

銀行自有資本之計算與自有資本 標準之國際通則：修正版架構

委託單位：中華民國銀行公會
金管會銀行局

執行單位：台灣金融研訓院

執行期間：自民國 93 年 7 月
至民國 93 年 12 月

目 錄

簡介	1
Part 1：適用範圍	5
I. 前言	5
II. 銀行、證券公司和其他金融業	5
III. 銀行、證券公司和其他金融企業之重大少數股權投資	6
IV. 保險公司	6
V. 對企業的重大投資	7
VI. 本適用範圍對投資扣除的規定	7
Part 2：第一支柱－最低資本要求	9
I. 最低資本要求的計算	9
A. 自有資本	9
B. 風險性資產	9
C. 過渡期之安排	9
II. 信用風險－標準法（Credit Risk — The Standardised Approach）	11
A. 個別債權（Individual claims）	11
1. 對主權國家之債權（Claims on sovereigns）	11
2. 對非中央政府公共部門之債權 [Claims on non-central government public sector entities（PSEs）]	12
3. 對多邊開發銀行之債權 [Claims on multilateral development banks（MDBs）]	12
4. 對銀行之債權（Claims on banks）	13
5. 對證券公司之債權（Claims on securities firms）	14
6. 對公司之債權（Claims on corporates）	14
7. 對法定零售資產組合之債權（Claims included in the regulatory retail portfolios）	14
8. 對以住宅用不動產為擔保之債權（Claims secured by residential property）	15
9. 對以商業不動產為擔保之債權（Claims secured by commercial real estate）	15
10. 逾期放款（Past due loans）	16
11. 高風險的債權（Higher-risk categories）	16
12. 其他資產（Other assets）	16
13. 資產負債表外項目（Off-balance sheet items）	17
B. 外部信用評等（External credit assessments）	17
1. 認可程序（The recognition process）	18
2. 合格之標準（Eligibility criteria）	18
C. 建置需考慮之問題（Implementation considerations）	18
1. 對應程序（The mapping process）	18
2. 多重評等（Multiple assessments）	19
3. 發行人評等與發行評等（Issuer versus issues assessment）	19
4. 本國幣與外幣之評等（Domestic currency and foreign assessments）	20
5. 短期和長期評等（Short-term/long-term assessments）	20

6. 評等之適用範圍 (Level of application of the assessment)	21
7. 被動評等 (Unsolicited ratings)	21
D. 標準法—信用風險抵減 (The standardized approach – credit risk mitigation)	21
1. 涵蓋主題 (Overarching issues)	21
(i) 簡介 (Introduction)	21
(ii) 一般性論述 (General remarks)	21
(iii) 法律確定性 (Legal certainty)	22
2. 信用風險抵減技術之綜述 (Overview of Credit Risk Mitigation Techniques)	22
(i) 擔保交易 (Collateralised transactions)	22
(ii) 資產負債表內淨額結算 (On-balance sheet netting)	24
(iii) 保證與信用衍生性商品 (Guarantees and credit derivatives)	24
(iv) 期間錯配 (Maturity mismatch)	25
(v) 雜項 (Miscellaneous)	25
3. 擔保品 (Collateral)	25
(i) 合格之金融擔保品 (Eligible financial collateral)	25
(ii) 複雜法 (The comprehensive approach)	26
(iii) 簡易法 (The simple approach)	33
(iv) 有擔保之櫃檯衍生性交易 (Collateralized OTC derivatives transactions)	33
4. 資產負債表內淨額結算 (on-balance sheet netting)	34
5. 保證與信用衍生性商品 (Guarantees and credit derivatives)	34
(i) 作業要求 (Operational requirements)	34
(ii) 合格保證人 (相對保證人) / 信用保障提供人之範圍 [Range of eligible guarantors (counter-guarantors) / protection providers]	36
(iii) 風險權數 (Risk weights)	36
(iv) 幣別錯配 (Currency mismatches)	37
(v) 主權國家保證與相對保證 (Sovereign guarantees and counter-guarantees)	37
6. 期間錯配 (Maturity mismatches)	37
(i) 到期日之定義 (Definition of maturity)	37
(ii) 適用期間錯配之風險權數 (Risk weights for maturity mismatches)	38
7. 其他與信用風險抵減工具處理方式有關之項目 (Other items related to the treatment of CRM techniques)	38
(i) 信用風險抵減工具集合之處理方式 (Treatment of pools of CRM techniques)	38
(ii) 第一違約信用衍生性商品 (First-to-default credit derivatives)	38
(iii) 第二違約信用衍生性商品 (Second-to-default credit derivatives)	39
III. 信用風險—內部評等法 (簡稱 IRB 法, the Internal Ratings-Based)	40
A. 概觀	40
B. IRB 法的技術性內容	40
1. 暴險部位的種類	40
(i) 企業型暴險定義	41
(ii) 主權國家型暴險定義	42
(iii) 銀行型暴險定義	42
(iv) 零售型暴險定義	42

