

# 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。(附表六及附表六之一)
- (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(年)。(附表十)
  - 2. 法定暴險額與財務報表帳面價值主要差異表(年)。(附表十一)
  - 3. 會計與法定暴險額間之差異說明(年)。(附表十二)
- (四) 信用風險：
  - 1. 信用風險的一般性資訊。(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. 交易對手信用風險定性資訊。(附表二十七)
  - 6. 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(年)。(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

108年12月31日

(單位：新臺幣千元)

| 項 目                      | 內 容              |             |         |          |           |
|--------------------------|------------------|-------------|---------|----------|-----------|
|                          | 公司名稱             | 資產金額        | 合併比例    | 未納入計算之原因 | 自自有資本扣除金額 |
| 1. 納入合併資本適足比率計算之子公司名稱    | 上銀資產管理(股)公司      | 1,681,001   | 100.00% |          |           |
|                          | 台灣中國旅行社(股)公司     | 452,576     | 99.99%  |          |           |
|                          | 上銀行銷(股)公司        | 20,714      | 100.00% |          |           |
|                          | 上商復興(股)公司        | 860,014,269 | 100.00% |          |           |
|                          | 復興(股)公司          | 339,952     | 100.00% |          |           |
|                          | 寶豐保險有限公司         | 1,243,464   | 40.00%  |          |           |
|                          | AMK Microfinance | 12,636,232  | 84.89%  |          |           |
| 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 |                  |             |         |          |           |

【附表二】

資本適足性管理說明  
108年度

| 項 目                         | 內 容  |
|-----------------------------|--|
| 簡要論述銀行面對目前和未來業務，其評估資本適足性的方法 | <p>1. 依本行「資本適足性管理準則」管理及監控。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>4. 定期資本適足率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。</p> <p>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。</p> |

【附表三】

資本適足比率  
108年12月31日

(單位：新臺幣千元；%)

| 項 目              | 本 行                |                    | 合 併                  |                      |
|------------------|--------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
|                  | 108年12月31日         | 107年12月31日         | 108年12月31日           | 107年12月31日           |
| 自有資本：            |                    |                    |                      |                      |
| 普通股權益第一類資本淨額     | 121,709,348        | 108,950,004        | 165,638,855          | 142,880,909          |
| 非普通股權益之其他第一類資本淨額 | 0                  | 0                  | 5,202,361            | 5,218,499            |
| 第二類資本淨額          | 6,517,421          | 6,428,641          | 54,130,329           | 48,468,535           |
| 自有資本合計數          | <b>128,226,769</b> | <b>115,378,645</b> | <b>224,971,545</b>   | <b>196,567,943</b>   |
| 加權風險性資產：         |                    |                    |                      |                      |
| 信用風險             | 807,068,148        | 735,997,144        | 1,407,035,050        | 1,279,117,915        |
| 作業風險             | 42,785,341         | 39,612,469         | 67,569,151           | 62,268,390           |
| 市場風險             | 31,019,219         | 25,188,620         | 61,482,231           | 53,052,379           |
| 加權風險性資產合計數       | <b>880,872,708</b> | <b>800,798,233</b> | <b>1,536,086,432</b> | <b>1,394,438,684</b> |
| 普通股權益比率          | <b>13.82%</b>      | <b>13.61%</b>      | <b>10.78%</b>        | <b>10.25%</b>        |
| 第一類資本比率          | <b>13.82%</b>      | <b>13.61%</b>      | <b>11.12%</b>        | <b>10.62%</b>        |
| 資本適足率            | <b>14.56%</b>      | <b>14.41%</b>      | <b>14.65%</b>        | <b>14.10%</b>        |
| 槓桿比率：            |                    |                    |                      |                      |
| 第一類資本淨額          | <b>121,709,348</b> | <b>108,950,004</b> | <b>170,841,216</b>   | <b>148,099,408</b>   |
| 暴險總額             | 1,346,601,432      | 1,217,582,654      | 2,222,474,992        | 2,017,306,054        |
| 槓桿比率             | <b>9.04%</b>       | <b>8.95%</b>       | <b>7.69%</b>         | <b>7.34%</b>         |

## 【附表四】

**資本結構**  
108年12月31日

(單位：新臺幣千元)

| 項 目   | 本行                 |                    | 合併                 |                    |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|   | 108年12月31日         | 107年12月31日         | 108年12月31日         | 107年12月31日         |
| <b>普通股權益第一類資本淨額：</b>                        |                    |                    |                    |                    |
| 普通股股本                                       | 44,816,031         | 41,016,031         | 44,816,031         | 41,016,031         |
| 預收普通股股本                                     |                    |                    |                    |                    |
| 資本公積—普通股股本溢價                                | 13,061,381         | 3,181,381          | 13,061,381         | 3,181,381          |
| 資本公積—其他                                     | 3,371,181          | 2,711,858          | 3,371,181          | 2,711,858          |
| 法定盈餘公積                                      | 51,946,585         | 47,832,994         | 51,946,585         | 47,832,994         |
| 特別盈餘公積                                      | 7,669,374          | 7,600,814          | 7,669,374          | 7,600,814          |
| 累積盈虧  | 25,566,272         | 23,499,036         | 25,566,272         | 23,499,036         |
| 非控制權益                                       | 0                  | 0                  | 24,869,871         | 22,549,226         |
| 其他權益項目                                      | 7,219,940          | 5,396,978          | 7,219,940          | 5,396,978          |
| <b>減：法定調整項目：</b>                            |                    |                    |                    |                    |
| 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    |                    |                    |                    |                    |
| 3、庫藏股                                       | 83,144             | 83,144             | 83,144             | 83,144             |
| 4、商譽及其他無形資產                                 | 100,332            | 112,377            | 1,807,755          | 1,837,332          |
| 5、視銀行未來獲利狀況而定之遞延所得稅資產                       | 0                  | (10,285,988)       | 0                  | 583,852            |
| 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） | (45,419)           | 0                  | (45,419)           |                    |
| 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          | 9,238,661          | 6,621,580          | 9,238,661          | 6,621,580          |
| 8、營業準備及備抵呆帳提列不足數                            |                    |                    |                    |                    |
| 9、不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數 |                    |                    |                    |                    |
| 10、證券化交易應扣除數                                |                    |                    |                    |                    |
| 11、商業銀行對金融相關事業之投資分類至銀行簿者                    | 14,782,349         | 16,378,988         | 1,797,639          | 1,781,501          |
| 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                         | 7,782,349          | 9,378,987          | 0                  | 0                  |
| <b>普通股權益第一類資本淨額（1）</b>                      | <b>121,709,348</b> | <b>108,950,004</b> | <b>165,638,855</b> | <b>142,880,909</b> |

| 項 目                                       | 本行                 |                    | 合併                 |                    |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|   | 108年12月31日         | 107年12月31日         | 108年12月31日         | 107年12月31日         |
| <b>非普通股權益之其他第一類資本：</b>                    |                    |                    |                    |                    |
| 永續非累積特別股（含其股本溢價）                          |                    |                    |                    |                    |
| 1、101年12月31日前發行不符合其他第一類資本條件               |                    |                    |                    |                    |
| 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                           | 7,000,000          | 7,000,000          | 7,000,000          | 7,000,000          |
| 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                            |                    |                    |                    |                    |
| 2、商業銀行對金融相關事業之投資分類至銀行簿者                   | 7,000,000          | 7,000,000          | 1,797,639          | 1,781,501          |
| 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                                |                    |                    |                    |                    |
| <b>其他第一類資本淨額（2）</b>                       | <b>0</b>           | <b>0</b>           | <b>5,202,361</b>   | <b>5,218,499</b>   |
| <b>第二類資本：</b>                             |                    |                    |                    |                    |
| 永續累積特別股（含其股本溢價）                           |                    |                    |                    |                    |
| 1、101年12月31日前發行不符合第二類資本條件者                |                    |                    |                    |                    |
| 2、102年1月1日之後發行者                           |                    |                    |                    |                    |
| 無到期日累積次順位債券                               |                    |                    |                    |                    |
| 1、101年12月31日前發行不符合第二類資本條件者                |                    |                    |                    |                    |
| 2、102年1月1日之後發行者                           |                    |                    |                    |                    |
| 可轉換次順位債券                                  |                    |                    |                    |                    |
| 1、101年12月31日前發行不符合第二類資本條件者                |                    |                    |                    |                    |
| 2、102年1月1日之後發行者                           |                    |                    |                    |                    |
| 長期次順位債券                                   |                    |                    |                    |                    |
| 1、101年12月31日前發行不符合第二類資本條件者                | 2,328,000          | 3,492,000          | 2,328,000          | 3,492,000          |
| 2、102年1月1日之後發行者                           | 23,040,000         | 26,350,000         | 23,040,000         | 26,350,000         |
| 非永續特別股（含其股本溢價）                            |                    |                    |                    |                    |
| 1、101年12月31日前發行不符合第二類資本條件者                |                    |                    |                    |                    |
| 2、102年1月1日之後發行者                           |                    |                    |                    |                    |
| 不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數 |                    |                    |                    |                    |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工具未實現評價利益之45%      | 4,157,397          | 2,979,711          | 4,157,397          | 2,979,711          |
| 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                                 | 10,088,352         | 9,199,964          | 11,992,455         | 11,480,189         |
| 其他合併子公司發行非由母公司持有之資本                       |                    |                    | 16,404,112         | 7,900,232          |
| 減：  |                    |                    |                    |                    |
| 1、商業銀行對金融相關事業之投資分類至銀行簿者                   | 33,096,328         | 35,593,034         | 3,791,635          | 3,733,597          |
| 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                                |                    |                    |                    |                    |
| <b>第二類資本淨額（3）</b>                         | <b>6,517,421</b>   | <b>6,428,641</b>   | <b>54,130,329</b>  | <b>48,468,535</b>  |
| <b>自有資本合計＝（1）＋（2）＋（3）</b>                 | <b>128,226,769</b> | <b>115,378,645</b> | <b>224,971,545</b> | <b>196,567,943</b> |

【附表四之一】

資產負債表

108年12月31日

(單位:新臺幣千元)

| 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                |
| <b>資產</b>            |                      |                      |                      |                      |
| 現金及約當現金              | 22,497,324           | 22,497,324           | 57,667,823           | 57,667,823           |
| 存放央行及拆借銀行同業          | 112,615,345          | 112,615,345          | 239,210,172          | 239,210,172          |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 3,171,234            | 3,171,234            | 11,516,965           | 11,516,965           |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 207,965,724          | 207,965,724          | 483,080,348          | 483,080,348          |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      | 99,749,266           | 99,749,266           | 109,307,916          | 109,307,916          |
| 附賣回票券及債券投資           | 1,899,574            | 1,899,574            | 1,899,574            | 1,899,574            |
| 應收款項-淨額              | 7,932,983            | 7,932,983            | 17,797,050           | 17,797,050           |
| 本期所得稅資產              | 37,830               | 37,830               | 116,128              | 116,128              |
| 貼現及放款-淨額             | 722,895,002          | 722,895,002          | 1,112,129,414        | 1,112,129,414        |
| 採用權益法之投資-淨額          | 75,261,305           | 75,261,305           | 1,851,065            | 1,851,065            |
| 其他金融資產-淨額            | 5,284,234            | 5,284,234            | 5,289,234            | 5,289,234            |
| 不動產及設備-淨額            | 11,968,217           | 11,968,217           | 21,213,428           | 21,213,428           |
| 租賃資產-淨額              | 788,251              | 788,251              | 2,344,427            | 2,344,427            |
| 投資性不動產-淨額            | 0                    | 0                    | 5,650,641            | 5,650,641            |
| 無形資產-淨額              | 100,332              | 100,332              | 1,807,755            | 1,807,755            |
| 遞延所得稅資產              | 622,133              | 622,133              | 1,152,968            | 1,152,968            |
| 其他資產-淨額              | 2,816,729            | 2,816,729            | 3,521,826            | 3,521,826            |
| <b>資產總計</b>          | <b>1,275,605,483</b> | <b>1,275,605,483</b> | <b>2,075,556,734</b> | <b>2,075,556,734</b> |

| 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                |
| <b>負債</b>             |                      |                      |                      |                      |
| 央行及銀行同業存款             | 25,743,767           | 25,743,767           | 73,492,530           | 73,492,530           |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債      | 2,710,483            | 2,710,483            | 3,837,825            | 3,837,825            |
| 附買回票券及債券負債            | 11,060,621           | 11,060,621           | 11,060,621           | 11,060,621           |
| 應付款項                  | 20,012,828           | 20,012,828           | 27,226,499           | 27,226,499           |
| 本期所得稅負債               | 611,581              | 611,581              | 2,568,931            | 2,568,931            |
| 存款及匯款                 | 988,279,059          | 988,279,059          | 1,655,067,703        | 1,655,067,703        |
| 應付金融債券                | 56,850,000           | 56,850,000           | 73,254,112           | 73,254,112           |
| 其他金融負債                | 3,591,874            | 3,591,874            | 6,038,982            | 6,038,982            |
| 負債準備                  | 1,500,049            | 1,500,049            | 2,631,696            | 2,631,696            |
| 租賃負債                  | 790,378              | 790,378              | 2,415,515            | 2,415,515            |
| 遞延所得稅負債               | 9,643,656            | 9,643,656            | 10,044,216           | 10,044,216           |
| 其他負債                  | 1,243,568            | 1,243,568            | 3,691,779            | 3,691,779            |
| <b>負債總計</b>           | <b>1,122,037,864</b> | <b>1,122,037,864</b> | <b>1,871,330,409</b> | <b>1,871,330,409</b> |
| <b>權益</b>             |                      |                      |                      |                      |
| 歸屬於母公司業主之權益           |                      |                      | 153,567,619          | 153,567,619          |
| 股本                    | 44,816,031           | 44,816,031           | 44,816,031           | 44,816,031           |
| 普通股                   | 44,816,031           | 44,816,031           | 44,816,031           | 44,816,031           |
| 特別股                   | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 資本公積                  | 16,432,561           | 16,432,561           | 16,432,561           | 16,432,561           |
| 保留盈餘                  | 85,182,231           | 85,182,231           | 85,182,232           | 85,182,232           |
| 法定盈餘公積                | 51,946,585           | 51,946,585           | 51,946,585           | 51,946,585           |
| 特別盈餘公積                | 7,669,374            | 7,669,374            | 7,669,374            | 7,669,374            |
| 未分配盈餘(或待彌補虧損)         | 25,566,272           | 25,566,272           | 25,566,273           | 25,566,273           |
| 預期損失提存不足所產生之保留盈餘減少數   | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 評價準備提列不足所產生之保留盈餘減少數   | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 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                  | 7,219,940            | 7,219,940            | 7,219,939            | 7,219,939            |
| 庫藏股票                  | 83,144               | 83,144               | 83,144               | 83,144               |
| 非控制權益                 | 0                    | 0                    | 50,658,706           | 50,658,706           |
| <b>權益總計</b>           | <b>153,567,619</b>   | <b>153,567,619</b>   | <b>204,226,325</b>   | <b>204,226,325</b>   |
| <b>負債及權益總計</b>        | <b>1,275,605,483</b> | <b>1,275,605,483</b> | <b>2,075,556,734</b> | <b>2,075,556,734</b> |



