



## 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)

8. 交易對手信用風險定量資訊。(附表二十八至附表三十五)

(五) 作業風險：

1. 作業風險管理制度。(附表三十六)

2. 作業風險定量資訊。(附表三十七)

(六) 市場風險：

1. 市場風險定性資訊。(附表三十八至附表三十九)

2. 市場風險定量資訊。(附表四十至附表四十三)

(七) 證券化：

1. 證券化定性資訊。(附表四十四)

2. 證券化定量資訊。(附表四十五至附表四十八)

(八) 銀行簿利率風險管理制度。(附表四十九)

(九) 流動性風險：

1. 流動性風險管理制度。(附表五十)

2. 流動性覆蓋比率及其組成項目。(附表五十一)

3. 淨穩定資金比率。(附表五十二)

(十) 薪酬制度：

1. 薪酬揭露定性資訊。(附表五十三)

2. 薪酬揭露定量資訊。(附表五十四至附表五十六)

(十一) 總體審慎監理衡量：

1. 抗景氣循環緩衝資本。(附表五十七)

## 【附表一】

## 合併資本適足比率計算範圍

113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     | 無    |      |      |          |           |
| 2. 未納入合併資本適足比率計算之子公司名稱    | 無    |      |      |          |           |
| 3. 說明集團內資金或監理資本轉移的限制或主要障礙 |      |      |      |          |           |

## 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

113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>渣打國際商業銀行股份有限公司(以下簡稱“本公司”)資本管理的方法是在考量業務成長以及市場振盪或壓力情況下，積極維持充足的資本，俾任何時候符合法定最低資本要求。在每年度自行評估資本適足性程序中，本公司藉由第二支柱的評估及執行全面性的壓力測試衡量第一支柱下的資本適足性。</p> <p>本公司採用第二支柱評估法定要求資本是否足以推動業務發展並承擔其伴隨之風險。為了執行此方法，本公司額外考慮了並未納入第一支柱衡量的其他風險型態。第二支柱除了信用風險，市場風險，作業風險外，還納入第一支柱未衡量的其他風險，包括信用授信集中風險、交割風險、國家風險、流動性風險、退休金風險、名譽風險及信用殘餘風險等。關於本公司風險管理架構之描述，請詳本公司年報。</p> |

## 填表說明：

1. 本表更新頻率：年。

## 【附表三】

資本適足比率  
113年12月31日

(單位：新臺幣千元；%)

| 項 目              | 本 行         |             | 合 併 |  |
|------------------|-------------|-------------|-----|--|
|                  | 113年12月31日  | 112年12月31日  |     |  |
| 自有資本：            |             |             |     |  |
| 普通股權益第一類資本淨額     | 49,632,622  | 47,408,567  |     |  |
| 非普通股權益之其他第一類資本淨額 | -           | -           |     |  |
| 第二類資本淨額          | 13,361,135  | 3,251,558   |     |  |
| 自有資本合計數          | 62,993,757  | 50,660,125  |     |  |
| 加權風險性資產：         |             |             |     |  |
| 信用風險             | 274,767,633 | 251,169,326 |     |  |
| 作業風險             | 29,925,899  | 26,002,241  |     |  |
| 市場風險             | 71,131,561  | 50,601,409  |     |  |
| 加權風險性資產合計數       | 375,825,093 | 327,772,976 |     |  |
| 普通股權益比率          | 13.21%      | 14.46%      |     |  |
| 第一類資本比率          | 13.21%      | 14.46%      |     |  |
| 資本適足率            | 16.76%      | 15.46%      |     |  |
| 槓桿比率：            |             |             |     |  |
| 第一類資本淨額          | 49,632,622  | 47,408,567  |     |  |
| 暴險總額             | 776,168,122 | 729,131,149 |     |  |
| 槓桿比率             | 6.39%       | 6.50%       |     |  |

## 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**  
113年12月31日

(單位：新臺幣千元)

| 項目                                                       | 本行                |                   | 合併 |  |
|----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|----|--|
|                                                          | 113年12月31日        | 112年12月31日        |    |  |
| <b>普通股權益第一類資本淨額：</b>                                     |                   |                   |    |  |
| 普通股股本                                                    | 29,105,720        | 29,105,720        |    |  |
| 資本公積—普通股股本溢價                                             | 5,794,771         | 5,794,771         |    |  |
| 預收普通股股本                                                  | -                 | -                 |    |  |
| 資本公積—其他                                                  | -                 | -                 |    |  |
| 法定盈餘公積                                                   | 12,309,305        | 10,850,008        |    |  |
| 特別盈餘公積                                                   | 419,435           | 235,473           |    |  |
| 累積盈虧                                                     | 5,441,992         | 4,864,323         |    |  |
| 非控制權益                                                    | -                 | -                 |    |  |
| 其他權益項目                                                   | -590,154          | -224,123          |    |  |
| <b>減：法定調整項目：</b>                                         |                   |                   |    |  |
| 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<br>(利益應扣除，損失應加回)              | -339,839          | 20,302            |    |  |
| 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<br>負債之提列不足數             | -                 | -                 |    |  |
| 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                                              | 2,686,444         | 2,626,646         |    |  |
| 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<br>(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<br>(非屬金融相關事業資本工具及TLAC債務工具)  | 58,981            | 27,783            |    |  |
| 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<br>本產生之保留盈餘增加數          | 59,278            | 99,439            |    |  |
| 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)                                       | 185,494           | 218,550           |    |  |
| 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                                    | 198,090           | 224,886           |    |  |
| 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)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<br>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                                      | -                 | -                 |    |  |
| (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                                          | -                 | -                 |    |  |
| <b>普通股權益第一類資本淨額(1)</b>                                   | <b>49,632,622</b> | <b>47,408,567</b> |    |  |
| <b>其他第一類資本：</b>                                          |                   |                   |    |  |
| 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                             | -                 | -                 |    |  |

| 項目                                                     | 本行                |                   | 合併 |  |
|--------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|----|--|
|                                                        | 113年12月31日        | 112年12月31日        |    |  |
| 2、102年1月1日之後發行者                                        | -                 | -                 |    |  |
| 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                                             | -                 | -                 |    |  |
| (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                                          | -                 | -                 |    |  |
| <b>其他第一類資本淨額（2）</b>                                    | -                 | -                 |    |  |
| <b>第二類資本：</b>                                          |                   |                   |    |  |
| 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                                                | 9,840,720         | -                 |    |  |
| 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                                        | 9,840,720         | -                 |    |  |
| 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              | 59,278            | 99,439            |    |  |
| 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% | 26,541            | 12,502            |    |  |
| 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                                              | 3,434,595         | 3,139,617         |    |  |
| 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                          | -                 | -                 |    |  |
| 5、其他資本扣除項目-第二類資本工具                                     | -                 | -                 |    |  |
| <b>第二類資本淨額（3）</b>                                      | <b>13,361,135</b> | <b>3,251,558</b>  |    |  |
| <b>自有資本合計＝（1）＋（2）＋（3）</b>                              | <b>62,993,757</b> | <b>50,660,125</b> |    |  |

## 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。

## 【附表四之一】不適用

資產負債表  
113年12月31日

(單位：新臺幣千元)

| 項目名稱                 | 個體財務報告<br>資產負債表 | 本行資本適足率<br>資產負債表 | 合併財務報告<br>資產負債表 | 合併資本適足率<br>資產負債表 |
|----------------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|
| <b>資產</b>            |                 |                  |                 |                  |
| 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              |                 |                  |                 |                  |
| <b>資產總計</b>          |                 |                  |                 |                  |
| <b>負債</b>            |                 |                  |                 |                  |
| 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                 |                 |                  |                 |                  |
| <b>負債總計</b>          |                 |                  |                 |                  |

| 項目名稱                                                                           | 個體財務報告<br>資產負債表 | 本行資本適足率<br>資產負債表 | 合併財務報告<br>資產負債表 | 合併資本適足率<br>資產負債表 |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|
| <b>權益</b>                                                                      |                 |                  |                 |                  |
| 歸屬於母公司業主之權益                                                                    |                 |                  |                 |                  |
| 股本                                                                             |                 |                  |                 |                  |
| 普通股股本                                                                          |                 |                  |                 |                  |
| 特別股股本                                                                          |                 |                  |                 |                  |
| 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                                                                          |                 |                  |                 |                  |
| <b>權益總計</b>                                                                    |                 |                  |                 |                  |
| <b>負債及權益總計</b>                                                                 |                 |                  |                 |                  |
| 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  
113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<br>項目 | 個體財務報告<br>資產負債表 | 本行資本適足率<br>資產負債表 | 合併財務報告<br>資產負債表 | 合併資本適足率<br>資產負債表 | 檢索碼 |
|----------------------|----------------------------------------------|-------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|-----|
| 資產                   |                                              |             |                 |                  |                 |                  |     |
| 現金及約當現金              |                                              |             | 17,266,962      | 17,266,962       |                 |                  |     |
| 存放央行及拆借銀行同業          |                                              |             | 179,861,570     | 179,861,570      |                 |                  |     |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產 |                                              |             | 61,074,494      | 61,074,494       |                 |                  |     |
|                      | 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                             | 72          |                 | -                |                 |                  | 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                              | 73          |                 | -                |                 |                  | 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                           |             |                 | 61,074,494       |                 |                  |     |

| 會計項目                     |  | 展開項目                                         | 附表四之三<br>項目 | 個體財務報告<br>資產負債表 | 本行資本適足率<br>資產負債表 | 合併財務報告<br>資產負債表 | 合併資本適足率<br>資產負債表 | 檢索碼 |
|--------------------------|--|----------------------------------------------|-------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|-----|
| 透過其他綜合損益按公允價值<br>衡量之金融資產 |  |                                              |             | 100,799,244     | 100,799,244      |                 |                  |     |
|                          |  | 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                  |             |                 | 981,007          |                 |                  |     |
|                          |  | 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                             | 72          |                 | 981,007          |                 |                  | 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                              | 73          |                 | -                |                 |                  | 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 |             |                 | -                |                 |                  |     |
|                          |  | 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                       |             |                 | 99,818,237       |                 |                  |     |

| 會計項目 |                 | 展開項目                                         | 附表四之三<br>項目 | 個體財務報告<br>資產負債表 | 本行資本適足率<br>資產負債表 | 合併財務報告<br>資產負債表 | 合併資本適足率<br>資產負債表 | 檢索碼 |
|------|-----------------|----------------------------------------------|-------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|-----|
|      | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 |                                              |             | 16,000,345      | 16,000,345       |                 |                  |     |
|      |                 | 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                             | 72          |                 | -                |                 |                  | 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                              | 73          |                 | -                |                 |                  | 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 |
|      |                 | 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                            |             |                 | 16,000,345       |                 |                  |     |

| 會計項目 |              | 展開項目                              | 附表四之三<br>項目 | 個體財務報告<br>資產負債表 | 本行資本適足率<br>資產負債表 | 合併財務報告<br>資產負債表 | 合併資本適足率<br>資產負債表 | 檢索碼  |
|------|--------------|-----------------------------------|-------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|------|
|      | 避險之金融資產      |                                   |             | 3,869,842       | 3,869,842        |                 |                  |      |
|      | 附賣回票券及債券投資   |                                   |             | 34,049,761      | 34,049,761       |                 |                  |      |
|      | 應收款項-淨額      |                                   |             | 33,742,493      | 33,742,493       |                 |                  |      |
|      | 本期所得稅資產      |                                   |             | 170,705         | 170,705          |                 |                  |      |
|      | 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     |                                   |             | 306,246,055     | 306,246,055      |                 |                  |      |
|      |              | 貼現及放款-總額(含折溢價調整)                  |             |                 | 311,739,345      |                 |                  |      |
|      |              | 備抵呆帳-貼現及放款                        |             |                 | -5,493,289       |                 |                  |      |
|      |              | 得列入第二類資本者                         | 50          |                 | -3,434,595       |                 |                  | A79  |
|      |              | 其他備抵呆帳                            |             |                 | -2,058,694       |                 |                  |      |
|      | 採用權益法之投資-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          |                 | -                |                 |                  | 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                  | 72          |                 | -                |                 |                  | A90  |
|      |              | 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          |                 | -                |                 |                  | 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  |
|      |              | 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                   | 73          |                 | -                |                 |                  | A100 |
|      |              | 其他採用權益法之投資                        |             |                 | -                |                 |                  |      |

| 會計項目 |          | 展開項目                                         | 附表四之三<br>項目 | 個體財務報告<br>資產負債表 | 本行資本適足率<br>資產負債表 | 合併財務報告<br>資產負債表 | 合併資本適足率<br>資產負債表 | 檢索碼  |
|------|----------|----------------------------------------------|-------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|------|
|      | 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                             | 72          |                 | -                |                 |                  | 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                              | 73          |                 | -                |                 |                  | 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 |
|      |          | 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                                      |             |                 | -                |                 |                  |      |

| 會計項目 |           | 展開項目                                         | 附表四之三<br>項目 | 個體財務報告<br>資產負債表 | 本行資本適足率<br>資產負債表 | 合併財務報告<br>資產負債表 | 合併資本適足率<br>資產負債表 | 檢索碼  |
|------|-----------|----------------------------------------------|-------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|------|
|      | 其他金融資產-淨額 |                                              |             | 11,754,086      | 11,754,086       |                 |                  |      |
|      |           | 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                             | 72          |                 | -                |                 |                  | 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                              | 73          |                 | -                |                 |                  | 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 |
|      |           | 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                                       |             |                 | 11,754,086       |                 |                  |      |

| 會計項目 |                  | 展開項目                       | 附表四之三<br>項目 | 個體財務報告<br>資產負債表 | 本行資本適足率<br>資產負債表 | 合併財務報告<br>資產負債表 | 合併資本適足率<br>資產負債表 | 檢索碼  |
|------|------------------|----------------------------|-------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|------|
|      | 不動產及設備-淨額        |                            |             | 2,906,343       | 2,906,343        |                 |                  |      |
|      | 使用權資產-淨額         |                            |             | 2,500,487       | 2,500,487        |                 |                  |      |
|      | 投資性不動產-淨額        |                            |             | -               | -                |                 |                  |      |
|      | 無形資產-淨額          |                            |             | 3,222,239       | 3,222,239        |                 |                  |      |
|      |                  | 商譽                         | 8           |                 | 3,156,048        |                 |                  | A153 |
|      |                  | 無形資產(排除商譽)                 | 9           |                 | 66,191           |                 |                  | A154 |
|      | 遞延所得稅資產          |                            |             | 780,405         | 780,405          |                 |                  |      |
|      |                  | 視未來獲利狀況而定者                 | 10          |                 | -                |                 |                  | A155 |
|      |                  | 暫時性差異                      |             |                 | 780,405          |                 |                  |      |
|      |                  | 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                   | 75          |                 | 780,405          |                 |                  | A158 |
|      | 其他資產-淨額          |                            |             | 4,630,821       | 4,630,821        |                 |                  |      |
|      |                  | 預付退休金                      | 15          |                 | -                |                 |                  | A159 |
|      |                  | 其他資產                       |             |                 | 4,630,821        |                 |                  |      |
| 資產總計 |                  |                            |             | 778,875,852     | 778,875,852      |                 |                  |      |
| 負債   |                  |                            |             |                 |                  |                 |                  |      |
|      | 央行及銀行同業存款        |                            |             | 12,951,795      | 12,951,795       |                 |                  |      |
|      | 央行及同業融資          |                            |             | -               | -                |                 |                  |      |
|      | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 |                            |             | 46,156,482      | 46,156,482       |                 |                  |      |
|      |                  | 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         |             |                 | 46,156,482       |                 |                  |      |
|      | 避險之金融負債          |                            |             | 468,407         | 468,407          |                 |                  |      |
|      |                  | 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                  |             |                 | 468,407          |                 |                  |      |
|      | 附買回票券及債券負債       |                            |             | -               | -                |                 |                  |      |
|      | 應付款項             |                            |             | 9,741,405       | 9,741,405        |                 |                  |      |
|      | 本期所得稅負債          |                            |             | 697,352         | 697,352          |                 |                  |      |

| 會計項目 |               | 展開項目                        | 附表四之三<br>項目 | 個體財務報告<br>資產負債表 | 本行資本適足率<br>資產負債表 | 合併財務報告<br>資產負債表 | 合併資本適足率<br>資產負債表 | 檢索碼 |
|------|---------------|-----------------------------|-------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|-----|
|      | 與待出售資產直接相關之負債 |                             |             | -               | -                |                 |                  |     |
|      | 存款及匯款         |                             |             | 634,513,218     | 634,513,218      |                 |                  |     |
|      | 應付金融債券        |                             |             | 9,842,920       | 9,842,920        |                 |                  |     |
|      |               | 母公司發行                       |             |                 | 9,842,920        |                 |                  |     |
|      |               | 合格其他第一類資本工具                 | 30、32       |                 | -                |                 |                  | 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          |                 | 9,840,720        |                 |                  | 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)            |             |                 | 2,200            |                 |                  |     |
|      |               | 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 |
|      |               | 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        |                             |             | 0               | 0                |                 |                  |     |
|      | 負債準備          |                             |             | 506,187         | 506,187          |                 |                  |     |
|      | 租賃負債          |                             |             | 2,649,764       | 2,649,764        |                 |                  |     |

| 會計項目 |             | 展開項目                       | 附表四之三<br>項目 | 個體財務報告<br>資產負債表 | 本行資本適足率<br>資產負債表 | 合併財務報告<br>資產負債表 | 合併資本適足率<br>資產負債表 | 檢索碼 |
|------|-------------|----------------------------|-------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|-----|
|      | 遞延所得稅負債     |                            |             | 845,731         | 845,731          |                 |                  |     |
|      |             | 可抵減                        |             |                 | 845,731          |                 |                  |     |
|      |             | 無形資產-商譽                    | 8           |                 | 618,585          |                 |                  | 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                      |             |                 | 227,146          |                 |                  |     |
|      |             | 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                   | 75          |                 | 227,146          |                 |                  | D33 |
|      |             | 不可抵減                       |             |                 | -                |                 |                  |     |
|      | 其他負債        |                            |             | 8,021,522       | 8,021,522        |                 |                  |     |
| 負債總計 |             |                            |             | 726,394,783     | 726,394,783      |                 |                  |     |
| 權益   |             |                            |             |                 |                  |                 |                  |     |
|      | 歸屬於母公司業主之權益 |                            |             |                 |                  |                 |                  |     |
|      | 股本          |                            |             | 29,105,720      | 29,105,720       |                 |                  |     |
|      |             | 合格普通股權益第一類資本               | 1           |                 | 29,105,720       |                 |                  | 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                |             |                 | 0                |                 |                  |     |
|      | 資本公積        |                            |             | 5,794,771       | 5,794,771        |                 |                  |     |
|      |             | 股本溢價-合格普通股權益第一類資本          | 1           |                 | 5,794,771        |                 |                  | 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                 |             |                 | -                |                 |                  |     |
|      |             | 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           |                 | -                |                 |                  | E11 |

| 會計項目    |       | 展開項目                                                    | 附表四之三<br>項目 | 個體財務報告<br>資產負債表 | 本行資本適足率<br>資產負債表 | 合併財務報告<br>資產負債表 | 合併資本適足率<br>資產負債表 | 檢索碼 |
|---------|-------|---------------------------------------------------------|-------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|-----|
|         | 保留盈餘  |                                                         |             | 18,170,732      | 18,170,732       |                 |                  |     |
|         |       | 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           |                 | 185,494          |                 |                  | 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   |                 | 59,278           |                 |                  | 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       |                 | 198,090          |                 |                  | 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           |                 | 17,727,870       |                 |                  | E20 |
|         | 其他權益  | 其他權益總額                                                  | 3           | -590,154        | -590,154         |                 |                  | 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     |                 | 58,981           |                 |                  | E22 |
|         |       | 避險工具之利益(損失)                                             | 11          |                 | -339,839         |                 |                  | E23 |
|         |       | 不動產重估增值                                                 | 26e、56e     |                 | 0                |                 |                  | E24 |
|         |       | 其他權益－其他                                                 |             |                 | -309,296         |                 |                  |     |
|         | 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    |       |                                                         |             | 52,481,069      | 52,481,069       |                 |                  |     |
| 負債及權益總計 |       |                                                         |             | 778,875,852     | 778,875,852      |                 |                  |     |
| 附註      |       | 預期損失                                                    |             |                 | 694,631          |                 |                  |     |

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

113年12月31日

(單位：新臺幣千元)

| 項目                                                                              | 本行         | 檢索碼                                                                                     |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>普通股權益第一類資本：資本工具與準備</b>                                                       |            |                                                                                         |
| 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                                                 | 34,900,491 | E1+E6                                                                                   |
| 2 保留盈餘(含股本溢價以外之資本公積)                                                            | 18,170,732 | E11+E15+E16+E17<br>+E18+E19+E20                                                         |
| 3 累積其他綜合淨利及其他準備(即其他權益項目)                                                        | -590,154   | 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<br>(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<br>(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                                                              | 52,481,069 | 本項=sum(第1項:第5項)                                                                         |
| <b>普通股權益第一類資本：法定調整項</b>                                                         |            |                                                                                         |
| 7 評價準備提列不足數(市場風險)                                                               | 185,494    | E13                                                                                     |
| 8 商譽(扣除相關遞延所得稅負債)                                                               | 2,620,252  | A153-D27                                                                                |
| 9 其他無形資產(扣除相關遞延所得稅負債)                                                           | 66,191     | 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)                                                      | -339,839   | 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)                                 | -          | -D10-D11                                                                                |
| 15 確定福利負債提列不足數                                                                  | -          | 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<br>+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<br>+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】<br>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】 | -          | A16+A42+A68+A95<br>+A116+A142【110年12月31日以前】<br>A12+A38+A64+A91<br>+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<br>+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                                   | 59,278     | 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)                     | 58,981     | E22                                                                                     |
| 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<br>+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                                                          | 198,090    | 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                                                                                     |

| 項目              |                                                                           | 本行         | 檢索碼                                                                                                |
|-----------------|---------------------------------------------------------------------------|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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                                                        | 2,848,448  | 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)                                                          | 49,632,622 | 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)                                                 | -          | 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                                                           | -          | 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                                                             | -          | 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】<br>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】<br>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                                                      | -          | 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+A110+A120+A126+A131+A136+A146+A152 |
| 43              | 其他第一類資本法定調整合計數                                                            | -          | 本項=sum(第37項:第42項)                                                                                  |
| 44              | 其他第一類資本(AT1)                                                              | -          | 本項=第36項-第43項                                                                                       |
| 45              | 第一類資本(T1=CET1+AT1)                                                        | 49,632,622 | 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)                                                   | 9,840,720  | D3+D13+D21+E4+E9                                                                                   |
| 47              | 從第二類資本金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                                                                                         |

| 項目                          |                                                                         | 本行          | 檢索碼                                                                                                           |
|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 50                          | 營業準備及備抵呆帳                                                               | 3,434,595   | = A79 <br>1. 第12項>0，則本項=0<br>2. 第12項=0，若第77（或79）項>第76（或78）項，則本項=76（或78）項；<br>若第77（或79）項<76（或78）項，則本項=77（或79）項 |
| 51                          | 法定調整前第二類資本                                                              | 13,275,315  | 本項=sum(第46項:第48項,第50項)                                                                                        |
| <b>第二類資本：法定調整項</b>          |                                                                         |             |                                                                                                               |
| 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】<br>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】<br>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                                                             | -85,820     | 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                               | -59,278     | -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%             | -26,541     | -E22*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%                                                                                                |
| 57                          | 第二類資本法定調整合計數                                                            | -85,820     | 本項=sum(第52項:第56項)                                                                                             |
| 58                          | 第二類資本(T2)                                                               | 13,361,135  | 本項=第51項-第57項                                                                                                  |
| 59                          | 資本總額(TC=T1+T2)                                                          | 62,993,757  | 本項=第45項+第58項                                                                                                  |
| 60                          | 加權風險性資產總額                                                               | 375,825,093 |                                                                                                               |
| <b>資本比率與緩衝</b>              |                                                                         |             |                                                                                                               |
| 61                          | 普通股權益第一類資本比率(占加權風險性資產比率)                                                | 13.21%      |                                                                                                               |
| 62                          | 第一類資本比率(占加權風險性資產比率)                                                     | 13.21%      |                                                                                                               |
| 63                          | 總資本比率(占加權風險性資產比率)                                                       | 16.76%      |                                                                                                               |
| 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+其他緩衝資本等，占加權風險性資產比率)            | 7.00%       |                                                                                                               |
| 65                          | 其中：留存緩衝資本比率                                                             | 2.50%       |                                                                                                               |
| 66                          | 其中：抗景氣循環緩衝資本比率                                                          | 0.00%       |                                                                                                               |
| 67                          | 其中：G-SIB 及/或D-SIB 緩衝資本比率                                                | 0.00%       |                                                                                                               |
| 68                          | 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)                                          | 7.21%       |                                                                                                               |
| <b>國家最低比率(假如不同於Basel 3)</b> |                                                                         |             |                                                                                                               |
| 69                          | 普通股權益第一類資本最低比率(假如不同於Basel 3)                                            |             |                                                                                                               |
| 70                          | 第一類資本最低比率(假如不同於Basel 3)                                                 |             |                                                                                                               |
| 71                          | 總資本最低比率(假如不同於Basel 3)                                                   |             |                                                                                                               |

