

瑞興商業銀行資本適足性與風險管理揭露—定量資料

104 年度下期

| | |
|------------------------|----|
| 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、槓桿比率 | 27 |
| 五、信用風險暴險額與應計提資本 | 30 |
| 六、信用風險抵減—標準法 | 31 |
| 七、作業風險應計提資本—基本指標法及標準法 | 32 |
| 八、市場風險應計提資本 | 33 |
| 九、資產證券化暴險額與應計提資本—依交易類型 | 34 |
| 十、流動性風險暴險 | 36 |

一、合併資本適足率計算範圍

合併資本適足比率計算範圍

104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 | 不適用 | | | | |

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

資本適足比率

104 年 12 月 31 日

(單位：新臺幣千元；%)

| 項 目 | 本 行 | | 合 併 | |
|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 104 年 12 月 31 日 | 103 年 12 月 31 日 | 104 年 12 月 31 日 | 103 年 12 月 31 日 |
| 自有資本： | | | | |
| 普通股權益第一類資本淨額 | 4,333,758 | 4,264,186 | 4,333,758 | 4,264,186 |
| 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 | 833,634 | 745,338 | 833,634 | 745,338 |
| 自有資本合計數 | 5,167,392 | 5,009,524 | 5,167,392 | 5,009,524 |
| 加權風險性資產： | | | | |
| 信用風險 | 46,320,746 | 42,276,751 | 46,320,746 | 42,276,751 |
| 作業風險 | 1,469,275 | 1,324,563 | 1,469,275 | 1,324,563 |
| 市場風險 | 2,677,613 | 2,124,150 | 2,677,613 | 2,124,150 |
| 加權風險性資產合計數 | 50,467,634 | 45,725,464 | 50,467,634 | 45,725,464 |
| 普通股權益比率 | 8.59% | 9.33% | 8.59% | 9.33% |
| 第一類資本比率 | 8.59% | 9.33% | 8.59% | 9.33% |
| 資本適足率 | 10.24% | 10.96% | 10.24% | 10.96% |

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

104年12月31日

(單位：新臺幣千元)

| 項目 | 本行 | | 合併 | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 104年12月 31日 | 103年12月 31日 | 104年12月 31日 | 103年12月 31日 |
| 普通股權益第一類資本淨額： | | | | |
| 普通股股本 | 2,733,100 | 2,733,100 | 2,733,100 | 2,733,100 |
| 預收普通股股本 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 資本公積—普通股股本溢價 | 673 | 673 | 673 | 673 |
| 資本公積—其他 | 1,398,947 | 1,398,947 | 1,398,947 | 1,398,947 |
| 法定盈餘公積 | 409,166 | 360,699 | 409,166 | 360,699 |
| 特別盈餘公積 | 221,153 | 221,153 | 221,153 | 221,153 |
| 累積盈虧 | 169,990 | 164,675 | 169,990 | 164,675 |
| 非控制權益 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 其他權益項目 | 200,940 | 244,477 | 200,940 | 244,477 |
| 減：96年1月4日後出售不良債權未 認列損失 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2、預付退休金或員工福利負債準備 中屬確定福利計畫所提列之確 定福利負債之提列不足數 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3、庫藏股 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4、商譽及其他無形資產 | 2,886 | 1,940 | 2,886 | 1,940 |
| 5、視銀行未來獲利狀況而定之遞延所 得稅資產 | 39,551 | 42,880 | 39,551 | 42,880 |
| 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) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7、備供出售金融資產未實現利益 | 202,320 | 245,076 | 202,320 | 245,076 |
| 8、營業準備及備抵呆帳提列不足數 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9、不動產首次適用國際會計準則時， 以公允價值或重估價值作為認定成 本產生之保留盈餘增加數 | 417,806 | 417,806 | 417,806 | 417,806 |
| 10、證券化交易應扣除數 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11、商業銀行對金融相關事業之投資分 類至銀行簿者 | 68,824 | 75,918 | 68,824 | 75,918 |
| 12、工業銀行直接投資及投資不動產依 規扣除數 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13、評價準備提列不足數(市場風險) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14、對暫時性差異產生之遞延所得稅資 產10%超限數 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15、暫時性差異產生之遞延所得稅資產 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 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 | 68,824 | 75,918 | 68,824 | 75,918 |
| 普通股權益第一類資本淨額 (1) | 4,333,758 | 4,264,186 | 4,333,758 | 4,264,186 |
| 非普通股權益之其他第一類資本： | | | | |
| 永續非累積特別股 (含其股本溢價) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 | 0 | 0 |
| 2、102 年 1 月 1 日之後發行者 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 無到期日非累積次順位債券 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 | 0 | 0 |
| 2、102 年 1 月 1 日之後發行者 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 其他合併子公司發行非由母公司持有之資本合計數 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 減：1、第二類資本不足扣除數 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2、商業銀行對金融相關事業之投資分類至銀行簿者 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3、工業銀行直接投資及投資不動產依規扣除數 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4、其他資本扣除項目 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 其他第一類資本淨額 (2) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 第二類資本： | | | | |
| 永續累積特別股 (含其股本溢價) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1、101 年 12 月 31 日前發行不符合第二類資本條件者 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2、102 年 1 月 1 日之後發行者 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 無到期日累積次順位債券 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1、101 年 12 月 31 日前發行不符合第二類資本條件者 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2、102 年 1 月 1 日之後發行者 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 可轉換次順位債券 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1、101 年 12 月 31 日前發行不符合第二類資本條件者 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2、102 年 1 月 1 日之後發行者 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 長期次順位債券 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1、101 年 12 月 31 日前發行不符合第二類資本條件者 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2、102 年 1 月 1 日之後發行者 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 非永續特別股 (含其股本溢價) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1、101 年 12 月 31 日前發行不符合第二類資本條件者 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2、102 年 1 月 1 日之後發行者 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數 | 417,806 | 417,806 | 417,806 | 417,806 |
| 備供出售金融資產未實現利益之 45% | | | | |

| | | | | |
|---------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 91,044 | 110,284 | 91,044 | 110,284 |
| 營業準備及備抵呆帳 | 462,431 | 369,084 | 462,431 | 369,084 |
| 其他合併子公司發行非由母公司持有之資本 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 減： | | | | |
| 1、商業銀行對金融相關事業之投資分類至銀行簿者 | 137,647 | 151,836 | 137,647 | 151,836 |
| 2、工業銀行直接投資及投資不動產依規扣除數 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3、其他資本扣除項目 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 第二類資本淨額 (3) | 833,634 | 745,338 | 833,634 | 745,338 |
| 自有資本合計 = (1) + (2) + (3) | 5,167,392 | 5,009,524 | 5,167,392 | 5,009,524 |

