

自提研究計畫

台資銀行大陸地區設立分支機構

區位因素之研究

計畫主持人： 陳錦村

共同主持人： 林慧雯、陳逸潔

研究員： 李麗明

研究助理： 林佳樺

中華民國 101 年 10 月

摘要

中國大陸在 2010 年已超越日本，成為全球第二大經濟體，隨著兩岸 MOU 及 ECFA 之簽署，台資銀行已正式登陸營運，在中國大陸設立據點的區位因素研究有其重要性與必要性。

本研究整理出適合台資銀行前往大陸地區設立據點之評估構面與指標變數，利用敘述統計分析、因素分析、集群分析，並與大陸三個代表性城市(天津、上海、成都)的銀行業者及主管單位舉行座談會及問卷調查，試圖歸納出重要的區位影響因素並提供建議給相關單位。本研究使用各大陸城市最近 4 年公開之數據進行驗證，期盼提供台資銀行業者更科學之量化分析工具，並做為西進大陸市場的區域及城市選擇之戰略參考。

研究結果顯示：

一、適合台資銀行當作前往大陸地區設立據點之區位影響因素有：台商指標、中國工業中小企業指標、金融環境指標、區域經濟指標等四大構面共計 27 個變數。

二、針對四大地理區域計算之敘述統計結果，區域排序由高至低依序為：
1.珠三角及海西地區，2.長三角地區，3.東北部地區，4.中西部地區。

三、利用因素分析法客觀地篩選出，影響台資銀行前往大陸地區設立據點之因素可歸納為五大類：台商因素、市場規模因素、潛在目標客戶因素、政策因素及發展潛力因素。

四、利用因素特徵值作為權數進行集群分析，20 個樣本城市被歸類為四個集群。集群一：南昌、重慶，集群二：上海、蘇州、廣州、深圳，集群三：台州、福州、廈門、鄭州、武漢、成都、天津、瀋陽、大連，集群四：杭州、寧波、佛山、北京、青島。區位得分由高至低依序為：1.集群二，2.集群四，3.集群三，4.集群一。

五、對大陸銀行業者的問卷調查結果如下：

1.不論哪種所有權或規模屬性的陸資銀行，經營績效多相當優異。

2.不論哪種所有權或規模屬性的陸資銀行，主要的存放款客戶多為大型中資企業。外資銀行(中外合資銀行)的主要存放款客戶為中小型中資企業(中小型外資企業)。

3.不論陸資銀行或外資銀行，在大陸地區拓展存、放款業務的主要方式多為外務活動招攬。

六、與大陸銀行業者座談會的結果顯示：

1.台資銀行進入大陸市場初期宜以台商企業為目標客戶，惟就中長期而言，廣大的中資中小企業、小微企業市場，值得台資銀行積極開拓。

2.在營業據點的選擇方面，台資銀行應以台商聚集之地做為優先佈局的考量。

3.在目前競爭激烈且銀行商品同質化程度相當高的環境下，台資銀行若要在陌生的大陸市場生存，先做好產品定位、提供差異化的服務是絕對必要的。

綜合實證測試結果、問卷調查、座談會、政策方向及產業發展趨勢，本研究提出下列的建議：

一、政府政策

(一)中國大陸因幅員廣大，建議政府可考慮指定專責單位負責並建立一套統一的評估模式研究大陸各城市，以供台灣金融業者佈局參考。

(二)政府應積極協商對岸，幫助爭取台資銀行在大陸快速拓點及辦理人民幣業務。

(三)政府應協調台資銀行業者在同一城市設立分支機構時，家數不宜過多；或是協調同一城市的台資銀行業者，在承作業務時，對於「利費率」的訂價應採取差不多的水準。

二、銀行業者

(一)佈點城市的選擇

本研究將 20 個樣本城市分成四類，以提供台資銀行短期內西進設點的參考：

1.核心戰略地區：上海、北京、蘇州、杭州、天津、成都。此類城市多屬於大陸重要經濟圈的中心城市，其中上海與北京為全國性的金融中心，資本市場發達、金融機制建置完善，國內外金融機構總部多在此設立，是參與國際金融市場重要的管道；蘇州、杭州位於台商聚集的長三角地區，未來仍具成長性。天津是環渤海地區經濟最為發達的城市，而成都則是西部大開發政策的最大受惠者，這 2 個城市的競爭力都持續進步中。

2.值得推薦地區：深圳、廣州、重慶、大連、瀋陽、寧波、青島。除了深圳之外，此類城市多座落在大陸的區域金融中心。深圳更是中國大陸的全國性金融中心，亦為早期台商發源之地，故其境內人民幣跨境業務相當發達；惟因該地區的台商多屬加工、代工等低端產業，受「騰籠換鳥」產業升級政策的影響，使得台商的競爭優勢漸失。廣州、寧波分別位於台商雲集的珠三角、長三角地區，西部的重慶和環渤海地區經濟較為發達的大連、瀋陽、青島也是台資銀行可考慮設點的城市。

3.具發展潛力地區：廈門、福州、武漢、鄭州。武漢、鄭州是大陸的新興市場，未來發展潛力無限，然而，這些城市目前的基礎建設尚嫌不足；位處東南沿海的廈門、福州，與台灣在氣候和生活習性上十分相近，是台商投資大陸的重點地區之一，但它卻在近幾年，跟上海、江蘇等地的台商「爭奪戰」中稍顯乏力，未來能否東山再起，仍須靜待試點成效而定。

4.尚待觀察地區：台州、佛山、南昌。其中台州、佛山分別位於長三角及珠三角地區，但因其非為金融中心，各種資源較沿海城市來的少，台商亦少在此地投資。南昌雖然位於政策上大力發展的中部地區，惟相較中部其他的城市，南昌的經濟發展、基礎建設吸引外資尚嫌不足，缺乏爆發力。

(二)經營策略

1.建議台資銀行短期在選擇大陸地區分支機構設立地點時，首先應以台灣原

有的企業為圓心，延續對台商母公司的服務，初期先往對個別銀行有利的利基市場城市佈點。

2.政策鼓勵前往之地區暨經濟發展程度較高、台商聚集之處是短期內在大陸地區設立據點考量的重點。建議台資銀行宜採穩扎穩打、循序漸進的策略，尤其隨著中共政局的變動，台商投資大陸的風險勢必增加，台資銀行跟隨客戶腳步宜更加審慎。因此，在同一城市設立更多支行是現階段可行的佈點模式。

3.台資銀行在登陸初期，應充分運用本身的優勢以求快速攻佔市場。但在目前銀行商品同質化相當高的情況下，建議台資銀行登陸前應先根據自己的經營特點做好市場及產品的差異化區隔定位，才容易成功。至於存放款的拓展策略，存款方面鑒於台資銀行增加人民幣資金來源相當重要，本研究建議可多開發台商客戶之存款業務；待有穩定資金來源後，再鎖定體質佳的中資企業進行放款業務。

4.台資銀行應與當地監理機構以及銀行同業保持密切的聯繫，以獲得更多合作的機會，同時可以更精確掌握政策方向、各項金融市場動態及產業資訊。

5.台資銀行應積極發展網路銀行業務及提供電子銀行服務，除可降低營運成本、提高服務效率外，還可彌補台資銀行網點不足的缺點。

6.短期間台資銀行的目標客戶宜以台商企業為突破點，惟就中長期的整體考量，廣大的中資中小企業市場仍是值得台資銀行積極開拓的潛在目標客層。

關鍵字：台資銀行、區位選擇因素、大陸地區、分支機構

目 錄

第一章 緒論	1
第一節 研究背景與動機	1
第二節 研究目的	4
第三節 研究架構	5
第二章 文獻回顧	7
第一節 銀行國際化相關理論與文獻	7
第二節 本國銀行拓展海外據點的相關文獻	10
第三節 台商在大陸融資問題之相關文獻	13
第三章 大陸台商及台資銀行的發展現況	15
第一節 大陸台商發展過程之回顧與現況	15
一、台商大陸投資金額及件數分析	16
二、主要投資產業分析	20
三、投資區域分析	22
四、台商投資熱點之趨勢轉變	27
第二節 台資銀行在大陸發展之回顧與現況	30
一、台資銀行赴大陸發展歷程之回顧	30
二、台資銀行在大陸發展現況	30
三、ECFA 中關於大陸對台資銀行業的開放承諾	33
第三節 台資銀行赴大陸地區設立分支機構相關法令規範	34
一、國內之法令規範	34
二、中國大陸對外資銀行進入中國之法令規範	38
第四節 外資銀行在大陸的發展現況	48
一、外資銀行在大陸的進展過程	48
二、外資銀行在大陸的網點佈局	50

第四章 研究設計	52
第一節 研究對象與期間	52
第二節 四大類指標 27 個變數的定義	58
一、台商指標構面	58
二、中國工業中小企業指標構面	60
三、金融環境指標構面	62
四、區域經濟指標構面	64
第三節 研究方法	66
一、敘述統計分析	66
二、因素分析(Factor Analysis)法	66
三、集群分析(Cluster Analysis)法	66
四、大陸銀行同業問卷調查	67
五、大陸銀行同業座談會	67
第五章 實證分析與結果	68
第一節 敘述統計分析	68
一、20 個樣本城市之敘述統計	68
二、樣本組與對照組之敘述統計	73
三、四大區域之敘述統計	78
四、小結.....	84
第二節 因素分析	85
一、因素的萃取	85
二、因素權數之計算	87
三、因素評分結果	89
四、小結.....	93
第三節 集群分析	95

一、包括省級變數的集群分析結果	95
二、包括省級變數建立的四類集群之敘述統計比較	99
三、刪除省級變數建立的四類集群之敘述統計比較	110
四、小結	122
第四節 問卷調查大陸銀行的結果分析	123
一、研究架構	123
二、選樣設計	124
三、問卷調查結果及分析	124
四、小結	142
第五節 與大陸銀行同業座談會紀要	144
一、天津市	144
二、上海市	152
三、成都市	155
四、小結	159
第六章 中國大陸的政策方向及未來趨勢探討	163
第一節 中國大陸「十二五規劃」方向	163
第二節 綠色通道優惠	164
第三節 各區域之經濟發展現況及規劃	165
第四節 小結	172
第七章 結論與建議	176
第一節 研究結論	176
一、區位影響因素	176
二、敘述統計結果	177
三、因素分析結果	177
四、集群分析結果	178

五、大陸銀行業的問卷調查結果	179
六、大陸銀行業座談會結果	180
第二節 研究限制	182
第三節 建議	184
參考文獻.....	188
附錄一、臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法	196
附錄二、中華人民共和國外資銀行管理條例（全文）	221
附錄三、中華人民共和國外資銀行管理條例實施細則	232
附錄四、中華人民共和國商業銀行法	256
附錄五、研究對象城市之簡介	268
附錄六、包括台商指標之因素分析結果	276
附錄七、利用附錄六因素分析結果進行之集群分析	277
附錄八、將 27 個指標變數視為相同權數進行之集群分析	278
附錄九、大陸銀行業問卷調查表	279
附錄十、評審委員意見回覆表(期中報告)	286
附錄十一、評審委員意見回覆表(期末報告)	289

表目錄

表 3-1-1 我國對外投資統計—國家（地區）別	17
表 3-1-2 台灣與主要國家（地區）貿易金額統計	18
表 3-1-3 台商對中國大陸投資金額統計	19
表 3-1-4 我國核准台商對中國大陸投資(主要產業)	21
表 3-1-5 核准台商對中國大陸投資統計—地區別	25
表 3-1-6 大陸十大經濟區域排名	28
表 3-1-7 依兩度兩力評估構面城市評價排名	29
表 3-2-1 台資銀行在大陸佈局一覽表	32
表 3-2-2 台資銀行 2011 年度大陸地區盈餘概況	33
表 3-3-1 外資銀行准入中國大陸金融市場相關規定	42
表 3-4-1 外資銀行在中國大陸機構情況(至 2011 年底)	49
表 3-4-2 外資銀行在中國大陸營業機構數與資產情況(2004-2011 年)	50
表 4-1-1 四大類指標 27 個變數彙總	55
表 5-1-1 各城市敘述統計量	72
表 5-1-2 樣本組與對照組之敘述統計(以平均數衡量)	75
表 5-1-3 樣本組與對照組之敘述統計(以中位數衡量)	77
表 5-1-4 四大區域之敘述統計(以平均數衡量)	81
表 5-1-5 四大區域之敘述統計 (以中位數衡量)	82
表 5-2-1 影響台資銀行大陸地區設立據點的因素及變數	87
表 5-2-2 台資銀行設置大陸地區分支機構的區位因素及變數之權數	89
表 5-2-3 樣本組與對照組之區位得分(以平均數衡量)	90
表 5-2-4 樣本組與對照組之區位得分(以中位數衡量)	90
表 5-2-5 四大區域之區位得分(以平均數衡量)	91
表 5-2-6 四大區域之區位得分(以中位數衡量)	92

表 5-2-7 七大區域之區位得分(以平均數衡量).....	93
表 5-2-8 七大區域之區位得分(以中位數衡量).....	93
表 5-3-1 將所有變數視為相同權數(即 factor_scode1)的分群結果(包括省級變數)	97
表 5-3-2 以個別變數的因素特徵值當作權數(即 factor_scode2)的分群結果 (包括省級變數).....	97
表 5-3-3 不同集群之區位得分及排序(包括省級變數).....	98
表 5-3-4 以相同權數建立的四類集群之敘述統計(包括省級變數，以平均數衡量)	103
表 5-3-5 以相同權數建立的四類集群之敘述統計(包括省級變數，以中位數衡量)	105
表 5-3-6 以因素特徵值當作權數建立的四類集群之敘述統計(包括省級變數，以 平均數衡量).....	107
表 5-3-7 以因素特徵值當作權數建立的四類集群之敘述統計 (包括省級變數， 以中位數衡量).....	109
表 5-3-8 依區位得分計算的分群結果(刪除省級變數).....	112
表 5-3-9 依相同權數假設計算的分群結果(刪除省級變數).....	112
表 5-3-10 刪除省級變數後的不同集群區位得分結果及排序.....	113
表 5-3-11 以相同權數之區位得分建立的四類集群之敘述統計 (刪除省級變數， 以平均數衡量).....	114
表 5-3-12 以相同權數之區位得分建立的四類集群之敘述統計 (刪除省級變數， 以中位數衡量).....	116
表 5-3-13 以相同權數建立的四類集群之敘述統計(刪除省級變數，以平均數衡量)	118
表 5-3-14 以相同權數建立的四類集群之敘述統計(刪除省級變數，以中位數衡量)	120

表 5-3-15 以因素特徵值作為權數之分群結果(包括省級變數)	122
表 5-3-16 依區位得分計算的分群結果(刪除省級變數)	122
表 5-4-1 天津市五大國有銀行的主要客戶對該行各項業務的熟悉度	126
表 5-4-2 天津市全國性股份制銀行的主要客戶對該行各項業務的熟悉度	126
表 5-4-3 天津市城市商業銀行的主要客戶對該行各項業務的熟悉度	127
表 5-4-4 天津市中外合資銀行的主要客戶對該行各項業務的熟悉度	127
表 5-4-5 上海市五大國有銀行的主要客戶對該行各項業務的熟悉度	132
表 5-4-6 上海市全國性股份制銀行的主要客戶對該行各項業務的熟悉度	133
表 5-4-7 上海市城市商業銀行的主要客戶對該行各項業務的熟悉度	133
表 5-4-8 成都五大國有銀行的主要客戶對該行業務項目的熟悉度	138
表 5-4-9 成都全國性股份制銀行的主要客戶對該行業務項目的熟悉度	138
表 5-4-10 成都城市商業銀行的主要客戶對該行業務項目的熟悉度	139
表 5-4-11 成都外資銀行的主要客戶對該行業務項目的熟悉度	139
表 5-5-1 天津市銀行業受訪對象彙總表-銀行業協會	144
表 5-5-2 天津市銀行業受訪對象彙總表-天津金融辦	149
表 5-5-3 上海市銀行業受訪對象彙總表	152
表 5-5-4 四川省銀行業受訪對象彙總表	155
表 6-4-1 TEEMA 評估大陸城市綜合實力排名一覽表	174
表 7-4-1 以因素特徵值作為權數之分群結果(包括省級變數)	178
表 7-4-2 依區位得分計算的分群結果(刪除省級變數)	179

圖目錄

圖 1-3-1 研究流程架構圖	6
圖 3-1-1 台商對中國大陸投資統計	20
圖 3-1-2 我國核准台商對中國大陸投資（主要產業）	22
圖 3-1-3 台商對中國大陸投資統計—地區別	26
圖 3-1-4 台商對中國大陸投資統計—地區別	26
圖 5-3-1 所有變數相同權數(factor_scode1)建立之集群座標圖(包括省級變數)	98
圖 5-3-2 以因素特徵值當作權數(factor_scode2)建立之集群座標圖(包括省級變數)	99
圖 5-4-1 問卷調查架構圖	123

第一章 緒論

第一節 研究背景與動機

中國大陸在2010年已超越日本，成為全球第二大的經濟體，是台灣對外投資最多的地區。根據經濟部投審會的統計，截至2011年止，對大陸的投資金額已達1,117億美元，約有四萬家以上台商在中國大陸，並且是我國的最大貿易經濟體，故兩岸有金融往來的必要，也是金融業者國際化布局之一環。追隨顧客的理論強調，銀行業會充分利用原有顧客關係的資源，做為國際化選擇區位最重要的考慮因素（Slager, 2006；黃啟瑞、李心強，2007）。另根據全國工業總會對大陸台商之調查及台灣金融研訓院對大陸台商進行之問卷調查與深度訪談的結果，均顯示大陸台商最希望兩岸政府提供的協助即為「提供台商資金融通」，尤其是中小型規模的台商更期盼台資銀行儘速赴大陸提供服務。Uzzi(1999)指出，銀行與企業維持長期關係會透過下列三種作用而對銀行績效產生影響：信任、資訊的深度交換與聯合解決問題。銀行對顧客授信承擔很大的風險，若不幸變為呆帳，將使銀行面臨損失。因此，放款之前必須先做好徵信工作，充分調查並了解顧客的信用和營運狀況。然而，調查顧客的信用狀況，銀行需付出徵信成本，尤其是對新的顧客。至於舊的顧客，由於已瞭解其經營狀況，因而不用再花大量的金錢與時間徵信。但顧客若於此時轉換到新的銀行，將被收取較高的費用以反映其徵信成本。因此，顧客傾向與曾經往來的本國銀行交易。Almeida, Song, and Grant (2002) 也指出，本國銀行可以將該顧客的資訊與知識移轉到海外據點，使海外據點不必再花額外的徵信成本，並將省下來的成本回饋給顧客，提高顧客的往來意願，進而提升銀行業績。銀行也因曾與顧客往來而較瞭解狀況，並在互信基礎高的狀況下，彼此較易建立往來關係。

除了信任外，長期持續的合作關係也幫助銀行更瞭解顧客的融資需求，進

而為顧客提供整體的服務需求。Aliber (1984) 指出，銀行追隨顧客國際化主要有三種理由：1.當地銀行對外資企業提供之金融服務條件不佳，2.減少本國銀行的業務被當地銀行所搶奪，3.進一步拓展在國內已累積的國際化能力與競爭優勢，使銀行和客戶共享好處。銀行可從長期培養的顧客關係中，獲得寶貴的商業知識與資訊。所以銀行設立海外的營運據點，成為保有顧客專門知識及提升國際競爭力的重要方法。

另根據中國銀監會統計，截至2011年底，已有45個國家和地區的181家銀行在中國境內設立209家代表處，14個國家和地區的銀行在中國境內設立37家外商獨資銀行（包括245家分行）、2家合資銀行（包括7家分行，1家附屬機構）、1家外商獨資財務公司。再者，有26個國家和地區的77家外國銀行在中國境內設立94家分行。台資銀行因兩岸特殊的政治關係，遲至2009年11月16日兩岸簽訂金融監理備忘錄(簡稱MOU)，及2010年6月29日第五次江陳會談簽署兩岸經濟合作架構協議(簡稱ECFA)之後，始能在大陸境內設立分行並開始營運。其中，台灣土地銀行、第一商業銀行、合作金庫銀行和彰化銀行已於2010年底開業，成為首批進入大陸地區設立分行的台資銀行。另一方面，國內銀行因家數過多而過度競爭，一般銀行的存放款平均利差處於歷史低檔(不到1.5%)。相較之下，大陸地區銀行平均3%的存放款利差具有非常高的吸引力。況且，海峽兩岸具有同文同種的優勢，大陸市場的業務商機，仍是台資銀行積極拓展據點之目地。

設立「分支機構據點」堪稱本國銀行西進策略中最重要的一項。經營成功的分行，規模越來越大，可達到「點、線、面」的擴展效果；只是大陸地區幅員廣大，不太可能一蹴可幾、迅速攻佔所有大陸重要城市。目前實務上的做法，對分支機構據點的選擇，多由高層主管依據實地調查報告直接指定地點(陳添上，1991)。堪稱憑藉主觀與個人經驗認定各項考慮因素。因此，在兼顧金融理論與實務上，有否更客觀且嚴謹的分析方法選擇大陸城市據點，並從眾多大陸

城市適當地安排各城市佈點的優先順序，應是未來台資銀行西進擴展大陸據點最受關心的經營問題。

過去學界對台資銀行西進中國大陸之分析，多為現況與策略、法制等之論述，強調西進之重要性與迫切性，未曾對中國大陸設立據點的區位因素加以實證研究。但隨著兩岸 MOU 及 ECFA 之簽署，台資銀行已正式登陸營運，所以如何審慎評估設立中國大陸據點的區位因素遂越來越受到重視。

第二節 研究目的

本研究旨在探討台資銀行設立大陸地區的分支機構，應如何選擇適當的城市及營運據點，謹分項敘述如次：

- 1、有系統地剖析台灣與大陸金融市場(尤指銀行業)的發展現況與趨勢。
- 2、針對外資及台資銀行在大陸的營運狀況做分析，並依據銀行業國際化區位理論的相關文獻，篩選其國際化發展最重要的區位因素。
- 3、當台資銀行想在大陸設立分支機構時，其除了蒐集一般資料作比較外，本研究試圖提供更科學之量化輔助工具。
- 4、藉由 4 年資料的整理，分析大陸各大區域的變遷與發展趨勢，提供台資銀行西進大陸市場的潛在機會。
- 5、根據實證分析結果，提供台資銀行欲前往大陸地區設立分支機構時，網點佈局的區域與城市優先選擇的順序。

第三節 研究架構

本研究共分七章，其架構如下：

第一章 為緒論，說明研究動機與目的、架構與研究流程。

第二章 為文獻回顧，針對銀行業進行國際化的相關理論、國際化型態與區位變數之關係及兩岸金融等相關文獻作一整理彙總。

第三章 介紹大陸台商、台資銀行及外資銀行在大陸的發展現況，以及在大陸地區設立據點的相關法令。

第四章 研究設計，說明研究對象、研究期間、資料來源，以及研究方法與變數定義。

第五章 實證結果與分析，呈現各變數之敘述統計結果與分析、因素分析與集群分析結果的分析，以及大陸銀行業問卷及座談會之結論。

第六章 中國大陸的政策方向及未來趨勢探討。

第七章 臚列本研究之限制及主要的結論與建議。

本研究之架構流程圖如下

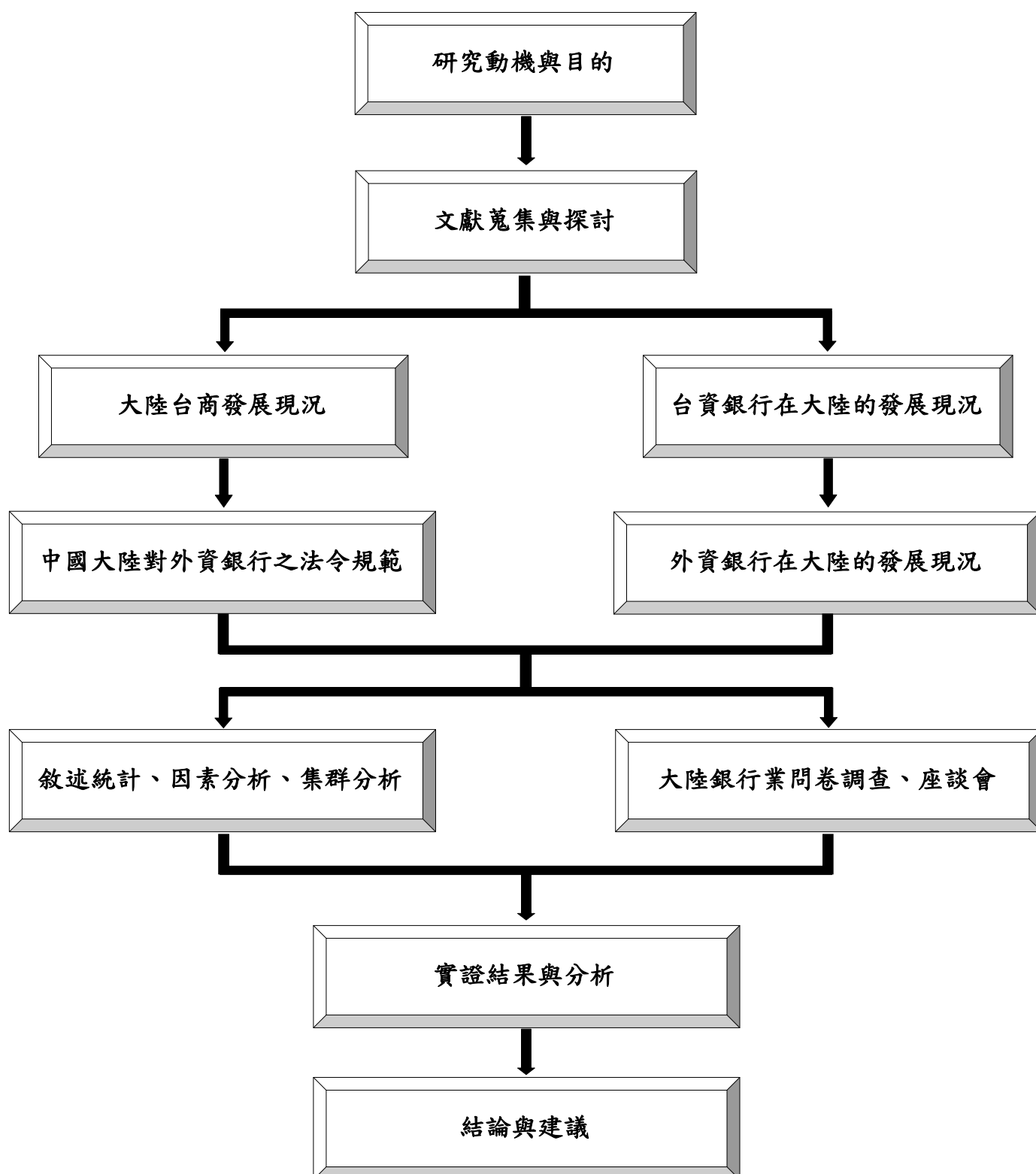


圖 1-3- 1 研究流程架構圖

第二章 文獻回顧

本章依照銀行國際化相關理論與文獻、本國銀行拓展海外據點相關文獻，以及台商在大陸融資問題之相關文獻作整理回顧。

第一節 銀行國際化相關理論與文獻

自1960年代以來，跨國性經濟活動日益興盛，多國籍企業迅速擴張，亦帶動了國際性銀行（International Banks or Multinational Banks）的蓬勃發展。為因應世界潮流暨提升國內銀行的競爭力，台灣自1980年代起逐步推行金融國際化政策，政策之一便是鼓勵國內銀行赴海外設立分支機構營業據點。然設立海外據點所需考慮的因素，遠比在國內設立據點更多且更為複雜。黃啟瑞、董澤平、李文瑞(2009)認為國際性銀行的定義有二：一為銀行業務國際化現象及國際銀行業務之參與，二為在兩個以上國家開設分支據點的行為。

學術上推測，當銀行進行國際化時，地主國的相關條件對銀行在選擇設立據點時會產生吸引效果(Pull Effect)；然而，金融機構會否進行海外擴張受到推動因素的影響。例如，母國的相關特質和銀行本身的條件等因素，皆會產生推動效果(Push Effect)。

關於吸引效果方面，Slager（2006）指出，銀行業之國際化策略，會綜合考慮地主國的優勢，例如政府法規與政策、配合顧客需求、市場力量與集中度、經濟結構、金融體制、歷史文化與風險分散等區位因素，但並未針對前揭區位變數進行實證研究。而追隨顧客(Follow The Customers)理論認為，當顧客跨國移動時，多國籍銀行會追隨顧客前往當地設立分支機構，俾提供顧客所需的金融服務，以避免銀行與顧客間的長久關係被破壞。Miller(1998)等人曾研究美國銀行業國際化所考慮的區位因素，發現銀行業最注重的區位因素為追隨製造業的客

戶，不同於製造業者則是較重視市場規模、低成本資源（例如土地、人力等）、及相對競爭優勢程度等區位選擇因素。因為銀行的企金客戶往往是銀行最重要的顧客群，也是獲利的主要來源，所以銀行傾向追隨製造業客戶的海外直接投資，而跟著赴海外設立營運據點，以繼續提供企業生產所需的各種生產性及貿易性融資與衍生出來的其他各種業務（例如存款、支付薪資業務、匯款與財富管理業務等等）。Huang, Lee and Tsou(2008)曾研究台灣銀行業的海外擴展，周秀霞(2008)則將顧客從企業延伸至勞工，研究外國銀行到台灣設立營運據點也得到類似的結果。

推動效果的理論包括折衷理論(Eclectic Theory)與比較利益理論(Comparative Advantage)。John H. Dunning(1980)提出的折衷理論結合了推動與吸引效果，認為多國籍企業必須擁有所有權優勢(Ownership Specific Advantage)、區位優勢(Location Specific Advantage)和內部化優勢(Internalization Advantage)，才能與地主國的企業競爭。所有權優勢即廠商獨佔性優勢，指廠商擁有的無形和有形的資產。區位優勢是指每一個國家都有不同的比較優勢，這種優勢表現在供給和需要的特色上。內部化優勢即廠商將獨有的資產內化而產生的優勢。Paolo Di Antonio、Sergio Mariotti and Lucia Piscitello(2002)運用折衷理論研究義大利銀行的海外擴張活動，實證結果顯示：所有權優勢愈大（銀行規模較大或國際經驗較多），銀行愈容易擴張至國外市場；為了維持已存在的客戶關係，銀行傾向於擴張至有母國企業的地主國，以取得內部化優勢；區位優勢方面，如地主國的條件也是吸引外國銀行的因素，規模較大且發展完善的金融市場、穩定的政經環境及風險較低的國家，銀行進行海外投資的涉入程度會較高。

蔡淵禮(2009)運用折衷理論，以全球1000大銀行至40個國家的金融中心城市設立據點資料，探討影響銀行海外擴張的因素。實證結果顯示，在所有權優勢方面，規模越大的銀行對海外擴張的態度越積極；在內部化優勢方面，銀行會選擇來源國貿易往來密切的國家設立據點；在區位優勢方面，市場成長空間、業務機

會及熟悉度等皆是吸引銀行設立據點的考量因素。Fariborz Moshirian(2001)的實證發現雙邊貿易、相對經濟成長、資金成本、匯率及非金融部門的對外直接投資，是影響銀行業對外直接投資的主要決定因素。

至於比較利益理論則著重於母國與地主國間經濟條件的比較，認為銀行會否到國外設立分支機構，受到母國及地主國間相對的金融市場規模、經濟發展、匯率穩定、通貨膨脹等因素的影響。如 Focarelli & Pozzolo(2000) 實證發現，獲利機會較高的國家較容易吸引多國籍銀行前往投資。

第二節 本國銀行拓展海外據點的相關文獻

關於探討本國銀行海外擴張的相關文獻，耿正芳(1990)曾以七項考量標準對我國銀行當時欲設立海外分支機構的12個熱門目標地點進行評估，此七項標準分別為：(1)市場潛力及獲利性，(2)國家風險及未來展望，(3)政治因素，(4)貿易及投資需求，(5)法規限制及互惠條件，(6)是否為金融中心，(7)語言文化與社會適應；此七項標準再依其重要性給予不同的權重配分並加以排序，其結果分數由高至低依序為洛杉磯、紐約、東京、倫敦、新加坡、香港、法蘭克福、蘇黎世、多倫多、阿姆斯特丹、約翰尼斯堡、雪梨。

早期國內省屬七行庫在1991年金融國際化研究小組的綜合研究報告中曾用(1)當地可供設立分支機構的原因(地區的優點要項條例)，(2)當地與我國貿易額，(3)當地華僑人數，(4)投審會核准對外投資筆數、金額等四項參考指標研議適宜設立海外分支機構之城市。

林銘寬(1995)利用分析層級程序法(Analytic Hierarchy Process)對本國銀行選擇海外分支機構據點之各項總體經營環境之構成因素及權重之分配比例加以研究，選定東南亞及香港地區進行實證分析，其研究結論為：本國銀行選擇海外分支機構之五大經營環境因素，按其重要程度依序為：(1)政經情勢，(2)市場條件，(3)金融制度與稅負，(4)金融環境，(5)社會文化及當地人才。而依此實證結果，當時我國銀行赴東南亞及香港地區設立據點的優先順序，依序為香港、新加坡、曼谷、雅加達、馬尼拉、胡志明。

陳安琪(2005)研究我國銀行業進入海外市場的影響因素分別為：(1)銀行本身因素，(2)我國環境因素及(3)地主國環境因素。進入海外市場的目的主要以服務本國客戶及進入利差大的地區為主；地點的選擇則以香港、大陸、美國及越南為主要目標市場。

蔡佳莉(2011)以德菲法評選適合本國銀行評估海外分支機構設立區位之構

面及量化指標，其研究結果顯示：(一)本國銀行在評估海外據點設立國家時，重要性依序為：1.市場條件，2.金融環境，3.經濟，4.政治。(二)本國銀行現階段在評估海外據點設立國家時，指標重要性程度依序為：1.地主國的存放款利差，2.經濟成長動能，3.台商金融服務商機。(三)依模組評估所計算之分數高低，海外設立國家的選擇依序為：中國、越南、馬來西亞、泰國、印度、菲律賓。

隨著近年來兩岸金融往來越發密切，探討台資銀行赴大陸地區發展的文獻也陸續出現。如蕭育仁等(2009)研究台資銀行進入大陸的策略模式，並推薦台資銀行的進入區域。其研究結果為：具成長性的市場是台資銀行佈局的重點，範圍包括較具潛力的新興市場如中部、西部以及環渤海經濟區、東南沿海經濟區的部分地區；此外，另一個推薦區則是仍具成長性的成熟市場，包括長三角地區及環渤海的部分地區。但對於漸漸喪失優勢的珠三角地區，台資銀行若要進入則須謹慎。

林昭蓉(2011)藉由探討外資銀行在大陸的經營概況，以供台資銀行了解進入大陸市場可能面臨的挑戰；並探討台商未來可能的佈局趨勢，以供台資銀行佈點的參考。依其建議，台資銀行進入大陸市場參與競爭，可採用的策略為：支援母國大企業、重視區位優勢及遵循追隨客戶理論；建議佈點的地方最好能有中國大陸各層次的金融中心，如上海、北京、深圳、天津、廣州、杭州、寧波、南京、青島、成都、重慶、西安、武漢、鄭州、大連等，以及依富比士雜誌對中國大陸縣級城市排名其名次在前的縣級城市，如昆山、常熟、張家港、江陰、吳江、太倉、義烏、餘姚、宜興、慈溪、海寧等。

林慧雯、陳逸潔(2011)探討中國大陸經濟中心城市之金融競爭力，分析比較大陸29個金融中心的綜合競爭力、產業及金融機構聚集特性、區域及城市金融發展目標、區域金融發展佈局，以提供台資銀行進入大陸市場的區位及城市選擇之參考。其研究結果為：

(一) 區位選擇方面

1.以台商分佈較多的沿海商業中心城市為首選，可考慮向內陸發展。

2.密切注意大陸總體及區域經濟、金融動態，做為設立據點時的參考。

3.政策優惠地區優先佈局。

(二) 區域金融中心城市選擇方面

1.重要發展城市:上海、深圳、廣州、杭州、南京、蘇州、寧波、廈門、福州、無錫、溫州。

2.成長潛力城市: 北京、天津、大連、成都、武漢、瀋陽、重慶、濟南、青島。

3.尚待觀察城市:西安、長沙、鄭州、昆明、合肥、南昌、長春、哈爾濱、石家莊。

4.其他城市：東莞、珠海、煙台、佛山。

第三節 台商在大陸融資問題之相關文獻

自從政府開放對大陸投資以來，大陸已成為我國對外投資的第一大國。據統計，在大陸的台商已超過四萬家。然台資銀行因兩岸特殊的政治關係，西進的腳步始終趕不上台商的需求。根據全國工業總會2008年所做之調查顯示，大陸台商最希望兩岸政府提供的協助為「提供台商資金融通」，顯示台商在資金取得方面仍存在問題。蔡輝端(2001)從台商在大陸投資基本情況及台商的發展階段、兩岸政府對台商投資大陸的政策、大陸經濟發展的現實狀況等角度，分析探討台商對大陸金融市場的需求及大陸金融市場的供給狀況，並建議政府儘速核准台灣銀行業赴大陸設立分行或辦事處，對台商提供融資，只要風險控管得宜，銀行對大陸台商融資與對台灣企業授信並無太大差異，無須過度擔心。

劉小璐(2006)的研究指出，中小企業台商常用的融資方式為台灣OBU融資、香港金融機構融資、中國外資銀行融資、中國中資銀行融資等，或因受限於外債額度不得大於投注差¹的限制，而中資銀行除知名台灣大企業外，對於一般中小企業的經營歷史與公司品質了解不深。基於徵信困難，影響承作融資意願。張崇楷(2008)亦指出，台商在大陸的融資管道因受制於制度差異性與規範的不同，除較大型的企業財團外，一般中小企業較難取得資金，管道多為以抵押方式向陸資銀行融資或經外商銀行協助取得資金。

陳逸潔與林慧雯(2010)曾對大陸台商進行問卷調查與深度訪談，其結果顯示：1.中小型台商受限於營運規模不夠龐大及財務績效不夠透明等因素，導致相較於大型台商遭遇較高之融資困難。且陸資銀行與企業往來時，規定企業須於每年到期時先行還清款項，爾後銀行始撥付次年度的貸款金額，造成台商資金調度困難。2.大陸台商對於兩岸銀行業務開放抱持著樂觀態度，根據迴歸分析，融資困難度愈高且資本額愈小的台商，對台資銀行的偏好程度愈高。而中小型台商因

¹ 為投資總額與註冊資本額之差異。

本身條件較差，與銀行往來時較無法在融資條件上議價，若著眼於雙方較高之熟悉度，未來傾向與台資銀行大陸子(分)行往來，因而相當期盼台資銀行儘速赴大陸提供服務。大型台商在選擇往來銀行時，最重視的是銀行能否提供更具吸引力的融資條件，所以較青睞與陸資或外資銀行往來，且因其營運規模夠大、財務及營運狀況透明，知名度也高，也是陸資或外資銀行競相爭取往來的客戶。3.台資銀行赴大陸營運的主要目的為就近服務台商，其中68%的台資銀行鎖定中小型台商為目標客戶。4. 64%的台資銀行赴大陸營運之目標區域選擇，無論短期或長期皆以長三角地區為主。

第三章 大陸台商及台資銀行的發展現況

第一節 大陸台商發展過程之回顧與現況

1978年起，大陸實施經濟改革開放。在很短時間內，大陸就成為世界主要外資投資地區之一。而兩岸之經貿也隨之高度成長，我國對大陸的經貿政策於1985年開放貿易合法化，1991年開放台商對中國大陸間接投資。大陸除了有豐富的資源、低廉的勞動力外，對台商也提供了許多投資優惠獎勵辦法。例如，發佈「鼓勵台灣同胞投資規定」二十二條、承認台商在沿海地區的土地開發經營權，以及公司股票、債券、不動產之購買權等等重大優惠措施吸引台商至大陸投資。相較東南亞之泰國、越南、菲律賓等國，大陸更少了語言及文化的障礙，因此台商對大陸間接投資自1991年開始便快速增加，並呈現高度集中情形。依據經濟部投資審議委員會資料，累計至2011年12月底止，我國經濟部核准國內廠商對大陸投資案件計39,572件，累計金額達1,116.97億美元，佔我國對外投資比重62.78%，另根據陸委會統計資料顯示，2011年1-12月份我對中國大陸貿易總額為1,347.10億美元，較上(2010)年同期貿易總額1,207.84億美元成長11.53%，占我同期對外貿易總額22.84%，其中出口額為911.05億美元，較上年同期成長7.39%，占我出口總額29.55%，進口額為436.05億美元，較上年同期成長21.28%，占我進口總額15.49%，貿易順差達475億美元。大陸已成為我國對外投資的第一大國家(詳見表3-1-1)及最大出口國、第二大進口國(詳見表3-1-2)及貿易順差最大來源地。此外，依據經濟部首度舉辦「99年外銷訂單海外生產實況調查」結果顯示，在海外生產的廠商中，有高達86.9%是在大陸及香港生產。

一、台商大陸投資金額及件數分析

依經濟部投審會統計，台商在大陸投資件數，自 1991 年起至 2011 年底止計有 39,572 件，投資金額已達 1,116.97 億美元。(詳見表 3-1-3，圖 3-1-1)

早期台灣雖然管制廠商對大陸的投資，但上有政策下有對策，許多廠商爲了生存和發展，私自投資大陸。政府無計可施，以既往不咎的方式，多次開放補登記，致有補辦的情形發生。

由圖3-1-1可約略看出，1991至1993年間，台商赴大陸投資之件數甚多，但平均每件投資金額不大，故推估應屬中小型企業以螞蟻雄兵方式，投石問路到大陸建立基地。之後，因為我國政府政策緣故，不論是件數或金額均無爆發式的成長，直至2002年以後政策調整，台灣更加放寬投資金額，減少禁止類項目，並且開放金融保險業前往大陸設辦事處，帶動另一波積極投資如火如荼展開，投資金額逐年攀高，但投資件數並未增加反而衰減，可推估應屬國內大型企業也積極投入對岸市場。近年來大陸經濟持續快速增長，全球景氣逐漸回溫帶動市場需求持續增加，中國大陸逐漸發揮世界市場暨工廠之角色。隨著2010年兩岸經濟合作架構協定(ECFA)的簽署及大陸“十二五規畫綱要”建議草案的出爐，將可望促成新一波台商對大陸的投資熱。

表 3-1-1 我國對外投資統計—國家（地區）別

單位：百萬美元，%

	1991-2010 年			2011 年 1-12 月			累計		
	件數	金額	比重	件數	金額	比重	件數	金額	比重
中國大陸	38,685	97,320.92	60.89	887	14,376.62	79.55	39,572	111,697.54	62.78
英屬中美洲	2,002	22,826.15	14.28	48	800.46	4.43	2,050	23,626.61	13.28
美國	4,738	10,979.74	6.87	44	730.07	4.04	4,782	11,709.81	6.58
新加坡	428	5,438.53	3.40	12	448.59	2.48	440	5,887.12	3.31
香港	1,069	3,495.99	2.19	63	254.35	1.41	1,132	3,750.34	2.11
越南	406	3,014.58	1.89	17	457.74	2.53	423	3,472.32	1.95
泰國	286	1,736.90	1.09	3	11.66	0.06	289	1,748.56	0.98
日本	492	1,316.50	0.82	21	252.35	1.40	513	1,568.85	0.88
巴拿馬	64	1,270.70	0.79	4	121.81	0.67	68	1,392.51	0.78
菲律賓	129	537.27	0.34	0	69.17	0.38	129	606.44	0.34
南韓	143	499.01	0.31	7	28.00	0.15	150	527.01	0.30
德國	141	167.09	0.10	3	3.51	0.02	144	170.60	0.10
其他地區	2,078	11,238.07	7.03	84	519.11	2.87	2,162	11,757.17	6.61
合計	50,661	159,841.44	100.00	1,193	18,073.45	100.00	51,854	177,914.89	100.00

資料來源：經濟部投資審議委員會

表 3-1-2 台灣與主要國家（地區）貿易金額統計

單位：億美元，%

期 間	2008年			2009年			2010年			2011年1-12月		
國 家	出口	進口	貿易總額	出口	進口	貿易總額	出口	進口	貿易總額	出口	進口	貿易總額
	成長率	成長率	成長率	成長率	成長率	成長率	成長率	成長率	成長率	成長率	成長率	成長率
中國 大陸	739.78	313.91	1,053.69	620.91	244.23	865.14	848.32	359.52	1,207.85	911.05	436.05	1,347.11
	-0.36	12.14	3.07	-16.07	-22.2	-17.89	36.63	46.72	39.48	7.39	21.29	11.53
東協6 國	383.88	255.82	639.69	301.47	197.61	499.08	413.57	287.83	701.4	507.38	326.36	833.74
	7.28	7.97	7.55	-21.47	-22.75	-21.98	37.19	45.65	40.54	22.68	13.39	18.87
日 本	175.56	465.08	640.64	145.02	362.2	507.22	180.24	519.3	699.54	182.28	522	704.28
	10.22	1.28	3.58	-17.36	-22.1	-20.8	24.28	43.37	37.92	1.23	0.54	0.72
美 國	307.91	263.27	571.18	235.53	181.54	417.07	314.69	253.73	568.42	363.64	257.59	621.23
	-4	-0.67	-2.49	-23.5	-31.03	-26.97	33.61	39.77	36.29	15.57	1.5	9.28
歐盟 27國	280.56	196.31	476.88	213.19	156.87	370.05	272.99	213.32	486.31	285.62	239.97	525.58
	3.88	-1.53	1.58	-24.02	-20.09	-22.4	28.05	35.99	31.42	4.63	12.49	8.08
香 港	326.9	14.93	341.83	294.45	11.23	305.68	378.07	16.28	394.35	400.84	16.75	417.6
	-13.92	-18.14	-14.11	-18.89	-21.94	-10.57	28.39	45	29.01	6.02	2.94	5.9
南韓	87.06	131.68	218.74	73.03	105.07	178.09	106.82	160.59	267.41	123.78	178.6	302.39
	11.7	-13.03	-4.63	-16.12	-20.22	-18.59	46.28	52.84	50.15	15.88	11.22	13.08
新加坡	116.76	48.25	165.01	86.14	48.09	134.23	120.96	76.44	197.4	168.8	79.53	248.33
	11.2	0.97	8	-26.21	-0.33	-18.65	40.43	58.94	47.06	39.54	4.15	25.85
德國	57.3	74.74	132.04	46.96	56.73	103.69	65.12	82.64	147.75	68.69	94.28	162.97
	10.74	5.79	7.88	-18.04	-24.1	-21.47	38.67	45.67	42.5	5.49	14.08	10.29
馬來西 亞	55.14	67.63	122.76	40.6	45.53	86.13	59.49	77.2	136.69	68.92	86.02	154.93
	2.35	9.71	6.28	-26.35	-30.72	-28.76	46.52	69.56	58.7	15.87	11.78	13.56
荷蘭	45.66	23.54	69.19	42.29	18.63	60.92	52.62	32.04	84.65	45.79	29.36	75.15
	3.49	-15.14	-3.71	-7.36	-20.84	-11.95	24.4	71.99	38.95	-12.97	-8.25	-11.18
英國	36.3	19.18	55.48	29.8	12.3	42.1	36.21	16.73	52.94	46.2	19.32	65.51
	0.35	-0.13	0.18	-17.89	-35.84	-24.1	21.51	35.99	25.75	27.57	15.46	23.74

資料來源：陸委會兩岸經濟統計月報

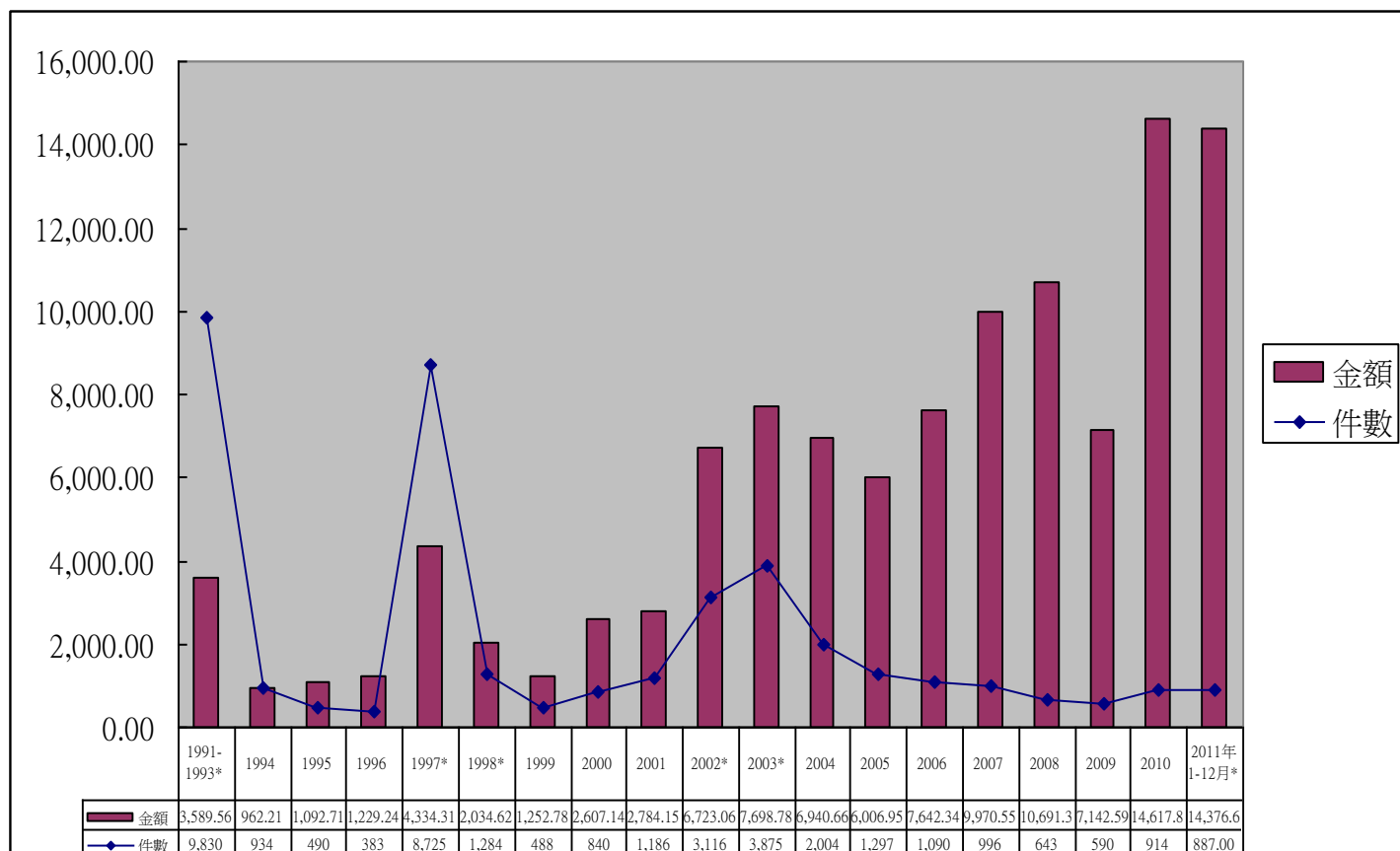
表 3-1-3 台商對中國大陸投資金額統計

單位：百萬美元，%

期間	件數	金額	平均 每件金額
1991-1993*	9,830	3,589.56	0.37
1994	934	962.21	1.03
1995	490	1,092.71	2.23
1996	383	1,229.24	3.21
1997*	8,725	4,334.31	0.50
1998*	1,284	2,034.62	1.58
1999	488	1,252.78	2.57
2000	840	2,607.14	3.10
2001	1,186	2,784.15	2.35
2002*	3,116	6,723.06	2.16
2003*	3,875	7,698.78	1.99
2004	2,004	6,940.66	3.46
2005	1,297	6,006.95	4.63
2006	1,090	7,642.34	7.01
2007	996	9,970.55	10.01
2008	643	10,691.39	16.63
2009	590	7,142.59	12.11
2010	914	14,617.87	15.99
累計至2010年12月止	38,685*	97,320.92*	2.52
2011 年 1-12 月*	887	14,376.62	16.21
較上年同期增減比例(%)	11.00	7.12	—
累計至 2011 年 12 月止	39,572*	111,697.55*	2.82

註： * 為含補辦。

資料來源：經濟部投資審議委員會



資料來源：經濟部投資審議委員會

圖 3-1-1 台商對中國大陸投資統計

二、主要投資產業分析

台商早期到大陸投資，主要以加工貿易型態為主，如勞力密集的傳統產業，包括金屬產品製造業、塑膠製造業等。也就是說，大陸台商從臺灣進口上游原料及零組件，在大陸加工組裝後，再出口至美國等主要消費市場。近年來，台商在大陸的投資逐漸由勞力密集產業轉變為大企業系統投資，同時對高科技的投資也逐漸增多。目前台商在大陸之主要投資產業為：電子零組件製造業及電腦、電子及光學產品產業，位居投資產業前二名，佔對大陸投資總金額比重34.1%(詳見表3-1-4，圖3-1-2)

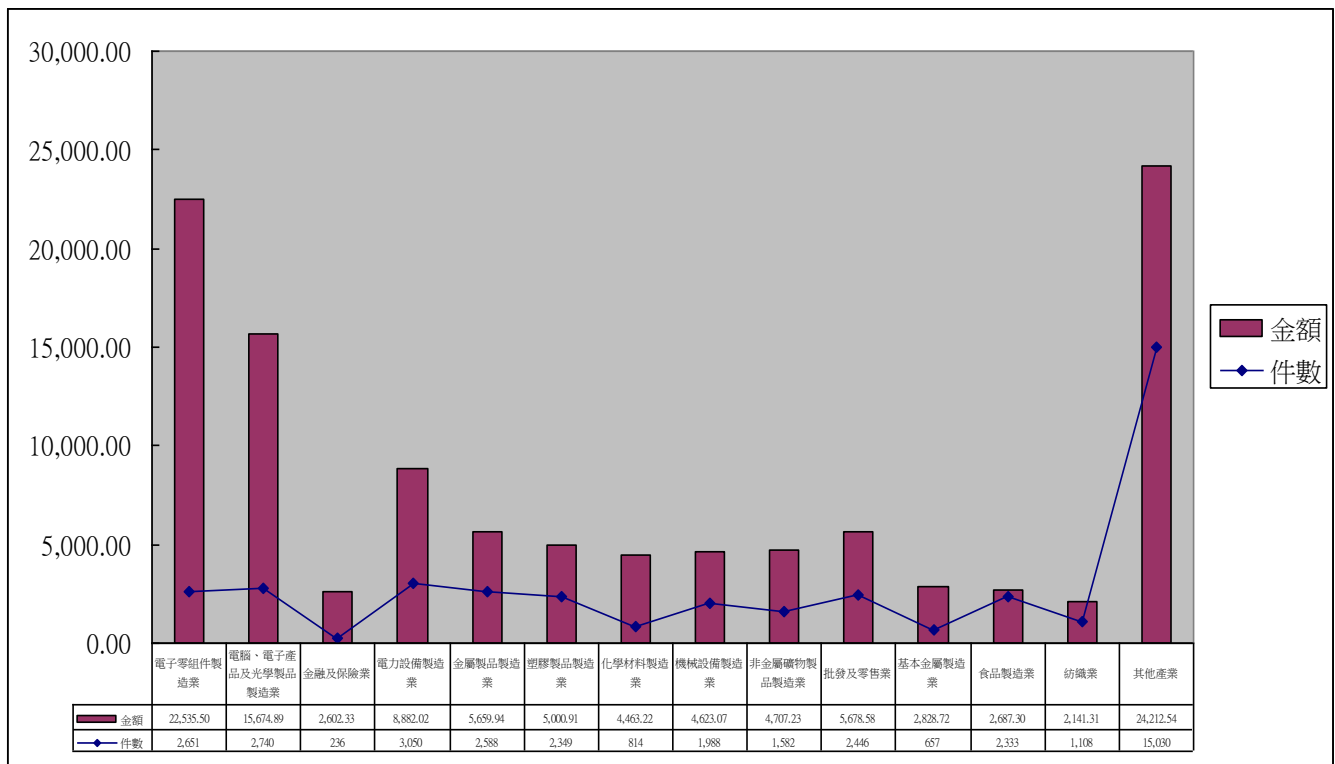
台商在大陸從投資初期之勞力密集型傳統產業，如製鞋業、紡織業、塑膠製造業，漸漸轉變成以高科技的電子業及電子零組件製造業為主流，顯見本來屬於國內強項之高科技產業，亦因為對岸廣大內需市場及「國際分工，全球佈局」之策略性考量，而將生產線積極移往對岸。近年來服務業（含批發零售業）亦加快腳步，造成國內各行業對大陸之投資，有越來越深廣之趨勢。

表 3-1-4 我國核准台商對中國大陸投資(主要產業)

單位：百萬美元，%

產業	1991-2010年			2011年1-12月			累計		
	件數	金額	比重	件數	金額	比重	件數	金額	比重
電子零組件製造業	2,502	19,068.30	19.59	149	3,467.20	24.12	2,651	22,535.50	20.18
電腦、電子產品及光學製品製造業	2,687	14,124.34	14.51	53	1,550.55	10.79	2,740	15,674.89	14.03
金融及保險業	209	1,365.12	1.40	27	1,237.21	8.61	236	2,602.33	2.33
電力設備製造業	3,002	8,237.77	8.46	48	644.25	4.48	3,050	8,882.02	7.95
金屬製品製造業	2,558	5,262.94	5.41	30	396.99	2.76	2,588	5,659.94	5.07
塑膠製品製造業	2,323	4,625.98	4.75	26	374.93	2.61	2,349	5,000.91	4.48
化學材料製造業	787	3,630.54	3.73	27	832.68	5.79	814	4,463.22	4.00
機械設備製造業	1,954	4,088.74	4.20	34	534.32	3.72	1,988	4,623.07	4.14
非金屬礦物製品製造業	1,553	4,152.05	4.27	29	555.18	3.86	1,582	4,707.23	4.21
批發及零售業	2,297	4,445.86	4.57	149	1,232.72	8.57	2,446	5,678.58	5.08
基本金屬製造業	627	2,534.84	2.60	30	293.87	2.04	657	2,828.72	2.53
食品製造業	2,316	2,484.36	2.55	17	202.93	1.41	2,333	2,687.30	2.41
紡織業	1,098	2,057.13	2.11	10	84.18	0.59	1,108	2,141.31	1.92
其他產業	14,772	21,243	21.83	258	2,969.62	20.66	15,030	24,212.54	21.68
合計	38,685	97,320.92	100.00	607	14,376.62	100.00	39,572	111,697.54	100.00

資料來源：經濟部投資審議委員會



資料來源：經濟部投資審議委員會

圖 3-1-2 我國核准台商對中國大陸投資（主要產業）

三、投資區域分析

早期到大陸投資的台商，主要分佈在廣東等沿海一帶（珠江三角洲），幾乎占了半壁江山。到了 90 年代後期，台商明顯地向以上海為中心的長江三角洲地區延伸。而後慢慢再延伸到京津冀為主的環渤海經濟圈和福建沿海經濟帶等。珠江三角洲地區的台商以深圳、東莞等地紡織業為代表的勞力密集型產業居多，東莞台商投資的電子產業也多以鍵盤、滑鼠等低技術含量、低附加價值之中低端產品為主；長江三角洲地區的台商期投資產業，主要以電子、機電、資訊等技術密集型中高端產品及相關配套產業為主；而台商在環渤海經濟圈的投資方面，在山

東，傾向於投資農業及包括石化、電子、輕紡在內的製造業，北京吸引最多服務業(如金融業)；而天津則吸引技術層次較高的台資企業。台商在福建沿海經濟帶的投資，也從初期的勞力密集型產業發展向精密儀器等資金、技術密集型產業。

目前台商對大陸投資的地區，以江蘇省、廣東省及上海為前三名(詳見表3-1-5、圖3-1-3、圖3-1-4)，但近年來，受中國大陸政策及投資環境變化的影響，過去台商偏愛長三角地區和珠三角地區的局面已然改變。造成改變最大的原因是生產成本的提高，包括沿海地區陸續出現地荒(土地價格飆升)、電荒(限電)、水荒(限水)、油荒、工荒(勞動力供給減少)、基本工資水準調升等，在這些不利因素衝擊之下，台商不得不尋找新的招商地區遷徙。而在此背景之下，中西部地區如重慶、成都、西安構成的西三角經濟區，東北部地區的京津冀都市圈及遼東半島、山東半島和福建海西經濟區等地區，都有可能成為新的投資熱點。

這些地區各有各的優勢和強項，各有不同的吸引外資之處。遼東半島和山東半島的石油、煤炭等自然資源豐富，交通、電力等基礎設施完善，與南方的省份相比，兩地的勞動力綜合成本要比南方省份低20%-30%。而京津冀地區則是中國經濟、科技、文化最為發達的地區之一，其經濟總量和發展潛力同樣不可低估。而大陸政府關於西部大開發的政策及中部崛起的發展態勢，以及廣大中西部地區所具備豐富的自然資源與廉價的土地、勞動力等優勢，對台商亦形成新的吸引力；而海西經濟區則再度納入十二五規劃中，同時，大陸國務院也針對海西經濟區的發展方向佈局、各區任務分工，以及兩岸合作交流推出具體措施。這些因素使台灣產業逐步由東南沿海地區向全國滲透，將形成點、線、面交織的全方位的投資格局。

由表3-1-5可看出，目前台商在大陸的投資總金額當中，位於長江三角洲地區(上海、江蘇、浙江這三個省市)的投資占台商在大陸投資總額的54.99%，位於珠三角(廣東省)地區的投資則占台商在大陸投資的21.71%，這四個省市合計占了台商在大陸投資總額的76.7%。惟近年來在其他地區，例如四川省、重慶

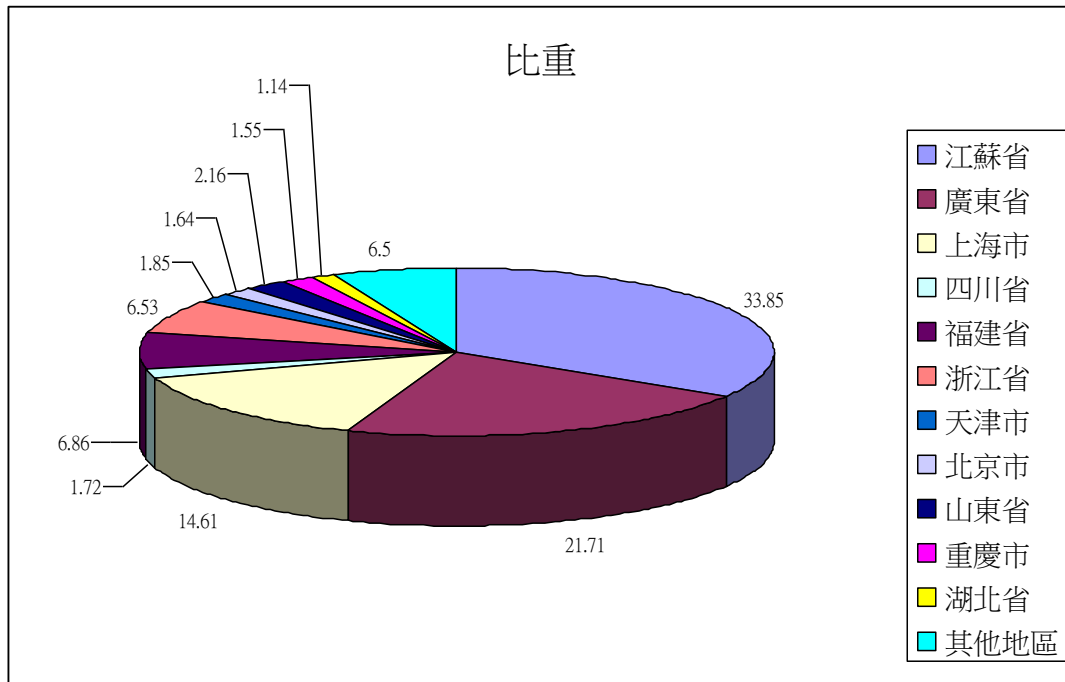
市，台商的投資比重已有快速增加的趨勢。

表 3-1-5 核准台商對中國大陸投資統計—地區別

單位：百萬美元，%

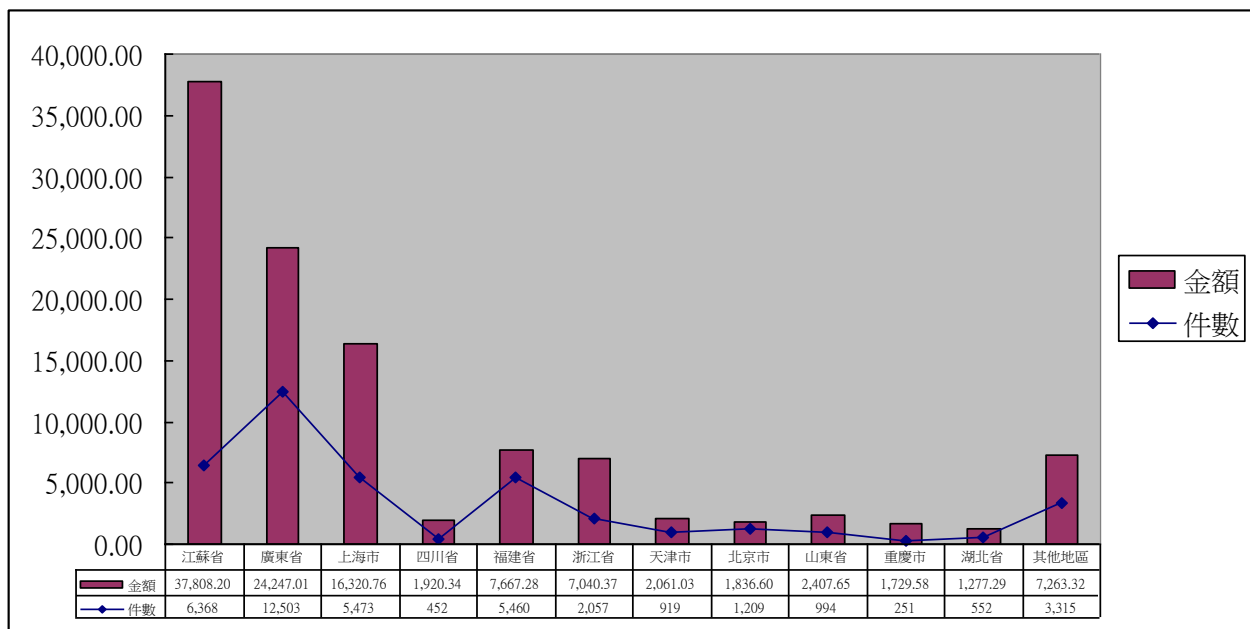
期間	1991-2010 年			2011 年 1-12 月			累計		
地區	件數	金額	比重	件數	金額	比重	件數	金額	比重
江蘇省	6,164	33,382.31	34.30	204	4,425.89	30.79	6,368	37,808.20	33.85
廣東省	12,316	22,041.95	22.65	187	2,205.07	15.34	12,503	24,247.01	21.71
上海市	5,365	14,144.91	14.53	108	2,175.86	15.13	5,473	16,320.76	14.61
四川省	408	993.33	1.02	44	927.01	6.45	452	1,920.34	1.72
福建省	5,383	6,743.87	6.93	77	923.41	6.42	5,460	7,667.28	6.86
浙江省	2,024	6,434.01	6.61	33	606.36	5.82	2,057	7,040.37	6.53
天津市	910	1,849.16	1.90	9	211.87	1.47	919	2,061.03	1.85
北京市	1,181	1,682.45	1.73	28	154.16	1.07	1,209	1,836.60	1.64
山東省	969	1,936.93	1.99	25	470.72	3.27	994	2,407.65	2.16
重慶市	209	1,281.40	1.32	42	448.18	3.12	251	1,729.58	1.55
湖北省	538	1,087.48	1.12	14	189.82	1.32	552	1,277.29	1.14
其他	3,218	5,743.12	5.90	97	1,520.20	10.57	3,315	7,263.32	6.50
合計	38,685	97,320.92	100.00	887	14,376.62	100.00	39,572	111,697.54	100.00

資料來源：我國經濟部投資審議委員會



資料來源：我國經濟部投資審議委員會，本研究整理

圖 3-1-3 台商對中國大陸投資統計—地區別



資料來源：我國經濟部投資審議委員會，本研究整理

圖 3-1-4 台商對中國大陸投資統計—地區別

四、台商投資熱點之趨勢轉變

過去十年來，台商投資熱點一路從珠三角移往長三角、環渤海等區域，2011年西三角²在大陸政府的政策強力扶植下，首度脫穎而出，取代長三角，成為台商投資新熱點。

台灣區電子電機工業同業公會(簡稱電電公會；TEEMA)自 2000 年起，以「城市競爭力」、「投資環境力」、「投資風險度」以及「台商推薦度」這「二力二度」進行以台商為對象的綜合問卷調查，評估出大陸的「城市綜合實力排行」，希望藉由分析台商在中國大陸的投資環境與風險，提供台資企業布局大陸的參考。另自 2010 年起，電電公會特別增設了區域經濟力的評估，針對大陸十大經濟區的區域政策力、區域環境力、區域整合度及區域永續度，進行評比，並整合為區域發展力，以便提供台商企業規劃投資策略的方向。

