

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：

(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)

(二) 信用風險：

1. 信用風險管理制度。(附表六)
2. 信用風險定量資訊。(附表七至附表十)

(三) 作業風險：

1. 作業風險管理制度。(附表十一)
2. 作業風險定量資訊。(附表十二)

(四) 市場風險：

1. 市場風險管理制度。(附表十三)
2. 市場風險定量資訊。(附表十四至附表十七)

(五) 證券化：

1. 證券化管理制度。(附表十八)
2. 證券化定量資訊。(附表十九)

(六) 銀行簿利率風險管理制度。(附表二十)

**【附表一】****合併資本適足比率計算範圍**

103 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	(不適用)				
2. 未納入合併資本適足比率計算之子公司名稱	(不適用)				
3. 說明集團內資金或監理資本轉移的限制或主要障礙	(不適用)				

填表說明：合併比例一欄，完全合併者填入 100%，比例合併者填入持股比例，未納入合併者填入 0%。

## 【附表二】

### 資本適足性管理說明

103 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>本行於評估資本適足率時，係依照金管會頒訂之「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明與表格」及其他相關規定辦理；另，目前信用風險應計資本係採標準法、市場風險採標準法、作業風險採基本指標法等方法計算風險性資產。</p> <p>而為確保持有足夠資本以因應未來業務，本行乃依據第二支柱的基本原則評估執行壓力測試，並考量未來三年之營運計劃及市場情況，以預測相對未來三年之財務狀況、資本需求及風險性資產。</p>

【附表三】

資本適足比率

103年12月31日

(單位：新臺幣千元；%)

項 目	本 行		合 併	
	103年12月31日	102年12月31日	103年12月31日	102年12月31日
自有資本：				
普通股權益第一類資本淨額	23,321,486	22,922,061	23,321,486	22,922,061
非普通股權益之其他第一類資本淨額	0	0	0	0
第二類資本淨額	3,101	871	3,101	871
自有資本合計數	23,324,587	22,922,932	23,324,587	22,922,932
加權風險性資產：				
信用風險	210,265,042	192,230,953	210,265,042	192,230,953
作業風險	10,467,350	9,540,075	10,467,350	9,540,075
市場風險	9,112,789	6,302,445	9,112,789	6,302,445
加權風險性資產合計數	229,845,181	208,073,474	229,845,181	208,073,474
普通股權益比率	10.15%	11.02%	10.15%	11.02%
第一類資本比率	10.15%	11.02%	10.15%	11.02%
資本適足率	10.15%	11.02%	10.15%	11.02%

填表說明：請填列申報當期及前一年度同期資料。

【附表四】

資本結構

103年12月31日 (單位：新臺幣千元)

項 目	本行		合併	
	103年12月31日	102年12月31日	103年12月31日	102年12月31日
<b>普通股權益第一類資本淨額：</b>				
普通股股本	22,000,000	22,000,000	22,000,000	22,000,000
預收普通股股本	-	-	-	-
資本公積—普通股股本溢價	-	-	-	-
資本公積—其他	-	-	-	-
法定盈餘公積	331,269	147,504	331,269	147,504
特別盈餘公積	-	-	-	-
累積盈虧	1,079,673	915,746	1,079,673	915,746
非控制權益	-	-	-	-
其他權益項目	115,394	35,247	115,394	35,247
減：96年1月4日後出售不良債權未認列損失			-	
<b>減：法定調整項目：</b>				
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)	-	-	-	-
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	117,595	98,971	117,595	98,971
5、視銀行未來獲利狀況而定之遞延所得稅資產	-	-	-	-
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)	-	-	-	-
7、備供出售金融資產未實現利益	62,315	54,025	62,315	54,025
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	12,470	11,720	12,470	11,720
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	-	-	-	-

項 目	本行		合併	
	103年12月31日	102年12月31日	103年12月31日	102年12月31日
風險)				
14、對暫時性差異產生之遞延所得稅資產 10%超限數				-
15、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		-		-
16、其他第一類及第二類資本不足扣除數	12,470	11,720	12,470	11,720
<b>普通股權益第一類資本淨額 (1)</b>	<b>23,321,485</b>	<b>22,922,061</b>	<b>23,321,485</b>	<b>22,922,061</b>
<b>非普通股權益之其他第一類資本：</b>				
永續非累積特別股 (含其股本溢價)				
1、101年12月31日前發行不符合其他第一類資本條件者				
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	12,470	11,720	12,470	11,720
3、工業銀行直接投資及投資不動產依規扣除數				
4、其他資本扣除項目				
<b>其他第一類資本淨額 (2)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>第二類資本：</b>				
永續累積特別股 (含其股本溢價)				
1、101年12月31日前發行不符合第二類資本條件者				
2、102年1月1日之後發行者				
無到期日累積次順位債券				
1、101年12月31日前發行不符合第二類資本條件者				
2、102年1月1日之後發行者				
可轉換次順位債券				
1、101年12月31日前發行不符合第二類資本條件者				
2、102年1月1日之後發行者				
長期次順位債券				
1、101年12月31日前發行不符合第二類資本條件者				

項 目	本行		合併	
	103年12月31日	102年12月31日	103年12月31日	102年12月31日
2、102年1月1日之後發行者				
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%	28,042	24,311	28,042	24,311
營業準備及備抵呆帳				
其他合併子公司發行非由母公 司持有之資本				
減：	24,941	23,440	24,941	23,440
1、商業銀行對金融相關事業之投 資分類至銀行簿者				
2、工業銀行直接投資及投資不動 產依規扣除數				
3、其他資本扣除項目				
<b>第二類資本淨額 (3)</b>	3,101	871	3,101	871
<b>自有資本合計 = (1) + (2) + (3)</b>	<b>23,324,587</b>	<b>22,922,932</b>	<b>23,324,587</b>	<b>22,922,932</b>

填表說明：請填列申報當期及前一年度同期資料。

## 【附表四之一】

資 產 負 債 表  
103 年 12 月 31 日  
<無需揭露>

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
<b>資產</b>				
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				
當期所得稅資產				
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				
<b>資產總計</b>				
<b>負債</b>				
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				
當期所得稅負債				
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				
<b>負債總計</b>				
<b>權益</b>				
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				



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
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所產生之保留盈餘減少數				
其他權益				
庫藏股票				
非控制權益				
<b>權益總計</b>				
<b>負債及權益總計</b>				
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				

填表說明：

- 本表旨在分別列示資產負債表與用以計算資本適足率之資產負債表之各資產、負債及權益等會計項目之金額，若二者之資產負債權益數字均相同，即同時符合下列條件者，無需揭露本表，僅須揭露【附表四之二】及【附表四之三】：
  - 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。
  - 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會計準則公報第二十七號合併財務報表相同者。
- 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

103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
<b>資產</b>							
現金及約當現金			13,720,057	13,720,057	13,720,057	13,720,057	
存放央行及拆借銀行 同業			6,046,637	6,046,637	6,046,637	6,046,637	
透過損益按公允價值 衡量之金融資產			27,906,701	27,906,701	27,906,701	27,906,701	
	對金融相關事業之資本投資	72		-		-	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			-		-	
	自普通股權益扣除金額	26d		-		-	A2
	自其他第一類資本扣除金額	41b		-		-	A3
	自第二類資本扣除金額	56d		-		-	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		-		-	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		-		-	A6
	其他透過損益按公允價值衡量之金融資產			27,906,701		27,906,701	
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			14,915,021	14,915,021	14,915,021	14,915,021	
當期所得稅資產			5,345	5,345	5,345	5,345	
待出售資產-淨額			435,055	435,055	435,055	435,055	
貼現及放款-淨額			202,604,915	202,604,915	202,604,915	202,604,915	
	貼現及放款-總額(含折溢價調整)			205,312,724		205,312,724	
	備抵呆帳-貼現及放款			-2,707,809		-2,707,809	
	得列入第二類資本者	76					A7
	其他備抵呆帳						
備供出售金融資產- 淨額			68,969,841	68,969,841	68,969,841	68,969,841	
	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)			-		-	
	分類至交易簿者	72		-		-	A8

