

出國報告(出國類別:考察)

## 中國大陸個人金融現況與發展趨勢

服務機關:臺灣土地銀行

姓名職稱:張有存 高級辦事員

派赴國家:中國大陸

出國期間:102年8月20日至102年9月8日

報告日期:102年10月30日

## 目次

壹、	研究目的.....	3
貳、	研究過程.....	5
參、	中國大陸個人金融現況探討.....	8
一、	銀聯卡介紹及在台發行 .....	8
二、	預告抵押及受託支付制度 .....	10
三、	個人信用徵信制度介紹 .....	11
肆、	中國大陸個人金融未來趨勢探討.....	17
一、	貸款利率市場化 .....	18
二、	上海自由貿易區設立 .....	20
三、	阿里金融崛起 .....	21
伍、	心得及建議事項.....	22
陸、	資料來源與附件.....	25

## 壹、研究目的

中國人民銀行統計截至 2012 年底，房地產貸款餘額達到 12.11 兆元人民幣，年增率 12.8%，銀行卡 35.34 億張，年增率 19.8%。其中，借記卡發卡量為 32.03 億張，年增率 20.3%；信用卡發卡量為 3.31 億張，年增率 16.0%。從以上數據可知中國大陸個人金融商機著實龐大，而本行目前在中國大陸有上海及天津(籌備中)兩個據點，預期未來將加速擴點，對於個金業務推展有迫切需求，因此這次研究目的為對中國大陸個人金融建立起基礎背景了解，並進一步掌握未來發展趨勢。

在推展個人金融業務前提下，需先了解目前競爭情況，截至 2012 年底，中國大陸金融機構共有 3,747 家，從業人員 336.2 萬人。主要包括 2 家政策性銀行、5 家大型商業銀行、12 家股份制商業銀行、144 家城市商業銀行、337 家農村商業銀行、147 家農村合作銀行、1,927 家農村信用社.....等，政策性銀行及國家銀行包括國家開發銀行、中國進出口銀行和中國農業發展銀行，大型商業銀行包括中國工商銀行、中國農業銀行、中國銀行、中國建設銀行和交通銀行股份制商業銀行包括中信銀行、中國光大銀行、華夏銀行、廣發銀行、平安銀行、招商銀行、上海浦東發展銀行、興業銀行、中國民生銀行、恒豐銀行、浙商銀行和渤海銀行。銀行業金融機構總資產為 133.6 兆元、大型商業銀行占 44.9%、股份制商業銀行占 17.6%、郵政儲蓄銀行占 15.6%，整體而言中國大陸銀行家數眾多，在業務推展方面，差異化及營運定位就顯得格外重要。

以營運規模來說，目前四大行及兩大外資銀行上海及天津據點家數如下表一，從數據上可看出，即使是在上海及天津區域，四大行通路動輒 3 百家以上，其中農業銀行上海區域更高達 961 家。此外，以目前外資銀行中能發行信用卡的花旗銀行及東亞銀行來說，上海地區網點數分別為 12 家及 15 家，相較之下，目前本行僅上海一家分行，在單區域內支行達百家以上前，較難全力拓展個人金融業務，因此這次研習將重點放在現階段本行能發展業務上，如在台發行銀聯卡契機及搭配企金業務所承做個人貸款業務，因兩岸制度不同所應該注意事項。

(表一) 中國大陸四大行及兩大外資銀行上海及天津據點家數表

	上海	天津
工商銀行	468	297
中國銀行	436	390
農業銀行	961	676
建設銀行	348	212
花旗銀行	12	5
東亞銀行	15	1

資料來源：本文作者自行整理自各家銀行網站



註：中國大陸四大行支行據點多，照片為工商銀行在上海地鐵內支行



註：花旗銀行為中國大陸核准第二家外資銀行發行信用卡，圖為其推出行銷方案

## 貳、研究過程

(表二) 訪談行程表

	日期	訪談地點
起程	8/20	臺北→上海
上海	8/21 至 8/29	1. 中國銀行 2. 工商銀行 3. 中國銀聯 4. 長江化學
天津	8/30 至 9/7	1. 招商銀行 2. 農業銀行
回程	9/8	天津→臺北



註：與中國銀行客戶經理葛曉蕙合影



註：與工商銀行客戶經理付海貝(左)、市場發展部經理陳東(右)合影



註：與中國銀聯台灣區首席代表潘東合影



註：與長江化學財務經理何燕合影



註：與招商銀行天津分行副行長左婷(左)、總經理助理高鵬(右)合影



註：與農業銀行客戶部經理張煜(左)、個人信貸部經理康健(右)合影

## 參、中國大陸個人金融現況探討

由於本行目前在中國大陸僅有上海一處據點，在人力及通路有限的情況下，無法全面推展個人貸款業務，可以承作的僅僅為企金客戶裡中高階主管的房屋貸款及信用貸款需求，雖然其所衍生業務量不大，對本行盈餘貢獻相對有限，但在現今激烈競爭環境下，全方位產品服務將是鞏固客戶關鍵因素，因此，這次研習著墨於三個方向，首先為即將開放的銀聯卡在台發卡申請業務，接著為中國大陸幅員廣大，個人徵信紀錄查詢瞭解格外重要，最後則是房屋貸款由於交易制度不同，對於預告抵押及受託支付制度，本行徵審相關規定應因地制宜做適度調整。

### 一、銀聯卡介紹及在台發行

中國銀聯股份有限公司(以下簡稱中國銀聯)，於 2002 年 3 月 26 日經中國人民銀行核准，由八十多家中國大陸金融機構共同發起設立的股份制金融機構，總部設在上海。中國銀聯是中國銀行卡聯合組織，透過銀聯跨行交易清算系統，讓金融卡及信用卡跨行、跨地區和跨國的使用。中國銀聯已與境內外超過 400 家機構展開廣泛合作，全球銀聯卡發卡量超過 38 億

