大眾銀行

本國銀行資本適足性與風險管理相關資訊應揭露事項

為遵循新巴塞爾資本協定第三支柱市場紀律原則，銀行應於網站設置「資本適足性與風險管理專區」，揭露下列資訊。

其中關鍵指標(附表八)、內部評等模型之定性揭露(附表二十一)、信用風險內部評等法定量資訊(附表二十二至附表二十六)、交易對手信用風險定量資訊(附表三十一、附表三十四、附表三十五)、市場風險定性資訊(附表三十九)、市場風險定量資訊(附表四十一至附表四十三)及抗景氣循環緩衝資本(附表五十七)，本次無須填報或本行不適用。

(一) 資本管理：

1. 合併資本適足比率計算範圍。(附表一)
2. 資本適足比率。(附表二及附表三)
3. 資本結構。(附表四、附表四之一、附表四之二、附表四之三及附表五)
4. 槓桿比率。(附表六、附表六之一)

(二) 風險管理與風險性資產概況：

1. 風險管理概況。(附表七)
2. 關鍵指標。(附表八)
3. 風險性資產概況。(附表九、附表九之一)

(三) 財務報表與法定暴險之聯結：

1. 會計帳務與法定資本計提範圍間之差異。(附表十)
2. 法定暴險額與財務報表帳面價值主要差異表。(附表十一)
3. 會計與法定暴險額間之差異說明。(附表十二)

(四) 信用風險：

1. 信用風險一般性資訊。(附表十三)
2. 信用風險定量資訊。(附表十四至附表十七)
3. 信用風險標準法定性資訊。(附表十八)
4. 信用風險標準法定量資訊。(附表十九至附表二十)
5. 內部評等模型之定性揭露。(附表二十一)
6. 信用風險內部評等法定量資訊。(附表二十二至附表二十六)

7. 交易對手信用風險定性資訊。(附表二十七)
 8. 交易對手信用風險定量資訊。(附表二十八至附表三十五)
- (五) 作業風險：
1. 作業風險管理制度。(附表三十六)
 2. 作業風險定量資訊。(附表三十七)
- (六) 市場風險：
1. 市場風險定性資訊。(附表三十八至附表三十九)
 2. 市場風險定量資訊。(附表四十至附表四十三)
- (七) 證券化：
1. 證券化定性資訊。(附表四十四)
 2. 證券化定量資訊。(附表四十五至附表四十八)
- (八) 銀行簿利率風險管理制度。(附表四十九)
- (九) 流動性風險：
1. 流動性風險管理制度。(附表五十)
 2. 流動性覆蓋比率及其組成項目。(附表五十一)
 3. 淨穩定資金比率。(附表五十二)
- (十) 薪酬制度：
1. 薪酬揭露定性資訊。(附表五十三)
 2. 薪酬揭露定量資訊。(附表五十四至附表五十六)
- (十一) 總體審慎監理衡量：
1. 抗景氣循環緩衝資本。(附表五十七)

【附表一】

合併資本適足比率計算範圍

106 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					
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	本行與各子公司間資金或資本係為獨立運作，若子公司為業務發展而需資本挹注，本銀行將評估整體資本狀況，及子公司業務發展計畫，並遵循本國銀行轉投資相關規定，予以注資支持。本表基準日，本行已無轉投資之子公司。				

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年。
2. 合併比例一欄，完全合併者填入100%，比例合併者填入持股比例，未納入合併者填入0%。

【附表二】

資本適足性管理說明

106 年度

項 目	內 容
簡要論述銀行面對目前和未來業務，其評估資本適足性的方法	<p>本行資本適足率係按照主管機關規範計算，各類風險資本計提方法為：信用風險與證券化係採標準法，作業風險係採用基本指標法，市場風險除匯率選擇權商品係採用敏感性分析法之外，餘採標準法。</p> <p>本行普通股權益比率、第一類資本比率與整體資本適足率經董事會核定須分別維持於6.75%、8.25%與10.25%以上，符合主管機關規定5.75%、7.25%與9.25%之最低水準要求。並定期向風險管理委員會或董事會報告資本適足率狀況，及預估未來資本及業務發展下風險性資產變動情形，以有效管理資本。</p>

填表說明：

1. 本表更新頻率：年。

【附表三】**資本適足比率**

106年12月31日

(單位：新臺幣千元；%)

項 目	本 行		合 併	
	106年 12月31日	105年 12月31日	106年 12月31日	105年 12月31日
自有資本：				
普通股權益第一類資本淨額	39,556,966	38,877,926	39,556,966	38,877,926
非普通股權益之其他第一類資本淨額	-	1,654,724	-	1,654,724
第二類資本淨額	5,734,709	7,743,212	5,734,709	7,743,212
自有資本合計數	45,291,675	48,275,862	45,291,675	48,275,862
加權風險性資產：				
信用風險	241,039,618	308,322,679	241,039,618	308,322,679
作業風險	16,409,645	17,101,407	16,409,645	17,101,407
市場風險	21,598,888	12,530,913	21,598,888	12,530,913
加權風險性資產合計數	279,048,151	337,954,999	279,048,151	337,954,999
普通股權益比率	14.18	11.50	14.18	11.50
第一類資本比率	14.18	11.99	14.18	11.99
資本適足率	16.23	14.28	16.23	14.28
槓桿比率：				
第一類資本淨額	39,556,966	40,532,650	39,556,966	40,532,650
暴險總額	457,965,688	506,475,532	457,965,688	506,475,532
槓桿比率	8.64	8.00	8.64	8.00

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年。
2. 請填列申報當期及前一年度同期資料。

【附表四】

資本結構

106年12月31日

(單位：新臺幣千元)

項 目	本 行		合 併	
	106年 12月31日	105年 12月31日	106年 12月31日	105年 12月31日
普通股權益第一類資本淨額：				
普通股股本	36,372,406	36,372,406	36,372,406	36,372,406
預收普通股股本				
資本公積—普通股股本溢價				
資本公積—其他	2,890,264	1,026,807	2,890,264	1,026,807
法定盈餘公積	3,493,372	3,063,666	3,493,372	3,063,666
特別盈餘公積	212,454	24,075	212,454	24,075
累積盈虧	(597,854)	1,432,352	(597,854)	1,432,352
非控制權益				
其他權益項目	112,348	(181,217)	112,348	(181,217)
減：96年1月4日後出售不良債權未認列損失				
減：法定調整項目：				
1、現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益及損失(利益應扣除，損失應加回)		(170)		(170)
2、預付退休金或員工福利負債準備中屬確定福利計畫所提列之確定福利負債之提列不足數				
3、庫藏股				
4、商譽及其他無形資產	2,145,569	2,218,907	2,145,569	2,218,907
5、視銀行未來獲利狀況而定之遞延所得稅資產		104,477		104,477
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)	846	3,861	846	3,861
7、備供出售金融資產未實現利益	206,259	90,853	206,259	90,853
8、營業準備及備抵呆帳提列不足數				
9、不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數				
10、證券化交易應扣除數				
11、商業銀行對金融相關事業之投資分類至銀行簿者	573,350	442,235	573,350	442,235
12、工業銀行直接投資及投資不動產依規扣除數				
13、評價準備提列不足數(市場風險)				

項 目	本 行		合 併	
	106年 12月31日	105年 12月31日	106年 12月31日	105年 12月31日
14、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				
15、101年1月1日後不動產售後租回利益				
16、其他依規定或監理要求應調整數				
17、對暫時性差異產生之遞延所得稅資產10%超限數				
18、暫時性差異產生之遞延所得稅資產超過扣除門檻15%之應扣除數				
19、其他第一類及第二類資本不足扣除數				
普通股權益第一類資本淨額 (1)	39,556,966	38,877,926	39,556,966	38,877,926
非普通股權益之其他第一類資本：				
永續非累積特別股 (含其股本溢價)				
1、101年12月31日前發行不符合其他第一類資本條件者		2,096,959		2,096,959
2、102年1月1日之後發行者				
無到期日非累積次順位債券				
1、101年12月31日前發行不符合其他第一類資本條件者				
2、102年1月1日之後發行者				
其他合併子公司發行非由母公司持有之資本合計數				
減：1、第二類資本不足扣除數				
2、商業銀行對金融相關事業之投資分類至銀行簿者		442,235		442,235
3、工業銀行直接投資及投資不動產依規扣除數				
4、其他資本扣除項目				
其他第一類資本淨額 (2)		1,654,724		1,654,724
第二類資本：				
永續累積特別股 (含其股本溢價)				
1、101年12月31日前發行不符合第二類資本條件者				
2、102年1月1日之後發行者				
無到期日累積次順位債券				
1、101年12月31日前發行不符合第二類資本條件者				
2、102年1月1日之後發行者				
可轉換次順位債券				
1、101年12月31日前發行不符合第二類資本條件者				

項 目	本 行		合 併	
	106年 12月31日	105年 12月31日	106年 12月31日	105年 12月31日
2、102年1月1日之後發行者				
長期次順位債券				
1、101年12月31日前發行不符合第 二類資本條件者	560,000	1,480,000	560,000	1,480,000
2、102年1月1日之後發行者	4,600,000	6,000,000	4,600,000	6,000,000
非永續特別股(含其股本溢價)				
1、101年12月31日前發行不符合第 二類資本條件者				
2、102年1月1日之後發行者				
不動產首次適用國際會計準則時，以 公允價值或重估價值作為認定成本產 生之保留盈餘增加數				
備供出售金融資產未實現利益之45%	92,817	40,884	92,817	40,884
投資性不動產後續衡量採公允價值模 式所認列增值利益之45%				
營業準備及備抵呆帳	1,055,242	1,106,798	1,055,242	1,106,798
其他合併子公司發行非由母公司持有 之資本				
減：				
1、商業銀行對金融相關事業之投資 分類至銀行簿者	573,350	884,470	573,350	884,470
2、工業銀行直接投資及投資不動產 依規扣除數				
3、其他資本扣除項目				
第二類資本淨額(3)	5,734,709	7,743,212	5,734,709	7,743,212
自有資本合計=(1)+(2)+(3)	45,291,675	48,275,862	45,291,675	48,275,862

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年。
2. 請填列申報當期及前一年度同期資料。

【附表四之一】(本行符合本填表說明2之條件無需揭露本表)

資產負債表

106年12月31日

(單位：新臺幣千元)

項目名稱	個體財務報告 資產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表
資產				
現金及約當現金				
存放央行及拆借銀行同業				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
避險之衍生金融資產-淨額				
附賣回票券及債券投資				
應收款項-淨額				
本期所得稅資產				
待出售資產-淨額				
貼現及放款-淨額				
備供出售金融資產				
持有至到期日金融資產-淨額				
採用權益法之投資-淨額				
受限制資產-淨額				
其他金融資產-淨額				
不動產及設備-淨額				
投資性不動產-淨額				
無形資產-淨額				
遞延所得稅資產-淨額				
其他資產-淨額				
資產總計				
負債				
央行及銀行同業存款				
央行及同業融資				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
避險之衍生金融負債-淨額				
附買回票券及債券負債				
應付款項				
本期所得稅負債				
與待出售資產直接相關之負債				
存款及匯款				
應付金融債券				
特別股負債				
其他金融負債				
負債準備				
遞延所得稅負債				
其他負債				
負債總計				
權益				
歸屬於母公司業主之權益				

股本				
普通股				
特別股				
資本公積				
保留盈餘				
法定盈餘公積				
特別盈餘公積				
未分配盈餘(或待彌補虧損)				
預期損失提存不足所產生之保留盈餘減少數				
評價準備提列不足所產生之保留盈餘減少數				
確定福利負債提列不足數所產生之保留盈餘減少數				
其他權益				
庫藏股票				
非控制權益				
權益總計				
負債及權益總計				
銀行納入編製合併財務報表之子公司，若於計算合併普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率時，係自自有資本扣除者，請說明該子公司主要營業活動暨其資產及權益總額	子公司名稱	主要營業活動	資產總額	權益總額

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年。
2. 本表旨在分別列示資產負債表與用以計算資產適足率之資產負債表之各資產、負債及權益等會計項目之金額，若二者之資產負債權益數字均相同，即同時符合下列條件者，無需揭露本表，僅須揭露【附表四之二】及【附表四之三】：
 - (1) 預期損失、評價準備及確定福利負債未有提列不足之情形者。
 - (2) 於計算合併普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率時，其納入合併之子公司與國際報導準則公報第十號合併財務報表相同者。
3. 若銀行有預期損失、評價準備及確定福利負債提列不足之情形，為使計算資本適足率之資產負債表仍能保持平衡，除於保留盈餘項下扣除該金額外，應同步於相關之資產負債會計項下調整上開不足之金額(如：預期損失提存不足，應調整貼現及放款-淨額；評價準備提列不足，應調整相關金融資產；確定福利負債提列不足，則調整負債準備)。

【附表四之二】

資產負債權益展開表

106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			4,567,902	4,567,902	4,567,902	4,567,902	
存放央行及拆借銀行同業			8,059,376	8,059,376	8,059,376	8,059,376	
透過損益按公允價值衡量 之金融資產			30,103,268	30,103,268	30,103,268	30,103,268	
	對金融相關事業之資本投資	72				0	A1
	投資證券化受益證券或資產基礎證券 其資產池中具有金融相關事業所發行 之資本工具之約當帳列金額					0	
	自普通股權益扣除金額	26d				0	A2
	自其他第一類資本扣除金額	41b				0	A3
	自第二類資本扣除金額	56d				0	A4
	其他第一類及第二類資本扣除不 足數而自普通股權益扣除金額	27				0	A5
	第二類資本扣除不足數而自其他 第一類資本扣除金額	42				0	A6
	其他透過損益按公允價值衡量之金融 資產			30,103,268		30,103,268	
避險之衍生金融資產-淨 額			0	0	0	0	
附賣回票券及債券投資			0	0	0	0	
應收款項-淨額			18,742,530	18,742,530	18,742,530	18,742,530	
當期所得稅資產			104,951	104,951	104,951	104,951	
待出售資產-淨額			0	0	0	0	
貼現及放款-淨額			241,838,664	241,838,664	241,838,664	241,838,664	
	貼現及放款-總額(含折溢價調整)			245,485,016		245,485,016	
	備抵呆帳-貼現及放款			3,646,352		3,646,352	
	得列入第二類資本者	76		1,055,242		1,055,242	A7
	其他備抵呆帳			2,591,110		2,591,110	
備供出售金融資產-淨額			117,267,449	117,267,449	117,267,449	117,267,449	
	對金融相關事業之資本投資(填寫市 值，若有評價利益者以原始成本加計 45%未實現利益)				0	0	
	分類至交易簿者	72				0	A8
	分類至銀行簿者				0	0	
	自普通股權益扣除金額	26c			0	0	A9
	自其他第一類資本扣除金額	41a			0	0	A10
	自第二類資本扣除金額	56c			0	0	A11
	其他第一類及第二類資本扣除 不足數而自普通股權益扣除金額	27				0	A12
	第二類資本扣除不足數而自其 他第一類資本扣除金額	42				0	A13

	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額					0	
	自普通股權益扣除金額	26d				0	A14
	自其他第一類資本扣除金額	41b				0	A15
	自第二類資本扣除金額	56d				0	A16
	其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27				0	A17
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42				0	A18
	其他備供出售金融資產			117,267,449		117,267,449	
持有至到期日金融資產-淨額			0	0	0	0	
	對金融相關事業之資本投資					0	
	自普通股權益扣除金額	26c				0	A19
	自其他第一類資本扣除金額	41a				0	A20
	自第二類資本扣除金額	56c				0	A21
	其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27				0	A22
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42				0	A23
	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額					0	
	自普通股權益扣除金額	26d				0	A24
	自其他第一類資本扣除金額	41b				0	A25
	自第二類資本扣除金額	56d				0	A26
	其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27				0	A27
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42				0	A28
	其他持有至到期日金融資產			0		0	
採用權益法之投資-淨額			0	0	0	0	
	對金融相關事業之資本投資			0		0	
	自普通股權益扣除金額	26c		0		0	A29
	自其他第一類資本扣除金額	41a		0		0	A30
	自第二類資本扣除金額	56c		0		0	A31
	其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27				0	A32
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42				0	A33
	其他採用權益法之投資			0		0	
受限制資產-淨額			0	0	0	0	
	對金融相關事業之資本投資					0	
	自普通股權益扣除金額	26c				0	A34
	自其他第一類資本扣除金額	41a				0	A35
	自第二類資本扣除金額	56c				0	A36
	其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27				0	A37
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42				0	A38

	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額					0	
	自普通股權益扣除金額	26d				0	A39
	自其他第一類資本扣除金額	41b				0	A40
	自第二類資本扣除金額	56d				0	A41
	其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27				0	A42
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42				0	A43
	其他受限制資產					0	
其他金融資產-淨額			1,273,195	1,273,195	1,273,195	1,273,195	
	對金融相關事業之資本投資			1,146,700		1,146,700	
	自普通股權益扣除金額	26c		573,350		573,350	A44
	自其他第一類資本扣除金額	41a		0		0	A45
	自第二類資本扣除金額	56c		573,350		573,350	A46
	其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27				0	A47
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42				0	A48
	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額					0	
	自普通股權益扣除金額	26d				0	A49
	自其他第一類資本扣除金額	41b				0	A50
	自第二類資本扣除金額	56d				0	A51
	其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27				0	A52
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42				0	A53
	其他金融資產(排除對金融相關事業之資本投資)			126,495		126,495	
不動產及設備-淨額			5,708,526	5,708,526	5,708,526	5,708,526	
投資性不動產-淨額			101,635	101,635	101,635	101,635	
無形資產-淨額			2,145,569	2,145,569	2,145,569	2,145,569	
	商譽	8				0	A54
	無形資產(排除商譽)	9		2,145,569		2,145,569	A55
遞延所得稅資產			0	0	0	0	
	視未來獲利狀況而定者			0		0	
	一次扣除	10				0	A56
	自102年起需每年至少遞減20%	10		0		0	A56_1
	暫時性差異			0		0	
	超過10%限額數	21				0	A57
	超過15%門檻數	25				0	A58
	低於扣除門檻金額	75		0		0	A59
其他資產-淨額			1,768,260	1,768,260	1,768,260	1,768,260	
	預付退休金	15		0		0	A60
	96年1月4日後出售不良債權未認列損失	3				0	A60_1

