

經會計師複核之自有資本與風險性資產比率計算表(票券金融公司本身及合併)^{1、2}

民國 年 月 日

報表編號：CI226

金融機構代號及名稱：

單位：新臺幣元

項目代號	項 目	票券金融公司本身		合併	
		A	B	C	D
	自有資本計算	帳面資本 金額	合格資本	帳面資本 金額	合格資本
10000	一、第一類資本 (A)				
11010	普通股				
11020	永續非累積特別股 ³				
11040	預收股本				
11050	資本公積				
11060	法定盈餘公積				
11070	特別盈餘公積				
11080	累積盈虧 ⁴ (應扣除透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債 認列之評價利益 ⁵)				
11090	非控制權益				
11100	其他權益項目 (備供出售金融資產未實現利益 ⁶ 除外)				
11110	減：庫藏股				
11120	減：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				
11130	減：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 ⁶⁻¹				
13010	減：商譽 (請以正值填報)				
13020	減：出售之不良債權未攤銷損失				
13090	減：其他依規定或監理要求應調整數				
14000	減：資本扣除項目：				
14100	(一) 信用風險				
14120	1.標準法：				
14121	營業準備及備抵呆帳提列不足數 ⁷				
14122	金融相關事業發行得列入合格資本工具 之債券 ⁸				
14123	權益證券應扣除數 ^{9、10、11}				
14124	非同步交割交易應扣除數 ¹²				
14125	違約支付門檻 ¹³				
14126	對母公司或子公司辦理之授信及以徵取 母公司或子公司發行之有價證券為擔保 之授信 ¹⁴				
14130	2.內部評等法：				
14131	營業準備及備抵呆帳提列不足數 ¹⁵				
14132	金融相關事業發行得列入合格資本工具 之債券 ⁸				
14133	權益證券應扣除數 ^{9、10、11}				
14134	非同步交割交易應扣除數 ¹²				
14135	違約支付門檻 ¹³				
14136	對母公司或子公司辦理之授信及以徵取 母公司或子公司發行之有價證券為擔保 之授信 ¹⁴				
14200	(二) 資產證券化應扣除金額 ¹⁶				
14210	1.應自第一類資本中扣除者				
14220	2.應分別自第一類及第二類資本扣除 50%者				
14300	(三) 市場風險				
14310	1.評價準備提列不足數 ¹⁷				
14320	2.利率風險之資本扣除金額				
14330	3.權益證券風險之資本扣除項目				

20000	二、第二類資本 (B)				
21010	永續累積特別股				
21020	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				
21030	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之 45% ⁶⁻¹				
21040	營業準備及備抵呆帳 ¹⁸				
21050	非永續特別股 (發行期限五年以上者) ¹⁹				
21060	永續非累積特別股超出第一類資本總額 15% 者				
24000	減：資本扣除項目：				
24100	(一) 信用風險				
24110	1.標準法：				
24111	金融相關事業發行得列入合格資本工具之債券 ⁸				
24112	權益證券應扣除數 ^{9、10、11}				
24113	非同步交割交易應扣除數 ¹²				
24114	違約支付門檻 ¹³				
24115	對母公司或子公司辦理之授信及以徵取母公司或子公司發行之有價證券為擔保之授信 ¹⁴				
24120	2.內部評等法：				
24121	營業準備及備抵呆帳提列不足數 ¹⁵				
24122	金融相關事業發行得列入合格資本工具之債券 ⁸				
24123	權益證券應扣除數 ^{9、10、11}				
24124	非同步交割交易應扣除數 ¹²				
24125	違約支付門檻 ¹³				
24126	對母公司或子公司辦理之授信及以徵取母公司或子公司發行之有價證券為擔保之授信 ¹⁴				
24200	(二) 資產證券化應扣除金額 ¹⁶				
24300	(三) 市場風險				
24310	1.利率風險之資本扣除金額				
24320	2.權益證券風險之資本扣除項目				
30000	三、第三類資本 (C)				
31010	非永續特別股 (發行期限二年以上者)				
31020	備供出售金融資產未實現利益之 45%				
31030	透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之評價利益之 45% ²⁰				
49999	自有資本合計 = (A) + (B) + (C)				
	風險性資產	風險性資產額	應計提資本	風險性資產額	應計提資本
51000	(一) 信用風險加權風險性資產總額 ²¹ (D)				
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 (E)				
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(F)				
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				
53150	(5) 選擇權採簡易法處理(採用 Delta-plus 法不需填本 格)				
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 (G)				
59999	風險性資產總額(H)=(D)+(E + F)*12.5 + (G)				

