

【表A】

本國銀行壓力測試計算結果總表-輕微(Mild)情境

銀行名稱：渣打國際商業銀行

計算基準日：98年12月31日

單位：新臺幣百萬元

基準日之本行資本適足率					
加權風險性資產		合格自有資本		資本適足率(%)	
1.信用風險：	\$314,873	1.第一類資本：(註3)	\$32,390	1.資本適足率：(註4)	13.76%
2.市場風險：	\$31,689	2.第二類資本：(註5)	\$26,239	2.第一類資本占風險性資產比率：	6.88%
3.作業風險：	\$34,867	3.第三類資本：	\$0		
4.合計：	\$381,429	4.合計：	\$58,629		
負面情境下之本行資本適足率(應分別依輕微情境及較嚴重情境填列本表)(註1)					
估計可能損失(A)	帳列備抵呆帳或累計減損 (註2)(B)	估計可能損失超過備抵呆 帳及累計減損之金額 (C)=(A)-(B)	合格資本之變動(分子) (D)	加權風險性資產額(分母) (E)	負面情境下之資本適足率(%) (F)=(D)/(E)
1.信用風險：	1.帳列備抵呆帳：	\$6,883	1.合格資本扣除「估計可能 損失超過備抵呆帳及累計減 損」之金額：	計算基準日之加權風險性 資產額：	1. 資本適足率：
\$8,794	\$2,382				13.57%
(1) 國內授信部位：(表B)	2. 帳列累積減損：		\$51,746	\$381,429	2. 第一類資本占風險性資產比率：
\$7,694	-				6.69%
(2) 國外授信部位：(表C)	3.合計：				
\$680	\$2,382				
(3) 衍生性商品交易對手信用 風險：(表D)			2.第一類資本扣除「估計可 能損失超過備抵呆帳及累計 減損」之金額：		
\$125			\$25,507		
(4) 投資部位：(表E)					
\$296					
2.市場風險：(表F)					
\$46					
3.大額暴險：(表G)					
\$424					
4.合計：					
\$9,265					

註1：壓力情境下資本適足率之計算，銀行應將估計可能損失超過帳列備抵呆帳及累計減損之金額，自第一類資本扣除，分母則仍計算基準日之加權風險性資產額。

註2：銀行估計授信及投資部位在負面情境下之可能損失時，若加壓前之暴險額係以扣除帳列備抵呆帳或累積減損後之金額進行估計，則於計算估計可能損失超過帳列備抵呆帳及累計減損之金額時，帳列備抵呆帳或累積減損之金額應以零計算(即帳列備抵呆帳及累積減損不得再用以吸收負面情境下之估計可能損失)，估計交易傳授投資部位在負面情境下之可能損失時，則加壓前之暴險額應以扣除評價調整後之帳列金額計算。

註3：本行於98年12月31日之估計可能損失為新臺幣8,533百萬元，扣除帳列備抵呆帳新臺幣2,382百萬元，估計可能損失超過備抵呆帳數新臺幣6,151百萬元尚未於此處扣除。

註4：計算資本適足率時，已於第一類資本中扣除估計可能損失超過備抵呆帳數新臺幣6,151百萬元。

註5：因本行於99年1月贖回新臺幣100億之次順位債券，若要能客觀表達壓力測試下之資本適足率，可將第二資本降低台幣8615.8百萬元。

填表人：李復碧 梁郁荃
柴鏡蕙 王瑞

覆核：

王達峰

單位主管：

Handwritten signature

【表A】

本國銀行壓力測試計算結果總表 - 較嚴重 (More Adverse Alternatives) 情境

銀行名稱：渣打國際商業銀行

計算基準日：98年12月31日

單位：新臺幣百萬元

基準日之本行資本適足率						
加權風險性資產		合格自有資本		資本適足率(%)		
1.信用風險：	\$314,873	1.第一類資本：(註3)	\$32,390	1.資本適足率：(註4)	13.76%	
2.市場風險：	\$31,689	2.第二類資本：(註5)	\$26,239	2.第一類資本占風險性資產比率：	6.88%	
3.作業風險：	\$34,867	3.第三類資本：	\$0			
4.合計：	\$381,429	4.合計：	\$58,629			
負面情境下之本行資本適足率 (應分別依輕微情境及較嚴重情境填列本表) (註1)						
估計可能損失 (A)	帳列備抵呆帳或累計減損 (註2) (B)	估計可能損失超過備抵呆帳及累計減損之金額 (C)=(A)-(B)	合格資本之變動 (分子) (D)	加權風險性資產額(分母) (E)	負面情境下之資本適足率(%) (F)=(D)/(E)	
1.信用風險：	1.帳列備抵呆帳：	\$12,900	1.合格資本扣除「估計可能損失超過備抵呆帳及累計減損」之金額：	\$381,429	1. 資本適足率： 11.99%	
\$14,271	\$2,382					
(1) 國內授信部位：(表B)	2.帳列累積減損：		2.第一類資本扣除「估計可能損失超過備抵呆帳及累計減損」之金額：			2. 第一類資本占風險性資產比率： 5.11%
\$11,529			\$45,729			
(2) 國外授信部位：(表C)	3.合計：					
\$1,788	\$2,382		\$19,490			
(3) 衍生性商品交易對手信用風險：(表D)						
\$252						
(4) 投資部位：(表E)						
\$701						
2.市場風險：(表F)						
\$83						
3.大額暴險(表G)						
\$928						
4.合計：						
\$15,282						

註1：壓力情境下資本適足率之計算，銀行應將估計可能損失超過帳列備抵呆帳及累計減損之金額，自第一類資本扣除，分母則仍計算基準日之加權風險性資產額。

註2：銀行估計授信及投資部位在負面情境下之可能損失時，若加壓前之暴險額係以扣除帳列備抵呆帳或累積減損後之金額進行估計，則於計算估計可能損失超過帳列備抵呆帳及累計減損之金額時，帳列備抵呆帳或累積減損之金額應以零計算（即帳列備抵呆帳及累積減損不得再用以吸收負面情境下之估計可能損失），估計交易簿投資部位在負面情境下之可能損失時，則加壓前之暴險額應以扣除評價調整後之帳列金額計算。

註3：本行於98年12月31日之估計可能損失為新台幣8,533百萬元，扣除帳列備抵呆帳新台幣2,382百萬元，估計可能損失超過備抵呆帳數新台幣6,151百萬元尚未於此處扣除。

註4：計算資本適足率時，已於第一類資本中扣除估計可能損失超過備抵呆帳數新台幣6,151百萬元。

註5：因本行於99年1月贖回新台幣100億之次順位債券，若未能客觀表達壓力測試下之資本適足率，可將第二資本降低台幣8615.8百萬元。

填表人：顏慧 梁郁苓
柴亮寬 孫凱元

覆核：王連峰

單位主管：Stacy