

出國報告（出國類別：開會）

赴大陸北京參加「2019年兩岸金融合作高級研討班」出國報告

服務機關：臺灣銀行 消費金融部

姓名職稱：吳美齡 經理

派赴地區：中國大陸

出國期間：108年3月23日至108年3月27日

報告日期：108年5月14日

摘要

中國銀行台北分行舉辦之「2019年兩岸金融合作高級研討班」，期間自民國108年3月23日至27日止，研討會安排於北京的中國銀行國際金融研修院進行，邀請大陸相關專家講授大陸經濟及金融議題，主題包含「中國大陸宏觀經濟與金融政策」、「中國大陸互聯網金融的發展與展望」及「人民幣國際化發展」等，本報告就該三項主題分別論述。另安排參訪大陸銀保監會，在座談會上該會相關部門說明大陸目前金融環境面臨的問題及因應的措施，包含外資銀行的監管問題、降低外資銀行吸收人民幣存款的門檻、大陸銀行保險機構經營風險及解決小微企業融資難融資貴的問題，本報告摘要該座談會內容。最後提出參加此次研討會的心得與建議。

目次

壹、目的.....	1
貳、過程.....	2
參、心得及建議.....	14

壹、目的

為期五天的「2019年兩岸金融合作高級研討班」，除有大陸相關專家講授經濟、金融、網路及人民幣國際化等不同議題外，並有兩岸金融專題交流，主要為台灣的中小企業銀行分享「中小企業信用擔保與融資」及國際票券金融公司分享「台灣票券業務」，另亦安排至中國銀保監會、中國銀行總行及人民銀行中國金融學會參訪。透過課程的講授與交流，了解大陸與我國金融業實務上的差異，以及大陸地區的總體經濟趨勢及金融發展方向。另亦吸取其發展網路金融、行動支付的經驗，及了解大陸目前積極推廣的普惠金融業務，對消費大眾及中小企業的影響，或可作為本行制訂大陸分行業務策略及對台商企業融資之參考。

本次研討班參加人員除本行外，尚有金管會銀行局、銀行公會、財金公司的代表，國際票券金融公司、兆豐銀行、土地銀行、第一銀行、華南銀行、彰化銀行、台灣中小企業銀行、中國輸出入銀行、國泰世華銀行、台北富邦銀行、中國信託銀行、永豐金控、永豐銀行、凱基銀行等金融機構之高階經理人，共計25人參與。

貳、過程

一、參加研討會 主題：中國大陸宏觀經濟與金融政策

(一)、全球經濟形勢

全球經濟下滑壓力顯現，國際組織下調全球經濟成長預測，IMF 於2018年10月預測2019年全球經濟成長率為3.7%，到2019年1月則下調為3.5%，更於4月9日再次下修0.2%為3.3%；另外，世界貿易組織（WTO）2019年4月2日將全年全球貿易成長率預測下修至2.6%，較前次預測大幅下修逾1%，遠低於2018年9月預估的成長3.7%，更低於2018年的成長3%，凸顯全球貿易前景快速惡化，WTO全球貿易景氣指數顯示連續兩個季度低於100，另全球FDI流量連續三年下滑，顯示全球國際貿易和投資活動將萎縮下滑。然預期全球經濟將呈現各區分化態勢，美國景氣擴張已見頂，伴隨減稅紅利消退，貨幣政策轉“鴿”，美國經濟處於復甦後半程，但在已開發國家中表現仍最為強勁；歐洲經濟則持續疲軟，政局風險上升，南歐債務問題可能捲土重來；而脫歐的不確定性繼續困擾英國經濟；惟新興經濟體金融壓力則有所緩解。另外，中美貿易摩擦未解，關心的不只中美兩國，也牽動著全世界，未來發展是全球矚目關心的議題。

(二)、中國大陸經濟形勢

2018年中國經濟運行總體平穩，GDP為全球第二，但外部環境和內部條件發生深刻變化，宏觀經濟減速，供需雙雙走弱，經濟下滑壓力增大。在外部環境變化方面，包括美國聯準會持續升息、新興經濟體金融動盪不安及中美貿易摩擦持續升溫，這些因素導致股市、匯率波動加大，影響市場預期和信心。內部條件方面則有政府政策主動調控，金融監管和貨幣政策趨嚴，社會融資管道限制，房地產政策持續緊縮，導致貨幣供給量增長減速，社會融資規模增速下降，企業債券違約數量和規模明顯增加，投資增速放緩，其中基礎建設投資增速呈現斷崖式下跌，且消費市場持續放緩。在國際貿易方面，因外需疲弱、內需不旺，導致進出口貿易雙雙走弱，尤其對美出口下滑幅度最大。

