

本國銀行 TLAC 及權益證券投資之資本計提

試算說明會-Q&A

(本 Q&A 僅供本次試算參考，未來仍應依正式發布之計算規定辦理)

法規草案	簡報頁次	問題敘述	回覆
二、其他 TLAC 負債認定指引 1.認定指引 2.指引範例說明 3.FAQ	-	徵提擔保品其為強化債權之用途，若銀行投資時所收取之有價證券保品屬 TLAC 時，是否需納入 TLAC 範圍計算？	參照 BCBS 發布 QA(Basel III definition of capital-Frequently asked questions, d417 文件)第 15 題，若持有間接或組合型商品時，若標的會影響其組合型商品價格，方需納入；本題之擔保品主要係加強其信用擔保部分，其不需納入計算。
	p.2、4	p.2 最後一段，"Bail-in 工具且非合格法定資本工具之「次順位債券」"與 p.4 範例中"載明為 Bail-in 工具且受償順位為「主順位者」，似前後不一致，可否再說明。	認定指引中的範例係指在報告中載明為 Bail in 工具且受償順位為主順位者，並非指 Bail in 工具 且非合格法定資本工具之次順位債券不納入計算。
	p.2、9	3. 合格 TLAC 工具標準其中一項為「契約剩餘期間小於一年」，目前小組認定不論是否小於一年皆計入 TLAC，因發行時有敘明；但如美國、德國等溯及既往之舊發行債券未於公開說明書載明為 TLAC，而認定標準為「大於一年」時，是否須計入 TLAC？	TLAC 債券小於一年仍需納入，雖發行方不可將「契約剩餘期間小於一年」之 TLAC 債券再納入 TLAC 債券，但若發行方發生危機，投資方所持有之債券仍會被發行方使用來吸收損失，故仍需納入。 另加拿大法規已公佈：TLAC 債券小於一年仍需納入。
三、法規草案-版本一 1.現行(投資金相關事業)計算處理方式 2.TLAC 工具計算處理方式 3.釋例說明	p.6	「其他 TLAC 負債之未實現利益」不計入法定調整項目。現行自資本扣除之資本工具(帳列 FVOCI)，其未實現利益是否維持現行做法(即計入)？	是，不計入法定調整項目僅限於「其他 TLAC 負債」，其他仍維持現行做法。
	p.6	為避免重複扣除，法定調整項目及 T2，FVOCI 未實現損益不計入其他 TLAC 負債之未實現利益，意指如 TLAC 負債 未超限 ，則 TLAC 未實現利益，是否包含於 CET1 調整項及 T2 中？	無論「其他 TLAC 負債」是否超限，在表 1-B 中其他權益項目之未實現損益應為所有 FVOCI 及「其他 TLAC 負債」之未實現利益，惟進行法定調整及 T2 資本之未實現利益 45%加回時， 不包含 「其他 TLAC 負債」；另若為 TLAC 資本工具，則仍需進行法定調整及 T2 資本之未實現利益 45%加回。

法規草案	簡報頁次	問題敘述	回覆
	p.11	對其他 TLAC 負債，銀行可決定何項要自資本中扣除，此項規定是否於試算草案中敘明？	現行法規草案無特別指明應如何扣除，保留彈性該銀行自行決定扣除方式。
四、法規草案-版本二	-	對於子公司投資，是否回歸國際規範視為重大投資？	這次試算對於子公司投資一律由 CET1 中扣除，此係參考中國、香港及新加坡之作法。目前仍持續進行各國資料收集並視本次試算結果讓主管機關作最後裁示。