

一、外資管理條例之比較

| 種類 比較項目 | 子行 | 入股之中外 合資銀行 | 分行 |
|------------|---|---------------|---|
| 註冊資本 | 十億元人民幣或等值自由兌換貨幣（第八條第一款）。 | 同子行 | 並無註冊資本之要求 |
| 設立分行營運資金 | <p>■總行無償撥給一億元人民幣或等值自由兌換貨幣（第八條第二款）。</p> <p>■撥給分行營運資金的總和，不得超過總行資本總額的六十%。（第八條第三款）。</p> | 同子行 | <p>■外國銀行總行無償撥給二億元人民幣或者等值的自由兌換貨幣（第八條第三款）。</p> <p>■經營外匯業務和人民幣業務，營運資金應當不少於3億元人民幣或者等值的自由兌換貨幣，其中人民幣營運資金應當不少於1億元人民幣。（外資銀行管理條例實施細則第50條）。</p> |
| 資產負債比例 | 遵守《中華人民共和國商業銀行法》關於資產負債比例管理的規定。（第四十條） | 同子行 | 外國銀行分行流動性資產餘額與流動性負債餘額的比例不得低於二五%（第四六條）；境內本外幣資產餘額不得低於境內本外幣負債餘額。（第四七條） |

| | | | |
|----------------------------------|--|--|--|
| 關聯交易 | 應當遵守國務院銀行業監督管理機構有關關聯交易的規定。(第四三條) | 同子行 | 本條例無要求 |
| 資本充足率 | 遵守《中華人民共和國商業銀行法》關於資產負債比例管理的規定(第四〇條);即資本充足率不得低於八%。 | 同子行 | 外國銀行分行營運資金加準備金等項之和中的人民幣份額與其人民幣風險資產的比例不得低於八%。(第四四條) |
| 擬設分行的外國銀行總行的要求 對唯一、主要股東的要求;或對 | <ul style="list-style-type: none"> ■為商業銀行; ■在大陸境內已設立代表處二年以上; ■提出設立申請前一年年末總資產不少於100億美元; ■資本充足率符合所在國家或者地區金融監管當局及國務院銀行業監督管理機構的規定。(第10條) | 僅針對外資方有要求,要求內容除代表處不用二年限制外,其餘同子行。(第11條) | 要求內容除提出設立申請前一年年末總資產不少於二00億美元外,其餘同子行。(第12條) |

| | | | |
|------|--|-----|--|
| 業務範圍 | <p>比較第二九條與中華人民共和國商業銀行法第三條，較依商業銀行法成立之銀行缺少下列業務：</p> <ul style="list-style-type: none"> ■發行金融債券； ■代理發行、代理兌付、承銷政府債券； ■代理收付款項。 <p>較依商業銀行法成立之銀行增加下列業務：</p> <ul style="list-style-type: none"> ■買賣股票以外的其他外幣有價證券； ■提供資信調查和諮詢服務。 | 同子行 | <p>相較子行有下列限縮：</p> <p>（第三一條）</p> <ul style="list-style-type: none"> ■不能對大陸境內公民經營人民幣業務，例外可以吸收大陸境內公民每筆不少於一〇〇萬元人民幣的定期存款； ■不得從事銀行卡業務。 |
|------|--|-----|--|

二、就中華人民共和國外資銀行管理條例相關規定與中華人民共和

國商業銀行法比較

| 法 規 比較 項目 | 中華人民共和國 商業銀行法 | 中華人民共和國 外資銀行管理條例 |
|--------------------|--|--|
| 註冊資本 | (全國性)商業銀行：十億元人民幣；城市商業銀行：一億元人民幣；農村商業銀行：五千萬元人民幣（第十三條）。 | 子行、中外合資銀行：十億元人民幣 |
| 設立分行營運資金 | 商業銀行在中華人民共和國境內設立分支機構，應： （第十九條第二款） ■撥付與其經營規模相適應的營運資金額。 ■撥付各分支機構營運資金額的總和，不得超過總行資本金總額的六〇%。 | 子行、中外合資銀行：總行無償撥給一億元人民幣。撥給分行營運資金的總和，不得超過總行資本總額的六〇%。 分行：外國銀行總行無償撥給二億元人民幣。 |
| 營運資金之運用 | 無規定 | 子行、中外合資銀行：無規定。 分行：外國銀行分行營運資金的三〇%應當以國務院銀行業監督管理機構指定的生息資產形式存在。 |
| 業務範圍 | 無規定 | 有三四條限制 |

| | | |
|-------------------------------------|------------|---|
| <p>對於唯一、控股股東的要求或對擬設分行的外國銀行總行的要求</p> | <p>無規定</p> | <p>子行：</p> <ul style="list-style-type: none">■在大陸境內已設立代表處二年以上；■設立申請前一年年末總資產不少於一〇〇億美元；■資本充足率符合所在國家或地區以及國務院銀監管理機構的規定。 <p>中外合資銀行：除代表處不用二年限制外，其餘同子行。</p> <p>分行：除設立申請前一年年末總資產不少於二〇〇億美元外，其餘同子行。</p> |
|-------------------------------------|------------|---|

三、CEPA 就中華人民共和國外資銀行管理條例之調整

| 規 定 比 較 項 目 | CEPA | 中華人民共和國 外資銀行管理條例 |
|-----------------------------------|--|---|
| 對唯一、控股股東的要求或對擬設分行的要求 外國銀行總行的要求 | 香港銀行在內地設立分行或法人機構，提出申請前一年年末總資產不低於六〇億美元。 | 子行、中外合資銀行： 設立申請前一年年末總資產不少於一〇〇億美元。 分行：設立申請前一年年末總資產不少於二〇〇億美元。 |
| 業務範圍 | 香港銀行內地分行申請經營人民幣業務時，應： ■在內地開業二年以上； ■主管部門在審查有關盈利性資格時，改內地單家分行考核為多家分行整體考核。 | 經營人民幣業務，必須符合下列條件： ■提出申請前在中華人民共和國境內開業三年以上； ■提出申請前二年連續盈利。 |