中國大陸2019年能否實現6%-6.5%的經濟增長？分析其影響因素，有利因素有二點：1. 美國聯準會加息步伐放緩，將有利於減輕新興市場資金外流壓力，降低市場波動，也能減輕對中國貨幣政策的制約。2. 中國大陸基礎建設投資逐漸回升，減稅降費力度進一步加大。據

報導2019年中國政府計畫將減輕企業稅收和社保繳費負擔近人民幣2兆元。而不利因素包含：1. 外部需求減弱，2019年全球經濟成長將放緩，IMF預測2019年全球經濟成長率為3.3%，低於2018年的3.7%。2. 中美貿易摩擦帶來的衝擊將實質影響經濟成長。

(三)、2019年中國大陸經濟與金融政策

八項經濟工作：

1. GDP增長目標定在6%-6.5%。
2. 首次將就業優先政策置於宏觀政策層面。
3. 減稅降費規模遠超市場預期。
4. 多管道開源節流，提高財政可持續性。
5. 增加基礎建設投資，將短期穩增長與中長期促發展相結合。
6. 多種措施並舉穩定消費，充分發揮消費的基礎作用。
7. 優化經營環境，激發市場活力。
8. 落實城市主體責任，推進房地產市場平穩健康發展。

五項金融工作：

1. 廣義貨幣M2和社會融資規模增速要與生產總值名義增速相配合。
2. 致力緩解企業融資難融資貴現象。
3. 資本市場改革為重中之重，發揮三角形支撐框架作用。
4. 金融對外開放的內容更具體豐富。
5. 做到穩增長和防風險兩不誤。

(四)、中國未來經濟四大挑戰與六大機遇

挑戰1: 外部環境出現根本性變化，歷史並未終結

逆全球化愈演愈烈，保護主義空前高漲，市場變成了最稀缺的資源。國

際經貿規則正在重構，貿易和投資機制的封閉化、規則的碎片化。全球產業分工正由垂直型分工走向水平型分工，中國大陸“世界工廠”地位將受到挑戰，“中國製造”處在兩頭夾擊的困境中，貿易發展正面臨罕見困局。

挑戰2:新舊動能轉換，傳統成長動力衰減

人口紅利衰減，老年化社會來得比想像的快速，勞動力成本上升，人力成本變得越來越高，低人力成本優勢逐漸成為歷史，而依賴高投資、高出口拉動經濟的模式難以持續。然而新動力的建立仍需時間，財政、金融、行政等領域的市場化改革仍在適應和調整中。大眾創業、萬眾創新的成效尚待觀察，有競爭力的新興產業尚未形成。

挑戰3:資源能源和環境不堪重負

能源消耗逼近限制邊界，單位GDP能源消耗高於大部分已開發國家，也高於印度、巴西和印尼等發展中國家。礦產資源限制加大，一些戰略性礦產資源，人均擁有量遠低於世界平均水準，關係國計民生且消耗量大的重要礦產難以滿足需求。環境污染問題凸顯，約1/3的城市人口暴露在超標的空汙環境中；大陸1.9億人的飲用水有害物質含量超標，因污染而退化的耕地達到1.5億畝。

挑戰4: 企業負債槓桿比率居高不下，非金融企業債務絕對水準偏高

大陸國有企業槓桿率居高不下，私營企業更快速上升，2007年至2017年，該比率增加了63.5%，上升速度僅低於愛爾蘭、新加坡、希臘和葡萄牙等國。截至2017年大陸非金融企業部門槓桿率為160.3%，在全球處於最高水準之一，僅次於盧森堡、香港等國家或地區，絕對水準偏高。此外，近年來居民部門槓桿率上升速度更快。

機遇1：大陸需求潛力巨大

中國進入消費升級階段，新型消費發展較快。未來伴隨資訊化、網路化、老齡化而來的資訊消費、健康醫療、文教娛樂、旅遊休閒等將主導消費趨勢，消費將成為拉動經濟的重要基礎。

