



中國信託商業銀行資本適足性及風險管理專區資訊揭露

107年度定性與定量資訊

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

107 年 6 月 30 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
1. 納入合併資本適 足比率計算之子公 司名稱	CTBC Bank (Philippines) Corp.	26,457,543	99.60%	
	PT. Bank CTBC Indonesia	32,288,790	99%	
	CTBC Bank Corp.(Canada)	10,308,518	100%	
	The Tokyo Star Bank, Ltd.	705,420,471	100%	
	CTBC Capital Corp.	101,816,732	100%	
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	集團內資金或監理資本之轉移無相關限制或主要障礙，惟考量海外子公司盈餘匯回之稅負及其因應未來營運成長之可能資本需求，海外子公司超過年度營運計畫要求之資本主要以保留於當地運用為原則。			

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（半年度毋須揭露）

年 月 日

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	

填表說明：

1. 本表更新頻率：年。

【附表三】

資本適足比率

107年6月30日

(單位：新臺幣千元；%)

項 目	本 行		合 併	
	107年6月30日	106年6月30日	107年6月30日	106年6月30日
自有資本：				
普通股權益第一類資本淨額	245,476,097	234,811,085	258,947,341	248,099,680
非普通股權益之其他第一類資本淨額	6,737,227	13,820,438	27,084,388	31,236,588
第二類資本淨額	0	3,681,811	31,746,107	40,594,786
自有資本合計數	252,213,324	252,313,334	317,777,836	319,931,054
加權風險性資產：				
信用風險	1,435,374,091	1,445,737,504	1,966,941,747	1,975,965,568
作業風險	123,817,050	120,149,613	151,391,754	147,601,288
市場風險	86,969,986	76,166,452	131,978,816	140,337,739
加權風險性資產合計數	1,646,161,127	1,642,053,569	2,250,312,317	2,263,904,595
普通股權益比率	14.91%	14.30%	11.51%	10.96%
第一類資本比率	15.32%	15.14%	12.71%	12.34%
資本適足率	15.32%	15.37%	14.12%	14.13%
槓桿比率：				
第一類資本淨額	252,213,324	248,631,523	286,031,729	279,336,268
暴險總額	3,185,833,542	3,025,298,096	4,049,530,254	3,874,884,244
槓桿比率	7.92%	8.22%	7.06%	7.21%

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				
107年6月30日				
(單位：新臺幣千元)				
項 目	本行		合併	
	107年6月30日	106年6月30日	107年6月30日	106年6月30日
普通股權益第一類資本淨額：				
普通股股本	140,685,719	131,125,735	140,685,719	131,125,735
預收普通股股本	0	9,559,984	0	9,559,984
資本公積－普通股股本溢價	28,607,197	28,607,197	28,607,197	28,607,197
資本公積－其他	1,181,491	1,181,491	1,181,491	1,181,491
法定盈餘公積	80,855,064	71,848,629	80,855,064	71,848,629
特別盈餘公積	21,738,657	18,069,264	21,738,657	18,069,264
累積盈虧	16,536,768	15,095,860	16,536,768	15,095,860
非控制權益	0	0	16,505	15,042
其他權益項目	(9,318,115)	(9,835,305)	(9,318,115)	(9,835,305)
減：法定調整項目：				
1、避險工具之利益及損失（利益應扣除，損失應加回）				
2、預付退休金或員工福利負債準備中屬確定福利計畫所提列之確定福利負債之提列不足數			0	22,087
3、庫藏股				
4、商譽及其他無形資產	12,611,944	12,346,850	15,131,219	14,866,911
5、視銀行未來獲利狀況而定之遞延所得稅資產			672,898	1,600,449
6、銀行之負債因其本身信用風險之變動所認列之未實現損失或利益（利益應扣除，損失應加回）	(1,116,625)	(947,045)	(1,116,625)	(947,045)
7、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	1,739,892	1,249,454	1,739,892	1,249,454
8、營業準備及備抵呆帳提列不足數				
9、不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數	12,949	12,949	12,949	12,949
10、證券化交易應扣除數				
11、商業銀行對金融相關事業之投資分類至銀行簿者	21,562,524	18,179,562	4,915,612	763,412
12、工業銀行直接投資及投資不動產依規扣除數				
13、評價準備提列不足數（市場風險）				
14、投資性不動產後續衡量採公允價值模式所認列之利益				
15、101年1月1日後不動產售後租回利益				
16、其他依規定或監理要求應調整數				
17、對暫時性差異產生之遞延所得稅資產10%超限數				
18、暫時性差異產生之遞延所得稅資產超過扣除門檻15%之應扣除數				
19、其他第一類及第二類資本不足扣除數				
普通股權益第一類資本淨額（1）	245,476,097	234,811,085	258,947,341	248,099,680
非普通股權益之其他第一類資本：				
永續非累積特別股（含其股本溢價）				
1、101年12月31日前發行不符合其他第一類資本條件者				
2、102年1月1日之後發行者				
無到期日非累積次順位債券				
1、101年12月31日前發行不符合其他第一類資本條件者	0	0	0	0
2、102年1月1日之後發行者	32,000,000	32,000,000	32,000,000	32,000,000
其他合併子公司發行非由母公司持有之資本合計數				
減：1、第二類資本不足扣除數	3,700,249			
2、商業銀行對金融相關事業之投資分類至銀行簿者	21,562,524	18,179,562	4,915,612	763,412
3、工業銀行直接投資及投資不動產依規扣除數				
4、其他資本扣除項目				
其他第一類資本淨額（2）	6,737,227	13,820,438	27,084,388	31,236,588
第二類資本：				
永續累積特別股（含其股本溢價）				
1、101年12月31日前發行不符合第二類資本條件者				
2、102年1月1日之後發行者				
無到期日累積次順位債券				

1、101年12月31日前發行不符合第二類資本條件者				
2、102年1月1日之後發行者				
可轉換次順位債券				
1、101年12月31日前發行不符合第二類資本條件者				
2、102年1月1日之後發行者				
長期次順位債券				
1、101年12月31日前發行不符合第二類資本條件者	2,080,000	4,522,000	2,080,000	4,522,000
2、102年1月1日之後發行者	18,920,000	19,460,000	18,920,000	19,460,000
非永續特別股(含其股本溢價)				
1、101年12月31日前發行不符合第二類資本條件者				
2、102年1月1日之後發行者				
不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數	12,949	12,949	12,949	12,949
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45%	782,952	562,254	782,952	562,254
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	17,942,176	15,483,730	20,094,707	16,751,623
其他合併子公司發行非由母公司持有之資本			0	812,784
減：				
1、商業銀行對金融相關事業之投資分類至銀行簿者	39,738,077	36,359,123	10,144,502	1,526,825
2、工業銀行直接投資及投資不動產依規扣除數				
3、其他資本扣除項目				
第二類資本淨額(3)	0	3,681,811	31,746,107	40,594,786
自有資本合計=(1)+(2)+(3)	252,213,324	252,313,334	317,777,836	319,931,054

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權益工具及債務工具未實現評價利益」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。

【附表四之一】

資產負債表(本行母須揭露本表)

107年6月30日

(單位:新臺幣千元)

項目名稱	個體財務報告 資產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表
資產				
現金及約當現金				
存放央行及拆借銀行同業				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資				
避險之金融資產-淨額				
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				
投資性不動產-淨額				
無形資產-淨額				
遞延所得稅資產				
其他資產-淨額				
資產總計				
負債				
央行及銀行同業存款				
央行及同業融資				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
避險之金融負債-淨額				
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				
遞延所得稅負債				
其他負債				
負債總計				
權益				
歸屬於母公司業主之權益				
股本				
普通股				
特別股				
資本公積				
保留盈餘				
法定盈餘公積				
特別盈餘公積				
未分配盈餘(或待彌補虧損)				
預期損失提存不足所產生之保留盈餘減少數				
評價準備提列不足所產生之保留盈餘減少數				
確定福利負債提列不足所產生之保留盈餘減少數				
其他權益				
庫藏股票				
非控制權益				
權益總計				
負債及權益總計				
銀行納入編製合併財務報告之子公司，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

107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

會計項目	展開項目	附表四之 三項目	個體財務報告 資產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
資產							
現金及約當現金			73,000,777	73,000,777	84,667,955	84,667,955	
存放央行及拆借銀行同業			128,827,282	128,827,282	266,666,653	266,666,653	
透過損益按公允價值衡量之金融資產			158,493,884	158,493,884	178,770,170	178,770,170	
	對金融相關事業之資本投資	72				9	A1
	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						
	自普通股權益扣除金額	26d				2	A2
	自其他第一類資本扣除金額	41b				2	A3
	自第二類資本扣除金額	56d				5	A4
	其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27					A5
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42					A6
	其他透過損益按公允價值衡量之金融資產			158,493,884		178,770,161	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			153,146,557	153,146,557	220,570,175	220,570,175	
	對金融相關事業之資本投資(填寫市值，若有評價利益者以原始成本加計45%未實現利益)			921,698		1,379,198	
	分類至交易簿者	72		0		0	A8
	分類至銀行簿者			921,698		1,379,198	
	自普通股權益扣除金額	26c		152,105		266,480	A9
	自其他第一類資本扣除金額	41a		152,105		266,480	A10
	自第二類資本扣除金額	56c		617,488		846,238	A11

【附表四之二】

資產負債權益展開表

107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

會計項目	展開項目	附表四之 三項目	個體財務報告 資產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
	其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27					A12
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42					A13
	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						
	自普通股權益扣除金額	26d					A14
	自其他第一類資本扣除金額	41b					A15
	自第二類資本扣除金額	56d					A16
	其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27					A17
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42					A18
	其他透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			152,224,859		219,190,977	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資			595,204,441	595,204,441	609,374,044	609,374,044	
	對金融相關事業之資本投資						
	自普通股權益扣除金額	26c					A19
	自其他第一類資本扣除金額	41a					A20
	自第二類資本扣除金額	56c					A21
	其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27					A22
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42					A23
	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						

【附表四之二】

資產負債權益展開表

107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

會計項目	展開項目	附表四之 三項目	個體財務報告 資產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
	自普通股權益扣除金額	26d					A24
	自其他第一類資本扣除金額	41b					A25
	自第二類資本扣除金額	56d					A26
	其他第一類及第二類資本扣除不足數而自 普通股權益扣除金額	27					A27
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資 本扣除金額	42					A28
	其他按攤銷後成本衡量之債務工具投資			595,204,441		609,374,044	
避險之衍生金融資 產-淨額			148,808	148,808	148,808	148,808	
附賣回票券及債券 投資			741,879	741,879	741,879	741,879	
應收款項-淨額			146,877,638	146,877,638	151,163,793	151,163,793	
本期所得稅資產			458,524	458,524	611,054	611,054	
待出售資產-淨額			0	0	0	0	
待分配予業主之資 產-淨額			0	0			
貼現及放款-淨額			1,630,737,935	1,630,737,935	2,217,402,743	2,217,402,743	
	貼現及放款-總額(含折溢價調整)			1,654,151,914		2,246,536,913	
	備抵呆帳-貼現及放款			(23,413,979)		(29,134,170)	
	得列入第二類資本者	50		(17,942,176)		(20,094,707)	A7
	其他備抵呆帳			(5,471,803)		(9,039,463)	
採用權益法之投資- 淨額			84,846,205	84,846,205	18,047,762	18,047,762	
	對金融相關事業之資本投資			84,846,205		17,801,048	

【附表四之二】

資產負債權益展開表

107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

會計項目	展開項目	附表四之 三項目	個體財務報告 資產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
	自普通股權益扣除金額	26c		21,211,551		4,450,262	A29
	自其他第一類資本扣除金額	41a		21,211,551		4,450,262	A30
	自第二類資本扣除金額	56c		38,722,854		8,900,524	A31
	其他第一類及第二類資本扣除不足數而自 普通股權益扣除金額	27					A32
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資 本扣除金額	42		3,700,249			A33
	其他採用權益法之投資					246,714	
受限制資產-淨額							
	對金融相關事業之資本投資						
	自普通股權益扣除金額	26c					A34
	自其他第一類資本扣除金額	41a					A35
	自第二類資本扣除金額	56c					A36
	其他第一類及第二類資本扣除不足數而自 普通股權益扣除金額	27					A37
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資 本扣除金額	42					A38
	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						
	自普通股權益扣除金額	26d					A39
	自其他第一類資本扣除金額	41b					A40
	自第二類資本扣除金額	56d					A41
	其他第一類及第二類資本扣除不足數而自 普通股權益扣除金額	27					A42
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資 本扣除金額	42					A43
	其他受限制資產						
其他金融資產-淨額			1,367,240	1,367,240	2,147,707	2,147,707	

