

三信商業銀行資本適足性與風險管理揭露一定量資料

一 ○ 三 年 度 上 期

一、合併資本適足比率計算範圍	P 1
二、資本適足比率	P 2
三、資本結構	P 3
四、資產負債表	P 6
五、資產負債權益展開表	P 8
六、資本組成項目揭露表	P15
七、普通股以外之合格資本工具重要發行條款特性說明	P20
八、信用風險暴險額與應計提資本	P22
九、信用風險抵減	P23
十、作業風險應計提資本	P24
十一、市場風險應計提資本	P25
十二、證券化暴險額與應計提資本	P26
十三、流動性風險暴險	P27

合併資本適足比率計算範圍

103 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					
2. 未納入合併資本適 足比率計算之子公 司名稱	三信銀保險經紀 人(股)公司	27,491	0	轉投資金額 已於資本中 全數扣除	18,578
3. 說明集團內資金或 監理資本轉移的限 制或主要障礙					

填表說明：合併比例一欄，完全合併者填入 100%，比例合併者填入持股比例，未納入合併者填入 0%。

二、

資本適足比率

103 年 6 月 30 日 (單位：新臺幣千元；%)

項 目	本 行		合 併	
	103 年 6 月 30 日	102 年 6 月 30 日	103 年 6 月 30 日	102 年 6 月 30 日
自有資本：				
普通股權益第一類資本淨額	6,118,028	5,078,553	6,118,028	5,078,553
非普通股權益之其他第一類資本淨額	0	0	0	0
第二類資本淨額	1,919,200	2,109,933	1,919,200	2,109,933
自有資本合計數	8,037,228	7,188,486	8,037,228	7,188,486
加權風險性資產：				
信用風險	76,089,041	68,076,380	76,089,041	68,076,380
作業風險	4,209,427	3,941,879	4,209,427	3,941,879
市場風險	3,939,434	2,426,103	3,939,434	2,426,103
加權風險性資產合計數	84,237,902	74,444,362	84,237,902	74,444,362
普通股權益比率	7.26%	6.82%	7.26%	6.82%
第一類資本比率	7.26%	6.82%	7.26%	6.82%
資本適足率	9.54%	9.66%	9.54%	9.66%

填表說明：請填列申報當期及前一年度同期資料。

三、

資本結構

103年6月30日

(單位：新臺幣千元)

項 目	本 行		合 併	
	103年6月30日	102年6月30日	103年6月30日	102年6月30日
普通股權益第一類資本淨額：				
普通股股本	4,919,543	4,247,338	4,919,543	4,247,338
預收普通股股本	113,149	72,205	113,149	72,205
資本公積—普通股股本溢價	0	0	0	0
資本公積—其他	892,589	884,333	892,589	884,333
法定盈餘公積	255,896	156,849	255,896	156,849
特別盈餘公積	0	0	0	0
累積盈虧	259,355	50,381	259,355	50,381
非控制權益	0	0	0	0
其他權益項目	7,905	(13)	7,905	(13)
減：96年1月4日後出售不良債權未認列損失	0	0	0	0
減：法定調整項目：				
1、現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益及損失(利益應扣除，損失應加回)	0	0	0	0
2、預付退休金或員工福利負債準備中屬確定福利計畫所提列之確定福利負債之提列不足數	0	0	0	0
3、庫藏股	0	0	0	0
4、商譽及其他無形資產	109,504	109,260	109,504	109,260
5、視銀行未來獲利狀況而定之遞延所得稅資產	0	0	0	0
6、銀行之負債因其本身信用風險之變動所認列之未實現損失或利益(利益應扣除，損失應加回)	0	0	0	0
7、備供出售金融資產未實現利益	7,909	0	7,909	0
8、營業準備及備抵呆帳提列不足數	0	0	0	0
9、不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數	138,763	138,763	138,763	138,763
10、證券化交易應扣除數	0	0	0	0
11、商業銀行對金融相關事業之投資分類至銀行簿者	37,117	42,258	37,117	42,258
12、工業銀行直接投資及投資不動產依規扣除數	0	0	0	0
13、評價準備提列不足數(市場風險)	0	0	0	0
14、對暫時性差異產生之遞延所得稅資產10%超限數	0	0	0	0
15、暫時性差異產生之遞延所得稅資產超過扣除門檻15%之應扣除數	0	0	0	0

