

出國報告（出國類別：實習）

派赴臺灣銀行香港分行實習報告

服務機關：臺灣銀行股份有限公司

姓名職稱：湯偉廷 高級辦事員

派赴國家：香港

出國期間：102年11月18日至12月17日

報告日期：103年2月5日

摘要

總行為加強對海外分行實務作業之了解，於 102 年度訂定海外分行實習計畫，由總行國際部、授信審查部、企業金融部、財務部等單位指派人員至海外分行實習，職有幸於 102 年 11 月 18 日至 12 月 17 日奉派赴香港分行實習，了解分行營運概況及實務作業情形，並對當地金融環境獲得初步之認識。

本行香港分行經營業務範圍多元，涵蓋存匯、進出口、放款、國際金融及財富管理等業務。本次主要於交易室見習國際金融相關業務，近來隨人民幣國際化發展趨勢，人民幣債券投資業務為當前業務重點，另香港分行為穩健財務結構，充實分行資金來源，亦積極規劃存款證發行計畫。此外，國際聯貸為香港分行目前積極拓展之主要業務，本次實習期間亦參加分行主辦之聯貸說明會，得以了解國際聯貸業務之實務運作。

目次

壹、目的.....	1
貳、實習過程.....	1
一、香港金融業概況.....	1
二、香港分行概況.....	2
(一)授信業務.....	3
(二)交易室業務.....	4
參、心得及建議.....	7
一、系統效率之重要性.....	7
二、聯貸作業之標準化流程控管.....	8
三、貨幣市場交易之考量.....	8
肆、結語.....	9

本文

壹、目的

總行為加強對海外分行實務作業之了解，於 102 年度訂定海外分行實習計畫，由總行國際部、授信審查部、企業金融部、財務部等單位指派人員至海外分行實習，職有幸奉派至香港分行實習，了解分行營運概況及實務作業情形，並對當地金融環境獲得初步之認識。

貳、實習過程

本次實習期間為102年11月18日至12月17日，茲就香港地區金融業概況及香港分行實習經過分述如下：

一、香港金融業概況

香港地區銀行體系主要區分為三級制，分別為持牌銀行(Licensed banks)、有限制牌照銀行(Restricted licence banks)及接受存款公司(Deposit-taking companies)統稱為認可機構(authorized institutions)。持牌銀行經營零售銀行業務，接受客戶存款無金額或期限之限制，並須加入存款保障計劃；有限制牌照銀行經營批發銀行及資本市場業務，只可接受港幣50萬元以上之存款；接受存款公司一般係專營私人消費信貸業務，只可接受港幣10萬元以上之存款，且存款期間最少為3個月。另外，境外註冊銀行可在當地設立代表辦事處，但不得從事任何銀行業務，僅限於與香港客戶之間的聯絡工作。

依據香港金融管理局(Hong Kong Monetary Authority)統計資料，截至2013年10月，香港地區共有156家持牌銀行、21家有限制牌照銀行及24家接受存款公司等201家認可機構。台資銀行包含本行、第一銀行、彰化銀行、華南銀行、中國信託、永豐銀行、台灣中小企銀、國泰世華、台新銀行、兆豐銀行、台北富邦、上海銀行、玉山