機遇2：新型城鎮化推進帶來巨大投資消費需求

規劃以城市群為主體，構建大中小城市和小城鎮協調發展的城鎮格局，加快農業人口轉移市民化。依其2016-2025年規劃藍圖，到2020年，鐵路網規模達到15萬公里，其中高速鐵路3萬公里，覆蓋80%以上的大城市。到2025年，鐵路網規模達到17.5萬公里左右，其中高速鐵路3.8萬公里左右。

機遇3：地區差異帶來較大迴旋餘地

中西部可承接來自東部沿海的產業轉移，中國市場自身可形成一個產業鏈。近年中國中西部地區 GDP增速一直快於東部地區增長，一帶一路有利於擴大中西部地區的對外開放，既為沿線國家帶來市場和機遇，也能帶動產業、資金等資源流向大陸的中西部地區。

機遇4：新產業、新業態快速發展

互聯網+、共享經濟、中國製造等新經濟、新產業正在蓬勃興起，改變著千千萬萬人的生活。“大眾創業、萬眾創新”逐步推進。一些新興的創新載體如淘寶村、電商平臺、眾創空間、新型孵化器、轉化基地等大量湧現，新動能產業增長快速。

機遇5：科技創新驅動力不斷增強

2018年，中國研發經費支出人民幣1.97兆元，研發支出占GDP的百

分比上升至2.18%，研發動能強。其中高性能電腦、載人航太、探月工程、北斗導航、載人深潛、航空母艦、C919大型商用客機首飛、量子電腦、可燃冰等科技走向產業化。此外，中國人口受教育程度及教育投入資源較過去明顯提升，2018年中國高中畢業生人數超過800萬人。

機遇6：開放的大門越打越開

未來不僅經濟領域將加快開放步伐，金融領域開放也將步入更高層次，涵蓋銀行業、保險業、證券業等諸多領域，既包括金融機構的開放，也包括資本市場的開放。

結論：政策實現路徑

1. 堅持實業，促進製造業由全球價值鏈低端向中高端延伸。
5. 不忘初心，始終堅持金融服務實體經濟，宗旨不動搖。
2. 主動作為，積極創造有利於大陸發展的新外部環境。
3. 降低成本，培育企業全球競爭新優勢。
4. 擴大中等收入群體，促進消費驅動型增長。

二、參加研討會 主題：中國大陸互聯網金融的發展與展望

(一)、新趨勢

1. 新技術：新興技術經過50年發展，主導互聯網行業的摩爾定律將走向終結，雲計算、大數據、量子通信、人工智慧、區塊鏈及互聯網等新技術，可能帶來創新潛力的爆發，將深遠影響金融產業發展。
2. 新競爭：新興參與者如支付寶、微信支付、財付通、阿里巴巴金融等跨業與傳統銀行競爭互聯網金融。
3. 新客戶：互聯網深刻改變客戶行為而產生需求變化，數位世代客戶迥異於傳統客戶，

依賴互聯網尤其是手機，導致網購、移動支付、網上理財蓬勃發展。

(二)、新發展

1. 支付型態的變遷：由替代貴金屬的現鈔紙幣，到讓支付更加便利的銀行卡，再到因電子商務興起而產生的互聯網支付，發展到目前的移動支付，讓支付工具百花齊放。
2. 網路支付發展歷程：初期以線下POS機及ATM為工具，形成了發卡行、收單行、卡組織清算及特約商店的標準四方模式，此時支付市場以商業銀行及銀聯為絕對主體。第二階段為線上支付的興起，隨著電子商務的興起，以支付寶為代表的協力廠商支付機構，由擔保支付為切入點，憑藉跨行業直接連線及自有商城優勢，大量佔據線上支付市場，加上傳統銀行的不重視及缺少場景，導致逐漸失去線上支付市場。第三階段為移動支付高速發展，隨著移動互聯網的發展，智慧手機快速普及，協力廠商支付機構快速從線上向線下擴張，不斷鯨吞蠶食傳統銀行的收單市場。
3. 網路支付現況分析：在網路支付中的移動支付是增長最快的部分，傳統銀行雖逐漸丟失線上支付市場，但在大額支付領域仍佔據主要地位，而在小額支付領域也逐漸收復失土。
4. 網路支付的監管：大陸監管單位於2017年10月啟動移動支付便民示範工程，提升帳務服務品質，改善受理環境，推出行業統一App等多項措施，期能提升銀行自有移動支付業務規模。
5. 網路跨境支付：依資料顯示，2017年中國跨境電商零售進出口額達到美金902億元，2017年中國公民出境旅遊消費額達到1152.9億美元，跨境支付市場成長潛力巨大。
6. 網路消費金融：由互聯網巨頭公司發起的消費金融業務如花唄，或傳統銀行的消費金融互聯網化，讓網路消費金融蓬勃發展。依據統計資料顯示，中國互聯網消費金融貸放金額，從2012年的人民幣18.6億元快速增長到2018年的9.8兆元，成長速度驚人。使得監管單位從開始的鼓勵金融機構創新消費信貸產品，到2017年發佈暫停網路貸款機構在大學校園推展網路貸款業務，且不得新設互聯網小額貸款公司，並對現金貸放業務做了全面性的規範。