16、其他第一類及第二類資本不足扣除數	37,117	42,258	37,117	42,258
普通股權益第一類資本淨額 (1)	6,118,028	5,078,553	6,118,028	5,078,553
非普通股權益之其他第一類資本：				
永續非累積特別股 (含其股本溢價)	0	0	0	0
1、101年12月31日前發行不符合其他第一類資本條件者				
2、102年1月1日之後發行者				
無到期日非累積次順位債券	0	0	0	0
1、101年12月31日前發行不符合其他第一類資本條件者				
2、102年1月1日之後發行者				
其他合併子公司發行非由母公司持有之資本合計數	0	0	0	0
減：1、第二類資本不足扣除數				
2、商業銀行對金融相關事業之投資分類至銀行簿者				
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)	0	0	0	0
第二類資本：				
永續累積特別股 (含其股本溢價)	0	0	0	0
1、101年12月31日前發行不符合第二類資本條件者				
2、102年1月1日之後發行者				
無到期日累積次順位債券	0	0	0	0
1、101年12月31日前發行不符合第二類資本條件者				
2、102年1月1日之後發行者				
可轉換次順位債券	0	0	0	0
1、101年12月31日前發行不符合第二類資本條件者				
2、102年1月1日之後發行者				
長期次順位債券				
1、101年12月31日前發行不符合第二類資本條件者	900,000	1,200,000	900,000	1,200,000
2、102年1月1日之後發行者				
非永續特別股 (含其股本溢價)				
1、101年12月31日前發行不符合第二類資本條件者				
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	138,763	138,763	138,763	138,763
備供出售金融資產未實現利益之45%	3,559	4,731	3,559	4,731
營業準備及備抵呆帳	951,113	850,955	951,113	850,955

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				
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	74,235	84,516	74,235	84,516
第二類資本淨額(3)	1,919,200	2,109,933	1,919,200	2,109,933
自有資本合計=(1)+(2)+(3)	8,037,228	7,188,486	8,037,228	7,188,486

填表說明：請填列申報當期及前一年度同期資料。

四、

資產負債表

103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	1,570,264	1,570,264	1,570,264	1,570,264
存放央行及拆借銀行同業	21,220,271	21,220,271	21,220,271	21,220,271
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,168,062	2,168,062	2,168,062	2,168,062
避險之衍生金融資產-淨額	0	0	0	0
附賣回票券及債券投資	0	0	0	0
應收款項-淨額	388,546	388,546	388,546	388,546
當期所得稅資產	0	0	0	0
待出售資產-淨額	0	0	0	0
貼現及放款-淨額	99,269,300	99,269,300	99,269,300	99,269,300
備供出售金融資產	3,360,189	3,360,189	3,360,189	3,360,189
持有至到期日金融資產-淨額	3,791,982	3,791,982	3,791,982	3,791,982
採用權益法之投資-淨額	18,578	18,578	18,578	18,578
受限制資產-淨額	0	0	0	0
其他金融資產-淨額	182,312	182,312	182,312	182,312
不動產及設備-淨額	1,354,666	1,354,666	1,354,666	1,354,666
投資性不動產-淨額	691,587	691,587	691,587	691,587
無形資產-淨額	109,504	109,504	109,504	109,504
遞延所得稅資產-淨額	252,147	252,147	252,147	252,147
其他資產-淨額	66,097	66,097	66,097	66,097
資產總計	134,443,505	134,443,505	134,443,505	134,443,505
負債				
央行及銀行同業存款	675,348	675,348	675,348	675,348
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	1,427	1,427	1,427	1,427
避險之衍生金融負債-淨額	0	0	0	0
附買回票券及債券負債	0	0	0	0
應付款項	801,612	801,612	801,612	801,612
當期所得稅負債	47,949	47,949	47,949	47,949
與待出售資產直接相關之負債	0	0	0	0
存款及匯款	124,031,127	124,031,127	124,031,127	124,031,127
應付金融債券	1,500,000	900,000	1,500,000	900,000
特別股負債	0	0	0	0
其他金融負債	0	0	0	0
負債準備	446,010	446,010	446,010	446,010
遞延所得稅負債	115,682	115,682	115,682	115,682
其他負債	375,912	375,912	375,912	375,912
負債總計	127,995,067	127,395,067	127,995,067	127,395,067
權益				
歸屬於母公司業主之權益				
股本	4,919,543	4,919,543	4,919,543	4,919,543
普通股	0	0	0	0
增資準備	113,149	113,149	113,149	113,149
資本公積	892,589	892,589	892,589	892,589
保留盈餘	0	0	0	0
法定盈餘公積	255,897	255,897	255,897	255,897
特別盈餘公積	0	0	0	0

