

【表 4-A-2】

票券金融公司

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)								
	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-	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									

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。

未評等一資產基礎商業本票	--	Max(100%或資產組合中任一暴險部位之風險權數最高者)									
未評等一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		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)										(表 4-F)	
「非控制型」提前攤還風險性資產額(填入第 9 欄)										(表 4-G)	
總計										【A】 【表 1-C】	【B】⁴⁵ 【表 4-H】
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										【C】 (填入自有資本計算表)	
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%。