

「本國銀行資本適足性相關資訊」表格試填說明

附件五

為遵循新巴塞爾資本協定第三支柱市場紀律對資本適足性之相關揭露規定，金管會已於 96 年 2 月 14 日訂定「本國銀行資本適足性相關資訊應揭露事項」，明定本國銀行應自 96 年起，於網站設置「資本適足性與風險管理專區」，揭露銀行自有資本與信用風險、作業風險、市場風險及證券化等與資本適足性及風險管理相關之定性與定量資訊。

因應巴塞爾資本協定三之實施，金管會業於 101 年 11 月 26 日修正發布「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」。配合管理辦法之修正，暨因應巴塞爾銀行監理委員會（BCBS）於 101 年 6 月發布「資本組成項目之揭露要求」，爰金管會研擬修正「本國銀行資本適足性相關資訊應揭露事項」，並已由「新巴塞爾資本協定持續研議工作小組」第三支柱分組研提修正建議。

為使前揭應揭露事項之修正草案更周延，茲先請各銀行試填表格。後附試填表格與前揭應揭露事項之差異主要在於：

- 一、配合管理辦法修正資本組成項目及最低資本適足比率，修正附表三「資本適足率」及附表四「資本結構」之揭露內容。
- 二、參酌 BCBS 揭露要求，新增附表四之一至四之三，亦即調節表三步驟中之資產負債表、資產負債權益展開表以及資本組成項目揭露表，各表內容如下：

（一）資產負債表一步驟一（附表四之一）：

本表旨在列示銀行財務報告之資產負債表與用以計算資本適足比率之資產負債表間之差異，若無差異，則無需揭露此表。

（二）資產負債權益展開表一步驟二（附表四之二）：

將資產、負債及權益項目依各類資本之組成方式，進行細部之分類展開，並增訂檢索碼，以供後續相關表格之計算及揭露。

（三）資本組成項目公開揭露表一步驟三（附表四之三）：

利用資產負債權益展開表之檢索碼，計算各資本組成項目之金額及比率，銀行並於揭露表中列示於過渡期內，需逐步排除之資本金額。

- 三、配合管理辦法修正銀行發行普通股以外資本工具之條件，及參酌 BCBS 揭露要求之規定，修正附表五為「普通股以外之合格資本工具重要發行條款特性說明表」

試填表格明細

(一) 資本管理

1. 合併資本適足比率計算範圍。(附表一) (修正)
2. 資本適足比率。(附表二及附表三) (修正)
3. 資本結構。(附表四、附表四之一、附表四之二、附表四之三及附表五) (修正及增訂)

(二) 信用風險：(以下未修正)

1. 信用風險管理制度。(附表六)
2. 信用風險定量資訊。(附表七至附表十)

(三) 作業風險：

1. 作業風險管理制度。(附表十一)
2. 作業風險定量資訊。(附表十二)

(四) 市場風險：

1. 市場風險管理制度。(附表十三)
2. 市場風險定量資訊。(附表十四至附表十七)

(五) 證券化：

1. 證券化管理制度。(附表十八)
2. 證券化定量資訊。(附表十九)

(六) 銀行簿利率風險管理制度。(附表二十)

【附表一】（修正）**合併資本適足比率計算範圍**

年 月 日 （單位：新臺幣千元）

項 目	內 容				
	公司名稱	資產金額	合併比例	未納入計算 之原因	自自有資本 扣除金額
1. 納入合併資本適足比率計算之子公司名稱					
2. 未納入合併資本適足比率計算之子公司名稱					
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%。

【附表二】（未修正）

資本適足性管理說明

○○年度

項 目	內 容
簡要論述銀行面對目前和未來業務，其評估資本適足性的方法	

【附表三】（修正）

資本適足比率

年 月 日 （單位：新臺幣千元；%）

項 目	本 行		合 併	
	○年○月○日	○年○月○日	○年○月○日	○年○月○日
自有資本：				
普通股權益第一類資本淨額				
非普通股權益之其他第一類資本淨額				
第二類資本淨額				
第三類資本				
自有資本合計數				
加權風險性資產：				
信用風險				
作業風險				
市場風險				
加權風險性資產合計數				
普通股權益比率				
第一類資本比適足率				
資本適足率				

填表說明：請填列申報當期及前一年度同期資料。

【附表四】（修正）**資本結構****年 月 日**（單位：新臺幣千元）

項 目	本 行		合 併	
	○年○月○ 日	○年○月○ 日	○年○月○ 日	○年○月○ 日
第一類資本普通股權益第一類資本淨額：				
普通股股本				
永續非累積特別股				
無到期日非累積次順位債券				
預收普通股股本				
資本公積—普通股股本溢價 （固定資產增值公積除外）				
<u>資本公積—其他</u>				
法定盈餘公積				
特別盈餘公積				
累積盈虧				
<u>少數股權非控制權益</u>				
<u>其他權益項目</u> 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）				
<u>減：商譽</u>				
<u>96 年 1 月 4 日後出售不良債權未認 列攤銷損失</u>				
<u>資本扣除項目</u>				
第一類資本小計				
減：法定調整項目：				
<u>1、現金流量避險中屬有效避險部 分之避險工具利益及損失（利益 應扣除，損失應加回）</u>				
<u>2、預付退休金或員工福利負債準 備中屬確定福利計畫所提列之 確定福利負債之提列不足數</u>				
<u>3、庫藏股</u>				
<u>4、商譽及其他無形資產</u>				
<u>5、視銀行未來獲利狀況而定之遞延 所得稅資產</u>				
<u>6、銀行之負債因其本身信用風險 之變動所認列之未實現損失或 利益（利益應扣除，損失應加 回）</u>				

7、備供出售金融資產未實現利益				
8、營業準備及備抵呆帳提列不足數				
9、不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數				
10、證券化交易應扣除數				
11、商業銀行對金融相關事業之投資分類至銀行簿者				
12、工業銀行直接投資及投資不動產依規扣除數				
13、評價準備提列不足數（市場風險）				
14、對暫時性差異產生之遞延所得稅資產 10%超限數				
15、暫時性差異產生之遞延所得稅資產超過扣除門檻 15%之應扣除數				
16、其他第一類及第二類資本不足扣除數				
普通股權益第一類資本淨額（1）				
非普通股權益之其他第一類資本：				
永續非累積特別股（含其股本溢價）				
1、101 年 12 月 31 日前發行不符合其他第一類資本條件者				
2、102 年 1 月 1 日之後發行者				
無到期日非累積次順位債券				
1、101 年 12 月 31 日前發行不符合其他第一類資本條件者				
2、102 年 1 月 1 日之後發行者				
其他合併子公司發行非由母公司持有之資本合計數				
減：1、第二類資本不足扣除數				
2、商業銀行對金融相關事業之投資分類至銀行簿者				
3、工業銀行直接投資及投資不動產依規扣除數				
4、其他資本扣除項目				
其他第一類資本淨額（2）				
第二類資本：				
永續累積特別股（含其股本溢價）				
1、101 年 12 月 31 日前發行不符合第二類資本條件者				
2、102 年 1 月 1 日之後發行者				
無到期日累積次順位債券				
1、101 年 12 月 31 日前發行不符				

合第二類資本條件者				
2、102 年 1 月 1 日之後發行者				
可轉換次順位債券				
1、101 年 12 月 31 日前發行不符 合第二類資本條件者				
2、102 年 1 月 1 日之後發行者				
長期次順位債券				
1、101 年 12 月 31 日前發行不符 合第二類資本條件者				
2、102 年 1 月 1 日之後發行者				
非永續特別股				
1、101 年 12 月 31 日前發行不符 合第二類資本條件者				
2、102 年 1 月 1 日之後發行者				
不動產首次適用國際會計準則時，以 公允價值或重估價值作為認定成本 產生之保留盈餘增加數固定資產增 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				
其他合併子公司發行非由母公司持 有之資本				
長期次順位債券				
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				
1、商業銀行對金融相關事業之投資 分類至銀行簿者				
2、工業銀行直接投資及投資不動產 依規扣除數				
3、其他資本扣除項目				
第二類資本淨額 (3) 小計				
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 = (1) + (2) +				

與 100 年修正應揭露事項版本差異，詳陰影部分

(3)

填表說明：請填列申報當期及前一年度同期資料。

【附表四之一】 (新增)

