

本國銀行作業風險最低資本要求試算說明會問答集

議題	編號	問題敘述	答覆
一、法規草案修正	1	試算 BI 應以自結數或財簽數計算？ e.g. 108 年 12 月申報 AI201 及 AI210(單一-資產負債表及綜合損益表)或 AI216 及 AI217(合併-資產負債表及綜合損益表)	AI216 及 AI217(合併-資產負債表及綜合損益表)依規應於 3 月底完成申報，本次試算結果應於 5 月底提交銀行局，故本次試算基礎應以財簽數做為計算。
	2	投資子公司(持股 100%)已於自有資本扣除，本次試算應以單一或合併基礎填報？	1. 目前本分組中譯文件僅針對作業風險部份，有關自有資本部份尚待其他分組進行中譯，故本次試算，請以合併基礎填報。亦即，若 AI216 及 AI217 包含子公司，則需一併納入計算。 2. 待所有分組中譯正式完成後，才能確認此條款是否延用。
	3	屬第一組之銀行(即 $BI \leq$ 新臺幣 400 億元)，若要比照第二、三組規模之銀行適用內部損失乘數，應於何時之前取得主管機關核准？	配合其他分組作業，目前預計今年底併同其他修正案建議，將出具暫行版本；屬第一組之銀行欲申請比照二、三組銀行適用內部損失乘數，屆時再與銀行局溝通後續申請程序。

議題	編號	問題敘述	答覆
二、釋例說明-營運指標 (Business Indicator)	1	<p>依草案規範計算公式如下：</p> $ILDC = \text{Min} \left[\left \frac{\text{利息收入} - \text{利息費用}}{\text{生息資產}} \right ; 2.25\% \right] + \left(\frac{\text{股利收入}}{\text{生息資產}} \right)$ <p>惟簡報 P8. 釋例，有關淨利息算法是先取 3 年平均再做相減，如此，公式是否應為</p> $ILDC = \text{Min} \left[\left \frac{\text{利息收入} - \text{利息費用}}{\text{生息資產}} \right ; 2.25\% \right] + \left(\frac{\text{股利收入}}{\text{生息資產}} \right)$	<ol style="list-style-type: none"> 1. 計算公式是對的，簡報 P8 釋例說明文字會再調整。 2. 簡報 P8 文字說明主要目的是讓大家了解在計算淨利息收益時，是每年以利息收入扣除利息費用後而得，之後取絕對值再計算 3 年平均。
	2	109/2/3 發文中提及負利率或零利率屬生息資產，如此「存放同業」、「存放央行」等科目 EY 建議需各別評估，請問是否還需進行評估？	回歸利息、租賃及股利因子(ILDC)計算公式之精神，即便利息費用>利息收入仍應取絕對值列入計算，故建議即便負利率或零利率，仍需評估生息資產。
三、釋例說明-損失因子 (Loss Component)	1	納入損失資料集門檻，係用觀察期內計算超過 80 萬元之事件，試問能否分享實務上如何執行？	<p>以簡報 P27 頁說明回覆。</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 作業風險資料蒐集係銀行內部管理機制，落實管理機制，應完整記錄每一筆事件的帳務資訊，以符合高品質資料庫之要求。 2. 資料庫儲存完整帳務資訊，再從中篩選觀察期內淨損失大於門檻的損失事件，納入計算。
	2	簡報第 15 頁，重編 107 年財報相關費用，是否納入損失？	<p>應視重編財報費用之歸因：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 可歸因至單一事件者應併入計算； 2. 無法明確歸因者則不計入

議題	編號	問題敘述	答覆																										
	3	<p>簡報第 28 頁</p> <ul style="list-style-type: none">請問計算 109 年 LC 時，年度 108 年淨損修改成 300 萬嗎？但事件二~四，合計 1,600 萬;年度淨損 500 萬 +1,000 萬+300 萬=1,800 萬，兩者不符，煩請再說明一次。	<p>簡報 P28 頁，109 年計算 LC 採計事件之 108 年度淨損失 100 萬無誤。說明如下：</p> <table><tr><th>事件一</th><th>事件二</th><th>事件三</th><th>事件四</th></tr><tr><td>-20 萬(X)</td><td>300 萬(V)</td><td>1000 萬(V)</td><td>300 萬(V)</td></tr><tr><td>140+(-160)</td><td>500+(-200)</td><td>1000</td><td>300</td></tr></table> <table><tr><th>年度</th><th>103</th><th>104</th><th>105</th><th>106</th><th>107</th><th>108</th></tr><tr><th>淨損</th><td>0</td><td>0</td><td>500</td><td>1000</td><td>0</td><td>100</td></tr></table> <p>108 年度淨損 100 萬=-200(事件二)+300(事件四)</p>	事件一	事件二	事件三	事件四	-20 萬(X)	300 萬(V)	1000 萬(V)	300 萬(V)	140+(-160)	500+(-200)	1000	300	年度	103	104	105	106	107	108	淨損	0	0	500	1000	0	100
事件一	事件二	事件三	事件四																										
-20 萬(X)	300 萬(V)	1000 萬(V)	300 萬(V)																										
140+(-160)	500+(-200)	1000	300																										
年度	103	104	105	106	107	108																							
淨損	0	0	500	1000	0	100																							