

Appendix 1

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)	合併資本適足比率計算範圍	P2
(二)	資本適足比率	P3
(三)	資本結構	P4
(四之一)	資產負債表	P5
(四之二)	資產負債權益展開表	P6
(四之三)	資本組成項目揭露表	P13
(五)	普通股以外之合格資本工具重要發行條款特性說明	P18
(六)	信用風險暴險額與應計提資本	P20
(七)	信用風險抵減-標準法	P21
(八)	作業風險應計提資本-基本指標法及標準法	P22
(九)	市場風險應計提資本	P23

【附表一】

合併資本適足比率計算範圍

102年6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. 納入合併資本適足比率計算之子公司名稱	台灣渣打保險代理人(股)公司	41,179	100%		
	渣打人身保險代理人股份有限公司	678,150	100%		
2. 未納入合併資本適足比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】**資本適足比率**

102年6月30日

(單位：新臺幣千元；%)

項 目	本 行	合 併
	102年6月30日	102年6月30日
自有資本：		
普通股權益第一類資本淨額	36,177,062	36,420,724
非普通股權益之其他第一類資本淨額	0	0
第二類資本淨額	18,749,839	18,993,502
自有資本合計數	54,926,901	55,414,226
加權風險性資產：		
信用風險	318,546,013	318,605,711
作業風險	31,889,154	32,591,002
市場風險	21,425,875	21,425,875
加權風險性資產合計數	371,861,042	372,622,588
普通股權益比率	9.73%	9.77%
第一類資本比率	9.73%	9.77%
資本適足率	14.77%	14.87%

【附表三】

資本結構

102年6月30日 (單位：新臺幣千元)

項 目	本行	合併
	102年6月30日	102年6月30日
普通股權益第一類資本淨額：		
普通股股本	29,105,720	29,105,720
預收普通股股本	0	0
資本公積—普通股股本溢價	5,786,031	5,786,031
資本公積—其他	0	0
法定盈餘公積	4,289,836	4,289,836
特別盈餘公積	367,504	367,504
累積盈虧	863,797	863,797
非控制權益	0	0
其他權益項目	640,987	640,987
減：96年1月4日後出售不良債權未認列損失	0	0
減：法定調整項目：		
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）	10,828	10,828
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	0	0
3、庫藏股	0	0
4、商譽及其他無形資產	3,158,902	3,158,902
5、視銀行未來獲利狀況而定之遞延所得稅資產	248,451	248,451
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）	0	0
7、備供出售金融資產未實現利益	887,320	887,320
8、營業準備及備抵呆帳提列不足數	0	0
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	231,470	231,470
10、證券化交易應扣除數	0	0
11、商業銀行對金融相關事業之投資分類至銀行簿者	339,842	96,180
12、工業銀行直接投資及投資不動產依規扣除數	0	0
13、評價準備提列不足數（市場風險）	0	0
14、對暫時性差異產生之遞延所得稅資產10%超限數	0	0
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	0	0
16、其他第一類及第二類資本不足扣除數	0	0
普通股權益第一類資本淨額（1）	36,177,062	36,420,724
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）	0	0
1、101年12月31日前發行不符合其他第一類資本條件者	0	0
2、102年1月1日之後發行者	0	0

無到期日非累積次順位債券	0	0
1、101年12月31日前發行不符合其他第一類資本條件者	0	0
2、102年1月1日之後發行者	0	0
其他合併子公司發行非由母公司持有之資本合計數	0	0
減：1、第二類資本不足扣除數	0	0
2、商業銀行對金融相關事業之投資分類至銀行簿者	0	0
3、工業銀行直接投資及投資不動產依規扣除數	0	0
4、其他資本扣除項目	0	0
其他第一類資本淨額 (2)	0	0
第二類資本：		
永續累積特別股 (含其股本溢價)	0	0
1、101年12月31日前發行不符合第二類資本條件者	0	0
2、102年1月1日之後發行者	0	0
無到期日累積次順位債券	8,098,033	8,098,033
1、101年12月31日前發行不符合第二類資本條件者	8,098,033	8,098,033
2、102年1月1日之後發行者	0	0
可轉換次順位債券	0	0
1、101年12月31日前發行不符合第二類資本條件者	0	0
2、102年1月1日之後發行者	0	0
長期次順位債券	9,000,000	9,000,000
1、101年12月31日前發行不符合第二類資本條件者	9,000,000	9,000,000
2、102年1月1日之後發行者	0	0
非永續特別股 (含其股本溢價)	0	0
1、101年12月31日前發行不符合第二類資本條件者	0	0
2、102年1月1日之後發行者	0	0
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	231,470	231,470
備供出售金融資產未實現利益之45%	399,294	399,294
營業準備及備抵呆帳	1,360,884	1,360,884
其他合併子公司發行非由母公司持有之資本	0	0
減：		
1、商業銀行對金融相關事業之投資分類至銀行簿者	339,842	96,180
2、工業銀行直接投資及投資不動產依規扣除數	0	0
3、其他資本扣除項目	0	0
第二類資本淨額 (3)	18,749,839	18,993,502
自有資本合計 = (1) + (2) + (3)	54,926,901	55,414,226

