

## 滙豐(台灣)商業銀行

### 109 年上半年度第三支柱資訊揭露明細

| 報表名稱  | 說明  |
|---|---|
| <p><b>一、 資本管理</b></p> <p>1. 合併資本適足比率計算範圍。(附表一)</p> <p>2. 資本適足比率。(附表二及附表三)</p> <p>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)</p> <p>4. 槓桿比率。(附表六、附表六之一)</p>   | <p>下列各表不適用，爰無須揭露：<br/> <b>【附表一】</b> 合併資本比率計算範圍：本行至目前為止未設有子公司；<b>【附表四之一】</b> 資產負債表；<br/> <b>【附表五】</b> 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><b>二、 資本管理風險管理與風險性資產概況：</b></p> <p>1. 風險管理概況。(附表七)</p> <p>2. 關鍵指標。(附表八)</p> <p>3. 風險性資產概況。(附表九、附表九之一)</p>  |   |
| <p><b>三、 財務報表與法定暴險之聯結：</b></p> <p>1. 會計帳務與法定資本計提範圍間之差異。(附表十)</p> <p>2. 法定暴險額與財務報表帳面價值主要差異表。(附表十一)</p> <p>3. 會計與法定暴險額間之差異說明。(附表十二)</p>   | <p>左揭各表非屬上半年度資訊揭露範圍。</p>  |
| <p><b>四、 信用風險：</b></p> <p>1. 信用風險一般性資訊。(附表十三)</p> <p>2. 信用風險定量資訊。(附表十四至附表十七)</p> <p>3. 信用風險標準法定性資訊。(附表十八)</p> <p>4. 信用風險標準法定量資訊。(附表十九至附表二十)</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。(附表二十八至附表三十三)</p> | <p>下列各表不適用，爰無須揭露：<br/> <b>【附表二十一】</b> 內部評等模型之定性揭露、<b>【附表二十二】</b> 至 <b>【附表二十六】</b> 內部評等模型之定性揭露等表及 <b>【附表三十一】</b> 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)；<b>【附表三十四】</b> 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)。<br/> <b>【附表三十三】</b> 信用衍生性金融商品暴險，本行無證券化相關暴</p> |

|  |  |
|--|--|
| 十五)  | 險部位，爰無相關資訊予以揭露。<br>【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。<br>【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。   |
| <b>五、 作業風險：</b><br>1. 作業風險管理制度。(附表三十六)<br>2. 作業風險定量資訊。(附表三十七)            |  |
| <b>六、 市場風險：</b><br>1. 市場風險定性資訊。(附表三十八至附表三十九)<br>2. 市場風險定量資訊。(附表四十至附表四十三) | 下列各表不適用，爰無須揭露：<br>【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。<br><br>【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。 |
| <b>七、 證券化：</b><br>1. 證券化定性資訊。(附表四十四)<br>2. 證券化定量資訊。(附表四十五至附表四十八)         | 截至 109 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。  |
| <b>八、 銀行簿利率風險管理制度。(附表四十九)</b>  |  |
| <b>九、 流動性風險：</b>   | 【附表五十】流動性風險管理制   |

|   |   |
|---|---|
| <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 流動性風險管理制度。(附表五十)</li> <li>2. 流動性覆蓋比率及其組成項目。(附表五十一)</li> <li>3. 淨穩定資金比率。(附表五十二)</li> </ol> | <p>度：質化指標年度中無重大變更，無需揭露。</p>   |
| <p><b>十、 薪酬制度：</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 薪酬揭露定性資訊。(附表五十三)</li> <li>2. 薪酬揭露定量資訊。(附表五十四至附表五十六)</li> </ol>     | <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><b>十一、總體審慎監理衡量：</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 抗景氣循環緩衝資本。(附表五十七)</li> </ol>                                   | <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。

**【附表二】**
**資本適足性管理說明**

109 年上半年度

| 項目                          | 內容   |
|-----------------------------|--|
| 簡要論述銀行面對目前和未來業務，其評估資本適足性的方法 | <p>一、資本管理目的及策略</p> <p>本行遵循金融監督管理委員會(即“金管會”)所訂定之「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」，訂定本行資本適足性管理方法，並建立健全的內部評估程序以衡量本行之資本適足性，俾確保本行因應業務發展需要，以前瞻 ( forward-looking ) 方式進行資本管理。</p> <p>本行業已建立作業程序，以整合預算編製作業與資本管理規劃，俾使營業計劃能符合董事會核定之風險胃納，並反映財務目標、市場狀況與業務發展策略等，同時確保資本適足率持續維持於適當水準。</p> <p>本行資本規劃應反映下列分析結果並定期檢視其妥適性：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(一) 風險特性評估：依現行資產組合及未來三年資產負債表預測進行評估；</li> <li>(二) 資本需求評估：反應風險特性之最低法定資本需求及內部資本需求評估；</li> <li>(三) 股利政策與籌資計畫；</li> <li>(四) 其他外部因素影響評估，例如經營環境或法規之重大變動。</li> </ul> <p>二、資本管理程序及方法</p> <p>本行資本管理程序說明如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(一) 本行資本適足性管理以遵循法規要求及本行暨滙豐集團之業務與公司治理實務規範為基本原則；其資本適足率風險胃納與容忍限額應經董事會核議後訂定。除按月向資產負債管理委員會及風險管理會報告資本管理情形外，並且每季呈報審計委員會及董事會。</li> </ul> |

- |  |  |
|--|--|
|  | <p>(二) 本行應確保維持適足之資本以承擔各項營業活動所承受的風險；蒐集其所面臨的所有重大風險，包括信用風險、市場風險、作業風險、銀行簿利率風險、流動性風險、其他風險(例如策略風險、聲譽風險)、及與銀行資本管理攸關之外部風險等資訊，並採用符合金管會規定之方法進行各項風險之資本需求評估。</p> <p>(三) 本行除按季檢討並維持符合本行風險特性及經營環境需求之適當資本外，並已建立健全的風險管理制度及政策，以辨識、管理、控制及監督所有風險。</p> <p>(四) 本行資本適足率之計算依金融監督管理委員會(FSC)法令規定辦理。其中，法定資本(分子)分為普通股權益第一類資本、其他第一類資本、及第二類資本等；加權風險性資產(分母)依風險類別區分，信用風險及市場風險以標準法計算，作業風險則以基本指標法計算。此外，本行亦依規定計算非以風險為衡量基礎之槓桿比率(即第一類資本除以暴險總額)，用來補充以風險衡量為基礎之資本適足率要求。</p> |
|--|--|

填表說明：

1. 本表更新頻率：年。

### 【附表三】

### 資本適足比率 109年6月30日

(單位：新臺幣千元；%)

| 項 目              | 本 行         |             | 合 併         |             |
|------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                  | 109年6月30日   | 108年6月30日   | 109年6月30日   | 108年6月30日   |
| 自有資本：            |             |             |             |             |
| 普通股權益第一類資本淨額     | 42,197,170  | 41,247,486  | 42,197,170  | 41,247,486  |
| 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          | 3,166,200   | 3,138,968   | 3,166,200   | 3,138,968   |
| 自有資本合計數          | 45,363,370  | 44,386,454  | 45,363,370  | 44,386,454  |
| 加權風險性資產：         |             |             |             |             |
| 信用風險             | 250,438,554 | 258,578,636 | 250,438,554 | 258,578,636 |
| 作業風險             | 23,716,807  | 23,153,129  | 23,716,807  | 23,153,129  |
| 市場風險             | 17,182,700  | 20,353,884  | 17,182,700  | 20,353,884  |
| 加權風險性資產合計數       | 291,338,061 | 302,085,649 | 291,338,061 | 302,085,649 |
| 普通股權益比率          | 14.48%      | 13.65%      | 14.48%      | 13.65%      |
| 第一類資本適足率         | 14.48%      | 13.65%      | 14.48%      | 13.65%      |
| 資本適足率            | 15.57%      | 14.69%      | 15.57%      | 14.69%      |
| 槓桿比率：            |             |             |             |             |
| 第一類資本淨額          | 42,197,170  | 41,247,486  | 42,197,170  | 41,247,486  |
| 暴險總額             | 683,106,412 | 806,984,185 | 683,106,412 | 806,984,185 |
| 槓桿比率             | 6.18%       | 5.11%       | 6.18%       | 5.11%       |

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 109年6月30日

單位：新臺幣千元

| 項目   | 本行                |           | 合併                |           |
|--|-------------------|-----------|-------------------|-----------|
|  | 109年6月30日         | 108年6月30日 | 109年6月30日         | 108年6月30日 |
| <b>普通股權益第一類資本淨額：</b>                                 |                   |           |                   |           |
| 普通股股本  | 34,800,000        |           | 34,800,000        |           |
| 資本公積—普通股股本溢價   | 1,197,500         |           | 1,197,500         |           |
| 預收普通股股本  | 0                 |           | 0                 |           |
| 資本公積—其他  | 381,967           |           | 381,967           |           |
| 法定盈餘公積   | 11,172,336        |           | 11,172,336        |           |
| 特別盈餘公積   | 55,189            |           | 55,189            |           |
| 累積盈虧   | 1,953,734         |           | 1,953,734         |           |
| 非控制權益  | 0                 |           | 0                 |           |
| 其他權益項目   | 260,320           |           | 260,320           |           |
| <b>減：法定調整項目：</b>                                     |                   |           |                   |           |
| 1、現金流量避險中屬避險有效部分之避險工具利益及損失(利益應扣除,損失應加回)              | 0                 |           | 0                 |           |
| 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                 |           |
| 3、銀行自行買回其所發行之資本工具(庫藏股)                               | 0                 |           | 0                 |           |
| 4、商譽及其他無形資產  | 7,399,415         |           | 7,399,415         |           |
| 5、視銀行未來獲利狀況而定之遞延所得稅資產                                | 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)          | 145,088           |           | 145,088           |           |
| 7、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之未實現利益(非屬金融相關事業資本工具及TLAC債務工具)  | 79,373            |           | 79,373            |           |
| 8、營業準備及備抵呆帳提列不足數                                     | 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                 |           |
| 10、證券化交易出售收益   | 0                 |           | 0                 |           |
| 11、對金融相關事業之相互投資及其未實現利益                               | 0                 |           | 0                 |           |
| (1)普通股權益第一類資本  | 0                 |           | 0                 |           |
| (2)其他第一類資本扣除不足數                                      | 0                 |           | 0                 |           |
| 12、評價準備提列不足數(市場風險)                                   | 0                 |           | 0                 |           |
| 13、投資性不動產後續衡量採公允價值模式所認列之增值利益                         | 0                 |           | 0                 |           |
| 14、101年1月1日後不動產售後租回利益                                | 0                 |           | 0                 |           |
| 15、對金融相關事業之非重大投資                                     | 0                 |           | 0                 |           |
| (1)非重大投資超逾資本工具門檻之金額                                  | 0                 |           | 0                 |           |
| (2)其他第一類資本扣除不足數                                      | 0                 |           | 0                 |           |
| 16、對金融相關事業之重大投資                                      | 0                 |           | 0                 |           |
| (1)自普通股權益第一類資本扣除之金額(110年12月31日以前)                    | 0                 |           | 0                 |           |
| (2)其他第一類資本扣除不足數(110年12月31日以前)                        | 0                 |           | 0                 |           |
| (3)重大投資超逾資本工具門檻之金額(111年1月1日起)                        | 0                 |           | 0                 |           |
| (4)其他第一類資本扣除不足數(111年1月1日起)                           | 0                 |           | 0                 |           |
| 17、暫時性差異產生之遞延所得稅資產超逾門檻數                              | 0                 |           | 0                 |           |
| 18、對金融相關事業之重大普通股投資及暫時性差異產生之遞延所得稅資產,兩者合計數超過15%門檻之應扣除數 | 0                 |           | 0                 |           |
| 19、工業銀行直接投資及投資不動產依規扣除數                               | 0                 |           | 0                 |           |
| (1)自普通股權益第一類資本扣除之金額                                  | 0                 |           | 0                 |           |
| (2)其他第一類資本扣除不足數                                      | 0                 |           | 0                 |           |
| 20、其他依規定或監理要求應調整數                                    | 0                 |           | 0                 |           |
| (1)自普通股權益第一類資本扣除之金額                                  | 0                 |           | 0                 |           |
| (2)其他第一類資本扣除不足數                                      | 0                 |           | 0                 |           |
| <b>普通股權益第一類資本淨額(1)</b>                               | <b>42,197,170</b> |           | <b>42,197,170</b> |           |

(次頁續)

| 項目                             | 本行        |           | 合併        |           |
|--------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                                | 109年6月30日 | 108年6月30日 | 109年6月30日 | 108年6月30日 |
| <b>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   | 0         |           | 0         |           |
| 2、102年1月1日之後發行者                | 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         |           |
| 2、102年1月1日之後發行者                | 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         |           |
| 減：                             |           |           |           |           |
| 1、對金融相關事業之相互投資                 | 0         |           | 0         |           |
| (1)其他第一類資本工具                   | 0         |           | 0         |           |
| (2)第二類資本扣除不足數                  | 0         |           | 0         |           |
| 2、對金融相關事業之非重大投資                | 0         |           | 0         |           |
| (1)其他第一類資本工具                   | 0         |           | 0         |           |
| (2)第二類資本扣除不足數                  | 0         |           | 0         |           |
| 3、對金融相關事業之重大投資                 | 0         |           | 0         |           |
| (1)自其他第一類資本扣除之金額(110年12月31日以前) | 0         |           | 0         |           |
| (2)第二類資本扣除不足數(110年12月31日以前)    | 0         |           | 0         |           |
| (3)其他第一類資本工具(111年1月1日起)        | 0         |           | 0         |           |
| (4)第二類資本扣除不足數(111年1月1日起)       | 0         |           | 0         |           |
| 4、工業銀行直接投資及投資不動產依規扣除數          | 0         |           | 0         |           |
| (1)其他第一類資本                     | 0         |           | 0         |           |
| (2)第二類資本扣除不足數                  | 0         |           | 0         |           |
| 5、其他資本扣除項目                     | 0         |           | 0         |           |
| (1)其他第一類資本                     | 0         |           | 0         |           |
| (2)第二類資本扣除不足數                  | 0         |           | 0         |           |
| <b>其他第一類資本淨額(2)</b>            | <b>0</b>  |           | <b>0</b>  |           |

(次頁續)



| 項目   | 本行                |           | 合併                |           |
|--|-------------------|-----------|-------------------|-----------|
|  | 109年6月30日         | 108年6月30日 | 109年6月30日         | 108年6月30日 |
| <b>第二類資本:</b>  |                   |           |                   |           |
| 永續累積特別股(含其股本溢價)  | 0                 |           | 0                 |           |
| 1、101年12月31<br>日前發行不符合第二類資本條件者                                   | 0                 |           | 0                 |           |
| 2、102年1月1日之後發行者  | 0                 |           | 0                 |           |
| 無到期日累積次順位債券  | 0                 |           | 0                 |           |
| 1、101年12月31<br>日前發行不符合第二類資本條件者                                   | 0                 |           | 0                 |           |
| 2、102年1月1日之後發行者  | 0                 |           | 0                 |           |
| 可轉換次順位債券   | 0                 |           | 0                 |           |
| 1、101年12月31<br>日前發行不符合第二類資本條件者                                   | 0                 |           | 0                 |           |
| 2、102年1月1日之後發行者  | 0                 |           | 0                 |           |
| 長期次順位債券  | 0                 |           | 0                 |           |
| 1、101年12月31<br>日前發行不符合第二類資本條件者                                   | 0                 |           | 0                 |           |
| 2、102年1月1日之後發行者  | 0                 |           | 0                 |           |
| 非永續特別股(含其股本溢價)   | 0                 |           | 0                 |           |
| 1、101年12月31<br>日前發行不符合第二類資本條件者                                   | 0                 |           | 0                 |           |
| 2、102年1月1日之後發行者  | 0                 |           | 0                 |           |
| 不動產首次適用國際會計準則時,以公允價值或重估<br>價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數                    | 0                 |           | 0                 |           |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之未實現<br>利益(非屬金融相關事業資本工具及 TLAC<br>債務工具者)之 45% | 35,718            |           | 35,718            |           |
| 投資性不動產後續衡量採公允價值模式所認列增值利<br>益之 45%                                | 0                 |           | 0                 |           |
| 營業準備及備抵呆帳  | 3,130,482         |           | 3,130,482         |           |
| 其他合併子公司發行非由母公司持有之資本  | 0                 |           | 0                 |           |
| 減:   |                   |           |                   |           |
| 1、對金融相關事業之相互投資-<br>第二類資本工具及 TLAC 債務工具                            | 0                 |           | 0                 | 0         |
| 2、對金融相關事業之非重大投資-<br>第二類資本工具及 TLAC 債務工具                           | 0                 |           | 0                 |           |
| 3、對金融相關事業之重大投資   | 0                 |           | 0                 |           |
| (1) 自 第二類資本扣除之金額 (110 年 12 月 31<br>日以前)                          | 0                 |           | 0                 |           |
| (2) 第二類資本工具及 TLAC 債務工具 (111 年 1<br>月 1 日起)                       | 0                 |           | 0                 |           |
| 4、工業銀行直接投資及投資不動產依規扣除數-第<br>二類資本工具                                | 0                 |           | 0                 |           |
| 5、其他資本扣除項目-第二類資本工具   | 0                 |           | 0                 |           |
| <b>第二類資本淨額(3)</b>  | <b>3,166,200</b>  |           | <b>3,166,200</b>  |           |
| <b>自有資本合計=(1)+(2)+(3)</b>  | <b>45,363,370</b> |           | <b>45,363,370</b> |           |