填表說明：請填列申報當期及前一年度同期資料。

附表一

資產負債表

104年12月31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，僅須揭露資產負債權益展開表及資本組成項目揭露表：

(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)。

本行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，二者之資產負債權益數字均相同，無需揭露資產負債表，僅須揭露資產負債權益展開表及資本組成項目揭露表。

附表二

資產負債權益展開表

104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 | 合併資本適足率 資產負債表 | 檢索碼 |
|----------------------|--|-------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|-----|
| 資產 | | | | | | | |
| 現金及約當現金 | | | 1,349,847 | 1,349,847 | 1,349,847 | 1,349,847 | |
| 存放央行及拆借銀行 同業 | | | 12,489,885 | 12,489,885 | 12,489,885 | 12,489,885 | |
| 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | | | 1,356,042 | 1,356,042 | 1,356,042 | 1,356,042 | |
| | 對金融相關事業之資本投資 | 72 | | 0 | | 0 | A1 |
| | 投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之 資本工具之約當帳列金額 | | | 0 | | 0 | |
| | 自普通股權益扣除金額 | 26d | | 0 | | 0 | A2 |
| | 自其他第一類資本扣除金額 | 41b | | 0 | | 0 | A3 |
| | 自第二類資本扣除金額 | 56d | | 0 | | 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 | | 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 | | 0 | A6 |
| | 其他透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | 0 | | 0 | |
| 避險之衍生金融資產 -淨額 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 附賣回票券及債券投 資 | | | 3,578,386 | 3,578,386 | 3,578,386 | 3,578,386 | |
| 應收款項-淨額 | | | 180,262 | 180,262 | 180,262 | 180,262 | |
| 當期所得稅資產 | | | 62,399 | 62,399 | 62,399 | 62,399 | |
| 待出售資產-淨額 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 貼現及放款-淨額 | | | 44,242,321 | 44,242,321 | 44,242,321 | 44,242,321 | |
| | 貼現及放款-總額(含折溢價調整) | | | 44,708,776 | | 44,708,776 | |
| | 備抵呆帳-貼現及放款 | | | -466,455 | | -466,455 | |
| | 得列入第二類資本者 | 76 | | -462,431 | | -462,431 | A7 |
| | 其他備抵呆帳 | | | -4,024 | | -4,024 | |
| 備供出售金融資產- 淨額 | | | 3,756,137 | 3,756,137 | 3,756,137 | 3,756,137 | |
| | 對金融相關事業之資本投資(填寫市值，若有評價利益者以原始成本加計45% 未實現利益) | | | 268,088 | | 268,088 | |
| | 分類至交易簿者 | 72 | | 0 | | 0 | A8 |

| 會計項目 | 展開項目 | 附表四之 三項目 | 個體財務報告資 產負債表 | 本行資本適足率 資產負債表 | 合併財務報告資 產負債表 | 合併資本適足率 資產負債表 | 檢索碼 |
|---------------|--|-------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|-----|
| | 分類至銀行簿者 | | | 268,088 | | 268,088 | |
| | 自普通股權益扣除金額 | 26c | | 67,022 | | 67,022 | A9 |
| | 自其他第一類資本扣除金額 | 41a | | 0 | | 0 | A10 |
| | 自第二類資本扣除金額 | 56c | | 134,044 | | 134,044 | 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 | | 67,022 | | 67,022 | A12 |
| | 第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額 | 42 | | 0 | | 0 | A13 |
| | 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 | |
| | 自普通股權益扣除金額 | 26d | | 0 | | 0 | A14 |
| | 自其他第一類資本扣除金額 | 41b | | 0 | | 0 | A15 |
| | 自第二類資本扣除金額 | 56d | | 0 | | 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 | | 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 | | 0 | A18 |
| | 其他備供出售金融資產 | | | 3,488,049 | | 3,488,049 | |
| 持有至到期日金融資產-淨額 | | | 8,365,375 | 8,365,375 | 8,365,375 | 8,365,375 | |
| | 對金融相關事業之資本投資 | | | 0 | | 0 | |
| | 自普通股權益扣除金額 | 26c | | 0 | | 0 | A19 |
| | 自其他第一類資本扣除金額 | 41a | | 0 | | 0 | A20 |
| | 自第二類資本扣除金額 | 56c | | 0 | | 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 | | 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 | | 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 | | 0 | |
| | 自普通股權益扣除金額 | 26d | | 0 | | 0 | A24 |
| | 自其他第一類資本扣除金額 | 41b | | 0 | | 0 | A25 |
| | 自第二類資本扣除金額 | 56d | | 0 | | 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 | | 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 | | 0 | A28 |
| | 其他持有至到期日金融資產 | | | 8,365,375 | | 8,365,375 | |
| 採用權益法之投資-淨額 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | 對金融相關事業之資本投資 | | | 0 | | 0 | |
| | 自普通股權益扣除金額 | 26c | | 0 | | 0 | A29 |
| | 自其他第一類資本扣除金額 | 41a | | 0 | | 0 | A30 |

