

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

110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	1,713,394	100.00%		
	台灣中國旅行社(股)公司	479,149	99.99%		
	上銀行銷(股)公司	21,076	100.00%		
	上商復興(股)公司	830,200,008	100.00%		
	復興(股)公司	324,009	100.00%		
	寶豐保險有限公司	1,188,695	40.00%		
	AMK Microfinance	16,370,938	99.99%		
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
110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	1. 依本行「資本適足性管理準則」管理及監控。 2. 規範特定業務，例如業務種類、承作金額、評等...等，承作前，須知會風管處進行資本適足性評估。 3. 在評估資本適足的前提下，訂定中長期策略規劃各項業務目標。每年執行資本適足性評估程序及壓力測試。 4. 定期資本適足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。 5. 依據本行「市場風險管理政策」，確保市場加權風險性資產以不超過全行加權風險性資產之15%為上限，並提報資產負債管理委員定期檢討。

【附表三】

資本適足比率
110年12月31日

(單位：新臺幣千元；%)

項 目	本 行		合 併	
	110年12月31日	109年12月31日	110年12月31日	109年12月31日
自有資本：				
普通股權益第一類資本淨額	126,809,411	122,179,530	170,375,493	165,191,816
非普通股權益之其他第一類資本淨額	0	0	6,470,659	6,104,095
第二類資本淨額	436,060	2,472,640	51,378,379	50,765,432
自有資本合計數	127,245,471	124,652,170	228,224,531	222,061,343
加權風險性資產：				
信用風險	758,999,167	845,075,143	1,326,961,710	1,431,737,223
作業風險	43,642,713	43,657,033	68,453,256	68,763,627
市場風險	52,981,832	44,311,563	90,991,498	80,030,662
加權風險性資產合計數	855,623,712	933,043,739	1,486,406,464	1,580,531,512
普通股權益比率	14.82%	13.09%	11.46%	10.45%
第一類資本比率	14.82%	13.09%	11.90%	10.84%
資本適足率	14.87%	13.36%	15.35%	14.05%
槓桿比率：				
第一類資本淨額	126,809,411	122,179,530	176,846,152	171,295,911
暴險總額	1,453,031,213	1,427,453,215	2,291,080,617	2,262,823,383
槓桿比率	8.73%	8.56%	7.72%	7.57%

【附表四】

資本結構
110年12月31日

(單位：新臺幣千元)

項 目	本行		合併	
	110年12月31日	109年12月31日	110年12月31日	109年12月31日
普通股權益第一類資本淨額：				
普通股股本	44,816,031	44,816,031	44,816,031	44,816,031
資本公積—普通股股本溢價	13,061,381	13,061,381	13,061,381	13,061,381
預收普通股股本				
資本公積—其他	3,604,763	3,489,280	3,604,763	3,489,280
法定盈餘公積	60,224,639	56,344,919	60,224,639	56,344,919
特別盈餘公積	7,669,374	7,669,374	7,669,374	7,669,374
累積盈虧	27,585,921	24,913,053	27,585,921	24,913,053
非控制權益	0	0	21,688,332	22,879,632
其他權益項目	922,852	4,892,363	922,852	4,892,363
減：法定調整項目：				
1、現金流量避險中屬避險有效部分之避險工具 利益及損失（利益應扣除，損失應加回）	0	0	0	0
2、預付退休金或員工福利負債準備中屬確定福利計畫所提列之確定福利負債之提列不足數	0	0	0	0
3、(銀行自行買回其所發行之資本工具)庫藏股	83,144	83,144	83,144	83,144
4、商譽及其他無形資產	170,199	108,574	1,665,724	1,657,683
5、視銀行未來獲利狀況而定之遞延所得稅資產	0	0	0	0
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）	24,062	6,412	24,062	6,412
7、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之未實現利益(非屬金融相關事業資本工具及TLAC債務工具)	6,895,528	10,231,073	6,895,528	10,231,073
8、營業準備及備抵呆帳提列不足數	0	0	0	0
9、不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數	0	0	0	0
10、證券化交易出售收益	0	0	0	0
11、對金融相關事業之相互投資及其未實現利益	0	0	0	0
(1)普通股權益第一類資本				
(2)其他第一類資本扣除不足數				
12、評價準備提列不足數（市場風險）	0	0	0	0
13、投資性不動產後續衡量採公允價值模式所認列之增值	0	0	0	0
14、101年1月1日後不動產售後租回利益	0	0	0	0
15、對金融相關事業之非重大投資	0	0	0	0
(1)非重大投資超逾資本工具門檻之金額	0	0	0	0
(2)其他第一類資本扣除不足數	0	0	0	0
16、對金融相關事業之重大投資	23,902,617	22,577,668	529,342	895,905
(1)自普通股權益第一類資本扣除之金額(110年12月31日以前)	15,451,309	14,788,834	529,342	895,905
(2)其他第一類資本扣除不足數(110年12月31日以前)	8,451,308	7,788,834	0	0
(3)重大投資超逾資本工具門檻之金額(111年1月1日				
(4)其他第一類資本扣除不足數(111年1月1日起)				
17、暫時性差異產生之遞延所得稅資產超逾門檻數	0	0	0	0
18、對金融相關事業之重大普通股投資及暫時性差異產生之遞延所得稅資產，兩者合計數超過15%門檻之應扣除數	0	0	0	0
19、工業銀行直接投資及投資不動產依規扣除數	0	0	0	0
(1)自普通股權益第一類資本扣除之金額				
(2)其他第一類資本扣除不足數				
20、其他依規定或監理要求應調整數	0	0	0	0
(1)自普通股權益第一類資本扣除之金額				
(2)其他第一類資本扣除不足數				
普通股權益第一類資本淨額（1）	126,809,411	122,179,530	170,375,493	165,191,816

項 目	本行		合併	
	110年12月31日	109年12月31日	110年12月31日	109年12月31日
其他第一類資本：				
永續非累積特別股（含其股本溢價）	0	0	0	0
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	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000
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、對金融相關事業之相互投資	0	0	0	0
(1)其他第一類資本工具				
(2)第二類資本扣除不足數				
2、對金融相關事業之非重大投資				
(1)其他第一類資本工具				
(2)第二類資本扣除不足數				
3、對金融相關事業之重大投資	7,000,000	7,000,000	529,341	895,905
(1)自其他第一類資本扣除之金額(110年12月31日	7,000,000	7,000,000	529,341	895,905
(2)第二類資本扣除不足數(110年12月31日以前)	0	0		
(3)其他第一類資本工具(111年1月1日起)				
(4)第二類資本扣除不足數(111年1月1日起)				
4、工業銀行直接投資及投資不動產依規扣除數	0	0	0	0
(1)其他第一類資本				
(2)第二類資本扣除不足數				
5、其他資本扣除項目	0	0	0	0
(1)其他第一類資本				
(2)第二類資本扣除不足數				
其他第一類資本淨額（2）	0	0	6,470,659	6,104,095
第二類資本：				
永續累積特別股（含其股本溢價）	0	0	0	0
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	0	0	0	0
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	0	0	0	0
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	21,200,000	20,294,000	21,200,000	20,294,000
1、101年12月31日前發行不符合第二類資本條件者	0	1,164,000	0	1,164,000
2、102年1月1日之後發行者	21,200,000	19,130,000	21,200,000	19,130,000
非永續特別股（含其股本溢價）	0	0	0	0
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	0	0	0	0
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之未實現利益(非屬金融相關事業資本工具及TLAC債務工具者)之45%	3,102,988	4,603,982	3,102,988	4,603,982
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	0	0		
營業準備及備抵呆帳	9,487,490	10,499,205	13,025,466	12,325,525
其他合併子公司發行非由母公司持有之資本	0	0	15,141,512	15,373,874
減：				
1、對金融相關事業之相互投資第二類資本工具及TLAC債務工具	0	0	0	0
2、對金融相關事業之非重大投資-第二類資本工具及TLAC債務工具	0	0	0	0
3、對金融相關事業之重大投資	33,354,417	32,924,547	1,091,587	1,831,949
(1)自第二類資本扣除之金額(110年12月31日以前)	33,354,417	32,924,547	1,091,587	1,831,949
(2)第二類資本工具及TLAC債務工具(111年1月1日起)				
4、工業銀行直接投資及投資不動產依規扣除數-第二類資本工具				
5、其他資本扣除項目-第二類資本工具				
第二類資本淨額（3）	436,060	2,472,640	51,378,379	50,765,432
自有資本合計＝（1）＋（2）＋（3）	127,245,471	124,652,170	228,224,531	222,061,343

【附表四之一】

資產負債表

110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
資產				
現金及約當現金	35,872,472	35,872,472	71,341,037	71,341,037
存放央行及拆借銀行同業	79,087,362	79,087,362	210,566,935	210,566,935
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,011,522	2,011,522	10,598,012	10,598,012
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	230,166,946	230,166,946	518,556,855	518,556,855
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	153,739,028	153,739,028	159,319,588	159,319,588
附賣回票券及債券投資	278,486	278,486	278,486	278,486
應收款項-淨額	7,601,615	7,601,615	15,216,288	15,216,288
本期所得稅資產	1,024	1,024	62,485	62,485
貼現及放款-淨額	759,956,478	759,956,478	1,112,234,779	1,112,234,779
採用權益法之投資-淨額	75,997,090	75,997,090	1,922,359	1,922,359
其他金融資產-淨額	4,817	4,817	44,817	44,817
不動產及設備-淨額	12,356,199	12,356,199	20,606,200	20,606,200
使用權資產-淨額	712,482	712,482	1,809,919	1,809,919
投資性不動產-淨額	0	0	6,064,698	6,064,698
無形資產-淨額	170,199	170,199	1,665,724	1,665,724
遞延所得稅資產	604,581	604,581	1,236,260	1,236,260
其他資產-淨額	7,211,749	7,211,749	8,201,600	8,201,600
資產總計	1,365,772,050	1,365,772,050	2,139,726,042	2,139,726,042

