

# 流動性覆蓋比率計算表

民國 年 月 日

報表編號：AI260

金融機構代號及名稱：

單位：新臺幣元

項目代號	項目	係數	金額 A	適用係數後 金額 T=A×係數
10000	合格高品質流動性資產			
11000	一、第一層資產合計(L1)			
11010	現金	100%		
11020	主權國家、中央銀行、地方政府、非營利國營事業機構、國際清算銀行、國際貨幣基金、歐洲央行、歐盟與多邊開發銀行發行或保證風險權數為 0%之合格證券	100%		
11030	合格央行存款準備	100%		
11040	轉存央行存款	100%		
11050	風險權數非 0%之主權國家，其當地政府及中央銀行發行的債務證券	100%		
12000	二、第二層 A 級資產合計(L2A)			
12010	主權國家、中央銀行、地方政府、非營利國營事業機構與多邊開發銀行發行或保證風險權數為 20%之合格證券	85%		
12020	信用評等達 twAA-以上之合格公司債及商業本票	85%		
12030	信用評等達 twAA-以上之合格擔保債券	85%		
13000	三、第二層 B 級資產合計(L2B)			
13010	合格住宅用不動產抵押貸款證券	75%		
13020	主權國家、中央銀行、地方政府、非營利國營事業機構與多邊開發銀行發行或保證風險權數為 50%之合格證券	50%		
13030	信用評等介於 twA+ 至 twBBB-之合格公司債及商業本票	50%		
13040	合格普通股權益證券	50%		
14000	第二層資產合計(L2)= L2A + L2B			
19999	合格高品質流動性資產總額(L) <sup>1</sup> = L1 + L2 – AL2BI – AL2I			
20000	現金流出			
21000	一、零售存款合計(a)			
21010	(一)國內營業單位			
21011	保額內且不易流失之新臺幣零售存款	3%		
21012	保額內且較易流失的新臺幣零售存款	5%與零售存款實際流失率取高者		
21013	較不穩定新臺幣零售存款	10%與零售存款實際流失率取高者		
21014	外幣存款	10%		

項目代號	項目	係數	金額 A	適用係數後 金額 T= A×係數
21020	(二)海外分行 <sup>2</sup>			
21021	當地實際存款保障內之存款	5%		
21022	較不穩定存款	10%		
22000	二、無擔保批發性存款與其他存款(負債)合計(b)			
22100	(一)小型企業存款			
22110	1.國內營業單位			
22111	穩定新臺幣存款	5%與零售存款實際流失率取高者		
22112	較不穩定新臺幣存款	10%與零售存款實際流失率取高者		
22113	外幣存款	10%		
22120	2.海外分行 <sup>2</sup>			
22121	穩定存款	5%		
22122	較不穩定存款	10%		
22200	(二)營運存款			
22210	1.國內營業單位			
22211	存款保險額度內	5%		
22212	超過存款保險額度及未受存款保險保障	25%		
22220	2.海外分行			
22221	存款保險額度內	5%		
22222	超過存款保險額度及未受存款保險保障	25%		
22300	(三)非營運存款			
22310	1.國內營業單位			
22311	全額受存款保險保障	20%		
22312	未全額受存款保險保障及未受存款保險保障	40%		
22320	2.海外分行			
22321	全額受存款保險保障	20%		
22322	未全額受存款保險保障及未受存款保險保障	40%		
22400	(四)於機構網路中合作銀行之存款		25%	
22500	(五)其他存款(負債)		100%	

項目代號	項目	係數	金額 A	適用係數後 金額 T= A×係數
23000	三、擔保融資交易合計(c)			
23010	交易對手為中央銀行，或以第一層資產為擔保	0%		
23020	以第二層 A 級資產為擔保	15%		
23030	以第二層 B 級資產之合格住宅用不動產抵押貸款證券為擔保	25%		
23040	以其他第二層 B 級資產為擔保	50%		
23050	以非第一層或非第二層 A 級資產為擔保，交易對手為本國政府、多邊開發銀行或適用風險權數為 20% 以下之地方政府與非營利國營事業機構	25%		
23060	所有其他擔保融資交易	100%		
24000	四、其他要求合計(d)			
24010	(一)衍生性商品交易現金流出合計			
24011	衍生性商品淨現金流出	100%		
24012	融資交易、衍生性商品及其他契約之流動性需求（信用評等遭調降達 3 個等級所產生之擔保品追繳）	100%		
24013	衍生性商品及其他交易之市場評價變化所增加之流動性需求	100%		
24014	衍生性商品擔保品(非屬第一層資產)之評價變化	20%		
24015	超額非分離擔保品依契約規定可能遭交易對手要求返還，所需增加之流動性需求	100%		
24016	依契約規定需提供擔保品，但交易對手尚未提出要求所需增加的流動性需求	100%		
24017	契約允許擔保品以非合格高品質流動性資產替代，所增加之流動性需求	100%		
24020	(二)資產基礎商業本票、結構型投資工具、資產擔保證券或特殊目的機構等類似融資工具之資金流出	100%		
24030	(三)經承諾信用融資額度及流動性融資額度未動用餘額合計			
24031	零售及小型企業戶之信用融資額度及流動性融資額度	5%		
24032	非金融機構企業戶、主權國家、中央銀行、多邊開發銀行、地方政府及非營利國營事業機構之信用融資額度	10%		
24033	非金融機構企業戶、主權國家、中央銀行、多邊開發銀行、地方政府及非營利國營事業機構之流動性融資額度	30%		
24034	銀行之信用融資額度及流動性融資額度	40%		
24035	銀行以外其他金融機構之信用融資額度	40%		

