

作業風險之資本計提試算表
(含 ILM=1 及自行計算比較)

年 月 日

單位：新臺幣仟元

營運指標項目	(T-2)年度	(T-1)年度	(T)年度	近三年度平均
利息、租賃與股利因子 (ILDC)				
利息收入(含租賃收入)				$ILDC = \text{Min} \left[\left \overline{(\text{利息收入} - \text{利息費用})} \right ; \right. \\ \left. 2.25\% \times \left(\overline{\text{生息資產}} \right) \right] \\ + \left(\overline{\text{股利收入}} \right)$
利息費用(含租賃費用)				
生息資產				
股利收入				
服務因子 (SC)				
手續費與佣金收入				$SC = \text{Max} \left[\left(\overline{\text{其他營業收入}} \right) ; \left(\overline{\text{其他營業費用}} \right) \right] \\ + \text{Max} \left[\left(\overline{\text{手續費與佣金收入}} \right) ; \left(\overline{\text{手續費與佣金費用}} \right) \right]$
手續費與佣金費用				
其他營業收入				
其他營業費用				
財務因子 (FC)				
交易簿之淨損益				$FC = \left \overline{\text{交易簿之淨損益}} \right + \left \overline{\text{銀行簿之淨損益}} \right $
銀行簿之淨損益				
營運指標 (BI) [BI=ILDC+SC+FC]				

單位：新臺幣仟元

用以計算內部損失乘數（ILM）之損失資料						
年度作業風險淨損失	(T-9)年度	(T-8)年度	(T-7)年度	(T-6)年度	(T-5)年度	近____年度平均損失 (AVG_Losses)
	(T-4)年度	(T-3)年度	(T-2)年度	(T-1)年度	(T)年度	損失因子 (LC) = (AVG_Losses)*15

註：首次納入損失因子計算作業風險資本時，可使用至少 5 年的損失資料來計算並逐年累積至 10 年。

營運指標組別	第一組	
定義	營運指標≤400 億元	
營運指標因子 (BIC) = BI*12%		
內部損失乘數(ILM)	1	自行計算 $ILM = \ln\{exp(1) - 1 + \left(\frac{LC}{BIC}\right)^{0.8}\}$
作業風險資本要求(ORC)=BIC*ILM		
作業風險加權風險性資產(RWA)= ORC* 12.5		
ILM=1 與自行計算之 RWA 差額		