

第七部分

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-----	6
【表 1-A】自有資本與風險性資產比率及槓桿比率計算表-----	6
【表 1-B】自有資本計算表-----	7
【表 1-B1】資本扣除項目總表-----	11
【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--	13
貳、 信用風險標準法-----	14
【表 2-A】信用風險加權風險性資產額彙總表（標準法）-----	14
【表 2-B】信用風險加權風險性資產額計算總表-----	15
【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-----	17
【表 2-C1】表內項目—不動產暴險表內交易之信用風險加權風險性資產額計算表-----	19
【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----	23
【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-----	25
【表 2-D2】表外項目—不動產暴險表外交易之信用風險加權風險性資產額計算表-----	27
【表 2-D3】表外項目—不動產暴險表外交易之信用風險信用相當額計算表---	30
【表 2-E】交易對手信用風險加權風險性資產額計算表-----	33
【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	35
【表 2-E2】衍生性金融商品交易對手信用風險暴險額計算表-----	37
【表 2-E3】集中結算交易對手暴險額計算表-----	39
【表 2-E4】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-----	41
【表 2-F】交易對手信用評價調整風險(CVA)資本計提彙總表-----	42
【表 2-F1】簡化版基礎法-交易對手信用評價調整風險(CVA)之應計提資本計算表-----	43
【表 2-F2】完整版基礎法-交易對手信用評價調整風險(CVA)之應計提資本計算表-----	44
【表 2-F3】標準法-交易對手信用評價調整風險(CVA)資本計提彙總表-----	45
【表 2-F3-A】標準法-利率風險-交易對手信用評價調整風險(CVA)之應計提資本計算表-----	46
【表 2-F3-B】標準法-外匯風險-交易對手信用評價調整風險(CVA)之應計提資本計算表-----	47

【表 2-F3-C】標準法-交易對手信用價差風險-交易對手信用評價調整風險(CVA)之應計提資本計算表-----	48
【表 2-F3-D】標準法-參考實體信用價差風險-交易對手信用評價調整風險(CVA)之應計提資本計算表-----	49
【表 2-F3-E】標準法-權益證券風險-交易對手信用評價調整風險(CVA)之應計提資本計算表-----	50
【表 2-F3-F】標準法-商品風險-交易對手信用評價調整風險(CVA)之應計提資本計算表-----	51
【表 2-F4】未達重大性門檻之銀行-交易對手信用評價調整風險(CVA)之應計提資本計算表-----	52
【表 2-G】信用風險標準法資本扣除項目彙總表-----	53
參、信用風險內部評等法（IRB 法）-----	54
【表 3-A】信用風險暴險與風險性資產彙總表（內部評等法）-----	54
【表 3-A1】預期損失與損失準備比較表-----	55
【表 3-B】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）-----	56
【表 3-C】依 IRB 風險成分計算之風險性資產額計算表（內部評等法）-----	58
【表 3-C1】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）-----	59
【表 3-D】信用風險內部評等法資本扣除項目彙總表-----	60
肆、證券化-----	61
【表 4-A1】證券化加權風險性資產計算總表—證券化內部評等法（非創始銀行）-----	61
【表 4-A2】證券化加權風險性資產計算總表—證券化內部評等法（創始銀行）-----	62
【表 4-B1】證券化加權風險性資產計算總表—證券化外部評等法及內部評估法（非創始銀行）-----	63
【表 4-B2】證券化加權風險性資產計算總表—證券化外部評等法及內部評估法（創始銀行）-----	65
【表 4-C1】證券化加權風險性資產計算總表—證券化標準法或其他直接適用 1,250%（非創始銀行）-----	67
【表 4-C2】證券化加權風險性資產計算總表—證券化標準法或其他直接適用 1,250%（創始銀行）-----	68
【表 4-D1】表外項目信用暴險相當額—證券化內部評等法（非創始銀行）---	69

【表 4-D2】表外項目信用暴險相當額－證券化內部評等法（創始銀行）	-----70
【表 4-E1】表外項目信用暴險相當額－證券化外部評等法及內部評估法（非創始銀行）	-----71
【表 4-E2】表外項目信用暴險相當額－證券化外部評等法及內部評估法（創始銀行）	-----72
【表 4-F1】表外項目信用暴險相當額－證券化標準法或其他直接適用 1,250%（非創始銀行）	-----73
【表 4-F2】表外項目信用暴險相當額－證券化標準法或其他直接適用 1,250%（創始銀行）	-----74
【表 4-G】證券化資本扣除項目彙總表（創始銀行及非創始銀行）	-----75
伍、作業風險	-----76
【表 5】作業風險之資本計提計算表(新標準法)	-----76
陸、市場風險	-----79
【表 6】市場風險資本計提彙總表	-----79
【表 6-1A】利率風險-市場風險資本計提彙總表(簡易標準法)	-----82
【表 6-1A1】利率風險-個別風險之應計提資本計算表(簡易標準法)	-----83
【表 6-1A2-A】利率風險-一般市場風險之應計提資本計算表（簡易標準法-到期法）	-----84
【表 6-1A2-B】利率風險-一般市場風險之應計提資本計算表（簡易標準法-存續期間法）	-----85
【表 6-1B】權益證券風險－市場風險資本計提彙總表(簡易標準法)	-----86
【表 6-1B1】權益證券風險－個別風險之應計提資本計算表（國家別）（簡易標準法）	-----87
【表 6-1B2】權益證券風險－一般市場風險之應計提資本計算表（國家別）（簡易標準法）	-----88
【表 6-1C】外匯(含黃金)風險－市場風險資本計提彙總表(簡易標準法)	-----89
【表 6-1C1】外匯(含黃金)風險－各幣別淨部位彙總表(簡易標準法)	-----90
【表 6-1C2】外匯(含黃金)風險－各幣別淨部位計算表(簡易標準法)	-----91
【表 6-1D】商品風險－市場風險資本計提彙總表(簡易標準法)	-----92
【表 6-1D1】商品風險－市場風險應計提資本計算表（簡易標準法-簡易法）	---93
【表 6-1D2】商品風險－市場風險應計提資本計算表（簡易標準法-期限別法）	94
【表 6-1E1】選擇權資本計提計算表(簡易標準法-簡易法)	-----95
【表 6-1E2】選擇權資本計提計算表(簡易標準法-敏感性分析法之 GAMMA 及 VEGA 風險)	-----97

【表 6-2A】 敏感性基礎法(SBM)-市場風險資本計提彙總表(標準法) -----	99
【表 6-2A1】 敏感性基礎法(SBM)-一般利率風險(GIRR)之應計提資本計算表(標準法)-----	100
【表 6-2A2-A】 敏感性基礎法(SBM)-信用價差風險(CSR)：非證券化之應計提資本計算表(標準法)-----	101
【表 6-2A2-B】 敏感性基礎法(SBM)-信用價差風險(CSR)：證券化(非相關性交易投資組合, NON-CTP)之應計提資本計算表 (標準法)-----	103
【表 6-2A2-C】 敏感性基礎法(SBM)-信用價差風險(CSR)：證券化(相關性交易投資組合, CTP)之應計提資本計算表 (標準法)-----	106
【表 6-2A3】 敏感性基礎法(SBM)-權益證券風險之應計提資本計算表(標準法)-----	108
【表 6-2A4】 敏感性基礎法(SBM)-商品風險之應計提資本計算表(標準法) ---	110
【表 6-2A5】 敏感性基礎法(SBM)-外匯風險之應計提資本計算表(標準法) ---	111
【表 6-2B】 違約風險資本(DRC)-市場風險資本計提彙總表(標準法) -----	113
【表 6-2B1】 違約風險資本(DRC)-非證券化工具之應計提資本計算表(標準法)-----	114
【表 6-2B2】 違約風險資本(DRC)-證券化(非相關性交易組合，NON-CTP)工具之應計提資本計算表(標準法)-----	115
【表 6-2B3】 違約風險資本(DRC)-證券化(相關性交易組合，CTP)工具之應計提資本計算表(標準法)-----	116
【表 6-2C】 殘餘風險附加金額(RRAO)-市場風險資本計提彙總表(標準法)---	117
【表 6-3A】 內部模型法-市場風險資本計提彙總表(內部模型法) -----	118
【表 6-3A1】 可模型化風險因子-風險類別之限制條件下預期短缺(內部模型法)-----	121
【表 6-3A2】 非模型化風險因子-除獨特性信用價差風險/權益證券風險外，NMRFS 之壓力情境資本要求(內部模型法)-----	122
【表 6-3B】 在最近 250 個交易日期間內，全行投資組合之回溯測試穿透情況(內部模型法)-----	123
【表 6-3C】 報告期間前 5 大單日損失金額(內部模型法) -----	124
【表 6-3D】 交易台相關資訊(內部模型法)-----	125
【表 6-G】 市場風險資本扣除項目彙總表-----	126
柒、 槓桿比率-----	127
【表 7-A】 槓桿比率計算表 -----	127
【表 7-A1】 暴險總額計算表 -----	128

壹、總表

【表 1-A】自有資本與風險性資產比率及槓桿比率計算表

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	自有資本 ¹ (表 1-B)	最低資本比率	槓桿比率 (表 7-A)
(1)信用風險： \$_____	(5) \$_____	(8)普通股權益第一類資本 淨額： \$_____	(12)普通股權益比率=(8) ／(4) (13)第一類資本比率= 【(8)+(9)】／(4)	(15)第一類資本淨額： \$ (15)=(8)+(9) (16)暴險總額： \$
(2)作業風險： \$_____	(6) \$_____	(9)非普通股權益之其他第 一類資本淨額： \$_____	(14)資本適足率=(11)／ (4)	
(3)市場風險： \$_____	(7) \$_____	(10)第二類資本淨額： \$_____		
(4)合計： (4)=(1) + (2) + (3)	說明： (5)=(1)×8% (6)=(2)×8% (7)=(3)×8%	(11)自有資本合計： (11)=(8)+(9)+(10)		(17)槓桿比率=(15)／ (16)

¹ 均已減除資本扣除項目。

【表 1-B】自有資本計算表

年 月 日 單位：新臺幣千元

(一) 普通股權益第一類資本

項目	金額
普通股股本	
資本公積—普通股股本溢價	
預收普通股股本	
資本公積—其他	
法定盈餘公積	
特別盈餘公積	
累積盈餘	
非控制權益	
其他權益項目	
普通股權益合計	
減：法定調整項目	
1. 現金流量避險中屬避險有效部分之避險工具利益及損失	
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	
3. 銀行自行買回其所發行之資本工具（庫藏股）	
4. 商譽及其他無形資產	
5. 視銀行未來獲利狀況而定之遞延所得稅資產	
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	
7. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之未實現利益（非屬金融相關事業資本工具及 TLAC 債務工具）	
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. 證券化交易出售收益	
11. 對金融相關事業之相互投資及其未實現利益	
(1) 普通股權益第一類資本	
(2) 其他第一類資本扣除不足數	
12. 評價準備提列不足數（市場風險）	
13. 投資性不動產後續衡量採公允價值模式所認列之增值利益 ²	
14. 101 年 1 月 1 日後不動產售後租回利益 ³	
(A)經上述調整後之普通股權益第一類資本	

² 投資性不動產後續衡量採公允價值模式所認列之增值利益，包含公允價值變動、後續衡量由成本模式改為公允價值模式及自用不動產重分類為按公允價值衡量之投資性不動產時之權益增加數，以未與投資性不動產後續衡量採公允價值模式所認列跌價損失互抵前之金額填列。

³ 所稱 101 年 1 月 1 日後不動產售後租回利益，係依據 102 年 5 月 15 日金管銀法字第 10200070270 號令規定，銀行於 101 年 1 月 1 日後出售不動產並辦理售後租回者，自 102 年 1 月 1 日起計算自有資本與風險性資產之比率時，於不動產售後租回之租期屆滿前，已認列之不動產出售利益不得列計為資本。

項目		金額
15. 對金融相關事業之非重大投資	非重大投資超逾資本工具門檻【(A)*10%】之金額	
	其他第一類資本扣除不足數	
(B)經上述調整後之普通股權益第一類資本		
16. 對金融相關事業之重大投資	自普通股權益第一類資本扣除之金額（110年12月31日以前）	
	其他第一類資本扣除不足數（110年12月31日以前）	
	重大投資超逾資本工具門檻【(B)*10%】之金額（111年1月1日起）	
	其他第一類資本扣除不足數（111年1月1日起）	
17. 暫時性差異產生之遞延所得稅資產超逾門檻數【(B)*10%】		
(C)經上述調整後之普通股權益第一類資本		
18. 對金融相關事業之重大普通股投資 ⁴ 及暫時性差異產生之遞延所得稅資產，兩者合計數超過15%門檻之應扣除數		
19. 工業銀行直接投資及投資不動產依規扣除數	自普通股權益第一類資本扣除之金額	
	其他第一類資本扣除不足數	
20. 其他依規定或監理要求應調整數	自普通股權益第一類資本扣除之金額	
	其他第一類資本扣除不足數	
(D)普通股權益第一類資本淨額		

(二) 其他第一類資本

項目		金額
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		
(A)其他第一類資本合計		
減：		
1. 對金融相關事業之相互投資	其他第一類資本工具	
	第二類資本扣除不足數	
(B)其他第一類資本餘額		
2. 對金融相關事業之非重大投	其他第一類資本工具	

⁴ 110年12月31日以前不適用。

項目		金額
資	第二類資本扣除不足數	
(C)其他第一類資本餘額		
3. 對金融相關事業之重大投資	自其他第一類資本扣除之金額(110年12月31日以前)	
	第二類資本扣除不足數(110年12月31日以前)	
	其他第一類資本工具(111年1月1日起)	
	第二類資本扣除不足數(111年1月1日起)	
(D)其他第一類資本餘額		
4. 工業銀行直接投資及投資不動產依規扣除數	其他第一類資本	
	第二類資本扣除不足數	
(E)其他第一類資本餘額		
5. 其他資本扣除項目	其他第一類資本	
	第二類資本扣除不足數	
(F)其他第一類資本淨額		

(三) 第二類資本

項目	金額
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	
可轉換之次順位債券 (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 ⁵ (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(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	
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	

