



本國銀行作業風險最低資本要求試算說明會

作業風險最低資本要求法規 草案修正

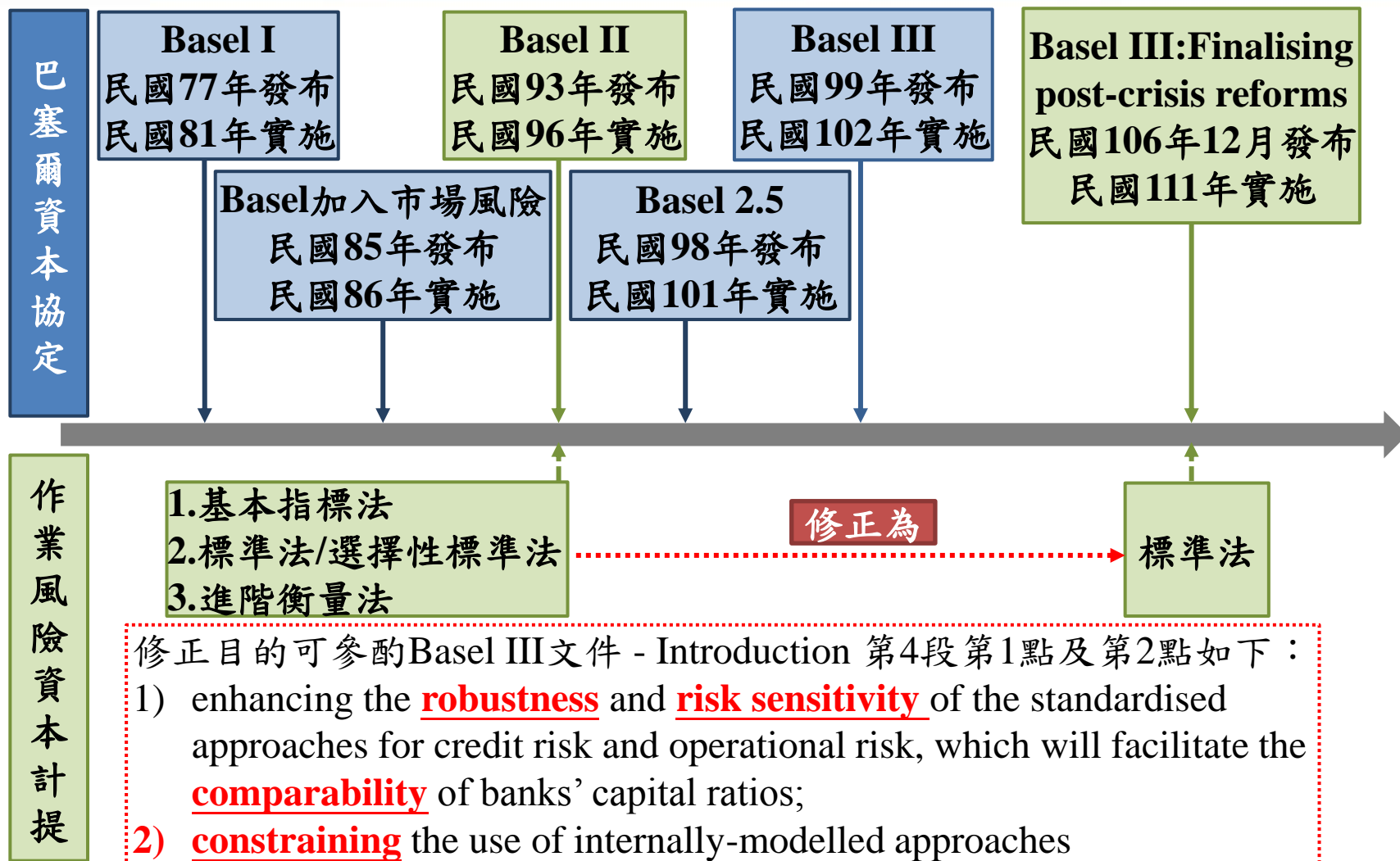
臺灣銀行風險管理部
曾智業



報告大綱

1. 作業風險資本計提簡介及沿革
2. Basel III作業風險資本計提新制
3. 損失因子
4. 營運指標
5. 揭露
6. 作業風險最低資本要求之試算說明

作業風險資本計提簡介及沿革





Basel III作業風險資本計提新制

作業風險定義：

作業風險係指起因於銀行**內部作業**、**人員**及**系統**之不當或失誤，或因**外部事件**造成**損失**之風險，包括法律風險，但排除策略風險及信譽風險。

