

淨穩定資金比率揭露表

(單位：新臺幣千元)

項目代號	項目	係數	本季		前一季	
			114年12月31日		114年9月30日	
			A	B	C	D
			總額 C	適用係數後金額 T=C×係數	總額 C	適用係數後金額 T=C×係數
10000	可用穩定資金					
11010	得列入法定合格資本之權益及負債(不包含第二類資本工具中剩餘期間小於1年的部分)	100%	441,501,664	441,501,664	431,987,861	431,987,861
11020	剩餘期間為1年以上之其他資本工具及負債	100%	89,491,976	89,491,976	84,909,718	84,909,718
11030	零售與小型企業戶之「穩定存款」,其為無到期日(活期性)及剩餘期間小於1年者	95%	644,877,650	612,633,767	646,225,175	613,913,916
11040	零售與小型企業戶較不穩定存款,其為無到期日(活期性)或剩餘期間小於1年者	90%	963,825,560	867,443,004	949,902,129	854,911,916
11050	於機構網路中合作銀行之存款	75%	-	-	-	-
11060	營運存款	50%	149,643,105	74,821,553	143,335,823	71,667,911
11070	零售與小型企業戶所提供之其他資金,其剩餘期間小於1年者	50%	8,777,736	4,388,868	9,025,754	4,512,877
11080	非金融機構企業戶、主權國家、地方政府、非營利國營事業機構及多邊開發銀行所提供之資金,其剩餘期間小於1年者	50%	1,339,920,005	669,960,003	1,226,155,123	613,077,562
11090	其他負債及權益,其剩餘期間為6個月以上未達1年者	50%	49,179,209	24,589,604	9,192,479	4,596,240
11100	NSFR 衍生性商品負債淨額 ¹	0%	1,869,713	-	541,936	-
11110	買入金融工具、外匯及商品因「交易日」及「交割日」不同所產生之應付款項	0%	55,912,471	-	36,034,680	-
11120	與特定資產相互依存之負債	0%	3,085,811	-	33,074,118	-

項目代號	項目	係數	本季		前一季	
			114年12月31日		114年9月30日	
			A	B	C	D
			總額 C	適用係數後金額 T=C×係數	總額 C	適用係數後金額 T=C×係數
11130	其他負債及權益，其剩餘期間小於6個月，或無特定到期日者	0%	880,003,332	-	757,803,745	-
19999	可用穩定資金總計(A)			2,784,830,439		2,679,578,001
20000	應有穩定資金					
21000	一、資產負債表表內暴險合計(a)		4,622,067,169	2,212,730,693	4,324,016,597	2,118,692,218
21010	現金	0%	15,546,214	-	14,509,383	-
21020	央行準備金	0%	388,862,401	-	425,663,433	-
21030	剩餘期間小於6個月之中央銀行債權	0%	207,145,000	-	188,700,000	-
21040	出售金融工具、外匯及商品因「交易日」及「交割日」不同所產生之應收款項	0%	55,917,162	-	36,046,678	-
21050	與特定負債相互依存之資產	0%	3,057,950	-	3,042,318	-
21060	受限制期間小於6個月及未受限制之第一層資產	5%	307,090,702	15,354,535	251,900,179	12,595,009
21070	以第一層資產為擔保，且剩餘期間小於6個月之金融機構應收款項	10%	-	-	-	-
21080	以第一層資產以外之資產為擔保或無擔保，且剩餘期間小於6個月之金融機構應收款項	15%	396,638,624	59,495,794	299,429,074	44,914,361
21090	受限制期間小於6個月及未受限制之第二層A級資產	15%	218,678,767	32,801,815	200,153,882	30,023,082
21100	受限制期間小於6個月及未受限制之第二層B級資產	50%	54,937,234	27,468,617	56,780,580	28,390,290
21110	受限制期間在6個月以上未達1年之高品質流動性資產	50%	-	-	-	-
21120	剩餘期間在6個月以上未達1年之金融機構應收款項及中央銀行債權	50%	27,067,074	13,533,537	19,638,090	9,819,045
21130	存放於其他金融機構之營運存款	50%	-	-	-	-
21140	其他剩餘期間小於1年之資產	50%	1,057,903,727	528,951,864	975,025,318	487,512,659
21150	風險權數45%以下且剩餘期間1年以上之住宅擔保放款	65%	459,304,872	298,548,167	456,224,566	296,545,968
21160	其他風險權數35%以下且剩餘期間1年以上之非金融機構放款	65%	34,726,412	22,572,168	21,383,718	13,899,417

項目代號	項目	係數	本季		前一季	
			114年12月31日		114年9月30日	
			A	B	C	D
			總額 C	適用係數後金額 T=C×係數	總額 C	適用係數後金額 T=C×係數
21170	供作衍生性商品契約原始保證金或集中結算交易對手交割結算基金之資產	85%	6,319,679	5,371,727	8,387,441	7,129,325
21180	其他剩餘期間1年以上之住宅擔保放款及非金融機構放款	85%	1,044,484,418	887,811,756	1,044,880,904	888,148,768
21190	剩餘期間在1年以上之有價證券，以及在交易所交易之權益證券	85%	157,108,113	133,541,896	150,244,923	127,708,185
21200	實體交易商品	85%	-	-	-	-
21210	所有受限制期間達1年以上之資產	100%	40,143,404	40,143,404	40,436,520	40,436,520
21220	NSFR衍生性商品資產淨額 ¹	100%	-	-	-	-
21230	衍生性商品負債之20%	100%	373,943	373,943	108,387	108,387
21240	其他未包含於上述類別之表內資產	100%	146,761,471	146,761,471	131,461,202	131,461,202
22000	二、資產負債表表外暴險合計(b)		1,598,452,205	57,430,791	1,563,901,272	56,417,570
22010	(一)不可取消及有條件可取消之信用融資額度及流動性融資額度之未動用餘額	5%	969,238,543	48,461,927	954,892,326	47,744,616
22020	(二)其他或有融資負債		629,213,662	8,968,864	609,008,946	8,672,954
22021	與貿易融資有關之或有融資負債	3%	133,836,346	4,015,090	129,143,236	3,874,297
22029	其他	1%	495,377,316	4,953,773	479,865,711	4,798,657
29999	應有穩定資金總計(B)=(a)+(b)			2,270,161,484		2,175,109,789
39999	淨穩定資金比率(NSFR)=(A)÷(B)×100(%)			122.67		123.19