

第五部分

銀行自有資本與風險性資產計算表格

銀行自有資本與風險性資產計算表格

目 錄

壹、總表	247
表 1-A1：合格自有資本與風險性資產比率計算表	247
表 1-B：自有資本計算表	248
表 1-B1：資本扣除項目總表	249
表 1-C：信用風險加權風險性資產、作業風險暨市場風險資本計提彙總表	250
貳、信用風險標準法	251
表 2-A：信用風險加權風險性資產額彙總表	251
表 2-B：信用風險加權風險性資產額計算總表	252
表 2-C：表內項目—表內交易之信用風險加權風險性資產額計算表	253
表 2-D：表外項目—一般表外交易之信用風險加權風險性資產額計算表	254
表 2-D1：表外項目—一般表外交易之信用風險信用相當額計算表	255
表 2-E：交易對手信用風險加權風險性資產額計算表	256
表 2-E1：有價證券融資交易—交易對手信用風險暴險額或違約暴險額計算表	257
表 2-E2：店頭市場（OTC）衍生性商品交易對手信用風險信用相當額計算表	258
表 2-E3：未按期交割及非同步交割交易—交易對手信用風險信用相當額計算表	259
表 2-F：信用風險標準法資本扣除項目彙總表	260
參、信用風險內部評等法（IRB 法）	261
表 3-A：信用風險暴險與風險性資產彙總表	261
表 3-A1：固定風險權數採標準法部分之信用風險加權風險性資產額計算表	262
表 3-B：依 IRB 風險成分計算之風險性資產額計算表（內部評等法）	263
表 3-C：固定風險權數風險性資產額計算表—特殊融資採法定分類法（內部評等法）	264
表 3-D：信用風險內部評等法資本扣除項目彙總表	265
肆、資產證券化	266
表 4-A-1：資產證券化加權風險性資產計算總表—標準法（非創始銀行）	266
表 4-A-2：資產證券化加權風險性資產計算總表—標準法（創始銀行）	267
表 4-B-1：資產證券化加權風險性資產計算總表—評等基礎法及內部評估法（非創始銀行）	268
表 4-B-2：資產證券化加權風險性資產計算總表—評等基礎法及內部評估法（創始銀行）	270
表 4-C-1：資產證券化加權風險性資產計算總表—監理公式法（非創始銀行）	272
表 4-C-2：資產證券化加權風險性資產計算總表—監理公式法（創始銀行）	273

表 4-D-1：表外項目信用約當金額—標準法（非創始銀行）	274
表 4-D-2：表外項目信用約當金額—標準法（創始銀行）	275
表 4-E-1：表外項目信用約當金額—評等基礎法、內部評估法及監理公式法（非創始銀行）	276
表 4-E-2：表外項目信用約當金額—評等基礎法、內部評估法及監理公式法（創始銀行）	277
表 4-F：「控制型」提前攤還之風險性資產額	278
表 4-G：「非控制型」提前攤還之風險性資產額	279
表 4-H：資產證券化資本扣除項目彙總表	280

伍、作業風險-----281

表 5-A：作業風險之資本計提計算表（基本指標法）	281
表 5-A1：作業風險之資本計提計算表（基本指標法）--93 年度及 94 年度適用	282
表 5-B：作業風險之資本計提計算表（標準法）	283
表 5-C：作業風險之資本計提計算表（選擇性標準法（一））	284
表 5-D：作業風險之資本計提計算表（選擇性標準法（二））	285
表 5-E：作業風險之資本計提計算表（選擇性標準法（三））	286

陸、市場風險-----287

表 6-A：利率風險-市場風險應計提資本彙總表	287
表 6-A1：利率風險-個別風險之資本計提計算表	288
表 6-A2-a：利率風險-一般市場風險之資本計提計算表（到期法）	289
表 6-A2-b：利率風險-一般市場風險之資本計提計算表（存續期間法）	290
表 6-B：權益證券風險-市場風險應計提資本彙總表	291
表 6-B1：權益證券風險-個別風險之資本計提計算表（國家別）	292
表 6-B2：權益證券風險-一般市場風險之資本計提計算表（國家別）	293
表 6-C：外匯（含黃金）風險-市場風險應計提資本彙總表	294
表 6-C1：外匯（含黃金）風險-各幣別淨部位彙總表	295
表 6-C2：外匯（含黃金）風險-各幣別淨部位彙總表	296
表 6-D：商品風險-市場風險應計提資本彙總表	297
表 6-D1：商品風險-市場風險應計提資本計算表（簡易法）	298
表 6-D2：商品風險-市場風險應計提資本計算表（期限別法）	299
表 6-E：選擇權採用簡易法計提資本計算表	300
表 6-E1：選擇權採用敏感性分析法加計 Gamma 及 Vega 風險之資本計算表	302
表 6-F：內部模型	304
表 6-G：市場風險資本扣除項目彙總表	305

壹、總表

【表 1-A1】

_____銀行
合格自有資本與風險性資產比率計算表

年 月 日

單位：新臺幣千元

加權風險性資產 (表 1-C)	最低資本計提	可用資本 ¹ (表 1-B)	計算所需最低資本	合格自有資本	不合格資本
(1)信用風險： \$ _____	(5) \$ _____	(8)第一類資本： \$ _____ (9)第二類資本： \$ _____	(11)第一類資本： \$ _____ (12)第二類資本： \$ _____	(18)第一類資本： \$ _____ (19)第二類資本： \$ _____	(22)第二類： \$ _____ (23)第三類： \$ _____
(2)作業風險： \$ _____	(6) \$ _____	(10)第三類資本： \$ _____	(13)第一類資本： \$ _____ (14)第二類資本： \$ _____	(20)第三類資本： \$ _____	
(3)市場風險： \$ _____	(7) \$ _____		(15)第一類資本： \$ _____ (16)第二類資本： \$ _____ (17)第三類資本： \$ _____		
(4)合計： (4)=(1) + (2) + (3)	說明： (5)=(1)×8% (6)=(2)×8% (7)=(3)×8%	計算所需最低資本之限制條件： • (12) ≤ (11) ² • (14) ≤ (13) ³ • 【(16)+(17)】 ≤ (15) × 250% ⁴ 合格資本之要求 • (8) = (18) • (17) = (20) (第三類資本需為合格且使用) • 【(19)+(20)】 ≤ (18) ⁵	(21)合計： \$ _____ (21)=(18)+(19)+(20)	說明： • (22)=(9)－(19) • (23)=(10)－(20) • (23)包括合格未使用之第三類資本	

合格自有資本與風險性資產比率=(21)/(4)=
合格自有資本-資本減除項目

信用風險加權風險性資產+【市場風險+作業風險】之資本計提×12.5

¹ 均已減除資本扣除項目。

² 第二類資本用於支應信用風險時不得大於支應信用風險之第一類資本。

³ 第二類資本用於支應作業風險時不得大於支應作業風險之第一類資本。

⁴ 支應市場風險之資本中須有第一類資本，且支應市場風險之第二類資本加計第三類資本不得大於第一類資本的百分之二百五十。

⁵ 合格第二類資本加計合格第三類資本不大於第一類資本。

【表 1-B】

銀行

自有資本計算表

年

月

日

單位：新臺幣千元

項 目	金 額
第一類資本	
普通股	
永續非累積特別股 ⁶	
無到期日非累積次順位債券	
預收資本	
資本公積（固定資產增值公積除外）	
法定盈餘公積	
特別盈餘公積	
累積盈餘	
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 ⁷ 除外）	
減：商譽	
出售不良債權未攤銷損失	
資本扣除項目（表 1-B1）	
第一類資本(A)	
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%	
可轉換債券	
營業準備及備抵呆帳 ^{8 9}	
長期次順位債券 ^{10 11}	
非永續特別股（發行期限五年以上者） ³	
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（表 1-B1）	
第二類資本(B)	
第三類資本：	
短期次順位債券	
非永續特別股（發行期限二年以上者）	
第三類資本合計(C)	
自有資本合計(D)=(A)+(B)+(C)	

⁶ 永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券計入第一類資本之數額，不得超過下列金額合計數之 15%：

- (1) 依本法第 4 條第 1 項規定計算之第一類資本金額。
- (2) 投資於其他事業自第一類資本扣除金額。

⁷ 「備供出售金融資產未實現損失」仍應自第一類資本扣除，「備供出售金融資產未實現利益之 45%」列入第二類資本，故備供出售金融資產未實現損失及利益，應以未互抵前之金額填列。

⁸ 得列入第二類資本之備抵呆帳，係指銀行所提備抵呆帳超過銀行依歷史損失經驗所估計預期損失部分之金額。

⁹ 營業準備及備抵呆帳計入數於信用風險採標準法者，不得超過風險性資產總額之 1.25%，採信用風險內部評等法者，不得超過信用風險加權風險性資產總額之 0.6%。

¹⁰ 長期次順位債券與發行期限 5 年以上非永續特別股計入第二類資本之金額，不得超過第一類資本之 50%。

¹¹ 長期次順位債券與發行期限 5 年以上非永續特別股，發行期限最後 5 年每年遞減 20%，遞減之比率為(5-剩餘期限)×20%。

【表 1-B1】

銀行

資本扣除項目總表

年 月 日

單位：新臺幣千元

風險類別	(1) 自第一類資本 扣除金額	(2) 自第二類資本 扣除金額
信用風險標準法 (表 2-F)		
信用風險內部評等法 (表 3-D)		
資產證券化 (表 4-H)		
市場風險 (表 6-G)		
合計	【表 1-B】	【表 1-B】

【表 1-C】

_____銀行
信用風險加權風險性資產、作業風險暨市場風險資本計提彙總表

年 月 日

單位:新臺幣千元

風險類別	項 目		金 額
(1) 信用風險 加權風險 性資產總 額：	標準法 (A) (表 2-A)		
	內部評等法 (B) (表 3-A)		
	資產證券化	標準法 (C) (表 4-A-1,表 4-A-2)	
		評等基礎法 (D) (表 4-B-1,表 4-B-2)	
		監理公式法 (E) (表 4-C-1,表 4-C-2)	
信用風險加權風險性資產總額(1)=(A)+(B)+(C)+(D)+(E) 【表 1-A, (1)】			
(2) 作業風險之資本計提 (表 5-A 至 5-E) 【表 1-A, (6)】			
作業風險計提之資本轉換為作業風險性資產 (2) ×12.5 【表 1-A, (2)】			
(3) 市場風險 之資本計 提：	利率風險	市場風險應計提資本(F) (表 6-A)	
	權益證券風險	市場風險應計提資本(G) (表 6-B)	
	外匯風險	市場風險應計提資本(H) (表 6-C)	
	商品風險	市場風險應計提資本(I) (表 6-D)	
	選擇權採簡易 法處理	市場風險應計提資本(J) (表 6-E, 採用 Delta-plus 法不需填本格)	
市場風險之資本計提(3)=(F)+(G)+(H)+(I)+(J) 【表 1-A, (7)】			
市場風險計提之資本轉換為市場風險性資產 (3) ×12.5 【表 1-A, (3)】			

貳、信用風險標準法

【表 2-A】

_____ 銀行
 信用風險加權風險性資產額彙總表 (標準法)
 年 月 日 單位:新臺幣千元

暴險類型	風險性資產額
主權國家 (A)	
非中央政府公共部門 (B)	
銀行 (含多邊開發銀行) (C)	
企業 (含證券及保險公司) (D)	
零售債權 (E)	
住宅用不動產 (F)	
權益證券投資 (G)	
其他資產 (H)	
合計 (I)	【表 1-C】

