

# 本國銀行大陸地區子行簡明財務資料表

年      月      日

報表編號：AI831

金融機構名稱：

單位：新臺幣元

項目代號	項      目	全 行 T
	<b>簡明資產負債表</b>	
10000	一、資產	
11000	（一）現金及約當現金	
11500	（二）存拆放央行及銀行同業	
12000	（三）投資淨額	
13500	（四）貼現及放款淨額	
18500	（五）不動產及設備及投資性不動產淨額	
19500	（六）其他資產-淨額	
20000	二、負債	
21000	（一）央行及銀行同業存款	
21500	（二）央行及同業融資	
22500	（三）附買回票券及債券負債	
23500	（四）存款及匯款	
29500	（五）其他負債	
30000	三、權益	
31100	（一）股本	
32000	（二）保留盈餘	
32500	（三）其他權益項目	
	<b>簡明損益表</b>	
60000	（一）利息淨收益	
61000	（二）利息以外淨收益	
62000	（三）淨收益	
63000	（四）呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	
64000	（五）營業費用	
65000	（六）繼續營業單位稅前淨利（淨損）	
66000	（七）繼續營業單位本期後稅後淨利（淨損）	
	<b>資產品質狀況</b>	
80000	一、放款提列之備抵呆帳	
81000	二、不良放款	
82000	三、不良放款比率	
83000	四、備抵呆帳覆蓋率	
84000	五、放款總額	
85000	六、關注貸款	

# 一、填報說明

項目代號及名稱	項目說明
<b>簡明資產負債表</b>	
<b>10000 資產</b>	
11000 現金及約當現金	現金及約當現金
11500 存放央行及銀行同業	存放央行及拆借金融同業
12000 投資淨額	= 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+按攤銷後成本衡量之債務工具投資+採用權益法之投資-淨額+其他金融資產-淨額
13500 貼現及放款淨額	貼現及放款-淨額
18500 不動產及設備及投資性不動產淨額	= 不動產及設備-淨額+投資性不動產
19500 其他資產-淨額	上述資產以外之資產項目合計
<b>20000 負債</b>	
21000 央行及銀行同業存款	央行及金融同業存款
21500 央行及同業融資	央行及同業融資
22500 附買回票券及債券負債	附買回票券及債券負債
23500 存款及匯款	存款及匯款
29500 其他負債	上述負債以外之負債項目合計
<b>30000 權益</b>	
31100 股本	股本
32000 保留盈餘	保留盈餘
32500 其他權益項目	上述權益以外之權益項目合計
<b>簡明損益表</b>	
60000 利息淨收益	= 利息收入—利息費用
61000 利息以外淨收益	利息以外淨收益
62000 淨收益	淨收益 = 利息淨收益+利息以外淨收益
63000 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存
64000 營業費用	= 員工福利費用+折舊及攤銷費用+其他業務及管理費用
65000 繼續營業單位稅前淨利(淨損)	繼續營業單位稅前淨利(損)
66000 繼續營業單位本期稅後	繼續營業部門稅後淨利(損)

項目代號及名稱	項目說明
淨利(淨損)	
資產品質狀況	
80000 放款提列之備抵呆帳	放款備抵呆帳
81000 不良放款	= 次級貸款+可疑貸款+損失貸款（依中國銀監會之「貸款風險分類指引」第五條）
82000 不良放款比率	= 不良放款/(貼現及放款淨額+放款提列之備抵呆帳) 或不良放款/貼現及放款總額
83000 備抵呆帳覆蓋率	= 放款提列之備抵呆帳/不良放款
84000 放款總額	= 貼現及放款淨額+放款提列之備抵呆帳
85000 關注貸款	依中國銀監會之「貸款風險分類指引」第五條第二款之定義

## 二、維護時點及程序表：

維護/申報頻率							維護/申報 時點	維護/申報 程序	維護/申報 項目
事前 維護	事後 維護	即時 維護	次 月 10 日 前	次 季 10 日 前	次 年 5 個 月 內	其 他			
						※	次月 15 日前	次月 15 日前維護 月底資料	全部項目