上海商業儲蓄銀行

本國銀行資本適足性與風險管理相關資訊應揭露事項

(一) 資本管理:

- 1. 合併資本適足比率計算範圍。(附表一)
- 2. 資本適足性管理說明。(附表二)
- 3. 資本適足比率。(附表三)
- 4. 資本結構。(附表四、附表四之一、附表四之二、附表四之三)
- 5. 普通股以外之合格資本工具重要發行條款特性說明。(附表五)
- 6. 槓桿比率。(附表六、附表六之一)

(二) 信用風險:

- 1. 信用風險管理制度。(附表七)
- 2. 信用風險定量資訊。(附表八至附表九)

(三) 作業風險:

- 1. 作業風險管理制度。(附表十二)
- 2. 作業風險定量資訊。(附表十三)

(四) 市場風險:

- 1. 市場風險管理制度。(附表十四)
- 2. 市場風險定量資訊。(附表十五)

(五) 證券化:

- 1. 證券化管理制度。(附表十九)
- 2. 證券化定量資訊。(附表二十)
- (六) 銀行簿利率風險管理制度。(附表二十一)

(七) 流動性風險:

- 1. 流動性風險管理制度。(附表二十二)
- 2. 流動性覆蓋比率及其組成項目。(附表二十三)

【附表一】

合併資本適足比率計算範圍 104年12月31日

(單位:新臺幣千元)

_		- I	-71014		(1)	別室巾「儿ノ
			內 容			
	項目	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	上銀資產管理(股)公司	1,617,716	100%		
	足比率計算之子	台灣中國旅行社(股)公司	284,193	99%		
	公司名稱	上銀人身保險代理人(股)公司	230,063	100%		
		上銀財產保險代理人(股)公司	60,990	100%		
		上銀行銷(股)公司	7,059	100%		
		上商復興(股)公司	57,371,201	100%		
		復興(股)公司	328,425	100%		
		寶豐保險有限公司	263,784	40%		
2.	未納入合併資本					
	適足比率計算之					
	子公司名稱					
3.	說明集團內資金					
	或監理資本轉移					
	的限制或主要障					

填表說明: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 104年度

	161 及
項目	內容
簡要論述銀行面對目前和未來業務	1. 依本行「資本適足性管理準則」管理及監控。
, 其評估資本適足性的方法 	2. 規範特定業務,例如業務種類、承作金額、評等 等,承作前,須知會風管處進行資本適足性評估。
	3. 在評估資本適足的前提下,訂定中長期策略規劃各項業務目標。每年執行資本適足性評估程序及壓力測試。
	4. 定期資本適足性預估及各事業部門使用資本分析,結果呈報資產負債管理委員會。
	5. 依據本行「市場風險管理政策」,確保市場加權風險 性資產以不超過全行加權風險性資產之15%為上限,並 提報資產負債管理委員定期檢討。

【附表三】

資本適足比率 104年12月31日

(單位:新臺幣千元;%)

(单位,利室市门儿)								
佰 口	本	行	合	併				
項目	104年12月31日	103年12月31日	104年12月31日	103年12月31日				
自有資本:								
普通股權益第一類資本淨額	87,522,286	81,710,805	122,838,942	114,893,612				
非普通股權益之其他第一類資本淨額	0	0	0	0				
第二類資本淨額	8,587,590	7,642,746	36,778,099	33,574,394				
自有資本合計數	96,109,876	89,353,551	159,617,041	148,468,006				
加權風險性資產:								
信用風險	622,047,785	611,337,302	1,038,402,718	1,021,926,764				
作業風險	35,102,345	32,782,452	52,578,287	48,404,335				
市場風險	34,878,351	38,188,687	46,681,167	50,100,026				
加權風險性資產合計數	692,028,481	682,308,441	1,137,662,172	1,120,431,125				
普通股權益比率	12.65%	11.98%	10.80%	10.25%				
第一類資本比率	12.65%	11.98%	10.80%	10.25%				
資本適足率	13.89%	13.10%	14.03%	13.25%				
槓桿比率:								
第一類資本淨額	87,522,286	80,213,153	122,838,942	113,395,960				
暴險總額	1,050,588,662	1,270,954,672	1,738,216,063	2,587,089,276				
槓桿比率	8.33%	6.31%	7.07%	4.38%				

填表說明:請填列申報當期及前一年度同期資料。

資本結構

104年12月31日

(單位:新臺幣千元)

	+	 行		併
項目			104年12月31日	
 普通股權益第一類資本淨額:	104年12月31日	105年12月51日	104平12月31日	100平12月51日
普通股股本	39,991,207	38,086,864	39,991,207	38,086,864
預收普通股股本	00,001,001	22,000,000	00,000,000	
資本公積—普通股股本溢價	2,647,584	2,647,584	2,647,584	2,647,584
資本公積—其他	1,992,326	1,984,949	1,992,326	1,984,949
法定盈餘公積	37,023,528	33,751,333	37,023,528	33,751,333
特別盈餘公積	7,480,146	7,480,146	7,480,146	7,480,146
累積盈虧	17,171,825	16,201,932	17,171,825	16,201,932
非控制權益	0	, ,	, ,	16,337,274
其他權益項目	9,015,524	7,754,295	9,015,524	7,754,295
滅:96年1月4日後出售不良債權未認列損失			0	0
滅:法定調整項目:			0	0
1、現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益及損				
失 (利益應扣除,損失應加回)	0	0	0	0
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	29,020	41,589	29,020	41,589
3、庫藏股	83,144	83,145	83,144	83,145
4、商譽及其他無形資產	97,691	77,310	97,691	77,408
5、視銀行未來獲利狀況而定之遞延所得稅資產	(8,293,792)	(7,685,020)	192,218	331,680
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)	0	0	0	0
7、備供出售金融資產未實現利益	6,065,445	5,856,252	6,065,445	5,856,252
8、營業準備及備抵呆帳提列不足數	0	0	0	0
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	0	0	0	0
10、證券化交易應扣除數	0	0	0	0
11、商業銀行對金融相關事業之投資分類至銀行簿者	14,909,173	13,911,511	1,677,463	1,480,346
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增值				
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	14,909,173	13,911,511	1,677,463	1,480,345
普通股權益第一類資本淨額(1)	87,522,286	81,710,805	122,838,942	114,893,612

<i>T</i> 2	本	行	合信	并
項目	104年12月31日	103年12月31日	104年12月31日	
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				
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				
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、第二類資本不足扣除數				
2、商業銀行對金融相關事業之投資分類至銀行簿者				
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)				
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	12,952,000	16,376,000	12,952,000	16,376,000
2、102年1月1日之後發行者	15,150,000	10,000,000	15,150,000	10,000,000
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				
備供出售金融資產未實現利益之45%	2,729,450	2,635,314	2,729,450	2,635,314
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				
營業準備及備抵呆帳	7,574,486	6,454,455	9,301,575	7,523,773
其他合併子公司發行非由母公司持有之資本				
减:				
1、商業銀行對金融相關事業之投資分類至銀行簿者	29,818,346	27,823,023	3,354,926	2,960,693
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)	8,587,590	7,642,746	36,778,099	33,574,394
自有資本合計=(1)+(2)+(3)	96,109,876	89,353,551	159,617,041	148,468,006

填表說明:請填列申報當期及前一年度同期資料。

【附表四之一】

資產負債表

104年12月31日

(單位:新臺幣千元)

		午12月31日	·	立:新室帘下几)
項目名稱	個體財務報告	本行資本適足率	合併財務報告	合併資本適足率
	資產負債表	資產負債表	資產負債表	資產負債表
資產				
現金及約當現金	22,852,149		96,923,788	
存放央行及拆借銀行同業	59,424,018	59,424,018	195,329,717	195,329,717
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	25,204,642	25,204,642	27,991,683	27,991,683
避險之衍生金融資產-淨額	0	0	0	0
附賣回票券及債券投資	10,245,428	10,245,428	10,245,428	10,245,428
應收款項-淨額	7,598,666	7,598,666	15,118,711	15,118,711
當期所得稅資產	98,643	98,643	154,683	154,683
待出售資產-淨額	0	0	0	0
貼現及放款-淨額	577,110,139	577,110,139	847,606,449	847,606,449
備供出售金融資產	142,341,823	142,341,823	304,480,067	304,480,067
持有至到期日金融資產-淨額	82,141,191	82,141,191	92,771,401	92,771,401
採用權益法之投資-淨額	60,163,431	60,163,431	1,361,088	1,361,088
受限制資產-淨額	0	0	0	0
其他金融資產-淨額	31,269	31,269	36,448	36,448
不動產及設備-淨額	12,565,276	12,565,276	23,913,150	23,913,150
投資性不動產-淨額	0	0	4,226,143	4,226,143
無形資產-淨額	0	97,691	0	97,691
遞延所得稅資產-淨額	588,149	588,149	962,789	962,789
其他資產-淨額	2,452,031	2,354,340	3,747,335	3,649,644
資產總計	1,002,816,855	1,002,816,855	1,624,868,880	1,624,868,880
負債				
央行及銀行同業存款	12,559,456	12,559,456	37,919,750	37,919,750
央行及同業融資	0	0	0	0
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	475,344	475,344	1,437,270	1,437,270
避險之衍生金融負債-淨額	0	0	0	0
附買回票券及債券負債	6,320,676		6,320,676	6,320,676
應付款項	17,098,744	17,098,744	22,364,638	22,364,638
本期所得稅負債	742,989	742,989	1,152,377	1,152,377
與待出售資產直接相關之負	·	·	1,102,011	1,102,011
債	0	0	0	0
存款及匯款	798,149,251	798,149,251	1,343,639,313	1,343,639,313
應付金融債券	38,150,000	38,150,000	38,150,000	38,150,000
特別股負債	0	0	0	0
其他金融負債	3,979,973	3,979,973	3,979,973	3,979,973
負債準備	754,898	754,898	1,534,882	1,534,882
遞延所得稅負債	8,553,572	8,553,572	9,958,414	9,958,414
其他負債	792,956	792,956	2,515,208	2,515,208
負債總計	887,577,859	887,577,859	1,468,972,501	1,468,972,501

項目名稱	個體財務報告	本行資本適足率	合併財務報告	合併資本適足率
填日石 柵	資產負債表	資產負債表	資產負債表	資產負債表
權益				
歸屬於母公司業主之權益				
股本				
普通股	39,991,207	39,991,207	39,991,207	39,991,207
特別股	0	0	0	0
資本公積	4,639,910	4,639,910	4,639,910	4,639,910
保留盈餘	0	0	0	0
法定盈餘公積	37,023,528	37,023,528	37,023,528	37,023,528
特別盈餘公積	7,480,146	7,480,146	7,480,146	7,480,146
未分配盈餘(或待彌補虧	17,171,825	17,171,825	17,171,825	17,171,825
預期損失提存不足所產生	0	0	0	0
之保留盈餘減少數	U	U	0	0
評價準備提列不足所產生	0	0	0	0
之保留盈餘減少數		ŭ	ŭ	
確定福利負債提列不足所 產生之保留盈餘減少數	0	0	0	0
其他權益	9,015,524	9,015,524	9,015,524	9,015,524
庫藏股票	83,144	83,144	83,144	83,144
非控制權益	0	0	40,657,383	40,657,383
權益總計	115,238,996	115,238,996	155,896,379	155,896,379
負債及權益總計	1,002,816,855	1,002,816,855	1,624,868,880	1,624,868,880
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				
請說明該子公司主要營業活動	暨其資產及權益總	額		

- 1. 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告準則公報第十號合併財務報表相同者。
- 2. 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

104年12月31日

單位:新臺幣千元

	104年12月01日						中1八	
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	
產								
現金及約當現金			22,852,149	22,852,149	96,923,788	96,923,788		
存放央行及拆借銀 行同業			59,424,018	59,424,018	195,329,717	195,329,717		
透過損益按公允價值衡量之金融資產			25,204,642	25,204,642	27,991,683	27,991,683		
压以 至 C 亚 的 员 注	對金融相關事業之資本投資	72		0		0	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			0		0		
	自普通股權益扣除金額	26d		0		0	A2	
	自其他第一類資本扣除金額	41b		0		0	А3	
	自第二類資本扣除金額	56d		0		0	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		0		0	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		0		0	A6	
	其他透過損益按公允價值衡量之金融資產			25,204,642		27,991,683		
避險之衍生金融資產-淨額			0	0	0	0		
附賣回票券及債券 投資			10,245,428	10,245,428	10,245,428	10,245,428		
應收款項-淨額			7,598,666	7,598,666	15,118,711	15,118,711		
當期所得稅資產			98,643	98,643	154,683	154,683		
待出售資產-淨額			0	0	0	0		
貼現及放款-淨額			577,110,139	577,110,139	847,606,449	847,606,449		
	貼現及放款-總額(含折溢價調整)			586,250,752		857,896,257		
	備抵呆帳-貼現及放款			(9,140,613)		(10,289,808)		
	得列入第二類資本者	76		(7,574,486)		(9,301,575)	A7	
	其他備抵呆帳			(1,566,127)		(988,233)		
備供出售金融資產- 淨額			142,341,823	142,341,823	304,480,067	304,480,067		
	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)			1,943,416		5,597,116		
	分類至交易簿者	72		0		0	A8	
	分類至銀行簿者			1,943,416		5,597,116		
	自普通股權益扣除金額	26c		485,854		1,399,279	A9	
	自其他第一類資本扣除金額	41a		0		0	A10	
	自第二類資本扣除金額	56c		971,708		2,798,558	A11	

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		485,854		1,399,279	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		0		0	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			0		0	
	自普通股權益扣除金額	26d		0		0	A14
	自其他第一類資本扣除金額	41b		0		0	A15
	自第二類資本扣除金額	56d		0		0	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		0		0	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		0		0	A18
	其他備供出售金融資產			140,398,407		298,882,951	
持有至到期日金融資產-淨額			82,141,191	82,141,191	92,771,401	92,771,401	
	對金融相關事業之資本投資			0		0	
	自普通股權益扣除金額	26c		0		0	A19
	自其他第一類資本扣除金額	41a		0		0	A20
	自第二類資本扣除金額	56c		0		0	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		0		0	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		0		0	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			0		0	
	自普通股權益扣除金額	26d		0		0	A24
	自其他第一類資本扣除金額	41b		0		0	A25
	自第二類資本扣除金額	56d		0		0	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		0		0	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		0		0	A28
	其他持有至到期日金融資產			82,141,191		92,771,401	
採用權益法之投資- 淨額			60,163,431	60,163,431	1,361,088	1,361,088	
	對金融相關事業之資本投資			57,693,276		1,112,736	
	自普通股權益扣除金額	26c		14,423,319		278,184	A29
	自其他第一類資本扣除金額	41a		0		0	A30
	自第二類資本扣除金額	56c		28,846,638		556,368	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		14,423,319		278,184	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		0		0	A33
	其他採用權益法之投資			2,470,155		248,352	
受限制資產-淨額			0	0	0	0	
	對金融相關事業之資本投資			0		0	
	自普通股權益扣除金額	26c		0		0	A34

