量化指標進行壓力情境測試，本行每季評估該壓力測試損失對資本適足性的影響。另外自訂情境為風險管理處依市場狀況自行設定，風險管理處應至少每年重新檢視，並經總經理核准後適用。</p> <p>(3) 銀行簿利率風險壓力測試範圍涵括屬利率敏感性之銀行簿資產、負債及銀行簿之衍生性金融商品交易。壓力測試係衡量當利率曲線水平變動 1%及 2%時，對於本行淨經濟價值之潛在影響，藉以衡量壓力測試結果對股東權益的影響。</p> <p>(4) 流動性風險壓力測試範圍包含表內之資產、負債及衍生性金融商品交易所產生之現金流量，壓力測試係採「整體市場環境危機」及「個別銀行特定事件危機」兩種情境，針對資產、負債分別給予不同參數變化，用以評估對於本行資金缺口(MCO)之影響。</p>

<p>7</p> <p>因應銀行經營模式下而產生之管理、規避與抵減風險的策略與程序，及為監控風險規避與抵減持續有效性的程序</p>	<p>針對本行主要風險分述如下：</p> <p>(1)信用風險：視風險對象規模提供適當額度，並依案件結構及期間結構之分析採行必要之規避或抵減政策。本行對授信對象及往來交易之償債能力評估，如評估後償還能力不足即予以規避，如有償債疑慮可透過擔保品、第三人保證、信用衍生性商品、存款抵銷協議等方式，轉嫁或抵減信用風險，以加強債權之擔保。</p> <p>對於風險之規避與監控，除於訂約時確認徵提必要法律文件及其有效性外，並定期覆審保證人的信用變化或實地勘查擔保品現況，視需要重新評估價值，做為是否補徵提擔保品或調整授信金額之判斷依據。</p> <p>(2)作業風險：針對作業風險之避險或抵減，主要控管方式分為風險承擔、風險迴避、風險移轉/沖抵及風險控制等四種，分述如下：</p> <p>(A)風險承擔:當作業風險事件發生頻率低且損失金額低，且其風險為本行可接受之水準時，本行得以不採取額外措施改變風險發生之可能性，並接受其可能產生之衝擊。</p> <p>(B)風險控制:對於發生頻率高但損失金額低之日常作業風險損失事件時，本行得採取適當管控措施，以降低風險發生之可能性及衝擊。</p> <p>(C)風險移轉/沖抵:當作業風險事件發生頻率低，但發生之損失金額高，則本行可考慮將部分或全部之風險移轉/抵減，由第三者承擔，包括保險、委外及業務持續計畫/緊急應變計畫等。</p> <p>(D)風險迴避:當作業風險事件發生頻率及損失金額皆高時，本行應採取迴避措施，以規避可能引起風險之各項影響。</p> <p>本行透過作業風險自評 (RCSA)、關鍵風險指標 (KRI)及作業風險事件通報，定期對各風險項目之控制方案進行有效性評估與監控。</p> <p>(3)市場風險：市場風險部位或其避險部位以每日按照市價重新評估為原則；如以模型評價，所有市價參數亦每日依市場變動狀況更新以進行商品價值評估。風險管理處每日計算部位風險值、部位風險因子敏感度及損益，進行市場風險額度控管。</p> <p>(4)銀行簿利率風險:本行訂有年度限額管理該風險，並每日監控限額使用情形。為避險目的所從事之銀行簿衍生性金融商品交易，交易單位應將欲承</p>
---	--

		<p>作之避險交易及被避險標的於交易前會辦銀行簿管理單位，確認衍生性商品避險交易之必要性及實質性後得逕行交易，並納入定期管理。</p> <p>(5)流動性風險：本行訂有年度最大累積資金缺口(MCO)限額，及流動性覆蓋比率(LCR)管理該風險，並定期監控限額使用情形。倘因市場發生異常波動，造成貨幣市場突然緊縮，或面臨重大變故，導致本行流動性風險指標超限時，資金調度單位與流動性風險監控單位應提出因應措施，或依本行「經營危機應變措施」啟動緊急應變計畫及措施，以有效解決危機，使公司營運回復正常。</p>
--	--	--

填表說明：

1. 本表更新頻率：年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 本表項目內容如因風險類型不同而納入各風險之定性附表中說明者，應於本表中註明各風險附表名稱與參照項目。

【附表八】

關鍵指標

114年12月31日 (單位：新臺幣千元，%)

	項目	本季 A	前一季 B	前二季 C	前三季 D	前四季 E
	可用資本(金額)					
1	普通股權益第一類資本淨額	72,062,239	70,235,619	67,706,884	70,702,093	68,533,389
1a	完全導入 ECL 會計模型普通股權益第一類資本淨額	72,062,239	70,235,619	67,706,884	70,702,093	68,533,389
2	第一類資本淨額	77,628,318	72,935,985	70,410,944	73,404,467	71,240,727
2a	完全導入 ECL 會計模型第一類資本淨額	77,628,318	72,935,985	70,410,944	73,404,467	71,240,727
3	資本總額	90,328,740	85,491,073	82,822,333	85,765,815	83,277,160
3a	完全導入 ECL 會計模型資本總額	90,328,740	85,491,073	82,822,333	85,765,815	83,277,160
	加權風險性資產(金額)					
4	加權風險性資產總額	625,493,867	603,948,922	595,326,900	622,401,040	626,761,101
4a	產出下限調整前之加權風險性資產總額	625,493,867	603,948,922	595,326,900	622,401,040	626,761,101
	風險基礎資本比率(占加權風險性資產總額比率)					
5	普通股權益第一類資本比率(%)	11.52	11.63	11.37	11.36	10.93
5a	完全導入 ECL 會計模型普通股權益第一類資本比率(%)	11.52	11.63	11.37	11.36	10.93
5b	普通股權益第一類資本比率(%) (以產出下限調整前之加權風險性資產計算)	11.52	11.63	11.37	11.36	10.93
6	第一類資本比率(%)	12.41	12.08	11.83	11.79	11.37
6a	完全導入 ECL 會計模型第一類資本比率(%)	12.41	12.08	11.83	11.79	11.37
6b	第一類資本比率(%) (以產出下限調整前之加權風險性資產計算)	12.41	12.08	11.83	11.79	11.37
7	資本適足率(%)	14.44	14.16	13.91	13.78	13.29
7a	完全導入 ECL 會計模型資本適足率(%)	14.44	14.16	13.91	13.78	13.29
7b	資本適足率(%) (以產出下限調整前之加權風險性資產計算)	14.44	14.16	13.91	13.78	13.29

	其他普通股權益第一類資本緩衝資本比率要求(占加權風險性資產總額比率)					
8	留存緩衝資本比率要求(%)	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
9	抗景氣循環緩衝資本比率要求(%)	-	-	-	-	-
10	G-SIB 及/或 D-SIB 其他資本比率要求(%)	-	-	-	-	-
11	銀行普通股權益第一類資本特定緩衝資本比率要求合計(%) (本項第 8 項、第 9 項及第 10 項之加總)	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
12	符合銀行最低資本要求後之可用普通股權益第一類資本比率(%)	6.41	6.08	5.83	5.78	5.29
	槓桿比率					
13	槓桿比率暴險衡量總額	998,421,180	957,956,952	979,089,688	983,698,217	977,860,845
14	槓桿比率(%) (包含任何適用暫時豁免計入中央銀行存款準備金)(如適用)					
14a	完全導入 ECL 會計模型之槓桿比率(%) (包含任何適用暫時豁免計入中央銀行存款準備金)(如適用)					
14b	槓桿比率(%) (不含任何適用暫時豁免計入中央銀行存款準備金) (本項第 2a 項/第 13 項)	7.78	7.61	7.19	7.46	7.29
14c	以有價證券融資交易資產平均值計算之槓桿比率(%) (包含任何適用暫時豁免計入中央銀行存款準備金)(如適用)					
14d	以有價證券融資交易資產平均值計算之槓桿比率(%) (不含任何適用暫時豁免計入中央銀行存款準備金)	7.76	7.46	7.19	7.19	-
	流動性覆蓋比率(LCR)					
15	合格高品質流動性資產(HQLA)總額	155,487,388	164,389,487	167,545,287	148,113,736	136,791,251
16	淨現金流出總額	130,072,286	138,991,828	153,781,129	130,775,827	125,379,349
17	流動性覆蓋比率(%)	119.54	118.27	108.95	113.26	109.10

	淨穩定資金比率(NSFR)					
18	可用穩定資金總額	575,195,095	562,104,450	563,024,716	573,874,824	556,149,912
19	應有穩定資金總額	497,791,167	478,486,282	473,859,288	482,055,774	465,426,038
20	淨穩定資金比率(%)	115.55	117.48	118.82	119.05	119.49
重大變動原因及說明：						

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年，請填列申報本季及前四季季底資料。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 完全導入 ECL 會計模型：因應 IFRS 9 之適用，增列完全導入預期信用損失會計模型之相關比率。
4. 第 9 列「抗景氣循環緩衝資本比率要求(%)」：我國目前抗景氣循環緩衝資本比率要求為 0%，俟主管機關發布相關定義、計算方式與規範，再依循辦理填列。
5. 第 10 列「G-SIB 及/或 D-SIB 其他資本比率要求 (%)」：如銀行有被「FSB 及 BCBS 評為全球型系統性重要銀行」，或被「金管會指定為國內系統性重要銀行」，始須填列。(因國內系統性重要銀行之額外法定資本需求係分四年平均於各年底前提列完成，故上半年度比率應與前一年底之比率相同；下半年度填報時才可逐年增加)
6. 本表各項目定義如下：
 - (1) 第 4a、5b、6b、7b 列「產出下限調整前」：不考慮產出下限的加權風險性資產總額及比率。
 - (2) 第 5a、6a、7a、14a 列「完全導入 ECL 會計模型」：即槓桿比率暴險總額完全導入預期信用損失，未採用預期信用損失之過渡性安排。
 - (3) 第 12 列「符合銀行最低資本要求後之可用普通股權益第一類資本比率(%)」：不一定等於普通股權益第一類資本比率(%)及普通股權益第一類資本比率最低要求之差。可參考【附表四之三】第 69 列項目說明。
 - (4) 第 13 列「槓桿比率暴險衡量總額」：金額係反映期末價值。
 - (5) 第 14、14a、14c 本國不適用。目前槓桿比率不適用豁免計入中央銀行準備金。
 - (6) 第 15 列「合格高品質流動性資產(HQLA)總額」及第 16 列「淨現金流出總額」：其定義係依據「銀行流動性覆蓋比率實施標準」之規定辦理。

跨表檢核：

1. 【附表八】1A=【附表四之三】29
2. 【附表八】2A=【附表四之三】45=【附表六之一】23A
3. 【附表八】3A=【附表四之三】59
4. 【附表八】4A=【附表四之三】60=【附表九】28A
5. 【附表八】4aA=【附表九】28A-【附表九】27A
6. 【附表八】5A=【附表四之三】61
7. 【附表八】6A=【附表四之三】62
8. 【附表八】7A=【附表四之三】63
9. 【附表八】8A=【附表四之三】65

10. 【附表八】 9A=【附表四之三】 66
11. 【附表八】 10A=【附表四之三】 67
12. 【附表八】 12A=【附表四之三】 69
13. 【附表八】 13A=【附表六之一】 24A (僅限用相同計算基準)
14. 【附表八】 14A=【附表六之一】 25A (僅限用相同計算基準)
15. 【附表八】 14bA=【附表六之一】 25aA (僅限用相同計算基準)
16. 【附表八】 14cA=【附表六之一】 31A
17. 【附表八】 14dA=【附表六之一】 31aA
18. 【附表八】 15A=【附表五十三】 21B
19. 【附表八】 16A=【附表五十三】 22B
20. 【附表八】 17A=【附表五十三】 23B
21. 【附表八】 18A=【附表五十四】 19999B
22. 【附表八】 19A=【附表五十四】 29999B
23. 【附表八】 20A=【附表五十四】 39999B

【附表九】

加權風險性資產概況（個體）

114 年 12 月 31 日

（單位：新臺幣千元）

項目		加權風險性資產		最低資本要求
		本期 A	前期 B	本期 C
1	信用風險(範圍詳填表說明)	536,059,943	520,918,757	42,884,795
2	標準法(SA)	536,059,943	520,918,757	42,884,795
3	基礎內部評等法(F-IRB)			
4	內部評等法之法定分類法(SSA)	第一支柱 【表 3-C1】		
5	進階內部評等法(A-IRB)			
6	交易對手信用風險	18,224,175	12,062,331	1,457,934
7	標準法(SA-CCR)	18,224,175	12,062,331	1,457,934
8	內部模型法(IMM)			
9	其他交易對手信用風險			
10	信用評價調整(CVA)	5,874,688	3,444,000	469,975
11	拆解法(look-through approach)下之基金 權益證券投資			
12	委託基礎法(mandate-based approach) 下之基金權益證券投資			
13	備用法(fall-back approach)下之基金權 益證券投資			
14	混合型之基金權益證券投資			
15	交割風險			
16	銀行簿之證券化暴險	295,488	213,646	23,639
17	內部評等法(SEC-IRBA)			
18	外部評等法(SEC-ERBA)，包含內部 評估法(IAA)			
19	標準法(SEC-SA)或其他直接適用 1250%之風險權數	295,488	213,646	23,639

項目		加權風險性資產		最低資本要求
		本期 A	前期 B	本期 C
20	市場風險	21,106,875	16,631,988	1,688,550
21	標準法(SA)或簡易標準法(SSA)	21,106,875	16,631,988	1,688,550
22	內部模型法(IMA)			
23	交易簿和銀行簿間移轉之資本計提差額揭露			
24	作業風險	23,562,963	22,991,463	1,885,037
25	扣除門檻內之金額(適用風險權數 250%)	20,369,735	19,064,715	1,629,579
26	產出下限(%)			
27	產出下限調整數			
28	總計	625,493,867	595,326,900	50,039,509
附註說明：				

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 若銀行使用內部模型法(IMA)來計提市場風險評價之權益投資暴險，則必須每年於附註說明中提供其內部模型特性之描述。
4. 本表之行與列各項目填寫定義如下：

行：

- (1) 加權風險性資產：市場風險與作業風險應計提資本需轉換為加權風險性資產，即應計提資本乘以 12.5。
- (2) 加權風險性資產(前期)：係指前半年度資料。
- (3) 最低資本要求：係報表日時，主管機關對於第一支柱之最低資本要求，其總計需與第一支柱申報報表【表 1-A】自有資本與風險性資產比率及槓桿比率計算表中第(5)、(6)、(7)項「最低資本計提」之加總一致。

列：

- (1) 本表第一列所指之信用風險應填載範圍，需排除交易對手信用風險、基金權益證券投資資本計提部位、信用評價調整(CVA)之資本計提部位、證券化監理架構下之資本計提部位、扣除門檻內之金額及下限之調整。
- (2) 本表第二列所指之(信用風險)標準法填載範圍：完全使用標準法銀行為標準法之加權風險性資產額；經主管機關核准使用內部評等法計算之銀行為採標準法部分之加權風險性資產額。本欄皆不含本表第一列排除範圍之加權風險性資產額。
- (3) 本表第十八列所指之外部評等法之暴險(SEC-ERBA)，包含內部評估法(IAA)。

- (4) 本表第二十列所指之市場風險應填載範圍，包含交易簿之證券化但排除交易對手信用風險之資本計提部位。
- (5) 本表第二十二列所指內部模型法之金額，係採用內部模型法市場風險資本計提總額扣除於標準法下揭露之非經核准採用內部模型法交易台之資本計提(Cu)總額，加權風險性資產則以應計提資本乘以 12.5。
- (6) 本表第二十三列所指之資本計提差額揭露，依「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」第五部分市場風險規範辦理。
- (7) 本表第二十五列所指之扣除門檻內之金額(適用風險權數 250%)，其金額之計算包含暫時性差異產生之遞延所得稅資產未超限數，於門檻下適用風險權數 250% 之金額。
- (8) 本表第二十六列所指之產出下限(%), 係銀行於計算第二十七列之產出下限調整數時所適用之產出下限比率。
- (9) 本表第二十七列所指之產出下限調整數，係根據第二十六列之產出下限比率對加權風險性資產之增加數。
- (10) 本表項目 3、項目 4 及項目 5 合計數可與主管機關第一支柱申報報表【表 3-A】(11)(a)合計勾稽。

本表檢核條件：

1. 【附表九】28A=【附表九】(1+6+10+11+12+13+14+15+16+20+24+25+27)A
2. 【附表九】28B=【附表九】(1+6+10+11+12+13+14+15+16+20+24+25+27)B
3. 【附表九】28C=【附表九】(1+6+10+11+12+13+14+15+16+20+24+25+27)C

跨表檢核：

1. 【附表九】(2A+11A+12A+13A+14A+25A)=【附表十九】11E (僅限完全使用標準法銀行)
2. 【附表九】(3A+4A+5A)=【附表二十二】2I+【附表二十六】(6(6)+12(6))
3. 【附表九】6A=【附表二十八】6F+【附表三十五】(1B+7B)
4. 【附表九】16C=【附表四十九】(3N+3O+3P+3Q)+【附表五十】(3N+3O+3P+3Q)
5. 【附表九】21C=【附表四十二】12A(僅限使用標準法銀行)
6. 【附表九】22C=【附表四十三】(16-13)

【附表九之一】 本次不適用

加權風險性資產概況（合併）

年 月 日

（單位：新臺幣千元）

項目		加權風險性資產		最低資本要求
		本期 A	前期 B	本期 C
1	信用風險(範圍詳填表說明)			
2	標準法(SA)			
3	基礎內部評等法(F-IRB)			
4	內部評等法之法定分類法(SSA)	第一支柱 【表 3-C1】		
5	進階內部評等法(A-IRB)			
6	交易對手信用風險			
7	標準法(SA-CCR)			
8	內部模型法(IMM)			
9	其他交易對手信用風險			
10	信用評價調整(CVA)			
11	拆解法(look-through approach)下之基金 權益證券投資			
12	委託基礎法(mandate-based approach)下之 基金權益證券投資			
13	備用法(fall-back approach)下之基金權益 證券投資			
14	混合型之基金權益證券投資			
15	交割風險			
16	銀行簿之證券化暴險			
17	內部評等法(SEC-IRBA)			
18	外部評等法(SEC-ERBA)，包含內部評 估法(IAA)			

項目		加權風險性資產		最低資本要求
		本期 A	前期 B	本期 C
19	標準法(SEC-SA)或其他直接適用 1250%之風險權數			
20	市場風險			
21	標準法(SA)或簡易標準法(SSA)			
22	內部模型法(IMA)			
23	交易簿和銀行簿間移轉之資本計提差額 揭露			
24	作業風險			
25	扣除門檻內之金額(適用風險權數 250%)			
26	產出下限(%)			
27	產出下限調整數			
28	總計			
附註說明：				

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年。
2. 本表採合併基礎填報。
3. 若銀行使用內部模型法(IMA)來計提市場風險評價之權益投資暴險，則必須每年於附註說明中提供其內部模型特性之描述。
4. 本表之行與列各項目填寫定義如下：

行：

- (1) 加權風險性資產：市場風險與作業風險應計提資本需轉換為加權風險性資產，即應計提資本乘以 12.5。
- (2) 加權風險性資產(前期)：係指前半年度資料。
- (3) 最低資本要求：係報表日時，主管機關對於第一支柱之最低資本要求，其總計需與第一支柱申報報表【表 1-A】自有資本與風險性資產比率及槓桿比率計算表中第(5)、(6)、(7)項「最低資本計提」之加總一致。

列：

- (1) 本表第一列所指之信用風險應填載範圍，需排除交易對手信用風險、基金權益證券投資資本計提部位、信用評價調整(CVA)之資本計提部位、證券化監理架構下之資本計提部位、扣除門檻內之金額及產出下限之調整。
- (2) 本表第二列所指之(信用風險)標準法填載範圍：完全使用標準法銀行為標準法之加權風險性資產額；經主管機關核准使用內部評等法計算之銀行為採標準法部分

