



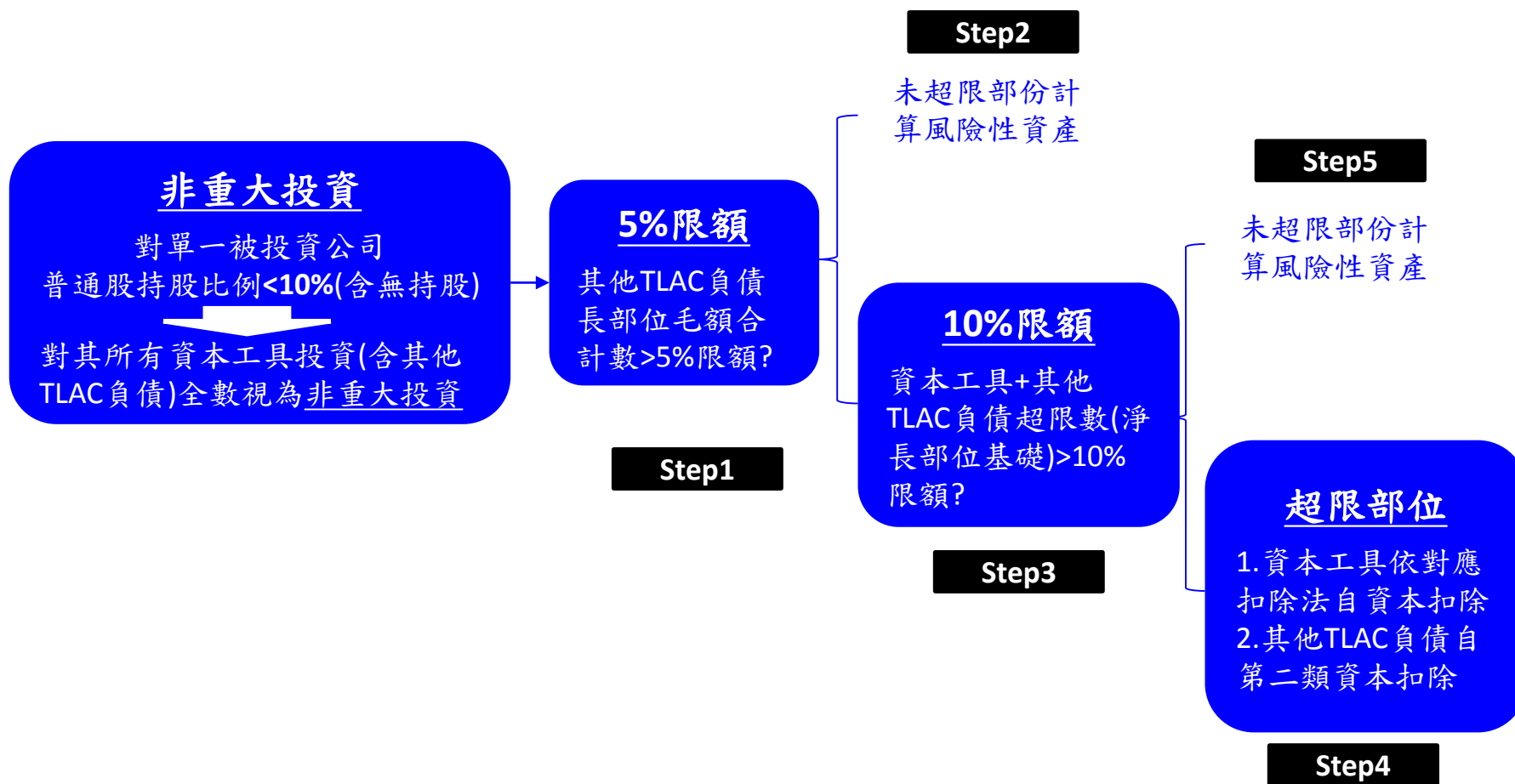
本國銀行TLAC及權益證券投資之資本計提試算說明會 -法規修訂組(版本二)

土地銀行劉明智
2018年8月21日



釋例說明含RWA計算(非重大投資)

一、銀行投資其他金融相關事業之資本工具及G-SIBs所發行的其他TLAC負債之資本計提架構





釋例說明含RWA計算(非重大投資)

二、釋例之基本假設

(一) A銀行為非G-SIB之商業銀行(以下簡稱A銀行)，其自有資本組成如下：

資本工具類型	項目	金額
普通股權益第一類資本	股東權益	1,000
其他第一類資本	無	0
第二類資本	距到期日尚有5年以上之長期次順位債券	35

(二) A銀行帳列遞延所得稅資產及對金融相關事業（非子公司）之投資情形如下：

項目		金額	備註
遞延所得稅資產	遞延所得稅資產之實現，視銀行未來獲利狀況而定者	30	
	其他遞延所得稅資產	46	
對金融相關事業之投資	B銀行第二類資本工具（上市公司）	100	對B銀行持有第二類資本之投資(為銀行簿)，視為非重大投資
	B銀行其他第一類資本工具	20	
	B銀行其他TLAC負債	長部位: 50 短部位: 20	長部位分類至銀行簿 短部位分類至交易簿
	C保險公司普通股（上市公司）	50	分類至交易簿，對C保險公司普通股之持股比例為5%
	D銀行第二類資本工具（未有公開交易市場之特別股）	50	分類至交易簿，普通股以外之投資，視為非重大投資



