



大陸臺商授信擔保品徵提之法規與實務之評析

溫國恩（本會授信業務委員會專員）

一、前言

1990年以前，臺商對外投資地區主要為北美地區(約占60%)，其次為東南亞六國(約占30%)，中國大陸對外開放後，情勢逐漸轉變，臺商海外投資已轉為以亞洲及大陸為主，依2008年統計資料顯示，臺商於大陸投資呈高度集中情形，金額為106.91億美元，比重高達71.31%。臺商海外佈局雖以大陸為主，但在大陸取得融資卻頗為困難，然而隨著臺商投資大陸日益深化，以及大陸由「世界工廠」逐步轉型為「世界市場」，內需佔其經濟比重將大幅增加，臺商人民幣融資需求亦將隨之提高，開放臺灣銀行業進軍大陸市場的迫切性，日益升高。

為因應此情勢發展，我政府於去(2009)年11月16日與大陸簽定兩岸金融監理備忘錄(MOU)，並於今(2010)年6月29日在重慶簽署兩岸經濟合作架構協議(ECFA)，且將銀行業納入「早期收穫清單」，而大陸銀監會也在9月16日正式核准土銀、合庫、一銀及彰銀等4家銀行的大陸辦事處升格為分行，開啟了兩岸金融服務的新紀元。為協助銀行業未來對大陸臺商或陸資授信風險之控管，本會特邀集會員銀行組成專案小組共同研商，並委託世富國際法律事務所莊斐文律師團隊協助蒐集大陸相關法令與實務，經提報本會2010年5月27日第9屆第26次理監事聯席會議通過，撰擬「大陸臺商授信擔保品徵提之法規與實務」研究報告乙份，供主管機關及會員銀行參考。以下謹就本報告重點作概要之介紹。

二、大陸授信擔保制度的概述

(一)不動產擔保制度

1.不動產的定義

依大陸《擔保法》第92條規定，不動產係指土地以及房屋、林木等地上定著物，茲分述如下：

(1)土地

土地的範圍包括耕地、建設用地、林地、草原、水面、荒山、荒地、灘塗（指水邊泥沙淤積而成的區域）。在土地權利方面，依大陸《土地管理法》第8條規定，只有國家和農民集體組織才能享有土地所有權，其他任何組織和個人均不得享有土地所有權，而且土地所有權禁止流轉。因此，一般個人或企業只能享有土地之使用權，包括建設用地使用權、土地承包經營權等。而依中國大陸物權法理論及司法解釋，上述土地使用權亦屬於不動產之範圍。

(2)定著物

定著物包括房屋等建築物和構築物、林木、與不動產尚未分離的出產物，有機物（如農作物等）和無機物（如砂石、礦物等）。

2.不動產擔保的限制

(1)法律許可用於抵押的不動產類型

- ①建築物和其他土地附著物。
- ②建設用地使用權：指權利人依法對國家所有的土地享有佔有、使用和收益，並在該土地上建造建築物及其附屬設施的權利。
- ③土地承包經營權：指土地承包經營權人依法對其承包經營的耕

地、林地、草地等享有使用收益，並從事農業生產的權利。另依大陸相關法規，須通過招標、拍賣、公開協商等方式合法取得的土地承包經營權才可以抵押。

④在建工程：指正在建造的各類建築物。

⑤法律、行政法規未禁止抵押的其他不動產，例如採礦權等。

(2)法律禁止用於抵押的不動產類型

依大陸《物權法》第184條規定，下列財產不得抵押：

- ①土地所有權。
- ②耕地、宅基地、自留地、自留山等集體所有的土地使用權，但法律規定可以抵押的除外。
- ③學校、幼稚園、醫院等以公益為目的的事業單位、社會團體的教育設施、醫療衛生設施和其他社會公益設施。
- ④所有權、使用權不明或有爭議的財產（例如：訴訟中或繼承中的財產、違章建築物等）。
- ⑤依法被查封、扣押、監管的財產。
- ⑥法律、行政法規規定不得抵押的其他財產。

