

出國報告（出國類別：其他）

## 參加 2017 第三屆台資銀行 西部業務與大陸最新法規研討會

服務機關：臺灣銀行股份有限公司

姓名職稱：劉惠娟 福州分行副經理（時任企業金融部高級襄理）  
謝文馨 企業金融部中級襄理

派赴國家：中國大陸

出國期間：106 年 10 月 26 日~106 年 10 月 29 日

報告日期：107 年 01 月 09 日

## 摘 要

兩岸金融交流越來越密切，臺灣金融業者紛紛赴大陸開設據點，我等金融同業亟需深入瞭解大陸的金融環境和經濟政策、當地法令規定及產業發展，才能把握現有大陸市場商機，積極發展業務，開闢藍海市場。

為瞭解大陸金融發展現狀與趨勢，強化風險控管及掌握最新法規政策，本行指派高級襄理劉惠娟、中級襄理謝文馨於民國 106 年 10 月 26 日至 10 月 29 日共計 4 日，赴大陸成都市參加 2017 第三屆台資銀行西部業務與大陸最新法規研討會。

本次共有台灣金融研訓院及國內金融同業在兩岸三地代表，包括本行、兆豐國際商業銀行、第一銀行、上海商業儲蓄銀行及轉投資的上海融資租賃（中國）有限責任公司、台北富邦銀行、中國信託商業銀行、遠東國際商業銀行、台灣工業銀行等 71 家在大陸的台資銀行經營性機構，合計 150 人參加會議。

此次研討會由四川省金融工作局、四川省台辦主辦，台資銀行大陸從業人員交流協會承辦，舉辦 5 項專題講座如下：

1. 四川省總體經濟與台資銀行四川業務機會介紹
2. 大陸台資銀行發展現狀及准入政策
3. 中國銀行信用風險狀況及應對措施
4. 大陸網路金融現況與發展趨勢分析
5. 影響台資銀行大陸業務的 2017 年最新法律法規

# 目 次

	頁數
壹、研習目的 .....	1
貳、課程及行程 .....	2
參、研習內容 .....	3
肆、心得及建議 .....	8

## 壹、研習目的

本行於 2012 年 7 月在上海成立第一家大陸分行之後，目前在中國大陸已設立三家分行及一家嘉定支行營運中。隨著兩岸金融業務交流密切，台資銀行在大陸設立分支機構及經營業務更趨活躍，值此積極拓展各項金融服務之際，深入瞭解大陸金融環境、相關政策規範以及業務發展趨勢有其必要。此次研討會由四川省金融工作局、四川省台辦主辦，台資銀行大陸從業人員交流協會承辦，邀請中國銀行資深主管及中國社會科學院學者進行專題演講、另安排實地考察及與大陸主管機關和當地同業交流座談等多元方式，協助國內金融機構負責大陸業務主管人員深入且全面性的瞭解大陸市場，為台資銀行開拓大陸業務奠定穩固基石。

此外經由本次研習，臺灣金融同業和中國銀行高層主管及中國銀監會、台辦、當地金融機構、台商協會人員直接交流，建立溝通管道，進而尋求未來雙方業務合作機會。

本次研訓的主要特色如下：

- 一、與大陸金融監管部門、台辦、當地金融機構、台商協會等建立溝通交流平台。
- 二、邀請中國銀監會外資銀行准入處處長及中國銀行四川省分行副行長剖析大陸金融市場現況與相關政策。
- 三、規劃兩岸三地聯合貸款業務、大陸城鎮化發展商機、大陸電子金融及第三方支付發展趨勢等熱門議題。
- 四、包括專題演講、實地考察、同業交流等多面向全方位學習，協助國內各銀行深入瞭解大陸金融業務。

## 貳、課程及行程

- 一、四川省總體經濟與台資銀行四川業務機會介紹
- 二、大陸台資銀行發展現狀及准入政策
- 三、中國銀行信用風險狀況及應對措施
- 四、大陸網路金融現況與發展趨勢分析
- 五、影響台資銀行大陸業務的 2017 年最新法律法規

## 參、研習內容

### 一、四川省總體經濟與台資銀行四川業務機會介紹

四川省人民政府副秘書長牛曉峰表示，金融是現代經濟的核心，四川高度重視金融業的發展，已將現代金融業確定為全省五大現代新興先導型服務業進行重點培育，加快建設大陸西部金融中心。目前全省累計登記註冊的台資企業超過 1,900 家，投資總額超過 180 億美元。四川已成為台商投資大陸西部的首選省分，臺灣也是四川重要的投資來源，目前國泰財產保險四川分公司、第一商業銀行成都分行、富邦華一銀行成都分行、第一金租賃（成都）有限公司、台中銀融資租賃成都分公司先後在成都開業。四川也需要引進臺灣的優秀企業、借鑑臺灣金融產業的發展模式和有效經驗，特別是在中小企業融資服務方面的經驗，希望能推動川台在各領域尤其是金融領域合作取得更多成果。