	其他資產			1,768,260		1,768,260	
資產總計			431,681,325	431,681,325	431,681,325	431,681,325	
負債							0
央行及銀行同業存款			2,978,195	2,978,195	2,978,195	2,978,195	
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			4,128,676	4,128,676	4,128,676	4,128,676	
	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 A61
	自102年起需每年至少遞減10%之其他第一類資本工具	33					0 A62
	合格第二類資本工具	46					0 A63
	自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具	47		0			0 A64
	子公司發行之資本工具非由母公司持有						0
	合格其他第一類資本工具	34					0 A65
	自102年起需每年至少遞減10%之其他第一類資本工具	34、35					0 A66
	合格第二類資本工具	48					0 A67
	自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具	48、49					0 A68
	非控制權益之資本溢額						0
	評價調整-因銀行自身信用風險改變而產生者	14		(846)			(846) A69
	其他透過損益按公允價值衡量之金融負債			4,129,522			4,129,522
避險之衍生金融負債-淨額			0	0	0	0	
附買回票券及債券負債			0	0	0	0	
應付款項			3,883,762	3,883,762	3,883,762	3,883,762	
當期所得稅負債			56	56	56	56	
與待出售資產直接相關之負債			0	0	0	0	
存款及匯款			350,207,424	350,207,424	350,207,424	350,207,424	
應付金融債券			10,500,000	10,500,000	10,500,000	10,500,000	
	母公司發行			10,500,000			10,500,000
	合格其他第一類資本工具	30、32					0 A70
	自102年起需每年至少遞減10%之其他第一類資本工具	33		0			0 A71
	合格第二類資本工具	46		4,600,000			4,600,000 A72
	自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具	47		560,000			560,000 A73
	應付金融債券(排除可計入資本者)			5,340,000			5,340,000
	子公司發行非由母公司持有						0
	合格其他第一類資本工具	34					0 A74
	自102年起需每年至少遞減10%之其他第一類資本工具	34、35					0 A75
	合格第二類資本工具	48					0 A76

	自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具	48、49				0	A77
	非控制權益之資本溢額					0	
	應付金融債券(排除可計入資本者及非屬母公司持有之資本溢額)					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	A78
	自102年起需每年至少遞減10%之其他第一類資本工具	33		0		0	A79
	合格第二類資本工具	46				0	A80
	自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具	47				0	A81
	特別股負債(排除可計入資本者)			0		0	
	子公司發行非由母公司持有					0	
	合格其他第一類資本工具	34				0	A82
	自102年起需每年至少遞減10%之其他第一類資本工具	34、35				0	A83
	合格第二類資本工具	48				0	A84
	自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具	48、49				0	A85
	非控制權益之資本溢額					0	
	特別股負債(排除可計入資本者及非屬母公司持有之資本溢額)					0	
其他金融負債			14,650,853	14,650,853	14,650,853	14,650,853	
負債準備			1,654,533	1,654,533	1,654,533	1,654,533	
遞延所得稅負債			19,321	19,321	19,321	19,321	
	可抵減					0	
	無形資產-商譽	8				0	A86
	無形資產(排除商譽)	9				0	A87
	預付退休金	15		0		0	A88
	視未來獲利狀況而定者	10				0	
	一次扣除	10				0	A89
	自102年起需每年至少遞減20%	10				0	A89_1
	暫時性差異					0	
	超過10%限額數	21				0	A90
	超過15%門檻數	25				0	A91
	低於扣除門檻金額	75		19,321		19,321	A92
	不可抵減					0	
其他負債			1,175,514	1,175,514	1,175,514	1,175,514	
負債總計			389,198,334	389,198,334	389,198,334	389,198,334	
權益						0	
歸屬於母公司業主之權益						0	
股本			36,372,406	36,372,406	36,372,406	36,372,406	
	合格普通股權益第一類資本	1		36,372,406		36,372,406	A93
	其他第一類資本					0	

	合格其他第一類資本工具	30、31				0	A94
	自102年起需每年至少遞減10%之其他第一類資本工具	33				0	A95
	第二類資本					0	
	合格第二類資本工具	46				0	A95_1
	自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具	47				0	A95_2
	不得計入自有資本之股本					0	
資本公積			2,890,264	2,890,264	2,890,264	2,890,264	
	股本溢價-普通股權益第一類資本	1				0	A96
	股本溢價-其他第一類資本			0		0	
	合格其他第一類資本工具	30、31				0	A97
	自102年起需每年至少遞減10%之其他第一類資本工具	33		0		0	A98
	股本溢價-第二類資本					0	
	合格第二類資本工具	46				0	A98_1
	自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具	47				0	A98_2
	不得計入自有資本之股本溢價					0	
	資本公積(股本溢價除外)	2		2,890,264		2,890,264	A99
保留盈餘			3,107,972	3,107,972	3,107,972	3,107,972	
	預期損失提存不足所產生之保留盈餘減少數	12		0		0	A100
	評價準備提列不足所產生之保留盈餘減少數	7				0	A101
	確定福利負債提列不足數所產生之保留盈餘減少數	15				0	A102
	證券化交易銷售獲利產生之保留盈餘增加數	2、13				0	A103
	不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數	2、26a、56a				0	A104
	投資性不動產後續衡量採用公允價值模式產生之保留盈餘增加數	2、26e、56e				0	A104_1
	101年1月1日後不動產售後租回利益產生之保留盈餘增加數	2、26f				0	A104_2
	其他依規定或監理要求不得列入普通股權益第一類資本之保留盈餘數	2、26g				0	A104_3
	其他保留盈餘	2		3,107,972		3,107,972	A105
其他權益	其他權益總額	3	112,349	112,349	112,349	112,349	A106
	備供出售金融資產未實現利益	26b、56b		206,259		206,259	A107
	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	11		0		0	A108
	不動產重估增值	26e、56e				0	A108_1
	其他權益(排除備供出售金融資產未實現利益、現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損益及不動產重估增值)			(93,910)		(93,910)	
庫藏股票		16	0	0	0	0	A109

非控制權益					0	0	
	普通股權益第一類資本	5				0	A110
	其他第一類資本	34				0	A111
	第二類資本	48				0	A112
	非控制權益之資本溢額					0	
權益總計			42,482,991	42,482,991	42,482,991	42,482,991	
負債及權益總計			431,681,325	431,681,325	431,681,325	431,681,325	
附註	預期損失			3,089,370		3,089,370	

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年。

2. 本表有關對金融相關事業資本投資之展開項目，僅適用於商業銀行，工業銀行應依工業銀行設立及管理辦法第8條規定直接投資生產事業、金融相關事業、創業投資事業及投資不動產之總餘額，其依規應自資本扣除金額進行展開。

3. 備抵呆帳及營業準備係指存放銀行同業、拆放銀行同業、應收款項、貼現及放款、買入匯款及非放款轉入之催收款等資產科目所提列之備抵呆帳及保證責任準備，本表將存放銀行同業、拆放銀行同業、應收款項、買入匯款及非放款轉入之催收款等資產項目，所提列之備抵呆帳及保證責任準備，視為未超過預期損失，無須展開，備抵呆帳超過預期損失者，應就貼現及放款所提列之備抵呆帳展開為「得列入第二類資本者」及「其他備抵呆帳」二項，「得列入第二類資本者」係指上開備抵呆帳及營業準備超過銀行依歷史損失經驗所估算預期損失部分之金額，「其他備抵呆帳」係指全部預期損失扣除上開未展開之其他會計項目下之備抵呆帳及營業準備後之餘額。

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

【附表四之三】

資本組成項目揭露表

106年12月31日

(單位：新臺幣千元；%)

(過渡期間102年1月1日至107年1月1日)

		本行	合併	本行 101.11.26 管理辦法 修正規定 施行前之 金額	合併 101.11.26 管理辦法 修正規定 施行前之 金額	檢索碼
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	36,372,406	36,372,406			A93+A96
2	保留盈餘(含股本溢 價以外之資本公積)	5,998,235	5,998,235			A99+A103+A104+A104_1+A104_2+A104_3+A105
3	累積其他綜合淨利及 其他準備(即其他權 益項目)	112,349	112,349			A106-A60_1
4	自普通股權益第一類 資本分階段扣除之直 接發行資本(僅適用 於非股份制公司)					本國不適用
	仍可繼續認為資本 至2018年1月1日前之 公部門資本挹注					本國不適用
5	子公司發行非由母公 司持有之普通股(即 符合普通股權益第一 類資本標準之非控制 權益)		0			A110
6	法定調整前之普通股 權益第一類資本	42,482,990	42,482,990			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			A101
8	商譽(扣除相關所得 稅負債)	0	0			A54-A86
9	其他無形資產(扣除 相關遞延所得稅負 債)	2,145,569	2,145,569			A55-A87
10	視銀行未來獲利狀況 而定之遞延所得稅資 產(扣除相關遞延所 得稅負債)	0	0	0		A56-A89+(A56_1-A89_1)*20%*(5-剩餘年限)
11	現金流量避險中屬有 效避險部分之避險工	0	0			A108

	具利益及損失(利益應扣除,損失應加回)				
12	預期損失提存不足數	0	0		A100
13	證券化交易銷售獲利	0	0		A103
14	以公允價值衡量之負債,因銀行自身信用風險改變而產生的利益/損失(利益應扣除,損失應加回)	846	846		-A69
15	確定福利負債提列不足數	0	0		A60-A88+ A102
16	銀行自行買回其所發行之資本工具(如庫藏股)	0	0		A109
17	交叉持股				本國不適用
18	投資於未納入法定合併基礎下之銀行、金融及保險機構的資本(扣除合格之短部位)且持有單一金融機構資本未超過該發行機構股本的10%(超過10%限額者)				本國不適用
19	對於未納入法定合併基礎之銀行、金融及保險機構(扣除合格之短部位)等之重大普通股投資(超過10%限額者)。				本國不適用
20	房貸事務性服務權(超過10%限額者)				本國不適用
21	因暫時性差異所產生之遞延所得稅資產(超過10%限額,扣除相關所得稅負債)	0	0		A57-A90
22	超過15%門檻的金額	0	0		本項=第25項
23	其中:重大投資於金融公司的普通股				本國不適用
24	其中:房貸事務性服務權				本國不適用
25	其中:由暫時性差異所產生的遞延所得稅資產	0	0		A58-A91
26	各國特有的法定調整項目		0		
26a	不動產首次適用國際會計準則時,以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數	0	0		A104
26b	備供出售金融資產未實現利益	206,259	206,259		A107

26c	對金融相關事業之投資分類至銀行簿者(或工業銀行之直接投資及投資不動產依規扣除數)	573,350	573,350	A9+A19+A29+A34+A44(適用於商業銀行；工業銀行應依步驟二實際展開項目進行對照)
26d	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額	0	0	A2+A14+A24+A39+A49
26e	投資性不動產後續衡量採用公允價值模式產生之保留盈餘增加數	0	0	A104_1+A108_1
26f	101年1月1日後不動產售後租回利益	0	0	A104_2
26g	其他依規定或監理要求不得列入普通股權益第一類資本之保留盈餘數	0	0	A104_3
27	其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	0	0	A5+A12+A17+A22+A27+A32+A37+A42+A47+A52
28	普通股權益第一類資本的法定調整合計數	2,926,024	2,926,024	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)	39,556,966	39,556,966	本項=第6項-第28項
其他第一類資本：資本工具				
30	直接發行的合格其他第一類資本工具(含相關股本溢價)	0	0	本項=第31項+第32項
31	其中:現行的會計準則分類為股東權益	0	0	A94+A97
32	其中:現行的會計準則分類為負債	0	0	A61+A70+A78
33	從其他第一類資本分階段扣除的直接發行資本工具(即自102年起需每年至少遞減10%之母公司發行之其他第一類資本工具)	0	0	A62+A71+A79+A95+A98
34	子公司發行非由母公司持有之其他第一類資本		0	A65+A66+A74+A75+A82+A83+A111
35	其中:由子公司發行分階段扣除的資本工具(即自102年起需每年至少遞減10%之母公司發行之其他第一類資本工具)			A66+A75+A83

36	法定調整前之其他第一類資本	0	0		本項=第30項+第33項+第34項
其他第一類資本：法定調整					
37	買回銀行自身之其他第一類資本工具				本國不適用
38	與銀行本身以外之金融相關事業交叉持有之其他第一類資本工具				本國不適用
39	投資於未納入法定合併基礎下之銀行、金融及保險機構的資本(扣除合格之短部位)且持有單一金融機構資本未超過該發行機構普通股的10%(超過10%限額的金額)				本國不適用
40	對於未納入法定合併基礎之銀行、金融及保險機構(扣除合格之短部位)等之重大資本投資				本國不適用
41	各國特有的法定調整項目		0		
41a	對金融相關事業之投資分類至銀行簿者(或工業銀行之直接投資及投資不動產依規扣除數)	0	0		A10+A20+A30+A35+A45(適用於商業銀行；工業銀行應依步驟二實際展開項目進行對照)
41b	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額	0	0		A3+A15+A25+A40+A50
42	因第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	0	0		A6+A13+A18+A23+A28+A33+A38+A43+A48+A53
43	其他第一類資本法定調整合計數	0	0		本項=sum(第37項:第42項)
44	其他第一類資本(AT1)	0	0		本項=第36項-第43項
45	第一類資本(T1=CET1+AT1)	39,556,966	39,556,966		本項=第29項+第44項
第二類資本：資本工具與提存準備					
46	直接發行合格第二類資本工具(含相關股本溢價)	4,600,000	4,600,000		A63 +A72 +A80 +A95_1 +A98_1
47	從其他第二類資本分階段扣除的直接發行資本工具(即自102年起需每年至少遞減)	560,000	560,000		A64 +A73 +A81 +A95_2 +A98_2

	10%之母公司發行之第二類資本工具)				
48	子公司發行非由母公司持有之第二類資本工具			0	A67+A68+A76+A77+A84+A85+A112
49	其中:子公司發行之分階段扣除資本工具(即自102年起需每年至少遞減10%之母公司發行之第二類資本工具)			0	A68 +A77 +A85
50	營業準備及備抵呆帳	1,055,242		1,055,242	1. 第12項>0, 則本項=0 2. 第12項=0, 若第77(或79)項>第76(或78)項, 則本項=76(或78)項; 若第77(或79)項<76(或78)項, 則本項=77(或79)項
51	法定調整前第二類資本	6,215,242		6,215,242	本項=sum(第46項:第48項,第50項)
第二類資本:法定調整項					
52	買回銀行自身第二類資本工具				本國不適用
53	與銀行本身以外之金融相關事業交叉持有之第二類資本工具				本國不適用
54	投資於未納入法定合併基礎下之銀行、金融及保險機構的資本(扣除合格之短部位)且持有單一金融機構資本未超過該發行機構普通股的10%(超過10%限額的金額)				本國不適用
55	對於未納入法定合併基礎之銀行、金融及保險機構(扣除合格之短部位)等之重大資本投資				本國不適用
56	各國特有的法定調整項目			0	
56a	不動產首次適用國際會計準則時,以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數		0	0	-A104
56b	備供出售金融資產未實現利益之45%	(92,817)		(92,817)	-A107*45%
56c	對金融相關事業之投資分類至銀行簿者(或工業銀行之直接投資及投資不動產依規扣除數)	573,350		573,350	A11 +A21 +A31 +A36 +A46(適用於商業銀行;工業銀行應依步驟二實際展開項目進行對照)

低於扣除門檻金額(風險加權前)			
72	對金融相關事業非重大資本投資		
73	對金融相關事業重大普通股投資		
74	房貸事務性服務權(扣除相關所得稅負債)		
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)	(19,321)	(19,321)
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)	1,055,242	1,055,242
77	採信用風險標準法者納入第二類資本的營業準備限額	3,012,995	3,012,995
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)	1,055,242	1,055,242
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	1,446,238	1,446,238
資本工具適用分階段扣除規定			
80	適用分階段扣除安排下，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	適用分階段扣除安排下，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	適用分階段扣除安排下，現有第二類(T2)資本工具上限	560,000	560,000
85	因超限自第二類(T2)排除金額(因贖回或到期而超限)	4,940,000	4,940,000

本國不適用
本國不適用
本國不適用
A59-A92
1. 當第12項>0，則本項=0 2. 當第12項=0，則本項= A7
信用風險加權風險性資產總額*1.25%
1. 當第12項>0，則本項=0 2. 當第12項=0，則本項= A7
信用風險加權風險性資產總額*0.6%

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年。

2. 本表各類資本工具及法定調整項之金額均可依檢索碼對應至【附表四之二】，用以計算資本適足率之資產負債表之展開項目(範例：本表「合格發行之普通股加計股本溢價之欄位，係【附表四之二】A93與A96之加總)。

3. 法定調整項目，若作為資本工具之減項請以正值填列，若作為資本工具之加項，例如56a項(不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數)及56b項(備供出售金融資產未實現利益之45%)，填列時請以括號表示負值。
4. 編號80-85項適用於102年1月1日至111年1月1日，即銀行依管理辦法第11條規定於計算自有資本時，將101年底前已發行之資本工具適用過渡期間逐年遞減之規定者；該等資本工具於111年全數扣除後，該等欄位可無須再揭露。
5. 「101.11.26管理辦法修正規定施行前之金額」(虛線欄位)應揭露銀行於過渡期間依主管機關規定之資本調整金額。以編號第10項「排除由暫時差額所產生之視銀行未來獲利狀況而定之遞延所得稅資產(扣除相關所得稅負債)」需填入金額為例，若銀行視銀行未來獲利狀況而定之遞延所得稅資產為100萬，依管理辦法修正條文第7條，102年扣20萬(填入左邊實線欄位)，未扣除80萬則填入右邊虛線欄位。
6. 編號37、52項於本國無適用，不需填報；係因本國實務上贖回第一類資本工具(如永續非累積特別股)或第二類資本工具(如長期次順位債)即辦理註銷，無買回後掛帳之情形。
7. 資本組成項目公開揭露表可與自有資本計算表【1-B】相互勾稽，其對應項目整理如表1。