依其公布的「2011 年中國大陸地區投資環境與風險調查《TEEMA 調查報告》」顯示(表 3-1-6、表 3-1-7)，在區域發展力排名中，長三角仍穩坐首位。不過，若以與城市綜合實力所歸納出的區域經濟排行，長三角則略遜以重慶、成都及西安形成的西三角經濟區，西三角已超越長三角成為區域綜合實力的榜首。主因是西三角經濟區中的重慶與成都，都是中國大陸經濟成長最快速的城市。此外，中國大陸政府在「十二五」規劃中，將西部大開發作為區域發展策略中首要之任務，透過西三角地區成都、重慶以及西安來帶動西部經濟增長，未來消費力也可望直追一線城市，有機會成為下一個中國大陸經濟發展的中心。負責電電公會這項調查計畫的主持人台灣中原大學企管系教授呂鴻德表示，西三角當中的重慶和成都，在 2010 年的 GDP 成長率都高達 15% 以上，其中重慶在城市排行榜裡面，從 2009 年的第 42 名，到 2010 年的第 6 名，成長速度堪稱「超快」。此外西安也不遑多讓，從過去平均在 70 名以後的位置，躍升到現在的前 20 名，更成

² 西三角經濟區係由蘭西經濟區、成渝經濟區及關中經濟區所構成。主要的範圍包括重慶、四川、陝西、甘肅、青海等五個省市的城市和地區。

為大陸在“十二五”計劃中的主要重點開發區域，因此可以預期，未來「西三角」將會是新崛起的焦點。

表 3-1- 6 大陸十大經濟區域排名

依城市綜合實力排名		依區域發展力排名	
排 名	經 濟 區 域	排 名	經 濟 區 域
1	西三角	1	長三角
2	長三角	2	西三角
3	黃三角	3	環渤海
4	環渤海	4	海西經濟帶
5	海西經濟帶	5	黃三角
6	西部地區	6	珠三角
7	中部地區	7	泛北部灣
8	珠三角	8	中部地區
9	東北地區	9	西部地區
10	泛北部灣	10	東北地區

資料來源：電電公會

表 3-1-7 依兩度兩力評估構面城市評價排名

排 名	城 市 競 爭 力	投 資 環 境 力	投 資 風 險 度	台 商 推 薦 度	城 市 綜 合 競 爭 力
1	上海市	蘇州昆山	蘇州昆山	蘇州昆山	蘇州昆山
2	北京市	蘇州市區	蘇州工業區	重慶市	蘇州工業區
3	天津市	蘇州工業區	南京江寧	蘇州工業區	蘇州市區
4	廣州	南京江寧	無錫江陰	蘇州市區	南京江寧
5	蘇州	天津濱海	天津濱海	南京江寧	天津濱海
6	杭州	重慶市	蘇州市區	成都	重慶市
7	重慶市	成都	青島	天津濱海	無錫江陰
8	成都	青島	連雲港	揚州	青島
9	武漢	無錫江陰	揚州	上海閔行	成都
10	深圳	南京市區	寧波市區	鹽城	上海閔行

資料來源：電電公會

第二節 台資銀行在大陸發展之回顧與現況

一、台資銀行赴大陸發展歷程之回顧

為了因應大陸成為台灣主要投資地區及最大貿易對手這個潮流趨勢，財政部遂於2000年8月開始對「開放銀行赴大陸設立辦事處的可行性」進行研究，在與中央銀行及陸委會等單位做通盤的研商後，確立朝開放的方向規劃，並於2001年6月26日正式開放本國銀行赴大陸地區設立代表人辦事處。在政府宣布「積極開放，有效管理」的政策取代「戒急用忍」的政策之下，國內有七家銀行，分別為：彰化銀行、華南銀行、第一銀行、合作金庫、臺灣土地銀行、中國信託商業銀行、及世華銀行，陸續自2002年4月起至2003年4月間在大陸設立代表人辦事處，惟此後台資銀行西進即陷入空窗期，直至2009年9月中國銀監會才再核准兆豐銀設立蘇州代表人辦事處。

而國內銀行另覓其他管道西進的則有富邦銀行。2008年4月3日，金管會通過「富邦金融控股股份有限公司」申請由其海外子公司富邦銀行(香港)轉投資中國廈門商銀19.99%，並取得三席董事³，成為首家擁有完整兩岸三地據點佈局的台資金融機構。此外，台新銀行、台灣銀行、台灣中小企銀及玉山銀行等對大陸市場都深感興趣，並皆於2010年底前獲准在大陸地區成立代表人辦事處。

二、台資銀行在大陸發展現況

2009年11月16日兩岸簽署金融機構監理備忘錄 Memorandum of Understanding (簡稱MOU)⁴，並於2010年1月16日生效，為兩岸金融交流開啟了新的里程碑。金融MOU簽定以後，台資銀行業即可依據中國大陸加入世界貿易組織(WTO)的入會承諾條件進入大陸市場，先前台資銀行在大陸設立的辦事

³ 台灣富邦銀行在兼併香港港基銀行成立富邦銀行(香港)之後，以CEPA的優惠方式間接佈局大陸市場。

⁴ 兩岸金融MOU的內容，都依循國際慣例處理，主要內容包括：資訊交換、資訊保密、金融檢查、持續聯繫及國際金融海嘯發生後各國關心的危機處置。

處可升格為分行，正式承做業務。而兩岸金融主管機關隨之陸續修改相關法規，訂定相互設點之條件與規範。緊接著在 2010 年 6 月 29 日第五次江陳會談由兩岸兩會簽署兩岸經濟合作架構協議(簡稱 ECFA)，正式為台資銀行開啟登陸的大門。2010 年 9 月 15 日中國銀監會首批核准台資銀行的合作金庫銀行、第一商業銀行、彰化銀行及台灣土地銀行可在大陸地區設立分行。同年 12 月 17 日大陸銀監會核准第一銀行上海分行、土地銀行上海分行、合作金庫銀行蘇州分行、彰化銀行昆山分行及國泰世華銀行上海分行開業。依據金管會銀行局的資料，截至 2012 年 9 月底台資銀行已在大陸地區設立分行並開始營業者有 9 家分行(合作金庫銀行蘇州分行、土地銀行上海分行、第一銀行上海分行、彰化銀行昆山分行、國泰世華銀行上海分行、華南銀行深圳分行、兆豐銀行蘇州分行、台灣銀行上海分行、玉山銀行東莞分行，富邦銀行(香港)參股廈門商銀不計入)、6 家代表人辦事處(合作金庫銀行北京代表處、台北富邦銀行蘇州代表處、臺灣企銀上海代表處、永豐銀行南京代表處、中國信託商銀北京代表處，富邦銀行(香港)東莞代表處不計入)、1 家其他分支機構(遠東國民銀行北京辦事處)，詳見表 3-2-1。

至於營運績效方面，首波登陸的台資銀行其第一年獲利皆繳出亮麗的成績單。其中獲利最高的是國泰世華銀行上海分行，2011 年度稅前盈餘約為 279 萬美元，公股行庫獲利狀況則以合庫蘇州分行掛帥，稅前盈餘約為 220 萬美元，詳表 3-2-2。

表 3-2-1 台資銀行在大陸佈局一覽表

銀行名稱	據點	狀況	設立時間	備註
彰化銀行	昆山	分行	2010.12.28	2002.04.08 成立辦事處，2010 升格為分行。
彰化銀行	花橋	昆山分行支行		2011.12.29 經金管會核准設立。
國泰世華銀行	上海	分行	2010.12.23	2002.05.15 成立辦事處，2010 升格為分行。
國泰世華銀行	閔行	上海分行支行		2012.01.05 經金管會核准設立。
合作金庫	北京	代表處	2002.11.07	
合作金庫	蘇州	分行	2010.12.29	
合作金庫	天津	分行		2012.02.09 經金管會核准設立。
合作金庫	高新	蘇州分行支行		2012.02.09 經金管會核准設立。
華南銀行	深圳	分行	2011.01.20	2002.11.27 成立辦事處，2010 升格為分行。
中國信託	北京	代表處	2003.03.03	
中國信託	上海	分行	2012.04.11	2011.11.10 獲大陸銀監會核准設立。
第一銀行	上海	分行	2010.12.23	2003.3.27 成立辦事處，2010 升格為分行。
第一銀行	成都	分行		2011.10.13 經金管會核准設立。
土地銀行	上海	分行	2010.12.29	2003.4.9 成立辦事處，2010 升格為分行。
土地銀行	天津	分行		2012.2.2 經金管會核准設立。
兆豐銀行	蘇州	分行	2012.6.21	2009.10.28 成立辦事處，2012 升格為分行。
臺灣銀行	上海	分行	2012.7.10	
玉山銀行	東莞	分行	2012.9.3	
台灣企銀	上海	代表處	2010.11.12	經金管會核准設立。
永豐銀行	南京	代表處	2011.09.14	
台灣工業銀行	天津	代表處	2012.04.17	2011.10.25 獲大陸銀監會核准設立代表人辦事處。

資料來源:整理自金管會網站及各大報

表 3-2-2 台資銀行 2011 年度大陸地區盈餘概況

銀 行 別	盈 餘 (萬美元)	營 運 資 金 (億 元 人 民 幣)
第一銀行上海分行	160	3
土地銀行上海分行	115	4
合作金庫銀行蘇州分行	220	10
國泰世華銀行上海分行	279	4
彰化銀行昆山分行	158	5
華南銀行深圳分行	161	3

資料來源:整理自各大報

三、ECFA 中關於大陸對台資銀行業的開放承諾

2010 年 6 月 29 日第五次江陳會談由兩岸兩會於重慶簽署兩岸經濟合作架構協議(簡稱 ECFA)⁵，雙方同意對早期收穫計劃應於協議生效後盡速實施。金融服務業已列入 ECFA 的早期收穫計畫，對銀行業、證券期貨業、保險業均有取得比其他外國金融業者更為有利的條件。本研究僅摘錄對銀行業的部分：

大陸方面在銀行業部分共有六項承諾，包括：

- (1)台資銀行在大陸地區設立代表人辦事處滿 1 年，可申請設立分行(非獨資銀行下屬分行)、子銀行。
- (2)台資銀行的分行、子銀行設立滿 2 年且提出申請前 1 年獲利，可申請經營人民幣業務。
- (3)台資銀行在大陸地區只要設立滿 1 年且提出申請前 1 年有獲利，就可先申請辦理大陸台資企業⁶人民幣業務。

⁵ ECFA 是兩岸之間進行經濟合作活動的架構協議，所謂「架構協議」是指正式協議的綱要，包括架構及目標。基於實際需要的考量，雙方先簽署綱要式的「架構協議」，並針對關鍵產業，先進行互免關稅及開放市場優惠條件的協商，協商完成者即先執行，這部分就稱為「早期收穫計畫 (Early Harvest Programme)」。

⁶、此處“台資企業”的定義係以大陸工商局的批准文件為準。

(4)主管部門審查台資銀行在大陸分行獲利的條件，是以個別銀行在大陸地區所有分行的損益合併來看(整體考核)。

(5)台資銀行的分行、子銀行可針對小型企業設立提供金融服務的專營部門。

(6)台資銀行申請在大陸中西部、東北部設立分行，大陸方面在資格條件及經營業務，將給予便利(即綠色通道⁷)。

目前外國銀行進入大陸市場從設立代表人辦事處，到申請經營人民幣業務，至少要5年(包括辦事處2年，分行3年)。依據大陸方面的承諾，台資銀行從設立代表人辦事處到經營人民幣業務，只需要2年至3年，所以對銀行業的業務發展以及解決大陸台商融資困難幫助很大。符合登陸設分行的14家台資銀行，則包括台銀、土銀、合庫、兆豐、一銀、玉山、中信銀、國泰世華、華銀、彰銀、台北富邦、永豐、台企銀及台灣工銀等。

銀行業早期收穫計畫中有「綠色通道」，是指在大陸方面將在申請設立分行及申請經營業務方面，給予較其他外資銀行更為優惠或便利的條件。例如：我國銀行如同時申請在沿海地區及中西部(或東北部)地區設立分行，大陸方面會優先考慮；我國銀行申請在中西部(或東北部)設立分行時，大陸方面的審核時間可以縮短；或者我國銀行與其他外銀同時提出在中西部(或東北部)申設分行時，我國銀行可以先獲得許可。

第三節 台資銀行赴大陸地區設立分支機構相關法令規範

一、國內之法令規範

依據「臺灣地區與大陸地區人民關係條例」第36條第2項明定臺灣地區金融保險證券期貨機構在大陸地區設立分支機構(包括代表人辦事處、分行及子

⁷、「綠色通道」範圍，共有中西部、東北部21個省市，包括遼寧、吉林、黑龍江、重慶、四川、湖北、湖南、河南、陝西、廣西、山西、安徽、雲南、貴州、江西、甘肅、內蒙古、寧夏、青海、新疆、西藏。

行)，應報經主管機關許可。故開放國內銀行赴大陸地區設立分行、子銀行已有法源依據。金管會亦配合陸委會之大陸經貿政策整體規劃，依據上該條例之授權，並參考銀行業者之建議，在 2011 年 9 月 7 日公布修正之「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」(簡稱兩岸金融往來辦法)中配合增訂國內銀行赴大陸地區設立分行及子銀行之相關規定，以提升我國銀行業之競爭力。茲整理「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」中有關台灣銀行業赴大陸地區設立分支機構(含代表人辦事處、分行、支行、子銀行)之主要規範如下：

(一)臺灣地區銀行符合下列各款規定者，得向主管機關申請許可赴大陸地區設立代表人辦事處⁸：

- 1.守法、健全經營，且申請前三年內未受處分，或受處分而其違法情事已具體改善並經主管機關認可。
- 2.最近半年度自有資本與風險性資產之比率達百分之十以上。
- 3.具備國際金融業務專業知識及經驗。
- 4.已在經濟合作開發組織（The Organization For Economic Cooperation And Development，以下簡稱 OECD）之會員國家設立分支機構並經營業務二年以上。第三地區子銀行符合前項第一款至第三款規定者，臺灣地區母公司得向主管機關申請許可該第三地區子銀行赴大陸地區設立代表人辦事處。

(二)臺灣地區銀行符合下列各款規定者，得向主管機關申請許可赴大陸地區設立分行⁹：

- 1.守法、健全經營，且申請前三年內未受處分，或受處分而其違法情事已具體改善並經主管機關認可。

⁸ 參閱《臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法》第 20 條

⁹ 參閱《臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法》第 25 條。

- 2.最近半年度自有資本與風險性資產之比率達百分之十以上。
- 3.最近半年度逾期放款比率在百分之二以下。
- 4.最近半年度備抵呆帳覆蓋率達百分之六十以上。
- 5.具備國際金融業務專業知識及經驗。
- 6.已在 OECD 之會員國家設立分支機構並經營業務五年以上，且該分支機構在申請前一年內未有重大違規或金融檢查發現缺失事項尚未改善之情事。

(三) 臺灣地區銀行得向主管機關申請許可其大陸地區分行增設支行；申請前，大陸地區分行應未受處分，或受處分而其違法情事已具體改善並經主管機關認可¹⁰。

(四) 臺灣地區銀行符合下列各款規定者，得向主管機關申請許可赴大陸地區設立子銀行¹¹：

- 1.守法、健全經營，且申請前三年內未受處分，或受處分而其違法情事已具體改善並經主管機關認可。
- 2.扣除本次大陸地區子銀行投資金額後之第一類自有資本與風險性資產比率達百分之八以上。
- 3.最近半年度逾期放款比率在百分之一點五以下。
- 4.最近半年度備抵呆帳覆蓋率達百分之一百以上。
- 5.具備國際金融業務專業知識及經驗。
- 6.已在 OECD 之會員國家設立分支機構並經營業務五年以上，且該分支機構在申請前一年內未有重大違規或金融檢查發現缺失事項尚未改善之情事。

¹⁰參閱《臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法》第 29 條。

¹¹參閱《臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法》第 35 條。

此外，依據金管會 2010 年 10 月 14 日赴立法院財委會之報告中指出，我國金融主管機關對國內銀行赴大陸地區設立分支機構採取四大監理措施：

（一）控管大陸投資風險¹²：

明定臺灣地區銀行或第三地區子銀行赴大陸地區設立分行、子銀行或參股投資，及臺灣地區銀行直接或間接持有已發行有表決權股份總數或資本總額超過百分之五十之子公司赴大陸地區投資，其累積指撥之營業資金及投資總額合計數，不得超過申請時該銀行淨值之百分之十五。金控公司赴大陸地區參股投資及其直接或間接控制之關係企業（不含臺灣地區銀行與其持有已發行有表決權股份總數或資本總額超過百分之五十之子公司及第三地區子銀行）赴大陸地區投資，其投資總額不得超過申請時該金控公司淨值百分之十。

（二）控管資金匯出避免資金大量外流¹³：

台灣地區銀行業對大陸地區分支機構若要增加營業資金，應事先報主管機關許可。

（三）經營狀況定期申報及實地檢查¹⁴：

國內銀行應定期申報大陸分行、支行的各項基本資料及營運狀況資料。內部稽核、會計師查核報告及大陸地區金融主管機關之檢查報告等資料，應分送金管會備查。金管會亦將依兩岸監理合作機制，派員赴大陸地區進行實地檢查。

（四）有效監理大陸子行及分行並掌握經營狀況¹⁵：

臺灣地區銀行在大陸地區之分行出現虧損時，應即向金管會申報；虧損超過營業資金三分之一者，金管會得令臺灣地區銀行提出業務改善

¹²參閱《臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法》第 7 條。

¹³參閱《臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法》第 31 條。

¹⁴參閱《臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法》第 32 條。

¹⁵參閱《臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法》第 34 條。

計畫，並定期向主管機關申報改善情形。如顯著惡化，有影響臺灣地區銀行健全經營之虞時，金管會得令臺灣地區銀行裁撤大陸地區分行或採取其他必要之處置。

二、中國大陸對外資銀行進入中國之法令規範

在 2001 年 12 月 11 日中國正式成為世界貿易組織（World Trade Organization, WTO）的第 143 個會員國後，中國大陸在面對 WTO 的各項新規範及為了履行其入世時之承諾，必須逐步全面開放其金融服務業的市場。遂於 2006 年底頒布《外資銀行管理條例》與《外資銀行管理條例實施細則》，全面對外開放金融市場，同時廢止《外資金融機構管理條例》與《外資金融機構管理條例實施細則》。外資銀行紛紛開始展開大規模布局動作，準備搶奪中國市場這塊大餅。

（一）中國大陸對外資銀行監理相關法制規範現況

就外資銀行監管的法規部分，中國大陸主要以國務院所發布之行政法規及主管機關的行政規章為依據。現行主要的行政法規包括 1995 年頒布的《中國人民銀行法》及《商業銀行法》、2006 年 11 月 11 日公布，同年 12 月 11 日起施行的《外資銀行管理條例》（以下稱《管理條例》）；主要的行政規章則包括 2004 年 3 月 8 日發布之《外資銀行並表監管管理辦法》2006 年 2 月 1 日開始施行之《外資金融機構行政許可事項實施辦法》（以下稱《辦法》）及 2006 年 11 月頒布的《外資銀行管理條例實施細則》（以下稱《實施細則》）。《管理條例》和《實施細則》對外資銀行的設立與登記、業務範圍、監督管理、終止與清算和法律責任重新訂定規定，並且取消外資銀行經營人民幣業務的地域和客戶限制。是目前外資銀行准入中國的主要依據。新管理條例採取「法人銀行導向政策」，鼓勵和引導在大陸的分支機構據點多，存款業務大並有意經營人民幣零售業務的外國銀行，將其分行轉制為在中國境內註冊的法人銀行（亦即子行或合資銀行）。所以新管理條

例規定，完成轉制的外資銀行子行、合資銀行可以全面承做人民幣業務，而設立子行、合資銀行的最低資本限額為人民幣十億元，子行、合資銀行下每間分行的營運資金不得低於人民幣一億元，比設立分行所需注入的二億元人民幣資金高。

中國大陸對於外資銀行的法令規範主要內容和措施可分為三個方面：

1.市場准入監管規範：是指中國大陸在接受申請設立銀行時，對於相關申請人或機構，就進入該金融市場時，所為准許與否的審查。

(1)關於最低註冊資本的規範¹⁶

獨資銀行及合資銀行的最低註冊資本為10億元以上人民幣或等值的自由兌換貨幣，且須為實繳資本。申請設立分行者，外商獨資銀行、中外合資銀行在中華人民共和國境內設立的分行，應當由其總行無償撥給不少於1億元人民幣或者等值的自由兌換貨幣的營運資金；且撥給各分支機構營運資金的總和，不得超過總行資本金總額的60%。外國銀行總行在中華人民共和國境內設立的分行，應當由其總行無償撥給不少於2億元人民幣或者等值的自由兌換貨幣的營運資金。

國務院銀行業監督管理機構根據外資銀行營業性機構的業務範圍和審慎監管的需要，可以提高註冊資本或者營運資金的最低限額，並規定其中的人民幣份額。

(2)關於申請人（母行或總機構）資格的規範¹⁷

擬申設獨資銀行、合資銀行或分行、代表處者，除須符合①具有持續盈利能力，信譽良好，無重大違法違規記錄；②具有從事國際金融活動的經驗；③具有有效的反洗錢制度；④受到所在國家或者地區金融監管當局的有效監管，並且其申請經所在國家或者地區金融監管當局同意；⑤國務院銀行業監督管理機構規定的其他審慎性條件；⑥所在國家或者地區應當具有完善的金融監督管理制度，並且其金融監管當局已經與國務院銀行業監督管理機構建立良好的監督管理合作制等基本條件外。欲申設獨資銀行或合資銀行者，尚須符合①為商業銀行；②在

¹⁶參閱《中華人民共和國外資銀行管理條例》第8條。

¹⁷參閱《中華人民共和國外資銀行管理條例》第9~12條。

中華人民共和國境內已經設立代表處；③提出設立申請前1年年末總資產不少於100億美元；④資本充足率符合所在國家或者地區金融監管當局以及國務院銀行業監督管理機構的規定(依現行中華人民共和國外資銀行管理條例實施細則第6條，資本充足率應不低於8%)等要件。而欲申設分行者，其提出設立申請前1年年末總資產更是不得少於200億美元。

(3) 關於組織形式和地域限制的規範

依《管理條例》第二條規定，外資銀行是指依照中華人民共和國有關法律、法規，經批准在中華人民共和國境內設立的下列機構，其組織型態可分為四類：①一家外國銀行單獨出資或者一家外國銀行與其他外國金融機構共同出資設立的外商獨資銀行；②外國金融機構與中國的公司、企業共同出資設立的中外合資銀行；③外國銀行分行；④外國銀行代表處。前述第①項至第③項所列機構，統稱為外資銀行營業性機構。而關於地域限制的規定，由於中國在入世協議中承諾在加入5年後取消所有地域限制，因此目前中國大陸對於外資銀行已無任何關於地域之限制。

(4) 關於設立程序的規範

① 申請籌建獨資銀行、合資銀行：由銀監會受理、審查與決定。申請籌建獨資銀行或合資銀行，應向銀監會提交申請資料，並向擬設機構所在地銀監局（以下稱所在地銀監局）抄送申請資料¹⁸。

② 申請籌建外國銀行分行：申請人應提交相關申請資料由銀監會受理、審查和決定¹⁹。

2.業務經營監管規範：係指銀行監理機構對於已經設立的銀行，在執行一般業務時，對資本充足率、業務範圍、資產流動性、經營管理水準、資產品質、盈利狀況以及對單一客戶貸款和對關係人貸款等方面的事項，進行監督管理，以維繫銀行業務的正常運作與相關品質。

¹⁸參閱《外資金融機構行政許可事項實施辦法》第11、12、16條。

¹⁹參閱《外資金融機構行政許可事項實施辦法》第32、33條。

(1)關於業務經營範圍的規定²⁰

限縮外資銀行在大陸設立分行的業務，包括不得發行信用卡、僅能吸收人民幣 100 萬元以上的定期存款等規定²¹。台資銀行辦事處雖獲升格為分行，但均面臨業務受限的挑戰。

(2)關於監管措施的規定

外資銀行營業性機構應當按照有關規定，制定本行的業務規則，建立、健全風險管理和內部控制制度，並遵照執行²²。

外資銀行營業性機構應當建立貸款風險分類制度與業務外包相關的政策和管理制度²³。

在中國境內設立2家及2家以上外國銀行分行的，應當由外國銀行總行或者經授權的地區總部指定其中1家分行作為管理行，統籌負責中國境內業務的管理以及中國境內所有分行的合併財務資訊和綜合資訊的報送工作²⁴。

3.市場退出監管規範：

包括外資銀行營業性機構自行終止業務活動的程序、外資銀行營業性機構無力清償到期債務時由國務院銀行業監督管理機構強制介入的程序²⁵。以下就前述市場准入監管部分之規定整理如表3-3-1。

²⁰ 參閱《中華人民共和國外資銀行管理條例》第 29 條。

²¹ 參閱《中華人民共和國外資銀行管理條例》第 31 條。

²² 參閱《中華人民共和國外資銀行管理條例》第 35 條及《中華人民共和國外資銀行管理條例實施細則》第 78 條。

²³ 參閱《中華人民共和國外資銀行管理條例實施細則》第 81 及 84 條。

²⁴ 參閱《中華人民共和國外資銀行管理條例》第 90 條。

²⁵ 參閱《中華人民共和國外資銀行管理條例》第 58~62 條。

表 3-3- 1 外資銀行准入中國大陸金融市場相關規定

外資金融機構類型	外商獨資銀行 (子銀行)	中外合資銀行 (參股)	外國銀行分行 (分行)	外國銀行代表 人辦事處 (代表處)
註冊資本金	10億元以上人民幣	10億元以上人民幣	1.由外商獨資銀行、合資銀行設立者：1億元人民幣 2.由外國銀行總行設立者：2億元人民幣	初次設立者應報送由位於中國境內註冊之銀行業金融機構出具其已與外國銀行建立代理行關係之證明
設立前條件	在中國境內設立代表處2年以上	在中國境內設立代表處即可	在中國境內設立代表處2年以上	
資產規模要求	提出設立申請前1年年末總資產不少於100億美元	提出設立申請前1年年末總資產不少於100億美元	提出設立申請前1年年末總資產不得少於200億美元	
業務範圍	經過銀監會的批准，可以經營下列部分或者全部外匯業務和人民幣業務： 1.吸收公眾存款 2.發放短中長期貸款 3.辦理票據承兌與貼現 4.買賣政府債券、金融債券、股票以外之其他外幣有價證券 5.提供信用證服務及擔保 6.辦理國內外結算 7.買賣、代理買賣外匯 8.代理保險 9.從事同業拆借 10.銀行卡業務 11.提供保管箱服務 12.提供資訊調查與諮詢服務 13.經銀監機構批准的其他業務 14.經人行批准可經營結匯與售匯業	同左	經過銀監會的批准，可以經營左列部分或者全部外匯業務以及對除中國境內公民以外客戶的人民幣業務，但受有下列限制： 1.只能吸收中國境內公民每筆不少於100萬元人民幣之定期存款 2.不得發行銀行卡業務	與其代表的外國銀行業務相關之聯絡、市場調查、諮詢等非經營性之活動
承作人民幣業務限制	在中國境內開業滿3年申請前2年連續獲利	同左	同左	

資料來源:陳逸潔、林慧雯(2010)，兩岸銀行業務開放對大陸台商及國內銀行之影響及政府對策

(二)中國銀行業的監理機構

1.中國人民銀行

中國人民銀行是中國的中央銀行，1948年12月成立於河北省石家莊，在中共建國之後成為國家銀行，初期為中國的信貸中心、結算中心及現金出納中心並負責金融管理的工作。1983年中國國務院決定中國人民銀行專門履行中央銀行之職能，1998年人民銀行將對證券機構和保險業的監管職權移交給中國證券業監督管理委員會和中國保險業監督管理委員會，2003年將對銀行業的監管職權移交給中國銀行業監督管理委員會(以下簡稱「銀監會」)，至此以後負責存貸業務的定價、金融政策之制定與執行。

中國人民銀行總行設在北京，截至2011年12月底下設北京與重慶2個營業管理部，天津、瀋陽、上海、南京、濟南、武漢、廣州、成都、西安等9個分行，339個中心支行，中心支行下設1766個縣市支行。

依據2008年中國國務院辦公廳印發《中國人民銀行主要職責內設機構和人員編制規定》，中國人民銀行主要職責如下²⁶：

- (1) 擬訂金融業改革和發展戰略規劃，承擔綜合研究並協調解決金融運行中的重大問題、促進金融業協調健康發展的责任，參與評估重大金融併購活動對國家金融安全的影响並提出政策建議，促進金融業有序開放。
- (2) 起草有關法律和行政法規草案，完善有關金融機構運行規則，發布與履行職責有關的命令和規章。
- (3) 依法制定和執行貨幣政策；制定和實施宏觀信貸指導政策
- (4) 完善金融宏觀調控體系，負責防範、化解系統性金融風險，維護國家金融穩定與安全。

²⁶資料來源：中國人民銀行網站

- (5) 負責制定和實施人民幣匯率政策，不斷完善匯率形成機制，維護國際收支平衡，實施外匯管理，負責對國際金融市場的跟踪監測和風險預警，監測和管理跨境資本流動，持有、管理和經營國家外匯儲備和黃金儲備。
- (6) 監督管理銀行間同業拆借市場、銀行間債券市場、銀行間票據市場、銀行間外匯市場和黃金市場及上述市場的有關衍生產品交易。
- (7) 負責會同金融監管部門制定金融控股公司的監管規則和交叉性金融業務的標準、規範，負責金融控股公司和交叉性金融工具的監測。
- (8) 承擔最後貸款人的責任，負責對因化解金融風險而使用中央銀行資金機構的行為進行檢查監督。
- (9) 制定和組織實施金融業綜合統計製度，負責數據匯總和宏觀經濟分析與預測，統一編制全國金融統計數據、報表，並按國家有關規定予以公佈。
- (10) 組織制定金融業信息化發展規劃，負責金融標準化的組織管理協調工作，指導金融業信息安全工作。
- (11) 發行人民幣，管理人民幣流通。
- (12) 制定全國支付體系發展規劃，統籌協調全國支付體系建設，會同有關部門制定支付結算規則，負責全國支付、清算系統的正常運行。
- (13) 經理國庫。
- (14) 承擔全國反洗錢工作的組織協調和監督管理的責任，負責涉嫌洗錢及恐怖活動的資金監測。
- (15) 管理徵信業，推動建立社會信用體系。
- (16) 從事與中國人民銀行業務有關的國際金融活動。
- (17) 按照有關規定從事金融業務活動。
- (18) 承辦國務院交辦的其他事項。

此外，在銀監會成立後，中國人民銀行在銀行監管中擔任合規性監管、防範和化解金融風險以及金融市場的監督管理等任務。

2. 中國銀行業督管理委員會²⁷

銀監會為中國銀行業的監管主管機關，負責依法履行對中國銀行業金融機構及其業務活動的監督和管理職責，如銀行的設立、開辦業務及日常經營活動等。銀監會成立於2003年4月，截至2011年底，銀監會系統機構總數有2,075個，其中包括：銀監會機關、監事會、金融工會，36個銀監局，306個銀監分局，1,730個監管辦事處，另設北戴河培訓中心、瀋陽培訓中心、順德培訓中心、廊坊培訓中心。根據中共國務院授權履行對金融機構及其業務活動監督管理的職責規定，銀監會主要職責如下：

- (1) 依照法律、行政法規制定並發布對銀行業金融機構及業務活動監督管理的規章、規則；
- (2) 依照法律、行政法規規定的條件和程序，審查批准銀行業金融機構的設立、變更、終止以及業務範圍；
- (3) 對銀行業金融機構的董事和高級管理人員實行任職資格管理；
- (4) 依照法律、行政法規制定銀行業金融機構的審慎經營規則；
- (5) 對銀行業金融機構的業務活動及其風險狀況進行非現場監管，建立銀行業金融機構監督管理信息系統，分析、評價銀行業金融機構的風險狀況；
- (6) 對銀行業金融機構的業務活動及其風險狀況進行現場檢查，制定現場檢查程序，規範現場檢查行為；
- (7) 對銀行業金融機構實行並表監督管理；
- (8) 會同有關部門建立銀行業突發事件處置制度，制定銀行業突發事件處置

²⁷ 資料來源：銀監會網站、銀監會年報 2011。

預案，明確處置機構和人員及其職責、處置措施和處置程序，及時、有效地處置銀行業突發事件；

- (9) 負責統一編制全國銀行業金融機構的統計數據、報表，並按照國家有關規定予以公佈；對銀行業自律組織的活動進行指導和監督；
- (10) 開展與銀行業監督管理有關的國際交流、合作活動；
- (11) 對已經或者可能發生信用危機，嚴重影響存款人和其他客戶合法權益的銀行業金融機構實行接管或者促成機構重組；
- (12) 對有違法經營、經營管理不善等情形銀行業金融機構予以撤銷；
- (13) 對涉嫌金融違法的銀行業金融機構及其工作人員以及關聯行為人的賬戶予以查詢；對涉嫌轉移或者隱匿違法資金的申請司法機關予以凍結；
- (14) 對擅自設立銀行業金融機構或非法從事銀行業金融機構業務活動予以取締；
- (15) 負責國有重點銀行業金融機構監事會的日常管理工作；
- (16) 承辦國務院交辦的其他事項。

3.監管框架²⁸

中國銀監會為了更好地履行其對銀行業的監管職能，因此通過建立分級監管框架以實現其對全國銀行業的監管，以下介紹其組織架構：

(1)銀監會

負責直接監管國有商業銀行法人機構及其總行營業部、境外分支機構或投資附屬機構，政策性銀行及其總行營業部境外分支機構，股份制商業銀行法人機構，並負責制定城市商業銀行和城市信用合作社的監管指導意見。

(2)銀監局

²⁸資料來源：中國銀監會網站

銀監會在全國各地下設36個銀監局，其職責為：

- ①根據銀監會的授權，制定有關監管法規、制度方面的實施細則和規定；
- ②負責對有關銀行業金融機構及其分支機構的設立、變更、終止和業務活動的監督管理；
- ③依法對金融違法、違規行為進行查處；
- ④審查和批准高級管理人員任職資格；
- ⑤統計有關數據和信息；
- ⑥負責轄內黨的建設、紀檢和幹部管理工作。

(3) 銀監分局

銀監會截至2011年底有306個銀監分局，1730個監管辦事處，其職責為：

- ①根據銀監會和省、自治區、直轄市銀監局的授權，負責對有關銀行業金融機構及其分支機構的設立、變更、終止和業務活動的監督管理；
- ②依法對金融違法、違規行為進行查處，審查和批准高級管理人員任職資格；
- ③負責未設監管辦事處的縣市的城市信用社和農村信用社及聯社的監管工作；
- ④統計有關數據和信息；
- ⑤負責分局機關和系統黨的建設、紀檢和幹部管理工作。
- ⑥監管辦事處主要根據銀監局或銀監分局的授權，負責所在縣市的銀行業金融機構、城市信用社和農村信用社及聯社的監管工作，收集所在縣市有關金融風險的信息並向上級機構報告。

第四節 外資銀行在大陸的發展現況

一、外資銀行在大陸的進展過程

中國共產黨於 1978 年 12 月召開第十一屆三中全會，自此開啟了中國大陸改革開放的序幕。在銀行業方面，1979 年起，中國政府重新批准之前因實施計畫經濟而被迫退出市場的外資銀行，在上海、北京、天津、大連、廣州、青島等開放城市及經濟特區設立代表處，第一家核准設立的是日本輸出入銀行北京代表處；改革開放後的第一家外資金融營業機構則是 1982 年批准的香港南洋商業銀行深圳分行。其後，在 1985 年由中國國務院頒布《經濟特區外資銀行、中外合資銀行管理條例》，正式為外資銀行提供在中國大陸設立營業機構的法源依據。而後隨著中國大陸各大城市及經濟特區的陸續開發以及對外資金融機構相關管理辦法及管理條例的訂定，中國大陸金融市場乃逐步對外資銀行開放。隨著大陸經濟的蓬勃發展，中國已成為各國銀行競相追逐的熱土。

2001 年 12 月中國大陸加入世界貿易組織(WTO)，對外資銀行在中國大陸的發展樹立一個新的里程碑。自 2006 年 2 月 1 日起，地域限制完全取消，外資銀行可以在大陸各中心城市設立營業性分支機構，大陸當局並依照入世承諾對外資陸續開放各項業務²⁹，使得外資銀行在中國大陸的發展有長足的進展。與加入 WTO 前相比，外資銀行機構佈局、業務經營和服務能力均得到良好發展，已成為中國銀行體系的會員和市場的重要參與者。截至 2011 年底，已有 45 個國家和地區的 181 家銀行在中國大陸設立 209 家代表處。14 個國家和地區的銀行在大陸設立 37 家外商獨資銀行（下設 245 家分行）、2 家合資銀行（下設 7 家分行，1 家附屬機構）、1 家外商獨資財務公司。另有 26 個國家和地區的 77 家外國銀行在大陸設立 94 家分行(詳表 3-4-1)，其中，台灣土地銀行、第一商業銀行、合作金庫銀行和彰化銀行

²⁹ 中國大陸在入世時承諾在加入 2 年後允許外資銀行在已開放的城市內向中國企業提供人民幣服務、加入 5 年後允許外資銀行可向所有中國個人提供人民幣服務。

成為首批進入大陸地區設立分行的台資銀行。外資銀行在大陸27個省（市、區）50個城市設立機構網點，較2003年初增加30個城市。同時，共有6家外資法人銀行分行獲准在其所在城市轄內設立支行。

截至2011年底，計有35家外資法人銀行、45家外國銀行分行獲准經營人民幣業務；25家外資法人銀行、25家外國銀行分行獲准從事金融衍生商品交易業務；5家外資法人銀行獲准發行人民幣金融債券。

表 3-4- 1 外資銀行在中國大陸機構情況(至 2011 年底)

單位：家

	外國銀行	獨資銀行	合資銀行	獨資財務公司	合計
法人機構總行		37	2	1	40
法人機構分行及附屬機構		245	8		253
外國銀行分行	94				94
總計	94	282	10	1	387

資料來源：銀監會年報 2011 年

在資產規模方面，截至2011年底，外資銀行營業性機構資產總額（含外資法人銀行和外國銀行分行）為2.15萬億人民幣，比去年同期增長23.60%，佔中國銀行業金融機構總資產的1.93%；各項存款總餘額為1.32萬億人民幣；增長25.27%；各項貸款總餘額為9,785億人民幣，增長7.10%；流動性比率69.53%；實現稅後利潤167.3億人民幣；不良貸款率0.41%；外資法人銀行資本適足率18.83%，核心資本適足率18.38%，均遠高於法定的8%及4%。總體上看，外資銀行營業性機構的主要指標均高於大陸金融主管機關的監管要求，充分顯示外資銀行的經營體質堪稱理想(詳表3-4-2)。

表 3-4-2 外資銀行在中國大陸營業機構數與資產情況(2004-2011 年)

單位：家

項目/年份	2004 年	2005 年	2006 年	2007 年	2008 年	2009 年	2010 年	2011 年
營業性機構數(註)	188	207	224	274	311	338	360	387
資產(億人民幣)	5,823	7,155	9,279	12,525	13,448	13,492	17,423	21,535
占銀行業金融機構 總資產比(%)	1.84	1.91	2.11	2.38	2.16	1.71	1.85	1.93

註：營業性機構數含法人機構總行、分行和附屬機構，外國銀行分行

資料來源：銀監會 2011 年報

根據表 3-4-2，2007 年之前外資銀行營業性機構資產總額佔中國銀行業總資產的比重逐年穩定成長。但 2008 年全球金融海嘯的發生使得外資銀行受到重創，無暇在中國大陸發展，導致外資銀行的市佔率受到影響；直到 2010 年才又回升。

至於外資銀行在大陸的經營績效，宥於外資銀行通常不公布在中國大陸的經營狀況，外界所知有限，不過，銀監會於 2010 年 7 月發布通知，要求外資銀行更加嚴格地遵守相關資訊揭露規則，要求所有商業銀行(包括在中國大陸註冊的外資銀行在內)須將年度業績公布在網站上。

二、外資銀行在大陸的網點佈局

在地域範圍限制方面，中國對外資銀行的開放過程分成三個階段：1.先開放經濟特區，2.再開放沿海 14 個城市，3.最後開放內地城市。配合中國的開放步調，外資銀行在大陸設立據點的首選地區為經濟發達區域和發達城市，其次為官方鼓勵和支援的地區。也就是先以北京、上海、深圳三大城市為中心，以輻射方式擴展至周圍的環渤海、長三角及珠三角等三個中國大陸最富庶的區域。主要城市包括上海、深圳、廣州、北京、天津、大連、廈門等沿海城市，而後再往東北

和中西部拓展，包括重慶、成都、西安、武漢、南昌等城市都有外資銀行設立。其中上海為國際金融中心，是許多外資銀行在大陸的總部所在地。外資銀行在大陸的據點，上海幾乎佔了全國的一半。北京是中國大陸的首都，是全中國的經濟調控中心和金融資源的配置中心，當然也是外資銀行進入中國市場主要選擇的城市。而深圳因為毗鄰香港，成為港資銀行進入中國的首選地區。

截至 2011 年底，中國大陸已吸引來自 45 個國家和地區的銀行設立分支機構，其中俄羅斯、瑞典、挪威、西班牙、埃及、印度、印尼、台灣等國家和地區的銀行，在大陸加入 WTO 後首次前來設立營業性機構。與加入 WTO 前相比，外資銀行中還增加不少經營中小企業融資、農業金融、航空航運融資、大宗商品貿易融資、資產及財富管理、託管、結算等專項領域業務的銀行。網點佈局範圍逐步深入內陸省份及二、三線城市。除西藏、甘肅、青海和寧夏外，外資銀行已在全國其他省（自治區/直轄市）的 50 個城市設立營業網點。根據畢馬威會計師事務所³⁰(KPMG)對 25 家外資銀行的大陸分支機構所做的統計報告中指出，匯豐銀行是中國大陸規模最大的外資銀行，其在大陸的營業據點有 100 多個。

³⁰ 在台灣稱為安侯建業會計師事務所，為四大國際會計師事務所之一。

第四章 研究設計

第一節 研究對象與期間

根據產官學界的經驗，台資銀行要在大陸地區設置分支機構或營業據點，決策時著重於不同地理位置的經濟利益，並分成三個階段加以評估：

1.目標區域的選定：金融業者會依政府的產業政策與地理環境大致劃分成若干經濟區域。

2.在個別目標區域中篩選出比較適宜之城市。根據各城市的整體經濟發展潛力、資源分配狀態、廠商從事投資貿易時適宜前往設立的程度，以及政府政策鼓勵之地區當作評估重點。

3.針對選定之城市進行銀行經營管理的優劣勢、機會與威脅(簡稱 SWOT)可行性分析。

由於第三階段涉及個別銀行的政策考量，影響因素較為主觀，非本研究擷取的公開數據所能及。因此，本研究乃以第二階段當作評估重點，而以第一階段為輔做必要的剖析。茲將主要內容歸納成三部分析述如次：

一、研究對象(即大陸城市)的遴選標準

基於信度與效度考量，本研究採行分層隨機抽樣方式選取研究對象。所稱分層隨機抽樣，係依下列屬性分層選取樣本：

1. 依照大陸的政經情勢，將中國的城市分為 6 種等級³¹，第 1 至第 5 級共計 108 個城市，其餘城市則視為第 6 級。基於資料取得的難易程度，本研究選取 3 級以上的城市當作實證對象，共計 67 個城市。

³¹ 第 1 級係指直轄市、特別行政區、GDP 大於人民幣 1,600 億且市區人口大於 200 萬的城市。包括北京、天津、瀋陽、大連、哈爾濱、濟南、青島、南京、上海、杭州、武漢、廣州、深圳、

2. 根據都市的繁榮程度，將 67 個城市中 2010 年的地區生產總值(GDP)排行³²在前 100 大的城市保留，但扣除座落在大陸境外的香港、澳門，剩餘 55 個都市當作有效樣本。
3. 然後，再依各城市所在的地理位置，將這些樣本城市歸類成四大區域，分別為：(1)長三角地區，(2)珠三角地區及海西經濟帶，(3)中西部地區，(4)東北部地區(含環渤海經濟圈)。
4. 最後，從每個區域隨機選出 5 個城市(計 20 個城市)作為研究對象。茲列示四個地區被選出的大陸城市如下：
 - (1)長三角地區：上海、蘇州、杭州、寧波、台州。
 - (2)珠三角地區及海西經濟帶：深圳、廣州、佛山、福州、廈門。
 - (3)中西部地區：南昌、鄭州、武漢、重慶、成都。

香港、澳門、重慶、成都、西安(合計 18 個)。第 2 級係指其他副省級城市、經濟特區城市、省會、蘇錫二市。包括石家莊、長春、呼和浩特、太原、鄭州、合肥、無錫、蘇州、寧波、福州、廈門、南昌、長沙、汕頭、珠海、海口、三亞、南寧、貴陽、昆明、拉薩、蘭州、西寧、銀川、烏魯木齊(合計 25 個)。第 3 級係指沿海開放城市之一、經濟發達且收入高的城市。包括唐山、秦皇島、淄博、煙台、威海、徐州、連雲港、南通、鎮江、常州、嘉興、金華、紹興、台州、溫州、泉州、東莞、惠州、佛山、中山、江門、湛江、北海、桂林(合計 24 個)。第 4 級係指其他人口大於 100 萬的城市、重點經濟城市。包括邯鄲、鞍山、撫順、吉林市、齊齊哈爾、大慶、包頭、大同、洛陽、濰坊、蕪湖、揚州、湖州、舟山、漳州、株洲、潮州、柳州(合計 18 個)。第 5 級係指其他著名經濟城市、重要交通樞紐城市，人口大於 50 萬、重點旅遊城市。包括承德、保定、丹東、開封、安陽、泰安、日照、蚌埠、黃山、泰州、莆田、南平、九江、宜昌、襄樊、岳陽、肇慶、樂山、綿陽、麗江、延安、咸陽、寶雞(合計 23 個)。

³² 根據大陸 2010 年的地區生產總值(GDP)，將產值前 100 名由大而的都市列示如下：上海市、北京市、廣州、深圳、蘇州、天津、重慶、杭州、無錫、青島、佛山、武漢、成都、大連、瀋陽、南京、寧波、唐山、東莞、長沙、煙台、濟南、鄭州、哈爾濱、石家莊、泉州、南通、濰坊、西安、溫州、福州、常州、淄博、徐州、紹興、濟寧、邯鄲、大慶、臨沂、陽州、合肥、包頭、鄂爾多斯、東營、洛陽、台州、威海、嘉興、鞍山、滄州、鹽城、南昌、昆明、保定、南陽、金華、泰安、泰州、廈門、鎮江、中山、德州、呼和浩特、太原、吉林、南寧、惠州、江門、濱州、聊城、岳陽、榆林、宜昌、茂名、襄樊、棗莊、廊坊、常德、湛江、許昌、平頂山、淮安、漳州、湖州、衡陽、安陽、烏魯木齊、邢台、焦作、周口、新鄉、珠海、汕頭、柳州、株洲、通遼、桂林、商丘、荷澤。

(4)東北部地區（含環渤海經濟圈）：北京、天津、瀋陽、大連、青島。

二、指標變數之篩選

本研究參考過去文獻及實務做法，將台資銀行在大陸地區設立分支機構之區位因素彙整成四大類指標 27 個變數；表 4-1-1 顯示此四大類指標-台商指標、中國工業中小企業指標、金融環境指標、區域經濟指標的相關變數、資料來源及其衡量方法。

表 4-1-1 四大類指標 27 個變數彙總

指標類別	指標名稱	資料類型	資料單位	資料來源	附註
台商 商 指 標	台商投資件數	季資料 (件數、金額)	件數	陸委會-兩岸經濟統計月報(核准臺商對中國大陸投資統計數)	http://www.mac.gov.tw/public/Attachment/181114223299.pdf 依省市分類：江蘇省、廣東省、上海市、福建省、浙江省、天津市、北京市、山東省、重慶市、湖北省、其他。
	台商投資金額		百萬美元		
	大陸台商 1000 大 家數	年資料	個	工商時報《大陸台商 1000 大》	2009、2010、2011、2012 《大陸台商 1000 大》。
	大陸台商 1000 大 平均稅前利潤總額	年資料	百萬人民幣	工商時報《大陸台商 1000 大》	
	大陸台商 1000 大 平均營業淨額	年資料	百萬人民幣	工商時報《大陸台商 1000 大》	
	大陸台商 1000 大 平均資本額	年資料	百萬人民幣	工商時報《大陸台商 1000 大》	
	大陸台商 1000 大 平均淨值	年資料	百萬人民幣	工商時報《大陸台商 1000 大》	
	台港澳商投資工業 企業家數	年資料	個	中國城市統計年鑑	2008、2009、2010、2011 年中國城市統計年鑑。(2-16 工業企業家數)
	台港澳商投資工業 企業總產值	年資料	億 人民幣	中國城市統計年鑑	2008、2009、2010、2011 中國城市統計年鑑。(2-17 規模以上工業總產值分組)
中國 工 業 中 小 企 業 指 標	中小企業家數	年資料、省資料	個	中國中小企業年鑑	2008、2009、2010、2011 中國中小企業年鑑(第五篇 中小企業統計—各地區規 模以上工業企業主要指標)
	中小企業資產	年資料、省資料	億 人民幣	中國中小企業年鑑	
	中小企業主營業務 收入	年資料、省資料	億 人民幣	中國中小企業年鑑	
	中小企業利潤	年資料、省資料	億 人民幣	中國中小企業年鑑	
	中小企業總產值	年資料、省資料	億 人民幣	中國中小企業年鑑	
	工業企業數	年資料	個	中國城市統計年鑑	2008、2009、2010、2011 中國城市統計年鑑。(2-15 工業總產值)
	工業企業總產值	年資料	億 人民幣	中國城市統計年鑑	2008、2009、2010、2011 中國城市統計年鑑。(2-15 工業總產值)

指標類別	指標名稱	資料類型	資料單位	資料來源	附註
金融環境指標	金融機構存款餘額	年資料	億人民幣	中國城市統計年鑑	2008、2009、2010、2011 中國城市統計年鑑。(2-25 金融)
	金融機構放款餘額	年資料	億人民幣	中國城市統計年鑑	2008、2009、2010、2011 中國城市統計年鑑。(2-25 金融)
	金融機構存放比	年資料		中國城市統計年鑑	該城市金融機構放款餘額/該城市金融機構存款餘額
	地區優惠條件	1.地區內是否設有國家經濟特區 2.是否位於綠色通道或海西特區 3.是否為金融中心	個	華夏經緯網、維基百科、各城市台辦網站、CDI 中國金融中心指數(CDI CFCI) 報告	各研究對象城市符合其中一條件者得 1 分,不符合者得 0 分,此項目最高為 3 分,最低 0 分。
區域經濟指標	地區生產總值(GDP)	年資料	億人民幣	中國城市統計年鑑	2008、2009、2010、2011 中國城市統計年鑑。(2-13 綜合經濟)
	地區每人平均生產總值(人均 GDP)	年資料	元人民幣	中國城市統計年鑑	2008、2009、2010、2011 中國城市統計年鑑。(2-13 綜合經濟)
	地區生產總值成長率	年資料(%)	%	中國城市統計年鑑	2008、2009、2010、2011 中國城市統計年鑑。(2-13 綜合經濟)
	總人口	年資料	萬人	中國城市統計年鑑	2008、2009、2010、2011 中國城市統計年鑑。(2-1 人口)
	進口總值	年資料	億美元	中國統計信息網 www.tjcn.org	國民經濟和社會發展統計公報 2007、2008、2009、2010 年底的數據
	出口總值	年資料	億美元	中國統計信息網 www.tjcn.org	國民經濟和社會發展統計公報 2007、2008、2009、2010 年底的數據
	進出口總值	年資料	億美元	中國統計信息網 www.tjcn.org	國民經濟和社會發展統計公報 2007、2008、2009、2010 年底的數據

資料來源:本研究整理

三、實證期間的選擇

基於反應最近幾年的經濟金融情勢，上述的指標變數，均根據實證對象(即大陸 20 個城市)最近 4 年(2007、2008、2009、2010)的數據計算而得。至於選擇三或四年做為統計分析的依據，除了考量資料的穩定性及代表性外，也因 ECFA 及金融 MOU 簽署之後，大陸開放台資銀行前往設立營業據點已指日可待，期盼藉由最近幾年經濟金融指標的比較，嚴謹且有系統地為台資銀行呈現這些城市的經營利基。

第二節 四大類指標 27 個變數的定義

如前所述，本研究將台資銀行在大陸地區設立分支機構之區位因素分為：台商指標、中國工業中小企業指標、金融環境指標、區域經濟指標四大構面，共有 27 個變數。茲將各構面指標的變數意涵分別說明如下：

一、台商指標構面

根據研究動機、目的與文獻回顧知，台資銀行赴大陸地區設立營運據點，主要考量因素為追隨台商腳步，就近服務當地的台商。因此，本研究利用三個與台商投資及經營密切相關的機構所公佈的統計數據，當作台商指標的變數來源：(1) 依照經濟部投審會發佈的「核准臺商對中國大陸投資統計—地區別」之投資件數及投資金額；(2) 依工商時報和中華徵信所共同出版的「大陸台商 1000 大」之台商家數、稅前利潤、營業淨額、資本額、淨值等五項指標；(3) 依「中國城市統計年鑑」之台港澳商投資工業企業家數、總產值二項指標，合計九項指標變數。謹將各指標細項分述如下：

(一) 台商投資件數

係指經濟部投審會核准前往大陸某地區(省、直轄市)投資的件數。投資是衡量一地區資源分配到廠房、生產設備的程度，投資件數越多，代表台商越看好該地區的前景，越能吸引台資銀行到當地設立據點。

(二) 台商投資金額

係指經濟部投審會核准前往大陸某地區(省、直轄市)投資的金額，投資除衡量一地區資源分配到廠房、生產設備等實質投資、而非消費的程度，也是各地區未來經濟成長潛力的重要指標。台商投資金額越多，越需要銀行融通資金，引進人才及技術，以創造當地的就業機會，提升經濟前景，故此自然能夠吸引台資銀行到當地設立據點。

(三)大陸台商 1000 大³³家數

係指排名 1000 大台商³⁴設址在該城市的家數。根據追隨顧客理論，大陸台商是台資銀行首要的目標客戶。因此，台商家數越多在當地，台資銀行未來的目標客戶即越多，拓展業務將越為有利，因而越能吸引台資銀行到當地設立據點。

(四)大陸台商 1000 大平均稅前利潤總額

係根據該城市屬於 1000 大台商企業者的稅前利潤計算其平均值而得。一般而言，利潤反應企業的經營績效，所以銀行的優良客戶通常經營績效越好，倘若該地區的台商稅前利潤的平均額越高，該地區台商的經營績效即越好，對當地的債權銀行越有保障，越能吸引銀行進入設址。

(五)大陸台商 1000 大平均營業淨額

係根據該城市屬於 1000 大台商企業者的營收淨額計算其平均值而得。營收代表一企業的規模大小，營收越高的企業對一般週轉金、購料資金、進出口押匯等的需求越高。另一方面而言，營收越高的企業雇用人員越多，銀行除了與當地企業打交道外，還可承作許多與當地員工或居民有關的業務。因此，該地區的 1000 大台商企業的平均營收淨額越高，銀行的商機越大，越能吸引台資銀行進入該城市。

(六)大陸台商 1000 大平均資本額

係根據該城市屬於 1000 大台商企業者的資本額計算其平均值而得。平均的資本額越高，台商在當地的投資金額即越多，投資越多的企業越需要銀行的資金融通，因而越能吸引台資銀行到當地設立據點。

(七)大陸台商 1000 大平均淨值

³³以台商企業的營收淨額衡量規模大小，由高至低排出前 1000 的廠商。

³⁴「台商」的認定標準為：①台方投資持股達 45% 以上，且為大陸合法成立的企業。台方投資者如為自然人，須具有台籍身分；如為法人，其最終母公司的台資投資持股至少須達到 45%。②如台方投資未達 45%，但台方為實際經營者且隸屬同一集團者，仍視同具有台商身分。

根據該城市屬於 1000 大台商企業者的淨值計算其平均值而得。企業的淨值高低能反映經營績效的良窳；平均淨值越高，該地區台商的經營績效越好，越能吸引台資銀行進入。

(八)台港澳商投資工業企業家數

係指全市³⁵台、港、澳商投資的工業企業³⁶家數。如前所述，投資是衡量一地區資源分配到廠房、生產設備等實質投資的程度。台港澳商投資的工業企業家數越多，可合理推估台商即越多，台資銀行能接觸的目標客戶越多，也越能吸引台資銀行到當地設立據點。

(九)台港澳商投資工業企業總產值

係指全市台、港、澳商投資的工業企業總產值³⁷。總產值越高，當地台商的經營規模越大、經營績效越好，銀行的經營商機越多，必然越能吸引台資銀行到當地設立據點。

二、中國工業中小企業指標構面

中小企業是市場經濟活躍與否的關鍵，依據過去的經驗，企業規模越小，赴大陸投資的台商未經由經濟部投審會的核准管道越多，為避免過度引用台灣的官方數據造成扭曲，本研究乃利用中國的中小企業年鑑和城市統計年鑑加以補強。況且，中小企業既為台資銀行的潛在目標客戶，本研究能否完整描述各樣本城市的中小企業情勢即相當重要。具體言之，本研究將本項目納入主要構面之一，主

³⁵ 「全市」係指該城市的全部行政區域，包括城區、轄縣、轄市。

³⁶ 「工業企業數」包括獨立核算法人工業企業和附營工業生產單位。獨立核算法人工業企業是指從事生產經營活動的單位。它同時具備以下條件：①依法成立，有自己的名稱、組織機構和場所，能夠獨力承擔民事責任；②獨立擁有和使用資產、承擔負債，有權與其他單位簽訂合同；③會計上獨立核算，能夠編製資產負債表。

³⁷ 「總產值」是指貨幣表現的工業企業在報告期內生產的工業產品總量，它反映工業生產的總規模和總成果。包括：①生產成品價值，②對外加工費收入，③自製半成品、在產品期末期初差額價值。

要選取的指標變數係依照「中國中小企業年鑑」蒐集之中小企業家數、資產、主營業務收入、利潤、總產值等五項變數，連同依照「中國城市統計年鑑」之工業企業數與工業企業總產值，合計七項指標。茲簡述各項指標變數的定義如下：

(一) 中小企業家數

指該地區(省、直轄市)規模以上³⁸工業企業中的中小企業³⁹家數。家數越多，代表該地區製造業越發達，產業規模越大，越需要銀行提供相關金融服務。對銀行而言，潛在的目標客戶越多，越能吸引銀行進入。

(二) 中小企業資產

指該地區(省、直轄市)規模以上工業企業中的中小企業的資產總值。資產總值可衡量該地區對中小企業投資的分配概況，例如分配於應收帳款、存貨等流動資產，或分配於廠房、設備等固定資產的比重。資產總值越高時，可合理推估該地區的中小企業投資越大，越需要銀行提供服務，也越能吸引銀行進駐。

(三) 中小企業主營業務收入

指該地區(省、直轄市)規模以上工業企業中的中小企業的營業收入。根據同樣的理由推測，該地區的營業收入越高，中小企業的市場規模越大，需要越多資金來融通；也反映該地區的金融市場規模越大，越能吸引銀行進入。

(四) 中小企業利潤

指該地區(省、直轄市)規模以上工業企業中的中小企業的稅前利潤。利潤越高代表經營績效越好，企業體質越健全，越能吸引銀行進入。

(五) 中小企業總產值

指該地區(省、直轄市)規模以上工業企業中的中小企業的生產總值。該產值

³⁸ 「規模以上」係指全部國有企業及年度銷貨收入在人民幣 500 萬元以上的非國有工業企業。

³⁹ 中小企業的劃分標準，採用原國家經貿委、國家紀委和國家統計局制定的《大中小型企業劃分辦法》。

旨在反映各地區的產業生產力及產業規模，總產值越高，越能吸引銀行進入。

(六)工業企業數

指全市的工業企業家數。家數越多，該地區的製造業越發達，越需要銀行提供相關金融服務。

(七)工業企業總產值

指全市工業企業的生產總值，用以反應該地區的產業生產力及產業規模，總產值越高代表市場規模越大，越能吸引銀行進入。

三、金融環境指標構面

金融業是經濟發展的核心，戮力發展金融業也是目前大陸很多經濟中心城市共同政策目標，部分城市甚至提出「金融立市」的經濟發展思維。對銀行而言，當地金融環境的良好與否，關係著銀行業經營的難易與成敗。中國大陸目前正積極透過區域經濟規畫的途徑，鼓勵台灣金融業參與建設，一方面可擴大台灣金融業的規模，另一方面可將台灣的金融人才和金融發展經驗引進大陸，促進當地的經濟發展，充分顯示金融環境指標是探討台資銀行在大陸城市設立營業據點不可或缺的影響因素。因此，本研究依照「中國城市統計年鑑」擷取金融機構存款餘額、金融機構放款餘額及金融機構存放比三項指標，搭配本研究自行整理的「地區優惠條件」指標共計四項指標變數加以衡量。茲分別說明如下：

(一)金融機構存款餘額

指該城市年底的金融機構存款總額，為存量的概念。存放款是銀行的核心業務，藉此指標可衡量該城市的金融市場規模及金融產業績效；存款餘額越多，該城市的金融市場規模越大，越能吸引銀行進入設立據點。

(二)金融機構放款餘額

指該城市年底的金融機構放款總餘額。放款業務不但是銀行的核心業務，也

是銀行主要的獲利來源，同樣用來衡量該城市的金融市場規模、金融廣度及金融產業績效。一般而言，放款餘額越多時，銀行在授信市場的佔有率越高，獲利應當越好，越能吸引銀行至當地設立據點。

(三)金融機構存放比

指該城市年底的金融機構存放款比率，係由該城市的金融機構放款餘額除以該城市的金融機構存款餘額而得。銀行為資金中介機構，主要獲利來源依靠存放款利差。存放比除可當作流動性的管理指標(銀行的存放比越高，流動性越差)外，還可用來衡量資金運用效益；存放比越高代表存款資金越能貸放出去賺取利差收入，銀行的獲利就會越高。因此，存放比越高之地區，越能吸引銀行至該地投資。

(四)地區優惠條件

為吸引台資銀行到當地設立據點及營運，以促進當地的經濟及金融更加繁榮，大陸各地方政府相繼提出各種優惠條件吸引台資銀行進駐。本研究乃假設，優惠條件越多，吸引銀行到當地投資的意願越高。基於分析比較起見，本研究將地區優惠條件彙總成三項主要指標：

1.地區內是否設有國家經濟特區

國家經濟特區內通常具備完善的基礎設施，交通四通八達，多種產業相互配套，堪稱資金、人才、信息的主要聚集之地。因此，國家經濟特區會給進駐的企業越多土地取得的協助、稅率的減免等優惠措施。

2.是否位於綠色通道或海西特區

根據 2010 年 6 月 29 日第五次江陳會談中，兩岸兩會簽署的兩岸經濟合作架構協議(簡稱 ECFA)內容，台資銀行申請在大陸中西部、東北部(綠色通道)及根據大陸「十二五」規劃內容，在海西具有先行先試優惠的經濟特區設立據點，大陸方面在資格條件及經營業務上，將給予較外資銀行更快速審批等優惠。

3.是否為金融中心

金融中心的發展，對促進區域經濟的發展影響深遠，二者的成長可謂相生相伴。因此，建設金融中心的城市，儼然成為大陸各大城市調整經濟結構、轉變增長方式、實現經濟可持續發展的金玉良藥。建設「金融中心」可帶來區域內金融聚集，發揮外部的規模經濟效應，是「錢」、「才」聚集之處。因為金融中心擁有較多的資金財富、訊息、基礎建設等資源和人才，比較容易吸引台資銀行的進駐。

四、區域經濟指標構面

當地的經濟和貿易表現，深遠影響銀行的各項服務和獲利機會，向為銀行設立海外據點的考量因素，爰將本項指標納入主要構面之一。本指標構面主要選取自「中國城市統計年鑑」之地區生產總值(GDP)、地區每人平均生產總值(人均GDP)、地區生產總值(GDP)成長率、總人口等四項，及依「中國統計信息網」—國民經濟和社會發展統計公報之進口總值、出口總值及進出口總值等三項，共計七項指標變數。茲將各變數意涵分別敘明如下：

(一)地區生產總值⁴⁰(GDP)

指該城市年底的實質生產總值，即該地區的經濟總量。GDP 越高，代表該地區的經濟實力越強，銀行獲利機會越高，越能吸引銀行投資。

(二)地區每人平均生產總值(人均 GDP)

指該城市年底的平均每人實質生產總值。同樣地，人均 GDP 越高代表該地區經濟實力越強、發展潛力越大，銀行獲利機會越高，越能吸引銀行投資。

(三)地區生產總值(GDP)成長率

GDP 成長率的計算，是以當年與前一年的 GDP 相減當做分子，除以前一年的 GDP 而得的增減比率。此項指標可看出該城市的經濟成長潛力，經濟成長率

⁴⁰ 指按市場價格計算的一個國家(或地區)所有長駐企業，在一定時期內生產活動的最終總產值。

越高，越能吸引投資率的提高。

地區生產總值(GDP)、地區每人平均生產總值(人均 GDP)、地區生產總值(GDP)成長率三個變數都可用來衡量一地區的市場潛力，市場潛力越大，越能吸引銀行進駐。

(四)總人口

指該城市年底的戶籍人口總數，可反映該城市的目標市場有多大。人口越多，越能吸引銀行前往投資。

(五)進口總值

指該城市當年度海關統計的進口總值，一地的進出口額可反映當地的經濟繁榮狀況，並可帶動當地經濟成長；進口總值越高，金融市場越大，越能吸引銀行進駐。

(六)出口總值

指該城市當年度海關統計的出口總值，出口是賺取外匯的重要來源。外匯收入增加，可促進經濟成長，提高銀行到該地設立據點的意願。

(七)進出口總值

指該城市當年度海關統計的進出口總值，企業辦理進出口業務時，例如所需的押匯或外匯融通，都需要金融機構的支持與協助。進出口總值越高，經濟利益越高，台資銀行赴該地投資的意願越高。

第三節 研究方法

本研究主要針對台資銀行在大陸地區設立分支機構的區位選擇與當地的變數關係做一探討。次級資料的蒐集，主要依據前述所歸納的區位影響因素(即指標變數)統計，使用大陸 20 個樣本城市最近 4 年(2007、2008、2009、2010)公開之數據進行實證測試。基於比較方便起見，除因素分析及集群分析外，本研究還將敘述統計結果分成樣本組(台資銀行已設立分支機構的地區)與對照組(前述地區以外之樣本城市)進行必要的差異分析。謹分述如下：

一、敘述統計分析

首先，利用 9 個台商指標、7 個中國工業中小企業指標、4 個金融環境指標，以及 7 個區域經濟指標，探討大陸的長三角地區、珠三角及海西地區、中西部地區，和東北部地區 20 個城市，設置台資銀行網點之總體及金融產業環境之差異，以幫助本研究對該等城市的初步了解。

二、因素分析(Factor Analysis)法

由於本研究涵蓋 27 個變數，為避免這些變數彼此存在統計的共線性，本研究先將這些指標變數加以簡化，以便篩選出具代表性的財務指標，俾進而利用變數間的因素負荷量(Factor Loadings)及特徵值(Eigenvalues)，計算各地區不同城市的區位得分。具體言之，本研究主要根據 27 個總體及產業指標，利用主成份分析(Principal Component Analysis)方法的因素負荷量及特徵值，對台資銀行將來可能在大陸設置分支機構的 20 個城市，推導個別因素的權重。接著，計算不同地區各樣本城市的區位績效得分，俾進行設置地點良窳的評分比較。

三、集群分析(Cluster Analysis)法

集群分析旨在簡化多變量的資料結構，它能根據觀測體(人事物)在某些特性上的相似性(Similarity)與相異性，客觀地將相似者歸為同一集群，使得同一集群

內具有高度的同質性，不同集群則具有高度的異質性。

本研究利用集群分析搭配區位理論，將取樣的 20 個城市繪製出 4 個性質不同的經營聚落，以提供台資銀行擴大設立分支機構(由單一據點擴充至多個據點)的選擇方向。

四、大陸銀行同業問卷調查

本研究為進一步了解大陸不同地區不同類型銀行的經營狀況及風土民情，因此在集群分析結果中選出其中三個不同集群的代表城市，由研究員親自進行問卷調查及舉行座談會，選定的城市分別為代表集群一的上海、代表集群三的天津及代表集群四的成都。問卷調查以結構式的問題為主，問卷內容以該營運機構的經營績效、經營經驗、業務種類、軟硬體設施、客戶屬性...等的看法為主。問卷內容中有關各該行的存放款規模、客戶屬性、業務種類...等可進一步驗證台資銀行欲在大陸地區設立據點營運須考量的區位因素。目的希望從這些樣本之反應意見了解各城市不同屬性與規模的銀行，其業務種類、服務品質、往來對象、經營策略與經營績效等業務經驗，俾做為台資銀行前往大陸地區設立分支機構營運之參考。

五、大陸銀行同業座談會

座談會由研究人員至天津、上海及成都與受訪單位進行開放式的訪談，內容為探討各城市的金融生態環境及聽取與會人員對台資銀行至該地區設置分支機構營運的看法，並提供受訪單位在大陸的發展業務經驗及建議，俾做為台資銀行將來在大陸地區拓展業務之借鏡及參考。