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
	分類至銀行簿者			-		-	
	自普通股權益扣除金額	26c		-		-	A9
	自其他第一類資本扣除金額	41a		-		-	A10
	自第二類資本扣除金額	56c		-		-	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		-		-	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		-		-	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			-		-	
	自普通股權益扣除金額	26d		-		-	A14
	自其他第一類資本扣除金額	41b		-		-	A15
	自第二類資本扣除金額	56d		--		--	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		-		-	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		-		-	A18
	其他備供出售金融資產			68,969,841		68,969,841	
持有至到期日金融資 產-淨額			-	-	-	-	
	對金融相關事業之資本投資			-		-	
	自普通股權益扣除金額	26c		-		-	A19
	自其他第一類資本扣除金額	41a		-		-	A20
	自第二類資本扣除金額	56c		-		-	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		-		-	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		-		-	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			-		-	
	自普通股權益扣除金額	26d		-		-	A24
	自其他第一類資本扣除金額	41b		-		-	A25
	自第二類資本扣除金額	56d		-		-	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		-		-	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		-		-	A28
	其他持有至到期日金融資產			-		-	
採用權益法之投資- 淨額			-	-	-	-	
	對金融相關事業之資本投資			-		-	
	自普通股權益扣除金額	26c		-		-	A29
	自其他第一類資本扣除金額	41a		-		-	A30
	自第二類資本扣除金額	56c		-		-	A31

會計項目	展開項目	附表四之 三項目	個體財務報告資 產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
	其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27		-		-	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		-		-	A33
	其他採用權益法之投資			-		-	
受限制資產-淨額				-		-	
	對金融相關事業之資本投資			-		-	
	自普通股權益扣除金額	26c		-		-	A34
	自其他第一類資本扣除金額	41a		-		-	A35
	自第二類資本扣除金額	56c		-		-	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		-		-	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		-		-	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			-		-	
	自普通股權益扣除金額	26d		-		-	A39
	自其他第一類資本扣除金額	41b		-		-	A40
	自第二類資本扣除金額	56d		-		-	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		-		-	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		-		-	A43
	其他受限制資產			-		-	
其他金融資產-淨額			146,267	146,267	146,267	146,267	
	對金融相關事業之資本投資						
	自普通股權益扣除金額	26c		12,470		12,470	A44
	自其他第一類資本扣除金額	41a		-		-	A45
	自第二類資本扣除金額	56c		24,941		24,941	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		12,470		12,470	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		-		-	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			-		-	
	自普通股權益扣除金額	26d		-		-	A49
	自其他第一類資本扣除金額	41b		-		-	A50
	自第二類資本扣除金額	56d		-		-	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		-		-	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		-		-	A53
	其他金融資產(排除對金融相關事業之資本投資)			96,386		96,386	
不動產及設備-淨額			965,478	965,478	965,478	965,478	
投資性不動產-淨額			244,233	244,233	244,233	244,233	
無形資產-淨額			117,595	117,595	117,595	117,595	

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
		商譽	8		-		-	A54
		無形資產(排除商譽)	9		117,595		117,595	A55
	遞延所得稅資產			63,695	63,695	63,695	63,695	
		視未來獲利狀況而定者			-		-	
		一次扣除	10		-		-	A56
		自 102 年起需每年至少遞減 20%	10				-	A56_1
		暫時性差異					-	
		超過 10%限額數	21				-	A57
		超過 15%門檻數	25				-	A58
		低於扣除門檻金額	75		63,695		63,695	A59
	其他資產-淨額			1,792,164	1,792,164	1,792,164	1,792,164	
		預付退休金	15		-		-	A60
		96 年 1 月 4 日後出售不良債權未認列損失	3		-		-	A60_1
		其他資產			1,792,164		1,792,164	
資產總計				337,933,004	337,933,004	337,933,004	337,933,004	337,933,004
負債								
	央行及銀行同業存款			55,964,368	55,964,368	55,964,368	55,964,368	
	央行及同業融資			-	-	-	-	
	透過損益按公允價值 衡量之金融負債			7,724,085	7,724,085	7,724,085	7,724,085	
		母公司發行可計入資本之工具			-		-	
		合格其他第一類資本工具	30、32		-		-	A61
		自 102 年起需每年至少遞減 10%之其他第一類資本工具	33		-		-	A62
		合格第二類資本工具	46		-		-	A63
		自 102 年起需每年至少遞減 10%之第二類資本工具	47		-		-	A64
		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					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					A66
		合格第二類資本工具	48					A67
		自 102 年起需每年至少遞減 10%之第二類資本工具	48、49					A68
		非控制權益之資本溢額						
		評價調整-因銀行自身信用風險改變而產生者	14		-		-	A69
		其他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				-		-	

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
-淨額							
附買回票券及債券負債							
應付款項			8,830,989	8,830,989	8,830,989	8,830,989	
當期所得稅負債			54,675	54,675	54,675	54,675	
與待出售資產直接相關之負債			-	-	-	-	
存款及匯款			238,046,574	238,046,574	238,046,574	238,046,574	
應付金融債券			-	-	-	-	
	母公司發行						
	合格其他第一類資本工具	30、32					- A70
	自 102 年起需每年至少遞減 10%之其他第一類資本工具	33					- A71
	合格第二類資本工具	46					- A72
	自 102 年起需每年至少遞減 10%之第二類資本工具	47					- A73
	應付金融債券(排除可計入資本者)						-
	子公司發行非由母公司持有						
	合格其他第一類資本工具	34					- 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					- A75
	合格第二類資本工具	48					- A76
	自 102 年起需每年至少遞減 10%之第二類資本工具	48、49					- A77
	非控制權益之資本溢額						-
	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)						-
特別股負債			-	-	-	-	
	母公司發行						
	合格其他第一類資本工具	30、32					- A78
	自 102 年起需每年至少遞減 10%之其他第一類資本工具	33					- A79
	合格第二類資本工具	46					- A80
	自 102 年起需每年至少遞減 10%之第二類資本工具	47					- A81
	特別股負債(排除可計入資本者)						-
	子公司發行非由母公司持有						
	合格其他第一類資本工具	34					- 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					- A83
	合格第二類資本工具	48					- A84
	自 102 年起需每年至少遞減 10%之第二類資本工具	48、49					- A85
	非控制權益之資本溢額						-
	特別股負債(排除可計入資本者及非控制權益之資本溢額)						-

會計項目	展開項目	附表四之 三項目	個體財務報告資 產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
其他金融負債			2,752,295	2,752,295	2,752,295	2,752,295	
負債準備			283,051	283,051	283,051	283,051	
遞延所得稅負債			-	-	-	-	
	可抵減						
	無形資產-商譽	8					A86
	無形資產(排除商譽)	9					A87
	預付退休金	15					A88
	視未來獲利狀況而定者						
	一次扣除	10					A89
	自 102 年起需每年至少遞減 20%	10					A89_1
	暫時性差異						
	超過 10%限額數	21					A90
	超過 15%門檻數	25					A91
	低於扣除門檻金額	75					A92
	不可抵減						
其他負債			737,231	737,231	737,231	737,231	
<b>負債總計</b>			<b>314,393,268</b>	<b>314,393,268</b>	<b>314,393,268</b>	<b>314,393,268</b>	
<b>權益</b>							
歸屬於母公司業主之 權益							
股本			22,000,000	22,000,000	22,000,000	22,000,000	
	普通股權益第一類資本	1		22,000,000		22,000,000	A93
	其他第一類資本						
	合格其他第一類資本工具	30、31					A94
	自 102 年起需每年至少遞減 10%之其他第一類資本工具	33					A95
	排除可計入其他第一類資本者						
	第二類資本						
	合格第二類資本工具	46					A95_1
	自 102 年起需每年至少遞減 10%之第二類資本工具	47					A95_2
	排除可計入第二類資本者						
資本公積			-	-	-	-	
	股本溢價-普通股權益第一類資本	1					A96
	股本溢價-其他第一類資本						
	合格其他第一類資本工具	30、31					A97
	自 102 年起需每年至少遞減 10%之其他第一類資本工具	33					A98
	排除可計入其他第一類資本者						