信用風險標準法加權風險性資產計算表

民國 年 月 日

報表編號：CI226

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	風險性資產額	
		票券金融公司本身 A	合併 B
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	權益證券投資(F)		
72700	對母公司或子公司辦理之授信及以徵取母公司或子公司發行之有價證券為擔保之授信 (G)		
72900	其他資產(H)		
72999	合計(I)=(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

民國 年 月 日

報表編號：CI226

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	風險性資產額	
		票券金融公司本身 A	合併 B
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

民國 年 月 日

報表編號：CI226

金融機構代號及名稱：

年度：

單位：新臺幣元

項目代號	項目	票券金融公司本身 A	合併 B
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 ^{註1}		
81230	交易簿備供出售金融資產之已實現出售損益		
81240	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額(其中投資處分損益不納入) ^{註2}		
81250	兌換損益		
81290	其他非利息淨損益		
81300	營業毛利(C)=(A)+(B) ^{註3}		
81999	作業風險應計提資本(D)		

註：

- 票券公司於計算 99 年至 101 年之營業毛利時，「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」應以「公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益」計入、「採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額」應以「採權益法認列之投資損益」計入。
- 於計算合併資本適足率時，該會計項目為採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額。
- 請填報前 3 年度營業毛利為正值之年平均數，惟計算期中資本適足率時，亦可自行提高營業毛利來計提資本。

作業風險標準法應計提資本計算表

民國 年 月 日

報表編號：CI226

金融機構代號及名稱：

年度：

單位：新臺幣元

項目代號	項目	票券金融公司本身 A	合併 B
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) ^註		
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，惟計算期中資本適足率時，亦可自行提高營業毛利來計提資本。

◎ 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.於每營業年度終了後 4 個月內申報經會計師複核之資本適足率。 2.於每半營業年度終了後 2 個月內申報經會計師複核之資本適足率。	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。

聯絡電話：

製表²²：

檢核：

主管：

總經理：

◎ 附註：

¹本表「自有資本」與「風險性資產」之範圍及其計算方法，請依據「票券金融公司資本適足性管理辦法」及「票券金融公司自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」有關規定填列。

²黑影欄位不須填報。

³永續非累積特別股計入第一類資本之數額，不得超過下列金額合計數之 15%：

(1) 依本辦法第 3 條第 1 項規定計算之第一類資本金額。

(2) 投資於其他事業自第一類資本扣除金額。

⁴「11080 累積盈虧」為負數，如累積虧損屬營業活動產生者，應比照資本扣除項目，將其金額分別自合格資本之第一類資本及第二類資本各扣除 50%，即將營業活動所產生之累積盈虧帳面金額之 50% 分別計入「14000B」及「24000B」，例如：第一類資本帳面金額為 900（扣除累積虧損 100 及資本減除項目 100 後），第二類資本帳面金額為 300（扣除第二類資本減除項目 100 後），於計算合格資本時，應將累積虧損 100 之 50% 計入合格資本之資本減除項目，故合格資本之第一類資本減除項目為 150、第二類資本減除項目為 150，合格資本之第一類資本為 950，第二類資本為 250；若累積虧損係因折價發行資本工具所產生者，則此部分累積虧損應作為該資本工具所屬資本類別之減除項目，例如折價發行符合第二類資本之資本工具，該資本工具發行總面額為 1,000，實收金額為 200，折價 800，則該部分因折價所產生之累積虧損應作為第二類資本之減除項目。

⁵「透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債」之評價利益或損失已依國際會計準則第 39 號列入累積盈虧中，爰自第一類資本累積盈虧扣除之評價利益應為稅後之金額。

