

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：

(一)資本管理

【附表一】合併資本適足比率計算範圍.....	3
【附表二】資本適足性管理說明.....	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.....	8
【附表四之二】資產負債權益展開表.....	10
【附表四之三】資本組成項目揭露表.....	17
【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.....	22
【附表六】會計資產與槓桿比率暴險額彙總比較表.....	28
【附表六之一】槓桿比率組成項目揭露表.....	29

(二)風險管理與風險性資產概況

【附表八】風險性資產概況（個體）.....	30
【附表八之一】風險性資產概況（合併）.....	32

(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

【附表十三】信用資產品質.....	34
【附表十四】放款及債權證券已違約部位之變動.....	35
【附表十六】信用風險抵減.....	36
【附表十八】信用風險暴險及信用風險抵減之效果—標準法.....	37
【附表十九】各暴險類型與風險權數下之暴險額—標準法.....	38
【附表二十七】交易對手信用風險各方法之暴險分析.....	39
【附表二十八】信用風險評價調整(CVA)之資本計提.....	40
【附表二十九】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.....	41
【附表三十一】交易對手信用風險暴險之擔保品組成.....	42
【附表三十二】信用衍生性金融商品暴險.....	43

(五)作業風險

【附表三十五】作業風險管理制度.....	44
【附表三十六】作業風險應計提資本—標準法.....	46

(六)市場風險

【附表三十九】市場風險風險性資產—標準法	47
(七)證券化	
【附表四十四】銀行簿之證券化暴險	48
【附表四十五】交易簿之證券化暴險	49
【附表四十六】銀行簿之證券化暴險及法定資本要求—銀行為創始機構	50
【附表四十七】銀行簿之證券化暴險及法定資本要求—銀行為投資機構	69
(八)銀行簿利率風險管理制度	
【附表四十八】銀行簿利率風險管理制度	70
(九)流動性風險	
【附表四十九】流動性風險管理制度	71
【附表五十】流動性覆蓋比率揭露表	72

註：本清單僅列示上半年度需揭露項目。

【附表一】

合併資本適足比率計算範圍

106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	華銀保險代理人股份有限公司	671,099	100%		
	華南國際租賃股份有限公司及其子公司合併	2,059,528	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	本行與華銀保代、華南租賃合併之間無股利分配或借貸的限制。				

【附表二】

資本適足性管理說明

106年上半年度

項 目	內 容
簡要論述銀行面對目前和未來業務，其評估資本適足性的方法	本行係依據主管機關法定資本計提規範，採標準法計算資本適足率。此外，參酌主管機關對銀行資本等級規範及本行業務計畫、風險狀況、自有資本結構等構面，設定資本適足率目標值，透過事後監控、分析及事前模擬估算程序，評估資本適足程度，及時研擬因應對策。

【附表三】

資本適足比率

106年6月30日

(單位：新臺幣千元；%)

項 目	本 行		合 併	
	106年6月30日	105年6月30日	106年6月30日	105年6月30日
自有資本：				
普通股權益第一類資本淨額	145,881,586	139,001,304	146,327,148	139,481,409
非普通股權益之其他第一類資本淨額	4,560,075	2,453,914	5,007,393	2,938,125
第二類資本淨額	43,044,692	44,794,205	43,999,540	45,799,117
自有資本合計數	193,486,353	186,249,423	195,334,081	188,218,651
加權風險性資產：				
信用風險	1,465,113,078	1,439,927,183	1,466,880,783	1,442,699,038
作業風險	59,176,829	56,131,507	59,954,933	56,714,578
市場風險	38,642,555	32,936,694	38,642,555	32,936,694
加權風險性資產合計數	1,562,932,462	1,528,995,384	1,565,478,271	1,532,350,310
普通股權益比率	9.33%	9.09%	9.35%	9.10%
第一類資本比率	9.63%	9.25%	9.67%	9.29%
資本適足率	12.38%	12.18%	12.48%	12.28%
槓桿比率：				
第一類資本淨額	150,441,661	141,455,218	151,334,541	142,419,534
暴險總額	2,600,118,779	2,579,704,455	2,600,917,076	2,581,497,435
槓桿比率	5.79%	5.48%	5.82%	5.52%

【附表四】

資本結構

106年6月30日

(單位：新臺幣千元)