資 產 負 債 表

年 月 日

單位:新臺幣千元

科項目名稱	公開個體財務報告 資產負債表	本行資本適足率 資產負債表	公開合併財務報告 合併資產負債表	合併資本適足率 資產負債表
資產				
現金及約當現金				
存放央行及拆借銀行同業				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
避險之衍生金融資產-淨額				
附賣回票券及債券投資				
應收款項-淨額				
當期所得稅資產				
待出售資產-淨額				
貼現及放款-淨額				
備供出售金融資產				
持有至到期日金融資產-淨額				
採用權益法之投資-淨額				
受限制資產-淨額				
其他金融資產-淨額				
不動產及設備-淨額				
投資性不動產-淨額				
無形資產-淨額				
遞延所得稅資產-淨額				
其他資產-淨額				
資產總計				
負債				
央行及銀行同業存款				
央行及同業融資				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
避險之衍生金融負債-淨額				
附買回票券及債券負債				
應付款項				
當期所得稅負債				
與待出售資產直接相關之負債				
存款及匯款				
應付金融債券				
特別股負債				
其他金融負債				
負債準備				
遞延所得稅負債				
其他負債				
負債總計				
權益				
歸屬於母公司業主之權益				

與 100 年修正應揭露事項版本差異，詳陰影部分

科項目名稱	公開個體財務報告 資產負債表	本行資本適足率 資產負債表	公開合併財務報告 合併資產負債表	合併資本適足率 資產負債表
股本				
普通股				
特別股				
資本公積				
保留盈餘				
法定盈餘公積				
特別盈餘公積				
未分配盈餘(或待彌補虧損)				
預期損失提存不足所產生之保留盈餘減少數				
評價準備提列不足所產生之保留盈餘減少數				
確定福利負債提列不足數所產生之保留盈餘減少數				
其他權益				
庫藏股票				
非控制權益				
權益總計				
負債及權益總計				
銀行納入編製合併財務報表之子公司，若於計算合併普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率時，係自自有資本扣除者，請說明該子公司主要營業活動暨其資產及權益總額				

填表說明：

- 本表旨在分別列示~~公開財務報表之~~資產負債表與用以計算資產適足率之資產負債表之各資產、負債及權益等會計項目之金額，若二者之資產負債權益數字均相同，即均符合下列條件者，無需揭露填製本表，僅須揭露直接進行【附表四之二】：
 - 無預期損失、評價準備及確定福利負債未有提列不足之情形者。
 - 於計算合併普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率時，其納入合併之子公司與國際會計準則公報第二十七號合併財務報表相同者。
- 若銀行有預期損失、評價準備及確定福利負債提列不足之情形，為使用以計算資本適足率之資產負債表仍能保持平衡，除於保留盈餘項下扣除該金額外，應同步於相關之資產負債會計項下調整上開不足之金額(如：預期損失提存不足，應調整貼現及放款-淨額；評價準備提列不足，應調整相關金融資產；確定福利負債提列不足，則調整負債準備)。

【附表四之二】 (新增)

資產負債權益展開表

年 月 日

單位:新臺幣千元

會計項目	展開項目	附表四之 三項目	公開個體財務報 告資產負債表	本行資本適足率 資產負債表	公開合併財務報 告合併資產負債 表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
資產							
現金及約當現金							
存放央行及拆借銀行 同業							
透過損益按公允價值 衡量之金融資產							
	對金融相關事業之資本投資	72					A1
	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之 資本工具之約當帳列金額						
	自普通股權益扣除金額	26d					A2
	自其他第一類資本扣除金額	41b					A3
	自第二類資本扣除金額	56d					A4
	其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27					A5
	第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42					A6
	其他透過損益按公允價值衡量之金融資產						
避險之衍生金融資 產-淨額							
附賣回票券及債券投 資							
應收款項-淨額							
當期所得稅資產							
待出售資產-淨額							
貼現及放款-淨額							
	貼現及放款-總額						
	備抵呆帳-貼現及放款						
	得列入第二類資本者	76					A7

與 100 年修正應揭露事項版本差異，詳陰影部分

會計項目		展開項目	附表四之 三項目	公開個體財務報 告資產負債表	本行資本適足率 資產負債表	公開合併財務報 告合併資產負債 表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
		其他備抵呆帳						
	備供出售金融資產- 淨額							
		對金融相關事業之資本投資(填寫市值，若有評價利益者以原始成本加計 45%未實現利益)						
		分類至交易簿者	72					A8
		分類至銀行簿者						
		自普通股權益扣除金額	26c					A9
		自其他第一類資本扣除金額	41a					A10
		自第二類資本扣除金額	56c					A11
		其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27					A12
		第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42					A13
		投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之 資本工具之約當帳列金額						
		自普通股權益扣除金額	26d					A14
		自其他第一類資本扣除金額	41b					A15
		自第二類資本扣除金額	56d					A16
		其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27					A17
		第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42					A18
		其他備供出售金融資產						
	持有至到期日金融資 產-淨額							
		對金融相關事業之資本投資						
		自普通股權益扣除金額	26c					A19
		自其他第一類資本扣除金額	41a					A20
		自第二類資本扣除金額	56c					A21
		其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27					A22
		第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42					A23
		投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之 資本工具之約當帳列金額						
		自普通股權益扣除金額	26d					A24

與 100 年修正應揭露事項版本差異，詳陰影部分

會計項目		展開項目	附表四之 三項目	公開個體財務報 告資產負債表	本行資本適足率 資產負債表	公開合併財務報 告合併資產負債 表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
		自其他第一類資本扣除金額	41b					A25
		自第二類資本扣除金額	56d					A26
		其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27					A27
		第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42					A28
		其他持有至到期日金融資產						
	採用權益法之投資- 淨額							
		對金融相關事業之資本投資						
		自普通股權益扣除金額	26c					A29
		自其他第一類資本扣除金額	41a					A30
		自第二類資本扣除金額	56c					A31
		其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27					A32
		第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42					A33
		其他採用權益法之投資						
	受限制資產-淨額							
		對金融相關事業之資本投資						
		自普通股權益扣除金額	26c					A34
		自其他第一類資本扣除金額	41a					A35
		自第二類資本扣除金額	56c					A36
		其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27					A37
		第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42					A38
		投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之 資本工具之約當帳列金額						
		自普通股權益扣除金額	26d					A39
		自其他第一類資本扣除金額	41b					A40
		自第二類資本扣除金額	56d					A41
		其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27					A42
		第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42					A43
		其他受限制資產						
	其他金融資產-淨額							
		對金融相關事業之資本投資						

與 100 年修正應揭露事項版本差異，詳陰影部分

會計項目		展開項目	附表四之 三項目	公開個體財務報 告資產負債表	本行資本適足率 資產負債表	公開合併財務報 告合併資產負債 表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
		自普通股權益扣除金額	26c					A44
		自其他第一類資本扣除金額	41a					A45
		自第二類資本扣除金額	56c					A46
		其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27					A47
		第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42					A48
		投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之 資本工具之約當帳列金額						
		自普通股權益扣除金額	26d					A49
		自其他第一類資本扣除金額	41b					A50
		自第二類資本扣除金額	56d					A51
		其他第一類及第二類資本扣除不足數而自普通股權益扣除金額	27					A52
		第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	42					A53
		其他金融資產(排除對金融相關事業之資本投資)						
	不動產及設備-淨額							
	投資性不動產-淨額							
	無形資產-淨額							
		商譽	8					A54
		無形資產(排除商譽)	9					A55
	遞延所得稅資產							
		視未來獲利狀況而定者	10					A56
		暫時性差異						
		超過 10%限額數	21					A57
		超過 15%門檻數	25					A58
		低於扣除門檻金額	75					A59
	其他資產-淨額							
		預付退休金	15					A60
		96 年 1 月 4 日後出售不良債權未認列損失	3					A60_1
		其他資產						
資產總計								
負債								

