

Pillar III試填報說明會  
普通股以外之合格資本工具  
重要發行條款特性說明

資本工具揭露組  
台新銀行/台北富邦銀行

2013.2.26

# 普通股以外之合格資本工具重要發行條款特性說明 (1)

- 假設A銀行項下共有兩檔普通股以外之合格資本工具：
  1. 其他第一類資本:95年10月12日發行之無到期日非累積特別股(100億)
  2. 第二類資本:102年1月5日發行符合Basel III條款之十年期次順位債(50億)

#	項目	填報選項	第96-1期	第102-1期
1	債券簡稱(如發行年度及期別)		96 A銀行 1	02 A銀行 1
2	發行人		A銀行	A銀行
3	代碼(如CUSIP, ISIN或Bloomberg對私募之代碼)		TW000G107B87	TW000G107B95
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]	第十一條	第九條第三項

# 普通股以外之合格資本工具重要發行條款特性說明 (2)



	計算規範			
5	資本類別	[其他第一類資本][第二類資本]	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]	適用過渡期間規定者	全數計入，最後五年依20%遞減
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]	銀行本身及合併	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]	永續非累積特別股	長期次順位債券

# 普通股以外之合格資本工具重要發行條款特性說明 (3)



9	計入自有資本金額	[新台幣 百萬元]	9,000	5,000
10	發行總額	[新台幣或某外幣 百萬元]	10,000	5,000
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]	股東權益	負債-應付金融 債券
12	原始發行日	[年 月 日]	95.10.12	102.1.5
13	永續或非永續	[永續][非永續]	永續	非永續
14	原始到期日	[無到期日][年 月 日]	無到期日	112.1.4
15	須經主管機關事前 核准之發行方贖回 權	[是][否]	是	是

# 普通股以外之合格資本工具重要發行條款特性說明 (4)



16	贖回條款		發行滿十年之次日起，經主管機關同意後，A銀行得按實際發行價格收回全數或一部分發行在外之永續非累積特別股	發行滿五年之次日起，經主管機關同意後，A銀行得按實際發行價格收回全數或一部份發行在外之次順位債
17	可轉換之次順位債券或可轉換特別股之轉換條款		不適用	不適用
	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]	固定	固定

# 普通股以外之合格資本工具重要發行條款特性說明 (5)



19	票面利率及任何相關指標		前十年3%，於發行日起滿十年之日起，未贖回之特別股其股息及紅利調整為4%	2%
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]	是	否

# 普通股以外之合格資本工具重要發行條款特性說明 (6)



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，並請說明相關條款內容。	[完全自主權(另請說明內容)][部分自主權(另請說明內容)][強制(另請說明內容)]	部份全自主權(1. 本特別股每年支付股息一次。2. 銀行上年度無盈餘且未發放普通股股息時，不得分配股利。3. 銀行自有資本風與風險性資產之比率未達法定最低比率前，遞延償還本息，所遞延之股利不加計利息)。	強制(1. 本債券自發行日起每年依票面利率採實際天數單利付息一次。2. 本行如進行清算程序或宣告破產，自清算程序開始日或宣告破產之日起，本債券將停止計息。)
22	是否有利率加碼之約定或其他贖回誘因	[是][否]	是	否

# 普通股以外之合格資本工具重要發行條款特性說明 (7)



23	債息/股利是累積或非累積	[累積][非累積]	非累積	不適用
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]	否	是

# 普通股以外之合格資本工具重要發行條款特性說明 (8)



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]	是	否
----	--	--------	---	---

<p>26</p>	<p>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</p>		<p>1.99/9/12 以前發行，發行條款訂有利率加碼之約定。(不符合第八條第二項第四款之規定)。 2. 未約定銀行發生經主管機關派員接管、勒令停業清理、清算時，本資本工具持有人之清償順位與普通股股東相同。(不符合第八條第二項第七款之規定)。</p>	<p>不適用</p>
-----------	--	--	--	------------