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
負債				
央行及銀行同業存款	16,104,744	16,104,744	52,655,889	52,655,889
央行及同業融資	17,787,080	17,787,080	17,787,080	17,787,080
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,780,535	2,780,535	3,670,954	3,670,954
附買回票券及債券負債	14,505,024	14,505,024	14,505,024	14,505,024
應付款項	23,863,369	23,863,369	29,522,286	29,522,286
本期所得稅負債	606,423	606,423	1,184,757	1,184,757
存款及匯款	1,050,439,562	1,050,439,562	1,707,602,522	1,707,602,522
應付金融債券	66,950,000	66,950,000	82,091,512	82,091,512
其他金融負債	2,823,239	2,823,239	4,784,006	4,784,006
負債準備	1,811,506	1,811,506	2,932,800	2,932,800
租賃負債	722,147	722,147	1,868,929	1,868,929
遞延所得稅負債	8,408,491	8,408,491	8,691,595	8,691,595
其他負債	1,168,114	1,168,114	3,190,488	3,190,488
負債總計	1,207,970,234	1,207,970,234	1,930,487,842	1,930,487,842
權益				
歸屬於母公司業主之權益			157,801,816	157,801,816
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	16,666,144	16,666,144	16,666,144	16,666,144
保留盈餘	95,479,933	95,479,933	95,479,933	95,479,933
法定盈餘公積	60,224,639	60,224,639	60,224,639	60,224,639
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)	27,585,920	27,585,920	27,585,920	27,585,920
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	922,852	922,852	922,852	922,852
庫藏股票	83,144	83,144	83,144	83,144
非控制權益	0	0	51,436,384	51,436,384
權益總計	157,801,816	157,801,816	209,238,200	209,238,200
負債及權益總計	1,365,772,050	1,365,772,050	2,139,726,042	2,139,726,042

【附表四之二】

資產負債權益展開表
110年12月31日

單位:新臺幣千元

會計項目		展開項目	附表四之三 項目	個體財務報告資產 負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
資產								
	現金及約當現金			35,872,472	35,872,472	71,341,037	71,341,037	
	存放央行及拆借銀 行同業			79,087,362	79,087,362	210,566,935	210,566,935	
	透過損益按公允價 值衡量之金融資產			2,011,522	2,011,522	10,598,012	10,598,012	
		對金融相關事業相互投資-資本工具及TLAC債務工具			0		0	
		自普通股權益第一類資本扣除金額	17					A1
		自其他第一類資本扣除金額	38					A2
		自第二類資本扣除金額	53					A3
		其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額	27					A4
		第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42					A5
		對金融相關事業之非重大投資-資本工具及TLAC債務工具			0		0	
		自普通股權益第一類資本扣除金額	18					A6
		自其他第一類資本扣除金額	39					A7
		自第二類資本扣除金額	54					A8
		其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額	27					A9
		第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42					A10
		低於扣除門檻金額之其他非重大投資	72					A11
		對金融相關事業之重大投資-資本工具及TLAC債務工具			0		0	
		自普通股權益第一類資本扣除金額-超過10%門檻111年1月1日起	19					A12
		自普通股權益第一類資本扣除金額-超過15%門檻111年1月1日起	23					A13
		自其他第一類資本扣除金額111年1月1日起	40					A14
		自第二類資本扣除金額111年1月1日起	55					A15
		自普通股權益第一類資本扣除金額(25%)110年12月31日以前	19					A16
		自其他第一類資本扣除金額(25%)110年12月31日以前	40					A17
		自第二類資本扣除金額(50%)110年12月31日以前	55					A18
		其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額	27					A19
		第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42					A20
		低於扣除門檻金額之其他重大投資	73					A21
		投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所 發行之資本工具之約當帳列金額			0		0	
		自普通股權益扣除金額	26d		0		0	A22
		自其他第一類資本扣除金額	41b		0		0	A23
		自第二類資本扣除金額	56d		0		0	A24
		其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額	27		0		0	A25
		第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		0		0	A26
		其他透過損益按公允價值衡量之金融資產			2,011,522		10,598,012	
	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產			230,166,946	230,166,946	518,556,855	518,556,855	
		對金融相關事業相互投資-資本工具及TLAC 債務工具(填寫市值)			0		0	
		自普通股權益第一類資本扣除金額	17					A27
		自其他第一類資本扣除金額	38					A28
		自第二類資本扣除金額	53					A29
		其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額	27					A30
		第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42					A31
		對金融相關事業之非重大投資-資本工具及TLAC債務工具			0		0	
		自普通股權益第一類資本扣除金額	18					A32

會計項目		展開項目	附表四之三 項目	個體財務報告資產 負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
		自其他第一類資本扣除金額	39					A33
		自第二類資本扣除金額	54					A34
		其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額	27					A35
		第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42					A36
		低於扣除門檻金額之其他非重大投資	72					A37
		對金融相關事業之重大投資-資本工具及TLAC債務工具			611,784		630,104	
		自普通股權益第一類資本扣除金額-超過10%門檻111年1月1日起	19					A38
		自普通股權益第一類資本扣除金額-超過15%門檻111年1月1日起	23					A39
		自其他第一類資本扣除金額111年1月1日起	40					A40
		自第二類資本扣除金額111年1月1日起	55					A41
		自普通股權益第一類資本扣除金額(25%)110年12月31日以前	19		144,720		149,300	A42
		自其他第一類資本扣除金額(25%)110年12月31日以前	40		0		149,300	A43
		自第二類資本扣除金額(50%)110年12月31日以前	55		322,344		331,504	A44
		其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額	27		144,720			A45
		第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		0			A46
		低於扣除門檻金額之其他重大投資	73					A47
		投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所 發行之資本工具之約當帳列金額			0		0	
		自普通股權益扣除金額	26d		0		0	A48
		自其他第一類資本扣除金額	41b		0		0	A49
		自第二類資本扣除金額	56d		0		0	A50
		其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額	27		0		0	A51
		第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		0		0	A52
		其他透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			0		0	
	按攤銷後成本衡量 之金融資產-淨額			153,739,028	153,739,028	159,319,588	159,319,588	
		對金融相關事業相互投資-資本工具及TLAC 債務工具			0		0	
		自普通股權益第一類資本扣除金額	17					A53
		自其他第一類資本扣除金額	38					A54
		自第二類資本扣除金額	53					A55
		其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額	27					A56
		第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42					A57
		對金融相關事業之非重大投資-資本工具及TLAC債務工具			0		0	
		自普通股權益第一類資本扣除金額	18					A58
		自其他第一類資本扣除金額	39					A59
		自第二類資本扣除金額	54					A60
		其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額	27					A61
		第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42					A62
		低於扣除門檻金額之其他非重大投資	72					A63
		對金融相關事業之重大投資-資本工具及TLAC債務工具			0		0	
		自普通股權益第一類資本扣除金額-超過10%門檻111年1月1日起	19					A64
		自普通股權益第一類資本扣除金額-超過15%門檻111年1月1日起	23					A65
		自其他第一類資本扣除金額111年1月1日起	40					A66
		自第二類資本扣除金額111年1月1日起	55					A67
		自普通股權益第一類資本扣除金額(25%)110年12月31日以前	19					A68
		自其他第一類資本扣除金額(25%)110年12月31日以前	40					A69
		自第二類資本扣除金額(50%)110年12月31日以前	55					A70
		其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額	27					A71
		第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42					A72
		低於扣除門檻金額之其他重大投資	73					A73
		投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所 發行之資本工具之約當帳列金額			0		0	

會計項目		展開項目	附表四之三 項目	個體財務報告資產 負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
		自普通股權益扣除金額	26d		0		0	A74
		自其他第一類資本扣除金額	41b		0		0	A75
		自第二類資本扣除金額	56d		0		0	A76
		其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額	27		0		0	A77
		第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		0		0	A78
		其他按攤銷後成本衡量之債務工具投資			153,739,028		159,319,588	
	避險之金融資產-淨額			0	0	0	0	
	附賣回票券及債券投資			278,486	278,486	278,486	278,486	
	應收款項-淨額			7,601,615	7,601,615	15,216,288	15,216,288	
	本期所得稅資產			1,024	1,024	62,485	62,485	
	待出售資產-淨額			0	0	0	0	
	待分配予業主之資產-淨額			0	0	0	0	
	貼現及放款-淨額			759,956,478	759,956,478	1,112,234,779	1,112,234,779	
		貼現及放款-總額(含折溢價調整)			769,942,915		1,124,771,851	
		備抵呆帳-貼現及放款			(9,986,437)		(12,537,072)	
		得列入第二類資本者	50		(11,425,584)		(13,025,466)	A79
		其他備抵呆帳			1,439,147		488,394	
	採用權益法之投資-淨額			75,997,090	75,997,090	1,922,359	1,922,359	
		對金融相關事業相互投資-資本工具及TLAC債務工具			0		0	
		自普通股權益第一類資本扣除金額	17					A80
		自其他第一類資本扣除金額	38					A81
		自第二類資本扣除金額	53					A82
		其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額	27					A83
		第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42					A84
		對金融相關事業之非重大投資-資本工具及TLAC債務工具			0		0	
		自普通股權益第一類資本扣除金額	18					A85
		自其他第一類資本扣除金額	39					A86
		自第二類資本扣除金額	54					A87
		其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額	27					A88
		第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42					A89
		低於扣除門檻金額之其他非重大投資	72					A90
		對金融相關事業之重大投資-資本工具及TLAC債務工具			63,645,250		1,520,165	
		自普通股權益第一類資本扣除金額-超過10%門檻111年1月1日起	19					A91
		自普通股權益第一類資本扣除金額-超過15%門檻111年1月1日起	23					A92
		自其他第一類資本扣除金額111年1月1日起	40					A93
		自第二類資本扣除金額111年1月1日起	55					A94
		自普通股權益第一類資本扣除金額(25%)110年12月31日以前	19		15,306,589		380,041	A95
		自其他第一類資本扣除金額(25%)110年12月31日以前	40		7,000,000		380,041	A96
		自第二類資本扣除金額(50%)110年12月31日以前	55		33,032,073		760,083	A97
		其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額	27		8,306,588			A98
		第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		0			A99
		低於扣除門檻金額之其他重大投資	73					A100
		其他採用權益法之投資			12,351,840		402,194	
	受限制資產-淨額			0	0	0	0	
		對金融相關事業相互投資-資本工具及TLAC債務工具			0		0	
		自普通股權益第一類資本扣除金額	17					A101
		自其他第一類資本扣除金額	38					A102
		自第二類資本扣除金額	53					A103