【附表四之二】

資產負債權益展開表

107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

會計項目	展開項目	附表四之 三項目	個體財務報告 資產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
	對金融相關事業之資本投資			795,471		795,471	
	自普通股權益扣除金額	26c		198,868		198,868	A44
	自其他第一類資本扣除金額	41a		198,868		198,868	A45
	自第二類資本扣除金額	56c		397,735		397,735	A46
	其他第一類及第二類資本扣除不足數而自 普通股權益扣除金額	27					A47
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資 本扣除金額	42					A48
	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						
	自普通股權益扣除金額	26d					A49
	自其他第一類資本扣除金額	41b					A50
	自第二類資本扣除金額	56d					A51
	其他第一類及第二類資本扣除不足數而自 普通股權益扣除金額	27					A52
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資 本扣除金額	42					A53
	其他金融資產(排除對金融相關事業之資本投 資)			571,769		1,352,236	
不動產及設備-淨額			44,558,477	44,558,477	47,096,874	47,096,874	
投資性不動產-淨額			1,849,974	1,849,974	1,849,974	1,849,974	
無形資產-淨額			12,611,944	12,611,944	15,131,219	15,131,219	
	商譽	8		10,152,835		10,385,891	A54
	無形資產(排除商譽)	9		2,459,109		4,745,328	A55
遞延所得稅資產			4,759,344	4,759,344	7,336,727	7,336,727	
	視未來獲利狀況而定者			0		672,898	
	一次扣除	10				672,898	A56
	自102年起需每年至少遞減20%	10					A56_1

【附表四之二】

資產負債權益展開表

107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

會計項目	展開項目	附表四之 三項目	個體財務報告 資產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
	暫時性差異			4,759,344		6,663,829	
	超過10%限額數	21					A57
	超過15%門檻數	25					A58
	低於扣除門檻金額	75		4,759,344		6,663,829	A59
其他資產-淨額			17,962,159	17,962,159	31,778,221	31,778,221	
	預付退休金	15		0		0	A60
	其他資產			17,962,159		31,778,221	
資產總計			3,055,593,068	3,055,593,068	3,853,505,758	3,853,505,758	
負債							
	央行及銀行同業存款		57,649,796	57,649,796	59,834,742	59,834,742	
	央行及同業融資		590,322	590,322	5,846,494	5,846,494	
	透過損益按公允價值衡量之金融負債		88,149,130	88,149,130	98,855,719	98,855,719	
	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					A61
	自102年起需每年至少遞減10%之其他第一類資本工具	33					A62
	合格第二類資本工具	46					A63
	自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具	47					A64
	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					A65
	自102年起需每年至少遞減10%之其他第一類資本工具	34、35					A66
	合格第二類資本工具	48					A67
	自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具	48、49					A68

【附表四之二】

資產負債權益展開表

107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

會計項目	展開項目	附表四之 三項目	個體財務報告 資產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
	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		1,116,625		1,116,625	A69
	其他透過損益按公允價值衡量之金融負債			87,032,505		97,739,094	
避險之金融負債-淨額			453,506	453,506	453,506	453,506	
附買回票券及債券負債			45,484,622	45,484,622	46,091,484	46,091,484	
應付款項			63,362,404	63,362,404	67,338,325	67,338,325	
本期所得稅負債			2,622,901	2,622,901	2,742,189	2,742,189	
與待出售資產直接相關之負債							
存款及匯款			2,423,046,344	2,423,046,344	3,097,174,041	3,097,174,041	
應付金融債券			67,909,752	67,909,752	67,909,752	67,909,752	
	母公司發行			67,909,752		67,909,752	
	合格其他第一類資本工具	30、32		32,000,000		32,000,000	A70
	自102年起需每年至少遞減10%之其他第一類資本工具	33		0		0	A71
	合格第二類資本工具	46		18,920,000		18,920,000	A72
	自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具	47		2,080,000		2,080,000	A73
	應付金融債券(排除可計入資本者)			14,909,752		14,909,752	
	子公司發行非由母公司持有					0	
	合格其他第一類資本工具	34					A74
	自102年起需每年至少遞減10%之其他第一類資本工具	34、35					A75
	合格第二類資本工具	48					A76

【附表四之二】

資產負債權益展開表

107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

會計項目	展開項目	附表四之 三項目	個體財務報告 資產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
	自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具	48、49					A77
	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					A78
	自102年起需每年至少遞減10%之其他第一類資本工具	33					A79
	合格第二類資本工具	46					A80
	自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具	47					A81
	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					A82
	自102年起需每年至少遞減10%之其他第一類資本工具	34、35					A83
	合格第二類資本工具	48					A84
	自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具	48、49					A85
	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			10,965,458	10,965,458	110,324,659	110,324,659	
負債準備			5,126,261	5,126,261	5,822,590	5,822,590	
遞延所得稅負債			987,061	987,061	995,759	995,759	
	可抵減						
	無形資產-商譽	8					A86

【附表四之二】

資產負債權益展開表

107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

會計項目	展開項目	附表四之 三項目	個體財務報告 資產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
	無形資產(排除商譽)	9					A87
	預付退休金	15					A88
	視未來獲利狀況而定者						
	一次扣除	10					A89
	自102年起需每年至少遞減20%	10					A89_1
	暫時性差異						
	超過10%限額數	21					A90
	超過15%門檻數	25					A91
	低於扣除門檻金額	75					A92
	不可抵減			987,061		995,759	
其他負債			8,958,730	8,958,730	9,755,146	9,755,146	
負債總計			2,775,306,287	2,775,306,287	3,573,144,406	3,573,144,406	
權益							
歸屬於母公司業主 之權益							
股本			140,685,719	140,685,719	140,685,719	140,685,719	
	合格普通股權益第一類資本	1		140,685,719		140,685,719	A93
	其他第一類資本						
	合格其他第一類資本工具	30、31					A94
	自102年起需每年至少遞減10%之其他第一 類資本工具	33					A95
	第二類資本						
	合格第二類資本工具	46					A95_1
	自102年起需每年至少遞減10%之第二類資 本工具	47					A95_2
	不得計入自有資本之股本						
資本公積			29,788,688	29,788,688	29,788,688	29,788,688	
	股本溢價-普通股權益第一類資本	1		28,607,197		28,607,197	A96
	股本溢價-其他第一類資本						

【附表四之二】

資產負債權益展開表

107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

會計項目	展開項目	附表四之 三項目	個體財務報告 資產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
	合格其他第一類資本工具	30、31					A97
	自102年起需每年至少遞減10%之其他第一類資本工具	33					A98
	股本溢價-第二類資本						
	合格第二類資本工具	46					A98_1
	自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具	47					A98_2
	不得計入自有資本之股本溢價						
	資本公積(股本溢價除外)	2		1,181,491		1,181,491	A99
保留盈餘			119,130,489	119,130,489	119,130,489	119,130,489	
	預期損失提存不足所產生之保留盈餘減少數	12					A100
	評價準備提列不足所產生之保留盈餘減少數	7					A101
	確定福利負債提列不足所產生之保留盈餘減少數	15					A102
	證券化交易銷售獲利產生之保留盈餘增加數	2、13					A103
	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		12,949		12,949	A104
	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					A104_1
	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					A104_2
	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					A104_3
	其他保留盈餘	2		119,117,540		119,117,540	A105
其他權益	其他權益總額	3	(9,318,115)	(9,318,115)	(9,318,115)	(9,318,115)	A106
	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	26b、56b		1,739,892		1,739,892	A107

【附表四之二】

資產負債權益展開表

107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

會計項目	展開項目	附表四之 三項目	個體財務報告 資產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
	避險工具之利益(損失)	11					A108
	不動產重估增值	26e、56e					A108_1
	其他權益(排除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、避險工具之利益(損失)及不動產重估增 值)			(11,058,007)		(11,058,007)	
庫藏股票		16	0	0			A109
非控制權益					74,571	74,571	
	普通股權益第一類資本	5				16,505	A110
	其他第一類資本	34					A111
	第二類資本	48					A112
	非控制權益之資本溢額					58,066	
權益總計			280,286,781	280,286,781	280,361,352	280,361,352	
負債及權益總計			3,055,593,068	3,055,593,068	3,853,505,758	3,853,505,758	
附註	預期損失			7,899,705		12,300,150	

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. 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及保證責任準備，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，所提列之備抵呆帳及保證責任準備，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歷史損失經驗所估算預期損失部分之金額，「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。
4. 「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」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

107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

(過渡期間102年1月1日至107年1月1日)

項目	本行	合併	本行	合併	檢索碼
			101.11.26 管理辦法 修正規定 施行前之 金額	101.11.26 管理辦法 修正規定 施行前之 金額	
普通股權益第一類資本：資本工具與準備					
1	合格發行之普通股(或非股份制公司相對應之工具)加計股本溢價	169,292,916	169,292,916		A93+A96
2	保留盈餘(含股本溢價以外之資本公積)	120,311,980	120,311,980		A99+A103+A104+A104_1+A104_2+A104_3+A105
3	累積其他綜合淨利及其他準備(即其他權益項目)	(9,318,115)	(9,318,115)		A106
4	自普通股權益第一類資本分階段扣除之直接發行資本(僅適用於非股份制公司)				本國不適用
	仍可繼續認為資本至2018年1月1日前之公部門資本挹注				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)		16,505		A110
6	法定調整前之普通股權益第一類資本	280,286,781	280,303,286		本項=sum(第1項:第5項)
普通股權益第一類資本：法定調整項					
7	評價準備提列不足數(市場風險)				A101
8	商譽(扣除相關遞延所得稅負債)	10,152,835	10,385,891		A54-A86
9	其他無形資產(扣除相關遞延所得稅負債)	2,459,109	4,745,328		A55-A87
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)	0	672,898	-	A56-A89+(A56_1-A89_1)*20%*(5-剩餘年限)
11	避險工具之利益及損失(利益應扣除,損失應加回)				A108
12	預期損失提存不足數				A100
13	證券化交易銷售獲利				A103
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)	(1,116,625)	(1,116,625)		-A69
15	確定福利負債提列不足數		0		A60-A88+ A102
16	銀行持有其所發行之資本工具(如庫藏股)				A109
17	交叉持股				本國不適用
18	投資於未納入法定合併基礎下之銀行、金融及保險機構的資本(扣除合格之短部位)且持有單一金融機構資本未超過該發行機構股本的10%(超過10%限額者)				本國不適用
19	對於未納入法定合併基礎之銀行、金融及保險機構(扣除合格之短部位)等之重大普通股投資(超過10%限額者)。				本國不適用
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)				A57-A90
22	超過15%門檻的金額				本項=第25項
23	其中:重大投資於金融公司的普通股				本國不適用
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				A58-A91
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	12,949	12,949		A104
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	1,739,892	1,739,892		A107
26c	對金融相關事業之投資分類至銀行簿者(或工業銀行之直接投資及投資不動產依規扣除數)	21,562,524	4,915,610		A9+A19+A29+A34+A44(適用於商業銀行;工業銀行應依步驟二實際展開項目進行對照)

【附表四之三】

資本組成項目揭露表

107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

(過渡期間102年1月1日至107年1月1日)

項目	本行	合併	本行	合併	檢索碼
			101.11.26 管理辦法 修正規定 施行前之 金額	101.11.26 管理辦法 修正規定 施行前之 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	2			A2+A14+A24+A39+A49
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				A104_1+A108_1
26f	101年1月1日後不動產售後租回利益				A104_2
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				A104_3
27	其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額				A5+A12+A17+A22+A27+A32+A37+A42+A47+A52
28	普通股權益第一類資本的法定調整合計數	34,810,684	21,355,945		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 (CEI1)	245,476,097	258,947,341		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)	32,000,000	32,000,000		本項=第31項+第32項
31	其中:現行的會計準則分類為股東權益				A94+A97
32	其中:現行的會計準則分類為負債	32,000,000	32,000,000		A61+A70+A78
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)	0	0		A62+A71+A79+A95+A98
34	子公司發行非由母公司持有之其他第一類資本				A65+A66+A74+A75+A82+A83+A111
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)				A66+A75+A83
36	法定調整前之其他第一類資本	32,000,000	32,000,000		本項=第30項+第33項+第34項
其他第一類資本：法定調整					
37	銀行持有其所發行之其他第一類資本工具				本國不適用
38	與銀行本身以外之金融相關事業交叉持有之其他第一類資本工具				本國不適用
39	投資於未納入法定合併基礎下之銀行、金融及保險機構的資本(扣除合格之短部位)且持有單一金融機構資本未超過該發行機構普通股的10%(超過10%限額的金額)				本國不適用
40	對於未納入法定合併基礎之銀行、金融及保險機構(扣除合格之短部位)等之重大資本投資				本國不適用
41	各國特有的法定調整項目				
41a	對金融相關事業之資本投資分類至銀行簿者(或工業銀行之直接投資及投資不動產依規扣除數)	21,562,524	4,915,610		A10+A20+A30+A35+A45(適用於商業銀行:工業銀行應依步驟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		2		A3+A15+A25+A40+A50
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	3,700,249	0		A6+A13+A18+A23+A28+A33+A38+A43+A48+A53
43	其他第一類資本法定調整合計數	25,262,773	4,915,612		本項=sum(第37項:第42項)
44	其他第一類資本(AT1)	6,737,227	27,084,388		本項=第36項-第43項
45	第一類資本(T1=CEI1+AT1)	252,213,324	286,031,729		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)	18,920,000	18,920,000		A63+A72+A80+A95_1+A98_1
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)	2,080,000	2,080,000		A64+A73+A81+A95_2+A98_2
48	子公司發行非由母公司持有之第二類資本		0		A67+A68+A76+A77+A84+A85+A112