| 項目                     |                                    | 本行          | 檢索碼                                                                      |
|------------------------|------------------------------------|-------------|--------------------------------------------------------------------------|
| <b>低於扣除門檻金額(風險加權前)</b> |                                    |             |                                                                          |
| 72                     | 對金融相關事業之非重大投資之資本工具及TLAC債務工具        | 981, 007    | A11+A37+A63+A90<br>+A111+A137                                            |
| 73                     | 對金融相關事業之重大普通股投資                    | -           | A21+A47+A73+A100<br>+A121+A147                                           |
| 74                     | 房貸事務性服務權(扣除相關所得稅負債)                |             | 本國不適用                                                                    |
| 75                     | 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)        | 553, 260    | A158-D33                                                                 |
| <b>適用第二類資本的營業準備上限</b>  |                                    |             |                                                                          |
| 76                     | 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)     | 5, 331, 707 | 1. 銀行所提營業準備及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2. 當第12項>0，則本項=0。 |
| 77                     | 採信用風險標準法者納入第二類資本的營業準備限額            | 3, 434, 595 | 信用風險加權風險性資產總額*1.25%                                                      |
| 78                     | 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)   | -           | 1. 銀行所提營業準備及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2. 當第12項>0，則本項=0。 |
| 79                     | 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*0.6%                                                       |
| <b>資本工具適用分階段扣除規定</b>   |                                    |             |                                                                          |
| 80                     | 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  |             |                                                                          |
| 81                     | 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) |             |                                                                          |
| 82                     | 適用分階段扣除規定下，現有其他第一類(AT1)資本工具上限      | -           |                                                                          |
| 83                     | 因超限需自其他第一類(AT1)排除金額(因贖回或到期而超限)     | -           |                                                                          |
| 84                     | 適用分階段扣除規定下，現有第二類(T2)資本工具上限         | -           |                                                                          |
| 85                     | 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之(非屬金融相關事業資本工具及TLAC債務工具)45%)，填列時請以括號表示負值。
4. 編號80-85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(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

| 項目                        |                                                                              | 項目說明(與【自有資本計算表1-B】相對應項目)                                                                |
|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>普通股權益第一類資本：資本工具與準備</b> |                                                                              |                                                                                         |
| 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】<br>+【資本公積—普通股股本溢價】<br>+【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】<br>+【法定盈餘公積】<br>+【特別盈餘公積】<br>+【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                                                                             |
| <b>普通股權益第一類資本：法定調整項</b>   |                                                                              |                                                                                         |
| 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(扣除相關遞延所得稅負債)                                                              | 【商譽及其他無形資產：商譽】                                                                          |
| 9                         | 其他無形資產(扣除相關遞延所得稅負債)                                                          | 【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(扣除相關遞延所得稅負債)                                             | 【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】<br>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】<br>【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                                                                            |
| 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                                                    |

| 項目                     |                                                                           | 項目說明(與【自有資本計算表1-B】相對應項目)                                                                                                                                                                                                           |
|------------------------|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>其他第一類資本：資本工具</b>    |                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                    |
| 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】<br>+【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<br>(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】<br>+【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                     | 法定調整前之其他第一類資本                                                             | 第30、33和34列之合計數                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>其他第一類資本：法定調整</b>    |                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                    |
| 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                     | 對金融相關事業之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】<br>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其他第一類資本扣除數】【110年12月31日以前】<br>【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                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>第二類資本：資本工具與提存準備</b> |                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                    |
| 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】<br>+【無到期日累積次順位債券：(2)102年1月1日之後發行者】<br>+【可轉換之次順位債券：(2)102年1月1日之後發行者】<br>+【長期次順位債券：(2)102年1月1日之後發行者】<br>+【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】<br>+【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】<br>+【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】<br>+【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】<br>+【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                                                                                                                                                                                                                   |

| 項目                          |                                                                         | 項目說明(與【自有資本計算表1-B】相對應項目)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>第二類資本：法定調整項</b>          |                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 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)超過資本工具門檻者                                       | 【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】<br>對金融相關事業之重大投資超過資本工具門檻者【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】<br>【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】                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 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                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>資本比率與緩衡</b>              |                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 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                          | 機構特定緩衡資本比率(最低普通股權益第一類資本+留存緩衡資本+抗景氣循環緩衡資本+其他緩衡資本等，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條說明填寫                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 65                          | 其中：留存緩衡資本比率                                                             | 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：抗景氣循環緩衡資本比率                                                          | 俟主管機關規範後填寫                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 67                          | 其中：G-SIB 及/或D-SIB 緩衡資本比率                                                | 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。<br>(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                          | 普通股權益第一類資本用於留存緩衡比率(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，即銀行實際緩衡比率(自105年1月1日後才需填寫)<br>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%；<br>計算留存緩衡資本比率，應使用104年最低要求標準：<br>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%<br>第2步：用以支應第一類資本比率(T1)最低要求：<br>CET1 4.5%(A)+ AT1 0.5%(B)=5%<br>-->不足數6%-5%=1%(C)用CET1補足<br>第3步：用以支應BIS比率最低要求：<br>CET1 4.5%(A)+ AT1 0.5%(B)+ CET1 1%(C)+T2 2%(D)=8%<br>第4步：普通股權益第一類資本用於留存緩衡資本比例：<br>7.5%-4.5%(A)- 1%(C)=2% |
| <b>國家最低比率(假如不同於Basel 3)</b> |                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 69                          | 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 70                          | 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 71                          | 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

| 項目                     |                                    | 項目說明（與【自有資本計算表1-B】相對應項目）                                                                            |
|------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>低於扣除門檻金額(風險加權前)</b> |                                    |                                                                                                     |
| 72                     | 對金融相關事業之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                                                                               |
| 73                     | 對金融相關事業之重大普通股投資                    | 對金融相關事業重大投資未自資本扣除之金額                                                                                |
| 74                     | 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                                                                                         |
| 75                     | 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                                                |
| <b>適用第二類資本的營業準備上限</b>  |                                    |                                                                                                     |
| 76                     | 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】<br>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                      |
| 77                     | 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%                                                                                 |
| 78                     | 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】<br>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                      |
| 79                     | 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%。                                                                                 |
| <b>資本工具適用分階段扣除規定</b>   |                                    |                                                                                                     |
| 80                     | 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                                                                                         |
| 81                     | 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                                                                                         |
| 82                     | 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 |
| 83                     | 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 |
| 84                     | 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    |
| 85                     | 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

113年12月31日

| #    | 項目                                  | 第 次(期) <sup>2</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------|-------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1    | 特別股或債券簡稱(如發行年度及期別)                  | 113年第1期長期次順位金融債券                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 2    | 發行人                                 | 渣打國際商業銀行股份有限公司                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 3    | 代碼(如CUSIP, ISIN碼)                   | YL12AA                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 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[第十一條第三項]                                                                                                                                                                                                                                             |
| 計算規範 |                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 5    | 資本類別                                | 第二類資本                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 6    | 計入資本方式                              | 最後五年依20%遞減                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 7    | 銀行本身/合併/銀行本身及合併之合格資本工具 <sup>3</sup> | 銀行本身                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 8    | 資本工具種類                              | 長期次順位債券                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 9    | 計入自有資本金額                            | 新臺幣98億元                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 10   | 發行總額 <sup>4</sup>                   | 美金300萬元                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 11   | 會計分類                                | 負債-應付金融債券                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 12   | 原始發行日                               | 113年12月6日                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 13   | 永續或非永續                              | 非永續                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 14   | 原始到期日                               | 123年12月6日                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 15   | 須經主管機關事前核准之發行方贖回權                   | 是                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 16   | 贖回條款 <sup>5</sup>                   | <p>本債券發行屆滿5.5年後，在符合下列條件之一，且經主管機關事前核准前提下，本行可以100%價格加上應計利息行使提前贖回權（若遇假日則順延至次營業日，且以不過月為原則）；若發行期間未行使提前贖回權，則於到期日一次返還本金加上應計利息。</p> <p>a. 計算提前贖回後本行自有資本與風險性資產之比率仍符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」（及其後之修訂）規定之最低比率；或</p> <p>b. 以同等或更高品質之資本工具替換原資本工具。</p> <p>本行若欲行使提前贖回權，將於預定贖回日前14日通知投資人，按面額加計應付利息，全數贖回。</p> |
| 17   | 可轉換之次順位債券或可轉換特別股之轉換條款 <sup>6</sup>  | 不適用                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

| #     | 項目                                                                        | 第 次(期) <sup>2</sup>                                                                 |
|-------|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| 債息/股利 |                                                                           |                                                                                     |
| 18    | 固定或浮動債息/股利                                                                | 浮動                                                                                  |
| 19    | 票面利率及任何相關指標                                                               | 每日SOFR複利+2.04%                                                                      |
| 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                                                                                   |
| 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。                               | 強制<br>(各該計息期間應付之利息(「利息金額」)，係由約定利率乘以債券的本金金額再乘以計息期間實際天數，除以當年之總天數360天，再四捨五入至最接近之美金元得之) |
| 22    | 是否有利率加碼之約定或其他贖回誘因                                                         | 否                                                                                   |
| 23    | 債息/股利是累積或非累積                                                              | 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                                                                                   |
| 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                                                                                   |
| 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                                                                                 |

**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 <sup>3</sup>           | [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 <sup>4</sup>                             | [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 <sup>5</sup>                             |                                                                            |
| 17    | 可轉換之次順位債券或可轉換特別股之轉換條款 <sup>6</sup>            |                                                                            |
| 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)]                                |

| #  | 項目                                                                        | 填報選項/參考釋例                                                       |
|----|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| 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

113年12月31日

(單位：新臺幣千元)

|   | 項目                                      | 本行          |             | 合併 |     |
|---|-----------------------------------------|-------------|-------------|----|-----|
|   |                                         | 本季          | 前一季         | 本季 | 前一季 |
|   |                                         | 113年12月31日  | 113年9月30日   |    |     |
| 1 | 財務報表之總資產                                | 778,875,853 | 756,903,579 |    |     |
| 2 | 減：第一類資本扣除項中與資產項目有關之調整                   | -3,305,029  | -3,219,831  |    |     |
| 3 | 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 |             |             |    |     |
| 4 | 衍生性金融工具之調整                              | -29,542,047 | -20,833,935 |    |     |
| 5 | 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             | 13,088      | 0           |    |     |
| 6 | 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)        | 30,185,135  | 25,948,244  |    |     |
| 7 | 其他調整                                    | -58,878     | 0           |    |     |
| 8 | 槓桿比率暴險總額                                | 776,168,122 | 758,798,057 |    |     |

## 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2項。
4. 第3項本國不適用。
5. 第4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5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6項應列示表外項目信用相當額。本項同【附表六之一】的第19項。
8. 第7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8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21項一致。

## 【附表六之一】

## 槓桿比率組成項目揭露表

113年12月31日

(單位：新臺幣千元；%)

|            | 項目                                                   | 本行           |              | 合併  |      |
|------------|------------------------------------------------------|--------------|--------------|-----|------|
|            |                                                      | 本季A          | 前一季B         | 本季C | 前一季D |
|            |                                                      | 113年12月31日   | 113年9月30日    |     |      |
| 資產負債表內暴險   |                                                      |              |              |     |      |
| 1          | 資產負債表內項目<br>(不含衍生性金融商品與有價證券融資交易(SFTs))               | 692,604,975  | 689,831,814  |     |      |
| 2          | 減：第一類資本扣除項中與資產項目有關之調整                                | -3,305,029   | -3,219,831   |     |      |
| 3          | 資產負債表內總暴險<br>(不含衍生性金融商品與有價證券融資交易)<br>(本項為第1項和第2項之加總) | 689,299,946  | 686,611,983  |     |      |
| 衍生性金融商品暴險  |                                                      |              |              |     |      |
| 4          | 所有衍生性金融商品交易相關之重置成本<br>(扣除合格現金價格變動保證金)                | 9,465,030    | 3,144,265    |     |      |
| 5          | 所有衍生性金融商品交易之未來潛在暴險額                                  | 13,155,162   | 11,912,069   |     |      |
| 6          | 加回依據會計作業架構自資產負債表資產餘額扣除所提供之衍生性金融商品擔保品                 |              |              |     |      |
| 7          | 減：衍生性金融商品交易因提供現金價格變動保證金仍帳列銀行資產之金額                    | -            | -            |     |      |
| 8          | 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                    | -            | -            |     |      |
| 9          | 信用保障提供人之調整後有效名目本金                                    | -            | -            |     |      |
| 10         | 減：信用保障提供人之有效名目本金抵減數                                  | -            | -            |     |      |
| 11         | 衍生性金融商品總暴險<br>(本項為第4項至第10項之加總)                       | 22,620,193   | 15,056,334   |     |      |
| 有價證券融資交易暴險 |                                                      |              |              |     |      |
| 12         | 有價證券融資交易資產毛額(未認列互抵)                                  | 34,049,778   | 31,181,496   |     |      |
| 13         | 減：有價證券融資交易資產毛額應收應付款項抵減額                              | -            | -            |     |      |
| 14         | 有價證券融資交易資產之交易對手信用風險暴險額                               | 13,070       | 0            |     |      |
| 15         | 經紀交易之暴險額                                             |              |              |     |      |
| 16         | 有價證券融資交易總暴險<br>(本項為第12項至第15項之加總)                     | 34,062,848   | 31,181,496   |     |      |
| 資產負債表外暴險   |                                                      |              |              |     |      |
| 17         | 資產負債表外暴險毛額                                           | 182,198,157  | 173,014,415  |     |      |
| 18         | 減：轉換為信用相當額之調整數                                       | -152,013,021 | -147,066,171 |     |      |
| 19         | 資產負債表外總暴險<br>(本項為第17項和第18項之加總)                       | 30,185,135   | 25,948,244   |     |      |
| 資本與總暴險     |                                                      |              |              |     |      |
| 20         | 第一類資本淨額                                              | 49,632,622   | 48,761,509   |     |      |
| 21         | 暴險總額<br>(本項為第3項、第11項、第16項和第19項之加總)                   | 776,168,122  | 758,798,057  |     |      |
| 槓桿比率       |                                                      |              |              |     |      |
| 22         | 槓桿比率                                                 | 6.39%        | 6.43%        |     |      |

## 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：資產負債表內項目=(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。
4. 第5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人無須計算未來潛在暴險額。
5. 第6、15項本國不適用。
6. 第9項係指信用保障提供人扣除公平價值負數調整後之有效名目本金。
7. 第10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2、7、10、13、18項為抵減項，應以負數表示。
9. 第17項：資產負債表外暴險毛額=(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19項：表外項目信用相當額；第18項：轉換為信用相當額之調整數=第17項－第19項。

## 跨表檢核：

1. 【附表六之一】20A=【附表八】2A
2. 【附表六之一】21A=【附表八】13A
3. 【附表六之一】22A=【附表八】14A

【附表七】

## 風險管理概況

113年12月31日

| 項目                                         | 內容                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |      |  |      |                            |      |                       |      |                                                               |         |                                           |      |                                                      |           |                                                               |        |                                                   |         |                                                                                                            |      |                                                       |
|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|--|------|----------------------------|------|-----------------------|------|---------------------------------------------------------------|---------|-------------------------------------------|------|------------------------------------------------------|-----------|---------------------------------------------------------------|--------|---------------------------------------------------|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-------------------------------------------------------|
| 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>舉凡對公司利益具有潛在不利之衝擊皆屬風險，而風險可能以財務或非財務型式出現，並對公司收益創造能力有不利之影響。因此本公司以主要風險型態去輔助並確保廣泛且持續的風險辨識。主要風險型態如下：</p> <table border="1" data-bbox="380 464 1333 1272"> <tr> <th colspan="2">主要風險</th></tr> <tr> <td>信用風險</td><td>交易對手未能履約支付予本公司，因而造成損失的可能性。</td></tr> <tr> <td>交易風險</td><td>公司在金融市場上從事的活動可能造成的損失。</td></tr> <tr> <td>財務風險</td><td>資本、流動性或資金不足以支持公司的營運或銀行簿項目的利率變動導致收益或價值減少的風險以及公司養老金計劃不足可能造成的損失。</td></tr> <tr> <td>作業與科技風險</td><td>因內部流程失效、科技事件、人為疏失或外力衝擊而造成損失的可能性。（包跨法律風險）。</td></tr> <tr> <td>法令遵循</td><td>由於未能遵守法律或法規，可能對公司造成懲罰或損失，或對客戶，利益關係人或公司經營的市場誠信造成不利影響。</td></tr> <tr> <td>資訊與網路安全風險</td><td>由於資訊資產和/或資訊系統被未經授權的侵入、使用、披露、中斷、修改或破壞的可能性，而導致本公司的資產、運營和個人面臨風險。</td></tr> <tr> <td>金融犯罪風險</td><td>因未遵守國際制裁、反洗錢、反賄賂及貪腐相關法律規範而招致法規懲處、重大財務損失或名譽損害的可能性。</td></tr> <tr> <td>名譽與永續風險</td><td>因利益關係人對本公司的行為、預期作為或不作為持負面看法，包括未能堅持負責任的行為或失信於承諾，對客戶、第三方關係或公司本身的運營造成重大的環境和社會危害，而特許經營權可能受到潛在損害（例如失去信任、收益或市值）。</td></tr> <tr> <td>模型風險</td><td>由於決策，錯誤估計風險而產生的潛在損失，這些損失可能主要基於模型輸出，模型開發，實施或使用中的錯誤而造成。</td></tr> </table> <p>有效之風險管理係能持續穩定地賺取利潤之基礎，而本公司透過企業風險管理政策來管控全公司風險，並在風險胃納前提下，獲取最適化風險調整後的報酬。</p> | 主要風險 |  | 信用風險 | 交易對手未能履約支付予本公司，因而造成損失的可能性。 | 交易風險 | 公司在金融市場上從事的活動可能造成的損失。 | 財務風險 | 資本、流動性或資金不足以支持公司的營運或銀行簿項目的利率變動導致收益或價值減少的風險以及公司養老金計劃不足可能造成的損失。 | 作業與科技風險 | 因內部流程失效、科技事件、人為疏失或外力衝擊而造成損失的可能性。（包跨法律風險）。 | 法令遵循 | 由於未能遵守法律或法規，可能對公司造成懲罰或損失，或對客戶，利益關係人或公司經營的市場誠信造成不利影響。 | 資訊與網路安全風險 | 由於資訊資產和/或資訊系統被未經授權的侵入、使用、披露、中斷、修改或破壞的可能性，而導致本公司的資產、運營和個人面臨風險。 | 金融犯罪風險 | 因未遵守國際制裁、反洗錢、反賄賂及貪腐相關法律規範而招致法規懲處、重大財務損失或名譽損害的可能性。 | 名譽與永續風險 | 因利益關係人對本公司的行為、預期作為或不作為持負面看法，包括未能堅持負責任的行為或失信於承諾，對客戶、第三方關係或公司本身的運營造成重大的環境和社會危害，而特許經營權可能受到潛在損害（例如失去信任、收益或市值）。 | 模型風險 | 由於決策，錯誤估計風險而產生的潛在損失，這些損失可能主要基於模型輸出，模型開發，實施或使用中的錯誤而造成。 |
| 主要風險                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |      |  |      |                            |      |                       |      |                                                               |         |                                           |      |                                                      |           |                                                               |        |                                                   |         |                                                                                                            |      |                                                       |
| 信用風險                                       | 交易對手未能履約支付予本公司，因而造成損失的可能性。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |      |  |      |                            |      |                       |      |                                                               |         |                                           |      |                                                      |           |                                                               |        |                                                   |         |                                                                                                            |      |                                                       |
| 交易風險                                       | 公司在金融市場上從事的活動可能造成的損失。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |      |  |      |                            |      |                       |      |                                                               |         |                                           |      |                                                      |           |                                                               |        |                                                   |         |                                                                                                            |      |                                                       |
| 財務風險                                       | 資本、流動性或資金不足以支持公司的營運或銀行簿項目的利率變動導致收益或價值減少的風險以及公司養老金計劃不足可能造成的損失。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |      |  |      |                            |      |                       |      |                                                               |         |                                           |      |                                                      |           |                                                               |        |                                                   |         |                                                                                                            |      |                                                       |
| 作業與科技風險                                    | 因內部流程失效、科技事件、人為疏失或外力衝擊而造成損失的可能性。（包跨法律風險）。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |      |  |      |                            |      |                       |      |                                                               |         |                                           |      |                                                      |           |                                                               |        |                                                   |         |                                                                                                            |      |                                                       |
| 法令遵循                                       | 由於未能遵守法律或法規，可能對公司造成懲罰或損失，或對客戶，利益關係人或公司經營的市場誠信造成不利影響。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |      |  |      |                            |      |                       |      |                                                               |         |                                           |      |                                                      |           |                                                               |        |                                                   |         |                                                                                                            |      |                                                       |
| 資訊與網路安全風險                                  | 由於資訊資產和/或資訊系統被未經授權的侵入、使用、披露、中斷、修改或破壞的可能性，而導致本公司的資產、運營和個人面臨風險。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |      |  |      |                            |      |                       |      |                                                               |         |                                           |      |                                                      |           |                                                               |        |                                                   |         |                                                                                                            |      |                                                       |
| 金融犯罪風險                                     | 因未遵守國際制裁、反洗錢、反賄賂及貪腐相關法律規範而招致法規懲處、重大財務損失或名譽損害的可能性。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |      |  |      |                            |      |                       |      |                                                               |         |                                           |      |                                                      |           |                                                               |        |                                                   |         |                                                                                                            |      |                                                       |
| 名譽與永續風險                                    | 因利益關係人對本公司的行為、預期作為或不作為持負面看法，包括未能堅持負責任的行為或失信於承諾，對客戶、第三方關係或公司本身的運營造成重大的環境和社會危害，而特許經營權可能受到潛在損害（例如失去信任、收益或市值）。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |      |  |      |                            |      |                       |      |                                                               |         |                                           |      |                                                      |           |                                                               |        |                                                   |         |                                                                                                            |      |                                                       |
| 模型風險                                       | 由於決策，錯誤估計風險而產生的潛在損失，這些損失可能主要基於模型輸出，模型開發，實施或使用中的錯誤而造成。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |      |  |      |                            |      |                       |      |                                                               |         |                                           |      |                                                      |           |                                                               |        |                                                   |         |                                                                                                            |      |                                                       |
| 2 風險治理架構                                   | <p>企業風險管理政策為本公司的風險管理流程建立共同的原則與標準，並提供一個清楚的架構與描述以確保本公司同仁對風險管理流程認知的一致性。此外，也為風險管理提供清晰的職掌與責任。</p> <p>企業風險管理政策的核心包含風險文化、主要風險、三道防線與風險治理架構，分述如下：</p> <p><u>風險文化</u></p> <p>風險管理是銀行業的核心，亦是我們的職責。有效的風險管理不僅能為我們的客戶和社區帶來商機和繁榮，也是我們組織可持續發展和獲利的重要途徑。風險文化涵蓋了我們對風險的整體認知、態度和行為，並涉及如何在整個企業範圍內管理風險。健全的风险文化意味著所有員工都有責任辨識和評估現有和新興的風險，並進行公開討論，迅速採取行動。我們希望控管部門的同仁能夠相互合作，迅速採取建設性行動，履行監督和糾正的職責。我們面臨的風險是動態的，因此我們必須不斷尋求有效管理風險的方法。雖然我們無法完全避免錯誤，難免會遇到不利結果，但健全的风险文化要求我們在這些情況下能夠以迅速和透明的原則採取行動，並從中汲取經驗，制定改善措施。每家銀行都應努力促進健全的风险文化，但這對我們尤其重要。這種文化使我們能夠在全球最活躍的市場中，安全地利用我們獨特的多樣性，造福民眾、客戶和社區。這種努力體現在我們以行為準則和道德為基礎的價值行為中，並透過我們如何僱用、培養和獎勵員工、服務客戶以及為全球社區做出貢獻而得到強化。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |      |  |      |                            |      |                       |      |                                                               |         |                                           |      |                                                      |           |                                                               |        |                                                   |         |                                                                                                            |      |                                                       |

| 項目                | 內容                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2 風險治理架構          | <p><u>主要風險</u><br/>主要風險型態為本公司可能面臨損失的各種方式。不論風險起源為何，本公司採用主要風險型態作為輔助，以確保風險辨識具有全面性及一致性。</p> <p><u>三道防線</u><br/>為了確保風險概況有效維持於風險胃納界線之內，本公司維持三道防線機制：第一道防線指的是所有參與銀行營收活動的員工都必須有效地管理其工作執掌範圍內的風險；第二道防線由獨立於第一道防線的管控單位（control functions）所組成，負責對第一道防線之風險管理進行監督並適時提出疑慮，使高階管理層及董事會對銀行的風險管理有所信心；第三道防線係由內部稽核單位對於第一道防線的風險管理機制及第二道防線對於第一線的監管機制之有效性提供獨立審查。</p> <p><u>風險治理架構</u><br/>有效風險管理之最終責任在於董事會，而風險管理的執行則下授於風險委員會，負責所有風險的管理與控制，並設立及維護本公司整體風險管理政策。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 3 銀行風險文化其傳達、執行之管道 | <p>企業風險管理政策定義了本公司整體的方法來管理和控制所有可能造成公司重大損失的風險。風險胃納被定義與策略的持續達成和利益關係人的目標是一致的，並代表所有風險類型控制標準的界線，例如政策、曝險限額及經營管控的門檻。行為準則定義了本公司每一位員工的個人行為標準，並透過遵守行為準則的實踐來證明本公司一心做好 始終如一的承諾。</p> <p>本公司即是透過企業風險管理政策、風險胃納聲明與行為準則來傳遞及執行本公司之風險管理文化。</p> <p>本公司之風險管理文化如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 平衡風險與報酬：透過完整的風險管理以建立一個永續經營的品牌價值，且符合所有利益相關者之利益。本公司所承擔的風險須與經核准的策略有一致性，且是在風險胃納範圍內承擔風險。經由管理風險概況(Risk Profile)，將可能嚴重影響投資者信心的重大非預期損失事件維持在一個較低的發生可能。</li> <li>• 業務行為準則：透過行為展現「一心做好 始終如一」的承諾。在所經營的市場中為客戶和投資者尋求達到良好的成果，同時遵守相關法律及法規。本公司公平公正的對待以及尊重每一位同仁。</li> <li>• 責任與權責：藉由個人責任的承擔，確保在授權範圍內所進行的風險承擔是有紀律且明確的。本公司確保風險承擔是透明的、予以管控並加以呈報，且在風險胃納範圍內。</li> <li>• 風險預期：本公司積極評估重大風險的變化，且從已發生不良結果的各種事件中學習經驗，並確保對已知風險的警覺性。</li> <li>• 競爭利基：本公司致力於從效率的風險管理與控制中尋求競爭利基。</li> </ul> |
| 4 風險衡量系統之範圍與主要特點  | <p>風險衡量在主觀判斷和經驗之輔助下，於風險承擔和資產組合管理決策時扮演重要角色。本公司主要風險衡量系統可分為三部份，信用風險、作業風險及市場風險。</p> <p>信用風險管理單位利用風險衡量系統來評估和管理信用資產組合，包括利用系統來計算單一交易/交易對手/資產組合的違約機率（PD）、違約損失率（LGD）及違約暴險額（EAD）。</p> <p>作業風險管理係透過三道防線之審查方式以達成持續有效之監督與控制管理，它的基礎是落實在各個部門遵守此控管要求和透過管控內建於重要流程內的抽樣檢測進行定期測試。</p> <p>市場風險監控範圍涵蓋交易簿與銀行簿之部位，大部分為利率及外匯之相關金融產品，並使用風險值(VaR)衡量市場之利率、價格和波動率朝不利本公司部位之方向移動時可能產生之損失。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