表 1：資本組成項目揭露表與自有資本計算表(1-B)項目對照

編號	項目	項目說明(與【自有資本計算表 1-B】相對應項目)
	普通股權益第一類資本：資本工具與準備	
1	合格發行之普通股(或非股份制公司相對應之工具)加計股本溢價	【普通股股本】 +【資本公積—普通股股本溢價】 +【預收普通股股本】
2	保留盈餘(含股本溢價以外之資本公積)	【資本公積—其他】 +【法定盈餘公積】 +【特別盈餘公積】 +【累積盈餘】
3	累積其他綜合淨利及其他準備(即其他權益項目)	【其他權益項目】
4	自普通股權益第一類資本分階段扣除之直接發行資本(僅適用於非股份制公司)	無對應項目, 本國不適用
	仍可繼續認列為資本至 2018 年 1 月 1 日前之公部門資本挹注	無對應項目, 本國不適用
5	子公司發行非由母公司持有之普通股(即符合普通股權益第一類資本標準之非控制權益)	【非控制權益】
6	法定調整前之普通股權益第一類資本	等於第 1 至 5 列之合計數
	普通股權益第一類資本：法定調整項	
7	評價準備提列不足數(市場風險)	【評價準備提列不足數(市場風險)】
8	商譽(扣除相關所得稅負債)	【商譽及其他無形資產：商譽】
9	其他無形資產(扣除相關所得稅負債)	【商譽及其他無形資產：其他無形資產】
10	視銀行未來獲利狀況而定之遞延所得稅資產(扣除相關所得稅負債)	【視銀行未來獲利狀況而定之遞延所得稅資產】
11	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益及損失(利益應扣除, 損失應加回)	【現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益及損失(利益應扣除, 損失應加回)】
12	預期損失提存不足數	【營業準備及備抵呆帳提列不足數】
13	證券化交易銷售獲利	【證券化交易應扣除數：未來預期收益之資產出售利益】
14	以公允價值衡量之負債, 因銀行自身信用風險改變而產生的利益/損失(利益應扣除, 損失應加回)	【銀行之負債因其本身信用風險之變動所認列之未實現損失或利益(利益應扣除, 損失應加回)】
15	確定福利負債提列不足數	【預付退休金及員工福利負債準備中屬確定福利計畫所提列之確定福利負債之提列不足數】
16	銀行自行買回其所發行之資本工具(如庫藏股)	【庫藏股】
17	交叉持股	無對應項目, 本國不適用
18	投資於未納入法定合併基礎下之銀行、金融及保險機構的資本(扣除合格之短部位)且持有單一金融機構資本未超過該發行機構股本的 10%(超過 10%限額者)	無對應項目, 本國不適用
19	對於未納入法定合併基礎之銀行、金融及保險機構(扣除合格之短部位)等之重大普通股投資(超過 10%限額者)。	無對應項目, 本國不適用
20	房貸事務性服務權(超過 10%限額者)	無對應項目, 本國不適用
21	因暫時性差異所產生之遞延所得稅資產(超過 10%限額者, 扣除相關所得稅負債)	【對暫時性差異產生之遞延所得稅資產 10%超限數】
22	超過 15%門檻的金額	
23	其中：重大投資於金融公司的普通股	無對應項目, 本國不適用
24	其中：房貸事務性服務權	無對應項目, 本國不適用
25	其中：由暫時性差異所產生的遞延所得稅資產	【暫時性差異產生之遞延所得稅資產超過扣除門檻 15%之應扣除數】
26	各國特有的法定調整項目	

編號	項目	項目說明(與【自有資本計算表 1-B】相對應項目)
26a	不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數	【不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數】
26b	備供出售金融資產未實現利益	【備供出售金融資產未實現利益】
26c	對金融相關事業之投資分類至銀行簿者(或工業銀行之直接投資及投資不動產依規扣除數)	【對金融相關事業之投資分類至銀行簿者】or【直接投資及投資不動產依規扣除數】
26d	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額	資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額(4-H)+資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額(6-G)
26e	投資性不動產後續衡量採公允價值模式所認列之增值利益	【投資性不動產後續衡量採公允價值模式所認列之增值利益】
26f	101年1月1日後不動產售後租回利益	【101年1月1日後不動產售後租回利益】
26g	其他依規定或監理要求不得列入普通股權益第一類資本之保留盈餘數	【其他依規定或監理要求應調整數】
27	其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	【其他第一類及第二類資本不足扣除數】
28	普通股權益第一類資本的法定調整合計數	等於第7至22列加上第26、27列之合計數
29	普通股權益第一類資本(CET1)	等於第6列減第28列
	其他第一類資本：資本工具	
30	直接發行的合格其他第一類資本工具(含相關股本溢價)	【永續非累積特別股(含其股本溢價)：(2)102年1月1日之後發行者】+【無到期日非累積次順位債券：(2)102年1月1日之後發行者】
31	其中：現行的會計準則分類為股東權益	【永續非累積特別股(含其股本溢價)：(2)102年1月1日之後發行者】
32	其中：現行的會計準則分類為負債	【無到期日非累積次順位債券：(2)102年1月1日之後發行者】
33	從其他第一類資本分階段扣除的直接發行資本工具(即自102年起需每年至少遞減10%之母公司發行之其他第一類資本工具)	【永續非累積特別股(含其股本溢價)：(1)101年12月31日前發行不符合其他第一類資本條件者】+【無到期日非累積次順位債券：(1)101年12月31日前發行不符合其他第一類資本條件者】
34	子公司發行非由母公司持有之其他第一類資本	【其他合併子公司發行非由母公司持有之資本合計數】
35	其中：由子公司發行分階段扣除的資本工具(即自102年起需每年至少遞減10%之子公司發行非由母公司持有之其他第一類資本工具)	無對應項目
36	直接發行的合格其他第一類資本工具(含相關股本溢價)	第30、33和34列之合計數
	其他第一類資本：法定調整	
37	買回銀行自身之其他第一類資本工具	不適用，係因本國實務上贖回第一類資本工具(如永續非累積特別股)或第二類資本工具(如長期次順位債)即辦理註銷，無買回後掛帳之情形。
38	與銀行本身以外之金融相關事業交叉持有之其他第一類資本工具	無對應項目，本國不適用
39	投資於未納入法定合併基礎下之銀行、金融及保險機構的資本(扣除合格之短部位)且持有單一金融機構資本未超過該發行機構普通股的10%(超過10%限額的金額)	無對應項目，本國不適用
40	對於未納入法定合併基礎之銀行、金融及保險機構(扣除合格之短部位)等之重大資本投資	無對應項目，本國不適用
41	各國特有的法定調整項目	
41a	對金融相關事業之資本投資分類至銀行簿者(或工業銀行之直接投資及投資不動產依規扣除數)	【對金融相關事業之投資分類至銀行簿者】or【直接投資及投資不動產依規扣除數】
41b	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額	【其他資本扣除項目：資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額(4-H)+資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額(6-G)】

編號	項目	項目說明(與【自有資本計算表 1-B】相對應項目)
	約當帳列金額	當帳列金額(6-G)】
42	因第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	【第二類資本不足扣除數】
43	其他第一類資本法定調整合計數	等於第 37 至 42 列之合計數
44	其他第一類資本(AT1)	等於第 36 列減第 43 列
45	第一類資本(T1=CET1+AT1)	等於第 29 列加第 44 列
	第二類資本：資本工具與提存準備	
46	直接發行的合格第二類資本工具(含相關股本溢價)	【永續累積特別股(含其股本溢價)：(2)102年1月1日之後發行者】 +【無到期日累積次順位債券：(2)102年1月1日之後發行者】 +【可轉換之次順位債券：(2)102年1月1日之後發行者】 +【長期次順位債券：(2)102年1月1日之後發行者】 +【非永續特別股(含其股本溢價)：(2)102年1月1日之後發行者】
47	從其他第二類資本分階段扣除的直接發行資本工具(即自102年起需每年至少遞減10%之母公司發行之第二類資本工具)	【永續累積特別股(含其股本溢價)：(1)101年12月31日前發行不符合其他第二類資本條件者】 +【無到期日累積次順位債券：(1)101年12月31日前發行不符合其他第二類資本條件者】 +【可轉換之次順位債券：(1)101年12月31日前發行不符合其他第二類資本條件者】 +【長期次順位債券：(1)101年12月31日前發行不符合其他第二類資本條件者】 +【非永續特別股(含其股本溢價)：(1)101年12月31日前發行不符合其他第二類資本條件者】
48	子公司發行非由母公司持有之第二類資本	【其他合併子公司發行非由母公司持有之資本】
49	其中：子公司發行之分階段扣除資本工具(即自102年起需每年至少遞減10%之子公司發行非由母公司持有之第二類資本工具)	無對應項目
50	營業準備及備抵呆帳	【營業準備及備抵呆帳】
51	法定調整前第二類資本	第 46 至 48 列及第 50 列之合計數
	第二類資本：法定調整項	
52	買回銀行自身第二類資本工具	不適用，係因本國實務上贖回第一類資本工具(如永續非累積特別股)或第二類資本工具(如長期次順位債)即辦理註銷，無買回後掛帳之情形。
53	與銀行本身以外之金融相關事業交叉持有之第二類資本工具	無對應項目，本國不適用
54	投資於未納入法定合併基礎下之銀行、金融及保險機構的資本(扣除合格之短部位)且持有單一金融機構資本未超過該發行機構普通股的10%(超過10%限額的金額)	無對應項目，本國不適用
55	對於未納入法定合併基礎之銀行、金融及保險機構(扣除合格之短部位)等之重大資本投資	無對應項目，本國不適用
56	各國特有的法定調整項目	
56a	不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數	【不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數】
56b	備供出售金融資產未實現利益之45%	【備供出售金融資產未實現利益之45%】
56c	對金融相關事業之資本投資分類至銀行簿者(或工業銀行之直接投資及投資不動產依規扣除數)	【對金融相關事業之投資分類至銀行簿者】or【直接投資及投資不動產依規扣除數】
56d	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額	【其他資本扣除項目：資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額(4-H)+資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額(6-G)】

編號	項目	項目說明(與【自有資本計算表 1-B】相對應項目)
56e	投資性不動產後續衡量採公允價值模式所認列增值利益之 45%	【投資性不動產後續衡量採公允價值模式所認列增值利益之 45%】
57	第二類資本法定調整合計數	第 52 列至第 56 列之合計數
58	第二類資本(T2)	等於第 51 列減第 57 列
59	資本總額(TC=T1+T2)	等於第 45 列加第 58 列合計數
60	加權風險性資產總額	
	資本比率	
61	普通股權益第一類資本比率(占加權風險性資產比率)	等於第 29 列除以第 60 列(比率表示)
62	第一類資本比率(占加權風險性資產比率)	等於第 45 列除以第 60 列(比率表示)
63	總資本比率(占加權風險性資產比率)	等於 59 列除以 60 列(比率表示)
64	機構特定緩衝資本比率(最低普通股權益第一類資本+留存緩衝資本+抗景氣循環緩衝資本+全球型系統性重要銀行緩衝資本等,占加權風險性資產比率)	依【銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格修正總說明】、【銀行資本適足性及資本等級管理辦法修正條文】第 5 條說明填寫
65	其中:留存緩衝資本比率	主管機關規定比率〔自 105 年 1 月 1 日後才需填寫,銀行於 105 年開始應分年逐步遞增至 2.5%之比率(即 105 年 0.625%、106 年 1.25%及 107 年 1.875%)〕
66	其中:抗景氣循環緩衝資本比率	俟主管機關規範後填寫
67	其中:全球型系統性重要銀行緩衝資本比率	如銀行有被 FSB 及 BCBS 評為全球型系統性重要銀行,始須填列
68	普通股權益第一類資本用於留存緩衝比率(占加權風險性資產比率)	普通股權益第一類資本比率減去其用以滿足第一類資本及總資本要求之比率,即銀行實際緩衝比率(自 105 年 1 月 1 日後才需填寫) 範例:某銀行 105 年普通股權益第一類資本比率(CET1)7.5%、其他第一類資本比率(AT1)0.5%、第二類資本(T2)2%; 計算留存緩衝資本比率,應使用 104 年最低要求標準: 第 1 步:用以支應 CET1 比率最低要求之 CET1 剩餘數: 7.5%-4.5%(A)=3% 第 2 步:用以支應第一類資本比率(T1)最低要求: CET1 4.5%(A)+ AT1 0.5%(B)=5% -->不足數 6%-5%=1%(C)用 CET1 補足 第 3 步:用以支應 BIS 比率最低要求: CET1 4.5%(A)+ AT1 0.5%(B)+ CET1 1%(C)+T2 2%(D)=8% 第 4 步:普通股權益第一類資本用於留存緩衝資本比例: 7.5%-4.5%(A)- 1%(C)=2%
	國家最低比率(假如不同於 Basel 3)	
69	普通股權益第一類資本最低比率(假如不同於 Basel 3)	本國規定與 Basel III 相同,本欄不需填寫
70	第一類資本最低比率(假如不同於 Basel 3)	本國規定與 Basel III 相同,本欄不需填寫
71	總資本最低比率(假如不同於 Basel 3)	本國規定與 Basel III 相同,本欄不需填寫
	低於扣除門檻金額(風險加權前)	
72	對金融相關事業非重大資本投資	無對應項目,本國不適用
73	對金融相關事業重大普通股投資	無對應項目,本國不適用
74	房貸事務性服務權(扣除相關所得稅負債)	無對應項目,本國不適用
75	因暫時性差異產生之遞延所得稅資產(扣除相關所得稅負債)	依【銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格】「壹、法定調整項目」相關規定計算
	適用第二類資本的營業準備上限	
76	採信用風險標準法者合格納入第二類資本的營業準備(適用限額前)	【營業準備及備抵呆帳】
77	採信用風險標準法者納入第二類資本的營業準備限額	信用風險加權風險性資產總額之 1.25%

編號	項目	項目說明(與【自有資本計算表 1-B】相對應項目)
78	採信用風險內部評等法者合格納入第二類資本的營業準備(適用限額前)	【營業準備及備抵呆帳】
79	採信用風險內部評等法者納入第二類資本的營業準備限額	信用風險加權風險性資產總額之 0.6%。
資本工具適用分階段扣除規定		
80	適用分階段扣除規定下,現有普通股權益第一類(CET1)資本工具上限	無對應項目,本國不適用
81	因超限需自普通股權益第一類(CET1)排除金額(因贖回或到期而超限)	無對應項目,本國不適用
82	適用分階段扣除規定下,現有其他第一類(AT1)資本工具上限	依【銀行資本適足性及資本等級管理辦法修正條文】第 8,11 條規定計算(相關說明可參考【Basel_III:強化銀行體系穩健性之全球監理架構】第 94 段(g)) 分階段扣除之其他第一類資本(AT1)未扣除之總金額
83	因超限需自其他第一類(AT1)排除金額(因贖回或到期而超限)	依【銀行資本適足性及資本等級管理辦法修正條文】第 8,11 條規定計算(相關說明可參考【Basel_III:強化銀行體系穩健性之全球監理架構】第 94 段(g)) 分階段扣除之其他第一類資本(AT1)已扣除之總金額
84	適用分階段扣除規定下,現有第二類(T2)資本工具上限	依【銀行資本適足性及資本等級管理辦法修正條文】第 9,11 條規定計算(相關說明可參考【Basel_III:強化銀行體系穩健性之全球監理架構】第 94 段(g)) 分階段扣除之第二類資本(T2)未扣除之總金額
85	因超限自第二類(T2)排除金額(因贖回或到期而超限)	依【銀行資本適足性及資本等級管理辦法修正條文】第 9,11 條規定計算(相關說明可參考【Basel_III:強化銀行體系穩健性之全球監理架構】第 94 段(g)) 分階段扣除之第二類資本(T2)已扣除之總金額

【附表五】

普通股以外之合格資本工具重要發行條款特性說明

106年12月31日

#	項目	第100-1期 ²	第101-1期 ²	第101-2期 ²	第101-3期 ²	第103-1期 ²
1	特別股或債券簡稱(如發行年度及期別)	X00大眾1	01大眾1	01大眾2	01大眾3	03大眾1
2	發行人	大眾銀行	大眾銀行	大眾銀行	大眾銀行	大眾銀行
3	代碼(如CUSIP, ISIN碼)	G12021	G12022	G12023	G12024	G12025
4	資本工具適用法源	第十一條	第十一條	第十一條	第十一條	第九條
	計算規範					
5	資本類別	第二類資本	第二類資本	第二類資本	第二類資本	第二類資本
6	計入資本方式	最後五年依20%遞減	最後五年依20%遞減	最後五年依20%遞減	適用過渡期間規定	全數計入
7	銀行本身/合併/銀行本身及合併之合格資本工具 ³	銀行本身及合併	銀行本身及合併	銀行本身及合併	銀行本身及合併	銀行本身及合併
8	資本工具種類	長期次順位債券	長期次順位債券	長期次順位債券	長期次順位債券	長期次順位債券
9	計入自有資本金額	0百萬元	160百萬元	160百萬元	240百萬元	2,100百萬元
10	發行總額 ⁴	2,000百萬元	1,000百萬元	1,000百萬元	1,500百萬元	3,500百萬元
11	會計分類	負債-指定透過損益按公平價值衡量之金融負債	負債-應付金融債券	負債-應付金融債券	負債-應付金融債券	負債-應付金融債券
12	原始發行日	100.3.9	101.3.30	101.6.22	101.12.27	103.3.21
13	永續或非永續	非永續	非永續	非永續	非永續	非永續
14	原始到期日	107.3.9	108.3.30	108.6.22	108.12.27	110.3.21
15	須經主管機關事前核准之發行方贖回權	否	否	否	否	否
16	贖回條款 ⁵	無	無	無	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	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	債息/股利					
18	固定或浮動債息/股利	固定	固定	固定	固定	固定
19	票面利率及任何相關指標	3.00%	2.15%	2.05%	1.90%	2.05%
20	是否有停止支付普通股股利條件(即當資本工具無發放債息或股利時,是否有限制普通股股利之發放)	否	否	否	否	否
21	對於債息/股利之支付,發行人是否有完全自主權、部分自主權或強制。若有部分自主權或強制,請說明相關條款內容。	強制(發行要點並無債息支付可延遲或不支付之相關規定)	強制(發行要點並無債息支付可延遲或不支付之相關規定)	強制(發行要點並無債息支付可延遲或不支付之相關規定)	強制(發行要點並無債息支付可延遲或不支付之相關規定)	強制(發行要點並無債息支付可延遲或不支付之相關規定)