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。
4. 普通股權益法定扣除項18中之對金融相關事業之重大投資，110年12月31日以前不適用。
5. 108年資料以原格式另表揭露

## 【附表四】108 年資料以原格式揭露

### 資本結構 108年6月30日

單位：新臺幣千元

| 項 目   | 本行                | 合併                |
|---|-------------------|-------------------|
|   | 108年6月30日         | 108年6月30日         |
| <b>普通股權益第一類資本淨額：</b>                        |                   |                   |
| 普通股股本                                       | 34,800,000        | 34,800,000        |
| 預收普通股股本                                     | 0                 | 0                 |
| 資本公積—普通股股本溢價                                | 1,197,500         | 1,197,500         |
| 資本公積—其他                                     | 381,967           | 381,967           |
| 法定盈餘公積                                      | 10,035,382        | 10,035,382        |
| 特別盈餘公積                                      | 68,770            | 68,770            |
| 累積盈虧  | 2,405,020         | 2,405,020         |
| 非控制權益                                       | 0                 | 0                 |
| 其他權益項目                                      | 56,784            | 56,784            |
| <b>減：法定調整項目：</b>                            |                   |                   |
| 1、避險工具之利益及損失（利益應扣除，損失應加回）                   | 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                 |
| 3、庫藏股                                       | 0                 | 0                 |
| 4、商譽及其他無形資產                                 | 7,379,242         | 7,379,242         |
| 5、視銀行未來獲利狀況而定之遞延所得稅資產                       | 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） | 98,655            | 98,655            |
| 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          | 121,712           | 121,712           |
| 8、營業準備及備抵呆帳提列不足數                            | 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                 |
| 10、證券化交易應扣除數                                | 0                 | 0                 |
| 11、商業銀行對金融相關事業之投資分類至銀行簿                     | 49,164            | 49,164            |
| 12、工業銀行直接投資及投資不動產依規扣除數                      | 0                 | 0                 |
| 13、評價準備提列不足數（市場風險）                          | 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                 |
| 15、101年1月1日後不動產售後租回利益                       | 0                 | 0                 |
| 16、其他依規定或監理要求應調整數                           | 0                 | 0                 |
| 17、對暫時性差異產生之遞延所得稅資產10%超限                    | 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                 |
| 19、其他第一類及第二類資本不足扣除數                         | 49,164            | 49,164            |
| <b>普通股權益第一類資本淨額（1）</b>                      |                   |                   |
|   | <b>41,247,486</b> | <b>41,247,486</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）                            | 0                 | 0                 |
| 無到期日非累積次順位債券                                | 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                 |
| <b>減：</b>                                   |                   |                   |
| 1、第二類資本不足扣除數                                | 0                 | 0                 |
| 2、商業銀行對金融相關事業之投資分類至銀行簿者                     | 49,164            | 49,164            |
| 3、工業銀行直接投資及投資不動產依規扣除數                       | 0                 | 0                 |
| 4、其他資本扣除項目                                  | 0                 | 0                 |
| <b>其他第一類資本淨額（2）</b>                         |                   |                   |
|   | <b>0</b>          | <b>0</b>          |

(次頁續)

| 項 目                                       | 本行                | 合併                |
|---|-------------------|-------------------|
|   | 108年6月30日         | 108年6月30日         |
| <b>第二類資本：</b>                             |                   |                   |
| 永續累積特別股（含其股本溢價）                           | 0                 | 0                 |
| 無到期日累積次順位債券                               | 0                 | 0                 |
| 可轉換次順位債券                                  | 0                 | 0                 |
| 長期次順位債券                                   | 0                 | 0                 |
| 非永續特別股（含其股本溢價）                            | 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                 |
| 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%      | 54,770            | 54,770            |
| 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                 |
| 營業準備及備抵呆帳                                 | 3,232,233         | 3,232,233         |
| 其他合併子公司發行非由母公司持有之資本                       | 0                 | 0                 |
| 減：  | 0                 | 0                 |
| 1、商業銀行對金融相關事業之投資分類至銀行簿者                   | 148,035           | 148,035           |
| 2、工業銀行直接投資及投資不動產依規扣除數                     | 0                 | 0                 |
| 3、其他資本扣除項目                                | 0                 | 0                 |
| <b>第二類資本淨額（3）</b>                         | <b>3,138,968</b>  | <b>3,138,968</b>  |
| <b>自有資本合計 =（1）+（2）+（3）</b>                | <b>44,386,454</b> | <b>44,386,454</b> |

## 【附表四之二】

### 資產負債權益展開表

109年6月30日

單位：新臺幣千元

| 會計項目                 | 展開項目   | 附表四之<br>三項目 | 個體財務報告<br>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      |     |
| <b>資產</b>            |  |             |                 |            |            |            |     |
| 現金及約當現金              |  |             | 6,395,662       | 6,395,662  | 6,395,662  | 6,395,662  |     |
| 存放央行及拆借銀行同業          |  |             | 80,411,012      | 80,411,012 | 80,411,012 | 80,411,012 |     |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產 |  |             | 63,108,982      | 63,108,982 | 63,108,982 | 63,108,982 |     |
|                      | 對金融相關事業相互投資-資本工具及 TLAC 債務工具                      |             |                 | 0          |            | 0          |     |
|                      | 自普通股權益第一類資本扣除金額                                  | 17          |                 | 0          |            | 0          | A1  |
|                      | 自其他第一類資本扣除金額                                     | 38          |                 | 0          |            | 0          | A2  |
|                      | 自第二類資本扣除金額                                       | 53          |                 | 0          |            | 0          | A3  |
|                      | 其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額                     | 27          |                 | 0          |            | 0          | A4  |
|                      | 第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額                          | 42          |                 | 0          |            | 0          | A5  |
|                      | 對金融相關事業之非重大投資-資本工具及 TLAC 債務工具                    |             |                 | 0          |            | 0          |     |
|                      | 自普通股權益第一類資本扣除金額                                  | 18          |                 | 0          |            | 0          | A6  |
|                      | 自其他第一類資本扣除金額                                     | 39          |                 | 0          |            | 0          | A7  |
|                      | 自第二類資本扣除金額                                       | 54          |                 | 0          |            | 0          | A8  |
|                      | 其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額                     | 27          |                 | 0          |            | 0          | A9  |
|                      | 第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額                          | 42          |                 | 0          |            | 0          | A10 |
|                      | 低於扣除門檻金額之其他非重大投資                                 | 72          |                 | 0          |            | 0          | A11 |
|                      | 對金融相關事業之重大投資-資本工具及 TLAC 債務工具                     |             |                 | 0          |            | 0          |     |
|                      | 自普通股權益第一類資本扣除金額-超過 10%門檻-111 年 1 月 1 日起          | 19          |                 | 0          |            | 0          | A12 |
|                      | 自普通股權益第一類資本扣除金額-超過 15%門檻-111 年 1 月 1 日起          | 23          |                 | 0          |            | 0          | A13 |
|                      | 自其他第一類資本扣除金額-111 年 1 月 1 日起                      | 40          |                 | 0          |            | 0          | A14 |
|                      | 自第二類資本扣除金額-111 年 1 月 1 日起                        | 55          |                 | 0          |            | 0          | A15 |
|                      | 自普通股權益第一類資本扣除金額(25%)-110 年 12 月 31 日以前           | 19          |                 | 0          |            | 0          | A16 |
|                      | 自其他第一類資本扣除金額(25%)-110 年 12 月 31 日以前              | 40          |                 | 0          |            | 0          | A17 |
|                      | 自第二類資本扣除金額(50%)-110 年 12 月 31 日以前                | 55          |                 | 0          |            | 0          | A18 |
|                      | 其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額                     | 27          |                 | 0          |            | 0          | A19 |
|                      | 第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額                          | 42          |                 | 0          |            | 0          | A20 |
|                      | 低於扣除門檻金額之其他重大投資                                  | 73          |                 | 0          |            | 0          | A21 |
|                      | 投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之資本工<br>具之約當帳列金額 |             |                 | 0          |            | 0          |     |

(次頁續)

| 會計項目                 | 展開項目   | 附表四之<br>三項目 | 個體財務報告<br>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       |     |
|                      | 自普通股權益第一類資本扣除金額                              | 26d         |                 | 0           |             | 0           | A22 |
|                      | 自其他第一類資本扣除金額                                 | 41b         |                 | 0           |             | 0           | A23 |
|                      | 自第二類資本扣除金額                                   | 56d         |                 | 0           |             | 0           | A24 |
|                      | 其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額                 | 27          |                 | 0           |             | 0           | A25 |
|                      | 第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額                      | 42          |                 | 0           |             | 0           | A26 |
|                      | 其他透過損益按公允價值衡量之金融資產                           |             |                 | 63,108,982  |             | 63,108,982  |     |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |  |             | 171,469,147     | 171,469,147 | 171,469,147 | 171,469,147 |     |
|                      | 對金融相關事業相互投資-資本工具及 TLAC 債務工具(填寫市值)            |             |                 | 0           |             | 0           |     |
|                      | 自普通股權益第一類資本扣除金額                              | 17          |                 | 0           |             | 0           | A27 |
|                      | 自其他第一類資本扣除金額                                 | 38          |                 | 0           |             | 0           | A28 |
|                      | 自第二類資本扣除金額                                   | 53          |                 | 0           |             | 0           | A29 |
|                      | 其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額                 | 27          |                 | 0           |             | 0           | A30 |
|                      | 第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額                      | 42          |                 | 0           |             | 0           | A31 |
|                      | 對金融相關事業之非重大投資-資本工具及 TLAC 債務工具                |             |                 | 0           |             | 0           |     |
|                      | 自普通股權益第一類資本扣除金額                              | 18          |                 | 0           |             | 0           | A32 |
|                      | 自其他第一類資本扣除金額                                 | 39          |                 | 0           |             | 0           | A33 |
|                      | 自第二類資本扣除金額                                   | 54          |                 | 0           |             | 0           | A34 |
|                      | 其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額                 | 27          |                 | 0           |             | 0           | A35 |
|                      | 第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額                      | 42          |                 | 0           |             | 0           | A36 |
|                      | 低於扣除門檻金額之其他非重大投資                             | 72          |                 | 0           |             | 0           | A37 |
|                      | 對金融相關事業之重大投資-資本工具及 TLAC 債務工具                 |             |                 | 0           |             | 0           |     |
|                      | 自普通股權益第一類資本扣除金額-超過 10%門檻-111 年 1 月 1 日起      | 19          |                 | 0           |             | 0           | A38 |
|                      | 自普通股權益第一類資本扣除金額-超過 15%門檻-111 年 1 月 1 日起      | 23          |                 | 0           |             | 0           | A39 |
|                      | 自其他第一類資本扣除金額-111 年 1 月 1 日起                  | 40          |                 | 0           |             | 0           | A40 |
|                      | 自第二類資本扣除金額-111 年 1 月 1 日起                    | 55          |                 | 0           |             | 0           | A41 |
|                      | 自普通股權益第一類資本扣除金額(25%)-110 年 12 月 31 日以前       | 19          |                 | 0           |             | 0           | A42 |
|                      | 自其他第一類資本扣除金額(25%)-110 年 12 月 31 日以前          | 40          |                 | 0           |             | 0           | A43 |
|                      | 自第二類資本扣除金額(50%)-110 年 12 月 31 日以前            | 55          |                 | 0           |             | 0           | A44 |
|                      | 其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額                 | 27          |                 | 0           |             | 0           | A45 |
|                      | 第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額                      | 42          |                 | 0           |             | 0           | A46 |
|                      | 低於扣除門檻金額之其他重大投資                              | 73          |                 | 0           |             | 0           | A47 |
|                      | 投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額 |             |                 | 0           |             | 0           |     |
|                      | 自普通股權益第一類資本扣除金額                              | 26d         |                 | 0           |             | 0           | A48 |
|                      | 自其他第一類資本扣除金額                                 | 41b         |                 | 0           |             | 0           | A49 |

(次頁續)

| 會計項目            | 展開項目   | 附表四之<br>三項目 | 個體財務報告    | 本行資本適足率     | 合併財務報告    | 合併資本適足率     | 檢索碼 |
|-----------------|--|-------------|-----------|-------------|-----------|-------------|-----|
|                 |  |             | 資產負債表     | 資產負債表       | 資產負債表     | 資產負債表       |     |
|                 | 自第二類資本扣除金額                                   | 56d         |           | 0           |           | 0           | A50 |
|                 | 其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額                 | 27          |           | 0           |           | 0           | A51 |
|                 | 第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額                      | 42          |           | 0           |           | 0           | A52 |
|                 | 其他透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產                       |             |           | 171,469,147 |           | 171,469,147 |     |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 |  |             | 4,400,000 | 4,400,000   | 4,400,000 | 4,400,000   |     |
|                 | 對金融相關事業相互投資-資本工具及 TLAC 債務工具                  |             |           | 0           |           | 0           |     |
|                 | 自普通股權益第一類資本扣除金額                              | 17          |           | 0           |           | 0           | A53 |
|                 | 自其他第一類資本扣除金額                                 | 38          |           | 0           |           | 0           | A54 |
|                 | 自第二類資本扣除金額                                   | 53          |           | 0           |           | 0           | A55 |
|                 | 其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額                 | 27          |           | 0           |           | 0           | A56 |
|                 | 第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額                      | 42          |           | 0           |           | 0           | A57 |
|                 | 對金融相關事業之非重大投資-資本工具及 TLAC 債務工具                |             |           | 0           |           | 0           |     |
|                 | 自普通股權益第一類資本扣除金額                              | 18          |           | 0           |           | 0           | A58 |
|                 | 自其他第一類資本扣除金額                                 | 39          |           | 0           |           | 0           | A59 |
|                 | 自第二類資本扣除金額                                   | 54          |           | 0           |           | 0           | A60 |
|                 | 其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額                 | 27          |           | 0           |           | 0           | A61 |
|                 | 第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額                      | 42          |           | 0           |           | 0           | A62 |
|                 | 低於扣除門檻金額之其他非重大投資                             | 72          |           | 0           |           | 0           | A63 |
|                 | 對金融相關事業之重大投資-資本工具及 TLAC 債務工具                 |             |           | 0           |           | 0           |     |
|                 | 自普通股權益第一類資本扣除金額-超過 10%門檻-111 年 1 月 1 日起      | 19          |           | 0           |           | 0           | A64 |
|                 | 自普通股權益第一類資本扣除金額-超過 15%門檻-111 年 1 月 1 日起      | 23          |           | 0           |           | 0           | A65 |
|                 | 自其他第一類資本扣除金額-111 年 1 月 1 日起                  | 40          |           | 0           |           | 0           | A66 |
|                 | 自第二類資本扣除金額-111 年 1 月 1 日起                    | 55          |           | 0           |           | 0           | A67 |
|                 | 自普通股權益第一類資本扣除金額(25%)-110 年 12 月 31 日以前       | 19          |           | 0           |           | 0           | A68 |
|                 | 自其他第一類資本扣除金額(25%)-110 年 12 月 31 日以前          | 40          |           | 0           |           | 0           | A69 |
|                 | 自第二類資本扣除金額(50%)-110 年 12 月 31 日以前            | 55          |           | 0           |           | 0           | A70 |
|                 | 其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額                 | 27          |           | 0           |           | 0           | A71 |
|                 | 第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額                      | 42          |           | 0           |           | 0           | A72 |
|                 | 低於扣除門檻金額之其他重大投資                              | 73          |           | 0           |           | 0           | A73 |
|                 | 投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額 |             |           | 0           |           | 0           |     |
|                 | 自普通股權益第一類資本扣除金額                              | 26d         |           | 0           |           | 0           | A74 |
|                 | 自其他第一類資本扣除金額                                 | 41b         |           | 0           |           | 0           | A75 |
|                 | 自第二類資本扣除金額                                   | 56d         |           | 0           |           | 0           | A76 |
|                 | 其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額                 | 27          |           | 0           |           | 0           | A77 |
|                 | 第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額                      | 42          |           | 0           |           | 0           | A78 |