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
	自其他第一類資本扣除金額	41a		0		0	A35
	自第二類資本扣除金額	56c		0		0	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		0		0	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		0		0	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			0		0	
	自普通股權益扣除金額	26d		0		0	A39
	自其他第一類資本扣除金額	41b		0		0	A40
	自第二類資本扣除金額	56d		0		0	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		0		0	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		0		0	A43
	其他受限制資產			0		0	
其他金融資產-淨額			31,269	31,269	36,448	36,448	
	對金融相關事業之資本投資			0		0	
	自普通股權益扣除金額	26c		0		0	A44
	自其他第一類資本扣除金額	41a		0		0	A45
	自第二類資本扣除金額	56c		0		0	
	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		0		0	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		0		0	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			0		0	
	自普通股權益扣除金額	26d		0		0	A49
	自其他第一類資本扣除金額	41b		0		0	A50
	自第二類資本扣除金額	56d		0		0	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		0		0	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		0		0	A53
	其他金融資產(排除對金融相關事業之資本投資)			31,269		36,448	
不動產及設備-淨額			12,565,276	12,565,276	23,913,150	23,913,150	
投資性不動產-淨額			0	0	4,226,143	4,226,143	
無形資產-淨額			0	97,691	0	97,691	
	商譽	8		0		0	A54
	無形資產(排除商譽)	9		97,691		97,691	A55
遞延所得稅資產			588,149	588,149	962,789	962,789	
	視未來獲利狀況而定者			448,363		246,435	
	一次扣除	10		(24,113)		(226,041)	A56
	自102年起需每年至少遞減20%	10		472,476		472,476	A56_
	暫時性差異			139,786		716,354	

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
	超過10%限額數	21		0		0	A57
	超過15%門檻數	25		0		0	A58
	低於扣除門檻金額	75		139,786		716,354	A59
其他資產-淨額			2,452,031	2,354,340	3,747,335	3,649,644	
	預付退休金	15		29,020		29,020	A60
	96年1月4日後出售不良債權未認列損失	3		0		0	A60 1
	其他資產			2,325,320		3,620,624	_
資產總計			1,002,816,855	1,002,816,855	1,624,868,880	1,624,868,880	
負債							
央行及銀行同業存 款			12,559,456	12,559,456	37,919,750	37,919,750	
央行及同業融資			0	0	0	0	
透過損益按公允價 值衡量之金融負債			475,344	475,344	1,437,270	1,437,270	
	母公司發行可計入資本之工具			0		0	
	合格其他第一類資本工具	30 \ 32		0		0	A61
	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	A62
	合格第二類資本工具	46		0		0	A63
	自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具	47		0		0	A64
	子公司發行之資本工具非由母公司持有					0	
	合格其他第一類資本工具	34				0	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				0	A66
	合格第二類資本工具	48				0	A67
	自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具	48 \ 49				0	A68
	非控制權益之資本溢額					0	
	評價調整-因銀行自身信用風險改變而產生者	14		0		0	A69
	其他透過損益按公允價值衡量之金融負債			475,344		1,437,270	
避險之衍生金融負 債-淨額			0	0	0	0	
附買回票券及債券 負債			6,320,676	6,320,676	6,320,676	6,320,676	
應付款項			17,098,744	17,098,744	22,364,638	22,364,638	-
當期所得稅負債			742,989	742,989	1,152,377	1,152,377	
與待出售資產直接			0	0	0	0	
相關之負債 存款及匯款	+		798,149,251	798,149,251	1,343,639,313	1,343,639,313	
應付金融債券			38,150,000	38,150,000	38,150,000	38,150,000	_
心内亚附贝分	母公司發行		33,133,000	38,150,000	33, 130,000	38,150,000	

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 \ 32		0		0	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		15,150,000		15,150,000	A72
	自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具	47		12,952,000		12,952,000	A73
	應付金融債券(排除可計入資本者)			10,048,000		10,048,000	
	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				0	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				0	A75
	合格第二類資本工具	48				0	A76
	自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具	48 \ 49				0	A77
	非控制權益之資本溢額					0	
	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)					0	
特別股負債			0	0	0	0	
	母公司發行			0		0	
	合格其他第一類資本工具	30 \ 32		0		0	A78
	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	
	合格第二類資本工具	46		0		0	A80
	自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具	47		0		0	A81
	特別股負債(排除可計入資本者)			0		0	
	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				0	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				0	
	合格第二類資本工具	48				0	A84
	自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具	48 \ 49				0	A85
	非控制權益之資本溢額					0	
	特別股負債(排除可計入資本者及非控制權益之資本溢額)					0	
其他金融負債			3,979,973	3,979,973	3,979,973	3,979,973	
負債準備			754,898	754,898	1,534,882	1,534,882	
遞延所得稅負債			8,553,572	8,553,572	9,958,414	9,958,414	
	可抵減			8,553,164		0	
	無形資產-商譽	8		0		0	A86
	無形資產(排除商譽)	9		0		0	
	預付退休金	15		0		0	1
	视未來獲利狀況而定者			8,553,164		0	
	一次扣除	10		8,553,164		0	A89
	自102年起需每年至少遞減20%	10		0		0	1

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			0		0)
	超過10%限額數	21		0		0	A90
	超過15%門檻數	25		0		0	A91
	低於扣除門檻金額	75		0		0	A92
	不可抵減			408		9,958,414	
其他負債			792,956	792,956	2,515,208	2,515,208	3
負債總計			887,577,859	887,577,859	1,468,972,501	1,468,972,501	
權益							
歸屬於母/	公司業主						
股本			39,991,207	39,991,207	39,991,207	39,991,207	·
	合格普通股權益第一類資本	1		39,991,207		39,991,207	A93
	其他第一類資本			0		0	
	合格其他第一類資本工具	30 \ 31		0		0	A94
	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	A95
	第二類資本			0		0	
	合格第二類資本工具	46		0		0	A95 1
	自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具	47		0		0	A95 2
	不得計入自有資本之股本			0		0	
資本公積	Í		4,639,910	4,639,910	4,639,910	4,639,910	
	股本溢價-普通股權益第一類資本	1		2,647,584		2,647,584	A96
	股本溢價-其他第一類資本			0		0)
	合格其他第一類資本工具	30 \ 31		0		0	A97
	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	A98
	股本溢價-第二類資本			0		0	
	合格第二類資本工具	46		0		0	A98_1
	自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具	47		0		0	A98_2
	不得計入自有資本之股本溢價			0		0)
	資本公積(股本溢價除外)	2		1,992,326		1,992,326	A99
保留盈餘			61,675,499	61,675,499	61,675,499	61,675,499	
	預期損失提存不足所產生之保留盈餘減少數	12		0		0	A100
	評價準備提列不足所產生之保留盈餘減少數	7		0		0	A101
	確定福利負債提列不足所產生之保留盈餘減少數	15		0		0	A102
	證券化交易銷售獲利產生之保留盈餘增加數	2 \ 13		0		0	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		0		0	A104

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
	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		0		0	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		0		0	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		0		0	A104_3
	其他保留盈餘	2		61,675,499		61,675,499	A105
其他權益	其他權益總額	3	9,015,524	9,015,524	9,015,524	9,015,524	A106
	備供出售金融資產未實現利益	26b · 56b		6,065,445		6,065,445	A107
	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	11		0		0	A108
	不動產重估增值	26e · 56e		0		0	A108_1
	其他權益(排除備供出售金融資產未實現利益、現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損益及不動產重估增值)			2,950,079		2,950,079	
庫藏股票		16	83,144	83,144	83,144	83,144	A109
非控制權益					40,657,383	40,657,383	
	普通股權益第一類資本	5				17,339,246	A110
	其他第一類資本	34				0	A111
	第二類資本	38				0	A112
	非控制權益之資本溢額					23,318,137	
權益總計			115,238,996	115,238,996	155,896,379	155,896,379	
負債及權益總計			1,002,816,855	1,002,816,855	1,624,868,880	1,624,868,880	
附註	預期損失						

- 1.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。
- 2.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。
- 3.「其他權益」項下之「備供出售金融資產未實現利益」應以備供出售金融資產未實現損失互抵前之金額填列、「現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)」則以利益與損失互抵後之金額填列。

資本組成項目揭露表 104年12月31日

單位:新臺幣千元

				(過渡期間	引102年1月1	日至107年1月1日)
項目		本行	合併	本行 101.11.26 管正規法 修正規定 施行前 金額	15 - 770. C	檢索碼
	普通股權益第一類資本:資本工具	血進 備		2.07	至初	
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	42,638,791	42,638,791			A93+A96
2	保留盈餘(含股本溢價以外之資本公積)	63,667,825	63,667,825			A99+A103+A1 04+A104_1+A 104_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)	9,015,524	9,015,524			A106-A60_1
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
	仍可繼續認列為資本至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)		17,339,246			A110
6	法定調整前之普通股權益第一類資本	115,322,140	132,661,386			本項=sum(第1項: 第5項)
7	普通股權益第一類資本:法定調					14.4041
	評價準備提列不足數(市場風險)	0	0			A101 A54-A86
	商譽(扣除相關遞延所得稅負債) 其他無形資產(扣除相關遞延所得稅負債)	97,691	97,691			A55-A87
10	祝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)	(8,293,792)	192,218	584,996	584,996	A56-A89+(A56_1- A89_1)*20%* (5-
11	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益及損失(利益應扣除,損失應加回)	0	0			剩餘年限) A108
12	預期損失提存不足數	0	0			A100
	證券化交易銷售獲利	0	0			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)	0	0			-A69
	確定福利負債提列不足數	29,020	29,020			A60-A88+ A102
-	銀行自行買回其所發行之資本工具(如庫藏股)	83,144	83,144			A109
	交叉持股 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 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)	0	0			A57-A90
	超過15%門檻的金額	0	0			本項=第25項
23	其中:重大投資於金融公司的普通股 其中:房貸事務性服務權					本國不適用 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	0	0			本國不過用 A58-A91
	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	0	0			A104
26b	備供出售金融資產未實現利益	6,065,445	6,065,445			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)	14,909,173	1,677,463			A9+A19+A29+A3 4+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)
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	0	0			A2+A14+A24+A3 9+A49

項目		本行	合併	本行 101.11.26 管理辦法 修正規定 施行前 金額	檢索碼
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	0	0		A104_1+A108 1
26f	101 年 1 月 1 日後不動產售後租回利益	0	0		 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	0	0		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	14,909,173	1,677,463		A5+A12+A17+A2 2+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	27,799,854	9,822,444		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)	87,522,286	122,838,942		本項=第6項-第28 項
	其他第一類資本:資本工具				
	直接發行的合格其他第一類資本工具(含相關股本溢價)	0	0		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	0	0		A94+A97 A61+A70+A78
32	其中:現行的會計準則分類為負債 從其他第一類資本分階段扣除的直接發行資本工具(即自	U	0		
33	化共元和 無負本方面改化你的直接放行員本工共(中日 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+A 95+A98
34	子公司發行非由母公司持有之其他第一類資本		0		A65+A66+A74+A 75+A82+A83+A1
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)		0		A66+A75+A83
36	法定調整前之其他第一類資本	0	0		本項=第30項+第 33項+第34項
	其他第一類資本:法定調整				- X 2/10 1 X
37	買回銀行自身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)	0	0		A10+A20+A30+A 35+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	0	0		A3+A15+A25+A4 0+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	0	0		A6+A13+A18+A2 3+A28+A33+A38 +A43+A48+A53
43	其他第一類資本法定調整合計數	0	0		本項=sum(第37 項:第42項)
44	其他第一赖資本(AT1)	0	0		本項=第36項-第 43項
45	第一類資本(T1=CET1+AT1)	87,522,286	122,838,942		本項=第29項+第 44項
	第二類資本:資本工具與提存準	備			A63 +A72
46	直接發行的合格第二類資本工具(含相關股本溢價)	15,150,000	15,150,000		+A80+A95_1+A9 8_1
47	從其他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)	12,952,000	12,952,000		A64 +A73 +A81+A95_2+A9 8_2

項目		本行	合併	本行 101.11.26 管理辦法 修正規定 施行前之	修正規定	檢索碼
	子公司發行非由母公司持有之第二類資本 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		0	金額	金額	A67 +A68 +A76 +A77 +A84 +A85+A112 A68 +A77 +A85
50	孝工具) 營業準備及備抵呆帳	7,574,486	9,301,575			1.第 12 項>0,則 本項=0 ∠.第 12 項=U,若 第 77(或 79)項 > 第 76(或 78)項 ,則本項=76(或 78)項 (表 78)項 (表 78)項 (表 78)項 (表 79)項 本項=sum(第46
51	法定調整前第二類資本	35,676,486	37,403,575			項:第48項,第50項)
	第二類資本:法定調整項					
	買回銀行自身第二類資本工具					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
	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					
54						本國不適用
	行機構普通股的10%(超過10%限額的金額)					
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					本國不適用
	格之短部位)等之重大資本投資					不同小型用
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	0	0			-A104
56b	作為認定成本產生之保留盈餘增加數	(2,729,450)	(2.700.450)			-A107*45%
300	備供出售金融資產未實現利益之45%	(2,129,450)	(2,729,450)			-A107*45% A11 +A21 +A31
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)	29,818,346	3,354,926			All +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	0	0			A4 +A16 +A26
	相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額	_				+A41 +A51
57	第二類資本法定調整合計數	27,088,896	625,476			本項=sum(第52 項:第56項d)
58	第二類資本(T2)	8,587,590	36,778,099			本項=第51項-第 57項
59	資本總額(TC=T1+T2)	96,109,876	159,617,041			本項=第45項+第 58項
60	加權風險性資產總額	692,028,481	1,137,662,172			
	資本比率與緩衝					
-	普通股權益第一類資本比率(占加權風險性資產比率)	12.65%	10.80%			
	第一類資本比率(占加權風險性資產比率)	12.65%	10.80%			
	總資本比率(占加權風險性資產比率)	13.89%	14.03%			
	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)					
65	其中:留存緩衝資本比率					
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	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Base	I 3)				

