

國外資產與外幣資產之差異

中央銀行
經濟研究處

98/4/21

- **國外**資產/負債：居民對非居民的債權/債務，計價幣別可能是外幣或本國幣；
- **外幣**資產/負債：以外幣計價的債權/債務，對象可能是居民或非居民。
- 居民係指在台灣地區設籍有居所的本國自然人、法人及持有居留證有效期一年以上的外國人。
- 國際金融業務分行（OBU）是居民嗎？
 - 根據國際金融統計規範，居民以經濟利益中心認定；國際收支、國際投資部位與外匯局OBU統計視OBU為居民；
 - 金融統計與外匯局的匯款統計則視OBU為非居民。

- 舉例說明：（純屬假設）
- 鴻海公司（居民）在台灣銀行（居民）的美元存款—鴻海公司的國內外幣資產；台銀的國內外幣負債。
- 富士康公司（非居民）支付現金股利給鴻海公司，匯入鴻海在台灣銀行（居民）的美元存款帳戶—台銀的國外資產、國內外幣負債增加。
- 台灣銀行對鴻海公司的進口設備美元放款--台銀的國內外幣放款（資產）、鴻海公司的國內外幣負債。
- 台灣銀行買入鴻海公司的美元計價公司債--台銀的國內外幣投資（資產）、鴻海公司的國內外幣負債。
- 台灣銀行買入國際組織（如亞銀）發行的新台幣債券--台銀的國外投資（資產）。

圖1A 全行資產與國外資產之關聯

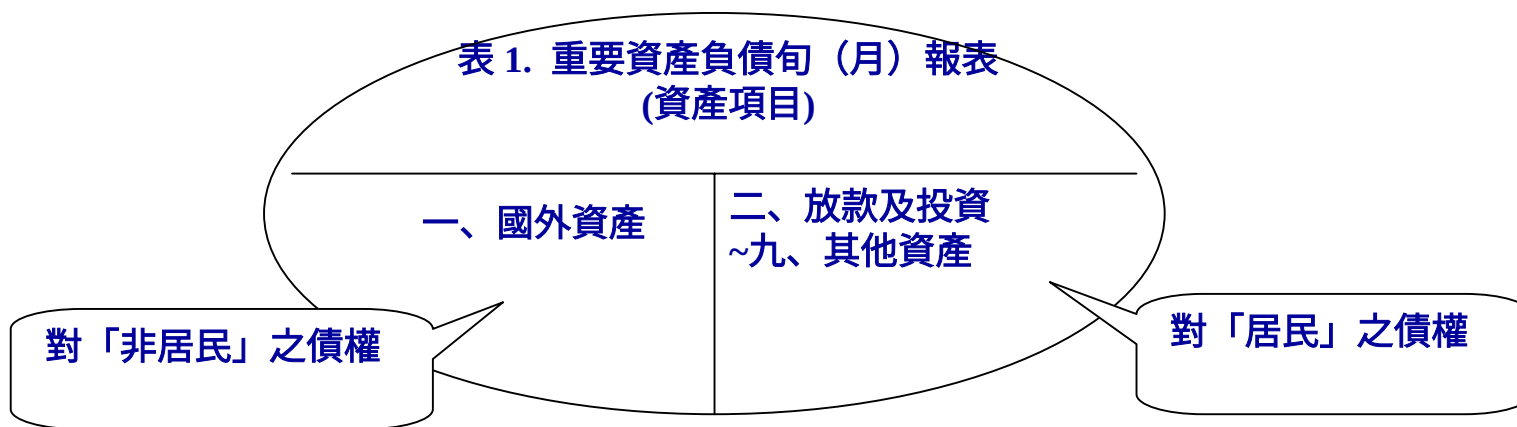
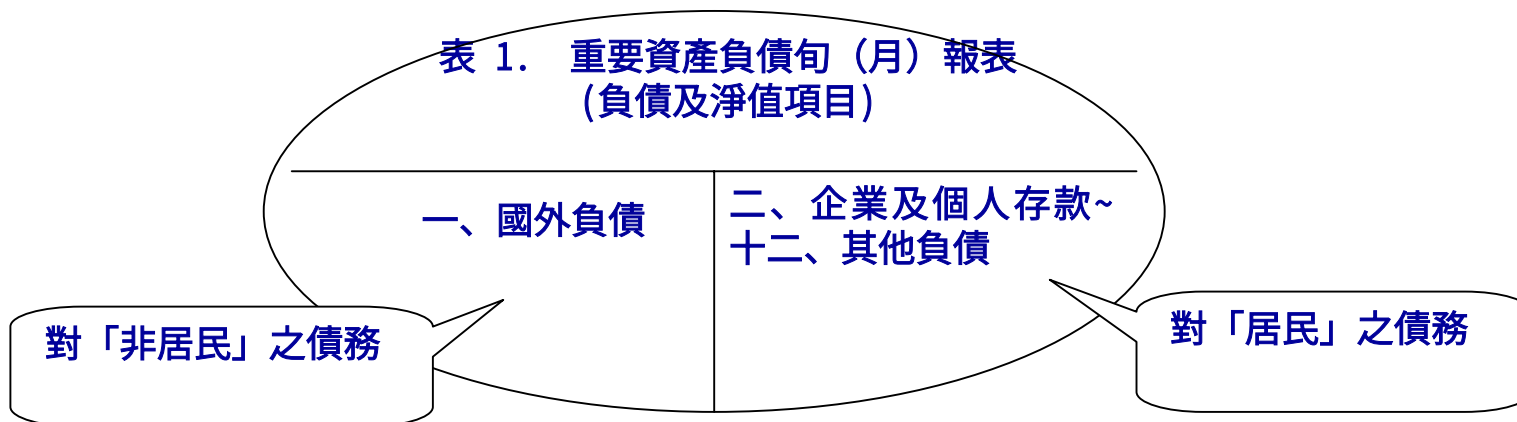