與 100 年修正應揭露事項版本差異，詳陰影部分

會計項目	展開項目	附表四之 三項目	公開個體財務報 告資產負債表	本行資本適足率 資產負債表	公開合併財務報 告合併資產負債 表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
央行及銀行同業存款							
央行及同業融資							
透過損益按公允價值 衡量之金融負債							
	母公司發行可計入資本之工具						
	合格其他第一類資本工具	30、32					A61
	自 102 年起需每年至少遞減 10%之其他第一類資本工具	33					A62
	合格第二類資本工具	46					A63
	自 102 年起需每年至少遞減 10%之第二類資本工具	47					A64
	子公司發行之資本工具非由母公司持有						
	合格其他第一類資本工具	34					A65
	自 102 年起需每年至少遞減 10%之其他第一類資本工具	34、35					A66
	合格第二類資本工具	48					A67
	自 102 年起需每年至少遞減 10%之第二類資本工具	48、49					A68
	非控制權益之資本溢額						
	評價調整-因銀行自身信用風險改變而產生者	14					A69
	其他透過損益按公允價值衡量之金融負債						
避險之衍生金融負 債-淨額							
附買回票券及債券負 債							
應付款項							
當期所得稅負債							
與待出售資產直接相 關之負債							
存款及匯款							
應付金融債券							
	母公司發行						
	合格其他第一類資本工具	30、32					A70
	自 102 年起需每年至少遞減 10%之其他第一類資本工具	33					A71
	合格第二類資本工具	46					A72

與 100 年修正應揭露事項版本差異，詳陰影部分

會計項目	展開項目	附表四之 三項目	公開個體財務報 告資產負債表	本行資本適足率 資產負債表	公開合併財務報 告合併資產負債 表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
	自 102 年起需每年至少遞減 10% 之第二類資本工具	47					A73
	應付金融債券(排除可計入資本者)						
	子公司發行非由母公司持有						
	合格其他第一類資本工具	34					A74
	自 102 年起需每年至少遞減 10% 之其他第一類資本工具	34、35					A75
	合格第二類資本工具	48					A76
	自 102 年起需每年至少遞減 10% 之第二類資本工具	48、49					A77
	非控制權益之資本溢額						
	應付金融債券(排除可計入資本者及非屬母公司持有之資本溢額) 非屬母公司持有之資本溢額)						
特別股負債							
	母公司發行						
	合格其他第一類資本工具	30、32					A78
	自 102 年起需每年至少遞減 10% 之其他第一類資本工具	33					A79
	合格第二類資本工具	46					A80
	自 102 年起需每年至少遞減 10% 之第二類資本工具	47					A81
	特別股負債(排除可計入資本者)						
	子公司發行非由母公司持有						
	合格其他第一類資本工具	34					A82
	自 102 年起需每年至少遞減 10% 之其他第一類資本工具	34、35					A83
	合格第二類資本工具	48					A84
	自 102 年起需每年至少遞減 10% 之第二類資本工具	48、49					A85
	非控制權益之資本溢額						
	特別股負債(排除可計入資本者及非屬母公司持有之資本溢額) 非屬母公司持有之資本溢額)						
其他金融負債							
負債準備							
遞延所得稅負債							
	可抵減						
	無形資產-商譽	8					A86
	無形資產(排除商譽)	9					A87

與 100 年修正應揭露事項版本差異，詳陰影部分

會計項目		展開項目	附表四之 三項目	公開個體財務報 告資產負債表	本行資本適足率 資產負債表	公開合併財務報 告合併資產負債 表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
		預付退休金	15					A88
		視未來獲利狀況而定者	10					A89
		暫時性差異						
		超過 10%限額數	21					A90
		超過 15%門檻數	25					A91
		落於 15%門檻內之金額	75					A92
		不可抵減						
	其他負債							
負債總計								
權益								
	歸屬於母公司業主之 權益							
	股本							
		普通股權益第一類資本	1					A93
		其他第一類資本						
		合格其他第一類資本工具	30、31					A94
		自 102 年起需每年至少遞減 10%之其他第一類資本工具	33					A95
		排除可計入其他第一類資本者						
	資本公積							
		股本溢價-普通股權益第一類資本	1					A96
		股本溢價-其他第一類資本						
		合格其他第一類資本工具	30、31					A97
		自 102 年起需每年至少遞減 10%之其他第一類資本工具	33					A98
		排除可計入其他第一類資本者						
		資本公積(股本溢價除外)	2					A99
	保留盈餘							
		預期損失提存不足所產生之保留盈餘減少數	12					A100
		評價準備提列不足所產生之保留盈餘減少數	7					A101
		確定福利負債提列不足數所產生之保留盈餘減少數	15					A102
		證券化交易銷售獲利產生之保留盈餘增加數	2、13					A103

與 100 年修正應揭露事項版本差異，詳陰影部分

會計項目	展開項目	附表四之 三項目	公開個體財務報 告資產負債表	本行資本適足率 資產負債表	公開合併財務報 告合併資產負債 表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
	不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值 作為認定成本產生之保留盈餘增加數	2、26a、 56a					A104
	其他保留盈餘	2					A105
其他權益	其他權益總額	3					A106
	備供出售金融資產未實現利益	26b、56 b					A107
	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	11					A108
	其他權益(排除備供出售金融資產未實現利益及現金流量避險中屬有效避險 部分之避險工具損益)						
庫藏股票		16					A109
非控制權益							
	普通股權益第一類資本	5					A110
	非控制權益之資本溢額						
權益總計							
負債及權益總計							
附註	預期損失						

填表說明：

1. 「~~公開財務報告資產負債表~~」無需進行展開，「資本適足率資產負債表」須依「展開項目」填報才需進行展開，至展開項目可視銀行資本組成項目之複雜程度進行調整，例如：股本若均為普通股權益第一類資本者，則無需依「展開項目」填列。
2. 本表有關對金融相關事業資本投資之展開項目，僅適用於商業銀行，工業銀行應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，其依規應自資本扣除金額進行展開。
3. 備抵呆帳及營業準備係指存放銀行同業、拆放銀行同業、應收款項、貼現及放款、買入匯款及非放款轉入之催收款等資產科目所提列之備抵呆帳及保證責任準備，本表將存放銀行同業、拆放銀行同業、應收款項、買入匯款及非放款轉入之催收款等資產項目，所提列之備抵呆帳及保證責任準備，視為未超過預期損失之金額無須不進行展開，備抵呆帳超過預期損失者，應就貼現及放款所提列之備抵呆帳展開為「得列入第二類資本者」及「其他備抵呆帳」二項，「得列入第二類資本者」係指上開備抵呆帳及營業準備超過銀行依歷史損失經驗所估算預期損失部分之金額，「其他備抵呆帳」係指全部預期損失扣除上開未展開之其他會計項目下之備抵呆帳及營業準備後之餘額。
4. 「其他權益」項下之「備供出售金融資產未實現利益」應以備供出售金融資產未實現損失互抵前之金額填列、「現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)」則以利益與損失互抵後之金額填列。

【附表四之三】 (新增)

資本組成項目揭露表

年 月 日

單位:新臺幣千元

(過渡期間 102 年 1 月 1 日至 107 年 1 月 1 日)

項目		本行	合併	本行 101.11.26 管 理辦法修正規 定施行前之金 額	合併 101.11.26 管 理辦法修正規 定施行前之金 額	檢索碼
普通股權益第一類資本：資本工具與準備						
1	合格發行之普通股(非股份制公司相對應之工具)加計股本溢價					A93+A96
2	保留盈餘					A99+A103+ A104+A105
3	累積其他綜合淨利及其他準備					A106-A60_1
4	自普通股權益第一類資本分階段扣除之直接發行資本(僅適用於非股份制公司)					本國不適用
	仍可繼續認列為資本至 2018 年 1 月 1 日前之公部門資本挹注					本國不適用
5	由第三方持有之銀行合併子公司所發行的普通股，(符合普通股權益第一類資本標準)					A110
6	監理機關調整前之普通股權益第一類資本					本項 =sum(第 1 項:第 5 項)
普通股權益第一類資本：法定調整項						
7	審慎評價調整					A101
8	商譽(扣除相關所得稅負債)					A54-A86
9	不含房貸事務性服務權之其他無形資產(扣除相關所得稅負債)					A55-A87
10	排除由暫時差額所產生之視銀行未來獲利狀況而定之遞延所得稅資產(扣除相關所得稅負債)					1.選擇 1 次 扣除者，本 項=A56-A89 2.選擇自 102 年起分 5 年扣除 者，本項 =(A56- A89)*20%* (5-剩餘年 限)
11	現金流量避險準備					A108
12	預期損失提存不足數					A100
13	證券化交易銷售獲利					A103
14	以公平價值衡量之負債，因銀行自身信用風險改變而產生的利益/損失					A69
15	確定給付的退休基金淨資產及確定福利負債提列不足數					A60-A88+ A102