張，目前銀聯網絡遍佈中國城鄉，並已延伸至亞洲、歐洲、美洲、大洋洲、非洲等境外 142 多個國家和地區。

在功能上，中國銀聯大力發展各種支付功能服務，持卡人不僅可以在 ATM 自動取款機、商戶 POS 刷卡終端等使用銀行卡，還可以通過網路、手機、市內電話、smart TV 等各類管道完成公用事業繳費、機票和酒店預訂、信用卡還款、自助轉賬等多種服務。中國銀聯目前攜手境內外合作夥伴，希望提供客戶優質、安全、高效的銀行卡綜合支付服務，把中國銀聯建設成為在國際具有競爭力和影響力的國際性銀行卡組織，實現網路全球化、品牌國際化的發展願景。

在台灣發展方面，經濟日報記者李淑慧 2012 年 8 月 10 日報導，為了打通兩岸的金流服務，金管會擬定銀聯卡開放來台三部曲。分別為開放銀聯卡在台刷卡提現、開放台灣金融卡在大陸領錢及在台發行銀聯卡。首先，2010 年 6 月起大陸來臺旅客能使用銀聯卡，在臺灣兩萬多台 ATM (覆蓋率約 82.54%) 提領現鈔、預借現金、餘額查詢，並可於特約商店刷卡消費之服務，滿足大陸人士來臺商務交流、觀光旅遊等之現金需求，並於 2012 年 3 月獲准開辦銀聯卡在國內網路交易授權、清算服務，提供會員銀行辦理銀聯卡網路收單業務。

其次台灣金融卡在大陸領錢，金管會於 2012 年 9 月 6 日列為「發展具兩岸特色之金融業務計畫」中的「一卡兩岸通」，遲遲尚未推行主要還是等待立法院通過「兩岸服務貿易協議」，至於在台發行銀聯信用卡也是等待「兩岸服務貿易協議」通過後，中國銀聯正式來台設立分支機構後開放。台灣金融卡在大陸領錢，沒有透支功能，需要先將錢存在銀行帳戶，才能刷卡扣帳，為銀聯卡中的借記卡(Debit Card)；至於在台發行銀聯卡則屬於信用卡。以本行業務發展的角度來評估，台灣金融卡在大陸提領現鈔雖有分潤機制，有助於增裕本行手續費收入，但是預估使用量不會太大，主要原因為本次訪談了解，中國大陸客戶選擇銀行關鍵以支行網點多寡為主，一般多青睞網點數較多的四大行，以方便平時提領現鈔，例如在上海工商銀行開存款帳戶而言，客戶在上海地區高達 5370 個 ATM 可免費提領現鈔，跨行不跨區的標準是 RMB2 元/次，同行跨區的標準是提款額的 1%，以這樣的收費基礎來預估，台灣金融卡在大陸領錢手續費用將不會太低，對於長久居住中國大陸的台商而言，產品吸引力不大。反觀在台發行銀聯信用卡這項業務，打破長久以來台商不容易取得中資銀行信用卡藩籬(主因中資銀行無法透過聯徵中心，取得台商信用資料，因此往往設立高標準申請門檻)，加上不需負擔額外手續費且能享受信用卡遲延付款功能，預計開放後將掀起一波台商申辦熱潮。

劉學智於本行 2012 年度研究報告中提及「本行信用卡業務受限公營體制，無論組織、預算、系統及人力，均無法與民營機構競爭。」，本行發卡業務先天條件不良，加上大型發卡銀行早已瓜分信用卡市場下，陷入信用卡業務推展不易窘境，孔子說的好：「往者不可諫，來者猶可追。」，如開放在台發行銀聯卡，將是推展信用卡業務一大契機，因為市場上每一家銀行皆在同一個起跑點，只要事先將前置工作建置完善，搭配中國大陸商務及旅遊需求所設計行銷方案，政策開放後立即推出信用卡，相信能取得先行者優勢，率先搶奪市場佔有率，突破本行信用卡發卡困境。

## 二、預告抵押及受託支付制度

這次訪談期間，發現中國大陸在貸款制度上有兩項與台灣明顯不同，分別為不動產預告抵押與受託支付制度，在推展業務前需了解其差異及風險，適時調整授信規定，才能順利推展相關業務。首先，預告抵押制度是伴隨著中國大陸商品房預售制度的發展，所產生融資借貸擔保方式，因此在介紹預告抵押制度前須瞭解商品房的定義，商品房的預售在 1994 年頒布的「城市房地產管理法」第 44 條規定商品房須符合四項條件：

1. 已交付全部土地使用權出讓金，取得土地使用權證書。
2. 持有建設工程規劃許可證。
3. 按提供預售的商品房計算，投入開發建設的資金達到工程建設總投資的 25% 以上，並已經確定施工進度和竣工交付日期。
4. 向縣級以上人民政府房產管理部門辦理預售登記，取得商品房預售許可證。

在商品房竣工驗收前，購屋民眾和開發商先簽訂商品房買賣契約，按約定繳交一定比例的金額作為頭期款，剩餘款部分，購屋者和銀行簽訂借款合同契約，並同時簽訂預購商品房抵押契約，以預購的商品房作為抵押擔保品，此制度為中國大陸預告抵押制度。銀行為確保貸款客戶按約定繳納貸款本息，要求開發商必須在借款合同上約定：在購房者的預購商品房未取得房屋權屬證書、未辦妥房屋抵押、貸款銀行未取得他項權利證明書前，開發商對購屋者借款本息承擔階段性的連帶保證責任。之後，貸款銀行依約定將貸款金額一次性匯入開發商帳戶。預告抵押制度和台灣現行預售屋買賣，銀行抵押權設定後再行撥款的方式有所不同，授信審查規定需要有條件放寬，若無法因地制宜彈性調整，將阻礙中國大陸區域業務推展。