(次頁續)

| 會計項目         | 展開項目                                    | 附表四之<br>三項目 | 個體財務報告<br>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       |     |
|              | 其他按攤銷後成本衡量之債務工具投資                       |             |                 | 4,400,000   |             | 4,400,000   |     |
| 避險之金融資產      |   |             | 90,472          | 90,472      | 90,472      | 90,472      |     |
| 附賣回票券及債券投資   |   |             | 8,350,000       | 8,350,000   | 8,350,000   | 8,350,000   |     |
| 應收款項-淨額      |   |             | 40,691,567      | 40,691,567  | 40,691,567  | 40,691,567  |     |
| 本期所得稅資產      |   |             | 0               | 0           | 0           | 0           |     |
| 待出售資產-淨額     |   |             | 197,581         | 197,581     | 197,581     | 197,581     |     |
| 待分配予業主之資產-淨額 |   |             | 0               | 0           | 0           | 0           |     |
| 貼現及放款-淨額     |   |             | 259,678,294     | 259,678,294 | 259,678,294 | 259,678,294 |     |
|              | 貼現及放款-總額(含折溢價調整)                        |             |                 | 263,142,097 |             | 263,142,097 |     |
|              | 備抵呆帳-貼現及放款                              |             |                 | -3,463,803  |             | -3,463,803  |     |
|              | 得列入第二類資本者                               | 50          |                 | -3,130,482  |             | -3,130,482  | A79 |
|              | 其他備抵呆帳                                  |             |                 | -333,322    |             | -333,322    |     |
| 採用權益法之投資-淨額  |   |             | 0               | 0           | 0           | 0           |     |
|              | 對金融相關事業相互投資-資本工具及 TLAC 債務工具             |             |                 | 0           |             | 0           |     |
|              | 自普通股權益第一類資本扣除金額                         | 17          |                 | 0           |             | 0           | A80 |
|              | 自其他第一類資本扣除金額                            | 38          |                 | 0           |             | 0           | A81 |
|              | 自第二類資本扣除金額                              | 53          |                 | 0           |             | 0           | A82 |
|              | 其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額            | 27          |                 | 0           |             | 0           | A83 |
|              | 第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額                 | 42          |                 | 0           |             | 0           | A84 |
|              | 對金融相關事業之非重大投資-資本工具及 TLAC 債務工具           |             |                 | 0           |             | 0           |     |
|              | 自普通股權益第一類資本扣除金額                         | 18          |                 | 0           |             | 0           | A85 |
|              | 自其他第一類資本扣除金額                            | 39          |                 | 0           |             | 0           | A86 |
|              | 自第二類資本扣除金額                              | 54          |                 | 0           |             | 0           | A87 |
|              | 其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額            | 27          |                 | 0           |             | 0           | A88 |
|              | 第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額                 | 42          |                 | 0           |             | 0           | A89 |
|              | 低於扣除門檻金額之其他非重大投資                        | 72          |                 | 0           |             | 0           | A90 |
|              | 對金融相關事業之重大投資-資本工具及 TLAC 債務工具            |             |                 | 0           |             | 0           |     |
|              | 自普通股權益第一類資本扣除金額-超過 10%門檻-111 年 1 月 1 日起 | 19          |                 | 0           |             | 0           | A91 |
|              | 自普通股權益第一類資本扣除金額-超過 15%門檻-111 年 1 月 1 日起 | 23          |                 | 0           |             | 0           | A92 |
|              | 自其他第一類資本扣除金額-111 年 1 月 1 日起             | 40          |                 | 0           |             | 0           | A93 |
|              | 自第二類資本扣除金額-111 年 1 月 1 日起               | 55          |                 | 0           |             | 0           | A94 |
|              | 自普通股權益第一類資本扣除金額(25%)-110 年 12 月 31 日以前  | 19          |                 | 0           |             | 0           | A95 |
|              | 自其他第一類資本扣除金額(25%)-110 年 12 月 31 日以前     | 40          |                 | 0           |             | 0           | A96 |
|              | 自第二類資本扣除金額(50%)-110 年 12 月 31 日以前       | 55          |                 | 0           |             | 0           | A97 |

(次頁續)

| 會計項目     | 展開項目   | 附表四之<br>三項目 | 個體財務報告 | 本行資本適足率 | 合併財務報告 | 合併資本適足率 | 檢索碼  |
|----------|--|-------------|--------|---------|--------|---------|------|
|          |  |             | 資產負債表  | 資產負債表   | 資產負債表  | 資產負債表   |      |
|          | 其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額                 | 27          |        | 0       |        | 0       | A98  |
|          | 第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額                      | 42          |        | 0       |        | 0       | A99  |
|          | 低於扣除門檻金額之其他重大投資                              | 73          |        | 0       |        | 0       | A100 |
|          | 其他採用權益法之投資                                   |             |        | 0       |        | 0       |      |
| 受限制資產-淨額 |  |             | 0      | 0       | 0      | 0       |      |
|          | 對金融相關事業相互投資-資本工具及 TLAC 債務工具                  |             |        | 0       |        | 0       |      |
|          | 自普通股權益第一類資本扣除金額                              | 17          |        | 0       |        | 0       | A101 |
|          | 自其他第一類資本扣除金額                                 | 38          |        | 0       |        | 0       | A102 |
|          | 自第二類資本扣除金額                                   | 53          |        | 0       |        | 0       | A103 |
|          | 其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額                 | 27          |        | 0       |        | 0       | A104 |
|          | 第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額                      | 42          |        | 0       |        | 0       | A105 |
|          | 對金融相關事業之非重大投資-資本工具及 TLAC 債務工具                |             |        | 0       |        | 0       |      |
|          | 自普通股權益第一類資本扣除金額                              | 18          |        | 0       |        | 0       | A106 |
|          | 自其他第一類資本扣除金額                                 | 39          |        | 0       |        | 0       | A107 |
|          | 自第二類資本扣除金額                                   | 54          |        | 0       |        | 0       | A108 |
|          | 其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額                 | 27          |        | 0       |        | 0       | A109 |
|          | 第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額                      | 42          |        | 0       |        | 0       | A110 |
|          | 低於扣除門檻金額之其他非重大投資                             | 72          |        | 0       |        | 0       | A111 |
|          | 對金融相關事業之重大投資-資本工具及 TLAC 債務工具                 |             |        | 0       |        | 0       |      |
|          | 自普通股權益第一類資本扣除金額-超過 10%門檻-111 年 1 月 1 日起      | 19          |        | 0       |        | 0       | A112 |
|          | 自普通股權益第一類資本扣除金額-超過 15%門檻-111 年 1 月 1 日起      | 23          |        | 0       |        | 0       | A113 |
|          | 自其他第一類資本扣除金額-111 年 1 月 1 日起                  | 40          |        | 0       |        | 0       | A114 |
|          | 自第二類資本扣除金額-111 年 1 月 1 日起                    | 55          |        | 0       |        | 0       | A115 |
|          | 自普通股權益第一類資本扣除金額(25%)-110 年 12 月 31 日以前       | 19          |        | 0       |        | 0       | A116 |
|          | 自其他第一類資本扣除金額(25%)-110 年 12 月 31 日以前          | 40          |        | 0       |        | 0       | A117 |
|          | 自第二類資本扣除金額(50%)-110 年 12 月 31 日以前            | 55          |        | 0       |        | 0       | A118 |
|          | 其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額                 | 27          |        | 0       |        | 0       | A119 |
|          | 第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額                      | 42          |        | 0       |        | 0       | A120 |
|          | 低於扣除門檻金額之其他重大投資                              | 73          |        | 0       |        | 0       | A121 |
|          | 投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額 |             |        | 0       |        | 0       |      |
|          | 自普通股權益第一類資本扣除金額                              | 26d         |        | 0       |        | 0       | A122 |
|          | 自其他第一類資本扣除金額                                 | 41b         |        | 0       |        | 0       | A123 |
|          | 自第二類資本扣除金額                                   | 56d         |        | 0       |        | 0       | A124 |
|          | 其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額                 | 27          |        | 0       |        | 0       | A125 |
|          | 第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額                      | 42          |        | 0       |        | 0       | A126 |
|          | 其他受限制資產                                      |             |        | 0       |        | 0       |      |

(次頁續)



| 會計項目      | 展開項目   | 附表四之<br>三項目 | 個體財務報告    | 本行資本適足率   | 合併財務報告    | 合併資本適足率   | 檢索碼  |
|-----------|--|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------|------|
|           |  |             | 資產負債表     | 資產負債表     | 資產負債表     | 資產負債表     |      |
| 其他金融資產-淨額 |  |             | 0         | 0         | 0         | 0         |      |
|           | 對金融相關事業相互投資-資本工具及 TLAC 債務工具                  |             |           | 0         |           | 0         |      |
|           | 自普通股權益第一類資本扣除金額                              | 17          |           | 0         |           | 0         | A127 |
|           | 自其他第一類資本扣除金額                                 | 38          |           | 0         |           | 0         | A128 |
|           | 自第二類資本扣除金額                                   | 53          |           | 0         |           | 0         | A129 |
|           | 其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額                 | 27          |           | 0         |           | 0         | A130 |
|           | 第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額                      | 42          |           | 0         |           | 0         | A131 |
|           | 對金融相關事業之非重大投資-資本工具及 TLAC 債務工具                |             |           | 0         |           | 0         |      |
|           | 自普通股權益第一類資本扣除金額                              | 18          |           | 0         |           | 0         | A132 |
|           | 自其他第一類資本扣除金額                                 | 39          |           | 0         |           | 0         | A133 |
|           | 自第二類資本扣除金額                                   | 54          |           | 0         |           | 0         | A134 |
|           | 其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額                 | 27          |           | 0         |           | 0         | A135 |
|           | 第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額                      | 42          |           | 0         |           | 0         | A136 |
|           | 低於扣除門檻金額之其他非重大投資                             | 72          |           | 0         |           | 0         | A137 |
|           | 對金融相關事業之重大投資-資本工具及 TLAC 債務工具                 |             |           | 0         |           | 0         |      |
|           | 自普通股權益第一類資本扣除金額-超過 10%門檻-111 年 1 月 1 日起      | 19          |           | 0         |           | 0         | A138 |
|           | 自普通股權益第一類資本扣除金額-超過 15%門檻-111 年 1 月 1 日起      | 23          |           | 0         |           | 0         | A139 |
|           | 自其他第一類資本扣除金額-111 年 1 月 1 日起                  | 40          |           | 0         |           | 0         | A140 |
|           | 自第二類資本扣除金額-111 年 1 月 1 日起                    | 55          |           | 0         |           | 0         | A141 |
|           | 自普通股權益第一類資本扣除金額(25%)-110 年 12 月 31 日以前       | 19          |           | 0         |           | 0         | A142 |
|           | 自其他第一類資本扣除金額(25%)-110 年 12 月 31 日以前          | 40          |           | 0         |           | 0         | A143 |
|           | 自第二類資本扣除金額(50%)-110 年 12 月 31 日以前            | 55          |           | 0         |           | 0         | A144 |
|           | 其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額                 | 27          |           | 0         |           | 0         | A145 |
|           | 第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額                      | 42          |           | 0         |           | 0         | A146 |
|           | 低於扣除門檻金額之其他重大投資                              | 73          |           | 0         |           | 0         | A147 |
|           | 投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額 |             |           | 0         |           | 0         |      |
|           | 自普通股權益第一類資本扣除金額                              | 26d         |           | 0         |           | 0         | A148 |
|           | 自其他第一類資本扣除金額                                 | 41b         |           | 0         |           | 0         | A149 |
|           | 自第二類資本扣除金額                                   | 56d         |           | 0         |           | 0         | A150 |
|           | 其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益第一類資本扣除金額                 | 27          |           | 0         |           | 0         | A151 |
|           | 第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額                      | 42          |           | 0         |           | 0         | A152 |
|           | 其他金融資產                                       |             |           | 0         |           | 0         |      |
| 不動產及設備-淨額 |  |             | 309,266   | 309,266   | 309,266   | 309,266   |      |
| 使用權資產-淨額  |  |             | 1,733,153 | 1,733,153 | 1,733,153 | 1,733,153 |      |
| 投資性不動產-淨額 |  |             | 0         | 0         | 0         | 0         |      |
| 無形資產-淨額   |  |             | 8,296,684 | 8,296,684 | 8,296,684 | 8,296,684 |      |

(次頁續)

| 會計項目                 | 展開項目                          | 附表四之<br>三項目 | 個體財務報告<br>資產負債表    | 本行資本適足率            | 合併財務報告<br>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              |      |
|                      | 商譽                            | 8           |                    | 8,236,646          |                    | 8,236,646          | A153 |
|                      | 無形資產(排除商譽)                    | 9           |                    | 60,038             |                    | 60,038             | A154 |
| 遞延所得稅資產              |                               |             | 439,666            | 439,666            | 439,666            | 439,666            |      |
|                      | 視未來獲利狀況而定者                    | 10          |                    | 0                  |                    | 0                  | A155 |
|                      | 暫時性差異                         |             |                    | 439,666            |                    | 439,666            |      |
|                      | 超過 10%限額自普通股權益第一類資本扣除金額       | 21          |                    | 0                  |                    | 0                  | A156 |
|                      | 超過 15%門檻自普通股權益第一類資本扣除金額       | 25          |                    | 0                  |                    | 0                  | A157 |
|                      | 低於扣除門檻金額                      | 75          |                    | 439,666            |                    | 439,666            | A158 |
| 其他資產-淨額              |                               |             | 4,994,991          | 4,994,991          | 4,994,991          | 4,994,991          |      |
|                      | 預付退休金                         | 15          |                    | 0                  |                    | 0                  | A159 |
|                      | 其他資產                          |             |                    | 4,994,991          |                    | 4,994,991          |      |
| <b>資產總計</b>          |                               |             | <b>650,566,477</b> | <b>650,566,477</b> | <b>650,566,477</b> | <b>650,566,477</b> |      |
| <b>負債</b>            |                               |             |                    |                    |                    |                    |      |
| 央行及銀行同業存款            |                               |             | 66,225,504         | 66,225,504         | 66,225,504         | 66,225,504         |      |
| 央行及同業融資              |                               |             | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |      |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融負債 |                               |             | 61,724,463         | 61,724,463         | 61,724,463         | 61,724,463         |      |
|                      | 母公司發行之可計入資本之工具                |             |                    | 0                  |                    | 0                  |      |
|                      | 合格其他第一類資本工具                   | 30、32       |                    | 0                  |                    | 0                  | D1   |
|                      | 自 102 年起需每年至少遞減 10%之其他第一類資本工具 | 33          |                    | 0                  |                    | 0                  | D2   |
|                      | 合格第二類資本工具                     | 46          |                    | 0                  |                    | 0                  | D3   |
|                      | 自 102 年起需每年至少遞減 10%之第二類資本工具   | 47          |                    | 0                  |                    | 0                  | D4   |
|                      | 子公司發行之資本工具非由母公司持有             |             |                    |                    |                    | 0                  |      |
|                      | 合格其他第一類資本工具                   | 34          |                    |                    |                    | 0                  | D5   |
|                      | 自 102 年起需每年至少遞減 10%之其他第一類資本工具 | 34、35       |                    |                    |                    | 0                  | D6   |
|                      | 合格第二類資本工具                     | 48          |                    |                    |                    | 0                  | D7   |
|                      | 自 102 年起需每年至少遞減 10%之第二類資本工具   | 48、49       |                    |                    |                    | 0                  | D8   |
|                      | 非控制權益之資本溢額                    |             |                    |                    |                    | 0                  |      |
|                      | 評價調整-因銀行自身信用風險改變而產生者          | 14          |                    | -145,088           |                    | -145,088           | D9   |
|                      | 其他透過損益按公允價值衡量之金融負債            |             |                    | 61,869,551         |                    | 61,869,551         |      |
| 避險之金融負債              |                               |             | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |      |
|                      | 評價調整-因銀行自身信用風險改變而產生者          | 14          |                    | 0                  |                    | 0                  | D10  |
|                      | 其他避險之金融負債                     |             |                    | 0                  |                    | 0                  |      |
| 附買回票券及債券負債           |                               |             | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |      |
| 應付款項                 |                               |             | 9,768,367          | 9,768,367          | 9,768,367          | 9,768,367          |      |
| 本期所得稅負債              |                               |             | 363,495            | 363,495            | 363,495            | 363,495            |      |