- 之加權風險性資產額。本欄皆不含本表第一列排除範圍之加權風險性資產額。
- (3) 本表第十八列所指之 外部評等法之暴險(SEC-ERBA)，包含內部評估法(IAA)。
 - (4) 本表第二十列所指之市場風險應填載範圍，包含交易簿之證券化但排除交易對手信用風險之資本計提部位。
 - (5) 本表第二十二列所指內部模型法之金額，係採用內部模型法市場風險資本計提總額扣除於標準法下揭露之非經核准採用內部模型法交易台之資本計提(CU)總額，加權風險性資產則以應計提資本乘以 12.5。
 - (6) 本表第二十三列所指之資本計提差額揭露，依「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」第五部分市場風險規範辦理。
 - (7) 本表第二十五列所指之扣除門檻內之金額(適用風險權數 250%)，其金額之計算包含暫時性差異產生之遞延所得稅資產未超限數，於門檻下適用風險權數 250% 之金額。
 - (8) 本表第二十六列所指之產出下限(%)，係銀行於計算第二十七列之產出下限調整數時所適用之產出下限比率。
 - (9) 本表第二十七列所指之產出下限調整數，係根據第二十六列之產出下限比率對加權風險性資產之增加數。
 - (10) 本表項目 3、項目 4 及項目 5 合計數可與主管機關第一支柱申報報表【表 3-A】(11)(a)合計勾稽。

本表檢核條件：

1. 【附表九之一】28A=【附表九之一】
(1+6+10+11+12+13+14+15+16+20+24+25+27)A
2. 【附表九之一】28B=【附表九之一】
(1+6+10+11+12+13+14+15+16+20+24+25+27)B
3. 【附表九之一】28C=【附表九之一】
(1+6+10+11+12+13+14+15+16+20+24+25+27)C

【附表十】

會計帳務與法定資本計提範圍間之差異

114 年 12 月 31 日

(單位：新臺幣千元)

項目	財務報表之 帳面價值	納入法定 資本計提 範圍之帳 面價值	各項目之帳面價值					
			信用風險架 構 A	交易對手信 用風險架構 B	證券化 架構 C	市場 風險 架構 D	非資本要 求或資本 調整項 E	
資產								
1	現金及約 當現金	9,683,486	9,683,486	9,683,486	-	-	-	-
2	存放央行 及拆借銀 行同業	57,477,139	57,477,139	57,477,139	-	-	-	-
3	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產	44,670,881	44,670,881	-	21,601,303	454,597	-	-
4	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 金融資產	118,680,271	118,680,271	118,284,588	-	-	-	395,683
5	按攤銷後 成本衡量 之債務工 具投資	82,509,065	82,509,065	82,509,065	-	-	-	-
6	避險之金 融資產	103,094	103,094	103,094	-	-	-	-
7	附賣回票 券及債券 投資	35,924,465	35,924,465	-	35,924,465	-	-	-
8	應收款項- 淨額	21,726,114	21,361,727	21,523,595	-	-	-	(161,868)
9	本期所得 稅資產	-	-	-	-	-	-	-
10	待出售資 產-淨額	-	-	-	-	-	-	-

項目	財務報表之 帳面價值	納入法定 資本計提 範圍之帳 面價值	各項目之帳面價值					
			信用風險架 構 A	交易對手信 用風險架構 B	證券化 架構 C	市場 風險 架構 D	非資本要 求或資本 調整項 E	
11	待分配予 業主之資 產-淨額	-	-	-	-	-	-	-
12	貼現及放 款-淨額	525,257,255	525,257,255	531,358,214	-	-	-	(6,100,959)
13	採用權益 法之投資- 淨額	14,060,262	14,060,262	8,820,755	-	-	-	5,239,507
14	受限制資 產-淨額	-	-	-	-	-	-	-
15	其他金融 資產-淨額	314,380	314,380	327,417	-	-	-	(13,037)
16	不動產及 設備-淨額	5,165,215	5,165,215	5,165,215	-	-	-	-
17	使用權資 產-淨額	2,708,709	2,708,709	2,708,709	-	-	-	-
18	投資性不 動產-淨額	1,678,215	1,678,215	1,678,215	-	-	-	-
19	無形資產- 淨額	1,197,577	1,197,577	-	-	-	-	1,197,577
20	遞延所得 稅資產-淨 額	508,896	508,896	508,896	-	-	-	-
21	其他資產- 淨額	12,807,600	12,807,600	12,624,834	30,934	-	-	151,832
22	總資產	934,472,624	934,108,237	852,773,222	57,556,702	454,597	-	708,735
負債								
23	央行及銀 行同業存 款	9,772,012	9,772,012	-	-	-	-	9,772,012
24	央行及同 業融資	-	-	-	-	-	-	-

項目	財務報表之 帳面價值	納入法定 資本計提 範圍之帳 面價值	各項目之帳面價值					
			信用風險架 構 A	交易對手信 用風險架構 B	證券化 架構 C	市場 風險 架構 D	非資本要 求或資本 調整項 E	
25	透過損益 按公允價 值衡量之 金融負債	22,704,871	22,704,871	-	-	-	-	22,704,871
26	避險之金 融負債	820,134	820,134	-	-	-	-	820,134
27	附買回票 券及債券 負債	51,953,012	51,953,012	-	51,953,012	-	-	-
28	應付款項	6,036,430	6,036,430	-	-	-	-	6,036,430
29	本期所得 稅負債	1,399,637	1,399,637	-	-	-	-	1,399,637
30	與待出售 資產直接 相關之負 債	-	-	-	-	-	-	-
31	存款及匯 款	685,954,228	685,954,228	-	-	-	-	685,954,228
32	應付金融 債券	26,685,014	26,685,014	-	-	-	-	26,685,014
33	特別股負 債	-	-	-	-	-	-	-
34	其他金融 負債	44,999,383	44,999,383	-	-	-	-	44,999,383
35	負債準備	397,010	397,010	-	-	-	-	397,010
36	租賃負債	2,895,207	2,895,207	-	-	-	-	2,895,207
37	遞延所得 稅負債	570,305	570,305	-	-	-	-	570,305
38	其他負債	1,826,565	1,826,565	-	-	-	-	1,826,565
39	總負債	856,013,808	856,013,808	-	51,953,012	-	-	804,060,796

填表說明：

1. 本表更新頻率：年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 本表「財務報表之帳面價值」應填載銀行資產負債表中各會計項目對應之帳面價值，「納入法定資本計提範圍之帳面價值」則應填載各會計項目下，有納入法定資本計提範圍部位之帳面價值(排除帳列表內資產惟屬於表外風險者，例如應收承兌票款則不需填寫於本表「納入法定資本計提範圍之帳面價值」、「信用風險架構」、「交易對手信用風險架構」、「證券化架構」、「市場風險架構」與「非資本要求或資本調整項」中)。
4. 「信用風險架構」、「交易對手信用風險架構」、「證券化架構」、「市場風險架構」之帳面價值(A~D 欄)可視為「納入法定資本計提範圍之帳面價值」之展開，應就納入資本計算之範圍，依資產/負債各會計項目，填入對應之帳面價值：
 - (1) 「信用風險架構」(A 欄)下，帳列備抵呆帳如大於預期損失，將納入預期損失作為法定資本計提，則「信用風險架構」將填列預期損失，「非資本要求或資本調整項」(E 欄)將填列備抵呆帳得計入第二類資本之金額。
 - (2) 「市場風險架構」(D 欄)下，非以帳面價值計算之部位，無須填列。採簡易標準法計提利率風險或權益證券風險資本時，若交易標的同時計提個別風險與一般市場風險資本，其帳面價值僅需計算一次。
5. 「非資本要求或資本調整項」包括於第一支柱申報報表中之可歸類至資產/負債項目之各類資本扣除項，以及資產/負債項中，未納入資本計提的部分。
6. 若某一會計項目對應之資本計提係依據多個風險類別架構，則於其對應之各個風險架構項下皆應有記錄。此外，依據填表說明 4，「市場風險架構」下若非以帳面價值衡量之部位不會納入本表，因此 A 至 E 欄之總和不一定會等於「納入法定資本計提範圍之帳面價值」之金額。

【附表十一】

法定暴險額與財務報表帳面價值主要差異表

114 年 12 月 31 日

(單位：新臺幣千元)

項目	總和	項目			
		信用風險架構 A	交易對手信用風險架構 B	證券化架構 C	市場風險架構 D
1 納入法定資本計提範圍之資產帳面價值	910,784,520	852,773,222	57,556,702	454,597	-
2 納入法定資本計提範圍下之負債帳面價值	51,953,012	-	51,953,012	-	-
3 納入法定資本計提範圍下之淨額	858,831,509	852,773,222	5,603,690	454,597	
4 資產負債表表外金額	515,641,462	39,058,569	-	-	
5 考量計提方法之差異	22,476,981	1,370,106			21,106,875
6 交易對手信用相當額與帳面價值差異	30,602,775	-	30,602,775	-	
7 評價差異	5,874,680	-	5,874,680	-	
8 法定目的之暴險額		893,201,897	42,081,145	454,597	21,106,875

填表說明：

1. 本表更新頻率：年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 「信用風險架構」、「交易對手信用風險架構」及「證券化架構」之暴險額需填列考慮淨額結算效果惟未考慮其他風險抵減效果之暴險額(包含信用相當額)。
4. 「市場風險架構」下之暴險額為資本計提數乘以 12.5 求得。
5. 表格第四至第七列目的在於說明納入法定目的暴險額(本表第八列)與財報帳面價值間(本表第一至三列)之差異。各銀行得依本身需求於本表第七列以下增列項目。各列說明如下：
 - (1) 「資產負債表表外金額」：於信用風險架構下，係指考量信用轉換係數(CCFs)後金額，於「證券化架構」下係指計入表外之金額。
 - (2) 「考量計提方式之差異」：係指因資本計提方式影響。(例如市場風險架構下，非以帳面價值計算資本計提之產品無法以帳面價值反應於【附表十】之暴險等)。
 - (3) 「交易對手信用相當額與帳面價值差異」：於交易對手信用風險架構下，信用相

當額與已於【附表十】反應之帳面價值之差異。

(4) 「評價差異」：係指交易對手信用風險架構下，信用風險評價調整(CVA)。

6. 「總和」欄位填寫定義如下：

(1) 第四列「資產負債表表外金額」之「總和」欄位係指「未考量信用轉換係數前之暴險額」，故第八列「法定目的之暴險額」之「總和」無意義，不需填寫。

(2) 其餘項目之「總和」欄位係指各風險架構(A~D 欄)下之金額加總。

跨表檢核：

1. 【附表十一】1A=【附表十】22A
2. 【附表十一】1B=【附表十】22B
3. 【附表十一】1C=【附表十】22C
4. 【附表十一】1D=【附表十】22D
5. 【附表十一】2A=【附表十】39A
6. 【附表十一】2B=【附表十】39B
7. 【附表十一】2C=【附表十】39C
8. 【附表十一】2D=【附表十】39D

【附表十二】

會計與法定暴險額間之差異說明

114年12月31日

	項目	內容
1	附表十中，財務報表與納入法定資本計提範圍之帳面價值間，主要差異說明	<p>資產項目僅「應收承兌票款」為帳列表內資產但資本計算屬表外風險，因此需填入「財務報表之帳面價值」，但不需填入「納入法定資本計提範圍之帳面價值」，其餘資產項目的「財務報表之帳面價值」等於「納入法定資本計提範圍之帳面價值」。</p>
2	附表十一中，納入法定資本計提範圍之帳面價值與法定暴險額間之差異說明	<ol style="list-style-type: none"> 帳面價值與法定暴險額差異主要是表外金額以及信用卡餘額為負值之部位(例如：信用卡現金回饋或年費減免等情況)，其中餘額為負值之部位並無信用風險，所以計算法定暴險額時會將金額設定為零。 「納入法定資本計提範圍之帳面價值」所含之衍生性商品、附賣回(RS)以及附買回(RP)帳列數，非資本計提中之信用風險暴險額。實際暴險額(衍生性商品為信用相當額與CVA，RP為券的價值，RS為買入券之款項)其實並未反應於資產負債表內。 本行交易簿市場風險資本係依金管會公布之「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」第五部分「市場風險」之標準法(SA)計算，涵蓋敏感性基礎法(SBM)、違約風險資本要求(DRC)及殘餘風險附加金額(RRAO)。標準法(SA)下之資本計提以敏感度、名日本金或瞬間違約(jump-to-default, JTD)等風險部位為基礎，非以帳面價值直接衡量，故財報帳面金額與監理「法定暴險額」間存在結構性差異；其量化差異已於附表十一列示(如「考量計提方法之差異」)。
3	市場風險架構下，其評價方法、獨立價格驗證過程與評價調整或準備程序之說明	<ol style="list-style-type: none"> 列入交易簿之部位，每日按照市價評估為原則，若無法以市價評估方法進行評價時，宜審慎採用數理模型評價；即以市場參數作為評

		<p>價基礎，計算出交易部位之價值。而由獨立於交易部門以外的風險管理處定期進行市場價格或模型參數準確性查證：</p> <p>(1)採市價評估方法者： 本行辦理市價評估時，應以有獨立來源且易於取得之資訊進行評估。</p> <p>(2)採模型評價者： 若無法以市價評估方法進行評價時，宜審慎採用數理模型評價。即以市場參數作為評價基礎，計算出交易部位之價值。</p> <p>2.本行如需進行評價調整或提列準備時，至少須考量未實現信用利差、平倉成本、作業風險、交易提前終止、投資和融資成本、可能的管理費用及模型風險等。</p>
--	--	---

填表說明：

1. 本表更新頻率：年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 第一列係指當【附表十】之「財務報表之帳面價值」與「納入法定資本計提範圍之帳面價值」存在顯著差異時，需說明造成差異之主要原因。
4. 第二列係需就【附表十一】中的各差異項目內容進行定性說明。
5. 第三列中所指之評價方法說明，包括說明如何使用以市價評估方法(mark-to-market)及以模型評價(mark-to-model)。此外，有關評價調整或準備之程序，係包括交易部位評價過程及方法之描述。

【附表十三】

信用風險的一般性資訊

114 年 12 月 31 日

	項目	內容
1	業務模式如何轉換成銀行信用風險概況之組成項目	<p>本行遵循金融監督管理委員會銀行局「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」規範及本行「信用暴險分類要點」，針對本行之授信業務及金融交易業務，依產品別及簿別之規定進行分類並與會計科目對照檢核；如有新產品之規劃，於事前均會檢覈是否有信用風險，而納入如表內外授信及應收款、銀行簿股權投資與有價證券投資，以及本行從事附買回交易及衍生性金融商品等業務依規定計算交易對手信用風險。</p>
2	定義信用風險管理政策及設定信用風險限額之標準及方法	<p>1. 本行信用風險管理政策目的在於訂定全行一致性之信用風險辨識、衡量、監控及報告等風險管理程序，包括目標客戶之信用標準、徵信審查程序、信用准駁程序、例外核准之處理程序、風險監控與管理、信用覆核、不良債權管理及各項文件與資料之要求與管控。</p> <p>2. 為避免個別對象或相關群組的風險對本行的資本或資產產生集中度風險，遂訂定同一企業、集團、產業(含高風險產業)及國家等之信用風險限額，以分散風險，並經由風險管理委員會審查通過後，提報董事會核議。針對此風險限額，本行採差異化限額管理原則，依據信用評等及風險對象之資本或淨值差異，給予借款人/發行者/交易對手不同限額，風險評等較好者限額較高。</p>
3	信用風險管理與控制功能之架構與組織	<p>本行董事會負信用風險管理最終責任，轄下設風險管理委員會，由董事會選任之董事擔任委員，代表董事會執行風險監督之職責，本行並設置業務風險委員會負責審議及擬訂本行各項相關風險指標，監控其變動情形，視業務需要推行及監督各項風險改善專案計畫。風險管理處負責推行風險管理政策及相關執行政程序，定期向高階主管、業務風險委員會、風險管理委員會及董事會提出各項風險管理報告。</p> <p>針對實際個案及專案之信用額度申請，本行訂有「信用風險業務授權準則」，授予各級主管額度</p>

		核准權限;對於超逾前述各級主管核准權限或大額暴險之審理,本行設有信用風險業務審查委員會,針對重要授信案件以委員會合議方式審議授信額度及核貸條件,以嚴控全行授信品質;徵信及審查單位各依產品特性及權責劃分,辦理徵信調查、評等作業、案件審查及覆審追蹤管理等事項。
4	信用風險管理、風險控制、法令遵循以及內部稽核功能間的關聯性	<p>本行信用風險管理由獨立於業務單位外之風險管理單位,負責本行風險管理制度與機制之規劃與管理。</p> <p>業務單位是創造本行收益的單位也是發生信用風險的主要來源,於相關業務之起始及後續往來都需對信用風險加以辨識及監控,以因應可能發生損失之情事。</p> <p>徵信及審查單位負責辦理徵信調查、評等作業、案件審查及覆審追蹤管理等事項。額度管理單位負責授信及金融交易業務信用額度之檢核與控管,以及超逾額度之通報及後續追蹤管理。債權管理單位負責問題客戶及不良債權、呆帳案件評估及其他債權處理相關事項。風險管理單位負責監督本行風險管理控制的妥適性,並陳報高階管理階層及董事會所需之整體風險管理資訊。</p> <p>稽核單位負責檢視各項風險機制之建立,查核及評估內部控制制度是否有效運作,並適時提供改善建議。</p> <p>此外,本行設有法令遵循單位,且各單位並設置法令遵循主管,負責督導信用風險管理法令遵循事務之執行。</p> <p>信用風險管理係本行各相關單位之共同職責,透過各相關單位的積極參與及跨單位之充分協調,以有效落實整體之風險管理。</p>
5	對董事會及管理階層報告信用風險暴險及信用風險管理功能的範圍及主要內容	<p>為使董事會充分瞭解及掌握本行相關業務所承擔之風險程度,風險管理處定期向業務風險委員會、風險管理委員會及董事會陳報各項信用風險指標評估結果及檢討風險管理績效,管理範圍包含授信業務、投資標的及交易對手,主要內容包括信用資產之風險組合、貸放不良率與損失率等,以掌控資產品質之變化。</p>
6	銀行運用資產負債表表內及表外淨額結算之政策及程序核心特色及其運用程度	<p>本行遵循主管機關「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」規範,訂定雙邊淨額結算相關規範,符合規範下之交易對手暴險,採用淨額結算控管暴險暨計提資本。</p>

7	擔保品估價與管理之政策及程序的核心特色	<p>本行認定之擔保品以具備獨立性、可靠性、市場性及變賣價值並得設定抵押權、質權、保證或其他權利為原則。</p> <p>擔保品估價係依擔保品保值性、流動性與變現性區分，訂定不同之估價原則與一定成數之最高放款值。如擔保品價值有不同區域或國家之差異性，會另訂歸屬該區域或國家之估價管理規則。本行並對一定金額以上授信案，對其提供之擔保品如不動產、動產、智慧財產等需有第三方鑑價機構辦理鑑價以供參考時，訂有符合標準與徵提文件之規定，以作為業務單位及審查單位作業之依據。</p>
8	信用風險抵減工具之市場或信用風險集中度資訊(例如依保證人類型、擔保品及信用衍生性金融商品提供者)	<p>針對授信資產，本行合格擔保品以不動產及金融機構保證為主，並無信用衍生性金融商品作為信用風險抵減工具，另本行對風險性及流動性較有大幅變化之有價證券如股票作質設有最高承作比重。</p>

填表說明：

1. 本表更新頻率：年。
2. 本表採個體基礎填報。

【附表十四】

信用資產品質

114 年 12 月 31 日

(單位：新臺幣千元)