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
	股本溢價-第二類資本			-		-	
	合格第二類資本工具	46		-		-	A98_1
	自 102 年起需每年至少遞減 10% 之第二類資本工具	47		-		-	A98_2
	排除可計入第二類資本者			-		-	
	資本公積(股本溢價除外)	2		-		-	A99
保留盈餘			1,424,342	1,424,342	1,424,342	1,424,342	
	預期損失提存不足所產生之保留盈餘減少數	12		-		-	A100
	評價準備提列不足所產生之保留盈餘減少數	7		-		-	A101
	確定福利負債提列不足所產生之保留盈餘減少數	15		-		-	A103
	證券化交易銷售獲利產生之保留盈餘增加數	2、13		-		-	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		-		-	A104
	其他個案情形產生不得列入普通股權益第一類資本之保留盈餘數	2		13,400		13,400	A104_1
	其他保留盈餘	2		1,410,942		1,410,942	A105
其他權益	其他權益總額	3	115,394	115,394	115,394	115,394	A106
	備供出售金融資產未實現利益	26b、 56b		62,315		62,315	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		-		-	A108
	其他權益(排除備供出售金融資產未實現利益及現金流量避險中屬有效避險 部分之避險工具損益)			53,078		53,078	
庫藏股票		16	-	-		-	A109
非控制權益							
	普通股權益第一類資本	5					A110
	非控制權益之資本溢額						
<b>權益總計</b>			23,539,736	23,539,736	23,539,736		
<b>負債及權益總計</b>			337,933,004	337,933,004	337,933,004	337,933,004	

附註

預期損失

-2,707,809

-2,707,809

填表說明：

1. 本表有關對金融相關事業資本投資之展開項目，僅適用於商業銀行，工業銀行應依工業銀行設立及管理辦法第 8 條規定，直接投資生產事業、金融相關事業、創業投資事業及投資不動產之總餘額，其依規應自資本扣除金額進行展開。
2. 備抵呆帳及營業準備係指存放銀行同業、拆放銀行同業、應收款項、貼現及放款、買入匯款及非放款轉入之催收款等資產科目所提列之備抵呆帳及保證責任準備，本表將存放銀行同業、拆放銀行同業、應收款項、買入匯款及非放款轉入之催收款等資產項目，所提列之備抵呆帳及保證責任準備，視為未超過預期損失，無須展開，備抵呆帳超過預期損失者，應就貼現及放款所提列之備抵呆帳展開為「得列入第二類資本者」及「其他備抵呆帳」二項，「得列入第二類資本者」係指上開備抵呆帳及營業準備超過銀行依歷史損失經驗所估算預期損失部分之金額，「其他備抵呆帳」係指全部預期損失扣除上開未展開之其他會計項目下之備抵呆帳及營業準備後之餘額。
3. 「其他權益」項下之「備供出售金融資產未實現利益」應以備供出售金融資產未實現損失互抵前之金額填列，「現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)」則以利益與損失互抵後之金額填列。



## 【附表四之三】

## 資本組成項目揭露表

103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)

項目		本行	合併	本行 101.11.26 管理辦法 修正規定 施行前之 金額	合併 101.11.26 管理辦法 修正規定 施行前之 金額	檢索碼
<b>普通股權益第一類資本：資本工具與準備</b>						
1	合格發行之普通股(或非股份制公司相對應之工具)加計股本溢價	22,000,000	22,000,000			A93+A96
2	保留盈餘(含股本溢價以外之資本公積)	1,410,942	1,410,942			A99+A103+A104+A105
3	累積其他綜合淨利及其他準備(即其他權益項目)	115,394	115,394			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日之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)	-	-			A110
6	<b>法定調整前之普通股權益第一類資本</b>	23,526,336	23,526,336			本項=sum(第1項:第5項)
<b>普通股權益第一類資本：法定調整項</b>						
7	評價準備提列不足數(市場風險)	-	-			A101
8	商譽(扣除相關遞延所得稅負債)	-	-			A54-A86
9	其他無形資產(扣除相關遞延所得稅負債)	117,595	117,595			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)					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具利益及損失(利益應扣除,損失應加回)	-	-			A108
12	預期損失提存不足數	-	-			A100
13	證券化交易銷售獲利	-	-			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)	-	-			-A69
15	確定福利負債提列不足數	-	-			A60-A88+ A103
16	銀行自行買回其所發行之資本工具(如庫藏股)	-	-			A109
17	交叉持股					本國不適用
18	投資於未納入法定合併基礎下之銀行、金融及保險機構的資本(扣除合格之短部位)且持有單一金融機構資本未超過該發行機構股本的10%(超過10%限額者)	-	-			本國不適用
19	對於未納入法定合併基礎之銀行、金融及保險機構(扣除合格之短部位)等之重大普通股投資(超過10%限額者)。	-	-			本國不適用
20	房貸事務性服務權(超過10%限額者)	-	-			本國不適用
21	因暫時性差異所產生之遞延所得稅資產(超過10%限額者,扣除相關所得稅負債)	-	-			A57-A90
22	超過15%門檻的金額					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之遞延所得稅資產	-	-			A58-A91
26	各國特有的法定調整項目	-	-			
26a	不動產首次適用國際會計準則時,以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數	-	-			A104
26b	備供出售金融資產未實現利益	62,315	62,315			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)	12,470	12,470			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	-	-			A2+A14+A24+A39+A49

項目		本行	合併	本行 101.11.26 管理辦法 修正規定 施行前之 金額	合併 101.11.26 管理辦法 修正規定 施行前之 金額	檢索碼
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	12,470	12,470			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	204,850	204,850			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)	23,321,486	23,321,486			本項=第6項-第28項
<b>其他第一類資本：資本工具</b>						
30	直接發行的合格其他第一類資本工具(含相關股本溢價)	-	-			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	-	-			A94+A97
32	其中:現行的會計準則分類為負債	-	-			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)	-	-			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	-	-			A65+A66+A74+A75+A82+A83
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)	-	-			A66+A75+A83
36	法定調整前之其他第一類資本	-	-			本項=第30項+第33項+第34項
<b>其他第一類資本：法定調整</b>						
37	買回銀行自身之其他第一類資本工具	-	-			本國不適用
38	與銀行本身以外之金融相關事業交叉持有之其他第一類資本工具	-	-			本國不適用
39	投資於未納入法定合併基礎下之銀行、金融及保險機構的資本(扣除合格之短部位)且持有單一金融機構資本未超過該發行機構普通股的10%(超過10%限額的金額)	-	-			本國不適用
40	對於未納入法定合併基礎之銀行、金融及保險機構(扣除合格之短部位)等之重大資本投資	-	-			本國不適用
41	各國特有的法定調整項目	-	-			
41a	對金融相關事業之資本投資分類至銀行簿者(或工業銀行之直接投資及投資不動產依規扣除數)	-	-			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	-	-			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	-	-			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	-	-			本項=sum(第37項:第42項)
44	其他第一類資本(AT1)	-	-			本項=第36項-第43項
45	第一類資本(T1=CET1+AT1)	23,321,486	23,321,486			本項=第29項+第44項
<b>第二類資本：資本工具與提存準備</b>						
46	直接發行的合格第二類資本工具(含相關股本溢價)	-	-			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10%之母公司發行之第二類資本工具)	-	-			A64+A73+A81+A95_2+A98_2
48	子公司發行非由母公司持有之第二類資本	-	-			A67+A68+A76+A77+A84+A85
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)	-	-			A68+A77+A85
50	營業準備及備抵呆帳	-	-			1.第12項>0,則本項=0 2.第12項=0,若

