

兆豐國際商業銀行

信用風險最大暴險額

本行信用暴險主要源自於對企業及個人之貸款、保證、貿易融資、銀行間存拆放及投資有價證券等業務。本行信用風險管理之目的為維持穩健之資產配置策略、嚴謹之貸放文化及優良之資產品質，以確保資產及收益安全。本行信用風險管理機制包括：(1)設有資產負債暨風險管理、授信、投資等審議委員會討論市場環境、產業變化及資本限額對應方針，審議相關規章及重大授信、投資案件；(2)訂定嚴謹之授信事前徵審程序及敘做標準，定期辦理貸後追蹤管理，了解客戶之營運及資金流向，對於風險偏高之對象增加覆審頻率；(3)依客戶違約機率或行為評分區分信用等級，實施信用分級管理；(4)依個別客戶、集團企業、產業及地區設定限額，控管信用暴險集中度；(5)依外部評等及展望設定限額，注意市場信用加碼變化，監控交易對手風險集中度；(6)建立信用預警名單及通報機制；(7)定期逐筆評估資產品質，提列充足之損失準備；(8)設立專責之債權管理單位及審議委員會，加速不良債權處理及回收。

本行資產負債表內所列金融資產之最大信用暴險係以帳列金額表示，至於表外不可撤銷之承諾部分以其尚未動用額度計算，信用狀與保證部分為已開立但尚未動用之信用狀餘額及各類保證款項。

(1)本行資產負債表內之金融資產在不考慮擔保品或其他信用加強工具之最大暴險額，約當等於帳面價值。與資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額如下：

	單位：新臺幣仟元	
	104年12月31日	103年12月31日
表外項目信用暴險：		
不可撤銷之承諾	\$ 165,064,725	\$ 169,302,756
保證及信用狀	271,776,943	292,390,597
合計	<u>\$ 436,841,668</u>	<u>\$ 461,693,353</u>

(2) 本行信用暴險資產依暴險對象及暴險類別分析如下：

單位：新臺幣仟元

	104年12月31日							
	現金及約當現金、存			附賣回票債券及債務				合計
	央及拆借銀行同業	貼現及放款	應收款項	工具	衍生工具	表內其他	信用承諾	
政府機關	\$ 334,072,835	\$ 10,707,541	\$ 145,469	\$ 18,100,977	\$ -	\$ 10,008	\$ 81,658,932	\$ 444,695,762
金融、投資及保險業	309,547,441	172,027,021	82,445,799	389,761,706	2,476,784	93	19,649,638	975,908,482
企業及商業	-	1,196,454,709	56,217,427	61,780,324	1,645,072	4,840,828	274,924,256	1,595,862,616
個人	-	390,555,874	4,727,704	-	50,795	314,738	58,965,317	454,614,428
其他	-	9,883,288	726,010	203,755	680,681	34,825	1,643,525	13,172,084
合計	643,620,276	1,779,628,433	144,262,409	469,846,762	4,853,332	5,200,492	436,841,668	3,484,253,372
減：備抵呆帳	-	(23,113,894)	(1,971,163)	-	-	(2,992)	-	(25,088,049)
淨額	\$ 643,620,276	\$ 1,756,514,539	\$ 142,291,246	\$ 469,846,762	\$ 4,853,332	\$ 5,197,500	\$ 436,841,668	\$ 3,459,165,323

對企業及商業放款中貿易融資占9.49%，為新臺幣113,521,627仟元。對個人放款中房屋貸款占75.84%，為新臺幣296,193,063仟元。

	103年12月31日							
	現金及約當現金、存			附賣回票債券及債務				合計
	央及拆借銀行同業	貼現及放款	應收款項	工具	衍生工具	表內其他	信用承諾	
政府機關	\$ 320,321,747	\$ 8,409,372	\$ 146,118	\$ 15,080,160	\$ -	\$ 35,769	\$ 84,054,289	\$ 428,047,455
金融、投資及保險業	308,498,197	139,078,071	101,218,166	310,168,710	3,633,275	218	23,336,935	885,933,572
企業及商業	-	1,191,081,344	65,349,852	52,270,780	1,046,658	8,416,163	295,615,280	1,613,780,077
個人	-	385,973,218	4,660,464	-	41,508	311,827	56,925,541	447,912,558
其他	-	10,990,251	1,140,219	-	318,429	3,605	1,761,308	14,213,812
合計	628,819,944	1,735,532,256	172,514,819	377,519,650	5,039,870	8,767,582	461,693,353	3,389,887,474
減：備抵呆帳	(750,371)	(21,544,115)	(1,616,567)	-	-	(8,304)	-	(23,919,357)
淨額	\$ 628,069,573	\$ 1,713,988,141	\$ 170,898,252	\$ 377,519,650	\$ 5,039,870	\$ 8,759,278	\$ 461,693,353	\$ 3,365,968,117

對企業及商業放款中貿易融資占12.79%，為新臺幣152,327,233仟元。對個人放款中房屋貸款占74.95%，為新臺幣289,305,556仟元。

(3) 本行信用暴險資產所持有之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強等相關之財務影響資訊如下：

104年12月31日	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
<u>表內項目</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
-債務工具	\$ -	\$ -	\$ 11,166,111	\$ 11,166,111
-衍生工具	1,441,783	616,355	-	2,058,138
附賣回票券及債券投資	9,210,246	-	-	9,210,246
貼現及放款	1,095,000,861	-	51,148,986	1,146,149,847
備供出售金融資產-債務工具	-	-	55,850,290	55,850,290
持有至到期日金融資產-債務工具	-	-	3,370,705	3,370,705
<u>表外項目</u>				
不可撤銷之承諾	76,343,701	-	328,366	76,672,067
保證及信用狀	49,065,081	-	2,415,179	51,480,260

103年12月31日	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
<u>表內項目</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
-債務工具	\$ -	\$ -	\$ 3,792,877	\$ 3,792,877
-衍生工具	1,052,093	634,436	-	1,686,529
附賣回票券及債券投資	5,775,768	-	-	5,775,768
貼現及放款	1,079,522,328	-	42,240,541	1,121,762,869
備供出售金融資產-債務工具	-	-	55,860,418	55,860,418
持有至到期日金融資產-債務工具	-	-	721,344	721,344
<u>表外項目</u>				
不可撤銷之承諾	78,810,222	-	96,120	78,906,342
保證及信用狀	50,289,359	-	2,504,199	52,793,558

註1：擔保品含不動產、動產、權利證書、有價證券、定存單、信用狀及物權。

(1) 授信資產之擔保品價值係以押值/市值與最大暴險金額取孰低。若無法取得押值，得以鑑價評估。

(2) 非授信資產之擔保品價值係以市值與最大暴險金額取孰低。

註2：淨額交割總約定及其他信用增強之說明請詳附註八(三)3.(3)及(4)。