

三信商業銀行資本適足性與風險管理揭露一定量資料

一〇一年度下期

一、資本適足率	P 2
二、資本結構	P 3
三、信用風險暴險額與應計提資本	P 4
四、信用風險抵減—標準法	P 5
五、作業風險應計提資本—基本指標法及標準法	P 6
六、市場風險應計提資本	P 7
七、資產證券化暴險額與應計提資本—依交易類型	P 8
八、流動性風險暴險	P 9

【附表一】

資本適足率

101 年 12 月 31 日

(單位：新臺幣千元；%)

項 目	本 行		合 併	
	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
自有資本：				
第一類資本	5,155,440	5,059,918	5,155,440	5,059,918
第二類資本	2,452,416	2,243,209	2,452,416	2,243,209
第三類資本	0	0	0	0
自有資本合計數	7,607,856	7,303,127	7,607,856	7,303,127
加權風險性資產：				
信用風險	65,407,838	58,611,648	65,407,838	58,611,648
作業風險	3,941,879	3,633,837	3,941,879	3,633,837
市場風險	2,797,863	2,533,448	2,797,863	2,533,448
加權風險性資產合計數	72,147,580	64,778,933	72,147,580	64,778,933
第一類資本適足率	7.14%	7.81%	7.14%	7.81%
資本適足率	10.54%	11.27%	10.54%	11.27%

填表說明：請填列申報當期及前一年度同期資料。

【附表二】

資本結構

101年12月31日

(單位：新臺幣千元)

項 目	本行		合併	
	101年12月31日	100年12月31日	101年12月31日	100年12月31日
第一類資本：				
普通股	4,247,338	4,180,451	4,247,338	4,180,451
增資準備	0	0	0	0
無到期日非累積次順位債券	0	0	0	0
預收股本	0	0	0	0
資本公積（固定資產增值公積除外）	884,333	884,299	884,333	884,299
法定盈餘公積	94,717	37,043	94,717	37,043
特別盈餘公積	0	0	0	0
累積盈虧	210,283	194,628	210,283	194,628
少數股權	0	0	0	0
股東權益其他項目（重估增值及備供出售金融資產未實現利益除外）	-85,974	-46,119	-85,974	-46,119
減：商譽	102,289	102,289	102,289	102,289
出售不良債權未攤銷損失	0	0	0	0
資本扣除項目	92,969	88,095	92,969	88,095
第一類資本小計	5,155,440	5,059,918	5,155,440	5,059,918
第二類資本：				
永續累積特別股	0	0	0	0
無到期日累積次順位債券	0	0	0	0
固定資產增值公積	138,763	138,763	138,763	138,763
重估增值	0	0	0	0
備供出售金融資產未實現利益 45%	4,773	11,217	4,773	11,217
可轉換債券	0	0	0	0
營業準備及備抵呆帳	901,850	681,324	901,850	681,324
長期次順位債券	1,500,000	1,500,000	1,500,000	1,500,000
非永續特別股	0	0	0	0
永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額百分之十五者	0	0	0	0
減：資本扣除項目	92,969	88,095	92,969	88,095
第二類資本小計	2,452,416	2,243,209	2,452,416	2,243,209
第三類資本：				
短期次順位債券	0	0	0	0
非永續特別股	0	0	0	0
第三類資本小計	0	0	0	0
自有資本合計	7,607,856	7,303,127	7,607,856	7,303,127

填表說明：請填列申報當期及前一年度同期資料。

【附表三】

信用風險暴險額與應計提資本

101 年 12 月 31 日

(單位：新臺幣千元)

計提方法	信用暴險額	應計提資本	季平均暴險額
標準法	123,515,040	5,232,473	119,527,939
基礎內部評等法	0	0	0
進階內部評等法	0	0	0
合計	123,515,040	5,232,473	119,527,939

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

註 2：平均暴險額計算期間係以(月或季)平均計算，相關計算說明如下：

- (1) 採月平均者，以當年度各月底計算之暴險額取簡單平均數。
- (2) 採季平均者，以當年度各季底計算之暴險額取簡單平均數。

填表說明：

(一) 標準法

1. 該表填列及說明可參閱第一支柱申報報表 2-C、2-D、2-E 等。
2. 信用抵減前暴險額(含信用相當額)應為表內、表外科目及交易對手信用風險扣除備抵呆帳後之金額。
3. 平均暴險額之計算方式係依銀行內部管理實務，另須於附註說明採用多久期間之平均暴險額，例如：月平均或季平均等。