項目		本行	合併	本行 101.11.26 管理辦法 修正規定 施行前之 金額	合併 101.11.26 管理辦法 修正規定 施行前之 金額	檢索碼
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	أ				
	對金融相關事業非重大資本投資					本國不適用
	對金融相關事業重大普通股投資					本國不適用
	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)	139,786	716,354			A59-A92
	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)	7,574,486	9,301,575			1.當第12項>0,則 本項=0 2.當第12項=0,則 本項= A7
77	採信用風險標準法者納入第二類資本的營業準備限額	7,775,597	12,980,034			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)	NA	NA			1.當第12項>0,則 本項=0 2.當第12項=0,則 本項= A7
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	NA	NA			信用風險加權風險 性資產總額*0.6%
	資本工具適用分階段扣除規定	ξ				
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)					
	適用分階段扣除規定下,現有第二類(T2)資本工具上限]		
	因超限自第二類(T2)排除金額(因贖回或到期而超限)					

- 1.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)。
- 2.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(備供出售金融資產未實現利益之45%),填列時請以括號表示負值。
- 3.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。
- 4.「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。
- 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

		表與自有貧本計算表(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	F & vz na na 1. N					
1	合格發行之普通股(或非股份制公司相對應之	【普通股股本】					
'	工具)加計股本溢價	+【資本公積—普通股股本溢價】 +【預收普通股股本】					
		【資本公積—其他】					
		+【法定盈餘公積】					
2	保留盈餘(含股本溢價以外之資本公積)	+【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	【其他權益項目】					
J	項目)	大心惟並視日』					
4	自普通股權益第一類資本分階段扣除之直接	無對應項目,本國不適用					
	發行資本(僅適用於非股份制公司) 仍可繼續認列為資本至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					
	子公司發行非由母公司持有之普通股(即符	False albert					
5	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	【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) 現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具	【現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益及損失 (利益應					
11	玩畫流重好版中屬有效好版部份之好版工具 利益及損失(利益應扣除,損失應加回)	■ 現金流里壁隙中屬有效壁隙部分之壁隙上具利益及損失 (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】					
	以公允價值衡量之負債,因銀行自身信用風						
14	險改變而產生的利益/損失(利益應扣除,損	【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)】					
	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	銀行自行買回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					
	投資於未納入法定合併基礎下之銀行、金融	而对1/0 大日 一个日子之内					
10	及保險機構的資本(扣除合格之短部位)且持	人业成本口 上回了这 四					
18	有單一金融機構資本未超過該發行機構股本	無對應項目,本國不適用					
	的10%(超過10%限額者)						
19	對於未納入法定合併基礎之銀行、金融及保						
19	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					
	因暫時性差異所產生之遞延所得稅資產(超過						
21	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	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的遞延所得稅資	【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	【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					
	盈餘增加數	定成本產生之保留盈餘增加數】					
26b	備供出售金融資產未實現利益	【備供出售金融資產未實現利益】					
	對金融相關事業之投資分類至銀行簿者(或						
26c	工業銀行之直接投資及投資不動產依規扣	【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】					
	除數)	72. 07.70 (TUD 3A.)					
06-1	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資	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)+					
26d	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(6-G)					
	其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普						
27	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						
	直接發行的合格其他第一類資本工具(含相關	【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					
30	股本溢價)	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】 【左列地口北里休山城仏体火・/2) 102 左1 日1 ロンル なになる					
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】					
	從其他第一類資本分階段扣除的直接發行資	【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】					
33	本工具(即自102年起需每年至少遞減10%	+【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					
I	之母公司發行之其他第一類資本工具)	他第一類資本條件者】					

編號	項目	項目說明(與【自有資本計算表1-B】相對應項目)					
	子公司發行非由母公司持有之其他第一類資						
34	本	【其他合併子公司發行非由母公司持有之資本合計數】					
	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						
35	司發行非由母公司持有之其他第一類資本工	無對應項目					
	具)						
36	直接發行的合格其他第一類資本工具(含相關	第30、33和34列之合計數					
	股本溢價) 其他第一類資本:法定調整						
	X	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)					
37	買回銀行自身之其他第一類資本工具	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					
	與銀行本身以外之金融相關事業交叉持有之	形。					
38	其他第一類資本工具	無對應項目,本國不適用					
	投資於未納入法定合併基礎下之銀行、金融						
39	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	無對應項目,本國不適用					
	股的10%(超過10%限額的金額)						
40	對於未納入法定合併基礎之銀行、金融及保						
40	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						
	對金融相關事業之資本投資分類至銀行簿	【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					
41a	者(或工業銀行之直接投資及投資不動產依 規扣除數)	產依規扣除數】					
	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資	【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					
41b	產池中具有金融相關事業所發行之資本工	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					
	具之約當帳列金額 因第二類資本扣除不足數而自其他第一類資	之約當帳列金額(6-G)】					
42	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) 第一類資本(T1=CET1+AT1)	等於第36列滅第43列 等於第29列加第44列					
	第二類資本:資本工具與提存準備	4 W. 3/20/17/1					
		【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】					
46	直接發行的合格第二類資本工具(含相關股	+【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】					
10	本溢價)	+【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】					
		• •					
		【永續累積特別股(含其股本溢價):(1)101年12月31日前發行不符合其他第二類資本條件者】					
		+【無到期日累積次順位債券:(1)101年12月31日前發行不符合其他					
	從其他第二類資本分階段扣除的直接發行資	第二類資本條件者】 +【可轉換之次順位債券:(1)101年12月31日前發行不符合其他第二					
47	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)	類資本條件者】					
	之母公可發行之弟一類貝本工具)	+【長期次順位債券:(1)101年12月31日前發行不符合其他第二類資					
		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	無對應項目					
	發行非由母公司持有之第二類資本工具)						
50 51	營業準備及備抵呆帳 法定調整前第二類資本	【營業準備及備抵呆帳】 第46至48列及第50列之合計數					
31	法 定調 全 則	カロエ 10万人 オ00万〜 ロ 引 数					
		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)					
52	買回銀行自身第二類資本工具	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						
53	第二類資本工具	無對應項目,本國不適用					
	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						
54	有單一金融機構資本未超過該發行機構普通	無對應項目,本國不適用					
	股的10%(超過10%限額的金額)						
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	無對應項目,本國不適用					
	資質	MANA VE TELEVI					
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	【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					
	領祖或里伯領祖作為 認定成本產生之保留 盈餘增加數	定成本產生之保留盈餘增加數】					
56b	備供出售金融資產未實現利益之45%	【備供出售金融資產未實現利益之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	【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					
000	有(或上来數行之直接权員及权員不動產依 規扣除數)	產依規扣除數】					

編號	項目	項目說明(與【自有資本計算表1-B】相對應項目)
50.1	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資	【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
56d	產池中具有金融相關事業所發行之資本工	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
57	具之約當帳列金額 第二類資本法定調整合計數	之約當帳列金額(6-G)】 第52列至第56列之合計數
58	第二類資本(T2)	等於第51列滅第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	A or No resident No resident and a state
	資本比率	
61	普通股權益第一類資本比率(占加權風險性資	な ** な ** ** ** ** ** * * * * * * * * *
01	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)
	機構特定緩衝資本比率(最低普通股權益第一	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
64	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	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
	權風險性資產比率)	填寫
		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
65	其中:留存緩衝資本比率	分年逐步遞增至2.5%之比率(即105年0.625%、106年1.25%及107年
	41 11 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2	1.875%))
66	其中:抗景氣循環緩衝資本比率	俟主管機關規範後填寫
67	其中: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 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
		す過級推益第一類員本化平減去共用以兩尺第一類員本及總員本安 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:
	M	第1步:用以支應CET1比率最低要求之CET1剩餘數: 7.5%- 4.5%(Δ)=3%
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)	4.5%(A)=3% 第2步:用以支應第一類資本比率(T1)最低要求:
	加椎風放性貝座几平)	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) 普通股權益第一類資本最低比率(假如不同於	
69	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 73	對金融相關事業非重大資本投資	無對應項目,本國不適用
74	對金融相關事業重大普通股投資 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 無對應項目,本國不適用
- / -		無到恐惧口, 今四个週月 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
75	關所得稅負債)	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	【營業準備及備抵呆帳】
	營業準備(適用限額前)	【· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·
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%
	採信用風險內部評等法者合格納入第二類資	
78	本的營業準備(適用限額前)	【營業準備及備抵呆帳】
79	採信用風險內部評等法者納入第二類資本的	信用風險加權風險性資產總額之0.6%。
	營業準備限額	The state of the s
	資本工具適用分階段扣除規定 適用八點的和於相它下,相左並通即接於第	
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	后业 廊 石口,上 网 丁 汶 田
01	額(因贖回或到期而超限)	無對應項目,本國不適用
		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
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	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))
	(/ · · / 貝 平上六上『K	傳】 第54枚(9)) 分階段扣除之其他第一類資本(AT1)未扣除之總金額
		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
83	因超限需自其他第一類(AT1)排除金額(因贖	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
03	回或到期而超限)	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
	NETT A SHE CELL SA IS A SECOND	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 第(加盟公明工会 本『Pood』 明:24/1/四行贈《經傳》》
84	適用分階段扣除規定下,現有第二類(T2)資本工具上限	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))
	サース 上 IX	佛】 \$ 54枚(g)) 分階段扣除之第二類資本(T2)未扣除之總金額
		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
I	因超限自第二類(T2)排除金額(因贖回或到期	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
0.5		
85	而超限)	構】第94段(g)) 分階段扣除之第二類資本(T2)未扣除之總金額

【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

104年12月31日

#	項目	99-1	101-1	101-2	101-3甲	101-3乙	101-4甲	101-4乙	103-1甲	103-1乙	103-2	104-1	104-2
1	特別股或債券簡稱(如發												
	行年度及期別)												
2	發行人		,		1	1		儲蓄銀行			1	1	
3	代碼(如CUSIP, ISIN碼)	TW000G101430	TW000G101448	TW000G101455					TW000G101505		TW000G101521	TW000G101539	TW000G101547
4	資本工具適用法源				依銀行法第四	1十四條第四項規	見定訂定之銀行	資本適足性及資	本等級管理辦法	第九條第四項			
	計算規範												
5	資本類別		1				第二	領資本					
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						銀行木	身及合併					
,	及合併之合格資本工具2		第47 本才 久 日 川										
8	資本工具種類		長期次順位債券										
9	計入自有資本金額	. ,	NT\$4,000百萬元			NT\$4,000百萬元				NT\$5,100百萬元	. ,		NT\$3,000百萬元
10	發行總額 ³	NT\$3,000百萬元	NT\$4,000百萬元	NT\$1,000百萬元	NT\$1,000百萬元	NT\$4,000百萬元	NT\$4,300百萬元	NT\$5,700百萬元	NT\$1,600百萬元	NT\$5,100百萬元	NT\$3,300百萬元	NT\$2,150百萬元	NT\$3,000百萬元
11	會計分類												
12	原始發行日	2010/12/15	2012/4/10	2012/5/22	2012/11/15	2012/11/15	2012/12/27	2012/12/27	2014/3/25	2014/3/25	2014/11/25	2015/6/25	2015/12/16
13	永續或非永續						非	永續					
14	原始到期日	2017/12/15	2019/4/10	2019/5/22	2019/11/15	2022/11/15	2019/12/27	2022/12/27	2021/3/25	2024/3/25	2021/11/25	2022/6/25	2024/6/16
15	須經主管機關事前核准 之發行方贖回權	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無
16	贖回條款4	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無
	可轉換之次順位債券或												
17	可轉換特別股之轉換條	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無
	款 ⁵												
	債息/股利												
18	固定或浮動債息/股利	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定
19	票面利率及任何相關指	1.5	1.48	1.54	1.43	1.55	1.43	1.55	1.7	1.85	1.83	1.83	1.83
19	標												
	是否有停止支付普通股												
_	股利條件(即當資本工具												
20	無發放債息或股利時,	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否
	是否有限制普通股股利												
	之發放)												

#	項目	99-1	101-1	101-2	101-3甲	101-3乙	101-4甲	101-4乙	103-1甲	103-1乙	103-2	104-1	104-2
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。	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否
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	否	否	否	否
23	债息/股利是累積或非累	非累積	非累積	非累積	非累積	非累積	非累積	非累積	非累積	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 人之清償順位與普通股 股東相同之規定	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	否	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	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無
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。
- 2、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」。
- 3、資本工具總額係指不含折溢價之發行總金額。
- 4、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。
- 5、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

104年12月31日

(單位:新臺幣千元)

	石 日	本	行	合併		
	項目	104年12月31日	103年12月31日	104年12月31日	103年12月31日	
1	財務報表之總資產	1,002,816,855		1,624,868,880		
2	滅:第一類資本扣除項中與資產項目有關之調整	(29,945,057)		(3,481,637)		
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	167,193		2,231,741		
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	423,266		423,266		
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)	79,513,268		118,295,222		
7	其他調整	(2,386,863)		(4,121,409)		
8	槓桿比率暴險總額	1,050,588,662		1,738,216,063		

- 1.請填列申報當期及前一年度同期資料(104年無須填列103年同期資料)。
- 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。

槓桿比率組成項目揭露表

104年12月31日

(單位:新臺幣千元,%)

		本	 行	合	至市 九 / /0) 併
	項目	104年12月31日	103年12月31日	104年12月31日	103年12月31日
	資產負債表表內暴險		1 22 11	7,5	
1	資產負債表表內項目	988.877.725		1.608.241.363	
Į.	(不含衍生性金融商品與有價證券融資交易)	900,077,723		1,000,241,303	
2	滅:第一類資本扣除項中與資產項目有關之調整	(29,945,057)		(3,481,637)	
	資產負債表表內總暴險				
3	(不含衍生性金融商品與有價證券融資交易)	958,932,668		1,604,759,726	
	(本項為第1項和第2項之加總)				
	行生性金融商品暴險				
4	所有衍生性金融商品交易相關之重置成本	665,538		1,618,114	
	(扣除合格現金價格變動保證金)	·			
5	所有衍生性金融商品交易之未來潛在暴險額	808,494		2,874,307	
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	滅: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	滅:因提供客戶交易清算服務而產生但得豁免計算之中央結算交易對手暴險				
9	信用保障提供人之調整後有效名目本金				
10	滅: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	1,474,032		4,492,421	
	(本項為第4項至第10項之加總)				
- 10	有價證券融資交易暴險	10017.400		40.045.400	
12	有價證券融資交易資產毛額(未認列互抵)	10,245,428		10,245,428	
13	滅:有價證券融資交易資產毛額應收應付款項抵减額	400.000		100 000	
14	有價證券融資交易資產之交易對手信用風險暴險額	423,266		423,266	
15	经紀交易之暴險額				
16	有價證券融資交易總暴險	10,668,694		10,668,694	
	(本項為第12項至第15項之加總) 資產負債表表外暴險				
17	資產負債表表外暴險毛額	375,726,218		564,327,697	
18	滅:轉換為信用相當額的調整數	(296,212,950)		(446,032,475)	
10	○ 成、特殊向信用相当時的調定数	(290,212,930)		(440,032,473)	
19	(本項為第17項和第18項之加總)	79,513,268		118,295,222	
_	資本與總暴險				
20	第一頻資本净額	87,522,286		122,838,942	
	暴险 總額			, ,	
21	(本項為第 3項、第11項、第16項和第19項之加總)	1,050,588,662		1,738,216,063	
	槓桿比率	_			
22	槓桿比率	8.33%		7.07%	

