

# 台新國際商業銀行

## 資本適足性與風險管理專區資訊揭露

### (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) 信用風險：

1. 信用風險管理制度。(附表七)
2. 信用風險定量資訊。(附表八至附表十一)

### (三) 作業風險：

1. 作業風險管理制度。(附表十二)
2. 作業風險定量資訊。(附表十三)

### (四) 市場風險：

1. 市場風險管理制度。(附表十四)
2. 市場風險定量資訊。(附表十五至附表十八)

### (五) 證券化：

1. 證券化管理制度。(附表十九)
2. 證券化定量資訊。(附表二十)

### (六) 銀行簿利率風險管理制度。(附表二十一)

### (七) 流動性風險：

1. 流動性風險管理制度。(附表二十二)
2. 流動性覆蓋比率及其組成項目。(附表二十三)

【附表一】

合併資本適足比率計算範圍

104 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	台新建築經理(股)公司	603,070	100%		
	台新保險代理人(股)公司	865,982	100%		
	台新大安租賃(股)公司	3,196,989	100%		
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					

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

104 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	依每月編制 FYF 營運量及損益預估，來計算未來資本適足性相關資料，若顯示資本有不足之處，則可提早規劃相關因應措施，以避免風險發生。

【附表三】

資本適足比率

104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元；%

項 目	本 行		合 併	
	104 年 12 月 31 日	103 年 12 月 31 日	104 年 12 月 31 日	103 年 12 月 31 日
自有資本：				
普通股權益第一類資本淨額	84,258,268	76,554,993	84,831,111	77,117,703
非普通股權益之其他第一類資本淨額	6,056,885	6,122,272	6,406,296	6,469,072
第二類資本淨額	43,230,933	23,098,060	43,929,755	23,791,659
自有資本合計數	133,546,086	105,775,325	135,167,162	107,378,434
加權風險性資產：				
信用風險	980,218,167	882,748,125	982,413,161	884,202,994
作業風險	50,385,625	46,129,500	50,385,625	46,129,500
市場風險	38,971,325	31,527,788	38,971,325	31,550,913
加權風險性資產合計數	1,069,575,117	960,405,413	1,071,770,111	961,883,407
普通股權益比率	7.88%	7.97%	7.92%	8.02%
第一類資本比率	8.44%	8.61%	8.51%	8.69%
資本適足率	12.49%	11.01%	12.61%	11.16%
槓桿比率：				
第一類資本淨額	90,315,153		91,237,407	
暴險總額	1,596,458,103		1,599,156,379	
槓桿比率	5.66%		5.71%	

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

104年12月31日

單位：新臺幣千元

項 目	本行		合併	
	104年12月 31日	103年12月 31日	104年12月 31日	103年12月 31日
<b>普通股權益第一類資本淨額：</b>				
普通股股本	54,236,357	50,143,273	54,236,357	50,143,273
預收普通股股本	0	0	0	0
資本公積－普通股股本溢價	8,495,532	5,202,662	8,495,532	5,202,662
資本公積－其他	203,297	209,735	203,297	209,735
法定盈餘公積	15,085,066	11,190,540	15,085,066	11,190,540
特別盈餘公積	276,698	276,698	276,698	276,698
累積盈虧	9,871,058	12,981,755	9,871,058	12,981,755
非控制權益	0	0	238,184	232,405
其他權益項目	(313,843)	196,291	(313,843)	196,291
減：96年1月4日後出售不良債權未 認列損失	0	0	0	0
<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）	0	0	0	0
2、預付退休金或員工福利負債準 備中屬確定福利計畫所提列之 確定福利負債之提列不足數	0	0	0	0
3、庫藏股	0	0	0	0
4、商譽及其他無形資產	(1,528,358)	(1,505,828)	(1,529,394)	(1,508,252)
5、視銀行未來獲利狀況而定之遞延所 得稅資產	(340,540)	(808,771)	(354,256)	(822,842)
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）	(12,502)	0	(12,502)	0
7、備供出售金融資產未實現利益	(676,158)	(358,410)	(676,158)	(358,410)
8、營業準備及備抵呆帳提列不足數	0	0	0	0
9、不動產首次適用國際會計準則時， 以公允價值或重估價值作為認定 成本產生之保留盈餘增加數	(212,871)	(212,871)	(212,871)	(212,871)
10、證券化交易應扣除數	0	0	0	0
11、商業銀行對金融相關事業之投資 分類至銀行簿者	(825,468)	(760,081)	(476,057)	(413,281)
12、工業銀行直接投資及投資不動產 依規扣除數	0	0	0	0
13、評價準備提列不足數（市場風險）	0	0	0	0
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	0	0	0	0

15、101年1月1日後不動產售後租回利益	0	0	0	0
16、其他依規定或監理要求應調整數	0	0	0	0
17、對暫時性差異產生之遞延所得稅資產10%超限數	0	0	0	0
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	0	0	0	0
19、其他第一類及第二類資本不足扣除數	0	0	0	0
<b>普通股權益第一類資本淨額(1)</b>	<b>84,258,268</b>	<b>76,554,993</b>	<b>84,831,111</b>	<b>77,117,703</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	1,882,353	1,882,353	1,882,353	1,882,353
2、102年1月1日之後發行者	0	0	0	0
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	0	0	0	0
2、102年1月1日之後發行者	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
其他合併子公司發行非由母公司持有之資本合計數	0	0	0	0
減：1、第二類資本不足扣除數	0	0	0	0
2、商業銀行對金融相關事業之投資分類至銀行簿者	(825,468)	(760,081)	(476,057)	(413,281)
3、工業銀行直接投資及投資不動產依規扣除數	0	0	0	0
4、其他資本扣除項目	0	0	0	0
<b>其他第一類資本淨額(2)</b>	<b>6,056,885</b>	<b>6,122,272</b>	<b>6,406,296</b>	<b>6,469,072</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	0	0	0	0
2、102年1月1日之後發行者	0	0	0	0
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	0	0	0	0
2、102年1月1日之後發行者	0	0	0	0
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	0	0	0	0
2、102年1月1日之後發行者	0	0	0	0
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	9,112,000	12,576,000	9,112,000	12,576,000
2、102年1月1日之後發行者	23,000,000	3,000,000	23,000,000	3,000,000
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	0	0	0	0

第二類資本條件者				
2、102年1月1日之後發行者	0	0	0	0
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	212,871	212,871	212,871	212,871
備供出售金融資產未實現利益之45%	304,271	161,285	304,271	161,285
投資性不動產後續衡量採公允價值模式所認列增值利益之45%	0	0	0	0
營業準備及備抵呆帳	12,252,727	8,668,066	12,252,727	8,668,066
其他合併子公司發行非由母公司持有之資本	0	0	0	0
減：				
1、商業銀行對金融相關事業之投資分類至銀行簿者	(1,650,936)	(1,520,162)	(952,114)	(826,563)
2、工業銀行直接投資及投資不動產依規扣除數	0	0	0	0
3、其他資本扣除項目	0	0	0	0
<b>第二類資本淨額(3)</b>	<b>43,230,933</b>	<b>23,098,060</b>	<b>43,929,755</b>	<b>23,791,659</b>
<b>自有資本合計=(1)+(2)+(3)</b>	<b>133,546,086</b>	<b>105,775,325</b>	<b>135,167,162</b>	<b>107,378,434</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】 無需揭露

資 產 負 債 表

年 月 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
<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				
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				
<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				
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				
<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				
法定盈餘公積				
特別盈餘公積				

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
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財務報導準則公報第十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

