

滙豐(台灣)商業銀行

107 年上半年度第三支柱資訊揭露明細

報表名稱	說明
<p>一、 資本管理</p> <ol style="list-style-type: none"> 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) 	<p>下列各表不適用，爰無須揭露：</p> <p>【附表一】合併資本比率計算範圍：本行至目前為止未設有子公司；【附表四之一】資產負債表；【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：本行迄未發行普通股以外之合格資本工具。</p> <p>【附表二】資本適足性管理說明：質化指標年度中無重大變更，無需揭露。</p>
<p>二、 資本管理風險管理與風險性資產概況：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 風險管理概況。(附表七) 2. 關鍵指標。(附表八) 3. 風險性資產概況。(附表九、附表九之一) 	<p>【附表七】風險管理概況：質化指標年度中無重大變更，無需揭露。</p>
<p>三、 財務報表與法定暴險之聯結：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 會計帳務與法定資本計提範圍間之差異。(附表十) 2. 法定暴險額與財務報表帳面價值主要差異表。(附表十一) 3. 會計與法定暴險額間之差異說明。(附表十二) 	<p>左揭各表非屬上半年度資訊揭露範圍。</p>
<p>四、 信用風險：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 信用風險一般性資訊。(附表十三) 2. 信用風險定量資訊。(附表十四至附表十七) 3. 信用風險標準法定性資訊。(附表十八) 4. 信用風險標準法定量資訊。(附表十九至附表二十) 	<p>下列各表不適用，爰無須揭露：</p> <p>【附表二十一】內部評等模型之定性揭露、【附表二十二】至【附表二十六】內部評等模型之定性揭露等表及【附表三十一】依暴險類型與違約機率分類之交易對手信用風險暴險—內部評等法(IRB)；【附表三十四】交易對手信用風險暴險之風險性資產變動表—內部模型法(IMM)。【附表三十五】集中結</p>

<p>5. 內部評等模型之定性揭露。(附表二十一)</p> <p>6. 信用風險內部評等法定量資訊。(附表二十二至附表二十六)</p> <p>7. 交易對手信用風險定性資訊。(附表二十七)</p> <p>8. 交易對手信用風險定量資訊。(附表二十八至附表三十五)</p>	<p>算交易對手暴險，於本項資本計提實施前，無需填報。</p> <p>【附表十三】、【附表十八】及【附表二十七】信用風險定性資訊等表：質化指標年度中無重大變更，無需揭露。</p> <p>【附表十六】信用資產品質之額外揭露非屬上半年度資訊揭露範圍；</p> <p>【附表三十三】信用衍生性金融商品暴險，本行無證券化相關暴險部位，爰無相關資訊予以揭露。</p>
<p>五、 作業風險：</p> <p>1. 作業風險管理制度。(附表三十六)</p> <p>2. 作業風險定量資訊。(附表三十七)</p>	<p>【附表三十六】作業風險管理制度：質化指標年度中無重大變更，無需揭露。</p>
<p>六、 市場風險：</p> <p>1. 市場風險定性資訊。(附表三十八至附表三十九)</p> <p>2. 市場風險定量資訊。(附表四十至附表四十三)</p>	<p>下列各表不適用，爰無須揭露：</p> <p>【附表三十九】市場風險管理制度—內部模型法、【附表四十一】市場風險風險性資產變動表—內部模型法(IMA)、【附表四十二】市場風險值—內部模型法(IMA)及【附表四十三】風險值與損益之比較暨回顧測試穿透例外數之分析等：本行採用標準法計算市場風險應計提資本，爰無相關資訊予以揭露。</p> <p>【附表三十八】市場風險管理制度—標準法：質化指標年度中無重大變更，無需揭露。</p>
<p>七、 證券化：</p> <p>1. 證券化定性資訊。(附表四十四)</p> <p>2. 證券化定量資訊。(附表四十五至附表四十八)</p>	<p>截至 107 年 6 月底本無證券化資產餘額，短期內亦無投資、承作、及發行等計畫，爰左揭各項暫無相關資料可供揭露。</p>
<p>八、 銀行簿利率風險管理制度。(附表四十九)</p>	<p>【附表四十九】銀行簿利率風險管理制度：質化指標年度中無重大變更，無需揭露。</p>
<p>九、 流動性風險：</p>	<p>【附表五十】流動性風險管理制度：質化指</p>

<ol style="list-style-type: none"> 1. 流動性風險管理制度。(附表五十) 2. 流動性覆蓋比率及其組成項目。(附表五十一) 3. 淨穩定資金比率。(附表五十二) 	<p>標年度中無重大變更，無需揭露。</p>
<p>十、 薪酬制度：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 薪酬揭露定性資訊。(附表五十三) 2. 薪酬揭露定量資訊。(附表五十四至附表五十六) 	<p>【附表五十三】薪酬政策揭露表：質化指標年度中無重大變更無需揭露；</p> <p>【附表五十四】財務年度期間之薪酬揭露表、【附表五十五】特殊給付揭露表及【附表五十六】遞延薪酬揭露表等，非屬上半年度資訊揭露範圍。</p>
<p>十一、 總體審慎監理衡量：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 抗景氣循環緩衝資本。(附表五十七) 	<p>本表依規定暫無需填報。</p>

註：前揭各項表格若為不適用或無相關資訊予以揭露者，將逕予排除於后列公告各表。

【附表三】

資本適足比率 107年6月30日

(單位：新臺幣千元；%)

項 目	本 行		合 併	
	107年6月30日	106年6月30日	107年6月30日	106年6月30日
自有資本：				
普通股權益第一類資本淨額	41,405,868	38,259,936	41,405,868	38,259,936
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	3,589,115	3,101,675	3,589,115	3,101,675
自有資本合計數	44,994,983	41,361,611	44,994,983	41,361,611
加權風險性資產：				
信用風險	295,301,111	283,633,621	295,301,111	283,633,621
作業風險	21,782,617	22,004,517	21,782,617	22,004,517
市場風險	15,762,163	16,481,250	15,762,163	16,481,250
加權風險性資產合計數	332,845,891	322,119,388	332,845,891	322,119,388
普通股權益比率	12.44%	11.88%	12.44%	11.88%
第一類資本適足率	12.44%	11.88%	12.44%	11.88%
資本適足率	13.52%	12.84%	13.52%	12.84%
槓桿比率：				
第一類資本淨額	41,405,868	38,259,936	41,405,868	38,259,936
暴險總額	840,185,933	726,811,538	840,185,933	726,811,538
槓桿比率	4.93%	5.26%	4.93%	5.26%