| 項目                                                     | 內容                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 5<br>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>風險管理單位定期將風險暴險監控、風險議題及其他政策或標準之審查等風險報告，提交予風險委員會之附屬委員會。各附屬委員會則依照收到之風險報告對本公司之重要程度，呈報至風險委員會。</p> <p>風險委員會經董事會授權，負責監督企業風險管理政策之有效執行，同時也負責確保所有風險型態之暴險維持於整體風險胃納範圍內，且維持於風險委員會所設立之限制範圍內。</p> <p>風險委員會於檢視並審查各附屬委員會呈報之風險報告後，彙整重大之風險管理報告與資訊，呈報至董事會作備查或核准。</p>                                                                                                                           |
| 6<br>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>本公司採用的壓力情境係具前瞻性且由總體經濟因子建構而成，其風險因子可能包含經濟成長率、失業率、利率、通貨膨脹率及匯率。而測試之情境條件則可能源自於經濟、法律、政治或自然事件、及本公司特有風險實質化。</p> <p>壓力測試範圍與情境係由風險委員會審視並核准，並由風險團隊判斷各式經濟指標如何對應壓力情境，以用於執行影響分析。</p> <p>透過壓力測試與情境分析，可評估本公司於面對可能發生的壓力情境時，是否能在維持營運，同時研擬可能涉及的風險抵減措施，以及當這些條件實際發生時，對本公司獲利、風險概況與資本部位的影響。</p>                                                                                                  |
| 7<br>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>本公司透過以下主要三種風險型態管理來達到持續有效規避與抵減風險之目的。</p> <p>信用風險除可透過對借款人進行事先之風險評估以達到有效規避外，並可藉由擔保品或其他工具作為抵減風險之用。而降低風險之工具皆需先評估其法律強制性、市場評價關聯性和擔保者之信用風險，以判定是否屬於合格擔保品。</p> <p>作業風險管理流程係經由辨識、評估、控制、接受及監督。此流程是管理方式之基礎並為本公司各階層採行。已識別之風險將依據準則評估其嚴重性和所需之風險抵減方式，以將其風險降至可接受程度，並由風險委員會監督風險抵減計劃。</p> <p>市場風險則透過本公司的標準控管流程及風險抵減程序進行監控與管理。控管流程與相關政策需定期進行審核並呈報至董事會或授權委員會核准；而用於風險抵減的工具，則需有適當的產品計畫書且經過核准。</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**  
113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        |
|------------------------------------------|----------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                                          |                                                    | 113年12月31日  | 113年9月30日   | 113年6月30日   | 113年3月31日   | 112年12月31日  |
| 可用資本(金額)                                 |                                                    |             |             |             |             |             |
| 1                                        | 普通股權益第一類資本淨額                                       | 49,632,622  | 48,761,509  | 46,854,302  | 48,806,057  | 47,408,567  |
| 1a                                       | 完全導入ECL會計模型普通股權益第一類資本淨額                            | 49,632,622  | 48,761,509  | 46,854,302  | 48,806,057  | 47,408,567  |
| 2                                        | 第一類資本淨額                                            | 49,632,622  | 48,761,509  | 46,854,302  | 48,806,057  | 47,408,567  |
| 2a                                       | 完全導入ECL會計模型第一類資本淨額                                 | 49,632,622  | 48,761,509  | 46,854,302  | 48,806,057  | 47,408,567  |
| 3                                        | 資本總額                                               | 62,993,757  | 51,997,946  | 50,052,668  | 52,159,410  | 50,660,125  |
| 3a                                       | 完全導入ECL會計模型資本總額                                    | 62,993,757  | 51,997,946  | 50,052,668  | 52,159,410  | 50,660,125  |
| 風險性資產(金額)                                |                                                    |             |             |             |             |             |
| 4                                        | 風險性資產總額                                            | 375,825,093 | 345,186,035 | 334,585,925 | 340,968,387 | 327,772,976 |
| 風險基礎資本比率<br>(占風險性資產總額比率)                 |                                                    |             |             |             |             |             |
| 5                                        | 普通股權益第一類資本比率(%)                                    | 13.2        | 14.1        | 14.0        | 14.3        | 14.5        |
| 5a                                       | 完全導入ECL會計模型普通股權益第一類資本比率(%)                         | 13.2        | 14.1        | 14.0        | 14.3        | 14.5        |
| 6                                        | 第一類資本比率(%)                                         | 13.2        | 14.1        | 14.0        | 14.3        | 14.5        |
| 6a                                       | 完全導入ECL會計模型第一類資本比率(%)                              | 13.2        | 14.1        | 14.0        | 14.3        | 14.5        |
| 7                                        | 資本適足率(%)                                           | 16.8        | 15.1        | 15.0        | 15.3        | 15.5        |
| 7a                                       | 完全導入ECL會計模型資本適足率(%)                                | 16.8        | 15.1        | 15.0        | 15.3        | 15.5        |
| 其他普通股權益第一類資本<br>緩衝資本比率要求<br>(占風險性資產總額比率) |                                                    |             |             |             |             |             |
| 8                                        | 留存緩衝資本比率要求(%)                                      | 2.5         | 2.5         | 2.5         | 2.5         | 2.5         |
| 9                                        | 抗景氣循環緩衝資本比率要求(%)                                   | 0.0         | 0.0         | 0.0         | 0.0         | 0.0         |
| 10                                       | G-SIB及/或D-SIB其他資本比率要求(%)                           | 0.0         | 0.0         | 0.0         | 0.0         | 0.0         |
| 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(%)<br>(本項第8項、第9項及第10項之加總) | 2.5         | 2.5         | 2.5         | 2.5         | 2.5         |
| 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(%)                      | 7.2         | 7.1         | 7.0         | 7.3         | 7.5         |

|                                                                           | 項目                                     | 本季A         | 前一季B        | 前二季C        | 前三季D        | 前四季E        |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                                                                           |                                        | 113年12月31日  | 113年9月30日   | 113年6月30日   | 113年3月31日   | 112年12月31日  |
| 槓桿比率                                                                      |                                        |             |             |             |             |             |
| 13                                                                        | 槓桿比率暴險衡量總額                             | 776,168,122 | 758,798,057 | 733,904,750 | 778,506,452 | 729,131,149 |
| 14                                                                        | 槓桿比率(%)<br>(本項第2項/第13項)                | 6.4         | 6.4         | 6.4         | 6.3         | 6.5         |
| 14a                                                                       | 完全導入ECL會計模型之槓桿比率(%)<br>(本項第2a項 / 第13項) | 6.4         | 6.4         | 6.4         | 6.3         | 6.5         |
| 流動性覆蓋比率(LCR)                                                              |                                        |             |             |             |             |             |
| 15                                                                        | 合格高品質流動性資產(HQLA)總額                     | 165,460,798 | 153,434,656 | 161,188,795 | 181,032,848 | 170,801,145 |
| 16                                                                        | 淨現金流出總額                                | 106,184,925 | 59,939,935  | 94,876,883  | 98,196,579  | 78,755,822  |
| 17                                                                        | 流動性覆蓋比率(%)                             | 156         | 256         | 170         | 184         | 217         |
| 淨穩定資金比率(NSFR)                                                             |                                        |             |             |             |             |             |
| 18                                                                        | 可用穩定資金總額                               | 499,690,434 | 481,876,680 | 467,371,204 | 487,935,251 | 479,476,651 |
| 19                                                                        | 應有穩定資金總額                               | 357,229,826 | 321,171,825 | 320,395,894 | 330,169,762 | 313,858,284 |
| 20                                                                        | 淨穩定資金比率(%)                             | 140         | 150         | 146         | 148         | 153         |
| 重大變動原因及說明：                                                                |                                        |             |             |             |             |             |
| 1. 資本總額較前一季(113年9月)增加約新臺幣110億元，主要係因本行於113年12月發行可計入第二類資本之長期次順位債券(美金300萬元)。 |                                        |             |             |             |             |             |
| 2. 淨現金流出總額較前一季(113年9月)增加新臺幣426億元，主要係因剩餘期間小於30天之拆放銀行同業現金流入減少新臺幣471億元。      |                                        |             |             |             |             |             |

**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68列項目說明。
  - (2) 第13列「槓桿比率暴險衡量總額」：金額係反映期末價值。
  - (3) 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】20A
3. 【附表八】3A=【附表四之三】59
4. 【附表八】4A=【附表四之三】60
5. 【附表八】5A=【附表四之三】61
6. 【附表八】6A=【附表四之三】62
7. 【附表八】7A=【附表四之三】63
8. 【附表八】8A=【附表四之三】65
9. 【附表八】9A=【附表四之三】66
10. 【附表八】10A=【附表四之三】67
11. 【附表八】12A=【附表四之三】68
12. 【附表八】13A=【附表六之一】21A
13. 【附表八】14A=【附表六之一】22A
14. 【附表八】15A=【附表五十一】21B
15. 【附表八】16A=【附表五十一】22B
16. 【附表八】17A=【附表五十一】23B
17. 【附表八】18A=【附表五十二】14E
18. 【附表八】19A=【附表五十二】33E
19. 【附表八】20A=【附表五十二】34E

## 【附表九】

## 風險性資產概況（個體）

113年12月31日

（單位：新臺幣千元）

| 項目                                      | 風險性資產       |             | 最低資本要求     |
|-----------------------------------------|-------------|-------------|------------|
|                                         | 113年12月31日  | 113年6月30日   | 113年12月31日 |
| 1 信用風險(不含交易對手信用風險)(CCR)                 | 255,144,534 | 232,145,479 | 20,411,563 |
| 2 標準法(SA)                               | 255,144,534 | 232,145,479 | 20,411,563 |
| 3 內部評等法(IRB)                            | -           | -           | -          |
| 4 交易對手信用風險                              | 18,198,459  | 16,923,200  | 1,455,877  |
| 5 標準法(SA-CCR)                           | 13,953,224  | 13,959,905  | 1,116,258  |
| 6 內部模型法(IMM)                            | -           | -           | -          |
| 7 市場基礎法下之銀行簿權益部位                        | -           | -           | -          |
| 8 拆解法(look-through approach)下之基金股權投資    | 0           | 2,956       | 0          |
| 9 委託基礎法(mandate-based approach)下之基金股權投資 | -           | -           | -          |
| 10 備用法(fall-back approach)下之基金股權投資      | 41,490      | -           | 3,319      |
| 11 混合型之基金股權投資                           | -           | -           | -          |
| 12 交割風險                                 | -           | -           | -          |
| 13 銀行簿之證券化暴險                            | -           | -           | -          |
| 14 內部評等法之評等基礎法(RBA)                     | -           | -           | -          |
| 15 內部評等法之監理公式法(SFA)                     | -           | -           | -          |
| 16 標準法                                  | -           | -           | -          |
| 17 市場風險                                 | 71,131,561  | 58,186,519  | 5,690,525  |
| 18 標準法(SA)                              | 71,131,561  | 58,186,519  | 5,690,525  |
| 19 內部模型法(IMA)                           | -           | -           | -          |
| 20 作業風險                                 | 29,925,899  | 26,002,241  | 2,394,072  |
| 21 基本指標法                                | 29,925,899  | 26,002,241  | 2,394,072  |
| 22 標準法                                  | -           | -           | -          |
| 23 進階衡量法                                | -           | -           | -          |
| 24 扣除門檻內之金額(適用風險權數250%)                 | 1,383,150   | 1,325,529   | 110,652    |
| 25 下限之調整                                | -           | -           | -          |
| 26 總計                                   | 375,825,093 | 334,585,925 | 30,066,008 |
| 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) 風險性資產：市場風險與作業風險應計提資本需轉換為風險性資產，即應計提資本乘以12.5。
- (2) 風險性資產(前期)：採基本指標法或標準法之銀行，「前期」係指前半年度資料；採內部評等法或內部模型法之銀行，「前期」需同時列示前一季與前半年度資料。第一季與第三季資料得免經會計師複核。
- (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-A1】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、基金股權投資資本計提部位、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) 「交易對手信用風險」填報數字應包含【附表二十九】之信用風險評價調整(CVA)與【附表三十五】集中結算交易對手(CCP)暴險，故「交易對手信用風險」之風險性資產與最低資本要求金額不等於「標準法(SA-CCR)」與「內部模型法(IMM)」之加總。
- (3) 本表第五列之填報內容，於標準法(SA-CCR)實施前，請依當期暴險額法(CEM)或標準法(SM)之規定填報。

- (4) 本表第十四列所指之內部評等法之評等基礎法(RBA)包含內部評等法之內部評估法(IAA)。
- (5) 本表第十七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。
- (6) 本表第二十四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。
- (7) 本表第二十五列所指之下限之調整，係揭露風險性資產總額因第一支柱下限所做之調整(如：銀行採用內部評等法(IRB)初期，須依資本底限與調整因子計算者)。

**本表檢核條件：**

1. 【附表九】26A=【附表九】(1+4+7+8+9+10+11+12+13+17+20+24+25)A
2. 【附表九】26B=【附表九】(1+4+7+8+9+10+11+12+13+17+20+24+25)B
3. 【附表九】26C=【附表九】(1+4+7+8+9+10+11+12+13+17+20+24+25)C

**跨表檢核：**

1. 【附表九】(2A+8A+9A+10A+11A+24A)=【附表十九】10E
2. 【附表九】3A=【附表二十二】2I+【附表二十六】(6E+12E)
3. 【附表九】4A=【附表二十八】6F+【附表二十九】2B+【附表三十五】(1B+7B)
4. 【附表九】7A=【附表二十六】15E+【內部模型法(IMM)下銀行簿權益證券部位之風險性資產】
5. 【附表九】13C=【附表四十七】(3N+30+3P+3Q)+【附表四十八】(3N+30+3P+3Q)
6. 【附表九】18A=【附表四十】9A
7. 【附表九】19A=【附表四十一】8F

## 【附表九之一】不適用

## 風險性資產概況（合併）

113年12月31日

（單位：新臺幣千元）

| 項目    |                                       | 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(不含交易對手信用風險)(CCR)                 |       |      |        |
| 2     | 標準法(SA)                               |       |      |        |
| 3     | 內部評等法(IRB)                            |       |      |        |
| 4     | 交易對手信用風險                              |       |      |        |
| 5     | 標準法(SA-CCR)                           |       |      |        |
| 6     | 內部模型法(IMM)                            |       |      |        |
| 7     | 市場基礎法下之銀行簿權益部位                        |       |      |        |
| 8     | 拆解法(look-through approach)下之基金股權投資    |       |      |        |
| 9     | 委託基礎法(mandate-based approach)下之基金股權投資 |       |      |        |
| 10    | 備用法(fall-back approach)下之基金股權投資       |       |      |        |
| 11    | 混合型之基金股權投資                            |       |      |        |
| 12    | 交割風險                                  |       |      |        |
| 13    | 銀行簿之證券化暴險                             |       |      |        |
| 14    | 內部評等法之評等基礎法(RBA)                      |       |      |        |
| 15    | 內部評等法之監理公式法(SFA)                      |       |      |        |
| 16    | 標準法                                   |       |      |        |
| 17    | 市場風險                                  |       |      |        |
| 18    | 標準法(SA)                               |       |      |        |
| 19    | 內部模型法(IMA)                            |       |      |        |
| 20    | 作業風險                                  |       |      |        |
| 21    | 基本指標法                                 |       |      |        |
| 22    | 標準法                                   |       |      |        |
| 23    | 進階衡量法                                 |       |      |        |
| 24    | 扣除門檻內之金額(適用風險權數250%)                  |       |      |        |
| 25    | 下限之調整                                 |       |      |        |
| 26    | 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) 風險性資產：市場風險與作業風險應計提資本需轉換為風險性資產，即應計提資本乘以 12.5。
- (2) 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表【表 1-A1】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、基金股權投資資本計提部位、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) 「交易對手信用風險」填報數字應包含【附表二十九】之信用風險評價調整(CVA)與【附表三十五】集中結算交易對手(CCP)暴險，故「交易對手信用風險」之風險性資產與最低資本要求金額不等於「標準法(SA-CCR)」與「內部模型法(IMM)」之加總。
- (3) 本表第五列之填報內容，於標準法(SA-CCR)實施前，請依當期暴險額法(CEM)或標準法(SM)之規定填報。
- (4) 本表第十四列所指之內部評等法之評等基礎法(RBA)包含內部評等法之內部評估法(IAA)。
- (5) 本表第十七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。
- (6) 本表第二十四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。
- (7) 本表第二十五列所指之下限之調整，係揭露風險性資產總額因第一支柱下限所做之調整(如：銀行採用內部評等法(IRB)初期，須依資本底限與調整因子計算者)。

**本表檢核條件：**

1. 【附表九之一】26A=【附表九之一】(1+4+7+8+9+10+11+12+13+17+20+24+25)A
2. 【附表九之一】26B=【附表九之一】(1+4+7+8+9+10+11+12+13+17+20+24+25)B
3. 【附表九之一】26C=【附表九之一】(1+4+7+8+9+10+11+12+13+17+20+24+25)C

## 【附表十】

## 會計帳務與法定資本計提範圍間之差異

113年12月31日

(單位：新臺幣千元)

|    | 項目                   | 財務報表之<br>帳面價值 | 納入法定資本計<br>提範圍之<br>帳面價值 | 各項目之帳面價值    |                     |            |             |                      |
|----|----------------------|---------------|-------------------------|-------------|---------------------|------------|-------------|----------------------|
|    |                      |               |                         | 信用風險架構<br>A | 交易對手信用<br>風險架構<br>B | 證券化架構<br>C | 市場風險架構<br>D | 非資本要求或資本<br>調整項<br>E |
| 資產 |                      |               |                         |             |                     |            |             |                      |
| 1  | 現金及約當現金              | 17,266,962    | 17,266,962              | 17,266,962  | -                   | -          | -           | -                    |
| 2  | 存放央行及拆借銀行同業          | 179,861,570   | 179,861,570             | 179,861,570 | -                   | -          | -           | -                    |
| 3  | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 61,074,494    | 61,074,494              | - 0         | 48,382,342          | -          | 12,692,152  | -                    |
| 4  | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 100,799,244   | 100,799,244             | 100,799,244 | -                   | -          | -           | -                    |
| 5  | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      | 16,000,345    | 16,000,345              | 16,000,345  | -                   | -          | -           | -                    |
| 6  | 避險之金融資產              | 3,869,842     | 3,869,842               | -           | 3,869,842           | -          | -           | -                    |
| 7  | 附賣回票券及債券投資           | 34,049,761    | 34,049,778              | 0           | 34,049,778          | -          | -           | - 17                 |
| 8  | 應收款項-淨額              | 33,742,493    | 33,659,887              | 33,617,197  | 42,690              | -          | -           | 23,728               |
| 9  | 本期所得稅資產              | 170,705       | 170,705                 | 170,705     | -                   | -          | -           | -                    |
| 10 | 待出售資產-淨額             | -             | -                       | -           | -                   | -          | -           | -                    |
| 11 | 待分配予業主之資產-淨額         | -             | -                       | -           | -                   | -          | -           | -                    |
| 12 | 貼現及放款-淨額             | 306,246,055   | 306,246,055             | 311,492,372 | -                   | -          | -           | - 5,246,317          |
| 13 | 採用權益法之投資-淨額          | -             | -                       | -           | -                   | -          | -           | -                    |
| 14 | 受限制資產-淨額             | -             | -                       | -           | -                   | -          | -           | -                    |
| 15 | 其他金融資產-淨額            | 11,754,086    | 11,754,086              | 11,754,086  | -                   | -          | -           | -                    |
| 16 | 不動產及設備-淨額            | 2,906,343     | 2,906,343               | 2,906,343   | -                   | -          | -           | -                    |
| 17 | 使用權資產-淨額             | 2,500,487     | 2,417,697               | 2,417,697   | -                   | -          | -           | 82,790               |
| 18 | 投資性不動產-淨額            | -             | -                       | -           | -                   | -          | -           | -                    |
| 19 | 無形資產-淨額              | 3,222,239     | -                       | -           | -                   | -          | -           | 3,222,239            |
| 20 | 遞延所得稅資產-淨額           | 780,405       | 780,405                 | 780,405     | -                   | -          | -           | -                    |
| 21 | 其他資產-淨額              | 4,630,821     | 4,630,821               | 473,015     | 4,157,806           | -          | -           | -                    |
| 22 | 總資產                  | 778,875,853   | 775,488,235             | 677,539,942 | 90,502,458          | -          | 12,692,152  | - 1,917,577          |

| 項目 | 財務報表之<br>帳面價值    | 納入法定資本計<br>提範圍之<br>帳面價值 | 各項目之帳面價值    |                     |            |             |                      |             |
|----|------------------|-------------------------|-------------|---------------------|------------|-------------|----------------------|-------------|
|    |                  |                         | 信用風險架構<br>A | 交易對手信用<br>風險架構<br>B | 證券化架構<br>C | 市場風險架構<br>D | 非資本要求或資本<br>調整項<br>E |             |
| 負債 |                  |                         |             |                     |            |             |                      |             |
| 23 | 央行及銀行同業存款        | 12,951,796              | -           | -                   | -          | -           | -                    | 12,951,796  |
| 24 | 央行及同業融資          | -                       | -           | -                   | -          | -           | -                    | -           |
| 25 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 46,156,482              | 46,156,482  | -                   | 46,156,482 | -           | -                    | -           |
| 26 | 避險之金融負債          | 468,407                 | 468,407     | -                   | 468,407    | -           | -                    | -           |
| 27 | 附買回票券及債券負債       | -                       | -           | -                   | -          | -           | -                    | -           |
| 28 | 應付款項             | 9,741,405               | -           | -                   | -          | -           | -                    | 9,741,405   |
| 29 | 本期所得稅負債          | 697,352                 | -           | -                   | -          | -           | -                    | 697,352     |
| 30 | 與待出售資產直接相關之負債    | -                       | -           | -                   | -          | -           | -                    | -           |
| 31 | 存款及匯款            | 634,513,218             | -           | -                   | -          | -           | -                    | 634,513,218 |
| 32 | 應付金融債券           | 9,842,920               | -           | -                   | -          | -           | -                    | 9,842,920   |
| 33 | 特別股負債            | -                       | -           | -                   | -          | -           | -                    | -           |
| 34 | 其他金融負債           | -                       | -           | -                   | -          | -           | -                    | -           |
| 35 | 負債準備             | 506,187                 | -           | -                   | -          | -           | -                    | 506,187     |
| 36 | 租賃負債             | 2,649,764               | -           | -                   | -          | -           | -                    | 2,649,764   |
| 37 | 遞延所得稅負債          | 845,731                 | 227,146     | 227,146             | -          | -           | -                    | 618,585     |
| 38 | 其他負債             | 8,021,522               | -           | -                   | -          | -           | -                    | 8,021,522   |
| 39 | 總負債              | 726,394,783             | 46,852,034  | 227,146             | 46,624,889 | -           | -                    | 679,542,749 |

**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，採名目本金、Delta-plus及選擇權採簡易法計算資本計提之產品，因非以帳面價值作計算，故無須填列。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

113年12月31日

(單位：新臺幣千元)

| 項目                   | 總和          | 項目          |                     |                |             |
|----------------------|-------------|-------------|---------------------|----------------|-------------|
|                      |             | 信用風險架構<br>A | 交易對手信用風<br>險架構<br>B | 證券化<br>架構<br>C | 市場風險架構<br>D |
| 1 納入法定資本計提範圍之資產帳面價值  | 780,734,551 | 677,539,942 | 90,502,458          | -              | 12,692,152  |
| 2 納入法定資本計提範圍下之負債帳面價值 | 46,852,034  | 227,146     | 46,624,889          | -              | -           |
| 3 納入法定資本計提範圍下之淨額     | 733,882,517 | 677,312,796 | 43,877,569          | -              | 12,692,152  |
| 4 資產負債表表外金額          | 182,198,157 | 14,543,251  | -                   | -              | -           |
| 5 考量計提方法之差異          | 58,439,410  | -           | 0                   | -              | 58,439,410  |
| 6 交易對手信用相當額與帳面價值差異   | 12,933,346  | -           | 12,933,346          | -              | -           |
| 7 評價差異               | 3,650,198   | -           | 3,650,198           | -              | -           |
| 8 法定目的之暴險額           |             | 691,856,047 | 60,461,112          | -              | 71,131,561  |

