

# 本國銀行資本適足性與風險管理相關資訊應揭露事項

為遵循新巴塞爾資本協定第三支柱市場紀律原則，銀行應於網站設置「資本適足性與風險管理專區」，揭露下列資訊：

## 目錄

### (一)資本管理

【附表一】 合併資本適足比率計算範圍 .....	3
【附表三】 資本適足比率 .....	4
【附表四】 資本結構 .....	5
【附表四之一】 資產負債表 .....	7
【附表四之二】 資產負債權益展開表 .....	8
【附表四之三】 資本組成項目揭露表 .....	15
【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 .....	21
【附表六】 會計資產與槓桿比率暴險額彙總比較表 .....	31
【附表六之一】 槓桿比率組成項目揭露表 .....	32

### (二)風險管理與風險性資產概況

【附表八】 關鍵指標 .....	33
【附表九】 風險性資產概況（個體） .....	35
【附表九之一】 風險性資產概況（合併） .....	36

### (三)財務報表與法定資本計提範圍間之差異(該項下之附表九~十一更新頻率為年)

### (四)信用風險

【附表十四】 信用品質 .....	37
【附表十五】 放款及債權證券已違約部位之變動 .....	38
【附表十七】 信用風險抵減 .....	39
【附表十九】 信用風險暴險及信用風險抵減之效果—標準法 .....	40
【附表二十】 各暴險類型與風險權數下之暴險額—標準法 .....	41
【附表二十二】 各暴險類型與違約機率分組下之信用風險暴險額—內部評等法 .....	42
【附表二十三】 以信用衍生性金融商品作為風險抵減方法對風險性資產的效果—內部評等法 .....	42

【附表二十四】信用風險暴險之風險性資產變動表—內部評等法	42
【附表二十六】特殊融資及權益證券採簡易風險權數法—內部評等法	42
【附表二十八】交易對手信用風險各方法之暴險分析	43
【附表二十九】信用風險評價調整(CVA)之資本計提	44
【附表三十】各暴險類型與風險權數分類之交易對手信用風險暴險—標準法	45
【附表三十一】依暴險類型與違約機率分類之交易對手信用風險暴險—內部評等法(IRB)	45
【附表三十二】交易對手信用風險暴險之擔保品組成	46
【附表三十三】信用衍生性金融商品暴險	47
【附表三十四】交易對手信用風險暴險之風險性資產變動表—內部模型法(IMM)	47
【附表三十五】集中結算交易對手暴險	47
<b>(五)作業風險</b>	
【附表三十七】作業風險應計提資本—標準法	48
<b>(六)市場風險</b>	
【附表四十】市場風險風險性資產—標準法	49
【附表四十一】市場風險風險性資產變動表—內部模型法(IMA)	49
【附表四十二】市場風險值—內部模型法(IMA)	49
【附表四十三】風險值與損益之比較暨回顧測試穿透例外數之分析	49
<b>(七)證券化</b>	
【附表四十五】銀行簿之證券化暴險	50
【附表四十六】交易簿之證券化暴險	51
【附表四十七】銀行簿之證券化暴險及法定資本要求—銀行為創始機構	52
【附表四十八】銀行簿之證券化暴險及法定資本要求—銀行為投資機構	54
<b>(九)流動性風險</b>	
【附表五十一】流動性覆蓋比率揭露表	56
【附表五十二】淨穩定資金比率揭露表	58

【附表一】

合併資本適足比率計算範圍

107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. 納入合併資本適足比率計算之子公司名稱	華南國際租賃股份有限公司及其子公司合併	2,047,036	100%		
2. 未納入合併資本適足比率計算之子公司名稱					
3. 說明集團內資金或監理資本轉移的限制或主要障礙	本行與華南租賃合併之間無股利分配或借貸的限制。				

註：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%。

【附表三】

資本適足比率

107年6月30日

(單位：新臺幣千元；%)

項 目	本 行		合 併	
	107年6月30日	106年6月30日	107年6月30日	106年6月30日
自有資本：				
普通股權益第一類資本淨額	160,097,635	145,881,586	160,449,376	146,327,148
非普通股權益之其他第一類資本淨額	7,233,027	4,560,075	7,584,868	5,007,393
第二類資本淨額	39,977,041	43,044,692	40,729,822	43,999,540
自有資本合計數	207,307,703	193,486,353	208,764,066	195,334,081
加權風險性資產：				
信用風險	1,416,171,060	1,465,113,078	1,417,999,477	1,466,880,783
作業風險	60,156,125	59,176,829	60,702,438	59,954,933
市場風險	48,647,663	38,642,555	48,647,663	38,642,555
加權風險性資產合計數	1,524,974,848	1,562,932,462	1,527,349,578	1,565,478,271
普通股權益比率	10.50%	9.33%	10.51%	9.35%
第一類資本比率	10.97%	9.63%	11.00%	9.67%
資本適足率	13.59%	12.38%	13.67%	12.48%
槓桿比率：				
第一類資本淨額	167,330,662	150,441,661	168,034,244	151,334,541
暴險總額	2,705,550,114	2,600,118,779	2,706,583,311	2,600,917,076
槓桿比率	6.18%	5.79%	6.21%	5.82%

【附表四】

資本結構

107年6月30日

(單位:新臺幣千元)

項 目	本行		合併	
	107年6月30日	106年6月30日	107年6月30日	106年6月30日
<b>普通股權益第一類資本淨額：</b>				
普通股股本	77,716,000	73,576,000	77,716,000	73,576,000
預收普通股股本	2,276,000		2,276,000	
資本公積—普通股股本溢價	37,761,452	32,793,452	37,761,452	32,793,452
資本公積—其他	1,325	1,325	1,325	1,325
法定盈餘公積	43,220,683	39,811,703	43,220,683	39,811,703
特別盈餘公積	6,447,863	6,391,047	6,447,863	6,391,047
累積盈虧	7,401,542	7,349,981	7,401,542	7,349,981
非控制權益				
其他權益項目	3,309,779	546,571	3,309,779	546,571
<b>減：法定調整項目：</b>	18,037,008	14,588,493	17,685,267	14,142,931
1、避險工具之利益及損失（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	355,538	328,805	355,638	330,561
5、視銀行未來獲利狀況而定之遞延所得稅資產				
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）	15,878	29,486	15,878	29,486
7、透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工具未實現評價利益	5,330,829	2,122,487	5,330,829	2,122,487
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	9,167,790	9,167,790	9,167,790	9,167,790
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	3,166,973	2,939,925	2,815,132	2,492,607
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、投資性不動產後續衡量採公允價值模式所認列之增值利益				
15、101年1月1日後不動產售後租回利益				

項 目	本 行		合 併	
	107 年 6 月 30 日	106 年 6 月 30 日	107 年 6 月 30 日	106 年 6 月 30 日
16、其他依規定或監理要求應調整數				
17、對暫時性差異產生之遞延所得稅資產 10%超限數				
18、暫時性差異產生之遞延所得稅資產超過扣除門檻 15%之應扣除數				
19、其他第一類及第二類資本不足扣除數				
<b>普通股權益第一類資本淨額 (1)</b>	<b>160,097,635</b>	<b>145,881,586</b>	<b>160,449,376</b>	<b>146,327,148</b>
<b>非普通股權益之其他第一類資本：</b>				
永續非累積特別股 (含其股本溢價)				
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	10,400,000	7,500,000	10,400,000	7,500,000
1、101 年 12 月 31 日前發行不符合其他第一類資本條件者	1,200,000	1,500,000	1,200,000	1,500,000
2、102 年 1 月 1 日之後發行者	9,200,000	6,000,000	9,200,000	6,000,000
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	3,166,973	2,939,925	2,815,132	2,492,607
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				
<b>其他第一類資本淨額 (2)</b>	<b>7,233,027</b>	<b>4,560,075</b>	<b>7,584,868</b>	<b>5,007,393</b>
<b>第二類資本：</b>				
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				
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	20,308,000	24,545,000	20,308,000	24,545,000
1、101 年 12 月 31 日前發行不符合第二類資本條件者	3,728,000	7,005,000	3,728,000	7,005,000
2、102 年 1 月 1 日之後發行者	16,580,000	17,540,000	16,580,000	17,540,000
非永續特別股 (含其股本溢價)				
1、101 年 12 月 31 日前發行不符				

項 目	本 行		合 併	
	107 年 6 月 30 日	106 年 6 月 30 日	107 年 6 月 30 日	106 年 6 月 30 日
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	9,167,790	9,167,790	9,167,790	9,167,790
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工具未實現評價利益之 45%	2,398,873	955,119	2,398,873	955,119
投資性不動產後續衡量採公允價值模式所認列增值利益之 45%				
營業準備及備抵呆帳	15,672,533	14,268,588	15,721,633	14,328,801
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	7,570,155	5,891,805	6,866,474	4,997,170
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				
<b>第二類資本淨額 (3)</b>	<b>39,977,041</b>	<b>43,044,692</b>	<b>40,729,822</b>	<b>43,999,540</b>
<b>自有資本合計 = (1) + (2) + (3)</b>	<b>207,307,703</b>	<b>193,486,353</b>	<b>208,764,066</b>	<b>195,334,081</b>

註：「透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工具未實現評價利益」係包括下列兩項(1)透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之評價利益，及(2)透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之未實現評價利益，不包含依國際財務報導準則第 9 號第 5.5 節提列之備抵損失。

