

【附表一】

合併資本適足率計算範圍

102 年 12 月 31 日

(單位：新臺幣千元)

項 目	內 容				
	公司名稱	資產金額	合併比例	未納入計算之原因	自自有資本扣除金額
1. 納入合併資本適足率計算之子公司名稱	不適用				
2. 未納入合併資本適足率計算之子公司名稱	不適用				
3. 說明集團內資金或監理資本轉移的限制或主要障礙	美商花旗海外投資公司為各附屬公司提供主要的股本來源。各附屬公司按核准的集團年度資本計畫，管理本身用以支持業務發展計畫及遵循當地監管規定的所需資本。若所得資本超出計畫所需水平，通常以股息方式歸還美商花旗海外投資公司，故集團內資金或監理資本轉移並無限制或主要障礙。				

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

【附表二】

資本適足性管理說明

102 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	本行除依 Basel 第一支柱計算各項風險性資產包括信用風險、市場風險、作業風險，並依據第二支柱監理審查的基本原則評估第一支柱未含蓋之其他風險並執行壓力測試，並考量未來三年之營運計劃，以釐定切合其風險特質、營運與控制環境之資本目標，並密切掌控風險變化情況，確保所計提資本足以抵禦不確定的經濟環境。

【附表三】

資本適足率

102 年 12 月 31 日

(單位：新臺幣千元;%)

項 目	本 行 ^註	合 併
	102 年 12 月 31 日	
自有資本：		不適用
普通股權益第一類資本淨額	56,438,751	
非普通股權益之其他第一類資本淨額	0	
第二類資本	14,331,532	
自有資本合計數	70,770,283	
加權風險性資產：		
信用風險	320,670,691	
作業風險	55,530,828	
市場風險	14,941,725	
加權風險性資產合計數	391,143,244	
普通股權益比率	14.43%	
第一類資本適足率	14.43%	
資本適足率	18.09%	

註：自 102 年起，已依 Basel 3 之規定計算資本適足率，由於計算方式不同，故不將兩年度之資本適足率並列。

項 目	本 行 ^註	合 併
	101 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日
自有資本：		
第一類資本	56,332,985	56,332,985
第二類資本	15,831,110	15,831,110
第三類資本	0	0
自有資本合計數	72,164,095	72,164,095
加權風險性資產：		
信用風險	294,340,483	294,340,483
作業風險	59,006,785	59,013,077
市場風險	10,142,550	10,142,550
加權風險性資產合計數	363,489,818	363,496,110
第一類資本適足率	15.50%	15.50%
資本適足率	19.85%	19.85%

註：自 102 年起，已依 Basel 3 之規定計算資本適足率，由於計算方式不同，故不將兩年度之資本適足率並列。

填表說明：請填列申報當期及前一年度同期資料。

【附表四】

資本結構

102 年 12 月 31 日

(單位：新臺幣千元)

項 目	本行	合併
	102 年 12 月 31 日 ^註	
普通股權益第一類資本淨額：		
普通股股本	50,033,000	不適用
預收普通股股本		
資本公積—普通股股本溢價		
資本公積—其他		
法定盈餘公積	14,249,211	
特別盈餘公積	112,249	
累積盈虧	16,845,253	
非控制權益		
其他權益項目	-164,535	
減：96 年 1 月 4 日後出售不良債權未 認列損失		
減：法定調整項目：		
1、現金流量避險中屬有效避險部分 之避險工具利益及損失(利益應扣 除，損失應加回)		
2、預付退休金或員工福利負債準備 中屬確定福利計畫所提列之確 定福利負債之提列不足數		
3、庫藏股		
4、商譽及其他無形資產	24,013,900	
5、視銀行未來獲利狀況而定之遞延所 得稅資產	422,649	
6、銀行之負債因其本身信用風險之 變動所認列之未實現損失或利 益（利益應扣除，損失應加回）		
7、備供出售金融資產未實現利益	90,628	
8、營業準備及備抵呆帳提列不足數		
9、不動產首次適用國際會計準則時， 以公允價值或重估價值作為認定成 本產生之保留盈餘增加數		
10、證券化交易應扣除數		
11、商業銀行對金融相關事業之投資分 類至銀行簿者	109,250	
12、工業銀行直接投資及投資不動產依 規扣除數		
13、評價準備提列不足數（市場風險）		
14、對暫時性差異產生之遞延所得稅資 產 10%超限數		
15、暫時性差異產生之遞延所得稅資產 超過扣除門檻 15%之應扣除數		

16、其他第一類及第二類資本不足扣除數	
普通股權益第一類資本淨額（1）	56,438,751
非普通股權益之其他第一類資本：	
永續非累積特別股（含其股本溢價）	
1、101年12月31日前發行不符合其他第一類資本條件者	
2、102年1月1日之後發行者	
無到期日非累積次順位債券	
1、101年12月31日前發行不符合其他第一類資本條件者	
2、102年1月1日之後發行者	
其他合併子公司發行非由母公司持有之資本合計數	
減：1、第二類資本不足扣除數	
2、商業銀行對金融相關事業之投資分類至銀行簿者	
3、工業銀行直接投資及投資不動產依規扣除數	
4、其他資本扣除項目	
其他第一類資本淨額（2）	
第二類資本：	
永續累積特別股（含其股本溢價）	
1、101年12月31日前發行不符合第二類資本條件者	14,400,000
2、102年1月1日之後發行者	
無到期日累積次順位債券	
1、101年12月31日前發行不符合第二類資本條件者	
2、102年1月1日之後發行者	
可轉換次順位債券	
1、101年12月31日前發行不符合第二類資本條件者	
2、102年1月1日之後發行者	
長期次順位債券	
1、101年12月31日前發行不符合第二類資本條件者	
2、102年1月1日之後發行者	
非永續特別股（含其股本溢價）	
1、101年12月31日前發行不符合第二類資本條件者	
2、102年1月1日之後發行者	
不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數	
備供出售金融資產未實現利益之45%	40,782

營業準備及備抵呆帳	
其他合併子公司發行非由母公司持有之資本	
減：	
1、商業銀行對金融相關事業之投資分類至銀行簿者	109,250
2、工業銀行直接投資及投資不動產依規扣除數	
3、其他資本扣除項目	
第二類資本淨額 (3)	14,331,532
自有資本合計 = (1) + (2) + (3)	70,770,283

註：自 102 年起，已依 Basel 3 之規定計算資本適足率，由於計算方式不同，故不將兩年度之資本適足率並列。

項 目	本 行	合 併
	101 年 12 月 31 日 ^註	101 年 12 月 31 日
第一類資本：		
普通股	50,033,000	50,033,000
永續非累積特別股	0	0
無到期日非累積次順位債券	0	0
預收股本	0	0
資本公積（固定資產增值公積除外）	0	0
法定盈餘公積	10,191,541	10,191,541
特別盈餘公積	112,249	112,249
累積盈虧	22,016,083	22,016,083
少數股權	0	0
股東權益其他項目（重估增值及備供出售金融資產未實現利益除外）	-605,528	-605,528
減：商譽	25,207,763	25,207,763
出售不良債權未攤銷損失	0	0
資本扣除項目	206,597	206,597
第一類資本小計	56,332,985	56,332,985
永續累積特別股	16,000,000	16,000,000
無到期日累積次順位債券	0	0
固定資產增值公積	0	0
重估增值	0	0
備供出售金融資產未實現利益之45%	42,065	42,065
可轉換債券	0	0
營業準備及備抵呆帳	0	0
長期次順位債券	0	0
非永續特別股	0	0
永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額百分之十五者	0	0
減：資本扣除項目	210,955	210,955
第二類資本小計	15,831,110	15,831,110
第三類資本：		
短期次順位債券	0	0
非永續特別股	0	0
第三類資本小計	0	0
自有資本合計	72,164,095	72,164,095

註：自 102 年起，已依 Basel 3 之規定計算資本適足率，由於計算方式不同，故不將兩年度之資本適足率並列。

填表說明：請填列申報當期及前一年度同期資料。

【附表四之一】

資 產 負 債 表 (無需揭露)

