

本國銀行銀行簿利率風險（IRRBB）試算說明會問答集

議題	編號	問題敘述	答覆
一、銀行簿利率風險 質化指標	1	<p>Pillar II 的衡量方法/參數/及模型皆來自顧問的計算模版，所以各銀行沒有衡量方法的驗證及模型，請問以下兩題原則六質化指標評量該如何填寫？</p> <ul style="list-style-type: none"> ● IRRBB 之衡量方法的驗證和相對應模型風險評估是否文件化？ ● 是否建立模型法理程序？以確保模型之合理性與核准使用流程。 	目前的 IRRBB 試算是由 EY 所提供的 IRRBB 量化指標試算表與公版參數所進行，故銀行本身在此兩個質化議題上不須著墨太多。(說明計算係依照本次試算主管機關提供的公版參數及計算模版進行試算)
二、銀行簿利率風險 量化指標	1	請顧問就本次 IRRBB 試算模版的第三方驗證進行說明。	<p>1. 本次試算之 IRRBB 模板為 EY 香港團隊於多家銀行實際專案與項目所使用之技術，此亦為某種程度上之驗證。</p> <p>2. 另於驗證上，後續 EY 將再針對 IRRBB 試算模板以 UAT 測試範例進行驗證(非第三方驗證)，並提供 UAT 測試範例之報告。</p>
	2	利率震盪通常會設定多組情境，利率曲線有很多，若簡單區分市場利率、存款利率、放款利率三種曲線，在某個利率震盪情境下，不同曲線都需設定相同嗎？比如說標準利率震盪上下震盪 200bp/100bp，在+200bp 情境下是所有 IRC 都要+200bp 嗎？請問是否有明確規範，或是各家銀行可自行設定？	本次試算是需要以一致性的標準進行，故於利率震盪幅度在試算時是需要按目前所設定的有一致性的標準。但銀行在進行內部管理時，是可以設定不同利率震盪狀況進行內部管理。
	3	銀行參數是否可以做為試算結果來申報？	本次試算是需要以公版參數進行試算的。

本問答集僅供本次「銀行簿利率風險(IRRBB)試算」參考，仍應依正式發布之計算規定辦理。

議題	編號	問題敘述	答覆
	4	針對浮動利率分期付款型貸款，若沒有利率上限，是否即可省略利率上限的選擇權？	若浮動利率放款並無利率上下限選擇權，不需要進行分拆。
	5	零售客戶是否都不用拆行為選擇權？	是的，躉售(批發)客戶才有需要分拆行為選擇權。
	6	其他幣別交換(SWAP)如港幣對美金是否只申報美金部位？	是的，本次試算的幣別範圍只包含台幣與美元兩種幣別。
	7	SI 產品(結構型商品存款)連結 IRS 是否屬銀行簿？	產品是否屬銀行簿視各家銀行自身分類實務有所不同，本次試算銀行簿/交易簿定義是按各家銀行目前之分類來進行。
	8	RSL 是否應包含銀行發行的債券？	產品是否屬銀行簿視各家銀行自身分類實務有所不同，本次試算銀行簿/交易簿定義是按各家銀行目前之分類來進行。
	9	RSA/RSL 是否應依 Repricing Period 放，而非以 cash flow (資金到期) 來放？在 Repricing 之前有本金到期的是否應依本金到期配置？	現金流的配置可參照全體銀行 IRRBB 量化指標試算表 SOP 手冊中 3.1 章節之原則進行擺放。
	10	有 cash flow 不代表有孳息，是否應只放孳息部位？	銀行簿的零息部位需要涵蓋入。
	11	為什麼要放息的現金流量？存放款也要放息嗎？是否放加權平均利率？	若於資產端輸入表/負債端輸入表中，資產/負債數額欄位擺放本金現金流即可，IRRBB 量化指標試算表會以加權平均利率處理利息，若於自動式選擇權則需擺放本金與利息之現金流。
	12	為什麼要放加權平均利率？目的為何？	加權平均利率是用於計算利息(由於部分同業先進因資料限制，利息資料產出上會有所限制，故本次試算以加權平均利率為解決方案)。
	13	支存為零息也要放入 RSL 嗎？	是的，可參照全體銀行 IRRBB 量化指標試算表 SOP 手冊進行擺放。