其中，法律風險包括，但不限於因監理行為及私部門結算而面臨罰款、裁罰或懲罰性賠償之風險。

依據中譯稿第2段，Basel III採行「**標準法**」(Standardised Approach)衡量最低作業風險資本要求，以**取代Basel II架構中現有各衡量方法**。亦即，以本標準取代Basel II架構中第644至683段規定。



Basel III作業風險資本計提新制

●標準法組成因子：

1. **營運指標**(Business Indicator, BI)，係以財務報表作為衡量作業風險暴險基礎；
2. **營運指標因子**(Business Indicator Component, BIC)，係將營運指標(BI)乘以本標準所規定之對應邊際係數(Marginal Coefficients, α_i)計算；
3. **內部損失乘數**(Internal Loss Multiplier, ILM)，係以銀行歷史平均損失與營運指標因子(BIC)之比例係數。



Basel III作業風險資本計提新制

◎營運指標(BI)：

營運指標(BI)

= 利息、租賃及股利因子 (Interest , Leases and Dividend Component, ILDC)

+ 服務因子(Services Component, SC)

+ 財務因子(Financial Component, FC)；



Basel III作業風險資本計提新制

在下列公式中，各因子上方之橫線代表係以**三年平均值**作為計算：當期(t)、前一期(t-1)及前二期(t-2)

一、利息、租賃及股利因子(ILDC)

$$ILDC = \text{Min} \left[\overline{|\text{利息收入} - \text{利息費用}|} ; 2.25\% \times \overline{(\text{生息資產})} \right] + \overline{(\text{股利收入})}$$

二、服務因子(SC)

$$SC = \text{Max} \left[\overline{(\text{其他營業收入})} ; \overline{(\text{其他營業費用})} \right] \\ + \text{Max} \left[\overline{(\text{手續費與佣金收入})} ; \overline{(\text{手續費與佣金費用})} \right]$$

三、財務因子(FC)

$$FC = \overline{|\text{交易簿之淨損益}|} + \overline{|\text{銀行簿之淨損益}|}$$

註一：本節附錄提供營運指標(BI)各因子之定義。

註二：淨項目的絕對值(如利息收入減利息費用)應先逐年計算後，再計算三年平均值。



Basel III作業風險資本計提新制

◎營運指標因子(BIC)：

營運指標因子(BIC)計算，係以營運指標(BI)乘以邊際係數(α_i)
 α_i 隨營運指標(BI)規模而遞增(如表一所示)。例如，
當營運指標(BI)=新臺幣14,000億元，則營運指標因子(BIC)為：

$$\text{BIC} = (400 \times 12\%) + (12,000 - 400) \times 15\% + (14,000 - 12,000) \times 18\% = 2,148$$

表一：營運指標(BI)範圍與邊際係數 (α_i)		
組別	營運指標(BI)範圍(新臺幣億元)	營運指標(BI)邊際係數(α_i)
一	$\text{BI} \leq 400$	12%
二	$400 < \text{BI} \leq 12,000$	15%
三	$\text{BI} > 12,000$	18%

註：門檻值換算匯率說明請參閱「作業風險管理機制研究報告(P-24)問題二」。



Basel III作業風險資本計提新制

◎內部損失乘數(ILM)：

銀行內部作業風險損失透過內部損失乘數(ILM)反映至作業風險資本之計算。內部損失乘數被定義為：

$$ILM = \ln \left\{ \exp(1) - 1 + \left(\frac{LC}{BIC} \right)^{0.8} \right\}$$

其中**損失因子**(Loss Component, LC)為最近10年所發生之作業風險損失年平均值的15倍。



Basel III作業風險資本計提新制

依平均損失所計算之損失因子(LC)，須基於10年之**高品質**年度損失資料。**首次納入**損失因子(LC)計算作業風險資本時，**可使用至少5年**的損失資料來計算，如銀行沒有5年高品質損失資料，則僅能根據營運指標因子(BIC)計算作業風險資本要求。當**內部損失乘數(ILM)大於1**，且監理機關認為近期相關損失足以代表銀行作業風險之暴險，監理機關可要求銀行使用**少於5年**損失資料計算資本要求。