年 月 日

單位:新臺幣千元

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

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

填表說明：

1. 本表旨在分別列示資產負債表與用以計算資本適足率之資產負債表之各資產、負債及權益等會計項目之金額，若二者之資產負債權益數字均相同，即同時符合下列條件者，無需揭露本表，僅須揭露【附表四之二】及【附表四之三】：
 - (1) 預期損失、評價準備及確定福利負債未有提列不足之情形者。
 - (2) 於計算合併普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率時，其納入合併之子公司與國際會計準則公報第二十七號合併財務報表相同者。
2. 若銀行有預期損失、評價準備及確定福利負債提列不足之情形，為使計算資本適足率之資產負債表仍能保持平衡，除於保留盈餘項下扣除該金額外，應同步於相關之資產負債會計項下調整上開不足之金額(如：預期損失提存不足，應調整貼現及放款-淨額；評價準備提列不足，應調整相關金融資產；確定福利負債提列不足，則調整負債準備)。

【附表四之二】

資產負債權益展開表

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

會計項目	展開項目	附表四之 三項目	個體財務報告資 產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表 (不適用)	合併資本適足率 資產負債表 (不適用)	檢索碼
資產							
現金及約當現金			16,481,870	16,481,870			
存放央行及拆借銀行 同業			162,634,241	162,634,241			
透過損益按公允價值 衡量之金融資產			65,158,959	65,158,959			
	對金融相關事業之資本投資	72		0			A1
	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之 資本工具之約當帳列金額			0			
	自普通股權益扣除金額	26d		0			A2
	自其他第一類資本扣除金額	41b		0			A3
	自第二類資本扣除金額	56d		0			A4
	其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27		0			A5
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		0			A6
	其他透過損益按公允價值衡量之金融資產			65,158,959			
避險之衍生金融資產 -淨額			0	0			
附賣回票券及債券投 資			5,970,370	5,970,370			
應收款項-淨額			60,079,786	60,079,786			
當期所得稅資產			2,006	2,006			
待出售資產-淨額			0	0			
貼現及放款-淨額			236,675,057	236,675,057			
	貼現及放款-總額(含折溢價調整)			239,648,126			
	備抵呆帳-貼現及放款			-2,973,069			
	得列入第二類資本者	76		0			A7
	其他備抵呆帳			-2,973,069			
備供出售金融資產- 淨額			166,634,032	166,634,032			
	對金融相關事業之資本投資(填寫市價，若有評價利益者以原始成本加計 45% 未實現利益)			0			

會計項目		展開項目	附表四之 三項目	個體財務報告資 產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表 (不適用)	合併資本適足率 資產負債表 (不適用)	檢索碼
		分類至交易簿者	72		0			A8
		分類至銀行簿者			0			
		自普通股權益扣除金額	26c		0			A9
		自其他第一類資本扣除金額	41a		0			A10
		自第二類資本扣除金額	56c		0			A11
		其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27		0			A12
		第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		0			A13
		投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之 資本工具之約當帳列金額			0			
		自普通股權益扣除金額	26d		0			A14
		自其他第一類資本扣除金額	41b		0			A15
		自第二類資本扣除金額	56d		0			A16
		其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27		0			A17
		第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		0			A18
		其他備供出售金融資產			166,634,032			
	持有至到期日金融資 產-淨額			0	0			
		對金融相關事業之資本投資			0			
		自普通股權益扣除金額	26c		0			A19
		自其他第一類資本扣除金額	41a		0			A20
		自第二類資本扣除金額	56c		0			A21
		其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27		0			A22
		第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		0			A23
		投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之 資本工具之約當帳列金額			0			
		自普通股權益扣除金額	26d		0			A24
		自其他第一類資本扣除金額	41b		0			A25
		自第二類資本扣除金額	56d		0			A26
		其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27		0			A27
		第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		0			A28
		其他持有至到期日金融資產			0			
	採用權益法之投資- 淨額			0	0			
		對金融相關事業之資本投資			0			
		自普通股權益扣除金額	26c		0			A29

會計項目		展開項目	附表四之 三項目	個體財務報告資 產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表 (不適用)	合併資本適足率 資產負債表 (不適用)	檢索碼
		自其他第一類資本扣除金額	41a		0			A30
		自第二類資本扣除金額	56c		0			A31
		其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27		0			A32
		第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		0			A33
		其他採用權益法之投資			0			
	受限制資產-淨額			0	0			
		對金融相關事業之資本投資			0			
		自普通股權益扣除金額	26c		0			A34
		自其他第一類資本扣除金額	41a		0			A35
		自第二類資本扣除金額	56c		0			A36
		其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27		0			A37
		第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		0			A38
		投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之 資本工具之約當帳列金額			0			
		自普通股權益扣除金額	26d		0			A39
		自其他第一類資本扣除金額	41b		0			A40
		自第二類資本扣除金額	56d		0			A41
		其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27		0			A42
		第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		0			A43
		其他受限制資產			0			
	其他金融資產-淨額			4,656,219	4,656,219			
		對金融相關事業之資本投資			218,500			
		自普通股權益扣除金額	26c		109,250			A44
		自其他第一類資本扣除金額	41a		0			A45
		自第二類資本扣除金額	56c		109,250			A46
		其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27		0			A47
		第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		0			A48
		投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之 資本工具之約當帳列金額			0			
		自普通股權益扣除金額	26d		0			A49
		自其他第一類資本扣除金額	41b		0			A50
		自第二類資本扣除金額	56d		0			A51
		其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27		0			A52
		第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42		0			A53
		其他金融資產(排除對金融相關事業之資本投資)			4,437,719			

會計項目		展開項目	附表四之 三項目	個體財務報告資 產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表 (不適用)	合併資本適足率 資產負債表 (不適用)	檢 索 碼
	不動產及設備-淨額			3,722,571	3,722,571			
	投資性不動產-淨額			0	0			
	無形資產-淨額			25,031,445	25,031,445			
		商譽	8		24,232,733			A54
		無形資產(排除商譽)	9		798,712			A55
	遞延所得稅資產			1,367,494	1,367,494			
		視未來獲利狀況而定者			422,649			
		一次扣除	10		422,649			A56
		自 102 年起需每年至少遞減 20%	10		0			A56_1
		暫時性差異			944,845			
		超過 10%限額數	21		0			A57
		超過 15%門檻數	25		0			A58
		低於扣除門檻金額	75		944,845			A59
	其他資產-淨額			1,714,309	1,714,309			
		預付退休金	15		0			A60
		96 年 1 月 4 日後出售不良債權未認列損失	3		0			A60_1
		其他資產			1,714,309			
資產總計				750,128,359	750,128,359			
負債								
	央行及銀行同業存款			72,491,518	72,491,518			
	央行及同業融資			0	0			
	透過損益按公允價值 衡量之金融負債			3,699,773	3,699,773			
		母公司發行可計入資本之工具			0			
		合格其他第一類資本工具	30、32		0			A61
		自 102 年起需每年至少遞減 10%之其他第一類資本工具	33		0			A62
		合格第二類資本工具	46		0			A63
		自 102 年起需每年至少遞減 10%之第二類資本工具	47		0			A64
		子公司發行之資本工具非由母公司持有						
		合格其他第一類資本工具	34					A65
		自 102 年起需每年至少遞減 10%之其他第一類資本工具	34、35					A66
		合格第二類資本工具	48					A67
		自 102 年起需每年至少遞減 10%之第二類資本工具	48、49					A68
		非控制權益之資本溢額						
		評價調整-因銀行自身信用風險改變而產生者	14		0			A69

會計項目		展開項目	附表四之 三項目	個體財務報告資 產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表 (不適用)	合併資本適足率 資產負債表 (不適用)	檢索碼
		其他透過損益按公允價值衡量之金融負債			3,699,773			
	避險之衍生金融負債 -淨額			0	0			
	附買回票券及債券負 債			0	0			
	應付款項			13,198,929	13,198,929			
	當期所得稅負債			891,241	891,241			
	與待出售資產直接相 關之負債			0	0			
	存款及匯款			536,976,211	536,976,211			
	應付金融債券			0	0			
		母公司發行			0			
		合格其他第一類資本工具	30、32		0			A70
		自 102 年起需每年至少遞減 10%之其他第一類資本工具	33		0			A71
		合格第二類資本工具	46		0			A72
		自 102 年起需每年至少遞減 10%之第二類資本工具	47		0			A73
		應付金融債券(排除可計入資本者)			0			
		子公司發行非由母公司持有						
		合格其他第一類資本工具	34					A74
		自 102 年起需每年至少遞減 10%之其他第一類資本工具	34、35					A75
		合格第二類資本工具	48					A76
		自 102 年起需每年至少遞減 10%之第二類資本工具	48、49					A77
		非控制權益之資本溢額						
		應付金融債券(排除可計入資本者及非控制權益之資本溢額)						
	特別股負債			0	0			
		母公司發行			0			
		合格其他第一類資本工具	30、32		0			A78
		自 102 年起需每年至少遞減 10%之其他第一類資本工具	33		0			A79
		合格第二類資本工具	46		0			A80
		自 102 年起需每年至少遞減 10%之第二類資本工具	47		0			A81
		特別股負債(排除可計入資本者)			0			
		子公司發行非由母公司持有						
		合格其他第一類資本工具	34					A82
		自 102 年起需每年至少遞減 10%之其他第一類資本工具	34、35					A83
		合格第二類資本工具	48					A84

