

「外國銀行國家風險統計表填報說明」修訂對照表

109 年 10 月修訂

修訂後內容	現行內容																								
壹、統計目的 <u>一</u>、中央銀行為參與國際清算銀行(BIS)有關世界各國國家暴險之金融統計，並瞭解我國各銀行國家風險之暴險情形，訂定「外國銀行國家風險統計表」，自民國 89 年 6 月底資料開始，請各外國及大陸地區銀行在台分行及子行(以下簡稱外國銀行)依指定之申報方式定期<u>報送</u>中央銀行金融業務檢查處。 <u>二</u>、BIS 於 2019 年 7 月發布新版「國際金融統計申報準則」(Reporting guidelines for the BIS international banking statistics)，本行配合修訂「外國銀行國家風險統計表填報說明」及「外國銀行國家風險統計表」、「外國銀行國家風險 R2912-2 統計表」(下合稱本表)，自民國 110 年 12 月底資料起開始適用。	壹、統計目的 中央銀行為參與國際清算銀行(BIS)有關世界各國國家暴險之金融統計，並瞭解我國各銀行國家風險之暴險情形，訂定「外國銀行國家風險統計表」，自民國 89 年 6 月底資料開始，請各外國及大陸地區銀行在台分行及子行(以下簡稱外國銀行)依指定之申報方式定期<u>填報</u>中央銀行金融業務檢查處。																								
貳、須填報之外國銀行 <u>一</u>、外國銀行依其控制母公司(controlling parent institution)所在國及其資料是否由控制母公司合併申報，分類如下： <table><tr><th>類型</th><th>定義</th><th>應填報之報表編號</th></tr><tr><td>控制母公司¹位於報告國²且由其合併申報</td><td>外國銀行之控制母公司位於另一個報告國，且其資料由控制母公司合併申報。</td><td><u>無須填報</u></td></tr><tr><td>控制母公司位於非報告國</td><td>外國銀行之控制母公司位於非報告國。</td><td><u>外國銀行國家風險統計表：報表編號</u> R2911</td></tr><tr><td>控制母公司位於報告國且未由其合併申報</td><td>外國銀行之控制母公司位於另一個報告國，且其資料未由控制母公司合併申報。</td><td><u>1.外國銀行國家風險統計表：報表編號</u> R2912、R2912-1、<u>R2912-3</u> <u>2.外國銀行國家風險 R2912-2 統計表</u></td></tr></table> 註：1.控制母公司係指監理機關對外國銀行所屬集團執行合併監理(consolidated supervision)之最高層級機構(highest level entity)，無關集團本身為銀行或非銀行機構。控制母公司所在國，係指對集團執行合併監理之監理機關(group-level supervisor or home supervisor)所在國。 2.報告國詳本說明之貳、<u>三</u>。	類型	定義	應填報之報表編號	控制母公司 ¹ 位於報告國 ² 且由其合併申報	外國銀行之控制母公司位於另一個報告國，且其資料由控制母公司合併申報。	<u>無須填報</u>	控制母公司位於非報告國	外國銀行之控制母公司位於非報告國。	<u>外國銀行國家風險統計表：報表編號</u> R2911	控制母公司位於報告國且未由其合併申報	外國銀行之控制母公司位於另一個報告國，且其資料未由控制母公司合併申報。	<u>1.外國銀行國家風險統計表：報表編號</u> R2912、R2912-1、 <u>R2912-3</u> <u>2.外國銀行國家風險 R2912-2 統計表</u>	貳、須填報之外國銀行 <u>一</u>、所有外國及大陸地區銀行在台分行及子行(包括國際金融業務分行)均須填報。 <u>二</u>、外國銀行依其控制母公司(controlling parent institution)所在國及其資料是否由控制母公司合併申報，分類如下： <table><tr><th>類型</th><th>定義</th><th>應填報之報表編號</th></tr><tr><td>控制母公司¹位於報告國²且由其合併申報</td><td>外國銀行之控制母公司位於另一個報告國，且其資料由控制母公司合併申報。</td><td><u>R2910</u></td></tr><tr><td>控制母公司位於非報告國</td><td>外國銀行之控制母公司位於非報告國。</td><td>R2911</td></tr><tr><td>控制母公司位於報告國且未由其合併申報</td><td>外國銀行之控制母公司位於另一個報告國，且其資料未由控制母公司合併申報。</td><td>R2912 R2912-1 <u>R2912-2</u></td></tr></table> 註：1.控制母公司係指監理機關對外國銀行所屬集團執行合併監理(consolidated supervision)之最高層級機構(highest level entity)，無關集團本身為銀行或非銀行機構。控制母公司所在國，係指對集團執行合併監理之監理機關(group-level supervisor or home supervisor)所在國。 2.報告國詳本說明之貳、<u>三</u>。	類型	定義	應填報之報表編號	控制母公司 ¹ 位於報告國 ² 且由其合併申報	外國銀行之控制母公司位於另一個報告國，且其資料由控制母公司合併申報。	<u>R2910</u>	控制母公司位於非報告國	外國銀行之控制母公司位於非報告國。	R2911	控制母公司位於報告國且未由其合併申報	外國銀行之控制母公司位於另一個報告國，且其資料未由控制母公司合併申報。	R2912 R2912-1 <u>R2912-2</u>
類型	定義	應填報之報表編號																							
控制母公司 ¹ 位於報告國 ² 且由其合併申報	外國銀行之控制母公司位於另一個報告國，且其資料由控制母公司合併申報。	<u>無須填報</u>																							
控制母公司位於非報告國	外國銀行之控制母公司位於非報告國。	<u>外國銀行國家風險統計表：報表編號</u> R2911																							
控制母公司位於報告國且未由其合併申報	外國銀行之控制母公司位於另一個報告國，且其資料未由控制母公司合併申報。	<u>1.外國銀行國家風險統計表：報表編號</u> R2912、R2912-1、 <u>R2912-3</u> <u>2.外國銀行國家風險 R2912-2 統計表</u>																							
類型	定義	應填報之報表編號																							
控制母公司 ¹ 位於報告國 ² 且由其合併申報	外國銀行之控制母公司位於另一個報告國，且其資料由控制母公司合併申報。	<u>R2910</u>																							
控制母公司位於非報告國	外國銀行之控制母公司位於非報告國。	R2911																							
控制母公司位於報告國且未由其合併申報	外國銀行之控制母公司位於另一個報告國，且其資料未由控制母公司合併申報。	R2912 R2912-1 <u>R2912-2</u>																							

