

出國報告（出國類別：考察）

陪同立法院財政委員會赴日本參訪  
東京證券交易所、三井住友銀行暨考  
察公股行庫東京分行業務概況  
會議報告

服務機關：財政部、金融監督管理委員會

姓名職稱：財政部國庫署蕭署長家旗、王簡任稽核素英  
金融監督管理委員會銀行局邱局長淑貞、侯組  
長立洋、證券期貨局蔡副局長麗玲、林副組長  
秀美、國會聯絡組林專門委員羲聖

派赴國家/地區：日本/東京

出國期間：108年6月12日至108年6月15日

報告日期：108年6月28日

## 摘 要

為瞭解日本金融市場發展之變化、本國銀行在日本分支機構之業務經營現況與困境、外國企業至日本掛牌上市情形等，加強臺灣與日本間金融市場交流互動之機會，以供臺灣參考借鏡，爰配合立法院財政委員會安排，赴日本參訪東京證券交易所(JPX)、三井住友銀行(SMBC)及考察公股行庫東京分行業務。本次參訪機構包括東京證券交易所、三井住友銀行總行及其位於東京都澀谷區的創新中心(hoops link tokyo)、兆豐國際商業銀行東京分行、臺灣銀行東京分行及第一商業銀行東京分行等，參訪行程除拜訪上述機構外，並與本國銀行日本分(子)行經理人進行會談，與其討論當地金融環境、政策法規、經營成效及未來發展，可作為政府未來政策制定改進之參考。

主要心得及建議如下：

- 一、日臺經驗交流分享，立法行政多元面向探討，獲得更全面之資訊。
- 二、瞭解本國銀行海外業務發展現況及困難，供立法及行政主管機關法令、政策訂定及監理之參考。
- 三、推動交易所跨境合作，提高臺股國際能見度。
- 四、於兼顧風險控管原則下擴大國際金融業務規模，開發當地市場並持續服務臺商。



## 目 錄

壹、	背景說明 .....	1
貳、	考察團成員及考察行程 .....	1
參、	本國銀行日本分(子)行經理人座談會會議紀錄 .....	3
肆、	拜會東京證券交易所 .....	9
伍、	考察兆豐國際商業銀行東京分行會議紀錄 .....	15
陸、	拜會三井住友銀行會議紀錄 .....	17
柒、	拜會三井住友銀行創新中心會議紀錄 .....	25
捌、	考察臺灣銀行東京分行會議紀錄 .....	29
玖、	考察第一商業銀行東京分行會議紀錄 .....	33
拾、	心得及建議事項 .....	35
〔附件〕		
附件 1、	考察團成員名單 .....	37
附件 2、	本國銀行日本分(子)行經理人座談會-日本分(子)行經理人名單 ...	39
附件 3、	-金融監督管理委員會簡報 .....	41
附件 4、	本國銀行日本分(子)行經理人座談會-日本分、子行基本資料簡介 ..	51
附件 5、	兆豐國際商業銀行東京分行業務簡報 .....	63
附件 6、	臺灣銀行東京分行業務簡報 .....	69
附件 7、	第一商業銀行東京分行業務簡報 .....	81



## 壹、背景說明

為瞭解日本金融市場發展之變化、本國銀行在日本分支機構之業務經營現況與困境、外國企業至日本掛牌上市情形等，以供臺灣參考借鏡，並加強臺灣與日本間金融市場交流互動之機會，立法院財政委員會安排於本(108)年6月12日至15日赴日本拜會東京證券交易所、三井住友銀行及考察兆豐國際商業銀行東京分行、臺灣銀行東京分行及第一商業銀行東京分行。

## 貳、考察團成員及考察行程

本次考察由立法院財政委員會羅召集委員明才率團，曾委員銘宗及余委員宛如共同參與，陪同團員包括金融監督管理委員會銀行局邱局長淑貞、侯組長立洋、證券期貨局蔡副局長麗玲、林副組長秀美及國會聯絡組林專門委員義聖等5人，財政部由國庫署蕭署長家旗及王簡任稽核素英與會，另隨行事業單位包括合作金庫商業銀行雷董事長仲達、臺灣銀行邱總經理月琴、臺灣土地銀行謝總經理娟娟、中國輸出入銀行劉總經理佩真、兆豐國際商業銀行蔡總經理永義、華南商業銀行鄭總經理永春、第一商業銀行李副總經理嘉祥、彰化商業銀行陳副總經理斌及臺灣中小企業銀行王副總經理亦允等單位代表參加。

考察團於本(108)年6月12日傍晚抵達東京，次(13)日上午舉行「本國銀行日本分(子)行經理人座談會」，下午拜會東京證券交易所(囿於場地，財政部及公股銀行代表未隨團參訪)，考察團再至兆豐國際商業銀行東京分行考察。第三(14)日上午拜會三井住友銀行及參觀其創新中心，下午考察臺灣銀行東京分行。行程最末(15)日考察第一商業銀行東京分行，當日即自東京返回臺灣。



# 本國銀行日本分(子)行經理人座談會 會議紀錄

- 壹、時間：108年6月13日(星期四)上午9時30分
- 貳、地點：日本東京都 TKP スター貸會議室-日比谷 Hall B3A
- 參、主席：立法院財政委員會羅召集委員明才
- 肆、出席人員：全體考察團成員(詳附件 1)暨 8 家本國銀行日本分(子)行經理人(詳附件 2)
- 伍、會議紀要：

## 一、委員發言重點：

### (一)羅召集委員明才：

本次座談會主要係欲瞭解我國銀行業在日本發展情況，及是否有應興革事項，抑或是法規需檢討修正之處。近幾年銀行業務經營不易，加上利差縮小，在放款方面更要謹慎；面對全球經濟嚴峻的挑戰，受中美貿易戰之影響，大家都在尋求有利的投資方式，而我國開放設立純網路銀行將於 7 月公布結果，屆時很多新的市場將會出現。

反觀，本國銀行至海外發展，遇到突發、不可控制的事件應該會比較多，藉由本次會議，除了聆聽銀行海外業務的發展狀況外，更希望瞭解本國銀行海外分行在與主管機關(金融監督管理委員會)的接觸聯繫上，有無需要立法院出面協調溝通的事項，俾供作為以後修法或協調之參考依據。

### (二)曾委員銘宗：

我國銀行至海外拓展市場本身就非常辛苦，希望我國銀行在日本應該一起共同打拼，同業間應有聯誼機制、相互協助，不要有低價惡性競爭之情事。在經營業務方面，有任何需要協助或是建議都可提出，希望協助大家在日本拓展業務有更大的發展空間。

### (三)余委員宛如：

中美貿易戰造成全球經濟趨勢大幅度改變，對銀行業務亦有重大影



響，經由本次交流可瞭解國內的動態，並瞭解國會亦扮演很重要的角色，本次與會人員回饋的意見或需求，可透過國會外交、與台日交流協會等單位進行交流時直接傳達，爰希望藉此機會能聽取及瞭解國銀海外分行經營所遭遇之困難及需要協助之處。

二、銀行局侯組長立洋簡報我國銀行業海外分支機構發展現況、近期國內重要監理法令及政策(詳附件 3)：

(一)首先說明本國銀行海外分支機構分地區之統計數據，目前本國銀行在海外共設立 501 處據點，在亞洲地區計有 408 處，其中於日本，已有 8 家本國銀行設立 9 家分行及 1 家子銀行，此外日本亦為 2018 年我國銀行海外分支機構獲利前五大國家(地區)之一。

(二)重要監理法令部分，說明銀行法於 108 年 4 月 17 日修正之重點，如落實負責人遵守競業禁止之基本盡職條件、強化防制洗錢國際合作、提高罰則章之罰鍰上限及增訂主管機關得採行之行政處分措施以有效導正銀行違規行為；對海外分支機構之內部控制管理機制；107 年 3 月 31 日金融控股公司及銀行業內部控制制度及稽核制度實施辦法的修正重點，包括應設置法遵及資訊安全專責單位與建立吹哨者保護制度。並提醒海外分支機構應落實海外監理機關防制洗錢規定，及金融機構防制洗錢辦法近期執行重點，如實質受益人之辨識及落實以風險基礎方法(RBA)執行防制洗錢及打擊資恐措施。

(三)重要政策方面，則說明本會推動中之相關政策，包括推動數位化金融服務、逐步推動開放銀行(Open Banking)、銀行業運用生物特徵識別機制、開放純網路銀行、將銀行資訊安全納入業務申請及存款保險差別費率考量因素、增加金融機構整併誘因及普惠金融政策。

(四)最後期勉我國銀行在業務經營上注重風險管理以適當分散風險，強化法令遵循及加強內部控制、建立全球性之防制洗錢及打擊資恐制度，持續服務臺商以掌握亞洲經濟發展契機。

### 三、本國銀行日本分(子)行各經理人報告：

(一)各本國銀行日本分(子)行財務及業務現況詳附件 4。

(二)本國銀行在日本經營面臨現況：

1. 日本現處於過度金融、利率極低的情況，雖然近幾年因為開放外國人投資日本不動產而帶來商機，臺灣人到日本購置不動產者亦增加，惟日本東京不動產價格已逐漸上漲，投資人開始獲利了結，目前該地住宅不動產的投資報酬率已低於 4%。
2. 本國銀行在日經營業務多以授信等傳統業務為主，除了一般的消金及企金放款外，目前亦有銀行朝向發展日本利基型業務，例如日本經營性租賃業務(Japanese Operating Lease)，由於日本當地對於日本租賃公司的股權投資者可以根據日本稅法就其投資享受稅務抵扣，借款人藉此架構籌資，成本較低且可百分之百融資，國內企業包括航空公司、海運公司，其飛機、船舶等動產，以租賃方式融資，不僅有利於客戶，且對於銀行的風險與收益亦可達到平衡。透過發展日本型營業性租賃業務方式，可與日本當地銀行甚或是日本租賃公司合作，此種廣泛地合作方式對銀行來說應是長遠的多贏策略。
3. 日本自 2018 年開始重視防制洗錢，於 2018 年 2 月 6 日公布修正防制洗錢與打擊資恐指引(Guidelines for Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism)，今(2019)年秋季，防制洗錢金融行動工作組織(FATF)亦將至日本進行檢查，由於臺灣在此方面較日本為領先，有很多國際化經驗及良好的作法可供日本參考，日本金融廳(FSA)亦透過在日之我國銀行獲取相關經驗，我國銀行日本分行對於執行日本防制洗錢相關規範，應無難處。

### 四、委員指示事項：

(一)羅召集委員明才：

1. 日本民眾習慣與日本本土金融機構往來之文化特性，造成本國銀

行經營日本金融市場困難，日本分行除了服務台商外，更應積極思考如何拓展當地客源。

2. 面對海外金融市場高度專業與人才競爭的環境，公股銀行海外分行員工的薪資結構應該有所調整，給予合理的報酬，以維持其競爭性，請財政部檢視及檢討公股銀行海外派駐人員薪資福利津貼。
3. 建議公股銀行可以持續關注日本不動產市場趨勢，適時規劃購置日本分行自有行舍。

(二)曾委員銘宗：

1. 本國銀行在日本應相互協助，共同經營日本市場，不要有削價競爭情事發生。
2. 公股銀行海外分行員工之薪資結構應該調整符合海外當地之薪資水準，以維持海外分行之經營穩定。

五、散會(上午 11 時 30 分)



「本國銀行日本分(子)行經理人座談會」開始



國銀在日本分(子)行經理人報告業務概況



本國銀行日本分(子)行經理人座談會



# 拜會日本東京證券交易所 會議紀錄

- 壹、 時間：2019 年 6 月 13 日(星期四)下午 1 時
- 貳、 地點：日本東京證券交易所
- 參、 日方代表：Yasuyuki Konuma(Senior Executive Officer)、Kay LIN(General Manager)、Andrew Wong(Manager)

## 肆、 我方代表：

- 一、 立法院財政委員會：羅召集委員明才、余委員宛如、曾委員銘宗
- 二、 金融監督管理委員會：銀行局邱局長淑貞、侯組長立洋；證券期貨局蔡副局長麗玲、林副組長秀美；國會聯絡組林專門委員羲聖
- 三、 台北駐日經濟文化代表處：周組長立、李課長輔佐佳靜
- 四、 臺灣證券交易所：羅副總經理贊興、潘組長景華、蔡專員易展

## 伍、 日方簡報集團整合歷程及概況：

- 一、 日本交易所集團(JPX)為一控股公司，目前下轄四個主要公司：
  - (一) 日本交易所自律法人(Japan Exchange Regulation)：主要負責市場監視、上市審查及上市公司監理。
  - (二) 東京證券交易所(Tokyo Stock Exchange)：主要負責股票、債券、ETF、ETN 及 REIT 交易。
  - (三) 大阪交易所(Osaka Exchange)：主要負責期貨及期權交易。
  - (四) 日本證券清算機構(Japan Securities Clearing Corporation, JSCC)：主要負責現貨及金融衍生性商品的清算。

東京證券交易所及大阪交易所分別於 1949 年以會員制交易所型態開業，基於制度化、透明化且朝向上市籌資發展，兩交易所分別於 2001 年改制為股份有限公司，而後大阪交易所同年上市。續為提升日本資本市場之競爭力，東京證券交易所及大阪交易所於 2013 年 1 月 1 日合併成立 JPX，並於同年 1 月 4 日於東京證券交易所東證一板掛牌，合併後將現貨市場全數移至東京證券交易所；而期貨市場全數移至大阪交易所，另兩交易所的市場監

視、上市監理業務以及清算業務分別各自獨立成為日本交易所自律法人及日本證券清算機構。目前 JPX 員工約 1,100 人，股價約 1,700~1,800 日幣之間。

另 JPX 於今(2019)年 3 月份公告，計畫於 6 月份合併東京工業品交易所 (Tokyo Commodity Exchange, TOCOM)。

二、東京證券交易所(現貨市場)目前有四大板塊：

(一) 東證一板(1st Section)：主要是大型企業，目前有 2,141 家上市公司。

(二) 東證二板(2nd Section)：主要是中型企業，目前有 492 家上市公司。

(三) Mothers：原屬東京證券交易所的新興市場板，以成長並目標晉升為東證一、二板的企業為主體，目前有 286 家上市公司。

(四) JASDAQ：原屬大阪交易所的新興市場板，以目標留在原板持續發展的企業為主，目前有 720 家上市公司。

除股票現貨市場外，東京證券交易所現貨市場另有 62 檔 REITs、228 檔 ETFs、23 檔 ETNs 及 6 支基礎建設基金。

同時，東京證券交易所尚有專屬於專業投資人的市場(TOKYO PRO-BOND Market)，包括 30 家公司以及 44 檔債券，專業投資人須符合金融資產規模達 3 億日圓以上且需有 1 年以上的交易經驗者方可進入此市場，但此市場的交易量較低。

陸、 意見交流：

一、議題一：外國企業於日本掛牌情形？（余委員宛如提問）

(一) 日本掛牌外國企業過去以歐美藍籌股以雙邊掛牌的形式居多，而目前以海外日資新興企業改回日本設籍後，在 Mothers 市場掛牌，俾符合日本法規(如會計法等)的要求。