項目		本行	合併	本行 101.11.26 管理辦法 修正規定 施行前之 金額	合併 101.11.26 管理辦法 修正規定 施行前之 金額	檢索碼
						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					本項=sum(第 46 項:第 48 項,第 50 項)
<b>第二類資本: 法定調整項</b>						
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	-	-			
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	-	-			-A104
56b	備供出售金融資產未實現利益之 45%	-28,042	-28,042			-A107*45%
56c	對金融相關事業之資本投資分類至銀行簿者(或工業銀行之直接投資及投資不動產依規扣除數)	24,941	24,941			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)
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	-	-			A4 +A16 +A26 +A41 +A51
57	第二類資本法定調整合計數	-3,101	-3,101			本項=sum(第 52 項:第 56 項 d)
58	第二類資本(T2)	3,101	3,101			本項=第 51 項-第 57 項
59	資本總額(TC=T1+T2)	23,324,587	23,324,587			本項=第 45 項+第 58 項
60	加權風險性資產總額	229,845,181	229,845,181			
<b>資本比率與緩衝</b>						
61	普通股權益第一類資本比率(占加權風險性資產比率)	10.15%	10.15%			
62	第一類資本比率(占加權風險性資產比率)	10.15%	10.15%			
63	總資本比率(占加權風險性資產比率)	10.15%	10.15%			
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)	4.0%	4.0%			
65	其中:留存緩衝資本比率					
66	其中:抗景氣循環緩衝資本比率					
67	其中:全球型系統性重要銀行緩衝資本比率					
68	普通股權益第一類資本用於留存緩衝比率(占加權風險性資產比率)					
<b>國家最低比率(假如不同於 Basel 3)</b>						
69	普通股權益第一類資本最低比率(假如不同於 Basel 3)					
70	第一類資本最低比率(假如不同於 Basel 3)					
71	總資本最低比率(假如不同於 Basel 3)					
<b>低於扣除門檻金額(風險加權前)</b>						
72	對金融相關事業非重大資本投資					本國不適用
73	對金融相關事業重大普通股投資					本國不適用
74	房貸事務性服務權(扣除相關所得稅負債)					本國不適用
75	因暫時性差異產生之遞延所得稅資產(扣除相關所得稅負債)					A59-A92

項目		本行	合併	本行 101.11.26 管理辦法 修正規定 施行前之 金額	合併 101.11.26 管理辦法 修正規定 施行前之 金額	檢索碼
債)						
<b>適用第二類資本的營業準備上限</b>						
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.當第 12 項>0， 則本項=0 2.當第 12 項=0， 則本項= A7
77	採信用風險標準法者納入第二類資本的營業準備限額					信用風險加權風 險性資產總額 *1.25%
78	採信用風險內部評等法者合格納入第二類資本的營業準備(適用限額前)					1.當第 12 項>0， 則本項=0 2.當第 12 項=0， 則本項= A7
79	採信用風險內部評等法者納入第二類資本的營業準備限額					信用風險加權風 險性資產總額 *0.6%
<b>資本工具適用分階段扣除規定</b>						
80	適用分階段扣除規定下，現有普通股權益第一類(CET1)資本工具上限					
81	因超限需自普通股權益第一類(CET1)排除金額(因贖回或到期而超限)					
82	適用分階段扣除規定下，現有其他第一類(AT1)資本工具上限					
83	因超限需自其他第一類(AT1)排除金額(因贖回或到期而超限)					
84	適用分階段扣除規定下，現有第二類(T2)資本工具上限					
85	因超限自第二類(T2)排除金額(因贖回或到期而超限)					

填表說明：

1. 本表各類資本工具及法定調整項之金額均可依檢索碼對應至附表四之二，用以計算資本適足率之資產負債表之展開項目(範例：本表「合格發行之普通股加計股本溢價之欄位，係附表四之二 A93 與 A96 之加總)。
2. 法定調整項目，若作為資本工具之減項請以正值填列，若作為資本工具之加項，例如 56a 項(不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數)及 56b 項(備供出售金融資產未實現利益之 45%)，填列時請以括號表示負值。
3. 編號 80-85 項適用於 102 年 1 月 1 日至 111 年 1 月 1 日，即銀行依管理辦法第 11 條規定於計算自有資本時，將 101 年底前已發行之資本工具適用過渡期間逐年遞減之規定者；該等資本工具於 111 年全數扣除後，該等欄位可無須再揭露。
4. 「101.11.26 管理辦法修正規定施行前之金額」(虛線欄位)應揭露銀行於過渡期間依主管機關規定之資本調整金額。以編號第 10 項「排除由暫時差額所產生之視銀行未來獲利狀況而定之遞延所得稅資產(扣除相關所得稅負債)」需填入金額為例，若銀行視銀行未來獲利狀況而定之遞延所得稅資產為 100 萬，依管理辦法修正條文第 7 條，102 年扣 20 萬(填入左邊實線欄位)，未扣除 80 萬則填入右邊虛線欄位。
5. 編號 37、52 項於本國無適用，不需填報；係因本國實務上贖回第一類資本工具(如永續非累積特別股)或第二類資本工具(如長期次順位債)即辦理註銷，無買回後掛帳之情形。
6. 資本組成項目揭露表可與自有資本計算表(1-B)相互勾稽，其對應項目整理如表一。

表一：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)
<b>普通股權益第一類資本：資本工具與準備</b>		
1	合格發行之普通股(或非股份制公司相對應之工具)加計股本溢價	【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
<b>普通股權益第一類資本：法定調整項</b>		
7	評價準備提列不足數(市場風險)	【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份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份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)
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
	<b>其他第一類資本：資本工具</b>	
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
	<b>其他第一類資本：法定調整</b>	
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)】
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

編號	項目	項目說明(與【自有資本計算表 1-B】相對應項目)
45	第一類資本(T1=CET1+AT1)	等於第 29 列加第 44 列
	<b>第二類資本:資本工具與提存準備</b>	
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
	<b>第二類資本:法定調整項</b>	
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)】
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	
	<b>資本比率</b>	

編號	項目	項目說明(與【自有資本計算表 1-B】相對應項目)
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%
	<b>國家最低比率(假如不同於 Basel 3)</b>	
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
	<b>低於扣除門檻金額(風險加權前)</b>	
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
	<b>適用第二類資本的營業準備上限</b>	
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%
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%。
	<b>資本工具適用分階段扣除規定</b>	
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



編號	項目	項目說明(與【自有資本計算表 1-B】相對應項目)
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)未扣除之總金額

## 【附表五】

## 普通股以外之合格資本工具重要發行條款特性說明

103年12月31日

#	項 目	第 次(期) <sup>1</sup>	第 次(期)
1	特別股或債券簡稱(如發行年度及期別)	<無>	<無>
2	發行人		
3	代碼(如 CUSIP, ISIN 碼)		
4	資本工具適用法源		
	計算規範		
5	資本類別		
6	計入資本方式		
7	銀行本身/合併/銀行本身及合併之合格資本工具 <sup>2</sup>		
8	資本工具種類		
9	計入自有資本金額		
10	發行總額 <sup>3</sup>		
11	會計分類		
12	原始發行日		
13	永續或非永續		
14	原始到期日		
15	須經主管機關事前核准之發行方贖回權		
16	贖回條款 <sup>4</sup>		
17	可轉換之次順位債券或可轉換特別股之轉換條款 <sup>5</sup>		
	債息/股利		
18	固定或浮動債息/股利		
19	票面利率及任何相關指標		
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)		
21	對於債息/股利之支付，發行人是否有完全自主權、部分自主權或強制，並請說明相關條款內容。		
22	是否有利率加碼之約定或其他贖回誘因		
23	債息/股利是累積或非累積		
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		
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		

#	項 目	第 次(期) <sup>1</sup>	第 次(期)
	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		
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。