會計項目	展開項目	附表四之三 項目	個體財務報告資產 負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
	其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額	27					A104
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42					A105
	對金融相關事業之非重大投資-資本工具及TLAC債務工具			0		0	
	自普通股權益第一類資本扣除金額	18					A106
	自其他第一類資本扣除金額	39					A107
	自第二類資本扣除金額	54					A108
	其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額	27					A109
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42					A110
	低於扣除門檻金額之其他非重大投資	72					A111
	對金融相關事業之重大投資-資本工具及TLAC債務工具			0		0	
	自普通股權益第一類資本扣除金額-超過10%門檻111年1月1日起	19					A112
	自普通股權益第一類資本扣除金額-超過15%門檻111年1月1日起	23					A113
	自其他第一類資本扣除金額111年1月1日起	40					A114
	自第二類資本扣除金額111年1月1日起	55					A115
	自普通股權益第一類資本扣除金額(25%)110年12月31日以前	19					A116
	自其他第一類資本扣除金額(25%)110年12月31日以前	40					A117
	自第二類資本扣除金額(50%)110年12月31日以前	55					A118
	其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額	27					A119
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42					A120
	低於扣除門檻金額之其他重大投資	73					A121
	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所 發行之資本工具之約當帳列金額			0		0	
	自普通股權益扣除金額	26d		0		0	A122
	自其他第一類資本扣除金額	41b		0		0	A123
	自第二類資本扣除金額	56d		0		0	A124
	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	A125
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		0		0	A126
	其他受限制資產			0		0	
其他金融資產-淨額			4,817	4,817	44,817	44,817	
	對金融相關事業相互投資-資本工具及TLAC債務工具			0		0	
	自普通股權益第一類資本扣除金額	17					A127
	自其他第一類資本扣除金額	38					A128
	自第二類資本扣除金額	53					A129
	其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額	27					A130
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42					A131
	對金融相關事業之非重大投資-資本工具及TLAC債務工具			0		0	
	自普通股權益第一類資本扣除金額	18					A132
	自其他第一類資本扣除金額	39					A133
	自第二類資本扣除金額	54					A134
	其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額	27					A135
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42					A136
	低於扣除門檻金額之其他非重大投資	72					A137
	對金融相關事業之重大投資-資本工具及TLAC債務工具			0		0	
	自普通股權益第一類資本扣除金額-超過10%門檻111年1月1日起	19					A138
	自普通股權益第一類資本扣除金額-超過15%門檻111年1月1日起	23					A139
	自其他第一類資本扣除金額111年1月1日起	40					A140
	自第二類資本扣除金額111年1月1日起	55					A141
	自普通股權益第一類資本扣除金額(25%)110年12月31日以前	19					A142
	自其他第一類資本扣除金額(25%)110年12月31日以前	40					A143
	自第二類資本扣除金額(50%)110年12月31日以前	55					A144

會計項目		展開項目	附表四之三 項目	個體財務報告資產 負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
		其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額	27					A145
		第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42					A146
		低於扣除門檻金額之其他重大投資	73					A147
		投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所 發行之資本工具之約當帳列金額			0		0	
		自普通股權益扣除金額	26d		0		0	A148
		自其他第一類資本扣除金額	41b		0		0	A149
		自第二類資本扣除金額	56d		0		0	A150
		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	A151
		第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		0		0	A152
		其他金融資產(排除對金融相關事業之資本投資)			4,817		44,817	
	不動產及設備-淨額			12,356,199	12,356,199	20,606,200	20,606,200	
	使用權資產-淨額			712,482	712,482	1,809,919	1,809,919	
	投資性不動產-淨額			0	0	6,064,698	6,064,698	
	無形資產-淨額			170,199	170,199	1,665,724	1,665,724	
		商譽	8		0		83,366	A153
		無形資產(排除商譽)	9		170,199		1,582,358	A154
	遞延所得稅資產			604,581	604,581	1,236,260	1,236,260	
		視未來獲利狀況而定者	10					A155
		暫時性差異			604,581		1,236,260	
		超過10%限額自普通股權益第一類資本扣除金額	21		0		0	A156
		超過15%限額自普通股權益第一類資本扣除金額	25		0		0	A157
		低於扣除門檻金額	75		604,581		1,236,260	A158
	其他資產-淨額			7,211,749	7,211,749	8,201,600	8,201,600	
		預付退休金	15		0		0	A159
		其他資產			7,211,749		8,201,600	
資產總計				1,365,772,050	1,365,772,050	2,139,726,042	2,139,726,042	
負債								
	央行及銀行同業存款			16,104,744	16,104,744	52,655,889	52,655,889	
	央行及同業融資			17,787,080	17,787,080	17,787,080	17,787,080	
	透過損益按公允價值 衡量之金融負債			2,780,535	2,780,535	3,670,954	3,670,954	
		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	D1
		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	D2
		合格第二類資本工具	46		0		0	D3
		自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具	47		0		0	D4
		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	D5
		自102年起需每年至少遞減10%之其他第一類資本工具	34、35				0	D6
		合格第二類資本工具	48				0	D7
		自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具	48、49				0	D8
		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		(24,062)		(24,062)	D9
		其他透過損益按公允價值衡量之金融負債			2,804,597		3,695,016	
	避險之金融負債-淨 額			0	0	0	0	
		評價調整-因銀行自身信用風險改變而產生者						D10
		其他避險之金融負債			0		0	
	附買回票券及債券 負債			14,505,024	14,505,024	14,505,024	14,505,024	

會計項目		展開項目	附表四之三 項目	個體財務報告資產 負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
	應付款項			23,863,369	23,863,369	29,522,286	29,522,286	
	本期所得稅負債			606,423	606,423	1,184,757	1,184,757	
	與待出售資產直接 相關之負債			0	0	0	0	
	存款及匯款			1,050,439,562	1,050,439,562	1,707,602,522	1,707,602,522	
	應付金融債券			66,950,000	66,950,000	82,091,512	82,091,512	
		母公司發行			66,950,000		66,950,000	
		合格其他第一類資本工具	30、32		7,000,000		7,000,000	D11
		自102年起需每年至少遞減10%之其他第一類資本工具	33		0		0	D12
		合格第二類資本工具	46		21,200,000		21,200,000	D13
		自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具	47		0		0	D14
		應付金融債券(排除可計入資本者)			38,750,000		38,750,000	
		子公司發行非由母公司持有					15,141,512	
		合格其他第一類資本工具	34				0	D15
		自102年起需每年至少遞減10%之其他第一類資本工具	34、35				0	D16
		合格第二類資本工具	48				15,141,512	D17
		自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具	48、49				0	D18
		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	D19
		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	D20
		合格第二類資本工具	46		0		0	D21
		自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具	47		0		0	D22
		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	D23
		自102年起需每年至少遞減10%之其他第一類資本工具	34、35				0	D24
		合格第二類資本工具	48				0	D25
		自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具	48、49				0	D26
		非控制權益之資本溢額					0	
		特別股負債(排除可計入資本者及非控制權益之資本溢額)					0	
	其他金融負債			2,823,239	2,823,239	4,784,006	4,784,006	
	負債準備			1,811,506	1,811,506	2,932,800	2,932,800	
	租賃負債			722,147	722,147	1,868,929	1,868,929	
	遞延所得稅負債			8,408,491	8,408,491	8,691,595	8,691,595	
		可抵減			0		0	
		無形資產-商譽	8		0		0	D27
		無形資產(排除商譽)	9		0		0	D28
		預付退休金	15		0		0	D29
		視未來獲利狀況而定者	10		0		0	D30
		暫時性差異			0		0	
		超過10%限額自普通股權益第一類資本扣除金額	21		0		0	D31
		超過15%限額自普通股權益第一類資本扣除金額	25		0		0	D32
		低於扣除門檻金額	75		0		0	D33
		不可抵減			8,408,491		8,691,595	
	其他負債			1,168,114	1,168,114	3,190,488	3,190,488	
負債總計				1,207,970,234	1,207,970,234	1,930,487,842	1,930,487,842	
權益								

會計項目		展開項目	附表四之三 項目	個體財務報告資產 負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
	歸屬於母公司業主 之權益					157,801,816	157,801,816	
	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	E1
		其他第一類資本			0		0	
		合格其他第一類資本工具	30、31		0		0	E2
		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	E3
		第二類資本			0		0	
		合格第二類資本工具	46		0		0	E4
		自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具	47		0		0	E5
		不得計入自有資本之股本			0		0	
	資本公積			16,666,144	16,666,144	16,666,144	16,666,144	
		股本溢價-普通股權益第一類資本	1		13,061,381		13,061,381	E6
		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	E7
		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	E8
		股本溢價-第二類資本			0		0	
		合格第二類資本工具	46		0		0	E9
		自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具	47		0		0	E10
		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		3,604,763		3,604,763	E11
	保留盈餘			95,479,933	95,479,933	95,479,933	95,479,933	
		預期損失提存不足所產生之保留盈餘減少數	12		0		0	E12
		評價準備提列不足所產生之保留盈餘減少數	7		0		0	E13
		確定福利負債提列不足所產生之保留盈餘減少數	15		0		0	E14
		證券化交易銷售獲利產生之保留盈餘增加數	2、13		0		0	E15
		不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值 作為認定成本產生之保留盈餘增加數	2、26a、 56a		0		0	E16
		投資性不動產後續衡量採用公允價值模式產生之保留盈餘增加數	2、26e、 56e		0		0	E17
		101 年 1 月 1 日後不動產售後租回利益產生之保留盈餘增加數	2、26f		0		0	E18
		其他依規定或監理要求不得列入普通股權益第一類資本之保留盈餘數	2、26g		0		0	E19
		其他保留盈餘	2		95,479,933		95,479,933	E20
	其他權益	其他權益總額	3	922,852	922,852	922,852	922,852	E21
		透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工具未實現評價 利益	26b、56b		6,895,528		6,895,528	E22
		避險工具之利益(損失)	11		0		0	E23
		不動產重估增值	26e、56e		0		0	E24
		其他權益-其他			(5,972,676)		(5,972,676)	
	庫藏股票		16	83,144	83,144	83,144	83,144	E25
	非控制權益					51,436,384	51,436,384	
		普通股權益第一類資本	5				21,688,332	E26
		其他第一類資本	34				0	E27
		第二類資本	38				0	E28
		非控制權益之資本溢額					29,748,052	
權益總計				157,801,816	157,801,816	209,238,200	209,238,200	
負債及權益總計				1,365,772,050	1,365,772,050	2,139,726,042	2,139,726,042	
附註		預期損失			274,553		337,453	

