

信用風險IRB組

第一階段成果報告及問題檢討

主講者：財團法人金融聯合徵信中心

日期：中華民國九十二年九月八日



財團法人金融聯合徵信中心
Joint Credit Information Center



簡報大綱

- 一、IRB組目標與工作計畫
- 二、目前已執行之工作-92.06.30
- 三、下階段工作規劃架構及說明(92.07~92.12)
- 四、未來運作方式建議
- 五、其他建議方案





二、目前已執行之工作-92.06.30

1. 新巴塞爾資本協定內部信用評等法整理暨比較分析
2. 各類業務技術評估
3. 影響性評估
4. 實施面臨問題彙整
5. 實際產出



1.新巴塞爾資本協定內部信用評等法整理暨比較分析

- 新巴塞爾資本協定內部信用評等法內容彙整
- CP3與CP2之差異
 - 資產分類的明確區隔及定義
 - 風險性資產計算之風險敏感性及實施方式符合實況
 - 取消分散性調整的計算但輔以第二支柱加強管制
 - 合格損失準備金可抵減資本計提
 - 考量經濟景氣循環對估計值波動可能影響
 - 有效到期日的使用條件及例外規定
 - 加強過渡時期內可彈性調整的內涵
 - 加強等級區隔實施要求，修正部分級數要求規定
 - 風險成分估計值與實際業務運用上允許存在合理差異



1.新巴塞爾資本協定內部信用評等法整理暨比較分析(續)

- QIS3與CP3之差異

- 零售型風險認定標準的修訂
- 權益證券型風險相關規定
- 高風險商用不動產融資 (HVCRE) 規定的合理調整
- 信用風險轉換係數 (CCF) 的調整
- 風險成分估計值的資料蒐集上賦予彈性
- 保證人與信用衍生性商品相關規定
- 企業型應收帳款集中度限制的具體化





2. 各類業務技術評估

- 針對法人金融、個人金融、特殊權益，以及市場風險四組之各項風險成分研究過程說明。
 - 研究方法概要：風險成分估計之理論模型實施方式概要。
 - 資料需求架構：內部評等法架構下資料需求範圍說明





3. 影響性評估-整體性影響

- 違約機率(PD)預測可能擴大景氣循環波動
- 增進金融市場效率
- 改善金融機構管理
- 提升金融監理效能
- 實施IRB之銀行將擴大與實施標準法銀行之差距
- IRB各業務之風險權數計算公式，可能改變銀行業務比重分配



3. 影響性評估-資本計提變化試算

- 資料期間
 - 違約時點為民國90年
 - 資料涵蓋民國88年至92年
- 計算內涵

種類	PD	LGD	EAD	Provision
企業授信	歷史參考值 等級分級	監理值		V
循環消費(信用卡)	歷史參考值 等級分級	樣本參考值	樣本參考值	下階段與未來 暴險值共同考 量後，再納入 計算。
房貸	歷史參考值	樣本參考值	撥貸金額	
一般消費(車貸)	歷史參考值	樣本參考值	撥貸金額	
特殊融資	行庫自行依專案區分為監理機關分類法			X
權益投資	市場基礎法			



3. 影響性評估-資本計提變化試算(法人金融)

• 大型企業與經規模調整之企業授信資本計提

授信類別(BASEL I)	國內銀行試算資本計提變化 (6家金融機構)	QIS3測試結果	
		第一組	第二組
1. 企業授信(100%)	+26% ~ +10% (+31% ~ +13%)	-9%	-27%
2. 企業授信(100%) 營收5000萬歐元以下	+12% ~ -18% (+44% ~ -10%)	-14%	-17%
3. 零售型企業 (100%) 營收100萬歐元以下	-44% ~ -51% (-26% ~ -35%)		

資料來源：IRB小組整理

- 大型企業與經規模調整之企業授信（授信類別第一、二類）資本要求平均高於Basel-（以下簡稱舊法）。
- 列為零售型之企業授信，平均接近標準法零售型業務75%權數，且較舊法為低。



3.影響性評估-資本計提變化試算(零售型業務)

- 零售型業務之企業授信資本計提

授信類別(BASEL I)	國內銀行試算資本計提變化 (3家金融機構)	QIS3測試結果	
		第一組	第二組
零售型		-47%	-54%
1.住宅房屋貸款 (50%)	+5% ~ +52% (-38% ~ +12%)	-56%	-55%
2.一般消費性貸款(100%)	-37% ~ -23%	-34%	-27%
3.循環信用-信用卡(100%)	-49% ~ -56%	-3%	-33%

資料來源：IRB小組整理

- 住宅抵押貸款之為88年以來之新貸款戶（或新舊貸款戶同時考量下），差異原因為經濟成長趨緩及房地產價格不振所致。

3.影響性評估-資本計提變化試算(特殊權益)