### 【附表四之一】資產負債表

註：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數字均相同，故無需揭露本表。

【附表四之二】

資產負債權益展開表

107年6月30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
<b>資產</b>							
現金及約當現金			50,902,023	50,902,023	50,904,055	50,904,055	
存放央行及拆借銀行同業			179,420,764	179,420,764	179,420,764	179,420,764	
透過損益按公允價值衡量之金融資產			80,761,679	80,761,679	80,761,679	80,761,679	
	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			80,761,679		80,761,679	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			160,754,152	160,754,152	160,754,152	160,754,152	
	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)			9,657,617		9,657,617	
	分類至交易簿者	72		0		0	A8
	分類至銀行簿者			9,657,617		9,657,617	
	自普通股權益扣除金額	26c		2,397,425		2,397,425	A9
	自其他第一類資本扣除金額	41a		2,397,425		2,397,425	A10
	自第二類資本扣除金額	56c		4,862,767		4,862,767	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		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		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



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
	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
	其他透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			151,096,535		151,096,535	
按攤銷後成本衡量之債 務工具投資			418,662,889	418,662,889	418,662,889	418,662,889	
	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
	其他按攤銷後成本衡量之債務工具投資			418,662,889		418,662,889	
避險之金融資產-淨額			0	0	0	0	
附賣回票券及債券投資			0	0	0	0	
應收款項-淨額			31,766,357	31,766,357	32,848,505	32,848,505	
本期所得稅資產			375,714	375,714	377,297	377,297	
待出售資產-淨額			0	0	0	0	
待分配予業主之資產-淨 額			0	0	0	0	
貼現及放款-淨額			1,590,033,125	1,590,033,125	1,590,033,125	1,590,033,125	
	貼現及放款-總額(含折溢價調整)			1,609,291,362		1,609,291,362	
	備抵呆帳-貼現及放款			(19,278,848)		(19,278,848)	
	得列入第二類資本者	50		(15,672,533)		(15,721,633)	A7
	其他備抵呆帳			(3,606,315)		(3,557,215)	
採用權益法之投資-淨額			1,465,497	1,465,497	58,134	58,134	
	對金融相關事業之資本投資			1,407,363		0	
	自普通股權益扣除金額	26c		351,841		0	A29
	自其他第一類資本扣除金額	41a		351,841		0	A30
	自第二類資本扣除金額	56c		703,681		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

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
	其他採用權益法之投資			58,134		58,134	
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			10,303,357	10,303,357	10,868,699	10,868,699	
	對金融相關事業之資本投資			2,839,121		2,839,121	
	自普通股權益扣除金額	26c		417,707		417,707	A44
	自其他第一類資本扣除金額	41a		417,707		417,707	A45
	自第二類資本扣除金額	56c		2,003,707		2,003,707	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		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		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			7,464,236		8,029,578	
不動產及設備-淨額			28,858,079	28,858,079	28,879,435	28,879,435	
投資性不動產-淨額			8,574,853	8,574,853	8,553,763	8,553,763	
無形資產-淨額			355,538	355,538	355,638	355,638	
	商譽	8		0		0	A54
	無形資產(排除商譽)	9		355,538		355,638	A55
遞延所得稅資產			2,625,833	2,625,833	2,686,859	2,686,859	

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
	視未來獲利狀況而定者			0		0	
	一次扣除	10		0		0	A56
	自 102 年起需每年至少遞減 20%	10		0		0	A56_1
	暫時性差異			2,625,833		2,686,859	
	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		2,625,833		2,686,859	A59
其他資產-淨額			1,225,584	1,225,584	1,250,064	1,250,064	
	預付退休金	15		0		0	A60
	其他資產			1,225,584		1,250,064	
<b>資產總計</b>			2,566,085,444	2,566,085,444	2,566,415,058	2,566,415,058	
<b>負債</b>							
央行及銀行同業存款			101,404,538	101,404,538	101,404,538	101,404,538	
央行及同業融資			0	0		0	
透過損益按公允價值衡 量之金融負債			6,000,942	6,000,942	6,000,942	6,000,942	
	母公司發行可計入資本之工具			640,000		640,000	
	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		640,000		640,000	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		-15,878		-15,878	A69
	其他透過損益按公允價值衡量之金融負債			5,376,820		5,376,820	
避險之金融負債-淨額			1,108	1,108	1,108	1,108	
附買回票券及債券負債			34,259,961	34,259,961	34,259,961	34,259,961	
應付款項			35,214,128	35,214,128	35,218,310	35,218,310	
本期所得稅負債			1,331,200	1,331,200	1,333,793	1,333,793	
與待出售資產直接相關 之負債			0	0		0	
存款及匯款			2,129,794,246	2,129,794,246	2,129,486,252	2,129,486,252	
應付金融債券			47,750,000	47,750,000	47,750,000	47,750,000	

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
	母公司發行			56,950,000		56,950,000	
	合格其他第一類資本工具	30、32		9,200,000		9,200,000	A70
	自 102 年起需每年至少遞減 10% 之其他第一類資本工具	33		1,200,000		1,200,000	A71
	合格第二類資本工具	46		16,580,000		16,580,000	A72
	自 102 年起需每年至少遞減 10% 之第二類資本工具	47		3,088,000		3,088,000	A73
	應付金融債券(排除可計入資本者)			26,882,000		26,882,000	
	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			11,738,848	11,738,848	12,331,751	12,331,751	
負債準備			7,399,871	7,399,871	7,399,871	7,399,871	
遞延所得稅負債			6,021,653	6,021,653	6,021,665	6,021,665	
	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

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
	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			6,021,653		6,021,665	
	其他負債		7,034,305	7,034,305	7,072,223	7,072,223	
<b>負債總計</b>			2,387,950,800	2,387,950,800	2,388,280,414	2,388,280,414	
<b>權益</b>							
	歸屬於母公司業主之權 益						
	股本		79,992,000	79,992,000	79,992,000	79,992,000	
	合格普通股權益第一類資本	1		79,992,000		79,992,000	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
	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
	不得計入自有資本之股本			0		0	
	資本公積		37,762,777	37,762,777	37,762,777	37,762,777	
	股本溢價-合格普通股權益第一類資本	1		37,761,452		37,761,452	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
	股本溢價-第二類資本			0		0	
	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
	不得計入自有資本之股本溢價			0		0	
	資本公積(股本溢價除外)	2		1,325		1,325	A99
	保留盈餘		57,070,088	57,070,088	57,070,088	57,070,088	
	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		9,167,790		9,167,790	A104
	投資性不動產後續衡量採用公允價值模式產生之保留盈餘增加數	2、26e、		0		0	A104_1

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
		56e					
	101年1月1日後不動產售後租回利益產生之保留盈餘增加數	2、26f		0		0	A104_2
	其他依規定或監理要求不得列入普通股權益第一類資本之保留盈餘數	2、26g		0		0	A104_3
	其他保留盈餘	2		47,902,298		47,902,298	A105
其他權益	其他權益總額	3	3,309,779	3,309,779	3,309,779	3,309,779	A106
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工具未實現評價利益	26b、56b		5,330,829		5,330,829	A107
	避險工具之利益(損失)	11		0		0	A108
	不動產重估增值	26e、56e		0		0	A108_1
	其他權益(排除透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工具未實現評價利益、避險工具之利益(損失)及不動產重估增值)			(2,021,050)		(2,021,050)	
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
	其他第一類資本	34				0	A111
	第二類資本	48				0	A112
	非控制權益之資本溢額					0	
<b>權益總計</b>			178,134,644	178,134,644	178,134,644	178,134,644	
<b>負債及權益總計</b>			2,566,085,444	2,566,085,444	2,566,415,058	2,566,415,058	
<b>附註</b>	預期損失			7,963,667		7,993,687	

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「透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工具未實現評價利益」係以透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工具未實現評價損失互抵前之金額填列(且不包含依國際財務報導準則第9號第5.5節提列之備抵損失。), 「避險工具之利益(損失)」則以利益與損失互抵後之金額填列。

【附表四之三】

資本組成項目揭露表

107年6月30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
<b>普通股權益第一類資本：資本工具與準備</b>						
1	合格發行之普通股(或非股份制公司相對應之工具)加計股本溢價	117,753,452	117,753,452			A93+A96
2	保留盈餘(含股本溢價以外之資本公積)	57,071,413	57,071,413			A99+A103+A104+A104_1+A104_2+A104_3+A105
3	累積其他綜合淨利及其他準備(即其他權益項目)	3,309,779	3,309,779			A106
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)		0			A110
6	<b>法定調整前之普通股權益第一類資本</b>	178,134,644	178,134,644			本項=sum(第1項:第5項)
<b>普通股權益第一類資本：法定調整項</b>						
7	評價準備提列不足數(市場風險)	0	0			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)	355,538	355,638			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)	0	0			A56-A89+(A56_1-A89_1)*20%*(5-剩餘年限)
11	避險工具之利益及損失(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)	15,878	15,878			-A69
15	確定福利負債提列不足數	0	0			A60-A88+ A102
16	銀行持有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

