

海外暴險情形申報表

民國 年 月

報表編號：AI397

金融機構名稱及代號：

單位：新臺幣元

國 別 N 1	存 放 及 拆 放 金 融 同 業 總 額 R1	授信淨額(C1)											投資淨額(O1)																			海 外 暴 險 情 形 合 計 P1	按 攤 銷 後 成 本 衡 量 之 債 務 工 具 投 資 未 實 現 損 失 Q1	按 攤 銷 後 成 本 衡 量 之 債 務 工 具 投 資 未 實 現 利 益 Q2	信用評等資訊											
		授信總額 A1						授 信 已 提 列 呆 帳 B1	逾 期 放 款 金 額 B2	其 他 有 欠 正 常 放 款 金 額 B 3	當 月 放 款 轉 銷 呆 帳 B 4	授 信 淨 額 C 1	股票總額D1			股 票 已 提 列 評 價 或 減 損 D4	政府 債券 E1		企 業 債 券 F1	金 融 債 券 G1	其 他 債 券 H1	債 券 合 計 I1	債 券 已 提 列 評 價 或 減 損 I2	證 券 化 商 品 J1	證 券 化 商 品 已 提 列 評 價 或 減 損 J2	結 構 型 商 品 S1	結 構 型 商 品 已 提 列 評 價 或 減 損 S2	其他投資 K1			其 他 投 資 已 提 列 評 價 或 減 損 K2				投 資 小 計 L1	已 提 列 評 價 或 減 損 (=D4+I 2+J2+S 2+K2) M1	投 資 淨 額 O1	企業債券F1			金融債券G1			證券化商品 J1		
		中 央 政 府 授 信 A 5	地 方 政 府 授 信 A 6	金 融 機 構 A 3	企 業 授 信 A 7	個 人 授 信 A 8	授 信 總 額 A 1						金 融 機 構 D2	其 他 D3	股 票 總 額 D1		中 央 政 府 債 券 E 2	地 方 政 府 債 券 E 3										定 存 單 K3	衍 生 性 金 融 商 品 K4	其 他 K5								投 資 等 級 U1	非 投 資 等 級 U2	無 評 等 U3	投 資 等 級 U4	非 投 資 等 級 U5	無 評 等 U6	投 資 等 級 U7	非 投 資 等 級 U8	無 評 等 U9
9 9 9 9 合 計																																														

一、申報時點：每月 15 日內申報上一月底資料。

二、填報說明：

1. 申報範圍為銀行全行(包括 OBU 及海外分行)，但不包括海外子行。申報基礎應與帳務處理（即交割日會計或交易日會計）相同。
2. 國別申報應依存拆放金融同業/授信/投資之保證人基礎債權所在國填報國別。請依照金融監督管理委員會賦予之電腦代號填報（共 2 碼國別代號）（有關保證人基礎債權及風險移轉之定義請參照中央銀行國家風險統計表填報說明）

(1) 保證人基礎債權所在國係指最終債務人所在國，亦即金融債權之合格擔保品、信用保障提供者、保證人(保險人)或分支機構之總公司所在國。

(2) 風險移轉應考量之先後順序為 1. 合格擔保品 2. 信用衍生工具或保險 3. 保證人 4. 總行或總公司。

(3) 若投資基金，投資標的若為單一國家型基金，以投資國別填報，例如巴西基金、泰國基金，國別分別填報「Brazil（代號 BR）」及「Thailand（代號 TH）」；若為區域型或全球型基金，按投資國比率分別填報，若實務上無法或不易區分投資國比率，則以該基金註冊地填報。
3. 衍生性金融商品為銀行以非避險為目的之衍生性金融商品自有部位。銀行依國際財務報導準則第 9 號公報評估衍生性金融資產之公允價值，應以所能取得最接近當月底之市價評估。

