

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、附表二十九)
 - 6. 交易對手信用風險定量資訊。(附表二十八、附表二十九之一至附表三十五)
- (五) 作業風險：
 - 1. 作業風險管理制度。(附表三十六)
 - 2. 作業風險損失資料。(附表三十七)
 - 3. 作業風險營運指標項目。(附表三十八)
 - 4. 作業風險應計提資本。(附表三十九)
- (六) 市場風險：
 - 1. 市場風險定性資訊。(附表四十至附表四十一)
 - 2. 市場風險定量資訊。(附表四十二至附表四十五)
- (七) 證券化：
 - 1. 證券化定性資訊。(附表四十六)
 - 2. 證券化定量資訊。(附表四十七至附表五十)
- (八) 銀行簿利率風險管理制度。(附表五十一)
- (九) 流動性風險：
 - 1. 流動性風險管理制度。(附表五十二)
 - 2. 流動性覆蓋比率及其組成項目。(附表五十三)
 - 3. 淨穩定資金比率。(附表五十四)
- (十) 薪酬制度：
 - 1. 薪酬揭露定性資訊。(附表五十五)
 - 2. 薪酬揭露定量資訊(年)。(附表五十六至附表五十八)
- (十二) 總體審慎監理衡量：
 - 1. 抗景氣循環緩衝資本之信用暴險地域分佈。(附表六十一)
- (十三) 受限制資產：
 - 1. 受限制資產。(附表六十二)

【附表一】

合併資本適足比率計算範圍
114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	2,374,403	100.00%		
	台灣中國旅行社(股)公司	455,942	99.99%		
	上銀行銷(股)公司	23,460	100.00%		
	上商復興(股)公司	918,899,471	100.00%		
	復興(股)公司	412,148	100.00%		
	寶豐保險有限公司	1,629,657	40.00%		
	AMK Microfinance	23,822,770	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礙					

【附表二】

資本適足性管理說明 114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	<ol style="list-style-type: none">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
114年12月31日

(單位：新臺幣千元；%)

項 目	本 行		合 併	
	114年12月31日	113年12月31日	114年12月31日	113年12月31日
自有資本：				
普通股權益第一類資本淨額	126,022,158	119,172,112	223,059,144	216,125,558
非普通股權益之其他第一類資本淨額	8,070,000	8,070,000	11,512,245	11,778,137
第二類資本淨額	20,859,231	23,684,358	34,971,388	37,142,453
自有資本合計數	154,951,389	150,926,470	269,542,777	265,046,148
加權風險性資產：				
信用風險	875,181,942	884,919,575	1,343,640,458	1,387,789,724
作業風險	40,271,193	52,039,952	78,722,088	84,669,937
市場風險	4,872,971	68,428,041	34,455,471	89,552,971
加權風險性資產合計數	920,326,106	1,005,387,568	1,456,818,017	1,562,012,632
普通股權益比率	13.69%	11.85%	15.31%	13.84%
第一類資本比率	14.57%	12.66%	16.10%	14.59%
資本適足率	16.84%	15.01%	18.50%	16.97%
槓桿比率：				
第一類資本淨額	134,092,158	127,242,112	234,571,389	227,903,695
暴險總額	1,600,311,022	1,642,096,168	2,543,349,910	2,629,880,595
槓桿比率	8.38%	7.75%	9.22%	8.67%

【附表四】

資本結構
114年12月31日

(單位：新臺幣千元)

項 目	本行		合併	
	114年12月31日	113年12月31日	114年12月31日	113年12月31日
普通股權益第一類資本淨額：				
普通股股本	48,616,031	48,616,031	48,616,031	48,616,031
資本公積—普通股股本溢價	23,321,381	23,321,381	23,321,381	23,321,381
預收普通股股本				
資本公積—其他	4,545,729	4,384,546	4,545,729	4,384,546
法定盈餘公積	68,680,295	64,476,033	68,680,295	64,476,033
特別盈餘公積	7,669,374	7,669,374	7,669,374	7,669,374
累積盈虧	39,968,320	39,833,861	39,968,320	39,833,861
非控制權益	0	0	24,837,215	24,161,424
其他權益項目	12,200,638	9,710,582	12,200,638	9,710,582
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	318,363	323,476	2,084,443	2,194,494
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）	-737	-1,015	-737	-1,015
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)	2,509,904	2,895,252	2,509,904	2,895,252
8、營業準備及備抵呆帳提列不足數	0	0	0	0
9、不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數	0	0	0	0
10、證券化交易出售收益	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	2,103,085	875,799
(1)非重大投資超逾資本工具門檻之金額	0	0	2,103,085	875,799
(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	73,785,230	72,599,673	0	0
(1)自普通股權益第一類資本扣除之金額(110年12月31日以前)				
(2)其他第一類資本扣除不足數(110年12月31日以前)				
(3)重大投資超逾資本工具門檻之金額(111年1月1日)	73,785,230	72,599,673	0	0
(4)其他第一類資本扣除不足數(111年1月1日起)	0	0	0	0
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	2,283,706	2,939,166	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)	126,022,158	119,172,112	223,059,144	216,125,558

項 目	本行		合併	
	114年12月31日	113年12月31日	114年12月31日	113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	8,070,000	8,070,000	8,070,000	8,070,000
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	8,070,000	8,070,000	8,070,000	8,070,000
其他合併子公司發行非由母公司持有之資本合計數	0	0	3,442,245	3,708,137
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	0	0	0	0
(1)其他第一類資本工具			0	0
(2)第二類資本扣除不足數				
3、對金融相關事業之重大投資	0	0	0	0
(1)自其他第一類資本扣除之金額(110年12月31日				
(2)第二類資本扣除不足數(110年12月31日以前)				
(3)其他第一類資本工具(111年1月1日起)	0	0	0	0
(4)第二類資本扣除不足數(111年1月1日起)	0	0	0	0
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）	8,070,000	8,070,000	11,512,245	11,778,137
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	8,790,000	11,320,000	8,790,000	11,320,000
1、101年12月31日前發行不符合第二類資本條件者	0	0	0	0
2、102年1月1日之後發行者	8,790,000	11,320,000	8,790,000	11,320,000
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%	1,129,457	1,302,863	1,129,457	1,302,863
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	10,939,774	11,061,495	14,146,282	13,147,603
其他合併子公司發行非由母公司持有之資本	0	0	10,905,649	11,371,987
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	0	0	0	0
(1)自第二類資本扣除之金額(110年12月31日以前)				
(2)第二類資本工具及TLAC債務工具(111年1月1日起)	0	0	0	0
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）	20,859,231	23,684,358	34,971,388	37,142,453
自有資本合計 = (1) + (2) + (3)	154,951,389	150,926,470	269,542,777	265,046,148

【附表四之一】

資產負債表

114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	14,986,097	14,986,097	28,603,224	28,603,224
存放央行及拆借銀行同業	109,494,310	109,494,310	418,484,106	418,484,106
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,787,849	1,787,849	4,432,307	4,432,307
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	246,386,617	246,386,617	521,796,038	521,796,038
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	153,830,215	153,830,215	172,989,283	172,989,283
附賣回票券及債券投資	32,181,654	32,181,654	32,181,654	32,181,654
應收款項-淨額	10,909,929	10,909,929	23,212,672	23,212,672
本期所得稅資產	0	0	1,073,339	1,073,339
待出售資產-淨額	0	0	0	0
貼現及放款-淨額	897,597,329	897,597,329	1,185,067,076	1,185,067,076
採用權益法之投資-淨額	102,688,504	102,688,504	1,645,086	1,645,086
其他金融資產-淨額	5,526	5,526	5,526	5,526
不動產及設備-淨額	15,292,307	15,292,307	23,683,061	23,683,061
使用權資產-淨額	707,283	707,283	1,483,560	1,483,560
投資性不動產-淨額	0	0	5,322,131	5,322,131
無形資產-淨額	318,363	318,363	2,084,443	2,084,443
遞延所得稅資產	977,920	977,920	6,245,843	6,245,843
其他資產-淨額	11,082,883	11,082,883	12,335,957	12,335,957
資產總計	1,598,246,786	1,598,246,786	2,440,645,306	2,440,645,306