(次頁續)

| 會計項目          | 展開項目                           | 附表四之<br>三項目 | 個體財務報告      | 本行資本適足率     | 合併財務報告      | 合併資本適足率     | 檢索碼 |
|---------------|--------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----|
|               |                                |             | 資產負債表       | 資產負債表       | 資產負債表       | 資產負債表       |     |
| 與待出售資產直接相關之負債 |                                |             | 0           | 0           | 0           | 0           |     |
| 存款及匯款         |                                |             | 446,387,430 | 446,387,430 | 446,387,430 | 446,387,430 |     |
| 應付金融債券        |                                |             | 4,585,587   | 4,585,587   | 4,585,587   | 4,585,587   |     |
|               | 母公司發行                          |             |             | 4,585,587   |             | 4,585,587   |     |
|               | 合格其他第一類資本工具                    | 30、32       |             | 0           |             | 0           | D11 |
|               | 自 102 年起需每年至少遞減 10% 之其他第一類資本工具 | 33          |             | 0           |             | 0           | D12 |
|               | 合格第二類資本工具                      | 46          |             | 0           |             | 0           | D13 |
|               | 自 102 年起需每年至少遞減 10% 之第二類資本工具   | 47          |             | 0           |             | 0           | D14 |
|               | 應付金融債券(排除可計入資本者)               |             |             | 4,585,587   |             | 4,585,587   |     |
|               | 子公司發行非由母公司持有                   |             |             |             |             | 0           |     |
|               | 合格其他第一類資本工具                    | 34          |             |             |             | 0           | D15 |
|               | 自 102 年起需每年至少遞減 10% 之其他第一類資本工具 | 34、35       |             |             |             | 0           | D16 |
|               | 合格第二類資本工具                      | 48          |             |             |             | 0           | D17 |
|               | 自 102 年起需每年至少遞減 10% 之第二類資本工具   | 48、49       |             |             |             | 0           | D18 |
|               | 非控制權益之資本溢額                     |             |             |             |             | 0           |     |
|               | 應付金融債券(排除可計入資本者及非控制權益之資本溢額)    |             |             |             |             | 0           |     |
|               |                                |             |             |             |             | 0           |     |
| 特別股負債         | 母公司發行                          |             | 0           | 0           | 0           | 0           |     |
|               | 合格其他第一類資本工具                    | 30、32       |             | 0           |             | 0           | D19 |
|               | 自 102 年起需每年至少遞減 10% 之其他第一類資本工具 | 33          |             | 0           |             | 0           | D20 |
|               | 合格第二類資本工具                      | 46          |             | 0           |             | 0           | D21 |
|               | 自 102 年起需每年至少遞減 10% 之第二類資本工具   | 47          |             | 0           |             | 0           | D22 |
|               | 特別股負債(排除可計入資本者)                |             |             | 0           |             | 0           |     |
|               | 子公司發行非由母公司持有                   |             |             |             |             | 0           |     |
|               | 合格其他第一類資本工具                    | 34          |             |             |             | 0           | D23 |
|               | 自 102 年起需每年至少遞減 10% 之其他第一類資本工具 | 34、35       |             |             |             | 0           | D24 |
|               | 合格第二類資本工具                      | 48          |             |             |             | 0           | D25 |
|               | 自 102 年起需每年至少遞減 10% 之第二類資本工具   | 48、49       |             |             |             | 0           | D26 |
|               | 非控制權益之資本溢額                     |             |             |             |             | 0           |     |
|               | 特別股負債(排除可計入資本者及非控制權益之資本溢額)     |             |             |             |             | 0           |     |
| 其他金融負債        |                                |             | 1,904,857   | 1,904,857   | 1,904,857   | 1,904,857   |     |
| 負債準備          |                                |             | 1,356,643   | 1,356,643   | 1,356,643   | 1,356,643   |     |
| 租賃負債          |                                |             | 1,802,036   | 1,802,036   | 1,802,036   | 1,802,036   |     |
| 遞延所得稅負債       |                                |             | 929,133     | 929,133     | 929,133     | 929,133     |     |
|               | 可抵減                            |             |             | 897,269     |             | 897,269     |     |
|               | 無形資產-商譽                        | 8           |             | 897,269     |             | 897,269     | D27 |

(次頁續)

| 會計項目        | 展開項目                          | 附表四之<br>三項目 | 個體財務報告<br>資產負債表    | 本行資本適足率            | 合併財務報告<br>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              |     |
|             | 無形資產(排除商譽)                    | 9           |                    | 0                  |                    | 0                  | D28 |
|             | 預付退休金                         | 15          |                    | 0                  |                    | 0                  | D29 |
|             | 視未來獲利狀況而定者                    | 10          |                    | 0                  |                    | 0                  | D30 |
|             | 暫時性差異                         |             |                    | 0                  |                    | 0                  |     |
|             | 超過 10%限額自普通股權益第一類資本扣除金額       | 21          |                    | 0                  |                    | 0                  | D31 |
|             | 超過 15%門檻自普通股權益第一類資本扣除金額       | 25          |                    | 0                  |                    | 0                  | D32 |
|             | 低於扣除門檻金額                      | 75          |                    | 0                  |                    | 0                  | D33 |
|             | 不可抵減                          |             |                    | 31,865             |                    | 31,865             |     |
| 其他負債        |                               |             | 5,697,916          | 5,697,916          | 5,697,916          | 5,697,916          |     |
| <b>負債總計</b> |                               |             | <b>600,745,431</b> | <b>600,745,431</b> | <b>600,745,431</b> | <b>600,745,431</b> |     |
| <b>權益</b>   |                               |             |                    |                    |                    |                    |     |
| 歸屬於母公司業主之權益 |                               |             |                    |                    | 49,821,046         | 49,821,046         |     |
| 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         | E1  |
|             | 其他第一類資本                       |             |                    | 0                  |                    | 0                  |     |
|             | 合格其他第一類資本工具                   | 30、31       |                    | 0                  |                    | 0                  | E2  |
|             | 自 102 年起需每年至少遞減 10%之其他第一類資本工具 | 33          |                    | 0                  |                    | 0                  | E3  |
|             | 第二類資本                         |             |                    | 0                  |                    | 0                  |     |
|             | 合格第二類資本工具                     | 46          |                    | 0                  |                    | 0                  | E4  |
|             | 自 102 年起需每年至少遞減 10%之第二類資本工具   | 47          |                    | 0                  |                    | 0                  | E5  |
|             | 不得計入自有資本之股本                   |             |                    | 0                  |                    | 0                  |     |
| 資本公積        |                               |             | 1,579,467          | 1,579,467          | 1,579,467          | 1,579,467          |     |
|             | 股本溢價-合格普通股權益第一類資本             | 1           |                    | 1,197,500          |                    | 1,197,500          | E6  |
|             | 股本溢價-其他第一類資本                  |             |                    | 0                  |                    | 0                  |     |
|             | 合格其他第一類資本工具                   | 30、31       |                    | 0                  |                    | 0                  | E7  |
|             | 自 102 年起需每年至少遞減 10%之其他第一類資本工具 | 33          |                    | 0                  |                    | 0                  | E8  |
|             | 股本溢價-第二類資本                    |             |                    | 0                  |                    | 0                  |     |
|             | 合格第二類資本工具                     | 46          |                    | 0                  |                    | 0                  | E9  |
|             | 自 102 年起需每年至少遞減 10%之第二類資本工具   | 47          |                    | 0                  |                    | 0                  | E10 |
|             | 不得計入自有資本之股本溢價                 |             |                    | 0                  |                    | 0                  |     |
|             | 資本公積(股本溢價除外)                  | 2           |                    | 381,967            |                    | 381,967            | E11 |
| 保留盈餘        |                               |             | 13,181,259         | 13,181,259         | 13,181,259         | 13,181,259         |     |
|             | 預期損失提存不足所產生之保留盈餘減少數           | 12          |                    | 0                  |                    | 0                  | E12 |
|             | 評價準備提列不足所產生之保留盈餘減少數           | 7           |                    | 0                  |                    | 0                  | E13 |
|             | 確定福利負債提列不足所產生之保留盈餘減少數         | 15          |                    | 0                  |                    | 0                  | E14 |
|             | 證券化交易銷售獲利產生之保留盈餘增加數           | 2、13        |                    | 0                  |                    | 0                  | E15 |

(次頁續)

| 會計項目           | 展開項目  | 附表四之<br>三項目   | 個體財務報告      | 本行資本適足率     | 合併財務報告      | 合併資本適足率     | 檢索碼 |
|----------------|---|---------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----|
|                |   |               | 資產負債表       | 資產負債表       | 資產負債表       | 資產負債表       |     |
|                | 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、<br>56a |             | 0           |             | 0           | E16 |
|                | 投資性不動產後續衡量採用公允價值模式產生之保留盈餘增加數                                  | 2、26e、<br>56e |             | 0           |             | 0           | E17 |
|                | 101年1月1日後不動產售後租回利益產生之保留盈餘增加數                                  | 2、26f         |             | 0           |             | 0           | E18 |
|                | 其他依規定或監理要求不得列入普通股權益第一類資本之保留盈餘數                                | 2、26g         |             | 0           |             | 0           | E19 |
|                | 其他保留盈餘  | 2             |             | 13,181,259  |             | 13,181,259  | E20 |
| 其他權益           | 其他權益總額  | 3             | 260,320     | 260,320     | 260,320     | 260,320     | E21 |
|                | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工具未實現評價利益<br>(非屬金融相關事業資本工具及 TLAC 債務工具) | 26b、56b       |             | 79,373      |             | 79,373      | E22 |
|                | 避險工具之利益(損失)   | 11            |             | 0           |             | 0           | E23 |
|                | 不動產重估增值   | 26e、56e       |             | 0           |             | 0           | E24 |
|                | 其他權益-其他   |               |             | 180,947     |             | 180,947     |     |
| 庫藏股票           |   | 16            | 0           | 0           | 0           | 0           | E25 |
| 非控制權益          |   |               |             |             | 0           | 0           |     |
|                | 普通股權益第一類資本  | 5             |             |             |             |             | E26 |
|                | 其他第一類資本   | 34            |             |             |             |             | E27 |
|                | 第二類資本   | 48            |             |             |             |             | E28 |
|                | 非控制權益之資本溢額  |               |             |             |             |             | 0   |
| <b>權益總計</b>    |   |               | 49,821,046  | 49,821,046  | 49,821,046  | 49,821,046  |     |
| <b>負債及權益總計</b> |   |               | 650,566,477 | 650,566,478 | 650,566,478 | 650,566,478 |     |
| 附註             | 預期損失  |               |             | 455,750     |             | 455,750     |     |

填表說明：

1. 本表更新頻率:半年
2. 本表有關對金融相關事業資本投資之展開項目，僅適用於商業銀行、工業銀行應依工業銀行設立及管理辦法第8條規定，直接投資生產事業、金融相關事業、創業投資事業及投資不動產之總餘額，其依規應自資本扣除金額進行展開。
3. 展開項下之「其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額」包含第二類及其他第一類資本扣除不足數。
4. 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、保證責任準備及融資承諾準備，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、保證責任準備及融資承諾準備，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國際財務報導準則第九號規定就已產生信用減損者所估算預期損失金額，「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。
5. 「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」(非屬金融相關事業資本工具及 TLAC 債務工具)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(且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

109年6月30日

單位:新臺幣千元

| 項目  | 本行         | 合併         | 檢索碼   |
|---|------------|------------|---|
| <b>普通股權益第一類資本:資本工具與準備</b>   |            |            |   |
| 1 合格發行之普通股(或非股份制公司相對應之工具)加計股本溢價   | 35,997,500 | 35,997,500 | E1+E6   |
| 2 保留盈餘(含股本溢價以外之資本公積)  | 13,563,226 | 13,563,226 | E11+E15+E16+E17+E18+E19+E20   |
| 3 累積其他綜合淨利及其他準備(即其他權益項目)  | 260,320    | 260,320    | E21   |
| 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   |
| 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          | E26   |
| 6 法定調整前之普通股權益第一類資本  | 49,821,046 | 49,821,046 | 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          | E13   |
| 8 商譽(扣除相關遞延所得稅負債)   | 7,339,377  | 7,339,377  | A153-D27  |
| 9 其他無形資產(扣除相關遞延所得稅負債)   | 60,038     | 60,038     | A154-D28  |
| 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          | A155-D30  |
| 11 避險工具之利益及損失(利益應扣除,損失應加回)  | 0          | 0          | E23   |
| 12 預期損失提存不足數  | 0          | 0          | E12   |
| 13 證券化交易銷售獲利  | 0          | 0          | E15   |
| 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)                                 | 145,088    | 145,088    | -D9-D10   |
| 15 確定福利負債提列不足數  | 0          | 0          | A159-D29+ E14   |
| 16 銀行持有其所發行之資本工具(如庫藏股)  | 0          | 0          | E25   |
| 17 對金融相關事業之相互投資及其未實現利益之普通股權益第一類資本工具   | 0          | 0          | A1+A27+A53+A80+A101+A127  |
| 18 對金融相關事業之非重大投資超逾資本工具門檻者   | 0          | 0          | A6+A32+A58+A85+A106+A132  |
| 19 對金融相關事業之重大投資自普通股權益第一類資本扣除數【110年12月31日以前】<br>對金融相關事業之重大投資超逾資本工具門檻者【111年1月1日起】 | 0          | 0          | A16+A42+A68+A95+A116+A142【110年12月31日以前】<br>A12+A38+A64+A91+A112+A138【111年1月1日起】 |
| 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          | A156-D31  |
| 22 超過15%門檻的金額   | 0          | 0          | 本項=sum(第 23 項:第 25 項)   |
| 23 其中:重大投資於金融公司的普通股【111年1月1日起】  | 0          | 0          | A13+A39+A65+A92+A113+A139   |
| 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          | A157-D32  |
| 26 各國特有的法定調整項目  | 79,373     | 79,373     |   |
| 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          | E16   |
| 26b 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工具未實現評價利益(非屬金融相關事業資本工具及 TLAC 債務工具)                   | 79,373     | 79,373     | E22   |
| 26c 工業銀行之直接投資及投資不動產依規扣除數  | 0          | 0          | 工業銀行應依附表四之二實際展開項目進行對照   |

(次頁續)

| 項目                  | 本行  | 合併         | 檢索碼  |
|---------------------|---|------------|--|
| 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 A22+A48+A74+A122+A148  |
| 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 E17+E24  |
| 26f                 | 101年1月1日後不動產售後租回利益  | 0          | 0 E18  |
| 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 E19  |
| 27                  | 其他第一類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額   | 0          | 0 A4+A9+A19+A25+A30+A35+A45+A51+A56+A61+A71+A77+A83+A88+A98+A104+A109+A119+A125+A130+A135+A145+A151  |
| 28                  | 普通股權益第一類資本的法定調整合計數  | 7,623,876  | 7,623,876 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)  | 42,197,170 | 42,197,170 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)   | 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 E2+E7  |
| 32                  | 其中:現行的會計準則分類為負債   | 0          | 0 D1+D11+D19   |
| 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 D2+D12+D20+E3+E8   |
| 34                  | 子公司發行非由母公司持有之其他第一類資本  |            | 0 D5+D6+D15+D16+D23+D24+E27  |
| 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 D6+D16+D24   |
| 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  |
| <b>其他第一類資本:法定調整</b> |   |            |  |
| 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                  | 對金融相關事業之相互投資之其他第一類資本工具  | 0          | 0 A2+A28+A54+A81+A102+A128   |
| 39                  | 對金融相關事業之非重大投資超逾資本工具門檻者  | 0          | 0 A7+A33+A59+A86+A107+A133   |
| 40                  | 對金融相關事業之重大投資自其他第一類資本扣除數【110年12月31日以前】<br>對金融相關事業之重大投資超逾資本工具門檻者【111年1月1日起】 | 0          | 0 A17+A43+A69+A96+A117+A143【110年12月31日以前】<br>A14+A40+A66+A93+A114+A140【111年1月1日起】                    |
| 41                  | 各國特有的法定調整項目   | 0          | 0  |
| 41a                 | 工業銀行之直接投資及投資不動產依規扣除數  | 0          | 0 工業銀行應依附表四之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 A23+A49+A75+A123+A149  |
| 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 A5+A10+A20+A26+A31+A36+A46+A52+A57+A62+A72+A78+A84+A89+A99+A105+A110+A120+A126+A131+A136+A146+A152 |
| 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)  |

(次頁續)

| 項目   | 本行         | 合併         | 檢索碼   |
|--|------------|------------|---|
| 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)  | 42,197,170 | 42,197,170 | 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)   | 0          | 0          | D3+D13+D21+E4+E9  |
| 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          | D4+D14+D22+E5+E10   |
| 48 子公司發行非由母公司持有之第二類資本  |            |            | D7+D8+D17+D18+D25+D26+E28   |
| 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)                     |            |            | D8+D18+D26  |
| 50 營業準備及備抵呆帳   | 3,130,482  | 3,130,482  | = A79 <br>1.第 12 項>0,則本項 =0<br>2.第 12 項=0,若第 77 (或 79)項>第 76(或 78)項,則本項=76(或 78)項;<br>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  | 3,130,482  | 3,130,482  | 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 銀行持有其所發行之第二類資本工具  |            |            | 本國不適用   |
| 53 對金融相關事業之相互投資之第二類資本工具及 TLAC 債務工具   | 0          | 0          | A3+A29+A55+A82+A103+A129  |
| 54 對金融相關事業之非重大投資(含 TLAC 債務工具)超逾資本工具門檻者   | 0          | 0          | A8+A34+A60+A87+A108+A134  |
| 55 對金融相關事業之重大投資自第二類資本扣除數【110 年 12 月 31 日以前】<br>對金融相關事業之重大投資超逾資本工具門檻者【111 年 1 月 1 日起】 | 0          | 0          | A18+A44+A70+A97+A118+A144【110 年 12 月 31 日以前】<br>A15+A41+A67+A94+A115+A141【111 年 1 月 1 日起】                                   |
| 56 各國特有的法定調整項目   | -35,718    | -35,718    | 本項=sum(第 56 項 a: 第 56 項 e)  |
| 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          | -E16  |
| 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(非屬金融相關事業資本工具及 TLAC 債務工具)之 45%                   | -35,718    | -35,718    | -E22*45%  |
| 56c 工業銀行之直接投資及投資不動產依規扣除數   | 0          | 0          | 工業銀行應依附表四之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          | A24+A50+A76+A124+ A150  |
| 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          | -(E17+E24)*45%  |
| 57 第二類資本法定調整合計數  | -35,718    | -35,718    | 本項=sum(第 52 項:第 56 項)   |
| 58 第二類資本(T2)   | 3,166,200  | 3,166,200  | 本項=第 51 項-第 57 項  |
| 59 資本總額(TC=T1+T2)  | 45,363,370 | 45,363,370 | 本項=第 45 項+第 58 項  |