4. 本表應於各欄首筆列出合計數，合計數單位代號設定為「9999」。

三、欄位定義：

〔報表編號〕項目 代號、欄位代號	項目名稱	定 義
(AI397)R1	存放及拆放金融同業總額	存放金融同業及拆放金融同業總額合計數包括「存放銀行同業」、「拆放銀行同業」及「同業進口融資墊款」。
(AI397)C1	授信淨額	授信 (A1)扣除已提列呆帳(B1)
(AI397)A1	授信總額	授信包括放款、買入匯款、應收承兌票款、保證款項、無追索權之應收帳款承購及催收款項。
(AI397)A5	中央政府	中央政府機構，或外國地方政府經中央政府保證之授信。
(AI397)A6	地方政府	地方政府機構(未經中央政府保證)。
(AI397)A3	金融機構	係指『金融監督管理委員會組織法』第二條第二項所稱銀行業、證券業、期貨業及保險業之範圍。
(AI397)A7	企業授信	非政府機構及非金融機構等企業授信(包括民營企業及公營企業)。
(AI397)A8	個人授信	自然人之授信。
(AI397)B1	授信已提列呆帳	銀行已就該授信或逾期授信提列備抵呆帳。
(AI397)B2	逾期放款金額	逾期放款餘額包含：(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之相關規定
(AI397)B3	其他有欠正常放款金額	本項目申報定義請參照 AI341 申報項目「2000 其他有欠正常放款」之定義。
(AI397)B4	當月放款轉銷呆帳	當月放款(含放款轉列之催收款)轉銷呆帳之金額，本項以正值填報。
(AI397)O1	投資淨額	投資淨額包括股票、債券、證券化商品、其他投資及相關已提列評價或減損。
(AI397)D1	股票總額	股票，包括未上市、櫃股票或未公開發行股份及上市股票、上櫃股票、興櫃股票、新股權利證書、債券換股權利證書及認股權證。
(AI397)D2	金融機構	係指『金融監督管理委員會組織法』第二條第二項所稱銀行業、證券業、期貨業及保險業之範圍。
(AI397)D3	其他	其他非金融機構之股票。
(AI397)D4	股票已提列評價或減損	股票投資所提列評價或減損(如為評價損失或資產減損，請以負值表示)。
(AI397)E1	政府債券	外國政府發行之債券，包括國庫券。
(AI397)E2	中央政府債券	外國中央政府發行之債券，或外國地方政府發行經中央政府保證之債券。
(AI397)E3	地方政府債券	外國地方政府發行之債券(未經中央政府保證)。
(AI397)F1	企業債券	一般企業(非金融機構)所發行之債券。
(AI397)G1	金融債券	外國金融機構所發行之債券。
(AI397)H1	其他債券	其他債券投資總額。
(AI397)I1	債券合計	債券合計包括政府債券、企業債券、金融債券及其他債券。
(AI397)I2	債券已提列評價或減損	債券投資所提列評價或減損(如為評價損失或資產減損，請以負值表示)。
(AI397)J1	證券化商品	投資標的為證券化商品。
(AI397)J2	證券化商品已提列評價或減損	證券化商品所提列評價或減損(如為評價損失或資產減損，請以負值表示)。
(AI397)S1	結構型商品	投資標的為結構型商品。
(AI397)S2	結構型商品已提列	結構型商品所提列評價或減損(如為評價損失或資產減損，請以負值表示)。