【附表四之三】

資本組成項目揭露表

107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

(過渡期間102年1月1日至107年1月1日)

項目	本行	合併	本行	合併	檢索碼
			101.11.26 管理辦法 修正規定 施行前之 金額	101.11.26 管理辦法 修正規定 施行前之 金額	
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)		0			A68 +A77 +A85
50 營業準備及備抵呆帳	17,942,176	20,094,707			= A7 1.第12項>0,則本項=0 2.第12項=0,若第77(或79)項>第76(或78)項,則本項=76(或78)項; 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	38,942,176	41,094,707			本項=sum(第46項:第48項,第50項)
第二類資本：法定調整項					
52 銀行持有其所發行之第二類資本工具					本國不適用
53 與銀行本身以外之金融相關事業交叉持有之第二類資本工具					本國不適用
54 投資於未納入法定合併基礎下之銀行、金融及保險機構的資本(扣除合格之短部位)且持有單一金融機構資本未超過該發行機構普通股的10%(超過10%限額的金額)					本國不適用
55 對於未納入法定合併基礎之銀行、金融及保險機構(扣除合格之短部位)等之重大資本投資					本國不適用
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	(12,949)	(12,949)			-A104
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之45%	(782,952)	(782,952)			-A107*45%
56c 對金融相關事業之資本投資分類至銀行簿者(或工業銀行之直接投資及投資不動產依規扣除數)	39,738,077	10,144,497			A11 +A21 +A31 +A36 +A46(適用於商業銀行;工業銀行應依步驟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限列金額		5			A4 +A16 +A26 +A41 +A51
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%					-(A104_1+A108_1)*45%
57 第二類資本法定調整合計數	38,942,176	9,348,600			本項=sum(第52項:第56項d)
58 第二類資本(I2)	0	31,746,107			本項=第51項-第57項
59 資本總額(TC=T1+T2)	252,213,324	317,777,836			本項=第45項+第58項
60 加權風險性資產總額	1,646,161,127	2,250,312,317			
資本比率與緩衝					
61 普通股權益第一類資本比率(占加權風險性資產比率)	14.91%	11.51%			
62 第一類資本比率(占加權風險性資產比率)	15.32%	12.71%			
63 總資本比率(占加權風險性資產比率)	15.32%	14.12%			
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+全球型系統性重要銀行緩衝資本等,占加權風險性資產比率)	6.375%	6.375%			
65 其中:留存緩衝資本比率	1.875%	1.875%			

【附表四之三】

資本組成項目揭露表

107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

(過渡期間102年1月1日至107年1月1日)

項目	本行	合併	本行	合併	檢索碼
			101.11.26管理辦法修正規定施行前之金額	101.11.26管理辦法修正規定施行前之金額	
66					
其中:抗景氣循環緩衝資本比率					
67					
其中:全球型系統性重要銀行緩衝資本比率					
68	7.32%	6.12%			
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)					
國家最低比率(假如不同於Basel 3)					
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)					
低於扣除門檻金額(風險加權前)					
72					本國不適用
對金融相關事業非重大資本投資					
73					本國不適用
對金融相關事業重大普通股投資					
74					本國不適用
房貸事務性服務權(扣除相關所得稅負債)					
75	4,759,344	6,663,829			A59-A92
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)					
適用第二類資本的營業準備上限					
76	17,942,176	20,094,707			1.銀行所提備抵呆帳超過銀行依歷史損失經驗所估計預期損失部分之金額 2.當第12項>0,則本項=0
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)					
77	17,942,176	24,586,772			信用風險加權風險性資產總額*1.25%
採信用風險標準法者納入第二類資本的營業準備限額					
78					1.銀行所提列呆帳超過銀行依歷史損失經驗所估計預期損失部分之金額 2.當第12項>0,則本項=0
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)					
79					信用風險加權風險性資產總額*0.6%
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					
資本工具適用分階段扣除規定					
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	2,080,000	2,080,000			
適用分階段扣除規定下,現有第二類(T2)資本工具上限					
85	1,920,000	1,920,000			
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】A93與A96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11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.「101.11.26管理辦法修正規定施行前之金額」(虛線欄位)應揭露銀行於過渡期間依主管機關規定之資本調整金額。以編號第10項「排除由暫時差額所產生之視銀行未來獲利狀況而定之遞延所得稅資產(扣除相關所得稅負債)」需填入金額為例，若銀行視銀行未來獲利狀況而定之遞延所得稅資產為100萬，依管理辦法修正條文第7條，102年扣20萬(填入左邊實線欄位)，未扣除80萬則填入右邊虛線欄位。

6.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。

7.資本組成項目揭露表可與自有資本計算表【表1-B】相互勾稽，其對應項目整理如表1。

表1：資本組成項目揭露表與自有資本計算表(1-B)項目對照

編號	項目	項目說明(與【自有資本計算表1-B】相對應項目)
普通股權益第一類資本：資本工具與準備		
1	合格發行之普通股(或非股份制公司相對應之工具)加計股本溢價	【普通股股本】 +【資本公積—普通股股本溢價】 +【預收普通股股本】
2	保留盈餘(含股本溢價以外之資本公積)	【資本公積—其他】 +【法定盈餘公積】 +【特別盈餘公積】 +【累積盈餘】
3	累積其他綜合淨利及其他準備(即其他權益項目)	【其他權益項目】
4	自普通股權益第一類資本分階段扣除之直接發行資本(僅適用於非股份制公司)	無對應項目,本國不適用
	仍可繼續認為資本至2018年1月1日之前之公部門資本挹注	無對應項目,本國不適用
5	子公司發行非由母公司持有之普通股(即符合普通股權益第一類資本標準之非控制權益)	【非控制權益】
6	法定調整前之普通股權益第一類資本	等於第1至5列之合計數
普通股權益第一類資本：法定調整項		
7	評價準備提列不足數(市場風險)	【評價準備提列不足數(市場風險)】
8	商譽(扣除相關所得稅負債)	【商譽及其他無形資產：商譽】
9	其他無形資產(扣除相關所得稅負債)	【商譽及其他無形資產：其他無形資產】
10	視銀行未來獲利狀況而定之遞延所得稅資產(扣除相關所得稅負債)	【視銀行未來獲利狀況而定之遞延所得稅資產】
11	避險工具之利益及損失(利益應扣除,損失應加回)	【避險工具之利益及損失(利益應扣除,損失應加回)】
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	【證券化交易應扣除數：未來預期收益之資產出售利益】
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)	【庫藏股】
17	交叉持股	無對應項目,本國不適用
18	投資於未納入法定合併基礎下之銀行、金融及保險機構的資本(扣除合格之短部位)且持有單一金融機構資本未超過該發行機構股本的10%(超過10%限額者)	無對應項目,本國不適用
19	對於未納入法定合併基礎之銀行、金融及保險機構(扣除合格之短部位)等之重大普通股投資(超過10%限額者)。	無對應項目,本國不適用
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%限額數】
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	無對應項目,本國不適用
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之遞延所得稅資產	【暫時性差異產生之遞延所得稅資產超過扣除門檻15%之應扣除數】
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	【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】
26c	對金融相關事業之投資分類至銀行簿者(或工業銀行之直接投資及投資不動產依規扣除數)	【對金融相關事業之投資分類至銀行簿者】or【直接投資及投資不動產依規扣除數】
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	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】
27	其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	【其他第一類及第二類資本不足扣除數】
28	普通股權益第一類資本的法定調整合計數	等於第7至22列加上第26、27列之合計數
29	普通股權益第一類資本(CET1)	等於第6列減第28列
其他第一類資本：資本工具		
30	直接發行的合格其他第一類資本工具(含相關股本溢價)	【永續非累積特別股(含其股本溢價)：(2)102年1月1日之後發行者】 +【無到期日非累積次順位債券：(2)102年1月1日之後發行者】
31	其中：現行的會計準則分類為股東權益	【永續非累積特別股(含其股本溢價)：(2)102年1月1日之後發行者】
32	其中：現行的會計準則分類為負債	【無到期日非累積次順位債券：(2)102年1月1日之後發行者】
33	從其他第一類資本分階段扣除的直接發行資本工具(即自102年起需每年至少遞減10%之母公司發行之其他第一類資本工具)	【永續非累積特別股(含其股本溢價)：(1)101年12月31日前發行不符合其他第一類資本條件者】 +【無到期日非累積次順位債券：(1)101年12月31日前發行不符合其他第一類資本條件者】
34	子公司發行非由母公司持有之其他第一類資本	【其他合併子公司發行非由母公司持有之資本合計數】
35	其中：由子公司發行分階段扣除的資本工具(即自102年起需每年至少遞減10%之子公司發行非由母公司持有之其他第一類資本工具)	無對應項目
36	直接發行的合格其他第一類資本工具(含相關股本溢價)	第30、33和34列之合計數

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

其他第一類資本：法定調整		
37	銀行持有其所發行之其他第一類資本工具	不適用，係因本國實務上贖回第一類資本工具（如永續非累積特別股）或第二類資本工具（如長期次順位債）即辦理註銷，無買回後掛帳之情形。
38	與銀行本身以外之金融相關事業交叉持有之其他第一類資本工具	無對應項目，本國不適用
39	投資於未納入法定合併基礎下之銀行、金融及保險機構的資本（扣除合格之短部位）且持有單一金融機構資本未超過該發行機構普通股的10%（超過10%限額的金額）	無對應項目，本國不適用
40	對於未納入法定合併基礎之銀行、金融及保險機構（扣除合格之短部位）等之重大資本投資	無對應項目，本國不適用
41	各國特有的法定調整項目	
41a	對金融相關事業之資本投資分類至銀行簿者（或工業銀行之直接投資及投資不動產依規扣除數）	【對金融相關事業之投資分類至銀行簿者】or【直接投資及投資不動產依規扣除數】
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	【第二類資本不足扣除數】
43	其他第一類資本法定調整合計數	等於第37至42列之合計數
44	其他第一類資本(AT1)	等於第36列減第43列
45	第一類資本(T1=CET1+AT1)	等於第29列加第44列
第二類資本：資本工具與提存準備		
46	直接發行的合格第二類資本工具（含相關股本溢價）	【永續累積特別股（含其股本溢價）：(2)102年1月1日之後發行者】 +【無到期日累積次順位債券：(2)102年1月1日之後發行者】 +【可轉換之次順位債券：(2)102年1月1日之後發行者】 +【長期次順位債券：(2)102年1月1日之後發行者】 +【非永續特別股（含其股本溢價）：(2)102年1月1日之後發行者】
47	從第二類資本分階段扣除的直接發行資本工具（即自102年起需每年至少遞減10%之母公司發行之第二類資本工具）	【永續累積特別股（含其股本溢價）：(1)101年12月31日前發行不符合第二類資本條件者】 +【無到期日累積次順位債券：(1)101年12月31日前發行不符合第二類資本條件者】 +【可轉換之次順位債券：(1)101年12月31日前發行不符合第二類資本條件者】 +【長期次順位債券：(1)101年12月31日前發行不符合第二類資本條件者】 +【非永續特別股（含其股本溢價）：(1)101年12月31日前發行不符合其他第二類資本條件者】
48	子公司發行非由母公司持有之第二類資本	【其他合併子公司發行非由母公司持有之資本】
49	其中：子公司發行之分階段扣除資本工具（即自102年起需每年至少遞減10%之子公司發行非由母公司持有之第二類資本工具）	無對應項目
50	營業準備及備抵呆帳	【營業準備及備抵呆帳】
51	法定調整前第二類資本	第46至48列及第50列之合計數
第二類資本：法定調整項		
52	銀行持有其所發行之第二類資本工具	不適用，係因本國實務上贖回第一類資本工具（如永續非累積特別股）或第二類資本工具（如長期次順位債）即辦理註銷，無買回後掛帳之情形。
53	與銀行本身以外之金融相關事業交叉持有之第二類資本工具	無對應項目，本國不適用
54	投資於未納入法定合併基礎下之銀行、金融及保險機構的資本（扣除合格之短部位）且持有單一金融機構資本未超過該發行機構普通股的10%（超過10%限額的金額）	無對應項目，本國不適用
55	對於未納入法定合併基礎之銀行、金融及保險機構（扣除合格之短部位）等之重大資本投資	無對應項目，本國不適用
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之45%】
56c	對金融相關事業之資本投資分類至銀行簿者（或工業銀行之直接投資及投資不動產依規扣除數）	【對金融相關事業之投資分類至銀行簿者】or【直接投資及投資不動產依規扣除數】
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56列之合計數
58	第二類資本(T2)	等於第51列減第57列
59	資本總額(TC=T1+T2)	等於第45列加第58列合計數
60	加權風險性資產總額	
資本比率		
61	普通股權益第一類資本比率（占加權風險性資產比率）	等於第29列除以第60列（比率表示）
62	第一類資本比率（占加權風險性資產比率）	等於第45列除以第60列（比率表示）
63	總資本比率（占加權風險性資產比率）	等於59列除以60列（比率表示）
64	機構特定緩衝資本比率（最低普通股權益第一類資本+留存緩衝資本+抗景氣循環緩衝資本+全球型系統性重要銀行緩衝資本等，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修正總說明】、【銀行資本適足性及資本等級管理辦法修正條文】第5條說明填寫
65	其中：留存緩衝資本比率	主管機關規定比率【自105年1月1日後才需填寫，銀行於105年開始應分年逐步遞增至2.5%之比率（即105年0.625%、106年1.25%及107年1.875%）】
66	其中：抗景氣循環緩衝資本比率	俟主管機關規範後填寫