第五章 實證分析與結果

本研究主要針對台資銀行在大陸地區設立分支機構的區位選擇與當地的主客觀因素做一探討。基於提高實證結果在經營決策的用途，本研究除量化的統計結果外，並納入質性因素的描述。首先，根據20個大陸城市的台商指標、中國工業中小企業指標、金融環境指標及區域經濟指標，分別計算其平均數、中位數、最大與最小值。接著，將本研究的樣本城市分成：(1)樣本組(台資銀行已設立分支機構的城市)⁴¹與對照組(前述城市以外之樣本城市)；以及(2)按照地理區域大致劃分的四大區域，分析比較其彼此間在四大構面27項指標變數是否存在統計上的顯著差異。其次，本研究利用因素分析法將27項指標變數簡化成4類主要的影響因素，並藉著主成份分析方法的因素負荷量及特徵值，推導個別因素的權重，並進而計算其區位得分及不同城市分類評分的比較。最後，則以集群分析將取樣的20個城市繪製出4個性質不同的經營聚落，以提供台資銀行擴大設立分支機構(由單一據點擴充至多個據點)的選擇方向。

第一節 敘述統計分析

一、20 個樣本城市之敘述統計

本研究根據最近 4 年(2007、2008、2009、2010)之數據，分析比較 20 個城市(省市)四大類 27 個指標變數的敘述統計，詳如表 5-1-1 所示。至於 20 個樣本城市，其基本簡介請參閱附錄五說明。

由表 5-1-1 可看出，不論哪項變數均具有偏態(Skewness)的特性，所以各變數的最小值或最大值均明顯小於或大於平均數及中位數，20 個樣本城市四大類指標的屬性呈現非常大的差距。茲從四個構面分別比較如次：

⁴¹ 台資銀行目前已設立分支機構的樣本城市(含代表人辦事處及金管會已核准但銀監會尚未核准設立之城市)為：上海、北京、蘇州、深圳、成都、天津等城市。

(一)台商指標構面的比較，在台商投資金額方面，20 個樣本城市的平均數為 1,013.73 百萬美元，中位數為 651.50 百萬美元，本項指標最高的地區為江蘇省達 5,502 百萬美元，金額最少的地區重慶市只有 38 百萬美元，兩者差了 144 倍；在大陸台商 1000 大家數方面，1000 大台商在 20 個樣本城市平均有 26.08 家，中位數為 12 家，最小值為台州 0，表示該地區尚未有排名前 1000 大的台商進駐，最大值為上海市 132 家，表示排名前 1000 大之台商有 132 家選擇在該地區落戶，意味大型台商在選擇投資地區時有群聚現象。在台港澳商投資工業企業家數方面，20 個樣本城市的平均數為 708.89 家，中位數為 385.50 家，最小值為南昌 53 家，最大值為深圳 3,058 家，此現象反映台港澳商在投資企業地點的選擇時，產業的群聚現象相當顯著。座落在樣本城市的 1000 大台商營業淨額的平均數為 1,882.94 百萬人民幣，中位數為 1,487.41 百萬人民幣，最小值台州為 0，最大值深圳為 4,244 百萬人民幣；在台港澳商投資工業企業總產值方面，樣本城市的平均產值為 1,271.74 億人民幣，中位數為 792 億人民幣，最小值南昌為 87 億人民幣，最大值上海市為 5,348 億人民幣，代表各地區台港澳廠商的規模差異頗大。

(二)中國工業中小企業指標構面的比較，在中小企業家數方面，20 個樣本城市的平均數為 29,408.78 家，中位數為 19,103 家，最小值重慶市為 3,857 家，最大值江蘇省為 65,090 家。工業企業數方面，平均數為 6,296.99 家，中位數為 5,784 家，最小值南昌為 936 家，最大值上海市為 18,792 家。主營業務收入的平均數為 23,347.15 億人民幣，中位數為 17,129.8 億人民幣，最小值重慶市為 2,514.65 億人民幣，最大值江蘇省為 62,424 億人民幣。顯示各樣本城市企業的營收規模存在更大的差距。

綜合以上(一)及(二)的結果顯示，不論是就台資企業、台港澳商企業或陸資企業，其選擇投資地點時均有產業群聚的現象，且各地區企業的營業規模相差甚距。

(三)金融環境指標構面的比較，樣本城市的金融機構存款餘額，平均數為

11,971.56 億人民幣，中位數為 8,006.50 億人民幣，最小值台州為 1,921 億人民幣，最大值北京市為 62,042 億人民幣；樣本城市的放款餘額平均數為 8,227.47 億人民幣，中位數為 5,801.89 億人民幣，最小值台州為 1,577 億人民幣，最大值上海市為 34,154.17 億人民幣，表示各城市金融機構的存放款規模存在相當差距，此可能與各城市所在經濟區域的繁榮程度、是否為國際性或區域性的金融中心有關。樣本城市在金融機構的存放比方面，平均數為 0.75，中位數為 0.78，最小值北京為 0.45，許多金融機構的總行設置在首都，存款規模大，但借款需求隨著企業家數少而相對不足。最大值寧波為 0.97，表示各地的流動性及資金運用效益也相差懸殊。在地區優惠條件方面，樣本城市的平均數為 1.69 項，中位數為 2 項，最小值台州、佛山為 0，最大值有福州、廈門、南昌、鄭州、武漢、瀋陽及大連為 3 項，此或因各地區不同的政策考量，提供不同的優惠條件以吸引台資銀行進入。

(四)區域經濟指標構面的比較，樣本城市的地區生產總值(GDP)，平均數為 5,490.20 億人民幣，中位數為 4,562 億人民幣，最小值廈門為 1,388 億人民幣，最大值上海市為 17,166 億人民幣。就樣本城市的人均 GDP 而言，平均數為 59,099.35 元人民幣，中位數為 58,649 元人民幣，最小值重慶市為 14,660 元人民幣，最大值蘇州為 122,565 元人民幣，充分反映各城市隨著經濟聚集程度不同，而呈現出巨大的經濟效率差異。在 GDP 成長率方面，樣本城市的平均數為 13.19%，中位數為 14%，最小值寧波為 6.7%，最大值瀋陽為 22.75%，成長率高低與各地區的經濟總規模(基期)影響有關；基期越高時，較不易明顯提高 GDP 成長率。再者，根據浙江大學區域與城市研究中心主任陳建軍向《第一財經（微博）日報》表示，經濟高增長的城市都是製造業比重較大的地區，目前東部地區都在進行轉型升級，製造業轉向服務業和高科技產業，而以第三產業帶動，經濟增長就會慢下來。

樣本城市的總人口方面，平均數為 838.31 萬人，中位數為 695 萬人，最小

值為廈門 167.24 萬人，最大值為重慶 3,303 萬人，人口多寡除受到經濟因素的影響外，也與歷史、文化背景很有關係。樣本城市的進出口總值方面，平均數為 815.25 億美元，中位數為 433.5 億美元，最小值鄭州為 31.6 億美元，最大值上海市為 3,688.69 億美元。若進一步觀察所有樣本城市，則發現沿海的大城市如上海、北京等的進出口總值較高，內陸城市如南昌、鄭州等因開放較晚，工商業尚未起飛，故進出口總值要低很多。

綜上所述，中國大陸因幅員廣大，各地區開放時間不一，經濟發達程度差異頗大，樣本城市的四大類指標構面 27 個變數出現這種懸殊結果，並不令人意外。

表 5-1-1 各城市敘述統計量

指標類別	指標名稱	平均數	中位數	最小值	最大值	標準差
台商指標	台商投資件數	78.60	51.00	0.00	279.00	69.46
	台商投資金額(百萬美元)	1,013.73	651.50	38.00	5,502.00	1,104.95
	大陸台商 1000 大家數	26.08	12.00	0.00	132.00	33.54
	大陸台商 1000 大平均稅前利潤總額 (百萬人民幣)	90.24	56.25	0.00	531.19	105.45
	大陸台商 1000 大平均營業淨額 (百萬人民幣)	1,882.94	1,487.41	0.00	7,739.59	1,496.23
	大陸台商 1000 大平均資本額 (百萬人民幣)	218.29	221.25	0.00	538.97	119.67
	大陸台商 1000 大平均淨值 (百萬人民幣)	391.92	345.88	0.00	1,000.41	238.07
	台港澳商投資工業企業家數	708.89	385.50	53.00	3,058.00	756.16
	台港澳商投資工業企業總產值 (億人民幣)	1,271.74	792.00	87.00	5,348.00	1,354.01
中國工業 中小企業 指標	中小企業家數	29,408.78	19,103.00	3,857.00	65,090.00	20,504.33
	中小企業資產(億人民幣)	18,381.31	13,005.00	2,507.75	43,839.00	11,781.86
	中小企業主營業務收入(億人民幣)	23,347.15	17,129.80	2,514.65	62,424.00	16,156.78
	中小企業利潤(億人民幣)	1,495.52	1,312.50	151.25	4,370.00	1068.66
	中小企業總產值(億人民幣)	24,002.43	17,198.35	2,575.00	63,381.00	16,674.39
	工業企業數	6,296.99	5,784.00	936.00	18,792.00	3,941.26
	工業企業總產值(億人民幣)	9,033.31	7,952.00	1,271.00	30,114.00	6,140.43
金融環境 指標	金融機構存款餘額(億人民幣)	11,971.56	8,006.50	1,921.00	62,042.00	12,208.38
	金融機構放款餘額(億人民幣)	8,227.47	5,801.89	1,577.04	34,154.17	6,777.11
	金融機構存放比	0.75	0.78	0.45	0.97	0.11
	地區優惠條件(項)	1.69	2.00	0.00	3.00	0.82

指標類別	指標名稱	平均數	中位數	最小值	最大值	標準差
區域經濟 指標	地區生產總值-GDP(億人民幣)	5,490.20	4,562.00	1,387.85	17,165.98	3,386.96
	地區每人平均生產總值(人民幣)	59,099.35	58,649.00	14,660.00	122,565.00	22,311.51
	地區生產總值成長率(%)	13.19	14.00	6.70	22.75	2.68
	總人口(萬人)	838.31	695.00	167.24	3,303.00	635.33
	進口總值(億美元)	395.21	158.00	8.59	2459.40	562.49
	出口總值(億美元)	420.04	272.50	21.70	2,041.84	512.69
	進出口總值(億美元)	815.25	433.50	31.60	3,688.69	1,012.41

資料來源:本研究整理

二、樣本組與對照組之敘述統計

如前所述，樣本組的城市係指台資銀行已設立分支機構的城市，對照組的城市則為前述城市以外之樣本城市。基於瞭解台資銀行設立分支機構的城市，是否優於尚未進駐的城市，乃利用 t 檢定與 Wilcoxon Rank Sum 檢定，驗證樣本組與對照組的台商指標、中國工業中小企業指標、金融環境指標及區域經濟指標四個構面 27 個變數的平均數與中位數是否存在統計上的顯著差異，並將樣本組與對照組的平均數與中位數分別列示於表 5-1-2 及表 5-1-3。

(一)台商指標方面，九個指標變數的平均數中，除了大陸台商 1000 大之平均資本額及平均淨值兩個項目外，其餘七個指標變數都呈現樣本組的平均數明顯高於對照組的情況。例如，樣本組的大陸台商 1000 大平均家數為 56.08 家，遠高於對照組的 13.21 家。又如台港澳商投資工業企業家數，樣本組的平均數有 1,219.25 家，但對照組僅 490.16 家。台商指標的中位數比較也出現類似的情形，九個指標變數中除了台商投資金額、大陸台商 1000 大平均資本額及平均淨值三個項目外，其餘六個指標變數都呈現樣本組的中位數明顯高於對照組的情況。例如，樣本組的大陸台商 1000 大家數有 49 家(以中位數衡量)，遠高於對照組的

9.5 家 1000 大台商。又如台港澳商投資工業企業家數的比較，樣本組有 986.5 家台港澳企業(中位數)，明顯高於對照組的 226.5 家。

綜合以上實證結果，若單就台商指標構面探討台資銀行目前在大陸地區設立分支機構的城市，將可發現這些指標大致上均優於對照組的城市。

(二)中國工業中小企業指標方面，七個指標變數的平均數中，只有工業企業家數及工業企業總產值二個變數呈現統計上的顯著差異。在工業企業家數方面，樣本組的平均數為 8,909.21 家，但對照組的平均數只有 5,177.46 家企業。在工業企業總產值方面，樣本組的平均產值為 14,973.96 億人民幣，遠高於對照組的 6,487.32 億人民幣。中國工業中小企業指標在中位數的統計出現相同的結果，七個指標變數中只有工業企業家數及工業企業總產值二個變數呈現統計上的顯著差異。樣本組的工業企業家數，中位數為 7,576.5 家，但對照組僅有 5,010 家企業。工業企業總產值方面，樣本組的中位數為 14,624.5 億人民幣，高於對照組的 6,122 億人民幣。綜合以上結果顯示，樣本組在中國工業中小企業指標的平均數與中位數比較，兩項指標均優於對照組。

(三)金融環境指標方面，四個指標變數的平均數中，除了地區優惠條件這個項目外，其餘三個變數都呈現顯著的差異。例如，樣本組的金融機構存款餘額，平均數為 23,077.5 億人民幣，顯著高於對照組的 7,211.88 億人民幣。在金融機構放款餘額方面，樣本組的放款餘額平均為 14,406.8 億人民幣，遠高於對照組的 5,579.19 億人民幣。針對金融環境指標的中位數比較，亦出現相同的統計結果，四個指標變數中除了地區優惠條件外，其餘三個變數都呈現樣本組優於對照組的結果。在金融機構存款餘額方面，樣本組的中位數為 15,888 億人民幣，明顯高於對照組的 6,085.5 億人民幣。在金融機構放款餘額方面，樣本組的中位數為 9,092.5 億人民幣，也顯著高於對照組的 3,601.5 億人民幣。經由以上數據可看出，樣本組在金融環境指標構面的平均數與中位數，除了存放比項目外，大體上優於對照組。

(四)區域經濟指標方面，七個指標變數的平均數中，除了地區生產總值成長率及總人口兩個項目外，其餘五個變數都呈現樣本組顯著優於對照組的情形。以地區生產總值為例，樣本組的平均數為 8,808.29 億人民幣，高於對照組的 4,068.16 億人民幣。在進出口總值方面，樣本組的平均數為 1,966.58 億美元，也顯著高於對照組的 321.82 億美元。七個指標變數在中位數的統計結果，除了地區生產總值成長率外，其餘六個變數都呈現顯著差異。在地區生產總值方面，樣本組的中位數為 8,004 億人民幣，高於對照組的 3,962 億人民幣。在進出口總值方面，樣本組的中位數為 2,216.5 億美元，也遠高於對照組的 304.5 億美元。由以上數據顯示，樣本組在總體經濟指標方面，無論是就平均數或中位數，均遠優於對照組。

綜合表 5-1-2 及表 5-1-3 的實證結果，可看出中位數與平均數的比較，均獲得樣本組的區位選擇因素優於對照組的結論，此代表台資銀行目前所選擇的據點，均設置在相對理想的都市，符合本研究對樣本組的預期。

表 5-1-2 樣本組與對照組之敘述統計(以平均數衡量)

指標類別	指標名稱	樣本組	對照組	差異性
台商指標	台商投資件數	106.35	64.73	**
	台商投資金額(百萬美元)	1,560.75	740.23	***
	大陸台商 1000 大家數	56.08	13.21	***
	大陸台商 1000 大平均稅前利潤總額 (百萬人民幣)	122.50	76.42	*
	大陸台商 1000 大平均營業淨額 (百萬人民幣)	2,499.57	1,618.67	**
	大陸台商 1000 大平均資本額 (百萬人民幣)	244.29	207.15	
	大陸台商 1000 大平均淨值 (百萬人民幣)	464.30	360.90	
	台港澳商投資工業企業家數	1,219.25	490.16	***
	台港澳商投資工業企業總產值 (億人民幣)	2,279.71	841.18	***
中國工業中	中小企業家數	25,242.88	31,194.16	

指標類別	指標名稱	樣本組	對照組	差異性
小企業指標	中小企業資產(億人民幣)	18,653.98	18,264.45	
	中小企業主營業務收入(億人民幣)	22,309.04	23,792.03	
	中小企業利潤(億人民幣)	1,454.66	1,513.03	
	中小企業總產值(億人民幣)	22,698.85	24,561.11	
	工業企業家數	8,909.21	5,177.46	***
	工業企業總產值(億人民幣)	14,973.96	6,487.32	***
金融環境 指標	金融機構存款餘額(億人民幣)	23,077.50	7,211.88	***
	金融機構放款餘額(億人民幣)	14,406.80	5,579.19	***
	金融機構存放比	0.68	0.79	***
	地區優惠條件(項)	1.79	1.64	
區域經濟 指標	地區生產總值-GDP(億人民幣)	8,808.29	4,068.16	***
	地區每人平均生產總值(人民幣)	71,830.96	53,642.95	***
	地區生產總值成長率(%)	12.96	13.86	
	總人口(萬人)	924.63	801.32	
	進口總值(億美元)	1023	126.16	***
	出口總值(億美元)	943.63	195.64	***
	進出口總值(億美元)	1,966.58	321.82	***

註：「*」、「**」及「***」分別表示在 0.1、0.05 及 0.01 的顯著水準下為顯著。

資料來源:本研究整理

表 5-1-3 樣本組與對照組之敘述統計(以中位數衡量)

指標類別	指標名稱	樣本組	對照組	差異性
台商指標	台商投資件數	122.00	45.00	*
	台商投資金額(百萬美元)	1,361.00	612.00	
	大陸台商 1000 大家數	49.00	9.50	***
	大陸台商 1000 大平均稅前利潤總額 (百萬人民幣)	85.16	45.94	**
	大陸台商 1000 大平均營業淨額 (百萬人民幣)	2,381.67	1,118.92	**
	大陸台商 1000 大平均資本額 (百萬人民幣)	229.58	213.22	
	大陸台商 1000 大平均淨值 (百萬人民幣)	404.36	319.38	
	台港澳商投資工業企業家數	986.50	226.50	***
	台港澳商投資工業企業總產值 (億人民幣)	1,987.32	446.50	***
中國工業中 小企業指標	中小企業家數	14,309.00	22,489.50	
	中小企業資產(億人民幣)	14,137.50	12,861.15	
	中小企業主營業務收入(億人民幣)	14,013.50	19,212.30	
	中小企業利潤(億人民幣)	805.88	1,382.90	
	中小企業總產值(億人民幣)	13,990.50	19,651.55	
	工業企業家數	7,576.50	5,010.00	***
	工業企業總產值(億人民幣)	14,624.50	6,122.23	***
金融環境 指標	金融機構存款餘額(億人民幣)	15,888.12	6,085.50	***
	金融機構放款餘額(億人民幣)	9,092.50	3,601.50	***
	金融機構存放比	0.68	0.77**	***
	地區優惠條件(項)	2.00	2.00	

指標類別	指標名稱	樣本組	對照組	差異性
區域經濟 指標	地區生產總值-GDP(億人民幣)	8,004.21	3,962.01	***
	地區每人平均生產總值(人民幣)	73,059.00	53,462.50	***
	地區生產總值成長率(%)	13.12	14.33	
	總人口(萬人)	982.50	642.24	***
	進口總值(億美元)	1,136.42	105.03	***
	出口總值(億美元)	858.02	180.44	***
	進出口總值(億美元)	2,216.50	304.51	***

註：「*」、「**」及「***」分別表示在 0.1、0.05 及 0.01 的顯著水準下為顯著。

資料來源:本研究整理

三、四大區域之敘述統計

為進一步比較不同區域間之差異，本研究另針對四大地理區域計算四大類別 27 個變數的平均數與中位數，並將敘述統計結果分別列示於表 5-1-4 及表 5-1-5。本小節旨在利用台商指標、中國工業中小企業指標、金融環境指標及區域經濟指標四個構面，分析比較大陸四大地理區域是否存在統計上的顯著差異。

(一)台商指標方面，九個指標變數的平均數中，除了大陸台商 1000 大之平均稅前利潤總額外，其餘八個指標變數都呈現顯著的差異。將各指標變數的平均數由高至低加以排序，則發現九個指標變數中有：台商投資件數、台商 1000 大平均營業淨額、台商 1000 大平均淨值、台港澳商投資工業企業家數、台港澳商投資工業企業總產值等五個項目在四大區域的排序均相同。四大地理區域的平均數排序由高至低依序為：1.珠三角及海西地區，2.長三角地區，3.東北部地區，4.中西部地區。若比較各區域平均數值的差距，則發現珠三角及海西地區與長三角地區的差距不大，但顯著高於東北部地區及中西部地區。以台港澳商投資工業企業家數為例，珠三角及海西地區的台港澳企業平均數為 1,234.85 家，長三角地區的平均數為 1,213.05 家，第三名的東北部地區有 302.55 家，最差的中西部地

區只有 85.10 家台港澳企業，顯示珠三角及海西地區、長三角地區仍是台商的大本營。

九個指標變數在中位數的統計亦出現相同的情形。將四大地理區域的中位數由高至低排序，九個指標變數中有：台商投資件數、台商投資金額、台商 1000 大平均營業淨額、台商 1000 大平均資本額、台商 1000 大平均淨值、台港澳商投資工業企業總產值等六個指標的排序均相同。四大地理區域的中位數排序依次為：1. 珠三角及海西地區，2. 長三角地區，3. 東北部地區，4. 中西部地區。大致而言，四大地理區域在台商指標方面，平均數與中位數的排序出現相同的結果。

根據以上實證變數的顯著程度可看出，台商指標構面的這些情況符合台商在大陸發展的軌跡：以珠三角為最初發源地，其次向長三角地區及環渤海地區延伸，近年來則因成本考量及政策引導而逐步朝向中西部發展。

(二) 中國工業中小企業指標方面，七個指標變數的平均數在本構面都呈現顯著的差異。將各指標變數的平均數由高至低排序，七個項目中有六個排名均第一者為長三角地區，此六個項目分別為中小企業家數、中小企業資產、中小企業主營業務收入、中小企業總產值、工業企業家數及工業企業總產值等。排名次高的區域為珠三角及海西地區，排名最後者為中西部地區。七個指標變數在中位數的統計結果，長三角地區有四個項目排名第一，分別為：中小企業家數、中小企業資產、工業企業家數及工業企業總產值。而珠三角及海西地區亦有三個項目排名第一，分別為：中小企業主營業務收入、中小企業總產值及利潤。在中位數的統計結果，中西部地區也因百廢待舉而依然殿後。

綜合以上實證結果，在中國工業中小企業方面的排序上，長三角地區與珠三角及海西地區呈現互有消長的情形，中西部地區則排名最差。這些情況亦符合中國大陸的經濟發展進程，先從東南部沿海地區開始發展，而後漸漸擴散到環渤海等地，近年來中國大陸政府積極推進區域發展總體戰略，大力促進中部

地區崛起，並實施西部大開發政策，在政策強烈引導之下，中西部的工商業快速成長似指日可待。

(三)金融環境指標方面，四個指標變數的平均數中，金融機構放款餘額及存放比呈現顯著的差異，其餘的二個變數則無顯著的差異。四個指標變數的中位數統計方面，只有存放比呈顯著差異，其餘三個指標變數均無顯著差異。簡單言之，在金融環境指標構面，四大區域無論在平均數或中位數均未呈現顯著差異的情況，推估應是四大區域的樣本城市幾乎皆為各區域的金融中心，因此其金融機構的存放款餘額都到達一定的規模，使得彼此的差異不明顯。

(四)區域經濟指標方面，七個指標變數的平均數與中位數都呈現統計上的顯著差異。將四大區域的平均數由高至低排序，發現長三角地區在地區生產總值、進口總值、出口總值及進出口總值四個項目奪得第一；珠三角及海西地區則在人均 GDP 項目奪魁。東北部地區在地區生產總值成長率項目勝出，中西部地區第二，珠三角及海西地區則排名最末。檢視大陸目前的經濟增速狀況，數據顯示依舊維持相同的態勢。例如，代表東北部的天津和代表中西部的重慶、成都，2012 年第一季的 GDP 成長率較去年同期分別成長高達 14.7% 和 14.4%、13.6%。而珠三角地區的深圳，其地區生產總值成長率則僅增長 5.8%。此外，東北部地區在地區生產總值、總人口、進口總值等項目都排名第二。四大區域在中位數的排序，出現七個指標變數互有消長的情形，珠三角及海西地區與長三角地區不再獨領風騷。若以 2012 年第一季大陸經濟總量居於前十大的城市為例，今年第一季的名次產生很大的變化：上海、北京和廣州雖依然處於城市「十強」中的第一集團。但天津、重慶則已超越深圳，成都、武漢擠進前十，杭州、南京、青島等東部沿海城市則退出前十名的地位。

綜上區域經濟指標的實證結果，發現大陸東部地區在全球金融危機之後，城市整體上加快轉型的步伐，經濟發展更注重品質，凸顯沿海地區依然是大陸經濟的引擎。而中西部地區的城市近年來則開始發揮產業集群效應和規模效應。

表 5-1-4 四大區域之敘述統計(以平均數衡量)

指標類別	指標名稱	長三角地區	珠三角及 海西地區	中西部地區	東北部地區	差異 性
台商指標	台商投資件數	91.05	127.45	9.03	22.83	***
	台商投資金額(百萬美元)	1,511.70	1,341.85	163.25	203.92	***
	大陸台商 1000 大家數	51.75	37.65	4.70	10.20	***
	大陸台商 1000 大平均稅前利潤 總額(百萬人民幣)	87.67	91.82	104.53	76.94	
	大陸台商 1000 大平均營業淨額 (百萬人民幣)	1,633.50	3,178.54	1,300.83	1,418.88	***
	大陸台商 1000 大平均資本額 (百萬人民幣)	226.16	289.29	191.75	165.96	***
	大陸台商 1000 大平均淨值 (百萬人民幣)	376.23	539.82	297.72	353.92	***
	台港澳商投資工業企業家數	1,213.05	1,234.85	85.10	302.55	***
	台港澳商投資工業企業總產值 (億人民幣)	2,049.60	2,243.15	203.35	572.85	***
中國工業 中小企業 指標	中小企業家數	50,025.80	36,738.85	11,142.45	19,728.24	***
	中小企業資產(億人民幣)	28,903.65	23,575.10	7,518.80	13,527.77	***
	中小企業主營業務收入 (億人民幣)	32,860.05	31,723.55	10,013.60	18,791.31	***
	中小企業利潤(億人民幣)	1,810.25	2,103.70	832.85	1,235.49	***
	中小企業總產值(億人民幣)	33,585.45	32,808.65	10,386.35	19,229.60	***
	工業企業家數	11,311.60	5,083.50	3,066.20	5,726.65	***
	工業企業總產值(億人民幣)	13,339.25	9,071.80	4,552.55	9,169.65	***
金融環境 指標	金融機構存款餘額(億人民幣)	14,731.10	9,777.10	7,869.43	15,509.05	
	金融機構放款餘額(億人民幣)	11,145.99	6,699.67	6,003.25	9,060.99	*
	金融機構存放比	0.82	0.72	0.78	0.70	***
	地區優惠條件(項)	1.55	1.75	1.50	1.95	

指標類別	指標名稱	長三角地區	珠三角及海西地區	中西部地區	東北部地區	差異性
區域經濟指標	地區生產總值-GDP(億人民幣)	6,621.60	5,137.25	3,908.65	6,293.30	**
	地區每人平均生產總值(人民幣)	68,653.60	70,781.40	36,657.45	60,304.95	***
	地區生產總值成長率(%)	11.80	13.50	14.40	14.65	***
	總人口(萬人)	768.05	440.80	1,286.90	857.50	***
	進口總值(億美元)	587.80	405.70	40.31	547.05	***
	出口總值(億美元)	749.80	583.05	54.50	292.80	***
	進出口總值(億美元)	1,337.45	988.75	94.90	839.91	***

註：「*」、「**」及「***」分別表示在 0.1、0.05 及 0.01 的顯著水準下為顯著。

資料來源:本研究整理

表 5-1-5 四大區域之敘述統計 (以中位數衡量)

指標類別	指標名稱	長三角地區	珠三角及海西地區	中西部地區	東北部地區	差異性
台商指標	台商投資件數	56.12	132.34	7.51	20.23	***
	台商投資金額(百萬美元)	723.43	1,282.22	112.50	174.13	***
	大陸台商 1000 大家數	30.50	32.50	5.00	10.00	***
	大陸台商 1000 大平均稅前利潤總額(百萬人民幣)	46.89	88.90	64.62	46.27	
	大陸台商 1000 大平均營業淨額(百萬人民幣)	1,358.62	3,377.83	793.99	938.54	***
	大陸台商 1000 大平均資本額(百萬人民幣)	234.87	260.02	176.95	167.19	***
	大陸台商 1000 大平均淨值(百萬人民幣)	352.39	539.95	269.48	278.30	***
	台港澳商投資工業企業家數	1,511.03	1,119.21	86.06	329.25	***
	台港澳商投資工業企業總產值(億人民幣)	1,830.50	2,151.50	193.50	446.50	***

指標類別	指標名稱	長三角地區	珠三角及海西地區	中西部地區	東北部地區	差異性
中國工業中小企業指標	中小企業家數	58,622.32	41,884.38	11,299.09	19,091.27	***
	中小企業資產(億人民幣)	29,602.08	26,863.35	7,354.50	12,280.70	***
	中小企業主營業務收入(億人民幣)	32,449.09	35,132.30	8,191.50	12,845.60	***
	中小企業利潤(億人民幣)	1,541.42	1,936.23	610.50	729.75	***
	中小企業總產值(億人民幣)	33,560.09	36,330.28	8,544.30	13,283.27	***
	工業企業家數	10,693.50	5,239.50	2,618.50	5,634.30	***
	工業企業總產值(億人民幣)	10,005.39	9,788.50	4,558.08	9,496.12	***
金融環境指標	金融機構存款餘額(億人民幣)	9,455.08	6,586.12	6,558.50	7,875.50	
	金融機構放款餘額(億人民幣)	8,323.83	4,485.48	5,153.96	5,928.20	
	金融機構存放比	0.84	0.69	0.80	0.75	***
	地區優惠條件(項)	2.00	2.00	1.00	2.00	
區域經濟指標	地區生產總值-GDP(億人民幣)	5,125.50	4,577.11	3,930.50	5,034.09	*
	地區每人平均生產總值(人民幣)	69,598.00	72,391.50	35,843.50	60,280.50	***
	地區生產總值成長率(%)	12.03	13.5	15.12	15.33	***
	總人口(萬人)	631.50	366.34	834.50	762.50	***
	進口總值(億美元)	218.50	173.25	36.09	221.14	***
	出口總值(億美元)	425.26	312.35	46.50	291.50	***
	進出口總值(億美元)	643.43	485.50	86.34	519.09	***

註：「*」、「**」及「***」分別表示在 0.1、0.05 及 0.01 的顯著水準下為顯著。

資料來源：本研究整理

四、小結

本研究利用上述指標變數與研究對象的 20 個大陸城市進行實證測試，其結果顯示：

(一)中國大陸因幅員廣大，各地區開放時間不一，經濟發達程度差異頗大，因此各城市之間的差距都非常大。

(二)不論是台資企業、台港澳商企業或陸資企業，其選擇投資地點時均有產業群聚的現象，且各地區企業的營業規模差距甚大。

(三)針對四大地理區域計算之敘述統計結果，區域排序由高至低依次為：1. 珠三角及海西地區，2. 長三角地區，3. 東北部地區，4. 中西部地區。這些情況都符合台商在大陸發展的軌跡：以珠三角為最初發源地，再往長三角地區及環渤海地區延伸，近年來則因成本考量及政策引導之下才逐步向中西部發展。

第二節 因素分析

一、因素的萃取

為避免多項指標變數同時描述相似之特質，徒增統計分析的複雜度與困擾，本研究使用因素分析方法，選擇有代表性之指標，以建立良好的區位評估模式。但這些變數是否需要藉由因素分析來簡化構面，在因素分析之前，須用 KMO (Kaiser-Meyer-Olkin) 檢定加以判斷；KMO 值愈大時，變數間的共同因素愈多，愈適合進行因素分析。另根據 Kaiser 觀點，KMO 值在 0.9 以上表示因素分析的效果極佳(Marvelous)，0.8 以上堪稱值得進行因素分析(Meritorious)，0.7 以上只符合中等的(Middling)需求，0.6 以上屬於不好也不壞(Mediocre)，沒迫切需要時可不作因素分析，0.5 以上則是不值得進行的(Miserable)；若檢定值在 0.5 以下，則表示這些變數與議題不適合進行因素分析。本研究首先根據 27 個指標變數四年平均的數據加以檢定，計算而得 KMO 值為 0.815，大於 0.7，意味本研究值得進行因素分析，但因計算結果選取的 5 類因素中有 2 類因素無代表性變數出現，且其他 3 類因素的代表性變數幾乎全為台商指標，所以本研究將台商指標當作主要的影響因素，利用標準化所有指標值的綜合評分法，比較各樣本城市的區位得分，並彙總相關分析結果如附錄六所示，敬請自行參閱。

除了台商指標以外，本研究擬進一步探討有否其他因素也影響台資銀行設立大陸地區分支機構的區位評分，乃根據刪除台商指標後的 20 個指標變數四年平均的數據加以檢定，計算而得 KMO 值為 0.793，大於 0.7，意味剩餘的 20 個指標變數存在共線性問題，值得進行因素分析，以簡化因素構面。

接著，本研究採用「主成份分析法」來萃取(Extraction)因素，各種因素的選取標準使用 Kaiser 提出的方法—當因素特徵值大於 1 時，選取做為共同因素。實證結果選取四類主要因素，可解釋全部變異的 85.81%。基於因素命名的需要，本研究使用斜交轉軸方法將選出的因素加以斜交轉軸，保留因素負荷量大於 0.8

者，做為各因素的代表性變數，分析結果詳如表 5-2-1 所示。

根據表 5-2-1 分析結果，因素一主要是由台港澳商投資工業企業總產值、中小企業家數、金融機構存款餘額、金融機構放款餘額、地區生產總值、進出口總值等 6 個相關程度較高的變數所構成，各變數的因素負荷量介於 0.803 至 0.951 之間，特徵值為 8.108，可解釋的累積變異量達 47.694%。由於此 6 項指標變數均代表一個城市的經濟市場規模，故將此因素命名為『市場規模因素』。因素二主要是由中小企業資產、中小企業營業收入、中小企業利潤、中小企業總產值等 4 個相關程度較高的變數所構成，這些變數的因素負荷量介於 0.887 至 0.972 之間，特徵值為 4.242，可解釋的變異量為 24.953%。由於此 4 項指標變數均與中國中小企業有關，且因中國中小企業將是未來台資銀行積極開拓的潛在目標客戶，故將此因素命名為『潛在目標客戶因素』。

因素三係由地區優惠條件所構成，其因素負荷量和特徵值分別為 0.811 與 1.214，可解釋變異量為 7.142%。由於地區優惠條件能反映當地政府是否支持台資銀行進駐的政策，故將此因素命名為『政策因素』。因素四係由地區生產總值成長率所構成，因素負荷量和特徵值分別為 0.817 與 1.025，可解釋變異量為 6.027%。由於地區生產總值成長率能反映個別地區的經濟發展潛力，故本研究將此因素命名為『發展潛力因素』。

表 5-2-1 影響台資銀行大陸地區設立據點的因素及變數

因素	變數	因素負荷量	特徵值	解釋變異量
因素一： 市場規模因素	台港澳商投資工業企業總產值 中小企業家數 金融機構存款餘額 金融機構放款餘額 地區生產總值-GDP 進出口總值	0.823 0.946 0.803 0.857 0.951 0.931	8.108	47.694%
因素二： 潛在目標客戶因素	中小企業資產 中小企業主營業務收入 中小企業利潤 中小企業總產值	0.969 0.968 0.887 0.972	4.242	24.953%
因素三： 政策因素	地區優惠條件	0.811	1.214	7.142%
因素四： 發展潛力因素	地區生產總值成長率	0.817	1.025	6.027%

資料來源:本研究整理

二、因素權數之計算

本研究對於四類主要因素的評分，採用 2 種不同的權數計算法：(1)將各變數的權數視為相同(以 factor_scode1 表示)：也就是將四類區位因素的 12 個代表性變數，視為同樣重要，所以使用相同的權數，即都為十二分之一。(2)以因素特徵值當作權數之因素評分法(以 factor_scode2 表示)：12 個代表性變數的權數，乃是利用各因素所能解釋之變異量(特徵值)占所有因素的總變異量之比例當作因素權數。然後，再依各因素中的代表性變數的重要程度(即因素負荷量)，計算各因素代表性變數的權數。茲將因素權數與變數權數之公式列示如下：

$$S_i = \sum_{j=1}^{12} W_{zj} \times Z_{ij} \times 100$$

$$Z_{ij} = \frac{X_{ij} - M_j}{R_j}$$

$$W_{zj} = \left(d_{zj}^2 / \sum_{z=1}^5 d_{zj}^2 \right) \times F_z$$

$$F_z = \left(G_z / \sum_{z=1}^5 G_z \right) \times 100$$

- (1) S_i ：第 i 個樣本城市的區位得分；
- (2) W_{zj} ：第 z 個因素的第 j 個變數所對應之權數；
- (3) Z_{ij} ：第 i 個樣本城市的第 j 個變數之代表數值(轉換後)；
- (4) X_{ij} ：第 i 個樣本城市的第 j 個變數之原始數值；
- (5) M_j ：第 j 個變數之最小值；
- (6) R_j ：第 j 個變數之全距；
- (7) d_{zj}^2 ：第 z 個因素的第 j 個變數之因素負荷量；
- (8) F_z ：第 z 個因素的權數；
- (9) G_z ：第 z 個因素之特徵值。

依據上述公式所計算出來的權數，詳見表 5-2-2 所示。由於代表性變數的權數需要依各因素所能解釋的變異量(即特徵值)佔所有因素的總變異量之比例求得因素權數。然後，再依各因素中的代表性變數的重要程度(即因素負荷量)，將因素權數分配至各個代表性變數中，所以相同因素之代表性變數雖然性質相似，卻可避免重複計分的弊病。

表 5-2-2 台資銀行設置大陸地區分支機構的區位因素及變數之權數

單位：%

因素	變數	變數權數	因素權數
因素一： 市場規模因素	台港澳商投資工業企業總產值	7.97	55.58
	中小企業家數	10.53	
	金融機構存款餘額	7.59	
	金融機構放款餘額	8.64	
	地區生產總值	10.64	
	進出口總值	10.20	
因素二： 潛在目標客戶因素	中小企業資產	7.57	29.08
	中小企業主營業務收入	7.55	
	中小企業利潤	6.34	
	中小企業總產值	7.61	
因素三： 政策因素	地區優惠條件	8.32	8.32
因素四： 發展潛力因素	地區生產總值成長率	7.03	7.03

資料來源:本研究整理

三、因素評分結果⁴²

為進一步檢視 2 種不同權數假設下計算而得的實證結果在不同城市和區域有否差異，本研究乃針對(1)樣本組與對照組分別計算其區位得分的平均數與中位數，以及(2)利用相同方法計算四大區域區位得分的平均數與中位數，並將統

⁴² 在本研究中因素評分結果滿分為 100 分，分數越高，區位績效越佳。

計結果分別列示於表 5-2-3、表 5-2-4、表 5-2-5 及表 5-2-6。

(一)樣本組與對照組在區位得分的比較

表 5-2-3 是依相同權數假設下(factor_scode1)計算而得之平均數，樣本組的區位得分平均有 39.21 分，對照組的區位得分平均為 29.48 分，兩者的區位得分呈現顯著的不同，可看出樣本組的區位得分明顯高於對照組。再者，依因素特徵值當作權數(factor_scode2)加以計算，結果顯示樣本組的區位得分平均為 39.55 分，對照組的區位得分平均為 29.00 分，再次反映樣本組之區位得分顯著高於對照組。接著，本研究根據前述兩種權數處理方法，計算樣本組與對照組的中位數如表 5-2-4 所示。若依相同權數的假設(factor_scode1)，則樣本組的區位得分為 37.84 分(中位數)，對照組的得分為 26.51 分。另依各因素的特徵值當作權數(factor_scode2)加以計算，發現樣本組的區位得分為 38.24 分(中位數)，對照組的得分為 26.06 分，同樣顯示樣本組之區位得分皆顯著高於對照組。

表 5-2-3 樣本組與對照組之區位得分(以平均數衡量)

單位：分數

因素及變數的權數假設	樣本組	對照組	差異性
權數相同之因素評分 (factor_scode1)	39.21	29.48	***
因素特徵值當作權數之因素評分 (factor_scode2)	39.55	29.00	***

註：「*」、「**」及「***」分別表示在 0.1、0.05 及 0.01 的顯著水準下為顯著。

資料來源:本研究整理

表 5-2-4 樣本組與對照組之區位得分(以中位數衡量)

單位：分數

因素及變數的權數假設	樣本組	對照組	差異性
權數相同之因素評分 (factor_scode1)	37.84	26.51	**
因素特徵值當作權數之因素評分 (factor_scode2)	38.24	26.06	***

註：「*」、「**」及「***」分別表示在 0.1、0.05 及 0.01 的顯著水準下為顯著。

資料來源:本研究整理

綜合表 5-2-3 及表 5-2-4 的結果顯示，樣本組之區位得分皆顯著高於對照組。因此，台資銀行目前在大陸地區設立據點時所選擇之設點城市，經本研究的嚴謹分析後發現，考量方向是正確的。

(二)四大區域在區位得分的比較

為進一步比較不同區域間之區位得分差異，本研究根據前述相兩種權數處理方法，計算四大區域的區位得分之平均數與中位數，詳如表 5-2-5 及表 5-2-6。根據表 5-2-5 所示，依相同權數(factor_scode1)計算的結果，四個區域在區位得分的平均數均呈現顯著差異。以長三角地區的得分最高，為 42.71 分；次為珠三角及海西地區，有 38.56 分；再次為東北部地區，為 29.85 分；最後則是中西部地區，為 18.48 分。接著，再依因素特徵值當作權數(factor_scode2)加以計算，發現四個區域在區位得分的平均數亦呈現顯著差異。若將四個區域區位得分的平均數由高至低排列，則依序為：長三角地區、珠三角及海西地區、東北部地區、中西部地區；分數分別為 43.02 分、37.83 分、29.68 分及 18.13 分。另依表 5-2-6 顯示，依相同權數(factor_scode1)及依因素特徵值當作權數(factor_scode2)計算而得的區位得分，發現四個區域在中位數的區位得分均呈顯著差異，且其分數排序結果與依平均數計算之結果相同，由高至低依序為：長三角地區、珠三角及海西地區、東北部地區、中西部地區。

表 5-2-5 四大區域之區位得分(以平均數衡量)

單位：分數

因素及變數的權數假設	長三角地區	珠三角及海西地區	中西部地區	東北部地區	差異性
所有變數視為相同權數(factor_scode1)	42.71	38.56	18.48	29.85	***
以因素特徵值當作權數(factor_scode2)	43.02	37.83	18.13	29.68	***

註：「*」、「**」及「***」分別表示在 0.1、0.05 及 0.01 的顯著水準下為顯著。

資料來源:本研究整理

表 5-2-6 四大區域之區位得分(以中位數衡量)

單位：分數

因素及變數的權數假設	長三角地區	珠三角及海西地區	中西部地區	東北部地區	差異性
所有變數視為相同權數(factor_scode1)	40.19	40.73	17.96	28.70	***
以因素特徵值當作權數(factor_scode2)	40.87	39.81	17.90	28.98	***

註：「*」、「**」及「***」分別表示在 0.1、0.05 及 0.01 的顯著水準下為顯著。

資料來源：本研究整理

綜合表 5-2-5 及表 5-2-6 的實證結果，計算出四大區域的區位得分排名由高至低依序為：長三角地區、珠三角及海西地區、東北部地區、中西部地區。

(三)七大區域在區位得分的比較

本研究依地理位置、地區經濟發展水準、經濟關聯，以及文化相似性，進一步將中國的經濟版圖劃分為七大經濟區，分別為：長三角(上海、蘇州、杭州、寧波、台州)、珠三角(深圳、廣州、佛山)、環渤海(北京、天津、青島)、東北(大連、瀋陽)、中部(武漢、鄭州、南昌)、西部(重慶、成都)及海西(福州、廈門)等七大經濟區域，並根據前述兩種權數處理方法，計算七大區域的區位得分，其平均數與中位數詳如表5-2-7及表5-2-8。

根據此二表格的實證結果，發現不論使用哪種權數假設計算，七個區域的區位得分在平均數及中位數均呈現顯著差異。將中國大陸細分成七大區域後，發現珠三角地區的得分最高，依因素特徵值當作權數(factor_scode2)計算而得的平均分數為49.33分；次高者為長三角地區的43.02分，再次為環渤海地區的33.40分。其後，依序為東北部的24.11分、海西20.59分、西部18.82分，殿後的是中部地區17.67分。

綜合表 5-2-7 及表 5-2-8 的實證結果，列示七大區域的區位得分排名，由高至低依序為：珠三角地區、長三角地區、環渤海地區、東北部地區、海西地區、西部地區、中部地區。

表 5-2-7 七大區域之區位得分(以平均數衡量)

單位：分數

因素及變數 的權數假設	長三角 地區	珠三角 地區	環渤海 地區	東北部 地區	中 部 地區	西 部 地區	海 西 地區	差異性
所有變數視為相同 權數(factor_scode1)	42.71	50.12	33.32	24.64	18.25	18.82	21.22	***
因素特徵值當作權 數(factor_scode2)	43.02	49.33	33.40	24.11	17.67	18.82	20.59	***

註：「*」、「**」及「***」分別表示在 0.1、0.05 及 0.01 的顯著水準下為顯著。

資料來源:本研究整理

表 5-2-8 七大區域之區位得分(以中位數衡量)

單位：分數

因素及變數 的權數假設	長三角 地區	珠三角 地區	環渤海 地區	東北部 地區	中 部 地區	西 部 地區	海 西 地區	差異性
所有變數視為相同 權數(factor_scode1)	40.19	50.99	31.82	23.14	17.77	18.25	19.38	***
因素特徵值當作權 數(factor_scode2)	40.87	50.02	32.18	22.85	17.20	18.52	19.07	***

註：「*」、「**」及「***」分別表示在 0.1、0.05 及 0.01 的顯著水準下為顯著。

資料來源:本研究整理

四、小結

為避免多項指標變數同時描述相似之特質，徒增統計分析的複雜度與困擾，本研究使用因素分析方法，擷取有代表性之指標，建立良好的區位評估模式。實證結果選取五類主要的因素，分別彙整如下：

(一)台商因素

計有台商投資件數、台商投資金額、大陸台商 1000 大企業數、大陸台商 1000 大平均稅前利潤總額、大陸台商 1000 大平均營收淨額、大陸台商 1000 大平均資本等變數。

(二)市場規模因素

計有台港澳商投資工業企業總產值、中國中小企業家數、金融機構存款餘額、金融機構放款餘額、地區生產總值、進出口總值等 6 個相關程度較高的變

數。

(三)潛在目標客戶因素

計有中國中小企業資產、中小企業主營業務收入、中小企業利潤、中小企業總產值等 4 個相關程度較高的變數。

(四)政策因素

只有「地區優惠條件」一個指標變數

(五)發展潛力因素

也只有一個「地區生產總值成長率」指標變數

本研究為進一步比較不同區域間之區位得分差異，乃分別依照各指標變數相同權數及因素特徵值當作權數的假設，計算各樣本城市及四個區域的區位得分，並按照分數大小由高至低依序為：**1.長三角地區，2.珠三角及海西地區，3.東北部地區，4.中西部地區**。而針對七大經濟區，加以驗證而得的區位得分，分數由高至低依序為：**1.珠三角地區，2.長三角地區，3.環渤海地區，4.東北部地區，5.海西地區，6.西部地區，7.中部地區**。

第三節 集群分析

集群分析主要是辨別事物在某些特性上的相似或相異處，並按照這些特性將事物劃分成若干個集群，使在同一集群內的事物具有高度的同質性(Homogeneity)，而不同集群間的事物具有高度的異質性(Heterogeneity)，亦即將樣本分成幾群互相沒有交集的群組。

本研究採用非階層集群分析法(Non-Hierarchical Cluster)中的 K-平均數法(K-Means 法)。基於人力及時間限制，本研究之部分變數無法針對樣本城市做蒐集，而以該城市隸屬的省籍資料替代。為避免此情況影響實證分析結果，集群分析時分成下列兩種情況作驗證：(1)包括省級變數在內的情況，依因素分析的區位得分(以四年之平均數衡量)對 20 個樣本城市進行分群。其中，區位得分則參照前述做法分為：所有變數權數相同和使用因素特徵值當作權數兩種計算方法；(2)未包括省級變數、只有其他變數的情況。具體言之，本節主要依照刪除省級變數後的 20 個指標變數進行分群，此方法又細分為將各變數視為相同權數(1/20)及依各城市四年平均的區位得分進行分群。至於涵蓋台商指標作為主要影響因素者，因此類指標係根據部分因素無代表性變數出現的因素分析結果作分群，基於區分起見，乃將分析結果置於附錄七。另將 27 個指標變數的四年平均值依相同權重假設進行的集群分析結果，請參閱附錄八。K-平均數法強調，研究者要先設定集群個數 K，並將所有樣本分為 K 群，計算各集群之重心。然後，計算每個樣本至各集群重心之距離，並將其分派至最近的一群。接著，重新計算各集群之集結係數，並移動集群重心的位置，觀察樣本與重心之距離是否縮小。若縮小即重覆進行前兩個步驟，直到無法重新分配為止。

一、包括省級變數的集群分析結果

本研究事先預定 4 組集群，以 K-平均數法，依各樣本城市的區位得分或因素評分特性，將其分別歸類到最適當的集群中，以達到集群內有高度同質性、

集群間有高度異質性的目的。相關分群結果請參考表 5-3-1、表 5-3-2 所示，不同集群之因素評分排序結果則請參閱表 5-3-3。

依據表 5-3-1 顯示，將所有變數視為相同權數的假設，計算而得集群分析的結果，集群一共有 2 個城市，分別為南昌及重慶；集群二共有 3 個城市，分別為蘇州、深圳及廣州；集群三共有 9 個城市，分別為台州、福州、廈門、鄭州、武漢、成都、天津、瀋陽、大連；集群四共有 6 個城市，分別為上海、杭州、寧波、佛山、北京、青島。惟因本項實證測試係包括省級變數在內，此數據可能干擾純粹是樣本城市的數據，或多或少造成分群結果的部份偏誤。例如，利用因素分析法所選取的 12 個代表性變數，其中有 5 項係以省級數據建檔，分別為中國中小企業家數、中小企業資產、中小企業主營業務收入、中小企業利潤、中小企業總產值等，這些變數的權數合計共佔了所有權數的十二分之五(41.67%)。以集群三為例，台州係以浙江省的數據建檔，鄭州則以河南省的數據建檔，由於這二個省份的數據都大於天津市的數據，因此綜合 12 個代表性變數的計算結果，使得這三個直覺上存在差異的城市被歸類在同一集群。

表 5-3-2 旨在描述以因素特徵值當作權數進行的集群分析結果，發現四個集群的分析結果為：集群一共有 2 個城市，分別為南昌及重慶；集群二共有 4 個城市，分別為上海、蘇州、深圳及廣州；集群三共有 9 個城市，分別為台州、福州、廈門、鄭州、武漢、成都、天津、瀋陽、大連；集群四則有 5 個城市，分別為杭州、寧波、佛山、北京、青島。值得一提的是，兩個不同權數假設計算的結果，最大的差異在上海市的集群歸類。依照相同權數計算時，上海被歸在集群四；若依照因素特徵值當作權數來計算，上海則被歸類在集群二。如前所述，本項研究的 12 個代表性變數中有 5 項以省級數據建檔，權數的影響程度高達 39.61%。

表 5-3-3 旨在顯示不同集群的區位得分，相同權數假設下之區位得分，由高至低依序為：集群二、集群四、集群三、集群一，對應的平均值分別為 53.76 分、41.50 分、23.24 分、14.24 分。若以因素特徵值當作權數計算區位得分，由高至

低的順序為：集群二、集群四、集群三、集群一，此排序結果與相同權數假設下之區位得分相同，對應集群之平均值分別為 52.31 分、40.12 分、22.81 分、14.07 分。基於比較起見，本研究分別將相同權數之區位得分及以因素特徵值當作權數之區位得分繪製成集群座標圖，詳如圖 5-3-1 與圖 5-3-2 所示。根據該圖的座標位置，區位得分由右上角至左下角排列，分別為集群二、集群四、集群三、集群一。

表 5-3-1 將所有變數視為相同權數(即 factor_scode1)的分群結果(包括省級變數)

集群別	集群一	集群二	集群三	集群四
城市數	2	3	9	6
城市	南昌、重慶	蘇州、廣州、深圳	台州、福州、廈門、鄭州、武漢、成都、天津、瀋陽、大連	上海、杭州、寧波、佛山、北京、青島

資料來源:本研究整理

**表 5-3-2 以個別變數的因素特徵值當作權數(即 factor_scode2)的分群結果
(包括省級變數)**

集群別	集群一	集群二	集群三	集群四
城市數	2	4	9	5
城市	南昌、重慶	上海、蘇州、廣州、深圳	台州、福州、廈門、鄭州、武漢、成都、天津、瀋陽、大連	杭州、寧波、佛山、北京、青島

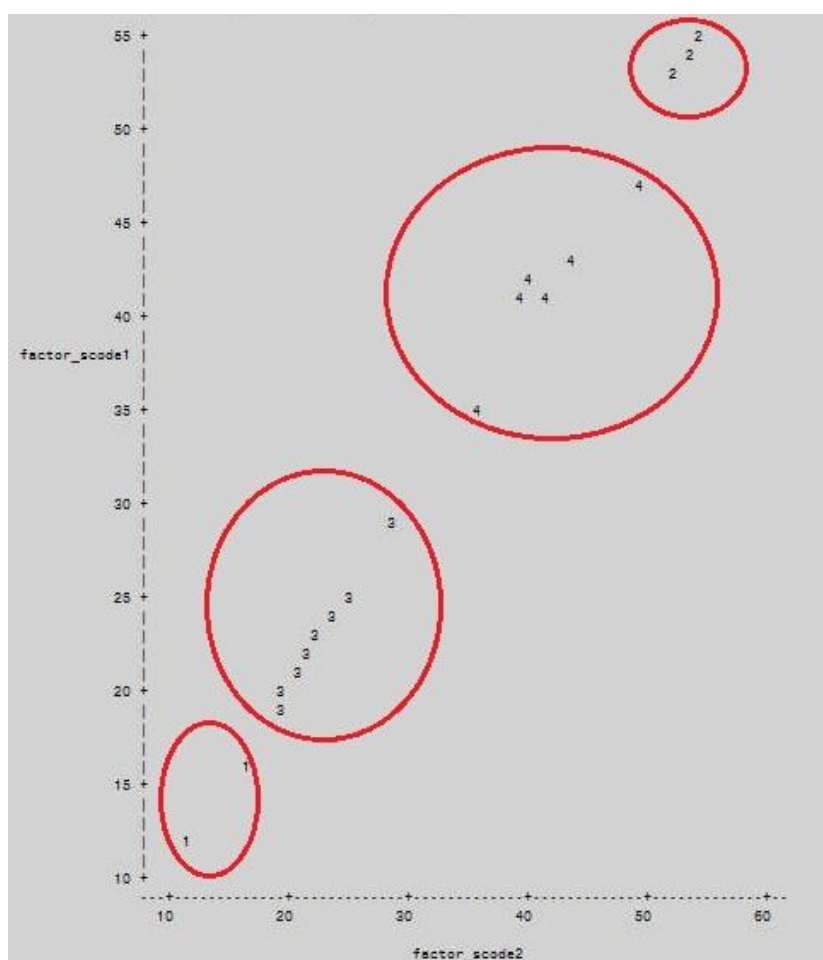
資料來源:本研究整理

表 5-3-3 不同集群之區位得分及排序(包括省級變數)

單位：分數

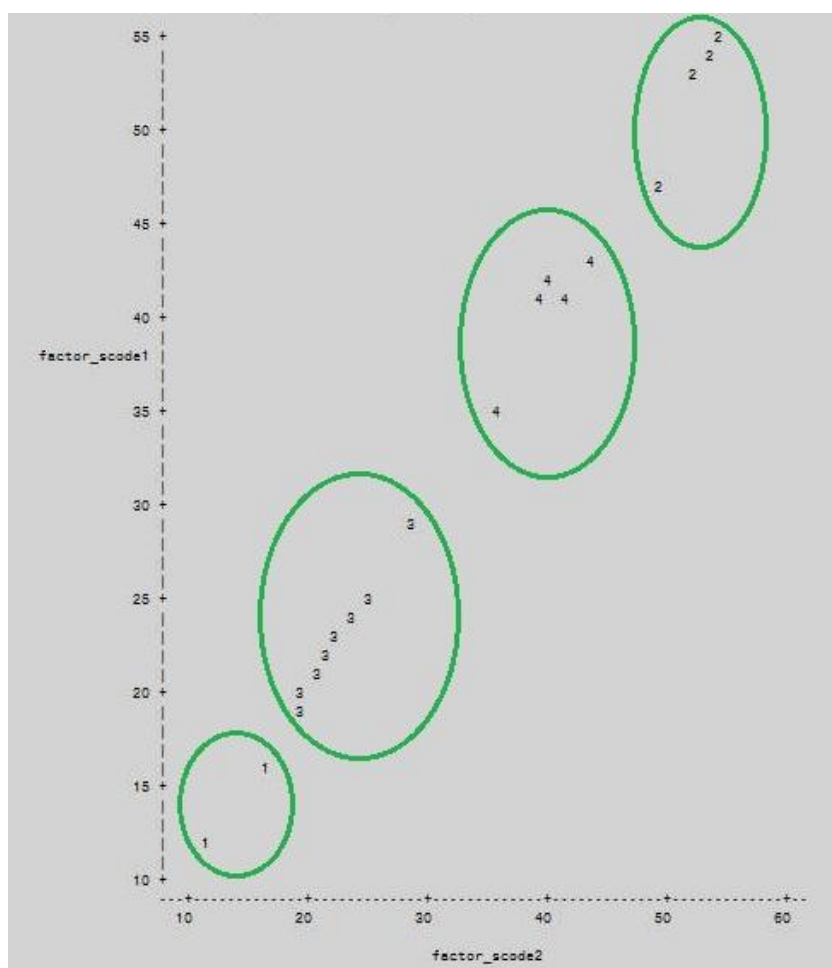
分類指標		集群一	集群二	集群三	集群四
將所有變數視為相同權數(factor_scode1)之得分	平均值	14.24	53.76	23.24	41.50
	排序	低(4)	高(1)	中(3)	次高(2)
以因素特徵值當作權數(factor_scode2)之得分	平均值	14.07	52.31	22.81	40.12
	排序	低(4)	高(1)	中(3)	次高(2)

資料來源:本研究整理



資料來源:本研究整理

圖 5-3-1 所有變數相同權數(factor_scode1)建立之集群座標圖(包括省級變數)



資料來源:本研究整理

圖 5-3-2 以因素特徵值當作權數(factor_score2)建立之集群座標圖(包括省級變數)

二、包括省級變數建立的四類集群之敘述統計比較

本小節旨在進一步比較包括省級變數建立的四類集群的基本概況。基於前後連貫起見，本研究爰用前述兩種權數的假設方法區分四類集群後，探討此四類集群 27 個變數的平均數及中位數是否存在統計上的顯著差異，並將敘述統計結果列示於表 5-3-4、表 5-3-5、表 5-3-6 及表 5-3-7。具體言之，本小節試圖從台商指標、中國工業中小企業指標、金融環境指標及區域經濟指標四個構面 27 個變數，

分析比較不同集群是否存在顯著差異。

(一)台商指標方面，依相同權數假設計算而得的平均數結果顯示，九個指標變數中，除了大陸台商 1000 大平均資本額外，其餘八個變數在四類集群都呈現顯著的差異。若將各指標變數之平均數由高至低加以排序，則最高為集群二、次高為集群四、最差的是集群一。以大陸台商 1000 大家數為例，集群二平均有 73.67 家、集群四 32.94 家、集群三有 9.67 家、集群一只有 5.5 家。再以台港澳商投資工業企業家數為例，則集群二平均有 1,862.67 家，其次是集群四 996.38 家、集群三 271.97 家、集群一只有 81.88 家。若改以因素特徵值當作權數計算而得的集群結果，進行四類集群個別變數的平均數的比較，則發現九個指標變數的統計結果相同，在此不贅述。

其次，則依相同權數假設下的四類集群比較各變數的中位數，結果顯示九個指標變數中有七個項目呈現顯著差異，分別為：台商投資件數、台商投資金額、大陸台商 1000 大家數、大陸台商 1000 大平均營業淨額、大陸台商 1000 大平均淨值、台港澳商投資工業企業家數及台港澳商投資工業企業總產值。將各指標變數之中位數由高至低加以排序，則除了大陸台商 1000 大平均營業淨額項目是由集群四獲得第一名外，其餘的排序均與依平均數計算之排序相同，即最高為集群二、次高為集群四、最差的是集群一。再比較以因素特徵值當作權數計算而得的中位數，亦獲得與平均數驗證類似的結果，此處不再重複描述。

綜上實證結果顯示，在台商指標構面，可看出台商商機最多的地方為集群二(上海、蘇州、廣州、深圳)、次為集群四(杭州、寧波、佛山、北京、青島)、再次為集群三(台州、福州、廈門、鄭州、武漢、成都、天津、瀋陽、大連)、最後為集群一(南昌、重慶)。

(二)中國工業中小企業指標方面，不論依照何種權數假設建立的四類集群，均可發現四類集群的七個指標變數之平均數均呈現顯著的差異。將各指標變數之平均數由高至低加以排序，則分別為：集群二、集群四、集群三、集群一。當進

行四類集群的七個指標變數的中位數檢定時，本研究亦發現與前述相同的結果。因此，可推估中國大陸的中小企業分佈最多的地方亦為集群二(上海、蘇州、廣州、深圳)、次為集群四(杭州、寧波、佛山、北京、青島)、再次為集群三(台州、福州、廈門、鄭州、武漢、成都、天津、瀋陽、大連)、最後為集群一(南昌、重慶)。

(三)金融環境指標方面，不論依照何種權數假設建立的四類集群，均可發現四個指標變數中除了地區優惠條件外，其餘三個指標變數的平均數在四類集群間均呈現顯著的差異。在大小排序方面，相同權數假設下，第一為集群四，其次為集群二，最後則是集群一；若依因素特徵值當作權數建立的四類集群，則第一名為集群二，其次為集群四，最後仍為集群一。此乃因上海市依不同權數假設做分類時被歸類到不同集群所致。上海為中國大陸排名第一的全國性金融中心，金融規模為全國最大，對集群區位特性的影響亦復最大。若改以四類集群相關變數的中位數做驗證比較，則不論依何種權數假設建立的四類集群，均顯示與平均數相同的計算結果。若利用各指標變數之中位數由高至低加以排序，則依序為集群二、集群四、集群三、集群一。

(四)區域經濟指標方面，不論依照何種權數建立的四類集群，七個指標變數均呈現顯著的差異。將四類集群各指標變數之平均數由高至低加以排序，則不同集群的結果與上述三大構面出現較大的差異。例如，在地區生產總值成長率及總人口項目，集群一排名第一，可能原因為該集群的城市多位於內陸中西部，除了基期較低外，近年來大陸政府大力引導產業西進，比較容易出現高成長。總人口項目方面，推斷係因集群一的重慶市有3千多萬人口，順勢拉高整體的平均數表現。由於四類集群相關變數在中位數之比較結果，大致與依平均數之計算結果相同，故不贅述。

綜上實證結果，在區域經濟指標構面，大致而言表現最好的為集群二(上海、蘇州、廣州、深圳)、次為集群四(杭州、寧波、佛山、北京、青島)、再次為集群

三(台州、福州、廈門、鄭州、武漢、成都、天津、瀋陽、大連)、最後為集群一(南昌、重慶)。

綜合表 5-3-4、表 5-3-5、表 5-3-6 及表 5-3-7，以包括省級變數所計算之敘述統計結果，區位得分最高的為集群二(上海、蘇州、廣州、深圳)、次為集群四(杭州、寧波、佛山、北京、青島)、再次為集群三(台州、福州、廈門、鄭州、武漢、成都、天津、瀋陽、大連)、最後為集群一(南昌、重慶)。

表 5-3-4 以相同權數建立的四類集群之敘述統計(包括省級變數，以平均數衡量)

指標類別	指標名稱	集群一	集群二	集群三	集群四	差異性
台商指標	台商投資件數	8.25	178.58	41.95	70.88	***
	台商投資金額 (百萬美元)	179.92	2,590.64	432.96	847.97	***
	大陸台商 1000 大家數	5.50	73.67	9.67	32.94	***
	大陸台商 1000 大平均稅 前利潤總額(百萬人民幣)	46.38	77.54	46.58	97.38	*
	大陸台商 1000 大平均營 業淨額(百萬人民幣)	637.45	2,312.09	1,184.68	2,012.23	***
	大陸台商 1000 大平均資 本額(百萬人民幣)	194.37	250.17	174.76	236.27	
	大陸台商 1000 大平均淨 值(百萬人民幣)	252.66	429.74	263.39	423.49	**
	台港澳商投資工業企業家 數	81.88	1,862.67	271.97	996.38	***
	台港澳商投資工業企業總 產值(億人民幣)	221.39	3,291.08	468.71	1,820.23	***
中國 工業 中小 企業 指標	中小企業家數	6,498.50	52,331.58	20,668.53	38,694.50	***
	中小企業資產(億人民幣)	3,955.48	33,310.63	12,480.44	24,576.55	***
	中小企業主營業務收入 (億人民幣)	5,582.56	45,631.62	15,615.38	29,724.12	***
	中小企業利潤(億人民幣)	351.45	2,898.36	1,089.90	1,783.87	***
	中小企業總產值(億人民 幣)	5,666.48	47,009.01	16,097.27	30,468.87	***
	工業企業家數	3,469.38	8,248.50	3,983.58	9,733.88	***
	工業企業總產值 (億人民幣)	4,245.92	15,738.08	5,551.04	12,500.02	***
金融 環境 指標	金融機構存款餘額 (億人民幣)	6,365.84	14,849.77	6,841.06	20,097.00	***
	金融機構放款餘額 (億人民幣)	5,174.77	10,294.97	5,230.45	12,706.83	***
	金融機構存放比	0.83	0.70	0.78	0.72	**
	地區優惠條件(項)	1.38	1.83	1.72	1.67	

指標類別	指標名稱	集群一	集群二	集群三	集群四	差異性
區域經濟指標	地區生產總值-GDP (億人民幣)	3,845.29	8,081.14	3,703.02	7,423.77	***
	每人平均生產總值(人民幣)	29,150.50	94,103.42	48,627.47	67,288.08	***
	地區生產總值成長率(%)	14.93	12.94	14.38	12.24	***
	地區總人口(萬人)	1,882.13	552.48	909.74	835.77	**
	地區進口總值(億美元)	24.80	882.85	113.56	697.42	***
	地區出口總值(億美元)	40.80	1,164.95	151.90	576.00	***
	地區進出口總值(億美元)	65.60	2,047.80	265.46	1,273.41	***

註：「*」、「**」及「***」分別表示在 0.1、0.05 及 0.01 的顯著水準下為顯著。

資料來源:本研究整理

表 5-3-5 以相同權數建立的四類集群之敘述統計(包括省級變數，以中位數衡量)

指標類別	指標名稱	集群一	集群二	集群三	集群四	差異性
台商指標	台商投資件數	5.50	158.50	36.00	45.50	***
	台商投資金額(百萬美元)	67.39	2,298.69	333.23	651.34	***
	大陸台商 1000 大家數	6.00	80.00	6.00	16.00	***
	大陸台商 1000 大平均稅前利潤總額(百萬人民幣)	34.36	85.58	39.19	49.44	
	大陸台商平均營業淨額(百萬人民幣)	654.10	1,592.69	915.27	2,173.50	***
	大陸台商 1000 大平均資本額(百萬人民幣)	93.21	242.63	184.45	233.11	
	大陸台商 1000 大平均淨值(百萬人民幣)	273.59	433.51	264.17	368.09	**
	台港澳商投資工業企業家數	72.50	1,754.00	206.50	927.00	***
	台港澳商投資工業企業總產值(億人民幣)	147.78	2,908.53	279.28	1,428.81	***
中國工業中小企業指標	中小企業家數	6,701.00	52,162.00	17,117.00	44,393.00	***
	中小企業資產(億人民幣)	4,011.90	33,668.75	10,167.25	25,796.06	***
	中小企業主營業務收入(億人民幣)	5,099.05	44,623.90	12,915.70	32,449.25	***
	中小企業利潤(億人民幣)	329.55	2,839.65	894.70	1,540.99	***
	中小企業總產值(億人民幣)	5,215.65	46,448.70	13,521.75	33,559.80	***
	工業企業家數	2,548.00	7,636.00	3,552.50	8,240.50	***
	工業企業總產值(億人民幣)	3,568.23	15,638.18	4,649.20	10,515.92	***
金融環境指標	金融機構存款餘額(億人民幣)	5,372.18	14,176.91	5,716.23	9,454.99	***
	金融機構放款餘額(億人民幣)	4,296.61	9,897.27	4,267.02	8,778.26	***
	金融機構存放比	0.82	0.69	0.80	0.75	***
	地區優惠條件(項)	1.00	2.00	2.00	2.00	