項目	帳面價值總額		損失準備/減損 C	淨額 D
	違約暴險額 A	未違約暴險額 B		
1 放款	934,933	531,139,411	608,848	531,465,496
2 債權證券	-	200,724,242	5,506	200,718,736
3 表外暴險	130	453,929,298	-	453,929,428
4 總計	935,063	1,185,792,951	614,353	1,186,113,660

違約定義：指積欠本金或利息超過清償期三個月，或債務人未依約定還本付息經本行認定無償還能力者。

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 信用風險暴險的資產項目包含放款及債權證券之表內暴險及表外暴險，其中：
 - (1) 債權證券：排除帳列交易簿之債權證券。
 - (2) 表外暴險：包含保證、承兌、承諾、開發信用狀、短期票券發行循環信用額度(NIF)、循環包銷承諾(RUF)、出借有價證券或提供有價證券為擔保等表外項目。
4. 帳面價值總額：為考慮信用轉換係數或信用風險抵減方法前之總額，其總額為未扣損失準備/減損前，但扣轉銷呆帳(係指當企業無合理預期可回收金額時，自其帳面價值中直接扣除)後之會計價值。
5. 違約暴險額：違約定義與法定資本計提之規定一致，並須說明違約定義。
6. 損失準備/減損：減損總額指對減損及未減損暴險之損失準備(須符合主管機關規定)。

本表檢核條件：

1. 【附表十四】1D=【附表十四】(1A+1B-1C)
2. 【附表十四】2D=【附表十四】(2A+2B-2C)
3. 【附表十四】3D=【附表十四】(3A+3B-3C)

跨表檢核：

1. 【附表十四】(1A+2A)=【附表十五】6A
2. 【附表十四】1D=【附表十七】(1A+1B+1D+1F)
3. 【附表十四】2D=【附表十七】(2A+2B+2D+2F)

【附表十五】

放款及債權證券已違約部位之變動

114 年 12 月 31 日

(單位：新臺幣千元)

項目		金額 A
1	上期期末報表日之違約放款及債權證券	887,762
2	自上期報表期間後發生違約之放款及債權證券	390,251
3	回復為未違約狀態	6,833
4	轉銷呆帳金額	523,084
5	其他變動	186,837
6	期末報表日之違約放款及債權證券	934,933
• 違約暴險額重大變化說明：		
• 違約與未違約放款間重大變化說明：		

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 違約放款及債權證券：為扣除轉銷呆帳及未考慮損失準備/減損之總額。
4. 自上期報表期間後發生違約之違約放款及債權證券：放款及債權證券在報表期間被註記為違約。
5. 回復為未違約狀態：指放款或債權證券在報表期間內回復為未違約狀態。
6. 轉銷呆帳金額：全部及部分轉銷呆帳金額。
7. 其他變動：須調節之項目，若為扣除項則以負數表示。

本表檢核條件：

1. 【附表十五】6A=【附表十五】(1+2-3-4+5)A

【附表十六】

信用資產品質(含不良資產)的額外揭露

114年12月31日

定性揭露

項目		內容
1	會計目的對"逾期"與"減損"暴險的定義與範圍，若有基於會計目的及資本計提規定對逾期與違約定義之差異亦請說明	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及「國際財務報導準則」規範辦理。
2	逾期超過 90 天的暴險而不視為減損之理由	無此情形。
3	敘述決定減損之方法	一、本行已正式適用「國際財務報導準則第九號」(下簡稱：IFRS9)，並訂定「授信資產減損評估作業須知」。 二、評估方法係依據 IFRS9 規範，以預期信用損失原則為評估減損損失基礎。
4	銀行對其重整暴險(restructured exposures)之定義	
5	1. 不良資產的定義與範圍。 2. 不良資產轉為為正常暴險之標準 (若有寬限期相關的資訊則需提供)。 3. 企業放款和零售放款對於不良授信資產認定或流程差異。	1.& 2.依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及「國際財務報導準則」規範辦理。 3.無差異

定量揭露

1. 剩餘期間之暴險分析表。

(1)本公司利率敏感性資產(新臺幣)

單位：新臺幣仟元

114年12月31日					
項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	499,086,084	32,511,821	32,101,975	57,512,766	621,212,646

(2) 本公司利率敏感性資產 (美金)

單位：美金仟元

114年12月31日					
項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	3,364,102	259,760	114,188	1,747,090	5,485,140

2. 依地域及產業劃分之暴險額、減損暴險額(依銀行會計處理上採用的定義)以及相關減損與轉銷金額分析表。

本公司貼現及放款依地區別、產業別列示信用風險集中之資訊如下：

(1) 地區別

單位：新臺幣仟元

114年12月31日		
	金 額	%
國 內	\$ 428,938,144	80.62
國 外	<u>103,136,200</u>	<u>19.38</u>
	<u>\$ 532,074,344</u>	<u>100.00</u>

(2) 產業別

114年12月31日		
	金 額	%
公民營企業	\$ 310,570,858	58.37
私 人	<u>221,503,486</u>	<u>41.63</u>
	<u>\$ 532,074,344</u>	<u>100.00</u>

本公司 114 年度貼現及放款總帳面金額變動如下：

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		合 計
	12 個月預期信用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (集 體 評 估)	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (個 別 評 估)	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失			
				(非 購 入 或 創 始 之 信 用 減 損 金 融 資 產)	(購 入 或 創 始 之 信 用 減 損 金 融 資 產)		
年初餘額	\$474,277,080	\$ 2,012,763	\$ -	\$ 2,895,019	\$ -	\$479,184,862	
個別金融資產轉為存續期間預期 信用損失	-	-	-	-	-	-	
個別金融資產轉為信用減損金融 資產	-	-	-	-	-	-	
個別金融資產自信用減損金融資 產轉出	-	-	-	-	-	-	
以集體基礎評估之貼現及放款	(1,810,516)	587,068	-	1,223,448	-	-	
新創始或購入之貼現及放款	606,766,142	63,853	-	1,147	-	606,831,142	
轉銷呆帳	-	-	-	(945,409)	-	(945,409)	
除 列	(550,568,222)	(259,555)	-	(80,922)	-	(550,908,699)	
匯兌及其他變動	(<u>2,076,575</u>)	(<u>19,622</u>)	-	<u>8,645</u>	-	(<u>2,087,552</u>)	
年底餘額	<u>\$526,587,909</u>	<u>\$ 2,384,507</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,101,928</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$532,074,344</u>	

3. 逾期暴險之會計帳齡分析表。

114年12月31日

單位：新台幣仟元

逾期帳齡	逾期暴險額
未滿3個月視同逾期	62,525
滿3個月未滿6個月	252,562
逾期6個月未滿1年	184,688
逾期1年以上未滿2年	42,034
逾期2年以上	393,124
逾期放款合計	934,933

4. 重整暴險之減損情形分析表。無

5. 不良資產之暴險分析表。可與 AI345 法報進行勾稽。

(單位：新臺幣千元)

AI345 項目代號	項目	I 類	應予評估資產金額				
			II 類	III 類	IV 類	V 類	合計
1500+1600 (不含 1635、 1662 及 1700)	授信	536,483,256	4,388,919	724,171	185,360	178,988	5,477,438
1100+1200+13 00+1450	金融資產 及投資	261,905,233	0	0	0	1,765,515	1,765,515
1635+1662+17 00	其他	4,253,392	596,197	0	43,639	1,796,139	2,435,975
2100+2200+23 00+2900	表外項目	14,534,228	0	0	0	99,350	99,350
8000	合計	817,176,109	4,985,116	724,171	228,999	3,839,992	9,778,278

註：不良資產係指【銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法】所列之第二類至第五類資產。

填表說明：

1. 本表更新頻率：年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 本表定性揭露項目 4、定量揭露項目 4 不適用，不須填列。

【附表十七】

信用風險抵減

114 年 12 月 31 日

(單位：新臺幣千元)

項目		無擔保暴險金額 A	擔保暴險金額—擔保品 B	擔保暴險之擔保金額—擔保品 C	擔保暴險金額—財務保證 D	擔保暴險之擔保金額—財務保證 E	擔保暴險金額—信用衍生性商品 F	擔保暴險之擔保金額—信用衍生性商品 G
1	放款	497,066,075	28,569,167	5,827,039	5,830,254	5,830,254	-	-
2	債權證券	191,197,166	-	-	9,521,570	9,521,570	-	-
3	總計	688,263,241	28,569,167	5,827,039	15,351,824	15,351,824	-	-
4	違約之放款與債權證券	326,375	-	-	-	-	-	-
重大變動原因及說明：擔保放款承作部位較前期減少。								

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 無擔保暴險金額：扣除損失準備/減損後，未運用信用風險抵減方法之暴險帳面金額，包含徵提非合格擔保品(如房地或機器等)之暴險金額。
4. 擔保暴險金額—擔保品/財務保證/信用衍生性商品：扣除損失準備/減損後，部分或全部以擔保品/財務保證/信用衍生性商品擔保的暴險帳面金額。
5. 擔保暴險之擔保金額—擔保品/財務保證/信用衍生性商品：暴險金額中有擔保品/財務保證/信用衍生性商品擔保的部分。若擔保品/財務保證/信用衍生性商品價值(指處分擔保品/信用衍生性商品金額)或保證價值(保證要求履行時可獲得之金額)超過暴險價值，填報暴險金額，不填報超額部分。

【附表十八】

銀行於信用風險標準法下使用外部評等之定性揭露

114 年 12 月 31 日

	項目	內容
1	銀行採用外部信用評等機構(ECAIS)及出口信用機構(ECAS)之名稱，且於報表期間若有變動必須說明	<p>本行於信用風險標準法下採用之外部信用評等機構包含：</p> <p>(1) 標準普爾金融服務公司 (Standard & Poor's Financial Services LLC)；</p> <p>(2) 穆迪投資者服務公司 (Moody's Investors Service, Inc.)；</p> <p>(3) 惠譽國際信用評等公司 (FitchRating, Inc.)；</p> <p>(4) 中華信用評等股份有限公司；</p> <p>(5) KBRA (Kroll Bond Rating Agency, LLC)；</p> <p>(6) 惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司。</p>
2	每一資產分類所採用的外部信用評等機構或出口信用機構	本行每一資產分類所採用的外部信用評等機構同上(第 1 題)之內容。
3	描述將發行者信用評等轉換為銀行簿中可比較資產之評等對應流程	本行銀行簿資產之評等對應流程係參照金融監督管理委員會銀行局「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」(附錄一)合格外部信用評等公司之評等對照表辦理。
4	所使用的外部信用評等機構對信用風險等級之排列情形(除非主管機關發布銀行須遵守之對照標準程序)	<p>本行所採用之外部信用評級排列原則如下：</p> <p>(1) 如本行某一特定債權僅有 1 項外部信用評等機構評等，則取用該評等機構評等。</p> <p>(2) 如本行某一特定債權有 2 個外部信用評等機構等，則取用較低之評等機構評等。</p> <p>(3) 如本行某一特定債權有 3 個或以上外部信用評等機構評等，則取用次佳之評等機構評等。</p>

填表說明：

1. 本表更新頻率：年。
2. 本表採個體基礎填報。

【附表十九】

信用風險暴險及信用風險抵減之效果—標準法

114 年 12 月 31 日

(單位：新臺幣千元；%)

項目		考慮信用轉換係數與信用風險抵減前暴險額		考慮信用轉換係數與信用風險抵減後暴險額		風險性資產與平均風險權數	
		表內金額 A	表外金額 B	表內金額 C	表外金額 D	風險性資產 E	平均風險 權數 F
1	主權國家	148,727,919	-	148,727,919	-	1,681,887	1.13%
2	非中央政府 公共部門	1,347,185	-	1,347,185	-	269,437	20.00%
3	銀行(含多邊 開發銀行及 集中結算交 易對手)	89,991,240	4,000,000	89,991,240	-	27,377,851	30.42%
4	金融資產擔 保債券						
5	企業(含證券 及保險公司)	254,763,923	361,542,510	241,353,988	20,444,172	223,798,062	85.48%
6	零售暴險	83,130,134	95,562,229	72,775,613	10,341,771	61,863,224	74.43%
7	不動產暴險	250,751,683	54,536,721	247,179,276	7,268,029	204,848,101	80.51%
8	權益證券暴 險	9,745,952	-	9,745,952	-	21,836,535	224.06%
9	基金權益證 券投資	-	-	-	-	-	0.00%
10	其他資產	15,685,292	-	15,685,292	-	14,754,581	94.07%
11	總計	854,143,328	515,641,460	826,806,465	38,053,972	556,429,678	64.34%
重大變動原因及說明：本期無重大變動							

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年。

2. 本表採個體基礎填報。
3. 本表相關欄位填報說明如下：
 - (1) 考慮信用轉換係數與信用風險抵減前暴險額-表內金額：未考慮信用風險抵減(CRM)之法定暴險額(扣除損失準備及轉銷呆帳後)。
 - (2) 考慮信用轉換係數與信用風險抵減前暴險額-表外金額：未考慮信用轉換係數(CCF)及信用風險抵減(CRM)之暴險額。
 - (3) 考慮信用轉換係數與信用風險抵減後暴險額：考慮信用轉換係數(CCF)與信用風險抵減(CRM)後之淨信用相當額，係用來計算資本要求之金額。
 - (4) 平均風險權數：「風險性資產」占「考慮信用轉換係數與信用風險抵減後暴險額」之比率，以百分比表示。
4. 填表說明 3 之相關欄位，除項目(4)外，可與主管機關第一支柱申報表【表 2-C】、【表 2-D】與【表 2-D1】勾稽。

跨表檢核：

1. 【附表十九】(11C+11D) = 【附表二十】總計 A

【附表二十】

各暴險類型與風險權數下之暴險額—標準法

114年12月31日

(單位：新臺幣千元)

暴險類型	風險權數	考慮信用轉換 係數與信用風 險抵減後 暴險額 A	表外項目							備抵呆帳或 保證責任 準備 H	信用相當額 I
			信用轉換係數								
			可排除承 諾者	10%	20%	40%	50%	100%			
			帳面金額 B	帳面金額 C	帳面金額 D	帳面金額 E	帳面金額 F	帳面金額 G			
主權國家	0%	144,695,551	-	-	-	-	-	-	-	-	
	10%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	20%	1,114,325	-	-	-	-	-	-	-	-	
	50%	2,918,043	-	-	-	-	-	-	-	-	
	100%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	150%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	1,250%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
非中央政府公共 部門	0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	10%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	20%	1,347,185	-	-	-	-	-	-	-	-	
	50%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	100%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	150%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

	1,250%	-									
銀行(含多邊開發銀行及集中結算交易對手)	0%	4,764,212	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2%	-									
	4%	-									
	10%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	20%	42,455,423	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	30%	32,609,827	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	40%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	50%	3,852,276	3,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
	75%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100%	4,573,145	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	150%	1,736,357	1,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-
	1,250%	-									
金融資產擔保債券	10%										
	15%										
	20%										
	25%										
	35%										
	50%										
	100%										
企業(含證券及保險公司)	0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	20%	16,939,540	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	30%	1,958,554	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	40%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	50%	19,912,438	113,720	-	-	-	-	-	-	-
	75%	31,666,953	41,975,000	-	-	381,000	2,830,000	1,061,000	-	2,628,400
	80%	10,159,194	-	-	-	1,423,792	-	-	-	569,517
	85%	36,935,481	29,774,736	-	-	9,863,130	713,718	286,000	-	4,588,111
	100%	136,733,872	245,536,207	-	727,952	14,690,637	7,031,320	2,899,824	-	12,437,329
	130%	6,892,128	66,000	-	-	1,568,474	400,000	-	-	827,390
	150%	600,000	200,000	-	-	-	-	-	-	-
	1,250%			-	-	-	-	-	-	-
零售暴險	0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	20%	957,965	-	-	-	-	-	-	-	-
	30%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	40%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	45%	6,697,609	-	47,123,361	-	43,421	-	-	-	4,729,705
	50%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	75%	71,004,087	635,285	37,502,793	8,920	3,813,831	50,902	13,584	-	5,316,631
	80%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	85%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100%	2,563,887	-	6,369,528	-	248	-	-	1	637,051
	130%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	150%	1,893,836	-	325	-	32	-	-	-	45
	1,250%	-								
不動產暴險	住宅用	137,107,563	539,750	4,710,048	-	56,241	-	-	-	493,501
	商用	56,383,995	15,308,986	936,330	-	6,016,518	122,901	164,646	-	2,726,337
	ADC	60,955,747	17,610,323	385,609	-	7,656,969	50,400	978,000	-	4,104,549

權益證券暴險	100%	-								
	130%	2,106,954								
	150%	-								
	160%	-								
	190%	-								
	220%	-								
	250%	7,638,998								
	280%	-								
	340%	-								
	400%	-								
	1,250%	-								
基金權益證券投資	LTA	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	MBA	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	FBA	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	混合型	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他資產	0%	1,694,055	-	-	-	-	-	-	-	-
	20%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	50%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100%	13,482,341	-	-	-	-	-	-	-	-
	150%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	250%	508,896								
總計	864,860,437	355,760,007	97,027,994	736,872	45,514,293	11,199,241	5,403,054	1	39,058,566	
表外項目之加權平均信用轉換係數：7.57%										
重大變動原因及說明：本期無重大變化。										

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 考慮信用轉換係數與信用風險抵減後暴險額：用以計算資本要求(包含表內及表外)之金額，即扣除損失準備及轉銷呆帳後，並考慮信用轉換係數及信用風險抵減後，但尚未適用其對應風險權數前之金額。
4. 本表可與主管機關第一支柱申報報表【表 2-C】、【表 2-D】與【表 2-D1】勾稽。
5. 表外項目之加權平均信用轉換係數是基於表外金額之暴險(考慮信用轉換係數前)。加權平均信用轉換係數舉例說明：

	信用轉換係數					
	可排除承諾者	10%	20%	40%	50%	100%
	帳面金額 B	帳面金額 C	帳面金額 D	帳面金額 E	帳面金額 F	帳面金額 G
總計	100	200	0	0	300	0
加權平均信用轉換係數=(100*0%+200*10%+300*50%)/(100+200+300)*100%=28.33%						

【附表二十一】 不適用

內部評等模型之定性揭露

年 月 日

	項目	內容
1	內部模型之發展、控制與變動：與信用風險模型發展、核准及後續調整相關之功能角色	
2	風險管理機制與內部稽核機制之關聯性及確保模型檢視機制與模型發展機制具備獨立性的程序	
3	與信用風險模型相關的報告之範圍與主要內容	
4	主管機關同意得採用內部評等法之範圍	
5	依據內部評等法暴險部位種類，銀行應分別列示採用標準法、基礎內部評等法及進階內部評等法之違約暴險額比例。另，針對銀行已擬訂內部評等法分階段導入計畫之部位，應額外補充說明	
6	就各個採用內部評等法之暴險部位種類，說明主要模型數量及簡述模型主要差異	
7	請說明風險成分(PD/LGD/CCF)模型特徵：	
	(1) 違約機率(PD)估計與驗證之定義、方法及資料(例如低違約組合之 PD 估計方法；是否適用法定下限；最近一期 PD 驗證結果)	
	(2) 違約損失率(LGD)(如反映經濟衰退時期之 LGD 估計方法、低違約組合之 LGD 估計方法、違約事件發生到完成回收程序之時間間隔)	
(3) 信用轉換係數(CCF)(如：主要模型的假設)		

填表說明：

1. 本表更新頻率：年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 本表項次 7 之(2)、(3)不適用於採用基礎內部評等法之資產組合。

【附表二十二】不適用

各暴險類型與違約機率分組下之信用風險暴險額—內部評等法

年 月 日

(單位：新臺幣千元；%)