## 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，採名目本金、Delta-plus 及選擇權採簡易法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

113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 | ● 資產             |                                                                                                    |             |
|    |                                   | (單位：新臺幣千元)       |                                                                                                    |             |
|    |                                   | 主要差異說明           |                                                                                                    | 差異金額        |
|    |                                   | 非資本要求            | 依法規未納入計算之資產累計減損                                                                                    | -17         |
|    |                                   |                  | 無須納入計算之即期外匯交易之公允價值為負值者                                                                             | 23,728      |
|    |                                   | 資本調整項            | 無形資產                                                                                               | 3,305,029   |
|    |                                   | 排除帳列表內資產惟屬於表外風險者 | 應收承兌票款                                                                                             | 58,878      |
|    |                                   | 合計               |                                                                                                    | 3,387,618   |
|    |                                   | ● 負債             |                                                                                                    |             |
|    |                                   | (單位：新臺幣千元)       |                                                                                                    |             |
| 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 | 主要差異說明           |                                                                                                    | 差異金額        |
|    |                                   | 非資本要求            | 除衍生性金融商品與遞延所得稅負債外，其餘負債皆非屬法定資本計提範圍                                                                  | 678,924,163 |
|    |                                   | 資本調整項            | 與無形資產相關之遞延所得稅負債                                                                                    | 618,585     |
|    |                                   | 合計               |                                                                                                    | 679,542,749 |
|    |                                   | (單位：新臺幣千元)       |                                                                                                    |             |
|    |                                   | 項目               | 差異說明                                                                                               | 差異金額        |
|    |                                   | 信用風險架構           | 此差異為資產負債表表外項目之信用相當額。表外項目亦屬法定資本計提範圍。                                                                | 14,543,251  |
|    |                                   | 交易對手信用風險架構       | 此為納入交易對手信用風險架構之衍生性金融商品的信用相當額與帳面價值差異數。信用相當額係依法定之當期暴險額法計算，並非採用帳面價值計算。                                | 12,933,346  |
|    |                                   |                  | 此為信用評價調整(CVA)風險之信用風險加權風險性資產額。納入交易對手信用風險架構之衍生性金融商品尚須就交易對手信用惡化之潛在評價損失進行資本計提。                         | 3,650,198   |
|    |                                   | 市場風險架構           | 根據附表十填表說明第4點「市場風險架構」下，採名目本金及Delta-plus計算資本計提之產品，因非以帳面價值作計算，故無須填列。』因此衍生性金融資產及負債雖有納入法定資本計提範圍但並未填列於此。 | 58,439,410  |

| 項目                                       | 內容                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3<br>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 | <p>本公司以公平價值來衡量交易簿之部位，且符合「國際財務報告準則」(IFRS)。財務部門應確保部位之評價符合此準則。本公司政策要求所有交易簿中之部位必須每日且持續的按市價評估(MTM)。</p> <p>交易部位需以公平市價衡量且遵循審慎的評價原則，市價評估之方法如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 辦理市價評估時，應每日採用獨立來源且可容易取得之資訊，包括交易所價格、彭博(Bloomberg)與路透(Reuters)之電子螢幕報價以及信譽良好之獨立經紀商(Brokers)等之報價。</li> <li>• 若部位無法以市價評估，則本公司審慎採用數理模型評價。模型評價法係指價格之評估係將市場參數予以指標化、採用外推法或其他運算方式所得之價格估計，以計算出交易部位之價值。本公司採用之模型需經由模型評估委員會(Model Assessment Committee, MAC)之審查。</li> <li>• 所有市價評估之結果須遵從公平市價調整原則，且由評價委員會(Valuation Committee, VC)來審查與核准。</li> </ul> <p>若有交易簿之部位並非採用公平市價原則來做市價評估，例如衍生性金融商品部位之類似情況，則需經由評價委員會來做審核與監督。</p> |

**填表說明：**

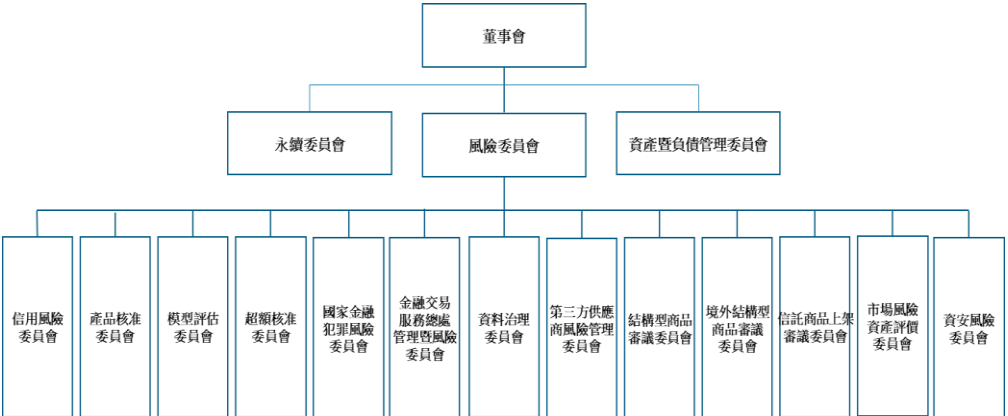
1. 本表更新頻率：年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 第一列係指當【附表十】之「財務報表之帳面價值」與「納入法定資本計提範圍之帳面價值」存在顯著差異時，需說明造成差異之主要原因。
4. 第二列係需就【附表十一】中的各差異項目內容進行定性說明。
5. 第三列中所指之評價方法說明，包括說明如何使用以市價評估方法(mark-to-market)及以模型評價(mark-to-model)。此外，有關評價調整或準備之程序，係包括交易部位評價過程及方法之描述。

## 【附表十三】

## 信用風險的一般性資訊

113年12月31日

| 項目                             | 內容                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1<br>業務模式如何轉換成銀行信用風險概況之組成項目    | <p>本公司透過下述六項互相依賴的風險管理流程類別，將業務策略與目標轉換成風險概況，並以此控制及最佳化本公司的風險概況與獲取之報酬。</p> <p>計畫：</p> <p>業務單位於本公司風險胃納以內，藉由最佳化其整體風險與報酬權衡考量之角度制訂其策略與業務計畫，並在風險委員會核准之由上而下設立的目標與限額以及往下更具體的目標間（例如產品計畫、業務及資產組合及審查標準、個別客戶帳戶計畫以及交易限額）保持一致性。</p> <p>報告：</p> <p>本公司預期與辨認存在於各項交易、資產組合、架構與流程等方面的風險，並依照客觀且一致的標準來量化這些風險。本公司監控並呈報所有重大風險，以確保交易行為與資產組合均保持在分配的風險限額範圍內。</p> <p>控制：</p> <p>本公司維持一個風險控制架構，藉此對風險承擔提供清楚而明確的準則與界線，以使風險概況得保持在風險胃納內並避免造成財務損失壓力。</p> <p>業務開創：</p> <p>本公司根據風險胃納與風險類型程序所建立的策略與範圍來開創業務，以便達到風險與報酬間最佳且透明的權衡結果。本公司採取永續的方法進行業務的開創，亦特別注意以確認所提供之業務適合客戶並與業務策略目標保持一致性。</p> <p>最適化：</p> <p>本公司持續地在風險胃納界線的範圍內，重新平衡資產組合的風險型態以反應內外因素並改善其整體風險效率性。本公司亦持續地改善風險管理流程以改善其成本效益，並在風險與控制成本間維持最適的平衡。</p> <p>溝通：</p> <p>本公司與主管機關、投資者和其他利益關係者密切地合作，並清楚理解其對於風險管理的相關要求，以確保本公司內部完全理解並妥適反映於內部程序中。</p> |
| 2<br>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>本公司訂定之企業風險管理政策，為風險管理提供清晰的職掌與責任，且建立全面風險管控的一般性原則與標準，並提供一個共享的架構與語言以增進全公司對風險管理流程的認知。本公司並依據風險原則，在滿足本公司業務策略下所願意承擔最大程度的風險界線訂定出風險胃納，以將風險限制於任何潛在的損害與持續追求的策略一致，且符合利益關係人之合理期待的水準。</p> <p>本公司透過企業風險管理政策，管理全公司風險，並在風險胃納之前提下，獲取最適化風險調整後的報酬。而董事會於企業風險管理政策下，檢閱及核准信用風險政策與流程，並且監督風險管理報告內的相關資訊。</p> <p>信用風險限額之標準係由財富管理暨消費金融與企業資產組合標準所設訂，並以此紀錄與監督本公司業務發展是否符合風險管理之策略。本公司資產組合標準依各事業總處之業務策略與可接受的風險胃納水準予以制定，包含可量化之資產組合風險參數，如對產業、信用等級、授信期間及產品之集中度風險及其他資產品質要控管參數。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

| 項目                                                 | 內容                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3<br>信用風險管理<br>與控制功能之<br>架構與組織                     | <p>董事會對本公司的風險管理負有最終責任。董事會核准本公司之企業風險管理政策及風險胃納聲明，而風險管理的執行則下授於資產暨負債管理委員會與風險委員會。</p> <p>資產暨負債管理委員會負責管理資本比率、建立並遵守資產負債表管理之相關政策，包括本公司的流動性、資本適足性以及結構性匯率與利率風險。</p> <p>除了資產暨負債管理委員會直接負責的範圍以外，風險委員會負責所有風險的管理與控制。風險委員會同時也負責設立及維護本公司整體風險管理政策。</p> <p>風險委員會負責監督企業風險管理政策之有效執行，包含對風險管理控制者訂定清楚的權責。風險委員會同時也負責確保所有主要風險暴險（除了由資產暨負債委員會管理之風險外）維持於整體風險胃納範圍內，且維持於風險委員會設立之限制範圍內。</p> <p>永續發展委員會旨在監督本公司永續發展策略及相關專案的有效執行。</p> <p>風險委員會下的附屬委員會架構依本公司所面臨的主要風險以及作業規模之大小而制定。以下為本公司風險委員會之附屬委員會：</p>  <pre> graph TD     A[董事會] --&gt; B[永續委員會]     A --&gt; C[風險委員會]     A --&gt; D[資產暨負債管理委員會]     C --&gt; E[信用風險委員會]     C --&gt; F[產品核准委員會]     C --&gt; G[模型評估委員會]     C --&gt; H[超額核准委員會]     C --&gt; I[國家金融犯罪風險委員會]     C --&gt; J[金融交易服務總處管理暨風險委員會]     C --&gt; K[資料治理委員會]     C --&gt; L[第三方供應商風險管理委員會]     C --&gt; M[結構型商品審議委員會]     C --&gt; N[境外結構型商品審議委員會]     C --&gt; O[信託商品上策審議委員會]     C --&gt; P[市場風險資產評價委員會]     C --&gt; Q[資安風險委員會]           </pre> |
| 4<br>信用風險管理、<br>風險控制、<br>法令遵循以及<br>內部稽核功能<br>間的關聯性 | <p>有效風險管理的最終負責單位為本公司董事會，而風險委員會則經由本公司董事會的授權，負責監控及管理所有風險事項，包含信用風險。風險管理單位獨立於業務單位、交易單位及銷售單位，確保風險與報酬相關的決策能客觀執行。董事會則定期收到風險管理相關報告，並且有權調查及尋求在職權規範內的相關資訊。</p> <p>稽核處獨立於風險管理單位及其他業務單位，並直接向董事會報告。稽核處對於整體內部控制系統依照風險管理政策之有效運行提供了獨立的審查，並將稽核報告及建議改善措施提供給相關單位，董事會及主管機關。</p> <p>法令遵循處則協助風險管理單位充分理解風險管理相關之法令與規範，並確保相關法令遵循制度之規劃、管理及執行。此外，法令遵循處亦負責與主管機關溝通，使之清楚理解本公司風險管理的能力並說明風險正依相關法令規定妥當地受管理。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

| 項目                                                    | 內容                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 5<br>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内容               | <p>董事會定期收到風險管理報告，其主要內容為信用管理績效監控、資產組合標準監控，風險胃納遵循情形，及其他影響風險管理結果之外在趨勢。</p> <p>報告當中也一併提供其他風險管理的相關資訊：<br/>如逾期放款監控、早期預警帳戶變動情形、高風險複雜型商品交易監控等，以利董事會掌握本公司風險概況。</p>                                                                                                                                                          |
| 6<br>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>本公司無相關運用資產負債表表內及表外淨額結算之政策及程序。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 7<br>擔保品估價與管理之政策及程序的核心特色                              | <p>為控管各類擔保品之風險，本公司依擔保品類型、承作量及風險控管機制等因素，分別訂定各類擔保品之評估細則、鑑價方式及最高放款成數等。</p> <p>擔保品應經鑑價程序，評定其公平市價（Current Market Value, CMV），並以適當比例核定其擔保放款之可接受最高成數。</p> <p>鑑價則為授信審查流程的一部份，鑑價公司或人員（不論屬公司內部或外部）皆應獨立於業務、運營和催收單位，且不被授信進件及後續作業流程等程序所影響。</p>                                                                                  |
| 8<br>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人) | <p>對任何帳戶、客戶、資產組合可能發生之信用損失，可透過擔保品、淨額結算合約、信用保險、信用衍生性商品和其它保證來抵減風險。是否可仰賴這些降低風險之工具需審慎評估其法律強制性、市場評價關聯性和擔保者之信用風險。</p> <p>本公司關注信用風險抵減工具之市場及信用風險集中度情形。本公司信用風險抵減政策規定，風險抵減工具不得與借款人本身信用品質具關聯性，以免因借款人信用惡化或發生違約事件時，連帶導致其風險抵減工具的價值遭受巨大損失。此外，擔保品必須是市場流動性佳及價值穩定，以確保發揮風險抵減效果。若發現市場或信用風險集中度有所變化，本公司將調整信用風險抵減工具徵提類型，以降低本公司可能面臨之風險。</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

113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<br>C | 淨額<br>D     |
|-------------------------------------------------------------------|------|------------|-------------|--------------|-------------|
|                                                                   |      | 違約暴險額<br>A | 未違約暴險額<br>B |              |             |
| 1                                                                 | 放款   | 459,613    | 311,880,712 | 637,534      | 311,702,792 |
| 2                                                                 | 債權證券 | -          | 128,268,305 | -            | 128,268,305 |
| 3                                                                 | 表外暴險 | -          | 182,198,157 | -            | 182,198,157 |
| 4                                                                 | 總計   | 459,613    | 622,347,174 | 637,534      | 622,169,254 |
| 違約定義：依主管機關發布「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定，「違約」係指逾期超過90天（或3個月）以上之債權。 |      |            |             |              |             |

## 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

113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 (113年6月30日) | 429,891 |
| 2                  | 自上期報表期間後發生違約之放款及債權證券          | 845,675 |
| 3                  | 回復為未違約狀態                      | 99,677  |
| 4                  | 轉銷呆帳金額                        | 634,407 |
| 5                  | 其他變動                          | -81,869 |
| 6                  | 期末報表日之違約放款及債權證券 (113年12月31日)  | 459,613 |
| • 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】

## 信用資產品質的額外揭露

113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 | <p>會計目的對「逾期」與「減損」暴險的定義與範圍：</p> <p><u>逾期之定義：</u><br/>逾期放款係指積欠本金或利息超過清償期三個月，或雖未超過三個月，但已向主、從債務人訴追或處分擔保品者。</p> <p><u>減損暴險的定義與範圍：</u></p> <p>金融資產</p> <p><u>12個月預期信用損失（第1階段）</u><br/>12個月預期信用損失係指金融工具於報導日後12個月內可能違約事項所產生之預期信用損失。若金融資產自原始認列後信用風險並未顯著增加或已發生信用減損，則應按12個月（或較短期間，若金融工具之預期存續期間短於12個月時）預期信用損失衡量減損金額。</p> <p><u>信用風險已顯著增加（第2階段）</u><br/>若金融工具自原始認列後信用風險已顯著增加時(SICR)，則應按該金融工具存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失衡量減損金額。</p> <p>企業於每一報導日評估金融工具信用風險是否已顯著增加，係透過比較報導日與自原始認列後金融工具發生違約風險之變動。信用風險顯著增加，係金融工具在預期存續期間內發生違約風險的變動，而非預期信用損失金額之變動。於判定自原始認列後信用違約風險是否已顯著增加時係考量合理且可佐證之資訊（無需過度成本或投入即可取得），包括質性及量化資訊評估。某特定因素是否攸關及其權重將取決於產品類型、借款人或交易對手之特性。若合約款項逾期30天以上而未發生信用減損，則該金融資產通常被判定為信用風險已顯著增加。對於使用信用損失比率法或滾動率法計算預期信用損失之較不重大之放款組合而言，當金融資產逾期超過30天，則認定該金融資產之信用風險已顯著增加且應認列存續期間預期信用損失。</p> <p>量化指標包括評估金融資產自原始認列後其預期發生違約之風險，亦即違約機率是否顯著增加。預期違約機率依據未來經濟狀況進行調整，其調整程度與信用風險的變化相關。我們將報導日剩餘存續期間違約機率與原始認列時預期存續期間違約機率於同一期限結構之條件下進行比較，以評估兩者之絕對和相對變化是否都超過預定重大性門檻。如果違約機率之間的差異超出了預定重大性門檻，則認為該金融工具的信用風險已顯著增加。</p> <p>質性要素之評估包括與目前信用風險管理流程之關聯，例如對非預防性之早期預警帳戶之貸放（需要進行更密切的監控）。</p> <p>非預防性之早期預警帳戶具較高潛在風險，需要管理階層進行更密切的監控與關注。對於該等借款人若未加以糾正，可能會導致還款前景惡化以及被降級的可能性。該等指標可能包括該行業的快速萎縮、對管理階層營運管理能力的擔憂、營運績效惡化、流動性緊縮以及其他因素造成的逾期。</p> <p><u>信用減損金融資產（第3階段及個別減損損失）</u><br/>當債務人逾期支付本金或利息超過90天時，該金融資產視為已信用減損或已違約。若顯示債務人在發生一項或多項可觀察事件使其可能無法還款，導致對該金融資產未來預期現金流入有不利影響者，該項金融資產亦被視為信用減損。金融資產發生信用減損可能非單一可辨識事件，而是多項事件的綜合影響所導致。金融資產已發生信用減損之客觀證據通常包括下列資訊：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 發行人或債務人發生顯著財務困難；</li> <li>• 借款人之其他金融工具合約已違約；</li> <li>• 因與債務人之財務困難相關之經濟或合約理由，債權人給予債務人原本不會考量之讓步；</li> <li>• 借款人已破產或可能聲請破產或財務重整；</li> <li>• 由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；</li> <li>• 以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產。</li> </ul> |

| 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 | <p>已發生信用減損債務人之放款承諾，其未動用餘額也包括在第3階段信用減損備抵損失中。</p> <p>預期信用損失係按已減損金融資產各種情況下可收回現金流量估計，包括擔保品之可回收金額。預期信用損失係按所有現金短收的現值衡量，即預期收回的現金流量按原始有效利率折現後與該金融工具發生信用減損前總帳面值之差額。</p> <p>非金融資產</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>於每一報導期間結束日評估是否有任何跡象顯示非金融資產可能已發生減損。若有任一該等跡象存在，應估計該資產之可回收金額。</li> <li>無論是否有任何減損跡象，仍應針對非確定耐用年限或尚未可供使用之無形資產，藉由其帳面金額與可回收金額之比較，每年進行減損測試。此減損測試得於年度中任一時點進行，但每年測試時點應相同。不同無形資產得於不同時點進行減損測試。</li> </ul> <p>資本計提規定對逾期與違約之定義：依主管機關發布「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定，「逾期」與「違約」皆指逾期超過90天（或3個月）以上之債權。</p> |
| 2  | 逾期超過90天的暴險而不視為減損之理由                                   | <p>下列個金曝險，有逾期超過90天而未認列個別減損準備：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>以不動產為擔保之放款，其個別減損準備認定，一般案件於逾期繳款達150日以上；協商案件則於逾期繳款達120天以上</li> <li>非債務協商之一般無擔保放款，其轉銷呆帳於逾期繳款達150天時執行，故於逾期超過90天未認列個別減損準備。</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 3  | 敘述決定減損之方法                                             | <p>本公司金融資產減損損失，係依據自原始認列後信用風險是否顯著增加以決定按12個月及存續期間預期信用損失金額衡量金融工具之備抵損失。為衡量預期信用損失，本公司於考量金融資產或發行人或交易對手之違約機率，納入違約損失率後乘以違約暴險額，並考量貨幣時間價值之影響，分別估計12個月及存續期間預期信用損失。本公司考量歷史經驗、目前市場情況及前瞻性資訊，以做成假設並選擇減損評估之輸入值。</p> <p>個別減損準備是依產品性質與逾期狀況認定減損損失。若以不動產為擔保者，於有個別減損之情事發生時（如一般案件逾期繳款已達150天或已通過更生清算之申請或債務人已故），擔保品強制出售價值不足受償放款金額之差額須提列備抵呆帳準備。</p> <p>無擔保放款於申請債務協商時，將就金融資產未來可回收金額之折現與其帳面價值的差額，提列折價減損準備金；若和解之案件有減免本金，此案件之本金減免部分將於簽約成功時提列折價和解減損；其他如已通過更生清算之申請或已故，則依尚欠金額全數進行損失提列準備。</p>                                             |
| 4  | 銀行對其重整暴險 (restructured exposures) 之定義                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

# 定量揭露

## 1. 剩餘期間之暴險分析表。

### 新臺幣到期日期限結構分析表

113年12月31日

(單位：新臺幣千元；%)

| 項目\期間                 | 0-10天      | 11-30天      | 31-90天      | 91-180天     | 181天-1年     | 超過1年        | 合計          |
|-----------------------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 一、主要到期資金流入合計          | 98,431,353 | 85,070,130  | 213,751,328 | 96,181,881  | 104,546,884 | 312,119,639 | 910,101,215 |
| 現金及存放銀行同業             | 11,130,821 | 1,033,611   | 1,642,395   | 540,425     | 2,729,399   | 10,887,925  | 27,964,576  |
| 拆放銀行同業及透支             | 3,670,000  | 2,078,000   | 13,985,000  | -           | -           | -           | 19,733,000  |
| 有價證券投資                | 19,392,296 | 1,800,208   | 4,352,452   | 8,055,676   | 16,032,881  | 43,362,909  | 92,996,422  |
| 附賣回債（票）券投資            | 13,341,189 | 15,396,014  | 3,160,512   | -           | -           | -           | 31,897,715  |
| 放款(含催收款項)             | 4,081,420  | 7,145,546   | 18,823,273  | 10,653,279  | 20,412,277  | 233,413,085 | 294,528,880 |
| 應收利息及收益               | 329,792    | 225,028     | 219,371     | 151,543     | 154,131     | 191,107     | 1,270,972   |
| 不動產及設備                | -          | -           | 14,683      | -           | 6,364       | 2,885,296   | 2,906,343   |
| 其他到期資金流入項目            | 46,485,835 | 57,391,723  | 171,553,642 | 76,780,958  | 65,211,832  | 21,379,317  | 438,803,307 |
| 二、主要到期資金流出合計          | 69,293,331 | 111,430,377 | 251,458,698 | 136,760,231 | 109,178,578 | 304,892,628 | 983,013,843 |
| 同業拆放透支及同業存款(含中華郵政轉存款) | 13,923     | -           | -           | -           | 490         | -           | 14,413      |
| 活期性存款                 | -          | -           | -           | -           | -           | 229,395,241 | 229,395,241 |
| 定期性存款                 | 4,174,591  | 7,107,665   | 13,686,395  | 11,513,904  | 15,540,035  | 2,575,001   | 54,597,591  |
| 附買回債（票）券負債            | -          | -           | -           | -           | -           | -           | -           |
| 借入款                   | 2,200      | -           | -           | -           | -           | -           | 2,200       |
| 應付利息                  | 32,270     | 19,982      | 42,150      | 119,951     | 23,603      | 5,641       | 243,597     |
| 約定融資額度                | 6,263,152  | 12,525,194  | 37,576,692  | 11,797,903  | 4,613,176   | -           | 72,776,117  |
| 淨值                    | -          | -           | -           | -           | -           | 51,770,860  | 51,770,860  |
| 其他到期資金流出項目            | 58,807,195 | 91,777,536  | 200,153,461 | 113,328,473 | 89,001,274  | 21,145,885  | 574,213,824 |
| 三、期距缺口                | 29,138,022 | -26,360,247 | -37,707,370 | -40,578,350 | -4,631,694  | 7,227,011   | -72,912,628 |
| 新臺幣資產合計               |            |             |             |             |             |             | 400,561,768 |
| 0-30天期距缺口/新臺幣資產(%)    |            |             |             |             |             |             | 0.69        |