3.不動產擔保物權的類型及法律屬性

(1)不動產擔保物權的類型

有關不動產物權的類型，大陸《物權法》第179條及第203條分別規定了「一般抵押（亦稱普通抵押）」及「最高額抵押」二種抵押權，其概念及內涵與我國的規定類似，係指為擔保「特定債務」及「連續發生的債務」，以財產設定抵押予債權人，當債務人不履行到期債務或發生約定實現抵押權的情形，抵押權人有權就該擔保財產優先受償（或在最高債權額限度內優先受償）。

(2)不動產擔保物權的法律屬性

大陸不動產擔保物權的法律屬性與我國大致相同，原則上具有從屬性、不可分性及追及效力，但與我國不同之處如下：

- ①從屬性：依《物權法》第192條規定，抵押權具有從屬性，不得與債權分離而單獨轉讓或作為其他債權的擔保，但法律另有規定或當事人另有約定者除外。而我國民法並無上開但書之例外規定。
- ②追及效力：依《物權法》第191條規定，抵押期間，只有經抵押權人同意，抵押人方能轉讓抵押標的物，否則，抵押權人有權主張該不動產的轉讓無效，由此可見，其抵押權具有追及效力。然而我國民法並無轉讓抵押物須經抵押權人同意之規定，抵押人得自由轉讓抵押物，但抵押權人仍得追及物之所在，就抵押物優先受償。

(二)動產擔保制度

1.動產的定義

大陸動產係指土地及地上定著物（即不動產）以外的物，概念與我國相同，採有體物之說。一般而言，動產所有權依交付發生轉移效果，但某些動產，例如：船舶、航空器、汽車等，也採類似不動產的登記制度，惟該等動產之抵押權登記係採登記對抗主義，而非登記生效主義。

2.動產擔保的限制

(1)動產抵押的限制

依《物權法》第184條規定，下列之動產禁止抵押：

- ①學校、幼稚園、醫院等以公益為目的的事業單位、社會團體的教育設施、醫療衛生設施和其他社會公益設施涉及的動產。
- ②所有權、使用權不明或有爭議的動產。
- ③依法被查封、扣押、監管的動產。
- ④法律、行政法規規定不得抵押的其他動產。

(2)動產質押的限制

依《物權法》第209條規定，不得質押之動產僅限於法律、行政法規禁止轉讓的動產。

3.動產擔保物權的類型及法律屬性

(1)動產擔保物權的類型

- ①動產的一般抵押（即普通抵押）及最高額抵押。
- ②動產的質押及最高額質押。
- ③動產的浮動抵押：依《物權法》第181條規定，浮動抵押係指經當事人書面協議，企業、個體工商戶、農業生產經營者可以將現有的及將有的生產設備、原料、半成品、產品抵押，當債務人不履行到期債務或發生約定實行抵押權的情形，債權人有權就實行抵押權時的上述動產優先受償。

(2)動產擔保物權的法律屬性：與不動產擔保物權相同。

(三)定存單、股權之質押擔保制度

- 1.定存單質押擔保制度，大致與我國規定及實務作法相同。
- 2.股權質押擔保制度

大陸公司法、證券法律制度將公司的股權區分為國家股、法人股、外資股等，上市公司的股票又分為流通股和限制流通股等。因此，股權質押呈現出較為錯綜複雜的情況，特殊類型的公司股權質押必須符合特定要件才生效。