項 目	本行		合併	
	106年6月30日	105年6月30日	106年6月30日	105年6月30日
普通股權益第一類資本淨額：				
普通股股本	73,576,000	71,076,000	73,576,000	71,076,000
預收普通股股本				
資本公積—普通股股本溢價	32,793,452	29,793,452	32,793,452	29,793,452
資本公積—其他	1,325	1,325	1,325	1,325
法定盈餘公積	39,811,703	35,715,756	39,811,703	35,715,756
特別盈餘公積	6,391,047	6,322,781	6,391,047	6,322,781
累積盈虧	7,349,981	9,061,959	7,349,981	9,061,959
非控制權益				
其他權益項目	546,571	1,692,127	546,571	1,692,127
減：96年1月4日後出售不良債權未認列損失				
減：法定調整項目：	14,588,493	14,662,096	14,142,931	14,181,991
1、現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益及損失(利益應扣除，損失應加回)				
2、預付退休金或員工福利負債準備中屬確定福利計畫所提列之確定福利負債之提列不足數				
3、庫藏股				
4、商譽及其他無形資產	328,805	253,749	330,561	257,855
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)	29,486	104,623	29,486	104,623
7、備供出售金融資產未實現利益	2,122,487	2,589,848	2,122,487	2,589,848
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	2,939,925	2,546,086	2,492,607	2,061,875
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				
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				
普通股權益第一類資本淨額 (1)	145,881,586	139,001,304	146,327,148	139,481,409
非普通股權益之其他第一類資本：				
永續非累積特別股 (含其股本溢價)				
1、101 年 12 月 31 日前發行不符合 其他第一類資本條件者				
2、102 年 1 月 1 日之後發行者				
無到期日非累積次順位債券	7,500,000	5,000,000	7,500,000	5,000,000
1、101 年 12 月 31 日前發行不符合 其他第一類資本條件者	1,500,000	1,800,000	1,500,000	1,800,000
2、102 年 1 月 1 日之後發行者	6,000,000	3,200,000	6,000,000	3,200,000
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	2,939,925	2,546,086	2,492,607	2,061,875
3、工業銀行直接投資及投資不動產 依規扣除數				
4、其他資本扣除項目				
其他第一類資本淨額 (2)	4,560,075	2,453,914	5,007,393	2,938,125
第二類資本：				
永續累積特別股 (含其股本溢價)				
1、101 年 12 月 31 日前發行不符合 第二類資本條件者				
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	24,545,000	28,182,000	24,545,000	28,182,000
1、101 年 12 月 31 日前發行不符合 第二類資本條件者	7,005,000	11,482,000	7,005,000	11,482,000
2、102 年 1 月 1 日之後發行者	17,540,000	16,700,000	17,540,000	16,700,000
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
備供出售金融資產未實現利益之45%	955,119	1,165,432	955,119	1,165,432
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	14,268,588	11,500,715	14,328,801	11,537,205
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	5,891,805	5,221,732	4,997,170	4,253,310
2、工業銀行直接投資及投資不動產依規扣除數				
3、其他資本扣除項目				
第二類資本淨額(3)	43,044,692	44,794,205	43,999,540	45,799,117
自有資本合計 = (1) + (2) + (3)	193,486,353	186,249,423	195,334,081	188,218,651

【附表四之一】

資產負債表(註)

106年6月30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				
本期所得稅資產				
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				
本期所得稅負債				
與待出售資產直接相關之負債				
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				

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

106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	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			34,695,651	34,695,651	34,738,047	34,738,047	
存放央行及拆借銀行 同業			211,091,384	211,091,384	211,091,384	211,091,384	
透過損益按公允價值 衡量之金融資產			63,321,025	63,321,025	63,321,025	63,321,025	
	對金融相關事業之資本投資	72	(註)	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			63,321,025		63,321,025	
避險之衍生金融資產 -淨額			645	645	645	645	
附賣回票券及債券投 資			0	0	0	0	
應收款項-淨額			34,685,277	34,685,277	35,761,888	35,761,888	
當期所得稅資產			184,372	184,372	184,372	184,372	
待出售資產-淨額			0	0	0	0	
貼現及放款-淨額			1,569,852,666	1,569,852,666	1,569,852,666	1,569,852,666	
	貼現及放款-總額(含折溢價調整)			1,588,243,688		1,588,243,688	
	備抵呆帳-貼現及放款			-18,391,023		-18,391,023	
	得列入第二類資本者	76		-14,268,588		-14,328,801	A7
	其他備抵呆帳			-4,122,435		-4,062,222	
備供出售金融資產- 淨額			117,641,753	117,641,753	117,641,753	117,641,753	
	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)			8,276,749		8,276,749	
	分類至交易簿者	72		0		0	A8
	分類至銀行簿者			8,276,749		8,276,749	
	自普通股權益扣除金額	26c		2,066,198		2,066,198	A9
	自其他第一類資本扣除金額	41a		2,066,198		2,066,198	A10

會計項目	展開項目	附表四 之三項	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		4,144,353		4,144,353	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
	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			109,365,004		109,365,004	
持有至到期日金融資產-淨額			359,748,086	359,748,086	359,748,086	359,748,086	
	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			359,748,086		359,748,086	
採用權益法之投資-淨額			1,845,146	1,845,146	55,875	55,875	
	對金融相關事業之資本投資			1,789,271		0	
	自普通股權益扣除金額	26c		447,318		0	A29
	自其他第一類資本扣除金額	41a		447,318		0	A30
	自第二類資本扣除金額	56c		894,635		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			55,875		55,875	
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

會計項目	展開項目	附表四 之 三項	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			34,372,728	34,372,728	34,860,295	34,860,295	
	對金融相關事業之資本投資			1,705,635		1,705,635	
	自普通股權益扣除金額	26c		426,409		426,409	A44
	自其他第一類資本扣除金額	41a		426,409		426,409	A45
	自第二類資本扣除金額	56c		852,817		852,817	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(排除對金融相關事業之資本投資)			32,667,093		33,154,660	
不動產及設備-淨額			28,350,951	28,350,951	28,468,356	28,468,356	
投資性不動產-淨額			8,685,074	8,685,074	8,569,342	8,569,342	
無形資產-淨額			328,805	328,805	330,561	330,561	
	商譽	8		0		0	A54
	無形資產(排除商譽)	9		328,805		330,561	A55
遞延所得稅資產			1,851,184	1,851,184	1,901,032	1,901,032	
	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			1,851,184		1,901,032	
	超過10%限額數	21		0		0	A57
	超過15%門檻數	25		0		0	A58