項目	本行	合併	本行 101.11.26 管 理辦法修正規 定施行前之金 額	合併 101.11.26 管 理辦法修正規 定施行前之金 額	檢索碼
16 銀行自行買回其所發行之資本工具（如庫藏股）					A109
17 交叉持股					本國不適用
18 投資於未納入法定合併基礎下之銀行、金融及保險機構的資本(扣除合格之短部位)且持有單一金融機構資本未超過該發行機構股本的 10%(超過 10%限額者)					本國不適用
19 對於未納入法定合併基礎之銀行、金融及保險機構(扣除合格之短部位)等之重大普通股投資(超過 10%限額者)。					本國不適用
20 房貸事務性服務權(超過 10%限額者)					本國不適用
21 因暫時性差異所產生之遞延所得稅資產(超過 10%限額，扣除相關所得稅負債)					A57-A90
22 超過 15%門檻的金額					本項=第 25 項
23 其中:重大投資於金融公司的普通股					本國不適用
24 其中:房貸事務性服務權					本國不適用
25 其中:由暫時性差異所產生的遞延所得稅資產					A58-A91
26 各國特有的法定調整項目					
26a 不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數					A104
26b 備供出售金融資產未實現利益					A107
26c 對金融相關事業之投資分類至銀行簿者(或工業銀行之直接投資及投資不動產依規扣除數)					A9+A19+A29+A34+A44 (適用於商業銀行；工業銀行應依步驟二實際展開項目進行對照)
26d 投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額					A2+A14+A24+A39+A49
27 其他第一類及第二類資本扣除不足數而引用普通股第一類資本的法定調整數					A5+A12+A17+A22+A27+A32+A37+A42+A47+A52
28 普通股權益第一類資本的法定調整合計數					本項 =sum(第 7 項:第 22 項,第 26 項 a:第 27 項)
29 普通股權益第一類資本					本項=第 6 項-第 28 項
其他第一類資本：資本工具					
30 直接發行的合格其他第一類資本工具(含相關股本溢價)					本項=第 31 項+第 32 項

與 100 年修正應揭露事項版本差異，詳陰影部分

項目		本行	合併	本行 101.11.26 管 理辦法修正規 定施行前之金 額	合併 101.11.26 管 理辦法修正規 定施行前之金 額	檢索碼
31	其中:現行的會計準則分類為股東權益					A94+A97
32	其中:現行的會計準則分類為負債					A61+A70+A 78
33	從其他第一類資本分階段扣除的直接發行資本工具					A62+A71+A 79+A95+A9 8
34	由第三人持有之合併子公司發行之其他第一類資本及不 包含在第 5 列中的普通股權益第一類資本工具(符合其 他第一類資本標準)					A65+A66+A 74+A75+A8 2+A83
35	其中:由子公司發行分階段扣除的資本工具					A66+A75+A 83
36	法定調整前之其他第一類資本					本項=第 30 項+第 33 項 +第 34 項
其他第一類資本：法定調整						
37	買回銀行自身之其他第一類資本工具					本國不適用
38	與銀行本身以外之金融相關事業交叉持有之其他第一類 資本工具					本國不適用
39	投資於未納入法定合併基礎下之銀行、金融及保險機構 的資本(扣除合格之短部位)且持有單一金融機構資本未 超過該發行機構普通股的 10%(超過 10%限額的金額)					本國不適用
40	對於未納入法定合併基礎之銀行、金融及保險機構(扣除 合格之短部位)等之重大資本投資					本國不適用
41	各國特有的法定調整項目					
41a	對金融相關事業之投資分類至銀行簿者(或工業銀行之 直接投資及投資不動產依規扣除數)					A10+A20+A 30+A35+A4 5(適用於商 業銀行；工 業銀行應依 步驟二實際 展開項目進 行對照)
41b	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有 金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額					A3+A15+A2 5+A40+A50
42	因第二類資本扣除不足數而引用其他第一類資本的法定 調整數					A6+A13+A1 8+A23+A28 +A33+A38+ A43+A48+A 53
43	其他第一類資本法定調整總合					本項 =sum(第 37 項:第 42 項)
44	其他第一類資本(AT1)					本項=第 36 項-第 43 項

與 100 年修正應揭露事項版本差異，詳陰影部分

項目		本行	合併	本行 101.11.26 管 理辦法修正規 定施行前之金 額	合併 101.11.26 管 理辦法修正規 定施行前之金 額	檢索碼
45	第一類資本(T1=CET1+AT1)					本項=第 29 項+第 44 項
第二類資本:資本工具與提存準備						
46	直接發行合格第二類資本工具 冊 (含相關股本溢價)					A63 +A72 +A80
47	直接發行資本工具但受限於第二類資本需分階段扣除扣除項目					A64 +A73 +A81
48	子公司發行之第二類資本工具(與不包含在第 5、34 列之普通股權益第一類資本及其他第一類資本)，由第三方持有。(第二類資本金額範圍內)					A67 +A68 +A76 +A77 +A84 +A85
49	其中:子公司發行之分階段扣除資本工具					A68 +A77 +A85
50	營業準備及備抵呆帳					1.第 12 項 >0，則本項 =0 2.第 12 項 =0，若第 77 項>第 76 項，則本項 =76 項； 若第 77 項 <76 項，則 本項=77 項
51	法定調整前第二類資本					本項 =sum(第 46 項:第 48 項, 第 50 項)
第二類資本：法定調整項						
52	買回銀行自身第二類資本工具					本國不適用
53	與銀行本身以外之金融相關事業交叉持有之第二類資本工具					本國不適用
54	投資於未納入法定合併基礎下之銀行、金融及保險機構的資本(扣除合格之短部位)且持有單一金融機構資本未超過該發行機構普通股的 10%(超過 10%限額的金額)					本國不適用
55	對於未納入法定合併基礎之銀行、金融及保險機構(扣除合格之短部位)等之重大資本投資					本國不適用
56	各國特有的法定調整項目					
56a	不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數					-A104
56b	備供出售金融資產未實現利益之 45%					-A107*45%
56c	對金融相關事業之投資分類至銀行簿者(或工業銀行之直接投資及投資不動產依規扣除數)					A11 +A21 +A31 +A36 +A46(適用於 商業銀行；

與 100 年修正應揭露事項版本差異，詳陰影部分

項目		本行	合併	本行 101.11.26 管 理辦法修正規 定施行前之金 額	合併 101.11.26 管 理辦法修正規 定施行前之金 額	檢索碼
						工業銀行應 依步驟二實 際展開項目 進行對照)
56d	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有 金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額					A4 +A16 +A26 +A41 +A51
57	第二類資本法定調整總合					本項 =sum(第 52 項:第 56 項 c)
58	第二類資本(T2)					本項=第 51 項-第 57 項
59	資本總額(TC=T1+T2)					本項=第 45 項+第 58 項
60	加權風險性資產總數					
資本比率與緩衝						
61	普通股權益第一類資本比率(占加權風險性資產比率)					
62	第一類資本比率(占加權風險性資產比率)					
63	總資本比率(占加權風險性資產比率)					
64	機構特定緩衝資本比率(最低普通股權益第一類資本+保 留緩衝資本+抗景氣循環資本緩衝+全球型系統性重要 銀行資本緩衝等，占加權風險性資產比率)					
65	其中:保留緩衝資本比率					
66	其中:抗景氣循環資本緩衝比率					
67	其中:全球型系統性重要銀行資本緩衝比率					
68	普通股權益第一類資本用於留存緩衝比率(占加權風險 性資產比率)					
國家最低比率(假如不同於 Basel 3)						
69	普通股權益第一類資本最低比率(假如不同於 Basel 3)					
70	第一類資本最低比率(假如不同於 Basel 3)					
71	總資本最低比率(假如不同於 Basel 3)					
低於扣除門檻金額(風險加權前)						
72	對金融相關事業非重大資本投資(分類至交易簿者)					A1+A8
73	對金融相關事業重大普通股投資					本國不適用
74	房貸事務性服務權(扣除相關所得稅負債)					本國不適用
75	因暫時性差異產生之遞延所得稅資產(扣除相關所得稅 負債)					A59-A92
適用第二類資本的營業準備上限						
76	採信用風險標準法者合格納入第二類資本的營業準備 (適用限額前)					1.當第 12 項 >0，則本項 =0 2.當第 12 項 =0，則本項