(次頁續)



| 項目  | 本行          | 合併          | 檢索碼  |
|---|-------------|-------------|--|
| 60 加權風險性資產總額  | 291,338,061 | 291,338,061 |  |
| <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)                                     | 14.48%      | 14.48%      |  |
| 62 第一類資本比率(占加權風險性資產比率)  | 14.48%      | 14.48%      |  |
| 63 總資本比率(占加權風險性資產比率)  | 15.57%      | 15.57%      |  |
| 64 機構特定緩衝資本比率(最低普通股權益第一類資本+留存緩衝資本+抗景氣循環緩衝資本+其他緩衝資本等,占加權風險性資產比率) | 7.00%       | 7.00%       |  |
| 65 其中:留存緩衝資本比率  | 2.50%       | 2.50%       |  |
| 66 其中:抗景氣循環緩衝資本比率   | 俟主管機關規範後始適用 | 俟主管機關規範後始適用 |  |
| 67 其中:G-SIB 及/或D-SIB 緩衝資本比率                                     | 不適用         | 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)                               | 7.57%       | 7.57%       |  |
| <b>國家最低比率(假如不同於Base! 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 對金融相關事業之非重大投資之資本工具及 TLAC 債務工具                                | 0           | 0           | A11+A37+A63+A90+A111+A137  |
| 73 對金融相關事業之重大普通股投資  | 0           | 0           | A21+A47+A73+A100+A121+A147   |
| 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)                                  | 439,666     | 439,666     | A158-D33   |
| <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)                               | 3,882,207   | 3,882,207   | 1.銀行所提營業準備及備抵呆帳超過銀行依國際財務報導準則第九號規定就已產生信用減損者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                                      | 3,130,482   | 3,130,482   | 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.銀行所提營業準備及備抵呆帳超過銀行依國際財務報導準則第九號規定就已產生信用減損者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  |
| <b>資產總額*0.6%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                                | 不適用         | 不適用         |  |
| 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)                               | 不適用         | 不適用         |  |

(次頁續)

| 項目                            | 本行  | 合併  | 檢索碼 |
|-------------------------------|-----|-----|-----|
| 84 適用分階段扣除規定下,現有第二類(T2)資本工具上限 | 不適用 | 不適用 |     |
| 85 因超限自第二類(T2)排除金額(因贖回或到期而超限) | 不適用 | 不適用 |     |

1. 本表更新頻率:半年。
2. 本表各類資本工具及法定調整項之金額均可依檢索碼對應至【附表四之二】,用以計算資本適足率之資產負債表之展開項目(範例:本表「合格發行之普通股加計股本溢價」之欄位,係【附表四之二】E1 與 E6 之加總)。
3. 法定調整項目,若作為資本工具之減項請以正值填列,若作為資本工具之加項,例如56a項(不動產首次適用國際會計準則時,以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數)及56b項(透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工具未實現評價利益(非屬金融相關事業資本工具及TLAC債務工具)之45%),填列時請以括號表示負值。
4. 編號80-85項適用於102年1月1日至111年1月1日,即銀行依管理辦法第13條規定於計算自有資本時,將101年底前已發行之資本工具適用過渡期間逐年遞減之規定者,該等資本工具於111年全數扣除後,該等欄位可無須再揭露。
5. 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【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

109年6月30日

|   | 項目                                      | 本行          |             | 合併          |
|---|---|-------------|-------------|-------------|
|   |   | 109年6月30日   | 109年3月31日   | 109年6月30日   |
| 1 | 財務報表之總資產                                | 650,566,477 | 719,360,211 | 650,566,477 |
| 2 | 減：第一類資本扣除項中與資產項目有關之調整                   | (7,497,744) | (7,491,939) | (7,497,744) |
| 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)   |
| 4 | 衍生性金融工具之調整                              | 5,580,864   | 4,722,394   | 5,580,864   |
| 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             | 690,394     | 772,174     | 690,394     |
| 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)        | 34,313,606  | 34,295,152  | 34,313,606  |
| 7 | 其他調整                                    | (547,185)   | (478,655)   | (547,185)   |
| 8 | 槓桿比率暴險總額                                | 683,106,412 | 751,179,337 | 683,106,412 |

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目餘額之差異。
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，也應與附表六之一中的第21項一致。

## 【附表六之一】

### 槓桿比率組成項目揭露表 109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          |
|                   |  | 109年6月30日     | 109年3月31日     | 109年6月30日     |
| <b>資產負債表內暴險</b>   |  |               |               |               |
| 1                 | 資產負債表內項目<br>(不含衍生性金融商品與有價證券融資交易)                     | 610,608,981   | 679,956,970   | 610,608,981   |
| 2                 | 減：第一類資本扣除項中與資產項目有關之調整                                | (7,497,744)   | (7,491,939)   | (7,497,744)   |
| 3                 | 資產負債表內總暴險<br>(不含衍生性金融商品與有價證券融資交易)<br>(本項為第1項和第2項之加總) | 603,111,237   | 672,465,031   | 603,111,237   |
| <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<br>(扣除合格現金價格變動保證金)                | 7,954,685     | 5,816,411     | 7,954,685     |
| 5                 | 所有衍生性金融商品交易之未來潛在暴險額                                  | 14,771,426    | 13,560,280    | 14,771,426    |
| 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                    | (3,856,310)   | (1,611,863)   | (3,856,310)   |
| 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<br>(本項為第4項至第10項之加總)                       | 18,869,801    | 17,764,828    | 18,869,801    |
| <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)                                  | 26,121,372    | 25,882,151    | 26,121,372    |
| 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                               | 690,394       | 772,174       | 690,394       |
| 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<br>(本項為第12項至第15項之加總)                     | 26,811,766    | 26,654,325    | 26,811,766    |
| <b>資產負債表外暴險</b>   |  |               |               |               |
| 17                | 資產負債表外暴險毛額   | 255,370,766   | 253,368,658   | 255,370,766   |
| 18                | 減：轉換為信用相當額之調整數                                       | (221,057,160) | (219,073,506) | (221,057,160) |
| 19                | 資產負債表外總暴險<br>(本項為第17項和第18項之加總)                       | 34,313,606    | 34,295,152    | 34,313,606    |
| <b>資本與總暴險</b>     |  |               |               |               |
| 20                | 第一類資本淨額  | 42,197,170    | 43,899,001    | 42,197,170    |
| 21                | 暴險總額<br>(本項為第3項、第11項、第16項和第19項之加總)                   | 683,106,412   | 751,179,337   | 683,106,412   |
| <b>槓桿比率</b>       |  |               |               |               |
| 22                | 槓桿比率   | 6.18%         | 5.84%         | 6.18%         |

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。

**【附表七】**

## 風險管理概況

### 109 年上半年度

| 項目 | 內容  |
|----|---|
| 1  | <p>現行業務策略下所面臨的主要風險，以及風險概況與董事會核准之風險容忍度間的相互關係</p> <p>本行面臨之主要風險議題包括：新型冠狀病毒疫情之影響、洗錢防制風險與議題、緩起訴協議－操縱外匯交易歷史事件、資訊安全風險與網路威脅、總體經濟前景之不確定性、資金風險、金融科技 / 數位化準備及及第三方風險等。</p> <p>針對量化管理之風險項目，本行訂有相關風險胃納管理指標並經董事會核可風險胃納和風險容忍門檻，以供定期檢視各管理指標遵循情形，以及當指標超逾門檻時檢討因應方案包括適當調整業務策略。</p> <p>針對未能量化管理之風險項目，各風險管理負責單位亦制定監控管理機制以辨識風險議題及可能影響之風險類別，並透過重要風險議題及風險燈號圖等報告上呈風險管理會審查及討論其影響和因應方案。</p> <p>上述風險胃納概況、風險燈號圖和重要風險議題等風險監控報告為風險管理處負責人定期報告董事會之固定事項，以利董事會瞭解本行之風險概況及適時調整風險策略。</p> |
| 2  | <p>風險治理架構</p> <p>本行董事會負責制定本行營運策略，並核准由管理階層所提報之風險胃納、資本及營運計畫等，以落實策略目標之達成。董事會對於本行建立及執行風險管理規範有最終之責任。</p> <p>董事會下設審計委員會，以協助董事會監督本行財務報表之允當表達、簽證會計師之選任及獨立性與績效、內部控制之有效性、法令遵循與本行存在或潛在風險之管控。</p>   |

|   |  |   |
|---|--|---|
|   |  | <p>董事會轄下亦設置風險管理會，由風險管理處負責人擔任主席並直接報告董事會，為本行風險管理處負責人提供風險管理相關政策與規範建議，並協助其行使全行風險監督之個別權責。</p>  |
| 3 | 銀行風險文化其傳達、執行之管道                        | <p>本行透過以下五項指標落實健全風險文化之傳達和執行：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 高層一致的共識</li> <li>● 明確的個別權責</li> <li>● 有效的溝通和質詢</li> <li>● 獎勵制度</li> <li>● 能力的培養</li> </ul>  |
| 4 | 風險衡量系統之範圍與主要特點                         | <p>全行風險管理工具包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 全行風險報告書: 本行全行風險監控主要報告包括風險胃納概況、風險燈號圖和重要風險議題等三部分，每月呈報風險管理會以利委員討論影響情形和因應方案。</li> <li>● 壓力測試：以了解各項壓力情境下對本行資本適足率之影響。</li> </ul> <p>此外，各別風險管理負責單位依其職權制定相關風險管理和監測機制，包括政策、流程、目標、指標和限額等，以能適當辨識高風險事件和議題並採取因應方案，並適時向上呈報。</p> |
| 5 | 風險報告(特別是對風險暴險之範圍及主要內容)提供予董事會及高階管理階層之流程 | <p>風險管理會依董事會授予之職權範圍，應每季向董事會報告風險管理會會議紀錄及摘要報告近期風險管理會報告書。</p> <p>本行主要風險報告除上述三項風險監控報告外，另摘要報告信用風險、市場風險、作業風險等管理情形，包括風險暴險概況、趨勢報表及高風險議題或事件與採行之因應方案。風險報告經風險</p>  |

|   |  |  |
|---|--|--|
|   |  | <p>管理會審議後由風險管理處負責人按季呈報審計委員會和董事會。</p>   |
| 6 | <p>壓力測試執行方式(如：壓測範圍、情境選定與方法論)與管理應用之說明</p>                 | <p>壓力測試係用以衡量本行在面臨異常但可能發生的事件下之最大可能損失。本行業已建立壓力測試架構與方法，做為辦理本行壓力測試之指導方針，且每年至少檢討一次，並呈風險管理會審議後由風險管理處負責人與財務管理處負責人共同核定。其內容包含壓力測試之範圍，頻率，情境選定，假設及方法，監管及報告程序等。依壓力測試結果計算加壓後資本適足率以評估壓力情境下之影響。</p> <p>本行所採用之壓力測試情境與方法主要依循主管機關發布之「壓力測試作業規劃」，情境設定包括輕微以及較嚴重兩種，並依據金管會發佈之「銀行信用風險壓力測試作業指引」，考量業務性質、規模大小與營業活動複雜程度後，設計符合自身特性之壓力測試方法。</p> <p>壓力測試結果為本行檢討風險管理策略之重要參考，並用以了解資產組合面臨不利因素時所能承受之風險程度。同時依據損失評估進行資本適足率之檢討，以確保本行於壓力情形下仍可符合法定資本要求或及時採行因應對策。</p> |
| 7 | <p>因應銀行經營模式下而產生之管理、規避與抵減風險的策略與程序，及為監控風險規避與抵減持續有效性的程序</p> | <p>因風險類型不同個別說明於下述風險定性附表中：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 信用風險詳附表十三、十八</li> <li>2. 市場風險詳附表三十八</li> </ol>   |

填表說明：

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

## 【附表八】

### 關鍵指標 109年6月30日

(單位：新臺幣千元·%)

|     | 項目  | 109年6月30日   | 109年3月31日   | 108年12月31日  | 108年9月30日   | 108年6月30日   |
|-----|---|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|     |   | 本季 A        | 前一季 B       | 前二季 C       | 前三季 D       | 前四季 E       |
|     | 可用資本(金額)  |             |             |             |             |             |
| 1   | 普通股權益第一類資本淨額  | 42,197,170  | 43,899,001  | 42,689,623  | 41,767,799  | 41,247,486  |
| 1a  | 完全導入 ECL 會計模型普通股權益第一類資本淨額                             | 42,197,170  | 43,899,001  | 42,689,623  | 41,767,799  | 41,247,486  |
| 2   | 第一類資本淨額   | 42,197,170  | 43,899,001  | 42,689,623  | 41,767,799  | 41,247,486  |
| 2a  | 完全導入 ECL 會計模型第一類資本淨額                                  | 42,197,170  | 43,899,001  | 42,689,623  | 41,767,799  | 41,247,486  |
| 3   | 資本總額  | 45,363,370  | 47,338,719  | 46,033,138  | 45,421,730  | 44,386,454  |
| 3a  | 完全導入 ECL 會計模型資本總額                                     | 45,363,370  | 47,338,719  | 46,033,138  | 45,421,730  | 44,386,454  |
|     | 風險性資產(金額)   |             |             |             |             |             |
| 4   | 風險性資產總額   | 291,338,061 | 318,166,898 | 323,742,313 | 345,447,614 | 302,085,649 |
|     | 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(%)                                       | 14.48%      | 13.80%      | 13.19%      | 12.09%      | 13.65%      |
| 5a  | 完全導入 ECL 會計模型普通股權益第一類資本比率(%)                          | 14.48%      | 13.80%      | 13.19%      | 12.09%      | 13.65%      |
| 6   | 第一類資本比率(%)  | 14.48%      | 13.80%      | 13.19%      | 12.09%      | 13.65%      |
| 6a  | 完全導入 ECL 會計模型第一類資本比率(%)                               | 14.48%      | 13.80%      | 13.19%      | 12.09%      | 13.65%      |
| 7   | 資本適足率(%)  | 15.57%      | 14.88%      | 14.22%      | 13.15%      | 14.69%      |
| 7a  | 完全導入 ECL 會計模型資本適足率(%)                                 | 15.57%      | 14.88%      | 14.22%      | 13.15%      | 14.69%      |
|     | 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(%)   | 2.500%      | 2.500%      | 2.500%      | 2.500%      | 2.500%      |
| 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) | 2.500%      | 2.500%      | 2.500%      | 2.500%      | 2.500%      |
| 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(%)                         | 7.570%      | 6.880%      | 6.220%      | 5.150%      | 6.690%      |
|     | 槓桿比率  |             |             |             |             |             |
| 13  | 槓桿比率暴險衡量總額  | 683,106,412 | 751,179,337 | 754,264,869 | 803,732,512 | 806,984,185 |
| 14  | 槓桿比率(%) (本項第 2 項/第 13 項)                              | 6.18%       | 5.84%       | 5.66%       | 5.20%       | 5.11%       |
| 14a | 完全導入 ECL 會計模型之槓桿比率(%) (本項第 2a 項/第 13 項)               | 6.18%       | 5.84%       | 5.66%       | 5.20%       | 5.11%       |
|     | 流動性覆蓋比率(LCR)  |             |             |             |             |             |
| 15  | 合格高品質流動性資產(HQLA)總額                                    | 246,889,238 | 265,810,615 | 297,940,099 | 291,015,758 | 336,556,087 |
| 16  | 淨現金流出總額   | 145,454,653 | 176,686,279 | 193,222,812 | 191,212,979 | 211,912,245 |
| 17  | 流動性覆蓋比率(%)  | 170%        | 150%        | 154%        | 152%        | 159%        |
|     | 淨穩定資金比率(NSFR)   |             |             |             |             |             |
| 18  | 可用穩定資金總額  | 369,584,477 | 356,541,305 | 354,871,055 | 357,940,300 | 371,593,599 |
| 19  | 應有穩定資金總額  | 268,794,329 | 277,099,486 | 278,710,371 | 292,373,702 | 266,597,207 |
| 20  | 淨穩定資金比率(%)  | 137%        | 129%        | 127%        | 122%        | 139%        |

