

貳、信用風險簡易標準法

【表 2-A】

信用合作社

信用風險加權風險性資產額彙總表

年 月 日

單位:新臺幣千元

暴險類型	風險性資產額
主權國家 (A)	
非中央政府公共部門 (B)	
銀行 (含多邊開發銀行) (C)	
企業 (含證券及保險公司) (D)	
零售債權 (E)	
住宅用不動產 (F)	
權益證券投資 (G)	
其他資產 (H)	
合計 (I)	【表 1-C】

註：非屬上述(A)~(G)合格暴險類型之資產，應歸其他資產。

【表 2-B】

信用合作社

信用風險加權風險性資產額計算總表

年 月 日

單位:新臺幣千元

暴險類型	風險權數	表內項目信用風險加權風險性資產額 (1)	一般表外交易信用風險加權風險性資產額 (2)	交易對手信用風險加權風險性資產額 (3)	信用風險加權風險性資產額 (4) = 【(1) + (2) + (3)】
主權國家	0%				
	20%				
	50%				
	100%				
	150%				
	小計				【表 2-A, (A)】
非中央政府公共部門	0%				
	20%				
	50%				
	100%				
	150%				
	小計				【表 2-A, (B)】
銀行(含多邊開發銀行)	0%				
	20%				
	50%				
	100%				
	150%				
	小計				【表 2-A, (C)】
企業(含證券及保險公司)	100%				
	150%				
	小計				【表 2-A, (D)】
零售債權(註)	75%				
	100%				
	150%				
	小計				【表 2-A, (E)】
住宅用不動產	35%				
	45%				
	50%				
	75%				
	100%				
	小計				【表 2-A, (F)】
權益證券投資	100%				
	300%				
	400%				
	1250%				
	小計				【表 2-A, (G)】
其他資產	0%				
	20%				
	100%				
	150%				
	小計				【表 2-A, (H)】

合計				【表 2-A, (I)】
----	--	--	--	--------------

註：除逾期之零售債權外，本列亦適用於交易對象為個人之非合格零售債權(例如個人借款金額超過新臺幣 1,000 萬元者)。

【表 2-C】

信用合作社

表內項目—表內交易之信用風險加權風險性資產額計算表

年 月 日

單位:新臺幣千元

暴險類型	風險權數(1)	帳面金額(2)	備抵呆帳(3) (註1)	扣除備抵呆帳後之暴險額(4)=(2)-(3) (註2)	無風險抵減工具之暴險額(5) (註3)	具擔保品之暴險額(註4、5)		具信用保障之暴險額(註6)		信用風險加權風險性資產額 (10)=[(5)+(7)+(9)]x(1)
						考慮擔保品前暴險額(6)	考慮擔保品後暴險額(7)	考慮信用保障前暴險額(8)	考慮信用保障後暴險額(9)	
主權國家	0%									
	20%									
	50%									
	100%									
	150%									【表 2-B,(1)】
非中央政府 公共部門	0%									
	20%									
	50%									
	100%									
	150%									【表 2-B,(1)】
銀行(含多邊 開發銀行)	0%									
	20%									
	50%									
	100%									
	150%									【表 2-B,(1)】
企業(含證券 及保險公司)	100%									
	150%									【表 2-B,(1)】
零售債權	75%									
	100%									
	150%									【表 2-B,(1)】
住宅不動產	35%									
	45%									
	50%									
	75%									
	100%									
	150%									【表 2-B,(1)】
權益證券投 資	100%									
	300%									
	400%									
	1250%									【表 2-B,(1)】
其他資產	0%									
	20%									
	100%									
	150%									【表 2-B,(1)】
總計										

註1：係指未超過預期損失部分之備抵呆帳。

註2：扣除備抵呆帳後之暴險額=(未使用風險抵減工具之暴險額)+(考慮淨額結算及擔保品前暴險額)+(考慮信用保障前暴險額)，即(4)=(5)+(6)+(8)。

註3：本欄係填完全無使用風險抵減工具之暴險額，若授信的擔保性質是部份擔保或部份保證者，則應將原始暴險金額填入(6)或(8)欄中。

註4：計算擔保品抵減效果，(6)數字應填入對應交易對手風險權數之列，(7)數字應填入對應擔保品所屬風險權數之列。

註5：(8)數字應填入對應交易對手風險權數之列，(9)數字應填入對應信用保障提供人所屬風險權數之列。

【表 2-D】

信用合作社

表外項目—一般表外交易之信用風險加權風險性資產額計算表

年 月 日

單位:新臺幣千元

暴險類型	風險權數(1)	信用相當額(2)	無風險抵減工具之暴險額(3)(註1)	具擔保品之暴險額(註2)		具信用保障之暴險額(註3)		信用風險加權風險性資產額(8) = 【(3) + (5) + (7)】× (1)
				考慮擔保品前暴險額(4)	考慮擔保品後暴險額(5)	考慮信用保障前暴險額(6)	考慮信用保障後暴險額(7)	
主權國家	0%							
	20%							
	50%							
	100%							
	150%							【表 2-B,(2)】
非中央政府公共部門	0%							
	20%							
	50%							
	100%							
	150%							【表 2-B,(2)】
銀行(含多邊開發銀行)	0%							
	20%							
	50%							
	100%							
	150%							【表 2-B,(2)】
企業(含證券及保險公司)	100%							
	150%							【表 2-B,(2)】
零售債權	75%							
	100%							
	150%							【表 2-B,(2)】
住宅不動產	35%							
	45%							
	50%							
	75%							
	100%							
	150%							【表 2-B,(2)】
其他資產	0%							
	20%							
	100%							
	150%							【表 2-B,(2)】
總計								