| 會計項目 | 展開項目 | 附表四之 三項目 | 個體財務報告資 產負債表 | 本行資本適足率 資產負債表 | 合併財務報告資 產負債表 | 合併資本適足率 資產負債表 | 檢索碼 |
|-----------|--|-------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|-----|
| | 自第二類資本扣除金額 | 56c | | 0 | | 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 | | 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 | | 0 | A33 |
| | 其他採用權益法之投資 | | | 0 | | 0 | |
| 受限制資產-淨額 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | 對金融相關事業之資本投資 | | | 0 | | 0 | |
| | 自普通股權益扣除金額 | 26c | | 0 | | 0 | A34 |
| | 自其他第一類資本扣除金額 | 41a | | 0 | | 0 | A35 |
| | 自第二類資本扣除金額 | 56c | | 0 | | 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 | | 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 | | 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 | | 0 | |
| | 自普通股權益扣除金額 | 26d | | 0 | | 0 | A39 |
| | 自其他第一類資本扣除金額 | 41b | | 0 | | 0 | A40 |
| | 自第二類資本扣除金額 | 56d | | 0 | | 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 | | 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 | | 0 | A43 |
| | 其他受限制資產 | | | 0 | | 0 | |
| 其他金融資產-淨額 | | | 172,545 | 172,545 | 172,545 | 172,545 | |
| | 對金融相關事業之資本投資 | | | 7,206 | | 7,206 | |
| | 自普通股權益扣除金額 | 26c | | 1,802 | | 1,802 | A44 |
| | 自其他第一類資本扣除金額 | 41a | | 0 | | 0 | A45 |
| | 自第二類資本扣除金額 | 56c | | 3,603 | | 3,603 | 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 | | 1,801 | | 1,801 | 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 | | 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 | | 0 | |
| | 自普通股權益扣除金額 | 26d | | 0 | | 0 | A49 |
| | 自其他第一類資本扣除金額 | 41b | | 0 | | 0 | A50 |
| | 自第二類資本扣除金額 | 56d | | 0 | | 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 | | 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 | | 0 | A53 |
| | 其他金融資產(排除對金融相關事業之資本投資) | | | 165,339 | | 165,339 | |
| 不動產及設備-淨額 | | | 1,784,712 | 1,784,712 | 1,784,712 | 1,784,712 | |
| 投資性不動產-淨額 | | | 412,790 | 412,790 | 412,790 | 412,790 | |

| 會計項目 | 展開項目 | 附表四之 三項目 | 個體財務報告資 產負債表 | 本行資本適足率 資產負債表 | 合併財務報告資 產負債表 | 合併資本適足率 資產負債表 | 檢索碼 |
|----------------------|----------------------------|-------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------|
| 無形資產-淨額 | | | 2,886 | 2,886 | 2,886 | 2,886 | |
| | 商譽 | 8 | | 0 | | 0 | A54 |
| | 無形資產(排除商譽) | 9 | | 2,886 | | 2,886 | A55 |
| 遞延所得稅資產 | | | 39,551 | 39,551 | 39,551 | 39,551 | |
| | 視未來獲利狀況而定者 | | | 0 | | 0 | |
| | 一次扣除 | 10 | | 39,551 | | 39,551 | A56 |
| | 自102年起需每年至少遞減20% | 10 | | 0 | | 0 | A56_1 |
| | 暫時性差異 | | | 0 | | 0 | |
| | 超過10%限額數 | 21 | | 0 | | 0 | A57 |
| | 超過15%門檻數 | 25 | | 0 | | 0 | A58 |
| | 低於扣除門檻金額 | 75 | | 0 | | 0 | A59 |
| 其他資產-淨額 | | | 191,936 | 191,936 | 191,936 | 191,936 | |
| | 預付退休金 | 15 | | 0 | | 0 | A60 |
| | 96年1月4日後出售不良債權未認列損失 | 3 | | 0 | | 0 | A60_1 |
| | 其他資產 | | | 191,936 | | 191,936 | |
| 資產總計 | | | 77,985,074 | 77,985,074 | 77,985,074 | 77,985,074 | |
| 負債 | | | | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | | | 5,556,508 | 5,556,508 | 5,556,508 | 5,556,508 | |
| 央行及同業融資 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | | | 996 | 996 | 996 | 996 | |
| | 母公司發行可計入資本之工具 | | | 0 | | 0 | |
| | 合格其他第一類資本工具 | 30、32 | | 0 | | 0 | 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 | | 0 | A62 |
| | 合格第二類資本工具 | 46 | | 0 | | 0 | A63 |
| | 自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具 | 47 | | 0 | | 0 | A64 |
| | 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 | 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 | | | | 0 | A66 |
| | 合格第二類資本工具 | 48 | | | | 0 | A67 |
| | 自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具 | 48、49 | | | | 0 | A68 |
| | 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 | | 0 | | 0 | A69 |
| | 其他透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | 996 | | 996 | |
| 避險之衍生金融負債 -淨額 | | | 0 | 0 | 0 | 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 | 合併資本適足率 資產負債表 | 檢索碼 |
|---------------|-----------------------------|-------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|-----|
| 附買回票券及債券負債 | | | 3,583,223 | 3,583,223 | 3,583,223 | 3,583,223 | |
| 應付款項 | | | 708,265 | 708,265 | 708,265 | 708,265 | |
| 當期所得稅負債 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 與待出售資產直接相關之負債 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 存款及匯款 | | | 62,550,107 | 62,550,107 | 62,550,107 | 62,550,107 | |
| 應付金融債券 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | 母公司發行 | | | 0 | | 0 | |
| | 合格其他第一類資本工具 | 30、32 | | 0 | | 0 | A70 |
| | 自102年起需每年至少遞減10%之其他第一類資本工具 | 33 | | 0 | | 0 | A71 |
| | 合格第二類資本工具 | 46 | | 0 | | 0 | A72 |
| | 自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具 | 47 | | 0 | | 0 | A73 |
| | 應付金融債券(排除可計入資本者) | | | 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 | 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 | | | | 0 | A75 |
| | 合格第二類資本工具 | 48 | | | | 0 | A76 |
| | 自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具 | 48、49 | | | | 0 | A77 |
| | 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 | |
| 特別股負債 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | 母公司發行 | | | 0 | | 0 | |
| | 合格其他第一類資本工具 | 30、32 | | 0 | | 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 | | 0 | A79 |
| | 合格第二類資本工具 | 46 | | 0 | | 0 | A80 |
| | 自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具 | 47 | | 0 | | 0 | A81 |
| | 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 | 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 | | | | 0 | A83 |
| | 合格第二類資本工具 | 48 | | | | 0 | A84 |
| | 自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具 | 48、49 | | | | 0 | A85 |
| | 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 | | | 0 | 0 | 0 | 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 | 合併資本適足率 資產負債表 | 檢索碼 |
|------|-----------------|----------------------------|-------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------|
| | 負債準備 | | | 260,863 | 260,863 | 260,863 | 260,863 | |
| | 遞延所得稅負債 | | | 156,681 | 156,681 | 156,681 | 156,681 | |
| | | 可抵減 | | | 0 | | 0 | |
| | | 無形資產-商譽 | 8 | | 0 | | 0 | A86 |
| | | 無形資產(排除商譽) | 9 | | 0 | | 0 | A87 |
| | | 預付退休金 | 15 | | 0 | | 0 | A88 |
| | | 視未來獲利狀況而定者 | | | 0 | | 0 | |
| | | 一次扣除 | 10 | | 0 | | 0 | A89 |
| | | 自102年起需每年至少遞減20% | 10 | | 0 | | 0 | A89_1 |
| | | 暫時性差異 | | | 0 | | 0 | |
| | | 超過10%限額數 | 21 | | 0 | | 0 | A90 |
| | | 超過15%門檻數 | 25 | | 0 | | 0 | A91 |
| | | 低於扣除門檻金額 | 75 | | 0 | | 0 | A92 |
| | | 不可抵減 | | | 156,681 | | 156,681 | |
| | 其他負債 | | | 34,462 | 34,462 | 34,462 | 34,462 | |
| | 負債總計 | | | 72,851,105 | 72,851,105 | 72,851,105 | 72,851,105 | |
| | 權益 | | | | | | | |
| | 歸屬於母公司業主之 權益 | | | | | 0 | 0 | |
| | 股本 | | | 2,733,100 | 2,733,100 | 2,733,100 | 2,733,100 | |
| | | 普通股權益第一類資本 | 1 | | 2,733,100 | | 2,733,100 | A93 |
| | | 其他第一類資本 | | | 0 | | 0 | |
| | | 合格其他第一類資本工具 | 30、31 | | 0 | | 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 | | 0 | A95 |
| | | 排除可計入其他第一類資本者 | | | 0 | | 0 | |
| | | 第二類資本 | | | 0 | | 0 | |
| | | 合格第二類資本工具 | 46 | | 0 | | 0 | A95_1 |
| | | 自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具 | 47 | | 0 | | 0 | A95_2 |
| | | 排除可計入第二類資本者 | | | 0 | | 0 | |
| | 資本公積 | | | 1,399,620 | 1,399,620 | 1,399,620 | 1,399,620 | |
| | | 股本溢價-普通股權益第一類資本 | 1 | | 673 | | 673 | A96 |
| | | 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 | 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 | | 0 | A98 |
| | | 排除可計入其他第一類資本者 | | | 0 | | 0 | |
| | | 股本溢價-第二類資本 | | | 0 | | 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 | 合併資本適足率 資產負債表 | 檢索碼 |
|----------------|---|-------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|--------|
| | 合格第二類資本工具 | 46 | | 0 | | 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 | | 0 | A98_2 |
| | 排除可計入第二類資本者 | | | 0 | | 0 | |
| | 資本公積(股本溢價除外) | 2 | | 1,398,947 | | 1,398,947 | A99 |
| 保留盈餘 | | | 800,309 | 800,309 | 800,309 | 800,309 | |
| | 預期損失提存不足所產生之保留盈餘減少數 | 12 | | 0 | | 0 | A100 |
| | 評價準備提列不足所產生之保留盈餘減少數 | 7 | | 0 | | 0 | A101 |
| | 確定福利負債提列不足所產生之保留盈餘減少數 | 15 | | 0 | | 0 | A102 |
| | 證券化交易銷售獲利產生之保留盈餘增加數 | 2、13 | | 0 | | 0 | A103 |
| | 不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數 | 2、26a、56a | | 417,806 | | 417,806 | 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 | | 0 | | 0 | A104_1 |
| | 其他保留盈餘 | 2 | | 382,503 | | 382,503 | A105 |
| 其他權益 | 其他權益總額 | 3 | 200,940 | 200,940 | 200,940 | 200,940 | A106 |
| | 備供出售金融資產未實現利益 | 26b、56b | | 200,940 | | 200,940 | 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 | | 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) | | | 0 | | 0 | |
| 庫藏股票 | | 16 | 0 | 0 | 0 | 0 | A109 |
| 非控制權益 | | | | | 0 | 0 | |
| | 普通股權益第一類資本 | 5 | | | | 0 | A110 |
| | 非控制權益之資本溢額 | | | | | 0 | |
| 權益總計 | | | 5,133,969 | 5,133,969 | 5,133,969 | 5,133,969 | |
| 負債及權益總計 | | | 77,985,074 | 77,985,074 | 77,985,074 | 77,985,074 | |
| 附註 | 預期損失 | | | 4,024 | | 4,024 | |