修訂後 內容						現行 內容																																																																																																																																																																																																																	
二、報告國(Reporting countries) 參與國際清算銀行合併銀行統計(consolidated banking statistics)之報告國家(或地區)如下： <table><tr><th colspan="6">報 告 國 清 單</th></tr><tr><td>1.澳大利亞</td><td>Australia</td><td>AU</td><td>17.盧森堡</td><td>Luxembourg</td><td>LU</td></tr><tr><td>2.奧地利</td><td>Austria</td><td>AT</td><td>18.墨西哥</td><td>Mexico</td><td>MX</td></tr><tr><td>3.比利時</td><td>Belgium</td><td>BE</td><td>19.荷蘭</td><td>Netherlands</td><td>NL</td></tr><tr><td>4.巴西</td><td>Brazil</td><td>BR</td><td>20.挪威</td><td>Norway</td><td>NO</td></tr><tr><td>5.加拿大</td><td>Canada</td><td>CA</td><td>21.巴拿馬</td><td>Panama</td><td>PA</td></tr><tr><td>6.智利</td><td>Chile</td><td>CL</td><td>22.葡萄牙</td><td>Portugal</td><td>PT</td></tr><tr><td>7.丹麥</td><td>Denmark</td><td>DK</td><td>23.新加坡</td><td>Singapore</td><td>SG</td></tr><tr><td>8.芬蘭</td><td>Finland</td><td>FI</td><td>24.南韓</td><td>South Korea</td><td>KR</td></tr><tr><td>9.法國</td><td>France</td><td>FR</td><td>25.西班牙</td><td>Spain</td><td>ES</td></tr><tr><td>10.德國</td><td>Germany</td><td>DE</td><td>26.瑞典</td><td>Sweden</td><td>SE</td></tr><tr><td>11.希臘</td><td>Greece</td><td>GR</td><td>27.瑞士</td><td>Switzerland</td><td>CH</td></tr><tr><td>12.香港</td><td>Hong Kong</td><td>HK</td><td>28.台灣</td><td>Taiwan</td><td>TW</td></tr><tr><td>13.印度</td><td>India</td><td>IN</td><td>29.土耳其</td><td>Turkey</td><td>TR</td></tr><tr><td>14.愛爾蘭</td><td>Ireland</td><td>IE</td><td>30.英國</td><td>United Kingdom</td><td>GB</td></tr><tr><td>15.義大利</td><td>Italy</td><td>IT</td><td>31.美國</td><td>United States</td><td>US</td></tr><tr><td>16.日本</td><td>Japan</td><td>JP</td><td></td><td></td><td></td></tr></table>						報 告 國 清 單						1.澳大利亞	Australia	AU	17.盧森堡	Luxembourg	LU	2.奧地利	Austria	AT	18.墨西哥	Mexico	MX	3.比利時	Belgium	BE	19.荷蘭	Netherlands	NL	4.巴西	Brazil	BR	20.挪威	Norway	NO	5.加拿大	Canada	CA	21.巴拿馬	Panama	PA	6.智利	Chile	CL	22.葡萄牙	Portugal	PT	7.丹麥	Denmark	DK	23.新加坡	Singapore	SG	8.芬蘭	Finland	FI	24.南韓	South Korea	KR	9.法國	France	FR	25.西班牙	Spain	ES	10.德國	Germany	DE	26.瑞典	Sweden	SE	11.希臘	Greece	GR	27.瑞士	Switzerland	CH	12.香港	Hong Kong	HK	28.台灣	Taiwan	TW	13.印度	India	IN	29.土耳其	Turkey	TR	14.愛爾蘭	Ireland	IE	30.英國	United Kingdom	GB	15.義大利	Italy	IT	31.美國	United States	US	16.日本	Japan	JP				三、報告國(Reporting countries) 參與國際清算銀行合併銀行統計(consolidated banking statistics)之報告國家(或地區)如下： <table><tr><th colspan="6">報 告 國 清 單</th></tr><tr><td>1.澳大利亞</td><td>Australia</td><td>AU</td><td>17.盧森堡</td><td>Luxembourg</td><td>LU</td></tr><tr><td>2.奧地利</td><td>Austria</td><td>AT</td><td>18.墨西哥</td><td>Mexico</td><td>MX</td></tr><tr><td>3.比利時</td><td>Belgium</td><td>BE</td><td>19.荷蘭</td><td>Netherlands</td><td>NL</td></tr><tr><td>4.巴西</td><td>Brazil</td><td>BR</td><td>20.挪威</td><td>Norway</td><td>NO</td></tr><tr><td>5.加拿大</td><td>Canada</td><td>CA</td><td>21.巴拿馬</td><td>Panama</td><td>PA</td></tr><tr><td>6.智利</td><td>Chile</td><td>CL</td><td>22.葡萄牙</td><td>Portugal</td><td>PT</td></tr><tr><td>7.丹麥</td><td>Denmark</td><td>DK</td><td>23.新加坡</td><td>Singapore</td><td>SG</td></tr><tr><td>8.芬蘭</td><td>Finland</td><td>FI</td><td>24.南韓</td><td>South Korea</td><td>KR</td></tr><tr><td>9.法國</td><td>France</td><td>FR</td><td>25.西班牙</td><td>Spain</td><td>ES</td></tr><tr><td>10.德國</td><td>Germany</td><td>DE</td><td>26.瑞典</td><td>Sweden</td><td>SE</td></tr><tr><td>11.希臘</td><td>Greece</td><td>GR</td><td>27.瑞士</td><td>Switzerland</td><td>CH</td></tr><tr><td>12.香港</td><td>Hong Kong</td><td>HK</td><td>28.台灣</td><td>Taiwan</td><td>TW</td></tr><tr><td>13.印度</td><td>India</td><td>IN</td><td>29.土耳其</td><td>Turkey</td><td>TR</td></tr><tr><td>14.愛爾蘭</td><td>Ireland</td><td>IE</td><td>30.英國</td><td>United Kingdom</td><td>GB</td></tr><tr><td>15.義大利</td><td>Italy</td><td>IT</td><td>31.美國</td><td>United States</td><td>US</td></tr><tr><td>16.日本</td><td>Japan</td><td>JP</td><td></td><td></td><td></td></tr></table>						報 告 國 清 單						1.澳大利亞	Australia	AU	17.盧森堡	Luxembourg	LU	2.奧地利	Austria	AT	18.墨西哥	Mexico	MX	3.比利時	Belgium	BE	19.荷蘭	Netherlands	NL	4.巴西	Brazil	BR	20.挪威	Norway	NO	5.加拿大	Canada	CA	21.巴拿馬	Panama	PA	6.智利	Chile	CL	22.葡萄牙	Portugal	PT	7.丹麥	Denmark	DK	23.新加坡	Singapore	SG	8.芬蘭	Finland	FI	24.南韓	South Korea	KR	9.法國	France	FR	25.西班牙	Spain	ES	10.德國	Germany	DE	26.瑞典	Sweden	SE	11.希臘	Greece	GR	27.瑞士	Switzerland	CH	12.香港	Hong Kong	HK	28.台灣	Taiwan	TW	13.印度	India	IN	29.土耳其	Turkey	TR	14.愛爾蘭	Ireland	IE	30.英國	United Kingdom	GB	15.義大利	Italy	IT	31.美國	United States	US	16.日本	Japan	JP			
報 告 國 清 單																																																																																																																																																																																																																							
1.澳大利亞	Australia	AU	17.盧森堡	Luxembourg	LU																																																																																																																																																																																																																		
2.奧地利	Austria	AT	18.墨西哥	Mexico	MX																																																																																																																																																																																																																		
3.比利時	Belgium	BE	19.荷蘭	Netherlands	NL																																																																																																																																																																																																																		
4.巴西	Brazil	BR	20.挪威	Norway	NO																																																																																																																																																																																																																		
5.加拿大	Canada	CA	21.巴拿馬	Panama	PA																																																																																																																																																																																																																		
6.智利	Chile	CL	22.葡萄牙	Portugal	PT																																																																																																																																																																																																																		
7.丹麥	Denmark	DK	23.新加坡	Singapore	SG																																																																																																																																																																																																																		
8.芬蘭	Finland	FI	24.南韓	South Korea	KR																																																																																																																																																																																																																		
9.法國	France	FR	25.西班牙	Spain	ES																																																																																																																																																																																																																		
10.德國	Germany	DE	26.瑞典	Sweden	SE																																																																																																																																																																																																																		
11.希臘	Greece	GR	27.瑞士	Switzerland	CH																																																																																																																																																																																																																		
12.香港	Hong Kong	HK	28.台灣	Taiwan	TW																																																																																																																																																																																																																		
13.印度	India	IN	29.土耳其	Turkey	TR																																																																																																																																																																																																																		
14.愛爾蘭	Ireland	IE	30.英國	United Kingdom	GB																																																																																																																																																																																																																		
15.義大利	Italy	IT	31.美國	United States	US																																																																																																																																																																																																																		
16.日本	Japan	JP																																																																																																																																																																																																																					
報 告 國 清 單																																																																																																																																																																																																																							
1.澳大利亞	Australia	AU	17.盧森堡	Luxembourg	LU																																																																																																																																																																																																																		
2.奧地利	Austria	AT	18.墨西哥	Mexico	MX																																																																																																																																																																																																																		
3.比利時	Belgium	BE	19.荷蘭	Netherlands	NL																																																																																																																																																																																																																		
4.巴西	Brazil	BR	20.挪威	Norway	NO																																																																																																																																																																																																																		
5.加拿大	Canada	CA	21.巴拿馬	Panama	PA																																																																																																																																																																																																																		
6.智利	Chile	CL	22.葡萄牙	Portugal	PT																																																																																																																																																																																																																		
7.丹麥	Denmark	DK	23.新加坡	Singapore	SG																																																																																																																																																																																																																		
8.芬蘭	Finland	FI	24.南韓	South Korea	KR																																																																																																																																																																																																																		
9.法國	France	FR	25.西班牙	Spain	ES																																																																																																																																																																																																																		
10.德國	Germany	DE	26.瑞典	Sweden	SE																																																																																																																																																																																																																		
11.希臘	Greece	GR	27.瑞士	Switzerland	CH																																																																																																																																																																																																																		
12.香港	Hong Kong	HK	28.台灣	Taiwan	TW																																																																																																																																																																																																																		
13.印度	India	IN	29.土耳其	Turkey	TR																																																																																																																																																																																																																		
14.愛爾蘭	Ireland	IE	30.英國	United Kingdom	GB																																																																																																																																																																																																																		
15.義大利	Italy	IT	31.美國	United States	US																																																																																																																																																																																																																		
16.日本	Japan	JP																																																																																																																																																																																																																					
參、申報期限及方式 <u>本表每季申報 1 次，基準日為 3、6、9 及 12 月底，「外國銀行國家風險統計表」請於基準日之次月底前申報，「外國銀行國家風險 R2912-2 統計表」於每營業年度及每半營業年度終了後 2 個月內，以及每營業年度第 1 季、第 3 季終了後 45 日內申報。申報方式係經由中央銀行「金融資料網路申報系統」，依規定格式上傳資料檔案。</u>						參、申報期限及方式 <u>統計表每季申報 1 次，基準日為 3、6、9 及 12 月底，除報表編號 R2912-2 於每營業年度及每半營業年度終了後 2 個月內，以及每營業年度第 1 季、第 3 季終了後 45 日內申報外，其餘報表(包括 R2912-2「台灣地區當地債權(F1 欄)」)請於基準日之次月底前申報。申報方式係將資料檔案加密後，以電子郵件傳送中央銀行金融業務檢查處。</u>																																																																																																																																																																																																																	
肆、資料金額單位 填報資料之幣別及單位為千美元，非美元幣別之債權金額請依基準日之結帳匯率						肆、資料金額單位 填報資料之幣別及單位為千美元，非美元幣別之債權金額請依基準日之結帳匯率																																																																																																																																																																																																																	