(二) JPX 集團在北京、新加坡、倫敦及紐約等地分別設立辦公室，持續服務並吸引當地對日本有興趣或者與日本關係產業連結較高的企業回日上市。

二、議題二：近期是否推出吸引年輕投資人的措施？（余委員宛如提問）

（一）對於年齡層較低的國高中大學生主要在於強化其金融知識，規劃親子理財課程等活動，同時與教育部合作將金融知識納入教材之中。另針對學校老師，強化其金融知識，在學校進行教育。

（二）另外針對年齡層比較高的，有一些資產的年輕人，會提供網站做為知識傳遞的介面，或者跟其他行業如百貨公司等合作金融教育的宣導，把金融相關的主題放在宣導活動當中。

三、議題三：對於臺灣升格為 MSCI 先進國家是否有些經驗可分享？是否有相關吸引外資的經驗可分享？（曾委員銘宗提問）

（一）儘量使日本市場成為百分之百的開放市場，在日本市場外資持股約 30%，但交易量占 60%以上，亦允許 100%外資持股的券商，同時，包括對國外壽險、信託公司、保險業等長期投資人及高頻交易族群都是日本的引資對象。

（二）日本國內目前無外資限制，提供透明、制度化的市場及開放的市場，吸引更多外國資金投資市場。

四、議題四：目前有深港通、滬港通跨市場交易模式，日本有無規劃參考此種跨市場合作模式？與臺灣是否有進一步合作的可能性？（曾委員銘宗提問）

2015 年臺灣證券交易所所有 7 檔日本 ETF 上市，期貨方面也有一檔日本指數期貨在臺灣期交所上市，另在大阪交易所也有臺灣加權指數期貨上市。日本與韓國、英國也同樣有以商品在對方交易所上市的模式。近期計畫是與上海交易所 ETF 的合作互掛，將商品包裝成當地 ETF，以當地幣別按當地規範交易，預計於 6 月底掛牌。

日後期望在臺灣證券交易所及金管會支持下，持續讓這樣的雙邊商品在各自的市場上市。

五、議題五：2019 年 6 月 JPX 預計合併東京工業品交易所，東京工業品交易所交易的商品也是期貨類型，將來合併後為何沒有併入大阪交易



所？（曾委員銘宗提問）

東京證券交易所跟大阪交易所的交易商品都是金融商品，由金融廳所監督，而東京工業品交易所屬經濟產業省管轄，分屬不同主管機關監理，現階段在政治主導下，為了強化市場競爭力，計畫將東京工業品交易所併入 JPX。未來包括農產品、黃金等的期貨商品將會移轉至大阪交易所，但能源類的期貨仍維持在東京工業品交易所內，歸屬於日本經濟產業省的管轄。

六、議題六：是否有臺灣企業在日本上市，具台商背景的趨勢科技之情形為何？（羅召集委員明才及曾委員銘宗提問）

目前沒有臺灣企業在日本上市，趨勢科技雖然是臺資，企業原本註冊在洛杉磯，後為了在日本掛牌而改設籍日本。

七、議題七：日本是否允許黃金股的存在？是否有同股不同權的企業在日上市？（余委員宛如提問）

法規允許外國企業至日本上市，而阿里巴巴實質為中國企業，設籍在第三地，在審核時，首先要確認是否有完備的公司法及投資人保護等。日本並無限制同股不同權的企業掛牌，但基於公司治理，須先確認是否有完善的公司治理架構。同時不諱言，針對此類企業會更為強化審查機制，目前僅只有一家同股不同權上市公司。

柒、散會(下午 2 時)



於日本東京證券交易所合影-1



於日本東京證券交易所合影-2



與日本東京證券交易所代表進行意見交流現場

# 考察兆豐國際商業銀行東京分行 會議紀錄

壹、時間：108年6月13日(星期四)下午2時30分

貳、地點：兆豐國際商業銀行東京分行

陸、主席：立法院財政委員會羅召集委員明才

參、出席人員：

一、立法院財政委員會：曾委員銘宗、余委員宛如

二、財政部代表：國庫署蕭署長家旗、王簡任稽核素英

三、金融監督管理委員會代表：銀行局邱局長淑貞、侯組長立洋；證券期貨局蔡副局長麗玲、林副組長秀美；國會聯絡組林專門委員羲聖

四、兆豐國際商業銀行代表：蔡總經理永義、東京分行陳經理志諒

肆、議程：

一、委員致詞

二、兆豐國際商業銀行東京分行進行簡報

三、與會人員意見交流

伍、兆豐國際商業銀行東京分行簡報紀要：(簡報資料詳附件5)

一、該行首先說明日本經濟狀況及銀行業概況，受負利率政策影響，日本國內銀行平均放款利率持續下降，銀行業利息收入減少。近期因受中美貿易摩擦因素，導致美元對日圓匯率呈貶值趨勢。

二、次就該分行主要業務說明，存款業務呈現成長，存款對象以日本居住者為主，存款性質以活期存款居多，存款幣別多為日圓，其次為美元；授信業務以聯貸案為大宗，約占5成比例。

三、再就全行法令遵循（三道防線）執行情形及洗錢防制執行情形，包括人員管理、客戶盡職調查、持續交易監控及參數有效性測試評估等分別予以說明。最後並說明未來的展望，由於日本政權相較穩定，政府實施寬鬆貨幣政策及經濟刺激方案可望持續帶動日本內需市場。

陸、主席指示事項：兆豐銀行東京分行在保守的日本金融市場中，107年稅前盈餘還能較前一年度成長，非常值得肯定，期許兆豐銀行東京分行持續穩

定中成長，對臺灣母公司的獲利作更大貢獻。

柒、散會(下午 4 時 30 分)



考察團成員於兆豐國際商業銀行東京分行合影-1



考察團成員於兆豐國際商業銀行東京分行合影-2

# 拜會三井住友銀行 會議紀錄

壹、時間：108年6月14日(週五)上午9時30分

貳、地點：三井住友銀行總行

參、出席人員：

一、三井住友銀行代表：資深常務董事細見健一(Kenichi Hosomi)

二、我方代表：考察團成員(詳附件1)

肆、會議紀要

一、羅召集委員明才致詞：

首先，本人謹代表臺灣，誠摯感謝三井住友銀行資深常務董事細見健一等安排此次參訪行程。

三井住友銀行是具指標性的國際性銀行，於1998年5月在臺設立代表人辦事處，2002年5月成立臺北分行，迄今已在臺灣金融市場積極耕耘二十餘年，臺灣對於三井住友銀行持續深耕於臺灣金融市場，並對助益本地市場國際化發展所作的貢獻，給予高度肯定。

臺灣與日本在銀行業務上往來相當密切，臺灣赴日本設據點方面，本國銀行在日本設有1家子行(中國信託)以及9家分行。我國銀行公會並與日本銀行業協會於2014年簽訂合作備忘錄(MOU)，可見兩地銀行業相互投資與往來之深。

我國為推動金融業運用科技創新服務，提升金融業效率及競爭力，促進金融科技產業發展，於2018年1月31日發布「金融科技發展與創新實驗條例」，另「金融科技創新園區」於同年9月18日開幕。三井住友銀行是日本三大銀行之一，也是日本數位轉型企業領先群成員，貴行在2012年成立了金融科技推動小組，2015年更進一步將這個小組建制化，正式設立了IT創新推進部，2017年成立了創新中心(hoops link tokyo)。貴行於金融科技創新領域持續深耕，期望可透過今日之參訪，對貴行之創新措施、可再生能源、無現金支付等業務有更進一步之瞭解，並獲取寶貴意見，相信接下來的行程必將收穫滿滿，感謝貴行此次之安排，謝謝！

二、SMBC代表(資深常務董事細見健一)致詞：

很高興今日有機會與大家在此會面，三井住友銀行(SMBC)集團所提供服務包括商業銀行、證券、租賃、飛行器融資、信用卡、消費者金融、資產管理等，目前於全球 40 多個國家及地區均有提供服務，共計有 123 個海外辦公室，2017 年 4 月 SMBC 宣布 Asia-centric 策略，將致力於深化亞洲市場，臺灣亦是 SMBC 重點市場之一，另最近剛於印尼開設子行。

SMBC 於 1998 年於臺北設立辦事處、2002 年成立臺北分行，這 20 年來因為臺灣金管會及相關金融機構之支持合作，SMBC 於臺灣之業務始能穩定成長，在此致上由衷謝意，未來也麻煩各位多加指導。

目前 SMBC 集團致力發展金融科技(Fintech)及綠色金融相關業務，接下來將由相關部門人員為各位簡單介紹目前發展情形，簡報後也很高興能邀請各位至 SMBC 於澀谷之創新中心參觀。

未來希望有更多類似今日之會面機會以溝通彼此想法，也誠摯希望今日 SMBC 拜會行程能使各位對我們更加了解。

### 三、資訊創新部門(IT Innovation Dept.)代表報告該行創新措施：

三井住友銀行在 2012 年成立了金融科技推動小組，2015 年將此小組建制化並正式設立了 IT 創新推進部，2017 年 4 月在美國矽谷設立數位創新中心(Silicon Valley Digital Innovation Lab)、同年 9 月在日本澀谷成立創新中心(hoops link tokyo)。

此部門透過上述美國矽谷與日本澀谷營運之創新中心，接觸具潛力之新創業者，試圖挖掘新的事業商機與科技，如經試驗後具可行性，將再進一步商業化；目前重點開發領域包括區塊鏈(Blockchain)、人工智慧(AI)、互聯網(IoT)等，且不限於金融產業，其目的係為因應在目前未來展望呈高度不確定性情形下，希望透過此方式認知中長期社會之變化趨勢。

目前相關案例(即將商業化或正在試驗階段)包括(1)運用 AI 提早偵測企業營運變化情形、(2)改善信用卡舞弊偵查技術、(3)聊天機器人(Chatbot)協助客戶解決問題、(4)運用 AI 提昇防制洗錢工作效率、(5)運用區塊鏈技術創造數位貨幣並試用、(6)運用區塊鏈技術進行 KYC 之身分驗證工作、(7)線上提供租賃資訊並完成簽約、(8)生物特徵驗證技術應用、(9)應用臉部辨識技術於支付作業。

### 四、三井住友信用卡公司代表報告無現金支付(cashless payment)相關業

務：

三井住友信用卡公司(Sumitomo Mitsui Card Co Ltd; SMCC)成立於1967年，為日本信用卡產業龍頭，總部設於日本東京與大阪，營業範圍主要為發行信用卡（其具Visa、MasterCard、CUP卡之執照）、付款處理（processing）、收單銀行(merchant acquiring)三大類。

依據日本經濟產業省(MEIT)統計資料，2016年日本無現金支付比例約20%（南韓96%、英國68%、中國60%...），又MEIT於2017年宣布預計於2025年提昇無現金支付比例至40%，以促進消費者便利性、提昇企業生產力並擴大日本市場。

該公司針對目前市場上推行無現金支付所遇障礙提出各項因應措施如下表：

市場障礙	SMCC 因應措施
(消費者方面) 1. 習慣使用現金 2. 害怕信用卡遺失、資訊外流 3. 部分店家不接受非現金支付、花時間儲值	1. 針對辦卡之新會員提出優惠方案 2. 提供穿戴式裝置支付服務 3. 提供臉部驗證支付服務 4. 開發數位錢包 APP(結合數位支付、交易紀錄等功能)
(廠商方面) 4. 須準備終端機、須負擔刷卡手續費	5. 建置新型態且具彈性之平台以滿足商家各類需求 6. 和其他公司(如：Square <sup>1</sup> 、Soft Space <sup>2</sup> )結盟合作。

#### 五、結構融資部門(Structured Finance Dept.)報告可再生能源之相關業務：

SMBC 在專案融資(project finance)領域已被認可為全球性之領先業者，並已建立無追索權融資(non-recourse financing)之領導銀行聲譽，其為國際客戶提供全方位的綜合服務，包括債務產品、投標及收購之財務諮詢服務、專案貸款管理行、專案債券、衍生性商品等相關服務。目前 SMBC 亦積極尋求機會支持臺灣相關專案計畫(特別是再生能源部

<sup>1</sup> Square, Inc.：2009年創設於美國加州舊金山，提供財務服務、行動支付服務等業務，2013年與三井住友銀行合作於日本推出行動支付服務。

<sup>2</sup> Soft Space：2012年創設於馬來西亞，提供行動支付服務，2017年與SMCC合作將其支付服務引進日本。



分)。

據統計資料顯示,2000年至2016年全球發電量呈倍數成長(從3,500 GW到7,000 GW),其中再生能源產能目前約占全球產能之三分之一。因此,再生能源相關之專案融資市場於過去10年成長快速,目前約占電力產業年度無追索權融資之50%,每個專案融資額度亦顯著增長,尤其是離岸風力發電項目。

SMBC集團是日本綠色債券(Green bond)主要發行者之一,於海外亦有發行綠色債券,主要係希望透過發行綠色債券對全球環境之永續與改善有所貢獻。

#### 六、意見交流：

**(一) SMBC 為參與臺灣離岸風電專案融資銀行之一，未來是否計劃於臺灣發行綠色債券？(臺灣銀行邱總經理月琴提問)**

SMBC 回應：目前因 SMBC 參與臺灣離岸風電專案融資規模仍不大，爰暫無發行綠色債券規劃；未來如成長至一定規模，會就此方面另作考量。

**(二) SMBC 如何將 AI(人工智慧)運用於 AML 作業？(兆豐國際商業銀行金副處長必輝提問)**

SMBC 回應：將利用 AI 結合內、外部資訊以進行客戶 KYC 作業，透過 AI 技術預期可減少紙本文件運用並增加顧客便利性。

**(三) 簡報資料中提及全球主要地區專案融資項目之占比，其中並未顯示核能發電部分，請問核能發電是包含於傳統發電項目下嗎？(第一商業銀行李副總經理嘉祥提問)**

SMBC 回應：核能發電並未包含於該行專案融資範圍。

**(四) 日本主管機關對金融科技創新之態度為何？(曾委員銘宗提問)**

SMBC 回應：有關金融科技創新方面，日本主管機關對相關法令係採逐漸放寬態度。

**(五) 臺灣金管會目前正研議 Open-Banking 相關政策，請問 SMBC 創新部門是否會研發此方面之 API(應用程式介面)，有何困難？(余委員宛如提問)**

SMBC 回應：針對目前趨勢，我們會建立新的商業營運模式，相關 API 亦持續研發中。

**(六) 依本人近期拜訪以色列經驗，該國亦設有類似 SMBC 创新中心之機構，並提供新創公司金融與非金融相關方面之協助，請問 SMBC 创新中心對**

新創公司之協助係只限於金融相關領域嗎？(合作金庫商業銀行雷董事長仲達提問)

SMBC 回應：本行創新中心亦提供多方面之業務協助，不限於金融領域。

(七) SMBC 如何確認所發行之綠色債券所獲得資金確係用於相關專案計畫？

(證券期貨局蔡副局長麗玲提問)

