

新臺幣到期日期限結構分析表

民國 年 月 日

報表編號：AI240

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.本表係填報總行及國內分支機構**新臺幣（不含外幣）**之金額，除非另有說明，依帳面金額(指減除累計減損及加減評價調整後淨額)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。

二、申報期限：每月十五日前申報。

三、欄位定義：

〔報表編號〕 項目代號 欄位代號	項目名稱	定義
〔AI240〕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。
〔AI240〕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。
〔AI240〕1300	有價證券投	(一)有價證券投資係指透過損益按公允價值

M02	資	<p>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等。</p> <p>(二)透過損益按公允價值衡量之金融資產：</p> <p>1.持有供交易者應以公允價值填報於 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>
[AI240] 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。
[AI240] 1500 M04	放款(含催收 款項)	<p>(一)透支依剩餘期間填報。</p> <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</p>

		<p>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>
〔AI240〕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。
〔AI240〕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。
〔AI240〕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、聯行往來（借方）、賣出期證券、暫付及待結轉帳項、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>
〔 AI240 〕 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>
〔 AI240 〕 2200 M08	活期性存款	活期性存款依歷史經驗提款比率分別填入各期間，相關計算原則詳附錄。
〔 AI240 〕 2300 M08	定期性存款	定期性存款依剩餘期間填報。
〔 AI240 〕 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。
〔 AI240 〕 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。
〔 AI240 〕 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。
〔 AI240 〕 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全行之授信融資額度、信用卡及現金卡已動用循環信用之</p>

		<p>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>
〔 AI240 〕 2800 M11	權益	<p>權益應包括本期稅後純益金額，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>
〔 AI240 〕 2900 M12	其他到期資金流出項目	<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</p>

		<p>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>
〔 AI240 〕 3000 M13	期距缺口	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。
〔 AI240 〕 4000 M14	新臺幣資產 合計	<p>(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。</p> <p>(二)兌換、聯行往來及衍生性金融商品評價調整以淨額列報。</p>
〔 AI240 〕 4200 M15	0-30 天期距 缺口/新臺幣 資產(%) 合計	請填至小數點第 2 位(四捨五入後)。

附錄

「新臺幣到期日期限結構分析表」歷史經驗值計算原則

「新臺幣到期日期限結構分析表」到期資金流入與流出項目，係以各項目基準日至到期日之剩餘天數決定「期間」。由於部分項目資金之流出與流入並無固定到期日，如個人戶中長期分期償還放款、應收信用卡款項、活期性銀行同業存款、活期性存款及約定融資額度，可依據各銀行歷史經驗值，估算到期可能之資金流出與流入。

本計算原則規範以歷史經驗值估算出 0-30 天、31-90 天、91-181 天、181 天-1 年及超過 1 年等 5 個期間金額(比率)，其中 0-30 天金額(比率)應再依歷史經驗值估算 0-10 天及 11-30 天金額(比率)，若無相關歷史經驗值，則將 0-30 天金額(比率)區分為二部分，其中三分之一列於 0-10 天，三分之二列於 11-30 天。

一、個人戶中長期分期償還放款

(一)當月還本比率 (A_n) = 當月分期還本金額(P_n)÷上月底分期還本放款餘額 (B_n)

(二)平均每月還本比率(C) = ($A_1 + A_2 + A_3 + A_4 \dots + A_n$)÷ N

其中 N 至少一年

(三)假設基準日分期還本放款餘額 = B

1. 0-30 天到期金額 = $B \times C$

2. 31-90 天到期金額 = $B \times 2C$

3. 91-181 天到期金額 = $B \times 3C$

4. 181 天-1 年到期金額 = $B \times 6C$

5. 超過 1 年到期金額 = 基準日分期還本放款餘額 - $B \times 12C$

二、應收信用卡款項

由於信用卡墊款後，客戶可選擇全額繳款或使用循環信用部分繳款，故帳列金額回收期限不確定，宜以歷史經驗值估算。其作法為將應收信用卡款項分成「分期付款」、「全額繳款」、「使用循環息之部分繳款」3部分，其中「分期付款」依到期剩餘期間填報，其餘則依歷史經驗取一段時間（至少12個月）計算下述比率：