會計項目		展開項目	附表四之 三項目	個體財務報告資 產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表 (不適用)	合併資本適足率 資產負債表 (不適用)	檢 索 碼
		自 102 年起需每年至少遞減 10%之第二類資本工具	48、49					A85
		非控制權益之資本溢額						
		特別股負債(排除可計入資本者及非控制權益之資本溢額)						
	其他金融負債			12,049,888	12,049,888			
	負債準備			3,103,534	3,103,534			
	遞延所得稅負債			1,017,545	1,017,545			
		可抵減			1,017,545			
		無形資產-商譽	8		1,017,545			A86
		無形資產(排除商譽)	9		0			A87
		預付退休金	15		0			A88
		視未來獲利狀況而定者			0			
		一次扣除	10		0			A89
		自 102 年起需每年至少遞減 20%	10		0			A89_1
		暫時性差異			0			
		超過 10%限額數	21		0			A90
		超過 15%門檻數	25		0			A91
		低於扣除門檻金額	75		0			A92
		不可抵減			0			
	其他負債			9,590,567	9,590,567			
	負債總計			653,019,206	653,019,206			
	權益							
	歸屬於母公司業主之 權益							
	股本			66,033,000	66,033,000			
		普通股權益第一類資本	1		50,033,000			A93
		其他第一類資本			0			
		合格其他第一類資本工具	30、31		0			A94
		自 102 年起需每年至少遞減 10%之其他第一類資本工具	33		0			A95
		排除可計入其他第一類資本者			0			
		第二類資本			16,000,000			
		合格第二類資本工具	46		0			A95_1
		自 102 年起需每年至少遞減 10%之第二類資本工具	47		14,400,000			A95_2
		排除可計入第二類資本者			1,600,000			
	資本公積			0	0			
		股本溢價-普通股權益第一類資本	1		0			A96

會計項目		展開項目	附表四之 三項目	個體財務報告資 產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表 (不適用)	合併資本適足率 資產負債表 (不適用)	檢 索 碼
		股本溢價-其他第一類資本			0			
		合格其他第一類資本工具	30、31		0			A97
		自 102 年起需每年至少遞減 10%之其他第一類資本工具	33		0			A98
		排除可計入其他第一類資本者			0			
		股本溢價-第二類資本			0			
		合格第二類資本工具	46		0			A98_1
		自 102 年起需每年至少遞減 10%之第二類資本工具	47		0			A98_2
		排除可計入第二類資本者			0			
		資本公積(股本溢價除外)	2		0			A99
	保留盈餘			31,240,686	31,240,686			
		預期損失提存不足所產生之保留盈餘減少數	12		0			A100
		評價準備提列不足所產生之保留盈餘減少數	7		0			A101
		確定福利負債提列不足所產生之保留盈餘減少數	15		0			A102
		證券化交易銷售獲利產生之保留盈餘增加數	2、13		0			A103
		不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值 作為認定成本產生之保留盈餘增加數	2、26a、 56a		0			A104
		其他個案情形產生不得列入普通股權益第一類資本之保留盈餘數	2		33,973			A104_1
		其他保留盈餘	2		31,206,713			A105
	其他權益	其他權益總額	3	-164,535	-164,535			A106
		備供出售金融資產未實現利益	26b、56b		90,628			A107
		現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	11		0			A108
		其他權益(排除備供出售金融資產未實現利益及現金流量避險中屬有效避險 部分之避險工具損益)			-255,163			
	庫藏股票		16	0	0			A109
	非控制權益							
		普通股權益第一類資本	5					A110
		非控制權益之資本溢額						
權益總計				97,109,151	97,109,151			
負債及權益總計				750,128,357	750,128,357			
附註		預期損失			3,449,767			

填表說明：

1. 本表有關對金融相關事業資本投資之展開項目，僅適用於商業銀行，工業銀行應依工業銀行設立及管理辦法第 8 條規定，直接投資生產事業、金融相關事業、創業投資事業及投資不動產之總餘額，其依規應自資本扣除金額進行展開。
2. 備抵呆帳及營業準備係指存放銀行同業、拆放銀行同業、應收款項、貼現及放款、買入匯款及非放款轉入之催收款等資產科目所提列之備抵呆帳及保證責任準備，本表將存放銀行同業、拆放銀行同業、應收款項、買入匯款及非放款轉入之催收款等資產項目，所提列之備抵呆帳及保證責任準備，視為未超過預期損失，無須展開，備抵呆帳

超過預期損失者，應就貼現及放款所提列之備抵呆帳展開為「得列入第二類資本者」及「其他備抵呆帳」二項，「得列入第二類資本者」係指上開備抵呆帳及營業準備超過銀行依歷史損失經驗所估算預期損失部分之金額，「其他備抵呆帳」係指全部預期損失扣除上開未展開之其他會計項目下之備抵呆帳及營業準備後之餘額。

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

【附表四之三】

資本組成項目揭露表

102 年 12 月 31 日

單位:新臺幣千元

(過渡期間 102 年 1 月 1 日至 107 年 1 月 1 日)

項目		本行	合併 (不適用)	本行 101.11.26 管 理辦法修正 規定施行前 之金額	合併 101.11.26 管 理辦法修正 規定施行前 之金額	檢 索 碼
普通股權益第一類資本：資本工具與準備						
1	合格發行之普通股(或非股份制公司相對應之工具)加計股本溢價	50,033,000				A93+A96
2	保留盈餘(含股本溢價以外之資本公積)	31,206,713				A99+A103+A104+A105-
3	累積其他綜合淨利及其他準備(即其他權益項目)	-164,535				A106-A60_1
4	自普通股權益第一類資本分階段扣除之直接發行資本(僅適用於非股份制公司)					本國不適用
	仍可繼續認列為資本至 2018 年 1 月 1 日前之公部門資本挹注					本國不適用
5	子公司發行非由母公司持有之普通股(即符合普通股權益第一類資本標準之非控制權益)					A110
6	法定調整前之普通股權益第一類資本	81,075,177				本項=sum(第 1 項:第 5 項)
7	評價準備提列不足數(市場風險)	0				A101
8	商譽(扣除相關遞延所得稅負債)	23,215,188				A54-A86
9	其他無形資產(扣除相關遞延所得稅負債)	798,712				A55-A87
10	視銀行未來獲利狀況而定之遞延所得稅資產(扣除相關遞延所得稅負債)	422,649		0	0	A56-A89+(A56_1-A89_1)*20%*(5-剩餘年限)
11	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益及損失(利益應扣除,損失應加回)	0				A108
12	預期損失提存不足數	0				A100
13	證券化交易銷售獲利	0				A103
14	以公允價值衡量之負債,因銀行自身信用風險改變而產生的利益/損失(利益應扣除,損失應加回)	0				-A69
15	確定福利負債提列不足數	0				A60-A88+ A102
16	銀行自行買回其所發行之資本工具(如庫藏股)	0				A109
17	交叉持股					本國不適用
18	投資於未納入法定合併基礎下之銀行、金融及保險機構的資本(扣除合格之短部位)且持有單一金融機構資本未超過該發行機構股本的 10%(超過 10%限額者)					本國不適用
19	對於未納入法定合併基礎之銀行、金融及保險機構(扣除合格之短部位)等之重大普通股投資(超過 10%限額者)。					本國不適用
20	房貸事務性服務權(超過 10%限額者)					本國不適用
21	因暫時性差異所產生之遞延所得稅資產(超過 10%限額者,扣除相關所得稅負債)	0				A57-A90
22	超過 15%門檻的金額	0				本項=第 25 項
23	其中:重大投資於金融公司的普通股					本國不適用
24	其中:房貸事務性服務權					本國不適用
25	其中:由暫時性差異所產生的遞延所得稅資產	0				A58-A91
26	各國特有的法定調整項目					

