

附表 2-1-1 日本農協風險性資產之風險權數(Basel 1)

風險權數	資產項目	備考
0%	(1)現金	• 包含外國貨幣及現金。
	(2)對 OECD 各國之中央政府及中央銀行的債權	• OECD 各國指 OECD 加盟國及根據 IMF 一般新借款協定(NAB)，而與 IMF 締結特別借貸協議之國家。(過去 5 年有過對外重定償債期限的債務之國家除外，以下亦同)
	(3)對上記(2)以外諸國之中央政府及中央銀行當地貨幣計價的債權	• 限以當地貨幣進行調度者。
	(4)對我國地方公共團體之債權	• 地方公共團體指地方自治法(西元 1947 年法律第 67 號)第 1 條之 3 所規定之地方公共團體。但對地方公共團體之債權中，只以來自特定事業的收入作為還款財源之債權除外。
	(5)以自己在組合存有之定期存款、OECD 各國中央政府債券，或中央銀行債券作為擔保之債權	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 限於與該擔保相當之金額。</li> <li>• 在組合中該債權之債務人持有組合之定期性存款，且其債權及定期性存款滿足下列所有的條件，限與定期性存款金額相當之金額，視為以自己在組合存有之定期存款為擔保之債權。被認為以滿足①之條件為目的，故意進行期間之設定或變更的情形除外。</li> <li>• 有在法律上具有效力之可相抵契約下的交易。債權距離到期日期間不超過該定期性存款之距離到期日期間。</li> <li>• 債權及定期性存款需為相同貨幣計價者。</li> <li>• 組合所有對債務人的債權及債務餘額，及滿足①和②條件之定期性存款，組合經常採取適切的管理。</li> </ul>
	(6)OECD 各國中央政府或中央銀行所保證之債權	• 包含以保險請求權作為擔保之債權(限於與保險金相當之金額。 )。
	(7)上述(2)以外之各國中央政府或中央銀行所保證之當地貨幣計價之債權	• 限以當地貨幣來進行調度者。
	(8)共濟約款貸款	• 限相當於該擔保之金額。

10%	(1)對我國政府關係機構之債權	<ul style="list-style-type: none"> <li>政府關係機構指根據特別法律設立之法人(股份有限公司及接受存款為業之法人除外)，符合以下任意條件者。 <ul style="list-style-type: none"> <li>①政府出資過半之法人</li> <li>②政府出資之法人，且根據法律規定該法人之預算、決算，必須得到國會議決(包含承認)，或主管大臣(包含內閣總理大臣)認可(包含承認)之法人。</li> </ul> </li> </ul>
	(2)由我國地方公共團體或政府關係機構購保證之債權，及以這些機構發行之債券作為擔保之債權	<ul style="list-style-type: none"> <li>包含附有保險之債權(限相當於保險金金額)。</li> <li>限相當於該擔保之金額。</li> </ul>
	(3)對我國之地方三公社之債權	<ul style="list-style-type: none"> <li>地方三公社指有關促進公有地擴大之法律(西元 1972 年法律第 66 號)規定之土地開發公社、地方住宅供給公社法(西元 1965 年法律第 124 號)規定之地方住宅供給公社，及地方道路公社法(西元 1970 年法律第 82 號)規定之地方道路公社。</li> </ul>
	(4)由我國信用保證協會、農業信用基金協會或漁業信用基金協會保證之債權	<ul style="list-style-type: none"> <li>信用保證協會指信用保證協會法(西元一九五二年法律第 196 號)規定之信用保證協會。農業信用基金協會指農業信用保證保險法(西元 1961 年法律第 204 號)規定之農業信用基金協會。漁業信用基金協會指中小漁業融資保證法(西元 1952 年法律第 346 號)規定之漁業信用基金協會。</li> </ul>
	(5)由股份有限公司產業再生機構保證之債權	<ul style="list-style-type: none"> <li>股份有限公司產業再生機構是指股份有限公司產業再生機構(西元 2003 年法律第 27 號)規定之股份有限公司產業再生機構。</li> </ul>
20%	(1)對國際開發銀行債權，及由這些銀行保證或以之作為擔保之債權	<ul style="list-style-type: none"> <li>限相當於該擔保之金額。</li> </ul>
	(2)對 OECD 各國的金融機構債權及由這些金融機構保證之債權	
	(3)適用於巴塞爾協定之自有資本比率標準或類似標準之 OECD 各國的證券公司債權，及由這些證券公司保證之債權	
	(4)距離到期日期間在 1 年以下之 OECD 各國外的金融機構之債權，及由這些金融機構保證之距離到期日在 1 年以下的債權	

	(5)對於我國以外 OECD 各國中央政府以外的公共部門債權，由這些部門保證之債權及由這些部門發行的債券作為擔保之債權	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 中央政府以外的公共部門指依據 OECD 各國制定之各別的公共部門定義之公共部門。</li> <li>• 包含附保險之債權(限相當於保險金之金額)。</li> <li>• 限相當於該擔保之金額。</li> </ul>
	(6)未交換本票	
50%	附抵押權之房屋住宅貸款	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 居住目的(所有或租賃用)之房屋住宅，限由該抵押權得到完全保全之債權。</li> <li>• 原則上限為抵押權順位之第 1 位者。</li> <li>• 進行投機性住宅建設或住宅地開發之貸款貸出，不限於上述內容，一律以 100%作為風險比重。</li> </ul>
100%	上記以外之債權及其他資產	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 金融機構之債權或對證券公司之債權，其他金融機構或證券公司發行之資本調度有關債權(自有資本被扣除的情況除外)，不限於上述內容，一律以 100%作為風險比重。</li> </ul>