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。

附表三

資本組成項目揭露表

104 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 | 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 | 2,733,773 | 2,733,773 | | | A93+A96 |
| 2 | 保留盈餘(含股本溢價以外之資本公積) | 2,199,256 | 2,199,256 | | | A99+A103+A104+A105-A104_1 |
| 3 | 累積其他綜合淨利及其他準備(即其他權益項目) | 200,940 | 200,940 | | | 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) | | 0 | | | A110 |
| 6 | 法定調整前之普通股權益第一類資本 | 5,133,969 | 5,133,969 | | | 本項=sum(第 1 項:第 5 項) |
| 普通股權益第一類資本：法定調整項 | | | | | | |
| 7 | 評價準備提列不足數(市場風險) | 0 | 0 | | | A101 |
| 8 | 商譽(扣除相關遞延所得稅負債) | 0 | 0 | | | A54-A86 |
| 9 | 其他無形資產(扣除相關遞延所得稅負債) | 2,886 | 2,886 | | | 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) | 39,551 | 39,551 | 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 | 0 | | | A108 |
| 12 | 預期損失提存不足數 | 0 | 0 | | | A100 |
| 13 | 證券化交易銷售獲利 | 0 | 0 | | | A103 |
| 14 | 以公允價值衡量之負債,因銀行自身信用風險改變而產生的利益/損失(利益應扣除,損失應加回) | 0 | 0 | | | -A69 |
| 15 | 確定福利負債提列不足數 | 0 | 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 | 0 | | | A109 |
| 17 | 交叉持股 | | | | | 本國不適用 |
| 18 | 投資於未納入法定合併基礎下之銀行、金融及保險機構的資本(扣除合格之短部位)且持有單一金融機構資本未超過該發行機構股本的 10%(超過 10%限額者) | | | | | 本國不適用 |
| 19 | 對於未納入法定合併基礎之銀行、金融及保險機構(扣除合格之短部位)等之重大普通股投資(超過 10%限額者)。 | | | | | 本國不適用 |
| 20 | 房貸事務性服務權(超過 10%限額者) | | | | | 本國不適用 |
| 21 | 因暫時性差異所產生之遞延所得稅資產(超過 10%限額者,扣除相關所得稅負債) | 0 | 0 | | | A57-A90 |
| 22 | 超過 15%門檻的金額 | 0 | 0 | | | 本項=第 25 項 |
| 23 | 其中:重大投資於金融公司的普通股 | | | | | 本國不適用 |
| 24 | 其中:房貸事務性服務權 | | | | | 本國不適用 |
| 25 | 其中:由暫時性差異所產生的遞延所得稅資產 | 0 | 0 | | | A58-A91 |
| 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 | 417,806 | 417,806 | | | A104 |