- 1.請填列申報當期及前一年度同期資料(104年無須填列103年同期資料)。
- 2.第1項:資產負債表表內項目=(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)。
- 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、8、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:應收承兌票款)。
- 10.填表時應先計算第19項:表外項目信用相當額;第18項:轉換為信用相當額的調整數=第17項-第19項。

信用風險管理制度—標準法 104年度

政策」,訂定信用風險管理政策。在政策規抗 應營理从行法及相關之,差配合與所以 應營理从行法及相關之。 長性與公益性等原則。 信用風險實理每處為分散風險、審慎評估投信 管理之流程應對營業單位主管、應主主動投行 電減委員會或(常務)資事會核議;至於財務金 基本等數交易對手之信用風險管理流程條於 (常務)董事會核議,至於財務金 基本行風險管理組織架構條以董事會會理等學,並設風險管理。 之管理之職權。對營業學自核達達專門內操作為 基本行風險管理組織架構條以董事會會理等理,在發風險管理。 之管理之職權。多權實單心提與險管理。並設風險管理。 本行風險管理組織架構條以董事會會理等 資金行性風險管理人預與一數是與負債之管理。 大學與負債之管理檢例,獨立規模及重等 資產之一行性風險管理。此外,過變分別身直負處 黃華之一人損,與有對別方數負身。 或性、複雜度設置風險管理。此外,過變分別身直負 黃華之人間。檢信等與內毒者另發發信 實理企之風險發投資器人發管理。中為及實質之事, 被支機作業,外區作業則集中。 表行便風險循鍵之管理。 被定過一人,經歷之所, 一人與一人與一人,經歷之所, 一人與一人,經歷之所, 一人與一人, 一人, 一人與一人, 一人, 一人與一人, 一人, 一人與一人, 一人, 一人與一人, 一人, 一人與一人, 一人, 一人, 一人與一人, 一人, 一人, 一人, 一人, 一人, 一人, 一人,	10'	1年度
政策」,訂定信用風險管理政策。在政策規抗 應營理从行法及相關之,差配合與所以 應營理从行法及相關之。 長性與公益性等原則。 信用風險實理每處為分散風險、審慎評估投信 管理之流程應對營業單位主管、應主主動投行 電減委員會或(常務)資事會核議;至於財務金 基本等數交易對手之信用風險管理流程條於 (常務)董事會核議,至於財務金 基本行風險管理組織架構條以董事會會理等學,並設風險管理。 之管理之職權。對營業學自核達達專門內操作為 基本行風險管理組織架構條以董事會會理等理,在發風險管理。 之管理之職權。多權實單心提與險管理。並設風險管理。 本行風險管理組織架構條以董事會會理等 資金行性風險管理人預與一數是與負債之管理。 大學與負債之管理檢例,獨立規模及重等 資產之一行性風險管理。此外,過變分別身直負處 黃華之一人損,與有對別方數負身。 或性、複雜度設置風險管理。此外,過變分別身直負 黃華之人間。檢信等與內毒者另發發信 實理企之風險發投資器人發管理。中為及實質之事, 被支機作業,外區作業則集中。 表行便風險循鍵之管理。 被定過一人,經歷之所, 一人與一人與一人,經歷之所, 一人與一人,經歷之所, 一人與一人, 一人, 一人與一人, 一人, 一人與一人, 一人, 一人與一人, 一人, 一人與一人, 一人, 一人與一人, 一人, 一人, 一人與一人, 一人, 一人, 一人, 一人, 一人, 一人, 一人,		內 容
下鄉理授信、投資及衍生性金融商品等業務,應格理銀行法及相關法令、並配合經濟發展與金融政策,兼額安全則。信用風險管理或強力於風險、審慎評估於信節PP原則及注重風險藥單位性主管、區主管檢持發信管理之流程錄對營業單位性主管、區生營的投稿、區生營理人流程錄對臺灣中國人體等理,與越國主管發展內數技 (常務)董事會核定之授權學則內操作。 在有風險管理組織等情等達會核實理,如程係對一個大學的發展的 (常務)董事會核定之授權學則內操作。 本行風險管理組織等構構達產量。最高管實資金力全行權服。在對於數學理人人與原管理機相,稱與自由行使公司與原管理和人與原管理與人人類,與實理人人類,與實理人人類,與實理人人類,與實理人人類,與實理人人類,與實理人人類,實理人人類,實理人人與原發質與人性、複雜度設置與人。或者與其中,別負責以及查別國際投資國險營理之。數據委員沒是所以實施。此此議查員沒是有實理人人類,與實門別負責以實施。其與有自及投資。其實,與我會可與是所與發資。與發行之外區也處設置,與於有資業可與發行。各環接定於信意與與集中於各作標業,外區作業流程自發的一個大學,有其不可能與發行。其一個大學,有其不可能與發行,其一個大學,不可能與發行,其一個大學,不可能與發行,然於,於所來,然於不能與主統,不可能與一個大學,不可能與一個大學,不可能與一個大學,不可能與一個大學,不可能與一個大學,不可能與一個大學,不可能與一個大學,不可能與一個大學,不可能與一個大學,不可能與一個大學,不可能與一個大學,不可能與一個大學,不可能與一個大學,不可能與一個大學,一個大學,一個大學,一個大學,一個大學,一個大學,一個大學,一個大學,	1. 信用風險策略、目標、政策與流程	本行依據銀行法及相關法令暨本行「風險管理
應格邊銀行法及相關法令,並配合經濟發展、金融政策、流動性、收益性、成動性、收益性、成為性、收益性等、流動性、收益性、成為性、收益性等、成為的人物、審慎評估授同管理與公益性等等為分數風险、審慎評估授同管理及推集對實際與改進重常發展,如此也是有關於一個的資理及接廣、超越區主管整準限則依於信金額由投信金額等。 在一個人工作 中國人工 电影响		政策」,訂定信用風險管理政策。在政策規範
金融政策,兼顧安全性、流動性、收益性、成長性與公益性等原則。信用風管理菜鄉為分散風險、審慎評估授信言P原則及注重風險與收益之平衡。由主管投資發展,由主管程限的投信室職等等的數量之平衡。由主管投資資理之類程錄到會數學工生主管、匹主管投資資理之類性與則依投信金融事業都交易對手之信用風險管理組織於(常務)董事會核從之之授權單則內操作。本行風險管理組織與無於(常務)董事會核從之之授權單則內操作。本行風險管理組織與無對。在一個人一個人一個人一個人一個人一個人一個人一個人一個人一個人一個人一個人一個人一		下辦理授信、投資及衍生性金融商品等業務,
長性與公益性等原則。信用風險等理策略為分散風險、審慎評估稅信 「5P原則及注重風險與收益之平衡,而信用風險管理之流程錄對營業單位主管、區主管稅對務金之流程係對營業單位主管、區主管稅對務金融事業部交易對手之信用風險管理流程係對人(常務)董事會核定之授權準則內操作。 「一個人物學理組織與架構 本行風險管理組織與架構 本行風險管理組織與架構。其實重查之全行性風險管理組織與與實查差負債管理查員賣賣全工会權權與人民被賣賣更數 有數		應恪遵銀行法及相關法令,並配合經濟發展與
信用風險管理氣略為分數風險、審慎評估長信 「		金融政策,兼顧安全性、流動性、收益性、成
5P原則及注重風險與收益之平衡、正白管授予於信權限,超越區主管權限則依接信金融由投信。 管理之流程條對營業單位主管於、医主管授形檢 經事業部交為對手之信用風險管理流程條於 (常務)董事會核度之授權學則內操作。 本行風險管理組織與架構 本行風險管理組織與架構 本行風險管理與自信之管理機制,視其規模及受性、複維度設置風險管理之與自情之管理機制,視其規模及受性、複維度設置風險管理人則。數理可別負責投資資本。 資理之域性、移權實理人與發置資本。 資理之域性、移權實理人與發管理人則。數理可別負責投資資本發資與貨信審議委員會風險理資」的對於 資理之域條度設置風險性之事的對於 資理之域條度設置風險性不實,則對於一樣之數,與理內別負責投資 情審議與投資、持續、於信案。與對於一樣在實則集中於各作業中心所在地區分行之外匯組處理理人與發展。 後在換行業,外匯作業消程自動化系統,與採即公局 在地區分行之外匯組處理之。統係採建置於主 機之徵授結件業流程自動化系統,與於不數中 地區分行之外區組處理之。統係採建置於主 機之徵授結構等對身大學,其中所於ONDOR PLUS系統,MGR系統及優隆學價值完核作業內 時作業放棄,排為益徵授信聚縣時, 於公司經行數學所不能的特別所,與實理從完核作業 提升作業效率,神益徵授信實經歷之特 點;而於ONDOR PLUS系統,統例中 之時理徵於指數學,其中的審查,然為統條條件對應之等 接口評價之特點。上述系統亦能將相關資及 提會信用風險所需之管理資訊。 近日評價之特點。上述系統亦能將相關資及 提管信用風險所需之管理資訊。 近日評價之特點。上述系統亦能將相關資及 提管信用風險所需之管理資訊。 近日評價之特別。 近日課程信業務時,除加 或信係基金與通營在實資的 近日課程信業務時,除加 ,企、個金企業業都之發信政策,其具均詳確所規 統。另定期以書面審核或實地運 、以掌握客戶價權 。 2. 企、個金企業業都必經 ,如對移及認 能力,確保本行信用風險控管 ,以掌握客戶價權 。 2. 企、個金企業業都必經 ,如對移及認 能力,確保本行信用風險控管 ,與人發信評章機制,將評等結果作為授信決 能力,確保本行信用風險控管 ,以掌握各行信則風險控管 ,與人發信評章機制,將評等結果作為授信於 第參考,並輔助訂定效數利率加碼,以提升投 信品質,使稅信前價更條客觀的合理 。 2. 企、個金等業機制,將評等結果作為授信於 第參考,並輔助訂定效數利率加碼, 以其升投 信品質,使稅信前價度經本部 。 2. 企、個金等等機制,將評等結果作為授信於 第參考,並輔助可定效數利率如稱。 2. 企、經報行法與本行信用風險控管 ,與入稅信前價度經本行信用風險控管 ,與入稅信前價度經本行信用風險控管 ,與人稅信前價度經本行信用風險控管 ,以以供給於不行自用風險控管 ,與人稅信前便應來解決所規一 。 2. 企、經銀行法與本行信用風險控管 ,以以供給於不可查 ,以以供給於不可查 。 2. 在,數例不可查 。 2. 在,數例, 2. 在,數例, 2. 在,數例不可查 。 2. 在,數例不可查 。 2. 在,數例不可查 。 2. 在,數例不可查 。 2. 在,數例, 2. 在,例如 。 2. 在,數例不可查 。 2. 在,數例不可查 。 2. 在,數例不可查 。 2. 在,數例不可查 。 2. 在,數例, 2. 在,例如 。 2. 在,例如 。 2. 在,數例, 2. 在,例如 。 2. 在,例如 2. 在		長性與公益性等原則。
管理之流程係對營業單位主管、區主會授予投信權限、超越區主管養限則依投信金額由授信審議委員會或(常務)董事會核陰管理流程條於(常務)董事會核陰管理流程條於(常務)董事會核定之授權準則內操作。本行風險管理組織與架構。以養養事會核定之授權準則內操作。本行風險管理組織架構條以董賣產員檢營理委員會責金行資產與負債之管理人類人員賣執分置發生之人人性應管理之職性,各權責單位視具規模及重各發質之人性風險管理之職性,各權責單位視具規模及重各發性生產與應管理之職檢營理。此外,與經理方政是信審議委員會及投資審議委員會及投資審議委員會及投資審議委員會及投資審議委員會及投資審查,與係於實理人外應作業中心別查查。 一個人國險等理系統係採建置於主權也是人國險等理系統係採建置於主權之。 一個人國險有量系統之範圍與特點。在行信用風險相關風險理等。就係採建置於主機之徵接信審查則集中於各作業中心及營營理系統係採建置於主機之徵接信作業,與有因和問風險一葉系統係接建置於主機之徵接信作業,如此一樣一樣一樣一樣一樣一樣一樣一樣一樣一樣一樣一樣一樣一樣一樣一樣一樣一樣一樣		信用風險管理策略為分散風險、審慎評估授信
信權限,超越區主管權限則依授信金額由授信 審議委員會或(常務)董事會核議;至於財務金 融事業部交易對手之信用風險管理組織於 (常務)董事會核定之授權學則內操作。 本行風險管理組織架構條以董事會為最高管理 階層,於總理下設置層產員會負責建立全行性風險管理機與險管理人員 一方全行性風險管理組織與理下召養 情事。 一方一行達與負債合工機則人,負重到行侵全要 性、複雜度設置風險管理人員,與理下另負接 信審議委員會及投資審議委員會人投資審議委員會人務實理人司 機管理之職檢檢信實理。此外,總會分別負責投信 有事但心風險管理。此外,總會分別負責投信 信審議委員會及投資審議委員會所業中心所 在地區分行之外匯組處理之。 條條作業,如此數學的人,為學不養中心 在地區分行之外區組處理之。 條條接信作業流程自動化系統,與KONDOR 是比US系統、MOR系統及優隆票债券交易系統。 分由相關事業部負責系統全管理「其中、微授 信作業流程自動化系統與上簽檢作業中 心辦理徵信估價,至營業單位完成於信報告述 有作業流程自動化系統,雖是是於主 機升作業效率,裨益徵檢信資料庫建置之幹 點:而KONDOR PLUS系統、MGR系系及優隆票债 等交易系統係外數數體系統。是後便際實值 第一次等人數人就會一次對理與 提升作業效率,轉益徵檢修信報告述 數、市成KONDOR PLUS系統亦能將相關資量及 提升作業效率,轉益徵檢修信資料庫建置之 ,這一手價之特點。上述系統亦能將相關資量 提管信用風險所需之管理資值 。 這一年所風險所需之管理資值 第一次可能與國險抵滅之政策,以及 1. 為降低信用風險所需之管理資值 。 這一年所風險獨立之行後政策,對稅提供保品 或信保基金保證、作為風險抵滅工具持續有效性之策 。 或信保基金保證、作為風險抵減工具持資審稅 或信保基金保證、作為國險抵減工具均詳加稅 或信保基金保證、作為國險抵減工具均詳加稅 或信保基金保證、作為國險抵減工具均詳加稅 或信保基金保證、對務及過報 或信保基金保證、實力 或信保基金保證、對務及過報 。 第一次與自然表於一次,對於與其一。 第一次與信許等機制,將科等結果,對於與持行。 第一次與信許等機制,將科等結果,對於提供保品 表。另定期以書面審核或實地與實。 第一次與信許等機制,將科等結果,對於提供保 ,以對接受者 。 2. 企、個金事業部為強化本行信用風險控管 ,等入發信許等機制,將科等結果不 。 3. 依據銀行法與本行信用風險控管 ,等入發信許等機制,將科等結果, 2. 企、個金事業部為強程本行信用風險控管 ,等入發信許等機制,將科等結果, 是一次的是一次 。 2. 企、個金事業部為強程本行信用風險控管 ,等入發信計學被表的合理。 2. 企、個金事業的為理不可能可能可能可能可能可能可能可能可能可能可能可能可能可能可能可能可能可能可能		5P原則及注重風險與收益之平衡,而信用風險
審議委員會或(常務)董事會核談;至注程條於 (常務)董事會核談;至注程條於 (常務)董事會核定之授權準則內操作 本行風險管理組織與架構, 本行風險管理組織架構係數 查達 查接定立授權準則內操作 本行風險管理組織架構係, 整權責單 在 是 現 與 廣 管理 東 通		管理之流程係對營業單位主管、區主管授予授
融事業部交易對手之信用風險管理漁程係於 (常務)董事會核定之授權舉則內操作。 本行風險管理組織架構係以董事會為最高管理 階層,於總經理下設置資產負債管理表員負債 賣達立全行性風險管理機制,獨其規模及重行各權 實理企是風險管理人員,負重了各人 實理企是風險管理人員,負責了者 實理企是風險管理人員,負責了者 實理企是風險管理人員,負責了者 實質之人。 管理之職權,各權責單位人員,負責了者 實質之人。 實質之之風險管理。此外,總經可別負責負 人物。 實質之人, 與險,投信審查與接守、清算之中之別及 據交換作業,內脏經理之。 本行信用風險相關風險管理系統係採建置於主 機之微授信作業流程自動化系統,與KONDOR PLUS系統、MGR系統及優隆票債券交易系統, 分由相關風險管理系統係採建置於主 機之微授信作業流程自動化系統,與核心 信作業流程自動化系統,與核心 信作業流程自動化系統。與係所系統及優隆等管 單位完成授稅情 素交易系統,分由相關、產業單位完成授稅 信作業和主義統的營理單位 養於人務的一樣,是一樣 素於系統。 提升作業效率,轉益數稅信業,其中, 發達 管信用風險所需之管理單位衡量及 技管信用風險所需之管理單位衡量及 技管信用風險所數理發信業務時,除加 監控規避與風險抵減工具持續有效性之策 等與流程 1. 為降低信用風險,辦理發信業務時,除加 監控規避與風險抵減工具持續有效性之策 等中, 衛子與過程表。 是不不得之所以 是不不得之所以 是不不得之 是不不得之 是不不得之 是不不是 是不不是 是不是 是不是 是不是 是不是 是不是		信權限,超越區主管權限則依授信金額由授信
