

中國大陸城市商業銀行之省外分行布局透露什麼訊息

林蒼祥，淡江大學財金系教授兼兩岸金融研究中心主任
浙江大學恒逸講座教授及民營經濟研究中心客座教授

一、 前言

中國大陸之城市商業銀行(之後簡稱「城商行」)設置分行，需從國家區域經濟發展政策及分行設立之城市經濟總量和成長率、現有客戶分佈、輻射半徑以及管理成本等方面進行考慮，分行設立後接著於同城市進行支行之佈點分行。金融監管機關之監管力量、企業成長對資金需求與對金融機構投資之市場力量、地方政府為追求經濟增長與升級之驅動力量與等三股力量影響城商行發展。城商行是特許營業機構，分行之設置城市與時間透露這三股力量與各城商行自身特色交互作用之戰略訊息。

城商行約有 140 家，2011 年底資產規模逾人民幣兩千億之城商行有十二家，本文將統計並分析這十二家城商行至省外或直轄市外設立分行之城市與時間，以及綜合考量這十二家城商行設立省外分行較多城市與十二五計畫之區域經濟發展政策，以十四個發達城市進行金融情況分析，他山之石可以攻錯，或許可作為台灣本地銀行布局中國大陸營業據點之參考。

二、 城商行分行之省外布局

城商行設立分行大城市代表了中國各個經濟區裡之經濟總量較大且增幅較快的一、二線城市，這些一、二線城市早期以並列為中國三大核心經濟區之長三角、珠三角、環渤海為主，2011 年後在十二五計畫優惠政策下，漸擴及中部地區、中西部地區與東北地區。2011 年似乎是中國銀行業監督管理委員會(之後簡稱「中國銀監會」)審批跨省設立分行之政策分水嶺，中國銀監會 2011 年後對於城商行的分行設置政策出現了變化，城商行跨省設立分行的審批幾乎停滯，同時省內分行和支行設立也受到嚴格的數量限制，城商行設置分行之戰略轉向積極把握國家區域經濟發展政策，如粵港澳經濟金融一體化政策、國家西部大開發政策、加快海峽經濟建設的戰略。

城商行 2011 年底資產規模超過人民幣兩千億之有十二家(參見表一)，上市公司北京銀行是中國大陸資產規模最大城商行，2011 年底資產人民幣 9651 億元，是

華南銀行同期資產新台幣 19,365 億之 2.273 倍¹這十二家城商行以省內分行為主者有廣州、徽商銀行等六家，高比例省外分行(至少五家，與省內分行家數比至少 1:2)者有北京、上海銀行等六家。

表一：2011 年底資產規模逾人民幣兩千億之城市商業銀行

城商行	總資產(億元)	省內分行數	省外分行數	分行支行總數
北京	9651	10	9	209
上海	6513	9	8	271
江蘇	5137	16	4	466
平安(深圳)	2842	10	5	78
南京	2790	8	3	91
寧波	2602	8	6	141
徽商	2553	10	1	175
杭州	2424	9	5	113
天津	2350	6	5	212
盛京(瀋陽)	2210	10	4	121
廣州	2059	3	2	85
哈爾濱	2009	12	5	190

資料來源：中國銀監會，作者自行整理

從表二來看，七家資產超過人民幣兩千億之大型城商行之(至少五家)省外分行之佈局，2011 年前除北京、上海、南京與深圳外，地域集中度不高，共同特點是，多數省外分行設置城市多具地緣經濟關係，如北方城商行多數選擇北方大城市，南方城商行多設於長三角大城市。

此外，有些城商行在同一省的幾個重點城市設點，而不是在省際之間擴張，如深圳之平安銀行在福建省之福州、廈門、泉州先後設立分行，哈爾濱銀行在遼寧省之瀋陽、大連、營口設立分行。中國大陸經濟改革開放從早期設立經濟特區，沿海開放，深化至沿邊與沿江開放，目前則加著力內需，發展城市群，建設網路化城市。

表二：七家大型城商行設省外分行之大城市及時間

城商行 /城市	北京銀 行	上海銀 行	平安銀 行	寧波銀 行	杭州銀 行	天津銀 行	哈爾濱 銀行

¹ 2011 年最後一個交易日對美元匯率中間價，人民幣報 6.3009，新台幣報 29.04。華南銀行在台灣擁有 183 家分支行、海外 9 家分支行、1 處辦事處。