項目		本行	合併	本行 101.11.26 管 理辦法修正規 定施行前之金 額	合併 101.11.26 管 理辦法修正規 定施行前之金 額	檢索碼
						= A7
77	採信用風險標準法者納入第二類資本的營業準備限額					信用風險加 權風險性資 產總額 *1.25%
78	採信用風險內部評等法者合格納入第二類資本的營業準備(適用限額前)					本項=第 76 項
79	採信用風險內部評等法者納入第二類資本的營業準備限額					信用風險加 權風險性資 產總額 *0.6%
資本工具適用分階段扣除規定安排						
80	適用分階段扣除安排下，現有普通股權益第一類(CET1)資本工具上限					
81	因超限需自普通股權益第一類(CET1)排除金額(因贖回或到期而超限)					
82	適用分階段扣除安排下，現有其他第一類(AT1)資本工具上限					
83	因超限需自其他第一類(AT1)排除金額(因贖回或到期而超限)					
84	適用分階段扣除安排下，現有第二類(T2)資本工具上限					
85	因超限自第二類(T2)排除金額(因贖回或到期而超限)					

填表說明：

1. 本表各類資本工具及法定調整項之金額均可依檢索碼對應至附表四之二，用以計算資本適足率之資產負債表之展開項目(範例：本表「合格發行之普通股(非股份制公司相對應之工具)加計股本溢價」欄位，係附表四之二用以計算資本適足之資產負債表展開項目-A93 與 A96 之加總結果)。
2. 法定調整項目，若作為資本工具之減項請以正值填列，若作為資本工具之加項，例如 56a 項(不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數)及 56b 項(備供出售金融資產未實現利益之 45%)，填列時請以括號表示負值。
3. 編號 80-85 項適用於 102 年 1 月 1 日至 111 年 1 月 1 日，即銀行依管理辦法第 11 條規定於計算自有資本時，將 101 年底前已發行之資本工具適用過渡期間逐年遞減之規定者；該等資本工具於 111 年全數扣除後，該等欄位可無須再揭露即可全數刪除。
4. 「~~Basel III~~101.11.26 管理辦法修正規定施行前之金額」(虛線欄位)應揭露銀行報告於過渡期間依主管機關規定之資本調整金額，~~虛線欄位也將於過渡期結束後全數刪除。依銀行資本適足性及資本等級管理辦法修正條文，目前只有。以編號第 10 項~~「排除由暫時差額所產生之視銀行未來獲利狀況而定之遞延所得稅資產(扣除相關所得稅負債)」需填入金額為例，若銀行視銀行未來獲利狀況而定之遞延所得稅資產為 100 萬，依管理辦法修正條文第 7 條，102 年扣 20 萬(填入左邊實線欄位)，未扣除 80 萬則填入右邊虛線欄位。
5. 編號 37、52 項於本國無適用，不需填報；係因本國實務上贖回第一類資本工具(如永續非累積特別股)或第二類資本工具(如長期次順位債)即辦理註銷，無買回後掛帳之情形。
6. 資本組成項目公開揭露表可與自有資本計算表(1-B)相互勾稽，其對應項目整理如表一。

表一：公開揭露表與自有資本計算表(1-B)項目對照

編號	項目	項目說明(與【自有資本計算表 1-B】相對應項目)
	普通股權益第一類資本：資本工具與準備	
1	合格發行之普通股(非股份制公司相對應之工具) 加計股本溢價	【普通股股本】 +【資本公積—普通股股本溢價】 +【預收普通股股本】
2	保留盈餘	【資本公積—其他】 +【法定盈餘公積】 +【特別盈餘公積】 +【累積盈餘】
3	累積其他綜合淨利及其他準備	【其他權益項目】
4	自普通股權益第一類資本分階段扣除之直接發行資本(僅適用於非股份制公司)	無對應項目，本國不適用
	仍可繼續認列為資本至 2018 年 1 月 1 日前之公部門資本挹注	無對應項目，本國不適用
5	由第三方持有之銀行合併子公司所發行的普通股，(符合普通股權益第一類資本標準)	【非控制權益】
6	監理機關調整前之普通股權益第一類資本	等於第 1 至 5 列之合計數
	普通股權益第一類資本：法定調整項	
7	審慎評價調整	【評價準備提列不足數（市場風險）】
8	商譽(扣除相關所得稅負債)	【商譽及其他無形資產：商譽】
9	不含房貸事務性服務權之其他無形資產(扣除相關所得稅負債)	【商譽及其他無形資產：其他無形資產】
10	排除由暫時差額所產生之視銀行未來獲利狀況而定之遞延所得稅資產(扣除相關所得稅負債)	【視銀行未來獲利狀況而定之遞延所得稅資產】
11	現金流量避險準備	【現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益及損失（利益應扣除，損失應加回）】
12	預期損失提存不足數	【營業準備及備抵呆帳提列不足數】
13	證券化交易銷售獲利	【證券化交易應扣除數：未來預期收益之資產出售利益】
14	以公平價值衡量之負債，因銀行自身信用風險改變而產生的利益/損失	【銀行之負債因其本身信用風險之變動所認列之未實現損失或利益（利益應扣除，損失應加回）】
15	確定給付的退休基金淨資產及確定福利負債提列不足數	【預付退休金及員工福利負債準備中屬確定福利計畫所提列之確定福利負債之提列不足數】
16	銀行自行買回其所發行之資本工具（如庫藏股）	【庫藏股】
17	交叉持股	無對應項目，本國不適用
18	投資於未納入法定合併基礎下之銀行、金融及保險機構的資本(扣除合格之短部位)且持有單一金融機構資本未超過該發行機構股本的 10%(超過 10%限額者)	無對應項目，本國不適用
19	對於未納入法定合併基礎之銀行、金融及保險機構(扣除合格之短部位)等之重大普通股投資(超過 10%限額者)。	無對應項目，本國不適用
20	房貸事務性服務權(超過 10%限額者)	無對應項目，本國不適用
21	因暫時性差異所產生之遞延所得稅資產(超過 10%限額，扣除相關所得稅負債)	【對暫時性差異產生之遞延所得稅資產 10%超限數】
22	超過 15%門檻的金額	

編號	項目	項目說明(與【自有資本計算表 1-B】相對應項目)
23	其中:重大投資於金融公司的普通股	無對應項目，本國不適用
24	其中:房貸事務性服務權	無對應項目，本國不適用
25	其中:由暫時性差異所產生的遞延所得稅資產	【暫時性差異產生之遞延所得稅資產超過扣除門檻 15%之應扣除數】
26	各國特有的法定調整項目	
26a	不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數	【不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數】
26b	備供出售金融資產未實現利益	【備供出售金融資產未實現利益】
26c	對金融相關事業之投資分類至銀行簿者(或工業銀行之直接投資及投資不動產依規扣除數)	【對金融相關事業之投資分類至銀行簿者】or【直接投資及投資不動產依規扣除數】
26d	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額	資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額(4-H)+資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額(6-G)
27	其他第一類及第二類資本扣除不足數而引用普通股第一類資本的法定調整數	【其他第一類及第二類資本不足扣除數】
28	普通股權益第一類資本的法定調整合計數	等於第 7 至 22 列加上第 26、27 列之合計數
29	普通股權益第一類資本	等於第 6 列減第 28 列
其他第一類資本：資本工具		
30	直接發行的合格其他第一類資本工具(含相關股本溢價)	【永續非累積特別股（含其股本溢價）：(2)102 年 1 月 1 日之後發行者】+【無到期日非累積次順位債券：(2) 102 年 1 月 1 日之後發行者】
31	其中:現行的會計準則分類為股東權益	【永續非累積特別股（含其股本溢價）：(2)102 年 1 月 1 日之後發行者】
32	其中:現行的會計準則分類為負債	【無到期日非累積次順位債券：(2) 102 年 1 月 1 日之後發行者】
33	從其他第一類資本分階段扣除的直接發行資本工具	【永續非累積特別股（含其股本溢價）：(1)101 年 12 月 31 日前發行不符合其他第一類資本條件者】+【無到期日非累積次順位債券：(1) 101 年 12 月 31 日前發行不符合其他第一類資本條件者】
34	由第三人持有之合併子公司發行之其他第一類資本及不包含在第 5 列中的普通股權益第一類資本工具(符合其他第一類資本標準)	【其他合併子公司發行非由母公司持有之資本合計數】
35	其中:由子公司發行分階段扣除的資本工具	無對應項目
36	法定調整前之其他第一類資本	第 30、33 和 34 列之合計數
其他第一類資本:法定調整		
37	買回銀行自身之其他第一類資本工具	不適用，係因本國實務上贖回第一類資本工具(如永續非累積特別股)或第二類資本工具(如長期次順位債)即辦理註銷，無買回後掛帳之情形。
38	與銀行本身以外之金融相關事業交叉持有之其他第一類資本工具	無對應項目，本國不適用
39	投資於未納入法定合併基礎下之銀行、金融及保險機構的資本(扣除合格之短部位)且持有單一金融機構資本未超過該發行機構普通股的 10%(超過 10%限額的金額)	無對應項目，本國不適用
40	對於未納入法定合併基礎之銀行、金融及保險機構(扣除合格之短部位)等之重大資本投資	無對應項目，本國不適用
41	各國特有的法定調整項目	
41a	對金融相關事業之投資分類至銀行簿者(或工業銀行之直接投資及投資不動產依規扣除數)	【對金融相關事業之投資分類至銀行簿者】or【直接投資及投資不動產依規扣除數】