至於受託支付方面，中國大陸貸款資金有兩種支付方式，一種為和台灣制度相同的自主支付，銀行核貸後直接將貸款資金匯入申請者帳戶內，另外一種則是受託支付。2007年中國銀行業監督管理委員會起草「固定資產貸款管理暫行辦法」、「個人貸款管理暫行辦法」、「流動資金貸款管理暫行辦法」和「項目融資業務指引」，主要目的宣導貸款支付管理，強化風險控管，其中「流動資金貸款管理暫行辦法」第24條定義：「貸款人在發放貸款前應確認借款人滿足合同約定的提款條件，並按照合同約定通過貸款人受託支付或借款人自主支付的方式對貸款資金的支付進行管理與控制，監督貸款資金按約定用途使用。」，受託支付是指金融機構根據借款人的提款申請和支付委託，將貸款透過借款人帳戶支付給符合合同約定用途的借款人交易對象，目的是為了減小貸款被挪用的風險。受託支付的條件為固定資產貸款單筆金額在專案總投資5%或超過500萬元、個人30萬元以上的消費貸款的支付，必須採取受託支付方式。其中如果是個人房屋貸款，不論是多少金額，均須執行受託支付方式。

黃勁堯、林耀章在其著作「台資銀行問路中國指引」中指出，受託支付將增加銀行操作成本，但能提高銀行防範風險能力，降低信貸成本。預告抵押與受託支付制度明顯與台灣不同，這次訪談當地業者瞭解到即使上海地區和天津地區，制度上也有些微不同，上海地區建築物工程進度需要到達樓層頂樓，即所謂封頂，主管機關才能核准發放銷售許可證；然而天津地區則只需要建築物工程進度高於地面，就可以發放銷售許可證。面對如此迥異的產業制度，絕不能墨守成規一味站在台灣徵授信制度來思考，靈活的因應當地法令制度，在風險能承受範圍內，給予適度放寬，方能俾利海外分行推展業務。

### 三、個人信用徵信制度介紹

中國人民銀行徵信中心是中國人民銀行直屬的法人單位，主要是受法律和人民銀行的規章規範，負責中國大陸全國企業和個人信用資訊資料庫和動產融資登記系統的建置、營運和管理維護，為金融業統一徵信平台。人民銀行於1997年建置銀行信貸登記諮詢系統，2004年2月，人民銀行建置個人徵信系統，同年4月成立銀行信貸徵信服務中心。2006年1月，全中國大陸集中統一的個人信用資訊基礎資料庫正式運行。同年11月，人民銀行徵信中心正式成立為事業法人單位，位置為上海市浦東新區。徵信中心產品中和個人金融業務相關的是個人信用報告，記錄了客戶與銀行之間發生的信貸交易的歷史資訊，只要客戶在銀行辦理過信用卡、貸款、為他人貸款擔保等信貸業務，和台灣聯徵中心一樣，在銀行登記過的基本資訊和帳戶資訊就會透過商業銀行的資料報送而進入個人徵信系統。

個人信用報告的使用目前僅限於商業銀行、依法辦理信貸的金融機構(主要是住房公積金管理中心、財務公司、汽車金融公司、小額信貸公司等)和人民銀行，消費者也可以在人民銀行獲取到自己的信用報告。根據使用物件的不同，個人徵信系統提供不同版式的個人信用報告，包括銀行版、個人查詢版和徵信中心內部版三種版式，分別服務於商業銀行類金融機構、消費者和人民銀行。不管是商業銀行、消費者還是人民銀行，查詢者查詢個人信用報告時都必須取得被查詢人的書面授權，且留存被查詢人的身份證件影本。

個人徵信系統目前已能在全中國大陸所有商業銀行分支機構都能接入並查詢任何個人在全中國範圍內的信用資訊。根據「個人信用資訊基礎資料庫暫行管理辦法」的規定，商業銀行僅在辦理如下業務時，可以向個人徵信系統查詢個人信用報告：

1. 審核個人貸款、貸記卡、准貸記卡申請的；
2. 審核個人作為擔保人的；
3. 對已發放的個人信貸進行貸後風險管理的；
4. 受理法人或其他組織的貸款申請或其作為擔保人，需要查詢其法定代表人及出資人信用狀況的。



註：上海浦東新區的中國人民銀行，其中設置徵信中心提供個人及企業徵信報告

個人信用報告中的資訊主要有六個部分：公安部身分資訊核實結果、個人基本資訊、銀行信貸交易資訊、非銀行信用資訊、本人聲明及異議標注和查詢歷史資訊。格式範本如下：

### 個人信用報告

報告編號：2010113003000014210351      查詢時間：2010.11.30 09：30：15

報告時間：2010.11.30 09：30：15

姓名：張三

证件类型：身份證

證件號碼：

410105197503242452

已婚

### 信貸記錄

這部分包含您的信用卡、貸款和其他信貸記錄。金額類數據均以人民幣計算，精確到元。

逾期記錄可能影響對您的信用評價。

#### 信息概要

	資產處置信息	保證人代償信息
筆數	1	2

	信用卡	住房貸款	其他貸款
賬戶數	7	3	4
未結清/未銷戶賬戶數	4	2	3
發生過逾期的賬戶數	4	1	1
發生過 90 天以上逾期的賬戶數	4	0	0
為他人擔保筆數	0	0	1

發生過逾期的信用卡賬戶，指曾經“未按时還最低還款額”的貸記卡賬戶和“透支超過 60 天”的准貸記卡賬戶。

#### 資產處置信息

1. 2010 年 11 月 8 日東方資產管理公司接收債權，金額 400,000。最近一次還款日期為 2011 年 1 月 8 日，餘額 20,000。

#### 保證人代償信息

- 2008 年 10 月 5 日富登融資租賃擔保公司進行最近一次代償，累計代償金額 400,000。最近一次還款日期為 2011 年 1 月 8 日，餘額 20,000。
- 2009 年 6 月 21 日平安保險公司進行最近一次代償，累計代償金額 200,000。最近一次還款日期為 2011 年 4 月 5 日，餘額 135,000。