項目代號	項目	係數	金額 A	適用係數後 金額 T= A×係數
24036	銀行以外其他金融機構之流動性融資 額度	100%		
24037	其他法律實體客戶之信用融資額度及 流動性融資額度	100%		
24040	(四)其他或有融資負債合計			
24041	與貿易融資有關之或有融資義務	3%		
24042	其他	1%		
24050	(五)其他約定現金流出	100%		
29999	現金流出總計(B)=(a)+(b)+(c)+(d)			
30000	現金流入			
31000	一、擔保借出交易合計(e)			
31010	第一層資產	0%		
31020	第二層 A 級資產	15%		
31030	第二層 B 級資產			
31031	合格住宅用不動產抵押貸款證券	25%		
31032	其他第二層 B 級資產	50%		
31040	其他資產			
31041	有價證券融資交易	50%		
31042	其他擔保借出交易	100%		
32000	二、承諾信用或流動性融資額度(f)		0%	
33000	三、存放於其他金融機構之營運存款(g)		0%	
34000	四、存放於合作銀行網路中集中機構之存款(h)		0%	
35000	五、來自交易對手其他現金流入合計(i)			
35010	來自零售、小型企業與非屬金融機構之批 發型交易對手之放款	50%		
35020	來自金融機構交易對手之應收款項	100%		
36000	六、到期證券現金流入(j)		100%	
37000	七、衍生性商品淨現金流入(k)		100%	
38000	八、其他約定現金流入(l)		100%	
39999	現金流入總計(C)=(e)+(f)+(g)+(h)+(i)+(j)+(k)+(l)			
49999	淨現金流出總計(D) = [ B - Min ( C , 75% × B ) ]			
59999	流動性覆蓋比率(LCR) = L ÷ D			

註 1：合格高品質流動性資產總額之計算詳參「短期有價證券融資交易上限計算表」。

註 2：如海外分行所在地主管機關對穩定存款、較不穩定存款與流失率另有規定者，從其規定。

# 短期有價證券融資交易上限計算表

民國      年      月      日

報表編號：AI260

金融機構代號及名稱：

單位：新臺幣元

項目代號	項目	係數	金額 A	適用係數後 金額 T=A×係數
61000	調整後第一層資產			
61010	第一層資產(L1) <sup>1</sup>	100%		
61020	於 30 日以內到期之擔保品交換交易，平倉後將換入之第一層資產；附賣回或有價證券借入交易將於 30 日內到期者，計入平倉後之現金流入(A1)	100%		
61030	於 30 日以內到期之擔保品交換交易，平倉後將換出之第一層資產；附買回或有價證券借出交易將於 30 日內到期，平倉後之現金流出(A2)	100%		
61040	以第一層資產擔保承做附買回或有價證券借出交易將於 30 日內到期者，計入第一層資產(A3)	100%		
61050	以第一層資產擔保承做附賣回或有價證券借入交易將於 30 日內到期者，計入第一層資產(A4)	100%		
61999	調整後第一層資產(AL1) = L1 + A1 - A2 + A3 - A4			
62000	調整後第二層 A 級資產			
62010	第二層 A 級資產(L2A) <sup>2</sup>	85%		
62020	於 30 日內到期之擔保品交換交易，計入將換入之第二層 A 級資產(A5)	85%		
62030	於 30 日內到期之擔保品交換交易，計入將換出之第二層 A 級資產(A6)	85%		
62040	以第二層資產為擔保承做附買回或有價證券借出交易，將於 30 日內到期者，計入第二層 A 級資產(A7)	85%		
62050	以第二層資產為擔保承做附賣回或有價證券借入交易，將於 30 日內到期者，計入第二層 A 級資產(A8)	85%		
62999	調整後第二層 A 級資產(AL2A) = L2A + A5 - A6 + A7 - A8			
63000	調整後第二層 B 級資產			
63010	第二層 B 級資產(L2B) <sup>2</sup>			
63020	於 30 日內到期之擔保品交換交易，計入將換入之第二層 B 級資產(A9)	75%		
63030	於 30 日內到期之擔保品交換交易，計入將換出之第二層 B 級資產(A10)	75%		
63040	以適用係數 75% 的第二層 B 級資產為擔保，承做附買回或有價證券借出交易將於 30 日內到期者，計入第二層 B 級資產(A11)	75%		
63050	以適用係數 75% 的第二 B 級層資產為擔保，承做附賣回或有價證券借入交易將於 30 日內到期者，計入第二層 B 級資產(A12)	75%		
63060	於 30 日內到期之擔保品交換交易，計入將換入之第二層 B 級資產(A13)	50%		