〔報表編號〕項目代號、欄位代號	項目名稱	定義
	評價或減損	
(AI397)K3	定存單	投資標的為定存單
(AI397)K4	衍生性金融商品	以非避險為目的之衍生性金融商品。衍生性商品以公允價值(公允價值為正值，必須逐筆計算，且不能以正負值相抵後之金額填報)申報。
(AI397)K5	其他	非海外股票、債券、證券化商品、結構型商品、定存單及衍生性金融商品之投資，例如海外不動產投資(非自用資產)等
(AI397)K2	其他投資已提列評價或減損	其他投資所提列評價或減損(如為評價損失或資產減損，請以負值表示)。
(AI397)L1	投資小計	投資小計包括股票、債券、證券化商品、結構型商品及其他投資。
(AI397)M1	投資已提列評價或減損	針對投資所提列評價或減損(如為評價損失或資產減損，請以負值表示)，亦即 D4+I2+J2+S2+K2。
(AI397)P1	海外暴險情形合計	存放及拆放金融同業總額、授信淨額及投資淨額總和。
(AI397)Q1	按攤銷後成本衡量之債務工具投資未實現損失	係指非按公允價值衡量之金融工具，會計處理為按攤銷後成本法衡量，其帳面價值與公允價值之差異數為未實現損失。
(AI397)Q2	按攤銷後成本衡量之債務工具投資未實現利益	係指非按公允價值衡量之金融工具，會計處理為按攤銷後成本法衡量，其帳面價值與公允價值之差異數為未實現利益。
(AI397)U1	企業債券-投資級	自企業債券 F1 中，填報以下總額： (1) 申報基準日符合「商業銀行投資有價證券之種類及限額規定」第四條所稱經主管機關認可之信用評等機構且任一評等達一定等級以上之企業債券總額。 (2) 申報基準日無「商業銀行投資有價證券之種類及限額規定」第四條所稱經主管機關認可之信用評等機構評等，惟其發行人、保證人之信用評等符合「商業銀行投資有價證券之種類及限額規定」第四條所稱經主管機關認可之信用評等機構且任一評等達一定等級以上者之企業債券總額。
(AI397)U2	企業債券-非投資級	自企業債券 F1 中，填報申報基準日符合「商業銀行投資有價證券之種類及限額規定」第四條所稱經主管機關認可之信用評等機構且評等均未達一定等級以上之企業債券總額。
(AI397)U3	企業債券-無評等	自企業債券 F1 中，填報申報基準日無「商業銀行投資有價證券之種類及限額規定」第四條所稱經主管機關認可之信用評等機構評等之企業債券總額，惟其發行人、保證人之信用評等符合「商業銀行投資有價證券之種類及限額規定」第四條所稱經主管機關認可之信用評等機構且任一評等達一定等級以上者，免予納入。
(AI397)U4	金融債券-投資級	自金融債券 G1 中，填報以下總額： (1) 申報基準日符合「商業銀行投資有價證券之種類及限額規定」第四條所稱經主管機關認可之信用評等機構且任一評等達一定等級以上之金融債券總額。 (2) 申報基準日無「商業銀行投資有價證券之種類及限額規定」第四條所稱經主管機關認可之信用評等機構評等，惟其發行人、保證人之信用評等符合「商業銀行投資有價證券之種類及限額規定」第四條所稱經主管機關認可之信用評等機構且任一評等達一定等級以上者之金融債券總額。
(AI397)U5	金融債券-非投資級	自金融債券 G1 中，填報申報基準日符合「商業銀行投資有價證券之種類及限額規定」第四條所稱經主管機關認可之信用評等機構且評等均未達一定等級以上之金融債券總額。
(AI397)U6	金融債券-無評等	自金融債券 G1 中，填報申報基準日無「商業銀行投資有價證券之種類及限額規定」第四條所稱經主管機關認可之信用評等機構評等之金融債券總額，惟其發行人、保證人之信用評等符合「商業銀行投資有價證券之種類及限額規定」第四條所稱經主管機關認可之信用評等機構且任一評等達一定等級以上者，免予納入。
(AI397)U7	證券化商品-投資級	自證券化商品 J1 中，填報以下總額： (1) 申報基準日符合「商業銀行投資有價證券之種類及限額規定」第四條所稱經主管機關認可之信用評等機構且任一評等達一定等級以上之證券化商品總額。 (2) 申報基準日無「商業銀行投資有價證券之種類及限額規定」第四條所稱經主管機關認可之信用評等機構評等，惟其保證人之信用評等符合「商業銀行投資有價證券之種類及限額規定」第四條所稱經主管機關認可之信用評等機構且任一評等達一定等級以上者之證券化商品總額。
(AI397)U8	證券化商品-非投資級	自證券化商品 J1 中，填報申報基準日符合「商業銀行投資有價證券之種類及限額規定」第四條所稱經主管機關認可之信用評等機構且評等均未達一定等級以上之證券化商品總額。

〔報表編號〕項目代號、欄位代號	項目名稱	定 義
(AI397)U9	證券化商品-無評等	自證券化商品 J1 中，填報申報基準日無「商業銀行投資有價證券之種類及限額規定」第四條所稱經主管機關認可之信用評等機構評等之證券化商品總額，惟其保證人之信用評等符合「商業銀行投資有價證券之種類及限額規定」第四條所稱經主管機關認可之信用評等機構且任一評等達一定等級以上者，免予納入。