⁵ 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-剩餘年限)×20%。

項目		金額
生之保留盈餘增加數		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之未實現利益（非屬金融相關事業資本工具及 TLAC 債務工具者）之 45% ⁶		
投資性不動產後續衡量採公允價值模式所認列增值利益 ⁷ 之 45%		
營業準備及備抵呆帳 ^{8、9}		
其他合併子公司發行非由母公司持有之資本		
(A) 第二類資本合計		
減：		
1. 對金融相關事業之相互投資	第二類資本工具及 TLAC 債務工具	
(B) 第二類資本餘額		
2. 對金融相關事業之非重大投資	第二類資本工具及 TLAC 債務工具	
(C) 第二類資本餘額		
3. 對金融相關事業之重大投資	自第二類資本扣除之金額（110 年 12 月 31 日以前）	
	第二類資本工具及 TLAC 債務工具（111 年 1 月 1 日起）	
(D) 第二類資本餘額		
4. 工業銀行直接投資及投資不動產依規扣除數	第二類資本工具	
(E) 第二類資本餘額		
5. 其他資本扣除項目	第二類資本工具	
(F) 第二類資本淨額		

⁶ 「透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產未實現利益」應自普通股權益第一類資本扣除並以 45% 列入第二類資本，故透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產未實現損失及利益，應以未互抵前之金額填列。投資性不動產後續衡量採公允價值模式所認列之跌價損失及增值利益亦同。

⁷ 比照註 2 以未與跌價損失互抵前之金額填列。

⁸ 得列入第二類資本之營業準備及備抵呆帳，係指銀行所提營業準備及備抵呆帳超過預期損失部分之金額。

⁹ 營業準備及備抵呆帳得計入第二類資本之金額於信用風險採標準法者，不得超過信用風險加權風險性資產總額之 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%。

【表 1-B1】資本扣除項目總表

年 月 日 單位：新臺幣千元

項目	風險類別	自普通股權益第一類資本扣除之金額	自其他第一類資本扣除之金額	自第二類資本扣除之金額
營業準備及備抵呆帳提列不足數	信用風險標準法（表 2-G）			
	信用風險內部評等法（表 3-D）			
對金融相關事業之相互投資（含未實現利益）	信用風險標準法（表 2-G）			
	信用風險內部評等法（表 3-D）			
	市場風險（表 6-G）			
對金融相關事業之非重大投資	信用風險標準法（表 2-G）			
	信用風險內部評等法（表 3-D）			
	市場風險（表 6-G）			
對金融相關事業之重大投資	信用風險標準法（表 2-G）			
	信用風險內部評等法（表 3-D）			
	市場風險（表 6-G）			
工業銀行直接投資及投資不動產依規扣除數	信用風險標準法（表 2-G）			
	信用風險內部評等法（表 3-D）			
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	證券化（表 4-G）			
	市場風險（表 6-G）			
證券化交易出售收益	證券化（表 4-G）			
其他因證券化交易而增加的權益資本	證券化（表 4-G）			
評價準備提列不足數	市場風險（表 6-G）			

	合計	【表 1-B】	【表 1-B】	【表 1-B】
--	----	---------	---------	---------

註：本表所列資本扣除項目應填列至【表 1-B】相對應之其法定調整項目，未有相對應者，請填列至其他資本扣除項目。

【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

年 月 日

單位:新臺幣千元

風險類別	項 目		金 額		
			標準法	內部模型法	產出下限
(1)信用風險加權風險性資產總額：	表內項目及一般表外項目		(表 2-A)	(表 3-B)、(表 3-C)	(A)
	交易對手信用風險		(表 2-E)	(表 3-B)、(表 3-C)	(B)
	信用評價調整風險 (CVA)		(表 2-F)		(C)
	證券化	內部評等法		(表 4-A1,表 4-A2)	(D)
		外部評等法	(表 4-B1,表 4-B2)		(E)
		標準法或其他直接適用 1,250%	(表 4-C1,表 4-C2)		(F)
信用風險加權風險性資產總額(1)=(A)+(B)+(C)+(D)+(E)+(F)					【表 1-A, (1)】
(2)作業風險之資本計提 (表 5)		(表 5)		【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：	簡易標準法		(表 6,(1))		(G)
	標準法		(表 6,(2))		
	內部模型法			(表 6,(3))	
	市場風險之資本計提(3) (表 6,(4))			【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】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 (含多邊開發銀行及集中結算交易對手)(C)	
金融資產擔保債券(D)	
企業 (含證券及保險公司) (E)	
零售暴險 (F)	
不動產暴險 (G)	
權益證券暴險 (H)	
基金權益證券投資 (I)	
其他資產 (J)	
合計 (K)	【表 1-C(1)】

註：非屬上述(A)-(I)合格暴險類型之資產，應歸其他資產。

【表 2-B】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)	信用風險加權風險性資產額 (3) = 【(1) + (2)】	交易對手信用風險加權風險性資產額 (4)
主權國家	0%				
	10%				
	20%				
	50%				
	100%				
	150%				
	1,250%				
	小計			【表 2-A, (A)】	
非中央政府公共部門	0%				
	10%				
	20%				
	50%				
	100%				
	150%				
	1,250%				
	小計			【表 2-A, (B)】	
銀行（含多邊開發銀行及集中結算交易對手）	0%				
	2%				
	4%				
	10%				
	20%				
	30%				
	40%				
	50%				
	75%				
	100%				
	150%				
	1,250%				
	小計			【表 2-A, (C)】	
金融資產擔保債券	10%				
	15%				
	20%				
	25%				
	35%				
	50%				
	100%				
	小計			【表 2-A, (D)】	
企業（含證券及保險公司）	0%				
	10%				
	20%				
	30%				
	40%				
	50%				
	75%				
	80%				
	85%				
	100%				
	130%				
	150%				
	1,250%				
	小計			【表 2-A, (E)】	
零售暴險	0%				
	10%				
	20%				
	30%				
	40%				
	45%				
	50%				
	75%				
	80%				
	85%				
	100%				
	130%				
	150%				
	1,250%				
	小計			【表 2-A, (F)】	
不動產暴險	住宅用				
	商用				
	ADC				
	小計			【表 2-A, (G)】	
權益證券暴險	100%				
	130%				

	150%				
	160%				
	190%				
	220%				
	250%				
	280%				
	340%				
	400%				
	1,250%				
	小計			【表 2-A, (H)】	
基金權益證券投資	LTA				
	MBA				
	FBA				
	混合型				
	小計			【表 2-A, (I)】	
其他資產	0%				
	20%				
	50%				
	100%				
	150%				
	250%				
	小計			【表 2-A, (J)】	
合計				【表 2-A, (K)】	

年 月 日 單位:新臺幣千元

單位:新臺幣千元

[illegible]

	250%									
	280%									
	340%									
	400%									
	1,250%									【表 2-B,(1)】
基金權益證券 投資	LTA									
	MBA									
	FBA									
	混合型									【表 2-B,(1)】
其他資產	0%									
	20%									
	50%									
	100%									
	150%									
	250%									【表 2-B,(1)】
總計										

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。惟基金及創業投資事業之無風險抵減工具之暴險額，因已考慮槓桿倍數調整，爰(6)(7)(8)(9)欄位無須填寫。

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-C1】表內項目—不動產暴險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)	
住 宅 用 不 動 產	簡單法	0%									
		10%									
		20%									
		35%									
		50%									
		75%									
	LTV 法	一般型- 合格	0%								
			10%								
			20%								
			25%								
			30%								
			31.25%								
			37.50%								
			40%								
			50%								
			62.50%								
			70%								
			75%								
			85%								
			87.50%								
			100%								
			150%								
		一般型- 非合格	0%								
			10%								
			20%								
			30%								
			40%								
			50%								
			75%								
			85%								
			100%								
			150%								
		收益型- 合格	0%								
			10%								
			20%								
			30%								
			35%								
			40%								
			43.75%								
			45%								
			50%								

ADC 暴 險		收 益 型- 合 格	150%									
			200%									
			0%									
			10%									
			20%									
			30%									
			40%									
			50%									
			70%									
			75%									
			85%									
			90%									
			100%									
			110%									
		112.5%										
		137.5%										
		收 益 型- 非 合 格	0%									
			10%									
			20%									
			30%									
	40%											
	50%											
	75%											
	85%											
	逾 期	100%										
		150%										
		200%										
		0%										
		10%										
		20%										
30%												
40%												
50%												
75%												
小計	85%											
	100%											
	150%											
	200%											
	300%											
	【表 2-C】											
	0%											
	10%											
	20%											
	30%											
40%												
50%												
75%												
85%												
100%												

	150%									
	200%									
	逾期	0%								
		10%								
		20%								
		30%								
		40%								
		50%								
		75%								
		85%								
		100%								
		150%								
		200%								
		300%								
	小計									【表 2-C】

註 1 至註 6：同表【表 2-C】之註 1 至註 6。

【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

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 開發銀行及 集中結算交 易對手)	0%							
	10%							
	20%							
	30%							
	40%							
	50%							
	75%							
	100%							
	150%							【表 2-B,(2)】
企業(含證券 及保險公司)	0%							
	10%							
	20%							
	30%							
	40%							
	50%							
	75%							
	80%							
	85%							
	100%							
	130%							
	150%							【表 2-B,(2)】
零售暴險	0%							
	10%							
	20%							
	30%							
	40%							
	45%							
	50%							
	75%							
	80%							
	85%							
	100%							
	130%							
	150%							【表 2-B,(2)】
不動產暴險	住宅用							
	商用							
	ADC							【表 2-B,(2)】
權益證券暴險	100%							
	130%							
	150%							
	160%							
	190%							
	220%							
	250%							
	280%							

	340%							
	400%							
	1,250%							【表 2-B,(2)】
基金權益證券投資	LTA							
	MBA							
	FBA							
	混合型							【表 2-B,(2)】
其他資產	0%							
	20%							
	50%							
	100%							
	150%							【表 2-B,(2)】
總 計								

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。惟基金及創業投資事業之無風險抵減工具之暴險額，因已考慮槓桿倍數調整，爰(4)(5)(6)(7)欄位無須填寫。

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，(7)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】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

[illegible]

基金權益 證券投資	LTA								
	MBA								
	FBA								
	混合型								【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.當一般企業與中小企業符合以下所有條件，得排除在承諾之外： (1)契約未有計收承諾費之約定。 (2)首次與後續動撥借款，客戶皆應向銀行申請。 (3)銀行於每次動撥前應即審視客戶信用及履約等情形，以決定是否撥款。	可排除承諾者
2.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。	10%
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.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。	40%
5.無論到期期間，除可適用較低信用轉換係數者外之承諾。	40%
6.交易相關之或有項目，如履約保證、押標金保證、保證以及與特定交易相關之擔保信用狀。	50%
7.票券發行融通(NIFs)或循環包銷融通(RUFs)。	50%
8.直接信用替代，如開發融資性保證之擔保信用狀或銀行承兌票據。	100%
9.附買回交易及具追索權之資產出售，風險由銀行承擔者。	100%
10.遠期資產購入、遠期有期存款、以及未繳足款項之股份與有價證券，因撥付款項而具承諾性質。	100%
11.銀行借出有價證券或銀行以有價證券作為擔保品，而帳列表外資產而仍需承擔有價證券之信用風險者，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%
12.銀行自交易日起即暴露於有價證券、商品與外匯尚未交割之交易所帶來之風險，當該等交易並未列入資產負債表時。	100%
13.其他資產負債表表外信用替代品。	100%

註 2：係指未超過預期損失部分之備抵呆帳或保證責任準備。

【表 2-D2】表外項目—不動產暴險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		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 障後暴險額 (7)	
住 宅 用 不 動 產	簡單法	0%							
		10%							
		20%							
		35%							
		50%							
		75%							
	LTV 法	一般型- 合格	0%						
			10%						
			20%						
			25%						
			30%						
			31.25%						
			37.50%						
			40%						
			50%						
			62.50%						
			70%						
			75%						
			85%						
			87.50%						
			100%						
			150%						
		一般型- 非合格	0%						
			10%						
			20%						
			30%						
			40%						
			50%						
			75%						
			85%						
			100%						
			150%						
		收益型- 合格	0%						
			10%						
			20%						
			30%						
			35%						
			40%						
			43.75%						
			45%						
			50%						
			56.25%						
			75%						
			85%						
			93.75%						
			100%						
			105%						
			131.25%						
			150%						
		收益型- 非合格	0%						
			10%						
			20%						
			30%						
			40%						
			50%						
			75%						
			85%						
			100%						
			150%						
	逾期	0%							
		10%							
		20%							
		30%							
		40%							
		50%							
		75%							

商 用 不 動 產	LTV 法		85%							
			100%							
			150%							
		小計								【表 2-D】
		一般型- 合格	0%							
			10%							
			20%							
			30%							
			40%							
			50%							
			60%							
			75%							
			85%							
			100%							
			150%							
		一般型- 非合格	0%							
			10%							
			20%							
			30%							
			40%							
			50%							
			75%							
			85%							
			100%							
			150%							
			200%							
		收益型- 合格	0%							
			10%							
			20%							
			30%							
			40%							
			50%							
			70%							
			75%							
			85%							
			90%							
			100%							
			110%							
			112.5%							
			137.5%							
		收益型- 非合格	0%							
			10%							
			20%							
			30%							
			40%							
			50%							
			75%							
			85%							
			100%							
			150%							
			200%							
		逾期	0%							
			10%							
			20%							
			30%							
			40%							
			50%							
			75%							
			85%							
			100%							
			150%							
			200%							
			300%							
		小計								【表 2-D】
ADC 暴險		0%								
		10%								
		20%								
		30%								
		40%								
		50%								
		75%								
		85%								
		100%								
		150%								
		200%								

	逾期	0%							
		10%							
		20%							
		30%							
		40%							
		50%							
		75%							
		85%							
		100%							
		150%							
		200%							
	300%								
小計								【表 2-D】	