22	是否有利率加碼之約定或其他贖回誘因	否	否	否	否	否
23	債息/股利是累積或非累積	非累積	非累積	非累積	非累積	非累積
24	是否於發行條件中載明若發生經主管機關依法派員接管、清理或清算時，該等資本工具持有人之清償順位與普通股股東相同之規定	否	否	否	否	否
25	101年12月31日前發行，因未符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第八條第二項及第九條第三項所訂資本工具條件，而適用第十一條之過渡期間規定	是	是	是	是	否
26	若有，請說明未符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第八條第二項及第九條第三項之特性	本債券債權(含本金及利息)就本行剩餘財產分派之受償順序僅優於本行特別股及普通股股東，而次於本行所有存款人及其他一般債權人(不符合第九條第二項第八款之規定)	本債券債權(含本金及利息)就本行剩餘財產分派之受償順序僅優於本行特別股及普通股股東，而次於本行所有存款人及其他一般債權人(不符合第九條第二項第八款之規定)	本債券債權(含本金及利息)就本行剩餘財產分派之受償順序僅優於本行特別股及普通股股東，而次於本行所有存款人及其他一般債權人(不符合第九條第二項第八款之規定)	本債券債權(含本金及利息)就本行剩餘財產分派之受償順序僅優於本行特別股及普通股股東，而次於本行所有存款人及其他一般債權人(不符合第九條第二項第八款之規定)	不適用

填表說明：

- 1、本表更新頻率：半年。
- 2、本揭露表格應逐筆填報納入銀行本身及合併自有資本計算之普通股以外的合格資本工具。
- 3、銀行本身發行之資本工具，在計算本身及合併自有資本時皆須計入，因此填報「銀行本身及合併」；若銀行無子公司而無需計算合併自有資本，則填報「銀行本身」。銀行之子公司發行的資本工具，僅在計算合併自有資本時須計入，因此填報「合併」。
- 4、資本工具總額係指不含折溢價之發行總金額。
- 5、資本工具若有須經主管機關事前核准之發行方贖回權，則請說明贖回條款內容，例如首次可贖回日、後續可贖回日之頻率、贖回金額、是否有稅務及/或法律事件發生時之贖回權等。
- 6、若資本工具屬於可轉換之次順位債券或可轉換特別股(指由債券持有人決定是否執行轉換權)，請說明轉換條款內容，例如到期日是否強制轉換、轉換後之資本工具類型。

【附表五】

普通股以外之合格資本工具重要發行條款特性說明

106年12月31日

#	項目	第103-2期 ²	第103-3期 ²	第104-1期 ²
1	債券簡稱(如發行年度及期別)	03大眾2	03大眾3	04大眾1
2	發行人	大眾銀行	大眾銀行	大眾銀行
3	代碼(如CUSIP, ISIN碼)	G12026	G12027	G12028
4	資本工具適用法源	第九條	第九條	第九條
	計算規範			
5	資本類別	第二類資本	第二類資本	第二類資本
6	計入資本方式	全數計入	全數計入	全數計入
7	銀行本身/合併/銀行本身及合併之合格資本工具 ³	銀行本身及合併	銀行本身及合併	銀行本身及合併
8	資本工具種類	長期次順位債券	長期次順位債券	長期次順位債券
9	計入自有資本金額	540百萬元	360百萬元	1,600百萬元
10	發行總額 ⁴	900百萬元	600百萬元	2,000百萬元
11	會計分類	負債-應付金融債券	負債-應付金融債券	負債-應付金融債券
12	原始發行日	103.9.26	103.11.19	104.03.30
13	永續或非永續	非永續	非永續	非永續
14	原始到期日	110.9.26	110.11.19	111.03.30
15	須經主管機關事前核准之發行方贖回權	否	否	否
16	贖回條款 ⁵	無	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	不適用	不適用	不適用
	債息/股利			
18	固定或浮動債息/股利	固定	固定	固定
19	票面利率及任何相關指標	2.00%	2.00%	2.08%
20	是否有停止支付普通股股利條件(即當資本工具無發放債息或股利時,是否有限制普通股股利之發放)	否	否	否
21	對於債息/股利之支付,發行人是否有完全自主權、部分自主權或強制。若有部分自主權或強制,請說明相關條款內容。	強制 (發行要點並無債息支付可延遲或不支付之相關規定)	強制 (發行要點並無債息支付可延遲或不支付之相關規定)	強制 (發行要點並無債息支付可延遲或不支付之相關規定)
22	是否有利率加碼之約定或其他贖回誘因	否	否	否
23	債息/股利是累積或非累積	非累積	非累積	非累積
24	是否於發行條件中載明若發生經主管機關依法派員接管、清理或清算時,該等資本工具持有人之清償順位與普通股股東相同之規定	否	否	否

25	101年12月31日前發行，因未符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第八條第二項及第九條第三項所訂資本工具條件，而適用第十一條之過渡期間規定	否	否	否
26	若有，請說明未符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第八條第二項及第九條第三項之特性	不適用	不適用	不適用

1、本表更新頻率：半年。

2、本揭露表格應逐筆填報納入銀行本身及合併自有資本計算之普通股以外的合格資本工具。

3、銀行本身發行之資本工具，在計算本身及合併自有資本時皆須計入，因此填報「銀行本身及合併」；若銀行無子公司而無需計算合併自有資本，則填報「銀行本身」。銀行之子公司發行的資本工具，僅在計算合併自有資本時須計入，因此填報「合併」。

4、資本工具總額係指不含折溢價之發行總金額。

5、資本工具若有須經主管機關事前核准之發行方贖回權，則請說明贖回條款內容，例如首次可贖回日、後續可贖回日之頻率、贖回金額、是否有稅務及/或法律事件發生時之贖回權等。

6、若資本工具屬於可轉換之次順位債券或可轉換特別股(指由債券持有人決定是否執行轉換權)，請說明轉換條款內容，例如到期日是否強制轉換、轉換後之資本工具類型。

【附表六】

會計資產與槓桿比率暴險額彙總比較表

106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
		106年 12月31日	106年 9月30日	106年 12月31日	106年 9月30日
1	財務報表之總資產	431,681,325	444,827,115	431,681,325	444,827,115
2	減：第一類資本扣除項中與資產項目有關之調整	(2,718,919)	(2,251,094)	(2,718,919)	(2,251,094)
3	根據銀行會計作業架構，認列於資產負債表內但不計入槓桿比率暴險總額之信託資產調整				
4	衍生性金融工具之調整	3,076,677	3,435,658	3,076,677	3,435,658
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		167,848		167,848
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)	26,032,634	25,979,494	26,032,634	25,979,494
7	其他調整	(106,029)	(495,125)	(106,029)	(495,125)
8	槓桿比率暴險總額	457,965,688	471,663,896	457,965,688	471,663,896

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年(每半年揭露近兩季資料，第一季與第三季資料得免經會計師複核)。
2. 第1項應列示銀行財務報表之表內總資產。
3. 第2項應列示第一類資本扣除項金額，惟負債項目不得自暴險總額中扣除；扣除金額應以負數表示。本項同【附表六之一】的第2項。
4. 第3項本國不適用。
5. 第4項應列示衍生性金融商品總暴險額與衍生性金融商品於表內資產項目餘額之差異。
6. 第5項應列示有價證券融資交易總暴險額與有價證券融資交易於表內資產項目餘額之差異。
7. 第6項應列示表外項目信用相當額。本項同【附表六之一】的第19項。
8. 第7項應列示所有其他調整；扣除金額應以負數表示(如：應收承兌票款之調整)。
9. 第8項應列示槓桿比率暴險總額，其應為前述項目之總和，也應與【附表六之一】中的第21項一致。

【附表六之一】

槓桿比率組成項目揭露表

106年12月31日

(單位：新臺幣千元，%)

項目	本行		合併		
	本季A	前一季B	本季C	前一季D	
	106年 12月31日	106年 9月30日	106年 12月31日	106年 9月30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)	429,258,896	442,340,223	429,258,896	442,340,223
2	減：第一類資本扣除項中與資產項目有關之調整	(2,718,919)	(2,251,094)	(2,718,919)	(2,251,094)
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)	426,539,977	440,089,129	426,539,977	440,089,129
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)	3,262,973	2,818,693	3,262,973	2,818,693
5	所有衍生性金融商品交易之未來潛在暴險額	2,130,104	2,608,732	2,130,104	2,608,732
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集中結算交易對手暴險				
9	信用保障提供人之調整後有效名目本金				
10	減：信用保障提供人之有效名目本金抵減數				
11	衍生性金融商品總暴險 (本項為第4項至第10項之加總)	5,393,077	5,427,425	5,393,077	5,427,425
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)				
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		167,848		167,848
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)		167,848		167,848
資產負債表表外暴險					
17	資產負債表表外暴險毛額	137,596,329	127,469,866	137,596,329	127,469,866
18	減：轉換為信用相當額之調整數	(111,563,695)	(101,490,372)	(111,563,695)	(101,490,372)
19	資產負債表表外總暴險 (本項為第17項和第18項之加總)	26,032,634	25,979,494	26,032,634	25,979,494
資本與總暴險					
20	第一類資本淨額	39,556,966	40,350,617	39,556,966	40,350,617

21	暴險總額 (本項為第3項、第11項、第16項和第19項之 加總)	457,965,688	471,663,896	457,965,688	471,663,896
槓桿比率					
22	槓桿比率	8.64	8.55	8.64	8.55

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年(每半年揭露近兩季資料，第一季與第三季資料得免經會計複核)。
2. 第1項：資產負債表表內項目=(銀行財務報表之總資產)-(衍生性金融商品於表內資產項目餘額)-(有價證券融資交易於表內資產項目餘額)-(其他調整，如：表內資產項目分類為表外暴險者)。
3. 第2項應列示第一類資本扣除項金額，惟負債項目不得自暴險總額中扣除。
4. 第5項應列示衍生性金融商品之未來潛在暴險額，惟信用衍生性金融商品之信用保障提供者無須計算未來潛在暴險額。
5. 第6、15項本國不適用。
6. 第9項係指信用保障提供者扣除公平價值負數調整後之有效名目本金。
7. 第10項係指對於同一標的信用資產承買信用保障之抵減金額。
8. 第2、7、10、13、18項為抵減項，應以負數表示。
9. 第17項：資產負債表表外暴險毛額=(資產負債表表外項目帳面總金額)+(其他調整，如：表內資產項目分類為表外暴險者)。
10. 填表時應先計算第19項：表外項目信用相當額；第18項：轉換為信用相當額之調整數=第17項-第19項。

【附表七】

風險管理概況

106年12月31日

項目	內容
<p>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</p>	<p>本行資產主要面臨的風險包含信用、市場、作業、銀行簿利率及流動性等風險，106年底本行加權風險性資產於各項風險的分布狀況中，信用風險為本行所面對的主要風險，占總加權風險性資產86.38%，其次為市場風險7.74%，作業風險則為5.88%。</p> <p>風險控管處依據本行之經營目標、策略，配合相關政策及規範，訂定風險承擔限額或監控指標，經董事會審議核准後施行，包括國家、產業、集團、不動產、同一人(關係人)、股票質借、融資收購、市場風險、銀行簿利率風險、流動性風險及資本適足率等監控限額或指標，以確保所面臨之風險控管在可容忍範圍內。</p>
<p>2 風險治理架構</p>	<p><u>董事會</u> 為本行最高之風險管理決策單位，並負整體風險管理之最終責任；依據營運環境因素與全行整體風險現況，核定相關風險管理政策，並建立全行風險管理文化，以健全經營體質。</p> <p><u>風險管理委員會</u> 為董事會轄下之功能性委員會，評估及監督本行之風險承擔能力、已承受風險現況，及風險管理程序遵循情形，並根據本行總體經營策略，審議風險政策及制度，監督、評估風險控管之執行成果。</p> <p><u>風險控管處</u> 為本行風險管理專責執行單位，負責全行信用風險、市場風險、作業風險及其他重大風險之辨識、衡量、溝通及監控，並定期向董事會報告風險管理情形。轄下設有法金信用風險管理部、個金信用風險管理部、風險管理部及債權管理部。</p> <p><u>法令遵循暨法務處</u> 負責建立全行法令遵循管理制度，包括清楚適當之法令傳達、諮詢、協調與溝通系統、確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新、訂定法令遵循之評估內容與程序，並督導與報告全行各單位辦理法令遵循執行情形等。</p> <p><u>稽核室</u> 依據主管機關頒布之「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，辦理全行各單位之業務查核事項，包括總行風險管理單位之風險管理程序，以確保風險管理之評估控管程序有效運作。</p>

3	銀行風險文化其傳達、執行之管道	為利執行各項風險管理及控制程序，於總經理轄下設有各委員會，審議各風險相關議題。此外，針對各項風險限額之監控，由各風險管理單位每月定期追蹤實際暴險狀況並呈報高階主管，若有警示或超逾限額情事，則即時通知相關單位，研擬必要之應變處理措施。
4	風險衡量系統之範圍與主要特點	<p>依據本行風險管理政策，風險控管處建立各項風險管理及控制程序，包括風險衡量作業流程及評估系統。以本行主要風險信用風險而言，該風險衡量系統之範圍與特點如下：</p> <p>(一) 內部評等制度 法人金融係依「大眾銀行法人金融授信戶信用評等辦法」評定授信戶信用評等與額度信用評等，並依評等結果進行風險評估及額度核定；其後追蹤檢視授信戶風險變化，動態調整評等等級。 個人金融係依個別產品之評分卡進行風險衡量，並以各評分區間及其預期損失率作為額度核給評估。此外，透過獨立風險管理部門進行模型監控與驗證，以確保風險衡量之精確及有效性。</p> <p>(二) 風險集中度管理 為避免信用風險過度集中，本行除遵循法定之授信限額規定外，另依借戶信用評等結果訂定對同一人、同一關係人授信限額；並針對產業別、集團企業別、國家別、股票擔保授信及特定產品等訂定信用限額，監控各類信用風險之情形與暴險部位之集中度。</p> <p>(三) 壓力測試 為有效掌握資產品質可能變化及建立信用風險預警機制，依景氣狀況適時對授信資產組合或個案進行壓力測試(每年至少進行二次)，以偵測可能信用風險變化，並及早採取預防措施。</p> <p>有關其他風險之風險衡量，參照以下各項附表之說明： (一) 附表三十六-作業風險管理制度(項目3) (二) 附表三十八-市場風險管理制度(項目3) (三) 附表四十九-銀行簿利率風險管理制度(項目3) (四) 附表五十-流動性風險管理制度(項目3)</p>
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	<p>本行風險控管處轄下各風險管理部門，每月向風險控管處處長呈報各風險控管情形及相關議題，再由風險控管處處長定期向董事會呈報風險管理報告。</p> <p>呈報董事會之風險管理報告，其內容主要涵蓋資本適足率監控、各資產暴險狀況、限額管控情形、評估主要風險程度與變動趨勢，以及相關調整因應之控管措施等。</p>
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	<p>為瞭解銀行面臨潛在可能發生異常重大事件時之風險承受能力，本行訂有壓力測試政策，規範應定期或不定期進行壓力測試。測試範圍包括信用、市場及流動性等風險，並盡可能涵蓋該風險之所有暴險部位。</p> <p>在壓力情境及相關風險因子之設定上，除參酌主管機關發布之壓力測試作業規畫相關方法，亦考量本行資產組</p>

		<p>合之暴險特性、各風險因素變化與未來前瞻性，確保測試之有效性及妥適性。</p> <p>風險管理單位於測試作業完成後，就相關測試方案、結果或建議採行因應措施，呈報高階管理階層及董事會，以適時掌握全行面對潛在風險變化之因應能力。</p>
7	<p>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</p>	<p>本行於從事各項業務時，依所面臨之各類風險訂有相關管理政策、規範及程序，將可能產生之風險控制在可承受範圍內。各項風險之規避與抵減風險程序，參照以下各項附表之說明：</p> <p>(一) 附表十三-信用風險的一般性資訊 (項目 8)</p> <p>(二) 附表三十六-作業風險管理制度 (項目 4)</p> <p>(三) 附表四十九-銀行簿利率風險管理制度 (項目 4)</p> <p>(四) 附表五十-流動性風險管理制度 (項目 5)</p>

填表說明：

1. 本表更新頻率為：年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 本表項目內容如因風險類型不同而納入各風險之定性附表中說明者，應於本表中註明各風險附表名稱與參照項目。

【附表九】

風險性資產概況（個體）

106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)	239,267,139	294,964,540	19,141,371
2 標準法(SA)	239,267,139	294,964,540	19,141,371
3 內部評等法(IRB)			
4 交易對手信用風險	1,772,479	2,084,064	141,798
5 標準法(SA-CCR)	1,426,475	1,794,501	114,118
6 內部模型法(IMM)			
7 市場基礎法下之銀行簿權益部位			
8 拆解法(look-through approach)下之基金股權投資			
9 委託基礎法(mandate-based approach)下之基金股權投資			
10 備用法(fall-back approach)下之基金股權投資			
11 交割風險			
12 銀行簿之證券化暴險			
13 內部評等法之評等基礎法(RBA)			
14 內部評等法之監理公式法(SFA)			
15 標準法			
16 市場風險	21,598,888	13,157,413	1,727,911
17 標準法(SA)	21,598,888	13,157,413	1,727,911
18 內部模型法(IMA)			
19 作業風險	16,409,645	17,157,415	1,312,772
20 基本指標法	16,409,645	17,157,415	1,312,772
21 標準法			
22 進階衡量法			
23 扣除門檻內之金額(適用風險權數250%)		988,721	
24 下限之調整			
25 總計	279,048,151	328,352,153	22,323,852

附註說明：

填表說明：

1. 本表更新頻率為：半年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 若銀行使用內部模型法(IMA)來計提市場風險評價之權益投資暴險，則必須每年於附註說明中提供其內部模型特性之描述。
4. 本表之行與列各項目填寫定義如下：

行：

- (1) 風險性資產：市場風險與作業風險應計提資本需轉換為風險性資產，即應計提資本乘以12.5。
- (2) 風險性資產(前期)：採基本指標法或標準法之銀行，「前期」係指前半年度資料；採內部評等法或內部模型法之銀行，「前期」需同時列示前一季與前半年度資料。第一季與第三季資料得免經會計師複核。

- (3) 最低資本要求：係報表日時，主管機關對於第一支柱之最低資本要求，其總計需與第一支柱申報報表【表 1-A1】自有資本與風險性資產比率及槓桿比率計算表中第(5)、(6)、(7)項「最低資本計提」之加總一致。