| 項目 | | 本行 | 合併 | 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 |
|---------------------|---|-----------|-----------|--|--|---|
| | 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 | 202,320 | 202,320 | | | 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) | 68,824 | 68,824 | | | A9+A19+A29+A34+A44(適用於商業銀行;工業銀行應依步驟二實際展開項目進行對照) |
| 26d | 投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額 | 0 | 0 | | | A2+A14+A24+A39+A49 |
| 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 | 68,824 | 68,824 | | | 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 | 800,211 | 800,211 | | | 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) | 4,333,758 | 4,333,758 | | | 本項=第6項-第28項 |
| 其他第一類資本：資本工具 | | | | | | |
| 30 | 直接發行的合格其他第一類資本工具(含相關股本溢價) | 0 | 0 | | | 本項=第31項+第32項 |
| 31 | 其中:現行的會計準則分類為股東權益 | 0 | 0 | | | A94+A97 |
| 32 | 其中:現行的會計準則分類為負債 | 0 | 0 | | | A61+A70+A78 |
| 33 | 從其他第一類資本分階段扣除的直接發行資本工具(即自102年起需每年至少遞減10%之母公司發行之其他第一類資本工具) | 0 | 0 | | | A62+A71+A79+A95+A98 |
| 34 | 子公司發行非由母公司持有之其他第一類資本 | | 0 | | | A65+A66+A74+A75+A82+A83 |
| 35 | 其中:由子公司發行分階段扣除的資本工具(即自102年起需每年至少遞減10%之子公司發行非由母公司持有之其他第一類資本工具) | | 0 | | | A66+A75+A83 |
| 36 | 法定調整前之其他第一類資本 | 0 | 0 | | | 本項=第30項+第33項+第34項 |
| 其他第一類資本：法定調整 | | | | | | |
| 37 | 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 | 0 | | | A10+A20+A30+A35+A45(適用於商業銀行;工業銀行應依步驟二 |

| 項目 | | 本行 | 合併 | 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 |
|------------------------|---|-----------|-----------|--|--|---|
| | | | | | | 實際展開項目進行對照) |
| 41b | 投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額 | 0 | 0 | | | A3+A15+A25+A40+A50 |
| 42 | 因第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額 | 0 | 0 | | | A6+A13+A18+A23+A28+A33+A38+A43+A48+A53 |
| 43 | 其他第一類資本法定調整合計數 | 0 | 0 | | | 本項=sum(第37項:第42項) |
| 44 | 其他第一類資本(AT1) | 0 | 0 | | | 本項=第36項-第43項 |
| 45 | 第一類資本(T1=CET1+AT1) | 4,333,758 | 4,333,758 | | | 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 | 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) | 0 | 0 | | | A64 +A73 +A81+A95_2+A98_2 |
| 48 | 子公司發行非由母公司持有之第二類資本 | | 0 | | | A67 +A68 +A76 +A77 +A84 +A85 |
| 49 | 其中:子公司發行之分階段扣除資本工具(即自102年起需每年至少遞減10%之子公司發行非由母公司持有之第二類資本工具) | | 0 | | | A68 +A77 +A85 |
| 50 | 營業準備及備抵呆帳 | 462,431 | 462,431 | | | 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 | 462,431 | 462,431 | | | 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 |
| 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 | | | | | 本國不適用 |

| 項目 | | 本行 | 合併 | 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 |
|------------------------------|--|------------|------------|--|--|--|
| | 合格之短部位)等之重大資本投資 | | | | | |
| 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 | -417,806 | -417,806 | | | -A104 |
| 56b | 備供出售金融資產未實現利益之 45% | -91,044 | -91,044 | | | -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) | 137,647 | 137,647 | | | A11 +A21 +A31 +A36 +A46(適用於 商業銀行;工 業銀行應依 步驟二實際 展開項目進 行對照) |
| 56d | 投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額 | 0 | 0 | | | A4 +A16 +A26 +A41 +A51 |
| 57 | 第二類資本法定調整合計數 | -371,203 | -371,203 | | | 本項=sum(第 52 項:第 56 項 d) |
| 58 | 第二類資本(T2) | 833,634 | 833,634 | | | 本項=第 51 項-第 57 項 |
| 59 | 資本總額(TC=T1+T2) | 5,167,392 | 5,167,392 | | | 本項=第 45 項+第 58 項 |
| 60 | 加權風險性資產總額 | 50,467,634 | 50,467,634 | | | |
| 資本比率與緩衝 | | | | | | |
| 61 | 普通股權益第一類資本比率(占加權風險性資產比率) | 8.59% | 8.59% | | | |
| 62 | 第一類資本比率(占加權風險性資產比率) | 8.59% | 8.59% | | | |
| 63 | 總資本比率(占加權風險性資產比率) | 10.24% | 10.24% | | | |
| 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) | 4.5% | 4.5% | | | |
| 65 | 其中:留存緩衝資本比率 | — | — | | | |
| 66 | 其中:抗景氣循環緩衝資本比率 | — | — | | | |
| 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) | — | — | | | |
| 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) | 0 | 0 | | | A59-A92 |
| 適用第二類資本的營業準備上限 | | | | | | |
| 76 | 採信用風險標準法者合格納入第二類資本的營業準備(適用限額前) | 462,431 | 462,431 | | | 1. 當第 12 項 >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 | 579,009 | 579,009 | | | 信用風險加 |

| 項目 | | 本行 | 合併 | 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 |
|----------------------|------------------------------------|----|----|--|--|--|
| | | | | | | 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 | 0 | 0 | | | |
| 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) | 0 | 0 | | | |
| 84 | 適用分階段扣除規定下, 現有第二類(T2)資本工具上限 | 0 | 0 | | | |
| 85 | 因超限自第二類(T2)排除金額(因贖回或到期而超限) | 0 | 0 | | | |