【附表四之三】

資本組成項目揭露表
110年12月31日

單位:新臺幣千元

項目		本行	合併	檢索碼
普通股權益第一類資本：資本工具與準備				
1	合格發行之普通股(或非股份制公司相對應之工具)加計股本溢價	57,877,412	57,877,412	E1+E6
2	保留盈餘(含股本溢價以外之資本公積)	99,084,697	99,084,697	E11+E15+E16+E17+E18+E19+E20
3	累積其他綜合淨利及其他準備(即其他權益項目)	922,852	922,852	E21
4	自普通股權益第一類資本分階段扣除之直接發行資本(僅適用於非股份制公司)			本國不適用
5	子公司發行非由母公司持有之普通股(即符合普通股權益第一類資本標準之非控制權益)		21,688,332	E26
6	法定調整前之普通股權益第一類資本	157,884,961	179,573,293	本項=sum(第1項:第5項)
普通股權益第一類資本：法定調整項				
7	評價準備提列不足數(市場風險)	0	0	E13
8	商譽(扣除相關遞延所得稅負債)	0	83,366	A153-D27
9	其他無形資產(扣除相關遞延所得稅負債)	170,199	1,582,358	A154-D28
10	視銀行未來獲利狀況而定之遞延所得稅資產(扣除相關遞延所得稅負債)	0	0	A155-D30
11	避險工具之利益及損失(利益應扣除,損失應加回)	0	0	E23
12	預期損失提存不足數	0	0	E12
13	證券化交易銷售獲利	0	0	E15
14	以公允價值衡量之負債,因銀行自身信用風險改變而產生的利益/損失(利益應扣除,損失應加回)	24,062	24,062	-D9-D10
15	確定福利負債提列不足數	0	0	A159-D29+ E14
16	銀行持有其所發行之資本工具(如庫藏股)	83,144	83,144	E25
17	對金融相關事業之相互投資及其未實現利益之普通股權益第一類資本工具	0	0	A1+A27+A53+A80+A101+A127
18	對金融相關事業之非重大投資超逾資本工具門檻者	0	0	A6+A32+A58+A85+A106+A132
19	對金融相關事業之重大投資自普通股權益第一類資本扣除數【110年12月31日以前】 對金融相關事業之重大投資超逾資本工具門檻者【111年1月1日起】	15,451,309	529,342	A10+A42+A68+A95+A116+A142 【110年12月31日以前】 A12+A38+A64+A91+A112+A138 【111年1月1日】
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	A156-D31
22	超過15%門檻的金額	0	0	本項=第23項第25項
23	其中:重大投資於金融公司的普通股	0	0	A13+A39+A65+A92+A113+A139
24	其中:房貸事務性服務權			本國不適用
25	其中:由暫時性差異所產生之遞延所得稅資產	0	0	A157-D32
26	各國特有的法定調整項目			
26a	不動產首次適用國際會計準則時,以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數	0	0	E16
26b	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工具未實現評價利益(非屬金融相關事業資本工具及TLAC債務工具)	6,895,528	6,895,528	E22
26c	工業銀行之直接投資及投資不動產依規扣除數			工業銀行應依附表四之二實際展開項目進行對照
26d	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額	0	0	A22+A48+A74+A122+A148
26e	投資性不動產後續衡量採公允價值模式所認列之增值利益	0	0	E17+E24
26f	101年1月1日後不動產售後租回利益	0	0	E18

項目		本行	合併	檢 索 碼
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	E19
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	8,451,308	0	A4+A9+A19+A25+A30+A35+A45+A51+A56+A61+A71+A77+A83+A88+A98+A104+A109+A119+A125+A130+A135+A145+A151
28	普通股權益第一類資本的法定調整合計數	31,075,550	9,197,800	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)	126,809,411	170,375,493	本項=第0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	E2+E7
32	其中:現行的會計準則分類為負債	7,000,000	7,000,000	D1+D11+D19
33	從其他第一類資本分階段扣除的直接發行資本工具(即自102年起需每年至少遞減10%之母公司發行之其他第一類資本工具)	0	0	D2+D12+D20+E3+E8
34	子公司發行非由母公司持有之其他第一類資本		0	D5+D6+D15+D16+D23+D24+E27
35	其中:由子公司發行分階段扣除的資本工具(即自102年起需每年至少遞減10%之子公司發行非由母公司持有之其他第一類資本工具)		0	D6+D16+D24
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	對金融相關事業之相互投資之其他第一類資本工具	0	0	A2+A28+A54+A81+A102+A128
39	對金融相關事業之非重大投資超逾資本工具門檻者	0	0	A7+A33+A59+A86+A107+A133
40	對金融相關事業之重大投資自其他第一類資本扣除數【110年12月31日以前】 對金融相關事業之重大投資超逾資本工具門檻者【111年1月1日起】	7,000,000	529,341	A17+A43+A69+A96+A117+A143 【110年12月31日以前】 A14+A40+A66+A93+A114+A140 【111年1月1日】
41	各國特有的法定調整項目			
41a	工業銀行之直接投資及投資不動產依規扣除數			工業銀行應依附表四之二實際展開項目進行對照
41b	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額	0	0	A23+A49+A75+A123+A149
42	因第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	0	0	A5+A10+A20+A26+A31+A36+A46+A52+A57+A62+A72+A78+A84+A89+A99+A105+A110+A120+A126+A131+A136+A146+A152
43	其他第一類資本法定調整合計數	7,000,000	529,341	本項=sum(第37項:第42項)
44	其他第一類資本(AT1)	0	6,470,659	本項=第36項-第43項
45	第一類資本(T1=CET1+AT1)	126,809,411	176,846,152	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）	21,200,000	21,200,000	D3+D13+D21+E4+E9
47	從第二類資本分階段扣除的直接發行資本工具（即自102年起需每年至少遞減10%之母公司發行之第二類資本工具）	0	0	D4+D14+D22+E5+E10
48	子公司發行非由母公司持有之第二類資本		15,141,512	D7+D8+D17+D18+D25+D26+E28
49	其中:子公司發行之分階段扣除資本工具（即自102年起需每年至少遞減10%之子公司發行非由母公司持有之第二類資本工具）		0	D8+D18+D26
50	營業準備及備抵呆帳	9,487,490	13,025,466	= A79 1.第12項>0，則本項=0 2.第12項=0，若第77（或79）項>第76（或78）項，則本項=76（或78）項； 若第77（或79）項<第76（或78）項，則本項=77（或79）項
51	法定調整前第二類資本	30,687,490	49,366,978	本項=sum(第46項:第48項,第50項)
第二類資本：法定調整項				
52	銀行持有其所發行之第二類資本工具			本國不適用
53	對金融相關事業之相互投資之第二類資本工具及TLAC債務工具	0	0	A3+A29+A55+A82+A103+A129
54	對金融相關事業之非重大投資含TLAC債務工具超逾資本工具門檻者	0	0	A8+A34+A60+A87+A108+A134
55	對金融相關事業之重大投資自第二類資本扣除數【110年12月31日以前】 對金融相關事業之重大投資超逾資本工具門檻者【111年1月1日起】	33,354,417	1,091,587	A16+A44+A70+A97+A118+A144 【110年12月31日以前】 A15+A41+A67+A94+A115+A141 【111年1月1日】
56	各國特有的法定調整項目	(3,102,988)	(3,102,988)	本項=第56項a:第56項e)
56a	不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數	0	0	-E16
56b	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工具未實現評價利益之45%	(3,102,988)	(3,102,988)	-E22*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)			工業銀行應依附表四之二實際展開項目進行對照
56d	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額	0	0	A24+A50+A76+A124+A150
56e	投資性不動產後續衡量採公允價值模式所認列增值利益之45%	0	0	-(E17+E24)*45%
57	第二類資本法定調整合計數	30,251,429	-2,011,401	本項=sum(第52項:第56項)
58	第二類資本(T2)	436,060	51,378,379	本項=第51項-第57項
59	資本總額(TC=T1+T2)	127,245,471	228,224,531	本項=第45項+第58項
60	加權風險性資產總額	855,623,712	1,486,406,464	
資本比率與緩衝				
61	普通股權益第一類資本比率(占加權風險性資產比率)	14.82%	11.46%	
62	第一類資本比率(占加權風險性資產比率)	14.82%	11.90%	
63	總資本比率(占加權風險性資產比率)	14.87%	15.35%	

項目		本行	合併	檢索碼
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)	8.82%	5.90%	
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	對金融相關事業之非重大投資之資本工具及TLAC債務工具	0	0	A11+A37+A63+A90+A111+A137
73	對金融相關事業重大普通股投資	0	0	A21+A47+A73+A100+A121+A147
74	房貸事務性服務權(扣除相關所得稅負債)			本國不適用
75	因暫時性差異產生之遞延所得稅資產(扣除相關所得稅負債)	604,581	1,236,260	A158-D33
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)	11,425,584	13,025,466	1.銀行所提營業準備及備抵呆帳超過銀行依國際財務報導準則第九號規定就已產生信用減損者所估計預期損失部分之金額 2.當第12項>0，則本項=0。
77	採信用風險標準法者納入第二類資本的營業準備限額	9,487,490	16,587,021	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.銀行所提營業準備及備抵呆帳超過銀行依國際財務報導準則第九號規定就已產生信用減損者所估計預期損失部分之金額 2.當第12項>0，則本項=0。
79	採信用風險內部評等法者納入第二類資本的營業準備限額	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)	28,040,000	28,040,000	