銀行、土地銀行、合作金庫、遠東銀行、新光銀行及台灣工銀等18家已在香港設立分行營運，均屬持牌銀行。

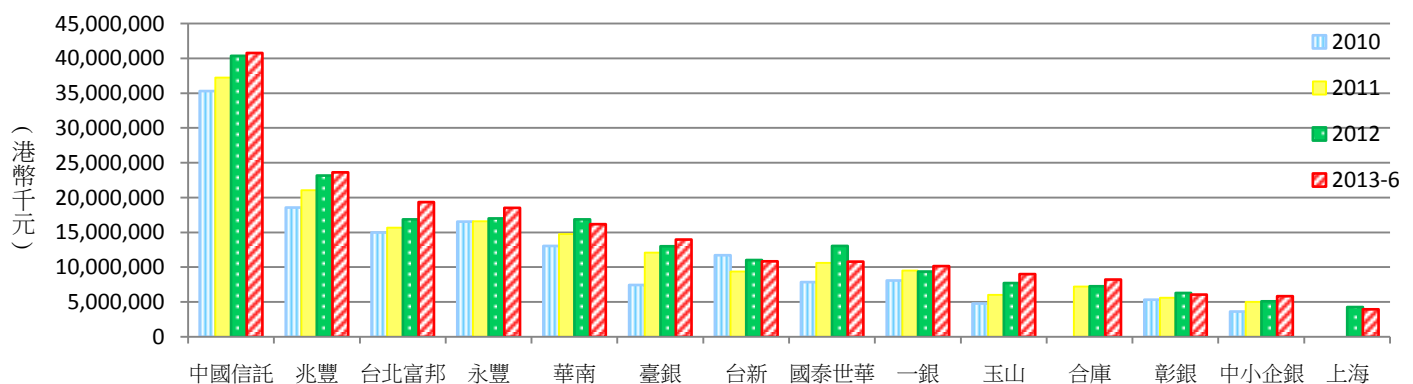
依據香港金融管理局(Hong Kong Monetary Authority)出版「貨幣與金融穩定情況半年度報告」，2013年上半年當地零售銀行整體稅前利益較去年下半年增長30.9%，平均稅前資產報酬率亦升至1.39% (2012年下半年為1.1%)。截至2013年6月止的6個月，銀行借貸增長9.5%，主要原因為外幣貸款（尤其是貿易融資）顯著增加，顯見雖2013年上半年全球金融環境大幅波動，當地銀行業仍有卓越表現。

二、香港分行概況

本行香港分行於1994年3月成立正式營業，位處香港中環，為當地主要金融商業中心，包括香港匯豐、中銀香港、香港渣打之總部及國際金融中心 (International Finance Centre) 等均設於此地。香港分行原址為香港中環皇后大道中9號，於2008年遷至目前營業處所-香港中環皇后大道中28號中匯大廈，台資銀行包括台北富邦及永豐銀行亦均設址於本棟大廈。

承前所述，依當地分級制度，香港分行屬持牌銀行，經營範圍涵蓋存匯、進出口、放款、國際金融及財富管理等業務。目前含經副理共45人，截至2013年6月，總資產約達港幣13,986百萬元，與台資同業相較，資產規模排名第六。

近三年台資銀行香港分行總資產概況比較 (2013/06)



(資料來源：依據金融機構申報香港金融管理局之財務報表彙整，土銀、遠東、新光、工銀因資產規模未達申報標準，無須揭露分行財務報表)