四、國別代號(N)
以下略

國家名稱及代號對照表

代號	國 家 名 稱	中 文 名 稱
AF	AFGHANISTAN	阿富汗
AL	ALBANIA	阿爾巴尼亞
DZ	ALGERIA	阿爾及利亞
AS	AMERICAN SAMOA	美屬薩摩亞
AD	ANDORRA	安道爾
AO	ANGOLA	安哥拉
AI	ANGUILLA	安吉拉
AQ	ANTARCTICA	南極洲
AG	ANTIGUA AND BARBUDA	安地卡及巴布達
AR	ARGENTINA	阿根廷
AM	ARMENIA	亞美尼亞
AW	ARUBA	阿魯巴
AU	AUSTRALIA	澳大利亞
AT	AUSTRIA	奧地利
AZ	AZERBAIJAN	亞塞拜然
BS	BAHAMAS	巴哈馬
BH	BAHRAIN	巴林
BD	BANGLADESH	孟加拉
BB	BARBADOS	巴貝多
BY	BELARUS	白俄羅斯

國家名稱及代號對照表

代號	國家名稱	中文名稱
BE	BELGIUM	比利時
BZ	BELIZE	貝里斯
BJ	BENIN	貝南
BM	BERMUDA	百慕達
BT	BHUTAN	不丹
BO	BOLIVIA	玻利維亞
BQ	BONAIRE, SINT EUSTATIUS AND SABA	波奈、聖佑達修斯及沙巴
BA	BOSNIA AND HERZEGOVINA	波士尼亞與赫塞哥維納
BW	BOTSWANA	波札那
BV	BOUVET ISLAND	波維特島
BR	BRAZIL	巴西
IO	BRITISH INDIAN OCEAN TERRITORY	英屬印度洋地區
BN	BRUNEI	汶萊
BG	BULGARIA	保加利亞
BF	BURKINA FASO	布吉納法索
BI	BURUNDI	蒲隆地
KH	CAMBODIA	柬埔寨
CM	CAMEROON	喀麥隆
CA	CANADA	加拿大
CV	CAPE VERDE	維德角
KY	CAYMAN ISLANDS	開曼群島
CF	CENTRAL AFRICAN REPUBLIC	中非
TD	CHAD	查德
CL	CHILE	智利
CN	CHINA	中國大陸
CX	CHRISTMAS ISLANDS	聖誕島
CC	COCOS ISLANDS	可可斯群島

國家名稱及代號對照表

代號	國家名稱	中文名稱
CO	COLOMBIA	哥倫比亞
KM	COMOROS	葛摩
CG	CONGO	剛果
CD	CONGO DEMOCRATIC REPUBLIC	民主剛果
CK	COOK ISLANDS	庫克群島
CR	COSTA RICA	哥斯大黎加
CI	COTE DIOVIRE	象牙海岸
HR	CROATIA	克羅埃西亞
CW	CURACAO	古拉索
CU	CUBA	古巴
CY	CYPRUS	賽普勒斯
CZ	CZECH REPUBLIC	捷克
DK	DENMARK	丹麥
DJ	DJIBOUTI	吉布地
DM	DOMINICA	多米尼克
DO	DOMINICAN REPUBLIC	多明尼加
EC	ECUADOR	厄瓜多
EG	EGYPT	埃及
SV	EL SALVADOR	薩爾瓦多
GQ	EQUATORIAL GUINEA	赤道幾內亞
ER	ERITREA	厄利垂亞
EE	ESTONIA	愛沙尼亞
ET	ETHIOPIA	衣索比亞
FO	FAEROE ISLANDS	法羅群島
FK	FALKLAND ISLANDS (MALVINAS)	福克蘭群島
FJ	FIJI	斐濟
FI	FINLAND	芬蘭

