

出國報告（出國類別：其他－參加會議）

參加 2015 年四川金融合作參訪團報告

服務機關：金融監督管理委員會銀行局

姓名職稱：詹庭禎局長

派赴地區：大陸四川

出國期間：104 年 4 月 22 日至 104 年 4 月 26 日

報告日期：104 年 5 月 26 日

目錄

壹、前言	1
貳、「2015 川臺金融合作論壇」議程及紀要	2
參、參訪四川銀監局	4
肆、參訪台中銀融資租賃(蘇州)有限公司成都分公司	6
伍、參訪成都銀行	6
陸、參訪第一銀行成都分行	8
柒、結語	9

壹、前言

臺灣金融服務業聯合總會為強化兩岸金融業交流，於 2015 年 4 月 22 日至 26 日舉辦四川金融參訪團，前往大陸西部之四川省參加川臺金融合作論壇並進行考察。由金融總會李理事長述德擔任團長，考察當地金融建設及發展。

參訪團 4 月 22 日下午搭機前往四川省成都市，4 月 23 日起出席金融合作論壇，參訪四川銀監局座談交流，拜會成都(川藏)股權交易中心、台中商業銀行融資租賃(蘇州)有限公司成都分公司，拜會成都銀行、第一銀行成都分行，並參訪觀眉山岷江現代農業示範園，4 月 26 日下午搭機返國。

四川古稱「天府之國」，是大陸西南、西北和中部地區的連結點，承接華南華中、連接中亞南亞東南亞的重要交匯點，其水資源、天然氣及礦產資源豐富。四川產業聚落完備，有設備製造、油氣化工、汽車製造、食品飲料、中藥等傳統產業，以同時對於新興產業，如資訊通訊、能源、生物技術等策略性產業亦有相當發展。四川面積 48.5 萬平方公里，人口 9,000 萬人，在西部 12 個省中，四川之生產總值、糧食總產量、工業總產值及社會消費品零售總額均占四分之一左右。2014 年全省生產總值達 2.85 兆元人民幣。

四川緊鄰西藏、雲南、貴州、重慶、陝西、甘肅、青海等西部 7 個省(市、區)，是大陸西部地區最大的商品及生產市場，也是西南地區最大的物流中心和的物資集散地。四川高速公路通車里程達 5,046 公里，居西部地區首位；鐵路通車里程 3,500 公里、港口集裝箱吞吐能力 165 萬標箱，成都雙流國際機場為大陸「航空第四城」，2014 年旅客吞吐量近 4,000 萬人次，已開通 78 條國際和地區航線，為西部之金融、商貿及物流中心。

根據四川省的統計，截至 2015 年第一季度，全省共有臺資企業 1,741 家，項目投資總額 141.8 億美元，其中投資 1,000 萬美元以上企業 185 家。近年臺商至四川投資快速增長，臺商投資優勢產業聚集發展效應明顯，初步形成電子資訊、食品飲料、建築建材、百貨商貿四類產業，臺商投資從聚集成都逐步向沿成渝經濟區沿線城市線狀發展。

參訪團行程如下：

日 程	行 程 內 容	備 註
第一天 (三)		
4 月 22 日	臺北/四川成都	
第二天 (四)		
4 月 23 日	2015 川臺金融合作論壇 參訪四川銀監局、川藏股權交易中心、 台中銀融資租賃(蘇州)有限公司成都分公司	
第三天 (五)		
4 月 24 日	參訪成都銀行、第一銀行成都分行 參觀眉山岷江現代農業示範園	
第四天 (六)		
4 月 25 日	樂山市參訪考察 四川台辦歡送晚宴	
第五天 (日)		
4 月 26 日	四川成都/臺北	