註：非屬上述(A)-(G)合格暴險類型之資產，應歸其他資產。

【表 2-B】

銀行
信用風險加權風險性資產額計算總表

年 月 日

單位:新臺幣千元

暴險類型	風險 權數	表內項目信用風險 加權風險性資產額 (1)	一般表外交易信用風 險加權風險性資產額 (2)	交易對手信用風險 加權風險性資產額 (3)	信用風險加權風險性資 產額 (4) = 【(1) + (2) + (3)】
主權國家	0%				
	10%				
	20%				
	50%				
	100%				
	150%				
	小計				【表 2-A, (A)】
非中央政府公 共部門	0%				
	10%				
	20%				
	50%				
	100%				
	150%				
	小計				【表 2-A, (B)】
銀行(含多邊開 發銀行)	0%				
	10%				
	20%				
	50%				
	100%				
	150%				
	小計				【表 2-A, (C)】
企業(含證券及 保險公司)	0%				
	10%				
	20%				
	50%				
	100%				
	150%				
	小計				【表 2-A, (D)】
零售債權(註)	0%				
	10%				
	20%				
	50%				
	75%				
	100%				
	150%				
	小計				【表 2-A, (E)】
住宅用不動產	20%				
	35%				
	45%				
	50%				
	75%				
	100%				
	小計				【表 2-A, (F)】
權益證券投資	300%				
	400%				
	小計				【表 2-A, (G)】
其他資產	0%				
	20%				
	50%				
	100%				
	150%				
	小計				【表 2-A, (H)】
合計					【表 2-A, (I)】

註：除逾期之零售債權外，本列亦適用於交易對象為個人之非合格零售債權(例如個人借款金額超過新臺幣 1,000 萬元者)。

【表 2-C】

銀行

表內項目—表內交易之信用風險加權風險性資產額計算表

年 月 日

單位:新臺幣千元

暴險類型	風險權數 (1)	帳面金額 (2)	備抵呆帳 (3) (註 1)	扣除備抵呆帳後之暴險額 (4)=(2)-(3) (註 2)	無風險抵減工具之暴險額 (5)(註 3)	具淨額結算、擔保品之暴險額(註 4、5)		具信用保障之暴險額 (註 6)		信用風險加權風險性資產額 (10)=[(5)+(7)+(9)]x(1)
						考慮淨額結算及擔保品前暴險額(6)	考慮淨額結算及擔保品後暴險額(7)	考慮信用保障前暴險額(8)	考慮信用保障後暴險額(9)	
主權國家	0%									
	10%									
	20%									
	50%									
	100%									
	150%									【表 2-B,(1)】
非中央政府公共部門	0%									
	10%									
	20%									
	50%									
	100%									
	150%									【表 2-B,(1)】
銀行(含多邊開發銀行)	0%									
	10%									
	20%									
	50%									
	100%									
	150%									【表 2-B,(1)】
企業(含證券及保險公司)	0%									
	10%									
	20%									
	50%									
	100%									
	150%									【表 2-B,(1)】
零售債權	0%									
	10%									
	20%									
	50%									
	75%									
	100%									
	150%									
住宅不動產	20%									
	35%									
	45%									
	50%									
	75%									
	100%									【表 2-B,(1)】
權益證券投資	300%									
	400%									
其他資產	0%									
	20%									
	50%									
	100%									
	150%									
總計										【表 2-B,(1)】

註 1：係指未超過預期損失部分之備抵呆帳。

註 2：扣除備抵呆帳後之暴險額=(未使用風險抵減工具之暴險額)+(考慮淨額結算及擔保品前暴險額)+(考慮信用保障前暴險額)，即(4)=(5)+(6)+(8)。

註 3：本欄係填完全無使用風險抵減工具之暴險額，若授信的擔保性質是部份擔保或部份保證者，則應將原始暴險金額填入(6)或(8)欄中。

註 4：採簡單法計算擔保品抵減效果之銀行，(6)數字應填入對應交易對手風險權數之列，(7)數字應填入對應擔保品所屬風險權數之列。

註 5：淨額結算與採複雜法計算擔保品抵減效果之銀行，(6)、(7)數字皆填入對應原交易對手風險權數之列。

註 6：(8)數字應填入對應交易對手風險權數之列，(9)數字應填入對應信用保障提供人所屬風險權數之列。

【表 2-D】

銀行

表外項目—一般表外交易之信用風險加權風險性資產額計算表

年 月 日

單位:新臺幣千元

暴險類型	風險權數(1)	信用相當額(2)	無風險抵減工具之暴險額(3)(註1)	具擔保品之暴險額(註2、3)		具信用保障之暴險額(註4)		信用風險加權風險性資產額(8)=【(3)+(5)+(7)】×(1)
				考慮擔保品前暴險額(4)	考慮擔保品後暴險額(5)	考慮信用保障前暴險額(6)	考慮信用保障後暴險額(7)	
主權國家	0%							
	10%							
	20%							
	50%							
	100%							
	150%							【表 2-B,(2)】
非中央政府公共部門	0%							
	10%							
	20%							
	50%							
	100%							
	150%							【表 2-B,(2)】
銀行(含多邊開發銀行)	0%							
	10%							
	20%							
	50%							
	100%							
	150%							【表 2-B,(2)】
企業(含證券及保險公司)	0%							
	10%							
	20%							
	50%							
	100%							
	150%							【表 2-B,(2)】
零售債權	0%							
	10%							
	20%							
	50%							
	75%							
	100%							
	150%							【表 2-B,(2)】
其他資產	0%							
	20%							
	50%							
	100%							
	150%							【表 2-B,(2)】
總計								【表 2-B,(2)】

註 1：本欄係填完全無使用風險抵減工具之暴險額，若授信的擔保性質是部份擔保或部份保證者，則應將原始暴險金額填入(4)或(6)欄中。

註 2：採簡單法計算擔保品抵減效果之銀行，(4)數字應填入對應交易對象風險權數之列，(5)數字應填入對應擔保品所屬風險權數之列。

註 3：採複雜法計算擔保品抵減效果之銀行，(4)、(5)數字皆填入對應原交易對象風險權數之列。

註 4：(6)數字應填入對應交易對手風險權數之列，(5)數字應填入對應信用保障提供人所屬風險權數之列。

【表 2-D1】

銀行

表外項目—一般表外交易之信用風險信用相當額計算表

年 月 日

單位:新臺幣千元

暴險 類型	風險 權數	信用轉換係數(註1)				信用相當額 (9) =(1)×(2)+(3)×(4)+ (5)×(6)+(7)×(8)
		0%(1)	20%(3)	50%(5)	100%(7)	
		帳面金額扣除 備抵呆帳(註2) (2)	帳面金額扣除 備抵呆帳(註2) (4)	帳面金額扣除 備抵呆帳(註2) (6)	帳面金額扣除 備抵呆帳(註2) (8)	
主權國家	0%					
	20%					
	50%					
	100%					【表 2-D】
	150%					
非中央政 府公共部 門	0%					
	20%					
	50%					
	100%					
	150%					【表 2-D】
銀行(含多 邊開發銀 行)	0%					
	20%					
	50%					
	100%					
	150%					【表 2-D】
企業(含證 券及保險 公司)	20%					
	50%					
	100%					
	150%					【表 2-D】
零售債權	75%					
	100%					
	150%					【表 2-D】
其他資產	0%					
	20%					
	50%					
	100%					
	150%					【表 2-D】
總計						

註 1:

項 目	信用轉換係數
1.銀行無需事先通知即得隨時無條件取消之承諾,或當借款人信用貶落時,銀行可有效自動取消之承諾。	0%
2.契約原始期限一年(含)以內之承諾。	20%
3.與貨物貿易有關之短期自償性信用狀,其開狀行或保兌行。	20%
4.開發與履約保證、押標金保證等特定交易有關之擔保信用狀或與其他特定交易有關之或有負債。	50%
5.票券發行融通(NIFs)或循環包銷融通(RUFs)。	50%
6.契約原始期限一年以上之承諾。	50%
7.於計算基準日,信用卡及現金卡持卡人已動用循環信用額度者,其尚未動用之信用額度。	50%
8.銀行借出有價證券或銀行以有價證券作為擔保品,而列為表外資產者,如附買回/附賣回、證券借出/證券借入交易等(如已列為表內資產,則無須再於表外重複計算)。	100%
9.附追索權資產出售,風險由銀行承擔者。	100%
10.含開發融資性保證之擔保信用狀或銀行承兌票據、承作信用衍生性商品等直接替代信用之或有負債。	100%

註 2:係指未超過預期損失部分之備抵呆帳。

【表 2-E】

銀行

交易對手信用風險加權風險性資產額計算表

年 月 日

單位:新臺幣千元

暴險類型	風險權數 (1)	信用相當額 (2)	無風險抵減工具之暴險額(3)	具擔保品之暴險額 (註)		具信用保障之暴險額		信用風險加權風險性資產額 (8) = 【(3) + (5) + (7)】 × (1)
				考慮擔保品前暴險額(4)	考慮擔保品後暴險額 (5)	考慮信用保障前暴險額 (6)	考慮信用保障前暴險額 (7)	
主權國家	0%							
	10%							
	20%							
	50%							
	100%							
	150%							【表 2-B,(3)】
非中央政府公共部門	0%							
	10%							
	20%							
	50%							
	100%							
	150%							【表 2-B,(3)】
銀行 (含多邊開發銀行)	0%							
	10%							
	20%							
	50%							
	100%							
	150%							【表 2-B,(3)】
企業(含證券及保險公司)	0%							
	10%							
	20%							
	50%							
	100%							
	150%							【表 2-B,(3)】
零售債權	0%							
	10%							
	20%							
	50%							
	75%							
	100%							
	150%							【表 2-B,(3)】
其他資產	0%							
	20%							
	50%							
	100%							
	150%							【表 2-B,(3)】
總計								【表 2-B,(3)】

註：採複雜法計算擔保品抵減效果之銀行，(4)、(5)數字皆填入對應原交易對象風險權數之列。

有價證券融資交易¹²交易對手信用風險暴險額或違約暴險額計算表^{13 14}

年 月 日

單位:新臺幣千元

暴險類型	風險權數	依複雜法計算 ¹⁵		依內部模型計算法計算之暴險額 ¹⁶
		風險抵減前暴險額	風險抵減後暴險額	
主權國家	0%			
	10%			
	20%			
	50%			
	100%			
	150%			
非中央政府公共部門	0%			
	10%			
	20%			
	50%			
	100%			
	150%			
銀行(含多邊開發銀行)	0%			
	10%			
	20%			
	50%			
	100%			
	150%			
企業(含證券及保險公司)	0%			
	10%			
	20%			
	50%			
	100%			
	150%			
零售債權	0%			
	10%			
	20%			
	50%			
	75%			
	100%			
150%				
總計		【表 2-E, (2) 及 (4)】	【表 2-E, (5)】	【表 2-E, (2)】