【附表四之一】資產負債表：不適用

【附表四之二】

資產負債權益展開表

102年6月30日

單位：新臺幣千元

會計項目	展開項目	附表四之 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
資產							
現金及約當現金			10,237,314	10,237,314	10,237,314	10,237,314	
存放央行及拆借銀行同業			57,645,568	57,645,568	57,645,568	57,645,568	
透過損益按公允價值衡量之金融資產			32,771,871	32,771,871	32,771,871	32,771,871	
	對金融相關事業之資本投資	72		0		0	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			0		0	
	自普通股權益扣除金額	26d		0		0	A2
	自其他第一類資本扣除金額	41b		0		0	A3
	自第二類資本扣除金額	56d		0		0	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		0		0	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		0		0	A6
	其他透過損益按公允價值衡量之金融資產			32,771,871		32,771,871	
避險之衍生金融資產-淨額			265,178	265,178	265,178	265,178	
附賣回票券及債券投資			0	0	0	0	
應收款項-淨額			29,478,462	29,478,462	29,337,522	29,337,522	
當期所得稅資產			176,312	176,312	176,460	176,460	
待出售資產-淨額			0	0	0	0	
貼現及放款-淨額			345,056,675	345,056,675	345,056,675	345,056,675	
	貼現及放款-總額(含折溢價調整)			350,512,292		350,512,292	
	備抵呆帳-貼現及放款			-5,455,617		-5,455,617	
	得列入第二類資本者	76		-1,360,884		-1,360,884	A7
	其他備抵呆帳			-4,094,733		-4,094,733	
備供出售金融資產-淨額			223,850,975	223,850,975	223,850,975	223,850,975	
	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)			80,059		80,059	
	分類至交易簿者	72		0		0	A8
	分類至銀行簿者			80,059		80,059	
	自普通股權益扣除金額	26c		40,030		40,030	A9
	自其他第一類資本扣除金額	41a		0		0	A10
	自第二類資本扣除金額	56c		40,030		40,030	A11

會計項目	展開項目	附表四之 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		0		0	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		0		0	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			0		0	
	自普通股權益扣除金額	26d		0		0	A14
	自其他第一類資本扣除金額	41b		0		0	A15
	自第二類資本扣除金額	56d		0		0	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		0		0	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		0		0	A18
	其他備供出售金融資產			223,770,916		223,770,916	
持有至到期日金融資產-淨額			0	0	0	0	
	對金融相關事業之資本投資			0		0	
	自普通股權益扣除金額	26c		0		0	A19
	自其他第一類資本扣除金額	41a		0		0	A20
	自第二類資本扣除金額	56c		0		0	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		0		0	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		0		0	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			0		0	
	自普通股權益扣除金額	26d		0		0	A24
	自其他第一類資本扣除金額	41b		0		0	A25
	自第二類資本扣除金額	56d		0		0	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		0		0	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		0		0	A28
	其他持有至到期日金融資產			0		0	
採用權益法之投資-淨額			487,325	487,325	0	0	
	對金融相關事業之資本投資			487,325		0	
	自普通股權益扣除金額	26c		243,663		0	A29
	自其他第一類資本扣除金額	41a		0		0	A30
	自第二類資本扣除金額	56c		243,663		0	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		0		0	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		0		0	A33
	其他採用權益法之投資			0		0	
受限制資產-淨額			0	0	0	0	
	對金融相關事業之資本投資			0		0	