(v) 合格循環零售型暴險 (QRRE, Qualifying Revolving Retail Exposures)	43
(vi) 權益證券型暴險定義	44
(vii) 合格買入應收帳款的定義	45
2. 基礎法與進階法	46
(i) 企業型、主權國家型及銀行型暴險	46
(ii) 零售型暴險	47
(iii) 權益證券型暴險	47
(iv) 合格買入應收帳款	47
3. 各類資產整體採用IRB法之考量	47
4. 過渡期間	48
(i) 平行試算	48
(ii) 企業型、主權國家型、銀行型及零售型暴險	48
(iii) 權益證券型暴險	49
C. 企業型、主權國家型以及銀行型暴險之資本計提規定	49
1. 企業型、主權國家型以及銀行型暴險之風險性資產	49
(i) 風險性資產推導公式	49
(ii) 中小企業公司 (SME, Small-and Medium-sized Entities) 規模調整	50
(iii) 特殊融資的風險權數	50
2. 風險成分	52
(i) 違約機率 (PD)	52
(ii) 違約損失率 (LGD)	52
(iii) 違約暴險額 (EAD)	55
(iv) 有效到期期間 (M)	56
D. 零售型暴險之資本計提規定	57
1. 零售型暴險之風險性資產	57
(i) 住宅抵押貸款暴險	58
(ii) 合格循環零售型暴險	58
(iii) 其他零售型暴險	58
2. 風險成分	59
(i) 違約機率 (PD) 與違約損失率 (LGD)	59
(ii) 保證與信用衍生性商品之信用抵減效果	59
(iii) 違約暴險額 (EAD)	59
E. 權益證券型暴險之規定	60
1. 權益證券型之風險性資產	60
(i) 市場基礎法	60
(ii) 違約機率/違約損失率法	61
(iii) 在市場基礎法及違約機率/違約損失率法計算範疇外者	62
2. 風險成分	62
F. 買入應收帳款的規範	63
1. 違約風險的風險性資產	63
(i) 買入零售型應收帳款	63
(ii) 買入企業型應收帳款	63
2. 稀釋風險的風險性資產	64
3. 買入應收帳款折價的處理	65

4. 信用風險抵減的認定	65
G. 預期損失的處理方式及損失準備的認列	65
1. 預期損失的計算	66
(i) 除特殊融資採監理機關分類基礎法外，其餘暴險部位之預期損失	66
(ii) 特殊融資採監理機關分類基礎法之預期損失	66
2. 計算損失準備	67
(i) IRB 法下的暴險	67
(ii) 信用風險的部份暴險採用標準法	67
3. 預期損失及損失準備的處理	67
H. IRB 法最低作業要求	67
1. 最低作業要求之成分	68
2. 最低作業要求之遵循	68
3. 評等系統設計	69
(i) 評等維度	69
(ii) 評等架構	70
(iii) 評等準則	71
(iv) 評等期期間範圍	71
(v) 模型的使用	72
(vi) 評等系統設計的文件	72
4. 風險評等系統運作	73
(i) 評等範圍	73
(ii) 評等過程的公正性	73
(iii) 人工干預	73
(iv) 資料維護	73
(v) 評估資本適足性所使用的壓力測試	74
5. 公司治理與監督	75
(i) 公司治理	75
(ii) 信用風險控制	75
(iii) 內部與外部稽核	75
6. 內部評等的使用	76
7. 風險數量化	76
(i) 估計的基本要求	76
(ii) 違約定義	77
(iii) 債務展期	78
(iv) 透支的處理	78
(v) 損失的定義—所有資產類別	78
(vi) PD 估計值之特別規定	78
(vii) LGD 內部估計值之特別規定	79
(viii) EAD 內部估計值之特別規定	80
(ix) 認列保證與信用衍生性商品信用風險抵減效果的最低作業要求	82
(x) 估計合格買入應收帳款之 PD 與 LGD (或 EL) 的最低作業要求	83
8. 內部估計值的驗證	85
9. LGD 與 EAD 監理值	86
(i) 以商用不動產 (CRE) 與住宅用不動產 (RRE) 為擔保品之合格性定義	86