【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
110年12月31日

#	項 目	101-3乙	101-4乙	103-1乙	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	110-1甲	110-1乙		
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1B	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	P10上海1A	P10上海1B		
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	上海商業儲蓄銀行		
3	代碼(如CUSIP、ISIN)	TW000G101471	TW000G101497	TW000G101513	TW000G101539	TW000G101547	TW000G101554	TW000G101562	TW000G101570	TW000G101588	XS1720518478	TW000G101596	TW000G101604	TW000G101612	XS1892105823	TW000G101661	TW000G101679		
4	資本工具適用法源	依銀行法第四十四條第四項規定訂定之銀行資本適足性及資本等級管理辦法第十三條		依銀行法第四十四條第四項規定訂定之銀行資本適足性及資本等級管理辦法第十一條第三項							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十一條第三項		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十一條第三項		
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	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	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 ³	銀行本身及合併										合併	銀行本身及合併			合併	銀行本身及合併		
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	長期次順位債券		
9	計入自有資本金額	NT\$0百萬元	NT\$0百萬元	NT\$2,040百萬元	NT\$0百萬元	NT\$1,200百萬元	NT\$80百萬元	NT\$4,800百萬元	NT\$480百萬元	NT\$3,800百萬元	港幣1,941百萬元	NT\$1,800百萬元	NT\$2,000百萬元	NT\$7,000百萬元	港幣2,329百萬元	NT\$2,050百萬元	NT\$2,950百萬元		
10	發行總額 ⁴	NT\$4,000百萬元	NT\$5,700百萬元	NT\$5,100百萬元	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	NT\$2,050百萬元	NT\$2,950百萬元		
11	會計分類	負債-應付金融債券																	
12	原始發行日	2012年11月15日	2012年12月27日	2014年3月25日	2015年6月25日	2015年12月16日	2017年6月13日	2017年6月13日	2017年12月15日	2017年12月15日	2017年11月29日	2018年6月21日	2018年6月21日	2018年12月12日	2019年1月17日	2021年10月25日	2021年10月25日		
13	永續或非永續	非永續												永續		非永續	非永續		
14	原始到期日	2022年11月15日	2022年12月27日	2024年3月25日	2022年6月25日	2024年6月16日	2024年6月13日	2027年6月13日	2024年12月15日	2027年12月15日	2027年11月29日	2025年6月21日	2028年6月21日	無到期日	2029年1月17日	2028年10月25日	2031年10月25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	是	否	否	是	是	否	否		
16	贖回條款 ⁵	無	無	無	無	無	無	無	無	無	一次性贖回日：111年11月29日 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	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 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	無	無		
17	可轉換之次順位債券或可轉換特別股之轉換條款 ⁶	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無	無		
債息/股利																			
18	固定或浮動債息/股利	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定	固定		
19	票面利率及任何相關指	1.55%	1.55%	1.85%	1.83%	1.83%	1.5%	1.85%	1.3%	1.55%	3.75%	1.25%	1.45%	2.15%	5.00%	0.6%	0.72%		

[illegible]

【附表六】

會計資產與槓桿比率暴險額彙總比較表

2021年12月31日

(單位：新臺幣千元)

	項 目	本行		合併	
		110年12月31日	110年09月30日	110年12月31日	
1	財務報表之總資產	1,365,772,050	1,358,162,000	2,139,726,042	
2	減：第一類資本扣除項中與資產項目有關之調整	(31,072,816)	(33,486,361)	(2,724,407)	
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	365,718	437,222	2,500,064	
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	124,938	225,302	124,938	
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)	119,988,821	120,818,067	154,338,289	
7	其他調整	(2,147,498)	(2,553,594)	(2,884,309)	
8	槓桿比率暴險總額	1,453,031,213	1,443,602,636	2,291,080,617	

【附表六之一】

槓桿比率組成項目揭露表
2021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
		110年12月31日	110年09月30日	110年12月31日	
	資產負債表表內暴險				
1	資產負債表表內項目 (不含衍生性金融商品與有價證券融資交易(SFTs))	1,362,393,128	1,354,042,329	2,134,484,966	
2	減：第一類資本扣除項中與資產項目有關之調整	(31,072,816)	(33,486,361)	(2,724,407)	
3	資產負債表表內總暴險 (不含衍生性金融商品與有價證券融資交易) (本項為第1項和第2項之加總)	1,331,320,312	1,320,555,968	2,131,760,559	
	衍生性金融商品暴險				
4	所有衍生性金融商品交易相關之重置成本 (扣除合格現金價格變動保證金)	224,883	659,720	616,404	
5	所有衍生性金融商品交易之未來潛在暴險額	1,093,773	793,210	3,961,941	
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 (本項為第4項至第10項之加總)	1,318,656	1,452,930	4,578,345	
	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)	278,486	550,369	278,486	
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	124,938	225,302	124,938	
15	經紀交易之暴險額				
16	有價證券融資交易總暴險 (本項為第12項至第15項之加總)	403,424	775,671	403,424	
	資產負債表表外暴險				
17	資產負債表表外暴險毛額	463,597,230	461,602,527	636,885,864	
18	減：轉換為信用相當額的調整數	(343,608,409)	(340,784,460)	(482,547,575)	
19	資產負債表表外總暴險 (本項為第17項和第18項之加總)	119,988,821	120,818,067	154,338,289	
	資本與總暴險				
20	第一類資本淨額	126,809,411	121,276,818	176,846,152	
21	暴險總額 (本項為第3項、第11項、第16項和第19項之加總)	1,453,031,213	1,443,602,636	2,291,080,617	
	槓桿比率				
22	槓桿比率	8.73%	8.40%	7.72%	

【附表七】

風險管理概況
110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、大額曝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

110年12月31日

(單位：新臺幣千元，%)

		110年12月31日	110年09月30日	109年6月30日	110年03月31日	109年12月31日
	可用資本(金額)					
1	普通股權益第一類資本淨額	126,809,411	121,276,818	127,693,791	125,104,186	122,179,530
1a	完全導入ECL會計模型普通股權益第一類資本淨額	126,809,411	121,276,818	127,693,791	125,104,186	122,179,530
2	第一類資本淨額	126,809,411	121,276,818	127,693,791	125,104,186	122,179,530
2a	完全導入ECL會計模型第一類資本淨額	126,809,411	121,276,818	127,693,791	125,104,186	122,179,530
3	資本總額	127,245,471	121,276,818	127,693,791	125,104,186	124,652,170
3a	完全導入ECL會計模型資本總額	127,245,471	121,276,818	127,693,791	125,104,186	124,652,170
	風險性資產(金額)					
4	風險性資產總額	855,623,712	840,236,714	817,099,095	914,669,891	933,043,739
	風險基礎資本比率(占風險性資產總額比率)					
5	普通股權益第一類資本比率(%)	14.82%	14.43%	15.63%	13.68%	13.09%
5a	完全導入ECL會計模型普通股權益第一類資本比率(%)	14.82%	14.43%	15.63%	13.68%	13.09%
6	第一類資本比率(%)	14.82%	14.43%	15.63%	13.68%	13.09%
6a	完全導入ECL會計模型第一類資本比率(%)	14.82%	14.43%	15.63%	13.68%	13.09%
7	資本適足率(%)	14.87%	14.43%	15.63%	13.68%	13.36%
7a	完全導入ECL會計模型資本適足率(%)	14.87%	14.43%	15.63%	13.68%	13.36%
	其他普通股權益第一類資本緩衝資本比率要求(占風險性資產總額比率)					
8	留存緩衝資本比率要求(%)	2.500%	2.500%	2.500%	2.500%	2.500%
9	抗氣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(%) (本項第8項、第9項及第10項之加總)	2.500%	2.500%	2.500%	2.500%	2.500%
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	8.82%	8.43%	9.63%	7.68%	7.09%
	槓桿比率					
13	槓桿比率暴險衡量總額	1,453,031,213	1,443,602,436	1,426,740,355	1,420,818,253	1,427,453,215
14	槓桿比率(%) (本項第2項/第13項)	8.73%	8.40%	8.95%	8.81%	8.56%
14a	完全導入ECL會計模型之槓桿比率(%) (本項第2a項/第13項)	8.73%	8.40%	8.95%	8.81%	8.56%
	流動性覆蓋比率(LCR)					
15	合格高品質流動性資產(HQLA)總額	265,409,606	254,471,428	287,223,937	272,385,535	227,431,062
16	淨現金流出總額	231,960,583	224,520,750	226,858,665	224,288,238	184,488,010
17	流動性覆蓋比率(%)	114.42%	113.34%	126.61%	121.44%	123.28%
	淨穩定資金比率(NSFR)					
18	可用穩定資金總額	1,001,425,374	975,937,359	964,630,889	964,389,478	961,684,153
19	應有穩定資金總額	771,332,098	750,035,451	744,417,577	760,663,365	770,632,261
20	淨穩定資金比率(%)	129.83%	130.12%	129.58%	126.78%	124.79%

【附表九】

風險性資產概況（個體）

110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)	756,195,920	724,209,382	60,495,674
2 標準法(SA)	756,195,920	724,209,382	60,495,674
3 內部評等法(IRB)			
4 交易對手信用風險	1,502,332	1,810,270	120,187
5 標準法(SA-CCR)	1,502,332	1,810,270	120,187
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	228,464	136,096	18,277
11 混合型之基金股權投資			
12 交割風險	0	0	0
13 銀行簿之證券化暴險	1,072,451	757,521	85,796
14 內部評等法之評等基礎法(RBA)			
15 內部評等法之監理公式法(SFA)			
16 標準法	1,072,451	757,521	85,796
17 市場風險	52,981,832	46,528,793	4,238,547
18 標準法(SA)	52,981,832	46,528,793	4,238,547
19 內部模型法(IMA)			
20 作業風險	43,642,713	43,657,033	3,491,417
21 基本指標法	43,642,713	43,657,033	3,491,417
22 標準法			
23 進階衡量法			
24 扣除門檻內之金額(適用風險權數250%)			
25 下限之調整			
26 總計	855,623,712	817,099,095	68,449,897