修訂後內容	現行內容																	
折算為美元，並填報四捨五入至整數之金額。	折算為美元，並填報四捨五入至整數之金額。																	
伍、資料填報<u>基礎</u> 外國銀行依不同類型分別填報下列資料： 一、控制母公司位於報告國且由其合併申報之外國銀行 <u>無須填報。</u> 二、控制母公司位於非報告國之外國銀行 應以非合併基礎(<u>unconsolidated, standalone basis</u>)填報其(含國際金融業務分行，<u>下稱 OBU</u>)對非居民(亦即非台灣居民)之所有幣別債權(<u>跨國債權¹</u>)，包括對總分支機構之部位(<u>intragroup</u> positions)，並依債權之剩餘期間及債務人所屬部門分別填報相關資料(<u>報表編號 R2911</u>)。例如菲商 B 銀行台北分行應填報<u>對</u>非台灣居民之所有幣別債權，包括對總行及國外聯行之存、拆放金額。 三、控制母公司位於報告國且未由其合併申報之外國銀行 應以合併基礎(consolidated basis)填報在台總分支機構(<u>含 OBU</u>)對<u>台灣</u>居民及非居民之所有幣別債權、國外分支機構<u>及取得控制²並納入合併財務報告之國外子銀行</u>對當地居民及非居民之所有幣別債權，以及資產、負債及權益等項目(<u>外國銀行國家風險統計表之報表編號 R2912、R2912-1、R2912-3 及外國銀行國家風險 R2912-2 統計表</u>)，合併個體間之帳戶餘額及交易應予銷除。<u>各表填報範圍如下：</u> <table><tr><th colspan="4">直接交易對手基礎</th><th>合併資產負債表及其他項目</th></tr><tr><td rowspan="4">在台總分支機構 (含 OBU)</td><td rowspan="2">國際³ 債權</td><td>對非台灣居民之所有幣別債權</td><td rowspan="2">R2912、 R2912-1</td><td rowspan="4">R2912-2</td></tr><tr><td>對台灣居民之外幣債權</td></tr><tr><td colspan="2">對台灣居民之新台幣債權</td><td>R2912-3</td></tr><tr><td colspan="2">對台灣居民之新台幣負債</td><td>R2912-3</td></tr></table>	直接交易對手基礎				合併資產負債表及其他項目	在台總分支機構 (含 OBU)	國際 ³ 債權	對非台灣居民之所有幣別債權	R2912、 R2912-1	R2912-2	對台灣居民之外幣債權	對台灣居民之新台幣債權		R2912-3	對台灣居民之新台幣負債		R2912-3	伍、資料填報<u>範圍</u> 外國銀行依不同類型分別填報下列資料： 一、<u>控制</u>母公司位於報告國且由其合併申報之外國銀行 <u>應以非合併基礎(unconsolidated basis)填報其(含國際金融業務分行)對控制母公司所在國居民之所有幣別債權，包括對總分支機構之部位(inter-office positions)，並依債權之剩餘期間及債務人所屬部門分別填報相關資料。例如美商 A 銀行台北分行應填報對美國居民之所有幣別債權，包括對位於美國之總行及聯行之存、拆放金額。</u> 二、控制母公司位於非報告國之外國銀行 應以非合併基礎填報其(含國際金融業務分行)對非<u>本國</u>居民(亦即非台灣居民)之所有幣別債權，包括對總分支機構之部位(<u>inter-office positions</u>)，並依債權之剩餘期間及債務人所屬部門分別填報相關資料。例如菲商 B 銀行台北分行應填報非台灣居民之所有幣別債權，包括對總行及國外聯行之存、拆放金額。 三、控制母公司位於報告國且未由其合併申報之外國銀行 應以合併基礎(consolidated basis)填報在台總分支機構(<u>含國際金融業務分行</u>)對<u>本國</u>居民及非居民之所有幣別債權、國外分支機構對當地及非當地居民之所有幣別債權、以及資產、負債及權益等項目，合併個體間之帳戶餘額及交易應予<u>銷除，並依債權之剩餘期間及債務人所屬部門分別填報相關資料。</u>
直接交易對手基礎				合併資產負債表及其他項目														
在台總分支機構 (含 OBU)	國際 ³ 債權	對非台灣居民之所有幣別債權	R2912、 R2912-1	R2912-2														
		對台灣居民之外幣債權																
	對台灣居民之新台幣債權		R2912-3															
	對台灣居民之新台幣負債		R2912-3															

¹ 請參照「本國銀行國家風險統計表填報說明」之陸、一、(二)債權之相關說明。

² 係指符合國際財務報導準則第 10 號「合併財務報表」對於控制之定義。

³ 同註 1。

修訂後內容						現行內容											
<table><tr><td rowspan="4">國外分支機構</td><td rowspan="2">國際債權</td><td>對非當地居民之所有幣別債權</td><td rowspan="4">R2912、 R2912-1</td><td rowspan="4"></td><td rowspan="4"></td></tr><tr><td>對當地居民之外幣債權</td></tr><tr><td colspan="2">對當地居民之當地幣別債權</td></tr><tr><td colspan="2">對當地居民之當地幣別負債</td></tr></table>						國外分支機構	國際債權	對非當地居民之所有幣別債權	R2912、 R2912-1			對當地居民之外幣債權	對當地居民之當地幣別債權		對當地居民之當地幣別負債		
國外分支機構	國際債權	對非當地居民之所有幣別債權	R2912、 R2912-1														
		對當地居民之外幣債權															
	對當地居民之當地幣別債權																
	對當地居民之當地幣別負債																
陸、<u>填報項目定義及範圍</u> 外國銀行均應以直接<u>交易對手</u>基礎(Immediate <u>counterparty</u> basis)填報。<u>各報表填報項目定義請參照「本國銀行國家風險統計表填報說明」之陸、一、「直接交易對手基礎」，以及陸、三、「合併負債、資產及其他項目」之相關說明。</u>						陸、<u>報表項目定義</u> <u>各類型外國銀行均應以直接風險基礎(Immediate <u>risk</u> basis)填報國家風險統計表。</u> <u>一、直接風險基礎債權(Claims on an immediate risk basis)</u> <u>係指對直接交易對手所在國之債權(Claims are allocated to the country of residence of the immediate counterparty)，不論是否採用保證、擔保、信用衍生性金融商品等信用風險抵減工具，將該債權之風險移轉至母國或他國。</u> <u>二、債權(Claims)</u> <u>(一)債權填報範圍</u> <u>「債權」係指資產負債表表內所有金融資產項目，惟不包括下列資產項目：資產負債表表內公允價值為正值之衍生金融資產；「應收款項-淨額」項下之託辦往來、代理處往來、經紀人往來、交割代價(借方)；「本期所得稅資產」；「待出售資產-淨額」；「不動產及設備-淨額」；「投資性不動產投資-淨額」；「無形資產-淨額」；「遞延所得稅資產」；「其他資產」項下除存出保證金、營業保證金及交割結算基金以外之項目(例如預付款項、用品盤存、商品存貨、進項稅額及存出保證品等)。</u> <u>(二)債權金額填報原則如下：</u> <u>1.放款按名目或契約金額(未加減備抵呆帳或折溢價等調整數前金額)填報。</u> <u>2.「投資」有關債權，按帳列成本加(減)評價調整及減除累計減損後之金額填報。</u> <u>3.放款、投資以外之金融資產，按帳列成本填報。</u> <u>4.對同一交易對手之債權及負債應分開填報且不可互抵，惟對同一交易對手之應收與應付即期外匯款，以淨額列計。</u> <u>5.債權不應以減除所徵提擔保品價值後之金額填報。</u> <u>三、國際債權(International claims)</u> <u>係指對非本國居民之所有幣別債權，例如某外國銀行台北分行對香港 B 公司之放款債權，即屬國際債權。</u>											