Basel III作業風險資本計提新制

●作業風險資本要求：

1. 最低作業風險資本(ORC)計提為營運指標因子(BIC)與內部損失乘數(ILM)之乘積：

$$ORC = BIC \times ILM$$

2. 屬於**第一組的銀行(即BI≤新臺幣400億元)**，其**內部損失乘數(ILM)等於1**，惟經**主管機關核准**者得比照第二、三組規模之銀行所適用之規定，將其內部損失資料納入資本計提。
3. 營運指標(BI)大於新臺幣400億元的銀行須採用內部損失資料，計算內部損失乘數，納入作業風險資本計算。
4. 作業風險加權風險性資產等於作業風險資本的12.5倍。



Basel III作業風險資本計提新制

在集團內採用標準法：

BI

1. 在合併層級，標準法計算使用**完全合併**之營運指標(BI)數據，集團內部所有收入與支出以**淨額**計算。次合併層級之計算，使用銀行特定次級別合併之營運指標(BI)數據，而**子公司(subsidiary)層級之計算則使用子公司(subsidiary)的營運指標(BI)數據**。



Basel III作業風險資本計提新制

在集團內採用標準法：

LC

2. 與銀行控股公司類似，當次合併層級銀行或**子行(sub-consolidated or subsidiary banks)的營運指標(BI)數值達到第二組規模時**，則該等銀行須將作業風險損失經驗納入標準法中計算。次合併層級銀行或子行(a sub-consolidated bank or a subsidiary bank)僅**使用其本身所發生的作業風險損失**(不包括銀行控股公司旗下其他子公司所發生之損失)，供標準法計算。



Basel III作業風險資本計提新制

在集團內採用標準法：

ILM

3. 若銀行子公司(a subsidiary of bank)營運指標(BI)屬於第二組或以上規模者，**惟其損失因子之資料品質未達使用標準時**，則該子公司(subsidiary)須以營運指標因子(BIC)計算標準法資本要求。在此情況下，**監理機關可要求該銀行適用內部損失乘數(ILM)大於1**。



Basel III作業風險資本計提新制

作業風險管理機制研究報告(P-26)

問題五：若銀行下**其他類型子公司**於合併層級仍須納入，因其會科與銀行業有所出入，以下**會科處理方式**請提供建議：建經子公司「48069處分投資性不動產利益」、「58069處分投資性不動產損失」、「48018公允價值調整利益-投資性不動產」、「58018公允價值調整損失-投資性不動產」，「租金收入」與「折舊費用」應如何認列？應如何認列？

依照現行臺灣所適用之會計準則，**所有產業（含建築經理公司）皆採用國際會計準則公報第40號規定（IAS 40）**，會計處理方式及會計科目一致，一般行業及金融業僅科目代碼有所不同。

作業風險管理機制研究報告(P-28)

問題六：**非銀行業子公司之損失資料蒐集**是否有不同的規範，請提供相關建議。

為利進行集團整體作業風險損失資料之彙整與分析，應**定義集團內共用之作業風險損失資料基本核心資訊**為何，並要求所有集團成員應針對此些基本核心資訊採取同等強度之蒐集，**其餘資訊可允許各集團成員根據本身產業特性進行調整**，避免針對在蒐集作業風險損失事件投入過度資源。



損失因子—在標準法下使用損失資料之最低標準

1. 凡將損失資料納入作業風險資本計算之銀行，其資料蒐集之**合理性**、資料之**品質**及**完整性**，需符合第四至六項之最低損失資料標準規範，**監理機關須定期審查**銀行損失資料之品質。

第四項：損失資料辨識、蒐集及處理的一般標準

第五項：損失資料辨識、蒐集及處理之特殊標準

第六項：自損失因子(LC)中排除的損失



損失因子—在標準法下使用損失資料之最低標準

2. **銀行如未符合損失資料標準**，則須至少持有等於營運指標因子(BIC)的資本。在此情況下，**監理機關可要求銀行適用內部損失乘數(ILM)大於1**。由於不符合損失資料標準而導致將內部損失資料排除適用，以及因此改適用其他乘數者，**須將相關資訊公開揭露**。