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。

資本組成項目揭露表可與自有資本計算表(I-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份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 |

| 編號 | 項目 | 項目說明(與【自有資本計算表 1-B】相對應項目) |
|-----|---|---|
| 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】 |
| 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】 |

| 編號 | 項目 | 項目說明(與【自有資本計算表 1-B】相對應項目) |
|------------------------|---|--|
| 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 |
| 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 |

附表四

普通股以外之合格資本工具重要發行條款特性說明
104年12月31日

| # | 項目 | 第次(期) ¹ | 第次(期) |
|----|--|--------------------|-------|
| 1 | 特別股或債券簡稱(如發行年度及期別) | | |
| 2 | 發行人 | | |
| 3 | 代碼(如 CUSIP, ISIN 碼) | | |
| 4 | 資本工具適用法源 | | |
| | 計算規範 | | |
| 5 | 資本類別 | | |
| 6 | 計入資本方式 | | |
| 7 | 銀行本身/合併/銀行本身及合併之合格資本工具 ² | | |
| 8 | 資本工具種類 | | |
| 9 | 計入自有資本金額 | | |
| 10 | 發行總額 ³ | | |
| 11 | 會計分類 | | |
| 12 | 原始發行日 | | |
| 13 | 永續或非永續 | | |
| 14 | 原始到期日 | | |
| 15 | 須經主管機關事前核准之發行方贖回權 | | |
| 16 | 贖回條款 ⁴ | | |
| 17 | 可轉換之次順位債券或可轉換特別股之轉換條款 ⁵ | | |
| | 債息/股利 | | |
| 18 | 固定或浮動債息/股利 | | |
| 19 | 票面利率及任何相關指標 | | |
| 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) | | |
| 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。 | | |
| 22 | 是否有利率加碼之約定或其他贖回誘因 | | |
| 23 | 債息/股利是累積或非累積 | | |
| 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 | | |
| 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 | | |

| # | 項目 | 第次(期) ¹ | 第次(期) |
|----|---|--------------------|-------|
| 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 | | |

- 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。

本行無發行普通股以外之合格資本工具。

四、槓桿比率

附表一

會計資產與槓桿比率暴險額彙總比較表

104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

| | 項目 | 本行 | | 合併 | |
|---|---|-------------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|
| | | 104 年 12 月 31 日 | 103 年 12 月 31 日 (不適用) | 104 年 12 月 31 日 | 103 年 12 月 31 日 (不適用) |
| 1 | 財務報表之總資產 | 77,985,074 | | 77,985,074 | |
| 2 | 減：第一類資本扣除項中與資產項目有關之調整 | 1,275,182 | | 1,275,182 | |
| 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 | | | | |
| 4 | 衍生性金融工具之調整 | 11,941 | | 11,941 | |
| 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 | 128,939 | | 128,939 | |
| 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) | 1,913,802 | | 1,913,802 | |
| 7 | 其他調整 | 0 | | 0 | |
| 8 | 槓桿比率暴險總額 | 78,764,574 | | 78,764,574 | |

填表說明：

- 請填列申報當期及前一年度同期資料(104 年無須填列103 年同期資料)
- 第 1 項應列示銀行財務報表之表內總資產。
- 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；扣除金額應以負數表示。本項同附表六之一的第 2 項。
- 第 3 項本國不適用。
- 第 4 項應列示衍生性金融商品總暴險額與衍生性金融商品於表內資產項目餘額之差異。
- 第 5 項應列示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。
- 第 6 項應列示表外項目信用相當額。本項同附表六之一的第 19 項。
- 第 7 項應列示所有其他調整；扣除金額應以負數表示(如：應收承兌票款之調整)。
- 第 8 項應列示槓桿比率暴險總額，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。

附表二

槓桿比率組成項目揭露表

104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元，%

| | 項目 | 本行 | | 合併 | |
|-------------------|--|-----------------|--------------------------|-----------------|--------------------------|
| | | 104 年 12 月 31 日 | 103 年 12 月 31 日 (不適用) | 104 年 12 月 31 日 | 103 年 12 月 31 日 (不適用) |
| 資產負債表表內暴險 | | | | | |
| 1 | 資產負債表表內項目 (不含衍生性金融商品與有價證券融資交易) | 77,985,704 | | 77,985,704 | |
| 2 | 減：第一類資本扣除項中與資產項目有關之調整 | 1,275,182 | | 1,275,182 | |
| 3 | 資產負債表表內總暴險 (不含衍生性金融商品與有價證券融資交易) (本項為第 1 項和第 2 項之加總) | 76,710,522 | | 76,710,522 | |
| 衍生性金融商品暴險 | | | | | |
| 4 | 所有衍生性金融商品交易相關之重置成本 (扣除合格現金價格變動保證金) | 6,255 | | 6,255 | |
| 5 | 所有衍生性金融商品交易之未來潛在暴險額 | 5,686 | | 5,686 | |
| 6 | 加回依據會計作業架構自資產負債表資產餘額扣除所 | | | | |
| 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 | 0 | | 0 | |
| 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 | | | | |
| 9 | 信用保障提供人之調整後有效名目本金 | 0 | | 0 | |
| 10 | 減：信用保障提供人之有效名目本金抵減數 | 0 | | 0 | |
| 11 | 衍生性金融商品總暴險 (本項為第 4 項至第 10 項之加總) | 11,941 | | 11,941 | |
| 有價證券融資交易暴險 | | | | | |
| 12 | 有價證券融資交易資產毛額(未認列互抵) | 0 | | 0 | |
| 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 | |
| 14 | 有價證券融資交易資產之交易對手信用風險暴險額 | 128,939 | | 128,939 | |
| 15 | 經紀交易之暴險額 | | | | |
| 16 | 有價證券融資交易總暴險 (本項為第 12 項至第 15 項之加總) | 128,939 | | 128,939 | |
| 資產負債表表外暴險 | | | | | |
| 17 | 資產負債表表外暴險毛額 | 17,346,372 | | 17,346,372 | |
| 18 | 減：轉換為信用相當額之調整數 | 15,432,570 | | 15,432,570 | |
| 19 | 資產負債表表外總暴險 (本項為第 17 項和第 18 項之加總) | 1,913,802 | | 1,913,802 | |
| 資本與總暴險 | | | | | |
| 20 | 第一類資本淨額 | 4,333,758 | | 4,333,758 | |
| 21 | 暴險總額 (本項為第 3 項、第 11 項、第 16 項和第 19 項之加總) | 78,764,574 | | 78,764,574 | |
| 槓桿比率 | | | | | |
| 22 | 槓桿比率 | 5.50 | | 5.50 | |

