

美金到期日期限結構分析表（總行、國內分支機構及國際金融業務分行）

民國 年 月 日

報表編號：AI245

金融機構代號及名稱：

單位：美金千元

項目代號	項目	0-30 天 A	31-90 天 B	91-180 天 C	181 天-1 年 D	超過1 年 E	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	

項目 代號	項目	0-30 天 A	31-90 天 B	91-180 天 C	181 天-1 年 D	超過1 年 E	合計 T	說明 註記	核對 註記
2500	借入款								
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	

一、填報說明：

1. 本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，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。各資金運用及來源項目，請依其「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資產證券化，到期資金流出中預計發放現金股利部分須調整原列帳期間，並應檢附書面說明

二、維護時點及程序：次月十五日前申報。

三、欄位定義：

〔報表編號〕項目代號 欄位代號	項目名稱	定 義
〔AI245〕1100 M01	現金及存放銀行同業	現金填報於0-30日。 存放銀行同業若屬定期性，請依至到期日之剩餘期限填報，若屬活期性，填報於0-30日。
〔AI245〕1200 M01	拆放銀行同業及透支	拆放銀行同業請依至到期日之剩餘期限填報，銀行同業透支填報於0-30日。
〔AI245〕2100 M01	銀行同業拆放及透支 銀行同業存款	銀行同業拆放請依至到期日之剩餘期限填報，透支銀行同業依計畫還款期限填報。 銀行同業存款(含郵匯轉存款)若屬定期性，請依至到期日之剩餘期限填報，若屬活期性，依歷史經驗填報。
〔AI245〕1300 M02	有價證券投資	有價證券投資係指透過損益按公允價值衡量、透過其他綜合損益按公允價值衡量、按攤銷後成本衡量之債務工具投資。有價證券包括公債、公司債、可轉讓定期存單、承兌匯票、商業本票、股票及受益憑證等。透過損益按公允價值衡量之金融資產持有供交易者應以公允價值填報於0-30天、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。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。按攤銷後成本衡量之債務工具投資依剩餘期間填報於各期間。

〔 AI245 〕 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。
〔 AI245 〕 2400 M03	附買回債(票)券負債	附買回債票券負債依約定附條件交易日之剩餘期間填報。
〔 AI245 〕 1500 M04	放款（含催收款項）	放款請依至到期日之剩餘期限填報， 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1年以上。 預計資產證券化部分，按證券化之回收期限全數填報，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。
〔 AI245 〕 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，請依至到期日剩餘期限填報，如應收放款息及公債息依預計收息日剩餘期限填報，若無法預估，填報於1年以上。
〔 AI245 〕 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，請依至到期日之剩餘期限填報，如應付借入款及存款息依預計付息日剩餘期限填報，若無法預估（如信用卡逾期息），填報於0-30日。
〔 AI245 〕 1700 M06	不動產及設備	不動產及設備 應扣除累計折舊及累計減損 ，若有明確處分計畫者可依未來處分期限以回收金額填報，其餘填報於1年以上。
〔 AI245 〕 1900 M07	其他到期資金流入項目	（一）其他到期資金流入項目包括採用權益法之投資、應收帳款、應收承兌票款、應收出售遠匯款、其他應收款、短期墊款、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）、暫付及待結轉帳項及換入貨幣交換等應按剩餘期間填入各期間，若無法預估，填報於1年以上。 （二）其他有確定金額及收入日期，但未列入其他項目填報的任何現金流入，如：換匯換利、利率交換交易及其他資產負債表內外項目確定收入款請依未來流入現金按到期期限填報於本項。
〔 AI245 〕 2200 M08	活期性存款	活期性存款請依歷史經驗提款比率分別填入各期間。
〔 AI245 〕 2300 M08	定期性存款	定期性存款請依至到期日之剩餘期限填報。
〔 AI245 〕 2700 M10	約定融資額度	本項應包括不可取消融資額度及有條件可取消融資額度 一、不可取消融資額度：

		<p>不論原契約期限長短，若符合以下條件之一，即應列入</p> <p>(一) 契約未有取消或排除條款之約定。</p> <p>(二) 契約有計收承諾費之約定。</p> <p>(三) 契約有依計畫條件撥款之義務。</p> <p>(四) 借款人符合契約條件，銀行不可自行取消之承諾。</p> <p>(五) 其他不屬於可取消之融資額度範圍者。</p> <p>二、可取消之融資額度：</p> <p>(一) 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，本項金額無須填報)</p> <p>(二) 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>三、列報上述金額應包括全行各單位之企金、消金業務及其他業務之融資額度，除放款、透支、貼現、貿易融資外，尚包括保證、承兌、應收帳款承購、短期票券發行融資(NIFs)、循環包銷融資(RUFs)、證券融資、信用卡及現金卡已動用循環信用之未用額度及其他直接或間接由銀行提供信用導致須辦理撥款或墊款之融資額度。</p> <p>四、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。</p> <p>約定融資額度有明確撥款計畫請依契約期間預計未來融資之現金流出金額按到期期限填報於本項。若無明確撥款計畫請依歷史經驗法分別填列各期間。</p>
〔 AI245 〕 2800 M11	權益	權益應包括本期稅前純益金額，其中預計減資及預計發放而未提列之現金股利按支付期限填報，其餘填報於 1 年以上。
〔 AI245 〕 2900 M12	其他到期資金流出項目	<p>(一) 其他資金流出項目，包括承兌票款、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、證券公司拆放、存入保證金、換出貨幣交換等應按剩餘期間填入各期間，若無法預估，填報於 1 年以上。</p> <p>(二) 其他有確定金額及支付日期，但未列入其他項目填報的任何現金流出，如換匯換利及利率交換交易；已確定之保證墊款及其他資產負債表內外項目確定墊付款按到期期限填報於本項。</p>

〔 AI245 〕 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。
-----------------------	------	--