

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

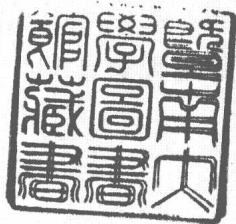
巴塞爾銀行監理委員會2004年6月發布之定案版

行政院金管會銀行局與中華民國銀行公會
新巴塞爾資本協定共同研究小組
財團法人台灣金融研訓院

編譯
印行

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

巴塞爾銀行監理委員會2004年6月發布之定案版



行政院金管會銀行局與中華民國銀行公會
新巴塞爾資本協定共同研究小組
財團法人台灣金融研訓院

編譯
印行

國家圖書館出版品預行編目資料

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
／新巴塞爾資本協定共同研究小組譯

-- 初版.-- 臺北市：臺灣金融研訓院，民 94

面； 公分.-- (風險管理系列；11)

ISBN 986-7506-37-5(平裝)

1. 信用管理 2. 風險管理

563.1

94001511

銀行自有資本之計算與有資本標準之國際通則：修正版架構

主 編：新巴塞爾資本協定共同研究小組編譯
發 行：財團法人台灣金融研訓院
地 址：111 台北市中山北路 7 段 81 巷 51 號
電 話：(02)28741616(222~224)

印 刷：優彩股份有限公司

初 版：中華民國九十四年三月

郵撥帳號：0532300-1 財團法人台灣金融研訓院

• 版權所有 • 翻印必究 •

本書如有缺頁、破損、裝訂錯誤，請寄回更換。

ISBN 986-7506-37-5

本書係由「行政院金融監督管理委員會銀行局與中華民國銀行公會
新巴塞爾資本協定共同研究小組」翻譯而成，參與成員如下：

中央存款保險公司	合作金庫銀行
中央信託局	東吳大學
中央銀行金檢處	金融聯合徵信中心
中國信託商業銀行	建華商業銀行
中國農民銀行	高雄銀行
中華開發工業銀行	國泰世華商業銀行
中華開發金融控股公司	第一商業銀行
台北富邦商業銀行	富邦金融控股公司
台新國際商業銀行	華南金融控股公司
台灣土地銀行	華南商業銀行
台灣工業銀行	新竹國際商業銀行
台灣中小企業銀行	萬泰商業銀行
台灣金融研訓院	彰化商業銀行
台灣銀行	銀行局
玉山商業銀行	銀行公會
交通銀行	

以上按筆劃順序排列

薛 序

金融產業一直是影響一個國家經濟發展的重要產業。早期基於金融穩定考量，各國政府對金融業多採嚴格的管制措施。然而，自1970年代起，由於經濟自由化與國際化趨勢蔚為潮流，各國銀行體制亦快速變革，甚至成為風潮的主流。我國於1990年代開放新商業銀行設立，並讓其他金融機構改制成銀行以來，新的競爭者不斷加入，再由於允許各銀行增加分支機構據點，以及鼓勵外國銀行來台設立分行，銀行業的競爭日益激烈。因此，金融環境的變動較以往大幅加快，市場的不確定性愈來愈高，銀行業經營的風險也隨之大增。如何妥善管理所面臨的風險並將之控制在可以忍受的範圍內，是今日銀行管理的重要課題。

1988年巴塞爾銀行監理委員會公布銀行資本適足協定，奠定了國際風險基準資本適足性的基礎。該協定要求銀行必須針對其授信資產依規定權數計算『信用風險性資產總額』，並據以計提8%的最低適足資本以吸納其風險。此協定於1992年開始實施後，歷經多次修正，以1996年將銀行所持有之債券、股票、外匯與商品期貨等交易部位從信用風險架構中予以獨立，另依『市場風險』規定計提適足資本為最主要。

晚近由於國際金融環境改變的速度未曾稍慢，法定資本之計提標準已跟不上先進銀行日益純熟的風險管理技術，且單一的適足資本計提標準有可能讓銀行追求高利差、低品質的風險性資產。有鑑於此，巴塞爾銀行監理委員會於1999年6月發布『新資本協定』第一版諮詢文件、2001年1月發布第二版諮詢文件、2003年4月發布第三版諮詢文件，多次尋求業界意見後，於2004年6月發布新巴塞爾資本協定定案版本，預計自2006年底起開始實施。