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)	259,355	259,355	259,355	259,355
預期損失提存不足所產生之保留盈餘 減少數		0		0
評價準備提列不足所產生之保留盈餘 減少數		0		0
確定福利負債提列不足所產生之保留 盈餘減少數		0		0
其他權益	7,905	7,905	7,905	7,905
庫藏股票	0	0	0	0
非控制權益				
權益總計	6,448,438	5,848,438	6,448,438	5,848,438
負債及權益總計	134,443,505	133,843,505	134,443,505	133,843,505
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			本行 100% 持股投資「三信銀保險經紀人(股)公司」，主要與各大產、壽險公司合作引進符合客戶需求商品，經由財富管理通路配合行銷，增加本行保費收入。 截至 103 年 6 月 30 日止，「三信銀保險經紀人(股)公司」資產總額為 27,491 仟元，權益總額為 18,578 仟元。	

填表說明：

- 本表旨在分別列示資產負債表與用以計算資本適足率之資產負債表之各資產、負債及權益等會計項目之金額，若二者之資產負債權益數字均相同，即同時符合下列條件者，無需揭露本表，僅須揭露【附表四之二】及【附表四之三】：
 - 預期損失、評價準備及確定福利負債未有提列不足之情形者。
 - 於計算合併普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率時，其納入合併之子公司與國際會計準則公報第二十七號合併財務報表相同者。
- 若銀行有預期損失、評價準備及確定福利負債提列不足之情形，為使計算資本適足率之資產負債表仍能保持平衡，除於保留盈餘項下扣除該金額外，應同步於相關之資產負債會計項下調整上開不足之金額(如：預期損失提存不足，應調整貼現及放款-淨額；評價準備提列不足，應調整相關金融資產；確定福利負債提列不足，則調整負債準備)。

五、

資產負債權益展開表

103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
資產							
現金及約當現金			1,570,264	1,570,264	1,570,264	1,570,264	
存放央行及拆借銀行 同業			21,220,271	21,220,271	21,220,271	21,220,271	
透過損益按公允價值 衡量之金融資產			2,168,062	2,168,062	2,168,062	2,168,062	
	對金融相關事業之資本投資	72		-		-	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			-		-	
	自普通股權益扣除金額	26d		-		-	A2
	自其他第一類資本扣除金額	41b		-		-	A3
	自第二類資本扣除金額	56d		-		-	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		-		-	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		-		-	A6
	其他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			388,546	388,546	388,546	388,546	
當期所得稅資產			-	-	-	-	
待出售資產-淨額			-	-	-	-	
貼現及放款-淨額			99,269,300	99,269,300	99,269,300	99,269,300	
	貼現及放款-總額(含折溢價調整)			101,679,228		101,679,228	
	備抵呆帳-貼現及放款			2,194,006		2,194,006	
	得列入第二類資本者	76		951,113		951,113	A7
	其他備抵呆帳			0		0	
備供出售金融資產- 淨額			3,360,189	3,360,189	3,360,189	3,360,189	
	對金融相關事業之資本投資(填寫市價，若有評價利益者以原始成本加計45% 未實現利益)			-		-	
	分類至交易簿者	72		3,360,189		3,360,189	A8

會計項目	展開項目	附表四之 三項目	個體財務報告資 產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
	分類至銀行簿者			-		-	
	自普通股權益扣除金額	26c		-		-	A9
	自其他第一類資本扣除金額	41a		-		-	A10
	自第二類資本扣除金額	56c		-		-	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		-		-	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		-		-	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			-		-	
	自普通股權益扣除金額	26d		-		-	A14
	自其他第一類資本扣除金額	41b		-		-	A15
	自第二類資本扣除金額	56d		-		-	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		-		-	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		-		-	A18
	其他備供出售金融資產			3,360,189		3,360,189	
持有至到期日金融資 產-淨額			3,791,982	3,791,982	3,791,982	3,791,982	
	對金融相關事業之資本投資			-		-	
	自普通股權益扣除金額	26c		-		-	A19
	自其他第一類資本扣除金額	41a		-		-	A20
	自第二類資本扣除金額	56c		-		-	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		-		-	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		-		-	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			-		-	
	自普通股權益扣除金額	26d		-		-	A24
	自其他第一類資本扣除金額	41b		-		-	A25
	自第二類資本扣除金額	56d		-		-	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		-		-	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		-		-	A28
	其他持有至到期日金融資產			3,791,982		3,791,982	
採用權益法之投資- 淨額			18,578	18,578	18,578	18,578	
	對金融相關事業之資本投資			18,578		18,578	
	自普通股權益扣除金額	26c		4,645		4,645	A29
	自其他第一類資本扣除金額	41a					A30
	自第二類資本扣除金額	56c		9,289		9,289	A31

