



澳門金融管理局
AUTORIDADE MONETÁRIA DE MACAU

第 012/2021-AMCM 號通告

澳門金融管理局（AMCM）行使三月十一日第 14/96/M 號法令核准的《通則》第九條，以及七月五日第 32/93/M 號法令核准的《金融體系法律制度》第六條所賦予的權限，作出以下規定：

1. 定義

1.1 信用機構（包括澳門註冊的信用機構和海外註冊信用機構的澳門分行）須按本通告的要求，計算監管備用金及設立監管儲備。備用金指為資產的減值或損失而設的數值，其根據財務報告準則設定及調整的部份稱為會計備用金，由營業年度費用撥備；而根據本通告要求所計得的備用金數值稱為監管備用金。當資產的會計備用金不足以滿足監管備用金時，須按兩者的差額，由盈餘滾存撥出以設立監管儲備，監管儲備不得分派。

1.2 為本通告的目的，資產是指信貸及其他金融投資（交易性金融資產除外），其中信貸包括：

- (a) 信用機構與非銀行客戶之間的一切融資；
- (b) 信用機構因提供保證、票據保證或承兌而構成的一切或有負債；
- (c) 融資租賃合同的租金應收款；及
- (d) 從 a 項、b 項及 c 項所指的信貸業務而產生已記入經營結果帳戶，但未收取的利息及其他收益（包括佣金及其他相關費用）。



澳門金融管理局
AUTORIDADE MONETÁRIA DE MACAU

2. 監管備用金類別及撥備要求

監管備用金的類別如下：

特定備用金：以不良類別資產（即本通告第3點所述的次級、可疑及損失類別資產）為基礎計算的監管備用金。信用機構應於每一季度終結時，將已完成合法手續的現存有形擔保物現值作扣除後，按其淨額依下列規定計算最低特定備用金，並應每季按照分類的變化予以調整。

分類	特定備用金撥備率
次級類	40%
可疑類	80%
損失類	100%

一般備用金：以所有沒有列入不良類別的信貸資產（即本通告第3點所述的正常及關注類別信貸資產）為基礎計算的監管備用金，撥備率不低於1%。

3. 資產層級分類及分類基準

- 3.1 信用機構應隨時備有便於識別減值資產、有關資產結餘及擔保物現值的記錄，而擔保物現值並不直接影響資產層級分類。針對同一債務人的不同資產，信用機構須以謹慎原則，將該等資產歸類於同一層級。



澳門金融管理局
AUTORIDADE MONETÁRIA DE MACAU

信用機構須綜合評估債務人關聯公司的相關狀況，從而對資產作出適當的分類。

3.2 資產應按其信用風險狀況，以下列方式劃分為正常、關注、次級、可疑及損失五類：

- (a) 正常類 ---- 債務人能夠履行合同，沒有客觀證據表明本金及利息等不能按時足額償還，資產沒有出現信用減值跡象。
- (b) 關注類 ---- 債務人目前有能力償還本金及利息等，且資產未發生信用減值，但存在一些可能對履行合同產生不利影響的因素，包括但不限於：
- 出現流動性問題的初期訊號，如延遲償還本金及利息等；
 - 信貸資料不充足，如未能獲取或無法及時或定時獲得債務人的年度財務報表、債務人財務相關的證明等；
 - 債務人的業務放緩或顯現不利趨勢；
 - 經濟或市場狀況的變化，將來可能對債務人造成不利影響；
 - 債務人經營的行業業績不佳；
 - 債務人或公司關鍵管理者身體欠佳；
 - 債務人被起訴，可能對其財務狀況或業務經營產生影響；
 - 債務人未經信用機構同意而改變資金用途；
 - 債務人因營運或流動性問題，以融資或再融資方式償還本金及利息。



澳門金融管理局
AUTORIDADE MONETÁRIA DE MACAU

(c) 次級類 ---- 債務人的還款能力出現明顯問題，依靠其正常收入已無法足額償還本金及利息等，資產已經發生信用減值。參考特徵包括但不限於：

- 債務人經營虧損，支付困難且難以獲得補充資金來源；
- 發生可能影響債務人的業務、生產或盈利能力的勞資糾紛或未解決的管理問題；
- 增加的信貸與債務人的業務不成比例；
- 債務人採用隱瞞事實等不正當手段取得信貸；
- 債務人內部管理出現問題，對正常經營構成實質損害，妨礙債務的及時足額清償；
- 債務人不得不通過出售主要的生產、經營性固定資產等途徑籌集還款資金。

