

不良資產評估明細表

民國 年 月 日

報表編號：CI345

金融機構代號及名稱：

單位：新臺幣元

項目 代號	資 產 項 目	應予評估資產金額					可能遭 受損失 U
		II B	III C	IV D	V E	合計 T	
1000	一、資產負債表內項目						
1100	（一）存拆放金融同業						
1200	（二）有價證券投資						
1210	1.透過損益按公允價值 衡量之金融資產						
1225	2.透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產						
1235	3.按攤銷後成本衡量之 債務工具投資						
1240	4.其他有價證券投資						
1300	（三）採用權益法之投資						
1400	（四）其他投資						
1500	（五）衍生性金融商品						
1550	（六）避險之金融資產						
1600	（七）逾期授信總餘額						
1900	（九）其他資產						
1910	1.尚未列報逾期授信之 保證墊款金額						
1920	2.未能依約履行或有瑕 疵之其他資產						
2000	二、表外或有項目						
2100	（一）應收保證及背書票據						
2900	（九）其他或有項目（請						

	註明項目名稱)						
9999	合 計						

附表			
9100T	第一類授信資產債權餘額(扣除對於我國政府機關之債權餘額)		
9101T	第一類授信資產債權餘額中對我國政府機關之債權餘額		
9110T	第一類授信資產債權餘額依法應提列備抵呆帳及保證責任準備金額		

註：

- 票券公司應請依 102/12/04 金管銀票字第 10240004190 號令對各項表內及表外授信資產(未減除備抵呆帳前)全面評估,就其中評估有欠正常者,依該債權之擔保情形及預計可能收回程度,分別列入Ⅱ、Ⅲ、Ⅳ、Ⅴ類。其中Ⅱ為應予注意者,Ⅲ類為可望收回者,Ⅳ類為收回有困難者,Ⅴ類收回無望者。經評估正常之資產(即Ⅰ類)無須列入本表「應予評估資產金額」。
- 屬有價證券、採用權益法之投資、其他投資、衍生性金融商品及避險之金融資產之非授信資產,以帳面價值(指減除累計減損及調整評價調整後)為衡量基準,如評估價值有低於帳面價值(即新增信用風險未反映於公允價值或可回收金額)之虞者,此差額依該債權之擔保情形及預估可能收回情形,其可望全額收回部分列為第二類(Ⅱ類)、收回可能性不確定部分列為第四類(Ⅳ類)、可能遭受損失部分列為第五類(Ⅴ類)。其中第二類(Ⅱ類)可望全額收回者,得不必提列備抵呆帳或累計資產減損。例如：
 - (1)有關有價證券及投資係就若到期無法收回投資款,或債務證券有本息屆期未獲清償者,或未到期但發行人、保證人或承兌人發生信用危機時,應就新增信用風險惡化且未提列評價準備部分列入本表評估。
 - (2)有關衍生性金融資產及避險之金融資產係就帳面價值為正值之契約,且交易對手信用狀況有疑慮時,如評估價值有低於帳面價值之虞者,則按該差額,依其擔保情形評估未實現收益之實現可能性,分別列入Ⅱ(利益可望全數實現)、Ⅳ(利益實現有困難)、Ⅴ類(利益無法實現)。票券公司依國際財務報導準則第 9 號公報評估衍生性金融資產之公允價值,應以所能取得最接近當月底之市價評估。
- 除上述註 2.以外之非授信資產(含承受擔保品),以未減除備抵呆帳及累計減損前,就其中評估有欠正常者,依該債權之擔保情形及預估可能收回情形,分別評估分類,其可望全額收回部分列為第二類(Ⅱ類)、收回可能性不確定部分列為第四類(Ⅳ類)、可能遭受損失部分列為第五類(Ⅴ類)。其中第二類(Ⅱ類)可望全額收回者,得不必提列備抵呆帳或累計資產減損。
- 有價證券請依國際財務報導準則第 9 號公報按該金融資產之經營模式及其合約現金流量特性分別列報。
- 項目代號 1240 其他有價證券投資係指有價證券不能歸屬於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,或按攤銷後成本衡量之債務工具投資。
- 項目代號 1300 採用權益法之投資係指不適用國際財務報導準則第 9 號公報之採用權益法之投資。
- 項目代號 1910 係指已列應收帳款,而尚未列報逾期授信之保證墊款金額。另協議分期償還符合免列報逾期授信者,亦請填入本項目。
- 項目代號 1920 係評估非屬授定義之其他資產。
- 可能遭受損失欄位係由電腦自動算出。
- 項目代號 9100T、9101T、9110T 請依「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」第六條填報。

一、維護時點及程序表：次月十五日

二、欄位定義：

〔報表編號〕項目代號 欄位代號	項目名稱	定義
〔CI345〕1100B M01	存拆放金融同業	係指存放及拆放銀行票券等金融同業之款項，若交易對手有信用惡化情形，應評估本金收回可能性後分別列入第Ⅱ、Ⅳ或Ⅴ類。
〔CI345〕1900B M03	其他資產	應就未能依約履行或已有瑕疵之其他債權或承受擔保品等資產加以評估，「附賣回票債券投資」及其他可能遭受損失之表內資產評估分類，其中「附賣回票債券投資」項目，請依據交易對手、發票人及保證人信用風險評估其收回可能性，分別評估分類。 針對已列應收帳款，而尚未列報逾期授信之保證墊款金額，應評估本金收回可能性後分別列入第Ⅱ、Ⅲ、Ⅳ或Ⅴ類。
〔CI345〕2100B M04	應收保證及背書票據	若「應收保證及背書票據」之被保證人或被背書人信用有惡化情形，即應列入本表「應予評估資產金額」中第Ⅱ、Ⅲ、Ⅳ或Ⅴ類。
〔CI345〕2900B M05	其他或有項目	本項包括承銷有價證券及其他可能遭受損失之表外資產。