¹² 含附買回交易、附賣回交易、有價證券出借及借入等附買回型交易，以及有價證券信用交易融資及融券。

¹³ 請分別依所採行之方法(依信用風險標準法風險抵減工具規範或內部模型計算法)填列。

¹⁴ 信用風險採 IRB 法之銀行應填入【表 3-A1】或【表 3-B】，再適用 IRB 法之風險權數計算風險性資產。

¹⁵ 依信用風險標準法風險抵減工具規範中之複雜法計算。

¹⁶ 依附錄 3 之內部模型計算法衡量之暴險額或違約暴險額填入。

【表 2-E2】

銀行

店頭市場（OTC）衍生性商品
交易對手信用風險信用相當額計算表¹⁷

年 月 日

單位:新臺幣千元

暴險類型 ¹⁸	交易項目	風險 權數	當期暴險額法 信用相當額	標準法 暴險額	依內部模型計算法計算 之暴險額 ¹⁹	
1.主權國家 2.非中央政府公 共部門 3.銀行(含多邊開 發銀行) 4.企業(含證券及 保險公司) 5.零售債權	1.利率契約	0%				
		20%				
		50%				
		75%				
		100%				
		150%				
	2.信用衍生性 商品契約	0%				
		20%				
		50%				
		75%				
		100%				
		150%				
	3.匯率契約(含 黃金契約)	0%				
		20%				
		50%				
		75%				
		100%				
		150%				
	4.權益證券契 約	0%				
		20%				
		50%				
		75%				
		100%				
		150%				
	5.黃金以外之 貴金屬契約	0%				
		20%				
		50%				
		75%				
		100%				
		150%				
6.其他商品契 約	0%					
	20%					
	50%					
	75%					
	100%					
	150%					
合 計			【表 2-E,(2)】	【表 2-E, (2)】	【表 2-E,(2)】	

¹⁷ 信用風險採 IRB 法之銀行應填入【表 3-A1】或【表 3-B】，再適用 IRB 法之風險權數計算風險性資產。

¹⁸ 請依暴險類型（交易對手類別）分別列示。

¹⁹ 依附錄 3 之內部模型計算法衡量之暴險額或違約暴險額(EAD)填入。

【表 2-E3】

銀行

未按期交割及非同步交割交易²⁰
交易對手信用風險信用相當額計算表
 年 月 日

單位:新臺幣千元

一、同步交割交易²¹

暴險類型 ²²	交易項目	超過預定交割日 後之營業天數	風險乘數 (1)	當期暴險額 正值(2)	應計提資本 (3) = (1) × (2)	信用相當額 (4) = (3) × 12.5
1.主權國家	1.證券	5 至 15 日	8%			
		16 至 30 日	50%			
		31 日至 45 日	75%			
		46 日以後	100%			
2.非中央政府公共 部門	2.外匯	5 至 15 日	8%			
		16 至 30 日	50%			
		31 日至 45 日	75%			
		46 日以後	100%			
3.銀行(含多邊開 發銀行)	3.商品 (Commodity)	5 至 15 日	8%			
		16 至 30 日	50%			
		31 日至 45 日	75%			
		46 日以後	100%			
4.企業(含證券及 保險公司)	3.商品 (Commodity)	5 至 15 日	8%			
		16 至 30 日	50%			
		31 日至 45 日	75%			
		46 日以後	100%			
5.零售債權	合計					【表 2-E,(2)】 ²³

二、非同步交割交易

交易類型	信用相當額	應自資本扣除金額
未屆預定交割日，或逾預定交割日未達 5 個營業日 ²⁴ 者		
逾預定交割日 5 個營業日以上者 ²⁵		
合計	【表 2-E,(2)】	【表 2-F】

²⁰信用風險採 IRB 法之銀行應填入【表 3-A1】或【表 3-B】，再適用 IRB 法之風險權數計算風險性資產。

²¹依據附錄 4，自由收付交易之未按期交割暴險之風險權數，採用 IRB 法計算信用風險之銀行，可採用下列方式計算：

- (1) 採用標準法之風險權數。
- (2) 採用 100% 風險權數。
- (3) 沒有其他銀行簿暴險之交易對手，可依其外部評等決定其 PD；採用進階 IRB 法之銀行，LGD 得以 45% 取代估計值。

²²請依暴險類型(交易對手類別)分別列示。

²³因同步交割交易之信用相當額係以應計提資本乘以 12.5，故應填入【表 2-E】適用 100% 風險權數。

²⁴若銀行已依據合約支付款項或應付款項，但該營業日結束前尚未收到應收項目，應將該暴險視為放款處理，即以暴險額為信用相當額：

- (1) 採用標準法之銀行，應依信用風險標準法所設之風險權數計算。
- (2) 採用 IRB 法之銀行，應依據信用風險內部評等法中處理其他銀行簿暴險之原則，針對該交易對手暴險採用適當之 IRB 公式計算。
- (3) 惟暴險不具顯著重要性時，銀行亦可選擇統一採用 100% 風險權數。

²⁵若在合約議定應收取款券之營業日後 5 個營業日，銀行仍未取得應收款券，則銀行應將已支付之款券加計重置成本之合計數，自第一類資本及第二類資本各扣除 50%。

【表 2-F】

銀行
信用風險標準法資本扣除項目彙總表
年 月 日

單位:新臺幣千元

應扣除項目			自第一類資本扣除	自第二類資本扣除
營業準備及備抵呆帳提列不足數 ²⁶				
權益證券應扣除數 ²⁷	商業銀行	投資金融相關事業 ²⁸		
		投資非金融相關事業超限部分 ²⁹		
	工業銀行	直接投資及投資不動產依規扣除數 ³⁰		
非同步交割交易應扣除數 ³¹				
違約支付門檻 ³²				
合計			【表 1-B1,(1)】	【表 1-B1,(2)】

²⁶信用風險採標準法者，當營業準備及備抵呆帳提列不足時，須由第一類資本中扣除。

²⁷權益證券投資之應扣除數，原則上依帳列數扣除，惟如係帳列於備供出售金融資產且有未實現利益者，其應扣除數為成本與其未實現利益 45% 之合計數；至於帳列於備供出售金融資產且有未實現損失者，則仍應依帳列數扣除。

²⁸持有銀行、證券、保險、票券、金融控股公司及其他金融相關事業所發行之合格資本工具，除已納入合併資本適足率計算者外，應分別由第一類資本及合格第二類資本各扣除投資帳列金額 50%。

²⁹對單一非金融相關事業之投資超過銀行實收資本之 15%，或對非金融相關事業投資總額超過銀行實收資本之 60% 者，超過部分應分別自第一類資本及合格第二類資本各扣除投資帳列金額之 50%。

³⁰工業銀行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，其依規扣除數，應分別由第一類資本及合格第二類資本各扣除 50%。

³¹若在合約議定應收取款券之營業日後 5 個營業日，銀行仍未取得應收款券，則銀行應將已支付之款券加計重置成本之合計數，自第一類資本及第二類資本各扣除 50%。

³²賠付之重大門檻即損失事件之應賠償額如低於此重大門檻時將不需給付，等同購買信用保障銀行本身保留之第一類損失部位，必須分別自該銀行第一類資本及合格第二類資本各扣除 50%。

參、信用風險內部評等法(IRB法)

【表 3-A】

銀行 信用風險暴險與風險性資產彙總表 (內部評等法)

年 月 日

單位:新臺幣千元

暴險類型	依 IRB 風險成分計算之暴險				特殊融資依法定分類法計算之暴險				合 計			
	平均風險權數	風險性資產	預期損失	損失準備	平均風險權數	風險性資產	預期損失	損失準備	平均風險權數	風險性資產	預期損失	損失準備 ³³
主權國家型暴險												
銀行型暴險												
企業型暴險												
一般企業型暴險												
適用規模調整之企業型暴險												
特殊融資暴險												
非高風險商用不動產												
高風險商用不動產												
權益證券依市場基礎法計算之暴險												
權益證券依 PD/LGD 法計算之暴險												
零售型暴險												
住宅抵押貸款												
循環零售型												
其他零售型												
合格買入應收帳款												
企業型												
零售型												
其他資產												
合計 (a)		(表 3-B)	(表 3-B)	(表 3-B)								
採標準法部分之風險性資產額 (b)										(表 3-A1)		
適用資本底限增加之風險性資產 (c)												
總 計 (a) + (b) + (c)												

³³ 當計算出之總和預期損失低於銀行所提存之總和損失準備時，得認列其超額部分為合格第二類資本，惟其不得超過信用風險加權風險性資產之 0.6%。

【表 3-A1】

銀行
固定風險權數採標準法部分之信用風險加權風險性資產額計算表（內部評等法）

年 月 日

單位:新臺幣千元

暴險類型	風險權數	表內項目信用風險加權風險性資產額 (1)	一般表外交易信用風險加權風險性資產額 (2)	交易對手信用風險加權風險性資產額 (3)	信用風險加權風險性資產額(4) = [(1) + (2) + (3)]
主權國家	0%				
	10%				
	20%				
	50%				
	100%				
	150%				
	小計				【表 3-A】
非中央政府公共部門	0%				
	10%				
	20%				
	50%				
	100%				
	150%				
	小計				【表 3-A】
銀行（含多邊開發銀行）	0%				
	10%				
	20%				
	50%				
	100%				
	150%				
	小計				【表 3-A】
企業（含證券及保險公司）	0%				
	10%				
	20%				
	50%				
	100%				
	150%				
	小計				【表 3-A】
零售債權	0%				
	10%				
	20%				
	50%				
	75%				
	100%				
	150%				
	小計				【表 3-A】
住宅用不動產	35%				
	45%				
	50%				
	75%				
	100%				
	小計				
權益證券投資	300%				
	400%				
	小計				
其他資產	0%				
	20%				
	50%				
	100%				
	150%				
	小計				【表 3-A】
合計					【表 3-A】

註：內部評等法之銀行對於採用標準法計算之部位，請參照適用標準法之【表 2-C】、【表 2-D】、【2-E】。

【表 3-B】

銀行

依 IRB 風險成分計算之風險性資產額計算表 (內部評等法)

年 月 日

單位:新臺幣千元

暴險類型		平均風險 權數 ³⁴ (1)	預期損失 (2)	損失準備 (3)	表內項目 違約暴險額 ³⁵ (4)	一般表外交易 違約暴險額 (5)	交易對手信用風險違約暴險額 (6)	風險性資產額 (7) = [(4) + (5) + (6)] × (1)	
主權國家型暴險	未違約								
	已違約								
	小計								
銀行型暴險	未違約								
	已違約								
	小計								
企業型 暴險	一般企業型	未違約							
		已違約							
	適用規型調整之 企業型	未違約							
		已違約							
	特殊 融資 暴險	非高風險 商用不動 產	未違約						
			已違約						
		高風險商 用不動產	未違約						
			已違約						
	小計								
權益證券市場風險基礎法									
權益證券 PD/LGD 法									
零售型 暴險	住宅抵押貸款	未違約							
		已違約							
	循環零售型	未違約							
		已違約							
	其他零售型	未違約							
		已違約							
	小計								
合格買 入應收 帳款	企業型	未違約							
		已違約							
	零售型	未違約							
		已違約							
		小計							
合計			【表 3-A】	【表 3-A】			【表 3-A】		

³⁴ 風險權數=資本計提率 (K) ×12.5。

³⁵ 係以標準法之帳面金額或信用相當額為基礎，並考量違約前可能增加動用金額所估計之違約暴險額。

【表 3—C】

銀行

固定風險權數風險性資產額計算表—特殊融資採法定分類法（內部評等法）

年 月 日

單位:新臺幣千元

暴險類型	風險權數 (1)	預期損失 (2)	損失準備 (3)	表內項目 違約暴險額 ³⁶ (4)	一般表外交易 違約暴險額 (5)	風險性資產額 (6) = [(4) + (5)] × (1)
特殊融資（高風險商用不 動產融資除外）	50%					
	70%					
	90%					
	115%					
	250%					
	違約 0%					
	小計					
高風險商用不動產融資	95%					
	120%					
	140%					
	250%					
	違約 0%					
	小計					
合計						