在任何情況下，逾期 90 天以上的資產必須列為次級、可疑或損失類。

(d) 可疑類 ---- 債務人已經無法足額償還本金及利息等，資產已顯著發生信用減值。參考特徵包括但不限於：

- 債務人處於停產或半停產狀態；
- 經過多次談判，債務人明顯沒有還款意願；
- 須以法律途徑追收；



澳門金融管理局
AUTORIDADE MONETÁRIA DE MACAU

- 債務人或其法定代表人涉及重大案件，並且對債務人的正常經營活動造成重大影響；
- 資產經重組後仍然不能正常償還本息。

在任何情況下，逾期 180 天以上的資產必須列為可疑或損失類。*

- (e) 損失類 ---- 在採取所有可能的措施或一切必要法律程序後，只能收回極少部份資產，或損失全部資產。

在任何情況下，逾期 360 天以上的資產必須列為損失類。

- 3.3 分類為不良類別（包括次級，可疑或損失類）的資產經重組後，應至少歸類為次級類，在合理觀察期內沒有發生資產逾期，且經評估，債務人有能力按照修訂後的還款條件還本付息的情況下，方可調整至關注類。對於按月還款（包括本金及利息）的重組資產，合理觀察期是指六個月；對於其他重組資產，合理觀察期須至少為一年。

4. 監管儲備處理及信貸沖銷

- 4.1 信用機構須設立監管儲備，包括一般監管儲備及特定監管儲備，並須確保餘額滿足本通告第 4.2 及 4.3 點所述的監管要求。
- 4.2 當一般備用金高於按財務報告準則要求設定的預期信用損失階段一及階段二的信貸會計備用金時，信用機構須從盈餘滾存往一般監管儲備



澳門金融管理局
AUTORIDADE MONETÁRIA DE MACAU

作增撥，直至一般監管儲備金額不少於上述一般備用金與會計備用金之間的差額；當階段一及階段二的信貸會計備用金高於一般備用金時，則不須進行增撥，信用機構可將累計的一般監管儲備金額（如有）回撥至盈餘滾存。

4.3 當特定備用金高於按財務報告準則要求設定的預期信用損失階段三的資產會計備用金時，信用機構須從盈餘滾存往特定監管儲備作增撥，直至特定監管儲備金額不少於上述特定備用金與會計備用金之間的差額；當階段三的資產會計備用金高於特定備用金時，則不須進行增撥，信用機構可將累計的特定監管儲備金額（如有）回撥至盈餘滾存。

4.4 信用機構須根據自身的業務發展情況及有關風險狀況等，預估所需的監管儲備水平，並預留足夠的緩衝，以應對實際與預估情況之間的差異，確保盈餘滾存的餘額可滿足上述第 4.1 至 4.3 點的監管儲備要求。

4.5 當對《金融體系法律制度》第六十五條第一款及第六十六條第一款 b 項及 d 項所指的任何人士作任何信貸沖銷時，應最少提前十五日連同下列資料以書面形式通知 AMCM：

- (a) 債務人的姓名及其與信用機構的關係；
- (b) 擬沖銷的數額，列明本金及利息；
- (c) 信貸用途；
- (d) 核准信貸的日期、信貸審批者及其審批權限；



澳門金融管理局
AUTORIDADE MONETÁRIA DE MACAU

- (e) 利率及已約定的償還計劃；
- (f) 擔保的種類及數額；及
- (g) 為收回信貸曾作出的行動。

5. 擔保物價值評估

- 5.1 信用機構須對劃分為不良類別資產的擔保物分別進行估值。估值須持守公允原則，考慮法律上對擔保物索賠的可執行性、擔保物的變現能力和市場狀況。信用機構須持續觀察影響擔保物價值的因素，確保估值反映擔保物合乎現實的最新變現淨值。
- 5.2 信用機構須根據重要性原則，採用外部獨立估值機構對重大不良類別資產的擔保物進行估值。

6. 其他規定

- 6.1 當監管備用金明顯不符合資產的變現價值時，或因為其他的監管需要，AMCM 可以命令任何信用機構設定或追加監管儲備。
- 6.2 就海外註冊信用機構的澳門分行而言，對於獲總行或其他海外辦事處核准，並授予非澳門居民但在澳門分行登記入帳的資產，當該等資產被列入不良類別時，AMCM 可著令該分行將該等資產轉移至總行或其他海外辦事處。



澳門金融管理局
AUTORIDADE MONETÁRIA DE MACAU

6.3 對在執行本通告時所出現的疑問及缺項由 AMCM 處理。

6.4 廢除十二月二十九日第一八/九三- AMCM 號通告。

6.5 本通告自二零二二年一月一日起生效。

二零二一年十月二十二日於澳門金融管理局

行政管理委員會

主席 陳守信

委員 黃立峰

* 經修改，請見第 008/2024-AMCM 號通告。