圖1B 全行負債與國外負債之關聯



如何填報表1及表2之「聯行往來」及「對OBU債權／負債」科目？

- 因與聯行及OBU往來產生的資產、負債金額，包含放/存款、透支、拆放、應收/應付利息、代收/代付款、非屬淨值性質之營運資金等，均屬之。
 - ☹ 不含衍生性金融商品（列於其他資產／其他負債）。
- DBU與聯行及OBU往來對象
 - 國內總、分支機構
 - 國外總、分支機構
 - OBU（自行及他行）

金融統計月報
DBU與聯行及OBU往來填列流程

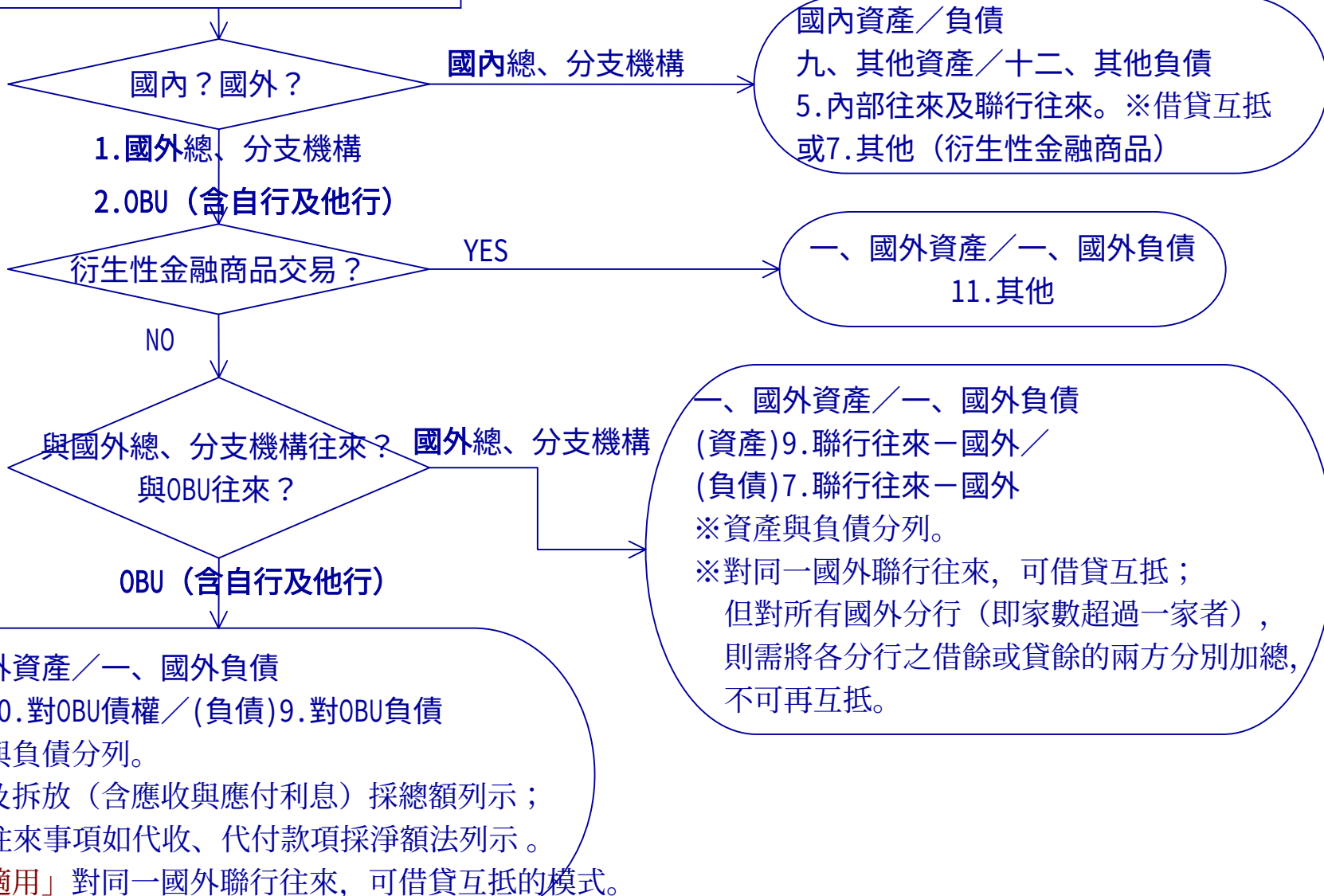


表2「對OBU債權／負債」與OBU表M12「聯行往來明細表」之關係？

- DBU表2「對國際金融業務分行債權」，其中對自行OBU之債權應等於OBU表M12「聯行往來明細表」之對DBU負債的合計
- DBU表2「對國際金融業務分行債務」，其中對自行OBU之債務應等於OBU表M12「聯行往來明細表」之對DBU資產的合計
- 銀行案例：若客戶支出外匯至國外，資金由DBU帳戶轉到OBU帳戶再匯出，此交易係屬於DBU替OBU代付款項性質，兩邊均應採淨額法列示。

如何填報表1、表2及表28之「投資外國有價證券」與「國外發行有價證券」科目？

- 「投資外國有價證券」係指填報銀行投資「非居民」在境外或境內發行之各項有價證券
 - ☺按發行人為居民或非居民區分，非按幣別區分；
 - ☺包括國際金融機構或外國法人（非居民）在境內發行之新台幣或外幣計價之各類有價證券；
 - ☹不包括「居民」於境外發行之各類有價證券，如GDR、ECB。
- 「國外發行有價證券」，係指填報銀行在境外發行之各項有價證券。