³⁶係以標準法之帳面金額或信用相當額為基礎，並考量違約前可能增加動用金額所估計之違約暴險額。

【表 3-D】

銀行
信用風險內部評等法資本扣除項目彙總表
年 月 日

單位:新臺幣千元

應扣除項目		自第一類資本扣除	自第二類資本扣除
營業準備及備抵呆帳提列不足數 ³⁷			
權益證券應扣除數 ³⁸	商業	投資金融相關事業 ³⁹	
	銀行	投資非金融相關事業超限部分 ⁴⁰	
	工業	直接投資及投資不動產依規扣除數 ⁴¹	
非同步交割交易應扣除數 ⁴²			
違約支付門檻 ⁴³			
合計		【表 1-B1,(1)】	【表 1-B1,(2)】

³⁷信用風險採內部評等法者，當預期損失高於銀行所提存之總和損失準備（含營業準備、備抵呆帳及部分沖銷呆帳）時，該超出之數額應分別自第一類資本及第二類資本各扣除 50%。

³⁸權益證券投資之應扣除數，原則上依帳列數扣除，惟如係帳列於備供出售金融資產且有未實現利益者，其應扣除數為成本與其未實現利益 45%之合計數；至於帳列於備供出售金融資產且有未實現損失者，則仍應依帳列數扣除。

³⁹持有銀行、證券、保險、票券、金融控股公司及其他金融相關事業所發行之合格資本工具，除已納入合併資本適足率計算者外，應分別由第一類資本及合格第二類資本各扣除投資帳列金額 50%。

⁴⁰對單一非金融相關事業之投資超過銀行實收資本之 15%，或對非金融相關事業投資總額超過銀行實收資本之 60%者，超過部分應分別自第一類資本及合格第二類資本各扣除投資帳列金額之 50%。

⁴¹工業銀行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，其依規扣除數，應分別由第一類資本及合格第二類資本各扣除 50%。

⁴²若在合約議定應收取款券之營業日後 5 個營業日，銀行仍未取得應收款券，則銀行應將已支付之款券加計重置成本之合計數，自第一類資本及第二類資本各扣除 50%。

⁴³賠付之重大門檻即損失事件之應賠償額如低於此重大門檻時將不需給付，等同購買信用保障銀行本身保留之第一類損失部位，必須分別自該銀行第一類資本及合格第二類資本各扣除 50%。

肆、資產證券化

【表 4-A-1】

銀行

資產證券化加權風險性資產計算總表－標準法（非創始銀行）

年 月 日

單位:新臺幣千元

債權種類	外部信用評等	風險權數 (1)	表內項目 ⁴⁴ 帳面金額 (2)	表外項目 信用相當額 (3) (表 4--D-1)	無風險抵減 工具之暴險 額(4)	具擔保品之暴險額		具信用保障之暴險額		風險性資產額 (9)=[(4)+(6)+ (8)]×(1)	資本扣除金 額 (10)
						考慮擔保 品前暴險 額 (5)	考慮擔保 品後暴險 額 (6)	考慮信用保 障前暴險額 (7)	考慮信用 保障前暴 險額 (8)		
長期評等分類	AAA ~ AA-	20%									
	A+ ~ A-	50%									
	BBB+ ~ BBB-	100%									
	BB+ ~ BB-	350%									
	B+及 B+以下或未評等	自資本中全額扣除 (填入第 10 欄)									
短期評等分類	A-1/P-1	20%									
	A-2/P-2	50%									
	A-3/P-3	100%									
	所有其他等級或未評等	自資本中全額扣除 (填入第 10 欄)									
未評等－最優先順位	--	平均風險權數									
未評等－資產基礎商業本票	--	Max(100%或資產組合中任一暴險部位之風險權數最高者)									
未評等－合格流動性融資額度		資產組合中任一暴險部位之風險權數最高者									
其他未評等部位 ⁴⁵		自資本中全額扣除 (填入第 10 欄)									
總計										【表 1-C】	【表 4-H】 ⁴⁶

⁴⁴表內項目帳面金額(2)或表外項目信用相當額(3)，應參照信用風險標準法【表 2-C】，視有無使用風險抵減工具，抵減前暴險額分別填入(4)、(5)或(7)，抵減後暴險額(6)或(8)，以下各表均依相同原則處理。

⁴⁵未評等證券化暴險部位除以下例外情況外，均應自資本中予以全額扣除：

(1) 證券化中之最優先順位證券化暴險部位－未評等最優先順位部位適用標的資產池暴險額之平均風險權數。

(2) 在資產基礎商業本票發行架構中，其暴險部位為第二損失部位或更佳者－風險權數為 100%或資產組合中任一暴險部位之最高風險權數，兩者取其高者。

(3) 合格流動性融資額度－適用風險權數等於該資產組合中任一暴險部位中最高風險權數者。

⁴⁶ 分別自第一類資本及第二類資本各扣除 50%。

【表 4-A-2】

銀行

資產證券化加權風險性資產計算總表－標準法（創始銀行）

年 月 日

單位:新臺幣千元

債權種類	外部信用評等	風險權數 (1)	表內項目 帳面金額 (2)	表外項目 信用相當額 (3) (表 4-D-2)	無風險抵 減工具之 暴險額 (4)	具擔保品 之暴險額 考慮擔保 品前暴險 額 (5)	具信用保 障之暴險額 考慮擔保 品後暴險 額 (6)	具信用保 障之暴險額 考慮信用 保障前暴 險額 (7)	具信用保 障之暴險額 考慮信用 保障前暴 險額 (8)	風險性資產額 (9)=[(4)+(6)-(8)]×(1)	資本扣除金額 (10)
傳統型證券化交易	長期評等分類	AAA~AA-	20%								
		A+~A-	50%								
		BBB+~BBB-	100%								
		BB+~BB- B+及B+以下或 未評等	自資本中全額扣除 自資本中全額扣除 (填入第 10 欄)								
	短期評等分類	A-1/P-1	20%								
		A-2/P-2	50%								
		A-3/P-3 所有其他等級或 未評等	100% 自資本中全額扣除 (填入第 10 欄)								
	未評等－最優先順位	--	平均風險權數								
	未評等－資產基礎商業本票	--	Max(100%或資產組合中任一暴險部位之風險權數最高者)								
	未評等－合格流動性融資額度		資產組合中任一暴險部位之風險權數最高者								
其他未評等部位		自資本中全額扣除 (填入第 10 欄)									
傳統型證券化交易合計											
組合型證券化交易合計											
「控制型」提前攤還風險性資產額 (填入第 9 欄)										(表 4-F)	
「非控制型」提前攤還風險性資產額 (填入第 9 欄)										(表 4-G)	
總計										【A】【表 1-C】	【B】 ⁴⁸ 【表 4-H】
應先自第一類資本中扣除之屬於未來預期收益之資產出售利益										【C】(填入自有資本計算表)	
依資產證券化規定應計提資本=風險性資產×8%+資本扣除金額=【A】×8%+【B】										【D】(當 D<E 時,請分別依【A】及【B】計提資本,詳說明)	
標的資產未證券化前應計提資本										【E】(當 D>E 時,以【E】自資本中扣除,詳說明)	

說明：依證券化前及證券化後比較結果，應計提資本如下：

- (1) 當 D>E 時，分別自第一類資本及第二類資本扣除 E 之 50%。
(2) 當 D<E 時，以 A 計入信用風險加權風險性資產額，並分別自第一類資本及第二類資本扣除 B 之 50%。

⁴⁷ 未評等證券化暴險部位之計算規定同表 4-A-1 非創始銀行規定。⁴⁸ 分別自第一類資本及第二類資本各扣除 50%。

【表 4-B-1】

銀行

資產證券化加權風險性資產計算總表－評等基礎法及內部評估法（非創始銀行）

年 月 日

單位:新臺幣千元

債權種類	外部信用 評等	風險 權數 (1)	表內項目 帳面金額 (2)	表外項目 (註)信 用相當額 (3) (表 4-E-1)	無風險 抵減工 具之暴 險額(4)	具擔保品之暴險 額		具信用保障之暴 險額		風險性資產 額 (9)=[(4)+(6)- (8)]×(1)	資本扣除 金額 (10)
						考慮擔 保品前 暴險額 (5)	考慮擔 保品後 暴險額 (6)	考慮信 用保障 前暴險 額 (7)	考慮信 用保障 前暴險 額 (8)		
分散資產 群組及適 用長期評 等最優先 部位風險 權數	AAA	7%									
	AA	8%									
	A+	10%									
	A	12%									
	A-	20%									
	BBB+	35%									
	BBB	60%									
	BBB-	100%									
	BB+	250%									
	BB	425%									
	BB-	650%									
	BB-以下或 未評等	自資本中 全額扣除									
分散資產 群組及適 用長期評 等基礎風 險權數	AAA	12%									
	AA	15%									
	A+	18%									
	A	20%									
	A-	35%									
	BBB+	50%									
	BBB	75%									
	BBB-	100%									
	BB+	250%									
	BB	425%									
	BB-	650%									
	BB-以下或 未評等	自資本中 全額扣除									
非分散資 產群組及 適用長期 評等風險 權數	AAA	20%									
	AA	25%									
	A+	35%									
	A	35%									
	A-	35%									
	BBB+	50%									
	BBB	75%									

債權種類	外部信用評等	風險權數(1)	表內項目帳面金額(2)	表外項目(註)信用相當額(3)(表4-E-1)	無風險抵減工具之暴險額(4)	具擔保品之暴險額		具信用保障之暴險額		風險性資產額(9)=[(4)+(6)-(8)]×(1)	資本扣除金額(10)
						考慮擔保品前暴險額(5)	考慮擔保品後暴險額(6)	考慮信用保障前暴險額(7)	考慮信用保障前暴險額(8)		
	BBB-	100%									
	BB+	250%									
	BB	425%									
	BB-	650%									
	BB-以下或未評等	自資本中全額扣除									
分散資產群組及適用短期評等最優先部位之風險權數	A-1/P-1	7%									
	A-2/P-2	12%									
	A-3/P-3	60%									
	所有其他等級或未評等	自資本中全額扣除									
分散資產群組及適用短期評等基礎風險權數	A-1/P-1	12%									
	A-2/P-2	20%									
	A-3/P-3	75%									
	所有其他等級或未評等	自資本中全額扣除									
非分散資產群組及適用短期評等風險權數	A-1/P-1	20%									
	A-2/P-2	35%									
	A-3/P-3	75%									
	所有其他等級或未評等	自資本中全額扣除									
總計	--	--								【A】 【表 1-C】	【B】 ⁴⁹ 【表 4-H】

註：表外證券化暴險（含合格及非合格流動性融資額度）比照表內項目計算方式，依標的資產適用之外部信用評等等級或無信用評等等級，以決定適用之風險權數或從資本中扣除。

⁴⁹分別自第一類資本及第二類資本各扣除 50%。

【表 4-B-2】

銀行

資產證券化加權風險性資產計算總表－評等基礎法及內部評估法（創始銀行）

年 月 日

單位：新臺幣千元

債權種類	外部信用評等	風險權數(1)	表內項目帳面金額(2)	表外項目信用相當額(3)(表4-E-2)	無風險抵減工具之暴險額(4)	具擔保品之暴險額		具信用保障之暴險額		風險性資產額(9)=[(4)+(6)+(8)]×(1)	資本扣除金額(10)
						考慮擔保品前暴險額(5)	考慮擔保品後暴險額(6)	考慮信用保障前暴險額(7)	考慮信用保障前暴險額(8)		
分散資產群組及適用長期評等最優先部位風險權數	AAA	7%									
	AA	8%									
	A+	10%									
	A	12%									
	A-	20%									
	BBB+	35%									
	BBB	60%									
	BBB-	100%									
	BB+	250%									
	BB	425%									
BB-	650%										
BB-以下或未評等	自資本中全額扣除										
傳統型證券化交易	AAA	12%									
	AA	15%									
	A+	18%									
	A	20%									
	A-	35%									
	BBB+	50%									
	BBB	75%									
	BBB-	100%									
	BB+	250%									
	BB	425%									
BB-	650%										
BB-以下或未評等	自資本中全額扣除										
非分散資產群組及適用長期評等風險權數	AAA	20%									
	AA	25%									
	A+	35%									
	A	35%									
	A-	35%									
	BBB+	50%									
	BBB	75%									
	BBB-	100%									
	BB+	250%									
	BB	425%									
BB-	650%										
BB-以下或未評等	自資本中全額扣除										
分散資產群組及適用短期評等最優先	A-1/P-1	7%									
	A-2/P-2	12%									
	A-3/P-3	60%									