項目		本行	合併 (不適用)	本行 101.11.26 管 理辦法修正 規定施行前 之金額	合併 101.11.26 管 理辦法修正規定 施行前之金額	檢 索 碼
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				A104
26b	備供出售金融資產未實現利益	90,628				A107
26c	對金融相關事業之投資分類至銀行簿者(或工業銀行之直接投資及投資不動產依規扣除數)	109,250				A9+A19+A29+A34+A44(適用於商業銀行;工業銀行應依步驟二實際展開項目進行對照)
26d	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額					A2+A14+A24+A39+A49
27	其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	0				A5+A12+A17+A22+A27+A32+A37+A42+A47+A52
28	普通股權益第一類資本的法定調整合計數	24,636,426				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)	56,438,751				本項=第6項-第28項
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				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				A94+A97
32	其中:現行的會計準則分類為負債	0				A61+A70+A78
33	從其他第一類資本分階段扣除的直接發行資本工具(即自102年起需每年至少遞減10%之母公司發行之其他第一類資本工具)	0				A62+A71+A79+A95+A98
34	子公司發行非由母公司持有之其他第一類資本					A65+A66+A74+A75+A82+A83
35	其中:由子公司發行分階段扣除的資本工具(即自102年起需每年至少遞減10%之子公司發行非由母公司持有之其他第一類資本工具)					A66+A75+A83
36	法定調整前之其他第一類資本	0				本項=第30項+第33項+第34項
37	買回銀行自身之其他第一類資本工具					本國不適用
38	與銀行本身以外之金融相關事業交叉持有之其他第一類資本工具					本國不適用
39	投資於未納入法定合併基礎下之銀行、金融及保險機構的資本(扣除合格之短部位)且持有單一金融機構資本未超過該發行機構普通股的10%(超過10%限額的金額)					本國不適用
40	對於未納入法定合併基礎之銀行、金融及保險機構(扣除合格之短部位)等之重大資本投資					本國不適用
41	各國特有的法定調整項目					
41a	對金融相關事業之資本投資分類至銀行簿者(或工業銀行之直接投資及投資不動產依規扣除數)	0				A10+A20+A30+A35+A45(適用於商業銀

項目		本行	合併 (不適用)	本行 101.11.26 管 理辦法修正 規定施行前 之金額	合併 101.11.26 管 理辦法修正規定 施行前之金額	檢 索 碼
						行;工業銀行 應依步驟二 實際展開項 目進行對照)
41b	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額					A3+A15+A25+A40+A50
42	因第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	0				A6+A13+A18+A23+A28+A33+A38+A43+A48+A53
43	其他第一類資本法定調整合計數	0				本項=sum(第37項:第42項)
44	其他第一類資本(AT1)	0				本項=第36項-第43項
45	第一類資本(T1=CET1+AT1)	56,438,751				本項=第29項+第44項
第二類資本:資本工具與提存準備						
46	直接發行的合格第二類資本工具(含相關股本溢價)	0				A63 +A72 +A80+A95_1+A98_1
47	從其他第二類資本分階段扣除的直接發行資本工具(即自102年起需每年至少遞減10%之母公司發行之第二類資本工具)	14,400,000				A64 +A73 +A81+A95_2+A98_2
48	子公司發行非由母公司持有之第二類資本					A67 +A68 +A76 +A77 +A84 +A85
49	其中:子公司發行之分階段扣除資本工具(即自102年起需每年至少遞減10%之子公司發行非由母公司持有之第二類資本工具)					A68 +A77 +A85
50	營業準備及備抵呆帳	0				1. 第12項 >0,則本項=0 2. 第12項 =0,若第77 (或79)項> 第76(或78) 項,則本項 =76(或78) 項; 若第77 (或79)項 <76(或78) 項,則本項 =77(或79) 項
51	法定調整前第二類資本	14,400,000				本項=sum(第46項:第48項,第50項)
第二類資本:法定調整項						
52	買回銀行自身第二類資本工具					本國不適用
53	與銀行本身以外之金融相關事業交叉持有之第二類資本工具					本國不適用

項目		本行	合併 (不適用)	本行 101.11.26 管 理辦法修正 規定施行前 之金額	合併 101.11.26 管理 辦法修正規定 施行前之金額	檢 索 碼
54	投資於未納入法定合併基礎下之銀行、金融及保險機構的資本(扣除合格之短部位)且持有單一金融機構資本未超過該發行機構普通股的 10%(超過 10%限額的金額)					本國不適用
55	對於未納入法定合併基礎之銀行、金融及保險機構(扣除合格之短部位)等之重大資本投資					本國不適用
56	各國特有的法定調整項目					
56a	不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數	0				-A104
56b	備供出售金融資產未實現利益之 45%	-40,782				-A107*45%
56c	對金融相關事業之資本投資分類至銀行簿者(或工業銀行之直接投資及投資不動產依規扣除數)	109,250				A11 +A21 +A31 +A36 +A46(適用於 商業銀行;工 業銀行應依 步驟二實際 展開項目進 行對照)
56d	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額					A4 +A16 +A26 +A41 +A51
57	第二類資本法定調整合計數	68,468				本項=sum(第 52 項:第 56 項 d)
58	第二類資本(T2)	14,331,532				本項=第 51 項-第 57 項
59	資本總額(TC=T1+T2)	70,770,284				本項=第 45 項+第 58 項
60	加權風險性資產總額	391,143,244				
61	普通股權益第一類資本比率(占加權風險性資產比率)	14.43%				
62	第一類資本比率(占加權風險性資產比率)	14.43%				
63	總資本比率(占加權風險性資產比率)	18.09%				
64	機構特定緩衝資本比率(最低普通股權益第一類資本+留存緩衝資本+抗景氣循環緩衝資本+全球型系統性重要銀行緩衝資本等，占加權風險性資產比率)	3.50%				
65	其中:留存緩衝資本比率	0%				
66	其中:抗景氣循環緩衝資本比率	0%				
67	其中:全球型系統性重要銀行緩衝資本比率					
68	普通股權益第一類資本用於留存緩衝比率(占加權風險性資產比率)	0%				
國家最低比率(假如不同於 Basel 3)						
69	普通股權益第一類資本最低比率(假如不同於 Basel 3)					
70	第一類資本最低比率(假如不同於 Basel 3)					
71	總資本最低比率(假如不同於 Basel 3)					
低於扣除門檻金額(風險加權前)						
72	對金融相關事業非重大資本投資					本國不適用
73	對金融相關事業重大普通股投資					本國不適用
74	房貸事務性服務權(扣除相關所得稅負債)					本國不適用
75	因暫時性差異產生之遞延所得稅資產(扣除相關所得稅負債)	944,845				A59-A92
適用第二類資本的營業準備上限						
76	採信用風險標準法者合格納入第二類資本的營業準備	0				1. 當第 12 項

項目		本行	合併 (不適用)	本行 101.11.26 管 理辦法修正 規定施行前 之金額	合併 101.11.26 管理 辦法修正規定 施行前之金額	檢索碼
	(適用限額前)					>0, 則本項=0 2. 當第 12 項 =0, 則本項 = A7
77	採信用風險標準法者納入第二類資本的營業準備限額	4,008,384				信用風險加 權風險性資 產總額 *1.25%
78	採信用風險內部評等法者合格納入第二類資本的營業準備(適用限額前)					1. 當第 12 項 >0, 則本項=0 2. 當第 12 項 =0, 則本項 = A7
79	採信用風險內部評等法者納入第二類資本的營業準備限額					信用風險加 權風險性資 產總額*0.6%
資本工具適用分階段扣除規定						
80	適用分階段扣除規定下，現有普通股權益第一類(CET1)資本工具上限					
81	因超限需自普通股權益第一類(CET1)排除金額(因贖回或到期而超限)					
82	適用分階段扣除規定下，現有其他第一類(AT1)資本工具上限					
83	因超限需自其他第一類(AT1)排除金額(因贖回或到期而超限)					
84	適用分階段扣除規定下，現有第二類(T2)資本工具上限	14,400,000				
85	因超限自第二類(T2)排除金額(因贖回或到期而超限)	1,600,000				