項目代號	項目	係數	金額 A	適用係數後 金額 T=A×係數
63070	於 30 日內到期之擔保品交換交易，計入將換出之第二層 B 級資產(A14)	50%		
63080	以適用係數 50%的第二層 B 級資產為擔保，承做附買回或有價證券借出交易將於 30 日內到期者，計入第二層 B 級資產(A15)	50%		
63090	以適用係數 50%的第二層 B 級資產為擔保，承做附賣回或有價證券借入交易將於 30 日內到期，計入第二層 B 級資產(A16)	50%		
63999	調整後第二層 B 級資產(AL2B) = L2B + A9 - A10 + A11 - A12 + A13 - A14 + A15 - A16			
64999	調整後第二層資產 = AL2A + AL2B			
65999	第二層 B 級資產 15%上限調整金額(AL2B1)= Max [ AL2B - 15/85 × (AL1 + AL2A) , AL2B - 15/60 × AL1 , 0 ]			
66999	第二層資產 40%上限調整金額(AL2I)= Max [ (調整後第二層 A 級資產 + 調整後第二層 B 級資產 - 15%上限調整金額) - 2/3 × 調整後第一層資產 , 0 ] =Max [ (AL2A + AL2B - AL2B1) - 2/3 × AL1 , 0 ]			
67999	合格高品質流動性資產總額 = 第一層資產 + 第二層 A 級資產 + 第二層 B 級資產 - 第二層 B 級資產 15%上限調整金額 - 第二層資產 40%上限調整金額= L1 + L2A + L2B - AL2B1 - AL2I			

註 1：以「流動性覆蓋比率計算表」之第一層資產合計數金額填報。

註 2：以「流動性覆蓋比率計算表」之第二層 A 級資產及第二層 B 級資產合計數金額分別填報。

註 3：除現金外，本表欄位(A1)至(A16)請以公允價值填報。

註 4：擔保融資、擔保借出或擔保品交換或其類似交易中，凡涉及非合格高品質流動性資產（及其對應的現金）且於 30 天內到期之交易，無須填列本計算表。

一、 填報說明：

- (一) 「流動性覆蓋比率計算表」及「短期有價證券融資交易上限計算表」(以下合稱本表)係填報總行及國內外分支機構(不含子行)之新臺幣與外幣金額，外幣金額之換算採基準日之結帳匯率折算為新臺幣填列。
- (二) 除另有說明，本表之填報以帳載資料為準，但如有公允價值(fair value)者，以公允價值填列。公允價值定義請參考本會認可之國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」，及現行各主管機關發布之函令與市場實務。
- (三) 本表所列之信用評等等級，係舉例以中華信用評等股份有限公司評等方法之符號表示，其他合格外部信用評等機構之評等對照與適用順序，依據「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」信用風險標準法相關說明辦理。具合格外部信用評等之合格證券應優先採用該外部信用評等，若無合格外部信用評等而擬採行內部評等者，應依「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定，經報主管機關核准得採用內部評等法 (Internal Ratings-Based Approach, IRB 法) 者，始得為之。
- (四) 本表所稱「風險權數」，應依據「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」信用風險標準法之規定辦理。
- (五) 「金融機構」係指銀行(含信用合作社、全國農業金庫、農會信用部及漁會信用部)、票券金融公司、中華郵政、金融控股公司、證券公司、證券金融、保險公司(含再保險公司)及信託業。所稱「信託業」之定義係依據「信託業法」第 2 條及第 3 條之規定。
- (六) 國內國營事業機構之定義係依據「國營事業管理法」第三條之規定；海外國營事業機構之定義則依據當地主管機關之規定。本表有關營利與非營利國營事業機構之認定，應與「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」信用風險標準法一致。
- (七) 本表所稱「衍生性商品」係指其價值由利率、匯率、股權、指數、商品、信用事件或其他利益及其組合等所衍生之交易契約及結構型商品，包含集中市場與店頭市場之衍生性商品。
- (八) 黑影欄位不須填報。

二、 維護時點及程序表：

維護/申報頻率							維護/申報 時點	維護/申報 程序	維護/申報 項目
事前 維護	事後 維護	即時 維護	次 月 25 日 內	次 季 10 日 內	次 年 5 個 月 內	其 他			
			※				應於次月 25 日前維護。	各銀行應按主管機關訂頒之計算方法說明及表格，按月將流動性覆蓋比率於次月 25 日前申報。	全部項目。