

附件二：銀行資本適足性與風險管理資訊揭露之問題與解答

一、 適用範圍

項次	問題	解答	相關揭露表格
1	說明集團內資金或監理資本轉移的限制或主要障礙。如何填寫說明?	<p>銀行說明與子公司間資金或法定資本轉移的限制或主要障礙，例如資金匯出匯入限制、股利分配、公司間借貸款支付等等。若有，請敘明。若無，則填入無相關轉移的限制或主要障礙。</p> <p>【釋例說明】 匯豐控股有限公司 2008 年第三支柱中文揭露 p.6: 「匯豐控股為各附屬公司提供主要的股本來源。各附屬公司按核准的集團年度資本計畫，管理本身用以支持業務發展計畫及遵循當地監管規定的所需資本。根據匯豐的資本管理架構，所得資本若超出計畫所需水平，超出的數額通常以股息方式歸還匯豐控股。於 2007 及 2008 年內，集團附屬公司在派付股息或償還集團內公司間貸款方面並無受到重大限制。」</p>	【附表一】合併資本適足比率計算範圍

二、 資本適足性

項次	問題	解答	相關揭露表格
1	有關資本適足性管理說明規定：簡要論述銀行面對目前和未來業務，其評估資本適足性的方法，請問其主要內容及項目為何?	<p>主要應說明銀行資本適足計算方法，內部資本適足性管理目標、監控方法，是否符合主管機關規定，及配合業務發展之規劃。</p> <p>【釋例說明】 新加坡星展銀行 2008 年年報揭露：「本集團的資本適足率與銀行集團的資本適足</p>	【附表二】資本適足性管理說明

項次	問題	解答	相關揭露表格
		<p>率沒有實質性區別。最低資本適足率及計算該比率的方法是依照新加坡金融管理局之規定。集團的一級資本適足率和總資本適足率，分別高於新加坡金融管理局規定的 6.0% 和 10.0% 最低水準」</p> <p>澳洲聯邦銀行 澳洲聯邦銀行 2008 年年報敘述資本適足率是按照澳洲金管局法定要求及集團透過各種經董事會核准之資本管理政策及方法，積極有效地管理資本，每月向資產負債管理委員會及風險管理委員會報告資本之狀況，以季為基礎預估未來三年的資本狀況及所採行之策略。資本適足率是按照 basel 2 規定，計算各項風險性資產為基礎，包括信用風險採進階內部評等、作業風險應計資本採進階模型法，及採銀行利率風險等方法計算風險性資產。</p>	

三、 資本結構

項次	問題	解答	相關揭露表格
1	備抵呆帳分散在各個會計項目是否也需比照貼現及放款進行展開？	考量備抵呆帳所屬會計項目眾多，為求簡化及方便，資產負債權益展開表只對貼現及放款進行展開區分為「得列入第二類資本者(即超過預期損失者)」及「其他備抵呆帳(即屬預期損失者)」二項，至其它會計項目所提列之備抵呆帳視同未超過預期損失金額，無需進行展開。	【附表四之二】 資產負債權益展開表
2	對於債息/股利之支付，發行人是否有完全自主權、部分自主權或強制，其差異為	完全自主權係指發行人可自行決定債息/股利之支付，無任何其他條件； 部分自主權係指銀行須於某特定條件發生時(如：資本低於特定門檻)，才能取消支	【附表五】 普通股以外之合格資本工具重要發行條款特性說明

項次	問題	解答	相關揭露表格
	何?	<p>付；</p> <p>強制係指銀行除非違約，否則均需支付債息/股息</p> <p>例：若銀行所發行長期次順位債券之發行要點並無債息支付可延遲或不支付之相關規定，則屬「強制」，其相關條款內容得以「發行要點並無債息支付可延遲或不支付之相關規定」表示之。</p>	
3	若銀行於99年9月12日前發行長期次順位債券，雖剩餘期間早已落入5年內採每年遞減20%，即BASEL II與BASEL III資本攤提結果無異的情形，於「計入資本方式」是否仍因不符合第九條第三項第八款，而填入[適用過渡期間規定者]?	依管理辦法第11條附件3計算釋例，當第二類資本工具自102.1.1每年遞減10%與其發行期限最後5年每年至少遞減20%之期間重疊時之處理，因已落於發行期限最後5年，故僅須依管理辦法第9條第3項第4款之規定，以每年遞減20%之方式計入資本，爰本項應填寫【最後五年依20%遞減】。	【附表五】 普通股以外之合格資本工具重要發行條款特性說明
4	102年度起所揭露之附表八至十一、十三、十五至十八、二十應揭露銀行個體的資料，還是應揭露合併後資料?	僅須揭露銀行個體資料。	附表八至十一、十三、十五至十八、二十

四、 信用風險

項次	問題	解答	相關揭露表格
1	風險成份分析中，何謂具風險排序之子集	在內部評等法中，銀行內部評等模型所產生之風險等級，應可依其違約機率由低至高排	【附表十】 信用風險內部評等

項次	問題	解答	相關揭露表格
	合?	<p>列，此即為具風險排序之子集合的例子。</p> <p>在揭露實務上，資產組合可依各評等級距適當分類，例如，原評等依風險由低至高區分為1~20等，可群聚為低風險(評等1~7)、中風險(評等8-15)、高風險(評等16~20)，此亦可稱為具風險排序之子集合。</p>	法—風險成份分析

