

約定融資額度分析表

年 月 日

報表編號：DI365

金融機構代號及名稱：

單位：新臺幣元

項目代號	暴險類型	條件別	原始期間別		合計 T
			一年以下 A	超過一年 B	
1110	民營企業	可取消			
1120		不可取消			
1210	公營企業	可取消			
1220		不可取消			
1310	政府機關	可取消			
1320		不可取消			
1410	私人	可取消			
1420		不可取消			
1510	金融機構	可取消			
1520		不可取消			
1910	其他	可取消			
1920		不可取消			
9999	合計				

- 1.原始期間別係指原始契約期限。
- 2.私人包括個人信用及消費性貸款。
- 3.凡與客戶約定可能需提供融資之額度均應計入，其係指實際需提供資金之金額，而非銀行內部為管理客戶或衍生性金融商品交易風險，而訂定之額度。
- 4.如大陸地區銀行在臺分行並未設置放款及徵信等專責部門，亦未與客戶簽訂融資約定，客戶所動用之融資額度均為總行依徵信結果，授予客戶之融資額度，而該額度為全球各分行所共用，並由總行統一控管。亦即在臺分行須經總行核准方能使用該額度，且未承擔信用風險，則其約定融資額度得填為「零」。

一、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 15 日 內	次 季 10 日 內	次 年 5 個 月 內	其 他			
			※				應於次月 15 日前維 護。	金融機構應按月將承諾 融資額度之餘額於次月 15 日前申報。	全部項目

二、欄位定義：

〔報表編號〕項目代號 欄位代號	項目名稱	定 義
〔 DI365 〕	約定融資額度	<p>本項應包括不可取消融資額度及可取消融資 額度</p> <p>一、不可取消融資額度：</p> <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。</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）。</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，</p>

		<p>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>
--	--	--