

## 本國銀行資本適足性相關資訊應揭露事項

- 一、為遵循新巴塞爾資本協定第三支柱市場紀律原則，銀行應於網站設置「資本適足性與風險管理專區」，揭露下列資訊：
  - (一) 合併資本適足率計算範圍。(附表一)
  - (二) 資本適足率。(附表二)
  - (三) 資本結構。(附表三)
  - (四) 信用風險：
    1. 信用風險管理制度。(附表四)
    2. 信用風險應計提資本。(附表五)
  - (五) 資產證券化：
    1. 資產證券化管理制度。(附表六)
    2. 資產證券化暴險額與應計提資本。(附表七)
  - (六) 作業風險：
    1. 作業風險管理制度。(附表八)
    2. 作業風險應計提資本。(附表九)
  - (七) 市場風險：
    1. 市場風險管理制度。(附表十)
    2. 市場風險應計提資本。(附表十一)
- 二、銀行應將上開定量資料於每營業年度終了後四個月內、每半營業年度終了後二個月內更新公布上網。
- 三、定性資料除於年度中有重大變動應即時更新者外，應每年更新一次；定量資料應於會計師完成複核後，每半年更新一次。
- 四、銀行所揭露定性及定量資料應至少保留一年。
- 五、銀行第一次應於九十七年四月底前揭露九十六年底之上開資訊。

【附表一】

合併資本適足率計算範圍

年 月 日

(單位：新臺幣千元)

項 目	內 容			
	公司名稱	資產金額	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				
2. 未納入合併資 本適足率計算 之子公司名稱				

【附表二】

資本適足率

年 月 日

(單位：新臺幣千元)

項目	本行	合併
自有資本合計		
加權風險性資產額		
資本適足率(%)		

## 【附表三】

## 資本結構

年 月 日

(單位：新臺幣千元)

項 目	金 額
<b>第一類資本：</b>	
普通股	
永續非累積特別股	
無到期日非累積次順位債券	
預收股本	
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	
累積盈虧	
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）	
減：商譽	
出售不良債權未攤銷損失	
資本扣除項目	
<b>第一類資本</b>	
<b>第二類資本：</b>	
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	
長期次順位債券	
非永續特別股	
減：資本扣除項目	
<b>第二類資本</b>	
<b>第三類資本：</b>	
短期次順位債券	
非永續特別股	
<b>第三類資本</b>	
<b>自有資本合計</b>	

【附表四】

信用風險管理制度說明

○○年度

揭露項目	內 容
1. 信用風險策略、目標、政策與流程	
2. 信用風險管理組織與架構	
3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	
4. 信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	
5. 法定資本計提所採行之方法	

【附表五】

信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

年 月 日

(單位：新臺幣千元)

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家		
非中央政府公共部門		
銀行（含多邊開發銀行）		
企業（含證券及保險公司）		
零售債權		
住宅用不動產		
權益證券投資		
其他資產		
合計		

【附表六】

資產證券化風險管理制度說明

○○年度

揭露項目 (註)	內 容
1. 資產證券化管理策略與流程	
2. 資產證券化管理組織與架構	
3. 資產證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	
4. 資產證券化避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	
5. 法定資本計提所採行之方法	

【附表七】

資產證券化暴險額與應計提資本

年 月 日

(單位：新臺幣千元)

暴險類別	非創始銀行		創始銀行					未證券化前之應計提資本
	買入或持有之證券化暴險額	應計提資本	暴險額				資產基礎商業本票	
			非資產基礎商業本票					
			傳統型		組合型			
留有位	不留部位	留有位	不留部位	留有位	不留部位			
合計								

【附表八】

作業風險管理制度說明

○○年度

揭露項目 (註)	內 容
1. 作業風險管理策略與流程	
2. 作業風險管理組織與架構	
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	
4. 作業風險避險或風險抵減之政策，以及 監控規避與風險抵減工具持續有效性 之策略與流程	
5. 法定資本計提所採行之方法	

【附表九】

作業風險應計提資本

年 月 日

(單位：新臺幣千元)

年度	營業毛利	應計提資本
○○年度		
○○年度		
○○年度		
合計		

【附表十】

市場風險管理制度說明

○○年度

揭露項目（註）	內 容
1. 市場風險管理策略與流程	
2. 市場風險管理組織與架構	
3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	
4. 市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	
5. 法定資本計提所採行之方法	

【附表十一】

市場風險應計提資本

年 月 日

（單位：新臺幣千元）

項 目	應計提資本
利率風險	
外匯風險	
權益證券風險	
商品風險	
合計	