填表說明：

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

表一：資本組成項目揭露表與自有資本計算表(1-B)項目對照

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

編號	項目	項目說明(與【自有資本計算表 1-B】相對應項目)
26	各國特有的法定調整項目	
26a	不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數	【不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數】
26b	備供出售金融資產未實現利益	【備供出售金融資產未實現利益】
26c	對金融相關事業之投資分類至銀行簿者(或工業銀行之直接投資及投資不動產依規扣除數)	【對金融相關事業之投資分類至銀行簿者】or【直接投資及投資不動產依規扣除數】
26d	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額	資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額(4-H)+資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額(6-G)
27	其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	【其他第一類及第二類資本不足扣除數】
28	普通股權益第一類資本的法定調整合計數	等於第 7 至 22 列加上第 26、27 列之合計數
29	普通股權益第一類資本 (CET1)	等於第 6 列減第 28 列
	其他第一類資本：資本工具	
30	直接發行的合格其他第一類資本工具(含相關股本溢價)	【永續非累積特別股(含其股本溢價)：(2)102 年 1 月 1 日之後發行者】+【無到期日非累積次順位債券：(2) 102 年 1 月 1 日之後發行者】
31	其中：現行的會計準則分類為股東權益	【永續非累積特別股(含其股本溢價)：(2)102 年 1 月 1 日之後發行者】
32	其中：現行的會計準則分類為負債	【無到期日非累積次順位債券：(2) 102 年 1 月 1 日之後發行者】
33	從其他第一類資本分階段扣除的直接發行資本工具(即自 102 年起需每年至少遞減 10%之母公司發行之其他第一類資本工具)	【永續非累積特別股(含其股本溢價)：(1)101 年 12 月 31 日前發行不符合其他第一類資本條件者】+【無到期日非累積次順位債券：(1) 101 年 12 月 31 日前發行不符合其他第一類資本條件者】
34	子公司發行非由母公司持有之其他第一類資本	【其他合併子公司發行非由母公司持有之資本合計數】
35	其中：由子公司發行分階段扣除的資本工具(即自 102 年起需每年至少遞減 10%之子公司發行非由母公司持有之其他第一類資本工具)	無對應項目
36	直接發行的合格其他第一類資本工具(含相關股本溢價)	第 30、33 和 34 列之合計數
	其他第一類資本：法定調整	
37	買回銀行自身之其他第一類資本工具	不適用，係因本國實務上贖回第一類資本工具(如永續非累積特別股)或第二類資本工具(如長期次順位債)即辦理註銷，無買回後掛帳之情形。
38	與銀行本身以外之金融相關事業交叉持有之其他第一類資本工具	無對應項目，本國不適用
39	投資於未納入法定合併基礎下之銀行、金融及保險機構的資本(扣除合格之短部位)且持有單一金融機構資本未超過該發行機構普通股的 10%(超過 10%限額的金額)	無對應項目，本國不適用
40	對於未納入法定合併基礎之銀行、金融及保險機構(扣除合格之短部位)等之重大資本投資	無對應項目，本國不適用
41	各國特有的法定調整項目	
41a	對金融相關事業之資本投資分類至銀行簿者(或工業銀行之直接投資及投資不動產依規扣除數)	【對金融相關事業之投資分類至銀行簿者】or【直接投資及投資不動產依規扣除數】
41b	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額	【其他資本扣除項目：資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額(4-H)+資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額(6-G)】
42	因第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	【第二類資本不足扣除數】
43	其他第一類資本法定調整合計數	等於第 37 至 42 列之合計數

編號	項目	項目說明(與【自有資本計算表 1-B】相對應項目)
44	其他第一類資本(AT1)	等於第 36 列減第 43 列
45	第一類資本(T1=CET1+AT1)	等於第 29 列加第 44 列
	第二類資本:資本工具與提存準備	
46	直接發行的合格第二類資本工具(含相關股本溢價)	【永續累積特別股(含其股本溢價):(2)102 年 1 月 1 日之後發行者】 +【無到期日累積次順位債券:(2)102 年 1 月 1 日之後發行者】 +【可轉換之次順位債券:(2)102 年 1 月 1 日之後發行者】 +【長期次順位債券:(2)102 年 1 月 1 日之後發行者】 +【非永續特別股(含其股本溢價):(2)102 年 1 月 1 日之後發行者】
47	從其他第二類資本分階段扣除的直接發行資本工具(即自 102 年起需每年至少遞減 10%之母公司發行之第二類資本工具)	【永續累積特別股(含其股本溢價):(1)101 年 12 月 31 日前發行不符合其他第二類資本條件者】 +【無到期日累積次順位債券:(1)101 年 12 月 31 日前發行不符合其他第二類資本條件者】 +【可轉換之次順位債券:(1)101 年 12 月 31 日前發行不符合其他第二類資本條件者】 +【長期次順位債券:(1)101 年 12 月 31 日前發行不符合其他第二類資本條件者】 +【非永續特別股(含其股本溢價):(1)101 年 12 月 31 日前發行不符合其他第二類資本條件者】
48	子公司發行非由母公司持有之第二類資本	【其他合併子公司發行非由母公司持有之資本】
49	其中:子公司發行之分階段扣除資本工具(即自 102 年起需每年至少遞減 10%之子公司發行非由母公司持有之第二類資本工具)	無對應項目
50	營業準備及備抵呆帳	【營業準備及備抵呆帳】
51	法定調整前第二類資本	第 46 至 48 列及第 50 列之合計數
	第二類資本:法定調整項	
52	買回銀行自身第二類資本工具	不適用,係因本國實務上贖回第一類資本工具(如永續非累積特別股)或第二類資本工具(如長期次順位債)即辦理註銷,無買回後掛帳之情形。
53	與銀行本身以外之金融相關事業交叉持有之第二類資本工具	無對應項目,本國不適用
54	投資於未納入法定合併基礎下之銀行、金融及保險機構的資本(扣除合格之短部位)且持有單一金融機構資本未超過該發行機構普通股的 10%(超過 10%限額的金額)	無對應項目,本國不適用
55	對於未納入法定合併基礎之銀行、金融及保險機構(扣除合格之短部位)等之重大資本投資	無對應項目,本國不適用
56	各國特有的法定調整項目	
56a	不動產首次適用國際會計準則時,以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數	【不動產首次適用國際會計準則時,以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數】
56b	備供出售金融資產未實現利益之 45%	【備供出售金融資產未實現利益之 45%】
56c	對金融相關事業之資本投資分類至銀行簿者(或工業銀行之直接投資及投資不動產依規扣除數)	【對金融相關事業之投資分類至銀行簿者】or【直接投資及投資不動產依規扣除數】
56d	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額	【其他資本扣除項目:資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額(4-H)+資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額(6-G)】
57	第二類資本法定調整合計數	第 52 列至第 56 列之合計數
58	第二類資本(T2)	等於第 51 列減第 57 列
59	資本總額(TC=T1+T2)	等於第 45 列加第 58 列合計數
60	加權風險性資產總額	