會計項目	展開項目	附表四 之三項	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
	低於扣除門檻金額	75		1,851,184		1,901,032	A59
其他資產-淨額			4,604,680	4,604,680	4,639,516	4,639,516	
	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			4,604,680		4,639,516	
資產總計			2,471,259,427	2,471,259,427	2,471,164,843	2,471,164,843	
負債							
央行及銀行同業存款			103,759,700	103,759,700	103,759,700	103,759,700	
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			12,990,470	12,990,470	12,990,470	12,990,470	
	母公司發行可計入資本之工具			1,550,000		1,550,000	
	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		1,550,000		1,550,000	A64
	子公司發行之資本工具非由母公司持有						
	合格其他第一類資本工具	34					A65
	自102年起需每年至少遞減10%之其他第一類資本工具	34、35					A66
	合格第二類資本工具	48					A67
	自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具	48、49					A68
	非控制權益之資本溢額						
	評價調整-因銀行自身信用風險改變而產生者	14		-29,486		-29,486	A69
	其他透過損益按公允價值衡量之金融負債			11,469,956		11,469,956	
避險之衍生金融負債 -淨額			8,449	8,449	8,449	8,449	
附買回票券及債券負 債			25,999,571	25,999,571	25,849,571	25,849,571	
應付款項			17,785,402	17,785,402	17,974,816	17,974,816	
當期所得稅負債			1,141,203	1,141,203	1,187,477	1,187,477	
與待出售資產直接相 關之負債			0	0	0	0	
存款及匯款			2,081,174,327	2,081,174,327	2,080,289,934	2,080,289,934	
應付金融債券			43,550,000	43,550,000	43,550,000	43,550,000	
	母公司發行			43,550,000		43,550,000	
	合格其他第一類資本工具	30、32		6,000,000		6,000,000	A70
	自102年起需每年至少遞減10%之其他第一類資本工具	33		1,500,000		1,500,000	A71
	合格第二類資本工具	46		17,540,000		17,540,000	A72
	自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具	47		5,455,000		5,455,000	A73

會計項目	展開項目	附表四 之 三項	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
	應付金融債券(排除可計入資本者)			13,055,000		13,055,000	
	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			10,955,720	10,955,720	11,607,643	11,607,643	
負債準備			5,551,070	5,551,070	5,549,522	5,549,522	
遞延所得稅負債			6,021,653	6,021,653	6,021,964	6,021,964	
	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			6,021,653		6,021,964	
其他負債			1,851,783	1,851,783	1,905,218	1,905,218	
負債總計			2,310,789,348	2,310,789,348	2,310,694,764	2,310,694,764	

會計項目	展開項目	附表四 之三項	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
權益							
	歸屬於母公司業主之 權益				0	0	
	股本		73,576,000	73,576,000	73,576,000	73,576,000	
	合格普通股權益第一類資本	1		73,576,000		73,576,000	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		32,794,777	32,794,777	32,794,777	32,794,777	
	股本溢價-合格普通股權益第一類資本	1		32,793,452		32,793,452	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		53,552,731	53,552,731	53,552,731	53,552,731	
	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、56e		0		0	A104_1
	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					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		44,384,941		44,384,941	A105
	其他權益	3	546,571	546,571	546,571	546,571	A106
	備供出售金融資產未實現利益	26b、56b		2,122,487		2,122,487	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
	不動產重估增值	26e、56e		0		0	A108_1

會計項目	展開項目	附表四 之三項	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
	其他權益(排除備供出售金融資產未實現利益、現金流量避險中屬有效避險部 分之避險工具損益及不動產重估增值)			-1,575,915		-1,575,915	
	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	
權益總計			160,470,079	160,470,079	160,470,079	160,470,079	
負債及權益總計			2,471,259,427	2,471,259,427	2,471,164,843	2,471,164,843	
附註	預期損失						

註：灰色欄位係該展開項目為該欄資產負債表不適用之項目，故無需填列。

【附表四之三】

資本組成項目揭露表

106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	101.11.26 管理辦法修正規定施行前之金額		檢索碼
			本行	合併	
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	106,369,452	106,369,452		A93+A96
2	保留盈餘(含股本溢價以外之資本公積)	53,554,056	53,554,056		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)	546,571	546,571		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				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	160,470,079	160,470,079		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)	328,805	330,561		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	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)	29,486	29,486		-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)				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

項目	本行	合併	101.11.26 管理辦法修正規定施行前之金額		檢索碼
			本行	合併	
26b	備供出售金融資產未實現利益	2,122,487	2,122,487		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)	2,939,925	2,492,607		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	14,588,493	14,142,931		本項=sum(第7項:第26項a:第27項)
29	普通股權益第一類資本(CET1)	145,881,586	146,327,148		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)	6,000,000	6,000,000		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	6,000,000	6,000,000		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)	1,500,000	1,500,000		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		0		A66+A75+A83
36	法定調整前之其他第一類資本	7,500,000	7,500,000		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				
					A10+A20+A30+A35+A45(適

項目	本行	合併	101.11.26 管理辦法修正規定施行前之金額		檢索碼
			本行	合併	
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)	2,939,925	2,492,607		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	2,939,925	2,492,607		本項=sum(第37項:第42項)
44	其他第一類資本(AT1)	4,560,075	5,007,393		本項=第36項-第43項
45	第一類資本(T1=CET1+AT1)	150,441,661	151,334,541		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)	17,540,000	17,540,000		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)	7,005,000	7,005,000		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	14,268,588	14,328,801		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	38,813,588	38,873,801		本項=sum(第46項:第48項,第50項)
第二類資本:法定調整項					
52	買回銀行自身第二類資本工具				本國不適用
53	與銀行本身以外之金融相關事業交叉持有之第二類資本工具				本國不適用

項目		本行	合併	101.11.26 管理辦法修正規定施行前之金額		檢索碼
				本行	合併	
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	備供出售金融資產未實現利益之45%	-955,119	-955,119			-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)	5,891,805	4,997,170			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	-4,231,104	-5,125,739			本項=sum(第52項:第56項d)
58	第二類資本(T2)	43,044,692	43,999,540			本項=第51項-第57項
59	資本總額(TC=T1+T2)	193,486,353	195,334,081			本項=第45項+第58項
60	加權風險性資產總額	1,562,932,462	1,565,478,27			
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)	9.33%	9.35%			
62	第一類資本比率(占加權風險性資產比率)	9.63%	9.67%			
63	總資本比率(占加權風險性資產比率)	12.38%	12.48%			
64	機構特定緩衝資本比率(最低普通股權益第一類資本+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)	5.75%	5.75%			
65	其中:留存緩衝資本比率	1.25%	1.25%			
66	其中:抗景氣循環緩衝資本比率	0%	0%			主管機關尚未規範
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)	3.63%	3.67%			
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)	1,851,184	1,901,032			A59-A92
適用第二類資本的營業準備上限						
						1. 當第12項