列：

- (1) 本表第一列所指之信用風險應填載範圍，需排除交易對手信用風險、基金股權投資資本計提部位、證券化監理架構下之資本計提部位、扣除門檻內之金額及下限之調整。
- (2) 「交易對手信用風險」填報數字應包含【附表二十九】之信用風險評價調整(CVA)與【附表三十五】集中結算交易對手(CCP)暴險，故「交易對手信用風險」之風險性資產與最低資本要求金額不等於「標準法(SA-CCR)」與「內部模型法(IMM)」之加總。
- (3) 本表第五列之填報內容，於標準法(SA-CCR)實施前，請依當期暴險額法(CEM)或標準法(SM)之規定填報。
- (4) 基金股權投資資本計提相關規定實施前，本表第八至十列不適用，不需填列。
- (5) 本表第十三列所指之內部評等法之評等基礎法(RBA)包含內部評等法之內部評估法(IAA)。
- (6) 本表第十六列所指之市場風險應填載範圍，包含交易簿之證券化但排除交易對手信用風險之資本計提部位。
- (7) 本表第二十三列所指之扣除門檻內之金額(適用風險權數250%)，其金額之計算包含暫時性差異產生之遞延所得稅資產未超限數，於門檻下適用風險權數250%之金額。
- (8) 本表第二十四列所指之下限之調整，係揭露風險性資產總額因第一支柱下限所做之調整(如：銀行採用內部評等法(IRB)初期，須依資本底限與調整因子計算者)。

【附表九之一】

風險性資產概況（合併）

106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)	239,267,139	294,964,540	19,141,371
2 標準法(SA)	239,267,139	294,964,540	19,141,371
3 內部評等法(IRB)			
4 交易對手信用風險	1,772,479	2,084,064	141,798
5 標準法(SA-CCR)	1,426,475	1,794,501	114,118
6 內部模型法(IMM)			
7 市場基礎法下之銀行簿權益部位			
8 拆解法(look-through approach)下之基金股權投資			
9 委託基礎法(mandate-based approach)下之基金股權投資			
10 備用法(fall-back approach)下之基金股權投資			
11 交割風險			
12 銀行簿之證券化暴險			
13 內部評等法之評等基礎法(RBA)			
14 內部評等法之監理公式法(SFA)			
15 標準法			
16 市場風險	21,598,888	13,157,413	1,727,911
17 標準法(SA)	21,598,888	13,157,413	1,727,911
18 內部模型法(IMA)			
19 作業風險	16,409,645	17,157,415	1,312,772
20 基本指標法	16,409,645	17,157,415	1,312,772
21 標準法			
22 進階衡量法			
23 扣除門檻內之金額(適用風險權數250%)		988,721	
24 下限之調整			
25 總計	279,048,151	328,352,153	22,323,852

附註說明：

填表說明：

1. 本表更新頻率為：半年。
2. 本表採合併基礎填報。
3. 若銀行使用內部模型法(IMA)來計提市場風險評價之權益投資暴險，則必須每年於附註說明中提供其內部模型特性之描述。
4. 本表之行與列各項目填寫定義如下：

行：

 - (1) 風險性資產：市場風險與作業風險應計提資本需轉換為風險性資產，即應計提資本乘以12.5。
 - (2) 風險性資產(前期)：係指前半年度資料。

- (3) 最低資本要求：係報表日時，主管機關對於第一支柱之最低資本要求，其總計需與第一支柱申報報表【表 1-A1】自有資本與風險性資產比率及槓桿比率計算表中第(5)、(6)、(7)項「最低資本計提」之加總一致。

列：

- (1) 本表第一列所指之信用風險應填載範圍，需排除交易對手信用風險、基金股權投資資本計提部位、證券化監理架構下之資本計提部位、扣除門檻內之金額及下限之調整。
- (2) 「交易對手信用風險」填報數字應包含【附表二十九】之信用風險評價調整(CVA)與【附表三十五】集中結算交易對手(CCP)暴險，故「交易對手信用風險」之風險性資產與最低資本要求金額不等於「標準法(SA-CCR)」與「內部模型法(IMM)」之加總。
- (3) 本表第五列之填報內容，於標準法(SA-CCR)實施前，請依當期暴險額法(CEM)或標準法(SM)之規定填報。
- (4) 基金股權投資資本計提相關規定實施前，本表第八至十列不適用，不需填列。
- (5) 本表第十三列所指之內部評等法之評等基礎法(RBA)包含內部評等法之內部評估法(IAA)。
- (6) 本表第十六列所指之市場風險應填載範圍，包含交易簿之證券化但排除交易對手信用風險之資本計提部位。
- (7) 本表第二十三列所指之扣除門檻內之金額(適用風險權數 250%)，其金額之計算包含暫時性差異產生之遞延所得稅資產未超限數，於門檻下適用風險權數 250%之金額。
- (8) 本表第二十四列所指之下限之調整，係揭露風險性資產總額因第一支柱下限所做之調整(如：銀行採用內部評等法(IRB)初期，須依資本底限與調整因子計算者)。

【附表十】

會計帳務與法定資本計提範圍間之差異

106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	4,567,902	4,567,902	4,567,902	0	0	0	0
2	存放央行 及拆借銀 行同業	8,059,376	8,059,376	8,059,376	0	0	0	0
3	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產	30,103,268	30,103,268	0	3,262,970	0	27,450,337	0
4	避險之衍 生金融資 產-淨額	0	0	0	0	0	0	0
5	附賣回票 券及債券 投資	0	0	0	0	0	0	0
6	應收款項- 淨額	18,742,530	18,037,074	18,037,074	0	0	0	599,427
7	本期所得 稅資產	104,951	104,951	104,951	0	0	0	0
8	待出售資 產-淨額	0	0	0	0	0	0	0
9	貼現及放 款-淨額	241,838,664	241,838,664	242,893,906	0	0	0	1,055,242
10	備供出售 金融資產	117,267,449	117,267,449	117,267,446	0	0	0	0
11	持有至到 期日金融 資產-淨額	0	0	0	0	0	0	0
12	採用權益 法之投資- 淨額	0	0	0	0	0	0	0

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	
13	受限制資 產-淨額	0	0	0	0	0	0	0
14	其他金融 資產-淨額	1,273,195	1,273,195	126,495	0	0	0	1,146,700
15	不動產及 設備-淨額	5,708,526	5,708,526	5,708,526	0	0	0	0
16	投資性不 動產-淨額	101,635	101,635	101,635	0	0	0	0
17	無形資產- 淨額	2,145,569	2,145,569	0	0	0	0	2,145,569
18	遞延所得 稅資產-淨 額	0	0	0	0	0	0	0
19	其他資產- 淨額	1,768,260	1,768,260	1,768,260	0	0	0	0
20	總資產	431,681,325	430,975,869	398,635,571	3,262,970	0	27,450,337	4,946,938
負債								
21	央行及銀 行同業存 款	2,978,195	2,978,195	0	0	0	0	2,978,195
22	央行及同 業融資	0	0	0	0	0	0	0
23	透過損益 按公允價 值衡量之 金融負債	4,128,676	4,128,676	0	0	0	0	(846)
24	避險之衍 生金融負 債-淨額	0	0	0	0	0	0	0
25	附買回票 券及債券 負債	0	0	0	0	0	0	0
26	應付款項	3,883,762	3,883,762	0	0	0	0	3,883,762
27	本期所得 稅負債	56	56	0	0	0	0	56

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	
28	與待出售資產直接相關之負債	0	0	0	0	0	0	0
29	存款及匯款	350,207,424	350,207,424	0	0	0	0	350,207,424
30	應付金融債券	10,500,000	10,500,000	0	0	0	0	10,500,000
31	特別股負債	0	0	0	0	0	0	0
32	其他金融負債	14,650,853	14,650,853	0	0	0	0	14,650,853
33	負債準備	1,654,533	1,654,533	0	0	0	0	1,654,533
34	遞延所得稅負債	19,321	19,321	0	0	0	0	19,321
35	其他負債	1,175,514	1,175,514	0	0	0	0	1,175,514
36	總負債	389,198,334	389,198,334	0	0	0	0	385,068,812

填表說明：

1. 本表更新頻率為：年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 本表「財務報表之帳面價值」應填載銀行資產負債表中各會計項目對應之帳面價值，「納入法定資本計提範圍之帳面價值」則應填載各會計項目下，有納入法定資本計提範圍部位之帳面價值(排除帳列表內資產惟屬於表外風險者，例如應收承兌票款則不需填寫於本表「納入法定資本計提範圍之帳面價值」、「信用風險架構」、「交易對手信用風險架構」、「證券化架構」、「市場風險架構」與「非資本要求或資本調整項」中)。
4. 「信用風險架構」、「交易對手信用風險架構」、「證券化架構」、「市場風險架構」之帳面價值(A~D欄)可視為「納入法定資本計提範圍之帳面價值」之展開，應就納入資本計算之範圍，依資產/負債各會計項目，填入對應之帳面價值：
 - (1) 「信用風險架構」(A欄)下，帳列備抵呆帳如大於預期損失，將納入預期損失作為法定資本計提，則「信用風險架構」將填列預期損失，「非資本要求或資本調整項」(E欄)將填列備抵呆帳得計入第二類資本之金額。
 - (2) 「市場風險架構」(D欄)下，採名日本金、Delta-plus及選擇權採簡易法計算資本計提之產品，因非以帳面價值作計算，故無須填列。計提利率風險或權益證券風險資本時，若交易標的同時計提個別風險與一般市場風險資本，其帳面價值僅需計算一次。

5. 「非資本要求或資本調整項」包括於第一支柱申報報表中之可歸類至資產/負債項目之各類資本扣除項，以及資產/負債項中，未納入資本計提的部分。
6. 若某一會計項目對應之資本計提係依據多個風險類別架構，則於其對應之各個風險架構項下皆應有記錄。此外，依據填表說明 4，「市場風險架構」下若非以帳面價值衡量之部位不會納入本表，因此A至E欄之總和不一定會等於「納入法定資本計提範圍之帳面價值」之金額。

【附表十一】

法定暴險額與財務報表帳面價值主要差異表

106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	429,348,878	398,635,571	3,262,970	0	27,450,337
2 納入法定資本計提範圍下 之負債帳面價值	0	0	0	0	0
3 納入法定資本計提範圍下 之淨額	429,348,878	398,635,571	3,262,970	0	27,450,337
4 資產負債表表外金額	137,596,329	14,606,033	0	0	0
5 考量計提方法之差異	(5,851,449)	0	0	0	(5,851,449)
6 交易對手信用相當額與帳 面價值差異	2,123,491	0	2,123,491	0	0
7 評價差異	346,004	0	346,004	0	0
8 法定目的之暴險額		413,241,604	5,732,465	0	21,598,888

填表說明：

1. 本表更新頻率為：年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 「信用風險架構」、「交易對手信用風險架構」及「證券化架構」之暴險額需填列考慮淨額結算效果惟未考慮其他風險抵減效果之暴險額(包含信用相當額)。
4. 「市場風險架構」下之暴險額為資本計提數乘以 12.5 求得。
5. 表格第四至第七列目的在於說明納入法定目的暴險額(本表第八列)與財報帳面價值間(本表第一至三列)之差異。各銀行得依本身需求於本表第七列以下增列項目。各列說明如下：
 - (1) 「資產負債表表外金額」：於信用風險架構下，係指考量信用轉換係數(CCFs)後金額，於「證券化架構」下係指計入表外之金額。
 - (2) 「考量計提方式之差異」：係指因資本計提方式影響。(例如市場風險架構下，採名目本金、Delta-plus及選擇權採簡易法計算資本計提之產品無法以帳面價值反應於【附表十】之暴險等)。
 - (3) 「交易對手信用相當額與帳面價值差異」：於交易對手信用風險架構下，信用相當額與已於【附表十】反應之帳面價值之差異。
 - (4) 「評價差異」：係指交易對手信用風險架構下，信用風險評價調整(CVA)。

6. 「總和」欄位填寫定義如下：

- (1) 第四列「資產負債表表外金額」之「總和」欄位係指「未考量信用轉換係數前之暴險額」，故第八列「法定目的之暴險額」之「總和」無意義，不需填寫。
- (2) 其餘項目之「總和」欄位係指各風險架構(A~D欄)下之金額加總。

【附表十二】

會計與法定暴險額間之差異說明

106年12月31日

項目		內容
1	附表十中，財務報表與納入法定資本計提範圍之帳面價值間，主要差異說明	應收款項項目之財務報表與納入法定資本計提範圍之帳面價值差異為計入表外之應收承兌票款，及未計提資本之應收即期外匯款。
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	在市場風險架構下，除了帳面價值並未計入以名日本金及 Delta-plus 法計算資本計提之產品外，另利率風險其各產品之計提率多不為 8%，故法定暴險額與帳面價值會有所差異。
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>在市場風險架構之下，若產品可取得具市場代表性之價格，則依該價格做為此產品價格，即為以市價評估之產品。若無法以市價評估，則以適切之數理模型來計算該產品價格，為以模型評價之產品。不論是以市價評估或是以模型評價，皆審慎檢視價格的合理性與模型的適切性，並由獨立於業務單位之風險管理專責單位進行價格驗證。</p> <p>評價調整即以上述方法取得各產品之價格，再依不同調整方法進行計算，如 CVA/DVA 之計算即依前述價格再按各交易對手之違約機率與違約損失率計算而得。</p>

填表說明：

1. 本表更新頻率為：年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 第一列係指當【附表十】之「財務報表之帳面價值」與「納入法定資本計提範圍之帳面價值」存在顯著差異時，需說明造成差異之主要原因。
4. 第二列係需就【附表十一】中的各差異項目內容進行定性說明。
5. 第三列中所指之評價方法說明，包括說明如何使用以市價評估方法(mark-to-market)及以模型評價(mark-to-model)。此外，有關評價調整或準備之程序，係包括交易部位評價過程及方法之描述。

【附表十三】

信用風險的一般性資訊

106年12月31日

項目	內容
<p>1 業務模式如何轉換成銀行信用風險概況之組成項目</p>	<p>一、為確保信用風險策略涵蓋整體相關業務，本行攸關整體經營策略、重大政策或重大風險管理等政策/準則，均經由董事會核准後實施。其中信用風險之主要組成項目，包含借貸風險、發行者風險、交易對手風險及新商品、新服務與新業務之風險，均已訂定相關規範以為業務管理之依據。</p> <p>二、本行信用風險管理，依業務對象別區分為法人金融與個人金融業務，其業務及審批管理機制如下：</p> <p><u>法人金融業務</u></p> <p>(一)法人金融業務部門(隸屬法人金融事業處)：負責法人金融業務之業務推廣、產品企劃、徵信調查、貸款文件徵提、額度申設作業、核貸後對保與授信後帳戶信用管理。</p> <p>(二)法金信用風險審查部門(隸屬風險控管處)：為一獨立之審查單位，負責法金授信案件之審核。</p> <p>(三)法金作業部門(隸屬法人金融事業處)：就已核准之案件，確認相關文件備齊、撥款帳務之鍵檔及撥款後文件之歸檔。</p> <p><u>個人金融業務</u></p> <p>(一)個金授信產品業務部門(隸屬個人金融事業處)：負責客戶之接洽、貸款文件之徵提(含客戶身分之確認)、向「徵審」(估價)部門提出申請、核貸後之對保。</p> <p>(二)個金授信產品徵審(估價)部門(隸屬風險控管處)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 獨立負責擔保品之鑑價作業。 2. 獨立負責個金授信案件客戶之徵信及審核作業，主要功能為設立完善徵信作業之標準化流程，徵信品質改善及作業效益提昇，完善授信核准作業之標準化規範條件，減少人為主觀評斷偏誤。 <p>(三)個金授信產品帳務部門(隸屬個人金融事業處)：就已核准之案件，確認相關文件已備齊、撥款帳務之鍵檔及撥款後文件之歸檔。</p> <p>(四)個金信用風險管理單位定期檢視各項產品業務(如房貸及無擔保貸款等產品)資產之逾期天期(如M1、M2、M3、M4+……等)、債務協商之金額與比率、各產品逾期放款金額與比率、各產品備抵覆蓋率等，檢視各資產組合品質之變化趨勢，若有需要則妥適調整相關授信政策，以確保資產組合之品質。</p> <p>三、就整體授信業務之循環，除上述「審批程序」外，尚有「帳戶管理」及「催收作業」流程。「帳戶管理」為撥款後帳戶之定期評估，其目的為預防風險、服務客戶、加強客戶關係之金融服務。現行個人金融放款/法人金融授信產品之帳戶管理措施係依「大眾銀行授信覆審準則」辦理客戶覆審作業；另「催收作業」則於風險控管處下設置債權管理部統籌相關作業。</p>

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	<p>一、信用風險管理目標： 依董事會核定風險策略，建立適切信用風險管理政策及流程管理機制，在可承受風險水準下，追求利潤及股東價值之極大化。</p> <p>二、信用風險管理策略： 依董事會核定風險胃納及業務利潤目標，制定各事業處各項信用風險管理規範及限額，以為各產品業務或資產組合之管理依據。</p> <p>三、信用風險管理政策與流程： (一)建立授信資產組合最適化管理，推動授信風險訂價、適切之呆帳提存政策，並有效降低授信資產組合集中度風險。 (二)落實獨立授信審核機制，有效執行貸放（交易）前風險辨識與衡量，貸放（交易）後定期覆審及資產品質監控。 (三)提昇信用風險管理數量化能力，如強化法人金融信用評等制度與個人金融之評分卡的精確度，以增進信用風險管理數量化能力，有效降低風險。 (四)強化信用風險分散原則，評估信用風險之暴險狀況、資產組合之品質變動趨勢，並呈報高階管理階層、風險管理委員會或董事會，以適時調整本行信用風險部位。</p>
3	信用風險管理與控制功能之架構與組織	<p><u>董事會</u> 為本行最高之風險管理決策單位，並負風險管理之最終責任；董事會針對營運環境因素與全行整體風險現況，核定相關風險管理政策，建立全行風險管理文化，健全經營體質。</p> <p><u>風險管理委員會</u> 評估及監督本行之風險承擔能力、現有授信資產組合狀況，及風險管理程序遵循情形，並根據本行總體經營策略，審議本行風險政策及制度，監督、評估風險控管之執行成果，並對董事會提出建議及報告。審議本行資產風險分類標準和呆帳準備提列政策，並提報董事會核議。</p> <p><u>授信核決小組</u> 負責審核董事會授權之重大授信案，並提報董事會備查。</p> <p><u>風險控管處</u> 負責全行信用風險、市場風險、作業風險等風險之辨識、衡量、溝通及監控。轄下設有法金信用風險管理部、個金信用風險管理部、風險管理部及債權管理部。其負責事項如下：</p> <p>一、法金信用風險管理部 辦理法金授信案件之審核作業；研擬法金授信策略及授信資產組合目標，制定法金各項信用風險限額，定期檢視及管理限額情形；監控資產品質及提供信用報告分析；規劃及統籌法金授信覆審事宜。</p> <p>二、個金信用風險管理部 研擬本行個金授信策略及授信資產組合目標，增修訂授信產品之相關辦法，個金案件授信審查、徵信作業和事後追蹤管理，提供資產組合監控報告和損失評估，以動態管理授信資產品質。</p> <p>三、風險管理部 控管交易對手之交易額度與損失限額，管理衍生性金融商品信用風險權數。資本適足率計算監控，綜理全行壓力測試作業。</p> <p>四、債權管理部</p>