104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			20,626,518	20,626,518	20,492,834	20,492,834	
存放央行及拆借銀行同業			46,840,901	46,840,901	46,840,901	46,840,901	
透過損益按公允價值衡量 之金融資產			117,151,300	117,151,300	117,151,300	117,151,300	
	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			117,151,300		117,151,300	
避險之衍生金融資產-淨額							
附賣回票券及債券投資			2,951,852	2,951,852	2,951,852	2,951,852	
應收款項-淨額			90,694,510	90,694,510	93,681,911	93,681,911	
	應收款項-總額			93,850,857		96,869,361	
	備抵呆帳-應收款項			(3,156,347)		(3,187,450)	
	得列入第二類資本者			(3,156,347)		(3,187,450)	A7
	其他備抵呆帳						
當期所得稅資產			645,698	645,698	654,270	654,270	
待出售資產-淨額							
貼現及放款-淨額			834,625,647	834,625,647	834,615,345	834,615,345	
	貼現及放款-總額(含折溢價調整)			846,594,447		846,594,447	
	備抵呆帳-貼現及放款			(11,968,800)		(11,979,102)	
	得列入第二類資本者	76		(10,791,828)		(10,760,725)	A7
	其他備抵呆帳			(1,176,972)		(1,218,377)	
備供出售金融資產-淨額			290,112,152	290,112,152	290,112,152	290,112,152	
	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)			319,386		319,386	
	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			319,386		319,386	
	自普通股權益扣除金額	26c		79,846		79,846	A9
	自其他第一類資本扣除金額	41a		79,847		79,847	A10
	自第二類資本扣除金額	56c		159,693		159,693	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			289,792,766		289,792,766	
持有至到期日金融資產-淨 額					5,110	5,110	
	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					5,110	
採用權益法之投資-淨額			2,085,112	2,085,112	482,479	482,479	
	對金融相關事業之資本投資			1,803,070		405,426	
	自普通股權益扣除金額	26c		450,768		101,357	A29
	自其他第一類資本扣除金額	41a		450,767		101,356	A30
	自第二類資本扣除金額	56c		901,535		202,713	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					A32

會計項目	展開項目	附表四之 三項目	個體財務報告資 產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
	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			282,042		77,053	
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			9,370,121	9,370,121	9,473,092	9,473,092	
	對金融相關事業之資本投資			1,179,414		1,179,414	
	自普通股權益扣除金額	26c		294,854		294,854	A44
	自其他第一類資本扣除金額	41a		294,854		294,854	A45
	自第二類資本扣除金額	56c		589,706		589,706	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					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)			8,190,707		8,293,678	
不動產及設備-淨額			17,859,211	17,859,211	17,932,690	17,932,690	
投資性不動產-淨額					185,854	185,854	
無形資產-淨額			1,528,358	1,528,358	1,529,394	1,529,394	
	商譽	8		1,152,274		1,152,274	A54

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
	無形資產(排除商譽)	9		376,084		377,120	A55
遞延所得稅資產			3,248,892	3,248,892	3,305,209	3,305,209	
	視未來獲利狀況而定者			567,566		581,282	
	一次扣除	10				13,716	A56
	自 102 年起需每年至少遞減 20%	10		567,566		567,566	A56_1
	暫時性差異			2,681,326		2,723,927	
	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		2,681,326		2,723,927	A59
其他資產-淨額			26,331,033	26,331,033	26,671,119	26,671,119	
	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			26,331,033		26,671,119	
<b>資產總計</b>			<b>1,464,071,305</b>	<b>1,464,071,305</b>	<b>1,466,085,512</b>	<b>1,466,085,512</b>	
<b>負債</b>							
央行及銀行同業存款			64,689,878	64,689,878	64,689,878	64,689,878	
央行及同業融資							
透過損益按公允價值衡量 之金融負債			49,883,193	49,883,193	49,883,193	49,883,193	
	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		12,502		12,502	A69
	其他透過損益按公允價值衡量之金融負債			49,870,691		49,870,691	
避險之衍生金融負債-淨額							
附買回票券及債券負債			93,484,280	93,484,280	93,484,280	93,484,280	
應付款項			19,377,884	19,377,884	19,483,247	19,483,247	
當期所得稅負債			160,970	160,970	165,921	165,921	

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
與待出售資產直接相關之 負債							
存款及匯款			1,043,476,762	1,043,476,762	1,042,447,213	1,042,447,213	
應付金融債券			53,000,000	53,000,000	53,000,000	53,000,000	
	母公司發行			53,000,000		53,000,000	
	合格其他第一類資本工具	30、32		5,000,000		5,000,000	A70
	自102年起需每年至少遞減10%之其他第一類資本工具	33					A71
	合格第二類資本工具	46		23,000,000		23,000,000	A72
	自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具	47		9,112,000		9,112,000	A73
	應付金融債券(排除可計入資本者)			15,888,000		15,888,000	
	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)						
其他金融負債			47,180,126	47,180,126	49,618,902	49,618,902	
負債準備			979,606	979,606	979,606	979,606	
遞延所得稅負債			53,552	53,552	53,552	53,552	
	可抵減						
	無形資產-商譽	8					A86

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
	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			53,552		53,552	
	其他負債		2,048,536	2,048,536	2,305,018	2,305,018	
<b>負債總計</b>			<b>1,374,334,787</b>	<b>1,374,334,787</b>	<b>1,376,110,810</b>	<b>1,376,110,810</b>	
<b>權益</b>							
	歸屬於母公司業主之權益						
	股本		56,118,710	56,118,710	56,118,710	56,118,710	
	合格普通股權益第一類資本	1		54,236,357		54,236,357	A93
	其他第一類資本			1,882,353		1,882,353	
	合格其他第一類資本工具	30、31		1,882,353		1,882,353	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
	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
	不得計入自有資本之股本						
	資本公積		8,698,829	8,698,829	8,698,829	8,698,829	
	股本溢價-合格普通股權益第一類資本	1		8,495,532		8,495,532	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
	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
	不得計入自有資本之股本溢價						
	資本公積(股本溢價除外)	2		203,297		203,297	A99
	保留盈餘		25,232,822	25,232,822	25,232,822	25,232,822	
	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

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
	確定福利負債提列不足所產生之保留盈餘減少數	15					A102
	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		212,871		212,871	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					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					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					A104_3
	其他保留盈餘	2		25,019,951		25,019,951	A105
其他權益	其他權益總額	3	(313,843)	(313,843)	(313,843)	(313,843)	A106
	備供出售金融資產未實現利益	26b、56b		676,158		676,158	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
	不動產重估增值	26e、56e					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)			(990,001)		(990,001)	
庫藏股票		16					A109
非控制權益					238,184	238,184	
	普通股權益第一類資本	5				238,184	A110
	其他第一類資本	34					A111
	第二類資本	48					A112
	非控制權益之資本溢額						
<b>權益總計</b>			<b>89,736,518</b>	<b>89,736,518</b>	<b>89,974,702</b>	<b>89,974,702</b>	
<b>負債及權益總計</b>			<b>1,464,071,305</b>	<b>1,464,071,305</b>	<b>1,466,085,512</b>	<b>1,466,085,512</b>	
<b>附註</b>	預期損失			1,493,878		1,535,282	

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

104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	合併	檢索碼	
			101.11.26 管理辦法修正規定施行前之金額	101.11.26 管理辦法修正規定施行前之金額		
<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	62,731,890	62,731,890		A93+A96	
2	保留盈餘(含股本溢價以外之資本公積)	25,436,118	25,436,118		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)	(313,843)	(313,843)		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	
	仍可繼續認列為資本至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)		238,184		A110	
6	法定調整前之普通股權益第一類資本	87,854,165	88,092,349		本項 =sum(第1項:第5項)	
<b>普通股權益第一類資本：法定調整項</b>						
7	評價準備提列不足數(市場風險)	0	0		A101	
8	商譽(扣除相關遞延所得稅負債)	1,152,274	1,152,274		A54-A86	
9	其他無形資產(扣除相關遞延所得稅負債)	376,084	377,120		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)	340,540	354,256	227,026	227,026	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)	0	0		A108	
12	預期損失提存不足數	0	0		A100	
13	證券化交易銷售獲利	0	0		A103	
14	以公允價值衡量之負債,因銀行自身信用風險改變而產生的利益/損失(利益應扣除,損失應加回)	12,502	12,502		-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				本國不適用	