貳、「2015 川臺金融合作論壇」議程及紀要

■時間：4 月 23 日(週四)9:00~12:00

■地點：四川成都錦江賓館貴賓樓 3 樓四川廳

■主辦單位：四川省政府金融辦公室、四川省政府臺灣事務辦公室

■協辦單位：臺灣金融服務業聯合總會、臺灣工商建研會、成都市臺灣同胞投資企業協會、西南財經大學、四川省城市商業銀行協會

■參加人員：本團團員共 24 位

■議程內容：

時 間	議 程
09:00-09:05	主持人：省政府金融辦王川紅主任
	主持人介紹川臺雙方嘉賓和領導
09:05-09:15	貴賓致辭： 尹 力 四川省委副書記 李述德 臺灣金融服務業聯合總會理事長/ 臺灣證券交易所董事長
09:15-09:25	
09:25-09:40	專題演講： 1. 何德旭 中國社會科學院金融研究所黨委書記、副所長 2. 許舒博 壽險公會理事長/臺灣人壽保險公司董事長 3. 陳 愷 北京大漢九鼎研究院執行院長 4. 王榮周 元大金融控股公司董事長 5. 楊 丹 西南財經大學黨委常委、副校長 6. 廖燦昌 合庫金控/合作金庫銀行董事長 7. 田華茂 成都銀行副董事長 8. 丁克華 臺灣集中保管結算所董事長 9. 陳 波 四川華南信息產業有限公司董事長、總經理
09:40-09:55	
09:55-10:10	
10:10-10:25	
10:25-10:40	
10:40-10:55	
10:55-11:10	
11:10-11:25	
11:25-11:40	
12:00	論壇閉幕

論壇議題相當多，重點在於對中小企業的資金協助，以下僅就北京大學企業商學院研究中心陳愷研究員報告的資產證券化及互聯網金融，尤其是 P2P 貸款模式予以摘述，P2P 貸款大陸有翻譯為人人貸，投資人通過中介機構將資金貸給其他有借款需求的人。大陸 2012 至 2014 年網貸平台家數的數量急速增加，由 2010 年 10 家增加至 2011 年 50 家，2012 年達 200 家，2013 年再增加至 800 家，2014 年急增至 1,575 家，其中以廣東省 349 家居首位。2014 年新增平台註冊資金約人民幣(以下同)2,784 萬元，相對於 2013 年

1,357 萬元，增長約一倍。就網貸成交量而言，2011 年為 31 億元，2012 年為 212 億元，2013 年 1,058 億元，至 2014 年達 2,528 億元，其中以廣東占 33% 最多。

P2P 貸款的貸款餘額 2014 年達 1,036 億元，是 2013 年的 3.86 倍，2014 年網貸平台借款期限為 6.12 個月，其中 1 至 3 個月最多，約占 59%，3 至 6 個月占 22.5%，6 至 12 個月占 11%。值得特別注意者，大陸問題網貸平台 2014 年在各地陸續爆發狀況，其原因有 46% 屬詐騙、44% 出現提現困難、8% 停業。

參、參訪四川銀監局

■時間：4 月 23 日(週四)下午

■地點：中國銀監會四川監管局

■大陸方出席人員：

謝 濤	四川銀監局副局長
文 飛	四川銀監局辦公室副主任
張少鹿	四川省政府金融辦副主任
李可佳	四川銀監局外資處處長
胡 鵬	四川省政府金融辦副處長
羅 彬	四川省台辦經濟處副處長
周 靜	四川銀監局統計研究處分析科科長

四川銀監局謝濤副局長先就的四川銀行業簡介，其表示四川銀行業堅持改革開放，金融服務業態不斷發展，建立多元化金融組織機構，金融產品不斷創新，目前四川已發展成為西部地區金融機構數量最多、商品種類齊全、開放程度最高的省份。

截至 2014 年末，全省共有各類銀行業機構 234 家，其中法人機構 184 家，省外機構一級分支機構 50 家，共有執證機構 13,700 餘家，員工 22.6 萬人。從機構類型看，政策性銀行和郵政儲蓄銀行 4 家，大型銀行 5 家，股份制商業銀行 12 家，省內城市商業銀行 13 家，省外城市商業銀行 8 家，外資銀行機構 16 家，非銀行金融機構 11 家。農村合作機構 114 家，村鎮銀行 48 家，資金互助社和貸款公司 3 家。各類銀行業機構在四川聚集，新設機構不斷出現，形成完整的銀行業服務體系。