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」。

資本工具總額係指不含折溢價之發行總金額。

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。

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

**普通股以外之合格資本工具重要發行條款特性說明表**  
**填報選項與參考釋例**

#	項 目	填報選項/參考釋例
1	債券簡稱(如發行年度及期別)	
2	發行人	
3	代碼(如 CUSIP, ISIN 碼)	其中若銀行係發行特別股或私募，無法取得 CUSIP、ISIN 碼，則本欄填寫不適用
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[第八條第二項][第九條第三項][第十一條]
	計算規範	
5	資本類別	[其他第一類資本][第二類資本]
6	計入資本方式	[全數計入][最後五年依 20%遞減][適用過渡期間依 10%遞減]
7	銀行本身/合併/銀行本身及合併之合格資本工具	[銀行本身][合併][銀行本身及合併]
8	資本工具種類	[永續非累積特別股][無到期日非累積次順位債券][永續累積特別股][無到期日累積次順位債券][長期次順位債券][非永續特別股][可轉換之次順位債券]
9	計入自有資本金額	[新臺幣 百萬元]
10	發行總額	[新臺幣或某外幣 百萬元]
11	會計分類	[權益][負債-透過損益按公允價值衡量之金融負債][負債-應付金融債券][負債-特別股負債]
12	原始發行日	[年 月 日]
13	永續或非永續	[永續][非永續]
14	原始到期日	[無到期日][年 月 日]
15	須經主管機關事前核准之發行方贖回權	[是][否][不適用]
16	贖回條款	
17	可轉換之次順位債券或可轉換特別股之轉換條款	
	債息/股利	
18	固定或浮動債息/股利	[固定][浮動][固定轉浮動][浮動轉固定]
19	票面利率及任何相關指標	
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)	[是][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，並請說明相關條款內容。	[完全自主權(另請說明內容)][部分自主權(另請說明內容)][強制(另請說明內容)]
22	是否有利率加碼之約定或其他贖回誘因	[是][否]
23	債息/股利是累積或非累積	[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	[是][否]

#	項 目	填報選項/參考釋例
	與普通股股東相同之規定	
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][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	參考釋例：99/9/12以前發行，發行條款訂有利率加碼之約定，不符合銀行資本適足性及資本等級管理辦法第八條第二項第四款之規定。

【附表六】

信用風險管理制度—標準法

103 年度

項 目	內 容
1. 信用風險策略、目標、政策與流程	<p>風險管理是星展銀行(台灣)之業務核心，信用風險是其主要風險之一，本行之信用風險管理不僅限於放款、保證等授信業務所產生的信用風險管理，亦包含因外匯或衍生性金融商品交易所產生的交易對手信用風險的管理。</p> <p>信用風險管理目標是透過適當之信用風險管理政策、策略與程序來建立適當的信用風險環境、健全本行業務經營，發揮授信功能、提昇授信品質、管理各類資產的信用風險並確保適當且足夠的信用風險控制。</p> <p>授信政策為本行信用風險管理之主要架構，與依此架構所訂定之各項辦法、準則，共同構成信用風險之策略與政策。本授信政策訂定授信案件遵守有關法令規章及星展銀行內部相關授信規範，並陳明授信權限職權分工、授信流程、授信限額、利害關係人等授信原則。</p>
2. 信用風險管理組織與架構	<p>本行風險管理的最終負責單位為董事會。本行信用風險委員會，經由本行董事會的授權，負責監控及管理信用風險；本委員會與風控長以及內部稽核共同負責確保信用風險的衡量及管理符合銀行標準及政策。</p> <p>信用風險委員會負責監督信用風險管理架構的有效性，並審核風險管理政策及措施的相關標準，以及相關管理人員之授權。該委員會之成員為總經理、企業及機構銀行一處、企業及機構銀行二三四處、消費金融處、環球金融交易服務處與風險控管處相關部門主管及其他指定之人，稽核處人員則得列席該委員會之會議。</p> <p>就信用風險管理相關事宜，本行設有企業金融授信管理部及消費金融授信管理部，負責授信政策、相關業務額度審核與控管及逾期放款債權管理。</p> <p>直接向董事會報告之獨立單位內部稽核將確認銀行和業務之標準、政策與流程已確實遵守。必要時需建議改善措施。</p>
3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>風險衡量在風險承擔和資產組合管理決策時扮演重要角色，本行透過每月定期舉行之信用風險管理委員會審查信用風險報告，使管理階層了解目前授信資產組合的規模、配置與相關業務狀況，且同時獲取充分的資訊以決定本行的授信風險方針，進而達成設定的風險調整資本報酬率。</p> <p>內部風險管理報告包含以下相關資訊：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>一、 主要行業授信比重及風險胃納設定。</li> <li>二、 關係關聯戶之授信管控。</li> <li>三、 分散大額授信風險。</li> <li>四、 早期警示、授信期中及事後追蹤管理。</li> <li>五、 資產組合之壞帳率和不良債權回收成果。</li> </ol>
4. 信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工	<p>本行透過擔保品、淨額結算合約、信用保險、衍生性商品和其它擔保來降低對帳戶、客戶、資產組合可能發生之信用損失風險，合格擔保品種類及其評價頻率與評價原則，皆訂定有相關規範。</p> <p>針對授信資產予於分類，持續追蹤檢視債務人的信用風險與財務狀況，如監控債務人之現金流、實際訪談，訪廠與聯徵查詢，必要時採取</p>

項 目	內 容
具持續有效性之策略與流程	適當措施，以確保授信風險之管控。 依據新巴塞爾資本協定與主管機關規定其所認可合格擔保品與保證等風險抵減工具，以確保信用風險加權風險性資產計算之正確性。

填表說明：採用標準法之銀行適用本表。

## 信用風險管理制度—內部評等法

103 年度

(不適用)

項 目	內 容
(一)一般定性揭露	
1. 信用風險策略、目標、政策與流程	
2. 信用風險管理組織與架構	
3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	
4. 信用風險避險或風險抵減之政策，以及 監控規避與風險抵減工具持續有效性之 策略與流程	
(二)法定資本計提所採行之方法	
1. 採用標準法計提資本之資產組合範圍， 並說明未來導入內部模型法之計劃	
2. 主管機關核准採用內部評等法計提之資 產組合範圍，並說明主管機關對使用方 法之認可與核准之過渡期	
(三)採取內部評等法之資產組合	
1. 說明其內部評等系統架構，以及內部評 等與外部評等間之關係	
2. 說明各資產組合之違約機率、違約損失 率以及違約暴險額之定義	
3. 除採取內部評等法計算資本外，其他使 用內部估計值的狀況	
4. 說明內部評等系統之管理機制，包括獨 立性、可靠性以及對評等系統之覆核	

填表說明：採用或部分採用內部評等法之銀行適用本表。



**【附表七】****信用風險暴險額與應計提資本****103 年 12 月 31 日**

(單位：新臺幣千

元)

計提方法	信用暴險額	應計提資本	平均暴險額
標準法	345,621,220	16,821,203	330,493,260
基礎內部評等法			
進階內部評等法			
合計	345,621,220	16,821,203	330,493,260

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

註 2: 表列平均暴險額係以當年度各季底之暴險額取簡單平均數計算之。

## 【附表八】

### 信用風險抵減-標準法

103年12月31日 (單位：新臺幣千元)

暴險類型	信用暴險額(註)	具合格金融擔保品及其他擔保品暴險額	具保證人及信用衍生性商品暴險額
主權國家	75,578,712	-	-
非中央政府公共部門	-	-	-
銀行(含多邊開發銀行)	36,330,360	-	-
企業(含證券及保險公司)	134,643,222	5,816,916	3,469,645
零售債權	49,873,369	1,221,259	7,809,214
住宅用不動產	45,387,721	-	-
權益證券投資	-	-	-
其他資產	3,807,836	-	-
合計	345,621,220	7,038,175	11,278,859

註1：本表信用暴險額係指信用抵減前暴險額(含信用相當額)

註2：係揭露銀行個體之資料。

#### 填表說明：

1. 欄位二及欄位三可參閱第一支柱申報報表 2-C、2-D、2-E 之「具淨額結算、擔保品之暴險額」與「具信用保障之暴險額」等相關欄位填列及說明，且該兩欄應填列抵減前之暴險額。
2. 信用抵減前暴險額(含信用相當額)應為表內、表外科目及交易對手信用風險扣除備抵呆帳後之金額。

## 信用風險抵減—內部評等法

103 年 12 月 31 日

(單位：新臺幣千元)