(四)擔保物權的登記

1.不動產抵押權的登記

種類	登記機關	登記方式	適用法規
房屋	直轄市、市、縣人民政府建設（房地產）主管部門或其設置的房屋登記工作的機構	由抵押人與抵押權人共同辦理，亦可委託代理人辦理。登記時應提交登記申請書、申請人的身分證明、房屋所有權證書或產權證書、抵押合同、主債權合同等。登記完成後，登記機構即將抵押權事實登記於房屋登記簿並向抵押權人核發《房屋他項權證》。	《房屋登記辦法》
在建工程	與房屋同	原則上與房屋同，但需注意： 1.登記機關需對在建工程進行實地查核。 2.不核發他項權利證書，僅在房屋登記簿上予以記載，並發放相關登記證明文件。 3.工程竣工並辦理房屋初始登記後，應申請將在建工程抵押權登記轉為房屋抵押權登記。	《房屋登記辦法》
土地使用權（建設用地、集體土地）	縣級以上人民政府土地管理部門	由抵押人和抵押權人共同辦理，亦可委託代理人辦理。應持土地使用證、抵押合同、地價評估及確認報告、申請人身分證件等，土地管理部門審核完成後，會在抵押土地的土地登記卡上進行註冊登記，在抵押人土地使用證內記錄，並向抵押權人核發《土地他項權利證明書》。	國家土地管理局發布《關於土地使用權抵押登記有關問題的通知》
預購商品房（即我國之預售屋）	與房屋同	原則上與房屋同，但需注意： 1.預購商品房抵押登記在性質上屬於“預告登記”，須適用“預告登記”的相關規定。 2.預購商品房抵押登記以預購人辦理預購商品房預告登記為前提，故辦理抵押登記時，須提交預購商品房預告登記證明。 3.不核發他項權利證書，僅在房屋登記簿上予以記載，並發放相關登記證明文件。 4.預告登記後，如預購商品房完工可進行登記而逾3個月未申請登記的，預告登記失效，其抵押權亦將隨之失效，恐危害銀行之債權安全。	《房屋登記辦法》

2.動產抵押權的登記

種類	登記機關	登記方式	適用法規
生產設備、原料、半成品、產品之動產抵押	抵押人住所地的縣級工商行政管理部門	由抵押合同當事人雙方共同辦理，也可委託代理人辦理；登記時應提交經抵押雙方當事人簽字或蓋章的《動產抵押登記書》及身分證明資料。登記機關在受理登記後，當場在《動產抵押登記書》上加蓋動產抵押登記專用章並註明蓋章日期，登記即告完成，而登記機關會設立《動產抵押登記簿》，供社會查閱。	《動產抵押登記辦法》
生產設備、原料、半成品、產品之浮動抵押	同上	同上	《動產抵押登記辦法》
航空器	國家民航局政策法規司	可自行辦理亦可委託代理人辦理；登記時應提交規定之文件、申請人的委託書或其他授權證明文件以及代理人的身分證明文件。	《民用航空法》

船舶	船籍港的港務監督機關	可自行辦理亦可委託代理人辦理；登記時應提交規定之文件、申請人的委託書或其他授權證明文件以及代理人的身分證明文件。	《船舶登記條例》及交通部海事局發布的《船舶登記工作規程》
車輛	發放車牌的當地車輛管理部門（車管所）	由抵押合同當事人雙方共同辦理，也可委託代理人辦理；登記時應提交《機動車抵押登記/質押備案申請表》、身分證明文件、機動車登記證書、主合同和抵押合同等。	《擔保法》第42條及各地方政府的規定
其他動產	抵押人所在地的公證部門（區、縣的公證處）	抵押合同當事人雙方向公證機構申請並填寫《抵押登記申請表》，同時提交身分證明文件、主合同及抵押合同、抵押物權屬證明及抵押物清單等。公證機構決定予以登記的，將向當事人出具《抵押登記證書》。對於不予登記的，公證機構將記錄在案並通知申請人。	《擔保法》第43條及各地方政府的規定

3.質權的成立及登記

質權區分為動產質權及權利質權，動產質權部分，依《物權法》第210條及第212條規定，動產質押應訂立書面合同，其質權自交付質押財產時成立。權利質權部分，依《物權法》第224條規定，以匯票、支票、本票、債券、存款單、倉單、提單出質的，應訂立書面合同，其質權自交付權利憑證時設立；沒有權利憑證的，質權自向有關部門辦理出質登記時設立。茲將部分需辦理登記之權利質權的登記機關及程序概述如下：