項目	本行	合併	101.11.26 管理辦法修正規定施行前之金額		檢索碼
			本行	合併	
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)	14,268,588	14,328,801		>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	18,313,913	18,336,010		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.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	n.a	n.a		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	1,500,000	1,500,000		
83	因超限需自其他第一類(AT1)排除金額(因贖回或到期而)	1,500,000	1,500,000		
84	適用分階段扣除規定下,現有第二類(T2)資本工具上	7,005,000	7,005,000		
85	因超限自第二類(T2)排除金額(因贖回或到期而超限)	21,550,000	21,550,000		

註：灰色欄位係該項目為主管機關尚未規定施行或該欄不適用或是本國實務上無該情形之項目，故無需填列。

【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

106年6月30日

#	項目	95-3期	96-6期	97-1期	98-2期	98-3期	98-4期	99-1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	97華銀1	98華銀2	98華銀3	98華銀4	99華銀1
2	發行人	華南銀行	華南銀行	華南銀行	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	G189A1	G189A8	G189A9	G189AA	G189AB
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	管理辦法第九條第三項第四款	管理辦法第九條第三項第四款	管理辦法第十一條	管理辦法第十一條	管理辦法第十一條
5	資本類別	第二類	第二類	第二類	第二類	其他第一類資本	第二類	第二類
	計算規範							
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	適用過渡期間依10%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 ²	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	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	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189百萬	新台幣320百萬	新台幣270百萬	新台幣0百萬	新台幣1,500百萬	新台幣960百萬	新台幣2,100百萬
10	發行總額 ³	新台幣1,050百萬	新台幣1,000百萬	新台幣1,500百萬	新台幣2,000百萬	新台幣3,000百萬	新台幣3,000百萬	新台幣5,000百萬
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-透過損益按公允價值衡量之金融負債	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	負債-應付金融債
12	原始發行日	95/9/26	96/9/28	97/1/16	98/7/16	98/12/9	98/12/29	99/11/23
13	永續或非永續	非永續	非永續	非永續	非永續	永續	非永續	非永續
14	原始到期日	107/9/26	108/9/28	107/1/16	106/7/16	無到期日	108/12/29	109/11/23
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	是	不適用	不適用
16	贖回條款 ⁴	不適用	不適用	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	不適用

#	項目	95-3 期	96-6 期	97-1 期	98-2 期	98-3 期	98-4 期	99-1 期
17	可轉換之次順位債券或可轉換特別股之轉換條款 ⁵	不適用	不適用	不適用	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	固定	固定	固定
19	票面利率及任何相關指標	2.6%	3.0%	3.08%	2.45%	1-10Y:3.3% >10Y:4.3%	2.60%	1.65%
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	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	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.本行如上年度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	強制
22	是否有利率加碼之約定或其他贖回誘因	否	否	否	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	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	否	否	否	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	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	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	未符合管理辦法第九條第三項第八款之規定

1、本揭露表格應逐筆填報納入銀行本身及合併自有資本計算之普通股以外的合格資本工具。

2、銀行本身發行之資本工具，在計算本身及合併自有資本時皆須計入，因此填報「銀行本身及合併」；若銀行無子公司而無需計算合併自有資本，則填報「銀行本身」。銀行之子公司發行的資本工具，僅在計算合併自有資本時須計入，因此填報「合併」。

3、資本工具總額係指不含折溢價之發行總金額。

4、資本工具若有須經主管機關事前核准之發行方贖回權，則請說明贖回條款內容，例如首次可贖回日、後續可贖回日之頻率、贖回金額、是否有稅務及/或法律事件發生時之贖回權等。

5、若資本工具屬於可轉換之次順位債券或可轉換特別股(指由債券或特別股持有人決定是否執行轉換權)，請說明轉換條款內容，例如到期日是否強制轉換、轉換後之資本工具類型。

#	項目	100-1 期	101-1 期 A 券	101-1 期 B 券	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)	100 華銀 1	01 華銀 1A	01 華銀 1B	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	華南銀行	華南銀行	華南銀行
3	代碼(如 CUSIP, ISIN 碼)	G189AC	G189AD	G189AE	G189AF	G189AG	G189AH	G189AJ
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	管理辦法第九條	管理辦法第九條	管理辦法第九條	管理辦法第九條
5	資本類別	第二類	第二類	第二類	第二類	第二類	第二類	第二類
	計算規範							
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	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 ²	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	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	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 900 百萬	新台幣 416 百萬	新台幣 1,850 百萬	新台幣 4,300 百萬	新台幣 3,120 百萬	新台幣 4,000 百萬	新台幣 720 百萬
10	發行總額 ³	新台幣 5,000 百萬	新台幣 1,300 百萬	新台幣 3,700 百萬	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	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	100/12/6	101/11/6	101/11/6	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	非永續	非永續	非永續
14	原始到期日	107/12/6	108/11/6	111/11/6	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	不適用	不適用	不適用
16	贖回條款 ⁴	不適用	不適用	不適用	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 ⁵	不適用	不適用	不適用	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	固定	固定	固定

#	項目	100-1 期	101-1 期 A 券	101-1 期 B 券	103-1 期	103-2A 期	103-2B 期	103-3A 期
19	票面利率及任何相關指標	1.63%	1.43%	1.55%	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	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	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	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	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	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	是	是	是	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	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	不適用	不適用	不適用	不適用