填表說明：

1. 請填列申報當期及前一年度同期資料（104 年無須填列103 年同期資料）
2. 第 1 項：資產負債表表內項目=(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)。
3. 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。
4. 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 提供人無須計算未來潛在暴險額。
5. 第 6、8、15項本國不適用。
6. 第 9項係指信用保障提供人扣除公平價值負數調整後之有效名日本金。
7. 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。
8. 第 2、7、10、13、18項為抵減項，應以負數表示。
9. 第 17項：資產負債表表外暴險毛額=(資產負債表表外項目帳面總金額)+(其他調整， 如：應收承兌票款)。
10. 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。

五、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

104 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 | 69,817,983 | 5,585,439 | 67,068,982 |
| 基礎內部評等法 | — | — | — |
| 進階內部評等法 | — | — | — |
| 合計 | 69,822,116 | 5,585,439 | 67,068,982 |

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。

六、信用風險抵減—標準法

信用風險抵減—標準法

104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 | 13,176,104 | 0 | 0 |
| 非中央政府公共部門 | 0 | 0 | 0 |
| 銀行(含多邊開發銀行) | 4,251,986 | 0 | 0 |
| 企業(含證券及保險公司) | 15,188,159 | 1,618 | 24,377 |
| 零售債權 | 20,846,604 | 21,167 | 51,008 |
| 住宅用不動產 | 12,714,025 | 0 | 0 |
| 權益證券投資 | 101,404 | 0 | 0 |
| 其他資產 | 3,539,701 | 0 | 0 |
| 合計 | 69,817,983 | 22,785 | 75,385 |

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。

七、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

104年12月31日

(單位：新臺幣千元)

| 年度 | 營業毛利 | 應計提資本 |
|-------|-----------|---------|
| 102年度 | 722,870 | |
| 103年度 | 786,290 | |
| 104年度 | 841,685 | |
| 合計 | 2,350,845 | 117,542 |

八、市場風險應計提資本

市場風險應計提資本

104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 | 170,220 |
| | 外匯風險 | 40,273 |
| | 權益證券風險 | 3,716 |
| | 商品風險 | 0 |
| 合計 | | 214,209 |

九、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

104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 | 65,541 | — | — | 65,541 | 5,608 | — | — | 65,541 | 5,608 | | |
| | | | — | — | — | — | — | — | — | — | — | | |
| | 交易簿 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | | |
| | | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | | |
| 小計 | — | 65,541 | — | — | 65,541 | 5,608 | — | — | 65,541 | 5,608 | | | |
| 創始 銀行 | 銀行簿 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| | | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| | 交易簿 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| | | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 小計 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | | |
| 合計 | | | — | 65,541 | — | — | 65,541 | 5,608 | — | — | 65,541 | 5,608 | — |

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。

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。

十、流動性風險暴險

(一) 新台幣到期日期限結構分析

104 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | | |
|----------|--------------|---------------------|------------|-------------|-------------|-------------|------------|
| | | 0 天至 10 天 | 11 天至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 75,150,271 | 11,313,439 | 9,401,210 | 2,364,357 | 4,473,863 | 8,255,085 | 39,342,317 |
| 主要到期資金流出 | 91,499,003 | 6,454,268 | 6,323,924 | 10,388,021 | 13,135,266 | 17,649,408 | 37,548,116 |
| 期距缺口 | (16,348,732) | 4,859,171 | 3,077,286 | (8,023,664) | (8,661,403) | (9,394,323) | 1,794,201 |

註：本表僅含總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

(二) 美金到期日期限結構分析表

104 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | |
|----------|-----------|---------------------|------------|-------------|------------|-----------|
| | | 0 天至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | 88,759 | 14,942 | 3,462 | 6,087 | - | 64,268 |
| 主要到期資金流出 | 586,876 | 71,763 | 9,189 | 10,729 | 8,461 | 486,734 |
| 期距缺口 | (498,117) | (56,821) | (5,727) | (4,642) | (8,461) | (422,466) |

註 1：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報（如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等）。

註 2：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

(三) 流動性覆蓋比率揭露表

流動性覆蓋比率揭露表

單位：新臺幣千元

| 項目 | | 104年12月31日 | | 103年12月31日 (不適用) | |
|-----------------|--|--------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| | | 未加權金額 ¹ | 加權後金額 ² | 未加權金額 ¹ | 加權後金額 ² |
| 高品質流動性資產 | | | | | |
| 1 | 高品質流動性資產 總額 | 16,204,640 | 14,694,027 | | |
| 現金流出 | | | | | |
| 2 | 零售存款與小型企 業存款 | 39,044,703 | 2,860,333 | | |
| 3 | 穩定存款 | 15,214,418 | 477,305 | | |
| 4 | 較不穩定存款 | 23,830,285 | 2,383,028 | | |
| 5 | 無擔保批發性資金 | 12,905,488 | 10,180,345 | | |
| 6 | 營運存款及於機構 網路中合作銀行之 存款 | 0 | 0 | | |
| 7 | 非營運存款 | 4,541,905 | 1,816,762 | | |
| 8 | 其他無擔保批發性 資金 | 8,363,583 | 8,363,583 | | |
| 9 | 擔保融資交易 | 2,945,780 | 800,300 | | |
| 10 | 其他要求 | 17,528,920 | 1,363,143 | | |
| 11 | 衍生性商品交易現 金流出 | 148,107 | 148,107 | | |
| 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 | 0 | 0 | | |
| 13 | 經承諾信用融資額 度及流動性融資額 度未動用餘額 | 16,328,282 | 1,170,414 | | |
| 14 | 其他約定現金流出 | 34,441 | 34,441 | | |
| 15 | 其他或有融資負債 | 1,018,090 | 10,181 | | |