## 信用卡

---

发生过逾期的贷记卡账户明细如下：

1. 2004年8月30日中国工商银行北京分行发放的贷记卡(人民币账户)。截至2010年10月，信用额度10,000，已使用额度500，逾期金额500。最近5年内有11个月处于逾期状态，其中5个月逾期超过90天。
  2. 2003年4月1日中国民生银行信用卡中心发放的贷记卡(人民币账户)，2009年12月销户。最近5年内有7个月处于逾期状态，其中3个月逾期超过90天。  
2010年3月，该机构声明：该客户委托XX房地产开发公司偿还贷款，因开发公司不按时还款导致出现多次逾期。
- 

透支超过60天的准贷记卡账户明细如下：

3. 2007年6月30日中国银行北京分行发放的准贷记卡(人民币账户)。截至2010年10月，信用额度10,000，透支余额5,000。最近5年内有6个月透支超过60天，其中3个月透支超过90天。
  4. 2006年3月10日上海浦东发展银行北京分行发放的准贷记卡(人民币账户)，2009年12月销户。最近5年内有20个月透支超过60天，其中16个月透支超过90天。
- 

从未逾期过的贷记卡及透支未超过60天的准贷记卡账户明细如下：

5. 2007年6月30日中国光大银行北京分行发放的贷记卡(美元账户)。截至2010年10月，信用额度折合人民币6,800，已使用额度100。
  6. 2006年7月1日招商银行发放的贷记卡(人民币账户)，2009年12月销户。
  7. 2007年6月30日中国光大银行北京分行发放的贷记卡(人民币账户)。截至2010年10月，信用额度10,000，尚未激活。
- 

## 住房贷款

---

发生过逾期的账户明细如下：

1. 2008年8月30日中国农业银行北京分行发放的600,000元(美元折人民币)个人住房贷款，2028年8月30日到期。截至2010年9月，余额572,750。最近5年内有1个月处于逾期状态，没有发生过90天以上逾期。
- 

从未逾期过的账户明细如下：

2. 2009年5月8日北京银行金融街支行发放的200,000元(人民币)个人商用房(包括商住两用)贷款，2029年5月8日到期。截至2010年10月，余额50,000。
  3. 2006年7月1日招商银行金融街支行发放的200,000元(人民币)个人住房公积金贷款，2009年12月结清。
-

## 其他贷款

发生过逾期的账户明细如下：

1. 2008年8月30日中国农业银行北京分行发放的100,000元(人民币)汽车贷款，2018年8月30日到期。截至2010年9月，余额72,750，逾期金额2,200。最近5年内有2个月处于逾期状态，没有发生过90天以上逾期。

从未逾期过的账户明细如下：

2. 2009年5月8日中信银行知春路支行发放的100,000元(人民币)个人经营性贷款，2019年5月8日到期。截至2010年10月，余额50,000。
3. 2008年4月15日福特汽车金融公司发放的100,000元(人民币)汽车贷款，2013年4月15日到期。截至2010年10月，余额50,000。
4. 2004年7月1日中国银行金融街支行发放的助学贷款，合同金额40,000，2009年12月结清。

## 为他人担保信息

1. 2009年3月2日，为赵四(证件类型：身份证，证件号码：420105198503242420)在中国建设银行金融街支行办理的贷款提供担保，担保贷款合同金额50,000，担保金额50,000。截至2010年10月5日，担保贷款本金余额30,000。

## 公共记录

这部分包含您最近5年内的欠税记录、民事判决记录、强制执行记录、行政处罚记录及电信欠费记录。

金额类数据均以人民币计算，精确到元。

## 欠税记录

主管税务机关：北京市东城区地税局

欠税统计时间：2007年10月

欠税总额：500

纳税人识别号：12485

## 民事判决记录

立案法院：北京市西城区人民法院

案号：(2007)京民一初字第00056号

案由：离婚纠纷

立案时间：2007年1月

诉讼标的：房屋买卖纠纷

诉讼标的金额：500,000

结案方式：判决

判决/调解结果：被告张三赔偿原告李四人民币420,000。

判决/调解生效时间：2007年4月

### 强制执行记录

执行法院：北京市西城区人民法院

案号：(2007)京民一初字第 00059 号

执行案由：离婚纠纷	结案方式：执行结案
立案时间：2007 年 6 月	案件状态：执行完毕
申请执行标的：房屋	已执行标的：房屋
申请执行标的金额：420,000	已执行标的金额：420,000
结案时间：2007 年 8 月	

### 行政处罚记录

处罚机构：北京市东城区地税局

文书编号：地税罚字[2007]第 7 号

处罚内容：扣缴税款	是否行政复议：否
处罚金额：500	行政复议结果：无
处罚生效时间：2007 年 5 月	处罚截止时间：----

处罚机构：湖南省建设管理服务中心

文书编号：HN0923456-CF

处罚内容：暂扣或者吊销许可证、暂扣或者吊销执照	是否行政复议：----
处罚金额：----	行政复议结果：----
处罚生效时间：2007 年 8 月	处罚截止时间：2007 年 12 月

### 电信欠费信息

电信运营商：中国移动

业务类型：固定电话

记账年月：2008 年 10 月

业务开通时间：2007 年 6 月

欠费金额：500

### 查询记录

这部分包含您的信用报告最近 2 年内被查询的记录。

编号	查询日期	查询操作员	查询原因
1	2010 年 5 月 5 日	中国工商银行北京分行/user	贷后管理
2	2009 年 4 月 23 日	中国征信中心北京分中心/user	本人查询
3	2008 年 12 月 10 日	中国农业银行北京分行/user	贷款审批
4	2008 年 12 月 2 日	中国农业银行北京分行/user	贷款审批