(三)、新展望

1. 發展開放銀行：開放銀行（Open Bank）是指在取得消費者同意後，透過應用程式介

面（Application Programming Interface，API），與其他銀行或第三方金融業者合作，藉由取得消費者資料，提供更個人化的金融服務，是金融科技發展的一大突破。

2. 開放銀行的執行：首先，以開放API為技術，API可以分為三類，即內部API、夥伴API、及開放API，每一種類型具有不同的特點，開放API的特性最符合開放銀行的要求，因此最適合充當傳統銀行「走出去」與外界融合的橋樑。再者，以資料共享為本質，開放銀行可以理解為銀行領域的共享現象，而共享的內容即客戶資料，這些資料是由支付、信貸、儲蓄等一系列行為產生。最後，以平台合作為模式，有別於傳統銀行業務，開放銀行採用的是Bank-as-a-Platform（BaaP，銀行即平台）的形式，銀行不再像以往那樣直接將產品和服務傳達給客戶，而是將各種不同的商業生態稼接至平台上，再通過這些商業生態，間接為客戶提供各種金融服務，從而形成共享、開放的平台模型。

3. 各國開放銀行現況：近年來各國都陸續推廣開放銀行，日本計劃推出銀行API用戶註冊系統，美國於2017年由消費者金融保護局發佈金融資料共用協議，澳洲政府於2018年通過「開放銀行調查建議」，正式形成開放銀行監管框架，歐洲則於2018年實施第二代支付服務法令，要求2018年起歐洲銀行必須把支付服務和相關客戶資料開放給協力廠商，新加坡金融管理局於2016年發佈API指導手冊，提供開放銀行使用資料和安全的標準建議，英國則於2016年發佈開放銀行標準框架，並推動落地實施，2018年強制要求市場佔有率最大的九家銀行實施開放銀行計畫，而中國大陸於2018年7月，由人民銀行啟動開放銀行介面規範制定工作，台灣的金管會也正積極研議開放。顯見各國紛紛對外明確釋放打造開放銀行的訊息，加快金融轉型步伐。

三、參加研討會 主題：人民幣國際化發展

（一）、人民幣國際化演進

近20年來中國大陸經濟規模快速成長，2008年金融危機後全球貨幣體系改變，為人民幣跨境發展提供了需求，因為全球流動性不足，部分國家和地區提出了人民幣融資需求，而國內外企業也希望透過人民幣結算來降低匯兌成本和匯率風險，此一市場驅動的需求，使中國大陸開始積極推動人民幣國際化政策。爰於2009年7月施行「跨境貿易人民幣結算試點管理

辦法」，開放上海、廣州、深圳、珠海、東莞等五個試點城市，對港澳地區及東協國家之貿易以人民幣進行結算，後於2010年及2011年擴大試點，取消地域限制，2012年跨境貿易人民幣結算業務全面展開，拓展至全部經常專案。並於2012年至2015年間，先後推出境內企業境外人民幣借款，跨國企業集團人民幣資金池等試辦。另於2011年起推動金融市場開放，陸續推出RQFII，RQDII，2016年進一步開放境內銀行間債券市場和外匯市場。2016年10月人民幣加入SDR邁入新的歷史階段。

