



本國銀行作業風險最低資本要求試算說明會

釋例說明_損失因子

中國信託風險規劃部
宣美婷



報告大綱

1. 作業風險事件判定
2. 作業風險損失金額認定
3. 標準法損失資料集
4. 內部損失乘數計算



作業風險事件判定

法規草案 P.5

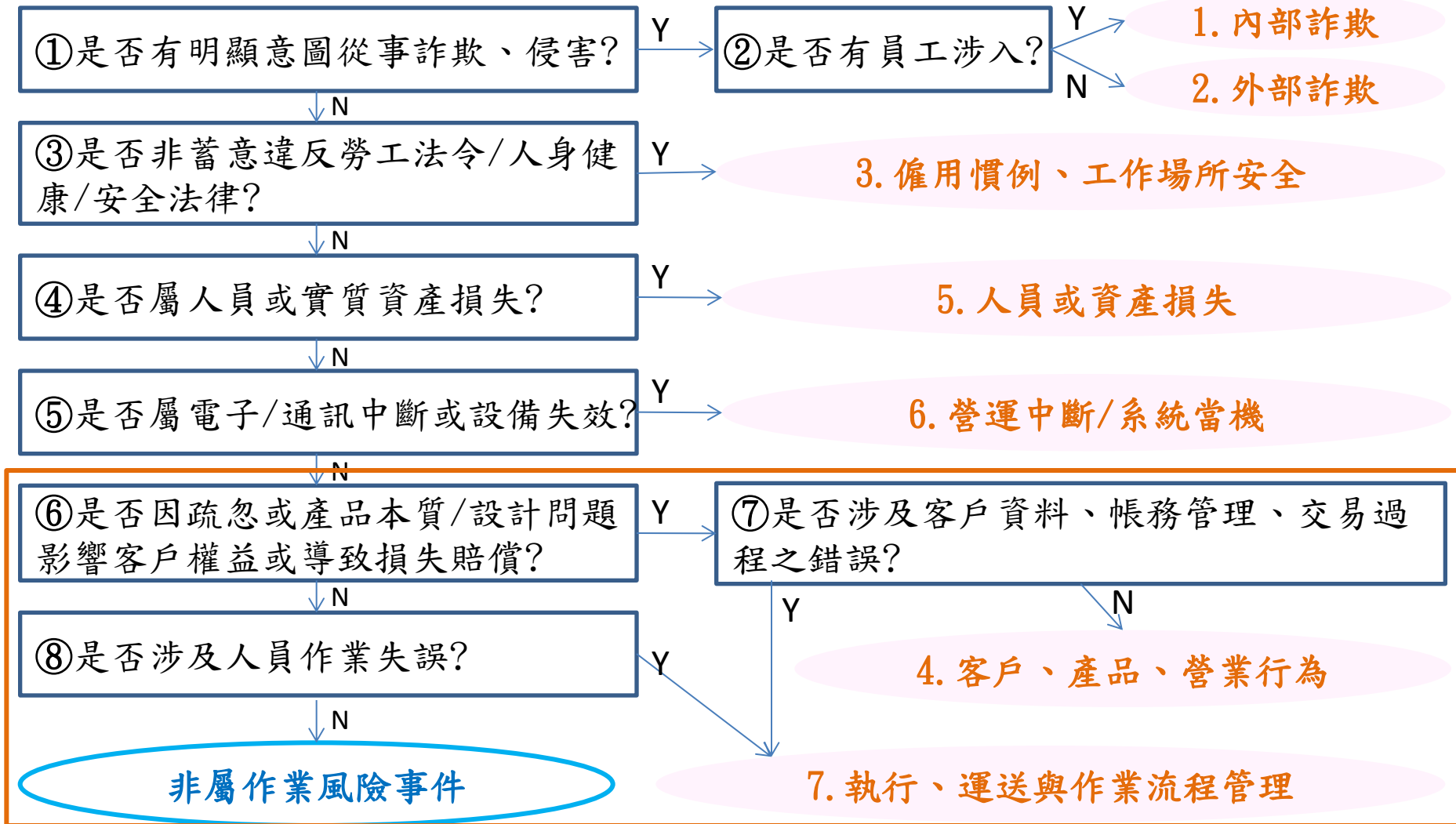
3. 為符合風險管理目的，並協助監督驗證及/或審查，
監理機關可要求銀行將其歷史內部損失資料分類對應到
作業風險損失事件型態分類層級一