編號	項目	項目說明(與【自有資本計算表 1-B】相對應項目)
	資本比率	
61	普通股權益第一類資本比率(占加權風險性資產比率)	等於第 29 列除以第 60 列(比率表示)
62	第一類資本比率(占加權風險性資產比率)	等於第 45 列除以第 60 列(比率表示)
63	總資本比率(占加權風險性資產比率)	等於 59 列除以 60 列(比率表示)
64	機構特定緩衝資本比率(最低普通股權益第一類資本+留存緩衝資本+抗景氣循環緩衝資本+全球型系統性重要銀行緩衝資本等，占加權風險性資產比率)	依【銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格修正總說明】、【銀行資本適足性及資本等級管理辦法修正條文】第 5 條說明填寫
65	其中:留存緩衝資本比率	主管機關規定比率(自 105 年 1 月 1 日後才需填寫,銀行於 105 年開始應分年逐步遞增至 2.5%之比率(即 105 年 0.625%、106 年 1.25%及 107 年 1.875%))
66	其中:抗景氣循環緩衝資本比率	俟主管機關規範後填寫
67	其中:全球型系統性重要銀行緩衝資本比率	如銀行有被 FSB 及 BCBS 評為全球型系統性重要銀行，始須填列
68	普通股權益第一類資本用於留存緩衝比率(占加權風險性資產比率)	普通股權益第一類資本比率減去其用以滿足第一類資本及總資本要求之比率,即銀行實際緩衝比率(自 105 年 1 月 1 日後才需填寫) 範例:某銀行 105 年普通股權益第一類資本比率(CET1)7.5%、其他第一類資本比率(AT1)0.5%、第二類資本(T2)2%； 計算留存緩衝資本比率，應使用 104 年最低要求標準： 第 1 步：用以支應 CET1 比率最低要求之 CET1 剩餘數： $7.5\%-4.5\%(A)=3\%$ 第 2 步：用以支應第一類資本比率(T1)最低要求： $CET1\ 4.5\%(A)+AT1\ 0.5\%(B)=5\%$ -->不足數 $6\%-5\%=1\%(C)$ 用 CET1 補足 第 3 步：用以支應 BIS 比率最低要求： $CET1\ 4.5\%(A)+AT1\ 0.5\%(B)+CET1\ 1\%(C)+T2\ 2\%(D)=8\%$ 第 4 步：普通股權益第一類資本用於留存緩衝資本比例： $7.5\%-4.5\%(A)-1\%(C)=2\%$
	國家最低比率(假如不同於 Basel 3)	
69	普通股權益第一類資本最低比率(假如不同於 Basel 3)	本國規定與 Basel III 相同，本欄不需填寫
70	第一類資本最低比率(假如不同於 Basel 3)	本國規定與 Basel III 相同，本欄不需填寫
71	總資本最低比率(假如不同於 Basel 3)	本國規定與 Basel III 相同，本欄不需填寫
	低於扣除門檻金額(風險加權前)	
72	對金融相關事業非重大資本投資	無對應項目，本國不適用
73	對金融相關事業重大普通股投資	無對應項目，本國不適用
74	房貸事務性服務權(扣除相關所得稅負債)	無對應項目，本國不適用
75	因暫時性差異產生之遞延所得稅資產(扣除相關所得稅負債)	依【銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格】「壹、法定調整項目」相關規定計算
	適用第二類資本的營業準備上限	
76	採信用風險標準法者合格納入第二類資本的營業準備(適用限額前)	【營業準備及備抵呆帳】
77	採信用風險標準法者納入第二類資本的營業準備限額	信用風險加權風險性資產總額之 1.25%
78	採信用風險內部評等法者合格納入第二類資本的營業準備(適用限額前)	【營業準備及備抵呆帳】
79	採信用風險內部評等法者納入第二類資本的營業準備限額	信用風險加權風險性資產總額之 0.6%。
	資本工具適用分階段扣除規定	
80	適用分階段扣除規定下，現有普通股權益第一類(CET1)資本工具上限	無對應項目，本國不適用

編號	項目	項目說明(與【自有資本計算表 1-B】相對應項目)
81	因超限需自普通股權益第一類(CET1)排除金額(因贖回或到期而超限)	無對應項目，本國不適用
82	適用分階段扣除規定下，現有其他第一類(AT1)資本工具上限	依【銀行資本適足性及資本等級管理辦法修正條文】第 8,11 條規定計算(相關說明可參考【Basel_III：強化銀行體系穩健性之全球監理架構】第 94 段(g)) 分階段扣除之其他第一類資本(AT1)未扣除之總金額
83	因超限需自其他第一類(AT1)排除金額(因贖回或到期而超限)	依【銀行資本適足性及資本等級管理辦法修正條文】第 8,11 條規定計算(相關說明可參考【Basel_III：強化銀行體系穩健性之全球監理架構】第 94 段(g)) 分階段扣除之其他第一類資本(AT1)已扣除之總金額
84	適用分階段扣除規定下，現有第二類(T2)資本工具上限	依【銀行資本適足性及資本等級管理辦法修正條文】第 9,11 條規定計算(相關說明可參考【Basel_III：強化銀行體系穩健性之全球監理架構】第 94 段(g)) 分階段扣除之第二類資本(T2)未扣除之總金額
85	因超限自第二類(T2)排除金額(因贖回或到期而超限)	依【銀行資本適足性及資本等級管理辦法修正條文】第 9,11 條規定計算(相關說明可參考【Basel_III：強化銀行體系穩健性之全球監理架構】第 94 段(g)) 分階段扣除之第二類資本(T2)未扣除之總金額

【附表五】

普通股以外之合格資本工具重要發行條款特性說明

102 年 12 月 31 日

#	項 目	第 次（期） ¹
1	特別股或債券簡稱(如發行年度及期別)	甲種特別股
2	發行人	花旗(台灣)商業銀行股份有限公司
3	代碼(如 CUSIP, ISIN 碼)	不適用
4	資本工具適用法源	依銀行法第四十四條第四項規定訂定之銀行資本適足性及資本等級管理辦法[第九條第三項]並適用[第十一條]過渡期間之規定
	計算規範	
5	資本類別	第二類資本
6	計入資本方式	適用過渡期間依 10%遞減
7	銀行本身/合併/銀行本身及合併之合格資本工具 ²	銀行本身
8	資本工具種類	永續累積特別股
9	計入自有資本金額	新臺幣 14,400 百萬元
10	發行總額 ³	新臺幣 16,000 百萬元
11	會計分類	權益
12	原始發行日	98 年 8 月 1 日
13	永續或非永續	永續
14	原始到期日	無到期日
15	須經主管機關事前核准之發行方贖回權	是。本行行使贖回權時，視同減資，依銀行法第 62-3 條之規定，應研擬具體方案，報經主管機關核准。
16	贖回條款 ⁴	自發行日於屆滿七年之次日起，本行得隨時經董事會決議後，按甲種特別股之發行價格計算每股價格，以盈餘或發行新股所得之股款收回全部或一部仍發行在外之甲種特別股。
17	可轉換之次順位債券或可轉換特別股之轉換條款 ⁵	不適用
	債息/股利	
18	固定或浮動債息/股利	固定轉浮動

#	項 目	第 次(期) ¹
19	票面利率及任何相關指標	不適用
20	是否有停止支付普通股股利條件(即當資本工具無發放債息或股利時，是否有限制普通股股利之發放)	是
21	對於債息/股利之支付，發行人是否有完全自主權、部分自主權或強制，並請說明相關條款內容。	完全自主權。本行得經股東會決議保留當年度得分派之甲種特別股股利，於以後分派之。
22	是否有利率加碼之約定或其他贖回誘因	否
23	債息/股利是累積或非累積	累積
24	是否於發行條件中載明若發生經主管機關依法派員接管、清理或清算時，該等資本工具持有人之清償順位與普通股股東相同之規定	否
25	101 年 12 月 31 日前發行，因未符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第八條第二項及第九條第三項所訂資本工具條件，而適用第十一條之過渡期間規定	是
26	若有，請說明未符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第八條第二項及第九條第三項之特性	99/9/12 以前發行，發行條款訂有甲種特別股分派本行剩餘財產之順序優於普通股，但以不超過發行金額為限，故不符合銀行資本適足性及資本等級管理辦法第九條第三項第八款之規定。

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

【附表六】

信用風險管理制度—標準法

102 年度

項 目	內 容
1. 信用風險策略、目標、政策與流程	a. 「授信政策」為本行信用風險策略之最高架構，與依此架構訂定之各項辦法、準則，共同構成信用風險之策略與政策。 b. 授信政策明定授信案件應遵守有關法令規章及花旗集團內部相關授信規範，並陳明授信權限、授信限額、利害關係人等授信原則。 c. 授信目標為健全本行業務經營，發揮授信功能、提昇授信品質。 d. 另訂定授信準則、分層授權準則等各項授信規章以為授信規範。
2. 信用風險管理組織與架構	a. 企業金融風險管理中心：設企金信用風險管理處及市場風險管理處分別管理相關風險。 (1) 設置環球金融事業群授信審議委員：由總經理、企業金融風險管理中心負責人(即企金授信長)、環球金融事業群負責人、企業金融信用風險管理處處長、企業金融處處長、金融同業處處長、環球金融交易服務事業群負責人與資本市場處處長為當然委員，並由總經理為當然委員兼任召集人，依本行「環球金融事業群暨企金風險管理中心授信案件分層授權準則」規定，審議與環球金融事業群徵信、授信、貸後管理、授信資產組合或債權催理等應提會之授信案。 (2) 依本行「大型企業金融授信案件貸後管理準則」，依“授信戶”(環球金融事業群往來客戶)之資產狀態進行分級，並依其所屬之資產風險等級進行定期監控與管理。 (3) 為執行及管控本行對同一人(同一自然人及同一法人)及同一集團企業暴險，避免風險過於集中，本行對同一人(同一自然人及同一法人)及同一集團企業之風險承擔限額如超逾本行「風險承擔限額控管準則」表列之風險承擔限額時，應檢附相關文件提請董事會核定授信件之風險承擔限額。

