

肆、證券化

【表 4-A-1】

銀行

證券化加權風險性資產計算總表－標準法（非創始銀行）

年 月 日

單位:新臺幣千元

債權種類		外部信用評等	風險權數 (1)	表內項目 ⁴⁴ 帳面金額 (2)	表外項目 信用相當額 (3) (表 4--D-1)	無風險抵減 工具之暴險 額(4)	具擔保品之暴險額 考慮擔保 品前暴險 額 (5)	具信用保障之暴險額 考慮擔保 品後暴險 額 (6)	具信用保障之暴險額 考慮信用保 障前暴險額 (7)	具信用保障之暴險額 考慮信用保 障後暴險額 (8)	風險性資產 額 (9)=[(4)+(6) +(8)]×(1)	資本扣除 金額 (10)
證券化暴險	長期信用評等 分類	AAA ~ AA-	20%									
		A+ ~ A-	50%									
		BBB+ ~ BBB-	100%									
		BB+ ~ BB-	350%									
		低於 BB-或未評等	自資本中全額扣除 (填入第 10 欄)									
	短期信用評等 分類	A-1/P-1	20%									
		A-2/P-2	50%									
		A-3/P-3	100%									
低於 A-3/P-3 或未評等		自資本中全額扣除 (填入第 10 欄)										
再證券化暴險	長期信用評等 分類	AAA ~ AA-	40%									
		A+ ~ A-	100%									
		BBB+ ~ BBB-	225%									
		BB+ ~ BB-	650%									
		低於 BB-或未評等	自資本中全額扣除 (填入第 10 欄)									
	短期信用評等 分類	A-1/P-1	40%									
		A-2/P-2	100%									
		A-3/P-3	225%									
低於 A-3/P-3 或未評等		自資本中全額扣除 (填入第 10 欄)										
未評等－最優先部位		--	平均風險權數									
未評等－資產基礎商業本票		--	Max(100%或資產組合中任一暴險部位之風險權數最高者)									

⁴⁴表內項目帳面金額(2)或表外項目信用相當額(3)，應參照信用風險標準法【表 2-C】，視有無使用風險抵減工具，抵減前暴險額分別填入(4)、(5)或(7)，抵減後暴險額(6)或(8)，以下各表均依相同原則處理。

債權種類	外部信用評等	風險權數 (1)	表內項目 ⁴⁴ 帳面金額 (2)	表外項目 信用相當額 (3) (表 4--D-1)	無風險抵減 工具之暴險 額(4)	具擔保品之暴險額		具信用保障之暴險額		風險性資產 額 (9)=[(4)+(6) +(8)]×(1)	資本扣除 金額 (10)
						考慮擔保 品前暴險 額 (5)	考慮擔保 品後暴險 額 (6)	考慮信用保 障前暴險額 (7)	考慮信用保 障 ^後 暴險額 (8)		
未評等－合格流動性 融資額度		資產組合中任一暴險部位之 風險權數最高者									
其他未評等部位 ⁴⁵		自資本中全額扣除 (填入第 10 欄)									
總計										【表 1-C】	【表 4-H】 ₄₆

⁴⁵ 未評等證券化暴險部位除以下例外情況外，均應自資本中予以全額扣除：

- (1) 證券化中之最優先順位證券化暴險部位－未評等最優先順位部位適用標的資產池暴險額之平均風險權數。
- (2) 在資產基礎商業本票發行架構中，其暴險部位為第二損失部位或更佳者－風險權數為 100%或資產組合中任一暴險部位之最高風險權數，兩者取其高者。
- (3) 合格流動性融資額度－適用風險權數等於該資產組合中任一暴險部位中最高風險權數者。

⁴⁶ 分別自第一類資本及第二類資本各扣除 50%。