修訂後內容	現行內容
	<u>四、本國居民及非居民(Residents & Non-residents)</u> <u>(一)本國居民(Residents)係指：(1)領有我國國民身分證、臺灣地區居留證或外僑居留證(含港澳及大陸地區人士所持居留證)核准居留期限一年以上之個人；(2)依我國法令在我國設立或經我國政府認許並登記之公司、行號或團體；(3)我國政府機關、政府駐外機構及相關人員。</u> <u>(二)非居民(Non-residents)係指非屬本國居民之外國個人、公司及機關團體或組織，亦即外國居民。</u> <u>(三)非居民並非單純就國籍區分，外國銀行及法人在國內之分支機構(例如外國銀行台北分行)係「本國居民」；本國銀行及法人之國外分支機構(例如本國銀行國外分行)係「非居民」。</u> <u>五、國外分支機構(Offices in a foreign country)</u> <u>「國外分支機構」包括海外分行、取得控制並納入合併財務報告之國外子銀行。</u> <u>六、交易對手國別(Counterparty country)</u> <u>(一)直接風險所在國家(或地區)，係依交易對手註冊地(非交易對手之總公司所在地)之國家填報，例如日商美國分公司，則填報國別為「美國」。請參考「附件 1：國家名稱及代號對照表」所列國家區分彙總後，依序填報。若交易對手國屬「國家名稱及代號對照表」中未列名之國家，請填報於「unallocated (代號 90)」。</u> <u>(二)對各國中央銀行及其他官方貨幣機構(central banks and other official monetary authorities)之債權，應填報於其所在國家之公共部門。對國際組織之債權，除國際清算銀行(BIS)填報於「Switzerland (代號 CH)」，歐洲中央銀行(ECB)填報於「Germany (代號 DE)」外，請填報於「International organizations (代號 91)」，對所有國際組織之債權應填報於公共部門。</u> <u>(三)有價證券投資，依有價證券發行人所屬國別填報，若發行地與註冊地不同，仍以發行人所屬國別填報，例如香港註冊之公司在台發行有價證券，交易對手國應填報「香港」。</u> <u>(四)庫存外幣，依各外幣之發行國填報，歐元視同對歐洲中央銀行(ECB)之債權，請填報於「德國」。</u> <u>(五)出口押匯，以開狀行所在國填報，且部門別填報「銀行」；進口押匯，以匯票承兌人或進口商所在國填報。</u>

修訂後內容	現行內容
	<u>(六)買入匯票，若交易對手為外國之非銀行私人部門可不填報，若為外國之銀行則應填報所在國，且部門別填報「銀行」。</u> <u>(七)附賣回(R/S)票券及債券投資，應填報附賣回契約之交易對手所在國，而非有價證券發行人所在國。</u> <u>七、剩餘期間(Maturities)</u> <u>(一)「剩餘期間」係指填報基準日至該債權到期日之期間。</u> <u>(二)分期償還之債權，請依各期債權之不同剩餘期間分別填報；債權若屬循環動用型，請按基準日至最後還款日之期間歸類；逾期債權原則上填報於1年(含)以內，惟若與債務人達成協議分期償還，且債務人確實願意且有能力履行該協議，則可依協議償還期限分別填報。</u> <u>(三)持有供交易之權益及債務工具投資，請填報於1年(含)以內；非供交易之權益工具投資請填報於2年以上，債務工具投資則依到期日之剩餘期間填報；若非供交易之權益或債務工具投資已有明確出售計畫者，則以預定出售日之剩餘期間填報。</u> <u>(四)債權若無法依期間分類(如存出保證金)，請填報於2年以上。</u> <u>八、交易對手部門別(Counterparty sectors)</u> <u>(一)銀行(Banks)</u> <u>「銀行」係指主要業務為收受存款並承做放款或有價證券投資之金融機構，包括商業銀行、儲蓄銀行、工業銀行、信用合作社、農漁會信用部及郵政公司儲匯部門等其他收受存款之金融機構。外國政府多數持股之銀行(亦即公營銀行)請填報於「銀行」欄。銀行部門不包括中央銀行及多邊開發銀行(multilateral development banks)。</u> <u>(二)公共部門(Official sector)</u> <u>「公共部門」包括中央政府及其所屬機構、地方政府及其所屬機構、中央銀行及其他官方貨幣機構、國際組織(包括國際清算銀行、世界銀行、亞洲開發銀行等)。政府持股之非銀行金融機構及國營企業不應填報於「公共部門」，而應分別填報於「非銀行之私人部門」項下之「非銀行之金融機構」及「非金融企業」。</u> <u>(三)非銀行之私人部門(Non-bank private sector)</u> <u>1.非銀行之金融機構(Non-bank financial institutions)</u>

修訂後內容	現行內容
	<u>「非銀行之金融機構」係指除銀行以外，主要從事金融服務或金融中介活動的私人或公營金融機構，包括金融控股公司、票券及證券業、保險業(如人壽、產物及再保險)、證券投資信託及顧問業、資產管理公司、特殊目的工具(SPV)、對沖基金、貨幣市場基金、退休基金、金融租賃公司(financial leasing corporations)、集中交易清算所(central clearing counterparties)、單位信託(unit trusts)及其他金融相關機構(如存保公司、集保公司、金資中心等)。</u> 2.非金融私人部門(Non-financial private sector) (1)非金融企業(Non-financial corporations) <u>係指私人或政府持股之企業(即金融機構以外之私、公營企業)，包括合夥及外國公司分公司。</u> (2)家計部門(Households) <u>包括個人、家庭、家計部門擁有之非公司企業組織及對家計部門服務之民間非營利團體(NPISHs)(如慈善機構、宗教團體、工會或消費者協會等)。</u> (3)其他(Unallocated non-financial private sector) <u>係指無法歸屬於上述部門之其他非金融私人部門。</u> (四)其他部門(Unallocated) <u>係指其他無法歸屬於上述部門者。</u> <u>九、國外分支機構對當地居民之當地幣別債權及負債(Local currency claims and liabilities of reporting banks' foreign affiliates with local residents) (僅適用於報表編號 R2912)</u> <u>例如某外國銀行在台子行之雪梨分行對澳大利亞居民之澳幣債權及負債。國外分支機構對當地居民之當地幣別負債，填報範圍為國外分支機構資產負債表所有表內負債項目。</u> <u>十、風險移轉(Risk transfers) (僅適用於報表編號 R2912)</u> <u>債權可透過信用風險抵減(credit risk mitigation, CRM)工具，包括保證、擔保品及信用衍生性金融商品等，將風險移轉至不同的國家，以抵銷其對某一特定國家之總暴險。</u> <u>(一)當債權有下列情況時，應進一步填報風險移轉資料；亦即將該債權填報於直接風險所在國之「風險移出(outward risk transfer)」欄，同時填報於最終債務人(ultimate</u>