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「槓桿比率暴險衡量總額」：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 ) 109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)                 | 237,382,521 | 262,184,523 | 18,990,602 |
| 2 標準法(SA)                               | 237,382,521 | 262,184,523 | 18,990,602 |
| 3 內部評等法(IRB)                            | n.a         | n.a         | n.a        |
| 4 交易對手信用風險                              | 11,956,868  | 11,527,362  | 956,549    |
| 5 標準法(SA-CCR)                           | 9,479,265   | 9,311,798   | 758,341    |
| 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                                 | 17,182,700  | 25,103,900  | 1,374,616  |
| 17 標準法(SA)                              | 17,182,700  | 25,103,900  | 1,374,616  |
| 18 內部模型法(IMA)                           | n.a         | n.a         | n.a        |
| 19 作業風險                                 | 23,716,807  | 23,716,807  | 1,897,345  |
| 20 基本指標法                                | 23,716,807  | 23,716,807  | 1,897,345  |
| 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%)                 | 1,099,165   | 1,209,721   | 87,933     |
| 24 下限之調整                                | n.a         | n.a         | n.a        |
| 25 總計                                   | 291,338,061 | 323,742,313 | 23,307,045 |

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

#### 列：

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

## 【附表九之一】

### 風險性資產概況 (合併) 109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)                 | 237,382,521 | 262,184,523 | 18,990,602 |
| 2 標準法(SA)                               | 237,382,521 | 262,184,523 | 18,990,602 |
| 3 內部評等法(IRB)                            | n.a         | n.a         | n.a        |
| 4 交易對手信用風險                              | 11,956,868  | 11,527,362  | 956,549    |
| 5 標準法(SA-CCR)                           | 9,479,265   | 9,311,798   | 758,341    |
| 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                                 | 17,182,700  | 25,103,900  | 1,374,616  |
| 17 標準法(SA)                              | 17,182,700  | 25,103,900  | 1,374,616  |
| 18 內部模型法(IMA)                           | n.a         | n.a         | n.a        |
| 19 作業風險                                 | 23,716,807  | 23,716,807  | 1,897,345  |
| 20 基本指標法                                | 23,716,807  | 23,716,807  | 1,897,345  |
| 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%)                 | 1,099,165   | 1,209,721   | 87,933     |
| 24 下限之調整                                | n.a         | n.a         | n.a        |
| 25 總計                                   | 291,338,061 | 323,742,313 | 23,307,045 |

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)。

## 【附表十三】

### 信用風險的一般性資訊

109 年上半年度

|   | 項目                     | 內容   |
|---|------------------------|--|
| 1 | 業務模式如何轉換成銀行信用風險概況之組成項目 | <p><b>企金信用風險</b></p> <p>本行企金信用風險概況之組成項目包括：金融同業暨企業金融貸款業務資產組合、風險性資產、授信暴險及額度使用率等走勢圖、內部信用評等分布趨勢報表、各項授信限額監控報表、產業及國家暴險集中度分析、關注名單定期監控追蹤情形，新增大額授信及備抵呆帳提列與壞帳收回報等信用風險概要。</p> <p>企金業務與信用風險相關的產品包括授信及衍生性金融商品。業務單位會綜合考量客戶的實際資金用途需求、內部信用評等、還款能力等，提出適當的額度架構與風險性定價策略(包括但不限於額度金額大小、產品、天期、利費率、擔保品成數等)，提案予風險管理處進行審閱與核准。</p> <p><b>消金信用風險</b></p> <p>本行消金風險概況之組成項目包括：消費性貸款業務資產組合、風險性資產、逾放比、壞帳回收及備抵呆帳提列等信用風險概要。</p> <p>本行消費金融係提供個人各項無擔保或擔保授信。本行訂有審慎之定價模式，以綜合考量市場利率、資金成本、管銷費用、呆帳、及其他銀行成本等。其中呆帳評估須符合消費金融信用風險管理政策，包含：</p> <p>(一) 以信用評分卡及聯合徵信中心資訊做為授信評等之依據。</p> |

|   |                                  |  |
|---|----------------------------------|--|
|   |                                  | <p>(二) 定期以帳戶行為評分/及評估進行資產品質管控及追蹤。</p> <p>(三) 持續監控授信期間之各項風險因素包括不同授信產品的表現及外在經濟因素的變化。</p> <p>(四) 定期呈報董事會核准/核備不良授信資產之轉銷。</p>  |
| 2 | <p>定義信用風險管理政策及設定信用風險限額之標準及方法</p> | <p><b>企金信用風險</b></p> <p>本行之「企業暨金融同業授信準則」係依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」及「中華民國銀行公會會員授信準則」訂定之，為本行企金信用風險管理之重要準則。準則載明授權制度，並明定授信業務管理之標準。另明定『本授信準則若有未盡事宜，悉依相關內部作業規範或參酌滙豐集團之政策及標準、本銀行之組織規程等規定辦理，但以不違反台灣之法令規範為限。』。重要授信政策皆已取得董事會核准。</p> <p>本行並制定大額暴險管理規範，針對銀行授信過度集中於任何單一客戶或集團、特定之地區、產業、產品、交易類型、或資產組合其可能產生之損失制定相關管理機制以辨識及管理集中度風險。各項限額之訂定主要考量法規限制、歷史部位、資產組合品質、和業務策略等因素，並訂有警示指標以及早辨識集中度風險疑慮並採取因應措施。此外透過相關管理報表和分析定期監控並報告風險管理會，以及須定期檢視各限額遵循情形等機制落實集中度風險管理。</p> <p><b>消金信用風險</b></p> <p>本行「消費者貸款授信政策」係依據「中華民國銀行公會授信準則」及「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」所訂定。此政策除明確規範本行需遵守相關之法令規定，並須依相關內部規定且佐以滙豐集團內部規範辦理。本政策為本行消金信用風險管理之重要準則。</p> |

|   |                   |   |
|---|-------------------|---|
|   |                   | <p>本行建置信用風險管理政策及設定信用風險限額，主要為考量資產組合品質、業務策略因素並依據既有資料庫，篩選出信用風險因子。</p> <p>本行會經由定期報表檢視，以確保資產品質並無偏向高風險部位之情形。若發現影響資產品質的重大負面因素，本行將於風險管理會呈報高階主管並研擬相關因應措施予以改善。</p>  |
| 3 | 信用風險管理與控制功能之架構與組織 | <p><b>(一) 董事會：</b></p> <p>董事會肩負有效管理風險及審核所提報之風險胃納最終之責任。董事會有權核批銀行所有客戶之授信額度並有權將其權責於特定額度內個別授予「授審委員會」、總經理及風險管理處負責人。</p> <p><b>(二) 授審委員會：</b></p> <p>授審委員會之設立目的係依據董事會授權，在金融法令與規定允許範圍內，並根據董事會之準則與指令，行使董事會所有與授信相關之權利、權限與審核權，包含授信之決議與建議、授信政策和授信資產組合。如逾授審委員會權限仍應呈送董事會核批。</p> <p><b>(三) 風險管理處：</b></p> <p>風險管理處轄下的信用風險單位協助風險管理處負責人監督信用相關風險。其主要職責包含專業獨立審閱授信案件、監控大額暴險政策和呈報企業暨金融同業與消費金融之信用風險管理控制情形。另亦負責信用政策、授信系統計劃、監控授信資產組合和向上呈報風險議題予管理階層。風險管理處之各信用風險單位主要職責如下所列：</p> <p><b>企業暨金融同業信用風險管理：</b></p> <p>風險管理處以下設風險政策管理部及法人金融風險管理部，管理企金相關風險。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 風險政策管理部負責對企金業務相關信用風險授信政策之制訂或監督；企金信用風險資產組合之監控、管理、揭露及呈報；彙整內部資本適足性監理審查報告企金信用風險相關申報資料；統籌</li> </ul> |

|   |                                      |   |
|---|--------------------------------------|---|
|   |                                      | <p>全行風險胃納及壓力測試機制；統籌風險管理會相關事宜等。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 法人金融風險管理部負責企業暨金融同業客戶授信案件審閱與核准；監督交易對手額度控管及相關報告；透過風險預警信號體系識別潛在高風險帳戶，提出預警並建議納入關注名單以定期監控追蹤，並監測環境變化適時檢閱本行企金資產組合；處理並管理不良帳戶，包括相關額度之評估、監控和撤銷，並依規定就個別案件評估應正確提列及呈報之壞帳準備和損失及逾期帳戶之催索行為。</li> </ul> <p><b>消費金融信用風險管理：</b></p> <p>風險管理處以下設個人財富管理暨個人金融事業風險管理部主要職責為：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 信用政策：負責擬定消費者金融信用風險管理政策及徵授信準則；</li> <li>● 例外授信審核：負責例外或特殊消費金融放款產品(包含房貸、信用卡與信貸)案件之授信審核及貸後管理；</li> <li>● 估價暨房屋貸款支援：負責房屋擔保品估價及相關流程監控；</li> <li>● 對財富管理業務之商品及銷售監控。</li> </ul> |
| 4 | <p>信用風險管理、風險控制、法令遵循以及內部稽核功能間的關聯性</p> | <p>本行業已建置妥適的風險管理機制，包含明訂各項管理政策、方法、流程、監控和報告機制等以及各個風險管理角色之權責劃分與三道防線機制落實控管。信用風險依循三道防線控管機制說明如下：</p> <p>1. <u>第一道防線</u>—主要風險控管單位</p> <p>即所有單位對其權責之風險管理應負全責。各業務與相關信用風險控管單位主管應遵循集團暨本行之風險政策，辨識與評估該單位資產部位之信用風險，確保該單位負責之風險能被適當管理；且風險疑慮能被及時呈報至高階管理階層。</p> <p>另設第二層控管單位，即各單位下屬之相關負責人員。各單位指派負責人負責傳達內部及法規之相關</p>   |

|   |                                    |  |
|---|------------------------------------|--|
|   |                                    | <p>要求，檢視各該單位各風險管理情形。若有風險控管缺失，應立即呈報高階管理階層，追蹤各單位改善情形，並將重大損失事件及風險控制評估結果紀錄於作業風險管理資料庫。</p> <p>2. <u>第二道防線</u>—監督單位</p> <p>負責銀行信用風險之監督與管理以及風險政策之制定與宣導，相關管理單位包括風險管理處、法令遵循、財務管理、及法務等各負責單位。</p> <p>3. <u>第三道防線</u>—稽核處</p> <p>內部稽核單位依風險導向內部稽核制度執行檢查，以確保各項業務內部控制、法規遵循及風險控管之有效性。</p>  |
| 5 | 對董事會及管理階層報告信用風險暴險及信用風險管理功能的範圍及主要內容 | <p>本行風險報告包含信用風險，每月由風險管理處彙整後呈報風險管理會審議，且為風險管理處負責人按季報告董事會之固定報告事項。其信用風險報告內容包含金融同業暨企業金融信用風險及消費金融信用風險等之風險概況(詳如第一點所述)。</p> <p>此外，風險管理處積極參與各委員會和各單位會議以即時了解該單位或該風險之控管概況，並適時提出具體建議。同時重要風險議題和疑慮包括違反政策、限額及授權等例外事件皆報告部門主管，各部會最高主管評估事件之重大性後再視需要往上呈報風險管理會，即時讓委員了解該問題並檢討改善計畫。此外風險管理處亦積極監督各風險管理狀況，若發現例外事件則即時知會事件負責單位並擇要報告風險管理會。</p> |
| 6 | 銀行運用資產負債表表內及表外淨額結算之政策及程序核心特色及其運用程度 | <p>本行依據「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明」規定，除與交易對手簽有符合規定條件之雙邊淨額結算合約，以其淨暴險額衡量交易對手信用風險外，未有以表內表外淨額為風險抵減計算者。</p>  |
| 7 | 擔保品估價與管理之政策及程序的核心特色                | <p><b>企金信用風險</b></p>   |



|   |  |  |
|---|--|--|
|   |  | <p>企業金融徵提擔保品原則，係於風險政策中明定本行主要可接受之擔保品種類，貸放成數及不動產估價作業辦法，包括可接受之外部鑑價事務所、定期價值重估等控管機制。</p> <p><b>消金信用風險</b></p> <p>房屋貸款「產品規劃綱要」中明確定義可接受之擔保品，此外，擔保品之估價及定期評估並依據董事會核准之「房屋貸款估價作業原則」及「房屋貸款擔保品現值調整政策」執行。</p>  |
| 8 | <p>信用風險抵減工具之市場或信用風險集中度資訊</p> <p>(例如依保證人類型、擔保品及信用衍生性金融商品 提供者)</p> | <p><b>企金信用風險</b></p> <p>本行企金放款業務之風險管理主要以借款人之信用分析為主，徵提擔保品為輔。對任何帳戶、客戶、資產組合可能發生之信用損失，將透過擔保品、淨額結算合約、信用保險、避險工具和其它擔保品來降低信用風險。而評估及是否接受這些風險抵減工具為整體授信評估之一環，依內部授權制度由有權人員/委員會核定案件。</p> <p>針對主要信用風險抵減工具訂有內部規範確實評估其法律有效性及執行性、市場評價關連性及擔保者之信用風險，合格擔保品種類、評估原則及評價頻率，皆訂有相關規章以供遵循。</p> <p>為監控信用風險抵減工具之分布比率及變動，每季制定報表檢視相關部位並呈報風險管理會。</p> <p><b>消金信用風險</b></p> <p>以消費金融而言，以客戶及擔保品兩個面向作為信用風險抵減工具:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 以客戶評等進行風險控管並區分客群類別 ( 例如：高資產客戶、一般客戶及非目標客戶 )，如定期透過聯合徵信中心資訊的更新追蹤客戶信用及財務狀況，並採取適當措施以控管信用風險。</li> <li>- 貸放成數政策考量擔保品座落地點、類型、貸款目的及客群類別並以此審慎控管擔保品風險。透過不動產相關資訊蒐集及市場分析，有效掌握不動產景</li> </ul> |



|  |  |   |
|--|--|---|
|  |  | <p>氣變化，作為訂定差異化房貸授信之依據，以降低不動產價格波動及承做區域過度集中之風險。</p> <p>此外，風險管理部門並透過月報表以監控對於高風險族群之暴險，如有風險偏高之趨勢，將採取適當調整措施以強化風險控管。</p> |
|--|--|---|

填表說明：

1. 本表更新頻率為：年。
2. 本表採個體基礎填報。

## 【附表十四】

### 信用資產品質 109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<br>C | 淨額<br>D     |
|--------|---------|-------------|--------------|-------------|
|        | 違約暴險額 A | 未違約暴險額 B    |              |             |
| 1 放款   | 38,521  | 263,103,576 | 3,463,803    | 259,678,294 |
| 2 債權證券 | 0       | 175,625,203 | 0            | 175,625,203 |
| 3 表外暴險 | 0       | 231,776,724 | 183,948      | 231,592,775 |
| 4 總計   | 38,521  | 670,505,503 | 3,647,752    | 666,896,273 |

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

109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    | 87,069 |
| 2                 | 自上期報表期間後發生違約之放款及債權證券 | 42,938 |
| 3                 | 回復為未違約狀態             | 25,196 |
| 4                 | 轉銷呆帳金額               | 66,250 |
| 5                 | 其他變動                 | (40)   |
| 6                 | 期末報表日之違約放款及債權證券      | 38,521 |
| .違約暴險額重大變化說明：     |                      |        |
| .違約與未違約放款間重大變化說明： |                      |        |

填表說明：

1. 本表更新頻率：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 109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         | 193,639,346 | 51,090,963  | 51,090,963     | 14,947,985   | 14,947,985      | 0               | 0                  |
| 2          | 債權證券       | 175,625,203 | 0           | 0              | 0            | 0               | 0               | 0                  |
| 3          | 總計         | 369,264,549 | 51,090,963  | 51,090,963     | 14,947,985   | 14,947,985      | 0               | 0                  |
| 4          | 違約之放款與債權證券 | 34,977      | 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 109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<br>A        | 表外金額<br>B   | 表內金額<br>C        | 表外金額<br>D  | 風險性資產<br>E   | 平均風險權數<br>F |
| 1 主權國家                 | 214,451,308      | 0           | 214,451,308      | 0          | 0            | 0%          |
| 2 非中央政府公共部門            | 0                | 0           | 0                | 0          | 0            | 0%          |
| 3 銀行(含多邊開發銀行及集中結算交易對手) | 49,598,091       | 4,425,751   | 49,598,091       | 1,648,093  | 11,350,521   | 22%         |
| 4 企業(含證券與保險公司)         | 120,674,971      | 127,652,362 | 119,091,687      | 8,108,298  | 112,822,828  | 89%         |
| 5 零售債權                 | 30,063,095       | 123,239,976 | 26,505,931       | 1,050,566  | 19,779,774   | 72%         |
| 6 住宅用不動產               | 153,324,251      | 52,675      | 153,324,251      | 0          | 89,290,148   | 58%         |
| 7 權益證券投資               | 243,944          | n.a         | 243,944          | n.a        | 243,944      | 100%        |
| 8 基金及創業投資事業之權益證券投資     | 0                | 0           | 0                | 0          | 0            | 0%          |
| 9 其他資產                 | 5,145,284        | 0           | 5,145,284        | 0          | 4,994,471    | 97%         |
| 10 總計                  | 573,500,945      | 255,370,765 | 568,360,497      | 10,806,957 | 238,481,686  | 41%         |