四川外資金融機構數量、規模和獲利水準已連續多年位居中西部地區第一，來自美、英、法、澳大利亞、新加坡、日、韓、泰國和香港、臺灣等 10 個國家和地區的 16 家銀行在川設立了機構，我國第一商業銀行、恒生銀行和澳新(ANZ)銀行成都分行 2014 年正式開業，目前在川外資銀行達到 16 家，其中，分行 15 家、支行 14 家，代表處 1 家，員工逾千人；資產規模人民幣 320 億元(其中貸款為 206 億元)、負債規模 280 億元(其中存款為 260 億元)。各中外銀行業機構已在成都建立各類後臺服務中心 24 個，初步形成聚集效應。目前成都市正發展成為西部金融中心。

根據 2010 年兩岸簽訂之海峽兩岸經濟合作架構協議(ECFA)，銀監會積極支持協議中關於擴大服務業開放安排的相關措施，例如為台資金融機構申請於大陸東北部或中西部開設分支機構，設立專門綠色通道。2015 年銀監會對於外資銀行監管工作要點，明確指出繼續支持臺資銀行在大陸發展，根據相關政策要求在審慎及風險可控的基礎上，支持符合條件的臺資銀行在大陸設立分行、子行，以及開辦人民幣業務，推動兩岸金融合作穩步發展。

以四川來看，第一家入駐臺資金融機構為 2012 年 1 月開業的第一金控旗下之第一金租賃(成都)有限公司；目前該公司貸款規模超過人民幣 4 億元，營利超過 5 千萬元。銀行方面，2014 年 9 月第一商業銀行成都分行開業，係中西部地區之第一家臺資銀行；開業當年即實現人民幣 645 萬元之營利。富邦華一銀行於 2014 年底到訪時亦表示正考慮規劃於成都市設立分支機構。目前四川銀監局正積極規劃，協助臺資金融機構在省內網點的拓展，並希望臺資金融機構將在臺灣的發展經驗，應用到四川，服務中小企業。

我方代表則表示兩岸在金融監理上的合作發展順利，從 2009 年底兩岸簽訂金融監理合作瞭解備忘錄以來，雙方一年有一次銀行監理首長會議，以及一次工作階層會議。目前 13 家臺資銀行在大陸發展情況為設立 2 家子行、19 家分行、8 家支行，皆有獲利；大多佈局在東南沿海，臺商聚集之處。大陸五大行有 3 家(中國銀行、建設銀行、交通銀行)在臺灣設立分行，並有招商銀行設辦事處。

今(2015)年 1 月 1 日起生效的新修訂外資銀行管理條例對外資銀行在大陸的發展帶來許多正面效益；第一銀行成都分行據此，正向銀監會申請開辦人民幣業務，希望四川

銀監局在審批作業上依法給予協助。金管會亦善盡把關工作，能取得至大陸設立分支機構資格的銀行，在經營體質、法令遵循上皆相當優異，將嚴格監理審核，請銀監會放心。至於綠色通道部分，其執行成效並不顯著，有多家臺資銀行在大陸中西部申請設立分行，仍待銀監會核准；金管會將持續與銀監會溝通。至於臺灣業者反應希望銀監會能加速審批作業乙事，根據歷次本會與銀監會的會談，銀監會表示該會對臺資銀行申請設立分支機構的審批作業相對於其他國家而言，是以較快的速度在處理，這可從近幾年臺資銀行在大陸所設立分支機構成長速度較其他外資銀行有明顯增加獲得印證。

肆、參訪台中銀融資租賃(蘇州)有限公司成都分公司

4月23日(週四)下午赴台中銀融資租賃(蘇州)有限公司成都分公司拜訪，該公司楊漢璋總經理，說明台中商業銀行旗下台中銀融資租賃(蘇州)有限公司繼布局蘇州、廈門後，2014年11月10日成都分公司正式開業，台中銀融資租賃(蘇州)有限公司於2012年11月由台中銀租賃事業股份有限公司投資成立，現為台中商業銀行旗下子公司。

成都分公司，首個階段將以「四川省大成都、重慶中小企業設備租賃服務」為營運主軸，初期先以服務當地臺商中小企業為主；中長期將以爭取當地陸資企業往來為目標，並積極參與當地政府、國營企業的大型融資租賃業務。