項目	本行	合併	本行	合併	檢索碼
			101.11.26 管理 辦法修正規定 施行前之金額	101.11.26 管理 辦法修正規定 施行前之金額	
	大普通股投資(超過 10%限額者)。				
20	房貸事務性服務權(超過 10%限額者)				本國不適用
21	因暫時性差異所產生之遞延所得稅資產 (超過 10%限額者,扣除相關所得稅負債)	0	0		A57-A90
22	超過 15%門檻的金額	0	0		本項=第 25 項
23	其中:重大投資於金融公司的普通股				本國不適用
24	其中:房貸事務性服務權				本國不適用
25	其中:由暫時性差異所產生的遞延所得 稅資產	0	0		A58-A91
26	各國特有的法定調整項目				
26a	不動產首次適用國際會計準則時,以 公允價值或重估價值作為認定成本產 生之保留盈餘增加數	212,871	212,871		A104
26b	備供出售金融資產未實現利益	676,158	676,158		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)	825,468	476,057		A9+A19+A2 9+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+A2 4+A39+A49
26e	投資性不動產後續衡量採公允價值模 式所認列之增值利益	0	0		A104_1+A1 08_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+A1 7+A22+A27 +A32+A37+ A42+A47+A 52
28	普通股權益第一類資本的法定調整合計 數	3,595,897	3,261,238		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)	84,258,268	84,831,111		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)	6,882,353	6,882,353		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	1,882,353	1,882,353		A94+A97
32	其中:現行的會計準則分類為負債	5,000,000	5,000,000		A61+A70+A 78
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+A 79+A95+A9 8

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
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%之子公司發行非由母公司持有之其他第一類資本工具)		0			A66+A75+A83
36	法定調整前之其他第一類資本	6,882,353	6,882,353			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)	825,468	476,057			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	825,468	476,057			本項=sum(第 37 項:第 42 項)
44	其他第一類資本(AT1)	6,056,885	6,406,296			本項=第 36 項-第 43 項
45	第一類資本(T1=CET1+AT1)	90,315,153	91,237,407			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)	23,000,000	23,000,000			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	9,112,000	9,112,000			A64+A73+A81+A95_

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
	遞減 10% 之母公司發行之第二類資本工 具)					2+A98_2
48	子公司發行非由母公司持有之第二類資 本			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% 之子公司發行非由母公 司持有之第二類資本工具)			0		A68 +A77 +A85
50	營業準備及備抵呆帳	12,252,727	12,252,727			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	44,364,727	44,364,727			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	(212,871)	(212,871)			-A104
56b	備供出售金融資產未實現利益之 45%	(304,271)	(304,271)			-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)	1,650,936	952,114			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

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
						目進行對照)
56d	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額	0	0			A4 +A16 +A26 +A41 +A51
56e	投資性不動產後續衡量採公允價值模式所認列增值利益之45%	0	0			-(A104_1+A 108_1)*45%
57	<b>第二類資本法定調整合計數</b>	<b>1,133,794</b>	<b>434,972</b>			本項 =sum(第 52 項:第 56 項 d)
58	<b>第二類資本(T2)</b>	<b>43,230,933</b>	<b>43,929,755</b>			本項=第 51 項-第 57 項
59	<b>資本總額(TC=T1+T2)</b>	<b>133,546,086</b>	<b>135,167,162</b>			本項=第 45 項+第 58 項
60	<b>加權風險性資產總額</b>	<b>1,069,575,117</b>	<b>1,071,770,111</b>			
<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)	7.88%	7.92%			
62	第一類資本比率(占加權風險性資產比率)	8.44%	8.51%			
63	總資本比率(占加權風險性資產比率)	12.49%	12.61%			
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)	4.50%	4.50%			
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)	2,681,326	2,723,927			A59-A92
<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)	13,948,175	13,948,175			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	12,252,727	12,252,727			信用風險加 權風險性資

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
						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		0	0		
83	因超限需自其他第一類(AT1)排除金額(因贖回或到期而超限)		0	0		
84	適用分階段扣除規定下，現有第二類(T2)資本工具上限	9,112,000	9,112,000			
85	因超限自第二類(T2)排除金額(因贖回或到期而超限)	15,888,000	15,888,000			

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 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)
	<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】

編號	項目	項目說明(與【自有資本計算表 1-B】相對應項目)
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	【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
	<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	【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

編號	項目	項目說明(與【自有資本計算表1-B】相對應項目)
	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	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
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)】



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	
	<b>資本比率</b>	
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%

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%。
<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
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

104年12月31日

#	項目	第 94-2 期	第 99-1 期	第 99-1 期	第 101-1 期	第 101-1 期	第 101-2 期
1	特別股或債券簡稱(如發行年度及期別)	94 台新 2	99 台新 1A	99 台新 1B	01 台新 1A	01 台新 1B	01 台新 2A
2	發行人	台新銀行	台新銀行	台新銀行	台新銀行	台新銀行	台新銀行
3	代碼 (如 CUSIP, ISIN 碼)	G19966	G19971	G19972	G19973	G19974	G19975
4	資本工具適用法源	銀行資本適足性及資本等級管理辦法第十一條	銀行資本適足性及資本等級管理辦法第十一條	銀行資本適足性及資本等級管理辦法第十一條	銀行資本適足性及資本等級管理辦法第十一條	銀行資本適足性及資本等級管理辦法第十一條	銀行資本適足性及資本等級管理辦法第十一條
	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	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	最後五年依 20% 遞減	適用過渡期間規定者	最後五年依 20% 遞減
7	銀行本身/合併/銀行本身及合併之合格資本工具 <sup>2</sup>	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	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	長期次順位債券
9	計入自有資本金額	0	新臺幣 900 百萬元	新臺幣 1,100 百萬元	新臺幣 528 百萬元	新臺幣 3,150 百萬元	新臺幣 1,824 百萬元
10	發行總額 <sup>3</sup>	新臺幣 3,300 百萬元	新臺幣 4,500 百萬元	新臺幣 5,500 百萬元	新臺幣 1,100 百萬元	新臺幣 4,500 百萬元	新臺幣 3,800 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	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	94/04/28	99/04/12	99/04/12	101/10/19	101/10/19	101/12/14
13	永續或非永續	非永續	非永續	非永續	非永續	非永續	非永續
14	原始到期日	106/4/28	106/4/12	106/4/12	108/10/19	111/10/19	108/12/14
15	須經主管機關事前核准之發行方贖回權	是	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
16	贖回條款 <sup>4</sup>	以101、102、103、104及105年當年度之3月10日上午10:30	無	無	無	無	無

#	項 目	第 94-2 期	第 99-1 期	第 99-1 期	第 101-1 期	第 101-1 期	第 101-2 期
		中央銀行網站公告之本行一年期定期儲蓄存款一般牌告固定利率為基準。若上開利率小於或等於1.85%時，則債券持有人得行使賣回權；若上開利率大1.85%時，則本行得行使贖回權。					
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>	不適用	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	固定轉浮動	固定	浮動	固定	固定	固定
19	票面利率及任何相關指標	發行期間前七年每年為固定利率2.70%。第八年至第十二年：若當年度債券持有人得行使賣回權而不行使時，則依本行一年期定期儲蓄存款一般牌告固定利率加0.80%計息；若當年度本行得行使贖回權而不行使時，則依行一年期定期儲蓄存款一般牌告固定利率加0.95%計息。	年利率2.65%。	依「中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率」加1.50%計息。票面利率每年重設一次。「中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率」係以每次利息計算期間開始日之前二個營業日上午10:30中央銀行網站公告之中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率為基準。	年利率1.53%。	年利率1.65%。	年利率1.53%。
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	否
21	對於債息/股利之支付,發行人是否有完全自主	強制 說明:發行條件中並無債息支付可延遲或不	強制 說明:發行條件中並無債息支付可延遲或不	強制 說明:發行條件中並無債息支付可延遲或不	強制 說明:發行條件中並無債息支付可延遲或不	強制 說明:發行條件中並無債息支付可延遲或不	強制 說明:發行條件中並無債息支付可延遲或不

