

附件 對大陸地區之授信、投資及資金拆存總額度計算表

民國〇〇年〇〇月〇〇日

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 0.00
項目代號	業務項目	資產負債表表內 A1	資產負債表表外 B1	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			
1220	票債券及股票			
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			
項目代號	業務項目	資金拆借 A3	存放銀行同業 B3	小 計 T3
1300	資金拆存			
1310	對大陸地區銀行			
1320	對第三地區銀行			
1330	對其他臺灣地區銀行及金融控股公司子銀行			
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			
1430	資金拆存			

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. 資產負債表表內交易：

(1) 指銀行已撥(墊)款之授信，如放款、透支、貼現、應收帳款承購、保證墊款業務。

(2) 依銀行帳列金額計算(不扣除備抵呆帳)。

2. 資產負債表表外交易：

- (1)指銀行尚未撥(墊)款之授信，如保證及授信承諾。
- (2)依合約承諾金額計算(扣除已撥(墊)款列入資產負債表表內之授信金額)；銀行無撥(墊)款義務者，無須計入。
- (3)已動用之非循環額度，借款人還款後銀行不再承諾者，無須再計入。
- (4)合約承諾金額非新臺幣者，應依現時匯率換算為新臺幣。

3. 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、海外代付等。

(三) 投資

- 1. 對大陸地區之參股投資：依銀行帳列金額計算。
- 2. 票債券、股票：依銀行帳列金額計算。
- 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：

各銀行自 101 年 7 月 1 日起須向單一申報窗口申報 AI822「對大陸地區之授信、投資及資金拆存總額度計算表」

- (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者：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：依財務會計準則公報第三十四號評價後，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

- 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。 $\text{淨資金拆出餘額}=\text{MAX}[(\text{資金拆出餘額}-\text{資金拆入餘額}), 0]$
- 2. 存放銀行同業餘額：所有存放銀行同業合計數。

(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、投資及資金拆存總額度(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(母銀行與子銀行合併後之淨值)：臺灣地區銀行(含子銀行)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 日內	次季 10 日內	次年 5 個月內	其他			
						*	次月 15 日內	次月 15 日內維護月底資料	全部項目