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	11,171,923	11,171,923	34,339,600	34,339,600
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,112,266	4,112,266	6,132,148	6,132,148
附買回票券及債券負債	7,192,305	7,192,305	7,192,305	7,192,305
應付款項	27,838,008	27,838,008	36,633,175	36,633,175
本期所得稅負債	204,842	204,842	727,921	727,921
存款及匯款	1,263,841,169	1,263,841,169	1,982,543,567	1,982,543,567
應付金融債券	54,370,000	54,370,000	65,275,649	65,275,649
其他金融負債	11,796,602	11,796,602	13,866,786	13,866,786
負債準備	1,764,534	1,764,534	3,451,936	3,451,936
租賃負債	716,114	716,114	1,508,848	1,508,848
遞延所得稅負債	8,933,309	8,933,309	9,714,811	9,714,811
其他負債	1,387,091	1,387,091	3,927,586	3,927,586
負債總計	1,393,328,163	1,393,328,163	2,165,314,332	2,165,314,332
權益				
歸屬於母公司業主之權益			204,918,623	204,918,623
股本	48,616,031	48,616,031	48,616,031	48,616,031
普通股	48,616,031	48,616,031	48,616,031	48,616,031
特別股	0	0	0	0
資本公積	27,867,109	27,867,109	27,867,109	27,867,109
保留盈餘	116,317,989	116,317,989	116,317,989	116,317,989
法定盈餘公積	68,680,295	68,680,295	68,680,295	68,680,295
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)	39,968,320	39,968,320	39,968,320	39,968,320
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	12,200,638	12,200,638	12,200,638	12,200,638
庫藏股票	83,144	83,144	83,144	83,144
非控制權益	0	0	70,412,351	70,412,351
權益總計	204,918,623	204,918,623	275,330,974	275,330,974
負債及權益總計	1,598,246,786	1,598,246,786	2,440,645,306	2,440,645,306

【附表四之二】

資產負債權益展開表
114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			14,986,097	14,986,097	28,603,224	28,603,224	
存放央行及拆借銀行同業			109,494,310	109,494,310	418,484,106	418,484,106	
透過損益按公允價值衡量之金融資產			1,787,849	1,787,849	4,432,307	4,432,307	
	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	73					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	74					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			1,787,849		4,432,307	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			246,386,617	246,386,617	521,796,038	521,796,038	
	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		2,103,085	
	自普通股權益第一類資本扣除金額	18				2,103,085	A32
	自其他第一類資本扣除金額	39				0	A33

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
	自第二類資本扣除金額	54				0	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	73					A37
	對金融相關事業之重大投資-資本工具及TLAC債務工具			559,781		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		543,729			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		16,052			A39
	自其他第一類資本扣除金額111年1月1日起	40					A40
	自第二類資本扣除金額111年1月1日起	55					A41
	自普通股權益第一類資本扣除金額(25%)110年12月31日以前	19					A42
	自其他第一類資本扣除金額(25%)110年12月31日以前	40					A43
	自第二類資本扣除金額(50%)110年12月31日以前	55					A44
	其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額	27					A45
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42					A46
	低於扣除門檻金額之其他重大投資	74					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			245,826,836		519,692,953	
	按攤銷後成本衡量之金融資產-淨額		153,830,215	153,830,215	172,989,283	172,989,283	
	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	73					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	74					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	
	自普通股權益扣除金額	26d		0		0	A74

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	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			153,830,215		172,989,283	
	避險之金融資產-淨額		0	0	0	0	
	附賣回票券及債券投資		32,181,654	32,181,654	32,181,654	32,181,654	
	應收款項-淨額		10,909,929	10,909,929	23,212,672	23,212,672	
	本期所得稅資產		0	0	1,073,339	1,073,339	
	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		897,597,329	897,597,329	1,185,067,076	1,185,067,076	
	貼現及放款-總額(含折溢價調整)			909,424,158		1,204,478,466	
	備抵呆帳-貼現及放款			-11,826,829		-19,411,390	
	得列入第二類資本者	50		-10,939,774		-14,146,282	A79
	其他備抵呆帳			-887,055		-5,265,108	
	採用權益法之投資-淨額		102,688,504	102,688,504	1,645,086	1,645,086	
	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	73					A90
	對金融相關事業之重大投資-資本工具及TLAC債務工具			75,403,747		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		73,241,501			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		2,162,246			A92
	自其他第一類資本扣除金額111年1月1日起	40					A93
	自第二類資本扣除金額111年1月1日起	55					A94
	自普通股權益第一類資本扣除金額(25%)110年12月31日以前	19					A95
	自其他第一類資本扣除金額(25%)110年12月31日以前	40					A96
	自第二類資本扣除金額(50%)110年12月31日以前	55					A97
	其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額	27					A98
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42					A99
	低於扣除門檻金額之其他重大投資	74					A100
	其他採用權益法之投資			27,284,757		1,645,086	
	受限資產-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
	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

會計項目	展開項目	附表四之三項目	個體財務報告資產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
	對金融相關事業之非重大投資-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	73					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	74					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			5,526	5,526	5,526	5,526	
	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	73					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
	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

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
		低於扣除門檻金額之其他重大投資	74					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)			5,526		5,526	
	不動產及設備-淨額			15,292,307	15,292,307	23,683,061	23,683,061	
	使用權資產-淨額			707,283	707,283	1,483,560	1,483,560	
	投資性不動產-淨額			0	0	5,322,131	5,322,131	
	無形資產-淨額			318,363	318,363	2,084,443	2,084,443	
		商譽	8		0		0	A153
		無形資產(排除商譽)	9		318,363		2,084,443	A154
	遞延所得稅資產			977,920	977,920	6,245,843	6,245,843	
		視未來獲利狀況而定者	10					A155
		暫時性差異			977,920		6,245,843	
		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		105,408		0	A157
		低於扣除門檻金額	76		872,512		6,245,843	A158
	其他資產-淨額			11,082,883	11,082,883	12,335,957	12,335,957	
		預付退休金	15		0		0	A159
		其他資產			11,082,883		12,335,957	
	資產總計			1,598,246,786	1,598,246,786	2,440,645,306	2,440,645,306	
	負債							
	央行及銀行同業存款			11,171,923	11,171,923	34,339,600	34,339,600	
	央行及同業融資			0	0	0	0	
	透過損益按公允價值衡量之金融負債			4,112,266	4,112,266	6,132,148	6,132,148	
		母公司發行之可計入資本之工具			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						
		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		737		737	D9
		其他透過損益按公允價值衡量之金融負債			4,111,529		6,131,411	
	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			0		0	D10
		其他避險之金融負債			0		0	
	附買回票券及債券負債			7,192,305	7,192,305	7,192,305	7,192,305	
	應付款項			27,838,008	27,838,008	36,633,175	36,633,175	
	本期所得稅負債			204,842	204,842	727,921	727,921	
	與待出售資產直接相關之負債			0	0	0	0	
	存款及匯款			1,263,841,169	1,263,841,169	1,982,543,567	1,982,543,567	

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
	應付金融債券			54,370,000	54,370,000	65,275,649	65,275,649	
		母公司發行			54,370,000		54,370,000	
		合格其他第一類資本工具	30、32		8,070,000		8,070,000	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		8,790,000		8,790,000	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)			37,510,000		37,510,000	
		子公司發行非由母公司持有					10,905,649	
		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				10,905,649	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			11,796,602	11,796,602	13,866,786	13,866,786	
	負債準備			1,764,534	1,764,534	3,451,936	3,451,936	
	租賃負債			716,114	716,114	1,508,848	1,508,848	
	遞延所得稅負債			8,933,309	8,933,309	9,714,811	9,714,811	
		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	76		0		0	D33
		不可抵減			8,933,309		9,714,811	
	其他負債			1,387,091	1,387,091	3,927,586	3,927,586	
	負債總計			1,393,328,163	1,393,328,163	2,165,314,332	2,165,314,332	
	權益							
	歸屬於母公司業主之權益					204,918,623	204,918,623	
	股本			48,616,031	48,616,031	48,616,031	48,616,031	
		合格普通股權益第一類資本	1		48,616,031		48,616,031	E1
		其他第一類資本			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
	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			27,867,109	27,867,109	27,867,109	27,867,109	
	股本溢價-普通股權益第一類資本	1		23,321,381		23,321,381	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		4,545,728		4,545,728	E11
保留盈餘			116,317,989	116,317,989	116,317,989	116,317,989	
	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		116,317,989		116,317,989	E20
其他權益	其他權益總額	3	12,200,638	12,200,638	12,200,638	12,200,638	E21
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工具未實現評價利益 (非屬金融相關事業資本工具及TLAC債務工具)	26b、56b		2,509,904		2,509,904	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			9,690,734		9,690,734	
庫藏股票		16	83,144	83,144	83,144	83,144	E25
非控制權益					70,412,351	70,412,351	
	普通股權益第一類資本	5				24,837,215	E26
	其他第一類資本	34				3,442,245	E27
	第二類資本	38				0	E28
	非控制權益之資本溢額					42,132,891	
權益總計			204,918,623	204,918,623	275,330,974	275,330,974	
負債及權益總計			1,598,246,786	1,598,246,786	2,440,645,306	2,440,645,306	
附註	預期損失			1,069,509		5,099,455	