(常務)董事會核定之授權舉則內操作。 本行風險管理組織與架構 本行風險管理組織與架構 本行風險管理組織與標構係以董事會為最高管理 所屬,於總經理下設置資產負債管理委員項產員 責建立全行性風險管理機制,獨立行使全要 性生、複雜反設置風險管理人員,賣執行各置 信審議委員會及投資審議委員會分別工作。 (言審議委員會及投資審議委員會分別工作。) 有關與股資理。此外,總經理下另設責投信 國險險與投資風險管理。此外,總經理內別及果據交換作業,外匯作業則集中於各作業中心所在地區分行之外匯組處理之。 本行信用風險相關風險管理系統係採建置於主機之徵接信作業流程自動化系統,與KONDOR PLUS系統、MGR系統及優隆票債券交易系統,外份信件業流程自動化系統,與KONDOR PLUS系統、MGR系統及優隆票債券交易系統,分由相關事業部負責系統之管理,其是升作業效率,與基份結合信價,至營業單位完成接信報告送有業和企業的企業的企業。其一次,與於各樣企業,具有提升作業效率,與查徵接信資料庫建置之特點;而KONDOR PLUS系統、,提供風險管理單位衡量及控管信用風險所需之管理賣訊。 1. 信用風險避險或風險抵滅之政策,以及 1. 為降低信用風險,辦理授信業務時,除加監控規避與風險抵滅工具持續有效性之策。等不可能與風險所需之管理賣訊。 1. 信用風險避險或風險抵滅之政策,以及 1. 為降低信用風險,與理投信業務時,除加監控規避與風險抵滅工具持續有效性之策。第一數是不行信用風險所需之管理賣訊。 2. 企作保基金保證,作為風險抵滅工具持續有效性之策。第一數是依信用風險所需之管理賣訊。 1. 信用風險避險或風險抵滅工具持續有效性之策。第一數是依信用風險所需之管理賣訊。 2. 企作保基金保證,作為風險抵滅工具持續有效性之策等被決定執動,提供風險可盡之行為不能可以與對於經濟學學人變管理與不行信用風險控管、等人稅信評等機制,將評等結果作為授信決與不行信用風險性管、等入稅信評等機制,將評等結果作為授信決策等者,並輔助訂定放款利率的過過。另定規則對於成與對與人權不行信用風險性管、等人稅信評等機制,將評等結果作為投信決與不行信用風險管理政策,針對單一客戶、集團、產業、國家(地區)等分別對單一客戶、集團、產業、國家(地區)等分別對單一客戶、集團、產業、國家(地區)等分別對單一家戶、集團、產業、國家(地區)等分別對單一家戶、集團、產業、國家(地區)等分別對單一家戶、集團、產業、國家(地區)等分別對單一家戶、集團、產業、國家(地區)等分別對單一家戶、集團、企業、國家(地區)等分別對單一家戶、集團、企業、國家(地區)等分別對單一家戶、集團、企業、國家(地區)等分別		審議委員會或(常務)董事會核議;至於財務金
本行風險管理組織與架構 本行風險管理組織架構係以董事會為最高管理會負責全行是與負債管理學與負債管理全行異與負債管理全行理。		融事業部交易對手之信用風險管理流程係於
階層,於總經理下設置資產負債管理委員會負責全行資產與負債全管理,並設風險管理處員 責建立全行性風險管理機制、獨立行便及重要 性性、複雜度設置與是負責政人員。負責執行各權 實單企工、與險管理。此外,總經理下內負責役 信審議委員會及投管理,同時發行業中心對負責 機之人人。 一個人人, 一個人人, 一個人人 一個人人 一個人人 一個人人 一個人人 一個		
賣全行資產與負債之管理,並設風險管理處負 賣建立全行性風險管理機制,獨立行使全兵風 險管理之職權、暑糧力與損及五子之職權、內國院管理人員,負責外子各權 責單位人員經歷管理。此外,總經會內別負責於信 實際,以實際,以應作業則集中於各作業中心到及票 被信,投信審查與損害,清算交易與 被定換作業,外匯作業則集中的各作業中心所 在地區分行之外匯組處管理系統係採建置於主 機之徵授信作業流程自動化系統,與KONDOR PLUS系統、MGR系統及優隆票債券交易系統, 分由相關專業部負責系統企管理,其中於各作業中之所 信格業流程自動化系統,會KONDOR PLUS系統、MGR系統的營業單、其中,從 管作業流程自動化系統,會大於稅稅官,其 一次,在 一次,在 一次,在 一次,在 一次,在 一次,在 一次,在 一次,在	2. 信用風險管理組織與架構	
青建立全行性風險管理機制,獨立行便全行風險管理之職權,各權責單位視其規模及重要性性、複雜度設置便以員,負責執行咨置侵信審議更負會及投資審議委員會及投資審議委員會及投資審議委員會及投資審議等中心割及票據交換作業。如此外,總經理下另設置後信惠與投資風險等理。同時設置作業中中割及票據交換作業,外匯作業則集中於各作業中心為在地區分行之外匯組處障管理系統係採建置於主機之徵按信作業流程自動化系統,與KONDOR PLUS系統、MGR系統及優隆票債券交易系統、分由相關事業部負責系統之管理,,強強信作業、和營管工完成投信報,是信作業中心素統係者達置之時,悉於徵信作業中之表統,等以持行企業的工作。 提升作業效率,轉益徵於、MGR系統及優隆票債券交易系統,分由相關事業部負責系統、營運之統投信報,基於條係管業早位委託代資信本。悉於線信資料庫建置之時,對於一個人人一個人人工作。 是一個人人工作。 是一個人工作, 是一個人工作。 是一個人工作。 是一一工作。 是一一工作, 是一一工作, 是一工作, 是一一工作, 是一工作,		階層,於總經理下設置資產負債管理委員會負
險管理之職權,各權責單位視其規模及重要性、複雜度設置風險管理人員,負責執行各權責單位之風險管理。此外,總經理下另設置檢信審議委員會及投資審議委員會分別負責授信屬險與投資風險管理。即時設置依信審議委員會及投資審議委員會分別負責授信屬險與投資風險管理。同時設置核定接作業,外匯作業則集中於各作業中心所在地區分行之外匯組處理之。 表信信用風險相關風險管理系統係採建置於主機之徵授信作業, 羅自動化系統,與及營澤東信券交易系統係以稅信係, 系統及優隆票債券交易系統, 分由相關事業部負責系統之管理,其中,徵行信作業流程自動化系統由營業單位委成投信業,具有提升作業效率,轉進稅授信信價,至營業單位完成投信報告送作業中心審查。悉於系統稅稅系統及優隆票債券交易系統係外購軟體系統,與有即時控管、遂日評價之特點。上遊系統亦能將相關資料傳送至常行易屬於所, 外應行實理單位衡量及控管信用風險所寫之管理單位衡量及控管信用風險所寫之管理單位衡量及控管信用風險所寫之管理單位衡量及控管信用風險所數之與策,以及 1. 為降低信用風險管理單位衡量及控管信用風險所寫之管理單位衡量及經營信用風險所寫之管理單位衡量及經營有風險所點之經濟之所與過數能力外。企、組金事業部之授信政策,對徵提擔所規範。另定期以書面審核或實地調查進持不明風險控管,以掌握客戶資產相途、營運、財務及還款能力,確保本行債權極。 2. 企、個金事業部為強化本行信用風險控管,導入投信評等機制,將評等結果作為投信決與本行情經,以之實程不行信用風險控管,導入投信評等機制,將評等結果作為投信決與本行信用頭險管理政策,針對單一客戶、集團、產業、國家(地區)等分別		
性、複雜度設置風險管理人員,負責執行各權 責單位之風險管理。此外,總經理下另設置授 信審議委員會及投資審議委員會分別負責授信 風險與投資風險管理。同時設置作業中心負責 徵佐作業,外匯作業中於各作業中心所 在地區分行之外匯組處理之。 本行信用風險相關風險管理系統係採建置於主 機之徵投信作業流程自動化系統,與KONDOR PLUS系統、MGR系統及優隆票債券交易系統, 分由相關事業部負責系統包營理,其中,徵 信作業流程自動化系統,與KONDOR PLUS系統、MGR系統及優隆票債券交易条統, 分由相關事業部負責系統包營理,其中,徵 信作業流程自動化系統,與營養物件。 作業中心審查,悉於系統線上簽核作業,具有 提升作業效率,裨益徵授信資料庫建置之特 點;而KONDOR PLUS系統、MGR系統及優隆票債 券交易系統係外購軟體系統亦能將相關資料 選至本行SAO系統,提供風險管理單位衡量及 控管信用風險所需之管理資訊。 1. 信用風險避險或風險抵滅之政策,以及 監控規避與風險抵滅工具持續有效性之策 發軍所審核,注意客戶資金用途與還款能力外 。另定期以書面審之授信政策,對徵提擔保品 或信保基金保證,作為風險抵減工具均譯和規 範。另定期以書面審之授信政策,對徵提擔保品 或信保基金行資權。 2. 企、個金事業部為強化本行信用風險控管 業,以掌握客戶資產用途、營運、財務及還款 能力,確保本行債權。 2. 企、個金事業部為強化本行信用風險控管 ,與大授信計價更殊客觀合理。 3. 依據銀行法與本行信用風險管理政策,針 對單一客戶、集團、產業、國家(地區)等分別		
責單位之風險管理。此外,總經理下另設置授信審議委員會及投資審議委員會分別負責授信屬檢委投資風險與投資風險與投資不業中心負責徵信,估價、投信審查與損集中於各作業中心所在地區分行之外匯組處理之。 3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點 表行信用風險相關風險管理系統係採建置於主機之徵授信作業流程自動化系統,與KONDOR PLUS系統、MGR系統及優隆黑債券交易系統,分由相關事業部負責系統全管理,其中、徵按信作業流程自動化系統,與KONDOR PLUS系統、MGR系統及優隆黑債券交易系統,分由相關事業部負責系統全管理,其中心濟理徵信估價。悉於系統線上簽核作業中心濟理徵信估價。表於系統線上簽核作業中心濟理查查,悉於系統線上簽核作業中心濟理理徵信估價。表於系統線上簽核作業中間,其一個人學有數學與人學有學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學學		
信審議委員會及投資審議委員會分別負責授信風險與投資風險管理,同時設置作業中心負責徵信、估價、授信審查與撥貸、清算交割及票據交換作業,外匯作業則集中於各作業中心所在地區分行之外匯組處陸軍系統係採建置於主機之徵授信作業流程自動化系統,與KONDOR PLUS系統、MGR系統及優隆票債券交易系統,分由相關事業部負責系統之管理,其中,徵授信作業流程自動化系統由營業單位委託作業中心審查,悉於系統線上簽核作業,具有提升作業效率,裨益徵信信費、受持數。上發係的人及侵售票债券交易系統係外購軟體系統,具有即時控管、逐日評價之特點。上述系統亦能將相關資料傳送至本行SAS系統,提供風險管理單位衡量及控管信用風險所需之管理資訊。 1. 信用風險避險或風險抵減之政策,以及 1. 為降低信用風險,辦理授信業務時,除加監控規避與風險抵減工具持續有效性之策。 後至本行SAS系統,提供風險管理單位衡量及控管信用風險所需之管理資訊。 1. 信用風險避險或風險抵減之政策,以及 1. 為降低信用風險,辦理投信業務時,除加監控規避與風險抵減工具持續有效性之策。 後至本行為國際抵減工具持續保保。 後至本行為國際抵減工具持續保保。 第一次 1. 為降低信用風險,辦理投信業務時,除加號在事前審核或實地調查進行覆審作業,以掌握客戶資金用途、營運、財務及還款能力,確保本行債權。 2. 企、個金事業部為強化本行信用風險控管,等人授信評等機制,將評等結果作為投信決策多分官。 3. 依據銀行法與本行信用風險管理政策,針對單一客戶、集團、產業、國家(地區)等分別對單一客戶、集團、產業、國家(地區)等分別		
風險與投資風險管理,同時設置作業中心負責徵信、估價、授信審查與撥貸、清算交割及票據交換作業,外匯作業則集中於各作業中心所在地區分行之外匯組處理之。 表行信用風險報告與衡量系統之範圍與特點 機之徵授信作業流程自動化系統,與KONDOR PLUS系統、MOR系統及優隆票債券交易系統,分由相關事業部負責系統之管理,其中,徵按信作業流程自動化系統由營業單位委託作業中心審查,悉於系統線上簽核作業中人提行作業分享。系統線上簽核作業中之審查,悉於系統線上簽核作業,具有提升作業效率,裨益徵後信資料庫建置之特點;而KONDOR PLUS系統、MGR系統及優隆票債券交易系統係外購軟體系統,提供風險管理單位衡量及性常信用風險所需之管理資訊。 1. 信用風險避險或風險抵減之政策,以及 1. 為降低信用風險,辦理授信業務時,除加強至相對與風險抵減工具持續有效性之策。 这至本行SAS系統,提供風險管理單位衡量及性常信用風險所需之管理資訊。 1. 信用風險避險或風險抵減之政策,以及 1. 為降低信用風險,辦理授信業務時,除加強率和審核或實地調查進行覆密,以常經不行為風險抵減工具均詳加規範。另定期以書面審核或實地調查進行覆審作業,以掌握客戶資金用途、營運、財務及還款能力,確保本行債權。 2. 企、個金事業部為強化本行信用風險控管,等入授信評等機制,將評等結果作為授信決策多考,並輔助訂定放數和率加碼,以提升授信品質,使授信計價更集零數合理。 3. 依據銀行法與本行信用風險管理政策,針對單一客戶、集團、產業、國家(地區)等分別		責單位之風險管理。此外,總經理下另設置授
微信、估價、授信審查與撥貸、清算交割及票據交換作業,外匯作業則集中於各作業中心所在地區分行之外匯組處理之。 3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點 表行信用風險相關風險管理系統係採建置於主機之徵授信作業流程自動化系統,與KONDOR PLUS系統、MGR系統及優隆票債券交易系統,分由相關事業部負責系統之管理,其中,徵按信信報告述作業中心審查,悉於系統線上簽核作業,具有提升作業效率,裨益徵授信資料庫建置之特點;而KONDOR PLUS系統、MGR系統及優隆票債券交易系統係外購軟體系統,具有即時控管系支易系統係外購軟體系統,具有即時控管系支日評價之特點。上述系統亦能將相關資料傳送至本行SAS系統,提供風險管理單位衡量及控管信用風險所需之管理資訊。 4. 信用風險避險或風險抵滅之政策,以及 1. 為降低信用風險,辦理契信業務時,除加監控規避與風險抵滅工具持續有效性之策密,所審核,注意客戶資金用途或差數能力外,企、個金事業部之授信政策,對徵提擔保品或信保基金保證,作為風險抵滅工具均詳加規範。另定期以書面審核或實地調查進行覆審作業,以掌握客戶資金用途、營運、財務及還執能力,確保本行債權。 2. 金、個金事業部為強化本行信用風險控管,導入資信計等機制,將評等結果作為授信決策參考,並輔助訂定放款利率加碼,以提升授信品質,使使計算便更臻客觀合理。 3. 依據銀行法與本行信用風險管理政策,針對單一客戶、集團、產業、國家(地區)等分別		
據交換作業,外匯作業則集中於各作業中心所在地區分行之外匯組處理之。 表行信用風險相關風險管理系統係採建置於主機之徵授信作業流程自動化系統,與KONDOR PLUS系統、MGR系統及優隆票債券交易系統,分由相關事業部負責系統之管理,其中,徵授信作業流程自動化系統,與養活作業中心辦理徵信估價,至營業單位完成授信報告送作業中心辦理徵信估價,至營業單位完成授信報告送作業中心審查,悉於系統線上簽依作業,具有提升作業效率,裨益徵授信資料庫建置之特點;而KONDOR PLUS系統、MGR系統及優隆票債券交易系統係外購軟體系統,具有即時控管、逐日評價之特點。上述系統亦能將相關資料傳送至本行SAS系統,提供風險管理單位衡量及控管信用風險所需之管理資訊。 1. 信用風險避險或風險抵滅之政策,以及監控規與風險抵滅工具持續有效性之策略,注意客戶資金用途與選款能力外。企、個金事業部之授信政策,對徵提擔保品或信保基金保證,作為風險抵滅工具均詳加規範。另定期以書面審核或實地調查進行覆審作業,以掌握客戶資金用途、營運、財務及還款能力,確保本行債權。 2. 企、個金事業部為強化本行信用風險控管,導入授信評等機制,將評等結果作為授信決策參考,並輔助訂定放款利率加碼,以提升授信品質,使授信訂價更臻客觀合理。 3. 依據銀行法與本行信用風險管理政策,針對單一客戶、集團、產業、國家(地區)等分別		
在地區分行之外匯組處理之。 3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點 本行信用風險相關風險管理系統係採建置於主機之徵授信作業流程自動化系統,與KONDOR PLUS系統、MGR系統及優隆票債券交易系統,分由相關事業部負責系統之管理,其中,徵授信作業流程自動化系統由營業單位委託作業中心辦理徵信估價,至營業單位完成授信報書送作業中常查徵授信資料庫建置之特提升作業效率,結徵授信資料庫建置之特點;而KONDOR PLUS系統、MGR系統及優隆票債券交易系統係外購軟體系統,具有即時控管。 基在評價之特點。上述系統亦能將相關資料傳送至本行SAS系統,提供風險管理單位衡量及控管信用風險所需之管理資訊。 1. 信用風險避險或風險抵滅之政策,以及 1. 為降低信用風險,辦理授信業務時,除加監控規避與風險抵滅工具持續有效性之策強。并意客戶資金用途與選款能力外。企、個金事業部之授信政策,對徵提擔保品或信保基金保證,作為風險抵滅工具均詳加規範。另定期以書面審核或實地調查進行覆審作業,以掌程客戶資金用途、營運、財務及還款能力,確保本行債權。 2. 企、個金事業部為強化本行信用風險控管,單入授信計算機制,將評等結果作為授信決策參考,並輔助訂定放款利率加碼,以提升授信品質,使授信訂價更臻客觀合理。 3. 依據銀行法與本行信用風險管理政策,針對單一客戶、集團、產業、國家(地區)等分別		