## 美金到期日期限結構分析表

113年12月31日

(單位：新臺幣千元)

| 申報項目         | 0-30天      | 31-90天     | 91-180天   | 181天-1年   | 超過1年       | 合計         |
|--------------|------------|------------|-----------|-----------|------------|------------|
| 一、主要到期資金流入合計 | 10,957,295 | 9,016,417  | 5,045,775 | 4,972,814 | 768,303    | 30,760,604 |
| 現金及存放銀行同業    | 273,965    | -          | -         | -         | -          | 273,965    |
| 拆放銀行同業及透支    | 775,000    | 459,000    | -         | 1,000,000 | -          | 2,234,000  |
| 有價證券投資       | -          | 9,946      | 9,938     | -         | 209,038    | 228,922    |
| 附賣回債（票）券投資   | 65,607     | -          | -         | -         | -          | 65,607     |
| 放款(含催收款項)    | 56,438     | 646        | 67,257    | 22,022    | 133,248    | 279,611    |
| 應收利息及收益      | 12,637     | 6,332      | 4,518     | 6,930     | -          | 30,417     |
| 不動產及設備       | -          | -          | -         | -         | -          | -          |
| 其他到期資金流入項目   | 9,773,648  | 8,540,493  | 4,964,062 | 3,943,862 | 426,017    | 27,648,082 |
| 二、主要到期資金流出合計 | 11,218,806 | 12,256,872 | 4,464,928 | 3,361,268 | 2,499,886  | 33,801,760 |
| 同業拆放、透支及存款   | 278,488    | -          | -         | -         | -          | 278,488    |
| 活期性存款        | 1,083,474  | 1,752,671  | -         | -         | 1,670,808  | 4,506,953  |
| 定期性存款        | 968,391    | 1,866,657  | 1,346,053 | 961,680   | 122        | 5,142,903  |
| 附買回債（票）券負債   | -          | -          | -         | -         | -          | -          |
| 借入款          | -          | -          | -         | -         | 300,000    | 300,000    |
| 應付利息         | 16,950     | 10,586     | 13,024    | 18,768    | -          | 59,328     |
| 約定融資額度       | 1,004,633  | 2,009,266  | 46,208    | -         | -          | 3,060,107  |
| 權益           | -          | -          | -         | -         | 22,782     | 22,782     |
| 其他到期資金流出項目   | 7,866,870  | 6,617,692  | 3,059,643 | 2,380,820 | 506,174    | 20,431,199 |
| 三、期距缺口       | -261,511   | -3,240,455 | 580,847   | 1,611,546 | -1,731,583 | -3,041,156 |

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。

依地域及產業劃分之暴險額

(單位：新臺幣千元)

|    | 113年12月31日  |
|----|-------------|
| 國內 | 295,078,750 |
| 國外 | 16,439,520  |
| 合計 | 311,518,270 |

|        | 113年12月31日  |
|--------|-------------|
| 個人     | 258,603,193 |
| 製造業    | 21,114,681  |
| 運輸及倉儲業 | 5,529,867   |
| 金融業    | 4,294,898   |
| 商業買賣   | 3,418,733   |
| 其他     | 18,556,898  |
| 合計     | 311,518,270 |

減損暴險額(依銀行會計處理上採用的定義)：

|              | 113. 12. 31  |             |           |              |           |         |           |           |         |           |           |              |
|--------------|--------------|-------------|-----------|--------------|-----------|---------|-----------|-----------|---------|-----------|-----------|--------------|
|              | (單位：新臺幣千元)   |             |           |              |           |         |           |           |         |           |           |              |
|              | Stage 1      |             |           |              | Stage 2   |         |           |           | Stage 3 |           |           |              |
|              | 投資級          | 次投資級        | 高風險級      | 小計           | 投資級       | 次投資級    | 高風險級      | 小計        | 已個別減損   | 已組合減損     | 備抵減損      | 合計           |
| 表內項目         |              |             |           |              |           |         |           |           |         |           |           |              |
| 應收款項         |              |             |           |              |           |         |           |           |         |           |           |              |
| －應收承購帳款      | \$20,766,022 | \$3,980,145 | \$-       | \$24,746,167 | \$145,155 | \$-     | \$-       | \$145,155 | \$-     | \$-       | \$348,913 | \$24,542,409 |
| －應收信用卡款      | 1,703,715    | 1,436,470   | 12        | 3,140,197    | -         | 8,829   | 4,302     | 13,131    | 48,706  | 143,606   | 71,638    | 3,274,002    |
| 貼現及放款        |              |             |           |              |           |         |           |           |         |           |           |              |
| －消費金融        | 209,643,537  | 42,541,837  | 1,884,400 | 254,069,774  | 134,944   | 601,689 | 1,376,009 | 2,112,642 | 337,024 | 2,081,816 | 4,479,351 | 254,121,905  |
| －企業金融        | 38,744,546   | 12,503,465  | -         | 51,248,011   | 969,653   | 432,769 | 543       | 1,402,965 | 10,627  | 105,928   | 991,548   | 51,775,983   |
| －催收款項        | -            | -           | -         | -            | -         | -       | -         | -         | 22,390  | 127,093   | 22,390    | 127,093      |
| 其他金融資產       |              |             |           |              |           |         |           |           |         |           |           |              |
| －非放款轉列之催收款項  | -            | -           | -         | -            | -         | -       | -         | -         | 7,335   | -         | 7,335     | -            |
| 表外項目         |              |             |           |              |           |         |           |           |         |           |           |              |
| 保證責任、融資承諾及其他 | 10,400,450   | 5,032,429   | -         | 15,432,879   | 7,289,714 | 486,494 | -         | 7,776,208 | -       | -         | 86,591    | 23,122,496   |

相關減損與轉銷金額分析表：

1. 應收帳款之備抵呆帳變動

|                                       | 113 年度     |                      |                      |                                 |                                |                              |                                       | (單位：新臺幣千元) |
|---------------------------------------|------------|----------------------|----------------------|---------------------------------|--------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|------------|
|                                       | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失<br>(集體評估) | 存續期間預期信用損失<br>(個別評估) | 存續期間預期信用損失<br>(非購入或創始之信用減損金融資產) | 存續期間預期信用損失<br>(購入或創始之信用減損金融資產) | 依國際財務報導準則第9號規定提列之減損<br>(合計欄) | 依「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」規定提列之減損差異 | 合計         |
| 期初餘額                                  | \$29,603   | \$2,271              | \$-                  | \$73,679                        | \$-                            | \$105,553                    | \$247,623                             | \$353,176  |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動：                    |            |                      |                      |                                 |                                |                              |                                       |            |
| －轉為存續期間預期信用損失                         | (49)       | 49                   | -                    | -                               | -                              | -                            | -                                     | -          |
| －轉為信用減損金融資產                           | (40)       | -                    | -                    | 40                              | -                              | -                            | -                                     | -          |
| －轉為12個月預期信用損失                         | 2          | (2)                  | -                    | -                               | -                              | -                            | -                                     | -          |
| －於當期除列之金融資產                           | (10,023)   | (2,040)              | -                    | (9,267)                         | -                              | (21,330)                     | -                                     | (21,330)   |
| 創始或購入之新金融資產                           | 5,791      | 1,780                | -                    | 129,459                         | -                              | 137,030                      | -                                     | 137,030    |
| 依「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」規定提列之減損差異 | -          | -                    | -                    | -                               | -                              | -                            | 106,893                               | 106,893    |
| 轉銷呆帳                                  | 3          | (1,760)              | -                    | (132,274)                       | -                              | (134,031)                    | -                                     | (134,031)  |
| 匯兌及其他變動                               | (8,450)    | (225)                | -                    | (3,143)                         | -                              | (11,818)                     | -                                     | (11,818)   |
| 期末餘額                                  | \$16,837   | \$73                 | \$-                  | \$58,494                        | \$-                            | \$75,404                     | \$354,516                             | \$429,920  |

## (單位：新臺幣千元)

(單位：新臺幣千元)

## (單位：新臺幣千元)

(單位：新臺幣千元)

## 4. 保證責任、融資承諾及其他準備之變動

(單位：新臺幣千元)

113 年度

|                                               | 12個月<br>預期信用損失 | 存續期間預期<br>信用損失<br>(集體評估) | 存續期間預期<br>信用損失<br>(個別評估) | 存續期間預期信用<br>損失<br>(非購入或創始之<br>信用減損金融資<br>產) | 存續期間預期信用<br>損失<br>(購入或創始之信<br>用減損金融資產) | 依國際財務<br>報導準則第 9<br>號規定提列<br>之減損<br>(合計欄) | 依「銀行資產評估損失準備提列<br>及逾期放款催收呆帳處理辦<br>法」規定提列之減損差異 | 合計        |
|-----------------------------------------------|----------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------|
| 期初餘額                                          | \$25,548       | \$6                      | \$-                      | \$-                                         | \$-                                    | \$25,554                                  | \$106,976                                     | \$132,530 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動：                            |                |                          |                          |                                             |                                        |                                           |                                               |           |
| 一轉為存續期間預期信用損失                                 | -              | -                        | -                        | -                                           | -                                      | -                                         | -                                             | -         |
| 一轉為12個月預期信用損失                                 | -              | -                        | -                        | -                                           | -                                      | -                                         | -                                             | -         |
| 一於當期除列之金融資產                                   | (21,105)       | (5)                      | -                        | -                                           | -                                      | (21,110)                                  | -                                             | (21,110)  |
| 創始或購入之新金融資產                                   | 1,014          | 53                       | -                        | -                                           | -                                      | 1,067                                     | -                                             | 1,067     |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放<br>款催收呆帳處理辦法」規定提列之減<br>損差異 | -              | -                        | -                        | -                                           | -                                      | -                                         | (26,837)                                      | (26,837)  |
| 匯兌及其他變動                                       | 941            | -                        | -                        | -                                           | -                                      | 941                                       | -                                             | 941       |
| 期末餘額                                          | \$6,398        | \$54                     | \$-                      | \$-                                         | \$-                                    | \$6,452                                   | \$80,139                                      | \$86,591  |

## 3. 逾期暴險之會計帳齡分析表。

**逾期暴險之會計帳齡分析表**

113年12月31日

(單位：新臺幣千元)

| 逾期狀況       | 帳面價值總額    |
|------------|-----------|
| 逾期未滿3個月    | 2,287,243 |
| 逾期3個月未滿6個月 | 310,430   |
| 逾期6個月以上    | 149,183   |

## 4. 重整暴險之減損情形分析表。[不適用]

**填表說明：**

1. 本表更新頻率為：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

113年12月31日

(單位：新臺幣千元)

| 項目         |                | 無擔保暴險<br>金額 | 擔保暴險<br>金額—擔<br>保品 | 擔保暴險之擔<br>保金額—擔保<br>品 | 擔保暴險金額<br>—財務保證 | 擔保暴險之擔保<br>金額—財務保證 | 擔保暴險金額<br>—信用衍生性<br>商品 | 擔保暴險之擔<br>保金額—信用<br>衍生性商品 |
|------------|----------------|-------------|--------------------|-----------------------|-----------------|--------------------|------------------------|---------------------------|
|            |                | A           | B                  | C                     | D               | E                  | F                      | G                         |
| 1          | 放款             | 302,272,223 | 2,613,082          | 2,224,878             | 6,817,487       | 5,809,529          | -                      | -                         |
| 2          | 債權證券           | 128,268,305 | -                  | -                     | -               | -                  | -                      | -                         |
| 3          | 總計             | 430,540,529 | 2,613,082          | 2,224,878             | 6,817,487       | 5,809,529          | -                      | -                         |
| 4          | 違約之放款與<br>債權證券 | 335,705     | -                  | -                     | -               | -                  | -                      | -                         |
| 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. 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**  
113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 | 本公司採用下列4家外部信用評等機構所發布之信評：<br>1. 標準普爾公司(Standard & Poor's)<br>2. 穆迪投資人服務公司(Moody's Investors Service)<br>3. 惠譽公司(Fitch Ratings Corporate)<br>4. 惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司                                          |
| 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                          | 本公司各資產分類一致採用上述4家外部信用評等機構所發布之信評。                                                                                                                                                                            |
| 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                      | 若本公司投資於具有發行評等之特定有價證券，則該債權之風險權數將依發行評等來決定。若本公司投資於不具發行評等之有價證券時，當發行人具有發行人評等且該有價證券屬優先順位債權，則將採用該發行人評等決定風險權數，否則視為未評等債權處理。若發行人或其特定發行之信用評等所適用之風險權數高於未評等債權適用之風險權數，則對該發行人之未評等債權（其評等相當或次於優先順位無擔保之債權等）應參照適用較低信用評等之風險權數。 |
| 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)     | 有關外部信用評等機構之評等對照，本公司係依主管機關發布「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定辦理。                                                                                                                                                  |

## 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

113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 |             |
|------------|--------------------------|---------------------|-------------|---------------------|------------|--------------|-------------|
| 暴險類型       |                          | 表內金額<br>A           | 表外金額<br>B   | 表內金額<br>C           | 表外金額<br>D  | 風險性資產<br>E   | 平均風險權數<br>F |
| 1          | 主權國家                     | 151,254,810         | 8,070,546   | 151,254,810         | 755,033    | 4,637,046    | 3%          |
| 2          | 非中央政府公共部門                | -                   | -           | -                   | -          | -            | 0%          |
| 3          | 銀行<br>(含多邊開發銀行及集中結算交易對手) | 172,989,691         | 252,300     | 172,989,691         | 161,065    | 59,604,582   | 34%         |
| 4          | 企業<br>(含證券與保險公司)         | 73,849,676          | 162,082,277 | 71,630,357          | 11,293,646 | 62,852,930   | 76%         |
| 5          | 零售債權                     | 40,420,952          | 10,956,036  | 40,415,393          | 1,255,673  | 31,468,782   | 76%         |
| 6          | 不動產暴險                    | 226,025,984         | 836,997     | 226,025,984         | 320,008    | 88,248,434   | 39%         |
| 7          | 權益證券投資                   | 1,020,590           | -           | 1,020,590           | -          | 1,020,590    | 100%        |
| 8          | 基金及創業投資事業之<br>權益證券投資     | 3,319               | -           | 3,319               | -          | 41,490       | 1250%       |
| 9          | 其他資產                     | 11,747,775          | -           | 11,747,775          | -          | 8,695,319    | 74%         |
| 10         | 總計                       | 677,312,796         | 182,198,157 | 675,087,918         | 13,785,425 | 256,569,174  | 37%         |
| 重大變動原因及說明： |                          |                     |             |                     |            |              |             |

## 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(2)外，可與主管機關第一支柱申報表【表2-C】與【表2-D】勾稽。

## 跨表檢核：

1. 【附表十九】(10C+10D)=【附表二十】10T

【附表二十】

各暴險類型與風險權數下之暴險額－標準法  
113年12月31日

(單位：新臺幣千元)

| 風險權數 X<br>暴險類型 |                          | 0%          | 2% | 4% | 10% | 20%         | 35% | 50%        | 75%        | 100%       | 150%    | 250%    | 1250% | LTA | MBA | FBA   | 混合型 | 住宅用         | 商用         | ADC       | 考慮信用轉換係數<br>與信用風險抵減後<br>暴險額 |
|----------------|--------------------------|-------------|----|----|-----|-------------|-----|------------|------------|------------|---------|---------|-------|-----|-----|-------|-----|-------------|------------|-----------|-----------------------------|
|                |                          | A           | B  | C  | D   | E           | F   | G          | H          | I          | J       | K       | L     | M   | N   | O     | P   | Q           | R          | S         | T                           |
| 1              | 主權國家                     | 131,844,743 | -  | -  | -   | 19,410,067  | -   | -          | -          | 755,033    | -       | -       | -     | -   | -   | -     | -   | -           | -          | -         | 152,009,843                 |
| 2              | 非中央政府公共部門                | -           | -  | -  | -   | -           | -   | -          | -          | -          | -       | -       | -     | -   | -   | -     | -   | -           | -          | -         | -                           |
| 3              | 銀行<br>(含多邊開發銀行及集中結算交易對手) | 162,480     | -  | -  | -   | 89,827,588  | -   | 83,043,245 | -          | 117,441    | -       | -       | -     | -   | -   | -     | -   | -           | -          | -         | 173,150,755                 |
| 4              | 企業<br>(含證券與保險公司)         | -           | -  | -  | -   | 15,809,148  | -   | 14,854,846 | -          | 52,252,675 | 7,335   | -       | -     | -   | -   | -     | -   | -           | -          | -         | 82,924,004                  |
| 5              | 零售債權                     | -           | -  | -  | -   | 71,753      | -   | -          | 41,004,469 | 382,371    | 212,473 | -       | -     | -   | -   | -     | -   | -           | -          | -         | 41,671,066                  |
| 6              | 不動產暴險                    | -           | -  | -  | -   | -           | -   | -          | -          | -          | -       | -       | -     | -   | -   | -     | -   | 210,775,048 | 12,369,167 | 3,201,777 | 226,345,992                 |
| 7              | 權益證券投資                   | -           | -  | -  | -   | -           | -   | -          | -          | 1,020,590  | -       | -       | -     | -   | -   | -     | -   | -           | -          | -         | 1,020,590                   |
| 8              | 基金及創業投資事業<br>之權益證券投資     | -           | -  | -  | -   | -           | -   | -          | -          | -          | -       | -       | -     | -   | -   | 3,319 | -   | -           | -          | -         | 3,319                       |
| 9              | 其他資產                     | 3,471,735   | -  | -  | -   | 3,605       | -   | 815,453    | -          | 6,903,722  | -       | 553,260 | -     | -   | -   | -     | -   | -           | -          | -         | 11,747,775                  |
| 10             | 總計                       | 135,478,958 | -  | -  | -   | 125,122,161 | -   | 98,713,544 | 41,004,469 | 61,431,832 | 219,808 | 553,260 | -     | -   | -   | 3,319 | -   | 210,775,048 | 12,369,167 | 3,201,777 | 688,873,343                 |
| 重大變動原因及說明：     |                          |             |    |    |     |             |     |            |            |            |         |         |       |     |     |       |     |             |            |           |                             |

填表說明：

- 本表更新頻率：半年。
- 本表採個體基礎填報。
- 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。
- 本表可與主管機關第一支柱申報表【表 2-C】與【表 2-D】勾稽。

## 【附表二十一】不適用

## 內部評等模型之定性揭露

113年12月31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、覆核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覆核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  | 對於各資產組合，銀行應分別列示以標準法、基礎內部評等法及進階內部評等法涵蓋之違約暴險額比例以及未來將導入之資產組合部分                      |    |
| 6  | 使用於各資產組合之主要模型數量，並簡述同資產組合所使用的不同模型之主要差異                                            |    |
| 7  | 描述被認可的模型主要之特徵：                                                                   |    |
|    | (1) 違約機率(PD)估計與驗證之定義、方法及資料(例如對於違約樣本數較少之資產組合如何估計PD；若有法定下限；說明至少最近三期違約機率與實際違約率差異原因) |    |
|    | (2) 違約損失率(LGD)(如反映經濟衰退時期之違約損失率估算方法、對於違約樣本數較少之資產組合如何估計LGD、違約事件發生與暴險終止之時間間隔)       |    |
|    | (3) 信用轉換係數，包含衍生變數使用的假設                                                           |    |
| 8  | 說明各法定資產組合中內部評等模型部位佔風險性資產比例                                                       |    |

## 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

113年12月31日

| 違約機率(PD)分級           |                       |                 | 原始表內<br>暴險總額<br>A | 考慮信用轉<br>換係數前之<br>表外暴險<br>B | 平均信<br>用轉換<br>係數<br>C | 考慮信用風險抵減<br>及信用轉換係數後<br>之違約暴險額<br>D | 平均違<br>約機率<br>E | 借款<br>人<br>人<br>數<br>F | 平均違<br>約損失<br>率<br>G | 平均到<br>期期間<br>H | 風險性<br>資產<br>I | 平均風<br>險權數<br>J | 預期<br>損失<br>K | 損失<br>準備<br>L |
|----------------------|-----------------------|-----------------|-------------------|-----------------------------|-----------------------|-------------------------------------|-----------------|------------------------|----------------------|-----------------|----------------|-----------------|---------------|---------------|
| 1                    | 暴<br>險<br>類<br>型<br>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 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；(iv)企業-特殊融資；(v)權益證券型(違約機率/違約損失率法)；(vi)買入應收帳款；而針對進階內部評等法各暴險類型如下：(i)主權國家；(ii)銀行；(iii)企業；(iv)企業-特殊融資；(v)權益證券型(違約機率/違約損失率法)；(vi)零售型-合格循環(合格循環零售型暴險)；(vii)零售型-住宅抵押暴險；(viii)零售型-中小企業公司；(ix)其他零售型暴險；(x)買入應收帳款。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：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. 原始表內暴險總額：未扣除會計帳損失準備的表內暴險總額(考慮信用風險抵減效果前)。
7. 考慮轉換係數前之表外暴險：未考慮會計調整和損失準備以及轉換係數與信用風險抵減效果之暴險額。
8. 平均信用轉換係數：考慮轉換係數後之表外暴險額除以考慮轉換係數前之表外暴險。
9. 考慮信用風險抵減及信用轉換係數後之違約暴險額：用於計算資本計提之金額。
10. 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。

11. 平均違約機率：違約暴險額加權之借款人等級違約機率。
12. 平均違約損失率：違約暴險額加權之借款人等級違約損失率，違約損失率必須為考慮信用風險抵減效果後之淨額。
13. 平均到期期間：違約暴險額加權之借款人年化到期期間；僅當使用參數進行風險性資產計算時需填入。
14. 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。
15. 預期損失：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。
16. 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

113年12月31日

| 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-基礎內部評等法        |                        |         |
| 2                    | 主權國家-進階內部評等法        |                        |         |
| 3                    | 銀行-基礎內部評等法          |                        |         |
| 4                    | 銀行-進階內部評等法          |                        |         |
| 5                    | 企業-基礎內部評等法          |                        |         |
| 6                    | 企業-進階內部評等法          |                        |         |
| 7                    | 特殊融資暴險-基礎內部評等法      |                        |         |
| 8                    | 特殊融資暴險-進階內部評等法      |                        |         |
| 9                    | 零售型-合格循環(合格循環零售型暴險) |                        |         |
| 10                   | 零售型-住宅抵押暴險          |                        |         |
| 11                   | 零售型-中小企業公司          |                        |         |
| 12                   | 其他零售型暴險             |                        |         |
| 13                   | 權益證券型-基礎內部評等法       |                        |         |
| 14                   | 權益證券型-進階內部評等法       |                        |         |
| 15                   | 買入應收帳款-基礎內部評等法      |                        |         |
| 16                   | 買入應收帳款-進階內部評等法      |                        |         |
| 17                   | 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。

## 【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

113年12月31日

| 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          | 資產品質          |         |         |
| 4          | 模型更新          |         |         |
| 5          | 方法論與政策        |         |         |
| 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. 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。
4. 資產品質：評估因借款人之風險變動(如信用評等變動或類似影響)造成銀行資產品質之變動。
5. 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。
6. 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。
7. 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。
8. 匯率變動：市場波動(例如匯率波動)所引起之變動。
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. 若變動理由同時包括兩種以上項目，可歸類為影響項目較大的選項。

## 【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

113年12月31日

| 暴險類型<br>X | 違約機率<br>範圍 | 約當外部<br>評等等級 | 平均違<br>約機率 | 以借款人計算違約<br>機率之算術平均數 | 借款人之人數 |     | 本年度<br>違約之<br>借款人 | 本年度違約借<br>款人中屬新撥<br>款者 | 平均歷<br>史年度<br>違約率 |
|-----------|------------|--------------|------------|----------------------|--------|-----|-------------------|------------------------|-------------------|
|           |            |              |            |                      | 前一年底   | 本年底 |                   |                        |                   |
|           |            |              |            |                      |        |     |                   |                        |                   |
|           |            |              |            |                      |        |     |                   |                        |                   |

• 重大變動原因及說明：  
 • 年度中違約暴險轉正之暴險金額與借款人數量：

## 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 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；(iv)企業-特殊融資；(v)權益證券型(違約機率/違約損失率法)；(vi)買入應收帳款；而針對進階內部評等法各暴險類型如下：(i)主權國家；(ii)銀行；(iii)企業；(iv)企業-特殊融資；(v)權益證券型(違約機率/違約損失率法)；(vi)零售型-合格循環(合格循環零售型暴險)；(vii)零售型-住宅抵押暴險；(viii)零售型-中小企業公司；(ix)其他零售型暴險；(x)買入應收帳款。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. 約當的外部評等等級：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提供之評等值。
5. 平均違約機率：違約暴險額加權之借款人等級違約機率。
6. 以借款人計算違約機率之算術平均數：分組內之違約機率除以分組內之借款人人數。
7. 借款人之人數：須提供下列兩組資料：(i)前一年底之借款人人數；(ii)本年底報告日之借款人人數。
8. 本年度違約之借款人：在本年度中違約之借款人人數。
9. 本年度違約借款人中屬新撥款者：在前一財務年度年底並未撥款，而於最近 12 個月新發生違約之借款人人數。
10. 平均歷史年度違約率：至少五年平均年度違約率(每年年初存在之借款人當中在該年度新增之違約借款人/該年度年初總借款人)，銀行可以使用與實際風險管理實務一致的較長的歷史期間資料。

【附表二十六】不適用

特殊融資及權益證券採簡易風險權數法—內部評等法  
113年12月31日

| 特殊融資        |    |       |           |           |           |       |      |      |                |            |           |
|-------------|----|-------|-----------|-----------|-----------|-------|------|------|----------------|------------|-----------|
| 非高風險商用不動產融資 |    |       |           |           |           |       |      |      |                |            |           |
| 法定類別        |    | 剩餘期間  | 表內金額<br>A | 表外金額<br>B | 風險權數<br>C | 暴險金額D |      |      |                | 風險性資產<br>E | 預期損失<br>F |
|             |    |       |           |           |           | 專案融資  | 標的融資 | 商品融資 | 收益性商用<br>不動產融資 |            |           |
| 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 |       |           |           | -         |       |      |      |                |            |           |
| 6           | 總計 |       |           |           |           |       |      |      |                |            |           |
| 高風險商用不動產融資  |    |       |           |           |           |       |      |      |                |            |           |
| 法定類別        |    | 剩餘期間  | 表內金額<br>A | 表外金額<br>B | 風險權數<br>C | 暴險金額D |      |      |                | 風險性資產<br>E | 預期損失<br>F |
|             |    |       |           |           |           |       |      |      |                |            |           |
| 7           | 健全 | <2.5年 |           |           | 70%       |       |      |      |                |            |           |
|             |    | ≥2.5年 |           |           | 95%       |       |      |      |                |            |           |
| 8           | 良好 | <2.5年 |           |           | 95%       |       |      |      |                |            |           |
|             |    | ≥2.5年 |           |           | 120%      |       |      |      |                |            |           |
| 9           | 滿意 |       |           |           | 140%      |       |      |      |                |            |           |
| 10          | 略弱 |       |           |           | 250%      |       |      |      |                |            |           |
| 11          | 違約 |       |           |           | -         |       |      |      |                |            |           |
| 12          | 總計 |       |           |           |           |       |      |      |                |            |           |
| 重大變動原因及說明：  |    |       |           |           |           |       |      |      |                |            |           |

| 簡易風險權重法下的權益證券 |           |           |           |           |           |            |
|---------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|
| 法定類別          |           | 表內金額<br>A | 表外金額<br>B | 風險權數<br>C | 暴險金額<br>D | 風險性資產<br>E |
| 13            | 公開市場交易的證券 |           |           | 300%      |           |            |
| 14            | 其他權益證券暴險  |           |           | 400%      |           |            |
| 15            | 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-C】勾稽，相關欄位填報說明如下：

