

# 新臺幣到期日期限結構分析表

## 民國 年 月 日

報表編號：DI240

金融機構代號及名稱：

單位:新臺幣千元，%

項目代號	期 間 項 目	0-10 天 A	11-30 天 B	31-90 天 C	91-180 天 D	181 天-1 年 E	超過1 年 F	合計 T	說明 註記	核對 註記
1000	一、主要到期資金流入合計									
1100	現金及存放銀行同業								M01	
1200	拆放銀行同業及透支								M01	
1300	有價證券投資								M02	
1400	附賣回債（票）券投資								M03	
1500	放款(含催收款項)								M04	
1600	應收利息及收益								M05	
1700	不動產及設備								M06	
1900	其他到期資金流入項目								M07	
2000	二、主要到期資金流出合計									
2100	同業拆放透支及同業存款(含中華郵政轉存款)								M01	
2200	活期性存款								M08	
2300	定期性存款								M08	
2400	附買回債（票）券負債								M03	
2500	借入款								M09	
2600	應付利息								M05	
2700	約定融資額度								M10	
2800	權益								M11	
2900	其他到期資金流出項目								M12	
3000	三、期距缺口								M13	
4000	新台幣資產合計								M14	
4200	0-30 天期距缺口/新台幣資產(%)								M15	

一、填報說明：

- 1.本表係填報一般分行**新臺幣（不含外幣）**之金額，除非另有說明，依帳面金額填報，未列帳部分不須填報(如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等)。
- 2.本表所稱「期間」係指「剩餘期間」，亦即自申報基準日距離到期日之天數。各資金流入及流出項目，依其「剩餘期間」，分別填入各該欄位。
- 3.到期資金流入中有明確資產處分計畫及實施資產證券化者，到期資金流出中預計發放現金股利而須調整原列帳期間者，均應留存相關資料。
- 4.本表定義所稱「依歷史經驗填報」之項目，所使用之歷史經驗值，至少每2年應檢討1次，並函報中央銀行金融業務檢查處備查。
- 5.將「央行及同業存款」、「外匯衍生工具」及「拆借聯行」等三項交易於原始認列時指定為透過公允價值衡量者，除2800「權益」及4000「新台幣資產合計」以指定方式填報，其餘科目以未指定方式填報。

二、申報期限：每月15日前申報。

三、欄位定義：

〔報表編號〕 項目代號 欄位代號	項目名稱	定義
〔DI240〕 1100 M01	現金及存放銀行 同業	(一)現金及約當現金填報於0-10天。 (二)存放銀行同業若屬定期性，依剩餘期間填報，若屬活期性，填報於0-10天。 (三)存放央行存款準備金甲戶填報於0-10天，乙戶按各天期活期性及定期性存款到期金額合計數占總存款比率填報。

〔 DI240 〕 1200 M01	拆放銀行同業及 透支	拆放銀行同業依至到期日之剩餘期間填報，銀行同業透支填報於0-10 天。
〔 DI240 〕 1300 M02	有價證券投資	<p>(一)有價證券投資係指透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之債務工具投資及採用權益法之投資。</p> <p>(二)透過損益按公允價值衡量之金融資產：</p> <p>1.持有供交易者，以公允價值填報於 0-10 天。</p> <p>2.非持有供交易者，依處分計畫填報各期間，如無處分計畫，債務商品類依剩餘期間填報、權益商品類則填報於超過 1 年。</p> <p>(三)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產依處分計畫填報各期間，如無處分計畫，債務商品類依剩餘期間填報、權益商品類則填報於超過 1 年。</p> <p>(四)按攤銷後成本衡量之債務工具投資依剩餘期間填報。</p> <p>(五)採用權益法之投資依處分計畫填報各期間，如無處分計畫填報於超過 1 年。</p>
〔 DI240 〕 1400 M03	附賣回債(票)券 投資	附賣回債票券投資依約定附條件交易日之剩餘期間填報。
〔 DI240 〕	放款(含催收款	(一)透支依剩餘期間填報。

