

參、附錄

附錄一、合格外部信用評等公司之評等對照

(一) 合格外部信用評等公司之評等對照表－長期

標準普爾公司 (Standard & Poor's)	穆迪投資人服務公司 (Moody's Investors Service)	惠譽公司 (Fitch Ratings Corporate)
AAA	Aaa	AAA
AA+	Aa1	AA+
AA	Aa2	AA
AA-	Aa3	AA-
A+	A1	A+
A	A2	A
A-	A3	A-
BBB+	Baa1	BBB+
BBB	Baa2	BBB
BBB-	Baa3	BBB-
BB+	Ba1	BB+
BB	Ba2	BB
BB-	Ba3	BB-
B+	B1	B+
B	B2	B
B-	B3	B-
CCC+	Caa1	CCC+
CCC	Caa2	CCC
CCC-	Caa3	CCC-
CC	Ca	CC
C	C	C
D		D

(二) 合格外部信用評等公司之評等對照表－短期

標準普爾公司 (Standard & Poor's)	穆迪投資人服務公司 (Moody's Investors Service)	惠譽公司 (Fitch Ratings Corporate)
A-1	P-1	F1
A-2	P-2	F2
A-3	P-3	F3
其他	其他	其他

(三) 本國評等等級之風險權數對照表³³－長期

地方政府及非營利國營事業債權之風險權數

標準普爾信用評等	AAA 至 AA-	A+ 至 A-	BBB+ 至 BBB-	BB+ 至 B-	CCC+ 以下	未評等
中華信用評等股份有限公司		twAAA 至 twAA	twAA- 至 twA	twA- 至 twB	twB- 以下	未評等
穆迪信用評等股份有限公司		Aaa.tw 至 Aa2.tw	Aa3.tw 至 A2.tw	A3.tw 至 B2.tw	B3.tw 以下	未評等
惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司		AAA(twn) 至 AA(twn)	AA-(twn) 至 A(twn)	A-(twn) 至 twB(twn)	twB-(twn) 以下	未評等
風險權數	20%	50%	100%	100%	150%	100%

對銀行債權所適用風險權數

標準普爾信用評等	AAA 至 AA-	A+ 至 A-	BBB+ 至 BBB-	BB+ 至 B-	CCC+ 以下	未評等
中華信用評等股份有限公司		twAAA 至 twAA	twAA- 至 twA	twA- 至 twB	twB- 以下	未評等
穆迪信用評等股份有限公司		Aaa.tw 至 Aa2.tw	Aa3.tw 至 A2.tw	A3.tw 至 B2.tw	B3.tw 以下	未評等
惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司		AAA(twn) 至 AA(twn)	AA-(twn) 至 A(twn)	A-(twn) 至 twB(twn)	twB-(twn) 以下	未評等
風險權數	20%	50%	50%	100%	150%	100%
短期債權風險權數	20%	20%	20%	50%	150%	50%

³³所列信用評等公司之本國評等等級對應表，將依情況隨時調整。

對企業債權所適用風險權數

標準普爾信用評等	AAA 至 AA-	A+至 A-	BBB+至 BB-	B+ 以下	未評等
中華信用評等股份有限公司		twAAA 至 twAA	twAA-至 twBBB-	twBB+以下	未評等
穆迪信用評等股份有限公司		Aaa.tw 至 Aa2.tw	Aa3.tw 至 Baa3.tw	Ba1.tw 以下	未評等
惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司		AAA(twn)至 AA(twn)	AA-(twn)至 BBB-(twn)	BB+(twn)以 下	未評等
風險權數	20%	50%	100%	150%	100%

(四) 本國評等等級之風險權數對照表—短期

國際信用評等	A-1/P-1/F1	A-2/P-2/F2	A-3/P-3/F3	其他
中華信用評等股份有限公司	--	twA-1	twA-2	其他
穆迪信用評等股份有限公司		TwA-1	TwA-2	其他
惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司	--	F1(twn)	F2(twn)	其他
風險權數	20%	50%	100%	150%