(1) 特殊融資的分類與外部評等之對照情形大致如下：

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

(2) 簡易風險權重法下的權益證券下，所謂公開市場的認定是以在被認可之證券交易所進行之有價證券買賣。

(3) 表內金額：銀行須揭露之暴險金額(扣除損失準備及轉銷呆帳)。

(4) 表外金額：銀行須揭露未考慮轉換係數及信用風險抵減方法下暴險額。

(5) 暴險金額：此為用來計算資本要求的金額，故為考慮轉換係數及信用風險抵減方法下暴險額。

(6) 預期損失：對特殊融資採主管機關分類基礎法之暴險而言，預期損失的金額是由下述風險權數乘以暴險金額所得到之風險性資產，再乘以 8%得出。

| 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         | <2.5 年 | 5%   |
|             | ≥2.5 年 | 5%   |            | ≥2.5 年 | 5%   |
| 良好          | <2.5 年 | 5%   | 良好         | <2.5 年 | 5%   |
|             | ≥2.5 年 | 10%  |            | ≥2.5 年 | 5%   |
| 滿意          |        | 35%  | 滿意         |        | 35%  |
| 略弱          |        | 100% | 略弱         |        | 100% |
| 違約          |        | 625% | 違約         |        | 625% |

## 【附表二十七】

## 交易對手信用風險之定性揭露

113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        | 本公司在衡量交易對手限額時，係參考多重因子，根據交易對手之交易需求搭配本公司之風險胃納，利用潛在未來曝險法以計算交易對手所需之額度。<br><br>潛在未來曝險法介紹如下：<br><br>潛在未來曝險法係計算每個時間點潛在未來曝險值，其計算方式係經過至少500次蒙第卡羅模擬後得出的市價評估損益分佈，取損益分配的75百分位值所對應出的損益值作為潛在未來曝險值。                                                                                                  |      |         |          |   |          |   |          |   |          |   |             |            |
| 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 | 本公司除了對交易對手進行風險評估之外，當以保證或信用衍生性商品作為信用風險抵減工具時，這些保證或商品的信用可靠度亦需透過信用審核程序加以評估，並符合本公司風險抵減政策之要求。<br><br>本公司與交易對手簽訂之ISDA合約，或雙方/多方之淨額結算協議(Netting Agreement)，則可用來降低交易對手之交割前信用風險。                                                                                                                 |      |         |          |   |          |   |          |   |          |   |             |            |
| 3                | 有關錯向風險暴險之政策                         | 本公司對於交易對手之錯向風險進行監督與控制，以確保本公司不會因交易對手之錯向風險產生的違約情形而遭逢損失。                                                                                                                                                                                                                                 |      |         |          |   |          |   |          |   |          |   |             |            |
| 4                | 當自身信評被調降時，銀行需要提供擔保品金額的衝擊            | 當本行信評被調降時，所需增提擔保品金額：<br>單位: 美金元 <table><tr><th>信評調降</th><th>擔保品增加金額</th></tr><tr><td>信評調降 1 級</td><td>0</td></tr><tr><td>信評調降 2 級</td><td>0</td></tr><tr><td>信評調降 3 級</td><td>0</td></tr><tr><td>信評調降 4 級</td><td>0</td></tr><tr><td>信評調降 5 級或以上</td><td>10,000,000</td></tr></table> | 信評調降 | 擔保品增加金額 | 信評調降 1 級 | 0 | 信評調降 2 級 | 0 | 信評調降 3 級 | 0 | 信評調降 4 級 | 0 | 信評調降 5 級或以上 | 10,000,000 |
| 信評調降             | 擔保品增加金額                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                       |      |         |          |   |          |   |          |   |          |   |             |            |
| 信評調降 1 級         | 0                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                       |      |         |          |   |          |   |          |   |          |   |             |            |
| 信評調降 2 級         | 0                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                       |      |         |          |   |          |   |          |   |          |   |             |            |
| 信評調降 3 級         | 0                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                       |      |         |          |   |          |   |          |   |          |   |             |            |
| 信評調降 4 級         | 0                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                       |      |         |          |   |          |   |          |   |          |   |             |            |
| 信評調降 5 級或以上      | 10,000,000                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                       |      |         |          |   |          |   |          |   |          |   |             |            |

## 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

113年12月31日

(單位：新臺幣千元)

| 項目         |                             | 重置成本<br>A | 未來潛在暴險額<br>B | 加權平均有效暴險額期望值<br>C | 用來計算法定違約暴險額之Alpha值<br>D | 考慮信用風險抵減後之違約暴險額<br>E | 風險性資產<br>F |
|------------|-----------------------------|-----------|--------------|-------------------|-------------------------|----------------------|------------|
| 1          | 標準法(SA-CCR)<br>(衍生性金融商品)    | 6,760,736 | 9,396,544    |                   | 1.4                     | 22,620,193           | 13,953,224 |
| 2          | 內部模型法<br>(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<br>(有價證券融資交易)     |           |              |                   |                         |                      |            |
| 4          | 信用風險抵減複雜法<br>(有價證券融資交易)     |           |              |                   |                         | 657,914              | 594,628    |
| 5          | 內部模型法<br>(有價證券融資交易之風險值)     |           |              |                   |                         | -                    | -          |
| 6          | 總計                          |           |              |                   |                         |                      | 14,547,852 |
| 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. 標準法(SA-CCR)(衍生性金融商品)：於標準法(SA-CCR)實施前，請依當期暴險額法(CEM)或標準法(SM)之規定填報。
4. 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。
5. 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。
6. 本表反黑部分本國不適用，不須填列。

## 【附表二十九】

## 信用風險評價調整(CVA)之資本計提

113年12月31日

(單位：新臺幣千元)

| 項目                                                                                            |                              | 考慮信用風險抵減後<br>之違約暴險額<br>A | 風險性資產<br>B |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------|------------|
| 1                                                                                             | 以進階信用風險評價調整計算資本計提之所有資產組合     |                          |            |
|                                                                                               | (1) 風險值成份(包含三倍乘數)            |                          |            |
|                                                                                               | (2) 壓力風險值成份(包含三倍乘數)          |                          |            |
| 2                                                                                             | 以標準信用風險評價調整計算資本計提之<br>所有資產組合 | 230,991                  | 3,650,198  |
| 3                                                                                             | 信用風險評價調整資本計提總計               |                          |            |
| 重大變動原因及說明：<br>113年底 CVA RWA 增加約新臺幣7億，主要係因期間大於一年的臺幣利率交換交易量增加約新臺幣13,373億，其對應的未來潛在暴險額增加約新臺幣4億所致。 |                              |                          |            |

## 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. 本表反黑部份本國不適用，不需填列。

## 【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

113年12月31日

(單位：新臺幣千元)

| 風險權數 X<br>暴險類型 |                      | 0%     | 2%     | 4% | 10% | 20%       | 50%        | 75% | 100%      | 150% | 1250% | 信用暴險額<br>總計 |
|----------------|----------------------|--------|--------|----|-----|-----------|------------|-----|-----------|------|-------|-------------|
| 1              | 主權國家                 | -      | -      | -  | -   | -         | -          | -   | -         | -    | -     | -           |
| 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手) | 77,789 | 20,465 | -  | -   | 2,324,950 | 4,768,111  | -   | 262,181   | -    | -     | 7,453,496   |
| 4              | 企業(含證券與保險公司)         | -      | -      | -  | -   | -         | 8,972,477  | -   | 6,950,387 | -    | -     | 15,922,864  |
| 5              | 零售債權                 | -      | -      | -  | -   | -         | -          | -   | -         | -    | -     | -           |
| 6              | 其他資產                 | -      | -      | -  | -   | -         | -          | -   | -         | -    | -     | -           |
| 7              | 總計                   | 77,789 | 20,465 | -  | -   | 2,324,950 | 13,740,588 | -   | 7,212,568 | -    | -     | 23,376,360  |
| 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)

113年12月31日

| 違約機率(PD)分級            |                      | 考慮信用風險抵減後<br>之違約暴險額 | 平均違約<br>機率 | 借款人<br>人數 | 平均違約損失<br>率 | 平均到期<br>期間 | 風險性資<br>產 | 平均風險<br>權數 |
|-----------------------|----------------------|---------------------|------------|-----------|-------------|------------|-----------|------------|
| 暴<br>險<br>類<br>型<br>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                    |                      |                     |            |           |             |            |           |            |
| 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。
7. 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。
8. 平均違約機率：依違約暴險額加權之借款人等級違約機率。
9. 平均違約損失率：依違約暴險額加權之借款人等級違約損失率。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借款人年化到期期間。
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

113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                                                                                                                       | -           | 764,216   | -          | 97,789    | -            | 34,049,778 |
| 現金-其他幣別                                                                                                                       | -           | 4,922,654 | -          | 4,060,017 | -            | -          |
| 本國主權國家債券                                                                                                                      | -           | 19,570    | -          | 0         | -            | -          |
| 非本國主權國家債券                                                                                                                     | -           | 1,258,951 | -          | 1,267,715 | -            | -          |
| 政府機構債券<br>(Government agency debt)                                                                                            | -           | -         | -          | -         | -            | -          |
| 公司債券                                                                                                                          | -           | -         | -          | -         | -            | -          |
| 金融債券                                                                                                                          | -           | -         | -          | -         | -            | -          |
| 權益證券                                                                                                                          | -           | -         | -          | -         | -            | -          |
| 其他擔保品                                                                                                                         | -           | -         | -          | -         | -            | -          |
| 總計                                                                                                                            | -           | 6,965,391 | -          | 5,425,521 | -            | 34,049,778 |
| 重大變動原因及說明：<br>相較於113年6月，衍生性金融商品所提供的擔保品減少約新臺幣20.4億元，主要係因衍生性商品市價評估損益變動所致；另有有價證券融資交易所提供擔保品增加約新臺幣99.6億元，主要係因為附賣回有價證券融資交易之交易量增加所致。 |             |           |            |           |              |            |

## 填表說明：

1. 本表更新頻率：半年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 於標準法(SA-CCR)實施前，衍生性金融商品之擔保品不論為收取擔保品之公允價值或提供擔保品之公允價值之狀況皆填列為「非隔離」；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

## 信用風險暴險之風險性資產變動表—內部評等法

113年12月31日

| 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)

113年12月31日

| 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。
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

113年12月31日

(單位：新臺幣千元)

| 項目                                                                       |                                  | 考慮信用風險抵減<br>後之違約暴險額<br>A | 風險性資產<br>B |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------|------------|
| 1                                                                        | 合格集中結算交易對手暴險(總計)                 |                          | 409        |
| 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)  | -                        | -          |
|                                                                          | (1) 店頭市場的衍生性金融商品                 | 465                      | 9          |
|                                                                          | (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                | -                        | -          |
| 3                                                                        | 隔離的原始保證金                         | 77,789                   |            |
| 4                                                                        | 非隔離的原始保證金                        | -                        | -          |
| 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)                |                          | -          |
| 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) | -                        | -          |
|                                                                          | (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                | -                        | -          |
|                                                                          | (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：                                                               |                                  |                          |            |
| 相較於113年6月，與合格集中結算交易對手承做利率衍生性金融商品的風險性資產減少新臺幣2.12億元，主要因為臺幣利率交換的避險組合抵銷效果所致。 |                                  |                          |            |

## 填表說明：

1. 本表更新頻率：半年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 集中結算交易對手(CCP)資本计提實施前，不需填報。
4. 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。
5. 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。
6. 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。
7. 隔離：擔保品以破產隔離方式持有。
8. 非隔離：擔保品非以破產隔離方式持有。
9. 本表反黑部分不需填列。

【附表三十六】

**作業風險管理制度**  
113年度

| 項目 |                                         | 內容                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|----|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | 作業風險管理策略與流程                             | 本公司作業風險管理主要依據作業與科技風險類型程序施行。在施程序上，本公司依企業風險管理政策管理作業風險，包含內部流程、系統技術事件及人員作業疏失，或外部事件（包括法律風險）的影響。本公司遵循作業與科技風險類型程序進行風險及控制自我評估，其中包含建立流程域、既有風險評估、控制設計評估、風險及控制監控、殘餘風險評估、事件回應及呈報等流程。作業風險管理的權責落於各部門，作業與科技風險類型程序亦已對三道防線的職責分工加以說明。                                                                                                                                                                        |
| 2  | 作業風險管理組織與架構                             | <p>本公司透過特定委員會之架構，達成作業風險管理治理。</p> <p>風險委員會的設立旨在監督和質疑風險管理和控制的有效性。相對地，也會被授予某些風險接受及控制措施決定的許可權，該許可權是不包含其委員在各自崗位內的授權。此外，風險委員會以國家層級監管作業風險之管理，其範圍包括所有客層、產品及職能單位。風險委員會應確保作業風險的有效管理，並符合本公司作業風險架構的標準。風險委員會亦應監控與檢視整體作業風險概況。</p> <p>本公司亦得到渣打集團業務及風險管理單位的強力支持。</p>                                                                                                                                       |
| 3  | 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點                       | <p>本公司作業與科技風險類型程序要求第一道防線遵守其適用的法律及主管機關的期待，管理由第一線活動所引發的風險，且遵守由第二道防線所設定的規範；第二道防線負責對第一道防線提出質疑、提供指導且進行監督，設定第一道防線必須遵循的規範，評估各類作業與科技風險子類型之整體風險等級，並向作業風險處主管確認其所設定之規範的有效性。</p> <p>作業風險子分類包括：交易流程、產品管理、客戶服務復原力、科技風險、變更管理、人員管理、安全與保全、公司治理、企業風險治理、財務帳簿及記錄、財務相關官署呈報、稅務、法律的可執行性。</p> <p>第一道防線訂定關鍵控制指標及控制樣本測試做為監測之指標，並針對關鍵控制指標設定標準門檻值。本公司另透過第三道防線提供獨立驗證，內部稽核身為第三道防線，負責獨立評估第一道及第二道防線在控制及風險管理之有效性提供獨立驗證。</p> |
| 4  | 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程 | <p>本公司依循作業與科技風險類型程序進行作業風險辨識及評估(包含損失事件與自我風險評估)。所辨識之風險須經由既定之通報層級進行呈報，以利管理階層進行風險監控。</p> <p>風險管理資訊至少必須包含：作業風險暴險、風險評等(包括影響與可能性的評等評估)、風險與抵減措施的所屬單位、風險事件結案的目標日期、作業損失等詳細資料。風險管理資訊也必須根據已驗證及監控的資料來源，以確保資料品質。</p>                                                                                                                                                                                     |
| 5  | 法定資本计提所採行之方法                            | 基本指標法。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

| 項目        |                                                           | 內容  |
|-----------|-----------------------------------------------------------|-----|
| 進階衡量法揭露項目 |                                                           |     |
| 1         | 簡述銀行採用的進階衡量法，包括其測量方法中考慮的相關內外部因素。而部分使用AMA時，採用不同方法的範圍和涵蓋情形。 | 不適用 |
| 2         | 使用進階衡量法的銀行敘述為降低作業風險而使用之保險。                                | 不適用 |

**填表說明：**

1. 本表更新頻率：年。
2. 採用進階衡量法之銀行請增填屬進階衡量法揭露項目，若無則填不適用(N/A)。

## 【附表三十七】

## 作業風險應計提資本—基本指標法及標準法

113年12月31日

(單位：新臺幣千元)

| 年度    | 營業毛利       | 應計提資本     |
|-------|------------|-----------|
| 111年度 | 12,766,035 |           |
| 112年度 | 16,716,347 |           |
| 113年度 | 18,399,055 |           |
| 合計    | 47,881,438 | 2,394,072 |

## 作業風險應計提資本—進階衡量法-不適用

113年12月31日

(單位：新臺幣千元)

| 年度 | 加權風險性資產 | 應計提資本 |
|----|---------|-------|
|    |         |       |

## 填表說明：

1. 本表更新頻率：半年。
2. 本表採個體基礎填報。

## 【附表三十八】

## 市場風險管理制度—標準法

113年12月31日

| 項目 |                   | 內容                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | 市場風險管理策略與流程       | 市場風險是指因為市場價格和利率出現變動造成本公司遭受損失的風險。本公司面對的市場風險主要源自於與客戶間的交易。因此，本公司市場風險管理政策和程序的目標是滿足客戶需求的同時，在風險和報酬間取得最佳的平衡。                                                                                                                                                                                    |
| 2  | 市場風險管理組織與架構       | <p>市場風險管理單位遵循金融監督管理委員會之監管規範，制定包括交易簿及銀行簿之市場風險管理政策與程序。市場風險管理單位會進行市場風險政策、程序和限額的年度審核，並符合集團交易風險委員會之指導原則。</p> <p>業務部門在已核准之政策下提議其所需的市場風險限額。市場風險限額須呈報至由董事會授權之風險委員會或授權主管批核。市場風險胃納則由董事會核准。</p> <p>市場風險管理單位每日按限額監控各類暴險。相關市場風險管理結果至少每季向風險委員會報告。</p> <p>市場風險管理係在台灣本地進行，並獲得來自渣打集團業務及風險管理單位的強力支援。</p>   |
| 3  | 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點 | <p>市場風險監控報告範圍涵蓋交易簿與銀行簿之部位，大部分為連結利率及外匯之相關金融產品，本公司未持有權益證券或商品產品之風險暴險部位。</p> <p>本公司使用風險值(VaR)衡量市場之利率、價格和波動率朝不利本公司部位之方向移動時可能產生之損失。風險值是市場風險之計量衡量方式，它運用歷史資料來估算在一定時間內和一定信賴水準下可能產生之損失。</p> <p>本公司採用壓力測試來衡量因罕見但仍有可能發生的市場極端事件所造成的潛在風險。壓力測試是市場風險管理架構之一部分，它考量了歷史和未來之情境。本公司對交易簿和銀行簿公平市值部位分別執行壓力測試。</p> |

## 填表說明：

1. 本表更新頻率：年。
2. 本表採個體基礎填報。

## 【附表三十九】不適用

## 市場風險管理制度—內部模型法

113年12月31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                                                                        |    |
| (二)內部模型法風險值(VaR)模型及壓力風險值(Stress VaR)模型 |                                                                                          |    |
| 4                                      | 風險值模型和壓力風險值之業務活動和風險範圍(若有未納入模型計算之主要活動及風險應一併揭露)                                            |    |
| 5                                      | 說明集團內哪些機構採用哪些模型，或所有機構皆採用同一模型來衡量市場風險暴險                                                    |    |
| 6                                      | 模型(風險值/壓力風險值)之一般說明                                                                       |    |
| 7                                      | 模型是否使用法定風險值(10天99%)，若否，則應說明主要差異                                                          |    |
| 8                                      | 風險值(VaR)模型說明                                                                             |    |
|                                        | (1) 資料更新頻率                                                                               |    |
|                                        | (2) 模型校準所使用的資料期間長度以及所使用之資料權重比例                                                           |    |
|                                        | (3) 如何決定持有10日之風險值。例如：是採用1日風險值乘上根號10之做法，或是由模型直接導出10日風險值                                   |    |
|                                        | (4) 加總方法。例如銀行計算個別風險和一般風險時，是採用不同模型獨立計算而後加總，或是透過單一模型直接導出個別風險和一般風險加總之結果                     |    |
|                                        | (5) 估算方法(採用完整重評價或是採用近似方法計算)                                                              |    |
|                                        | (6) 報酬率之計算。說明在風險因子情境模擬中，報酬率之計算基礎是絕對數值、百分比變動，或兩者同時使用                                      |    |
| 9                                      | 壓力風險值(Stress VaR)模型說明                                                                    |    |
|                                        | (1) 如何決定持有10日之壓力風險值。例如，是採用1日風險值乘上根號10之做法，或是由模型直接導出10日風險值。(如果採用的方法同風險值模型，可以說明同9.(3)揭露之資訊) |    |
|                                        | (2) 銀行所選擇之壓力期間及其理由                                                                       |    |
|                                        | (3) 估算方法(採用完整重評價或是採用近似方法計算)                                                              |    |
|                                        | (4) 說明壓力測試所採用之模型參數                                                                       |    |
|                                        | (5) 說明回顧測試/模型驗證之方法，並確認內部模型及模型開發過程所使用之資料及參數具內部一致性                                         |    |
| (三)內部模型衡量增額風險應計提資本說明                   |                                                                                          |    |
| 10                                     | 方法論之一般說明                                                                                 |    |
|                                        | (1) 整體模型方法之說明(使用信用價差基礎模型或轉置矩陣基礎模型)                                                       |    |
|                                        | (2) 轉置矩陣校準之資訊                                                                            |    |
|                                        | (3) 相關性假設之資訊                                                                             |    |
| 11                                     | 決定變現期間之方法                                                                                |    |
| 12                                     | 在符合穩健標準要求下，評估資本需求之方法                                                                     |    |
| 13                                     | 驗證模型之方法                                                                                  |    |

| 項目                    |                                                                                                                                 | 內容 |
|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| (四)內部模型衡量全面性風險應計提資本說明 |                                                                                                                                 |    |
| 14                    | 方法論之一般說明                                                                                                                        |    |
|                       | (1) 有關整體模型方法之資訊，特別是違約/信用變動與信用價差之模型相關性之選擇<br>(i) 分別但相關之隨機過程導致信用變動/違約與信用價差之變動；<br>(ii) 信用價差變動導致信用變動/違約；或<br>(iii) 違約/信用變動導致信用價差變動 |    |
|                       | (2) 校準相關係數參數之資訊：批次之違約損失率定價(固定或隨機)                                                                                               |    |
|                       | (3) 有關部位到期日之資訊。例如，使用模型模擬市場動態預估損益時，各部位到期日是以一年資本期間計算，或以部位之到期日計算                                                                   |    |
| 15                    | 決定變現期間之方法                                                                                                                       |    |
| 16                    | 在符合穩健標準要求下，評估資本需求之方法                                                                                                            |    |
| 17                    | 模型驗證之方法                                                                                                                         |    |

**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】

## 市場風險風險性資產—標準法

113年12月31日

(單位：新臺幣千元)

| 項目                         |                 | 風險性資產 A    |
|----------------------------|-----------------|------------|
| 非選擇權及證券化商品                 |                 |            |
| 1                          | 利率風險(一般及個別風險)   | 69,869,462 |
| 2                          | 權益證券風險(一般及個別風險) | -          |
| 3                          | 外匯風險            | 1,060,410  |
| 4                          | 商品風險            | -          |
| 選擇權                        |                 |            |
| 5                          | 簡易法             | -          |
| 6                          | 敏感性分析法          | 201,689    |
| 7                          | 情境分析法           | -          |
| 8                          | 證券化商品           | -          |
| 9                          | 總計              | 71,131,561 |
| 重大變動原因及說明：                 |                 |            |
| 主要變動乃因與客戶進行臺幣利率交換之交易量增加所致。 |                 |            |

## 填表說明：

1. 本表更新頻率：半年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 銀行須以應計提資本乘以 12.5 倍，得出市場風險風險性資產。
4. 選擇權若採用 delta-plus 法，delta 部位應併入各風險計算，選擇權部分僅填寫 Gamma 及 Vega 之應計提資本(需轉化為風險性資產)。
5. 證券化商品之一般市場風險仍併入利率風險計算，8A 僅填寫個別風險之資本計提(需轉換為風險性資產)。