1500 M04	項)	<p>(二)放款(不須扣除備抵呆帳及折溢價調整)依剩餘期間填報，若為中長期分期償還放款，法人戶應依還款剩餘期間填報，個人戶應依還款剩餘期間填報或依歷史經驗填報各期間。</p> <p>(三)不良放款有明確處分計畫，可依計畫回收金額填報各期間，其餘應扣除計畫處理金額填報於超過1年。</p> <p>(四)預計資產證券化部分，按證券化之回收期間全數填報，其中約定自行買入之受益證券，再按計畫支付日期所屬期間填報於其他到期資金流出項目。</p> <p>(五)個人戶中長期分期償還放款歷史經驗值計算原則詳附錄。</p>
[ DI240 ] 1600 M05	應收利息及收益	應收利息及收益係指各項放款及投資之應收利息及收益，依剩餘期間填報，若無法預估(如信用卡逾期息)者，填報於超過1年。
[ DI240 ] 1700 M06	不動產及設備	不動產及設備淨額(扣除累計折舊及累計減損)，若有明確處分計畫者，依剩餘期間以回收金額填報，其餘填報於超過1年。
[ DI240 ] 1900 M07	其他到期資金流入項目	<p>(一)應收票據、應收帳款、應收股利、應收承兌票款、應收承購帳款-無追索權、應收出售遠匯款、其他應收款、短期墊款、買入匯款、拆放證券公司、存出保證金、承受擔保品及殘餘物、聯行往來(借方)、賣出期證券、暫付及待結轉帳項、</p>

		<p>即期外匯交易已確定資金流入部分及換入貨幣交換等，應按剩餘期間填報，若無法預估，填報於超過 1 年。</p> <p>(二)應收衍生性商品違約交割款及投資性不動產投資填報於超過 1 年。</p> <p>(三)衍生性金融商品資產以新臺幣交割者，其到期採實質交割者，應填報名目本金餘額，到期採差額交割者，則填報衍生性金融商品評價利益(不須扣除信用風險貸方評價調整(CVA))，並依未來流入現金之剩餘期間填報。</p> <p>(四)應收信用卡款項依歷史經驗值填報各期間，歷史經驗值計算原則詳附錄。</p> <p>(五)其他資產負債表內外項目確定收入款，依未來流入現金之剩餘期間填報。</p> <p>(六)預付款項、商譽、電腦軟體、遞延所得稅資產等項目，無資金流入，不須填報。</p>
〔 DI240 〕 2100	同業拆放透支及同業存款(含中華郵政轉存款)	<p>(一)銀行同業拆放，依剩餘期間填報；透支銀行同業，依計畫還款期間填報或填報於 0-10 天。</p> <p>(二)銀行同業存款(含中華郵政轉存款)若屬定期性，依剩餘期間填報，若屬活期性，依歷史經驗填報或填報於 0-10 天。</p> <p>(三)活期性銀行同業存款歷史經驗值計算原則詳附錄。</p>
〔 DI240 〕	活期性存款	活期性存款依歷史經驗提款比率分別填入

2200 M08		各期間，相關計算原則詳附錄。
[ DI240 ] 2300 M08	定期性存款	定期性存款依剩餘期間填報。
[ DI240 ] 2600 M05	應付利息	應付利息係指各項借入款及存款之應付利息，依剩餘期間填報，若無法預估，填報於0-10 天。
[ DI240 ] 2400 M03	附買回債(票)券 負債	附買回債(票)券負債依約定買回日之剩餘期間填報。
[ DI240 ] 2500 M09	借入款	借入款包括央行融資、同業融資、金融債券(不須扣除折溢價)及其他各項借款等(扣除銀行同業拆放與透支銀行同業)，依剩餘期間填報。
[ DI240 ] 2700 M10	約定融資額度	<p>(一)本項包括不可取消融資額度及可取消融資額度(有條件)：</p> <p>1.不可取消融資額度</p> <p>不論契約期限長短，符合以下條件之一，即應列入：</p> <p>(1)契約未有取消或排除條款之約定。</p> <p>(2)契約有計收承諾費之約定。</p> <p>(3)契約有依計畫條件撥款之義務。</p> <p>(4)借款人符合契約條件，銀行不可自行取消之承諾。</p> <p>(5)其他不屬於可取消之融資額度範圍者。</p> <p>2.可取消之融資額度</p> <p>(1)銀行無需事先通知即得隨時無條件取</p>