債權種類	外部信用評等	風險權數(1)	表內項目帳面金額(2)	表外項目信用相當額(3)(表4-E-2)	無風險抵減工具之暴險額(4)	具擔保品之暴險額		具信用保障之暴險額		風險性資產額(9)=[(4)+(6)+(8)]×(1)	資本扣除金額(10)
						考慮擔保品前暴險額(5)	考慮擔保品後暴險額(6)	考慮信用保障前暴險額(7)	考慮信用保障前暴險額(8)		
部位之風險權數	所有其他等級或未評等	自資本中全額扣除									
分散資產群組及適用短期評等基礎風險權數	A-1/P-1	12%									
	A-2/P-2	20%									
	A-3/P-3	75%									
非分散資產群組及適用短期評等風險權數	所有其他等級或未評等	自資本中全額扣除									
傳統型證券化交易合計	A-1/P-1	20%									
	A-2/P-2	35%									
	A-3/P-3	75%									
組合型證券化交易合計											
「控制型」提前攤還風險性資產額(填入第9欄)										(4-F)	
「非控制型」提前攤還風險性資產額(填入第9欄)										(4-G)	
總計										【A】 【表1-C】	【B】 ⁵⁰ 【表4-H】
應先自第一類資本中扣除之屬於未來預期收益之資產出售利益										【C】(填入自有資本計算表)	
依資產證券化規定應計提資本=風險性資產×8%+資本扣除金額=【A】×8%+【B】										【D】(當D<E時,請分別依【A】及【B】計提資本,詳說明)	
標的資產未證券化前應計提資本										【E】(當D>E時,以【E】自資本中扣除,詳說明)	

註：

(1) 依證券化前及證券化後比較結果，應計提資本如下：

1. 當 D>E 時，分別自第一類資本及第二類資本扣除 E 之 50%。

2. 當 D<E 時，以 A 計入信用風險加權風險性資產額，並分別自第一類資本及第二類資本扣除 B 之 50%。

(2) 表外證券化暴險(含合格及非合格流動性融資額度)比照表內項目計算方式，依標的資產適用之外部信用評等等級或無信用評等等級，以決定適用之風險權數或從資本中扣除。

⁵⁰ 分別自第一類資本及第二類資本各扣除 50%。

【表 4-C-1】

銀行

資產證券化加權風險性資產計算總表－監理公式法（非創始銀行）

年 月 日

單位:新臺幣千元

證券化暴險項目	風險權數	表內項目 帳面金額(2)	表外項目 信用相當額(3) (表 4-E)	無風險抵 減工具之 暴險額(4)	具擔保品之暴險額		具信用保障之暴險額		風險性資產額 (9)=[(4)+(6)+(8)]×(1)	資本扣除金額 (10)
					考慮擔保 品前暴險 額(5)	考慮擔保 品後暴險 額(6)	考慮信用 保障前暴 險額(7)	考慮信用 保障前暴 險額(8)		
1										
2										
3										
4										
5										
6										
7										
8										
:										
:										
:										
:										
總 計	--								【A】 【表 1-C】	【B】 ⁵¹ 【表 4-H】

註：

1. 風險權數就各證券化暴險額依監理公式計算結果填入，惟合格流動融資無法計算 K_{IRB} 者，得以其所保障之任一個別資產暴險額在標準法下適用之風險權數最高者，作為其適用之風險權數。
2. 如有表外證券化暴險項目（如合格或非合格流動性融資額度），亦請依序填列。

⁵¹分別自第一類資本及第二類資本各扣除 50%。

【表 4-C-2】

銀行

資產證券化加權風險性資產計算總表－監理公式法（創始銀行）

年 月 日

單位:新臺幣千元

證券化暴險項目	風險權數 ⁵²	表內項目 帳面金額(2)	表外項目 信用相當額(3) (表 4-E)	無風險抵 減工具之 暴險額(4)	具擔保品之暴險額		具信用保障之暴險額		風險性資產額 (9)=[(4)+(6)+(8)]×(1)	資本扣除金額 (10)
					考慮擔保 品前暴險 額 (5)	考慮擔保品 後暴險額 (6)	考慮信用 保障前暴 險額 (7)	考慮信用保 障前暴險額 (8)		
1										
2										
3										
4										
5										
:										
合 計	--									
「控制型」提前攤還風險性資產額（填入第 9 欄）									(表 4-F)	
「非控制型」提前攤還風險性資產額（填入第 9 欄）									(表 4-G)	
總 計									【A】 【表 1-C】	【B】 ⁵³ 【表 4-H】
應先自第一類資本中扣除之屬於未來預期收益之資產出售利益									【C】 （填入自有資本計算表）	
依資產證券化規定應計提資本＝風險性資產×8%＋資本扣除金額＝ 【A】 ×8%＋ 【B】									【D】 （當 D<E 時，請分別依 【A】 及 【B】 計提資本，詳說明）	
標的資產未證券化前應計提資本									【E】 （當 D>E 時，以 【E】 自資本中扣除，詳說明）	

說明：

- (1) 依證券化前及證券化後比較結果，應計提資本如下：
- 當 D>E 時，分別自第一類資本及第二類資本扣除 E 之 50%。
 - 當 D<E 時，以 A 計入信用風險加權風險性資產額，並分別自第一類資本及第二類資本扣除 B 之 50%。
- (2) 如有表外證券化暴險項目（如合格或非合格流動性融資額度），亦請依序填列。

⁵²風險權數就各證券化暴險額依監理公式計算結果填入，惟合格流動融資無法計算 K_{IRB} 者，得以其所保障之任一個別資產暴險額在標準法下適用之風險權數最高者，作為其適用之風險權數。

⁵³分別自第一類資本及第二類資本各扣除 B 之 50%。

【表 4-D-1】

銀行
表外項目信用約當金額—標準法（非創始銀行）

年 月 日

單位:新臺幣千元

債權種類		信用轉換係數(CCF) (1)	融資額度或其他表外證券 化暴險金額(2)	信用約當金額 (3)=(1)×(2)
合格流動性 融資額度	依外部評等決定風險權數者	100%		
	非依外部評等決定風險權數者	原始到期日一年以內	20%	
		原始到期日一年期以上	50%	
		僅市場失序時始可動用者	0%	
服務機構之合格預付現金額度— 無須事先通知，且可無條件取消		--	0%	
其他表外證券化暴險額及非合格流動性融資額度		--	100%	
總計				

註：(1)當同一銀行對同一證券化交易提供多重融資額度，且適用不同轉換係數時，須使用最高之轉換係數。

(2)若多重融資額度係由不同銀行所提供，則個別銀行必須分別對融資額度之最高金額計提資本。

【表 4-D-2】

銀行
表外項目信用約當金額－標準法（創始銀行）

年 月 日

單位:新臺幣千元

債權種類		信用轉換係數(CCF) (1)	融資額度或其他表外證券 化暴險金額(2)	信用約當金額 (3)=(1)×(2)
合格流動性 融資額度	依外部評等決定風險權數者	100%		
	非依外部評等決定風險權數者	原始到期日一年以內	20%	
		原始到期日一年期以上	50%	
	僅市場失序時始可動用者	0%		
服務機構之合格預付現金額度－ 無須事先通知，且可無條件取消		--	0%	
其他表外證券化暴險額及非合格流動性融資額度		--	100%	
總計				

說明：(1)當同一銀行對同一證券化交易提供多重融資額度，且適用不同轉換係數時，須使用最高之轉換係數。

(2)若多重融資額度係由不同銀行所提供，則個別銀行必須分別對融資額度之最高金額計提資本。

【表 4-E-1】

銀行

表外項目信用約當金額—評等基礎法、內部評估法及監理公式法（非創始銀行）

年 月 日

單位:新臺幣千元

債權種類		信用轉換係數(CCF) (1)	融資額度或其他表外 證券化暴險金額 (2)	信用約當金額 (3)=(1)×(2)	資本扣除金額 (4)
合格流動性 融資額度	依評等基礎法或內部評估法決定風險權數者	100%			
	依監理公式法決 定風險權數者	原始到期日在一年以內	50%		
		原始到期日一年以上	100%		
		僅市場失序時始可動用者	20%		
服務機構之合格預付現金額度— 無須事先通知，且可無條件取消		--	0%		
非合格融資額度		--	自資本中全額扣除 (填入第 4 欄)		【A】 (扣除金額分別填入各計算 方法之資本扣除金額欄)
總計					

說明：(1)當同一銀行對同一證券化交易提供多重融資額度，且適用不同轉換係數時，須使用最高之轉換係數。

(2)若多重融資額度係由不同銀行所提供，則個別銀行必須分別對融資額度之最高金額計提資本。

【表 4-E-2】

銀行

表外項目信用約當金額—評等基礎法、內部評估法及監理公式法（創始銀行）

年 月 日

單位:新臺幣千元

債權種類		信用轉換係數(CCF) (1)	融資額度或其他表外 證券化暴險金額 (2)	信用約當金額 (3)=(1)×(2)	資本扣除金額 (4)
合格流動性 融資額度	依評等基礎法或內部評估法決定風險權數者	100%			
	依監理公式法決 定風險權數者	原始到期日在一年以內	50%		
		原始到期日一年以上	100%		
		僅市場失序時始可動用者	20%		
服務機構之合格預付現金額度— 無須事先通知，且可無條件取消		--	0%		
非合格融資額度		--	自資本中全額扣除 (填入第 4 欄)		【A】 (扣除金額分別填入各計算 方法之資本扣除金額欄)
總計					

說明：(1)當同一銀行對同一證券化交易提供多重融資額度，且適用不同轉換係數時，須使用最高之轉換係數。

(2)若多重融資額度係由不同銀行所提供，則個別銀行必須分別對融資額度之最高金額計提資本。

【表 4-F】

銀行

「控制型」提前攤還之風險性資產額

年 月 日

單位:新臺幣千元

債權種類	三個月平均超額利差 占超額利差鎖定期比率 (以 R 表示)	信用轉換係數 (CCF) (1)	受益權持分額 (2)	「控制型」提前清償 信用約當金額 (3) = (1) × (2)	標的資產池未證券 化前所適用之風險 權數 (4)	風險性資產額 (5) = (3) × (4)
零售信用額度 — 非承諾	$133.33\% \leq R$	0%				
	$100\% \leq R < 133.33\%$	1%				
	$75\% \leq R < 100\%$	2%				
	$50\% \leq R < 75\%$	10%				
	$25\% \leq R < 50\%$	20%				
	$R < 25\%$	40%				
零售信用額度 — 承諾	--	90%				
非零售信用額 度—非承諾	--	90%				
非零售信用額 度—承諾	--	90%				
總 計						【表 4-A-2】