#	項目	第 94-2 期	第 99-1 期	第 99-1 期	第 101-1 期	第 101-1 期	第 101-2 期
	權、部分自主權或強制，並請說明相關條款內容。	支付之相關規定	不支付之相關規定	支付之相關規定	支付之相關規定	不支付之相關規定	之相關規定
22	是否有利率加碼之約定或其他贖回誘因	是	否	否	否	否	否
23	債息/股利是累積或非累積	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
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	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	是	是
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	1.發行條款定有利率加碼之約定。 2.未約定銀行發生經主管機關派員接管、勒令停業清理、清算時，本資本工具持有人之清償順位與普通股股東相同。	未約定銀行發生經主管機關派員接管、勒令停業清理、清算時，本資本工具持有人之清償順位與普通股股東相同。	未約定銀行發生經主管機關派員接管、勒令停業清理、清算時，本資本工具持有人之清償順位與普通股股東相同。	未約定銀行發生經主管機關派員接管、勒令停業清理、清算時，本資本工具持有人之清償順位與普通股股東相同。	未約定銀行發生經主管機關派員接管、勒令停業清理、清算時，本資本工具持有人之清償順位與普通股股東相同。	未約定銀行發生經主管機關派員接管、勒令停業清理、清算時，本資本工具持有人之清償順位與普通股股東相同。

#	項目	第 101-2 期	第 103-1 期	第 103-2 期	第 103-3 期	第 104-1 期	第 104-1 期
1	特別股或債券簡稱(如發行年度及期別)	01 台新 2B	03 台新 1	03 台新 2	03 台新 3	P04 台新 1A	P04 台新 1B
2	發行人	台新銀行	台新銀行	台新銀行	台新銀行	台新銀行	台新銀行
3	代碼 (如 CUSIP, ISIN 碼)	G19976	G19977	G19978	G19979	G19980	G19981

#	項目	第 101-2 期	第 103-1 期	第 103-2 期	第 103-3 期	第 104-1 期	第 104-1 期
4	資本工具適用法源	銀行資本適足性及資本等級管理辦法第十一條	銀行資本適足性及資本等級管理辦法第八條第二項	銀行資本適足性及資本等級管理辦法第八條第二項	銀行資本適足性及資本等級管理辦法第九條第三項	銀行資本適足性及資本等級管理辦法第九條第三項	銀行資本適足性及資本等級管理辦法第九條第三項
	計算規範						
5	資本類別	第二類資本	其他第一類資本	其他第一類資本	第二類資本	第二類資本	第二類資本
6	計入資本方式	適用過渡期間規定者	全數計入	全數計入	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 <sup>2</sup>	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	銀行本身及合併
8	資本工具種類	長期次順位債券	無到期日非累積次順位債券	無到期日非累積次順位債券	長期次順位債券	長期次順位債券	長期次順位債券
9	計入自有資本金額	新臺幣 1,610 百萬元	新臺幣 3,000 百萬元	新臺幣 2,000 百萬元	新臺幣 3,000 百萬元	新臺幣 4,250 百萬元	新臺幣 4,850 百萬元
10	發行總額 <sup>3</sup>	新臺幣 2,300 百萬元	新臺幣 3,000 百萬元	新臺幣 2,000 百萬元	新臺幣 3,000 百萬元	新臺幣 4,250 百萬元	新臺幣 4,850 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	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	101/12/14	103/04/16	103/05/09	103/05/16	104/6/10	104/6/10
13	永續或非永續	非永續	永續	永續	非永續	非永續	非永續
14	原始到期日	111/12/14	無到期日	無到期日	113/05/16	114/6/10	119/6/10
15	須經主管機關事前核准之發行方贖回權	不適用	是	是	不適用	不適用	不適用
16	贖回條款 <sup>4</sup>	無	本債券發行屆滿 5 年後，若計算贖回後本行資本適足率符合主管機關所定之最低資本適足率要求，經主管機關同意者，本行得提前贖回；並於預定贖回日前 30 日公告，按面額加計應付利息，全數贖回。	本債券發行屆滿 5 年後，若計算贖回後本行資本適足率符合主管機關所定之最低資本適足率要求，經主管機關同意者，本行得提前贖回；並於預定贖回日前 30 日公告，按面額加計應付利息，全數贖回。	無	無	無
17	可轉換之次順位	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

#	項目	第 101-2 期	第 103-1 期	第 103-2 期	第 103-3 期	第 104-1 期	第 104-1 期
	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	固定	固定	固定	固定	固定	固定
19	票面利率及任何相關指標	年利率1.65%。	年利率4.1%	年利率4.1%	年利率1.95%	年利率2.15%。	年利率2.45%。
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	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。	強制 說明:發行條件中並無債息支付可延遲或不支付之相關規定	部分自主權 說明:1.本行上年度無盈餘且未發放普通股股息(含現金及股票股息)時,不得支付利息;但累積未分配盈餘扣除出售不良債權未攤銷損失後之餘額大於支付利息,且其支付未變更原定利息計付約定條件者,不在此限。因前事由而不予支付之利息不得累積或遞延。 2.倘本行資本適足率比率未達銀行資本適足性及資本等級管理辦法第五條第一項規定之最低比率前,應遞延償還本息,所遞延之利息不得再加計利息。	部分自主權 說明:1.本行上年度無盈餘且未發放普通股股息(含現金及股票股息)時,不得支付利息;但累積未分配盈餘扣除出售不良債權未攤銷損失後之餘額大於支付利息,且其支付未變更原定利息計付約定條件者,不在此限。因前事由而不予支付之利息不得累積或遞延。 2.倘本行資本適足率比率未達銀行資本適足性及資本等級管理辦法第五條第一項規定之最低比率前,應遞延償還本息,所遞延之利息不得再加計利息。	強制 說明:發行條件中並無債息支付可延遲或不支付之相關規定	強制 說明:發行條件中並無債息支付可延遲或不支付之相關規定	強制 說明:發行條件中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	否
23	債息/股利是累	不適用	非累積	非累積	不適用	不適用	不適用

#	項目	第 101-2 期	第 103-1 期	第 103-2 期	第 103-3 期	第 104-1 期	第 104-1 期
	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	否	是	是	是	是	是
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	否	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	未約定銀行發生經主管機關派員接管、勒令停業清理、清算時，本資本工具持有人之清償順位與普通股股東相同。					

#	項目	第 104-2 期	第 104-3 期	第 104-3 期
1	特別股或債券簡稱(如發行年度及期別)	P04 台新 2	P04 台新 3A	P04 台新 3B
2	發行人	台新銀行	台新銀行	台新銀行
3	代碼 (如 CUSIP, ISIN 碼)	G19982	G19983	G19984
4	資本工具適用法源	銀行資本適足性及資本等級管理辦法第九條第三項	銀行資本適足性及資本等級管理辦法第九條第三項	銀行資本適足性及資本等級管理辦法第九條第三項
	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	銀行本身及合併	銀行本身及合併	銀行本身及合併



#	項目	第 104-2 期	第 104-3 期	第 104-3 期
	之合格資本工具			
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	新臺幣 6,000 百萬元	新臺幣 700 百萬元	新臺幣 4,200 百萬元
10	發行總額 <sup>3</sup>	新臺幣 6,000 百萬元	新臺幣 700 百萬元	新臺幣 4,200 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	104/09/18	104/09/22	104/09/22
13	永續或非永續	非永續	非永續	非永續
14	原始到期日	116/09/18	114/09/22	119/09/22
15	須經主管機關事前核准之發行方贖回權	不適用	不適用	不適用
16	贖回條款 <sup>4</sup>	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 <sup>5</sup>	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	年利率2.25%。	年利率2.15%	年利率2.45%
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,並請說明相關條款內容。	強制 說明:發行條件中並無債息支付可延遲或不支付之相關規定	強制 說明:發行條件中並無債息支付可延遲或不支付之相關規定	強制 說明:發行條件中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	不適用	不適用	不適用

#	項目	第 104-2 期	第 104-3 期	第 104-3 期
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	是	是	是
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			

- 1、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。
- 2、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」。
- 3、資本工具總額係指不含折溢價之發行總金額。
- 4、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。
- 5、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】