種類	登記機關	登記方式	適用法規
國債、金融債券、企業債券	中央國債登記結算公司（簡稱“中登”）	出質登記時成立質權	《物權法》第224條
公司債券	中國證券登記結算有限責任公司（簡稱“中證登”）	出質登記時成立質權	《物權法》第224條
紙本憑證式債券	無	交付憑證時成立質權	《物權法》第224條
基金份額、“中證登”登記的股權	中證登	出質登記時成立質權	《物權法》第226條
其他股權	工商行政管理部門	出質登記時成立質權	《物權法》第226條
應收帳款	中國人民銀行徵信中心	出質登記時成立質權，可質押的應收帳款如下： 1.銷售產生的債權，包括銷售貨物、供應水、電、氣、暖，以及知識產權的許可使用等。 2.出租產生的債權，包括出租動產或不動產。 3.提供服務產生的債權。 4.公路、橋樑、隧道、渡口等不動產收費權。 5.提供貸款或其他信用產生的債權，但不包括因票據或有價證券產生的付款請求權。	《物權法》第228條

(五)擔保物權的實現方法

依《擔保法》第53條、第63條、《物權法》第195條的規定，須先由當事人協商以折價或拍賣(變賣)抵押財產作為實現擔保物權的方式，協商不成時，抵押權人方得請求人民法院拍賣、變賣抵押財產。由此可見，大陸採用了自救主義與司法保護主義相結合的模式。另須注意，當事人協議以抵押物折價時，不能損害其他債權人的利益，若存在損害其他債權人的情形，其他債權人可以在知道或應當知道撤銷事由之日起1年內請求人民法院撤銷該協議。又如存在多個抵押權時，應依《物權法》第199條規定的抵押權次序實現抵押權。

三、大陸授信擔保制度的評析

(一)不動產抵押權登記機關分散可能造成的爭端

依大陸《物權法》第182條規定，有關房地產之抵押，大陸係採「地隨房走、房隨地走」之原則，以建築物抵押的，該建築物佔用範圍內的土地使用權一併抵押，反之，以土地使用權抵押的，該土地上的建築物一併抵押。然因大陸不動產物權登記機關不一，房屋及土地使用權須分別向房產管理部門及土地管理部門辦理登記，甚至造成同一筆房地產，因由不同的登記機關掌理，而發生重複登記之情形，也不易查閱不動產權屬，造成不少爭端，此與我國有建立「地政事務所」的統一登記機關，有所不同。大陸雖已於《物權法》第10條第2款訂定相關規定，宣示實施不動產統一登記制度，惟目前尚未制訂統一登記的行政法規。在現階段房屋所有權及土地使用權可能分屬不同登記機關辦理的情況下，勤於登記是保障銀行債權權益的不二法門。

(二)《閒置土地處置辦法》對抵押權人權益之影響

依《閒置土地處置辦法》第2條第1款規定，企業在大陸申請投資取得設廠或建築的土地，即應依合同約定期限進行建設，否則即為“閒置土地”。而依《城市房地產管理法》第26條規定，如逾約定動工日期1年末動工者，政府可徵收土地使用權出讓金20%以下之土地閒置費；滿2年末動工者，政府可無償

收回土地使用權，如發生此情形，將對銀行債權回收造成不利影響。另依《閒置土地處置辦法》第3條規定，一旦被認定有閒置土地之情形，政府應通知土地使用者擬訂該宗土地處置方案，並通知抵押權人(銀行)參與處置方案的擬訂工作，處置方案包括延長開發時間、改變土地用途、更換其他等價閒置土地、招標或拍賣土地使用權等，亦可能影響銀行債權之回收。

(三)大陸違章建築可能因未辦理初始登記而面臨無法拍賣之困境

依大陸《物權法》第31條規定：「依照本法第28條至第30條規定享有不動產物權的，處分該物權時，未經登記，不發生物權的效力。」亦即，縱依該法第28條至第30條法律規定，未經登記可直接取得物權，惟將來要處分物權時，仍須要先辦理登記方可處分。以“違章建築”為例，目前我國司法實務上係承認違章建築的事實上處分權的轉讓，然依上開規定，此見解未必被大陸法院所採認。因此，未來大陸對此類未辦理初始登記的房屋是否准予處分，恐有疑義，勢將影響該等房屋抵押貸款銀行之債權安全。

