

# 大台北商業銀行資本適足性與風險管理揭露—定量資料

## 101 年度上期

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

101年6月30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

101年6月30日

(單位：新臺幣千元；%)

項 目	本 行		合 併	
	101年6月30日	100年6月30日	101年6月30日	100年6月30日
自有資本：				
第一類資本	3,641,472	3,581,046	3,641,472	3,581,046
第二類資本	692,100	269,623	692,100	269,623
第三類資本	0	0	0	0
自有資本合計數	4,333,572	3,850,669	4,333,572	3,850,669
加權風險性資產：				
信用風險	29,900,512	28,951,799	29,900,512	28,951,799
作業風險	1,463,313	1,471,013	1,463,313	1,471,013
市場風險	1,561,975	1,416,463	1,561,975	1,416,463
加權風險性資產合計數	32,925,800	31,839,275	32,925,800	31,839,275
第一類資本適足率	11.06%	11.25%	11.06%	11.25%
資本適足率	13.16%	12.09%	13.16%	12.09%

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

101 年 6 月 30 日

(單位：新臺幣千元)

項 目	本 行		合 併	
	101 年 6 月 30 日	100 年 6 月 30 日	101 年 6 月 30 日	100 年 6 月 30 日
<b>第一類資本：</b>				
普通股	2,333,100	2,310,000	2,333,100	2,310,000
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	266,664	217,413	266,664	217,413
特別盈餘公積	0	0	0	0
累積盈虧	32,477	180,562	32,477	180,562
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）	-177,479	-223,025	-177,479	-223,025
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	225,528	316,142	225,528	316,142
<b>第一類資本小計</b>	<b>3,641,472</b>	<b>3,581,046</b>	<b>3,641,472</b>	<b>3,581,046</b>
<b>第二類資本：</b>				
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%	182,842	254,745	182,842	254,745
可轉換債券	0	0	0	0
營業準備及備抵呆帳	314,223	168,516	314,223	168,516
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	225,528	316,142	225,528	316,142
<b>第二類資本小計</b>	<b>692,100</b>	<b>269,623</b>	<b>692,100</b>	<b>269,623</b>
<b>第三類資本：</b>				
短期次順位債券	0	0	0	0
非永續特別股	0	0	0	0
<b>第三類資本小計</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>自有資本合計</b>	<b>4,333,572</b>	<b>3,850,669</b>	<b>4,333,572</b>	<b>3,850,669</b>

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

101年6月30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	51,017,858	2,382,814	51,531,286
基礎內部評等法	—	—	—
進階內部評等法	—	—	—
合計	51,017,858	2,382,814	51,531,286

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

101年6月30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	10,775,162	0	0
非中央政府公共部門	0	0	0
銀行(含多邊開發銀行)	915,225	0	0
企業(含證券及保險公司)	7,672,910	2,767	0
零售債權	18,065,395	90,124	71,506
住宅用不動產	9,833,301	0	0
權益證券投資	13,311	0	0
其他資產	3,742,554	0	0
合計	51,017,858	92,891	71,506

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

101年6月30日

(單位：新臺幣千元)

年度	營業毛利	應計提資本
98年度	491,800	
99年度	1,163,216	
99年度	686,280	
合計	2,341,296	117,065

## 七、市場風險應計提資本

### 市場風險應計提資本

101年6月30日 (單位：新臺幣千元)

項 目		應計提資本
標準法	利率風險	92,195
	外匯風險	20,979
	權益證券風險	11,784
	商品風險	0
合 計		124,958



## 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

101年 6 月 30 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					組复合型		合計		
			暴險額				應計提 資本 (2)	暴險額	應計提 資本 (4)	暴險額 (5)=(1)+(3)	應計提資本 (6)=(2)+(4)	未證券 化前之 應計提 資本
			保留或 買入	提供流 動性融 資額度	提供信用 增強	小計 (1)						
非創 始銀 行	銀行簿	不動產投資 信託	128,303	—	—	128,303	9,227	—	—	128,303	9,227	
		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	交易簿	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	小計	—	128,303	—	—	128,303	9,227	—	—	128,303	9,227	
創始 銀行	銀行簿	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	交易簿	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
合計		—	128,303	—	—	128,303	9,227	—	—	128,303	9,227	—

#### 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。