註 1：本欄係填完全無使用風險抵減工具之暴險額，若授信的擔保性質是部份擔保或部份保證者，則應將原始暴險金額填入(4)或(6)欄中。

註 2：計算擔保品抵減效果(4)數字應填入對應交易對象風險權數之列，(5)數字應填入對應擔保品所屬風險權數之列。

註 3：(6)數字應填入對應交易對手風險權數之列，(7)數字應填入對應信用保障提供人所屬風險權數之列。

【表 2-D1】

信用合作社

表外項目—一般表外交易之信用風險信用相當額計算表

年 月 日

單位:新臺幣千元

暴險類型	風險權數	信用轉換係數(註 1)				信用相當額 (9) =(1)×(2)+(3)×(4)+ (5)×(6)+(7)×(8)
		0%(1)	20%(3)	50%(5)	100%(7)	
		帳面金額扣除 備抵呆帳(註 2) (2)	帳面金額扣除 備抵呆帳(註 2) (4)	帳面金額扣除 備抵呆帳(註 2) (6)	帳面金額扣除 備抵呆帳(註 2) (8)	
主權國家	0%					
	20%					
	50%					
	100%					
	150%					【表 2-D】
非中央政府公共部門	0%					
	20%					
	50%					
	100%					
	150%					【表 2-D】
銀行(含多邊開發銀行)	0%					
	20%					
	50%					
	100%					
	150%					【表 2-D】
企業(含證券及保險公司)	100%					
	150%					【表 2-D】
零售債權	75%					
	100%					
	150%					【表 2-D】
住宅不動產	35%					
	45%					
	50%					
	75%					
	100%					
	150%					【表 2-D】
其他資產	0%					
	20%					
	100%					
	150%					【表 2-D】
總計						

註 1:

項 目	信用轉換係數
1.信用合作社無需事先通知即得隨時無條件取消之承諾,或當借款人信用貶落時,信用合作社可有效自動取消之承諾。	0%
2.契約原始期限一年(含)以內之承諾。	20%
3.與貨物貿易有關之短期自償性信用狀,其開狀行或保兌行。	20%
4.開發與履約保證、押標金保證等特定交易有關之擔保信用狀或與其他特定交易有關之或有負債。	50%
5.票券發行融通(NIFs)或循環包銷融通(RUFs)。	50%
6.契約原始期限一年以上之承諾。	50%
7.於計算基準日,信用卡及現金卡持卡人已動用循環信用額度者,其尚未動用之信用額度。	50%
8.信用合作社借出有價證券或信用合作社以有價證券作為擔保品,而列為表外資產者,如附買回/附賣回交易等(如已列為表內資產,則無須再於表外重複計算)。	100%
9.附追索權資產出售,風險由信用合作社承擔者。	100%
10.含開發融資性保證之擔保信用狀或銀行承兌票據、承作信用衍生性商品等直接替代信用之或有負債。	100%

註 2:係指未超過預期損失部分之備抵呆帳。

【表 2-E】

信用合作社

交易對手信用風險加權風險性資產額計算表

年 月 日

單位:新臺幣千元

暴險類型	風險權數(1)	信用相當額(2)	無風險抵減工具之暴險額(3)	具擔保品之暴險額		具信用保障之暴險額		信用風險加權風險性資產額(8) = 【(3) + (5) + (7)】 × (1)
				考慮擔保品前暴險額(4)	考慮擔保品後暴險額(5)	考慮信用保障前暴險額(6)	考慮信用保障後暴險額(7)	
主權國家	0%							
	10%							
	20%							
	50%							
	100%							
	150%							【表 2-B,(3)】
非中央政府公共部門	0%							
	10%							
	20%							
	50%							
	100%							
	150%							【表 2-B,(3)】
銀行(含多邊開發銀行)	0%							
	20%							
	50%							
	100%							
	150%							【表 2-B,(3)】
企業(含證券及保險公司)	100%							
	150%							【表 2-B,(3)】
零售債權	75%							
	100%							
	150%							【表 2-B,(3)】
總計								

票債券附買回交易及附賣回交易
交易對手信用風險暴險額或違約暴險額計算表

年 月 日

單位:新臺幣千元

暴險類型	風險權數	依交易對手信用風險應計提資本計算	
		風險抵減前暴險額	風險抵減後暴險額
主權國家	0%		
	20%		
	50%		
	100%		
	150%		
非中央政府公共部門	0%		
	20%		
	50%		
	100%		
	150%		
銀行（含多邊開發銀行）	0%		
	20%		
	50%		
	100%		
	150%		
企業（含證券及保險公司）	100%		
	150%		
零售債權	75%		
	100%		
	150%		
總計		【表 2-E, (2) 及 (4)】	【表 2-E, (5)】

【表 2-F】

信用合作社

信用風險簡易標準法資本扣除項目彙總表

年 月 日

單位:新臺幣千元

應扣除項目	自第一類資本扣除	自第二類資本扣除
營業準備及備抵呆帳提列不足數 ¹⁰		
違約支付門檻 ¹¹		
合計	【表 1-B1,(1)】	【表 1-B1,(2)】

¹⁰當營業準備及備抵呆帳提列不足時，須由第一類資本中扣除。

¹¹賠付之重大門檻即損失事件之應賠償額如低於此重大門檻時將不需給付，等同購買信用保障銀行本身保留之第一類損失部位，必須分別自該銀行第一類資本及合格第二類資本各扣除 50%。