(四)大陸浮動抵押權制度尚待建立明確規範

依《物權法》第181條規定浮動抵押的特性，可便利企業向銀行提供未來新增的生產設備、原料、半成品、產品等資產作為融資擔保品，具有提升動產的擔保效益。惟浮動抵押權的行使將導致借款公司的資產面臨清算和消滅，從而進入破產程序。另外，對浮動抵押權如何具體實行，尤其是抵押權人如何實行抵押權，尚缺乏具體的規定。有鑒於此，大陸業界普遍認為，現階段大陸尚未具備全面啟動浮動擔保制度的社會經濟條件，仍待按照市場規律，逐步推廣該制度。如大陸浮動抵押制度能建立良好的運作模式，我國似可參考研議逐步引進浮動抵押機制的可行性，為我國銀行及企業創造新的融資機制。

(五)大陸應收帳款質押登記制度值得我國借鏡

近年來，應收帳款承購（Factoring）等跟隨交易的融資工具，在我國銀行

業日益風行，然而諸如「一帳兩賣」等糾紛案例，在台灣銀行同業間亦時有所聞，可謂層出不窮，影響銀行權益甚鉅，因此，我國銀行業屢有建議由聯徵中心建立應收帳款登錄制度的呼聲，以防杜相關弊端，惟礙於應收帳款資料涉及交易雙方之營業機密，在目前欠缺相關法律配套制度下，聯徵中心辦理仍有困難。而目前大陸依據《物權法》第228條規定，已建立應收帳款質押登記制度，登記機關為中國人民銀行徵信中心。根據人民銀行統計，截至2009年9月30日，徵信中心登記系統累計應收帳款登記量接近10萬筆，累計查詢量達14萬筆以上，登記量和查詢量均為2008年同期的3倍有餘，可謂成長迅速。登記系統內出質人為中小企業的約有5萬筆，佔總登記量的55%，以應收帳款融資合同金額計約為2萬億元人民幣，佔所有累計金額的38%。由此可見，應收帳款登記系統對大陸銀行業辦理中小企業供應鏈融資業務，助益甚大，也拓寬了中小企業的融資管道，有效活絡企業資金融通。我國似應參考大陸作法，積極建立相關法律制度，以利聯徵中心早日籌建類似之應收帳款登記制度，協助銀行業控管應收帳款融資風險。

四、結論與建議

大陸物權法規及設定實務與我國不盡相同，除了上述列舉之各項情形外，以抵押權的存續期間為例，依我國民法第145條及第880條規定，抵押權人(金融機構)在主債權時效消滅後仍有5年的請求期限，而依大陸物權法第202條及民法通則第135條規定，抵押權人則須在主債權之2年訴訟時效期間內行使。相較之下，大陸之規定較為嚴格，2年的時間稍縱即逝，金融機構之抵押權利即化為烏有。據此，為協助會員銀行從業人員增加對大陸特殊規定的了解與經驗，銀行公會將與台灣金融研訓院合作舉辦大陸不動產授信擔保法規與實務的相關課程，俾使相關會員銀行在正式進軍大陸前，能作好充分的準備。

財務會計準則公報第三十四號第三次修正案導入現況

何欣穎 （內部管理委員會秘書、富邦金控公司稽核處經理）

一、前言

財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文，於97年12月4日發布，適用日訂為100年1月1日。此次修訂的主要重點係將「原始產生之放款及應收款」納入公報的適用範圍，其中規定放款及應收款部位必須定期評估並適時認列減損損失，有別於現行依照「銀行資產評估損失準備及逾期放款催收款呆帳處理辦法」提列備抵呆帳之法規制式計算，對金融業有相當大之影響。

二、本會協助銀行業如期實行之辦理情形

為協助銀行順利如期實行，行政院金融監督管理委員會銀行局責成銀行公會與會計研究發展基金會研擬「問答集」，並公布評估減損參考方案，請各銀行分別以97年12月31日及98年12月31日為基準日二次試算。