釋例說明含RWA計算(非重大投資)

三、計算說明

(一)普通股權益淨額

項目	金額	計算說明
普通股股本	500	
資本公積—股本溢價	200	
資本公積—其他	50	
法定盈餘公積	100	
特別盈餘公積	50	
累積盈餘	80	
股東權益其他項目	20	
普通股權益合計	1,000	
減：法定調整項目		
1、現金流量避險中屬避險有效部分之避險工具利益	10	未實現利益應自普通股權益扣除
(第2~4項略)	0	
5、視未來獲利狀況而定之遞延所得稅資產	30	
(第6項略)	0	
7、營業準備及備抵呆帳提列不足數	160	
(第8~9項略)	0	
(新增)10、商業銀行對子公司投資	0	
(新增)11、商業銀行對金融相關事業之相互投資	0	假設A銀行未與本身以外之金融相關事業交叉持股
(第12~16項略)	0	
經上述調整後之普通股權益第一類資本	800	對應【表1-B】自有資本計算表的(B)項



釋例說明含RWA計算(非重大投資)

三、計算說明

項目	金額	計算說明
商業銀行對金融相關事業之非重大投資10%超限數	32	<p>Step3</p> <p>限額計算：A銀行上述調整後普通股權益之10% = $800 \times 10\% = 80$</p> <p>資本工具合計數：100(B銀行) + 20(B銀行) + 50(C保險公司) + 50(D銀行) = 220</p> <p>其他TLAC負債超限數(淨長部位基礎)：$\text{Max}(0, 10^{***} - 20) = 0$</p> <p>合計金額：220(資本工具合計數) + 0(其他TLAC負債超限數淨長部位基礎) = 220</p> <p>超限金額：220 - 80 = 140</p> <p>計算各類非重大投資資本工具(含其他TLAC負債超限數淨長部位基礎)占其合計數之比重：</p> <p>1、普通股—C保險公司：$50 \div 220 = 22.7\%$</p> <p>2、其他第一類資本—B銀行：$20 \div 220 = 9.1\%$</p> <p>3、第二類資本—B銀行：$100 \div 220 = 45.5\%$</p> <p>4、第二類資本—D銀行：$50 \div 220 = 22.7\%$</p> <p>其他TLAC負債超限數(淨長部位基礎)為0，故僅計算其風險性資產，不須自資本扣除 → Step5.1</p> <p>Step4</p> <p>非重大投資之資本計提結果：</p> <p>1、超限數應自普通股權益扣除者：$140 \times 22.7\% = 32$</p> <p>2、超限數應自其他第一類資本扣除者：$140 \times 9.1\% = 13^* \rightarrow$ Step4.1</p> <p>3、超限數應自第二類資本扣除者：$140 \times 45.5\% + 140 \times 22.7\% = 63 + 32 = 95^{**}$</p> <p>→ Step4.3</p>



釋例說明含RWA計算(非重大投資)

三、計算說明

項目	金額	計算說明
商業銀行對金融相關事業之非重大投資10%超限數	32	<p>(承前頁)</p> <p>Step5</p> <p>未超限數之加權風險性資產</p> <p>1、對C保險公司之普通股投資(為交易簿，適用風險權數為200%)： $(50 - 32) \times 200\% = 36$</p> <p>2、對B銀行之其他第一類資本投資(為銀行簿，適用風險權數為100%)： $(20 - 13) \times 100\% = 7$</p> <p>3、對B銀行之第二類資本投資(為銀行簿，適用風險權數為100%)： $(100 - 63) \times 100\% = 37$</p> <p>4、對D銀行之第二類資本投資(為交易簿，適用風險權數為200%)： $(50 - 32) \times 200\% = 36$</p> <p>Step5.1</p> <p>5、對B銀行之其他TLAC負債投資(未自資本扣除的部分，其屬交易簿者，依市場風險下利率風險之資本計提規定處理；其屬銀行簿者，依債權類型之規定處理。)：→ Step5.2</p> <p>長部位10 (為銀行簿)</p> <p>短部位20 (為交易簿)</p>
扣除非重大投資超限數之普通股權益第一類資本	768	對應【表1-B】自有資本計算表的(C)項



釋例說明含RWA計算(非重大投資)