【附表四之二】

資產負債權益展開表  
108年12月31日

單位:新臺幣千元

| 會計項目 |                      | 展開項目   | 附表四之三<br>項目 | 個體財務報告資產<br>負債表 | 本行資本適足率<br>資產負債表 | 合併財務報告<br>資產負債表 | 合併資本適足率<br>資產負債表 | 檢索碼 |
|------|----------------------|--|-------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|-----|
| 資產   |                      |  |             |                 |                  |                 |                  |     |
|      | 現金及約當現金              |  |             | 22,497,324      | 22,497,324       | 57,667,823      | 57,667,823       |     |
|      | 存放央行及拆借銀行同業          |  |             | 112,615,345     | 112,615,345      | 239,210,172     | 239,210,172      |     |
|      | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |  |             | 3,171,234       | 3,171,234        | 11,516,965      | 11,516,965       |     |
|      |                      | 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                | A3  |
|      |                      | 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                           |             |                 | 3,171,234        |                 | 11,516,965       |     |
|      | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |  |             | 207,965,724     | 207,965,724      | 483,080,348     | 483,080,348      |     |
|      |                      | 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)    |             |                 | 1,619,554        |                 | 5,927,532        |     |
|      |                      | 分類至交易簿者                                      | 72          |                 | 0                |                 | 0                | A8  |
|      |                      | 分類至銀行簿者                                      |             |                 | 1,619,554        |                 | 5,927,532        |     |
|      |                      | 自普通股權益扣除金額                                   | 26c         |                 | 355,799          |                 | 1,432,794        | A9  |
|      |                      | 自其他第一類資本扣除金額                                 | 41a         |                 | 0                |                 | 1,432,794        | A10 |
|      |                      | 自第二類資本扣除金額                                   | 56c         |                 | 907,956          |                 | 3,061,944        | A11 |
|      |                      | 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          |                 | 355,799          |                 | 0                | 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 |

| 會計項目 |                      | 展開項目   | 附表四之三<br>項目 | 個體財務報告資產<br>負債表 | 本行資本適足率<br>資產負債表 | 合併財務報告<br>資產負債表 | 合併資本適足率<br>資產負債表 | 檢索碼 |
|------|----------------------|--|-------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|-----|
|      |                      | 其他透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產                           |             |                 | 206,346,170      |                 | 477,152,816      |     |
|      | 按攤銷後成本衡量<br>之金融資產-淨額 |  |             | 99,749,266      | 99,749,266       | 109,307,916     | 109,307,916      |     |
|      |                      | 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<br>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 |
|      |                      | 其他按攤銷後成本衡量之債務工具投資                                |             |                 | 99,749,266       |                 | 109,307,916      |     |
|      | 避險之金融資產-淨<br>額       |  |             | 0               | 0                | 0               | 0                |     |
|      | 附賣回票券及債券<br>投資       |  |             | 1,899,574       | 1,899,574        | 1,899,574       | 1,899,574        |     |
|      | 應收款項-淨額              |  |             | 7,932,983       | 7,932,983        | 17,797,050      | 17,797,050       |     |
|      | 本期所得稅資產              |  |             | 37,830          | 37,830           | 116,128         | 116,128          |     |
|      | 待出售資產-淨額             |  |             | 0               | 0                | 0               | 0                |     |
|      | 待分配予業主之資<br>產-淨額     |  |             | 0               | 0                | 0               | 0                |     |
|      | 貼現及放款-淨額             |  |             | 722,895,002     | 722,895,002      | 1,112,129,414   | 1,112,129,414    |     |
|      |                      | 貼現及放款-總額(含折溢價調整)                                 |             |                 | 732,452,518      |                 | 1,123,388,960    |     |
|      |                      | 備抵呆帳-貼現及放款                                       |             |                 | (9,557,516)      |                 | (11,259,546)     |     |
|      |                      | 得列入第二類資本者  | 50          |                 | (10,363,226)     |                 | (11,992,455)     | A7  |
|      |                      | 其他備抵呆帳   |             |                 | 805,710          |                 | 732,909          |     |
|      | 採用權益法之投資-<br>淨額      |  |             | 75,261,305      | 75,261,305       | 1,851,065       | 1,851,065        |     |
|      |                      | 對金融相關事業之資本投資                                     |             |                 | 61,041,472       |                 | 1,459,381        |     |
|      |                      | 自普通股權益扣除金額                                       | 26c         |                 | 14,426,550       |                 | 364,845          | A29 |
|      |                      | 自其他第一類資本扣除金額                                     | 41a         |                 | 7,000,000        |                 | 364,845          | A30 |
|      |                      | 自第二類資本扣除金額                                       | 56c         |                 | 32,188,372       |                 | 729,691          | 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          |                 | 7,426,550        |                 |                  | A32 |

| 會計項目 |           | 展開項目   | 附表四之三<br>項目 | 個體財務報告資產<br>負債表 | 本行資本適足率<br>資產負債表 | 合併財務報告<br>資產負債表 | 合併資本適足率<br>資產負債表 | 檢 索 碼 |
|------|-----------|--|-------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|-------|
|      |           | 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                                       |             |                 | 14,219,833       |                 | 391,684          |       |
|      | 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   |
|      |           | 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<br>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 |  |             | 5,284,234       | 5,284,234        | 5,289,234       | 5,289,234        |       |
|      |           | 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                | 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          |                 | 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<br>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)                           |             |                 | 5,284,234        |                 | 5,289,234        |       |
|      | 不動產及設備-淨額 |  |             | 11,968,217      | 11,968,217       | 21,213,428      | 21,213,428       |       |
|      | 使用權資產-淨額  |  |             | 788,251         | 788,251          | 2,344,427       | 2,344,427        |       |
|      | 投資性不動產-淨額 |  |             | 0               | 0                | 5,650,641       | 5,650,641        |       |

| 會計項目 |                      | 展開項目                       | 附表四之三<br>項目 | 個體財務報告資產<br>負債表 | 本行資本適足率<br>資產負債表 | 合併財務報告<br>資產負債表 | 合併資本適足率<br>資產負債表 | 檢 索 碼 |
|------|----------------------|----------------------------|-------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|-------|
|      | 無形資產-淨額              |                            |             | 100,332         | 100,332          | 1,807,755       | 1,807,755        |       |
|      |                      | 商譽                         | 8           |                 | 0                |                 | 90,411           | A54   |
|      |                      | 無形資產(排除商譽)                 | 9           |                 | 100,332          |                 | 1,717,344        | A55   |
|      | 遞延所得稅資產              |                            |             | 622,133         | 622,133          | 1,152,968       | 1,152,968        |       |
|      |                      | 視未來獲利狀況而定者                 |             |                 | 0                |                 | 0                |       |
|      |                      | 一次扣除                       | 10          |                 | 0                |                 | 0                | A56   |
|      |                      | 自102年起需每年至少遞減20%           | 10          |                 | 0                |                 | 0                | A56_1 |
|      |                      | 暫時性差異                      |             |                 | 622,133          |                 | 1,152,968        |       |
|      |                      | 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          |                 | 622,133          |                 | 1,152,968        | A59   |
|      | 其他資產-淨額              |                            |             | 2,816,729       | 2,816,729        | 3,521,826       | 3,521,826        |       |
|      |                      | 預付退休金                      | 15          |                 | 0                |                 | 0                | A60   |
|      |                      | 其他資產                       |             |                 | 2,816,729        |                 | 3,521,826        |       |
| 資產總計 |                      |                            |             | 1,275,605,483   | 1,275,605,483    | 2,075,556,734   | 2,075,556,734    |       |
| 負債   |                      |                            |             |                 |                  |                 |                  |       |
|      | 央行及銀行同業存款            |                            |             | 25,743,767      | 25,743,767       | 73,492,530      | 73,492,530       |       |
|      | 央行及同業融資              |                            |             | 0               | 0                | 0               | 0                |       |
|      | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 |                            |             | 2,710,483       | 2,710,483        | 3,837,825       | 3,837,825        |       |
|      |                      | 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          |                 | 45,419           |                 | 45,419           | A69   |
|      |                      | 其他透過損益按公允價值衡量之金融負債         |             |                 | 2,665,064        |                 | 3,792,406        |       |

| 會計項目 |               | 展開項目                        | 附表四之三<br>項目 | 個體財務報告資產<br>負債表 | 本行資本適足率<br>資產負債表 | 合併財務報告<br>資產負債表 | 合併資本適足率<br>資產負債表 | 檢 索 碼 |
|------|---------------|-----------------------------|-------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|-------|
|      | 避險之金融負債-淨額    |                             |             | 0               | 0                | 0               | 0                |       |
|      | 附買回票券及債券負債    |                             |             | 11,060,621      | 11,060,621       | 11,060,621      | 11,060,621       |       |
|      | 應付款項          |                             |             | 20,012,828      | 20,012,828       | 27,226,499      | 27,226,499       |       |
|      | 本期所得稅負債       |                             |             | 611,581         | 611,581          | 2,568,931       | 2,568,931        |       |
|      | 與待出售資產直接相關之負債 |                             |             | 0               | 0                | 0               | 0                |       |
|      | 存款及匯款         |                             |             | 988,279,059     | 988,279,059      | 1,655,067,703   | 1,655,067,703    |       |
|      | 應付金融債券        |                             |             | 56,850,000      | 56,850,000       | 73,254,112      | 73,254,112       |       |
|      |               | 母公司發行                       |             |                 | 56,850,000       |                 | 56,850,000       |       |
|      |               | 合格其他第一類資本工具                 | 30、32       |                 | 7,000,000        |                 | 7,000,000        | 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          |                 | 23,040,000       |                 | 23,040,000       | A72   |
|      |               | 自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具    | 47          |                 | 2,328,000        |                 | 2,328,000        | A73   |
|      |               | 應付金融債券(排除可計入資本者)            |             |                 | 24,482,000       |                 | 24,482,000       |       |
|      |               | 子公司發行非由母公司持有                |             |                 |                  |                 | 16,404,112       |       |
|      |               | 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          |                 |                  |                 | 16,404,112       | 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                | A79   |
|      |               | 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                | A83   |
|      |               | 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                |       |

| 會計項目 |                 | 展開項目                       | 附表四之三<br>項目 | 個體財務報告資產<br>負債表 | 本行資本適足率<br>資產負債表 | 合併財務報告<br>資產負債表 | 合併資本適足率<br>資產負債表 | 檢索碼   |
|------|-----------------|----------------------------|-------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|-------|
|      |                 | 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          |                            |             | 3,591,874       | 3,591,874        | 6,038,982       | 6,038,982        |       |
|      | 負債準備            |                            |             | 1,500,049       | 1,500,049        | 2,631,696       | 2,631,696        |       |
|      | 租賃負債            |                            |             | 790,378         | 790,378          | 2,415,515       | 2,415,515        |       |
|      | 遞延所得稅負債         |                            |             | 9,643,656       | 9,643,656        | 10,044,216      | 10,044,216       |       |
|      |                 | 可抵減                        |             |                 | 0                |                 | 0                |       |
|      |                 | 無形資產-商譽                    | 8           |                 | 0                |                 | 0                | A86   |
|      |                 | 無形資產(排除商譽)                 | 9           |                 | 0                |                 | 0                | A87   |
|      |                 | 預付退休金                      | 15          |                 | 0                |                 | 0                | A88   |
|      |                 | 視未來獲利狀況而定者                 |             |                 | 0                |                 | 0                |       |
|      |                 | 一次扣除                       | 10          |                 | 0                |                 | 0                | A89   |
|      |                 | 自102年起需每年至少遞減20%           | 10          |                 | 0                |                 | 0                | A89_1 |
|      |                 | 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                       |             |                 | 9,643,656        |                 | 10,044,216       |       |
|      | 其他負債            |                            |             | 1,243,568       | 1,243,568        | 3,691,779       | 3,691,779        |       |
| 負債總計 |                 |                            |             | 1,122,037,864   | 1,122,037,864    | 1,871,330,409   | 1,871,330,409    |       |
| 權益   |                 |                            |             |                 |                  |                 |                  |       |
|      | 歸屬於母公司業主<br>之權益 |                            |             |                 |                  | 153,567,619     | 153,567,619      |       |
|      | 股本              |                            |             | 44,816,031      | 44,816,031       | 44,816,031      | 44,816,031       |       |
|      |                 | 合格普通股權益第一類資本               | 1           |                 | 44,816,031       |                 | 44,816,031       | 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            |                            |             | 16,432,561      | 16,432,561       | 16,432,561      | 16,432,561       |       |
|      |                 | 股本溢價-普通股權益第一類資本            | 1           |                 | 13,061,381       |                 | 13,061,381       | 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   |

| 會計項目    |       | 展開項目   | 附表四之三<br>項目   | 個體財務報告資產<br>負債表 | 本行資本適足率<br>資產負債表 | 合併財務報告<br>資產負債表 | 合併資本適足率<br>資產負債表 | 檢索碼    |
|---------|-------|--|---------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|--------|
|         |       | 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             |                 | 3,371,180        |                 | 3,371,180        | A99    |
|         | 保留盈餘  |  |               | 85,182,231      | 85,182,231       | 85,182,232      | 85,182,232       |        |
|         |       | 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<br>作為認定成本產生之保留盈餘增加數                    | 2、26a、<br>56a |                 | 0                |                 | 0                | 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、<br>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             |                 | 85,182,231       |                 | 85,182,232       | A105   |
|         | 其他權益  | 其他權益總額   | 3             | 7,219,940       | 7,219,940        | 7,219,939       | 7,219,939        | 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<br>利益                             | 26b、56b       |                 | 9,238,661        |                 | 9,238,661        | A107   |
|         |       | 避險工具之利益(損失)  | 11            |                 | 0                |                 | 0                | A108   |
|         |       | 不動產重估增值  | 26e、56e       |                 | 0                |                 | 0                | A108_1 |
|         |       | 其他權益(排除透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工<br>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) |               |                 | (2,018,721)      |                 | (2,018,722)      |        |
|         | 庫藏股票  |  | 16            | 83,144          | 83,144           | 83,144          | 83,144           | A109   |
|         | 非控制權益 |  |               |                 |                  | 50,658,706      | 50,658,706       |        |
|         |       | 普通股權益第一類資本   | 5             |                 |                  |                 | 24,869,871       | 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   |               |                 |                  |                 | 25,788,835       |        |
| 權益總計    |       |  |               | 153,567,619     | 153,567,619      | 204,226,325     | 204,226,325      |        |
| 負債及權益總計 |       |  |               | 1,275,605,483   | 1,275,605,483    | 2,075,556,734   | 2,075,556,734    |        |
| 附註      |       | 預期損失   |               |                 | 333,664          |                 | 333,664          |        |

