

# 金融健全指標申報項目(三)－附表

民國      年      月      日

報表編號：AI993 (本國銀行季報)

金融機構代號及名稱：

單位：新臺幣百萬元

項目代號	項      目	總行及國內 營業單位 <sup>1</sup>	全行
大額授信集中度			
3800	一、大額授信暴險額		
3801	二、大額授信暴險額(不含政府及公營機構)		
流      動      性			
3900	一、核心流動資產		
4000	二、廣義流動資產		
4100	三、短期負債		
放款品質及內容			
4200	一、逾期放款總額(含銀行同業逾放)		
4300	二、住宅不動產放款		
4400	三、商用不動產放款		
市場風險部位			
4600	一、外幣放款		
4700	二、外幣負債		
4800	三、權益證券淨部位		

<sup>1</sup> 總行及國內營業單位不包括國際金融業務分行。

## 金融健全指標申報項目(三)－附表

### 一、項目說明

項目代號及名稱	項 目 說 明
3800、3801 大額授信暴險額	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本項填報對大額授信戶之授信餘額合計數。</li> <li>2. 大額授信戶係指對單一授信戶歸戶後授信總額超過前一季底第一類資本淨額 10% 以上者。</li> <li>3. 本項所稱授信包括放款、承兌、保證、買入匯款及無追索權之應收承購帳款。</li> </ol>
3900 核心流動資產	本項包括現金、待交換票據、存放銀行同業、存放央行以及距到期日 3 個月內，可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之金融資產。
4000 廣義流動資產	<p>本項包括前述核心流動資產及符合下列條件之有價證券投資：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 有價證券具有活絡市場者(亦即可在正常市場狀況下立即變現而不會遭受重大虧損者)，惟有價證券之發行人長期信用評等或債務信用評等在投資等級以下者(例如 S&amp;P 發行人長期信用評等 BB+(含)以下)，應予剔除。</li> <li>2. 購入中央政府及中央銀行發行之各種有價證券，例如公債、國庫券或央行可轉讓定期存單，均屬廣義流動資產。</li> </ol>
4100 短期負債	係指距到期日一年(含)以內之存款(報表 AI992 之 2400)、借入款(2500)、發行債務證券(2600)、以及衍生金融負債(2700)減除衍生金融資產(2100)後之淨額(若為負值則不計入)。
4200 逾期放款總額	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 逾期放款係依據金管會定義(含甲類及乙類逾期放款)。</li> <li>2. 本項逾期放款包含銀行同業逾放及客戶逾放。</li> </ol>
4300 住宅不動產放款	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 係指以住宅不動產為擔保之個人放款。</li> <li>2. 住宅不動產包括住屋及所屬土地(含自用及出租)；若不動產估值僅有土地部分，建物因未辦理保存登記不列入估價，則不列入申報。</li> <li>3. 以住宅不動產為副擔保僅申報估值內擔保部分，如放款兩千萬元，擔保物估值四百萬元，僅申報四百萬元。若放款餘額低於估值則以放款餘額填報。</li> <li>4. 住宅之認定按用途別區分，若不易區分則以謄本記載為準。</li> </ol>
4400 商用不動產放款	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 係指以商業不動產為擔保放款(包括法人及個人)及對營造業及不動產業之放款(不論有無擔保品)。</li> <li>2. 商業不動產係指企業從事零售、批發、製造或其他類似目的之建物及所屬土地(含工業用不動產)。</li> <li>3. 若提供為住商混合建物，則全數視同商業不動產申報；若不</li> </ol>

	<p>動產估值僅有土地部分，建物因未辦理保存登記不列入估價，則不列入申報。</p> <p>4. 若以商業不動產為副擔保，僅填報估值內擔保部分，如放款餘額低於估值，則以放款餘額填報。</p>
4600 外幣放款	<p>1. 係指以外幣計價之放款，以及帳列新台幣但約定以外幣償還之放款。</p> <p>2. 本項「放款」範圍同 AI992 表中 1810 項目。</p>
4700 外幣負債	<p>1. 係指以外幣計價之負債，以及帳列新台幣但約定以外幣償付之負債。</p> <p>2. 本項「負債」範圍同 AI992 表中 2300 項目。</p>
4800 權益證券淨部位	<p>1. 係指資產負債表內股權投資及權益型衍生工具名目淨部位之合計數。權益型衍生工具名目部位包括(1)與個股有關之期貨與遠期契約名目部位、(2)與股價指數有關之期貨以市價評估之部位、(3)權益證券交換(equity swap)以長部位及短部位之淨額入帳、(4)權益證券選擇權以標的物之公允價值乘以選擇權之 Delta 值。</p> <p>2. 嵌入式衍生工具不列入此項申報。</p>