【附表九之一】

風險性資產概況（合併）

110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)	1,320,272,806	1,301,455,992	105,621,824
2 標準法(SA)	1,320,272,806	1,301,455,992	105,621,824
3 內部評等法(IRB)			
4 交易對手信用風險	5,387,989	8,719,894	431,039
5 標準法(SA-CCR)	5,387,989	8,719,894	431,039
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			
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	228,464	136,096	18,277
11 混合型之基金股權投資			
12 交割風險	0	0	0
13 銀行簿之證券化暴險	1,072,451	757,521	85,796
14 內部評等法之評等基礎法(RBA)			
15 內部評等法之監理公式法(SFA)			
16 標準法	1,072,451	757,521	85,796
17 市場風險	90,991,498	83,350,035	7,279,320
18 標準法(SA)	90,991,498	83,350,035	7,279,320
19 內部模型法(IMA)			
20 作業風險	68,453,256	68,763,627	5,476,260
21 基本指標法	68,453,256	68,763,627	5,476,260
22 標準法			
23 進階衡量法			
24 扣除門檻內之金額(適用風險權數250%)			
25 下限之調整			
26 總計	1,486,406,464	1,463,183,165	118,912,517

【附表十】

會計帳務與法定資本計提範圍間之差異

110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	35,872,472	35,872,472	35,872,472	0	0	0	0
2	存放央行及拆借銀行同業	79,087,362	79,087,362	79,087,362	0	0	0	0
3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,011,522	2,011,522	45,639	616,849	0	1,349,034	0
4	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	230,166,946	230,166,946	141,991,288	0	2,681,127	84,842,531	652,000
5	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	153,739,028	153,739,028	153,739,957	0	0	0	-929
6	避險之金融資產-淨額	0	0	0	0	0	0	0
7	附賣回票券及債券投資	278,486	556,972	0	278,486	0	278,486	0
8	應收款項-淨額	7,601,615	5,454,117	5,664,412	0	0	0	-210,295
9	本期所得稅資產	1,024	1,024	1,024	0	0	0	0
10	待出售資產-淨額	0	0	0	0	0	0	0
11	待分配予業主之資產-淨額	0	0	0	0	0	0	0
12	貼現及放款-淨額	759,956,478	759,956,478	769,942,915	0	0	0	-9,986,437
13	採用權益法之投資-淨額	75,997,090	75,997,090	422,876	0	0	0	75,574,214
14	受限制資產-淨額	0	0	0	0	0	0	0
15	其他金融資產-淨額	4,817	4,817	6,966	0	0	0	-2,149
16	不動產及設備-淨額	12,356,199	12,356,199	12,356,199	0	0	0	0
17	使用權資產-淨額	712,482	712,482	712,482	0	0	0	0
18	投資性不動產-淨額	0	0	0	0	0	0	0
19	無形資產-淨額	170,199	170,199	0	0	0	0	170,199
20	遞延所得稅資產	604,581	604,581	604,581	0	0	0	0
21	其他資產-淨額	7,211,749	7,211,749	7,211,749	0	0	0	0
22	總資產	1,365,772,050	1,363,903,038	1,207,659,922	895,335	2,681,127	86,470,051	66,196,603
負債								
23	央行及銀行同業存款	16,104,744	16,104,744	0	0	0	0	16,104,744
24	央行及同業融資	17,787,080	17,787,080	0	0	0	0	17,787,080
25	透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,780,535	2,780,535	0	712,411	0	0	2,068,124
26	避險之金融負債-淨額	0	0	0	0	0	0	0
27	附買回票券及債券負債	14,505,024	29,010,048	0	14,505,024	0	14,505,024	0
28	應付款項	23,863,369	23,863,369	0	0	0	0	23,863,369
29	本期所得稅負債	606,423	606,423	0	0	0	0	606,423
30	與待出售資產直接相關之負	0	0	0	0	0	0	0
31	存款及匯款	1,050,439,562	1,050,439,562	0	0	0	0	1,050,439,562
32	應付金融債券	66,950,000	66,950,000	0	0	0	0	66,950,000
33	特別股負債	0	0	0	0	0	0	0
34	其他金融負債	2,823,239	2,823,239	0	0	0	0	2,823,239
35	負債準備	1,811,506	1,811,506	0	0	0	0	1,811,506
36	租賃負債	722,147	722,147	0	0	0	0	722,147
37	遞延所得稅負債	8,408,491	8,408,491	0	0	0	0	8,408,491
38	其他負債	1,168,114	1,168,114	0	0	0	0	1,168,114
39	總負債	1,207,970,234	1,222,475,258	0	15,217,435	0	14,505,024	1,192,752,799

【附表十一】

法定暴險額與財務報表帳面價值主要差異表

110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	1,297,706,435	1,207,659,922	895,335	2,681,127	86,470,051
2 納入法定資本計提範圍下之負債帳面價值	29,722,459	0	15,217,435	0	14,505,024
3 納入法定資本計提範圍下之淨額	1,267,983,976	1,207,659,922	-14,322,100	2,681,127	71,965,027
4 資產負債表表外金額	431,176,194	8,250,021			
5 考量計提方法之差異	-18,983,195				-18,983,195
6 交易對手信用相當額與重置成本差異	14,641,011		14,641,011		
7 評價差異	91,574		91,574		
8 法定目的之暴險額		1,290,173,412	14,957,469	2,681,127	52,981,832

【附表十二】

會計與法定暴險額間之差異說明 110年度

項 目		內 容
1	附表十中，財務報表與納入法定資本計提範圍之帳面價值間，主要差異說明	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。 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	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。 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	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。 模型評價驗證由風險管理單位驗證： 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。 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。 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、部位大而集中或欠缺流動性等因素。

【附表十三】

信用風險的一般性資訊
110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。 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
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。 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。 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，如有交易違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： 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； 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； 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。 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。 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****110年12月31日****(單位：新臺幣千元)**

項 目		帳面價值總額		損失準備/減損 C	淨額D
		違約暴險額A	未違約暴險額B		
1	放款	1,003,719	769,740,301	273,196	770,470,824
2	債權證券	0	297,102,180	0	297,102,180
3	表外暴險	274,451	431,176,194	1,357	431,449,288
4	總計	1,278,170	1,498,018,675	274,553	1,499,022,292

【附表十五】**放款及債權證券已違約部位之變動****110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	1,381,013
2	自上期報表期間後發生違約之放款及債權證券	317,497
3	回復為未違約狀態	66,148
4	轉銷呆帳金額	381,617
5	其他變動	(247,026)
6	期末報表日之違約放款及債權證券	1,003,719

【附表十六】

信用資產品質的額外揭露

110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	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。 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。 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。 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。
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	49,453,545
31至90天	51,035,690
91至180天	67,348,318
181天至1年	113,391,476
超過1年	488,140,800
合計	769,369,829

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	666,844,470	8,448,454	425,765
亞太地區	78,982,586	1,176,700	184,349
歐洲地區	1,512,043	51,086	-
美洲地區	21,111,123	349,964	7,839
非洲地區	919,607	17,232	-
總計	769,369,829	10,043,436	617,952

(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	425,485,665	5,805,864	606,341
私人	325,533,833	4,172,537	11,266
金融機構	13,890,089	54,420	-
其他	4,460,242	10,615	-
總計	769,369,829	10,043,436	617,952

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	65,261
滿3個月未滿6個月	117,888
逾期6個月未滿1年	286,370
逾期1年以上未滿2年	304,519
逾期2年以上	190,599
逾期放款合計	964,637

【附表十七】

信用風險抵減

110年12月31日

(單位：新臺幣千元)

項目		無擔保暴險金額 A	擔保暴險金額－ 擔保品B	擔保暴險之擔保 金額－擔保品C	擔保暴險金額－ 財務保證D	擔保暴險之擔保 金額－財務保證E	擔保暴險金額－ 信用衍生性商品 F	擔保暴險之擔保 金額－信用衍生 性商品G
1	放款	695,539,517	37,948,310	28,235,627	36,982,997	36,982,997	0	0
2	債權證券	297,102,180	0	0	0	0	0	0
3	總計	992,641,697	37,948,310	28,235,627	36,982,997	36,982,997	0	0
4	違約之放款與 債權證券	726,594	0	0	170,983	170,983	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

110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

110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	198,386,048	0	198,386,048	0	2,777,078	1.40%
2	非中央政府 公共部門	14,710,124	258,607	14,710,124	51,686	9,472,737	64.17%
3	銀行(含多邊 開發銀行)	118,765,495	255,051	118,663,863	255,051	47,320,333	39.79%
4	企業(含證券 與保險公司)	286,823,411	393,137,132	265,416,207	41,805,691	284,545,645	92.62%
5	零售債權	88,763,590	5,856,192	82,177,575	3,018,022	53,988,449	63.37%
6	不動產暴險	457,117,590	31,943,662	456,976,813	30,558,623	330,578,127	67.81%
7	權益證券投 資	2,255,146	0	2,255,146	0	2,255,146	100.00%
8	基金及創 投資事業之 權益	18,277	0	18,277	0	228,464	1250.00%
9	其他資產	40,541,475	0	40,541,475	0	25,258,405	62.30%
10	總計	1,207,381,156	431,450,644	1,179,145,528	75,689,073	756,424,384	60.28%

【附表二十】

各暴險類型與風險權數下之暴險額－標準法

110年12月31日

(單位：新臺幣千元；%)

