

應予評估放款概況表-性質分析

報表編號：DI341

民國 年 月 日

金融機構代號及名稱：

單位：新臺幣元

項目代號	項目	一般分行 (X)	國際金融業務分行 (Y)	在臺分行合計金額 (A)
1000	逾期放款總額			
1100	甲類逾期放款小計			
1110	1.放款本金超過清償期三個月而未獲清償，或雖未屆滿三個月，但已向主、從債務人訴追或處分擔保品者。			
1120	2.放款本金未超過清償期三個月，而利息未按期繳納超過六個月者。			
1130	3.分期償還放款未按期攤還超過六個月，或雖未屆滿六個月，但已向主、從債務人訴追或處分擔保品者。			
1140	4.協議分期償還放款符合一定條件而曾經免列報逾期放款案件，於免列報期間再發生未依約清償超過三個月者。			
1200	乙類逾期放款小計			
1210	1.放款本金未超過清償期三個月，惟利息未按期繳納超過三個月至六個月者。			
1220	2.分期償還放款未按期攤還超過三個月至六個月者。			
1230	3.協議分期償還放款，協議條件符合規定，且借款戶依協議條件按期履約未滿六個月者。			
1240	4.已獲信用保證基金同意理賠款項或有足額存單或存款備償（須辦妥質權設定且徵得發單行拋棄抵銷權同意書），而約定待其他債務人財產處分後再予沖償者。			
1250	5.已確定分配之債權，惟尚未接獲分配款者。			
1260	6.債務人兼擔保品提供人死亡，於辦理繼承期間，屆期而未清償之放款，其繳息正常且有十足擔保者。			
1290	7.其他。			
2000	其他有欠正常放款			
2100	1.放款戶財務狀況惡化或有無法收回之虞，經核准延後本金償還而利息依約繳納者			

2200	2.放款戶財務狀況惡化或有無法收回之虞，於列報逾放前經重（增）訂契約而能依約分期償還本息者			
2300	3.放款戶依「中華民國銀行公會會員自律性債權債務協商及制約機制」辦理續借、展延及協議清償，惟未列入本表其他各項者。			
2400	4. 指本金或利息超逾清償期一至三個月，或雖未屆清償期或到期日，惟已有其他債信不良者（已有其他債信不良之情形，詳註6之說明）。			
2510	5-1. 指現金卡依「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」協商後，能依約償還符合 95.4.25 金管銀（一）字第 09510001270 號函免列報逾期放款要件者。			
2520	5-2. 指其他消費金融放款，依「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」協商後，能依約償還符合 95.4.25 金管銀（一）字第 09510001270 號函免列報逾期放款要件者。			
2610	6-1.指現金卡依「消費者債務清理條例」辦理債務清償方案或更生方案，能依約償還符合 97 年 9 月 15 日金管銀（一）字第 09700318940 號、105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函免列報逾期放款要件者。			
2620	6-2.指消費借貸依「消費者債務清理條例」辦理債務清償方案或更生方案，能依約償還符合 97 年 9 月 15 日金管銀（一）字第 09700318940 號、105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函免列報逾期放款要件者。			
2700	7. 依『銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法』第七條第二項及第八條所稱，放款經協議分期償還得免列報逾期放款或未達列報逾期放款標準（包括已轉催收款或未轉催收款者），而不屬於上述 2100~2620 項目者。			

註：

- 1.本表包括本表係填報在臺分行之合併金額（含 DBU 及 OBU）。
- 2.逾期放款總額包含：（1）放款轉列催收款已列報逾期放款之金額，及（2）其他非屬催收款之逾期放款，其各項定義請參照銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法。
- 3.已確定分配之債權，雖尚未接獲分配款，得改列為 乙類逾期放款第 5 項。
- 4.其他乙類逾期放款，如 921 震災展延本息之放款。
- 5.放款總額包含進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短期放款、擔保透支、短期擔保放款、應收證券融資款、中期放款、中期擔保放款、長期放款、長期擔保放款、有追索權且預支價金之應收帳款承購以及由放款轉列之催收款（含已列報及未列報逾期放款者），不包含買入匯款。
- 6.所稱已有其他債信不良之情形，包括放款戶有下列情形之一者，但銀行經評估後，認為授信