違約機率(PD)分級		表內 暴險 A	考慮信 用轉換 係數前 之表外 暴險 B	平均信 用轉換 係數 (CCF)C	違約暴險額 (EAD)D	平均違 約機率 (PD)E	借款 人人 數 F	平均違 約損失 率 (LGD)G	平均 有效 到期 期間 (M)H	風險性 資產 (RWA)I	平均 風險 權數 (RW)J	預期 損失 (EL)K	損 失 準 備 L
1	暴 險 類 型 X	0.00 ≤ PD < 0.15											
		0.15 ≤ PD < 0.25											
		0.25 ≤ PD < 0.50											
		0.50 ≤ PD < 0.75											
		0.75 ≤ PD < 2.50											
		2.50 ≤ PD < 10.00											
		10.00 ≤ PD < 100.00											
		100.00(違約)											
		小計											

2	總計(全部暴險類型)												
信用衍生性金融商品在風險性資產上的影響：													

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 暴險類型 X：依內部評等法之暴險類型，包括：(i)主權國家型暴險；(ii)銀行型暴險；(iii)企業型暴險-一般企業型暴險；(iv)企業型暴險-特殊融資；(v)零售型暴險-合格循環零售型暴險；(vi)零售型暴險-住宅抵押貸款暴險；(vii)零售型暴險-其他零售型暴險；(viii)買入應收帳款-買入企業型應收帳款；(ix)買入應收帳款-買入零售型應收帳款。分別使用基礎內部評等法和進階內部評等法之暴險類型應區分兩個表格分別填報。
4. 違約機率分級：暴險必須依據本表中違約機率之分級進行細分，而非以銀行在計算風險性資產時之違約機率分級進行細分。銀行必須將計算風險性資產時之違約機率分級對應至本表中違約機率之分級。
5. 表內暴險：依內部評等法之表內 EAD。
6. 考慮轉換係數前之表外暴險：乘以信用轉換係數前之表外交易金額。
7. 平均信用轉換係數(CCF)：內部評等法之表外 EAD 除以考慮轉換係數前之表外暴險。
8. 違約暴險額(EAD)：依內部評等法之 EAD(含表內及表外)。
9. 借款人人數：即個別違約機率分級區間內之借款人人數，可大約估計。
10. 平均違約機率(PD)：EAD 加權之平均 PD。
11. 平均違約損失率(LGD)：EAD 加權之平均 LGD。
12. 平均有效到期期間(M)：EAD 加權之平均有效到期期間(M)，零售型暴險不適用。
13. 平均風險權數(RW)：風險性資產(RWA)除以違約暴險額(EAD)。
14. 預期損失(EL)：依據主管機關公布「信用風險內部評等法」之六預期損失之處理方式及損失準備之認列。
15. 損失準備：依據主管機關公布「信用風險內部評等法」之六預期損失之處理方式及損失準備之認列。

【附表二十三】 不適用

以信用衍生性金融商品作為風險抵減方法

對風險性資產的效果—內部評等法

年 月 日

(單位：新臺幣千元)

項目		考慮信用衍生性金融商品抵減效果前之風險性資產	實際風險性資產
1	主權國家型暴險-基礎內部評等法		
2	主權國家型暴險-進階內部評等法		
3	銀行型暴險--基礎內部評等法		
4	企業型暴險-基礎內部評等法		
5	企業型暴險-進階內部評等法		
6	企業型暴險-特殊融資-法定分類法		
7	企業型暴險-特殊融資-基礎內部評等法		
8	企業型暴險-特殊融資-進階內部評等法		
9	零售型暴險-合格循環零售型		
10	零售型暴險-住宅抵押貸款		
11	零售型暴險-其他零售型		
12	合格買入應收帳款-買入企業型-基礎內部評等法		
13	合格買入應收帳款-買入企業型-進階內部評等法		
14	合格買入應收帳款-買入零售型-進階內部評等法		
15	總計		
信用衍生性金融商品在風險性資產上的影響：			

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年。
2. 本表採個體基礎填報。

3. 考慮信用衍生性金融商品抵減效果前之風險性資產：在不認定信用衍生性金融商品為信用風險抵減方法的假設下所計算之風險性資產。
4. 實際風險性資產：考慮信用衍生性金融商品之信用風險抵減效果下所計算之風險性資產。
5. 無以信用衍生性金融商品作為風險抵減，本表不適用。

【附表二十四】 不適用

信用風險暴險之風險性資產變動表—內部評等法

年 月 日

(單位：新臺幣千元)

項目		本季	前一季
		風險性資產金額	風險性資產金額
1	上期期末報表日之風險性資產		
2	模型更新		
3	方法論與政策		
4	取得與處分		
5	資產規模		
6	資產品質		
7	匯率變動		
8	其他		
9	期末報表日之風險性資產		
重大變動原因及說明：			

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年(每半年揭露近兩季資料，第一季與第三季資料得免經會計師複核)。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 模型更新：因模型導入、模型範圍變更或任何為改善模型缺點之調整所造成的變動。
4. 方法論與政策：因為法定政策之改變導致計算方法論的改變而引起之變化，包含現行法規的新修訂與新法規之實施。
5. 取得與處分：因為取得或處分事業體所造成帳面規模的變動。
6. 資產規模：因銀行之帳面規模與組成的變動(包含新業務之開始與到期的貸款)，但排除因為取得或處分事業體所造成帳面規模的變動。此項包括：
 - (1)本期新增：加計本期新增交易之 RWA。
 - (2)本期結清：扣除本期已結清/轉銷之 RWA。
 - (3)EAD 異動：若交易幣別為台幣，且本期與上期 EAD 不同，則計算兩期 RWA 差異數。
7. 資產品質：評估因借款人信用評等變動或類似影響造成銀行資產品質之變動，惟部分交易(例如特殊融資或個人戶)可能係以內部評分或質化等級切群，此種非屬信用評等變動但性質相似者，屬於「類似影響」。
8. 匯率變動：「交易幣別為外幣」者，無論 EAD 是否異動，RWA 變動一律歸類於此類。
9. 其他：無法歸於任何其他種類之變動，惟銀行應該在第七列和第八列中間增加額外列，

以揭露其他造成報表期間風險性資產變動的實質重大原因。

10. 檢核條件：【附表二十四】9=【附表二十四】1+2+3+4+5+6+7+8。

【附表二十五】 不適用

各暴險類型違約機率之回顧測試—內部評等法

年 月 日

(單位：%；人)

暴險類 型 X A	違約機 率 PD 範圍 B	約當外 部評等 等級 C	加權 平均 違約 機率 PD D	借款人/帳 戶算術平 均違約機 率 PD E	借款人之人數 /帳戶 F		本年度違 約借款人 人數/帳 戶數 G	本年度違 約借款人/ 帳戶中屬 新撥款者 人數/帳戶 數 H	平均歷 史年度 違約率 I
					前 一 年底	本 年 底			
• 年度中違約暴險轉正之暴險金額與借款人/帳戶數量：									

填表說明：

1. 本表更新頻率：年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 暴險類型 X：依內部評等法之暴險分類，包括：(i)主權國家型暴險；(ii)銀行型暴險；(iii)企業型暴險-一般企業型暴險；(iv)企業型暴險-特殊融資；(v) 零售型暴險-合格循環零售型暴險；(vi) 零售型暴險-住宅抵押貸款暴險；(vii)零售型暴險-其他零售型暴險；(viii) 買入應收帳款-買入企業型應收帳款；(ix)買入應收帳款-買入零售型應收帳款。分別使用基礎內部評等法和進階內部評等法之暴險類型應區分兩個表格分別填報。
4. 約當外部評等等級：為謹慎評估目的，必須填入於銀行所在主管機關核可之評等機構及其評等。
5. 加權平均違約機率 PD：前一年底未違約借款人/帳戶 PD 以 EAD 加權進行計算($\sum (PD * EAD) / (\sum EAD)$)。
6. 借款人/帳戶算術平均違約機率 PD：前一年底未違約借款人/帳戶 PD 加總除以該範圍內之借款人/帳戶總數。
7. 借款人之人數/帳戶數：須提供下列兩組資料：(i)前一年底之未違約借款人人數/帳戶數；(ii)本年底報告日之未違約借款人人數/帳戶數(包括前一年底未違約借款人人數/帳戶數+本年度新增之未違約借款人人數/帳戶數)。
8. 本年度違約借款人人數/帳戶數：在本年度中違約之借款人人數/帳戶數，包括(i)前一年底未違約但於本年底轉為違約之借款人/帳戶；(ii)本年度新增且由未違約轉為違約之借款人/帳戶，(ii)之數值同「本年度違約借款人中屬新撥款者人數/帳戶數」欄位。

9. 本年度違約借款人/帳戶中屬新撥款者人數/帳戶數：在前一財務年度年底並未撥款(核准)，而於最近 12 個月新發生違約之借款人人數/帳戶數。
10. 平均歷史年度違約率：至少五年平均年度違約率(前一年底未違約但於本年底轉為違約之借款人人數/帳戶數除以該年度借款人/帳戶總數，(本年度違約借款人人數/帳戶數(G 欄)-本年度違約借款人/帳戶中屬新撥款者人數/帳戶數(H 欄))除以前一年底借款人人數/帳戶數(F 欄))，銀行可以使用與實際風險管理實務一致的歷史期間資料。
11. 年度中違約暴險轉正之暴險金額：以該年度年底暴險金額統計。

【附表二十六】 不適用

特殊融資採法定分類法—內部評等法

年 月 日

(單位：新臺幣千元)

特殊融資												
非高風險商用不動產融資												
風險等級	剩餘期間	風險權數 (1)	預期損失 (2)	表內項目違約 暴險額 (3)	一般表 外交易 違約暴 險額(4)	違約暴險額					風險性 資產 (6)=(5) *(1)	
						專案 融資	標的 融資	商品 融資	收益性 不動產 融資	總計 (5)=(3) +(4)		
1	健全	<2.5 年	50%									
		≥2.5 年	70%									
2	良好	<2.5 年	70%									
		≥2.5 年	90%									
3	滿意		115%									
4	略弱		250%									
5	違約		0%									
6	總計											
高風險商用不動產融資(HVCRE)												
風險等級	剩餘期間	風險權數 (1)	預期損失 (2)	表內項 目違約 暴險額 (3)	一般表 外交易 違約暴 險額(4)	違約暴險額 (5)=(3)+(4)					風險性 資產 (6)=(5) *(1)	
7	健全		95%									
8	良好		120%									
9	滿意		140%									
10	略弱		250%									
11	違約		0%									
12	總計											
重大變動原因及說明：												

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 本表可與主管機關第一支柱申報表【表 3-C1】勾稽，相關欄位填報說明如下：

(1) 特殊融資的風險等級與外部評等之對照如下：

健全	良好	滿意	略弱	違約
BBB-(含)	BB+到 BB	BB-到 B+	B 到 C-	N/A

- (2) 預期損失：對特殊融資採法定分類法者，預期損失的金額是由下表風險權數乘以違約暴險金額所得到之風險性資產，再乘以 8% 得出。
- (3) 表內項目違約暴險額、一般表外交易違約暴險額及違約暴險額：係以標準法之帳面金額或信用相當額為基礎，並考量違約前可能增加動用金額所估計之違約暴險額。

非高風險商用不動產融資			高風險商用不動產融資			
法定類別	剩餘期間	風險權數	法定類別	剩餘期間	風險權數	
健全	<2.5 年	0%	健全		5%	
	≥2.5 年	5%				
良好	<2.5 年	5%			良好	5%
	≥2.5 年	10%				
滿意		35%			滿意	35%
略弱		100%			略弱	100%
違約		625%	625%	違約	625%	

【附表二十七】

交易對手信用風險之定性揭露

114 年 12 月 31 日

項目	內容
交易對手信用風險的管理目標和政策	
1	針對交易對手及集中結算交易對手訂定以資本為基礎之限額方法 本行考量資本並依不同信用評級，訂有單一公司/交易對手之信用風險限額。
2	有關保證與其他風險抵減以及評估交易對手(含集中結算交易對手)風險的政策 本行評估交易對手風險係依金融監督管理委員會「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之標準法及信用風險抵減相關規定，計算信用風險抵減後之暴險額。本行若與交易對手簽有符合規定條件之雙邊淨額結算合約，得以其淨暴險衡量交易對手信用風險。
3	有關錯向風險暴險之政策 本行訂有交易對手風險管理以及額度申請規範，逐戶評估核給交易對手信用額度，並於交易對手信用惡化時適時調降額度或停止交易。
4	當自身信評被調降時，銀行需要提供擔保品金額的衝擊 本行訂有各項風險管理機制，且保有良好的資產品質，故評等穩定性高，另本行每月於申報主管機關流動性覆蓋比率時，已將信評遭調降所產生擔保品追繳之現金流出列入考量，加上本行保有充足之資本及資金，故不致受到影響，而未來整體市場機制將朝向低容忍門檻，故信用評等調降的影響性也將大幅降低。

填表說明：

1. 本表更新頻率：年。
2. 本表採個體基礎填報。

【附表二十八】

交易對手信用風險各方法之暴險分析

114 年 12 月 31 日

(單位：新臺幣千元)

項目	重置成本 A	未來潛在 暴險額 B	加權平 均有效 暴險額 期望值 C	用來計算 法定違約 暴險額之 Alpha 值 D	考慮信用風 險抵減後之 違約暴險額 E	風險性資 產 F
1 標準法(SA-CCR) (衍生性金融商品)	9,178,106	15,224,945		1.4	34,157,728	16,400,208
2 內部模型法 (衍生性金融商品及 有價證券融資交易)			-	-	-	-
3 信用風險抵減簡單法 (有價證券融資交易)						
4 信用風險抵減複雜法 (有價證券融資交易)					4,596,830	1,626,049
5 內部模型法 (有價證券融資交易 之風險值)					-	-
6 總計						18,026,257

重大變動原因及說明：因交易對手風險權數占比變動，使風險性資產較前期增加。

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 考慮信用風險抵減後之違約暴險額：係指依資本計提計算規定，考慮信用風險抵減後之違約暴險額，惟信用風險抵減之效果須考慮：
 - (1) 依「IFRS 13 公允價值衡量」相關規定調整之貸方評價調整。
 - (2) 計算交易對手信用風險之資本計提時，銀行之交易對手如與金融工具標的資產之發行人存在一法律關係，並確認存在有特定錯向風險時，銀行對於該筆交易與該交易對手之其他交易，不能考量其淨額結算之風險抵減效果。
4. 本表不包含信用風險評價調整(CVA)、集中結算交易對手(CCP)與交割風險暴險。
5. 本表反黑部分本國不適用，不須填列。

【附表二十九】

交易對手信用評價調整(CVA)之定性揭露

114 年 12 月 31 日

項目	內容
銀行是否符合未達重大性門檻之銀行並選擇將其所有投資組合 CVA 風險資本要求等於其交易對手信用風險所計提之資本(依「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」第二部分交易對手信用評價調整(CVA)之最低資本要求章節)	本行不符合未達重大性門檻

填表說明：

1. 本表更新頻率：年。
2. 本表適用所有銀行，包含未達重大性門檻並選擇將其所有投資組合 CVA 風險資本要求等於其交易對手信用風險所計提資本之銀行，其風險資本要求可參照附表二十八之交易對手信用風險。

【附表二十九之一】

簡化版基礎法—交易對手信用評價調整風險(BA-CVA)

114 年 12 月 31 日

(單位：新臺幣千元)

項目		組成項目(A)	簡化版基礎法 加權風險性資產(B)
1	信用評價調整風險-系統性要素之總和	1,220,688	
2	信用評價調整風險-個別性要素之總和	447,608	
3	合計		5,874,688
附加說明：			

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 本表適用於採用簡化版基礎法計算部分或全部信用評價調整(CVA)加權風險性資產之銀行，其僅需以淨額結算計算。
4. 附加說明：銀行必須描述若有進行避險之交易型態。
5. 本表相關欄位填報說明如下：
 - (1) 信用評價調整風險-系統性要素之總和：依「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」第二部分交易對手信用評價調整(CVA)之最低資本要求簡化版 BA-CVA(不考慮避險效果)完全正相關($\rho=1$)假設下 $K_{reduced} = \sum_C SCVA_C$ 。
 - (2) 信用評價調整風險-個別性要素之總和：依「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」第二部分交易對手信用評價調整(CVA)之最低資本要求簡化版 BA-CVA(不考慮避險效果)無相關性($\rho=0$)假設下 $K_{reduced} = \sqrt{\sum_C SCVA_C^2}$ 。
 - (3) 合計欄依「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」第二部分交易對手信用評價調整(CVA)之最低資本要求下簡化版 BA-CVA (不考慮避險效果)資本要求 $DS_{BA-CVA} \times K_{reduced}$ 乘以 12.5。(其中， $DS_{BA-CVA} = 0.65$)
 - (4) 本表反黑部份本國不適用，不需填列。

跨表檢核：

1. 若銀行僅用簡化版基礎法來計算信用評價調整暴險額，則【附表二十九之一】3B=【附表九】10A

【附表二十九之二】 不適用

完整版基礎法—交易對手信用評價調整風險(BA-CVA)

年 月 日

(單位：新臺幣千元)

項目		組成項目(A)	完整版基礎法 加權風險性資產(B)
1	簡化 $K_{reduced}$		
2	避險 K_{hedged}		
3	合計		

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 本表適用於採用完整版基礎法計算部分或全部信用評價調整(CVA)加權風險性資產之銀行，其應使用完整版基礎法下的淨額結算金額填列。
4. 本表相關欄位填報說明如下：
 - (1) 簡化 $K_{reduced}$ 同「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」第二部分交易對手信用評價調整(CVA)之最低資本要求下簡化版 BA-CVA(不考慮避險效果)。
 - (2) 避險 K_{hedged} 同「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」第二部分交易對手信用評價調整(CVA)之最低資本要求下合格避險交易之資本要求(K_{hedged})。
 - (3) 合計欄依「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」第二部分交易對手信用評價調整(CVA)之最低資本要求下完整版 BA-CVA(考量避險交易)資本要求 $DS_{BA-CVA} \times K_{full}$ 乘以 12.5。(其中， $DS_{BA-CVA} = 0.65$)
 - (4) 本表反黑部份本國不適用，不需填列。

跨表檢核：

1. 若銀行僅用完整版基礎法來計算信用評價調整暴險額，則【附表二十九之二】3B=【附表九】10A

【附表二十九之三】 不適用

交易對手信用評價調整(CVA)—標準法(SA-CVA)之定性揭露

年 月 日

項目		內容
1	銀行信用評價調整風險(CVA)管理架構之描述	
2	描述高階管理層如何參與信用評價調整風險(CVA)管理架構	
3	信用評價調整風險管理架構管理概述(例如：文件、獨立控管單位、獨立審查、從業務端獨立的數據蒐集)	

填表說明：

1. 本表更新頻率：年。
2. 本表適用經主管機關核准採用信用評價調整(CVA)標準法(SA-CVA)計算其加權風險性資產之銀行。

【附表二十九之四】 不適用

標準法—交易對手信用評價調整風險(SA-CVA)

年 月 日

(單位：新臺幣千元)

內容		信用評價調整標準法之 加權風險性資產(A)	交易對手數(B)
1	利率風險		
2	外匯風險		
3	交易對手信用價差風險		
4	參考實體信用價差風險		
5	權益證券風險		
6	商品風險		
7	合計		

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 本表適用經主管機關核准採用標準法(SA-CVA)計算部分或全部信用評價調整(CVA)加權風險性資產之銀行。
4. 本表反黑部份本國不適用，不需填列。

跨表檢核：

1. 若銀行僅用標準法來計算信用評價調整暴險額，則【附表二十九之四】7A=【附表九】10A

【附表二十九之五】不適用

標準法—交易對手信用評價調整風險(SA-CVA)之

加權風險性資產流量表

年 月 日 (單位：新臺幣千元)

內容		信用評價調整之 加權風險性資產(A)
1	前期	
2	本期	
變動原因說明：		

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 本表適用經主管機關核准採用信用評價調整(CVA)標準法(SA-CVA)計算其加權風險性資產之銀行。
4. 變動原因說明：銀行應以敘述性的方式解釋本期與前期之間的重大變化及造成變動之關鍵因素，關鍵因素可能包含風險等級的變動、範圍變動(例如：標準法和基礎法之間的信用評價調整淨額結算的變動)、業務/產品線或實體的收購和處置或外幣轉換變動。

