

大台北商業銀行資本適足性與風險管理揭露—定量資料

100 年度

一、合併資本適足率計算範圍	1
二、資本適足率	2
三、資本結構	3
四、信用風險暴險額與應計提資本	4
五、信用風險抵減—標準法	5
六、作業風險應計提資本—基本指標法及標準法	6
七、市場風險應計提資本	7
八、資產證券化暴險額與應計提資本—依交易類型	8

一、合併資本適足率計算範圍

合併資本適足率計算範圍

100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					

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%。

二、資本適足率

資本適足率

100年12月31日

(單位：新臺幣千元；%)

項 目	本 行		合 併	
	100年12月31日	99年12月31日	100年12月31日	99年12月31日
自有資本：				
第一類資本	3,695,216	3,310,219	3,695,216	3,310,219
第二類資本	696,187	248,531	696,187	248,531
第三類資本	0	0	0	0
自有資本合計數	4,391,403	3,558,750	4,391,403	3,558,750
加權風險性資產：				
信用風險	30,678,628	27,231,387	30,678,628	27,231,387
作業風險	1,471,013	1,137,838	1,471,013	1,137,838
市場風險	1,620,188	1,192,638	1,620,188	1,192,638
加權風險性資產合計數	33,769,829	29,561,863	33,769,829	29,561,863
第一類資本適足率	10.94%	11.20%	10.94%	11.20%
資本適足率	13.00%	12.04%	13.00%	12.04%

填表說明：請填列申報當期及前一年度同期資料。

三、資本結構

資本結構

100年12月31日

(單位：新臺幣千元)

項 目	本 行		合 併	
	100年 12月31日	99年 12月31日	100年 12月31日	99年 12月31日
第一類資本：				
普通股	2,310,000	2,100,000	2,310,000	2,100,000
永續非累積特別股	0	0	0	0
無到期日非累積次順位債券	0	0	0	0
預收股本	0	0	0	0
資本公積(固定資產增值公積除外)	1,412,238	1,412,238	1,412,238	1,412,238
法定盈餘公積	217,413	80,282	217,413	80,282
特別盈餘公積	0	0	0	0
累積盈虧	164,169	457,104	164,169	457,104
少數股權	0	0	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)	-178,457	-221,591	-178,457	-221,591
減：商譽	0	0	0	0
出售不良債權未攤銷損失	0	0	0	0
資本扣除項目	230,147	517,814	230,147	517,814
第一類資本小計	3,695,216	3,310,219	3,695,216	3,310,219
第二類資本：				
永續累積特別股	0	0	0	0
無到期日累積次順位債券	0	0	0	0
固定資產增值公積	420,563	162,504	420,563	162,504
重估增值	0	0	0	0
備供出售金融資產未實現利益之45%	192,001	348,394	192,001	348,394
可轉換債券	0	0	0	0
營業準備及備抵呆帳	313,770	255,447	313,770	255,447
長期次順位債券	0	0	0	0
非永續特別股	0	0	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	0	0
減：資本扣除項目	230,147	517,814	230,147	517,814
第二類資本小計	696,187	248,531	696,187	248,531
第三類資本：				
短期次順位債券	0	0	0	0
非永續特別股	0	0	0	0
第三類資本小計	0	0	0	0
自有資本合計	4,391,403	3,558,750	4,391,403	3,558,750

填表說明：請填列申報當期及前一年度同期資料。

四、信用風險暴險額與應計提資本

信用風險暴險額與應計提資本

100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	50,556,129	2,435,174	48,182,193
基礎內部評等法	—	—	—
進階內部評等法	—	—	—
合計	50,556,129	2,295,442	48,182,193

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

註2：平均暴險額計算期間係以(月或季)平均計算，相關計算說明如下：

(1) 採月平均者，以當年度各月底計算之暴險額取簡單平均數。

(2) 採季平均者，以當年度各季底計算之暴險額取簡單平均數。本行採用季平均。

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。

五、信用風險抵減—標準法

信用風險抵減—標準法

100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	9,594,592	0	0
非中央政府公共部門	0	0	0
銀行(含多邊開發銀行)	893,155	0	0
企業(含證券及保險公司)	8,087,596	1,131	64,540
零售債權	18,458,391	104,537	0
住宅用不動產	9,869,729	0	0
權益證券投資	79,214	0	0
其他資產	3,573,452	0	0
合計	50,556,129	105,668	64,540

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。

六、作業風險應計提資本—基本指標法及標準法

作業風險應計提資本—基本指標法及標準法

100年12月31日

(單位：新臺幣千元)

年度	營業毛利	應計提資本
97年度	698,603	
98年度	491,800	
99年度	1,163,217	
合計	2,353,620	117,681

七、市場風險應計提資本

市場風險應計提資本

100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	92,704
	外匯風險	9,110
	權益證券風險	27,801
	商品風險	0
合 計		129,615

八、資產證券化暴險額與應計提資本—依交易類型

資產證券化暴險額與應計提資本—依交易類型

100年 12 月 31 日

(單位：新臺幣千元)

銀行簿 角色別	暴險 類別	資產類別	傳統型				應計提 資本 (2)	組复合型		合計		
			暴險額					暴險額	應計提 資本 (4)	暴險額 (5)=(1)+(3)	應計提資本 (6)=(2)+(4)	未證券 化前之 應計提 資本
			保留或 買入	提供流 動性融 資額度	提供信用 增強	小計 (1)						
非創 始銀 行	銀行簿	不動產投資 信託	117,389	—	—	117,389	12,390	—	—	117,389	12,390	
		不動產資產 信託受益憑 證	168,137	—	—	168,137	6,726	—	—	169,475	6,726	
	交易簿	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
小計	—	285,526	—	—	285,526	19,116	—	—	271,840	19,116		
創始 銀行	銀行簿	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	交易簿	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
合計	—	285,526	—	—	285,526	19,116	—	—	271,840	19,116	—	

填表說明：

- 「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。
- 銀行簿之暴險額應填入風險抵減後之暴險額。
- 「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。