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年。
2. 請填列申報當期及前一年度同期資料。

【附表四】

資本結構 107年6月30日

單位：新臺幣千元

項 目	本行		合併	
	107年6月30日	106年6月30日	107年6月30日	106年6月30日
普通股權益第一類資本淨額：				
普通股股本	34,800,000	34,800,000	34,800,000	34,800,000
預收普通股股本	0	0	0	0
資本公積—普通股股本溢價	1,197,500	1,197,500	1,197,500	1,197,500
資本公積—其他	381,967	381,958	381,967	381,958
法定盈餘公積	8,564,004	7,231,993	8,564,004	7,231,993
特別盈餘公積	189,521	307,858	189,521	307,858
累積盈虧	3,932,997	2,845,031	3,932,997	2,845,031
非控制權益	0	0	0	0
其他權益項目	-57,694	-170,114	-57,694	-170,114
減：法定調整項目：	7,602,427	8,334,290	7,602,427	8,334,290
1、避險工具之利益及損失（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	7,369,271	8,258,168	7,369,271	8,258,168
5、視銀行未來獲利狀況而定之遞延所得稅資產	0	0	0	0
6、銀行之負債因其本身信用風險之變動所認列之未實現損失或利益（利益應扣除，損失應加回）	43,983	-38,829	43,983	-38,829
7、透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工具未實現評價利益	83,345	9,123	83,345	9,123
8、營業準備及備抵呆帳提列不足數	0	0	0	0
9、不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數	0	0	0	0
10、證券化交易應扣除數	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	52,914	52,914	52,914	52,914
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	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	52,914	52,914	52,914	52,914
普通股權益第一類資本淨額（1）	41,405,868	38,259,936	41,405,868	38,259,936
非普通股權益之其他第一類資本：				
永續非累積特別股（含其股本溢價）	0	0	0	0
無到期日非累積次順位債券	0	0	0	0
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	52,914	52,914	52,914	52,914
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
其他第一類資本淨額（2）	0	0	0	0

(次頁續)

項 目	本行		合併	
	107年6月30日	106年6月30日	107年6月30日	106年6月30日
第二類資本：				
永續累積特別股 (含其股本溢價)	0	0	0	0
無到期日累積次順位債券	0	0	0	0
可轉換次順位債券	0	0	0	0
長期次順位債券	0	0	0	0
非永續特別股 (含其股本溢價)	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	0	0	0	0
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工具未實現評價利益之45%	37,505	4,105	37,505	4,105
投資性不動產後續衡量採公允價值模式所認列增值利	0	0	0	0
營業準備及備抵呆帳	3,691,264	3,203,399	3,691,264	3,203,399
其他合併子公司發行非由母公司持有之資本	0	0	0	0
減：	0	0	0	0
1、商業銀行對金融相關事業之投資分類至銀行簿者	139,654	105,829	139,654	105,829
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
第二類資本淨額 (3)	3,589,115	3,101,675	3,589,115	3,101,675
自有資本合計 = (1) + (2) + (3)	44,994,983	41,361,611	44,994,983	41,361,611

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年。
2. 請填列申報當期及前一年度同期資料。
3. 「透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工具未實現評價利益」係包括下列兩項(1)透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之評價利益，及(2)透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之未實現評價利益，不包含依國際財務報導準則第9號第5.5節提列之備抵損失。

【附表四之二】

資產負債權益展開表

107年6月30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		合併財務報告資產負債表		合併資本適足率	檢索碼
				資產負債表	資產負債表	資產負債表	資產負債表		
資產									
現金及約當現金			6,666,812	6,666,812	6,666,812	6,666,812	6,666,812		
存放央行及拆借銀行			103,910,372	103,910,372	103,910,372	103,910,372	103,910,372		
透過損益按公允價值衡量之金融資產			94,603,756	94,603,756	94,603,756	94,603,756	94,603,756		
	對金融相關事業之資本投資	72		0			0	A1	
	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額			0			0		
	其他透過損益按公允價值衡量之金融資產			94,603,756			94,603,756		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			274,237,481	274,237,481	274,237,481	274,237,481	274,237,481		
	對金融相關事業之資本投資(填寫市價·若有評價利益者以原始成本加計45%未實現利益)			245,482			245,482		
	分類至交易簿者	72		0			0	A8	
	分類至銀行簿者			245,482			245,482		
	自普通股權益扣除金額	26c		52,914			52,914	A9	
	自其他第一類資本扣除金額	41a		0			0	A10	
	自第二類資本扣除金額	56c		139,654			139,654	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		52,914			52,914	A12	
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		0			0	A13	
	其他透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			273,991,999			273,991,999		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資			3,900,000	3,900,000	3,900,000	3,900,000	3,900,000		
	其他按攤銷後成本衡量之債務工具投資			3,900,000			3,900,000		
避險之金融資產-淨額			95,510	95,510	95,510	95,510	95,510		
附賣回票券及債券投			9,600,000	9,600,000	9,600,000	9,600,000	9,600,000		
應收款項-淨額			38,110,005	38,110,005	38,110,005	38,110,005	38,110,005		
本期所得稅資產			0	0	0	0	0		
待出售資產-淨額			239,793	239,793	239,793	239,793	239,793		
待分配予業主之資產-淨額			0	0	0	0	0		
貼現及放款-淨額			276,969,193	276,969,193	276,969,193	276,969,193	276,969,193		
	貼現及放款-總額(含折溢價調整)			280,680,230			280,680,230		
	備抵呆帳-貼現及放款			-3,711,037			-3,711,037		
	得列入第二類資本者	50		-3,691,264			-3,691,264	A7	
	其他備抵呆帳			-19,773			-19,773		
採用權益法之投資-淨額			0	0	0	0	0		
	對金融相關事業之資本投資			0			0		
	其他採用權益法之投資			0			0		
受限制資產-淨額			0	0	0	0	0		
	對金融相關事業之資本投資			0			0		
	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		
	其他受限制資產			0			0		
其他金融資產-淨額			0	0	0	0	0		
	對金融相關事業之資本投資			0			0		
	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		
	其他金融資產(排除對金融相關事業之資本投資)			0			0		
不動產及設備-淨額			389,352	389,352	389,352	389,352	389,352		
投資性不動產-淨額			0	0	0	0	0		
無形資產-淨額			8,266,540	8,266,540	8,266,540	8,266,540	8,266,540		
	商譽	8		8,236,646			8,236,646	A54	
	無形資產(排除商譽)	9		29,894			29,894	A55	
遞延所得稅資產			520,162	520,162	520,162	520,162	520,162		
	視未來獲利狀況而定者			0			0		
	暫時性差異			520,162			520,162		
	超過10%限額數	21		0			0	A57	
	超過15%門檻數	25		0			0	A58	
	低於扣除門檻金額	75		520,162			520,162	A59	
其他資產-淨額			4,029,444	4,029,444	4,029,444	4,029,444	4,029,444		
	預付退休金	15		0			0	A60	
	其他資產			4,029,444			4,029,444		
資產總計			821,538,420	821,538,420	821,538,420	821,538,420	821,538,420		

(次頁續)

