

# 目 錄

|   |    |
|---|----|
| <b>第一章 緒論</b> .....                     | 1  |
| 第一節 研究動機.....                           | 1  |
| 第二節 研究目的.....                           | 4  |
| 第三節 相關研究之探討.....                        | 7  |
| 第四節 研究方法與架構.....                        | 7  |
| 一、研究方法.....                             | 11 |
| 二、研究架構.....                             | 12 |
| 第五節 研究範圍與限制.....                        | 14 |
| 一、研究範圍.....                             | 14 |
| 二、研究限制.....                             | 14 |
| <b>第二章 中國大陸銀行體系概況</b> .....             | 15 |
| 第一節 銀行體系之發展與改革歷程.....                   | 15 |
| 一、全面管制階段：1949 年到 1979 年傳統社會主義金融市場。..... | 15 |
| 二、開創階段：1980 年到 1985 年，恢復正常銀行體系的運作.....  | 18 |
| 三、形成階段：1986 年到 1993 年，相繼成立區域型金融機構.....  | 19 |
| 四、發展階段：1994 到 2001 年，金融市場加速改革與國際化.....  | 22 |
| 第二節 商業銀行法制規範.....                       | 25 |
| 一、商業銀行法之制訂.....                         | 25 |
| 二、商業銀行之法律地位.....                        | 26 |
| 三、商業銀行法之重要規範.....                       | 27 |
| 第三節 銀行業發展現況.....                        | 32 |
| 一、金融業主管與監督機關.....                       | 32 |
| 二、銀行金融機構.....                           | 37 |
| 三、非銀行金融機構.....                          | 45 |
| <b>第三章 中國外資金融機構之相關法規</b> .....          | 47 |

|            |   |           |
|------------|---|-----------|
| 第一節        | 外資金融機構管理法規主要內容.....                     | 47        |
| 一、         | 管理法規的立法沿革.....                          | 47        |
| 二、         | 對於外資金融機構的定義.....                        | 50        |
| 三、         | 外資銀行管理條例政策趨勢.....                       | 51        |
| 四、         | 外資銀行管理條例最新發展.....                       | 53        |
| 第二節        | 境外金融機構入股中資金融機構的相關規定.....                | 56        |
| 一、         | 外資銀行併購法規中的缺失.....                       | 56        |
| 二、         | 中國外資銀行併購的監管立法問題.....                    | 58        |
| 三、         | 其他相關法規問題.....                           | 60        |
| 第三節        | 對外資金融機構的市場開放.....                       | 62        |
| 一、         | 市場准入的意義與制度.....                         | 62        |
| 二、         | 外資金融機構准入與監管法律制度的改善.....                 | 64        |
| 三、         | 外資金融機構市場准入的形式與條件.....                   | 68        |
| 第四節        | 對外資金融機構的監管.....                         | 72        |
| 一、         | 監管的必要性.....                             | 72        |
| 二、         | 監管的具體內容.....                            | 76        |
| 三、         | 外資金融機構監管立法相關問題.....                     | 79        |
| <b>第四章</b> | <b>當前外資銀行在中國大陸的發展.....</b>              | <b>83</b> |
| 第一節        | 中國開放外資銀行之歷程.....                        | 83        |
| 一、         | 發展停滯階段（1949-1978）.....                  | 83        |
| 二、         | 只准設立代表辦事處階段（1979-1982）.....             | 84        |
| 三、         | 試點式批准在經濟特區設立獨資或合資金融機構階段（1982-1990）..... | 84        |
| 四、         | 積極發展階段（1990-2002）.....                  | 85        |
| 五、         | 積極開放階段（2002年加入WTO後）.....                | 86        |
| 第二節        | 外資銀行在中國之經營現況.....                       | 91        |
| 一、         | 外資銀行的區位佈局.....                          | 91        |
| 二、         | 外資銀行設立的模式及其比較.....                      | 94        |
| 三、         | 參股的模式.....                              | 99        |
| 四、         | 策略聯盟與業務合作.....                          | 102       |
| 第三節        | 外資銀行在中國經營策略之探討.....                     | 106       |
| 一、         | 美洲、歐洲與大洋洲主要銀行在中國的發展策略.....              | 106       |
| 二、         | 日本銀行業在中國的發展策略.....                      | 108       |
| 三、         | 香港銀行業在中國的發展策略.....                      | 109       |
| 四、         | 外資銀行在中國經營策略之歸納.....                     | 111       |