事件型態

1. 內部詐欺	5. 人員或資產損失
2. 外部詐欺	6. 營運中斷與系統當機
3. 僱用慣例、工作場所安全	7. 執行、運送及作業流程之管理
4. 客戶、產品、營業行為	



作業風險事件判定





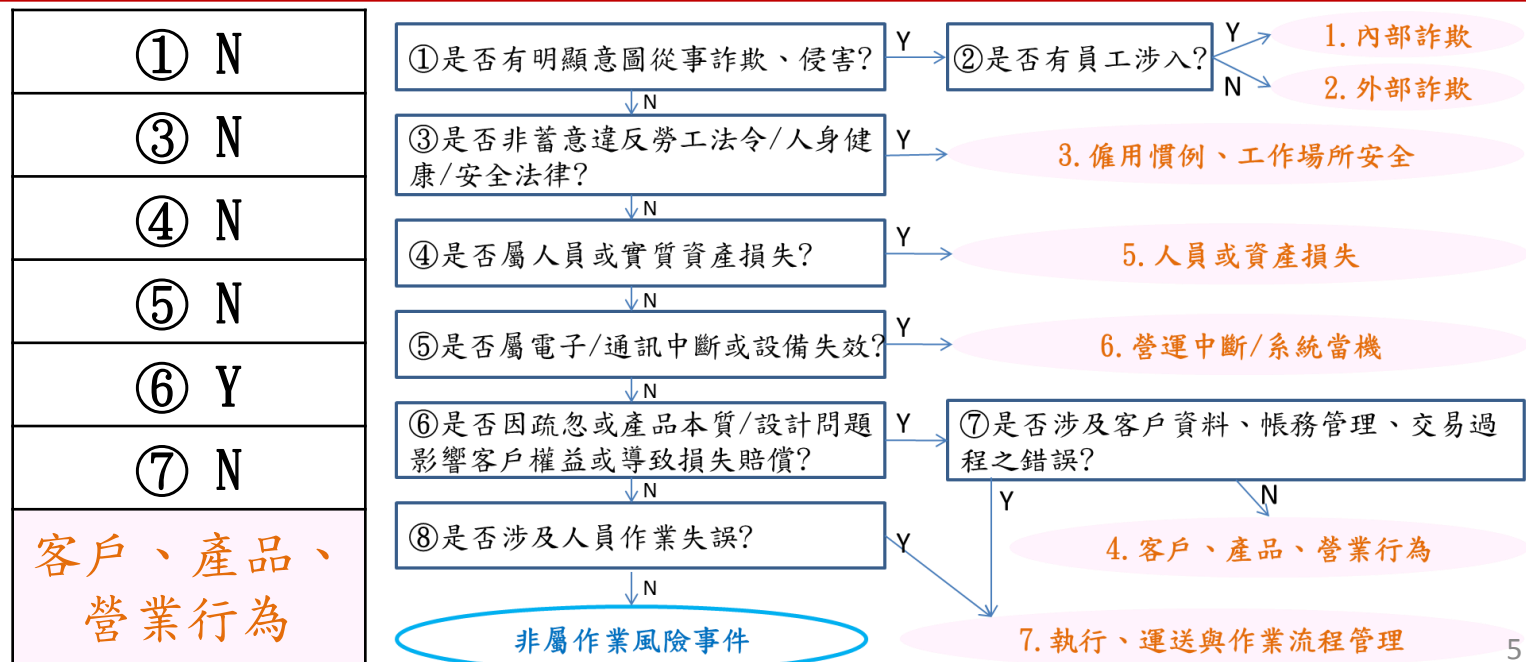
作業風險事件判定_案例一

作業風險管理機制研究報告(P-11)