此外，2010 年您通过互联网进行了 3 次查询。

## 说 明

1. 除查询记录外，本报告中的信息是依据截至报告时间个人征信系统记录的信息生成，征信中心不确保其真实性和准确性，但承诺在信息汇总、加工、整合的全过程中保持客观、中立的地位。
2. 本报告仅包含可能影响您信用评价的主要信息，如需获取您在个人征信系统中更详细的记录，请到当地信用报告查询网点查询。信用报告查询网点的地址及联系方式可访问征信中心门户网站([www.pbccrc.org.cn](http://www.pbccrc.org.cn))查询。
3. 您有权对本报告中的内容提出异议。如有异议，可联系数据提供单位，也可到当地信用报告查询网点提出异议申请。
4. 本报告仅供您了解自己的信用状况，请妥善保管。因保管不当造成个人隐私泄露的，征信中心将不承担相关责任。
5. 更多咨询，请致电全国客户服务热线 400-810-8866。

從以上範例可了解個人信用報告揭露了客戶許多訊息，但是分別來自於不同系統，即時性及參考價值有所不同，公安部身分資訊核查為即時來自於公安部公民資訊共用平台的資訊；個人基本資訊顯示客戶本人的一些基本資訊，包括身份資訊、婚姻資訊、居住資訊、職業資訊等內容，資料由歷史辦理業務的金融機構提供，非即時性資訊，可能與查詢當時狀況不同；銀行信貸交易資訊是客戶在各商業銀行或者其他授信機構辦理的貸款或信用卡帳戶的明細和彙總資訊；非銀行信用資訊是個人徵信系統從其他公部門蒐集的，可以反映客戶收入、繳欠費或其他資產狀況的資訊。本人聲明是客戶本人對信用報告中某些無法核實的異議所做的說明。異議標注是徵信中心異議處理人員針對信用報告中異議資訊所做的標注或因技術原因無法及時對異議事項進行更正時所做的特別說明。查詢歷史顯示何機構或何人在何時以何種理由查詢過該人的信用報告。以上資訊和台灣聯徵中心所提供徵信報告不盡相同，還需要深入研究，進一步建立起貸放審核標準，以確保本行債權風險。

## 肆、中國大陸個人金融未來趨勢探討

我們可以從近期中國大陸三件大事來探討個人金融未來趨勢，分別為利率市場化、上海自由貿易區及阿里金融崛起，這三件事代表中國大陸政府正大刀闊斧進行金融改革，無疑可以預期未來金融業將更開放、更競爭，對照台灣金融改革歷程，1989年施行利率自由化外，1990年發布「商業銀行設立標準」，開始接受新銀行設立申請，並於1991年核准15家新銀行設立，隔年再核准一家，共16家，至此，台灣金融業進入嶄新時代，對於本行而言，中國大陸金融業即將面臨相同改革開放歷程，日後競爭一定更加激烈，但相對地也是一個絕佳的發展契機。

## 一、貸款利率市場化

今年 7 月 19 日是中國利率市場化改革重要里程碑，這一天經國務院核准，人民銀行決定，自 2013 年 7 月 20 日起全面放開金融機構貸款利率管制，具體措施包括取消金融機構貸款利率 0.7 倍的下限、取消票據貼現利率管制、對農村信用社貸款利率不再設立上限等措施，而個人住房貸款利率浮動區間暫不做調整。

(表三) 金融機構人民幣貸款基準利率一覽表

項目	利率	
	2012 年 6 月 8 日	2012 年 7 月 6 日
<b>短期貸款</b>		
六個月以內(含六個月)	5.85	5.60
六個月至一年(含一年)	6.31	6.00
<b>中長期貸款</b>		
一至三年(含三年)	6.40	6.15
三至五年(含五年)	6.65	6.40
五年以上	6.80	6.55
<b>個人住房公積金貸款</b>		
五年以下(含五年)	4.20	4.00
五年以上	4.70	4.50

