

【玉山商業銀行 100 年度上半年資本適足性及風險管理專區相關資訊】

【附表一】

合併資本適足率計算範圍

100 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 率計算之子公司名 稱	不適用				
2. 未納入合併資本適 足率計算之子公司 名稱	不適用				
3. 說明集團內資金或 監理資本轉移的限 制或主要障礙					

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%。

【附表三】

資本適足率

100年6月30日

(單位：新臺幣千元；%)

項 目	本 行		合 併	
	100年6月30日	99年6月30日	○年○月○日	○年○月○日
自有資本：				
第一類資本	52,420,540	46,207,220		
第二類資本	18,437,444	17,453,453		
第三類資本	-	-		
自有資本合計數	70,857,984	63,660,673	不適用	
加權風險性資產：				
信用風險	566,877,539	514,496,716		
作業風險	32,108,625	1,955,683		
市場風險	22,795,088	2,190,189		
加權風險性資產合計數	621,781,252	518,642,588		
第一類資本適足率	8.43%	8.91%		
資本適足率	11.40%	12.27%	不適用	

填表說明：請填列申報當期及前一年度同期資料。

【附表四】

資本結構

100年6月30日

(單位：新臺幣千元)

項 目	本行		合併	
	100年6月 30日	99年6月30 日	○年○月○ 日	○年○月○ 日
第一類資本：				
普通股	35,100,000	33,624,000		
永續非累積特別股	-	-		
無到期日非累積次順位債券	-	-		
預收股本	2,106,000	1,476,000		
資本公積(固定資產增值公積除外)	8,363,083	8,189,627		
法定盈餘公積	8,494,884	7,300,476		
特別盈餘公積	83,866	-		
累積盈虧	2,985,737	2,187,584		
少數股權	-	-		
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)	(415,550)	(500,135)		
減：商譽	3,662,701	3,662,701		
出售不良債權未攤銷損失	-	-		
資本扣除項目	634,779	2,407,631		
第一類資本小計	52,420,540	46,207,220	不適用	
第二類資本：				
永續累積特別股	-	-		
無到期日累積次順位債券	-	-		
固定資產增值公積	-	-		
重估增值	-	-		
備供出售金融資產未實現利益之45%	119,404	239,560		
可轉換債券	-	-		
營業準備及備抵呆帳	312,819	-		
長期次順位債券	18,640,000	18,260,000		
非永續特別股	-	-		
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	-	-		
減：資本扣除項目	634,779	1,046,107		
第二類資本小計	18,437,444	17,453,453		
第三類資本：				
短期次順位債券	-	-		
非永續特別股	-	-		
第三類資本小計	-	-		
自有資本合計	70,857,984	63,660,673	不適用	

填表說明：請填列申報當期及前一年度同期資料。

【附表七】

信用風險暴險額與應計提資本

100年6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	1,077,712,930	45,255,228	1,037,689,693
基礎內部評等法	-	-	-
進階內部評等法	-	-	-
合計	1,077,712,930	45,255,228	1,066,256,623

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。

【附表八】

信用風險抵減-標準法

100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	296,947,193	-	-
非中央政府公共部門	-	-	-
銀行(含多邊開發銀行)	40,845,060	-	-
企業(含證券及保險公司)	280,438,874	4,699,427	7,616,339
零售債權	239,839,464	1,150,282	18,029,860
住宅用不動產	203,706,296	-	-
權益證券投資	165,073	-	-
其他資產	15,770,970	-	-
合計	1,077,712,930	5,849,709	25,646,199

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。

【附表十】

信用風險內部評等法—預期損失與實際損失之差異

100年06月30日

(單位：%)

計提方法	暴險類型	違約機率(PD)		違約損失率(LGD)		信用轉換係數(CCF)	
		預期值	實際值	預期值	實際值	預期值	實際值
基礎 內部 評等 法	不適用						
進階 內部 評等 法	不適用						
<ul style="list-style-type: none"> ■ 資料期間說明： ■ 重大差異分析與說明： 							

填表說明：

1. 經主管機關核可採取內部評等法之資產組合方需填寫本表。
2. 若為通過基礎內部評等法之組合，不需填寫違約損失率與信用轉換係數之估計比較。
3. 各風險成份預期值與估計值所採用的資料期間，應於表後之『資料期間』說明項中說明之。
4. 預期值與實際值有重大差異或需進一步說明之內容，請填於重大差異分析說明中。

【附表十二】**作業風險應計提資本—基本指標法及標準法**

100年6月30日

(單位：新臺幣千元)

年度	營業毛利	應計提資本
97年度	13,378,019	
98年度	12,584,888	
99年度	16,848,601	
合計	42,811,508	2,568,690

【附表十四】**市場風險應計提資本**

100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	1,477,639
	外匯風險	119,284
	權益證券風險	198,299
	商品風險	28,385
內 部 模 型 法		-
合 計		1,823,607

【附表十五】**市場風險值**

100年度1月至6月

(單位：新臺幣千元)

揭露項目	本期期間			期末
	最高值	最低值	平均值	期末值
整體市場風險值	不適用	不適用	不適用	不適用
利率風險				
外匯風險				
權益證券風險				
商品風險				

註：配合半年度或年度揭露資訊，本期期間分別為1/1~6/30或1/1~12/31。

填表說明：

1. 採用或部份採用內部模型法之銀行適用本表。
2. 市場風險值為採用99% 10 day VaR。

【附表十九】

資產證券化暴險額與應計提資本—依交易類型

100年 6月 30日

(單位：新臺幣千元)

銀行簿 角色別		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 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	不動產抵押貸 款證券(MBS)	54,446	-	-	54,446	54,446	-	-	54,446	54,446		
		不動產抵押貸 款證券(MBS)	695,499	-	-	695,499	451,278	-	-	695,499	451,278		
	交易簿	企業貸款債權 證券化受益憑 證(CLO)	225,761	-	-	225,761	63,426	-	-	225,761	63,426		
	小計		975,706	-	-	975,706	569,150	-	-	975,706	569,150		
創始 銀行	銀行簿	債券資產證券 化(CB02)	4,280,288	-	-	4,280,288	475,520	-	-	4,280,288	475,520	475,520	
		債券資產證券 化(CB03)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	382,400	
		債券資產證券 化(CB04)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	540,800	
	交易簿		-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	小計		4,280,288	-	-	4,280,288	475,520	-	-	4,280,288	475,520	1,398,720	
合計			5,255,994	-	-	5,255,994	1,044,670	-	-	5,255,994	1,044,670	1,398,720	

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。