

銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格

第一部分 信用風險標準法及內部評等法

| | |
|---------------------------------------|----|
| 壹、信用風險標準法----- | 2 |
| 一、風險權數----- | 2 |
| (一)資產負債表表內項目計提信用風險之計算方法----- | 2 |
| (二)資產負債表表外項目計提信用風險之計算方法----- | 6 |
| 二、外部信用評等----- | 8 |
| (一)合格外部信用評等機構須符合之標準----- | 8 |
| (二)使用外部信用評等之原則----- | 9 |
| 三、風險抵減工具(Credit risk mitigation)----- | 11 |
| (一)適用範圍及處理原則----- | 11 |
| (二)擔保品----- | 11 |
| (三)資產負債表表內淨額結算----- | 23 |
| (四)保證與信用衍生性金融商品----- | 23 |
| 貳、信用風險內部評等法（簡稱 IRB 法）----- | 31 |
| 一、總論----- | 31 |
| 二、暴險部位之種類----- | 32 |
| (一)一般性說明----- | 32 |
| (二)企業型暴險定義----- | 32 |
| (三)主權國家型暴險定義----- | 33 |
| (四)銀行型暴險定義----- | 33 |
| (五)零售型暴險定義----- | 33 |
| (六)權益證券型暴險定義----- | 34 |
| (七)合格買入應收帳款定義----- | 35 |
| 三、基礎內部評等法與進階內部評等法之風險成分計算----- | 36 |
| (一)一般性規定----- | 36 |
| (二)不同暴險部位種類之適用規定----- | 36 |
| 四、整體實施之規定----- | 37 |
| (一)分階段導入之規定----- | 37 |
| (二)過渡期間之規定----- | 37 |
| 五、各類暴險風險性資產與應計提資本之計算----- | 38 |
| (一)企業型暴險（主權國家型及銀行型暴險相同）----- | 38 |
| (二)零售型暴險----- | 47 |
| (三)權益證券型暴險----- | 49 |
| (四)買入應收帳款----- | 51 |

| | |
|-------------------------------|-----------|
| 六、預期損失之處理方式及損失準備之認列 | 54 |
| (一)預期損失之計算 | 54 |
| (二)損失準備之計算 | 54 |
| (三)預期損失及損失準備之處理 | 55 |
| 七、內部評等法之最低作業要求—共通原則 | 55 |
| (一)最低作業要求之遵循 | 55 |
| (二)評等系統設計以有意義之風險區隔為目標 | 56 |
| (三)評等作業流程之完整性與公正性 | 59 |
| (四)風險成分數量化 | 62 |
| (五)評等結果之有效性 | 66 |
| (六)內部評等之實際使用 | 69 |
| (七)公司治理與監督 | 69 |
| 八、內部評等法之最低作業要求-特殊規定 | 71 |
| (一)買入應收帳款之風險成分最低作業要求 | 71 |
| (二)租賃權益風險成分最低作業要求 | 72 |
| (三)權益證券資本計提特別規定 | 73 |
| (四)違約定義 | 75 |
| (五)擔保品最低作業要求規範 | 77 |
| (六)壓力測試 | 79 |
| 參、附錄 | 84 |
| 附錄一、合格外部信用評等公司之評等對照 | 84 |
| 附錄二、特殊融資之法定分類法 | 90 |
| 附錄三、交易對手信用風險應計提資本計算方法 | 105 |
| (一)名詞定義 | 105 |
| (二)適用範圍(Scope of application) | 109 |
| (三)跨商品淨額結算規則 | 109 |
| (四)當期暴險額法 | 110 |
| (五)標準法 | 114 |
| (六)內部模型計算法 | 117 |
| 附錄四、未按期交割與非採同步交割機制交易之資本處理 | 127 |
| (一)一般性原則 | 127 |
| (二)資本計提 | 127 |

第二部分 資產證券化

| | |
|-------------|-----|
| 壹、適用範圍及名詞定義 | 130 |
| 一、適用範圍 | 130 |

| | |
|-----------------------------------|------------|
| 二、名詞定義----- | 130 |
| 貳、風險移轉之認定標準及相關規定----- | 132 |
| 一、傳統型資產證券化交易之風險移轉認定標準----- | 132 |
| 二、組合型資產證券化交易之風險移轉認定標準----- | 133 |
| 三、清償買權之處理原則----- | 135 |
| 四、隱含支撐之處理原則----- | 135 |
| 參、使用外部信用評等資訊之作業準則----- | 136 |
| 肆、資本計提方法----- | 137 |
| 一、資產證券化交易之資本扣除方法----- | 137 |
| 二、創始銀行對資產證券化交易之資本計提上限----- | 137 |
| 三、資產證券化交易之標準法----- | 137 |
| 四、資產證券化交易之內部評等法----- | 145 |
| 伍、資產證券化交易加權風險性資產之計算釋例----- | 155 |
| 一、釋例之基本假設----- | 155 |
| 二、釋例之計算----- | 155 |

第三部分 作業風險

| | |
|-----------------------------------|------------|
| 壹、計算方法----- | 159 |
| 一、基本指標法----- | 159 |
| (一)計算方式----- | 159 |
| (二)營業毛利 (Gross Income) 之計算說明----- | 159 |
| 二、標準法及選擇性標準法----- | 160 |
| (一)適用標準----- | 160 |
| (二)標準法之計算方式----- | 161 |
| (三)選擇性標準法之計算方式----- | 162 |
| 三、進階衡量法----- | 163 |
| (一)實施初期之資本底限規定----- | 163 |
| (二)管理架構之基本要求----- | 163 |
| (三)質之標準----- | 164 |
| (四)量之標準----- | 164 |
| (五)損失資料庫----- | 165 |
| (六)業務經營環境與內部控制因素----- | 167 |
| (七)情境分析----- | 167 |

| | |
|-------------------------------------|------------|
| (八)風險抵減----- | 167 |
| (九)衡量方法選用（併用）原則----- | 168 |
| 貳、附錄----- | 169 |
| 附錄一、營業毛利計算說明----- | 169 |
| 附錄二、標準法下各業務別之定義----- | 170 |
| 附錄三、作業風險損失事件型態分類----- | 172 |
| | |
| 第四部分 市場風險 | |
| | |
| 壹、前言----- | 175 |
| 一、市場風險定義----- | 175 |
| 二、市場風險適用範圍----- | 175 |
| 三、交易簿之定義與相關規定----- | 175 |
| | |
| 貳、標準法----- | 179 |
| 一、利率風險----- | 179 |
| 二、權益證券風險----- | 208 |
| 三、外匯風險（含黃金）----- | 217 |
| 四、商品風險----- | 220 |
| 五、選擇權之處理----- | 223 |
| | |
| 參、內部模型法----- | 234 |
| 一、前言----- | 234 |
| 二、通則----- | 234 |
| 三、質之標準（qualitative standards）----- | 235 |
| 四、市場風險因子（參數）之規格----- | 237 |
| 五、量之標準（quantitative standards）----- | 238 |
| 六、壓力測試----- | 242 |
| | |
| 第五部分 銀行自有資本與風險性資產計算表格 | |
| 壹、總表----- | 247 |
| 貳、信用風險標準法----- | 251 |
| 參、信用風險內部評等法（簡稱 IRB 法）----- | 261 |
| 肆、資產證券化----- | 266 |
| 伍、作業風險----- | 281 |
| 陸、市場風險----- | 287 |