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
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，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數	9,167,790	9,167,790			A104
26b	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工具未實現評價利益	5,330,829	5,330,829			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)	3,166,973	2,815,132			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
26e	投資性不動產後續衡量採公允價值模式所認列之增值利益	0	0			A104_1+A108_1
26f	101年1月1日後不動產售後租回利益	0	0			A104_2
26g	其他依規定或監理要求不得列入普通股權益第一類資本之保留盈餘數	0	0			A104_3
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	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	18,037,009	17,685,268			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)	160,097,635	160,449,376			本項=第6項-第28項
<b>其他第一類資本：資本工具</b>						
30	直接發行的合格其他第一類資本工具(含相關股本溢價)	9,200,000	9,200,000			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	9,200,000	9,200,000			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)	1,200,000	1,200,000			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+A111
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	10,400,000	10,400,000			本項=第30項+第33項+第34項
<b>其他第一類資本：法定調整</b>						



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
37	銀行持有其所發行之其他第一類資本工具					本國不適用
38	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)	3,166,973	2,815,132			A10+A20+A30+A35+A45(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)
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	3,166,973	2,815,132			本項=sum(第37項;第42項)
44	其他第一類資本(AT1)	7,233,027	7,584,868			本項=第36項-第43項
45	第一類資本(T1=CET1+AT1)	167,330,662	168,034,244			本項=第29項+第44項
<b>第二類資本:資本工具與提存準備</b>						
46	直接發行的合格第二類資本工具(含相關股本溢價)	16,580,000	16,580,000			A63 +A72+A80+A95_1+A98_1
47	從第二類資本分階段扣除的直接發行資本工具(即自102年起需每年至少遞減10%之母公司發行之第二類資本工具)	3,728,000	3,728,000			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		0			A67 +A68+A76 +A77+A84+A85+A112
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	15,672,533	15,721,633			= A7  1. 第12項>0,則本項=0 2. 第12項=0,若第77(或79)項>

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
						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	35,980,533	36,029,633			本項=sum(第 46 項:第 48 項,第 50 項)
<b>第二類資本：法定調整項</b>						
52	銀行持有其所發行之第二類資本工具					本國不適用
53	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	(9,167,790)	(9,167,790)			-A104
56b	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工具未實現評價利益之 45%	(2,398,873)	(2,398,873)			-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)	7,570,155	6,866,474			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
56e	投資性不動產後續衡量採公允價值模式所認列增值利益之 45%	0	0			-(A104_1+A108_1)*45%
57	第二類資本法定調整合計數	(3,996,508)	(4,700,189)			本項=sum(第 52 項:第 56 項 d)
58	第二類資本(T2)	39,977,041	40,729,822			本項=第 51 項-第 57 項
59	資本總額(TC=T1+T2)	207,307,703	208,764,066			本項=第 45 項+第 58 項
60	加權風險性資產總額	1,524,974,848	1,527,349,578			
<b>資本比率與緩衝</b>						
61	普通股權益第一類資本比率(占加權風險性資產比率)	10.50%	10.51%			

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
62	第一類資本比率(占加權風險性資產比率)	10.97%	11%			
63	總資本比率(占加權風險性資產比率)	13.59%	13.67%			
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)	6.375%	6.375%			
65	其中：留存緩衝資本比率	1.875%	1.875%			
66	其中：抗景氣循環緩衝資本比率	0%	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)	4.97%	5%			
<b>國家最低比率(假如不同於 Basel 3)</b>						
69	普通股權益第一類資本最低比率(假如不同於 Basel 3)					
70	第一類資本最低比率(假如不同於 Basel 3)					
71	總資本最低比率(假如不同於 Basel 3)					
<b>低於扣除門檻金額(風險加權前)</b>						
72	對金融相關事業非重大資本投資					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)	2,625,833	2,686,859			A59-A92
<b>適用第二類資本的營業準備上限</b>						
76	採信用風險標準法者合格納入第二類資本的營業準備(適用限額前)	15,672,533	15,721,633			1. 銀行所提 備抵呆帳超 過銀行依歷 史損失經驗 所估計預期 損失部分之 金額 2. 當第 12 項 >0，則本項=0 。
77	採信用風險標準法者納入第二類資本的營業準備限額	195,907	196,520			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)	N/A	N/A			1. 銀行所提 備抵呆帳超 過銀行依歷 史損失經驗 所估計預期 損失部分之 金額 2. 當第 12 項 >0，則本項=0 。
79	採信用風險內部評等法者納入第二類資本的營業準備限額	N/A	N/A			信用風險加 權風險性資 產總額*0.6%
<b>資本工具適用分階段扣除規定</b>						
80	適用分階段扣除規定下，現有普通股權益第一類(CET1)資本工具上限					

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
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	1,200,000	1,200,000			
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)	1,800,000	1,800,000			
84	適用分階段扣除規定下，現有第二類(T2)資本工具上限	3,728,000	3,728,000			
85	因超限自第二類(T2)排除金額(因贖回或到期而超限)	16,322,000	16,322,000			

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(透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及債務工具未實現評價利益之 45%)，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，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。

## 【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

107年6月30日

#	項目	95-3期	96-6期	98-3期	98-4期
1	特別股或債券簡稱(如發行年度及期別)	95華銀3	96華銀6	98華銀3	98華銀4
2	發行人	華南銀行	華南銀行	華南銀行	華南銀行
3	代碼(如CUSIP, ISIN碼)	G18990	G18999	G189A9	G189AA
4	資本工具適用法源	管理辦法第十一條	管理辦法第十一條	管理辦法第十一條	管理辦法第十一條
	計算規範				
5	資本類別	第二類	第二類	其他第一類資本	第二類
6	計入資本方式	最後五年依20%遞減	最後五年依20%遞減	適用過渡期間 依10%遞減	最後五年依20%遞減
7	銀行本身/合併/銀行本身及合併之合格資本工具 <sup>3</sup>	銀行本身及合併	銀行本身及合併	銀行本身及合併	銀行本身及合併
8	資本工具種類	長期次順位	長期次順位	無到期日非累積	長期次順位
9	計入自有資本金額	全數不計入	新台幣160百萬	新台幣1,200百萬	新台幣480百萬
10	發行總額 <sup>4</sup>	新台幣1,050百萬	新台幣1,000百萬	新台幣3,000百萬	新台幣3,000百萬
11	會計分類	負債-應付金融債	負債-透過損益按公允價值 衡量之金融負債	負債-應付金融債	負債-透過損益按公允價值 衡量之金融負債
12	原始發行日	95/9/26	96/9/28	98/12/9	98/12/29
13	永續或非永續	非永續	非永續	永續	非永續
14	原始到期日	107/9/26	108/9/28	無到期日	108/12/29
15	須經主管機關事前核准之發行方贖回權	不適用	不適用	是	不適用
16	贖回條款 <sup>5</sup>	不適用	不適用	自發行日起屆滿10年經主 管機關核准得提前贖回	不適用
17	可轉換之次順位債券或可轉換特別股之轉換條款 <sup>6</sup>	不適用	不適用	不適用	不適用
	債息/股利				

18	固定或浮動債息/股利	固定	固定	固定	固定
19	票面利率及任何相關指標	2.6%	3.0%	1-10Y:3.3% >10Y:4.3%	2.60%
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)	否	否	否	否
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。	強制	強制	部份自主權 (1.本行資本適足率低於發行時主管機關最低要求 8% 時，本行應遞延支付債券之本金及利息。2.本行如上年無盈餘且未發放普通股股息時，不得支付債券當年度利息)	強制
22	是否有利率加碼之約定或其他贖回誘因	否	否	否	否
23	債息/股利是累積或非累積	不適用	不適用	非累積	不適用
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	否	否	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	是	是	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	未符合管理辦法第九條第三項第八款之規定	未符合管理辦法第九條第三項第八款之規定	未符合管理辦法第八條第二項之規定	未符合管理辦法第九條第三項第八款之規定

#	項目	99-1 期	100-1 期	101-1 期 A 券	101-1 期 B 券
1	特別股或債券簡稱(如發行年度及期別)	99 華銀 1	100 華銀 1	01 華銀 1A	01 華銀 1B
2	發行人	華南銀行	華南銀行	華南銀行	華南銀行
3	代碼(如 CUSIP, ISIN 碼)	G189AB	G189AC	G189AD	G189AE
4	資本工具適用法源	管理辦法第十一條	管理辦法第十一條	管理辦法第十一條	管理辦法第十一條
	計算規範				
5	資本類別	第二類	第二類	第二類	第二類
6	計入資本方式	最後五年依 20%遞減	最後五年依 20%遞減	最後五年依 20%遞減	最後五年依 20%遞減
7	銀行本身/合併/銀行本身及合併之合格資本工具 <sup>3</sup>	銀行本身及合併	銀行本身及合併	銀行本身及合併	銀行本身及合併
8	資本工具種類	長期次順位	長期次順位	長期次順位	長期次順位
9	計入自有資本金額	新台幣 1,400 百萬	全數不計入	新台幣 208 百萬	新台幣 1,480 百萬
10	發行總額 <sup>4</sup>	新台幣 5,000 百萬	新台幣 5,000 百萬	新台幣 1,300 百萬	新台幣 3,700 百萬
11	會計分類	負債-應付金融債	負債-應付金融債	負債-應付金融債	負債-應付金融債
12	原始發行日	99/11/23	100/12/6	101/11/6	101/11/6
13	永續或非永續	非永續	非永續	非永續	非永續
14	原始到期日	109/11/23	107/12/6	108/11/6	111/11/6
15	須經主管機關事前核准之發行方贖回權	不適用	不適用	不適用	不適用
16	贖回條款 <sup>5</sup>	不適用	不適用	不適用	不適用
17	可轉換之次順位債券或可轉換特別股之轉換條款 <sup>6</sup>	不適用	不適用	不適用	不適用
	債息/股利				
18	固定或浮動債息/股利	固定	固定	固定	固定
19	票面利率及任何相關指標	1.65%	1.63%	1.43%	1.55%
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)	否	否	否	否