【表 2-D3】表外項目—不動產暴險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 (1)		信用轉換係數(註 1)						備抵呆帳或保 證責任準備 (註 2) (11)	信用相當額(10) =(1)×(2)+(3)×(4)+ (5)×(6)+(7)×(8)+ (9)×(10)-(11)
			可排除承 諾者	10%(1)	20%(3)	40%(5)	50%(7)	100%(9)		
			帳面金額	帳面金額 (2)	帳面金額 (4)	帳面金額 (6)	帳面金額 (8)	帳面金額 (10)		
住 宅 用 不 動 產	簡單法	0%								
		10%								
		20%								
		35%								
		50%								
		75%								
	LTV 法	一般型 -合格	0%							
			10%							
			20%							
			25%							
			30%							
			31.25%							
			37.50%							
			40%							
			50%							
			62.50%							
			70%							
			75%							
			85%							
			87.50%							
			100%							
			150%							
		一般型 -非合格	0%							
			10%							
			20%							
			30%							
			40%							
			50%							
			75%							
			85%							
			100%							
			150%							
		收益型 -合格	0%							
			10%							
			20%							
			30%							
			35%							
			40%							
			43.75%							
			45%							
			50%							
			56.25%							
			75%							
			85%							
			93.75%							
			100%							
			105%							
			131.25%							
			150%							
		收益型 -非合格	0%							
			10%							
			20%							
			30%							
			40%							
			50%							
			75%							
			85%							
			100%							
			150%							
	逾期	0%								
		10%								
		20%								
		30%								
		40%								

[illegible]

	150%									
	200%									
	逾期	0%								
		10%								
		20%								
		30%								
		40%								
		50%								
		75%								
		85%								
		100%								
		150%								
		200%								
		300%								【表 2-D2,(2)】
	小計									【表 2-D1】

註 1 及註 2：同【表 2-D1】之註 1 及註 2。

註 3 至註 5：同【表 2-D】之註 1 至註 4。

【表 2-E】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)	有價證券融資暴險額		衍生性金融商品暴險額		未按期交割及非同步交割交易對手信用相當額(6)	交易對手信用風險加權風險性資產額	
		複雜法(2)	內部模型計算法(3)	SA-CCR(4)	內部模型計算法(5)		標準法 (7)=(1)* 【(2)+(4)+(6)】	內部模型計算法(8)= (1)* 【(3)+(5)+(6)】
主權國家	0%							
	10%							
	20%							
	50%							
	100%							
	150%							
	1,250%							
非中央政府 公共部門	0%							
	10%							
	20%							
	50%							
	100%							
	150%							
	1,250%							
銀行(含多邊 開發銀行及 集中結算交 易對手)	0%							
	2%							
	4%							
	10%							
	20%							
	30%							
	40%							
	50%							
	75%							
	100%							
	150%							
	1,250%							
企業(含證券 及保險公司)	0%							
	10%							
	20%							
	30%							
	40%							
	50%							
	75%							
	80%							
	85%							
	100%							
	130%							
	150%							
	1,250%							
零售暴險	0%							
	10%							
	20%							
	30%							
	40%							
	45%							
	50%							
	75%							
	80%							
	85%							
	100%							
	130%							
	150%							
	1,250%							
其他資產	0%							
	10%							
	20%							

	50%							
	75%							
	100%							
	150%							
總 計							【表 1-B,(1)】	【表 1-B,(2)】

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。

【表 2-E1】有價證券融資交易¹⁰交易對手信用風險暴險額或違約暴險額計算表^{11 12}

年 月 日

單位:新臺幣千元

暴險類型	風險權數	依複雜法計算 ¹³		依內部模型計算法計算之暴險額 ¹⁴
		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%			
	1,250%			
非中央政府公共部門	0%			
	10%			
	20%			
	50%			
	100%			
	150%			
	1,250%			
銀行（含多邊開發銀行）	0%			
	2%			
	4%			
	10%			
	20%			
	30%			
	40%			
	50%			
	75%			
	100%			
	150%			
	1,250%			
企業（含證券及保險公司）	0%			
	10%			
	20%			
	30%			
	40%			
	50%			
	75%			
	80%			
	85%			
	100%			
	130%			
	150%			
	1,250%			
零售暴險	0%			
	10%			
	20%			
	30%			
	40%			
	45%			
	50%			
	75%			
	80%			
	85%			
	100%			
	130%			

¹⁰ 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；惟不含集中結算交易對手暴險。

¹¹ 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。

¹² 信用風險採 IRB 法之銀行應填入【表 3-B】或【表 3-C】，再適用 IRB 法之風險權數計算風險性資產。

¹³ 依信用風險標準法風險抵減工具規範中之複雜法計算。

¹⁴ 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。

	150%			
總計			【表 2-E, (2)】	【表 2-E, (3)】

【表 2-E2】 衍生性金融商品交易對手信用風險暴險額計算表¹⁵

年 月 日

單位:新臺幣千元

暴險類型 ¹⁶	風險權數	標準法 (SA-CCR)			內部模型計算法
		重置成本 (1)	未來潛在暴險額 (2)	風險抵減後暴險額 (3)=1.4×[(1)+(2)]-CVA	暴險額 ¹⁷
主權國家	0%				
	10%				
	20%				
	50%				
	100%				
	150%				
	1,250%				
非中央政府 公共部門	0%				
	10%				
	20%				
	50%				
	100%				
	150%				
	1,250%				
銀行(含多邊 開發銀行)	0%				
	2%				
	4%				
	10%				
	20%				
	30%				
	40%				
	50%				
	75%				
	100%				
	150%				
	1,250%				
企業(含證券 及保險公司)	0%				
	10%				
	20%				
	30%				
	40%				
	50%				
	75%				
	80%				
	85%				
	100%				
	130%				
	150%				
	1,250%				
零售暴險	0%				
	10%				
	20%				
	30%				
	40%				
	45%				
	50%				

¹⁵ 信用風險採 IRB 法之銀行應填入【表 3-B】或【表 3-C】，再適用 IRB 法之風險權數計算風險性資產。

¹⁶ 請依暴險類型（交易對手類別）分別列示。

¹⁷ 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。

	75%				
	80%				
	85%				
	100%				
	130%				
	150%				
	1,250%				
其他資產	0%				
	20%				
	50%				
	100%				
	150%				
合 計				【表 2-E,(4)】	【表 2-E,(5)】

【表 2-E3】集中結算交易對手暴險額計算表

年 月 日

單位:新臺幣千元

暴險類型	項目	風險權數	風險抵減後暴險額 (註 2)	依內部模型計算法 計算之暴險額
合格集中結算 交易對手	有價證券融資交易	2%		
		4%		
	衍生性金融商品交易	2%		
		4%		
	隔離的原始保證金	0%		
	非隔離的原始保證金	2%		
		4%		
		20%		
		30%		
		40%		
		50%		
		75%		
		85%		
		100%		
		150%		
	預先繳存之違約基金	2% (註 1)		
	未繳納之違約基金	2% (註 1)		
非合格集中結算 交易對手	有價證券融資交易	0%		
		20%		
		30%		
		40%		
		50%		
		75%		
		85%		
		100%		
		150%		
	衍生性金融商品交易	0%		
		20%		
		30%		
		40%		
		50%		
		75%		
		85%		
		100%		
	隔離的原始保證金	0%		
		0%		
	非隔離的原始保證金	20%		
		30%		
		40%		
		50%		
		75%		
		85%		
		100%		

		150%		
	預先繳存之違約基金	1,250%		
	未繳納之違約基金	1,250%		
合計			【表 2-E, (4)】	【表 2-E,(5)】

註 1：違約基金適用之風險權數下限為 2%，銀行應依實際適用之風險權數調整。

註 2：包括變動保證金。

【表 2-E4】未按期交割及非同步交割交易¹⁸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¹⁹

暴險類型 ²⁰	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 發銀行及集中結 算交易對手）	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）						
5.零售暴險						
合 計						【表 2-E,(6)】²¹

二、非同步交割交易

交易類型	信用相當額
未屆預定交割日，或逾預定交割日未達 5 個營業日 ²² 者	
逾預定交割日 5 個營業日以上者 ²³	
合計	【表 2-E,(6)】

¹⁸ 信用風險採 IRB 法之銀行應填入【表 3-B】或【表 3-C】，再適用 IRB 法之風險權數計算風險性資產。

¹⁹ 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。

²⁰ 請依暴險類型（交易對手類別）分別列示。

²¹ 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。

²² 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。

²³ 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，適用 1,250%之風險權數計算。

【表 2-F】交易對手信用評價調整風險(CVA)資本計提彙總表

年 月 日

單位:新臺幣千元

<u>組別</u>	<u>資本計提方式</u>	<u>不同資本計提方式下 CVA</u>	<u>CVA 風險加權風</u>
		<u>風險加權風險性資產</u> <u>(註 1)</u>	<u>險性資產</u>
<u>不考慮避險效果</u>	(a) <u>簡化版基礎法</u> (表 2-F1)		【表 1-C, (1)-(C)】
<u>考量避險交易</u>	(b) <u>完整版基礎法</u> (表 2-F2)		
<u>經核准適用標準法之銀行</u>	(c) <u>CVA 標準法</u> (表 2-F3)		
<u>未達重大性門檻之銀行</u> <u>(註 2)</u>	(d) <u>交易對手信用風險</u> (表 2-F4)		
<u>未達重大性門檻之選擇獨立於母公司之海外子公司</u> <u>(註 3)</u>	(e) <u>交易對手信用風險</u> (表 2-F4)		

註1：交易對手信用評價調整(CVA)資本計提適用範圍：銀行應對所有衍生性金融商品及會計目的以公允價值衡量之有價證券融資交易計提CVA資本（其中，除本會認為銀行對於有價證券融資交易所產生CVA之暴險顯屬重大外，得無須計提CVA風險之所需資本），但排除與合格集中結算交易對手承做之衍生性金融商品交易，並僅採一種資本計提方式，但海外子公司之計算方式得個別選擇獨立於母公司。

註2：前一年度12月底銀行承做非集中清算衍生性金融商品之未結清契約名目本金餘額少於或等於新臺幣4兆元視為未達重大性門檻。

註3：海外子公司之計算方式則可個別依前述重大性門檻，銀行得選擇獨立於母公司。

【表 2-F1】簡化版基礎法-交易對手信用評價調整風險(CVA)之應計提資本計算表

年 月 日

單位：新臺幣千元

<u>簡化版基礎法 CVA 風險應計提資本</u> <u>(1)</u>	<u>簡化版基礎法 CVA 風險加權風險性資產</u> <u>(2)=(1)×12.5</u>
	<u>【表 2-F, (a)】</u>

【表 2-F2】 完整版基礎法-交易對手信用評價調整風險(CVA)之應計提資本計算表

年 月 日

單位：新臺幣千元

<u>$K_{reduced}$</u> (1)	合格避險交易之資本要求(<u>K_{hedged}</u>) (2)	完整版基礎法 CVA 風險應計提資本 (3)	完整版基礎法 CVA 風險加權風險性資產 (4)=(3)×12.5
			【表 2-F, (b)】

【表 2-F3】標準法-交易對手信用評價調整風險(CVA)資本計提彙總表

年 月 日

單位：新臺幣千元

<u>項目</u>	<u>應計提資本</u>	
	<u>Delta風險</u> <u>(1)</u>	<u>Vega風險</u> <u>(2)</u>
<u>各風險組別下應計提資本：</u>		
<u>利率風險(A)</u>		
<u>外匯風險(B)</u>		
<u>交易對手信用價差風險(C)</u>		
<u>參考實體信用價差風險(D)</u>		
<u>權益證券風險(E)</u>		
<u>商品風險(F)</u>		
<u>Delta、Vega風險資本要求總額 (a)</u>		
<u>乘數m_CVA (b) (註)</u>		
<u>標準法 CVA 風險資本要求總額 (c)=(a)×(b)</u>		
<u>標準法CVA風險加權風險性資產總額 (d)=(c) × 12.5</u>	<u>【表2-F, (c)】</u>	

註：乘數m_CVA的預設值為 1。如果本會對銀行的 CVA 模型風險存有疑慮時，則可以增加該乘數的預設值。

【表 2-F3-a】標準法-利率風險-交易對手信用評價調整風險(CVA)之應計提資本計算表

年 月 日

單位：新臺幣千元

<u>幣別</u>		<u>Delta風險</u> (1)	<u>Vega風險</u> (2)
<u>組別資本要求</u>			
<u>新臺幣</u>	<u>TWD</u>		
<u>美元</u>	<u>USD</u>		
<u>歐元</u>	<u>EUR</u>		
<u>英鎊</u>	<u>GBP</u>		
<u>澳元</u>	<u>AUD</u>		
<u>加拿大元</u>	<u>CAD</u>		
<u>瑞典克朗</u>	<u>SEK</u>		
<u>日元</u>	<u>JPY</u>		
+ 添加以上未列出的一種幣別			
<u>合計</u>		<u>【表2-F3， (A)-(1)】</u>	<u>【表2-F3， (A)-(2)】</u>
<u>利率風險的CVA風險資本要求</u>			

【表 2-F3-b】標準法-外匯風險-交易對手信用評價調整風險(CVA)之應計提資本計算表

年 月 日

單位：新臺幣千元

(1) 標準法-外匯風險-交易對手信用評價調整風險(CVA)-Delta風險

<u>幣別 (註)</u>	<u>Delta風險(1)</u>
+ 添加除銀行本位幣以外之個別貨幣	
-	
(1) 計提交易對手信用評價調整風險 (CVA) Delta風險所需之資本	【表 2-F3，(B)-(1)】

註：代表兌新臺幣的幣種

(2) 標準法-外匯風險-交易對手信用評價調整風險(CVA)-Vega風險

<u>貨幣對 (註)</u>	<u>Vega風險(2)</u>
+ 添加貨幣對	
-	
(2) 計提交易對手信用評價調整風險 (CVA) Vega風險所需之資本	【表 2-F3，(B)-(2)】

註2：外匯 vega 風險因子係一給定幣別兌美元匯率的所有波動度同時間之相對變動。此處Vega風險資本要求需基於美元貨幣對匯率兌換至新臺幣填報。

(3) 標準法-外匯風險-交易對手信用評價調整風險(CVA)資本計算

外匯風險的 CVA 風險資本要求(3)=(1)+(2)