跨表檢核：

1. 【附表二十九之五】1A=【附表九】10B
2. 【附表二十九之五】2A=【附表九】10A

【附表三十】

各暴險類型與風險權數分類之交易對手信用風險暴險—標準法

114年12月31日

(單位：新臺幣千元)

風險權數 X 暴險類型	0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	30 %	40 %	45 %	50 %	75 %	80 %	85 %	100 %	130 %	150 %	1250 %	信用暴險額總計
1 主權國家	2,900,139	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,900,139
2 非中央政府公共部門																	
3 銀行(含多邊開發銀行及集中結算交易對	232,531	2,857,358	-	-	5,202,069	10,141,003	-	-	1,442,061	-	-	-	3,896,072	-	387,355	-	24,158,449

	手)																	
4	企業 (含 證券 及保 險公 司)	-	-	-	-	547,731	-	-	-	10,296,301	2,200,182	-	-	1,978,343	-	-	-	15,022,557
5	零售 暴險																	
6	其他 資產																	
7	總計	3,132,670	2,857,358	-	-	5,749,800	10,141,003	-	-	11,738,362	2,200,182	-	-	5,874,415	-	387,355	-	42,081,145

重大變動原因及說明：

風險權數 0%總計金額較前期減少，係因主權國家暴險減少所致。

風險權數 2%總計金額較前期增加，係因銀行(含多邊開發銀行及集中結算交易對手)暴險增加所致。

風險權數 100%總計金額較前期增加，係因銀行(含多邊開發銀行及集中結算交易對手)暴險增加所致。

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 本表範圍不包含信用風險評價調整(CVA)與交割風險暴險。
4. 信用暴險額總計：考慮信用風險抵減後，用以計算資本要求的金額。

【附表三十一】不適用

依暴險類型與違約機率分類之交易對手信用風險暴險—內部評等法(IRB)

年 月 日

(單位：新臺幣千元；%)

違約機率(PD)分級		違約暴險額	平均違約機率	交易對手數量	平均違約損失率	平均到期期間	風險性資產	平均風險權數
暴險類型 X	$0.00 \leq PD < 0.15$							
	$0.15 \leq PD < 0.25$							
	$0.25 \leq PD < 0.50$							
	$0.50 \leq PD < 0.75$							
	$0.75 \leq PD < 2.50$							
	$2.50 \leq PD < 10.00$							
	$10.00 \leq PD < 100.00$							
	100.00(違約)							
	小計							
總計(全部暴險類型)								

重大變動原因及說明：

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 暴險類型 X 針對基礎內部評等法包含下列各暴險類型：(i)主權國家；(ii)銀行；(iii)企業；而針對進階內部評等法包含下列各暴險類型：(i)主權國家；(ii)銀行；(iii)企業。分別使用進階內部評等法或基礎內部評等法的暴險類型應區分兩張表格填報。
4. 違約：違約暴險資料可依據主管機關針對違約暴險種類之定義加以細分。
5. 違約機率分級：暴險必須依據本表中違約機率之分級進行細分，而非以銀行在計算風險性資產時之違約機率分級進行細分。銀行必須將計算風險性資產時之違約機率分級對應至本表中違約機率之分級。
6. 考慮信用風險抵減後之違約暴險額：係指依資本计提計算規定，考慮信用風險抵減後之違約暴險額，惟信用風險抵減之效果須考慮：
 - (1) 依「IFRS 13 公允價值衡量」相關規定調整之貸方評價調整。
 - (2) 計算交易對手信用風險之資本计提時，銀行之交易對手如與金融工具標的資產之發行人存在一法律關係，並確認存在有特定錯向風險時，銀行對於該筆交易與該交易對手之其他交易，不能考量其淨額結算之風險抵減效果。
7. 交易對手數量：即個別違約機率分級區間內之交易對手數量，可大約估計。
8. 平均違約機率：依違約暴險額加權之交易對手等級違約機率。
9. 平均違約損失率：依違約暴險額加權之交易對手等級違約損失率。違約損失率必須為考慮信用風險抵減效果的淨額。
10. 平均到期期間：依違約暴險額加權之交易對手年化到期期間。
11. 平均風險權數：風險性資產總額除以考慮信用風險抵減後之違約暴險額。

【附表三十二】

交易對手信用風險暴險之擔保品組成

114 年 12 月 31 日

(單位：新臺幣千元)

項目	衍生性金融商品之擔保品				有價證券融資交易之擔保品	
	收取擔保品之公允價值		提供擔保品之公允價值		收取擔保品之公允價值	提供擔保品之公允價值
	隔離	非隔離	隔離	非隔離		
現金-本國幣別		10,286				
現金-其他幣別		637,945		10,401,439		446,450
本國主權國家債券		7,300,000				
非本國主權國家債券						
政府機構債券 (Government agency debt)	433,218		1,881,159			
公司債券						
金融債券						
權益證券						
其他擔保品						
總計	433,218	7,948,231	1,881,159	10,401,439		446,450
重大變動原因及說明：因衍生性金融商品市價變動，致本期收取擔保品-非隔離較 114 年 6 月減少 48.28 億元，提供擔保品-隔離增加 15.83 億元，非隔離增加 79.46 億元。						

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 標準法(SA-CCR)實施後，衍生性金融商品之擔保品依其持有狀況可區分為：
 - (1) 隔離：擔保品以破產隔離方式持有。
 - (2) 非隔離：擔保品非以破產隔離方式持有。
4. 「現金-本國幣別」係指以新臺幣計價之現金。

【附表三十三】 不適用**信用衍生性金融商品暴險**

年 月 日

(單位：新臺幣千元)

項目	買入保障	賣出保障
名目本金		
單一標的信用違約交換契約		
信用違約交換指數		
總收益交換契約		
信用選擇權		
其他信用衍生性金融商品		
名目本金總計		
公允價值		
公允價值為正值(資產)		
公允價值為負值(負債)		
重大變動原因及說明：		

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年。
2. 本表採個體基礎填報。

【附表三十四】 不適用

交易對手信用風險暴險之風險性資產變動表—內部模型法(IMM)

年 月 日

(單位：新臺幣千元)

項目		本季	前一季
		風險性資產金額	風險性資產金額
1	上期期末報表日之風險性資產		
2	資產規模		
3	交易對手信用品質		
4	模型更新(僅適用內部模型計算法)		
5	方法論與政策(僅適用內部模型計算法)		
6	取得與處分		
7	匯率變動		
8	其他		
9	期末報表日之風險性資產		
重大變動原因及說明：			

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年(每半年揭露近兩季資料，第一季與第三季資料得免經會計師複核)。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 本表風險性資產只包含交易對手信用風險，排除【附表二十四】之信用風險。
4. 資產規模：因銀行之帳面規模與組成的變動(包含新的暴險與到期暴險)，但排除因為取得或處分事業體所造成帳面規模的變動。
5. 交易對手信用品質：評估銀行交易對手信用品質之變動，不論銀行使用信用風險架構下之何種方法衡量，這一系列包含當銀行使用內部評等法時，因內部評等模型所產生的潛在變動。
6. 模型更新：因模型導入、模型範圍變更或任何為改善模型缺點之調整所造成的變動，僅適用內部模型計算法。
7. 方法論與政策：因為法定政策之改變導致計算方法論的改變而引起之變化，包含現行法規的新修訂與新法規之實施，僅適用內部模型計算法。
8. 取得與處分：因為取得或處分事業體所造成帳面規模的變動。
9. 匯率變動：係指因匯率波動造成折算為新臺幣金額之差異。
10. 其他：無法歸於任何其他種類之變動，惟銀行應該在第七列和第八列中間增加額外列，以揭露其他造成報表期間風險性資產變動的實質重大原因。

【附表三十五】

集中結算交易對手暴險

114 年 12 月 31 日

(單位：新臺幣千元)

項目		考慮信用風險抵減後之 違約暴險額 A	風險性資產 B
1	合格集中結算交易對手暴險(總計)		57,148
2	合格集中結算交易對手交易之暴險(排除原始保證金與違約基金繳存)	2,806,424	56,129
	(1) 店頭市場的衍生性金融商品		
	(2) 交易所交易的衍生性金融商品	2,806,424	56,129
	(3) 有價證券融資交易		
	(4) 經核准之跨商品淨額結算交易		
3	隔離的原始保證金		
4	非隔離的原始保證金	30,934	619
5	預先繳存的違約基金	20,000	400
6	未繳納違約基金		
7	非合格集中結算交易對手暴險(總計)		140,770
8	非合格集中結算交易對手交易之暴險(排除原始保證金與違約基金繳存)	469,229	140,770
	(1) 店頭市場的衍生性金融商品	469,229	140,770
	(2) 交易所交易的衍生性金融商品	-	-
	(3) 有價證券融資交易		
	(4) 經核准之跨商品淨額結算交易		
9	隔離的原始保證金		
10	非隔離的原始保證金		
11	預先繳存的違約基金		

12	未繳納違約基金		
重大變動原因及說明：合格集中結算交易對手暴險(總計)風險性資產增加，係因合格交易所交易之衍生性金融商品暴險額增加所致。			

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 考慮信用風險抵減後之違約暴險額：係指依資本計提計算規定，考慮信用風險抵減後之違約暴險額，惟信用風險抵減之效果須考慮：
 - (1) 依「IFRS 13 公允價值衡量」相關規定調整之貸方評價調整。
 - (2) 計算交易對手信用風險之資本計提時，銀行之交易對手如與金融工具標的資產之發行人存在一法律關係，並確認存在有特定錯向風險時，銀行對於該筆交易與該交易對手之其他交易，不能考量其淨額結算之風險抵減效果。
4. 預先繳存的違約基金：係指結算會員預先提供予集中結算交易對手進行共同損失分擔之基金。
5. 未繳納違約基金：指結算會員除了必需繳納的違約基金之外，如有需要，結算會員承諾尚須提供予集中結算交易對手於原承諾範圍之額外的違約基金。
6. 隔離：擔保品以破產隔離方式持有。
7. 非隔離：擔保品非以破產隔離方式持有。
8. 本表反黑部分不需填列。

【附表三十六】

作業風險管理制度

114 年度

項 目	內 容
1. 作業風險管理策略與流程	<p>本行已訂定「作業風險管理準則」及相關規章，據以管理作業風險。本行作業風險管理流程分為風險辨識、風險評估、風險監控及報告等主要管理步驟，分述如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 作業風險辨識：作業風險辨識須考量業務特性、經營環境等內外部因素，且應辨識主要產品、營業活動、作業流程或系統之作業風險；並確保於推出新種產品、營業活動、作業流程或系統前，針對可能衍生之作業風險層面加以檢視。 2. 作業風險評估與衡量：作業風險評估主要係依據作業風險事件發生之嚴重程度(以損失金額表示)及可能性(以發生頻率表示)進行評估。 3. 作業風險監控及因應：本行已建立控管作業風險之方法，並配合整體作業風險容忍程度，定期檢視風險狀況，調整風險組合。風險控管方式，依作業風險事件發生頻率及嚴重性，區分為風險承擔、風險控制、風險移轉/沖抵及風險迴避四種方式。 4. 作業風險報告：作業風險管理單位應定期向本行風險管理委員會、董事會報告及配合金控母公司風險管理單位，提供本行作業風險管理資訊。 5. 應變管理：如遇金融市場重大變化或發生重大風險事件，致對本行產生重大負面影響者，風險發生部門應立即通報風險管理等相關單位與本行高階管理者，風險管理單位得咨請總經理緊急召開臨時會議審閱風險發生部門提報之應變事項或議決緊急應變方案，必要時並適時向風險管理委員會或董事會報告。
2. 作業風險管理組織與架構	<p>本行作業風險管理組織與架構係由董事會、風險管理委員會(及其附屬委員會)及三道防線共同組成：</p> <p>第一道防線由全行各單位負責確認日</p>

項 目	內 容
	<p>常業務/作業符合本行作業風險管理/內部控制相關規範，且落實作業風險之控管；</p> <p>第二道防線由風險管理處協調全行各單位建立作業風險管理架構，並導入作業風險辨識、評估及控管機制，及其他管理單位就其職掌業務建立相關管理規範、監控各單位之執行情形及持續督導、陳報與追蹤改善；</p> <p>第三道防線則由稽核處負責辦理作業風險管理機制建立、遵循與執行情形查核，並適時提供改進建議。</p>
<p>3. 作業風險衡量系統（即用於衡量作業風險之系統及資料，藉以估計作業風險資本）</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本行已建置作業風險事件通報系統，並透過該系統進行作業風險事件之通報與管理；目前除持續依七大損失型態及八大業務別建置內部損失資料庫，以衡量作業風險外，並依主管機關規定，報送作業風險損失資料予聯徵中心。 2. 本行已建立主要業務及重點作業流程之作業風險自評(RCSA)機制，藉以了解各自評流程之作業風險暴險情形及控管機制之妥適性;由作業風險管理單位負責該機制之規劃、管理事項，並由自評單位依其自評結果及評估風險控制成效，定期向業務風險委員會報告。 3. 本行已建置年度量化關鍵風險指標(KRI)，且定期進行監控與分析，並將相關結果向業務風險委員會及風險管理委員會報告。
<p>4. 作業風險報告之範圍與特點</p>	<p>本行作業風險報告主要包含下列事項：</p> <ol style="list-style-type: none"> (1)作業風險事件業務型態及暴險分佈概況、 (2)作業風險事件彙總分析、 (3)關鍵風險指標監控、 (4)作業風險自評結果及其他重大相關議題等。
<p>5. 作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流</p>	<p>1.本行針對作業風險之避險或抵減，主要控管方式分為風險承擔、風險迴避、風險</p>

項 目	內 容
程	<p>移轉/沖抵及風險控制等四種，分述如下：</p> <p>(1)風險承擔:當作業風險事件發生頻率低且損失金額低，且其風險為本行可接受之水準時，本行得以不採取額外措施改變風險發生之可能性，並接受其可能產生之衝擊。</p> <p>(2)風險控制:對於發生頻率高但損失金額低之日常作業風險損失事件時，本行得採取適當管控措施，以降低風險發生之可能性及衝擊。</p> <p>(3)風險移轉/沖抵:當作業風險事件發生頻率低，但發生之損失金額高，則本行可考慮將部分或全部之風險移轉/抵減，由第三者承擔，包括保險、委外及業務持續計畫/緊急應變計畫等。</p> <p>(4)風險迴避:當作業風險事件發生頻率及損失金額皆高時，本行應採取迴避措施，以規避可能引起風險之各項影響。</p> <p>2.本行透過作業風險自評 (RCSA)、關鍵風險指標(KRI)及作業風險事件通報，定期對各風險項目之控制方案進行有效性評估與監控。</p>

填表說明：

1. 本表更新頻率：年。

【附表三十七】 不適用

作業風險損失資料

年 月 日

(單位：新臺幣千元)

以新臺幣 80 萬元為門檻		T-9	T-8	T-7	T-6	T-5	T-4	T-3	T-2	T-1	T	十年 平均
1	扣除收回之作業風險損失總額 (不扣除被排除損失)											
2	作業風險損失件數(不扣除被 排除之損失件數)											
3	被排除之作業風險損失總額											
4	被排除之作業風險損失件數											
5	作業風險損失總額(扣除收回 及被排除損失) (列 5=列 1-列 3)											
作業風險資本計提之詳細資訊												
6	損失資料是否用於計算內部損 失乘數 ILM (是/否) ?											
7	如第 6 列回答為“否”，是否係因 未符合損失資料最低標準而將 該損失資料排除 (是/否) ?											
排除損失及其理由之附加說明												

填表說明：

1. 本表更新頻率：年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 本表適用於(1)營運指標組別屬於第二組或第三組之銀行，無論主管機關是否已行使裁量權將內部損失乘數(ILM)設定為 1；(2)營運指標組別屬於第一組之銀行，惟已獲

主管機關核准採用內部損失資料計算其作業風險資本要求者。

4. 本表各項目定義如下：

第 1 列：扣除收回後之損失金額達門檻值的淨損失總額。在作業風險資本計算中排除的損失仍應包括在此列中，並依記帳日填入各年度。

第 2 列：扣除收回後之淨損失金額達門檻值之事件數，並依事件首次通報日填入各年度。

第 3 列：被排除且達門檻值之淨損失總額（例如已剝離之營業活動），並依記帳日填入各年度。

第 4 列：被排除且達門檻值之事件數，並依通報日填入各年度。

第 5 列：扣除收回及被排除損失之淨損失總額，並依記帳日填入各年度。

第 6 列：說明銀行是否使用作業風險損失計算內部損失乘數(ILM)。若主管機關決定 $ILM = 1$ 之銀行，應回答“否”。

第 7 列：說明在 ILM 計算中未使用內部損失資料，是否係因未符合損失資料之最低標準。任何乘數之適用須在附表三十九第 2 列中揭露，並附加說明。

5. 排除損失及其理由之附加說明：依第一支柱「自損失因子 (LC) 中排除的損失」，在第三支柱中揭露相關排除。

【附表三十八】

作業風險營運指標項目

114年12月31日

(單位：新臺幣千元)

營運指標項目		112(T-2)年度	113(T-1)年度	114(T)年度
1	利息、租賃與股利因子(ILDC)			8,398,164
1a	利息收入(含租賃收入)	23,326,159	26,484,373	26,555,558
1b	利息費用(含租賃費用)	16,015,169	19,416,920	16,455,919
1c	生息資產	721,611,209	827,504,932	856,127,887
1d	股利收入	170,662	299,910	245,837
2	服務因子(SC)			3,053,257
2a	手續費與佣金收入	2,219,246	3,046,380	3,462,829
2b	手續費與佣金費用	498,048	552,400	579,864
2c	其他營業收入	144,734	165,239	121,342
2d	其他營業費用	58,119	54,354	43,778
3	財務因子(FC)			4,257,219
3a	交易簿之淨損益	2,733,832	3,834,118	2,033,869
3b	銀行簿之淨損益	1,013,793	1,427,048	1,728,996
4	營運指標(BI)[BI=ILDC+SC+FC]			15,708,640
5	營運指標因子(BIC)			1,885,037
經主管機關核准後，從營運指標(BI)中排除已剝離之營業活動				
6a	原始營運指標總額(未扣除已剝離營業活動)			-
6b	已剝離營業活動對營運指標之影響數			-
重大變動及導致其變動之關鍵因子說明				

填表說明：

1. 本表更新頻率：年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 第 6b 列：未扣除已剝離營業活動的原始營運指標(BI)總額（第 6a 列）與扣除已剝離營業活動的營運指標（BI）（第 4 列）之差異數。
4. 銀行於報告期間內發生任何致營運指標發生重大變動，應於本表附註說明。

跨表檢核：

1. 【附表三十八】5=【附表三十九】1。

【附表三十九】

作業風險應計提資本

114年12月31日

(單位：新臺幣千元)

項目		金額
1	營運指標因子(BIC)	1,885,037
2	內部損失乘數(ILM)	1
3	作業風險應計提資本(ORC)	1,885,037
4	作業風險加權風險性資產(RWA)	23,562,963
內部損失乘數(ILM)附加說明：無		

填表說明：

1. 本表更新頻率：年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 內部損失乘數(ILM)附加說明：因不符合損失資料標準而排除適用內部損失資料者須加以說明。