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。	強制	強制	強制	強制
22	是否有利率加碼之約定或其他贖回誘因	否	否	否	否
23	債息/股利是累積或非累積	不適用	不適用	不適用	不適用
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	否	否	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	是	是	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	未符合管理辦法第九條第三項第八款之規定	未符合管理辦法第九條第三項第八款之規定	未符合管理辦法第九條第三項第八款之規定	未符合管理辦法第九條第三項第八款之規定



#	項目	103-1 期	103-2A 期	103-2B 期	103-3A 期
1	特別股或債券簡稱(如發行年度及期別)	03 華銀 1	03 華銀 2A	03 華銀 2B	03 華銀 3A
2	發行人	華南銀行	華南銀行	華南銀行	華南銀行
3	代碼(如 CUSIP, ISIN 碼)	G189AF	G189AG	G189AH	G189AJ
4	資本工具適用法源	管理辦法第九條	管理辦法第九條	管理辦法第九條	管理辦法第九條
	計算規範				
5	資本類別	第二類	第二類	第二類	第二類
6	計入資本方式	全數計入	最後五年依 20% 遞減	全數計入	最後五年依 20% 遞減
7	銀行本身/合併/銀行本身及合併之合格資本工具 <sup>3</sup>	銀行本身及合併	銀行本身及合併	銀行本身及合併	銀行本身及合併
8	資本工具種類	長期次順位	長期次順位	長期次順位	長期次順位
9	計入自有資本金額	新台幣 4,300 百萬	新台幣 2,340 百萬	新台幣 4,000 百萬	新台幣 540 百萬
10	發行總額 <sup>4</sup>	新台幣 4,300 百萬	新台幣 3,900 百萬	新台幣 4,000 百萬	新台幣 900 百萬
11	會計分類	負債-應付金融債	負債-應付金融債	負債-應付金融債	負債-應付金融債
12	原始發行日	103/3/28	103/9/26	103/9/26	103/12/19
13	永續或非永續	非永續	非永續	非永續	非永續
14	原始到期日	113/3/28	110/9/26	113/9/26	110/12/19
15	須經主管機關事前核准之發行方贖回權	不適用	不適用	不適用	不適用
16	贖回條款 <sup>5</sup>	不適用	不適用	不適用	不適用
17	可轉換之次順位債券或可轉換特別股之轉換條款 <sup>6</sup>	不適用	不適用	不適用	不適用
	債息/股利				
18	固定或浮動債息/股利	固定	固定	固定	固定
19	票面利率及任何相關指標	1.85%	1.83%	1.98%	1.83%
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)	否	否	否	否

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。	強制	強制	強制	強制
22	是否有利率加碼之約定或其他贖回誘因	否	否	否	否
23	債息/股利是累積或非累積	不適用	不適用	不適用	不適用
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	是	是	是	是
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	不適用	不適用	不適用	不適用
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	不適用	不適用	不適用	不適用

#	項目	103-3B 期	104-1 期	105-1 期	105-2 期
1	特別股或債券簡稱(如發行年度及期別)	03 華銀 3B	P04 華銀 1	P05 華銀 1	P05 華銀 2
2	發行人	華南銀行	華南銀行	華南銀行	華南銀行
3	代碼(如 CUSIP, ISIN 碼)	G189AK	G189AL	G189AM	G189AN
4	資本工具適用法源	管理辦法第九條	管理辦法第八條	管理辦法第九條	管理辦法第九條
	計算規範				
5	資本類別	第二類	第一類	第二類	第二類
6	計入資本方式	全數計入	全數計入	全數計入	全數計入
7	銀行本身/合併/銀行本身及合併之合格資本工具 <sup>3</sup>	銀行本身及合併	銀行本身及合併	銀行本身及合併	銀行本身及合併
8	資本工具種類	長期次順位	無到期日非累積	長期次順位	長期次順位
9	計入自有資本金額	新台幣 1,900 百萬	新台幣 3,200 百萬	新台幣 1,700 百萬	新台幣 1,800 百萬
10	發行總額 <sup>4</sup>	新台幣 1,900 百萬	新台幣 3,200 百萬	新台幣 1,700 百萬	新台幣 1,800 百萬
11	會計分類	負債-應付金融債	負債-應付金融債	負債-應付金融債	負債-應付金融債
12	原始發行日	103/12/19	104/5/28	105/3/30	105/9/23
13	永續或非永續	非永續	永續	非永續	非永續
14	原始到期日	113/12/19	無到期日	115/3/30	115/9/23
15	須經主管機關事前核准之發行方贖回權	不適用	是	不適用	不適用
16	贖回條款 <sup>5</sup>	不適用	發行屆滿五年後，若計算贖回後本行自有資本與風險性資產比率仍符合主管機關所定之最低比率要求，經主管機關核准後，本行得提前贖回；並於預定贖回日前 30 日公告，按面額加計應付利息，全數贖回。	不適用	不適用
17	可轉換之次順位債券或可轉換特別股之轉換條款 <sup>6</sup>	不適用	不適用	不適用	不適用
	債息/股利				

18	固定或浮動債息/股利	固定	固定	固定	固定
19	票面利率及任何相關指標	1.98%	3.30%	1.55%	1.20%
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)	否	否	否	否
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。	強制	部份自主權 (1.本行資本適足率低於發行時主管機關最低要求8%時，本行應遞延支付債券之本金及利息。2. 上年度無盈餘且未發放普通股股息(含現金及股票股息)時，不得支付利息；但累積未分配盈餘扣除出售不良債權未攤銷損失後之餘額大於支付利息，且其支付未變更原定支付利息約定條件者，不在此限。因前事由而不予支付之利息不得累積或遞延。)	強制	強制
22	是否有利率加碼之約定或其他贖回誘因	否	否	否	否
23	債息/股利是累積或非累積	不適用	非累積	不適用	不適用
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	是	是	是	是
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	不適用	不適用	不適用	不適用
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	不適用	不適用	不適用	不適用

#	項 目	106-1 期	107-1 期
1	特別股或債券簡稱(如發行年度及期別)	P06 華銀 1	P07 華銀 1
2	發行人	華南銀行	華南銀行
3	代碼(如 CUSIP, ISIN 碼)	G189AP	G189AR
4	資本工具適用法源	管理辦法第八條	管理辦法第八條
	計算規範		
5	資本類別	第一類	第一類
6	計入資本方式	全數計入	全數計入
7	銀行本身/合併/銀行本身及合併之合格資本工具 <sup>3</sup>	銀行本身及合併	銀行本身及合併
8	資本工具種類	無到期日非累積	無到期日非累積
9	計入自有資本金額	新台幣 2,800 百萬	新台幣 3,200 百萬
10	發行總額 <sup>4</sup>	新台幣 2,800 百萬	新台幣 3,200 百萬
11	會計分類	負債-應付金融債	負債-應付金融債
12	原始發行日	106/3/30	107/2/26
13	永續或非永續	永續	永續
14	原始到期日	無到期日	無到期日
15	須經主管機關事前核准之發行方贖回權	是	是
16	贖回條款 <sup>5</sup>	發行屆滿五年後，若計算贖回後本行自有資本與風險性資產比率仍符合主管機關所定之最低比率要求，經主管機關核准後，本行得提前贖回；並於預定贖回日前 30 日公告，按面額加計應付利息，全數贖回。	發行屆滿五年三個月後，若計算贖回後本行自有資本與風險性資產比率仍符合主管機關所定之最低比率要求，經主管機關核准後，本行得提前贖回；並於預定贖回日前 30 日公告，按面額加計應付利息，全數贖回。
17	可轉換之次順位債券或可轉換特別股之轉換條款 <sup>6</sup>	不適用	不適用
	債息/股利		
18	固定或浮動債息/股利	固定	固定

19	票面利率及任何相關指標	3.15%	2.70%
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)	否	否
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。	部份自主權 (1.本行資本適足率低於發行時主管機關最低要求 8%時，本行應遞延支付債券之本金及利息。 2. 上年度無盈餘且未發放普通股股息(含現金及股票股息)時，不得支付利息；但累積未分配盈餘扣除出售不良債權未攤銷損失後之餘額大於支付利息，且其支付未變更原定支付利息約定條件者，不在此限。因前事由而不予支付之利息不得累積或遞延。)	部份自主權 (1.本行資本適足率低於發行時主管機關最低要求 8%時，本行應遞延支付債券之本金及利息。 2. 上年度無盈餘且未發放普通股股息(含現金及股票股息)時，不得支付利息；但累積未分配盈餘扣除出售不良債權未攤銷損失後之餘額大於支付利息，且其支付未變更原定支付利息約定條件者，不在此限。因前事由而不予支付之利息不得累積或遞延。)
22	是否有利率加碼之約定或其他贖回誘因	否	否
23	債息/股利是累積或非累積	非累積	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	是	是
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	不適用	不適用
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	不適用	不適用