（二）、人民幣支付功能持續提升

2018年人民幣跨境收付總額和占比均創歷史新高，人民幣持續八年為中國大陸第二大國際收支貨幣，2018年人民幣跨境收付金額合計15.9兆元，增長率為46%，占本外幣跨境收付總額的比重為32.6%，較上年提高約7%。其中，經常項目和資本項目收付金額分別為5.1兆元及10.8兆元。跨境雙向人民幣資金池業務流出8,047億元，流入8,721億元，淨流入673億元，同比上漲57%。

根據SWIFT統計，2018年11月人民幣在國際支付貨幣中的金額比率為2.09%，為全球第五大支付貨幣，僅次於美元、歐元、英鎊及日圓，已超過原名列第五的加拿大幣。

（三）、投融資功能不斷深化

雙向開放金融市場，包括1.債券市場，境外機構可以投資銀行間債券市場，境內機構也可以到境外發行人民幣債券，如熊貓債。2.證券市場，陸續開放滬港通、深港通等，QFII、QDII、RQFII、RQDII及中港基金互認。3.外匯市場，境外機構得進入銀行間外匯市場，對非美元貨幣直接交易和區域掛牌交易。4.貨幣市場，債券回購和逆回購，及清算行同業拆借。5.黃金市場則有國際版黃金交易。

截至2018年11月底，境外主體持有境內人民幣股票和債券規模合計2.89兆元，成長26.8%。另境外機構在境內發債融資快速成長，截至2018年底，熊貓債累計發行金額3,147億元，發債主題涵蓋國際開發機構、外國政府、金融機構及境外非金融機構等。

（四）、人民幣儲備功能不斷提高

2016年10月1日，人民幣正式加入國際貨幣基金組織（IMF）特別提款權貨幣籃子，權

重為10.92 %，在籃子貨幣中排名第三。截至2018年第三季，依IMF公布的官方外匯儲備貨幣種類構成調查，報送國持有的人民幣儲備規模為1,925億美元，比重為1.8%，較2017年底上升0.57 %，排名第六位。根據統計資料至少已有60個境外央行或國家將人民幣納入外匯儲備，人民幣於全球貨幣地位持續提升。

(五)、人民幣政策框架

堅持人民幣優先，促進貿易投資便利化，凡依法可使用外匯結算的跨境交易，企業都可使用人民幣結算，不需事前審核批准，惟加強事中、事後管理，對於經常項目、直接投資等，著重於真實性和合規性的原則辦理。另外強化自律機制，對跨境融資、人民幣境外放款、跨境人民幣資金池等資本項下業務實施宏觀審慎管理。將24家主要金融機構跨境人民幣業務納專案考核，按季評估。

(六)、持續推動國際合作

近年中國大陸積極與各國中央銀行合作簽署雙邊貨幣互換協議（SWAP），目前已達30份。並於境外設立人民幣清算行，在人民幣離岸市場建構綿密的全球網絡，2003年於香港成立第一個人民幣離岸市場，從此離岸人民幣業務正式展開。截至2018年底，中國人民銀行共在25個國家和地區設立人民幣清算行，範圍遍及東南亞、中東、歐洲、美洲、大洋洲和非洲等，離岸市場發展迅速，加速人民幣國際化的腳步。

(七)、推動人民幣國際化的四大支柱

1. 市場驅動，中國經濟持續發展，市場對人民幣需求隨之增加。2. 引導離岸人民幣市場發展，提升離岸人民幣市場深度和廣度，實現離岸市場和在岸市場的良性互動，深度整合。3. 做好政策和基礎設施頂層設計，深化人民幣匯率機制改革，堅持經常項目可兌換，人民幣優先的跨境業務管理政策，完善人民幣國際化相關基礎設施建設。4. 提高監督和管理能力，防範系統性風險，守住不發生系統性風險的底線，加強監測分析。

四、參訪銀保監會

議題一：外資銀行的監管問題。

銀保監會正在研究放寬外資進入中國銀行保險業的限制，目前在中國大陸已有41家外資銀行法人、115家外國銀行分行、154家外國銀行代表處、57家外資法人保險機構、14家外資保險中介機構、138家保險代表在中國大陸營業。

