



本國銀行資本適足性相關資訊應
揭露事項修正試填說明會

資本組成項目調節表

調節表組
土地銀行許月霞
102年2月26日

調節三步驟

- ✓ 巴塞爾銀行監理委員會於2012年6月發布之「資本組成項目之揭露要求(Composition of capital disclosure requirements)」要求銀行應採取三步驟的方法，呈現資產負債表與資本組成項目數字間之聯結，讓市場參與者和監理機關可追蹤資本組成項目至資產負債表，以提升法定資本透明度。

步驟一

- ✓ 即附表四之一資產負債表：本表旨在分別列示公開財務報告之資產負債表與用以計算資本適足率之資產負債表之資產、負債及權益等會計項目金額，若二者之資產負債權益數字均相同，則本表即可省略不填，直接進入步驟二（即附表四之二資產負債權益展開表）。
- ✓ 僅下列四種情形需填報附表四之一：
 1. 預期損失提列不足。
 2. 評價準備提列不足。
 3. 確定福利負債提列不足。
 4. 依國際會計準則公報27號納入合併報表之子公司，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。

步驟一填報範例說明(一)

✓ 假設A銀行預期損失提列不足10。

科目名稱	個體財務報告 資產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表
、 、				
貼現及放款-淨額	800	790	800	790
、 、				
資產總計	1, 000	990	1, 500	1, 490
、 、				
負債總計	800	800	1, 200	1, 200
、 、				
保留盈餘	50	40	100	90
預期損失提存不足所產生 之保留盈餘減少數		- 10		- 10
、 、				
權益總計	200	190	300	290
負債及權益總計	1, 000	990	1, 500	1, 490

步驟一填報範例說明(二)

- ✓ 假設A銀行依據市場風險審慎評價原則評價結果-備供出售金融資產評價準備提列不足10。

科目名稱	個體財務報告 資產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表
、 、				
備供出售金融資產-淨額	100	90	200	190
、 、				
資產總計	1, 000	990	1, 500	1, 490
、 、				
負債總計	800	800	1, 200	1, 200
、 、				
保留盈餘	50	40	100	90
評價準備提列不足所產生 之保留盈餘減少數		- 10		- 10
、 、				
權益總計	200	190	300	290
負債及權益總計	1, 000	990	1, 500	1, 490

步驟一填報範例說明(三)

✓ 假設A銀行確定福利負債提列不足20。

科目名稱	個體財務報告 資產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表
、 、				
資產總計	1,000	1,000	1,500	1,500
、 、				
負債準備	100	120	200	220
、 、				
負債總計	800	820	1,200	1,220
、 、				
保留盈餘	50	30	100	80
確定福利負債提列不足數所 產生之保留盈餘減少數		- 20		- 20
、 、				
權益總計	200	180	300	280
負債及權益總計	1,000	1,000	1,500	1,500

步驟一填報範例說明(四)

- ✓ 依據資本適足性及資本等級管理辦法第3條規定:銀行與其轉投資事業依國際會計準則公報第二十七號規定應編製合併財務報表者，並應計算合併普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率。但已自自有資本扣除者，不在此限。
- ✓ 假設A銀行持有B票券子公司70%之普通股，A銀行將該子公司納入編製合併財務報表，惟於計算合併資本適足率時，係採自資本扣除方式。

科目名稱	個體財務報告 資產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表
、 、				
負債及權益總計	113	113	170	113
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。			B票券公司屬票券金融業主要營收來源為利息收入，資產及股東權益總額分別為70及10。	

步驟二

- 步驟二(即附表四之二資產負債權益展開表):本表旨在展開資本適足率之資產負債表，列示銀行資本組成項目。
- 展開項目可視銀行資本組成項目之複雜程度進行調整。

步驟二填報範例說明(一)

- 以「透過損益按公允價值衡量之金融資產」為例，假設該科目項下與資本組成項目有關者包括 1. 對金融相關事業之資本投資(分類至交易簿)1,000；2. 投資證券化受益證券或資產基礎證券200，其中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為100。

展開項目	步驟三 項目	個體財務報告 資產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
透過損益按公允價值衡量之金融資產		17,161	17,161	17,161	17,161	
對金融相關事業之資本投資	72		1,000		1,000	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			100		100	
自普通股權益扣除金額	26d		25		25	A2
自其他第一類資本扣除金額	41b		25		25	A3
自第二類資本扣除金額	56d		50		50	A4
其他透過損益按公允價值衡量之金融資產			16,061		16,061	

步驟二填報範例說明(二)

- 援上例，若該銀行無其他第一類資本可供扣除。

展開項目	步驟三 項目	個體財務報告 資產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢 索 碼
透過損益按公允價值衡量之金融資產		17,161	17,161	17,161	17,161	
對金融相關事業之資本投資	72		1,000		1,000	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			100		100	
自普通股權益扣除金額	26d		25		25	A2
自第二類資本扣除金額	56d		50		50	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		25		25	A5
其他透過損益按公允價值衡量之金融資產			16,061		16,061	

步驟二填報範例說明(三)