## 【附表六】

### 會計資產與槓桿比率暴險額彙總比較表

107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

	項 目	本 行		合 併	
		本季	前一季	本季	前一季
		107年6月30日	107年3月31日	107年6月30日	107年3月31日
1	財務報表之總資產	2,566,085,444	2,540,836,524	2,566,415,058	2,527,304,972
2	減：第一類資本扣除項中與資產項目有關之調整	(6,689,484)	(5,952,706)	(5,985,902)	(5,262,536)
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	11,553,016	4,429,128	11,553,016	4,496,224
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	696,946	150,578	696,946	150,578
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)	138,505,405	135,990,506	138,505,405	135,990,506
7	其他調整	(4,601,213)	(3,683,849)	(4,601,212)	10,023,978
8	<b>槓桿比率暴險總額</b>	<b>2,705,550,114</b>	<b>2,671,770,181</b>	<b>2,706,583,311</b>	<b>2,672,703,722</b>

註：第一季與第三季資料免經會計師複核。

【附表六之一】

槓桿比率組成項目揭露表

107年6月30日

(單位：新臺幣千元，%)

項目	本行		合併		
	本季 A	前一季 B	本季 C	前一季 D	
	107年6月30日	107年3月31日	107年6月30日	107年3月31日	
<b>資產負債表表內暴險</b>					
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(SFTs))	2,561,137,119	2,537,085,579	2,561,466,734	2,537,328,950
2	減：第一類資本扣除項中與資產項目有關之調整	(6,689,484)	(5,952,706)	(5,985,902)	(5,262,536)
3	<b>資產負債表表內總暴險</b> (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)	2,554,447,635	2,531,132,873	2,555,480,832	2,532,066,414
<b>衍生性金融商品暴險</b>					
4	所有衍生性金融商品交易相關之重置成本 (扣除合格現金價格變動保證金)	8,713,256	1,301,713	8,713,256	1,301,713
5	所有衍生性金融商品交易之未來潛在暴險額	3,186,872	3,194,511	3,186,872	3,194,511
6	加回依據會計作業架構自資產負債表資產餘額扣除所提供之衍生性金融商品擔保品				
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	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集中結算交易對手暴險	0	0	0	0
9	信用保障提供人之調整後有效名目本金	0	0	0	0
10	減：信用保障提供人之有效名目本金抵減數	0	0	0	0
11	<b>衍生性金融商品總暴險</b> (本項為第4項至第10項之加總)	11,900,128	4,496,224	11,900,128	4,496,224
<b>有價證券融資交易暴險</b>					
12	有價證券融資交易資產毛額(未認列互抵)	0	0	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	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	696,946	150,578	696,946	150,578
15	經紀交易之暴險額				
16	<b>有價證券融資交易總暴險</b> (本項為第12項至第15項之加總)	696,946	150,578	696,946	150,578
<b>資產負債表表外暴險</b>					
17	資產負債表表外暴險毛額	825,222,258	843,133,532	825,222,258	843,133,532
18	減：轉換為信用相當額之調整數	(686,716,854)	(707,143,026)	(686,716,854)	(707,143,026)
19	<b>資產負債表表外總暴險</b> (本項為第17項和第18項之加總)	138,505,405	135,990,506	138,505,405	135,990,506
<b>資本與總暴險</b>					
20	第一類資本淨額	167,330,662	168,967,922	168,034,244	169,658,091
21	<b>暴險總額</b> (本項為第3項、第11項、第16項和第19項之加總)	2,705,550,114	2,671,770,181	2,706,583,311	2,672,703,722
<b>槓桿比率</b>					
22	槓桿比率	6.18%	6.32%	6.21%	6.35%

註：第一季與第三季資料免經會計師複核。



## 【附表八】

### 關鍵指標

107 年 6 月 30 日 (單位：新臺幣千元，%)

	項目	本季 A	前一季 B	前二季 C	前三季 D	前四季 E
		107 年 6 月 30 日	107 年 3 月 31 日	106 年 12 月 31 日	106 年 9 月 30 日	106 年 6 月 30 日
	<b>可用資本(金額)</b>					
1	普通股權益第一類資本淨額	160,097,635	161,360,694	160,197,383	158,656,037	145,881,586
1a	完全導入 ECL 會計模型普通股權益第一類資本淨額	160,097,635	161,360,694	160,197,383	158,656,037	145,881,586
2	第一類資本淨額	167,330,662	168,967,922	164,898,358	163,373,155	150,441,661
2a	完全導入 ECL 會計模型第一類資本淨額	167,330,662	168,967,922	164,898,358	163,373,155	150,441,661
3	資本總額	207,307,703	209,531,282	209,321,594	206,097,688	193,486,353
3a	完全導入 ECL 會計模型資本總額	207,307,703	209,531,282	209,321,594	206,097,688	193,486,353
	<b>風險性資產(金額)</b>					
4	風險性資產總額	1,524,974,848	1,477,293,502	1,468,614,595	1,580,060,596	1,562,932,462
	<b>風險基礎資本比率 (占風險性資產總額比率)</b>					
5	普通股權益第一類資本比率(%)	10.50%	10.92%	10.91%	10.04%	9.33%
5a	完全導入 ECL 會計模型普通股權益第一類資本比率(%)	10.50%	10.92%	10.91%	10.04%	9.33%
6	第一類資本比率(%)	10.97%	11.44%	11.23%	10.34%	9.63%
6a	完全導入 ECL 會計模型第一類資本比率(%)	10.97%	11.44%	11.23%	10.34%	9.63%
7	資本適足率(%)	13.59%	14.18%	14.25%	13.04%	12.38%
7a	完全導入 ECL 會計模型資本適足率(%)	13.59%	14.18%	14.25%	13.04%	12.38%
	<b>其他普通股權益第一類資本緩衝資本比率要求(占風險性資產總額比率)</b>					
8	留存緩衝資本比率要求(%)	1.875%	1.875%	1.25%	1.25%	1.25%
9	抗景氣循環緩衝資本比率要求(%)	0%	0%	0%	0%	0%
10	G-SIB 及/或 D-SIB 其他資本比率要求(%)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
11	銀行普通股權益第一類資本特定緩衝資本比率要求合計(%) (本項第 8 項、第 9 項及第 10 項之加總)	1.875%	1.875%	1.25%	1.25%	1.25%
12	符合銀行最低資本要求後之可用普通股權益第一類資本比率(%)	4.97%	5.44%	5.23%	4.34%	3.63%

槓桿比率						
13	槓桿比率暴險衡量總額	2,705,550,114	2,671,770,181	2,624,857,142	2,647,543,622	2,600,118,779
14	槓桿比率(%) (本項第 2 項/第 13 項)	6.18%	6.32%	6.28%	6.17%	5.79%
14a	完全導入 ECL 會計模型之槓桿比率(%) (本項第 2a 項/第 13 項)	6.18%	6.32%	6.28%	6.17%	5.79%
流動性覆蓋比率(LCR)						
15	合格高品質流動性資產(HQLA)總額	418,633,468	436,943,874	385,968,466	378,800,674	389,437,773
16	淨現金流出總額	332,088,555	324,754,647	274,510,805	319,662,351	307,402,987
17	流動性覆蓋比率(%)	126.06%	134.55%	140.60%	118.5%	126.69%
淨穩定資金比率(NSFR)						
18	可用穩定資金總額	1,935,365,382	1,935,081,998	1,941,284,238		
19	應有穩定資金總額	1,439,573,878	1,410,439,829	1,421,403,375		
20	淨穩定資金比率(%)	134.44%	137.2%	136.58%		
重大變動原因及說明：無						

1. 完全導入 ECL 會計模型：因應 IFRS 9 之適用，增列完全導入預期信用損失會計模型之相關比率。
2. 第 9 列「抗景氣循環緩衝資本比率要求(%)」：我國目前抗景氣循環緩衝資本比率要求為 0%，俟主管機關發布相關定義、計算方式與規範，再依循辦理填列。
3. 第 10 列「G-SIB 及/或 D-SIB 其他資本比率要求 (%)」：我國目前尚無符合巴塞爾銀行監理委員會定義之 G-SIB 及/或 D-SIB 條件之銀行。

【附表九】

風險性資產概況（個體）

107年6月30日

（單位：新臺幣千元）

項 目	風險性資產		最低資本要求
	本期 A	前期 B	本期 C
	107年6月30日	106年12月31日	107年6月30日
1 信用風險(不含交易對手信用風險)(CCR)	1,402,564,301	1,372,660,173	112,205,144
2 標準法(SA)	1,402,564,301	1,372,660,173	112,205,144
3 內部評等法(IRB)			
4 交易對手信用風險	7,042,176	2,188,678	563,374
5 標準法(SA-CCR)	6,422,319	2,044,526	513,786
6 內部模型法(IMM)			
7 市場基礎法下之銀行簿權益部位			
8 拆解法(look-through approach)下之基金股權投資			
9 委託基礎法(mandate-based approach)下之基金股權投資			
10 備用法(fall-back approach)下之基金股權投資			
11 交割風險			
12 銀行簿之證券化暴險			
13 內部評等法之評等基礎法(RBA)			
14 內部評等法之監理公式法(SFA)			
15 標準法			
16 市場風險	48,647,663	28,008,557	3,891,813
17 標準法(SA)	48,647,663	28,008,557	3,891,813
18 內部模型法(IMA)			
19 作業風險	60,156,125	60,156,125	4,812,490
20 基本指標法			
21 標準法	60,156,125	60,156,125	4,812,490
22 進階衡量法			
23 扣除門檻內之金額(適用風險權數 250%)	6,564,583	5,601,063	525,167
24 下限之調整			
25 總計	1,524,974,848	1,468,614,595	121,997,988