SMBC 回應：確認方式係由第三方機構(如會計師事務所)提供驗證。

(八) 純網路銀行為臺灣目前關注議題，SMBC 可否提供過去 20 至 30 年間日本純網路銀行發展情形，俾供臺灣制定政策之參考？(余委員宛如提問)

SMBC 回應：日本數位銀行之發展已於無現金支付及無紙化作業上顯現成效，目前無現金支付之比例約 20%，較 20 年前有明顯成長。

七、散會(上午 11 時 00 分)



於三井住友銀行(SMBC)合影



與會人員聆聽三井住友銀行(SMBC)簡報



雙方互相致贈紀念品-1



雙方互相致贈紀念品-2



# 拜會三井住友銀行創新中心 會議紀錄

壹、時間：108年6月14日(週五)上午11時30分

貳、地點：三井住友銀行創新中心(hoops link tokyo)

參、出席人員：

一、三井住友銀行創新中心代表：IT部門副總裁谷川剛也(Furukawa Goya)

二、我方代表：考察團成員(詳附件1)

肆、會議紀要：

一、創新中心(hoops link tokyo)代表簡介：

三井住友金融集團於2017年9月在東京澀谷地區成立了創新中心(hoops link tokyo)，主要係提供與金融新創公司交流之場所，旨在創造新的業務和服務，並為現有業務注入和增強活力。選擇“hoops”這個字作為創新中心之名稱，代表連繫與拉近人與人之間關係；設立發想則係源於集團總部意識到日本金融產業新創公司逐漸活躍，鑒於三井住友銀行較少機會接觸新創公司，爰發想設立此創新中心，並依1920年代紐約酒吧概念作為中心設計理念，希望營造放鬆交流氛圍，並藉由此場所舉辦相關研討會等活動與新創公司初步接觸，以尋覓開展新業務機會，並適時協助該等新創公司與銀行建立業務往來關係。該中心設立迄今，已舉辦逾400個夜間活動，參與人次約2萬人。

創新中心營運秉持3個理念，分別為：

- (一) 直接(Direct)：建立三井住友與企業創意總監之會面機會，而非如傳統金融機構營運方式只與企業財務經理溝通。
- (二) 隨意(Casual)：希望營造類似朋友聊天的氛圍，破除傳統金融機構具階級觀念之上下級溝通模式。
- (三) 人脈擴展(Leverage Your Network)：透過此場所，參與人可互相介紹彼此朋友，非傳統銀行採取與客人一對一面談方式，可拓展人脈。

二、意見交流：

(一) 創新中心是否提供比特幣買賣？比特幣交易在日本情況為何？(羅召集委員明才提問)

創新中心回應：此處僅純粹討論區塊鏈之運作，不提供比特幣買賣；另

以銀行立場，因比特幣涉及洗錢疑慮，爰不太願意接觸比特幣相關商品，但對於其中所涉及之區塊鏈技術則可列入研究範圍。

(二) 三井住友銀行是否會投資創新中心所接觸到之新創公司？(余委員宛如提問)

創新中心回應：創新中心目的並非投資或資助，主要目的是人脈交流，但若新創公司尋求投資，將轉介由 SMBC 子公司(SMBC Venture Capital) 進行 DD(Due Diligence;投資風險評估)，目前投資案例之一便是「無人便利店」(無人看管，自行進行交易)。

(三) 日本其他地方亦有類似創新中心之場所嗎？(羅召集委員明才提問)

創新中心回應：數量不多，大約 15 處。

(四) 創新中心所接觸之創新想法如何和銀行營運連結？(合作金庫商業銀行雷董事長仲達提問)

創新中心回應：新創公司發展階段分為種子時期、成長時期等；中心所接觸之新創公司若有融資需求，如處於種子時期，將轉介給 SMBC 子公司(SMBC Venture Capital)，若該新創公司進入成長時期發展至一定規模，再由銀行協助。

(五) 是否有創新中心營運後輔導新創公司成功案例？創造產值多少？(羅召集委員明才提問)

創新中心回應：目前輔導成功案例大約 4 至 5 家，其中有一家生物特徵認證公司係提供個人身分認證業務，至產值部分尚無法估計。

(六) 創新中心之 KPI(關鍵績效指標)為何？(臺灣土地銀行謝總經理娟娟提問)

創新中心回應：為避免侷限創意，爰沒有對創新中心設定 KPI。

(七) 成立至今有無提出創新相關之實際想法(practical idea)？(曾委員銘宗提問)

創新中心回應：有提出將銀行行員送去創投公司訓練之發想，並獲得銀行 CEO Award。

三、散會(下午 12 時 30 分)



參觀創新中心(hoops link tokyo)-1



參觀創新中心(hoops link tokyo)-2





# 考察臺灣銀行東京分行 會議紀錄

壹、時間：108年6月14日(星期五)下午2時30分

貳、地點：臺灣銀行東京分行

參、主席：立法院財政委員會羅召集委員明才

肆、出席人員：

一、立法院財政委員會：曾委員銘宗、余委員宛如

二、財政部代表：國庫署蕭署長家旗、王簡任稽核素英

三、金融監督管理委員會代表：銀行局邱局長淑貞、侯組長立洋；證券期貨局蔡副局長麗玲、林副組長秀美；國會聯絡組林專門委員羲聖

四、臺灣銀行代表：邱總經理月琴、東京分行陳經理逸琳

伍、議程：

一、委員致詞

二、臺灣銀行東京分行進行簡報

三、與會人員意見交流

陸、臺灣銀行東京分行簡報紀要：(簡報資料詳附件6)

一、簡要說明分行概況，業務項目有存款、放款、外匯及國際金融，以授信與國際金融為主。再就日本經濟情勢及金融市場概況說明，包括日本中央銀行維持寬鬆貨幣政策、日圓避險貨幣角色明顯、今(108)年10月1日消費稅由8%調高為10%、日本金融市場存放款情形(存款及放款持續增加、存放比持續位於低位)及東京不動產現況(如商用不動產價格及租金持續上升、住宅價格上升)。

二、以幣別(美元與日圓)、存放款營運量、業務別(放款業務、國際金融業務)及負債等分析其變動情形，截至今年5月底止，該分行合計總資產1,265億日圓為歷年最高，近年來放款營運量持續增加，以聯貸案居多，該分行亦有債券投資，負債部分以外資銀行拆入美元最多。

三、該分行自結108年5月底盈餘經年化後為1,126百萬日圓，為歷年最

高。未來將持續在遵循法令原則下，擴大授信資產；與日本大型銀行共同主辦聯合授信案件；面對國際金融市場波動幅度升高，對美元資金成本、資產配置及各項風險控管將更加審慎。

柒、主席指示事項：期許臺灣銀行東京分行除了聯貸業務外，可以開發多元化金融商品，增加獲利來源，如：針對日本「高齡者的高齡化」趨勢，思考開發金融商機。

捌、散會(下午 4 時 30 分)



108.6.14 考察團成員合影於「臺灣銀行東京分行」



108.6.14 考察團成員合影於於臺灣銀行東京分行所在地  
(東京都千代田區富國生命大樓)



# 考察第一商業銀行東京分行 會議紀錄

壹、時間：108年6月13日(星期四)下午2時30分

貳、地點：第一商業銀行東京分行

參、主席：立法院財政委員會羅召集委員明才

肆、出席人員：

一、立法院財政委員會：羅召集委員明才、余委員宛如

二、財政部代表：國庫署蕭署長家旗、王簡任稽核素英

三、金融監督管理委員會代表：銀行局邱局長淑貞、侯組長立洋；證券期貨局蔡副局長麗玲、林副組長秀美；國會聯絡組林專門委員羲聖

四、第一商業銀行代表：李副總經理嘉祥、東京分行梁經理甫謙

伍、議程：

一、委員致詞

二、第一商業銀行東京分行進行簡報

三、與會人員意見交流

陸、第一商業銀行東京分行簡報紀要：(簡報資料詳附件 7)

一、首先就日本總體經濟說明，包括日本政府採取寬鬆貨幣、積極財政及鬆綁管制等政策，日本正面對四大外部風險：英國脫歐、美國貿易保護、川普的執政風險及潛藏的FRB(美國聯邦儲備委員會)利率走勢，及三大內部風險：東京奧運後泡沫隱憂、消費稅抑制景氣復甦及逾1千兆日圓財政赤字。日本內閣公布108年第1季GDP大幅優於市場預期，惟並未明顯提振市場對日本經濟前景的評估，由於美中貿易衝突持續，更增添日本經濟前景的不確定性。

二、該分行係於1994年9月正式開業，主要從事業務有存款、企業融資、國際聯貸、進出口、匯兌、外匯交易等業務，積極服務台商企業，同時亦參與當地聯貸業務及經主管機關核准辦理之其他外匯業務等各項國際金融業務。分行主要獲利來源主要來自授信業務，近2年由於臺資銀

行陸續駐點東京，雖競爭激烈，但該分行 2018 年放款營運量仍穩定成長。

三、該分行為配合日本金融廳因應 FATF 於今年下半年至日本評鑑所定洗錢防制重點，近期已完成分行之洗錢防制風險評估報告(IRA)及洗錢防制手冊。未來將持落實法令遵循與內部控制，並慎選優質聯貸案件、密切注意現有客戶之信用變化與總體經濟變化情形、鎖定華資企業與高收入華人，善用聯行轉介以掌握營運契機、持續拓展與日本當地同業資金拆借業務，以增加收益。

柒、主席指示事項：第一銀行東京分行最近三年稅前盈餘均呈現成長趨勢，在強化法令遵循時，亦能夠積極拓展業務，值得嘉許。東京分行七成以上獲利來源與不動產相關，請密切關注日本不動產市場，注意營運風險。

捌、散會(下午 4 時 30 分)



「第一商業銀行東京分行」營業廳-位於日本東京都野村大樓 23 樓

## 拾、心得及建議事項

### 一、 日臺經驗交流分享，立法行政多元面向探討，獲得更全面之資訊

本次行程係臺灣立法機關與日本證券交易所及當地金融機構第一次接觸進行意見交流，日後將逐步瞭解及尋求臺灣與日本之合作交流機會。透過東京證券交易所對於吸引外資、推動外國企業在日本上市情形及進行交易所跨境合作等相關經驗分享，及三井住友銀行致力推動金融科技，分享該行推動之創新措施及相關案例，提供許多值得我國參考的寶貴意見，獲益良多。

### 二、 瞭解本國銀行海外業務發展現況及困難，供立法及行政主管機關法令、政策訂定及監理之參考

經由與在日本之本國銀行分(子)行經理人進行面對面會談，討論當地經濟狀況與金融環境、分子行經營概況、法令遵循及未來展望，對日本整體經濟發展、本國銀行經營海外市場之挑戰有更深入地瞭解，並可作為我國立法及行政主管機關未來政策訂定及監理之參考。另公股銀行、民營銀行透過本次座談會，分享經營經驗及資訊，亦有助於本國銀行團結，共同合作深耕日本金融市場。

### 三、 推動交易所跨境合作，提高臺股國際能見度

臺灣證券交易所與日本交易所目前已有的合作交流情形包括簽訂合作備忘錄、商品合作-計有 7 檔連結日本市場 ETF 於臺灣證券交易所掛牌及臺灣加權股價指數期貨於大阪交易所掛牌、積極參與東京證券交易所舉辦之「IR Festa」活動等。臺灣證券交易所宜持續透過商品



合作、共同行銷、人才交流等不同面向，與國外交易所建立緊密的合作關係，並同時積極辦理海內外招商及引資活動，以提高臺股國際能見度。

#### **四、 於兼顧風險控管原則下逐步擴大國際金融業務規模，開發當地市場並持續服務臺商**

由於海外市場業務之複雜度及風險較高，本國銀行為分散市場風險、擴大業務範疇，宜於兼顧風險控管原則下逐步擴大國際金融業務規模，且在開拓當地市場之際，可提供多元化金融商品，並應持續服務當地臺商，以支援臺商產業全球化之需求。我國主管機關亦將積極透過各種方式，促進國際監理交流合作，以協助我國金融機構於海外市場發展。

〔附件〕

附件 1-考察團名單

立法院財政委員會赴日本參訪東京證券交易所、三井住友銀行暨考察  
公股行庫東京分行業務參加人員名單

108年6月12日(星期三)至15日(星期六)

單位	職稱	姓名	備註事項
立法院財政委員會	召集委員	羅明才	
	委員	曾銘宗	6/14 返回臺灣
	委員	余宛如	
	助理	余振方	
<b>金融監督管理委員會</b>			
銀行局	局長	邱淑貞	
證券期貨局	副局長	蔡麗玲	
國會聯絡組	專門委員	林義聖	
銀行局	組長	侯立洋	
證券期貨局	副組長	林秀美	
財政部國庫署	署長	蕭家旗	
	簡任稽核	王素英	
<b>公股行庫人員名單</b>			
臺灣土地銀行	總經理	謝娟娟	
	主任秘書	楊享洪	
	高級專員	曾逸民	
合作金庫商業銀行	董事長	雷仲達	6/14 返回臺灣
	副總經理	林衍茂	
	信託部協理	張聰益	
中國輸出入銀行	總經理	劉佩真	
兆豐國際商業銀行	總經理	蔡永義	
	海外業務處副處長	金必輝	

單位	職稱	姓名	備註事項
臺灣銀行	總經理	邱月琴	
	國際部中級襄理	林淑玲	
	企劃部高級專員	王媛玲	
華南商業銀行	總經理	鄭永春	6/13 返回臺灣
	科長	李奇樺	
第一商業銀行	副總經理	李嘉祥	
彰化商業銀行	副總經理	陳斌	
臺灣中心企業銀行	副總經理	王亦允	
	信託部經理	謝敏中	

## 附件 2

### 108.6.14 本國銀行日本分(子)行經理人座談會

#### -出席經理人名單:

銀行名稱	分支機構名稱	職 稱	姓 名
臺灣銀行	東京分行	經理	陳逸琳
第一商業商業銀行	東京分行	經理	梁甫謙
彰化商業銀行	東京分行	經理	劉麗芳
兆豐國際商業銀行	東京分行	經理(暨日本地區代表)	陳志諒
	大阪分行	經理	蔡宗豪
臺灣中小企業銀行	東京分行	經理	張承鴻
玉山商業銀行	東京分行	資深經理	林國維
台新國際商業銀行	東京分行	副總經理	沈經宇
中國信託商業銀行	東京分行	行長	谷村明政
東京之星銀行		代表執行役專務	高麗雪