3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點 機之徵授信作業流程自動化系統,與KONDOR PLUS系統、MGR系統及優隆票債券交易系統, 分由相關事業部負責系統之管理,其中,徵授 信作業流程自動化系統由營業單位委託作業中 心辦理徵信估價,至營業單位完成授信報告送 作業中心審查,悉於系統線上簽核作業,具有 提升作業效率,裨益徵授信資料庫建置之特 點;而KONDOR PLUS系統、MGR系統及優隆票債 券交易系統係外購軟體系統,具有即時控管、 逐日評價之特點。上述系統亦能將相關資料傳 送至本行SAS系統,提供風險管理單位衡量及 控管信用風險所需之管理資訊。 1. 信用風險避險或風險抵滅之政策,以及 監控規避與風險抵滅工具持續有效性之策 發與流程 1. 為降低信用風險,辦理授信業務時,除加 強事前審核,注意客戶資金用途與選款提擔保別 或信,另定期以書面審核或實地調查進行覆審作 業。另定期以書面審核或實地調查進行覆審作 業,以掌握客戶資金用途、營運、財務及還款 能力,確保本行債權。 2. 企、個金事業部為強化本行信用風險控管 ,導入授信評等機制,將評等結果作為授信決 策參考,並輔助訂定放款利率加碼,以提升授 信品質,使授信訂價更臻客觀合理。 3. 依據銀行法與本行信用風險管理政策,針 對單一客戶、集團、產業、國家(地區)等分別		
機之徵授信作業流程自動化系統,與KONDOR PLUS系統、MGR系統及優隆票債券交易系統,分由相關事業部負責系統之管理,其中,徵授信作業流程自動化系統由營業單位委託作業中心辦理徵信估價,至營業單位完成授信報告送作業中心審查,悉於系統線上簽核作業,具有提升作業效率,裨益徵授信資料庫建置之特點;而KONDOR PLUS系統、MGR系統及優隆票債券交易系統係外購軟體系統,具有即時控管、逐日評價之特點。上述系統亦能將相關資料傳送至本行SAS系統,提供風險管理單位衡量及控管信用風險所需之管理資訊。 1. 為降低信用風險,辦理授信業務時,除加強事前審核,注意客戶資金用途與還款能力外,企、個金事業部之授信政策,對徵提擔保品或信保基金保證,作為風險抵滅工具均詳加規範。另定期以書面審核或實地調查進行覆審作業,以掌握客戶資金用途、營運、財務及還款能力,確保本行債權。 2. 企、個金事業部為強化本行信用風險控管,導入授信評等機制,將評等結果作為授信決策參考,並輔助訂定放款利率加碼,以提升授信品質,使授信訂價更臻客觀合理。 3. 依據銀行法與本行信用風險管理政策,針對單一客戶、集團、產業、國家(地區)等分別		
PLUS系統、MGR系統及優隆栗債券交易系統,分由相關事業部負責系統之管理,其中,徵授信作業流程自動化系統由營業單位委託作業中心辦理徵信估價,至營業單位完成授信報告送作業中心審查,悉於系統線上簽核作業,具有提升作業效率,裨益徵授信資料庫建置之特點;而KONDOR PLUS系統、MGR系統及優隆票債券交易系統係外購軟體系統,具有即時控管、逐日評價之特點。上述系統亦能將相關資料傳送至本行SAS系統,提供風險管理單位衡量及控管信用風險所需之管理資訊。 1. 為降低信用風險,辦理授信業務時,除加強事前審核,注意客戶資金用途與還款能力外,企、個金事業部之授信政策,對徵提擔保品或信保基金保證,作為風險抵減工具均詳加規範。另定期以書面審核或實地調查進行覆審作業,以掌握客戶資金用途、營運、財務及還款能力,確保本行債權。 2. 企、個金事業部為強化本行信用風險控管,導入授信評等機制,將評等結果作為授信決策參考,並輔助訂定放款利率加碼,以提升授信品質,使授信訂價更臻客觀合理。 3. 依據銀行法與本行信用風險管理政策,針對單一客戶、集團、產業、國家(地區)等分別	3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	
分由相關事業部負責系統之管理,其中,徵授信作業流程自動化系統由營業單位委託作業中心辦理徵信估價,至營業單位完成授信報告送作業中心審查,悉於系統線上簽核作業,具有提升作業效率,裨益徵授信資料庫建置之特點;而KONDOR PLUS系統、MGR系統及優隆票債券交易系統係外購軟體系統,具有即時控管、逐日評價之特點。上述系統亦能將相關資料傳送至本行SAS系統,提供風險管理單位衡量及控管信用風險所需之管理資訊。 1. 信用風險避險或風險抵減之政策,以及配蓋控規避與風險抵減工具持續有效性之策強。 為降低信用風險,辦理授信業務時,除加監控規避與風險抵減工具持續有效性之策。另定期以書面審核或實地調查進行覆審作業,以掌握客戶資金用途、營運、財務及還款能力,確保本行債權。 2. 企、個金事業部為強化本行信用風險控管,導入授信評等機制,將評等結果作為授信決策參考,並輔助訂定放款利率加碼,以提升授信品質,使授信訂價更臻客觀合理。3. 依據銀行法與本行信用風險管理政策,針對單一客戶、集團、產業、國家(地區)等分別		
信作業流程自動化系統由營業單位委託作業中心辨理徵信估價,至營業單位完成授信報告送作業中心審查,悉於系統線上簽核作業,具有提升作業效率,裨益徵授信資料庫建置之特點;而KONDOR PLUS系統、MGR系統及優隆票債券交易系統係外購軟體系統,具有即時控管、逐日本行SAS系統,提供風險管理單位衡量及控管信用風險所需之管理資訊。 1. 信用風險避險或風險抵滅之政策,以及1. 為降低信用風險,辦理授信業務時,除加強控制與風險抵滅工具持續有效性之策強事前審核,注意客戶資金用途與還款能力外,企、個金事業部之授信政策,對徵提擔保品或信保基金保證,作為風險抵滅工具均詳加規範。另定期以書面審核或實地調查進行覆審作業,以掌握客戶資金用途、營運、財務及還款能力,確保本行債權。 2. 企、個金事業部為強化本行信用風險控管,導入授信評等機制,將評等結果作為授信決策參考,並輔助訂定放款利率加碼,以提升授信品質,使授信訂價更臻客觀合理。 3. 依據銀行法與本行信用風險管理政策,針對單一客戶、集團、產業、國家(地區)等分別		
心辦理徵信估價,至營業單位完成授信報告送作業中心審查,悉於系統線上簽核作業,具有提升作業效率,裨益徵授信資料庫建置之特點;而KONDOR PLUS系統、MGR系統及優隆票債券交易系統係外購軟體系統,具有即時控管、逐至本行SAS系統,提供風險管理單位衡量及控管信用風險所需之管理資訊。 1. 信用風險避險或風險抵減之政策,以及整管信用風險所需之管理資訊。 1. 為降低信用風險,辦理授信業務時,除加強控制避與風險抵減工具持續有效性之策略事前審核,注意客戶資金用途與還款能力外。企、個金事業部之授信政策,對徵提擔保品或信保基金保證,作為風險抵減工具均詳加規範。另定期以書面審核或實地調查進行覆審作業,以掌握客戶資金用途、營運、財務及還款能力,確保本行債權。 2. 企、個金事業部為強化本行信用風險控管,導入授信評等機制,將評等結果作為授信決策參考,並輔助訂定放款利率加碼,以提升授信品質,使授信訂價更臻客觀合理。 3. 依據銀行法與本行信用風險管理政策,針對單一客戶、集團、產業、國家(地區)等分別		
作業中心審查,悉於系統線上簽核作業,具有提升作業效率,裨益徵授信資料庫建置之特點;而KONDOR PLUS系統、MGR系統及優隆票債券交易系統係外購軟體系統,具有即時控管、逐日評價之特點。上述系統亦能將相關資料傳送至本行SAS系統,提供風險管理單位衡量及控管信用風險所需之管理資訊。 1. 信用風險避險或風險抵減之政策,以及 1. 為降低信用風險,辦理授信業務時,除加監控規避與風險抵減工具持續有效性之策。事前審核,注意客戶資金用途與選款能力外,企、個金事業部之授信政策,對徵提擔保品或信保基金保證,作為風險抵減工具均詳加規範。另定期以書面審核或實地調查進行覆審作業,以掌握客戶資金用途、營運、財務及還款能力,確保本行債權。 2. 企、個金事業部為強化本行信用風險控管,導入授信評等機制,將評等結果作為授信決策參考,並輔助訂定放款利率加碼,以提升授信品質,使授信訂價更臻客觀合理。 3. 依據銀行法與本行信用風險管理政策,針對單一客戶、集團、產業、國家(地區)等分別		
提升作業效率,裨益徵授信資料庫建置之特點;而KONDOR PLUS系統、MGR系統及優隆票債券交易系統係外購軟體系統,具有即時控管、逐日評價之特點。上述系統亦能將相關資料傳送至本行SAS系統,提供風險管理單位衡量及控管信用風險所需之管理資訊。 1. 信用風險避險或風險抵滅之政策,以及監控規避與風險抵滅工具持續有效性之策略與流程 1. 為降低信用風險,辦理授信業務時,除加監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程 2. 企、個金事業部之授信政策,對徵提擔保品或信保基金保證,作為風險抵減工具均詳加規範。另定期以書面審核或實地調查進行覆審作業,以掌握客戶資金用途、營運、財務及還款能力,確保本行債權。 2. 企、個金事業部為強化本行信用風險控管,導入授信評等機制,將評等結果作為授信決策參考,並輔助訂定放款利率加碼,以提升授信品質,使授信訂價更臻客觀合理。 3. 依據銀行法與本行信用風險管理政策,針對單一客戶、集團、產業、國家(地區)等分別		
點;而KONDOR PLUS系統、MGR系統及優隆票債券交易系統係外購軟體系統,具有即時控管、逐日評價之特點。上述系統亦能將相關資料傳送至本行SAS系統,提供風險管理單位衡量及控管信用風險所需之管理資訊。 1. 信用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發事前審核,注意客戶資金用途與還款能力外。企、個金事業部之授信政策,對徵提擔保品或信保基金保證,作為風險抵減工具均詳加規範。另定期以書面審核或實地調查進行覆審作業,以掌握客戶資金用途、營運、財務及還款能力,確保本行債權。 2. 企、個金事業部為強化本行信用風險控管,導入授信評等機制,將評等結果作為授信決策參考,並輔助訂定放款利率加碼,以提升授信品質,使授信訂價更臻客觀合理。 3. 依據銀行法與本行信用風險管理政策,針對單一客戶、集團、產業、國家(地區)等分別		
券交易系統係外購軟體系統,具有即時控管、逐日評價之特點。上述系統亦能將相關資料傳送至本行SAS系統,提供風險管理單位衡量及控管信用風險所需之管理資訊。 1. 信用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內企、個金事業部之授信政策,對徵提擔保品或信保基金保證,作為風險抵減工具均詳加規範。另定期以書面審核或實地調查進行覆審作業,以掌握客戶資金用途、營運、財務及還款能力,確保本行債權。 2. 企、個金事業部為強化本行信用風險控管,導入授信評等機制,將評等結果作為授信決策參考,並輔助訂定放款利率加碼,以提升授信品質,使授信訂價更臻客觀合理。 3. 依據銀行法與本行信用風險管理政策,針對單一客戶、集團、產業、國家(地區)等分別		
逐日評價之特點。上述系統亦能將相關資料傳送至本行SAS系統,提供風險管理單位衡量及控管信用風險所需之管理資訊。 1. 信用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 1. 為降低信用風險,辦理授信業務時,除加強事前審核,注意客戶資金用途與還款能力外。企、個金事業部之授信政策,對徵提擔保品或信保基金保證,作為風險抵減工具均詳加規範。另定期以書面審核或實地調查進行覆審作業,以掌握客戶資金用途、營運、財務及還款能力,確保本行債權。 2. 企、個金事業部為強化本行信用風險控管,導入授信評等機制,將評等結果作為授信決策參考,並輔助訂定放款利率加碼,以提升授信品質,使授信訂價更臻客觀合理。 3. 依據銀行法與本行信用風險管理政策,針對單一客戶、集團、產業、國家(地區)等分別		
送至本行SAS系統,提供風險管理單位衡量及控管信用風險所需之管理資訊。 1. 信用風險避險或風險抵減之政策,以及 1. 為降低信用風險,辦理授信業務時,除加監控規避與風險抵減工具持續有效性之策 強事前審核,注意客戶資金用途與還款能力外,企、個金事業部之授信政策,對徵提擔保品或信保基金保證,作為風險抵減工具均詳加規範。另定期以書面審核或實地調查進行覆審作業,以掌握客戶資金用途、營運、財務及還款能力,確保本行債權。		
控管信用風險所需之管理資訊。 1. 信用風險避險或風險抵減之政策,以及 1. 為降低信用風險,辦理授信業務時,除加監控規避與風險抵減工具持續有效性之策 內企、個金事業部之授信政策,對徵提擔保品或信保基金保證,作為風險抵減工具均詳加規範。另定期以書面審核或實地調查進行覆審作業,以掌握客戶資金用途、營運、財務及還款能力,確保本行債權。 2. 企、個金事業部為強化本行信用風險控管,導入授信評等機制,將評等結果作為授信決策參考,並輔助訂定放款利率加碼,以提升授信品質,使授信訂價更臻客觀合理。 3. 依據銀行法與本行信用風險管理政策,針對單一客戶、集團、產業、國家(地區)等分別		
1. 信用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 格與流程 1. 為降低信用風險,辦理授信業務時,除加 強事前審核,注意客戶資金用途與還款能力外 ,企、個金事業部之授信政策,對徵提擔保品 或信保基金保證,作為風險抵減工具均詳加規 範。另定期以書面審核或實地調查進行覆審作 業,以掌握客戶資金用途、營運、財務及還款 能力,確保本行債權。 2. 企、個金事業部為強化本行信用風險控管 ,導入授信評等機制,將評等結果作為授信決 策參考,並輔助訂定放款利率加碼,以提升授 信品質,使授信訂價更臻客觀合理。 3. 依據銀行法與本行信用風險管理政策,針 對單一客戶、集團、產業、國家(地區)等分別		
監控規避與風險抵減工具持續有效性之策 內企、個金事業部之授信政策,對徵提擔保品或信保基金保證,作為風險抵減工具均詳加規範。另定期以書面審核或實地調查進行覆審作業,以掌握客戶資金用途、營運、財務及還款能力,確保本行債權。 2. 企、個金事業部為強化本行信用風險控管,導入授信評等機制,將評等結果作為授信決策參考,並輔助訂定放款利率加碼,以提升授信品質,使授信訂價更臻客觀合理。 3. 依據銀行法與本行信用風險管理政策,針對單一客戶、集團、產業、國家(地區)等分別	4 付田国险避险式国险抵试之政策,以及	
來與流程 ,企、個金事業部之授信政策,對徵提擔保品或信保基金保證,作為風險抵減工具均詳加規範。另定期以書面審核或實地調查進行覆審作業,以掌握客戶資金用途、營運、財務及還款能力,確保本行債權。 2. 企、個金事業部為強化本行信用風險控管,導入授信評等機制,將評等結果作為授信決策參考,並輔助訂定放款利率加碼,以提升授信品質,使授信訂價更臻客觀合理。 3. 依據銀行法與本行信用風險管理政策,針對單一客戶、集團、產業、國家(地區)等分別		
或信保基金保證,作為風險抵減工具均詳加規範。另定期以書面審核或實地調查進行覆審作業,以掌握客戶資金用途、營運、財務及還款能力,確保本行債權。 2. 企、個金事業部為強化本行信用風險控管,導入授信評等機制,將評等結果作為授信決策參考,並輔助訂定放款利率加碼,以提升授信品質,使授信訂價更臻客觀合理。 3. 依據銀行法與本行信用風險管理政策,針對單一客戶、集團、產業、國家(地區)等分別		
範。另定期以書面審核或實地調查進行覆審作業,以掌握客戶資金用途、營運、財務及還款能力,確保本行債權。 2. 企、個金事業部為強化本行信用風險控管,導入授信評等機制,將評等結果作為授信決策參考,並輔助訂定放款利率加碼,以提升授信品質,使授信訂價更臻客觀合理。 3. 依據銀行法與本行信用風險管理政策,針對單一客戶、集團、產業、國家(地區)等分別	省共加在	• • • • • • • • • • • • • • • • • • • •
業,以掌握客戶資金用途、營運、財務及還款能力,確保本行債權。 2. 企、個金事業部為強化本行信用風險控管,導入授信評等機制,將評等結果作為授信決策參考,並輔助訂定放款利率加碼,以提升授信品質,使授信訂價更臻客觀合理。 3. 依據銀行法與本行信用風險管理政策,針對單一客戶、集團、產業、國家(地區)等分別		
能力,確保本行債權。 2. 企、個金事業部為強化本行信用風險控管 ,導入授信評等機制,將評等結果作為授信決 策參考,並輔助訂定放款利率加碼,以提升授 信品質,使授信訂價更臻客觀合理。 3. 依據銀行法與本行信用風險管理政策,針 對單一客戶、集團、產業、國家(地區)等分別		
 企、個金事業部為強化本行信用風險控管 ,導入授信評等機制,將評等結果作為授信決 策參考,並輔助訂定放款利率加碼,以提升授 信品質,使授信訂價更臻客觀合理。 依據銀行法與本行信用風險管理政策,針 對單一客戶、集團、產業、國家(地區)等分別 		• • • • • • • • • • • • • • • • • • • •
,導入授信評等機制,將評等結果作為授信決 策參考,並輔助訂定放款利率加碼,以提升授 信品質,使授信訂價更臻客觀合理。 3. 依據銀行法與本行信用風險管理政策,針 對單一客戶、集團、產業、國家(地區)等分別		
策參考,並輔助訂定放款利率加碼,以提升授信品質,使授信訂價更臻客觀合理。 3. 依據銀行法與本行信用風險管理政策,針 對單一客戶、集團、產業、國家(地區)等分別		
信品質,使授信訂價更臻客觀合理。 3. 依據銀行法與本行信用風險管理政策,針 對單一客戶、集團、產業、國家(地區)等分別		
3. 依據銀行法與本行信用風險管理政策,針 對單一客戶、集團、產業、國家(地區)等分別		
對單一客戶、集團、產業、國家(地區)等分別		
		訂定限額,避免風險過度集中。

