

新聞稿

本國銀行辦理112年度監理壓力測試結果

📅 2023-09-14

鑒於111年以來全球經濟金融情勢不確定性升高，為瞭解本國銀行在不利情境下之風險承擔能力，金融監督管理委員會（下稱金管會）要求38家本國銀行辦理「112年度監理壓力測試」，以111年底之資本適足性相關資料，在一致之壓力測試情境下計算其資本適足比率及槓桿比率之變動情形，於112年6月底前回復測試結果。

本次測試情境包括輕微情境與嚴重情境。測試因子包括我國及主要國家經濟成長率下滑、國內失業率上升與房價下跌，導致信用風險預期損失增加之情境，以及債券、股票、外匯和商品市場價格波動加劇導致之市場風險損失情境，並考量存放款利差縮減

和手續費收入減少等對盈餘之影響，以衡量銀行在壓力情境下之風險承擔能力。本次測試除比照110年度監理壓力測試導入作業風險壓力情境，設定銀行發生行員舞弊事件或資安缺失事件遭金管會裁罰並被要求增提作業風險資本之情境外，並提高利率水準變動幅度情境，及擴大海外經濟成長下滑情境，以完善總體壓力情境之設定。

本次壓力測試結果，38家本國銀行在輕微情境下，本國銀行之平均普通股權益比率、第一類資本比率、資本適足率及槓桿比率分別為10.51%、11.84%、13.82%及6.03%，嚴重情境下則分別為9.33%、10.65%、12.56%及5.44%，均高於法定最低標準（上開四項比率應達7%、8.5%、10.5%及3%），顯示本國銀行在全球整體經濟景氣及金融環境發生變動時，仍具穩健之風險承擔能力及資本適足性。

金管會表示，本次測試顯示在壓力情境下，可能損失之增加將對銀行獲利產生一定程度之壓力，惟仍在銀行之可承受範圍。目前本國銀行整體備抵呆帳提列情形仍維持在較高水準及資本適足性仍屬穩健，金管會將持續注意銀行整體暴險之風險控管，並督促銀行持續提升資產品質及健全財務結構，以因應環境之變化，充實損失準備及承擔風險能力。

聯絡單位：銀行局法規制度組

聯絡電話：(02)8968-9650

如有任何疑問，請來信：本會民意信箱

瀏覽人次：3539 更新日期：2023-09-14

