

渣打國際商業銀行

資本適足性相關資訊應揭露事項-定量資訊

(一)	合併資本適足率計算範圍	P2
(二)	資本適足率	P3
(三)	資本結構	P4
(四)	資本結構工具說明	P5
(五)	信用風險暴險額與應計提資本	P6
(六)	信用風險抵減-標準法	P7
(七)	作業風險應計提資本-基本指標法	P8
(八)	市場風險應計提資本	P9
(九)	資產證券化暴險額與應計提資本-依交易類型	P10

【附表一】

合併資本適足率計算範圍

101 年 06 月 30 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. 納入合併資本適足率計算之子公司名稱	台灣渣打保險代理人(股)公司	34,993	100%		
	渣打人身保險代理人股份有限公司	535,670	100%		
2. 未納入合併資本適足率計算之子公司名稱	無				
3. 說明集團內資金或監理資本轉移的限制或主要障礙	無相關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】

資本適足率

101 年 06 月 30 日

(單位：新臺幣千元；%)

項 目	本 行		合 併	
	101 年 06 月 30 日	100 年 06 月 30 日	101 年 06 月 30 日	100 年 06 月 30 日
自有資本：				
第一類資本	38,288,612	38,039,558	38,486,066	38,115,203
第二類資本	19,445,198	19,524,051	19,642,652	19,599,696
第三類資本	0	0	0	0
自有資本合計數	57,733,809	57,563,609	58,128,717	57,714,899
加權風險性資產：				
信用風險	308,783,129	310,841,860	308,741,898	310,821,835
作業風險	31,379,656	33,554,611	31,816,384	33,361,767
市場風險	21,437,888	19,535,742	21,437,888	19,535,742
加權風險性資產合計數	361,600,673	363,932,213	361,996,170	363,719,344
第一類資本適足率	10.59%	10.45%	10.63%	10.48%
資本適足率	15.97%	15.82%	16.06%	15.87%

填表說明：請填列申報當期及前一年度同期資料。

【附表三】
資本結構

101年06月30日

(單位：新臺幣千元)

項 目	本 行		合 併	
	101年06月30日	100年06月30日	101年06月30日	100年06月30日
第一類資本：				
普通股	29,105,720	29,105,720	29,105,720	29,105,720
永續非累積特別股	0	0	0	0
無到期日非累積次順位債券	0	0	0	0
預收股本	0	0	0	0
資本公積(固定資產增值公積除外)	5,786,031	5,786,031	5,786,031	5,786,031
法定盈餘公積	3,388,832	876,897	3,388,832	876,897
特別盈餘公積	136,034	136,034	136,034	136,034
累積盈虧	3,680,978	6,164,039	3,680,978	6,164,039
少數股權	0	0	0	0
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)	-323,274	-606,669	-323,274	-606,669
減：商譽	3,156,048	3,156,048	3,156,048	3,156,048
出售不良債權未攤銷損失	0	0	0	0
資本扣除項目	329,661	266,446	132,207	190,801
第一類資本小計	38,288,612	38,039,558	38,486,066	38,115,203
第二類資本：				
永續累積特別股	0	0	0	0
無到期日累積次順位債券	8,962,590	8,615,593	8,962,590	8,615,593
固定資產增值公積	239,413	243,384	239,413	243,384
重估增值	0	0	0	0
備供出售金融資產未實現利益之45%	444,643	395,400	444,643	395,400
可轉換債券	0	0	0	0
營業準備及備抵呆帳	128,213	536,119	128,213	536,119
長期次順位債券	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000
非永續特別股	0	0	0	0
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	0	0	0	0
減：資本扣除項目	329,661	266,446	132,207	190,801
第二類資本小計	19,445,198	19,524,051	19,642,652	19,599,696
第三類資本：				
短期次順位債券	0	0	0	0
非永續特別股	0	0	0	0
第三類資本小計	0	0	0	0
自有資本合計	57,733,809	57,563,609	58,128,717	57,714,899

