



國泰世華銀行
Cathay United Bank

【附表一】

合併資本適足率計算範圍

101年06月30日

(單位：新臺幣千元)

項 目	內 容				
	公司名稱	資產金額	合併比例	未納入計算之原因	自自有資本扣除金額
1. 納入合併資本適足率計算之子公司名稱	世越銀行	2,797,363	100%		
2. 未納入合併資本適足率計算之子公司名稱	華卡企業	38,563	0%	因總資產及營收佔本行各項金額並不重大。	0
3. 說明集團內資金或監理資本轉移的限制或主要障礙	集團內資金或監理資本之轉移並無特殊限制				

填表說明：合併比例一欄，完全合併者填入 100%，比例合併者填入持股比例，未納入合併者填入 0%。



國泰世華銀行
Cathay United Bank

【附表二】

資本適足性管理說明
一百零一年上半年度

項 目	內 容
簡要論述銀行面對目前和未來業務，其評估資本適足性的方法	<p>1. 本行資本適足性管理係遵循巴塞爾委員會所頒佈之指引與精神，每月定期評估與監管資本適足性相關比率，並依規範每季申報主管機關，及定期進行行內壓力測試，以評估現有資本及已提列準備是否足以支應壓力情境下之可能損失。</p> <p>2. 本行為強化資本管理與運用，除考量目前和未來業務發展之外，亦會針對主管機關規範之變更、重大資金運用或增資計畫等需要，試算與評估對自有資本、風險性資產以及資本適足性之影響；並為了增進內部監控之管理效能，藉由建立預警通報等機制，以降低重大或突發事件之影響、維持適當的資本適足率，以確保資本結構之健全。</p>



【附表五】

資本結構工具說明

101 年 06 月 30 日

項 目		內 容											
第一類資本	永續非累積特別股	無											
	無到期日非累積次順位債券	無											
第二類資本	永續累積特別股	無											
	無到期日累積次順位債券	無											
	可轉換債券	無											
	長期次順位債券	<p>台、外幣長期次順位金融債券共計 11 檔，各檔次之發行日期、發行總額與發行價格資訊分別如下：</p> <p>一、美元次順位金融債券（94 年度發行）</p> <table border="1" data-bbox="502 1339 1270 1843"> <tr> <td>發行期次</td> <td>94 年度 第 3 期</td> </tr> <tr> <td>發行日期</td> <td>94/10/5</td> </tr> <tr> <td>到期日</td> <td>109/10/5</td> </tr> <tr> <td>還本付息條件</td> <td>發行滿十年 本行得提前贖回或到期一次還本</td> </tr> <tr> <td>發行總額</td> <td>美金 3.2738 億元整</td> </tr> <tr> <td>票面利率</td> <td>5.50%</td> </tr> </table> <p>註：98/5/18 買回註銷美金 1.7262 億元</p>	發行期次	94 年度 第 3 期	發行日期	94/10/5	到期日	109/10/5	還本付息條件	發行滿十年 本行得提前贖回或到期一次還本	發行總額	美金 3.2738 億元整	票面利率
發行期次	94 年度 第 3 期												
發行日期	94/10/5												
到期日	109/10/5												
還本付息條件	發行滿十年 本行得提前贖回或到期一次還本												
發行總額	美金 3.2738 億元整												
票面利率	5.50%												

第二類資本	二、新台幣次順位金融債券				
	(一) 97 至 98 年度發行：				
	發行期次	97 年度第 1 期	97 年度第 2 期	98 年度第 1 期	98 年度第 2 期
	發行日期	97/09/19	97/10/27	98/06/11	98/07/20
	到期日	104/09/19	104/10/27	106/06/11	108/07/20
	還本付息條件	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
	發行總額	22 億元整	28 億元整	36.5 億元整	15 億元整
	票面利率	10 億: 90CP+37BP 12 億: 2.95%	2.95%	2.42%	2.60%
	(二) 100 年度發行：				
	發行期次	100 年度第 1 期	100 年度第 1 期	100 年度第 2 期	100 年度第 2 期
發行日期	100/03/30	100/03/30	100/06/22	100/06/22	
到期日	107/03/30	110/03/30	107/06/22	110/06/22	
還本付息條件	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	
發行總額	38.5 億元整	15 億元整	39 億元整	25 億元整	
票面利率	1.65%	1.72%	1.65%	1.72%	
(三) 101 年度發行：					
發行期次	101 年度第 1 期	101 年度第 1 期			
發行日期	101/6/6	101/6/6			
到期日	108/6/6	111/6/6			
還本付息條件	到期一次還本	到期一次還本			
發行總額	2 億元整	42 億元整			
票面利率	1.48%	1.65%			
	非永續特別股	無			
第三類	短期次順位債券	無			
資本	非永續特別股	無			

填表說明：

- 1.本表係為資本結構之輔助說明，故須配合資本結構揭露頻率每半年辦理更新。
- 2.「內容」欄須逐筆說明該資本工具之主要發行條款；以長期次順位債券為例，須註明各檔次之發行日期、發行總額、發行價格、票面利率、還本付息條件、發行期限。