【附表四之三】

資本組成項目揭露表  
108年12月31日

單位:新臺幣千元

| 項目                        |  | 本行          | 合併          | 檢索碼   |
|---------------------------|--|-------------|-------------|---|
| <b>普通股權益第一類資本：資本工具與準備</b> |  |             |             |   |
| 1                         | 合格發行之普通股(或非股份制公司相對應之工具)加計股本溢價  | 57,877,412  | 57,877,412  | A93+A96   |
| 2                         | 保留盈餘(含股本溢價以外之資本公積)   | 88,553,412  | 88,553,412  | 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)   | 7,219,940   | 7,219,940   | 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)                                  |             | 24,869,871  | A110  |
| 6                         | 法定調整前之普通股權益第一類資本   | 153,650,764 | 178,520,635 | 本項=sum(第1項:第5項)                                 |
| <b>普通股權益第一類資本：法定調整項</b>   |  |             |             |   |
| 7                         | 評價準備提列不足數(市場風險)  | 0           | 0           | A101  |
| 8                         | 商譽(扣除相關遞延所得稅負債)  | 0           | 90,411      | A54-A86   |
| 9                         | 其他無形資產(扣除相關遞延所得稅負債)  | 100,332     | 1,717,344   | 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           | 0           | 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)  | 0           | 0           | A108  |
| 12                        | 預期損失提存不足數  | 0           | 0           | A100  |
| 13                        | 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)                             | (45,419)    | (45,419)    | -A69  |
| 15                        | 確定福利負債提列不足數  | 0           | 0           | A60-A88+ A102                                   |
| 16                        | 銀行持有其所發行之資本工具(如庫藏股)  | 83,144      | 83,144      | 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)                                    | 0           | 0           | A57-A90   |
| 22                        | 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   |             |             | 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   | 0           | 0           | 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                                | 0           | 0           | 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   | 9,238,661   | 9,238,661   | 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)                                 | 14,782,349  | 1,797,639   | 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) |



| 項目              |   | 本行          | 合併          | 檢索碼  |
|-----------------|---|-------------|-------------|--|
| 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+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   | 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   | 7,782,349   | 0           | 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  | 31,941,416  | 12,881,780  | 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)   | 121,709,348 | 165,638,855 | 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)   | 7,000,000   | 7,000,000   | 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   | 0           | 0           | A94+A97  |
| 32              | 其中:現行的會計準則分類為負債   | 7,000,000   | 7,000,000   | 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  |             | 0           | A65+A66+A74+A75+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   | 7,000,000   | 7,000,000   | 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)                                  | 7,000,000   | 1,797,639   | 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                                | 0           | 0           | 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  | 0           | 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  | 7,000,000   | 1,797,639   | 本項=sum(第37項:第42項)                                |
| 44              | 其他第一類資本(AT1)  | 0           | 5,202,361   | 本項=第36項-第43項                                     |
| 45              | 第一類資本(T1=CET1+AT1)  | 121,709,348 | 170,841,216 | 本項=第29項+第44項                                     |
| 第二類資本:資本工具與提存準備 |   |             |             |  |

| 項目          |   | 本行          | 合併            | 檢索碼  |
|-------------|---|-------------|---------------|--|
| 46          | 直接發行的合格第二類資本工具（含相關股本溢價）   | 23,040,000  | 23,040,000    | A63 +A72<br>+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）                       | 2,328,000   | 2,328,000     | A64 +A73<br>+A81+A95_2+A98_2   |
| 48          | 子公司發行非由母公司持有之第二類資本  |             | 16,404,112    | A67 +A68 +A76<br>+A77 +A84<br>+A85+A112  |
| 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   | 10,088,352  | 11,992,455    | = A7 <br><br>1.第12項>0，則本項=0<br>2.第12項=0，若第77（或79）項>第76（或78）項，則本項=76（或78）項，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  | 35,456,352  | 53,764,567    | 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                                   | 0           | 0             | -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%  | (4,157,397) | (4,157,397)   | -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)                                  | 33,096,328  | 3,791,635     | A11 +A21 +A31<br>+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帳列金額                                | 0           | 0             | A4 +A16 +A26<br>+A41 +A51  |
| 57          | 第二類資本法定調整合計數  | 28,938,931  | (365,762)     | 本項=sum(第52項:第56項d)   |
| 58          | 第二類資本(T2)   | 6,517,421   | 54,130,329    | 本項=第51項-第57項   |
| 59          | 資本總額(TC=T1+T2)  | 128,226,769 | 224,971,545   | 本項=第45項+第58項   |
| 60          | 加權風險性資產總額   | 880,872,708 | 1,536,086,432 |  |
| 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)  | 13.82%      | 10.78%        |  |
| 62          | 第一類資本比率(占加權風險性資產比率)   | 13.82%      | 11.12%        |  |

| 項目                   |  | 本行         | 合併         | 檢索碼   |
|----------------------|--|------------|------------|---|
| 63                   | 總資本比率(占加權風險性資產比率)  | 14.56%     | 14.65%     |   |
| 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) | 7.0000%    | 7.0000%    |   |
| 65                   | 其中:留存緩衝資本比率  | 2.5000%    | 2.5000%    |   |
| 66                   | 其中:抗景氣循環緩衝資本比率   | 0.0000%    | 0.0000%    |   |
| 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)                                       | 7.82%      | 5.12%      |   |
| 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                   | 對金融相關事業非重大資本投資   |            |            | 本國不適用   |
| 73                   | 對金融相關事業重大普通股投資   |            |            | 本國不適用   |
| 74                   | 房貸事務性服務權(扣除相關所得稅負債)  |            |            | 本國不適用   |
| 75                   | 因暫時性差異產生之遞延所得稅資產(扣除相關所得稅負債)  | 622,133    | 1,152,968  | 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)                                       | 10,363,226 | 11,992,455 | 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<br>2. 當第12項>0，則本項=0。 |
| 77                   | 採信用風險標準法者納入第二類資本的營業準備限額  | 10,088,352 | 17,587,938 | 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. 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<br>2. 當第12項>0，則本項=0。 |
| 79                   | 採信用風險內部評等法者納入第二類資本的營業準備限額  | 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        |  |            |            |   |
| 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  | 0          | 0          |   |
| 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)                                       | 0          | 0          |   |
| 84                   | 適用分階段扣除規定下，現有第二類(T2)資本工具上限   | 28,040,000 | 28,040,000 |   |
| 85                   | 因超限自第二類(T2)排除金額(因贖回或到期而超限)   | 25,712,000 | 25,712,000 |   |

【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  
108年12月31日

| #  | 項 目                                 | 101-3乙                                       | 101-4乙       | 103-1甲       | 103-1乙       | 103-2        | 104-1        | 104-2        | 106-1甲       | 106-1乙       | 106-2甲       | 106-2乙       | 2017-1  | 107-1甲                                       | 107-1乙       | 107-3  | 2019-1   |
|----|-------------------------------------|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---|--|--------------|--|--|
| 1  | 特別股或債券簡稱(如發行年度及期別)                  | 01上海3B                                       | 01上海4B       | 03上海1A       | 03上海1B       | 03上海2        | P04上海1       | P04上海2       | P06上海1A      | P06上海1B      | P06上海2A      | P06上海2B      | N/A   | P07上海1A                                      | P07上海1B      | P07上海2   | N/A  |
| 2  | 發行人                                 | 上海商業儲蓄銀行                                     |              |              |              |              |              |              |              |              |              |              | 上海商業銀行  | 上海商業儲蓄銀行                                     |              |  | 上海商業銀行   |
| 3  | 代碼(如CUSIP, ISIN碼)                   | TW000G101463                                 | TW000G101489 | TW000G101497 | TW000G101505 | TW000G101513 | TW000G101521 | TW000G101539 | TW000G101547 | TW000G101554 | TW000G101562 | TW000G101562 | XS1720518478  | TW000G101596                                 | TW000G101604 | TW000G101612   | XS1892105823   |
| 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九條第三項及第十一條 |              |              |              |              |              |              |              |              |              |              | 英國法律（因有關後償條款而受香港法律規管的除外）  | 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第三項及第十一條 |              |  | 英國法律（因有關後償條款而受香港法律規管的除外）   |
|    | 計算規範                                |  |              |              |              |              |              |              |              |              |              |              |   |  |              |  |  |
| 5  | 資本類別                                | 第二類資本  |              |              |              |              |              |              |              |              |              |              |   |  | 其他第一類資本      |  | 第二類資本  |
| 6  | 計入資本方式                              | 102年起每年遞減10% 最後五年依20%遞減                      |              |              | 最後五年依20%遞減   |              |              |              |              |              |              |              |   |  | 全數計入         |  | 最後五年依20%遞減   |
| 7  | 銀行本身/合併/銀行本身及合併之合格資本工具 <sup>3</sup> | 銀行本身及合併                                      |              |              |              |              |              |              |              |              |              |              | 合併  | 銀行本身及合併                                      |              |  | 合併   |
| 8  | 資本工具種類                              | 長期次順位債券                                      |              |              |              |              |              |              |              |              |              |              |   |  | 無到期日非累積次順位債券 |  | 長期次順位債券  |
| 9  | 計入自有資本金額                            | NT\$960百萬元                                   | NT\$1,368百萬元 | NT\$320百萬元   | NT\$4,080百萬元 | NT\$660百萬元   | NT\$860百萬元   | NT\$2,400百萬元 | NT\$160百萬元   | NT\$4,800百萬元 | NT\$960百萬元   | NT\$3,800百萬元 | 港幣1,936百萬元  | NT\$3,000百萬元                                 | NT\$2,000百萬元 | NT\$7,000百萬元   | 港幣2,322百萬元   |
| 10 | 發行總額 <sup>4</sup>                   | NT\$4,000百萬元                                 | 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 | NT\$200百萬元   | NT\$4,800百萬元 | NT\$1,200百萬元 | NT\$3,800百萬元 | US\$250百萬元  | NT\$3,000百萬元                                 | NT\$2,000百萬元 | NT\$7,000百萬元   | US\$300百萬元   |
| 11 | 會計分類                                | 負債-應付金融債券                                    |              |              |              |              |              |              |              |              |              |              |   |  |              |  |  |
| 12 | 原始發行日                               | 101年11月15日                                   | 101年12月27日   | 103年3月25日    | 103年3月25日    | 103年11月25日   | 104年6月25日    | 104年12月16日   | 106年6月13日    | 106年6月13日    | 106年12月15日   | 106年12月15日   | 106年11月29日  | 107年6月21日                                    | 107年6月21日    | 107年12月12日   | 108年1月17日  |
| 13 | 永續或非永續                              | 非永續  |              |              |              |              |              |              |              |              |              |              |   |  | 永續           |  | 非永續  |
| 14 | 原始到期日                               | 111年11月15日                                   | 111年12月27日   | 110年3月25日    | 113年3月25日    | 110年11月25日   | 111年6月25日    | 113年6月16日    | 113年6月13日    | 116年6月13日    | 113年12月15日   | 116年12月15日   | 116年11月29日  | 114年6月21日                                    | 117年6月21日    | 無到期日   |  |
| 15 | 須經主管機關事前核准之發行方贖回權                   | 否  | 否            | 否            | 否            | 否            | 否            | 否            | 否            | 否            | 否            | 否            | 是   | 否  | 否            | 是  | 是  |
| 16 | 贖回條款 <sup>5</sup>                   | 無  | 無            | 無            | 無            | 無            | 無            | 無            | 無            | 無            | 無            | 無            | 一次性贖回日：111年11月29日<br>在獲得香港金融管理局預先書面同意下，因稅務理由、稅收減免和監管原因選擇額外贖回，金額為票面值100%，包括累計利息。贖回金額可能會在發生不可行性事件後予以調整。 | 無  | 無            | 本債券自發行日起算屆滿五年一個月後，若計算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，經主管機關同意者，本行得提前贖回；並於預定贖回日前三十日公告，按面額加計應付利息，全數贖回。 | 一次性贖回日：113年1月17日<br>在獲得香港金融管理局預先書面同意下，因稅務理由、稅收減免和監管原因選擇額外贖回，金額為票面值100%，包括累計利息。贖回金額可能會在發生不可行性事件後予以調整。 |

[illegible]

【附表六】

會計資產與槓桿比率暴險額彙總比較表

108年12月31日

(單位：新臺幣千元)

|   | 項 目                                     | 本行            |               | 合併            |               |
|---|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
|   |   | 108年12月31日    | 108年09月30日    | 108年12月31日    | 108年09月30日    |
| 1 | 財務報表之總資產                                | 1,275,605,483 | 1,245,564,000 | 2,075,556,734 | 2,032,583,146 |
| 2 | 減：第一類資本扣除項中與資產項目有關之調整                   | (29,665,030)  | (29,425,985)  | (5,403,033)   | (5,357,234)   |
| 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                              | 268,995       | 180,375       | 7,253,662     | 9,581,106     |
| 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             | 164,992       | 120,163       | 164,992       | 120,163       |
| 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)        | 101,786,343   | 97,182,182    | 147,589,548   | 142,303,820   |
| 7 | 其他調整                                    | (1,559,351)   | (2,441,740)   | (2,686,911)   | (3,477,453)   |
| 8 | 槓桿比率暴險總額                                | 1,346,601,432 | 1,311,178,995 | 2,222,474,992 | 2,175,753,548 |