		負責本行不良授信案之處理、催收與法律訴追。
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	對於業務單位及輔助功能單位所設計之內部控制、風險管理、治理制度與程序，內部稽核必須獨立評估其有效性及效率，確保該制度與程序能有效發揮功能。 業務單位：在授予的暴險額度範圍內，承擔其風險，負責辨認、評估、控制其業務所面臨之風險。 輔助功能單位：含風險管理、法規遵循等部門。輔助功能部門與業務單位密切合作，確保「業務單位的風險已經被適當的辨認及管理」。 內部稽核：獨立評估業務單位及輔助功能單位所設計作業程序之有效性。
5	對董事會及管理階層報告信用風險暴險及信用風險管理功能的範圍及主要內容	本行風險控管處轄下風險管理部門，每月產製法定報表與信用風險資產組合報告，以監控信用資產品質之變動趨勢，並向風險控管處處長及高階主管呈報，再由風險控管處處長定期向董事會呈報風險管理報告。 呈報董事會之風險管理報告，其內容主要涵蓋資本適足率監控、各資產暴險狀況、限額管控情形、評估主要風險程度與變動趨勢，以及相關調整因應之控管措施等。
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	為強化交易對手信用風險管理，本行已將淨額交割之條款納入與交易對手簽訂之制式合約，以降低交割風險。
7	擔保品估價與管理之政策及程序的核心特色	對擔保品種類、貸款成數、估價方法與重新鑑估或市價評估之頻率及擔保覆蓋率訂有相關管理辦法，以確保擔保品的風險抵減效果。其中不動產擔保品，係採獨立鑑價、集中管理模式，並利用系統有效控管及資料保存維護。
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)	一、擔保品管理 對擔保品種類、貸款成數、估價方法與重新鑑估或市價評估之頻率及擔保覆蓋率訂有相關管理辦法，以確保擔保品的風險抵減效果。 二、金融交易交割前暴險之風險抵減 對金融商品交割前暴險採用徵提保證金、淨額結算協定或提前終止合約方式，以降低本行暴險。 三、外部保證 對於部分信用較為薄弱或擔保品不足之中小企業，則透過政府核准設立之「中小企業信用保證基金」保證，以增加債權保障與風險抵減效果。 四、信用風險持續管理 透過持續性的信用風險期中管理機制，如透過「法人金融帳戶管理作業規定」定期檢視授信戶信用狀況，以掌握授信戶財務及營運之變化，或由專責貸後管理單位，監控授信戶之風險變化，或列入應予觀察授信戶(Developing Account)檢討，適時調整暴險部位，必要時移轉其信用風險或徵提擔保品或外部信用保證，以抵減信用風險。

填表說明：

1. 本表更新頻率為：年。
2. 本表採個體基礎填報。

【附表十四】

信用資產品質

106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	628,723	245,169,738	2,892,589	242,905,872
2 債權證券		117,267,446		117,267,446
3 表外暴險	8	137,684,037	87,716	137,596,329
4 總計	628,731	500,121,221	2,980,305	497,769,647
違約定義：本金或利息超過清償期90天(含)、帳列轉列催收款項或銀行墊款。				

填表說明：

1. 本表更新頻率為：半年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 信用風險暴險的資產項目包含放款及債權證券之表內暴險及表外暴險，其中：
 - (1) 債權證券：排除帳列交易簿之債權證券。
 - (2) 表外暴險：包含保證、承兌、承諾、開發信用狀、短期票券發行循環信用額度(NIF)、循環包銷承諾(RUF)、出借有價證券或提供有價證券為擔保等表外項目。
4. 帳面價值總額：為考慮信用轉換係數或信用風險抵減方法前之總額，其總額為未扣損失準備/減損前，但扣轉銷呆帳(係指當企業無合理預期可回收金額時，自其帳面價值中直接扣除)後之會計價值。
5. 違約暴險額：違約定義與法定資本計提之規定一致，並須說明違約定義。
6. 損失準備/減損：減損總額指對減損及未減損暴險之損失準備(須符合主管機關規定)。

【附表十五】**放款及債權證券已違約部位之變動**

106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	731,684
2	自上期報表期間後發生違約之放款及債權證券	306,612
3	回復為未違約狀態	19,924
4	轉銷呆帳金額	308,028
5	其他變動	(81,621)
6	期末報表日之違約放款及債權證券	628,723
<ul style="list-style-type: none">• 違約暴險額重大變化說明：• 違約與未違約放款間重大變化說明：		

填表說明：

1. 本表更新頻率為：半年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 違約放款及債權證券：為扣除轉銷呆帳及未考慮損失準備/減損之總額。
4. 自上期報表期間後發生違約之違約放款及債權證券：放款及債權證券在報表期間被註記為違約。
5. 回復為未違約狀態：指放款或債權證券在報表期間內回復為未違約狀態。
6. 轉銷呆帳金額：全部及部分轉銷呆帳金額。
7. 其他變動：須調節之項目，若為扣除項則以負數表示。

【附表十六】

信用資產品質的額外揭露

106年12月31日

定性揭露

	項目	內容
1	會計目的對”逾期”與”減損”暴險的定義與範圍，若有基於會計目的及資本計提規定對逾期與違約定義之差異亦請說明	<p>本行減損係依據金融資產是否有減損客觀證據，如具減損客觀證據則該金融資產視為已發生減損；逾期放款係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。</p> <p>資本計提違約定義係指本金或利息超過清償期90天(含)、帳列轉列催收款項或銀行墊款。因此資本計提違約定義與會計目的之逾期與減損定義存在些許差異。</p>
2	逾期超過90天的暴險而不視為減損之理由	無
3	敘述決定減損之方法	<p>除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，本銀行係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。客觀之減損證據可能包含：</p> <p>(1)發行人或債務人發生顯著財務困難；</p> <p>(2)金融資產發生逾期之情形；</p> <p>(3)債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。</p>
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。

一、放款

(單位：新臺幣千元)

剩餘期間	暴險額
0-30天	19,147,923
31-90天	29,258,671
91天-180天	16,577,057
181天-1年	20,477,644
超過1年	160,023,721
合計	245,485,016

二、表外項目

(單位：新臺幣千元)

剩餘期間	暴險額
0-30天	40,976,053
31-90天	20,785,375
91天-180天	2,967,303
181天-1年	8,614,804
超過1年	10,880,469
合計	84,224,004

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。

一、地域別暴險

(單位：新臺幣千元)

地域	暴險額	相關減損金額	減損暴險額	轉銷金額
國內	212,581,123	2,317,129	210,263,994	1,408,949
亞洲	21,022,161	235,275	20,786,886	16,434
美洲	14,534,120	170,491	14,363,629	90,930
歐洲	624,677	3,123	621,554	
其他	7,940,575	252,779	7,687,797	192,250
總計	256,702,656	2,978,796	253,723,859	1,708,563

二、產業別暴險

(單位：新臺幣千元)

產業	暴險額	相關減損金額	減損暴險額	轉銷金額
1. 農林漁牧礦業	7,812,920	38,951	7,773,969	
2. 製造業	35,710,087	304,441	35,405,646	301,239
3. 水電燃氣及污染整治業	466,378	4,793	461,584	
4. 營造業	2,109,233	10,433	2,098,800	
5. 批發及零售業	12,473,077	320,344	12,152,733	35,378
6. 住宿及餐飲業	587,841	2,711	585,130	107
7. 運輸及倉儲業及通信業	5,377,503	30,395	5,347,108	
8. 金融保險業	22,105,844	207,969	21,897,875	129,518
9. 不動產業	21,112,656	58,797	21,053,859	524,865
10. 服務業	2,854,221	18,085	2,836,136	7,119
11. 私人	145,090,485	1,973,514	143,116,971	710,336
12. 國外金融機構	819,875	6,414	813,461	
13. 公營企業	149,240	1,936	147,304	
14. 非營利團體	33,297	14	33,283	
15. 國外非金融機構				
總計	256,702,656	2,978,796	253,723,859	1,708,563

3. 逾期暴險之會計帳齡分析表。

已逾期未減損之帳齡分析

(單位：新臺幣千元)

會計帳齡	逾期暴險額
逾期一個月以內	2,841,056
逾期一至三個月	880,498

4. 重整暴險之減損情形分析表。

填表說明：

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

【附表十七】

信用風險抵減

106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	234,607,648	7,620,736	2,478,063	677,488	677,488		
2 債權證券	117,267,446						
3 總計	351,875,094	7,620,736	2,478,063	677,488	677,488		
4 違約之放款與債權證券	566,857			1,931	1,931		
重大變動原因及說明：							

填表說明：

1. 本表更新頻率為：半年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 無擔保暴險金額：扣除損失準備/減損後，未運用信用風險抵減方法之暴險帳面金額，包含徵提非合格擔保品(如房地或機器等)之暴險金額。
4. 擔保暴險金額—擔保品/財務保證/信用衍生性商品：扣除損失準備/減損後，部分或全部以擔保品/財務保證/信用衍生性商品擔保的暴險帳面金額。
5. 擔保暴險之擔保金額—擔保品/財務保證/信用衍生性商品：暴險金額中有擔保品/財務保證/信用衍生性商品擔保的部分。若擔保品/財務保證/信用衍生性商品價值(指處分擔保品/信用衍生性商品金額)或保證價值(保證要求履行時可獲得之金額)超過暴險價值，填報暴險金額，不填報超額部分。

【附表十八】

銀行於信用風險標準法下使用外部評等之定性揭露

106年12月31日

項目	內容
1	<p>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</p> <p>本行於信用風險標準法下所採用外部信用評等機構，包括標準普爾信用評等(Standard & Poor's)、穆迪投資人服務公司(Moody's Investors Service)、惠譽公司(Fitch Ratings Corporate)、中華信用評等股份有限公司(Taiwan's Rating)、穆迪信用評等股份有限公司(Moody's Taiwan)及惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司(Fitch Taiwan)六家機構。</p>
2	<p>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</p> <p>本行於信用風險標準法下，對於各資產分類所採用的外部信用評等機構均相同，亦即前述六家外部信用評等機構。</p>
3	<p>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</p> <p>本行於信用風險標準法下，依據主管機關發布之「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」有關使用外部信用評等之處理原則，若銀行投資於不具發行人評等之有價證券時，則檢視該債權是否具有發行人評等，若具有發行人評等且為優先順位無擔保債權，則可適用該發行人評等對應之風險權數。</p>
4	<p>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)</p> <p>本行於信用風險標準法下，有關各外部信用評等機構之信用評等對照方式，係依據主管機關發布之「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」中，附錄一「合格外部信用評等公司之評等對照」之規定。以對銀行債權為例，標準普爾信用評等區分為AAA至AA-、A+至A-、BBB+至BBB-、BB+至B-及CCC+以下等區隔，國內信評機構(中華信評)區分為twAAA至twAA-、twAA-至twA、twA-至twB及twB-以下等區隔，國內評等「twAAA至twAA」僅可對應國際評等之「A+至A-」，以此類推做為評等對照原則，以決定各評等適用之風險權數。</p>

填表說明：

1. 本表更新頻率為：年。
2. 本表採個體基礎填報。

【附表十九】

信用風險暴險及信用風險抵減之效果—標準法

106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	91,623,523		91,623,523			0.00%
2	非中央政府公共部門	323,646		323,646		184,236	56.93%
3	銀行(含多邊開發銀行)	32,957,597	656,716	32,957,596	29,878	15,099,335	45.77%
4	企業(含證券與保險公司)	84,308,701	98,208,913	83,213,383	8,101,752	86,071,478	94.26%
5	零售債權	61,679,127	38,730,700	60,296,151	6,098,500	58,777,803	88.53%
6	住宅用不動產	117,973,242		117,973,242		71,916,063	60.96%
7	權益證券投資	18,440		18,440		18,440	100.00%
8	其他資產	9,751,295		9,751,295		7,199,784	73.83%
9	總計	398,635,571	137,596,329	396,157,276	14,230,130	239,267,139	58.30%
重大變動原因及說明：							

填表說明：

1. 本表更新頻率為：半年。

2. 本表採個體基礎填報。

3. 本表相關欄位填報說明如下：

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

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

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

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

4. 填表說明3之相關欄位，除項目(2)外，可與主管機關第一支柱申報表【表2-C】與【表2-D】勾稽。

【附表二十】

各暴險類型與風險權數下之暴險額—標準法

106年12月31日

(單位：新臺幣千元；%)

風險權數X 暴險類型		0%	10%	20%	35%	45%	50%	75%	100%	150%	250%	300%	400%	1250%	考慮信用轉 換係數與信 用風險抵減 後暴險額N
		A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	
1	主權國家	91,623,523													91,623,523
2	非中央政府 公共部門			174,262					149,384						323,646
3	銀行(含多邊 開發銀行)			6,682,838			25,083,738		1,220,898						32,987,474
4	企業(含證券 與保險公司)			1,660,649			10,314,139		79,232,353					107,994	91,315,135
5	零售債權			213,614			64,806	29,868,516	36,140,564	107,151					66,394,651
6	住宅用不動 產				41,694,125		65	75,823,859	455,193						117,973,242
7	權益證券投 資								18,440						18,440
8	其他資產	2,551,511							7,199,784						9,751,295
9	總計	94,175,034		8,731,363	41,694,125		35,462,748	105,692,375	124,416,616	107,151				107,994	410,387,406

重大變動原因及說明：

填表說明：

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

【附表二十七】

交易對手信用風險之定性揭露

106年12月31日

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>為避免與客戶從事衍生性金融商品交易而承受過高之交易對手信用風險，本行以資本及業務分散為考量，分別就衍生性金融商品交易市價評估損失淨額總和與承作複雜性高風險衍生性金融商品流通餘額訂定風險忍受度限額與業務集中度限額進行管理。</p>
2	<p>有關保證與其他風險抵減以及評估交易對手(含集中結算交易對手)風險的政策</p> <p><u>風險監控</u> 本行每日針對與交易對手承作之衍生性金融商品交易未平倉部位計算交割前風險餘額，監控交易對手交割前風險額度使用狀況與損失情形是否觸及相關控管門檻，並每日出具報表通知相關單位。</p> <p><u>信用風險抵減管理</u> 對於交易對手損失觸及本行核定損失限額者，業務單位即進行徵補擔保品作業或提出相關風險抵減措施以為因應。</p> <p><u>合格擔保品</u> 本行於徵提擔保品時已將市場流通性對擔保品清算價值的影響納入考量；目前認可擔保品類別包括本行定存單、存入保證金、存入本行備償帳戶餘額，或其他經總行法金信用風險管理單位認可之擔保品。</p>
3	<p>有關錯向風險暴險之政策</p> <p>為確保風險抵減措施有效性，本行於個案審查之過程中，已將錯向風險納入考量，並以本行定存單、存入保證金、存入本行備償帳戶餘額等為主要認可擔保品。</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>為確保資金調度無虞，本行設有資金調度之專責單位，以有效調度存出保證金。目前支應存出保證金之調度方式主要透過同業拆入外幣及USD / NT FX SWAP 二項為主；此外，亦可透過台幣拆入進行FX SWAP方式支應，或以外幣債券REPO，或以台幣票券及公債REPO進行FX SWAP因應。</p>

填表說明：

1. 本表更新頻率為：年。
2. 本表採個體基礎填報。

【附表二十八】

交易對手信用風險各方法之暴險分析

106 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)	3,262,970	2,123,491		1.4	3,145,482	1,426,475
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)						
5 內部模型法 (有價證券融資交易之 風險值)						
6 總計						1,426,475
重大變動原因及說明：						

填表說明：

1. 本表更新頻率為：半年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 標準法(SA-CCR)(衍生性金融商品)：於標準法(SA-CCR)實施前，請依當期暴險額法(CEM)或標準法(SM)之規定填報。
4. 考慮信用風險抵減後之違約暴險額：係指依資本計提計算規定，考慮信用風險抵減後之違約暴險額，惟信用風險抵減之效果須考慮：
 - (1) 依「IFRS 13公允價值衡量」相關規定調整之貸方評價調整。
 - (2) 計算交易對手信用風險之資本計提時，銀行之交易對手如與金融工具標的資產之發行人存在一法律關係，並確認存在有特定錯向風險時，銀行對於該筆交易與該交易對手之其他交易，不能考量其淨額結算之風險抵減效果。
5. 本表不包含信用風險評價調整(CVA)、集中結算交易對手(CCP)與交割風險暴險。
6. 本表反黑部分本國不適用，不須填列。

【附表二十九】

信用風險評價調整(CVA)之資本計提

106 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
以進階信用風險評價調整計算資本計提之所有資產組合			
1	(1)風險值成份(包含三倍乘數)		
	(2)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	19,837	346,004
3	信用風險評價調整資本計提總計		
重大變動原因及說明：			

填表說明：

1. 本表更新頻率為：半年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 考慮信用風險抵減後之違約暴險額：係指依資本計提計算規定，考慮信用風險抵減後之違約暴險額，惟信用風險抵減之效果須考慮：
 - (1) 依「IFRS 13公允價值衡量」相關規定調整之貸方評價調整。
 - (2) 計算交易對手信用風險之資本計提時，銀行之交易對手如與金融工具標的資產之發行人存在一法律關係，並確認存在有特定錯向風險時，銀行對於該筆交易與該交易對手之其他交易，不能考量其淨額結算之風險抵減效果。
4. 本表反黑部分本國不適用，不須填列。

