

對大陸地區之授信、投資及資金拆存總額度計算表

民國○○年○○月○○日

報表編號：AI822

單位：新臺幣元

金融機構代號及名稱：

項 目 代號	項 目			數 額 T
1000	授信、投資及資金拆存總額度			
2000	上年度決算後淨值			
3000	對大陸地區之授信、投資及資金拆存總額度占上年度決算後淨值之倍數			程 式 設 計 人 員 請 將 數 額 設 定 為 小 數 點 後 2 位
項 目 代號	業 務 項 目			小 計 T1
1100	授信			
1110	直接往來之授信			
1120	間接往來之授信			
1130	減：短期貿易融資			
項 目 代號	業 務 項 目	標 的 暴 險 A2	交 易 暴 險 B2	小 計 T2

1200	投資			
1210	參股投資			
1211	子銀行			
1212	大陸地區銀行			
1213	大陸地區非銀行之金融機構			
1215	股票			
1216	大陸地區交易所掛牌上市者			
1217	大陸境外交易所掛牌者			
1218	其他			
1220	票債券			
1221	政府			
1226	中央政府			
1227	地方政府			
1222	金融機構			
1261	中國人民銀行			

1228	政策性及國有商業銀行						
1262	股份制商業銀行						
1229	其他						
1260	企業						
1223	外資						
1224	臺資						
1225	陸企						
1230	基金、受益證券及資產基礎證券						
1240	以附賣回(RS)條件買入之有價證券						
1250	衍生性商品						
1251	擔任信用衍生性商品的信用保障提供者						
1252	其他						
資金拆存明細		帳列小計 C3	適用權數	小 計 T3	資金拆借帳列金額 A5	存放銀行同業帳列金額 B5	帳列小計 D5
1300	資金拆存						

1340	債權債務剩餘期限不足 3 個月且 交易對手之長期債信或短期債信 符合投資等級以上者		20%				
1341	大陸地區銀行						
1345	中國人民銀行						
1346	政策性及國有商業銀行						
1347	股份制商業銀行						
1348	其他						
1342	第三地區銀行設立於大陸地區 之營業據點						
1343	其他臺灣地區銀行及金融控股 公司子銀行設立於大陸地區之 營業據點						
1344	銀行本身設立於大陸地區之子 銀行						
1350	其他		100%				
1351	大陸地區銀行						
1355	中國人民銀行						
1356	政策性及國有商業銀行						

1357	股份制商業銀行						
1358	其他						
1352	第三地區銀行設立於大陸地區之營業據點						
1353	其他臺灣地區銀行及金融控股公司子銀行設立於大陸地區之營業據點						
1354	銀行本身設立於大陸地區之子銀行						
項 目 代號	業務項目	保證 A4	擔保品 B4	小 計 T4			
1400	減：風險移轉						
1410	授信						
1420	投資						

補充項目：

項目代號	項 目	資金拆借帳列 金額 A6	存放銀行同業 帳列金額 B6	帳列小計 D6
1800	資金拆存予陸資銀行在台分行			
1810	授信予陸資銀行在台分行			
1820	投資陸資銀行在台分行發行之債券及可轉讓定期存單等			
1830	當月授信轉銷呆帳金額(本項以正值填報)			

一、填報說明：

(一) 本表格請應「臺灣地區銀行對大陸地區之授信、投資及資金拆存總額度計算方法說明」之規定填報。

(二) 授信

1、依授信餘額計算(不扣除備抵呆帳)。

2、短期貿易融資：指因貿易而產生且具自償性之一年期以內之融資，如進出口押匯、開發信用狀、應收信用狀收買、應收帳款收買、應付帳款、已承兌出口票據貼現、購料保證、外銷貸款、進口融資、進出口外貸、應收承兌票款、海外代付(指銀行為貿易商代付)等。

3. 當月授信轉銷呆帳金額(包含短期貿易融資之授信轉銷呆帳數)。

(三) 投資

1、對大陸地區之參股投資(指臺灣地區銀行依本辦法之規定赴大陸地區設立子銀行或參股投資)：依銀行原始投資成本計算。

2、票債券、股票：依銀行帳列金額計算。明細請依發行人之性質填列。

3、基金、受益證券及資產基礎證券：依「銀行帳列金額」與「大陸地區法人及其在第三地區設立之分支機構發行之有價證券或債權之金額占該淨基金資產價值或資產池總資產之百分比」(依最近可得之資訊計算百分比)相乘後之金額計算。

4、以附賣回(RS)條件買入之有價證券：

(1) 評估交易對手不履行合約時，銀行將發生之損失金額= $\text{MAX} \{ (\text{契約賣回價} - \text{買入有價證券之帳列金額}), 0 \}$ 。

(2) 損失非以新臺幣計算者，應依現時匯率換算為新臺幣。

(3) 買入之有價證券若屬上開 1、2、3 之情形者，免予再計入本項。

5、衍生性商品：

(1) 臺灣地區銀行擔任信用衍生性商品契約之信用保障提供人：應視為保證，依名目本金計算，名目本金非新臺幣者，應依現時匯率換算為新臺幣。

(2) 其他：依國際財務報導準則第 9 號公報評價後，帳列之金融資產數額計算，若為金融負債則免予計入。

(四) 資金拆存(含銀行對金融同業辦理之「進口融資墊款」業務)

1. 債權債務剩餘期限不足三個月且交易對手之長期債信或短期債信符合投資等級以上者：

(1) 資金拆借餘額：只計入淨資金拆出餘額部分，且同一金融機構各營業據點應分別計算。淨資金拆出餘額=MAX【(資金拆出餘額－資金拆入餘額), 0】×20%

(2) 存放銀行同業(可於 3 個月內自由動用之資金)餘額：存放銀行同業合計數×20%。

2. 其他：

(1) 資金拆借餘額：只計入淨資金拆出餘額部分，且同一金融機構各營業據點應分別計算。淨資金拆出餘額=MAX【(資金拆出餘額－資金拆入餘額), 0】×100%

(2) 存放銀行同業餘額：存放銀行同業合計數×100%。

(3) 為反映交易實質，依銀行局 104.4.23 金管銀法字第 10410001840 號函，銀行新承作之資金拆存案件，其資金拆存期間雖低於 3 個月，惟到期後再展期或預期到期後將再展期，致實際承作期間超過 3 個月者，仍應全額（即 100%）計入總額度。

3. 第 1 目所稱投資等級，係指符合「商業銀行投資有價證券之種類及限額規定」第 4 點規定各款條件者。

(五) 風險移轉：擔保債權取具之保證或擔保品符合下列條件且為足額擔保者，得不計入對大陸地區之授信及投資金額(同一債權得按保證人、擔保品押值或價值比例計算)；另已排除計入之短期貿易融資所取具之保證或擔保品不得再納入風險移轉。

(六) 上年度決算後淨值：應以銀行本行上一會計年度經股東會承認之盈餘分配後淨值為準。無股東會者，以董(理)事會通過為準。在未完成上開程序前，以最近一次經完成上開程序之盈餘分配後淨值為準。銀行年度中現金增資，得計入淨值計算，並以取得驗資證明書為計算基準日；年度中減資或發放現金股利，其金額應於減資基準日或分派基準日自淨值中減除。

二、維護時點及程序表：

維護/申報頻率	維護/申報	維護/申報	維護/申報
---------	-------	-------	-------

事前維護	事後維護	即時維護	次月10日內	次季10日內	次年5個月內	其他	時點	程序	項目
						*	次月15日內	次月15日內維護月底資料	全部項目