我國銀行於大陸投資租賃公司獲利情形近來仍不理想，但已較創業初期穩定，據租賃公司實務經驗發現，大陸相當比率廠商的財、業務報告真實性須經過實際訪查才得確認，如僅憑書面審查，徵授信作業無法落實。

伍、參訪成都銀行

4月24日上午拜訪四川成都銀行，楊岷清副行長簡報該行的發展概況，成都銀行的前身為成都市城市信用社，1996年12月30日組建成立，1998年更名為成都市商業銀行，2008年更為現名。該行以成都市政府持有股本為主、股權多元化的地方性股份制商業銀行，並與馬來西亞豐隆銀行結為境外戰略投資合作夥伴。第一大股東為成都投控集團公司占27%，馬來西亞豐隆銀行持有近20%股權，餘下股份為個人或基金投資公司所持有。

目前，註冊資本人民幣 32.5 億元，員工 5,000 餘名，實行一級法人體制，全行下轄重慶、西安、廣安、資陽、眉山、內江、南充、宜賓、樂山 9 家分行和 32 家直屬支行(部)、160 餘家營業網點；亦發起設立大陸首批、中西部第一家消費金融公司—四川錦程消費金融有限責任公司以及江蘇寶應錦程和雅安名山錦程村鎮銀行，並入股西藏銀行。

以資產規模來看，成都銀行排名為大陸中西部地區銀行之第一位；並計劃向證監會申請 IPO。截至 2014 年末，總資產人民幣 3,002.3 億元，較去年增幅為 14.9%；一般性存款 2,192.5 億元(個人存款約占 30%)，增幅為 12.7%；各項貸款 1,248.9 億元(不良貸款為 15.86 億元)，增幅為 12.7%；營利 35.7 億元，增幅為 20.37%。

在雙方對談溝通過程中，成都銀行與會人員更一步表示，目前大陸經濟增長進入下行的新常態，銀行業首當其衝，面臨諸多挑戰。首先，因不良貸款逐年上升，且實體經濟(包括中小企業)對信貸的需求不足，致銀行承受更大經營壓力。第二，銀行對中小企業放貸之風險控管能力仍需強化、對企業的財務評價仍未到位，僅依靠民營擔保公司對貸款之擔保，仍不足以消弭放貸風險，目前部分民營擔保公司亦面臨營運難題。

成都銀行對中小企業放貸風險之評價措施有二個層面，首先透過行業或行業協會的該行業財務資料，作為評選各行業優質中小企業的參考依據；第二個層面，透過政府經濟主管部門的政策支持，加強對中小企業的融資；並透過政府部門取得企業的報稅、繳交水電費資料。由前二層面取得的資料形成企業數據資料庫，依此進行對中小企業的篩選，形成優質中小企業名單；之後將該名單委由專家小組進行最後評選確認，得出優質中小企業放貸名單，並以此作為該行開展中小企業放貸業務之依據。

臺灣與大陸不同之處，在於依法一般公司法人不得擔任保證人，故無民營擔保公司存在。在臺灣能擔任保證人之法人僅有特別規定之銀行及特殊形態之信用保證基金(如農業信保基金、中小企業信保基金等)。前述信用保證基金由政府及民間銀行相關單位共同捐助成立且每年持續提撥一定比例，是一非營利性機構且專門從事對農業或中小企業融資需求之擔保業務，以協助農業及中小企業穩定發展，達成政策目標。