【附表四之三】

資本組成項目揭露表

114年12月31日

單位:新臺幣千元

項目		本行	合併
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	71,937,413	71,937,413
2	保留盈餘(含股本溢價以外之資本公積)	120,863,717	120,863,717
3	累積其他綜合淨利及其他準備(即其他權益項目)	12,200,638	12,200,638
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)		
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)		24,837,215
6	法定調整前之普通股權益第一類資本	205,001,768	229,838,983
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
8	商譽(扣除相關遞延所得稅負債)	0	0
9	其他無形資產(扣除相關遞延所得稅負債)	318,363	2,084,443
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
11	避險工具之利益及損失(利益應扣除,損失應加回)	0	0
12	預期損失提存不足數	0	0
13	證券化交易銷售獲利	0	0
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)	-737	-737
15	確定福利負債提列不足數	0	0
16	銀行持有其所發行之資本工具(如庫藏股)	83,144	83,144
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	0	0
18	對金融相關事業之非重大投資超逾資本工具門檻者	0	2,103,085
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】	73,785,230	0
20	房貸事務性服務權(超過10%限額者)		
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
22	超過15%門檻的金額	2,283,706	0
23	其中:重大投資於金融相關事業的普通股	2,178,298	0
24	其中:房貸事務性服務權		
25	其中:由暫時性差異所產生的遞延所得稅資產	105,408	0
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
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)	2,509,904	2,509,904
26c	工業銀行之直接投資及投資不動產依規扣除數		
26d	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額	0	0
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
26f	101年1月1日後不動產售後租回利益	0	0

項目		本行	合併
26h	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
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	0	0
28	普通股權益第一類資本的法定調整合計數	78,979,610	6,779,839
29	普通股權益第一類資本 (CET1)	126,022,158	223,059,144
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)	8,070,000	8,070,000
31	其中:現行的會計準則分類為股東權益	0	0
32	其中:現行的會計準則分類為負債	8,070,000	8,070,000
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
34	子公司發行非由母公司持有之其他第一類資本		3,442,245
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
36	法定調整前之其他第一類資本	8,070,000	11,512,245
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		
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
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
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】	0	0
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		
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
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
43	其他第一類資本法定調整合計數	0	0
44	其他第一類資本(AT1)	8,070,000	11,512,245
45	第一類資本(T1=CET1+AT1)	134,092,158	234,571,389
第二類資本：資本工具與提存準備			
46	直接發行的合格第二類資本工具 (含相關股本溢價)	8,790,000	8,790,000
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
48	子公司發行非由母公司持有之第二類資本		10,905,649
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
50	營業準備及備抵呆帳	10,939,774	14,146,282
51	法定調整前第二類資本	19,729,774	33,841,931
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		
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
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

項目		本行	合併
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】	0	0
56	各國特有的法定調整項目	-1,129,457	-1,129,457
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
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%	-1,129,457	-1,129,457
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)		
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
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
57	第二類資本法定調整合計數	-1,129,457	-1,129,457
58	第二類資本(T2)	20,859,231	34,971,388
59	資本總額(TC=T1+T2)	154,951,389	269,542,777
60	加權風險性資產總額	920,326,106	1,456,818,017
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)	13.69%	15.31%
62	第一類資本比率(占加權風險性資產比率)	14.57%	16.10%
63	總資本比率(占加權風險性資產比率)	16.84%	18.50%
64	機構特定緩衝資本比率(最低普通股權益第一類資本+留存緩衝資本+抗景氣循環緩衝資本+其他緩衝資本+第二支柱資本要求等，占加權風險性資產比率)	7.00%	7.00%
65	其中：留存緩衝資本比率	2.50%	2.50%
66	其中：抗景氣循環緩衝資本比率	0.00%	0.00%
67	其中：全球型系統性重要銀行緩衝資本比率		
68	其中：第二支柱資本要求(以普通股權益第一類資本支應)		
69	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)	8.57%	10.10%
國家最低比率(假如不同於Basel 3)			
70	普通股權益第一類資本最低比率(假如不同於Basel 3)		
71	第一類資本最低比率(假如不同於Basel 3)		
72	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)			
73	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
74	對金融相關事業重大普通股投資	0	0
75	房貸事務性服務權(扣除相關所得稅負債)		
76	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)	872,512	6,245,843
適用第二類資本的營業準備上限			
77	採信用風險標準法者合格納入第二類資本的營業準備及備抵呆帳(適用限額前)	13,056,825	14,146,282
78	採信用風險標準法者納入第二類資本的營業準備及備抵呆帳限額	10,939,774	16,795,506
79	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及備抵呆帳(適用限額前)	NA	NA
80	採信用風險內部評等法者納入第二類資本的營業準備及備抵呆帳限額	NA	NA

【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
114年12月31日

#	項目	106-1乙	106-2乙	107-1乙	107-3	110-1甲	110-1乙	111-3	2023-1	113-2
1	特別股或債券簡稱(如發行年度及期別)	P06上海1B	P06上海2B	P07上海1B	P07上海2	P10上海1A	P10上海1B	P11上海3	N/A	P13上海1
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
3	代碼(如CUSIP, ISIN碼)	TW000G101562	TW000G101588	TW000G101604	TW000G101612	TW000G101661	TW000G101679	TW000G101612	XS2531672892	TW000G101737
4	資本工具適用法源	依銀行法第四十四條第四項規定訂定之銀行資本適足性及資本等級管理辦法第十一條第三項			依銀行法第四十四條第四項規定訂定之銀行資本適足性及資本等級管理辦法第十條第二項	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		依銀行法第四十四條第四項規定訂定之銀行資本適足性及資本等級管理辦法第十條第二項	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		其他第一類資本	第二類資本	
6	計入資本方式	最後五年依20%遞減			全數計入	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 ³	銀行本身及合併			銀行本身及合併		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		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\$760百萬元	NT\$800百萬元	NT\$7,000百萬元	NT\$820百萬元	NT\$2,950百萬元	NT\$1,070百萬元	港幣2,702百萬元	NT\$2,500百萬元
10	發行總額 ⁴	NT\$4,800百萬元	NT\$3,800百萬元	NT\$2,000百萬元	NT\$7,000百萬元	NT\$2,050百萬元	NT\$2,950百萬元	NT\$1,070百萬元	US\$350百萬元	NT\$2,500百萬元
11	會計分類					負債-應付金融債券				
12	原始發行日	2017年6月13日	2017年12月15日	2018年6月21日	2018年12月12日	2021年10月25日	2021年10月25日	2022年10月26日	2023年2月28日	2024年3月29日
13	永續或非永續	非永續			永續	非永續		永續	非永續	
14	原始到期日	2027年6月13日	2027年12月15日	2028年6月21日	無到期日	2028年10月25日	2031年10月25日	無到期日	2033年2月28日	2034年3月29日
15	須經主管機關事前核准之發行方贖回權	否	否	否	是	否	否	是	是	否
16	贖回條款 ⁵	無	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。	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：2028年2月28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調整。	無

【附表六】

會計資產與槓桿比率暴險額彙總比較表
114年12月31日

(單位：新臺幣千元)

項 目	本行		合併	
	114年12月31日	114年09月30日	114年12月31日	
1 財務報表之總資產	1,598,246,786	1,585,355,277	2,440,645,306	
2 減：第一類資本扣除項中與資產項目有關之調整	(77,328,845)	(74,581,277)	(5,396,981)	
3 其中：第一類資本扣除項中評價準備提列不足數(市場風險)、營業準備及備抵呆帳提列不足數				
4 符合風險移轉認定標準作業要求的證券化暴險之調整				
5 暫時豁免計入中央銀行準備金之調整(如適用)				
6 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				
7 按交易日會計處理的金融資產慣例交易之調整				
8 合格資金池交易之調整				
9 衍生性金融工具之調整	2,211,707	1,613,191	4,654,471	
10 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	144,074	105,591	144,074	
11 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)	77,737,146	83,671,332	104,120,717	
12 其他調整	(699,846)	(1,301,255)	(817,677)	
13 槓桿比率暴險總額	1,600,311,022	1,594,862,859	2,543,349,910	