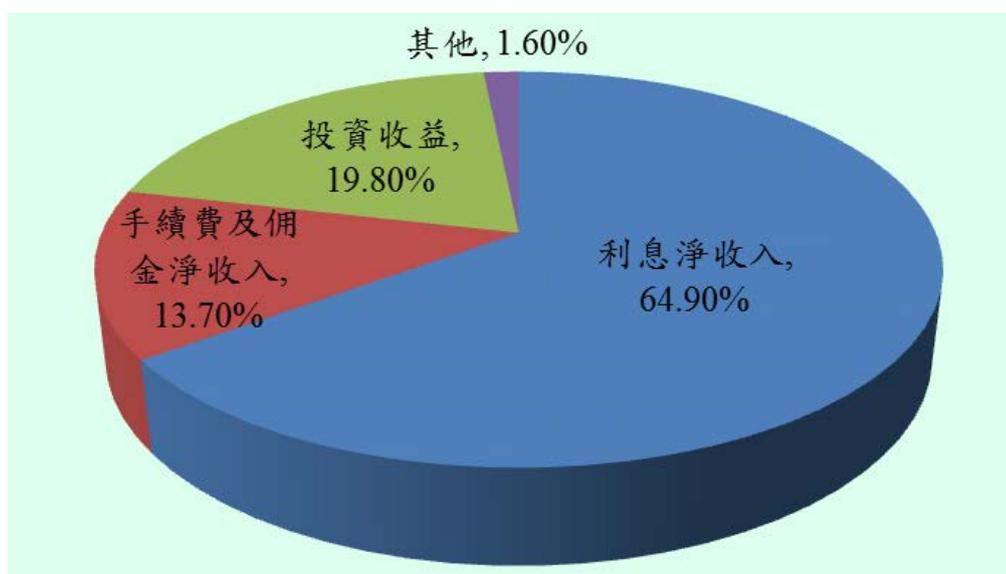
資料來源：本文作者自行整理自中國人民銀行網站

中國人民銀行表示利率市場化工作的任務是：

1. 建立市場利率定價自律機制：市場利率定價自律機制是由金融機構組成的市場定價自律和協調機制，目的符合國家有關利率管理規定的前提下，對金融機構自主確定的貨幣市場、信貸市場等金融市場利率進行自律管理，維護市場正當競爭秩序，促進市場規範健康發展。
2. 開展貸款基礎利率報價工作：建立貸款基礎利率集中報價和發佈機制，把市場基準利率報價從貨幣市場拓展至信貸市場。隨著貸款利率管制全面鬆綁，近期將以自律機制為基礎，組織綜合實力較強的金融機構報出對其最優質客戶執行的貸款利率，為金融機構信貸產品定價提供參考。這將有利於適應貸款利率全面鬆綁、實現市場化的需要。
3. 推進同業存單發行與交易：借鑒國際經驗，立足近年來同業融資市場發展迅速的情況，近期將從在銀行間市場上發行同業存單入手，逐步擴大負債產品的市場化定價範圍，進一步豐富金融機構市場化負債產品，從而為穩妥有序推進存款利率市場化創造條件。

從供需角度來看，由於目前市場資金吃緊，取消貸款利率下限，短期

對信貸行為影響不大，但這項政策具有改革宣示意義，對未來銀行業開起利率價格訂價大門，將引發整個金融體系的劇烈變化。取消貸款利率下限，意味著下一步的實質改革將觸動存款利率。因此，這次改革足以警示，銀行業需要應對後續更深化的改革。依據中國銀監會 2012 年年報，銀行業總稅後盈餘為 1.51 萬億元，比前一年成長 20.7%，雖然盈餘豐收，但是深入檢視，發現 64.9% 為利息淨收入(圖)，顯現目前銀行主要獲利仍仰賴市場存在大幅利差，有實力的銀行和真正的銀行家，才能在利率市場化中勝出。



(圖一) 中國大陸金融機構 102 年收入結構圖

資料來源：中國銀監會 102 年年報

中國人民銀行認為全面鬆綁貸款利率管制後，金融機構與客戶協商定價的空間將進一步擴大，有利於促進金融機構採取差異化的定價策略，降低企業融資成本；有利於金融機構不斷提高自主定價能力，轉變經營模式，提升服務水準，提高對企業、消費的融資貸款服務；有利於優化金融資源配置，更好地發揮金融支援實體經濟的作用，更有力道支持經濟結構調整和轉型升級。

此次訪談瞭解，目前市場資金需求較大，目前各大行仍然維持以往利率訂價，尚未有因為此政策而發生殺價競爭狀況，但若未來資金供需狀態改變，可預期未來競爭將白熱化，這點對經歷自由化競爭的台灣業者是個好消息，若能順利將台灣所發展差異化服務複製並融合到中國大陸，將左右未來台資銀行在中國大陸發展關鍵。

## 二、上海自由貿易區設立

2013年上半年，中華人民共和國商務部、上海市人民政府會同國務院有關部門訂定「中國(上海)自由貿易試驗區總體方案草案」，7月3日中華人民共和國國務院常務會議通過此方案，在上海外高橋保稅區等4個海關特殊監管區域內，成立中國(上海)自由貿易試驗區，並稱此舉是順應全球經貿發展新趨勢，更加積極主動對外開放的重大舉措。

同年8月22日，中華人民共和國商務部網站發布消息：「近日，國務院正式批准設立中國(上海)自由貿易試驗區。試驗區範圍涵蓋上海市外高橋保稅區、外高橋保稅物流園區、洋山保稅港區和上海浦東機場綜合保稅區等4個海關特殊監管區域，總面積為28.78平方公里。」

上海自貿區試點已於今年9月29日正式掛牌，將有以下規劃與政策：先行試點人民幣資本項目開放及逐步實現可自由兌換等金融措施，並採用循序漸進的開放政策，優先開放企業法人的人民幣自由兌換；上海自貿區試點也有望成為中國加入「泛太平洋夥伴關係協議」(TPP)的首個對外開放窗口，為中國加入該協議後重要政策。

此外，在金融領域，上海自貿區試點還將試點利率市場化、匯率自由匯兌、金融業的對外開放、產品創新等，其中也涉及一些離岸業務；在貿易領域，上海自貿區試點將實施「一線徹底放開」、「二線安全高效管理」、「區內貨物自由流動」的監管服務新模式，這是上海自貿區試點與目前上海綜合保稅區的主要區別。經濟日報在2013年10月1日社論中以「開弓沒有回頭箭」標題形容上海自貿區設立代表意義，中國政府以阻力相對較小的試驗區作為試點，只要時機一旦成熟，便可以順勢推廣到全國範圍，事實上依據經濟日報2013年10月23日報導，大陸多個省市目前積極爭取自貿區的設立，天津濱海新區區長宗國英宣布新津濱海新區已完成所有申報自貿區的文件，獲得中央批准機率濃厚，若以這樣的趨勢而言，預期上海自貿區模式將在中國大陸遍地開花，本行將有很大機會廣設據點並承辦新種業務，準備工作已刻不容緩，事實上同業已經著手佈局，10月29日國泰世華銀行董事會已決議赴上海自貿區設點，其副總經理李偉正表示：「上海自貿區掛牌以來，已吸引多家中、外資企業及金融機構進駐；國泰世華評估後認為，設立上海自貿區支行，將可有效提升國泰世華能見度、擴大服務客群，並掌握大陸金融市場自由化商機。」

### 三、阿里金融崛起

阿里巴巴集團 CEO 馬雲在阿里金融會議上曾說過：「今天阿里巴巴做的金融業務不是改革，而是一場革命，一場金融的革命。」的確阿里巴巴這家網路公司已經從電子商務進入支付領域，再由支付業拓展到金融業，目前將未來定位朝向「平台、金融和資料」三大核心業務發展。能成功跨入金融領域，主要還是長久以來在電子商務上的創新及努力，2002 年 3 月，阿里巴巴推出了為中小企業量身定制的「誠信通」，藉由獨一無二的廠商身分認證，企業能夠擁有誠信通認證，贏得買家信任。這樣的認證大幅提高交易數量，截至 2011 年年底，註冊會員突破 5000 萬，其中付費的誠信通會員已經近 100 萬。隨著網路系統技術水準的提高，幾乎所有的可疑交易都能被過濾查驗出來，配合懲罰的機制，讓資料庫中信用記錄信賴度大大提升。