損失因子—損失資料辨識、蒐集及處理的一般標準

1. 用於計算監理資本目的之內部損失資料，須具備10年觀察期。當銀行**首次採用**標準法時，如無法取得超過5年之高品質資料，則得採用5年觀察期。
2. 內部損失資料**須與銀行當前營運活動、技術流程及風險管理程序有明確連結關係**。因此，銀行須將辨識、蒐集及處理內部損失資料的程序或流程予以**文件化**。使用損失資料於作業風險資本要求衡量方法前，**相關程序及流程須經過驗證，並經由內、外部稽核職能定期進行獨立審查**。



損失因子—損失資料辨識、蒐集及處理的一般標準

作業風險管理機制研究報告(P-28)

問題七：BCBS文件中「5.損失資料辨識、蒐集及處理的一般標準」第19段(a)：「當銀行首次採用標準法時，如無法取得超過5年之高品質資料，則5年觀察期是可接受的」。此處所指「首次」採用標準法之時點為何？係新版作業風險規範於民國111年之實施時點，或於民國111年後之任一時點，如某銀行之BI值於新版作業風險自民國111年實施後，其BI值由組別一提高至組別二，其首次採用自行計算之ILM時，是否亦允許採用5年觀察期？

首次採用新版標準法之時間點應為民國111年，於民國111年所有銀行應備齊民國106年至民國110年相關損失資料，而目前Basel III之要求，除經主管機關允許外，屬於組別一的銀行（即BI≤新臺幣400億元），是否備齊至少5年之內部損失資料並不影響其計算資本計提，惟隨著銀行營業規模逐步成長，通常難以預估提高至組別二之時點，爰此，仍建議組別一之銀行仍應盡速開始（如：自民國109年起）蒐集作業風險損失資料，藉以因應當銀行欲向主管機關申請計算資本計提得考量ILM或其BI規模上升至組別二或組別三時，應自主管機關核准年度或BI規模至組別二或組別三之年度起算，備齊過去5年作業風險損失事件資料之需求。



損失因子—損失資料辨識、蒐集及處理的一般標準

3. 為符合風險管理的目的，並協助監督驗證及/或審查，監理機關可要求銀行將其歷史內部損失資料分類對應到**作業風險損失事件型態分類層級一**(詳附錄二)，並提供資料予監理機關。為此，銀行須將相關損失分配至指定事件類型之**分類標準**，加以**文件化**。
4. 銀行內部損失資料須具全面性，並涵蓋所有適當**子系統**及**地理位置**之所有重大活動及暴險。在資料蒐集與計算年平均損失時，包含**損失事件之最低門檻為新臺幣80萬元**。



損失因子—損失資料辨識、蒐集及處理的一般標準

附錄二：作業風險損失事件型態分類

損失事件型態(層級1)	定義
內部詐欺	至少有一名公司內部人員參與，意圖詐取、侵占公司財產、規避法令或公司內部規範(不含多樣化/差別待遇事件)所導致之損失。
外部詐欺	外部人員意圖詐取、侵占公司財產或規避法令所導致之損失。
僱用慣例、工作場所安全	因違反僱用、健康或安全規定及協議、支付個人損害求償或差異性/歧視事件所導致之損失。
客戶、產品、營業行為	非故意或疏忽而對特定客戶未盡專業義務（包括忠實及合適性要求）、或因產品特性及設計所導致之損失。
人員或資產損失	因天然災害或其他事件所導致之損失。
營運中斷與系統當機	因營運中斷及系統當機所導致之損失。
執行、運送及作業流程之管理	與交易對手或賣方交易之處理不當或過程管理疏失所導致之損失。



損失因子—損失資料辨識、蒐集及處理的一般標準

5. 除損失總額外，銀行還須蒐集有關作業風險事件之參考日期資訊，包括事件發生日或開始日(發生日)；銀行知悉該事件日期(發現日)；以及損失事件導致的損失、準備或提存，並計入銀行損益帳(P&L)之認列日期(記帳日)。此外，銀行必須蒐集有關損失之收回資訊，以及有關損失事件的驅動原因或原因的描述性資訊，任何描述性資訊的詳細程度，應與損失總額大小相稱。
6. 作業損失事件與信用風險相關，且已納入信用風險風險性資產(RWAs)計算時，則不包含在損失資料集；作業損失事件與信用風險相關，但不計入信用風險風險性資產(RWAs)時，則須包含在作業損失資料集。