**【表 2-F3-c】標準法-交易對手信用價差風險-交易對手信用評價調整風險(CVA)之應計
提資本計算表**

年 月 日

單位：新臺幣千元

<u>組別 序號</u>	<u>產業分類</u>	<u>組別層級 Delta風險資本要求</u>
	<u>國家主權機關(包含中央銀行、多邊開發銀行)</u>	
<u>1</u>	<u>地方政府機構、政府支持的非金融機構、教育、公共管理機構</u>	
<u>2</u>	<u>金融機構(包含受政府支持的金融機構)</u>	
<u>3</u>	<u>基礎原物料、能源、工業、農業、製造業、冶礦、採石</u>	
<u>4</u>	<u>消費商品和服務、運輸和倉儲、管理和支援服務活動</u>	
<u>5</u>	<u>科技、電信</u>	
<u>6</u>	<u>健康醫療、公共事業、專業和技術活動</u>	
<u>7</u>	<u>其他產業</u>	
<u>8</u>	<u>合格指數</u>	
<u>交易對手信用價差風險的CVA風險資本要求</u>		【表2-F3，(C)-(1)】

**【表 2-F3-d】標準法-參考實體信用價差風險-交易對手信用評價調整風險(CVA)之應計
提資本計算表**

年 月 日

單位：新臺幣千元

組別 序號	信用品質	產業分類	Delta風險 (1)	Vega風險 (2)
組別資本要求				
<u>1</u>	<u>投資等級 (IG)</u>	<u>國家主權機關(包含中央銀行、多邊開發銀行)</u>		
<u>2</u>		<u>地方政府機構、政府支持的非金融機構、教育、 公共管理機構</u>		
<u>3</u>		<u>金融機構(包含政府支持的金融機構)</u>		
<u>4</u>		<u>基礎原物料、能源、工業、農業、製造業、冶礦、 採石</u>		
<u>5</u>		<u>消費商品和服務、運輸和倉儲、管理和支援服務 活動</u>		
<u>6</u>		<u>科技、電信</u>		
<u>7</u>		<u>健康醫療、公共事業、專業和技術活動</u>		
<u>8</u>	<u>高收益 (HY)、無評 等(NR)</u>	<u>國家主權機關(包含中央銀行、多邊開發銀行)</u>		
<u>9</u>		<u>地方政府機構、政府支持的非金融機構、教育、 公共管理機構</u>		
<u>10</u>		<u>金融機構(包含政府支持的金融機構)</u>		
<u>11</u>		<u>基礎原物料、能源、工業、農業、製造業、冶礦、 採石</u>		
<u>12</u>		<u>消費商品和服務、運輸和倉儲、管理和支援服務 活動</u>		
<u>13</u>		<u>科技、電信</u>		
<u>14</u>		<u>健康醫療、公共事業、專業和技術活動</u>		
<u>15</u>	<u>其他產業</u>			
<u>16</u>	<u>投資等級 (IG)</u>	<u>合格指數</u>		
<u>17</u>	<u>高收益 (HY)、無 評等(NR)</u>	<u>合格指數</u>		
合計			【表2-F3， (D)-(1)】	【表2-F3， (D)-(2)】
參考實體信用價差風險的CVA風險資本要求				

【表 2-F3-e】標準法-權益證券風險-交易對手信用評價調整風險(CVA)之應計提資本計算表

年 月 日

單位：新臺幣千元

組別 序號	市值	經濟體類型	產業分類	Delta風險 (1)	Vega風險 (2)
組別資本要求					
1	大型	新興市場經濟體	消費商品及服務業、運輸及倉儲業、管理及支援服務業、醫療保健業、公用事業		
2			電信業、工業		
3			基礎原物料業、能源業、農業、製造業、採礦業		
4			金融機構(包含政府支持的金融機構)、不動產業、科技業		
5		先進國家經濟體	消費商品及服務業、運輸及倉儲業、管理及支援服務業、醫療保健業、公用事業		
6			電信業、工業		
7			基礎原物料業、能源業、農業、製造業、採礦業		
8			金融機構(包含政府支持的金融機構)、不動產業、科技業		
9	小型	新興市場經濟體	同組別1、2、3及4之產業描述(註1)		
10		先進國家經濟體	同組別5、6、7及8之產業描述(註2)		
11	其他產業				
12	大型先進國家經濟體合格指數				
13	其他合格指數				
合計				【表2-F3， (E)-(1)】	【表2-F3， (E)-(2)】
權益證券風險的CVA風險資本要求					

註1：組別1、2、3及4之產業描述，具體指消費商品及服務業、運輸及倉儲業、管理及支援服務業、醫療保健業、公用事業；電信業、工業；基礎原物料業、能源業、農業、製造業、採礦業；金融機構(包含政府支持的金融機構)、不動產業、科技業。

註2：組別5、6、7及8之產業描述，具體指消費商品及服務業、運輸及倉儲業、管理及支援服務業、醫療保健業、公用事業；電信業、工業；基礎原物料業、能源業、農業、製造業、採礦業；金融機構(包含政府支持的金融機構)、不動產業、科技業。

【表 2-F3-f】標準法-商品風險-交易對手信用評價調整風險(CVA)之應計提資本計算表

年 月 日

單位：新臺幣千元

<u>組別序號</u>	<u>商品</u>	<u>Delta風險</u> (1)	<u>Vega風險</u> (2)
<u>組別資本要求</u>			
<u>1</u>	<u>能源 - 固態燃料</u>		
<u>2</u>	<u>能源 - 液態燃料</u>		
<u>3</u>	<u>能源 - 電能與碳交易</u>		
<u>4</u>	<u>貨運航班</u>		
<u>5</u>	<u>金屬 - 非貴金屬</u>		
<u>6</u>	<u>天然氣（可燃氣體）</u>		
<u>7</u>	<u>貴金屬（包括黃金）</u>		
<u>8</u>	<u>穀物或油籽</u>		
<u>9</u>	<u>畜牧產品和乳製品</u>		
<u>10</u>	<u>軟性商品和其他農產品</u>		
<u>11</u>	<u>其他商品</u>		
<u>合計</u>		【表2-F3，(F)-(1)】	【表2-F3，(F)-(2)】
<u>商品風險的CVA風險資本要求</u>			

【表 2-F4】未達重大性門檻之銀行-交易對手信用評價調整風險(CVA)之應計提資本計算
表

年 月 日

單位：新臺幣千元

前一年度 12 月底銀行承做非集中清算衍生性金融商品之未結清契約名目本金餘額	交易對手信用風險加權風險性資產（註 1）
	【表 2-F, (d)】
海外子公司之前一年度 12 月底銀行承做非集中清算衍生性金融商品之未結清契約名目本金餘額（註 2）	交易對手信用風險加權風險性資產
	【表 2-F, (e)】

註1：未達重大性門檻之銀行可選擇將其所有投資組合CVA風險資本要求等於其交易對手信用風險所計提之資本（即，詳見【表2-E2】暴險額對應之衍生性金融商品信用風險加權風險性資產額合計數），且不得與CVA基礎法或標準法混用，也不考慮CVA避險效果。

註2：海外子公司之計算方式個別選擇獨立於母公司者。

【表 2-G】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		自普通股權益第一 類資本扣除	自其他第一類資 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 ²⁴				
權益證券應 扣除數	對金融相關事業之相互投資			
	對金融相關事業之非重大投資			
	對金融相關事業之重大投資			
	工業銀行直接投資及投資 不動產依規扣除數 ²⁵			
合計		【表 1-B1,(1)】	【表 1-B1,(2)】	【表 1-B1,(3)】

²⁴ 信用風險採標準法者，當營業準備及備抵呆帳提列不足時，須由普通股權益中扣除。

²⁵ 工業銀行變更為商業銀行後，該等銀行前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（其中 25%自普通股權益扣除、25%自其他第一類資本扣除）及第二類資本各扣除 50%。

參、信用風險內部評等法（IRB 法）

【表 3-A】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 ²⁶ (1)	違約暴險額 (2)	風險性資產 (3)	預期損失 (4)	平均風險權數 (5)	違約暴險額 (6)	風險性資產 (7)	預期損失 (8)	平均風險權數 (9)	違約暴險額 (10)	風險性資產 (11)	預期損失 ²⁷ (12)
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												
適用營收規模調整												
適用金融機構調整												
特殊融資暴險												
非高風險商用不動產												
高風險商用不動產												
零售型暴險												
住宅抵押貸款												
合格循環零售型												
其他零售型												
合格買入應收帳款												
企業型												
零售型												
合計 (a)		(表 3-C)	(表 3-C)	(表 3-C)								(表 3-A1)
採標準法部分之風險性資產額 (b)											(表 3-B)	(表 3-A1)
總 計 (a) + (b)												

²⁶ 平均風險權數(1)=風險性資產(3)/違約暴險額(2)

²⁷ 預期損失與損失準備之比較，請填表 3-A1。

【表 3-A1】預期損失與損失準備比較表

年 月 日

單位:新臺幣千元

	總和損失準備 (1) (註 1)	風險性資產 (2) (註 2)	損失準備(分配後) (3) (註 3)	預期損失 (4)	超額準備 (5)=【(3)-(4)】	認列上限 (6) (註 4、註 5)	應列入第二類 資本之金額 (7) (註 6)	應自普通股權益第一 類資本扣除之金額 (8) (註 7)
銀行整體金額(A)								【表 1-B】
信用風險加權風險性 資產總額 (B)		(表 1-C, (1))						
採內部評等法之部位 (C)		(表 3-A, (a)(11))		(表 3-A, (a) (12))				
採標準法之部位(D)				(表 3-A, (b) (12))				
合計(E)=(C)+(D)							【表 1-B】	

註 1：總和損失準備(1)之定義係指銀行帳列之營業準備及備抵呆帳等。

註 2：採標準法之部位(D)中「風險性資產(2)」，係以「信用風險加權風險性資產總額 (B)」扣除「採內部評等法之部位 (C)」之風險性資產。

註 3：銀行應依標準法及 IRB 法下所得之風險性資產，等比例分配營業準備及備抵呆帳。不過，當銀行主要係以標準法或 IRB 法之其中一種，來計算風險性資產時，其採標準法者，得將列為標準法之營業準備及備抵呆帳，反之採用 IRB 法者，則可全額納入 IRB 合格損失準備中。

註 4：採 IRB 法時，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 IRB 法下信用風險加權風險性資產之 0.6%。

註 5：當銀行同時使用標準法及 IRB 法時，採標準法部分所提列營業準備及備抵呆帳，其超過預期損失之部分，得列入第二類資本，惟其金額不得超過標準法下信用風險加權風險性資產總額 1.25%。

註 6：「應列入第二類資本之金額(7)」= 取「超額準備(5)」與「認列上限(6)」較小的值。

註 7：當總和預期損失高於銀行所提存之總和損失準備時，則上表之「超額準備(5)」、「認列上限(6)」、「應列入第二類資本之金額(7)」均應填 0，並應將超出之數額填入「應自普通股權益第一類資本扣除之金額(8)」中。

【表 3-B】 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)	信用風險加權風險性資產額(3)=【(1)+ (2)】	交易對手信用風險加權風險性資產額 (4)
主權國家	0%				
	10%				
	20%				
	50%				
	100%				
	150%				
	1,250%				
	小計				
非中央政府公共部門	0%				
	10%				
	20%				
	50%				
	100%				
	150%				
	1,250%				
	小計				
銀行（含多邊開發銀行及集中結算交易對手）	0%				
	2%				
	4%				
	10%				
	20%				
	30%				
	40%				
	50%				
	75%				
	100%				
	150%				
	1,250%				
	小計				
金融資產擔保債券	10%				
	15%				
	20%				
	25%				
	35%				
	50%				
	100%				
	小計				
企業（含證券及保險公司）	0%				
	10%				
	20%				
	30%				
	40%				
	50%				
	75%				
	80%				
	85%				
	100%				
	130%				
	150%				
	1,250%				
	小計				
零售暴險	0%				
	10%				
	20%				
	30%				
	40%				
	45%				
	50%				
	75%				
	80%				
	85%				
	100%				
	130%				
	150%				
	小計				

	1,250%				
	小計				
不動產暴險	住宅用				
	商用				
	ADC				
	小計				
權益證券暴險	100%				
	130%				
	150%				
	160%				
	190%				
	220%				
	250%				
	280%				
	340%				
	400%				
	1,250%				
	小計				
基金權益證券投資	LTA				
	MBA				
	FBA				
	混合型				
	小計				
其他資產	0%				
	20%				
	50%				
	100%				
	150%				
	250%				
	小計				
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-C】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 ²⁸ (1)	預期損失 (2)	表內項目 違約暴險額 ²⁹ (3)	一般表外交易 違約暴險額(4)	交易對手信用風險 違約暴險額(5)	違約暴險額合計 (6)=(3)+(4)+(5)	風險性資產額 (7)=(6)x(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						
	適用規模調整之企業型暴險	適用規模調整	未違約						
		適用規模調整	已違約						
		適用金融機構調整	未違約						
		適用金融機構調整	已違約						
	特殊融資暴險	非高風險商用不動產	未違約						
		非高風險商用不動產	已違約						
		高風險商用不動產	未違約						
		高風險商用不動產	已違約						
小計									
零售型 暴險	住宅抵押貸款		未違約						
			已違約						
	合格循環零售型		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】

²⁸平均風險權數(1)=風險性資產額(7)/違約暴險額合計(6)。

²⁹ 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-C1】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)	表內項目 違約暴險額 ³⁰ (3)	一般表外交易 違約暴險額 (4)	違約暴險額合計 (5)=(3)+(4)	風險性資產額 (6)=(5)×(1)
非高風險商用不動產 融資	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		【表 3-A】			【表 3-A】	【表 3-A】

³⁰ 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】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		自普通股權益 第一類資本扣除	自其他第一類 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 ³¹				
權益證券 應扣除數	對金融相關事業之相互 投資			
	對金融相關事業之非重 大投資			
	對金融相關事業之重大 投資			
	工業銀行直接投資及投 資不動產依規扣除數			
合計		【表 1-B1,(1)】	【表 1-B1,(2)】	【表 1-B1,(3)】