## 【附表六之一】

槓桿比率組成項目揭露表  
108年12月31日

(單位：新臺幣千元，%)

|    | 項目  | 本行            |               | 合併            |               |
|----|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
|    |   | 本季            | 前一季           | 本季            | 前一季           |
|    |   | 108年12月31日    | 108年09月30日    | 108年12月31日    | 108年09月30日    |
|    | 資產負債表表內暴險   |               |               |               |               |
| 1  | 資產負債表表內項目<br>(不含衍生性金融商品與有價證券融資交易)                     | 1,271,373,055 | 1,240,798,188 | 2,069,098,338 | 2,025,558,018 |
| 2  | 減：第一類資本扣除項中與資產項目有關之調整                                 | (29,665,030)  | (29,425,985)  | (5,403,033)   | (5,357,234)   |
| 3  | 資產負債表表內總暴險<br>(不含衍生性金融商品與有價證券融資交易)<br>(本項為第1項和第2項之加總) | 1,241,708,025 | 1,211,372,203 | 2,063,695,305 | 2,020,200,784 |
|    | 衍生性金融商品暴險   |               |               |               |               |
| 4  | 所有衍生性金融商品交易相關之重置成本<br>(扣除合格現金價格變動保證金)                 | 594,085       | 740,837       | 1,690,883     | 1,963,510     |
| 5  | 所有衍生性金融商品交易之未來潛在暴險額                                   | 448,413       | 425,727       | 7,434,690     | 9,827,388     |
| 6  | 加回依據會計作業架構自資產負債表資產餘額扣除所提供之衍生性金融商品擔保品                  |               |               |               |               |
| 7  | 減：衍生性金融商品交易因提供現金價格變動保證金仍帳列銀行資產之金額                     |               |               |               |               |
| 8  | 減：因提供客戶交易清算服務而產生但得豁免計算之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 | 減：信用保障提供人之有效名目本金抵減數                                   |               |               |               |               |
| 11 | 衍生性金融商品總暴險<br>(本項為第4項至第10項之加總)                        | 1,042,498     | 1,166,564     | 9,125,573     | 11,790,898    |
|    | 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)                                   | 1,899,574     | 1,337,883     | 1,899,574     | 1,337,883     |
| 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                                | 164,992       | 120,163       | 164,992       | 120,163       |
| 15 | 經紀交易之暴險額  |               |               |               |               |
| 16 | 有價證券融資交易總暴險<br>(本項為第12項至第15項之加總)                      | 2,064,566     | 1,458,046     | 2,064,566     | 1,458,046     |
|    | 資產負債表表外暴險   |               |               |               |               |
| 17 | 資產負債表表外暴險毛額   | 405,298,812   | 397,834,040   | 609,682,441   | 596,004,190   |
| 18 | 減：轉換為信用相當額的調整數  | (303,512,469) | (300,651,858) | (462,092,893) | (453,700,370) |
| 19 | 資產負債表表外總暴險<br>(本項為第17項和第18項之加總)                       | 101,786,343   | 97,182,182    | 147,589,548   | 142,303,820   |
|    | 資本與總暴險  |               |               |               |               |
| 20 | 第一類資本淨額   | 121,709,348   | 106,383,235   | 170,841,216   | 154,607,999   |
| 21 | 暴險總額<br>(本項為第3項、第11項、第16項和第19項之加總)                    | 1,346,601,432 | 1,311,178,995 | 2,222,474,992 | 2,175,753,548 |
|    | 槓桿比率  |               |               |               |               |
| 22 | 槓桿比率  | 9.04%         | 8.11%         | 7.69%         | 7.11%         |

【附表七】

風險管理概況  
108年度

| 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          | 本行所從事業務所面臨的主要風險有信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險、銀行利率風險及國家風險等。由董事會核定通過各項風險的最大容忍度，各業務管理權責單位訂定各項業務風險管理規範，事業部則於規範內進行相關業務，風險管理處負責定期出具相關風險管理報告呈報總經理核閱及(常務)董事會核備。   |
| 2. 風險治理架構  | 本行風險管理組織架構係以董事會為最高管理階層，且對於確保建立並維持適當有效之風險控管制度負有最終之責任。為健全董事會功能及強化風險管理機制設立風險管理委員會，秉於董事會授權，以善良管理人之注意，向董事會提交建議。董事會下設有稽核處，以獨立超然之精神，執行內部稽核業務，並定期向董事會及監察人報告。總經理下設置有資產負債管理委員會負責全行資產與負債之管理，並設風險管理處負責建立全行性風險管理機制，獨立行使全行風險管理之職權，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. 銀行風險文化其傳達、執行之管道                                   | 董事會負責核定整體風險政策；總經理負責執行董事會核定之經營策略與政策，訂定適當之內部控制政策及監督其有效性與適切性，創造注重風險管理內涵之組織文化，俾使全體行員察覺潛在風險，將風險管理功能運用於每日營運活動。風險管理處負責建立與管理全行性風險管理機制，以利風險管理之執行；並負責定期出具相關風險管理報告呈報總經理核閱、風險管理委員會審查及(常務)董事會核備。   |
| 4. 風險衡量系統之範圍與主要特點                                    | 本行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、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日常風險所需之管理資訊。  |
| 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            | 本行風險報告訂有明確的通報程序，風險管理處每季將風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析及壓力測試等資訊提報董事會，俾董事會充分了解全行風險控管情形。並每月呈報相關風險管理報告予高階管理階層及權責委員會。  |
| 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                 | 壓測範圍涵蓋信用風險、市場風險、作業風險、及銀行簿利率風險、流動性風險、大額暴險與集中度風險及其他風險。壓力測試情境之設定依目前財務業務、暴險狀況及總體經濟環境之變化於內部檢討後設定。壓測方法論依主管機關發布「銀行辦理壓力測試作業規劃」規範訂定。   |
| 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 | 為降低信用風險，辦理授信業務加強事前審核，注意客戶資金用途與還款能力，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。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。針對單一客戶、集團、產業、國家(地區)等分別訂定限額，避免風險過度集中。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抵減之功能，降低作業風險損失。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。辦理投資業務時，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。對於重大及特殊市場事件，均由風險管理處隨時注意全行相關之市場風險暴險，即時報告相關權責主管核定因應措施。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。 |



## 【附表八】

## 關鍵指標

108年12月31日

(單位：新臺幣千元，%)

|     |  | 108年12月31日    | 108年9月30日     | 108年06月30日    | 108年3月31日     | 107年12月31日    |
|-----|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|     | <b>可用資本(金額)</b>                                    |               |               |               |               |               |
| 1   | 普通股權益第一類資本淨額                                       | 121,709,348   | 106,383,235   | 121,709,348   | 112,719,756   | 108,950,004   |
| 1a  | 完全導入ECL會計模型普通股權益第一類資本淨額                            | 121,709,348   | 106,383,235   | 121,709,348   | 112,719,756   | 108,950,004   |
| 2   | 第一類資本淨額  | 121,709,348   | 106,383,235   | 121,709,348   | 112,719,756   | 108,950,004   |
| 2a  | 完全導入ECL會計模型第一類資本淨額                                 | 121,709,348   | 106,383,235   | 121,709,348   | 112,719,756   | 108,950,004   |
| 3   | 資本總額   | 128,226,769   | 115,080,881   | 128,226,769   | 116,998,720   | 115,378,645   |
| 3a  | 完全導入ECL會計模型資本總額                                    | 128,226,769   | 115,080,881   | 128,226,769   | 116,998,720   | 115,378,645   |
|     | <b>風險性資產(金額)</b>                                   |               |               |               |               |               |
| 4   | 風險性資產總額  | 880,872,708   | 865,254,360   | 880,872,708   | 827,039,428   | 800,798,233   |
|     | <b>風險基礎資本比率(占風險性資產總額比率)</b>                        |               |               |               |               |               |
| 5   | 普通股權益第一類資本比率(%)                                    | 13.82%        | 12.30%        | 13.82%        | 13.63%        | 13.61%        |
| 5a  | 完全導入ECL會計模型普通股權益第一類資本比率(%)                         | 13.82%        | 12.30%        | 13.82%        | 13.63%        | 13.61%        |
| 6   | 第一類資本比率(%)   | 13.82%        | 12.30%        | 13.82%        | 13.63%        | 13.61%        |
| 6a  | 完全導入ECL會計模型第一類資本比率(%)                              | 13.82%        | 12.30%        | 13.82%        | 13.63%        | 13.61%        |
| 7   | 資本適足率(%)   | 14.56%        | 13.30%        | 14.56%        | 14.15%        | 14.41%        |
| 7a  | 完全導入ECL會計模型資本適足率(%)                                | 14.56%        | 13.30%        | 14.56%        | 14.15%        | 14.41%        |
|     | <b>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)</b>            |               |               |               |               |               |
| 8   | 留存緩衝資本比率要求(%)                                      | 2.500%        | 2.500%        | 1.875%        | 1.875%        | 1.875%        |
| 9   | 抗不良循環緩衝資本比率要求(%)                                   | 0.00%         | 0.00%         | 0.00%         | 0.00%         | 0.00%         |
| 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(%)<br>(本項第8項、第9項及第10項之加總) | 2.500%        | 2.500%        | 1.875%        | 1.875%        | 1.875%        |
| 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(%)                      | 7.82%         | 6.30%         | 7.82%         | 7.63%         | 7.61%         |
|     | <b>槓桿比率</b>  |               |               |               |               |               |
| 13  | 槓桿比率暴險衡量總額   | 1,346,601,432 | 1,311,178,995 | 1,346,601,432 | 1,263,390,712 | 1,217,582,654 |
| 14  | 槓桿比率(%)<br>(本項第2項/第13項)                            | 9.04%         | 8.11%         | 9.04%         | 8.92%         | 8.95%         |
| 14a | 完全導入ECL會計模型之槓桿比率(%)<br>(本項第2a項/第13項)               | 9.04%         | 8.11%         | 9.04%         | 8.92%         | 8.95%         |
|     | <b>流動性覆蓋比率(LCR)</b>                                |               |               |               |               |               |
| 15  | 合格高品質流動性資產(HQLA)總額                                 | 219,445,819   | 200,235,713   | 195,038,433   | 194,073,203   | 190,556,009   |
| 16  | 淨現金流出總額  | 183,864,767   | 187,743,852   | 193,221,826   | 162,731,549   | 171,189,744   |
| 17  | 流動性覆蓋比率(%)   | 119.35%       | 106.65%       | 100.94%       | 119.26%       | 111.31%       |
|     | <b>淨穩定資金比率(NSFR)</b>                               |               |               |               |               |               |
| 18  | 可用穩定資金總額   | 907,244,314   | 878,465,927   | 850,707,673   | 850,795,517   | 833,754,728   |
| 19  | 應有穩定資金總額   | 727,491,167   | 728,508,216   | 716,646,367   | 701,446,732   | 685,324,222   |
| 20  | 淨穩定資金比率(%)   | 124.71%       | 120.58%       | 118.71%       | 121.29%       | 121.66%       |

【附表九】

風險性資產概況（個體）

108年12月31日

（單位：新臺幣千元）

| 項目 |                                       | 風險性資產       |             | 最低資本要求     |
|----|---------------------------------------|-------------|-------------|------------|
|    |                                       | 本期A         | 前期B         | 本期C        |
| 1  | 信用風險(不含交易對手信用風險)(CCR)                 | 805,405,152 | 792,643,908 | 64,432,412 |
| 2  | 標準法(SA)                               | 805,405,152 | 792,643,908 | 64,432,412 |
| 3  | 內部評等法(IRB)                            |             |             |            |
| 4  | 交易對手信用風險                              | 793,292     | 801,775     | 63,463     |
| 5  | 標準法(SA-CCR)                           | 793,292     | 801,775     | 63,463     |
| 6  | 內部模型(IMM)                             |             |             |            |
| 7  | 市場基礎法下之銀行簿權益部位                        |             |             |            |
| 8  | 拆解法(look-through approach)下之基金權益投資    |             |             |            |
| 9  | 委託基礎法(mandate-based approach)下之基金權益投資 |             |             |            |
| 10 | 備用法(fall-back approach)下之基金權益投資       |             |             |            |
| 11 | 交割風險                                  | 0           | 0           | 0          |
| 12 | 銀行簿之證券化暴險                             | 869,704     | 459,833     | 69,576     |
| 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                                   | 869,704     | 459,833     | 69,576     |
| 16 | 市場風險                                  | 31,019,219  | 26,351,104  | 2,481,538  |
| 17 | 標準法(SA)                               | 31,019,219  | 26,351,104  | 2,481,538  |
| 18 | 內部模型法(IMA)                            |             |             |            |
| 19 | 作業風險                                  | 42,785,341  | 39,612,469  | 3,422,827  |
| 20 | 基本指標法                                 | 42,785,341  | 39,612,469  | 3,422,827  |
| 21 | 標準法                                   |             |             |            |
| 22 | 進階衡量法                                 |             |             |            |
| 23 | 扣除門檻內之金額(適用風險權數250%)                  |             |             |            |
| 24 | 下限之調整                                 |             |             |            |
| 25 | 總計                                    | 880,872,708 | 859,869,089 | 70,469,817 |