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		4,645		4,645	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		-		-	A33
	其他採用權益法之投資			-		-	
受限制資產-淨額				-	-	-	
	對金融相關事業之資本投資			-		-	
	自普通股權益扣除金額	26c		-		-	A34
	自其他第一類資本扣除金額	41a		-		-	A35
	自第二類資本扣除金額	56c		-		-	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		-		-	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		-		-	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			-		-	
	自普通股權益扣除金額	26d		-		-	A39
	自其他第一類資本扣除金額	41b		-		-	A40
	自第二類資本扣除金額	56d		-		-	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		-		-	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		-		-	A43
	其他受限制資產			-		-	
其他金融資產-淨額			182,312	182,312	182,312	182,312	
	對金融相關事業之資本投資			129,892		129,892	
	自普通股權益扣除金額	26c		32,473		32,473	A44
	自其他第一類資本扣除金額	41a		-		-	A45
	自第二類資本扣除金額	56c		64,946		64,946	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		32,473		32,473	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		-		-	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			-		-	
	自普通股權益扣除金額	26d		-		-	A49
	自其他第一類資本扣除金額	41b		-		-	A50
	自第二類資本扣除金額	56d		-		-	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		-		-	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		-		-	A53
	其他金融資產(排除對金融相關事業之資本投資)			52,421		52,421	
不動產及設備-淨額			1,354,666	1,354,666		1,354,666	
投資性不動產-淨額			691,587	691,587		691,587	
無形資產-淨額			109,504	109,504		109,504	

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
	商譽	8		102,289		102,289	A54
	無形資產(排除商譽)	9		7,215		7,215	A55
遞延所得稅資產			252,147	252,147	252,147	252,147	
	視未來獲利狀況而定者			-		-	
	一次扣除	10		-		-	A56
	自 102 年起需每年至少遞減 20%	10		-		-	A56_1
	暫時性差異			252,147		252,147	
	超過 10%限額數	21		-		-	A57
	超過 15%門檻數	25		-		-	A58
	低於扣除門檻金額	75		-		-	A59
其他資產-淨額			66,097	66,097	66,097	66,097	
	預付退休金	15		-		-	A60
	96 年 1 月 4 日後出售不良債權未認列損失	3		-		-	A60_1
	其他資產			66,097		66,097	
資產總計			134,443,505	134,443,505	134,443,505	134,443,505	
負債							
	央行及銀行同業存款		675,348	675,348	675,348	675,348	
	央行及同業融資		-	-	-	-	
	透過損益按公允價值 衡量之金融負債		1,427	1,427	1,427	1,427	
	母公司發行之可計入資本之工具			-		-	
	合格其他第一類資本工具	30、32		-		-	A61
	自 102 年起需每年至少遞減 10%之其他第一類資本工具	33		-		-	A62
	合格第二類資本工具	46		-		-	A63
	自 102 年起需每年至少遞減 10%之第二類資本工具	47		-		-	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		-		-	A69
	其他透過損益按公允價值衡量之金融負債			1,427		1,427	
避險之衍生金融負債 -淨額			-	-	-	-	
附買回票券及債券負			-	-	-	-	

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
債							
- 應付款項			801,612	801,612	801,612	801,612	
當期所得稅負債			47,949	47,949	47,949	47,949	
與待出售資產直接相 關之負債			-	-	-	-	
存款及匯款			124,031,127	124,031,127	124,031,127	124,031,127	
應付金融債券			1,500,000	900,000	1,500,000	900,000	
	母公司發行						
	合格其他第一類資本工具	30、32					A70
	自102年起需每年至少遞減10%之其他第一類資本工具	33					A71
	合格第二類資本工具	46					A72
	自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具	47		900,000		900,000	A73
	應付金融債券(排除可計入資本者)						
	子公司發行非由母公司持有						
	合格其他第一類資本工具	34					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					A75
	合格第二類資本工具	48					A76
	自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具	48、49					A77
	非控制權益之資本溢額						
	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)						
特別股負債			-	-	-	-	
	母公司發行						
	合格其他第一類資本工具	30、32					A78
	自102年起需每年至少遞減10%之其他第一類資本工具	33					A79
	合格第二類資本工具	46					A80
	自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具	47					A81
	特別股負債(排除可計入資本者)						
	子公司發行非由母公司持有						
	合格其他第一類資本工具	34					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					A83
	合格第二類資本工具	48					A84
	自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具	48、49					A85
	非控制權益之資本溢額						
	特別股負債(排除可計入資本者及非控制權益之資本溢額)						
其他金融負債			-	-	-	-	
負債準備			446,010	446,010	446,010	446,010	