- 權益證券類資產之資本計提

授信類別	國內銀行試算資本計提變化 (3家金融機構)	QIS3測試結果	
		第一組	第二組
權益證券類	+3% ~ -7%	+2%	+2%

資料來源：IRB小組整理

- 特殊融資

- 以三家銀行之資料試算，其資本計提變化僅0.41%，主因為該類授信大部分仍適用100%權數，可降至75%權數之部分較少
- 由於承諾業務之信用轉換因子由原本之50%調高至75%，抵銷了部分資本計提減少效果



4. 實施面臨問題彙整-整體性問題

- 經濟景氣循環的掌握程度，影響金融機構資本計提
- 競爭者風險認知差距大且市場缺乏效率
- 資料建置與模型運用之品質要求及成本影響實施意願
- 風險管理機制未能完全融入銀行整體之經營管理體系
- Basel II若干資本計提之規定，不利國內銀行採行IRB
- CP3中取消分散風險的調整，可能影響應提資本
- 銀行對中小企業授信處理與新協定要求有所差異





4. 實施面臨問題彙整-風險成分實施技術問題

- 違約機率 (PD)
- 違約損失率 (LGD)
- 違約暴險額 (EAD)
- 特殊放款與權益證券
- 市場風險
 - 「金融局與銀行公會新巴塞爾資本協定共同研究小組」目前已另成立一市場風險分組，專責市場風險各項議題。



4. 實施面臨問題彙整-應配合修正之法規研究

- 違約定義應與國際規範接軌
- 債務展期規定應與新巴塞爾資本協定一致
- 資產損失準備可依IRB機構之內部計算結果決定
- 資產分類應考量授信戶評等結果
- 我國資本適足率對於創新資本尚未有適當之規範



4. 實施面臨問題彙整-主管機關裁量權之運用

- 在轉換期間(實施後三年內)，主管機關可就資料、模型及實施狀況的最低要求給予實施機構一定的放寬及彈性。
- 除新協定明確規定者外，可另行規範其他符合要求之合格擔保品類型。
- 權益證券投資業務，具有配合國家政策特性，且提出具體參考法源者，可免列於較高的風險計提範圍。
- 特定權益型商品可排除在IRB法相關規範外。
- 進階法要求以現金流量計算期限在特定商品得排除。
- 次順位商品認定應以經濟實質認定方式。



4. 實施面臨問題彙整-敬請主管機關協助

- 提供銀行遵循IRB法的標準規範與作業指引
(最低要求、壓力測試、違約定義)
- 提出激勵措施鼓勵銀行實施IRB
- 協助聯徵中心就資料來源取得所需資料項目

資料項目	資料來源
ID主檔資料	戶政機關
50萬元以下退票資料	票據交換所
企業財報資料(中小企業)	財稅中心
債權回收外部資訊	地政機關、AMC、法院、台灣金融資產服務公司





5. 實際產出

- 第一階段成果(報告)
- 第一階段工作紀錄(confidential)
- 專有名詞中英文對照表





三、下階段工作規劃架構及說明

期間自92/07至92/12

1. 新版協定對我國資本計提之影響(風險成分計算)
2. 資料整合與研究工作計畫
3. CP3協定內容整理與條文研討
4. 會員初期宣導工作



1.新版協定對我國資本計提之影響(風險成分計算)

第一階段產出

- 風險成分架構
- 風險性資產
- 限制與困難

第二階段目標	資料整合	影響因素分析	模型建立	資本計提 第二階段試算
參與者	銀行 JCIC	銀行 JCIC	JCIC	銀行 JCIC

資料來源：JCIC整理



2. 資料整合及研究工作計畫

- 資料整合-違約比例(DR)歷史指標試算
 - 聯徵中心：歷史違約比率試算（行業別、規模別）。
 - 參與行庫：原IRB小組參與行庫及其他單位。
 - 歷史違約比率資料比對及方法確認。
 - 案例討論：第一階段預測誤差較高之個案，由聯徵中心提出資料與各行庫個別研討。

2. 資料整合及研究工作計畫(續)

- 資料整合-違約損失比例(LR)歷史指標試算
 - 配合ISDA/RMA各國LGD資料整合計畫實施，目前由聯徵中心統籌聯繫，該單位預計9月來訪討論。
 - 本（92）年度建議參與行庫：聯徵中心、華南、開發、中信（目前經徵詢意願後）。
 - 明年度後參與方式：依聯徵中心新版報送資料為主，行庫參與將以報送資料品質及完整性為依據。