## 附件 3



1



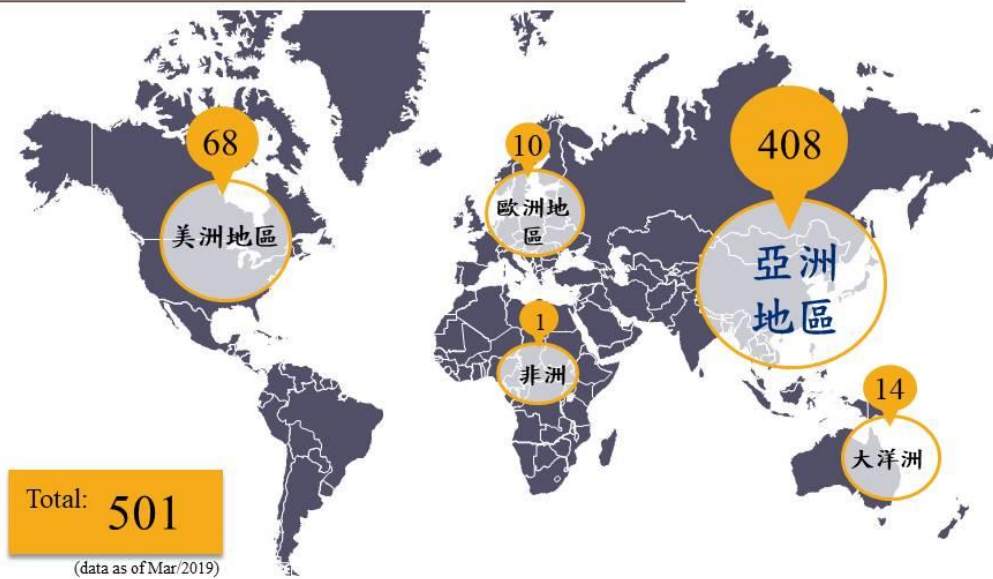
### 簡報大綱

1. 本國銀行海外據點分布狀況
2. 近期重要監理法令
3. 重要政策
4. 結語

2

# 1. 本國銀行海外據點 分布狀況

## 1.1 本國銀行海外分支機構地區別統計



## 1.2 本國銀行在日本設立分支機構情形：

- 截至目前為止，已有8家本國銀行於日本設立9家分行及1家子銀行：
  - ✓9家分行：位於東京有8家分行(臺灣銀行、第一商業銀行、彰化商業銀行、兆豐國際商業銀行、臺灣中小企業銀行、玉山商業銀行、台新國際商業銀行及中國信託商業銀行)；位於大阪有1家分行(兆豐國際商業銀行)。
  - ✓1家子銀行：東京之星銀行(為中國信託商業銀行之子銀行)。
- 本國銀行於2018年海外分支機構獲利前5大國家或地區：

前五大國家或地區	2018年獲利 (NTS億元)
香港	333.2
美國	79.2
大陸地區	60.4
日本	51.8
越南	22.8

5

## 2. 近期重要監理法令



## 2.1 銀行法修正(108.4.17)

### 修法重點

落實負責人遵守競業禁止之基本盡職條件

強化防制洗錢國際合作

整體檢討罰則章之罰鍰上限(上限由新臺幣1,000萬元提高至5,000萬元)

增訂主管機關得採行之行政處分措施，以有效導正銀行違規行為

7

## 2.2 現行金融控股公司及銀行業對海外子公司或海外分行內部控制管理機制

- 「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規定：
  - ✓ 內部控制應訂定對子公司必要之控制作業，為海外子公司者，應考量該子公司所在地政府法令之規定及實際營運之性質，督促其子公司建立內部控制制度(第8條第9項)。
  - ✓ 建立集團整體性防制洗錢及打擊資恐計畫，包括在符合國外分公司(或子公司)當地法令下，以防制洗錢及打擊資恐為目的之集團內資訊分享政策及程序(第8條第10項)。
- 「本國銀行設立國外分支機構應注意事項」規定：
  - ✓ 國外分支機構，除代表人辦事處外，其業務稽核報告、會計師查核報告及所在地金融主管機關之檢查報告等資料，應送主管機關備查(第10點)。

8

### 2.3 金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法修正重點(2018.3.31)



9

### 2.4 海外分支機構落實海外監理機關防制洗錢規定重點

- 應落實執行符合當地主管機關防制洗錢規定：
  - ✓ 海外分行所屬主管及人員應妥善執行符合當地法令規定之防制洗錢措施，執行符合規定之防制洗錢程序，以持續監控與客戶間之業務關係。
  - ✓ 海外分行須建置維持有效遵循防制洗錢交易監控規定之系統。
- 應建立與總行溝通通報處理機制：
  - ✓ 總行應建立與海外分支溝通通報機制，對海外主管機關就防制洗錢規定之核處情形，應立即通報總行，以利總行即時處置及得與海外主管機關溝通。



10



## 2.5 金融機構防制洗錢辦法近期執行重點

- 實質受益人之辨識：
  - ✓ 客戶為法人、團體或信託之受託人時，金融機構應瞭解客戶或信託之所有權及控制權結構，辨識客戶之實質受益人，及採取合理措施驗證。
  - ✓ 銀行公會已增列實質受益人辨識之問答集，並將研議實務參考做法。
- 落實以風險基礎方法(RBA)執行防制洗錢及打擊資恐措施：
  - ✓ 金融機構對於較高風險情形應採取加強措施，對於較低風險情形，則可採取相對簡化措施，以有效分配資源，並以最適當且有效之方法，降低經其確認之洗錢及資恐風險。
  - ✓ 108年1月及4月分別發布「客戶基於日常所需之交易型態例示問答集」及「銀行辦理客戶定期審查或風險評估資料之取得或更新作業參考簡化措施」，以利金融機構將洗錢防制資源放在異常交易或高風險情形，落實以風險基礎方法(RBA)執行防制洗錢及打擊資恐措施。

11



## 3. 重要政策

1.

### 3.1 金管會推動中之政策－數位化發展

#### 推動數位化金融服務

- 電子化支付比率5年倍增計畫

#### 逐步推動開放銀行(Open Banking)

- 初期將以提供消費者非交易面之金融產品資訊整合為主，並續行研究逐步推動。

#### 運用生物特徵資料

- 銀行業運用新興科技採用生物特徵識別機制

#### 開放純網路銀行

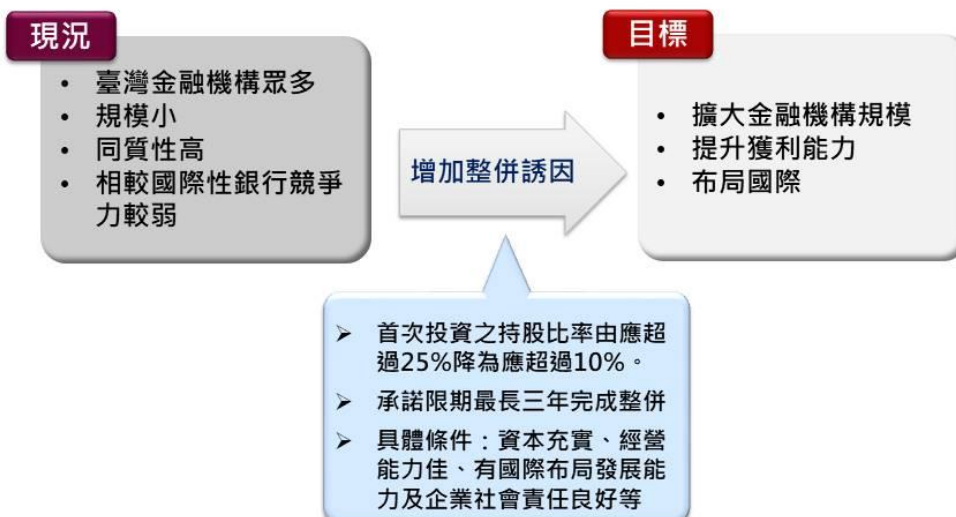
- 2018年4月發布開放設立純網路銀行之政策，自11月中至2019年2月受理申請，預計2019年7月公布審查結果。

#### 強化銀行資安防護

- 將銀行資訊安全納入業務申請及存款保險差別費率考量因素

13

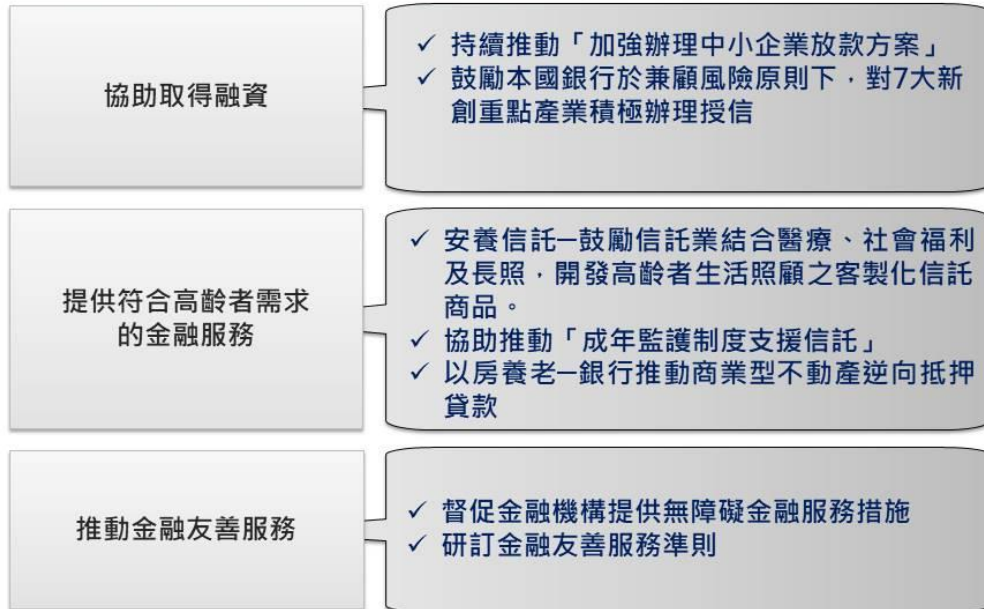
### 3.2 金管會推動中之政策－增加金融機構整併誘因



14



### 3.3 金管會推動中之政策 – 普惠金融



15



## 4. 結語

16



## 4.1 結語

### 風險管理

- 適度分散風險

### 內部控制 及 法令遵循

- 強化法令遵循及加強內部控制
- 建立全球性之AML/CFT制度

### 服務台商

- 掌握亞洲經濟發展契機

17

**簡報完畢**





## 附件 4

### 本國銀行日本分(子)行經理人座談會

#### --日本分、子行簡介--

目前已有 8 家本國銀行於日本設立 9 家分行及 1 家子銀行(東京之星銀行)，其財業務等基本資料如次：

機構名稱	1. 臺灣銀行 東京分行					
機構簡介	一、 設立日期：1995.10.19 二、 經理人：陳逸琳 三、 地址：東京都千代田区内幸町二丁目二番二号富国生命ビル7階 四、 員工數：16人					
財業務簡介	一、 主要業務：存款、匯款、放款、國際金融業務					
	二、 近期重要業務 (單位:新臺幣百萬元)					
	業務項目	2018年	成長率	2017年	成長率	2016年
	授信 (營運量)	14,783	7.20%	13,790	28.74%	10,712
	存款 (營運量)	2,595	17.70%	2,205	71.50%	1,285
	有價證券 (業務量)	9,805	5.17%	9,323	-7.20%	10,046
	外匯 (業務量)	8,347	2.28%	8,161	11.81%	7,299
	三、 最近三年(2016~2018)財務概況 (單位: 新臺幣百萬元)					
	項目	2018年	2017年	2016年		
	資產	32,825	27,355	29,702		
負債	31,390	26,035	28,549			
權益	1,435	1,320	1,153			
稅前盈餘	251	310	275			
逾放比率	0.01%	0.01%	0.13%			
備抵呆帳覆蓋率	18,411%	18,172.33%	1,102.12%			
四、 近期重要事項：無						
法遵情形 【包含當地 主管機關、本 會最近三年 (2016-2018) 對分行之檢 查或評等、有 無裁罰事件】	近三年(2016~2018)當地金融主管僅有日本財務省於2018年至分行檢查，並無提出法遵相關之查核意見。					



機構名稱	2. 第一商業銀行 東京分行																																												
機構簡介	<p>一、 設立日期：1992/3/9 設立辦事處 1994/9/9 分行開業</p> <p>二、 經理人：梁甫謙</p> <p>三、 地址：日本東京都千代田區大手町 2-1-1 大手町野村大樓 23 樓</p> <p>四、 員工數：17 人</p>																																												
財業務簡介	<p>一、 主要業務：以存款、放款及外匯為主要業務</p> <p>(a)放款:企業營運週轉金、企業／個人不動產放款以及參與日本本地聯貸案等，以收取穩定利息收入。</p> <p>(b)外匯:收取出口押匯、託收及進口開狀、修狀、押匯手續費。外匯買賣以供客戶買賣需求為主，並不建立投資部位。</p> <p>二、近期重要業務 (單位:新臺幣百萬元)</p> <table border="1" data-bbox="427 792 1351 969"> <thead> <tr> <th>業務項目</th> <th>2018 年</th> <th>2017 年</th> <th>2016 年</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>授信餘額</td> <td>15,960</td> <td>12,622</td> <td>12,296</td> </tr> <tr> <td>存款餘額</td> <td>6,285</td> <td>4,447</td> <td>3,959</td> </tr> <tr> <td>外匯承作量</td> <td>11,421</td> <td>7,790</td> <td>6,918</td> </tr> </tbody> </table> <p>三、最近三年(2016~2018)財務概況 (單位: 新臺幣百萬元)</p> <table border="1" data-bbox="427 1010 1351 1361"> <thead> <tr> <th>項目</th> <th>2018 年</th> <th>2017 年</th> <th>2016 年</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>資產</td> <td>18,315</td> <td>18,554</td> <td>19,824</td> </tr> <tr> <td>負債</td> <td>17,580</td> <td>17,984</td> <td>19,482</td> </tr> <tr> <td>權益</td> <td>735</td> <td>560</td> <td>342</td> </tr> <tr> <td>稅前盈餘</td> <td>481</td> <td>454</td> <td>413</td> </tr> <tr> <td>逾放比率</td> <td>0.10%</td> <td>0%</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>備抵呆帳覆蓋率</td> <td>619.86%</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table> <p>四、近期重要事項：在現有基礎下持續深化客戶服務，同時面對當地金融監理與法令遵循要求的挑戰下，修訂各項業務管理章程，強化教育訓練，務使業務基磐在妥善內控管理下持續成長。尤其中美貿易戰對國際金融情勢帶來更多不確定性，將審慎掌握其對日本經濟之影響，嚴控風險。</p>	業務項目	2018 年	2017 年	2016 年	授信餘額	15,960	12,622	12,296	存款餘額	6,285	4,447	3,959	外匯承作量	11,421	7,790	6,918	項目	2018 年	2017 年	2016 年	資產	18,315	18,554	19,824	負債	17,580	17,984	19,482	權益	735	560	342	稅前盈餘	481	454	413	逾放比率	0.10%	0%	0%	備抵呆帳覆蓋率	619.86%	-	-
業務項目	2018 年	2017 年	2016 年																																										
授信餘額	15,960	12,622	12,296																																										
存款餘額	6,285	4,447	3,959																																										
外匯承作量	11,421	7,790	6,918																																										
項目	2018 年	2017 年	2016 年																																										
資產	18,315	18,554	19,824																																										
負債	17,580	17,984	19,482																																										
權益	735	560	342																																										
稅前盈餘	481	454	413																																										
逾放比率	0.10%	0%	0%																																										
備抵呆帳覆蓋率	619.86%	-	-																																										
法遵情形 【包含當地主管機關、本會最近三年(2016~2018)對分行之檢查或評等、有無裁罰事件】	<ol style="list-style-type: none"> <li>分行設有一名專任之法令遵循/洗錢防制主管，由當地雇用人員擔任；並指派一名副理擔任洗錢防制督導主管。</li> <li>聘有一名外部法遵顧問，協助審閱法遵、洗錢防制手冊，並委託當地一家法律事務所提供當地法律相關諮詢；兩家顧問/事務所並協助辦理行內法遵教育訓練。</li> <li>配合日本金融廳因應FATF今年下半年來日評鑑所訂洗錢防制重點，近期已完成分行之洗錢防制風險評估報告(IRA)及洗錢防制手冊。</li> <li>2016-2018 當地主管機關、金管會至分行檢查：無。</li> </ol>																																												