國家名稱及代號對照表

代號	國家名稱	中文名稱
FR	FRANCE	法國
GF	FRENCH GUIANA	法屬圭亞那
PF	FRENCH POLYNESIA	法屬玻里尼西亞
TF	FRENCH SOUTHERN TERRITORIES	法屬南部屬地
GA	GABON	加彭
GM	GAMBIA	甘比亞
GE	GEORGIA	喬治亞
DE	GERMANY	德國
GH	GHANA	迦納
GI	GIBRALTAR	直布羅陀
GR	GREECE	希臘
GL	GREENLAND	丹麥格陵蘭島
GD	GRENADA	格瑞那達
GP	GUADELOUPE	瓜地洛普
GU	GUAM	關島
GT	GUATEMALA	瓜地馬拉
GG	GUERNSEY	根息
GN	GUINEA	幾內亞
GW	GUINEA-BISSAU	幾內亞比索
GY	GUYANA	蓋亞那
HT	HAITI	海地
HM	HEARD & McDonald ISLANDS	赫德及麥當勞群島
VA	VATICAN CITY STATE	梵諦岡
HN	HONDURAS	宏都拉斯
HK	HONG KONG SAR	香港
HU	HUNGARY	匈牙利
IS	ICELAND	冰島

國家名稱及代號對照表

代號	國家名稱	中文名稱
IN	INDIA	印度
ID	INDONESIA	印尼
IR	IRAN	伊朗
IQ	IRAQ	伊拉克
IE	IRELAND	愛爾蘭
IM	ISLE OF MAN	曼島
IL	ISRAEL	以色列
IT	ITALY	義大利
JM	JAMAICA	牙買加
JP	JAPAN	日本
JE	JERSEY	澤西島
JO	JORDAN	約旦
KZ	KAZAKHSTAN	哈薩克
KE	KENYA	肯亞
KI	KIRIBATI	吉里巴斯
KP	NORTH KOREA	北韓
KR	KOREA	韓國
KW	KUWAIT	科威特
KG	KYRGYZS REPUBLIC	吉爾吉斯
LA	LAOS	寮國
LV	LATVIA	拉脫維亞
LB	LEBANON	黎巴嫩
LS	LESOTHO	賴索托
LR	LIBERIA	賴比瑞亞
LY	LIBYA	利比亞
LI	LIECHTENSTEIN	列支敦斯登
LT	LITHUANIA	立陶宛

國家名稱及代號對照表

代號	國家名稱	中文名稱
LU	LUXEMBOURG	盧森堡
ME	MONTENEGRO	蒙特內哥羅
MO	MACAU SAR	澳門
MK	NORTH MACEDONIA	北馬其頓
MG	MADAGASCAR	馬達加斯加
MW	MALAWI	馬拉威
MY	MALAYSIA	馬來西亞
MV	MALDIVES	馬爾地夫
ML	MALI	馬利
MT	MALTA	馬爾他
MH	MARSHALL ISLANDS	馬紹爾群島
MQ	MARTINIQUE	馬丁尼克
MR	MAURITANIA	茅利塔尼亞
MU	MAURITIUS	模里西斯
YT	MAYOTTE	馬約特島
MX	MEXICO	墨西哥
FM	MICRONESIA	密克羅尼西亞
MD	MOLDOVA	摩爾多瓦
MC	MONACO	摩納哥
MN	MONGOLIA	蒙古
MS	MONTSERRAT	蒙哲臘
MA	MOROCCO	摩洛哥
MZ	MOZAMBIQUE	莫三比克
MM	MYANMAR	緬甸
NA	NAMIBIA	納米比亞
NR	NAURU	諾魯
NP	NEPAL	尼泊爾

國家名稱及代號對照表

代號	國家名稱	中文名稱
NL	NETHERLANDS	荷蘭
NC	NEW CALEDONIA	新喀里多尼亞
NZ	NEW ZEALAND	紐西蘭
NI	NICARAGUA	尼加拉瓜
NE	NIGER	尼日
NG	NIGERIA	奈及利亞
NU	NIUE	紐埃
NF	NORFOLK ISLAND	諾福克島
MP	NORTHERN MARIANA ISLANDS	北馬利安納群島
NO	NORWAY	挪威
OM	OMAN	阿曼
PK	PAKISTAN	巴基斯坦
PW	PALAU	帛琉
PS	PALESTINIAN TERRITORY	巴勒斯坦
PA	PANAMA	巴拿馬
PG	PAPUA NEW GUINEA	巴布亞紐幾內亞
PY	PARAGUAY	巴拉圭
PE	PERU	秘魯
PH	PHILIPPINES	菲律賓
PN	PITCAIRN	皮特康
PL	POLAND	波蘭
PT	PORTUGAL	葡萄牙
PR	PUERTO RICO	波多黎各
QA	QATAR	卡達
RE	REUNION	留尼旺
BL	SAINT-BARTHELEMY	聖巴瑟米
RO	ROMANIA	羅馬尼亞