注：擔保契約或保證契約中，附有免責特約之其他擔保契約或保證契約有關債權損失全部或部分由保有該債權之組合負擔之狀況時，將不符合本表規定之被擔保債權或被保證債權。

附表 2-2-2 表外交易項目信用轉換係數

評價 比率	各資產負債表以外項目交易之種類	備考
0%	(1)無需事先通知即得隨時無條件取消之承諾(commitment)	• commitment 是指承諾契約、信用額度，以下亦同。
20%	(2)契約原始期限為 1 年(含)以內之承諾。 (3)短期且高流動性之貿易連結偶發性債務	• 短期且高流動性之貿易連結偶發性債務是指由貨物完成裝船手續而取得擔保之商業信用狀的發行。
50%	(4)特定交易關之偶發性債務(屬於(3)者除外)。 (5) 短期票券發行融資 (NIF, Note Issuance Facilities) 或循環包銷融通(RUF, Revolving Under-Writing Facilities) (6)契約原始期限超過 1 年以上之承諾(屬於(1)者除外)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 特定交易有關之偶發性債務是指契約履行保證(包含為進行保證而發行擔保信用狀 (Stand-by L/C) )、投標保證、品質保證、本金填補信託契約等。</li> <li>• NIF 或 RUF 是指一定期間一定額以內，透過反覆發行證券來調度資金，已發行之證券在預定條件範圍內無法消化的情形下，由金融機構在一定條件的範圍內買回該證券或約定進行金錢之貸放等之交易。</li> <li>• 在任意時期無條件取消之信用額度除外。</li> </ul>

100%	(7)直接替代提供信用之偶發性債務	• 直接替代提供信用之偶發性債務是指一般的債務保證及接受承兌本票(包含有接受承兌本票性格之背書。)等。
	(8)銷售附買回條件或附求償權之資產	• 銷售附買回條件資產是指金錢債權、證券或固定資產之銷售中，附有在一定期間之後或一定條件發生之下可買回已銷售資產的特約。 • 銷售附求償權之資產是指金錢債權、證券或固定資產等的銷售，原來債務人不履行的債務或資產價值減低、從事銷售的組合負擔全部或部分的損失者。
	(9)期貨資產購入、遠期存款、先支付部份價款之股票的購入或支付部份價款之債券的購入。	• 期貨資產購入是指在將來一特定日期，以一定的條件購入金錢債權或證券之契約(屬於外國貨幣連結交易或利率連結交易人除外。) • 遠期存款是指在將來一特定日期，以一定條件進行存款之契約。 • 支付部份價款之股票購入或支付部份價款之債券購入是指發行股票或債券時，先支付發行價格或額面金額之一部分，等發行後一定期間或發行人指定之期間，再追加支付股票或債券之購入。
	(10)有價證券之貸款、現金或有價證券提供擔保、附有價證券買回條件買賣、附買回條件購入	

註：資產負債表以外項目交易的約當授信金額，以該交易有關之估計本金金額乘以同表左欄所揭示評價比率所得之金額。

※遠期契約、交換交易及選擇權等衍生性商品交易之約當授信額，依下列方法算出。此外，期貨交易中依價格變動造成帳面上的損益發生，因而必須追繳保證金之交易所的交易，及原始契約期間在 14 日以外之外國貨幣連結交易，可自授信約當金額的計算對象中除去。

當期信用暴險(current exposure)額計算方式

合計下列計算方法之金額

① 交易依約當授信額以時點之市場實際條件來評價，再依此算出再構築成本並取其正值。

在具有法律效力之相對淨額結算契約下之交易，可以淨額再構築成本(但是必

須為正值)之金額為之。

②將交易對應下表左欄之交易，及同表中欄之距離到期日期間作區分。該交易之

估計本金金額乘以同表右欄之評價比率所得之金額(gross add-on)。

在具有法律效力之相對淨額結算契約下之交易，可以下列算式所得之金額(net add-on)為之。

$$\text{net add-on} = 0.4 \times \text{cross add-on} + 0.6 \times (\text{淨額(net)再構築成本} / \text{總額(gross)再構築成本}) \times \text{gross add-on}$$

交易之區分	距離到期日期間之區分	評價比率
外國貨幣連結交易及金連結之交易	1 年以內	1.0%
	1 年以上 5 年以內	5.0%
	5 年以上	7.5%
利率連結交易	1 年以內	0.0%
	1 年以上 5 年以內	0.5%
	5 年以上	1.5%
股票連結交易	1 年以內	6.0%
	1 年以上 5 年以內	8.0%
	5 年以上	10.0%
貴金屬(金除外)連結交易	1 年以內	7.0%
	1 年以上 5 年以內	7.0%
	5 年以上	8.0%
其他衍生性商品連結交易	1 年以內	10.0%
	1 年以上 5 年以內	12.0%
	5 年以上	15.0%

注：1.關於本金數次交換之交易、在算出之金額時，各評價比率以其剩餘交換次數做為其倍數。

2.在特定的支付日期來清算該時點的信用暴險結構、而且在該特定日期以市場價值為零之下契約條件將重新新設定之契約、可以將剩餘期間以至下一次再新設定日為止的期間為之。對於滿足本標準之剩餘期間在 1 年以上之利率連結交易、add-on 評價比率是以 0.5% 為下限。