機構名稱	3. 彰化商業銀行 東京分行																																															
機構簡介	一、 設立日期：1992 年 11 月 二、 經理人：劉麗芳 三、 地址：東京都千代田區丸之內 1-8-3 丸之內 Trust Tower 本館 7 樓 四、 員工數： 13 人																																															
財業務簡介	一、 主要業務：存款、授信、外匯、匯兌  二、 近期重要業務 (單位：新臺幣百萬元) <table border="1" data-bbox="427 680 1343 880"> <thead> <tr> <th>業務項目</th> <th>2018 年</th> <th>2017 年</th> <th>2016 年</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>授信</td> <td>10,860</td> <td>10,460</td> <td>10,359</td> </tr> <tr> <td>存款</td> <td>2,271</td> <td>2,132</td> <td>2,479</td> </tr> <tr> <td>外匯</td> <td>12,950</td> <td>11,345</td> <td>25,482</td> </tr> </tbody> </table> 三、 最近三年(2016~2018)財務概況 (單位：新臺幣百萬元) <table border="1" data-bbox="427 958 1343 1352"> <thead> <tr> <th>項目</th> <th>2018 年</th> <th>2017 年</th> <th>2016 年</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>資產</td> <td>13,705</td> <td>10,896</td> <td>11,140</td> </tr> <tr> <td>負債</td> <td>12,950</td> <td>10,297</td> <td>10,600</td> </tr> <tr> <td>權益</td> <td>755</td> <td>599</td> <td>540</td> </tr> <tr> <td>稅前盈餘</td> <td>170</td> <td>190</td> <td>178</td> </tr> <tr> <td>逾放比率</td> <td>0</td> <td>0</td> <td>0.31%</td> </tr> <tr> <td>備抵呆帳覆蓋率</td> <td>0</td> <td>0</td> <td>1.35%</td> </tr> </tbody> </table> 四、 近期重要事項：無				業務項目	2018 年	2017 年	2016 年	授信	10,860	10,460	10,359	存款	2,271	2,132	2,479	外匯	12,950	11,345	25,482	項目	2018 年	2017 年	2016 年	資產	13,705	10,896	11,140	負債	12,950	10,297	10,600	權益	755	599	540	稅前盈餘	170	190	178	逾放比率	0	0	0.31%	備抵呆帳覆蓋率	0	0	1.35%
業務項目	2018 年	2017 年	2016 年																																													
授信	10,860	10,460	10,359																																													
存款	2,271	2,132	2,479																																													
外匯	12,950	11,345	25,482																																													
項目	2018 年	2017 年	2016 年																																													
資產	13,705	10,896	11,140																																													
負債	12,950	10,297	10,600																																													
權益	755	599	540																																													
稅前盈餘	170	190	178																																													
逾放比率	0	0	0.31%																																													
備抵呆帳覆蓋率	0	0	1.35%																																													
法遵情形 【包含當地主管機關、本會最近三年(2016~2018)對分行之檢查或評等、有無裁罰事件】	近三年僅財務省檢查，無任何裁罰事項。																																															

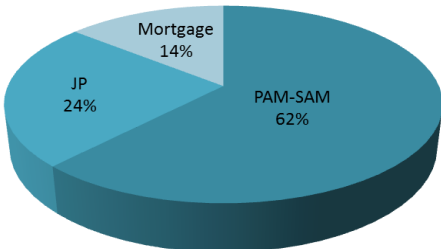
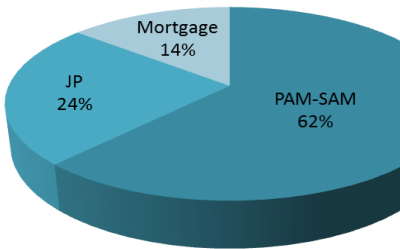
機構名稱	4. 兆豐國際商業銀行 東京分行			
機構簡介	一、 設立日期：1948/09/01 二、 經理人(暨日本地區代表)：陳志諒 三、 地址：東京都千代田區丸之內 2-2-1 岸本大樓 7 樓 四、 員工數：27 人			
財業務簡介	一、 主要業務：授信，存款，外匯業務 二、 近期重要業務 (授信,存款:新臺幣百萬元, 外匯:美金百萬元)			
	業務項目	2018 年	2017 年	2016 年
	授信	27,762(11.1%)	24,980(-2.2%)	25,549(-2.4%)
	存款	5,163(-7.8%)	5,601(3.8%)	5,396(14.6%)
	外匯	USD1,723(-13.9)	USD2,001(-20.5%)	USD2,518(6.3%)
	三、最近三年(2016~2018)財務概況 (單位：新臺幣百萬元)			
	項目	2018 年	2017 年	2016 年
	資產	39,674	60,758	57,480
	負債	38,795	59,941	56,611
	權益	879	817	869
	稅前盈餘	465	428	457
	逾放比率	0.16%	0.03%	0.03%
	備抵呆帳覆蓋率	243.2%	1,097.7%	1,468%
	四、近期重要事項： 加強與本地日系及台系同業合作，積極參貸優良客戶在日本地區之聯貸案件。			
法遵情形 【包含當地主管機關、本會最近三年(2016~2018)對分行之檢查或評等、有無裁罰事件】	持續強化法遵及防制洗錢管理態勢，發揮內控三道防線之第一、二道防線功能，落實以風險為基礎之內控管理。最近三年無被主管機關之裁罰事件			

機構名稱	5. 兆豐國際商業銀行 大阪分行			
機構簡介	一、 設立日期：1928 年 二、 經理人：蔡宗豪 三、 地址：大阪市中心區道修町 3 丁目 4 番 11 號 四、 員工數：13 人			
財業務簡介	一、 主要業務： 二、 近期重要業務 (單位:授信、存款新臺幣百萬元；外匯美金百萬元)			
	業務項目	2018 年	2017 年	2016 年
	授信(TWD)	3115	3295	3783
	存款(TWD)	2875	1920	1946
	外匯(USD)	135.56	91.39	104.25
	三、最近三年(2016~2018)財務概況 (單位:新臺幣百萬元)			
	項目	2018 年	2017 年	2016 年
	資產	4931	5496	5112
	負債	4887	5449	5055
	權益	44	47	57
	稅前盈餘	46.58	45.12	58.85
	逾放比率	0.49	0	0
	備抵呆帳覆蓋率	112.85		
	四、近期重要事項：積極爭取與本地日系同業合作，參加優良客戶在日本地區之聯貸案件。			
法遵情形 【包含當地主管機關、本會最近三年(2016~2018)對分行之檢查或評等、有無裁罰事件】	持續強化法遵及防制洗錢管理態勢，發揮內控三道防線之第一、二道防線功能，落實以風險為基礎之內控管理。最近三年無被主管機關之裁罰事件			

機構名稱	6. 臺灣中小企業銀行 東京分行																																															
機構簡介	一、 設立日期：2017.11.9 二、 經理人：張承鴻 三、 地址：日本東京都千代田區丸之內 1-8-2 707 室 四、 員工數：14 人																																															
財業務簡介	一、 主要業務： <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 授信：聯貸、企業貸款、個人住宅貸款</li> <li>2. 存款</li> <li>3. 外匯</li> <li>4. 資金市場交易</li> </ol> 二、 近期重要業務 (單位：新臺幣百萬元) <table border="1" data-bbox="427 779 1353 976"> <thead> <tr> <th>業務項目</th> <th>2018 年</th> <th>2017 年</th> <th>成長率</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>授信</td> <td>2,649</td> <td>263</td> <td>907.22%</td> </tr> <tr> <td>存款</td> <td>51</td> <td>0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>外匯</td> <td>2,750</td> <td>263</td> <td>945.63%</td> </tr> </tbody> </table> 三、 最近三年(2016~2018)財務概況 (單位：新臺幣百萬元) <table border="1" data-bbox="427 1055 1353 1451"> <thead> <tr> <th>項目</th> <th>2018 年</th> <th>2017 年</th> <th>成長率</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>資產</td> <td>3,824</td> <td>893</td> <td>328.22%</td> </tr> <tr> <td>負債</td> <td>3,381</td> <td>395</td> <td>755.95%</td> </tr> <tr> <td>權益</td> <td>443</td> <td>498</td> <td>-11.04%</td> </tr> <tr> <td>稅前盈餘</td> <td>-82</td> <td>-28</td> <td>-192.86%</td> </tr> <tr> <td>逾放比率</td> <td>0</td> <td>0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>備抵呆帳覆蓋率</td> <td>N/A</td> <td>N/A</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> 四、 近期重要事項：無				業務項目	2018 年	2017 年	成長率	授信	2,649	263	907.22%	存款	51	0		外匯	2,750	263	945.63%	項目	2018 年	2017 年	成長率	資產	3,824	893	328.22%	負債	3,381	395	755.95%	權益	443	498	-11.04%	稅前盈餘	-82	-28	-192.86%	逾放比率	0	0		備抵呆帳覆蓋率	N/A	N/A	
業務項目	2018 年	2017 年	成長率																																													
授信	2,649	263	907.22%																																													
存款	51	0																																														
外匯	2,750	263	945.63%																																													
項目	2018 年	2017 年	成長率																																													
資產	3,824	893	328.22%																																													
負債	3,381	395	755.95%																																													
權益	443	498	-11.04%																																													
稅前盈餘	-82	-28	-192.86%																																													
逾放比率	0	0																																														
備抵呆帳覆蓋率	N/A	N/A																																														
法遵情形 【包含當地主管機關、本會最近三年(2016~2018)對分行之檢查或評等、有無裁罰事件】	無																																															

機構名稱	7. 玉山商業銀行 東京分行																																																			
機構簡介	一、 設立日期：2017/10/5 二、 經理人：林國維 資深經理 三、 地址：東京都千代田區丸の内 2-4-1 丸ビル 34 階 四、 員工數：13 人																																																			
財業務簡介	一、 主要業務：存匯業務、授信放款、債券投資。  二、 近期重要業務 (單位:新臺幣百萬元) <table border="1" data-bbox="427 582 1343 828"> <thead> <tr> <th>業務項目</th> <th>2018 年</th> <th>2017 年</th> <th>2016 年</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>授信</td> <td>6,351</td> <td>444</td> <td>N/A</td> </tr> <tr> <td>存款</td> <td>46</td> <td>69</td> <td>N/A</td> </tr> <tr> <td>外匯</td> <td>7,017</td> <td>533</td> <td>N/A</td> </tr> <tr> <td>債券</td> <td>2,456</td> <td>0</td> <td>N/A</td> </tr> </tbody> </table> 三、 最近三年(2016~2018)財務概況 (單位:新臺幣百萬元) <table border="1" data-bbox="427 907 1343 1299"> <thead> <tr> <th>項目</th> <th>2018 年</th> <th>2017 年</th> <th>2016 年</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>資產</td> <td>10,110</td> <td>1,112</td> <td>N/A</td> </tr> <tr> <td>負債</td> <td>9,622</td> <td>601</td> <td>N/A</td> </tr> <tr> <td>權益</td> <td>487</td> <td>511</td> <td>N/A</td> </tr> <tr> <td>稅前盈餘</td> <td>-33</td> <td>-20</td> <td>N/A</td> </tr> <tr> <td>逾放比率</td> <td>0</td> <td>0</td> <td>N/A</td> </tr> <tr> <td>備抵呆帳覆蓋率</td> <td>0</td> <td>0</td> <td>N/A</td> </tr> </tbody> </table> 四、 近期重要事項：東京分行持續運營銀行業務，近期無重大重要事項。				業務項目	2018 年	2017 年	2016 年	授信	6,351	444	N/A	存款	46	69	N/A	外匯	7,017	533	N/A	債券	2,456	0	N/A	項目	2018 年	2017 年	2016 年	資產	10,110	1,112	N/A	負債	9,622	601	N/A	權益	487	511	N/A	稅前盈餘	-33	-20	N/A	逾放比率	0	0	N/A	備抵呆帳覆蓋率	0	0	N/A
業務項目	2018 年	2017 年	2016 年																																																	
授信	6,351	444	N/A																																																	
存款	46	69	N/A																																																	
外匯	7,017	533	N/A																																																	
債券	2,456	0	N/A																																																	
項目	2018 年	2017 年	2016 年																																																	
資產	10,110	1,112	N/A																																																	
負債	9,622	601	N/A																																																	
權益	487	511	N/A																																																	
稅前盈餘	-33	-20	N/A																																																	
逾放比率	0	0	N/A																																																	
備抵呆帳覆蓋率	0	0	N/A																																																	
法遵情形 【包含當地主管機關、本會最近三年(2016~2018)對分行之檢查或評等、有無裁罰事件】	1. 過去三年並無日本金融廳或台灣金管會對東京分行進行檢查或評等。 2. 日本金融廳與台灣金管會對東京分行無任何裁罰事件。																																																			

機構名稱	8. 台新國際商業銀行 東京分行																																															
機構簡介	一、 設立日期：2016.10.17 二、 經理人：小森道雄 三、 地址：東京都千代田区丸の内 2-1-1 明治安田生命ビル 8階 四、 員工數：20人																																															
財業務簡介	一、 主要業務：授信、存款及債券投資  二、 近期重要業務 (單位：新臺幣百萬元) <table border="1" data-bbox="427 586 1353 786"> <thead> <tr> <th>業務項目</th> <th>2018年</th> <th>2017年</th> <th>2016年</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>授信</td> <td>6,436</td> <td>1,716</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>存款</td> <td>98</td> <td>24</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>債券投資</td> <td>2,526</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table> 三、 最近三年(2016~2018)財務概況 (單位：新臺幣百萬元) <table border="1" data-bbox="427 864 1353 1256"> <thead> <tr> <th>項目</th> <th>2018年</th> <th>2017年</th> <th>2016年</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>資產</td> <td>9,847</td> <td>3,757</td> <td>808</td> </tr> <tr> <td>負債</td> <td>9,896</td> <td>3,836</td> <td>832</td> </tr> <tr> <td>權益</td> <td>(49)</td> <td>(79)</td> <td>(24)</td> </tr> <tr> <td>稅前盈餘</td> <td>(38)</td> <td>(79)</td> <td>(24)</td> </tr> <tr> <td>逾放比率</td> <td>0</td> <td>0</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>備抵呆帳覆蓋率</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table> 四、 近期重要事項：無				業務項目	2018年	2017年	2016年	授信	6,436	1,716	-	存款	98	24	-	債券投資	2,526	-	-	項目	2018年	2017年	2016年	資產	9,847	3,757	808	負債	9,896	3,836	832	權益	(49)	(79)	(24)	稅前盈餘	(38)	(79)	(24)	逾放比率	0	0	0	備抵呆帳覆蓋率	-	-	-
業務項目	2018年	2017年	2016年																																													
授信	6,436	1,716	-																																													
存款	98	24	-																																													
債券投資	2,526	-	-																																													
項目	2018年	2017年	2016年																																													
資產	9,847	3,757	808																																													
負債	9,896	3,836	832																																													
權益	(49)	(79)	(24)																																													
稅前盈餘	(38)	(79)	(24)																																													
逾放比率	0	0	0																																													
備抵呆帳覆蓋率	-	-	-																																													
法遵情形 【包含當地主管機關、本會最近三年(2016~2018)對分行之檢查或評等、有無裁罰事件】	當地主管機關目前尚未對東京分行進行過查核，亦無裁罰事件發生。																																															