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
遞延所得稅負債			115,682	115,682	115,682	115,682	
	可抵減			-		-	
	無形資產-商譽	8		-		-	A86
	無形資產(排除商譽)	9		-		-	A87
	預付退休金	15		-		-	A88
	視未來獲利狀況而定者			-		-	
	一次扣除	10		-		-	A89
	自102年起需每年至少遞減20%	10		-		-	A89_1
	暫時性差異			-		-	
	超過10%限額數	21		-		-	A90
	超過15%門檻數	25		-		-	A91
	低於扣除門檻金額	75		-		-	A92
	不可抵減			115,682		115,682	
其他負債			375,912	375,912	375,912	375,912	
負債總計			127,995,067	127,395,067	127,995,067	127,395,067	
權益							
歸屬於母公司業主之 權益							
股本							
	普通股權益第一類資本	1		5,032,692		5,032,692	A93
	其他第一類資本			-		-	
	合格其他第一類資本工具	30、31		-		-	A94
	自102年起需每年至少遞減10%之其他第一類資本工具	33		-		-	A95
	排除可計入其他第一類資本者			-		-	
	第二類資本			-		-	
	合格第二類資本工具	46		-		-	A95_1
	自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具	47		-		-	A95_2
	排除可計入第二類資本者			-		-	
資本公積							
	股本溢價-普通股權益第一類資本	1		892,589		892,589	A96
	股本溢價-其他第一類資本			-		-	
	合格其他第一類資本工具	30、31		-		-	A97
	自102年起需每年至少遞減10%之其他第一類資本工具	33		-		-	A98
	排除可計入其他第一類資本者			-		-	
	股本溢價-第二類資本			-		-	
	合格第二類資本工具	46		-		-	A98_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
	自 102 年起需每年至少遞減 10% 之第二類資本工具	47				-	A98_2
	排除可計入第二類資本者					-	
	資本公積(股本溢價除外)	2				-	A99
保留盈餘					-	-	
	預期損失提存不足所產生之保留盈餘減少數	12		-		-	A100
	評價準備提列不足所產生之保留盈餘減少數	7		-		-	A101
	確定福利負債提列不足所產生之保留盈餘減少數	15		-		-	A102
	證券化交易銷售獲利產生之保留盈餘增加數	2、13		-		-	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					A104
	其他個案情形產生不得列入普通股權益第一類資本之保留盈餘數	2		-		-	A104_1
	其他保留盈餘	2		515,252		515,252	A105
其他權益	其他權益總額	3	7,905	7,905	7,905	7,905	A106
	備供出售金融資產未實現利益	26b、56b		7,909		7,909	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		-		-	A108
	其他權益(排除備供出售金融資產未實現利益及現金流量避險中屬有效避險 部分之避險工具損益)			(4)		(4)	
庫藏股票		16		-		-	A109
非控制權益						-	
	普通股權益第一類資本	5				-	A110
	非控制權益之資本溢額					-	
權益總計			6,448,438	6,448,438	6,448,438	6,448,438	
負債及權益總計			134,443,505	133,843,505	134,443,505	133,843,505	
附註	預期損失			376,759		376,759	

填表說明：

1. 本表有關對金融相關事業資本投資之展開項目，僅適用於商業銀行，工業銀行應依工業銀行設立及管理辦法第 8 條規定，直接投資生產事業、金融相關事業、創業投資事業及投資不動產之總餘額，其依規應自資本扣除金額進行展開。
2. 備抵呆帳及營業準備係指存放銀行同業、拆放銀行同業、應收款項、貼現及放款、買入匯款及非放款轉入之催收款等資產科目所提列之備抵呆帳及保證責任準備，本表將存放銀行同業、拆放銀行同業、應收款項、買入匯款及非放款轉入之催收款等資產項目，所提列之備抵呆帳及保證責任準備，視為未超過預期損失，無須展開，備抵呆帳超過預期損失者，應就貼現及放款所提列之備抵呆帳展開為「得列入第二類資本者」及「其他備抵呆帳」二項，「得列入第二類資本者」係指上開備抵呆帳及營業準備超過銀行依歷史損失經驗所估算預期損失部分之金額，「其他備抵呆帳」係指全部預期損失扣除上開未展開之其他會計項目下之備抵呆帳及營業準備後之餘額。
3. 「其他權益」項下之「備供出售金融資產未實現利益」應以備供出售金融資產未實現損失互抵前之金額填列、「現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)」則以利益與損失互抵後之金額填列。