會計項目	展開項目	附表四之 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
	自普通股權益扣除金額	26c		0		0	A34
	自其他第一類資本扣除金額	41a		0		0	A35
	自第二類資本扣除金額	56c		0		0	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		0		0	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		0		0	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			0		0	
	自普通股權益扣除金額	26d		0		0	A39
	自其他第一類資本扣除金額	41b		0		0	A40
	自第二類資本扣除金額	56d		0		0	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		0		0	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		0		0	A43
	其他受限制資產			0		0	
其他金融資產-淨額			151,455	151,455	151,455	151,455	
	對金融相關事業之資本投資			112,299		112,299	
	自普通股權益扣除金額	26c		56,150		56,150	A44
	自其他第一類資本扣除金額	41a		0		0	A45
	自第二類資本扣除金額	56c		56,150		56,150	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		0		0	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		0		0	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			0		0	
	自普通股權益扣除金額	26d		0		0	A49
	自其他第一類資本扣除金額	41b		0		0	A50
	自第二類資本扣除金額	56d		0		0	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		0		0	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		0		0	A53
	其他金融資產(排除對金融相關事業之資本投資)			39,156		39,156	
不動產及設備-淨額			5,756,855	5,756,855	5,756,855	5,756,855	
投資性不動產-淨額			0	0	0	0	
無形資產-淨額			3,158,902	3,158,902	3,158,902	3,158,902	
	商譽	8		3,156,048		3,156,048	A54
	無形資產(排除商譽)	9		2,854		2,854	A55
遞延所得稅資產			2,436,577	2,436,577	2,436,577	2,436,577	
	視未來獲利狀況而定者			1,242,253		1,242,253	
	一次扣除	10		0		0	A56

會計項目	展開項目	附表四之 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
	自 102 年起需每年至少遞減 20%	10		1,242,253		1,242,253	A56_1
	暫時性差異			1,194,324		1,194,324	
	超過 10%限額數	21		0		0	A57
	超過 15%門檻數	25		0		0	A58
	低於扣除門檻金額	75		1,194,324		1,194,324	A59
其他資產-淨額			1,352,164	1,352,164	1,355,810	1,355,810	
	預付退休金	15		0		0	A60
	96 年 1 月 4 日後出售不良債權未認列損失	3		0		0	A60_1
	其他資產			1,352,164		1,355,810	
資產總計			712,825,633	712,825,633	712,201,162	712,201,162	
負債							
	央行及銀行同業存款		59,241,520	59,241,520	59,241,520	59,241,520	
	央行及同業融資		0	0	0	0	
	透過損益按公允價值衡量之金融負債		8,881,239	8,881,239	8,881,239	8,881,239	
	母公司發行可計入資本之工具			0		0	
	合格其他第一類資本工具	30、32		0		0	A61
	自 102 年起需每年至少遞減 10%之其他第一類資本工具	33		0		0	A62
	合格第二類資本工具	46		0		0	A63
	自 102 年起需每年至少遞減 10%之第二類資本工具	47		0		0	A64
	子公司發行之資本工具非由母公司持有					0	
	合格其他第一類資本工具	34				0	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				0	A66
	合格第二類資本工具	48				0	A67
	自 102 年起需每年至少遞減 10%之第二類資本工具	48、49				0	A68
	非控制權益之資本溢額					0	
	評價調整-因銀行自身信用風險改變而產生者	14		0		0	A69
	其他透過損益按公允價值衡量之金融負債			8,881,239		8,881,239	
避險之衍生金融負債-淨額			26,757	26,757	26,757	26,757	
附買回票券及債券負債			0	0	0	0	
應付款項			11,488,127	11,488,127	11,501,036	11,501,036	
當期所得稅負債			0	0	20,207	20,207	
與待出售資產直接相關之負債			0	0	0	0	
存款及匯款			505,507,941	505,507,941	504,848,524	504,848,524	
應付金融債券			55,663,052	55,663,052	55,663,052	55,663,052	
	母公司發行			55,663,052		55,663,052	