機構名稱	9. 中國信託商業銀行 東京分行																												
機構簡介	<p>一、 設立日期：於 2000 年 5 月 8 日開始對外營業</p> <p>二、 經理人：谷村明政 行長</p> <p>三、 地址：東京都千代田区紀尾井町 1-3, Kioi Tower 28F</p> <p>四、 員工數： 49 人</p>																												
財業務簡介	<p>一、 主要業務：</p> <p>中國信託東京分行的經營方針以法金業務為主，華人之個人金融為輔，並擴大客群打入日本當地企業市場。</p> <p>二、 近期重要業務</p> <p>(一) 東京分行近三年度資產負債和損益表 (單位:新臺幣百萬元)</p> <table border="1" data-bbox="427 725 1343 875"> <thead> <tr> <th>業務項目</th> <th>2018 年</th> <th>2017 年</th> <th>2016 年</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>授信</td> <td>34,427</td> <td>34,931</td> <td>31,521</td> </tr> <tr> <td>存款</td> <td>21,324</td> <td>15,588</td> <td>10,061</td> </tr> </tbody> </table> <p>(二) 中國信託東京分行之經營定位與未來發展方向</p> <div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: center;"> <div data-bbox="432 1010 770 1480" style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p style="text-align: center; background-color: #e1eef6; margin-bottom: 5px;"><b>Current Strategic Positioning</b> 現在的經營定位</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> 以服務台資企業之對日投資業務為主。</li> <li><input type="checkbox"/> 對當地日本企業之聯貸組成及參貸。</li> <li><input type="checkbox"/> 以台灣人為主要對象之房貸。</li> <li><input type="checkbox"/> 專長於不動產融資。</li> </ul> </div> <div data-bbox="783 1093 922 1368" style="font-size: 2em; margin: 0 10px;"> <p style="text-align: center;">To-be</p> </div> <div data-bbox="943 1010 1406 1480" style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p style="text-align: center; background-color: #e1eef6; margin-bottom: 5px;"><b>Business Strategy &amp; Expectation</b> 經營定位的期望</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> 成為提供台資企業對日投資業務的最佳銀行。掌握日本發展觀光之相關投資之融資與現金管理業務。</li> <li><input type="checkbox"/> 台商客戶及日本客戶比重將逐步取得平衡</li> <li><input type="checkbox"/> 大陸和香港來日投資者日益增多。因應客戶之需求，擬擴大房貸承作對象含括中國/香港客戶。</li> <li><input type="checkbox"/> 擴大不同產業別之資產配置，如 JOLCO 飛機/船舶及 LBO 相關融資。</li> </ul> </div> </div> <p>(三) 中國信託東京分行的營收和平均放款比重依客戶結構之分布</p> <div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: center;"> <div data-bbox="437 1621 879 1906" style="text-align: center;"> <p>2018 客戶結構依營收比重分類</p>  <table border="1"> <thead> <tr> <th>客戶類別</th> <th>比重</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>PAM-SAM</td> <td>62%</td> </tr> <tr> <td>JP</td> <td>24%</td> </tr> <tr> <td>Mortgage</td> <td>14%</td> </tr> </tbody> </table> </div> <div data-bbox="959 1585 1414 1877" style="text-align: center;"> <p>2018 客戶結構依放款比重分類</p>  <table border="1"> <thead> <tr> <th>客戶類別</th> <th>比重</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>PAM-SAM</td> <td>62%</td> </tr> <tr> <td>JP</td> <td>24%</td> </tr> <tr> <td>Mortgage</td> <td>14%</td> </tr> </tbody> </table> </div> </div>	業務項目	2018 年	2017 年	2016 年	授信	34,427	34,931	31,521	存款	21,324	15,588	10,061	客戶類別	比重	PAM-SAM	62%	JP	24%	Mortgage	14%	客戶類別	比重	PAM-SAM	62%	JP	24%	Mortgage	14%
業務項目	2018 年	2017 年	2016 年																										
授信	34,427	34,931	31,521																										
存款	21,324	15,588	10,061																										
客戶類別	比重																												
PAM-SAM	62%																												
JP	24%																												
Mortgage	14%																												
客戶類別	比重																												
PAM-SAM	62%																												
JP	24%																												
Mortgage	14%																												

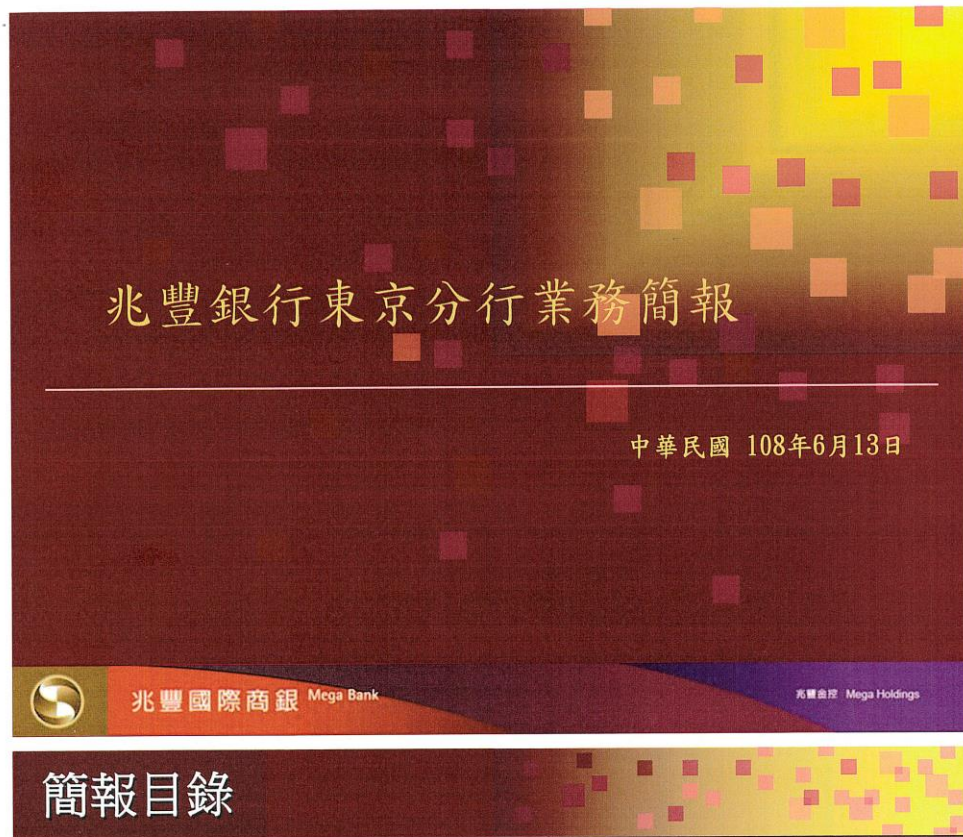


	三、最近三年(2016~2018)財務概況 (單位: 新臺幣百萬元)			
	項目	2018 年	2017 年	2016 年
	資產	47,372	40,622	33,113
	負債	45,854	39,391	32,034
	權益	1,518	1,231	1,078
	稅前盈餘	400	311	296
	逾放比率	0%	0%	0%
	備抵呆帳覆蓋率	N. A.	N. A.	N. A.
	四、近期重要事項：無			
法遵情形 【包含當地主管機關、本會最近三年(2016~2018)對分行之檢查或評等、有無裁罰事件】	1. 日本金融廳近年採 off-site 監理方法, 無核予檢查評等。 2. 財務省於 2018.3 年臨店檢查本行是否依據外匯交易法和洗錢防治法進行外匯交易和洗錢防治程序, 本行均符合相關法律規定。 3. 歷年無遭主管機關裁罰之事件。			

機構名稱	10. 東京之星銀行		
機構簡介	一、 設立日期：2001 年 1 月 二、 經理人：佐藤 誠治(Seiji Sato) 總經理 (頭取) 三、 地址：Akasaka Star Gate Plaza 2-3-5, Akasaka, Minato-ku, Tokyo 107-8480, Japan 四、 員工數：1700 多人		
財業務簡介	一、 主要業務： 在三個主要業務線(Retail ,Corporate, Global Market)依據其既有的 Business Model 發展，且近年體經營績效表現穩健。另外，除追求業務成長外，TSB 近年亦積極進行資產品質改造，整體 NPL Ratio 也持續改善中，截至 2019/3/31，NPL%已從 2014 年 6 月(併購時) 3.72%下降至 0.88%。		
	二、 近期重要業務：(單位:新臺幣百萬元)		
	1. 產業領域方面: 除持續經營其既有重點產業外，未來計劃分別朝向個人金融及法人金融之領域專注經營。		
	2. 個人金融業務方面: 聚焦於 30~50 世代及退休族群，提供多元理財諮詢服務及產品以滿足客戶資產的累積與永續。		
	3. 法人金融部門方面: 持續深耕跨境中小日企客戶，透過已開發的 TBL、Cash 等九項產品，並整合中國信託商業銀行既有的國際資源全球與整合性功能的網路銀行系統，協助拓展法人客戶的海外商機。		
	業務項目	2018 年	2017 年
	授信	470,048	456,152
	存款	527,856	504,149
	外匯	N/A	N/A
	* IFRS/NTD Base		
	三、最近三年(2016~2018)財務概況 (單位: 新臺幣百萬元)		
	項目	2018 年	2017 年
	資產	697,983	698,199
	負債	655,395	660,283
	權益	42,588	37,916
	稅前盈餘	3,454	4,887
	逾放比率	1.1%	1.1%
	備抵呆帳覆蓋率	72.3%	74.1%
	* IFRS/NTD Base		

	四、近期重要事項：無			
<p>法遵情形</p> <p>【包含當地主管機關、本會最近三年(2016~2018)對分行之檢查或評等、有無裁罰事件】</p>	過去三年台日主管機關檢查資訊如下表所示，期間並無裁罰情事。			
	#	檢查機關	檢查期間	檢查範圍
	1	(台灣)金管會	2016/8/29~2016/9/09	銀行整體一般查核
	2	(日本)日本銀行	2017/2/08~2017/2/24	銀行整體一般查核
	3	(日本)財務省/關東財務局	2017/4/24~2017/4/28	檢查內容:外匯相關業務及池袋分行實地檢查(一
	4	(日本)存款保險機構	2017/5/29~2017/6/02	#SOP/手冊 #系統建置情形 #「同一人」之資料整合 #匯款詐欺救濟法相關政策 應對狀況 #內部稽核
	5	(日本)金融期貨交易業協會	2017/10/10~13	the management structure of currency options.
	6	(日本)證券業協會	2017/12/4~8	證券業務
	7	(台灣)金管會檢查 TSBF	2017/9/5~9/18	融資業務專案檢查
	8	(日本)關東財務局來檢查 TSBF	2017/09/04-14	對 TSBF 實地查核
	9	(日本)法務省檢查 TSBS	2018/5/7-11	對 TSBS 實地查核
10	(日本)存款保險機構	2018/11/14-15	對 TSB 反社會勢力資訊地確認	

## 附件 5



- 一. 日本經濟狀況及銀行產業概況
- 二. 業務概況
- 三. 法令遵循架構及運作
- 四. 洗錢防制暨反資恐
- 五. 未來展望

## 一、日本經濟狀況及銀行產業概況

### 重要經濟指標

1. 經濟成長率： 2019 年第一季實質 GDP 較上季成長 0.6%(換算年率 2.2%)
2. 失業率： 2019 年 4 月:2.4%
3. 進出口貿易： 2019 年 4 月輸出總額 6 兆 6,587 億日圓，輸入總額 6 兆 5,983 億日圓，貿易順差 604 億日圓。
4. 通貨膨脹率： 2019 年 4 月 0.9% (前年同期比)

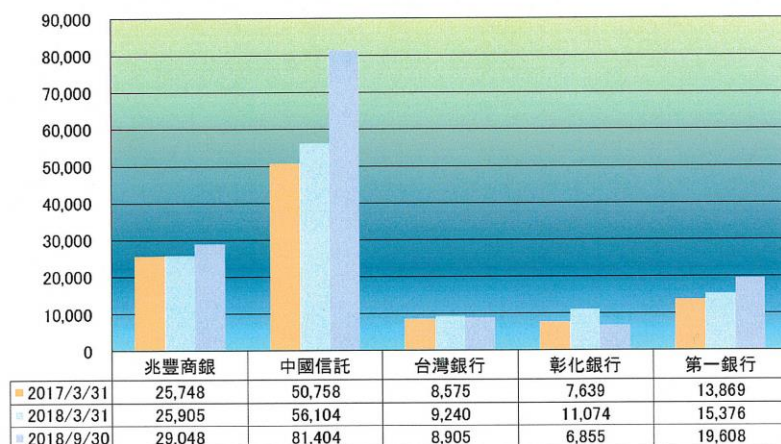
### 金融概況

1. 當地同業概況： 日本全國銀行 2018/9 月中間期結算(2018/4-2018/9)，資金運用利益 3 兆 7,092 億日圓，較前年同期增加 1.8%。雖因受負利率政策影響，放款利率水準持續偏低導致利息收入減少 2.5%，惟有價證券利息收入等增加 17.1%。手續費利益則較前年同期增加 3.5%，為 1 兆 999 億日圓。
2. 利率變動情形： 2019 年 5 月銀行間日幣隔夜拆款利率維持在-0.05%左右，10 年國債殖利率則約為-0.1%左右。日本國內銀行平均放款利率則持續下降，2019 年 3 月為 0.891%。
3. 放款成長率： 日本全國銀行 2019 年 5 月底放款餘額為 500 兆 2,391 億日圓，較上月減少 0.5%，較前年同期增加 2.8%。
4. 匯率變動情形： 2019 年 1-5 月美金對日幣匯率維持在 110 上下，近期則因中美貿易摩擦因素導致美金對日幣匯率呈貶值趨勢。

