

# 銀行發行金融債券辦法第二條、第六條、第十條及 第三條附件修正總說明

銀行發行金融債券辦法係依據銀行法第七十二條之一授權訂定，自民國八十九年十二月三十日發布施行以來，歷經六次修正。隨著金融市場之發展，金融債券不僅成為銀行籌措資金及改善財務結構之重要工具，透過債券市場之活絡，金融債券亦為保險業等專業機構投資人之投資工具。

隨著債券市場逐漸發展，為吸引金融機構將國外投資導回國內，增加配置國內資源，發展金融進口替代政策，鼓勵銀行發行債券類金融商品。爰修正銀行發行金融債券辦法部分條文，使銀行於設計及發行債券時更具彈性，以利金融機構等專業機構投資人進行投資，增加國內金融市場規模與商機。

主要修正重點如下：

- 一、鑒於銀行法第十一條及第七十二條之一已刪除金融債券係為供給中長期信用及開始還本期限不得低於兩年之規定，爰配合刪除。另新增專業機構投資人及非專業投資人之定義。(修正條文第二條)
- 二、修正銀行發行金融債券得採發行人信用評等之情形：為鼓勵銀行發展債券型金融商品，並兼顧一般自然人投資次順位金融債券之權益，銀行發行次順位金融債券，銷售對象為非專業投資人之自然人時，其債券應取得主管機關認可之信用評等機構評等。其餘情形，得採發行人信用評等，以利銀行得視市場趨勢及客戶需求適時設計債券商品，以掌握市場商機並滿足投資人需求。(修正條文第六條第二項，及第三條附件)
- 三、適度放寬銀行發行金融債券之相關限制：銀行發行金融債券，經主管機關核准者，得於一定期間內發行，不受核准後一年內發行之限制，並得於額度內循環發行，使銀行於設計及發行金融債券時更具彈性，以提升銀行發展債券類金融商品之能力，並提供金融機構等專業機構投資人所需之債券類金融商品。(修正條文第十條)