會計項目	展開項目	附表四之 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
	合格其他第一類資本工具	30、32		0		0	A70
	自102年起需每年至少遞減10%之其他第一類資本工具	33		0		0	A71
	合格第二類資本工具	46		0		0	A72
	自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具	47		17,098,033		17,098,033	A73
	應付金融債券(排除可計入資本者)			38,565,019		38,565,019	
	子公司發行非由母公司持有					0	
	合格其他第一類資本工具	34				0	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				0	A75
	合格第二類資本工具	48				0	A76
	自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具	48、49				0	A77
	非控制權益之資本溢額					0	
	應付金融債券(排除可計入資本者及非控制權益之資本溢額)					0	
特別股負債			0	0	0	0	
	母公司發行			0		0	
	合格其他第一類資本工具	30、32		0		0	A78
	自102年起需每年至少遞減10%之其他第一類資本工具	33		0		0	A79
	合格第二類資本工具	46		0		0	A80
	自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具	47		0		0	A81
	特別股負債(排除可計入資本者)			0		0	
	子公司發行非由母公司持有					0	
	合格其他第一類資本工具	34				0	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				0	A83
	合格第二類資本工具	48				0	A84
	自102年起需每年至少遞減10%之第二類資本工具	48、49				0	A85
	非控制權益之資本溢額					0	
	特別股負債(排除可計入資本者及非控制權益之資本溢額)					0	
其他金融負債			25,530,568	25,530,568	25,530,568	25,530,568	
負債準備			1,978,419	1,978,419	1,978,419	1,978,419	
遞延所得稅負債			602,787	602,787	602,787	602,787	
	可抵減			602,787		602,787	
	無形資產-商譽	8		0		0	A86
	無形資產(排除商譽)	9		0		0	A87
	預付退休金	15		0		0	A88
	視未來獲利狀況而定者			0		0	
	一次扣除	10		0		0	A89
	自102年起需每年至少遞減20%	10		0		0	A89_1

會計項目	展開項目	附表四之 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
	暫時性差異			602,787		602,787	
	超過 10%限額數	21		0		0	A90
	超過 15%門檻數	25		0		0	A91
	低於扣除門檻金額	75		602,787		602,787	A92
	不可抵減			0		0	
	其他負債		2,618,558	2,618,558	2,620,388	2,620,388	
負債總計			671,538,968	671,538,968	670,914,497	670,914,497	
權益							
	歸屬於母公司業主之權益				41,286,665	41,286,665	
	股本		29,105,720	29,105,720	29,105,720	29,105,720	
	普通股權益第一類資本	1		29,105,720		29,105,720	A93
	其他第一類資本			0		0	
	合格其他第一類資本工具	30、31		0		0	A94
	自 102 年起需每年至少遞減 10%之其他第一類資本工具	33		0		0	A95
	排除可計入其他第一類資本者			0		0	
	第二類資本			0		0	
	合格第二類資本工具	46		0		0	A95_1
	自 102 年起需每年至少遞減 10%之第二類資本工具	47		0		0	A95_2
	排除可計入第二類資本者			0		0	
	資本公積		5,786,031	5,786,031	5,786,031	5,786,031	
	股本溢價-普通股權益第一類資本	1		5,786,031		5,786,031	A96
	股本溢價-其他第一類資本			0		0	
	合格其他第一類資本工具	30、31		0		0	A97
	自 102 年起需每年至少遞減 10%之其他第一類資本工具	33		0		0	A98
	排除可計入其他第一類資本者			0		0	
	股本溢價-第二類資本			0		0	
	合格第二類資本工具	46		0		0	A98_1
	自 102 年起需每年至少遞減 10%之第二類資本工具	47		0		0	A98_2
	排除可計入第二類資本者			0		0	
	資本公積(股本溢價除外)	2		0		0	A99
	保留盈餘		5,753,927	5,753,927	5,753,927	5,753,927	
	預期損失提存不足所產生之保留盈餘減少數	12		0		0	A100
	評價準備提列不足所產生之保留盈餘減少數	7		0		0	A101
	確定福利負債提列不足所產生之保留盈餘減少數	15		0		0	A102
	證券化交易銷售獲利產生之保留盈餘增加數	2、13		0		0	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	2、26a、		231,470		231,470	A104