2

## 二、業務概況-存款業務量比較

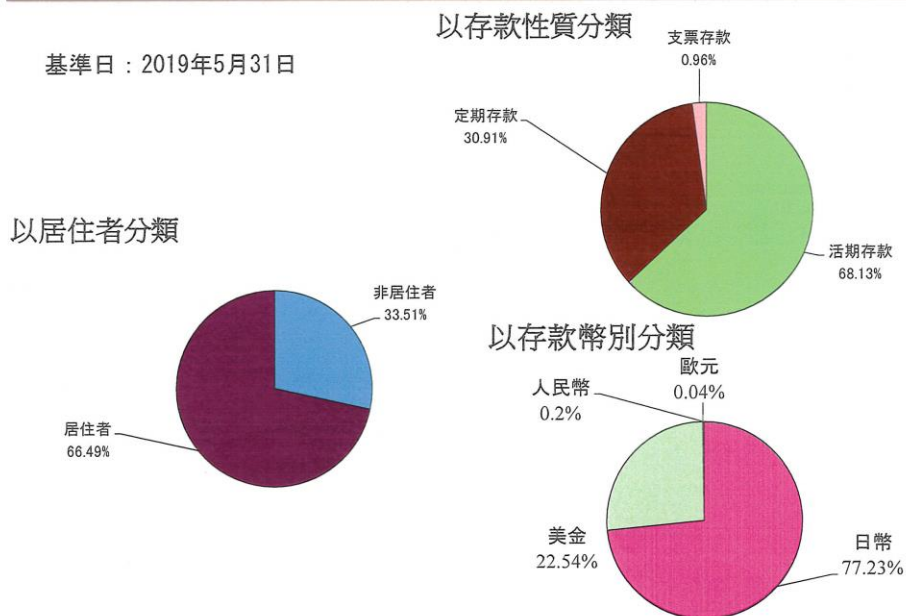
單位：JPY百萬圓



3

## 二、業務概況-存款類別

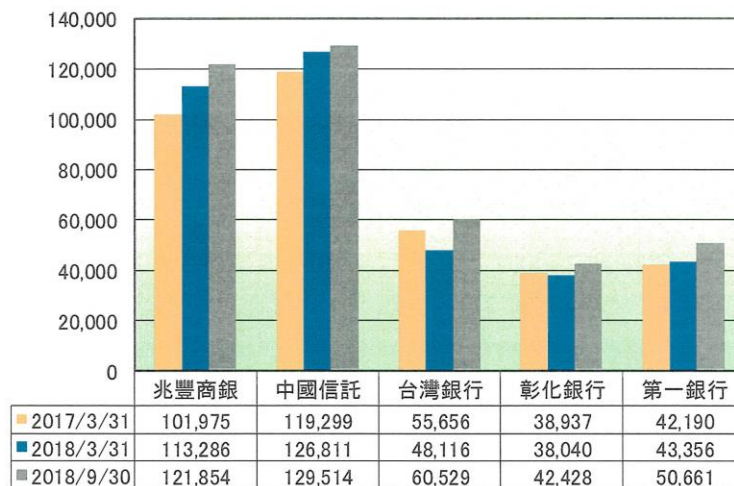
基準日：2019年5月31日



4

## 二、業務概況-放款業務量比較

單位：JPY百萬圓

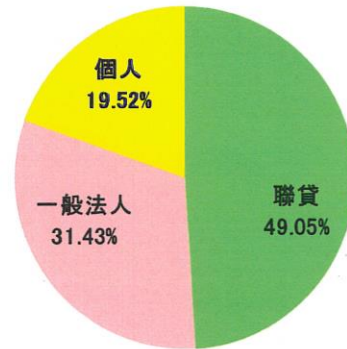


5

## 二、業務概況-授信業務

基準日：2019年5月31日

授信對象	比率
聯貸案	49.05%
法人	31.43%
個人	19.52%
合計	100%



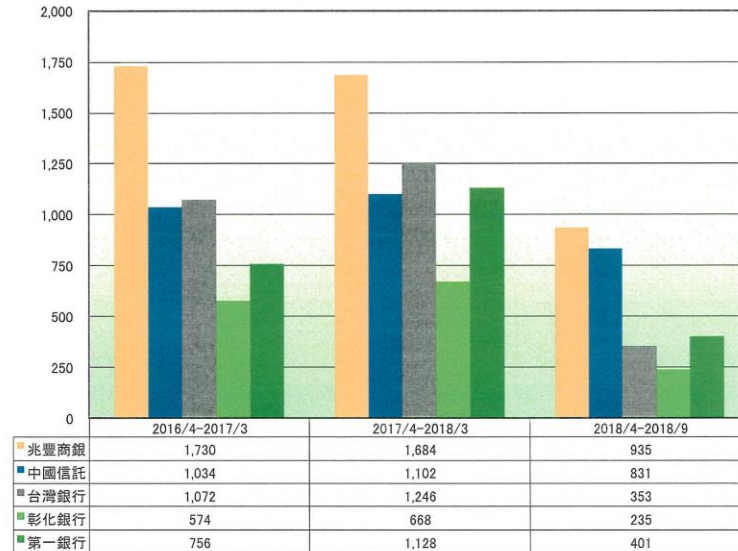
逾放比率：0.14%

逾放提存覆蓋率：329.81%

6

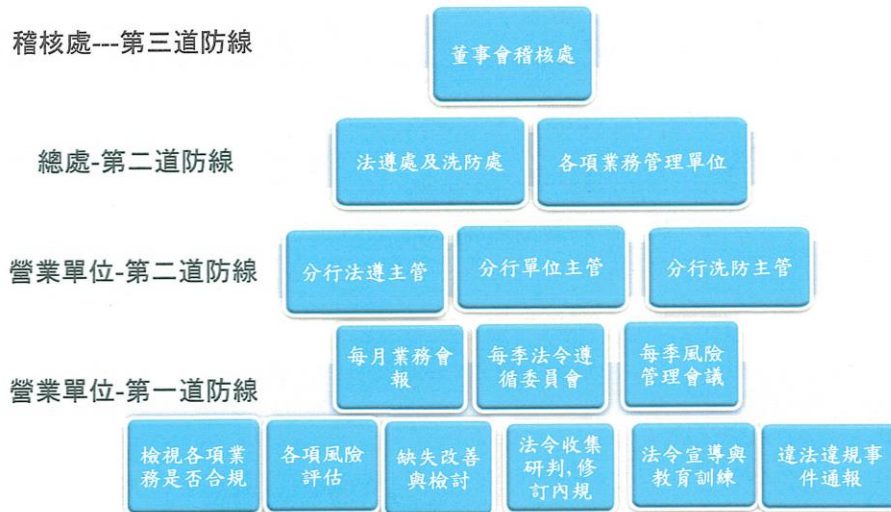
## 二、業務概況-提存後稅前盈餘比較表

單位：JPY百萬圓



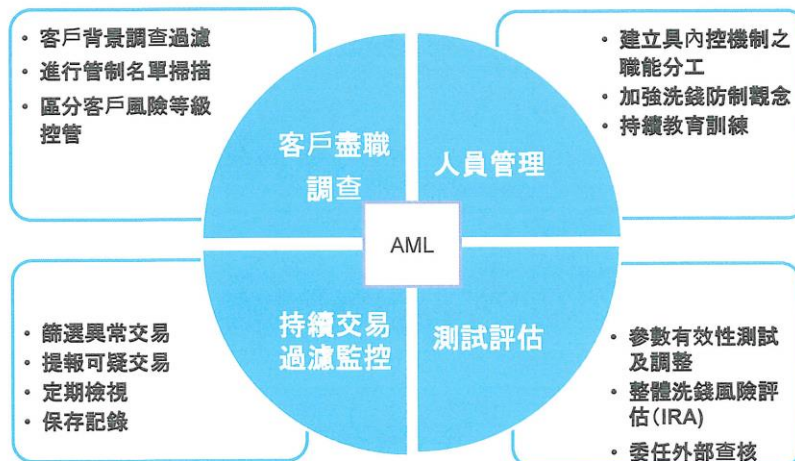
7

## 四、法令遵循執行情形



8

## 五、洗錢防制執行情形



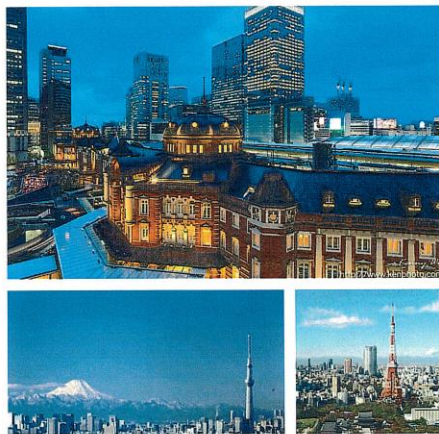
9



## 六、未來展望

1. 日本政權相較穩定,安倍政府寬鬆貨幣政策及經濟刺激方案,可望持續帶動內需市場。
2. 近年日本政府極力推展觀光,振興內需,加上2020年東京舉辦夏季奧運等利多因素,預估2020年的觀光客人數可能達到4000萬人,經濟效果將達7兆日幣。
3. 近兩年東京地區不動產價位漲幅相當大,投資報酬率走低,較敏感的大型投資客已縮手觀望,亦有些早期投資的客戶售屋獲利了結,近期成交者以自住為主。

10



報告完畢



11

## 附件 6



### 業務簡報

報告單位:東京分行  
報告人:陳逸琳  
日期:2019年6月14日



### 簡報摘要

- 壹、分行概況
- 貳、業務簡介
- 參、日本重大趨勢與議題
- 肆、結語





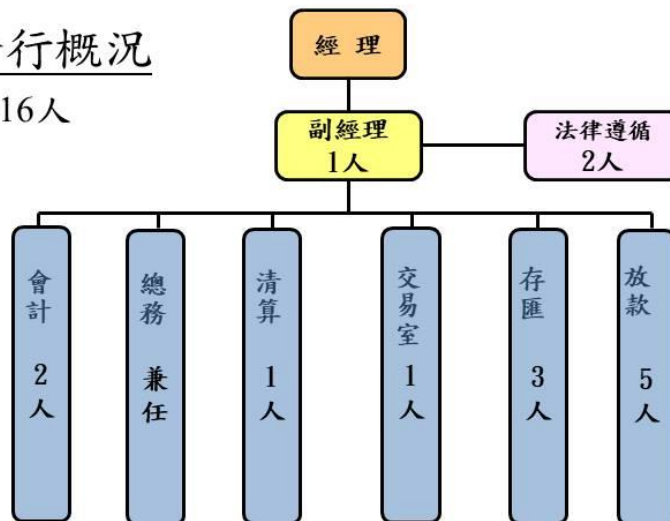
## 壹、分行概況

- 成立日期：1995年10月19日
- 資 本：30億日圓
- 業 務：存款、放款、外匯、國際金融
- 員 工：16人（總行派駐5人、當地僱用11人）
- 行舍面積：157坪
- 地 點：東京都千代田區富國生命大樓  
(2019年5月底因大樓重新裝潢，自7樓暫時遷至27樓  
預計年底裝修完畢後再遷回)



## 壹、分行概況

共16人



放款同仁兼任





## 貳、業務簡介

- 本分行於日本係單一營業據點，以授信與國際金融等業務為主

- 一、日本經濟情勢及金融市場概況
- 二、資產負債變動情形
- 三、盈餘變動情形
- 四、法令遵循情形
- 五、2019年業務重點及未來展望



## 一、日本經濟情勢及金融市場概況

### (一)日本經濟情勢

- 日本通膨仍低，BOJ維持寬鬆貨幣政策。
- 日圓避險貨幣角色明顯，匯率伴隨股市波動。
- 消費稅由8%增至10%，於2019年10月1日上路。





## 一、日本經濟情勢及金融市場概況

### (二) 日本金融市場存放情形

- 日本國內銀行存款持續增加，截至2019年4月存款餘額724.7兆日圓，較去年比成長2.6%。
- 放款餘額亦持續增加，2019年4月餘額約468兆日圓
- 存放比持續位於低位，2019年4月底為64.6%。



## 一、日本經濟情勢及金融市場概況

### (三) 日本東京不動產現況

- 依國土交通省資料，日本首都圈住宅地價於2013年起止跌回升，其中東京都23區地價2017-2018年漲約4%、2018-2019年再漲約5%。
- 東京商用不動產價格及租金皆持續上升，惟市中心高價商用不動產開始呈現停滯現象。2019年4月之商業不動產價格及租金年增幅分別為4.3%、0.4%。東京住宅不動產部份，價格較前年比上升0.5%、房租較前一年上漲1.1%。





## 二、資產負債變動情形

### (一)依幣別分析

截至2019年5月底止，  
合計總資產為歷年最高的  
1,265億日圓

單位：美金百萬元/日幣億圓



## 二、資產負債變動情形

### (二)存放款分析

單位：百萬日圓

存放款營運量





## 二、資產負債變動情形

### 聯貸與自貸案餘額變動情形

#### (三)依業務別分析

##### 1. 放款業務

單位：日幣億圓



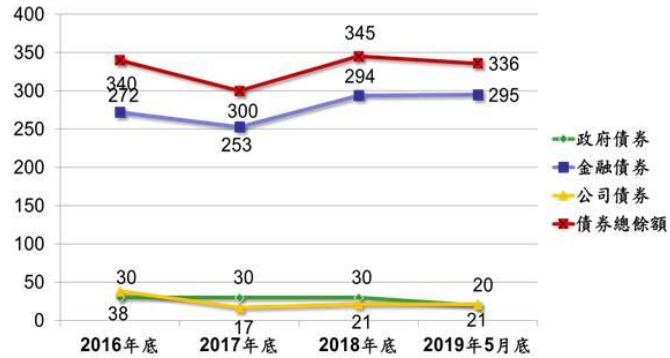
## 二、資產負債變動情形

### 債券投資組合及變動情形

#### (三)依業務別分析

##### 2. 國際金融業務

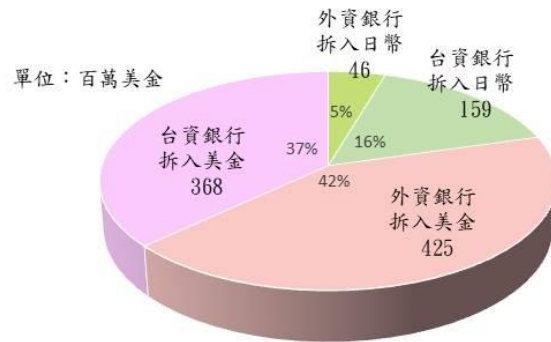
單位：美金百萬元





## 二、資產負債變動情形

### (四)負債分析



資料日期：2019年5月



## 三、盈餘變動情形

### (一)績效盈餘

- 績效盈餘定義：  
還原備抵呆帳後之金額。
- 2019年5月底盈餘469百萬日圓  
年化後為1,126百萬日圓，  
將為歷年最高。







### 三、盈餘變動情形

(二)日幣資產之資金成本、  
利差與平均收益率



### 三、盈餘變動情形

(三)美金資產之  
資金成本、利差與  
平均收益率





#### 四、法令遵循情形

- 日本民法改正(2020年4月實施)。
- 犯罪收益移轉防止法(AML)，FATF 10月來訪。
- CRS(日本實特法)首次於2019年4月30日申報，之後於每年4月30日提供。