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	合併財務報告	合併資本適足率	檢索碼
				資產負債表	資產負債表	資產負債表	
負債							
央行及銀行同業存款			133,356,362	133,356,362	133,356,362	133,356,362	
央行及同業融資			0	0	0	0	
透過損益按公允價值 衡量之金融負債			51,003,348	51,003,348	51,003,348	51,003,348	
	母公司發行之資本工具			0		0	
	子公司發行之資本工具非由母公司持有						
	評價調整-因銀行自身信用風險改變而產生者	14		-43,983		-43,983	A69
	其他透過損益按公允價值衡量之金融負債			51,047,331		51,047,331	
避險之金融負債-淨額			0	0	0	0	
附買回票券及債券負			0	0	0	0	
應付款項			13,155,159	13,155,159	13,155,159	13,155,159	
本期所得稅負債			533,765	533,765	533,765	533,765	
與待出售資產直接相 關之負債			0	0	0	0	
存款及匯款			546,060,696	546,060,696	546,060,696	546,060,696	
應付金融債券			11,887,161	11,887,161	11,887,161	11,887,161	
	母公司發行			11,887,161		11,887,161	
	合格其他第一類資本工具	30、32		0		0	A70
	自102年起需每年至少遞減10%之其他第一 類資本工具	33		0		0	A71
	合格第二類資本工具	46		0		0	A72
	自102年起需每年至少遞減10%之第二類資 本工具	47		0		0	A73
	應付金融債券(排除可計入資本者)			11,887,161		11,887,161	
	子公司發行非由母公司持有						
特別股負債			0	0	0	0	
	母公司發行			0		0	
	子公司發行非由母公司持有						
其他金融負債			4,746,772	4,746,772	4,746,772	4,746,772	
負債準備			1,216,767	1,216,767	1,216,767	1,216,767	
遞延所得稅負債			919,964	919,964	919,964	919,964	
	可抵減			0		0	
	無形資產-商譽	8		897,269		897,269	A86
	無形資產(排除商譽)	9		0		0	A87
	預付退休金	15		0		0	A88
	視未來獲利狀況而定者			0		0	
	一次扣除	10		0		0	A89
	自102年起需每年至少遞減20%	10		0		0	A89_1
	暫時性差異			0		0	
	超過10%限額數	21		0		0	A90
	超過15%門檻數	25		0		0	A91
	低於扣除門檻金額	75		0		0	A92
	不可抵減			22,695		22,695	
其他負債			9,650,132	9,650,132	9,650,132	9,650,132	
負債總計			772,530,125	772,530,125	772,530,125	772,530,125	

(次頁續)

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
權益							
歸屬於母公司業主之權益					49,008,295	49,008,295	
股本			34,800,000	34,800,000	34,800,000	34,800,000	
	合格普通股權益第一類資本	1		34,800,000		34,800,000	A93
	其他第一類資本			0		0	
	第二類資本			0		0	
資本公積			1,579,467	1,579,467	1,579,467	1,579,467	
	股本溢價-普通股權益第一類資本	1		1,197,500		1,197,500	A96
	股本溢價-其他第一類資本			0		0	
	股本溢價-第二類資本			0		0	
	資本公積(股本溢價除外)	2		381,967		381,967	A99
保留盈餘			12,686,522	12,686,522	12,686,522	12,686,522	
	預期損失提存不足所產生之保留盈餘減少數	12		0		0	A100
	評價準備提列不足所產生之保留盈餘減少數	7		0		0	A101
	確定福利負債提列不足所產生之保留盈餘減少數	15		0		0	A102
	證券化交易銷售獲利產生之保留盈餘增加數	2、13		0		0	A103
	不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數	2、26a、56a		0		0	A104
	投資性不動產後續衡量採用公允價值模式產生之保留盈餘增加數	2、26e、56e		0		0	A104_1
	101年1月1日後不動產售後相回利益產生之保留盈餘增加數	2、26f		0		0	A104_2
	其他依規定或監理要求不得列入普通股權益第一類資本之保留盈餘數	2、26g		0		0	A104_3
	其他保留盈餘	2		12,686,522		12,686,522	A105
其他權益	其他權益總額	3	-57,694	-57,694	-57,694	-57,694	A106
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工具未實現評價利益	26b、56b		83,345		83,345	A107
	避險工具之利益(損失)	11		0		0	A108
	不動產重估增值	26e、56e		0		0	A108_1
	其他權益(排除透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工具未實現評價利益、避險工具之利益(損失)及不動產重估增值)			-141,039		-141,039	
庫藏股票		16	0	0	0	0	A109
非控制權益					0	0	
	普通股權益第一類資本	5				0	A110
	其他第一類資本	34				0	A111
	第二類資本	38				0	A112
	非控制權益之資本溢額					0	
權益總計			49,008,295	49,008,295	49,008,295	49,008,295	
負債及權益總計			821,538,420	821,538,420	821,538,420	821,538,420	
附註	預期損失			662,506		662,506	

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。
4. 「其他權益」項下之「透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工具未實現評價利益」應以透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工具未實現評價損失互抵前之金額填列(但不包含依國際財務報導準則第9號第5.5節提列之備抵損失)，「避險工具之利益(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

107年6月30日

(過渡期間102年1月1日至107年1月1日)

單位:新臺幣千元

項目	本行	合併	檢索碼
普通股權益第一類資本：資本工具與準備			
1 合格發行之普通股(或非股份制公司相對應之工具)加計股本溢價	35,997,500	35,997,500	A93+A96
2 保留盈餘(含股本溢價以外之資本公積)	13,068,489	13,068,489	A99+A103+A104+A105- A104_1
3 累積其他綜合淨利及其他準備(即其他權益項目)	-57,694	-57,694	A106
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)		0	A110
6 法定調整前之普通股權益第一類資本	49,008,295	49,008,295	本項=sum(第1項:第5項)
普通股權益第一類資本：法定調整項			
7 評價準備提列不足數(市場風險)	0	0	A101
8 商譽(扣除相關遞延所得稅負債)	7,339,377	7,339,377	A54-A86
9 其他無形資產(扣除相關遞延所得稅負債)	29,894	29,894	A55-A87
10 視銀行未來獲利狀況而定之遞延所得稅資產(扣除相關遞延所得稅負債)	0	0	A56-A89+(A56_1-A89_1)*20%*(5-剩餘年限)
11 避險工具之利益及損失(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)	43,983	43,983	-A69
15 確定福利負債提列不足數	0	0	A60-A88+ A102
16 銀行持有其所發行之資本工具(如庫藏股)	0	0	A109
17 交叉持股			本國不適用
18 投資於未納入法定合併基礎下之銀行、金融及保險機構的資本(扣除合格之短部位)且持有單一金融機構資本未超過該發行機構股本的10%(超過10%限額者)			本國不適用
19 對於未納入法定合併基礎之銀行、金融及保險機構(扣除合格之短部位)等之重大普通股投資(超過10%限額者)。			本國不適用
20 房貸事務性服務權(超過10%限額者)			本國不適用
21 因暫時性差異所產生之遞延所得稅資產(超過10%限額者·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之遞延所得稅資產	0	0	A58-A91
26 各國特有的法定調整項目	0	0	
26a 不動產首次適用國際會計準則時·以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數	0	0	A104
26b 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工具未實現評價利益	83,345	83,345	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)	52,914	52,914	A9+A19+A29+A34+A44(適用於商業銀行;工業銀行應依步驟二實際展開項目進行對照)
26d 投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額	0	0	A2+A14+A24+A39+A49
26e 101年1月1日後不動產售後租回利益			A104_1+A108_1
26f 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			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			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	52,914	52,914	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	7,602,427	7,602,427	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)	41,405,868	41,405,868	本項=第6項-第28項

(次頁續)