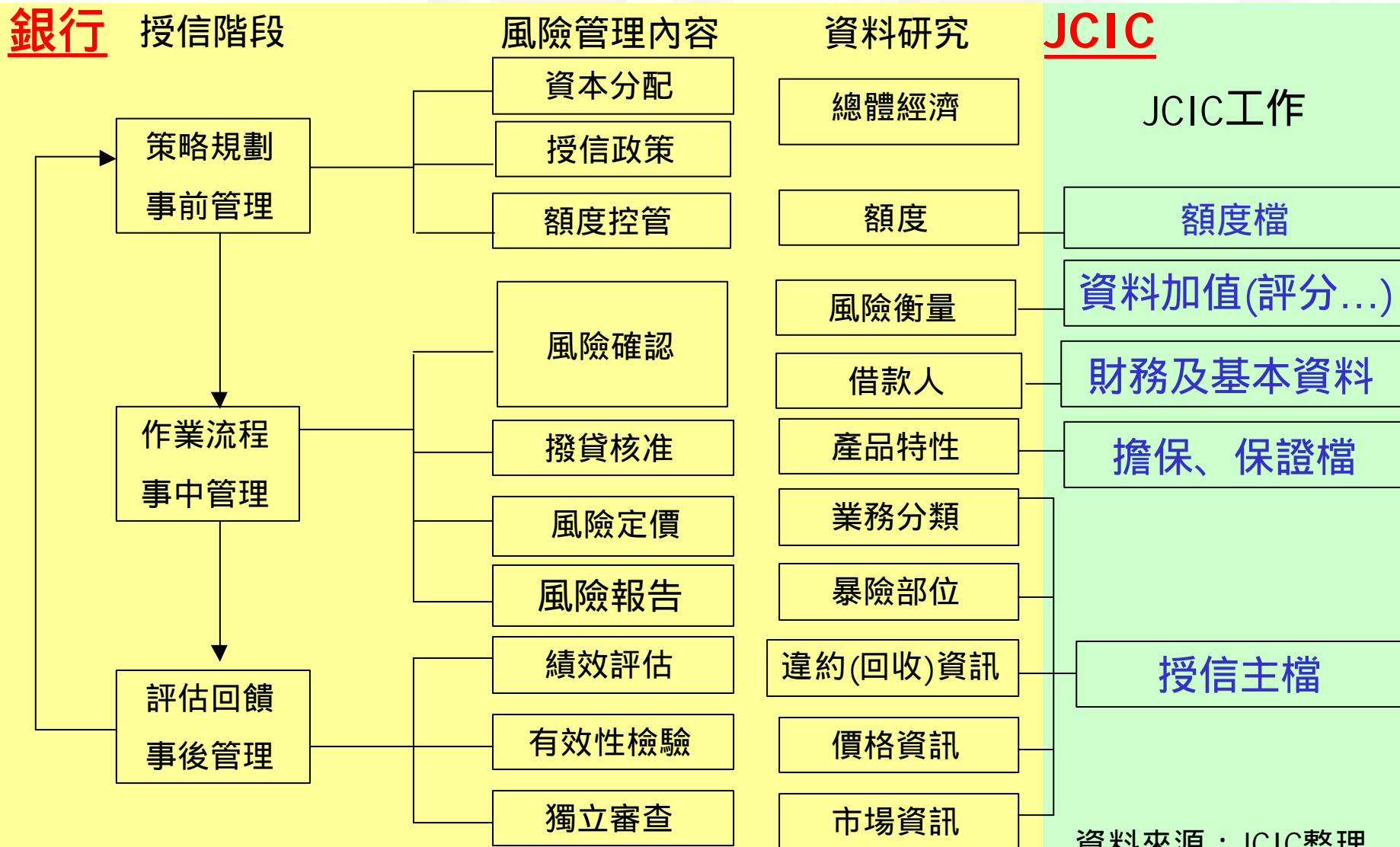
3.CP3協定內容整理與條文探討

- CP3 回應意見討論
 - 目的：針對意見加以整理，並研究我國影響程度。
 - 說明：CP3在4/29發佈後，在7/31前收到各國機構（約182家）意見，其在實施意見上意見差異較CP2減少。
 - 研討參與單位：第一階段IRB組行庫及其他單位。



3.CP3協定內容整理與條文探討(續)

•信用風險管理工作研討—JCIC (一)



3.CP3協定內容整理與條文探討(續)

- 信用風險管理工作研討—JCIC (二)
 - 實施方式：以研討會方式進行。
 - 主講行庫：邀請規劃實施IRB法之主要行庫。
 - 內涵及分配如下表：

主講議題		單位
信用風險管理整體架構		XX 銀行
管 理 專 題	策略規劃	XX 銀行
	作業流程	XX 銀行
	評估回饋	XX 銀行
研究方法與資料架構		聯徵中心





4.會員初期宣導工作

- 配合銀行公會之規劃進行
- 以信用風險IRB組第一階段產出報告為原則





簡報結束

謝謝大家



財團法人金融聯合徵信中心
Joint Credit Information Center