| | | | | | |
|----------------|---------------------------|------------|--------------|--|--------------|
| 16 | 現金流出總額 | 72,424,890 | 15,204,122 | | |
| 現金流入 | | | | | |
| 17 | 擔保借出交易 | 1,879,260 | 729,625 | | |
| 18 | 履約暴險之現金流入 | 752,956 | 653,654 | | |
| 19 | 其他現金流入 | 2,223,007 | 2,223,007 | | |
| 20 | 現金流入總額 | 4,855,223 | 3,606,287 | | |
| 流動性覆蓋比率 | | | 調整後金額 | | 調整後金額 |
| 21 | 合格高品質流動性資產總額 ³ | | 14,694,027 | | |
| 22 | 淨現金流出總計 ³ | | 11,597,835 | | |
| 23 | 流動性覆蓋比率(%) | | 126.7% | | |

註1：未加權之現金流出與流入金額，係以帳上餘額計算為原則。

註2：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3：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. 請填列申報當季底及前一季底資料。

2. 黑影欄位不須填報。

3. 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：流動性覆蓋比率揭露表項目說明

| 項次 | 項目 | 說明 | 與單一申報窗口報表 AI260 項目代號對照 |
|----|---------------------|--|---|
| 1 | 高品質流動性資產總額 | 包含第一層資產、第二層 A 級資產及第二層 B 級資產，未經第二層 B 級資產 15%上限與第二層資產 40%上限調整前之金額。 | 11000+14000 |
| 2 | 零售存款與小型企業存款 | 來自自然人與小型企業之穩定存款及較不穩定存款。 | 21000+22100 |
| 3 | 零售存款與小型企業存款中之穩定存款 | 項次 2 中屬穩定存款者。 | 21011+21012 +21021+22111 +22121 |
| 4 | 零售存款與小型企業存款中之較不穩定存款 | 項次 2 中非屬穩定存款者(包含較不穩定存款及外幣存款)。 | 21013+21014 +21022+22112 +22113+22122 |
| 5 | 無擔保批發性資金 | 包含營運存款、非營運存款、於機構網路中合作銀行之存款及其他存款(負債)等。 | 22200+22300 +22400+22500 |

| | | | |
|----|--------------------|--|-------------|
| 6 | 營運存款及於機構網路中合作銀行之存款 | 營運存款係指基於營運目的所需之存款，包含清算、保管與現金管理；於機構網路中合作銀行之存款，係指銀行合作網路中，成員機構存於集中機構並符合一定條件之存款。 | 22200+22400 |
| 7 | 非營運存款 | 非依前述營運目的所為之批發性存款。 | 22300 |
| 8 | 其他無擔保批發性資金 | 非歸類於前述營運存款、於機構網路中合作銀行之存款及非營運存款之其他無擔保批發性資金〔其他存款(負債)〕。 | 22500 |
| 9 | 擔保融資交易 | 擔保融資交易係指由銀行以特定資產為擔保之負債和義務，在其破產、清算或重整時該等資產具法律擔保效力，如附買回、有價證券借出、擔保品交換或其他類似形式之交易。 | 23000 |
| 10 | 其他現金流出要求 | 包含衍生性商品交易現金流出、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、經承諾信用融資額度及流動性融資額度未動用餘額、其他或有融資負債及其他約定現金 | 24000 |
| 11 | 衍生性商品交易現金流出 | 包含衍生性商品淨現金流出、融資交易、衍生性商品及其他契約因評等調降觸發機制所產生之流動性需求、衍生性商品及其他交易之市場評價變化所增加之流動性需求、衍生性商品擔保品之評價變化、超額非分離擔保品依契 | 24010 |

| | | | |
|----|--|---|-----------------------------|
| | | 規定可能遭交易對手要求返還，所需增加之流動性需求、依契約規定需提供擔保品，但交易對手尚未提出要求所需增加的流動性需求、契約允許擔保品以非合格高品質流動性資產替代，所增加之流動性需求等。 | |
| 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 | 來自資產擔保證券、擔保債券及其他結構型融資工具、資產基礎商業本票、證券化投資工具和其他類似融資工具之資金流失。 | 24020 |
| 13 | 經承諾信用融資額度及流動性融資額度未動用餘額 | 信用融資額度應計入約定融資額度中屬不可取消及有條件可取消之融資額度；流動性融資額度係指所提供予客戶之承諾備援額度，供客戶無法於金融市場中展期其債務時，得運用該額度再融資其債務之約定融資額度。 | 24030 |
| 14 | 其他約定現金流出 | 非屬以上現金流出項目之 30 天內現金流出（不含其他或有融資負債之現金流出）。 | 24050 |
| 15 | 其他或有融資負債 | 包含與貿易融資有關之或有融資義務、與貿易融資無關之保證及信用狀及其他約定融資額度等。 | 24040 |
| 16 | 現金流出總額 | 項次 2、項次 5、項次 9 及項次 10 之合計數。 | 29999 |
| 17 | 擔保借出交易 | 擔保借出交易包含附賣回、有價證券借入與有價證券融資交易等。 | 31000 |
| 18 | 履約暴險之現金流入 | 包含存放於其他金融機構之營運存款、存放於合作銀行網路中集中機構之存款及來自交易對手其他現金流入。 | 33000+34000 +35000 |
| 19 | 其他現金流入 | 包含承諾信用或流動性融資額度、到期證券現金流入、衍生性商品淨現金流入與其他約定現金流入。 | 32000+36000 +37000+38000 |
| 20 | 現金流入總額 | 項次 17 至項次 19 之合計數。 | 39999 |
| 21 | 合格高品質流動性資產總額 | 高品質流動性資產經「第二層 B 級資產 15% 上限與第二層資產 40% 上限」調整後金額。 | 19999 |
| 22 | 淨現金流出總計 | 淨現金流出經「現金流入金額不得超過現金流出金額之 75% 上限」調整後金額。 | 49999 |
| 23 | 流動性覆蓋比率 | 項次 21 除以項次 22 乘以 100。 | 59999 |

註：本欄供銀行填報參考。未加權金額係〔AI260〕A欄數字；加權後金額係〔AI260〕T欄數字。