為加強國內金融從業人員對新巴塞爾資本協定之認識，有效落實金融機構風險管理，金管會銀行局與中華民國銀行公會特委託本院執行「新巴塞爾資本協定中文版」翻譯工作。承蒙「新巴塞爾資本協定共同

研究小組」等六個分組，及銀行局陳妍伶科長、彰化銀行林秉輝先生之鼎力支持，於2004年底順利完成。由於新協定完整內容共有八百餘段，篇幅浩瀚繁多，為方便學術界或實務界人士參考研讀，本院將上述資料編印成冊，以供國內金融從業人員及對新協定有興趣的社會大眾隨時參閱。

薛琦 謹識

民國九十四年三月

目 錄

簡介	1
Part 1：適用範圍	9
I.前言	9
II.銀行、證券公司和其他金融業	10
III.銀行、證券公司和其他金融企業之重大少數股權投資	11
IV.保險公司	11
V.對企業的重大投資	13
VI.本適用範圍對投資扣除的規定	13
Part 2：第一支柱－最低資本要求	15
I.最低資本要求的計算	15
A. 自有資本	15
B. 風險性資產	16
C. 過渡期之安排	16
II.信用風險－標準法(Credit Risk — The Standardised Approach)	19
A. 個別債權 (Individual claims)	19
1. 對主權國家之債權 (Claims on sovereigns)	19
2. 對非中央政府公共部門之債權 [Claims on non-central government public sector entities (PSEs)]	20
3. 對多邊開發銀行之債權 [Claims on multilateral development banks (MDBs)]	21
4. 對銀行之債權 (Claims on banks)	22
5. 對證券公司之債權 (Claims on securities firms)	23
6. 對公司之債權 (Claims on corporates)	23

7. 對法定零售資產組合之債權 (Claims included in the regulatory retail portfolios)	24
8. 對以住宅用不動產為擔保之債權 (Claims secured by residential property)	25
9. 對以商業不動產為擔保之債權 (Claims secured by commercial real estate)	26
10. 逾期放款 (Past due loans)	26
11. 高風險的債權 (Higher-risk categories)	27
12. 其他資產 (Other assets)	27
13. 資產負債表外項目 (Off-balance sheet items)	28
B. 外部信用評等 (External credit assessments)	29
1. 認可程序 (The recognition process)	29
2. 合格之標準 (Eligibility criteria)	29
C. 建置需考慮之問題 (Implementation considerations)	30
1. 對應程序 (The mapping process)	30
2. 多重評等 (Multiple assessments)	31
3. 發行人評等與發行評等 (Issuer versus issues assessment)	31
4. 本國幣與外幣之評等 (Domestic currency and foreign assessments)	32
5. 短期和長期評等 (Short-term/long-term assessments)	32
6. 評等之適用範圍 (Level of application of the assessment)	34
7. 被動評等 (Unsolicited ratings)	34
D. 標準法—信用風險抵減 (The standardized approach – credit risk mitigation)	34
1. 涵蓋主題 (Overarching issues)	34
(i) 簡介 (Introduction)	34
(ii) 一般性論述 (General remarks)	35
(iii) 法律確定性 (Legal certainty)	35

2. 信用風險抵減技術之綜述 (Overview of Credit Risk Mitigation Techniques)	36
(i)擔保交易 (Collateralised transactions)	36
(ii)資產負債表內淨額結算 (On-balance sheet netting)	39
(iii)保證與信用衍生性商品(Guarantees and credit derivatives)	39
(iv)期間錯配 (Maturity mismatch)	40
(v)雜項 (Miscellaneous)	40
3. 擔保品 (Collateral)	40
(i)合格之金融擔保品 (Eligible financial collateral)	40
(ii)複雜法 (The comprehensive approach)	42
(iii)簡易法 (The simple approach)	51
(iv)有擔保之櫃檯衍生性交易 (Collateralized OTC derivatives transactions)	52
4. 資產負債表內淨額結算 (on-balance sheet netting)	53
5. 保證與信用衍生性商品(Guarantees and credit derivatives)	53
(i)作業要求 (Operational requirements)	53
(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]	56
(iii)風險權數 (Risk weights)	56
(iv)幣別錯配 (Currency mismatches)	57
(v)主權國家保證與相對保證 (Sovereign guarantees and counter-guarantees)	58
6. 期間錯配 (Maturity mismatches)	58
(i)到期日之定義 (Definition of maturity)	58
(ii)適用期間錯配之風險權數 (Risk weights for maturity mismatches)	59