【附表四十】

市場風險管理制度—標準法或簡易標準法

114 年 12 月 31 日

項目	內容
<p>1 市場風險管理策略與流程</p>	<p>1.管理策略 本行依國際標準（巴塞爾相關協定）及金控母公司「風險管理政策」、「市場風險管理準則」暨本行「風險管理政策」，訂定本行「市場風險管理準則」，據以管理市場風險。</p> <p>2.管理流程 依市場風險管理準則訂定「金融交易業務市場風險管理辦法」作為本行市場風險管理流程。包含：風險辨識、風險衡量、風險監控、風險報告及應變管理等流程。</p>
<p>2 市場風險管理組織與架構</p>	<p>本行市場風險管理組織與架構乃採分層授權原則：</p> <p>(1)董事會：為建立有效風險管理機制之最高監督單位，並負風險管理最終責任。</p> <p>(2)風險管理委員會：由董事會選任之董事擔任委員，代表董事會執行風險監督之職責；負責審查本行重要市場風險政策及機制、風險胃納、風險限額等，並檢視風險機制運作及風險資訊情形。</p> <p>(3)前台交易單位：負責辨認、衡量及監控其業務所面臨之風險，為市場風險管理第一道防線。應謹守交易限額及內外部規範，並依所負權責對其交易部位進行管理。</p> <p>(4)市場風險管理單位：負責針對金融商品交易活動制定市場風險管理機制並監督其執行成效，為市場風險管理第二道防線，其人員聘僱、獎酬須獨立於前台交易單位，並有獨立於前台交易單位之報告體系，俾直接向非交易單位主管之管理階層報告；該報告體系最終應對董事會負責，以維持風險控管之獨立性。</p> <p>(5)內部稽核：內部稽核為市場風險第三道防線，應以獨立超然之精神，執行稽核業務，協助董</p>

		事會及高階管理階層查核與評估風險管理及內部控制制度是否有效運作。
3	市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>市場風險報告內容主要包括：交易部位損益、額度使用情況、壓力測試(Stress Test)、風險值(VaR)等項目。如有重大例外事件亦列入報告內容。</p> <p>本行風險衡量系統中所含之風險因子應足以衡量本行列入交易簿之未平倉部位所有市場風險，包括利率、匯率、權益證券及商品價格，以及與上述有關之各選擇權波動率。</p>
4	簿別認定策略與流程	<p>本行為遵循金管會公布之「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」第五部分市場風險規定，合理區別及分類所持有之金融商品所對應的簿別，並建立有效的風險衡量與管理程序，訂定本行「金融工具簿別管理辦法」，以決定交易部位簿別認定之政策與程序。</p> <p>期間內無發生與一般假設相違背之情況，亦無將工具從一個簿別移轉到另一個簿別之情況。</p>
5	內部風險移轉活動(含移轉交易台的類型)	期間內無內部風險移轉活動。

填表說明：

1. 本表更新頻率：年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 項目 1 之管理策略與流程，應包含進行交易活動的策略目標，以及用於辨識、衡量、監控和控制銀行市場風險的流程，包括避險政策和持續監控避險有效性的策略/流程。
4. 項目 4 應包含下列之揭露及說明：
 - (1) 決定交易簿部位之政策與程序，該等交易簿相關規章應涵蓋對於受法令或其他實務限制，而使銀行無法及時處理者之因應措施。
 - (2) 自上次揭露以來，如銀行有將工具指定至交易簿或銀行簿時發生與一般假設相違背的情況，應說明該情況以及其市場價值和公允價值總額。
 - (3) 自上次揭露以來，如銀行有將工具從一個簿別移轉到另一個簿別的情況，應說明該情況以及其公允價值總額及移轉原因。
5. 自上次揭露以來，如有由內部衍生性金融商品交易產生風險移轉之情形，應揭露並說明。有價證券在交易簿與銀行簿間的重新認列應視為簿別間的移轉。

【附表四十一】 不適用

市場風險管理制度—內部模型法

年 月 日

項目	內容
(一)一般定性揭露	
1	市場風險管理策略與流程
2	市場風險管理組織與架構
3	市場風險報告與衡量系統之範圍與特點
4	銀行交易台架構的概述以及內部模型法(IMA)交易台中所涵蓋的工具類型
(二)預期短缺(ES)模型	
5	說明預期短缺模型涵蓋的交易台，若有未包含在預期短缺法定計算中的主要交易台(由於缺乏歷史數據或模型限制)或用其他方法衡量的交易台應一併揭露
6	說明內部資本適足性評估所依據的穩健性標準(例如前瞻性壓力測試)，以及在符合穩健標準要求下，評估資本需求之方法
7	(1) 方法論之一般說明。例如，說明模型是否基於歷史模擬法、蒙地卡羅法或其他合適的分析方法，以及在壓力期間下所算出的預期短缺(ES _{R,S})的觀察期間
	(2) 模型數據的更新頻率
	(3) 基於當前和壓力期間的預期短缺(ES)計算的說明。例如：說明用於校準壓力期間的簡化風險因子集合、簡化風險因子集合計算之預期短缺佔核准採用內部模型法之所有交易台全部風險因子集合下計算過去 12 週平均預期短缺的比例，以及用於決定最大損失之 250 個交易日壓力期間

(三)壓力預期短缺(SES)模型		
8	在符合穩健標準要求下，評估不可模型化風險因子(NMRFs)類別資本需求方法論之一般說明	
(四)使用內部模型計算違約風險資本(DRC)		
9	方法論之一般說明，包括風險值(VaR)的特性和範圍，以及是否對不同的暴險類別使用不同的模型。例如，銀行可以說明不同類型部位之債務人違約機率(PD)的範圍、修正市場隱含違約機率的方法(如適用)、淨額結算的處理、不同債務人間長短暴險的基差風險、避險部位及被避險部位之錯配、在壓力期間下同一產品類型及跨產品類型間之集中度	
10	在符合穩健標準要求下，評估違約風險資本要求之方法	
(五)模型及建置過程的驗證		
11	(1) 方法論之一般說明	
	(2) 說明依據的假設和基準	

填表說明：

1. 本表更新頻率：年。
2. 本表採個體基礎填報。

【附表四十二】**市場風險應計提資本—標準法**

114 年 12 月 31 日

(單位：新臺幣千元)

項目		資本要求 A
1	一般利率風險	227,656
2	權益證券風險	
3	商品風險	
4	外匯風險	1,002,774
5	信用價差風險-非證券化	145,742
6	信用價差風險-證券化(非相關性交易投資組合)	
7	信用價差風險-證券化(相關性交易投資組合)	
8	違約風險-非證券化	292,173
9	違約風險-證券化(非相關性交易組合)	
10	違約風險-證券化(相關性交易組合)	
11	殘餘風險附加金額	20,205
12	總計	1,688,550
重大變動原因及說明：		

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年。
2. 本表採個體基礎填報。

跨表檢核：

1. 【附表四十二】12A=【附表九】21C

【附表四十三】 不適用

市場風險應計提資本—內部模型法

年 月 日

(單位：新臺幣千元)

項目		A	B	C	D	E	F	G	
		本季					前一季		
		風險衡量： 過去 60 天/12 週					回溯測 試穿透 次數	風險衡量： 過去 60 天/12 週	
		最新	平均	最高	最低	99.0%信 賴水準 風險值	最新	平均	
1	未限制條件下預期短缺								
2	風險類別之限制條件 下預期短缺	一般利率風險							
3		權益證券風險							
4		商品風險							
5		外匯風險							
6		信用價差風險							
7	限制條件下預期短缺								
8	可模型化風險因子之總資本計提(0.5× 未限制條件下預期短缺+0.5×限制條件 下預期短缺)								
9	非模型化風險因子之總資本計提；壓力 預期短缺								
10	違約風險資本計提								
11	黃區交易台的資本加碼								
12	綠區及黃區交易台的資本計提(含資本 加碼)								
13	於標準法下揭露之非經核准採用內部 模型法交易台之資本計提(Cu)總額								
14	綠區及黃區交易台於內部模型法與標 準法下的資本計提差異								

1 5	所有交易台的標準法資本計提(含其屬 內部模型法者)					
1 6	市場風險資本計提總額： $\min(12+13;$ $15)+\max(0, 14)$					
重大變動原因及說明：						

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年(每半年揭露近兩季資料)。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 預期短缺(ES)/可模型化風險因子之總資本計提(IMCC)/壓力預期短缺(SES)之統計量採過去 60 天計算，違約風險資本計提採過去 12 週計算。
4. 銀行應提供實際損益及假設損益之回溯測試穿透次數，並針對回溯測試結果中重要的例外情況予以分析。
5. 第 1 項係依第五部分市場風險肆、內部模型法/十二、量化標準/(二)可模型化風險因子之資本計提項/4，並採用無監理機關限制條件下之跨風險類別相關係數進行計算。
6. 第 7 項係依第五部分市場風險肆、內部模型法/十二、量化標準/(二)可模型化風險因子之資本計提項/4 進行計算。在全部法定風險因子類別範圍(利率風險、權益證券風險、外匯風險、商品風險及信用價差風險)下，所揭露的限制條件下預期短缺應為計算其他風險類別因子維持不變下的局部預期短缺加總。
7. 第 9 項係指針對第五部分市場風險肆、內部模型法/一、一般性標準/(三)規範之內部模型法交易台所持有之非模型化風險因子，並依據第五部分市場風險肆、內部模型法/十二、量化標準/(三)非模型化風險因子之資本計提項/5 進行計算。
8. 第 10 項係指依據第五部分市場風險肆、內部模型法/十二、量化標準/(四)違約風險之資本計提規範，衡量交易簿部位之違約風險，但排除屬標準法計提之部位。其中涵蓋了主權暴險(包括以該主權當地幣別計價之暴險)、權益證券部位及違約債權部位。
9. 第 11 項係指依據第五部分市場風險肆、內部模型法/十二、量化標準/(五)資本要求加總項/3 規範，就損益歸因測試中屬「黃區」的合格交易台計算資本加碼。
10. 第 12 項係指依據第五部分市場風險肆、內部模型法/十二、量化標準/(五)資本要求加總項/2~3 及第五部分市場風險肆、內部模型法/十二、量化標準/(四)違約風險之資本計提項/4 之規範計算 $(C_A+DRC(\text{違約風險資本}))+$ 資本加碼。第 12 項 $=\max[8/A+9/A;$
 $\text{乘數}\times 8/B+9/B]+\max[10/A; 10/B]+11$ 。
11. 第 13 項係指超出模型核准範圍或已被視為非合格使用內部模型法交易台的標準法(SA)資本計提，即【附表四十二】第 12 項中所陳報之標準法下資本計提總額。
12. 第 14 項係指依據第五部分市場風險肆、內部模型法/十二、量化標準/(五)資本要求加總項/3 規範，黃區及綠區交易台於內部模型法下之資本要求(IMA_{G,A})減去黃區及綠區交易台於標準法下之資本要求(SA_{G,A})。
13. 第 15 項如同第五部分市場風險肆、內部模型法/十二、量化標準/(五)資本要求加總項

/3 及第五部分市場風險壹、前言/三、市場風險的衡量方式/(八)，就所有交易台的全部工具，無論是否屬適用內部模型法之交易台，其最近期的標準法資本要求。

14. 第 16 項係依據第五部分市場風險肆、內部模型法/十二、量化標準/(五)資本要求加總項/3 計算。

跨表檢核：

1. 【附表四十三】(16-13)=【附表九】22C
2. 【附表四十三】(16-13)乘 12.5=【附表五十九】5B
3. 【附表四十三】13 乘 12.5=【附表五十九】5C
4. 【附表四十三】16 乘 12.5=【附表五十九】5D
5. 【附表四十三】15 乘 12.5=【附表五十九】5A

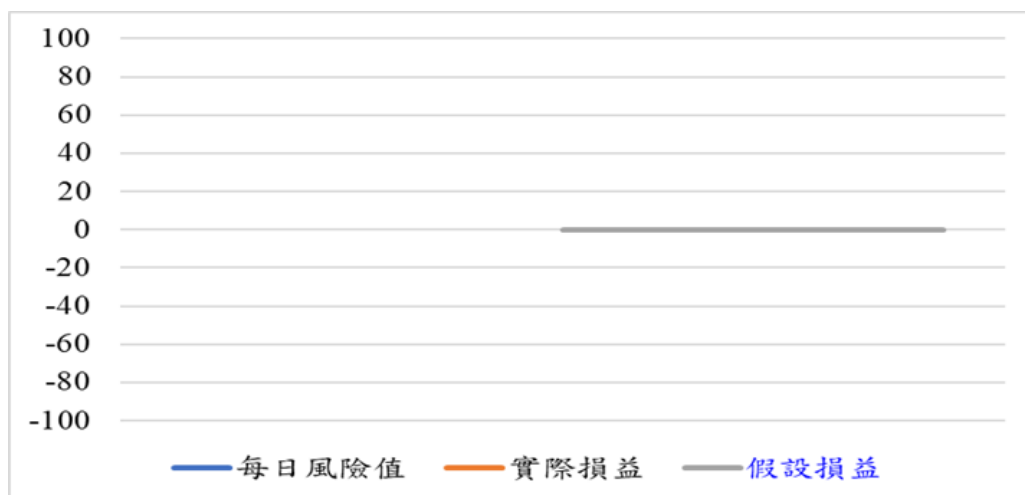
銀行若使用標準法計算市場風險，亦使用證券化-內部評等法(SEC-IRBA)或證券化-內部評估法(SEC-IAA)來決定交易簿所持有證券化部位違約風險計提之成分，則 2、3、5 項檢核不成立。

【附表四十四】 不適用

風險值與損益之比較暨回溯測試穿透例外數之分析

年 月 日

(單位：新臺幣千元)



分析說明：

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 完全採用或部分採用內部模型法之銀行適用本表。

附加說明：

1. 銀行應揭露回溯測試結果之「極端值」(回溯測試之例外值)，尤其是例外日期及其超逾程度(風險值與損益之差)，並需說明例外之主要原因。

【附表四十五】 不適用

市場風險應計提資本—簡易標準法

年 月 日

(單位：新臺幣千元)

		A	B	C	D
		非選擇權產品	具選擇權特性產品		
			簡易法	敏感性分析 (Delta-Plus) 法	情境分析法
1	利率風險				
2	權益證券風險				
3	商品風險				
4	外匯風險				
5	證券化				
6	總計				

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 選擇權若採用 Delta-Plus 法，Delta 加權部位應併入各風險非選擇權產品計算，選擇權部分僅填寫 Gamma 及 Vega 之應計提資本。
4. 證券化債務工具之一般市場風險仍併入利率風險計算，5A 僅填寫其個別風險之資本計提。

【附表四十六】 不適用

證券化暴險定性揭露

年 月 日

項目	內容
證券化暴險的管理目標和政策	
1	銀行證券化及再證券化業務之目標(證券化暴險標的資產之信用風險移轉至其他個體之程度，其風險承擔及風險保留之類別)
2	(1) 說明銀行擔任贊助機構之特殊目的機構(SPEs)
	(2) 說明證券化之關聯機構： (i) 上述(1)之管理銀行或顧問銀行 (ii) 投資於銀行已證券化之證券化暴險或投資於銀行擔任贊助機構之特殊目的機構
	(3) 說明銀行提供隱含支撐的機構及其對銀行資本之相關影響
3	綜述銀行證券化之會計政策
4	證券化中所使用之外部信用評等機構(ECAIs)名稱，及其使用於每一類證券化暴險之情形
5	適用內部評估法(IAA)者請說明
	(1) 內部評估程序及內部評估和外部評等二者間對應之架構，包括本表項目 4 所引用的外部信用評等機構(ECAIs)資訊
	(2) 內部評估程序的控管機制(包括獨立性、權責及內部評估流程覆核)
(3) 內部評估過程所使用的暴險類型，和各暴險類型下，決定信用增強水準所使用的壓力測試因子	
6	說明除內部評估法(IAA)資本計提外，銀行使用的其他內部評估方法

填表說明：

1. 本表更新頻率：年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 如果銀行持有的證券化部位同時兼跨銀行簿及交易簿時，則銀行必須依據銀行簿或交易簿來區分並加以說明。
4. 所謂證券化暴險，包括但不侷限於下述種類：受益證券、資產基礎證券(asset-backed securities, ABS)、信用增強(credit enhancements)、流動性融資額度(liquidity facilities)。
5. 項次 1~4 僅目前尚有流通在外部位之創始銀行(含贊助機構)方須填寫。
6. 項次 2(1)係考量銀行通常被視為「贊助機構」，如果銀行在實際上或實質上擔任發行計畫之管理、顧問、將證券承銷至市場上或提供流動性和/或信用增強等。發行計畫可能包括，例如，資產基礎商業本票(ABCP)之導管(conduit)和結構型投資工具。
7. 項次 3 之內容應將再證券化暴險自證券化暴險中區分出來。
8. 項次 5(3)之暴險類型例如，信用卡、房屋淨值、汽車，以及依標的暴險種類和證券種類細分的證券化暴險(如住宅用不動產抵押貸款證券、商業抵押貸款證券、資產基礎證券、債務擔保債券)等。

【附表四十七】

銀行簿之證券化暴險

114 年 12 月 31 日

(單位：新臺幣千元)

資產類別	銀行擔任創始機構			銀行擔任投資機構		
	傳統型	組合型	小計	傳統型	組合型	小計
零售型暴險(總計)						
住宅用不動產擔保債權						
信用卡						
再證券化						
其他零售型						
批發型暴險(總計)				454,597		454,597
企業貸款						
商用不動產擔保債權						
租賃及應收帳款						
再證券化						
其他批發型				454,597		454,597
總計				454,597		454,597
重大變動原因及說明：本期無重大變化。						

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 本表係填寫帳面金額，銀行為創始機構，證券化暴險為保留部位、提供流動性融資額度或是提供信用增強之金額，當銀行為投資機構時，證券化暴險為購自第三者的投資部位。
4. 銀行符合以下條件之一者，即屬證券化交易之創始機構：
 - (1) 在證券化交易發生時，原持有證券化交易標的資產池，並透過證券化交易移轉其信用風險之銀行。

- (2) 擔任資產基礎商業本票(ABCP)之導管(conduit)或此類發行計畫之贊助機構，向第三人購買標的資產之銀行；如銀行實質上擔任資產基礎商業本票導管或此類發行計畫之諮詢管理者、將證券承銷至市場上，或有提供流動性、信用增強等情形，將被視為創始銀行。
5. 資產類別係依發行證券化之資產類型等細分。
 6. 不論是否符合風險移轉認定標準之證券化暴險，均需填列於此表中。
 7. 組合型交易中，銀行若有購買信用保障，則銀行應於擔任創始機構項下列示扣除信用保障後金額，若售出信用保障，則應於投資機構下列示出售信用保障金額。
 8. 再證券化暴險均須列於再證券化項目，並與其他資產類別區分。

【附表四十八】 不適用

交易簿之證券化暴險

年 月 日

(單位：新臺幣千元)

資產類別	銀行擔任創始機構			銀行擔任投資機構		
	傳統型	組复合型	小計	傳統型	組复合型	小計
零售型暴險(總計)						
住宅用不動產擔保債權						
信用卡						
再證券化						
其他零售型						
批發型暴險(總計)						
企業貸款						
商用不動產擔保債權						
租賃及應收帳款						
再證券化						
其他批發型						
總計						
重大變動原因及說明：						

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 本表係填寫帳面金額，銀行為創始機構，證券化暴險為保留部位、提供流動性融資額度或是提供信用增強之金額，當銀行為投資機構時，證券化暴險為購自第三者的投資部位。
4. 銀行符合以下條件之一者，即屬證券化交易之創始機構：
 - (1) 在證券化交易發生時，原持有證券化交易標的資產池，並透過證券化交易移轉其信用風險之銀行。

- (2) 擔任資產基礎商業本票(ABCP)之導管(conduit)或此類發行計畫之贊助機構，向第三人購買標的資產之銀行；如銀行實質上擔任資產基礎商業本票導管或此類發行計畫之諮詢管理者、將證券承銷至市場上，或有提供流動性、信用增強等情形，將被視為創始銀行。
5. 資產類別係依發行證券化之資產類型等細分。
 6. 不論是否符合風險移轉認定標準之證券化暴險，均需填列於此表中。
 7. 組合型交易中，銀行若有購買信用保障，則銀行應於擔任創始機構、贊助機構項下列示扣除信用保障後金額，若售出信用保障，則應於投資機構下列示出售信用保障金額。
 8. 再證券化暴險均須列於再證券化項目，並與其他資產類別區分。