填表說明：請填列申報當期及前一年度同期資料。

【附表四】
資本結構工具說明

101 年 06 月 30 日

項 目		內 容																	
第一類資本	永續非累積特別股	無																	
	無到期日非累積次順位債券	無																	
第二類資本	永續累積特別股	無																	
	無到期日累積次順位債券	<table border="1"> <thead> <tr> <th>發 行 日 期</th> <th>發行總額</th> <th>發行價格</th> <th>票面利率</th> <th>還本付息條件</th> <th>發行期限</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>98.12.11</td> <td>美金 300,000(千元)</td> <td>美金 100 元</td> <td>浮動利率，發行日至 104.06.11 依三個月倫敦銀行間美金拆放利率加碼 3.33%，自 104.06.11 起依三個月倫敦銀行間美金拆放利率加碼 4.33%</td> <td>利息每季付一次，還本期限依銀行資本適足性及資本等級管理辦法</td> <td>無到期日</td> </tr> </tbody> </table>						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	98.12.11	美金 300,000(千元)	美金 100 元	浮動利率，發行日至 104.06.11 依三個月倫敦銀行間美金拆放利率加碼 3.33%，自 104.06.11 起依三個月倫敦銀行間美金拆放利率加碼 4.33%	利息每季付一次，還本期限依銀行資本適足性及資本等級管理辦法	無到期日
		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												
	98.12.11	美金 300,000(千元)	美金 100 元	浮動利率，發行日至 104.06.11 依三個月倫敦銀行間美金拆放利率加碼 3.33%，自 104.06.11 起依三個月倫敦銀行間美金拆放利率加碼 4.33%	利息每季付一次，還本期限依銀行資本適足性及資本等級管理辦法	無到期日													
可轉換債券	無																		
長期次順位債券	<table border="1"> <thead> <tr> <th>發 行 日 期</th> <th>發行總額</th> <th>發行價格</th> <th>票面利率</th> <th>還本付息條件</th> <th>發行期限</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>98.10.28</td> <td>新台幣 10,000,000(千元)</td> <td>新台幣 100 元</td> <td>前五年年利率為 2.9%，後五年年利率為 3.4%</td> <td>利息每季付息一次，到期一次還本</td> <td>10 年期，到期日 108.10.28</td> </tr> </tbody> </table>						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	98.10.28	新台幣 10,000,000(千元)	新台幣 100 元	前五年年利率為 2.9%，後五年年利率為 3.4%	利息每季付息一次，到期一次還本	10 年期，到期日 108.10.28	
	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													
98.10.28	新台幣 10,000,000(千元)	新台幣 100 元	前五年年利率為 2.9%，後五年年利率為 3.4%	利息每季付息一次，到期一次還本	10 年期，到期日 108.10.28														
非永續特別股	無																		
第三類資本	短期次順位債券	無																	
	非永續特別股	無																	

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。

【附表五】

信用風險暴險額與應計提資本

101 年 06 月 30 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	710,268,150	24,702,650	734,970,763
基礎內部評等法	0	0	0
進階內部評等法	0	0	0
合計	710,268,150	24,702,650	734,970,763

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平均計算。

【附表六】

信用風險抵減-標準法

101 年 06 月 30 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	211,018,029	-	-
非中央政府公共部門	-	-	-
銀行(含多邊開發銀行)	97,023,088	6,609,695	-
企業(含證券及保險公司)	97,643,369	7,851,086	9,350,512
零售債權	152,956,216	2,051,391	3,521,439
住宅用不動產	139,994,944	-	-
權益證券投資	45,702	-	-
其他資產	11,586,801	-	-
合計	710,268,150	16,512,171	12,871,951

註：本表信用暴險額係指信用抵減前暴險額(含信用相當額)

【附表七】

作業風險應計提資本—基本指標法

101 年 06 月 30 日

(單位：新臺幣千元)

年度	營業毛利	應計提資本
98年度	15,496,990	
99年度	17,209,694	
100年度	17,500,766	
合計	50,207,450	2,510,373

【附表八】

市場風險應計提資本

101 年 06 月 30 日

(單位：新臺幣千元)

項 目		應計提資本
標準法	利率風險	1,628,844
	外匯風險	86,187
	權益證券風險	
	商品風險	
內 部 模 型 法		
合 計		1,715,031

【附表九】
資產證券化暴險額與應計提資本—依交易類型

101 年 06 月 30 日

(單位:新臺幣千元)

銀行 角色	暴險 類別 簿 別	資產類別	傳統型				應計提資 本 (2)	組复合型		合計		
			暴險額			小計 (1)		暴險額 保留或 買入 (3)	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							
非創 始銀 行	銀行 簿											
	交易 簿											
	小計											
創始 銀行	銀行 簿	房屋抵押 貸款	1,800,791	0	0	1,800,791	1,800,791	0	0	1,800,791	1,800,791	71,275
	交易 簿											
	小計		1,800,791	0	0	1,800,791	1,800,791	0	0	1,800,791	1,800,791	71,275
合計			1,800,791	0	0	1,800,791	1,800,791	0	0	1,800,791	1,800,791	71,275

填表說明:

- 「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。
- 銀行簿之暴險額應填入風險抵減後之暴險額。
- 「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。