

# 科目餘額表所用科目代號、名稱及定義

(本表依科目代號大小順序排列)

## 損益科目

科目代號	科目名稱	科 目 定 義	備註
	<b>收入科目</b>		
4101	放款及貼現利息收入	進出口押匯、貼現、透支及各項放款之利息收入屬之。(應與放款涵蓋基礎一致)	
4102	債券利息收入	買入各種有價證券孳生之利息收入屬之。	
4103	存放央行利息收入	依法繳存中央銀行之存款準備金所計取之利息收入屬之。	
4104	存放同業利息收入	存放國內外銀行同業之款項計取之利息收入屬之。	
4105	同業透支利息收入	銀行同業依約定之契約向本行透支之款項計取之利息收入屬之。	
4106	拆放同業利息收入	拆放國內外銀行同業按日拆計息之款項計取之利息收入屬之。	
4107	聯行往來利息收入	對一般分行而言，係指與總行、國外聯行(含 OBU 分行，以下皆同)及國內 OBU 分行間因存放、拆放及透支關係而產生之利息收入屬之。 對國內 OBU 分行而言，係指與總行、國外聯行及一般分行間因存放、拆放及透支關係而產生之利息收入屬之。	
4108	換匯利息收入	因換匯(Fx SWAP)產生之利息收入屬之。	
4109	其他利息收入	不屬於以上各項收入之其他利息收入屬之；從事換匯換利(CCS)、利率交換(IRS)等其他利率有關之衍生性商品交易所產生之利息收入亦包括在內。	
4517	手續費及佣金收入	辦理保證、代理、委託業務及兼營經紀業務所獲得之手續費及佣金收入，如手續費收入、佣金收入、證券經紀收入。	
*4531	買賣票券利益	買賣定期存單、承兌匯票、商業本票、公債、國庫券、公司債及金融債券等之利益屬之。	
*4532	長期股權投資利益	長期股權投資或轉投資經營事業所獲配之現金股息紅利(或解繳盈餘)及處分投資之利益屬之。	
*4534	兌換利益	外幣買賣所產生之利益或即期外幣資產或負債因匯率變動所產生之評價利益屬之。	
*4538	買賣證券利益	買賣股票及受益憑證之利益(含股利)屬之。	
*4550	衍生性商品利益	承作衍生性商品(包括遠期外匯)交易所產生之已實現利益及未實現利益(即評價利益)屬之。	
4560	(營業收入備用科目)		
4903	租金收入	出租營業用資產所獲得之收入。	
4909	其他營業收入	不屬於以上各項之其他營業收入屬之。	
4991	處分固定資產利益	處分固定資產所產生之利益屬之。請以淨額列示， <b>屬營業外收入</b> 。	
4992	收回放款損失	以前年度轉銷之呆帳而於本年度收回者屬之， <b>屬營業外收入</b> 。	
4993	沖回呆帳準備	因以前年度多提列備抵呆帳而於本年度沖回者屬之， <b>屬營業外收入</b> 。	
4994	其他營業外收入	不屬於以上各項之其他營業外收入屬之。	
4995	<b>資產減損迴轉利益</b>	<b>依據財務會計準則公報第 35 號內容衡量，應於資產負債表日重新評估，於以前年度所認列之減損損失可能已不存在或減少，宜就原認列為損失之範圍內於損益表認列為利益，屬營業外收入。</b>	<b>新增</b>
4996	(營業外收入備用科目)		
4999	收入合計	本項目應與上列各項收入科目金額之合計數一致。	
	<b>支出科目</b>		
5101	存款利息支出	收受各種存款(同業存款除外)之利息支出屬之。	
5102	同業存款利息支出	銀行同業因資金調撥及為便利相互往來而存入本行款項之利息支出屬之。	
5103	透支同業利息支出	於所訂契約額度內向銀行同業透支款項應支付之利息支出屬之。	
5104	同業拆放利息支出	向銀行同業借入按日拆計息之款項所支付之利息支出屬之。	
5105	其他借入款利息支出	不屬於以上各項借入款之其他融資利息支出屬之。	
5106	聯行往來利息支出	就一般分行而言，係指與總行、國外聯行及國內 OBU 分行間因存放、拆放及透支關係而產生之利息支出屬之。 就國內 OBU 分行而言，係指與總行、國外聯行及一般分行間因存放、拆放及透支關係而產生之利息支出屬之。	
5107	換匯利息支出	因換匯(Fx SWAP)產生之利息支出屬之。	
5108	其他利息支出	不屬於以上各項支出之其他利息支出屬之；從事換匯換利(CCS)、利率交換(IRS)等其他利率有關之衍生性商品交易所產生之利息支出亦包括在內。	
5301	呆帳提存	當年度提列之各項呆帳準備屬之。	
5302	業務、總務及管理費用	業務、總務及管理部門所發生或攤計之各項費用(包括呆帳提存以外之各項提存)。	

## 科目餘額表所用科目代號、名稱及定義

(本表依科目代號大小順序排列)

### 損益科目

科目代號	科目名稱	科目定義	備註
5517	手續費及佣金支出	各項手續費佣金及經紀支出屬之。	
*5531	買賣票券損失	買賣定期存單、承兌匯票、商業本票、公債、國庫券、公司債及金融債券等之損失屬之。	
*5532	長期股權投資損失	處分長期股權投資或轉投資經營事業之損失，及有確切資料顯示投資價值已減損，且回復希望甚小時之減損數屬之。	
*5534	兌換損失	外幣買賣所產生之損失或即期外幣資產或負債因匯率變動所產生之評價損失屬之。	
*5538	買賣證券損失	買賣股票及受益憑證之損失屬之。	
*5550	衍生性商品損失	承作衍生性商品（包括遠期外匯）交易所產生之已實現損失及未實現損失（即評價損失）屬之。	
5560	（營業支出備用科目）		
5591	其他營業支出	不屬於以上各項之其他營業成本屬之。	
5991	處分固定資產損失	處分固定資產所產生之損失屬之。請以淨額列示。	
5992	其他營業外支出	不屬於上述之其他營業外支出屬之。	
<b>5995</b>	<b>資產減損損失</b>	<b>依據財務會計準則公報第 35 號內容衡量，當資產之可回收金額低於其帳面價值時，應將降低部分認列為損失，屬營業外支出。</b>	<b>新增</b>
5996	（營業外支出備用科目）		
5999	支出合計	本項目應與上列各項支出科目金額之合計數一致。	
6400	所得稅	本期稅前純益依所得稅法等有關規定核算預計應繳納之營利事業所得稅。	