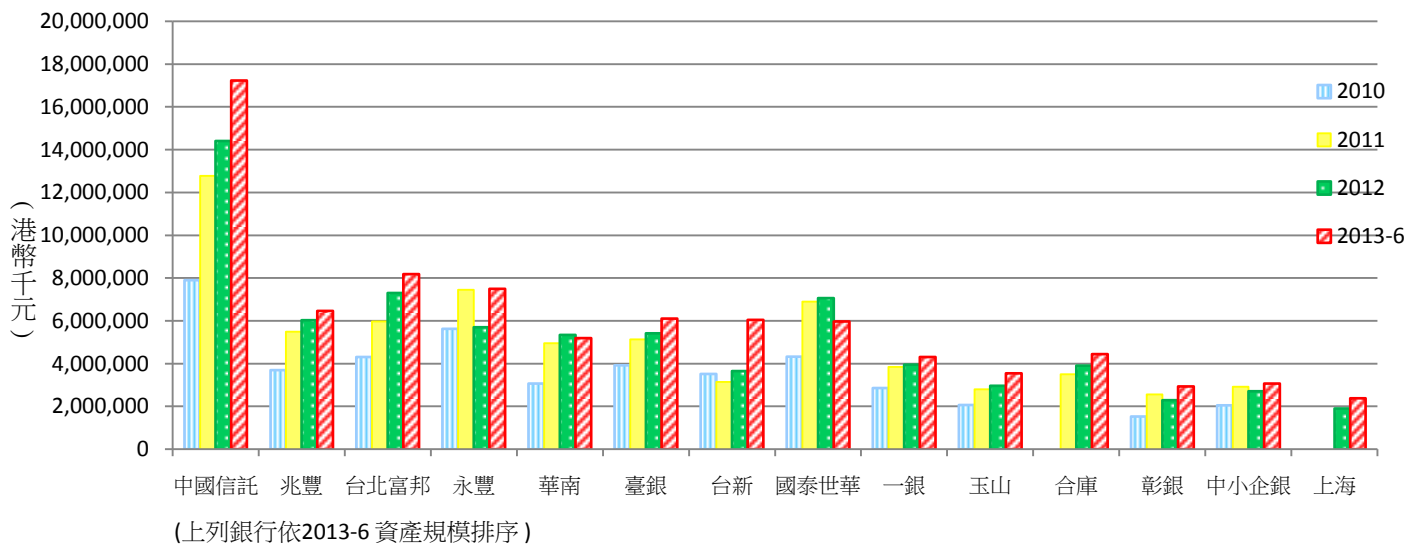
(一)授信業務

1.業務概況

授信業務為香港分行核心業務之一，香港分行承作授信項目包含工商業貸款、不動產融資、開發信用狀、國際聯貸、消費者貸款等，客戶來源則以投資大陸地區之臺商及國內分行轉介業務為主。

透過積極拓展業務，近年香港分行放款業務呈大幅成長趨勢，依據2013年香港地區金融機構向金融管理局申報上半年度財報資訊，香港分行放款餘額約達港幣6,106百萬元，與台資同業相較，放款餘額排名第五，僅次於中國信託、台北富邦、永豐及兆豐商銀。

近三年台資銀行香港分行放款比較



(資料來源：依據金融機構申報香港金融管理局之財務報表彙整，土銀、遠東、新光、工銀因資產規模未達申報標準，無須揭露分行財務報表，合庫自2011年起申報，上海商銀自2012年起申報)

2.業務發展重點

香港分行主要授信業務區分為工商自貸案及國際聯貸案，工商自貸案以台商為主要客源，因客戶關係有賴長期經營，香港分行透過實地外訪，了解客戶需求，並以業務專業提供所需服務，以鞏固客戶基礎，維繫客我關係。另為提升放款營運量，香港分行戮力拓展國際聯貸業務，並積極爭取擔任主辦銀行，以增加本行相關手續費收入，並藉此提高本行於亞太市場之知名度。聯貸主辦銀行，除須與借款人協商聯貸授信條件，並負責邀集其他銀行參貸，綜理簽約及宣傳等工作，且主辦行通常亦為管理行，除協調參貸行各事項，並負責相關款項核撥、費用收取及合約承諾之監管事項。

實習期間，曾參加由本行與Morgan Stanley擔任共同主辦行之聯貸說明會（Road Show），透過實地見習，了解到主辦行除須研析授信戶信用及財務狀況，熟悉企業個體營運狀況，並應對產業趨勢及上下游供應鏈關係有所了解，以利將該案件推介予其他銀行共同參貸。

(二)交易室業務

1.業務概況

相較國內營業單位僅經營一般銀行業務，整體資金由總行財務部統籌調撥，海外分行所需營運資金則須由其交易室自行調撥。香港分行交易室目前配置交易主管一人，主要工作項目包含外匯、貨幣、債券市場及相關衍生性金融商品交易、資金調撥規劃運用及交易部門相關業務報表管理等；平日除依外匯市場狀況更新牌告匯率，並須估算分行整體資金部位，搭配流動比率之控管，於貨幣市場拆借資金，以維持分行正常營運暨有效運用長短期資金。

另，投資業務為香港分行核心業務之一，交易室觀察債券市場狀況，權衡風險及收益性，適時購入債券，目前針對持有債券部位之操作策略，以持

有至到期日為主，惟仍須定期評估債券市場價值並檢視債券及其發行者之信用評等，以控管投資風險。目前衍生性金融商品交易，主要則為搭配固定利率債券避險而承作之利率交換（IRS）交易。

2.業務發展重點－人民幣債券業務

為配合跨境貿易人民幣結算試點，拓寬人民幣回流管道，中國人民銀行發布「關於境外人民幣清算行等三類機構運用人民幣投資銀行間債券市場試點有關事宜的通知-銀發〔2010〕217號」，規範境外人民幣清算行及參加銀行得依其規定申請在銀行間債券市場從事債券投資業務。依前述通知說明，境外機構投資銀行間債券市場的人民幣資金應當為其依照有關規定開展央行貨幣合作、跨境貿易和投資人民幣業務獲得的人民幣資金。

香港分行因應人民幣相關規範之開放，目前已開辦各項人民幣業務，包含人民幣現鈔買賣、代理臺灣金融同業人民幣現鈔買賣及清算、人民幣存款、人民幣同業存款、人民幣外匯兌換、人民幣進出口信用狀業務、人民幣貿易結算、人民幣基金銷售、人民幣債券投資、人民幣貨幣市場拆放、人民幣放款等。鑒於香港地區各項人民幣業務蓬勃發展，香港分行人民幣資金規模預期持續增加，為對人民幣資金作有效運用，除原獲配銀行間債券市場投資額度，並於本年度向中國人民銀行申請提高投資額度。