項目	本行	合併	檢索碼
其他第一類資本：資本工具			
30 直接發行的合格其他第一類資本工具(含相關股本溢價)	0	0	本項=第31項+第32項
31 其中:現行的會計準則分類為股東權益	0	0	A94+A97
32 其中:現行的會計準則分類為負債	0	0	A61+A70+A78
33 從其他第一類資本分階段扣除的直接發行資本工具 (即自102年起需每年至少遞減10%之母公司發行之其他第一類資本工具)	0	0	A62+A71+A79+A95+A98
34 子公司發行非由母公司持有之其他第一類資本		0	A65+A66+A74+A75+A82+A83
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	0	0	本項=第30項+第33項+第34項
其他第一類資本：法定調整			
37 銀行持有其所發行之其他第一類資本工具			本國不適用
38 與銀行本身以外之金融相關事業交叉持有之其他第一類資本工具			本國不適用
39 投資於未納入法定合併基礎下之銀行、金融及保險機構的資本(扣除合格之短部位)且持有單一金融機構資本未超過該發行機構普通股的10%(超過10%限額的金額)			本國不適用
40 對於未納入法定合併基礎之銀行、金融及保險機構(扣除合格之短部位)等之重大資本投資			本國不適用
41 各國特有的法定調整項目	0	0	
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)	0	0	A10+A20+A30+A35+A45(適用於商業銀行;工業銀行應依步驟二實際展開項目進行對照)
41b 投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額	0	0	A3+A15+A25+A40+A50
42 因第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	0	0	A6+A13+A18+A23+A28+A33+A38+A43+A48+A53
43 其他第一類資本法定調整合計數	0	0	本項=sum(第37項:第42項)
44 其他第一類資本(AT1)	0	0	本項=第36項-第43項
45 第一類資本(T1=CET1+AT1)	41,405,868	41,405,868	本項=第29項+第44項

(次頁續)

項目		本行	合併	檢索碼
第二類資本:資本工具與提存準備				
46	直接發行的合格第二類資本工具(含相關股本溢價)	0	0	A63 +A72 +A80+A95_1+A98_1
47	從第二類資本分階段扣除的直接發行資本工具(即自102年起需每年至少遞減10%之母公司發行之第二類資本工具)	0	0	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		0	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)		0	A68 +A77 +A85
50	營業準備及備抵呆帳	3,691,264	3,691,264	= A7
				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	3,691,264	3,691,264	本項=sum(第46項:第48項,第50項)
第二類資本:法定調整項				
52	銀行持有其所發行之第二類資本工具			本國不適用
53	與銀行本身以外之金融相關事業交叉持有之第二類資本工具			本國不適用
54	投資於未納入法定合併基礎下之銀行、金融及保險機構的資本(扣除合格之短部位)且持有單一金融機構資本未超過該發行機構普通股的10%(超過10%限額的金額)			本國不適用
55	對於未納入法定合併基礎之銀行、金融及保險機構(扣除合格之短部位)等之重大資本投資			本國不適用
56	各國特有的法定調整項目	0	0	
56a	不動產首次適用國際會計準則時·以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數	0	0	-A104
56b	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工具未實現評價利益之45%	-37,505	-37,505	-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)	139,654	139,654	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	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+A108_1)*45%
57	第二類資法定調整合計數	102,149	102,149	本項=sum(第52項:第56項d)
58	第二類資本(T2)	3,589,115	3,589,115	本項=第51項-第57項
59	資本總額(TC=T1+T2)	44,994,983	44,994,983	本項=第45項+第58項
60	加權風險性資產總額	332,845,891	332,845,891	

(次頁續)

項目	本行	合併	檢索碼
資本比率與緩衝			
61 普通股權益第一類資本比率(占加權風險性資產比率)	12.44%	12.44%	
62 第一類資本比率(占加權風險性資產比率)	12.44%	12.44%	
63 總資本比率(占加權風險性資產比率)	13.52%	13.52%	
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)	6.375%	6.375%	
65 其中:留存緩衝資本比率	1.875%	1.875%	
66 其中:抗景氣循環緩衝資本比率	俟主管機關規範後始適用		
67 其中:全球型系統性重要銀行緩衝資本比率	不適用		
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)	5.52%	5.52%	
國家最低比率(假如不同於Basel 3)			
69 普通股權益第一類資本最低比率(假如不同於Basel 3)			
70 第一類資本最低比率(假如不同於Basel 3)			
71 總資本最低比率(假如不同於Basel 3)			
低於扣除門檻金額(風險加權前)			
72 對金融相關事業非重大資本投資			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)	520,162	520,162	A59-A92
適用第二類資本的營業準備上限			
76 採信用風險標準法者合格納入第二類資本的營業準備(適用限額前)	3,789,144	3,789,144	1.銀行所提備抵呆帳超過銀行依歷史損失經驗所估計預期損失部分之金額 2.當第12項>0·則本項=0。
77 採信用風險標準法者納入第二類資本的營業準備限額	3,691,264	3,691,264	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)	不適用	不適用	1.銀行所提備抵呆帳超過銀行依歷史損失經驗所估計預期損失部分之金額 2.當第12項>0·則本項=0。
79 採信用風險內部評等法者納入第二類資本的營業準備限額	不適用	不適用	信用風險加權風險性資產總額*0.6%
資本工具適用分階段扣除規定			
80 適用分階段扣除規定下·現有普通股權益第一類(CET1)資本工具上限			
81 因超限需自普通股權益第一類(CET1)排除金額(因贖回或到期而超限)			
82 適用分階段扣除規定下·現有其他第一類(AT1)資本工具上限	n.a.	n.a.	
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)	n.a.	n.a.	
84 適用分階段扣除規定下·現有第二類(T2)資本工具上限	n.a.	n.a.	
85 因超限自第二類(T2)排除金額(因贖回或到期而超限)	n.a.	n.a.	

填表說明：

- 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」。
- 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。
- 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(透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工具未實現評價利益之45%)，填列時請以括號表示負值。
- 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。
- 「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。本行尚無前揭過渡期間之資本調整金額，爰相關欄位暫予刪除。
- 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。
- 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係供銀行相關填報資料之勾稽指引，爰逕以省略，不再詳述。>>

【附表六】

會計資產與槓桿比率暴險額彙總比較表

107年6月30日

單位：新臺幣千元

	項目	本行		合併	
		107年6月30日	107年3月31日	107年6月30日	107年3月31日
1	財務報表之總資產	821,538,420	789,650,044	821,538,420	789,650,044
2	減：第一類資本扣除項中與資產項目有關之調整	-8,372,369	-8,373,412	-8,372,369	-8,373,412
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	(本國銀行不適用)	(本國銀行不適用)	(本國銀行不適用)	(本國銀行不適用)
4	衍生性金融工具之調整	-1,675,801	7,129,417	-1,675,801	7,129,417
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	93,823	84,604	93,823	84,604
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)	29,145,928	26,966,010	29,145,928	26,966,010
7	其他調整	-544,068	-267,026	-544,068	-267,026
8	槓桿比率暴險總額	840,185,933	815,189,637	840,185,933	815,189,637

說明：

1. 本表更新頻率：半年(每半年揭露近兩季資料，第一季與第三季資料得免經會計師複核)。
2. 第1項為銀行財務報表之表內總資產。
3. 第2項為第一類資本扣除金額，惟負債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項為衍生性金融商品總暴險額與衍生性金融商品於表內資產日餘額之差異。
6. 第5項為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項為表外目信用相當額。本項同附表六之一的第19項。
8. 第7項為所有其他調整；扣除金額以負數表示(如：應收承兌票款之調整)。
9. 第8項為槓桿比率暴險總額，其應為前述項目之總和，也應與附表六之一的第21項一致。

【附表六之一】

槓桿比率組成項目揭露表

107年6月30日

(單位：新臺幣千元 %)