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)	59
(i)信用風險抵減工具集合之處理方式 (Treatment of pools of CRM techniques)	59
(ii)第一違約信用衍生性商品 (First-to-default credit derivatives)	60
(iii)第二違約信用衍生性商品 (Second-to-default credit derivatives)	60
III.信用風險 — 內部評等法(簡稱 IRB 法，the Internal Ratings - Based Approach)	61
A. 概觀	61
B. IRB 法的技術性內容	62
1. 暴險部位的種類	62
(i)企業型暴險定義	62
(ii)主權國家型暴險定義	65
(iii)銀行型暴險定義	65
(iv)零售型暴險定義	66
(v)合格循環零售型暴險(QRRE，Qualifying Revolving Retail Exposures)	67
(vi)權益證券型暴險定義	68
(vii)合格買入應收帳款的定義	70
2. 基礎法與進階法	71
(i)企業型、主權國家型及銀行型暴險	72
(ii)零售型暴險	73
(iii)權益證券型暴險	73
(iv)合格買入應收帳款	73
3. 各類資產整體採用 IRB 法之考量	73

4. 過渡期間	75
(i) 平行試算	75
(ii) 企業型、主權國家型、銀行型及零售型暴險	75
(iii) 權益證券型暴險	76
C. 企業型、主權國家型以及銀行型暴險之資本計提規定	77
1. 企業型、主權國家型以及銀行型暴險之風險性資產	77
(i) 風險性資產推導公式	77
(ii) 中小企業公司 (SME, Small-and Medium-sized Entities)	
規模調整	78
(iii) 特殊融資的風險權數	78
2. 風險成分	80
(i) 違約機率 (PD)	80
(ii) 違約損失率 (LGD)	81
(iii) 違約暴險額 (EAD)	86
(iv) 有效到期期間 (M)	88
D. 零售型暴險之資本計提規定	90
1. 零售型暴險之風險性資產	90
(i) 住宅抵押貸款暴險	90
(ii) 合格循環零售型暴險	91
(iii) 其他零售型暴險	91
2. 風險成分	92
(i) 違約機率 (PD) 與違約損失率 (LGD)	92
(ii) 保證與信用衍生性商品之信用抵減效果	92
(iii) 違約暴險額 (EAD)	92
E. 權益證券型暴險之規定	93
1. 權益證券型之風險性資產	94
(i) 市場基礎法	94
(ii) 違約機率/違約損失率法	95

(iii)在市場基礎法及違約機率/違約損失率法計算範疇外者	97
2. 風險成分	98
F. 買入應收帳款的規範	98
1. 違約風險的風險性資產	99
(i)買入零售型應收帳款	99
(ii)買入企業型應收帳款	99
2. 稀釋風險的風險性資產	101
3. 買入應收帳款折價的處理	102
4. 信用風險抵減的認定	103
G. 預期損失的處理方式及損失準備的認列	103
1. 預期損失的計算	103
(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	104
(ii)特殊融資採監理機關分類基礎法之預期損失	104
2. 計算損失準備	105
(i)IRB 法下的暴險	105
(ii)信用風險的部份暴險採用標準法	105
3. 預期損失及損失準備的處理	106
H. IRB 法最低作業要求	106
1. 最低作業要求之成分	107
2. 最低作業要求之遵循	108
3. 評等系統設計	108
(i)評等維度	109
(ii)評等架構	111
(iii)評等準則	112
(iv)評等期期間範圍	113
(v)模型的使用	114
(vi)評等系統設計的文件	114

4. 風險評等系統運作	115
(i)評等範圍	115
(ii)評等過程的公正性	116
(iii)人工干預	116
(iv)資料維護	117
(v)評估資本適足性所使用的壓力測試	118
5. 公司治理與監督	119
(i)公司治理	119
(ii)信用風險控制	120
(iii)內部與外部稽核	120
6. 內部評等的使用	121
7. 風險數量化	121
(i)估計的基本要求	121
(ii)違約定義	123
(iii)債務展期	124
(iv)透支的處理	124
(v)損失的定義—所有資產類別	125
(vi)PD 估計值之特別規定	125
(vii)LGD 內部估計值之特別規定	127
(viii)EAD 內部估計值之特別規定	129
(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	131
(x)估計合格買入應收帳款之 PD 與 LGD (或 EL) 的最低 作業要求	133
8. 內部估計值的驗證	136
9. LGD 與 EAD 監理值	137
(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	137