指標類別	指標名稱	集群一	集群二	集群三	集群四	差異性
區域經濟指標	地區生產總值-GDP (億人民幣)	3,161.31	8,003.93	3,316.34	5,125.28	***
	每人平均生產總值 (人民幣)	29,028.00	92,341.50	47,316.00	67,867.50	***
	地區生產總值成長率(%)	14.95	12.42	14.85	12.35	***
	地區總人口(萬人)	1,868.79	631.52	711.64	720.69	
	地區進口總值(億美元)	22.83	959.02	65.48	212.63	***
	地區出口總值(億美元)	39.77	1,248.62	118.88	367.96	***
	地區進出口總值(億美元)	63.74	2,207.63	178.61	567.80	***

註：「*」、「**」及「***」分別表示在 0.1、0.05 及 0.01 的顯著水準下為顯著。

資料來源:本研究整理

表 5-3-6 以因素特徵值當作權數建立的四類集群之敘述統計(包括省級變數，以平均數衡量)

指標類別	指標名稱	集群一	集群二	集群三	集群四	差異性
台商指標	台商投資件數	8.25	163.19	41.95	61.65	***
	台商投資金額 (百萬美元)	179.92	2,321.78	432.96	714.53	***
	大陸台商 1000 大家數	5.50	84.92	9.67	15.80	***
	大陸台商 1000 大平均稅 前利潤總額(百萬人民幣)	46.38	93.47	46.58	88.60	*
	大陸台商 1000 大平均營 業淨額(百萬人民幣)	637.45	2,542.10	1,184.68	1,768.25	***
	大陸台商 1000 大平均資 本額(百萬人民幣)	194.37	257.95	174.76	227.26	
	大陸台商 1000 大平均淨 值(百萬人民幣)	252.66	406.26	263.39	441.02	**
	台港澳商投資工業企業 家數	81.88	1,868.13	271.97	818.75	***
	台港澳商投資工業企業 總產值(億人民幣)	221.39	3,486.33	468.71	1,369.86	***
中國 工業 中小 企業 指標	中小企業家數	6,498.50	43,502.06	20,668.53	43,030.70	***
	中小企業資產(億人民幣)	3,955.48	28,566.92	12,480.44	26,624.71	***
	中小企業主營業務收入 (億人民幣)	5,582.56	38,067.84	15,615.38	32,593.64	***
	中小企業利潤(億人民幣)	351.45	2,392.74	1,089.90	1,965.47	***
	中小企業總產值 (億人民幣)	5,666.48	39,006.14	16,097.27	33,563.14	***
	工業企業家數	3,469.38	10,466.44	3,983.58	8,256.60	***
	工業企業總產值 (億人民幣)	4,245.92	18,152.73	5,551.04	9,920.69	***
金融 環境 指標	金融機構存款餘額 (億人民幣)	6,365.84	21,307.01	6,841.06	15,980.66	***
	金融機構放款餘額 (億人民幣)	5,174.77	14,578.37	5,230.45	9,762.48	***
	金融機構存放比	0.83	0.70	0.78	0.73	**
	地區優惠條件(項)	1.38	1.88	1.72	1.60	

指標類別	指標名稱	集群一	集群二	集群三	集群四	差異性
區域 經濟 指標	地區生產總值-GDP (億人民幣)	3,845.29	9,692.07	3,703.02	6,003.55	***
	每人平均生產總值 (人民幣)	29,150.50	88,987.19	48,627.47	66,018.00	***
	地區生產總值成長率(%)	14.93	12.36	14.38	12.55	***
	地區總人口(萬人)	1,882.13	763.29	909.74	723.78	**
	地區進口總值(億美元)	24.80	1,046.97	113.56	529.03	***
	地區出口總值(億美元)	40.80	1,271.20	151.90	373.21	***
	地區進出口總值(億美元)	65.60	2,318.17	265.46	902.24	***

註：「*」、「**」及「***」分別表示在 0.1、0.05 及 0.01 的顯著水準下為顯著。

資料來源:本研究整理

表 5-3-7 以因素特徵值當作權數建立的四類集群之敘述統計（包括省級變數，以
中位數衡量）

指標類別	指標名稱	集群一	集群二	集群三	集群四	差異性
台商指標	台商投資件數	5.50	155.00	36.00	39.00	***
	台商投資金額 (百萬美元)	67.39	1,969.92	333.23	602.03	***
	大陸台商 1000 大 家數	6.00	89.50	6.00	13.00	***
	大陸台商 1000 大 平均稅前利潤總額(百萬人民幣)	34.36	67.30	39.19	50.38	
	大陸台商 1000 大 平均營業淨額(百萬人民幣)	654.10	2,314.52	915.27	1,859.86	***
	大陸台商 1000 大 平均資本額 (百萬人民幣)	93.21	245.03	184.45	230.42	*
	大陸台商 1000 大 平均淨值 (百萬人民幣)	273.59	397.35	264.17	385.67	**
	台港澳商投資工業企業家數	72.50	1,833.50	206.50	730.50	***
	台港澳商投資工業企業總產值 (億人民幣)	147.78	3,290.14	279.28	1,135.36	***
中國工業中小企業指標	中小企業家數	6,701.00	51,764.00	17,117.00	51,412.00	***
	中小企業資產(億人民幣)	4,011.90	30,591.10	10,167.25	28,230.39	***
	中小企業主營業務收入 (億人民幣)	5,099.05	41,952.40	12,915.70	32,611.91	***
	中小企業利潤(億人民幣)	329.55	2,359.10	894.70	1,811.90	***
	中小企業總產值(億人民幣)	5,215.65	43,665.50	13,521.75	34,166.41	***
	工業企業家數	2,548.00	8,522.50	3,552.50	7,445.00	***
	工業企業總產值 (億人民幣)	3,568.23	17,217.87	4,649.20	9,519.56	***
金融環境指標	地區金融機構存款餘額 (億人民幣)	5,372.18	16,933.83	5,716.23	8,351.88	***
	地區金融機構放款餘額 (億人民幣)	4,296.61	11,362.95	4,267.02	6,801.07	***
	地區金融機構存放比	0.82	0.69	0.80	0.78	***
	地區優惠條件(項)	1.00	2.00	2.00	2.00	

指標類別	指標名稱	集群一	集群二	集群三	集群四	差異性
區域經濟指標	地區生產總值-GDP (億人民幣)	3,161.31	8,677.02	3,316.34	4,837.39	***
	每人平均生產總值(人民幣)	29,028.00	89,448.00	47,316.00	65,947.00	***
	地區生產總值成長率(%)	14.95	12.27	14.85	12.70	***
	地區總人口(萬人)	1,868.79	705.57	711.64	675.00	
	地區進口總值(億美元)	22.83	1,136.08	65.48	184.30	***
	地區出口總值(億美元)	39.77	1,429.21	118.88	337.65	***
	地區進出口總值(億美元)	63.74	2,721.16	178.61	529.96	***

註：「*」、「**」及「***」分別表示在 0.1、0.05 及 0.01 的顯著水準下為顯著。

資料來源:本研究整理

三、刪除省級變數建立的四類集群之敘述統計比較

本研究為進一步探討未包括省級變數的實證結果，一樣採用非階層集群分析法中的 K-平均數法(K-means 法)，事先預定 4 組集群。前述的四大構面 27 個變數經刪除 7 個省級變數後剩下 20 個變數，又分為：(1)將各變數視為相同權數(1/20)及(2)依各城市四年(2007、2008、2009、2010)平均的區位得分二種不同計算方法進行分群。相關分群結果詳見表 5-3-8 及表 5-3-9 所示，區位得分及排序結果詳見表 5-3-10，刪除省級變數建立的四類集群之敘述統計列示於表 5-3-11、表 5-3-12、表 5-3-13 及表 5-3-14。

依據表 5-3-8 顯示，刪除省級變數後，將所有變數視為相同權數的假設，並計算每一城市的區位得分，各城市依平均區位得分計算而得分群的結果。集群一共有 2 個城市，分別為上海及深圳；集群二共有 4 個城市，分別為蘇州、寧波、廣州及北京；集群三共有 9 個城市，分別為杭州、佛山、福州、廈門、武漢、重

慶、天津、大連、青島；集群四共有 5 個城市，分別為台州、南昌、鄭州、成都、瀋陽。與前述包括省級變數的集群分析結果做比較，可以看出刪除省級變數後，台州、南昌、鄭州等經濟尚未發達地區的城市被歸類到同一集群。表 5-3-9 則顯示將各變數視為相同權數(1/20)假設計算而得集群分析的結果：集群一共有 2 個城市，分別為上海、北京；集群二共有 3 個城市，分別為蘇州、廣州及深圳；集群三共有 7 個城市，分別為台州、福州、南昌、鄭州、武漢、重慶、成都；集群四共有 8 個城市，分別為杭州、寧波、佛山、廈門、天津、瀋陽、大連、青島。

表 5-3-10 旨在顯示不同集群的區位得分及排序，依相同權數假設計算之區位得分，由高至低依序為：集群一、集群二、集群三、集群四，對應集群的平均數分別為 60.65 分、41.55 分、25.07 分及 14.87 分。排名第一的集群一(上海、深圳)有 60.65 分，區位得分很明顯地高於包括省級變數的分群結果中分數最高的集群二(上海、深圳、蘇州、廣州)的 52.31 分，推估係因蘇州、廣州若依刪除省級變數後計算區位得分時，被歸類到不同集群所致。

表 5-3-11 及表 5-3-12 旨在比較刪除省級變數所建立的四類集群的基本概況。若依相同權數假設下計算的區位得分，四大構面的 27 個變數中，不論是以平均數或中位數計算，除總人口項目外，其餘 26 個變數均呈現顯著差異的情形。將各變數的平均數由高至低加以排序，其結果大致為：最高分集群一(上海、深圳)，次高為集群二(蘇州、寧波、廣州、北京)，排名第三為集群三(杭州、佛山、福州、廈門、武漢、重慶、天津、大連、青島)，最後是集群四(台州、南昌、鄭州、成都、瀋陽)。另表 5-3-13 及表 5-3-14 則顯示依相同權數計算，不同集群的基本概況方面。由上述二個表可看出，四大構面的 27 個變數中，不論是以平均數或中位數計算，除大陸台商 1000 大平均資本額及地區優惠條件項目外，其餘 25 個變數均呈現顯著的差異。將各變數的平均數由高至低加以排序，結果大致為：最高分集群一(上海、深圳)，次高為集群二(蘇州、寧波、廣州、北京)，排名第三為集群四(台州、南昌、鄭州、成都、瀋陽)，最後是集群三(杭州、佛山、

福州、廈門、武漢、重慶、天津、大連、青島)。

綜合表 5-3-11、表 5-3-12、表 5-3-13 及表 5-3-14 的實證結果，依刪除省級變數所計算之敘述統計結果，區位得分由高至低順序為：集群一(上海、深圳)，次為集群二(蘇州、寧波、廣州、北京)，排名第三為集群三(杭州、佛山、福州、廈門、武漢、重慶、天津、大連、青島)，最後是集群四(台州、南昌、鄭州、成都、瀋陽)。

表 5-3-8 依區位得分計算的分群結果(刪除省級變數)

集群別	集群一	集群二	集群三	集群四
城市數	2	4	9	5
城市	上海、深圳	蘇州、寧波、廣州、北京	杭州、佛山、福州、廈門、武漢、重慶、天津、大連、青島	台州、南昌、鄭州、成都、瀋陽

資料來源:本研究整理

表 5-3-9 依相同權數假設計算的分群結果(刪除省級變數)

集群別	集群一	集群二	集群三	集群四
城市數	2	3	7	8
城市	上海、北京	蘇州、廣州、深圳	台州、福州、南昌、鄭州、武漢、重慶、成都	杭州、寧波、佛山、廈門、天津、瀋陽、大連、青島

資料來源:本研究整理

表 5-3-10 刪除省級變數後的不同集群區位得分結果及排序

分類指標		集群一	集群二	集群三	集群四
樣本城市之區位得分	平均值	60.65	41.55	25.07	14.87
	排序	高(1)	次高(2)	中(3)	低(4)

資料來源:本研究整理

表 5-3-11 以相同權數之區位得分建立的四類集群之敘述統計（刪除省級變數，
以平均數衡量）

指標類別	指標名稱	集群一	集群二	集群三	集群四	差異性
台商 指標	台商投資件數	140.88	111.44	50.94	44.00	***
	台商投資金額(百萬美元)	1,680.60	1,687.20	555.01	654.37	***
	大陸台商 1000 大家數	102.50	43.42	13.67	3.00	***
	大陸台商 1000 大平均稅前利潤總額(百萬人民幣)	126.21	113.46	54.38	26.63	**
	大陸台商 1000 大平均營業淨額(百萬人民幣)	3,603.78	1,839.27	1,566.53	456.65	***
	大陸台商 1000 大平均資本額(百萬人民幣)	289.44	254.98	201.82	142.91	***
	大陸台商 1000 大平均淨值(百萬人民幣)	402.42	532.76	335.03	150.97	***
	台港澳商投資工業企業家數	2,336.50	1,175.31	468.69	117.05	***
	台港澳商投資工業企業總產值(億人民幣)	4,305.09	2,042.00	851.54	202.77	***
中國 工業 中小 企業 指標	中小企業家數	33,342.38	43,150.38	25,771.36	23,389.40	**
	中小企業資產(億人民幣)	23,498.66	27,948.50	15,466.97	13,926.41	***
	中小企業主營業務收入(億人民幣)	29,859.82	33,069.44	20,744.04	17,649.87	**
	中小企業利潤(億人民幣)	1,881.89	2,031.41	1,325.45	1,218.37	*
	中小企業總產值(億人民幣)	30,451.44	33,882.75	21,388.32	18,223.98	**
	工業企業家數	12,192.75	9,060.38	5,227.92	3,652.30	***
	工業企業總產值(億人民幣)	20,652.81	12,827.51	7,442.92	4,212.72	***
金融 環境 指標	金融機構存款餘額(億人民幣)	28,046.36	20,976.49	7,656.36	6,105.32	***
	金融機構放款餘額(億人民幣)	19,011.59	12,368.25	6,082.11	4,462.86	***
	金融機構存放比	0.69	0.71	0.78	0.77	**
	地區優惠條件(項)	1.88	1.94	1.81	1.20	**

指標類別	指標名稱	集群一	集群二	集群三	集群四	差異性
區域 經濟 指標	地區生產總值-GDP (億人民幣)	11,311.30	7,973.88	4,428.17	3,086.42	***
	每人平均生產總值(人民幣)	82,958.13	80,869.38	54,226.67	40,910.65	***
	地區生產總值成長率(%)	11.55	12.03	14.47	14.01	***
	地區總人口(萬人)	816.15	811.13	918.33	1,096.44	
	地區進口總值(億美元)	1,382.19	895.55	156.50	29.90	***
	地區出口總值(億美元)	1,687.94	668.10	227.70	60.39	***
	地區進出口總值(億美元)	3,070.13	1,563.66	384.20	90.29	***

註：「*」、「**」及「***」分別表示在 0.1、0.05 及 0.01 的顯著水準下為顯著。

資料來源:本研究整理

表 5-3-12 以相同權數之區位得分建立的四類集群之敘述統計（刪除省級變數，
以中位數衡量）

指標類別	指標名稱	集群一	集群二	集群三	集群四	差異性
台商 指標	台商投資件數	137.50	94.00	33.00	45.00	***
	台商投資金額(百萬美元)	1,604.37	1,002.39	334.43	651.34	***
	大陸台商 1000 大家數	100.50	35.00	12.00	1.00	***
	大陸台商 1000 大平均稅前利潤總額(百萬人民幣)	100.07	113.82	48.49	15.65	***
	大陸台商 1000 大平均營業淨額(百萬人民幣)	3,655.51	1,760.21	1,088.76	508.77	***
	大陸台商 1000 大平均資本額(百萬人民幣)	298.26	236.53	227.02	104.84	***
	大陸台商 1000 大平均淨值(百萬人民幣)	380.39	543.55	314.03	155.08	***
	台港澳商投資工業企業家數	2,112.00	1,481.50	437.00	105.50	***
	台港澳商投資工業企業總產值(億人民幣)	4,291.09	2,135.25	780.13	175.04	***
中國 工業 中小 企業 指標	中小企業家數	30,282.50	51,963.00	18,048.00	17,173.50	*
	中小企業資產(億人民幣)	21,593.04	30,096.30	10,318.40	11,604.45	***
	中小企業主營業務收入(億人民幣)	26,508.91	35,449.43	12,999.40	16,073.20	**
	中小企業利潤(億人民幣)	1,592.90	1,884.49	894.70	1,202.00	*
	中小企業總產值(億人民幣)	26,789.93	36,406.41	13,380.00	16,569.55	*
	工業工廠家數	11,756.00	7,919.00	5,313.00	3,682.00	***
	工業工廠總產值(億人民幣)	20,393.38	11,207.95	6,709.27	3,846.14	***
金融 環境 指標	金融機構存款餘額(億人民幣)	25,263.14	14,176.91	6,725.73	4,733.05	***
	金融機構放款餘額(億人民幣)	17,709.06	9,897.27	4,949.91	3,493.84	***
	金融機構存放比	0.69	0.72	0.80	0.78	***
	地區優惠條件(項)	2.00	2.00	2.00	1.00	**

指標類別	指標名稱	集群一	集群二	集群三	集群四	差異性
區域 經濟 指標	地區生產總值-GDP (億人民幣)	10,885.18	7,978.01	4,392.85	3,112.57	***
	每人平均生產總值(人民幣)	79,317.00	73,875.50	56,719.50	40,142.50	***
	地區生產總值成長率(%)	11.40	12.42	14.95	14.09	***
	地區總人口(萬人)	819.37	705.57	675.00	711.64	
	地區進口總值(億美元)	1,374.31	713.75	143.40	20.06	***
	地區出口總值(億美元)	1,689.22	486.50	261.18	38.77	***
	地區進出口總值(億美元)	2,937.44	1,483.59	413.16	68.50	***

註：「*」、「**」及「***」分別表示在 0.1、0.05 及 0.01 的顯著水準下為顯著。

資料來源:本研究整理

表 5-3-13 以相同權數建立的四類集群之敘述統計(刪除省級變數，以平均數衡量)

指標類別	指標名稱	集群一	集群二	集群三	集群四	差異性
台商指標	台商投資件數	73.88	178.58	33.38	60.33	***
	台商投資金額(百萬美元)	841.86	2,590.64	391.48	697.16	***
	大陸台商 1000 大家數	64.17	73.67	5.33	16.25	***
	大陸台商 1000 大平均稅前利潤總額(百萬人民幣)	148.39	77.54	42.99	62.31	***
	大陸台商 1000 大平均營業淨額(百萬人民幣)	2,868.22	2,312.09	1,087.60	1,332.60	***
	大陸台商 1000 大平均資本額(百萬人民幣)	243.39	250.17	176.86	206.79	
	大陸台商 1000 大平均淨值(百萬人民幣)	508.56	429.74	242.36	337.89	***
	台港澳商投資工業企業家數	1,130.88	1,862.67	168.54	643.53	***
	台港澳商投資工業企業總產值(億人民幣)	2,502.05	3,291.08	328.95	1,034.48	***
中國工業中小企業指標	中小企業家數	11,902.63	52,331.58	18,791.57	34,479.31	***
	中小企業資產(億人民幣)	13,500.83	33,310.63	11,342.43	20,161.95	***
	中小企業主營業務收入(億人民幣)	10,765.29	45,631.62	13,776.29	26,510.45	***
	中小企業利潤(億人民幣)	721.21	2,898.36	977.60	1,616.20	***
	中小企業總產值(億人民幣)	10,417.92	47,009.01	14,237.95	27,315.02	***
	工業企業家數	11,982.63	8,248.50	3,496.43	6,594.25	***
	工業企業總產值(億人民幣)	18,298.41	15,738.08	4,207.23	8,425.49	***
金融環境指標	金融機構存款餘額(億人民幣)	44,035.75	14,849.77	6,645.27	7,536.85	***
	金融機構放款餘額(億人民幣)	24,835.81	10,294.97	5,140.10	6,001.53	***
	金融機構存放比	0.58	0.70	0.80	0.78	***
	地區優惠條件(項)	2.00	1.83	1.43	1.78	

指標類別	指標名稱	集群一	集群二	集群三	集群四	差異性
區域經濟指標	地區生產總值-GDP (億人民幣)	13,025.92	8,081.14	3,439.66	4,428.86	***
	每人平均生產總值(人民幣)	70,272.75	94,103.42	36,441.50	63,005.09	***
	地區生產總值成長率(%)	10.67	12.94	13.90	14.25	***
	總人口(萬人)	1,324.96	552.48	1,358.02	601.31	**
	進口總值(億美元)	1,732.96	882.85	41.71	187.28	***
	出口總值(億美元)	1,057.72	1,164.95	74.36	283.59	***
	進出口總值(億美元)	2,790.68	2,047.80	116.06	470.87	***

註：「*」、「**」及「***」分別表示在 0.1、0.05 及 0.01 的顯著水準下為顯著。

資料來源:本研究整理

表 5-3-14 以相同權數建立的四類集群之敘述統計(刪除省級變數，以中位數衡量)

指標類別	指標名稱	集群一	集群二	集群三	集群四	差異性
台商指標	台商投資件數	60.50	158.50	26.00	39.00	***
	台商投資金額(百萬美元)	571.26	2,298.69	325.44	602.03	***
	大陸台商 1000 大家數	60.50	80.00	5.00	16.00	***
	大陸台商 1000 大平均稅前利潤總額(百萬人民幣)	123.40	85.58	34.65	41.92	*
	大陸台商 1000 大平均營業淨額(百萬人民幣)	2,660.66	1,592.69	726.86	918.21	***
	大陸台商 1000 大平均資本額(百萬人民幣)	238.90	242.63	153.75	229.20	
	大陸台商 1000 大平均淨值(百萬人民幣)	506.94	433.51	222.45	311.85	**
	台港澳商投資工業企業家數	1,094.50	1,754.00	97.50	537.50	***
	台港澳商投資工業企業總產值(億人民幣)	1,875.85	2,908.53	193.70	801.46	***
中國工業中小企業指標	中小企業家數	11,071.00	52,162.00	13,601.00	29,744.50	***
	中小企業資產(億人民幣)	13,353.55	33,668.75	8,933.40	16,573.17	***
	中小企業主營業務收入(億人民幣)	10,452.07	44,623.90	11,205.90	26,427.61	***
	中小企業利潤(億人民幣)	685.10	2,839.65	748.19	1,388.49	***
	中小企業總產值(億人民幣)	10,205.72	46,448.70	11,494.45	27,145.69	***
	工業企業家數	11,152.50	7,636.00	2,894.50	5,948.00	***
	工業企業總產值(億人民幣)	17,979.89	15,638.18	3,848.07	8,384.23	***
金融環境指標	金融機構存款餘額(億人民幣)	42,566.47	14,176.91	5,716.23	6,766.12	***
	金融機構放款餘額(億人民幣)	24,265.55	9,897.27	4,267.02	4,926.17	***
	金融機構存放比	0.58	0.69	0.80	0.79	***
	地區優惠條件(項)	2.00	2.00	1.00	2.00	

指標類別	指標名稱	集群一	集群二	集群三	集群四	差異性
區域經濟指標	地區生產總值-GDP (億人民幣)	12,943.50	8,003.93	3,132.66	4,341.41	***
	每人平均生產總值(人民幣)	71,788.00	92,341.50	35,535.50	62,612.50	***
	地區生產總值成長率(%)	10.25	12.42	14.40	14.75	***
	總人口(萬人)	1,339.36	631.52	725.54	612.05	***
	進口總值(億美元)	1,595.94	959.02	36.14	174.84	***
	出口總值(億美元)	996.82	1,248.62	63.65	291.77	***
	進出口總值(億美元)	2,803.52	2,207.63	112.83	455.57	***

註：「*」、「**」及「***」分別表示在 0.1、0.05 及 0.01 的顯著水準下為顯著。

資料來源:本研究整理

四、小結

(一)本研究根據因素特徵值作為權數之因素評分結果進行集群分析，結果將 20 個樣本城市分為四類集群，詳如表 5-3-15 所示：

表 5-3-15 以因素特徵值作為權數之分群結果(包括省級變數)

集群別	集群一	集群二	集群三	集群四
城市數	2	4	9	5
城市	南昌、重慶	上海、蘇州、廣州、深圳	台州、福州、廈門、鄭州、武漢、成都、天津、瀋陽、大連	杭州、寧波、佛山、北京、青島

資料來源:本研究整理

根據該集群分析結果，區位得分由高至低的順序依序為：**1.集群二，2.集群四，3.集群三，4.集群一。**

(二)另依據刪除省級變數後依各城市四年平均的區位得分進行集群分析，結果詳如表 5-3-16 所示：

表 5-3-16 依區位得分計算的分群結果(刪除省級變數)

集群別	集群一	集群二	集群三	集群四
城市數	2	4	9	5
城市	上海、深圳	蘇州、寧波、廣州、北京	杭州、佛山、福州、廈門、武漢、重慶、天津、大連、青島	台州、南昌、鄭州、成都、瀋陽

資料來源:本研究整理

根據刪除省級變數所建立的四類集群分析結果，區位得分由高至低的順序依序為：**1. 集群一，2. 集群二，3.集群三，4. 集群四。**

第四節 問卷調查大陸銀行的結果分析

本問卷調查旨在訪問三個代表性城市(上海、天津、成都)的大陸銀行中高階主管，俾藉以瞭解這些主管對銀行的業務種類、服務品質、往來對象、經營策略與經營績效等的寶貴經驗，提供台資銀行前往大陸地區設立分支機構營運之參考。

一、研究架構

本研究為廣泛了解並有系統地探討大陸不同地區銀行，其經營屬性、往來對象、經營策略與經營績效之間的關連，乃提出一套觀念性的研究架構作為問卷調查的設計基礎，此架構詳如圖 5-4-1 所示。其中，經營屬性由問題 1 及問題 2 判別；經營策略由問題 9、10、13 及 14 衡量；往來對象由問題 11、12 衡量。至於經營績效的評價，則以問題 3、4、5、6、7 及 8 做基礎。設計完成的問卷調查內容，請參閱附錄八。

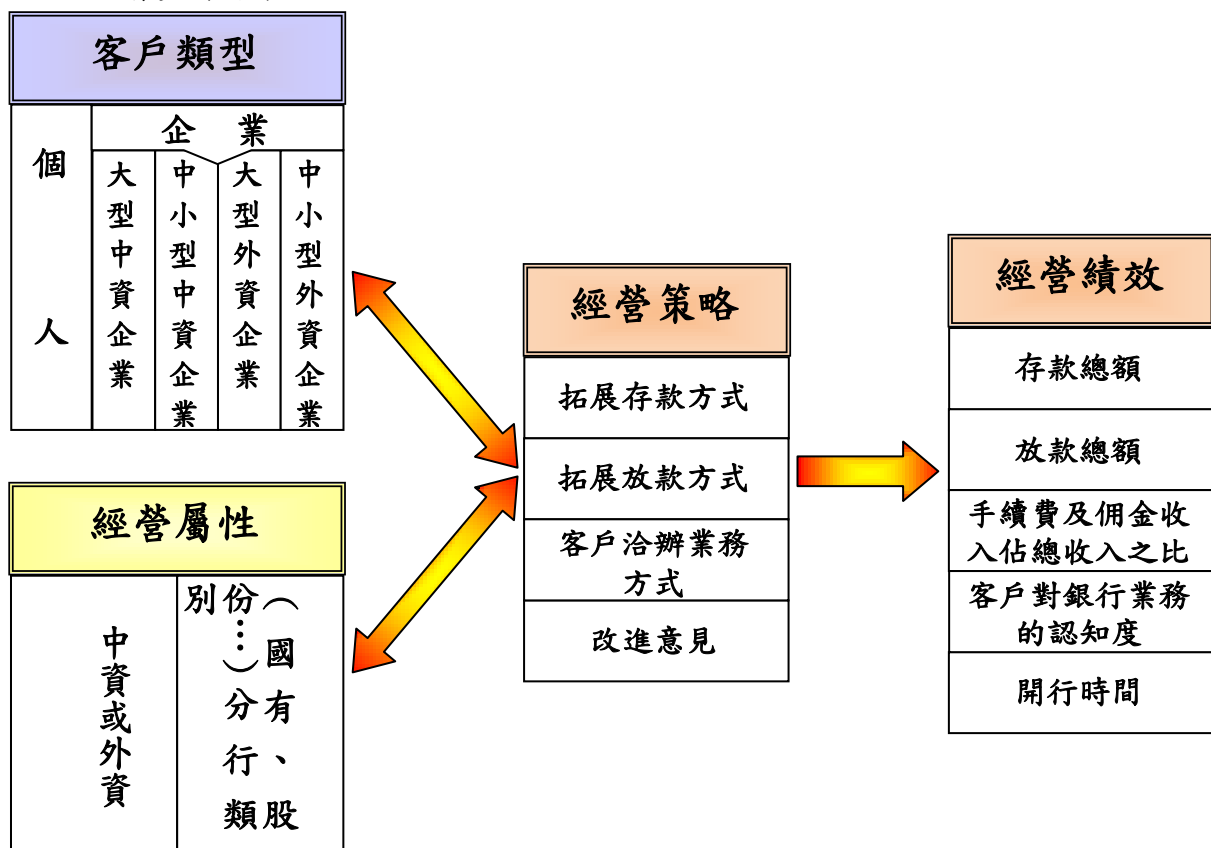


圖 5-4-1 問卷調查架構圖

二、選樣設計

本研究針對不同屬性的銀行在各城市經營的基本及業務資訊，採用調查研究法探求金融同業的寶貴意見。該調查對象來自大陸地區三個不同集群的代表城市，藉由當地銀行業協會推薦少數具有代表性銀行的中高階主管做樣本，此協會的推荐方法是，國有商業銀行、股份制銀行、城商行及外資銀行(含合資)各選擇 1 家以上分支機構當作發函對象，俟這些對象填妥之後，交由本研究相關人員收回及研析。

三、問卷調查結果及分析

(一)天津市

1.受訪銀行：中國工商銀行天津市分行、中國銀行天津市分行、交通銀行天津市分行、招商銀行天津市分行、華一銀行天津分行、渤海銀行營業部、光大銀行天津分行、中信銀行天津分行、天津銀行營業部。

2.受訪銀行的所有權或規模屬性

五大國有銀行:3 家

全國性股份制銀行:4 家

城市商業銀行:1 家

中外合資銀行: 1 家

本調查在天津市的取樣銀行，分別為國有銀行 3 家，佔 33%；全國性股份制銀行 4 家，佔 44%；城市商業銀行 1 家，佔 11%；中外合資銀行 1 家，佔 11%，合計 9 家分屬不同屬性的銀行。

3.受訪銀行開業期間

五大國有銀行：均超過 15 年以上

全國性股份制銀行：3 家開業期間介於 11 年至 15 年、1 家開業期間介於 3 年

至 7 年

城市商業銀行: 超過 15 年

中外合資銀行: 介於 3~7 年

調查顯示，國有銀行、城市商業銀行在天津當地經營已久，中外合資銀行則最晚進駐天津市。

4.2011 年底存款總額

五大國有銀行：均超過 40 億人民幣

全國性股份制銀行：均超過 40 億人民幣

城市商業銀行: 超過 40 億人民幣

中外合資銀行: 介於 10 億至 20 億人民幣

5.2011 年底放款總額

五大國有銀行：均超過 40 億人民幣

全國性股份制銀行：均超過 40 億人民幣

城市商業銀行: 超過 40 億人民幣

中外合資銀行: 介於 10 億至 20 億人民幣

6.2011 年底活期性存款佔總存款的比率

五大國有銀行：1 家超過 60%，1 家介於 50%~60%，另 1 家介於 30%~40%

全國性股份制銀行：1 家超過 60%，1 家介於 50%~60%，另 2 家介於 30%~40%

城市商業銀行:超過 60%

中外合資銀行:未滿 30%

7.2011 年底手續費收入及佣金收入佔總收入比率

五大國有銀行：20%~25%

全國性股份制銀行：有 2 家介於 10%~15%，另 2 家低於 10%

城市商業銀行:10%以下

中外合資銀行:10%以下

8.主要客戶對該行業務項目的熟悉度，詳如表 5-4-1、表 5-4-2、表 5-4-3 及表 5-4-4 所示。

表 5-4-1 天津市五大國有銀行的主要客戶對該行各項業務的熟悉度

項目	熟悉		略知		不熟悉		合計(%)
	次數	比例(%)	次數	比例(%)	次數	比例(%)	
存款	3	100					100
放款	3	100					100
電子銀行	3	100					100
信用卡	3	100					100
理財	2	67	1	33			100

資料來源：本研究整理

表 5-4-2 天津市全國性股份制銀行的主要客戶對該行各項業務的熟悉度

項目	熟悉		略知		不熟悉		合計(%)
	次數	比例(%)	次數	比例(%)	次數	比例(%)	
存款	4	100					100
放款	3	75	1	25			100
電子銀行	2	50	2	50			100
信用卡	2	50	2	50			100
理財	3	75	1	25			100

資料來源：本研究整理

表 5-4-3 天津市城市商業銀行的主要客戶對該行各項業務的熟悉度

項目	熟悉		略知		不熟悉		合計(%)
	次數	比例(%)	次數	比例(%)	次數	比例(%)	
存款	1	100					100
放款	1	100					100
電子銀行	1	100					100
信用卡	1	100					100
理財	1	100					100

資料來源：本研究整理

表 5-4-4 天津市中外合資銀行的主要客戶對該行各項業務的熟悉度

項目	熟悉		略知		不熟悉		合計(%)
	次數	比例(%)	次數	比例(%)	次數	比例(%)	
存款	1	100					100
放款	1	100					100
電子銀行	—						—
信用卡	—						—
理財	1	100					100

資料來源：本研究整理

調查結果發現，天津地區的銀行業者，除了設立不久的中外合資銀行外，其餘不論哪種屬性的銀行，經營績效都相當亮麗。例如，代表銀行核心業務及規模的存放款餘額，除中外合資銀行外，其餘銀行均超過 40 億人民幣；而活存比項目也除了中外合資銀行外，其餘銀行的平均活存比都超過 50%。由於活存比越高，該銀行的存款結構越多活期性的存款，所以資金成本較低。在手續費收入及佣金收入佔總收入的比率方面，國有銀行表現較佳，介於 20%~25%之間，其餘

銀行均未超過 15%，顯示其餘銀行在非利息收入的拓展仍有加強空間。主要客戶對往來銀行業務項目的熟悉度方面，大致上，主要客戶都已熟悉存放款業務；新種業務如電子銀行、信用卡及理財業務等，受訪者反映尚有部分客戶不很了解。此種情況也出現在手續費收入及佣金收入佔總收入的比率上，因為客戶對新種業務不很了解，所以使用率不高，導致大陸銀行的手續費收入及佣金收入佔總收入的比率較低。

9.如何拓展存款業務

五大國有銀行的拓展順序為：(1)客戶主動與本行往來，(2)經由本行行員外務活動招攬，(3)經由本行原有客戶推薦。

全國性股份制銀行的拓展順序為：(1)經由本行行員外務活動招攬，(2)經由本行原有客戶推薦，(3)客戶主動與本行往來。

城市商業銀行的拓展順序為：客戶主動與本行往來、經由本行原有客戶推薦、經由本行其他營業單位或同業轉介。

中外合資銀行的拓展順序為：(1)經由本行行員外務活動招攬，(2)經由本行原有客戶推薦，(3)客戶主動與本行往來。

根據拓展存款業務的調查經驗知，除了五大國有銀行因其為大陸政府所有，高知名度且受到民眾的信任，主動與之往來者外，其餘的銀行皆須靠其他方式吸收存款。

10.如何拓展放款業務

五大國有銀行的拓展順序為：(1)客戶主動與本行往來，(2)經由本行行員外務活動招攬，(3)經由本行原有客戶推薦。

全國性股份制銀行的拓展順序為：(1)客戶主動與本行往來，(2)經由本行原有客戶推薦，(3)經由本行行員外務活動招攬。

城市商業銀行的拓展順序為：客戶主動與本行往來、經由本行原有客戶推薦、

經由本行其他營業單位或同業轉介。

中外合資銀行的拓展順序為:(1)經由本行行員外務活動招攬，(2)經由本行原有客戶推薦，(3)經由本行其他營業單位或同業轉介。

根據拓展放款業務的調查經驗知，除了設立不久的中外合資銀行外，放款客戶都主動與銀行往來為主，顯示天津地區的放款業務比存款業務容易推展。

11.存款客戶的主要類別

五大國有銀行的存款客戶類別為：(1)大型中資企業，(2)大型外資企業，(3)中小型中資企業。

全國性股份制銀行的存款客戶類別為：(1)大型中資企業，(2)中小型中資企業，(3)一般個人戶。

城市商業銀行的存款客戶類別為：(1)大型中資企業，(2)中小型中資企業，(3)一般個人戶。

中外合資銀行的存款客戶類別為：(1)大型外資企業，(2)中小型外資企業，(3)一般個人戶。

調查結果顯示，除了中外合資銀行外，所有陸資銀行都以大型中資企業為主要的存款客戶；中外合資銀行的主要存款客戶則以大型外資企業為主，次為中小型外資企業，所以中外合資銀行的總存款明顯少於陸資銀行。

12.放款客戶的主要類別

五大國有銀行的放款客戶類別為：(1)大型中資企業，(2)大型外資企業，(3)中小型中資企業。

全國性股份制銀行的放款客戶類別為：(1)大型中資企業，(2)中小型中資企業，(3)一般個人戶。

城市商業銀行的放款客戶類別為：(1)大型中資企業，(2)中小型中資企業，(3)一般個人戶。

中外合資銀行的放款客戶類別為:(1)中小型外資企業，(2)大型外資企業，(3)大型中資企業。

調查結果顯示，除了中外合資銀行外，所有陸資銀行都以大型中資企業為主要的放款客戶；中外合資銀行的主要放款客戶則以中小型外資企業為主。所以中外合資銀行的總放款明顯少於陸資銀行。

綜合第 11 及 12 點的調查說明，得知陸資銀行的主要存放款客戶均是大型的中資企業，個人戶(即消費金融業務)幾乎尚未納入主要往來客戶之型列，顯示目前企業金融業務仍是大陸地區的主流。

13.存款客戶透過何種方式與銀行往來

存款客戶與五大國有銀行的往來方式為：(1)客戶臨櫃辦理，(2)透過電子銀行方式，(3)由銀行派員至客戶處服務。

存款客戶與全國性股份制銀行的往來方式為：(1)客戶臨櫃辦理，(2)透過電子銀行方式，(3)利用 ATM。

存款客戶與城市商業銀行的往來方式為:(1)客戶臨櫃辦理，(2)透過電子銀行方式，(3)由銀行派員至客戶處服務。

存款客戶與中外合資銀行的往來方式為:(1)傳真交易，(2)透過電子銀行方式，(3)客戶臨櫃辦理。

該項調查結果顯示，除了中外合資銀行外，所有陸資銀行的存款業務都以客戶臨櫃辦理為主，似可推測大陸的銀行作業仍習慣於傳統的經營模式；中外合資銀行則以傳真交易為主，可能是因其設立未久，一開始即採用外資的營運模式，明顯反映出陸資銀行與外資銀行經營模式的差異。

14.受訪者建議改善事項

五大國有銀行為：加強理財業務的廣度和深度耕耘。

全國性股份制銀行為：位來宜進一步加強對小微企業及農業貸款的支持力度。

城市商業銀行為:加強推展電子銀行、電話銀行。

中外合資銀行:無

調查結果顯示，陸資銀行仍宜加強新種業務的推展，並配合政策加強對中小企業及農業的授信。

(二)上海市

1.受訪銀行：中國工商銀行上海市分行、中國銀行上海市分行、招商銀行上海分行、民生銀行上海分行、華夏銀行上海分行、江蘇銀行上海分行。

2.受訪銀行的所有權或規模屬性

五大國有銀行:2 家

全國性股份制銀行:3 家

城市商業銀行:1 家

本調查在上海市之取樣，國有銀行 2 家，佔 33.3%；全國性股份制銀行 3 家，佔 50%；城市商業銀行 1 家，佔 16.7%。合計 6 家銀行受訪。

3.受訪銀行的開業期間

五大國有銀行：均超過 15 年以上

全國性股份制銀行：均超過 15 年以上

城市商業銀行:介於 3 年至 7 年

由調查結果得知，除了城市商業銀行在當地的開業期間介於 3 至 7 年外，其餘的陸資銀行在上海開業均超過 15 年以上。

4.2011 年底存款總額

五大國有銀行：均超過 40 億人民幣

全國性股份制銀行：均超過 40 億人民幣

城市商業銀行: 超過 40 億人民幣

5.2011 年底放款總額

五大國有銀行：均超過 40 億人民幣

全國性股份制銀行：2 家超過 40 億人民幣，1 家介於 30 億至 40 億人民幣

城市商業銀行：超過 40 億人民幣

6.2011 年底活期性存款佔總存款比率

五大國有銀行：介於 50%~60%

全國性股份制銀行：2 家介於 50%~60%，1 家介於 30%~40%

城市商業銀行：未達 30%

7.2011 年底手續費收入及佣金收入佔總收入比率

五大國有銀行：分別介於 10%~15% 及 15%~20%

全國性股份制銀行：分別介於 10%~15%、15%~20% 及超過 25%

城市商業銀行：25% 以上

8. 主要客戶對該行業務項目的熟悉度，詳如表 5-4-5、表 5-4-6 及表 5-4-7 所示。

表 5-4-5 上海市五大國有銀行的主要客戶對該行各項業務的熟悉度

項目	熟悉		略知		不熟悉		合計(%)
	次數	比例(%)	次數	比例(%)	次數	比例(%)	
存款	2	100					100
放款	2	100					100
電子銀行	2	100					100
信用卡	2	100					100
理財	2	100					100

資料來源：本研究整理

表 5-4-6 上海市全國性股份制銀行的主要客戶對該行各項業務的熟悉度

項目	熟悉		略知		不熟悉		合計(%)
	次數	比例(%)	次數	比例(%)	次數	比例(%)	
存款	3	100					100
放款	2	67	1	33			100
電子銀行	1	33	2	67			100
信用卡	2	67	1	33			100
理財	1	33	2	67			100

資料來源：本研究整理

表 5-4-7 上海市城市商業銀行的主要客戶對該行各項業務的熟悉度

項目	熟悉		略知		不熟悉		合計(%)
	次數	比例(%)	次數	比例(%)	次數	比例(%)	
存款	1	100					100
放款	1	100					100
電子銀行	1	100					100
信用卡	1	100					100
理財	1	100					100

資料來源：本研究整理

調查顯示，陸資銀行在上海地區的經營績效堪稱理想。以 2011 年底的存、放款餘額為例，除了 1 家全國性股份制銀行的放款總餘額外，其餘銀行的存、放款餘額均超過 40 億人民幣。再以活存比項目來看，除了城市商業銀行的活存比未達 30% 外，其餘銀行的平均活存比都超過 50%，顯示存款結構良好。在手續費收入及佣金收入佔總收入的比率項目，則以城市商業銀行超過 25% 為最佳，推估或許是因為其活存比較低，因而將定期性存款資金引導至基金、理財商品所

致。主要客戶對該行業務項目的熟悉度方面，調查顯示尚有全國性股份制銀行的部分主要客戶對其往來銀行的新種業務，如電子銀行、理財等商品不甚熟悉。從這裡可以看出，雖然上海是一級大都會、國際金融中心，但其在財富管理業務方面還有相當大的成長空間。

9.如何拓展存款業務

五大國有銀行的拓展順序為：(1)經由本行行員外務活動招攬，(2)經由本行原有客戶推薦，(3)經由本行其他營業單位或同業轉介。

全國性股份制銀行的拓展順序為：(1)經由本行行員外務活動招攬，(2)經由本行原有客戶推薦，(3)客戶主動與本行往來。

城市商業銀行的拓展順序為：(1)經由本行原有客戶推薦，(2)經由本行行員外務活動招攬。

根據拓展存款業務的調查經驗知，大多數的陸資銀行都以經由行員外務活動招攬為主要拓展方式。此或因上海市金融機構較多、競爭較激烈，因此吸收存款的方式也以外務活動為主。

10.如何拓展放款業務

五大國有銀行的拓展順序為：(1)經由本行行員外務活動招攬，(2)經由本行原有客戶推薦，(3)經由本行其他營業單位或同業轉介。

全國性股份制銀行的拓展順序為：(1)經由本行行員外務活動招攬，(2)經由本行原有客戶推薦，(3)經由本行其他營業單位或同業轉介。

城市商業銀行的拓展順序為：(1)客戶主動與本行往來，(2)經由本行行員外務活動招攬。

根據拓展放款業務調查經驗得知，大多數陸資銀行仍採取行員外務活動的方式為主，再次驗證上海地區的銀行處於相對競爭的局面。

11.存款客戶的主要類別

五大國有銀行的存款客戶類別為：(1)大型中資企業，(2)大型外資企業，(3)一般個人戶。

全國性股份制銀行的存款客戶類別為：(1)中小型中資企業(2)大型中資企業，(3)一般個人戶。

城市商業銀行的存款客戶類別為：(1)大型中資企業，(2)中小型中資企業，(3)中小型外資企業。

調查結果得知，大型中資企業是上海地區多數陸資銀行的主要存款客戶，次為中小型中資企業。

12.放款主要客戶的類別

五大國有銀行的放款客戶類別為：(1)大型中資企業，(2)大型外資企業，(3)一般個人戶。

全國性股份制銀行的放款客戶類別為：(1)中小型中資企業，(2)大型中資企業，(3)一般個人戶。

城市商業銀行的放款客戶類別為：(1)中小型中資企業。

調查結果顯示，除了國有銀行以大型中資企業為主要放款客戶外，全國性股份制銀行及城市商業銀行都以中小型中資企業為主要放款客戶。

綜合第 11 及第 12 題的調查結果，發現在上海地區，多數的陸資銀行均以大型中資企業為其主要的存放款業務重心，次為中小型中資企業。

13.存款客戶透過何種方式與銀行往來

存款客戶與五大國有銀行的往來方式為：(1)客戶臨櫃辦理，(2)透過電子銀行方式。

存款客戶與全國性股份制銀行的往來方式為：(1)客戶臨櫃辦理，(2)由銀行派員至客戶處服務，(3)透過電子銀行方式。

存款客戶與城市商業銀行銀行的往來方式為：(1)客戶臨櫃辦理，(2)透過電子

銀行方式。

該項調查結果顯示，所有陸資銀行的存款往來方式均由客戶臨櫃辦理為主，但透過電子銀行方式往來亦逐漸普及。

14.受訪者建議改善事項

五大國有銀行：無

全國性股份制銀行：細化對客戶的服務內容，提高客服質量。多加強與客戶的交流。多推出以客戶為中心的方案。多吸收國內外先進的理念。對中小企業的融資服務手續和流程有待進一步改進。

城市商業銀行：加強網銀功能，增加銀行商品。

由調查結果可以約略看出，上海地區的陸資銀行，其經營理念已漸漸趨向於以客戶為導向的觀念，並且樂於吸收國內外先進的理念，展現尋求改革的企圖心。

(三)成都

1.受訪銀行：中國工商銀行四川省分行、中國農業銀行國際業務部、中信銀行成都分行、民生銀行成都分行、成都銀行、花旗銀行成都分行。

2.受訪銀行的所有權或規模屬性

五大國有銀行:2 家

股份制銀行:2 家

城市商業銀行:1 家

外資銀行:1 家

本調查在成都之取樣，國有銀行 2 家，佔 33.3%；全國性股份制銀行 2 家，佔 33.3%；城市商業銀行 1 家，佔 16.7%；外資銀行 1 家，佔 16.7%。合計共 6 家銀行受訪。

3.受訪銀行開業期間

五大國有銀行：均超過 15 年以上

全國性股份制銀行：分別介於 11 年至 15 年、7 年至 11 年

城市商業銀行：超過 15 年

外資銀行：介於 3 年至 7 年

調查結果顯示，中國大陸於 2001 年底加入 WTO 之後，金融市場才逐漸對外開放，因此外資銀行進入成都營運的時間最晚，國有銀行及屬於當地政府的城市商業銀行已深耕多年。

4. 2011 年底存款總額

五大國有銀行：均超過 40 億人民幣

全國性股份制銀行：均超過 40 億人民幣

城市商業銀行：超過 40 億人民幣

外資銀行：10 億至 20 億人民幣

5. 2011 年底放款總額

五大國有銀行：均超過 40 億人民幣

全國性股份制銀行：均超過 40 億人民幣

城市商業銀行：超過 40 億人民幣

外資銀行：10 億-20 億人民幣

6. 2011 年底活期性存款佔總存款比率

五大國有銀行：介於 50%~60%

全國性股份制銀行：1 家超過 60%，1 家介於 50%~60%

城市商業銀行：超過 60%

外資銀行：介於 40%~50%

7. 2011 年底手續費收入及佣金收入佔總收入的比率

五大國有銀行：分別介於 20%~25% 及 15%~20%

全國性股份制銀行：分別介於 10%~15% 及 15%~20%

城市商業銀行:10%以下

外資銀行:15%~20%

8.主要客戶對該行業務項目的熟悉度，詳如表 5-4-8、表 5-4-9、表 5-4-10 及表 5-4-11 所示。

表 5-4-8 成都五大國有銀行的主要客戶對該行業務項目的熟悉度

項目	熟悉		略知		不熟悉		合計(%)
	次數	比例(%)	次數	比例(%)	次數	比例(%)	
存款	2	100					100
放款	1	50	1	50			100
電子銀行	2	100					100
信用卡	2	100					100
理財	2	100					100

資料來源：本研究整理

表 5-4-9 成都全國性股份制銀行的主要客戶對該行業務項目的熟悉度

項目	熟悉		略知		不熟悉		合計(%)
	次數	比例(%)	次數	比例(%)	次數	比例(%)	
存款	2	100					100
放款	1	50	1	50			100
電子銀行	2	100					100
信用卡	2	100					100
理財	2	100					100

資料來源：本研究整理

表 5-4-10 成都城市商業銀行的主要客戶對該行業務項目的熟悉度

項目	熟悉		略知		不熟悉		合計(%)
	次數	比例(%)	次數	比例(%)	次數	比例(%)	
存款	1	100%					100
放款			1	100			100
電子銀行			1	100			100
信用卡	—						—
理財			1	100			100

資料來源：本研究整理

表 5-4-11 成都外資銀行的主要客戶對該行業務項目的熟悉度

項目	熟悉		略知		不熟悉		合計(%)
	次數	比例(%)	次數	比例(%)	次數	比例(%)	
存款	1	100					100
放款	1	100					100
電子銀行	1	100					100
信用卡	—						
理財	1	100					100

資料來源：本研究整理

調查結果發現，除了手續費收入及佣金收入佔總收入的比率方面較不理想外，其他項目的經營績效堪稱良好。以存放款項目為例，除了最晚進入當地的外資銀行外，其餘的陸資銀行，其 2011 年底的存放款餘額均超過 40 億人民幣。在活存比項目，所有陸資銀行均繳出亮麗的成績單，連表現最差的外資銀行，其活存比也超過 40%。

9.如何拓展存款業務

五大國有銀行的拓展順序為：(1)經由本行行員外務活動招攬，(2)客戶主動與本行往來招攬，(3)經由本行原有客戶推薦。

全國性股份制銀行的拓展順序為：(1)經由本行行員外務活動招攬，(2)經由本行原有客戶推薦，(3)客戶主動與本行往來。

城市商業銀行的拓展順序為：客戶主動與本行往來、經由本行原有客戶推薦、經由本行行員外務活動招攬

外資銀行的拓展順序為：(1)經由本行行員外務活動招攬，(2)客戶主動與本行往來。

根據拓展存款業務的調查經驗得知，在成都地區，無論哪種屬性的銀行，拓展存款業務的主要方式都靠外務活動招攬，顯示成都雖然位處大陸的西部地區，但銀行間的競爭態勢已成，銀行業者走出去主動出擊才是拓展業務的良方。

10.如何拓展放款業務

五大國有銀行的拓展順序為：(1)經由本行行員外務活動招攬，(2)經由本行原有客戶推薦，(3)客戶主動與本行往來。

全國性股份制銀行的拓展順序為：(1)客戶主動與本行往來，(2)經由本行原有客戶推薦，(3)經由本行行員外務活動招攬。

城市商業銀行的拓展順序為：(1)經由本行行員外務活動招攬，(2)客戶主動與本行往來，(3)經由本行原有客戶推薦。

外資銀行的拓展順序為：(1)經由本行行員外務活動招攬，(2)客戶主動與本行往來，(3)經由本行原有客戶推薦。

根據拓展放款業務的調查經驗得知，如同吸收存款，拓展放款主要也是靠外務活動招攬，次為客戶主動上門。總而言之，勤於走動是拓展業務的不二法門，不僅在台灣這個 over-banking 的地區需要用這種方式，連地處偏遠的成都銀行業者也有這樣的體認。

11.存款客戶的主要類別

五大國有銀行的存款客戶類別為：(1)大型中資企業，(2)中小型中資企業，(3)一般個人戶。

全國性股份制銀行的存款客戶類別為：(1)大型中資企業，(2)中小型中資企業，(3)一般個人戶。

城市商業銀行的存款客戶類別為：(1)大型中資企業，(2)中小型中資企業，(3)一般個人戶。

外資銀行的存款客戶類別為：(1)中小型中資企業，(2)大型外資企業。

調查結果顯示，在成都地區，所有陸資銀行均以大型中資企業為主要存款客戶，次為中小型中資企業；外資銀行的主要存款客戶則為中小型中資企業。至於一般個人戶，已逐漸受到各銀行的重視。

12.放款客戶的主要類別

五大國有銀行的放款客戶類別為：(1)大型中資企業，(2)中小型中資企業，(3)一般個人戶。

全國性股份制銀行的放款客戶類別為：(1)中小型中資企業，(2)一般個人戶，(3)大型中資企業。

城市商業銀行的放款客戶類別為：(1)大型中資企業，(2)中小型中資企業，(3)一般個人戶。

外資銀行的放款客戶類別為：(1)中小型中資企業(2)大型中資企業。

根據調查，在主要放款客戶方面，大型中資企業依然是陸資銀行的最愛；不同於陸資銀行，外資銀行則以中小型中資企業為主要放款客戶，推估可能是外資銀行的經營策略考量，也有可能是外資銀行做不到大型中資企業的生意。

13.存款客戶透過何種方式與銀行往來

存款客戶與五大國有銀行的往來方式為：(1)客戶臨櫃辦理，(2)透過電子銀行

方式，(3)由銀行派員至客戶處服務。

存款客戶與全國性股份制銀行的往來方式為：(1)客戶臨櫃辦理，(2)透過電子銀行方式，(3)由銀行派員至客戶處服務。

存款客戶與城市商業銀行的往來方式為：(1)客戶臨櫃辦理，(2)透過電子銀行方式。

存款客戶與外資銀行的往來方式為：(1)客戶臨櫃辦理，(2)透過電子銀行方式。

該項調查結果顯示，在成都地區，存款客戶多以傳統的臨櫃辦理方式與銀行進行交易。但透過電子銀行方式也慢慢興起，代表新種業務已逐漸被客戶接受

14. 受訪者建議改善事項

五大國有銀行為：加強產品的市場競爭力，提高服務品質和質量，加快辦理速度。

全國性股份制銀行為：針對中小型企業的放款審批流程宜加速，增加中小企業及個體戶的授信產品，增加對高端個人客戶的理財產品。

調查結果顯示，成都地區的銀行業者，對提高服務品質和提高工作效率展現改革的企圖心。這也是陸資銀行競爭力提升的象徵。

四、小結

綜合以上的調查結果，我們得到幾個結論：

1. 不論哪種所有權或規模屬性的陸資銀行，經營績效都相當優異；但外資銀行(含中外合資銀行)則或許受到進駐中國大陸營運的時間較短所影響，經營績效明顯遜於陸資銀行。
2. 不論哪種所有權或規模屬性的陸資銀行，其主要的存放款客戶多以大型中資企業為主，彼此均仰賴大額的存、放款交易來提高市佔率。外資銀行(中外合資銀行)的主要存放款客戶為中小型中資企業(中小型外資企業)。此也可看出來，無論哪種屬性的陸資銀行，均未將為數眾多的台商企業(屬於外資企業)當作目標客

戶。

3.不論陸資銀行或外資銀行，在大陸地區拓展存、放款業務，主要方式均為外務活動的招攬，可見即使在大陸，坐在辦公室等客戶自動上門的光景已經過去。

4.陸資銀行對政策的配合度極高，對作業流程的改進、服務品質的提升、各種商品的開發等，都呈現企圖改革的野心。

第五節 與大陸銀行同業座談會紀要

本研究藉由與大陸銀行業的綜合座談，探討當地的金融生態，並聽取與會人員對台資銀行至該地區設置分支機構營運的看法。同時，也想請教受訪單位在大陸的發展業務經驗及對台資銀行的建議。該座談會探討議題包括：國內銀行業赴大陸發展之經營策略、競爭優勢及未來之商機與威脅等。

本研究走訪大陸地區三個城市，進行四場座談會，以下分別依進行地點介紹與會單位及座談結論。

一、天津市

本研究在天津市進行 2 場座談會，地點分別在天津市銀行業協會及天津市人民政府金融服務辦公室（簡稱金融辦）。

（一）、天津市銀行業協會

1. 與會單位及人員詳如表 5-5-1，會議由天津市銀行業協會副秘書長馬書勤主持。

表 5-5-1 天津市銀行業受訪對象彙總表-銀行業協會

與會單位	與會人員職稱
天津銀監局	外資處副主任科員
中國工商銀行天津市分行	分行信息部主任助理
中國銀行天津市分行	公司業務部副總經理
交通銀行天津市分行	公司業務部總經理
招商銀行天津市分行	國際業務部副主任
華一銀行天津分行	副行長
天津市銀行業協會	專職副會長

資料來源：本研究整理

2.座談會內容彙總

議題(1)台資銀行進入大陸市場，在業務、營業據點、人才、資訊、目標市場等方面的策略如何？

∞ 中國銀行

- 台灣進行金融改革已有多年，以利率市場化而言，台灣早已實施多年，台灣較早感受到冷暖，將來金融市場完全開放之後，台資銀行更能對此政策提出因應措施。
- 對於人才的選用，建議多採用本土人才，並給予派任管理階層等核心職務(非僅擔任基層職員)，因本地人熟悉大陸的金融法規、風俗民情、往來客源及可用資源，對銀行的業務拓展應有助益。

∞ 工商銀行

- 利率自由化已趨於白熱化，未來勢必開放，但政府對於開放時程、操作政策等會詳加制定，短期之內應不會實施。
- 營業據點的選擇應設在台資企業聚集之處，因為台商是台資銀行的重要資源。

∞ 華一銀行

- 雇用當地人員為中間幹部是必要的，對法令規章的解釋、制度、人脈關係等都要靠當地有經驗的人員，尤其是開辦人民幣業務之後，如「三個辦法一個指引」的解讀，更需要當地幹部協助。
- 若台資銀行以台資企業為主要的目標客戶，因台資企業大多設於華東地區，總公司多設於上海、蘇州等地，建議據點的選擇宜以華東地區為主要考量。
- 中長期來看，中資企業是值得開發的市場，天津分行的中資企業佔有率超過

50%。

交通銀行

- 天津金融生態環境完善，從政府角度來看，政府、監管機構(人民銀行、銀監局、外管局)等對於台資銀行登陸設點表示歡迎，對於台資銀行設點時所面臨的困境，將協助解決問題。但從銀行同業角度來看，天津地區銀行業的競爭可說非常激烈，除了銀行家數多外，利差也越來越小。
- 建議台資銀行初期應該延續對台灣企業的服務，才能使業務達到預期效果。

招商銀行

- 客戶層方面，初期以台資企業為主，但長期而言仍應與中資企業往來，市場較大。
- 建議台資銀行應先定位清楚自己的品牌及特色，才有競爭優勢。

銀監局

- 天津定位為為國際化的大城市，深具競爭力，金融生態環境較完善。天津監管機關更提供個性化的監管服務政策，全力支持台資銀行在此設立。
- 建議台資銀行選擇自己的利基市場設立網點。在區域分佈上，建議南方以上海優先，長江以北則以天津為首選。
- 台資銀行須採差異化經營，長遠目標應朝向本土化(中資客戶)，市場才會大。

議題(2)關於對中小型台商融資問題？

中國銀行

- 目前大陸銀行融資承作對象的授信政策均一視同仁，未有差異化情形(外資、台資及本地企業未加以區別)，惟目前大陸政府的政策越來越重視支持中小企業發展。

銀監局

- 目前天津政府特別支持推動小微企業融資(不論台資或中資的中小企業)，已訂立多項政策以督促國內銀行對小微企業貸款，未來台資銀行可朝承作此項業務的方向。

議題(3)關於中資、台資銀行合作模式？

中國銀行

- 台資銀行可透過參股 19.9%，達到合作及拓展業務的目的，也可考慮透過「村鎮銀行」達到增加分支機構的目標（農村包圍城市策略），相較於在當地自行開業來得輕鬆，效率可更高。

交通銀行

- 台資銀行業務拓展若受到政府開放業務的限制時，可考慮與當地中資銀行簽訂合作契約，達到銀行雙贏。

招商銀行

- 中資銀行擁有的當地資源較其他外資銀行為多，建議台資銀行可與中資銀行合作較為有利。

銀監局

- 與中資銀行加強合作，做為戰略合作夥伴，可更快進入市場。

議題(4)關於台資銀行的競爭優勢與威脅？

華一銀行

- 台資銀行進入初期難與當地陸資銀行競爭，可承作融資金額較低，因此可賺取利潤仍有限。

- 利差仍有，但可能看得到吃不到。台資企業考慮利率問題，多回台灣向銀行融資美元，再以外債流回大陸使用，可承作台資企業融資業務較少。

∞ 招商銀行

- 目前各家銀行商品差異不大，台資銀行可以把台灣的經營經驗帶來，還可引進金融創新，發展新種商品。
- 應注重服務，運用服務優勢。

∞ 銀監局

- 台資銀行在大陸相較於其他外資銀行具有優勢，如：理念、文化、思維等。
- 目前大陸離岸金融業務（OBU）尚未開放，試點情況不理想，因離岸金融還是外資銀行的強項，因此未來台資銀行可考慮以此搶佔市場。
- 台、中資銀行擁有的客源、網點差異很大，因此與中資銀行競爭可能須待多年以後。
- 外資銀行目前經營的困難點在存款，特別是外資銀行在大陸的知名度不高，吸收存款更難，如何克服是一大難點。
- 不鼓勵走村鎮銀行路線，因那邊的客戶狀況更不瞭解，風險更大。

議題(5)關於客戶有否忠誠度的問題？

∞ 中國銀行

- 除非銀行可提供更大範圍的業務支持，或是政府明文規定特定業務須於特定銀行辦理，否則企業仍以自身利益為主，無忠誠度可言。

(二)、天津金融辦

1.與會單位及人員詳如表 5-5-2，會議由天津市金融辦銀行保險處副處長劉博主持。

表 5-5-2 天津市銀行業受訪對象彙總表-天津金融辦

與會單位	與會人員職稱
渤海銀行	戰略發展發展部總經理
天津銀行	中小企業部經理
中信銀行天津分行	計劃財務部副總經理
光大銀行天津分行	金融市場部副總經理

資料來源:本研究整理

2.座談會內容彙總

議題(1)台資銀行進入大陸市場，在業務、營業據點、人才、資訊、目標市場等方面的策略如何？

金融辦

- 天津的資源不若上海等國際金融中心來的多，因此政府在政策上全力支持金融業的發展。
- 創新型金融機構在天津很發達，例如租賃業、保理業務、離岸業務等，天津為政策上先試先行之地，台資銀行可考慮發展這些業務。

中信銀行

- 天津金融市場發展迅速，現有金融機構眾多，似有過度競爭的情形，因此台資銀行登陸應以點對點的模式設立，宜採特色化經營（即針對台資企業），擴大商機的佔有率。
- 建議選用本土人才，文化較能融合，有利業務的推廣。

光大銀行

- 目前天津地區的銀行競爭激烈，台資銀行經營須具有特性，提供區別性的產品，並鎖定特定的客戶群，例如以台商企業為主要客戶。
- 外資銀行透過向中資銀行挖角人才的方式，以達到更迅速的業務推展效果，可做為台資銀行在聘雇人員時的參考。

∞ 渤海銀行

- 以兩岸的貿易投資為基礎，目前兩岸貿易投資金額越來越大，台資銀行可針對此訂立整體的對應、配套的措施。
- 台資銀行在天津的設點位置宜以天津濱海新區為主，該區為國家政策上積極扶植之地。除了有國家級的開發區外，很多業務可以先行先試，在工商、稅務方面都有優惠，也是台商聚集之處。
- 台資銀行應發展自己的特色產品，並與銀監當局保持密切的聯繫。初期建議不要做個人業務，若一定要做，則以高端的客人為主。
- 大陸利率自由化是遲早的事，台資銀行可以利用混業經營的優勢發展業務，積極承作中間業務。

∞ 天津銀行

- 銀行商品同質化的問題很嚴重，因此建議台資銀行應先做好自己的經營定位，避免同質性的服務。

議題(2)關於對中小型台商融資問題？

∞ 中信銀行

- 本行尚未針對台資企業提供特別的方案協助取得資金，台資銀行可對此加以運用，提供台資企業資金。

∞ 天津銀行

- 目前適合台商中小企業服務特色的做法比較少，台資銀行可以從這個點切入。

議題(3)關於中資、台資銀行合作模式？

∞ 中信銀行

- 建議台資銀行參加監管部門交流會議，並多與當地銀行進行交流合作，以便更精確掌握各項金融市場動態及資訊。
- 與中資銀行合作，共同辦理貸款業務，可以迅速融入當地企業服務。

∞ 光大銀行

- 建議台資銀行與當地銀行保持密切的交流合作，以獲取更多的業務機會。

議題(4)關於台資銀行的競爭優勢與威脅？

∞ 中信銀行

- 目前大陸銀行業務仍以法人金融為主，個人金融所佔比重較低，與台灣銀行業的客戶結構有所不同。
- 目前本行優先針對交通運輸、能源、通訊、公共事業為首要重點行業予以支持，控管的行業為房地產及政府平台貸款、鋼鐵、造紙、有色金屬、水泥等高汙染行業。

∞ 光大銀行

- 外資銀行(包括台資銀行)與中資銀行比較，外資銀行缺少競爭力，初期尚未對中資銀行構成嚴重威脅。

∞ 渤海銀行

- 大陸利率自由化是遲早的事，台資銀行可以利用混業經營的經驗優勢發展業

務，積極承作中間業務。

- 就大陸的民族性而言，對台資銀行還是很歡迎，與對待外資銀行的態度不同，對台資銀行會比較關照，這是台資銀行的優勢。

議題(5)關於客戶有否忠誠度的問題？

∞ 中信銀行

- 介入企業時點須掌握，銀行若於企業成長期介入，客戶的忠誠度較高，否則企業選擇往來銀行的考量因素仍以銀行提供之各項條件為主。

二、上海市

1.與會單位及人員詳如表 5-5-3，會議由上海市銀行同業公會常務副秘書長李曉華主持。

表 5-5-3 上海市銀行業受訪對象彙總表

與會單位	與會人員職稱
中國銀行上海市分行	中小企業業務部主管
中國工商銀行上海市分行	公司部業務主管
民生銀行上海市分行	產品與業務創新部
招商銀行上海分行	中小企業部總經理助理
華夏銀行上海分行	公司業務部總經理
江蘇銀行上海分行	公司業務部高級經理

資料來源：本研究整理

2.座談會內容彙總

議題(1)台資銀行進入大陸市場，在業務、營業據點、人才、資訊、目標市場等方面的策略如何？

∞ 工商銀行

- 台資銀行初期先以台資企業為主要往來對象（即台資銀行擁有的資源），慢慢再發展中小企業融資，這是一個很大的市場。

∞ 中國銀行

- 上海的金融環境完善，人才招聘應不會是經營上的問題。
- 台資銀行初期先提供區域性的服務即可，先求穩定客源，以保有一定的業務量及獲利，待熟悉市場後，再採循序漸近的方式經營。

∞ 招商銀行

- 台資銀行宜著手於特定業務的經營，例如，目前大陸銀行對於「保理業務（即應收帳款承購）」、「境外金融」及「信用卡」等項目的業務較弱，台資銀行可藉以發展。
- 強調先從區域性服務做起，例如，初期可先從浦東地區著手。

∞ 華夏銀行

- 台資銀行須提供差異化的產品才能在市場上佔有一席之地；目標客戶先鎖定台商客戶群。

議題(2)關於對中小型企業融資的問題？

∞ 協會

- 目前大陸政府正積極推展中小企業融資，並制訂有「三個不低於」措施，以督促銀行落實該項政策。陸資銀行對於中小企業融資，配合政府政策均訂有相關策略大力支持，如成立中小企業事業部門，對於中小企業融資加以統籌、規劃及統計等。