2010 年 6 月，阿里巴巴小額貸款公司在浙江成立，註冊資本 6 億元，獲得中國大陸首張電子商務領域的小額貸款公司營業執照。其放貸對象是淘寶和阿里巴巴賣家，主要提供 50 萬元人民幣以下的小額貸款，公司宣稱，申請貸款流程實行全網路化、無紙化操作，足不出戶在 3 分鐘內就能完成。值得注意的是，除了面對的客戶是網路商戶之外，阿里的小貸額貸款實際上與其他專注於做微貸的銀行和小貸公司並沒有太大區別：無需抵押，網路商家憑藉自己的信用申請貸款；網上申請，平均約 7 個工作日能完成整個办理流程。能夠在金融事業上有如此大的突破，巨量的網路信用資料(big data)是馬雲進軍金融的核心競爭力，一個涵蓋了數十萬家企業的信用資料庫的價值，是難以用金錢估量的，有了這樣精準動態信用資料，運用在金融上，相較銀行傳統的信用徵信系統就具有時效、成本上優勢。

馬雲在 2012 年曾公開表示，在過去兩年的試驗中，阿里金融的幾百名員工，完成了 15 萬家企業的貸款，平均每家企業貸款金額是 4.7 萬元。阿里金融的負責人胡曉明曾說：「支付寶其實是一個毛細血管，主動脈是現有金融機構，阿里金融主要去服務後者服務不到的地方。」，銀行業每位客戶經理能夠管理 100 家小微企業，已經是極限，但阿里金融要達到的是每人管 1000 家以上，這才是真正的信貸工廠。阿里集團的金融業務目前已涵蓋支付、小額貸款、擔保、保險等幾乎金融的所有產業鏈業務。今年 6 月，支付寶旗下餘額增值業務「餘額寶」上線，用戶將資金存入支付寶，可通過購買貨幣基金產生投資收益，且與銀行活期存款利息相比收益更高，這意味著馬雲在金融領域又下一城，開始進入理財領域。之後雖然市場傳出餘額寶由於部分業務違規消息，業務即將被證監會喊停，然而證監會的表態：「餘額寶」業務部分違規，但僅要求支付寶進行備案。我們可以從這個事件來推論——阿里巴巴

創新金融事業得到政府的默許支持。

以阿里巴巴企業創新能力加上中國大陸政府的支持，日後發展預期更加蓬勃，這次訪談業者也紛紛表示，面對阿里金融的崛起感受到強烈的威脅，對於其金融創新既感到佩服，但卻也有束手無策的感嘆，然而這樣的威脅不僅僅止於銀行、保險公司，今年 8 月 27 日，支付寶官方微博宣佈：「由於某些眾所周知的原因，支付寶將停止所有線下 POS 業務，對原有合作商戶公司會妥善處理，不會影響商戶的正常業務。公司對給用戶和合作夥伴帶來的不便深表歉意。但在支付創新的探索上，公司永遠不會止步。」，這個消息代表阿里巴巴已正式向銀聯宣戰，所謂的眾所周知的原因就是雙方在線上支付業務上的激烈競爭，從這點我們可以加確定阿里巴巴所挑起戰線將會繼續延伸，而台灣金融業絕對無法置身至外，因為淘寶網熱潮現也在台灣燃燒，台灣電子商務廠商，如網路家庭國際資訊股份有限公司，除了積極向政府爭取第三方支付業務開放外，日後預期也將模仿阿里巴巴發展模式，積極朝金融領域拓展業務，屆時台灣金融業也將面臨這波金融創新所帶來的衝擊，本行唯有立即勵精圖治，走向創新改革之路，才能在未來激烈環境下永續發展。

## 伍、心得及建議事項

「如果銀行不改變，那我們改變銀行」2008 年全球金融危機後馬雲對外層這樣表示，轉眼間才幾年，其所領導阿里巴巴已經成功地影響銀行，而且改變的層面正持續擴大中，身為銀行家一員的我們，心中不禁慚愧浮起一個疑問：為什麼改變銀行的不是銀行本身？當日劇半澤直樹喚起每個人心中那份為著信念而奮鬥的悸動時，也許正是拋棄房貸率市占率第一光環的時候，如同中國大陸四大行揚棄老大人態，正刻積極朝向創新改革，唯有現在的革新才能帶來未來的榮耀。下面簡略歸納本次研習心得及建議事項：

一、把握在台發行銀聯卡政策開放契機，突破本行信用卡發卡困境：台灣金融卡在大陸提領現鈔雖有分潤機制，有助於增裕本行手續費收入，但是預估使用量不會太大，主要原因為中國大陸客戶選擇銀行關鍵以支行網點多寡為主，一般多以選擇網點數較多的四大行為主，以方便平時提領現鈔，台灣金融卡在大陸領錢考量高額手續費用，對於長久居住中國大陸的台商而言，產品吸引力不大。反觀在台發行銀聯信用卡這項業務，打破長久以來台商不容易取得中資銀行信用卡藩籬(主因中資銀行無法透過聯徵中心，取得台商信用資料，設立高標準申請門檻)，加上不需負擔額外手續費且能享受信用卡遲延付款功能，預計開放後將掀起一波台商申辦熱潮。面

對在台發行銀聯卡政策開放，因為市場上每一家銀行皆在同一個起跑點，只要事先將前置工作建置完善，搭配中國大陸商務及旅遊需求行銷方案，政策開放後馬上推出信用卡，相信能取得先行者優勢，率先搶奪市場佔有率，突破本行信用卡發卡困境。