修訂後內容	現行內容
	<u>obligor)所在國之「風險移入(inward risk transfer)」欄：</u> <u>1.直接交易對手為非獨立之分支機構(分行或分公司)，無論總行或總公司是否提供保證，均視為由總機構或總公司(位於其他國家)提供保證，並應填報風險移轉資料。例如日商 A 銀行台北分行對法商 B 銀行紐約分行之拆放債權，該銀行總行位於法國，其直接風險所在地為美國，最終風險所在地為法國；故美國應填報「風險移出」，法國應填報「風險移入」。</u> <u>2.直接交易對手為獨立之子公司(unaffiliated subsidiaries)，其母公司(位於其他國家)提供明確的保證(explicit guarantee)時，須填報風險移轉資料。所謂明確的保證，係指具契約型式的書面文件，並載明當債務人無法依約償付債務時，保證人負有履行契約的義務。</u> <u>3.債權經非直接風險所在國家之第三者保證，且該保證人有依法且不可撤銷之代為償付義務。例如澳商 A 銀行台北分行對日本 X 公司之放款債權，徵提美商 B 銀行東京分行開發之擔保信用狀，其直接風險所在地為日本，最終風險(亦即保證人 B 銀行總行)所在地為美國；故日本應填報「風險移出」，美國應填報「風險移入」。</u> <u>(1)除一般保證外，其他與保證有相同效果之情形包括：</u> ● <u>若表彰債權之匯票經第三人承兌者，該「承兌人」亦為「最終債務人」。</u> ● <u>若債權徵有其他台灣法人依我國「票據法」簽發之本票，並經直接債務人背書轉讓予債權銀行者，該本票簽發人亦為「最終債務人」。</u> ● <u>債權訂有保險契約(例如輸出入保險)，若債務人無法償還時將代為償付，該保險人亦為「最終債務人」。</u> <u>(2)若債權有 1 個以上保證人且分屬不同國家，按約定之保證比率或按保證人數均分後分別填報所屬國別。</u> <u>4.債權徵有具信用風險抵減效果之十足合格擔保品，且擔保品給付責任人所在地位於直接風險所在國以外之國家(或地區)者，應填報風險移轉資料。合格擔保品之認定，依「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」有關信用風險標準法認可之合格擔保品之規定辦理(詳附件 2「信用風險標準法下所認可之合格擔保品」)。</u> <u>5.銀行為信用衍生性金融商品契約之信用保障承買人(protection buyer)，若持有目</u>

修訂後內容	現行內容
	<u>的係為規避金融債權風險(帳列銀行簿 banking book)，該信用衍生性契約交易對手之所在國視為最終風險國，並以名目本金(notional value)填報於「風險移轉」相關欄位。</u> <u>(二)風險移轉應考量之先後順序為(1)合格擔保品；(2)保證人；(3)總行或總公司。</u> <u>(三)外國銀行在台總分支機構(含國際金融業務分行)對本國居民之所有幣別債權(填報於 R2912-2 之台灣地區當地債權)雖不屬於跨國債權，惟該債權之直接風險與最終風險所在國不同時，仍應填報風險移轉資料。例如法商 A 銀行台北分行存放於日商 B 銀行台北分行之日幣存款，除須填報於 R2912-2 之台灣地區當地債權(F1 欄)外，因其直接風險與最終風險所在國不同，故另應於 R2912 之「台灣」填報「風險移出」，「日本」填報「風險移入」。</u> <u>(四)外國銀行在台總分支機構(含國際金融業務分行)對非居民(包括其他本國銀行國外分行或本國公司國外分公司)之所有幣別債權，經我國機構保證者，其直接風險與最終風險所在國不同，應同時填報國際債權及風險移轉資料。例如日商 A 銀行台北分行對台灣 Y 公司紐約分公司放款，並由台灣 B 銀行保證，該債權應填報於 R2912「美國」之「非銀行之私人部門」，且「美國」應填報「風險移出」，「台灣」應填報「風險移入」。</u> <u>十一、風險淨額(Net transfers of risk) (僅適用於報表編號 R2912)</u> $ \begin{aligned} \text{風險淨額(F15)} &= \text{國際債權總額(F1)} \\ &\quad + \text{國外分支機構對當地居民之當地幣別債權(F11)} \\ &\quad + \text{風險移入(F13)} \\ &\quad - \text{風險移出(F14)} \end{aligned} $ <u>十二、台灣地區當地債權、負債及其他項目(僅適用於報表編號 R2912-2)</u> <u>本表不須區分交易對手國，僅填報合計數。</u> <u>(一)台灣地區當地債權(直接風險基礎)</u> <u>係指國內總分支機構(含國際金融業務分行)對本國居民之所有幣別債權。</u> <u>(二)負債(Total liabilities, TL)</u> <u>係指合併資產負債表之負債總額，包括：</u> <u>1.存款類負債：包含存款債務(包含銀行同業存款)、不可轉讓有價證券(例如不可轉讓定存單，non-negotiable CDs)、銀行同業拆放及融資等項目，不含聯行往來等</u>

修訂後內容	現行內容
	<u>相關項目。</u> <u>2.債務證券負債：係指銀行及其子銀行合計發行之可轉讓有價證券，包括可轉讓定存單(NCDs)、金融債券、特別股負債等項目。依剩餘期限區分為 1 年(含)以內及 1 年以上。</u> <u>3.衍生性金融商品負債：衍生性金融商品契約其公允價值為負值(negative fair value)之合計數。</u> <u>4.其他：係指無法歸屬於上述項目之負債，例如附買回票券及債券負債、結構型商品所收本金、存款類或債務證券類負債所產生之應付利息等。</u> <u>(三)其他項目(Other items)</u> <u>1.資產(Total assets, TA)</u> <u>係指銀行合併資產負債表之資產總額，包括金融資產(financial assets, FA)與非金融資產(non-financial assets, NFA)的合計數。金融資產(FA)係債權總額加計公允價值為正值之衍生金融資產。</u> <u>TA = FA + NFA</u> <u>2.風險性資產：依「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填報。(合併基礎)</u> <u>3.第一類資本：依「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填報。(合併基礎)</u> <u>4.第二類資本：依「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填報。(合併基礎)</u> <u>5.權益(Total equity, E)</u> <u>係指銀行合併資產負債表之權益總額，亦即資產(TA)與負債(TL)的差額。</u> <u>TA = TL + E</u>
柒、填報範例 例 1：某外國銀行台北分行對法商 A 銀行紐約分行拆放 1,000 千美元，期間 3 個月。其直接交易對手<u>(法商 A 銀行紐約分行)</u>所在<u>國</u>為美國，最終債務人(法商 A 銀行總行)所在<u>國</u>為法國，<u>帳列該債權之銀行分支機構所在國為「台灣」(某外國銀行台北分行所在國)</u>，與直接交易對手所在國不同，性質為「<u>跨國債權</u>」，屬國際債權。<u>適用 R2911 之外國銀行應填報本表；適用 R2912 之外國銀行，除應填報國</u>	柒、填報範例 例 1：某外國銀行台北分行對法商 A 銀行紐約分行拆放 1,000 千美元，期間 3 個月。其直接交易對手所在地為美國，最終債務人(法商 A 銀行總行)<u>所在地</u>為法國，應填報如下：