【附表九之一】

風險性資產概況（合併）

108年12月31日

（單位：新臺幣千元）

| 項目                                   | 風險性資產         |               | 最低資本要求      |
|--------------------------------------|---------------|---------------|-------------|
|                                      | 本期A           | 前期B           | 本期C         |
| 1 信用風險(不含交易對手信用風險)(CCR)              | 1,399,489,880 | 1,386,660,503 | 111,959,190 |
| 2 標準法(SA)                            | 1,399,489,880 | 1,386,660,503 | 111,959,190 |
| 3 內部評等法(IRB)                         |               |               |             |
| 4 交易對手信用風險                           | 6,675,466     | 10,944,091    | 534,037     |
| 5 標準法(SA-CCR)                        | 6,675,466     | 10,944,091    | 534,037     |
| 6 內部模型(IMM)                          |               |               |             |
| 7 市場基礎法下之銀行簿權益部位                     |               |               |             |
| 8 拆解法(look-through approach)下之基金權益投資 |               |               |             |
| 9 法定(mandate-based approach)下之基金權益投資 |               |               |             |
| 10 退讓法(fall-back approach)下之基金權益投資   |               |               |             |
| 11 交割風險                              | 0             | 0             | 0           |
| 12 銀行簿之證券化暴險                         | 869,704       | 459,833       | 69,576      |
| 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                               | 869,704       | 459,833       | 69,576      |
| 16 市場風險                              | 61,482,231    | 56,306,164    | 4,918,578   |
| 17 標準法(SA)                           | 61,482,231    | 56,306,164    | 4,918,578   |
| 18 內部模型法(IMA)                        |               |               |             |
| 19 作業風險                              | 67,569,151    | 62,268,390    | 5,405,532   |
| 20 基本指標法                             | 67,569,151    | 62,268,390    | 5,405,532   |
| 21 標準法                               |               |               |             |
| 22 進階衡量法                             |               |               |             |
| 23 扣除門檻內之金額(適用風險權數250%)              |               |               |             |
| 24 下限之調整                             |               |               |             |
| 25 總計                                | 1,536,086,432 | 1,516,638,981 | 122,886,915 |

## 【附表十】

## 會計帳務與法定資本計提範圍間之差異

108年12月31日

(單位：新臺幣千元)

| 項目 | 財務報表之帳面價值            | 納入法定資本計提範圍之帳面價值 | 各項目之帳面價值      |               |            |           |              |
|----|----------------------|-----------------|---------------|---------------|------------|-----------|--------------|
|    |                      |                 | 信用風險架構A       | 交易對手信用風險架構B   | 證券化架構C     | 市場風險架構D   | 非資本要求或資本調整項E |
| 資產 |                      |                 |               |               |            |           |              |
| 1  | 現金及約當現金              | 22,497,324      | 22,497,324    | 22,497,324    | 0          | 0         | 0            |
| 2  | 存放央行及拆借銀行同業          | 112,615,345     | 112,615,345   | 112,615,345   | 0          | 0         | 0            |
| 3  | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 3,171,234       | 3,171,234     | 38,983        | 626,319    | 0         | 2,505,932    |
| 4  | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 207,965,724     | 207,965,724   | 153,451,090   | 0          | 2,174,260 | 50,480,828   |
| 5  | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      | 99,749,266      | 99,749,266    | 99,749,266    | 0          | 0         | 0            |
| 6  | 避險之金融資產-淨額           | 0               | 0             | 0             | 0          | 0         | 0            |
| 7  | 附賣回票券及債券投資           | 1,899,574       | 3,799,148     | 0             | 1,899,574  | 0         | 1,899,574    |
| 8  | 應收款項-淨額              | 7,932,983       | 6,373,633     | 6,373,633     | 0          | 0         | 0            |
| 9  | 本期所得稅資產              | 37,830          | 37,830        | 37,830        | 0          | 0         | 0            |
| 10 | 待出售資產-淨額             | 0               | 0             | 0             | 0          | 0         | 0            |
| 11 | 待分配予業主之資產-淨額         | 0               | 0             | 0             | 0          | 0         | 0            |
| 12 | 貼現及放款-淨額             | 722,895,002     | 682,674,684   | 692,232,200   | 0          | 0         | 0            |
| 13 | 採用權益法之投資-淨額          | 75,261,305      | 75,261,305    | 345,234       | 0          | 0         | 0            |
| 14 | 受限制資產-淨額             | 0               | 0             | 0             | 0          | 0         | 0            |
| 15 | 其他金融資產-淨額            | 5,284,234       | 2,461,333     | 2,464,505     | 0          | 0         | 0            |
| 16 | 不動產及設備-淨額            | 11,968,217      | 11,968,217    | 11,968,217    | 0          | 0         | 0            |
| 17 | 投資性不動產-淨額            | 0               | 0             | 0             | 0          | 0         | 0            |
| 18 | 無形資產-淨額              | 100,332         | 100,332       | 0             | 0          | 0         | 0            |
| 19 | 遞延所得稅資產              | 622,133         | 622,133       | 622,133       | 0          | 0         | 0            |
| 20 | 其他資產-淨額              | 3,604,980       | 3,604,980     | 3,584,778     | 0          | 0         | 0            |
| 21 | 總資產                  | 1,275,605,483   | 1,232,902,488 | 1,105,980,538 | 2,525,893  | 2,174,260 | 54,886,334   |
| 負債 |                      |                 |               |               |            |           |              |
| 22 | 央行及銀行同業存款            | 25,743,767      | 25,743,767    | 0             | 0          | 0         | 25,743,767   |
| 23 | 央行及同業融資              | 0               | 0             | 0             | 0          | 0         | 0            |
| 24 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債     | 2,710,483       | 2,581,351     | 0             | 236,003    | 0         | 3,035        |
| 25 | 避險之金融負債-淨額           | 0               | 0             | 0             | 0          | 0         | 0            |
| 26 | 附買回票券及債券負債           | 11,060,621      | 22,121,242    | 0             | 11,060,621 | 0         | 11,060,621   |
| 27 | 應付款項                 | 20,012,828      | 20,012,828    | 0             | 0          | 0         | 20,012,828   |
| 28 | 本期所得稅負債              | 611,581         | 611,581       | 0             | 0          | 0         | 611,581      |
| 29 | 與待出售資產直接相關之負債        | 0               | 0             | 0             | 0          | 0         | 0            |
| 30 | 存款及匯款                | 988,279,059     | 988,279,059   | 0             | 0          | 0         | 988,279,059  |
| 31 | 應付金融債券               | 56,850,000      | 56,850,000    | 0             | 0          | 0         | 56,850,000   |
| 32 | 特別股負債                | 0               | 0             | 0             | 0          | 0         | 0            |
| 33 | 其他金融負債               | 3,591,874       | 3,591,874     | 0             | 0          | 0         | 3,591,874    |
| 34 | 負債準備                 | 1,500,049       | 1,500,049     | 0             | 0          | 0         | 1,500,049    |
| 35 | 遞延所得稅負債              | 9,643,656       | 9,643,656     | 0             | 0          | 0         | 9,643,656    |
| 36 | 其他負債                 | 2,033,946       | 2,033,946     | 0             | 0          | 0         | 2,033,946    |
| 37 | 總負債                  | 1,122,037,864   | 1,132,969,353 | 0             | 11,296,624 | 0         | 11,063,656   |

## 【附表十一】

## 法定暴險額與財務報表帳面價值主要差異表

108年12月31日

(單位：新臺幣千元)

| 項目 |                    | 總和            | 項目            |             |           |             |
|----|--------------------|---------------|---------------|-------------|-----------|-------------|
|    |                    |               | 信用風險架構A       | 交易對手信用風險架構B | 證券化架構C    | 市場風險架構D     |
| 1  | 納入法定資本計提範圍之資產帳面價值  | 1,165,567,025 | 1,105,980,538 | 2,525,893   | 2,174,260 | 54,886,334  |
| 2  | 納入法定資本計提範圍下之負債帳面價值 | 22,360,280    | 0             | 11,296,624  | 0         | 11,063,656  |
| 3  | 納入法定資本計提範圍下之淨額     | 1,143,206,745 | 1,105,980,538 | -8,770,731  | 2,174,260 | 43,822,678  |
| 4  | 資產負債表表外金額          | 389,659,143   | 66,249,397    |             |           |             |
| 5  | 考量計提方法之差異          | -12,803,459   |               |             |           | -12,803,459 |
| 6  | 交易對手信用相當額與重置成本差異   | 10,994,309    |               | 10,994,309  |           |             |
| 7  | 評價差異               | 51,599        |               | 51,599      |           |             |
| 8  | 法定目的之暴險額           |               | 1,215,308,248 | 11,472,851  | 2,174,260 | 31,019,219  |

【附表十二】

會計與法定暴險額間之差異說明  
108年度

| 項 目                                      | 內 容  |
|--|--|
| 1<br>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   | 1. 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之差異係因納入法定資本計提範圍之帳面價值調整扣除內部交易。<br>2. 應收款項之差異係應收承兌票款在財務報表之帳面價值屬表內資產，但法定資本計提範圍之帳面價值歸至表外  |
| 2<br>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   | 1. 信用風險法定資本計提範圍之帳面價值與法定暴險額間之差異係因資產負債表外差異。<br>2. 交易對手信用風險及市場風險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係因計提方式影響。  |
| 3<br>市場風險架構下，其評價方法、獨立價格驗證過程與評價調整或準備程序之說明 | 當無法以市價評估法進行評價時，即利用外購系統評價模型，以及公開資訊源：例如Bloomberg、Reuters等所提供之計算器或評價模組等，或自行開發模型以計算出金融商品之模型理論價。<br>模型評價驗證由風險管理單位驗證：<br>1. 基礎驗證：檢視模型說明文件、模型假設條件、理論基礎及參數等。若為市場廣泛採用之模型，得僅檢視數學公式及參數來源。<br>2. 模型評價結果驗證與測試：計算結果可藉由與本行既有系統相近模型、自行開發試算合理模型理論值、市場其他廣泛採用之模型、或同業訪價結果等比較驗證。另外亦可以市場風險敏感度及壓力測試數值比較驗證。<br>3. 模型評價結果驗證後，驗證單位檢具驗證相關文件呈報資產負債管理委員會議決。必要時說明模型評價之不確定性，並得於必要時秉穩健保守原則調整評價(含提列準備及資產減損)；調整評價理由包括：交易或投資可能發生信用損失、可能提前終止、部位大而集中或缺流動性等因素。 |

【附表十三】

**信用風險的一般性資訊**  
**108年度**

| 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                           | 本行以企業金融為業務核心，持續強化外匯業務、兩岸金融業務及中小企業金融，並兼顧個人金融及財富管理業務。<br>依據董事會核定之風險策略、風險胃納及業務利潤目標，建立適切信用風險管理政策，制定各項業務信用風險管理規範，如風險訂價及限額，與強化風險分散原則有效降低集中度風險，及交易前風險辨識與衡量，交易後定期覆審與資產品質監控等，以為各產品業務或資產組合之管理依據。  |
| 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                        | 本行依據銀行法及相關法令暨本行「風險管理政策」，訂定信用風險管理政策。在政策規範下辦理授信、投資及衍生性金融商品等業務，應恪遵銀行法及相關法令，並配合經濟發展與金融政策，兼顧安全性、流動性、收益性、成長性與公益性等原則。信用風險管理策略為分散風險、審慎評估授信5P原則及注重風險與收益之平衡。授信風險限額及信用風險集中情形控管為避免風險過度集中，本行授信相關準則已對單一交易對手與單一集團設定授信餘額限制。投資準則、股權投資風險控管規則等訂有對同一人（企業）或同一關係（集團）企業之各種投資限額。另為控管各項資產之集中風險，本行已分別依行業別、集團企業別、股票質押授信業務等訂定信用限額，監控各項資產之集中風險，並以控管單一交易對手、集團企業、關係企業、產業、最終風險國別等各類信用風險集中度。 |
| 3   | 信用風險管理與控制功能之架構與組織                                | 本行風險管理組織架構係以董事會為最高管理階層，並設置風險管理委員會統籌全行風險管理，而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之管理，並設風險管理處負責建立全行性風險管理機制，獨立行使全行風險管理之職權，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。  |
| 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                    | 本行已建立完備之內部稽核、自行查核、法令遵循，及風險管理機制，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，以維持有效適當之內部控制制度。<br>法遵暨法務處與各部室、營業單位之內控暨法遵主管負責法令遵循制度之規劃、管理與執行，加強法規遵循之宣導。<br>內部稽核查核信用風險規章與機制之遵循與執行情形，並直接向董事會負責。定期查核及評估各項風險管理機制的完整性及實際執行狀況，並適時提供改善建議，以確保各項風險管理機制得以持續有效的實施。   |
| 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               | 本行風險管理單位定期將信用風險暴險、風險管理執行情形等資訊提報管理階層，並編製風險整合報告提報風險管理委員會及董事會，俾風險管理委員會及董事會充分了解信用風險控管情形。該報告內容涵蓋國家、產業、集團、單一客戶、流動性及其他經營風險等暴險資訊。另建立明確的通報程序，各項交易訂有限額及停損規定，如有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報高階管理階層核准，並定期向權責委員會報告。  |
| 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               | 當符合下列規定時，本行可以表內負債沖抵表內資產，以降低信用暴險：<br>1. 具有健全之法律基礎：能確保淨額結算或沖銷協定在相關之司法管轄區內，無論交易對手是否有無償債能力，均有強制力；<br>2. 有能力確定同一交易對手所有資產與負債，已納入銀行之淨額結算合約中；<br>3. 對於淨額基礎下之重大暴險已有妥善之監視及控管措施。   |
| 7   | 擔保品估價與管理之政策及程序的核心理特色                             | 本行針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。就借款人所提供之擔保品，考量其是否合乎非法令所禁止，並具有獨立性、可靠性及市場性與變現價值之標的，以利於本行債權之確保。對於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。  |
| 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人) | 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。<br>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，使授信定價更臻客觀合理。<br>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)等分別訂定限額，避免風險過度集中。  |

## 【附表十四】

## 信用資產品質

108年12月31日

(單位：新臺幣千元)

| 項 目 |      | 帳面價值總額    |               | 損失準備/減損<br>C | 淨額D           |
|-----|------|-----------|---------------|--------------|---------------|
|     |      | 違約暴險額A    | 未違約暴險額B       |              |               |
| 1   | 放款   | 1,427,943 | 731,903,203   | 219,947      | 733,111,199   |
| 2   | 債權證券 | 0         | 254,576,439   | 0            | 254,576,439   |
| 3   | 表外暴險 |           | 389,659,143   |              | 389,659,143   |
| 4   | 總計   | 1,427,943 | 1,376,138,785 | 219,947      | 1,377,346,781 |



