

第3章 兩岸金融監理制度



本章大綱

- 臺灣金融監理制度
- 中國大陸金融監理制度



臺灣金融監理制度

- 來臺之外國銀行的規範
- 來臺之陸資銀行的規範



來臺之陸資銀行的規範

- 放款原則
 - 5C原則
 - 5P原則
- 放款分類
- 呆帳準備提列
- 資本適足性之標準與分類
- 立即糾正措施(Prompt Corrective Action, PCA)



中國大陸金融監理制度

- 放款原則
- 放款分類
- 呆帳準備提列
- 資本適足性之標準與分類
- 立即糾正措施
- 監理合作機制



放款原則

- 銀行進行放款分類時的4項原則
- 銀行判斷借款人及時足額歸還貸款本息可能性的7項因素



放款分類

- 正常放款
- 關注放款
- 次級放款
- 可疑放款
- 損失放款



呆帳準備提列

- 一般準備(general provision)
- 相關資產減值準備
 - 貸款損失準備
 - 壞帳準備
 - 長期投資減值準備



圖3-1 中國大陸銀行業呆帳準備提列分類圖

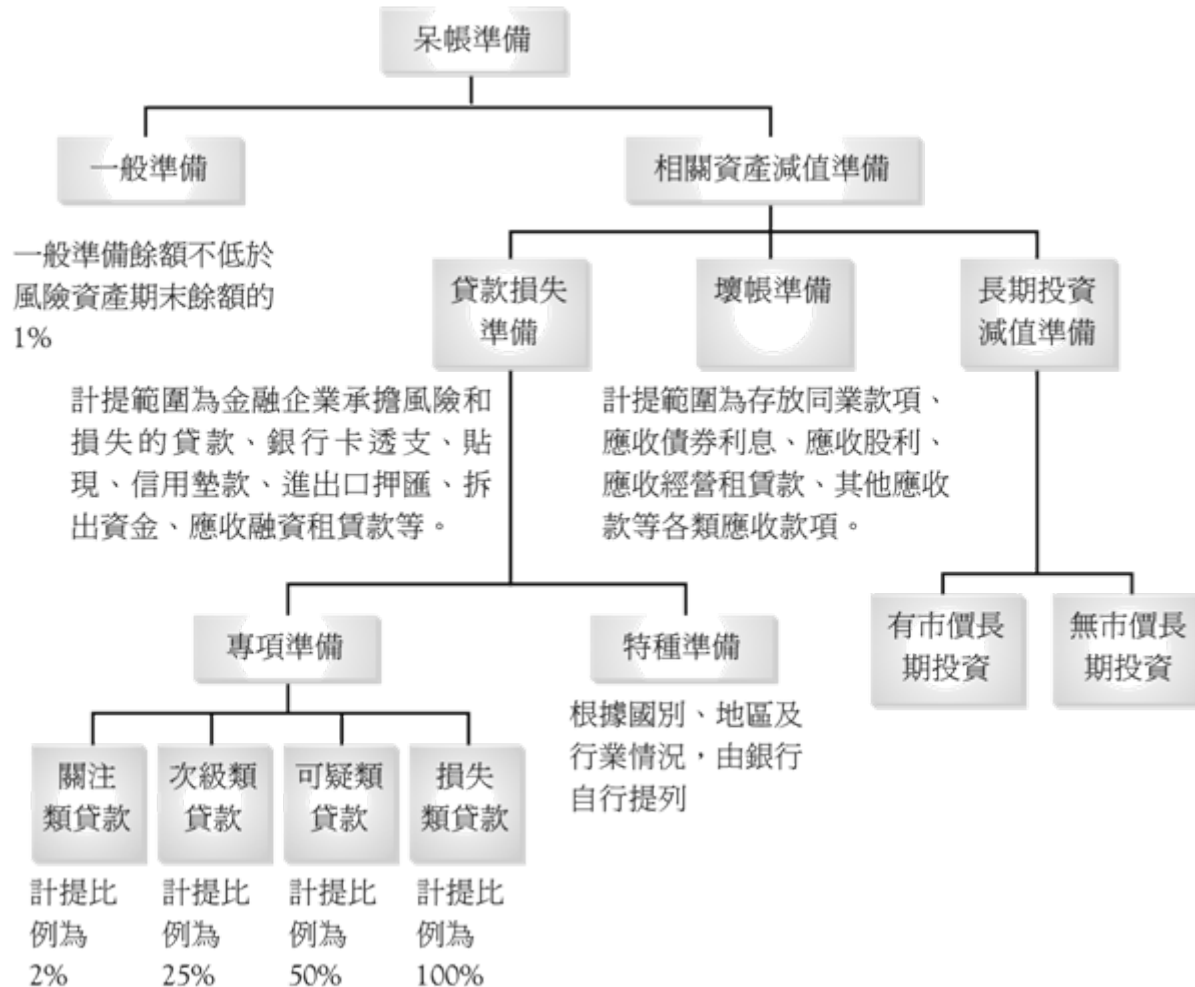


表3-1 中國銀監會簽署的雙邊監管合作諒解備忘錄和監管合作協定一覽表（至2014年）

Table 3-1 中國銀監會簽署的雙邊監管合作諒解備忘錄和監管合作協定一覽表 (MOUs and EOLs with Overseas Regulators) (至 2014 年)

