

交易對手信用風險各方法之暴險分析

114 年 12 月 31 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)	6,771,603	8,169,509		1.4	20,914,087	12,004,781
2 內部模型法 (衍生性金融商品及 有價證券融資交易)						
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)					929,605	136,327
5 內部模型法 (有價證券融資交易 之風險值)						
6 總計						12,141,108

重大變動原因及說明：交易對手暴險額之增加，主要係美元兌新臺幣於兩期間升值所影響，外幣部位換算為新臺幣後大幅增加，導致衍生性金融商品交易組合評價正值及名目本金增加，從而使重置成本及未來潛在暴險額隨之上升，綜合導致交易對手暴險額增加。

簡化版基礎法—交易對手信用評價調整風險(BA-CVA)

114年12月31日

(單位：新臺幣千元)

項目		組成項目(A)	簡化版基礎法 加權風險性資產(B)
1	信用評價調整風險-系統性要素之總和	564,047	
2	信用評價調整風險-個別性要素之總和	223,993	
3	合計		2,781,163
附加說明：			

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

114 年 12 月 31 日

(單位：新臺幣千元)

風險權數 X 暴險類型		0%	2%	4%	10%	20%	30%	40%	45%	50%	75%	80%	85%	100%	130%	150%	1250%	信用暴險 額總計
1	主權國家	1,201,447																1,201,447
2	非中央政府 公共部門																	
3	銀行(含多邊 開發銀行及 集中結算交 易對手)	551,902		23,427		3,055,029	5,836,452			1,055,348				4,798,897		130,886		15,451,941
4	企業(含證券 及保險公司)					148,771				810,894	3,756,726		5,011	661,193				5,382,595
5	零售暴險												299,797	83,241				383,038
6	其他資產																	
7	總計	1,753,349		23,427		3,203,800	5,836,452			1,866,242	3,756,726		304,808	5,543,331		130,886		22,419,021

重大變動原因及說明：交易對手暴險額之增加，主要係美元兌新臺幣於兩期間升值所影響，外幣部位換算為新臺幣後大幅增加，導致衍生性金融商品交易組合評價正值及名目本金增加，從而使重置成本及未來潛在暴險額隨之上升，綜合導致交易對手暴險額增加。

交易對手信用風險暴險之擔保品組成

114 年 12 月 31 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		216,523		31,630		
現金-其他幣別		7,342,741		5,026,127		
本國主權國家 債券						
非本國主權國 家債券						
政府機構債券 (Government agency debt)						39,271
公司債券						
金融債券						12,602,661
權益證券						
其他擔保品 -短期票券					8,284,994	
總計		7,559,264		5,057,757	8,284,994	12,641,932
重大變動原因及說明：因衍生性金融商品及有價證券融資交易評價正值較前期增加，導致本行收取擔保品增加；評價負值較前期減少，導致本行提供擔保品減少。						

信用衍生性金融商品暴險

114 年 12 月 31 日

(單位：新臺幣千元)

項目	買入保障	賣出保障
名目本金		
單一標的信用違約交換契約		2,671,975
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		
名目本金總計		2,671,975
公允價值		
公允價值為正值(資產)		25,099
公允價值為負值(負債)		
重大變動原因及說明：		

集中結算交易對手暴險

114 年 12 月 31 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
1	合格集中結算交易對手暴險(總計)		937
	合格集中結算交易對手交易之暴險(排除原始保證金與違約基金繳存)		
2	(1) 店頭市場的衍生性金融商品	23,427	937
	(2) 交易所交易的衍生性金融商品		
	(3) 有價證券融資交易		
	(4) 經核准之跨商品淨額結算交易		
3	隔離的原始保證金	551,902	
4	非隔離的原始保證金		
5	預先繳存的違約基金		
6	未繳納違約基金		
7	非合格集中結算交易對手暴險(總計)		
	非合格集中結算交易對手交易之暴險(排除原始保證金與違約基金繳存)		
8	(1) 店頭市場的衍生性金融商品		
	(2) 交易所交易的衍生性金融商品		
	(3) 有價證券融資交易		
	(4) 經核准之跨商品淨額結算交易		
9	隔離的原始保證金		
10	非隔離的原始保證金		
11	預先繳存的違約基金		
12	未繳納違約基金		
<p>重大變動原因及說明：交易對手暴險額之增加，主要係美元兌新臺幣於兩期間升值所影響，外幣部位換算為新臺幣後大幅增加，導致衍生性金融商品交易組合評價正值及名目本金增加，從而使重置成本及未來潛在暴險額隨之上升，綜合導致交易對手暴險額增加。</p>			