如何填報表28之「衍生性金融商品－國外資產／國外負債」？

- 衍生性金融商品包括避險及非避險之衍生性金融商品，如期貨、交換、遠期契約及選擇權等。
- 衍生性金融商品列帳處理依據財務會計準則第34號公報。
 - 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。
 - ⊙非指銀行承作的外幣衍生性金融商品名目本金餘額。
- 由屬於全行資產負債表「表內」之衍生性金融商品資產與負債金額中，區分出債務人與債權人為「非居民」之金額。

金融機構辦理在臺無住所外國人之 存、放款業務統計

- 金融機構辦理「在臺無住所外國人」之存、放款業務，應計入國外資產負債相關項目
- 金融統計月報系統之在臺無住所外國人
 - 未在我國設立登記取得證照之外國法人
 - 未取得我國外僑居留證之外國自然人
 - 居留證有效期一年以下的外國自然人

} 屬非居民
- ☹ 居留證有效期一年以上的外國人屬「居民」，其存、放款業務應列「國內」資產負債，不屬「國外」資產負債。
- ☺ 銀行(信託部)受託保管僑外投資專戶之存、放款業務須列於「國外」資產負債，存、放款對象別列於(十三)國外。

- 銀行辦理在臺無住所外國人之放款，應計入下列國外資產項目
 - 「表1、重要資產負債旬（月）報表」及「表2、國外資產負債月報表」之國外資產項目11.其他；
 - 「表6、主要業務概況表：A放款對象及用途別」項目（十三）國外之2.國外非金融機構；
 - 「表28、貿易信用及國外資產負債補充項目月報表」國外資產項目3.對非金融機構之國外放款，並按放款原始期限細分為1年以上之3.1長期放款或1年（含）以下之3.2短期放款」。