	機構名稱	Overseas Regulators	Country/Region	生效時間
1	澳門金融管理局	Monetary Authority of Macao	Macao SAR	2003.08.22
2	香港金融管理局	Hong Kong Monetary Authority	Hong Kong SAR	2003.08.25
3	英國金融服務局	Financial Services Authority	U.K.	2003.12.10
4	韓國金融監督委員會	Financial Supervisory Commission	Korea	2004.02.03
5	新加坡金融管理局	Monetary Authority of Singapore	Singapore	2004.05.14
6-1	美聯儲／美國貨幣監理署／美國聯邦存款保險公司	Board of Governors of the Federal Reserve System (FED)/ Office of the Comptroller of the Currency (OCC)/ Federal Deposit Insurance corporation (FDIC)	U.S.	2004.06.17



表3-1(續)

機構名稱	Overseas Regulators	Country/Region	生效時間
美聯儲／美國貨幣監理署 ／美國聯邦存款保險公司 ／美國儲蓄機構監理署	FED/ OCC/ FDIC/ Of- fice of Thrift Supervision (OTS)	U.S.	2007.03.20
6-2 美國加利福尼亞州金融廳	California Department of Financial Institutions	U.S.	2007.11.06
7 加拿大金融機構監管署	Office of the Superinten- dent of Financial Institu- tions Canada	Canada	2004.08.13
8 吉爾吉斯共和國國家銀行	National Bank of the Kyrgyz Republic	Kyrgyzstan	2004.09.21
9 巴基斯坦國家銀行	State Bank of Pakistan	Pakistan	2004.10.15
10 德國聯邦金融監理署	Federal Financial Supervi- sory Authority (BaFin)	Germany	2004.12.06
11 波蘭共和國銀行監督委員會	Commission for Banking Supervision of the Repub- lic of Poland	Poland	2005.02.27
12 法蘭西共和國銀行委員會	Commission Bancaire	France	2005.03.24
13 澳大利亞審慎監管署	Australian Prudential Regulation Authority	Australia	2005.05.23
14 義大利中央銀行	Banca d' Italia	Italy	2005.10.19
15 菲律賓中央銀行	Bangko Sentral ng Pili- pinas	Philippines	2005.10.18
16 俄羅斯聯邦中央銀行	Central Bank of the Rus- sian Federation	Russia	2005.11.03
17 匈牙利金融監管局	Hungarian Financial Supervisory Authority	Hungry	2005.11.21
18 哈薩克斯坦金融監管署	Agency of the Republic of Kazakhstan on Regulation and Supervision of Finan- cial Market and Financial Organizations	Kazakhstan	2005.12.14
19 西班牙中央銀行	Banco de Espana	Spain	2006.04.10



表3-1(續)

	機構名稱	Overseas Regulators	Country/Region	生效時間
20	澤西島金融服務委員會	Jersey Financial Services Commission	Jersey	2006.04.27
21	土耳其銀行監理署	Banking Regulation and Supervision Agency of Turkey	Turkey	2006.07.11
22	泰國中央銀行	Bank of Thailand	Thailand	2006.09.18
23	烏克蘭中央銀行	National Bank of Ukraine	Ukraine	2007.01.30
24	白俄羅斯國家銀行	National Bank of the Republic of Belarus	Belarus	2007.04.23
25	卡塔爾金融中心監管局	Qatar Financial Centre Regulatory Authority	Qatar	2007.05.11
26	冰島金融監管局	Icelandic Financial Supervisory Authority	Iceland	2007.06.11
27	迪拜金融服務局(臺灣譯為杜拜金融服務局)	Dubai Financial Services Authority	Dubai	2007.09.24
28	瑞士聯邦銀行委員會	Swiss Federal Banking Commission	Switzerland	2007.09.29
29	荷蘭中央銀行	De Nederlandsche Bank	Netherlands	2007.12.25
30	盧森堡金融監管委員會	Commission de Surveillance du Secteur Financier	Luxembourg	2008.02.01
31	越南中央銀行	State Bank of Vietnam	Vietnam	2008.05.05
32	比利時金融監管委員會	Banking, Finance and Insurance Commission of Belgium	Belgium	2008.09.25
33	愛爾蘭金融服務監管局	Irish Financial Services Regulatory Authority	Irish	2008.10.23
34	奈及利亞中央銀行	Central Bank of Nigeria	Nigeria	2009.02.06
35	馬來西亞中央銀行	Bank Negara Malaysia	Malaysia	2009.11.11
36	臺灣金融監督管理機構	Taiwan Financial Regulatory Agency	Taiwan	2009.11.16
37	捷克中央銀行	The Czech National Bank	Czech Republic	2010.01.05
38	馬爾他金融服務局	Malta Financial Services Authority	Malta	2010.02.02



表3-1(續)

	機構名稱	Overseas Regulators	Country/Region	生效時間
39	印尼中央銀行	Bank of Indonesia	Indonesia	2010.07.15
40	南非儲備銀行	The Bank Supervision Department of The South African Reserve Bank	South Africa	2010.11.17
41	塔吉克斯坦國家銀行	National Bank of Tajikistan	Tajikistan	2010.11.25
42	印度儲備銀行	Reserve Bank of India	India	2010.12.16
43	古巴中央銀行	Central Bank of Cuba	Cuba	2011.06.05
44	智利銀行和金融機構監理署	The Superintendency of Banks and Financial Institutions of Chile	Chile	2011.06.09

註：至 2014 年初，中國銀監會與 43 個國家和地區的金融監管當局簽署 44 個雙邊監管合作諒解備忘錄或監管合作協定，其中美國 2 個。

資料來源：中國銀監會。