- 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。

#	項目	103-3B 期	104-1 期	105-1 期	105-2 期	106-1 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	P06 華銀 1
2	發行人	華南銀行	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	G189AP
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	管理辦法第八條
5	資本類別	第二類	第一類	第二類	第二類	第一類
	計算規範					
6	計入資本方式	全數計入	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 ²	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	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	無到期日非累積
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	新台幣 2,800 百萬
10	發行總額 ³	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	新台幣 2,800 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	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	106/3/30
13	永續或非永續	非永續	永續	非永續	非永續	永續
14	原始到期日	113/12/19	無到期日	115/3/30	115/9/23	無到期日
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	是
16	贖回條款 ⁴	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	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。
17	可轉換之次順位債券或可轉換特別股之轉換條款 ⁵	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	債息/股利					

#	項目	103-3B 期	104-1 期	105-1 期	105-2 期	106-1 期
18	固定或浮動債息/股利	固定	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%	3.15%
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	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	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	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	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	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	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	不適用

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

【附表六】

會計資產與槓桿比率暴險額彙總比較表

106年6月30日

單位：新臺幣千元

	項目	本行		合併	
		106年6月30日	105年6月30日	106年6月30日	105年6月30日
1	財務報表之總資產	2,471,259,427	2,442,007,640	2,471,164,843	2,442,836,304
2	減：第一類資本扣除項中與資產項目有關之調整	-6,208,654	-5,345,921	-5,315,775	-4,381,605
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	-933,664	6,715,259	-933,664	6,715,259
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	22,198	18,498	22,198	18,498
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)	140,656,253	143,247,980	140,656,253	143,247,980
7	其他調整	-4,675,260	-6,939,001	-9,345,390	-6,939,001
8	槓桿比率暴險總額	2,600,118,779	2,579,704,455	2,600,917,075	2,581,497,435

【附表六之一】

槓桿比率組成項目揭露表

106年6月30日

(單位：新臺幣千元，%)

項目	本行		合併		
	106年6月30日	105年6月30日	106年6月30日	105年6月30日	
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)	2,461,914,037	2,425,068,639	2,461,819,453	2,425,897,303
2	減：第一類資本扣除項中與資產項目有關之調整	-6,208,654	-5,345,921	-5,315,775	-4,381,605
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)	2,455,705,382	2,419,722,718	2,456,503,678	2,421,515,698
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)	1,015,410	3,157,839	1,015,410	3,157,839
5	所有衍生性金融商品交易之未來潛在暴險額	2,719,536	3,557,420	2,719,536	3,557,420
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	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	衍生性金融商品總暴險 (本項為第4項至第10項之加總)	3,734,946	6,715,259	3,734,946	6,715,259
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	10,000,000	0	10,000,000
13	減：有價證券融資交易資產毛額應收應付款項抵	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	22,198	18,498	22,198	18,498
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)	22,198	10,018,498	22,198	10,018,498
資產負債表表外暴險					
17	資產負債表表外暴險毛額	856,158,327	892,374,302	856,158,327	892,374,302
18	減：轉換為信用相當額之調整數	-715,502,073	-749,126,322	-715,502,073	-749,126,322
19	資產負債表表外總暴險 (本項為第17項和第18項之加總)	140,656,253	143,247,980	140,656,253	143,247,980
資本與總暴險					
20	第一類資本淨額	150,441,661	141,455,218	151,334,541	142,419,534
21	暴險總額 (本項為第3項、第11項、第16項和第19項之加)	2,600,118,779	2,579,704,455	2,600,917,075	2,581,497,435
槓桿比率					
22	槓桿比率	5.79%	5.48%	5.82%	5.52%

【附表八】

風險性資產概況（個體）

106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
		106年6月30日	105年12月31日	106年6月30日
1	信用風險(不含交易對手信用風險)(CCR)	1,457,993,891	1,442,664,636	116,639,511
2	標準法(SA)	1,457,993,891	1,442,664,636	116,639,511
3	內部評等法(IRB)			
4	交易對手信用風險	2,491,227	4,769,014	199,298
5	標準法(SA-CCR)	2,230,055	4,163,455	178,404
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	38,642,555	35,379,193	3,091,404
17	標準法(SA)	38,642,555	35,379,193	3,091,404
18	內部模型法(IMA)			
19	作業風險	59,176,829	59,176,829	4,734,146

項目		風險性資產		最低資本要求
		106年6月30日	105年12月31日	106年6月30日
20	基本指標法			
21	標準法	59,176,829	59,176,829	4,734,146
22	進階衡量法			
23	扣除門檻內之金額(適用風險權數 250%)	4,627,960	5,031,401	370,237
24	下限之調整			
25	總計	1,562,932,462	1,547,021,074	125,034,597
附註說明：無				

【附表八之一】

風險性資產概況（合併）

106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
		106年6月30日	105年12月31日	106年6月30日
1	信用風險(不含交易對手信用風險)(CCR)	1,459,636,975	1,444,527,573	116,770,958
2	標準法(SA)	1,459,636,975	1,444,527,573	116,770,958
3	內部評等法(IRB)			
4	交易對手信用風險	2,491,227	4,769,014	199,298
5	標準法(SA-CCR)	2,230,055	4,163,455	178,404
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	38,642,555	35,379,193	3,091,404
17	標準法(SA)	38,642,555	35,379,193	3,091,404
18	內部模型法(IMA)			
19	作業風險	59,954,933	59,954,933	4,796,395

項目		風險性資產		最低資本要求
		106年6月30日	105年12月31日	106年6月30日
20	基本指標法			
21	標準法	59,954,933	59,954,933	4,796,395
22	進階衡量法			
23	扣除門檻內之金額(適用風險權數 250%)	4,752,581	5,156,301	380,206
24	下限之調整			
25	總計	1,565,478,271	1,549,787,014	125,238,262
附註說明：無				