### 會計資產與槓桿比率暴險額彙總比較表

104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

	項目	本行		合併	
		104 年 12 月 31 日	103 年 12 月 31 日	104 年 12 月 31 日	103 年 12 月 30 日
1	財務報表之總資產	1,464,071,305		1,466,085,512	
2	減：第一類資本扣除項中與資產項目有關之調整	-3,519,834		-2,835,764	
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	8,626,978		8,626,978	
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	1,231,223		1,231,223	
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)	126,048,431		126,048,431	
7	其他調整	0		0	
8	<b>槓桿比率暴險總額</b>	<b>1,596,458,103</b>		<b>1,599,156,380</b>	

#### 填表說明：

1. 請填列申報當期及前一年度同期資料(104年無須填列103年同期資料)。
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

104年12月31日

單位：新臺幣千元，%

	項目	本行		合併	
		104年12月31日	103年12月31日	104年12月31日	104年12月30日
<b>資產負債表表內暴險</b>					
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)	1,412,642,627		1,414,656,834	
2	減：第一類資本扣除項中與資產項目有關之調整	-3,519,834		-2,835,764	
3	<b>資產負債表表內總暴險</b> (不含衍生性金融商品與有價證券融資交易) (本項為第1項和第2項之加總)	1,409,122,793		1,411,821,070	
<b>衍生性金融商品暴險</b>					
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)	34,454,946		34,454,946	
5	所有衍生性金融商品交易之未來潛在暴險額	22,648,858		22,648,858	
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	0		0	
8	減：因提供客戶交易清算服務而產生但得豁免計算之中央結算交易對手暴險				
9	信用保障提供人之調整後有效名日本金	0		0	
10	減：信用保障提供人之有效名日本金抵減數	0		0	
11	<b>衍生性金融商品總暴險</b> (本項為第4項至第10項之加總)	57,103,804		57,103,804	
<b>有價證券融資交易暴險</b>					
12	有價證券融資交易資產毛額(未認列互抵)	2,951,852		2,951,852	
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	1,231,223		1,231,223	
15	經紀交易之暴險額				
16	<b>有價證券融資交易總暴險</b> (本項為第12項至第15項之加總)	4,183,075		4,183,075	
<b>資產負債表表外暴險</b>					
17	資產負債表表外暴險毛額	871,261,139		871,261,139	
18	減：轉換為信用相當額之調整數	-745,212,708		-745,212,708	
19	<b>資產負債表表外總暴險</b> (本項為第17項和第18項之加總)	126,048,431		126,048,431	
<b>資本與總暴險</b>					
20	第一類資本淨額	90,315,153		91,237,407	
21	<b>暴險總額</b> (本項為第3項、第11項、第16項和第19項之加總)	1,596,458,103		1,599,156,379	
<b>槓桿比率</b>					
22	槓桿比率	5.66%		5.71%	

**填表說明：**

1. 請填列申報當期及前一年度同期資料（104年無須填列103年同期資料）。
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)。
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、8、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日本金。
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：應收承兌票款)。
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】

信用風險管理制度—標準法

104 年度

項 目	內 容
1. 信用風險管理策略、目標、政策與流程	<p>信用風險管理目標主要為在合理的風險下追求最大的利潤，以維護股東權益。透過定期監控淨流量數字的變化，以有效掌握資產品質的趨勢，進而作為調整授信政策及催收策略之參考。</p> <p>授信風險管理策略係在符合法令規定的前提下，遵循既定之業務方針，採取下列策略以管控信用風險：</p> <p>一、授信案件的審核注重現金流量為主要還款來源並獲取適當之風險報酬為考量。</p> <p>二、藉由各項系統工具及報表之建立，強化信用風險之衡量、監控與管理。</p> <p>三、視外在總體經濟情勢、國際金融市場的變化等因素，機動檢討、調整授信監控的方式及／或授信部位的承擔限額。</p>
2. 信用風險管理組織與架構	<p>銀行除下列所述兩大金融事業總處之授信管理單位外，另設置獨立信用風險管理單位，綜理銀行整體信用風險部位。</p> <p>個人金融事業總處之授信信用風險管理由個金授信管理處主導，負責授信政策之制定及管理、授信案件之徵審及覆審作業；逾期案件的管理及催理則由個金資產管理處負責。</p> <p>法人金融事業總處之授信信用風險管理由法金授信管理處主導，其下設有授信管理部、各審查部與資產管理部等單位。其中授信管理部負責內部信評制度的規劃、授信部位的監控、授信風險分散、管理措施的規劃與擬定、不動產擔保品價格的鑑估及貸放後之覆審(規劃)、覆核與授信檢查等。各審查部主要負責授信案件之審理，資產管理部則負責各類法金授信資產之統計、應提列備抵呆帳之評估及逾期放款、催收款及呆帳等不良授信之催理等。</p>
3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>個人金融事業總處:根據營運目標，訂定合適之授信管理政策，運用客戶進件評分系統 (Application Scoring System)、行為評分系統 (Behavior Scoring System)、催收評分系統 (Collection/Recovery Scoring System) 及徵信評分系統 (Credit Bureau Scoring System) 等風險評分，對客戶進行多維度風險分級，搭配產品利潤模型，針對不同授信條件下的客戶設定測試族群，觀察測試結果，藉以找出兼顧風險損失及銀行獲利之最佳授信條件。此外，透過定期資產品質分析及違約共通性分析，動態調整各類風險管理指標以及進行分群管理，以達成預設營運目標值。</p> <p>法人金融事業總處: 信用風險之衡量與管理以運用內部信用評等制度進行控管。所有之授信案件除均應於申貸時辦理評等外，並應予持續追蹤管理。內部信評制度共有兩個評等面向，第一個評等面向為授信戶信評，評估授信戶履行其財務承諾之能力。授信戶信評之</p>



項 目	內 容
	評估使用統計模型與評分表為輔助工具。第二個評等面向為額度信評，評估各種額度特性，如擔保品之有無、設定順位、產品種類等因素。每年定期分析內部評等之變動、評估現行評等制度之有效性，並定期向董事會報告評量辦理情形。
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	風險之抵減以徵提擔保品為主，擔保品依不動產、動產、有價證券分別訂有不同之鑑估方式與評價週期，以確保有效降低風險。 運用本行內部信用評等(分)制度、期中管理與覆審，及授信部位(客群)的分散與設限額等方式，除隨時監控部位是否符合風險規避之規範外，並視整體經濟、金融環境等影響因素的變化，不定期檢討或依照本行程序調整風險規避與抵減策略。

填表說明：採用標準法之銀行適用本表。

## 【附表八】

### 信用風險暴險額與應計提資本

104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	季平均暴險額
標準法	1,736,385,654	78,012,168	1,669,786,856
基礎內部評等法			
進階內部評等法			
合計			

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：平均暴險額計算期間係以(月或季)平均計算，相關計算說明如下：

- (1) 採月平均者，以當年度各月底計算之暴險額取簡單平均數。
- (2) 採季平均者，以當年度各季底計算之暴險額取簡單平均數。

註3：係揭露銀行個體之資料。

填表說明：

#### (一) 標準法

1. 該表填列及說明可參閱第一支柱申報報表 2-C、2-D、2-E 等。
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。
3. 平均暴險額之計算方式係依銀行內部管理實務，另須於附註說明採用多久期間之平均暴險額，例如：月平均或季平均等。

#### (二) 基礎/進階內部評等法

1. 該表填列及說明可參閱第一支柱申報報表 3-B、3-C 等。
2. 基礎/進階內部評等法之違約暴險額應為表內、表外科目及交易對手信用風險之違約暴險額合計數。

## 【附表九】

### 信用風險抵減-標準法

104 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	252,315,373	0	0
非中央政府公共部門	2,095,439	1,896,875	0
銀行(含多邊開發銀行)	142,784,143	66,599,123	0
企業(含證券及保險公司)	539,353,385	65,661,298	16,888,459
零售債權	198,282,062	21,817,238	4,558,077
住宅用不動產	374,309,922	0	0
權益證券投資	2,576,095	0	0
其他資產	224,669,235	0	0
合計	1,736,385,654	155,974,534	21,446,536