六、

資本組成項目揭露表

103年06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
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	5,925,281	5,925,281			A93+A96
2	保留盈餘(含股本溢價以外之資本公積)	515,252	515,252			A99+A103+A104+A105-A104_1
3	累積其他綜合淨利及其他準備(即其他權益項目)	7,905	7,905			A106-A60_1
4	自普通股權益第一類資本分階段扣除之直接發行資本(僅適用於非股份制公司)					本國不適用
	仍可繼續認為資本至2018年1月1日前之公部門資本挹注					本國不適用
5	子公司發行非由母公司持有之普通股(即符合普通股權益第一類資本標準之非控制權益)		-			A110
6	法定調整前之普通股權益第一類資本	6,448,438	6,448,438			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)	-	-			A101
8	商譽(扣除相關遞延所得稅負債)	102,289	102,289			A54-A86
9	其他無形資產(扣除相關遞延所得稅負債)	7,215	7,215			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)	-	-			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)	-	-			A108
12	預期損失提存不足數	-	-			A100
13	證券化交易銷售獲利	-	-			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)	-	-			-A69
15	確定福利負債提列不足數	-	-			A60-A88+ A102
16	銀行自行買回其所發行之資本工具(如庫藏股)	-	-			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)	-	-			A57-A90
22	超過15%門檻的金額	-	-			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	-	-			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	138,763	138,763			A104

項目		本行	合併	本行 101.11.26 管理 辦法修正規定 施行前之金額	合併 101.11.26 管理 辦法修正規定 施行前之金額	檢索碼
	價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數					
26b	備供出售金融資產未實現利益	7,909	7,909			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)	37,117	37,117			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	-	-			A2+A14+A24+A39+A49
27	其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	37,117	37,117			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	330,410	330,410			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)	6,118,028	6,118,028			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)	-	-			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	-	-			A94+A97
32	其中:現行的會計準則分類為負債	-	-			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)	-	-			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	-	-			A65+A66+A74+A75+A82+A83
35	其中:由子公司發行分階段扣除的資本工具(即自102年起需每年至少遞減10%之子公司發行非由母公司持有之其他第一類資本工具)	-	-			A66+A75+A83
36	法定調整前之其他第一類資本	-	-			本項=第30項+第33項+第34項
其他第一類資本：法定調整						
37	買回銀行自身之其他第一類資本工具					本國不適用
38	與銀行本身以外之金融相關事業交叉持有之其他第一類資本工具					本國不適用
39	投資於未納入法定合併基礎下之銀行、金融及保險機構的資本(扣除合格之短部位)且持有單一金融機構資本未超過該發行機構普通股的10%(超過10%限額的金額)					本國不適用
40	對於未納入法定合併基礎之銀行、金融及保險機構(扣除合格之短部位)等之重大資本投資					本國不適用
41	各國特有的法定調整項目	-	-			
41a	對金融相關事業之資本投資分類至銀行簿者(或工業銀行之直接投資及投資不動產依規扣除數)	-	-			A10+A20+A30+A35+A45(適用於商業銀行;工業銀行應依步驟二

項目		本行	合併	本行 101.11.26 管理 辦法修正規定 施行前之金額	合併 101.11.26 管理 辦法修正規定 施行前之金額	檢索碼
						實際展開項目進行對照)
41b	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額	-	-			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	-	-			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	-	-			本項=sum(第37項:第42項)
44	其他第一類資本(AT1)	-	-			本項=第36項-第43項
45	第一類資本(T1=CET1+AT1)	6,118,028	6,118,028			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)	-	-			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)	900,000	900,000			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		-			A67 +A68 +A76 +A77 +A84 +A85
49	其中:子公司發行之分階段扣除資本工具(即自102年起需每年至少遞減10%之子公司發行非由母公司持有之第二類資本工具)		-			A68 +A77 +A85
50	營業準備及備抵呆帳	951,113	951,113			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	1,851,113	1,851,113			本項=sum(第46項:第48項,第50項)
第二類資本:法定調整項						
52	買回銀行自身第二類資本工具					本國不適用
53	與銀行本身以外之金融相關事業交叉持有之第二類資本工具					本國不適用
54	投資於未納入法定合併基礎下之銀行、金融及保險機構的資本(扣除合格之短部位)且持有單一金融機構資本未超過該發行機構普通股的10%(超過10%限額的金額)					本國不適用