【附表三十】

各暴險類型與風險權數分類之交易對手信用風險暴險—標準法

106年12月31日

(單位：新臺幣千元)

暴險類型		風險權數 X								信用暴險額 總計
		0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	1250%	
1	主權國家	570,545								570,545
2	非中央政府公共部門									
3	銀行(含多邊開發銀行)			654,627	1,091,328		101,784			1,847,739
4	企業(含證券與保險公司)				158,194		569,004			727,198
5	零售債權									
6	其他資產									
7	總計	570,545		654,627	1,249,522		670,788			3,145,482
重大變動原因及說明：										

填表說明：

1. 本表更新頻率為：半年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 本表範圍不包含信用風險評價調整(CVA)與交割風險暴險。
4. 信用暴險額總計：考慮信用風險抵減後，用以計算資本要求的金額。
5. 其他資產：標準法(SA-CCR)實施後不包含於【附表三十五】揭露之集中結算交易對手暴險金額。

【附表三十二】

交易對手信用風險暴險之擔保品組成

106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				有價證券融資之擔保品	
	收取擔保品之公允價值		提供擔保品之公允價值		收取擔保品之公允價值	提供擔保品之公允價值
	隔離	非隔離	隔離	非隔離		
現金-本國幣別						
現金-其他幣別		1,038,544		881,261		
本國主權國家債券		1,000,000				
非本國主權國家債券						
政府機構債券 (Government agency debt)						
公司債券						
金融債券						
權益證券						
其他擔保品						
總計		2,038,544		881,261		
重大變動原因及說明：						

填表說明：

1. 本表更新頻率為：半年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 於標準法(SA-CCR)實施前，衍生性金融商品之擔保品不論為收取擔保品之公允價值或提供擔保品之公允價值之狀況皆填列為「非隔離」；標準法(SA-CCR)實施後，衍生性金融商品之擔保品依其持有狀況可區分為：
 - (1) 隔離：擔保品以破產隔離方式持有。
 - (2) 非隔離：擔保品非以破產隔離方式持有。
4. 「現金-本國幣別」係指以新台幣計價之現金。

【附表三十三】(無部位)**信用衍生性金融商品暴險**

106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	0	0
信用違約交換指數	0	0
總收益交換契約	0	0
信用選擇權	0	0
其他信用衍生性金融商品	0	0
名目本金總計	0	0
公允價值		
公允價值為正值(資產)	0	0
公允價值為負值(負債)	0	0
重大變動原因及說明：		

填表說明：

1. 本表更新頻率為：半年。
2. 本表採個體基礎填報。

【附表三十六】

作業風險管理制度

106 年度

項 目	內 容
1. 作業風險管理策略與流程	<p>一、作業風險管理策略 依據適切的作業風險管理政策及程序，強化風險管理文化及意識，建立有效健全的作業風險管理機制，掌握風險暴險情況並追蹤風險管理改善進度，以有效降低銀行之作業風險，並達成銀行營運及管理目標。</p> <p>二、作業風險管理流程 本行各項業務均訂定作業控管流程及相關規範，並透過各種管理機制之推展與執行，將作業風險管理文化落實至全行所有核心產品、營業活動、作業流程及資訊系統。</p>
2. 作業風險管理組織與架構	<p>一、董事會 為本行最高之風險管理決策單位，並負風險管理之最終責任；本行董事會針對營運環境因素與全行整體風險現況，核定風險管理策略及政策，建立全行風險管理文化，健全經營體質。</p> <p>二、風險管理委員會 評估本行之作業風險承擔能力及已承受風險現況，審議作業風險管理架構、政策及程序，監督及評估風險控管執行成果，並對董事會提出建議。</p> <p>三、稽核室 查核及評估全行各項作業及管理架構與程序之執行情形，以確保作業風險管理機制得以持續有效實施。</p> <p>四、風險控管處 轄下風險管理部負責制訂及規劃全行作業風險管理相關事宜。</p> <p>五、總行一級單位及其他單位 依據風險管理部訂定之管理方法及原則，負責規劃、宣導及執行作業風險管理事宜。</p>
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>一、作業風險報告衡量範圍 本行運用作業風險事件蒐集、作業風險與控制自評及關鍵風險指標等管理工具，進行辨識、衡量與監控本行作業風險，風險控管處據此定期彙整編製作業風險報告陳報風險管理委員會或董事會。</p> <p>二、作業風險報告衡量特點 (一) 系統化通報：各單位透過作業風險管理系統通報作業風險事件，有利於統整與掌握事件處理情況以及追蹤改善方案之執行。 (二) 整體性評估：總行一級單位執行作業風險</p>

項 目	內 容
	<p>與控制自評作業，衡量全行主要業務流程之作業風險，並依評估結果提出對應的改善方案。</p> <p>(三) 定期性監控：監控單位蒐集關鍵風險指標，針對本行作業風險暴險程度進行預警或監測。</p>
<p>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</p>	<p>一、本行現行採用之避險或風險抵減之政策如下：</p> <p>(一) 訂有「營運持續管理政策」及各項營運持續計畫，以降低緊急事件或災害所引發之損失。</p> <p>(二) 投保「銀行綜合保險」以為作業風險抵減。</p> <p>(三) 部份業務依循委外相關規定辦理。</p> <p>二、透過作業風險事件之蒐集、內部控制制度的實施及稽核單位對於作業風險管理制度之獨立查核，持續監控避險與抵減工具之有效性。</p>
<p>5. 法定資本計提所採行之方法</p>	<p>基本指標法。</p>
<p>進階衡量法揭露項目</p>	
<p>1. 簡述銀行採用的進階衡量法，包括其測量方法中考慮的相關內外部因素。而部分使用AMA時，採用不同方法的範圍和涵蓋情形。</p>	<p>N/A</p>
<p>2. 使用進階衡量法的銀行敘述為降低作業風險而使用之保險。</p>	<p>N/A</p>

填表說明：

1. 本表更新頻率：年。
2. 採用進階衡量法之銀行請增填屬進階衡量法揭露項目，若無則填不適用(N/A)。

【附表三十七】**作業風險應計提資本—基本指標法及標準法**

106年12月31日

(單位：新臺幣千元)

年度	營業毛利	應計提資本
104年度	8,471,449	
105年度	9,615,838	
106年度	8,168,144	
合計	26,255,431	1,312,772

填表說明：

1. 本表更新頻率為：半年。
2. 本表採個體基礎填報。

【附表三十八】

市場風險管理制度—標準法

106年12月31日

	項目	內容
1	市場風險管理策略與流程	<p>一、為建立良好之風險管理制度及健全業務發展，促進以適切風險管理為導向之經營模式，達成營運目標及增進股東價值，本行經董事會通過風險管理政策，以落實完善之風險管理制度，為股東創造穩定且高品質之獲利。</p> <p>二、以既定風險管理政策及準則為主臬，逐步落實市場風險量化，建立風險值之管理機制。</p> <p>三、業務範圍與操作商品範圍：制定市場風險管理辦法，界定市場風險管理範疇，得以包括業務範圍如各項外匯市場交易、貨幣市場交易、資本市場交易及衍生性金融商品等交易。</p> <p>四、訂定風險管理程序及運用衡量方法(如敏感度分析、風險值計算與壓力測試等)，規範相關單位訂定各項金融商品之交易限額，如暴險限額、損益限額及風險值限額等，以及各項限額之授權核決權限與超限處理原則。為提升市場風險資料透明度，風險管理單位每日檢核並陳報風險管理報表，遇有異常交易情形，即陳報高階主管，並予以持續監督及追蹤。</p>
2	市場風險管理組織與架構	<p>市場風險管理單位隸屬於風險控管處，為市場風險管理專責單位，負責擬定本行市場風險管理辦法，制定市場風險限額，辨識、衡量與控制新產品之市場風險，及定期產出管理報表，陳報高階主管。</p>
3	市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>一、市場風險管理單位定期編製報表，每日出具市場風險管理報表揭露各金融商品部位、敏感度分析、風險值及損益資料等，並由風險管理部每月彙整重要市場風險資訊，陳報風險管理委員會與高階管理階層，每季並於本行董事會報告風險值、壓力測試等市場風險概況。</p> <p>二、依據相關的風險管理規範進行市場風險的衡量與監控，並同時使用風險值 (VaR) 模型進行市場風險之量化整合管理，透過每日出具市場風險管理報表與交易部位分析，確實掌握交易風險之異動狀況。</p>

填表說明：

3. 本表更新頻率為：年。
4. 本表採個體基礎填報。

【附表四十】

市場風險風險性資產—標準法

106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)	13,302,088
2	權益證券風險(一般及個別風險)	
3	匯率風險	8,296,800
4	商品風險	
	選擇權	
5	簡易法	
6	敏感性分析法	
7	情境分析法	
8	證券化商品	
9	總計	21,598,888
重大變動原因及說明：		

填表說明：

1. 本表更新頻率為：半年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 銀行須以應計提資本乘以 12.5 倍，得出市場風險風險性資產。
4. 選擇權若採用delta-plus法，delta部位應併入各風險計算，選擇權部分僅填寫Gamma及Vega之應計提資本(需轉化為風險性資產)。
5. 證券化商品之一般市場風險仍併入利率風險計算，8A僅填寫個別風險之資本計提(需轉換為風險性資產)。

【附表四十四】（無部位）

證券化暴險定性揭露

106年12月31日

項目	內容
證券化暴險的管理目標和政策	
1	銀行證券化及再證券化業務之目標(證券化暴險標的資產之信用風險移轉至其他個體之程度，其風險承擔及風險保留之類別)
2	(1)說明銀行擔任贊助機構之特殊目的機構(SPEs)
	(2)說明證券化之關聯機構： (i) 上述(1)之管理銀行或顧問銀行 (ii) 投資於銀行已證券化之證券化暴險或投資於銀行擔任贊助機構之特殊目的機構
	(3)說明銀行提供隱含支撐的機構及其對銀行資本之相關影響
3	綜述銀行證券化之會計政策
4	證券化中所使用之外部信用評等機構(ECAIs)名稱，及其使用於每一類證券化暴險之情形
5	適用內部評估法(IAA)者請應說明
	(1)內部評估程序及內部評估和外部評等二者間對應之架構，包括本表項目4所引用的外部信用評等機構(ECAIs)資訊
	(2)內部評估程序的控管機制(包括獨立性、權責及內部評估流程覆核)
(3)內部評估過程所使用的暴險類型，和各暴險類型下，決定信用增強水準所使用的壓力測試因子	
6	說明除內部評估法(IAA)資本計提外，銀行使用的其他內部評估方法

填表說明：

1. 本表更新頻率為：年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 如果銀行持有的證券化部位同時兼跨銀行簿及交易簿時，則銀行必須依據銀行簿或交易簿來區分並加以說明。
4. 所謂證券化暴險，包括但不侷限於下述種類：資產擔保證券(asset-backed securities)、

房貸擔保證券 (mortgage-backed securities)、信用增強 (credit enhancements)、流動性融資額度 (liquidity facilities)。

5. 項次 1~4 僅目前尚有流通在外部位之創始銀行(含贊助機構)方須填寫。
6. 項次 2(1)係考量銀行通常被視為「贊助機構」，如果銀行在實際上或實質上擔任發行計畫之管理、顧問、將證券承銷至市場上或提供流動性和/或信用增強等。發行計畫可能包括，例如，資產基礎商業本票(ABCP)之導管(conduit)和結構型投資工具。
7. 項次 3 之內容應將再證券化暴險自證券化暴險中區分出來。
8. 項次 5(3)之暴險類型例如，信用卡、房屋淨值、汽車，以及依標的暴險種類和證券種類細分的證券化暴險(如住宅用不動產抵押貸款證券、商業抵押貸款證券、資產基礎證券、債務擔保債券)等。

【附表四十五】(無部位)

銀行簿之證券化暴險

106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)	0	0	0	0	0	0
房屋貸款	0	0	0	0	0	0
信用卡	0	0	0	0	0	0
其他零售暴險	0	0	0	0	0	0
再證券化	0	0	0	0	0	0
企業型(總計)	0	0	0	0	0	0
企業貸款	0	0	0	0	0	0
商用不動產貸款	0	0	0	0	0	0
租賃及應收帳款	0	0	0	0	0	0
其他企業型暴險	0	0	0	0	0	0
再證券化	0	0	0	0	0	0
總計	0	0	0	0	0	0
重大變動原因及說明：						

填表說明：

1. 本表更新頻率為：半年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 本表係填寫帳面金額，銀行為創始機構，證券化暴險為保留部位、提供流動性融資額度或是提供信用增強之金額，當銀行為投資機構時，證券化暴險為購自第三者的投資部位。
4. 銀行符合以下條件之一者，即屬證券化交易之創始機構：
 - (1) 在證券化交易發生時，原持有證券化交易標的資產池，並透過證券化交易移轉其信用風險之銀行。
 - (2) 擔任資產基礎商業本票(ABCP)之導管(conduit)或此類發行計畫之贊助機構，而承擔標的資產池風險之銀行；如銀行實質上擔任資產基礎商業本票導管或此類發行計畫之諮詢管理者、將證券承銷至市場上，或有提供流動性、信用增強等情形，將被視為創始銀行。
5. 資產類別係依發行證券化之資產類型等細分。
6. 不論是否符合風險移轉認定標準之證券化暴險，均需填列於此表中。
7. 組合型交易中，銀行若有購買信用保障，則銀行應於擔任創始機構項下列示扣除信用保障後金額，若售出信用保障，則應於投資機構下列示出售信用保障金額。
8. 再證券化暴險均須列於再證券化項目，並與其他資產類別區分。

【附表四十六】(無部位)

交易簿之證券化暴險

106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(總計)	0	0	0	0	0	0
房屋貸款	0	0	0	0	0	0
信用卡	0	0	0	0	0	0
其他零售暴險	0	0	0	0	0	0
再證券化	0	0	0	0	0	0
企業型(總計)	0	0	0	0	0	0
企業貸款	0	0	0	0	0	0
商用不動產貸款	0	0	0	0	0	0
租賃及應收帳款	0	0	0	0	0	0
其他企業型暴險	0	0	0	0	0	0
再證券化	0	0	0	0	0	0
總計	0	0	0	0	0	0
重大變動原因及說明：						

填表說明：

1. 本表更新頻率為：半年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 本表係填寫帳面金額，銀行為創始機構，證券化暴險為保留部位、提供流動性融資額度或是提供信用增強之金額，當銀行為投資機構時，證券化暴險為購自第三者的投資部位。
4. 銀行符合以下條件之一者，即屬證券化交易之創始機構：
 - (1) 在證券化交易發生時，原持有證券化交易標的資產池，並透過證券化交易移轉其信用風險之銀行。
 - (2) 擔任資產基礎商業本票(ABCP)之導管(conduit)或此類發行計畫之贊助機構，而承擔標的資產池風險之銀行；如銀行實質上擔任資產基礎商業本票導管或此類發行計畫之諮詢管理者、將證券承銷至市場上，或有提供流動性、信用增強等情形，將被視為創始銀行。
5. 資產類別係依發行證券化之資產類型等細分。
6. 不論是否符合風險移轉認定標準之證券化暴險，均需填列於此表中。
7. 組复合型交易中，銀行若有購買信用保障，則銀行應於擔任創始機構、贊助機構項下列示扣除信用保障後金額，若售出信用保障，則應於投資機構下列示出售信用保障金額。
8. 再證券化暴險均須列於再證券化項目，並與其他資產類別區分。

【附表四十七】(無部位)

銀行簿之證券化暴險及法定資本要求—銀行為創始機構

106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)				考慮上限後之資本計提			
		≤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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		零售型	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		企業型	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		再證券化商品	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		優先部位	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		非優先部 位	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		小計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	非傳統型 證券	證券化商品	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		零售型	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		企業型	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

	化 商 品	再證券化商品	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		優先部位	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		非優先部 位	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		小計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	合計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		

重大變動原因及說明：

填表說明：

1. 本表更新頻率為：半年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 暴險值(依風險權數)係指依法定風險權數。
4. 暴險值(依法定方法)係指所使用之資本計提方法，其中內部評等法之涵蓋評等基礎法含內部評估法、標準法涵蓋了評等基礎法和對優先順位暴險額適用的「拆解法」(“look-through” approach)。
5. 創始銀行對證券化交易所需計提資本，以其證券化交易標的資產池如未予證券化前之應計提資本為上限。

【附表四十八】(無部位)

銀行簿之證券化暴險及法定資本要求—銀行為投資機構

106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)				考慮上限後之資本計提			
		≤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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		零售型	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		企業型	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		再證券化商品	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		優先部位	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		非優先部 位	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		小計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	非傳統型 證券	證券化商品	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		零售型	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		企業型	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

	化 商 品	再證券化商品	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		優先部位	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		非優先部 位	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		小計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	合計	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

重大變動原因及說明：

填表說明：

6. 本表更新頻率為：半年。
7. 本表採個體基礎填報。
8. 暴險值(依風險權數)係指依法定風險權數。
9. 暴險值(依法定方法)係指所使用之資本計提方法，其中內部評等法之涵蓋評等基礎法含內部評估法、標準法涵蓋了評等基礎法和對優先順位暴險額適用的「拆解法」(“look-through” approach)。

【附表四十九】

銀行簿利率風險管理制度

106 年度

項目	內容
1. 銀行簿利率風險管理策略與流程	本行銀行簿利率風險管理策略為制定資金移轉訂價制度，以期正確衡量利率風險，並設定限額，追求淨利息收入穩定成長。風險管理流程著重於各項產品之風險辨識與利率風險衡量，由資產負債管理單位於限額內操作，風險報告並定期呈報高階主管。
2. 銀行簿利率風險管理組織與架構	風險管理部為銀行簿利率風險管理單位，負責擬定利率風險管理政策、監控各項利率風險限額、提供監控報告予高階主管及資產負債管理委員會，供資產負債管理單位作為調整資產負債結構之依據。
3. 銀行簿利率風險報告/衡量系統的範圍、特點與頻率	風險管理部每週計算銀行簿整合利率風險與銀行簿投資部位之利率風險，呈報高階主管，並每月呈報資產負債管理委員會。
4. 銀行簿利率風險避險/抵減風險的政策，及監控規避/抵減風險工具持續有效性的策略與流程	銀行簿利率風險之避險應由資產負債管理單位評估整體部位，經資產負債管理委員會討論，決定避險工具與承作數量，交由資產負債管理單位執行，避險成效由風險管理單位評估，並呈報資產負債管理委員會。