∞ 工商銀行

- 政府政策支持中小企業融資，未來深具發展空間。此外，大型企業與中小企業信用評等不同，因此所訂策略也應該有所區別。台資銀行可以針對中小企業提供個別的產品。

議題(3)關於台資銀行的競爭優勢與威脅？

∞ 工商銀行

- 競爭是絕對存在的，但仍有市場空間存在。台資銀行相較於大陸銀行更易於與台資企業溝通及了解，此乃台資銀行的優勢。

∞ 中國銀行

- 台資銀行與台資企業在文化、思維等方面佔有先天上的優勢，因此台資銀行初期應先以台資企業為主要往來對象。

∞ 江蘇銀行

- 台資銀行應發揮自己的優勢，例如國際保理業務、或以優質的服務取勝，不宜與陸資銀行正面競爭。

議題(4)關於客戶是否有忠誠度的問題？

∞ 工商銀行

- 企業針對銀行提供的各項業務服務及政策性來選擇往來的銀行，沒有忠誠度可言。

∞ 江蘇銀行、華夏銀行、中國銀行

- 目前的客戶對銀行幾乎沒什麼忠誠度，哪家銀行給的條件好就和哪家銀行往來。

三、成都市

1.與會單位及人員詳如表 5-5-4，會議由四川省銀行業協會秘書長謝玉清主持。

表 5-5-4 四川省銀行業受訪對象彙總表

與會單位	與會人員職稱
中國工商銀行四川省分行	機構業務部副總經理
中國農業銀行國際業務部	市場拓展科經理
中信銀行成都分行	辦公室主管
民生銀行成都分行	零售銀行部 運營保障部 總經理
花旗銀行成都分行	合規部負責人
成都銀行	公司業務部副總經理
成都銀行	發展研究室主任
四川省銀行業協會	副秘書長

資料來源：本研究整理

2.座談會內容彙總

議題(1)台資銀行進入大陸市場，在業務、營業據點、人才、資訊、目標市場等方面的策略如何？

工商銀行

- 成都為一個開放的城市，是西部地區金融聚集之地，政府也積極要打造成都成為西部的金融中心，因此有不少優惠政策和激勵的配套措施，對台資銀行的進駐很有幫助。現今成都整體金融環境經營壓力較大，競爭也很激烈，但仍有相當發展空間。四川自地震之後，得到快速發展，特別是全國經濟發展

戰略結構的調整，都向西部轉移，四川成都則是西部的中心，包括汽車、電子、食品、醫藥等行業都非常發達。

- 台資銀行進入後宜與監管部門、政府部門當局須保持密切聯繫及溝通，以了解當地的政策方向。

∞ 中信銀行

- 台資企業對於利費率的多寡特別計較，對銀行而言利潤不大，因此建議台資銀行，中資企業仍是應拓展的目標客戶。
- 以利潤角度來考量，台資銀行可著墨於中小企業業務的推展，但必須注意做好徵信、風險的控管。

∞ 成都銀行

- 建議台資銀行初期先以「台資企業」為優先考量的客戶，但須以開發新客源為長期目標。
- 目前銀行業者提供的產品、經營模式同質化的情況很嚴重，台資銀行須提供異於中資銀行的差別化服務及產品才有可能在這個市場找到生存的空間。

∞ 農業銀行

- 台資銀行須考慮目標客戶、業務發展方向及銀行追求的目標是業務量或是利潤等各項因素，定位清楚經營的模式，做好整體規劃，才能盡快進入市場。

∞ 民生銀行

- 成立初期人員宜以招聘有經驗的人員為主，待基礎穩固之後再自行訓練。核心人員(中級幹部以上)宜考慮雇用本土人才，拓展業務較容易。
- 一般銀行經營之關鍵期為3年，此關鍵期多半能決定銀行的存活與否。

∞ 花旗銀行

- 台資銀行應依據本身的優勢把產品和目標客戶加以定位清楚，例如，中小企業(小微企業)的融資，尤其是台商企業，因為先天上文化的融合，再依循母銀行的資源和政策的支持，應該比較容易成功。
- 基於了解本地的人脈、民情、訊息等，應多選擇雇用本土人才。
- 四川屬內地城市，整體從業人員水平可能不如東部沿海城市來得高。建議雇用已有經驗的人員，能夠較快進入狀況。

∞ 協會

- 成都為一個開放的市場，四川省政府在成都推出「打造西部金融中心」政策，因此對台資銀行的進入很有利。
- 同質化產品勢必無法與中資銀行競爭，差異性的產品及服務才能勝出。
- 台資銀行未來的經營策略不可鎖定僅服務台資企業，否則經營將面臨困境，建議台資銀行必須進入廣大的中資小微企業市場。

議題(2)關於對中小型企业融資的問題？

∞ 民生銀行

- 對中小企業融資時，因為中小企業的實際經營狀況、財務狀況等較不透明，風險控管要非常小心。由其是外資銀行，因為不瞭解當地的風俗民情、文化及思維，須特別注意。

∞ 協會

- 中小企業融資是政府大力推行的政策，但銀行如何做好風險的控管非常重要，雖然目前大陸銀行業也可以查詢客戶的信用狀況，但整個徵信系統的建制還不是很完善，台資銀行日後如果要拓展這方面的業務，務必小心風險控管。

議題(3)關於中資、台資銀行合作模式？

∞ 工商銀行

- 成都的台資企業相當多，但因台資銀行設立初期業務有所限制，因此可以透過銀行同業間的合作關係，達到客戶滿意、銀行雙贏的效果。

∞ 成都銀行

- 透過台資銀行及中資銀行互相合作，提供客戶更完善的服務。

∞ 農業銀行

- 台資銀行可利用合作關係取得資金，如拆款、資金往來；業務的承作可朝向互利的方向進行，採取台、中資合作模式進行。
- 台資銀行設立初期因受限於法規、監管等約束，無法提供完整的服務，此點可透過與中資銀行合作來部分解決這個問題。

議題(4)關於台資銀行的競爭優勢與威脅？

∞ 工商銀行

- 台資銀行可運用豐富的管理經營經驗。
- 台資銀行混業經營的經驗(全牌照)為一大優勢。

∞ 中信銀行

- 台資銀行擁有金控混業經營的經驗，這是中資銀行目前不及之處，可利用此一優勢，拓展相關業務。

∞ 農業銀行

- 目前台資企業中擔任中高階層主管仍以台灣人為主，因此，台資銀行更容易打入台資企業市場，這點較中資銀行具優勢。但如以利潤角度來考量，中

資企業仍是台資銀行宜拓展的市場。

≈ 協會

- 外資銀行都是看到大陸的利差較大才來設立，但未來大陸市場的利率慢慢趨向自由化，政府不對等的降息導致銀行的利潤越來越壓縮，因此設立網點的成本及利潤不能僅以目前的機制來試算。

議題(5)關於客戶有否忠誠度的問題？

≈ 工商銀行

- 成立已久的企業，比較會感念過去銀行提供的服務，尚稱具向心力；至於新成立的企業，則優先考量其利潤，著重成本的考量，因此會以利費率為首要決定與銀行往來的因素。

≈ 農業銀行

- 美資企業有與固定銀行往來的習慣，但台資企業主要考量為各銀行提供的業務、利費率的比較，往來不具忠誠度。

四、小結

本研究分別就幾個議題綜合歸納不同城市各銀行的看法，分述如下：

(一)關於台資銀行進入大陸市場後，在業務、營業據點、人才、資訊、目標市場等方面的策略議題

就本研究走訪的三個城市為例，受訪單位都認為目前市場上的銀行家數已經很多、競爭可說非常激烈，但台資銀行若前往該地區設立分支機構營運，應該還有生存的空間。最主要的原因是受訪單位認為台商是台資銀行的目標客戶，此客戶層有別於陸資銀行。與會人員咸認為，台資銀行進入大陸市場，初期應以台商

企業為目標客戶，符合追隨顧客理論(尤指製造業)所強調，同時也是台資銀行西進的主要目的。惟就中長期而言，一方面大陸政府希望外資銀行(包括台資銀行)的本土化策略能夠執行到位。也就是說，政府要求銀行大力加強對中小企業融資(不分中資、台資)。另一方面，廣大的中資中小企業、小微企業市場，相較台商企業而言，市場更大、利潤也更豐厚，值得台資銀行積極開拓。以地方政府的態度來看，天津和成都對台資銀行展現歡迎的態度，天津市政府及四川省政府都曾組團來台考察及招商，此二地區的陸資銀行業者也對台資銀行釋出較大的善意。

在營業據點的選擇方面，大家也都認為台資銀行應以台商聚集之地做為優先佈局的考量；在人才方面，根據受訪單位的經驗，設立初期聘雇有經驗的行員較容易進入狀況，同時也建議台資銀行宜考慮雇用本土人才擔任核心人員(中級幹部以上)，對法令規章的解釋、制度、人脈關係及拓展業務都有幫助。

關於業務方面，受訪單位一致認為，在目前競爭激烈且銀行商品同質化程度相當高的環境下，台資銀行若要在陌生的大陸市場生存、甚至佔有一席之地，先做好產品定位、提供差異化的服務是絕對必要的。例如，招商銀行的產品定位(信用卡、個貸業務)就很成功，花旗銀行則是借助於全球海外的網絡，提供客戶全球性的服務，而不與陸資銀行正面競爭。中國銀監會副主席王兆星也表示：「作為在中國經營的外資銀行，需要瞭解熟悉中國當地的市場、客戶、法規及風險，需要加快本地化進程，但又不應該完全本地化，以防止形成完全同質化的競爭，而是應該堅持自己的市場定位、客戶定位、業務定位、特色定位和競爭優勢定位，堅持先進的、行之有效的公司治理、風險管控理念與實踐，堅持走差異化、特色化發展之路，做到有所為，有所不為」。因此台資銀行在西進之前，宜先做好整個策略規劃。

(二)關於中小型企業融資的議題

目前大陸政府沒有針對台商中小企業訂定支持方案，但對中小企業融資則是大力推展的政策，例如，主管當局對銀行訂有『三個不低於』措施，以督促銀行

落實相關政策。廣大的中小企業市場既是台資銀行的潛在目標客戶，也是配合政府的政策，對此議題台資銀行有詳加探討的必要。據受訪人員表示，對中小企業融資最困難的地方在徵信。大陸的徵信系統由中國人民銀行(The People's Bank Of China)負責信用信息管理，稱為查 PBOC，查到的是全國性的資料，揭露的資訊包括基本資訊、高管人員信息、資本構成信息、對外投資信息、借款人財務信息、借貸信息(只看得到借款科目、餘額，沒揭露貸款銀行)、已結清信貸信息、未結清不良信貸信息、已結清不良信貸信息、欠息信息、當前對外擔保信息、被擔保信息、還有其他一般沒數據的社保信息、公積金信息、法院信息、稅務信息、公用事業繳費信息等。但這與台灣的情況類似，如果該企業有好幾套帳、財報失真，那麼查到的這些資訊也會失去參考的價值，顯示風險控管要非常小心。

(三)有關陸資與台資銀行合作的議題

台資銀行無論在規模、客戶群，以及品牌認知度，都無法與陸資銀行相比，因此業務上合作是有必要。多數的與會單位也表示，樂於與台資銀行進行如聯貸、資金拆借、同業往來、轉介客戶等業務的合作，並建議台資銀行應與監管單位及同業保持密切的聯繫、交流，以便更精確掌握政策方向、各項金融市場動態及資訊。

(四)關於台資銀行的競爭優勢與威脅議題

台資銀行與台商之間的文化、思維、及溝通模式等，是台資銀行先天上的優勢，有利於對台資企業推展業務。此外，受訪人員普遍認為應收帳款承購、中小企業融資、境外金融業務及混業經營的經驗等項目是台資銀行的強項。再者，台灣的金融環境早已市場化多年，台資銀行也較具有豐富的經營管理經驗，而主動、積極且全面性的服務也是台資銀行的優勢，台資銀行宜善加利用。但風俗民情不同、徵信不易、水土不服、品牌認知度低及人為管制色彩濃厚，則是現階段台資銀行較大的困擾。值得注意的是，長期而言，大陸金融市場走向利率自由化

是一個趨勢，大多數與會者雖認為，大陸政府為維護金融穩定，必會實施調控政策，不會讓利率完全自由化，但利差壓縮難免，台資銀行宜擬妥因應對策備戰。

(五)關於客戶有否忠誠度議題

根據與會人員表示，除了美系、日系的企業有與固定銀行往來的習慣之外，其他的企業，除非政策特別指定，或是銀行於企業的成長期即介入支持。否則，客戶還是以銀行提供的條件優劣與否做為選擇往來銀行的主要考慮因素。尤其是台商企業，對於金融業務或商品的利費率高低特別計較，台資銀行的目標客戶若都鎖定在台商企業，未來容易淪為價格上的惡性競爭，難保台灣金融市場的紅海戰爭不會在大陸再一次上演。

第六章 中國大陸的政策方向及未來趨勢探討

鑑於中國大陸目前仍是政策導向的國家，存在著濃厚的人為管制色彩，也有許多不確定性因素，本研究雖以台資銀行在大陸地區設立分支機構的區位選擇為探討重點，但考量中國大陸的政策方向及未來的趨勢潛力，仍會間接影響各城市的經濟金融發展和區域繁榮，乃以專章討論這些政策方向及趨勢，以饗讀者。

第一節 中國大陸「十二五規劃」方向

中國大陸於 2010 年 10 月 15-18 日召開第 17 屆五中全會，討論並審議「十二五規劃」的編製，以大力培育及發展戰略性新興產業為重點之一，加快經濟結構調整與促進產業轉型。從 1953 年開始，中國開始第一個五年計劃，歷經第一階段的社會制度轉型和第二階段的經濟體制轉型之後，十二五規畫被譽為第三階段轉型的開始。中國大陸之十二五計畫(2011-2015)的內容及其特色，主要著重在中國經濟質量的提高，把追求「國強」轉為「民富」，讓人民收入增加，進而帶動內需，並以七大產業做為主要的配套政策，用以拉動相關產業的成長。

「十二五規畫」中有關區域規劃方面主要由大陸發改委地區經濟司主導，內容規劃以縮小地區間差距、平衡區域發展為目標，並朝向中、西部等經濟較不發達地區加強規劃發展。與以往的五年計畫不同的是，「十二五規畫」主供經濟結構戰略性調整，凸顯區域經濟空間佈局、發展的戰略規劃，以及結構調整的重點和方向。

簡單言之，「十二五規畫」的主軸就是發展模式的結構化轉型，而金融業身為現代服務業的高端產業，在各層次的結構化轉型過程中，可預期將發揮重要的支援與引導的功能。各層次的結構化轉型包括經濟結構的轉型、產業結構的轉型、能源結構的轉型、區域結構的轉型及勞動結構的轉型。金融資源可支援各項

結構化轉型所需的資本融資、消費融資、財富管理、中小企業融資、農業金融、區域金融、碳金融，及協助金融專業人才的培育、帶動地方經濟進一步發展，金融產業將成為未來區域經濟發展的關鍵。

「十二五規畫」對目前大陸經濟發展的一大改革意義是要提高中西部、東北部等經濟欠發達地區中心城市的競爭力，進而使之帶動周邊城市的發展。為適應中國大陸自然環境多樣、資源迥異的特點，在已有的綜合改革實驗區基礎上，中、西部和東北部地區根據各地區具有的優勢，建立各種類型的經濟區，以吸引各項生產要素聚集。此外，推動區域經濟協調發展亦是「十二五規畫」的改革目標，隨著市場化進程的加快，成立跨行政區的區域協調管理機構、建立區域合作機制已成為中國大陸區域政策的重要組成部分。

在區域金融發展方面，大陸目前對各地中小企業、農業融資大多數仍依賴各地方金融體系，如小額貸款公司、擔保公司、農村信用社等，然地方金融供給不足，金融業與產業發展及國民所得發生失衡是一個重要問題，未來地方金融機構發展的重要性可想而知，對台資銀行西進拓展業務是一個很大的契機。

第二節 綠色通道優惠

2010 年 6 月 29 日第五次江陳會談由兩岸兩會於重慶簽署兩岸經濟合作架構協議，金融服務業已列入 ECFA 的早期收穫計畫之中，其中大陸方面在銀行業部分的優惠承諾有「綠色通道」，指台資銀行申請在大陸中西部、東北部設立分行，大陸方面在資格條件及經營業務，將給予便利；第 2 次「兩岸銀行監理合作平台」，也就是外界俗稱的「金銀會」，會議於 2011 年 11 月 22 日在北京舉行，由金管會主委陳裕璋親自率團赴陸參加，並會晤中國銀監會主席尚福林，雙方在會中就目前審核中的互設營業據點案件，以及 ECFA 早收承諾執行問題，進行實質討論，進而達成幾項共識。其中，中國銀監會首度對外公布 ECFA 早收清單中「綠

色通道」實施範圍，未來台資銀行赴大陸 21 個省市地區設立分行，可望享有優於外資的優惠。

根據陸方公佈的「綠色通道」的中西部、東北部範圍，在會議已明確點出包括遼寧、吉林、黑龍江、重慶、四川、湖北、湖南、河南、陝西、廣西、山西、安徽、雲南、貴州、江西、甘肅、內蒙古、寧夏、青海、新疆、西藏等 21 省。不過，金管會強調，未來陸方政策若有所調整，還是依最新狀況為主。

據陸方表示：「綠色通道」優惠措施至少包括以下 3 項：1、台資銀行跟外資銀行同時申設分行時，台資銀行將優先獲准；2、大陸審核申設分行時間可再縮短；3、台資銀行可同步在沿海地區及中西部或東北部地區申設分行，大陸方面同意視個案優先考量核准，惟具體優惠細則與申請辦法尚未發佈。在業務經營優惠方面，「綠色通道」可能包括人民幣業務、網路銀行及衍生性商品等新種業務申請更便利化，但大陸並沒有提到進一步的優惠內容。

金管會已於 2011 年 10 月 13 日核准第一金控旗下第一銀行在成都設立第二家大陸分行，成為台資銀行前進「綠色通道」首例；一銀亦同步向大陸申請承作人民幣業務，一旦獲准，將為台資銀行順利「打通」綠色通道市場。但截至目前為止，北京銀監會尚未核准第一銀行的申請。陸方私底下的態度是否認為「綠色通道」優惠以東北、中西部金融不發達空白地區為主，「惟成都、重慶不屬金融空白區」？大陸人為管制色彩濃厚，恐是台資銀行登陸後須面臨的最大問題。

第三節 各區域之經濟發展現況及規劃

根據中國人民銀行發布的《2011 中國區域金融運行報告》指出，2011 年，大陸各地區以加快轉變經濟發展方式為主線，中西部和東北地區主要經濟指標增速均高於全國平均水平，東部地區產業轉型升級步伐加快。全年東部、中部、西部和東北地區生產總值加權平均增長率分別為 10.5%、12.8%、14.1%和 12.5%。而 2012 年是實施「十二五規劃」承先啟後的重要一年，中國經濟發展正處於轉

型期，區域經濟發展可能會面臨一些新的變化和挑戰。東部地區將進一步推動產業結構升級和提高自主創新能力，率先轉變經濟發展方式，培育產業競爭新優勢，在更高層次上參與國際競爭合作。中部地區將充分利用區位優勢和承接產業轉移機遇，加快區域基礎設施建設，逐步優化投資環境，推動產業轉型和升級，不斷提升中部作為全國重要的糧食生產基地、能源原材料基地、現代裝備製造及高技術產業基地和綜合交通運輸樞紐的地位。西部地區將繼續貫徹落實西部大開發「十二五規劃」，落實好中央對西部地區各方面的扶持政策，加快構建以交通、水利為重點的現代化基礎設施體系、加強環境保護、加快建立生態補償機制，深入實施以市場為導向的優勢資源轉化戰略。東北地區將按照「十二五」振興規劃要求，加快改造提升傳統優勢產業，積極培育和發展戰略性新興產業，促進資源枯竭型城市轉型發展，並提升對東北亞區域的對外開放水平。

一、長三角地區

廣義的長三角地區包括上海市、江蘇省和浙江省。長江三角洲地區是中國最大的經濟圈，其經濟總量相當於中國大陸國內生產總值 20%。長江三角洲的進出口總額，財政收入，消費品零售總額均居全國第一。2010 年 5 月中國國務院正式批准《長江三角洲地區區域規劃》，將把長三角建成「亞太地區重要的國際門戶、全球重要的現代服務業和先進制造業中心、具有較強競爭力的世界城市群」作為發展定位。

長江三角洲地區是中國交通最為發達的地區之一，境內有鐵路、高速公路無數，每個省市有至少 2 個以上的國際機場，另有大型港口資源如上海港、南京港、寧波港等，除此之外，還有大型橋梁及地鐵，擁有面向國際、連接南北、輻射中西部的密集交通網絡，堪稱中國交通的樞紐。

產業方面，長三角地區的產業以製造業為主，出口型企業眾多，是中國主要的進出口區域。近年來亦積極發展服務業，上海已經形成比較完備的金融市場體系，大陸政府亦積極打造上海成為國際性的金融中心及航運中心。江蘇省則將電

子資訊、裝備製造和石油化工定為其三大支柱產業，是目前台商最多的省市。浙江省將高新技術產業、裝備製造業、先進臨港工業列為主導產業。惟近年來浙江城市整體競爭力下滑值得關注。浙江多以發展勞動密集型中小企業為主，在勞動力成本連年上升的背景下，其傳統的微利模式受到嚴重的衝擊，以至於浙江，特別是溫州，多年來熱衷於將資金投資於房地產，是導致溫州爆發民間借貸危機的主因，致使浙江整體競爭力下滑。但整體而言，長三角地區仍是大陸經濟發展的引擎。

二、珠三角地區及海西經濟帶

本區是中國人口密度最高的地區之一，也是中國東南沿海地區的經濟和金融中心，亦為早期台商聚集之地。由於開發較早，因此許多基礎建設設施皆已完成，該區的鐵、公路系統四通八達，且因鄰近香港，亦使廣東省的金流、物流透過香港與全世界結合。珠江三角洲是全球數一數二的製造業基地，根據中國國務院發佈的《珠江三角洲地區改革發展規劃綱要》，企圖將其打造為全國發展的經濟引擎。

在產業方面，廣東省的電子資訊等三大新興產業尤其突出。在目前珠三角的優勢產業中，低技術含量、低附加值的勞動密集型產業仍占有相當比重。惟該區產業自主創新能力不強，整體上處於國際產業鏈的低端。隨著長三角、環渤海、西三角等區域投資環境的日益改善和新興產業集群的形成，珠三角的比較優勢正在逐步減弱中。

海西經濟區北接長江三角洲、南接珠江三角洲，與台灣僅相隔台灣海峽，具有對台往來的獨特優勢。近年來，福建省大力推展海峽西岸經濟區建設，欲承接台灣高新技術產業、服務業轉移至福州、廈門、泉州等地。大陸政府陸續發佈實施《海峽西岸經濟區建設綱要(試行)》、《促進海峽西岸經濟區建設的決定》及《國務院關於支持福建省加快建設海峽西岸經濟區的若干意見》，將建設海西經濟區提升為國家級的戰略。但以丘陵地形為主的地理條件導致該區長期以來交通

不夠發達，新建鐵路、高速公路等基礎設施的成本相對較高。

福建省將電子、機械、石化工業定為其三大主導產業，近年來並大力推展現代服務業及現代農業。惟改革開放以來福建沿海優勢資源的開發遠不如廣東省來的充分，經濟發展水準與珠三角地區仍有著較大的差距。福建省與台灣在氣候和生活習性上十分相近，是台商投資大陸的重點地區之一，但它卻在近幾年，跟上海、江蘇等地的台商「爭奪戰」中稍顯乏力，面臨著被邊緣化的風險。

三、中西部地區

在本報告中，包括大陸的中部、西部地區，範圍有重慶市、四川、湖南、湖北、江西、山西、陝西、安徽、河南、甘肅、貴州、雲南、西藏、新疆、寧廈、青海、廣西等省市。廣大的中西部向來是中國經濟較落後地區，進入現代社會之後，仍然工業化進程緩慢，大部分地區工業基礎薄弱。是目前大陸政府政策上大力扶持的地區。

中部地區是中國重要的糧食生產基地、能源原材料基地、裝備製造業基地，新興高科技產業的產值和貢獻度均較低，但區域內已有部分地區存在著一些具有潛在競爭力的產業，如河南的農副食品加工業、湖北的通訊設備製造業以及湖南的交運設備製造業等。在交通方面，中部除了沒有港口以外，其他的交通路徑都十分便捷，是中國的交通樞紐所在，在經濟社會發展格局中占有重要地位。

中國國務院於 2009 年 9 月 23 日通過《促進中部地區崛起規劃》，重點為 1.加強糧食生產基地建設、加強農業農村基礎設施建設、提高農業綜合生產能力，持續增加農民收入。2.鞏固和提升重要能源原材料基地地位。推進大型煤礦建設，加快電力和電網建設，大力發展原材料精深加工。3.以核心技術、關鍵技術研發為著力點，建設現代裝備製造業及高技術產業基地。4.加快鐵路網和機場建設，完善公路幹線網絡，提高水運、管道運輸能力，強化綜合交通運輸樞紐地位。5.要加快形成沿長江、隴海、京廣和京九“兩橫兩縱”經濟帶，積極培育充

滿活力的城市群。加快中部地區崛起，有利於發揮中部地區綜合優勢，克服金融危機帶來的不利影響。此外，2010 年中國國務院正式批復《鄱陽湖生態經濟區規劃》，使之上升為國家戰略，這對加快江西發展具有十分重要的意義。

西部分為大西北和大西南二個經濟區域，是大陸政府近年來區域經濟發展的重鎮。大西南經濟區地處邊陲，工業發展主要集中於四川省和重慶市，其中四川省以鋼鐵、化工、飲料、農副產品和通用設備為主，重慶市則以交通運輸設備、化工、有色金屬等等為主要產業。大致而言，四川、重慶及廣西等地有相對較好的化工、機械以及交通設備製造業，其餘省份均屬依託當地資源的原料及初級加工產業，仍處於工業化進程的初期階段。大西北經濟區產業仍屬粗放型經濟，資源綜合開發利用水準不高。西北經濟區自然環境獨特，第三產業主要以旅遊為主。其中陝西省為西北的工業重鎮，集中了大西北經濟區的主要工業發展部門，以衛星應用及空間資源開發、現代航空技術、核能和平利用、減災防災等領域的軍民兩用技術創新工程著名，被稱為中國的“航空動力之鄉”。整體而言，大西部地區離出海口距離遙遠，交通不發達，基礎設施供應相對不足。

近年來，中國大陸中央積極推進西部大開發政策，除了新疆、西藏特殊的民族經濟發展、生態資源保護之外，大陸中央政府在西部大力發展的三個國家級戰略重點經濟區，分別為廣西北部灣經濟區、陝西省西安至甘肅省天水的關中—天水經濟區和成渝經濟區。因應十二五計畫規劃西部大開發為首要任務，「西三角」經濟區的崛起成為台商新的投資熱點。「西三角」經濟區可將大關中和成渝經濟帶整合在一起，形成以西安、重慶、成都為中心的西三角經濟區，把西北、西南的經濟重心構建成統一的西部重心和龍頭，打造成與珠三角、長三角和環渤海並列的中國第四增長極。對帶動整個西部大開發，促進全國區域協調發展具有重大意義。

2008 年 1 月 16 日，中國正式批准實施《廣西北部灣經濟區發展規劃》，北部灣開發上升為國家發展戰略。北部灣經濟區成立 5 年來，石化、鋼鐵、林漿紙、

電子、能源等五大產業雛形初現，大型物流初步成型。地區生產總值、財政收入、規模以上工業增加值、全社會固定資產投資、外貿進出口總額等多項指標，5年間翻了一番以上，其中生產總值從2005年的1180億元增加到2010年的3022億元，創造了年均增長16.3%的高速度；經濟區出海高速公路、鐵路和航空網絡快速構建，從中國交通末梢一躍成為中國—東盟國際大通道的樞紐。東靠西聯，南向發展，北部灣逐漸建設成為大陸對外開放開發的重要橋樑和基地。

2009年中國國務院正式批准《關中—天水經濟區發展規劃》，意味西部大開發的深入推進。規劃範圍以西安為中心，主要包括西安、咸陽、寶雞、銅川、渭南、天水等交通樞紐和中心城市。規劃內容主要包含產業佈局、重大項目、優惠政策；重點發展高新技術、裝備製造、航空航天、現代農業和特色文化旅遊等產業，試圖建設該區成為西部及北方內陸地區的「開放開發龍頭地區」。

2011年3月2日，中國國務院常務會議討論並原則通過了《成渝經濟區區域規劃》，成渝經濟區區域規劃涵蓋四川15個市和重慶31個區縣，總面積達20.61萬平方公里，總人口9,840.7萬。成渝經濟區呈現“雙核五帶”的佈局，“雙核”為成都和重慶，它們各自的城區將以打造成國際化大都市為目標，且企圖將成都建設成西部的金融中心。兩地之間將形成沿長江發展帶、成綿樂發展帶、成遂渝發展帶、渝廣達發展帶、成內渝發展帶這5個依托自身比較優勢和“雙核”帶動作用的經濟帶。

四川省政府為強化成都成為發展核心，規劃將打通南向經昆明至印度洋、東向連接長三角至太平洋和西北向經歐亞大陸橋至大西洋的出海大通道，增開通往北美、歐洲和東南亞國際航線，改善對外開放區位條件，降低貨物運輸成本，擴大國際貿易。近年來，隨著成都與台灣經濟科技交流合作日益密切，目前，成都已成為台資企業的聚集區。資料顯示，2011年成都市新登記註冊的台資企業37家，投資總額超過12億美元，較2010年增長四成多。根據相關規劃，成都將電子資訊產品製造業2015年的主營業務收入目標定在7,800億元人民幣，台資企

業包括富士康、仁寶、緯創、台玻、台泥、新光三越、統一、頂新、旺旺等大批台灣知名企業帶動上下游企業聚集，形成產業鏈，逐步形成了電子信息、飲料食品、建築建材、百貨零售四大台資企業產業集群。四川已成為台灣在西部地區最重要的投資基地。

重慶市亦頻頻向台商招手，2012年5月31日，重慶台商工業園在璧山揭牌亮相，首批入駐的50家台商總投資額達129億元，包括全球食品業龍頭統一食品、全球最大的鍵盤鼠標生產商精元電腦等多家龍頭企業，園區以電子信息、裝備製造、醫藥食品等三大產業主導。預計到2015年，園區聚集的台資企業將超過200家，投資金額將超過600億，產值超過1,000億。預計2015年全線貫通的渝新歐鐵路，也成為重慶對外招商的「王牌」，吸引著世界各地投資者的目光，全球各大工業及物流基礎設施提供商和服務商紛紛佈局重慶。

四、東北部地區

在本報告中，包括中國大陸的北部沿海地區(即京津冀經濟區)和東北部地區，即廣義的環渤海經濟區。東北經濟區是中國資源豐富的地區之一，其油氣資源儲量、金屬礦石資源儲量以及林木資源在全國位居前列。除此以外，東北地區還有肥沃的土地資源，是中國主要的糧食產區，其糧食產量占全國的三分之一。

在北部沿海地區，北京地位相對特殊，第三產業發達，已成為推動地區經濟成長的最大支柱。其中，金融業占北京地區生產總值的3.75%，處於全國領先水準。天津是中國四大直轄市之一，也是大陸北方最大的沿海開放城市。天津的支柱產業是石油開採和黑色金屬冶煉，但近年來電子及通信設備製造業、交通設備製造業、醫藥製造業等新興產業發展迅速，已成為天津經濟成長的主要貢獻者。山東省的工業種類齊全，各產業發展相對均衡，但仍然以資源的初加工為主。整體而言，京津冀經濟區是中國的重化工業基地，整個地區以資源及資源加工型重工業為主，鋼鐵工業、石油工業、化學工業、機械工業、建材工業等都比較發達，是中國的石油、鋼鐵、化工、重型機械、造船和煤炭等工業的重要生產基地。北

部沿海地區地理位置優越，擁有黃金海岸線，交通便捷。

東北三省是中國傳統上的重工業基地。區域內的石油及其煉化產業、設備製造以及汽車製造產業已經形成了較為完備的產業鏈，其中以遼寧省的製造業相對較具競爭力。整體而言，東北地區自然資源豐富，包括有礦產、森林、淡水、海洋等，為發展農林漁牧業提供得天獨厚的資源條件。東北地區位於東北亞的中心地帶，除礦藏豐富外，兼具重工業發展基礎，在大陸具有重要的戰略地位。然而，大陸改革開放後，東北地區整體的建設與發展速度卻遠遜於長三角、珠三角等東南沿海地區。

大陸政府為平衡各地區發展，近年來已加快建設東北地區腳步。2003年大陸政府發佈《中共中央國務院關於實施東北地區等老工業基地振興戰略的若干意見》，大力推動東北地區的經濟建設。為進一步振興東北地區經濟，中國國務院於2009年再發佈《國務院關於進一步實施東北地區等老工業基地振興戰略的若干意見》，規劃一系列新的政策措施，企圖把東北地區加快形成具有獨特優勢和競爭力的新的增長極。此外，中國國務院於2009年亦通過《遼寧沿海經濟帶發展規劃》，將遼寧沿海整體開發納入國家戰略，其中大連為該規劃的中心城市，大陸政府努力建設大連成為東北亞國際航運中心、東北亞國際物流中心及區域性的金融中心。2010年瀋陽經濟區亦獲批成為大陸的國家新型工業化綜合配套改革試驗區，瀋陽已成為該區域的龍頭，並以建設成東北地區金融中心為目標。

第四節 小結

2008 年的金融海嘯使中國經濟亦遭受相當的影響，2011 年之後歐債危機的爆發，則使得大陸的出口市場更加萎縮。大陸政府的對策是提出不少擴大內需、調整產業結構方案以刺激經濟。東南沿海城市正在經歷經濟轉型和結構調整的陣痛。根據深圳「關於加快產業轉型升級的指導意見」，預定在 2015 年之前轉移一萬家企業出去，以騰出約四分之一的土地，發展新興產業；無證無照、安全隱

患嚴重、高汙染、高耗能的低端企業將首先被淘汰，「騰籠換鳥」政策已進入緊鑼密鼓階段。大陸台商密度最高的地區—昆山，如今也成了台商搬遷頻率最高的地區。此外，東部某些城市房價過高，也直接影響其城市競爭力的提升。而台商搶進大陸內需市場，主力已轉向中西部。其中又以重慶、成都、西安、武漢等城市最受看重，被台商服務業視為「四大內需之城」。因為勞資成本、政策門檻、財稅制度等各種原因，長三角、珠三角地區的台商，正悄然轉移陣地，他們紛紛往中國大陸的中、西部遷移。

根據大陸國家統計局發布的資料顯示，今(2012)年 1 至 6 月，大陸全國民間固定資產投資增加 25.8%，民間固定資產投資占固定資產投資的比重為 62.1%。分地區看，東部地區民間固定資產投資增加 22.9%，中部地區增加 27.5%，西部地區增加 31.2%。就各省份的 GDP 成長率來看，大部分東部省份的 GDP 增速都在 10% 之下，廣大中西部省份則保持較高的增速，西高東低已成為經濟發展常態。其中上海、北京以 7.2% 的成長率墊底，廣東、浙江以 7.4% 的成長率緊隨。東部省份之所以出現增速放緩的情形，一方面是為轉型升級作出的主動調整，一方面是受出口回落的影響。歐債危機持續發酵、外需不振，一些側重外向型經濟的東部省份失去一個經濟成長的強力支撐。例如廣東省，上半年該省 GDP 成長率比年度預期目標(8.5%)低 1.1 個百分點，為 3 年來新低。而天津上半年 GDP 卻成長了 14.1%，位列大陸第一。天津市近年來把發展科技型中小企業作為轉變經濟發展的重要方式，實體經濟的快速增長是天津經濟保持較快增速的基礎。相較之下，中西部省份 GDP 成長率大都保持在 10% 以上。重慶、貴州同為 14%，四川、陝西都是 13%，主要是因為承接了東部地區的產業轉移，投資和建設規模較大。此外，西部地區在能源上具有優勢，藉此也拉動了當地經濟的成長。

台灣區電電公會 (TEEMA) 於 2012 年 8 月公布「2012 年中國大陸地區投資環境與風險調查」，結果顯示大陸的投資環境更為惡化。缺工、缺電、缺資金等

困境，加上工資上漲、原物料調漲與人民幣升值等問題，勞力密集產業已喪失競爭力，「世界工廠」優勢不再；近3年大陸各城市綜合實力排名詳如表6-4-1。

表 6-4-1 TEEMA 評估大陸城市綜合實力排名一覽表

排 名	2010 年	2011 年	2012 年
1	蘇州昆山	蘇州昆山	蘇州昆山
2	天津濱海	蘇州工業區	南京江寧
3	南京江寧	蘇州市區	天津濱海
4	南昌	南京江寧	蘇州工業區
5	上海閔行	天津濱海	杭州蕭山
6	蘇州工業區	重慶市	成都
7	杭州蕭山	無錫江陰	廈門島外
8	重慶市	青島	青島
9	青島	成都	蘇州新區
10	廈門島外	上海閔行	蘇州市區

資料來源：電電公會

值得注意的是，昆山雖然在綜合實力排名4度奪冠，但台商推薦度排名卻降至第6位，顯示昆山的台商面臨成本上漲、銷售通路受阻等問題，讓昆山投資市場暗藏危機。因應十二五計畫規劃西部大開發為首要任務，包括西安、重慶及成都的「西三角」城市群的城市綜合實力也呈現上升之勢；重慶近幾年在城市綜合實力的排名大躍進，2011年一舉登上第6名，不過，今年卻大幅下滑至18名。市場解讀，重慶政治生態重新洗牌，以及重慶的補貼政策無法解決交通運輸等問題，都影響重慶的排名表現。至於珠江三角洲地區，則早已退出排行榜。

鑑於大陸經濟環境迅速變化，如經濟結構重新調整、土地價格上漲、勞動力供給減少與工資上漲、環保意識覺醒，使得過去習慣於舊有經營模式，且

以代工與外銷為主的大陸台商，造成很大的壓力。根據經濟部投審會甫完成的統計顯示，101 年 1-8 月核准到中國大陸投資的件數為 291 件，較上年同期減少 28.68%；核准的投(增)資金額為 71 億 9,585 萬 6 千美元，較上年同期減少 25.08 %。此一方面顯示隨著大陸產業的升級，關鍵零組件的自給率隨之提高，台灣在大陸利用市場的投資帶動貿易的效果已大幅降低。另一方面，則顯示隨著大陸投資風險升高、投資環境愈趨險惡的情況，促使部分台商只好選擇「東歸(回台)」或「南進(往越南等東南亞地區)」作為未來的事業佈局。

第七章 結論與建議

本研究旨在藉由探討台資銀行在大陸地區設立分支機構之區位因素，有系統地提供台資銀行業者更科學之量化輔助分析工具，並分析大陸各大區域的發展與趨勢，提供台資銀行西進大陸市場的區域及城市選擇之戰略參考。

第一節 研究結論

一、區位影響因素

本研究歸納出影響台資銀行在大陸地區設立分支機構之區位因素有四大構面，合計 27 個變數。

(一)台商指標構面

計有台商投資件數、台商投資金額、大陸台商 1000 大家數、大陸台商 1000 大平均稅前利潤總額、大陸台商 1000 大平均營業淨額、大陸台商 1000 大平均資本額、大陸台商 1000 大平均淨值、台港澳商投資工業企業家數、台港澳商投資工業企業總產值等九個指標變數。

(二)中國工業中小企業指標構面

計有中小企業家數、資產、主營業務收入、利潤、總產值、工業企業數、工業企業總產值等七個指標變數。

(三)金融環境指標構面

計有金融機構存款餘額、金融機構放款餘額、金融機構存放比、地區優惠條件等四個指標變數。

(四)區域經濟指標構面

計有地區生產總值(GDP)、地區每人平均生產總值(人均 GDP)、地區生產總值(GDP)成長率、總人口、進口總值、出口總值、進出口總值等七個指標變數

二、敘述統計結果

本研究利用上述指標變數驗證 20 個大陸城市的區位績效，結果顯示(一)中國大陸因幅員廣大，各地區開放時間不一，經濟發達程度差異頗大，因此各城市的經濟金融指標差距非常之大。(二)不論是台資企業、台港澳商企業或陸資企業，選擇投資地點均有產業群聚現象，且各地區企業的營業規模差距甚大。(三)針對四大地理區域計算之敘述統計結果，由高至低的區位得分依次為：1.珠三角及海西地區，2.長三角地區，3.東北部地區，4.中西部地區。這些情況符合台商在大陸發展的歷史軌跡：以珠三角為最初發源地，再往長三角地區及環渤海地區延伸，近年來則因成本考量及政策引導之下，逐步向中西部發展。

三、因素分析結果

本研究使用因素分析方法，選擇有代表性之指標，建立良好的區位評估模式。實證結果共彙整五類主要因素，分別為：

(一)台商因素

計有地區台商投資件數、地區台商投資金額、地區大陸台商家數、地區大陸台商平均稅前利潤總額、地區大陸台商平均營收淨額、地區台商平均資本等變數。

(二)市場規模因素

計有台港澳商投資工業企業總產值、中國中小企業家數、金融機構存款餘額、金融機構放款餘額、地區生產總值、進出口總值等 6 個相關程度較高的變數。

(三)潛在目標客戶因素

計有中國中小企業資產、中小企業主營業務收入、中小企業利潤、中小企業總產值等 4 個相關程度較高的變數。

(四)政策因素

地區優惠條件

(五)發展潛力因素

地區生產總值成長率

本研究進一步計算四個區域的區位得分，由高至低依序為：**1.長三角地區**，**2.珠三角及海西地區**，**3.東北部地區**，**4.中西部地區**。再將中國的經濟版圖劃分為七大經濟區，依上述方法計算七個區域的區位得分，由高至低依序為：**1.珠三角地區**，**2.長三角地區**，**3.環渤海地區**，**4.東北部地區**，**5.海西地區**，**6.西部地區**，**7.中部地區**。

四、集群分析結果

(一)本研究將 20 個樣本城市分為四類集群，根據因素特徵值作為權數進行集群分析，結果詳如表 7-4-1 所示：

表 7-4-1 以因素特徵值作為權數之分群結果(包括省級變數)

集群別	集群一	集群二	集群三	集群四
城市數	2	4	9	5
城市	南昌、重慶	上海、蘇州、廣州、深圳	台州、福州、廈門、鄭州、武漢、成都、天津、瀋陽、大連	杭州、寧波、佛山、北京、青島

資料來源:本研究整理

根據該集群分析結果，區位得分由高至低依序為：**1.集群二**，**2.集群四**，**3.集群三**，**4.集群一**。

(二)另依據刪除省級變數後的其餘 20 個指標變數依各城市四年平均的區位得分資料進行集群分析，結果詳如表 7-4-2 所示：

表 7-4-2 依區位得分計算的分群結果(刪除省級變數)

集群別	集群一	集群二	集群三	集群四
城市數	2	4	9	5
城市	上海、深圳	蘇州、寧波、廣州、北京	杭州、佛山、福州、廈門、武漢、重慶、天津、大連、青島	台州、南昌、鄭州、成都、瀋陽

資料來源:本研究整理

根據刪除省級變數所建立四類集群分析的結果，區位得分由高至低依序為：

1. 集群一，2. 集群二，3. 集群三，4. 集群四。

五、大陸銀行業的問卷調查結果

1. 不論哪種所有權或規模屬性的陸資銀行，在三個受訪城市的經營績效都相當優異；但外資銀行(含中外合資銀行)或許進入中國大陸營運的時間較短，經營績效明顯遜於陸資銀行。

2. 不論哪種所有權或規模屬性的陸資銀行，主要的存放款客戶多為大型中資企業。外資銀行(中外合資銀行)的主要存放款客戶為中小型中資企業(中小型外資企業)。此可看出，無論哪種屬性的陸資銀行，為數眾多的台商企業(屬於外資企業)，均非其目標客戶。

3. 不論陸資銀行或外資銀行，在大陸地區拓展存、放款業務的主要方式多為外務活動招攬，可見即使在大陸，坐在辦公室等客戶自動上門的光景已經過去了。

4. 陸資銀行對政策的配合度極高，另一方面，對作業流程的改進、服務品質的提升、各種商品的開發等方面都呈現企圖改革的野心。

六、大陸銀行業座談會結果

(一)關於台資銀行進入大陸市場後，在業務、營業據點、人才、資訊、目標市場等方面的策略議題

1.受訪單位認為台商是台資銀行的目標客戶，此客戶層有別於陸資銀行。因此雖然目前市場上銀行競爭已經非常激烈，但台資銀行若前往該地區設立分支機構營運，應該還有生存的空間。

2.台資銀行進入大陸市場初期宜以台商企業為目標客戶，惟就中長期而言，一方面大陸政府要求銀行大力加強對中小企業融資(不分中資、台資)，另一方面，廣大的中資中小企業、小微企業市場，相較台商企業而言，市場更大、利潤也更豐厚，值得台資銀行積極開拓。

3.在營業據點的選擇方面，台資銀行應以台商聚集之地做為優先佈局的考量；在人才方面，設立初期聘雇有經驗的行員較容易進入狀況，也建議雇用本土人員擔任中級幹部，以利業務推展。

4.在目前競爭激烈且銀行商品同質化程度相當高的環境下，台資銀行若要在陌生的大陸市場生存，先做好產品定位、提供差異化的服務是絕對必要的。

(二)關於中小型企業融資的議題

廣大的中資中小企業、小微企業市場，是台資銀行的潛在目標客戶，也是目前大陸政府大力扶持的對象，惟因徵信不易，因此風險的控管非常重要。

(三)關於陸資與台資銀行合作的議題

台資銀行無論在規模、客戶群，以及品牌認知度上都無法與陸資銀行相比，因此業務上的合作是有必要的。多數的與會單位也表示，樂於與台資銀行進行如聯貸、資金拆借、同業往來、轉介客戶等業務的合作，並建議台資銀行應與監管單位及同業保持密切的聯繫、交流，以便更精確掌握政策方向、各項金融市場動態及資訊。

(四)關於台資銀行的競爭優勢與威脅議題

1.優勢：(1)台資銀行與台商之間的文化、思維、及溝通模式；(2)應收帳款承購、中小企業融資、境外金融業務及混業經營的經驗等項目是台資銀行的強項；(3)台灣的金融環境早已市場化多年，台資銀行也較具有豐富的經營管理經驗，(4)主動、積極且全面性的服務也是台資銀行的優勢。

2.威脅：風俗民情不同、徵信不易、水土不服、品牌認知度低及人為管制色彩濃厚，是現階段台資銀行較大的困擾。值得注意的是，長期而言，大陸金融市場利率走向自由化是一個趨勢，屆時利差壓縮難免，台資銀行宜擬妥因應對策備戰。

(五)關於客戶有否忠誠度的議題

除非政策特別指定，或是銀行於企業的成長期即介入支持。否則，客戶還是以銀行提供的條件優劣與否做為選擇往來銀行的主要考量因素。

第二節 研究限制

本研究力求研究結果既科學又客觀，然受限於時間、人力等主客觀因素影響，難免有未盡周延之處。以下為本研究之限制：

(一)台商到大陸投資頗多未經由投審會正式管道，因此實際上的台商家數無法確知，本研究僅能以官方公布之數據進行實證測試，然官方公布之數據應遠低於實際上的數據，或多或少造成實證結果有些誤差。

(二)各樣本城市之探討，係以公開網絡能蒐集到的次級資料為基礎綜合整理而成，然官方公布之各項資料型態並非全部以城市為單位，有些資料僅以省(直轄市)為單位，忽略省級以間的城市。例如，本研究的四大構面 27 個指標變數中，計有台商投資件數、台商投資金額、中小企業家數、中小企業資產、中小企業主營業務收入、中小企業利潤、中小企業總產值等 7 項變數是以省級數據建檔，導致各樣本城市分析比較之基礎難免有不周延之處。

(三)本研究之資料數據，係以公開網絡能蒐集到的次級資料為基礎綜合整理後進行量化分析，然因官方或其他機關公布之各項統計數據有時間上的落差，致未能完全反應目前最新的狀況。以重慶市為例，本研究係採用 2007 至 2010 四年的平均數據加以測試，但在中國政府大力推動西部大開發政策作用下，重慶市近年來呈現跳躍式的成長。其 2011 年經濟總量已達 10,011.13 億人民幣，已擠身兆元俱樂部，位居大陸經濟十強之列。在 2012 年第一季重慶市的經濟總量高達 2,523.87 億人民幣，超越了一直保持在第四名的深圳。世界 500 強企業中已有 159 家在重慶市落戶，包括台灣的富士康集團(重慶)也宣布在重慶落戶，帶來的產業鏈商機不容小覷，這些都未能反應在本研究的實證結果中。又如成都，2011 年實現地區生產總值為 6,854.6 億人民幣，位居西部地區省會城市第一位，全市人均 GDP 達 48,787 人民幣，位居西部十二省（自治區、直轄市）各城市第一，2012 年第一季經濟總量亦列大陸城市十強之列，超過了無錫、杭州、南京和

青島。依《2012 年中國城市競爭力藍皮書：中國城市競爭力報告》⁴³，2011 年中國城市綜合競爭力排名中，成都位列大中華地區第 17 名，相較 2010 年排名第 25 名前進 8 名。四川省政府積極打造成成都為西部的金融中心，根據「中國金融中心指數」(China Financial Center Index, CFCI)報告，2010 年中國大陸金融中心綜合競爭力評比成都排名第 9 名，較 2009 年位列第 19 名大幅前進了 10 名。2011 年的排名又再前進一名，西部金融中心建設已初見成效。

(四)本研究僅作共通性的區位評估，目前台資銀行已在大陸地區設點營運，初期的營運資金及外債額度(包括短、中長期)均為重要考量因素，然由於個別銀行財力、人力與經營策略不同，且因外債額度為非公開之資訊，隨著不同城市 and 不同銀行而異，其調整的額度、速度可能因政策影響而改變，但本研究無法動態地納入這些變數的變化，個別台資銀行在參考時仍應視個別經營策略做彈性調整。

(五)本研究實地問卷調查和座談會的受訪人員，因非本研所能自行決定，樣本數略嫌不足，對於有關問題的回答，概由受訪者的意願及能力背景而定，其有效性及準確性多少受到影響。

⁴³中國社會科學研究院城市與競爭力研究中心依綜合增長競爭力、經濟規模競爭力、經濟效率競爭力、發展成本競爭力、產業層次競爭力、收入水平競爭力、幸福感競爭力、就業水平競爭力等指標對大中華地區 294 個地級以上城市進行總體研究及綜合競爭力排名。

第三節 建議

本研究以量化的方法計算各區域不同城市之區位得分，足可反應目前的狀況；綜合以上實證測試結果、問卷調查、座談會、政策方向及產業發展趨勢，本研究提出下列的建議：

一、政府政策

(一)中國大陸因幅員廣大，光是地級以上城市就有 294 個，建議政府可考慮指定專責單位負責並建立一套統一的評估模式研究大陸各城市，以供台灣金融業者佈局參考。

(二)政府應積極協商對岸，幫助爭取台資銀行在大陸快速拓點及辦理人民幣業務。「二次金銀會」結果出爐，金管會與銀監會雖通過「加速審核雙方申設分行」與「ECFA 早收承諾之執行」等四項共識，但台資銀行申請在大陸的第二家分行遲遲未獲北京銀監會批准、符合承做台商企業人民幣業務的台資銀行，多數申請已久但尚未獲准辦理，甚至於台資銀行業者關切的放寬台商定義、縮短承作人民幣業務等待期、提高國銀參股比重、開放陸銀參股等，這些都需要借助政府的力量爭取。

(三)政府應協調台資銀行業者在同一城市設立分支機構時，家數不宜過多；或是協調同一城市的台資銀行業者，在承作業務時，對於「利費率」的訂價應採取差不多的水準，以免台資銀行將惡性競爭的惡習帶進大陸市場。

二、銀行業者

(一)佈點城市的選擇

從以上的研究我們知道，雖然從目前的統計來看，上海、深圳在很多方面遙遙領先，其所在地理區域長三角及珠三角等地區仍是台資銀行佈點的首選。但近年來，大陸政府陸續推出專門發展戰略，振興欠發達地區的革命老區，縮小區域

發展鴻溝，推動區域平衡發展，政策的引導及東南部沿海地區生產成本的上揚，加速產業佈局向中西部地區及東北部轉移，以及各城市將來可持續性發展的能力，這些趨勢的演變都是台資銀行在評估網點設置地區時必須考慮的問題。近年來大陸已由世界的工廠轉型為世界的市場，「十二五規畫」並提出將以「擴大內需」為戰略目標，產業發展趨勢的轉變亦是台資銀行須注意的。位於綠色通道的21省市、比照綠色通道優惠條件的城市，如天津，都是大陸政府政策積極鼓勵台資銀行進駐之地。爰此，本研究將20個樣本城市分成四類，以提供台資銀行短期內西進設點的參考：

1.核心戰略地區：上海、北京、蘇州、杭州、天津、成都。此類城市多屬於大陸重要經濟圈的中心城市，其中上海與北京為全國性的金融中心，資本市場發達、金融機制建置完善，國內外金融機構總部多在此設立，是參與國際金融市場重要的管道；蘇州、杭州位於台商聚集的長三角地區，未來仍具成長性。天津是環渤海地區經濟最為發達的城市，而成都則是西部大開發政策的最大受惠者，這2個城市的競爭力都持續進步中。

2.值得推薦地區：深圳、廣州、重慶、大連、瀋陽、寧波、青島。除了深圳之外，此類城市多座落在大陸的區域金融中心。深圳更是中國大陸的全國性金融中心，亦為早期台商發源之地，故其境內人民幣跨境業務相當發達；惟因該地區的台商多屬加工、代工等低端產業，受「騰籠換鳥」產業升級政策的影響，使得台商的競爭優勢漸失。廣州、寧波分別位於台商雲集的珠三角、長三角地區，西部的重慶和環渤海地區經濟較為發達的大連、瀋陽、青島也是台資銀行可考慮設點的城市。

3.具發展潛力地區：廈門、福州、武漢、鄭州。武漢、鄭州是大陸的新興市場，未來發展潛力無限，然而，這些城市目前的基礎建設尚嫌不足；位處東南沿海的廈門、福州，與台灣在氣候和生活習性上十分相近，是台商投資大陸的重點地區之一，但它卻在近幾年，跟上海、江蘇等地的台商「爭奪戰」中稍顯乏

力，未來能否東山再起，仍須靜待試點成效而定。

4. 尚待觀察地區：台州、佛山、南昌。其中台州、佛山分別位於長三角及珠三角地區，但因其非為金融中心，各種資源較沿海城市來的少，台商亦少在此地投資。南昌雖然位於政策上大力發展的中部地區，惟相較中部其他的城市，南昌的經濟發展、基礎建設吸引外資尚嫌不足，缺乏爆發力。

(二)經營策略

1. 建議台資銀行短期在選擇大陸地區分支機構設立地點時，首先應考慮台灣母行的原有客戶層為何？這些原有的客戶到大陸的什麼地方投資？如此以台灣原有的企業為圓心，延續對台商母公司的服務，初期先往對個別銀行有利的利基市場城市佈點，再串起產業供應鏈上下游的廠商。

2. 政策鼓勵前往之地區暨經濟發展程度較高、台商聚集之處是短期內在大陸地區設立據點考量的重點。建議台資銀行宜採穩扎穩打、循序漸進的策略，尤其隨著中共政局的變動，台商投資大陸的風險勢必增加，台資銀行跟隨客戶腳步宜更加審慎。因此，在同一城市設立更多支行是現階段可行的佈點模式。

3. 台資銀行在登陸初期，應充分運用本身的優勢以求快速攻佔市場。例如，語言文化相通、豐富的中小企業融資、應收帳款融資、境外金融經驗、客製化的優質服務等都是台資銀行的競爭利基；但在目前銀行商品同質化相當高的情況下，建議台資銀行登陸前應先根據自己的經營特點做好市場及產品的差異化區隔定位，才容易成功。至於存放款的拓展策略，存款方面鑒於台資銀行增加人民幣資金來源相當重要，本研究建議可多開發台商客戶之存款業務；待有穩定資金來源後，再鎖定體質佳的中資企業進行放款業務。

4. 台資銀行應與當地監理機構以及銀行同業保持密切的聯繫，以獲得更多合作的機會，同時可以更精確掌握政策方向、各項金融市場動態及產業資訊。

5. 台資銀行應積極發展網路銀行業務及提供電子銀行服務，除可降低營運成本、提高服務效率外，還可彌補台資銀行網點不足的缺點。

6.短期間台資銀行的目標客戶宜以體質較佳的台商企業為突破點，惟就中長期的整體考量，廣大的中資中小企業市場仍是值得台資銀行積極開拓的潛在目標客層，並可考慮與當地銀行以資源互補的方式進行合作。

。

。

參考文獻

中文專書

- [1] 工商時報(2009)，2009 年大陸台商 1000 大，商訊文化出版社。
- [2] 工商時報(2010)，2010 年大陸台商 1000 大，商訊文化出版社。
- [3] 工商時報(2011)，2011 年大陸台商 1000 大，商訊文化出版社。
- [4] 工商時報(2012)，2012 年大陸台商 1000 大，商訊文化出版社。
- [5] 中國中小企業年鑑編委會(2008)，中國中小企業年鑑 2008。
- [6] 中國中小企業年鑑編委會(2009)，中國中小企業年鑑 2009。
- [7] 中國中小企業年鑑編委會(2010)，中國中小企業年鑑 2010。
- [8] 中國中小企業年鑑編委會(2011)，中國中小企業年鑑 2011。
- [9] 中國統計局(2008)，中國城市統計年鑑 2008。
- [10] 中國統計局(2009)，中國城市統計年鑑 2009。
- [11] 中國統計局(2010)，中國城市統計年鑑 2010。
- [12] 中國統計局(2011)，中國城市統計年鑑 2011。
- [13] 中國金融年鑑編輯部(2009)，中國金融年鑑 2009。
- [14] 中國金融年鑑編輯部(2010)，中國金融年鑑 2010。
- [15] 中國金融年鑑編輯部(2011)，中國金融年鑑 2011。
- [16] 台灣區電機電子工業同業公會(2011)，2011 年中國大陸地區投資環境與風險調查。

- [17] 台灣區電機電子工業同業公會(2012),2012 年中國大陸地區投資環境與風險調查。
- [18] 朱浩民(2010), 中國金融制度與市場, 智勝出版社。
- [19] 許振明主編(2010), 台灣銀行家雜誌, 2010 年 10 月號, 財團法人台灣金融研訓院。
- [20] 許振明主編(2011), 台灣銀行家雜誌, 2011 年 2 月號, 財團法人台灣金融研訓院。
- [21] 許振明主編(2011), 台灣銀行家雜誌, 2011 年 3 月號, 財團法人台灣金融研訓院。
- [22] 倪鵬飛主編(2011), 2011 年中國城市競爭力藍皮書：中國城市競爭力報告, 中國社會科學院。
- [23] 倪鵬飛主編(2012), 2012 年中國城市競爭力藍皮書：中國城市競爭力報告, 中國社會科學院。
- [24] 陳志彥(2010), 我被中國金融業嚇到了, 早安財經出版社。
- [25] 深圳綜合開發研究院(2009), CDI 中國金融中心指數(CDI CFCI)報告(第一期), 中國經濟出版社
- [26] 深圳綜合開發研究院(2010), CDI 中國金融中心指數(CDI CFCI)報告(第二期), 中國經濟出版社
- [27] 深圳綜合開發研究院(2011), CDI 中國金融中心指數(CDI CFCI)報告(第三期), 中國經濟出版社
- [28] 劉煜輝、陳曉升主編(2011), 中國地區金融生態環境評價 2009-2010, 社會科學文獻出版社

中文期刊論文

- [1] 呂得福(2010)，大陸台商授信擔保品徵提之法規與實務探討，中華民國銀行商業同業公會全國聯合會九十八年度工作計劃研究報告。
- [2] 沈中華(2007)，外資投資兩岸銀行業方式之比較研究，台灣金融研訓院結案報告。
- [3] 沈中華和周秀霞(2009)，「臺北、香港與上海成為國際金融中心之條件分析——外國銀行設立分支機構的決定因素」，遠景基金會季刊，第十卷第二期，頁 49-100。
- [4] 林昭蓉(2011)，外資銀行在中國大陸之經營概況分析與對本行之啟示，合作金庫商業銀行 100 年度研究發展報告。
- [5] 林銘寬(1994)，我國銀行選擇海外分支機構決策之研究-分析層級程序法之應用，東吳大學企管系碩士論文。
- [6] 林慧雯和陳逸潔，許振明主持（2011），中國大陸各級金融中心之發展對台灣銀行之機會與挑戰，台灣金融研訓院 100 年自提研究計畫。
- [7] 周秀霞(2008)，銀行業海外擴張決定因素之研究，台北政治大學金融研究所博士論文。
- [8] 周秀霞、沈中華(2009)，「外國銀行追隨企業顧客或勞工顧客到台灣嗎？——『追隨客戶』理論在台灣之實證」，台大管理論叢。
- [9] 陳添上(1991)，國內商業銀行籌設海外分支機構的決策分析，國立台灣大學商學研究所碩士論文。
- [10] 陳逸潔和林慧雯，李桐豪主持（2010），兩岸銀行業開放對大陸台商及國內銀行之影響及政府對策，行政院經濟建設委員會委託研究報告。
- [11] 陳安琪(2005)，我國銀行業海外市場進入策略之探討，元智大學管理研究所碩士論文。
- [12] 張雲涵(2006)，台灣金融業赴大陸發展之機會與挑戰：以銀行為主，淡江大

學中國大陸研究所碩士在職專班論文。

- [13] 張崇楷(2008)，WTO 框架下兩岸金融服務業合作研究－以銀行業為例，福建師範大學政治經濟學碩士論文。
- [14] 黃章德(2005)，台灣銀行業進軍大陸市場之可行模式及策略分析，國立中央大學財金系碩士論文。
- [15] 黃啟瑞、李心強(2007)，「台灣銀行業國際化，製造業投資與貿易關係之研究」，致理學報，第 25 期，頁 91-118。
- [16] 黃啟瑞(2008)，「新形勢下的兩岸關係」，兩岸銀行業交流前景學術研討會。
- [17] 黃啟瑞、董澤平、李文瑞(2009)，「中國銀行業國際化之區位選擇因素」，中國大陸研究，第 52 卷第 1 期，頁 1-27。
- [18] 廖嘉琳(2009)，兩岸銀行業跨境設點法制環境之研究，台灣金融研訓院自提研究計畫。
- [19] 劉小璐 (2006)，大陸台商的融資障礙，清華大學社會學研究所碩士論文。
- [20] 蔡佳莉(2011)，本國銀行評估海外分支機構設立區位(國家)之決定因素，東吳大學國際經營與貿易學系碩士在職專班碩士論文
- [21] 蔡輝端(2001)，台商在大陸市場的融資研究，中山大學財務管理研究所碩士論文。
- [22] 蔡淵禮(2009)，銀行海外擴張的因素探討與貪污及其對策，國立政治大學金融研究所博士論文。
- [23] 戴莉珍和劉昭麟(2009)，「中國大陸金融監理制度之研究(上)」，彰銀資料，第 58 卷第 3 期，頁 11-32。
- [24] 戴莉珍和劉昭麟(2009)，「中國大陸金融監理制度之研究(下)」，彰銀資料，第 58 卷第 4 期，頁 3-19。
- [25] 羅暉程(2007)，台灣金融業突破兩岸金融瓶頸邁向下一個成長機會-以富邦金控為例，國立中央大學管理學院高階主管企管碩士班論文。

- [26] 蕭育仁、翁妮鈴、張亞文、汪文君、郭香雲，陳松興主持(2009)，金融海嘯後中國大陸銀行業之發展暨臺灣銀行業赴大陸營運之研究，台灣金融研訓院研究報告。

英文文獻.

- [1] Almeida, P., J. Song and R. M. Grant (March/April 2002), “Are Firms Superior to Alliances and Market? An Empirical Test of Cross-Border Knowledge Building,” Organization Science, vol. 13, no. 2 pp. 147~161.
- [2] Antonio ,P. D., S. Mariotti and L. Piscitello, 2002, “Multinational Banks in the Global Economy. Evidence from Italian Case,” paper presented at the EIBA conference (Athens: Department of International and European Economic Studies, Athens University of Economics and Business, December8-10), pp. 20-22.
- [3] Brian Uzzi (August 1999), “Embeddedness in The Making of Financial Capital: How Social Relations and Networks Benefit Firms Seeking Financing,” American Sociological Review, vol. 64, pp. 481~505.
- [4] Dario,F,and A. F. Pozzolo(December 2001), “The Pattern of Cross-Border Bank Mergers and Shareholdings in OECD Countries,” Journal of Banking& Finance, Vol. 25, No. 12, pp. 2305-2337.
- [5] Fariborz Moshirian, 2001,“International Investment in Financial Services,” Journal of Banking & Finance, Vol. 25, No. 2, pp. 329-331.
- [6] Huang,C.J, W.R.Lee and S.H.Tsou(December 14~16, 2008), “International Expansion and Performance of the Taiwanese Banks,”presented for Asia Academy of Management 2008 Conference (Taipei: National Chengchi University,) .
- [7] John H. Dunning(1977), “Trade, Location of Economic Activity and the MNE:A Search for an Eclectic Approach,” in B. Ohlin, P. Hesselborn & P.Wijkman, eds., The International Allocation of Economic Activity (London:Macmillan), pp. 398-400.
- [8] Miller, S. R. and A. Parkhe, 1998, “Patterns in the Expansion of U.S. Bank’s Foreign Operation,”Journal of International Business Studies, vol. 29, no. 2, pp.359-390.