	項目	本行		合併
		本季 A	前一季 B	本季 C
		107年6月30日	106年3月31日	107年6月30日
資產負債表內暴險				
1	資產負債表內項目 (不含衍生性金融商品與有價證券融資交易)	776,342,088	769,045,305	776,342,088
2	減：第一類資本扣除項中與資產項目有關之調整	-8,372,369	-8,373,412	-8,372,369
3	資產負債表內總暴險 (不含衍生性金融商品與有價證券融資交易) (本項為第1項和第2項之加總)	767,969,719	760,671,893	767,969,719
衍生性金融商品暴險				
4	所有衍生性金融商品交易相關之重置成本 (扣除合格現金價格變動保證金)	18,094,064	9,488,741	18,094,064
5	所有衍生性金融商品交易之未來潛在暴險額	17,991,161	13,873,193	17,991,161
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	(本國銀行不適用)	(本國銀行不適用)	(本國銀行不適用)
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	-2,708,761	-1,594,804	-2,708,761
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	0	0	0
9	信用保障提供人之調整後有效名目本金	0	0	0
10	減：信用保障提供人之有效名目本金抵減數	0	0	0
11	衍生性金融商品總暴險 (本項為第4項至第10項之加總)	33,376,464	21,767,130	33,376,464
有價證券融資交易暴險				
12	有價證券融資交易資產毛額(未認列互抵)	9,600,000	5,700,000	9,600,000
13	減：有價證券融資交易資產毛額應收應付款項抵減額	0	0	0
14	有價證券融資交易資產之交易對手信用風險暴險額	93,823	84,604	93,823
15	經紀交易之暴險額	(本國銀行不適用)	(本國銀行不適用)	(本國銀行不適用)
16	有價證券融資交易總暴險 (本項為第12項至第15項之加總)	9,693,823	5,784,604	9,693,823
資產負債表外暴險				
17	資產負債表外暴險毛額	221,116,712	206,989,760	221,116,712
18	減：轉換為信用相當額之調整數	-191,970,784	-180,023,750	-191,970,784
19	資產負債表外總暴險 (本項為第17項和第18項之加總)	29,145,928	26,966,010	29,145,928
資本與總暴險				
20	第一類資本淨額	41,405,868	41,411,902	41,405,868
21	暴險總額 (本項為第3項、第11項、第16項和第19項之加總)	840,185,933	815,189,637	840,185,933
槓桿比率				
22	槓桿比率	4.93%	5.08%	4.93%

填表說明：

- 本表更新頻率：半年(每半年揭露近兩季資料，第一季與第三季資料得免經會計師複核)。
- 第1項：資產負債表內項目=(銀行財務報表之總資產)-(衍生性金融商品於表內資產項目餘額)-(有價證券融資交易於表內資產項目餘額)-(其他調整，如：表內資產項目分類為表外暴險者)。
- 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。
- 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。
- 第6、15項本國不適用。
- 第9項係指信用保障提供者扣除公平價值負數調整後之有效名目本金。
- 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。
- 第2、7、10、13、18項為抵減項，應以負數表示。
- 第17項：資產負債表外暴險毛額=(資產負債表外項目帳面總金額)+(其他調整，如：表內資產項目分類為表外暴險者)。
- 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。

【附表八】

關鍵指標 107年6月30日

(單位：新臺幣千元·%)

	項目	107年6月30日 本季 A	107年3月31日 前一季 B	106年12月31日 前二季 C	106年9月30日 前三季 D	106年6月30日 前四季 E
	可用資本(金額)					
1	普通股權益第一類資本淨額	41,405,868	41,411,902	39,900,436	39,197,330	38,259,936
1a	完全導入 ECL 會計模型普通股權益第一類資本淨額	41,405,868	41,411,902	n.a	n.a	n.a
2	第一類資本淨額	41,405,868	41,411,902	39,900,436	39,197,330	38,259,936
2a	完全導入 ECL 會計模型第一類資本淨額	41,405,868	41,411,902	n.a	n.a	n.a
3	資本總額	44,994,983	44,762,878	42,990,990	42,455,100	41,361,611
3a	完全導入 ECL 會計模型資本總額	44,994,983	44,762,878	n.a	n.a	n.a
	風險性資產(金額)					
4	風險性資產總額	332,845,891	314,889,065	288,491,641	311,916,685	322,119,388
	風險基礎資本比率(占風險性資產 總額比率)					
5	普通股權益第一類資本比率(%)	12.44%	13.15%	13.83%	12.57%	11.88%
5a	完全導入 ECL 會計模型普通股權益第一類資本比率(%)	12.44%	13.15%	n.a	n.a	n.a
6	第一類資本比率(%)	12.44%	13.15%	13.83%	12.57%	11.88%
6a	完全導入 ECL 會計模型第一類資本比率(%)	12.44%	13.15%	n.a	n.a	n.a
7	資本適足率(%)	13.52%	14.22%	14.90%	13.61%	12.84%
7a	完全導入 ECL 會計模型資本適足率(%)	13.52%	14.22%	n.a	n.a	n.a
	其他普通股權益第一類資本緩衝資本比率要求(占風險性資產總額 比率)					
8	留存緩衝資本比率要求(%)	1.875%	1.875%	1.250%	1.250%	1.250%
9	抗景氣循環緩衝資本比率要求(%)	俟主管機關規範後始適用				
10	G-SIB 及/或 D-SIB 其他資本比率要求(%)	不適用				
11	銀行普通股權益第一類資本特定緩衝資本比率要求合計(%) (本項第 8 項、第 9 項及第 10 項之加總)	1.875%	1.875%	1.250%	1.250%	1.250%
12	符合銀行最低資本要求後之可用普通股權益第一類資本比率(%)	5.520%	6.215%	6.900%	6.900%	4.840%
	槓桿比率					
13	槓桿比率風險衡量總額	840,185,933	815,189,637	737,874,568	748,948,790	726,811,538
14	槓桿比率(%) (本項第 2 項/第 13 項)	4.93%	5.08%	5.41%	5.23%	5.26%
14a	完全導入 ECL 會計模型之槓桿比率(%) (本項第 2a 項/第 13 項)	4.93%	5.08%	n.a	n.a	n.a
	流動性覆蓋比率(LCR)					
15	合格高品質流動性資產(HQLA)總額	354,620,008	374,801,318	330,116,030	338,138,457	318,034,070
16	淨現金流出總額	224,350,637	294,049,565	270,321,950	244,307,492	202,985,103
17	流動性覆蓋比率(%)	158%	127%	122%	138%	157%
	淨穩定資金比率(NSFR)					
18	可用穩定資金總額	364,457,436	311,478,817	n.a	n.a	n.a
19	應有穩定資金總額	268,392,977	254,853,415	n.a	n.a	n.a
20	淨穩定資金比率(%)	136%	122%	n.a	n.a	n.a

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年，請填列申報本季及前四季季底資料。

2. 本表採個體基礎填報。

3. 完全導入 ECL 會計模型：因應 IFRS 9 之適用，增列完全導入預期信用損失會計模型之相關比率。

4. 第 9 列「抗景氣循環緩衝資本比率要求(%)」：我國目前抗景氣循環緩衝資本比率要求為 0%，俟主管機關發布相關定義、計算方式與規範，再依循辦理填列。□

5. 第 10 列「G-SIB 及/或 D-SIB 其他資本比率要求(%)」：我國目前尚無符合巴塞爾銀行監理委員會定義之 G-SIB 及/或 D-SIB 條件之銀行，故暫無需填報此列。

6. 本表各項目定義如下：

- (1) 第 12 列「符合銀行最低資本要求後之可用普通股權益第一類資本比率(%)」：不一定等於普通股權益第一類資本比率(%)及普通股權益第一類資本比率最低要求之差。可參考【附表四之三】第 68 列項目說明。
- (2) 第 13 列「槓桿比率風險衡量總額」：金額係反映期末價值。
- (3) 第 15 列「合格高品質流動性資產(HQLA)總額」及第 16 列「淨現金流出總額」：其定義係依據「銀行流動性覆蓋比率實施標準」之規定辦理。