損失因子—損失資料辨識、蒐集及處理的一般標準

7. 作業風險損失與市場風險相關，在本架構下計算最低監理資本的目的時，將視為作業風險，因此須受作業風險標準法之規範。
8. 銀行須有對損失資料的全面性及準確性之獨立審查程序。



損失因子—損失資料辨識、蒐集及處理的特殊標準

1. 建立標準法損失資料集：

根據現有內部資料建立可接受的損失資料集，**需要銀行制定政策及程序來處理相關特性**，包括總損失之定義、參考日期及群組損失。

2. 總損失、淨損失及收回之定義：

(1) 總損失係指在任何型態收回前之損失。淨損失係指考慮到收回後之損失。收回係指與原損失事件相關且不同時點發生之獨立事件，從第三方收到資金或經濟利益之流入。

(2) 銀行須能辨識所有作業損失事件之損失總額、非保險收回及保險收回。銀行應在損失資料集中使用扣除收回(包括保險收回)後之淨損失。銀行僅在收到款項後，才能使用收回款來降低損失，而應收帳款不計入收回款項。對收回後之淨損失的驗證，須依要求提供予監理機關。



損失因子—損失資料辨識、蒐集及處理的特殊標準

- (3)下列各項須包括在損失資料集之總損失計算中：
- a.源自於作業風險事件且**對銀行損益帳戶及資產帳面價值降低所產生之直接費用**，包括減損及結算。
 - b.因事件而產生的費用，包括與作業風險事件直接相關之**外部費用**(例如與事件直接相關之法律費用，以及支付給顧問、律師或供應商之費用)，以及**恢復至作業風險事件發生前狀態之維修或更換費用**。
 - c.損益中因應潛在作業損失影響之**提存或準備**。



損失因子—損失資料辨識、蒐集及處理的特殊標準

- (3)下列各項須包括在損失資料集之總損失計算中：
- d.作業風險事件所造成的損失，並產生明確財務影響，暫時記入臨時帳戶及/或暫記帳戶，且尚未反映在損益中**(未決損失)**。重大之未決損失應在與待處理項目之規模及帳齡相稱的期間內納入損失資料集。
 - e.由於作業風險事件影響現金流量或先前財務會計期間之財務報表**(跨期間損失)**，而在財務會計期間記錄之負面經濟影響。當所涉及之作業風險事件**橫跨多個財務會計期間**，且造成法律風險時之重大跨期間損失應包括在損失資料集。



損失因子—損失資料辨識、蒐集及處理的特殊標準

- (4) 下列項目 **不計入** 損失資料集之總損失計算：
- a. 財產、廠房或設備之 **一般維修合約費用**。
 - b. 在發生作業風險損失後，為 **強化營運之內部或外部支出**：
升級改良、改進、風險評估之倡議及強化。
 - c. **保險費**。
- (5) 銀行須採用 **記帳日** 建立損失資料集。銀行損失資料集中所採用日期不得晚於 **法律事件認列損失之記帳日**。法律事件認列損失之記帳日，係指將可能發生之損失提列準備計入損益的日期。
- (6) 同一作業風險事件或其後續隨時間推移所衍生之損失，但分別於數年內記入會計帳，則 **應根據其會計處理，分配到損失資料庫之相應年份**。



損失因子-自損失因子(LC)中排除的損失

1. 當某些作業損失事件與銀行風險概況不再相關時，銀行可請求監理機關核准後排除該損失。內部損失事件之排除應屬罕見，且須有充分理由支持。在評估作業損失事件與銀行風險概況相關性時，監理機關將考量損失事件的發生原因是否可能在銀行其他業務領域中發生。以已確定之法律暴險及已剝離之業務為例，監理機關期望銀行之分析能證明已無類似或剩餘之法律暴險，且被排除的損失經驗與其他仍持續進行之活動或產品之間並無關聯。



損失因子-自損失因子(LC)中排除的損失

2. 銀行**須在第三支柱中揭露排除之總損失金額及數量**，並附有包含排除之損失金額及數量的**適當文字敘述說明**。
3. 損失排除應受監理機關設定之**重要性門檻規範**(例如排除之損失事件應大於銀行平均損失之5%)。此外，損失只有在被納入銀行作業風險損失資料庫達監理機關規定之**最低年限**後(例如3年)才可被排除；惟與已剝離之業務有關的損失不受作業風險資料庫最低年限之限制。



損失因子-自損失因子(LC)中排除的損失

作業風險管理機制研究報告(P-32)