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

67	其中：全球型系統性重要銀行緩衝資本比率	如銀行有被FSB及BCBS評為全球型系統性重要銀行，始須填列
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）	普通股權益第一類資本比率減去其用以滿足第一類資本及總資本要求之比率，即銀行實際緩衝比率（自105年1月1日後才需填寫） 範例：某銀行105年普通股權益第一類資本比率(CET1)7.5%、其他第一類資本比率(AT1)0.5%、第二類資本(T2)2%； 計算留存緩衝資本比率，應使用104年最低要求標準： 第1步：用以支應CET1比率最低要求之CET1剩餘數：7.5%-4.5%(A)=3% 第2步：用以支應第一類資本比率(T1)最低要求： CET1 4.5%(A)+ AT1 0.5%(B)=5% -->不足數6%-5%=1%(C)用CET1補足 第3步：用以支應BIS比率最低要求： CET1 4.5%(A)+ AT1 0.5%(B)+ CET1 1%(C)+T2 2%(D)=8% 第4步：普通股權益第一類資本用於留存緩衝資本比例： 7.5%-4.5%(A)- 1%(C)=2%
國家最低比率（假如不同於Basel 3）		
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
低於扣除門檻金額（風險加權前）		
72	對金融相關事業非重大資本投資	無對應項目，本國不適用
73	對金融相關事業重大普通股投資	無對應項目，本國不適用
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】「壹、法定調整項目」相關規定計算
適用第二類資本的營業準備上限		
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】 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歷史損失經驗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】 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歷史損失經驗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%。
資本工具適用分階段扣除規定		
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修正條文】第8.11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修正條文】第8.11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修正條文】第9.11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修正條文】第9.11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
107年6月30日

#	項目	第 103-1 次 (期)	第 103-1 次 (期)	第 104-2 次 (期)
1	特別股或債券簡稱(如發行年度及期別)	03中信銀1A	03中信銀1B	04中信銀1
2	發行人	中國信託銀行	中國信託銀行	中國信託銀行
3	代碼(如CUSIP, ISIN碼)	G11464	G11465	G11468
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八條	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八條	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八條
	計算規範			
5	資本類別	其他第一類資本	其他第一類資本	其他第一類資本
6	計入資本方式	全數計入	全數計入	全數計入
7	銀行本身/合併/銀行本身及合併之合格資本工具 ¹	銀行本身及合併	銀行本身及合併	銀行本身及合併
8	資本工具種類	無到期日非累積次順位債券	無到期日非累積次順位債券	無到期日非累積次順位債券
9	計入自有資本金額	新臺幣 10,000 百萬元	新臺幣 10,000 百萬元	新臺幣 12,000 百萬元
10	發行總額 ⁴	新臺幣 10,000 百萬元	新臺幣 10,000 百萬元	新臺幣 12,000 百萬元
11	會計分類	負債-應付金融債券	負債-應付金融債券	負債-應付金融債券
12	原始發行日	103年6月18日	103年6月18日	104年6月10日
13	永續或非永續	永續	永續	永續
14	原始到期日	無到期日	無到期日	無到期日
15	須經主管機關事前核准之發行方贖回權	是	是	是
16	贖回條款 ⁵	本債券無到期日，亦無固定贖回日期；本行得於本債券發行屆滿10年後，在符合下列條件之一，且經主管機關事前核准前提下，提前贖回或由市場買回本債券。 1. 計算提前贖回後銀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」第五條第一項規定之最低比率。 2. 以同等或更高品質之資本工具替換原資本工具。 本行若欲行使提前贖回權，將於預定贖回日前30日公告，按面額加計應付利息，全數贖回，如與主管機關核准條件不同，則依主管機關核准條件為準。	本債券無到期日，亦無固定贖回日期；本行得於本債券發行屆滿12年後，在符合下列條件之一，且經主管機關事前核准前提下，提前贖回或由市場買回本債券。 1. 計算提前贖回後銀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」第五條第一項規定之最低比率。 2. 以同等或更高品質之資本工具替換原資本工具。 本行若欲行使提前贖回權，將於預定贖回日前30日公告，按面額加計應付利息，全數贖回，如與主管機關核准條件不同，則依主管機關核准條件為準。	本債券無到期日，亦無固定贖回日期；本行得於本債券發行屆滿10年後，在符合下列條件之一，且經主管機關事前核准前提下，提前贖回或由市場買回本債券。 1. 計算提前贖回後銀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」第五條第一項規定之最低比率。 2. 以同等或更高品質之資本工具替換原資本工具。 本行若欲行使提前贖回權，將於預定贖回日前30日公告，按面額加計應付利息，全數贖回，如與主管機關核准條件不同，則依主管機關核准條件為準。
17	可轉換之次順位債券或可轉換特別股之轉換條款 ⁶	不適用	不適用	不適用
	債息/股利			
18	固定或浮動債息/股利	固定	固定	固定
19	票面利率及任何相關指標	固定年利率3.70%。	固定年利率4.00%。	固定年利率3.60%。
20	是否有停止支付普通股利條件(即當資本工具無發放債息或股利時，是否有限制普通股股利之發放)	否	否	否
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。	1.部分自主權。 2.說明： a.本行上年度無盈餘且未發放普通股股息(含現金及股票股息)時，不得支付利息，因前事由而不支付之利息不得累積或遞延。 b.倘屆付息日時本行自有資本與風險性資產之比率未達「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第五條第一項規定之最低比率，本債券會遞延償還本息，本債券之應計利息應遞延至本行符合前述規定之下一付息日支付，所遞延之利息不得再加計利息。	1.部分自主權。 2.說明： a.本行上年度無盈餘且未發放普通股股息(含現金及股票股息)時，不得支付利息，因前事由而不支付之利息不得累積或遞延。 b.倘屆付息日時本行自有資本與風險性資產之比率未達「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第五條第一項規定之最低比率，本債券會遞延償還本息，本債券之應計利息應遞延至本行符合前述規定之下一付息日支付，所遞延之利息不得再加計利息。	1.部分自主權。 2.說明： a.本行上年度無盈餘且未發放普通股股息(含現金及股票股息)時，不得支付利息，因前事由而不支付之利息不得累積或遞延。 b.倘屆付息日時本行自有資本與風險性資產之比率未達「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第五條第一項規定之最低比率，本債券會遞延償還本息，本債券之應計利息應遞延至本行符合前述規定之下一付息日支付，所遞延之利息不得再加計利息。
22	是否有利率加碼之約定或其他贖回誘因	否	否	否
23	債息/股利是累積或非累積	非累積	非累積	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的清償順位與普通股股東相同之規定	是	是	是
25	101年12月31日前發行，因未符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第八條第二項及第九條第三項所訂資本工具條件，而適用第十一條之過渡期規定	否	否	否
26	若有，請說明未符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第八條第二項及第九條第三項之特性			

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
107年6月30日

#	項目	第 97-1 次 (期)	第 100-1 次 (期)	第 100-1 次 (期)	第 103-2 次 (期)	第 103-2 次 (期)	第 104-3 次 (期)	第 104-3 次 (期)	第 104-3 次 (期)
1	特別股或債券名稱(如發行年度及期別)	97 中信銀1	00 中信銀1A	00 中信銀1B	03 中信銀2A	03 中信銀2B	04 中信銀2A	04 中信銀2B	04 中信銀2C
2	發行人	中國信託銀行	中國信託銀行	中國信託銀行	中國信託銀行	中國信託銀行	中國信託銀行	中國信託銀行	中國信託銀行
3	代碼(如CUSIP, ISIN碼)	G11439	G11462	G11463	G11466	G11467	G11469	G11470	G11471
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	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	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	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九條	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九條	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九條	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九條	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九條
	計算規範								
5	資本類別	第二類資本	第二類資本	第二類資本	第二類資本	第二類資本	第二類資本	第二類資本	第二類資本
6	計入資本方式	最後五年依20%遞減	最後五年依20%遞減	最後五年依20%遞減	全數計入	全數計入	最後五年依20%遞減	全數計入	全數計入
7	銀行本身/合併/銀行本身及合併之合格資本工具2	銀行本身及合併	銀行本身及合併	銀行本身及合併	銀行本身及合併	銀行本身及合併	銀行本身及合併	銀行本身及合併	銀行本身及合併
8	資本工具種類	長期次順位債券	長期次順位債券	長期次順位債券	長期次順位債券	長期次順位債券	長期次順位債券	長期次順位債券	長期次順位債券
9	計入自有資本金額	新臺幣 640 百萬元	新臺幣 0 百萬元	新臺幣 1,440 百萬元	新臺幣 13,500 百萬元	新臺幣 1,500 百萬元	新臺幣 1,620 百萬元	新臺幣 2,000 百萬元	新臺幣 300 百萬元
10	發行總額3	新臺幣 2,000 百萬元	新臺幣 8,900 百萬元	新臺幣 4,000 百萬元	新臺幣 13,500 百萬元	新臺幣 1,500 百萬元	新臺幣 2,700 百萬元	新臺幣 2,000 百萬元	新臺幣 300 百萬元
11	會計分類	負債-應付金融債券	負債-應付金融債券	負債-應付金融債券	負債-應付金融債券	負債-應付金融債券	負債-應付金融債券	負債-應付金融債券	負債-應付金融債券
12	原始發行日	97年4月10日	100年9月27日	100年9月27日	103年6月26日	103年6月26日	104年6月18日	103年6月18日	104年6月18日
13	永續或非永續	非永續	非永續	非永續	非永續	非永續	非永續	非永續	非永續
14	原始到期日	112年4月10日	107年9月27日	110年9月27日	118年6月26日	113年6月26日	111年6月18日	113年6月18日	114年6月18日
15	須經主管機關事前核准之發行方備回權	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
16	贖回條款4	—	—	—	—	—	—	—	—
17	可轉換之次順位債券或可轉換特別股之轉換條款5	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	息/股利								
18	固定或浮動息/股利	固定	固定	固定轉浮動	固定	浮動	固定	固定	固定
19	票面利率及任何相關指標	票面利率為3.49%。	票面利率為1.80%。	1.自發行日起至屆滿第三年止，票面利率為1.95%，自發行第四年起至屆滿第十年止，票面利率為指標利率加0.55%。首次浮動利率計算定價日為發行日後屆滿三年之日之前二個營業日，指標利率係指路透社買碼6165、90天CP/BA上午11:00之Fixings Rate。自發行日起每三個月依重設日前二個營業日之指標利率重設利率，如路透社6165頁未有報價，或未顯示頁面，或有無法取得路透社指標利率之情事時，改依臺灣集中保管結算所網站(www.tdccc.com.tw)「TAIBIR查詢專區」提供之臺灣短期票券報價利率指標90天期TAIBIR 02當日次級買賣利率報價定盤利率(Fixing Rate)為指標利率。票面利率計算至小數點第四位(小數點第五位四捨五入)。	票面利率為2.00%。	指標利率加0.45%，指標利率係指發行日及每個重設日前二個台北營業日路透社買碼6165、90天CP/BA上午11:00之Fixings Rate。自發行日起每三個月依重設日前二個營業日之指標利率重設利率，如路透社6165頁未有報價，或未顯示頁面，或有無法取得路透社指標利率之情事時，改依臺灣集中保管結算所網站(www.tdccc.com.tw)「TAIBIR查詢專區」提供之臺灣短期票券報價利率指標90天期TAIBIR 02當日次級買賣利率報價定盤利率(Fixing Rate)為指標利率。票面利率計算至小數點第四位(小數點第五位四捨五入)。	票面利率為1.83%。	票面利率為2.00%。	票面利率為2.05%。
20	是否有停止支付普通股股利條件(即當資本工具無發放信息或股利時，是否有限制普通股股利之發放)	否	否	否	否	否	否	否	否
21	對於息/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。	1.強制。 2.說明： 本債券自發行日起每年依票面利率採實際天數單利計息(365-fixed)，每年付息一次。付息金額以每張債券面額計算至元為止，元以下四捨五入，逾還本付息日領取本息，亦不另計延遲利息。	1.強制。 2.說明： a.自發行日起每年依票面利率採實際天數單利計息(365-fixed)，每年付息一次。自發行第四年起至屆滿第十年止，每三個月依票面利率採實際天數單利計息(365-fixed)，每年付息一次。以下四捨五入。如逾還本付息日領取本息，亦不另計延遲利息。	1.強制。 2.說明： a.自發行日起每年依票面利率採實際天數(365-fixed)單利計息，每年付息一次。 b.付息金額以每張債券面額計算至元為止，元以下四捨五入，以本行計算者為準。本債券還本付息日如為付款銀行停止營業日時，則於停止營業日之次一營業日給付本息，不另計付利息。如逾還本付息日領取本息者，亦不另計延遲利息。 c.本債券於給付債券利息時，本行將依法代為扣繳所得稅、中央健康保險局補充保險費。	1.強制。 2.說明： a.自發行日起每年依票面利率採實際天數(365-fixed)單利計息，每年付息一次。 b.付息金額以每張債券面額計算至元為止，元以下四捨五入，以本行計算者為準。本債券還本付息日如為付款銀行停止營業日時，則於停止營業日之次一營業日給付本息，不另計付利息。如逾還本付息日領取本息者，亦不另計延遲利息。 c.本債券於給付債券利息時，本行將依法代為扣繳所得稅、中央健康保險局補充保險費。	1.強制。 2.說明： a.本債券自發行日起每年依票面利率採實際天數(365-fixed)單利計息，每年付息一次。利息金額以本行計算者為準。 b.本債券付息金額以每張債券面額計算至元為止，元以下四捨五入，以本行計算者為準。本債券還本付息日如為付款銀行停止營業日時，則於停止營業日之次一營業日給付本息，不另計付利息。如逾還本付息日領取本息者，亦不另計延遲利息。 c.本行於贖回、還本或核付本債券利息時，依稅法規定代為扣繳所得稅、中央健康保險局補充保險費(如適用)及其他依法應扣繳或代扣之費用。	1.強制。 2.說明： a.本債券自發行日起每年依票面利率採實際天數(365-fixed)單利計息，每年付息一次。利息金額以本行計算者為準。 b.本債券付息金額以每張債券面額計算至元為止，元以下四捨五入，以本行計算者為準。本債券還本付息日如為付款銀行停止營業日時，則於停止營業日之次一營業日給付本息，不另計付利息。如逾還本付息日領取本息者，亦不另計延遲利息。 c.本行於贖回、還本或核付本債券利息時，依稅法規定代為扣繳所得稅、中央健康保險局補充保險費(如適用)及其他依法應扣繳或代扣之費用。	1.強制。 2.說明： a.本債券自發行日起每年依票面利率採實際天數(365-fixed)單利計息，每年付息一次。利息金額以本行計算者為準。 b.本債券付息金額以每張債券面額計算至元為止，元以下四捨五入，以本行計算者為準。本債券還本付息日如為付款銀行停止營業日時，則於停止營業日之次一營業日給付本息，不另計付利息。如逾還本付息日領取本息者，亦不另計延遲利息。 c.本行於贖回、還本或核付本債券利息時，依稅法規定代為扣繳所得稅、中央健康保險局補充保險費(如適用)及其他依法應扣繳或代扣之費用。	
22	是否有利率加碼之約定或其他贖回誘因	否	否	否	否	否	否	否	否
23	息/股利是累積或非累積	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
24	是否於發行條件中載明若發生總主管機關依法派員接管、清理或清算時，該等資本工具持有之清償順位與普通股股東相同之規定	否	否	否	是	是	是	是	是
25	101年12月31日前發行，因未符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第八條第二項及第九條第三項所訂資本工具條件，而適用第十一條之過渡期間規定	是	是	是	否	否	否	否	否
26	若有，請說明未符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第八條第二項及第九條第三項之特性	99/9/12以前發行，未約定若發生總主管機關依法派員接管、清理或清算時，該等資本工具持有之清償順位與普通股股東相同，不符合第九條第三項第八款之規定。	99/9/12-101/12/31間發行，未約定若發生總主管機關依法派員接管、清理或清算時，該等資本工具持有之清償順位與普通股股東相同，不符合第九條第三項第八款之規定。	99/9/12-101/12/31間發行，未約定若發生總主管機關依法派員接管、清理或清算時，該等資本工具持有之清償順位與普通股股東相同，不符合第九條第三項第八款之規定。					