客戶投資銀行銷售之金融商品，面臨虧損不甘認賠，客訴行員銷售有所疏失而要求銀行賠償虧損金額。

銀行調查後發現行員銷售商品時，**未依內規執行商品適合度調查**，導致客戶購買不適合之商品，因此透過和解方式賠償

判斷程序





作業風險事件判定_案例二

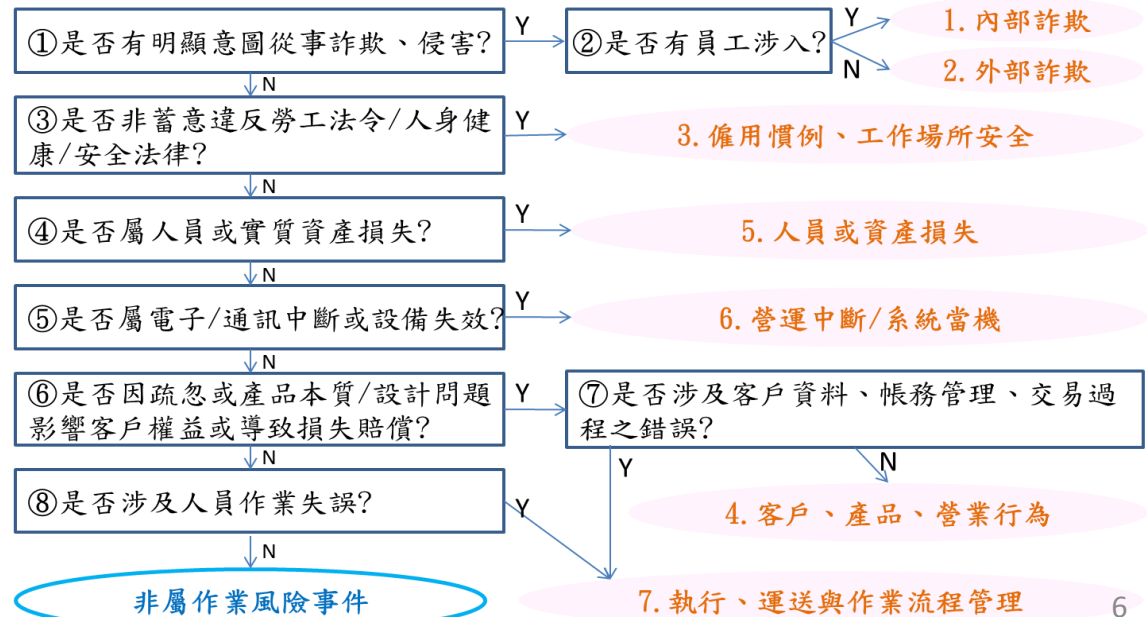
作業風險管理機制研究報告(P-11)