問題九：BCBS文件中「7.損失因子(LC)中排除的損失」第27條，主管機關得允許銀行排除某些「作業損失事件與銀行風險概況不再相關的損失」，請就上開規範提供相關具體案例或說明。

參酌目前加拿大、澳洲及新加坡草擬之法規可知，未發現有主管機關於法規中明訂其得允許銀行排除某些「作業損失事件與銀行風險概況不再相關的損失」之具體條件，惟下述兩種情形得考慮排除列入LC之計算中：

- 一. 倘若銀行決定中止某項業務，此時，銀行有關該業務之損失事件因未來將不再發生，倘若該業務過往之損失事件亦與銀行其他業務之未來營運無關，主管機關得允許銀行於計算LC時排除此業務過往之損失事件。舉例來說，若銀行決定中止信用卡業務，且確認銀行其他業務不會沿用任何信用卡業務之系統、規章、監控等內部控制流程，此即表示過往的信用卡業務損失事件於未來不會發生於其他業務，則銀行可向主管機關申請於計算LC時，排除過去十年有關信用卡之作業風險損失事件；
- 二. 倘若銀行決定中止某地區業務，則關於該地區獨有之作業風險損失事件，亦應可向主管機關申請排除。舉例來說，若銀行決定中止美國地區所有分行之營運，則過往因應美國勞動法規所衍生之作業風險損失事件，可確認未來將不再發生，則銀行可向主管機關申請於計算LC時，排除過去十年有關美國勞動法規之作業風險損失事件。



營 運 指 標

●從營運指標(BI)中排除已剝離之營業活動

銀行可向監理機關申請並經核准後，得將**已剝離**之營業活動排除於營運指標(BI)計算，相關排除須在第三支柱中揭露。

●納入合併與收購相關之損失及營運指標(BI)項目

損失及營運指標(BI)之衡量必須包括源自**合併**與**收購**相關業務所帶來的損失及營運指標(BI)項目。



揭

露

所有營運指標（BI）超過新臺幣400億元，或在計算作業風險資本時使用內部損失資料之銀行，皆須在內部損失乘數（ILM）計算期間中，**揭露其10年間各年度之損失資料**，包括各監理機關轄下內部損失乘數（ILM）設定等於1之銀行。損失資料之陳報須包含總損失，以及扣除收回與排除的損失。所有銀行皆須**揭露營運指標因子（BIC）計算期間之3年中每年度各營運指標（BI）之子項目**。



作業風險最低資本要求之試算說明

- 一、試算基準日：108年12月31日。
- 二、採銀行（合併）基礎進行試算。
- 三、試算後請將結果填入「作業風險最低資本要求之試算表」的附件中，並於109年5月29日（五）前以E-mail方式傳送至銀行局聯絡窗口；為利主管機關彙整，E-mail主旨請標示為「作業風險最低資本要求之試算結果-〇〇銀行」。

銀行局聯絡窗口：林詩韻科長（sylin@banking.gov.tw）

胡琳科員（hu1222@banking.gov.tw）

四、草案修正建議或具體意見：

1. 試算時若有相關草案修正建議或計提方法上有窒礙難行之處，請描述具體之情況後，提供作業風險分組研議。
2. 作業風險最低資本要求法規草案相關修正建議：請於109年5月29日（五）前填具「作業風險最低資本要求法規修正建議表」，E-mail至作業風險分組-主辦單位中信銀行：
宣協理美婷（vivian.shuian@ctbcbank.com，02-33277777#6421）
周經理玉珮（judy.chou@ctbcbank.com，02-33277777#1476）



作業風險最低資本要求之試算說明

試算範例：

由○○銀行108年度財務報表及內部相關報表顯示當年度：

1. 利息收入為新臺幣4,000億元、利息費用為新臺幣2,000億元；
2. 生息資產總金額為新臺幣12兆元；
3. 股利收入為新臺幣400億元；
4. 手續費收入為新臺幣2,800億元、手續費費用為新臺幣3,200億元；
5. 其他營業收入為新臺幣1,200億元、其他營業費用為新臺幣1,000億元；
6. 銀行簿淨損益為新臺幣200億元，交易簿淨損益為新臺幣600億元；
7. 104至108年度作業風險**淨損失金額**依序為新臺幣85億元、60億元、35億元、20億元及40億元。