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應計入，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. 資本工具若有須經總主管機關事前核准之發行方備回權，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。

【附表六】

會計資產與槓桿比率暴險額彙總比較表

107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

	項目	本行		合併	
		本季	前一季	本季	前一季
		107年6月30日	107年3月31日	107年6月30日	107年3月31日
1	財務報表之總資產	3,055,593,068	3,018,845,601	3,853,505,758	3,818,566,872
2	減：第一類資本扣除項中與資產項目有關之調整	(59,437,241)	(57,109,418)	(25,635,341)	(25,303,512)
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	3,565,000	8,900,013	11,994,451	17,975,288
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	1,200,408	1,278,659	1,397,092	2,047,812
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)	199,618,739	227,117,177	223,877,521	249,060,340
7	其他調整	(14,706,432)	(11,658,857)	(15,609,227)	(13,078,287)
8	槓桿比率暴險總額	3,185,833,542	3,187,373,176	4,049,530,254	4,049,268,513

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

107年6月30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
	107年6月30日	107年3月31日	107年6月30日	107年3月31日
資產負債表內暴險				
1 資產負債表內項目 (不含衍生性金融商品與有價證券融資交易(SFTs))	3,019,414,840	2,992,148,755	3,811,400,213	3,784,826,838
2 減：第一類資本扣除項中與資產項目有關之調整	(59,437,241)	(57,109,418)	(25,635,341)	(25,303,512)
資產負債表內總暴險				
3 (不含衍生性金融商品與有價證券融資交易) (本項為第1項和第2項之加總)	2,959,977,599	2,935,039,337	3,785,764,873	3,759,523,327
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 (扣除合格現金價格變動保證金)	15,346,614	6,919,545	20,371,134	12,543,302
5 所有衍生性金融商品交易之未來潛在暴險額	14,792,367	17,019,856	23,221,818	26,095,131
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	(5,844,064)	(2,562,253)	(5,844,064)	(2,562,253)
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 (本項為第4項至第10項之加總)	24,294,917	21,377,148	37,748,889	36,076,180
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)	741,879	2,560,854	741,879	2,560,854
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	1,200,408	1,278,659	1,397,092	2,047,812
15 經紀交易之暴險額				
16 有價證券融資交易總暴險 (本項為第12項至第15項之加總)	1,942,287	3,839,514	2,138,971	4,608,666
資產負債表外暴險				
17 資產負債表外暴險毛額	1,410,254,283	1,591,889,267	1,527,808,741	1,728,093,537
18 減：轉換為信用相當額之調整數	(1,210,635,544)	(1,364,772,090)	(1,303,931,220)	(1,479,033,197)
19 資產負債表外總暴險 (本項為第17項和第18項之加總)	199,618,739	227,117,177	223,877,521	249,060,340
資本與總暴險				
20 第一類資本淨額	252,213,324	263,930,118	286,031,729	295,751,353
21 暴險總額 (本項為第3項、第11項、第16項和第19項之加總)	3,185,833,542	3,187,373,176	4,049,530,254	4,049,268,513
槓桿比率				
22 槓桿比率	7.92%	8.28%	7.06%	7.30%

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者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者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 (半年度毋須揭露)**

年 月 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	
2	風險治理架構	
3	銀行風險文化其傳達、執行之管道	
4	風險衡量系統之範圍與主要特點	
5	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	
6	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	
7	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	

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

107年6月30日

(單位：新臺幣千元，%)

	項目	本季 A	前一季 B	前二季 C	前三季 D	前四季 E
	可用資本(金額)					
1	普通股權益第一類資本淨額	245,476,097	255,465,718	246,406,658	238,084,422	234,811,085
1a	完全導入 ECL 會計模型普通股權益第一類資本淨額	245,476,097	255,465,718	246,406,658	238,084,422	234,811,085
2	第一類資本淨額	252,213,324	263,930,118	256,184,368	242,881,220	248,631,523
2a	完全導入 ECL 會計模型第一類資本淨額	252,213,324	263,930,118	256,184,368	242,881,220	248,631,523
3	資本總額	252,213,324	263,930,118	256,184,368	242,881,220	252,313,334
3a	完全導入 ECL 會計模型資本總額	252,213,324	263,930,118	256,184,368	242,881,220	252,313,334
	風險性資產(金額)					
4	風險性資產總額	1,646,161,127	1,621,162,190	1,583,810,497	1,667,279,867	1,642,053,569
	風險基礎資本比率(占風險性資產總額比率)					
5	普通股權益第一類資本比率(%)	14.91%	15.76%	15.56%	14.28%	14.30%
5a	完全導入 ECL 會計模型普通股權益第一類資本比率(%)	14.91%	15.76%	15.56%	14.28%	14.30%
6	第一類資本比率(%)	15.32%	16.28%	16.18%	14.57%	15.14%
6a	完全導入 ECL 會計模型第一類資本比率(%)	15.32%	16.28%	16.18%	14.57%	15.14%
7	資本適足率(%)	15.32%	16.28%	16.18%	14.57%	15.37%
7a	完全導入 ECL 會計模型資本適足率(%)	15.32%	16.28%	16.18%	14.57%	15.37%
	其他普通股權益第一類資本緩衝資本比率要求(占風險性資產總額比率)					
8	留存緩衝資本比率要求(%)	1.875%	1.875%	1.25%	1.25%	1.25%
9	抗景氣循環緩衝資本比率要求(%)	-	-	-	-	-
10	G-SIB 及/或D-SIB 其他資本比率要求(%)	-	-	-	-	-
11	銀行普通股權益第一類資本特定緩衝資本比率要求合計(%) (本項第8項、第9項及第10項之加總)	1.875%	1.875%	1.250%	1.250%	1.250%
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(%)	7.32%	8.28%	8.18%	6.57%	7.37%
	槓桿比率					
13	槓桿比率暴險衡量總額	3,185,833,542	3,187,373,176	3,149,212,970	3,089,992,556	3,025,298,096
14	槓桿比率(%) (本項第2項/第13項)	7.92%	8.28%	8.13%	7.86%	8.22%
14a	完全導入 ECL 會計模型之槓桿比率(%) (本項第2a項/第13項)	7.92%	8.28%	8.13%	7.86%	8.22%
	流動性覆蓋比率(LCR)					
15	合格高品質流動性資產(HQLA)總額	646,729,877	718,492,166	704,052,448	685,340,709	662,322,037
16	淨現金流出總額	519,525,025	536,449,821	573,777,443	567,784,863	589,100,941
17	流動性覆蓋比率(%)	124	134	123	121	112
	淨穩定資金比率(NSFR)					
18	可用穩定資金總額	2,209,195,685	2,203,963,843			
19	應有穩定資金總額	1,613,955,982	1,546,095,666			
20	淨穩定資金比率(%)	137	143			
重大變動原因及說明：因總計金額較前一期增減變動未達20%，故不予以分析變動原因。						

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(%)」：我國目前尚無符合巴塞爾銀行監督委員會定義之 G-SIB 及/或 D-SIB 條件之銀行，故暫無需填報此列。
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）

107年6月30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)	1,393,616,151	1,344,662,440	111,489,292
2	標準法(SA)	1,393,616,151	1,344,662,440	111,489,292
3	內部評等法(IRB)			
4	交易對手信用風險	29,859,579	18,464,593	2,388,766
5	標準法(SA-CCR)	17,419,766	10,035,991	1,393,581
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)下之基金權益投資			
10	備用法(fall-back approach)下之基金股權投資			
11	交割風險	-	-	-
12	銀行簿之證券化暴險	-	-	-
13	內部評等法之評等基礎法(RBA)			
14	內部評等法之監理公式法(SFA)			
15	標準法	-	-	-
16	市場風險	86,969,986	86,969,986	6,957,599
17	標準法(SA)	86,969,986	86,969,986	6,957,599
18	內部模型法(IMA)			
19	作業風險	123,817,050	123,817,050	9,905,364
20	基本指標法			
21	標準法	123,817,050	123,817,050	9,905,364
22	進階衡量法			
23	扣除門檻內之金額(適用風險權數250%)	11,898,361	10,529,136	951,869
24	下限之調整			
25	總計	1,646,161,127	1,584,443,205	131,692,890

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) 基金股權投資資本計提相關規定實施前，本表第八至十列本國不適用，不需填列。
 - (5) 本表第十三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)。
 - (6) 本表第十六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。
 - (7) 本表第二十三列所指之扣除門檻內之金額(適用風險權數250%)，其金額之計算包含暫時性差異產生之遞延所得稅資產未超限數，於門檻下適用風險權數250%之金額。
 - (8) 本表第二十四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】25A=【附表九】(1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)A
2. 【附表九】25B=【附表九】(1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)B
3. 【附表九】25C=【附表九】(1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)C

跨表檢核：

1. 【附表九】(2A+23A)=【附表十九】9E
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】12C=【附表四十七】(3N+3O+3P+3Q)+【附表四十八】(3N+3O+3P+3Q)
6. 【附表九】17A=【附表四十】9A
7. 【附表九】18A=【附表四十一】8F

【附表九之一】

風險性資產概況（合併）

107年6月30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)	1,864,470,076	1,810,755,524	149,157,606
2	標準法(SA)	1,864,470,076	1,810,755,524	149,157,606
3	內部評等法(IRB)			
4	交易對手信用風險	48,950,933	34,161,269	3,916,075
5	標準法(SA-CCR)	26,920,743	17,917,248	2,153,659
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	交割風險	-	-	-
12	銀行簿之證券化暴險	36,861,165	42,196,481	2,948,893
13	內部評等法之評等基礎法(RBA)			
14	內部評等法之監理公式法(SFA)			
15	標準法	36,861,165	42,196,481	2,948,893
16	市場風險	131,978,816	143,127,258	10,558,305
17	標準法(SA)	131,978,816	143,127,258	10,558,305
18	內部模型法(IMA)			
19	作業風險	151,391,754	147,601,288	12,111,340
20	基本指標法			
21	標準法	151,391,754	147,601,288	12,111,340
22	進階衡量法			
23	扣除門檻內之金額(適用風險權數250%)	16,659,573	15,113,102	1,332,766
24	下限之調整			
25	總計	2,250,312,317	2,192,954,922	180,024,985