【附表十三】

信用資產品質

106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	4,481,655	1,583,612,198	7,862,049	1,580,231,804
2	債權證券	0	486,141,391	0	486,141,391
3	表外暴險	1,594	4,470,367,555	168,027	4,470,201,122
4	總計	4,483,249	6,540,121,144	8,030,077	6,536,574,317
違約定義：逾期超過 90 天(或 3 個月)以上之債權					

註：

- 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。

【附表十四】

放款及債權證券已違約部位之變動

106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	2,824,756
2	自上期報表期間後發生違約之放款及債權證券	5,715,870
3	回復為未違約狀態	924,360
4	轉銷呆帳金額	3,458,126
5	其他變動	323,515
6	期末報表日之違約放款及債權證券	4,481,655
• 違約暴險額重大變化說明：無		
• 違約與未違約放款間重大變化說明：無		

註：

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。

【附表十六】

信用風險抵減

106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	1,415,933,120	116,354,948	67,565,512	47,943,737	45,543,471	0	0
2 債權證券	481,427,666	0	0	4,713,725	4,710,743	0	0
3 總計	1,897,360,786	116,354,948	67,565,512	52,657,462	50,254,214	0	0
4 違約之放款與債權證券	2,986,021	986,124	134,180	509,510	488,799	0	0
重大變動原因及說明：無							

註：

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。

【附表十八】

信用風險暴險及信用風險抵減之效果—標準法

106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
1	主權國家	467,787,438	36,500,000	467,787,438	36,500,000	1,780,415	0.35%
2	非中央政府公共部門	77,117,539	8,324,000	77,055,851	8,324,000	24,745,183	28.98%
3	銀行(含多邊開發銀行)	260,518,693	2,604	260,439,111	2,604	97,278,811	37.35%
4	企業(含證券與保險公司)	873,776,826	29,021,542	869,572,859	24,401,444	801,459,539	89.65%
5	零售債權	193,888,682	2,429,523	192,760,387	1,829,607	133,070,550	68.39%
6	住宅用不動產	489,078,322	0	485,621,154	0	332,187,512	68.40%
7	權益證券投資	5,029,094	0	5,029,094	0	17,286,261	343.73%
8	其他資產	52,036,803	0	52,036,803	0	54,813,579	105.34%
9	總計	2,419,233,397	76,277,668	2,410,302,697	71,057,656	1,462,621,851	58.94%
重大變動原因及說明：無							

【附表十九】

各暴險類型與風險權數下之暴險額—標準法

風險權數 X 暴險類型		0% A	10% B	20% C	35% D	45% E	50% F	75% G	100% H	150% I	250% J	300% K	400% L	1250% M	考慮信用轉換 係數與信用風 險抵減後暴險 額
1	主權國家	0	0	359,063	0	0	474,429	0	946,923	0	0	0	0	0	504,287,438
2	非中央政府公 共部門	0	0	12,317,478	0	0	10,928,540	0	1,499,165	0	0	0	0	0	85,379,851
3	銀行(含多邊 開發銀行)	0	0	21,903,648	0	0	71,958,809	0	3,416,354	0	0	0	0	0	260,441,715
4	企業(含證券 與保險公司)	0	0	7,326,782	0	0	5,647,670	0	783,732,409	4,752,678	0	0	0	0	893,974,303
5	零售債權	0	0	6,444,176	0	0	996	74,479,174	51,459,029	687,176	0	0	0	0	194,589,994
6	住宅用不動產	0	0	5,704	0	125,513,558	5,366	0	206,662,884	0	0	0	0	0	485,621,154
7	權益證券投資	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8,490,340	8,795,920	0	0	5,029,094
8	其他資產	0	0	0	0	0	0	0	50,185,619	0	4,627,960	0	0	0	52,036,803
9	總計	0	0	48,356,851	0	125,513,558	89,015,810	74,479,174	1,097,902,383	5,439,854	4,627,960	8,490,340	8,795,920	0	2,481,360,353

重大變動原因及說明：無

【附表二十七】

交易對手信用風險各方法之暴險分析

106 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)	991,435	2,665,636		1.4	3,379,570	1,603,988
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)					903,561	626,067
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						2,230,055
重大變動原因及說明：無						

註：

- 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。
- 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。
- 本表反黑部分本國不適用。

【附表二十八】

信用風險評價調整(CVA)之資本計提

106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	16,373
3	信用風險評價調整資本計提總計	261,172
重大變動原因及說明：無		

註：

- 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。

【附表二十九】

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

106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	347,853	0	0	0	0	0	0	0	347,853
2	非中央政府公共部門	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	銀行(含多邊開發銀行)	0	0	834,087	1,516,357	0	0	0	0	2,350,443
4	企業(含證券與保險公司)	0	0	0	4,563	0	903,774	0	0	908,337
5	零售債權	0	0	0	0	0	50,437	0	0	50,437
6	其他資產	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	總計	347,853	0	834,087	1,520,920	0	954,211	0	0	3,657,070
重大變動原因及說明：無										

註：

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】

交易對手信用風險暴險之擔保品組成

106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	429,805	0	0	0	0
現金-其他幣別	0	143,441	0	2,563,506	0	37,721
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	20,552,655
公司債券	0	0	0	0	0	250,840
金融債券	0	0	0	0	0	0
權益證券	0	0	0	0	0	0
其他擔保品	0	0	0	0	0	4,324,954
總計	0	573,246	0	2,563,506	0	25,166,169
重大變動原因及說明：無						

註：

- 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」；標準法(SA-CCR)實施後，衍生性金融商品之擔保品依其持有狀況可區分為：
 - 隔離：擔保品以破產隔離方式持有。
 - 非隔離：擔保品非以破產隔離方式持有。
- 「現金-本國幣別」係指以新臺幣計價之現金。