³¹ 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普通股權益扣除。

肆、證券化

【表 4-A1】證券化加權風險性資產計算總表－證券化內部評等法（非創始銀行）

年 月 日

單位:新臺幣千元

標的資產類型 ¹	平均風險	表內項目 帳面金額 (2)	表外項目	無風險抵	具擔保品 之暴險額		具信用保障 之暴險額		風險性資產額 (9)
	權數 ²		³ 信用相	減工具之	考慮擔保 品前暴險 額 (5)	考慮擔保	考慮信用	考慮信用	
	(1)=(9) /		當額(3)	暴險額 ⁴		品後暴險	保障前暴	保障後暴	
	[(4)+(6)+ (8)]		(表 4-D1)	(4)		額 (6)	險額 (7)	險額 (8)	
零售型暴險：	—	—	—	—	—	—	—	—	—
1.住宅用不動產擔保債權									
2.信用卡									
3.再證券化									
4.其他零售型 ()									
：									
：									
批發型暴險：	—	—	—	—	—	—	—	—	—
1.企業貸款									
2.商用不動產擔保債權									
3.租賃及應收帳款									
4.再證券化									
5.其他批發型 ()									
：									
：									
組合型暴險 ()									
傳統型證券化交易合計：									
組合型證券化交易合計：									
一般證券化交易合計：									
符合 STC 證券化交易合計：									
總 計：									【A】表 1-C

說明：

- 1.非屬下列標的資產類型者，請增列至其他零售(批發)型或組合型暴險並於括號內註明標的資產類別。
- 2.平均風險權數係(4)、(6)或(8)欄內，各暴險額與其對應風險權數計算後的加權平均。
- 3.表外項目包含非屬信用風險抵減工具及信用衍生性金融商品外之其他衍生性金融商品。
- 4.本欄係填完全無使用風險抵減工具之暴險額，若有部分擔保或保證者，則應將原始暴險金額分別填入(5)或(7)中。

【表 4-A2】證券化加權風險性資產計算總表－證券化內部評等法（創始銀行）

年 月 日

單位:新臺幣千元

標的資產類型 ¹	平均風險 權數 ²	表內項目 帳面金額 (2)	表外項目 ³	無風險抵	具擔保品之暴險額		具信用保障之暴險額		風險性資產額 (9)
	(1)=(9) / [(4)+(6)+ (8)]		信用相當	減工具之	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 保障後暴 險額 (8)	
			額(3) (表 4-D2)	暴險額 ⁴ (4)					
零售型暴險：	—	—	—	—	—	—	—	—	—
1.住宅用不動產擔保債權									
2.信用卡									
3.再證券化									
4.其他零售型 ()									
：									
：									
批發型暴險：	—	—	—	—	—	—	—	—	—
1.企業貸款									
2.商用不動產擔保債權									
3.租賃及應收帳款									
4.再證券化型									
5.其他批發型 ()									
：									
：									
組合型暴險 ()									
傳統型證券化交易合計：									
組合型證券化交易合計：									
一般證券化交易合計：									
符合 STC 證券化交易合計：									
總 計：									【A】【表 1-C】
應先自普通股權益第一類資本中扣除之屬於未來預期收益之資產出售利益									【B】
依證券化規定應計提資本 ⁵ =風險性資產×8%=【A】×8%									【C】
標的資產未證券化前應計提資本 ⁵									【D】

說明：1.非屬下列標的資產類型者，請增列至其他零售(批發)型或組合型暴險並於括號內註明標的資產類別。

2.平均風險權數係(4)、(6)或(8)欄內，各暴險額與其對應風險權數計算後的加權平均。

3.表外項目包含非屬信用風險抵減工具及信用衍生性金融商品外之其他衍生性金融商品。

4.本欄係填完全無使用風險抵減工具之暴險額，若有部分擔保或保證者，則應將原始暴險金額分別填入(5)或(7)中。

5.依證券化前及證券化後比較結果，應計提資本如下：

(1)當 **【C】** < **【D】** 時，直接依計算結果 **【A】** 計入信用風險加權風險性資產額。

【表 4-B1】證券化加權風險性資產計算總表—證券化外部評等法及內部評估法（非創始銀行）

單位:新臺幣千元

[illegible]

說明：1.平均風險權數係(4)、(6)或(8)欄內，各暴險額與其對應風險權數計算後的加權平均。

2.表外項目包含非屬信用風險抵減工具及信用衍生性金融商品外之其他衍生性金融商品。

3.本欄係填完全無使用風險抵減工具之暴險額，若有部分擔保或保證者，則應將原始暴險金額分別填入(5)或(7)中。

始銀行)

年

月

日

單位:新臺幣千元

傳統型證券化交易合計：

組合型證券化交易合計：

一般證券化交易合計：

符合 STC 證券化交易合計：

總計：

【A】【表 1-C】

應自普通股權益扣除之屬於未來預期收益之資產出售利益

【B】

暴險型態 及評等類別	信用評等	平均風險 權數 ¹	表內項目 帳面金額 (2)	表外項目 ² 信用相當 額(3) (表 4-E2)	無風險抵 減工具之 暴險額 ³ (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)
		(1)=(9) / [(4)+(6)+ (8)]		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 保障後暴 險額 (8)			
依證券化規定應計提資本 ⁴ =風險性資產*8%=【A】*8%										【C】
標的資產未證券化前應計提資本 ⁴										【D】

說明：

- 1.平均風險權數係(4)、(6)或(8)欄內，各暴險額與其對應風險權數計算後的加權平均。
- 2.表外項目包含非屬信用風險抵減工具及信用衍生性金融商品外之其他衍生性金融商品。
- 3.本欄係填完全無使用風險抵減工具之暴險額，若有部分擔保或保證者，則應將原始暴險金額分別填入(5)或(7)中。
- 4.依證券化前及證券化後比較結果，應計提資本如下：
 - (1)當 **【C】** < **【D】** 時，直接依計算結果 **【A】** 計入信用風險加權風險性資產額。
 - (2)當 **【C】** > **【D】** 時，請將應計提資本 **【D】** 乘以 12.5 倍後，替代信用風險加權風險性資產額 **【A】**。

**【表 4-C1】證券化加權風險性資產計算總表－證券化標準法或其他直接適用
1,250%（非創始銀行）**

年 月 日

單位:新臺幣千元

標的資產類型 ¹	平均風 險權數 ²	表內項 目帳面 金額 (2)	表外項 目 ³ 信用 相當額 (3) (表 4-F1)	無風險 抵減工 具之暴 險額 ⁴ (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)
	(1)=(9)/ [(4)+(6) +(8)]				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 後暴險 額(8)	
零售型暴險：	—	—	—	—	—	—	—	—	—
1.住宅用不動產擔保債權									
2.信用卡									
3.再證券化									
4.其他零售型 ()									
⋮									
⋮									
批發型暴險：	—	—	—	—	—	—	—	—	—
1.企業貸款									
2.商用不動產擔保債權									
3.租賃及應收帳款									
4.再證券化									
5.其他批發型 ()									
⋮									
⋮									
組合型暴險 ()									
傳統型證券化交易合計：									
組合型證券化交易合計：									
一般證券化交易合計：									
符合 STC 證券化交易合計：									
直接適用 1,250%之暴險⁵	1,250%			—	—	—	—	—	
總 計：									【表 1-C】

說明：

1. 非屬下列標的資產類型者，請增列至其他零售(批發)型或組合型暴險並於括號內註明標的資產類別。
2. 平均風險權數係(4)、(6)或(8)欄內，各暴險額與其對應風險權數計算後的加權平均。
3. 表外項目包含非屬信用風險抵減工具及信用衍生性金融商品外之其他衍生性金融商品。
4. 本欄係填完全無使用風險抵減工具之暴險額，若有部分擔保或保證者，則應將原始暴險金額分別填入(5)或(7)中。
5. 若不適合採用證券化內部評等法、證券化外部評等法及證券化標準法之證券化暴險時，應一律適用 1,250%之風險權數並單獨列示（無需區分資產類型或一般、STC 之證券化交易）。

**【表 4-C2】證券化加權風險性資產計算總表－證券化標準法或其他直接適用
1,250%（創始銀行）**

年 月 日

單位:新臺幣千元

標的資產類型 ¹	平均風險	表內項目 帳面金額 (2)	表外項目	無風險抵	具擔保品之暴險額		具信用保障之暴險額		風險性資產額 (9)
	權數 ²		信用相 當額(3) (表 4-F2)	減工具之 暴險額 ⁴ (4)	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 保障後暴 險額 (8)	
	(1)=(9) /								
	[(4)+(6) +(8)]								
零售型暴險：	—	—	—	—	—	—	—	—	—
1.住宅用不動產擔保債權									
2.信用卡									
3.再證券化									
4.其他零售型 ()									
：									
批發型暴險：	—	—	—	—	—	—	—	—	—
1.企業貸款									
2.商用不動產擔保債權									
3.租賃及應收帳款									
4.再證券化型									
5.其他批發型 ()									
組合理型暴險 ()									
傳統型證券化交易合計：									
組合理型證券化交易合計：									
一般證券化交易合計：									
符合 STC 證券化交易合計：									
直接適用 1,250%之暴險 ⁶	1,250%			—	—	—	—	—	
總 計：									【A】【表 1-C】
應先自普通股權益第一類資本中扣除之屬於未來預期收益之資產出售利益									【B】
依證券化規定應計提資本 ⁵ =風險性資產×8%=【A】×8%									【C】
標的資產未證券化前應計提資本 ⁵									【D】

說明：1. 非屬下列標的資產類型者，請增列至其他零售(批發)型或組合理型暴險並於括號內註明標的資產類別。

2. 平均風險權數係(4)、(6)或(8)欄內，各暴險額與其對應風險權數計算後的加權平均。

3. 表外項目包含非屬信用風險抵減工具及信用衍生性金融商品外之其他衍生性金融商品。

4. 本欄係填完全無使用風險抵減工具之暴險額，若有部分擔保或保證者，則應將原始暴險金額分別填入(5)或(7)中。

5. 依證券化前及證券化後比較結果，應計提資本如下：

(1) 當 **【C】** < **【D】** 時，直接依計算結果 **【A】** 計入信用風險加權風險性資產額。

(2) 當 **【C】** > **【D】** 時，請將應計提資本 **【D】** 乘以 12.5 倍後，替代信用風險加權風險性資產額 **【A】**。

6. 若不適合採用證券化內部評等法、證券化外部評等法及證券化標準法之證券化暴險時，應一律適用 1,250%

之風險權數並單獨列示（無需區分資產類型、傳統型、組合型或一般、STC 之證券化交易）。

【表 4-D1】表外項目信用暴險相當額－證券化內部評等法（非創始銀行）

年 月 日

單位:新臺幣千元

<u>證券化暴險種類</u>	<u>信用轉換係數(CCF)</u> (1)	<u>表外證券化暴險(含融資 額度)金額(2)</u>	<u>信用相當額</u> (3)=(1)×(2)
<u>非屬信用風險抵減工具</u>	<u>100%</u>		
<u>服務機構提供之承諾-無須事先通知則 可無條件取消</u>	<u>10%</u>		
<u>為規避市場風險所承作之貨幣交換或利率交換¹</u>			
<u>總計：</u>			

說明：

1.非屬信用衍生性金融商品之其他衍生性金融商品(例如：銀行賣出或買入之利率交換或貨幣交換)，應採用「交易對手信用風險」架構下之衡量方式。

【表 4-D2】表外項目信用暴險相當額－證券化內部評等法（創始銀行）

年 月 日

單位：新臺幣千元

<u>證券化暴險種類</u>	<u>信用轉換係數(CCF)</u> (1)	<u>表外證券化暴險(含融資 額度)金額(2)</u>	<u>信用相當額</u> (3)=(1)×(2)
<u>非屬信用風險抵減工具</u>	<u>100%</u>		
<u>服務機構提供之承諾-無須事先通知則 可無條件取消</u>	<u>10%</u>		
<u>為規避市場風險所承作之貨幣交換或利率交換¹</u>			
<u>總計：</u>			

說明：

1.非屬信用衍生性金融商品之其他衍生性金融商品(例如：銀行賣出或買入之利率交換或貨幣交換)，應採用「交易對手信用風險」架構下之衡量方式。

【表 4-E1】表外項目信用暴險相當額－證券化外部評等法及內部評估法（非創始銀行）

年 月 日

單位:新臺幣千元

<u>證券化暴險種類</u>	<u>信用轉換係數(CCF)</u> <u>(1)</u>	<u>表外證券化暴險(含融資</u> <u>額度)金額(2)</u>	<u>信用相當額</u> <u>(3)=(1)×(2)</u>
<u>非屬信用風險抵減工具</u>	<u>100%</u>		
<u>服務機構提供之承諾-無須事先通知則</u> <u>可無條件取消</u>	<u>10%</u>		
<u>為規避市場風險所承作之貨幣交換或利率交換¹</u>			
<u>總計：</u>			

說明：

1.非屬信用衍生性金融商品之其他衍生性金融商品(例如：銀行賣出或買入之利率交換或貨幣交換)，應採用「交易對手信用風險」架構下之衡量方式。

【表 4-E2】表外項目信用暴險相當額－證券化外部評等法及內部評估法（創始銀行）

年 月 日

單位:新臺幣千元

<u>證券化暴險種類</u>	<u>信用轉換係數(CCF)</u> <u>(1)</u>	<u>表外證券化暴險(含融資</u> <u>額度)金額(2)</u>	<u>信用相當額</u> <u>(3)=(1)×(2)</u>
<u>非屬信用風險抵減工具</u>	<u>100%</u>		
<u>服務機構提供之承諾-無須事先通知則</u> <u>可無條件取消</u>	<u>10%</u>		
<u>為規避市場風險所承作之貨幣交換或利率交換¹</u>			
<u>總計：</u>			

說明：

1.非屬信用衍生性金融商品之其他衍生性金融商品(例如：銀行賣出或買入之利率交換或貨幣交換)，應採用「交易對手信用風險」架構下之衡量方式。

**【表 4-F1】表外項目信用暴險相當額－證券化標準法或其他直接適用 1,250%(非
創始銀行)**

年 月 日

單位:新臺幣千元

<u>證券化暴險種類</u>	<u>信用轉換係數(CCF)</u>	<u>表外證券化暴險(含融資</u>	<u>信用相當額</u>
	(1)	<u>額度)金額(2)</u>	(3)=(1)×(2)
<u>非屬信用風險抵減工具</u>	100%		
<u>服務機構提供之承諾-無須事先通知則 可無條件取消</u>	10%		
<u>為規避市場風險所承作之貨幣交換或利率交換¹</u>			
<u>總計</u>			