【附表九】

風險性資產概況 (個體) 107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

項目	風險性資產		最低資本要求
	本期A	前期B	本期C
1 信用風險(不含交易對手信用風險)(CCR)	269,872,288	243,129,971	21,589,783
2 標準法(SA)	269,872,288	243,129,971	21,589,783
3 內部評等法(IRB)	n.a	n.a	n.a
4 交易對手信用風險	24,128,418	11,016,595	1,930,273
5 標準法(SA-CCR)	20,664,670	8,894,386	1,653,174
6 內部模型法(IMM)	n.a	n.a	n.a
7 市場基礎法下之銀行簿權益部位	n.a	n.a	n.a
8 拆解法(look-through approach)下之基金股權投資			
9 委託基礎法(mandate-based approach)下之基金股權投資			
10 備用法(fall-back approach)下之基金股權投資			
11 交割風險	0	0	0
12 銀行簿之證券化暴險	0	0	0
13 內部評等法之評等基礎法(RBA)	n.a	n.a	n.a
14 內部評等法之監理公式法(SFA)	n.a	n.a	n.a
15 標準法	0	0	0
16 市場風險	15,762,163	11,496,613	1,260,973
17 標準法(SA)	15,762,163	11,496,613	1,260,973
18 內部模型法(IMA)	n.a	n.a	n.a
19 作業風險	21,782,617	21,782,617	1,742,609
20 基本指標法	21,782,617	21,782,617	1,742,609
21 標準法	n.a	n.a	n.a
22 進階衡量法	n.a	n.a	n.a
23 扣除門檻內之金額(適用風險權數250%)	1,300,405	1,065,845	104,032
24 下限之調整	n.a	n.a	n.a
25 總計	332,845,891	288,491,641	26,627,671

附註說明：

填表說明：

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

行：

- (1) 風險性資產：市場風險與作業風險應計提資本需轉換為風險性資產，即應計提資本乘以12.5。
- (2) 風險性資產(前期)：採基本指標法或標準法之銀行，「前期」係指前半年度資料；採內部評等法或內部模型法之銀行，「前期」需同時列示前一季與前半年度資料。第一季與第二季資料得免經會計師覆核。
- (3) 最低資本要求：係報表日時，主管機關對於第一支柱之最低資本要求，其總計需與第一支柱申報表【表1-A1】自有資本與風險性資產比率及槓桿比率計算表中第(5)、(6)、(7)項「最低資本計提」之加總一致。

列：

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

【附表九之一】

風險性資產概況 (合併) 107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

項目	風險性資產		最低資本要求
	本期A	前期B	本期C
1 信用風險(不含交易對手信用風險)(CCR)	269,872,288	243,129,971	21,589,783
2 標準法(SA)	269,872,288	243,129,971	21,589,783
3 內部評等法(IRB)	n.a	n.a	n.a
4 交易對手信用風險	24,128,418	11,016,595	1,930,273
5 標準法(SA-CCR)	20,664,670	8,894,386	1,653,174
6 內部模型法(IMM)	n.a	n.a	n.a
7 市場基礎法下之銀行簿權益部位	n.a	n.a	n.a
8 拆解法(look-through approach)下之基金股權投資			
9 委託基礎法(mandate-based approach)下之基金股權投資			
10 備用法(fall-back approach)下之基金股權投資			
11 交割風險	0	0	0
12 銀行簿之證券化暴險	0	0	0
13 內部評等法之評等基礎法(RBA)	n.a	n.a	n.a
14 內部評等法之監理公式法(SFA)	n.a	n.a	n.a
15 標準法	0	0	0
16 市場風險	15,762,163	11,496,613	1,260,973
17 標準法(SA)	15,762,163	11,496,613	1,260,973
18 內部模型法(IMA)	n.a	n.a	n.a
19 作業風險	21,782,617	21,782,617	1,742,609
20 基本指標法	21,782,617	21,782,617	1,742,609
21 標準法	n.a	n.a	n.a
22 進階衡量法	n.a	n.a	n.a
23 扣除門檻內之金額(適用風險權數250%)	1,300,405	1,065,845	104,032
24 下限之調整	n.a	n.a	n.a
25 總計	332,845,891	288,491,641	26,627,671

附註說明：

填表說明：

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

行：

- (1) 風險性資產：市場風險與作業風險應計提資本需轉換為風險性資產，即應計提資本乘以12.5。
- (2) 風險性資產(前期)：採基本指標法或標準法之銀行，「前期」係指前半年度資料；採內部評等法或內部模型法之銀行，「前期」需同時列示前一季與前半年度資料。第一季與第三季資料得免經會計師複核。
- (3) 最低資本要求：係報表日時，主管機關對於第一支柱之最低資本要求，其總計需與第一支柱申報表【表1-A1】自有資本與風險性資產比率及槓桿比率計算表中第(5)、(6)、(7)項「最低資本計提」之加總一致。

列：

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

【附表十四】

信用資產品質 107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

項目		帳面價值總額		損失準備/減損 C	淨額 D
		違約暴險額 A	未違約暴險額 B		
1	放款	171,629	280,508,601	3,711,037	276,969,193
2	債權證券	0	273,950,656	0	273,950,656
3	表外暴險	0	130,090,055	118,740	129,971,315
4	總計	171,629	684,549,312	3,829,777	680,891,164

違約定義：依「銀行自有資本與風險性資產之計算方法」規定，係指逾期超過90天以上之債權。

填表說明：

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

【附表十五】

放款及債權證券已違約部位之變動

107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

項目		金額 A
1	上期期末報表日之違約放款及債權證券	155,847
2	自上期報表期間後發生違約之放款及債權證券	68,764
3	回復為未違約狀態	36,927
4	轉銷呆帳金額	17,086
5	其他變動	1,032
6	期末報表日之違約放款及債權證券	171,629
.違約暴險額重大變化說明：無重大變化。		
.違約與未違約放款間重大變化說明：無重大變化。		

填表說明：

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

【附表十七】

信用風險抵減 107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

項目		無擔保暴險金額A	擔保暴險金額—擔保品B	擔保暴險之擔保金額—擔保品C	擔保暴險金額—財務保證D	擔保暴險之擔保金額—財務保證E	擔保暴險金額—信用衍生性商品F	擔保暴險之擔保金額—信用衍生性商品G
1	放款	217,002,983	50,377,173	50,377,173	9,589,037	9,589,037	0	0
2	債權證券	273,950,656	0	0	0	0	0	0
3	總計	490,953,639	50,377,173	50,377,173	9,589,037	9,589,037	0	0
4	違約之放款與債權證券	105,241	0	0	0	0	0	0
重大變動原因及說明：								

填表說明：

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

【附表十九】

信用風險暴險及信用風險抵減之效果—標準法 107年6月30日

(單位：新臺幣千元；%)