【附表六之一】

槓桿比率組成項目揭露表
114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
		114年12月31日	114年09月30日	114年12月31日
資產負債表內暴險				
1	資產負債表內項目 (不含衍生性金融商品與有價證券融資交易(SFTs)，但包含前述交易表內擔保品)	1,562,610,007	1,563,632,102	2,402,605,005
2	加回依據會計規範自資產餘額扣除所提供之衍生性金融商品擔保品			
3	提供現金變動保證金仍帳列銀行表內資產之金額			
4	減：因有價證券融資交易而取得之有價證券已認列為資產者			
5	減：第一類資本扣除項中與資產負債表內資產項目有關之調整	(76,387,299)	(73,645,954)	(4,187,527)
6	其中：第一類資本扣除項中評價準備提列不足數(市場風險)、營業準備及備抵呆帳提列不足數。			
7	資產負債表內總暴險 (不含衍生性金融商品與有價證券融資交易) (本項為第1項至第5項之加總)	1,486,222,708	1,489,986,148	2,398,417,478
衍生性金融商品暴險				
8	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並適用雙邊淨額結算)	2,620,574	1,472,353	3,099,806
9	所有衍生性金融商品交易之未來潛在暴險額	1,404,866	1,303,933	5,386,181
10	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			
11	信用保障提供人之調整後有效名目本金			
12	減：信用保障提供人之有效名目本金抵減數			
13	衍生性金融商品總暴險 (本項為第8項至第12項之加總)	4,025,440	2,776,286	8,485,987
有價證券融資交易暴險				
14	有價證券融資交易資產毛額(未認列互抵)	32,181,654	18,323,502	32,181,654
15	減：有價證券融資交易資產毛額應收應付款項抵減額			
16	有價證券融資交易資產之交易對手信用風險暴險額	144,074	105,591	144,074
18	有價證券融資交易總暴險 (本項為第14項至第17項之加總)	32,325,728	18,429,093	32,325,728
資產負債表外暴險				
19	資產負債表外暴險毛額	459,463,361	471,405,320	588,015,544
20	減：轉換為信用相當額的調整數	(380,784,669)	(386,798,665)	(482,685,373)
21	減：已自第一類資本扣除之資產負債表外項目之特別準備及一般準備	(941,546)	(935,323)	(1,209,454)
22	資產負債表外總暴險 (本項為第19項和第21項之加總)	77,737,146	83,671,332	104,120,717
資本與總暴險				
23	第一類資本淨額	134,092,158	128,443,871	234,571,389
24	暴險總額 (本項為第7項、第13項、第18項和第22項之加總)	1,600,311,022	1,594,862,859	2,543,349,910
槓桿比率				
25a	槓桿比率(不含任何適用暫時豁免計入中央銀行存款準備金)	8.38%	8.05%	9.22%
26	本國槓桿比率要求下限	3.00%	3.00%	3.00%
平均值揭露				
28	有價證券融資交易資產毛額(未認列互抵)加計有價證券融資交易資產毛額應收應付款項抵減額之平均值	31,763,769	16,182,950	31,763,769
29	有價證券融資交易資產毛額(未認列互抵)加計有價證券融資交易資產毛額應收應付款項抵減額之季末值	32,181,654	18,323,502	32,181,654
30a	納入第28項，有價證券融資交易資產毛額(未認列互抵)加計有價證券融資交易資產毛額應收應付款項抵減額之平均值，且不含任何適用暫時豁免計入中央銀行存款準備金之暴險總額	1,599,893,137	1,592,722,307	2,542,932,025
31a	納入第30項，有價證券融資交易資產毛額(未認列互抵)加計有價證券融資交易資產毛額應收應付款項抵減額之平均值，且不含任何適用暫時豁免計入中央銀行存款準備金之槓桿比率	8.38%	8.06%	9.22%

【附表七】

風險管理概況

114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、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、Calypso系統、MGR系統、優隆票債券交易系統及市場風險資本要求計算系統(FRTB)，分別由相關權責單位負責系統之管理，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Calypso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EDW系統及市場風險資本要求計算系統(FRTB)，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
114年12月31日

(單位：新臺幣千元，%)

	114年12月31日	114年09月30日	114年06月30日	114年03月31日	113年12月31日
可用資本(金額)					
1 普通股權益第一類資本淨額	126,022,158	120,373,871	112,852,639	122,947,914	119,172,112
1a 完全導入ECL會計模型普通股權益第一類資本淨額	126,022,158	120,373,871	112,852,639	122,947,914	119,172,112
2 第一類資本淨額	134,092,158	128,443,871	120,922,639	131,017,914	127,242,112
2a 完全導入ECL會計模型第一類資本淨額	134,092,158	128,443,871	120,922,639	131,017,914	127,242,112
3 資本總額	154,951,389	150,620,359	142,728,119	153,523,995	150,926,470
3a 完全導入ECL會計模型資本總額	154,951,389	150,620,359	142,728,119	153,523,995	150,926,470
加權風險性資產(金額)					
4 加權風險性資產總額	920,326,106	916,288,836	940,753,584	957,819,462	1,005,387,568
4a 產出下限調整前之加權風險性資產總額	920,326,106	916,288,836	940,753,584	957,819,462	1,005,387,568
風險基礎資本比率(占加權風險性資產總額比率)					
5 普通股權益第一類資本比率(%)	13.69%	13.14%	12.00%	12.84%	11.85%
5a 完全導入ECL會計模型普通股權益第一類資本比率(%)	13.69%	13.14%	12.00%	12.84%	11.85%
5b 普通股權益第一類資本比率(%) (以產出下限調整前之加權風險性資產計算)	13.69%	13.14%	12.00%	12.84%	11.85%
6 第一類資本比率(%)	14.57%	14.02%	12.85%	13.68%	12.66%
6a 完全導入ECL會計模型第一類資本比率(%)	14.57%	14.02%	12.85%	13.68%	12.66%
6b 第一類資本比率(%) (以產出下限調整前之加權風險性資產計算)	14.57%	14.02%	12.85%	13.68%	12.66%
7 資本適足率(%)	16.84%	16.44%	15.17%	16.03%	15.01%
7a 完全導入ECL會計模型資本適足率(%)	16.84%	16.44%	15.17%	16.03%	15.01%
7b 資本適足率(%) (以產出下限調整前之加權風險性資產計算)	16.84%	16.44%	15.17%	16.03%	15.01%
其他普通股權益第一類資本緩衝資本比率要求(占加權風險性資產總額比率)					
8 留存緩衝資本比率要求(%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
9 抗景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)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
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(%)	8.57%	8.02%	6.85%	7.68%	6.66%
槓桿比率					
13 槓桿比率暴險衡量總額	1,600,311,022	1,594,862,860	1,588,320,060	1,577,675,084	1,642,096,168
14 槓桿比率(%) (包含任何適用暫時豁免計入中央銀行存款準備金)(如適用)					
14a 完全導入ECL會計模型之槓桿比率(%) (包含任何適用暫時豁免計入中央銀行存款準備金)(如適用)					
14b 槓桿比率(%) (不含任何適用暫時豁免計入中央銀行存款準備金) (本項第2a項/第13項)	8.38%	8.05%	7.61%	8.30%	7.75%
14c 以有價證券融資交易資產平均值計算之槓桿比率(%) (包含任何適用暫時豁免計入中央銀行存款準備金)(如適用)					
14d 以有價證券融資交易資產平均值計算之槓桿比率(%) (不含任何適用暫時豁免計入中央銀行存款準備金)	8.38%	8.06%	7.62%	8.31%	7.73%
流動性覆蓋比率(LCR)					
15 合格高品質流動性資產(HQLA)總額	312,894,601	330,923,444	346,007,410	313,410,117	356,085,747
16 淨現金流出總額	229,877,348	248,667,907	257,543,884	224,815,874	240,312,092
17 流動性覆蓋比率(%)	136.11%	133.08%	134.35%	139.41%	148.18%
淨穩定資金比率(NSFR)					
18 可用穩定資金總額	1,077,056,872	1,121,832,768	1,077,056,872	1,121,832,768	1,141,361,944
19 應有穩定資金總額	877,532,655	907,596,974	877,532,655	907,596,974	898,122,471
20 淨穩定資金比率(%)	122.74%	123.60%	122.74%	123.60%	127.08%

【附表九】

風險性資產概況（個體）

114年12月31

（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(範圍詳填表說明)	823,038,290	793,720,686	65,843,063
2	標準法(SA)	823,038,290	793,720,686	65,843,063
3	基礎內部評等法(F-IRB)			0
4	內部評等法之法定分類法(SSA)			0
5	進階內部評等法(A-IRB)			0
6	交易對手信用風險	2,048,504	1,679,564	163,880
7	標準法(SA-CCR)	2,048,504	1,679,564	163,880
8	內部模型(IMM)			0
9	其他交易對手信用風險			0
10	信用評價調整(CVA)	2,836,839	2,064,092	226,947
11	拆解法(look-through approach)下之基金權益證券投資			0
12	委託基礎法(mandate-based approach)下之基金權益證券投資			0
13	備用法(fall-back approach)下之基金權益證券投資		0	0
14	混合型之基金權益證券投資			0
15	交割風險			0
16	銀行簿之證券化暴險	0	728,155	0
17	內部評等法(SEC-IRBA)			0
18	外部評等法(SEC-ERBA)，包含內部評估法(IAA)			0
19	標準法(SEC-SA)或其他直接適用1250%之風險權數	0	728,155	0
20	市場風險	4,872,971	69,649,910	389,838
21	標準法(SA)或簡易標準法(SSA)	4,872,971	69,649,910	389,838
22	內部模型法(IMA)			0
23	交易簿和銀行簿間移轉之資本計提差額揭露			0
24	作業風險	40,271,193	30,591,438	3,221,695
25	扣除門檻內之金額(適用風險權數250%)	47,258,309	42,319,739	3,780,665
26	產出下限(%)			0
27	產出下限調整數			0
28	總計	920,326,106	940,753,584	73,626,089