## 本表檢核條件：

1. 【附表四十】9A=【附表四十】(1+2+3+4+5+6+7+8)A

## 【附表四十一】不適用

## 市場風險風險性資產變動表—內部模型法(IMA)

113年12月31日

| 項目         |         | 本季       |                    |                 |                      |         |                      | 前一季      |                |                 |                      |         |                      |
|------------|---------|----------|--------------------|-----------------|----------------------|---------|----------------------|----------|----------------|-----------------|----------------------|---------|----------------------|
|            |         | 風險值<br>A | 壓力<br>風險<br>值<br>B | 增額風<br>險計提<br>C | 全面性<br>風險衡<br>量<br>D | 其他<br>E | 風險性<br>資產合<br>計<br>F | 風險值<br>G | 壓力風<br>險值<br>H | 增額風<br>險計提<br>I | 全面性<br>風險衡<br>量<br>J | 其他<br>K | 風險性<br>資產合<br>計<br>L |
| 1          | 期初風險性資產 |          |                    |                 |                      |         |                      |          |                |                 |                      |         |                      |
| 2          | 風險水準之變動 |          |                    |                 |                      |         |                      |          |                |                 |                      |         |                      |
| 3          | 模型升級／變動 |          |                    |                 |                      |         |                      |          |                |                 |                      |         |                      |
| 4          | 方法論及政策  |          |                    |                 |                      |         |                      |          |                |                 |                      |         |                      |
| 5          | 取得及處分   |          |                    |                 |                      |         |                      |          |                |                 |                      |         |                      |
| 6          | 匯率變動    |          |                    |                 |                      |         |                      |          |                |                 |                      |         |                      |
| 7          | 其他      |          |                    |                 |                      |         |                      |          |                |                 |                      |         |                      |
| 8          | 期末風險性資產 |          |                    |                 |                      |         |                      |          |                |                 |                      |         |                      |
| 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. 風險水準之變動：指部位變動造成之變動。
4. 模型升級/變動：指反映近期更新(如：重新校準)之重大模型變動及模型範圍之重大改變。若超過一種模型被更新，需增加一列解釋。
5. 方法論及政策：監理政策之改變導致計算方法變動。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。
6. 取得及處分：因為取得或處分事業體所造成帳面規模的變動。
7. 匯率：由匯率變動造成之變動。
8. 其他：無法歸於任何其他種類之變動，惟銀行應該在第六列和第七列中間增加額外列，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。
9. 期末風險性資產之風險值：由[法定風險值(10 天 99%)得出之應計提資本，加計主管機關裁量之風險值模型增額資本計提]x12.5 所得出之風險性資產。
10. 期末風險性資產之壓力風險值：由[法定壓力風險值(10天 99%)得出之應計提資本，加計主管機關裁量之風險值模型增額資本計提] x 12.5 所得出之風險性資產。
11. 期末風險性資產之增額風險計提：由[增額風險計提得出之應計提資本，加計主管機關裁量之風險值模型增額資本計提]x12.5 所得出之風險性資產。
12. 期末風險性資產之全面性風險衡量：由[全面性風險應計提資本，加計主管機關裁量之風險值模型增額資本計提]x12.5 所得出之風險性資產。
13. 期末風險性資產之其他：由風險值/壓力風險值/增額風險計提/全面性風險衡量等模型以外之特別應計提資本(依我國規範或公司特性)所得出之風險性資產。若主管機關規範之特別應計提資本項目不只一項，可增加行位揭露。
14. 期末風險性資產總計：由[市場風險內部模型法之總資本計提 x12.5]所得出之風險性資產，該數額應與【附表九】項次 19 之數值一致。

## 【附表四十二】不適用

## 市場風險值—內部模型法(IMA)

113年12月31日

| 風險值(10天99%)      |  |
|------------------|--|
| 最大值              |  |
| 平均值              |  |
| 最小值              |  |
| 期末值              |  |
| 壓力風險值(10天99%)    |  |
| 最大值              |  |
| 平均值              |  |
| 最小值              |  |
| 期末值              |  |
| 增額風險計提 ( 99.9%)  |  |
| 最大值              |  |
| 平均值              |  |
| 最小值              |  |
| 期末值              |  |
| 全面性風險資本計提(99.9%) |  |
| 最大值              |  |
| 平均值              |  |
| 最小值              |  |
| 期末值              |  |
| 最低下限(標準法)        |  |
| 重大變動原因及說明：       |  |

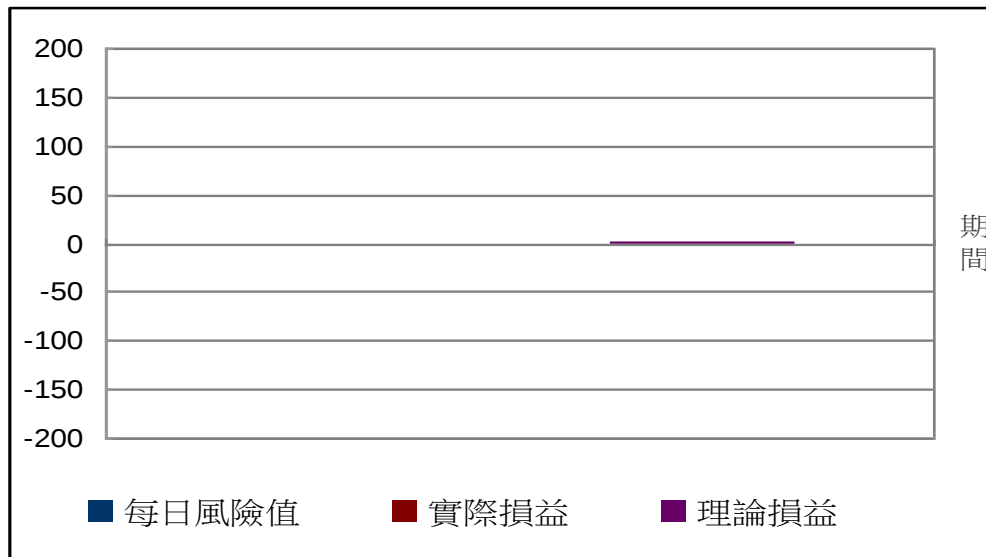
## 填表說明：

1. 本表更新頻率：半年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 本表係填報計算應計提資本之法定風險值，不包含主管機關裁量之應計提增額資本(例如調整乘數因子)。
4. 本表反黑部分本國不適用，不須填列。

## 【附表四十三】不適用

## 風險值與損益之比較暨回顧測試穿透例外數之分析

113年12月31日



## 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. 採用或部分採用內部模型法之銀行適用本表。
4. 理論損益係指在日終部位不變假設下，資產組合價值之理論變化。每日風險值應能依據監理要求，於1天持有期間、99%信賴水準假設下，衡量交易部位之風險。

## 附加說明：

1. 銀行應揭露回顧測試結果之「極端值」(回顧測試之例外值)，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。
2. 銀行應揭露實際損益與理論損益之比較結果。
3. 銀行應提供實際損益有關資訊，例如實際損益是否包含損失準備，若無，則回顧測試過程應如何涵蓋損失準備之影響；亦須說明實際損益是否包含佣金及費用。

## 【附表四十四】不適用

## 證券化暴險定性揭露

113年12月31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)者請應說明                                         |    |
|               | (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：資產擔保證券(asset-backed securities)、房貸擔保證券(mortgage-backed securities)、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。

## 【附表四十五】不適用

## 銀行簿之證券化暴險

113年12月31日

| 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 |
| <b>零售型(總計)</b> |          |      |    |          |      |    |
| 房屋貸款           |          |      |    |          |      |    |
| 信用卡            |          |      |    |          |      |    |
| 其他零售暴險         |          |      |    |          |      |    |
| 再證券化           |          |      |    |          |      |    |
| <b>企業型(總計)</b> |          |      |    |          |      |    |
| 企業貸款           |          |      |    |          |      |    |
| 商用不動產貸款        |          |      |    |          |      |    |
| 租賃及應收帳款        |          |      |    |          |      |    |
| 其他企業型暴險        |          |      |    |          |      |    |
| 再證券化           |          |      |    |          |      |    |
| <b>總計</b>      |          |      |    |          |      |    |
| 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，而承擔標的資產池風險之銀行；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. 組复合型交易中，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。

## 【附表四十六】不適用

## 交易簿之證券化暴險

113年12月31日

| 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 |
| <b>零售型(總計)</b> |          |      |    |          |      |    |
| 房屋貸款           |          |      |    |          |      |    |
| 信用卡            |          |      |    |          |      |    |
| 其他零售暴險         |          |      |    |          |      |    |
| 再證券化           |          |      |    |          |      |    |
| <b>企業型(總計)</b> |          |      |    |          |      |    |
| 企業貸款           |          |      |    |          |      |    |
| 商用不動產貸款        |          |      |    |          |      |    |
| 租賃及應收帳款        |          |      |    |          |      |    |
| 其他企業型暴險        |          |      |    |          |      |    |
| 再證券化           |          |      |    |          |      |    |
| <b>總計</b>      |          |      |    |          |      |    |
| 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，而承擔標的資產池風險之銀行；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. 組复合型交易中，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。

【附表四十七】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

113年12月31日

| 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%       | 20~50<br>(含)% | 50~100<br>(含)% | 100~1250<br>(不含)% | 1250% | 內部評等<br>法之評等<br>基礎法 | 內部評等法之<br>監理公式法 | 標準法 | 1250% | 內部評等<br>法之評等<br>基礎法 | 內部評等<br>法之監理<br>公式法 | 標準法 | 1250% | 內部評等<br>法之評等<br>基礎法 | 內部評等<br>法之監理<br>公式法 | 標準法 | 1250% |
|            |                           |        | A          | B             | C              | D                 | E     | F                   | G               | H   | I     | J                   | K                   | L   | M     | N                   | O                   | P   | Q     |
| 1          | 傳統<br>證券化<br>商品           | 證券化商品  |            |               |                |                   |       |                     |                 |     |       |                     |                     |     |       |                     |                     |     |       |
|            |                           | 零售型    |            |               |                |                   |       |                     |                 |     |       |                     |                     |     |       |                     |                     |     |       |
|            |                           | 企業型    |            |               |                |                   |       |                     |                 |     |       |                     |                     |     |       |                     |                     |     |       |
|            |                           | 再證券化商品 |            |               |                |                   |       |                     |                 |     |       |                     |                     |     |       |                     |                     |     |       |
|            |                           | 優先部位   |            |               |                |                   |       |                     |                 |     |       |                     |                     |     |       |                     |                     |     |       |
|            |                           | 非優先部位  |            |               |                |                   |       |                     |                 |     |       |                     |                     |     |       |                     |                     |     |       |
|            |                           | 小計     |            |               |                |                   |       |                     |                 |     |       |                     |                     |     |       |                     |                     |     |       |
| 2          | 非傳<br>統型<br>證券<br>化商<br>品 | 證券化商品  |            |               |                |                   |       |                     |                 |     |       |                     |                     |     |       |                     |                     |     |       |
|            |                           | 零售型    |            |               |                |                   |       |                     |                 |     |       |                     |                     |     |       |                     |                     |     |       |
|            |                           | 企業型    |            |               |                |                   |       |                     |                 |     |       |                     |                     |     |       |                     |                     |     |       |
|            |                           | 再證券化商品 |            |               |                |                   |       |                     |                 |     |       |                     |                     |     |       |                     |                     |     |       |
|            |                           | 優先部位   |            |               |                |                   |       |                     |                 |     |       |                     |                     |     |       |                     |                     |     |       |
|            |                           | 非優先部位  |            |               |                |                   |       |                     |                 |     |       |                     |                     |     |       |                     |                     |     |       |
|            |                           | 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，其中內部評等法之涵蓋評等基礎法含內部評估法、標準法涵蓋了評等基礎法和對優先順位暴險額適用的「拆解法」(“look-through” approach)。
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。

【附表四十八】不適用

銀行簿之證券化暴險及法定資本要求—銀行為投資機構  
113年12月31日

| 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%       | 20~50<br>(含)% | 50~100<br>(含)% | 100~1250<br>(不含)% | 1250% | 內部評等<br>法之評等<br>基礎法 | 內部評等法之<br>監理公式法 | 標準法 | 1250% | 內部評等<br>法之評等<br>基礎法 | 內部評等<br>法之監理<br>公式法 | 標準法 | 1250% | 內部評等<br>法之評等<br>基礎法 | 內部評等<br>法之監理<br>公式法 | 標準法 | 1250% |
|            |                                   |        | A          | B             | C              | D                 | E     | F                   | G               | H   | I     | J                   | K                   | L   | M     | N                   | O                   | P   | Q     |
| 1          | 傳統<br>型證<br>券化<br>商品              | 證券化商品  |            |               |                |                   |       |                     |                 |     |       |                     |                     |     |       |                     |                     |     |       |
|            |                                   | 零售型    |            |               |                |                   |       |                     |                 |     |       |                     |                     |     |       |                     |                     |     |       |
|            |                                   | 企業型    |            |               |                |                   |       |                     |                 |     |       |                     |                     |     |       |                     |                     |     |       |
|            |                                   | 再證券化商品 |            |               |                |                   |       |                     |                 |     |       |                     |                     |     |       |                     |                     |     |       |
|            |                                   | 優先部位   |            |               |                |                   |       |                     |                 |     |       |                     |                     |     |       |                     |                     |     |       |
|            |                                   | 非優先部位  |            |               |                |                   |       |                     |                 |     |       |                     |                     |     |       |                     |                     |     |       |
|            |                                   | 小計     |            |               |                |                   |       |                     |                 |     |       |                     |                     |     |       |                     |                     |     |       |
| 2          | 非傳<br>統型<br>證<br>券<br>化<br>商<br>品 | 證券化商品  |            |               |                |                   |       |                     |                 |     |       |                     |                     |     |       |                     |                     |     |       |
|            |                                   | 零售型    |            |               |                |                   |       |                     |                 |     |       |                     |                     |     |       |                     |                     |     |       |
|            |                                   | 企業型    |            |               |                |                   |       |                     |                 |     |       |                     |                     |     |       |                     |                     |     |       |
|            |                                   | 再證券化商品 |            |               |                |                   |       |                     |                 |     |       |                     |                     |     |       |                     |                     |     |       |
|            |                                   | 優先部位   |            |               |                |                   |       |                     |                 |     |       |                     |                     |     |       |                     |                     |     |       |
|            |                                   | 非優先部位  |            |               |                |                   |       |                     |                 |     |       |                     |                     |     |       |                     |                     |     |       |
|            |                                   | 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，其中內部評等法之涵蓋評等基礎法含內部評估法、標準法涵蓋了評等基礎法和對優先順位暴險額適用的「拆解法」(“look-through” approach)。

## 【附表四十九】

銀行簿利率風險管理制度  
113年度

| 項目 |                                           | 內容                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|----|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | 銀行簿利率風險管理策略與流程                            | 本公司對銀行簿利率風險之管理策略係為使銀行降低因利率朝不利方向變動而導致之財務風險。透過風險委員會或授權主管核准之利率風險限額，並輔以資金移轉定價制度(Fund Transfer Pricing)，將本公司之利率風險集中由財務市場部管理，並由利率風險監控單位控管，包括風險辨識、風險衡量、風險監控與報告。本公司資產暨負債管理委員會定期審視全行利率風險部位，視需要檢討適當之行動方案。                                                                                 |
| 2  | 銀行簿利率風險管理組織與架構                            | <p>本公司已設置銀行簿利率風險管理架構：</p> <p>(1) 本公司銀行簿利率風險申報政策已由董事會核准通過。</p> <p>(2) 董事會定期檢視銀行簿利率風險申報政策。</p> <p>(3) 銀行簿利率風險申報政策已妥適定義各式利率風險並陳述利率風險的控管、治理、監督與報告等。</p> <p>(4) 銀行簿利率風險申報政策已詳述各部門之權責劃分、責任歸屬、以及呈報機制。</p> <p>本公司銀行簿利率風險管理架構中，由經董事會授權之資產負債管理委員會定期檢視銀行簿利率風險情形，本公司總經理則擔任資產負債管理委員會之主席。</p> |
| 3  | 銀行簿利率風險報告/衡量系統的範圍、特點與頻率                   | 本公司針對銀行簿利率風險已訂定風險指標、預警及限額，並由資產負債管理委員會定期檢視以確保其所設定之預警與限額能妥適反應銀行之整體風險胃納量。風險指標為經濟價值指標( $\Delta EVE$ )及盈餘觀點指標( $\Delta NII$ )。                                                                                                                                                       |
| 4  | 銀行簿利率風險避險/抵減風險的政策，及監控規避/抵減風險工具持續有效性的策略與流程 | <p>本公司針對銀行簿利率風險超逾限額時，已訂有利率風險指標異常處理程序並予以文件化。</p> <p>如風險指標有超逾預警之情事，應於最近一次的資產負債委員會進行呈報並討論改善方案。</p> <p>如風險指標有超逾限額之情事，鑒於時效性之考量，應併同改善方案於季度結束後一個月內呈送資產負債委員會核准後呈報主管機關。</p>                                                                                                              |

## 填表說明：

1. 本表更新頻率：年。

## 【附表五十】

## 流動性風險管理制度

113年度

| 項目 |                                          | 內容                                                                                                                                                                                                                        |
|----|------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | 流動性風險管理策略與流程                             | 流動性風險是本公司無足夠的流動性金融資源以支付到期之債務，或僅能以超額成本取得金融資源。本公司依據「銀行流動性風險管理自律規範」之原則，監控及管理流動性風險。                                                                                                                                           |
| 2  | 流動性風險管理組織與架構                             | 本公司董事會為風險管理的最終負責單位。本公司資產暨負債管理委員會經由本公司董事會的授權，負責監控及管理流動性風險。                                                                                                                                                                 |
| 3  | 流動性風險報告與衡量系統之範圍與特點                       | <p>因應本地法規要求，本公司維持一個具有高度流動性之有價證券資產組合以作為流動緩衝。本公司計提之流動準備金額於113年底共計新臺幣1,455億元，相當於本公司總資產的18.68%。本公司流動準備計提總額符合本地法定最低流動準備的需求。</p> <p>本公司資產負債表中的資產方及負債方具有同等重要性。本公司資產負債表的流動性極佳，其中多數的企業金融放款及固定收益資產天期小於一年。</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>本公司主要的資金來源為客戶存款，其中多數為穩定的零售存款，構成一個穩健的資金基礎以滿足大部分的資金需求。此外，來自於不同客戶類別的穩定性批發資金，亦是本公司的業務目標。</p> <p>資產暨負債管理委員會經由財務市場部之協助，負責確保本公司維持適當的流動性以償還到期債務、支應存款的提取，以及對客戶的放款承諾。資產暨負債管理委員會並監控資產負債表的變動趨勢，以確保本公司能有效和及時應對可能影響資金來源穩定性的任何問題。</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 | 本公司認為資本並非用以抵減流動性風險的工具，流動準備及短天期的資產部位才是真正用以降低流動性風險的方式。故本公司不針對流動性風險持有特定資本。本公司持有現金及高品質流動性資產之收益資產，以支應償付義務及市場環境中之潛在緊急資金需求。本公司為管理流動性風險而持有之資產包含現金及約當現金、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、貼現及放款及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產等。                  |
| 6  | 如何執行壓力測試之說明                              | <p>本公司每日執行流動性風險壓力測試，壓力測試情境考量包括有價證券之變現性及時效性、客戶存款之流失比率、放款之展延比率等參數，以模擬在壓力情境下資金之流動性狀況。</p> <p>壓力測試結果及相關假設皆定期呈報資產暨負債管理委員會，以確保對於可能產生的流動性風險能夠有效和及時地反應。</p>                                                                       |

| 項目 |              | 內容                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|----|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 7  | 流動性緊急應變計畫之概要 | <p>本公司致力於具備在極端但可能發生的流動性或資本壓力經濟環境下亦能恢復營運及健全財務的能力。</p> <p>透過以下日常營運管理方式預期將可快速整合資源面對流動性危機發生之挑戰：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 維持彈性有效率的資產負債表</li> <li>2. 建立早期預警指標及呈報機制</li> <li>3. 多種可獲得額外流動性及資本的來源</li> <li>4. 有效率的營運準備</li> </ol> <p>為因應可能之流動性或資本壓力危機，本公司訂有復原計畫以及時回應處理。其執行步驟包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 監控復原指標並設定國家壓力評級</li> <li>2. 動員團隊，召開復原會議</li> <li>3. 管理危機管理資訊及市場資訊</li> <li>4. 管理內外部利害關係人之溝通</li> <li>5. 選擇及執行管理行動</li> <li>6. 恢復正常營運</li> </ol> |

**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。

## 【附表五十一】

## 流動性覆蓋比率揭露表

(單位：新臺幣千元)

| 項目                                            | 本季                        |                         | 前一季                       |                         |
|-----------------------------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|-------------------------|
|                                               | 113年12月31日                |                         | 113年9月30日                 |                         |
|                                               | 未加權金額 <sup>1,2</sup><br>A | 加權後金額 <sup>3</sup><br>B | 未加權金額 <sup>1,2</sup><br>C | 加權後金額 <sup>3</sup><br>D |
| <b>高品質流動性資產</b>                               |                           |                         |                           |                         |
| 1 高品質流動性資產總額                                  | 169,195,102               | 165,460,798             | 154,670,206               | 153,434,656             |
| <b>現金流出</b>                                   |                           |                         |                           |                         |
| 2 零售存款與小型企業存款                                 | 364,539,127               | 24,814,163              | 357,438,666               | 24,072,066              |
| 3 穩定存款                                        | 168,523,432               | 5,212,594               | 168,975,431               | 5,225,742               |
| 4 較不穩定存款                                      | 196,015,695               | 19,601,569              | 188,463,235               | 18,846,323              |
| 5 無擔保批發性資金                                    | 223,983,817               | 122,434,571             | 216,973,016               | 118,363,673             |
| 6 營運存款及於機構網路中合作銀行之存款                          | -                         | -                       | -                         | -                       |
| 7 非營運存款                                       | 169,247,591               | 67,698,344              | 164,346,457               | 65,737,114              |
| 8 其他無擔保批發性資金                                  | 54,736,226                | 54,736,226              | 52,626,559                | 52,626,559              |
| 9 擔保融資交易                                      | -                         | -                       | -                         | -                       |
| 10 其他要求                                       | 190,525,958               | 25,362,757              | 184,372,156               | 27,351,705              |
| 11 衍生性商品交易現金流出                                | 5,351,237                 | 5,351,237               | 4,635,299                 | 4,635,299               |
| 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 | -                         | -                       | -                         | -                       |
| 13 經承諾信用融資額度及流動性融資額度未動用餘額                     | 171,089,778               | 16,846,836              | 162,292,424               | 15,872,422              |
| 14 其他約定現金流出                                   | 3,035,442                 | 3,035,442               | 6,722,442                 | 6,722,442               |
| 15 其他或有融資負債                                   | 11,049,501                | 129,242                 | 10,721,991                | 121,542                 |
| 16 現金流出總額                                     | 779,048,903               | 172,611,491             | 758,783,838               | 169,787,444             |
| <b>現金流入</b>                                   |                           |                         |                           |                         |
| 17 擔保借出交易                                     | 28,737,203                | 869,497                 | 23,983,349                | 581,143                 |
| 18 履約暴險之現金流入                                  | 57,670,885                | 56,972,221              | 100,925,043               | 99,852,304              |
| 19 其他現金流入                                     | 8,584,848                 | 8,584,848               | 9,414,062                 | 9,414,062               |
| 20 現金流入總額                                     | 94,992,936                | 66,426,566              | 134,322,455               | 109,847,509             |
| <b>流動性覆蓋比率</b>                                |                           |                         |                           |                         |
|                                               | <b>調整後金額</b>              |                         | <b>調整後金額</b>              |                         |
| 21 合格高品質流動性資產總額 <sup>4</sup>                  |                           | 165,460,798             |                           | 153,434,656             |
| 22 淨現金流出總計 <sup>4</sup>                       |                           | 106,184,925             |                           | 59,939,935              |
| 23 流動性覆蓋比率(%)                                 |                           | 156%                    |                           | 256%                    |

- 重大變動原因說明：

113年12月流動性覆蓋比率較9月減少100.16%。依申報明細分析，來自金融機構交易對手之應收款項減少新臺幣425億元，為本期流動性覆蓋比率下降之主要因素。其中又以剩餘期間小於30天的拆放銀行同業現金流入較上期減少新臺幣471億元為主要變動原因。

- 合格高品質流動性資產主要組成項目說明：

本公司所持有之合格高品質流動性資產適用係數前之金額約新臺幣1,692億元，其中36%為央行可轉讓定存單，投資金額約新臺幣609億元，21%為其他主權國家政府公債(含美國，新加坡與日本)，投資金額約新臺幣365億元，14%為台灣政府公債，投資金額約新臺幣230億元，其餘29%為現金、央行存款準備與其他合格公司債券投資。

- 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A<br>I260項目代號對照 <sup>註</sup>       |
|----|---------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 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<br>+21021+22111<br>+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<br>+21022+22112<br>+22113+22122 |
| 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<br>+22400+22500                 |
| 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。 | 24010                                       |

| 項次 | 項目                                         | 說明                                                                                              | 與單一申報窗口報表A<br>I260項目代號對照 <sup>註</sup> |
|----|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| 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<br>(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<br>+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<br>+37000+38000           |
| 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〔AI260〕A欄數字；加權後金額係〔AI260〕T欄數字。