修訂後內容	現行內容																																																										
<u>際債權外，另須填報法國之「風險移入」及美國之「風險移出」，應填報如下：</u> (1)適用 R2911 之外國銀行 <table><tr><th>國別</th><th>總額 F1</th><th>1 年(含) 以內 F2</th><th>銀行 F6</th></tr><tr><td>美國</td><td>1,000</td><td>1,000</td><td>1,000</td></tr></table> (2)適用 R2912 之外國銀行 <table><tr><th>國別</th><th>總額 F1</th><th>1 年(含) 以內 F2</th><th>銀行 F6</th><th>風險 移入 F13</th><th>風險 移出 F14</th><th>風險 淨額 F15</th></tr><tr><td>美國</td><td>1,000</td><td>1,000</td><td>1,000</td><td>-</td><td>1,000</td><td>0</td></tr><tr><td>法國</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>1,000</td><td>-</td><td>1,000</td></tr></table>	國別	總額 F1	1 年(含) 以內 F2	銀行 F6	美國	1,000	1,000	1,000	國別	總額 F1	1 年(含) 以內 F2	銀行 F6	風險 移入 F13	風險 移出 F14	風險 淨額 F15	美國	1,000	1,000	1,000	-	1,000	0	法國	-	-	-	1,000	-	1,000	(1)適用 R2910 之美商銀行或適用 R2911 之外國銀行 <table><tr><th>國別</th><th>總額 F1</th><th>1 年(含) 以內 F2</th><th>銀行 F6</th></tr><tr><td>美國</td><td>1,000</td><td>1,000</td><td>1,000</td></tr></table> (2)適用 R2912 之外國銀行 <table><tr><th>國別</th><th>總額 F1</th><th>1 年(含) 以內 F2</th><th>銀行 F6</th><th>風險 移入 F13</th><th>風險 移出 F14</th><th>風險 淨額 F15</th></tr><tr><td>美國</td><td>1,000</td><td>1,000</td><td>1,000</td><td>-</td><td>1,000</td><td>0</td></tr><tr><td>法國</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>1,000</td><td>-</td><td>1,000</td></tr></table>	國別	總額 F1	1 年(含) 以內 F2	銀行 F6	美國	1,000	1,000	1,000	國別	總額 F1	1 年(含) 以內 F2	銀行 F6	風險 移入 F13	風險 移出 F14	風險 淨額 F15	美國	1,000	1,000	1,000	-	1,000	0	法國	-	-	-	1,000	-	1,000
國別	總額 F1	1 年(含) 以內 F2	銀行 F6																																																								
美國	1,000	1,000	1,000																																																								
國別	總額 F1	1 年(含) 以內 F2	銀行 F6	風險 移入 F13	風險 移出 F14	風險 淨額 F15																																																					
美國	1,000	1,000	1,000	-	1,000	0																																																					
法國	-	-	-	1,000	-	1,000																																																					
國別	總額 F1	1 年(含) 以內 F2	銀行 F6																																																								
美國	1,000	1,000	1,000																																																								
國別	總額 F1	1 年(含) 以內 F2	銀行 F6	風險 移入 F13	風險 移出 F14	風險 淨額 F15																																																					
美國	1,000	1,000	1,000	-	1,000	0																																																					
法國	-	-	-	1,000	-	1,000																																																					
例 2：某外國銀行台北分行對日本 X 公司放款 5,000 千美元，期間 5 年，徵提美商 A 銀行東京分行開發之擔保信用狀。<u>其直接交易對手(日本 X 公司)所在國為日本，最終債務人(亦即保證人美商 A 銀行總行)所在國為美國，帳列該債權之銀行分支機構所在國為「台灣」(某外國銀行台北分行所在國)，與直接交易對手所在國不同，性質為「跨國債權」，屬國際債權。適用 R2911 之外國銀行應填報本表；適用 R2912 之外國銀行，除應填報國際債權外，另須填報美國之「風險移入」及日本之「風險移出」，應填報如下：</u> (1)適用 R2911 之外國銀行 <table><tr><th>國別</th><th>總 額 F1</th><th>2 年 以上 F4</th><th>非銀行之 私人部門 F8</th><th>非金融 企業 F11</th></tr><tr><td>日本</td><td>5,000</td><td>5,000</td><td>5,000</td><td>5,000</td></tr></table>	國別	總 額 F1	2 年 以上 F4	非銀行之 私人部門 F8	非金融 企業 F11	日本	5,000	5,000	5,000	5,000	例 2：某外國銀行台北分行對日本 X 公司放款 5,000 千美元，期間 5 年，徵提美商 A 銀行東京分行開發之擔保信用狀。直接交易對手所在地為日本，最終債務人(亦即保證人美商 A 銀行總行)所在地為美國，應填報如下： (1)適用 R2910 之日商銀行或適用 R2911 之外國銀行 <table><tr><th>國別</th><th>總 額 F1</th><th>2 年 以上 F4</th><th>非銀行之 私人部門 F8</th><th>非金融 企業 F11</th></tr><tr><td>日本</td><td>5,000</td><td>5,000</td><td>5,000</td><td>5,000</td></tr></table>	國別	總 額 F1	2 年 以上 F4	非銀行之 私人部門 F8	非金融 企業 F11	日本	5,000	5,000	5,000	5,000																																						
國別	總 額 F1	2 年 以上 F4	非銀行之 私人部門 F8	非金融 企業 F11																																																							
日本	5,000	5,000	5,000	5,000																																																							
國別	總 額 F1	2 年 以上 F4	非銀行之 私人部門 F8	非金融 企業 F11																																																							
日本	5,000	5,000	5,000	5,000																																																							

修訂後內容							現行內容						
(2)適用 R2912 之外國銀行							(2)適用 R2912 之外國銀行						
R2912：							R2912：						
國別	總 額 F1	2 年 以上 F4	非銀行之 私人部門 F8	風險 移入 F13	風險 移出 F14	風險 淨額 F15	國別	總 額 F1	2 年 以上 F4	非銀行之 私人部門 F8	風險 移入 F13	風險 移出 F14	風險 淨額 F15
日本	5,000	5,000	5,000	-	5,000	0	日本	5,000	5,000	5,000	-	5,000	0
美國	-	-	-	5,000	-	5,000	美國	-	-	-	5,000	-	5,000
R2912-1：							R2912-1：						
國別	非銀行之私人部門(R2912 之 F8)						國別	非銀行之私人部門(R2912 之 F8)					
	總 額 F1	非銀行之 金融機構 F2	非金融私人部門					總 額 F1	非銀行之 金融機構 F2	非金融私人部門			
			非金融企業 F3	家計單位 F4	非金融企業 F3	家計單位 F4							
日本	5,000		5,000				日本	5,000		5,000			

例 3：某外國銀行台北分行對德國 ABC 公司在台分公司貸放 2,000 千美元，期間 1 個月。其直接交易對手(德國 ABC 公司在台分公司)所在國為台灣，最終債務人(德國 ABC 公司)所在國為德國，帳列該債權之銀行分支機構所在國為「台灣」，與直接交易對手所在國相同，性質為「對當地之外幣債權」，屬國際債權。適用 R2911 之外國銀行不須填報(僅須填報跨國債權)；適用 R2912 之外國銀行，除應填報國際債權外，另應須填報德國之「風險移入」及台灣之「風險移出」，應填報如下：

R2912：

國別	總額 F1	1 年(含) 以內 F2	非銀行之 私人部門 F8	<u>對當地外 幣債權 F10</u>	風險 移入 F13	風險 移出 F14	風險 淨額 F15
德國	-	-	-		2,000	-	2,000
台灣	<u>2,000</u>	<u>2,000</u>	<u>2,000</u>	<u>2,000</u>	-	2,000	0

例 3：某外國銀行台北分行對德國 ABC 公司在台分公司貸放 2,000 千美元，期間 1 個月。該筆債權為台灣地區當地債權，適用 R2910 或 R2911 之外國銀行不須填報。適用 R2912 之外國銀行，除應填報為台灣地區當地債權外，由於該筆債權之直接風險與最終風險所在國不同，另應填報風險移轉資料，最終債務人之所在地為德國，須填報德國之「風險移入」及台灣之「風險移出」，應填報如下：

R2912：

國別	總額 F1	1 年(含) 以內 F2	非銀行之 私人部門 F8	風險 移入 F13	風險 移出 F14	風險 淨額 F15
德國	-	-	-	2,000	-	2,000
台灣	-	-	-	-	2,000	-2,000

