

# 第一章 緒論

## 第一節 研究動機

台灣與韓國之間有著不算小的貿易交易，且皆為彼此前第五大之貿易往來國，然而韓國卻沒有金控公司等進入台灣，因此筆者想藉由研究韓系銀行如何進入中國大陸市場，找出韓系銀行有無進入台灣市場之方法，故展開此研究。

研究了韓系銀行在中國大陸之市場後，發現台灣對韓國金融研究從 1997 年開始增多。從 2003 年 6 月李紀珠「從韓國經驗評析我國金融重建基金之規劃」、2003 年 6 月王鶴松、林棟樑、郭秋榮「南韓金融改革的策略與成效」、2008 年 10 月 3 日台灣金融財務季刊(第四輯第二期)，昌奕呈「從外資銀行在中國的發展分析台資銀行之進入模式」<sup>1</sup>等可看出。筆者在收集資料時，發現許多台灣學者研究大陸金融的相關論文，因此認為若能研究韓系銀行在大陸市場之發展，對相關研究應有助益。韓國金融業在亞洲金融風暴後，國家政策有很大的變化，銀行亦趨透明化的轉變，使得銀行重建正面形象。本研究從韓國金融業進入中國市場的角度看韓國金融業的發展和現況，進而探討各產業進入中國市場的部分，因為韓國金融業的進入與其他產業息息相關，尤其和製造業密不可分，故本研究連帶探討之。

因此韓國對中國大陸的投資規模與韓國金融業進入中國市場的型態為本研究之重點。藉由整理投資不斷增加的韓系銀行現況，再酌參其他國家銀行進入中國大陸的政策，將可清楚得知韓系銀行進入中國大陸市場之特性。

---

<sup>1</sup> 昌奕呈，〈從外資銀行在中國的發展分析台資銀行之進入模式〉；國立政治大學中山人文社會科學研究所，2007 年，頁 117。

## 第二節 研究方向

本研究是以韓系銀行<sup>2</sup>進入中國市場為研究方向。目前有多數韓國企業進入中國大陸。1988 年韓國企業在中國的投資額只有 10,000 美元，至 2007 年時已達 5,226,133,000 美元。代表著韓商進入中國市場的發展盛況空前。

不僅韓國公司，許多他國企業也都積極地進入中國大陸這塊市場。在此當中，失敗的例子也不少，韓國進出口銀行紀錄韓國企業進入中國市場的各個業種與相關分析。失敗的表層原因大多為行銷的錯誤，深層原因有從制度上、文化上差異來的問題<sup>3</sup>，許多業者皆認為中國市場具有很大的價值，但許多韓國企業在中國大陸投資失敗的例子亦不勝枚舉，故本研究之題目鎖定為中國大陸，而非其他國家。另外，韓國在 1997 年透過金融風暴後重組而帶動了韓國國內的金融市場，但在海外市場的部分，卻沒有採取積極性的投資策略。而後韓國企業在中國大陸雖然仍繼續投資，但只依靠韓商貸款為大宗業務，恰巧適逢當地法人銀行設立規定通過，所以韓商留意韓系銀行之策略，靜待其結果走向。如果韓系銀行在中國大陸有好的結果的話，便可奠定在中國大陸之地位，即使失敗也可獲取在海外市場投資之經驗值，另再開發除中國大陸之外之第三市場<sup>4</sup>。

---

<sup>2</sup> 韓國的中央銀行叫韓國銀行，所以本篇論文指韓國所有的銀行叫韓系銀行。但題目中的韓國銀行是為了讓台灣研究者方便蒐尋。

<sup>3</sup> 韓國輸出入銀行提醒進入中國市場風險有員工管理，制度了解，文化差異，個性不同等的原因，請參考韓國輸出入銀行網站內海外投資個案研究。

<sup>4</sup> 本研究之第三市場乃指中國之外的開發中國家，如東南亞、南美、非洲等，且具有發展潛力之地區。

### 第三節 研究目的

本論文針對韓國金融業進入中國市場的研究，特別著重在韓系銀行的部分。

首先敘明韓國企業在中國市場的歷史和背景等相關資訊，而後介紹中國金融業之特性以及韓國企業對中國各行各業、各地區別之投資，尤其聚焦在金融業跟製造業的比較，並研究韓系銀行進入中國市場時的限制和問題。