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
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	138,763	138,763			-A104
56b	備供出售金融資產未實現利益之 45%	3,559	3,559			-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)	(74,235)	(74,235)			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					A4 +A16 +A26 +A41 +A51
57	第二類資本法定調整合計數	68,087	68,087			本項=sum(第 52 項:第 56 項 d)
58	第二類資本(T2)	1,919,200	1,919,200			本項=第 51 項-第 57 項
59	資本總額(TC=T1+T2)	8,037,228	8,037,228			本項=第 45 項+第 58 項
60	加權風險性資產總額	84,237,902	84,237,902			
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)	7.26%	7.26%			
62	第一類資本比率(占加權風險性資產比率)	7.26%	7.26%			
63	總資本比率(占加權風險性資產比率)	9.54%	9.54%			
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)					
65	其中:留存緩衝資本比率					
66	其中:抗景氣循環緩衝資本比率					
67	其中:全球型系統性重要銀行緩衝資本比率					
68	普通股權益第一類資本用於留存緩衝比率(占加權風險性資產比率)					
國家最低比率(假如不同於 Basel 3)						
69	普通股權益第一類資本最低比率(假如不同於 Basel 3)					
70	第一類資本最低比率(假如不同於 Basel 3)					
71	總資本最低比率(假如不同於 Basel 3)					
低於扣除門檻金額(風險加權前)						
72	對金融相關事業非重大資本投資					本國不適用
73	對金融相關事業重大普通股投資					本國不適用
74	房貸事務性服務權(扣除相關所得稅負債)					本國不適用
75	因暫時性差異產生之遞延所得稅資產(扣除相關所得稅負債)					A59-A92
適用第二類資本的營業準備上限						
76	採信用風險標準法者合格納入第二類資本的營業準備(適用限額前)	1,828,942	1,828,942			1. 當第 12 項 >0，則本項=0 2. 當第 12 項 =0，則本項 = A7
77	採信用風險標準法者納入第二類資本的營業準備限額	951,113	951,113			信用風險加

項目		本行	合併	本行 101.11.26 管理 辦法修正規定 施行前之金額	合併 101.11.26 管理 辦法修正規定 施行前之金額	檢索碼
						權風險性資產總額 *1.25%
78	採信用風險內部評等法者合格納入第二類資本的營業準備(適用限額前)					1. 當第 12 項 >0, 則本項=0 2. 當第 12 項 =0, 則本項 = A7
79	採信用風險內部評等法者納入第二類資本的營業準備限額					信用風險加 權風險性資 產總額*0.6%
資本工具適用分階段扣除規定						
80	適用分階段扣除規定下, 現有普通股權益第一類(CET1)資本工具上限					
81	因超限需自普通股權益第一類(CET1)排除金額(因贖回或到期而超限)					
82	適用分階段扣除規定下, 現有其他第一類(AT1)資本工具上限					
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)					
84	適用分階段扣除規定下, 現有第二類(T2)資本工具上限					
85	因超限自第二類(T2)排除金額(因贖回或到期而超限)					

填表說明：

1. 本表各類資本工具及法定調整項之金額均可依檢索碼對應至附表四之二, 用以計算資本適足率之資產負債表之展開項目(範例: 本表「合格發行之普通股加計股本溢價之欄位, 係附表四之二 A93 與 A96 之加總」)。
2. 法定調整項目, 若作為資本工具之減項請以正值填列, 若作為資本工具之加項, 例如 56a 項(不動產首次適用國際會計準則時, 以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數)及 56b 項(備供出售金融資產未實現利益之 45%), 填列時請以括號表示負值。
3. 編號 80-85 項適用於 102 年 1 月 1 日至 111 年 1 月 1 日, 即銀行依管理辦法第 11 條規定於計算自有資本時, 將 101 年底前已發行之資本工具適用過渡期間逐年遞減之規定者; 該等資本工具於 111 年全數扣除後, 該等欄位可無須再揭露。
4. 「101.11.26 管理辦法修正規定施行前之金額」(虛線欄位)應揭露銀行於過渡期間依主管機關規定之資本調整金額。以編號第 10 項「排除由暫時差額所產生之視銀行未來獲利狀況而定之遞延所得稅資產(扣除相關所得稅負債)」需填入金額為例, 若銀行視銀行未來獲利狀況而定之遞延所得稅資產為 100 萬, 依管理辦法修正條文第 7 條, 102 年扣 20 萬(填入左邊實線欄位), 未扣除 80 萬則填入右邊虛線欄位。
5. 編號 37、52 項於本國無適用, 不需填報; 係因本國實務上贖回第一類資本工具(如永續非累積特別股)或第二類資本工具(如長期次順位債)即辦理註銷, 無買回後掛帳之情形。
6. 資本組成項目揭露表可與自有資本計算表(1-B)相互勾稽, 其對應項目整理如表一。