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(不適用)

年 月 日

(單位:新臺幣千元)

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。

## 【附表十】

### 信用風險內部評等法—風險成份分析(不適用)

年 月 日

(單位：新臺幣千元；%)

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。

## 【附表十一】

### 信用風險內部評等法—預期損失與實際損失之差異(不適用)

年 月 日

(單位：%)

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。

【附表十二】

作業風險管理制度

104 年度

項 目	內 容
1. 作業風險管理策略與流程	<p>本行已明訂作業風險管理架構與作業流程：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 由金控董事會核准通過風險管理政策（包含作業風險），高階長官核定作業風險相關程序書，明確規範作業風險定義、作業風險管理架構及相關分層負責權責，並已於96年獲得主管機關認可採用標準法計提作業風險資本。</li> <li>2. 本行作業風險架構涵蓋風險辨識、評估、監測、控制/沖抵等之處理程序流程。</li> </ol> <p>董事會定期每季檢視作業風險管理執行情形。</p>
2. 作業風險管理組織與架構	<p>本行之作業風險管理架構整合三道防線，使本行各階層人員在從事各項業務時，能對辨識、衡量、控管、監督及報告各項作業風險建立一致遵循標準：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 第一道防線：各事業單位(法金、個金等事業群)及支援單位(人事、資訊、法務等)，負責辨識、評估、衡量、控管其業務內之作業風險。</li> <li>2. 第二道防線：獨立風險管理處建立全行作業風險管理架構，設計並實施銀行之作業風險評估程序與方法，並彙整、分析、監控、整合全行作業風險。</li> <li>3. 第三道防線：稽核處定期對全行作業風險管理架構及各單位風險管理之落實情形進行查核。</li> </ol>
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>本行作業風險範疇之定義為「因不當或錯誤之內部流程、人員、系統或外部事件而引發損失之風險，包含法律風險，但排除策略風險及信譽風險」。</p> <p>本行已建置損失資料庫、風險自評、關鍵風險指標等作業風險管理系統，以分析、評估、衡量作業風險發生之機率與曝險額，並針對分析結果，提出行動方案，以降低未來類似作業風險發生之頻率。</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>針對損失發生頻率高或影響程度大的風險，已建立營運持續管理（BCM）或/及投保保險，並持續監控該風險發生頻率及其抵減工具之有效性。</p>
5. 法定資本計提所採行之方法	<p>標準法</p>
進階衡量法揭露項目	

項 目	內 容
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。	
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。	

**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)。



**【附表十三】****作業風險應計提資本—基本指標法及標準法**

104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

年度	營業毛利	應計提資本
102年度	26,826,661	
103年度	29,500,101	
104年度	30,972,014	
合計	87,298,776	4,030,850

**作業風險應計提資本—進階衡量法(不適用)**

年 月 日

(單位：新臺幣千元)

年度	加權風險性資產	應計提資本
○○年度		

註：係揭露銀行個體之資料。

【附表十四】

市場風險管理制度—標準法

104 年度

項 目	內 容
1. 市場風險管理策略與流程	<p>本行市場風險管理策略為依據市場條件與資本限制訂定部位限額，於此限額內提升報酬，以追求股東價值最大化；落實在控管流程上，各風險承擔單位承作交易前均經核准並授予限額，由獨立之風險管理單位每日評估持有部位之損益，並定期向高階主管呈報損益與部位暴險情形。</p>
2. 市場風險管理組織與架構	<p>市場風險管理組織負責維護銀行整體市場風險控管環境並且監督銀行操作符合市場風險管理政策及程序。</p> <p>市場風險管理組織，包括額度控管單位負責監控董事會核定之市場風險限額使用狀況及編製日常交易之損益表；專職 IT 單位負責系統建置與維護；以及計量單位(Quant Team)負責風險值、商品訂價與壓力測試等計量模型開發與驗證以及非陽春型衍生性商品之分析。另有財務會計單位負責交割結算與帳務流程管理。</p>
3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>風險報告之目的在於即時揭露風險，作為高階主管為達成業務目標所需擬定對策調整投資組合之重要參考；本行致力於整合各產品之交易管理系統，以求對持有部位能即時衡量暴險及損益變化。</p> <p>在質的方面：著重於加強本行風險管理政策及規範之制定與落實，及風險管理文化之建立。風險管理單位獨立於風險承擔單位之外，衡量分析暴險情形，呈報高階主管做成決策，並建立評價流程、新產品上線流程及管理機制、模型驗證程序等，除依循主管機關規定外，並期精確衡量風險，及將控管與作業流程標準化。</p> <p>在量的方面：依據各產品不同之風險因子分別訂定價格敏感度限額，作為風險衡量之基礎。此外，目前已以內部模型計算風險值(VaR, Value-at-Risk)並設定風險值限額控管，以掌握市場波動對本行持有部位之影響。</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>避險之重點在於避險交易之辨識及後續管理，以持續追蹤避險有效性。本行已於各相關風險管理政策與規範中建立避險規範，除定義避險範圍外，於承作避險交易之前應經授權層級核准，及由風險管理單位確認避險交易符合規定，承作交易後並由風險管理單位檢覈避險之有效性。</p>

填表說明：採用標準法之銀行適用本表。

## 【附表十五】

### 市場風險應計提資本

104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

項 目		應計提資本
標準法	利率風險	2,683,175
	外匯風險	267,243
	權益證券風險	167,288
	商品風險	0
內 部 模 型 法		
合 計		3,117,706

註：係揭露銀行個體之資料。

## 【附表十六】 不適用

### 市場風險值

○○年度○月至○月

(單位：新臺幣千元)

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. 採用或部分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。

**【附表十七】 不適用**

**風險值與實際損益之比較暨回顧測試穿透例外數之分析**

○○年度○月至○月

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。

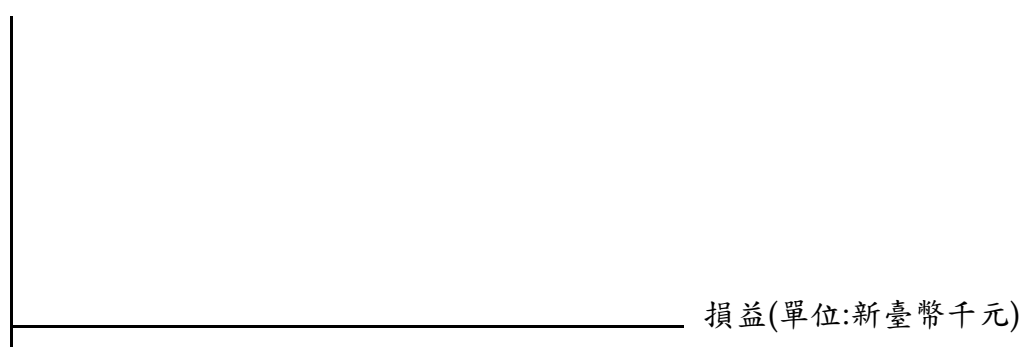
填表說明：採用或部分採用內部模型法之銀行適用本表。

**【附表十八】 不適用**

**回顧測試之實際損益重大偏離值分析**

○○年度○月至○月

天數(單位：日)