項 目	內 容
	b.商業金融風險管理中心: (1)設授信管理處、貸後管理暨債權資產管理處及資產組合管理暨規劃處。授信管理處負責審查與核決及估價；貸後管理暨債權資產管理處負責期中/異常管理及貸後管理、問題授信催理；資產組合管理暨規劃處負責資產組合之管理分析。 (2)設置商業金融事業群授信審議委員會：由主管商業金融風險管理中心之商業金融授信長為當然委員兼任召集人，商業金融事業群負責人、環球商業金融處處長、中小企業處處長、徵信處處長及商業金融風險管理中心授信管理處處長及貸後管理暨債權資產管理處處長為當然委員，審議依分層授權準則規定之應提會授信案件、與商業金融事業群徵信、授信、貸後管理、債權催理或資產組合相關之重大提案。 c. 消金風險管理中心：設信用卡風險管理處、零售銀行擔保放款風險管理處及零售銀行無擔保放款風險管理處分別負責信用卡風險管理、零售銀行擔保放款及零售銀行無擔保放款風險管理。各管理處係依據董事會核准之「消費金融一般及逾催案件授信分層授權準則」，執行相關授信業務之風險控管(含新進件授信審核及既有客戶之貸後管理)。
3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	a. 設定目標產業別。 b. 控制聯屬關聯戶之授信。 c. 分散大額授信風險。 d. 設定主要行業授信比重。 e. 以信用評等作為授信之重要依據。 f. 注意授信期中及事後追蹤管理。 g. 風險模組制定與管理：建構風險模組及定期追蹤驗證各模組的有效性。
4. 信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	a. 擔保品估價準則：明訂本行可接受之擔保品種類、估價報告應涵蓋之內容/檢查之項目及擔保品應提供之法律證明文件等。 b. 針對授信資產品質給予適當分類，持續追蹤檢視債務人的信用風險與財務狀況，定

項 目	內 容
	期查詢聯合徵信中心信用資訊，監控債務人之現金流量，必要時採取適當措施(如：實際訪談等)，以控管授信風險。 c. 依據新巴塞爾資本協定與主管機關規定認定合格擔保品與保證，以確保信用風險之正確性。

填表說明：採用標準法之銀行適用本表。

【附表七】

信用風險暴險額與應計提資本

102 年 12 月 31 日

(單位：新臺幣千元)

計提方法	信用暴險額	應計提資本	平均暴險額
標準法	690,173,634	25,489,994	698,001,919
基礎內部評等法			
進階內部評等法			
合計	690,173,634	25,489,994	698,001,919

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

註 2: 平均暴險額計算期間係以季平均計算，相關計算說明如下：

(1) 採季平均者，以當年度各季底計算之暴險額取簡單平均數。

填表說明：

(一) 標準法

1. 該表填列及說明可參閱第一支柱申報報表 2-C、2-D、2-E 等。
2. 信用抵減前暴險額(含信用相當額)應為表內、表外科目及交易對手信用風險扣除備抵呆帳後之金額。
3. 平均暴險額之計算方式係依銀行內部管理實務，另須於附註說明採用多久期間之平均暴險額，例如：月平均或季平均等。

(二) 基礎/進階內部評等法

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

【附表八】

信用風險抵減-標準法

102 年 12 月 31 日

(單位：新臺幣千元)

暴險類型	信用暴險額(註)	具合格金融擔保品及其他擔保品暴險額	具保證人及信用衍生性商品暴險額
主權國家	183,239,911	0	0
非中央政府公共部門	0	0	0
銀行(含多邊開發銀行)	173,257,179	5,522,382	0
企業(含證券及保險公司)	144,719,410	12,986,821	1,674,140
零售債權	110,834,496	64,136	0
住宅用不動產	68,927,179	0	0
權益證券投資	0	0	0
其他資產	9,195,459	0	0
合計	690,173,634	18,573,339	1,674,140

註:本表信用暴險額係指信用抵減前暴險額(含信用相當額)

填表說明:

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

【附表九】

信用風險內部評等法—風險成份分析 (不適用)

年 月 日

(單位:新臺幣千元;%)

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

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

填表說明：

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

【附表十】

信用風險內部評等法—預期損失與實際損失之差異(不適用)

年 月 日

(單位：%)

計提方法	暴險類型	違約機率(PD)		違約損失率(LGD)		信用轉換係數(CCF)	
		預期值	實際值	預期值	實際值	預期值	實際值
基礎內部評等法							
進階內部評等法							
■ 資料期間說明： ■ 重大差異分析與說明：							

填表說明：

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

【附表十一】

作業風險管理制度

102 年度

項 目	內 容
1. 作業風險管理策略與流程	一、花旗集團考量內、外部過去作業損失經驗、銀行本身的環境及內部控制等要素，訂定主要作業風險及主要風險指標(Operational Risk Indicator：ORI)用以監督本行之作業風險及控制環境並協助評估作業風險。本行依據花旗集團之主要作業風險及主要風險指標(Operational Risk Indicator：ORI)訂定本行之主要風險指標參數，由各負責單位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。另各單位應制定作業準則及內部控制制度，並適時檢視與修正，以降低本行之作業風險。 二、本行已制定作業風險政策執行作業風險管理。作業風險管理架構包含：作業風險辨識、衡量、監督、管理及報告。茲就作業風險管理架構分述如下： 〈一〉辨識 本行參酌花旗集團內、外部過去作業損失經驗、情境分析及集團制定之主要作業風險，並考量本國之法令規定及銀行本身的作業環境及內部控制等要素，訂定本行之主要作業風險；主要風險應依作業風險事件型態(如附件)予以歸類。 〈二〉衡量 本行採基本指標法(Basic Risk Indicator)計提作業風險資本。作業風險資本計提 = 過去三個年度的平均營收 x 15%；由財務企劃中心每季檢視作業風險資本計提是否充足。 〈三〉監督 本行以主要風險指標(Operational Risk Indicator：ORI)監督相關風險及控制環境，並據此協助評估作業風險。作業風險管理中心定期向各單位收集主要風險指標逾越情形，並報告給總經理、一級主管及「作業風險管理委員會」；且由「作業風險管理委員會」負責監督本行作業風險。 〈四〉管理 「作業風險管理委員會」應監督全行作業風險情形，若有任何逾越主要風險指標之情形，相關單位應提出改善計劃及(預定)完成日期。
2. 作業風險管理組織與架構	一、本行成立「作業風險管理委員會」負責督導作業風險管理事宜，本委員會由作業風險管理中心負責人擔任

項 目	內 容
	主席，營運暨資訊管理中心負責人為副主席，其委員則由財務企劃中心、消/企金法務中心負責人、法規遵循中心、客戶關係暨品質管理中心負責人、消金詐欺風險管理部之主管或以上各單位指定之資深人員擔任。 二、委員會定期召開，於會議審議各項重大事件後，若有任何足以影響本行營運目標、經營策略之達成或有重大負面影響等，則應立即呈報總經理及董事長，並請各相關權責單位立即擬定改善方案，並積極追蹤改善情形至改善為止。 三、作業風險管理委員會應將作業風險監控情形至少定期每半年一次向董事會呈報。
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	一、各類作業風險事件由權責劃分單位每季定期呈報作業風險管理委員會，以利其監督本行作業風險，報告範圍包含： 1. 主要風險指標逾越及改善辦理情形。 2. 重要法令規章公佈/變更、對事業單位之影響及相關因應措施。 3. 各單位之自行查核結果。 4. 內、外部稽核發現之重要缺失及改善辦理情形。 5. 重要訴訟事件。 6. 詐欺之相關案件。 7. 重大客訴案件產生的原因及解決方案。 8. 緊急應變計劃施行情形。 9. 違反資訊安全之事件及改善方案。 10. 警示帳戶偵測之呈報。 11. 違反法令之裁罰案件；若因違反法令而受重大裁罰，應檢討原因並立即改善，加強內控及法令之宣導。 12. 作業風險事件之損失或利得，應檢視其趨勢，並依據錯誤發生之情況，檢討作業流程之缺失，落實改善計劃，以防止同樣事件再次發生。 13. 疑似不法或洗錢活動之交易，其帳戶往來情形及呈報檢調機關之情形。 14. 重大偶發事件原因、可能產生之損失及後續改善情形。 15. 違反個人資料保護事件之原因及改善方案。 16. 本行採基本指標法(Basic Risk Indicator)計提作業風險資本。作業風險資本計提 = 過去三個年度的平均營收 x 15%。財務企劃中心每季檢視作業風險資本計提是否充足。
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	一、制訂標準化作業流程，明確訂定各層級人員之職掌範圍，提升作業效率與正確性，建立各項作業之控管點及防火牆以防止內部舞弊，降低作業風險。 二、透過主要風險指標(Operational Risk Indicator : ORI)收集各項作業風險逾越情形並利用該資料庫分析本