中國銀行業保險業開放的主要方向和領域，一是將放寬市場准入條件，外資銀行保險業進入中國市場還有一些限制，包括規模、年限、股東類型、持股比例等條件限制，銀保監會刻正研究取消或放寬這些數量性的限制，更檢討審核的標準和條件，吸引具有專業特色的外資銀行和保險業進入中國市場。二是進一步開放外資金融機構的經營範圍，結合外資機構的優勢和風險控管能力，繼續放寬外資機構業務範圍，增加金融產品和金融服務，使金融產品和服務更加多元化。此外，也會給外資金融機構參與創新試點的新領域與機會，充分激發外資銀行和保險公司的市場活力。三是推動簡政放權，縮減和優化行政審批，在審慎監管前提下，進一步優化行政許可流程，提高審批的效率，讓外資金融機構集中更多資源在中國大陸發展。四是優化監管規則，不斷改善外資經營環境，堅持風險維穩的監管理念，充分考慮不同類型金融機構的風險特徵，持續建造更具兼容性和有效性的監管體系，為外資銀行在中國大陸發展營造更公平開放的經營環境。

議題二：降低外資銀行吸收人民幣存款的門檻。

有關在中國大陸的外資銀行（包含台資銀行）吸收人民幣存款的限制門檻，目前正修法將外國銀行分行可以吸收的中國大陸境內公民每筆定期存款的下限，由不少於100萬元人民幣降低至不少於50萬元人民幣，俟修法完成將即實施。

議題三：中國大陸銀行保險機構經營風險。

當前銀行業及保險業的整體風險尚屬可控，但面臨的情勢比較複雜。計有八點需注意：

(一)、隱性的不良資產較大，目前商業銀行帳面上的不良放款率為1.89%，但是政策性銀行、保險公司、資產管理公司及信託公司等實際信用風險被低估，還有許多表外資產尚未統計出來，加上部分地方政府、企業、銀行及保險機構主觀上不願曝露資產的真實情況，均影響不良資產的正確性。

- (二)、影子銀行的風險，雖然最近兩年積極治理已有成效，但仍應密切注意。
- (三)、保險業的營運壓力增大，資產負債缺口加大，保單利差風險上升。
- (四)、銀行及保險業違法違規案件持續增加，非法行為尚未得到根本遏止。
- (五)、房地產風險不可忽視，因金融資源過度集中於房地產，而整體房地產景氣趨於降溫，如房地產市場波動增加，將對金融體系和實體經濟有不利影響。
- (六)、地方政府的隱形債務，其資金來源大部分來自銀行、保險及信託機構，部分地區已發生違約現象。
- (七)、金融市場波動大，因債券違約及股價下跌，使銀行保險機構的長期投資風險擴大。
- (八)、海外經營風險上升，銀行保險機構在海外投資及資產規模不斷增加，遭受主權信用危機的衝擊風險隨之增加，且部分國家反洗錢範圍擴大，海外經營合規風險陡增，而目前國際經貿摩擦增多，未來發展不確定性高。

面對上述不確定風險銀保監會將採取強監管策略，讓可能發生的損失降至最低。

議題四：解決小微企業融資難融資貴的問題。

銀保監會於2015年起為輔助中小企業，特別設立普惠金融部，目的在引導及推動銀行保險等金融機構，改善對小微企業（係指同時符合年度應納稅所得額不超過人民幣300萬元、從業人數不超過300人、資產總額不超過5000萬元等三個條件的企業）融資難，融資貴的現象，並採取下列措施：

- (一)、銀行對小微企業貸款的年成長率不得低於其他貸款的成長率，且戶數不得低於去年同期，以達持續增長目標。
- (二)、銀行需訂定對小微企業的放款目標數，銀保監會將定期追蹤統計分析。
- (三)、為鼓勵銀行對小微企業放款，在Basel 3的風險性資產使用資本計提，以低於一般企業放款的風險權數計之，鼓勵金融機構承作小微企業放款。

(四)、中小型銀行為增加其放款能量，可以發行特定用途金融債券，作為籌集貸放小微企業的資金。

(五)、監管機關對小微企業的逾期放款容忍度提高，在高於一般放款 3%範圍內，對銀行不會有負面考評，藉以引導銀行對相關承辦人員的考核不要有差異化考量，以免影響承辦人員辦理本項貸款的積極性。