客戶投資銀行銷售之金融商品，面臨虧損不甘認賠，客訴行員銷售有所疏失而要求銀行賠償虧損金額。

銀行調查後發現行員銷售商品時所留下之各種記錄如契約、錄音等皆符合內規外法，但為安撫客戶，維護客戶關係，銀行給付部份金額作為客戶虧損補償

判斷程序

① N
③ N
④ N
⑤ N
⑥ N
⑧ N
非屬作業風險事件





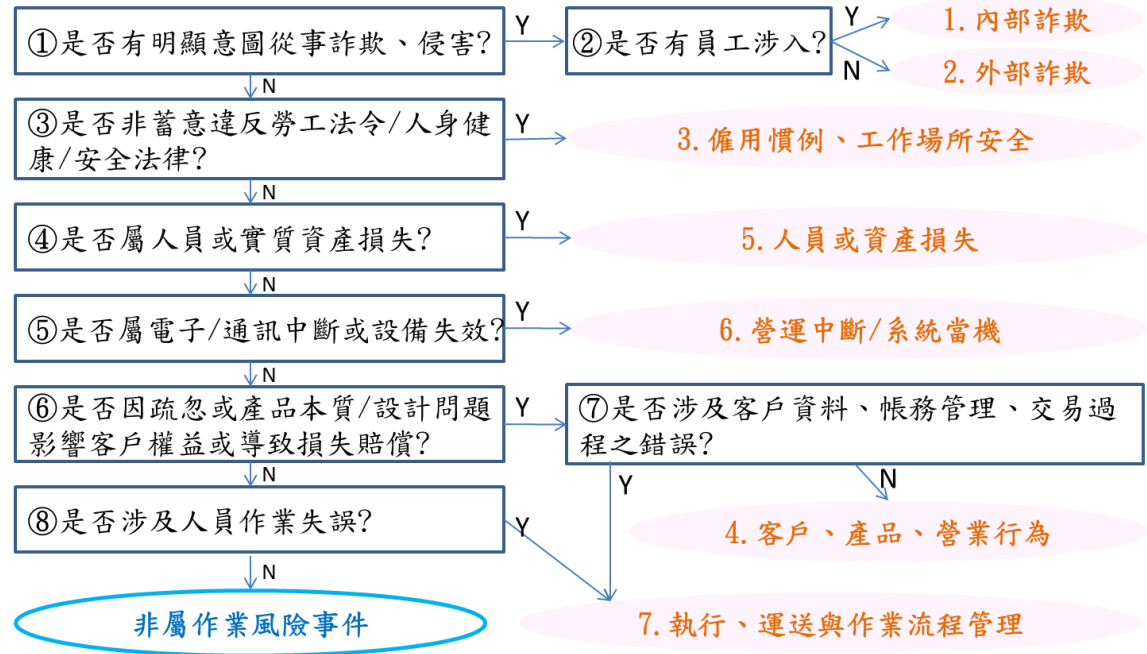
作業風險事件判斷定_案例三

客戶投資銀行銷售之金融商品，收到對帳單時發現交易條件與約定不符產生虧損，要求銀行賠償虧損金額。

銀行調查後發現**作業單位輸入交易時匯率輸入錯誤**，造成客戶虧損，銀行修正交易資料，並承擔相關損失

判斷程序

① N
③ N
④ N
⑤ N
⑥ Y
⑦ Y
執行、運送與作業流程管理





報告大綱

1. 作業風險事件判定
2. 作業風險損失金額認定
3. 標準法損失資料集
4. 內部損失乘數計算



作業風險損失金額認定

法規草案 P.6 → 2. 總損失、淨損失及收回之定義

總損失	淨損失	收回 (eg. 保險/詐欺行為人收回款項)
任何型態收回前之損失	考慮收回後之損失	與原損失相關但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

總損失應包含項目：

- 對銀行損益帳戶及資產帳面價值降低所產生之直接費用，包括減損或結算
- 直接相關之外部費用(例如法律費用，支付顧問、律師或供應商之費用)，以及恢復至事件發生前狀態之維修或更換費用
- 損益中因應潛在損失影響之提存或準備
- 明確財務影響，暫時記入臨時帳戶/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之期間內納入損失資料集
- 因事件影響現金流量或前期財務報表(跨期間損失)，而在財務會計期間記錄之負面經濟影響，當所涉事件跨多個會計期間，且造成法律風險時之重大跨期損失應納入損失資料集

不計入項目：

- 財產、廠房或設備之一般維修費用
- 事件後強化營運之內部或外部支出；升級改良、改進、風險評估之倡議或強化
- 保險費



作業風險損失金額認定

法規草案 P.7

(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之日期

認定原則：**採用會計認列金額為主**

不論衍生之費用帳列於何種會計科目(包含收入減項、追溯適用及追溯重編之影響數等)，均應視為作業風險損失；反之，依國際會計準則公報第37號或有負債定義，判定損失發生可能性不高或金額無法可靠衡量，會計帳上不認列，此時，事件資料庫可留存該事件但損失金額註記為0



作業風險損失金額認定_案例一

作業風險事件無費用帳

1. 作業風險損失直接由保險公司給付第三者，無帳務資料

雖事件判定為作業風險事件，惟會計帳上未認列任何金額，損失金額註記為0

2. 作業風險損失從未來手收中扣除或從行銷贊助補償

未來手收帳務若有明確認列手收減項，則該減項金額應視為作業風險損失；反之，若無明確認列手收減項，則手收損失應視為機會成本，而非作業風險損失；

同理，行銷贊助若有明確細帳可歸因至特定作業風險事件，則應視為作業風險損失，反之，若無法明確歸屬，則視為商業決策，而非作業風險損失



作業風險損失金額認定_案例二

損失金額部份負擔

理專銷售投資型保單時，涉及文件處理疏失而導致損失，惟依與保險公司所簽合約，銀行與保險公司得依約定比例分擔損失，銀行應如何認列損失金額？

損失金額應以會計認列金額為主，本案銀行負擔損失係以與保險公司約定之分擔比例認列，故以所認列之金額為作業風險損失。



作業風險損失金額認定_案例三

作業風險管理機制研究報告(P-15)