**【附表十五】****放款及債權證券已違約部位之變動****108年12月31日****(單位：新臺幣千元)**

| 項 目 |                      | 金額A       |
|-----|----------------------|-----------|
| 1   | 上期期末報表日之違約放款及債權證券    | 1,640,865 |
| 2   | 自上期報表期間後發生違約之放款及債權證券 | 1,116,748 |
| 3   | 回復為未違約狀態             | 202,130   |
| 4   | 轉銷呆帳金額               | 480,230   |
| 5   | 其他變動                 | (647,310) |
| 6   | 期末報表日之違約放款及債權證券      | 1,427,943 |

【附表十六】

信用資產品質的額外揭露

108年度

| 項 目 |   | 內 容   |
|-----|---|---|
| 1   | 會計目的對"逾期"與"減損"暴險的定義與範圍，若有基於會計目的及資本計提規定對逾期與違約定義之差異亦請說明 | <p>會計目的對"逾期"與"減損"暴險的定義與範圍：參考「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」對逾期放款定義，指積欠本金或利息超過清償期三個月，或雖未超過三個月，但已向主、從債務人訴追或處分擔保品者。所謂清償期，對於分期償還之各項放款及其他授信款項，以約定日期定其清償期。但如本行依契約請求提前償還者，以本行通知債務人還款之日為清償期。</p> <p>本行包含以上逾期定義並輔以可能發生減損之客觀證據決定減損之暴險。</p> <p>資本計提規定對逾期與違約定義：對逾期超過90天（或3個月）以上之債權。</p> <p>會計目的對"逾期"與"減損"暴險的定義與範圍包含可能發生減損之客觀證據，可能較資本計提規定對逾期與違約定義範圍為大。</p> |
| 2   | 逾期超過90天的暴險而不視為減損之理由                                   | 逾期超過90天者(即三個月者)均為已減損。   |
| 3   | 敘述決定減損之方法   | 按攤銷後成本列報之金融資產，如放款及應收款存在之客觀減損證據可能包含本行過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及與該金融資產違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。  |
| 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。(單位：新台幣仟元)

| 剩餘期間    | 曝險額         |
|---------|-------------|
| 0至30天   | 39,991,702  |
| 31至90天  | 52,022,192  |
| 91至180天 | 75,975,607  |
| 181天至1年 | 113,323,489 |
| 超過1年    | 450,513,244 |
| 合計      | 731,826,233 |

### 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。

(單位：新台幣仟元)

| 地區別  | 曝險額         | 減損金額      | 轉銷金額    |
|------|-------------|-----------|---------|
| 中華民國 | 621,495,097 | 7,837,080 | 484,166 |
| 亞太地區 | 90,823,896  | 1,283,082 | 147,638 |
| 歐洲地區 | 1,882,621   | 42,554    | -       |
| 美洲地區 | 17,197,293  | 379,300   | 36,414  |
| 非洲地區 | 427,326     | 15,500    | 7,740   |
| 總計   | 731,826,233 | 9,557,516 | 675,958 |

(單位：新台幣仟元)

| 授信對象 | 曝險額         | 減損金額      | 轉銷金額    |
|------|-------------|-----------|---------|
| 民營事業 | 423,990,441 | 5,447,509 | 567,742 |
| 私人   | 300,344,318 | 4,027,466 | 108,216 |
| 金融機構 | 764,796     | 7,648     | -       |
| 其他   | 6,726,678   | 74,892    | -       |
| 總計   | 731,826,233 | 9,557,516 | 675,958 |

### 3. 逾期暴險之會計帳齡分析表。(單位：新台幣仟元)

| 會計帳齡       | 逾期曝險額     |
|------------|-----------|
| 未滿3個月視同逾期  | 143,802   |
| 滿3個月未滿6個月  | 420,670   |
| 逾期6個月未滿1年  | 453,614   |
| 逾期1年以上未滿2年 | 308,598   |
| 逾期2年以上     | 164,137   |
| 逾期放款合計     | 1,490,821 |

【附表十七】

信用風險抵減

108年12月31日

(單位：新臺幣千元)

| 項目 |                | 無擔保暴險金額<br>A | 擔保暴險金額－<br>擔保品B | 擔保暴險之擔保<br>金額－擔保品C | 擔保暴險金額－<br>財務保證D | 擔保暴險之擔保<br>金額－財務保證E | 擔保暴險金額－<br>信用衍生性商品<br>F | 擔保暴險之擔保<br>金額－信用衍生<br>性商品G |
|----|----------------|--------------|-----------------|--------------------|------------------|---------------------|-------------------------|----------------------------|
| 1  | 放款             | 693,889,673  | 29,788,369      | 18,415,201         | 9,433,157        | 0                   | 0                       | 0                          |
| 2  | 債權證券           | 254,576,439  | 0               | 0                  | 0                | 0                   | 0                       | 0                          |
| 3  | 總計             | 948,466,112  | 29,788,369      | 18,415,201         | 9,433,157        | 0                   | 0                       | 0                          |
| 4  | 違約之放款與<br>債權證券 | 1,161,130    | 0               | 0                  | 82,660           | 0                   | 0                       | 0                          |

【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

108年度

| 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 | 依據主管機關發佈「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」規定辦理。 |
| 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)     |                                       |

## 【附表十九】

## 信用風險暴險及信用風險抵減之效果—標準法

108年12月31日

(單位：新臺幣千元；%)

| 項目   |              | 考慮信用轉換係數與信用風險抵減前暴險額 |             | 考慮信用轉換係數與信用風險抵減後暴險額 |            | 風險性資產與平均風險權數 |         |
|------|--------------|---------------------|-------------|---------------------|------------|--------------|---------|
| 暴險類型 |              | 表內金額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         | 192,098,577         | 0           | 192,098,577         | 0          | 3,821,158    | 1.99%   |
| 2    | 非中央政府公共部門    | 7,599,328           | 0           | 7,599,328           | 0          | 3,589,471    | 47.23%  |
| 3    | 銀行(含多邊開發銀行)  | 150,073,881         | 589,874     | 150,073,881         | 589,874    | 57,350,674   | 38.07%  |
| 4    | 企業(含證券與保險公司) | 464,217,715         | 325,946,436 | 446,277,961         | 61,809,709 | 493,199,585  | 97.07%  |
| 5    | 零售債權         | 151,100,086         | 62,938,279  | 150,624,639         | 3,614,696  | 131,197,785  | 85.06%  |
| 6    | 住宅用不動產       | 152,740,641         | 0           | 152,740,641         | 0          | 94,206,004   | 61.68%  |
| 7    | 權益證券投資       | 394,999             | 0           | 394,999             | 0          | 394,999      | 100.00% |
| 8    | 其他資產         | 30,833,624          | 184,554     | 30,833,624          | 150        | 21,645,476   | 70.20%  |
| 9    | 總計           | 1,149,058,851       | 389,659,143 | 1,130,643,650       | 66,014,429 | 805,405,152  | 67.30%  |

【附表二十】

各暴險類型與風險權數下之暴險額—標準法

108年12月31日

(單位：新臺幣千元；%)

| X<br>風險權數<br>暴險類型 |                  | 0%          | 10% | 20%        | 35%        | 45% | 50%         | 75%         | 100%        | 150% | 250%    | 300% | 400% | 1250% | 考慮信用轉換係<br>數與信用風險抵<br>減後暴險額N |
|-------------------|------------------|-------------|-----|------------|------------|-----|-------------|-------------|-------------|------|---------|------|------|-------|------------------------------|
|                   |                  | A           | B   | C          | D          | E   | F           | G           | H           | I    | J       | K    | L    | M     |                              |
| 1                 | 主權國家             | 183,752,110 | 0   | 3,524,251  | 0          | 0   | 3,411,816   | 0           | 1,410,400   | 0    | 0       | 0    | 0    | 0     | 192,098,577                  |
| 2                 | 非中央政府公<br>共部門    | 0           | 0   | 700,644    | 0          | 0   | 6,898,685   | 0           | 0           | 0    | 0       | 0    | 0    | 0     | 7,599,329                    |
| 3                 | 銀行(含多邊開<br>發銀行)  | 0           | 0   | 69,034,632 | 0          | 0   | 76,170,749  | 0           | 5,458,373   | 0    | 0       | 0    | 0    | 0     | 150,663,754                  |
| 4                 | 企業(含證券與<br>保險公司) | 0           | 0   | 4,634,875  | 0          | 0   | 22,360,369  | 0           | 481,092,425 | 0    | 0       | 0    | 0    | 0     | 508,087,669                  |
| 5                 | 零售債權             | 0           | 0   | 6,610,579  | 0          | 0   | 0           | 71,012,349  | 76,616,407  | 0    | 0       | 0    | 0    | 0     | 154,239,335                  |
| 6                 | 住宅用不動產           | 0           | 0   | 0          | 50,627,209 | 0   | 394,372     | 101,719,061 | 0           | 0    | 0       | 0    | 0    | 0     | 152,740,642                  |
| 7                 | 權益證券投資           | 0           | 0   | 0          | 0          | 0   | 0           | 0           | 394,999     | 0    | 0       | 0    | 0    | 0     | 394,999                      |
| 8                 | 其他資產             | 10,121,497  | 0   | 0          | 0          | 0   | 0           | 0           | 20,090,144  | 0    | 622,133 | 0    | 0    | 0     | 30,833,774                   |
| 9                 | 總計               | 193,873,607 | 0   | 84,504,981 | 50,627,209 | 0   | 109,235,991 | 172,731,410 | 585,062,748 | 0    | 622,133 | 0    | 0    | 0     | 1,196,658,079                |

【附表二十七】

交易對手信用風險之定性揭露

108年度

| 項目               | 內容  |
|------------------|---|
| 交易對手信用風險的管理目標和政策 |   |
| 1                | <p>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</p> <p>本行在既有的信用風險管理架構下訂定交易對手信用風險限額。限額訂定基礎考量交易對手的信用品質及本行對該交易未來潛在暴險的風險胃納（例如95%信賴區間）。</p>  |
| 2                | <p>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</p> <p>信用風險避險或減緩政策</p> <p>A. 擔保品<br/>本行針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。本行於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。</p> <p>B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管為避免風險過度集中，本行授信相關準則已對單一交易對手與單一集團設定授信餘額限制。投資準則、股權投資風險控管規則等訂有對同一人（企業）或同一關係（集團）企業之各種投資限額。另為控管各項資產之集中風險，本行已分別依行業別、集團企業別、股票質押授信業務等訂定信用限額，監控各項資產之集中風險，並以控管單一交易對手、集團企業、關係企業、產業、最終風險國別等各類信用風險集中度。</p> <p>C. 其他信用風險管理機制<br/>另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期、及將授信戶寄存本行之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。<br/>本行交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。</p> |
| 3                | <p>有關錯向風險暴險之政策</p> <p>錯向風險是指交易對手違約機率（PD）隨著暴險（Exposure at Default, EAD）增加，交易對手違約機率增加的程度。<br/>錯向風險又分為一般錯向風險（General Wrong Way Risk）和特定錯向風險（Specific Wrong Way Risk）。一般錯向風險（General Wrong-Way Risk）指交易對手之違約機率與一般市場風險因子呈正相關時所發生之風險。特定錯向風險（Specific Wrong-Way Risk）指當一交易對手的暴險額因與其交易之特性，而與其違約機率成正相關時所發生之風險。<br/>考慮到錯向風險計量的複雜性，目前尚無管理錯向風險暴險之政策。</p>  |
| 4                | <p>當自身信評被調降時，銀行需要提供擔保品金額的衝擊</p> <p>本行依據與交易對手簽訂之契約定期計算當自身信評被調降時，銀行需要提供擔保品金額。</p>   |



【附表二十八】

交易對手信用風險各方法之暴險分析

108年12月31日

(單位：新臺幣千元)

| 項目 |                             | 重置成本A   | 未來潛在暴險額<br>B | 加權平均有效暴<br>險額期望值C | 用來計算法定違<br>約暴險額之<br>Alpha值D | 考慮信用風險抵<br>減後之違約暴險<br>額E | 風險性資產F  |
|----|-----------------------------|---------|--------------|-------------------|-----------------------------|--------------------------|---------|
| 1  | 標準法(SA-CCR)<br>(衍生性金融商品)    | 571,193 | 448,413      |                   | 1.4                         |                          | 709,301 |
| 2  | 內部模型法<br>(衍生性金融商品及有價證券融資交易) |         |              |                   |                             |                          |         |
| 3  | 信用風險抵減簡單法<br>(有價證券融資交易)     |         |              |                   |                             |                          |         |
| 4  | 信用風險抵減複雜法<br>(有價證券融資交易)     |         |              |                   |                             | 38,452                   | 32,391  |
| 5  | 內部模型法<br>(有價證券融資交易之風險值)     |         |              |                   |                             |                          |         |
| 6  | 總計                          |         |              |                   |                             |                          | 741,692 |

【附表二十九】

信用風險評價調整(CVA)之資本計提

108年12月31日

(單位：新臺幣千元)

| 項目                       |                              | 考慮信用風險抵減後之違<br>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<br>計提之所有資產組合 | 3,426                | 51,600 |
| 4                        | 信用風險評價調整資本計提總計               |                      |        |

【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

108年12月31日

(單位：新臺幣千元)

| X<br>風險權數<br>暴險類型 |              | 0% | 10% | 20%    | 50%     | 75% | 100%    | 150% | 1250% | 信用暴險額總計   |
|-------------------|--------------|----|-----|--------|---------|-----|---------|------|-------|-----------|
| 1                 | 主權國家         | 0  | 0   | 0      | 0       | 0   | 0       | 0    | 0     | 0         |
| 2                 | 非中央政府公共部門    | 0  | 0   | 0      | 0       | 0   | 0       | 0    | 0     | 0         |
| 3                 | 銀行(含多邊開發銀行)  | 0  | 0   | 11,997 | 592,527 | 0   | 0       | 0    | 0     | 604,524   |
| 4                 | 企業(含證券與保險公司) | 0  | 0   | 0      | 21,009  | 0   | 431,430 | 0    | 0     | 452,439   |
| 5                 | 零售債權         | 0  | 0   | 0      | 0       | 0   | 1,095   | 0    | 0     | 1,095     |
| 6                 | 其他資產         | 0  | 0   | 0      | 0       | 0   | 0       | 0    | 0     | 0         |
| 7                 | 總計           | 0  | 0   | 11,997 | 613,536 | 0   | 432,525 | 0    | 0     | 1,058,058 |