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  
109年6月30日

(單位：新臺幣千元；%)

| 風險權數 |                      | 0%          | 2%  | 4%  | 10% | 20%        | 35%        | 50%        | 75%         | 100%        | 150%   | 250%    | 1250% | LTA | MBA | FBA | 混合型 | 考慮信用轉換係數與信用風險抵減後暴險額Q |             |
|------|----------------------|-------------|-----|-----|-----|------------|------------|------------|-------------|-------------|--------|---------|-------|-----|-----|-----|-----|----------------------|-------------|
| 暴險類型 |                      | A           | B   | C   | D   | E          | F          | G          | H           | I           | J      | K       | L     | M   | N   | O   | P   |                      |             |
| 1    | 主權國家                 | 214,451,308 | n.a | n.a | 0   | 0          | n.a        | 0          | n.a         | 0           | 0      | n.a     | n.a   | n.a | n.a | n.a | n.a | n.a                  | 214,451,308 |
| 2    | 非中央政府公共部門            | 0           | n.a | n.a | 0   | 0          | n.a        | 0          | n.a         | 0           | 0      | n.a     | 0     | n.a | n.a | n.a | n.a | n.a                  | 0           |
| 3    | 銀行(含多邊開發銀行及集中結算交易對手) | 0           | 0   | 0   | 0   | 47,868,444 | n.a        | 3,201,817  | n.a         | 175,924     | 0      | n.a     | 0     | n.a | n.a | n.a | n.a | n.a                  | 51,246,184  |
| 4    | 企業(含證券與保險公司)         | 0           | n.a | n.a | 0   | 10,541,841 | n.a        | 11,893,190 | n.a         | 104,759,135 | 5,819  | n.a     | 0     | n.a | n.a | n.a | n.a | n.a                  | 127,199,985 |
| 5    | 零售債權                 | 0           | n.a | n.a | 0   | 2,836,233  | n.a        | 0          | 22,034,451  | 2,684,061   | 1,752  | n.a     | 0     | n.a | n.a | n.a | n.a | n.a                  | 27,556,497  |
| 6    | 住宅用不動產               | 0           | n.a | n.a | n.a | 0          | 64,299,607 | 0          | 88,994,971  | 10,905      | 18,769 | n.a     | 0     | n.a | n.a | n.a | n.a | n.a                  | 153,324,251 |
| 7    | 權益證券投資               | n.a         | n.a | n.a | n.a | n.a        | n.a        | n.a        | n.a         | 243,944     | n.a    | 0       | 0     | n.a | n.a | n.a | n.a | n.a                  | 243,944     |
| 8    | 基金及創業投資事業之權益證券投資     | n.a         | n.a | n.a | n.a | n.a        | n.a        | n.a        | n.a         | n.a         | n.a    | n.a     | n.a   | 0   | 0   | 0   | 0   | 0                    | 0           |
| 9    | 其他資產                 | 810,312     | n.a | n.a | n.a | 0          | n.a        | 0          | n.a         | 3,895,306   | 0      | 439,666 | n.a   | n.a | n.a | n.a | n.a | n.a                  | 5,145,284   |
| 10   | 總計                   | 215,261,620 | 0   | 0   | 0   | 61,246,518 | 64,299,607 | 15,095,007 | 111,029,422 | 111,769,274 | 26,340 | 439,666 | 0     | 0   | 0   | 0   | 0   | 0                    | 579,167,454 |

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

109年6月30日

(單位：新臺幣千元)

| 項目         |                                 | 重置成本<br>A  | 未來潛在暴<br>險額<br>B | 加權平均有<br>效暴險額期<br>望值<br>C | 用來計算法<br>定違約暴險<br>額之Alpha值<br>D | 考慮信用風<br>險抵減後之<br>違約暴險額<br>E | 風險性資產<br>F |
|------------|---------------------------------|------------|------------------|---------------------------|---------------------------------|------------------------------|------------|
| 1          | 當期暴險法 (CEM)<br>(衍生性金融商品)        | 13,462,845 | 24,739,614       |                           | 不適用                             | 21,464,506                   | 9,018,621  |
| 2          | 內部模型法<br>(衍生性金融商品及有價<br>證券融資交易) |            |                  | 不適用                       |                                 |                              |            |
| 3          | 信用風險抵減簡單法<br>(有價證券融資交易)         |            |                  |                           |                                 |                              |            |
| 4          | 信用風險抵減複雜法<br>(有價證券融資交易)         |            |                  |                           |                                 | 690,394                      | 459,384    |
| 5          | 內部模型法<br>(有價證券融資交易之風<br>險值)     |            |                  |                           |                                 | 不適用                          |            |
| 6          | 總計                              |            |                  |                           |                                 |                              | 9,478,005  |
| 重大變動原因及說明： |                                 |            |                  |                           |                                 |                              |            |

填表說明：

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

## 【附表二十九】

### 信用風險評價調整(CVA)之資本計提 109年6月30日

(單位：新臺幣千元)

| 項目                       |                          | 考慮信用風險抵減後<br>之違約暴險額<br>A | 風險性資產<br>B |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|------------|
| 以進階信用風險評價調整計算資本計提之所有資產組合 |                          |                          |            |
| 1                        | (1)風險值成份(包含三倍乘數)         |                          |            |
|                          | (2)壓力風險值成份(包含三倍乘數)       |                          |            |
| 2                        | 以標準信用風險評價調整計算資本計提之所有資產組合 | 153,077                  | 2,477,603  |
| 3                        | 信用風險評價調整資本計提總計           |                          |            |
| 重大變動原因及說明：               |                          |                          |            |

**填表說明：**

1. 本表更新頻率為：半年。
2. 本表採個體基礎填報。
3. 考慮信用風險抵減後之違約暴險額：係指依資本計提計算規定，考慮信用風險抵減後之違約暴險額，惟信用風險抵減之效果須考慮：
  - (1) 依「IFRS 13公允價值衡量」相關規定調整之貸方評價調整。
  - (2) 計算交易對手信用風險之資本計提時，銀行之交易對手如與金融工具標的資產之發行人存在一法律關係，並確認存在有特定錯向風險時，銀行對於該筆交易與該交易對手之其他交易，不能考量其淨額結算之風險抵減效果。
4. 本表反黑部份本國不適用，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  
109年6月30日

(單位：新臺幣千元)

| 風險權數       |                      | 0%        | 2%     | 4%  | 10% | 20%       | 50%       | 75% | 100%      | 150% | 1250% | 信用暴險額總計    |
|------------|----------------------|-----------|--------|-----|-----|-----------|-----------|-----|-----------|------|-------|------------|
| 暴險類型       |                      |           |        |     |     |           |           |     |           |      |       |            |
| 1          | 主權國家                 | 2,920,756 | n.a    | n.a | 0   | 0         | 0         | n.a | 0         | 0    | 0     | 2,920,756  |
| 2          | 非中央政府公共部門            | 0         | n.a    | n.a | 0   | 0         | 0         | n.a | 0         | 0    | 0     | 0          |
| 3          | 銀行(含多邊開發銀行及集中結算交易對手) | 0         | 63,004 | 0   | 0   | 7,317,920 | 6,303,983 | n.a | 360,262   | 0    | 0     | 14,045,170 |
| 4          | 企業(含證券與保險公司)         | 0         | n.a    | n.a | 0   | 0         | 1,499,621 | n.a | 3,752,358 | 0    | 0     | 5,251,979  |
| 5          | 零售債權                 | 0         | n.a    | n.a | 0   | 0         | 0         | 0   | 0         | 0    | 0     | 0          |
| 6          | 其他資產                 | 0         | n.a    | n.a | n.a | 0         | 0         | n.a | 0         | 0    | n.a   | 0          |
| 7          | 總計                   | 2,920,756 | 63,004 | 0   | 0   | 7,317,920 | 7,803,604 | 0   | 4,112,621 | 0    | 0     | 22,217,905 |
| 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

109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   |             | 0         |            | 82,500    | 0            | 0          |
| 現金-其他幣別   |             | 4,322,612 |            | 3,773,810 | 0            | 0          |
| 本國主權國家債券  |             | 0         |            | 0         | 26,440,168   | 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        |             | 4,322,612 |            | 3,856,310 | 26,440,168   | 0          |

重大變動原因及說明：109年6月份衍生性金融商品之擔保品的收取擔保品之公允價值較上期(108年12月)增加新台幣1,438,085千元(或49.9%)，主要係因本行持有其他幣別之存入保證金增加所致。

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. 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。

## 【附表三十五】

### 集中結算交易對手暴險 109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 |
|----------------------------------|-------------------|---------|
| 1 合格集中結算交易對手暴險(總計)               |                   | 1,260   |
| 合格集中結算交易對手交易之暴險(排除原始保證金與違約基金繳存)  | 0                 | 0       |
| 2 (1) 店頭市場的衍生性金融商品               | 0                 | 0       |
| (2) 交易所交易的衍生性金融商品                | 63,004            | 1,260   |
| (3) 有價證券融資交易                     | 0                 | 0       |
| (4) 經核准之跨商品淨額結算交易                | 0                 | 0       |
| 3 隔離的原始保證金                       | 0                 |         |
| 4 非隔離的原始保證金                      | 0                 | 0       |
| 5 預先繳存的違約基金                      | 0                 | 0       |
| 6 未繳納違約基金                        | 0                 | 0       |
| 7 非合格集中結算交易對手暴險(總計)              |                   | 0       |
| 非合格集中結算交易對手交易之暴險(排除原始保證金與違約基金繳存) | 0                 | 0       |
| 8 (1) 店頭市場的衍生性金融商品               | 0                 | 0       |
| (2) 交易所交易的衍生性金融商品                | 0                 | 0       |
| (3) 有價證券融資交易                     | 0                 | 0       |
| (4) 經核准之跨商品淨額結算交易                | 0                 | 0       |
| 9 隔離的原始保證金                       | 0                 |         |
| 10 非隔離的原始保證金                     | 0                 | 0       |
| 11 預先繳存的違約基金                     | 0                 | 0       |
| 12 未繳納違約基金                       | 0                 | 0       |
| 重大變動原因及說明:                       |                   |         |

#### 填表說明：

- 1 本表更新頻率：半年。
- 2 本表採個體基礎填報。
- 3 集中結算交易對手 (CCP) 資本計提實施前，不需填報。
- 4 考慮信用風險抵減後之違約暴險額 係指依資本計提計算規定，考慮信用風險抵減後之違約暴險額，惟信用風險抵減之效果須考慮：
  - (1) 依「IFRS 13 公允價值衡量」相關規定調整之貸方評價調整。
  - (2) 計算交易對手信用風險之資本計提時，銀行之交易對手如與金融工具標的資產之發行人存在一法律關係，並確認存在有特定錯向風險時，銀行對於該筆交易與該交易對手之其他交易，不能考量其淨額結算之風險抵減效果。
- 5 預先繳存的違約基金：係指結算會員預先提供予集中結算交易對手進行共同損失分擔之基金。
- 6 未繳納違約基金：指結算會員除了必需繳納的違約基金之外，如有需要，結算會員承諾尚須提供予集中結算交易對手於原承諾範圍之額外的違約基金。
- 7 隔離：擔保品以破產隔離方式持有。
- 8 非隔離 擔保品非以破產隔離方式持有。
- 9 本表反黑部分不需填列。

**【附表三十六】**
**作業風險管理制度**

109 年上半年度

| 項目             | 內容  |
|----------------|---|
| 1. 作業風險管理策略與流程 | <p>滙豐（台灣）係遵循集團之作業風險管理架構並考量銀行當地本身環境與內、外部風險資訊及內部控制等要素，辨識主要風險並持續評估對本行產生之影響，進行因應與改善，以降低本行之作業風險。另各負責單位須定期報告作業風險情形並立即採取改善行動以降低作業風險。</p> <p>本行已制定作業風險相關政策執行作業風險管理。作業風險管理流程包含：作業風險辨識與評估、監控及報告。茲就作業風險管理流程分述如下：</p> <p>(一) 風險辨識與評估</p> <p>各相關負責單位對其權責之作業風險應負管理之責，包含應辨識與評估作業風險項目、監控有效性及對本行潛在之影響。</p> <p>(二) 風險監控</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 各相關權責單位應依據已辨識之各項風險採取適當控制辦法，並適時檢視與修正，以確保控管之有效性，將作業風險限制在可承受之範圍內。</li> <li>● 風險管理會負責監督本行作業風險情形及控制環境。</li> </ul> <p>(三) 事件報告</p> <p>全體員工依據集團暨本行之作業風險政策皆有責任即時呈報已確認之作業風險事件。事件發生單位主管應確認已採取改善行動或已擬訂改善方案。後續則由各單位控制長追蹤改善情形，並定期更新作業風險部門呈報風險管理會，以利其監督本行作業風險環境。</p> |

| 項目             | 內容   |
|----------------|--|
| 2. 作業風險管理組織與架構 | <p>(一) 董事會</p> <p>董事會核准作業風險政策並定期檢視作業風險管理架構及執行政策。</p> <p>(二) 風險管理會</p> <p>風險管理會監督本行營運風險包含作業風險。風險管理處負責人每季向董事會報告風險管理會最近三次會議紀錄以及摘要報告近期風險管理會報告書。風險管理會原則上每月會議一次由風險管理處負責人擔任主席，審議各項重大事件與銀行風險樣貌。</p> <p>(三) 作業風險管理會議</p> <p>作業風險管理會議負責協助各單位管理及審視作業風險與內部控制，並監控本行主要控管機制之有效性，以確保風險胃納指標、集團規範與法令要求之遵循。</p> <p>作業風險管理會議原則上每月一次，由作業風險部門擔任主席，其委員則由各單位控制長或營運風險管理控制經理擔任。</p> <p>所有員工在其日常經營之業務皆須警覺作業風險及其可能發生之損失。若有發現任何作業風險缺乏控管或損失事件，須立即呈報直屬主管。</p> <p>為釐清並訂定各單位於風險管理中之職掌與權責，以確保發揮風險管理的綜效，本行之作業風險管理架構，係遵循集團「三道防線」之模式。此三道防線分別為：</p> <p>(一) 第一道防線</p> <p>主要控管單位：所有單位</p> <p>對其權責之作業風險管理負全責。各單位主管應遵循集團暨本行之作業風險政策，辨識與評估該單位之作業風險並依其所負責業務或營運作業等，確保所有暴</p> |

| 項目                         | 內容   |
|----------------------------|--|
|                            | <p>露之作業風險均有適當之管理並及時呈報作業風險事件至高階管理階層。</p> <p>作業風險控管應持續進行，包含：推出新產品、活動、流程及系統前，或現行產品、流程有重大變動時，相關之作業風險均須經適當鑑識及評估。</p> <p>第二層控管單位：各單位控制長</p> <p>各單位控制長負責推動第一道防線對非財務風險的有效治理和管理。</p> <p>(二) 第二道防線</p> <p>負責銀行作業風險之監督與管理，作業風險管理單位包括風險管理、法令遵循、財務管理、人力資源、委外廠商管理、法務及行銷等各負責單位。</p> <p>作業風險部門</p> <p>作業風險部門負責協調並監督本行作業風險管理架構執行情形，至少每年審視作業風險管理政策，如有變動，修訂並呈報董事會核可，並協調各單位作業風險相關事宜，以及提昇本行員工作業風險意識及準備作業風險管理相關月報。</p> <p>(三) 第三道防線</p> <p>稽核處</p> <p>依據董事會核准之風險導向內部稽核制度及業務規範辦理查核，以確保各項業務內部控制及法規遵循及作業風險控管之有效性。各單位必須配合稽核處作業並針對稽核缺失提出改善計畫。</p> |
| <p>3.作業風險報告與衡量系統之範圍與特點</p> | <p>(一) 衡量方法：各相關負責單位依據已辨識之主要風險採取適當控制辦法。作業風險管理單位會同各相關負責單位設定主要風險指標，以進行監控與管理。每一主要風險指標/類別訂有限額及預警值，並以燈號顯示該風險指標/類別的控管情形。</p>  |

| 項目  | 內容  |
|---|---|
|   | (二) 作業風險報告：由事件發生單位即時呈報。事件發生單位主管應確認已採取改善行動或已擬訂改善方案。後續則由各單位控制長追蹤改善情形，並定期更新作業風險部門呈報風險管理會，以利其監督本行作業風險環境。  |
| 4. 作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程                  | <p>(一) 本行依據各項業務可能發生之作業風險，藉由內部控制制度及作業風險控制評估、主要風險指標/類別等監控全行暴險狀況，並依業務性質之不同選定妥適之風險對策（例如：委外、保險），或採取其它適當措施（例如：加強員工教育訓練、改善作業流程等），將作業風險控制於可承受範圍之內。</p> <p>(二) 定期辦理自行查核，針對缺失項目即時提出改善計劃，並將執行結果呈報稽核處。</p> <p>(三) 稽核處依據董事會核准之風險導向內部稽核制度及業務規範辦理查核，以確保各項業務內部控制及法規遵循及作業風險控管之有效性。</p> <p>(四) 為因應本行發生重大疫情、災害、資金流動性不足、資訊系統中斷造成營運中斷等之事件，本行訂有緊急事件因應規範，以為各單位預防、通報及後續處理程序之依循準則。</p> |
| 5. 法定資本計提所採行之方法   | 基本指標法。  |
| 進階衡量法揭露項目   |   |
| 1. 簡述銀行採用的進階衡量法，包括其測量方法中考慮的相關內外因素。而部分使用AMA時，採用不同方法的範圍和涵蓋情形。 | 本行採用基本指標法，本項不適用。  |
| 2. 使用進階衡量法的銀行敘述為降低作業風險而使用之保險。                               | 本行採用基本指標法，本項不適用。  |