【表 4-G】

銀行

「非控制型」提前攤還之風險性資產額

年 月 日

單位:新臺幣千元

債權種類	三個月平均超額利差 占超額利差鎖定期比率(以 R 表示)	信用轉換係數 (CCF) (1)	受益權持分額 (2)	「非控制型」提前 攤還信用約當金額 (3) = (1) × (2)	標的資產池未證 券化前所適用之 風險權數 (4)	風險性資產額 (5) = (3) × (4)
零售信用額度 — 非承諾	$133.33\% \leq R$	0%				
	$100\% \leq R < 133.33\%$	5%				
	$75\% \leq R < 100\%$	15%				
	$50\% \leq R < 75\%$	50%				
	$R < 50\%$	100%				
零售信用額度 — 承諾	--	100%				
非零售信用額度 — 非承諾	--	100%				
非零售信用額度 — 承諾	--	100%				
總 計						【表 4-A-2】

【表 4-H】

_____銀行
資產證券化資本扣除項目彙總表（創始銀行及非創始銀行）

年 月 日

單位:新臺幣千元

應扣除項目	自第一類資本扣除	自第二類資本扣除
未來預期收益之資產出售利益 ⁵⁴		
應扣除之特定證券化暴險額 ⁵⁵		
信用增強目的之利息分割型應收款金額 ⁵⁶		
合計	【表 1-B1,(1)】	【表 1-B1,(2)】

說明：本表適用對象（1）非創始銀行，及（2）創始銀行非依「未證券化前」計算應計提資本者。

_____銀行
資產證券化資本扣除項目彙總表（創始銀行）

年 月 日

單位:新臺幣千元

應扣除項目	自第一類資本扣除	自第二類資本扣除
標的資產證券化後之應計提資本大於未證券化前之應計提資本扣除金額 （表 4-A-2、4-B-2 及 4-C-2）		
合計	【表 1-B1,(1)】	【表 1-B1,(2)】

說明：本表適用對象為創始銀行依「未證券化前」計算應計提資本者。

⁵⁴ 銀行因資產證券化交易而產生並認列之屬於未來預期收益（Expected Future Margin Income, FMI）之資產出售利益，須由第一類資本中扣除。

⁵⁵ 除前述資產出售利益外，銀行所持有應扣除之特定證券化暴險額應自第一類資本及第二類資本中各扣除 50%，其扣除金額得為減除特別損失準備後之淨額，同時該等特別損失準備不得計入銀行之合格損失準備總額。

⁵⁶ 銀行應於資本中扣除信用增強目的之利息分割型應收款金額，其扣除時應先由第一類資本扣除其中屬於前述已認列之「資產出售利益」部分，再將其餘額由第一類資本及第二類資本各扣除 50%。

伍、作業風險

【表 5-A】

銀行
作業風險之資本計提計算表（基本指標法）

年 月 日

單位：新臺幣千元

會計科目	年度	年度	年度
利息收入(1)			
利息費用(2)			
利息淨收益(3)=(1)-(2)			
手續費淨收益(4)			
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益(5)			
採權益法認列之投資損益(其中投資處分損益不納入)(6)			
兌換損益(7)			
其他非利息淨損益(8)			
利息以外淨收益⁵⁷ (9)=(4)+(5)+(6)+(7)+(8)			
營業毛利⁵⁸(10)=(3)+(9)	(A)	(B)	(C) ⁵⁹
作業風險應計提資本 ⁶⁰ 【表 1-C, (2)】 (11)=【[(A) + (B) + (C)] ×15%】/n			

說明：營業毛利等於利息淨收益加上利息以外收益，其中(1)不得扣除放款以外之其他業務損失準備（例如提列保證責任準備、買賣證券損失準備、違約損失準備等所產生之費用）、處分固定資產損益，以及放款呆帳費用等、(2)不得扣除營業費用及支付給委外服務提供者費用，但包含提供委外服務所收取之收入、(3)不計銀行簿上已實現之有價證券買賣損益、及(4)不計特殊或異常項目之損益，及保險理賠收入。

⁵⁷ 備供出售金融資產之已實現損益及持有至到期日金融資產之已實現損益不納入利息以外淨收益。

⁵⁸ 計算 93 年度及 94 年度之營業毛利時，請填寫【表 5-A1】。

⁵⁹ 計算期中資本適足率時，對營業毛利之認定，原則上以前三年營業毛利之平均值為標準，惟銀行亦可自行提高營業毛利來計提資本。

⁶⁰ (A)、(B)、(C)中任一為負值或零時，於計算(11)時應剔除；n=(A)、(B)、(C)為正值之個數。

【表 5-A1】

銀行
作業風險之資本計提計算表（基本指標法）--93 年度及 94 年度適用

年 月 日

單位：新臺幣千元

營業收入	年度	年度	年度	營業成本	年度	年度	年度
利息收入				利息費用			
手續費收入				手續費費用			
出售營業證券利益				出售營業證券損失			
短期投資市價回升利益				短期投資未實現跌價損失			
證券經紀及承銷收入				證券經紀及承銷費用			
買賣票券利益（應扣除銀行簿部分）				買賣票券損失（應扣除銀行簿部分）			
長期股權投資利益 （應扣除處分投資利益）				長期股權投資損失 （應扣除處分投資損失）			
不動產投資利益				不動產投資損失			
兌換利益				兌換損失			
衍生性商品利益				現金運送費			
營業資產租金收入				衍生性商品損失			
其他營業收入				營業資產出租費用			
				其他營業成本			
營業收入合計數	(1)	(2)	(3) ⁶¹	營業成本合計數	(4)	(5)	(6)
營業毛利 （營業收入-營業成本）	(7)=(1)-(4)	(8)=(2)-(5)	(9)=(3)-(6)				
作業風險應計提資本 ⁶² (10)=【[(7)+(8)+(9)]×15%】/n	(10)						

⁶¹ 計算期中資本適足率時，對營業毛利之認定，原則上以前三年營業毛利之平均值為標準，惟銀行亦可自行提高營業毛利來計提資本。

⁶² (7)、(8)、(9)中任一為負值或零時，於計算(10)時應剔除；n=(7)、(8)、(9)為正值之個數。

【表 5-B】

銀行

作業風險之資本計提計算表（標準法）

年 月 日

單位：新臺幣千元

八大業務別 ⁶³	年度		年度		年度 ⁶⁴		風險係數 (β)
	營業毛利 (1)	資本計提數 ⁶⁵ (1) \times β	營業毛利 (2)	資本計提數 (2) \times β	營業毛利 (3)	資本計提數 (3) \times β	
企業財務規劃與融資							18%
財務交易與銷售							18%
消費金融							12%
企業金融							15%
收付清算							18%
保管及代理服務							15%
資產管理							12%
零售經紀							12%
資本計提數合計		(4)		(5)		(6)	
作業風險應計提資本 ⁶⁶ (7) = [(4) + (5) + (6)] / 3	(7) 【表 1-C, (2)】						

⁶³ 營業活動歸類原則應符合作業風險附錄二之歸類原則說明。

⁶⁴ 計算期中資本適足率時，對營業毛利之認定，原則上以前三年營業毛利之平均值為標準，惟銀行亦可自行提高營業毛利來計提資本。

⁶⁵ 資本計提數 = 各年之各業務別營業毛利 \times 各業務別風險係數 (β)。

⁶⁶ (4)、(5)、(6) 中任一年所有業務別加總後之資本計提額為負值時，則以零計算。

【表 5-C】

銀行

作業風險之資本計提計算表（選擇性標準法（一））

年 月 日

單位：新臺幣千元

八大業務別 ⁶⁷	年度			年度			年度 ⁶⁸			風險係數 (β)
	餘額	M	計提數	餘額	M	計提數	餘額	M	計提數	
消費金融	(1)	0.035	(2) ⁶⁹		0.035			0.035		12%
企業金融	(3)	0.035	(4) ⁷⁰		0.035			0.035		15%
	營業毛利	資本計提數	營業毛利	資本計提數	營業毛利	資本計提數				
企業財務規劃與融資	(5)	(6) ⁷¹								18%
財務交易與銷售		(7)								18%
收付清算		(8)								18%
保管及代理服務		(9)								15%
資產管理		(10)								12%
零售經紀		(11)								12%
資本計提數合計		(12) ⁷²		(13)		(14)				
作業風險應計提資本 ⁷³ 【表 1-C, (2)】										(15) = [(12)+(13)+(14)]/3

⁶⁷營業活動歸類原則應符合作業風險附錄二之歸類原則說明。

⁶⁸計算期中資本適足率時，對營業毛利之認定，原則上以前三年營業毛利之平均值為標準，惟銀行亦可自行提高營業毛利來計提資本。

⁶⁹ (2) = (1) × 0.035 × 12%。

⁷⁰ (4) = (3) × 0.035 × 15%。

⁷¹ (6) = (5) × 18% (以下業務別以此類推)。

⁷² (12) = (2) + (4) + (6) + (7) + (8) + (9) + (10) + (11)

⁷³ (12)、(13)、(14) 中任一年所有業務別加總後之資本計提額為負值時，則以零計算。

【表 5-D】

銀行

作業風險之資本計提計算表（選擇性標準法(二)）

年 月 日

單位：新臺幣千元

八大業務別 ⁷⁴	年度			年度			年度 ⁷⁵			風險係數 (β)
	餘額	M	計提數	餘額	M	計提數	餘額	M	計提數	
消費金融	(1)	0.035	(2) ⁷⁶		0.035			0.035		15%
企業金融										
	營業毛利	資本計提數		營業毛利	資本計提數		營業毛利	資本計提數		
企業財務規劃與融資	(3)	(4) ⁷⁷								18%
財務交易與銷售		(5)								18%
收付清算		(6)								18%
保管及代理服務		(7)								15%
資產管理		(8)								12%
零售經紀		(9)								12%
資本計提數合計		(10) ⁷⁸			(11)			(12)		
作業風險應計提資本 ⁷⁹ 【表 1-C, (2)】				(13) = [(10)+(11)+(12)]/3						

⁷⁴營業活動歸類原則應符合作業風險附錄二之歸類原則說明。

⁷⁵計算期中資本適足率時，對營業毛利之認定，原則上以前三年營業毛利之平均值為標準，惟銀行亦可自行提高營業毛利來計提資本。

⁷⁶ (2) = (1) × 0.035 × 15%。

⁷⁷ (4) = (3) × 18% (以下業務別以類推)。

⁷⁸ (10) = (2) + (4) + (5) + (6) + (7) + (8) + (9)

⁷⁹ (10)、(11)、(12) 中任一年所有業務別加總後之資本計提額為負值時，則以零計算。

【表 5-E】

銀行

作業風險之資本計提計算表（選擇性標準法（三））

年 月 日

單位：新臺幣千元

八大業務別 ⁸⁰	年度			年度			年度 ⁸¹			風險係數 (β)
	餘額	M	計提數	餘額	M	計提數	餘額	M	計提數	
消費金融	(1)	0.035	(2) ⁸²		0.035			0.035		15%
企業金融										
	營業毛利	資本計提數		營業毛利	資本計提數		營業毛利	資本計提數		
企業財務規劃與融資	(3)	(4) ⁸³								18%
財務交易與銷售										
收付清算										
保管及代理服務										
資產管理										
零售經紀										
資本計提數合計		(5) ⁸⁴		(6)		(7)				
作業風險應計提資本 ⁸⁵ 【表 1-C, (2)】			(8)=[(5)+(6)+(7)]/3							

⁸⁰ 營業活動歸類原則應符合作業風險附錄二之歸類原則說明。

⁸¹ 計算期中資本適足率時，對營業毛利之認定，原則上以前三年營業毛利之平均值為標準，惟銀行亦可自行提高營業毛利來計提資本。

⁸² (2) = (1) × 0.035 × 15%。

⁸³ (4) = (3) × 18%。

⁸⁴ (5) = (2) + (4)