說明：

1.非屬信用衍生性金融商品之其他衍生性金融商品(例如：銀行賣出或買入之利率交換或貨幣交換)，應採用「交易對手信用風險」架構下之衡量方式。

【表 4-F2】表外項目信用暴險相當額－證券化標準法或其他直接適用 1,250%（創始銀行）

年 月 日

單位:新臺幣千元

<u>證券化暴險種類</u>	<u>信用轉換係數(CCF)</u> <u>(1)</u>	<u>表外證券化暴險(含融資</u> <u>額度)金額(2)</u>	<u>信用相當額</u> <u>(3)=(1)×(2)</u>
<u>非屬信用風險抵減工具</u>	<u>100%</u>		
<u>服務機構提供之承諾-無須事先通知則</u> <u>可無條件取消</u>	<u>10%</u>		
<u>為規避市場風險所承作之貨幣交換或利率交換¹</u>			
<u>總計</u>			

說明：

- 1.非屬信用衍生性金融商品之其他衍生性金融商品(例如：銀行賣出或買入之利率交換或貨幣交換)，應採用「交易對手信用風險」架構下之衡量方式。

【表 4-G】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	
<u>應扣除項目</u>	<u>自普通股權益 扣除</u>	<u>自其他第一類 資本扣除</u>	<u>自第二類資本 扣除</u>
<u>未來預期收益之資產出售利益³²</u>			
<u>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</u>			
<u>其他因證券化交易而增加的權益資本</u>			
<u>合計</u>	【表 1-B1,(1)】	【表 1-B1,(2)】	【表 1-B1,(3)】

³²銀行因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，須由普通股權益第一類資本中扣除。

伍、作業風險

【表 5】作業風險之資本計提計算表(新標準法)

年 月 日

單位：新臺幣仟元

營運指標項目	(T-2)年度	(T-1)年度	(T)年度	近三年度平均
利息、租賃與股利因子 (ILDC)				$ILDC = \text{Min} \left[\left \overline{(\text{利息收入} - \text{利息費用})} \right ; \right. \\ \left. 2.25\% \times \left(\overline{\text{生息資產}} \right) \right. \\ \left. + \left(\overline{\text{股利收入}} \right) \right]$
利息收入(含租賃收入)				
利息費用(含租賃費用)				
生息資產				
股利收入				
服務因子 (SC)				$SC = \text{Max} \left[\left(\overline{\text{其他營業收入}} \right) ; \left(\overline{\text{其他營業費用}} \right) \right] \\ + \text{Max} \left[\left(\overline{\text{手續費與佣金收入}} \right) ; \left(\overline{\text{手續費與佣金費用}} \right) \right]$
手續費與佣金收入				
手續費與佣金費用				
其他營業收入				
其他營業費用				
財務因子 (FC)				$FC = \left \overline{\text{交易簿之淨損益}} \right + \left \overline{\text{銀行簿之淨損益}} \right $
交易簿之淨損益				
銀行簿之淨損益				
營運指標 (BI) [BI=ILDC+SC+FC]				

營運指標組別	第一組	第二組	第三組
定義	營運指標≤400 億元	400 億元<營運指標≤1.2 兆元	營運指標>1.2 兆元
本行所屬組別 (勾選)			
營運指標因子 (BIC) (新台幣仟元)			
營運指標因子計算方式	(BI)*12%	4,800,000+[(BI)-40,000,000]*15%	178,800,000+[(BI)-1,200,000,000]*18%
內部損失乘數 (第一組勾選)	()1 ()自行計算	自行計算	自行計算

註 1：屬第一組之銀行，其內部損失乘數等於 1，惟經主管機關核准者得比照第二、三組規模之銀行所適用之規定，將內部損失資料納入計算。

內部損失乘數之損失資料（自行計算者須填列）						
年度作業風險淨損失	(T-9)年度	(T-8)年度	(T-7)年度	(T-6)年度	(T-5)年度	近年度平均 損失(AVG_Losses)
	(T-4)年度	(T-3)年度	(T-2)年度	(T-1)年度	(T)年度	損失因子 (LC) = (AVG_Losses)*15
作業風險應計提資本						
內部損失乘數(ILM)	$ILM = \text{Ln}\{exp(1) - 1 + \left(\frac{LC}{BIC}\right)^{0.8}\}$		應計資本(ORC)	ORC=BIC*ILM	加權風險性資產 (RWA)	RWA=12.5*ORC

註 2：首次納入損失因子計算作業風險資本時，至少使用 5 年的損失資料計算，逐年遞增至 10 年。

陸、市場風險

【表 6】市場風險資本計提彙總表

年 月 日

(1) 市場風險資本計提

單位：新臺幣千元

風險類別	項 目		金 額
(1)市場風險之資本計提 (簡易標準法)：	利率風險	市場風險資本計提(A) (表 6-1A)	-
	權益證券風險	市場風險資本計提(B) (表 6-1B)	-
	外匯風險	市場風險資本計提(C) (表 6-1C)	-
	商品風險	市場風險資本計提(D) (表 6-1D)	-
	選擇權採簡易法 處理	市場風險資本計提(E) (表 6-1E1，採用 Delta-plus 法不需填本格)	-
市場風險之資本計提（簡易標準法）(1)=(A)+(B)+(C)+(D)+(E)			
(2)市場風險之資本計提 (標準法)：	敏感性基礎法 (SBM)	市場風險資本計提(F) (表 6-2A)	
	違約風險資本 (DRC)	市場風險資本計提(G) (表 6-2B)	
	殘餘風險附加金 額(RRAO)	市場風險資本計提(H) (表 6-2C)	
市場風險之資本計提（標準法）(2)=(F)+(G)+(H)			
(3)市場風險之資本計提（內部模型法）：(I) (表 6-3A)			
市場風險之資本計提(4)=(1)+(2)+(3) 【表 1-C, (3)】			

(2) 排除市場風險資本要求的結構性外匯部位

1. 銀行是否通過核准，在本報告期間內使用基準貨幣取代本位幣（是/否）：_____

2. 如是，則需說明所選擇基準貨幣： 兌新臺幣匯率：

單位：新臺幣千元

<u>幣別（註）</u>	<u>可排除結構性部位</u>	<u>為了完全規避匯率變動對資本比率的潛在不利影響所持有或保留的風險部位</u>
<u>美元</u>		
<u>英鎊</u>		

註：此處應選取匯率與外匯部位所選取時間節點一致。

(3) 其他可排除市場風險資本要求

單位：新臺幣千元

項目	可排除市場風險資本要求之帳面金額
符合條件的已從自有資本扣除或加權風險權數 1,250%之資本工具（註1）	
內部風險移轉（註2）	
信用評價調整資本要求之合格避險（註3）	
簡易標準法下符合條件的外匯風險部位（註4）	

註1：針對持有以下已從自有資本扣除或加權風險權數1,250%之資本工具，不納入市場風險資本要求。(1) 持有銀行本身的合格法定資本工具；(2) 銀行持有須從資本中扣除之其他銀行、證券公司與其他金融機構的合格法定資本工具以及無形資產等資產類別。

註2：內部風險移轉：若不符第五部分市場風險壹、六、(二)、1所規範的內部風險移轉之要求，則此銀行簿暴險不被視為銀行簿資本目的之內部風險移轉的銀行簿端避險。並且第三方外部避險必須完全計入市場風險資本要求，而內部風險移轉之交易簿端必須完全排除在市場風險資本要求外。

註3：信用評價調整資本要求之合格避險：被計入信用評價調整(CVA)資本要求之合格外部避險，必須排除於銀行的市場風險資本要求計算。CVA投資組合和交易簿間可進行內部風險移轉，包括CVA投資組合端和非CVA投資組合端。若內部風險移轉的CVA投資組合端於CVA風險資本要求中認列，則CVA投資組合端應排除於市場風險資本要求，而非CVA投資組合端應納入市場風險資本要求。

註4：簡易標準法下，若銀行的外匯業務是不顯著且並未在帳上承擔外匯部位，在符合下列條件下，銀行可向金管會申請，經核准後可將這些部位排除於資本要求：(1)銀行的外匯業務，定義為所有幣別的毛長部位加總與毛短部位加總取大者，不超過本計提規範定義合格資本之100%，且 (2)依第五部分市場風險參、五、(二)、6規定計算之銀行整體淨開放部位，不超過本計提規範定義合格資本的2%。

【表 6-1A】利率風險-市場風險資本計提彙總表(簡易標準法)

年 月 日

單位：(各幣別)千元

幣別	個別風險	一般市場風險	匯率(c)	應計提資本 (新臺幣)
	應計提資本(a)	應計提資本(b)		(1)=【(a)+(b)】*(c)
新臺幣				
美元				
英鎊				
日幣				
...				
合計				

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

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)	
應計提資本總額(3)=(1)+(2)	
資本計提(4)=(3) x 1.30 ³³	【表 6，(A)】

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 6-1A1】及【表 6-1A2-a】（或【表 6-1A2-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 6-1E2】）。

³³ 在簡易標準法之下，利率風險的乘數因子為 1.30。

【表 6-1A1】利率風險-個別風險之應計提資本計算表(簡易標準法)

年 月 日

單位：千元

幣別：

項目	期限	資本計提率	資產市價		應計提資本 (3)=(1)*(2)
			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% 1.60%		
3.金控公司、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% 1.60%		
4.符合下列條件之一的債務工具：					
(1) 經合格外部信用評等機構至少兩家評定為投資等級以上。					
(2) 經一個合格外部信用評等機構評定不低於投資等級，加上經其他非合格外部信用評等機構評定投資等級以上者。			0.25% 1.00% 1.60%		
(3) 經本會核准、且銀行能說明該債券等同投資等級、同時發行人之股票在認可之證券交易所正常交易者。					
小計					
三、交易簿證券化債務工具					
依「證券化計算方法」規定之風險權數，計提個別風險所需資本。	全部	1.60%	1.60%		
		4%	4%		
		8%	8%		
		28%	28%		
		100%	100%		
小計					
四、交易簿再證券化債務工具					
依「證券化計算方法」規定之風險權數，計提個別風險所需資本。	全部	3.20%	3.20%		
		8%	8%		
		18%	18%		
		52%	52%		
		100%	100%		
小計					
五、交易簿持有金融業資本工具	全部	8%	8%		
小計					
六、其他非合格債務工具					
1. 外部信用評等在 B-(含) 級以下之政府債務工具，以及外部信用評等在 BB-(含)級以下或已有債信不良情形者。(包含 TLAC 債務工具)	全部	12%	12%		
2.所有其他類型之債務工具。(包含未評等)		8%	8%		
小計					
合計					【表 6-1A，(a)】

註(1)：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 6-1E1】，不須填入此表。

註(2)：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(3)：投資等級以標準普爾公司之評等為例，為 BBB-級或 BBB-級以上。

【表 6-1A2-a】利率風險-一般市場風險之應計提資本計算表 (簡易標準法-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	息票利率未達 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%											
	超過 4 年而在 5 年以內	超過 3.6 年而在 4.3 年以內	2.75%											
第三區	超過 5 年而在 7 年以內	超過 4.3 年而在 5.7 年以內	3.25%							(D3)				
	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 6-1A，(b)】

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(1*)=【表 6-1A，(b)】

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 6-1A2-b】利率風險-一般市場風險之應計提資本計算表 (簡易標準法-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%								(D3)				
	超過 4.3 年而在 5.7 年以內	0.70%												
	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 6-1A，(b)】

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(1*)=【表 6-1A，(b)】

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 6-1B】權益證券風險－市場風險資本計提彙總表(簡易標準法)

年 月 日

單位：新臺幣千元

應計提資本 國家別	個別風險 應計提資本(1)	一般市場風險 應計提資本(2)	應計提資本 (3)=(1)+(2)
合計			

若選擇權交易採敏感性分析（Delta-plus）法者³⁴，應以下表計算資本計提：

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)	
應計提資本總額(5)=(3)+(4)	
資本計提(6)=(5) x 3.50 ³⁵	【表 6，(B)】

³⁴ 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 6-1B1】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 6-1E2】之(2)），再將【表 6-1 E2】之(2)的合計填入本表（【表 6-1B】）之(4)中。

³⁵ 在簡易標準法之下，權益證券風險的乘數因子為 3.50。

【表 6-1B1】權益證券風險－個別風險之應計提資本計算表（國家別）

(簡易標準法)

（國家名稱）

年 月 日

單位：新臺幣千元

計算項目 權益證券 及相關衍生 性商品(註2)	個別權益證券 或股價指數 (註1)		淨部位 (3)=(1)－(2)		個別風險 應計提資本 (4)= (3) ×資本計提率
	長部位 合計 (1)	短部位 合計 (2)	淨長部位 (3)>0	淨短部位 (3)<0	
資本計提率 ³⁶ 8% 20% ³⁷			【表 6-1B2，(a)】	【表 6-1B2，(b)】	
合計					【表 6-1B，(1)】

註1：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2：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金融商品之相關規定。

³⁶ 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；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。

³⁷ 屬對金融相關事業重大投資之普通股投資，且未自資本扣除之部分。(自 111 年 1 月 1 日起適用)

【表 6-1B2】權益證券風險－一般市場風險之應計提資本計算表（國家別）
（簡易標準法）

（國家名稱）

年 月 日

單位：新臺幣千元

淨長部位合計 (a)	—	淨短部位合計 (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)	x8% =	一般市場風險應計提資本 (3)=(2) x 8%
		【表 6-1B，(2)】

【表 6-1C】外匯(含黃金)風險—市場風險資本計提彙總表(簡易標準法)

年 月 日

單位：新臺幣千元

各幣別淨短部位合計 (a) (net short position)	
各幣別淨長部位合計 (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%	

若選擇權交易採敏感性分析(Delta-plus)法者³⁸，應以下表計算資本計提：

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)	
應計提資本總額(5)=(3)+(4)	
資本計提(6)=(5) × 1.20 ³⁹	【表 6，(C)】

