

授信擔保品別分析表

民國 年 月 日

報表編號：AI330

金融機構代號及名稱：

單位：新臺幣元

項目代號	項 目	放款 A	應收保證 款項 B	應收承兌 票款及其 他授信 C	合計 T	說明 註記	核對 註記
1000	純信用						
2000	股票擔保					M01	
2100	上市(櫃)股票						
2200	未上市(櫃)股票						
2300	權利證書					M02	
3000	債單擔保						
3100	公債及金融債券						
3200	定存單						
3300	公司債					M03	
3400	票券						
3900	其他						
4000	不動產擔保						
4100	土地					M04	
4200	土地及建物					M05	
5000	動產擔保					M06	
6000	應收票據擔保						
6100	匯票、本票					M07	
6200	支票						
7000	保證函擔保					M08	
9000	其他擔保						
9999	合 計						

註：1.本表係填報全行資料包括總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構。

2.本表「放款」係包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、擔保透支、短、中、長期無擔保（擔保）放款、應收證券融資款、有追索權且預支價金之應收帳款承購及由放款轉列之催收款項，不包含買入匯款。

3.擔保授信，依其提供之擔保品類別分列於各該項下；無擔保授信（未提供擔保品）列入純信用項下。

4.提供之擔保品，若授信金額高於鑑估值者，鑑估值以內之授信金額依其類別分列於各該項下，鑑估值以外之授信金額則列入純信用項下。鑑估值係指銀行依鑑價規定所計算之價值，非再經折扣後之核貸值。

5.提供二種（含）以上擔保品，請依個別擔保品鑑估值占總鑑估值比率將授信金額分別填列各該項下，因清償致授信金額減少，亦請按比率填報。

6.本表「應收保證款項」包括尚未轉列催收款項之應收保證墊款及由保證款項轉入之催收款項。「應收承兌票款及其他授信」包括尚未轉列催收款項之應收承兌票款及其他授信墊款及由應收承兌票款及其他授信轉入之催收款項；「其他授信」係指「放款」、「應收保證款項」及「應收承兌票款」以外之符合授信定義項目。

7.檢核與製表應分人確實辦理。

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
〔AI330〕2000 M01	股票擔保	包括（非）上市及（非）上櫃股票、新股權利證書、債券換股權利證書、認股權證、 <u>股票型基金受益憑證及以股票為主要投資標的之平衡型基金受益憑證</u> 。
〔AI330〕2300 M02	權利證書	包括新股權利證書、債券換股權利證書、認股權證及股票型基金受益憑證及以股票為主要投資標的之平衡型基金受益憑證。
〔AI330〕3300 M03	債單擔保-公司債	包括公司債、 <u>債券型基金受益憑證及以公司債券為主要投資標的之平衡型基金受益憑證</u> 。
〔AI330〕4100 M04	不動產擔保— 土地	包括地上權或承租地、商業、住宅及工業用地（已建或空地）、農地、林地、濕地或池堰、養殖地、公共設施用地、運動場遊樂場用地、交通用地、水利用地、文教用地、土石採挖場、高爾夫球場、礦區、露天倉庫或堆置場、殯葬用地、無使用計畫空地及其他用地等。
〔AI330〕4200 M05	不動產擔保— 建物及土地	房屋建築、土地及其附屬設備等一併提供抵押擔保者。如辦公室、商場、店鋪、一般倉庫、油庫化學槽、工廠、修護場棚、體育、遊樂區建築、文教建築、醫院建築、旅館、住宅（透天、公寓、大樓）、國民住宅、眷村、宿舍、農舍、畜欄、場站設施、公用事業設施及其他建物。
〔AI330〕5000 M06	動產擔保	包括權利質權、汽車（自用小客車、營業用小客車、中大型巴士、貨運卡車聯結車及其他汽車）、機械設備（土木工程機械、生產性機器、生產性設備、非生產性機器、非生產性設備、事物機器設備及其他）、航空器、船舶（郵輪、散裝、貨櫃、油輪）、漁船、遊艇、原料、半製品、商品、農林漁牧產品、畜牧、家庭用品及其他動產。
〔AI330〕6100 M07	應收票據擔保-匯票、 本票	係指銀行法第十二條所稱借款人營業交易所發生之應收票據（包括本票、匯票）。
〔AI330〕7000 M08	保證函擔保	係指徵提各級政府公庫主管機關、銀行或經政府核准設立之信用保證機構之保證函（或其他保證文件）為擔保品者。