戶符合指標之因素確與債信不良無關，且能留存完整佐證資料者，得免填報：

(1)放款戶經本行通報退票記錄。

(2)放款戶經票交所公告拒絕往來。

(3)銀行知悉（如已接獲法院通知）放款戶於本行之擔保品，遭他行強制執行者。

(4)銀行辦理覆審或追蹤考核等貸後管理程序時知悉放款戶之債務經其他金融機構列為催收款或轉銷呆帳者。

(5)放款戶經聲請重整者。

(6)銀行辦理覆審或追蹤考核等貸後管理程序時知悉放款戶之財務報告經會計師出具對受查者之繼續經營假設存有重大疑慮之意見。

(7)其他知悉客戶有債信不良情形者。

7.DI341 之 1000 應等於 DI341 之 1100 及 1200 合計，且應等於 DI340 之 8000F

8.黑影部分無須填報。

聯絡電話： 製表： 檢核： 覆核： 部處室主管：

一、維護時點及程序表：次月十五日

二、欄位定義：

〔報表編號〕項目代號 欄位代號	項目名稱	定 義
(DI341)1000A	逾期放款	包含放款轉列催收款已列報逾期放款之金額，及其他非屬催收款之逾期放款。
(DI341)2000A	其他有欠 正常放款	<p>1.係指放款戶未屆清償期、本金或利息逾期未滿 3 個月未列報逾期放款者，惟有下列情形：</p> <p>(1)放款戶有財務狀況惡化或有無法收回之虞，經核准延後本金償還而利息依約繳納；</p> <p>(2)放款戶有財務狀況惡化或有無法收回之虞，或於列報逾放前重(增)訂契約而能依約償還本息者；</p> <p>(3)或依「中華民國銀行公會會員自律性債權債務協商及制約機制」辦理續借、展延及協議清償能依約償還，惟不屬本表其他各項者。</p> <p>(4)指本金或利息超逾清償期一至三個月，或雖未屆清償期或到期日，惟已有其他債信不良者。所稱已有其他債信不良之情形，包括放款戶有下列情形之一者，但銀行經評估後，認為授信戶符合指標之因素確與債信不良無關，且能留存完整佐證資料者，得免填報：</p> <p>A.放款戶經本行通報退票記錄。</p> <p>B.放款戶經票交所公告拒絕往來。</p> <p>C.銀行知悉(如已接獲法院通知)放款戶於本行之擔保品，遭他行強制執行者。</p> <p>D.銀行辦理覆審或追蹤考核等貸後管理程序時知悉放款戶之債務經其他金融機構列為催收款或轉銷呆帳者。</p> <p>E.放款戶經聲請重整者。</p> <p>F.銀行辦理覆審或追蹤考核等貸後管理程序時知悉放款戶之財務報告經會計師出具對受查者之繼續經營假設存有重大疑慮之意見。</p> <p>G.其他知悉客戶有債信不良情形者。</p> <p>2.指現金卡依「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」協商後，能依約償還符合 95.4.25 金管銀(一)字第 09510001270 號函免列報逾期放款要件者。</p> <p>3.指其他消費金融放款，依「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」協商後，能依約償還符合 95.4.25 金管銀(一)字第 09510001270 號函免列報逾期放款要件者。</p>

		<p>4.指現金卡依「消費者債務清理條例」辦理債務清償方案或更生方案，能依約償還符合 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號、105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函免列報逾期放款要件者。</p> <p>5.指消費借貸依「消費者債務清理條例」辦理債務清償方案或更生方案，能依約償還符合 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號、105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函免列報逾期放款要件者。</p> <p>6.依『銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法』第七條第二項及第八條所稱，放款經協議分期償還得免列報逾期放款或未達列報逾期放款標準（包括已轉催收款或未轉催收款者）。</p> <p>7.以上請依其條件分別填報於 2100、2200、2300、2400、2510、2520、2610、2620 及 2700 項下。已填報於本表 1000 項下者，請勿重複填報於本項。</p>
--	--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------