針對進入型態和進入地區來研究韓國金融業進入中國市場，本研究將得知韓系銀行進入中國市場之現況。韓國金融業之所以選擇中國市場是為了經濟的突破，而且被認為有助於韓國的經濟改革。

對照韓國和中國的官方網站之英文後，筆者發現有所出入，因此如果要搜尋相關資料，應該儘量看該國之原文可信度較高，所以與台灣研究者相比，韓國研究者較難以理解中文相關資訊，反之亦然，故本研究應該能幫助台灣研究者瞭解韓系銀行進入中國市場之整體面。

### 第四節 研究方法與限制

本研究之流程如圖1-1所示，首先說明研究動機與方向，並且交代研究目的。其次進行文獻探討與資料整理，最後再進行個案銀行分析，形成整個流程之架構。同時探討韓國企業和金融業進入中國市場的背景和現況。

## 一、文獻研究法

首先收集相關學術著作、政府官方文件、期刊資訊、學校論文、報章資料及韓國各銀行資訊。文獻探討主要在探究相關領域之學術論文，且透過這些論文之資料來源與筆者之匯整再自行更新其資料內容與正確性。

## 二、個案分析法

為了進行個案分析，筆者收集每家韓系銀行的相關背景資料，但每家銀行的官方資料各不相同，因此筆者運用各家銀行之財務報表整理相關基本資料，使其格式一目了然，只有在中國市場之營業活動部份有所差異，所以筆者彙整出各家銀行之沿革和分店等資料，由此一來能讓台灣研究者清楚知道韓系銀行在中國大陸之現況。為了讓不同語言背景者能輕易轉換並瞭解所指之銀行，加註了中文、英文和韓文的銀行名稱。

## 三、統計資料分析

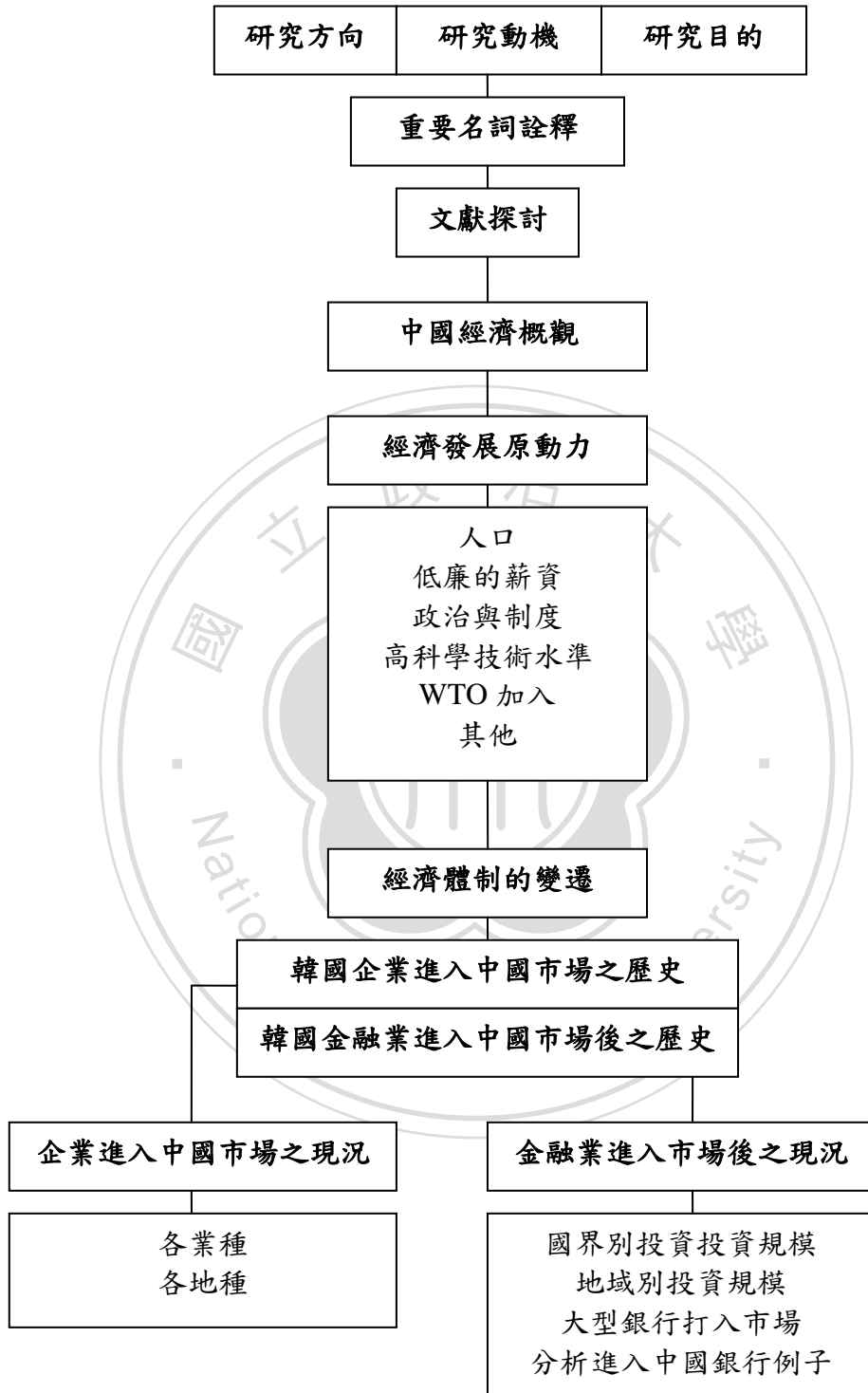
本研究之統計資料皆有註明出處來源，但台灣金融學研究者當中又具備韓文能力者非常少，因此筆者保留了資料原本的格式，只對韓文的部分進行翻譯。