|                   |                                |            |
|-------------------|--------------------------------|------------|
| 第四節               | 個案探討：韓國韓亞銀行.....               | 114        |
| 一、                | 韓資企業在中國投資情形.....               | 117        |
| 二、                | 韓亞銀行在中國發展策略.....               | 117        |
| <b>第五章</b>        | <b>台資銀行西進中國的挑戰及未來發展策略.....</b> | <b>119</b> |
| 第一節               | 台資銀行進軍大陸市場之緣由.....             | 119        |
| 一、                | 跨國投資相關理論.....                  | 119        |
| 二、                | 台資銀行西進之原因.....                 | 121        |
| 三、                | 我國金融業海外與大陸投資現況.....            | 122        |
| 四、                | 我國銀行業赴海外與中國大陸投資之影響分析.....      | 126        |
| 第二節               | CEPA 對兩岸銀行業的影響.....            | 130        |
| 第三節               | 台資銀行在中國面臨的挑戰與機遇.....           | 136        |
| 一、                | 台資銀行大陸據點所承受的困難與風險.....         | 136        |
| 二、                | 台灣母銀行因拓展大陸據點而承受的風險.....        | 138        |
| 三、                | 台灣因銀行業進軍大陸所承受的風險.....          | 139        |
| 四、                | 從客源定位看台資銀行的機會.....             | 140        |
| 第四節               | 台資銀行赴中國設立據點可行之模式與發展策略.....     | 142        |
| 一、                | 赴中國設立據點可採行之模式.....             | 142        |
| 二、                | 不同模式之優缺點比較.....                | 145        |
| 三、                | 從金融商品看台資銀行之發展策略.....           | 147        |
| <b>第六章</b>        | <b>結論與建議.....</b>              | <b>150</b> |
| 第一節               | 研究結論.....                      | 150        |
| 第二節               | 研究建議.....                      | 153        |
| 一、                | 經由第三地區或國家間接進入大陸.....           | 153        |
| 二、                | 採用策略聯盟的方式透過與外資銀行合作.....        | 153        |
| 三、                | 強化 OBU 方面業務，創造獨特競爭力.....       | 153        |
| 四、                | 參股城市商業銀行.....                  | 154        |
| <b>參考書目</b> ..... |                                | <b>155</b> |

## 表目錄

|  |     |
|--|-----|
| 表 1-1 外資銀行參股中國大陸銀行情況                                     | 2   |
| 表 1-2 中國大陸加入 WTO 在銀行業及其它金融服務業的主要承諾                       | 6   |
| 表 2-1 四大國有商業銀行   | 19  |
| 表 2-2 股份制商業銀行  | 21  |
| 表 2-3 中國大陸銀行體系發展歷程                                       | 24  |
| 表 2-4 中國銀行體系概觀   | 39  |
| 表 2-5 中國四大國有銀行與跨國銀行各項數據比較 (2005)                         | 40  |
| 表 2-6 中國各金融機構及人員統計                                       | 41  |
| 表 2-7 2006 年中國商業銀行於全球 1000 大銀行中的排名                       | 43  |
| 表 3-1 歷年中國大陸關於外資金融機構管理法令與相關辦法                            | 49  |
| 表 3-2 加入 WTO 後中國開放外資銀行經營人民幣業務的分析                         | 55  |
| 表 3-3 中國大陸境外金融機構投資入股中資金融機構的資格條件                          | 57  |
| 表 3-4 中國大陸歷年對外金融開放情形                                     | 66  |
| 表 4-1 中國銀行業對外開放大事記                                       | 89  |
| 表 4-2 外資金融機構的城市布局比較表                                     | 93  |
| 表 4-3 主要國家在大陸設立金融機構概況                                    | 93  |
| 表 4-4 現行「外資銀行管理條例」中對於三種設立模式監督管理之比較                       | 97  |
| 表 4-5 外資銀行參股中國大陸銀行情況                                     | 100 |
| 表 4-6 2005-2006 年中國銀行業百強前 25 名                           | 101 |
| 表 4-7 歐美主要銀行在大陸發展情況                                      | 107 |
| 表 4-8 日本主要銀行在大陸發展情況                                      | 109 |
| 表 4-9 香港主要銀行在大陸發展情況                                      | 110 |
| 表 4-10 韓資企業在中國投資地區分佈情況                                   | 116 |
| 表 5-1 台灣服務業與金融業海外投資狀況                                    | 123 |
| 表 5-2 台灣服務業與金融業海外投資狀況                                    | 123 |
| 表 5-3 台灣服務業與金融業海外投資狀況 (金額/件數)                            | 124 |
| 表 5-4 台灣服務業與金融業大陸投資狀況                                    | 124 |
| 表 5-5 台灣服務業與金融業大陸投資狀況                                    | 125 |
| 表 5-6 台灣服務業與金融業海外投資狀況 (金額/件數)                            | 125 |
| 表 5-7 中國大陸加入 WTO 在銀行業及其它金融服務業的主要承諾                       | 127 |
| 表 5-8 台灣金融業在大陸佈局現況                                       | 129 |
| 表 5-9 中港 CEPA 中大陸有關銀行業的承諾摘要                              | 131 |
| 表 5-10 「本國銀行設立國外分支機構應注意事項」及「臺灣地區銀行在香港澳門設立分支機構子公司許可辦法」之比較 | 132 |
| 表 5-11 獨資登陸之優缺點  | 145 |
| 表 5-12 結合外資銀行登陸之優缺點                                      | 145 |
| 表 5-13 參股或併購中資銀行之優缺點                                     | 146 |

## 圖目錄

|                              |     |
|------------------------------|-----|
| 圖 2-1 1978 年之前的大陸金融體系.....   | 16  |
| 圖 3-1 中國銀行業監督管理機關.....       | 73  |
| 圖 4-1 大陸對外資銀行開放可承作業務時程圖..... | 88  |
| 圖 5-1 台資銀行獨資登陸.....          | 142 |
| 圖 5-2 結合外資銀行登陸.....          | 143 |
| 圖 5-3 參股或併購中資銀行.....         | 144 |