分析說明：

註：係揭露銀行個體之資料。

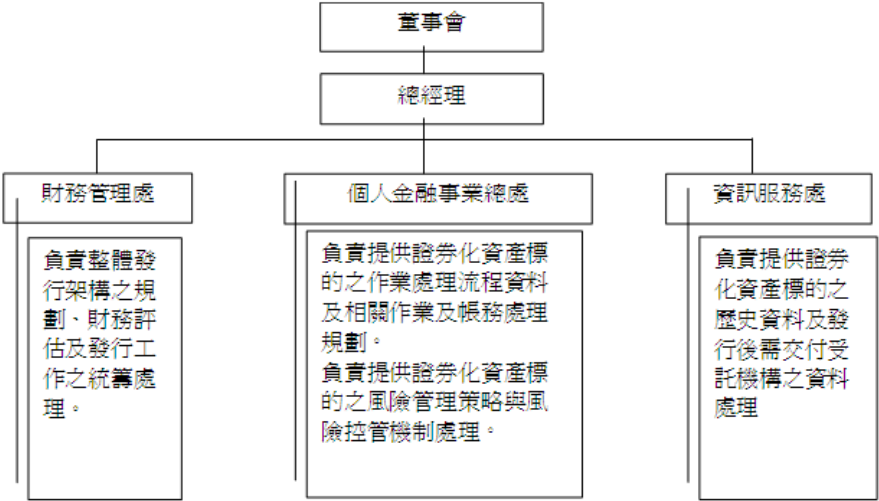
填表說明：

1. 採用或部分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。

【附表十九】

證券化管理制度

104 年度

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	<p>一、管理策略</p> <p>本行進行資產證券化業務主要著眼於全行資產負債配置之最適化，同時達到資產分散與風險分散之目的。</p> <p>二、管理流程</p> <p>由本行財務管理處先針對全行資產負債配置狀況進行分析，再依據全行的經營策略方向進行證券化業務之提案(包括執行成本、執行效益等)，並提交董事會做最終之決議。</p> <p>(註)非創始銀行資產證券化產品則依據市場風險管理政策管理。落實在控管流程上，各營業單位承作交易前均經核准並授予限額，由獨立之風險管理單位每日評估持有部位之損益，並定期向高階主管呈報損益與部位暴險情形。</p>
2. 證券化管理組織與架構	 <pre> graph TD     A[董事會] --&gt; B[總經理]     B --&gt; C[財務管理處]     B --&gt; D[個人金融事業總處]     B --&gt; E[資訊服務處]     </pre> <p>財務管理處：負責整體發行架構之規劃、財務評估及發行工作之統籌處理。</p> <p>個人金融事業總處：負責提供證券化資產標的之作業處理流程資料及相關作業及帳務處理規劃。負責提供證券化資產標的之風險管理策略與風險控管機制處理。</p> <p>資訊服務處：負責提供證券化資產標的之歷史資料及發行後需交付受託機構之資料處理</p>
3. 證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>定期風險管理報告，內容包含：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 投資受益證券或資產基礎證券種類、金額、信用評等及評價等明細資料。</li> <li>2. 信託報告與保管機構報告（如有）。</li> <li>3. 證券化標的資產表現情形。</li> </ol>
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	<p>針對風險性資產之產業集中度、景氣循環風險及有效運用資本等考量因素辦理資產證券化業務，事後不定期驗證檢討成本效益，以利有效評估繼續辦理證券化案之適當時機。</p>

項 目	說 明 (依銀行簿及交易簿分別揭露)
5. 法定資本計提所採行之方法	標準法
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，銀行扮演之各種不同角色，以及每個過程中銀行之參與程度 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	不適用
7. 綜述銀行證券化之會計政策	不適用
8. 在銀行簿中，證券化中使用之外部評等機構(ECAI)名稱，及其使用於每一類證券化暴險之情形	不適用
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）	不適用

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。

【附表二十】

證券化暴險額與應計提資本—依交易類型

104年12月31日

(單位：新臺幣千元)

銀行 角色	簿 別	暴險 類別	資產類別	傳統型				組复合型		合計			
				暴險額				應計提 資本 (2)	暴險額	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	房貸基礎 證券	1,896,726			1,896,726	30,348			1,896,726	30,348		
	交易簿												
	小計		1,896,726			1,896,726	30,348			1,896,726	30,348		
創始 銀行	銀行簿												
	交易簿												
	小計												
合計			1,896,726			1,896,726	30,348			1,896,726	30,348		

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。

## 【附表二十一】

### 銀行簿利率風險管理制度

104 年度

項目	內容
1. 銀行簿利率風險管理策略與流程	<p>利率風險管理策略為依據銀行簿利率風險部位，因利率的不利變動，而對未來淨利息收入(NII)及股東權益經濟價值(EVE)所造成的不利影響，控制在一定的範圍內。</p> <p>本年度利率風險限額類別分為NII01及DV01限額。</p> <p>NII01限額為非強制性限額(Advisory Limits)。財務管理處應定期通知風險管理處各項銀行簿利率風險部位。若觸及限額時，風險管理處應通知金控財務長、金控風控長與銀行總經理，財務管理處說明觸及限額原因及因應措施。若超限原因為事業單位因業務需求所造成之短期存放款大額進出，則財務管理處得不降低部位，惟仍應將說明回覆各級長官；若為其他原因而超限，則由金控財務長、金控風控長與銀行總經理決定是否繼續持有或降低部位，財務管理處應於次一資產負債管理委員會中報告。DV01限額應為強制性限額(Hard Limits)，銀行簿投資部位之利率風險暴險不應高於DV01 限額。若持有部位高於限額，風險管理處應通知風險承擔單位及其處級主管、風控長、財務長與銀行總經理，風險承擔單位應最遲於五個工作日內將暴險部位降至限額內，並將處理情形回報風險承擔單位處級主管、風控長、財務長與銀行總經理。</p> <p>若因央行可能限縮本行申購央行NCD，多餘資金將被迫轉往其他投資工具，致使DV01 超限，則風險承擔單位應於事前擬定投資與避險計畫呈報風險管理委員會，董事會授權由風險管理委員會暫時核准提高DV01限額，有效期限為三個月，風險承擔單位應於期限內呈報董事會核准變更DV01 限額。</p>
2. 銀行簿利率風險管理組織與架構	<p><b>董事會</b> - 審核本行銀行簿利率風險承受度及風險管理限額之訂定，並對本行資產負債管理負最終責任。</p> <p><b>資產負債管理委員會</b> - 負責本行資產負債管理事宜，檢視本行</p>



	<p>之銀行簿利率風險，議決適當之策略，並應定期提供董事會有關資產負債管理之執行成果報告。</p> <p><b>財務管理處</b> -負責承擔及管理本行之銀行簿利率風險，其職掌為於授權限額內管理利率風險部位，蒐集資料及分析暴險狀況，以作為調整策略之參考，研訂銀行簿利率風險之衡量指標，定期提供風險衡量報告予管理階層。</p> <p><b>風險管理處</b> -本行市場風險管理之監督與執行單位，其職責為銀行簿利率風險暴險與各項限額之監控及輔助分析風險來源，設計壓力情境、定期執行壓力測試及提供測試報告，執行模型驗證及每年一次向董事會呈報銀行簿利率風險之風險管理限額。</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>利率風險的衡量有兩個面向，一為以盈餘觀念衡量(Earnings Approach)，二為以經濟價值觀念衡量(Economic Value Approach)。前者著重短期(通常為一年以內)風險對獲利的影響，後者則重視長期風險對股東權益的影響。</p> <p>以盈餘觀念衡量利率風險的方法可分為重訂價缺口(Repricing Gap)以及NII-at-Risk方式；重訂價缺口為衡量未來各時間帶(Time Bucket)重訂價之資產及負債之錯配(Mismatch)程度，NII-at-Risk則衡量在一定信心水準下，未來一段時間內NII的最大可能變動。</p> <p>以經濟價值觀念衡量利率風險，即反映不同利率變動下對EVE的影響，EVE係預期銀行未來的淨現金流量以市場利率折現後之現值。</p> <p>財務管理處定期檢視分析、衡量及控制利率風險的暴險，充分揭露風險於資產負債管理委員會，並確保利率風險部位於限額內運作；若有觸及限額之情況，則風險管理處將依當年度之利率風險限額之規定逐級呈報。</p>
<p>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>	<p>本行銀行簿利率風險避險策略及流程如下：</p> <p>策略：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.維持全行暴險部位於限額內，配合存放款部位變化調整部位，降低全行 NII01 波動程度。</li> <li>2.配合 house view 調整部位配置，規避利率風險並創造最大效益。</li> </ol>

	<p>流程：</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1.風險管理處每日監控全行 NII01 現況，以確保資金管理單位依前述策略進行利率風險調整。</li><li>2.若因全行存放策略導致 NII01 超限，依利率風險限額之規定逐級呈報，由長官裁示是否保留部位。</li></ol>
--	---