(不適用)

暴險類型		信用暴險額	具擔保品、保證人或信用衍生性商品信用暴險額
基礎內部 評等法			
	小計		
進階內部 評等法			
	小計		
合計			

註：係揭露銀行個體之資料。

### 填表說明：

1. 經主管機關核准通過內部評等法之部位，適用本表格。
2. 本表之暴險額係指依據基礎內部評等法/進階內部評等法所計算之違約暴險額。
3. 當暴險被以下任一信用風險抵減工具涵蓋時，應填載於「具擔保品、保證人或信用衍生性商品信用暴險額」此一欄位中：
  - (1)合格金融擔保品或其他擔保品；
  - (2)保證人；
  - (3)信用衍生性商品。

## 【附表九】

### 信用風險內部評等法—風險成份分析

103年12月31日 (單位：新臺幣千元；%)

(不適用)

風險組合		暴險額	暴險加權違約機率	暴險加權違約損失率	暴險加權平均風險權數	未動用承諾總額
基礎 內部 評等 法						
	小計					
進階 內部 評等 法						
	小計					
合計						

註1：風險組合係指針對通過基礎內部評等法或進階內部評等法之資產部位，進一步區分為具風險排序之子集合。例如若房貸部位通過了進階內部評等法，則可將其區分為房貸-低風險、房貸-中風險與房貸-高風險等。

註2：係揭露銀行個體之資料。

#### 填表說明：

1. 經主管機關核可採取內部評等法之資產組合方需填寫本表。
2. 暴險額欄位填入各風險組合於風險抵減前之暴險額。
3. 若為通過基礎內部評等法之組合，其暴險加權違約損失率得以監理值進行加權平均，亦不需填寫未動用承諾總額。

## 【附表十】

### 信用風險內部評等法—預期損失與實際損失之差異

103年12月31日

(單位：%)

(不適用)

計提方法	暴險類型	違約機率(PD)		違約損失率(LGD)		信用轉換係數(CCF)	
		預期值	實際值	預期值	實際值	預期值	實際值
基礎 內部 評等 法							
進階 內部 評等 法							
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 資料期間說明：</li> <li>■ 重大差異分析與說明：</li> </ul>							

註：係揭露銀行個體之資料。

#### 填表說明：

1. 經主管機關核可採取內部評等法之資產組合方需填寫本表。
2. 若為通過基礎內部評等法之組合，不需填寫違約損失率與信用轉換係數之估計比較。
3. 各風險成份預期值與估計值所採用的資料期間，應於表後之『資料期間』說明項中說明之。
4. 預期值與實際值有重大差異或需進一步說明之內容，請填於重大差異分析說明中。

【附表十一】

作業風險管理制度

103 年度

項 目	內 容
1. 作業風險管理策略與流程	<p>一、 星展銀行(台灣) 係遵循集團之作業風險政策，並考量內、外部風險環境及內部控制等要素，辨識主要風險並持續評估對本行產生之影響，進行因應與改善，以降低本行之作業風險。另各業務及支援單位預定期報告作業風險情形並立即採取改善行動以降低作業風險。</p> <p>二、 制定作業風險管理框架及相關政策，以確保能夠遵循組織性、系統性及持續性原則，準確識別、評估、監測、管理和報告作業風險。茲就作業風險管理流程分述如下：</p> <p>(一) 辨識與評估 各相關負責單位遵循作業風險政策，有效辨識評估各類潛在作業風險項目，以了解本行之作業風險環境及暴險程度。各部門依其業務特性可能發生之作業風險，依據集團總部之風險標準分類辨識出所有風險。本行採用標準的評估作業風險方法。</p> <p>(二) 監控與管理 各相關負責單位依據已辨識之主要風險採取適當監督及管理方法，並適時檢視與修正，以確保控管之有效性，降低本行之作業風險。 作業風險委員會，負責監督本行作業風險情形及控制環境，持續監控作業風險，例如：關鍵風險指標及內控自我評估報告。</p> <p>(三) 報告 所有員工皆有其職責依據集團總部政策的規定辨識作業風險損失事件並通報管理階層。事件發生單位針對該損失事件預確認已擬定妥適的行動方案並據以實施，並依循集團總部規章與本行作業風險管理政策據以記錄於作業風險損失資料庫，單位作業風險經理負責監督該行動方案的執行狀況並定期呈報單位主管。風險控管處定期呈報作業風險委員會及董事會。</p>
2. 作業風險管理組織與架構	<p>本行成立「作業風險委員會」負責督導及諮詢作業風險管理事宜，委員會由風險控管處負責人擔任主席，其委員則由集團企業金融處主管、商業金融處主管、消費金融處主管、環球金融市場處主管、法律/合規及秘書處主管、授信管理處主管、財務企劃處主管、資訊與營運處主管擔任，觀察員則由稽核處主管擔任。</p> <p>作業風險委員會定期召開，於會議審議各項重大事件後，若有任何影響本行營運目標、經營策略或重大負面影響等，則應立即呈報管理委員會及董事會，請各相關單位擬定改善方案，並積極追蹤改善。作業風險委員會應將作業風險監控情形定期呈報董事會。</p>
3. 作業風險報告與衡量系統之	<p>一、 衡量方法：依據本行核准之風險胃納指標，訂定相對應</p>

項 目	內 容
範圍與特點	<p>之預警與相關限額或最低標準。風險控管處每月定期監視作業風險狀態暨將管理月報呈高階管理階層。每年並重新審視設定之風險限額或門檻。各相關負責單位依據已辨識之主要風險採取適當控制辦法。風險控管處每月定期彙整主要暴險程度、風險指標燈號控管等指標資料，呈報至作業風險委員會以監督本行作業風險情形及控制環境。</p> <p>二、 作業風險報告：各單位如有作業風險事件發生應立即呈報相關單位。風險控管處定期彙整、分析作業風險相關報告，每月定期呈報作業風險委員會，以利其監督本行作業風險。</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>一、 本行依據各項業務可能發生之作業風險，藉由內部控制制度及作業風險控制評估、主要風險指標/類別等監控全曝險狀況，並依業務性質之不同選定妥適之風險對策(例如：委外、保險)，以有效降低作業風險。</p> <p>二、 定期辦理自行查核，針對缺失項目即時提出改善計劃，並將執行結果呈報稽核處。</p> <p>三、 稽核處不定期辦理一般或專案檢查，以確保各項業務內部控制及法規遵循之有效性。</p> <p>四、 因應本行因各種事故導致業務中斷帶來之影響，本行訂有業務持續運作管理辦法並定期審查，以為各單位預防、通報及後續處理程序之依循準則。</p>
5. 法定資本計提所採行之方法	基本指標法
進階衡量法揭露項目	
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。	(不適用)
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。	(不適用)

填表說明：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(NA)。

**【附表十二】****作業風險應計提資本—基本指標法及標準法**

103 年 12 月 31 日

(單位：新臺幣千元)

)

年度	營業毛利	應計提資本
101年度	5,003,806	
102年度	5,616,283	
103年度	6,127,672	
合計	16,747,762	837,388

**作業風險應計提資本—進階衡量法**

103 年 12 月 31 日

(單位：新臺幣千元)

)