本研究所收集的統計資料以2007年為主，是因本研究之研究期程從2008年開始，且投資紀錄會有所變動，加上每過一陣子，投資件數和金額會有些微增加，故本研究的資料2007年為主。但若無法找到2007年資料的情況下，只好使用所能找到的最新資料。

## 四、網路報導資料分析

個案分析時候，每家銀行不一定有中國法人的網站，而且資料未必都相當齊全，所以同時筆者也透過韓國新聞和網上報導來蒐集資料。

圖 1-1 研究流程



## 五、研究限制

因為本研究從2008年開始做，故大部份資料是以2007年為主，因此可能看不到目前最新的現況資料，如「製造業投資現況」、「金融與保險業海外投資(全球)」……等。雖然2008年世界金融危機、韓幣有大幅貶值的現況，但本研究不探討世界金融危機對韓國銀行業進入中國市場的影響，故此主題不為本研究討論之範圍。

### 第五節 重要名詞詮釋

#### 一、外資銀行之定義<sup>5</sup>

依據「外資銀行管理條例」之定義，外資銀行是指依照中華人民共和國有關法律、法規的規定，經批准在中國境內設立和經營的金融機構。外資金融機構體系下之外資銀行其型態有三：獨資銀行、外國銀行分行、合資銀行。而「外資銀行管理條例」另有規範合資與外資銀行營業性機構，因財務公司不在銀行業之範疇內，故本文不予以討論。

---

<sup>5</sup>林俞安，〈台灣銀行業赴大陸設立分支機構問題之研究〉；銘傳大學，2003年12月，頁75。

表 1-1 外資銀行型態及定義

型態	獨資銀行	外國銀行分行	外國銀行支行	合資銀行
定義	總行在中國境內的外國資本的銀行	總行在中國境外的外國資本的分行	總行在中國境內的外國資本的分行	外國的金融機構同中國的公司、企業在中國境內合資經營的銀行
最低註冊資本額	等值 10 億人民幣	等值 2 億人民幣	等值 1 億人民幣	等值 10 億人民幣

資料來源：依據「中華人民共和國外資銀行管理條例(2006.12.11 施行)」整理而成。

## 二、當地法人：在中國大陸獨立營業活動

法人在法律上為當地獨立的一間公司，與本社只是義務上的協力關係及擁有對於 TOP 經營幹部的先任權的型態。

## 三、支社〈支行〉：本公司下支在各地的分社

在與本公司相關之下於一定的地域代理本社事務的負責地。〈可在海外也可在國內〉

## 四、支店〈分行〉：從本公司分支出的營業店，有時舉辦獨立的活動

於本公司分支出來的營業店。一方面跟隨本公司的指揮及命令，一邊可以從事部分的獨立活動。