編號	項目	項目說明(與【自有資本計算表 1-B】相對應項目)
41b	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額	【其他資本扣除項目:資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額(4-H)+資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額(6-G)】
42	因第二類資本扣除不足數而引用其他第一類資本的法定調整數	【第二類資本不足扣除數】
43	其他第一類資本法定調整總合	等於第 37 至 42 列之合計數
44	其他第一類資本(AT1)	等於第 36 列減第 43 列
45	第一類資本(T1=CET1+AT1)	等於第 29 列加第 44 列
第二類資本:資本工具與提存準備		
46	直接發行合格第二類資本工具加相關股本溢價	【永續累積特別股（含其股本溢價）:(2)102 年 1 月 1 日之後發行者】 +【無到期日累積次順位債券:(2)102 年 1 月 1 日之後發行者】 +【可轉換之次順位債券:(2)102 年 1 月 1 日之後發行者】 +【長期次順位債券:(2)102 年 1 月 1 日之後發行者】 +【非永續特別股（含其股本溢價）:(2)102 年 1 月 1 日之後發行者】
47	直接發行資本工具但受限於第二類資本需分階段扣除扣除項目	【永續累積特別股（含其股本溢價）:(1)101 年 12 月 31 日前發行不符合其他第二類資本條件者】 +【無到期日累積次順位債券:(1)101 年 12 月 31 日前發行不符合其他第二類資本條件者】 +【可轉換之次順位債券:(1)101 年 12 月 31 日前發行不符合其他第二類資本條件者】 +【長期次順位債券:(1)101 年 12 月 31 日前發行不符合其他第二類資本條件者】 +【非永續特別股（含其股本溢價）:(1)101 年 12 月 31 日前發行不符合其他第二類資本條件者】
48	子公司發行之第二類資本工具(與不包含在第 5、34 列之普通股權益第一類資本及其他第一類資本)，由第三方持有。(第二類資本金額範圍內)	【其他合併子公司發行非由母公司持有之資本】
49	其中:子公司發行之分階段扣除資本工具	無對應項目
50	營業準備及備抵呆帳	【營業準備及備抵呆帳】
51	法定調整前第二類資本	第 46 至 48 列及第 50 列之合計數
第二類資本：法定調整項		
52	買回銀行自身第二類資本工具	不適用，係因本國實務上贖回第一類資本工具(如永續非累積特別股)或第二類資本工具(如長期次順位債)即辦理註銷，無買回後掛帳之情形。
53	與銀行本身以外之金融相關事業交叉持有之第二類資本工具	無對應項目，本國不適用
54	投資於未納入法定合併基礎下之銀行、金融及保險機構的資本(扣除合格之短部位)且持有單一金融機構資本未超過該發行機構普通股的 10%(超過 10%限額的金額)	無對應項目，本國不適用
55	對於未納入法定合併基礎之銀行、金融及保險機構(扣除合格之短部位)等之重大資本投資	無對應項目，本國不適用
56	各國特有的法定調整項目	
56a	不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數	【不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數】
56b	備供出售金融資產未實現利益之 45%	【備供出售金融資產未實現利益之 45%】
56c	對金融相關事業之投資分類至銀行簿者(或工業	【對金融相關事業之投資分類至銀行簿者】or【直接投資及投資不動產依

編號	項目	項目說明(與【自有資本計算表 1-B】相對應項目)
	銀行之直接投資及投資不動產依規扣除數)	規扣除數】
56d	投資證券化受益證券或資產基礎證券其資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額	【其他資本扣除項目:資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額(4-H)+資產池中具有金融相關事業所發行之資本工具之約當帳列金額(6-G)】
57	第二類資本法定調整總合	第 52 列至第 56 列之合計數
58	第二類資本(T2)	等於第 51 列減第 57 列
59	資本總額(TC=T1+T2)	等於第 45 列加第 58 列合計數
60	加權風險性資產總數	
	資本比率	
61	普通股權益第一類資本比率(占加權風險性資產比率)	等於第 29 列除以第 60 列(比率表示)
62	第一類資本比率(占加權風險性資產比率)	等於第 45 列除以第 60 列(比率表示)
63	總資本比率(占加權風險性資產比率)	等於 59 列除以 60 列(比率表示)
64	機構特定緩衝資本比率(最低普通股權益第一類資本+留存緩衝資本+抗景氣循環資本緩衝+全球型系統性重要銀行資本緩衝等，占加權風險性資產比率)	依【銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格修正總說明】附件一、【Basel_III：強化銀行體系穩健性之全球監理架構】附錄四及【銀行資本適足性及資本等級管理辦法修正草案】總說明第五條說明四、五：各項法定最低資本要求已將 Basel III 之留存緩衝資本計入最低資本要求、各國主管機關得訂定抗景氣循環緩衝資本之措施，主管機關於必要時得洽商中央銀行等相關機關，提高前項所定之最低比率
65	其中:留存緩衝資本比率	主管機關規定比率(自 2016 年 1 月 1 日後才需填寫,詳見【Basel_III：強化銀行體系穩健性之全球監理架構】附錄四)
66	其中:抗景氣循環資本緩衝比率	俟主管機關規範後填寫
67	其中:全球型系統性重要銀行資本緩衝比率	俟主管機關規範後填寫
68	普通股權益第一類資本用於留存緩衝比率(占加權風險性資產比率)	普通股權益第一類資本比率減去其用以滿足第一類資本及總資本要求之比率 範例:某銀行 102 年其普通股權益第一類資本比率 7.5%,其他第 1 類資本 0.5%,第 2 類資本 2% ; 第 1 步:普通股權益第一類資本比率用以支應第一類資本比率最低要求後之剩餘數=7.5%-4.5%=3%(A) 第 2 步:其它第一類資本及第二類資本實際數=0.5%+2%=2.5%(B)，需用以支應法定最低要求 3.5%(C)(總資本比率最低要求 8%-第一類資本比率最低要求 4.5%=3.5%)，不足數(D)=(C)-(B)=3.5%-2.5%=1% 第 3 步:不足數(D)需由普通股權益第一類資本比率支應，普通股權益第一類資本用於留存緩衝比率=(A)-(D)=3%-1%=2%
	國家最低比率(假如不同於 Basel 3)	
69	普通股權益第一類資本最低比率(假如不同於 Basel 3)	本國規定與 Basel III 相同，本欄不需填寫
70	第一類資本最低比率(假如不同於 Basel 3)	本國規定與 Basel III 相同，本欄不需填寫
71	總資本最低比率(假如不同於 Basel 3)	本國規定與 Basel III 相同，本欄不需填寫
	低於扣除門檻金額(風險加權前)	
72	對金融相關事業非重大資本投資(分類至交易簿者)	無對應項目，主管機關要求【對金融相關事業之投資分類至交易簿者】之金額於此項目中揭露
73	對金融相關事業重大普通股投資	無對應項目，本國不適用
74	房貸事務性服務權(扣除相關所得稅負債)	無對應項目，本國不適用
75	因暫時性差異產生之遞延所得稅資產(扣除相關所得稅負債)	依【銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格】「壹、法定調整項目」相關規定計算