填表說明：

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



**【附表三十七】**
**作業風險應計提資本—基本指標法及標準法**

109年6月30日

(單位：新臺幣千元)

| 年度    | 營業毛利       | 應計提資本     |
|-------|------------|-----------|
| 106年度 | 12,686,237 |           |
| 107年度 | 13,296,641 |           |
| 108年度 | 11,964,014 |           |
| 合計    | 37,946,892 | 1,897,345 |

**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 109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)   | 16,491,113 |
| 2   | 權益證券風險(一般及個別風險) | 0          |
| 3   | 外匯風險            | 691,588    |
| 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              | 17,182,700 |
| <p>重大變動原因及說明：109年6月份市場風險風險性資產較上期(108年12月)減少新台幣7,921,200千元(或31.6%)，主要係因本行持有美金淨短部位減少而使得匯率風險之資本計提減少所致。</p> |                 |            |

#### 填表說明：

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

**【附表四十九】**
**銀行簿利率風險管理制度**

109 年上半年度

| 項目               | 內容   |
|------------------|--|
| 一、銀行簿利率風險管理策略與流程 | <p>本行銀行簿利率風險係指銀行非以交易為目的之產品因利率變化所產生的暴險。銀行簿利率風險的產生主要係因所持有的資產及負債其重新定價日期不同，造成對於利率水準變動的暴險。</p> <p>本行銀行簿利率風險管理主要策略及流程，摘要說明如下：</p> <p>(一) 設立並定期檢視各項利率風險限額；</p> <p>(二) 建置適當的資訊系統以定期衡量、監控及報告利率風險；</p> <p>(三) 原則上，所有銀行利率風險均須移轉給環球資本市場處，以集中控管；環球資本市場處則在核准的風險限額內進行控管及沖抵利率風險。然而，實務上利率風險並無法完全移轉，其無可避免的殘餘風險(基差風險)將仍留存在各事業部門。因此，基於整體風險控管的考量，基差風險的衡量結果定期提報資產負債管理委員會以供檢視。</p> <p>(四) 利率風險之內部移轉計價曲線應反映本行透過市場避險最實際可行之價格。內部移轉計價曲線按日更新以做為利率移轉定價的客觀參考依據。</p> <p>(五) 對於部分產品其合約條件並無法反映真正利率風險，因而對於相關產品之利率風險行為化是必要的，以確保能掌握及移轉產品本身實際的利率風險。</p> |
| 二、銀行簿利率風險管理組織與架構 | <p>本行銀行簿利率風險管理之組織及執掌說明如下：</p> <p>(一) 資產負債管理委員會</p> <p>資產負債管理委員會統籌負責結構性利率風險(包含固定利率產品提前解約還款風險)的辨識、並確保相關風</p>   |

|                                  |  |
|----------------------------------|--|
|                                  | <p>險管理及訂價遵循本準則規定辦理。</p> <p>資產負債管理委員會須定期檢視所有利率風險行為化的假設及內部移轉定價，此係確保利率風險適切的衡量並移轉給環球資本市場處所必需。</p> <p>(二) 環球資本市場處</p> <p>環球資本市場處負責在所核准的額度範圍內管理利率風險，充分掌握暴險部位，並確保擁有適當的資料分析以輔助其風險決策。此外，環球資本市場處亦須主動聯繫資產負債管理委員會及財務管理處，充分溝通利率風險管控事宜。</p> <p>(三) 財務管理處</p> <p>財務管理處須協調利率趨勢資訊之取得，並積極協助資產負債管理委員會及環球資本市場處瞭解各項利率風險衡量指標的含義、衡量基礎及假設。財務管理處亦須確保內部移轉定價程序有效達成風險移轉的目標。</p> <p>(四) 各事業部門</p> <p>擁有產品專門知識的各事業部門須負責建立淨利息收入敏感性分析中相對於市場利率變動時產品利率訂價變化的假設。各事業部門應建立利率風險移轉行為化的基礎，並必須客觀地展現其於決定利率行為化基礎時，僅以風險特性為其考量依據。以損益為焦點的考量並不構成風險移轉的有效基礎。</p> |
| <p>三、銀行簿利率風險報告/衡量系統的範圍、特點與頻率</p> | <p>本行銀行簿利率風險的衡量及控管指標分述如下，相關風險報告並定期(按季或按月)呈報資產負債管理委員會檢視：</p> <p>(一) 基點現值(PVBP)</p> <p>基點現值為一被廣泛採用的利率風險衡量方法，所表達為當用來計算某一部位現值的利率每上升一個基點(0.01%)時，對此部位現值所造成的影響。本行以基點現值衡量銀行簿利率風險，並專設額度控管。</p> <p>(二) 風險值(VaR)</p> <p>風險值為一衡量產品組合可能的未來價值變動的統計方</p>   |

法。風險值的定義為在一定期間、特定信賴區間及正常市場情況之下，銀行可能蒙受最大損失金額。

本行定期計算銀行簿利率風險之風險值，以做為銀行簿利率風險的補充資訊。

(三) 淨利息收入預估及其利率敏感度(NII Projection and Sensitivity)

淨利息收入預估及其利率敏感度係運用模型建置以衡量整體銀行預期淨利息收入對於利率變動的敏感度。此為計算在各種利率情境下可能淨利息收入結果的壓力測試。本行定期報告淨利息收入預估及其利率敏感度，以協助資產負債管理委員會瞭解並監控結構性利率風險。

(四) 權益經濟價值(EVE)敏感度

權益經濟價值係指在不同利率情境下，各項資產負債表項目經濟價值之合計數；權益經濟價值敏感度則為權益經濟價值在一般情境與利率震盪情境下之差異數。本行按季評估權益經濟價值及權益經濟價值敏感度分析，並呈報資產負債管理委員會，以監控結構性利率風險。

(五) 基差風險監控

基差風險的產生係當一產品定價基礎不同於內部風險轉移所採定價基礎。這兩種不同基礎的變動可能不一致，而造成風險殘留在事業部門。資產負債管理委員定期檢視基差風險。

(六) 提前解約還款風險監控

提前解約還款風險係指顧客可能在放款未到期前提前償還，或存款未到期前提前解約提回，且未補償銀行因此發生的損失。資產負債管理委員應定期檢視提前解約還款風險。若銀行評估認為提前還款風險並不顯著，應將評估情形於利率行為化政策中予以說明，並於年度審核時呈報資產負債管理委員會核准。如經核准，則無需再定期呈報資產負債管理委員會提前還款風險報告，並且無需擬具提前還款行為化政策及設置提前還款風險限額。提前還款風險不顯著的原因，應於利率行為化政策

|   | 報告中具體說明。  |
|---|---|
| 四、銀行簿利率風險避<br>險/抵減風險的政<br>策，及監控規避/抵<br>減風險工具持續有<br>效性的策略與流程 | 本行環球資本市場處負責在所核准的額度範圍內管理利率風<br>險。為控管該風險，環球資本市場處會視實際需要進行部位調<br>節並採取風險抵減或避險等必要措施，而其相關避險部位則隨<br>即納入例行監控，以確保避險之持續有效。 |

填表說明：

1. 本表更新頻率：年。

## 【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                     |                         |
|---|---------------------------|-------------------------|---------------------------|-------------------------|
|   | 109年6月30日                 |                         | 109年3月31日                 |                         |
|   | 未加權金額 <sup>1,2</sup><br>A | 加權後金額 <sup>3</sup><br>B | 未加權金額 <sup>1,2</sup><br>C | 加權後金額 <sup>3</sup><br>D |
| <b>高品質流動性資產</b>                               |                           |                         |                           |                         |
| 1 高品質流動性資產總額                                  | 250,060,680               | 246,889,238             | 268,418,415               | 265,810,615             |
| <b>現金流出</b>                                   |                           |                         |                           |                         |
| 2 零售存款與小型企業存款                                 | 184,406,272               | 15,009,893              | 179,386,338               | 14,541,501              |
| 3 穩定存款  | 49,466,062                | 1,515,872               | 48,981,881                | 1,501,055               |
| 4 較不穩定存款                                      | 134,940,210               | 13,494,021              | 130,404,457               | 13,040,446              |
| 5 無擔保批發性資金                                    | 282,997,125               | 171,842,318             | 328,730,997               | 234,910,153             |
| 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                                       | 185,258,012               | 74,103,205              | 156,368,073               | 62,547,229              |
| 8 其他無擔保批發性資金                                  | 97,739,113                | 97,739,113              | 172,362,924               | 172,362,924             |
| 9 擔保融資交易                                      | -                         | -                       | -                         | -                       |
| 10 其他要求                                       | 161,271,249               | 27,591,800              | 170,376,253               | 23,396,104              |
| 11 衍生性商品交易現金流出                                | 6,140,658                 | 6,140,658               | 5,585,683                 | 5,585,683               |
| 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                     | 65,112,529                | 7,277,791               | 77,445,555                | 8,268,982               |
| 14 其他約定現金流出                                   | 12,343,796                | 12,343,796              | 7,651,330                 | 7,651,330               |
| 15 其他或有融資負債                                   | 77,674,267                | 1,829,554               | 79,693,685                | 1,890,109               |
| 16 現金流出總額                                     | 628,674,647               | 214,444,011             | 678,493,588               | 272,847,759             |
| <b>現金流入</b>                                   |                           |                         |                           |                         |
| 17 擔保借出交易                                     | 26,126,094                | 7,881,412               | 25,888,270                | 8,322,661               |
| 18 履約暴險之現金流入                                  | 26,087,431                | 24,594,735              | 62,427,992                | 60,950,628              |
| 19 其他現金流入                                     | 36,513,211                | 36,513,211              | 26,888,191                | 26,888,191              |
| 20 現金流入總額                                     | 88,726,736                | 68,989,358              | 115,204,453               | 96,161,480              |
| <b>流動性覆蓋比率</b>                                |                           |                         |                           |                         |
| 21 合格高品質流動性資產總額 <sup>4</sup>                  |                           | 246,889,238             |                           | 265,810,615             |
| 22 淨現金流出總計 <sup>4</sup>                       |                           | 145,454,653             |                           | 176,686,279             |
| 23 流動性覆蓋比率(%)                                 |                           | 170%                    |                           | 150%                    |

●重大變動原因說明：流動性覆蓋比率較前一季增加20%，主要係因30天內到期之銀行同業拆放所致。  
●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                |            |             |           |                    |             |
|---------------|--------------------|------------|-------------|------------|--------------------|--------------------|------------|-------------|-----------|--------------------|-------------|
|               | 109年6月30日          |            |             |            |                    | 109年3月31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> |             |
|               | 無到期日 <sup>3</sup>  | < 6 個月     | 6 個月至< 1年   | ≥ 1年       |                    | 無到期日 <sup>3</sup>  | < 6 個月     | 6 個月至< 1年   | ≥ 1年      |                    |             |
| A             | B                  | C          | D           | E          | F                  | G                  | H          | I           | J         |                    |             |
| <b>可用穩定資金</b> |                    |            |             |            |                    |                    |            |             |           |                    |             |
| 1             | 資本：                |            |             |            | 54,127,793         |                    |            |             |           | 55,991,667         |             |
| 2             | 法定資本總額             | 54,127,793 | 0           | 0          | 0                  | 54,127,793         | 55,991,667 | 0           | 0         | 0                  | 55,991,667  |
| 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：        |            |             |            | 168,556,565        |                    |            |             |           | 164,132,431        |             |
| 5             | 穩定存款               | 34,304,388 | 10,533,967  | 4,418,289  | 208,916            | 47,002,727         | 34,962,978 | 9,026,676   | 4,743,077 | 248,891            | 46,544,986  |
| 6             | 較不穩定存款             | 72,118,782 | 56,326,628  | 6,482,433  | 118,779            | 121,553,838        | 64,730,037 | 59,446,197  | 6,225,263 | 226,098            | 117,587,445 |
| 7             | 批發性資金：             |            |             |            | 93,265,393         |                    |            |             |           | 78,692,630         |             |
| 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            | 73,052,311 | 111,304,776 | 2,164,698  | 4,500              | 93,265,393         | 69,770,768 | 80,721,773  | 6,874,719 | 9,000              | 78,692,630  |
| 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：           |            |             |            | 53,634,726         |                    |            |             |           | 57,724,577         |             |
| 12            | NSFR衍生性商品負債淨額      |            |             | 694,656    |                    |                    |            |             |           |                    |             |
| 13            | 非屬上述類別之其他負債及權益項目   | 59,462,837 | 98,037,721  | 11,226,815 | 47,800,412         | 53,634,726         | 65,153,773 | 187,886,845 | 1,025,742 | 56,935,510         | 57,724,577  |
| 14            | 可用穩定資金總額           |            |             |            | 369,584,477        |                    |            |             |           | 356,541,305        |             |

(次頁續)

| 項目            | 本季                               |           |            |             |                    | 前一季                |            |             |            |                    |
|---------------|----------------------------------|-----------|------------|-------------|--------------------|--------------------|------------|-------------|------------|--------------------|
|               | 109年6月30日                        |           |            |             |                    | 109年3月31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> |
|               | 無到期日 <sup>3</sup>                | < 6個月     | 6個月至< 1年   | ≥ 1年        |                    | 無到期日 <sup>3</sup>  | < 6個月      | 6個月至< 1年    | ≥ 1年       |                    |
| A             | B                                | C         | D          | E           | F                  | G                  | H          | I           | J          |                    |
| <b>應有穩定資金</b> |                                  |           |            |             |                    |                    |            |             |            |                    |
| 15            | NSFR高品質流動性資產總額                   |           |            |             | 11,579,789         |                    |            |             |            | 13,393,380         |
| 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：         |           |            |             | 197,036,994        |                    |            |             |            | 214,864,573        |
| 18            | 以第一層資產為擔保之金融機構應收款項               | 0         | 8,350,000  | 0           | 835,000            | 0                  | 8,100,000  | 0           | 0          | 810,000            |
| 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        | 3,196,132 | 56,040,258 | 1,761,077   | 9,765,997          | 3,258,441          | 92,508,774 | 2,427,550   | 0          | 15,578,857         |
| 20            | 其他非金融機構放款                        | 3,129,899 | 75,900,051 | 10,075,225  | 20,744,439         | 62,185,361         | 2,655,752  | 93,357,294  | 10,637,751 | 19,948,667         |
| 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                           | 856,612   | 4,056      | 7,866       | 152,392,592        | 120,371,222        | 890,147    | 4,627       | 12,918     | 156,291,767        |
| 23            | 風險權數為45%以下之住宅擔保放款                | 251,271   | 2,891      | 4,043       | 47,983,741         | 31,318,534         | 291,491    | 2,668       | 8,432      | 50,188,771         |
| 24            | 有價證券及在交易所交易之權益證券                 | 0         | 6,956,824  | 297,968     | 296,494            | 3,879,415          | 0          | 9,418,797   | 0          | 259,363            |
| 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：                            |           |            |             | 55,092,365         |                    |            |             |            | 43,079,146         |
| 27            | 實體交易商品                           | 291,058   |            |             | 247,399            | 420,152            |            |             |            | 357,129            |
| 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金之資產 |           |            | 243,151     | 206,679            |                    |            | 215,663     |            | 183,313            |
| 29            | NSFR衍生性商品資產淨額                    |           |            | 0           | 0                  |                    |            | 0           |            | 0                  |
| 30            | 衍生性商品負債之20%                      |           |            | 22,583,130  | 22,583,130         |                    |            | 16,772,526  |            | 16,772,526         |
| 31            | 非屬上述類別的所有其他資產                    | 231,500   | 42,679,982 | 547,352     | 14,701,691         | 32,055,157         | 236,830    | 28,252,175  | 613,165    | 13,728,392         |
| 32            | 資產負債表表外暴險                        |           |            | 142,786,795 | 5,085,181          |                    |            | 157,139,240 |            | 5,762,387          |
| 33            | 應有穩定資金總額                         |           |            |             | 268,794,329        |                    |            |             |            | 277,099,486        |
| 34            | 淨穩定資金比率(%)                       |           |            |             | 137%               |                    |            |             |            | 129%               |

\*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。