## 【附表三十二】

## 交易對手信用風險暴險之擔保品組成

108年12月31日

(單位：新臺幣千元)

| 項目                           | 衍生性金融商品之擔保品 |           |            |     | 有價證券融資交易之擔保品 |            |
|------------------------------|-------------|-----------|------------|-----|--------------|------------|
|                              | 收取擔保品之公允價值  |           | 提供擔保品之公允價值 |     | 收取擔保品之公允價值   | 提供擔保品之公允價值 |
|                              | 隔離          | 非隔離       | 隔離         | 非隔離 |              |            |
| 現金-本國幣別                      |             |           |            |     |              |            |
| 現金-其他幣別                      |             | 1,577,091 |            |     |              |            |
| 本國主權國家債券                     |             |           |            |     | 230,349      | 8,348,387  |
| 非本國主權國家債券                    |             |           |            |     |              |            |
| 政府機債券<br>(Government agency) |             |           |            |     |              |            |
| 公司債券                         |             |           |            |     |              |            |
| 金融債券                         |             |           |            |     | 1,672,629    | 31,198     |
| 權益證券                         |             |           |            |     |              |            |
| 其他擔保品                        |             |           |            |     | 0            | 1,842,252  |
| 總計                           | 0           | 1,577,091 | 0          | 0   | 1,902,978    | 10,221,837 |

**【附表三十三】****信用衍生性金融商品暴險**

108年12月31日

(單位：新臺幣千元)

| 項目               | 買入保障 | 賣出保障 |
|------------------|------|------|
| <b>名目本金</b>      |      |      |
| 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      |      |      |
| <b>名目本金總計</b>    |      |      |
| <b>公允價值</b>      |      |      |
| 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：本行無承作。 |      |      |

【附表三十六】

作業風險管理制度  
108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。<br>董事會：最高管理監督機構。<br>總經理：建立董事會核准之作業風險管理程序。<br>稽核處：負責定期查核作業風險管理之有效性。<br>法令遵循處與各部室、營業單位之法令遵循主管：負責加強法規遵循之宣導。<br>風險管理處：宣導作業風險管理觀念與架構。<br>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令遵循處陳報。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、風管委員會及董事會報告。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 | 依據作業風險事件嚴重性及發生頻率，採取風險迴避、移轉、控制及承擔等對策。對於發生頻率極高且嚴重性高的風險，減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  |

【附表三十七】

作業風險應計提資本—基本指標法及標準法

108年12月31日

(單位：新臺幣千元)

| 年度    | 營業毛利       | 應計提資本     |
|-------|------------|-----------|
| 106年度 | 20,782,346 |           |
| 107年度 | 23,012,351 |           |
| 108年度 | 24,661,849 |           |
| 合計    | 68,456,546 | 3,422,827 |

【附表三十八】

市場風險管理制度—標準法  
108年度

| 項目 |                   | 內容  |
|----|-------------------|---|
| 1  | 市場風險管理策略與流程       | <p>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、衍生性金融商品風險管理準則、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。</p> <p>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忍之損失限額，由第一道及第二道防線之權責單位進行監控，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。</p> |
| 2  | 市場風險管理組織與架構       | <p>本行風險管理組織架構係以董事會為最高管理階層，於董事會下設置審計委員會負責衍生性商品交易重大事件及處理程序之審議；風險管理委員會負責風險管理政策、策略、風險管理評估、新種業務風險管理機制，並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。</p>   |
| 3  | 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點 | <p>本行市場風險相關風險管理系統係採建置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即時控管、逐日評價及其他所需之管理資訊。</p>   |



【附表四十】

市場風險風險性資產—標準法

108年12月31日

單位：新臺幣千元

| 項目         |                 | 風險性資產A     |
|------------|-----------------|------------|
| 非選擇權及證券化商品 |                 |            |
| 1          | 利率風險(一般及個別風險)   | 21,390,085 |
| 2          | 權益證券風險(一般及個別風險) | 7,566,135  |
| 3          | 匯率風險            | 2,043,866  |
| 4          | 商品風險            | 0          |
| 選擇權        |                 |            |
| 5          | 簡易法             | 19,133     |
| 6          | 敏感性分析法          |            |
| 7          | 情境分析法           |            |
| 8          | 證券化商品           | 0          |
| 9          | 總計              | 31,019,219 |

## 【附表四十五】

## 銀行簿之證券化暴險

108年12月31日

(單位：新臺幣千元)

| 資產類別    | 銀行擔任創始機構 |     |    | 銀行擔任投資機構 |           |    |
|---------|----------|-----|----|----------|-----------|----|
|         | 傳統型      | 組合理 | 小計 | 傳統型      | 組合理       | 小計 |
| 零售型(總計) | 0        | 0   | 0  | 0        | 2,174,260 | 0  |
| 房屋貸款    |          |     |    |          |           | 0  |
| 信用卡     |          |     |    |          |           |    |
| 其他零售暴險  |          |     |    |          |           |    |
| 再證券化    |          |     |    |          | 2,174,260 |    |
| 企業型(總計) | 0        | 0   | 0  | 0        | 0         | 0  |
| 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    |          |     |    |          | 0         | 0  |
| 總計      | 0        | 0   | 0  | 0        | 2,174,260 | 0  |

【附表四十六】

## 交易簿之證券化暴險

108年12月31日

(單位：新臺幣千元)

| 資產類別             | 銀行擔任創始機構 |     |    | 銀行擔任投資機構 |     |    |
|------------------|----------|-----|----|----------|-----|----|
|                  | 傳統型      | 組合型 | 小計 | 傳統型      | 組合型 | 小計 |
| 零售型(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：本行無承作。 |          |     |    |          |     |    |

## 【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

108年12月31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%<br>A  | 20~50<br>(含)%<br>B | 50~100(含)%<br>C | 100~1250<br>(不含)%<br>D | 1250%E | 內部評等<br>法之評等<br>基礎法F | 內部評等<br>法之監理<br>公式法G | 標準法H | 1250%I | 內部評等<br>法之評等<br>基礎法J | 內部評等<br>法之監理<br>公式法K | 標準法L | 1250%M | 內部評等<br>法之評等<br>基礎法N | 內部評等<br>法之監理<br>公式法O | 標準法P | 1250%Q |
| 1                | 傳統型<br>證券化<br>商品  | 證券化商品  |            |                    |                 |                        |        |                      |                      |      |        |                      |                      |      |        |                      |                      |      |        |
|                  |                   | 零售型    |            |                    |                 |                        |        |                      |                      |      |        |                      |                      |      |        |                      |                      |      |        |
|                  |                   | 企業型    |            |                    |                 |                        |        |                      |                      |      |        |                      |                      |      |        |                      |                      |      |        |
|                  |                   | 再證券化商品 |            |                    |                 |                        |        |                      |                      |      |        |                      |                      |      |        |                      |                      |      |        |
|                  |                   | 優先部位   |            |                    |                 |                        |        |                      |                      |      |        |                      |                      |      |        |                      |                      |      |        |
|                  |                   | 非優先部位  |            |                    |                 |                        |        |                      |                      |      |        |                      |                      |      |        |                      |                      |      |        |
|                  |                   | 小計     |            |                    |                 |                        |        |                      |                      |      |        |                      |                      |      |        |                      |                      |      |        |
| 2                | 非傳統<br>型證券<br>化商品 | 證券化商品  |            |                    |                 |                        |        |                      |                      |      |        |                      |                      |      |        |                      |                      |      |        |
|                  |                   | 零售型    |            |                    |                 |                        |        |                      |                      |      |        |                      |                      |      |        |                      |                      |      |        |
|                  |                   | 企業型    |            |                    |                 |                        |        |                      |                      |      |        |                      |                      |      |        |                      |                      |      |        |
|                  |                   | 再證券化商品 |            |                    |                 |                        |        |                      |                      |      |        |                      |                      |      |        |                      |                      |      |        |
|                  |                   | 優先部位   |            |                    |                 |                        |        |                      |                      |      |        |                      |                      |      |        |                      |                      |      |        |
|                  |                   | 非優先部位  |            |                    |                 |                        |        |                      |                      |      |        |                      |                      |      |        |                      |                      |      |        |
|                  |                   | 小計     |            |                    |                 |                        |        |                      |                      |      |        |                      |                      |      |        |                      |                      |      |        |
| 3                | 合計                |        |            |                    |                 |                        |        |                      |                      |      |        |                      |                      |      |        |                      |                      |      |        |
| 重大變動原因及說明：本行無承作。 |                   |        |            |                    |                 |                        |        |                      |                      |      |        |                      |                      |      |        |                      |                      |      |        |

【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

108年12月31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%<br>A  | 20~50<br>(含)%<br>B | 50~100(含)%<br>C | 100~1250<br>(不含)%<br>D | 1250%E | 內部評等<br>法之評等<br>基礎法F | 內部評等<br>法之監理<br>公式法G | 標準法H      | 1250%I | 內部評等<br>法之評等<br>基礎法J | 內部評等<br>法之監理<br>公式法K | 標準法L    | 1250%M | 內部評等<br>法之評等<br>基礎法N | 內部評等<br>法之監理<br>公式法O | 標準法P   | 1250%Q |
| 1  | 傳統型<br>證券化<br>商品  | 證券化商品  |            |                    |                 |                        |        |                      |                      |           |        |                      |                      |         |        |                      |                      |        |        |
|    |                   | 零售型    |            |                    |                 |                        |        |                      |                      |           |        |                      |                      |         |        |                      |                      |        |        |
|    |                   | 企業型    |            |                    |                 |                        |        |                      |                      |           |        |                      |                      |         |        |                      |                      |        |        |
|    |                   | 再證券化商品 |            |                    |                 |                        |        |                      |                      |           |        |                      |                      |         |        |                      |                      |        |        |
|    |                   | 優先部位   |            |                    |                 |                        |        |                      |                      |           |        |                      |                      |         |        |                      |                      |        |        |
|    |                   | 非優先部位  |            |                    |                 |                        |        |                      |                      |           |        |                      |                      |         |        |                      |                      |        |        |
|    |                   | 小計     | 0          | 0                  | 0               | 0                      | 0      | 0                    | 0                    | 0         | 0      | 0                    | 0                    | 0       | 0      | 0                    | 0                    | 0      | 0      |
| 2  | 非傳統<br>型證券<br>化商品 | 證券化商品  |            |                    |                 |                        |        |                      |                      |           |        |                      |                      |         |        |                      |                      |        |        |
|    |                   | 零售型    |            |                    |                 |                        |        |                      |                      |           |        |                      |                      |         |        |                      |                      |        |        |
|    |                   | 企業型    |            |                    |                 |                        |        |                      |                      |           |        |                      |                      |         |        |                      |                      |        |        |
|    |                   | 再證券化商品 |            | 2,174,260          |                 |                        |        |                      |                      | 2,174,260 |        |                      |                      | 869,704 |        |                      |                      | 69,576 |        |
|    |                   | 優先部位   |            | 2,174,260          |                 |                        |        |                      |                      | 2,174,260 |        |                      |                      | 869,704 |        |                      |                      |        |        |
|    |                   | 非優先部位  |            |                    |                 |                        |        |                      |                      |           |        |                      |                      |         |        |                      |                      |        |        |
|    |                   | 小計     | 0          | 2,174,260          | 0               | 0                      | 0      | 0                    | 0                    | 2,174,260 | 0      | 0                    | 0                    | 869,704 | 0      | 0                    | 0                    | 69,576 | 0      |
| 3  | 合計                |        | 0          | 2,174,260          | 0               | 0                      | 0      | 0                    | 0                    | 2,174,260 | 0      | 0                    | 0                    | 869,704 | 0      | 0                    | 0                    | 69,576 | 0      |

**【附表四十九】****銀行簿利率風險管理制度**  
**108年度**

| 項目  | 內容  |
|---|---|
| 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。<br>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：發行固定利率金融債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                            | 本行利率風險監督單位為資產負債管理委員會，風險管理處為利率風險管理單位，各事業部及營業單位為利率風險執行單位。<br>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、特點與頻率                   | 表內部位所有利率風險納入利率風險評可合理評估對未來一年盈餘之影響。<br>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率風險。<br>「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董事會。     |
| 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 | 將所有資產、負債等表內項目列入缺口分析。依主管機關規定(例如央行規定活存(儲)為91-180天)及報表日至重訂價期間區分。   |

**【附表五十】****流動性風險管理制度****108年度**

| 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點                       | 為管理流動性風險，本行建立各項流動性風險指標限額之管理機制，風險管理單位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是否均符合規定及執行壓力測試，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，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程 | 為妥善控管暴險及時因應，本行已建立流動性風險限額管理機制，就各項管理指標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。     |