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) 基金股權投資資本計提相關規定實施前，本表第八至十列本國不適用，不需填列。
 - (5) 本表第十三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)。
 - (6) 本表第十六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。
 - (7) 本表第二十三列所指之扣除門檻內之金額(適用風險權數250%)，其金額之計算包含暫時性差異產生之遞延所得稅資產未超限數，於門檻下適用風險權數250%之金額。
 - (8) 本表第二十四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】25A=【附表九之一】(1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)A
2. 【附表九之一】25B=【附表九之一】(1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)B
3. 【附表九之一】25C=【附表九之一】(1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)C

【附表十】

會計帳務與法定資本計提範圍間之差異 (半年度毋須揭露)

年 月 日

(單位：新臺幣千元)

項目	財務報表之帳面價值	納入法定資本計提範圍之帳面價值	各項目之帳面價值				
			信用風險架構A	交易對手信用風險架構B	證券化架構C	市場風險架構D	非資本要求或資本調整項E
資產							
1	現金及約當現金						
2	存放央行及拆借銀行同業						
3	透過損益按公允價值衡量之金融資產						
4	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產						
5	按攤銷後成本衡量之債務工具投資						
6	避險之金融資產-淨額						
7	附賣回票券及債券投資						
8	應收款項-淨額						
9	本期所得稅資產						
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						
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						
16	不動產及設備-淨額						
17	投資性不動產-淨額						

項目	財務報表之帳面價值	納入法定資本計提範圍之帳面價值	各項目之帳面價值					
			信用風險架構A	交易對手信用風險架構B	證券化架構C	市場風險架構D	非資本要求或資本調整項E	
18	無形資產-淨額							
19	遞延所得稅資產-淨額							
20	其他資產-淨額							
21	總資產							
負債								
22	央行及銀行同業存款							
23	央行及同業融資							
24	透過損益按公允價值衡量之金融負債							
25	避險之金融負債-淨額							
26	附買回票券及債券負債							
27	應付款項							
28	本期所得稅負債							
29	與待出售資產直接相關之負債							
30	存款及匯款							
31	應付金融債券							
32	特別股負債							
33	其他金融負債							
34	負債準備							

項目	財務報表之帳面價值	納入法定資本計提範圍之帳面價值	各項目之帳面價值					
			信用風險架構A	交易對手信用風險架構B	證券化架構C	市場風險架構D	非資本要求或資本調整項E	
35	遞延所得稅負債							
36	其他負債							
37	總負債							

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/負債項目中，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（半年度毋須揭露）

年 月 日

（單位：新臺幣千元）

項目	總和	項目			
		信用風險架構A	交易對手信用風險架構B	證券化架構C	市場風險架構D
1 納入法定資本計提範圍之資產帳面價值					
2 納入法定資本計提範圍下之負債帳面價值					
3 納入法定資本計提範圍下之淨額					
4 資產負債表表外金額					
5 考量計提方法之差異					
6 交易對手信用相當額與帳面價值差異					
7 評價差異					
8 法定目的之暴險額					

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】21A
2. 【附表十一】1B=【附表十】21B
3. 【附表十一】1C=【附表十】21C
4. 【附表十一】1D=【附表十】21D
5. 【附表十一】2A=【附表十】37A
6. 【附表十一】2B=【附表十】37B
7. 【附表十一】2C=【附表十】37C
8. 【附表十一】2D=【附表十】37D

【附表十二】

會計與法定暴險額間之差異說明（半年度毋須揭露）

年 月 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	
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	
3	市場風險架構下，其評價方法、獨立價格驗證過程與評價調整或準備程序之說明	

填表說明：

1. 本表更新頻率為：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（半年度毋須揭露）**

年 月 日

項目	內容
1 業務模式如何轉換成銀行信用風險概況之組成項目	
2 定義信用風險管理政策及設定信用風險限額之標準及方法	
3 信用風險管理與控制功能之架構與組織	
4 信用風險管理、風險控制、法令遵循以及內部稽核功能間的關聯性	
5 對董事會及管理階層報告信用風險暴險及信用風險管理功能的範圍及主要內容	
6 銀行運用資產負債表表內及表外淨額結算之政策及程序核心特色及其運用程度	
7 擔保品估價與管理之政策及程序的核心特色	
8 信用風險抵減工具之市場或信用風險集中度資訊(例如依保證人類型、擔保品及信用衍生性金融商品提供者)	

填表說明：

1. 本表更新頻率為：年。
2. 本表採個體基礎填報。

【附表十四】**信用資產品質**

107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

項目		帳面價值總額		損失準備/減損C	淨額D
		違約暴險額A	未違約暴險額B		
1	放款	10,425,942	1,650,283,626	8,219,251	1,652,490,317
2	債權證券	-	747,143,160	64,920	747,078,241
3	表外暴險	246,586	887,196,345	27,732	887,415,198
4	總計	10,672,528	3,284,623,131	8,311,903	3,286,983,756

違約定義：逾期90天以上

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. 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**

107年6月30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	8,175,104
2 自上期報表期間後發生違約之放款及債權證券	4,479,715
3 回復為未違約狀態	299,013
4 轉銷呆帳金額	940,173
5 其他變動	- 989,692
6 期末報表日之違約放款及債權證券	10,425,942
<ul style="list-style-type: none"> • 違約暴險額重大變化說明：無 • 違約與未違約放款間重大變化說明：無 	

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. 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（半年度毋須揭露）

年 月 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
2	逾期超過90天的暴險而不視為減損之理由
3	敘述決定減損之方法
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。
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。
3. 逾期暴險之會計帳齡分析表。
4. 重整暴險之減損情形分析表。

填表說明：

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

	政府機構	一般企業	金融業	個人	合計
備供出售金融資產 - 債務證券					
持有至到期日金融資產					
再保合約資產					
避險之衍生性金融資產					
其他金融資產 - 無活絡市場債券投資					
總計					

(2)依地域劃分之暴險額

	台灣	北美	亞洲(除台灣)	其他	合計
應收款項-信用卡款					
應收款項 - 承購帳款					
貼現及放款					
個人：					
- 房貸					
- 車貸					
- 消費性貸款					
企業：					
- 商業貸款					
- 微型企業貸款					
- 外幣放款					
- 折溢價調整					
- 催收款					
備供出售金融資產 - 債務證券					
持有至到期日金融資產					
避險之衍生性金融資產					
其他金融資產					
合計					

(3)減損分析

	部位金額		已個別減損 (C)	已組合減損 (D)	總金額 (A+B+C+D)	備抵減損(E)	合計 (A+B+C+D-E)
	未逾期 未減損 (A)	已逾期但 未減損 (B)					
應收款項-信用卡款							
應收款項-承購帳款							
貼現及放款							
個人：							
- 房貸							
- 車貸							
- 消費性貸款							
企業：							
- 商業貸款							
- 微型企業貸款							
- 外幣放款							
- 折溢價調整							
- 催收款							
備供出售金融資產							
- 債務證券							
持有至到期日金融資產							
避險之衍生性金融資產							
其他金融資產							
合計							

3. 逾期暴險之會計帳齡分析表

	逾期1個月內	逾期1-2個月	逾期2-3個月	逾期3個月以上	總金額
應收款項-信用卡款					
應收款項-承購帳款					
貼現及放款					
個人：					
- 房貸					
- 車貸					
- 消費性貸款					
企業：					
- 商業貸款					
- 微型企業貸款					
- 外幣放款					
- 折溢價調整					
- 催收款					
合計					

Note: 本表為已逾期但未減損之金融資產帳齡分析，逾期90天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他客觀減損證據顯示並非如此。

定量揭露

1. 剩餘期間之暴險分析表。
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。
3. 逾期暴險之會計帳齡分析表。
4. 重整暴險之減損情形分析表。

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，不需填列

【附表十七】

信用風險抵減

107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

項目		無擔保暴險金額A	擔保暴險金額—擔保品B	擔保暴險之擔保金額—擔保品C	擔保暴險金額—財務保證D	擔保暴險之擔保金額—財務保證E	擔保暴險金額—信用衍生性商品F	擔保暴險之擔保金額—信用衍生性商品G
1	放款	1,500,044,839	130,355,464	31,903,183	22,090,014	22,090,014	-	-
2	債權證券	742,076,489	-	-	5,001,752	5,001,752	-	-
3	總計	2,242,121,328	130,355,464	31,903,183	27,091,765	27,091,765	-	-
4	違約之放款與債權證券	4,805,011	953,705	7,300	840,971	840,971	-	-
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. 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

年 月 日 (半年度毋須揭露)

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	
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	
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	
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)	

填表說明：

1. 本表更新頻率為：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

107年6月30日

(單位：新臺幣千元；%)

項目		考慮信用轉換係數與信用風險抵減前暴險額		考慮信用轉換係數與信用風險抵減後暴險額		風險性資產與平均風險權數	
		表內金額A	表外金額B	表內金額C	表外金額D	風險性資產E	平均風險權數F
1	主權國家	690,406,762	45,313,759	690,406,762	8,540,060	4,531,573	0.65%
2	非中央政府公共部門	75,052,217	33,105,275	75,052,217	4,187,341	16,491,170	20.81%
3	銀行(含多邊開發銀行)	266,699,128	52,667,130	258,819,976	7,502,407	103,419,072	38.83%
4	企業(含證券與保險公司)	842,010,901	706,391,824	748,743,611	36,355,255	733,817,733	93.47%
5	零售債權	215,647,296	560,009,346	213,582,763	10,060,678	165,063,815	73.81%
6	住宅用不動產	599,665,036	9,935,800	599,665,036	557,227	298,821,857	49.79%
7	權益證券投資	2,954,357	-	2,954,357	-	2,954,357	100.00%
8	其他資產	105,102,589	2,831,148	105,102,589	-	80,414,935	76.51%
9	總計	2,797,538,286	1,410,254,282	2,694,327,311	67,202,968	1,405,514,512	50.90%

重大變動原因及說明：因總計金額較前一期增減變動未達20%，故不予以分析變動原因。

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年。

2. 本表採個體基礎填報。

3. 本表相關欄位填報說明如下：

(1) 考慮信用轉換係數與信用風險抵減前暴險額-表內金額：未考慮信用風險抵減(CRM)之法定暴險額(扣除損失準備及轉銷呆帳後)。

(2) 考慮信用轉換係數與信用風險抵減前暴險額-表外金額：未考慮信用轉換係數(CCF)及信用風險抵減(CRM)之暴險額。

(3) 考慮信用轉換係數與信用風險抵減後暴險額：考慮信用轉換係數(CCF)與信用風險抵減(CRM)後之淨信用相當額，係用來計算資本要求之金額。

(4) 平均風險權數：「風險性資產」占「考慮信用轉換係數與信用風險抵減後暴險額」之比率，以百分比表示。

4. 填表說明3之相關欄位，除項目(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】(9C+9D)=【附表二十】9N

【附表二十】

各暴險類型與風險權數下之暴險額—標準法

107年6月30日

(單位：新臺幣千元；%)

風險權數X		0%	10%	20%	35%	45%	50%	75%	100%	150%	250%	1250%	考慮信用轉換 係數與信用風 險抵減後暴險 額N
暴險類型		A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	M	
1	主權國家	686,098,712	-	8,408,324			3,179,758		1,260,029	-			698,946,823
2	非中央政府公 共部門	-	-	78,435,485			-		804,072	-			79,239,557
3	銀行(含多邊開 發銀行)	-	-	126,055,316			124,118,114		16,148,953	-			266,322,383
4	企業(含證券與 保險公司)	-	-	47,256,903			33,377,980		698,037,224	6,426,759			785,098,866
5	零售債權	195,152	-	7,395,778			31,475	210,341,093	5,413,625	266,318			223,643,441
6	住宅用不動產	-		-	378,356,340		113,636	221,647,867	104,420	-			600,222,263
7	權益證券投資								2,954,357				2,954,357
8	其他資產	31,826,671		-			-		68,516,574	-	4,759,344		105,102,589
9	總計	718,120,535	-	267,551,806	378,356,340	-	160,820,963	431,988,960	793,239,254	6,693,077	4,759,344	-	2,761,530,279

重大變動原因及說明：107.6.30風險權數150%之暴險額相較於106.12.31增加，主係半年內之違約暴險總數上升所致。

填表說明：

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

【附表二十一】

內部評等模型之定性揭露 (本行毋須揭露本表)

年 月 日

項目	內容
1	內部模型之發展、控制與變動：與信用風險模型發展、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

本行採用標準法毋須填報

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】

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 (本行毋須揭露本表)

年 月 日

(單位：新臺幣千元；%)