項 目	內 容
	行之作業風險，針對主要作業風險擬定改善計劃或加強控管流程，以有效降低本行之作業風險。 三、各單位定期辦理自行查核，針對缺失項目及時提出改善計劃，並將執行結果呈報作業風險管理委員會。 四、稽核單位不定期辦理一般或專案檢查，以確保各項業務內部控制及法規遵循之有效性。 五、持續的員工在職訓練，強調遵法之重要性，灌輸正確的工作態度，提高專業智能。 六、由專責單位負責客戶申訴及異常狀況之處理與通報，加強客戶服務管理，以避免申訴或異常狀況重複發生。
5. 法定資本計提所採行之方法	基本指標法
進階衡量法揭露項目	
1. 簡述銀行採用的進階衡量法，包括其測量方法中考慮的相關內外部因素。而部分使用AMA時，採用不同方法的範圍和涵蓋情形。	不適用
2. 使用進階衡量法的銀行敘述為降低作業風險而使用之保險。	不適用

填表說明：採用進階衡量法之銀行請增填屬進階衡量法揭露項目，若無則填不適用(NA)。

【附表十二】

作業風險應計提資本—基本指標法及標準法

102 年 12 月 31 日

(單位：新臺幣千元)

年度	營業毛利	應計提資本
100年度	33,258,837	
101年度	29,977,370	
102年度	25,613,118	
合計	88,849,325	4,442,466

【附表十三】

市場風險管理制度—標準法

102 年度

項 目	內 容
1. 市場風險管理策略與流程	本行市場風險管理包括職能與職責之分工、因子敏感性與風險值之衡量、風險限額設置，以有效控管全行市場風險部位，達成營運目標。 除了遵循本地主管機關頒布之各項法令外，本行必須遵守自訂之市場風險管理規範。市場風險管理處和風險承擔之業務部門主管共同確保風險限額架構適切的涵蓋所對應的重大市場風險因子。此外並需遵循主管機關之法令規範，評估整體經營風險，核定各項業務之市場風險限額，監督各單位採行必要之措施，以確保經營安全並進而增進經營績效。建立制度、分權制衡、組織分工、系統監控與報告監督方式，確保市場風險管理程序之有效執行。 本行市場風險主要管理工具如下： 1. 敏感度分析 (Factor Sensitivity) 敏感度分析指市場風險因子的變化對風險部位、合約經濟價值的影響。為確保風險承擔單位遵循獨立風險管控相關敏感度分析的計算應納入獨立之風險管理系統予以監控。 本行採用國際慣用的敏感度分析，以利率風險部位為例，合約之利率敏感性 (DV01) 為每變動一個基點導致交易組合現值的變化，作為利率風險管理方法。 2. 風險值 風險值(VAR)用以估計在通常市場情況下，在指定的信賴區間和特定的時間內，投資組合價值的潛在損失。風險值被用於建立內部風險限額，該類風險限額代表了在指定的信賴區間內基於歷史資料計算出可能出現的最大單日損失 3. 壓力測試 壓力測試指在評估市場風險因子大規模變動時，風險部位、合約經濟價值、投資組合價值可能之最大損失。本行定期審核測試參數，確保測試參數的相關性並作成書面記錄。 所有限額必須由獨立於業務部門的人員依市場風險系統所彙報風險暴險逐日進行限額監控或依管理指標提早示

項 目	內 容
	警。風險限額/管理指標由業務部門制定，由市場風險管理處審核。 限額例外是指在特定的時間內允許超過限額的交易或部位。所有限額例外必須依規定之程序申請，並且須將交易情況、其對限額使用的預期影響以及回復限額的時間敘明並經市場風險管理處審核。 觸及/突破管理指標與超額是指在未經允許的情況下超過管理指標或限額。所有觸及/突破管理指標與超額必須向市場風險管理處彙報。相關的業務主管將決議適當的更正措施並限期改善，並經市場風險管理處審核同意。
2. 市場風險管理組織與架構	本行市場風險管理處隸屬於企業風險管理中心，負責獨立監督及控管市場風險並定期向風險管理委員會及資產負債管理委員會報告。
3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	風險報告依交易部位計算製作，充分揭露各項相關數量資訊，以此評估曝險程度並監控部位額度、風險限額超限狀況及後續處理事宜。
4. 市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	市場風險相關之業務部門須在核定之市場風險額度內進行部位之管理或以相關之避險交易管理市場風險之曝險。

填表說明：採用標準法之銀行適用本表。

【附表十四】

市場風險應計提資本

102 年 12 月 31 日

(單位：新臺幣千元)

項 目		應計提資本
標準法	利率風險	1,056,489
	外匯風險	138,849
	權益證券風險	0
	商品風險	0
內 部 模 型 法		0
合 計		1,195,338

【附表十五】

市場風險值 (不適用)

○○年度○月至○月

(單位：新臺幣千元)

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

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

填表說明：

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

【附表十六】

風險值與實際損益之比較暨回顧測試穿透例外數之分析 (不適用)

○○年度○月至○月

市場風險值

實際損益(單位:新臺幣千元)



分析說明：

填表說明：採用或部份採用內部模型法之銀行適用本表。

【附表十七】

回顧測試之實際損益重大偏離值分析 (不適用)

○○年度○月至○月

天數(單位：日)



分析說明：

填表說明：

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

【附表十八】

證券化管理制度

102 年度

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

填表說明：第6項至第9項僅目前尚有流通在外部位之創始銀行方須填寫。

【附表十九】

資產證券化暴險額與應計提資本—依交易類型

102年12月31日

(單位：新臺幣千元)

銀行角色 簿別		暴險類別	資產類別	傳統型				組合型		合計			
				暴險額				應計提資本 (2)	暴險額	應計提資本 (4)	暴險額 (5)=(1)+(3)	應計提資本 (6)=(2)+(4)	未證券化前之應計提資本
				保留或買入	提供流動性融資額度	提供信用增強	小計 (1)		保留或買入 (3)				
非創始銀行	銀行簿												
	交易簿												
	小計												
創始銀行	銀行簿												
	交易簿												
	小計												
合計							0		0		0	0	

填表說明：

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

【附表二十】

銀行簿利率風險管理制度

102 年度

項目	內容
1.銀行簿利率風險管理策略與流程	本行銀行簿利率風險管理包括職能與職責之分工、因子敏感性之衡量、，以有效控管全行利率風險部位，達成營運目標。。 除了遵循本地主管機關頒布之各項法令外，本行必須遵守自訂應計基礎金融資產負債市場風險管理政策與內部轉撥計價制度，以利統一管理銀行利率風險。市場風險管理處和風險承擔之業務主管共同確保風險限額架構適切的涵蓋所對應的重大利率風險因子。此外並需遵循主管機關之法令規範，評估整體經營風險，核定各項業務之利率風險限額，監督各單位採行必要之措施，以確保經營安全並進而增進經營績效。建立制度、分權制衡、組織分工、系統監控與報告監督方式，確保利率風險管理程序之有效執行。 所有限額必須由獨立於業務部門的人員依市場風險系統所彙報風險暴險逐日進行限額監控或定期依管理指標提早示警。風險限額/管理指標由業務部門制定，由市場風險管理處審核。 限額例外是指在特定的時間內允許超過限額的交易或部位。所有限額例外必須依規定之程序申請，並且須將交易情況、其對限額使用的預期影響以及回復限額的時間敘明並經市場風險管理處審核。 觸及/突破管理指標與超額是指在未經允許的情況下超過管理指標或限額。所有觸及/突破管理指標與超額必須向市場風險管理處彙報。相關的業務主管將決議適當的更正措施並限期改善，並經市場風險管理處審核同意
2.銀行簿利率風險管理組織與架構	本行市場風險管理處隸屬於企業風險管理中心，負責獨立監督及控管利率風險並定期向風險管理委員會及資產負債管理委員會報告。
3.銀行簿利率風險報告/衡量系統的範圍、特點與頻率	風險報告依交易部位計算製作，充分揭露各項相關數量資訊，評估曝險程度並監控部位額度、風險限額超限狀況及後續處理事宜。

4.銀行簿利率風險避險/ 抵減風險的政策，及監 控規避/抵減風險工具 持續有效性的策略與 流程	利率風險相關之業務部門須在核定之利率風險額度內進行部 位之管理或以相關之避險交易管理利率風險之曝險。
--	---