⁸⁵ (5)、(6)、(7) 中任一年所有業務別加總後之資本計提額為負值時，則以零計算。

陸、市場風險

【表 6-A】

銀行

利率風險-市場風險應計提資本彙總表

年 月 日

單位：(各幣別) 千元

若選擇權交易採簡易法者，以下表計算應計提資本：

幣別	個別風險		一般市場風險 資本計提(c)	匯率 (d)	應計提資本總額 (新臺幣) (1)=【(a)+(c)】*(d)	資本扣除金額 (新臺幣) (b)*(d)
	資本計提(a)	資本扣除(b)				
新臺幣						
美元						
英鎊						
日幣						
馬克						
合計					【表 1-C，(F)】	【表 6-G】

若選擇權交易採敏感性分析(Delta-plus)法者，應以下表計算應計提之資本：

選擇權交易採敏感性分析法時應計提之 Gamma 風險及 Vega 風險之資本：(2)	
應計提資本(3)=(1)+(2)	【表 1-C，(F)】

以利率或債券為標的之選擇權交易，當採敏感性分析(Delta-plus)法計提資本者，其個別風險及一般市場風險資本之計提，除應將 Delta 加權部位分別列入表 6-A1 及表 6-A2-a (或表 6-A2-b) 計提個別風險及一般市場風險之資本需求外，並應再計算 Gamma 風險之資本需求及 Vega 風險之資本需求 (表 6-E1)。

【表 6-A1】

銀行 利率風險-個別風險之資本計提計算表

年 月 日

單位：千元 幣別：

項目	期限	資本計提率	資產市價		資本計提 (3)=(1)*(2)	資本扣除
			計提率(1)	金額(2)		
一、政府債務工具						
1. 本國中央政府及中央銀行發行、保證或擔保債務工具。	全部	0.00%	0.00%			
2. 各國中央政府、中央銀行發行、保證或擔保之債務工具，其外部信用評等依據信用風險標準法規定適用 0% 風險權數者。						
小計						
二、合格債務工具						
1. 各國中央政府、中央銀行發行、保證或擔保之債務工具，其外部信用評等依信用風險標準法規定得適用 20%-50% 風險權數者。	1. 殘存期限六個月內	0.25%	0.25%			
			1.00%			
			1.60%			
2. 非中央政府公共部門、國際復興開發銀行等多邊開發銀行發行、保證或擔保之債務工具。	2. 殘存期限六個月以上至二十四個月	1.00%	0.25%			
			1.00%			
3. 銀行及票券公司發行、保證或擔保之債務工具，其外部信用評等為投資等級以上者。	3. 殘存期限二十四個月以上	1.60%	0.25%			
			1.00%			
4. 符合下列條件之一的債務工具： (1) 主管機關指定之信用評等機構至少兩家評定為投資等級。 (2) 主管機關指定之任何一個信用評等機構評定為投資等級，加上經其他尚未向主管機關申請許可之信用評等機構，經其評等等級高於主管機關指定信用評等機構之投資等級。 (3) 經主管機關核准、且銀行能說明具投資價值、同時發行人有發行證券在認可之證券交易所上市者。			1.60%			
小計						
三、交易簿資產證券化債務工具						
	全部	1.60%	1.60%			
		4.00%	4.00%			
		8.00%	8.00%			
		28.00%	28.00%			
		全部計扣除	全部計扣除			
小計						
四、交易簿持有金融業合格資本工具 ⁸⁶	全部	全部計扣除	全部計扣除			
小計						
五、其他非合格債務工具						
1. 外部信評為 B+ 以下或已有債信不良情形者。	全部	12.00%	12.00%			
2. 所有其他類型之債務工具。		8.00%	8.00%			
小計						
合計					表 6-A(a)	表 6-A(b)

註(1)：資本扣除係分別自第一類及第二類資本各扣除 50%。

註(2)：如果與債券利率有關之選擇權交易係採簡易法計提時，則該選擇權部位之個別及一般市場風險直接填入表 6E，不須填入此表。

註(3)：如果與債券利率有關之選擇權交易係採敏感性分析法計提資本時，以其 Delta 加權部位視為約當部位，直接併入本表，計提該選擇權之個別風險（以 Delta 加權部位之絕對值乘以該選擇權標的資產之個別風險資本計提率）。

註(4)：投資等級以標準普爾公司之評等為例，為 BBB 級或 BBB 級以上。

⁸⁶ 持有銀行、證券、保險、票券、金融控股公司及其他金融相關事業所發行之合格資本工具，除已納入合併資本適足率計算者外，應分別由第一類資本及合格第二類資本各扣除投資帳列金額 50%，其中屬交易簿者，應列為市場風險之資本減除項目。

【表 6-A2-a】

銀行

利率風險-一般市場風險之資本計提計算表(到期法)

年 月 日

單位：千元 幣別：

區別	時間帶		計提率 (1)	個別淨部位		加權部位		同一時間帶		同一區		跨區搭配部位		
	息票利率3%(含)以上	息票利率低於3%		長部位 (2)	短部位 (3)	長部位 (1)*(2)	短部位 (1)*(3)	搭配 部位	非搭配 部位	搭配 部位	非搭配 部位	第一及 第二區	第二及 第三區	第一及 第三區
第一區	1個月以內	1個月以內	0.00%							(D1)		(E)		(G)
	超過1個月而在3個月以內	超過1個月而在3個月以內	0.20%											
	超過3個月而在6個月以內	超過3個月而在6個月以內	0.40%											
	超過6個月而在12個月以內	超過6個月而在12個月以內	0.70%											
第二區	超過1年而在2年以內	超過1年而在1.9年以內	1.25%							(D2)		(F)		
	超過2年而在3年以內	超過1.9年而在2.8年以內	1.75%											
	超過3年而在4年以內	超過2.8年而在3.6年以內	2.25%											
第三區	超過4年而在5年以內	超過3.6年而在4.3年以內	2.75%							(D3)				
	超過5年而在7年以內	超過4.3年而在5.7年以內	3.25%											
	超過7年而在10年以內	超過5.7年而在7.3年以內	3.75%											
	超過10年而在15年以內	超過7.3年而在9.3年以內	4.50%											
	超過15年而在20年以內	超過9.3年而在10.6年以內	5.25%											
	20年以上	超過10.6年而在12年以內	6.00%											
		超過12年而在20年以內	8.00%											
	20年以上	12.50%												
合計						(A)	(B)	(C)						

註(1)：總體淨開放部位=【(A)-(B)之淨部位】

註(2)：垂直非抵銷部分=(C)*10%

註(3)：水平非抵銷部分=(D1)*40%+(D2)*30%+(D3)*30%+(E)*40%+(F)*40%+(G)*100%

註(4)：若選擇權交易採簡易法計提資本時—

一般市場風險之應計提資本(1)=總體淨開放部位+垂直非抵銷部分+水平非抵銷部分

=【(A)-(B)之淨部位】+(C)*10%+(D1)*40%+(D2)*30%+(D3)*30%+(E)*40%+(F)*40%+(G)*100%=表 6-A, (c)

註(5)：若選擇權交易採敏感性分析法時，其 Delta 加權部位為「個別淨部位」，依其正負，併入個別淨長短部位，計算搭配部位及非搭配部位，計算一般市場風險應計提資本，

一般市場風險之應計提資本(1*)=表 6-A, (c)

註(6)：* C+D1+D2+D3+E+F+G=A 或 B 較小者

註(7)：本表時間帶係採十進位法，即 2.8 年實為 2 年 9.6 個月。

【表 6-A2-b】

銀行

利率風險-一般市場風險之資本計提計算表(存續期間法)

年 月 日

單位：千元 幣別：

區別	時間帶	假設收益率變動(1)	存續期間(2)	個別淨部位		加權部位		同一時間帶		同一區		跨區搭配部位		
				長部位 (3)	短部位 (4)	長部位 (1)*(2)*(3)	短部位 (1)*(2)*(4)	搭配 部位	非搭配 部位	搭配 部位	非搭配 部位	第一及 第二區	第二及 第三區	第一及 第三區
第一區	1個月以內	1.00%										(E)		(G)
	超過1個月而在3個月以內	1.00%								(D1)				
	超過3個月而在6個月以內	1.00%												
	超過6個月而在12個月以內	1.00%												
第二區	超過1年而在1.9年以內	0.90%									(D2)	(F)		
	超過1.9年而在2.8年以內	0.80%												
	超過2.8年而在3.6年以內	0.75%												
第三區	超過3.6年而在4.3年以內	0.75%												
	超過4.3年而在5.7年以內	0.70%									(D3)			
	超過5.7年而在7.3年以內	0.65%												
	超過7.3年而在9.3年以內	0.60%												
	超過9.3年而在10.6年以內	0.60%												
	超過10.6年而在12年以內	0.60%												
	超過12年而在20年以內	0.60%												
20年以上	0.60%													
合計						(A)	(B)	(C)						

註(1)：總體淨開放部位=【(A)-(B)之淨部位】

註(2)：垂直非抵銷部分=(C)*5%

註(3)：水平非抵銷部分=(D1)*40%+(D2)*30%+(D3)*30%+(E)*40%+(F)*40%+(G)*100%

註(4)：若選擇權交易採簡易法計提資本時—

一般市場風險之應計提資本(1)=總體淨開放部位+垂直非抵銷部分+水平非抵銷部分

=【(A)-(B)之淨部位】+(C)*5%+(D1)*40%+(D2)*30%+(D3)*30%+(E)*40%+(F)*40%+(G)*100%=表 6-A, (c)

註(5)：若選擇權交易採敏感性分析法時，其 Delta 加權部位為「個別淨部位」，依其正負，併入個別淨長短部位，計算搭配部位及非搭配部位，計算一般市場風險應計提資本，

一般市場風險之應計提資本(1*)=表 6-A, (c)

註(6)：* C+D1+D2+D3+E+F+G=A 或 B 較小者

註(7)：本表時間帶係採十進位法，即 2.8 年實為 2 年 9.6 個月。

【表 6-B】

銀行

權益證券風險－市場風險應計提資本彙總表

年 月 日

單位：新臺幣千元

若選擇權交易採簡易法者，以下表計算應計提資本：

國家別	應計提資本	個別風險 應計提資本(1)	一般市場風險 應計提資本(2)	合計數 (3)=(1)+(2)	資本扣除 金額
合計數				【表 1-C，(G)】	【表 6-G】

若選擇權交易採敏感性分析(Delta-plus)法者⁸⁷，應以下表計算應計提之資本：

選擇權交易採敏感性分析法時另計提之 Gamma 風險及 Vega 風險之資本需求：(4)	
應計提資本(5)=(3)+(4)	【表 1-C，(G)】

⁸⁷ 以權益證券為標的之選擇權交易若採敏感性分析法計提資本者，其個別風險及一般市場風險資本之計提，除將 Delta 加權部位併入表 6-B1 計提資本外，另需計提 Gamma 風險之資本需求及 Vega 風險之資本需求（填入表 6-E1 之(2)），再將表 6-E1 之(2)的合計數填入本表（表 6-B）之(4)中。

【表 6-B1】

銀行

權益證券風險－個別風險之資本計提計算表（國家別）

（國家名稱）

年 月 日

單位：新臺幣千元

計算項目	個別權益證券 或股價指數		淨部位 (3)=(1)-(2)		個別風險 應計提資本 (4)= (3) ×資本計提率	資本扣除
	長部位 合計數(1)	短部位 合計數(2)	淨長部位 (3)>0	淨短部位 (3)<0		
權益證券 及相關衍生 性商品(註二)						
全額扣除						
資本計提率 ⁸⁸ 8%						
資本計提率 4%						
資本計提率 2%						
合計數			表 6-B2, (a)	表 6-B2, (b)	【表 6-B, (1)】	【表 6-B】