年度	加權風險性資產	應計提資本
102年度	<不適用>	<不適用>

註：係揭露銀行個體之資料。



【附表十三】

市場風險管理制度—標準法

103 年度

項 目	內 容
1. 市場風險管理策略與流程	<p>市場風險是指由於價格參數的變化，例如：利率、匯率、股票和商品價格的變化，以及它們之間的關聯性和隱含波動性而導致的表內和表外的市場風險部位的損失。為了支持強大的市場風險管理系統，本行建置了立一個綜合健全的市場風險政策，除了包括對風險的識別、計量、報告、控制和監管外，還包含為了保證市場風險管理完整性的內部控制及標準。</p> <p>市場風險管理的步驟和系統</p> <p>建立一個健全及全面的市場風險管理系統並與集團日常的風險管理流程和系統緊密結合。</p> <p>市場風險的管理涉及識別、計量、監測、報告和控制所有重要的市場風險，並進行與風險有關的資本充足評估，最終透過市場風險管理使銀行承擔的市場風險不會超過其風險承受能力從而不必為超出部分承擔損失；</p> <p>謹慎的評價政策和流程，這是一個健全市場風險管理系統的基礎；</p> <p>市場風險管理體系應該與其市場風險活動的範圍、大小和複雜性相對應；</p> <p>風險管理系統應涵蓋所有在資產負債表內或表外的重要市場風險。</p> <p>星展(台灣)之市場風險管理政策均經董事會核准。當政策的持續相關性、有效性和完整性受到新的變化或發展所影響時，就必須對該政策進行審查；所有政策至少每年審查一次。董事會並授權給市場暨流動性風險委員會，對日常交易限額之制定、監控、核批等，執行控管。但其相關之變動、超限事件之處理等，均需要提報董事會核備。</p>
2. 市場風險管理組織與架構	<p>在星展(台灣)市場風險管理體系中，市場暨流動性風險管理部負責獨立監督及控管市場風險。相關風險控管報告由市場暨流動性風險管理部製作。市場暨流動性風險管理部的最高主管直接向台灣區總經理及風控長報告。風控長定期向董事會報告。</p> <p>此委員會之設立目的在於監督和審查市場風險管理及組織架構，包括和市場風險相關的架構、政策效率、人員、流程、市場風險相關的模型、資訊、方法和系統；檢討及評估涉及市場風險的部位，影響損益的重大問題和重大交易。委員會由總經理和來自風險管理處、環球金融市場處與財務企劃處等部門代表所組成。</p> <p>董事會和高階管理層的職責</p> <p>董事會和高階管理層應該充分並有效地監察銀行內的市場風險管理。只有在董事會和高階管理層重視風險管理並且強調風險和回報平衡的情況下，才能實現有效的市場風險管理。</p> <p>董事會、高階管理層和業務單位應通過透明的市場風險管理充分了解業務單位所承擔的市場風險，並能在業務目標和市場風險承受間取得平衡；</p> <p>董事會和／或高階管理層應當確保市場風險管理和控制過程的持續有效性，並將市場風險控管作為發展業務的基本方面來看待。</p> <p>風險承擔者的責任</p> <p>任何一個承擔重大市場風險的風險承擔單位都必須得到董事會(市場暨</p>

項 目	內 容
	<p>流動性風險委員會)或／和高階管理層的同意並遵守控管。</p> <p>風險承擔單位應積極管理各自的市場風險部位，而且應適當平衡風險和報酬。</p> <p>當風險承擔單位發現任何削弱銀行市場風險管理系統的有效性和完整性的問題時，必須及時通知市場暨流動性風險部。</p> <p>內部控管和標準</p> <p>確保風險管理和控制過程的完整性，風險管理部門應當獨立於風險承當單位之外，但這不排除風險承擔單位建立額外的內部流程對其市場風險進行管理。</p> <p>為了確保政策、流程、系統和控制的持續有效性和適當性以及市場風險管理流程的完整性，應建立一系列的內部控管、檢查評估和審計程序。</p>
<p>3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點</p>	<p>風險報告依交易部位計算製作，充分揭露各項相關數量資訊後，評估曝險程度並監控部位額度、風險限額超限狀況及後續處理事宜。</p> <p>本行市場風險管理在於透過敏感性分析、情境測試和堅實的管控以杜絕任何較大的市場風險並管理殘餘曝險。</p> <p>(一) 敏感度分析(Factor Sensitivity)</p> <p>敏感度分析指制定市場風險因子的變化對風險部位、合約經濟價值的影響之判斷基準。為監控風險承擔單位對遵守其獨立風險管控，所有相關敏感度分析的計算應匯入獨立之風險管理系統。</p> <p>(二) 風險值</p> <p>風險值(VAR)用以估計在通常市場情況下，在指定的信賴水準(Confidence Level)在可平倉時間(Defeasance Period)內風險部位、合約經濟價值或投資組合價值的潛在損失暨最大損失值。</p> <p>(三) 壓力測試(Stress Testing)</p> <p>壓力測試(Stress Testing)指在評估市場風險因子大規模變動或市場風險因子之間相關性(Correlation)發生有重大變化之假設情境(Stress Assumption Scenarios)時，風險部位、合約經濟價值及投資組合價值可能之最大損失。</p> <p>(四) 損益監控 (Management Action Trigger)</p> <p>針對交易行為所產生之損益設定監控點，當月或當年之交易損失到達限額時，需取得相關被授權人之核准，以防避損失之擴大。</p> <p>(五) 限額監控(Limit Monitoring)</p> <p>每日必預對獨立市場所有風險部位、合約經濟價值及交易投資組合的風險限額體系實施監控。</p>
<p>4. 市場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>由風險部門管理的“新商品核決流程 ( NPA )” 是用來確保新商品在承做前及承做後的利率風險都有被正確了解及計算。</p> <p>市場風險部每日評估部位的評價、風險敏感度、損益，監控各曝險部位是否在授權範圍內，並向各級主並向各級主管提出報告。對於超限的定義、超限與例外的呈報對象、呈報時限、核准層級與處理時限皆明確規範在核心市場風險管理政策中。每月於市場暨流動性風險委員會報告各市場風險限額之使用狀態。風控長並在董事會定期呈報以上相關事項。</p>

填表說明：採用標準法之銀行適用本表。

## 市場風險管理制度—內部模型法

103 年度

<不適用>

項 目	內 容
(一)一般定性揭露	
1. 市場風險管理策略與流程	
2. 市場風險管理組織與架構	
3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	
4. 市場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	
5. 交易部位於審慎評價原則下應包含之範 圍與方法(如：評價系統與控管機制，市 價評估與模型評價及獨立市價驗證方 法，及評價調整或準備等)	
(二) 內部資本適足性之評估基礎與方法	
(三) 採用內部模型法之資產組合	
1. 使用模型之特性	
2. 應用在投資組合之壓力測試說明	
3. 內部模型及模型開發過程進行回顧測試 /模型驗證之執行方法與結果	
(四) 採用內部模型法計提資本之投資組合範圍	

填表說明：採用或部份採用內部模型法之銀行適用本表。

**【附表十四】****市場風險應計提資本**

103 年度 1 月至 12 月

(單位：新臺幣千元)

項 目		應計提資本
標準法	利率風險	593,911
	外匯風險	124,591
	權益證券風險	
	商品風險	
選擇權採簡易法處理		10,521
合 計		729,023

註：係揭露銀行個體之資料。

**【附表十五】****市場風險值**

103 年度 1 月至 12 月

(單位：新臺幣千元)

&lt;不適用&gt;

揭露項目	本期期間			期末
	最高值	最低值	平均值	期末值
整體市場風險值				
利率風險				
外匯風險				
權益證券風險				
商品風險				

註 1：配合半年度或年度揭露資訊，本期期間分別為 1/1~6/30 或 1/1~12/31。

註 2：係揭露銀行個體之資料。

**填表說明：**

1. 採用或部份採用內部模型法之銀行適用本表。
2. 市場風險值為採用 99% 10 day VaR。

## 【附表十六】

### 風險值與實際損益之比較暨回顧測試穿透例外數之分析

103 年度 1 月至 12 月

<不適用>

市場風險值

實際損益(單位:新臺幣千元)



分析說明：

註：係揭露銀行個體之資料。

填表說明：採用或部份採用內部模型法之銀行適用本表。

## 【附表十七】

### 回顧測試之實際損益重大偏離值分析

103 年度 1 月至 12 月

天數(單位：日)



分析說明：

註：係揭露銀行個體之資料。

填表說明：

1. 採用或部份採用內部模型法之銀行適用本表。
2. 損益採劃分適當級距之方式予以分級後由低至高列示。

【附表十八】

證券化管理制度

103 年度

(不適用)