損失金額無法可靠衡量

銀行於107年因作業疏失而違反法令規定，導致主管機關裁罰停止執行某項業務三個月，惟停止該項業務之損失無法可靠衡量，僅於當年度財報附註揭露

損失金額應以會計認列金額為主，此案損失金額無法可靠估計，所以並未於會計帳認列，事件判定為作業風險事件，損失金額註記為0。



作業風險損失金額認定_案例四

損失金額無法可靠衡量

系統當機之作業風險事件所影響之相關收入與成本未於會計帳上呈現，惟影響重大，依規呈報重大偶發，此狀況應如何處理？

損失金額應以會計認列金額為主，此案損失金額無法可靠估計，所以並未於會計帳認列，故可認定為機會成本而非作業風險損失。



作業風險損失金額認定_案例五

作業風險管理機制研究報告(P-12)

跨期損失（國際會計準則公報第8號規定，若會計帳務錯誤未於當期發現者，除財務報表追溯適用及追溯重編於實務上不可行外，應於最早可行之日以追溯重編方式更正前期錯誤）

銀行於106年度因颱風侵襲導致需修繕總行大樓外牆，修繕費用共計1,000萬，但因作業疏失僅於會計帳上計入100萬，108年金融檢查發現該錯誤，因此銀行依國際會計公報第8號規定，追溯重編106與107年度財務報表，另此案遭主管機關裁罰100萬

1. 重編106年綜合損益表，加計修繕費用900萬（計入106年度作業風險損失）
2. 重編107年財務報表，調整權益項下「追溯適用及追溯重編之影響數」科目（無涉107年度作業風險損失）
3. 108年遭主管機關裁罰係因會計帳務錯誤，與風災事件無關，應視為獨立事件另行記錄



作業風險損失金額認定_案例六

作業風險管理機制研究報告(P-14)

損失、回收及不計入項目

銀行某分行因地震導致建築物毀損，預估修繕費1000萬元，106年認列700萬，107年認列300萬。分行自105年開始投保產險，每年付2萬保險費，保險公司依保單條款賠償800萬，於108年認列。另每年固定支付建物清潔維護費8萬。

1. 106年作業風險損失700萬。
2. 107年作業風險損失300萬。
3. 108年回收800萬。（銀行僅在收到款項後，才能使用收回來降低損失）
4. 105～108年保險費8萬及建物清潔維護費32萬不計入。



作業風險損失金額認定_案例七

損失、回收及不計入項目

帳面價值為零且已無使用價值的建築（如古蹟／文化資產）因火災損毀，依**相關規定**提出復原計畫，該復原計畫所產生的費用是否需計入總損失金額？

建築物復原計畫所產生的費用若屬可延長該建築物使用年限應資本化者，與 (b)所述恢復至作業風險事件發生前狀態之維修或更換費用不同，應不需列入損失資料集中。



報告大綱

1. 作業風險事件判定
2. 作業風險損失金額認定
3. 標準法損失資料集
4. 內部損失乘數計算



標準法損失資料集

法規草案 P.4 四、損失資料辨識、蒐集及處理的一般標準

1. 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。

法規草案 P.5

4. 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台幣80萬元

6. 作業風險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；作業風險事件與信用風險相關，但未計入信用風險風險性資產時，則須包含在作業風險損失資料集

法規草案 P.6

(2) ……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



標準法損失資料集_案例一

作業風險管理機制研究報告(P-16)

10年觀察期，首次採用標準法，得採用5年觀察期

銀行於民國95年因作業疏失造成客戶以錯誤價格購買金融商品而面臨鉅額損失，客戶當下提起法律訴訟，銀行當時預估需賠償1,000萬元，於95年即將費用認列入帳，經過10年訴訟，法院於105年做出判決，要求銀行賠償客戶1,500萬，銀行補認列500萬費用，然而，上訴高等法院後，108年判決銀行僅須賠償1,300萬，銀行於108年補認200萬收入。

1. 95年作業風險損失1,000萬。
2. 105年作業風險損失500萬。
3. 108年收回200萬。
4. 109年計算資本計提，10年觀察期(99~108年)分年計入105年損失500萬與108年回收200萬。



標準法損失資料集_案例二

作業風險管理機制研究報告(P-16)

損失最低門檻80萬（使用淨損失）

銀行於民國95年因作業疏失造成客戶以錯誤價格購買金融商品而面臨鉅額損失，客戶當下提起法律訴訟，銀行當時預估需賠償360萬元，於95年即將費用認列入帳，經過10年訴訟，法院於105年做出判決，要求銀行賠償客戶500萬，銀行補認列140萬費用，然而，上訴高等法院後，108年判決銀行僅須賠償340萬，銀行於108年補認160萬收入。