二、因應預告抵押及受託支付制度，彈性調整授信規定:預告抵押制度為在商品房竣工驗收前，購屋民眾和開發商先簽訂商品房買賣契約，按約定繳交一定比例的金額作為頭期款，剩餘款部分，購屋者和銀行簽訂借款契約，並同時簽訂預購商品房抵押契約，以預購的商品房作為抵押擔保品；受託支付是指貸款人根據借款人的提款申請和支付委託，將貸款通過借款人帳戶支付給符合合同約定用途的借款人交易對象，目的是為了減小貸款被挪用的風險。面對和台灣如此迥異的制度，絕不能墨守成規一味站在台灣徵授信制度來思考，靈活的因應當地法令制度，在風險能承受範圍內，給予適度放寬，方能俾利海外分行推展業務。

三、瞭解中國大陸個人信用報告，建立徵信審查標準:個人信用報告中的資訊主要有六個部分：公安部身分資訊核查結果、個人基本資訊、銀行信貸交易資訊、非銀行信用資訊、本人聲明及異議標注和查詢歷史資訊。和台灣聯徵中心所提供徵信報告不盡相同，公安部身份資訊及非銀行信用資訊方面為台灣所沒有提供，可以善加利用分析，作為徵信審核參考，以確保本行債權風險。

四、貸款利率市場化後，市場競爭將更加激烈:7月19日中國實施利率市場化政策，雖然目前各大行仍然維持以往利率訂價，尚未有因為此政策而發生殺價競爭狀況，但若未來資金供需狀態改變，可預期未來競爭將白熱化，這點對經歷自由化競爭的台灣業者是個好消息，若能順利將台灣所發展差異化服務複製並融合到中國大陸，將左右未來台資銀行在中國大陸發展關鍵。

五、上海自貿區試點，把握政策推廣至全中國大陸後，本行廣設據點時機:經濟日報在2013年10月1日社論中以「開弓沒有回頭箭」標題形容上海自貿區設立代表意義，中國政府以阻力相對較小的試驗區作為試點，只要時機一旦成熟，便可以順勢推廣到全國範圍，事實上依據經濟日報2013年10月23日報導，大陸多個省市目前積極爭取自貿區的設立，天津濱海新區區長宗國英宣布新津濱海新區已完成所有申報自貿區的文件，獲得中央批准機率濃厚，若以這樣的趨勢而言，預期上海自貿區模式將在中國大陸遍地開花，本行將有很大機會廣設據點並承辦新種業務，準備工作已刻不容緩。

六、面對阿里金融的崛起，創新改革是唯一一條路。阿里集團的金融業務已涵蓋支付、小額貸款、擔保、保險等幾乎金融的所有產業鏈業務，目前已威脅到中國大陸金融業者，台灣金融業絕對無法置身事外，因為淘寶網熱潮現也在台灣燃燒，台灣電子商務廠商，如網路家庭國際資訊股份有限公司，日後預期也將模仿阿里巴巴發展模式，朝金融領域拓展，面對如此強大競爭對手，本行唯有立即勵精圖治，走向創新改革之路，才能在未來激烈環境下永續發展。

日本漫畫家諫山創的作品「進擊的巨人」近年來廣受喜愛，故事描述人類為了躲避巨人的襲擊，築起高大的城牆，天真以為生活在城牆內，就能安居樂業不被巨人吃掉，但最終仍然被巨人摧毀城牆，自此某些人開始覺醒，要生存下去唯一一條路就是正面迎戰巨人，只有提升戰鬥力才能抵擋巨人。如今我們所處的局面就如同這齣漫畫，與其等待將來可能的家破人亡，不如趁著兵臨城下前，先去思考如何去創新?面對未來可能的挑戰如何與其競爭?

## 陸、資料來源與附件

余蓉(2012)，論預購商品抵押權預告登記的效力，江蘇警官學院學報，第 27 卷第 2 期，P69-76。

劉學智(2012)，本行信用卡發卡業務推展策略研究，土地銀行研究報告，p28-p37。

李紀珠(2002)，台灣開放民營銀行設立之經驗與展望，國改研究報告，財金(研)091-063 號。

黃勁堯、林耀章(2012)，台資銀行問路中國指引，金融研訓院，P174-187。

李紅海、騰躍(2012)，論抵押預告登記的法律效力，中國房地產，P61-64。

余蓉(2012)，論預購商品房抵押權預告登記的效力，江蘇警官學院學報，P69-76。

柴萬元(2013)，一起房屋預告抵押貸款糾紛及啟示，銀行家。

中國銀監會年報(2012)。

財金公司網站

<http://www.fisc.com.tw/>

中國人民銀行網站

<http://www.pbc.gov.cn/publish/zhengcehuobisi/628/index.html>

網易財經網站/貸款利率取消特輯

<http://money.163.com/special/lischqc/>

新浪財經/央行全面開放貸款利率管制特輯

<http://finance.sina.com.cn/focus/yhqxdkqzll/>

21 世紀金融網站/阿里金融帝國：馬雲的野心和夢想

<http://biz.21cbh.com/2013/9-25/zNNDE1Xzc5MzQzNg.html>

Sina 全球新聞/台灣銀行擬發行銀聯卡持卡人可在大陸提款消費

<http://dailynews.sina.com/bg/tw/twpolitics/chinanews/20130926/02105011457.html>

聯合理財網/銀聯卡有望在台發行

[http://money.udn.com/wealth/storypage.jsp?f\\_ART\\_ID=270483](http://money.udn.com/wealth/storypage.jsp?f_ART_ID=270483)

聯合新聞網/台灣第 1 家 國泰世華銀上海自貿區設點

<http://udn.com/NEWS/FINANCE/FIN4/8260875.shtml#ixzz2jAVwhLHW> Power By udn.com