

一、計算方式

(一) 預期損失 = 平均損失率 × 期末放款餘額(註 1)

註 1：

1. 計算 104.12.31 自有資本與風險性資產之比率時，以 104.12.31 當日放款餘額計算預期損失。
2. 放款餘額含催收款及授信應收帳款餘額(如信用卡應收帳款)，但不含表外授信部分(如保證)。

(二) 平均損失率(註 2) = 過去一定期間(註 3)損失率之簡單平均數
【或金額加總平均數(註 4)】

註 2：

平均損失率倘為「負值」，則以「零」計算。

註 3：

一定期間之訂定需具穩定性，不得隨意變更。(如計算 103 年度預期損失，採過去 7 年(96~102 年)之損失率計算平均損失率，則計算 104 年度預期損失時，亦採過去 7 年(97~103 年)之損失率計算平均損失率。)

註 4：

信用合作社不同年度間如有資產規模差異過大之情形，則改以金額加總平均計算損失率。

(三) 每年損失率 = 當年度損失金額(註 5) / 當年度期末放款餘額

註 5：

當年度損失金額 = 呆帳實際轉銷數 + 處分承受擔保品損失 + 出售不良債權損失 - 呆帳收回數。

二、計算釋例：

★釋例 1

X 信合社轉銷呆帳情形

單位：千元，%

年度	期末放款餘額(1)	呆帳實際轉銷數(A)	處分承受擔保品損失(B)	出售不良債權損失(C)	呆帳收回數(D)	年度損失金額(2) (A)+(B)+(C)-(D)	損失率 (2)/(1)	平均損失率(一)	平均損失率(二)
97	823,453	12,352	67	5,414	1,748	16,085	1.95%		
98	874,014	8,041	0	6,750	15,740	(949)	-0.11%		
99	998,102	7,985	0	0	2,405	5,580	0.56%		
100	1,025,478	4,923	0	1,048	6,479	(508)	-0.05%		
101	1,145,879	3,438	0	0	3,246	192	0.02%		
102	1,174,014	1,878	145	0	1,587	436	0.04%		
103	1,204,741	1,446	0	0	1,540	(94)	-0.01%		
合計數	7,245,681					20,742	2.40%	0.34%	0.29%

X 信合社最近 7 年之平均損失率

平均損失率(一)：簡單平均=2.4%/7=0.34%

平均損失率(二)：金額加總平均=20,742/7,245,681=0.29%

計算 BIS 時點	期末放款餘額	預期放款損失
104.6.30	1,255,900(104.6.30)	1,255,900×0.34%=4,270
104.12.31	1,296,000(104.12.31)	1,296,000×0.34%=4,406

★釋例 2

Y 信合社轉銷呆帳情形

單位：千元，%

年度	期末放款餘額(1)	呆帳實際轉銷數(A)	處分承受擔保品損失(B)	出售不良債權損失(C)	呆帳收回數(D)	當年度損失金額(2) (A)+(B)+(C)-(D)	損失率 (2)/(1)	平均損失率(一)	平均損失率(二)
97	823,453	12,352	67	5,414	1,748	16,085	1.95%		
98	874,014	8,041	0	6,750	15,740	(949)	-0.11%		
99	998,102	7,985	0	0	14,746	(6,761)	-0.68%		
100	1,025,478	4,923	0	1,048	6,479	(508)	-0.05%		
101	1,145,879	3,438	0	0	15,410	(11,972)	-1.04%		
102	1,174,014	1,878	145	0	2,635	(612)	-0.05%		
103	1,204,741	1,446	0	0	3,583	(2,137)	-0.18%		
合計數	7,245,681					(6,854)	-0.16%	-0.02%	-0.09%

Y 信合社最近 7 年之平均損失率

平均損失率(一)：簡單平均=-0.16%/7=-0.02%(損失率最低為 0%)

平均損失率(二)：金額加總平均=-6,854/7,245,681=-0.09%

計算 BIS 時點	期末放款餘額	預期放款損失
104.6.30	1,255,900(104.6.30)	1,255,900×0%=0
104.12.31	1,296,000(104.12.31)	1,296,000×0%=0