- [9] Robert Z. Aliber, "International Banking". Journal of Money, Credit, and Banking, vol. 16, no. 4 (November 1984) , pp. 661~678.
- [10] Slager, A. 2006 ,The Internationalization of Banks: Patterns, Strategies and Performance, (Hampshire: Palgrave MacMillan,);

參考網址

- [1] 中國人民銀行 <http://www.pbc.gov.cn/huobizhengce/>。
- [2] 中國銀行業監督管理委員會
<http://www.cbrc.gov.cn/chinese/home/jsp/index.jsp/>。
- [3] 中國統計信息網 <http://www.tjcn.org/>。
- [4] 中國國家統計局 <http://www.stats.gov.cn/>。
- [5] 中國投資指南 <http://www.fdi.gov.cn/>。
- [6] 中國商務部 <http://zhs.mofcom.gov.cn/>。
- [7] 中國國家外匯管理局 <http://www.safe.gov.cn/>。
- [8] 百度百科 <http://baike.baidu.com/view/2005808.htm>
- [9] 全球台商服務網 <http://twbusiness.nat.gov.tw/epaperArticle.do?id=98172932>
- [10] 行政院金融監督管理委員會全球資訊網 <http://www.banking.gov.tw/>
- [11] 華夏經緯網 <http://www.huaxia.com/>。
- [12] 經濟部投審會網站：<http://www.moeaic.gov.tw/>。。
- [13] 經濟部國際貿易局 <http://cweb.trade.gov.tw/>。。
- [14] 維基百科 <http://zh.wikipedia.org/wiki/中華人民共和國城市列表#.E7.9B.B4.E8.BE.96.E5.B8.82/>。

附錄一、臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法

【公布日期】100.09.07 【公布機關】行政院金融監督管理委員會

【法規沿革】

- 1.中華民國八十二年四月三十日財政部（82）台財融字第 820178343 號令訂定發布全文 7 條
- 2.中華民國八十四年九月四日財政部（84）台財融字第 84730474 號函修正發布第 4 條條文
- 3.中華民國九十年六月二十六日財政部（90）台財融（一）字第 90745053 號令修正發布全文 11 條
- 4.中華民國九十年十一月十六日財政部（90）台財融（一）字第 0901000257 號令修正發布第 2、5 條條文
- 5.中華民國九十一年八月二日財政部台財融（一）字第 0911000623 號令修正發布第 2、4~8 條條文；並增訂第 4-1、5-1、6-1 條條文
- 6.中華民國九十二年八月十二日財政部台財融（一）字第 0920035946 號令修正發布第 7、8 條條文
- 7.中華民國九十三年二月二十八日財政部台財融（一）字第 0931000204 號令修正發布全文 14 條；並自發布日施行
- 8.中華民國九十四年三月三日行政院金融監督管理委員會金管銀（一）字第 0940004013 號令修正發布全文 14 條；並自發布日施行
- 9.中華民國九十七年三月十四日行政院金融監督管理委員會金管銀（一）字第 09710000900 號令修正發布第 4 條條文；並增訂第 11-1、13-1 條條文
- 10.中華民國九十七年十二月二十五日行政院金融監督管理委員會金管銀（一）字第 09710004680 號令修正發布第 5 條條文
- 11.中華民國九十八年六月三十日行政院金融監督管理委員會金管銀法字第 09810003310 號令修正發布第 5、8、14 條條文；增訂第 5-1 條條文；並自九十八年六月三十日生效
- 12.中華民國九十八年七月十五日行政院金融監督管理委員會金管銀法字第 09810003640 號令修正發布第 2 條條文；增訂第 7-1 條條文；並自九十八年七月十五日生效（名稱：臺灣地區與大陸地區金融業務往來許可辦法）
- 13.中華民國九十九年三月十六日行政院金融監督管理委員會金管銀法字第 09900096780 號令修正發布名稱及全文 86 條；除第四章第三節之條文由主管機關依據臺灣地區與大陸地區相關之經濟合作協議協商情形另定外，自發布日施行 中華民國一百年十二月二十九日行政院金融監督管理委員會金管銀法字第 10010008480 號令發布第四章第三節條文定自一百零一年一月二日施行
- 14.中華民國一百年九月七日行政院金融監督管理委員會金管銀法字第 10000310960 號令修正發布第 4、7、11~13、16、21、26、32、36、37、45、58、63、65、66 條條文；增訂第 12-1 條條文；刪除第 6、33 條條文

【章節索引】

第一章 總則

第二章 業務往來

第三章 赴大陸地區設立分支機構及參股投資

第一節 代表人辦事處

第二節 分行及子銀行

第一款 分行

第二款 子銀行

第三節 參股投資

第四章 來臺設立分支機構及參股投資

第一節 代表人辦事處

第二節 分行

第三節 參股投資

第五章 附則

【法規內容】

第一章 總 則

第一條

本辦法依臺灣地區與大陸地區人民關係條例（以下簡稱本條例）第三十五條第四項、第三十六條第三項、第七十二條第二項及第七十三條第三項規定訂定之。

第二條

本辦法所稱主管機關為行政院金融監督管理委員會。

第三條

本辦法用詞，定義如下：

一、子銀行：指有下列情形之一者：

（一）直接或間接被他金融機構持有已發行有表決權股份總數或資本總額超過百分之五十之銀行。

（二）被他金融機構控制之銀行。

二、參股投資：指持有被投資者已發行有表決權股份總數或資本總額未超過百分之五十，且對被投資者無控制能力之情形。

三、大陸地區商業銀行：指依大陸地區商業銀行法規組織登記之銀行。但不包括大陸地區所稱之外資銀行。

四、陸資銀行：指依第三地區法規組織登記之銀行，且有下列情形之一者：

（一）大陸地區人民、法人、團體、其他機構直接或間接持有其已發行有表決權股份總數或資本總額超過百分之三十。

（二）大陸地區人民、法人、團體、其他機構對其具有控制能力。

第四條

臺灣地區金融機構與大陸地區人民、法人、團體、其他機構或其在大陸地區以外國家或地區設立之分支機構從事業務往來，應依本辦法之規定辦理。

前項所定臺灣地區金融機構，包括銀行（含國際金融業務分行及在第三地區設立之分行、子銀行）、信用合作社、票券金融公司、信用卡業務機構、中華郵政股份有限公司及辦理銀行間資金移轉帳務清算之金融資訊服務事業機構。

第五條

臺灣地區銀行赴大陸地區設立代表人辦事處、分行、子銀行或參股投資，及臺灣地區金融控股公司赴大陸地區參股投資，應依本辦法報經主管機關許可。

臺灣地區銀行或金融控股公司（以下簡稱臺灣地區母公司）在第三地區設立之子銀行（以下簡稱第三地區子銀行）赴大陸地區設立代表人辦事處、分行、子銀行或參股投資，臺灣地區母公司應依本辦法報經主管機關許可。

前二項所定赴大陸地區設立分行、子銀行及參股投資事項，應另依本條例規定，向經濟部申請許可。

臺灣地區銀行及第三地區子銀行之大陸地區分行、子銀行，得與臺灣地區及大陸地區之人民、法人、團體、其他機構或其分支機構從事業務往來。

第六條（刪除）

第七條

臺灣地區銀行或第三地區子銀行赴大陸地區設立分行、子銀行或參股投資，及臺灣地區銀行直接或間接持有已發行有表決權股份總數或資本總額超過百分之五十之子公司赴大陸地區投資，其累積指撥之營業資金及投資總額合計數，不得超過申請時該銀行淨值之百分之十五。

臺灣地區金融控股公司赴大陸地區參股投資及其直接或間接控制之關係企業（不含臺灣地區銀行與其持有已發行有表決權股份總數或資本總額超過百分之五十之子公司及第三地區子銀行）赴大陸地區投資，其投資總額不得超過申請時該金融控股公司淨值百分之十。

第八條

大陸地區商業銀行或陸資銀行在臺灣地區設立代表人辦事處、分行或參股投資臺灣地區金融機構，應依本辦法報經主管機關許可，並另依本條例規定，向經濟部申請許可。

大陸地區商業銀行或陸資銀行在臺灣地區設立之分行，得與大陸地區及臺灣地區之人民、法人、團體、其他機構或其分支機構從事業務往來。

第九條

大陸地區商業銀行或陸資銀行在臺灣地區設立分行或參股投資，應依下列規定辦理：

- 一、設立分行或參股投資擇一，且僅得由大陸地區商業銀行或其陸資銀行擇一辦理。
- 二、設立分行以一家為限，參股投資亦以一家臺灣地區金融機構為限。

第十條

依本辦法申請從事業務往來、設立代表人辦事處、分行、子銀行或參股投資，主管機關於許可前應洽商中央銀行之意見。

前項情形有事實顯示有礙健全經營業務之虞或未能符合金融監理之要求者，主管機關得不予許可；已許可者，得廢止之。

第一項之申請，經許可後如發現其申請或申報事項或檢附之文件有虛偽不實者，主管機關得撤銷之。

第二章 業務往來

第十一條

臺灣地區銀行經主管機關許可者，其在第三地區設立之分支機構及國際金融業務分行，得與大陸地區人民、法人、團體、其他機構及其在大陸地區以外國家或地區設立之分支機構為業務往來，其範圍如下：

一、第三地區分支機構：所在地金融主管機關核定之業務。但該業務不符臺灣地區金融法令規定者，應先經主管機關許可。

二、國際金融業務分行：依國際金融業務條例規定得經營之業務。

前項業務往來對象已取得臺灣地區居留資格或登記證照者，比照與臺灣地區人民、法人、團體及其他機構往來。

第十二條

臺灣地區銀行在第三地區設立之分支機構及國際金融業務分行辦理前條第一項業務之授信總餘額，加計其對大陸地區以外國家或地區之法人辦理授信業務且授信額度或資金轉供大陸地區人民、法人、團體、其他機構及其在大陸地區以外國家或地區設立之分支機構使用之總餘額，不得超過第三地區分支機構及國際金融業務分行上年度決算後資產淨額合計數之百分之三十。但短期貿易融資及國際聯貸之餘額，免予計入。

臺灣地區銀行符合下列各款條件者，主管機關得依其申請，洽商中央銀行意見後，酌予提高前項授信業務之比率。但該比率最高不得超過百分之五十：

- 一、申請前半年平均之逾期放款比率低於百分之一點五。
- 二、申請前半年平均之備抵呆帳覆蓋率高於百分之八十。
- 三、最近半年度自有資本與風險性資產比率高於百分之十。

四、第三地區分支機構及國際金融業務分行辦理前項授信業務之比率，於提出申請前已高於百分之二十。

臺灣地區銀行經許可提高第一項之授信業務比率後，應於每年一月及七月底前將前項第一款至第三款所定之比率值函報主管機關，如有未符規定者，主管機關得調降該授信業務比率，並知會中央銀行。

第十二之一條

臺灣地區銀行與大陸地區人民、法人、團體、其他機構及其在大陸地區以外國家或地區設立之分支機構之業務往來，應具備完善之風險管理機制，並確實評估各交易之風險，以保障資產安全。

臺灣地區銀行對大陸地區之授信、投資及資金拆存總額度，不得超過其上年度決算後淨值之一倍；總額度之計算方法，由主管機關洽商中央銀行意見後定之。

前項比率，主管機關得視經濟、金融情況及實際需要，洽商中央銀行意見後調整之。

本辦法中華民國一百年九月七日修正施行時，臺灣地區銀行已超過第二項比率者，應於本辦法修正施行之日起算一年內，調整至符合本辦法規定。

第十三條

臺灣地區經中央銀行指定辦理外匯業務之銀行（以下簡稱指定銀行）及中華郵政股份有限公司經主管機關許可，得與大陸地區人民、法人、團體、其他機構及其在大陸地區以外國家或地區設立之分支機構為外匯業務往來；其範圍比照指定銀行得辦理外匯業務之範圍，並應依中

央銀行相關規定辦理。但匯出及匯入款業務不包括未經許可之直接投資、有價證券投資匯款及其他未經法令許可事項為目的之匯出及匯入款。

前項業務往來對象已取得臺灣地區居留資格或登記證照者，比照與臺灣地區人民、法人、團體及其他機構往來。

第十四條

第十一條及前條規定之業務，其使用之幣別，除主管機關另有規定外，以臺灣地區與大陸地區以外之第三地區發行之貨幣為限。

第十五條

臺灣地區銀行及中華郵政股份有限公司依第十一條或第十三條規定向主管機關申請業務往來，應檢附下列書件：

- 一、總機構名稱、所在地及代表人姓名。
- 二、營業計畫書，應載明含申請業務項目、業務發展規劃與有關糾紛處理、債權確保及風險控管措施。
- 三、最近一年度總機構經會計師簽證之財務報表及最近半年度自有資本與風險性資產之計算比率。
- 四、最近一季總機構逾期放款、催收款之金額與比率及已提列各項損失金額與比率之說明。

第十六條

臺灣地區銀行、信用合作社、票券金融公司、信用卡業務機構及中華郵政股份有限公司，得與大陸地區人民、法人、團體、其他機構及其在大陸地區以外國家或地區設立之分支機構為新臺幣之業務往來。

前項業務往來對象已取得臺灣地區居留資格或登記證照者，比照與臺灣地區人民、法人、團體及其他機構往來；往來對象未取得臺灣地區居留資格或登記證照者，除新臺幣授信業務以銀行及信用合作社對未取得臺灣地區居留資格之大陸地區人民辦理不動產物權擔保放款業務為限，且授信對象須依大陸地區人民在臺灣地區取得設定或移轉不動產物權許可辦法之規定在臺灣地區取得、設定不動產物權者外，其他業務比照與未取得臺灣地區居留資格或登記證照之第三地區人民、法人、團體及其他機構往來。

臺灣地區銀行及信用合作社辦理前項不動產物權擔保放款業務之授信對象、額度、期限、擔保品、資金用途、核貸成數及其他應注意事項，由主管機關另定之。

第十七條

臺灣地區金融機構經主管機關許可，得與大陸地區經營信用卡、轉帳卡跨行資訊交換及資金清算業務之機構，為信用卡或轉帳卡之業務往來，其範圍如下：

- 一、刷卡消費之收單業務。
- 二、提供交易授權及清算服務。
- 三、其他經主管機關核准辦理之業務。

臺灣地區金融機構依前項規定向主管機關申請許可，應檢附下列書件：

一、營業計畫書：應載明申請業務項目、業務合作條件內容、效益評估、糾紛處理機制及風險控管措施。

二、申請辦理前項第二款業務者，並應檢附交易授權與清算之系統建置及處理流程。

三、其他主管機關規定應提出之資料或文件。

第十八條

依本辦法規定為業務往來之臺灣地區金融機構，應每月將辦理情形彙報總機構轉報主管機關及中央銀行備查。

第十九條

主管機關為維持臺灣地區金融市場穩定之必要，得報請行政院核定後，限制或禁止依本辦法規定所為之業務往來。

第三章 赴大陸地區設立分支機構及參股投資

第一節 代表人辦事處

第二十條

臺灣地區銀行符合下列各款規定者，得向主管機關申請許可赴大陸地區設立代表人辦事處：

一、守法、健全經營，且申請前三年內未受處分，或受處分而其違法情事已具體改善並經主管機關認可。

二、最近半年度自有資本與風險性資產之比率達百分之十以上。

三、具備國際金融業務專業知識及經驗。

四、已在經濟合作開發組織（The Organization For Economic Cooperation And Development，以下簡稱 OECD）之會員國家設立分支機構並經營業務二年以上。第三地區子銀行符合前項第一款至第三款規定者，臺灣地區母公司得向主管機關申請許可該第三地區子銀行赴大陸地區設立代表人辦事處。

第二十一條

臺灣地區銀行赴大陸地區設立代表人辦事處，應檢附下列書件，向主管機關申請許可：

一、申請書。

二、可行性分析。

三、董事會議事錄。

四、最近三年度財務報告。

五、最近半年度自有資本與風險性資產比率計算表。

六、預定代表人之資格條件符合第二項規定之證明文件。

七、其他主管機關規定應提出之資料或文件。

前項代表人應具備良好之品德操守及專業領導能力，且無銀行負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則（以下簡稱資格條件準則）第三條所列各款情事，並應符合資格條件準則第三條之一第三項規定。

第三地區子銀行赴大陸地區設立代表人辦事處，臺灣地區母公司應檢附下列書件，向主管

機關申請許可：

- 一、申請書。
- 二、可行性分析。
- 三、母公司及第三地區子銀行董事會議事錄。
- 四、第三地區子銀行最近半年度自有資本與風險性資產比率計算表。
- 五、其他主管機關規定應提出之資料或文件。

第二十二條

臺灣地區銀行經主管機關許可後，始得向大陸地區提出申請設立代表人辦事處。變更預定代表人時，應檢附變更後之代表人符合前條第二項規定之證明文件，報主管機關許可；變更預定代表人辦事處所在地，應檢附相關資料報主管機關備查。

臺灣地區銀行應於大陸地區金融主管機關許可後，立即通報主管機關，並於代表人辦事處設立前，檢附下列資料報主管機關備查：

- 一、大陸地區金融主管機關之核准函。
- 二、預定設立日期及詳細地址。
- 三、代表人姓名。

大陸地區代表人辦事處設立後，臺灣地區銀行應依下列規定辦理：

- 一、代表人辦事處發生重大偶發或舞弊事件，應依主管機關規定處理及通報。
- 二、於主管機關指定之資訊申報系統填報代表人辦事處相關資料，如有異動應確實更新。
- 三、代表人變更前，應檢具變更後之代表人符合前條第二項規定之證明文件，報主管機關許可。
- 四、代表人辦事處設立地點變更，應事先報主管機關備查。

臺灣地區銀行裁撤其大陸地區代表人辦事處，應報經主管機關許可後，始得向大陸地區提出申請，並應於大陸地區金融主管機關許可後，立即通報主管機關。代表人辦事處裁撤前，臺灣地區銀行應檢附大陸地區金融主管機關核准函及預定裁撤日期，報主管機關備查。

第二十三條

臺灣地區母公司經主管機關許可後，其第三地區子銀行始得向大陸地區提出申請設立代表人辦事處，其申請經大陸地區金融主管機關許可後，臺灣地區母公司應立即通報主管機關。代表人辦事處裁撤時，亦同。

前項大陸地區代表人辦事處設立前，臺灣地區母公司應檢附前條第二項第一款及第二款資料報主管機關備查；代表人辦事處設立後，臺灣地區母公司應準用前條第三項第一款及第二款規定辦理。

第二十四條

大陸地區代表人辦事處得辦理之業務如下，並應符合大陸地區法規之規定：

- 一、從事金融相關商情之調查。

二、從事金融相關資訊之蒐集。

三、其他相關聯絡事宜。

第三章 赴大陸地區設立分支機構及參股投資

第二節 分行及子銀行

第一款 分行

第二十五條

臺灣地區銀行符合下列各款規定者，得向主管機關申請許可赴大陸地區設立分行：

一、守法、健全經營，且申請前三年內未受處分，或受處分而其違法情事已具體改善並經主管機關認可。

二、最近半年度自有資本與風險性資產之比率達百分之十以上。

三、最近半年度逾期放款比率在百分之二以下。

四、最近半年度備抵呆帳覆蓋率達百分之六十以上。

五、具備國際金融業務專業知識及經驗。

六、已在 OECD 之會員國家設立分支機構並經營業務五年以上，且該分支機構在申請前一年內未有重大違規或金融檢查發現缺失事項尚未改善之情事。

第三地區子銀行符合前項第一款至第五款規定者，臺灣地區母公司得向主管機關申請許可其第三地區子銀行赴大陸地區設立分行。

第二十六條

臺灣地區銀行赴大陸地區設立分行，應檢附下列書件，向主管機關申請許可：

一、申請書。

二、可行性分析。

三、營業計畫書。

四、董事會議事錄。

五、最近三年度財務報告。

六、最近半年度自有資本與風險性資產比率計算表。

七、預定分行經理之資格條件符合第二項規定之證明文件。

八、對大陸地區分行內部控制與稽核制度、營運管理及績效考核規定。

九、已設立第三地區分支機構之營運及法令遵循情形。

十、其他主管機關規定應提出之資料或文件。

前項分行經理應具備良好之品德操守及專業領導能力，且無資格條件準則第三條所列各款情事，並應符合資格條件準則第三條之一第三項及第六條第一項規定。

第三地區子銀行赴大陸地區設立分行，臺灣地區母公司應檢附下列書件，向主管機關申請許可：

- 一、申請書。
- 二、可行性分析。
- 三、營業計畫書。
- 四、母公司及子銀行之董事會議事錄。
- 五、第三地區子銀行最近半年度自有資本與風險性資產比率計算表。
- 六、第三地區子銀行對大陸地區分行內部控制與稽核制度、營運管理及績效考核規定。
- 七、其他主管機關規定應提出之資料或文件。

第二十七條

臺灣地區銀行已在大陸地區設有分行並符合第二十五條第一項第一款至第四款規定者，得檢附前條第一項第一款至第七款及下列各款之書件，向主管機關申請許可增設大陸地區分行：

- 一、已設立大陸地區分行之家數及營運狀況分析。
- 二、總行及大陸地區金融主管機關最近一次對大陸地區分行查核結果之說明。
- 三、其他主管機關規定應提出之資料或文件。

第三地區子銀行已在大陸地區設有分行並符合第二十五條第一項第一款至第四款規定者，臺灣地區母公司得檢附前條第三項第一款至第五款及下列各款之書件，向主管機關申請許可增設大陸地區分行：

- 一、第三地區子銀行已設立大陸地區分行之家數及營運狀況分析。
- 二、第三地區子銀行及大陸地區金融主管機關最近一次對大陸地區分行查核結果之說明。
- 三、其他主管機關規定應提出之資料或文件。

第二十八條

臺灣地區銀行經主管機關許可後，始得向大陸地區提出申請設立分行。變更預定分行經理時，應檢附變更後之分行經理符合第二十六條第二項規定之證明文件，報主管機關許可；變更預定專撥營業資金或分行所在地，應檢附相關資料報主管機關許可。

臺灣地區銀行應於大陸地區金融主管機關許可後，立即通報主管機關，並於分行開業前，檢附下列資料報主管機關備查：

- 一、大陸地區金融主管機關之核准函。
- 二、大陸地區金融主管機關核准經營之業務項目。
- 三、預定開業日期及詳細地址。
- 四、分行經理姓名。
- 五、其他主管機關規定應提出之資料或文件。

臺灣地區銀行裁撤其大陸地區分行，應報經主管機關許可後，始得向大陸地區提出申請，並應於大陸地區金融主管機關許可後，立即通報主管機關。分行裁撤前，臺灣地區銀行應檢附大陸地區金融主管機關核准函及預定裁撤日期，報主管機關備查。

臺灣地區母公司經主管機關許可後，其第三地區子銀行始得向大陸地區提出申請設立分行。大陸地區金融主管機關許可後，臺灣地區母公司應立即通報主管機關，並於分行開業前，

檢附第二項第一款至第三款資料報主管機關備查。

第三地區子銀行裁撤其大陸地區分行時，臺灣地區母公司應準用第三項規定辦理。

第二十九條

臺灣地區銀行得向主管機關申請許可其大陸地區分行增設支行；申請前，大陸地區分行應未受處分，或受處分而其違法情事已具體改善並經主管機關認可。

臺灣地區銀行之大陸地區分行增設支行，應檢附下列書件，向主管機關申請許可：

- 一、申請書。
- 二、可行性分析。
- 三、營業計畫書。
- 四、董事會議事錄。
- 五、支行所屬分行之營運狀況分析。
- 六、對支行之內部控制與稽核制度、營運管理及績效考核規定。
- 七、其他經主管機關規定應提出之資料或文件。

臺灣地區銀行經主管機關許可後始得向大陸地區提出申請設立支行，並應於大陸地區金融主管機關許可後，立即通報主管機關。支行裁撤時，亦同。

臺灣地區銀行應於支行開業前檢附下列資料，報主管機關備查：

- 一、大陸地區金融主管機關之核准函。
- 二、大陸地區金融主管機關核准經營之業務項目。
- 三、預定開業日期及詳細地址。
- 四、其他主管機關規定應提出之資料或文件。

第三十條

第三地區子銀行在大陸地區分行增設支行，臺灣地區母公司應事先報主管機關備查後，始得向大陸地區提出申請。支行裁撤時，亦同。支行開業前，臺灣地區母公司應檢附前條第四項各款資料報主管機關備查。

第三十一條

臺灣地區銀行增加大陸地區分行營業資金，應事先報經主管機關許可。

第三地區子銀行增加大陸地區分行營業資金，臺灣地區母公司應事先報經主管機關許可。

第三十二條

臺灣地區銀行在大陸地區設立分行、支行者，應依下列規定辦理：

- 一、分行、支行辦理各項業務，如有不符臺灣地區金融法令規定者，應事先報主管機關許可。
- 二、分行、支行發生重大偶發或舞弊事件，應依主管機關規定處理及通報。
- 三、分行、支行之營業地址或營業項目變動，應於事前報主管機關備查。
- 四、依大陸地區金融法規向當地相關主管機關報告事項，應即報主管機關備查。

五、於主管機關指定之資訊申報系統填報分行、支行之基本資料及營運狀況資料。

六、依金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法辦理內部查核。業務稽核報告、會計師查核報告及大陸地區金融主管機關之檢查報告等資料，應分送主管機關備查。

七、每年度應連同其他境外分支機構編製合併財務報表，依銀行法第四十九條規定報主管機關備查。

八、分行經理變更前，應先檢具變更後之分行經理符合第二十六條第二項規定之證明文件，報主管機關許可。

第三地區子銀行在大陸地區設立分行、支行者，準用前項規定辦理。但第一款情形，應事先報主管機關備查。

第三十三條（刪除）

第三十四條

臺灣地區銀行在大陸地區之分行出現虧損時，臺灣地區銀行應即向主管機關申報；虧損超過營業資金三分之一者，主管機關得令臺灣地區銀行提出業務改善計畫，並定期向主管機關申報改善情形。

前項大陸地區分行之財務狀況如顯著惡化，有影響臺灣地區銀行健全經營之虞時，主管機關得令臺灣地區銀行裁撤大陸地區分行或依銀行法對臺灣地區銀行採取其他必要之處置。

第三地區子銀行在大陸地區分行有第一項規定之情形者，臺灣地區母公司應即向主管機關申報；大陸地區分行之財務狀況如顯著惡化，有影響臺灣地區母公司之健全經營之虞時，主管機關得令臺灣地區母公司裁撤第三地區子銀行之大陸地區分行。

第三章 赴大陸地區設立分支機構及參股投資

第二節 分行及子銀行

第二款 子銀行

第三十五條

臺灣地區銀行符合下列各款規定者，得向主管機關申請許可赴大陸地區設立子銀行：

一、守法、健全經營，且申請前三年內未受處分，或受處分而其違法情事已具體改善並經主管機關認可。

二、扣除本次大陸地區子銀行投資金額後之第一類自有資本與風險性資產比率達百分之八以上。

三、最近半年度逾期放款比率在百分之一點五以下。

四、最近半年度備抵呆帳覆蓋率達百分之一百以上。

五、具備國際金融業務專業知識及經驗。

六、已在 OECD 之會員國家設立分支機構並經營業務五年以上，且該分支機構在申請前一年內未有重大違規或金融檢查發現缺失事項尚未改善之情事。

第三地區子銀行符合前項第一款至第五款規定者，臺灣地區母公司得向主管機關申請許可

其第三地區子銀行赴大陸地區設立子銀行。

第三十六條

臺灣地區銀行或第三地區子銀行符合前條第一項第一款至第四款規定，且申請前大陸地區分行未受處分，或受處分而其違法情事已具體改善並經主管機關認可者，臺灣地區銀行或第三地區子銀行之臺灣地區母公司得向主管機關申請許可將大陸地區分行改制為子銀行。

第三十七條

臺灣地區銀行赴大陸地區設立子銀行或將大陸地區分行改制為子銀行，應檢附下列書件，向主管機關申請許可：

- 一、申請書。
- 二、可行性分析。
- 三、營業計畫書。
- 四、董事會議事錄。
- 五、最近三年度財務報告。
- 六、扣除大陸地區子銀行本次投資金額後之自有資本與風險性資產比率計算表。
- 七、對大陸地區子銀行內部控制與稽核制度、營運管理及績效考核規定。
- 八、已於第三地區或大陸地區設立之分支機構營運及法令遵循情形。
- 九、擔任子銀行副總經理以上人員之資格條件符合第二項規定之證明文件。
- 十、預定董事、監察人名單及其學經歷資料。
- 十一、其他主管機關規定應提出之資料或文件。

前項擔任子銀行副總經理以上經理人員應具備良好之品德操守及專業領導能力，且無資格條件準則第三條所列各款情事，並應符合資格條件準則第三條之一第三項及第六條第一項規定。

第三地區子銀行赴大陸地區設立子銀行或將大陸地區分行改制為子銀行，臺灣地區母公司應檢附下列書件，向主管機關申請許可：

- 一、申請書。
- 二、可行性分析。
- 三、營業計畫書。
- 四、母公司及子銀行董事會議事錄。
- 五、最近三年度財務報告。
- 六、第三地區子銀行扣除大陸地區子銀行本次投資金額後之自有資本與風險性資產比率計算表。
- 七、對大陸地區子銀行內部控制與稽核制度、營運管理及績效考核規定。
- 八、已於第三地區或大陸地區設立之分支機構營運及法令遵循情形。
- 九、其他主管機關規定應提出之資料或文件。

臺灣地區銀行依第一項規定提出申請時，得同時申請子銀行設立分行，並應檢附分行之可

行性研究報告及營業計畫書。子銀行之分行應於主管機關許可之日起算一年內完成設立，屆時未設立者，主管機關得廢止其許可。

第三十八條

臺灣地區銀行經主管機關許可後，始得向大陸地區提出申請設立子銀行或將大陸地區分行改制為子銀行。變更預定子銀行副總經理以上經理人員時，應檢附變更後該等人員符合前條第二項規定之證明文件，報主管機關許可；變更子銀行預定所在地、資本額或投資金額，應檢附相關資料報主管機關許可。

臺灣地區銀行應於大陸地區金融主管機關許可後，立即通報主管機關，並於子銀行開業前檢附下列資料報主管機關備查：

- 一、大陸地區金融主管機關之核准函。
- 二、大陸地區金融主管機關核准經營之業務項目。
- 三、預定開業日期及詳細地址。
- 四、子銀行副總經理以上經理人員之姓名。
- 五、子銀行董事、監察人名單。
- 六、其他主管機關規定應提出之資料或文件。

臺灣地區銀行以投資大陸地區銀行方式設立子銀行者，應於大陸地區金融主管機關許可後，立即通報主管機關，並檢附前項第一款、第四款至第六款及投資金額、股權結構等資料，報主管機關備查。

臺灣地區銀行裁撤其大陸地區子銀行，應報經主管機關許可後，始得向大陸地區提出申請，並應於大陸地區金融主管機關許可後，立即通報主管機關。子銀行裁撤前，臺灣地區銀行應檢附大陸地區金融主管機關核准函及預定裁撤日期，報主管機關備查。

臺灣地區母公司經主管機關許可後，其第三地區子銀行始得向大陸地區提出申請設立子銀行或將大陸地區分行改制為子銀行。大陸地區金融主管機關許可後，臺灣地區母公司應立即通報主管機關，並於大陸地區子銀行開業前，檢附第二項第一款至第三款資料，報主管機關備查。

第三地區子銀行以投資大陸地區銀行方式設立子銀行者，應於大陸地區金融主管機關許可後，立即通報主管機關，並檢附第二項第一款、第五款、第六款及投資金額、股權結構等資料，報主管機關備查。

第三地區子銀行裁撤其大陸地區子銀行時，臺灣地區母公司應準用第四項規定辦理。

第三十九條

臺灣地區銀行得向主管機關申請許可其大陸地區子銀行增設分行；申請前大陸地區子銀行應未受處分，或受處分而其違法情事已具體改善並經主管機關認可。

大陸地區子銀行增設分行，臺灣地區銀行應檢附下列書件，向主管機關申請許可：

- 一、申請書。
- 二、可行性分析。
- 三、營業計畫書。

- 四、該行及子銀行之董事會議事錄。
- 五、子銀行最近一年度之財務報告及法令遵循情形。
- 六、子銀行最近半年度自有資本與風險性資產比率計算表。
- 七、子銀行內部控制與稽核制度、營運管理及績效考核規定。
- 八、其他主管機關規定應提出之資料或文件。

第四十條

臺灣地區銀行經主管機關許可後，大陸地區子銀行始得向大陸地區提出申請設立分行，並應於大陸地區金融主管機關許可後，立即通報主管機關。

分行裁撤時，亦同。

臺灣地區銀行應於大陸地區子銀行之分行開業前檢附下列資料，報主管機關備查：

- 一、大陸地區金融主管機關之核准函。
- 二、大陸地區金融主管機關核准經營之業務項目。
- 三、預定開業日期及詳細地址。
- 四、其他主管機關規定應提出之資料或文件。

第四十一條

大陸地區子銀行之分行增設支行，臺灣地區銀行應事先報經主管機關備查，始得向大陸地區提出申請。支行裁撤時，亦同。

臺灣地區銀行應於支行開業前檢附下列資料，報主管機關備查：

- 一、大陸地區金融主管機關之核准函。
- 二、大陸地區金融主管機關核准經營之業務項目。
- 三、預定開業日期及詳細地址。
- 四、其他主管機關規定應提出之資料或文件。

第四十二條

臺灣地區銀行應專撥大陸地區子銀行之資本，子銀行增資或減資前應報經主管機關許可。

臺灣地區銀行持有大陸地區子銀行之股權讓與他人時，應於事前檢具相關資料報主管機關許可。

大陸地區子銀行有下列情形之一者，臺灣地區銀行應於事前檢具相關資料報主管機關許可：

- 一、與其他金融機構合併、讓與或受讓全部或重要部分之資產或營業。
- 二、發行具有股權性質之有價證券。
- 三、解散或停止營業。
- 四、變更子銀行副總經理以上經理人員。
- 五、變更銀行名稱。

第四十三條

大陸地區子銀行營運出現虧損時，臺灣地區銀行應立即向主管機關申報；虧損超過資本三分之一者，主管機關得令臺灣地區銀行提出業務改善計畫，並定期向主管機關申報改善情形。

大陸地區子銀行之財務狀況如顯著惡化，有影響臺灣地區銀行健全經營之虞時，主管機關得令臺灣地區銀行提出退場計畫報主管機關許可後執行之。

第四十四條

大陸地區子銀行或其分行、支行有下列情事之一者，臺灣地區銀行應即檢具事由及相關資料，向主管機關申報：

- 一、營業項目或重大營運政策變更。
- 二、資本額變動致臺灣地區銀行原持有股份比率變動。
- 三、重大之轉投資。
- 四、營業地址變動。
- 五、發生重整、清算或破產之情事。
- 六、配合當地法規與商業習慣辦理之各項業務，有不符臺灣地區金融法令規定情事。
- 七、已發生或可預見之重大虧損案件。
- 八、重大違規案件或大陸地區金融主管機關撤銷或廢止其營業許可。
- 九、發生重大偶發或舞弊事件。
- 十、依大陸地區金融法規向當地相關主管機關報告事項。
- 十一、其他重大事件。

前項第一款至第六款規定情事，臺灣地區銀行應於事前向主管機關申報。

第四十五條

大陸地區子銀行設立後，臺灣地區銀行應依下列規定辦理：

一、於主管機關指定之資訊申報系統填報子銀行及其分行、支行之基本資料及營運狀況資料。

二、依金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法辦理內部查核。業務稽核報告、會計師查核報告及大陸地區金融主管機關之檢查報告等資料，應分送主管機關備查。

三、應依法令連同其他境外分支機構編製合併財務報告，報主管機關備查。

四、其他主管機關規定應提出之資料或文件。

第四十六條

第三地區子銀行在大陸地區之子銀行增設分行及支行，臺灣地區母公司應事先報經主管機關備查，始得向大陸地區提出申請。分行及支行裁撤時，亦同。

第三地區子銀行之大陸地區子銀行設立後，臺灣地區母公司應準用第四十二條至前條規定辦理。但大陸地區子銀行變更副總經理以上經理人員，免報經主管機關許可。

第三章 赴大陸地區設立分支機構及參股投資

第三節 參股投資

第四十七條

臺灣地區銀行符合下列各款規定者，得向主管機關申請許可參股投資大陸地區銀行：

一、守法、健全經營，且申請前三年內未受處分，或受處分而其違法情事已具體改善並經主管機關認可。

二、扣除本次參股投資金額後之自有資本與風險性資產比率應達百分之十以上。

三、最近半年度逾期放款比率在百分之二以下。

四、最近半年度備抵呆帳覆蓋率達百分之六十以上。

五、具備國際金融業務專業知識及經驗。

六、已在 OECD 之會員國家設立分支機構並經營業務五年以上，且該分支機構在申請前一年內未有重大違規或金融檢查發現缺失事項尚未改善之情事。臺灣地區銀行符合前項第一款至第四款規定者，得向主管機關申請許可參股投資大陸地區非銀行之金融機構。

臺灣地區銀行參股投資大陸地區金融機構，本辦法未規定事項，準用銀行法第七十四條規定辦理。

第四十八條

臺灣地區金融控股公司符合下列各款規定者，得向主管機關申請許可參股投資大陸地區金融機構：

一、守法、健全經營，且申請前三年內未受處分，或受處分而其違法情事已具體改善並經主管機關認可。

二、本次參股投資後之集團資本適足率達百分之一百一十以上。

三、計入本次參股投資金額後之雙重槓桿比率，不得超過百分之一百十五。

臺灣地區金融控股公司參股投資大陸地區金融機構，本辦法未規定事項，準用金融控股公司法第三十六條規定辦理。

第四十九條

第三地區子銀行符合第四十七條第一項第一款至第四款規定者，得由臺灣地區母公司向主管機關申請許可其第三地區子銀行參股投資大陸地區金融機構。

第三地區子銀行參股投資大陸地區之非金融機構，臺灣地區母公司應依在大陸地區從事投資或技術合作許可辦法之規定，向經濟部申請許可。

第五十條

臺灣地區銀行及金融控股公司赴大陸地區參股投資，應檢附下列書件，向主管機關申請許可：

一、申請書。

二、投資計畫書，應含投資策略目的、預期效益、資金來源、運用計畫、資金回收計畫等項目。

三、董事會議事錄。

四、扣除本次參股投資金額後之自有資本與風險性資產比率計算表，或本次參股投資後之集團資本適足率計算表、雙重槓桿比率計算表。

五、申請日轉投資事業明細及效益分析。

六、最近一年度經會計師查核或核閱財務報告。

七、參股投資協議文件，內容應證明能取得被投資公司財務、業務資料及履行投資策略目的。

八、其他主管機關規定應提出之資料或文件。

第三地區子銀行赴大陸地區參股投資，臺灣地區母公司應檢附前項各款所定書件，向主管機關申請許可。

第五十一條

臺灣地區銀行或金融控股公司經主管機關許可後，始得向大陸地區提出申請參股投資當地金融機構。變更預定投資金額或持股比率時，應檢附相關資料報主管機關許可。

臺灣地區銀行或金融控股公司應於大陸地區金融主管機關許可後，立即通報主管機關，並檢附下列資料，報主管機關備查：

- 一、大陸地區金融主管機關之核准函。
- 二、投資金額、對象及其股權結構。

第五十二條

臺灣地區銀行或金融控股公司轉讓其參股投資大陸地區金融機構之持股時，應於事前檢具相關資料報主管機關備查。

第五十三條

臺灣地區銀行或金融控股公司增加對大陸地區金融機構之參股投資金額，應依第五十條第一項規定，檢附書件向主管機關申請許可；其持股比率如超過該大陸地區金融機構之已發行有表決權股份總數或資本總額之百分之五十者，應依第三十七條規定向主管機關申請許可。

第五十四條

被投資之大陸地區金融機構有下列各款情形之一者，臺灣地區銀行或金融控股公司應即檢具事由及相關資料，向主管機關申報：

- 一、營業項目或重大營運政策變更。
- 二、資本額變動致臺灣地區銀行或金融控股公司原持有股份比率變動。
- 三、重大之轉投資。
- 四、解散或停止營業。
- 五、變更機構名稱。
- 六、與其他金融機構合併、讓與或受讓全部或重要部分之資產或營業。
- 七、發生重整、清算或破產之情事。
- 八、已發生或可預見之重大虧損案件。

九、重大違規案件或大陸地區金融主管機關撤銷或廢止其營業許可。

十、其他重大事件。

前項第一款至第七款規定情形，應於事前向主管機關申報。

第五十五條

臺灣地區銀行及金融控股公司應於主管機關指定之資訊申報系統填報參股投資大陸地區金融機構之基本資料及營運狀況資料，如有異動應確實更新。

第五十六條

第三地區子銀行參股投資大陸地區金融機構，臺灣地區母公司應準用第五十一條至前條規定辦理。

第四章 來臺設立分支機構及參股投資

第一節 代表人辦事處

第五十七條

大陸地區商業銀行或陸資銀行具備下列各款條件者，得向主管機關申請許可在臺灣地區設立代表人辦事處：

- 一、守法、健全經營，且申請前三年內無重大違規情事。
 - 二、申請前一年度於全世界銀行資本或資產排名前一千名以內。
 - 三、信用卓著且財務健全，並經登記地金融主管機關同意前來臺灣地區設立代表人辦事處。
 - 四、已在 OECD 之會員國家設立分支機構並經營業務二年以上。
- 單一大陸地區商業銀行或陸資銀行在臺灣地區設立代表人辦事處，以一處為限。

第五十八條

大陸地區商業銀行或陸資銀行在臺灣地區設立代表人辦事處，應檢附下列書件向主管機關申請許可：

- 一、申請書。
- 二、可行性分析。
- 三、申請前一年度在全世界銀行資本或資產之排名。
- 四、業務經營守法性及健全性自我評估分析。
- 五、預定代表人之資格條件符合第二項規定之證明文件。
- 六、登記地金融主管機關同意其在臺灣地區設立代表人辦事處之文件。
- 七、董事會就申請許可在臺灣地區設立代表人辦事處之決議錄。
- 八、其他主管機關規定應提出之資料或文件。

前項代表人應具備良好之品德操守及專業領導能力，且無資格條件準則第三條所列各款情事，並應符合資格條件準則第三條之一第三項規定。

第一項第五款至第七款規定之書件除須經登記地公證人或公證機構認證外，其屬第三地區製

作之書件者，並須經我國駐外使領館、代表處、辦事處、其他外交部授權機構（以下簡稱駐外館處）予以驗證；其屬大陸地區製作之書件者，須經行政院設立或指定之機構或委託之民間團體予以驗證或查證。

第一項各款所定書件，均須附具正體中文本。

第五十九條

大陸地區商業銀行或陸資銀行應於主管機關許可設立代表人辦事處之日起六個月內，依本條例向經濟部申請許可，並於設立日前檢具經濟部許可文件影本，將預定設立日期及地址函報主管機關及經濟部備查。屆時未完成者，主管機關得廢止其許可。

代表人辦事處設立完成後，應即通知主管機關，並依下列規定辦理：

- 一、代表人辦事處發生重大偶發或舞弊事件，應依主管機關規定處理及通報。
- 二、於主管機關指定之資訊申報系統填報代表人辦事處相關資料，如有異動應確實更新。
- 三、代表人變更前，應檢具變更後之代表人符合前條第二項規定之證明文件，報主管機關許可。
- 四、變更代表人辦事處設立地點或裁撤代表人辦事處前，應報主管機關許可。

第六十條

大陸地區商業銀行或陸資銀行在臺灣地區代表人辦事處之管理，本辦法未規定者，準用銀行法外國銀行代表人辦事處管理之規定。

主管機關得隨時派員查核代表人辦事處之工作內容及其他有關事項，或令其限期提報工作報告或其他有關資料。

第六十一條

大陸地區商業銀行或陸資銀行在臺灣地區設立代表人辦事處，除主管機關另有規定外，僅得從事金融相關資訊之蒐集、聯絡、商情調查等非營業性活動。

大陸地區商業銀行或陸資銀行在臺灣地區代表人辦事處違反前項規定者，主管機關得廢止其許可。

第四章 來臺設立分支機構及參股投資

第二節 分行

第六十二條

大陸地區商業銀行或陸資銀行具備下列各款條件者，得向主管機關申請許可在臺灣地區設立分行：

- 一、守法、健全經營，且申請前五年內無重大違規情事。
- 二、申請前一年度於全世界銀行資本或資產排名前二百名以內。
- 三、在臺灣地區設立代表人辦事處二年以上，且無違規紀錄。但臺灣地區與大陸地區相關之經濟合作協議另有約定者，從其約定。
- 四、從事國際性銀行業務，財務健全並符合主管機關規定之財務比率。

五、擬指派擔任之分行經理人應具備金融專業知識及從事國際性銀行業務之經驗，並符合臺灣地區銀行負責人應具備資格條件規定。

六、已在 OECD 之會員國家設立分支機構並經營業務五年以上。

七、無其他事實顯示有礙銀行健全經營業務之虞。

第六十三條

大陸地區商業銀行或陸資銀行在臺灣地區設立分行，應檢附下列書件，向主管機關申請許可：

一、申請書。

二、可行性分析。

三、銀行基本資料。

四、申請前一年度在全世界銀行資本或資產之排名。

五、業務經營守法性及健全性自我評估分析，包括最近五年內是否有違規、弊案或受處分等情事之說明。

六、對臺灣地區分行內部控制與稽核制度、營運管理及績效考核規定。

七、登記地金融主管機關同意其在臺灣地區設立分行之文件。

八、登記地金融主管機關所出具證明該銀行財務業務健全之文件。

九、總行承諾提供臺灣地區分行必要（緊急）之流動性及財務支援之內容。

十、分行之營業計畫書。

十一、擬指派擔任在臺灣地區之分行經理人履歷及相關證明文件。

十二、董事會對於申請許可可在臺灣地區設立分行之決議錄。

十三、登記地執業會計師簽證之有關該行最近半年度自有資本與風險性資產比率、逾期放款比率及備抵呆帳覆蓋率計算表。

十四、委託律師或會計師申請者，該銀行負責人出具之委託書。

十五、最近三年經會計師查核簽證之資產負債表及損益表。

十六、法人資格證明文件及經登記地金融主管機關核發之銀行許可證照。

十七、公司章程。

十八、為指定在臺灣地區之訴訟及非訴訟代理人所簽發之授權書。

十九、在臺灣地區訴訟及非訴訟代理人聲明書。

二十、其他主管機關規定應提出之資料或文件。

前項擔任分行經理人員應具備良好之品德操守及專業領導能力，且無資格條件準則第三條所列各款情事，並應符合資格條件準則第三條之一第三項及第五條第一項規定。

第一項第七款、第八款及第十一款至第十八款規定之書件除須經登記地公證人或公證機構認證外，其屬第三地區製作之書件者，並須經我國駐外館處予以驗證；其屬大陸地區製作之書件者，須經行政院設立或指定之機構或委託之民間團體予以驗證或查證。

第一項各款所定書件，均須附具正體中文本。

第六十四條

大陸地區商業銀行或陸資銀行應於許可設立分行之日起六個月內完成下列程序：

一、匯入專撥營業資金。

二、檢送分行營業許可事項表，向主管機關申請核定分行營業許可事項。

三、依本條例規定向經濟部申請分公司設立許可及辦理分公司登記，並取得核准函及驗資證明文件。

四、原設有代表人辦事處者，應裁撤之。

前項所定期限，如有特殊事由，得申請延長，並以一次為限。屆期未完成者，主管機關得廢止其許可。

第六十五條

大陸地區商業銀行或陸資銀行完成前條第一項規定程序後，得檢具營業執照應記載事項表及相關資料，向主管機關申請核發銀行營業執照並繳納執照規費。

大陸地區商業銀行或陸資銀行應於分行開業前，檢附開業日期、詳細地址及分行經理姓名等資料報主管機關備查。分行開業後並應依下列規定辦理：

一、分行發生重大偶發或舞弊事件，應依主管機關規定處理及通報。

二、依登記地金融法規向當地相關主管機關報告事項，應即報主管機關備查。

三、於主管機關指定之資訊申報系統填報分行之基本資料及營運狀況資料，如有異動應確實更新。

四、依金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法辦理內部查核。業務稽核報告、會計師查核報告及登記地金融主管機關之檢查報告等資料，應分送主管機關備查。

五、分行之營業地址變動，應於事前報主管機關許可。

六、分行經理變更前，應先檢具變更後之分行經理符合第六十三條第二項規定之證明文件，報主管機關許可。

第六十六條

大陸地區商業銀行或陸資銀行在臺灣地區分行（以下簡稱大陸銀行分行）得申請經營之業務項目，以銀行法規定商業銀行得經營之業務且經主管機關核定者為限，並於營業執照上載明後始可辦理。

大陸銀行分行辦理收受自然人新臺幣存款業務，以每筆新臺幣三百萬元以上之新臺幣定期存款業務為限。

大陸銀行分行申請經營之業務項目，其涉及外匯業務者，並應經中央銀行許可。

第六十七條

大陸銀行分行應專撥最低營業資金新臺幣二億五千萬元。

前項專撥營業資金，非經主管機關許可，不得匯出；大陸地區商業銀行或陸資銀行擬增加匯入專撥營業資金，應事先報經主管機關許可。

第六十八條

大陸銀行分行之淨值，不得低於主管機關規定最低專撥營業資金之三分之二，不足者，其在臺灣地區之訴訟及非訴訟代理人應即申報主管機關。

主管機關對具有前項情形之大陸地區銀行或陸資銀行，得令其限期匯入補足專撥營業資金；屆期未補足者，主管機關得令其停止業務並依銀行法為其他必要之處置。

第六十九條

大陸銀行分行應符合下列財務管理規定：

- 一、流動性資產總餘額與流動性負債總餘額之比率，不得低於百分之二十五。
- 二、新臺幣專撥營業資金加計新臺幣準備金之合計數，不得低於新臺幣風險資本之百分之八。
- 三、專撥營業資金之百分之三十應以主管機關指定之資產保存。
- 四、參與新臺幣同業拆款市場之淨拆入金額，不得超過拆款時專撥營業資金之二倍。

主管機關得於必要時，以命令解除前項全部或部分財務管理規定對大陸銀行分行之適用。

第七十條

大陸銀行分行之管理，本辦法未規定者，準用銀行法對外國銀行分行管理之規定。

第七十一條

主管機關於必要時，得令大陸銀行分行提出其總行之業務或財務狀況之報告或資料。

第四章 來臺設立分支機構及參股投資

第三節 參股投資

第七十二條

大陸地區商業銀行或陸資銀行具備下列各款條件者，得申請參股投資臺灣地區之金融機構：

- 一、守法、健全經營，且申請前五年內無重大違規情事。
- 二、申請前一年度於全世界銀行資本或資產排名前二百名以內。
- 三、從事國際性銀行業務，財務健全並符合主管機關規定之財務比率。
- 四、已在 OECD 之會員國家設立分支機構並經營業務五年以上。
- 五、內部控制制度健全且財務、業務資訊透明。
- 六、投資資金來源明確。
- 七、無其他事實顯示有礙銀行健全經營業務之虞。

本節所稱臺灣地區金融機構，以銀行及金融控股公司為限。但臺灣地區與大陸地區相關之經濟合作協議另有約定者，從其約定。

第七十三條

大陸地區商業銀行或陸資銀行依本辦法參股投資者，應檢附下列書件，向主管機關申請許可：

一、申請書。

二、投資計畫書：應含投資策略目的與方式、預期效益、資金來源、運用計畫等項目。

三、銀行基本資料。

四、申請前一年度在全世界銀行資本或資產之排名。

五、資金來源、守法性、財務健全性及過去投資經驗之說明文件。

六、董事會對於申請在臺灣地區投資之決議錄。

七、登記地金融主管機關同意參股投資臺灣地區金融機構之文件。

八、其他主管機關規定應提出之資料或文件。

前項第六款及第七款規定之書件除須經登記地公證人或公證機構認證外，其屬第三地區製作之書件者，並須經我國駐外館處予以驗證；其屬大陸地區製作之書件者，須經行政院設立或指定之機構或委託之民間團體予以驗證或查證。

第一項各款所定書件，均須附具正體中文本。

第七十四條

大陸地區商業銀行或陸資銀行參股投資臺灣地區金融機構，其個別對單一臺灣地區金融機構之累計投資金額，不得超過該機構已發行有表決權股份總數或資本總額之百分之五。

大陸地區商業銀行或陸資銀行加計大陸地區投資人對同一臺灣地區金融機構之投資金額，不得超過該金融機構已發行有表決權股份總數或資本總額之百分之十。

前項所稱大陸地區投資人，以大陸地區投資人來臺從事證券投資及期貨交易管理辦法規定者為限。

第七十五條

大陸地區商業銀行或陸資銀行指派擔任被投資臺灣地區金融機構之董事，應於選任前，檢具相關之證明資料、文件，報經主管機關許可。

主管機關於必要時，得令大陸地區商業銀行或陸資銀行於期限內提出必要之資料、文件或指定人員前來說明。

第七十六條

大陸地區商業銀行或陸資銀行應於主管機關核定期限內匯入投資資金，並報請主管機關查核。未能於核定期限內匯入之資金，不得再行投資。但有正當理由者，得於期限屆滿前，申請主管機關許可展延。

第七十七條

大陸地區商業銀行或陸資銀行經許可參股投資臺灣地區之金融機構後，其轉讓股份時，轉讓人及受讓人應會同向主管機關申請許可。

大陸地區商業銀行或陸資銀行違反前項規定者，主管機關得廢止投資許可或為其他必要之處置。

第七十八條

大陸地區商業銀行或陸資銀行得以其投資每年所得之孳息或受分配之盈餘，申請結匯。

大陸地區商業銀行或陸資銀行經許可轉讓股份或被投資金融機構減資者，得以其經主管機關審定之投資額，全額一次申請結匯；其因投資所得之資本利得，亦同。

大陸地區商業銀行或陸資銀行依本辦法享有結匯之權利，不得轉讓。但經主管機關洽商中央銀行許可者，不在此限。

第七十九條

大陸地區商業銀行或陸資銀行有下列情事之一者，應即向主管機關申報：

- 一、解散或停止營業。
- 二、發生重整、清算、破產或經登記地金融主管機關撤銷或廢止營業許可之情事。
- 三、與其他金融機構合併、讓與或受讓全部或重要部分之資產或營業。
- 四、發生虧損且金額逾資本額三分之一。
- 五、變更銀行名稱。
- 六、其他主管機關規定應申報之事項。

第八十條

被投資之臺灣地區金融機構應於主管機關指定之資訊申報系統填報大陸地區商業銀行或陸資銀行之基本資料及持股情形，如有異動應確實更新。

第五章 附 則

第八十一條

依第五十八條第一項、第六十三條第一項、第七十三條第一項及第七十五條所提出之書件，除第五十八條第三項、第六十三條第三項及第七十三條第二項已規定者外，其屬大陸地區製作之文書，主管機關於必要時，得要求申請人經大陸地區公證機構認證及行政院設立或指定之機構或委託之民間團體予以驗證或查證。

第八十二條

在臺灣地區設有代表人辦事處或分行之第三地區銀行，因股權結構發生變動成為陸資銀行者，該銀行應檢具相關資料，向主管機關申請許可，並敘明下列事項：

- 一、股權結構變動之原因及變動後之情形。
- 二、大陸投資人之名稱及其持股比率或出資額。
- 三、大陸投資人直接、間接選任或指派之董事及人數。
- 四、未來在臺灣地區之營運策略，包括預擬主管機關不予許可時之因應方案。
- 五、其他主管機關要求說明之事項。

前項銀行經主管機關許可者，其在臺灣地區代表人辦事處或分行之管理，除原經核定且已辦理之業務外，依本辦法之規定辦理，主管機關並得限期調整第六十九條所定之財務比率。但原已在臺灣地區設有分行者，不得再申請增設分行。

第一項申請未經主管機關許可者，主管機關應廢止代表人辦事處或分行之設立許可。

第八十三條

第三地區法人、團體或其他機構已投資第七十二條第二項所定臺灣地區金融機構者，因該第三地區法人、團體或其他機構之股權結構變動，致大陸地區人民、法人、團體、其他機構或其海外分支機構持有其已發行有表決權股份總數或資本總額超過百分之三十，或對其具有控制能力時，被投資之臺灣地區金融機構應備具相關資料，向主管機關申請許可。

前項申請未經主管機關許可者，主管機關得廢止該第三地區法人、團體、其他機構之投資許可。

第一項申請經主管機關許可者，該第三地區法人、團體或其他機構指派擔任被投資臺灣地區金融機構之董事如為大陸地區人民時，臺灣地區金融機構應依第七十五條第一項規定辦理。

第一項被投資之臺灣地區金融機構，應於主管機關指定之資訊系統填報大陸地區人民、法人、團體、其他機構及其海外分支機構對該第三地區法人、團體及其他機構之持股情形，有異動時應確實更新。

第八十四條

本辦法所定書件格式，由主管機關定之。

第八十五條

依本辦法檢具書件之記載事項如有不完備或不充分者，主管機關得駁回其申請案件；其情形可補正，經主管機關限期補正而未補正者，駁回其申請。

第八十六條

本辦法施行日期，除第四章第三節之條文由主管機關依據臺灣地區與大陸地區相關之經濟合作協議協商情形另定外，自發布日施行。

附錄二、中華人民共和國外資銀行管理條例（全文）

第一章 總 則

第一條

為了適應對外開放和經濟發展的需要，加強和完善對外資銀行的監督管理，促進銀行業的穩健運行，制定本條例。

第二條

本條例所稱外資銀行，是指依照中華人民共和國有關法律、法規，經批准在中華人民共和國境內設立的下列機構：

- （一）1 家外國銀行單獨出資或者 1 家外國銀行與其他外國金融機構共同出資設立的外商獨資銀行；
- （二）外國金融機構與中國的公司、企業共同出資設立的中外合資銀行；
- （三）外國銀行分行；
- （四）外國銀行代表處。

前款第（一）項至第（二）項所列機構，以下統稱外資銀行營業性機構。

第三條

本條例所稱外國金融機構，是指在中華人民共和國境外注冊並經所在國家或者地區金融監管當局批准或者許可的金融機構。

本條例所稱外國銀行，是指在中華人民共和國境外注冊並經所在國家或者地區金融監管當局批准或者許可的商業銀行。

第四條

外資銀行必須遵守中華人民共和國法律、法規，不得損害中華人民共和國的國家利益、社會公共利益。

外資銀行的正當活動和合法權益受中華人民共和國法律保護。

第五條

國務院銀行業監督管理機構及其派出機構(以下統稱銀行業監督管理機構)負責對外資銀行及其活動實施監督管理。法律、行政法規規定其他監督管理部門或者機構對外資銀行及其活動實施監督管理的，依照其規定。

第六條

國務院銀行業監督管理機構根據國家區域經濟發展戰略及相關政策制定有關鼓勵和引導的措施，報國務院批准后實施。

第二章 設立與登記

第七條

設立外資銀行及其分支機構，應當經銀行業監督管理機構審查批准。

第八條

外商獨資銀行、中外合資銀行的註冊資本最低限額為 10 億元人民幣或者等值的自由兌換貨幣。註冊資本應當是實繳資本。

外商獨資銀行、中外合資銀行在中華人民共和國境內設立的分行，應當由其總行無償撥給不少於 1 億元人民幣或者等值的自由兌換貨幣的營運資金。外商獨資銀行、中外合資銀行撥給各分支機構營運資金的總和，不得超過總行資本金總額的 60%。

外國銀行分行應當由其總行無償撥給不少於 2 億元人民幣或者等值的自由兌換貨幣的營運資金。

國務院銀行業監督管理機構根據外資銀行營業性機構的業務範圍和審慎監管的需要，可以提高註冊資本或者營運資金的最低限額，並規定其中的人民幣份額。

第九條

擬設外商獨資銀行、中外合資銀行的股東或者擬設分行、代表處的外國銀行應當具備下列條件：

- （一）具有持續盈利能力，信譽良好，無重大違法違規記錄；
- （二）擬設外商獨資銀行的股東、中外合資銀行的外方股東或者擬設分行、代表處的外國銀行具有從事國際金融活動的經驗；
- （三）具有有效的反洗錢制度；
- （四）擬設外商獨資銀行的股東、中外合資銀行的外方股東或者擬設分行、代表處的外國銀行受到所在國家或者地區金融監管當局的有效監管，並且其申請經所在國家或者地區金融監管當局同意；
- （五）國務院銀行業監督管理機構規定的其他審慎性條件。

擬設外商獨資銀行的股東、中外合資銀行的外方股東或者擬設分行、代表處的外國銀行所在國家或者地區應當具有完善的金融監督管理制度，並且其金融監管當局已經與國務院銀行業監督管理機構建立良好的監督管理合作機制。

第十條

擬設外商獨資銀行的股東應當為金融機構，除應當具備本條例第九條規定的條件外，其中唯一或者控股股東還應當具備下列條件：

- （一）為商業銀行；
- （二）在中華人民共和國境內已經設立代表處 2 年以上；
- （三）提出設立申請前 1 年年末總資產不少於 100 億美元；
- （四）資本充足率符合所在國家或者地區金融監管當局以及國務院銀行業監督管理機構的規定。

第十一條

擬設中外合資銀行的股東除應當具備本條例第九條規定的條件外，其中外方股東及中方唯一或者主要股東應當為金融機構，且外方唯一或者主要股東還應當具備下列條件：

- （一）為商業銀行；
- （二）在中華人民共和國境內已經設立代表處；
- （三）提出設立申請前 1 年年末總資產不少於 100 億美元；
- （四）資本充足率符合所在國家或者地區金融監管當局以及國務院銀行業監督管理機構

的規定。

第十二條

擬設分行的外國銀行除應當具備本條例第九條規定的條件外，還應當具備下列條件：

- (一) 提出設立申請前 1 年年末總資產不少於 200 億美元；
- (二) 資本充足率符合所在國家或者地區金融監管當局以及國務院銀行業監督管理機構的規定；
- (三) 初次設立分行的，在中華人民共和國境內已經設立代表處 2 年以上。

第十三條

外國銀行在中華人民共和國境內設立營業性機構的，除已設立的代表處外，不得增設代表處，但符合國家區域經濟發展戰略及相關政策的地區除外。

代表處經批准改制為營業性機構的，應當依法辦理原代表處的注銷登記手續。

第十四條

設立外資銀行營業性機構，應當先申請籌建，並將下列申請資料報送擬設機構所在地的銀行業監督管理機構：

- (一) 申請書，內容包括擬設機構的名稱、所在地、注冊資本或者營運資金、申請經營的業務種類等；
- (二) 可行性研究報告；
- (三) 擬設外商獨資銀行、中外合資銀行的章程草案；
- (四) 擬設外商獨資銀行、中外合資銀行各方股東簽署的經營合同；
- (五) 擬設外商獨資銀行、中外合資銀行的股東或者擬設分行的外國銀行的章程；
- (六) 擬設外商獨資銀行、中外合資銀行的股東或者擬設分行的外國銀行及其所在集團的組織結構圖、主要股東名單、海外分支機構和關聯企業名單；
- (七) 擬設外商獨資銀行、中外合資銀行的股東或者擬設分行的外國銀行最近 3 年的年報；
- (八) 擬設外商獨資銀行、中外合資銀行的股東或者擬設分行的外國銀行的反洗錢制度
- (九) 擬設外商獨資銀行的股東、中外合資銀行的外方股東或者擬設分行的外國銀行所在國家或者地區金融監管當局核發的營業執照或者經營金融業務許可文件的復印件及對其申請的意見書；
- (十) 國務院銀行業監督管理機構規定的其他資料。

擬設機構所在地的銀行業監督管理機構應當將申請資料連同審核意見，及時報送國務院銀行業監督管理機構。

第十五條

國務院銀行業監督管理機構應當自收到設立外資銀行營業性機構完整的申請資料之日起 6 個月內作出批准或者不批准籌建的決定，並書面通知申請人。決定不批准的，應當說明理由。

特殊情況下，國務院銀行業監督管理機構不能在前款規定期限內完成審查並作出批准或者不批准籌建決定的，可以適當延長審查期限，並書面通知申請人，但延長期限不得超過 3 個月。

申請人憑批准籌建文件到擬設機構所在地的銀行業監督管理機構領取開業申請表。

第十六條

申請人應當自獲准籌建之日起 6 個月內完成籌建工作。在規定期限內未完成籌建工作的，應當說明理由，經擬設機構所在地的銀行業監督管理機構批准，可以延長 3 個月。在延長期內仍未完成籌建工作的，國務院銀行業監督管理機構作出的批准籌建決定自動失效。

第十七條

經驗收合格完成籌建工作的，申請人應當將填寫好的開業申請表連同下列資料報送擬設機構所在地的銀行業監督管理機構：

- (一) 擬設機構的主要負責人名單及簡歷；
- (二) 對擬任該機構主要負責人的授權書；
- (三) 法定驗資機構出具的驗資證明；
- (四) 安全防範措施和與業務有關的其他設施的資料；
- (五) 設立分行的外國銀行對該分行承擔稅務、債務的責任保證書；
- (六) 國務院銀行業監督管理機構規定的其他資料。

擬設機構所在地的銀行業監督管理機構應當將申請資料連同審核意見，及時報送國務院銀行業監督管理機構。

第十八條

國務院銀行業監督管理機構應當自收到完整的開業申請資料之日起 2 個月內，作出批准或者不批准開業的決定，並書面通知申請人。決定批准的，應當頒發金融許可証；決定不批准的，應當說明理由。

第十九條

經批准設立的外資銀行營業性機構，應當憑金融許可証向工商行政管理機關辦理登記，領取營業執照。

第二十條

設立外國銀行代表處，應當將下列申請資料報送擬設代表處所在地的銀行業監督管理機構：

- (一) 申請書，內容包括擬設代表處的名稱、所在地等；
- (二) 可行性研究報告；
- (三) 申請人的章程；
- (四) 申請人及其所在集團的組織結構圖、主要股東名單、海外分支機構和關聯企業名
- (五) 申請人最近 3 年的年報；
- (六) 申請人的反洗錢制度；
- (七) 擬任該代表處首席代表的身份證明和學歷證明的復印件、簡歷以及擬任人有無不良記錄的陳述書；
- (八) 對擬任該代表處首席代表的授權書；
- (九) 申請人所在國家或者地區金融監管當局核發的營業執照或者經營金融業務許可文件的復印件及對其申請的意見書；
- (十) 國務院銀行業監督管理機構規定的其他資料。

擬設代表處所在地的銀行業監督管理機構應當將申請資料連同審核意見，及時報送國務院

銀行業監督管理機構。

第二十一條

國務院銀行業監督管理機構應當自收到設立外國銀行代表處完整的申請資料之日起 6 個月內作出批准或者不批准設立的決定，並書面通知申請人。決定不批准的，應當說明理由。

第二十二條

經批准設立的外國銀行代表處，應當憑批准文件向工商行政管理機關辦理登記，領取工商登記証。

第二十三條

本條例第十四條、第十七條、第二十條所列資料，除年報外，凡用外文書寫的，應當附有中文譯本。

第二十四條

按照合法性、審慎性和持續經營原則，經國務院銀行業監督管理機構批准，外國銀行可以將其在中華人民共和國境內設立的分行改制為由其單獨出資的外商獨資銀行。申請人應當按照國務院銀行業監督管理機構規定的審批條件、程序、申請資料提出設立外商獨資銀行的申請。

第二十五條

外國銀行分行改制為由其總行單獨出資的外商獨資銀行的，經國務院銀行業監督管理機構批准，該外國銀行可以在規定的期限內保留 1 家從事外匯批發業務的分行。申請人應當按照國務院銀行業監督管理機構規定的審批條件、程序、申請資料提出申請。

前款所稱外匯批發業務，是指對除個人以外客戶的外匯業務。

第二十六條

外資銀行董事、高級管理人員、首席代表的任職資格應當符合國務院銀行業監督管理機構規定的條件，並經國務院銀行業監督管理機構核准。

第二十七條

外資銀行有下列情形之一的，應當經國務院銀行業監督管理機構批准，並按照規定提交申請資料，依法向工商行政管理機關辦理有關登記：

- （一）變更註冊資本或者營運資金；
- （二）變更機構名稱、營業場所或者辦公場所；
- （三）調整業務範圍；
- （四）變更股東或者調整股東持股比例；
- （五）修改章程；
- （六）國務院銀行業監督管理機構規定的其他情形。

外資銀行更換董事、高級管理人員、首席代表，應當報經國務院銀行業監督管理機構核准其任職資格。

第二十八條

外商獨資銀行、中外合資銀行變更股東的，變更后的股東應當符合本條例第九條、第十條或者第十一條關於股東的條件。

特殊情況下，經國務院銀行業監督管理機構同意，變更后的股東可以不適用本條例第十條第（二）項或者第十一條第（二）項的規定。

第三章 業務範圍

第二十九條

外商獨資銀行、中外合資銀行按照國務院銀行業監督管理機構批准的業務範圍，可以經營下列部分或者全部外匯業務和人民幣業務：

- (一) 吸收公眾存款；
- (二) 發放短期、中期和長期貸款；
- (三) 辦理票據承兌與貼現；
- (四) 買賣政府債券、金融債券，買賣股票以外的其他外幣有價證券；
- (五) 提供信用証服務及擔保；
- (六) 辦理國內外結算；
- (七) 買賣、代理買賣外匯；
- (八) 代理保險；
- (九) 從事同業拆借；
- (十) 從事銀行卡業務；
- (十一) 提供保管箱服務；
- (十二) 提供資信調查和諮詢服務；
- (十三) 經國務院銀行業監督管理機構批准的其他業務。

外商獨資銀行、中外合資銀行經中國人民銀行批准，可以經營結匯、售匯業務。

第三十條

外商獨資銀行、中外合資銀行的分支機構在總行授權範圍內開展業務，其民事責任由總行承擔。

第三十一條

外國銀行分行按照國務院銀行業監督管理機構批准的業務範圍，可以經營下列部分或者全部外匯業務以及對除中國境內公民以外客戶的人民幣業務：

- (一) 吸收公眾存款；
- (二) 發放短期、中期和長期貸款；
- (三) 辦理票據承兌與貼現；
- (四) 買賣政府債券、金融債券，買賣股票以外的其他外幣有價證券；
- (五) 提供信用証服務及擔保；
- (六) 辦理國內外結算；
- (七) 買賣、代理買賣外匯；
- (八) 代理保險；
- (九) 從事同業拆借；
- (十) 提供保管箱服務；
- (十一) 提供資信調查和諮詢服務；
- (十二) 經國務院銀行業監督管理機構批准的其他業務。

外國銀行分行可以吸收中國境內公民每筆不少於 100 萬元人民幣的定期存款。

外國銀行分行經中國人民銀行批准，可以經營結匯、售匯業務。

第三十二條

外國銀行分行及其分支機構的民事責任由其總行承擔。

第三十三條

外國銀行代表處可以從事與其代表的外國銀行業務相關的聯絡、市場調查、咨詢等非經營性活動。外國銀行代表處的行為所產生的民事責任，由其所代表的外國銀行承擔。

第三十四條

外資銀行營業性機構經營本條例第二十九條或者第三十一條規定業務範圍內的人民幣業務的，應當具備下列條件，並經國務院銀行業監督管理機構批准：

- （一）提出申請前在中華人民共和國境內開業3年以上；
- （二）提出申請前2年連續盈利；
- （三）國務院銀行業監督管理機構規定的其他審慎性條件。

外國銀行分行改制為由其總行單獨出資的外商獨資銀行的，前款第（一）項、第（二）項規定的期限自外國銀行分行設立之日起計算。

第四章 監督管理

第三十五條

外資銀行營業性機構應當按照有關規定，制定本行的業務規則，建立、健全風險管理和內部控制制度，並遵照執行。

第三十六條

外資銀行營業性機構應當遵守國家統一的會計制度和國務院銀行業監督管理機構有關信息披露的規定。

第三十七條

外資銀行營業性機構舉借外債，應當按照國家有關規定執行。

第三十八條

外資銀行營業性機構應當按照有關規定確定存款、貸款利率及各種手續費率。

第三十九條

外資銀行營業性機構經營存款業務，應當按照中國人民銀行的規定交存存款準備金。

第四十條

外商獨資銀行、中外合資銀行應當遵守《中華人民共和國商業銀行法》關於資產負債比例管理的規定。外國銀行分行變更的由其總行單獨出資的外商獨資銀行以及本條例施行前設立的外商獨資銀行、中外合資銀行，其資產負債比例不符合規定的，應當在國務院銀行業監督管理機構規定的期限內達到規定要求。

國務院銀行業監督管理機構可以要求風險較高、風險管理能力較弱的外商獨資銀行、中外合資銀行提高資本充足率。

第四十一條

外資銀行營業性機構應當按照規定計提呆賬準備金。

第四十二條

外商獨資銀行、中外合資銀行應當遵守國務院銀行業監督管理機構有關公司治理的規定。

第四十三條

外商獨資銀行、中外合資銀行應當遵守國務院銀行業監督管理機構有關關聯交易的規定。

第四十四條

外國銀行分行營運資金的 30% 應當以國務院銀行業監督管理機構指定的生息資產形式存在。

第四十五條

外國銀行分行營運資金加準備金等項之和中的人民幣份額與其人民幣風險資產的比例不得低於 8%。

國務院銀行業監督管理機構可以要求風險較高、風險管理能力較弱的外國銀行分行提高前款規定的比例。

第四十六條

外國銀行分行應當確保其資產的流動性。流動性資產余額與流動性負債余額的比例不得低於 25%。

第四十七條

外國銀行分行境內本外幣資產餘額不得低於境內本外幣負債餘額。

第四十八條

在中華人民共和國境內設立 2 家及 2 家以上分行的外國銀行，應當授權其中 1 家分行對其他分行實施統一管理。

國務院銀行業監督管理機構對外國銀行在中華人民共和國境內設立的分行實行合並監管。

第四十九條

外資銀行營業性機構應當按照國務院銀行業監督管理機構的有關規定，向其所在地的銀行業監督管理機構報告跨境大額資金流動和資產轉移情況。

第五十條

國務院銀行業監督管理機構根據外資銀行營業性機構的風險狀況，可以依法採取責令暫停部分業務、責令撤換高級管理人員等特別監管措施。

第五十一條

外資銀行營業性機構應當聘請在中華人民共和國境內依法設立的會計師事務所對其財務會計報告進行審計，並應當向其所在地的銀行業監督管理機構報告。解聘會計師事務所的，應當說明理由。