國家名稱及代號對照表

代號	國家名稱	中文名稱
RU	RUSSIA	俄羅斯
RS	SERBIA	塞爾維亞
RW	RWANDA	盧安達
SH	SAINT HELENA, ASCENSION & TRISTAN DA CUNHA	聖赫勒拿、亞森欣與崔斯坦達庫尼亞
SS	SOUTH SUDAN	南蘇丹
KN	ST. CHRISTOPHER/ST. KITTS AND NEVIS	聖克里斯多福及尼維斯
LC	ST. LUCIA	聖露西亞
MF	SAINT MARTIN (FRENCH PART)	法屬聖馬丁
PM	SAINT PIERRE AND MIQUELON	聖皮埃與密克隆群島
VC	ST. SAINT VINCENT AND THE GRENADINES	聖文森
WS	SAMOA	薩摩亞
SM	SAN MARINO	聖馬利諾
ST	SAO TOME AND PRINCIPE	聖多美普林西比
SA	SAUDI ARABIA	沙烏地阿拉伯
SN	SENEGAL	塞內加爾
SC	SEYCHELLES	塞席爾
SL	SIERRA LEONE	獅子山
SG	SINGAPORE	新加坡
SX	SINT MAARTEN	聖馬丁
SK	SLOVAKIA	斯洛伐克
SI	SLOVENIA	斯洛維尼亞
SB	SOLOMON ISLANDS	索羅門群島
SO	SOMALIA	索馬利亞
ZA	SOUTH AFRICA	南非
GS	SOUTH GEORGIA & SOUTH SANDWICH ISLANDS	南喬治亞及南桑威奇群島
ES	SPAIN	西班牙
LK	SRI LANKA	斯里蘭卡

國家名稱及代號對照表

代號	國家名稱	中文名稱
SD	SUDAN	蘇丹
SR	SURINAME	蘇利南
SJ	SVALBARD AND JAN MAYEN	斯瓦巴及尖棉
SZ	ESWATINI	史瓦帝尼
SE	SWEDEN	瑞典
CH	SWITZERLAND	瑞士
SY	SYRIA	敘利亞
TJ	TAJIKISTAN	塔吉克
TZ	TANZANIA	坦尚尼亞
TH	THAILAND	泰國
TL	TIMOR LESTE	東帝汶
TG	TOGO	多哥
TK	TOKELAU	托克勞群島
TO	TONGA	東加
TT	TRINIDAD AND TOBAGO	千里達
TN	TUNISIA	突尼西亞
TR	TURKEY	土耳其
TM	TURKMENISTAN	土庫曼
TC	TURKS AND CAICOS ISLANDS	土克凱可群島
TV	TUVALU	吐瓦魯
UG	UGANDA	烏干達
UA	UKRAINE	烏克蘭
AE	UNITED ARAB EMIRATES	阿拉伯聯合大公國
GB	UNITED KINGDOM	英國
US	UNITED STATES	美國
UM	UNITED STATES MINOR OUTLYING ISLANDS	美屬邊疆群島
UY	URUGUAY	烏拉圭

國家名稱及代號對照表

代號	國家名稱	中文名稱
UZ	UZBEKISTAN	烏茲別克
VU	VANUATU	萬那杜
VE	VENEZUELA	委內瑞拉
VN	VIETNAM	越南
VG	BRITISH VIRGIN ISLANDS	英屬維京群島
VI	US VIRGIN ISLANDS	美屬維京群島
WF	WALLIS AND FUTUNA	瓦利斯和富圖那群島
EH	WESTERN SAHARA	西撒哈拉
YE	YEMEN	葉門
ZM	ZAMBIA	尚比亞
ZW	ZIMBABWE	辛巴威
AX	ÅLAND ISLANDS	歐蘭島
90	UNALLOCATED	無法區分國別
91	INTERNATIONAL ORGANISATIONS	國際組織

資料來源：BIS (2020), BIS consolidated banking statistics: data structure definition