

國外資產與外幣資產之疑義與說明_銀行業

98/04/21

- (一) 國內銀行 (DBU) 存放於國內期貨證券商之期貨保證金應填報於表 40「衍生性金融商品餘額交易對象別統計表(月報)」資產項 - 衍生性金融商品的成本或公平價值？或不歸屬於此？

說明：期貨保證金權益數（即帳戶淨額，等於保證金專戶餘額加/減未平倉損益），不屬表 40 填報範圍，請列於「其他資產(存出保證金)」。
由於結算公司已根據每一交易日之期貨契約的結算價逐日結算，因此，銀行填報金融統計月報之衍生性金融商品資產/負債時，期貨契約公平價值為零（詳釋例 1）。

表 40 之期貨成本，可由期貨「公平價值（零）」扣減「評價損益」後得之，若有評價損失，請將期貨成本列於負債面，該成本為正數（如釋例 1，成本=0-(-80)=80）；若有評價利益，請將期貨成本列於資產面，其成本為負數。

至於表 40 之遠期或交換，成本請填零，未結清餘額之公平價值為正作資產；未結清餘額之公平價值為負作負債。

釋例 1

1. 由存款帳戶存出期貨保證金 250

2. 評價 -80，列評價損益（未平倉損益）及負債

當日結算未平倉損益，自保證金專戶扣除80

其他資產 - 存出保證金		存放銀行同業 (或相當科目)	
借方	貸方	借方	貸方
250			250

金融資產評價損失		衍生性金融商品負債	
借方	貸方	借方	貸方
80			80

其他資產 - 存出保證金		衍生性金融商品負債	
借方	貸方	借方	貸方
	80	80	

← 互抵為零

填列方式：期貨公平價值為零；成本=0-(-80)=80列於負債面；「保證金權益數(帳戶淨值)=250-80=170」列入「其他資產」。

表 40 係依據財務會計準則第 34 號公報，及金管會銀行局委託銀行同業公會公告之「銀行業會計制度範本」所訂定，其資料主要根據銀行資產負債

表相關科目之餘額填列，而非由交易前台依據各項衍生性金融商品交易之內容填製，如表 40「衍生性金融資產/負債-交易目的金融資產/負債」之餘額，應等於資產負債表內「交易目的金融資產/負債」科目項下之衍生性金融商品餘額；相關勾稽公式詳見金融機構填送本處之表 10 及表 40 的填報說明。

(二) DBU 買入選擇權，如何填報表 40「衍生性金融商品餘額交易對象別統計表(月報)」之衍生性金融商品的成本？

說明：銀行填報表 40 之衍生性金融商品資產/負債之成本可由「公平價值」扣減「評價損益」後得之（詳釋例 2）。若係買入選擇權，則無論評價利益或評價損失，均請列於衍生性金融商品的資產面。反之，銀行賣出選擇權，無論評價利益或評價損失，均請列入衍生性金融商品的負債面。

釋例 2

1. 支付選擇權 權利金 250

衍生性金融商品(資產)	
借方	貸方
250	

存放銀行同業 (或相當科目)	
借方	貸方
	250

2. 資產負債表日評價 - 80，列評價損失及資產減項

衍生性金融商品(資產)	
借方	貸方
	80

金融資產評價損失	
借方	貸方
80	

填列方式：選擇權公平價值 = 250 - 80 = 170；其成本 = 170 - (- 80) = 250。

(三) 居留證可以加簽延期，銀行如何認定居留證的有效期？

說明：以客戶申報時的居留證證載有效期間認定。

(四) 外商銀行在台分行是居民嗎？DBU 存在外商銀行在台分行的美元存款是「國外資產」嗎？

說明：外商銀行在台分行是居民。DBU 存在外商銀行在台分行的美元存款是居民對居民的交易，因此為「國內資產」，不是「國外資產」。

(五) 如何填報 DBU 對國際金融業務分行 (OBU) 的債權/負債？

說明：DBU 對 OBU 債權/負債包括其對自行及他行 OBU 往來產生的衍生性金融商品以外的債權/負債。DBU 對自行 OBU 的債權/負債即反映 OBU 對自行 DBU 的負債/債權。其中，存放及拆借資金（含應收未收、應付未付利息）應以總額法表達，將資產項與負債項分列，即資產的借方須扣除貸方已收回資產，以借餘列計；負債的貸方須扣除借方已償還的負債，以貸餘列計（詳釋例 3）。其他屬過渡性質之往來事項如代收、代付款項採資產負債相抵之淨額法列示。

釋例 3

4/2 甲銀行 OBU 向甲銀行 DBU 借款 1000

甲銀行 DBU 對 OBU 債權	
借方	貸方
1,000	

4/7 甲銀行 OBU 對甲銀行 DBU 還款 400

甲銀行 DBU 對 OBU 債權	
借方	貸方
	400

← 資產的借餘
= 1,000 - 400
= 600

4/8 甲銀行 DBU 向甲銀行 OBU 借款 700

甲銀行 DBU 對 OBU 負債	
借方	貸方
	700

4/9 甲銀行 DBU 對甲銀行 OBU 還款 600

甲銀行 DBU 對 OBU 負債	
借方	貸方
600	

← 負債的貸餘
= 700 - 600
= 100

填列方式：甲銀行 DBU 對 OBU 債權 = 1,000 - 400 = 600；
甲銀行 DBU 對 OBU 負債 = 700 - 600 = 100。

(六) 對國外非金融機構（外國自然人）放款應列於表六「主要業務概況月報表：A 放款對象及用途別」之對象別「(六) 私人」嗎？

說明：不是，對國外非金融機構放款請列於該表對象別「(十三) 國外」。

銀行填報表三「主要業務概況月報表：A 存款對象別」及表六「主要業務概況月報表：A 放款對象及用途別」，均請先按對象別為居民或非居民區分國內及國外。

(七) 銀行買入國內 ETF，在填報表 10 時，應列入國內機構發行的（六）股票及股權投資嗎？

說明：ETF 為指數股票型基金，應列入表 10 之「受益憑證」。