填表說明:採用標準法之銀行適用本表。

【附表八】

信用風險暴險額與應計提資本 104年12月31日

(單位:新臺幣千元)

計提方法	信用暴險額	應計提資本	平均暴險額
標準法	848,811,231	49,763,823	832,683,980
基礎內部評等法			
進階內部評等法			
合計	848,811,231	49,763,823	832,683,980

註1: 本表信用暴險額,於標準法中係指信用抵減前暴險額(含信用相當額);於基礎/進階內部評等法係指違約暴險額。

- 註2: 平均暴險額計算期間係以(月或季)平均計算,相關計算說明如下:
 - (1) 採月平均者,以當年度各月底計算之暴險額取簡單平均數。
 - (2) 採季平均者,以當年度各季底計算之暴險額取簡單平均數。
- 註3:係揭露銀行個體之資料。

填表說明:

(一) 標準法

- 1. 該表填列及說明可參閱第一支柱申報報表2-C、2-D、2-E等。
- 2. 信用抵減前暴險額(含信用相當額)應為表內、表外科目及交易對手信用風險扣除備抵呆帳後之金額。
- 3. 平均暴險額之計算方式係依銀行內部管理實務,另須於附註說明採用多久期間之平均暴險額,例如:月平均或季平均等。

【附表九】

信用風險抵減-標準法 104年12月31日

(單位:新臺幣千元)

暴險類型	信用暴險額(註)	具合格金融擔保品及 其他擔保品暴險額	具保證人及信用衍生 性商品暴險額
主權國家	68,679,651	-	-
非中央政府公共部門	2,993,222	-	-
銀行(含多邊開發銀行)	94,378,764	1	-
企業(含證券及保險公 司)	406,432,163	13,279,363	3,551,513
零售債權	130,015,471	372,779	7,832,552
住宅用不動產	119,173,914	-	-
權益證券投資	524,155	-	-
其他資產	26,613,892	-	-
合計	848,811,231	13,652,143	11,384,065

註1:本表信用暴險額係指信用抵減前暴險額(含信用相當額)

註2:係揭露銀行個體之資料。

填表說明:

1.欄位二及欄位三可參閱第一支柱申報報表2-C、2-D、2-E之「具淨額結算、擔保品之暴險額」與「具信用保障之暴險額」等相關欄位填列及說明,且該兩欄應填列抵減前之暴險額。

2.信用抵減前暴險額(含信用相當額)應為表內、表外科目及交易對手信用風險扣除備抵呆帳後 之金額。

【附表十二】

作業風險管理制度 104年度

104	年度
項目	內容
1. 作業風險管理策略與流程	本行作業風險管理策略為分工牽制、強化
	內部控制與加強人員業務與法規之訓練,
	其中,在內部控制方面,已建立完備之內
	部稽核、自行查核及法令遵循主管制度,
	對於各項業務悉訂定作業規章,並利用電
	腦主機系統控管所有交易。並由風險管理
	處逐步發展作業風險管理應用工具,協助
	全體同仁進行主要風險之辨識、評估、監
	督與報告之作業風險管理程序。
2. 作業風險管理組織與架構	作業風險管理範疇涵蓋全行各部門,包括
	營運管理單位、營運作業管理單位及後勤
	支援單位。
	董事會:最高管理監督機構。
	總經理:建立董事會核准之作業風險管理
	程序。
	稽核處:負責定期查核作業風險管理之有
	效性。
	法遵暨法務處與各部室、營業單位之遵法
	主管:負責加強法規遵循之宣導。
	風險管理處:宣導作業風險管理觀念與架
	全行各單位及人員:遵循並落實執行本行
	作業風險管理規定。
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	各單位如發現重大暴險、危及財務或正常
The state of the s	營運、金融秩序者,須立即通報稽核單位
	,並依各相關業務規範各自陳報主管單位
	,採取因應措施;如有違反法規情事者,
	法令遵循主管另向法遵暨法務處陳報。風
	險管理處定期揭露全行作業風險事項、彙
	整全行作業風險資訊及其他重大相關議題
	,向高階管理者、資負會、策略會及董事
	會報告。本行目前已逐步發展主要作業風
	險控制與自評制度,配合法令遵循主管制
	度、內部稽核制度與自行查核制度,以管
	理並降低本行作業風險。
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	對於發生頻率極高且嚴重性高的風險,減
4 5 \ m\n	少暴險程度或不承作該業務;對於發生頻
	率極低但高度嚴重性的風險(重大偶發事件)
	,藉由保險來移轉此類風險;對於發生頻
	率極高且嚴重性低的風險,藉由定期內部
	自行查核、加強認識客戶及人員教育訓練
	,即時察覺潛在風險,以採取適當措施;
	對於發生頻率極低、嚴重性亦低的風險,
	藉由營運成本吸納此類風險損失。
	對於各項業務之可能作業風險,藉由強化
	內部控制制度、落實作業風險監控、員工
	訓練以及保險與委外等風險轉移達成風險
E 认为次上对旧业场// (上)。	抵減之功能,降低作業風險損失。
5. 法定資本計提所採行之方法	基本指標法