附註說明：無

【附表九之一】

風險性資產概況（合併）

107年6月30日

（單位：新臺幣千元）

項 目	風險性資產		最低資本要求
	本期 A	前期 B	本期 C
	107年6月30日	106年12月31日	107年6月30日
1 信用風險(不含交易對手信用風險)(CCR)	1,404,240,153	1,374,024,674	112,339,212
2 標準法(SA)	1,404,240,153	1,374,024,674	112,339,212
3 內部評等法(IRB)			
4 交易對手信用風險	7,042,176	2,188,678	563,374
5 標準法(SA-CCR)	6,422,319	2,044,526	513,786
6 內部模型法(IMM)			
7 市場基礎法下之銀行簿權益部位			
8 拆解法(look-through approach)下之基金 股權投資			
9 委託基礎法(mandate-based approach)下之 基金股權投資			
10 備用法(fall-back approach)下之基金股權 投資			
11 交割風險			
12 銀行簿之證券化暴險			
13 內部評等法之評等基礎法(RBA)			
14 內部評等法之監理公式法(SFA)			
15 標準法			
16 市場風險	48,647,663	28,008,557	3,891,813
17 標準法(SA)	48,647,663	28,008,557	3,891,813
18 內部模型法(IMA)			
19 作業風險	60,702,438	60,702,438	4,856,195
20 基本指標法			
21 標準法	60,702,438	60,702,438	4,856,195
22 進階衡量法			
23 扣除門檻內之金額(適用風險權數 250%)	6,717,148	5,732,459	537,372
24 下限之調整			
25 總計	1,527,349,578	1,470,656,806	122,187,966

附註說明：無

## 【附表十四】

### 信用資產品質

107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

項目		帳面價值總額		損失準備/ 減損 C	淨額 D
		違約暴險額 A	未違約暴險額 B		
1	放款	2,332,537	1,606,815,526	8,857,671	1,600,290,391
2	債權證券	0	557,836,711	0	557,836,711
3	表外暴險	2,803	4,520,194,147	206,689	4,519,990,261
4	總計	2,335,340	6,684,846,384	9,064,361	6,678,117,363

違約定義：逾期超過 90 天(或 3 個月)以上之債權。

- 信用風險暴險的資產項目包含放款及債權證券之表內暴險及表外暴險，其中：
  - 債權證券：排除帳列交易簿之債權證券。
  - 表外暴險：包含保證、承兌、承諾、開發信用狀、短期票券發行循環信用額度(NIF)、循環包銷承諾(RUF)、出借有價證券或提供有價證券為擔保等表外項目。
- 帳面價值總額：為考慮信用轉換係數或信用風險抵減方法前之總額，其總額為未扣損失準備/減損前，但扣轉銷呆帳(係指當企業無合理預期可回收金額時，自其帳面價值中直接扣除)後之會計價值。
- 違約暴險額：違約定義與法定資本計提之規定一致。
- 損失準備/減損：減損總額指對減損及未減損暴險之損失準備。

## 【附表十五】

### 放款及債權證券已違約部位之變動

107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

項目		金額 A
1	上期期末報表日之違約放款及債權證券	4,432,252
2	自上期報表期間後發生違約之放款及債權證券	3,056,615
3	回復為未違約狀態	1,416,919
4	轉銷呆帳金額	4,057,838
5	其他變動	318,427
6	期末報表日之違約放款及債權證券	2,332,537
<ul style="list-style-type: none"><li>• 違約暴險額重大變化說明：無</li><li>• 違約與未違約放款間重大變化說明：無</li></ul>		

1. 違約放款及債權證券：為扣除轉銷呆帳及未考慮損失準備/減損之總額。
2. 自上期報表期間後發生違約之違約放款及債權證券：放款及債權證券在報表期間被註記為違約。
3. 回復為未違約狀態：指放款或債權證券在報表期間內回復為未違約狀態。
4. 轉銷呆帳金額：全部及部分轉銷呆帳金額。
5. 其他變動：須調節之項目，若為扣除項則以負數表示。

## 【附表十七】

### 信用風險抵減

107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

項目	無擔保暴險金額 A	擔保暴險金額—擔保品 B	擔保暴險之擔保金額—擔保品 C	擔保暴險金額—財務保證 D	擔保暴險之擔保金額—財務保證 E	擔保暴險金額—信用衍生性商品 F	擔保暴險之擔保金額—信用衍生性商品 G
1 放款	1,417,087,889	134,655,272	77,783,271	48,547,230	44,651,009	0	0
2 債權證券	551,835,925	0	0	6,000,786	6,000,786	0	0
3 總計	1,968,923,814	134,655,272	77,783,271	54,548,016	50,651,795	0	0
4 違約之放款與債權證券	1,622,267	96,559	107,506	613,710	525,755	0	0
重大變動原因及說明：無							

1. 無擔保暴險金額：扣除損失準備/減損後，未運用信用風險抵減方法之暴險帳面金額，包含徵提非合格擔保品(如房地或機器等)之暴險金額。
2. 擔保暴險金額—擔保品/財務保證/信用衍生性商品：扣除損失準備/減損後，部分或全部以擔保品/財務保證/信用衍生性商品擔保的暴險帳面金額。
3. 擔保暴險之擔保金額—擔保品/財務保證/信用衍生性商品：暴險金額中有擔保品/財務保證/信用衍生性商品擔保的部分。若擔保品/財務保證/信用衍生性商品價值(指處分擔保品/信用衍生性商品金額)或保證價值(保證要求履行時可獲得之金額)超過暴險價值，填報暴險金額，不填報超額部分。

## 【附表十九】

### 信用風險暴險及信用風險抵減之效果—標準法

107年6月30日

(單位：新臺幣千元；%)

項目		考慮信用轉換係數與信用風險抵減前暴險額		考慮信用轉換係數與信用風險抵減後暴險額		風險性資產與平均風險權數	
		表內金額 A	表外金額 B	表內金額 C	表外金額 D	風險性資產 E	平均風險權數 F
1	主權國家	482,191,499	37,000,000	482,190,199	37,000,000	1,366,008	0.26%
2	非中央政府公共部門	64,560,007	8,630,312	63,951,812	8,630,312	18,693,373	25.75%
3	銀行(含多邊開發銀行)	277,964,146	1,818	275,047,327	1,818	105,795,145	38.46%
4	企業(含證券與保險公司)	880,065,214	28,994,621	813,282,670	24,803,364	800,111,538	95.47%
5	零售債權	206,718,051	2,934,657	192,212,804	2,241,433	142,909,594	73.49%
6	住宅用不動產	508,758,609	0	505,175,680	0	268,345,575	53.12%
7	權益證券投資	10,492,659	0	10,492,659	0	10,492,659	100.00%
8	其他資產	57,476,244	0	57,476,244	0	61,414,994	106.85%
9	總計	2,488,226,430	77,561,408	2,399,829,395	72,676,927	1,409,128,884	56.99%
重大變動原因及說明：無							



【附表二十】

各暴險類型與風險權數下之暴險額—標準法

107年6月30日

(單位：新臺幣千元；%)

風險權數 X		0%	10%	20%	35%	45%	50%	75%	100%	150%	250%	1250%	考慮信用轉換係數與信用風險抵減後暴險額 N
暴險類型		A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	M	
1	主權國家	0	0	507,824	0	0	740,013	0	118,171	0	0	0	519,190,199
2	非中央政府公共部門	0	0	11,900,239	0	0	6,287,793	0	505,340	0	0	0	72,582,123
3	銀行 (含多邊開發銀行)	0	0	23,266,112	0	0	76,189,551	0	6,339,481	0	0	0	275,049,145
4	企業 (含證券與保險公司)	0	0	7,303,193	0	0	8,829,594	0	783,775,147	203,605	0	0	838,086,035
5	零售債權	0	0	6,356,685	0	0	2,611	78,984,685	56,926,807	638,806	0	0	194,454,237
6	住宅用不動產	0	0	6,003	96,854,285	0	3,461	170,791,165	690,662	0	0	0	505,175,680
7	權益證券投資	0	0	0	0	0	0	0	10,492,659	0	0	0	10,492,659
8	其他資產	0	0	0	0	0	0	0	54,850,411	0	6,564,583	0	57,476,244
9	總計	0	0	49,340,056	96,854,285	0	92,053,023	249,775,850	913,698,677	842,411	6,564,583	0	2,472,506,322
重大變動原因及說明：無													

考慮信用轉換係數與信用風險抵減後暴險額：用以計算資本要求(包含表內及表外)之金額，即扣除損失準備及轉銷呆帳後，並考慮信用轉換係數及信用風險抵減後，但尚未適用其對應風險權數前之金額。

**【附表二十二】各暴險類型與違約機率分組下之信用風險暴險額—內部評等法**

**【附表二十三】以信用衍生性金融商品作為風險抵減方法 對風險性資產的效果—內部評等法**

**【附表二十四】信用風險暴險之風險性資產變動表—內部評等法**

**【附表二十六】特殊融資及權益證券採簡易風險權數法—內部評等法**

註. 本行採用標準法，附表 22、23、24、26 不適用。

## 【附表二十八】

### 交易對手信用風險各方法之暴險分析

107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

項目	重置成本 A	未來潛在 暴險額 B	加權平均 有效暴險 額期望值 C	用來計算 法定違約 暴險額之 Alpha 值 D	考慮信用 風險抵減 後之違約 暴險額 E	風險性資 產 F
1 標準法(SA-CCR) (衍生性金融商品)	8,706,113	3,141,093		1.4	11,404,981	5,307,851
2 內部模型法 (衍生性金融商品及 有價證券融資交易)			N/A	N/A	N/A	N/A
3 信用風險抵減簡單法 (有價證券融資交易)						
4 信用風險抵減複雜法 (有價證券融資交易)					1,828,621	1,114,468
5 內部模型法 (有價證券融資交易 之風險值)					N/A	N/A
6 總計						6,422,319