項目	考慮信用轉換係數與信用風險抵減前		考慮信用轉換係數與信用風險抵減後		風險性資產與平均風險權數	
	表內金額 A	表外金額 B	表內金額 C	表外金額 D	風險性資產 E	平均風險權數F
1 主權國家	310,016,075	0	310,016,075	0	0	0%
2 非中央政府公共部門	0	0	0	0	0	0%
3 銀行(含多邊開發銀行)	82,155,823	3,779,241	82,155,823	1,396,729	18,483,681	22%
4 企業(含證券與保險公司)	133,256,706	114,045,858	132,138,730	5,718,289	131,641,100	95%
5 零售債權	130,512,967	103,216,927	130,122,778	1,307,514	97,192,492	74%
6 住宅用不動產	48,644,629	74,685	48,644,629	0	17,239,035	35%
7 權益證券投資	0	0	0	0	0	0%
8 其他資產	6,838,192	0	6,838,192	0	6,616,385	97%
9 總計	711,424,393	221,116,712	709,916,227	8,422,532	271,172,693	38%
重大變動原因及說明：						

填表說明：

1. 本表更新頻率為：半年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 本表相關欄位填報說明如下：
 - (1) 考慮信用轉換係數與信用風險抵減前暴險額-表內金額：未考慮信用風險抵減(CRM)之法定暴險額(扣除損失準備及轉銷呆帳後)。
 - (2) 考慮信用轉換係數與信用風險抵減前暴險額-表外金額：未考慮信用轉換係數(CCF)及信用風險抵減(CRM)之暴險額。
 - (3) 考慮信用轉換係數與信用風險抵減後暴險額：考慮信用轉換係數(CCF)與信用風險抵減(CRM)後之淨信用相當額，係用來計算資本要求之金額。
 - (4) 平均風險權數：「風險性資產」占「考慮信用轉換係數與信用風險抵減後暴險額」之比率，以百分比表示。
4. 填表說明3之相關欄位，除項目(2)外，可與主管機關第一支柱申報表【表2-C】與【表2-D】勾稽。

【附表二十】

各暴險類型與風險權數下之暴險額—標準法 107年6月30日

(單位：新臺幣千元；%)

風險權數		0%	10%	20%	35%	45%	50%	75%	100%	150%	250%	1250%	考慮信用轉換係數與信用風險抵減後暴險額N
暴險類型		A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	M	
1	主權國家	310,016,075	0	0	n.a	n.a	0	n.a	0	0	n.a	0	310,016,075
2	非中央政府公共部門	0	0	0	n.a	n.a	0	n.a	0	0	n.a	0	0
3	銀行(含多邊開發銀行)	0	0	78,228,392	n.a	n.a	4,972,311	n.a	351,848	0	n.a	0	83,552,551
4	企業(含證券與保險公司)	0	0	5,517,284	n.a	n.a	3,605,893	n.a	128,732,132	1,710	n.a	0	137,857,019
5	零售債權	0	0	3,436,080	n.a	n.a	35,966	125,934,924	1,997,765	25,557	n.a	0	131,430,292
6	住宅用不動產	n.a	n.a	0	48,165,647	n.a	0	391,696	87,287	n.a	n.a	0	48,644,629
7	權益證券投資	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	n.a	0	n.a	n.a	0	0
8	其他資產	1,002,050	n.a	0	n.a	n.a	0	n.a	5,315,980	0	520,162	n.a	6,838,192
9	總計	311,018,125	0	87,181,756	48,165,647	0	8,614,169	126,326,620	136,485,012	27,267	520,162	0	718,338,759
重大變動原因及說明：													

填表說明：

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

【附表二十八】

交易對手信用風險各方法之暴險分析 107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

項目	重置成本 A	未來潛在暴險額 B	加權平均有效暴險額期望值 C	用來計算法定違約暴險額之Alpha值 D	考慮信用風險抵減後之違約暴險額 E	風險性資產 F
1 當期暴險法 (CEM) (衍生性金融商品)	35,224,892.61	26,608,591		不適用	39,733,562	20,645,905
2 內部模型法 (衍生性金融商品及有價證券融資交易)			不適用			
3 信用風險抵減簡單法 (有價證券融資交易)						
4 信用風險抵減複雜法 (有價證券融資交易)					93,823	18,765
5 內部模型法 (有價證券融資交易之風險值)					不適用	
6 總計						20,664,670

重大變動原因及說明：風險性資產較上期增加約新台幣11,770百萬元，主要係因本期衍生性金融商品重置成本大幅增加所致。

填表說明：

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

【附表二十九】

信用風險評價調整(CVA)之資本計提 107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

項目	考慮信用風險抵減後 之違約暴險額 A	風險性資產 B
以進階信用風險評價調整計算資本計提之所有資產組合		
1 (1)風險值成份(包含三倍乘數)		
2 (2)壓力風險值成份(包含三倍乘數)		
3 以標準信用風險評價調整計算資本計提之所有資產組合	210,809	3,463,748
4 信用風險評價調整資本計提總計		
重大變動原因及說明：主要係因本期衍生性金融商品重置成本大幅增加所致。		

填表說明：

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

【附表三十】

各暴險類型與風險權數分類之交易對手信用風險暴險—標準法
107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

風險權數		0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	1250%	信用暴險額總計
暴險類型										
1	主權國家	1,385,191	0	0	0	n.a	0	0	0	1,385,191
2	非中央政府公共部門	0	0	0	0	n.a	0	0	0	0
3	銀行(含多邊開發銀行)	0	0	10,207,091	10,095,684	n.a	1,317,947	0	0	21,620,722
4	企業(含證券與保險公司)	0	0	0	9,128,019	n.a	7,693,453	0	0	16,821,472
5	零售債權	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	其他資產	0	n.a	0	0	n.a	0	0	n.a	0
7	總計	1,385,191	0	10,207,091	19,223,703	0	9,011,400	0	0	39,827,385

重大變動原因及說明：信用暴險額較上期增加約新台幣19,540百萬元，主要係因本期衍生性金融商品重置成本大幅增加所致。

填表說明：

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

【附表三十二】
交易對手信用風險暴險之擔保品組成

107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

項目	衍生性金融商品之擔保品				有價證券融資交易之擔保品	
	收取擔保品之公允價值		提供擔保品之公允價值		收取擔保品之公允價值	提供擔保品之公允價值
	隔離	非隔離	隔離	非隔離		
現金-本國幣別		144,300		0	0	0
現金-其他幣別		8,529,056		2,708,761	0	0
本國主權國家債券		0		0	9,792,592	0
非本國主權國家債券		0		0	0	0
政府機構債券		0		0	0	0
公司債券		0		0	0	0
金融債券		0		0	0	0
權益證券		0		0	0	0
其他擔保品		0		0	0	0
總計		8,673,356		2,708,761	9,792,592	0
重大變動原因及說明：						

填表說明：

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

【附表三十七】
作業風險應計提資本—基本指標法及標準法

107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

年度	營業毛利	應計提資本
104年度	11,759,626	
105年度	10,881,210	
106年度	12,211,351	
合計	34,852,187	1,742,609

作業風險應計提資本—進階衡量法

年度	加權風險性資產	應計提資本
	n.a	

註：係揭露銀行個體之資料。

【附表四十】

市場風險風險性資產—標準法
107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

項目		風險性資產A
非選擇權及證券化商品		
1	利率風險(一般及個別風險)	15,170,063
2	權益證券風險(一般及個別風險)	0
3	匯率風險	592,100
4	商品風險	0
選擇權		
5	簡易法	0
6	敏感性分析法	n.a
7	情境分析法	n.a
8	證券化商品	0
9	總計	15,762,163
重大變動原因及說明：		