【附表四十九】不適用

銀行簿之證券化暴險及法定資本要求—銀行為創始機構

年 月 日

(單位：新臺幣千元)

項目		暴險值(依風險權數)					暴險值(依法定方法)				風險性資產(依法定方法)				考慮上限後之資本計提			
		≤ 20% A	20~50 (含)% B	50~100 (含)% C	100~1250 (不含)% D	1250 %E	證券化 內部評 等法 (SEC- IRBA) F	證券化 外部評 等法 (SEC- ERBA) 及內部 評估法 (SEC- IAA) G	標準法 H	1250 %I	證券化 內部評 等法 (SEC- IRBA) J	證券化 外部評 等法 (SEC- ERBA) 及內部 評估法 (SEC- IAA) K	標準法 L	1250 %M	證券化 內部評 等法 (SEC- IRBA) N	證券化 外部評 等法 (SEC- ERBA) 及內部 評估法 (SEC- IAA) O	標準法 P	1250 %Q
1	傳統型證券化																	
	證券化商品																	
	零售型																	
	符合 STC 證券化交易																	
	批發型																	

	商 品	符合 STC 證券化交 易																		
		再證券化商品																		
		小計																		
2	組 合 型 證 券 化 商 品	證券化商品																		
		零售型																		
		符合 STC 證券化交 易																		
		批發型																		
		符合 STC 證券化交 易																		
		再證券化商品																		
		小計																		
3	合計																			

重大變動原因及說明：

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年。

2. 本表採個體基礎填報。
3. 暴險值(依風險權數)係指依法定風險權數。
4. 暴險值(依法定方法)係指所使用之資本計提方法。
5. 創始銀行對證券化交易所需計提資本，以其證券化交易標的資產池如未予證券化前之應計提資本為上限。

	商 品	符合 STC 證券化交 易																
		再證券化商品																
		小計			454,597			454,597				295,488					23,639	
2	組 合 型 證 券 化 商 品	證券化商品																
		零售型																
		符合 STC 證券化交 易																
		批發型																
		符合 STC 證券化交 易																
		再證券化商品																
		小計																
3	合計			454,597			454,597				295,488					23,639		

重大變動原因及說明：本期持有部位無重大變化。

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年。

2. 本表採個體基礎填報。
3. 暴險值(依風險權數)係指依法定風險權數。
4. 暴險值(依法定方法)係指所使用之資本計提方法。

【附表五十一】

銀行簿利率風險管理制度

114 年度

項目	內容
1. 銀行簿利率風險管理策略與流程	<p>本行銀行簿利率風險管理策略係為使利率變動對未來淨利息收入與淨經濟價值之負面影響程度降低，透過資產負債管理委員會核予之銀行簿利率風險限額，監控全行利率風險暴險情況，並配合資金撥轉計價制度(fund transfer pricing)，將業務單位所產生之利率風險集中至資金管理單位承擔及管理。透過銀行簿利率風險管理流程，含風險辨識、風險衡量、風險控制及風險監控等構面，由銀行簿利率風險監控單位定期提報資產負債管理委員會本行利率風險暴險概況。</p>
2. 銀行簿利率風險管理組織與架構	<ol style="list-style-type: none"> 1. 資金管理單位承擔全行利率風險，其權責為集中管理本行資金來源及用途之利率風險，藉由資金撥轉計價制度，導引其做有效運用，並適時調整本行資產負債結構，降低銀行簿利率風險暴險程度。 2. 利率風險監控單位負責定期分析本行暴險概況並彙製分析報告，提報資產負債管理委員會，充分揭露風險。
3. 銀行簿利率風險報告/衡量系統的範圍、特點與頻率	<p>銀行簿利率風險監控單位定期監控銀行簿利率風險暴險情形，定期產出風險概況報告並於每月呈資產負債管理委員會，報告範圍涵蓋利率敏感性分析(頻率為每月呈報)與壓力測試結果(每季產出一次)，衡量範圍包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) 表內之利率敏感性資產、負債與銀行簿之衍生性金融商品交易。 (2) 銀行簿利率風險之短天期與長天期分別以盈餘及經濟價值觀點衡量，採一個營業週期之淨利息收入(Net Interest Income)與淨經濟價值(Economic Value of Equity)兩個層面進行監控與管理。 (3) 壓力測試係衡量利率曲線水平變動 1%及 2%時，對於本行淨經濟價值之潛在影響。
4. 銀行簿利率風險避險/抵減風險的政策，及監控規避/抵減風險工具持續	<ol style="list-style-type: none"> 1. 針對銀行簿利率風險，本行年度訂有淨經濟價值(EVE)之限額管理該風險。於日常管理作業

<p>有效性的策略與流程</p>	<p>中發現使用率達警戒(截至 114 年 12 月底使用率約 2%)，銀行簿利率風險監控單位就會提出警示，當超逾年度限額時，則立即通知利率風險執行單位進行調整；倘資金管理單位欲調整控管指標限額時，銀行簿利率風險各權責單位應共同分析原因作成建議，呈報資產負債管理委員會核定。</p> <p>2. 依據銀行簿投資業務管理準則規定，基於全行資產負債風險管理考量(如流動性風險、銀行簿利率風險等)，所從事之衍生性金融商品避險交易，應遵循本行從事衍生性金融商品相關規定辦理，於交易前會辦銀行簿管理單位，確認衍生性商品避險交易之必要性及實質性後得逕行交易，並納入定期管理。</p>
------------------	---

填表說明：

1. 本表更新頻率：年。

【附表五十二】

流動性風險管理制度

114 年度

項 目	內 容
1. 流動性風險管理策略與流程	<p>本行流動性風險管理採缺口限額管理策略，即將資金流入與流出累計差額(Net cumulative mismatch)，計算最大累積資金流出缺口(Maximum Cumulative Outflow, MCO)，以監控各幣別各天期之資金缺口的變化情形，依各天期缺口訂定最大累積資金缺口限額，作為流動性風險之控管依據。對於流動性缺口管理，採積極分散本銀行的資金來源，並根據缺口報表對於資金到期日適度分散，拆放(借)對象適度分散及提高企業存款之續存率，以增加資金來源的穩定性，且根據「流動性覆蓋比率實施標準」訂定本行流動性覆蓋比率限額，定期檢視全行合格高流動資產配置情形，及 30 天內資金流出流入之缺口概況，藉以強化本行短期流動性復原能力。</p>
2. 流動性風險管理組織與架構	<ol style="list-style-type: none"> 1. 資金管理單位承擔全行流動性風險，其權責為集中掌理本行資金調度及剩餘資金運用，藉由未來可能資金需求預估，分散資金來源與往來對象，以平抑各期資金缺口及提高資金運用效率。 2. 流動性風險監控單位獨立於資金管理單位，負責監控流動性風險，定期分析本行各天期缺口暴險概況後，彙製分析報告，充分揭露風險。
3. 流動性風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>流動性風險監控單位每日監控全行流動性風險暴險情形，每月產出風險概況呈資產負債管理委員會報告，報告範圍涵蓋流動性風險監控指標分析(頻率為每月呈報)與壓力測試結果(每季產出一次)。衡量範圍包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) 流動性指標 (2) 集中度指標 (3) 缺口指標 (4) 其他必要指標，如流動性覆蓋比率 (5) 壓力測試係採「整體市場環境危機」及「個別銀行特定事件危機」兩種情境，針對資產、負

項 目	內 容
	<p>債分別給予不同參數，分析對於本行資金缺口之潛在影響，並就測試結果評估有需要時進行籌資計畫演練等程序，以確保有足夠能力落實緊急應變計畫。</p>
<p>4. 資金策略，包含資金來源與資金天期分散之政策，以及資金策略係採集中或分權</p>	<p>本行主要資金來源為客戶存款，由各事業單位依其資金需求量取得不同來源之存款，再由資金調度單位統籌調整本行資金結構。為維持資金來源的穩定性，針對存款金額較高或波動率較大之企業戶存款，本行除積極掌握客戶金流外，亦透過不同天期的定價策略，以分散本行資金來源。</p>
<p>5. 流動性風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 針對流動性風險，本行訂有年度缺口限額、流動性壓力測試控管指標及流動性覆蓋比率(LCR)管理該風險，並由監控單位定期就資金來源、用途及資產負債項目之變化趨勢進行分析，而資金管理單位則分散資金來源，藉以平抑各期資金缺口，及提高資金運用效率。當流動性風險限額超限時，流動性風險管理各權責單位於敘明原因後採取調整恢復措施，並提報資產負債管理委員會。 2. 倘因市場發生異常波動，造成貨幣市場突然緊縮，或面臨重大變故，導致本行流動性風險指標超限時，資金調度單位與流動性風險監控單位應提出詳盡之因應措施，或依本行「經營危機應變措施」啟動緊急應變計畫及措施，以有效解決危機，使公司營運回復正常。
<p>6. 如何執行壓力測試之說明</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本行採「整體市場環境危機」及「個別銀行特定事件危機」兩種情境，針對資產、負債及表外項目分別給予不同參數變化，定期產出壓力測試結果，並設定最短經營(存續)期間要求等。最短經營期間要求係指於指定壓力情境下，資金調度單位在不尋求主管機關之緊急流動性支援下，本行累計現金流量得以維持正缺口期間。並將測試結果呈報資產負債管理委員會及董事會，作為未來調整流動性風險管理準則、評估流動性緩衝之參考。 2. 本行進行壓力測試時，應對壓力測試之相關假設合理性與壓力測試結果定期檢視。

項 目	內 容
7. 流動性緊急應變計畫之概要	<p>流動性風險管理準則已訂定緊急應變計畫，一旦市場發生異常變動或本行發生重大變故，致本行流動性風險指標超限時，將啟動緊急應變計畫，並成立緊急應變小組，或依本行「經營危機應變措施」啟動緊急應變計畫及措施。</p>

填表說明：

1. 本表更新頻率：年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 本表可依銀行營運模式、流動性風險概況、組織及功能，挑選攸關資訊予以揭露。

【附表五十三】

流動性覆蓋比率揭露表

(單位：新臺幣千元)

項目	本季		前一季		
	114年12月31日		114年09月30日		
	未加權金額 1,2 A	加權後金額 ³ B	未加權金額 ^{1,2} C	加權後金額 ³ D	
高品質流動性資產					
1	高品質流動性資產總額	167,142,638	155,487,388	177,236,391	164,389,487
現金流出					
2	零售存款與小型企業存款	317,948,346	20,578,696	312,812,140	20,032,760
3	穩定存款	163,928,988	5,176,760	164,185,500	5,170,096
4	較不穩定存款	154,019,358	15,401,936	148,626,640	14,862,664
5	無擔保批發性資金	285,801,915	146,648,456	281,512,678	150,303,246
6	營運存款及於機構網路中合作銀行之存款	0	0	0	0
7	非營運存款	231,918,580	92,765,120	218,678,993	87,469,561
8	其他無擔保批發性資金	53,883,336	53,883,336	62,833,685	62,833,685
9	擔保融資交易	20,355,464	3,278,112	9,344,658	897,149
10	其他要求	366,639,780	44,636,144	392,021,103	44,568,395
11	衍生性商品交易現金流出	7,323,719	7,323,719	5,124,474	5,124,474
12	資產基礎商業本票、結構型投資工具、資產擔保證券或特殊目的機構等類似融資工具之資金流出	0	0	0	0
13	經承諾信用融資額度及流動性融資額度未動用餘額	290,394,425	33,393,741	307,603,317	35,352,132
14	其他約定現金流出	2,201,984	2,201,984	2,079,394	2,079,394
15	其他或有融資負債	66,719,652	1,716,700	77,213,917	2,012,394
16	現金流出總額	990,745,505	215,141,408	995,690,579	215,801,551
現金流入					
17	擔保借出交易	33,792,281	23,271,856	42,169,288	27,680,304

18	履約暴險之現金流入	38,959,537	33,826,320	32,509,507	26,396,305
19	其他現金流入	27,970,946	27,970,946	22,733,113	22,733,113
20	現金流入總額	100,722,763	85,069,122	97,411,908	76,809,722
流動性覆蓋比率			調整後金額		調整後金額
21	合格高品質流動性資產總額 ⁴		155,487,388		164,389,487
22	淨現金流出總計 ⁴		130,072,286		138,991,828
23	流動性覆蓋比率(%)		119.54		118.27
<ul style="list-style-type: none"> • 重大變動原因說明： • 合格高品質流動性資產主要組項目說明： • 其他附註說明： 					

註 1：未加權金額及加權後金額為季底日資料。

註 2：未加權之現金流出與流入金額，請參照「流動性覆蓋比率計算方法說明及表格」之規定填報。

註 3：加權後高品質流動性資產金額，係指須適用相關折扣比率後之金額(未經第二層 B 級與第二層資產上限調整之金額)；加權後現金流出與流入金額係適用相關流失與流入係數後之金額。

註 4：調整後合格高品質流動性資產總額，係適用折扣比率及第二層 B 級與第二層資產上限調整後之金額；調整後淨現金流出總計，係適用相關流失與流入係數及現金流入上限調整後之金額。

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年(每半年揭露近兩季資料)。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 黑影欄位不須填報。
4. 流動性覆蓋比率揭露表可與流動性覆蓋比率計算表(單一申報窗口之報表編號 AI260)相互勾稽，其對應項目整理如表 2。
5. 本表填報資料毋須經會計師覆核。

表 2：流動性覆蓋比率揭露表項目說明

項次	項目	說明	與單一申報窗口報表 AI260 項目代號對照 ^註
1	高品質流動性資產總額	包含第一層資產、第二層 A 級資產及第二層 B 級資產，未經第二層 B 級資產 15% 上限與第二層資產 40% 上限調整前之金額。	11000+14000
2	零售存款與小型企業存款	來自自然人與小型企業之穩定存款及較不穩定存款。	21000+22100
3	零售存款與小型企業存款中之穩定存款	項次 2 中屬穩定存款者。	21011+21012 +21021+2211 1 +22121
4	零售存款與小型企業存款中之較不穩定存款	項次 2 中非屬穩定存款者(包含較不穩定存款及外幣存款)。	21013+21014 +21022+2211 2 +22113+2212 2
5	無擔保批發性資金	包含營運存款、非營運存款、於機構網路中合作銀行之存款及其他存款(負債)等。	22200+22300 +22400+2250 0
6	營運存款及於機構網路中合作銀行之存款	營運存款係指基於營運目的所需之存款，包含清算、保管與現金管理；於機構網路中合作銀行之存款，係指銀行合作網路中，成員機構存於集中機構並符合一定條件之存款。	22200+22400
7	非營運存款	非依前述營運目的所為之批發性存款。	22300
8	其他無擔保批發性資金	非歸類於前述營運存款、於機構網路中合作銀行之存款及非營運存款之其他無擔保批發性資金〔其他存款(負債)〕。	22500
9	擔保融資交易	擔保融資交易係指由銀行以特定資產為擔保之負債和義務，在其破產、清算或重整時該等資產具法律擔保效力，如附買回、有價證券借出、擔保品交換或其他類似形式之交易。	23000
10	其他現金流出要求	包含衍生性商品交易現金流出、資產基礎商業本票、結構型投資工具、資產擔保證券或特殊目的機構等類似融資工具之資金流出、經承諾信用融資額度及流動性融資額度未動用餘額、其他或有融資負債及其他約定現金流出	24000
11	衍生性商品交易現金流出	包含衍生性商品淨現金流出、融資交易、衍生性商品及其他契約因評等調降觸發機制所產生之流動性需求、衍生性商品及其他交易之市場評價變化所增加之流動性需求、衍生性商品擔保品之評價變	24010

		化、超額非分離擔保品依契約規定可能遭交易對手要求返還，所需增加之流動性需求、依契約規定需提供擔保品，但交易對手尚未提出要求所需增加的流動性需求、契約允許擔保品以非合格高品質流動性資產替代，所增加之流動性需求等。	
12	資產基礎商業本票、結構型投資工具、資產擔保證券或特殊目的機構等類似融資工具之資金流出	來自資產擔保證券、擔保債券及其他結構型融資工具、資產基礎商業本票、證券化投資工具和其他類似融資工具之資金流失。	24020
13	經承諾信用融資額度及流動性融資額度未動用餘額	信用融資額度應計入約定融資額度中屬不可取消及有條件可取消之融資額度；流動性融資額度係指所提供予客戶之承諾備援額度，供客戶無法於金融市場中展期其債務時，得運用該額度再融資其債務之約定融資額度。	24030
14	其他約定現金流出	非屬以上現金流出項目之 30 天內現金流出(不含其他或有融資負債之現金流出)。	24050
15	其他或有融資負債	包含與貿易融資有關之或有融資義務、與貿易融資無關之保證及信用狀及其他約定融資額度等。	24040
16	現金流出總額	項次 2、項次 5、項次 9 及項次 10 之合計數。	29999
17	擔保借出交易	擔保借出交易包含附賣回、有價證券借入與有價證券融資交易等。	31000
18	履約暴險之現金流入 (fully performing exposures)	包含存放於其他金融機構之營運存款、存放於合作銀行網路中集中機構之存款及來自交易對手其他現金流入。	33000+34000 +35000
19	其他現金流入	包含承諾信用或流動性融資額度、到期證券現金流入、衍生性商品淨現金流入與其他約定現金流入。	32000+36000 +37000+3800 0
20	現金流入總額	項次 17 至項次 19 之合計數。	39999
21	合格高品質流動性資產總額	高品質流動性資產經「第二層 B 級資產 15%上限與第二層資產 40%上限」調整後金額。	19999
22	淨現金流出總計	淨現金流出經「現金流入金額不得超過現金流出金額之 75%上限」調整後金額。	49999
23	流動性覆蓋比率	項次 21 除以項次 22 乘以 100。	59999

註：本欄供銀行填報參考。未加權金額係〔A1260〕A 欄數字；加權後金額係〔A1260〕T 欄數字。

【附表五十四】

淨穩定資金比率揭露表

(單位：新臺幣千元)

項目代號	項目	係數	本季		前一季	
			114年12月31日		114年09月30日	
			A	B	C	D
			總額 C	適用係數後金額 $T=C \times \text{係數}$	總額 C	適用係數後金額 $T=C \times \text{係數}$
10000	可用穩定資金					
11010	得列入法定合格資本之權益及負債(不包含第二類資本工具中剩餘期間小於1年的部分)	100%	99,044,263	99,044,263	93,610,409	93,610,409
11020	剩餘期間為1年以上之其他資本工具及負債	100%	56,855,455	56,855,455	62,765,319	62,765,319
11030	零售與小型企業戶之「穩定存款」，其為無到期日(活期性)及剩餘期間小於1年者	95%	159,106,739	151,151,402	159,276,656	151,312,823
11040	零售與小型企業戶較不穩定存款，其為無到期日(活期性)或剩餘期間小於1年者	90%	154,553,995	139,098,596	150,258,188	135,232,369
11050	於機構網路中合作銀行之存款	75%	0	0	0	0
11060	營運存款	50%	0	0	0	0
11070	零售與小型企業戶所提供之其他資金，其剩餘期間小於1年者	50%	906,326	453,163	852,816	426,408
11080	非金融機構企業戶、主權國家、地方政府、非營利國營事業機構及多邊開發銀行所提供之資金，其剩餘期間小於1年者	50%	246,607,100	123,303,550	230,706,350	115,353,175
11090	其他負債及權益，其剩餘期間為6個月以上未達1年者	50%	10,577,332	5,288,666	6,807,894	3,403,947
11100	NSFR 衍生性商品負債淨額 ¹	0%	0	0	0	0
11110	買入金融工具、外匯及商品因「交易日」及「交割日」不同所產生之應付款項	0%	57,423	0	209,735	0
11120	與特定資產相互依存之負債	0%	9,987,092	0	9,596,036	0