為協助各銀行配合主管機關政策，如期於民國100年1月1日順利採行我國財務會計準則第34號公報「金融商品之會計處理準則」第3次修正條文有關「原始產生之放款及應收款」資產減損評估規定，於99年5月間全面調查各銀行準備情形及有無實務作業或執行面之相關問題，本會並與金融研訓院於99年7月8日及7月12日合辦2場「銀行業放款及應收款減損評估適用第34號公報第3次修正案說明會」，分別邀請資誠聯合會計師事務所周建宏會計師及勤業眾信財務諮詢顧問公司楊承修副總經理擔任主講人，講解實務作業模式及分享其協助銀行業者導入之實務經驗，共計405人與會。並以綜合座談方式針對銀行提出之問題，邀請主管機關、會計師與業者廣泛交換意見，並達成共識，茲將結論彙整如后。

三、銀行提出之問題及座談會結論

(一)有關「銀行資產評估損失準備及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及法定報表『AI345』之修訂及實施時程、修訂方向，特別是關於：

- 1.第10條『逾期放款經轉入催收款者，應停止計息。』是否沿用，因該條規定與會計研究發展基金會之問答集Q42『已認列減損之放款仍須繼續認列利息收入』互相扞格，請問已發生減損之放款轉列催收款後是否應提息？
- 2.放款及應收款適用34號公報後，若AI345未修訂，將出現會計帳依34號公報處理，但法定報表仍依5類方式評估資產，二種評估方式併行。

◎座談會結論

- 1.『銀行資產評估損失準備及逾期放款催收款呆帳處理辦法』金管會銀行局將於99年下半年進行修法程序。
- 2.法定報表AI345將配合前述辦法修訂。
- 3.依34號公報評估減損及『銀行資產評估損失準備及逾期放款催收款呆帳處理辦法』分別為會計原則及金融監理需求，二種評估及編制目的不同，國際上亦存在併行方式。

(二)放款組合分類是否歸戶處理？例如A客戶同時有信用卡應收款及房貸，若信用卡應收款逾期，房貸正常，是否歸戶後，在房貸組合分類時，必須將A客戶分類至有減損客觀證據組合？如需歸戶處理，則減損發生率是否可採歷史資料統計之減損發生率計算，而非以100%？

說明：歸戶結果為房貸正常但其他產品違約之案件，表示債務人可能已發生財務困難，具減損之客觀證據，惟依歷史資料統計結果顯示此類房貸違約發生率遠低於100%，以100%計算恐過度保守，與實際情況差異甚大。

◎座談會結論

- 1.公報及金管會銀行局公布之評估減損參考方案中並未規定必須歸戶，建議業者考量實際狀況，依放款對象及放款特性採取適切作法。例如：依過去經驗顯示此客戶之多筆放款中，其中一項發生減損則其他筆放款亦會發生減損(如企金客戶)，則採歸戶方式處理。若客戶之多筆放款中，其中一筆發生減損，其他放款仍能正常繳納本息，則可不歸戶處理。例如通常房貸客戶為保住房產，即使信用卡違約，仍努力維持房貸本息之正常繳款，此類房貸即可採不歸戶方式處理。
- 2.因牽涉認定問題，建議業者備妥實際資料佐證。

(三)未來如需調整組合分類，處理程序為何？

◎座談會結論

依公報規定，組合評估應將信用風險特徵且未來現金流量特徵相近之放款歸為同一組。後續若因放款之信用風險特徵或現金流量變動而更動分組，應視實際情況判斷，如屬於估計變動，應於當期認列調整數。

(四)協商案件(含債務協商及前置協商)係為各銀行需配合辦理之政策性作業，其案件數及金額將會持續增加，若將是項案件皆視為有減損客觀證據者，並認列100%之減損發生率，其與同性質已無正常繳息之客戶，減損金額完全相同，存在著不合理性。若將此類族群放置「不具客觀減損證據」評估減損，另行計算「減損發生率」，其會高於「完全正常客戶」族群之「減損發生率」，故其「減損金額」亦會高於