重大變動原因及說明：無

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

## 【附表二十九】

### 信用風險評價調整(CVA)之資本計提

107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

項目		考慮信用風險抵減後 之違約暴險額 A	風險性資產 B
以進階信用風險評價調整計算資本計提之所有資產組合			
1	(1)風險值成份(包含三倍乘數)		
	(2)壓力風險值成份(包含三倍乘數)		
2	以標準信用風險評價調整計算資本計提之所有資產組合	37,262	619,857
3	信用風險評價調整資本計提總計		
重大變動原因及說明：無			

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

## 【附表三十】

### 各暴險類型與風險權數分類之交易對手信用風險暴險—標準法

107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

暴險類型		風險權數 X								信用暴險額總計
		0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	1250%	
1	主權國家	61,648	0	0	0	0	0	0	0	61,648
2	非中央政府公共部門	0	0	0	4,764	0	0	0	0	4,764
3	銀行(含多邊開發銀行)	0	0	1,938,922	8,035,481	0	0	0	0	9,974,403
4	企業(含證券與保險公司)	0	0	0	928,443	0	877,949	0	0	1,806,392
5	零售債權	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	其他資產	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	總計	61,648	0	1,938,922	8,968,688	0	877,949	0	0	11,847,207

重大變動原因及說明：無

1. 本表範圍不包含信用風險評價調整(CVA)與交割風險暴險。
2. 信用暴險額總計：考慮信用風險抵減後，用以計算資本要求的金額。

## 【附表三十一】依暴險類型與違約機率分類之交易對手信用風險暴險—內部評等法(IRB)

註. 本行採用標準法，附表 31 不適用。

## 【附表三十二】

### 交易對手信用風險暴險之擔保品組成

107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

項目	衍生性金融商品之擔保品				有價證券融資交易之擔保品	
	收取擔保品之公允價值		提供擔保品之公允價值		收取擔保品之公允價值	提供擔保品之公允價值
	隔離	非隔離	隔離	非隔離		
現金-本國幣別	0	772,447	0	0	0	0
現金-其他幣別	0	8,858,733	0	451,313	0	0
本國主權國家債券	0	0	0	0	0	0
非本國主權國家債券	0	0	0	0	0	0
政府機構債券 (Government agency debt)	0	0	0	0	0	25,091,334
公司債券	0	0	0	0	0	308,912
金融債券	0	0	0	0	0	6,432,602
權益證券	0	0	0	0	0	0
其他擔保品	0	0	0	0	0	2,509,429
總計	0	9,631,180	0	451,313	0	34,342,277
重大變動原因及說明：無						

1. 於標準法(SA-CCR)實施前，衍生性金融商品之擔保品不論為收取擔保品之公允價值或提供擔保品之公允價值之狀況皆填列為「非隔離」。
2. 「現金-本國幣別」係指以新臺幣計價之現金。

**【附表三十三】****信用衍生性金融商品暴險**

107 年 6 月 30 日

(單位：新臺幣千元)

項目	買入保障	賣出保障
<b>名目本金</b>	N/A	N/A
單一標的信用違約交換契約		
信用違約交換指數		
總收益交換契約		
信用選擇權		
其他信用衍生性金融商品		
<b>名目本金總計</b>	N/A	N/A
<b>公允價值</b>	N/A	N/A
公允價值為正值(資產)		
公允價值為負值(負債)		
重大變動原因及說明：無		

**【附表三十四】交易對手信用風險暴險之風險性資產變動表—內部模型法(IMM)**

註. 本行採用標準法，附表 34 不適用。

**【附表三十五】集中結算交易對手暴險**

註. 集中結算交易對手(CCP)資本計提實施前，不需填報。

**【附表三十七】****作業風險應計提資本—基本指標法及標準法**

107年6月30日

(單位:新臺幣千元)

年度	營業毛利	應計提資本
104年度	33,265,984	
105年度	35,083,553	
106年度	35,679,735	
合計	104,029,272	4,812,490

**作業風險應計提資本—進階衡量法**

107年6月30日

(單位:新臺幣千元)

年度	加權風險性資產	應計提資本
○○年度	N/A	N/A



**【附表四十】****市場風險風險性資產—標準法**

107 年 6 月 30 日

單位：新臺幣千元

項目		風險性資產 A
	非選擇權及證券化商品	
1	利率風險(一般及個別風險)	31,075,525
2	權益證券風險(一般及個別風險)	3,036,368
3	匯率風險	8,146,194
4	商品風險	0
	選擇權	
5	簡易法	6,389,576
6	敏感性分析法	N/A
7	情境分析法	N/A
8	證券化商品	N/A
9	總計	48,647,663
重大變動原因及說明：無		

1. 市場風險風險性資產係應計提資本乘以 12.5 倍。
2. 選擇權若採用 delta-plus 法，delta 部位應併入各風險計算，選擇權部分僅填寫 Gamma 及 Vega 之應計提資本(需轉化為風險性資產)。

**【附表四十一】市場風險風險性資產變動表—內部模型法(IMA)****【附表四十二】市場風險值—內部模型法(IMA)****【附表四十三】風險值與損益之比較暨回顧測試穿透例外數之分析**

註. 本行採用標準法，附表 41~43 不適用。

**【附表四十五】**

**銀行簿之證券化暴險**

107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

資產類別	銀行擔任創始機構			銀行擔任投資機構		
	傳統型	組复合型	小計	傳統型	組复合型	小計
<b>零售型(總計)</b>	N/A	N/A	N/A	0	0	0
房屋貸款	N/A	N/A	N/A	0	0	0
信用卡	N/A	N/A	N/A	0	0	0
其他零售暴險	N/A	N/A	N/A	0	0	0
再證券化	N/A	N/A	N/A	0	0	0
<b>企業型(總計)</b>	N/A	N/A	N/A	0	0	0
企業貸款	N/A	N/A	N/A	0	0	0
商用不動產貸款	N/A	N/A	N/A	0	0	0
租賃及應收帳款	N/A	N/A	N/A	0	0	0
其他企業型暴險	N/A	N/A	N/A	0	0	0
再證券化	N/A	N/A	N/A	0	0	0
<b>總計</b>	N/A	N/A	N/A	0	0	0
重大變動原因及說明：無						

**【附表四十六】**

**交易簿之證券化暴險**

107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

資產類別	銀行擔任創始機構			銀行擔任投資機構		
	傳統型	組复合型	小計	傳統型	組复合型	小計
<b>零售型(總計)</b>	N/A	N/A	N/A	0	0	0
房屋貸款	N/A	N/A	N/A	0	0	0
信用卡	N/A	N/A	N/A	0	0	0
其他零售暴險	N/A	N/A	N/A	0	0	0
再證券化	N/A	N/A	N/A	0	0	0
<b>企業型(總計)</b>	N/A	N/A	N/A	0	0	0
企業貸款	N/A	N/A	N/A	0	0	0
商用不動產貸款	N/A	N/A	N/A	0	0	0
租賃及應收帳款	N/A	N/A	N/A	0	0	0
其他企業型暴險	N/A	N/A	N/A	0	0	0
再證券化	N/A	N/A	N/A	0	0	0
<b>總計</b>	N/A	N/A	N/A	0	0	0
重大變動原因及說明：無						

【附表四十七】

銀行簿之證券化暴險及法定資本要求—銀行為創始機構

107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

項目		暴險值(依風險權數)					暴險值(依法定方法)				風險性資產(依法定方法)				考慮上限後之資本計提				
		≤ 20% A	20~50 (含)% B	50~100 (含)% C	100~1250 (不含)% D	1250% E	內部評 等法之 評等基 礎法 F	內部評 等法之 監理公 式法 G	標準法 H	1250% I	內部評 等法之 評等基 礎法 J	內部評 等法之 監理公 式法 K	標準法 L	1250% M	內部評 等法之 評等基 礎法 N	內部評 等法之 監理公 式法 O	標準法 P	1250% Q	
1	傳統 型 證 券 化 商 品	證券化商品	0	0	0	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0
		零售型	0	0	0	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0
		企業型	0	0	0	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0
		再證券化商品	0	0	0	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0
		優先部位	0	0	0	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0
		非優先部位	0	0	0	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0
		小計	0	0	0	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0
2	非 傳 統 型	證券化商品	0	0	0	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0
		零售型	0	0	0	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0
		企業型	0	0	0	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0

證 券 化 商 品	再證券化商品	0	0	0	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0
	優先部位	0	0	0	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0
	非優先部位	0	0	0	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0
	小計	0	0	0	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0
3	合計	0	0	0	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0

重大變動原因及說明：無

【附表四十八】

銀行簿之證券化暴險及法定資本要求—銀行為投資機構

107年6月30日

(單位：新臺幣千元)