- 援上例，若透過損益按公允價值衡量之金融資產項下與資本組成項目有關者，僅有金融相關事業之資本投資(分類至交易簿)1,000。

展開項目	步驟三 項目	個體財務報告 資產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
透過損益按公允價值衡量之金融資產		17,161	17,161	17,161	17,161	
對金融相關事業之資本投資	72		1,000		1,000	A1
其他透過損益按公允價值衡量之金融資產			16,161		16,161	

步驟二填報範例說明(四)

- 以「備供出售金融資產」為例，假設該科目項下與資本組成項目有關者為對金融相關事業之資本投資2,000，其中分類至交易簿及銀行簿各1,000。

展開項目	步驟三 項目	個體財務報告 資產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢 索 碼
備供出售金融資產-淨額		47,021	47,021	47,021	47,021	
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)			2,000		2,000	
分類至交易簿者	72		1,000		1,000	A8
分類至銀行簿者			1,000		1,000	
自普通股權益扣除金額	26c		250		250	A9
自其他第一類資本扣除金額	41a		250		250	A10
自第二類資本扣除金額	56c		500		500	A11
其他備供出售金融資產			45,021		45,021	

步驟二填報範例說明(五)

- 援上例，若備供出售金融資產項下與資本組成項目有關者，僅有對金融相關事業之資本投資(銀行簿)1,000，且該銀行無其他第一類資本可供扣除，另第二類資本亦僅有300可供扣除。

展開項目	步驟三 項目	個體財務報告 資產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢 索 碼
備供出售金融資產-淨額		47,021	47,021	47,021	47,021	
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)			1,000		1,000	
自普通股權益扣除金額	26c		250		250	A9
自第二類資本扣除金額	56c		300		300	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		450		450	A12
其他備供出售金融資產			45,021		45,021	

步驟二填報範例說明(六)

- 以「無形資產」、「遞延所得稅資產」及「遞延所得稅負債」為例，假設無形資產項下含商譽2,000且可扣抵相關遞延所得稅負債400；遞延所得資產4,000，其中1,000屬視未來獲利狀況而定者，另3,000為低於扣除門檻之暫時性差異且可扣除相關遞延所得稅負債500。

展開項目	步驟三 項目	個體財務報告 資產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢 索 碼
無形資產-淨額		3,000	3,000	3,500	3,500	
商譽	8		2,000		2,000	A54
其他無形資產	9		1,000		1,500	A55
遞延所得稅資產		4,000	4,000	4,500	4,500	
視未來獲利狀況而定者	10		1,000		1,000	A56
暫時性差異-低於扣除門檻金額	75		3,000		3,500	A59
遞延所得稅負債		1,000	1,000	1,500	1,500	
可抵減			900		1,200	
無形資產-商譽	8		400		400	A86
暫時性差異-低於扣除門檻金額	75		500		800	A92
不可抵減			100		300	

步驟二填報範例說明(七)

- 以「其他資產」為例，假設該科目項下與資本組成項目有關者包括 1. 預付退休金 100 及 2. 96年1月4日後出售不良債權未認列損失50。

展開項目	步驟三 項目	個體財務報告 資產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
其他資產-淨額		500	500	600	600	
預付退休金	15		100		100	A60
96年1月4日後出售不良債權 未認列損失	3		50		50	A60_1
其他資產			350		450	

步驟二填報範例說明(八)

- 「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負債準備項下之保證責任準備。
- 「得列入第二類資本之備抵呆帳及營業準備」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。
- 展開原則：未超過預期損失之金額無須展開，超過預期損失者，應就貼現及放款所提列之備抵呆帳區分為「得列入第二類資本者」及「其他備抵呆帳」二項。
- 假設A銀行帳上提列之備抵呆帳及營業準備金額為300,000，其中預期損失金額為240,000、「得列入第二類資本者」為60,000，合併後提列之備抵呆帳及營業準備金額為340,000，其中預期損失金額為260,000、「得列入第二類資本者」為80,000。

展開項目	步驟三 項目	個體財務報告 資產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢索 碼
貼現及放款-淨額		1,000,000	1,000,000	1,200,000	1,200,000	
貼現及放款-總額			1,250,000		1,480,000	
備抵呆帳-貼現及放款			(250,000)		(280,000)	
得列入第二類資本者	76		(60,000)		(80,000)	A7
其他備抵呆帳			(190,000)		(200,000)	
附註：預期損失			240,000		260,000	

步驟二填報範例說明(九)

- 以「應付金融債券」為例，並引用銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格P4之計算範例，A銀行發行長期次順位債券10，B票券子公司發行長期次順位債券8，由A銀行持有25%，若上開債券係屬未符合銀行資本適足性及資本等級管理辦法第9條第3項第8款規定，應自102年起每年至少應遞減10%之資本工具。

展開項目	步驟三 項目	個體財務報告 資產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
應付金融債券		10	10	16	16	
母公司發行-自102年起需每年 至少 遞減10%之第二類資本工具	47		10		10	A73
子公司發行非由母公司持有					6	
自102年起需每年 至少 遞減 10%之第二類資本工具	48 49				2.3	A77
非控制權益之資本溢額					3.7	

步驟二填報範例說明(十)