項 目	說 明 (依銀行簿及交易簿分別揭露)
1. 證券化管理策略與流程	
2. 證券化管理組織與架構	
3. 證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	
4. 證券化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	
5. 法定資本計提所採行之方法	
6. 總體定性揭露要求，包括： 1) 從事證券化活動之目的，及銀行從事再證券化活動所承擔與保留之風險類型 2) 證券化資產所蘊含之其他風險（例如流動性風險） 3) 證券化過程中，銀行扮演的各種不同角色，以及每個過程中銀行的參與程度 4) 敘述對證券化暴險涉及之信用及市場風險變化所採取之監控流程 5) 銀行於抵減證券化及再證券化所保留之風險時，其使用信用風險抵減之管理政策	
7. 綜述銀行證券化的會計政策	
8. 在銀行簿中，證券化中使用的外部評等機構 (ECAI) 名稱，及其使用於每一類證券化暴險的情形	
9. 解釋自上次報告期間後任何定量資訊之重大變動(例如資產於銀行簿與交易簿間移動)	

填表說明：第6項至第9項僅目前尚有流通在外部位之創始銀行方須填寫。

【附表十九】

證券化暴險額與應計提資本—依交易類型

103年12月31日(不適用)

(單位：新臺幣千元)

銀行簿 角色別	暴險 類別	資產類別	傳統型				應計提 資本 (2)	組合型		合計		
			暴險額					暴險額 保留或 買入 (3)	應計提 資本 (4)	暴險額 (5)=(1)+(3)	應計提資本 (6)=(2)+(4)	未證券 化前之 應計提 資本
			保留或 買入	提供流 動性融 資額度	提供信用 增強	小計 (1)						
非創 始銀 行	銀行簿											
	交易簿											
	小計											
創始 銀行	銀行簿											
	交易簿											
	小計											
合計												

註：係揭露銀行個體之資料。

填表說明：

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

## 【附表二十】

### 銀行簿利率風險管理制度

103 年度

項目	內容
1.銀行簿利率風險管理策略與流程	<p>銀行簿『利率風險』指資產、負債項負債項目因利率變動而影響未來淨利息收入、淨收入或準備金。銀行簿利率風險管理架構涉及識別、計量、監測、報告和控制所有重要的銀行簿利率風險。本銀行對銀行簿利率風險管理政策的監控和管理制定了全面的架構和方法，並由董事會核准。董事會定期評估銀行簿利率風險管理政策，並授權資產負債委員會及市場暨流動性風險委員會共同監督及執行。</p> <p>董事會批准之“銀行簿利率風險”涵蓋</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 風險的定義和應用範圍</li> <li>- 風險之種類及影響</li> <li>- 風險承擔之任務與職責</li> <li>- 風險偏衡量方法與限額架構</li> </ul> <p>以確保該管理架構在全行內持續落實執行，且各階層人員充分瞭解其責任。</p>
2.銀行簿利率風險管理組織與架構	<p>(一). 資產負債管理帳戶(ALM)風險承擔者為資產負債管理委員會和交易室。風險報告制作、限額監控、風險控制、模型及政策擁有者皆為風險管理處負責。資產負債管理帳戶由資產負債委員會監管。</p> <p>(二). 交易室銀行簿(T&amp;M Banking)風險承擔者為交易室。風險報告制作、限額監控、風險控制、模型及政策擁有者皆為風險管理處負責。交易室銀行簿由市場暨流動性風險委員會監管。</p> <p>風險承擔者</p> <p>(一) 銀行簿利率風險的承擔者是資產負債賬戶或流動資金管理處銀行簿的相關業務單位。資產負債委員會和流動資金管理處共同負責資產負債賬戶的利率風險。風險承擔者應明確風險組合的交易策略和對銀行簿利率風險的管理。</p> <p>(二) 資產負債委員會將對每日中央作業賬戶管理的職責委派給當地的流動資金管理處或金融市場處。每日持續性管理，包括對不同業務單位所管理的執行利率和市場利率的收益率曲線風險管理和對基差風險的監控。</p> <p>(三) 除非通過市場暨流動性風險委員會同意，所有的隱含選擇權風險應分離而且應全額避險，唯有線性利率風險才能留在資產負債帳戶中。</p> <p>(四).對於非交易產品的隱含選擇權風險(如無法預期的固定利率貸款的提前還款和存款的提前贖回)，通過對客戶提前終止合同的行為進行罰款來減少風險。當未對非交易產品的隱含選擇權風</p>



項目	內容
	<p>險設立限額時，當地的資產負債委員會將決定對客戶提前終止合同進行罰款是否足夠能抵抗風險。</p> <p>風險監察 市場暨流動性風險委員會負責監控所有市場風險，包括銀行簿利率風險。</p>
<p>3.銀行簿利率風險報告/ 衡量系統的範圍、特點與頻率</p>	<p>銀行簿利率風險種類包含： 重定價風險：是由於銀行資產負債和表外部位不同的到期日（固定利率）和不同的定價日（浮動利率）所導致 收益率曲線風險：產生於收益率曲線的斜率和形狀發生變化； 利率基差風險：產生於不同產品之間利率重新定價的變動不完全同步，而導致相似定價期間的收入和支出不同； 隱含選擇權風險：其來源於隱藏在銀行資產負債項目或表外的資產組合內的選擇權，包括借款人可隨時提前還款和存款人可隨時取款的權力。</p> <p>風險衡量與方法 風險衡量－盈餘波動性 A. 資產負債委員會是負責盈餘波動預測風險的委員會 B. 盈餘波動的預測方法與銀行簿會計上採應計基礎制方式一致，在這種方式下，風險計量來自於：由於利率的改變而導致淨利息收入敏感度的變化。淨利息收入的假設模型可用超過一年範圍，通過預先設定的假設情況（即：重新定價、收益率曲線、基差和提前還款/提領的風險），來預測收入的波動性。 C. 淨利息收入假設情景與巴塞爾II對銀行賬戶利率風險管理的要求一致。 D. 經星展台灣市場暨流動性風險委員會的核准後，利率管理和監控還可包括其他的利率假設情景。</p> <p>風險衡量－價格波動性 A. 市場暨流動性風險委員會負責對價格波動進行風險計量預測 B. 價格波動計量是為了預測由於利率的變化，對現存的投資組合公平價值的影響 C. PV01 是對價格波動的風險計量工具，它能定量分析利率變化1個基點的利率缺口敏感程度。PV01可用作對以下風險類型的風險矩陣計量： c.1 重定價風險：用累加的PV01作為收益率平行移動的計量方式； c.2 收益率曲線風險：當收益率非平行移動時，不同期限的PV01數值可作為收益率曲線風險的計量方法 c.3 基差風險：當產品的規定利率和市場利率的基差發生變化時，可用PV01計量。 D. 此外，風險值也用來衡量資產負債賬戶的利率風險和內部風險資本的評估依據。</p> <p>市場暨流動性風險委員會負責監控所有市場風險，包括銀行簿利率風險；為了更好地監管銀行資產負債賬戶，資產負債委員會負責監管銀行簿的利率風險同時對資產負債賬戶的淨利息收入進</p>

項目	內容
	行管理，這樣整合管理更能使高階主管及董事會了解銀行簿利率風險。
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	<p>由風險部門管理的“新商品核決流程 (NPA)”是用來確保新商品在承做前及承做後的利率風險都有被正確了解及計算。</p> <p>市場暨流動性風險委員會建立了尾部風險值 (VaR)和利率PV01限額對銀行簿的利率風險價格波動進行監控。此外建立對收入波動性預測的淨利息收入限額，該限額通過淨利息收入模擬情境以妥適反應銀行之整體風險胃納。</p> <p>本行針對已確認之各類暴險狀況設計相關控制機制及改善計畫。當超限發生而向限額核准者提出增加限額或對限額進行審核時，銀行簿管理者應負責提供以下資訊，風險管理處應予文件化。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 增加限額的原因</li> <li>- 市場變化趨勢和部位對損益的影響</li> <li>- 對限額超限的矯正行為，如：反向平倉、避險或維持現有部位</li> <li>- 如有可能，列明以上矯正措施的實施時間</li> </ul>