【附表三十二】

信用衍生性金融商品暴險

106 年 6 月 30 日

(單位：新臺幣千元)

項目	買入保障	賣出保障
名日本金	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		
名日本金總計	N/A	N/A
公允價值	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		

【附表三十五】

作業風險管理制度

106 年上半年度

項 目	內 容
1. 作業風險管理策略與流程	<p>一、管理策略：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、制定經董事會核准之作業風險管理相關規範，包含管理銀行主要產品、活動、流程及系統等方面之作業風險相關政策、方法及程序。 2、發展適當作業風險管理環境，董事會及高階管理者積極參與作業風險管理架構與機制之建立，將管理機制落實至全行日常營運活動中，以發揮作業風險管理之辨識、評估、監測、控制功能，降低作業風險發生之機率及作業風險損失。 <p>二、作業風險管理流程：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、依全行作業風險高低，規劃總行各單位執行作業風險管理之優先順序及頻率，並研擬相關風險之行動方案，按季追蹤各項行動方案之執行，並呈報至風險管理委員會。 2、針對分行主要業務，規劃並執行作業風險自我評估，由總行及分行共同進行風險影響程度及發生可能性之評估，對於評估結果，確實檢討並研擬行動方案。 3、針對各主要業務流程訂定作業風險關鍵指標，以量化方式依不同觀測頻率監測風險發生之可能性，並於指標值超過門檻時立即執行風險抵減方案。
2. 作業風險管理組織與架構	<p>本行作業風險管理組織架構為董事會、風險管理委員會、總行事業群及管理群、總行風險管理部、董事會稽核部。其中董事會稽核部負獨立查核之責。</p> <ol style="list-style-type: none"> 一、董事會：審核作業風險管理架構，並負作業風險最高經營管理責任。 二、風險管理委員會：委員研議本行作業風險管理要點與相關規範、討論作業風險相關議題，及督導作業風險管理架構、機制之執行，並針對執行結果提出建議。 三、總行風險管理部訂定並建置作業風險管理相關規範，擬定作業風險管理執行計畫，規劃作業風險管理機制及工具之執行，宣導及強化本行作業風險管理意識及能力，定期陳報重大作業風險損失事件及作業風險管理相關資訊至董事會及風險管理委員會。

<p>3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點</p>	<p>一、範圍：</p> <p>1、本行採用「作業風險損失資料庫」作為報告與衡量系統。作業風險損失資料之蒐集係藉由作業風險損失事件通報系統，由各單位按月申報，所蒐集範圍依銀行局發布之「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」所規範 AMA 須蒐集資料-事件名稱及事件說明、發生單位、負責單位、發生地區、事件型態、受事件影響之業務別、事件發生日、發現日、結束日、後續處理方案、損失金額、損失內容、損失回收金額、回收方式、保險內容等。</p> <p>2、定期檢視所蒐集損失事件內容及現行控管措施後，提報至風險管理委員會。</p> <p>二、特點：可透過作業風險損失通報系統之申報作業及教育訓練，提昇各單位之風險意識，並有系統的追蹤與作業風險相關之資料及後續應改善措施之執行進度，強化作業風險管理品質與能力。</p>
<p>4. 作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程</p>	<p>一、作業風險避險或風險抵減政策：</p> <p>本行依據損失事件發生之「影響程度」及「發生可能性」進行分析，並考量風險抵減之效益及成本後，採行如風險迴避、風險移轉、風險控制或風險承擔等作業風險對策。</p> <p>二、監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程：</p> <p>執行各項管理機制及工具，均依實務需要，採取規避風險或風險抵減工具，對於所擬定之風險抵減工具如行動方案，則由執行單位負責執行、追蹤及監督執行進度，以確保抵減工具均已持續且有效執行。</p>
<p>5. 法定資本計提所採行之方法</p>	<p>本行業經核准自 97 年度開始採行作業風險「標準法 (SA)」計提資本。</p>
<p>進階衡量法揭露項目</p>	
<p>1. 簡述銀行採用的進階衡量法，包括其測量方法中考慮的相關內外部因素。而部分使用 AMA 時，採用不同方法的範圍和涵蓋情形。</p>	<p>不適用 (NA)</p>
<p>2. 使用進階衡量法的銀行敘述為降低作業風險而使用之保險。</p>	<p>不適用 (NA)</p>

【附表三十六】

作業風險應計提資本—標準法

106年6月30日

(單位：新臺幣千元)

年度	營業毛利	應計提資本
103年度	32,950,220	4,734,146
104年度	33,265,984	
105年度	35,083,553	
合計	101,299,757	

【附表三十九】

市場風險風險性資產—標準法

106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)	27,344,826
2	權益證券風險(一般及個別風險)	1,930,944
3	匯率風險	8,199,358
4	商品風險	0
	選擇權	
5	簡易法	1,167,427
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	38,642,555
重大變動原因及說明：無		

【附表四十四】

銀行簿之證券化暴險

106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
零售型(總計)	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
企業型(總計)	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
總計	N/A	N/A	N/A	0	0	0
重大變動原因及說明：無						

【附表四十五】

交易簿之證券化暴險

106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
零售型(總計)	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
企業型(總計)	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
總計	N/A	N/A	N/A	0	0	0
重大變動原因及說明：無						

【附表四十六】

銀行簿之證券化暴險及法定資本要求—銀行為創始機構

106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)				資本計提上限			
			≤ 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	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
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

【附表四十七】

銀行簿之證券化暴險及法定資本要求—銀行為投資機構

106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)				資本計提上限				
		≤ 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	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
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】