- 辦理在臺無住所外國人之存款，應計入下列國外負債項目
 - 「表1、重要資產負債旬（月）報表」及「表2、國外資產負債月報表」之國外負債
 - 新台幣存款，計入10.外國人新台幣存款
 - 外幣存款，計入11.其他
 - 銀行~「表3、主要業務概況月報表：A存款對象別」項目（十三）國外
 - 中華郵政公司儲匯處~「表21、中華郵政公司儲匯處郵政儲金對象別統計表」項目6.國外

如何填報表41「國外利息、金融服務收支及對外衍生性金融商品投資損益表」？

- 銀行案例：利息收支、金融服務收支及衍生性金融商品處分利益或損失，若無實際匯出入，是否須申報匯款統計？
 - ⊖ 否，由國外帳戶直接收付或發電報直接撥帳者，不須申報匯款統計。
- 銀行案例：上述交易若因期底外匯部位日報查核需要，銀行如何申報匯款統計？
 - ⊕ 應於帳上列兌換時依「外匯收支或交易申報辦法」申報匯款統計，並於水單上註明匯款分類性質：
 - ✓ 與國外交易產生之收支→如手續費，列「194金融服務收支」；如存放款利息，列「443國外存款利息」、「440對外貸款利息」或「440國外借款利息」
 - ✓ 與國內外幣交易之收支→填報「695未有資金流動之交易」
- 銀行案例：將金融服務收支按幣別net後報單邊？
 - ⊖ 不可以，金融服務收入及支出應分別填報IR194/OR194，不可按幣別netting後報單邊。
- 外商銀行在台分行分攤國外總行的人事或管理費用，因非屬金融服務性質，不可列金融服務支出。

如何填報BOP發函 「海外股本及盈餘動態表」附表？

海外股本投資及盈餘動態表

民國 年 月至 月

填表單位：

單位:千美元

股 本 動 態		盈 餘 動 態				備註
匯出股本	撤回股本*	當期損益(稅後淨額)		當期已分配盈餘		
		未剔除評價及資產減損 (含評價及資產減損)	已剔除評價及資產減損 (不含評價及資產減損)	盈餘轉增資	現金股利	

- 持有銀行海外分行或子公司股權投資達10%以上，才須填寫本表。
- 本表為季資料，如97年第4季，應填10至12月之流量，而非12月底之存量。
- 評價及資產減損：包括公平價值變動損益項下之金融資產及金融負債的評價利益或損失、兌換損益、資產減損損失、避險衍生性商品評價利益或損失等項目。
- 剔除評價及資產減損之填報原則：若有評價利益與兌換利益應扣除，若有評價損失與兌換損失，及資產減損損失應加回。

金融機構申報「表2.國外資產負債月報表」 修正資料注意事項

- 「表2.國外資產負債月報表—A.科目別」與其他相關表格(表2B、表3、表6、表10、表11、表28、表40)之關聯項目，需連帶修正，使相關表格相關項目金額相同。

國 外 資 產		
項 目	電 腦 代 號	金 額
1.貨幣用黃金	1010100	
2.庫存外幣及運送中外幣	1010200	
3.存放銀行同業－國外	1010300	=表11(150000)
4.銀行同業透支及拆放同業－國外	1010400	=表11(150000)
5.出口押匯－即期	1010500	
6.出口押匯－遠期	1010600	
7.買入匯款－國外	1010700	
8.投資外國有價證券 ³	1010800	=表10(2010000)；=表28(0600)
9.聯行往來－國外 ⁴	1010900	
10.對國際金融業務分行債權 ⁵	1011000	>=表11(140000)
11.其 他 ⁶	1011100	>=表6(130200)+表40(1020000 及1030000公平價值資產)
合 計	1010000	

國 外 負 債		
項 目	電 腦 代 號	金 額
1.銀行同業存款－國外	2010100	=表11(150000)
2.透支銀行同業及同業拆放 ¹ －國外	2010200	=表11(150000)
3.應付票據－國外	2010300	
4.承兌匯票 ² －國外同業匯票	2010400	
5.同業融資－國外	2010500	=表11(150000)
6.匯出匯款－國外	2010600	
7.聯行往來－國外 ⁴	2010700	
8.國外發行有價證券 ³	2010800	=表28(0700)
9.對國際金融業務分行負債 ⁵	2010900	>=表11(140000)
10.外國人新台幣存款：金融機構	2011010	=表3(130100)
非金融機構活期性存款	2011020	=表3(130200)
非金融機構定期性存款	2011030	=表3(130200)
11.其 他 ⁷	2011100	>=表3(130000外匯存款+表 40(1020000,1030000公平價 值負債)
合 計	2010000	