【附表十三】

作業風險應計提資本—基本指標法及標準法

104年12月31日 (單位:新臺幣千元)

年度	營業毛利	應計提資本
102年度	17,283,826	
103年度	19,303,458	
104年度	19,576,467	
合計	56,163,751	2,808,188

【附表十四】

市場風險管理制度—標準法 104年度

104	
項目	內 容
1. 市場風險管理策略與流程	本行市場風險管理策略為分散風險、審慎
	評估及注重風險與收益之平衡,並訂有市
	場風險管理政策、授權準則、衍生性金融
	商品、投資風險管理準則、各項金融商品
	作業辦法等規範可投資標的、作業流程、
	配套之內控制度及風險管理措施。
	市場風險管理之流程係由董事會依金融商
	品及交易單位授權交易或投資額度及可容
	認之損失限額,由風險管理處進行監控,
	並依商品性質定期報告暴險部位及損益狀
	況,遇有超限或例外及重大狀況,亦需即
	時報告相關權責主管或單位核定因應措
	施。
2. 市場風險管理組織與架構	本行風險管理組織架構係以董事會為最高
	管理階層,於總經理下設置資產負債管理
	委員會負責全行市場風險額度及制度之審
	議、投資審議委員會負責全行有價證券投
	資之審議、並設風險管理處負責全行性市
	場風險管理制度並獨立行使全行市場風險
	監控之職權。
3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	本行市場風險相關風險管理系統係採建置
- I WE WE WAS CAUSE WHEN THE	於主機之有價證券系統、SAS系統、KONDOR
	PLUS系統、MGR系統與優隆票債券交易系統
	,提供風險管理對交易及投資部位及時控
	管、逐日評價及其他所需之管理資訊。
	1. 為降低市場風險,訂有交易簿風險性資
	產占全行比例之限額,交易部位並設有每
略與流程	日可容忍最大部位及停損限額 ,並由風險 管理處逐日評價嚴格監控停損措施。
	2辨理投資業務時,依商品性質及標的評等
	訂有內部規範及額度,對於重大投資或複 如 京 拉 京 立 京 只 ,
	雜度較高之商品,均應提報相關權責主管
	,以審慎選擇穩健之投資標的。 2 料
	3.對於重大及特殊市場事件,均由風險管理處除時計至入行扣則改革提同於星際。
	理處隨時注意全行相關之市場風險暴險,即時却生和閱讀書十篇校定用應批於。
	即時報告相關權責主管核定因應措施。
	4. 為監控全行市場風險暴險,定期衡量市
	場風險敏感度及壓力測試,提供高層衡量
	及決定市場風險最大容忍度。

填表說明:採用標準法之銀行適用本表。

【附表十五】

市場風險應計提資本

104年12月31日 (單位:新臺幣千元)

	101 1=)10	· 一 (十 本 · 州 至 市 + 70)
	項目	應計提資本
	利率風險	1,211,444
	外匯風險	80,686
標準法	權益證券風險	1,498,138
	商品風險	
	選擇權採簡易法處理	
內部模	型 法	
合	計	2,790,268

註:係揭露銀行個體之資料。

【附表十九】

證券化管理制度

104年度

	平 及
項目	說 明 (依銀行簿揭露、無交易簿)
1. 證券化管理策略與流程	本行投資資產證券化管理策略為分散風
	險、審慎評估及注重風險與收益之平衡,
	並訂有授權準則、投資政策及投資風險管
	理準則等規範可投資標的、作業流程、配
	套之內控制度及風險管理措施。
	資產證券化投資管理之流程係由董事會依
	金融商品及交易單位授權交易或投資額度
	及可容認之損失限額,由風險管理處進行
	監控,並依商品性質定期報告暴險部位及
	損益狀況,遇有超限或例外及重大狀況,
	亦需即時報告相關權責主管或單位核定因
	應措施。
2. 證券化管理組織與架構	本行投資資產證券化管理組織架構係以董
	事會為最高管理階層,於總經理下設置資
	產負債管理委員會負責全行市場風險額度
	及制度之審議,並設風險管理處負責獨立
	行使投資資產證券化監控之職權。
3. 證券化風險報告與衡量系統之範圍與特	本行資產證券化相關風險管理系統係採建
黑山	置於主機之有價證券系統、SAS系統、
	KONDOR PLUS系統與優隆票債券交易系
	統,提供風險管理對交易及投資部位及時
	控管、逐日評價及其他所需之管理資訊。
4. 證券化避險或風險抵減之政策,以及監	為降低投資資產證券化風險,辦理投資業
控規避與風險抵減工具持續有效性之策略	務時,依商品性質及標的評等訂有內部規
與流程	範及額度,對於重大投資或複雜度較高之
	商品,均應提報相關權責主管,以審慎選
	擇穩健之投資標的。對於重大及特殊相關
	事件,均由風險管理處隨時注意全行之風
	險暴險,即時報告。
5. 法定資本計提所採行之方法	標準法

【附表二十】

證券化暴險額與應計提資本—依交易類型

104年12月31日 (單位:新臺幣千元)

					01 12	74					(1 12 11)	至市 1707
暴險類別		** ** ** ** ** ** **			傳統型			組合型		合計		
銀行〉簿		資產類別		暴險	額		應計提資	暴險額	應計提資	暴險額	應計提資本	未證券化
角色	別		保留或買	提供流動	提供信	小計	(2)	保留或買	(4)	(5)=(1)+(3)	(6)=(2)+(4)	前之應計
			λ	性融資額	用增強	(1)	` ,	(3)	` '	. , . , . ,	. , . , . ,	提資本
		結構式投資工具				-		36,637	36,637	36,637	36,637	
	銀行簿	擔保債務憑證								1	-	
非創始銀行		擔保房貸憑證	550,663			550,663	8,811			550,663	8,811	
7户后1 对 3尺71	交易簿									-	-	
										-	-	
	小計		550,663			550,663	8,811	36,637	36,637	587,300	45,448	
	銀行簿											
創始銀行	>NE 11 1/1											
	交易簿											
	小計											
合計			550,663			550,663	8,811	36,637	36,637	587,300	45,448	

註:係揭露銀行個體之資料。

- 1.「資產類別」一欄,依發行證券化之資產類型(例如信用卡、房屋淨值貸款、汽車貸款),或所投資之證券種類(例如房貸基礎證券、商業用不動產基礎證券、資產基礎證券及擔保債權憑證)等細分。
- 2. 銀行簿之暴險額應填入風險抵減後之暴險額。
- 3.「提供流動性融資額度」一欄,應包括已動撥及未動撥之暴險額。

【附表二十一】

銀行簿利率風險管理制度

104年度

五日	中京
項目	内容
1.銀行簿利率風險管理策略與流程	訂定及修訂「利率風險管理準則」均經董
	事會核准。
	銀行簿利率風險依缺口分析管理整體組合,
	遇有特殊產品、活動影響本行銀行簿利率
	風險較大,以個案方式處理,例如:發行固定
	利率金融债券及承做大筆固定利率放款時
	納入利率避險評估。
2.銀行簿利率風險管理組織與架構	資產負債管理委員會定期每月召開會議檢
	討,使各權責單位了解銀行簿利率管理執行
	情形,並藉由資負會會員向與會之各部門
	主管宣導。
3.銀行簿利率風險報告/衡量系統的範圍、	表內部位所有利率風險均有納入,表外部位
特點與頻率	如FRCP有納入利率風險評價。
	可合理評估對未來一年盈餘之影響。
	以重訂價缺口及利率變動對未來一年盈餘
	之影響讓高階主管及董事會了解銀行簿利
	「利率敏感性資產負債分析表」每月報告
	資產負債委員會並定期報告(常務)董事會。
 4.銀行簿利率風險避險/抵減風險的政策,	 將所有資產、負債但不含表外項目列入缺
及監控規避/抵減風險工具持續有效性的策	口分析。依主管機關規定(例如央行規定活
略與流程	存(儲)為91-180天)及報表日至重訂價期間
TO TO MICH	區分。

【附表二十二】

流動性風險管理制度

104年度

	十久 I
項目	內容
1.流動性風險管理策略與流程	依據本行流動性風險管理準則,明訂流動
	性風險衡量指標及評估流動性風險支應能
	力,建立監控、定期評估與即時報告之機
	制,並訂定發生流動性危機時,本行的應
	變計畫與相關單位職掌,以及時採行適當
	因應措施。
2.流動性風險管理組織與架構	董事會為本行流動性風險管理最高決策機
	構,並由「資產負債管理委員會」檢討評
	估流動性風險管理相關議題,通常每月召
	開一次會議,並每季向董事會報告管理情
	形與相關建議事項;風險管理處則為各項
	流動性風險指標之監控與報告單位,財務
	金融事業部為控管日中流動性部位及資金
	調度之執行單位。
3.流動性風險報告與衡量系統之範圍與特	為管理流動性風險,本行建立各項流動性
黑山	風險指標限額之管理機制,定期監控包含
	存款準備、流動比率、存放款比率、流動
	性部位限額等指標及執行壓力測試。風險
	管理單位每月編製流動性管理報表,檢視
	全行各項流動性風險指標是否均符合規定
	,並將結果每季提報董事會供決策之參
	考。
4.流動性風險避險或風險抵減之政策,以	為妥善控管暴險及時因應,本行已建立流
及監控規避與風險抵減工具持續有效性之	動性風險限額管理機制,就各項管理指標
策略與流程	設定限額並定期監控;如有超逾限額,由
	相關單位研擬因應對策提報資產負債管理
	委員會審議後執行。若遭遇緊急突發事件
	致發生重大流動性危機時,依本行緊急應
	變計畫採行適當因應措,確保銀行正常營
	運。
I .	ı

【附表二十三】

流動性覆蓋比率揭露表

(單位:新臺幣千元)

	-E 17	104年12月31日		104年9月30日			
	項目	未加權金額1	加權後金額2	未加權金額1	加權後金額2		
高品	高品質流動性資產						
1	高品質流動性資產總額	172,823,480	164,028,995	156,777,000	147,300,309		
現金	L金流出						
2	零售存款與小型企業存款	423,171,550	29,570,620	415,269,755	28,819,102		
3	穩定存款	190,552,649	6,308,729	189,875,035	6,279,630		
4	較不穩定存款	232,618,901	23,261,890	225,394,721	22,539,472		
5	無擔保批發性資金	383,167,076	168,796,694	369,624,346	165,985,457		
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	355,772,561	141,402,180	338,004,901	134,366,012		
8	其他無擔保批發性資金	27,394,514	27,394,514	31,619,445	31,619,445		
9	擔保融資交易	542,591	525,601	3,878,621	3,264,268		
10	其他要求	399,452,627	92,599,549	419,311,313	108,389,247		
11	衍生性商品淨現金流出	49,054,685	49,054,685	61,092,740	61,092,740		
	資產基礎商業本票、結構型投資工具、資產擔保						
12	證券或特殊目的機構等類似融資工具之資金流出	0	0	0	0		
13	經承諾信用融資額度及流動性融資額度未動用餘	283,462,089	26,024,972	282,168,151	25,822,054		
14	其他約定現金流出	16,009,001	16,009,001	19,803,790	19,803,790		
15	其他或有融資負債	50,926,852	1,510,891	56,246,632	1,670,663		
16	現金流出總額	1,206,333,843	291,492,464	1,208,084,035	306,458,075		
現金	流入						
17	擔保借出交易	9,171,289	0	3,556,515	0		
18	履約暴險之現金流入	61,984,143	52,521,996	58,287,837	48,607,396		
19	其他現金流入	82,010,043	82,010,043	104,606,219	104,606,219		
20	現金流入總額	153,165,474	134,532,039	166,450,571	153,213,615		
流動	生覆蓋比率		調整後金額		調整後金額		
21	合格高品質流動性資產總額3		164,028,995		147,300,309		
22	淨現金流出總計3		156,960,424		153,244,459		
23	流動性覆蓋比率(%)		104.50		96.12		

註1:未加權之現金流出與流入金額,係以帳上餘額計算為原則。

註2: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3: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。

- 1.請填列申報當季底及前一季底資料。
- 2.黑影欄位不須填報。
- 3.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。

表 2:流動性覆蓋比率揭露表項目說明

			與單一申報窗
			口報表AI260
項次	項目	說明	
			項目代號對照
	+ - 15 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1.	I have the state of the state of the	註
1	高品質流動性資產總額	包含第一層資產、第二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	11000+14000
	ere de la companya de la	第二層資產40%上限調整前之金額。	04000.00400
	零售存款與小型企業存	來自然人與小型企業之穩定存款及較不定存款。	21000+22100
3	零售存款與小型企業存	項次2中屬穩定存款者。	21011+21012
	款中之穩定存款		+21021+2211
4	配住去払出し到入米去	五十9中北國領內方44人(2) 秦執丁領內方40 及 縣 大4	1+22121 21013+21014
-	零售存款與小型企業存	項次2中非屬穩定存款者(包含較不穩定存款及外幣存款)。	+21022+2211
	款中之較不穩定存款		2+22113+221
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
		Observe Walkers Lines Charles and Charles	+22400+2250
6	營運存款及於機構網路	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	22200+22400
	中合作銀行之存款	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修件	
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	22500
		批發性資金〔其他存款(負債)〕	
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	23000
	,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,	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。	
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	24000
	,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,	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。	
11	衍生性商品交易現金流	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	24010
	出	制所產生之流動需求、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。	
12	資產基礎商業本票、結	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	24020
	構型投資工具、資產擔	投資工具和其他類似融資工具之資金流失。	
	保證券或特殊目的機構	A A A A CAMPAGE	
	等類似融資工具之資金		
13		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	24030
	流動性融資額度未動用	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	
	餘額	務時,得運用該額度再融資其債務之約定融資額度。	
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
	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	24040
	7 1 - 1 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7 7	融資額度等。	
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
	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	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	33000+34000
		自交易對手其他現金流入。	+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	32000+36000
	, , , = , , , , , , , , , , , , , , , ,	他約定現金流入。	+37000+3800
20	現金流入總額	項次17至項次19合計數	39999
	合格高品質流動性資產	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	19999
	總額	額。	
	淨現金流出總計	净現金流出經「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
	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 [Al260] A欄數字; 加權後金額係 [Al260] T欄數字