1. 95年作業風險損失360萬。
2. 105年作業風險損失140萬。
3. 108年收回160萬。
4. 109年計算資本計提，10年觀察期(99~108年)分年計入105年損失140萬與108年回收160萬。→淨損失-20萬，低於損失最低門檻80萬，計算資本計提時，得不將此案列入考量



標準法損失資料集_案例三

作業風險管理機制研究報告(P-30、31)

作業風險事件與信用風險相關

銀行授信戶於貸款撥款之次月發生信用違約3,000萬且失聯，經查客戶申貸時提供之文件為假造，證實為外部詐欺事件而提報為作業風險損失，並依規提列呆帳準備。後續為處理此案件，銀行委託律師對客戶提告追討欠款，律師費用共計8萬元。

1. 依Basel對信用風險之規範，每一筆授信案件皆應於成案時納入信用風險風險性資產(RWA)。
2. 因本授信案件已納入信用風險風險性資產，故提列之呆帳準備不納入損失資料集。
3. 銀行委託律師提告追討欠款所支付之律師費係衍生自該授信案件，亦不納入損失資料集。



標準法損失資料集_案例四

作業風險管理機制研究報告(P-30、31)

作業風險事件與信用風險相關

銀行授信戶於貸款撥款之次月發生信用違約3,000萬且失聯，經查客戶申貸時提供之文件為假造，證實為外部詐欺事件而提報為作業風險損失，並依規提列呆帳準備。後續為處理此案件，銀行委託律師對客戶提告追討欠款，律師費用共計8萬元。後續主管機關檢查後以銀行內控不佳對銀行裁罰100萬。

1. 裁罰原因為銀行「內控不佳」應視為獨立之作業風險損失事件
2. 裁罰金額100萬，高於最低門檻80萬，應計納入損失資料集



標準法損失資料集_案例五

作業風險管理機制研究報告(P-30、31)

作業風險事件與信用風險相關

銀行於108年發現某特約商店之信用卡刷卡金額異常，共計30筆，刷卡金額210萬，調查後發現該特約商店疑似被某詐騙集團（非銀行客戶），利用偽卡進行盜刷。

1. 信用風險定義為交易對手未能履行約定契約中的義務而造成經濟損失的風險
2. 本案例中持偽卡盜刷之人並非銀行客戶，與銀行並無任何權利、義務關係，故本案與信用風險無關
3. 依作業風險事件判定程序，本案屬於外部詐欺事件，且損失金額高於最低門檻80萬，應納入損失資料集



報告大綱

1. 作業風險事件判定
2. 作業風險損失金額認定
3. 標準法損失資料集
4. 內部損失乘數計算



內部損失乘數計算

法規草案 P.2 4. 內部損失乘數

(1)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：

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

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。



內部損失乘數計算_實務運作

1. 根據現有內部資料建立可接受的損失資料集，銀行應制定程序處理相關特性

判定作業風險事件型態

損失金額認定
總損失/回收/淨損失

記錄參考日期
發生日/發現日/記帳日

2. 篩選**觀察期內淨損失**大於最低門檻（新台幣80萬元）案件，納入標準法損失資料集
3. 排除信用風險相關案件
4. 分年期統計損失金額，計算年平均損失
5. 依計算公式計算 ILM

每年皆需重新篩選納入標準法資料集之損失事件



內部損失乘數計算_實務運作

108年首次採用標準法，採用5年觀察期（103~107年）；109年計算時則採用6年觀察期（103~108年）

事件一 訴訟案	95年	105年	108年
	300萬	140萬	-100萬

事件二 訴訟案	95年	105年	108年
	1,000萬	500萬	-200萬

事件三 重編財報	106年	
	重編前	100萬
	108年 重編後	1,000萬

事件四 裁罰案	108年
	300萬

108年計算 LC 採計事件（淨損大於80萬）

事件一		事件二		事件三		事件四	
140萬 (V)		500萬 (V)		100萬 (V)		0 (X)	
年度 淨損	103	104	105	106	107		
	0	0	640	100	0		

109年計算 LC 採計事件（淨損大於80萬）

事件一		事件二		事件三		事件四	
-20萬 (X)		300萬 (V)		1,000萬 (V)		300萬(V)	
年度 淨損	103	104	105	106	107	108	
	0	0	500	1,000	0	100	





報告完畢 感謝聆聽