修訂後內容					現行內容																							
R2912-1：<table><tr><th rowspan="3">國別</th><th colspan="4">非銀行之私人部門(R2912 之 F8)</th></tr><tr><th>總 額</th><th>非銀行之金融機構</th><th colspan="2">非金融私人部門</th></tr><tr><th>F1</th><th>F2</th><th>非金融企業 F3</th><th>家計單位 F4</th></tr><tr><td>台灣</td><td>2,000</td><td></td><td>2,000</td><td></td></tr></table>					國別	非銀行之私人部門(R2912 之 F8)				總 額	非銀行之金融機構	非金融私人部門		F1	F2	非金融企業 F3	家計單位 F4	台灣	2,000		2,000		R2912-2：<table><tr><th>國別</th><th>台灣地區 當地債權 F1</th></tr><tr><td>合計</td><td>2,000</td></tr></table>		國別	台灣地區 當地債權 F1	合計	2,000
國別	非銀行之私人部門(R2912 之 F8)																											
	總 額	非銀行之金融機構	非金融私人部門																									
	F1	F2	非金融企業 F3	家計單位 F4																								
台灣	2,000		2,000																									
國別	台灣地區 當地債權 F1																											
合計	2,000																											
(刪除)					例 4：某日商銀行台北分行購買日本政府發行之政府債券 2,000 千美元，期間 5 年。日本為參與國際清算銀行合併銀行統計之「報告國」，若該日商銀行台北分行之資料由其控制母公司合併列報予國際清算銀行，應填報對控制母公司所在國居民之債權如下： R2910：<table><tr><th>國別</th><th>總額 F1</th><th>2 年 以上 F4</th><th>公共 部門 F7</th></tr><tr><td>日本</td><td>2,000</td><td>2,000</td><td>2,000</td></tr></table>		國別	總額 F1	2 年 以上 F4	公共 部門 F7	日本	2,000	2,000	2,000														
國別	總額 F1	2 年 以上 F4	公共 部門 F7																									
日本	2,000	2,000	2,000																									
例 4：某外國銀行台北分行對英國 XYZ 公司在台分公司貸放一筆新台幣放款(折合 2,000 千美元)，屬存拆放同業及放款債權，期間 6 個月。其直接交易對手(英國 XYZ 公司在台分公司)所在國為台灣，最終債務人(英國 XYZ 公司)所在國為英國，帳列該債權之銀行分支機構所在國為「台灣」，與直接交易對手所在國相同，性質為「在台總分支機構對台灣居民之新台幣債權」，非國際債權。適用 R2911 之外國銀行不須填報；適用 R2912 之外國銀行，除應填報對台灣居民之新台幣債權外，另須填報英國之「風險移入」及台灣之「風險移出」，應填報如下： R2912：<table><tr><th>國別</th><th>總額 F1</th><th>1 年(含) 以內 F2</th><th>非銀行之 私人部門 F8</th><th>風險 移入 F13</th><th>風險 移出 F14</th><th>風險 淨額 F15</th></tr><tr><td>英國</td><td>=</td><td>=</td><td>=</td><td>2,000</td><td>=</td><td>2,000</td></tr><tr><td>台灣</td><td>=</td><td>=</td><td>=</td><td>=</td><td>2,000</td><td>-2,000</td></tr></table>					國別	總額 F1	1 年(含) 以內 F2	非銀行之 私人部門 F8	風險 移入 F13	風險 移出 F14	風險 淨額 F15	英國	=	=	=	2,000	=	2,000	台灣	=	=	=	=	2,000	-2,000			
國別	總額 F1	1 年(含) 以內 F2	非銀行之 私人部門 F8	風險 移入 F13	風險 移出 F14	風險 淨額 F15																						
英國	=	=	=	2,000	=	2,000																						
台灣	=	=	=	=	2,000	-2,000																						

修訂後內容				現行內容																
R2912-3：<table><tr><td rowspan="4">國別</td><td colspan="3">在台總分支機構對台灣居民之新台幣債權</td></tr><tr><td rowspan="2">總 額</td><td colspan="2">按金融工具屬性區分</td></tr><tr><td>存拆放同業及放款 債權</td><td>其他 債權</td></tr><tr><td>F1</td><td>F2</td><td>F3</td></tr><tr><td>合計</td><td>2,000</td><td>2,000</td><td>=</td></tr></table>				國別	在台總分支機構對台灣居民之新台幣債權			總 額	按金融工具屬性區分		存拆放同業及放款 債權	其他 債權	F1	F2	F3	合計	2,000	2,000	=	
國別	在台總分支機構對台灣居民之新台幣債權																			
	總 額	按金融工具屬性區分																		
		存拆放同業及放款 債權	其他 債權																	
	F1	F2	F3																	
合計	2,000	2,000	=																	
(刪除)				例 5：某法商銀行台北分行購買英國政府發行之政府債券 2,000 千美元，期間 5 年。法國為參與國際清算銀行合併銀行統計之「報告國」，若該法商銀行台北分行之資料由其控制母公司合併列報予國際清算銀行，僅須填報對控制母公司所在國居民之債權，故其持有之英國政府債券不須填報。																
例 5：某外國銀行台北分行與我國銀行承作我國公債附買回交易(折合 3,000 千美元)，為對台灣居民之新台幣負債，屬同業存拆放及存款負債，期間 1 年。適用 R2911 之外國銀行不須填報。適用 R2912 之外國銀行，應填報如下： R2912-3：<table><tr><td rowspan="4">國別</td><td colspan="3">在台總分支機構對台灣居民之新台幣負債</td></tr><tr><td rowspan="2">總 額</td><td colspan="2">按金融工具屬性區分</td></tr><tr><td>同業存拆放及 存款負債</td><td>其他 債權</td></tr><tr><td>F4</td><td>F5</td><td>F6</td></tr><tr><td>合計</td><td>3,000</td><td>3,000</td><td>=</td></tr></table> ● 更多填報範例，請參閱「本國銀行國家風險統計表填報說明」之附錄-填報範例。				國別	在台總分支機構對台灣居民之新台幣負債			總 額	按金融工具屬性區分		同業存拆放及 存款負債	其他 債權	F4	F5	F6	合計	3,000	3,000	=	
國別	在台總分支機構對台灣居民之新台幣負債																			
	總 額	按金融工具屬性區分																		
		同業存拆放及 存款負債	其他 債權																	
	F4	F5	F6																	
合計	3,000	3,000	=																	
捌、問答彙整 (刪除)				捌、問答彙整 (部分問答題整併至「陸、填報項目定義及範圍」，爰予以刪除，請參閱「本國銀行國家風險統計表填報說明」) 一、本處「國家風險統計表」與本行外匯局「地區性金融統計」有何不同？ 答：																

修訂後內容	現行內容																													
	<table><tr><th>相 異 點</th><th>國 家 風 險 統 計 表</th><th>地 區 性 金 融 統 計</th></tr><tr><td>統計目的</td><td>國家信用風險、信用暴險對象、 銀行融資型態</td><td>我國地區內銀行業務產生之國 際債權債務</td></tr><tr><td>資料內容</td><td>債權、債務及權益等其他項目</td><td>債權、債務</td></tr><tr><td>填報範圍</td><td>全行合併資料</td><td>國內總分支機構</td></tr><tr><td>期限別</td><td>有</td><td>有</td></tr><tr><td>部門別</td><td>銀行、公共部門、非銀行之私人 部門</td><td>銀行、非銀行</td></tr><tr><td>幣別</td><td>不分幣別，全數折合美元填報</td><td>區分本國幣及美元、歐元、日圓、 英鎊等外幣，再折合美元填報</td></tr><tr><td>風險移轉</td><td>有</td><td>無</td></tr><tr><td>表外項目</td><td>信託資產、保證及約定融資額度</td><td>信託資產、信託負債</td></tr></table>	相 異 點	國 家 風 險 統 計 表	地 區 性 金 融 統 計	統計目的	國家信用風險、信用暴險對象、 銀行融資型態	我國地區內銀行業務產生之國 際債權債務	資料內容	債權、債務及權益等其他項目	債權、債務	填報範圍	全行合併資料	國內總分支機構	期限別	有	有	部門別	銀行、公共部門、非銀行之私人 部門	銀行、非銀行	幣別	不分幣別，全數折合美元填報	區分本國幣及美元、歐元、日圓、 英鎊等外幣，再折合美元填報	風險移轉	有	無	表外項目	信託資產、保證及約定融資額度	信託資產、信託負債		
相 異 點	國 家 風 險 統 計 表	地 區 性 金 融 統 計																												
統計目的	國家信用風險、信用暴險對象、 銀行融資型態	我國地區內銀行業務產生之國 際債權債務																												
資料內容	債權、債務及權益等其他項目	債權、債務																												
填報範圍	全行合併資料	國內總分支機構																												
期限別	有	有																												
部門別	銀行、公共部門、非銀行之私人 部門	銀行、非銀行																												
幣別	不分幣別，全數折合美元填報	區分本國幣及美元、歐元、日圓、 英鎊等外幣，再折合美元填報																												
風險移轉	有	無																												
表外項目	信託資產、保證及約定融資額度	信託資產、信託負債																												
<u>一</u>、報表編號 R2911 及 R2912(含 R2912-1、R2912-2、<u>R2912-3</u>)是否僅須擇一填報？ 答：外國銀行之控制母公司位於報告國且其資料由控制母公司合併申報者，<u>無須填報本表</u>；外國銀行之控制母公司位於非報告國者，應填報「R2911」；外國銀行之控制母公司位於報告國且其資料未由控制母公司合併申報者，應填報「R0912、R2912-1、<u>R2912-3</u>」及「<u>外國銀行國家風險 R2912-2 統計表</u>」，故<u>報表編號 R2911 及 R2912</u>僅須擇一填報。	<u>二</u>、報表編號 <u>R2910</u>、R2911 及 R2912(含 R2912-1、R2912-2)是否僅須擇一填報？ 答：外國銀行之控制母公司位於報告國且其資料由控制母公司合併申報者，<u>應填報「R2910」</u>；外國銀行之控制母公司位於非報告國者，應填報「R2911」；外國銀行之控制母公司位於報告國且其資料未由控制母公司合併申報者，應填報「R0912、R2912-1、R2912-2」，故<u>各外國銀行</u>僅須擇一填報。																													
<u>(刪除)</u>	<u>三</u>、現金如何填報國別、期限別及部門別？ 答：<u>現金應填報為發行國政府之即期債權</u>，例如美元之國別為「美國」，期限別為「1年(含)以內」，部門別為「公共部門」。																													
<u>二</u>、對國外聯行之債權是否須填報？ 答： <u>1.控制</u>母公司位於非報告國之外國銀行： 以非合併基礎填報對非<u>台灣</u>居民之所有幣別債權，包括對國外總行及聯行之債權。	<u>四</u>、對國外聯行之債權是否須填報？ 答：<u>1.控制</u>母公司位於報告國且其資料由控制母公司合併申報之外國銀行： <u>以非合併基礎(unconsolidated basis)填報對控制母公司所在國居民之所有幣別債權，包括對總分支機構之部位(inter-office positions)，例如美商銀行對其美國聯行之債權須填報，對美國以外(例如日本)聯行之債權則不須填報。</u> <u>2.控制</u>母公司位於非報告國之外國銀行： 以非合併基礎填報對非<u>本國</u>居民之所有幣別債權，包括對國外總行及聯行之債權。																													