#### 五、2019年業務重點及未來展望

- 強化洗錢防制及信用風險控管，在遵循法令之原則下，擴大授信資產。
- 與日本大型銀行共同主辦聯合授信案件，並銷售予銀行同業。
- 美中貿易摩擦，國際金融市場波動幅度升高，美元資金成本、資產配置、及各項風險控管，須更加審慎因應。





## 參、日本重大趨勢及議題

- 高齡者的高齡化
- 金融業的大挑戰
- 企業再造及升級
- 再生能源的推展



## 肆、結語：追求永續平衡之道



簡報完畢  
恭請指導





## 附件 7



# 日本經濟概況與東京分行簡介



## 簡報綱要

一 日本總體經濟與不動產業

二 東京分行簡介

## 安倍經濟學



3

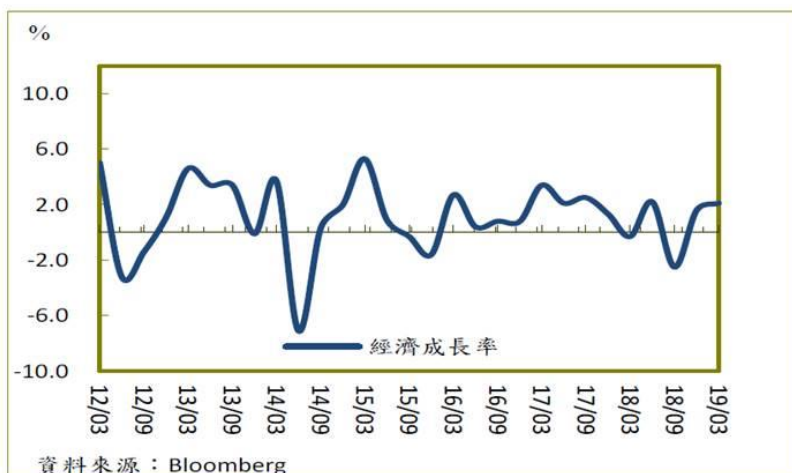
## 面對七大內外部風險審慎維持景氣緩和擴張



4

## 總體經濟(一)

日本內閣府公布2019年第1季GDP季增年率升至2.1%，大幅優於市場預期，惟並未明顯提振市場對於日本經濟前景的評估

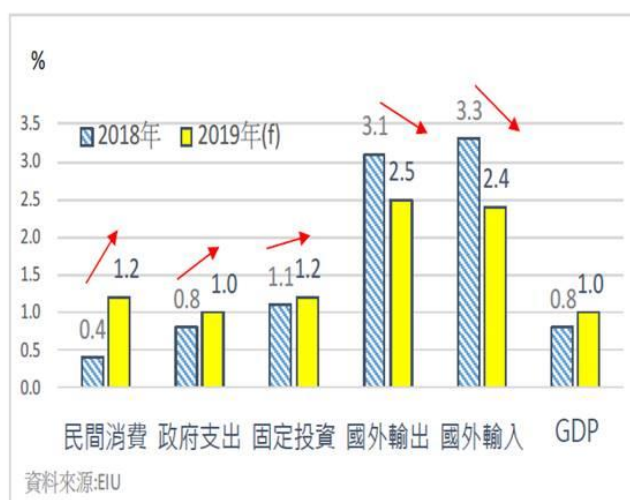


日本經濟成長率(季增年率)趨勢圖

5

## 總體經濟(二)

經濟學人(EIU)看好今年日本GDP年增率可望略優於上年，然美中兩國貿易衝突持續延燒，將增添日本經濟前景不確定性



EIU 對日本GDP 及其組成細項成長率預估

6



## 總體經濟(三)

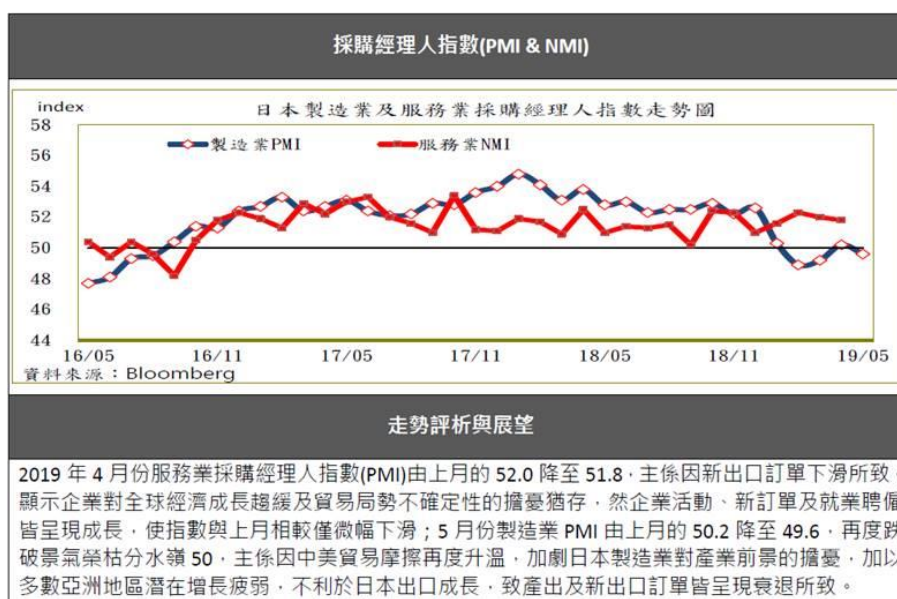
由於美中雙方皆為日本重要貿易夥伴，近期美中兩國貿易衝突持續延燒，外溢效應恐使日本難以置身事外

美國對中國大陸制裁內容		對中國大陸出口影響(%)	對日本 GDP 影響(%)
		a	a*2.8% <sup>1</sup>
第 1 輪	對 500 億美元商品課徵 25%關稅 (2018 年 7 月及 8 月分 2 階段實施)	-1.1	-0.03
第 2 輪	對 2,000 億美元商品課徵 10%關稅 (2018 年 9 月實施)	-1.8	-0.05
第 3 輪	將 2,000 億美元商品關稅稅率由 10%提升至 25% (2019 年 5 月實施)	-2.7	-0.08
第 4 輪	對 3,000 億美元商品課徵 25%關稅 (尚未實施)	-7.3	-0.21
總計	-	-12.9	-0.4

資料來源：花旗研究報告

7

## 採購經理人指數(PMI & NMI)走勢圖



第一銀行微信處整理

8

## 日本總體經濟預測(Global Insight)

年度	實質經濟成長 利率(%)	國內生產毛額 (GDP)(十億美元)	平均每人 GDP(美元)	實質民間消費 年增率(%)	實質固定資本形成 毛額年增率(%)	實質政府支出 年增率(%)	實質商品及勞務 進口年增率(%)	實質商品及勞務 出口年增率(%)
2019	1.02	5,045.51	39,773.90	1.25	2.67	0.41	4.57	3.26
2018	1.07	5,081.49	39,953.42	0.59	1.01	0.28	3.64	5.5
2017	1.73	4,872.94	38,223.76	0.98	2.53	0.39	3.45	6.74

年度	工業生產指數 年增率(%)	消費者物價指數(CPI) 年增率(%)	生產者物價指數(PPI) 年增率(%)	短期利率(%)	長期利率(%)	財政收支占 GDP百分比(%)	人口數 (百萬人)	人口成 長率(%)	失業率(%)
2019	2.4	1.3	1.52	0.02	0.06	-2.77	126.85	-0.26	2.51
2018	2.41	0.96	1.97	0.01	0.05	-3.02	127.19	-0.23	2.46
2017	4.49	0.48	2.31	0.01	0.05	-3.44	127.48	-0.21	2.82

年度	經常帳收支餘 額(十億美元)	經常帳收支 佔GDP(%)	貿易收支餘額 (十億美元)	貿易收支佔 GDP(%)	國際收支帳之 商品出口額 (十億美元)	國際收支帳之 商品進口額 (十億美元)	外匯存底 (十億美元)	外債餘額 (十億美元)	外債佔GDP 百分比(%)	短期外債餘 額(十億美元)
2019	206.94	4.1	20.28	0.4	786.39	766.11	1266.38	3865.96	76.4	2782.95
2018	207.01	4.07	35	0.69	759.64	724.64	1239.65	3719.66	73.08	2683
2017	196	4.02	43.98	0.9	688.63	644.65	1232.24	3586.55	73.65	2592.16

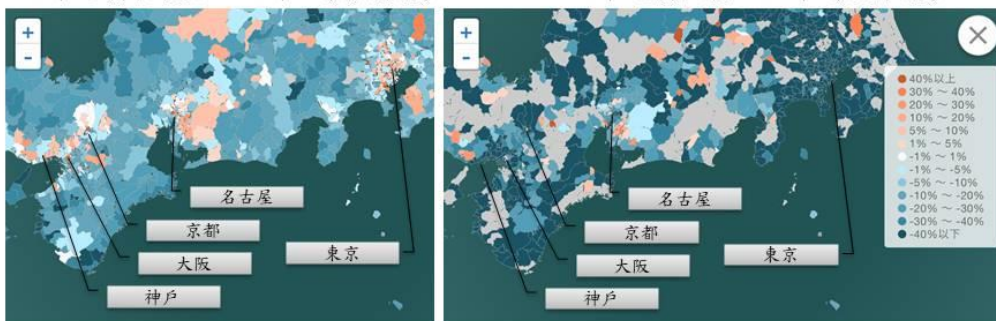
- 日銀3月利率決策會議維持現行貨幣寬鬆政策不變，並指出觀察到海外經濟放緩，且日本的出口和生產出現一定程度的疲軟，對未來經濟展望轉趨保守
- 預估BOJ仍傾向於維持低利率金融環境，並可能彈性調整2%通膨目標

9

## 2018全國各市區町村基準地價平均值與過去比較

2018年地價相較於2008年（海嘯前）

2018年地價相較1988年（泡沫前）



- 主要都心地價近年持續上升約達金融海嘯前水準
- 相較90年代水準則僅約達40%水準

10

## 東京分行簡介（一）

日期	內容
1992/03/09	設立東京代表辦事處
1994/07/08	日本大藏省核發東京分行免許書（核准函）
1994/09/09	東京分行正式開業
2010/12/13	遷址營業（東京都千代田區大手町2-1-1 大手町野村大樓23樓）

11

## 東京分行簡介（二）

東京分行坐落於東京大手町一丸之內金融重鎮



## 東京分行簡介 (三)

作為台商亞洲布局、華人居住投資的最佳合作夥伴

授 信	存 款	外 匯
--------	--------	--------

主要從事業務有存款、企業融資、國際聯貸、進出口、匯兌、外匯交易等業務，積極服務華商企業，同時亦參與當地聯貸業務及經主管機關核准辦理之其他外匯業務等各項國際金融業務。



13

## 分行以專業、經驗與效率提供優質服務

- 東京分行獲利來源主要來自授信業務
- 近二年在台資同業陸續進入東京(目前計有八家)，競爭激烈，本行藉由效率及親切服務創造差異性，2018年放款營運量仍穩定成長。



14

## 東京分行近三年各項業務比較表

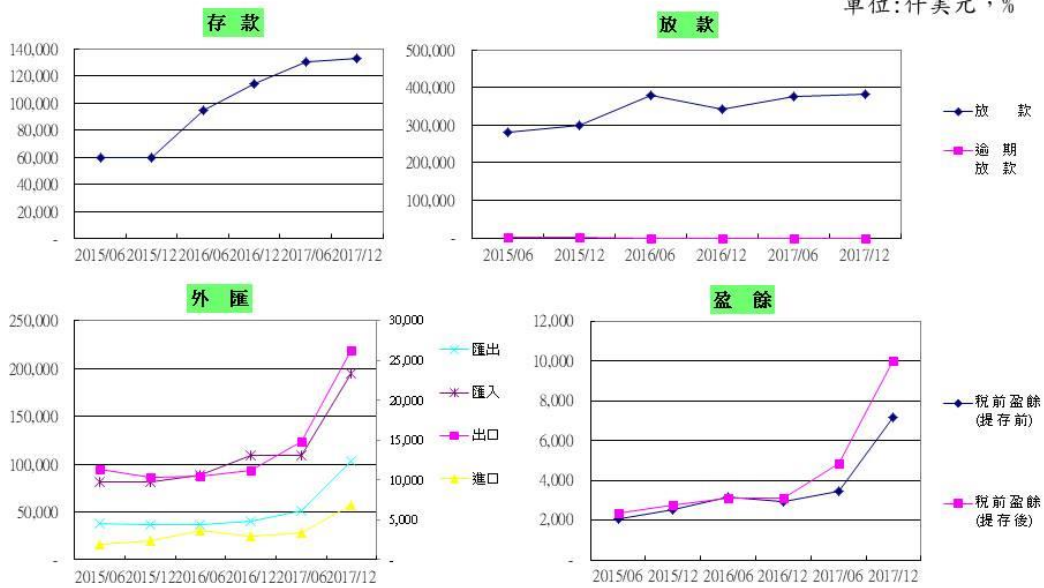
單位：仟美元

項 目	2016/6	2016/12	2017/6	2017/12	2018/6	2018/12	
存 款	94,477	113,399	130,343	133,112	149,683	176,956	
放 款	379,179	342,722	377,089	383,911	423,100	468,292	
外 匯 業 務	進口	3,746	2,998	3,463	3,466	2,499	4,046
	出口	11,232	10,550	13,857	11,298	9,428	10,807
	匯出	39,631	37,159	51,074	51,878	70,037	33,310
	匯入	94,037	101,605	109,330	85,127	228,042	198,116
稅前盈餘 (提存前)	3,367	6,509	3,861	7,173	3,625	7,529	
各項提存 呆帳	271	309	-978	-2,827	103	-219	
稅前盈餘 (提存後)	3,095	6,200	4,839	10,000	3,522	7,748	
逾期 放款	-	-	-	-	-	271	
逾期放款 比例	-	-	-	-	-	0.05%	

15

## 東京分行近三年業務比較

單位：仟美元，%



16

## 法律遵循與洗錢防制

- 分行設有一名專任之法令遵循/洗錢防制主管，由當地雇用人員擔任；並指派一名副理擔任洗錢防制督導主管。
- 聘有一名外部法遵顧問，協助審閱法遵、洗錢防制手冊，並委託當地一家法律事務所提供當地法律相關諮詢；兩家顧問/事務所並協助辦理行內法遵教育訓練。
- 配合日本金融廳因應FATF今年下半年來日評鑑所訂洗錢防制重點，近期已完成分行之洗錢防制風險評估報告(IRA)及洗錢防制手冊。

17

## 東京分行經營策略

- 一、慎選優質聯貸案件，且須有一定收益方予承作。
- 二、密切注意現有客戶之信用變化與總體經濟變化情形。
- 三、鎖定華資企業與高收入華人，善用聯行轉介，維繫僑界商會、仲介關係，以掌握營運契機。
- 四、持續拓展與日本當地同業資金拆借業務，增加收益。
- 五、落實法令遵循與內部控制。

18



簡報結束，謝謝聆聽