五、 作業風險

項次	問題	解答	相關揭露表格
1	使用進階衡量法的銀行敘述為降低作業風險而使用之保險。如何填寫說明？	<p>銀行說明為降低作業風險，該保險如何架構以及其有效性、合適性、風險覆蓋如何評估確認，藉以評估考量的因素有哪些？評估機制及頻率為何等等。例如銀行參考風險胃納來規劃保險，透過內外部損失資料、損失建模、外部標竿比較、成本考量等評估其有效性、合適性、風險覆蓋程度。經由外部顧問提供顧問意見來設計、建置保險專案及銀行風險管理委員會審核確認。詳細案例說明請參考下面釋例。</p> <p>【釋例說明】</p> <p>澳洲聯邦銀行 2009.6.30 年第三支柱揭露 p. 70</p> <p>Risk Mitigation through Insurance</p> <p>The Group transfers selected unexpected insurable operational risk losses to the insurance market. The Group's insurance program is structured based upon the Group's risk appetite and risk retention strategies.</p> <p>In the design of the insurance program the adequacy and appropriateness of cover are subject to continuous review. The quality and scope of cover are reviewed with the Group's operational risk profile. Information such as the Group's loss data, quantitative risk analyses, external loss data, loss modelling, external benchmarking, external valuations and the cost of cover are factors in the program design and structure.</p> <p>The Group appoints an external advisor to provide insurance and insurance risk management advice and deliver the optimal insurance program.</p> <p>The insurance program is subject to review by the Risk Committee and the Executive Committee.</p>	【附表十二】作業風險管理制度

六、 市場風險

項次	問題	解答	相關揭露表格
1	市場風險標準法下揭露利率風險、外匯風險、權益證券風險、及商品風險等四類應計提資本，對於選擇權項目是否亦應開立揭露欄位，以供揭露選擇權之市場風險應計提資本？	<p>1. 所提問係源於【銀行自有資本與風險性資產計算表格】之表 1-C(信用風險加權風險性資產、作業風險暨市場風險資本計提彙總表)，就選擇權採簡易法處理有單獨開立欄位揭露表 6-E(選擇權採用簡易法計提資本計算表)之計算結果，故有此疑問；惟參照表 6-E1(選擇權採用敏感性分析法加計 Gamma 及 Vega 風險之資本計算表)，係會直接歸入利率/匯率/權益證券/商品等風險類別之應計提資本，並未對採敏感性分析法計算選擇權之應計提資本於表 1-C 中另給予單獨欄位作揭露，且表 6-E 對於採簡單法計提選擇權的應計提資本，係可辨認屬利率/匯率/權益證券/商品之項目，因此可據以加計至利率/匯率/權益證券/商品等風險類別之應計提資本中，故雖未對選擇權項目單獨開立揭露欄位，然並不會發生無欄位供揭露之狀況出現或遺漏之疑慮。</p> <p>2. 另按 Basel II 第三支柱表 10、及本國現行第三支柱揭露表格，皆未對選擇權之項目要求單獨揭露市場風險應計提資本，該設計揭露格式係符合國際規範。</p>	【附表十五】市場風險應計提資本
2	關於「風險值與實際損益之比較暨回顧測試穿透例外數之分析」，本表之圖示結果為何？	應分別列示市場風險值與實際損益兩條線圖，【釋例說明】如下：(恆生銀行 2008 年報 p.214)	【附表十七】風險值與實際損益之比較暨回顧測試穿透例外數之分析

項次	問題	解答	相關揭露表格
3	關於「回顧測試之實際損益重大偏離值分析」，本表之圖示結果為何？	<p>橫軸之損益採劃分適當級距之方式予以分級後由低至高列示。【釋例說明】如下：(恆生銀行 2008 年報 p. 213)</p>	【附表十八】回顧測試之實際損益重大偏離值分析

七、證券化

項次	問題	解答	相關揭露表格
1	關於銀行證券化的會計政策揭露包含哪些項目？	<p>銀行證券化的會計政策，包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 該交易行為是認列為出售或融資行為； ■ 出售利益的認列； ■ 評價保留或買入之部位所採用之方法及重要假設(包含輸入之各項因子)； ■ 包括自上次報告期間後任何方法及重要假設之變動，及該變動所造成的影響； ■ 對組合型資產證券化的處理，如尚未包括於其他會計政策(如衍生性商品)則應予揭露。 ■ 若銀行對證券化資產可能需要提供財務支援，銀行對該等安排於資產負債表中所需認列負債之政策 <p>【參考Basel II第三支柱表9(c)】</p>	【附表十九】證券化管理制度
2	部分定性揭露僅創始銀行須填寫，「創始銀	1. 「創始銀行」依Basel II定義，包括ABCP導管之贊助機構(對ABCP提供流動性融	【附表十九】證券化管理制度

項次	問題	解答	相關揭露表格
	行」是否包含對 ABCP 提供流動性融資額度之銀行?若包含，應如何填寫?	<p>資額度亦視為創始機構)。</p> <p>2. 對創始銀行方需揭露之定性資訊，各銀行可視其擔任角色之重要性提供相稱之資訊，如係提供流動性融資額度之角色，可採簡要說明，無需逐項詳細揭露。</p>	
3	【附表二十】「證券化暴險額與應計提資本-依交易類型」，應如何填列?	<p>舉例說明如下:</p> <p>1. A銀行(非創始銀行)投資於傳統型房貸基礎證券商品100元，列於交易簿，則於「資產類別」填入房貸基礎證券，並於「非創始銀行/交易簿」與「傳統型/保留或買入」欄位填入100元。</p> <p>2. B銀行(創始銀行)將100元之房屋貸款組合進行證券化，並自行保留10元，列於銀行簿，則於「資產類別」填入房屋貸款，並於「創始銀行/銀行簿」與「傳統型/保留或買入」欄位填入10元。</p>	【附表二十】證券化暴險額與應計提資本-依交易類型