(五) 市價評估交易對手風險損失 (CVA) 之本國評等等級之權數對照表

標準普爾信用評等	A+至 A-	BBB+至 BBB-	BB+至 BB- (含未評等)	B+至 B-	CCC+ 以下
中華信用評等股份有限公司	twAAA 至 twAA	twAA-至 twA	twA-至 twBBB-	TwBB+至 twB	TwB- 以下
穆迪信用評等股份有限公司	Aaa.tw 至 Aa2.tw	Aa3.tw 至 A2.tw	A3.tw 至 Baa3.tw	Ba1.tw 至 B2.tw	B3.tw 以下
惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司	AAA(twn) 至 AA(twn)	AA-(twn)至 A(twn)	A-(twn)至 BBB-(twn)	BB+(twn)至 B(twn)	B-(twn) 以下
風險權數	0.8%	1%	2%	3%	10%

(六) 證券化本國評等等級之風險權數對照表³⁴

證券化標準法——長期信用評等所適用風險權數

標準普爾信用評等		AAA 至 AA-	A+至 A-	BBB+至 BBB-	BB+至 BB-	B+ 以下 (含未評等)
中華信用評等股份有限公司			twAAA 至 twAA	twAA-至 twA	twA-至 twBBB-	twBB+以下
穆迪信用評等股份有限公司			Aaa.tw 至 Aa2.tw	Aa3.tw 至 A2.tw	A3.tw 至 Baa3.tw	Ba1.tw 以下
惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司			AAA(twn) 至 AA(twn)	AA-(twn)至 A(twn)	A-(twn)至 BBB-(twn)	BB+(twn)以下
風險權數—創始銀行	證券化暴險	20%	50%	100%	1250%	1250%
	再證券化暴險	40%	100%	225%	1250%	1250%
風險權數—非創始銀行	證券化暴險	20%	50%	100%	350%	1250%
	再證券化暴險	40%	100%	225%	650%	1250%

證券化標準法——短期信用評等所適用風險權數

國際信用評等		A-1/P-1/F1	A-2/P-2/F2	A-3/P-3/F3	所有其他等級或未評等
中華信用評等股份有限公司		--	twA-1	twA-2	其他
穆迪信用評等股份有限公司			TW-1	TW-2	其他
惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司		--	F1(twn)	F2(twn)	其他
風險權數	證券化暴險	20%	50%	100%	1250%
	再證券化暴險	40%	100%	225%	1250%

³⁴所列信用評等公司之本國評等等級對應表，將依情況隨時調整。

證券化評等基礎法——長期信用評等所適用風險權數

外部信用評等 (等級說明)		AAA	AA	A+	A	A-	BBB+	BBB	BBB-	BB+	BB	BB-	BB-以下及 未評等
中華信用評等股份有限公司				twAAA	twAA+	twAA	twAA-	twA+	twA	twA-	twBBB+ twBBB	twBBB-	其他
穆迪信用評等股份有限公司				Aaa.tw	Aa1.tw	Aa2.tw	Aa3.tw	A1.tw	A2.tw	A3.tw	Baa1.tw Baa2.tw	Baa3.tw	其他
惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司				AAA(twn)	AA+(twn)	AA(twn)	AA-(twn)	A+(twn)	A(twn)	A-(twn)	BBB+(twn) BBB(twn)	BBB-(twn)	其他
證券化 暴險	最優先部位 風險權數	7%	8%	10%	12%	20%	35%	60%	100%	250%	425%	650%	1250%
	基礎風險 權數	12%	15%	18%	20%	35%	50%	75%					
	非分散資產群組 風險權數	20%	25%	35%									
再證券 化暴險	最優先部位風險 權數	20%	25%	35%	40%	60%	100%	150%	200%	300%	500%	750%	1250%
	非最優先部位風 險權數	30%	40%	50%	65%	100%	150%	225%	350%	500%	650%	850%	1250%

證券化評等基礎法——短期信用評等所適用風險權數

外部信用評等 (等級說明)		A-1/P-1/F1	A-2/P-2/F2	A-3/P-3/F3	所有其他等級或未評等
中華信用評等股份有限公司		--	twA-1	twA-2	其他
穆迪信用評等股份有限公司			TW-1	TW-2	其他
惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司		--	F1(twn)	F2(twn)	其他
證券化 暴險	最優先部位 風險權數	7%	12%	60%	1250%
	基礎風險權 數	12%	20%	75%	1250%
	非分散資產 群組 風險權數	20%	35%	75%	1250%
再證券化 暴險	最優先部位 風險權數	20%	40%	150%	1250%
	非最優先部 位風險權數	30%	65%	225%	1250%