本問答集僅供本次「銀行簿利率風險(IRRBB)試算」參考，仍應依正式發布之計算規定辦理。

議題	編號	問題敘述	答覆
	14	表外衍生性商品是否不含交易簿交易只有帳列銀行簿？	是的，本次試算只包含銀行簿部位。
三、銀行簿利率風險(IRRBB)量化指標試算表	1	客戶類型區分零售/批發，是否可直接區分為個人戶/非個人戶？	本次試算零售客戶與躉售(批發)客戶之區分按各銀行現行之實務區分方式。
	2	銀行一般活期性存款(如活期存款或活期儲蓄存款)，均依照牌告利率異動而變動，依利率類型之定義應歸類為浮動利率還是機動利率？	若為台幣活期性存款，由於跟著央行利率會議調整，為機動利率，若為美元活期性存款，由於目前各家銀行可自行有裁量權，為管理利率。
	3	機動利率如台幣利率隨著央行3、6、9、12月份會議調整，現金流量是否屬納入「1-3月」時間區間？	現金流量擺放方式為距下次開會期間，但若銀行內部政策可能非央行會議結束後立即調整，則需以距銀行內部政策利率調整時間為主(例如：以本次試算資料基準日為6/30為例，若銀行內部政策為4、7、10、1月份進行調整，則應納入2天~1個月天期)。
	4	請問美元活期存款若是跟著美國FED的升降息而調整，擺放區間應為何？	台灣本地實務美元機動利率活存，銀行應有自行調整利率之裁決權，不受美國FED所管制，故應為管理利率，擺放期間為0/N，若有較為特殊形態的美元活存，需再進一步資訊與討論進行判斷。
	5	發行無到期日次債滿5年後符合贖回條件該如何填表？請以固定利率及機動利率分別說明。	無到期日債券若為固定利率擺放時間為第19個時間區間(大於20年)，若為機動利率則視距下次央行開會(3、6、9、12月份)時間，或距銀行內部政策規範利率調整時間(例如：4、7、10、1月份)進行擺放，另外對於滿5年可贖回債券的條件，必須拆出一買權於分拆式選擇權。
	6	零售客戶分期貸款(如房貸客戶)是否毋需	無論任何利率型態之貸款，都必須考慮提前清償之性質，分

本問答集僅供本次「銀行簿利率風險(IRRBB)試算」參考，仍應依正式發布之計算規定辦理。

議題	編號	問題敘述	答覆
		考慮提前清償性質？分期貸款是否需考慮每期攤還現金流量，歸入相對應之時間區間。	期貸款也是必須考慮每期攤還現金流量歸入相對應之時間區間。惟對於採取浮動/機動利率計價之分期貸款，僅需將貸款本金(剩餘餘額)依其對應的下一個重定價日(機動利率如前述之利率調整日)，置放於對應的時間區間即可。
	7	機動利率房貸(可提前還款)要如何拆分？階梯式放款(如前二年為固定利率，之後為浮動利率)如何拆分？	機動利率於本次試算按距下次央行開會(3、6、9、12 月份)時間，或距銀行內部政策規範利率調整時間(例如：4、7、10、1 月份)進行擺放。階梯式放款若前兩年為固定利率，則前兩年以固定利率方式擺放，後續轉換為浮動利率後則放置於下一個重定價日(按浮動利率擺放)。
	8	若債券有多個贖回日期要如何擺放天期？	需將此債券分拆為純粹債券與買權，純粹債券的部分視利率型態(是否分期攤還)決定現金流之擺放，多個贖回天期按實務判斷可能為每次付息時可贖回，理應拆出百慕達式買權，但本次試算為降低試算表操作的困難度與選擇權拆解之複雜度，故百慕達選擇權填入美式買權。
	9	請舉例嵌入式選擇權如何應用於試算底稿？(如 CB)	若有嵌入式選擇權則需將選擇權進行分拆，例如：債券有嵌入贖回權，則需拆為純粹債券與買權，純粹債券擺放於資產/負債端輸入表，而所拆出之買權擺放於分拆式選擇權。另若為可轉債，由於銀行是否會進行股權的轉換，並不一定直接受到利率的影響，故在本次試算階段，暫先建議不進行分拆來試算。
	10	美元活存是管理利率放 overnight 是否要放百慕達式選擇權？	活存之部分是無須分拆選擇權的。
	11	若 CB underlying 與利率無關是否就不用放	是的，本次試算可轉債暫不進行分拆選擇權來進行試算，放

本問答集僅供本次「銀行簿利率風險(IRRBB)試算」參考，仍應依正式發布之計算規定辦理。

議題	編號	問題敘述	答覆
		option? CB 零利率如何擺放?	入零息部位(零利率)，(可參照 9. 之回覆)。
	12	SWAP 產品=即期外匯(spot)+遠期外匯(forward)，故是否需放入 spot 現金流+forward 現金流?	若此交易尚未開始(例如：交易先做，但是約定某一時間才生效)，故 spot 部位與 forward 部位皆還未過去，則需要都擺放，但若進行試算之期間，交易已經開始，spot 部位已過去，則擺放 forward 部位即可。
	13	自動式選擇權所需填具的現金流資訊為何?	自動式選擇權所需填具的現金流為本金與利息之現金流資訊。
四、其他	1	新版 IRRBB(質/量化指標)預計何時生效?	將視本次試算結果及各銀行試算回饋之建議，作為主管機關規劃新版銀行簿利率風險(IRRBB)質/量化指標正式實施日期之參據。
	2	請問銀行完成申報後，金管會如何確認銀行申報資料正確性?(如與 AI230、AI235 報表核對?)	待法規正式實施後，將透過實地檢查確認銀行申報資料正確性。
	3	如果 Outlier Test 超過 15% 會如何?	正式實施後，如果銀行 Outlier Test 超過 15%，依「銀行簿利率風險標準(Standards Interest rate risk in the banking book)」文件第 94 段說明「當主管機關認定銀行對 IRRBB 的管理不足，或風險相對於銀行資本、盈餘、整體風險部位而言過高時，將要求該銀行採取以下一項或多項措施」，惟此部份尚待主管機關研議及裁示。
	4	此次試算模型為本次試算使用或者適用於爾後申報?	試算模型係適用於本次試算使用，惟爾後申報是否使用公版模型，將視本次試算結果及收集各銀行回饋建議後，提供主管機關做為最後裁示之參據。