(二) 基礎/進階內部評等法

1. 該表填列及說明可參閱第一支柱申報報表 3-B、3-C 等。
2. 基礎/進階內部評等法之違約暴險額應為表內、表外科目及交易對手信用風險之違約暴險額合計數。

【附表四】

信用風險抵減-標準法

101年12月31日

(單位：新臺幣千元)

暴險類型	信用暴險額(註)	具合格金融擔保品及其他擔保品暴險額	具保證人及信用衍生性商品暴險額
主權國家	26,219,238	0	0
非中央政府公共部門	9,186,875	14,626	0
銀行(含多邊開發銀行)	364,680	0	0
企業(含證券及保險公司)	11,242,524	7,439,558	413,097
零售債權	55,003,635	50,701,791	2,985,337
住宅用不動產	19,364,120	19,338,785	0
權益證券投資	0	0	0
其他資產	2,133,968	0	0
合計	123,515,040	77,494,760	3,398,434

註：本表信用暴險額係指信用抵減前暴險額(含信用相當額)

填表說明：

1. 欄位二及欄位三可參閱第一支柱申報報表 2-C、2-D、2-E 之「具淨額結算、擔保品之暴險額」與「具信用保障之暴險額」等相關欄位填列及說明，且該兩欄應填列抵減前之暴險額。
2. 信用抵減前暴險額(含信用相當額)應為表內、表外科目及交易對手信用風險扣除備抵呆帳後之金額。

【附表五】**作業風險應計提資本—基本指標法及標準法**

101年12月31日

(單位：新臺幣千元)

年度	營業毛利	應計提資本
99年度	1,949,682	
100年度	2,110,298	
101年度	2,247,026	
合計	6,307,006	315,350

【附表六】**市場風險應計提資本**

101 年 12 月 31 日

(單位：新臺幣千元)

項 目		應計提資本
標準法	利率風險	118,222
	外匯風險	62,739
	權益證券風險	42,867
	商品風險	0
內 部 模 型 法		0
合 計		223,828

【附表七】

資產證券化暴險額與應計提資本—依交易類型

101年12月31日

(單位：新臺幣千元)

暴險類別	銀行簿 角色別	資產類別	傳統型				組复合型		合計		
			暴險額				暴險額 保留或買入 (3)	應計提資本 (4)	暴險額 (5)=(1)+(3)	應計提資本 (6)=(2)+(4)	未證券化前之應計提資本
			保留或買入	提供流動性 融資額度	提供信用 增強	小計 (1)					
非創始銀行	銀行簿	房屋貸款 債券—基礎 證券					9,618	154	9,618	154	
	交易簿										
	小計										
	銀行簿										
創始銀行	交易簿										
	小計										
	合計										

填表說明：

- 「資產類別」一欄，依發行證券化之資產類型(例如信用卡、房屋淨值貸款、汽車貸款)，或所投資之證券種類(例如房貸基礎證券、商業用不動產基礎證券、資產基礎證券及擔保債權憑證)等細分。
- 銀行簿之暴險額應填入風險抵減後之暴險額，「提供流動性融資額度」一欄，應包括已動撥及未動撥之暴險額。

【附表八】

流動性風險暴險

(1) 新臺幣到期日期限結構分析
101年12月31日

單位：新臺幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0天至 10天	11天至 30天	31天至 90天	91天至 180天	181天至 1年	超過1年
主要到期 資金流入	127,465,525	10,122,173	16,626,281	7,248,310	7,930,667	11,845,706	73,692,388
主要到期 資金流出	138,379,399	4,708,611	8,318,153	14,889,950	19,337,880	41,626,642	49,498,163
期距缺口	-10,913,874	5,413,562	8,308,128	-7,641,640	-11,407,213	-29,780,936	24,194,225

(2) 美金到期日期限結構分析表
101年12月31日

單位：美金千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	76,677	25,248	48,372	2,753	0	304
主要到期 資金流出	76,677	54,735	13,137	2,483	6,289	33
期距缺口	0	-29,487	35,235	270	-6,289	271