

國泰世華銀行 債券質押貸款維持率標準公告

壹、各類債券適用之維持率標準(下稱維持率)如下所示，表內所揭露評等符號係以標準普爾(Standard & Poor's，簡稱 S&P)評等結果為範例：

一、我國中央政府公債

債券到期剩餘期間(Y)	評等			
	AAA	AA-(含)以上	A-(含)以上	BBB+(含)以下
Y ≤ 3 年	100%	102%	106%	113%
3 年 < Y ≤ 11 年	102%	106%	113%	120%
Y > 11 年	108%	115%	123%	132%

二、國家主權債券、超國家組織債券

債券到期剩餘期間(Y)	評等			
	AAA	AA-(含)以上	A-(含)以上	BBB+(含)以下
Y ≤ 3 年	100%	102%	106%	113%
3 年 < Y ≤ 11 年	102%	106%	113%	120%
Y > 11 年	108%	115%	123%	132%

三、公司債券

債券到期剩餘期間(Y)	評等			
	AAA	AA-(含)以上	A-(含)以上	BBB+(含)以下
Y ≤ 11 年	102%	106%	113%	120%
Y > 11 年	112%	120%	129%	140%

四、金融債券(含次順位債)、永續債券

債券到期剩餘期間(Y)	評等			
	AAA	AA-(含)以上	A-(含)以上	BBB+(含)以下
Y ≤ 11 年	102%	106%	113%	120%
Y > 11 年	112%	120%	129%	140%

貳、整戶維持率標準：

倘質押標的含二檔以上之債券，則以每一檔設質債券之面額加權平均數計算整戶維持率標準。

整戶維持率標準 = $\sum(\text{個別債券維持率} \times \text{權數})$

權數 = $\frac{\text{個別債券面值} \times \text{設質數量}}{\sum(\text{個別債券面值} \times \text{設質數量})}$