(ii)合格 CRE/RRE 之作業要求	138
(iii)認列金融應收帳款之規定	139
10.租賃認定要求	142
11.權益證券型暴險資本計提	143
(i)內部模型之市場基礎法	143
(ii)資本計提及風險量化	143
(iii)風險管理過程與控制	145
(iv)有效性及文件化工作	146
12.揭露要求	149
IV.信用風險－資產證券化架構	150
A. 資產證券化架構下所涉及的交易範圍和定義	150
B. 定義及一般術語	151
1. 創始銀行 (Originating bank)	151
2. 資產擔保商業本票之發行架構 (Asset-backed commercial paper programme)	152
3. 清償買權 (Clean-up call)	152
4. 信用增強 (Credit enhancement)	152
5. 信用增強之完全利息證券 (Credit-enhancing interest-only strip)	152
6. 提前攤還 (Early amortisation)	152
7. 超額利差 (Excess spread)	153
8. 隱含性支撐 (Implicit support)	153
9. 特殊目的機構 (Special purpose entity, SPE)	153
C. 風險轉移之作業準則	154
1. 傳統型資產證券化的作業準則	154
2. 組合型資產證券化的作業準則	155
3. 清償買權的作業準則和處理方式	156

D. 對資產證券化暴險額的處理	157
1. 適足資本之計算	157
(i)扣減額	157
(ii)隱含性支撐	158
2. 使用外部信用評估的作業準則	158
3. 標準法下之證券化資產暴險部位	159
(i)適用範圍	159
(ii)風險權數	160
(iii)未評等證券化暴險一般處理方法之例外情況	161
(iv)表外風險資產的信用風險轉換係數	162
(v)證券化暴險部位之信用風險抵減的處理	165
(vi)提前攤還之適足資本處理方式	166
(vii)「控制型」提前攤還之信用風險轉換係數的決定方式 ...	167
(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	169
4. 以內部評等法處理資產證券化暴險額	170
(i)範圍	170
(ii)各階層的資本計提方法	170
(iii)資本計提上限	171
(iv)評等基礎法 (RBA)	171
(v)內部評估法 (IAA)	174
(vi)監理公式 (SF)	178
(vii)合格流動性融資額度	182
(viii)重疊暴險之處理	183
(ix)合格服務機構之預付現金額度	183
(x)對證券化暴險額信用風險抵減之處理	183
(xi)提前攤還條款之資本計提	183

V. 作業風險	185
A. 作業風險的定義	185
B. 衡量方法	185
1. 基本指標法	186
2. 標準法	187
3. 進階衡量法	189
C. 適用標準	190
1. 標準法	190
2. 進階衡量法	191
(i) 一般標準	191
(ii) 質的標準	192
(iii) 量的標準	193
(iv) 風險沖抵	198
D. 局部使用	199
VI. 交易簿	201
A. 交易簿定義	201
B. 審慎評價	202
1. 評價系統和控管機制	202
2. 評價方法	203
(i) 市價評估方法	203
(ii) 模型評價	203
(iii) 獨立的市價驗證	204
3. 評價調整或準備金	204
C. 交易簿對手信用風險的處理	205
D. 標準法對交易簿個別風險資本要求的處理	207
1. 政府債券的個別風險資本要求	208
2. 對未評等債券個別風險的處理準則	208

3. 信用衍生性金融商品避險部位的個別風險資本要求	208
Part 3：第二支柱 — 監理審查	211
I. 監理審查之重要性	211
II. 監理審查之四大基本原則	212
原則一	212
1. 董事會及高階管理階層之監督	213
2. 健全之資本評估	214
3. 完整評估風險	214
4. 監控及報告系統	216
5. 內部控制之檢視	216
原則二	217
1. 風險評估適當性的審查	217
2. 資本適足性的評估	218
3. 控制環境的評估	218
4. 最低作業要求遵循程度之監理審查	218
5. 監理機關的回應	219
原則三	219
原則四	220
III. 監理審查程序的特定議題	221
A. 銀行簿的利率風險	221
B. 信用風險	222
1. IRB 法的壓力測試	222
2. 違約定義	222
3. 殘餘風險	222
4. 信用集中風險	223
C. 作業風險	225