【附表九之一】

風險性資產概況(合併)

114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(範圍詳填表說明)	1,319,912,210	1,274,284,155	105,592,977
2	標準法(SA)	1,319,912,210	1,274,284,155	105,592,977
3	基礎內部評等法(F-IRB)			0
4	內部評等法之法定分類法(SSA)			0
5	進階內部評等法(A-IRB)			0
6	交易對手信用風險	4,522,608	3,642,375	361,809
7	標準法(SA-CCR)	4,522,608	3,642,375	361,809
8	內部模型(IMM)			0
9	其他交易對手信用風險			0
10	信用評價調整(CVA)	4,302,961	3,255,554	344,237
11	拆解法(look-through approach)下之基金權益證券投資			0
12	委託基礎法(mandate-based approach)下之基金權益證券投資			0
13	備用法(fall-back approach)下之基金權益證券投資		0	0
14	混合型之基金股權投資			0
15	交割風險	0	0	0
16	銀行簿之證券化暴險	0	728,155	0
17	內部評等法(SEC-IRBA)			0
18	外部評等法(SEC-ERBA)，包含內部評估法(IAA)			0
19	標準法(SEC-SA)或其他直接適用1250%之風險權數	0	728,155	0
20	市場風險	34,455,471	97,506,245	2,756,438
21	標準法(SA)或簡易標準法(SSA)	34,455,471	97,506,245	2,756,438
22	內部模型法(IMA)			0
23	交易簿和銀行簿間移轉之資本計提差額揭露			0
24	作業風險	78,722,088	65,393,890	6,297,767
25	扣除門檻內之金額(適用風險權數250%)	14,902,679	14,081,187	1,192,214
26	產出下限(%)			0
27	產出下限調整數			0
28	總計	1,456,818,017	1,458,891,561	116,545,441

【附表十】

會計帳務與法定資本計提範圍間之差異

114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	14,986,097	14,986,097	14,986,097	0	0	0	0
2 存放央行及拆借銀行同業	109,494,310	109,494,310	109,494,310	0	0	0	0
3 透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,787,849	1,787,849	0	1,778,669	0	1,783,890	0
4 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	246,386,617	246,386,617	218,850,919	0	0	26,975,917	559,781
5 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	153,830,215	153,830,215	153,832,852	0	0	0	-2,637
6 避險之金融資產-淨額	0	0	0	0	0	0	0
7 附買回票券及債券投資	32,181,654	32,181,654	0	32,181,654	0	0	0
8 應收款項-淨額	10,909,929	9,268,537	9,580,126	0	0	0	-311,589
9 本期所得稅資產	0	0	0	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	897,597,329	897,597,329	909,424,158	0	0	0	-11,826,829
13 採用權益法之投資-淨額	102,688,504	102,688,504	18,268,577	0	0	0	84,419,927
14 受限制資產-淨額	0	0	0	0	0	0	0
15 其他金融資產-淨額	5,526	5,526	9,689	0	0	0	-4,163
16 不動產及設備-淨額	15,292,307	15,292,307	15,292,307	0	0	0	0
17 使用權資產-淨額	707,283	707,283	707,283	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	318,363	318,363	0	0	0	0	318,363
20 遞延所得稅資產	977,920	977,920	872,512	0	0	0	105,408
21 其他資產-淨額	11,082,883	11,082,883	9,503,746	1,676,817	0	0	-97,680
22 總資產	1,598,246,786	1,596,605,394	1,460,822,576	35,637,140	0	28,759,807	73,160,581
負債							
23 央行及銀行同業存款	11,171,923	11,171,923	0	0	0	0	11,171,923
24 央行及同業融資	0	0	0	0	0	0	0
25 透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,112,266	4,112,266	0	2,298,626	0	2,298,626	1,766,118
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	7,192,305	7,192,305	0	7,192,305	0	0	0
28 應付款項	27,838,008	27,838,008	0	0	0	0	27,838,008
29 本期所得稅負債	204,842	204,842	0	0	0	0	204,842
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	1,263,841,169	1,263,841,169	0	0	0	0	1,263,841,169
32 應付金融債券	54,370,000	54,370,000	0	0	0	0	54,370,000
33 特別股負債	0	0	0	0	0	0	0
34 其他金融負債	11,796,602	11,796,602	0	0	0	0	11,796,602
35 負債準備	1,764,534	1,764,534	0	0	0	0	1,764,534
36 租賃負債	716,114	716,114	0	0	0	0	716,114
37 遞延所得稅負債	8,933,309	8,933,309	0	0	0	0	8,933,309
38 其他負債	1,387,091	1,387,091	0	129,409	0	0	1,257,682
39 總負債	1,393,328,163	1,393,328,163	0	9,620,340	0	2,298,626	1,383,660,301

【附表十一】

法定暴險額與財務報表帳面價值主要差異表

114年12月31日

(單位：新臺幣千)

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	1,525,219,523	1,460,822,576	35,637,140	0	28,759,807
2 納入法定資本計提範圍下之負債帳面價值	11,918,966	0	9,620,340	0	2,298,626
3 納入法定資本計提範圍下之淨額	1,513,300,557	1,460,822,576	26,016,800	0	26,461,181
4 資產負債表表外金額	456,671,855	77,736,391			
5 考量計提方法之差異	-22,656,107	-1,067,897			-21,588,210
6 交易對手信用相當額與帳面價值差異	13,778,824		13,778,824		
7 評價差異	2,836,839		2,836,839		
8 法定目的之暴險額		1,537,491,070	42,632,463	0	4,872,971

【附表十二】

會計與法定暴險額間之差異說明
114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	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資產。
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	<p>1.信用風險架構下，主要差異係因資產負債表外項目影響。</p> <p>2.交易對手信用風險架構下，主要差異係因：</p> <p>(1)受衍生性商品雙邊淨額結算合約之信用風險抵減規定之影響，符合條件之交易對手係以其淨暴險額衡量交易對手信用風險</p> <p>(2)依SA-CCR計算方法，重置成本需考慮擔保品及保證金效果</p> <p>(3)有價證券融資交易影響</p> <p>3.市場風險架構下，主要差異係因資本計提方式影響。</p> <p>以上差異說明，詳如附表十一的第四列至第七列。</p>
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	<p>當無法以市價評估法或同業報價進行評價時，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。</p> <p>模型評價驗證由風險管理單位驗證：</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>

【附表十三】

信用風險的一般性資訊
114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。 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： 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者)	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****114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	4,689,831	904,714,774	1,068,754	908,335,851
2	債權證券	0	394,107,746	0	394,107,746
3	表外暴險	46,813	456,671,855	756	456,717,912
4	總計	4,736,644	1,755,494,375	1,069,510	1,759,161,509

【附表十五】**放款及債權證券已違約部位之變動****114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	3,224,606
2	自上期報表期間後發生違約之放款及債權證券	3,968,983
3	回復為未違約狀態	198,499
4	轉銷呆帳金額	1,389,084
5	其他變動	(916,175)
6	期末報表日之違約放款及債權證券	4,689,831

違約暴險額重大變化說明：已違約放款部位增加，主要係因海外分行授信戶A公司新增列入逾期款項，案件金額約新台幣29億元，該授信戶因積欠本金或利息逾清償期三個月，該案徵提有不動產抵押擔保，並已進入法律程序。

【附表十六】

信用資產品質(含不良資產)的額外揭露
114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	
5 1.不良資產的定義與範圍。 2.不良資產轉為正常暴險之標準(若有寬限期相關的資訊則需提供)。 3.企業放款和零售放款對於不良授信資產認定或流程差異。	1.不良資產範圍：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」銀行對資產負債表內及表外之授信資產，除將屬正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產，應按債權之擔保情形及逾期時間之長短予以評估，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。 不良授信資產，定義如下： 一、應予注意者：指授信資產經評估有足額擔保部分，且授信戶積欠本金或利息超過清償期一個月至十二個月者；或授信資產經評估已無擔保部分，且授信戶積欠本金或利息超過清償期一個月至三個月者；或授信資產雖未屆清償期或到期日，但授信戶已有其他債信不良者。 二、可望收回者：指授信資產經評估有足額擔保部分，且授信戶積欠本金或利息超過清償期十二個月者；或授信資產經評估已無擔保部分，且授信戶積欠本金或利息超過清償期三個月至六個月者。 三、收回困難者：指授信資產經評估已無擔保部分，且授信戶積欠本金或利息超過清償期六個月至十二個月者。 四、收回無望者：指授信資產經評估已無擔保部分，且授信戶積欠本金或利息超過清償期十二個月者；或授信資產經評估無法收回者。 符合協議分期償還授信資產，於另訂契約六個月以內，銀行得依授信戶還款能力及債權之擔保情形予以評估分類，惟不得列為第一類，並需提供相關佐證資料。 2.不良資產轉為正常暴險係授信戶依原契約繳清積欠本息。 3.企業放款和零售放款不良授信資產認定或流程均依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規範辦理。