(六)、銀行對小微企業的貸款可以自主支付，讓借款企業可以靈活運用資金，但銀行必須做好貸後資金流向管理，確保資金用於企業所需。

(七)、五大銀行需設立普惠金融部，投入專門資源來支持小微企業，採取垂直管理，積極推展本項業務。

(八)、小微企業到期續借，可以借新還舊，避免因籌措資金還款而影響企業資金調度，且不影響借款企業的風險評等。

(九)、順應互聯網，大數據技術的應用而興起的網路金融，鼓勵銀行開發線上融資產品，提高對小微企業辦理貸款方便性。

(十)、因小微企業議價能力低，融資成本高，近來銀監會嚴格規範銀行不得巧立名目，不當收費，期能降低小微企業融資成本。

(十一)、指導商業銀行精算成本，對小微企業有合理訂價，非以高利率涵蓋高風險，引導銀行以量取勝而達普惠金融。

(十二)、金融機構與政府各部門間的合作，如銀行可向稅務部門查詢小微企業的稅務資訊，或銀行可取得工商總局的企業違規行政處罰資訊，以作為銀行徵審及貸後管理的參考資料。

(十三)、中國大陸於2018年設立國家融資擔保基金，以再擔保方式分擔金融機構對小微企業的授信風險，另由保險公司提供小微企業信用保證保險，增加銀行的貸放意願。

(十四)、政府提供稅務優惠，即銀行對小微企業放款的利息收入得減免稅賦。

參、心得及建議

因全球經濟下滑壓力顯現，中美貿易摩擦未見緩解，導致大陸股市、匯率波動加大，影響市場預期和信心。加上大陸政策主動調控，金融監管和貨幣政策趨嚴，房地產政策持續緊縮，企業債券違約數量和規模明顯增加，投資人觀望。在國際貿易方面，進出口貿易雙雙走弱，尤其對美出口下滑幅度最大。透過本次研討班的專題探討、座談會及參訪相關單位，了解中國大陸目前經濟情勢與金融環境面臨的問題、發展方向及主管機關的因應措施。

網路科技經過多年發展，已來到雲計算、大數據、人工智慧及區塊鏈等新技術，將深遠影響未來金融產業發展，除了網路消費金融、行動支付等當下火紅的產品，開放銀行也是近年各國陸續研議推廣的議題。我國因人口集中度高，支付工具多元，銀行家數多，自動提款機遍及各鄉鎮地區，民眾對網路金融需求較不殷切，導致台灣的網路銀行、行動支付起步較晚，但記取前人教訓，做好完善監管規劃可避免誤走岔路，降低學習成本則是另一收穫。在行動支付方面，目前政府積極推動的台灣行動支付，如公股行庫持續支持推廣，假以時日，應可見明顯成效。在網路消費金融方面，中國大陸從2012年開始快速發展，成長速度驚人，導致監管單位從開始的鼓勵創新金融消費信貸產品，到2017年突踩剎車，說明新技術新產品的推廣應用，還是需要有周全的規劃，縝密的安排，才能避免亂象。目前我國的金融創新科技園區，監理沙盒等都有利於新金融產品的開發與應用，循序漸進避免破壞金融秩序。

中國大陸近年來融資難融資貴的問題一直困擾著小微企業，所以銀保監會於2015年設立普惠金融部，引導及推動銀行保險等金融機構改善對小微企業的融資態度，透過多管齊下的各種措施幫小微企業取得資金，其中監管機關對小微企業的逾期放款容忍度較一般放款為高，藉以引導銀行不要因此降低對相關承辦人員的考核，以免影響承辦人員辦理本項貸款的積極性。另政府各部門間的合作，如稅務部門提供給銀行融資企業的稅務資訊，或銀行可取得企業違規的行政處罰資訊，均可作為銀行徵審及貸後管理的參考資料。還有銀行對小微企業放款的利息收入得減免稅賦等措施，或許可做為我們對推展台灣中小企業放款的參考。

中國大陸目前為全球第二大經濟體，運作表現牽動全球市場脈動，近期中美貿易爭端越演越烈，我們應該持續關注其後續相關政策方向，為回流台商提供有利的經營環境及暢通的融資管道，鞏固本身市場基本盤，並提供更多元更開放的產品與服務，創造我國金融業商機。