項目代號	項目	係數	本季		前一季	
			114年12月31日		114年09月30日	
			A	B	C	D
			總額 C	適用係數後金額 T=C×係數	總額 C	適用係數後金額 T=C×係數
11130	其他負債及權益，其剩餘期間小於6個月，或無特定到期日者	0%	205,235,680	0	187,716,235	0
19999	可用穩定資金總計(A)			575,195,095		562,104,450
20000	應有穩定資金					
21000	一、資產負債表內暴險合計(a)		922,417,726	481,554,746	883,417,051	461,093,722
21010	現金	0%	1,687,165	0	1,573,025	0
21020	央行準備金	0%	26,411,539	0	25,323,617	0
21030	剩餘期間小於6個月之中央銀行債權	0%	36,575,000	0	29,670,000	0
21040	出售金融工具、外匯及商品因「交易日」及「交割日」不同所產生之應收款項	0%	51,816	0	160,673	0
21050	與特定負債相互依存之資產	0%	0	0	0	0
21060	受限制期間小於6個月及未受限制之第一層資產	5%	78,150,452	3,907,523	80,280,531	4,014,027
21070	以第一層資產為擔保，且剩餘期間小於6個月之金融機構應收款項	10%	2,544,123	254,412	565,102	56,510
21080	以第一層資產以外之資產為擔保或無擔保，且剩餘期間小於6個月之金融機構應收款項	15%	68,288,221	10,243,233	65,478,549	9,821,782
21090	受限制期間小於6個月及未受限制之第二層A級資產	15%	66,430,129	9,964,519	61,594,452	9,239,168
21100	受限制期間小於6個月及未受限制之第二層B級資產	50%	8,318,624	4,159,312	6,354,641	3,177,321
21110	受限制期間在6個月以上未達1年之高品質流動性資產	50%	0	0	0	0
21120	剩餘期間在6個月以上未達1年之金融機構應收款項及中央銀行債權	50%	6,605,685	3,302,842	6,461,043	3,230,522
21130	存放於其他金融機構之營運存款	50%	0	0	0	0
21140	其他剩餘期間小於1年之資產	50%	198,859,945	99,429,973	195,153,322	97,576,661
21150	風險權數45%以下且剩餘期間1年以上之住宅擔保放款	65%	112,174,874	72,913,668	111,513,660	72,483,879
21160	其他風險權數35%以下且剩餘期間1年以上之非金融	65%	1,868,793	1,214,715	2,017,156	1,311,151

項目代號	項目	係數	本季		前一季	
			114年12月31日		114年09月30日	
			A	B	C	D
			總額 C	適用係數後金額 T=C×係數	總額 C	適用係數後金額 T=C×係數
	機構放款					
21170	供作衍生性商品契約原始保證金或集中結算交易對手交割結算基金之資產	85%	146,725	124,717	195,175	165,898
21180	其他剩餘期間1年以上之住宅擔保放款及非金融機構放款	85%	229,517,569	195,089,933	222,940,842	189,499,716
21190	剩餘期間在1年以上之有價證券，以及在交易所交易之權益證券	85%	25,581,115	21,743,948	24,121,171	20,502,995
21200	實體交易商品	85%	0	0	0	0
21210	所有受限制期間達1年以上之資產	100%	2,337,697	2,337,697	2,440,340	2,440,340
21220	NSFR 衍生性商品資產淨額 ¹	100%	9,886,952	9,886,952	4,069,082	4,069,082
21230	衍生性商品負債之20%	100%	4,395,322	4,395,322	4,074,144	4,074,144
21240	其他未包含於上述類別之表內資產	100%	42,585,977	42,585,977	39,430,526	39,430,526
22000	二、資產負債表表外暴險合計(b)		357,114,077	16,236,421	384,817,234	17,392,560
22010	(一)不可取消及有條件可取消之信用融資額度及流動性融資額度之未動用餘額	5%	290,394,425	14,519,721	307,603,317	15,380,166
22020	(二)其他或有融資負債		66,719,652	1,716,700	77,213,917	2,012,394
22021	與貿易融資有關之或有融資負債	3%	52,475,157	1,574,255	62,012,755	1,860,383
22029	其他	1%	14,244,494	142,445	15,201,162	152,012
29999	應有穩定資金總計(B)=(a)+(b)			497,791,167		478,486,282
39999	淨穩定資金比率(NSFR)=(A)÷(B)×100(%)			115.55		117.48

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年(每半年揭露近兩季資料)。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 黑影欄位不須填報。
4. 本表各列項目定義請參考金管會淨穩定資金比率之計算方法說明及表格總說明。
5. 本表填報資料毋須經會計師覆核。

【附表五十五】

薪酬政策揭露表

114 年 12 月 31 日

(A) 薪酬監督部門的相關資訊	
1 主要薪酬監督部門名稱、組成及職責	<p>名稱:凱基銀行薪資報酬委員會</p> <p>組成: 由董事會決議委任之，人數不得少於三人，其中至少應有獨立董事一人參與，並應由全體成員推舉獨立董事一人擔任召集人及會議主席。</p> <p>職責: 一、訂定並定期檢討本行董事之薪資報酬結構與制度。 二、訂定並定期檢討本行經理人之績效評估標準及薪資報酬標準。 三、本行業務人員相關考核、酬金制度之審視。 四、議決經董事會授權之事項。</p>
2 受薪酬監督部門諮詢之外部顧問名稱	無
諮詢之業務內容	無
3 薪酬政策的範圍(例如：地區別、業務別)，包含適用之國外分行	台灣地區
4 員工類型	類型描述
高階管理人員	總經理與副總經理
其他重大風險承擔人	資深協理
(B) 薪酬程序的設計及結構之相關資訊	
1 薪酬政策的主要特點及目標	<p>一、 公正、公平。</p> <p>二、 與本行實際營運狀況相結合。</p> <p>三、 與本行長期利益相結合。</p> <p>四、 與個人工作責任目標相結合。</p>
2 薪酬委員會是否於過去一年檢視公司的薪酬政策，若有，概述有哪些修改、修改的原因以及對薪酬之影響	<p>本行會定期考量內外部相關因素來檢視公司的薪酬政策，並依本行「薪資報酬委員會組織規程」第四條第一項第二款訂定「凱基銀行經理人績效評估標準及酬金標準」，確實辦理經理人績效獎金審議作業。</p>

3	銀行如何確保風管人員及法遵人員之薪酬與其監管的業務互相獨立	風管及法遵人員之薪酬，乃由人力資源處及用人主管依該工作之內容與執行工作者之相關經驗、參考外部市場之薪酬水準、並考量內部員工之平衡性等而訂定，與其監管的業務各自獨立。
---	-------------------------------	--

(C)目前與未來將風險納入薪酬程序之方法	
陳述目前與未來將風險納入薪酬程序之方法，應包含主要風險之概述、評量方式及這些評量如何影響薪酬	本行之績效評估與薪資報酬，視個人表現、公司經營績效及未來風險(如產業及市場變化、物價通膨等)趨勢之關連合理性，並參考同業通常水準支給情形。

(D)銀行於績效衡量期間連結績效及薪酬水準的方法		
1	銀行整體、業務別及個人的主要績效指標	員工應於年初參照組織既定目標及員工職掌與職務，依人力資源處公告之時程完成個人年度目標(含工作目標及權重)設定。 績效評核作業分為年中績效檢視與年度績效評核。
2	個人薪酬金額如何與銀行整體及個人績效連結	薪資報酬及績效評估應以本行最大利益為出發點，並根據本行經營計劃及個人工作責任目標，考量薪資報酬及績效評估方式。
3	當績效指標弱化時，銀行通常將採取哪些措施來調整薪酬，包含銀行判定績效指標「弱化」的標準	本行會考量銀行整體營運績效、市場風險、同業的調薪狀況，並以留才為重點，確保內部的公平性等做為調薪的依據。

(E)銀行將長期績效納入調整薪酬的方法		
1	銀行對遞延變動薪酬(包含既得條件)之政策。若個別員工間或員工群體間遞延變動薪酬的比重不同，應敘述決定比重的因子及其相對重要性	本行針對績效獎金達一定金額時，依規定辦理遞延支付。
2	銀行透過追索條款在既得前與既得後(若國家法律允許)調整遞延薪酬的政策及標準	目前沒有追索條款。

(F)銀行採用的各種不同形式變動薪酬以及使用之合理性	
----------------------------	--

1	概述提供變動薪酬的形式(如：現金、股票、股票連結商品，或其他形式)	107年(含)之後發放的遞延績效獎金以持股信託的方式提供，106年(含)以前的以現金方式提供，110年新增提供限制型股票。
2	論述不同形式變動薪酬的使用方式。 (註：若個別員工間或員工群體間混合不同形式的變動薪酬，應陳述決定混合方式的因子及其相對重要性。)	同上，但個別員工間或員工群體間目前並無使用不同形式之變動薪酬。

(G)附加說明	
無	

填表說明：

1. 本表更新頻率：年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 高階管理人員：依本國「銀行年報應行記載事項準則」所定義之酬金揭露方式之層級。
4. 其他重大風險承擔人：依本國「銀行年報應行記載事項準則」所定義之酬金揭露方式之層級的下一階級職稱。

【附表五十六】

財務年度期間之薪酬揭露表

114 年 12 月 31 日

(單位：新臺幣千元)

項次	項目		高階管理人員	其他重大風險承擔人
	薪酬金額		A	B
1	固定 薪酬	員工人數	36	74
2		總固定薪酬(3+5+7)	114,030	147,162
3		現金基礎	114,030	147,162
4		遞延		
5		股票或其他股票連結商品		
6		遞延		
7		其他		
8		遞延		
9	變動 薪酬	員工人數	36	74
10		總變動薪酬(11+13+15)	130,197	98,425
11		現金基礎	130,197	98,425
12		遞延		
13		股票或其他股票連結商品		
14		遞延	6,086	0
15		其他		
16		遞延		
17	總薪酬(2+10)		244,227	245,587
重大變動原因說明：無				

填表說明：

1. 本表更新頻率：年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 欄 A 和 B 的高階管理人員及其他重大風險承擔人類別，必須對應薪酬政策揭露表的員工類型。
4. 列(7)和(15)的其他薪酬形式必須在【附表五十五】中描述，若有需要可寫在該表(G)附加說明中。

【附表五十七】

特殊給付揭露表

114 年 12 月 31 日 (單位：新臺幣千元)

特殊給付	員工人數	總金額
高階管理人員	5	27,694
其他重大風險承擔人		
重大變動原因說明：無		

填表說明：

1. 本表更新頻率：年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 第一列和第二列高階管理人員及其他重大風險承擔人的分類必須依照薪【附表五十五】的敘述區分。
4. 特殊給付包含保證獎金、簽約金及資遣費。
5. 保證獎金為該財務年度中保證獎金的支付金額。
6. 簽約金為該財務年度中員工簽約金的支付金額。
7. 資遣費為該財務年度中支付給被資遣員工的金額。

【附表五十八】

遞延薪酬揭露表

114 年 12 月 31 日

(單位：新臺幣千元)

遞延薪酬	期初未償付 遞延薪酬總 金額 A	本年度新增 遞延薪酬 B	本年度遞延 薪酬付現數 C	本年度因追 溯調整修正 總金額 D	期末未償付 遞延薪酬總 金額 E
高階管理人員	71,780	9,340	37,457	2,617	46,280
現金					
股票或其他股票連結商品	11,655	9,340	6,086	0	14,909
其他	60,125		31,371	2,617	31,371
其他重大風險承擔人	34,144	2,000	15,763	-2,617	17,764
現金					
股票或其他股票連結商品	0	2,000	0	0	2,000
其他	34,144		15,763	-2,617	15,764
合計	105,924	11,340	53,220	0	64,044
重大變動原因說明：無					

填表說明：

1. 本表更新頻率：年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 本年度因追溯調整修正總金額：包含追溯實質調整修正金額(直接調整影響之未償付之遞延薪酬金額，如：究責事故，追索條款或類似的酬勞取消或下降)及因追溯隱含調整修正總金額(其他績效指標影響之未償付遞延薪酬金額，如：股票價格或單位績效表現波動)。

本表檢核條件：

1. 【附表五十八】 $A+B-C+D=E$

【附表五十九】 不適用

內部模型法及標準法下之加權風險性資產

年 月 日

(單位：新臺幣千元)

項目		加權風險性資產(RWA)					
		標準法 (A)	內部模型法 (B)	未採用內部模型法 或 證券化採 外部評等法 (C)	RWA 總和 (D)	實際申報數 (考慮產出下限調整後) (E)	
1	信用	表內項目及一般表外項目	第一支柱 【表 2-A】	第一支柱 【表 3-C】	第一支柱 【表 3-B】		第一支柱 【表 1-C】 (A)
2	信用	交易對手信用					
3	風險	信用評價調整					
4	風險	風險(CVA)					
4		證券化					
5		市場風險					
6		作業風險					
7		總計					第一支柱 【表 1-A】 (4)

附註說明：

填表說明：

1. 本表更新頻率為：半年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 本表適用於所有採用內部模型法(包括內部評等法)之銀行。
4. 附註說明：銀行針對使用模型法計提之暴險部位，則必須於附註說明各暴險部位範圍和使用方法及若以標準法計提 RWA 的差異分析。
5. 本表相關欄位填報說明如下：

行

1. 標準法(A): 證券化以外項目為完全使用標準法計算的 RWA，暴險部位等同於 RWA 總和(D)之範圍。證券化為以標準法或直接適用 1,250% 權數計算的 RWA。
2. 內部模型法(B): 經主管機關核准使用模型法計算之加權風險性資產。其中市場

風險內部模型法之金額，係採用內部模型法市場風險資本計提總額扣除於標準法下揭露之非經核准採用內部模型法交易台之資本計提(Cu)總額，加權風險性資產則以應計提資本乘以 12.5。

3. 未採用內部模型法或證券化採外部評等法(C): 證券化以外項目為採標準法或未使用模型法計算的 RWA，僅採標準法時，A 欄=C 欄。證券化為以外部評等法計算的 RWA。
4. RWA 總和(D): 證券化以外項目為欄位 (B) 與 (C) 之加總數；證券化為欄位 (A)、(B) 與 (C) 之加總數。
5. 實際申報數(考慮產出下限調整後)7(E):等於第一支柱【表 1-A】(4)

跨表檢核：

1. 【附表五十九】1D=【附表九】本期(1+11+12+13+14+15+25) A
2. 【附表五十九】2D=【附表九】本期 6A
3. 【附表五十九】3D==【附表九】本期 10A
4. 【附表五十九】4D=【附表九】本期 16A
5. 【附表五十九】5D=【附表九】本期 20A
6. 【附表五十九】5D=【附表四十三】16 乘 12.5(僅限使用內部模型法銀行)
7. 【附表五十九】6D=【附表九】本期 24A

【附表六十】 不適用

內部評等法及標準法下信用風險加權風險性資產

年 月 日

(單位：新臺幣千元)

項目		加權風險性資產		
		內部評等法 (A)	以標準法計算(A)欄 (B)	差異數(B)-(A) (C)
1	企業型暴險-一般企業型	第一支柱 【表 3-C】		
	基礎內部評等法(F-IRB)			
	進階內部評等法(A-IRB)			
2	暴險類型 X	第一支柱 【表 3-C】		
3	採標準法部分之風險性資產額	第一支柱 【表 3-B】	第一支柱 【表 3-B】	0
4	合計			

附註說明：

填表說明：

1. 本表更新頻率為：半年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 本表適用於所有信用風險採用內部評等法之銀行，填寫範圍為信用風險之表內項目及一般表外項目。
4. 暴險類型 X: 其他(除一般企業型暴險)得申請採用內部評等法之暴險類型：(i) 主權國家型暴險；(ii) 銀行型暴險；(iii) 企業型暴險-特殊融資；(iv) 零售型暴險-合格循環零售型暴險；(v) 零售型暴險-住宅抵押貸款暴險；(vi) 零售型暴險-其他零售型暴險；(vii) 買入應收帳款-買入企業型應收帳款；(viii) 買入應收帳款-買入零售型應收帳款。
5. 舉例說明：若銀行經主管機關核准之內部評等法暴險類型有企業型暴險-一般企業型暴險、零售型暴險-合格循環零售型暴險及零售型暴險-住宅抵押貸款暴險，則本表項目應包括：

項目	
1	企業型暴險-一般企業型暴險
2	零售型暴險-合格循環零售型暴險
3	零售型暴險-住宅抵押貸款暴險

4	採標準法部分
5	合計

行

1. 內部評等法(A): 依信用風險內部評等法計算之加權風險性資產。
2. 以標準法再計算(A)欄 (B):(A)欄依信用風險標準法所計算之加權風險性資產。

跨表檢核：

【附表六十】4A=【附表五十九】1D=第一支柱【表 3-A】風險性資產(11)總計。

【附表六十一】不適用

抗景氣循環緩衝資本之信用暴險地域分佈

年 月 日

(單位：新臺幣千元)

地域分佈(國家)	抗景氣循環緩衝資本比率 A	暴險金額且/或風險性資產金額 (使用於計算抗景氣循環緩衝資本)		個別銀行之抗景氣循環緩衝資本比率(Bank-specific countercyclical capital buffer rate) D	抗景氣循環緩衝資本金額 E
		暴險金額 B	風險性資產金額 C		
(母國)					
國家 1					
國家 2					
國家 3					
...					
國家 N					
小計-抗景氣循環比率大於 0% 國家					
合計					

填表說明：

1. 我國主管機關目前尚無要求銀行計提抗景氣循環緩衝資本，本表暫毋須填報。
2. 本表係依據巴塞爾資本協定中抗景氣循環緩衝資本之要求，具有私部門信用暴險之銀行，未來於主管機關發布我國抗景氣循環緩衝資本比率要求不等於 0% 後，須揭露此表。
3. 承第 2 點，有關抗景氣循環緩衝資本比率與抗景氣循環緩衝資本金額之相關定義、計算方式與規範，依主管機關發布之最新規定辦理。
4. 於揭露資料基準日時，銀行之暴險所在國主管機關已公告生效之抗景氣循環緩衝資本比率大於 0% 者方須逐項列示。
5. 小計-抗景氣循環比率大於 0% 國家：係指抗景氣循環緩衝資本比率大於 0% 之暴險所在國之金額加總。
6. 暴險金額合計：係指銀行對跨監理機構之所有私部門信用暴險之總金額。
7. 風險性資產金額合計：係指銀行對跨監理機構之所有私部門信用暴險之風險性資產之總金額。

【附表六十二】 不適用

受限制資產

年 月 日

(單位：新臺幣千元)

項目	受限制資產 (A)	[Optional]	未受限制資產 (C)	總計(D)
		中央銀行融資(B)		
1... 資產之會計科目				

填表說明：

1. 本表更新頻率為：半年。
2. 本表採合併基礎填報，包含其證券化暴險。
3. 本表原則以帳面金額方式揭露，如確有困難者，得採面額方式揭露，銀行應附註說明填報基礎。
4. 本表相關欄位填報說明如下：
 - (1) 受限制資產 (A)：是指銀行之資產因監管、合約或其他而被限制(或禁止)將其清算、出售、實體或權利之轉讓或讓與。得依財報附註之質押(質抵押)之資產、存出保證金及已供作附買回條件交易之資產。
 - (2) 中央銀行融資 (B)：係指銀行取得中央銀行各項融通而提供之擔保。
 - (3) 未受限制資產 (C)：係指不符合「受限制資產」定義之資產。
 - (4) 總計欄 (D)：為受限制資產 (A)、未受限制資產 (B) 以及(選擇性)中央銀行融資 (C) 之加總。
5. 舉例說明：

項目	受限制資產 (A)	未受限制資產 (C)	總計(D)
1 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	100	500	600
2 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	600	1,800	2,400
3 其他金融資產	50	300	350

- (1) 「受限制資產」+「未受限制資產」之總計=資產負債表表內之期末帳面金額
- (2) 受限制資產之會計科目應分別列示:第 1 列:透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、第 2 列:按攤銷後成本衡量之債務工具投資…等等。