會計項目	展開項目	附表四之 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
	作為認定成本產生之保留盈餘增加數	56a					
	其他個案情形產生不得列入普通股權益第一類資本之保留盈餘數	2		232,790		232,790	A104_1
	其他保留盈餘	2		5,289,667		5,289,667	A105
其他權益	其他權益總額	3	640,987	640,987	640,987	640,987	A106
	備供出售金融資產未實現利益	26b、56b		887,320		887,320	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		10,828		10,828	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)			-257,161		-257,161	
庫藏股票		16	0	0	0	0	A109
非控制權益					0	0	
	普通股權益第一類資本	5				0	A110
	非控制權益之資本溢額					0	
權益總計			41,286,665	41,286,665	41,286,665	41,286,665	
負債及權益總計			712,825,633	712,825,633	712,201,162	712,201,162	
附註	預期損失			4,466,488		4,466,488	

【附表四之三】

資本組成項目揭露表

102年6月30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(或非股份制公司相對應之工具)加計股本溢價	34,891,751	34,891,751			A93+A96
2	保留盈餘(含股本溢價以外之資本公積)	5,521,137	5,521,137			A99+A103+A104+A105
3	累積其他綜合淨利及其他準備(即其他權益項目)	640,987	640,987			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)	NA	NA			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	NA	NA			本國不適用
5	子公司發行非由母公司持有之普通股(即符合普通股權益第一類資本標準之非控制權益)	NA	0			A110
6	法定調整前之普通股權益第一類資本	41,053,875	41,053,875			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	評價準備提列不足數(市場風險)	0	0			A101
8	商譽(扣除相關遞延所得稅負債)	3,156,048	3,156,048			A54-A86
9	其他無形資產(扣除相關遞延所得稅負債)	2,854	2,854			A55-A87
10	視銀行未來獲利狀況而定之遞延所得稅資產(扣除相關遞延所得稅負債)	248,451	248,451	993,802	993,802	A56-A89+(A56_1-A89_1)*20%*(5-剩餘年限)
11	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)	10,828	10,828			A108
12	預期損失提存不足數	0	0			A100
13	證券化交易銷售獲利	0	0			A103
14	以公允價值衡量之負債,因銀行自身信用風險改變而產生的利益/損失(利益應扣除,損失應加回)	0	0			-A69
15	確定福利負債提列不足數	0	0			A60-A88+ A102
16	銀行自行買回其所發行之資本工具(如庫藏股)	0	0			A109
17	交叉持股	NA	NA			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)	NA	NA			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)。	NA	NA			本國不適用
20	房貸事務性服務權(超過10%限額者)	NA	NA			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%限額者,扣除相關所得稅負債)	0	0			A57-A90
22	超過15%門檻的金額	0	0			本項=第25項
23	其中:重大投資於金融公司的普通股	NA	NA			本國不適用
24	其中:房貸事務性服務權	NA	NA			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	0	0			A58-A91
26	各國特有的法定調整項目	1,458,632	1,214,970			

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
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	231,470	231,470			A104
26b	備供出售金融資產未實現利益	887,320	887,320			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)	339,842	96,180			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	0	0			A2+A14+A24+A39+A49
27	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	0	0			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	4,876,813	4,633,151			本項=sum(第7項,第26項a:第27項)
29	普通股權益第一類資本(CET1)	36,177,062	36,420,724			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)	0	0			本項=第31項+第32項
31	其中:現行的會計準則分類為股東權益	0	0			A94+A97
32	其中:現行的會計準則分類為負債	0	0			A61+A70+A78
33	從其他第一類資本分階段扣除的直接發行資本工具(即自102年起需每年至少遞減10%之母公司發行之其他第一類資本工具)	0	0			A62+A71+A79+A95+A98
34	子公司發行非由母公司持有之其他第一類資本	NA	0			A65+A66+A74+A75+A82+A83
35	其中:由子公司發行分階段扣除的資本工具(即自102年起需每年至少遞減10%之子公司發行非由母公司持有之其他第一類資本工具)	NA	0			A66+A75+A83
36	法定調整前之其他第一類資本	0	0			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	NA	NA			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	NA	NA			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)	NA	NA			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	NA	NA			本國不適用
41	各國特有的法定調整項目	0	0			
41a	對金融相關事業之資本投資分類至銀行簿者	0	0			A10+A20+A30