違約機率(PD)分級		原始表內暴險總額A	考慮信用轉換係數前之表外暴險B	平均信用轉換係數C	考慮信用風險抵減及信用轉換係數後之違約暴險額D	平均違約機率E	借款人人數F	平均違約損失率G	平均到期期間H	風險性資產I	平均風險權數J	預期損失K	損失準備L
1	暴險類型X	0.00 ≤ PD < 0.15											
		0.15 ≤ PD < 0.25											
		0.25 ≤ PD < 0.50											
		0.50 ≤ PD < 0.75											
		0.75 ≤ PD < 2.50											
		2.50 ≤ PD < 10.00											
		10.00 ≤ PD < 100.00											
		100.00(違約)											
		小計											
2	總計(全部暴險類型)												

信用衍生性金融商品在風險性資產上的影響：

本行採用標準法毋須填報

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. 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】

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（本行毋須揭露本表）

年 月 日

（單位：新臺幣千元）

項目		考慮信用衍生性金融商品抵減效果前之風險性資產	實際風險性資產
1	主權國家-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：

本行採用標準法毋須填報

1. 本表更新頻率為：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】

信用風險暴險之風險性資產變動表—內部評等法 (本行毋須揭露本表)

年 月 日

(單位：新臺幣千元)

項目	本季	前一季
	風險性資產金額	風險性資產金額
1 上期期末報表日之風險性資產		
2 資產規模		
3 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：		

本行採用標準法毋須填報

填表說明：

1. 本表更新頻率為：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】

各暴險類型違約機率之回顧測試—內部評等法 (本行毋須揭露本表)

年 月 日

(單位：%；人)

暴險類型X	違約機率範圍	約當外部評等等級	平均違約機率	以違約人計算違約機率之算術平均數	違約人之人數		本年度違約之借款人	本年度違約借款人中屬新撥款者
					前一年底	本年底		
<ul style="list-style-type: none"> • 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： 								

本行採用標準法毋須填報

填表說明：

1. 本表更新頻率為：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】

特殊融資及權益證券採簡易風險權數法—內部評等法 (本行毋須揭露本表)

年 月 日

(單位：新臺幣千元)

特殊融資							
非高風險商用不動產融資							
法定類別		剩餘期間	表內金額A	表外金額B	風險權數C	暴險金額D	
						專案融資	標的融資
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A	表外金額B	風險權數C	暴險金額D	
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%		

簡易風險權重法下的權益證券						
法定類別		表內金額A	表外金額B	風險權數C	暴險金額D	風險性資產E
13	公開市場的證券			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. 本表更新頻率為：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	違約	略弱
BBB-	BB+到	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金行之有價證券買賣。
- (3) 表內金額：銀行須揭露之暴險金額(扣除損失準備及轉銷)。
- (4) 表外金額：銀行須揭露未考慮換算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，故為考慮換算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（半年度毋須揭露）**

年 月 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
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
3	有關錯向風險暴險之政策
4	當自身信評被調降時，銀行需要提供擔保品金額的衝擊

填表說明：

1. 本表更新頻率為：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

107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

項目	重置成本A	未來潛在暴險額B	加權平均有效暴險額期望值C	用來計算法定違約暴險額之Alpha值D	考慮信用風險抵減後之違約暴險額E	風險性資產F
1 標準法(SA-CCR) (衍生性金融商品)	53,842,060	32,974,125		1.4	34,547,743	16,699,898
2 內部模型法 (衍生性金融商品及有價證券融資交易)						
3 信用風險抵減簡單法 (有價證券融資交易)						
4 信用風險抵減複雜法 (有價證券融資交易)					2,469,608	719,868
5 內部模型法 (有價證券融資交易之風險值)						
6 總計						17,419,766

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. 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。
5. 本表不包含信用風險評價調整(CVA)與集中結算交易對手(CCP)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

107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

項目	考慮信用風險抵減後之違約暴險額A	風險性資產B
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	(1)風險值成份(包含三倍乘數)	
2	(2)壓力風險值成份(包含三倍乘數)	
3	以標準信用風險評價調整計算資本計提之所有資產組合	34,547,743
4	信用風險評價調整資本計提總計	12,439,813
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. 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

107年6月30日

(單位：新臺幣千元；%)

風險權數X 暴險類型		0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	1250%	信用暴險額 總計
1	主權國家	529,750								529,750
2	非中央政府公共部門									-
3	銀行(含多邊開發銀行)			65,556,288	44,979,583		471,959			111,007,830
4	企業(含證券與保險公司)			166,248	8,336,771		15,338,851			23,841,870
5	零售債權									-
6	其他資產									-
7	總計	529,750	-	65,722,537	53,316,354	-	15,810,810	-	-	135,379,451

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. 本表填報範圍不包含信用風險評價調整(CVA)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。
5. 其他資產：標準法(SA-CCR)實施後不包含於【附表三十五】揭露之集中結算交易對手暴險金額。

【附表三十一】

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) (本行毋須揭露本表)

年 月 日

(單位：新臺幣千元；%)

違約機率(PD)分級	考慮信用風險抵減後之違約暴險額	平均違約機率	借款人人數	平均違約損失率	平均到期期間	風險性資產	平均風險權數
暴險類型 X	0.00 ≤ 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：							

本行採用標準法毋須填報

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. 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

107年6月30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		250,000			33,872,472	
現金-其他幣別		1,746,204			12,080,592	
本國主權國家債券						
非本國主權國家債券						
政府機構債券 (Government agency debt)						
公司債券						
金融債券						
權益證券		578,209				
其他擔保品						
總計		2,574,413			45,953,064	
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. 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」中本國係指所在地國別。

【附表三十三】**信用衍生性金融商品暴險 (無揭露資訊)**

107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

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

填表說明：

1. 本表更新頻率為：半年。
2. 本表採個體基礎填報。

【附表三十四】

交易對手信用風險暴險之風險性資產變動表—內部模型法(IMM)

年 月 日

(單位：新臺幣千元)

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

本行未採用內部模型法，本表格不適用

填表說明：

1. 本表更新頻率為：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（本行毋須揭露本表）

年 月 日

（單位：新臺幣千元）

項目		考慮信用風險抵減後之違約暴險額A	風險性資產B
1	合格集中結算交易對手暴險(總計)		
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		
	(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		
4	非隔離的原始保證金		
5	預先繳存的違約基金		
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：

目前採當期暴險額法(CEM)毋須填列本表

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. 集中結算交易對手(CCP)資本計提實施前，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。
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**（半年度毋須揭露）
年 月 日

項 目	內 容
1. 作業風險管理策略與流程	
2. 作業風險管理組織與架構	
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	
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	
5. 法定資本計提所採行之方法	
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。	
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。	

填表說明：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(NA)。

【附表三十七】**作業風險應計提資本—基本指標法及標準法**

107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

年度	營業毛利	應計提資本
104年度	70,000,174	
105年度	70,778,843	
106年度	75,317,266	
合計	216,096,283	9,905,364

作業風險應計提資本—進階衡量法

年 月 日

(單位：新臺幣千元)

年度	加權風險性資產	應計提資本
○○年度		

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 (半年度毋須揭露)

年 月 日

	項目	內容
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	

填表說明：

1. 本表更新頻率為：年。
2. 本表採個體基礎填報。

【附表三十九】

市場風險管理制度—內部模型法 (本行毋須揭露本表)

年月日

項目	內容
(一)一般定性揭露	
1	市場風險管理策略與流程
2	市場風險管理組織與架構
3	市場風險報告與衡量系統之範圍與特點
(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

市場風險管理制度—內部模型法 (本行毋須揭露本表)

年 月 日

	項目	內容
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	

市場風險管理制度—內部模型法 (本行毋須揭露本表)

年 月 日

項目		內容
(四)內部模型衡量全面性風險應計提資本說明		
	方法論之一般說明	
14	(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 (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 (ii) 信用價差變動導致信用變動/違約；或 (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	

本行採用標準法毋須填報

填表說明：

1. 本表更新頻率為：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

107年6月30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)	41,525,786
2	權益證券風險(一般及個別風險)	8,844,388
3	匯率風險	31,089,537
4	商品風險	77,425
選擇權		
5	簡易法	
6	敏感性分析法	5,432,850
7	情境分析法	
8	證券化商品	
9	總計	86,969,986
重大變動原因及說明：因總計金額較前一期增減變動未達20%，故不予以分析變動原因。		

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】

市場風險風險性資產變動表—內部模型法(IMA) (本行毋須揭露本表)

年 月 日

(單位：新臺幣千元)

項目	本季						前一季					
	風險值A	壓力風險值B	增額風險計提C	全面性風險衡量D	其他E	風險性資產合計F	風險值G	壓力風險值H	增額風險計提I	全面性風險衡量J	其他K	風險性資產合計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：												

本行採用標準法毋須填報

填表說明：

1. 本表更新頻率為：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。

【附表四十二】

市場風險值—內部模型法(IMA) (本行毋須揭露本表)

年 月 日

(單位：新臺幣千元)

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：	

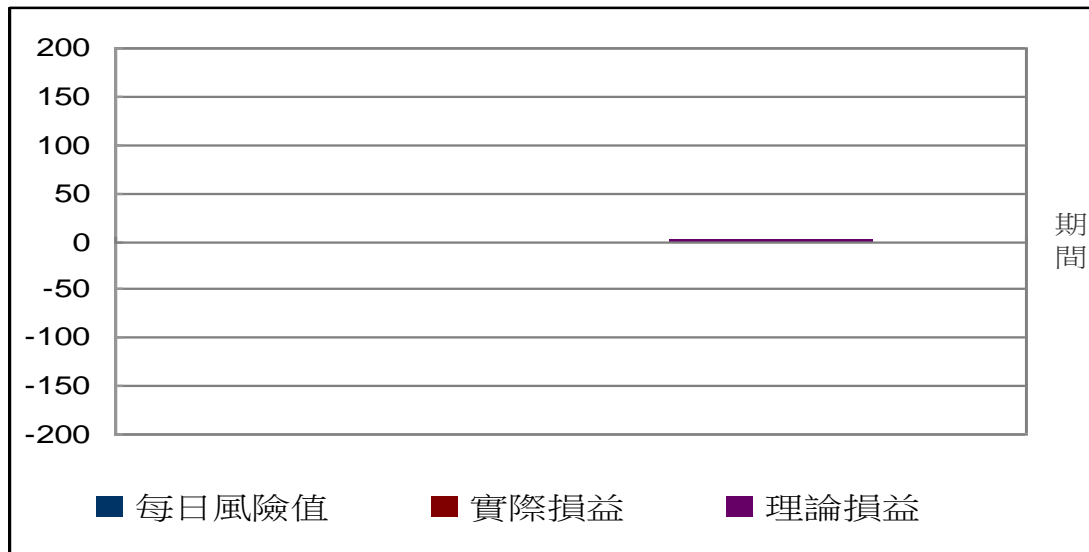
本行採用標準法毋須填報

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】

風險值與實際損益之比較暨回顧測試穿透例外數之分析 (本行毋須揭露本表) 年 月 日 (單位：新臺幣千元)



分析說明：

本行採用標準法毋須填報

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. 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】

證券化暴險定性揭露 (半年度毋須揭露)

年 月 日

項目		內容
證券化暴險的管理目標和政策		
1	銀行證券化及再證券化業務之目標(證券化暴險標的資產之信用風險移轉至其他個體之程度，其風險承擔及風險保留之類別)	
2	(1) 說明銀行擔任贊助機構之特殊目的機構(SPEs)	
	(2) 說明證券化之關聯機構：	
	(i) 上述(1)之管理銀行或顧問銀行	
	(ii) 投資於銀行已證券化之證券化暴險或投資於銀行擔任贊助機構之特殊目的機構	
	(3) 說明銀行提供隱含支撐的機構及其對銀行資本之相關影響	
3	綜述銀行證券化之會計政策	
4	證券化中所使用之外部信用評等機構(ECAIs)名稱，及其使用於每一類證券化暴險之情形	
5	適用內部評估法(IAA)者請應說明	
	(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. 本表更新頻率為：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】

銀行簿之證券化暴險

107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

資產類別	銀行擔任創始機構			銀行擔任投資機構		
	傳統型	組复合型	小計	傳統型	組复合型	小計
零售型(總計)	-	-	-	-	-	-
房屋貸款	-	-	-	-	-	-
信用卡	-	-	-	-	-	-
其他零售暴險	-	-	-	-	-	-
再證券化	-	-	-	-	-	-
企業型(總計)	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
總計	-	-	-	-	-	-
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】

交易簿之證券化暴險

107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

資產類別	銀行擔任創始機構			銀行擔任投資機構		
	傳統型	組合型	小計	傳統型	組合型	小計
零售型(總計)	-	-	-	-	-	-
房屋貸款	-	-	-	-	-	-
信用卡	-	-	-	-	-	-
其他零售暴險	-	-	-	-	-	-
再證券化	-	-	-	-	-	-
企業型(總計)	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
總計	-	-	-	-	-	-
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】