(一)平均逾期比率（A）或本月底逾期金額（A1）：以逾期3個月以上帳款占應收信用卡款項（扣除分期付款）之比率，算出平均逾期比率或本月底之逾期金額。

(二)平均全額繳款比率（B）：當月全額繳款金額占上月底應收信用卡款項（扣除分期付款），算出平均全額繳款比率。

(三)平均使用循環息部分繳款率（C）：當月部分繳款金額占上月底應收信用卡款項（扣除分期付款），算出平均使用循環息部分繳款率。

(四)假設以104年11月至105年10月共12個資料值為計算基礎，依上述方法算出逾期比率（A）若為1.83%，將此比率列入超過1年；平均全額繳款比率（B）若為30.20%，列入0-30天；平均部分繳款比率（C）若為6.03%，亦列入0-30天，平均部分繳款比率之2倍列入31-90天，以此類推。

(五)基準日應收信用卡款項（扣除分期付款）若為1,256，則計算方式如下：

$$1. 1,256 \times (30.20\% + 6.03\%) = 455 \text{--- 列入 0-30 天}$$

$$2. 1,256 \times 6.03\% \times 2 = 151 \text{--- 列入 31-90 天}$$

$$3. 1,256 \times 6.03\% \times 3 = 227 \text{--- 列入 91-180 天}$$

$$4. 1,256 \times 1.83\% = 23 \text{--- 列入 超過 1 年}$$

5. $1,256 \times 6.03\% \times 6 = 454$ ，此金額因超過剩餘金額（ $1,256 - 455 - 151 - 227 - 23 = 400$ ），以400列入181天-1年，若此金額小於400，則將差額加上23列入超過1年。

應收信用卡款項（扣除分期付款）各期間分配情形

	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
繳款比率 (%)	B+C	2C	3C	100-(B+C)-2C -3C-A 或 A1	A 或 A1	100
分配金額	455	151	227	400	23	1,256

三、活期性存款(活期性銀行同業存款適用相同計算方式)：

活期性存款無到期日，實務上客戶並不會在短期間內全數提領，各銀行面對不同客戶之提款與存款行為，會呈現不同之存款餘額波動情形。波動幅度較大者，銀行在特定期間內面臨較大之資金流出壓力。以下為不同之推估方式：

(一)甲銀行（適用每月波動幅度平緩之銀行）

- 1.依據過去（至少 24 個月）算出每月存款餘額最高為 A；最低為 B；平均為 C。
- 2.算出每月波動幅度 $(A-B) \div C = D_{N-1}, D_{N-2}, \dots, D_{N-24}$ ；
 D_{N-1} 表示上個月波動幅度
- 3.算出平均每月波動幅度 $(D_{N-1} + D_{N-2} + \dots + D_{N-24}) / 24 = X$ 值（假設為 24 個月，算出數值假設為 2.75%）
- 4.基準日存款餘額 $(53,345) \times 2.75\% = 1,467$ --- 列入 0-30 天
5. $1,467 \times 2 = 2,934$ --- 列入 31-90 天
6. $1,467 \times 3 = 4,401$ --- 列入 91-180 天
7. $1,467 \times 6 = 8,802$ --- 列入 181 天-1 年
- 8.剩餘金額 35,741 列入超過 1 年

(二)乙銀行---改良型(適用每月波動幅度較大或活期性存款占到期資金流出比率較小之銀行)

若銀行之每月波動幅度較大（如大於 8.33%），則上述算法，活期性存款將全數配置於一年以內，與事實不符。乙銀行可採改良式推估如下：

- 1.先觀察過去（至少 24 個月）存款餘額之最低值（假設 10,200），則此值表示至少 24 個月均未被提領之存款餘額，可先列入超過 1 年。
- 2.再依據甲銀行步驟 1.2.3.算出平均每月波動幅度（假設為 20%）
- 3.基準日存款餘額 $(53,345) \times 20\% = 10,669$ ---列入 0-30 天
4. $10,669 \times 2 = 21,338$ ---列入 31-90 天
- 5.剩餘金額 11,138---列入 91-180 天
- 6.活期性存款餘額估算各期間資金流出之金額如下表：