陸、參訪第一銀行成都分行

第一銀行由成都分行行長進行簡報，其以大陸布局、組織架構、業務概況及經營績效、業務推展等四個面向介紹該行發展概況。

- (一) 目前第一金控在大陸布局已設有成都分行、成都租賃、上海分行及上海自貿區支行、蘇州租賃、廈門租賃等據點。第一銀行第三家大陸分行——廈門分行將於近期開業；另為掌握中原經濟區之發展優勢，亦在河南籌建規劃設立村鎮銀行。未來將藉由分行及支行支快速展點，採取「銀行搭配租賃」經營策略，以有效滿足各類客戶之金融服務需求，達成發揮最佳綜效。
- (二) 目前成都分行設有行長、副行長，下設財務部、信貸部、行政部、以及營運部；另設有合規部，由行長督導。現有員工 13 人(臺灣派駐人員 6 人、就地雇用員工 7 人)。
- (三) 成都分行於 2014 年 9 月 15 日開業，獲准經營外匯業務，目前正申請開辦全面性人民幣業務。服務客群現階段以臺資企業客群為主，進行深耕與新戶招攬。至 2015 年 3 月，稅前盈餘為 30.194 萬美元，總資產為 16,372.4 萬美元。
- (四) 目前展業範圍除成都市外，並已向外幅射達遂寧市、自貢市、瀘州市、重慶市等地。現階段業務拓展係以臺商業務及參與當地優質銀團案為重點。未來將逐項申請新業務之開辦，如「電子網路銀行」、加入「大小額支付清算系統」等。張行長表示，目前大陸經濟成長增速放緩，並非影響所有產業，目前較受影響的產業為房地產業、以及受大陸政府政策管控之高污染、高耗能及不具經濟規模之產業。該行為穩健經營，在放貸時即會避免貸款給前述行業，並以先開發經營較熟悉之臺商客群為主。開拓大陸本地客戶屬中長期營運規畫目標。另在突破人民幣存款吸收限制上，該行的策略為透過貸款來增加存款規模。

本團團員第一銀行朱副總經理認為第一銀行目前的發展模式以分行為主，利為不受存貸比 75%限制，弊為有人民幣存款吸收限制。若改以子行(即法人銀行)作為發展模式，利為無人民幣存款吸收限制，弊為受存貸比 75%、單一集團授信等限制。因各有優劣，一銀先以分行模式探索；在中長期下為突破人民幣存款吸收限制，或可考慮改制為子

行。至於大陸經濟成長增速放緩，其認為受下列三個因素的影響：1. 房地產業(為火車頭產業)在二、三線城市的房屋供給，有供過於求的現象，致房價開始往下調整；2. 地方政府主要靠地方開發融資平台，獲得基礎建設所需資金，而後再從房地產的開發獲得稅收來還債，若房地產業榮景不再，則其隱含的地方債務如何解決，勢必影響經濟發展；3. 大陸中央政府近年來嚴格執行打貪禁奢，對民間消費成長帶來負面影響。

柒、結語

綜合本次參加四川金融論壇及拜訪金融監理及機構的過程，謹提出下列四項心得：

- 一、大陸小微企業的資金需求困難問題日益突顯，其眾多民間提供保證的公司在財務負擔能力面臨極大的考驗，相較於大陸，我國中小信用保證基金對中小企業的保證無論在效率及風險承擔能力皆有值得其借鏡之處。
- 二、我國金融機構在大陸地區的發展，無論是銀行或租賃公司，須時時審度經濟發展變化，尤其是二、三線城市的房地產價格波動，對個別客戶的徵授信作業應累積經驗，重視實地查核比對，在推展業務的同時注重風險控管。
- 三、大陸修改公布其外資銀行管理條例，放寬外資銀行承作人民幣的若干始期限限制，並同步適用於同一外資銀行在大陸的其他分行或支行，對我國銀行在大陸的分、支行有實質的助益，國銀在大陸分行的主要客戶仍以臺商為主，以臺商為主的客戶型態雖可協助臺商資金面需求，且由於對客戶的認識較為深入，授信風險較可控管，惟長期以觀，對大陸客戶的開發策略及消費金融服務提供，應逐步開展，否則國銀在大陸的發展在一段期間後或許會慢慢呈現停滯狀態。
- 四、就 P2P 貸款觀察，五年內大陸 P2P 貸款在幾無規範的情形下急速發展，惟在 2014 起陸續發生相當數量詐欺及提現困難問題，大陸將來對 P2P 貸款將採取何種態度及範圍強度，值得觀察。臺灣與大陸兩地幅員、人口及金融服務普及性差異甚大，我國應可對 P2P 貸款採取較嚴謹審慎的觀察與評估。