銀行簿之證券化暴險及法定資本要求—銀行為創始機構

107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

項目	暴險值(依風險權數)					暴險值(依法定方法)				風險性資產(依法定方法)				資本計提上限			
	≤20%	20~50	50~100	100~1250	1250%	內部評等法之評等基礎法	內部評等法之監理公式法	標準法	1250%	內部評等法之評等基礎法	內部評等法之監理公式法	標準法	1250%	內部評等法之評等基礎法	內部評等法之監理公式法	標準法	1250%
	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q
1	傳統型證券化商品	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	零售型	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	企業型	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	再證券化商品	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	優先部位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	非優先部位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	非傳統型證券化商品	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	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. 本表更新頻率為：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】

銀行簿之證券化暴險及法定資本要求—銀行為投資機構

107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

項目	暴險值(依風險權數)					暴險值(依法定方法)				風險性資產(依法定方法)				資本計提上限			
	≤20%	20~50 (含)%	50~100 (含)%	100~1250 (不含)%	1250% E	內部評 等法之 評等基 礎法 F	內部評 等法之 監理公 式法 G	標準法 H	1250% I	內部評 等法之 評等基 礎法 J	內部評 等法之 監理公 式法 K	標準法 L	1250% M	內部評 等法之 評等基 礎法 N	內部評 等法之 監理公 式法 O	標準法 P	1250% Q
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	
1	傳統型證券化商品	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	零售型	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	企業型	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	再證券化商品	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	優先部位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	非優先部位	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	非傳統型證券化商品	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	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. 本表更新頻率為：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（半年度毋須揭露）**

年 月 日

項目	內容
1. 銀行簿利率風險管理策略與流程	
2. 銀行簿利率風險管理組織與架構	
3. 銀行簿利率風險報告/衡量系統的範圍、特點與頻率	
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	

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** **(半年度毋須揭露)**
年 月 日

項目	內容
1. 流動性風險管理策略與流程	
2. 流動性風險管理組織與架構	
3. 流動性風險報告與衡量系統之範圍與特點	
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	
5. 流動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	
6. 如何執行壓力測試之說明	
7. 流動性緊急應變計畫之概要	

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	107年6月30日		107年3月31日	
	未加權金額 ^{1,2}	加權後金額 ³	未加權金額 ^{1,2}	加權後金額 ³
高品質流動性資產				
1 高品質流動性資產總額	667,731,753	646,729,877	738,793,404	718,492,166
現金流出				
2 零售存款與小型企業存款	1,585,759,771	97,393,058	1,570,919,212	95,764,546
3 穩定存款	887,089,408	27,526,022	888,852,250	27,557,849
4 較不穩定存款	698,670,363	69,867,036	682,066,963	68,206,696
5 無擔保批發性資金	847,279,147	422,740,372	825,132,737	410,724,898
6 營運存款及於機構網路中合作銀行之存款	0	0	0	0
7 非營運存款	707,564,624	283,025,850	690,679,731	276,271,892
8 其他無擔保批發性資金	139,714,522	139,714,522	134,453,006	134,453,006
9 擔保融資交易		789,104		593,242
10 其他要求	963,594,684	155,402,434	1,114,169,656	156,417,913
11 衍生性商品交易現金流出	23,946,059	23,946,059	17,559,752	17,559,752
12 資產基礎商業本票、結構型投資工具、資產擔保證券或特殊目的機構等類似融資工具之資金流出	0	0	0	0
13 經承諾信用融資額度與流動性融資額度未動用餘額	669,277,252	79,037,020	848,111,250	99,497,548
14 其他約定現金流出	46,279,404	46,279,404	33,539,887	33,539,887
15 其他或有融資負債	224,091,968	6,139,951	214,958,768	5,820,726
16 現金流出總額		676,324,968		663,500,599
現金流入				
17 擔保借出交易	430,379	430,379	1,996,971	1,996,971
18 履約暴險之現金流入	95,123,260	79,709,635	113,475,979	87,969,409
19 其他現金流入	76,659,928	76,659,928	37,084,399	37,084,399
20 現金流入總額	172,213,568	156,799,943	152,557,349	127,050,778
流動性覆蓋比率				
21 合格高品質流動性資產總額 ⁴		646,729,877		718,492,166
22 淨現金流出總計 ⁴		519,525,025		536,449,821
23 流動性覆蓋比率(%)		124.48		133.93
重大變動原因說明： • 合格高品質流動性資產主要組項目說明： • 其他附註說明：				

註 1：未加權金額及加權後金額為季底日資料。

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

註 3：加權後高品質流動性資產金額，係指須適用相關折扣比率後之金額(未經第二層B 級與第二層資產上限調

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A1260項目代號對照註
1	高品質流動性資產總額	包含第一層資產、第二層 A 級資產及第二層 B 級資產，未經第二層 B 級資產 15% 上限與第二層資產 40% 上限調整前之金額。	11000+14000
2	零售存款與小型企業存款	來自自然人與小型企業之穩定存款及較不穩定存款。	21000+22100
3	零售存款與小型企業存款中之穩定存款	項次 2 中屬穩定存款者	21011+21012 +21021+22111 +22121
4	零售存款與小型企業存款中之較不穩定存款	項次 2 中非屬穩定存款者(包含較不穩定存款及外幣存款)。	21013+21014 +21022+22112 +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 +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
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。 2403014 其他約定現金流出非屬以上現金流出項	24030
14	其他約定現金流出	非屬以上現金流出項目之 30 天內現金流出(不含其他或有融資負債之現金流出)。	24050
15	其他或有融資負債	包含與貿易融資有關之或有融資義務、與貿易融資無關之保證及信用狀及其他約定融資額度等。	24040

16	現金流出總額	項次 2、項次5、項次9 及項次10 之合計數。	29999
17	擔保借出交易	擔保借出交易包含附賣回、有價證券借入與有價證券融資交易等。	31000
18	履約暴險之現金流入(fully performing exposures)	包含存放於其他金融機構之營運存款、存放於合作銀行網路中集中機構之存款及來自交易對手其他現金流入。	33000+34000 +35000
19	其他現金流入	包含承諾信用或流動性融資額度、到期證券現金流入、衍生性商品淨現金流入與其他約定現金流入。	32000+36000 +37000+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				
	107年6月30日					107年3月31日				
	未加權金額 ¹				加權後金額 ²	無到期日 ³				加權後金額 ²
無到期日 ³ A	<6個月 B	6個月至 <1年C	≥1年 D	無到期日 ³ F		<6個月 G	6個月至 <1年H	≥1年 I		
可用穩定資金										
1 資本：	298,228,958	-	-	58,000,000	356,228,958	306,679,087	-	-	58,000,000	364,679,087
2 法定資本總額	298,228,958			52,000,000	350,228,958	306,679,087			52,000,000	358,679,087
3 其他資本工具				6,000,000	6,000,000				6,000,000	6,000,000
4 零售與小型企業戶存款：	946,723,829	340,235,110	276,015,773	22,409,295	1,472,301,753	946,427,817	322,026,916	279,203,423	22,169,695	1,458,341,596
5 穩定存款	581,889,820	155,922,435	126,492,094	12,392,044	833,481,176	583,469,916	151,107,885	131,013,393	12,399,310	834,710,944
6 較不穩定存款	364,834,009	184,312,675	149,523,679	10,017,251	638,820,578	362,957,901	170,919,031	148,190,031	9,770,385	623,630,652
7 批發性資金：	306,929,699	323,851,644	70,089,171	5,747,155	356,182,412	271,653,318	341,808,906	65,474,246	6,533,033	346,001,268
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	306,929,699	323,851,644	70,089,171	5,747,155	356,182,412	271,653,318	341,808,906	65,474,246	6,533,033	346,001,268
10 與特定資產相互依存之負債		524,093	196,569	-	-		831,462	118,307	-	-
11 其他負債及權益：	35,122,364	409,839,862	30,185,159	9,389,983	24,482,562	36,995,197	369,286,610	51,855,199	9,014,292	34,941,892
12 NSFR 衍生性商品負債淨額		3,980,169					12,678,553			
13 非屬上述類別之其他負債及權益	35,122,364	405,859,692.44	30,185,159	9,389,983	24,482,562	36,995,197	356,608,056.50	51,855,199	9,014,292	34,941,892
14 可用穩定資金總額					2,209,195,685					2,203,963,843
應有穩定資金										
15 NSFR 高品質流動性資產總額					34,963,199					32,688,789
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：	90,968,270	644,611,220	185,994,751	1,136,405,531	1,316,140,132	68,263,517	621,646,823	190,623,207	1,094,267,463	1,258,343,587
18 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		89,846,770	34,947,384	3,820	30,954,527		100,179,833	28,801,759	3,576	29,431,430
20 其他非金融機構放款	90,634,192	478,575,485.00	120,016,743.00	433,895,269.50	713,424,189	67,997,828	463,202,944.00	134,789,076.00	422,999,013.97	692,544,086
21 風險權數為 35%以下之其他非金融機構放款				46,050,632	29,932,910				44,550,924	28,958,101
22 住宅擔保放款		9,139,602	9,670,541	205,275,748	183,889,457		9,047,245	9,507,305	196,340,878	176,167,021
23 風險權數為 45%以下之住宅擔保放款		6,648,358.19	7,034,575.39	350,263,475	234,512,726		6,442,162.99	6,769,752.22	340,854,652	228,161,482
24 有價證券及在交易所交易之權益證券	334,078	60,401,005	14,325,509	100,916,587	123,426,322	265,689	42,774,638	10,755,315	89,518,419	103,081,468
25 與特定負債相互依存之資產				720,662					949,769	
26 其他資產：	185,535,884	10,039,313	-	27,673,641	223,248,838	172,092,297	7,614,434	-	27,130,270	206,837,001
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										
29 NSFR 衍生性商品資產淨額										
30 衍生性商品負債之 20%		10,039,313			10,039,313		7,614,434			7,614,434
31 非屬上述類別的所有其他資產	185,535,884			27,673,641	213,209,526	172,092,297			27,130,270	199,222,567
32 資產負債表外暴險				893,369,220	39,603,814				1,063,070,017	48,226,289
33 應有穩定資金總額					1,613,955,982					1,546,095,666
34 淨穩定資金比率(%)					136.88					142.55

- 重大變動原因說明：
- 與特定資產(負債)相互依存之負債(資產)項目說明：
- 其他附註說明：

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」時間帶內之項目係指無特定期日。

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. 本表填報資料須經會計師覆核。

表3：淨穩定資金比率揭露表項目說明

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： 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。 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)。 3. 如有庫藏股，應自本項扣除。 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	包含營運存款及於機構網路中合作銀行之存款。
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： 1. 非金融機構企業戶、主權國家、地方政府、非營利團體事業機構及多邊開發銀行所提供之擔保及無擔保資金。 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，惟排除銀行自身關聯行間之交易。 行政院公報 第024 卷 第006 期 20180109
10	與特定資產相互依存之負債	包含下列項目： 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。 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。 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。 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： 1. 零售與小型企業戶所提供之其他資金。 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。
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： 1. 現金：含待交換票據。 2. 央行準備金：含存放央行之新臺幣存款(負債)準備金乙戶。 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、非營利團體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： 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。 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。 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。 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。 2. 填列未加權金額欄位時，無需區分剩餘期間。
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： 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。 2. 逾期放款。
32	資產負債表外暴露	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 (半年度毋須揭露)
年 月 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
2	受薪酬監督部門諮詢之外部顧問名稱
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
4	員工類型
	高階管理人員
	其他重大風險承擔人
(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
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
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
(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	
(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
2	個人薪酬金額如何與銀行整體及個人績效連結
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
(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
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
(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)
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。)
(G) 附加說明	

填表說明：

1. 本表更新頻率：年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 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（半年度毋須揭露）

年 月 日

（單位：新臺幣千元）

項次	項目	高階管理人員	其他重大風險承擔人
	薪酬金額	A	B
1	固定 薪酬	員工人數	
2		總固定薪酬(3+5+7)	
3		現金基礎	
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	
10		總變動薪酬(11+13+15)	
11		現金基礎	
12		遞延	
13		股票或其他股票連結商品	
14		遞延	
15		其他	
16		遞延	
17	總薪酬 (2+10)		
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 (半年度毋須揭露)**

年 月 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/ 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薪【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 (半年度毋須揭露)**

年 月 日

(單位：新臺幣千元)

遞延薪酬	期初未償付 遞延薪酬總 金額A	本年度新增 遞延薪酬B	本年度遞延 薪酬付現數 C	本年度因追 溯調整修正 總金額D	期末未償付 遞延薪酬總 金額E
高階管理人員					
現金					
股票或其他股票連結商品					
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					
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：

1. 【附表五十六】 $A+B-C+D=E$

【附表五十七】

抗景氣循環緩衝資本之信用暴險地域分佈 (本表暫毋須填報)

年 月 日

(單位：新臺幣千元)

地域分佈(國家)	抗景氣循環緩衝資本比率A	暴險金額且/或風險性資產金額 (使用於計算抗景氣循環緩衝資本)		本年度因追溯調整修正總金額D	抗景氣循環緩衝資本金額E
		暴險金額 B	風險性資產金額 C	個別銀行之抗景氣循環緩	
(母國)					
國家 1					
國家 2					
國家 3					
...					
國家 N					
小計-抗景氣循環比率大於0%國家					
合計					
重大變動原因說明：					

填表說明：

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