【表 4-A-2】

銀行

證券化加權風險性資產計算總表－標準法（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 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)		
傳統型證券化交易	長期信用評等 分類	AAA ~ AA-	20%								
		A+ ~ A-	50%								
		BBB+ ~ BBB-	100%								
		BB+ ~ BB-	自資本中全額扣除								
		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)								
		AAA ~ AA-	40%								
	再證券化暴險 長期信用評等 分類	A+ ~ A-	100%								
		BBB+ ~ BBB-	225%								
		BB+ ~ BB-	自資本中全額扣除								
		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 ⁴⁴	--	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)									
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									

⁴⁴未評等證券化暴險部位之計算規定同表 4-A-1 非創始銀行規定。

債權種類	外部信用評等	風險權數 (1)	表內項目 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)			
其他未評等部位		自資本中全額扣除 (填入第 10 欄)										
傳統型證券化交易合計												
組合理證券化交易合計												
「控制型」提前攤還風險性資產額 (填入第 9 欄)												
「非控制型」提前攤還風險性資產額 (填入第 9 欄)												
總計												
應先自第一類資本中扣除之屬於未來預期收益之資產出售利益										【A】【表 1-C】		【B】 ⁴⁵ 【表 4-H】
依證券化規定應計提資本 = 風險性資產 * 8% + 資本扣除金額 = 【A】 * 8% + 【B】										【D】(當 D < E 時, 請分別依【A】及【B】計提資本, 詳說明)		
標的資產未證券化前應計提資本										【E】(當 D > E 時, 請分別依【E】及【B】計提資本, 詳說明)		

說明：依證券化前及證券化後比較結果，應計提資本如下：

- (1) 當 D > E 時，分別自第一類資本及第二類資本扣除 E 之 50%。
- (2) 當 D < E 時，以 A 計入信用風險加權風險性資產額，並分別自第一類資本及第二類資本扣除 B 之 50%。

⁴⁵分別自第一類資本及第二類資本各扣除 50%。