

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	
			115年06月30日		115年3月31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%	450,889,430	450,889,430	449,621,783	449,621,783
11020	剩餘期間為1年以上之其他資本工具及負債	100%	82,705,091	82,705,091	88,434,381	88,434,381
11030	零售與小型企業戶之「穩定存款」，其為無到期日(活動性)及剩餘期間小於1年者	95%	647,705,100	615,319,845	650,547,680	618,020,296
11040	零售與小型企業戶較不穩定存款，其為無到期日(活動性)或剩餘期間小於1年者	90%	967,353,204	870,617,883	952,159,969	856,943,972
11050	於機構網路中合作銀行之存款	75%	-	-	-	-
11060	營運存款	50%	181,549,112	90,774,556	157,214,519	78,607,260
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%	8,380,799	4,190,399	8,256,452	4,128,226
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%	1,337,294,454	668,647,227	1,248,164,879	624,082,440
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%	33,190,147	16,595,074	58,372,796	29,186,398
11100	NSFR 衍生性商品負債淨額 ¹	0%	4,073,899	-	2,013,690	-
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%	70,767,353	-	57,087,286	-
11120	與特定資產相互依存之負債	0%	3,003,208	-	2,947,939	-

項目代號	項目	係數	本季		前一季	
			115年06月30日		115年3月31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%	916,240,479	-	825,948,416	-
19999	可用穩定資金總計(A)			2,799,739,505		2,749,024,756
20000	應有穩定資金					
21000	一、資產負債表表內暴險合計(a)		4,696,014,252	2,340,307,517	4,494,338,470	2,244,229,635
21010	現金	0%	15,764,344	-	16,748,632	-
21020	央行準備金	0%	371,864,796	-	324,346,575	-
21030	剩餘期間小於6個月之中央銀行債權	0%	227,245,000	-	168,655,000	-
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%	70,760,255	-	57,112,096	-
21050	與特定負債相互依存之資產	0%	2,975,011	-	2,919,908	-
21060	受限制期間小於6個月及未受限制之第一層資產	5%	222,616,327	11,130,816	295,576,365	14,778,818
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%	367,627,407	55,144,111	358,429,198	53,764,380
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%	184,238,119	27,635,718	203,521,434	30,528,215
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%	55,905,464	27,952,732	50,801,276	25,400,638
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%	50,203	25,101	50,319	25,159
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%	24,343,150	12,171,575	23,756,016	11,878,008
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%	1,139,247,806	569,623,903	1,039,423,005	519,711,503
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%	479,049,620	311,382,253	467,011,559	303,557,514
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%	44,037,716	28,624,515	46,605,855	30,293,805

項目代號	項目	係數	本季		前一季	
			115年06月30日		115年3月31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%	8,274,904	7,033,668	5,804,677	4,933,975
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%	1,121,003,355	952,852,852	1,080,007,713	918,006,556
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%	161,870,021	137,589,518	148,118,522	125,900,744
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%	42,266,957	42,266,957	40,889,218	40,889,218
21220	NSFR衍生性商品資產淨額 ¹	100%	-	-	-	-
21230	衍生性商品負債之20%	100%	814,780	814,780	402,738	402,738
21240	其他未包含於上述類別之表內資產	100%	156,059,017	156,059,017	164,158,363	164,158,363
22000	二、資產負債表表外暴險合計(b)		1,636,800,187	59,101,451	1,613,088,815	57,658,493
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%	1,002,489,071	50,124,454	971,023,589	48,551,179
22020	(二)其他或有融資負債		634,311,117	8,976,998	642,065,226	9,107,314
22021	與貿易融資有關之或有融資負債	3%	131,694,332	3,950,830	134,333,079	4,029,992
22029	其他	1%	502,616,785	5,026,168	507,732,147	5,077,321
29999	應有穩定資金總計(B)=(a)+(b)			2,399,408,969		2,301,888,128
39999	淨穩定資金比率(NSFR)=(A)÷(B)×100(%)			116.68		119.42