- 援上例，若A銀行發行長期次順位債券10，其中2係符合銀行資本適足性及資本等級管理辦法第9條規定得列入第二類資本之債券，其中4係屬未符合銀行資本適足性及資本等級管理辦法第9條第3項第8款規定，應自102年起每年至少應遞減10%之資本工具，餘4係屬已遞減不得列入第二類資本部分。

展開項目	步驟三 項目	個體財務報告 資產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
應付金融債券		10	10	16	16	
母公司發行					10	
合格第二類資本工具	46		2		2	A72
自102年起需每年至少遞減 10%之第二類資本工具	47		4		4	A73
應付金融債券(排除可計入 資本者)			4		4	
子公司發行非由母公司持有					6	
自102年起需每年至少遞減 10%之第二類資本工具	48 49				2.3	A77
非控制權益之資本溢額					3.7	

步驟二填報範例說明(十一)

- 以「股本」、「資本公積」為例，假設A銀行發行股本60,000均為普通股，另資本公積20,000其中5,000為普通股股本溢價。

展開項目	步驟三 項目	個體財務報告 資產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
歸屬於母公司業主之權益						
股本-普通股	1	60,000	60,000	60,000	60,000	A93
資本公積		20,000	20,000	20,000	20,000	
股本溢價-普通股	1		5,000		5,000	A96
資本公積(股本溢價除外)	2		15,000		15,000	A99

步驟二填報範例說明(十二)

- 以「保留盈餘」為例，假設該科目項下與資本組成項目有關者，包括 1. 預期損失提列不足10； 2. 評價準備提列不足10； 3. 確定福利負債提列不足20； 4. 證券化交易銷售獲利產生之保留盈餘增加數50； 5. 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所產生之保留盈餘增加數100； 6. 其他保留盈餘。

展開項目	步驟三 項目	個體財務報告 資產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
歸屬於母公司業主之權益						
保留盈餘		1,000	960	1,000	960	
預期損失提存不足所產生之保留盈餘減少數	12		(10)		(10)	A100
評價準備提列不足所產生之保留盈餘減少數	7		(10)		(10)	A101
確定福利負債提列不足數所產生之保留盈餘減少數	15		(20)		(20)	A102
證券化交易銷售獲利產生之保留盈餘增加數	2 13		50		50	A103
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		100		100	A104
其他保留盈餘	2		850		850	A105

步驟二填報範例說明(十三)

- 爰上例，若保留盈餘項下與資本組成項目有關者，僅有1. 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所產生之保留盈餘增加數100；2. 其他保留盈餘。

展開項目	步驟三 項目	個體財務報告 資產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
歸屬於母公司業主之權益						
保留盈餘		1, 000	1, 000	1, 000	1, 000	
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		100		100	A104
其他保留盈餘	2		900		900	A105

步驟二填報範例說明(十四)

- 以「其他權益」為例，其中「備供出售金融資產未實現利益」1,000(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」500(以利益與損失互抵後之金額填列)。

展開項目	步驟三 項目	個體財務報告 資產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢索碼
歸屬於母公司業主之權益						
其他權益	3	5,000	5,000	5,000	5,000	A106
備供出售金融資產未實現利益	26b 56b		1,000		1,000	A107
現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益	11		500		500	A108
其他			3,500		3,500	

步驟二填報範例說明(十五)

- 以「非控制權益」為例，並引用銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格P4之計算範例，B票券子公司之普通股權益為10，A銀行持有B票券子公司70%之普通股。

展開項目	步驟三 項目	個體財務報告 資產負債表	本行資本適足率 資產負債表	合併財務報告 資產負債表	合併資本適足率 資產負債表	檢 索 碼
非控制權益				3	3	
普通股權益第一類資本	5				2.1	A110
非控制權益之資本溢額					0.9	

步驟三

- 步驟三(即附表四之三資本組成項目公開揭露表):係就步驟二之展開項目與資本組成項目進行對照。
- 藉由法定資本組成項目精確對應至資產負債表上數字俾利瞭解資本品質及提高銀行資本狀況之透明度。

步驟三填報範例說明(一)

- 以普通股權益第一類資本1-6項及步驟二填報範例說明(七)、(十一)、(十三)、(十四)及(十五)為例。

項目		本行	合併	檢索碼
	普通股權益第一類資本：資本工具與準備			
1	合格發行之普通股加計股本溢價	65,000	65,000	A93+A96
2	保留盈餘	16,000	16,000	A99+A104+A105
3	累積其他綜合淨利及其他準備	4,950	4,950	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)		2.1	A110
6	監理機關調整前之普通股權益第一類資本	85,950	85,952.1	本項=sum(第1項:第5項)

步驟三填報範例說明(二)

- 以普通股權益第一類資本：法定調整項7-10項及步驟二填報範例說明(六)、(十二)為例。

項目		本行	合併	檢索碼
	普通股權益第一類資本：法定調整項			
7	審慎評價調整	10	10	A101
8	商譽(扣除相關所得稅負債)	1,600	1,600	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)	1,000	1,000	A55
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)	1,000	1,000	A56(選擇1次扣除)