【附表五十二】

淨穩定資金比率揭露表

(單位：新臺幣千元)

| 項目                           | 本季                 |             |            |             |                    | 前一季                |             |            |             |                    |
|------------------------------|--------------------|-------------|------------|-------------|--------------------|--------------------|-------------|------------|-------------|--------------------|
|                              | 113年12月31日         |             |            |             |                    | 113年9月30日          |             |            |             |                    |
|                              | 未加權金額 <sup>1</sup> |             |            |             | 加權後金額 <sup>2</sup> | 未加權金額 <sup>1</sup> |             |            |             | 加權後金額 <sup>2</sup> |
|                              | 無到期日 <sup>3</sup>  | < 6 個月      | 6 個月至< 1年  | ≥ 1年        |                    | 無到期日 <sup>3</sup>  | < 6 個月      | 6 個月至< 1年  | ≥ 1年        |                    |
|                              | A                  | B           | C          | D           | E                  | F                  | G           | H          | I           | J                  |
| 可用穩定資金                       |                    |             |            |             |                    |                    |             |            |             |                    |
| 1 資本：                        | 52,481,069         | -           | -          | 15,861,675  | 68,342,745         | 51,832,199         | -           | -          | 5,840,425   | 57,672,623         |
| 2 法定資本總額                     | 52,481,069         | -           | -          | 15,861,675  | 68,342,745         | 51,832,199         | -           | -          | 5,840,425   | 57,672,623         |
| 3 其他資本工具                     | -                  | -           | -          | -           | -                  | -                  | -           | -          | -           | -                  |
| 4 零售與小型企業戶存款：                | 228,825,216        | 109,271,559 | 24,001,724 | 2,440,628   | 336,658,328        | 221,646,637        | 108,728,113 | 24,607,066 | 2,456,850   | 330,290,081        |
| 5 穩定存款                       | 142,579,247        | 15,753,459  | 8,826,370  | 1,364,357   | 160,194,382        | 143,214,906        | 15,454,353  | 8,893,091  | 1,413,081   | 160,625,835        |
| 6 較不穩定存款                     | 86,245,970         | 93,518,100  | 15,175,354 | 1,076,272   | 176,463,946        | 78,431,730         | 93,273,760  | 15,713,976 | 1,043,769   | 169,664,246        |
| 7 批發性資金：                     | 168,604,210        | 69,428,856  | 25,179,678 | 312,779     | 93,817,345         | 172,459,182        | 55,965,998  | 29,665,812 | 261,715     | 93,429,272         |
| 8 營運存款及於機構網路中合作銀行之存款         | -                  | -           | -          | -           | -                  | -                  | -           | -          | -           | -                  |
| 9 其他批發性資金                    | 168,604,210        | 69,428,856  | 25,179,678 | 312,779     | 93,817,345         | 172,459,182        | 55,965,998  | 29,665,812 | 261,715     | 93,429,272         |
| 10 與特定資產相互依存之負債              | -                  | -           | -          | -           | -                  | -                  | -           | -          | -           | -                  |
| 11 其他負債及權益：                  | -                  | 40,357,886  | 1,337,290  | 203,371     | 872,016            | -                  | 45,147,025  | 541,100    | 214,153     | 484,703            |
| 12 NSFR衍生性商品負債淨額             |                    |             |            | -           |                    |                    |             |            | -           |                    |
| 13 非屬上述類別之其他負債及權益項目          | -                  | 40,357,886  | 1,337,290  | 203,371     | 872,016            | -                  | 45,147,025  | 541,100    | 214,153     | 484,703            |
| 14 可用穩定資金總額                  |                    |             |            |             | 499,690,434        |                    |             |            |             | 481,876,680        |
| 應有穩定資金                       |                    |             |            |             |                    |                    |             |            |             |                    |
| 15 NSFR高品質流動性資產總額            |                    |             |            |             | 17,050,424         |                    |             |            |             | 12,550,767         |
| 16 存放於其他金融機構之營運存款            | -                  | -           | -          | -           | -                  | -                  | -           | -          | -           | -                  |
| 17 金融機構應收款項、其他非金融機構放款及有價證券：  | -                  | 212,778,243 | 53,318,364 | 294,142,030 | 280,221,634        | -                  | 266,999,241 | 13,763,612 | 282,342,498 | 260,749,992        |
| 18 以第一層資產為擔保之金融機構應收款項        | -                  | 27,494,459  | -          | -           | 2,749,446          | -                  | 25,470,694  | -          | -           | 2,547,069          |
| 19 以第一層以外之資產為擔保或無擔保之金融機構應收款項 | -                  | 128,331,945 | 51,679,708 | 1,154,373   | 46,244,019         | -                  | 183,600,463 | 10,612,523 | -           | 32,846,331         |

| 項目                                                                                                              |                                  | 本季                 |             |           |             |                    | 前一季                |             |           |             |                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------|-------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|-------------|-----------|-------------|--------------------|
|                                                                                                                 |                                  | 113年12月31日         |             |           |             |                    | 113年9月30日          |             |           |             |                    |
|                                                                                                                 |                                  | 未加權金額 <sup>1</sup> |             |           |             | 加權後金額 <sup>2</sup> | 未加權金額 <sup>1</sup> |             |           |             | 加權後金額 <sup>2</sup> |
|                                                                                                                 |                                  | 無到期日 <sup>3</sup>  | < 6 個月      | 6 個月至< 1年 | ≥ 1年        |                    | 無到期日 <sup>3</sup>  | < 6 個月      | 6 個月至< 1年 | ≥ 1年        |                    |
|                                                                                                                 |                                  | A                  | B           | C         | D           | E                  | F                  | G           | H         | I           | J                  |
| 20                                                                                                              | 其他非金融機構放款                        | -                  | 25,376,048  | 1,335,677 | 71,560,471  | 74,182,263         | -                  | 31,262,983  | 2,920,704 | 69,132,448  | 75,854,425         |
| 21                                                                                                              | 風險權數為35%以下之其他非金融機構放款             | -                  | -           | -         | -           | -                  | -                  | -           | -         | -           | -                  |
| 22                                                                                                              | 住宅擔保放款                           | -                  | 2,410,117   | 302,979   | 207,771,787 | 140,159,294        | -                  | 1,923,223   | 230,385   | 199,458,092 | 134,228,882        |
| 23                                                                                                              | 風險權數為45%以下之住宅擔保放款                | -                  | 2,107,070   | 302,106   | 188,882,138 | 123,977,978        | -                  | 1,718,748   | 229,637   | 181,789,628 | 119,137,450        |
| 24                                                                                                              | 有價證券及在交易所交易之權益證券                 | -                  | 29,165,674  | -         | 13,655,398  | 16,886,612         | -                  | 24,741,877  | -         | 13,751,958  | 15,273,284         |
| 25                                                                                                              | 與特定負債相互依存之資產                     | -                  | -           | -         | -           | -                  | -                  | -           | -         | -           | -                  |
| 26                                                                                                              | 其他資產：                            | -                  | 18,827,585  | 7,222,470 | 38,837,685  | 51,274,037         | -                  | 25,026,526  | 5,682,052 | 29,227,270  | 39,634,903         |
| 27                                                                                                              | 實體交易商品                           | -                  | -           | -         | -           | -                  | -                  | -           | -         | -           | -                  |
| 28                                                                                                              | 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 | -                  | 62,063      |           |             | 52,753             | -                  | -           |           |             | -                  |
| 29                                                                                                              | NSFR衍生性商品資產淨額                    | -                  | 9,720,860   |           |             | 9,720,860          | -                  | 1,665,417   |           |             | 1,665,417          |
| 30                                                                                                              | 衍生性商品負債之20%                      | -                  | 9,307,425   |           |             | 9,307,425          | -                  | 7,402,463   |           |             | 7,402,463          |
| 31                                                                                                              | 非屬上述類別的所有其他資產                    | -                  | 18,827,585  | 7,222,470 | 19,747,338  | 32,192,999         | -                  | 25,026,526  | 5,682,052 | 20,159,390  | 30,567,024         |
| 32                                                                                                              | 資產負債表表外暴險                        | -                  | 182,139,279 |           |             | 8,683,731          | -                  | 173,014,415 |           |             | 8,236,163          |
| 33                                                                                                              | 應有穩定資金總額                         | -                  | -           | -         | -           | 357,229,826        | -                  | -           | -         | -           | 321,171,825        |
| 34                                                                                                              | 淨穩定資金比率(%)                       | -                  | -           | -         | -           | 140                | -                  | -           | -         | -           | 150                |
| <div>• 重大變動原因說明：</div> <div>• 與特定資產(負債)相互依存之負債(資產)項目說明：本公司無『與特定資產(負債)相互依存之負債(資產)項目』。</div> <div>• 其他附註說明：</div> |                                  |                    |             |           |             |                    |                    |             |           |             |                    |

註 1：未加權金額，係以帳面金額計算。

註 2：加權後金額係適用相關可用穩定資金與應有穩定資金係數後之數字。

註 3：「無到期日」時間帶內的項目係指無特定到期日。

註 4：請依本表之項目說明填報，如項目說明未有定義者，則依「淨穩定資金比率之計算方法說明及表格」規定填報。

- 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. 本表各列項目定義如表 3。
  5. 本表填報資料毋須經會計師覆核。

表3：淨穩定資金比率揭露表項目說明

| 項次 | 項目                 | 說明                                                                                                                                                                                                                        |
|----|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | 資本                 | 項次2與項次3之合計數。                                                                                                                                                                                                              |
| 2  | 法定資本總額             | 係指「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」【表1-B】中之普通股權益合計數(無須扣除法定調整項目及上限調整)、102年1月1日之後發行之其他第一類資本工具及第二類資本工具，並作下列調整：<br>1. 已進入發行期限最後5年之第二類資本工具，仍得全數計入本項。<br>2. 列入本項之資本工具以帳面金額填報(含折溢價及評價調整)。<br>3. 如有庫藏股，應自本項扣除。<br>4. 帳列保證責任準備及備抵呆帳得全數計入本項。 |
| 3  | 其他資本工具             | 非屬項次2之其他資本工具總額。                                                                                                                                                                                                           |
| 4  | 零售與小型企業戶存款         | 項次5與項次6之合計數。                                                                                                                                                                                                              |
| 5  | 穩定存款               | 零售與小型企業戶之「穩定存款」，其為無到期日(活期性)及定期性存款。                                                                                                                                                                                        |
| 6  | 較不穩定存款             | 零售與小型企業戶之「較不穩定存款」，其為無到期日(活期性)及定期性存款。                                                                                                                                                                                      |
| 7  | 批發性資金              | 項次8與項次9之合計數。                                                                                                                                                                                                              |
| 8  | 營運存款及於機構網路中合作銀行之存款 | 包含營運存款及於機構網路中合作銀行之存款。                                                                                                                                                                                                     |
| 9  | 其他批發性資金            | 包含下列項目：<br>1. 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擔保及無擔保資金。<br>2. 中央銀行、金融機構、信託業與證券投資信託業所募集或保管基金、導管、特殊目的機構及銀行自身關聯企業等之存款或資金，惟排除銀行自身聯行間之交易。                                                                               |
| 10 | 與特定資產相互依存之負債       | 包含下列項目：<br>1. 受央行委託收管存款準備金之機構所收管之準備金乙戶存款。<br>2. 支應特定專案放款之存款或基金，如郵匯局轉存款、撥入放款基金等。<br>3. 其他與特定資產相互依存之負債，同時符合一定條件，並報經主管機關核准者。                                                                                                 |
| 11 | 其他負債及權益            | 項次12與項次13之合計數。                                                                                                                                                                                                            |
| 12 | NSFR衍生性商品負債淨額      | 1. 「NSFR衍生性商品負債」扣減「NSFR衍生性商品資產」後之金額與0取孰高，填列本項。<br>2. 僅需填列未加權金額欄位，且無需區分剩餘期間。                                                                                                                                               |
| 13 | 非屬上述類別之其他負債及權益項目   | 非屬上述類別之其他負債及權益項目，包含但不限於以下項目：<br>1. 零售與小型企業戶所提供之其他資金。<br>2. 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。                                                                                                                            |
| 14 | 可用穩定資金總額           | 項次1、項次4、項次7、項次10及項次11之合計數。                                                                                                                                                                                                |

| 項次 | 項目                               | 說明                                                                                                                                                                                                                                      |
|----|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 15 | NSFR高品質流動性資產總額                   | 包括受限制或未受限制之第一層資產、第二層A級資產及第二層B級資產，定義同「流動性覆蓋比率之計算方法說明及表格」之合格高品質流動性資產，惟無須考慮作業要求及第二層資產與第二層B級資產上限調整，亦即因不符合作業要求或超過上限而無法計入流動性覆蓋比率之合格高品質流動性資產者，仍得計入本項。其中第一層資產並作下列調整：<br>1. 現金：含待交換票據。<br>2. 央行準備金：含存放央行之新臺幣存款(負債)準備金乙戶。<br>3. 轉存央行存款：含次2日以上到期者。 |
| 16 | 存放於其他金融機構之營運存款                   | 存放於其他金融機構之營運存款。                                                                                                                                                                                                                         |
| 17 | 金融機構應收款項、其他非金融機構放款及有價證券          | 項次18、項次19、項次20、項次22及項次24之合計數。                                                                                                                                                                                                           |
| 18 | 以第一層資產為擔保之金融機構應收款項               | 以第一層資產為擔保之金融機構應收款項。                                                                                                                                                                                                                     |
| 19 | 以第一層以外之資產為擔保或無擔保之金融機構應收款項        | 以第一層以外之資產為擔保或無擔保之金融機構應收款項。                                                                                                                                                                                                              |
| 20 | 其他非金融機構放款                        | 對零售、小型企業戶、非金融機構企業戶、主權國家、中央銀行、地方政府、非營利國營事業機構及多邊開發銀行之放款。                                                                                                                                                                                  |
| 21 | 風險權數為35%以下之其他非金融機構放款             | 項次20中屬風險權數為35%以下者。                                                                                                                                                                                                                      |
| 22 | 住宅擔保放款                           | 係指信用風險標準法之「對以住宅用不動產為擔保之債權」。                                                                                                                                                                                                             |
| 23 | 風險權數為45%以下之住宅擔保放款                | 項次22中屬風險權數為45%以下者。                                                                                                                                                                                                                      |
| 24 | 有價證券及在交易所交易之權益證券                 | 未違約且非屬高品質流動性資產之有價證券及在交易所交易之權益證券。                                                                                                                                                                                                        |
| 25 | 與特定負債相互依存之資產                     | 包含下列項目：<br>1. 受央行委託收管存款準備金之機構轉存央行所收管存款準備金乙戶。<br>2. 有特定存款或基金(如郵匯局轉存款、撥入放款基金)支應之專案放款。<br>3. 其他與特定負債相互依存之資產，同時符合一定條件，並報經主管機關核准者。                                                                                                           |
| 26 | 其他資產                             | 項次27至項次31之合計數。                                                                                                                                                                                                                          |
| 27 | 實體交易商品                           | 如黃金。                                                                                                                                                                                                                                    |
| 28 | 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 | 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現金、有價證券或其他資產。                                                                                                                                                                                             |
| 29 | NSFR衍生性商品資產淨額                    | 1. 「NSFR衍生性商品資產」扣減「NSFR衍生性商品負債」後之金額與0取孰高，填列本項。<br>2. 填列未加權金額欄位時，無需區分剩餘期間。                                                                                                                                                               |
| 30 | 衍生性商品負債之20%                      | 1. 衍生性商品負債係指衍生性商品契約之重置成本為負數者，取其絕對值，且不得扣減所存出價格變動保證金。以衍生性商品負債之20%填報。<br>2. 填列未加權金額欄位時，無需區分剩餘期間。                                                                                                                                           |

| 項次 | 項目          | 說明                                                                              |
|----|-------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 31 | 非屬上述類別之其他資產 | 非屬上述類別之其他表內資產，包含但不限於以下項目：<br>1. 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。<br>2. 逾期放款。 |
| 32 | 資產負債表表外暴險   | 包含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及其他或有融資負債。                                    |
| 33 | 應有穩定資金總額    | 項次15、項次16、項次17、項次25、項次26及項次32之合計數。                                              |
| 34 | 淨穩定資金比率(%)  | 項次14除以項次33乘以100。                                                                |

## 【附表五十三】

## 薪酬政策揭露表

113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                               | 由人力資源總處草擬呈董事會審定本公司的績效評量與獎酬標準治理架構（以下簡稱「本架構」），內含：獎酬架構、绩效管理架構、委任經理人的績效評量及獎酬標準、業務人員的績效評量及獎酬標準。<br><br>委任經理人的獎酬級距經董事會審定核准後實行之。<br><br>委任經理人的報酬由董事會授權總經理或人力資源主管於董事會核准的級距範圍內審定之。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 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                  | 渣打國際商業銀行，即本公司。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|                                                | <b>員工類型</b>                                    | <b>類型描述</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 4                                              | 高階管理人員                                         | 同「銀行年報應行記載事項準則」應揭露酬金之總經理及副總經理人員，為本公司管理團隊成員，本公司給予的職稱為總經理、事業總處主管、功能單位總處主管。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|                                                | 其他重大風險承擔人                                      | 無                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| (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                                   | 本架構旨在獎勵員工在執行我們的策略時所達到的進展給予獎勵，並適當地激勵員工長期展現優異的績效，同時避免過度和不必要的冒險行為。<br><br>本架構所包含的政策、實踐及標準與集團及本公司的長期利益一致，且需定期審查以： <ul style="list-style-type: none"> <li>透過我們的獎酬架構促進健全及有效的風險管理</li> <li>確保獎酬被適當地治理；和</li> <li>包含避免利益衝突的措施</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 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 | 有。針對113年的修改及其原因如下所述： <ol style="list-style-type: none"> <li>更新我們的公平獎酬章程，從原有的10項原則調整成4項重點領域：公平的獎酬、以使命為導向、具競爭力的機會及以績效為導向，以重申我們的承諾並反映我們最新的優先事項。</li> <li>更新主要薪酬要素內的福利及風險控管。</li> <li>更新绩效管理架構，以確保獎酬與有效的風險管理一致。</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 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                  | 任職於控制職能單位（包含稽核、法令遵循及風險管理單位）的員工，其變動獎酬與其所監管的業務單位分離。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| (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 |                                                | <p>我們的獎酬方式旨在透過將員工的變動獎酬與本公司的長期利益相連，並考慮財務風險明朗化的時間軸，以促進健全風險控管。良好的正確行事舉止及適當的行為實踐將會得到獎勵。</p> <p>1) 風險管理</p> <p>A. 風險調整</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>事前風險調整是針對業務運作中的固有風險進行獎酬調整，可以透過對整體的獎金預算進行集體調整。</li> <li>事後風險調整是針對具體的特定風險事件進行獎酬調整，可以透過對整體的獎金預算進行集體調整，對個人的獎酬進行當年度調整、撤銷或追回。</li> </ul> <p>B. 遞延機制</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>獎酬的支付週期是透過實施遞延機制來對風險時間長短保持敏感，獎酬還以現金、股票及其他形式的獎勵方式支付，以符合與風險連結一致。</li> <li>在遞延機制下，所獲得的變動獎酬超過特定門檻的員工，其部分變動獎酬會以遞延股票而非全部以現金形式支付。</li> <li>遞延機制的門檻會被定期檢視，以確保與市場及監管機關的最佳實務一致。</li> </ul> <p>C. 個人避險策略</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>員工必須了解，其個人避險策略不應破壞其獎酬安排中所連結的風險影響。</li> <li>我們的個人帳戶交易程序禁止對於集團股票進行避險對沖。所有員工必須聲明他們已閱讀、理解並遵守個人帳戶交易程序，且將繼續遵守，除非當地監管機關另有規定。</li> <li>員工已被正式溝通不得採用個人避險策略以破壞其獎酬安排中所連結的風險影響。</li> </ul> <p>D. 控制職能單位</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>從事財務及風險控制的員工具有獨立性，擁有適當的權限，其獎酬與所監管的業務單位分離，並與其關鍵職責相稱。</li> </ul> |

| (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 |                                                                  | 2) 集體風險調整 <ul style="list-style-type: none"> <li>為考量當前及未來的風險，我們會評估是否需進行獎勵調整。調整可以針對我們業務運作中的固有風險（事前），或針對具體的事件與問題（事後）進行。</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|                                                |                                                                  | 3) 個人風險調整 <ul style="list-style-type: none"> <li>主管在提出變動獎勵提案時必須考量整體績效及行為，包含任何適用的風險調整（即對變動獎勵的扣減）。變動獎勵的調整可以採取當年度調整、撤銷或追回的形式。</li> <li>強制正確行事要求（MCR）定義了所有員工必須遵循的最低行為標準。在年終績效評估過程中，MCR以及其他更廣泛的問題是對員工的變動獎勵是否進行風險調整時需要考慮的關鍵因素。為確保一致性，主管會收到強制性風險調整範圍（風險調整分類矩陣）的指引。</li> <li>若出現風險、控管及正確行事（RCC）問題、事件或行為，獎勵的支付或歸屬可能會暫停，並可能進行當年度的獎勵調整、撤銷已給予但非既得的獎勵及追回已給予且已既得的變動獎勵。</li> <li>在符合法令的情況下，變動獎勵的追回期限從獲獎之日起算最少可達7年。</li> </ul> |
| (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                                               | 從集團及所屬團隊層面來看，平衡式計分卡在我們的酌情給予變動獎勵的決策上扮演著一個不可或缺的角色。與集團的策略一致，計分卡考量財務與非財務目標，包含旨在為客戶創造最佳成果的策略性措施，同時激勵股東報酬的增長，並確保該報酬並非來自過度的冒險行為。<br><br>員工的績效將依據個人與團隊目標／指標的進展、員工典範行為的遵循情況、管理風險、控管及正確行事的方式、所獲得的意見回饋及角色期望進行評估。                                                                                                                                                                                                          |
| 2                                              | 個人薪酬金額如何與銀行整體及個人績效連結                                             | 獎勵結果仍然由集團、所屬團隊與個人績效的綜合表現決定。這些結果反映員工達成的成果及其實現方式，基於他們所表現的價值觀行為。這確保每個人都致力於長期可持續的成長，且變動獎勵認可員工的卓越成果、正確行事、行為與價值觀。                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 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。                     | 本公司的績效按個人和團隊目標的達成狀況、如何達成員工典範行為、風險、控管及正確行事的遵循、共事者的回饋、對職務角色的期望，和個人成長與發展進行評估。如目標達成或員工典範行為的表現弱化，將酌情調整變動獎勵。如違反風險控管及正確行事的遵循項目，將依據重大程度扣減變動獎勵之數額。                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| (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   | 所有員工的變動獎勵須依循本公司的遞延機制，該機制對超過特定門檻採取分級遞延。遞延獎勵係以現金與／或集團的股票或其他類似的工具，分散於多年的期間內支付。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 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                            | 本公司有權調整變動獎勵（即風險調整），以反映風險、控管及正確行事（RCC）問題、事件或行為的影響。風險調整包含當年度的獎勵調整、撤銷已給予但非既得的獎勵及追回已給予且已既得的獎勵，其期限從獲獎之日起算最少可達7年。依相關政策，本公司須告知員工風險調整適用的情況，並說明其決策依據。                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| (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)                                | 現金、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。) | 變動獎勵會以現金、股票及／或遞延股票和遞延現金的形式交付。<br><br>長期激勵辦法獎勵的給付與否視績效衡量指標的達成狀況而定，以股票的形式交付。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| (G) 附加說明                                       |                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 1                                              |                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

## 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。

## 【附表五十四】

## 財務年度期間之薪酬揭露表

113年12月31日

(單位：新臺幣千元)

(單位：新臺幣千元)

| 編碼          | 項目         |                 | 高階管理人員  | 其他重大風險 |
|-------------|------------|-----------------|---------|--------|
|             | 薪酬金額       |                 | A       | B      |
| 1           | 固定薪酬       | 員工人數            | 14      | -      |
| 2           |            | 總固定薪酬(3+5+7)    | 139,135 | -      |
| 3           |            | 現金基礎            | 139,135 | -      |
| 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            | 14      | -      |
| 10          |            | 總變動薪酬(11+13+15) | 101,551 | -      |
| 11          |            | 現金基礎            | 73,493  | -      |
| 12          |            | 遞延              | 7,520   | -      |
| 13          |            | 股票或其他股票連結商品     | 28,058  | -      |
| 14          |            | 遞延              | 28,058  | -      |
| 15          |            | 其他              | -       | -      |
| 16          |            | 遞延              | -       | -      |
| 17          | 總薪酬 (2+10) |                 | 240,686 | -      |
| • 重大變動原因說明： |            |                 |         |        |

## 填表說明：

1. 本表更新頻率：年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 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【附表五十三】中描述，若有需要可寫在該表(G)附加說明中。

## 【附表五十五】

## 特殊給付揭露表

113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      | 0    | 0   |
| 其他重大風險承擔人   |      |     |
| • 重大變動原因說明： |      |     |

## 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【附表五十三】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。

## 【附表五十六】

## 遞延薪酬揭露表

113年12月31日

(單位：新臺幣千元)

| 遞延薪酬        | 期初未償付遞延<br>薪酬總金額 | 本年度新增遞<br>延薪酬 | 本年度遞延薪酬<br>付現數 | 本年度因追溯調<br>整修正總金額 | 期末未償付遞延薪<br>酬總金額 |
|-------------|------------------|---------------|----------------|-------------------|------------------|
|             | A                | B             | C              | D                 | E                |
| 高階管理人員      | 53,595           | 25,031        | 7,520          | -                 | 71,106           |
| 現金          | 25,537           | 12,000        | 7,520          | -                 | 30,017           |
| 股票或其他股票連結商品 | 28,058           | 13,031        | -              | -                 | 41,089           |
| 其他          | -                | -             | -              | -                 | -                |
| 其他重大風險承擔人   | -                | -             | -              | -                 | -                |
| 現金          | -                | -             | -              | -                 | -                |
| 股票或其他股票連結商品 | -                | -             | -              | -                 | -                |
| 其他          | -                | -             | -              | -                 | -                |
| 合計          | 53,595           | 25,031        | 7,520          | -                 | 71,106           |
| • 重大變動原因說明： |                  |               |                |                   |                  |

## 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：

4. 【附表五十六】 $A+B-C+D=E$

【附表五十七】不適用

抗景氣循環緩衝資本之信用暴險地域分佈  
113年12月31日

(單位：新臺幣千元)

| 地域分佈<br>(國家)         | 抗景氣循環緩衝資本比率 | 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<br>(Bank-specific countercyclical capital buffer rate) | 抗景氣循環緩衝資本金額 |
|----------------------|-------------|--------------------------------|---------|-------------------------------------------------------------------------|-------------|
|                      |             | 暴險金額                           | 風險性資產金額 |                                                                         |             |
|                      | A           | B                              | C       | D                                                                       | E           |
| (母國)                 |             |                                |         |                                                                         |             |
| 國家1                  |             |                                |         |                                                                         |             |
| 國家2                  |             |                                |         |                                                                         |             |
| 國家3                  |             |                                |         |                                                                         |             |
| ...                  |             |                                |         |                                                                         |             |
| 國家N                  |             |                                |         |                                                                         |             |
|                      |             |                                |         |                                                                         |             |
| 小計-<br>抗景氣循環比率大於0%國家 |             |                                |         |                                                                         |             |
| 合計                   |             |                                |         |                                                                         |             |