【附表二十二】

流動性風險管理制度

104 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: 確保本行之流動性資金皆能滿足因應資產增加(成長)或履行到期義務所需之資金量能; 並藉由業務經營與資金管理策略, 以及適當監控程序, 將風險有效控制於適當範圍內, 以達成盈餘與風險的兩相平衡。</p> <p>本年度流動性風險限額類別分為: 流動性風險指標(Liquidity Indicator)限額、流動性缺口(Liquidity Gap) 限額及流動比率(Liquidity Ratio)限額。流動性風險限額為非強制性限額(Advisory Limits)。</p> <p>部位限額管理程序:</p> <p>財務管理處應定期通知風險管理處各項流動性風險部位。若觸及限額時, 風險管理處應通知金控財務長、金控風控長、銀行總經理, 財務管理處說明觸及限額原因及因應措施。若超限原因為事業單位因業務需求所造成之短期存放款大額進出, 則財務管理處得不降低部位, 惟仍應將說明回覆各級長官; 若為其他原因而超限, 則由金控財務長、金控風控長與銀行總經理決定是否繼續持有或降低部位, 財務管理處應於次一資產負債管理委員會中報告。</p>
2. 流動性風險管理組織與架構	<p><b>董事會</b> - 審核本行流動性風險承受度及風險管理限額之訂定, 並對本行資產負債管理負最終責任。</p> <p><b>資產負債管理委員會</b> - 負責本行資產負債管理事宜, 檢視本行之流動性風險, 議決適當之策略, 並應定期提供董事會有關資產負債管理之執行成果報告。</p> <p><b>財務管理處</b> - 負責承擔及管理本行之流動性風險, 其職掌為於授權限額內管理流動性風險部位, 蒐集資料及分析暴險狀況, 以作為調整策略之參考, 研訂流動性風險之衡量指標, 定期提供風險衡量報告予管理階層。</p>

項 目	內 容
	<p><b>風險管理處</b> -本行市場風險管理之監督與執行單位，其職責為流動性風險暴險與各項限額之監控及輔助分析風險來源，設計壓力情境、定期執行壓力測試及提供測試報告，執行模型驗證及每年一次向董事會呈報流動性風險之風險管理限額。</p>
<p>3. 流動性風險報告與衡量系統之範圍與特點</p>	<p>衡量及管理正常營運時之流動性風險之方法有二，包括：</p> <p>1.流動性缺口管理</p> <p>估算本行現金流量缺口，並就累積缺口訂定管理限額。本行就影響現金流量之因素，包括契約約定、市場驅動、以及客戶行為驅動之現金流量等，對表內、表外之資產與負債進行現金流量分析與預估，每日及每月依主要幣別計算及提供流動性缺口報告，以監控全行資產與負債到期日之匹配情形。</p> <p>2.流動性指標管理</p> <p>本行目前已依存放款結構、存款集中度以及資金來源結構等層面，訂定多項流動性管理指標及限額，每日由財務管理處計算及將結果傳送資金調度權責主管，每月並呈送資產負債管理委員會報告，如發現有指標接近限額或超限情形，將提前預警、提出建議措施或必要之行動方案，以供高層決策之參考。</p> <p>衡量及管理壓力情況之流動性風險，以及一旦發生壓力事件導致流動性危機時之因應方法如下：</p> <p>1. 流動性覆蓋比率(Liquidity Coverage Ratio)</p> <p>主管機關為與國際接軌並強化銀行短期流動性之復原能力，發布「銀行流動性覆蓋比率實施標準」，本行爰自 2015 年 2 月起，每月定期申報主管機關，並揭露於資產負債管理委員會，適時衡量本行是否有充足的高品質流動性資產，以確保在嚴峻的流動性壓力情境下，能立即變現以支應未來三十日之現金流出需求。</p> <p>2. 壓力測試</p> <p>為確保本行資產負債組合於壓力事件發生時，仍能維持公司繼續營運需要，風險管理處應定期執行壓力測試，並做成分析，向資產負債管理委員呈報。</p>

項 目	內 容
	<p>3. 緊急資金調度應變計劃:</p> <p>為使本行永續經營，確保於發生壓力事件導致流動性危機時，能在最短時間內變現資產並減少資金消耗，本行訂有緊急資金調度應變計畫，以建立一系列完整之預警、事中及事後的緊急應變標準處理作業流程。</p> <p>財務管理處定期檢視分析、衡量及控制流動性風險的暴險，充分揭露風險於資產負債管理委員會，並確保流動性風險部位於限額內運作；若有觸及限額之情況，則風險管理處將依當年度之流動性風險限額之規定逐級呈報。</p>
<p>4. 流動性風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程</p>	<p>本行流動性風險管理策略及流程如下：</p> <p>策略：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 配合存放款部位變化進行調整，維持全行主要幣別各天期流動性缺口於缺口限額內。</li> <li>2. 搭配流動性風險管理指標及早期流動性預警指標，隨時監控銀行流動性風險。</li> <li>3. 每半年進行流動準備部位變現性測試，每年定期檢視資金調度緊急應變計畫，以確保計畫之有效性及妥適性。</li> <li>4. 定期執行壓力測試，並做成分析，向資產負債管理委員呈報。</li> </ol> <p>流程：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 財務管理處每日監控全行各項流動性風險管理指標，以確保資金管理單位依前述策略進行流動性風險調整。</li> <li>2. 若管理指標超限，依流動性風險限額之規定逐級呈報，由長官裁示是否保留部位。</li> </ol>

## 【附表二十三】

### 流動性覆蓋比率揭露表

單位：新臺幣千元

項目		104年12月31日		104年9月30日	
		未加權金額 <sup>1</sup>	加權後金額 <sup>2</sup>	未加權金額 <sup>1</sup>	加權後金額 <sup>2</sup>
<b>高品質流動性資產</b>					
1	高品質流動性資產總額	243,305,190	236,374,638	257,343,623	248,852,751
<b>現金流出</b>					
2	零售存款與小型企業存款	614,863,109	37,809,043	601,300,802	36,840,263
3	穩定存款	341,415,480	10,464,280	335,840,928	10,294,276
4	較不穩定存款	273,447,629	27,344,763	265,459,874	26,545,987
5	無擔保批發性資金	375,159,163	157,364,373	399,170,204	172,755,620
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	362,082,837	144,288,047	376,450,544	150,035,960
8	其他無擔保批發性資金	13,076,326	13,076,326	22,719,660	22,719,660
9	擔保融資交易	64,921,851	7,067,896	62,720,262	8,386,453
10	其他要求	685,146,057	97,450,736	655,634,770	90,234,845
11	衍生性商品交易現金流出	25,545,893	25,545,893	24,012,587	24,012,587
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	334,717,733	31,631,199	325,423,069	30,827,410
14	其他約定現金流出	33,545,948	33,545,948	29,041,354	29,041,354
15	其他或有融資負債	291,336,483	6,727,696	277,157,760	6,353,494
16	現金流出總額	1,740,090,180	299,692,048	1,718,826,038	308,217,181
<b>現金流入</b>					
17	擔保借出交易	2,953,046	2,953,046	1,147,808	1,097,853

18	履約暴險之現金流入	56,177,885	43,046,347	56,221,219	42,267,756
19	其他現金流入	46,876,591	46,876,591	42,529,042	42,529,042
20	現金流入總額	106,007,522	92,875,984	99,898,069	85,894,651
<b>流動性覆蓋比率</b>			<b>調整後金額</b>		<b>調整後金額</b>
21	合格高品質流動性資產 總額 <sup>3</sup>		236,374,638		248,852,751
22	淨現金流出總計 <sup>3</sup>		206,816,064		222,322,530
23	流動性覆蓋比率(%)		114.29		111.93

註 1：未加權之現金流出與流入金額，係以帳上餘額計算為原則。

註 2：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 3：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. 請填列申報當季底及前一季底資料。
2. 黑影欄位不須填報。
3. 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。

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 <sup>註</sup>
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% 上限與第二層資產 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交易。	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	24010



		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。	
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〔AI260〕T 欄數字。