填表說明：

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

【附表五十一】

流動性覆蓋比率揭露表

單位：新臺幣千元

項 目	本 季		前 一 季	
	107年6月30日		107年3月31日	
	未加權金額 ^{1,2} A	加權後金額 ³ B	未加權金額 ^{1,2} C	加權後金額 ³ D
高品質流動性資產				
1 高品質流動性資產總額	355,419,097	354,620,008	375,343,556	374,801,318
現金流出				
2 零售存款與小型企業存款	149,006,943	11,569,812	139,439,721	10,622,849
3 穩定存款	48,038,728	1,472,990	47,881,317	1,467,009
4 較不穩定存款	100,968,215	10,096,822	91,558,404	9,155,840
5 無擔保批發性資金	459,510,170	294,938,790	448,519,442	337,589,522
6 營運存款及於機構網路中合作銀行之存款	-	-	-	-
7 非營運存款	274,285,634	109,714,254	184,883,200	73,953,280
8 其他無擔保批發性資金	185,224,536	185,224,536	263,636,242	263,636,242
9 擔保融資交易	-	-	-	-
10 其他要求	150,944,108	28,825,061	130,940,615	22,231,646
11 衍生性商品交易現金流出	12,615,252	12,615,252	6,497,885	6,497,885
12 資產基礎商業本票、結構型投資工具、資產擔保證券或特殊目的機構等類似融資工具之資金流出	-	-	-	-
13 經承諾信用融資額度及流動性融資額度未動用餘額	61,517,046	6,306,480	54,655,463	5,511,810
14 其他約定現金流出	8,238,801	8,238,801	8,739,688	8,739,688
15 其他或有融資負債	68,573,009	1,664,528	61,047,580	1,482,264
16 現金流出總額	759,461,221	335,333,662	718,899,778	370,444,018
現金流入				
17 擔保借出交易	9,600,237	-	5,700,094	-
18 履約暴險之現金流入	85,271,849	76,856,502	43,680,847	42,172,311
19 其他現金流入	34,126,523	34,126,523	34,222,141	34,222,141
20 現金流入總額	128,998,609	110,983,025	83,603,082	76,394,452
流動性覆蓋比率		調整後金額		調整後金額
21 合格高品質流動性資產總額 ⁴		354,620,008		374,801,318
22 淨現金流出總計 ⁴		224,350,637		294,049,565
23 流動性覆蓋比率(%)		158%		127%
<ul style="list-style-type: none"> ● 重大變動原因說明： ● 合格高品質流動性資產主要組項目說明： 本行合格高品質流動性資產主要組成項目為中央銀行發行之債務工具及存放中央銀行之存款準備金。 ● 其他附註說明： 				

(次頁續)

註 1：未加權金額及加權後金額為季底日資料。

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

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

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

填表說明：

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

【附表五十二】

淨穩定資金比率揭露表

單位：新臺幣千元

(單位：新臺幣千元)

項目	本季					前一季					
	107年6月30日					107年3月31日					
	未加權金額 ¹				加權後金額 ²	未加權金額 ¹				加權後金額 ²	
	無到期日 ³	< 6 個月	6 個月至< 1年	≥ 1年		無到期日 ³	< 6 個月	6 個月至< 1年	≥ 1年		
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J		
可用穩定資金											
1	資本：				53,576,114					54,343,254	
2	法定資本總額	53,576,114	0	0	0	53,576,114	54,343,254	0	0	0	54,343,254
3	其他資本工具	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	零售與小型企業戶存款：				136,536,062						127,999,063
5	穩定存款	34,005,378	8,944,715	4,945,986	141,917	45,643,192	33,584,987	8,871,671	5,289,061	149,068	45,507,502
6	較不穩定存款	56,685,861	23,999,891	19,415,917	801,367	90,892,869	59,259,760	18,671,300	13,363,048	326,865	82,491,562
7	批發性資金：				137,621,953						93,010,292
8	營運存款及於機構網路中合作銀行之存款	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	其他批發性資金	126,367,839	141,532,769	7,333,637	4,831	137,621,953	66,621,547	106,104,024	12,660,119	317,447	93,010,292
10	與特定資產相互依存之負債	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	其他負債及權益：				36,723,307						36,126,208
12	NSFR衍生性商品負債淨額				0						
13	非屬上述類別之其他負債及權益項目	110,863,818	156,982,662	5,413,161	33,978,529	36,723,307	145,794,411	208,922,804	4,837,845	33,653,167	36,126,208
14	可用穩定資金總額				364,457,436						311,478,817

(次頁續)

項目	本季					前一季				
	107年6月30日					107年3月31日				
	未加權金額 ¹				加權後金額 ²	未加權金額 ¹				加權後金額 ²
	無到期日 ³	< 6個月	6個月至< 1年	≥ 1年		無到期日 ³	< 6個月	6個月至< 1年	≥ 1年	
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	
應有穩定資金										
15	NSFR高品質流動性資產總額				16,320,847					17,234,802
16	存放於其他金融機構之營運存款	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	金融機構應收款項、其他非金融機構放款及有價證券：				208,949,944					196,745,356
18	以第一層資產為擔保之金融機構應收款項	0	9,600,000	0	960,000	0	5,700,000	0	0	570,000
19	以第一層以外之資產為擔保或無擔保之金融機構應收款項	3,041,345	70,915,557	333,630	11,260,350	3,975,526	44,865,477	324,897	0	7,488,599
20	其他非金融機構放款	243,106	93,582,790	12,164,844	21,072,257	70,906,788	560,780	93,756,372	13,580,143	15,742,575
21	風險權數為35%以下之其他非金融機構放款	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	住宅擔保放款	1,017,527	3,138	16,215	152,403,099	120,019,204	1,039,313	1,942	15,410	148,645,589
23	風險權數為45%以下之住宅擔保放款	373,920	1,997	11,637	50,209,349	32,829,854	369,732	939	10,895	49,299,172
24	有價證券及在交易所交易之權益證券	0	11,435,221	0	101,166	5,803,601	0	8,510,378	0	99,391
25	與特定負債相互依存之資產	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	其他資產：				38,381,805					36,658,220
27	實體交易商品	452,065			384,256	471,355				400,651
28	供作衍生性商品契約原始保證金或集中結算交易對手交割結算基			103,400	87,890			88,839		75,513
29	NSFR衍生性商品資產淨額			171,443	171,443			0		0
30	衍生性商品負債之20%			8,525,068	8,525,068			5,165,787		5,165,787
31	非屬上述類別的所有其他資產	251,931	33,439,382	635,770	11,923,642	29,213,149	253,838	38,444,110	610,636	11,235,058
32	資產負債表表外暴險			130,090,055	4,740,380			115,703,042		4,215,037
33	應有穩定資金總額				268,392,977					254,853,415
34	淨穩定資金比率(%)				136%					122%

*重大變動原因說明：

*與特定資產(負債)相互依存之負債(資產)項目說明：

*其他附註說明：

(次頁續)

註1：未加權金額，係以帳面金額計算。

註2：加權後金額係適用相關可用穩定資金與應有穩定資金係數後之數字。

註3：「無到期日」時間帶內的項目係指無特定到期日。

註4：請依本表之項目說明填報，如項目說明未有定義者，則依「淨穩定資金比率之計算方法說明及表格」規定填報。

填表說明：

1. 本表更新頻率：半年(每半年揭露近兩季資料)。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 黑影欄位不須填報。
4. 本表各列項目定義如表 3。 <<表3係供銀行相關填報資料之勾稽指引，爰逕以省略，不再詳述。>>
5. 本表填報資料毋須經會計師覆核。