## 【附表五十一】

## 流動性覆蓋比率揭露表

(單位：新臺幣千元)

| 項 目       |  | 108年12月31日           |                    | 108年9月30日            |                    |
|-----------|--|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
|           |  | 未加權金額1               | 加權後金額2             | 未加權金額1               | 加權後金額2             |
| 高品質流動性資產  |  |                      |                    |                      |                    |
| <b>1</b>  | <b>高品質流動性資產總額</b>                          | <b>241,388,363</b>   | <b>219,445,819</b> | <b>221,150,074</b>   | <b>200,235,713</b> |
| 現金流出      |  |                      |                    |                      |                    |
| 2         | 零售存款與小型企業存款                                | 497,972,850          | 35,549,932         | 486,714,102          | 34,471,089         |
| 3         | 穩定存款                                       | 211,752,789          | 6,927,926          | 210,868,167          | 6,886,495          |
| 4         | 較不穩定存款                                     | 286,220,061          | 28,622,006         | 275,845,935          | 27,584,594         |
| 5         | 無擔保批發性資金                                   | 452,752,435          | 216,792,959        | 448,900,493          | 211,506,195        |
| 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                                      | 385,640,488          | 154,256,195        | 381,018,489          | 152,407,396        |
| 8         | 其他無擔保批發性資金                                 | 61,601,602           | 61,601,602         | 58,951,499           | 58,951,499         |
| 9         | 擔保融資交易                                     | 5,510,345            | 935,162            | 8,930,505            | 147,300            |
| 10        | 其他要求                                       | 419,806,444          | 45,502,968         | 419,415,417          | 54,681,221         |
| 11        | 衍生性商品淨現金流出                                 | 13,808,613           | 13,808,613         | 21,477,005           | 21,477,005         |
| 12        | 資產基礎商業本票、結構型投資工具、資產擔保證券或特殊目的機構等類似融資工具之資金流出 | 0                    | 0                  | 0                    | 0                  |
| 13        | 經承諾信用融資額度及流動性融資額度未動用餘                      | 271,952,484          | 26,454,301         | 267,020,316          | 25,285,086         |
| 14        | 其他約定現金流出                                   | 2,947,490            | 2,947,490          | 5,637,156            | 5,637,156          |
| 15        | 其他或有融資負債                                   | 131,097,857          | 2,292,564          | 125,280,940          | 2,281,974          |
| <b>16</b> | <b>現金流出總額</b>                              | <b>1,370,531,729</b> | <b>297,845,859</b> | <b>1,355,030,012</b> | <b>300,658,505</b> |
| 現金流入      |  |                      |                    |                      |                    |
| 17        | 擔保借出交易                                     | 0                    | 0                  | 0                    | 0                  |
| 18        | 履約暴險之現金流入                                  | 99,481,552           | 89,776,438         | 89,894,486           | 79,642,739         |
| 19        | 其他現金流入                                     | 24,204,654           | 24,204,654         | 33,271,914           | 33,271,914         |
| <b>20</b> | <b>現金流入總額</b>                              | <b>123,686,206</b>   | <b>113,981,092</b> | <b>123,166,400</b>   | <b>112,914,653</b> |
| 流動性覆蓋比率   |  |                      | 調整後金額              |                      | 調整後金額              |
| 21        | 合格高品質流動性資產總額3                              |                      | 219,445,819        |                      | 200,235,713        |
| 22        | 淨現金流出總計3                                   |                      | 183,864,767        |                      | 187,743,852        |
| 23        | 流動性覆蓋比率(%)                                 |                      | 119.35             |                      | 106.65             |



## 【附表五十二】

## 淨穩定資金比率揭露表

單位：新臺幣千元

| 項目                                | 當季底                |             |             |             |                    | 前一季底               |             |             |             |                    |
|-----------------------------------|--------------------|-------------|-------------|-------------|--------------------|--------------------|-------------|-------------|-------------|--------------------|
|                                   | 108年12月31日         |             |             |             |                    | 108年09月30日         |             |             |             |                    |
|                                   | 未加權金額 <sup>1</sup> |             |             |             | 加權後金額 <sup>2</sup> | 未加權金額 <sup>1</sup> |             |             |             | 加權後金額 <sup>2</sup> |
|                                   | 無到期日 <sup>35</sup> | < 6 個月      | 6 個月至<1年    | ≥1年         |                    | 無到期日 <sup>35</sup> | < 6 個月      | 6 個月至<1年    | ≥1年         |                    |
|                                   | a                  | b           | c           | d           | e                  | a                  | b           | c           | d           | e                  |
| <b>可用穩定資金</b>                     |                    |             |             |             |                    |                    |             |             |             |                    |
| 1 資本：                             | 153,750,351        | -           | -           | 94,731,180  | 248,481,531        | 152,146,937        | -           | -           | 94,189,435  | 246,336,372        |
| 2 法定資本總額                          | 153,750,351        | -           | -           | 67,521,935  | 221,272,285        | 152,146,937        | -           | -           | 67,553,413  | 219,700,350        |
| 3 其他資本工具                          | -                  | -           | -           | 27,209,245  | 27,209,245         | -                  | -           | -           | 26,636,023  | 26,636,023         |
| 4 零售與小型企業戶存款：                     | 265,907,396        | 136,493,039 | 75,030,281  | 7,523,019   | 450,294,851        | 257,812,523        | 138,019,210 | 72,471,695  | 7,253,106   | 441,669,763        |
| 5 穩定存款                            | 147,727,502        | 65,138,676  | 48,817,561  | 6,365,707   | 254,965,258        | 144,518,073        | 66,524,850  | 47,828,506  | 6,177,235   | 252,105,094        |
| 6 較不穩定存款                          | 118,179,894        | 71,354,364  | 26,212,720  | 1,157,312   | 195,329,593        | 113,294,449        | 71,494,360  | 24,643,189  | 1,075,870   | 189,564,669        |
| 7 批發性資金：                          | 47,067,890         | 280,777,464 | 85,988,442  | 1,551,034   | 208,467,932        | 63,305,549         | 276,697,066 | 64,631,485  | 1,614,449   | 190,459,792        |
| 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                         | 47,067,890         | 280,777,464 | 85,988,442  | 1,551,034   | 208,467,932        | 63,305,549         | 276,697,066 | 64,631,485  | 1,614,449   | 190,459,792        |
| 10 與特定資產相互依存之負債                   | -                  | 933,141     | 906,062     | -           | -                  | -                  | 1,295,648   | 543,555     | -           | -                  |
| 11 其他負債及權益：                       | 86,298,313         | 84,954,783  | -           | -           | -                  | 76,177,929         | 68,694,699  | -           | -           | -                  |
| 12 NSFR衍生性商品負債淨額                  | -                  | -           | -           | -           | -                  | -                  | -           | -           | -           | -                  |
| 13 非屬上述類別之其他負債及權益淨額               | 86,298,313         | 84,954,783  | -           | -           | -                  | 76,177,929         | 68,694,699  | -           | -           | -                  |
| 14 可用穩定資金總額                       | 553,023,949        | 503,158,428 | 161,924,785 | 103,805,233 | 907,244,314        | 549,442,938        | 484,706,623 | 137,646,735 | 103,056,990 | 878,465,927        |
| <b>應有穩定資金</b>                     |                    |             |             |             |                    |                    |             |             |             |                    |
| 15 NSFR高品質流動性資產總額                 | -                  | -           | -           | -           | 34,777,376         | -                  | -           | -           | -           | 33,397,409         |
| 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：       | 78,528,509         | 295,745,433 | 119,221,481 | 485,871,257 | 651,909,529        | 78,356,399         | 297,218,730 | 116,074,693 | 492,708,367 | 654,950,771        |
| 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      | -                  | 112,544,141 | 11,621,820  | 17,238,331  | 39,930,863         | -                  | 117,757,671 | 3,099,838   | 20,942,191  | 40,155,761         |
| 20 其他非金融機構放款                      | -                  | 159,689,363 | 102,050,555 | 285,006,104 | 373,125,147        | -                  | 161,317,084 | 105,979,353 | 289,119,130 | 379,399,479        |
| 21 風險權數為35%以下之其他非金融機構放款           | -                  | -           | -           | -           | -                  | -                  | -           | -           | -           | -                  |
| 22 住宅擔保放款                         | -                  | 2,096,059   | 1,556,761   | 147,967,997 | 117,636,642        | -                  | 1,652,542   | 1,935,787   | 145,272,689 | 115,393,167        |
| 23 風險權數為45%以下之住宅擔保放款              | -                  | 444,190     | 372,141     | 49,812,826  | 32,786,502         | -                  | 362,322     | 402,126     | 49,413,919  | 32,501,271         |
| 24 有價證券及衍生工具之有價證券                 | 78,528,509         | 21,415,870  | 3,992,345   | 35,658,825  | 121,216,877        | 78,356,399         | 16,491,433  | 5,059,714   | 37,374,357  | 120,002,365        |
| 25 與特定負債相互依存之資產                   | -                  | 933,141     | 906,062     | -           | -                  | -                  | 1,295,648   | 543,555     | -           | -                  |
| 26 其他資產：                          | 41,014             | 20,453,456  | 144,875     | 12,472,256  | 24,914,399         | 53,426             | 16,492,124  | 151,122     | 16,230,140  | 24,527,269         |
| 27 實體交易商品                         | -                  | -           | -           | -           | -                  | -                  | -           | -           | -           | -                  |
| 28 衍生性商品合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%                    | 41,014             | -           | -           | -           | 41,014             | 53,426             | -           | -           | -           | 53,426             |
| 31 非屬上述類別的所有其他資產                  | -                  | 20,453,456  | 144,875     | 12,472,256  | 24,873,385         | -                  | 16,492,124  | 151,122     | 16,230,140  | 24,473,843         |
| 32 資產負債表表外暴露                      | 403,017,669        | -           | -           | -           | 15,889,862         | 392,278,987        | -           | -           | -           | 15,632,767         |
| 33 應有穩定資金總額                       | 498,942,586        | 481,431,397 | 141,541,164 | 580,957,536 | 727,491,167        | 489,019,824        | 468,747,826 | 132,407,056 | 591,849,489 | 728,508,216        |
| 34 淨穩定資金比率(%)                     | -                  | -           | -           | -           | 124.71             | -                  | -           | -           | -           | 120.58             |

【附表五十三】

薪酬政策揭露表

108年度

| (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              | 薪資報酬委員會。<br>職責：<br>1. 訂定並定期檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度，標準與結構。<br>2. 定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬。<br>3. 其他由董事會交議事項。 |
| 2               | 受薪酬監督部門諮詢之外部顧問、受該顧問委任者名稱      | 無   |
|                 | 諮詢之業務內容                       | 無   |
| 3               | 薪酬政策的範圍(例如：地區別、業務別)，包含適用之國外分行 | 台灣地區  |
| 4               | 員工類型                          | 類型描述  |
|                 | 高階管理人員                        | 總經理及副總經理  |
|                 | 其他重大風險承擔人                     | 協理  |

| (B) 薪酬程序的設計及結構之相關資訊 |  |   |
|---------------------|--|---|
| 1                   | 薪酬政策的主要特點及目標                                   | 建立兼具外部市場競爭性及內部公平合理性之薪酬制度，以吸引、激勵並留置優秀人才，培養績效導向之企業文化，落實本行經營策略目標之達成。 |
| 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 | 薪酬委員會每年至少召開二次會議以檢視本行薪酬政策，過去一年無提出薪酬政策修改內容。                         |
| 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                  | 本行目前尚無相關政策。   |

| (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 | 目前本行業務人員績效考核項目包含非財務性指標，及其激勵獎金需保留20~30%為遞延獎金。 |

| (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                             | 組織及個人皆以財務、流程、客戶、內控及學習成長五大面向設定績效指標。業務人員則以財務、客戶、內控及學習成長四大面向設定。   |
| 2                        | 個人薪酬金額如何與銀行整體及個人績效連結                           | 年度績效獎金之發放以連結績效表現為原則，盈餘目標達成率較高之單位、擔負職責較重、績效考核結果優異之員工可獲得較高之績效獎金。 |
| 3                        | 當績效指標弱化時，銀行通常將採取哪些衡量指標來調整薪酬，包含銀行判定績效指標「弱化」的標準。 | 個人績效與獎酬有所連結，當績效指標弱化，其獎酬亦有相對之計算結果。                              |

| (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 | 1. 遞延變動薪酬：業務激勵獎金保留20~30%為遞延獎金，並依非財務性指標考核結果核定遞延獎金發放比例。<br>2. 既得條件：列於績效指標考核規定中。 |
| 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                          | 既得條件列於績效指標考核規定中，發放遞延獎金之考核項目，未包含既得條件之部分。                                       |

| (F)銀行採用的各種不同形式變動薪酬以及使用這些不同形式的合理性 |  |             |
|----------------------------------|--|-------------|
| 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)                                | 無不同形式之變動薪酬。 |
| 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。) | 無不同形式之變動薪酬。 |

| (G)附加說明                   |  |  |
|---------------------------|--|--|
| 附表五十四中，編碼第15項為107年度退職退休金。 |  |  |

【附表五十四】

財務年度期間的薪酬揭露表

108年12月31日

(單位：新臺幣千元)

| 編碼 | 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<br>薪酬  | 員工人數            | 10      | 22        |
| 2  |           | 總固定薪酬(3+5+7)    | 52,476  | 52,347    |
| 3  |           | 現金基礎            | 52,476  | 52,347    |
| 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<br>薪酬  | 員工人數            | 10      | 22        |
| 10 |           | 總變動薪酬(11+13+15) | 52,913  | 42,882    |
| 11 |           | 現金基礎            | 45,225  | 36,193    |
| 12 |           | 遞延              |         |           |
| 13 |           | 股票或其他股票連結商品     |         |           |
| 14 |           | 遞延              |         |           |
| 15 |           | 其他              | 7,688   | 6,689     |
| 16 |           | 遞延              |         |           |
| 17 | 總薪酬(2+10) |                 | 105,389 | 95,229    |

**【附表五十五】****特殊給付揭露表**  
108年12月31日

(單位：新臺幣千元)

| 特殊給付      | 員工人數 | 總金額 |
|-----------|------|-----|
| 高階管理人員    | 0    | 0   |
| 其他重大風險承擔人 | 0    | 0   |
| 重大變動原因說明： |      |     |

【附表五十六】

遞延薪酬揭露表  
108年12月31日

(單位：新臺幣千元)

|                 | a                | b             | c              | d                 | e                |
|-----------------|------------------|---------------|----------------|-------------------|------------------|
| 遞延薪酬            | 期初未償付遞延<br>薪酬總金額 | 本年度新增遞延<br>薪酬 | 本年度遞延薪酬<br>付現數 | 本年度因追溯調<br>整修正總金額 | 期末未償付遞延<br>薪酬總金額 |
| 高階管理人員          | 0                | 0             | 0              | 0                 | 0                |
| 現金              |                  |               |                |                   |                  |
| 股票或其他股<br>票連結商品 |                  |               |                |                   |                  |
| 其他              |                  |               |                |                   |                  |
| 其他重大風險承<br>擔人   | 0                | 0             | 0              | 0                 | 0                |
| 現金              |                  |               |                |                   |                  |
| 股票或其他股<br>票連結商品 |                  |               |                |                   |                  |
| 其他              |                  |               |                |                   |                  |
| 合計              | 0                | 0             | 0              | 0                 | 0                |

【附表五十七】

抗景氣循環緩衝資本之信用暴險地域分佈

108年12月31日(不適用)

(單位：新臺幣千元)

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