四川省金融工作局局長歐陽澤華表示，根據《四川省金融業「十三五」發展規劃》，四川將在 2020 年建成大陸西部金融中心，歡迎臺灣金融業者積極參與四川的西部金融中心建設，到四川自貿區投資設立各類金融機構，或透過債券融資、股權投資等多種方式，深度參與四川科技創新、生態旅遊等特色產業發展。

### 二、大陸台資銀行發展現狀及准入政策

中國銀監會外資銀行部准入處長胡婕指出，從 2010 年「兩岸金融監管合作諒解備忘錄」生效至 2017 年 9 月，在大陸的台資銀行機構數量，已有 3 家法人銀行，29 家母行直屬分行，3 個代表處，經營性機構 71 家(總、分、支行)，占大陸外資銀行營業性機構數量的 7%。台資銀行總資產約人民幣 1,800 億元，資產、貸款、淨利潤約占大陸外資銀行的 5.7%。目前 3 家法人銀行及 29 家母行直屬分行獲准經營人民幣業務，1 家台資銀行獲得衍生性產品交易業務證照。

胡處長另就准入政策指出，2017/03/10 銀監辦發〔2017〕12 號「中國銀監

會辦公廳關於外資銀行開展部分業務有關事項的通知」，就外資銀行開展國債承銷業務、託管業務、財務顧問等諮詢服務業務，放寬限制。

外商獨資銀行、中外合資銀行、外國銀行分行可以依法合規與母行集團開展境內外業務協作，發揮全球服務優勢，為客戶在境外發債、上市、併購、融資等活動提供綜合金融服務。外商獨資銀行、中外合資銀行、外國銀行分行應明確自身在母行集團內提供業務協作服務的職責、利潤分配機制，並於每年一季度末將上一年度與母行集團業務協作開展情況向監管部門報告。外商獨資銀行、中外合資銀行在風險可控前提下，可以依法投資境內銀行業金融機構。

### 三、中國銀行信用風險狀況及應對措施

中國銀行四川省分行曾衛副行長指出，銀行業面臨的諸多風險中，信用風險始終是中國大陸銀行業最關注的問題。根據《中國銀行家調查報告（2017）》對中國大陸 166 家銀行業金融機構的 1920 位銀行家進行調查。報告顯示 64.8%的受訪銀行家將“經濟下行導致的信用風險”列為所關注風險的首位。

目前來看，隨著企業經營狀況的好轉，商業銀行的資產品質基本站穩，部分銀行不良率和不良額還出現了雙降。但多數銀行其實是一升一降，即不良貸款餘額還在小幅上升，不良貸款率開始下降。銀行資產品質在朝好的方向變化，並不意味著銀行業信用風險的壓力減弱。一方面，一些已經發生的不良存量還需要較長時間才能逐步化解；另一方面，隨著未來資金鏈市場的緊張，可能還會有企業因為資金鏈問題出現個案的風險，而這也是潛在的信用風險點。

對銀行而言，這種潛在的個案風險不僅包括貸款違約風險，也包括債券違約風險。實際上，由於銀行也是部分信用債的持有者，信用債市場上一些違約事件，不可避免地會對銀行持有的債券價值產生影響。所以從總體來講，信用風險仍然是未來銀行面臨的一個較大考驗，需要銀行去妥善管理，並用盈利去逐步化解。

#### 四、大陸網路金融現況與發展趨勢分析

四川新網銀行首席風險官徐志華，以一家成立不到一年的互聯網銀行來說明大陸網路金融現況與發展趨勢；四川新網銀行是大陸第三家互聯網銀行，2016年12月28日正式開業，由新希望集團、小米科技，和一家四川當地一家零售企業「紅旗連鎖」等股東共同發起設立。大陸另外兩家互聯網銀行是騰訊科技於2014年12月發起的「微眾銀行」，以及2015年6月，由螞蟻金服發起設立的「浙江網商銀行」。

四川新網銀行是一家成立不到一年的互聯網銀行，員工僅240人，而且無分支機構、無現金業務、無客戶經理，但透過行動網路與大數據技術，一天最高曾收到12萬份個人信貸申請。新網銀行主要是致力於通過行動網路與大數據技術，為中國億萬互聯網活力人群提供放在雲端、伸手可得的金融服務。

新網銀行是一家非典型銀行，240名員工中，約100人是科技團隊，50人是風險管理團隊。一半的人具統計與數學專業背景，另一半的人具金融跟經濟專業，但所有人員都必須具備數據操作能力。管理層平均年齡37歲，員工平均年齡29歲。新網銀行目前主打個人消費信貸，對接各大互聯網流量平台，進行客戶與資金的搓和。最小貸款金額為人民幣500元（約新臺幣2,250元），最快一天內完成貸款，核貸過程全程自動化，因此可提供24小時線上服務。

新網銀行一天會收到上萬筆的貸款申請，新網銀行會利用大數據分析，對大量申貸客戶進行反欺詐，徐志華說，上海交通大學有兩名學者正在研究「利用臉部照片自動推斷犯罪率」。新網銀行也透過客戶「刷臉」所取得的數據，與大陸公安部資料庫的數據進行比對，研究人工智能學習透過人臉識別，掌握最終會產生壞帳的機率，這項技術仍在實驗室進行中，尚未確定何時能正式推出應用。希望未來能引入機器學習模式，透過AI「面相」徵信分析，更精準掌握客戶的還款能力與意願。