銀行簿利率風險管理制度
106 年上半年度

項目	內容
1. 銀行簿利率風險管理策略與流程	<p>一、銀行簿利率風險管理係以妥善控管資產及負債因市場利率變動而產生之暴險，俾確保盈餘或股東權益經濟價值穩定為目標。</p> <p>二、本行已制定涵蓋銀行簿利率風險辨識、衡量、監控及報告等管理流程之相關規範，分別自盈餘觀點及經濟價值觀點進行風險評估，並建立風險限額監控機制，定期將風險資訊提報資產負債管理委員會及董事會。</p>
2. 銀行簿利率風險管理組織與架構	<p>一、董事會： 為銀行簿利率風險管理之最高決策單位，負責管理政策與管理架構之核准及重大風險報告之備查。</p> <p>二、資產負債管理委員會： 研議銀行簿利率風險管理機制建立及執行相關議題，如管理規章及風險限額之擬訂、暴險程度之檢視及風險因應對策等，提供董事會及高階主管決策參考。</p> <p>三、風險管理部： 負責研擬銀行簿利率風險管理相關規範，規劃與執行風險控管機制及定期風險報告。</p>
3. 銀行簿利率風險報告/衡量系統的範圍、特點與頻率	<p>一、針對本行資產負債表內及表外之銀行簿部位，藉由淨利息收入敏感度、股東權益經濟價值敏感度、利率重訂價缺口等風險衡量方法，評估市場利率變動對盈餘及未來股東權益經濟價值之影響。</p> <p>二、按月編製風險報告書，揭露主要風險資訊及風險限額遵循情形，提報資產負債管理委員會，並每季提報董事會，供決策參考。</p>
4. 銀行簿利率風險避險/抵減風險的政策，及監控規避/抵減風險工具持續有效性的策略與流程	<p>為妥善控管暴險及時因應，本行已建立銀行簿利率風險限額管理機制，就各項管理指標設定限額，定期監控；如有超逾限額之虞時，由相關單位研擬因應對策提報資產負債管理委員會審議後執行。</p>

【附表四十九】

流動性風險管理制度
106 年上半年度

項目	內容
1. 流動性風險管理策略與流程	<p>一、流動性風險管理係為避免因流動性不足致損及現在或未來之盈餘或股東權益，管理目的主要在於平衡考量降低資金成本並提高資產收益與維持適足流動性以支應危機事件發生。</p> <p>二、本行已制定涵蓋風險辨識、衡量、監控及報告等管理流程之相關規範，並建立風險限額監控機制，定期將風險資訊提報資產負債管理委員會及董事會。</p>
2. 流動性風險管理組織與架構	<p>一、董事會： 為流動性風險管理之最高決策單位，負責管理政策、管理架構與風險限額之核准及重大風險報告之備查。</p> <p>二、資產負債管理委員會： 為風險管理機制研議與督導執行之幕僚單位，主要職責包括研議風險管理規章、風險限額等相關事宜、定期檢視暴險程度及審議風險因應對策。</p> <p>三、風險管理部及資金調度單位： 風險管理部研擬流動性風險管理相關規範及定期風險報告。資金調度單位視日常營運流動性需求，維持適當之短期流動性部位。</p>
3. 流動性風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>一、風險評估係透過正常營運基礎及壓力測試兩種層面進行。主要工具包括設定流動性比率、現金流量缺口等管理指標、分析資金來源分散度變化、壓力測試等。此外訂定資金緊急應變規範，供流動性危機處理遵循。</p> <p>二、定期編製風險報告書，揭露主要風險資訊及風險限額遵循情形，提報資產負債管理委員會，並每季提報董事會，供決策參考。</p>
4. 流動性風險避險或風險抵減之政策，及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	<p>為妥善控管暴險及時因應，本行已建立流動性風險限額管理機制，就各項管理指標設定限額，定期監控；如有超逾限額，由相關單位研擬因應對策提報資產負債管理委員會審議後執行。</p>

【附表五十】

流動性覆蓋比率揭露表

單位：新臺幣千元

項目		106年6月30日		106年3月31日	
		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	403,496,778	389,437,773	395,090,328	384,604,619
現金流出					
2	零售存款與小型企業存款	1,486,988,489.00	92,563,076	1,493,144,094	92,939,279
3	穩定存款	830,472,456.00	26,911,473	833,612,401	26,986,110
4	較不穩定存款	656,516,033.00	65,651,603	659,531,693	65,953,169
5	無擔保批發性資金	641,273,744.00	313,781,700	640,093,008	323,377,144
6	營運存款及於機構網路中合作銀行之存款	-	-	-	-
7	非營運存款	545,661,261.00	218,169,217	527,713,881	210,998,017
8	其他無擔保批發性資金	95,612,483.00	95,612,483	112,379,127	112,379,127
9	擔保融資交易	19,942,258.00	2,774,880	18,850,075	2,096,797
10	其他要求	893,464,185.00	138,867,782	892,227,743	163,554,064
11	衍生性商品交易現金流出	77,543,893.00	77,543,893	103,828,842	103,828,842
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	-	-	-	-
13	經承諾信用融資額度及流動性融資額度未動用餘額	548,415,831.00	49,074,813	515,973,549	46,902,172
14	其他約定現金流出	6,121,251.00	6,121,251	6,517,837	6,517,837
15	其他或有融資負債	261,383,210.00	6,127,825	265,907,515	6,305,213
16	現金流出總額	3,041,668,676	547,987,438	3,044,314,920	581,967,284
現金流入					
17	擔保借出交易	-	-	-	-
18	履約暴險之現金流入	140,608,231	117,840,946	138,161,219	116,573,956
19	其他現金流入	122,743,506	122,743,506	157,216,824	157,216,824
20	現金流入總額	263,351,737	240,584,452	295,378,043	273,790,780

項目		106年6月30日		106年3月31日	
		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					
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		389,437,773		384,604,619
22	淨現金流出總計 ³		307,402,986		308,176,504
23	流動性覆蓋比率(%)		126.69		124.80

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