第五十二條

外資銀行營業性機構應當按照規定向銀行業監督管理機構報送財務會計報告、報表和有關資料。

外國銀行代表處應當按照規定向銀行業監督管理機構報送資料。

第五十三條

外資銀行應當接受銀行業監督管理機構依法進行的監督檢查，不得拒絕、阻礙。

第五十四條

外商獨資銀行、中外合資銀行應當設置獨立的內部控制系統、風險管理系統、財務會計系統、計算機信息管理系統。

第五十五條

外國銀行在中華人民共和國境內設立的外商獨資銀行的董事長、高級管理人員和從事外匯批發業務的外國銀行分行的高級管理人員不得相互兼職。

第五十六條

外國銀行在中華人民共和國境內設立的外商獨資銀行與從事外匯批發業務的外國銀行分行之間進行的交易必須符合商業原則，交易條件不得優於與非關聯方進行交易的條件。外國銀行對其在中華人民共和國境內設立的外商獨資銀行與從事外匯批發業務的外國銀行分行之間的資金交易，應當提供全額擔保。

第五十七條

外國銀行代表處及其工作人員，不得從事任何形式的經營性活動。

第五章 終止與清算

第五十八條

外資銀行營業性機構自行終止業務活動的，應當在終止業務活動 30 日前以書面形式向國務院銀行業監督管理機構提出申請，經審查批准予以解散或者關閉並進行清算。

第五十九條

外資銀行營業性機構無力清償到期債務的，國務院銀行業監督管理機構可以責令其停業，限期清理。在清理期限內，已恢復償付能力、需要復業的，應當向國務院銀行業監督管理機構提出復業申請；超過清理期限，仍未恢復償付能力的，應當進行清算。

第六十條

外資銀行營業性機構因解散、關閉、依法被撤銷或者宣告破產而終止的，其清算的具體事宜，依照中華人民共和國有關法律、法規的規定辦理。

第六十一條

外資銀行營業性機構清算終結，應當在法定期限內向原登記機關辦理注銷登記。

第六十二條

外國銀行代表處自行終止活動的，應當經國務院銀行業監督管理機構批准予以關閉，並在法定期限內向原登記機關辦理注銷登記。

第六章 法律責任

第六十三條

未經國務院銀行業監督管理機構審查批准，擅自設立外資銀行或者非法從事銀行業金融機構的業務活動的，由國務院銀行業監督管理機構予以取締，自被取締之日起 5 年內，國務院銀行業監督管理機構不受理該當事人設立外資銀行的申請；構成犯罪的，依法追究刑事責任；尚不構成犯罪的，由國務院銀行業監督管理機構沒收違法所得，違法所得 50 萬元以上的，並處違法所得 1 倍以上 5 倍以下罰款；沒有違法所得或者違法所得不足 50 萬元的，處 50 萬元以上 200 萬元以下罰款。

第六十四條

外資銀行營業性機構有下列情形之一的，由國務院銀行業監督管理機構責令改正，沒收違法所得，違法所得 50 萬元以上的，並處違法所得 1 倍以上 5 倍以下罰款；沒有違法所得或者違法所得不足 50 萬元的，處 50 萬元以上 200 萬元以下罰款；情節特別嚴重或者逾期不改正的，可以責令停業整頓或者吊銷其金融許可証；構成犯罪的，依法追究刑事責任：

- （一）未經批准設立分支機構的；
- （二）未經批准變更、終止的；
- （三）違反規定從事未經批准的業務活動的；
- （四）違反規定提高或者降低存款利率、貸款利率的。

第六十五條

外資銀行有下列情形之一的，由國務院銀行業監督管理機構責令改正，處 20 萬元以上 50 萬元以下罰款；情節特別嚴重或者逾期不改正的，可以責令停業整頓、吊銷其金融許可証、撤銷代表處；構成犯罪的，依法追究刑事責任：

- （一）未按照有關規定進行信息披露的；
- （二）拒絕或者阻礙銀行業監督管理機構依法進行的監督檢查的；
- （三）提供虛假的或者隱瞞重要事實的財務會計報告、報表或者有關資料的；
- （四）隱匿、損毀監督檢查所需的文件、証件、賬簿、電子數據或者其他資料的；
- （五）未經任職資格核准任命董事、高級管理人員、首席代表的；
- （六）拒絕執行本條例第五十條規定的特別監管措施的。

第六十六條

外資銀行營業性機構違反本條例有關規定，未按期報送財務會計報告、報表或者有關資料，或者未按照規定制定有關業務規則、建立健全有關管理制度的，由國務院銀行業監督管理機構責令限期改正；逾期不改正的，處 10 萬元以上 30 萬元以下罰款。

第六十七條

外資銀行營業性機構違反本條例第四章有關規定從事經營或者嚴重違反其他審慎經營規則的，由國務院銀行業監督管理機構責令改正，處 20 萬元以上 50 萬元以下罰款；情節特別嚴重或者逾期不改正的，可以責令停業整頓或者吊銷其金融許可証。

第六十八條

外資銀行營業性機構違反本條例規定，國務院銀行業監督管理機構除依照本條例第六十三條至第六十七條規定處罰外，還可以區別不同情形，採取下列措施：

- （一）責令外資銀行營業性機構撤換直接負責的董事、高級管理人員和其他直接責任人員；
- （二）外資銀行營業性機構的行為尚不構成犯罪的，對直接負責的董事、高級管理人員和其他直接責任人員給予警告，並處 5 萬元以上 50 萬元以下罰款；
- （三）取消直接負責的董事、高級管理人員一定期限直至終身在中華人民共和國境內的任職資格，禁止直接負責的董事、高級管理人員和其他直接責任人員一定期限直至終身在中華人民共和國境內從事銀行業工作。

第六十九條

外國銀行代表處違反本條例規定，從事經營性活動的，由國務院銀行業監督管理機構責令

改正，給予警告，沒收違法所得，違法所得 50 萬元以上的，並處違法所得 1 倍以上 5 倍以下罰款；沒有違法所得或者違法所得不足 50 萬元的，處 50 萬元以上 200 萬元以下罰款；情節嚴重的，由國務院銀行業監督管理機構予以撤銷；構成犯罪的，依法追究刑事責任。

第七十條

外國銀行代表處有下列情形之一的，由國務院銀行業監督管理機構責令改正，給予警告，並處 10 萬元以上 30 萬元以下罰款；情節嚴重的，取消首席代表一定期限在中華人民共和國境內的任職資格或者要求其代表的外國銀行撤換首席代表；情節特別嚴重的，由國務院銀行業監督管理機構予以撤銷：

- （一）未經批准變更辦公場所的；
- （二）未按照規定向國務院銀行業監督管理機構報送資料的；
- （三）違反本條例或者國務院銀行業監督管理機構的其他規定的。

第七十一條

外資銀行違反中華人民共和國其他法律、法規的，由有關主管機關依法處理。

第七章 附則

第七十二條

香港特別行政區、澳門特別行政區和台灣地區的金融機構在內地設立的銀行機構，比照適用本條例。國務院另有規定的，依照其規定。

第七十三條

本條例自 2006 年 12 月 11 日起施行。2001 年 12 月 20 日國務院公布的《中華人民共和國外資金融機構管理條例》同時廢止。

附錄三、中華人民共和國外資銀行管理條例實施細則

中國銀行業監督管理委員會主席令 2006 年第 6 號

《中華人民共和國外資銀行管理條例實施細則》已經 2006 年 11 月 17 日中國銀行業監督管理委員會第 53 次主席會議通過。現予公佈，自 2006 年 12 月 11 日起施行。

主席劉明康

二〇〇六年十一月二十四日

中華人民共和國外資銀行管理條例實施細則

第一章 總則

第一條

根據《中華人民共和國銀行業監督管理法》、《中華人民共和國商業銀行法》和《中華人民共和國外資銀行管理條例》（以下簡稱《條例》），制定本細則。

第二條

《條例》所稱國務院銀行業監督管理機構是指中國銀行業監督管理委員會（以下簡稱中國銀監會），所稱銀行業監督管理機構是指中國銀監會及其派出機構。

第二章 設立與登記

第三條

《條例》和本細則所稱審慎性條件，至少包括下列內容：

- （一）具有良好的行業聲譽和社會形象；
- （二）具有良好的持續經營業績，資產品質良好；
- （三）管理層具有良好的專業素質和管理能力；
- （四）具有健全的風險管理體系，能夠有效控制關聯交易風險；
- （五）具有健全的內部控制制度和有效的管理資訊系統；
- （六）按照審慎會計原則編制財務會計報告，且會計師事務所對申請前 3 年的財務會計報告持無保留意見；
- （七）無重大違法違規記錄；
- （八）具備有效的資本約束與資本補充機制；
- （九）具有健全的公司治理結構。

本條第（八）項、第（九）項適用於外商獨資銀行及其股東、中外合資銀行及其股東以及外國銀行。

第四條

《條例》第十一條所稱主要股東，是指持有擬設中外合資銀行資本總額或者股份總額 50% 以上，或者不持有資本總額或者股份總額 50% 以上但與擬設中外合資銀行之間有下列情形之一的商業銀行：

- （一）持有擬設中外合資銀行半數以上的表決權；

- (二) 有權控制擬設中外合資銀行的財務和經營政策；
- (三) 有權任免擬設中外合資銀行董事會或者類似權力機構的多數成員；
- (四) 在擬設中外合資銀行董事會或者類似權力機構有半數以上投票權。

擬設中外合資銀行的主要股東應當將擬設中外合資銀行納入其並表範圍。

第五條

有下列情形之一的，不得作為擬設外商獨資銀行、擬設中外合資銀行的股東：

- (一) 公司治理結構與機制存在明顯缺陷；
- (二) 股權關係複雜或者透明度低；
- (三) 關聯企業眾多，關聯交易頻繁或者異常；
- (四) 核心業務不突出或者經營範圍涉及行業過多；
- (五) 其他對擬設銀行產生重大不利影響的情形。

第六條

《條例》第十條至第十二條所稱提出設立申請前 1 年年末是指截至申請日的上一會計年度末；所稱資本充足率符合國務院銀行業監督管理機構的規定是指資本充足率不低於 8%。

第七條

《條例》第十四條和本細則第十五條、第二十六條、第三十條所稱可行性研究報告，內容包括申請人的基本情況、對擬設機構市場前景的分析、擬設機構未來業務發展規劃、擬設機構的組織管理結構、對擬設機構開業後 3 年的資產負債規模和盈利預測等。

《條例》第二十條所稱可行性研究報告，內容包括申請人的基本情況、擬設代表處的目的和計劃。

第八條

《條例》第十四條第（一）項所稱擬設機構的名稱、第二十條第（一）項所稱擬設代表處的名稱，應當包括中文名稱和外文名稱。

外國銀行分行、代表處的中文名稱應當標明該外國銀行的國籍以及責任形式。

第九條

《條例》和本細則所稱營業執照複印件、經營金融業務許可文件複印件、授權書、外國銀行對其在中國境內分行承擔稅務、債務的責任保證書，應當經所在國家或者地區認可的機構公證，並且經中國駐該國使館、領館認證。

中國銀監會視情況需要，可以要求申請人報送的其他申請資料經所在國家或者地區認可的機構公證，並且經中國駐該國使館、領館認證。

第十條

《條例》和本細則所稱年報應當經審計，並附申請人所在國家或者地區認可的會計師事務所出具的審計意見書。以中文或者英文以外文字印製的年報應當附有中文或者英文譯本。

第十一條

初次設立外資銀行的，應當報送所在國家或者地區金融體系情況和有關金融監管法規的摘要。

初次設立代表處的，應當報送由在中國境內註冊的銀行業金融機構出具的與該外國銀行已經建立代理行關係的證明。

第十二條

外國銀行在中國境內增設分行，除應當具備《條例》第九條、第十二條規定的條件外，其在中國境內已設分行應當具備中國銀監會規定的審慎性條件。

外國銀行在中國境內增設代表處，除應當具備《條例》第九條規定的條件外，其在中國境內已設代表處應當無重大違法違規記錄。

第十三條

外商獨資銀行、中外合資銀行設立分行，應當具備中國銀監會規定的審慎性條件。

第十四條

《條例》第十四條、第十七條、第二十條所稱所在地的銀行業監督管理機構是指所在地銀監局；所稱及時報送是指自收到完整的申請資料之日起 20 日內將申請資料連同審核意見報送中國銀監會。

《條例》第十四條、第十七條、第二十條所稱申請資料，應當抄送擬設機構或者擬設代表處所在地中國銀監會派出機構。

《條例》第十四條、第二十條所稱申請書，應當由擬設外商獨資銀行、中外合資銀行出資各方的董事長或者行長（首席執行官、總經理）聯合簽署，或者由擬設分行、代表處的外國銀行的董事長或者行長（首席執行官、總經理）簽署，致中國銀監會主席。

第十五條

外商獨資銀行、中外合資銀行設立分行，應當先申請籌建，並將下列申請資料報送其總行所在地銀監局（一式兩份），同時抄送擬設分行所在地銀監局：

（一）申請人董事長或者行長（首席執行官、總經理）簽署的致中國銀監會主席的申請書，內容包括擬設分行的名稱、所在地、營運資金、申請經營的業務種類等；

（二）可行性研究報告；

（三）申請人章程；

（四）申請人年報；

（五）申請人反洗錢制度；

（六）申請人營業執照複印件；

（七）董事會同意申請設立分行的決議；

（八）中國銀監會要求的其他資料。

外商獨資銀行、中外合資銀行總行所在地銀監局應當自收到完整的申請資料之日起 20 日內將申請資料連同審核意見報送中國銀監會。

擬設分行所在地銀監局應當自收到申請資料之日起 20 日內將審核意見報送中國銀監會。

第十六條

設立外資銀行營業性機構，申請人應當自接到批准籌建通知書之日起 15 日內到擬設機構所在地中國銀監會派出機構領取開業申請表，開始籌建工作。籌建期內申請人應當成立籌備組，負責籌建工作，並將籌備組負責人名單報送所在地中國銀監會派出機構，籌建工作完成後，籌備組自行解散。籌建期為 6 個月。

逾期未領取開業申請表的，自批准其籌建之日起 1 年內，中國銀監會及其派出機構不受理該申請人在中國境內同一城市設立營業性機構的申請。

第十七條

設立外資銀行營業性機構，申請人在籌建期內應當完成下列工作：

（一）建立健全的公司治理結構，並將公司治理結構說明報送所在地中國銀監會派出機構（僅限外商獨資銀行、中外合資銀行）；

（二）建立內部控制制度，包括內部組織結構、授權授信、信貸資金管理、資金交易、會計核算、電腦資訊管理系統的控制制度和操作規程，並將內控制度和操作規程報送所在地中國銀監會派出機構；

（三）配備符合業務發展需要的、適當數量的、且已接受政策法規及業務知識等相關培訓的業務人員，以滿足對主要業務風險有效監控、業務分級審批和復查、關鍵崗位分工和相互牽制等要求；

（四）印製擬對外使用的重要業務憑證和單據，並將樣本報送所在地中國銀監會派出機構；

（五）配備經有關部門認可的安全防範設施，並將有關證明複印件報送所在地中國銀監會派出機構；

（六）應當聘請在中國境內依法設立的合格的會計師事務所對其內部控制系統、會計系統、電腦系統等進行開業前審計，並將審計報告報送所在地中國銀監會派出機構。

第十八條

申請人申請延長籌建期的，應當在籌建期屆滿1個月前向所在地中國銀監會派出機構提出申請。申請書由擬設外資銀行營業性機構籌備組負責人簽署。

所在地中國銀監會派出機構應當自接到延長籌建期的完整申請資料之日起15日內作出批准或者不批准延長籌建期的決定，並書面通知申請人，同時逐級抄報中國銀監會。決定不批准的，應當說明理由。

申請人未在規定期限內申請延長籌建期的，中國銀監會派出機構不受理其申請。

第十九條

擬設外資銀行營業性機構在籌建事項完成後，籌備組負責人應當向所在地中國銀監會派出機構提出開業前驗收。所在地中國銀監會派出機構應當在10日內進行驗收。驗收合格的，應當發給驗收合格意見書。驗收不合格的，應當書面通知申請人，申請人可以自接到通知書之日起10日後向擬設機構所在地中國銀監會派出機構提出復驗。

第二十條

經驗收合格完成籌建工作的，申請人應當將驗收合格意見書、擬設外資銀行營業性機構籌備組負責人簽署的致中國銀監會主席的開業申請書連同《條例》第十七條規定的申請資料報送擬設機構所在地銀監局（一式兩份），同時抄送擬設機構所在地中國銀監會派出機構。

擬設機構所在地銀監局應當自收到完整的開業申請資料之日起20日內將申請資料、驗收合格意見書連同審核意見報送中國銀監會。

第二十一條

外資銀行營業性機構獲准開業後，應當按照有關規定領取金融許可證。

第二十二條

外資銀行營業性機構應當自領取營業執照之日起6個月內開業。特殊情況下，經所在地中國銀監會派出機構批准可以延期開業。

外資銀行營業性機構申請延期開業的，應當在開業期限屆滿 1 個月前向所在地中國銀監會派出機構提出延期開業申請。申請書由外商獨資銀行、中外合資銀行的董事長或者行長（首席執行官、總經理）或者外國銀行分行的行長（總經理）簽署。

所在地中國銀監會派出機構應當自接到延期開業的完整申請資料之日起 15 日內作出批准或者不批准延期開業的決定，並書面通知申請人，同時逐級抄報中國銀監會。決定不批准的，應當說明理由。

外資銀行營業性機構未在規定期限內提出延期開業申請的，中國銀監會派出機構不受理其延期開業申請。

開業延期的最長期限為 3 個月。外資銀行營業性機構開業期限屆滿而未能開業的，原開業批准自動失效。外資銀行營業性機構應當向中國銀監會交回金融許可證。自原開業批准失效之日起 1 年內，中國銀監會及其派出機構不受理該申請人在同一城市設立營業性機構的申請。

第二十三條

外資銀行營業性機構在開業前應當將開業日期書面報送所在地中國銀監會派出機構。外資銀行營業性機構開業前應當在中國銀監會指定的全國性報紙和所在地中國銀監會派出機構指定的地方性報紙上公告。

第二十四條

《條例》第十五條至第十九條以及本細則第十六條至第二十三條適用於外商獨資銀行分行以及中外合資銀行分行。

第二十五條

外國銀行將其在中國境內的分行改制為由其總行單獨出資的外商獨資銀行，應當符合《條例》和本細則有關設立外商獨資銀行的條件，並且具備在中國境內長期持續經營以及對擬設外商獨資銀行實施有效管理的能力。

第二十六條

外國銀行將其在中國境內的分行改制為由其總行單獨出資的外商獨資銀行，應當同時申請籌建外商獨資銀行以及將其在中國境內的所有外國銀行分行改制為外商獨資銀行分行，並將下列申請資料報送擬設外商獨資銀行總行所在地銀監局（一式兩份），同時抄送該外國銀行在中國境內的所有分行所在地中國銀監會派出機構：

（一）外國銀行董事長或者行長（首席執行官、總經理）簽署的致中國銀監會主席的申請書，內容包括擬設外商獨資銀行及其分支機構的名稱、所在地、註冊資本或者營運資金、申請經營的業務種類等；

（二）可行性研究報告以及機構改制計劃；

（三）擬設外商獨資銀行的章程草案以及在中國境內依法設立的律師事務所出具的對章程草案的法律意見書；

（四）外國銀行董事會關於同意將原外國銀行分行改制為由其總行單獨出資的外商獨資銀行的決議；

（五）外國銀行董事長或者行長（首席執行官、總經理）簽署的同意由擬設外商獨資銀行承繼原外國銀行分行債權、債務及稅務的意見函，以及在中國境內長期持續經營並對擬設外商獨資銀行實施有效管理的承諾函；

- (六) 提出申請前 2 年該外國銀行在中國境內所有分行經審計的合併財務會計報告；
- (七) 申請人所在國家或者地區金融監管當局對其改制的意見書；
- (八) 申請人最近 3 年年報；
- (九) 中國銀監會要求的其他資料。

擬設外商獨資銀行總行所在地銀監局應當自收到完整的申請資料之日起 20 日內將申請資料連同審核意見報送中國銀監會。

中國銀監會應當自收到完整的申請資料之日起 6 個月內作出批准或者不批准改制的決定，並書面通知申請人。決定不批准的，應當說明理由。

第二十七條

外國銀行擬保留 1 家從事外匯批發業務的分行，應當在申請籌建外商獨資銀行的同時提出申請。

原外國銀行分行應當確定分別由從事外匯批發業務的外國銀行分行以及外商獨資銀行分行承繼的債權、債務和稅務，並將編制好的資產、負債和所有者權益的清單連同由申請人董事長或者行長（首席執行官、總經理）簽署的致中國銀監會主席的申請書，連同本細則第二十六條規定的申請資料一併報送擬設外商獨資銀行總行所在地銀監局（一式兩份），同時抄送原外國銀行分行所在地中國銀監會派出機構。

第二十八條

外國銀行將其在中國境內的分行改制為由其總行單獨出資的外商獨資銀行的，經中國銀監會批准，原外國銀行分行的營運資金經合併驗資可以轉為外商獨資銀行的註冊資本，也可以轉回其總行。

第二十九條

外國銀行將其在中國境內的分行改制為由其總行單獨出資的外商獨資銀行的，經驗收合格完成籌建工作，應當將驗收合格意見書連同下列申請資料報送擬設外商獨資銀行總行所在地銀監局（一式兩份），同時抄送原外國銀行分行所在地中國銀監會派出機構：

- (一) 擬設外商獨資銀行籌備組負責人簽署的致中國銀監會主席的開業申請書，內容包括擬設外商獨資銀行及其分支機構的名稱、營業地址、註冊資本或者營運資金、申請經營的業務種類等；
- (二) 擬轉入擬設外商獨資銀行的資產、負債和所有者權益的清單；
- (三) 由在中國境內依法設立的合格的會計師事務所出具的註冊資本驗資證明；
- (四) 擬任外商獨資銀行的董事長、行長以及外商獨資銀行分行行長、同城支行行長的名單、簡歷、身份證明、學歷證明的複印件；
- (五) 對外商獨資銀行分行行長、同城支行行長的授權書；
- (六) 擬任人簽署的無不良記錄陳述書；
- (七) 中國銀監會要求的其他資料。

擬設外商獨資銀行總行所在地銀監局應當自收到完整的開業申請資料之日起 20 日內將申請資料、驗收合格意見書連同審核意見報送中國銀監會。

中國銀監會應當自收到完整的申請資料之日起 2 個月內作出批准或者不批准開業的決定，並書面通知申請人。決定不批准的，應當說明理由。

第三十條

外國銀行擬在中國境內保留 1 家從事外匯批發業務的分行，應當在擬設外商獨資銀行申請開業的同時，將下列申請資料報送擬設外商獨資銀行總行所在地銀監局（一式兩份），同時抄送原外國銀行分行所在地中國銀監會派出機構：

（一）外國銀行董事長或者行長（首席執行官、總經理）簽署的致中國銀監會主席的申請書，內容包括擬保留分行的所在地、營運資金、申請經營的業務種類等；

（二）可行性研究報告；

（三）擬保留的從事外匯批發業務的外國銀行分行的資產、負債和所有者權益的清單；

（四）由在中國境內依法設立的合格的會計師事務所出具的驗資證明；

（五）中國銀監會要求的其他資料。

擬設外商獨資銀行總行所在地銀監局應當自收到完整的申請資料之日起 20 日內將申請資料連同審核意見報送中國銀監會。

中國銀監會應當自收到完整的申請資料之日起 2 個月內作出批准或者不批准保留 1 家從事外匯批發業務的外國銀行分行的決定，並書面通知申請人。決定不批准的，應當說明理由。

第三十一條

外國銀行將其在中國境內的分行改制為由其總行單獨出資的外商獨資銀行的，應當在擬設外商獨資銀行籌建期間、辦理註冊登記手續後，在中國銀監會指定的全國性報紙和所在地中國銀監會派出機構指定的地方性報紙上公告。

第三十二條

外國銀行代表處獲得批准設立後，應當按照有關規定到工商行政管理部門辦理註冊登記手續。

外國銀行代表處應當在辦理註冊登記手續後，在中國銀監會指定的全國性報紙以及所在地中國銀監會派出機構指定的地方性報紙上公告。

外國銀行代表處應當自中國銀監會批准設立之日起 6 個月內遷入固定的辦公場所，超出 6 個月後仍未開始辦公的，中國銀監會原批准決定失效。

第三十三條

外國銀行代表處遷入固定辦公場所後，應當向所在地中國銀監會派出機構報送下列資料：

（一）代表處基本情況登記表；

（二）工商登記證複印件；

（三）內部管理制度，內容包括代表處的職責安排、內部分工以及內部報告制度等；

（四）辦公場所的租賃合同或者產權證明複印件；

（五）配備辦公設施以及租賃電信部門數據通訊線路的情況；

（六）公章、公文紙樣本以及工作人員對外使用的名片樣本；

（七）中國銀監會要求的其他資料。

第三十四條

《條例》第十七條第（六）項所稱其他資料，至少包括主要負責人的身份證明和學歷證明的複印件及其簽署的無不良記錄陳述書。

《條例》第十七條以及本條前款所稱主要負責人是指董事長、行長（首席執行官、總經理）。

第三十五條

外商獨資銀行、中外合資銀行變更註冊資本、變更股東或者調整股東持股比例，外國銀行變更在中國境內分行營運資金，應當將下列申請資料報送所在地銀監局（一式兩份），同時抄送外資銀行營業性機構所在地中國銀監會派出機構：

- （一）申請人董事長或者行長（首席執行官、總經理）簽署的致中國銀監會主席的申請書；
- （二）外商獨資銀行、中外合資銀行關於變更事項的董事會決議；
- （三）外商獨資銀行、中外合資銀行出資各方關於變更事項的董事會決議或者其法定代表人簽署的意見書，外商獨資銀行、中外合資銀行轉讓方和擬受讓方是金融機構的，應當報送所在國家或者地區金融監管當局關於變更事項的意見書；
- （四）外商獨資銀行、中外合資銀行相關股東簽署的轉讓協議或者合同；
- （五）中國銀監會要求的其他資料。

所在地銀監局應當自收到完整的申請資料之日起 20 日內將申請資料連同審核意見報送中國銀監會。

中國銀監會應當自收到完整的申請資料之日起 3 個月內作出批准或者不批准變更的決定，並書面通知申請人。決定不批准的，應當說明理由。

第三十六條

外資銀行營業性機構獲准變更註冊資本或者營運資金、變更股東或者調整股東持股比例，應當自接到中國銀監會批准文件之日起 30 日內，聘請在中國境內依法設立的合格的會計師事務所進行驗資，並將驗資證明報送所在地中國銀監會派出機構。

第三十七條

外國銀行因合併、分立擬變更其在中國境內分支機構名稱的，可以向中國銀監會提出初步申請，並報送下列申請資料：

- （一）外國銀行董事長或者行長（首席執行官、總經理）簽署的致中國銀監會主席的申請書；
- （二）外國銀行所在國家或者地區金融監管當局對其合併、分立的許可文件或者批准書。

中國銀監會收到完整的申請資料後，以簽署信函的形式確認其申請。

外國銀行應當在正式合併、分立等變更事項發生 5 日內，向中國銀監會及該外國銀行在中國境內分支機構所在地中國銀監會派出機構報告，並於 30 日內將下列申請資料報送中國銀監會（一式兩份）：

- （一）申請人董事長或者行長（首席執行官、總經理）簽署的致中國銀監會主席的申請書；
- （二）填寫好的中國銀監會印發的申請表；
- （三）申請人章程；
- （四）申請人組織結構圖、董事會以及主要股東名單；
- （五）申請人董事長或者行長（首席執行官、總經理）簽署的對其在中國境內分行承擔稅務、債務的責任保證書；
- （六）申請人合併財務報表；
- （七）申請人在中國境內分行行長（總經理）、首席代表的簡歷、身份證明和學歷證明的複印件；

(八)申請人董事長或者行長(首席執行官、總經理)或者授權簽字人簽署的對其在中國境內分行行長(總經理)、首席代表的授權書;

(九)申請人營業執照複印件或者其他經營金融業務許可文件複印件以及所在國家或者地區金融監管當局對外國銀行變更事項的許可文件或者批准書;

(十)中國銀監會要求的其他資料。

外國銀行在向中國銀監會遞交變更的初步申請和正式申請資料的同時,應當將申請資料抄送該外國銀行在中國境內分支機構所在地中國銀監會派出機構。

中國銀監會應當自收到完整的申請資料之日起3個月內作出批准或者不批准變更的決定,並書面通知申請人。決定不批准的,應當說明理由。

第三十八條

外國銀行因其他原因申請變更在中國境內分支機構名稱的,應當將下列申請資料報送中國銀監會(一式兩份),同時抄送外國銀行在中國境內分支機構所在地中國銀監會派出機構:

(一)申請人董事長或者行長(首席執行官、總經理)簽署的致中國銀監會主席的申請書;

(二)更名後營業執照複印件或者其他經營金融業務許可文件複印件以及外國銀行所在國家或者地區金融監管當局對其更名的批准書;

(三)中國銀監會要求的其他資料。

中國銀監會應當自收到完整的申請資料之日起3個月內作出批准或者不批准變更的決定,並書面通知申請人。決定不批准的,應當說明理由。

第三十九條

外資銀行營業性機構合併、分立後的註冊資本或者營運資金、業務範圍由中國銀監會重新批准。

第四十條

外商獨資銀行、中外合資銀行更名,應當向中國銀監會報送由其董事長或者行長(首席執行官、總經理)簽署的致中國銀監會主席的申請書(一式兩份),同時抄送其總行所在地中國銀監會派出機構。

中國銀監會應當自收到完整的申請資料之日起3個月內作出批准或者不批准變更的決定,並書面通知申請人。決定不批准的,應當說明理由。

第四十一條

外資銀行營業性機構及其分支機構在同一城市內變更營業場所或者外國銀行代表處在同一城市內變更辦公地址,應當將下列申請資料報送所在地中國銀監會派出機構:

(一)外商獨資銀行、中外合資銀行的董事長或者行長(首席執行官、總經理)、外國銀行分行的行長(總經理)或者代表處首席代表簽署的致所在地中國銀監會派出機構的申請書;

(二)外資銀行擬遷入營業場所或者辦公地址的租賃或者購買合同意向書複印件;

(三)中國銀監會要求的其他資料。

所在地中國銀監會派出機構應當對外資銀行營業性機構及其分支機構擬變更的營業場所進行驗收。驗收合格的,應當發給驗收合格意見書。驗收不合格的,應當說明理由。外資銀行營業性機構可以在接到驗收不合格通知書之日起10日後向所在地中國銀監會派出機構申請復驗。

所在地中國銀監會派出機構應當自收到完整的申請資料之日起 3 個月內作出批准或者不批准變更營業場所或者辦公地址的決定，並書面通知申請人，同時逐級抄報中國銀監會。決定不批准的，應當說明理由。

外資銀行在獲得所在地中國銀監會派出機構批准其變更營業場所或者辦公地址前，不得遷入新的營業場所或者辦公地址。

第四十二條

外商獨資銀行、中外合資銀行章程所列內容發生變動，應當在其章程所列內容變動後 1 年內修改章程。申請修改章程，申請人應當將下列申請資料報送所在地銀監局（一式兩份），同時抄送所在地中國銀監會派出機構：

- （一）申請人董事長或者行長（首席執行官、總經理）簽署的致中國銀監會主席的申請書；
- （二）申請人股東會或者董事會決議；
- （三）申請人的原章程和新章程草案；
- （四）原章程和新章程草案變動對照表；
- （五）由在中國境內依法設立的律師事務所出具的對新章程草案的法律意見書；
- （六）中國銀監會要求的其他資料。

所在地銀監局應當自收到完整的申請資料之日起 20 日內將申請資料連同審核意見報送中國銀監會。

中國銀監會應當自收到完整的申請資料之日起 3 個月內作出批准或者不批准修改章程的決定，並書面通知申請人。決定不批准的，應當說明理由。

第四十三條

外資銀行營業性機構臨時停業 3 天以上 6 個月以下，應當向所在地中國銀監會派出機構提出申請，並說明理由以及臨時停業期間安排。

所在地中國銀監會派出機構應當自收到外資銀行營業性機構臨時停業申請之日起 10 日內作出批准或者不批准臨時停業的決定。決定不批准的，應當說明理由。

經批准臨時停業的，外資銀行營業性機構應當在營業場所外公告。

第四十四條

經批准的臨時停業期限屆滿或者導致臨時停業的原因消除，臨時停業機構應當複業。原申請人應當在複業後 5 日內向所在地中國銀監會派出機構報告。營業場所重新修建的，申請人應當向所在地中國銀監會派出機構報送營業場所的租賃或者購買合同意向書的複印件、安全和消防合格證明的複印件方可複業。

特殊情況需要延長臨時停業期限的，應當按照本細則第四十三條規定重新申請。

第四十五條

外資銀行營業性機構有《條例》第二十七條所列情形須變更金融許可證所載內容的，應當根據金融許可證管理的有關規定辦理變更事宜。

需要驗資的，外資銀行營業性機構應當將在中國境內依法設立的合格的會計師事務所出具的驗資證明報送所在地中國銀監會派出機構。需要驗收的，外資銀行營業性機構所在地中國銀監會派出機構應當進行驗收。

外資銀行營業性機構持中國銀監會的批准文件向工商行政管理機關辦理變更登記，換領營業執照。

外資銀行營業性機構有《條例》第二十七條第（一）項至第（三）項所列情形之一的，應當在中國銀監會指定的全國性報紙以及所在地中國銀監會派出機構指定的地方性報紙上公告。公告應當自營業執照生效之日起 30 日內完成。

第四十六條

外國銀行代表處發生更名、變更辦公場所等變更事項，應當在辦理變更工商登記手續後在所在地中國銀監會派出機構指定的地方性報紙上公告。

第三章 業務範圍

第四十七條

《條例》第二十九條第（四）項、第三十一條第（四）項所稱買賣政府債券、金融債券，買賣股票以外的其他外幣有價證券包括但不限于下列外匯投資業務：在中國境外發行的中國和外國政府債券、中國金融機構債券和中國非金融機構債券。

第四十八條

《條例》第二十九條第（十二）項和第三十一條第（十一）項所稱資信調查和諮詢服務是指與銀行業務有關的資信調查和諮詢服務。

第四十九條

外國銀行分行經營《條例》第三十一條規定的外匯業務，營運資金應當不少於 2 億元人民幣或者等值的自由兌換貨幣。

第五十條

外國銀行分行經營《條例》第三十一條規定的外匯業務和人民幣業務，營運資金應當不少於 3 億元人民幣或者等值的自由兌換貨幣，其中人民幣營運資金應當不少於 1 億元人民幣。

第五十一條

外國銀行分行改制的由其總行單獨出資的外商獨資銀行可以承繼原外國銀行分行已經獲准經營的全部業務。

第五十二條

外商獨資銀行、中外合資銀行在獲准的業務範圍內授權其分支機構開展業務。

外國銀行分行在獲准的業務範圍內授權其同城支行開展業務。

第五十三條

《條例》第三十四條是指外資銀行營業性機構初次申請經營人民幣業務應當具備的條件，其中第（一）項、第（二）項是指擬申請經營人民幣業務的外資銀行營業性機構開業 3 年以上，申請前 2 年連續盈利。開業 3 年是指自外資銀行營業性機構獲准開業之日起至申請日止滿 3 年，申請前 2 年連續盈利是指外資銀行營業性機構截至申請日的前 2 個會計年度經審計的財務會計報告顯示盈利。

已經獲准經營人民幣業務的外資銀行營業性機構申請擴大人民幣業務服務對象範圍，應當具備中國銀監會規定的審慎性條件，並經中國銀監會審批。

第五十四條

外商獨資銀行、中外合資銀行經營對中國境內公民的人民幣業務，除應當具備中國銀監會規定的審慎性條件外，還應當具備符合業務特點以及業務發展需要的營業網點。

第五十五條

外資銀行營業性機構申請經營人民幣業務或者擴大人民幣業務服務對象範圍，應當將下列申請資料報送所在地銀監局（一式兩份），同時抄送所在地中國銀監會派出機構：

- （一）申請人董事長或者行長（首席執行官、總經理）簽署的致中國銀監會主席的申請書；
- （二）可行性研究報告；
- （三）擬經營業務的內部控制制度及操作規程；
- （四）截至申請日的前 2 個會計年度經審計的資產負債表及損益表；
- （五）中國銀監會要求的其他資料。

所在地銀監局應當自收到完整的申請資料之日起 20 日內將申請資料連同審核意見報送中國銀監會。

中國銀監會應當自收到完整的申請資料之日起 3 個月內作出批准或者不批准經營人民幣業務或者擴大人民幣業務服務對象範圍的決定，並書面通知申請人。決定不批准的，應當說明理由。

第五十六條

外資銀行營業性機構應當自接到中國銀監會批准其經營人民幣業務或者擴大人民幣業務服務對象範圍之日起 4 個月內完成下列籌備工作：

- （一）配備符合業務發展需要的、適當數量的業務人員；
- （二）印製擬對外使用的重要業務憑證和單據，並將樣本報送所在地中國銀監會派出機構；
- （三）配備經有關部門認可的安全防範設施，並將有關證明的複印件報送所在地中國銀監會派出機構；
- （四）建立健全人民幣業務的內部控制制度和操作規程，並報送所在地中國銀監會派出機構；
- （五）外資銀行營業性機構需要增加註冊資本或者營運資金的，應當聘請在中國境內依法設立的合格的會計師事務所驗資，並將驗資證明報送所在地中國銀監會派出機構。

外資銀行營業性機構未能在 4 個月內完成籌備工作的，中國銀監會原批准決定自動失效。

第五十七條

外資銀行營業性機構在籌備工作完成後，應當向所在地中國銀監會派出機構提出驗收，所在地中國銀監會派出機構應當在 10 日內進行驗收。驗收合格的，應當發給驗收合格意見書。驗收不合格的，外資銀行營業性機構可以自接到通知書 10 日後向所在地中國銀監會派出機構提出復驗。

外資銀行營業性機構持驗收合格意見書到中國銀監會領取批准書。

第五十八條

外商獨資銀行分行、中外合資銀行分行在其總行業務範圍內經授權經營人民幣業務。在開展業務前，應當按照本細則第五十六條的規定進行籌備並將總行對其經營人民幣業務的授權書報送所在地中國銀監會派出機構。

籌備工作完成後，外商獨資銀行分行、中外合資銀行分行應當向所在地中國銀監會派出機構提出驗收。所在地中國銀監會派出機構應當自收到驗收資料後 10 日內進行驗收。驗收合格的，

應當發給驗收合格意見書。驗收不合格的，外商獨資銀行分行、中外合資銀行分行可以自接到通知書 10 日後向所在地中國銀監會派出機構提出復驗。

外商獨資銀行分行、中外合資銀行分行憑驗收合格意見書到中國銀監會領取經營人民幣業務的確認函，並到工商行政管理機關辦理營業執照變更事宜。

第五十九條

外資銀行營業性機構及其分支機構經營人民幣業務或者擴大人民幣業務服務對象範圍，應當在中國銀監會指定的全國性報紙和所在地中國銀監會派出機構指定的地方性報紙上公告。

第六十條

外資銀行營業性機構經營《條例》第二十九條第（十三）項或者第三十一條第（十二）項業務，應當向外商獨資銀行、中外合資銀行總行或者外國銀行管理行所在地銀監局報送下列申請資料（一式兩份），同時抄送外資銀行營業性機構所在地中國銀監會派出機構：

- （一）申請人授權簽字人簽署的致中國銀監會主席的申請書；
- （二）擬經營業務的詳細介紹以及內部控制制度和操作規程；
- （三）中國銀監會要求的其他資料。

所在地銀監局應當自收到完整的申請資料之日起 20 日內將申請資料連同審核意見報送中國銀監會。

中國銀監會應當自收到完整的申請資料之日起 3 個月內，作出批准或者不批准的決定，並書面通知申請人。決定不批准的，應當說明理由。

第六十一條

外資銀行營業性機構及其分支機構經營業務範圍內的新產品，應當在經營業務後 5 日內向所在地中國銀監會派出機構書面報告，內容包括新產品介紹、風險特點、內部控制制度和操作規程等。

第六十二條

外資銀行營業性機構可以按照有關規定從事人民幣同業借款業務。

第四章 任職資格管理

第六十三條

《條例》和本細則所稱高級管理人員是指需經中國銀監會或者所在地銀監局核準任職資格的外資銀行管理人員。

第六十四條

擔任外資銀行的董事、高級管理人員和首席代表的人員應當是具有完全民事行為能力的自然人，並具備下列基本條件：

- （一）熟悉並遵守中國法律、行政法規和規章；
- （二）具有良好的職業道德、操守、品行和聲譽，有良好的守法合規記錄，無不良記錄；
- （三）具備大學本科以上（包括大學本科）學歷，且具有與擔任職務相適應的專業知識、工作經驗和組織管理能力；不具備大學本科以上學歷，應當相應增加 6 年以上從事金融或者 8 年以上相關經濟工作經歷（其中從事金融工作 4 年以上）；
- （四）具有履職所需的獨立性。

第六十五條

外資銀行的董事、高級管理人員、首席代表在中國銀監會或者所在地銀監局核準其任職資格前不得履職。

第六十六條

有下列情形之一的，不得擔任外資銀行的董事、高級管理人員和首席代表：

- (一) 有故意或者重大過失犯罪記錄的；
- (二) 擔任或者曾任因違法經營而被接管、撤銷、合併、宣告破產或者吊銷營業執照的機構的董事或者高級管理人員的，但能夠證明自己沒有過錯的除外；
- (三) 指使、參與所任職機構阻撓、對抗中國銀監會及其派出機構進行監督檢查或者案件查處的；
- (四) 違反職業道德、操守或者工作嚴重失職給所任職的機構造成重大損失或者惡劣影響的；
- (五) 本人或者其配偶負有數額較大的債務且到期未償還的；
- (六) 法律、行政法規、部門規章規定的不得擔任金融機構董事、高級管理人員或者首席代表的；
- (七) 中國銀監會認定的其他情形。

第六十七條

中國銀監會負責核準或者取消外資銀行下列人員的任職資格：

- (一) 外商獨資銀行、中外合資銀行的董事長、行長（首席執行官、總經理），外商獨資銀行分行、中外合資銀行分行的行長（總經理）；
- (二) 外國銀行分行的行長（總經理）；
- (三) 外國銀行代表處的首席代表。

第六十八條

中國銀監會授權外資銀行所在地銀監局核準更換外商獨資銀行分行的行長、中外合資銀行分行的行長、外國銀行分行的行長（總經理）、代表處首席代表的任職資格。

第六十九條

銀監局負責核準或者取消本轄區外資銀行下列人員的任職資格：

- (一) 外商獨資銀行、中外合資銀行的董事、副董事長、董事會秘書、副行長（副總經理）、行長助理、首席運營官、首席風險控制官、首席財務官（財務總監、財務負責人）、首席技術官、內審負責人和合規負責人；
- (二) 外商獨資銀行分行、中外合資銀行分行的副行長（副總經理）和合規負責人，外國銀行分行的副行長（副總經理）和合規負責人；
- (三) 支行行長；
- (四) 其他對經營管理具有決策權或者對風險控制起重要作用的人員。

第七十條

擔任下列職務的外資銀行董事、高級管理人員和首席代表應當分別具備下列條件：

- (一) 擔任外商獨資銀行、中外合資銀行董事長，應當具有 8 年以上金融工作或者 12 年以上相關經濟工作經歷（其中從事金融工作 5 年以上）；
- (二) 擔任外商獨資銀行、中外合資銀行副董事長，應當具有 5 年以上金融工作或者 10 年

以上相關經濟工作經歷（其中從事金融工作3年以上）；

（三）擔任外商獨資銀行、中外合資銀行行長（首席執行官、總經理），應當具有8年以上金融工作或者12年以上相關經濟工作經歷（其中從事金融工作4年以上）；

（四）擔任外商獨資銀行、中外合資銀行董事會秘書、副行長（副總經理）、行長助理、首席運營官、首席風險控制官、首席財務官（財務總監、財務負責人）、首席技術官，外商獨資銀行分行、中外合資銀行分行、外國銀行分行行長（總經理），應當具有5年以上金融工作或者10年以上相關經濟工作經歷（其中從事金融工作3年以上）；

（五）擔任外商獨資銀行、中外合資銀行董事，應當具有5年以上與經濟、金融、法律、財務有關的工作經歷，能夠運用財務報表和統計報表判斷銀行的經營、管理和風險狀況，理解銀行的公司治理結構、公司章程、董事會職責以及董事的權利和義務；

（六）擔任外商獨資銀行分行、中外合資銀行分行、外國銀行分行副行長（副總經理），支行行長，應當具有4年以上金融工作或者6年以上相關經濟工作經歷（其中從事金融工作2年以上）；

（七）擔任外商獨資銀行、中外合資銀行內審負責人和合規負責人，應當具有4年以上金融工作經歷；

（八）擔任外商獨資銀行分行、中外合資銀行分行、外國銀行分行合規負責人，應當具有3年以上金融工作經歷；

（九）擔任外國銀行代表處首席代表，應當具有3年以上金融工作或者6年以上相關經濟工作經歷（其中從事金融工作1年以上）。

第七十一條

外資銀行申請核準董事、高級管理人員和首席代表任職資格，應當將下列申請資料報送擬任職機構所在地銀監局（一式兩份），同時抄送擬任職機構所在地中國銀監會派出機構：

（一）申請人授權簽字人簽署的致中國銀監會的申請書，其中，由中國銀監會核準的，致中國銀監會主席，由銀監局核準的，致有關銀監局局長，申請書中應當說明擬任人擬任的職務、職責、許可權，及該職務在本機構組織結構中的位置；

（二）申請人授權簽字人簽署的對擬任人的授權書及該簽字人的授權書；

（三）擬任人身份證明、學歷證明的複印件；

（四）擬任人簡歷和未來履職計劃的詳細說明；

（五）由擬任人簽署的無不良記錄陳述書以及任職後將守法盡責的承諾書；

（六）外商獨資銀行、中外合資銀行章程規定應當召開股東會或者董事會會議的，還應當報送相應的會議決議；

（七）中國銀監會要求的其他資料。

第七十二條

《條例》和本細則所稱擬任人的簡歷、身份證明和學歷證明的複印件應當經授權簽字人簽字。

第七十三條

擬任人在中國境內的銀行業金融機構擔任過董事、高級管理人員和首席代表的，中國銀監會或者所在地銀監局在核準其任職資格前，可以根據需要徵求擬任人原任職機構所在地銀監局的意見。

擬任人原任職機構所在地銀監局應當及時提供反饋意見。

第七十四條

外資銀行遞交任職資格申請資料後，中國銀監會以及所在地銀監局可以約見擬任人進行任職前談話。

第七十五條

外資銀行營業性機構行長（首席執行官、總經理）、外國銀行代表處首席代表離崗連續 1 個月以上的，應當向所在地中國銀監會派出機構書面報告，並指定專人代行其職；無特殊情況離崗連續 3 個月以上的，應當更換人選。

第七十六條

外資銀行董事、高級管理人員和首席代表存在下列情形之一的，中國銀監會及其派出機構可以視情節輕重，取消其一定期限直至終身的任職資格：

- （一）被依法追究刑事責任的；
- （二）拒絕、干擾、阻撓或者嚴重影響中國銀監會及其派出機構依法監管的；
- （三）因內部管理與控制制度不健全或者執行監督不力，造成所任職機構重大財產損失，或者導致重大金融犯罪案件發生的；
- （四）因嚴重違法違規經營、內控制度不健全或者長期經營管理不善，造成所任職機構被接管、兼併或者被宣告破產的；
- （五）因長期經營管理不善，造成所任職機構嚴重虧損的；
- （六）對已任職的外資銀行董事、高級管理人員、首席代表，中國銀監會如發現其任職前有違法、違規或者其他不宜擔任所任職務的；
- （七）中國銀監會認定的其他情形。

第七十七條

擬任人任職資格需報中國銀監會核準的，所在地銀監局應當自收到完整的申請資料之日起 20 日內將申請資料連同審核意見報送中國銀監會。中國銀監會應當自收到完整的申請資料之日起 30 日內，作出核準或者不核準的決定，並書面通知申請人。決定不核準的，應當說明理由。擬任人任職資格需報所在地銀監局核準的，所在地銀監局應當自收到完整的申請資料之日起 30 日內作出核準或者不核準的決定，並書面通知申請人。決定不核準的，應當說明理由。

第五章 監督管理

第七十八條

外資銀行營業性機構應當建立與其中國業務發展相適應的內部控制制度和業務操作規程，並於每年 3 月末前將內部控制制度和業務操作規程的修訂內容報送所在地中國銀監會派出機構。

第七十九條

外商獨資銀行、中外合資銀行應當設置獨立的風險管理部門、合規管理部門和內部審計部門。

外國銀行分行應當指定專門部門或者人員負責合規工作。

第八十條

外資銀行營業性機構結束內部審計後，應當及時將內審報告報送所在地中國銀監會派出機構，所在地中國銀監會派出機構可以採取適當方式與外資銀行營業性機構的內審人員溝通。

第八十一條

外資銀行營業性機構應當建立貸款風險分類制度，並將貸款風險分類標準與中國銀監會規定的分類標準的對應關係報送所在地中國銀監會派出機構。

第八十二條

《條例》第四十條所稱資產負債比例管理的規定是指《中華人民共和國商業銀行法》第三十九條的規定。

外商獨資銀行、中外合資銀行有關資產負債比例的計算方法執行銀行業監管報表指標體系的規定，按照本外幣合計的並表口徑考核。

第八十三條

外商獨資銀行、中外合資銀行應當建立關聯交易管理制度，關聯交易必須符合商業原則，交易條件不得優於與非關聯方進行交易的條件。

中國銀監會及其派出機構按照商業銀行關聯交易有關管理辦法的規定對關聯方及關聯交易進行認定。

第八十四條

外資銀行營業性機構應當制定與業務外包相關的政策和管理制度，包括業務外包的決策程式、對外包方的評價和管理、控制銀行資訊保密性和安全性的措施和應急計劃等。

外資銀行營業性機構簽署業務外包協議前應當向所在地中國銀監會派出機構報告業務外包協議的主要風險及相應的風險規避措施等。

第八十五條

《條例》第四十四條所稱外國銀行分行的生息資產包括外匯生息資產和人民幣生息資產。

外國銀行分行外匯營運資金的 30% 應當以 6 個月以上（含 6 個月）的外幣定期存款作為外匯生息資產；人民幣營運資金的 30% 應當以人民幣國債或者 6 個月以上（含 6 個月）的人民幣定期存款作為人民幣生息資產。

外國銀行分行以定期存款形式存在的生息資產應當存放在中國境內經營穩健、具有一定實力的 3 家或者 3 家以下中資商業銀行。外國銀行分行不得對以人民幣國債形式存在的生息資產進行質押回購，或者採取其他影響生息資產支配權的處理方式。

外國銀行分行應當分別於每年 6 月末和 12 月末向所在地中國銀監會派出機構報告生息資產的存在情況，包括定期存款的存放銀行、金額、期限和利率，持有人民幣國債的金額、形式和到期日等內容。

外國銀行分行變更生息資產存在形式、定期存款存放銀行應當經所在地中國銀監會派出機構批准。未經所在地中國銀監會派出機構批准，外國銀行分行不得動用生息資產。

第八十六條

《條例》第四十五條所稱營運資金加準備金等項之和是指營運資金、未分配利潤和貸款損失一般準備之和，所稱風險資產是指按照有關加權風險資產的規定計算的表內、表外加權風險資產。

《條例》第四十五條所規定的比例，按照外國銀行在中國境內分行單家計算，按季末餘額考核。

第八十七條

外國銀行分行的流動性資產包括現金、黃金、在中國人民銀行存款、存放同業、1 個月內到

期的拆放同業、1個月內到期的借出同業、境外聯行往來及附屬機構往來的資產方淨額、1個月內到期的應收利息及其他應收款、1個月內到期的貸款、1個月內到期的債券投資、在國內外二級市場上可隨時變現的其他債券投資、其他1個月內可變現的資產。上述各項資產中應當扣除預計不可收回的部分。生息資產不計入流動性資產。

外國銀行分行的流動性負債包括活期存款、1個月內到期的定期存款、同業存放、1個月內到期的同業拆入、1個月內到期的借入同業、境外聯行往來及附屬機構往來的負債方淨額、1個月內到期的應付利息及其他應付款、其他1個月內到期的負債。凍結存款不計入流動性負債。外國銀行分行應當每日按人民幣、外幣分別計算並保持《條例》第四十六條規定的流動性比例，按照外國銀行在中國境內分行單家考核。

第八十八條

《條例》第四十七條所稱境內本外幣資產餘額、境內本外幣負債餘額按照以下方法計算：
境內本外幣資產餘額＝本外幣資產總額－境外聯行往來（資產）－境外附屬機構往來（資產）－境外貸款－存放境外同業－拆放境外同業－買入境外返售資產－境外投資－其他境外資產。

下列投資不列入境外投資：購買在中國境外發行的中國政府債券、中國金融機構的債券和中國非金融機構的債券。

境內本外幣負債餘額＝本外幣負債總額－境外聯行往來（負債）－境外附屬機構往來（負債）－境外存款－境外同業存放－境外同業拆入－賣出境外回購款項－其他境外負債。

《條例》第四十七條的規定按照外國銀行在中國境內分行合併考核。

第八十九條

外資銀行營業性機構不得虛列、多列、少列資產、負債和所有者權益。

第九十條

在中國境內設立2家及2家以上外國銀行分行的，應當由外國銀行總行或者經授權的地區總部指定其中1家分行作為管理行，統籌負責中國境內業務的管理以及中國境內所有分行的合併財務資訊和綜合資訊的報送工作。

外國銀行或者經授權的地區總部應當指定管理行行長負責中國境內業務的管理工作，並指定合規負責人負責中國境內業務的合規工作。

第九十一條

外資銀行營業性機構應當按照中國銀監會的規定，每季度末將跨境大額資金流動和資產轉移情況報送其所在地中國銀監會派出機構。

第九十二條

外資銀行營業性機構由總行或者聯行轉入信貸資產應當經所在地中國銀監會派出機構批准。

第九十三條 外國銀行分行有下列情形之一的，應當向該分行或者管理行所在地中國銀監會派出機構報告：

（一）外國銀行分行未分配利潤與本年度純損益之和為負數，且該負數絕對值與貸款損失準備尚未提足部分之和超過營運資金30%的，應當每季度末報告；

（二）外國銀行分行對所有大客戶的授信餘額超過其營運資金8倍的，應當每季度末報告，大客戶是指授信餘額超過外國銀行分行營運資金10%的客戶，該指標按照外國銀行在中國境內分行季末餘額合併計算；

(三)外國銀行分行境外聯行及附屬機構往來的資產方餘額超過境外聯行及附屬機構往來的負債方餘額與營運資金之和的，應當每月末報告，該指標按照外國銀行在中國境內分行合併計算；

(四)中國銀監會認定的其他情形。

第九十四條

中國銀監會及其派出機構對外資銀行營業性機構採取的特別監管措施包括以下內容：

- (一)約見有關負責人進行警誡談話；
- (二)責令限期就有關問題報送書面報告；
- (三)對資金流出境外採取限制性措施；
- (四)責令暫停部分業務或者暫停受理經營新業務的申請；
- (五)責令出具保證書；
- (六)對有關風險監管指標提出特別要求；
- (七)要求保持一定比例的經中國銀監會認可的資產；
- (八)責令限期補充資本金或者營運資金；
- (九)責令限期撤換董事或者高級管理人員；
- (十)暫停受理增設機構的申請；
- (十一)對利潤分配和利潤匯出境外採取限制性措施；
- (十二)派駐特別監管人員，對日常經營管理進行監督指導；
- (十三)提高有關監管報表的報送頻度；
- (十四)中國銀監會採取的其他特別監管措施。

第九十五條

外資銀行營業性機構應當向所在地中國銀監會派出機構及時報告下列重大事項：

- (一)財務狀況和經營活動出現重大問題；
- (二)經營策略的重大調整；
- (三)除不可抗力原因外，外資銀行營業性機構在法定節假日以外的日期暫停營業 2 日以內，應當提前 7 日向所在地中國銀監會派出機構書面報告；
- (四)外商獨資銀行、中外合資銀行的重要董事會決議；
- (五)外國銀行分行的總行、外商獨資銀行或者中外合資銀行股東的章程、註冊資本和註冊地址的變更；
- (六)外國銀行分行的總行、外商獨資銀行或者中外合資銀行股東的合併、分立等重組事項以及董事長或者行長（首席執行官、總經理）的變更；
- (七)外國銀行分行的總行、外商獨資銀行或者中外合資銀行股東的財務狀況和經營活動出現重大問題；
- (八)外國銀行分行的總行、外商獨資銀行或者中外合資銀行股東發生重大案件；
- (九)外國銀行分行的總行、外商獨資銀行或者中外合資銀行外方股東所在國家或者地區以及其他海外分支機構所在國家或者地區金融監管當局對其實施的重大監管措施；
- (十)外國銀行分行的總行、外商獨資銀行或者中外合資銀行外方股東所在國家或者地區金融監管法規和金融監管體系的重大變化；
- (十一)中國銀監會要求報告的其他事項。

第九十六條

外國銀行代表處應當及時向所在地中國銀監會派出機構報告其所代表的外國銀行發生的下列重大事項：

- （一）章程、註冊資本或者註冊地址變更；
- （二）外國銀行的合併、分立等重組事項以及董事長或者行長（首席執行官、總經理）變更；
- （三）財務狀況或者經營活動出現重大問題；
- （四）發生重大案件；
- （五）所在國家或者地區金融監管當局對其實施的重大監管措施；
- （六）其他對外國銀行經營產生重大影響的事項。

第九十七條

非外資銀行在中國境內機構正式員工，在該機構連續工作超過 20 日或者在 90 日內累計工作超過 30 日的，外資銀行應當向所在地中國銀監會派出機構報告。

第九十八條

外商獨資銀行、中外合資銀行和在中國境內設立 2 家及 2 家以上分行的外國銀行，應當在每個會計年度結束後聘請在中國境內依法設立的合格的會計師事務所對該機構在中國境內所有營業性機構進行並表或者合併審計，並在會計年度結束後 4 個月內將審計報告和管理建議書報送外商獨資銀行、中外合資銀行總行或者管理行所在地中國銀監會派出機構。

外國銀行分行應當在每個會計年度結束後聘請在中國境內依法設立的合格的會計師事務所進行審計，並在會計年度結束後 4 個月內將審計報告和管理建議書報送所在地中國銀監會派出機構。

第九十九條

外資銀行營業性機構聘請在中國境內依法設立的合格的會計師事務所進行年度或者其他項目審計 1 個月前，應當將會計師事務所及其參加審計的註冊會計師的基本資料報送所在地中國銀監會派出機構。

第一百條

外商獨資銀行、中外合資銀行的年度審計應當包括以下內容：資本充足情況、資產品質、公司治理情況、內部控制情況、盈利情況、流動性和市場風險管理情況等。

外國銀行分行的年度審計應當包括以下內容：財務報告、風險管理、營運控制、合規經營情況和資產品質等。

第一百零一條

中國銀監會及其派出機構在必要時可以指定會計師事務所對外資銀行營業性機構的經營狀況、財務狀況、風險狀況、內部控制制度及執行情況等進行審計。

第一百零二條

中國銀監會及其派出機構可以要求外資銀行營業性機構更換專業技能和獨立性達不到監管要求的會計師事務所。

第一百零三條

外商獨資銀行、中外合資銀行應當在會計年度結束後 6 個月內向其總行所在地中國銀監會派出機構報送外商獨資銀行及其股東、中外合資銀行及其股東的年報。

外國銀行分行及外國銀行代表處應當在其總行會計年度結束後 6 個月內向所在地中國銀監會派出機構報送其總行的年報。

第一百零四條

外國銀行代表處應當於每年 2 月末前按照中國銀監會規定的格式向所在地中國銀監會派出機構報送上年度工作報告和本年度工作計劃。

第一百零五條

外國銀行代表處應當具備獨立的辦公場所、辦公設施和專職工作人員。

第一百零六條

外國銀行代表處應當配備合理數量的工作人員，工作人員的職務應當符合代表處工作職責。

第一百零七條

外國銀行代表處應當建立會計賬簿，真實反映財務收支情況，其成本以及費用開支應當符合代表處工作職責。

外國銀行代表處不得使用其他企業、組織或者個人的賬戶。

第一百零八條

外國銀行代表處不得在其電腦系統中使用與代表處工作職責不符的業務處理系統。

第一百零九條

本細則要求報送的資料，除年報外，凡用外文書寫的，應當附有中文譯本。外資銀行營業性機構的內部控制制度、業務操作規程、業務憑證樣本應當附有中文譯本；其他業務檔案和管理檔案相關文件如監管人員認為有必要的，也應當附有中文譯本。特殊情況下，中國銀監會及其派出機構可以要求有關中文譯本經外國銀行分行的總行、外商獨資銀行或者中外合資銀行的外方股東所在國家或者地區認可的機構公證，並且經中國駐該國使館、領館認證。

第六章 終止與清算

第一百一十條

《條例》第五十八條所稱自行終止包括下列情形：

（一）外商獨資銀行、中外合資銀行章程規定的營業期限屆滿或者章程規定的其他解散事由出現的；

（二）外商獨資銀行、中外合資銀行股東會或者董事會決定解散的；

（三）外商獨資銀行、中外合資銀行因合併或者分立需要解散的；

（四）外國銀行、外商獨資銀行、中外合資銀行關閉在中國境內分行的。

第一百一十一條

外商獨資銀行、中外合資銀行申請自行解散的，應當將下列申請資料報送所在地銀監局（一式兩份），同時抄送所在地中國銀監會派出機構：

（一）董事長或者行長（首席執行官、總經理）簽署的致中國銀監會主席的申請書；

（二）股東會或者董事會決議；

（三）股東各方董事長或者行長（首席執行官、總經理）簽署的同意該機構自行解散的確認函；

（四）中國銀監會要求的其他資料。

所在地銀監局應當自收到完整的申請資料之日起 20 日內將申請資料連同審核意見報送中國銀監會。

中國銀監會應當自收到完整的申請資料之日起 3 個月內作出批准或者不批准自行解散的決定，並書面通知申請人。決定不批准的，應當說明理由。

第一百一十二條

外國銀行、外商獨資銀行或者中外合資銀行申請關閉在中國境內分行，應當將下列申請資料報送該分行所在地銀監局（一式兩份），同時抄送外商獨資銀行、中外合資銀行總行所在地銀監局以及該分行所在地中國銀監會派出機構：

- （一）申請人董事長或者行長（首席執行官、總經理）簽署的致中國銀監會主席的申請書；
- （二）外商獨資銀行、中外合資銀行的董事會決議；
- （三）外國銀行所在國家或者地區金融監管當局對其申請的意見書；
- （四）中國銀監會要求的其他資料。

該分行所在地銀監局應當自收到完整的申請資料之日起 20 日內將申請資料連同審核意見報送中國銀監會。

中國銀監會應當自收到完整的申請資料之日起 3 個月內作出批准或者不批准關閉的決定，並書面通知申請人。決定不批准的，應當說明理由。

第一百一十三條

自中國銀監會批准外商獨資銀行、中外合資銀行自行解散或者外國銀行、外商獨資銀行、中外合資銀行關閉在中國境內分行的決定生效之日起，被批准自行解散、關閉的機構應當立即停止經營活動，交回金融許可證，並在 15 日內成立清算組。

第一百一十四條

清算組成員包括行長（總經理）、會計主管、中國註冊會計師以及中國銀監會指定的其他人員。外商獨資銀行、中外合資銀行清算組還應當包括股東代表和董事長。清算組成員應當報經所在地中國銀監會派出機構同意。

第一百一十五條

清算組應當書面通知工商行政管理機關、稅務機關、勞動與社會保障部門等有關部門。

第一百一十六條

外商獨資銀行、中外合資銀行自行解散或者外商獨資銀行、中外合資銀行和外國銀行關閉其在中国境內分行涉及的其他清算事宜按照《中華人民共和國公司法》的有關規定執行。

第一百一十七條

被解散或者關閉的外資銀行營業性機構及其分支機構所在地中國銀監會派出機構負責監督解散與清算過程，並將重大事項和清算結果逐級報至中國銀監會。

第一百一十八條

清算組應當自成立之日起 30 日內聘請在中國境內依法設立的合格的會計師事務所進行審計，自聘請之日起 60 日內向所在地中國銀監會派出機構報送審計報告。

第一百一十九條

解散或者關閉清算過程中涉及外匯審批或者核準事項的，應當經國家外匯管理局及其分局批准。

第一百二十條

清算組在清償債務過程中，應當在支付清算費用、所欠職工工資和勞動保險費後，優先支付個人儲蓄存款的本金和利息。

第一百二十一條

清算組應當在每月 10 號前向所在地中國銀監會派出機構報送有關債務清償、資產處置、貸款清收、銷戶等情況的報告。

第一百二十二條

被清算機構全部債務清償完畢後，清算組申請提取生息資產，應當向所在地中國銀監會派出機構報送下列申請資料，由所在地中國銀監會派出機構進行審批：

- （一）由清算組組長簽署的申請書；
- （二）關於清算情況的報告；
- （三）中國銀監會要求的其他資料。

第一百二十三條

清算工作結束後，清算組應當製作清算報告，報送所在地中國銀監會派出機構確認，並報送工商行政管理機關申請登出工商登記，在中國銀監會指定的全國性報紙和所在地中國銀監會派出機構指定的地方性報紙上公告。清算組應當將公告內容在公告日 3 日前書面報至所在地中國銀監會派出機構。

第一百二十四條

清算後的會計檔案及業務資料依照有關規定處理。

第一百二十五條

自外國銀行分行清算結束之日起 2 年內，中國銀監會及其派出機構不受理該外國銀行在中國境內同一城市設立營業性機構的申請。

第一百二十六條

外國銀行申請關閉在中國境內的分行並提出在同一城市設立代表處的，應當將下列申請資料報送所在地銀監局（一式兩份），同時抄送所在地中國銀監會派出機構：

- （一）申請人董事長或者行長（首席執行官、總經理）簽署的致中國銀監會主席的申請書；
- （二）外國銀行授權簽字人簽署的對擬任首席代表的授權書；
- （三）擬任首席代表簡歷；
- （四）擬任首席代表的身份證明和學歷證明的複印件；
- （五）由擬任首席代表簽署的無不良記錄陳述書；
- （六）中國銀監會要求的其他資料。

所在地銀監局應當自收到完整的申請資料之日起 20 日內將申請資料連同審核意見報中國銀監會。

中國銀監會應當自收到完整的申請資料之日起 3 個月內作出批准或者不批准關閉分行並在同一城市設立代表處的決定，並書面通知申請人。決定不批准的，應當說明理由。

第一百二十七條

外商獨資銀行、中外合資銀行有違法違規經營、經營管理不善等情形，不予撤銷將嚴重危害金融秩序、損害社會公眾利益的，由中國銀監會按照《金融機構撤銷條例》的規定撤銷。

中國銀監會責令關閉外國銀行分行的，按照《中華人民共和國公司法》的有關規定執行。

第一百二十八條

外商獨資銀行、中外合資銀行因解散而清算，清算組在清理財產、編制資產負債表和財產清單後，發現外商獨資銀行、中外合資銀行財產不足清償債務的，經中國銀監會同意，應當立即向人民法院申請宣告破產。外商獨資銀行、中外合資銀行經人民法院裁定宣告破產後，清算組應當將清算事務移交給人民法院。

第一百二十九條

外資銀行營業性機構根據《條例》第五十九條的規定申請複業的，應當將下列申請資料報送所在地銀監局（一式兩份），同時抄送所在地中國銀監會派出機構：

- （一）申請人董事長或者行長（首席執行官、總經理）簽署的致中國銀監會主席的申請書；
- （二）外商獨資銀行、中外合資銀行的董事會決議；
- （三）中國銀監會要求的其他資料。