填表說明：

1. 本表更新頻率為：年。

【附表五十】

流動性風險管理制度

106 年度

項目	內容
1. 流動性風險管理策略與流程	<p>流動性風險管理策略為確保銀行無論於正常經營環境中或壓力狀態下，均有充足之資金以支應資產增加或償付到期負債。流動性風險管理流程為辨識、衡量、控制及報告流動性風險。本行訂有資產負債管理政策，明確規範對各流動性風險指標與各天期流動性風險缺口之限額管理原則，由資產負債管理單位制定流動性資產管理計畫，並以流動性風險壓力測試偵知於壓力情境下可能之流動性風險來源，以擬定資金調度緊急籌資計畫，確保於壓力情境下資金供給無虞。</p>
2. 流動性風險管理組織與架構	<p>風險管理部為本行流動性風險監控單位，負責制定政策、設定流動性風險指標、衡量各天期流動性風險缺口、執行壓力測試、監控各項流動性風險限額，提供報告予高階主管及資產負債管理委員會。</p>
3. 流動性風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>風險管理部每日產出流動性風險缺口報表，計算各流動性風險指標之數值，以監控全行流動性風險，呈報高階主管，並每月將管理概況呈報資產負債管理委員會，每季呈報董事會。</p>
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	<p>資金策略係由資產負債管理單位以集中管理的方式執行，為避免資金過度集中於同一到期日、調度工具、交易對手及資金來源等，遵守分散原則並注意資產負債到期日之匹配；為避免市場波動影響資金來源，依穩定原則以取得核心存款等穩定之資金；為維持適當之市場流動性，須維持一定比例之高品質可變現資產及降低如銀行間拆借等不穩定資金來源之依賴。</p>
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	<p>資產負債管理單位於設定之流動性風險限額內操作，若暴險部位觸及限額，則資產負債管理單位於資產負債管理委員會呈報高階主管，討論是否提高流動資產、承作衍生性商品以調度資金、或調整內部資金移轉訂價，以穩定資金來源，避險成效由風險管理單位評估，並呈報資產負債管理委員會。</p>
6. 如何執行壓力測試之說明	<p>依據本行流動性風險胃納設定於流動性壓力事件下之目標存續期間，綜觀考量如信評調降與金融體系風險蔓延等事件後依標準實務訂有銀行特定壓力情境及整體市場環境壓力情境兩大類，範圍涵蓋本國貨幣及主要外幣之資產負債及表外項目，各情境下分別就資產項目、負債項目、衍生性金融商品及其他表外項目之資金</p>

	<p>需求設定假設以估算各項目之現金流量及資金缺口，並依據資產的流動性估算可變現資產及其他資金調度工具可支應資金缺口之現金流入金額後估算壓力事件下之存續期間。壓力測試由風險管理部執行並定期呈報資產負債管理委員會及董事會壓力測試結果。</p>
<p>7. 流動性緊急應變計畫之概要</p>	<p>為確保發生流動性危機時，能在計劃時間內調度資金以依約履行支付義務及因應行內資金需求，本行訂有緊急籌資計畫，內容規範有啟動該計畫之量化指標及質化指標條件、相關單位人員任務編組、平常準備事項、危機因應行動方案、事件結案條件及後續應執行事項。</p>

填表說明：

1. 本表更新頻率為：年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 本表可依銀行營運模式、流動性風險概況、組織及功能、挑選攸關資訊予以揭露。

【附表五十一】

流動性覆蓋比率揭露表

(單位：新臺幣千元)

項目	本季		前一季		
	106年12月31日		106年9月30日		
	未加權金額 ^{1,2} A	加權後金額 ³ B	未加權金額 ^{1,2} C	加權後金額 ³ D	
高品質流動性資產					
1	高品質流動性資產總額	108,194,411	103,316,166	98,981,398	94,359,850
現金流出					
2	零售存款與小型企業存款	201,184,081	11,685,225	210,454,678	12,311,993
3	穩定存款	122,547,372	3,821,554	126,894,088	3,955,934
4	較不穩定存款	78,636,709	7,863,671	83,560,590	8,356,059
5	無擔保批發性資金	109,836,412	53,354,896	119,793,620	60,485,746
6	營運存款及於機構網路中合作銀行之存款	0	0	0	0
7	非營運存款	94,135,857	37,654,342	98,846,454	39,538,580
8	其他無擔保批發性資金	15,700,554	15,700,554	20,947,165	20,947,165
9	擔保融資交易	0	0	656,548	337,117
10	其他要求	131,898,686	15,781,465	121,264,418	15,280,010
11	衍生性商品交易現金流出	1,081,234	1,081,234	2,080,867	2,080,867
12	資產基礎商業本票、結構型投資工具、資產擔保證券或特殊目的機構等類似融資工具之資金流出	0	0	0	0
13	經承諾信用融資額度及流動性融資額度未動用餘額	102,745,709	11,289,620	89,553,414	9,923,398
14	其他約定現金流出	2,845,302	2,845,302	2,695,038	2,695,038
15	其他或有融資負債	25,226,441	565,309	26,935,098	580,706
16	現金流出總額	442,919,179	80,821,586	452,169,263	88,414,865
現金流入					
17	擔保借出交易	0	0	0	0
18	履約曝險之現金流入	5,681,327	3,848,859	12,883,080	9,813,457
19	其他現金流入	25,823,591	25,823,591	10,341,267	10,341,267
20	現金流入總額	31,504,917	29,672,449	23,224,347	20,154,724

流動性覆蓋比率		調整後金額	調整後金額
21	合格高品質流動性資產總額 ⁴	103,316,166	94,359,850
22	淨現金流出總計 ⁴	51,149,137	68,260,141
23	流動性覆蓋比率(%)	201.99%	138.24%
<ul style="list-style-type: none"> • 重大變動原因說明：高品質流動性資產增加 90 億，淨現金流出減少 171 億。 • 合格高品質流動性資產主要組成項目說明：第一層資產以央行 NCD741 億與政府公債 110 億為多數，另第二層資產以 twA++ 以上之合格公司債及商業本票 141 億為多數。 • 其他附註說明：無。 			

註1：未加權金額及加權後金額為季底日資料。

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

註3：加權後高品質流動性資產金額，係指須適用相關折扣比率後之金額(未經第二層B級與第二層資產上限調整之金額)；加權後現金流出與流入金額係適用相關流失與流入係數後之金額。

註4：調整後合格高品質流動性資產總額，係適用折扣比率及第二層B級與第二層資產上限調整後之金額；調整後淨現金流出總計，係適用相關流失與流入係數及現金流入上限調整後之金額。

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年(每半年揭露近兩季資料)。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 黑影欄位不須填報。
4. 流動性覆蓋比率揭露表可與流動性覆蓋比率計算表(單一申報窗口之報表編號AI260)相互勾稽，其對應項目整理如表2。
5. 本表填報資料毋須經會計師覆核。

表2：流動性覆蓋比率揭露表項目說明

項次	項目	說明	與單一申報窗口報表 AI260 項目代號對照 ^註
1	高品質流動性資產總額	包含第一層資產、第二層 A 級資產及第二層 B 級資產，未經第二層 B 級資產 15% 上限與第二資產 40% 上限調整前之金額。	11000+ 14000
2	零售存款與小型企業存款	來自自然人與小型企業之穩定存款及較不穩定存款。	21000+22100
3	零售存款與小型企業存款中之穩定存款	項次 2 中屬穩定存款者。	21011+21012 +21021+22111 +22121
4	零售存款與小型企業存款中之較不穩定存款	項次 2 中非屬穩定存款者（包含較不穩定存款及外幣存款）。	21013+21014 +21022+22112 +22113+22122
5	無擔保批發性資金	包含營運存款、非營運存款、於機構網路中合作銀行之存款及其他存款(負債)等。	22200+22300 +22400+22500
6	營運存款及於機構網路中合作銀行之存款	營運存款係指基於營運目的所需之存款，包含清算、保管與現金管理；於機構網路中合作銀行之存款，係指銀行合作網路中，成員機構存於集中機構並符合一定條件之存款。	22200+22400
7	非營運存款	非依前述營運目的所為之批發性存款。	22300
8	其他無擔保批發性資金	非歸類於前述營運存款、於機構網路中合作銀行之存款及非營運存款之其他無擔保批發性資金〔其他存款(負債)〕。	22500
9	擔保融資交易	擔保融資交易係指由銀行以特定資產為擔保之負債和義務，在其破產、清算或重整時該等資產具法律擔保效力，如附買回、有價證券借出、擔保品交換或其他類似形式之易。	23000
10	其他現金流出要求	包含衍生性商品交易現金流出、資產基礎商業本票、結構型投資工具、資產擔保證券或特殊目的機構等類似融資工具之資金流出、經承諾信用融資額度及流動性融資額度未動用餘額、其他或有融資負債及其他約定現金流出	24000
11	衍生性商品交易現金流出	包含衍生性商品淨現金流出、融資交易、衍生性商品及其他契約因評等調降觸發機制所產生之流動性需求、衍生性商品及其他交易之市場評價變化所增加之流動性需求、衍生性商品擔保品之評價變化、超額非分離擔保品依契約規定可能遭交易對手要求返還，所需增加之流動性需求、依契約規定需提供擔保品，但交易對手尚未提出要求所需增加的流動性需求、契約允許擔保品以非合格高品質流動性資產替代，所增加之流動性需求等。	24010

12	資產基礎商業本票、結構型投資工具、資產擔保證券或特殊目的機構等類似融資工具之資金流出	來自資產擔保證券、擔保債券及其他結構型融資工具、資產基礎商業本票、證券化投資工具和其他類似融資工具之資金流失。	24020
13	經承諾信用融資額度及流動性融資額度未動用餘額	信用融資額度應計入約定融資額度中屬不可取消及有條件可取消之融資額度；流動性融資額度係指所提供予客戶之承諾備援額度，供客戶無法於金融市場中展期其債務時，得運用該額度再融資其債務之約定融資額度。	24030
14	其他約定現金流出	非屬以上現金流出項目之 30 天內現金流出（不含其他或有融資負債之現金流出）。	24050
15	其他或有融資負債	包含與貿易融資有關之或有融資義務、與貿易融資無關之保證及信用狀及其他約定融資額度等。	24040
16	現金流出總額	項次 2、項次 5、項次 9 及項次 10 之合計數。	29999
17	擔保借出交易	擔保借出交易包含附賣回、有價證券借入與有價證券融資交易等。	31000
18	履約暴險之現金流入	包含存放於其他金融機構之營運存款、存放於合作銀行網路中集中機構之存款及來自交易對手其他現金流入。	33000+34000 +35000
19	其他現金流入	包含承諾信用或流動性融資額度、到期證券現金流入、衍生性商品淨現金流入與其他約定現金流入。	32000+36000 +37000+38000
20	現金流入總額	項次 17 至項次 19 之合計數。	39999
21	合格高品質流動性資產總額	高品質流動性資產經「第二層 B 級資產 15% 上限與第二層資產 40% 上限」調整後金額。	19999
22	淨現金流出總計	淨現金流出經「現金流入金額不得超過現金流出金額之 75% 上限」調整後金額。	49999
23	流動性覆蓋比率	項次 21 除以項次 22 乘以 100。	59999

註：本欄供銀行填報參考。未加權金額係〔AI260〕A欄數字；加權後金額係〔AI 260〕T欄數字。

【附表五十三】

薪酬政策揭露表

106年12月31日

(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>主要薪酬監督部門為薪資報酬委員會，該委員會之成員由董事會決議委任之，其人數不得少於三人，其中一人為召集人。該委員會之職責包括訂定並定期檢討董事、監察人、經理人及業務人員績效與薪資報酬之政策、制度、標準與結構，以及定期評估並訂定董事、監察人及經理人之薪資報酬。</p>
2	<p>受薪酬監督部門諮詢之外部顧問名稱</p> <p>韋萊韜悅企管顧問公司 資誠聯合會計師</p>
	<p>諮詢之業務內容</p> <p>薪酬及福利市場調查 薪酬制度與實際發放情形</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>本行薪酬政策的範圍包括台灣地區及香港分行員工</p>
	<p>員工類型</p> <p>類型描述</p>
4	<p>高階管理人員</p> <p>依據年報所定義之層級，高階管理人員包括董事、監察人、總經理及副總經理。</p>
	<p>其他重大風險承擔人</p> <p>依據本表填寫說明，其他重大風險承擔人為年報所訂之高階管理人員下一個職稱，依本行現行職稱制度，本行其他重大風險承擔人為資深協理。</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>本行訂定合理薪資報酬政策，以確保薪酬規劃能符合組織策略目標，酬金支付主要考量個人經驗及職責，同時參酌外部市場水準及標竿金融同業作法，以符合市場競爭性，同時兼顧內部公平性，以健全的薪酬制度留置及吸引優秀人才，提升本行競爭力。</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>本行薪酬委員會於過去一年曾檢視本行業務人員獎勵金辦法，修改原因除年度性檢視以更符合市場趨勢並同時考量非財務指標之衡量，以降低未來風險，另一修改原因是因應本行與元大銀行合併，試圖將兩家銀行的獎勵金辦法更趨一致，縮短合併後磨合期時間。</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>本行員工之薪資由人力資源部核定並依內部簽核層級陳請主管核定，風管人員及法遵人員領取績效獎金，非業績獎金。</p> <p>績效獎金乃依據公司年度整體營運狀況、各部門績效表現及個人工作達成情形核發。</p>

(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	<p>在業務拓展行為時，為避免日後之營業風險，故在業務人員獎勵金辦法中均設有遞延獎金發放之規定，評量指標為案件品質，例如擔保放款逾期案件數、風險控管之良窳、客訴件數、稽核缺失、KYC等，無違反該獎勵金辦法所載之評量指標者，可領取足額或加碼之遞延獎金。</p> <p>無逾期案件者，增發品質獎金之10%，以鼓勵業務人員持續注重案件品質；反之將依逾期案件數扣比例之遞延獎金。</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	<p>銀行整體主要績效指標包括風險控管(如逾放比)、年度經營目標及中長期策略目標等；</p> <p>業務人員績效指標包括業績達成狀況及風險控管如KYC之落實及非財務指標；</p> <p>個人績效指標定義為法遵、內稽內控、作業風險控管指標及工作目標完成狀況等。</p>
2 個人薪酬金額如何與銀行整體及個人績效連結	依據公司當年度整體營運狀況提報績效獎金預算金額後，依照各單位業績工作成效及個人年度績效考核作業之考核等第優劣比較後核定個人績效獎金。
3 當績效指標弱化時，銀行通常將採取哪些措施來調整薪酬，包含銀行判定績效指標「弱化」的標準	績效指標弱化的標準包括逾放金額、逾放比率、呆帳費用、淨收益等，績效獎金將依提存前、提存後稅前、稅後淨利來調整預算金額。

(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	本行目前僅針對業務人員業績獎金訂有遞延發放政策，依據案件品質衡量指標，如擔保放款逾期案件數、風險控管之良窳、客訴件數、稽核缺失、KYC等，調整遞延獎金。
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	遞延發放之業績獎金可依據案件品質調整遞延金額，例如無逾期案件者，增發品質獎金之10%，以鼓勵業務人員持續注重案件品質；反之將依逾期案件數扣比例之遞延獎金。

(F)銀行採用的各種不同形式變動薪酬以及使用之合理性	
1 概述提供變動薪酬的形式(如：現金、股票、股票連結商品，或其他形式)	本行目前的變動薪酬皆為現金方式發放。

2	<p>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。)</p>	<p>無。</p>
---	---	-----------

(G)附加說明	
1	<p>無。</p>

填表說明：

1. 本表更新頻率為：年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 高階管理人員：依本國「銀行年報應行記載事項準則」所定義之酬金揭露方式之層級。
4. 其他重大風險承擔人：依本國「銀行年報應行記載事項準則」所定義之酬金揭露方式之層級的下一階級職稱。

【附表五十四】

財務年度期間之薪酬揭露表

106 年 12 月 31 日

(單位：新臺幣千元)

項次	項目		高階管理人員	其他重大風險承擔人
	薪酬金額		A	B
1	固定 薪酬	員工人數	25	7
2		總固定薪酬(3+5+7)	89,285	19,674
3		現金基礎	89,285	19,674
4		遞延	0	0
5		股票或其他股票連結商品	0	0
6		遞延	0	0
7		其他	0	0
8		遞延	0	0
9	變動 薪酬	員工人數	25	7
10		總變動薪酬(11+13+15)	34,297	11,146
11		現金基礎	34,297	11,146
12		遞延	0	0
13		股票或其他股票連結商品	0	0
14		遞延	0	0
15		其他	0	0
16		遞延	0	0
17	總薪酬(2+10)		123,582	30,820
重大變動原因說明：				

填表說明：

1. 本表更新頻率為：年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 欄 A 和 B 的高階管理人員及其他重大風險承擔人類別，必須對應到薪酬政策揭露表的員工類型。
4. 列(7)和(15)的其他薪酬形式必須在【附表五十三】中描述，若有需要可寫在該表(G)附加說明中。

【附表五十五】**特殊給付揭露表**

106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	-	-
其他重大風險承擔人	-	-
重大變動原因說明：		

填表說明：

1. 本表更新頻率為：年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 第一列和第二列高階管理人員及其他重大風險承擔人的分類必須依照【附表五十三】的敘述區分。
4. 特殊給付包含保證獎金、簽約金及資遣費。
5. 保證獎金為該財務年度中保證獎金的支付金額。
6. 簽約金為該財務年度中員工簽約金的支付金額。
7. 資遣費為該財務年度中支付給被資遣員工的金額。

【附表五十六】

遞延薪酬揭露表

106 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	-	-	-	-	-
現金					
股票或其他股票連結商品					
其他					
其他重大風險承擔人	-	-	-	-	-
現金					
股票或其他股票連結商品					
其他					
合計	-	-	-	-	-
重大變動原因說明：					

填表說明：

1. 本表更新頻率為：年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 本年度因追溯調整修正總金額：包含追溯實質調整修正金額(直接調整影響之未償付之遞延薪酬金額，如：究責事故，追索條款或類似的酬勞取消或下降)及因追溯隱含調整修正總金額(其他績效指標影響之未償付遞延薪酬金額，如：股票價格或單位績效表現波動)。