上海	2007		2007	2007	2007	2009	
北京		2009		2010	2008	2007	
天津	2006	2008					2008
南昌	2010						
濟南	2010					2010	
南京	2010	2007		2008	2010		
長沙	2009						
杭州	2008	2007	2009				
深圳	2008	2009		2008	2008		
西安	2008						
蘇州		2010		2009			
成都		2008				2011	2009
寧波		2006					
廈門			2008				
福州			2007				
泉州			2008				
無錫				2011			
合肥					2011		
唐山						2008	
重慶							2010
大連							2009
瀋陽							2009
營口							2011

資料來源：中國銀監會，廈門國際銀行，作者自行整理

2011年以來，中國銀監會大幅調整城商行設立分支機構構網點之政策，主要原則包括：(一)省外分行原則上不予批准；(二)新設省內分行原則上限於在省內金融服務薄弱地區；(三)每年僅能設立1-2家省內分行。同時，對於城商行設立分行之同城市支行設置的政策收緊，審批難度也加大。

因此，城商行佈局分行支行除了要考慮市場容量和發展潛力因素外，還要考慮金融監管政策的鼓勵方向以及對機構網點佈局的約束因素。因此，城商行設立省外分行之策略轉向國家經濟戰略所重點扶持發展的區域進行佈局，以提高審批獲准之機率。

三、 代表城市金融情況之分析

根據前一節之城商行設立省外分行較多城市之分析、及十二五計畫之粵港澳經濟

金融一體化政策與國家西部大開發政策，將分析十四個發達城市，廣州、深圳、蘇州、天津、重慶、杭州、青島、武漢、成都、寧波、大連、南京、長沙、西安。這十四個城市代表中國大陸不同時期之經濟改革開放重點，從早期經濟特區設立、沿海開放、深化沿邊與沿江開放，至目前著力大幅提升內需、發展城市群與建設網路化城市，工業、投資、人口和消費水準上都屬規模較大的發達城市，各自有支柱產業，工業增加值數量且成長率高，投資需求旺盛，人口和消費水較高，因此金融需求總量較大，金融業增加值較高，是經濟與金融發展集中地，將以存款、放款作為主要金融指標並參考五年平均成長率排名。

表三：2010 年存放款餘額及 2006-2010 五年平均成長率排名

城市	存款餘額 (人民幣億元)	存款餘額 排名	存款平均成長 率排名	放款餘額 (人民幣億元)	放款餘額 排名	放款平均成長 率排名
廣州	23,954	1	14	16,284	1	12
深圳	20,211	2	13	15,079	2	10
杭州	17,084	3	9	13,708	3	14
天津	15,912	4	7	12,865	4	9
成都	15,277	5	1	12,139	5	1
蘇州	13,570	6	2	10,888	6	5
重慶	13,454	7	3	10,385	7	13
南京	12,650	8	11	10,133	8	6
武漢	10,931	9	6	9,414	9	2
寧波	9,756	10	8	9,094	10	8
西安	9,044	11	10	6,592	11	4
大連	8,504	12	12	6,353	12	3
青島	7,659	13	4	6,159	13	11
長沙	6,428	14	5	5,886	14	7

資料來源：中國銀監會，作者自行整理

此外，根據中國國務院社科院課題組撰寫並出版的「中國地區金融生態環境評價」，金融服務、地方政府金融行政效率等統計數據所作之金融環境評比，上述十四個城市列於優良等級為深圳、杭州、蘇州、寧波、重慶、青島等六個。

四、 結論

城商行之省外分行布局宏觀面從國家區域發展戰略、金融監管政策與設點城市及

其腹地之經濟總量和增速等三方面，以及微觀面從該城商行自身特色、現有客戶分佈、管理成本與等三方面進行考慮。

宏觀面上，城商行堅持在發達經濟地區佈局、跟隨外向型經濟、跟隨國家區域發展戰略，在內需增長潛力較大的城市群的中心城市設立省外分行，從省外分行之分布地圖來看，優先佈局北京、上海、廣州和深圳四個制高點，同時積極搶佔杭州、蘇州、寧波等沿海發達城市。

近年城商行設立省外分行逐漸轉向內陸省會城市和其他沿邊和沿海城市，共同特徵是私營經濟與外商投資經濟體量及其增速較大、存放款規模與增速居於領先地位，同時具備優質之商業誠信與法治環境。資產與獲利條件具備到中國大陸申設分行資格之台灣本地銀行，國際化程度高於一般城商行，也具有較好台商往來、內保外貸、國際結算等特色業務之能力，布局中國大陸營業據點也需重視的這些優勢之競爭因素。