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	57,088,544
31至90天	60,233,982
91至180天	77,442,600
181天至1年	114,432,438
超過1年	600,102,408
合計	909,299,972

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	816,550,644	10,243,537	1,360,652
亞太地區	71,396,473	1,355,183	28,432
歐洲地區	4,811,311	48,140	-
美洲地區	15,978,584	174,340	-
非洲地區	562,959	5,630	-
總計	909,299,972	11,826,829	1,389,084

(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	490,226,615	6,506,597	897,997
私人	410,310,054	5,221,670	491,088
金融機構	188,468	1,885	-
其他	8,574,834	96,678	-
總計	909,299,972	11,826,829	1,389,084

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	337,976
滿3個月未滿6個月	3,341,148
逾期6個月未滿1年	541,513
逾期1年以上未滿2年	321,896
逾期2年以上	147,297
逾期放款合計	4,689,831

5. 不良資產之暴險分析表

(單位：新台幣仟元)

AI345 項目代號	項目	I類	應予評估資產金額				
			II類	III類	IV類	V類	合計
1500+1600(不含 1635、1662及1700)	授信	901,860,448	4,471,897	4,676,666	53,151	151,102	9,352,816
1100+1200+1300+1450	金融資產及投資	506,185,319				1,866,949	1,866,949
1635+1662+1700	其他	3,286,887	34,792	45,840	2,465	59,866	142,963
2100+2200+2300+2900	表外項目	65,373,148	26,479	2,575		67,399	96,453
8000	合計	1,476,705,802	4,533,168	4,725,081	55,615	2,145,317	11,459,181

【附表十七】

信用風險抵減
114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	841,925,056	27,977,831	26,205,970	38,432,964	38,432,964	0	0
2	債權證券	394,107,746	0	0	0	0	0	0
3	總計	1,236,032,802	27,977,831	26,205,970	38,432,964	38,432,964	0	0
4	違約之放款與 債權證券	967,860	0	0	285,365	285,365	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****114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

114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	
		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	239,383,233	0	239,383,233	0	2,960,505	1.24%
2	非中央政府公共部門	1,844,819	0	1,844,819	0	368,964	20.00%
3	銀行(含多邊開發銀行)	164,152,971	196,642	164,152,971	196,642	48,983,504	29.80%
4	金融資產擔保債券	0	0	0	0	0	0.00%
5	企業(含證券及保險公司)	232,777,132	31,744,700	227,850,818	25,421,559	209,231,163	82.61%
6	零售暴險	146,724,465	21,390,549	125,464,409	19,302,890	100,635,041	69.52%
7	不動產暴險	593,280,022	24,404,500	593,260,422	24,385,280	399,073,738	64.61%
8	權益證券暴險	42,436,447	0	42,436,447	0	76,806,953	180.99%
9	基金權益證券投資	0	0	0	0	0	0.00%
10	其他資產	39,155,590	0	39,155,590	0	32,236,731	82.33%
11	總計	1,459,754,679	77,736,391	1,433,548,709	69,306,371	870,296,599	57.91%

暴險類型	風險權數	考慮信用轉換係數與信用風險抵減後暴險額 A	表外項目							
			信用轉換係數					備抵呆帳或保證責任準備 H	信用相當額 I	
			可排除承諾者	10%	20%	40%	50%			100%
			帳面金額 B	帳面金額 C	帳面金額 D	帳面金額 E	帳面金額 F			帳面金額 G
零售暴險	0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	20%	37,982,979	-	-	-	-	-	-	-	-
	30%	-	1,863,643	-	-	-	-	-	-	-
	40%	-	12,007,950	-	-	-	-	-	-	-
	45%	6,131,314	12,710	40,051,432	-	-	-	-	-	4,005,143
	50%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	75%	26,679,576	33,035,395	18,244,595	839,325	2,248,741	2,248,741	1,330,603	120	4,795,210
	80%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	85%	24,794,059	-	95,158	99,760	1,869,502	1,869,502	1,331,294	-	2,591,164
	100%	49,147,730	15,536,256	10,643,308	196,792	2,925,534	2,925,534	6,601,163	351	9,991,192
	130%	2,352	-	-	-	15,680	15,680	-	-	7,840
	150%	29,289	-	-	-	-	-	-	-	-
1250%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
不動產暴險	住宅用	349,709,864	6,315,906	19,516,175	93,297	466,243	466,243	1,198,113	-	3,401,511
	商用	201,937,456	23,522,915	6,519,127	572,761	2,104,435	2,104,435	13,178,934	226	15,943,516
	ADC	65,998,382	13,884,304	1,089,669	-	-	-	2,752,400	-	5,059,473
權益證券暴險	100%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	130%	24,396,978	-	-	-	-	-	-	-	-
	150%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	160%	8,657	-	-	-	-	-	-	-	-
	190%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	220%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	250%	18,030,812	-	-	-	-	-	-	-	-
	280%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	340%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	400%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1250%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
基金權益證券投資	LTA	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	MBA	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	FBA	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	混合型	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他資產	0%	8,227,626	-	-	-	-	-	-	-	-
	20%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	50%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100%	30,055,452	-	-	-	-	-	-	-	-
	150%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
250%	872,512	-	-	-	-	-	-	-	-	
總計		1,502,855,080	236,727,034	97,809,861	4,754,373	18,039,690	18,039,690	46,259,695	756	77,736,391
表外項目之加權平均信用轉換係數：		17.37%								
重大變動原因及說明：										

【附表二十七】

交易對手信用風險之定性揭露
114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>信用風險避險或減緩政策</p> <p>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。</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 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。</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。 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。</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

114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)	1,869,580	828,707		1.4	3,903,151	1,392,426
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)					1,167,762	645,260
5 內部模型法 (有價證券融資交易之風險值)						
6 總計						2,037,686

【附表二十九】

交易對手信用評價調整(CVA)之定性揭露

114年12月31日

項目	內容
<p>銀行是否符合未達重大性門檻之銀行並選擇將其所有投資組合CVA風險資本要求等於其交易對手信用風險所計提之資本(依「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」第二部分交易對手信用評價調整(CVA)之最低資本要求章節)</p>	<p>本行未達強制適用特定計提方法之門檻，惟經綜合評估未來業務發展與風險特性，本行選擇採用「基礎法(BA-CVA)」計提交易對手信用評價調整(CVA)之最低資本要求。</p>

【附表二十九之一】**簡化版基礎法—交易對手信用評價調整風險(BA-CVA)**

114年12月31日

(單位：新臺幣千元)

項目		組成項目(A)	簡化版基礎法 加權風險性資產(B)
1	信用評價調整風險-系統性要素之總和	395,267	
2	信用評價調整風險-個別性要素之總和	332,318	
3	合計		2,836,839
附加說明：			

【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
114年12月31日

(單位：新臺幣千元)

暴險類型 \ 風險權數		風險權數																信用暴險 額總計	
		0%	2%	4%	10%	20%	30%	40%	45%	50%	75%	80%	85%	100%	130%	150%	1250%		
1	主權國家	0	0	0	0	0	0	0	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	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	515,857	3,140,731	0	0	780,065	0	0	0	59,313	0	0	0	0	4,495,966
4	企業(含證券 及保險公司)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	127,990	0	0	378,447	0	0	0	0	506,437
5	零售暴險	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	68,510	0	0	0	0	68,510
6	其他資產	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	總計	0	0	0	0	515,857	3,140,731	0	0	780,065	127,990	0	0	506,270	0	0	0	0	5,070,913

【附表三十二】

交易對手信用風險暴險之擔保品組成

114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		762,572				
現金-其他幣別		26,219,008		1,560,135		
本國主權國家債券					3,992,756	1,640,090
非本國主權國家債券					0	802,446
政府機構債券 (Government agency debt)						
公司債券					0	3,179,275
金融債券					20,596,718	1,510,279
權益證券						
其他擔保品					7,628,414	214,015
總計	0	26,981,580	0	1,560,135	32,217,888	7,346,105

【附表三十三】**信用衍生性金融商品暴險****114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

114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)		10,818
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	804	16
	(2) 交易所交易的衍生性金融商品	5,281	106
	(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	534,809	10,696
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
114年度

項 目	內 容
1. 作業風險管理策略與流程	<p>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。</p>
2. 作業風險管理組織與架構	<p>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。 風險管理委員會：審查與作業風險管理相關的議題和活動。 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。</p>
3. 作業風險衡量系統（即用於衡量作業風險之系統及資料，藉以估計作業風險資本）	<p>本行建置作業風險事件通報系統，事件通報單位依規範於系統向風險管理處通報作業風險事件，並填報發生原因、處理過程、事件結果、損失情形等資料。透過作業風險事件收集及紀錄保存，了解作業風險事件發生成因及分析可能損失金額，確保各管理階層瞭解作業風險概況，進而加以管理，以提昇本行作業風險管理之成效。</p>
4. 作業風險報告之範圍與特點	<p>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。本行目前已建立作業風險與控制自評制度，並配合法令遵循主管制度、內部稽核制度及自行查核制度，以有效管理並降低作業風險。</p>
5. 作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	<p>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。</p> <p>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。</p>