三、計算說明

項目	金額	計算說明
其他第一類資本扣除不足數 (非重大投資之超限數)	13*	Step4.2 A銀行未有其他第一類資本，故其對於B銀行非為普通股之其他第一類資本投資，應自A銀行之普通股權益扣除。
第二類資本扣除不足數(非重大投資之超限數)	60**	Step4.5 A銀行未有其他第一類資本及不足夠之第二類資本，故其對於B銀行及D銀行之投資於第二類資本不足扣除數，應自A銀行之普通股權益扣除。
經上述調整後之普通股權益第一類資本	695	對應【表1-B】自有資本計算表的(D)項
商業銀行對金融相關事業之重大普通股投資10%超限數	0	A銀行對金融相關事業之投資均為「非重大投資」
對暫時性差異產生之遞延所得稅資產10%超限數	0	限額計算： $695 \times 10\% = 69.5$ 超限金額為0： $69.5 > 46$
扣除上述個別項目超限數後之普通股權益第一類資本	695	對應【表1-B】自有資本計算表的(E)項
商業銀行對金融相關事業之重大普通股投資及暫時性差異產生之遞延所得稅資產，兩者合計數超過15%門檻之應扣除數	0	A銀行對金融相關事業之投資均為「非重大投資」故重大普通股投資及暫時性差異產生之遞延所得稅資產個別項目未超限部分合計數： $46(=0+46)$ 扣除門檻之計算： $(695 - 46) \times 15\% \div 85\% = 115$ *驗算： $(695 - 46 + 115) \times 15\% = 115$ 超過扣除門檻之金額為0： $115 > 46$ 計算扣除門檻內金額之加權風險性資產： 暫時性差異產生之遞延所得稅資產： $46 \times 250\% = 115$
經上述調整後之普通股權益第一類資本	695	對應【表1-B】自有資本計算表的(F)項



釋例說明含RWA計算(非重大投資)

三、計算說明

項目	金額	計算說明
其他第一類資本扣除不足數 (非普通股之重大投資)	0	A銀行對金融相關事業之投資均為「非重大投資」，故無「重大投資」扣除不足數
第二類資本扣除不足數(非 普通股之重大投資)	0	A銀行對金融相關事業之投資均為「非重大投資」，故無「重大投資」扣除不足數
其他第一類及第二類資本不 足扣除數	0	
普通股權益第一類資本淨額	695	對應【表1-B】自有資本計算表的(G)項



釋例說明含RWA計算(非重大投資)

三、計算說明

(二)其他第一類資本淨額：0

項目	金額	計算說明
永續非累積特別股(含其股本溢價)	0	
無到期日非累積次順位債券	0	
其他合併子公司發行非由母公司持有之資本合計數	0	
減：		
1、第二類資本不足扣除數	0	Step4.4 對B銀行及D銀行第二類資本投資之超限數，應自A銀行之第二類資本扣除，不足之扣除數60**元則自A銀行其他第一類資本淨額中扣除。 惟A銀行其他第一類資本淨額為0，不足之扣除數60**元則自A銀行普通股權益扣除。 → Step4.5
(第2~3項略)	0	
4、商業銀行對金融相關事業之非重大投資10%超限數	0	Step4.1 對B銀行其他第一類資本投資之超限數，應自A銀行其他第一類資本淨額中扣除， 不足之扣除數13*元，應自A銀行之普通股權益扣除。 → Step4.2
(第5~7項略)	0	
其他第一類資本淨額	0	對應【表1-B】自有資本計算表的(H)項



釋例說明含RWA計算(非重大投資)

三、計算說明

(三)第二類資本淨額：

項目	金額	計算說明
長期次順位債券	35	
減：		
1、商業銀行對金融相關事業之相互投資(含其他TLAC負債)	0	假設A銀行未與本身以外之金融相關事業交叉持股
2、商業銀行對金融相關事業之非重大投資(含其他TLAC負債)10%超限數	35**	<p>Step1 A銀行對金融相關事業之投資均為「非重大投資」 其他TLAC負債限額計算：A銀行上述調整後普通股權益之5% = $800 \times 5\% = 40$ 其他TLAC負債長部位毛基礎：50 長部位毛額基礎超限金額為10***： $50 > 40 \rightarrow$ 超限金額=50-40=10</p> <p>Step2 其他TLAC負債未超限數之加權風險性資產(為長部位，係屬銀行簿，依債權類型之規定處理)：長部位40 (=50-10(Step1之超限金額))</p> <p>Step4.3 對B銀行及D銀行第二類資本投資之超限數，應自A銀行之第二類資本扣除，不足之扣除數60**元則自A銀行其他第一類資本淨額中扣除。</p> <p>→ Step4.4</p> <p>Step5.2 綜上，B銀行其他TLAC負債，其中長部位為50：屬銀行簿，依債權類型之規定處理；短部位為20：屬交易簿，依市場風險下利率風險之資本計提規定處理。</p>
第二類資本淨額	0	對應【表1-B】自有資本計算表的(I)項