項目		暴險值(依風險權數)					暴險值(依法定方法)				風險性資產(依法定方法)				考慮上限後之資本計提				
		≤ 20% A	20~50 (含)% B	50~100 (含)% C	100~1250 (不含)% D	1250% E	內部評 等法之 評等基 礎法 F	內部評 等法之 監理公 式法 G	標準法 H	1250% I	內部評 等法之 評等基 礎法 J	內部評 等法之 監理公 式法 K	標準法 L	1250% M	內部評 等法之 評等基 礎法 N	內部評 等法之 監理公 式法 O	標準法 P	1250% Q	
1	傳統 型 證 券 化 商 品	證券化商品	0	0	0	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0
		零售型	0	0	0	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0
		企業型	0	0	0	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0
		再證券化商品	0	0	0	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0
		優先部位	0	0	0	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0
		非優先部位	0	0	0	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0
		小計	0	0	0	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0
2	非 傳 統 型	證券化商品	0	0	0	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0
		零售型	0	0	0	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0
		企業型	0	0	0	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0

證 券 化 商 品	再證券化商品	0	0	0	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0
	優先部位	0	0	0	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0
	非優先部位	0	0	0	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0
	小計	0	0	0	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0
3	合計	0	0	0	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0	N/A	N/A	0	0

重大變動原因及說明：無

## 【附表五十一】

### 流動性覆蓋比率揭露表

(單位：新臺幣千元)

項 目		本季		前一季	
		107年6月30日		107年3月31日	
		未加權金額 <sup>1,2</sup>	加權後金額 <sup>3</sup>	未加權金額 <sup>1,2</sup>	加權後金額 <sup>3</sup>
		A	B	C	D
<b>高品質流動性資產</b>					
1	高品質流動性資產總額	441,430,712	418,633,469	457,148,330	436,943,875
<b>現金流出</b>					
2	零售存款與小型企業存款	1,531,542,614	96,780,165	1,528,387,298	95,955,770
3	穩定存款	834,218,934	27,047,797	841,248,838	27,241,924
4	較不穩定存款	697,323,680	69,732,368	687,138,460	68,713,846
5	無擔保批發性資金	619,185,380	327,080,631	615,654,149	326,392,631
6	營運存款及於機構網路中合作銀行之存款	0	0	0	0
7	非營運存款	486,691,768	194,587,019	481,967,205	192,705,687
8	其他無擔保批發性資金	132,493,612	132,493,612	133,686,945	133,686,945
9	擔保融資交易	14,375,558	952,102	22,412,814	1,473,140
10	其他要求	882,222,989	156,531,557	893,166,449	147,025,638
11	衍生性商品交易現金流出	86,860,194	86,860,194	84,199,749	84,199,749
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	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	526,610,540	47,682,729	535,322,645	47,576,556
14	其他約定現金流出	16,131,735	16,131,735	9,070,238	9,070,238
15	其他或有融資負	252,620,520	5,856,899	264,573,817	6,179,095



	債				
16	現金流出總額	3,047,326,542	581,344,456	3,059,620,710	570,847,178
<b>現金流入</b>					
17	擔保借出交易	0	0	0	0
18	履約暴險之現金流入	139,748,966	114,670,074	142,580,915	120,835,015
19	其他現金流入	134,585,827	134,585,827	125,257,515	125,257,515
20	現金流入總額	274,334,793	249,255,900	267,838,430	246,092,531
<b>流動性覆蓋比率</b>			<b>調整後金額</b>		<b>調整後金額</b>
21	合格高品質流動性資產總額 <sup>4</sup>		418,633,468		436,943,874
22	淨現金流出總計 <sup>4</sup>		332,088,555		324,754,647
23	流動性覆蓋比率(%)		126.06		134.55
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 重大變動原因說明：無</li> <li>• 合格高品質流動性資產主要組項目說明： 適用係數後之第一層資產佔 84%，其中現金及合格央行存款準備佔 9%，主權國家等適用係數 100%之證券佔 75%；第二層 A 級及 B 級資產分別佔 13%及 3%，其中合格公司債及商業本票佔 14%。</li> <li>• 其他附註說明：無</li> </ul>					

註 1：未加權金額及加權後金額為季底日資料。

註 2：本表採個體基礎填報。

註 3：本表填報資料毋須經會計師覆核。

【附表五十二】

淨穩定資金比率揭露表

(單位：新臺幣千元)

項 目	本季						前一季				
	107年6月30日						107年3月31日				
	未加權金額 <sup>1</sup>				加權後金額 <sup>2</sup>	未加權金額 <sup>1</sup>				加權後金額 <sup>2</sup>	
	無到期日 <sup>3</sup> A	<6個月 B	6個月至 <1年 C	≥1年 D		無到期日 <sup>3</sup> F	<6個月 G	6個月至 <1年 H	≥1年 I		J
<b>可用穩定資金</b>											
1	資本：	201,701,525	6,050,000	-	45,795,254	247,547,460	202,547,890	1,050,000	5,000,000	44,811,120	249,859,010
2	法定資本總額	201,701,525	-	-	33,700,000	235,452,206	202,547,890	-	-	32,700,000	235,247,890
3	其他資本工具	-	6,050,000	-	12,095,254	12,095,254	-	1,050,000	5,000,000	12,111,120	14,611,120
4	零售與小型企業戶存款：	952,931,369	369,308,171	198,384,857	10,918,218	1,420,734,922	959,505,273	350,064,575	206,668,984	12,128,963	1,418,304,749
5	穩定存款	540,155,872	154,880,061	130,059,024	9,123,977	792,964,186	544,971,847	147,475,406	138,769,470	10,028,728	799,684,616
6	較不穩定存款	412,775,497	214,428,110	68,325,833	1,794,241	627,770,736	414,533,426	202,589,169	67,899,514	2,100,235	618,620,133
7	批發性資金：	350,665,354	293,318,340	26,555,044	2,510,891	254,689,083	318,895,807	291,156,922	29,933,504	2,926,084	254,241,071
8	營運存款及於機構網路中合作銀行之存款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	其他批發性資金	350,665,354	293,318,340	26,555,044	2,510,891	254,689,083	318,895,807	291,156,922	29,933,504	2,926,084	254,241,071
10	與特定資產相互依存之負債	24,076	-	-	816,697	-	26,231	121,985	695,712	-	-
11	其他負債及權益：	74,198,402	68,863,788	2,646,227	4,720,734	12,393,917	49,544,752	76,959,259	2,310,700	4,822,541	12,677,168
12	NSFR 衍生性商品負債淨額			-				782,061			
13	非屬上述類別之其他負債及權益項目	74,198,402	68,863,788	2,646,227	4,720,734	12,393,917	49,544,752	76,177,198	2,310,700	4,822,541	12,677,168
14	可用穩定資金總額					1,935,365,382					1,935,081,998
<b>應有穩定資金</b>											

15	NSFR 高品質流動性 資產總額					90,219,977					90,972,232
16	存放於其他金融機構 之營運存款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	金融機構應收款項、 其他非金融機構放款 及有價證券：	30,785,769	741,070,392	98,146,010	1,057,269,408	1,235,109,344	35,550,125	694,909,830	101,711,078	1,059,765,447	1,212,313,361
18	以第一層資產為 擔保之金融機構 應收款項	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	以第一層以外之 資產為擔保或無 擔保之金融機構 應收款項	11,138,932	125,834,962	5,837,622	20,155,406	43,620,301	17,552,238	128,339,382	1,541,895	107,085	22,761,775
20	其他非金融機構 放款	1,902,043	539,340,187	71,901,405	458,122,400	688,095,676	1,280,140	503,697,826	77,905,404	492,112,129	702,482,904
21	風險權數為 35%以下之其 他非金融機構 放款	-	18,080,595	2,432,888	39,400,900	35,867,326	-	10,489,906	9,772,334	36,270,451	33,706,913
22	住宅擔保放款	-	14,326,563	14,316,371	478,258,862	368,696,529	-	14,184,443	14,141,011	474,128,111	364,894,159
23	風險權數為 45%以下之住 宅擔保放款	-	8,444,249	8,416,050	260,724,853	177,901,304	-	8,456,115	8,424,502	261,387,315	178,342,063
24	有價證券及在交 易所交易之權益 證券	17,744,794	61,568,680	6,090,612	100,732,740	134,696,838	16,717,747	48,688,179	8,122,768	93,418,122	122,174,523
25	與特定負債相互依存 之資產	-	82,912	78,712	461,136	-	-	101,688	100,323	716,565	-
26	其他資產：	93,427,272	7,612,613	234,169	-	82,057,132	89,951,062	1,071,000	15,096	-	74,209,010
27	實體交易商品	-				-	-				-
28	供作衍生性商品 契約原始保證金 或集中結算交易			406,907		345,874			389,028		330,674

	對手交割結算基金之資產										
29	NSFR 衍生性商品資產淨額		6,809,539			6,809,539		-		-	
30	衍生性商品負債之 20%		381,138			381,138		420,772		420,772	
31	非屬上述類別的所有其他資產	93,427,272	15,029	234,169	-	74,520,584	89,951,062	261,200	15,096	-	73,457,564
32	資產負債表表外暴險		779,231,060			32,187,426		799,896,462			32,945,227
33	應有穩定資金總額					1,439,573,878					1,410,439,829
34	淨穩定資金比率(%)					134.44%					137.20%
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 重大變動原因說明：無</li> <li>• 與特定資產(負債)相互依存之負債(資產)項目說明： <ul style="list-style-type: none"> <li>特定資產相互依存之負債包含支應特定專案放款之中華郵政轉存款及撥入放款基金。</li> <li>特定負債相互依存之資產：有特定存款或基金支應之專案放款。</li> </ul> </li> <li>• 其他附註說明：無</li> </ul>											