³⁸ 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 6-1C2】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 6-1E2】之(3)），再將表【表 6-1E2】之(3)的合計填入本表（【表 6-1C】）之(4)中。

³⁹ 在簡易標準法之下，外匯風險的乘數因子為 1.20。

【表 6-1C1】外匯(含黃金)風險－各幣別淨部位彙總表(簡易標準法)

年 月 日

單位：新臺幣千元

幣別	長部位(a)	短部位(b)	淨長部位(1A) (a) > (b)時 ⁴⁰ ， (1A) = (a) - (b)	淨短部位(1B) (a) < (b)時 ⁴¹ ， (1B) = (b) - (a)
美元				
英鎊				
日幣				
...				
合計			【表 6-1C，(b)】	【表 6-1C，(a)】

⁴⁰ (a) > (b)時，應計算淨長部位 = (a) - (b)。

⁴¹ (a) < (b)時，應計算淨短部位 = (b) - (a)。

【表 6-1C2】外匯(含黃金)風險－各幣別淨部位計算表(簡易標準法)

年 月 日

幣別

單位：新臺幣千元

	長部位	短部位
即期部位		
遠期部位 (註 2)		
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 4)		
合計	【表 6-1C1，(a)】	【表 6-1C1，(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 6-1C1，(a)】	【表 6-1C1，(b)】

註 1：各部位應按即期匯率換算成本國貨幣。

註 2：遠期部位包含遠期外匯、期貨、交換等交易。

註 3：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 4：係指未反映於上述各項之其他以外幣計價之損益項目。

【表 6-1D】商品風險－市場風險資本計提彙總表(簡易標準法)

年 月 日

單位：新臺幣千元

商 品 名 稱	應 計 提 資 本
	【表 6-1D1，(e)】或【表 6-1D2，(2)】
合計 (1)	

若選擇權交易採敏感性分析(Delta-plus)法者⁴²，資本計提之計算方法如下表：

<u>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(2)：</u>	
<u>應計提資本總額(3)=(1)+(2)</u>	
<u>資本計提(4)=(3) x 1.90⁴³</u>	【表 6，(D)】

⁴² 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 6-1D1】或【表 6-1D2】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 6-1E2】之(4)），再將合計轉填入本表【表 6-1D】之(2)中。

⁴³ 在簡易標準法之下，商品風險的乘數因子為 1.90。

【表 6-1D1】商品風險－市場風險應計提資本計算表 (簡易標準法-簡易法)

年 月 日

商品名稱：_____

單位：新臺幣千元

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 6-1D】

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 6-1D2】商品風險－市場風險應計提資本計算表（簡易標準法-期限別法）

年 月 日

商品名稱：_____

單位：新臺幣千元

時間帶	淨部位		搭配部位 (matched position)		未搭配部位 (unmatched position)		跨越時間帶數 (c)	應計提資本 (註3) (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 1：每種商品的淨部位應按現貨價格換算成本國貨幣。 註 2：未搭配部位將遞延至有淨部位之時間帶與其搭配。 註 3：0-1 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 6-1D】

【表 6-1E1】選擇權資本計提計算表(簡易標準法-簡易法)

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：新臺幣千元

標的資產	風險乘數 因子 ⁴⁴ (1)	買入買權 (2)	買入賣權 (3)	賣出買權 (4)	賣出賣權 (5)	合計 (6)=(2)+(3)+(4)+(5)	資本計提 (7)=(6)*(1)
債券或利率 工具	1.30						
權益證券	3.50						
外匯或黃金	1.20						
商 品	1.90						
總 計							(A)

⁴⁴ 在簡易標準法之下，利率風險的乘數因子為 1.30，權益證券風險的乘數因子為 3.50，外匯風險的乘數因子為 1.20，商品風險的乘數因子為 1.90。

(二) 避險部位 (hedge position)

單位：新臺幣千元

標的資產	風險乘數 因子 ⁴⁵ (1)	買入買權 (2)	買入賣權 (3)	賣出買權 (4)	賣出賣權 (5)	合計 (6)=(2)+(3)+(4)+(5)	資本計提 (7)=(6)*(1)
債券或利率 工具	1.30						
權益證券	3.50						
外匯或黃金	1.20						
商 品	1.90						
總 計							(B)

選擇權採簡易法之資本計提總額=(A)+(B)

(填入【表 6】之(E)項)

⁴⁵ 在簡易標準法之下，利率風險的乘數因子為 1.30，權益證券風險的乘數因子為 3.50，外匯風險的乘數因子為 1.20，商品風險的乘數因子為 1.90。

【表 6-1E2】選擇權資本计提計算表(簡易標準法-敏感性分析法之 Gamma 及 Vega 風險)

(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计提資本，此表僅計算 Gamma 及 Vega 風險之資本需求)

(1) 與債券及利率有關之選擇權

單位：新臺幣千元

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 6-1A，(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 6-1B，(4)】

(3) 與外匯（含黃金）有關之選擇權

<u>標 的 資 產</u>	<u>負 Gamma 衝擊</u>	<u>Vega</u>
<u>合 計</u>	<u>(C1)</u>	<u>(C2)</u>

總計(C)=(C1)+(C2)= 填入【表 6-1C，(4)】

(4) 與商品有關之選擇權

<u>標 的 資 產</u>	<u>負 Gamma 衝擊</u>	<u>Vega</u>
<u>合 計</u>	<u>(D1)</u>	<u>(D2)</u>

總計(D)=(D1)+(D2)= 填入【表 6-1D，(2)】

【表 6-2A】 敏感性基礎法(SBM)-市場風險資本計提彙總表(標準法)

年 月 日

單位：新臺幣千元

風險類別	低度相關情境 (a)	中度相關情境 (b)	高度相關情境 (c)	選擇相關情境 (低度/中度/高度) (註1)	選擇相關情境 下應計提資本 (d)
(1) 一般利率風險 (GIRR)					
(2) 信用價差風險 (CSR)：非證券化					
(3) 信用價差風險 (CSR)：證券化 (非相關性交易 投資組合, non-CTP)					
(4) 信用價差風險 (CSR)：證券化 (相關性交易投資 組合, CTP)					
(5) 權益證券風險					
(6) 商品風險					
(7) 外匯風險					
合計					【表 6，(F)】

註 1: 對於三種相關情境，銀行必須分別簡單加總依所有風險類別所計算之 delta、vega 和 curvature 資本要求，以衡量各情境之總資本要求。敏感性基礎法的資本要求為此三種情境下總資本要求之最大值。此處，「選擇相關情境（低度/中度/高度）」應根據三種情境比較結果，對應填寫文字，即，低度/中度/高度。

例如，三種情境下總資本要求之最大值為中度相關情境，則需在「選擇相關情境（低度/中度/高度）」下填寫「中度」，（d）列則須填寫與（b）列所填寫應計提資本一致。

【表 6-2A1】 敏感性基礎法(SBM)-一般利率風險(GIRR)之應計提資本計算表(標準法)

____ 年 ____ 月 ____ 日

單位：新臺幣千元

<u>幣別</u>	<u>低度相關情境</u>				<u>中度相關情境</u>				<u>高度相關情境</u>			
	<u>Delta 風險</u>	<u>Vega 風險</u>	<u>Curvature 風險</u>	<u>總值</u>	<u>Delta 風險</u>	<u>Vega 風險</u>	<u>Curvature 風險</u>	<u>總值</u>	<u>Delta 風險</u>	<u>Vega 風險</u>	<u>Curvature 風險</u>	<u>總值</u>
<u>新臺幣</u>												
<u>美元</u>												
<u>英鎊</u>												
<u>日幣</u>												
<u>...</u>												
<u>合計</u>				<u>【表 6-2A， (1)-(a)】</u>				<u>【表 6-2A， (1)-(b)】</u>				<u>【表 6-2A， (1)-(c)】</u>

【表 6-2A2-a】 敏感性基礎法(SBM)-信用價差風險(CSR)：非證券化之應計提資本計算表(標準法)

年 月 日

單位：新臺幣千元

[illegible]

組別 序號	信用 品質	產業分類	低度相關情境				中度相關情境				高度相關情境			
			<u>Delta</u> <u>風險</u>	<u>Vega</u> <u>風險</u>	<u>Curvature</u> <u>風險</u>	<u>總值</u>	<u>Delta</u> <u>風險</u>	<u>Vega</u> <u>風險</u>	<u>Curvature</u> <u>風險</u>	<u>總值</u>	<u>Delta</u> <u>風險</u>	<u>Vega</u> <u>風險</u>	<u>Curvature</u> <u>風險</u>	<u>總值</u>
	無評等 (NR)	行、多邊開發銀行)												
10		地方政府機構、 政府支持的非金 融機構、教育、 公共管理機構												
11		金融機構(包含 政府支持的金融 機構)												
12		基礎原物料、能 源、工業、農業、 製造業、冶礦、 採石												
13		消費商品和服 務、運輸和倉 儲、管理和支援 服務活動												
14		科技、電信												
15		健康醫療、公共 事業、專業和技 術活動												
16	其他產業													
17	投資等級指數													
18	高收益指數													
合計						【表 6-2A， (2)-(a)】				【表 6-2A， (2)-(b)】				【表 6-2A (2)-(c)】

【表 6-2A2-b】 敏感性基礎法(SBM)-信用價差風險(CSR)：證券化(非相關性交易投資組合,non-CTP)之應計提資本計算表

(標準法)

年 月 日

單位：新臺幣千元

[illegible]

[illegible]

<u>組別 序號</u>	<u>信用品 質</u>	<u>產業分類</u>	<u>低度相關情境</u>				<u>中度相關情境</u>				<u>高度相關情境</u>			
			<u>Delta 風險</u>	<u>Vega 風險</u>	<u>Curvature 風險</u>	<u>總值</u>	<u>Delta 風險</u>	<u>Vega 風險</u>	<u>Curvature 風險</u>	<u>總值</u>	<u>Delta 風險</u>	<u>Vega 風險</u>	<u>Curvature 風險</u>	<u>總值</u>
<u>23</u>		<u>資產擔保抵押證券-汽 車貸款(ABS-Auto)</u>												
<u>24</u>		<u>貸款抵押證券-非相關 性交易組合(CLO non-CTP)</u>												
<u>25</u>	<u>其他產業</u>													
<u>合計</u>						<u>【表 6-2A， (3)-(a)】</u>				<u>【表 6-2A， (3)-(b)】</u>				<u>【表 6-2A (3)-(c)】</u>

【表 6-2A2-c】 敏感性基礎法(SBM)-信用價差風險(CSR)：證券化(相關性交易投資組合,CTP)之應計提資本計算表

(標準法)

年 月 日

單位：新臺幣千元

[illegible]

<u>組別 序號</u>	<u>信用品 質</u>	<u>產業分類</u>	<u>低度相關情境</u>				<u>中度相關情境</u>				<u>高度相關情境</u>			
			<u>Delta 風險</u>	<u>Vega 風險</u>	<u>Curvature 風險</u>	<u>總值</u>	<u>Delta 風險</u>	<u>Vega 風險</u>	<u>Curvature 風險</u>	<u>總值</u>	<u>Delta 風險</u>	<u>Vega 風險</u>	<u>Curvature 風險</u>	<u>總值</u>
		<u>業、農業、製造業、冶 礦、採石</u>												
<u>13</u>		<u>消費商品和服務、運輸 和倉儲、管理和支援服 務活動</u>												
<u>14</u>		<u>科技、電信</u>												
<u>15</u>		<u>健康醫療、公共事業、 專業和技術活動</u>												
<u>16</u>	<u>其他產業</u>													
<u>合計</u>						<u>【表 6-2A， (4)-(a)】</u>				<u>【表 6-2A， (4)-(b)】</u>				<u>【表 6-2A， (4)-(c)】</u>

【表 6-2A3】 敏感性基礎法(SBM)-權益證券風險之應計提資本計算表(標準法)

年 月 日

單位：新臺幣千元

[illegible]

組別 序號	市值	經濟體	產業分類	低度相關情境				中度相關情境				高度相關情境			
				<u>Delta</u> 風險	<u>Vega</u> 風險	<u>Curvature</u> 風險	總值	<u>Delta</u> 風險	<u>Vega</u> 風險	<u>Curvature</u> 風險	總值	<u>Delta</u> 風險	<u>Vega</u> 風險	<u>Curvature</u> 風險	總值
			政府支持的金融機構)、不動產業、科技業												
9	小型	新興市場經濟體	同組別 1, 2, 3 及 4 之產業描述												
10		先進國家經濟體	同組別 5, 6, 7 及 8 之產業描述												
11	其他產業														
12	大型市值，先進國家經濟體股票指數(非特定產業)														
13	其他股票指數(非特定產業)														
合計							【表 6-2A， (5)-(a)】				【表 6-2A， (5)-(b)】				【表 6-2A (5)-(c)】

【表 6-2A4】 敏感性基礎法(SBM)-商品風險之應計提資本計算表(標準法)

_____ 年 月 日

單位：新臺幣千元

<u>組別 序號</u>	<u>商品組別</u>	<u>低度相關情境</u>				<u>中度相關情境</u>				<u>高度相關情境</u>			
		<u>Delta 風險</u>	<u>Vega 風險</u>	<u>Curvature 風險</u>	<u>總值</u>	<u>Delta 風險</u>	<u>Vega 風險</u>	<u>Curvature 風險</u>	<u>總值</u>	<u>Delta 風險</u>	<u>Vega 風險</u>	<u>Curvature 風險</u>	<u>總值</u>
<u>1</u>	能源-固態燃料	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<u>2</u>	能源-液態燃料	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<u>3</u>	能源-電力及碳交易	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<u>4</u>	貨運航班	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<u>5</u>	金屬-非貴金屬	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<u>6</u>	天然氣（可燃氣體）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<u>7</u>	貴金屬（包含黃金）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<u>8</u>	穀物和油籽	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<u>9</u>	畜牧產品和乳製品												
<u>10</u>	軟性商品和其他農產品												
<u>11</u>	其他商品												
<u>合計</u>					<u>【表 6-2A， (6)-(a)】</u>				<u>【表 6-2A， (6)-(b)】</u>				<u>【表 6-2A， (6)-(c)】</u>