0-30 天	31-90 天	91-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
10,669	21,338	11,138	0	10,200	53,345

*31-90 天亦可採下述丙銀行之三個月平均比率減一個月平均比率，再乘上基準日活期性存款餘額，以下類推。

- 7.若銀行活期性存款呈現持續下跌狀況，則先將 10,669 列入 0-30 天，存款餘額之最低值列入超過 1 年，再有剩餘依序列入 31-90 天及 91-180 天。

(三)丙銀行(適用存款餘額較大且並無巨幅變動之銀行)---精確保守型

本類型至少應有 24 個月資料。以下例子採 6 年歷史資料：

- 1.活期性存款一個月平均比率
(每月最高餘額－每月最低餘額) \div 每月平均餘額
取 72 個月加總平均 $(100/1-105/12)$
- 2.活期性存款三個月平均比率
(每三個月最高餘額－每三個月最低餘額) \div 每三個月平均餘額

取 24 個樣本加總平均(100/1-105/12)

3.活期性存款六個月平均比率

(每六個月最高餘額－每六個月最低餘額)÷每六個月平均餘額

取 12 個樣本加總平均(100/1-105/12)

4.活期性存款一年平均比率

(每年最高餘額－每年最低餘額)÷每年平均餘額

取 6 個樣本加總平均(100/1-105/12)

5.平均比率配置表(例釋)

0-30 天	1-90 天	1-180 天	1 天-1 年		合計
8.89%	13.99%	17.45%	23.01%		
0-30 天	31-90 天	91-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
8.89%	5.10%	3.46%	5.56%	76.99%	100.00%

若銀行欲採較穩健方式或銀行最近之活期性存款餘額呈現逐步下滑趨勢，可加上若干標準差（如 99.9%信賴區間為 3.27 個標準差）或某一比率作為各期間波動幅度之緩衝值。

四、約定融資額度

(一)約定融資額度客戶若有動撥日程表，則依據欲動撥之日期與金額個案估算。

(二)若無動撥日程計畫表，則應估算其歷史經驗值如下：

1.依據過去一段時間（至少 24 個月）算出每月動撥金額占上月底總餘額或月平均總餘額之比率，惟應注意契約到期銷帳部分。

2.算出平均每月動撥幅度（依客戶資料庫可採甲銀行或乙銀行方式）

(1)甲銀行：每月動撥幅度＝（上月底總餘額＋本月新增－本月到期－本月底總餘額）/上月底總餘額或月平均總餘額
上式「本月新增」應包括本月「新增契約」之額度

及有循環動用額度之客戶因還款而「恢復」之額度。

(2)乙銀行：可先逐戶算出有約定融資客戶各月底融資餘額。

每月動撥幅度 = Σ (約定融資戶本月底融資餘額
－約定融資戶上月底融資餘額) / 約定融資戶上月底
融資額度總餘額

若個別約定融資戶本月底融資餘額－上月底融資餘
額為負值表示該戶本月無新增加撥款，以 0 取代。

3. 求出過去一段時間平均每月動撥幅度 $(D_{N-1} + D_{N-2} + \dots + D_{N-24}) / 24$
= D 值 (假設有 24 個值)
4. 基準日帳列金額乘上平均每月動撥幅度列入 0-30 天動撥幅度
5. 算出二個月動撥幅度，2×平均每月動撥幅度列入 31-90 天動撥幅
度。
6. 算出三個月動撥幅度，3×平均每月動撥幅度列入 91-180 天動撥
幅度。
7. 算出六個月動撥幅度，6×平均每月動撥幅度列入 181 天-1 年動撥
幅度。
8. 剩餘金額列入超過 1 年。