「完全正常客戶」之族群，較符實際現況。

又債務協商及前置協商之客戶若符合「免列報逾放」之規定者(表示該族群之客戶均正常繳息還本中)，主管機關既同意該類族群之客戶免列報逾放，且實際上該類族群之客戶亦正常繳息還本中，即意涵該等客戶較未履約之客戶財務狀況為佳，因此與未履約之客戶應有所區別較為合理。

爰建請該等案件得由銀行依歷史減損統計數據、內部作業規章等判斷原則，評估其減損發生率。

◎座談會結論

財務困難債務協商案件，依公報規定係屬有減損客觀證據，減損發生率應為100%，但實際評估之減損損失可能不大，則可透過未來現金流量估計值、回收率、擔保品等因素反映估計可能之減損損失。

(五)海外分行減損評估之問題

- 1.新開立之海外分子行，損失經驗值不足，實務上確難找尋當地相似銀行之損失經驗，此一情形應如何執行？另外，新加坡當地規範，若損失經驗值不足得以1%計提，試問此方法是否得採行？抑有其他更佳替代方法可資實行？
- 2.開立已久之海外分子行，若當地確無損失經驗，是否同意以0%計提？抑有其他更佳替代方法可資實行？

◎座談會結論

- 1.若海外分行因客戶及放款類型與總行相似，建議依信用風險特徵及未來現金流量考量，併入總行之分組評估。
- 2.海外子行因客戶及放款類型與母行差異較大，建議參考當地同業具類似信用風險特徵之放款損失經驗估計。
- 3.若海外子分行開立已久，且歷經景氣循環變化仍確無損失經驗，可依實際情況以0%估計。

(六)如群組放款餘額占放款餘額達一定比重，而群組回收樣本數經可撈取資料蒐集後仍未達30筆，是否可以既有樣本計算回收率?或是往更早時間蒐集以達到30筆？

◎座談會結論

應往更早時間蒐集以達30筆，若追溯多期仍無法達30筆，應檢視分組邏輯是否適當。追溯多期之樣本，亦應考量資料是否過久不具參考性。

(七)依銀行局之參考方案進行估算回收率經驗資訊，無擔保債權部分將採用過去3年回收率資訊，但現行協議清償族群的還款期間約有7-10年，恐會低估回收率。建議此類案件回收率的分子以過去3年應付金額計算。

◎座談會結論

建議於估計回收率時，將「毀諾率」列入考量，以避免回收率估算失真之情況。

(八)針對問答集Q28「當放款約定利率同時含適用固定利率期間及浮動利率期間時，須計算隱含之單一固定利率或浮動利率作為有效利率，建議以IRS市場報價轉換來計算」，惟實務上階梯式房貸之利率指標為「定儲指數」，銀行定儲指數係指參考十家銀行一年期一般定期儲蓄存款固定利率之平均利率，市場上並無與「定儲指數」利率相近之IRS報價可供參考，是否可提供解決方法？

◎座談會結論

目前實務上較可行之做法為：在未來無法預測的情況下，現在值是未來值之最佳估計。即直接以評估當時適用之指標利率帶入計算。惟此做法等於已採行「利率曲線是平的」之重大假設。若採用此方式計算，應在財務報表附註揭露重要基本假設。

(九)針對問答集Q27「若企業取得放款時發生之相關收支應納入有效利率之計算，惟若屬非重要項目則不適用」，請問：

- 1.非重要項目應如何判斷？
- 2.重要性原則是否可依產品別有不同的標準？

◎座談會結論

建議重大性原則應以『相對性』訂標準，並一致採用。例如：『以試算後對有效利率影響之百分比。』

(十)有關聯貸手續費(包含主辦費、參貸費及管理費)是否適用IAS18金融服務手續費之說明，於勞務完畢時，認列服務收入，不納入有效利率之調整？若需納入計算有效利率應如何計算？聯貸額度為循環動用且期間為5~7年，無法預知未來客戶會動用多少筆借款，聯貸手續費應納入何筆計算有效利率？