編號	項目	項目說明(與【自有資本計算表 1-B】相對應項目)
	適用第二類資本的營業準備上限	
76	採信用風險標準法者合格納入第二類資本的營業準備(適用限額前)	【營業準備及備抵呆帳】
77	採信用風險標準法者納入第二類資本的營業準備限額	信用風險加權風險性資產總額之 1.25%
78	採信用風險內部評等法者合格納入第二類資本的營業準備(適用限額前)	【營業準備及備抵呆帳】
79	採信用風險內部評等法者納入第二類資本的營業準備限額	信用風險加權風險性資產總額之 0.6%。
	資本工具適用分階段扣除安排 (適用 2018 年 1 月 1 日至 2022 年 1 月 1 日)	以下項目於 2018 年 1 月 1 日後才需填寫
80	適用分階段扣除安排下，現有普通股權益第一類(CET1)資本工具上限	無對應項目
81	因超限需自普通股權益第一類(CET1)排除金額(因贖回或到期而超限)	無對應項目
82	適用分階段扣除安排下，現有其他第一類(AT1)資本工具上限	依【銀行資本適足性及資本等級管理辦法修正條文】第 8,11 條規定計算(相關說明可參考【Basel_III：強化銀行體系穩健性之全球監理架構】第 94 段(g))
83	因超限需自其他第一類(AT1)排除金額(因贖回或到期而超限)	依【銀行資本適足性及資本等級管理辦法修正條文】第 8,11 條規定計算(相關說明可參考【Basel_III：強化銀行體系穩健性之全球監理架構】第 94 段(g))
84	適用分階段扣除安排下，現有第二類(T2)資本工具上限	依【銀行資本適足性及資本等級管理辦法修正條文】第 9,11 條規定計算(相關說明可參考【Basel_III：強化銀行體系穩健性之全球監理架構】第 94 段(g))
85	因超限自第二類(T2)排除金額(因贖回或到期而超限)	依【銀行資本適足性及資本等級管理辦法修正條文】第 9,11 條規定計算(相關說明可參考【Basel_III：強化銀行體系穩健性之全球監理架構】第 94 段(g))

【附表五】

資本結構工具說明

年 月 日

項 目		內 容
第一類 資本	永續非累積特別股	
	無到期日非累積次順位債券	
第二類 資本	永續累積特別股	
	無到期日累積次順位債券	
	可轉換債券	
	長期次順位債券	
	非永續特別股	
第三類 資本	短期次順位債券	
	非永續特別股	

填表說明：

- 1.本表係為資本結構之輔助說明，故須配合資本結構揭露頻率每半年辦理更新。
- 2.「內容」欄須逐筆說明該資本工具之主要發行條款；以長期次順位債券為例，須註明各檔次之發行日期、發行總額、發行價格、票面利率、還本付息條件、發行期限。

普通股以外之合格資本工具重要發行條款特性說明

年 月 日

#	項 目	<u>1 第 次 (期)</u> ¹	<u>2 第 次 (期)</u>
1	債券簡稱(如發行年度及期別)		
2	發行人		
3	代碼(如 CUSIP, ISIN 或 Bloomberg 對私募之代碼)		
4	資本工具適用法源		
	計算規範		
5	資本類別		
6	計入資本方式		
7	銀行本身/合併/銀行本身及合併之合格資本工具 ²		
8	資本工具種類		
9	計入自有資本金額		
10	發行總額 ³		
11	會計分類		
12	原始發行日		
13	永續或非永續		
14	原始到期日		
15	須經主管機關事前核准之發行方贖回權		
16	贖回條款 ⁴		
17	可轉換之次順位債券或可轉換特別股之轉換條款 ⁵		
	債息/股利		
18	固定或浮動債息/股利		
19	票面利率及任何相關指標		
20	是否有停止支付普通股股利條件(即當資本工具無發放債息或股利時，是否有限制普通股股利之發放)		
21	對於債息/股利之支付，發行人是否有完全自主權、部分自主權或強制。若有部分自主權或強制，請說明相關條款內容。		
22	是否有利率加碼之約定或其他贖回誘因		
23	債息/股利是累積或非累積		
24	是否於發行條件中載明若發生經主管機關依法派員接管、清理或清算時，該等資本工具持有人之清償順位與		

#	項 目	<u>1 第 次 (期)</u> ¹	<u>2 第 次 (期)</u>
	普通股股東相同之規定		
25	101 年 12 月 31 日前發行，因未符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第八條第二項及第九條第三項所訂資本工具條件，而適用第十一條之過渡期間規定		
26	若有，請說明未符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第八條第二項及第九條第三項之特性		

- 1、本揭露表格應逐筆填報納入銀行本身及合併自有資本計算之普通股以外的合格資本工具。
- 2、銀行本身發行之資本工具，在計算本身及合併自有資本時皆須計入，因此填報「銀行本身及合併」；若銀行無子公司而無需計算合併自有資本，則填報「銀行本身」。銀行之子公司發行的資本工具，僅在計算合併自有資本時須計入，因此填報「合併」。
- 3、資本工具總額係指不含折溢價之發行總金額。
- 4、資本工具若有須經主管機關事前核准之發行方贖回權，則請說明贖回條款內容，例如首次可贖回日、後續可贖回日之頻率、贖回金額、是否有稅務及/或法律事件發生時之贖回權等。
- 5、若資本工具屬於可轉換之次順位債券或可轉換特別股(指由債券持有人決定是否執行轉換權)，請說明轉換條款內容，例如到期日是否強制轉換、轉換後之資本工具類型。

普通股以外之合格資本工具重要發行條款特性說明表

填報選項與參考釋例

#	項 目	填報選項/ <u>參考釋例</u>	<u>參考釋例</u>
1	債券簡稱(如發行年度及期別)		
2	發行人		
3	代碼(如 CUSIP, ISIN 或 Bloomberg 對私募之代碼)		
4	資本工具適用法源	依銀行法第四十四條第四項規定訂定之銀行資本適足性及資本等級管理辦法[第八條第二項][第九條第三項][第十一條]	
	計算規範		
5	資本類別	[其他第一類資本][第二類資本]	
6	計入資本方式	[全數計入][全數計入，最後五年依 20%遞減][適用過渡期間規定者]	
7	銀行本身/合併/銀行本身及合併之合格資本工具	[銀行本身][合併][銀行本身及合併]	
8	資本工具種類	[永續非累積特別股][無到期日非累積次順位債券][永續累積特別股][無到期日累積次順位債券][長期次順位債券][非永續特別股][可轉換之次順位債券]	
9	計入自有資本金額	[新台幣 百萬元]	
10	發行總額	[新台幣或某外幣 百萬元]	
11	會計分類	[股東權益][負債-透過損益按公允價值衡量之金融負債][負債-應付金融債券][負債-特別股負債]	
12	原始發行日	[年 月 日]	
13	永續或非永續	[永續][非永續]	
14	原始到期日	[無到期日][年 月 日]	
15	須經主管機關事前核准之發行方贖回權	[是][否]	
16	贖回條款		
17	可轉換之次順位債券或可轉換特別股之轉換條款		
	債息/股利		
18	固定或浮動債息/股利	[固定][浮動][固定轉浮動][浮動轉固定]	
19	票面利率及任何相關指標		

#	項 目	填報選項/ <u>參考釋例</u>	<u>參考釋例</u>
20	是否有停止支付普通股股利條件(即當資本工具無發放債息或股利時，是否有限制普通股股利之發放)	[是][否]	
21	對於債息/股利之支付，發行人是否有完全自主權、部分自主權或強制。若有部分自主權或強制，請說明相關條款內容。	[完全自主權][部分自主權(另請說明內容)] [強制(另請說明內容)]	
22	是否有利率加碼之約定或其他贖回誘因	[是][否]	
23	債息/股利是累積或非累積	[累積][非累積]	
24	是否於發行條件中載明若發生經主管機關依法派員接管、清理或清算時，該等資本工具持有人之清償順位與普通股股東相同之規定	[是][否]	
25	101 年 12 月 31 日前發行，因未符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第八條第二項及第九條第三項所訂資本工具條件，而適用第十一條之過渡期間規定	[是][否]	
26	若有，請說明未符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第八條第二項及第九條第三項之特性	99/9/12 以前發行，發行條款訂有利率加碼之約定，不符合銀行資本適足性及資本等級管理辦法第八條第二項第四款之規定。	