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
	(或工業銀行之直接投資及投資不動產依規扣除數)					+A35+A45(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	0	0			A3+A15+A25+A40+A50
42	因第二類資本扣除不足數而自其他第一類資本扣除金額	0	0			A6+A13+A18+A23+A28+A33+A38+A43+A48+A53
43	其他第一類資本法定調整合計數	0	0			本項=sum(第37項:第42項)
44	其他第一類資本(AT1)	0	0			本項=第36項-第43項
45	第一類資本(T1=CET1+AT1)	36,177,062	36,420,724			本項=第29項+第44項
第二類資本:資本工具與提存準備						
46	直接發行的合格第二類資本工具(含相關股本溢價)	0	0			A63 +A72 +A80+A95_1+ A98_1
47	從其他第二類資本分階段扣除的直接發行資本工具(即自102年起需每年至少遞減10%之母公司發行之第二類資本工具)	17,098,033	17,098,033			A64 +A73 +A81+A95_2+ A98_2
48	子公司發行非由母公司持有之第二類資本	NA	0			A67 +A68 +A76 +A77 +A84 +A85
49	其中:子公司發行之分階段扣除資本工具(即自102年起需每年至少遞減10%之子公司發行非由母公司持有之第二類資本工具)	NA	0			A68 +A77 +A85
50	營業準備及備抵呆帳	1,360,884	1,360,884			1. 第12項 >0,則本項=0 2. 第12項 =0,若第77 (或79)項> 第76(或78) 項,則本項 =76(或78) 項; 若第77 (或79)項 <76(或78) 項,則本項 =77(或79) 項
51	法定調整前第二類資本	18,458,917	18,458,917			本項=sum(第46項:第48項,第50項)
第二類資本:法定調整項						

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
52	買回銀行自身第二類資本工具	NA	NA			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	NA	NA			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)	NA	NA			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	NA	NA			本國不適用
56	各國特有的法定調整項目	-290,922	-534,584			
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	-231,470	-231,470			-A104
56b	備供出售金融資產未實現利益之45%	-399,294	-399,294			-A107*45%
56c	對金融相關事業之資本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)	339,842	96,180			A11 +A21 +A31 +A36 +A46(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)
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	0	0			A4 +A16 +A26 +A41 +A51
57	第二類資本法定調整合計數	-290,922	-534,584			本項=sum(第52項:第56項)
58	第二類資本(T2)	18,749,839	18,993,502			本項=第51項-第57項
59	資本總額(TC=T1+T2)	54,926,901	55,414,226			本項=第45項+第58項
60	加權風險性資產總額	371,861,042	372,622,588			
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)	9.73%	9.77%			
62	第一類資本比率(占加權風險性資產比率)	9.73%	9.77%			
63	總資本比率(占加權風險性資產比率)	14.77%	14.87%			
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+抗景氣循環緩衝資本+全球型系統性重要銀行緩衝資本等，占加權風險性資產比率)	3.50%	3.50%			
65	其中:留存緩衝資本比率	0%	0%			
66	其中:抗景氣循環緩衝資本比率	0%	0%			
67	其中:全球型系統性重要銀行緩衝資本比率	NA	NA			
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)	0%	0%			
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)	NA	NA			
70	第一類資本最低比率(假如不同於 Basel 3)	NA	NA			
71	總資本最低比率(假如不同於 Basel 3)	NA	NA			
低於扣除門檻金額(風險加權前)						

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
72	對金融相關事業非重大資本投資	NA	NA			本國不適用
73	對金融相關事業重大普通股投資	NA	NA			本國不適用
74	房貸事務性服務權(扣除相關所得稅負債)	NA	NA			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)	591,537	591,537			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)	1,360,884	1,360,884			1. 當第 12 項 >0, 則本項=0 2. 當第 12 項 =0, 則本項 = 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	3,981,825	3,982,571			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)	0	0			1. 當第 12 項 >0, 則本項=0 2. 當第 12 項 =0, 則本項 = A7
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	0	0			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						
80	適用分階段扣除規定下, 現有普通股權益第一類(CET1)資本工具上限	NA	NA			
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)	NA	NA			
82	適用分階段扣除規定下, 現有其他第一類(AT1)資本工具上限	0	0			
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)	0	0			
84	適用分階段扣除規定下, 現有第二類(I2)資本工具上限	17,098,033	17,098,033			
85	因超限自第二類(I2)排除金額(因贖回或到期而超限)	0	0			