## 五、影響台資銀行大陸業務的 2017 年最新法律法規

2017 年 1 月 13 日，人民銀行發佈 9 號文《中國人民銀行關於全口徑跨境融資宏觀審慎管理有關事宜的通知》，對台資銀行在大陸的資金調度與業務開發將造成實質影響，分析如下：

### (一)台資銀行大陸分行將全面適用全口徑外債政策

9 號文實施後，外資金融機構將有一年過渡期，過渡期內外資金融機構可在現行審批制外債和全口徑外債政策中任選一種模式，等過渡期結束後就自動適用全口徑外債政策，也就是說，最遲自 2018 年 1 月 1 日起，台資銀行大陸分行將全部適用全口徑外債政策。

台資銀行須注意以下由 9 號文所引起的變化

#### 1、 外債額度變化

9 號文規定，台資銀行大陸分行在適用全口徑外債政策後，外債額度為營運資金  $\times 0.8$ ，這將導致許多台資銀行大陸分行的外債額度減少，另外，期限風險轉換因數仍為借款期限一年以上時，轉換因數為 1，如果是一年以下的借款因數則為 1.5，類別風險轉換因數不區分表內表外均為 1，借用外幣的匯率風險折算因數則為 0.5。

#### 2、 可借入人民幣外債

目前政策對銀行是否可借用人民幣外債一直未明確表態，9 號文則明確金融機構可按規定自主開展本外幣跨境融資，而且經外管局批准後，金融機構借用的外匯資金還可結匯使用，這對台資銀行大陸分行面臨人民幣資金不足的情況將產生實質幫助。

#### 3、 內保外貸保函佔用外債額度

與現行政策不同，對銀行向客戶提供的內保外貸保函，9 號文規定需按開立金額的 20%計入跨境融資風險加權餘額計算，也會占用保函開立銀行的外債額度，需注意的是，這裡的保函不區分是外幣還是人民幣，都一樣占用銀行外債額度。

## (二)對台資銀行資金調度與業務開發的影響

### 1、 台資銀行大陸分行須重新規劃境外資金來源

按全口徑外債政策，台資銀行大陸分行的外債額度雖然會減少，但 9 號文同時規定美元 NRA 帳戶存款，境外同業存放、拆借、聯行及附屬機構往來均不再佔用外債額度。因此台資銀行大陸分行的跨境資金來源須從目前以外債為主，變成以境外企業境內美元 NRA 帳戶存款，及與境外同業存放、拆借為主，外債額度則留給開立內保外貸保函所需。

### 2、 企業外債業務

9 號文將境內企業的外債額度由原來淨資產 1 倍增加至淨資產 2 倍，一年內外資企業可在投注差外債及全口徑外債中擇一適用，一年後外資企業的外債政策將由人民銀行及外管局再行確定。

雖然可借用外債的企業，因不再僅限於外資企業而大幅增加，外債額度也大幅上升，但境內企業借用外債最主要的考量因素還是借款成本，而且由於人民幣兌美元的匯率波動，企業目前實務中更願意借用人民幣資金。在台資銀行的人民幣資金成本高於大陸境內銀行情況下，台資銀行應該將境內企業的資金需求，從直接借貸引導到境外貿易融資上，才会有更多資金調度的空間。

## 肆、心得及建議

當前，中國大陸經濟正處在轉變發展方式、優化經濟結構、轉換增長動力的關鍵期，部分領域仍存在一定的潛在風險。主要包括：中國大陸經濟由高速度向高品質轉變，供給面結構性深度改革將促使部分企業信用風險繼續釋放；下游行業盈利能力下滑可能蘊含一定潛在風險；房地產市場縮量調整對商業銀行資產品質平穩運行存在一定影響；東北和中西部內陸地區不良貸款運行狀況仍存在較大不確定性。

隨著“十三五”規劃的深入實施，大陸正進一步推動結構性改革，提升創新驅動能力，釋放內需市場潛能，銀行業合作已成兩岸經濟合作亮點，這將為兩岸金融合作帶來新發展機遇。目前，因東部沿海地區經濟崛起，城市快速發展，工廠面臨遷廠要求，員工薪酬逐年調昇，環保要求趨嚴，台商投資大陸呈現投資地域轉向中西部地區等新特點，臺灣銀行業者應牢牢把握良機，用好用足大陸西部地區巨大的市場空間和發展潛能，發揮金融服務實體經濟的作用，融入大陸經濟社會發展進程中。

台資銀行在大陸設立據點，多以企金業務為重心，並未申請消費金融類執照，不具「消金」優勢，因此台資銀行必須找出自己的特色業務，比如跨境或境外業務及聯合授信等面向，相較於擁有龐大資產的大陸銀行，台資銀行在大陸的生存之道，「不在於大，而是比精」。