X 暴險類型	風險權數	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1250%	LTA	MBA	FBA	混合型	住宅用	商用	ADC	考慮信用轉換係數與信用風險抵減後暴險額T
		A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	
1	主權國家	192,375,475	0	0	0	2,867,527	0	1,878,946	0	1,264,100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	198,386,048
2	非中央政府公共部門	0	0	0	0	1,197,665	0	8,661,882	0	4,902,263	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14,761,810
3	銀行(含多邊開發銀行及集中結算交易對手)	0	0	0	0	48,462,182	0	65,657,670	0	4,799,062	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	118,918,914
4	企業(含證券與保險公司)	0	0	0	0	12,600,312	0	25,218,421	0	269,376,752	26,413	0	0	0	0	0	0	0	0	0	307,221,898
5	零售債權	0	0	0	0	27,498,439	0	0	36,833,586	20,863,572	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	85,195,597
6	不動產暴險	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	262,346,896	162,930,920	62,257,620	487,535,436
7	權益證券投資	0	0	0	0	0	0	0	0	2,255,146	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,255,146
8	基金及創業投資事業之權益證券投資	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18,277	0	0	0	0	18,277
9	其他資產	16,189,942	0	0	0	0	0	0	0	23,746,952	0	604,581	0	0	0	0	0	0	0	0	40,541,475
10	總計	208,565,417	0	0	0	92,626,125	0	101,416,919	36,833,586	327,207,847	26,413	604,581	0	0	0	18,277	0	262,346,896	162,930,920	62,257,620	1,254,834,601

【附表二十七】

交易對手信用風險之定性揭露
110年度

項目		內容
交易對手信用風險的管理目標和政策		
1	針對交易對手及集中結算交易對手訂定以資本為基礎之限額方法	本行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）。
2	有關保證與其他風險抵減以及評估交易對手(含集中結算交易對手)風險的政策	信用風險避險或減緩政策 A. 擔保品 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。 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。 C. 其他信用風險管理機制 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。 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。
3	有關錯向風險暴險之政策	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。 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。 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。
4	當自身信評被調降時，銀行需要提供擔保品金額的衝擊	本行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。

【附表二十八】

交易對手信用風險各方法之暴險分析

110年12月31日

(單位：新臺幣千元)

項目		重置成本A	未來潛在暴險額 B	加權平均有效暴 險額期望值C	用來計算法定違 約暴險額之 Alpha值D	考慮信用風險抵 減後之違約暴險 額E	風險性資產F
1	標準法(SA-CCR) (衍生性金融商品)	224,883	1,093,773		1.4	1,844,838	1,153,620
2	內部模型法 (衍生性金融商品及有價證券融資交易)						
3	信用風險抵減簡單法 (有價證券融資交易)						
4	信用風險抵減複雜法 (有價證券融資交易)					385,584	257,138
5	內部模型法 (有價證券融資交易之風險值)						
6	總計						1,410,758

【附表二十九】

信用風險評價調整(CVA)之資本計提

110年12月31日

(單位：新臺幣)

項目		考慮信用風險抵減後之違 約暴險額A	風險性資產B
1	以進階信用風險評價調整計算資本計提之所有資產組合		
	(1)風險值成份(包含三倍乘數)		
	(2)壓力風險值成份(包含三倍乘數)		
2	以標準信用風險評價調整計算資本計提之所有資產組合	6,145	91,574
3	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

110年12月31日

(單位：新臺幣千元)

X 風險權數 暴險類型		0%	2%	4%	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	0	0
2	非中央政府公共部門	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	銀行(含多邊開發銀行及集中結算交易對手)	0	0	0	0	149,278	1,213,697	0	0	0	0	1,362,975
4	企業(含證券與保險公司)	0	0	0	0	0	177,760	0	670,997	0	0	848,757
5	零售債權	0	0	0	0	0	0	18,054	636	0	0	18,691
6	其他資產	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	總計	0	0	0	0	149,278	1,391,457	18,054	671,633	0	0	2,230,423

【附表三十二】

交易對手信用風險暴險之擔保品組成

110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		6,089,290				
本國主權國家債券					0	7,307,155
非本國主權國家債券						
政府機債券 (Government agency)						
公司債券					0	5,579,054
金融債券					330,159	13,967
權益證券						
其他擔保品					0	2,289,379
總計	0	6,089,290	0	0	330,159	15,189,555

【附表三十三】**信用衍生性金融商品暴險**

110年12月31日

(單位：新臺幣千元)

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

【附表三十五】

集中結算交易對手暴險

110年12月31日

(單位：新臺幣千元)

項目		考慮信用風險抵減後之違約暴險額A	風險性資產B
1	合格集中結算交易對手暴險(總計)		
2	合格集中結算交易對手交易之暴險(排除原始保證金與違約基金繳存)		
	(1) 店頭市場的衍生性金融商品		
	(2) 交易所交易的衍生性金融商品		
	(3) 有價證券融資交易		
	(4) 經核准之跨商品淨額結算交易		
3	隔離的原始保證金		
4	非隔離的原始保證金		
5	預先繳存的違約基金		
6	未繳納違約基金		
7	非合格集中結算交易對手暴險(總計)		
8	非合格集中結算交易對手交易之暴險(排除原始保證金與違約基金繳存)		
	(1) 店頭市場的衍生性金融商品		
	(2) 交易所交易的衍生性金融商品		
	(3) 有價證券融資交易		
	(4) 經核准之跨商品淨額結算交易		
9	隔離的原始保證金		
10	非隔離的原始保證金		
11	預先繳存的違約基金		
12	未繳納違約基金		
重大變動原因及說明：			

【附表三十六】

作業風險管理制度
110年度

項 目	內 容
1. 作業風險管理策略與流程	本行作業風險管理策略為分工牽制、強化內部控制與加強人員業務與法規之訓練，其中，在內部控制方面，已建立完備之內部稽核、自行查核及法令遵循主管制度，對於各項業務悉訂定作業規章，並利用電腦主機系統控管所有交易。並由風險管理處逐步發展作業風險管理應用工具，協助全體同仁進行主要風險之辨識、評估、監督與報告之作業風險管理程序。
2. 作業風險管理組織與架構	作業風險管理範疇涵蓋全行各部門，包括營運管理單位、營運作業管理單位及後勤支援單位。 董事會：最高管理監督機構。 總經理：建立董事會核准之作業風險管理程序。 稽核處：負責定期查核作業風險管理之有效性。 法令遵循處與各部室、營業單位之法令遵循主管：負責加強法規遵循之宣導。 風險管理處：宣導作業風險管理觀念與架構。 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

110年12月31日

(單位：新臺幣千元)

年度	營業毛利	應計提資本
107年度	24,661,849	
108年度	22,177,052	
109年度	22,989,440	
合計	69,828,341	3,491,417

【附表三十八】

市場風險管理制度—標準法
110年度

項目		內容
1	市場風險管理策略與流程	本行市場風險管理策略為分散風險、審慎評估及注重風險與收益之平衡，並訂有市場風險管理政策、授權準則、衍生性金融商品風險管理準則、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。 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。
2	市場風險管理組織與架構	本行風險管理組織架構係以董事會為最高管理階層，於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。
3	市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	本行市場風險相關風險管理系統係採建置於主機之有價證券系統、SAS系統、Kondor Plus系統、MGR系統與優隆票/債券交易系統，提供風險管理對交易及投資部位及時控管、逐日評價及其他所需之管理資訊。

【附表四十】

市場風險風險性資產—標準法

110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)	34,607,426
2	權益證券風險(一般及個別風險)	16,578,261
3	匯率風險	1,737,845
4	商品風險	0
選擇權		
5	簡易法	58,300
6	敏感性分析法	
7	情境分析法	
8	證券化商品	0
9	總計	52,981,832

【附表四十五】

銀行簿之證券化暴險

110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	2,681,127	2,681,127
房屋貸款						0
信用卡						0
其他零售暴險						0
再證券化					2,681,127	2,681,127
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	2,681,127	2,681,127

【附表四十六】

交易簿之證券化暴險

110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

110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% A	20~50 (含)% B	50~100(含)% C	100~1250 (不含)% D	1250%E	內部評等 法之評等 基礎法F	內部評等 法之監理 公式法G	標準法H	1250%I	內部評等 法之評等 基礎法J	內部評等 法之監理 公式法K	標準法L	1250%M	內部評等 法之評等 基礎法N	內部評等 法之監理 公式法O	標準法P	1250%Q
1	傳統型 證券化 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																	
2	非傳統 型證券 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

110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% A	20~50 (含)% B	50~100(含)% C	100~1250 (不含)% D	1250%E	內部評等 法之評等 基礎法F	內部評等 法之監理 公式法G	標準法H	1250%I	內部評等 法之評等 基礎法J	內部評等 法之監理 公式法K	標準法L	1250%M	內部評等 法之評等 基礎法N	內部評等 法之監理 公式法O	標準法P	1250%Q
1	傳統型 證券化 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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	非傳統 型證券 化商品	證券化商品																	
		零售型																	
		企業型																	
		再證券化商品		2,681,127						2,681,127				1,072,451				85,796	
		優先部位		2,681,127						2,681,127				1,072,451					
		非優先部位																	
		小計	0	2,681,127	0	0	0	0	0	2,681,127	0	0	0	1,072,451	0	0	0	85,796	0
3	合計		0	2,681,127	0	0	0	0	0	2,681,127	0	0	0	1,072,451	0	0	0	85,796	0

【附表四十九】

銀行簿利率風險管理制度
110年度

項目	內容
1.銀行簿利率風險管理策略與流程	本行訂有「利率風險管理準則」，明訂利率風險管理指標及相關單位權責職掌，建立利率風險辨識、衡量、監控及報告之機制，準則訂定及修正均經董事會核准。
2.銀行簿利率風險管理組織與架構	董事會為本行銀行簿利率風險管理最高決策機構，利率風險的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。 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	以重訂價缺口分析（Gap Analysis）、盈餘觀點衡量指標（ ΔNII ）及經濟價值觀點衡量指標（ ΔEVE ），評估銀行簿利率變動對本行未來一年盈餘及股東權益經濟價值之影響。 風險管理處定期監控各項利率風險相關指標，並將結果每月提報資產負債委員會，每季向風險管理委員會及董事會報告，讓高階主管及董事會了解銀行簿利率風險，作為決策之參考。
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	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。 本行將所有資產、負債等表內項目列入缺口分析，規劃利率風險期差限額並定期監控；如有異常應檢討原因並呈報資產負債管理委員會，採取相關因應措施。