實習期間，參加中國銀行（香港）及中央國債登記結算公司聯合舉辦之「內地銀行間債券市場交流會」，據會議簡報資料，境外機構投資人民幣債券相關規定，主要包括（一）中國人民銀行關於境外人民幣清算行等三類機構運用人民幣投資銀行間債券市場試點有關事宜的通知、（二）跨境貿易人民幣結算試點管理辦法及（三）中國人民銀行關於印發<跨境貿易人民幣結算試點管理辦法實施細則>的通知；銀行間債券市場之主管部門為中國人民

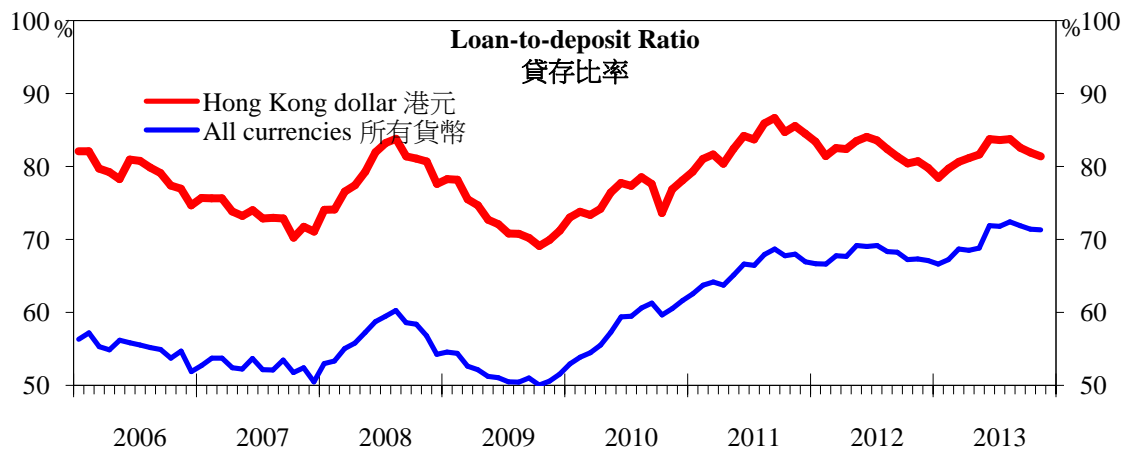
銀行，債券發行人包括財政部、中國人民銀行、政策性銀行、金融機構及非金融機構企業等，依債券類別並有所屬管理機構；投資者則包括商業銀行、保險公司、證券公司、基金公司、信用社、非金融機構法人企業及非法人產品等，依據中央國債登記結算公司統計資料，截至2013年10月，已有102家境外投資者獲准進入銀行間債券市場，投資規模近2,600億，顯見銀行間債券市場的蓬勃發展趨勢。

3.業務發展重點—存款證發行計畫

依據香港分行流動性管理政策，存放比率（Loan-to-deposit Ratio）以300%為上限（人民幣存放比率則以150%為上限），近年隨分行放款業務大幅成長，存放比率已顯著高於台資同業。

依據香港金融管理局統計資料，2013年10月香港地區平均存放比為71.4%，港幣存放比則為81.9%，另依據台資同業申報香港金融管理局之財務報表分析，台資香港分行2013年上半年度平均存放比約為69.96%，相較而言，本行香港分行之存放比率高於當地之平均水準，亦顯著高於台資同業香港分行之比率。

香港地區存放比趨勢



（資料來源：香港金融管理局《金融數據月報》）

香港分行存放比概況

日期：2013/10/31

存款餘額（美金百萬元）	664	存放比（%）	138
放款餘額（美金百萬元）	914		
註：台資銀行香港分行2013年上半年度平均存放比約為69.96%			

(資料來源：自行整理)

就海外分行業務特性，一般客戶存款較為穩定，成長速度不及放款，分行未來存放比率恐持續上升。香港分行為強化資產負債結構，有效降低存放比率，並增加其他資金來源，初期將以調降存放比率至100%為目標，擬以發行存款證（Certificates Of Deposit; CDs）方式因應。雖存款證於香港當地屬普遍之金融工具，惟台資同業僅國泰世華有發行經驗，就本行而言，存款證之發行屬新種業務，未來香港分行發行存款證之規模與條件尚須納入評估，並須考量相關建置成本及作業程序，以符成本效益。