所在地銀監局應當自收到完整的申請資料之日起 20 日內將申請資料連同審核意見報送中國銀監會。

中國銀監會應當自收到完整的申請資料之日起 3 個月內作出批准或者不批准複業的決定，並書面通知申請人。決定不批准的，應當說明理由。

第一百三十條

外國銀行將其在中國境內的分行改制為由其總行單獨出資的外商獨資銀行的，原外國銀行分行應當在外商獨資銀行開業後交回金融許可證，並依法向工商行政管理機關辦理登出登記。

第一百三十一條

外國銀行申請關閉在中國境內代表處的，應當將下列申請資料報送所在地銀監局（一式兩份），同時抄送所在地中國銀監會派出機構：

- （一）外國銀行董事長或者行長（首席執行官、總經理）簽署的致中國銀監會主席的申請書；
- （二）中國銀監會要求的其他資料。

所在地銀監局應當自收到完整的申請資料之日起 20 日內將申請資料連同審核意見報送中國銀監會。

中國銀監會應當自收到完整的申請資料之日起 3 個月內作出批准或者不批准關閉的決定，並書面通知申請人。決定不批准的，應當說明理由。

第一百三十二條

經批准關閉的代表處應當在依法辦理登出登記手續後 15 日內，在中國銀監會指定的全國性報紙及所在地中國銀監會派出機構指定的地方性報紙上公告，並將公告內容報送所在地中國銀監會派出機構。

第七章 附則

第一百三十三條

外資銀行違反本細則的，中國銀監會按照《條例》和其他有關規定對其進行處罰。

附錄四、中華人民共和國商業銀行法

（1995 年 5 月 10 日第八屆全國人民代表大會常務委員會第十三次會議通過根據 2003 年 12 月 27 日第十屆全國人民代表大會常務委員會第六次會議《關於修改〈中華人民共和國商業銀行法〉的決定》修正）

第一章總則

第一條

為了保護商業銀行、存款人和其他客戶的合法權益，規範商業銀行的行為，提高信貸資產質量，加強監督管理，保障商業銀行的穩健運行，維護金融秩序，促進社會主義市場經濟的發展，制定本法。

第二條

本法所稱的商業銀行是指依照本法和《中華人民共和國公司法》設立的吸收公眾存款、發放貸款、辦理結算等業務的企業法人。

第三條

商業銀行可以經營下列部分或者全部業務：

- （一）吸收公眾存款；
- （二）發放短期、中期和長期貸款；
- （三）辦理國內外結算；
- （四）辦理票據承兌與貼現；
- （五）發行金融債券；
- （六）代理髮行、代理兌付、承銷政府債券；
- （七）買賣政府債券、金融債券；
- （八）從事同業拆借；
- （九）買賣、代理買賣外匯；
- （十）從事銀行卡業務；
- （十一）提供信用證服務及擔保；
- （十二）代理收付款項及代理保險業務；
- （十三）提供保管箱服務；
- （十四）經國務院銀行業監督管理機構批准的其他業務。

營業範圍由商業銀行章程規定，報國務院銀行業監督管理機構批准。商業銀行經中國人民銀行批准，可以經營結匯、售匯業務。

第四條

商業銀行以安全性、流動性、效益性為經營原則，實行自主經營，自擔風險，自負盈虧，自我約束。

商業銀行依法開展業務，不受任何單位和個人的干涉。商業銀行以其全部法人財產獨立承擔民事責任。

第五條

商業銀行與客戶的業務往來，應當遵循平等、自願、公平和誠實信用的原則。

第六條

商業銀行應當保障存款人的合法權益不受任何單位和個人的侵犯。

第七條

商業銀行開展信貸業務，應當嚴格審查借款人的資信，實行擔保，保障按期收回貸款。商業銀行依法向借款人收回到期貸款的本金和利息，受法律保護。

第八條

商業銀行開展業務，應當遵守法律、行政法規的有關規定，不得損害國家利益、社會公共利益。

第九條

商業銀行開展業務，應當遵守公平競爭的原則，不得從事不正當競爭。

第十條

商業銀行依法接受國務院銀行業監督管理機構的監督管理，但法律規定其有關業務接受其他監督管理部門或者機構監督管理的，依照其規定。

第二章 商業銀行的設立和組織機構

第十一條

設立商業銀行，應當經國務院銀行業監督管理機構審查批准。

未經國務院銀行業監督管理機構批准，任何單位和個人不得從事吸收公眾存款等商業銀行業務，任何單位不得在名稱中使用“銀行”字樣。

第十二條

設立商業銀行，應當具備下列條件：

- （一）有符合本法和《中華人民共和國公司法》規定的章程；
- （二）有符合本法規定的註冊資本最低限額；
- （三）有具備任職專業知識和業務工作經驗的董事、高級管理人員；
- （四）有健全的組織機構和管理制度；
- （五）有符合要求的營業場所、安全防範措施和與業務有關的其他設施。

設立商業銀行，還應當符合其他審慎性條件。

第十三條

設立全國性商業銀行的註冊資本最低限額為十億元人民幣。設立城市商業銀行的註冊資本最低限額為一億元人民幣，設立農村商業銀行的註冊資本最低限額為五千萬元人民幣。註冊資本應當是實繳資本。

國務院銀行業監督管理機構根據審慎監管的要求可以調整註冊資本最低限額，但不得少於前款規定的限額。

第十四條

設立商業銀行，申請人應當向國務院銀行業監督管理機構提交下列文件、資料：

- （一）申請書，申請書應當載明擬設立的商業銀行的名稱、所在地、註冊資本、業務範圍等；

(二) 可行性研究報告；

(三) 國務院銀行業監督管理機構規定提交的其他文件、資料。

第十五條

設立商業銀行的申請經審查符合本法第十四條規定的，申請人應當填寫正式申請表，並提交下列文件、資料：

(一) 章程草案；

(二) 擬任職的董事、高級管理人員的資格證明；

(三) 法定驗資機構出具的驗資證明；

(四) 股東名冊及其出資額、股份；

(五) 持有註冊資本百分之五以上的股東的資信證明和有關資料；

(六) 經營方針和計劃；

(七) 營業場所、安全防範措施和與業務有關的其他設施的資料；

(八) 國務院銀行業監督管理機構規定的其他文件、資料。

第十六條

經批准設立的商業銀行，由國務院銀行業監督管理機構頒發經營許可證，並憑該許可證向工商行政管理部門辦理登記，領取營業執照。

第十七條

商業銀行的組織形式、組織機構適用《中華人民共和國公司法》的規定。

本法施行前設立的商業銀行，其組織形式、組織機構不完全符合《中華人民共和國公司法》規定的，可以繼續沿用原有的規定，適用前款規定的日期由國務院規定。

第十八條

國有獨資商業銀行設立監事會。監事會的產生辦法由國務院規定。

監事會對國有獨資商業銀行的信貸資產質量、資產負債比例、國有資產保值增值等情況以及高級管理人員違反法律、行政法規或者章程的行為和損害銀行利益的行為進行監督。

第十九條

商業銀行根據業務需要可以在中華人民共和國境內外設立分支機構。設立分支機構必須經國務院銀行業監督管理機構審查批准。在中華人民共和國境內的分支機構，不按行政區劃設立。商業銀行在中華人民共和國境內設立分支機構，應當按照規定撥付與其經營規模相適應的營運資金額。撥付各分支機構營運資金額的總和，不得超過總行資本金總額的百分之六十。

第二十條

設立商業銀行分支機構，申請人應當向國務院銀行業監督管理機構提交下列文件、資料：

(一) 申請書，申請書應當載明擬設立的分支機構的名稱、營運資金額、業務範圍、總行及分支機構所在地等；

(二) 申請人最近二年的財務會計報告；

(三) 擬任職的高級管理人員的資格證明；

(四) 經營方針和計劃；

(五) 營業場所、安全防範措施和與業務有關的其他設施的資料；

(六) 國務院銀行業監督管理機構規定的其他文件、資料。

第二十一條

經批准設立的商業銀行分支機構，由國務院銀行業監督管理機構頒發經營許可證，並憑該許可證向工商行政管理部門辦理登記，領取營業執照。

第二十二條

商業銀行對其分支機構實行全行統一核算，統一調度資金，分級管理的財務制度。

商業銀行分支機構不具有法人資格，在總行授權範圍內依法開展業務，其民事責任由總行承擔。

第二十三條

經批准設立的商業銀行及其分支機構，由國務院銀行業監督管理機構予以公告。商業銀行及其分支機構自取得營業執照之日起無正當理由超過六個月未開業的，或者開業後自行停業連續六個月以上的，由國務院銀行業監督管理機構吊銷其經營許可證，並予以公告。

第二十四條

商業銀行有下列變更事項之一的，應當經國務院銀行業監督管理機構批准：

- （一）變更名稱；
- （二）變更註冊資本；
- （三）變更總行或者分支行所在地；
- （四）調整業務範圍；
- （五）變更持有資本總額或者股份總額百分之五以上的股東
- （六）修改章程；
- （七）國務院銀行業監督管理機構規定的其他變更事項。

更換董事、高級管理人員時，應當報經國務院銀行業監督管理機構審查其任職資格。

第二十五條

商業銀行的分立、合併，適用《中華人民共和國公司法》的規定。商業銀行的分立、合併，應當經國務院銀行業監督管理機構審查批准。

第二十六條

商業銀行應當依照法律、行政法規的規定使用經營許可證。禁止偽造、變造、轉讓、出租、出借經營許可證。

第二十七條

有下列情形之一的，不得擔任商業銀行的董事、高級管理人員：

- （一）因犯有貪污、賄賂、侵占財產、挪用財產罪或者破壞社會經濟秩序罪，被判處刑罰，或者因犯罪被剝奪政治權利的；
- （二）擔任因經營不善破產清算的公司、企業的董事或者廠長、經理，並對該公司、企業的破產負有個人責任的；
- （三）擔任因違法被吊銷營業執照的公司、企業的法定代表人，並負有個人責任的；
- （四）個人所負數額較大的債務到期未清償的。

第二十八條

任何單位和個人購買商業銀行股份總額百分之五以上的，應當事先經國務院銀行業監督管理機構批准。

第三章 對存款人的保護

第二十九條

商業銀行辦理個人儲蓄存款業務，應當遵循存款自願、取款自由、存款有息、為存款人保密的原則。對個人儲蓄存款，商業銀行有權拒絕任何單位或者個人查詢、凍結、扣劃，但法律另有規定的除外。

第三十條

對單位存款，商業銀行有權拒絕任何單位或者個人查詢，但法律、行政法規另有規定的除外；有權拒絕任何單位或者個人凍結、扣劃，但法律另有規定的除外。

第三十一條

商業銀行應當按照中國人民銀行規定的存款利率的上下限，確定存款利率，並予以公告。

第三十二條

商業銀行應當按照中國人民銀行的規定，向中國人民銀行交存存款準備金，留足備付金。

第三十三條

商業銀行應當保證存款本金和利息的支付，不得拖延、拒絕支付存款本金和利息。

第四章 貸款和其他業務的基本規則

第三十四條

商業銀行根據國民經濟和社會發展的需要，在國家產業政策指導下開展貸款業務。

第三十五條

商業銀行貸款，應當對借款人的借款用途、償還能力、還款方式等情況進行嚴格審查。商業銀行貸款，應當實行審貸分離、分級審批的製度。

第三十六條

商業銀行貸款，借款人應當提供擔保。商業銀行應當對保證人的償還能力，抵押物、質物的權屬和價值以及實現抵押權、質權的可行性進行嚴格審查。經商業銀行審查、評估，確認借款人資信良好，確能償還貸款的，可以不提供擔保。

第三十七條

商業銀行貸款，應當與借款人訂立書面合同。合同應當約定貸款種類、借款用途、金額、利率、還款期限、還款方式、違約責任和雙方認為需要約定的其他事項。

第三十八條

商業銀行應當按照中國人民銀行規定的貸款利率的上下限，確定貸款利率。

第三十九條

商業銀行貸款，應當遵守下列資產負債比例管理的規定：

- (一) 資本充足率不得低於百分之八；
- (二) 貸款餘額與存款餘額的比例不得超過百分之七十五；
- (三) 流動性資產餘額與流動性負債餘額的比例不得低於百分之二十五；
- (四) 對同一借款人的貸款餘額與商業銀行資本餘額的比例不得超過百分之十；
- (五) 國務院銀行業監督管理機構對資產負債比例管理的其他規定。本法施行前設立的商業銀行，在本法施行後，其資產負債比例不符合前款規定的，應當在一定的期限內符合前款規定。

具體辦法由國務院規定。

第四十條

商業銀行不得向關係人發放信用貸款；向關係人發放擔保貸款的條件不得優於其他借款人同類貸款的條件。前款所稱關係人是指：

- （一）商業銀行的董事、監事、管理人員、信貸業務人員及其近親屬；
- （二）前項所列人員投資或者擔任高級管理職務的公司、企業和其他經濟組織。

第四十一條

任何單位和個人不得強令商業銀行發放貸款或者提供擔保。商業銀行有權拒絕任何單位和個人強令要求其發放貸款或者提供擔保。

第四十二條

借款人應當按期歸還貸款的本金和利息。借款人到期不歸還擔保貸款的，商業銀行依法享有要求保證人歸還貸款本金和利息或者就該擔保物優先受償的權利。商業銀行因行使抵押權、質權而取得的不動產或者股權，應當自取得之日起二年內予以處分。借款人到期不歸還信用貸款的，應當按照合同約定承擔責任。第四十三條

商業銀行在中華人民共和國境內不得從事信託投資和證券經營業務，不得向非自用不動產投資或者向非銀行金融機構和企業投資，但國家另有規定的除外。第四十四條

商業銀行辦理票據承兌、匯兌、委託收款等結算業務，應當按照規定的期限兌現，收付入賬，不得壓單、壓票或者違反規定退票。有關兌現、收付入賬期限的規定應當公佈。

第四十五條

商業銀行發行金融債券或者到境外借款，應當依照法律、行政法規的規定報經批准。

第四十六條

同業拆借，應當遵守中國人民銀行的規定。禁止利用拆入資金發放固定資產貸款或者用於投資。拆出資金限於交足存款準備金、留足備付金和歸還中國人民銀行到期貸款之後的閒置資金。拆入資金用於彌補票據結算、聯行匯差頭寸的不足和解決臨時性周轉資金的需要。

第四十七條

商業銀行不得違反規定提高或者降低利率以及採用其他不正當手段，吸收存款，發放貸款。

第四十八條

企業事業單位可以自主選擇一家商業銀行的營業場所開立一個辦理日常轉賬結算和現金收付的基本賬戶，不得開立兩個以上基本賬戶。

任何單位和個人不得將單位的資金以個人名義開立賬戶存儲。

第四十九條

商業銀行的營業時間應當方便客戶，並予以公告。商業銀行應當在公告的營業時間內營業，不得擅自停止營業或者縮短營業時間。

第五十條

商業銀行辦理業務，提供服務，按照規定收取手續費。收費項目和標準由國務院銀行業監督管理機構、中國人民銀行根據職責分工，分別會同國務院價格主管部門製定。

第五十一條

商業銀行應當按照國家有關規定保存財務會計報表、業務合同以及其他資料。

第五十二條

商業銀行的工作人員應當遵守法律、行政法規和其他各項業務管理的規定，不得有下列行為：

- （一）利用職務上的便利，索取、收受賄賂或者違反國家規定收受各種名義的回扣、手續費；
- （二）利用職務上的便利，貪污、挪用、侵占本行或者客戶的資金；
- （三）違反規定徇私向親屬、朋友發放貸款或者提供擔保；
- （四）在其他經濟組織兼職；
- （五）違反法律、行政法規和業務管理規定的其他行為。

第五十三條

商業銀行的工作人員不得洩露其在任職期間知悉的國家秘密、商業秘密。

第五章 財務會計

第五十四條

商業銀行應當依照法律和國家統一的會計製度以及國務院銀行業監督管理機構的有關規定，建立、健全本行的財務、會計製度。

第五十五條

商業銀行應當按照國家有關規定，真實記錄並全面反映其業務活動和財務狀況，編制年度財務會計報告，及時向國務院銀行業監督管理機構、中國人民銀行和國務院財政部門報送。商業銀行不得在法定的會計賬冊外另立會計賬冊。

第五十六條

商業銀行應當於每一會計年度終了三個月內，按照國務院銀行業監督管理機構的規定，公佈其上一年度的經營業績和審計報告。

第五十七條

商業銀行應當按照國家有關規定，提取呆賬準備金，沖銷呆賬。

第五十八條

商業銀行的會計年度自公曆 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

第六章 監督管理

第五十九條

商業銀行應當按照有關規定，制定本行的業務規則，建立、健全本行的風險管理和內部控制制度。

第六十條

商業銀行應當建立、健全本行對存款、貸款、結算、呆賬等各項情況的稽核、檢查制度。商業銀行對分支機構應當進行經常性的稽核和檢查監督。

第六十一條

商業銀行應當按照規定向國務院銀行業監督管理機構、中國人民銀行報送資產負債表、利潤表以及其他財務會計、統計報表和資料。

第六十二條

國務院銀行業監督管理機構有權依照本法第三章、第四章、第五章的規定，隨時對商業銀行

的存款、貸款、結算、呆賬等情況進行檢查監督。檢查監督時，檢查監督人員應當出示合法的證件。商業銀行應當按照國務院銀行業監督管理機構的要求，提供財務會計資料、業務合同和有關經營管理方面的其他信息。中國人民銀行有權依照《中華人民共和國中國人民銀行法》第三十二條、第三十四條的規定對商業銀行進行檢查監督。

第六十三條

商業銀行應當依法接受審計機關的審計監督。

第七章 接管和終止

第六十四條

商業銀行已經或者可能發生信用危機，嚴重影響存款人的利益時，國務院銀行業監督管理機構可以對該銀行實行接管。

接管的目的是對被接管的商業銀行採取必要措施，以保護存款人的利益，恢復商業銀行的正常經營能力。被接管的商業銀行的債權債務關係不因接管而變化。

第六十五條

接管由國務院銀行業監督管理機構決定，並組織實施。國務院銀行業監督管理機構的接管決定應當載明下列內容：

- （一）被接管的商業銀行名稱；
- （二）接管理由；
- （三）接管組織；
- （四）接管期限。

接管決定由國務院銀行業監督管理機構予以公告。

第六十六條

接管自接管決定實施之日起開始。

自接管開始之日起，由接管組織行使商業銀行的經營管理權力。

第六十七條

接管期限屆滿，國務院銀行業監督管理機構可以決定延期，但接管期限最長不得超過二年。

第六十八條

有下列情形之一的，接管終止：

- （一）接管決定規定的期限屆滿或者國務院銀行業監督管理機構決定的接管延期屆滿；
- （二）接管期限屆滿前，該商業銀行已恢復正常經營能力；
- （三）接管期限屆滿前，該商業銀行被合併或者被依法宣告破產。

第六十九條

商業銀行因分立、合併或者出現公司章程規定的解散事由需要解散的，應當向國務院銀行業監督管理機構提出申請，並附解散的理由和支付存款的本金和利息等債務清償計劃。經國務院銀行業監督管理機構批准後解散。

商業銀行解散的，應當依法成立清算組，進行清算，按照清償計劃及時償還存款本金和利息等債務。國務院銀行業監督管理機構監督清算過程。

第七十條

商業銀行因吊銷經營許可證被撤銷的，國務院銀行業監督管理機構應當依法及時組織成立清算組，進行清算，按照清償計劃及時償還存款本金和利息等債務。

第七十一條

商業銀行不能支付到期債務，經國務院銀行業監督管理機構同意，由人民法院依法宣告其破產。商業銀行被宣告破產的，由人民法院組織國務院銀行業監督管理機構等有關部門和有關人員成立清算組，進行清算。

商業銀行破產清算時，在支付清算費用、所欠職工工資和勞動保險費用後，應當優先支付個人儲蓄存款的本金和利息。

第七十二條

商業銀行因解散、被撤銷和被宣告破產而終止。

第八章 法律責任

第七十三條

商業銀行有下列情形之一，對存款人或者其他客戶造成財產損害的，應當承擔支付遲延履行的利息以及其他民事責任：

- （一）無故拖延、拒絕支付存款本金和利息的；
- （二）違反票據承兌等結算業務規定，不予兌現，不予收付入賬，壓單、壓票或者違反規定退票的；
- （三）非法查詢、凍結、扣劃個人儲蓄存款或者單位存款的；
- （四）違反本法規定對存款人或者其他客戶造成損害的其他行為。

有前款規定情形的，由國務院銀行業監督管理機構責令改正，有違法所得的，沒收違法所得，違法所得五萬元以上的，並處違法所得一倍以上五倍以下罰款；沒有違法所得或者違法所得不足五萬元的，處五萬元以上五十萬元以下罰款。

第七十四條

商業銀行有下列情形之一，由國務院銀行業監督管理機構責令改正，有違法所得的，沒收違法所得，違法所得五十萬元以上的，並處違法所得一倍以上五倍以下罰款；沒有違法所得或者違法所得不足五十萬元的，處五十萬元以上二百萬元以下罰款；情節特別嚴重或者逾期不改正的，可以責令停業整頓或者吊銷其經營許可證；構成犯罪的，依法追究刑事責任：

- （一）未經批准設立分支機構的；
- （二）未經批准分立、合併或者違反規定對變更事項不報批的；
- （三）違反規定提高或者降低利率以及採用其他不正當手段，吸收存款，發放貸款的；
- （四）出租、出借經營許可證的；
- （五）未經批准買賣、代理買賣外彙的；
- （六）未經批准買賣政府債券或者發行、買賣金融債券的；
- （七）違反國家規定從事信託投資和證券經營業務、向非自用不動產投資或者向非銀行金融機構和企業投資的；
- （八）向關係人發放信用貸款或者發放擔保貸款的條件優於其他借款人同類貸款的條件的。

第七十五條

商業銀行有下列情形之一，由國務院銀行業監督管理機構責令改正，並處二十萬元以上五十萬元以下罰款；情節特別嚴重或者逾期不改正的，可以責令停業整頓或者吊銷其經營許可證；構成犯罪的，依法追究刑事責任：

- （一）拒絕或者阻礙國務院銀行業監督管理機構檢查監督的；
- （二）提供虛假的或者隱瞞重要事實的財務會計報告、報表和統計報表的；
- （三）未遵守資本充足率、存貸比例、資產流動性比例、同一借款人貸款比例和國務院銀行業監督管理機構有關資產負債比例管理的其他規定的。

第七十六條

商業銀行有下列情形之一，由中國人民銀行責令改正，有違法所得的，沒收違法所得，違法所得五十萬元以上的，並處違法所得一倍以上五倍以下罰款；沒有違法所得或者違法所得不足五十萬元的，處五十萬元以上二百萬元以下罰款；情節特別嚴重或者逾期不改正的，中國人民銀行可以建議國務院銀行業監督管理機構責令停業整頓或者吊銷其經營許可證；構成犯罪的，依法追究刑事責任：

- （一）未經批准辦理結匯、售彙的；
- （二）未經批准在銀行間債券市場發行、買賣金融債券或者到境外借款的；
- （三）違反規定同業拆借的。

第七十七條

商業銀行有下列情形之一，由中國人民銀行責令改正，並處二十萬元以上五十萬元以下罰款；情節特別嚴重或者逾期不改正的，中國人民銀行可以建議國務院銀行業監督管理機構責令停業整頓或者吊銷其經營許可證；構成犯罪的，依法追究刑事責任：

- （一）拒絕或者阻礙中國人民銀行檢查監督的；
- （二）提供虛假的或者隱瞞重要事實的財務會計報告、報表和統計報表的；
- （三）未按照中國人民銀行規定的比例交存存款準備金的。

第七十八條

商業銀行有本法第七十三條至第七十七條規定情形的，對直接負責的董事、高級管理人員和其他直接責任人員，應當給予紀律處分；構成犯罪的，依法追究刑事責任。

第七十九條

有下列情形之一，由國務院銀行業監督管理機構責令改正，有違法所得的，沒收違法所得，違法所得五萬元以上的，並處違法所得一倍以上五倍以下罰款；沒有違法所得或者違法所得不足五萬元的，處五萬元以上五十萬元以下罰款：

- （一）未經批准在名稱中使用“銀行”字樣的；
- （二）未經批准購買商業銀行股份總額百分之五以上的；
- （三）將單位的資金以個人名義開立賬戶存儲的。

第八十條

商業銀行不按照規定向國務院銀行業監督管理機構報送有關文件、資料的，由國務院銀行業監督管理機構責令改正，逾期不改正的，處十萬元以上三十萬元以下罰款。

商業銀行不按照規定向中國人民銀行報送有關文件、資料的，由中國人民銀行責令改正，逾期不改正的，處十萬元以上三十萬元以下罰款。

第八十一條

未經國務院銀行業監督管理機構批准，擅自設立商業銀行，或者非法吸收公眾存款、變相吸收公眾存款，構成犯罪的，依法追究刑事責任；並由國務院銀行業監督管理機構予以取締。

偽造、變造、轉讓商業銀行經營許可證，構成犯罪的，依法追究刑事責任。

第八十二條

借款人採取欺詐手段騙取貸款，構成犯罪的，依法追究刑事責任。

第八十三條

有本法第八十一條、第八十二條規定的行為，尚不構成犯罪的，由國務院銀行業監督管理機構沒收違法所得，違法所得五十萬元以上的，並處違法所得一倍以上五倍以下罰款；沒有違法所得或者違法所得不足五十萬元的，處五十萬元以上二百萬元以下罰款。

第八十四條

商業銀行工作人員利用職務上的便利，索取、收受賄賂或者違反國家規定收受各種名義的回扣、手續費，構成犯罪的，依法追究刑事責任；尚不構成犯罪的，應當給予紀律處分。有前款行為，發放貸款或者提供擔保造成損失的，應當承擔全部或者部分賠償責任。

第八十五條

商業銀行工作人員利用職務上的便利，貪污、挪用、侵占本行或者客戶資金，構成犯罪的，依法追究刑事責任；尚不構成犯罪的，應當給予紀律處分。

第八十六條

商業銀行工作人員違反本法規定玩忽職守造成損失的，應當給予紀律處分；構成犯罪的，依法追究刑事責任。

違反規定徇私向親屬、朋友發放貸款或者提供擔保造成損失的，應當承擔全部或者部分賠償責任。

第八十七條

商業銀行工作人員洩露在任職期間知悉的國家秘密、商業秘密的，應當給予紀律處分；構成犯罪的，依法追究刑事責任。

第八十八條

單位或者個人強令商業銀行發放貸款或者提供擔保的，應當對直接負責的主管人員和其他直接責任人員或者個人給予紀律處分；造成損失的，應當承擔全部或者部分賠償責任。

商業銀行的工作人員對單位或者個人強令其發放貸款或者提供擔保未予拒絕的，應當給予紀律處分；造成損失的，應當承擔相應的賠償責任。

第八十九條

商業銀行違反本法規定的，國務院銀行業監督管理機構可以區別不同情形，取消其直接負責的董事、高級管理人員一定期限直至終身的任職資格，禁止直接負責的董事、高級管理人員和其他直接責任人員一定期限直至終身從事銀行業工作。

商業銀行的行為尚不構成犯罪的，對直接負責的董事、高級管理人員和其他直接責任人員，給予警告，處五萬元以上五十萬元以下罰款。

第九十條

商業銀行及其工作人員對國務院銀行業監督管理機構、中國人民銀行的處罰決定不服的，可以依照《中華人民共和國行政訴訟法》的規定向人民法院提起訴訟。

第九章 附則

第九十一條

本法施行前，按照國務院的規定經批准設立的商業銀行不再辦理審批手續。

第九十二條

外資商業銀行、中外合資商業銀行、外國商業銀行分行適用本法規定，法律、行政法規另有規定的，依照其規定。

第九十三條

城市信用合作社、農村信用合作社辦理存款、貸款和結算等業務，適用本法有關規定。

第九十四條

郵政企業辦理商業銀行的有關業務，適用本法有關規定。

第九十五條

本法自 1995 年 7 月 1 日起施行。

附錄五、研究對象城市之簡介

(一) 長三角地區：在本報告中，本區的範圍包括有上海市、浙江省、江蘇省，是大陸經濟最繁榮的地區之一。

1. 上海

上海市，簡稱滬，是中國第一大城市。上海位於中國南北弧形海岸線中部，長江三角洲最東部。土地面積 6,219 平方公里，常住人口逾 2,300 萬，流動人口近 40%。2011 年上海生產總值 19,196 億人民幣，約佔全國的 4%，多年來位居中國大陸城市之首，人均 GDP 為 82,560 元人民幣。2010 年中國城市綜合競爭力排名中，上海位列大中華地區第 2 名，與 2009 年排名同。另依「CDI 中國金融中心指數」(China Financial Center Index, CFCI)報告，上海於 2009 年及 2010 年中國大陸金融中心綜合競爭力評比均排名第一，是一全國性的金融中心。自 1949 年以後，上海是中國大陸地區最重要的工商業與製造業基地，2005 年設立國家綜合配套改革試驗區。現在，上海是中國大陸的商業與經濟中心，同時也是鐵路與航空樞紐，其港口為世界最大的貨櫃港。上海最重要的產業依次為商貿流通業、金融業、信息產業、房地產業、成套設備製造業、汽車製造業，此六大支柱產業約佔生產總值的一半。上海現在以工業與服務業並重。輕工業是上海發展最早也是最為成熟的工業部門，不過現在輕工業已日漸走向衰落。上海的重工業持續繁榮，誕生了上海寶鋼、上汽集團等世界五百強企業。目前上海正致力於建設成為國際金融與航運中心。

2. 蘇州

蘇州市，古稱吳，現簡稱蘇，是江蘇省的 13 個省轄市之一，位於該省東南部，長江三角洲和太湖平原的中心地帶，東接上海，西抱太湖，南連浙江，北枕長江。蘇州全市面積 8,488.42 平方公里，下轄 6 個市轄區以及 5 個縣級市，共 11 個縣級行政區，市區總人口有 1,046 萬人。蘇州現為中國的特大城市，是經中國國務院批准的享有地方立法權的較大的市，行政級別雖為地級市，卻是江蘇省經濟最發達、現代化程度最高的城市，是江蘇省經濟、對外貿易、工商業和物流中心，也是重要的金融、文化、藝術、教育中心城市和交通樞紐城市和長江三角洲經濟圈的中心城市之一。2011 年，蘇州市實現地區生產總值 10,716.99 億人民幣，僅次於上海、北京、廣州、深圳和天津，位居全國地級以上城市第 6 位，人均 GDP 達 102,398 元人民幣。在 2010 年中國城市綜合競爭力排名中，蘇州位列大中華地區第 15 名，較 2009 年排名第 12 名退後了 3 名。另依 CFCI 報告，2010 年中國大陸金融中心綜合競爭力評比蘇州排名第 10 名；蘇州同時也是中國第二大工業城市，僅次於深圳市。蘇州政府通過招商引資，使得蘇州經濟、社會發展迅猛。蘇州被列為首批國家電子信息產業基地。沿滬寧線高新技術產業帶優勢顯現，沿江基礎產業帶正在崛起，蘇州正在成為一個以高新技術產業為主導的現代製造業基地。

3. 杭州

杭州市，簡稱杭，浙江省省會，副省級城市之一，全國重點風景旅遊城市和歷史文化名城，

長三角副中心城市。1981 年，杭州成為全國 15 個經濟中心城市之一。杭州市位於浙江省西北部，東臨杭州灣，與紹興、金華、衢州、黃山（安徽）、宣城（安徽）、湖州、嘉興等地級市相鄰，是一個典型的放射型城市。土地總面積 16,596 平方公里，市區面積 3,068 平方公里，包括市區 8 個區、3 個縣級市和 2 個縣。2010 總人口為 874 萬人，2011 年杭州全市 GDP 達到 7,011.8 億人民幣，居全國第 8 位，人均 GDP 80,395 元人民幣。2010 年中國城市綜合競爭力排名中，杭州位列大中華地區第 10 名，較 2009 年排名第 11 名前進 1 名。另依 CFCI 報告，2010 年中國大陸金融中心綜合競爭力評比杭州排名第 5 名。杭州無論城區還是遠郊，投資環境優良，幾乎每個區縣都有實力很強的自主企業，連續多年獲得福布斯雜誌中國最佳商業城市。杭州市知名的企業有：吉利汽車、娃哈哈、阿里巴巴公司、農夫山泉、胡慶余堂等。

4. 寧波

寧波市，簡稱甬，有時亦簡稱寧，是大陸東南沿海重要的港口城市、長江三角洲南翼經濟中心和國家歷史文化名城。寧波是中英南京條約規定的五個通商口岸之一，也是 1984 年中國 14 個沿海開放城市之一。寧波市位於浙江省東部，長江三角洲南翼，北臨杭州灣，西接紹興，南靠台州，東北與舟山隔海相望，全市總面積 9,816 平方公里，寧波市現轄 6 市轄區，3 縣級市，2 個縣。目前，寧波是副省級的計劃單列市以及國務院批准的較大的市，擁有地方性法規的立法權。2011 年，中國國務院批覆的《浙江海洋經濟發展示範區規劃》中，寧波處於浙江海洋經濟發展的核心區域。據 2011 年統計數據，總人口為 763 萬人，2011 年 GDP 為 6,010.48 億人民幣，人均 GDP 78,795 元人民幣，2010 年中國城市綜合競爭力排名中，寧波位列大中華地區第 21 名，相較 2009 年位列 18 名退後 3 名。另依 CFCI 報告，2010 年中國大陸金融中心綜合競爭力評比寧波排名第 13 名。

寧波是長江三角洲經濟區南翼重要的商業中心，中國重要的港口城市。寧波個體私營經濟發達，紡織、化工、汽車、家電、機械、文具為寧波工業中的重要部門。寧波舟山港為中國貨物吞吐量最大的港口。寧波工業的主要門類為石油化工、紡織、機械、冶金、電子、建材等。其中，化工、紡織服裝、機械為寧波工業的三大支柱。截至 2010 年年末，寧波共擁有開發區、高新區、保稅區、保稅港區、保稅物流園區、出口加工區等各種類型開發區 21 個，是中國大陸少數幾個擁有全部類型海關特殊監管區的城市之一。其中，寧波經濟技術開發區和寧波大榭開發區是國家級經濟技術開發區，寧波國家高新技術產業開發區是國家級高新技術產業開發區，梅山保稅港區是中國大陸第五個保稅港區。這些開發區在寧波的工業和對外貿易中佔到較大的份額。

5. 台州

台州市，是浙江省下轄的一個地級市，位於中國浙江省沿海中部。總面積 9,411 平方公里，現轄 3 市轄區，2 縣級市，4 縣；2011 年底，全市戶籍人口 586.79 萬，全市地區生產總值 2,794.91 億人民幣，全市人均 GDP 47,779 元人民幣，2010 年中國城市綜合競爭力排名中，台州位列大中華地區第 64 名，相較 2009 年位列 58 名退後 6 名。工業為台州的經濟主體，全市以汽車摩托車整車及零部件製造、醫藥化工、模具塑料、家用電器、服裝機械、閥門水泵、工藝禮品、食品飲料、鞋帽服裝等 9 大支柱產業的工業體系。

(二) 珠三角地區及海西經濟帶：在本報告中，本區的範圍包括有廣東、福建、海南等三省份。

1. 深圳

又稱鵬城，位於珠江三角洲東岸；東部及北部與惠州市、東莞市毗鄰，南部與香港接壤，總面積 1,952.84 平方公里；是中國的經濟特區和副省級計劃單列市，中國政府將其視為改革開放的「試驗田」及展示改革開放成果的窗口。毗鄰香港，高新技術產業、金融服務、外貿出口、海洋運輸發達，在中國大陸經濟中佔據舉足輕重的地位，是中國經濟發展最快的城市之一。深圳是廣東省的交通樞紐城市之一，也是華南的交通中心之一，全市公路、高速公路、鐵路四通八達，並率全國之先開通了高速鐵路。深圳毗鄰香港，設有中國數量最多的出入境口岸、出入境人員和車流量均屬中國第一，隨著珠三角區域交通一體化和高速公路聯網的實現，深圳作為泛珠三角區域交通樞紐城市的地位進一步鞏固。2010 年深圳常住人口有 1,035 萬人，全市 GDP 為 9,581.51 億人民幣，人均 GDP 94,296 元人民幣，2010 年中國城市綜合競爭力排名中，深圳位列大中華地區第 4 名，相較 2009 年位列 5 名前進 1 名。另依 CFCI 報告，2010 年中國大陸金融中心綜合競爭力評比深圳排名第 3 名，亦為一全國性的金融中心。其位於羅湖區的深圳證券交易所是中國僅有的兩個股票市場之一。

2. 廣州

簡稱穗，古稱番禺。中國大陸的特大型城市、五大國家中心城市之一，廣東省省會，副省級城市，華南地區的經濟、文化、科技和教育中心，交通樞紐，中國南方最大、歷史最悠久的對外通商口岸，世界著名的港口城市之一，是繼上海，北京之後的中國大陸城區建成面積和經濟規模第三大城市。廣州地處中國南方，廣東省的東南部，珠江三角洲北緣，總面積有 7,434.4 平方公里。總人口有 1,270 萬人，2010 年 GDP 總量為 10,748.28 億人民幣，人均 GDP 87,458 元人民幣，2010 年中國城市綜合競爭力排名中，廣州位列大中華地區第 6 名，與 2009 年排名相同。另依 CFCI 報告，2010 年中國大陸金融中心綜合競爭力評比廣州排名第 4 名。2000 年以後，廣州市政府力圖改變產業構成，加大了對重工業扶植。現時汽車、石化和電子信息產品製造已成為廣州三大支柱產業。其中汽車產業方面，相繼成功吸引日本三間主要汽車製造企業投資設立工廠，令廣州在數年間成為中國重要的汽車(尤其是轎車)生產基地之一，廣州同時亦是國內出產日本汽車最多的城市。

3. 佛山

簡稱禪，是中國廣東省的一個地級市。佛山市位於中國廣東省中南部，地處珠江三角洲腹地，土地面積有 3,848.49 平方公里，2010 年常住人口有 719 萬人，佛山還是著名僑鄉，旅外僑胞約 90 萬人。是廣東省第三大城市。2011 全市 GDP 為 6,580.28 億人民幣，人均 GDP 91,001 元人民幣。2010 年中國城市綜合競爭力排名中，佛山市位列大中華地區第 12 名，相較 2009 年排行第 20 名大幅前進了 8 名。目前佛山的經濟發展格局由十大行業作支撐成為主要經濟支柱，包括：家用電器、光機電一體化、電子信息及裝備製造、陶瓷及其它建材、紡織服裝、金屬材料加工與製品、塑料製品、化工及醫藥、食品飲料、家居用品製造。十大行業產值占工業總產值 80% 以上。

4. 福州

簡稱榕，別稱閩都，是福建省的省會，位於福建省東部的閩江下游及沿海地區，現轄 5 區 2 縣級市 6 縣，總面積 12,154 平方公里，全市總人口 711 萬，是福建最大的城市。2010 年 GDP 為 3,123.41 億人民幣，人均 GDP 43,896 元。2010 年中國城市綜合競爭力排名中，福州市位列大中華地區第 36 名，相較 2009 年排行第 39 名前進了 3 名。另依 CFCI 報告，2010 年中國大陸金融中心綜合競爭力評比福州排名第 21 名。福州經濟以水產業、輕紡工業、機械工業、電子信息業、房地產與建築建材業、旅遊業這六個產業為重點支柱產業。由於擁有大量海外移民，福州的僑匯和民間金融業非常繁榮，在大量僑匯僑資等的注入下，福州中小型民營企業較為發達。2009 年中國國務院支持海峽西岸經濟區發展的決議出台後，進一步刺激了福州經濟的發展和房地產市場升溫。福州是中國大螢幕液晶顯示器重要的生產基地之一，新興的以私營企業為主的冶金工業也成為一大主導。近期福州新啟動了包括了福清核電、戴姆勒汽車、德勝鋁業、華東造船、青口鎂合金、中鋁瑞閩高精鋁板帶、捷聯電子液晶電視生產線等一批重點工業項目。

5. 廈門

廈門市位於福建東南部，與漳州、泉州相連，地處閩南金三角心臟位置。是大陸 15 個副省級城市之一，五個計劃單列市之一；既是首批實行對外開放的四個經濟特區之一，又是十個國家綜合配套改革試驗區之一」。兩岸區域性金融服務中心，東南國際航運中心，大陸對台貿易中心（兩岸新興產業和現代服務業合作示範區）。廈門市土地總面積 1,865 平方公里，總人口 361 萬人，2011 年全市 GDP 為 2,535.80 億人民幣，人均 GDP 71,808 元人民幣。2010 年中國城市綜合競爭力排名中，廈門市位列大中華地區第 22 名，相較 2009 年位列第 23 名前進 1 名。另依 CFCI 報告，2010 年中國大陸金融中心綜合競爭力評比廈門排名第 16 名。

(三) 中西部地區：在本報告中，本區的範圍包括有重慶市、四川、湖南、湖北、江西、山西、陝西、安徽、河南、甘肅、貴州、雲南、西藏、新疆、寧廈、青海、廣西等省市。

1. 南昌

南昌市，江西省省會。位於江西中部偏北，長江以南，贛江撫河下游，西緊靠九嶺山脈，東北毗臨鄱陽湖，是一個與長江三角洲、珠江三角洲和閩南三角洲相毗鄰的城市，是京九線上唯一的省會城市，自古有著「物華天寶、人傑地靈」的美譽。面積有 7,402.36 平方公里，市區總人口有 491 萬人，南昌 2011 年完成 GDP 2,688.87 億人民幣，較 2010 年增長 13.0%，人均 GDP 為 53,323 元人民幣，2010 年中國城市綜合競爭力排名中，南昌位列大中華地區第 51 名，較 2009 年排名 49 名退後 2 名。另依 CFCI 報告，2010 年中國大陸金融中心綜合競爭力評比南昌排名第 25 名。南昌以機械、冶金工業為主，轄區有南昌經濟技術開發區、高新技術開發區、江西桑海經濟技術開發區。

2. 鄭州

簡稱鄭，是河南省的省會，國家歷史文化名城，中國中部地區重要的中心城市和國家重要的綜合交通樞紐。鄭州位於河南省中部偏北，黃河下游。全市總面積 7,446.2 平方公里，至 2010

年，全市常住人口 860 多萬人。2011 全市 GDP 為 4,912.7 億人民幣。鄭州自古至今均為交通要塞。同時，又是中國國務院確立的商貿中心試點城市之一，是中國中部地區第二大城市和主要經濟中心，也是中原城市群地區的中心城市，對周邊區域具有一定的輻射帶動作用。鄭州是內陸地區熱點投資城市，吸引大量海外和國內沿海地區的投資。2008 年鄭州將汽車產業、先進裝備製造業和電子信息產業確立為三大戰略支撐產業，成為重點發展的產業。2010 年中國城市綜合競爭力排名中，鄭州位列大中華地區第 43 名，相較 2009 年排行 38 名退後了 5 名。另依 CFCI 報告，2010 年中國大陸金融中心綜合競爭力評比鄭州排名第 20 名。2010 年 8 月 2 日，鴻海科技集團旗下的富士康國際宣布落戶鄭州，短短一年之內，不僅吸引了相關配套企業進駐鄭州，還推動了河南省對外貿易的大幅增長。

3. 武漢

又稱江城，為湖北省省會，華中地區最大都市，長江中下游特大組團式城市，有九省通衢之稱。2010 年中國國務院批覆武漢成為中部地區中心。武漢土地總面積 8,494.41 平方公里，2011 年常住人口有 1,002 萬人，2011 全市 GDP 為 6,756.20 億人民幣，人均 GDP 67,427 元人民幣。2010 年中國城市綜合競爭力排名中，武漢位列大中華地區第 20 名，相較 2009 年位列第 21 名前進 1 名。另依 CFCI 報告，2010 年中國大陸金融中心綜合競爭力評比武漢排名第 11 名。武漢是華中地區乃至中國內陸最大的工商業城市，擁有冶金、紡織、造船、製造、光電、信息、醫藥、食品、化工、汽車等產業。20 世紀 90 年代，武漢建立了武漢經濟技術開發區、武漢東湖新技術開發區、吳家山台商投資區，以及陽邏開發區。中國三大鋼鐵集團公司的武漢鋼鐵（集團）公司位於武漢；中國三大汽車製造廠之一東風汽車公司總部位於武漢。武漢市的經濟基礎和實力遠遠超過中部地區的其他城市。武漢是中國首批沿江對外開放的城市之一，一直是外商投資中西部的熱點地區和首選城市。也是長江中游的商貿金融中心，同時，受到西部高速發展強大壓力的中部地區也以武漢、長沙為中心，亦獲批國家綜合配套改革試驗區，興起了中部崛起計劃。

4. 重慶

重慶市，簡稱「渝」，是中國的四個直轄市、五個國家中心城市之一。城市定位於「中國重要的中心城市，國家歷史文化名城，長江上游地區經濟中心，國家重要的現代製造業基地以及西南地區綜合交通樞紐」。重慶市地處中國內陸西南部、長江上游、四川盆地東部邊緣，東鄰湖北、湖南，南靠貴州，西接四川，北連陝西，面積有 82,400 平方公里，是中國面積最大的直轄市。總人口有 3,305 萬人，2011 年全市 GDP 10,011.13 億人民幣，人均 GDP 34,705 元人民幣。2010 年中國城市綜合競爭力排名中，重慶位列大中華地區第 37 名，相較 2009 年排行第 44 名大幅前進 7 名。另依 CFCI 報告，2010 年中國大陸金融中心綜合競爭力評比重慶排名第 14 名。

重慶是中國內陸地區工業最為發達的地區之一。目前主要以重工業為主，是全國三大重工業中心之一。重慶的外資企業主要是汽車工業和電子工業為主。從 1985 年初引進第一家外商投資企業——重慶與五十鈴合資組建的慶鈴汽車公司，到 2008 年底，重慶外資企業已累計批准 4,500 多家，截至 2009 年 12 月 31 日，入駐重慶的世界 500 強企業達到 154 家，其中境外企業 125 家。其中較早進入的獨資企業有 NOKIA、愛立信、Ritek 錐德、BP 等。合資企業諸如長安福特、馬自達、富士斯巴魯、沃爾沃、嘉陵本田、建設山葉、日立電工、BOSCH、ABB 等則有數百家之

多。2009年8月4日，惠普（重慶）筆記本電腦出口製造基地及其亞太結算中心、富士康（重慶）產業基地等重大項目在重慶落戶，宣布重慶正式開始由重工業城市轉變為全面工業城市，兩個項目建成投產後，將年產2,000萬台外銷筆記型電腦，加之還有電子業代工巨頭廣達電腦、Compal 仁寶電腦、Invertec 英業達、統寶光電、可誠科技、旭電、偉創力、奇美電子將先後入駐重慶，將形成超2,000億元的龐大產業鏈集群，相當於再造「1/3重慶工業」。自此，落戶重慶的世界500強企業達到159家。預計到2012年，以電腦為主的電子工業將取代汽車摩托車產業成為重慶第一支柱產業。

重慶是中國西部重要的金融中心之一，擁有銀行、證券、保險和各類金融中介服務等功能互補的金融機構，已經發展成為法人金融機構數量最多、機構門類最齊全、外資金融機構數量最多的地區之一。

5.成都

成都市，簡稱「蓉」，自古被譽為「天府之國」，是中國四川省省會，為副省級城市。成都市位於四川省中部，地處四川盆地西部的成都平原腹地，是中國中西部重要的中心城市之一，是中國西南地區物流、商貿、科技、金融中心及交通、通信樞紐，亦是西南地區的文化、教育中心，是國家統籌城鄉綜合配套改革試驗區之一。全市面積12,121平方公里。2010年總人口1,405萬人，2011年成都市實現地區生產總值6,854.6億人民幣，位居西部地區省會城市第一位，非沿海城市第二位（僅次於直轄市重慶市），全市人均GDP達48,787元人民幣，位居西部十二省（自治區、直轄市）各城市第一，2010年中國城市綜合競爭力排名中，成都位列大中華地區第24名，相較2009年排名第27名前進3名。另依CFCI報告，2010年中國大陸金融中心綜合競爭力評比成都排名第9名，較2009年位列第19名大幅前進了10名。

成都是外資公司投資西部的首選之地，眾多跨國公司落戶成都，截止2011年6月共有200家世界500強公司在成都設立分公司或辦事處，其中境外世界500強企業有153家，中國內地世界500強企業有47家，居中西部城市首位。成都共擁有國家級經濟技術開發區成都經濟技術開發區和國家級高新區成都高新技術產業開發區，此外還有台商投資聚集的全國四個之一、西部地區唯一的國家級海峽兩岸科技產業開發園成都海峽兩岸科技產業開發園和新加坡投資聚集地的成都新加坡科技產業開發園。近年來成都高新技術產業增長較快，已逐漸成為中國的信息技術產業中心之一。目前摩托羅拉、愛立信、思科、諾基亞、阿爾卡特、西門子、SAP、甲骨文、聯想、盛大、騰訊、華為、中興等國內外知名公司都在成都設有研發中心。英特爾、中芯國際、德州儀器公司等也已在成都投資設廠。2010年下半年，富士康、仁寶等主要個人計算機代工商進駐成都，戴爾、聯想等國際計算機生產廠商也在成都建設有產業基地。

（四）東北部地區（含環渤海經濟圈）：在本報告中，本區的範圍包括有北京市、天津市、河北省、山東省、遼寧省、吉林省、黑龍江省等省市。

1.北京

北京市，簡稱「京」，舊稱「燕京」、「北平」，是中國的首都、直轄市和國家中心城市，是政治、文化和國際交流中心，同時是中國經濟金融的決策和管理中心。北京市位於華北平原的西北邊緣，毗鄰天津市，土地面積16,800平方公里，總人口有1,961萬人，其2011年GDP為

16,011 億人民幣，人均 GDP 80,449 元人民幣，在中國社會科學院發布的《2011 年中國城市競爭力藍皮書：中國城市競爭力報告》城市綜合競爭力 2010 年度排名中，北京位列大中華區（含港澳台）城市第三，排名與 2009 年相同。另依 CFCI 報告，2010 年中國大陸金融中心綜合競爭力評比北京排名第 2 名，為中國大陸三大全國性金融中心之一。

北京是全國總部經濟發展能力最強和規模最大的城市。擁有 2011 年《財富》雜誌評出的世界 500 強企業總部 41 家，還已經聚集了跨國公司地區總部 82 家，外商投資公司 183 家，外資研發中心 353 家。北京同時是中國重要的商業和金融中心之一，包括中國工商銀行、中國建設銀行、中國銀行、中國農業銀行等四大國有商業銀行在內的中國主要商業銀行以及國家開發銀行、中國農業發展銀行等政策性銀行、中國人壽、中國人保等大型保險公司的總部均設在北京，中國人民銀行、銀監會、證監會、保監會等金融監管機構也設於北京。同時還聚集了絕大多數中國大型國有企業的總部。根據北京市規劃，北京的高端功能區有：中關村科技園區、北京市經濟技術開發區、金融街、天竺臨空經濟區等。

2. 天津

簡稱津，是中國的直轄市、國家中心城市和中國北方最大沿海開放城市。天津位於華北平原的海河五大支流交匯處；土地面積有 11,920 平方公里，總人口有 1,298 萬人，2011 年全市 GDP 為 11,191 億人民幣，人均 GDP 84,337 元人民幣。2010 年中國城市綜合競爭力排名中，天津位列大中華地區第 7 名，相較 2009 年排行第 8 名進步 1 名。另依 CFCI 報告，2010 年中國大陸金融中心綜合競爭力評比天津排名第 7 名。

2006 年 3 月 22 日，中國國務院常務會議將天津完整定位為「國際港口城市、北方經濟中心、生態城市，並將「推進天津濱海新區開發開放」從「十一五規劃」期間開始納入國家戰略，設立為國家綜合配套改革試驗區，使天津成為「中國經濟的第三增長極」，經濟增速連續多年位於全國領先位置。天津市下轄三個國家級開發區和一個國家級高新區，分別是天津經濟技術開發區、西青經濟技術開發區、武清經濟技術開發區和天津濱海高新區。這些開發區有許多特殊經濟政策，從而能夠吸引大企業在天津投資，區內分布著如摩托羅拉、三星、可口可樂、康師傅、松下、豐田等跨國企業。

3. 瀋陽

瀋陽市，別稱盛京、奉天。是遼寧省省會及瀋陽經濟區核心城市，中國 15 個副省級城市之一。瀋陽市位於中國東北地區南部，遼寧省中部遼河平原，地勢平坦，以平原為主，是中國東北地區的政治、經濟、文化、商貿中心，先進裝備製造業基地，國家歷史文化名城。瀋陽市總面積約 1.3 萬平方公里，市區面積 3,495 平方公里，截至 2011 年，常住人口 810 萬。2011 年瀋陽全市實現地區生產總值（GDP）為 5,914.9 億人民幣，2010 年中國城市綜合競爭力排名中，瀋陽位列大中華地區第 16 名，較 2009 年排名第 15 名後退 1 名。另依 CFCI 報告，2010 年中國大陸金融中心綜合競爭力評比瀋陽排名第 12 名。1953 年以後，瀋陽成為中國第一個五年計劃的重點城市。2010 年國家發展改革委正式批復瀋陽經濟區為國家新型工業化綜合配套改革試驗區。通過綜合配套改革試驗，瀋陽經濟區將充分發揮城際連接帶聚集效應，預計到 2020 年，瀋陽經濟區要基本實現區域經濟一體化，綜合經濟實力達到中等發達國家水平，成為東北亞地區重要

的經濟中心。

4.大連

大連市是中國的 15 個副省級城市之一、5 個計劃單列市之一，也是全國 14 個沿海開放城市之一；是中國東北對外開放的窗口；也是東北亞國際航運中心、東北亞國際物流中心、區域性金融中心。大連位於中國遼東半島南端，東瀕黃海，西臨渤海，背依中國東北腹地，冬無嚴寒，夏無酷暑，全市總面積 12,574 平方公里，2010 年常住人口 669 萬人，2011 年大連市實現全年生產總值地區生產總值 6,150.1 億人民幣，人均生產總值 91,287 元人民幣，中國社會科學院發布的《2011 年中國城市競爭力藍皮書：中國城市競爭力報告》城市綜合競爭力 2010 年度排名中，大連位列大中華區（含港澳台）城市第 8，中國東北地區第 1，較 2009 年排名第 10 名前進 2 名。另依 CFCI 報告，2010 年中國大陸金融中心綜合競爭力評比大連排名第 8 名。大連的主要產業包括機械製造、石化和煉油及電子等。同時，大連也正在成為中國重要的 IT 和軟體中心，金融業和其它服務業也是大連的重要產業。大連已成為中國最具開放色彩的城市之一，世界 500 強企業已有 89 家進駐大連。大連也是航運樞紐和國際物流中心，為中國四個首選的沿海開放城市之一。大連經濟技術開發區是中國政府批准興建的第一個國家級經濟技術開發區，也是目前中國開發面積最大的經濟技術開發區。高新技術產業已成為大連經濟的支柱產業。

5.青島

青島市是中國的副省級城市和計劃單列市、是中國東部沿海重要的經濟、文化中心，中國優秀旅遊城市、國際濱海旅遊度假勝地、國家歷史文化名城、國家園林城市；是國家海洋科研及海洋產業開發中心城市，國家重要的現代化製造業及高新技術產業基地；是東北亞國際航運中心、國際港口、國家重要的區域性航空港、21 個全國性物流節點城市和 42 個全國性綜合交通樞紐（節點城市）之一，同時也是中國 14 個沿海開放城市、15 個經濟中心城市、36 個大中城市和 8 個國際會議城市之一。

青島市位於太平洋黃海西岸，與朝鮮、韓國、日本隔海相望。青島市地處山東半島南端，總面積 24,454 平方公里。2011 年總人口有 766 萬人，2011 年青島市實現全年生產總值地區生產總值 6,615.60 億人民幣，中國社會科學院發布的《2011 年中國城市競爭力藍皮書：中國城市競爭力報告》城市綜合競爭力 2010 年度排名中，青島市位列大中華區（含港澳台）城市第 11 名，較 2009 年排名第 9 名衰退 2 名。另依 CFCI 報告，2010 年中國大陸金融中心綜合競爭力評比青島排名第 18 名。

青島市擁有國家級經濟技術開發區一個（青島開發區）、國家級高新技術產業開發區一個（青島高新區）、保稅港區一個（青島前灣港）。現為山東省最大的工商業城市。工業有紡織、機車車輛、機械、化學、石油化工、鋼鐵、橡膠、家用電器、啤酒、捲煙等。

附錄六、包括台商指標之因素分析結果

因素	變數	因素負荷量	特徵值	解釋變異量
因素一	台商投資件數	0.673	10.729	39.74
	台商投資金額	0.715		
	大陸台商 1000 大家數	0.863		
	中國工業中小企業家數	0.896		
	出口總值	0.955		
因素二	工業中小企業總產值	0.972	6.084	22.53
因素三	大陸台商 1000 大平均稅前利潤總額	0.923	2.883	10.68
	大陸台商 1000 大平均營收淨額	0.759		
	大陸台商 1000 大平均資本	0.883		
因素四			1.740	6.45
因素五			1.473	5.45

資料來源:本研究整理

本資料的 KMO 值為 0.815，採用主成分分析法來選取因素，選取因素標準採用 Kaiser 標準—取因素特徵值大於 1 者，其結果共選取 5 類主要因素，共可解釋全部變異之 84.85%，再來使用直接斜交轉軸法進行斜交轉軸，保留因素負荷量大於 0.6 者，做為各因素代表變數，結果如上表所示。

附錄七、利用附錄六因素分析結果進行之集群分析

集群別	集群一	集群二	集群三	集群四
城市數	4	2	11	3
平均因素評分	41.53	58.58	19.80	10.81
城市	上海、寧波、廣州、佛山	蘇州、深圳	杭州、台州、福州、廈門、鄭州、武漢、成都、北京、天津、大連、青島	南昌、重慶、瀋陽

資料來源:本研究整理

本研究採用非階層集群分析法中的 K-平均數法，根據附錄六的因素評分結果，共選取 9 個變數，以每個變數權重均為(1/9)進行群分析，分群結果及區位評分如上表所示。

附錄八、將 27 個指標變數視為相同權數進行之集群分析

集群別	集群一	集群二	集群三	集群四
城市數	2	4	4	10
城市	上海、北京	蘇州、廣州、佛山、深圳、	杭州、寧波、台州、青島	福州、廈門、南昌、鄭州、武漢、重慶、成都、天津、瀋陽、大連

資料來源:本研究整理

本研究採用非階層集群分析法中的 K-平均數法，將 27 個指標變數四年的平均值依相同權數假設進行集群分析，分群結果如上表所示。

附錄九、大陸銀行業問卷調查表

意見調查表

敬愛的行長：您好！

本院為探討在大陸的銀行業者其經營績效，特以問卷調查方式，探求貴行的寶貴意見，敬請撥冗指教。本調查結果僅供學術研究之用，絕不記名，亦不單獨對外發表，請您放心作答。您的意見對本研究影響甚鉅，僅至上十二萬分的謝意。祁望 閣下相助賜答並轉交相關權責部門填答。貴行的回函請交由本院研究員攜回。肅此

敬祝

鴻圖大展

財團法人台灣金融研訓院

Taiwan Academy of Banking and Finance

Financial Research Institute

聯絡地址：台北市羅斯福路三段 37 號 10 樓

[TEL:886-2-33653585](tel:886-2-33653585)

FAX:886-2-23693057

E-mail:

1. 貴銀行之性質為：(單選)

☐ 中資銀行(勾選此項請續答第 2 題)

☐ 外資銀行(勾選此項請跳答第 3 題)

☐ 中外合資銀行(勾選此項請跳答第 3 題)

2. 貴銀行之類型為：(單選)

☐ 五大國有銀行

☐ 全國性股份制商業銀行

☐ 城市商業銀行

☐ 其他(請描述)：

3. 貴單位在此地開業期間為？

☐ 15 年以上

☐ 11-15 年

☐ 7-11 年

☐ 3-7 年

☐未滿 3 年

4. 貴單位 2011 年底之存款總額為？

☐超過 40 億人民幣

☐30-40 億人民幣

☐20-30 億人民幣

☐10 億-20 億人民幣

☐未滿 10 億人民幣

5. 貴單位 2011 年底之貸款總額為？

☐超過 40 億人民幣

☐30-40 億人民幣

☐20-30 億人民幣

☐10 億-20 億人民幣

☐未滿 10 億人民幣

6. 貴單位 2011 年底之活期性存款佔存款總額之比為？

☐超過 60%

☐50%-60%

☐40%-50%

☐30%-40%

☐未滿 30%

7. 貴單位 2011 年底之手續費及佣金收入佔收總收入之比為？

☐25%以上

☐20%-25%

☐15%-20%

☐10%-15%

☐10%以下

8. 貴單位的客戶對於下列銀行業務是否熟悉？

	熟悉	略知	不熟悉
(A)存款	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(B)放款	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(C)電子銀行	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

(D)信用卡 ☐ ☐ ☐

(E)理財 ☐ ☐ ☐

9. 請問貴單位如何拓展存款業務? (可複選, 請依重要程度由高至低以 1、2、3 排序, 至多勾選三項)

☐ 客戶主動與本行往來

☐ 經由本行原有客戶推薦

☐ 經由本行其他營業單位或同業轉介

☐ 經由本行行員外務活動招攬

☐ 其他(請描述):

10. 請問貴單位如何拓展放款業務? (可複選, 請依重要程度由高至低以 1、2、3 排序, 至多勾選三項)

☐ 客戶主動與本行往來

☐ 經由本行原有客戶推薦

☐ 經由本行其他營業單位或同業轉介

☐ 經由本行行員外務活動招攬

☐ 其他(請描述):

11. 請問貴單位主要的存款業務客戶類別為: (可複選, 請依重要程度由高至低以 1、2、3 排序, 至多勾選三項)

☐大型中資企業

☐中小型中資企業

☐大型外資企業

☐中小型外資企業

☐一般個人戶

☐其他(請描述):

12. 請問貴單位主要的放款業務客戶類別為：(可複選，請依重要程度由高至低以 1、2、3 排序，至多勾選三項)

☐大型中資企業

☐中小型中資企業

☐大型外資企業

☐中小型外資企業

☐一般個人戶

☐其他(請描述):

13. 請問貴單位的存款客戶透過何種方式與貴行洽辦各種業務？(可複選，請依比重由高至低以 1、2、3 排序，至多勾選三項)

☐客戶臨櫃辦理

☐ 透過電子銀行方式

☐ 由貴行派員至客戶處服務

☐ 其他(請描述): _____

14. 就貴行提供的各項服務內容，您覺得有那些地方需要改進或加強的？

(A) _____

(B) _____

(C) _____

附錄十、評審委員意見回覆表(期中報告)

評審委員	意見	研究團隊回應
吳昕穎副總經理	<ol style="list-style-type: none"> 1. 研究案某些結論(例如成都排序較後面)，與銀行實際計畫有落差，建議探討原因為何。 2. P.29 第一段及第二段重複提到中國信託商業銀行，應有誤植。 3. P.73 金融環境指標方面，「金融機構存放比」呈現對照組優於樣本組，而非樣本組優於樣本組。 4. 本研究案著重運用過去的數據分析，缺少對未來的預測，對研究結論會影響很大。 5. 中國大陸的政策方向，是影響台資銀行設點的重要因素，例如綠色通道便相當重要，但研究當中並沒有把它彰顯出來。 6. 建議可先透過對台資銀行的問卷調查，納入所有台資銀行設點應考量因素，再說明為何哪些變數無法取得(例如：外債額度)，較為周延。 7. 研究報告中，東北部地區包括沿海及綠色通道地區，可能會有結論誤導之情形 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 詳見第七章第二節研究限制說明。 2. 已更正。 3. 已更正。 4. 詳見第六章專章探討。 5. 詳見第六章專章探討。 6. 已於第七章第二節研究限制敘明。 7. 補充分析於第五章第二節第三小節及第六章。

	<p>出現。</p> <p>8. 刪除省級變數後的因素分析，等同是將中國工業中小企業指標幾乎都剔除掉，而此類因素卻是在因素萃取分析中的主要因素(代表性變數)，導致前後矛盾，恐影響報告之參考價值。</p> <p>9. 研究報告是針對短中長期之研究，或是只針對短期部分，須加以釐清。如為中長期策略，則應將未來參股、子行甚至租賃公司等非銀行機構的整體布局考量在內。</p>	<p>8. 已補充說明於第五章第二節第一小節及第五章第三節，並將相關因素分析、集群分析結果分別置於附錄六、七、八。</p> <p>9. 本研究報告係針對銀行業短期的分支機構選擇做探討，限於時間及人力，整體布局考量無法於報告中探討。</p>
王修本協理	<p>1. 建議訪談中國大陸的外資銀行協會，會更具參考價值。</p> <p>2. 指標當中可區分第一產業、第二產業及第三產業在 GDP 當中的占比，可由該數據長期趨勢看出大陸政策的演變。</p> <p>3. 建議將執行本研究的不確定因素加以釐清，或是將其列為限制項目加以排除。</p> <p>4. 在大陸營業，資金來源是相當重要的因素，包括資本、內債(長短期)、存款及境內(外)借款，建議應納入考量變數中。</p>	<p>1. 已於第七章第二節研究限制敘明。</p> <p>2. 本研究著重台資銀行在大陸不同城市的選擇，限於時間及人力，暫不考慮產業類別的探討。</p> <p>3. 已於第七章第二節研究限制敘明。</p> <p>4. 已於第七章第二節研究限制敘明。</p>
陳松興副總經理	<p>1. 評估城市的發展，除了分析過去的既有資料之外，應研究其未來的趨勢潛力，</p>	<p>1. 詳見第六章專章探討。。</p>

	<p>建議可從 GDP 成長率、勞動成本走向、各城市的產業結構以及交通條件等探究。</p> <p>2. 中國大陸研究一般會將其區分為七大區域，而本研究中未區分出來的北部灣，則是在西部大開發和面向東盟開放合作的地位舉足輕重。建議可將北部灣因素加入本研究案略為探討。</p> <p>3. 中國大陸的政策方向，為攸關台資銀行設點主因，應將其納入本研究探討。</p> <p>4. 台資銀行設立分支機構之考量因素應依短中長期目標而有所不同，建議本研究應加以定義，並探討短中長期設立分支機構的考量因素。</p> <p>5. 建議將未來整體經濟及產業趨勢納入本研究探討之背景，主要是全球環境劇變，中國大陸經濟結構轉型困難以及其貨幣政策均對台資銀行在大陸的營運造成重大影響。</p>	<p>2. 已補充分析於第五章第二節第三小節及第六章。</p> <p>3. 詳見第六章專章探討。。</p> <p>4. 詳見第七章，但只針對短期作探討。。</p> <p>5. 宥於時間及人力，本主題涉及層面超過當初本研究計畫之範圍，暫不予探討。</p>
--	---	--

附錄十一、評審委員意見回覆表(期末報告)

評審委員	意見	研究團隊回應
邱月琴副總經理	<p>1. 對台資銀行而言，設立第二家分行的據點選擇是未來的重點，就各城市台資銀行分行家數相對台商家數比重而言，本研究建議之地點是否已達飽和，設立幾家台資銀行算是飽和，值得再探討。</p> <p>2. 本研究建議銀行終極目標應是中資中小企業融資，報告中亦提及外資銀行以中小型中資企業為主要放款客戶，然而，承作中資企業的風險相當高。請問外資銀行是如何承作中小型中資企業放款，成效如何？本研究若有此相關建議，應如何解決偏高的授信風險？</p>	<p>1. 台資銀行於 2010 年底始在大陸地區設立分行營運，截至 2012 年 9 月底止只有 9 家銀行在大陸地區設有分行；惟相對大陸至少有 4 萬家以上的台商，目前應尚未達飽和狀態。</p> <p>2. 本題涉及層面超過當初本研究計畫之範圍，將來若有可能，再另文作探討。</p>

評審委員	意見	研究團隊回應
王修本協理	<p>1. 建議就存款面及放款面分別探討。存款方面，由於台資銀行增加人民幣資金來源相當重要，建議可多開發台商客戶之存款業務；待有穩定資金來源後，再鎖定中資企業進行放款業務，因為台商對於利率要求較高。</p> <p>2. 由於全球銀行業資本愈來愈貴，因此即便要承作中小企業台商業務，亦建議鎖定體質較佳的業者。</p> <p>3. 針對報告內容將深圳放在第 3 等級的佈點城市較不認同。深圳是大陸發展最早開放的特區，是所有銀行承作跨境貿易發展最好的，且先行先試。針對此佈點建議應可再評估。</p>	<p>1. 補充說明於第七章第三節第二小節。</p> <p>2. 補充說明於第七章第三節第二小節。</p> <p>3. 另將評估結果於第七章第三節第二小節作說明。</p>

評審委員	意見	研究團隊回應
陳松興副總經理	<p>1. 目前中國大陸總體經濟面臨急速惡化的現象，且為結構性調整的困難，而非景氣循環的問題，將會對台商在大陸投資產生巨大影響，這可從近兩年台商對大陸投資之案件量與金額均呈現下滑之趨勢，看出些許端倪，因此台資銀行在布局中國大陸的節奏上，應再多加評估。建議可在報告中簡短敘述上述風險面之考量。</p> <p>2. 台資銀行除了在北京、上海等幾個戰略點作布局之外，建議也可考慮鎖定一個省份深耕，因為戰線拉越長，中後台補給越困難，不如在一個省好好經營，採取設立分行並拓展支行的方式。</p> <p>3. 台資銀行在中國大陸的長期經營目標應可考慮以當地客戶為</p>	<p>1. 另於第六章第四節做探討。</p> <p>2. 另於第七章第三節第二小節做補充。</p> <p>3. 另於第七章第三節第二小節做補充。</p>

評審委員	意見	研究團隊回應
	<p>主，並與當地銀行以資源互補之考量進行合作。</p> <p>4. 探討中國大陸各區域之 GDP 成長率應考量基期，並將分析期間拉長，若能以十年資料作為趨勢分析，便可清楚看出各省分 GDP 成長之速度。</p>	<p>4. 宥於時間及人力，暫不予探討。</p>