

新臺幣專撥營業資金與準備金合計數與新臺幣風險資產比率計算表
(依據「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」修改)

民國 年 月 日

報表編號：DI228

金融機構代號及名稱：

單位：新臺幣元

項目代號	項 目	金額 A	
	一、新臺幣專撥營業資金與準備金之計算		
10000	新臺幣專撥營業資金與準備金合計數(A)		
11000	新臺幣專撥營業資金		
12000	新臺幣準備金		
12010	保留盈餘		
12020	新臺幣授信資產帳列備抵呆帳		
12030	減：新臺幣授信資產應提列備抵呆帳 ¹		
	二、新臺幣風險性資產²之計算	風險性資產額 B	應計提資本 C
51000	(一)信用風險加權風險性資產總額 ³ (B)		
51100	1.依過渡期間規定計算信用風險者		
51200	2.標準法		
51300	3.內部評等法		
51400	4.資產證券化		
51410	(1) 標準法		
51420	(2) 評等基礎法及內部評估法		
51430	(3) 監理公式法		
52000	(二)作業風險之資本計提(C)		
52100	1.基本指標法		
52200	2.標準法/選擇性標準法		
52300	3.進階衡量法		
53000	(三)市場風險之資本計提(D)		
53100	1.標準法：		
53110	(1) 利率風險		
53120	(2) 權益證券風險		
53130	(3) 外匯風險		
53140	(4) 商品風險		
53200	2 內部模型法		
54000	(四)採信用風險內部評等法或作業風險進階 衡量法，適用資本底限，增加之風險性 資產(E)		

59999	新臺幣風險性資產總額(F)=(B)+(C+D)*12.5 +(E)		
		截至本期 D	去年同期 E
61020	三、新臺幣專撥營業資金與準備金合計數/新 臺幣風險性資產比率		

註：

1. 新臺幣授信資產應提列備抵呆帳係指符合「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」第五條規定。
2. 所稱「新臺幣風險資產」，其計算方式依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」之規定辦理。
3. 信用風險如銀行同時採用不同資本計提方法者，應同時填列內部評等法及標準法之風險性資產，作業風險及市場風險則應依所選擇之方法擇一填列。
4. 檢核與製表應分人確實辦理。
5. 黑影欄位不須填報。
6. 將「央行及同業存款」、「外匯衍生工具」及「拆借聯行」等三項交易於原始認列時指定為透過公允價值衡量者，除項目代號 12010「保留盈餘」以指定方式填報，其餘項目以未指定方式填報。

電話：

製表：

檢核：

覆核：

主管：

信用風險標準法加權風險性資產計算表
(依據「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格—信用風險」
增訂)

民國 年 月 日

報表編號：

金融機構代號及名稱：

單位：新臺幣元

項目代號	項目	
	暴險類型	在臺分行風險性資產額 A
72100	主權國家 (A)	
72200	非中央政府公共部門 (B)	
72300	銀行(含多邊開發銀行) (C)	
72400	企業(含證券及保險公司) (D)	
72500	零售債權 (E)	
72600	住宅用不動產 (F)	
72700	權益證券投資 (G)	
72900	其他資產(H)	
72999	合計(J)=(A)+(B)+(C)+(D)+(E)+(F)+(G)+(H)	

註：非屬(A)至(G)之合格暴險類型資產者，應歸至其他資產。

信用風險內部評等法加權風險性資產計算表
 (依據「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格—信用風險」
 增訂)

民國 年 月 日

報表編號：

金融機構代號及名稱：

單位：新臺幣元

項目代號	項目	
	暴險類型	在臺分行風險性資產額 A
73100	主權國家型 (A)	
73200	銀行型 (B)	
73300	企業型 (C)	
73310	1.一般企業型	
73320	2.適用規模調整之企業型	
73330	3.特殊融資	
73331	非高風險商用不動產	
73332	高風險商用不動產	
73400	權益證券	
73410	依市場基礎法 (D)	
73420	依 PD/LGD 法(E)	
73500	零售型 (F)	
73510	1.住宅抵押貸款	
73520	2.循環零售	
73530	3.其他零售	
73600	合格買入應收帳款 (G)	
73610	1.企業型	
73620	2.零售型	
73900	其他資產(H)	
73999	合計(I)=(A)+(B)+(C)+(D)+(E)+(F)+(G)+(H)	

作業風險基本指標法應計提資本計算表
(依據「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格—作業風險」
增訂)

民國 年 月 日

報表編號：

金融機構代號及名稱：

年度：

單位：新臺幣元

項目代號	項目	在臺分行 A
81100	利息淨收益(A)	
81110	利息收入	
81120	減：利息費用	
81200	利息以外淨收益(B)	
81210	手續費淨收益	
81220	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	
81230	採用權益法認列之投資損益 ^註	
81240	兌換損益	
81290	其他非利息淨損益	
81300	營業毛利(C)=(A)+(B)	
81999	應計提資本(D)	

註 1：不含銀行簿之處分投資損益。

註 2：請填報前 3 年度營業毛利為正值之年平均數。

作業風險標準法應計提資本計算表
(依據「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格—作業風險」
增訂)

民國 年 月 日

報表編號：

金融機構代號及名稱：

年度：

單位：新臺幣元

項目代號	項目	在臺分行 A
82100	企業財務規劃與融資(A)	
82200	財務交易與銷售(B)	
82300	消費金融(C)	
82400	企業金融(D)	
82500	收付清算(E)	
82600	保管及代理服務(F)	
82700	資產管理(G)	
82800	零售經紀(H)	
82900	年平均資本計提數(I)=(A)+(B)+(C) +(D)+(E)+(F)+(G)+(H)	
82999	應計提資本 (J)	

註：請填報前 3 年度各業務別營業毛利之年平均資本計提數。

◎ 維護時點及程序表：

維護/申報頻率							維護/申報 時點	維護/申報 程序	維護/申報 項目
事前 維護	事後 維護	即時 維護	次 月 10 日 內	次 季 10 日 內	次 年 5 個 月 內	其 他			
						※	1. 於每營業年度及每 半營業年度終了後 2 個月內申報。 2. 第 1 季及第 3 季終了 後 45 日內申報	各期申報資料，應經負 責單位之有權簽章人 覆核後申報。	全部項目