【附表五】

普通股以外之合格資本工具重要發行條款特性說明

102年6月30日

#	項目	第 次(期) ¹	第 次(期)
1	特別股或債券簡稱(如發行年度及期別)	第 98-1 次(期)金融債券	第 98-2 次(期)金融債券 第 98-3 次(期)金融債券
2	發行人	渣打銀行	渣打銀行
3	代碼(如 CUSIP, ISIN 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[第十一條]	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[第十一條]
	計算規範		
5	資本類別	第二類資本	第二類資本
6	計入資本方式	適用過渡期間每年遞減 10%	適用過渡期間每年遞減 10%
7	銀行本身/合併/銀行本身及合併之合格資本工具 ²	銀行本身及合併	銀行本身及合併
8	資本工具種類	長期次順位債券	無到期日累積次順位債券
9	計入自有資本金額	新臺幣 9,000 百萬元	新臺幣 8,098 百萬元
10	發行總額 ³	新臺幣 10,000 百萬元	美金 300 百萬元
11	會計分類	負債-應付金融債券	負債-應付金融債券
12	原始發行日	98 年 10 月 28 日	98 年 12 月 11 日
13	永續或非永續	非永續	永續
14	原始到期日	108 年 10 月 28 日	無到期日
15	須經主管機關事前核准之發行方贖回權	是	是
16	贖回條款 ⁴	自發行日起屆滿五年後,若計算贖回後本行資本適足率符合主管機關所定之最低比率,並經主管機關同意者,本行得提前贖回	於 104 年 6 月 11 日後,若計算贖回後本行資本適足率符合主管機關所定之最低比率,並經主管機關同意者,本行得提前贖回
17	可轉換之次順位債券或可轉換特別股之轉換條款 ⁵	無	無
	債息/股利		
18	固定或浮動債息/股利	固定	浮動
19	票面利率及任何相關指標	前五年年利率為 2.9%,後五年年利率為 3.4%	發行日至 104 年 6 月 11 日,依三個月倫敦銀行間美金拆放利率加碼 3.33%,自 104

#	項 目	第 次(期) ¹	第 次(期)
			年6月11日起依三個月倫敦銀行間美金拆放利率加碼4.33%
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)	否	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，並請說明相關條款內容。	強制 (各該計息期間應付之利息(「利息金額」)，係由票面利率乘以每一單位面額本債券的本金金額再乘以計息期間實際天數，除以當年之總天數，再四捨五入至最接近之新台幣元得之)	強制 (各該計息期間應付之利息(「利息金額」)，係由約定利率乘以債券的本金金額再乘以計息期間實際天數，除以當年之總天數360天，再四捨五入至最接近之新台幣元得之)
22	是否有利率加碼之約定或其他贖回誘因	是	是
23	債息/股利是累積或非累積	不適用	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	否	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	是
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年9月12日以前發行，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九條第三項之規定	99年9月12日以前發行，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九條第三項之規定

- 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(指由債券或特別股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。

【附表六】**信用風險暴險額與應計提資本**

102年6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	706,738,257	25,483,681	737,563,809
基礎內部評等法	0	0	0
進階內部評等法	0	0	0
合計	706,738,257	25,483,681	737,563,809

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

註3: 係揭露銀行個體之資料。

【附表七】

信用風險抵減-標準法

102年6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	244,283,092	0	0
非中央政府公共部門	0	0	0
銀行(含多邊開發銀行)	75,526,625	1,673,447	0
企業(含證券及保險公司)	98,477,107	2,345,892	4,863,880
零售債權	153,065,038	1,890,544	3,164,943
住宅用不動產	122,505,641	0	0
權益證券投資	39,108	0	0
其他資產	12,841,644	0	0
合計	706,738,255	5,909,883	8,028,823

註1：本表信用暴險額係指信用抵減前暴險額(含信用相當額)

註2：係揭露銀行個體之資料。

【附表八】**作業風險應計提資本—基本指標法及標準法**

102年6月30日

(單位：新臺幣千元)

年度	營業毛利	應計提資本
99年度	17,209,694	
100年度	17,500,766	
101年度	16,312,187	
合計	51,022,647	2,551,132

【附表九】**市場風險應計提資本**

102 年 6 月 30 日

(單位：新臺幣千元)

項 目		應計提資本
標準法	利率風險	1,603,897
	外匯風險	110,173
	權益證券風險	0
	商品風險	0
內 部 模 型 法		0
合 計		1,714,070

註：係揭露銀行個體之資料。