(ii) 合格 CRE/RRE 之作業要求	86
(iii) 認列金融應收帳款之規定	87
10. 租賃認定要求	89
11. 權益證券型暴險資本計提	89
(i) 內部模型之市場基礎法	89
(ii) 資本計提及風險量化	89
(iii) 風險管理過程與控制	91
(iv) 有效性及文件化工作	91
12. 揭露要求	93
IV. 信用風險－資產證券化架構	94
A. 資產證券化架構下所涉及的交易範圍和定義	94
B. 定義及一般術語	94
1. 創始銀行 (Originating bank)	94
2. 資產擔保商業本票之發行架構 (Asset-backed commercial paper programme)	95
3. 清償買權 (Clean-up call)	95
4. 信用增強 (Credit enhancement)	95
5. 信用增強之完全利息證券 (Credit-enhancing interest-only strip)	95
6. 提前攤還 (Early amortisation)	95
7. 超額利差 (Excess spread)	96
8. 隱含性支撐 (Implicit support)	96
9. 特殊目的機構 (Special purpose entity, SPE)	96
C. 風險轉移之作業準則	96
1. 傳統型資產證券化的作業準則	96
2. 組合型資產證券化的作業準則	97
3. 清償買權的作業準則和處理方式	98
D. 對資產證券化暴險額的處理	98
1. 適足資本之計算	98
(i) 扣減額	98
(ii) 隱含性支撐	99
2. 使用外部信用評估的作業準則	99
3. 標準法下之證券化資產暴險部位	99
(i) 適用範圍	99
(ii) 風險權數	100
(iii) 未評等證券化暴險一般處理方法之例外情況	100
(iv) 表外風險資產的信用風險轉換係數	101
(v) 證券化暴險部位之信用風險抵減的處理	102
(vi) 提前攤還之適足資本處理方式	103
(vii) 「控制型」提前攤還之信用風險轉換係數的決定方式	104
(viii) 具「非控制型」提前攤還特性之信用風險轉換係數的決定方式	105
4. 以內部評等法處理資產證券化暴險額	105
(i) 範圍	105
(ii) 各階層的資本計提方法	106
(iii) 資本計提上限	106
(iv) 評等基礎法 (RBA)	106

(v)	內部評估法 (IAA)	108
(vi)	監理公式 (SF)	110
(vii)	合格流動性融資額度	113
(viii)	重疊暴險之處理	113
(ix)	合格服務機構之預付現金額度	113
(x)	對證券化暴險額信用風險抵減之處理	114
(xi)	提前攤還條款之資本計提	114
V.	作業風險	115
A.	作業風險的定義	115
B.	衡量方法	115
1.	基本指標法	115
2.	標準法	116
3.	進階衡量法	117
C.	適用標準	118
1.	標準法	118
2.	進階衡量法	119
(i)	一般標準	119
(ii)	質的標準	119
(iii)	量的標準	120
(iv)	風險沖抵	122
D.	局部使用	123
VI.	交易簿	125
A.	交易簿定義	125
B.	審慎評價	125
1.	評價系統和控管機制	126
2.	評價方法	126
(i)	市價評估方法	126
(ii)	模型評價	126
(iii)	獨立的市價驗證	127
3.	評價調整或準備金	127
C.	交易簿對手信用風險的處理	127
D.	標準法對交易簿個別風險資本要求的處理	129
1.	政府債券的個別風險資本要求	129
2.	對未評等債券個別風險的處理準則	129
3.	信用衍生性金融商品避險部位的個別風險資本要求	130
Part 3 :	第二支柱 – 監理審查	132
I.	監理審查之重要性	132
II.	監理審查之四大基本原則	132
原則一		132
1.	董事會及高階管理階層之監督	133
2.	健全之資本評估	133
3.	完整評估風險	134
4.	監控及報告系統	135

5. 內部控制之檢視	135
原則二	135
1. 風險評估適當性的審查	136
2. 資本適足性的評估	136
3. 控制環境的評估	136
4. 最低作業要求遵循程度之監理審查	136
5. 監理機關的回應	137
原則三	137
原則四	138
III. 監理審查程序的特定議題	138
A. 銀行簿的利率風險	138
B. 信用風險	138
1. IRB法的壓力測試	138
2. 違約定義	139
3. 殘餘風險	139
4. 信用集中風險	139
C. 作業風險	140
IV. 監理檢查流程的其他觀點	141
A. 監理透明度和可靠性	141
B. 強化跨國溝通與合作	141
V. 證券化之監理審查流程	141
A. 風險移轉的重要性	142
B. 市場創新	142
C. 隱含支持條款	142
D. 殘餘風險	143
E. 贖回條款	144
F. 提前攤還	144
Part 4：第三支柱—市場紀律	147
I. 總體考量	147
A. 揭露要求	147
B. 指導原則	147
C. 完成適當資訊揭露規定的方法	147
D. 與會計揭露的互動關係	147
E. 重要性	148
F. 頻率	148
G. 專有資訊與機密資訊	148
II. 揭露要求	149
A. 一般性揭露原則	149
B. 適用的範圍	149
C. 資本	150
D. 風險暴露與評估	151
1. 定性揭露的一般性要求	151
2. 信用風險	152

3. 市場風險	157
4. 作業風險	157
5. 權益證券	158
6. 銀行簿中的利率風險	158
附錄 1：創新資本工具在第一類資本之比重以 15% 為限	159
附錄 2：標準法－實施對應程序	160
附錄 3：內部評等法風險權數之釋例	164
附錄 4：特殊融資之監理機關分類基礎法	166
附錄 5：範例：按監理公式計算信用風險抵減的影響	181
附錄 6：標準法下各業務別之定義	185
附錄 7：作業風險損失事件型態分類	187
附錄 8：標準法與內部評等法下，計算金融擔保品抵押之擔保交易的資本需求方法 說明	189
附錄 9：簡易型標準法	191