參、心得及建議

一、系統效率之重要性

實習期間，適逢香港分行新系統上線，總行資訊處及國際部並派員支援，因上線初期新舊系統雙軌運作，分行及支援同仁除須熟悉新系統作業模式，並須驗證各項資料，確保交易之正確性，備極辛勞。所幸因香港分行於系統上線前已辦理多次轉換演練，系統上線情形大致穩定。

海外系統整合為本行資訊發展藍圖之重要規劃，香港分行暨東京、紐約及洛杉磯分行上線之後，為本行第四家上線之分行。隨著海外分行系統上線經驗之累積，有助加速後續其他分行上線作業，惟因各分行舊有系統互異，相關轉置工作有所差別，並須依各分行業務需求再作調整。

透過資訊系統整合，有助於未來整體海外分行業務規劃及發展，且隨相關工作流程及表報產出之系統化，可望提升作業效率，惟就香港分行上線經驗，系統功能尚未能全盤滿足分行需求，以國金業務為例，因應國際會計準則（IFRSs）之適用，債券折溢價攤銷方式不同，惟目前系統程式未具此項功能，尚須以人工方式計算，耗費作業時間。

再者，目前資訊系統主要比照國內架構，多項交易均須透過主管覆核放行，惟海外分行受限人力配置，多數業務主管身兼數職，若遇交易量較大，且須逐項覆核情形，即相當耗費作業時間，考量部分交易作業風險有限（如：國金交易對象信用評等資訊更新），或可簡化控管方式（如：以出示警示訊息方式代替），系統整合上線為當務之急，惟就長遠營運效能而言，仍宜就相關規範及分行作業需求再作調整，因地制宜，兼顧風險控管及作業效率，俾利分行業務發展。

二、聯貸作業之標準化流程控管

香港分行近來積極參與國際聯貸市場，並爭取擔任主辦銀行或管理銀行，因聯貸金額龐大，產品架構多樣化，管理性事務較為繁複，且涉及與借戶及參貸行間之權利義務關係，故相關工作事項均須審慎辦理。

目前香港分行已針對貸後管理制訂工作底稿，有關案件各項撥款、還本、收息、收取管理費、徵提財務報告等事項均納入工作底稿，以便追蹤管理。隨著未來聯貸主辦案件增加，貸後管理宜具標準化程序，以確實執行各環節工作事項，控管作業風險。

三、貨幣市場交易之考量

貨幣市場交易主要係指一年內之資金拆借，目前交易室之操作策略，除須估算分行營運需求，並須注意是否有大額款項收付（如授信案件之動撥或還款等），以

即時調撥所需資金；此外，短天期資金成本雖較低，但若資金運用均以短支長，遇資金緊俏，恐陷入流動性風險，故目前交易室貨幣市場操作亦將流動比率列為重要考量因素，部份資金缺口搭配以3個月期以上資金拆入，以控管流動性風險。

銀行規模及信用評等為影響銀行間拆借利率之主要因素，本行於市場取得資金成本略低於台資同業，尚具競爭優勢。因市場經紀商即時交換各銀行之成交價格，供作市場報價之參考，鑒此，香港分行交易室對於資金操作，亦考量相對報價之合理性，以免墊高國內總行或其他海外分行之資金成本，殊值本行其他交易單位參考。

肆、結語

香港屬國際金融中心，金融商品推陳出新，近年尤以人民幣相關業務發展快速，本行香港分行亦逢其盛，積極開拓業務，提升收益。近年隨著中國大陸金融改革及兩岸合作關係緊密，香港亦面臨區域間其他經濟體之競爭挑戰。面對金融環境轉變，香港須善用當前金融中心角色，以確保其競爭優勢。而本行香港分行未來如何運用其區域特性，持續發揮其營運效能，仍值得重視。

本次至香港分行實地見習，感謝分行長官及同仁對生活上照顧及業務說明指導，使我對於海外分行營運概況及實際作業獲得初步了解；實習期間，並感謝國內單位同仁代理職務，讓我無後顧之憂。藉由本次實習，更使我體認到海外工作不僅應具備工作專業，亦須熟悉當地規範及商業模式，而語言、生活方式均應調適，才得以在海外職涯面對各項挑戰，發揮自我價值。