註一：權益證券之外幣部位應先以計算基準日之即期匯率轉換為新臺幣。

註二：權益證券之期貨、遠期合約、交換及股價指數期貨之部位均應納入，其部位計算方式及資本之計提詳權益證券衍生性商品之相關規定。

⁸⁸ 以權益證券為標的之選擇權交易若採敏感性分析法計提資本者，於計算各權益證券占該國家投資組合毛部位之百分比時，應將該選擇權之「Delta 加權部位」併入計算，以決定應適用之資本計提率；同時依「Delta 加權部位」之正、負計入個別長部位或短部位中計算個別風險及一般市場風險。

【表 6-B2】

銀行

權益證券風險—一般市場風險之資本計提計算表（國家別）

（國家名稱）

年 月 日

單位：新臺幣千元

淨長部位合計數 (a)	-	淨短部位合計數 (b)	=	淨長短部位之差額 (1)= (a) - (b)

淨長短部位差額之絕對值 (2)= (1)	×	8%	=	一般市場風險應計提資本 (3)= (2) × 8% 【表 6-B，(2)】

【表 6-C】

銀行

外匯(含黃金)風險－市場風險應計提資本彙總表

年 月 日

單位：新臺幣千元

若選擇權交易採簡易法者，以下表計算應計提資本：

各幣別淨短部位合計數(a) (net short position)	
各幣別淨長部位合計數(b) (net long position)	
(a)或(b)取絕對值高者(1)	
黃金淨部位之絕對值(2)	
小計(應計提資本) (3) = [(1)+(2)] × 8%	【表 1-C, (H)】

若選擇權交易採敏感性分析(Delta-plus)法者⁸⁹，應以下表計算應計提資本：

選擇權交易採敏感性分析法時應另計提之 Gamma 風險及 Vega 風險所需之資本：(4)	
應計提資本(5)=(3)+(4)	【表 1-C, (H)】

⁸⁹ 以外匯或黃金為標的之選擇權交易若採敏感性分析法計提資本者，其市場風險資本之計提，應將「Delta 加權部位」併入「表 6-C2」之部位計算外，另應再計提 Gamma 風險及 Vega 風險之所需資本（填入表 6-E1 之(3)），再將表 6-E1 之(3)的合計數填入本表（表 6-C）之(4)中。

【表 6-C1】

銀行

外匯(含黃金)風險—各幣別淨部位彙總表

年 月 日

單位：新臺幣千元

幣別	長部位(a)	短部位(b)	淨長部位(1 _A) (a) > (b)時 ⁹⁰ ， (1 _A) = (a) - (b)	淨短部位(1 _B) (a) < (b)時 ⁹¹ ， (1 _A) = (b) - (a)
美元				
英鎊				
日幣				
馬克				
合計			【表 6-C，(b)】	【表 6-C，(a)】

⁹⁰ (a) > (b)時，應計算淨長部位 = (a) - (b)。

⁹¹ (a) < (b)時，應計算淨短部位 = (b) - (a)。

【表 6-C2】

銀行

外匯(含黃金)風險—各幣別淨部位彙總表

年 月 日

幣別_____

單位：新臺幣千元

若選擇權交易採簡易法者，以下表計算長、短部位：

	長部位	短部位
即期部位		
遠期部位（註二）		
已確定會被執行且撤銷可能性不大之保證（及類似之工具）		
淨收入或費用尚未依權責發生制入帳但已完全避險者		
其他以外幣計價之損益項目（註四）		
合計	【表 6-C1，(a)】	【表 6-C1，(b)】

若選擇權交易採敏感性分析(Delta-plus)法者，應以下表計算長、短部位：

選擇權交易之 Delta 加權部位	長部位	短部位
合計	【表 6-C1，(a)】	【表 6-C1，(b)】

註一：各部位應按即期匯率換算成本國貨幣。

註二：遠期部位包含遠期外匯、期貨、交換等交易。

註三：外匯之期貨、遠期契約、交換等，其部位計算方式及資本之計提詳外匯之衍生性交易及表外交易之相關規定辦理。

註四：係指未反映於上述各項之其他以外幣計價之損益項目。

【表 6-D】

銀行

商品風險－市場風險應計提資本彙總表

年 月 日

單位：新臺幣千元

若選擇權交易採簡易法者，應計提資本之計算方法如下表：

商 品 名 稱	應 計 提 資 本
	表 6-D1，(e)或表 6-D2，(2)
(1)總 計	【表 1-C，(I)】

若選擇權交易採敏感性分析(Delta-plus)法者⁹²，應計提資本之計算方法如下表：

(2)選擇權交易採敏感性分析法時，應另計提之 Gamma 風險及 Vega 風險所需之資本：	
(3)應計提資本=(1)+(2)	【表 1-C，(I)】

⁹² 以商品為標的之選擇權交易若採敏感性分析法計提資本者，其市場風險資本之計提，應先將「Delta 加權部位」併入「表 6-D1」或「表 6-D2」之計算淨長或淨短部位外，另應再計提 Gamma 風險及 Vega 風險之所需資本（填入表 6-E1 之(4)），再將合計數轉填入本表（表 6-D）之(2)中。

【表 6-D1】

銀行

商品風險－市場風險應計提資本計算表（簡易法）

年 月 日

商品名稱：_____

單位：新臺幣千元

若選擇權交易採簡易法者，以下表計算應計提資本：

長部位(a)	
短部位(b)	
淨開放部位之絕對值 (net open position) (c) = (a) - (b)	
毛部位 (gross position) (d) = 【(a)+(b)】	
應計提資本 (e) = (c) × 15% + (d) × 3%	【表 6-D】

若選擇權交易採敏感性分析(Delta-plus)法者，其「Delta 加權部位」應併同計入上表「長部位」(a)或「短部位」(b)。

註：每種商品的淨部位應按現貨價格換算成本國貨幣。

【表 6-D2】

銀行

商品風險－市場風險應計提資本計算表（期限別法）

年 月 日

商品名稱：_____

單位：新臺幣千元

若選擇權交易採簡易法者，以下表計算應計提資本：

時間帶	淨部位		搭配部位 (matched position) (a)		未搭配部位 (unmatched position) (b)		跨越時間帶數 (c)	應計提資本 (註三) (1)
	長部位	短部位	長部位	短部位	長部位	短部位		
0-1 月								
1-3 月								
3-6 月								
6-12 月								
1-2 年								
2-3 年								
超過 3 年								
註一：每種商品的淨部位應按現貨價格換算成本國貨幣。 註二：未搭配部位將遞延至有淨部位之時間帶與其搭配。 註三：0-1 月至 2-3 年時間帶應計提資本公式= $(a) \times 2 \times 1.5\% + (b) \times (c) \times 0.6\%$ 。 超過三年以上時間帶應計提資本= $(a) \times 2 \times 1.5\% + (b) \times 15\%$ 。 ※若選擇權交易採敏感性分析法者： 1. Delta 加權部位應併入本表之「淨長部位」(a)或「淨短部位」(b)。								合計 (2)= $\Sigma(1)$ 【表 6-D】

【表 6-E】選擇權採用簡易法計提資本計算表

選擇權採用簡易法（即是將選擇權、或選擇權與其避險標的部位由利率、權益證券、外匯及商品部位計提所需資本表中分離出來）

（一）單一部位（naked position）

單位：千元

幣別：

標的資產	買入買權	買入賣權	賣出買權	賣出賣權	總計
債券或利率 工具					
權益證券					
外匯或黃金					
商 品					
總 計					(A)

說明：

- 一、資本計提率依市場風險標準法規定適用。
- 二、資本計提方式依表十七簡易法資本計提表規定提列。

(二) 避險部位 (hedge position)

單位：千元

幣別：

標的資產	買入買權	買入賣權	賣出買權	賣出賣權	總計
債券或利率 工具					
權益證券					
外匯或黃金					
商 品					
總 計					(B)

說明：

- 一、資本計提率依市場風險標準法規定適用。
- 二、資本計提方式依表十七簡易法資本計提表規定提列。

選擇權採簡易法之資本計提總額=(A)+(B)

(填入表 1-C 之(J)項)

【表 6-E1】 選擇權採敏感性分析法加計 Gamma 及 Vega 風險之資本計算表

(該選擇權之 Delta 風險，係將 Delta 加權部位視為資產相當市價值，並依其所屬標的資產利率、權益證券、外匯或商品，併入該標的資產表中計提資本，此表僅計算 Gamma 及 Vega 風險之資本需求)

單位：千元 幣別：_____

(1) 與債券及利率有關之選擇

時 間 帶	負 Gamma 衝擊	Vega
一個月以內		
超過 1 個月而在 3 個月以內		
超過 3 個月而在 6 個月以內		
超過 6 個月而在 12 個月以內		
超過 1 年而在 2 年以內		
超過 2 年而在 3 年以內		
超過 3 年而在 4 年以內		
超過 4 年而在 5 年以內		
超過 5 年而在 7 年以內		
超過 7 年而在 10 年以內		
超過 10 年而在 15 年以內		
超過 15 年而在 20 年以內		
20 年以上		
合 計	(A1)	(A2)

總計(A)=(A1)+(A2)=_____填入表 6-A，(2)

(2) 與權益證券有關之選擇權

標 的 資 產	負 Gamma 衝擊	Vega
合 計	(B1)	(B2)

總計(B)=(B1)+(B2)=_____填入表 6-B，(4)

(3) 與外匯（含黃金）有關之選擇權

標 的 資 產	負 Gamma 衝擊	Vega
合 計	(C1)	(C2)

總計(C)=(C1)+(C2)= _____ 填入表 6-C, (4)

(4) 與商品有關之選擇權

標 的 資 產	負 Gamma 衝擊	Vega
合 計	(D1)	(D2)

總計(D)=(D1)+(D2)= _____ 填入表 6-D, (2)

【表 6-F】 內部模型法

風險值 (Value-at-Risk) 執行結果

		利率風險	權益證券 風險	外匯風險	商品風險	銀行整體部位 【註一】
1.風險值 (VAR) 結果	前一日風險值 (a)					
	平均風險值 (b)【註二】					
2.回顧測試之例外數						
3.乘數因子【註三】						
4.平均風險值x乘數因子						
5.一般市場風險所需資本 【取第 1 項 (a) 與第 4 項之最大值】						
6.個別風險所需資本 【註四】						
7.使用內部模型所需計提之市場風險總資本【等於第 5 項加上第 6 項】						

註一：本項係屬銀行所有應計提市場風險之整體部位，由於風險類別之間具有相關性(correlation)，故其數值不一定等於左列四項數字之和。

註二：「平均風險值」係指每日往前推六十個營業日之每日風險值之平均數。

註三：乘數因子須由銀行報經本會核定。

註四：若銀行之 VaR 模型經本會認可已計入個別風險且符合內部模型法相關規範者，免填此欄；否則應依標準法規定計算個別風險應計提資本。

【表 6-G】

_____銀行
市場風險資本扣除項目彙總表

年 月 日

單位:新臺幣千元

應扣除項目	自第一類資本扣除	自第二類資本扣除
評價準備提列不足數 ⁹³		
利率風險之資本扣除金額(表 6-A)		
權益證券風險之資本扣除項目(表 6-B)		
合計	【表 1-B1,(1)】	【表 1-B1,(2)】

⁹³依市場風險相關規定所計提之評價調整或準備帳戶，可能超過依財務會計準則所計提之資產評價科目金額，其差額應自第一類資本扣除。