【表 6-2A5】 敏感性基礎法(SBM)-外匯風險之應計提資本計算表(標準法)

_____ 年 月 日

1. 銀行是否通過核准，在本報告期間內使用基準貨幣取代本位幣（是/否）：_____

2. 如是，則需說明所選擇基準貨幣：_____ 兌新臺幣匯率：_____

單位：新臺幣千元

(1) 敏感性基礎法-Delta 及 Curvature 風險

<u>幣別</u>	<u>低度相關情境(a)</u>		<u>中度相關情境(b)</u>		<u>高度相關情境(c)</u>	
	<u>Delta 風險</u>	<u>Curvature 風險</u>	<u>Delta 風險</u>	<u>Curvature 風險</u>	<u>Delta 風險</u>	<u>Curvature 風險</u>
<u>新臺幣（註）</u>						
<u>美元</u>						
<u>英鎊</u>						
<u>日幣</u>						
<u>---</u>						
<u>(1)計提外匯風險 Delta/Curvature 風險所需之資本</u>						

註：【新臺幣】欄位僅適用於通過核准使用基準貨幣的銀行。

(2) 敏感性基礎法-Vega 風險

<u>貨幣對</u>	<u>低度相關情境(a)</u>	<u>中度相關情境(b)</u>	<u>高度相關情境(c)</u>
<u>USD / EUR</u>			
<u>USD / JPY</u>			
<u>USD / GBP</u>			
<u>USD / TWD</u>			
<u>...</u>			
<u>(2)計提外匯風險 Vega 風險所需之資本</u>			

(3) 敏感性基礎法-資本計提

<u>(3) 敏感性基礎法下，計提外匯風險所需之資本</u>	<u>低度相關情境(a)</u>	<u>中度相關情境(b)</u>	<u>高度相關情境(c)</u>
<u>(3)應計提資本=(1)+(2)</u>	<u>【表 6-2A，(7)-(a)】</u>	<u>【表 6-2A，(7)-(b)】</u>	<u>【表 6-2A，(7)-(c)】</u>

【表 6-2B】違約風險資本(DRC)-市場風險資本計提彙總表(標準法)

年 月 日

單位：新臺幣千元

<u>項目</u>	<u>資本計提</u>
非證券化工具應計提資本 (1)	
證券化(非相關性交易組合，non-CTP)工具應計提資本 (2)	
證券化(相關性交易組合，CTP)工具應計提資本 (3)	
應計提資本(4)=(1)+(2)+(3)	【表 6，(G)】

【表 6-2B1】違約風險資本(DRC)-非證券化工具之應計提資本計算表(標準法)

_____ 年 月 日

單位：新臺幣千元

風險類別	信用品質分類	違約風險權數	(a)企業		(b)主權國家		(c)國內地方政府/直轄市	
			瞬間違約風險淨長部位(Net Long JTD)	瞬間違約風險淨短部位(Net Short JTD)	瞬間違約風險淨長部位(Net Long JTD)	瞬間違約風險淨短部位(Net Short JTD)	瞬間違約風險淨長部位(Net Long JTD)	瞬間違約風險淨短部位(Net Short JTD)
非證券化工具	風險權數為0%(註1)	0%						
	AAA	0.5%						
	AA	2%						
	A	3%						
	BBB	6%						
	BB	15%						
	B	30%						
	CCC	50%						
	無評等	15%						
	違約	100%						
避險效益比率(HBR)								
應計提資本								
合計			【表 6-2B，(1)】					

註 1：第二部分信用風險標準法及內部評等法規定外部信用評等適用 0%風險權數之主權國家、多邊開發銀行等機構組織。

註 2：信用品質分類須依據第五部分市場風險壹、三、(十)之規範辦理。

【表 6-2B2】違約風險資本(DRC)-證券化(非相關性交易組合，non-CTP)工具之應計提資本計算表(標準法)

年 月 日

單位：新臺幣千元

風險類別	組別 序號	資產類別	應計提資本			
			地區			
			亞洲	歐洲	北美	其他國家
證券化(非 相關性交 易組合， non-CTP) 工具	1	資產擔保商業本票(ABCP)				
	2	汽車貸款/租賃				
	3	住宅用不動產抵押貸款證 券(RMBS)				
	4	信用卡				
	5	商業抵押擔保證券(CMBS)				
	6	擔保貸款證券				
	7	雙層擔保債務證券 (CDO-Squared)				
	8	中小企業貸款				
	9	助學貸款				
	10	其他零售貸款				
	11	其他批發貸款				
	12	特殊組別-企業(排除中小企業)-所有地區視為同一組別				

合計

【表 6-2B，(2)】

【表 6-2B3】違約風險資本(DRC)-證券化(相關性交易組合，CTP)工具之應計提資本計算表(標準法)

年 月 日

單位：新臺幣千元

風險類別	組別 (註)	應計提資本
證券化(相關 性交易組合， CTP)工具	(a)指數 A	
	(b)指數 B	
	...	
合計		【表 6-2B，(3)】

註：針對證券化(CTP)之違約風險，每個指數皆被視為一組別。指數清單包含但不限於：CDX North America IG, iTraxx Europe IG, CDX HY, iTraxx XO, LCDX (貸款指數), iTraxx LevX (貸款指數), Asia Corp, Latin America Corp, Other Regions Corp, Major Sovereign (G7 and Western Europe), 其他主權。

【表 6-2C】殘餘風險附加金額(RRAO)-市場風險資本計提彙總表(標準法)

年 月 日

單位：新臺幣千元

<u>分類</u>	<u>名目本金價值</u>	<u>風險權數</u>	<u>應計提資本</u>
<u>含有新奇標的 物的工具</u>		<u>1%</u>	
<u>擁有其他殘餘 風險的工具</u>		<u>0.1%</u>	
<u>合計</u>			【表 6，(H)】

【表 6-3A】 內部模型法-市場風險資本計提彙總表(內部模型法)

年 月 日

單位：新臺幣千元

項目	資本要求		最近250個交易日，回溯測試穿透次數		附加乘數	應計提資本
	月底餘額 (a)	過去60天的平均值(適用於項目1或2)/過去12周的平均值(適用於項目3) (b)	基於實際損益	基於假設損益		
1. 可模型化風險因子						
1.1 全行投資組合之未限制條件下預期短缺（註1）						
1.2 風險類別之限制條件下預期短缺合計（註2）						
1.3 可模型化風險因子之總資本計提（註3）						（註4）
2. 非模型化風險因子（“NMRFs”）						
2.1 非模型化獨特性信用價差風險因子之壓力情境資本要求（註5）						
2.2 非模型化獨特性權益證券證券風險因子之壓力情境資本要求（註6）						
2.3 除項目2.1和2.2外，非模型化風險因子之壓力情境資本要求（註7）						
2.4 非模型化風險因子之總資本計提（註8）						（註9）

項目	資本要求		最近250個交易日，回溯測試穿透次數		附加乘數	應計提資本
	月底餘額 (a)	過去60天的平均值(適用於項目1或2)/過去12周的平均值(適用於項目3) (b)	基於實際損益	基於假設損益		
3. 違約風險之資本計提						
4. 黃色區域交易台的資本加碼（註10）						
5. 標準法下綠色區域和黃色區域交易台之資本計提（註11）						
6. 標準法下紅色區域及無需核准採用IMA交易台之資本計提（註12）						
7. 標準法下所有交易台之資本計提（註13）						
8. 其他資本加碼						
採用內部模型法(IMA)應計提總資本						【表 6，(I)】

註 1：與 IMCC(C)對應，詳細計算方式請參考第五部分市場風險肆、內部模型法/十二、量化標準(quantitative standards)/(二)可模型化風險因子之資本計提項/4

註 2：與 $(\sum_{i=1}^B IMCC(C_i))$ 對應，詳細計算方式請參考第五部分市場風險肆、內部模型法/十二、量化標準(quantitative standards)/(二)可模型化風險因子之資本計提項/4

註 3：與 IMCC 對應，詳細計算方式請參考第五部分市場風險肆、內部模型法/十二、量化標準(quantitative standards)/(二)可模型化風險因子之資本計提項/4

註 4：基於 $C_A = \max\{IMCC_{t-1} + SES_{t-1} ; m_c \cdot IMCC_{avg} + SES_{avg}\}$ ，填入 $IMCC_{t-1}$ 或 $m_c \cdot IMCC_{avg}$ ，詳細計算方式請參考第五部分市場風險肆、內部模型法/十二、量化標準(quantitative standards)/(五)資本要求加總/2

註 5：與 $\sqrt{\sum_{i=1}^I ISES_{NM,i}^2}$ 對應，詳細計算方式請參考第五部分市場風險肆、內部模型法/十二、量化標準(quantitative standards)/(三)非模型化風險

因子之資本計提項/5

註 6：與 $\sqrt{\sum_{j=1}^J ISES_{NM,j}^2}$ 對應，詳細計算方式請參考第五部分市場風險肆、內部模型法/十二、量化標準(quantitative standards)/(三)非模型化風險

因子之資本計提項/5

註 7：與 $\sqrt{\rho * (\sum_{k=1}^K SES_{NM,k})^2 + (1 - \rho^2) * \sum_{k=1}^K SES_{NM,k}^2}$ 對應，詳細計算方式請參考第五部分市場風險肆、內部模型法/十二、量化標準(quantitative standards)/(三)非模型化風險因子之資本計提項/5

註 8：與 SES 對應，詳細計算方式請參考第五部分市場風險肆、內部模型法/十二、量化標準(quantitative standards)/(三)非模型化風險因子之資本計提項/5

註 9：基於 $C_A = \max\{IMCC_{t-1} + SES_{t-1} ; m_c \cdot IMCC_{avg} + SES_{avg}\}$ ，填入 SES_{t-1} 或 SES_{avg} ，詳細計算方式請參考第五部分市場風險肆、內部模型法/十二、量化標準(quantitative standards)/(五)資本要求加總/2

註 10：與 Capital Surcharge 對應，詳細計算方式請參考第五部分市場風險肆、內部模型法/十二、量化標準(quantitative standards)/(五)資本要求加總/3

註 11：與 $SA_{G,A}$ 對應，詳細計算方式請參考第五部分市場風險肆、內部模型法/十二、量化標準(quantitative standards)/(五)資本要求加總/3

註 12：與 C_U 對應，詳細計算方式請參考第五部分市場風險肆、內部模型法/十二、量化標準(quantitative standards)/(五)資本要求加總/3

註 13：與 $SA_{all\ desk}$ 對應，詳細計算方式請參考第五部分市場風險肆、內部模型法/十二、量化標準(quantitative standards)/(五)資本要求加總/3

【表 6-3A1】可模型化風險因子-風險類別之限制條件下預期短缺(內部模型法)

年 月 日

單位：新臺幣千元

<u>風險類別</u>	<u>月底餘額(a)</u>	<u>過去60天的平均值(b)</u>
(1) 一般利率風險		
(2) 信用價差風險		
(3) 權益證券風險		
(4) 商品風險		
(5) 外匯風險		
<u>合計</u>	【表 6-3A，1.2-(a)】	【表 6-3A，1.2-(b)】

【表 6-3A2】非模型化風險因子-除獨特性信用價差風險/權益證券風險外，NMRFs 之壓力情境資本要求(內部模型法)

年 月 日

單位：新臺幣千元

<u>風險類別</u>	<u>月底餘額(a)</u>	
	<u>壓力情境資本要求合計數</u> <u>(註1)</u>	<u>壓力情境資本要求平方合計數</u> <u>(註2)</u>
(1) 一般利率風險		
(2) 信用價差風險		
(3) 權益證券風險		
(4) 商品風險		
(5) 外匯風險		
<u>合計</u>		

註 1：與 $\sum_{k=1}^K SES_{NM,k}$ 對應，詳細計算方式請參考第五部分市場風險肆、內部模型法/十二、量化標準(quantitative standards)/ (三)非模型化風險因子之資本計提項/5

註 2：與 $\sum_{k=1}^K SES_{NM,k}^2$ 對應，詳細計算方式請參考第五部分市場風險肆、內部模型法/十二、量化標準(quantitative standards)/ (三)非模型化風險因子之資本計提項/5

【表 6-3C】報告期間前 5 大單日損失金額(內部模型法)

年 月 日

單位：新臺幣千元

<u>日期</u> <u>(年/月/日)</u>	<u>損失金額</u>	<u>99%信賴水準下之一日風</u> <u>險值(VaR)</u>

【表 6-3D】交易台相關資訊(內部模型法)

年 月 日

單位：新臺幣千元

[illegible]

【表 6-G】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	自普通股權益第一類資本扣除	自其他第一類資本扣除	自第二類資本扣除
對金融相關事業之相互投資			
對金融相關事業之非重大投資			
對金融相關事業之重大投資			
評價準備提列不足數 ⁴⁶			
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			
合計	【表 1-B1,(1)】	【表 1-B1,(2)】	【表 1-B1,(3)】

⁴⁶ 依市場風險相關規定所計提之評價調整，可能超過依財務會計準則所計提之資產評價科目金額，其差額應自普通股權益第一類資本扣除。

柒、槓桿比率

【表 7-A】槓桿比率計算表

年 月 日 單位：新臺幣千元；%

項目	金額
第一類資本淨額 (A)	
暴險總額 (B) (表 7-A1, (E))	
槓桿比率 (C) = (A) / (B)	

註：已自第一類資本扣除之金額得自暴險總額中扣除，惟與資產項目無關之調整不得自暴險總額中扣除，例如：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、庫藏股、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等。

【表 7-A1】 暴險總額計算表

年 月 日

單位：新臺幣千元

資產負債表項目		暴險金額
表內資產 (A)		
衍生性金融商品 (B)		
有價證券融資交易 (C)		
表外項目 —信用轉換係數	10%	
	20%	
	40%	
	50%	
	100%	
	小計 (D)	
暴險總額 (E) = (A) + (B) + (C) + (D)		【表 7-A, (B)】

註 1：衍生性金融商品係填報所有衍生性金融商品之暴險，包括店頭市場賣出選擇權交易，以及銀行發行最大損失金額低於本金與其利息之結構型商品交易。

註 2：應收承兌票款列入表外項目填報。