【附表三十七】

作業風險損失資料
114年12月31日

(單位：新臺幣千元)

以新臺幣80萬元為門檻		105年	106年	107年	108年	109年	110年	111年	112年	113年	114年	十年平均
1	扣除收回之作業風險損失總額(不扣除被排除損失)	2,733	65,623	- 16,872	353	5,841	5,342	-	17,408	399,317	15,634	49,538
2	作業風險損失件數(不扣除被排除之損失件數)	3	3	3	1	2	2	-	3	3	-	2
3	被排除之作業風險損失總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	被排除之作業風險損失件數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	作業風險損失總額(扣除收回及被排除損失)	2,733	65,623	- 16,872	353	5,841	5,342	-	17,408	399,317	15,634	49,538
作業風險資本計提之詳細資訊												
6	損失資料是否用於計算內部損失乘數 ILM (是/否) ?											
7	如第6列回答為“否”，是否係因未符合損失資料最低標準而將該損失資料排除(是/否) ?											
排除損失及其理由之附加說明												

【附表三十八】

作業風險營運指標項目

114年12月31日

(單位：新臺幣千元)

營運指標項目		112年	113年	114年
1	利息、租賃與股利因子(ILDC)			21,009,127
1a	利息收入(含租賃收入)	38,463,764	40,505,408	38,288,252
1b	利息費用(含租賃費用)	18,958,407	21,412,817	20,533,508
1c	生息資產	1,423,343,903	1,455,226,814	1,448,578,720
1d	股利收入	1,577,001	2,414,488	2,683,201
2	服務因子(SC)			5,066,295
2a	手續費與佣金收入	3,847,330	5,148,485	5,562,333
2b	手續費與佣金費用	843,950	785,835	736,029
2c	其他營業收入	48,066	175,589	48,764
2d	其他營業費用	369,385	152,811	118,542
3	財務因子(FC)			5,369,108
3a	交易簿之淨損益	2,981,789	463,324	466,661
3b	銀行簿之淨損益	6,516,900	1,135,292	4,543,358
4	營運指標(BI)[BI=ILDC+SC+FC]			31,444,531
5	營運指標因子(BIC)			3,773,344
經主管機關核准後，從營運指標(BI)中排除已剝離之營業活動				
6a	原始營運指標總額(未扣除已剝離營業活動)			
6b	已剝離營業活動對營運指標之影響數			
重大變動及導致其變動之關鍵因子說明				

【附表三十九】**作業風險應計提資本****114年12月31日**

(單位：新臺幣千元)

項目		金額
1	營運指標因子(BIC)	3,773,344
2	內部損失乘數(ILM)	0.69
3	作業風險應計提資本(ORC)	3,221,695
4	作業風險加權風險性資產(RWA)	40,271,193
內部損失乘數(ILM)附加說明：		

【附表四十】

市場風險管理制度—標準法或簡易標準法
114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，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風險之辨識、衡量、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、EDW系統、Calypso系統、BLOOMBERG系統、優隆票/債券交易系統及市場風險資本要求(FRTB)計算系統，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。</p>
4	簿別認定策略與流程	<p>本行簿別認定策略遵循「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」，訂有「市場風險資本計提交易簿分類辦法」，以確保符合巴塞爾資本協定及FRTB計算要求。</p> <p>簿別認定之流程係由交易單位於從事金融商品交易時，依工具持有目的認列簿別分類，藉以作為適用相應之市場風險或信用風險資本計提要求規範。</p>
5	內部風險移轉活動(含移轉交易台的類型)	<p>無由內部衍生性金融商品交易產生風險移轉之情形。</p>

【附表四十五】

市場風險應計提資本—簡易標準法

114年12月31日

(單位：新臺幣千元)

		A	B	C	D
		非選擇權產品	具選擇權特性產品		
			簡易法	敏感性分析 (Delta-Plus)法	情境分析法
1	利率風險	206,579	-	-	-
2	權益證券風險	-	-	-	-
3	商品風險	-	-	-	-
4	外匯風險	182,269	-	990	-
5	證券化	-			
6	總計	388,848	-	990	-

【附表四十七】

銀行簿之證券化暴險
114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	組复合型	小計	傳統型	組复合型	小計
零售型暴險(總計)	0	0	0	0	0	0
住宅用不動產擔保債權						
信用卡						
再證券化						
其他零售型						
批發型暴險(總計)	0	0	0	0	0	0
企業貸款						
商用不動產擔保債權						
租賃及應收帳款						
再證券化						
其他批發型						
總計	0	0	0	0	0	0

【附表四十八】

交易簿之證券化暴險

114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	組复合型	小計	傳統型	組复合型	小計
零售型暴險(總計)						
住宅用不動產擔保債權						
信用卡						
再證券化						
其他零售型						
批發型暴險(總計)						
企業貸款						
商用不動產擔保債權						
租賃及應收帳款						
再證券化						
其他批發型						
總計						
重大變動原因及說明：本行無承作。						

【附表四十九】

銀行簿之證券化暴險及法定資本要求—銀行為創始機構

114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	證券化內 部評等法 (SEC- IRBA)F	證券化外 部評等法 (SEC- ERBA)及 內部評估 法(SEC- IAA)G	標準法H	1250%I	證券化內 部評等法 (SEC- IRBA)J	證券化外 部評等法 (SEC- ERBA)及 內部評估 法(SEC- IAA)K	標準法L	1250%M	證券化內 部評等法 (SEC- IRBA)N	證券化外 部評等法 (SEC- ERBA)及 內部評估 法(SEC- IAA)O	標準法P	1250%Q
1 傳統型 證券化 商品	證券化商品																
	零售型																
	符合STC證券化 交易																
	批發型																
	符合STC證券化 交易																
	再證券化商品																
	小計																
2 組合型 證券化 商品	證券化商品																
	零售型																
	符合STC證券化 交易																
	批發型																
	符合STC證券化 交易																
	再證券化商品																
	小計																
3 合計																	

重大變動原因及說明：本行無承作。

【附表五十一】

銀行簿利率風險管理制度
114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。

【附表五十二】

流動性風險管理制度
114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，並每季向風險管理委員會及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，並將結果每季提報風險管理委員會及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，執行程序如下： <ul style="list-style-type: none"> · 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。

【附表五十三】

流動性覆蓋比率揭露表

(單位：新臺幣千元)

項 目		114年12月31日		114年09月30日	
		未加權金額12	加權後金額3	未加權金額12	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	347,371,190	312,894,601	366,432,456	330,923,444
現金流出					
2	零售存款與小型企業存款	659,533,264	48,023,350	655,993,081	47,582,394
3	穩定存款	268,172,103	8,887,234	269,100,347	8,893,121
4	較不穩定存款	391,361,161	39,136,116	386,892,735	38,689,273
5	無擔保批發性資金	449,906,593	217,968,765	453,003,064	233,899,267
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	386,563,047	154,625,219	365,172,994	146,069,198
8	其他無擔保批發性資金	63,343,546	63,343,546	87,830,070	87,830,070
9	擔保融資交易	1,193,914	2,987	245,784	8,921
10	其他要求	439,721,209	55,496,989	455,556,250	60,317,335
11	衍生性商品淨現金流出	22,689,866	22,689,866	23,621,592	23,621,592
12	資產基礎商業本票、結構型投資工具、資產擔保證券或特殊目的機構等類似融資工具之資金流出				
13	經承諾信用融資額度及流動性融資額度未動用餘額	291,392,902	27,623,609	297,510,162	28,266,307
14	其他約定現金流出	2,815,031	2,815,031	6,001,947	6,001,947
15	其他或有融資負債	122,823,410	2,368,482	128,422,549	2,427,489
16	現金流出總額	1,550,354,980	321,492,091	1,564,798,179	341,807,918
現金流入					
17	擔保借出交易	31,587,360	10,448,179	17,930,061	2,471,561
18	履約暴險之現金流入	63,055,000	49,296,236	77,248,463	58,614,417
19	其他現金流入	31,870,328	31,870,328	32,054,033	32,054,033
20	現金流入總額	126,512,688	91,614,743	127,232,557	93,140,011
流動性覆蓋比率					
21	合格高品質流動性資產總額4		312,894,601		330,923,444
22	淨現金流出總計4		229,877,348		248,667,907
23	流動性覆蓋比率(%)		136.11		133.08

【附表五十四】

淨穩定資金比率揭露表

(單位：新臺幣千元)

