

國外資產與外幣資產之疑義與說明_壽險業

98/04/21

- (一) 大陸公司為居民或非居民？存於本國銀行之國外分行的存款是否為「國外存款」？

說明：大陸公司、本國銀行之國外分行均是「非居民」，本國銀行國內分行、外商銀行在台分行則是「居民」。存放本國銀行之國外分行的存款，無論為何種幣別，均屬國外存款，相對的，存放於國內本國銀行或外商銀行在台分行之存款，即使是外幣存款亦為國內存款。

- (二) 衍生性金融商品之交易對手為國內時，是否須填入「國際投資部位統計(IIP)調查表」？

說明：不必。國際投資部位係記載某特定時點(如年底)，一經濟體居民對非居民之對外金融資產與負債的存量狀況。若交易對手為國內，係為居民與居民間之交易，故不必填報。

- (三) 保險業的國外投資訂有投資上限，該上限比例之分母應為國外資產或外幣資產？

說明：根據金管會保險局的說法，該局管理的範圍是各公司的外幣資產。「保險業辦理國外投資管理辦法」中規範的投資內容，實際上也是「外幣投資」。

- (四) 「保險業辦理國外投資管理辦法」之國外投資的規範內涵實為外幣投資，與「國際投資部位 (IIP) 統計調查表」之國外投資定義不一致，兩者可否調整為一致？

說明：做國際間比較是統計的重要目的，IIP 統計係根據國際貨幣基金(IMF)規範編表，若改為外幣投資則失去統計的意義。保險局已於本年 2 月 12 日發函公會(發文字號：保局一字第 09702215192 號)轉知保險公司配合本處統計調查所需，依國際規範之定義及範圍填報。管理國外投資的目的是著眼於國家風險；管理外幣投資則是匯率風險。

(五) 填報外匯局之「國外投資月報表」，應填國外資產或外幣資產？

說明：請填外幣資產。因各單位欲控管之目的不同，外匯局控管重點在於結匯時點，即新台幣資產轉換為外幣資產時對外匯市場之影響（外匯局匯款科答覆）。

(六) 雙元存款資產係存款連結匯率選擇權，填報時應填 IIP 調查表之國外存款或衍生性金融商品？

說明：依會計準則 34 號公報內容，嵌入式衍生性商品唯有同時符合下列所有條件時，始可與主契約分別認列：

1. 嵌入式衍生性商品之經濟特性及風險與主契約之經濟特性及風險並非緊密關聯。
2. 與嵌入式衍生性商品相同條件之個別商品符合衍生性商品之定義。
3. 混合商品非屬以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益者（即嵌入於以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產或金融負債之衍生性商品，無須與主契約分別認列）。

若 貴公司將雙元存款資產指定為「公平價值變動認列為損益之金融資產」，則嵌入式衍生性商品與主契約不用分別認列，請填入 IIP 調查表之國外存款；反之，嵌入式衍生性商品與主契約應分別認列，則分別填入調查表之衍生性金融商品與國外存款。

(七) 經由外商銀行之財富管理業務而投資國外有價證券，是否須填報 IIP 調查表之國內複委託資料？

說明：若該外商銀行僅係提供海外金融商品之投資資訊及諮詢服務，或係從事其他信託業務者(非屬特定金錢信託業務)，則不計入國內複委託。填報時，若有任何疑義，歡迎與本科連繫討論。

(八) 期貨保證金如何入帳，如何填入 IIP 調查表之衍生性金融商品國外交易？

說明：依財會準則第 34 號公報內容，金融商品須予評價，只須將公司資產負債表「表內」之衍生性金融商品資產與負債的金額，

區分出債務人與債權人為「非居民」之金額，並填入 IIP 調查表之「衍生性金融商品國外交易」即可。

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）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，填報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）。

釋例1

1. 由存款帳戶存出期貨保證金 250：

其他資產 - 存出保證金	
借方	貸方
250	

存款 (或相當科目)	
借方	貸方
	250

2. 評價 -80，列評價損益（未平倉損益）及負債：

金融資產評價損失	
借方	貸方
80	

衍生性金融商品負債	
借方	貸方
	80

← 互抵為零

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	
借方	貸方
	80

衍生性金融商品負債	
借方	貸方
80	

填列方式：期貨公平價值為零；「保證金權益數(帳戶淨值)=250(保證金餘額)-80(未平倉損益)=170」列入「其他資產」。

(九) 「國際投資部位調查表」之投資國外有價證券的分類與金融統計月報「表 10.買入票券及投資簡明表」之國外有價證券的分類，可否一致，以利填報作業並可互相勾稽？

說明：為避免重覆計算，國際投資部位調查表除填報投資金額，另須填報國內複委託資訊，以供資料調整之用，是以分類項目較細。目前因兩報表之用途不盡相同，故分類不同，日後若可簡化，將使其趨於一致。公司內部可自行將定義相同之項目設定檢核。