		<p>消之承諾(無條件可取消融資額度，無須填報)。</p> <p>(2)當借款人信用貶落時，銀行有權自動取消之承諾(定義請參考金管會 102.9.9 金管銀票字第 10200184800 號函釋)(有條件可取消融資額度)。</p> <p>(二)列報上述金額應包括在台分行之新臺幣授信融資額度、信用卡及現金卡已動用循環信用之未用額度及其他由銀行提供信用導致須辦理撥款或墊款之融資額度。</p> <p>(三)上述額度若客戶之分項授信額度合計超過授信總額度，僅列報未動用之授信總額度，額度動用後列報時應予扣除；如客戶之授信總額度包括新臺幣及外幣綜合授信額度者，除客戶只單純為外幣授信且無新臺幣授信者不須計入外，其餘客戶授信額度皆應列入填報範圍。</p> <p>(四)約定融資額度有明確撥款計畫者，依契約期間預計未來融資之現金流出金額，按剩餘期間填報，無明確撥款計畫者，依歷史經驗分別填列各期間。</p> <p>(五)歷史經驗值計算原則詳附錄。</p>
〔 DI240 〕 2800 M11	權益	<p>權益應包括本期稅後淨利金額，其中預計減資及預計發放而未提列之現金股利按預計支付剩餘期間填報，其餘填報於超過 1 年。</p>

<p>〔DI240〕</p> <p>2900</p> <p>M12</p>	<p>其他到期資金流出項目</p>	<p>(一)透過損益按公允價值衡量之金融負債、應付票據、承兌票款、應付帳款、應付代收款、應付費用、應付稅款、應付股息紅利、融券存入保證價款、應付融券擔保價款、應付購入遠匯款、其他應付款、匯出匯款、應解匯款、結構型商品所收本金、證券公司拆放、員工福利負債準備、存入保證金、聯行往來(貸方)、買入期證券、換出貨幣交換、即期外匯交易及票債券交易尚未入帳惟已確定資金流出部分、已確定之保證墊款等，應按剩餘期間填報，無法預估者，填報於超過1年。</p> <p>(二)衍生性金融商品負債以新臺幣交割者，其到期採實質交割者，應填報名目本金餘額，到期採差額交割者，則填報衍生性金融商品評價損失(不須扣除信用風險借方評價調整(DVA))，並依未來流出現金之剩餘期間填報。</p> <p>(三)其他資產負債表內外項目確定墊付款，依未來流出現金之剩餘期間填報。</p> <p>(四)預收款項、保證責任準備及遞延所得稅負債等項目，無資金流出，不須填報。</p>
<p>〔DI240〕</p> <p>3000</p> <p>M13</p>	<p>期距缺口</p>	<p>期距缺口為主要到期資金流入合計各期間金額減主要到期資金流出合計各期間金額之差額。</p>



〔 DI240 〕 4000 M14	新臺幣資產合計	(一)以資產負債表中之新臺幣資產(不含外幣資產項目)合計為準，資產合計數係減除累計折舊、備抵呆帳、累計減損、抵繳存出金額加減評價調整項目且不含表外資產。  (二)兌換、聯行往來及衍生性金融商品評價調整以淨額列報。
〔 DI240 〕 4200 M15	0-30 天期距缺口/ 新臺幣資產(%)	請填至小數點第 2 位(四捨五入後)。