項目代號	項目	係數	本季		前一季	
			114年12月31日		114年9月30日	
			A 總額 C	B 適用係數後金額 T=C×係數	C 總額 C	D 適用係數後金額 T=C×係數
10000	可用穩定資金					
11010	得列入法定合格資本之權益及負債(不包含第二類資本工具中剩餘期間小於1年的部分)	100%	273,952,236	273,952,236	266,161,503	266,161,503
11020	剩餘期間為1年以上之其他資本工具及負債	100%	46,610,267	46,610,267	44,005,781	44,005,781
11030	零售與小型企業戶之「穩定存款」,其為無到期日(活期性)及剩餘期間小於1年者	95%	263,279,548	250,115,571	262,246,011	249,133,710
11040	零售與小型企業戶較不穩定存款,其為無到期日(活期性)或剩餘期間小於1年者	90%	390,242,032	351,217,829	384,221,242	345,799,118
11050	於機構網路中合作銀行之存款	75%	-	-	-	-
11060	營運存款	50%	-	-	-	-
11070	零售與小型企業戶所提供之其他資金,其剩餘期間小於1年者	50%	348,545	174,272	592,976	296,488
11080	非金融機構企業戶、主權國家、地方政府、非營利國營事業機構及多邊開發銀行所提供之資金,其剩餘期間小於1年者	50%	387,353,057	193,676,528	366,349,857	183,174,929
11090	其他負債及權益,其剩餘期間為6個月以上未達1年者	50%	100,851,544	50,425,772	74,208,263	37,104,131
11100	NSFR衍生性商品負債淨額	0%	1,290,797	-	-	-
11110	買入金融工具、外匯及商品因「交易日」及「交割日」不同所產生之應付款項	0%	477,449	-	2,400,150	-
11120	與特定資產相互依存之負債	0%	3,047,808	-	3,126,850	-
11130	其他負債及權益,其剩餘期間小於6個月,或無特定到期日者	0%	159,278,518	-	246,287,461	-
19999	可用穩定資金總計(A)			1,166,172,476		1,125,675,660
20000	應有穩定資金					
21000	一、資產負債表內暴險合計(a)		1,622,480,215	892,527,108	1,604,657,868	873,904,250
21010	現金	0%	7,674,977	-	7,338,837	-
21020	央行準備金	0%	40,772,736	-	35,563,803	-
21030	剩餘期間小於6個月之中央銀行債權	0%	142,960,638	-	181,691,306	-
21040	出售金融工具、外匯及商品因「交易日」及「交割日」不同所產生之應收款項	0%	601,157	-	1,575,872	-
21050	與特定負債相互依存之資產	0%	3,047,808	-	3,126,850	-
21060	受限制期間小於6個月及未受限制之第一層資產	5%	56,310,986	2,815,549	47,503,291	2,375,165
21070	以第一層資產為擔保,且剩餘期間小於6個月之金融機構應收款項	10%	-	-	-	-
21080	以第一層資產以外之資產為擔保或無擔保,且剩餘期間小於6個月之金融機構應收款項	15%	54,737,439	8,210,616	53,278,548	7,991,782
21090	受限制期間小於6個月及未受限制之第二層A級資產	15%	106,742,930	16,011,439	95,705,032	14,355,755
21100	受限制期間小於6個月及未受限制之第二層B級資產	50%	38,265,678	19,132,839	43,120,327	21,560,164
21110	受限制期間在6個月以上未達1年之高品質流動性資產	50%	-	-	-	-
21120	剩餘期間在6個月以上未達1年之金融機構應收款項及中央銀行債權	50%	15,480,847	7,740,424	14,626,319	7,313,160
21130	存放於其他金融機構之營運存款	50%	-	-	-	-
21140	其他剩餘期間小於1年之資產	50%	327,577,704	163,788,852	296,701,021	148,350,511
21150	風險權數45%以下且剩餘期間1年以上之住宅擔保放款	65%	266,931,391	173,505,404	261,462,294	169,950,491
21160	其他風險權數35%以下且剩餘期間1年以上之非金融機構放款	65%	282,698	183,754	-	-
21170	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	85%	-	-	-	-
21180	其他剩餘期間1年以上之住宅擔保放款及非金融機構放款	85%	312,357,675	265,504,024	316,155,796	268,732,426
21190	剩餘期間在1年以上之有價證券,以及在交易所交易之權益證	85%	87,342,287	74,240,944	90,225,158	76,691,384
21200	實體交易商品	85%	-	-	-	-
21210	所有受限制期間達1年以上之資產	100%	10,559,063	10,559,063	10,658,353	10,658,353
21220	NSFR衍生性商品資產淨額	100%	-	-	334,899	334,899
21230	衍生性商品負債之20%	100%	589,347	589,347	179,123	179,123
21240	其他未包含於上述類別之表內資產	100%	150,244,854	150,244,854	145,411,039	145,411,039
22000	二、資產負債表外暴險合計(b)		414,236,598	16,938,330	425,920,464	17,302,875
22010	(一)不可取消及有條件可取消之信用融資額度及流動性融資額度之未動用餘額	5%	291,392,902	14,569,645	297,510,162	14,875,508
22020	(二)其他或有融資負債		122,843,696	2,368,685	128,410,302	2,427,366
22021	與貿易融資有關之或有融資負債	3%	57,012,419	1,710,373	57,163,169	1,714,895
22029	其他	1%	65,831,277	658,313	71,247,132	712,471
29999	應有穩定資金總計(B)=(a)+(b)			909,465,438		891,207,125
39999	淨穩定資金比率(NSFR)=(A)/(B)×100(%)			128.23		126.31

【附表五十五】

薪酬政策揭露表
114年度

(A) 薪酬監督部門的相關資訊	
1	<p>主要薪酬監督部門名稱、組成及職責</p> <p>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。</p>
2	<p>受薪酬監督部門諮詢之外部顧問、受該顧問委任者名稱</p> <p>無</p>
	<p>諮詢之業務內容</p> <p>無</p>
3	<p>薪酬政策的範圍(例如：地區別、業務別)，包含適用之國外分行</p> <p>台灣地區</p>
4	<p>員工類型</p> <p>類型描述</p>
	<p>高階管理人員</p> <p>總經理及副總經理</p>
	<p>其他重大風險承擔人</p> <p>協理</p>
(B) 薪酬程序的設計及結構之相關資訊	
1	<p>薪酬政策的主要特點及目標</p> <p>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。</p>
2	<p>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</p> <p>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。</p>
3	<p>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</p> <p>本行目前尚無制訂相關政策。</p>
(C) 目前與未來將風險納入薪酬程序之方法	
<p>陳述目前與未來將風險納入薪酬程序之方法，應包含主要風險之概述、評量方式及這些評量如何影響薪酬</p>	<p>1. 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。 2. 目前本行十二職等以上委任經理人考量其非財務性指標，績效獎金需保留30%為遞延獎金。</p>

(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，及十二職等以上委任經理人之績效獎金保留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		
附表五十六中，編碼第15項為114年度退職退休金。		

【附表五十六】

財務年度期間的薪酬揭露表
114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	7	33
2		總固定薪酬(3+5+7)	34,929	86,654
3		現金基礎	34,929	86,654
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	7	33
10		總變動薪酬(11+13+15)	37,719	84,173
11		現金基礎	31,990	67,301
12		遞延	8,306	17,132
13		股票或其他股票連結商品		
14		遞延		
15		其他	5,729	16,872
16		遞延		
17	總薪酬(2+10)		72,648	170,827
重大變動原因說明：				

【附表五十七】

特殊給付揭露表
114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：		

【附表五十八】

遞延薪酬揭露表

114年12月31日

(單位：新臺幣千元)

遞延薪酬	期初未償付遞延薪酬總金額 A	本年度新增遞延薪酬 B	本年度遞延薪酬付現數 C	本年度因追溯調整修正總金額 D	期末未償付遞延薪酬總金額 E
高階管理人員	8,125	8,306	-	-	16,431
現金	8,125	8,306	-	-	16,431
股票或其他股票連結商品					-
其他					-
其他重大風險承擔人	15,846	17,132	172	-	32,806
現金	15,846	17,132	172	-	32,806
股票或其他股票連結商品					-
其他					-
合計	23,971	25,438	172	-	49,237
重大變動原因說明：					

【附表六十一】

抗景氣循環緩衝資本之信用暴險地域分佈

114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					

【附表六十二】

受限制資產
114年12月31日

(單位：新臺幣千元)

項目		受限制資產(A)	[Optional]	未受限制資產(C)	總計(D)
			中央銀行融資(B)		
1	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	26,228,720	-	146,760,563	172,989,283
2	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,284,756	-	520,511,282	521,796,038
3	存放央行及拆借銀行同業	1,521,172	-	416,962,934	418,484,106
4	其他資產	559,878	-	11,776,079	12,335,957

上海商業儲蓄銀行-SHANGHAI COMMERCIAL & SAVINGS BANK