試計算○○銀行應提列多少作業風險資本？

作業風險最低資本要求之試算說明

試算範例 (計入108年度)

☒ 銀行

☐ 單一基礎

☒ 合併基礎

作業風險之資本计提計算表

108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

營運指標項目	(T-2)年度	(T-1)年度	108 (T)年度	近三年度平均
利息、租賃與股利因子 (ILDC)				240,000,000
利息收入(含租賃收入)			400,000,000	$ILDC = \min \left[\left \left(\begin{array}{l} \text{利息收入} - \text{利息費用} \end{array} \right) \right ; \right. \\ \left. 2.25\% \times \left(\begin{array}{l} \text{生息資產} \end{array} \right) + \left(\begin{array}{l} \text{股利收入} \end{array} \right) \right]$
利息費用(含租賃費用)			200,000,000	
生息資產			*2.25% 12,000,000,000	
股利收入			40,000,000	
服務因子 (SC)				440,000,000
手續費與佣金收入			280,000,000	$SC = \max \left[\left(\begin{array}{l} \text{其他營業收入} \end{array} \right) ; \left(\begin{array}{l} \text{其他營業費用} \end{array} \right) \right] \\ + \max \left[\left(\begin{array}{l} \text{手續費與佣金收入} \end{array} \right) ; \left(\begin{array}{l} \text{手續費與佣金費用} \end{array} \right) \right]$
手續費與佣金費用			320,000,000	
其他營業收入			120,000,000	
其他營業費用			100,000,000	
財務因子 (FC)				80,000,000
交易簿之淨損益			60,000,000	$FC = \left \begin{array}{l} \text{交易簿之淨損益} \end{array} \right + \left \begin{array}{l} \text{銀行簿之淨損益} \end{array} \right $
銀行簿之淨損益			20,000,000	
營運指標(BI) [BI=ILDC+SC+FC]				760,000,000

作業風險最低資本要求之試算說明

營運指標組別	第一組	第二組	第三組
定義	營運指標≤400億元	400億元<營運指標≤1.2兆元	營運指標>1.2兆元
本行所屬組別(勾選)		V	
營運指標因子(BIC)(新台幣仟元)		112,800,000	
營運指標因子計算方式	(BI)*12%	4,800,000+[(BI)-40,000,000]*15%	178,800,000+[(BI)-1,200,000,000]*18%
內部損失乘數(第一組勾選)	() 1 () 自行計算	自行計算	自行計算

註. 屬第一組之銀行，其內部損失乘數等於1，惟經主管機關核准者得比照第二、三組規模之銀行所適用之規定，將內部損失資料納入計算

自行計算內部損失乘數者，應填下方表格(新台幣仟元)

請第一組銀行試算兩個版本

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 <u>5</u> 年度平均損失(AVG_Losses)	
							4,800,000
	<u>104</u> (T-4)年度	<u>105</u> (T-3)年度	<u>106</u> (T-2)年度	<u>107</u> (T-1)年度	<u>108</u> (T)年度		損失因子 (LC) = (AVG_Losses)*15
	8,500,000	6,000,000	3,500,000	2,000,000	4,000,000		72,000,000

註. 首次納入損失因子計算作業風險資本時，至少使用5年的損失資料計算，逐年遞增至10年

內部損失乘數(ILM)	0.8823	應計資本(ORC)	99,527,789	加權風險性資產(RWA)	1,244,097,363
計算方式	$ILM = \ln\left\{\exp(1) - 1 + \left(\frac{LC}{BIC}\right)^{0.8}\right\}$	計算方式	ORC=BIC*ILM	計算方式	RWA=12.5*ORC

主管：

$$ILM = \ln\left\{\exp(1) - 1 + \left(\frac{72,000,000}{112,800,000}\right)^{0.8}\right\}$$

製表：



作業風險最低資本要求之試算說明

109年2月3日全風規字第1091000057號函附件說明：

- 附件一_銀局(法)字第1080221692號函
- 附件二_中譯稿
- 附件三_法規修訂建議
- 附件四_Q&A
- 附件五_試算表
- 附件六_會計科目對照表
- 附件七_作業風險管理機制研究報告
- 附件八_試算輔導分配表
- 附件九_作業風險最低資本要求之試算說明
- 附件十_作業風險最低資本要求之法規草案修正建議表



報告完畢 感謝聆聽