◎座談會結論

- 1.通常主辦費屬於與作業成本相稱的部份不需納入，參貸費通常必需納入，加上重大性原則判斷。
- 2.聯貸額度雖為循環動用，但一開始仍需依過去經驗做最佳估計，未來再定期依實際情況做調整。

(十一)首次適用時，依34號公報方式評估之應有備抵呆帳，若出現該金額較帳列備抵呆帳數少的情況，是否可迴轉備抵呆帳及認列負數的呆帳費用？

◎座談會結論

首次適用時依問答集Q95原則上可迴轉，但需檢視減損評估之方法論是否合理。

中華民國銀行公會99年9-10月重要業務事項一覽表

項次	辦理事項
1	本會前依金管會函囑於94年成立「防杜人頭帳戶專案研究小組」研議防杜人頭帳戶之道，並按季填具列管追蹤表函報辦理情形，銀行局函示同意解除列管，未來將視業務需要召開「防杜人頭帳戶專案研究小組」會議進行研議。
2	為積極推廣晶片金融卡跨國提款及消費扣款業務，本會業協助日方辦理於10月1至4日舉行之台中國際觀光旅展參展事宜，並由合作金庫銀行及臺灣企銀代表赴會場發送宣傳摺頁及解說本服務。
3	有關本會研議整合ATM中英文畫面及增設語音服務乙案，經銀行局復示，依本會研議之意見，請各金融機構於100年2月28日前調整完畢，惟ATM由國外總行統一設計者，則於100年5月31日前辦理完成。
4	「國際商會資料研究小組」自98年2月份成立以來，截至99年7月底止，共計召開20次專案會議，研議完成「信用狀紛爭專家意見」43件、「國際商會銀行技術實務委員會見解」89件及國際商會例行會議資料37件，計有341則提要上傳至本會網站「拒付抗辯資料」專區、7篇ICC銀行技術實務委員會文獻及會議資料上傳至本會網站「ICC資料」專區，供會員銀行查詢與運用。
5	有關「新巴塞爾資本協定持續研議工作小組」第三支柱分組研提「本國銀行資本適足性相關資訊應揭露事項」表格修正建議乙案，依金管會銀行局函囑已轉知各會員機構提報意見。
6	有關金融控股公司採連結稅制申報歸屬費用認定案，依據金控業務委員會9月30日委員會議決議，共同委託勤業眾信聯合會計師事務所陳惠明會計師研擬，本案服務合約內容經參與會議金控代表審視同意，相關服務費用由各金控公司平均分攤。

項次	辦理事項
7	本會「銀行辦理衍生性金融商品業務研究小組」經第16次會議，完成修正「銀行辦理衍生性金融商品自律規範（草案）」，並函報金管會備查。
8	在連動債銷售爭議案件評議處理程序暫告一段落後，針對部分不接受評議決定、拒絕與銀行和解而採行司法程序持續爭訟的案件類型，本會為協助銀行因應，擬將97年起涉及連動債爭議之司法判決輯成系列彙編，並作簡要評析，期藉由個案判決理由顯現的司法觀點，提供會員銀行臨訟參考，並供強化日後作業風險及法規遵循等管理。
9	本會榮獲內政部98年度全國性社會暨職業團體工作評鑑優等，並獲獎勵金新台幣伍萬元。內政部業於99年10月12日舉辦頒獎典禮，由呂秘書得福代表本會受獎。
10	中國銀行業協會考察交流團及中國銀行代表團分別於本（99）年10月14日及21日拜會本會，由張理事長秀蓮、楊秘書長相接見。
11	研究發展委員會「大陸小組」於10月22日召開第四次代表會議，會中針對「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」關於台灣地區銀行登陸須在OECD會員國家設立分支機構之規定，以及金管會函囑本會就國內銀行與大陸地區金融機構從事同業往來問題研擬管理機制，同時對下階段ECFA兩岸協商增列放寬台資銀行投資大陸金融機構上限等相關議題進行研議並提出相關之建議，期能適時反映我國銀行業者發展大陸市場之需求與協助主管機關於ECFA後續協商之參考。