

銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格

修正草案總說明

為使銀行維持適足資本及我國銀行資本適足率之計算能與國際一致，金融監督管理委員會（下稱金管會）經參考國際清算銀行巴塞爾銀行監理委員會（Basel Committee on Banking Supervision，下稱 BCBS）所發布相關國際規範，並考量我國銀行業之業務特性、實務作法及經營環境後，於中華民國九十六年一月依據「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」修正發布「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」（下稱計算方法說明），其後歷經七次修正。

因應九十七年金融危機後，BCBS 為改善銀行體系承擔來自經濟及金融層面衝擊之能力，並提升銀行體系之穩健性，於一百零六年十二月發布「巴塞爾資本協定三：危機後改革定案文件」（Basel III：Finalising post-crisis reforms，下稱改革定案文件），強化銀行衡量風險方法之敏感性。該文件原定自一百一十一年起實施，因應新冠肺炎（Covid-19）疫情影響全球經濟及金融市場，為給予各國主管機關及銀行業更多資源支持實體經濟成長，爰 BCBS 於一百零九年三月宣布將實施時程延後一年，自一百一十二年實施。金管會經考量上開文件就「不動產暴險」所訂定之「貸放比率（LTV）」法較現行適用單一風險權數之方法具更高之風險敏感性，爰將先行適用 LTV 法並配合修正本計算方法說明。修正重點臚列如下：

一、第二部分信用風險標準法：

（一）現行「以住宅用不動產為擔保之債權」參酌改革定案文件之內容，修正為「不動產暴險」，並修正資本計提相關規定如下：

1. 將以不動產為擔保之暴險區分為「住宅用不動產暴險」、「商用不動產暴險」及「土地收購、開發及建築暴險」等三種類型。
2. 明定「住宅用不動產暴險」及「商用不動產暴險」得採用 LTV 法或現行適用單一風險權數之「簡單法」。其中 LTV 法係依暴險是否符合改革定案文件所定六項標準區分為合格或非合格之暴險，並依貸放餘額占不動產價值比率之高低、不動產暴險係屬收益型或一般型分別對應適用不同之風險權數（介於百分之二十至百分之一百一十之間），並增訂採用 LTV 法者應符合之

最低作業要求。

3. 增訂「土地收購、開發及建築暴險」類型應適用百分之一百五十之風險權數。但符合特定條件者得適用百分之一百之風險權數。

4. 明定擬採用 LTV 法之銀行，應符合相關最低作業要求，自一百零九年十二月三十一日起採用。相關作業要求尚未準備完妥者，應於一百一十年六月三十日前符合，並自該日起實施。

(二) 配合前述「對以住宅用不動產為擔保之債權」修正為「不動產暴險」，現行「零售資產組合之債權」規定中有關「對以住宅用不動產為擔保之債權」之文字亦配合調整。另現行「對企業之債權」所定以商用不動產為足額擔保者適用百分之一百之風險權數，亦配合修正為依「不動產暴險」之規定辦理。

(三) 「逾期超過九十天以上之債權」：原規定之「合格住宅抵押貸款」配合不動產暴險新增 LTV 法及簡單法，修正為「不動產暴險中屬簡單法下適用百分之三十五之風險權數者，以及 LTV 法下屬一般住宅用不動產暴險者」，得依備抵呆帳及部分沖銷合計數占逾期放款餘額之比率，分別適用百分之五十及百分之一百之風險權數。

二、配合本次計算方法說明第二部分之修正，修訂第七部分相關之計算表格內容。

三、明定本次計算方法說明修正規定，自一百零九年十二月三十一日施行。