【附表六】

信用風險管理制度—標準法

○○年度

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	

填表說明: 採用標準法之銀行適用本表。

信用風險管理制度—內部評等法

○○年度

項 目	內 容
(一)一般定性揭露	
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	
(二)法定資本計提所採行之方法	
1. 採用標準法計提資本之資產組合範圍，並說明未來導入內部模型法之計劃	
2. 主管機關核准採用內部評等法計提之資產組合範圍，並說明主管機關對使用方法之認可與核准之過渡期	
(三)採取內部評等法之資產組合	
1. 說明其內部評等系統架構，以及內部評等與外部評等間之關係 2. 說明各資產組合之違約機率、違約損失率以及違約暴險額之定義 3. 除採取內部評等法計算資本外，其他使用內部估計值的狀況 4. 說明內部評等系統之管理機制，包括獨立性、可靠性以及對評等系統之覆核	

填表說明: 採用或部分採用內部評等法之銀行適用本表。

【附表七】**信用風險暴險額與應計提資本**

年 月 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			
基礎內部評等法			
進階內部評等法			
合計			

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**

年 月 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			
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			

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。

信用風險抵減—內部評等法

年 月 日 (單位：新臺幣千元)

暴險類型		信用暴險額	具擔保品、保證人或信用衍生性商品信用暴險額
基礎內部 評等法			
	小計		
進階內部 評等法			
	小計		
合計			

填表說明：

1. 經主管機關核准通過內部評等法之部位，適用本表格。
2. 本表之暴險額係指依據基礎內部評等法/進階內部評等法所計算之違約暴險額。
3. 當暴險被以下任一信用風險抵減工具涵蓋時，應填載於「具擔保品、保證人或信用衍生性商品信用暴險額」此一欄位中：
 - (1) 合格金融擔保品或其他擔保品；
 - (2) 保證人；
 - (3) 信用衍生性商品。

【附表九】**信用風險內部評等法—風險成份分析**

年 月 日 (單位：新臺幣千元;%)

風險組合		暴險額	暴險加權違約機率	暴險加權違約損失率	暴險加權平均風險權數	未動用承諾總額
基礎 內部 評等 法						
	小計					
進階 內部 評等 法						
	小計					
合計						

註：風險組合係指針對通過基礎內部評等法或進階內部評等法之資產部位，進一步區分為具風險排序之子集合。例如若房貸部位通過了進階內部評等法，則可將其區分為房貸-低風險、房貸-中風險與房貸-高風險等。

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. 暴險額欄位填入各風險組合於風險抵減前之暴險額。
3. 若為通過基礎內部評等法之組合，其暴險加權違約損失率得以監理值進行加權平均，亦不需填寫未動用承諾總額。

【附表十】

信用風險內部評等法—預期損失與實際損失之差異

年 月 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							
進階 內部 評等 法							
<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。

【附表十一】**作業風險管理制度**

○○年度

項 目	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	
進階衡量法揭露項目	
1. 簡述銀行採用的進階衡量法，包括其測量方法中考慮的相關內外部因素。而部分使用 AMA 時，採用不同方法的範圍和涵蓋情形。	
2. 使用進階衡量法的銀行敘述為降低作業風險而使用之保險。	

填表說明：採用進階衡量法之銀行請增填屬進階衡量法揭露項目，若無則填不適用(NA)。

【附表十二】**作業風險應計提資本—基本指標法及標準法**

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		

作業風險應計提資本—進階衡量法

年 月 日 (單位：新臺幣千元)

年度	加權風險性資產	應計提資本
○○年度		

【附表十三】**市場風險管理制度—標準法**

○○年度

項 目	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	

填表說明：採用標準法之銀行適用本表。

市場風險管理制度—內部模型法

○○年度

項 目	內 容
(一)一般定性揭露	
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. 交易部位於審慎評價原則下應包含之範圍與方法(如：評價系統與控管機制，市價評估與模型評價及獨立市價驗證方法，及評價調整或準備等)	
(二) 內部資本適足性之評估基礎與方法	
(三) 採用內部模型法之資產組合	
1. 使用模型之特性	
2. 應用在投資組合之壓力測試說明	
3. 內部模型及模型開發過程進行回顧測試/模型驗證之執行方法與結果	
(四) 採用內部模型法計提資本之投資組合範圍	

填表說明：採用或部份採用內部模型法之銀行適用本表。

【附表十四】**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
標準法	利率風險	
	外匯風險	
	權益證券風險	
	商品風險	
內 部 模 型 法		
合 計		

【附表十五】**市場風險值**

○○年度○月至○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				
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。

【附表十六】

風險值與實際損益之比較暨回顧測試穿透例外數之分析

○○年度○月至○月

市場風險值

實際損益(單位:新臺幣千元)



分析說明：

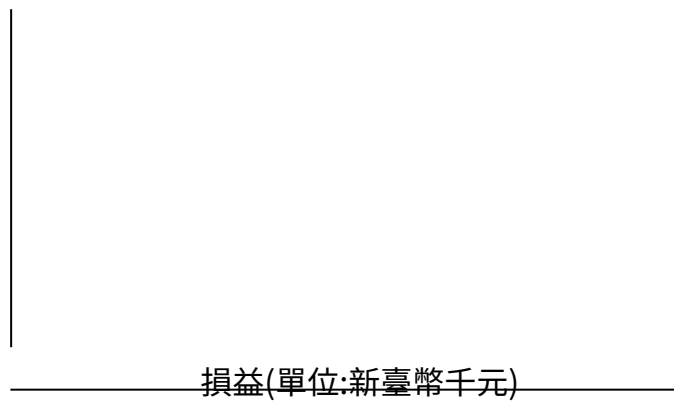
填表說明：採用或部份採用內部模型法之銀行適用本表。

【附表十七】

回顧測試之實際損益重大偏離值分析

○○年度○月至○月

天數(單位：日)



分析說明：

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. 損益採劃分適當級距之方式予以分級後由低至高列示。

【附表十八】

資產證券化管理制度

○○年度

項 目	說 明 (依銀行簿及交易簿分別揭露)
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	
6. 總體定性揭露要求，包括： <ol style="list-style-type: none"> 1) 從事資產證券化活動之目的，及銀行從事再證券化活動所承擔與保留之風險類型 2) 證券化資產所蘊含之其他風險（例如流動性風險） 3) 資產證券化過程中，銀行扮演的各種不同角色，以及每個過程中銀行的參與程度 4) 敘述對證券化暴險涉及之信用及市場風險變化所採取之監控流程 5) 銀行於抵減證券化及再證券化所保留之風險時，其使用信用風險抵減之管理政策 	
7. 綜述銀行資產證券化的會計政策	
8. 在銀行簿中，資產證券化中使用的外部評等機構(ECAI)名稱，及其使用於每一類資產證券化暴險的情形	
9. 解釋自上次報告期間後任何定量資訊之重大變動(例如資產於銀行簿與交易簿間移動)	

填表說明：第6項至第9項僅目前尚有流通在外部位之創始銀行方須填寫。

【附表十九】

資產證券化暴險額與應計提資本—依交易類型

年 月 日

(單位：新臺幣千元)

銀行簿 角色別		資產類別	傳統型					組句型		合計		
			暴險額				應計提 資本 (2)	暴險額	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)		保留或 買入 (3)				
非創 始銀 行	銀行 簿											
	交易 簿											
	小計											
創始 銀行	銀行 簿											
	交易 簿											
	小計											
合計												

填表說明:

與 100 年修正應揭露事項版本差異，詳陰影部分

1. 「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。
2. 銀行簿之暴險額應填入風險抵減後之暴險額。
3. 「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。

【附表二十】

銀行簿利率風險管理制度

○○年度

項目	內容
1.銀行簿利率風險管理策略與流程	
2.銀行簿利率風險管理組織與架構	
3.銀行簿利率風險報告/衡量系統的範圍、特點與頻率	
4.銀行簿利率風險避險/抵減風險的政策，及監控規避/抵減風險工具持續有效性的策略與流程	