⁶「備供出售金融資產未實現損失」應自第一類資本扣除，及「31020 備供出售金融資產未實現利益之 45%」列入第三類資本，故備供出售金融資產未實現損失及未實現利益應以未互抵前之金額填列。

⁶⁻¹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；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，應以未互抵前之金額填列。

⁷信用風險採標準法者，當營業準備及備抵呆帳提列不足時，須由第一類資本中扣除。

⁸持有銀行、證券、保險、票券、金融控股公司及其他金融相關事業所發行之合格資本工具之次順位及可轉換債券，除已納入合併資本適足率計算者外，屬於本計算方法說明及表格第三點所稱之情形者，應分別由第一類資本及合格第二類資本各扣除投資帳列金額 50%。
另本計算方法施行前持有之資產證券化受益證券或資產基礎證券，如適用本會 98 年 8 月 31 日金管銀法字第 09800051110 號令，得於本計算方法施行日起 2 年內，以每季 12.5%之累計比率，乘以「投資合格資本工具之約當帳列金額」之數額，分別由第一類資本及合格第二類資本中各扣除 50%。

⁹權益證券投資之應扣除數，原則上依帳列數扣除，惟如係帳列於備供出售金融資產且有未實現利益者，其應扣除數為成本與其未實現利益 45%之合計數；至於帳列於備供出售金融資產且有未實現損失者，則仍應依帳列數扣除。

¹⁰持有銀行、證券、保險、票券、金融控股公司及其他金融相關事業所發行之權益證券，除已納入合併資本適足率計算者外，應分別由第一類資本及合格第二類資本各扣除投資帳列金額 50%。

¹¹對單一非金融相關事業之投資超過票券金融公司實收資本之 15%，或對非金融相關事業投資總額超過票券金融公司實收資本之 60%者，超過部分應分別自第一類資本及合格第二類資本各扣除投資帳列金額之 50%。

¹²若在合約議定應收取款券之營業日後 5 個營業日，票券金融公司仍未取得應收款券，則票券金融公司應將已支付之款券加計重置成本之合計數，自第一類資本及第二類資本各扣除 50%。

¹³賠付之重大門檻即損失事件之應賠償額如低於此重大門檻時將不需給付，等同購買信用保障票券金融公司本身保留之第一類損失部位，必須分別自該其第一類資本及合格第二類資本各扣除 50%。

¹⁴已轉列資產負債表內之授信。

¹⁵信用風險採內部評等法者，當預期損失高於票券金融公司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第一類資本及第二類資本各扣除 50%。

¹⁶持有資產證券化暴險額，應依資產證券化相關規定，將（1）創始銀行因資產證券化交易而產生並認列之資產出售利益，自第一類資本扣除，（2）其他須自資本中扣除之創始銀行所持有之特定證券化暴險額應自第一類資本及第二類資本各扣除 50%。

¹⁷依市場風險相關規定所計提之評價調整或準備帳戶，可能超過依國際會計準則所計提之資產評價項目金額，其差額應透過第一類資本反映其影響。

¹⁸得列入第二類資本之備抵呆帳，係指票券金融公司所提備抵呆帳及保證責任準備超過其所估計預期損失部分之金額。營業準備及備抵呆帳計入數於信用風險採標準法者，不得超過風險性資產總額之 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%。

¹⁹發行期限 5 年以上非永續特別股計入第二類資本之金額，不得超過第一類資本之 50%，發行期限最後 5 年每年遞減 20%，遞減之比率為 $(5 - \text{剩餘期限}) \times 20\%$ 。

²⁰「透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債」列入第三類資本之評價利益，為各類金融資產（指股票、債票券及其他有價證券等各類資產）未扣除所得稅前之評價利益之 45%；列入第三類資本之「備供出售金融資產未實現利益之 45%」，為票券金融公司持有各類金融資產（指股票、債票券及其他有價證券等各類資產）未扣除所得稅前之評價利益之 45%。

²¹信用風險如票券金融公司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。

²²檢核與製表應分人確實辦理