【附表五十】

流動性風險管理制度
110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.資金策略，包含資金來源與資金天期分散之政策，以及資金策略係採集中或分權	本行資金管理策略係採集中管理，由財務金融事業部統籌規劃，並提報資產負債管理委員會作成決策；本行除保持各項資金來源管道多元且穩定、力求資金來源及天期之分散，並就資產負債結構、集中度等構面設有各項流動性管理指標，由財務金融事業部進行管控。
5.流動性風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	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。
6.如何執行壓力測試之說明	本行每季執行一次流動性風險壓力測試，執程序如下： ·每年年初依據辨識潛在流動性風險來源之結果釐訂壓力測試涵蓋範圍並設計壓力情境後，提報資產負債管理委員會核定。 ·就每一壓力情境，定期估算各資產負債表內外項目之現金流量及累計資金缺口。 ·如有缺口評估可用以補足資金負缺口之資金調度工具，如金融資產之變現等。 ·產出壓力測試結果報告，以提供資產負債委員會及風管委員會對控制風險樣貌於風險胃納量內採行必要措施。
7.流動性緊急應變計畫之概要	資金流動性發生危機，財務金融事業部應立即陳報副總經理以上人員，並由資產負債管理委員會緊急研商危機處理之原則與措施，以及調整資產負債結構之必要性，並訂定完善溝通計畫，以穩定存款人、往來同業、交易對手信心。 本行有關緊急應變計畫如下： 一、向同業拆借。 二、出售短期票券、政府公債、金融債券、（可轉換）公司債。 三、調整牌告利率及發行可轉讓定期存單。 四、發行（次順位）金融債券。 五、出售上市、上櫃公司股票、受益憑證。 六、停止撥放貸款及/或出售聯貸資產。 七、向中央銀行辦理重貼現或轉融通。 八、其他可行之應變措施。

【附表五十一】

流動性覆蓋比率揭露表

(單位：新臺幣千元)

項 目	2021年12月31日		2021年9月30日	
	未加權金額1 2	加權後金額3	未加權金額1 2	加權後金額3
高品質流動性資產				
1 高品質流動性資產總額	299,331,510	265,409,606	289,548,183	254,471,428
現金流出				
2 零售存款與小型企業存款	577,985,348	42,057,009	566,274,240	40,969,861
3 穩定存款	234,771,217	7,735,596	233,335,137	7,675,951
4 較不穩定存款	343,214,131	34,321,413	332,939,103	33,293,910
5 無擔保批發性資金	480,114,373	236,359,099	481,520,271	233,867,141
6 營運存款及於機構網路中合作銀行之存款				
7 非營運存款	386,888,714	154,755,486	380,689,785	152,275,914
8 其他無擔保批發性資金	79,525,753	79,525,753	77,598,484	77,598,484
9 擔保融資交易	13,699,906	2,077,860	23,232,002	3,992,743
10 其他要求	537,103,891	112,383,751	514,314,660	91,509,368
11 衍生性商品淨現金流出	77,742,238	77,742,238	55,730,298	55,730,298
12 資產基礎商業本票、結構型投資工具、資產擔保證券或特殊目的機構等類似融資工具之資金流出				
13 經承諾信用融資額度及流動性融資額度未動用餘	298,366,318	29,923,510	294,585,065	29,051,760
14 其他約定現金流出	2,293,215	2,293,215	4,246,904	4,246,904
15 其他或有融資負債	158,702,120	2,424,788	159,752,393	2,480,406
16 現金流出總額	1,595,203,612	390,799,859	1,562,109,171	366,346,370
現金流入				
17 擔保借出交易				
18 履約暴險之現金流入	73,737,691	64,100,962	79,327,423	70,202,666
19 其他現金流入	94,738,314	94,738,314	71,622,954	71,622,954
20 現金流入總額	168,476,005	158,839,276	150,950,377	141,825,620
流動性覆蓋比率				
21 合格高品質流動性資產總額4		265,409,606		254,471,428
22 淨現金流出總計4		231,960,583		224,520,750
23 流動性覆蓋比率(%)		114.42		113.34

【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					前季底				
	110年12月31日					110年09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
	無到期日 ³⁵	< 6 個月	6 個月至< 1年	≥ 1年		無到期日 ³⁵	< 6 個月	6 個月至< 1年	≥ 1年	
	a	b	c	d	e	a	b	c	d	e
可用穩定資金										
1 資本：	158,676,205	-	-	108,313,141	266,989,347	156,904,528	-	-	109,637,321	266,541,849
2 法定資本總額	158,676,205	-	-	63,425,584	222,101,789	156,904,528	-	-	68,061,158	224,965,686
3 其他資本工具	-	-	-	44,887,558	44,887,558	-	-	-	41,576,163	41,576,163
4 零售與小型企業戶存款：	347,739,161	112,720,143	78,264,093	7,681,706	506,853,989	333,991,858	121,696,432	72,198,355	7,658,303	496,984,044
5 穩定存款	186,409,245	51,253,539	48,761,726	6,133,448	278,236,733	182,753,217	56,311,427	45,490,568	6,244,369	276,571,820
6 較不穩定存款	161,329,915	61,466,603	29,502,368	1,548,258	228,617,256	151,238,641	65,385,005	26,707,787	1,413,934	220,412,224
7 批發性資金：	168,901,916	208,389,731	72,996,459	2,437,986	227,582,039	137,763,574	226,377,663	57,018,970	1,831,363	212,411,466
8 營運存款及於機構網路中合作銀行之存款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 其他批發性資金	168,901,916	208,389,731	72,996,459	2,437,986	227,582,039	137,763,574	226,377,663	57,018,970	1,831,363	212,411,466
10 與特定資產相互依存之負債	-	696,134	525,665	-	-	-	757,800	463,999	-	-
11 其他負債及權益：	50,087,084	75,361,039	-	-	-	79,627,542	63,562,767	-	-	-
12 NSFR衍生性商品負債淨額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 非屬上述類別之其他負債及權益項目	50,087,084	75,361,039	-	-	-	79,627,542	63,562,767	-	-	-
14 可用穩定資金總額	725,404,366	397,167,045	151,786,218	118,432,833	1,001,425,374	708,287,503	412,394,662	129,681,324	119,126,986	975,937,359
應有穩定資金										
15 NSFR高品質流動性資產總額	-	-	-	-	47,962,200	-	-	-	-	51,348,242
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：	79,215,579	267,126,393	122,116,427	523,975,421	670,196,588	78,035,871	286,323,626	120,583,344	499,856,959	651,183,123
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	-	78,558,068	7,899,704	15,798,016	31,531,579	-	105,453,156	4,974,733	12,561,897	30,867,237
20 其他非金融機構放款	-	156,543,336	106,713,767	313,554,730	398,150,072	-	147,901,632	107,484,425	303,813,596	385,934,585
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	-	1,763,324	1,053,542	156,676,663	111,686,465	-	1,443,015	1,436,340	154,019,442	115,274,186
23 風險權數為45%以下之住宅擔保放款	-	422,450	248,735	53,208,449	34,921,084	-	324,160	381,661	51,604,372	33,895,752
24 有價證券及在交易所交易之權益證券	79,215,579	30,261,665	6,449,414	37,946,011	128,828,473	78,035,871	31,525,823	6,687,846	29,462,024	119,107,115
25 與特定負債相互依存之資產	-	696,134	525,665	-	-	-	757,800	463,999	-	-
26 其他資產：	201,761	20,910,502	114,105	15,601,809	35,830,225	206,806	15,627,699	133,856	15,820,016	30,294,492
27 實體交易商品	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28 供作衍生性商品契約原始保證金或集中結算交易對手交割結算基金之資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29 NSFR衍生性商品資產淨額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 衍生性商品負債之20%	201,761	-	-	-	201,761	206,806	-	-	-	206,806
31 非屬上述類別的所有其他資產	-	20,910,502	114,105	15,601,809	35,628,464	-	15,627,699	133,856	15,820,016	30,087,686
32 資產負債表表外暴險	457,066,580	-	-	-	17,343,085	454,330,970	-	-	-	17,209,594
33 應有穩定資金總額	558,741,546	514,144,210	133,100,204	637,675,835	771,332,098	555,288,422	534,670,579	134,673,026	627,028,087	750,035,451
34 淨穩定資金比率(%)					129.83					130.12

【附表五十三】

薪酬政策揭露表

110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。 職責： 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。 2. 定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬。 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	本行目前尚無制訂相關政策。
(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。 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(呆帳)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110年度退職退休金。		

【附表五十四】

財務年度期間的薪酬揭露表
110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 薪酬	員工人數	9	25
2		總固定薪酬(3+5+7)	43,733	64,205
3		現金基礎	43,733	64,205
4		遞延		
5		股票或其他股票連結商品		
6		遞延		
7		其他		
8		遞延		
9	變動 薪酬	員工人數	9	25
10		總變動薪酬(11+13+15)	40,214	11,151
11		現金基礎	33,694	2,759
12		遞延		
13		股票或其他股票連結商品		
14		遞延		
15		其他	6,520	8,392
16		遞延		
17	總薪酬(2+10)		83,947	75,356
重大變動原因說明：				

【附表五十五】

特殊給付揭露表
110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
110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 薪酬總金額	本年度新增遞延 薪酬	本年度遞延薪酬 付現數	本年度因追溯調 整修正總金額	期末未償付遞延 薪酬總金額
高階管理人員	0	0	0	0	0
現金					
股票或其他股 票連結商品					
其他					
其他重大風險 承擔人	0	0	0	0	0
現金					
股票或其他股 票連結商品					
其他					
合計	0	0	0	0	0
重大變動原因說明：					

【附表五十七】

抗景氣循環緩衝資本之信用暴險地域分佈

110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					