

中央銀行業務局 函

裝

訂

線

受文者：

機關地址：10051 台北市羅斯福路一段二號

承辦人及電話：徐桂華（二二）二三五七二三四六

速別：

密等及解密條件：

發文日期：中華民國九十二年八月六日

發文字號：台央業字第0920035244號

附件：

主旨：所詢連結存款與衍生性金融商品之組合商品，如不以「存款」之名稱辦理，是否仍應續提準備金乙案，復如說明，請查照辦理。

說明：

一、復 貴行九十二年六月二十五日企財字第一二九〇號函。

二、依國際金融慣例，連結存款之組合式衍生性金融商品應分解為基本產品後，再依據一般公認會計準則及相關規範辦理各基本產品之會計處理。

三、本案相關新台幣信用衍生性金融商品業務，請按分解後之個別商品業務列帳，其中銀行收自存戶之本金，其交易本質仍屬定期存款，請依定期存款科目列帳並計提準備金。

正本：美商花旗銀行台北分行

副本：本國銀行、外國銀行在台分行

局長 楊金龍

格式一

銀行
信用合作社
農會信用部
漁會信用部

附件2

本月應提準備額五成五金額	(A)	
前月準備金乙戶提存金額	(B)	
本次準備金乙戶應增(減)金額	(C) = (A) - (B)	
調整日期		

準備金調整表

金融機構代號: _____ 期別: ____ 年 ____ 月 單位:新台幣千元
頁次:第1頁 / 共2頁

日期	支票存款	活期存款	定期存款	活期儲蓄存款	定期儲蓄存款	結構型商品本金	合計	應提準備額
月 1 日								
2 日								
3 日								
4 日								
5 日								
6 日								
7 日								
8 日								
9 日								
10 日								
11 日								
12 日								
13 日								
14 日								
15 日								
16 日								
17 日								
18 日								
19 日								
20 日								
21 日								
22 日								
23 日								
24 日								
25 日								
26 日								
27 日								
28 日								
29 日								
30 日								
31 日								
小計								
平均數								
應扣除額								
扣除後淨額								
準備率	10.75 %	9.775 %	5 %	5.5 %	4 %	5 %		
應提準備額								

格式二（銀行專用）
(本頁格式無異動)

銀 行
準 備 金 調 整 表

銀行代號: _____

期別: ____ 年 ____ 月

單位:新台幣千元

頁次:第2頁 / 共2頁

日期	實 際 存 放 央 行			存放台銀*	跨行業務結算 擔保專戶	庫存現金	減:本行支(匯)票	合 計	超額 或不足(-)
	準備金甲戶	準備金乙戶	小計						
月 4 日									
5 日									
6 日									
7 日									
8 日									
9 日									
10 日									
11 日									
12 日									
13 日									
14 日									
15 日									
16 日									
17 日									
18 日									
19 日									
20 日									
21 日									
22 日									
23 日									
24 日									
25 日									
26 日									
27 日									
28 日									
29 日									
30 日									
月 1 日									
2 日									
3 日									
小 計									
平 均									

附註：*「存放台銀」適用於原委託台灣銀行收管之地區性商業銀行,改由央行收管後，一年緩衝期間內存放台灣銀行「準備金 - 甲戶」之餘額。

主
管

營
業

製
表

聯絡電話

格式二（基層金融機構專用）

信用合作社
農會信用部
漁會信用部

(本頁格式無異動)

準 備 金 調 整 表

單位:新台幣千元
頁次:第2頁 / 共2頁

實 際 準 備 金							
日期	存 放 央 行	存放合庫	跨行業務結算 擔保專戶	庫存現金	減:本行支(匯)票	合 計	超額 或不足(-)
月 4 日							
5 日							
6 日							
7 日							
8 日							
9 日							
10 日							
11 日							
12 日							
13 日							
14 日							
15 日							
16 日							
17 日							
18 日							
19 日							
20 日							
21 日							
22 日							
23 日							
24 日							
25 日							
26 日							
27 日							
28 日							
29 日							
30 日							
月 1 日							
2 日							
3 日							
小 計							
平 均							

總幹事

信用部主任

會計

覆核

製表

聯絡電話

應提準備額提存不足抵充申請表

銀行代號：

期別： 年 月

製表日期： 年 月 日

單位：日平均新台幣千元

	前一期 (年 月)	本期 (年 月)
1. 實際準備金		
2. 減：應提準備額		
3. 超額 (+) 或不足 (-) (淨額)		
4. 加：抵充額 (前一期應提準備額 1% 限額內)		
5. 應計罰息之不足額		
6. 應繳罰息數 (新台幣元)		
填表說明： 1. 本表代替申請書，各機構應提準備額未經提足者，申請以前一期超額準備抵充，應於應提準備金調整期內填具本表；未填具本表者視同不申請。 2. 實際準備金未達應提準備額，其平均不足額超過應提準備額百分之一部分或未經抵充部分，按中央銀行公告短期融通利率一 五倍計算追收其利息。 3. 本表請填一式三份。		

上表所列申請事項請 核辦。 此致

中央銀行業務局 (或其委託機構)

 申請單位：
 負責人 (或授權人員)

信用合作社
農會信用部
漁會信用部

基層金融
機構專用

應提準備額提存不足抵充申請表

金融機構代號：

期別： 年 月

製表日期： 年 月 日

單位：日平均新台幣千元

	前一期 (年 月)	本期 (年 月)
1. 實際準備金		
2. 減：應提準備額		
3. 超額 (+) 或不足 (-) (淨額)		
4. 加：抵充額 (前一期應提準備額 1% 限額內)		
5. 應計罰息之不足額		
6. 應繳罰息數 (新台幣元)		
<p>填表說明：</p> <p>1. 本表代替申請書，各機構應提準備額未經提足者，申請以前一期超額準備抵充，應於應提準備金調整期內填具本表；未填具本表者視同不申請。</p> <p>2. 實際準備金未達應提準備額，其平均不足額超過應提準備額百分之一部分或未經抵充部分，按中央銀行公告短期融通利率一 五倍計算追收其利息。</p> <p>3. 本表請填一式二份，一份留存，一份送當地合作金庫商業銀行查核。</p>		

上表所列申請事項請 核辦。 此致

合作金庫商業銀行

申請單位：

總 經 理：

總 幹 事：

(簽章)