七、

普通股以外之合格資本工具重要發行條款特性說明
103年06月30日

#	項 目	第 次(期) ¹	第 次(期)
1	特別股或債券簡稱(如發行年度及期別)	100年度第1期	
2	發行人	三信商業銀行	
3	代碼(如CUSIP, ISIN碼)	G12303、G12304	
4	資本工具適用法源	「銀行資本適足性及資本管理辦法」第9條	
	計算規範		
5	資本類別	第2類資本	
6	計入資本方式	最後5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	
8	資本工具種類	長期次順位債券	
9	計入自有資本金額	新臺幣900百萬元	
10	發行總額 ³	新臺幣1,500百萬元	
11	會計分類	負債-應付金融債券	
12	原始發行日	100年3月29日	
13	永續或非永續	非永續	
14	原始到期日	107年3月29日	
15	須經主管機關事前核准之發行方贖回權	不適用	
16	贖回條款 ⁴	無	
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	
	債息/股利		
18	固定或浮動債息/股利	固定及浮動	
19	票面利率及任何相關指標	1. 固定：3.20% 2. 浮動：本行季定儲利率指數+165bps	
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	
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，本行發行要點中並無遲延或不支付之相關條款	

22	是否有利率加碼之約定或其他贖回誘因	否	
23	債息/股利是累積或非累積	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	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	
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	僅未符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第9條第3項第8款規定，自102年起每年至少遞減10%，惟本行自102年已落於發行期限最後5年，故僅須依辦法第9條第3項第4款之規定，以每年遞減20%之方式計入資本。	

- 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。

八、

信用風險暴險額與應計提資本

103 年 06 月 30 日

(單位：新臺幣千元)

計提方法	信用暴險額	應計提資本	平均暴險額
標準法	132,483,678	6,087,103	131,138,018
基礎內部評等法			
進階內部評等法			
合計	132,483,678	6,087,103	131,138,018

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。

註 3：係揭露銀行個體之資料。

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。

九、

信用風險抵減-標準法

103 年 6 月 30 日

(單位：新臺幣千元)

暴險類型	信用暴險額(註)	具合格金融擔保品及其他擔保品暴險額	具保證人及信用衍生性商品暴險額
主權國家	22,622,869	0	0
非中央政府公共部門	10,393,324	1,668	0
銀行(含多邊開發銀行)	324,366	0	0
企業(含證券及保險公司)	12,443,844	7,944,832	488,622
零售債權	65,034,890	59,187,498	4,426,790
住宅用不動產	19,295,946	19,274,557	0
權益證券投資	0	0	0
其他資產	2,368,440	0	0
合計	132,483,678	86,408,554	4,915,412

註1：本表信用暴險額係指信用抵減前暴險額(含信用相當額)

註2：係揭露銀行個體之資料。

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。

十、

作業風險應計提資本—基本指標法及標準法

103年6月30日

(單位：新臺幣千元)

年度	營業毛利	應計提資本
100年度	2,110,298	
101年度	2,247,026	
102年度	2,377,758	
合計	6,735,082	336,754

註：係揭露銀行個體之資料。

十一、

市場風險應計提資本

103年6月30日

(單位：新臺幣千元)

項 目		應計提資本
標準法	利率風險	153,022
	外匯風險	106,239
	權益證券風險	55,894
	商品風險	
內 部 模 型 法		
合 計		315,155

註：係揭露銀行個體之資料。

十二、

證券化暴險額與應計提資本—依交易類型

103年6月30日

(單位：新臺幣千元)

銀行 角色	簿 別	暴險 類別	資產類別	傳統型				組合型		合計			
				暴險額				應計提 資本 (2)	暴險額	應計提 資本 (4)	暴險額 (5)=(1)+(3)	應計提資本 (6)=(2)+(4)	未證券 化前之 應計提 資本
				保留或 買入	提供流 動性融 資額度	提供信用 增強	小計 (1)		保留或 買入 (3)				
非創 始銀 行	銀行簿						0	0		0			
	交易簿												
	小計												
創始 銀行	銀行簿												
	交易簿												
	小計												
合計													

註：係揭露銀行個體之資料。

填表說明：

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

十三、流動性風險暴險

新臺幣到期日期限結構分析

103 年 06 月 30 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	136,169,639	9,767,980	14,561,589	5,016,495	7,551,460	12,717,828	86,554,287
主要到期 資金流出	149,493,865	4,589,163	8,428,285	17,901,265	27,214,734	40,613,048	50,747,370
期距缺口	(13,324,226)	5,178,817	6,133,304	(12,884,770)	(19,663,274)	(27,895,220)	35,806,917

說明：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

103 年 06 月 30 日

單位：美金千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 天 至 30 天	31 天 至 90 天	91 天 至 180 天	181 天 至 1 年	超過 1 年
主要到期 資金流入	73,100	36,730	29,172	7,198	0	0
主要到期 資金流出	73,100	53,397	14,286	2,785	2,640	(8)
期距缺口	0	(16,667)	14,886	4,413	(2,640)	8

說明：1、銀行部分係指全行美金之金額。

2、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。