修訂後內容	現行內容
<u>2.控制母公司位於報告國且未由其合併申報之外國銀行：</u> 以合併基礎(consolidated basis)填報在台總分支機構(含 <u>OB</u>)對<u>台灣</u>居民及非<u>台灣</u>居民之所有幣別債權、國外分支機構對當地及非當地居民之所有幣別債權，合併個體間之帳戶餘額及交易應予銷除，<u>對國外聯行債權毋需填報</u>。	3.控制母公司位於報告國且未由其合併申報之外國銀行 以合併基礎(consolidated basis)填報在台總分支機構(含<u>國際金融業務分行</u>)對<u>本國</u>居民及非居民之所有幣別債權、國外分支機構對當地及非當地居民之所有幣別債權，合併個體間之帳戶餘額及交易應予銷除。
(刪除)	<u>五、出口押匯如何填報國別及部門別？</u> 答：出口押匯直接交易對手依開狀行所在國填報，部門別應填報於「銀行」；若開狀行為分行，最終債務人國別則填報開狀行之總行所在地國家。
(刪除)	<u>六、出口押匯債權期間較短，是否有統計必要？</u> 答：出口押匯雖然期間較短，但因交易頻繁，各外匯指定銀行均維持有相當之餘額，且出口業務仍為我國經濟重心，因此仍須填報。
(刪除)	<u>七、R/S 如何列報債權？</u> 答：銀行辦理附條件交易，會計處理採融資說填報(亦即 R/S 交易視為貸出款項)。填報銀行對於附賣回(R/S)票券及債券投資，應依附賣回契約之交易對手國別、部門別及預計賣回期間填報債權。填報銀行對於附買回(R/P)票券及債券負債作為擔保之標的有價證券，不須自其資產負債表除列，例如若銀行持有 1,000 美元之美國公債，其中 500 美元從事附買回交易，銀行仍應填報對美國公共部門之債權 1,000 美元。
(刪除)	<u>八、投資國外基金之期限別及部門別如何填報？</u> 答：投資國外基金，若屬可隨時贖回者，其剩餘期間填報於「1 年(含)以內」，若有約定贖回期間，則按其剩餘期間填報。如為基金公司發行，部門別填報於「非銀行之私人部門」項下之「非銀行之金融機構」，如為銀行發行，部門別則填報「銀行」。
(刪除)	<u>九、「逾期債權」如何填報期間別？</u> 答：逾期債權原則上填報於「1 年(含)以內」，惟若與債務人達成協議分期償還，且債務人確實願意且有能力履行該協議，則可依協議償還期限分別填報。
<u>三、對其他銀行「國際金融業務分行」之債權，是否屬跨國債權？</u> 答：本國銀行或外國銀行之「國際金融業務分行」係屬<u>台灣</u>居民，<u>惟不得承作新台幣業務</u>，故對其債權不屬跨國債權，<u>應為對台灣居民之外幣債權(對當地之外幣債權)</u>，屬國際債權。 <u>更多問答彙整，請參閱「本國銀行國家風險統計表填報說明」之柒。</u>	十、對其他銀行「國際金融業務分行」之債權，是否屬跨國債權？ 答：本國銀行或外國銀行在台設立之「國際金融業務分行」係屬<u>本國</u>居民，故對其債權不屬跨國債權，屬於台灣當地債權。

修訂後內容	現行內容
(刪除)	<u>十一、遠期外匯交易產生之應收遠匯款是否須填報債權？</u> 答：<u>應收遠匯款不須填報債權。因國家風險係屬信用風險之一種，遠期外匯交易之信用風險並非應收款項之全額，而為該契約之公允價值正值(即應收債權)部分，故列為衍生性金融商品之一種。目前外國銀行不須填報衍生性金融商品債權。</u>
(刪除)	<u>十一、遠期外匯交易產生之應收遠匯款是否須填報債權？</u> 答：<u>應收遠匯款不須填報債權。因國家風險係屬信用風險之一種，遠期外匯交易之信用風險並非應收款項之全額，而為該契約之公允價值正值(即應收債權)部分，故列為衍生性金融商品之一種。目前外國銀行不須填報衍生性金融商品債權。</u>
(刪除)	<u>十二、若債務人為外國公司之分公司，但又有第三者保證，應風險移轉至總公司或保證人所在國？</u> 答：<u>若債權有第三者保證，以保證為優先，風險移轉至保證人所在國，若無保證，則風險移轉至該外國公司總公司所在國。</u>
(刪除)	<u>十三、授信戶為外國公司，但 100%由本國公司持有，是否須填報風險移轉？</u> 答：<u>原則上總、分公司間才須填報風險移轉，母子公司則不須移轉，惟若母公司對子公司提供明確的保證，仍須將風險移轉至母公司。</u>
(刪除)	<u>十四、授信戶為控股集團下之子公司，是否須風險移轉至控股公司？</u> 答：<u>同上，原則上不須填報風險移轉。</u>
(刪除)	<u>十五、債權之保證人為分行或分公司，應風險移轉至分行(分公司)所在國或總行(總公司)所在國？</u> 答：<u>應風險移轉至總行(總公司)所在國。</u>
(刪除)	<u>十六、徵提銀行定存單或有價證券作為部分擔保，是否填報風險移轉？</u> 答：<u>若徵提銀行定存單或有價證券作為部分擔保，而非十足擔保，不須填報風險移轉。若債權成立時徵提十足擔保並填報風險移轉，日後合格擔保品價值減損，仍應填報風險移轉。</u>
(刪除)	<u>十七、資料之正確性如何驗證？</u> 答：<u>國家風險統計表依外國銀行類型填報對非居民之跨國債權及本國居民之當地債權，除少數科目(如外幣現金)外，原則上可與銀行會計報表之科目餘額勾稽。因此，各銀行應重新檢視並適當規劃各項金融資產債權之交易對手國別、期限別、部門別、保證人國別等之建檔作業。請建立正式之填報作業程序，除應納入內部稽核之查核範圍，亦應留存書面資料供金檢單位備查。</u>