

## 中國大陸保理高峰會紀實？

中國大陸商務部召開了一場中國保理行業高峰會，邀請了銀監會、各級商業銀行、保理公司、FCI 代表、保理專家、律師、會計師...等等一同參加。與會的來賓可謂冠蓋雲集，筆者也有幸獲邀參加。不過當天的來賓說話都怪怪的，可能因為是在北京開會，所以說起話來像是京劇裡丑角常用的「數板」腔調！筆者覺得有趣，所以將當天會議情形忠實紀錄如后。

會議開始，商務部官員喜孜孜的先上台開場，把手中響板一打開口說道：「欸~~中國經濟世無雙，GDP 它年年長，出口每年創新高，國內貿易沒話講。去年出台新政策，要把保理名來揚，融資渠道能拓寬，國企民企同歡唱。同、歡唱！」。說完後台下一陣熱烈鼓掌，台上官員微笑舉手答禮後接著說：「今年是金蛇迎新春！感謝各位貴賓蒞臨參加本會。過去幾年咱們中國的保理業務發展勢頭強勁、協助廣大中小企業發展功不可沒！今天邀請諸位嘉賓與會，希望各界代表各抒己見、踴躍發言，各位的意見都將紀錄起來，作為今年的施政參考重點...首先我們請銀監會代表出來為我們講幾句話，大家鼓掌熱烈歡迎！」

銀監會代表隨著掌聲慢步走向台前，表情有些嚴肅。先向主席台鞠了一個躬，然後拿起響板開口說道：「去年銀行瞎胡鬧，內保外貸隨便搞，表內科目當表外，脫離監管真糟糕。我們知道保理好，規範操作不可少，企業作帳別去碰，碰了抓你



去坐牢。去、坐牢！」。銀監會代表講完眼光朝台下掃了一圈，有幾位銀行的行長不禁打了個冷顫，現場氣氛頗為尷尬。

為了化解這場尷尬，主席趕緊上台抓著麥克風說：「謝謝銀監會的代表...嗯～銀行還是得規範經營才可以...接下來我們請人行代表為我們...」話還沒說完，銀行代表突然衝了出來，抓起麥克風跟主席說：「我們銀行是有苦衷的啊~~能不能讓我們先講幾句話呢？」看到銀行代表緊抓著麥克風不放手，主席也只能無奈的說：「想不到銀行業代表這麼踴躍要發言...這樣就麻煩人行代表在旁休息片刻，我們先聽聽銀行代表的高見。請了！」主席可能是武俠小說看多了，隨口就說出江湖用語出來。

銀行代表接過響板，啪的一聲開口說道：「保理業務名氣高，服務中小真正好，可惜懂得人太少，當成放款衝指標」。說完嘆了一口氣、換個韻腳繼續說道：「保理人人都說棒，外資銀行也進場，好的客戶大家搶，上市公司要作帳。客戶經理不懂行，審批也是莫宰羊，大家亂整瞎胡鬧，只求保佑莫倒帳。莫、倒帳！」(筆者註：「莫宰羊」就是台語「不懂、不知道」的意思！)

銀行代表才剛說完，突聽見台下傳來一陣陣的啜泣聲，原來是保理公司的代表紅著一雙眼在一旁飲泣。主席忙說：「莫哭！莫哭！尊駕有何委屈不妨說來聽聽，大家也好幫你排憂解難一番。」保理公司代表站起來擦擦眼淚、擤擤鼻涕說道：「實在是不好意思，只是小弟剛剛聽完銀行代表一席話，不免自憐身世，所以忍不住就哭了起來。若是大家不嫌棄，請聽小

弟道來...」說完也不等主席同意，手一伸就把響板搶過來，高聲說：「阿爹不疼娘不愛，沒人比我更悲哀，辛辛苦苦求客戶，嫌我太貴不往來。要跟銀行拿額度，一年半載下不來，客戶等著不耐煩，乾脆去找高利貸。高、利貸！」說完把響板一扔，忍不住又大哭了起來！在座的嘉賓紛紛上前去安慰，有拍背的、有遞水的、還有人送上紙巾...大家手忙腳亂的忙成一團。

這時律師代表趁此機會趕緊站起來，撿起掉在地上的響板打起說道：「保理業務風險高，法律知識不能少，風控流程要專業，規範操作很重要。」不過這時大家都在忙著安慰保理公司代表，現場一片混亂，誰也不會去關心律師代表到底說了些甚麼。

現場正在鬧哄哄的，坐在主席旁邊的 FCI 洋大人慢慢的把抽到一半的雪茄摀熄，站起來拿起麥克風開口說起話來。想不到他中文說得挺溜，他說：「窩覺得你悶中國的保理業務成長的非常快！你悶應該通通加入我悶 FCI 才對，加入我悶 FCI 之後，逆就能搞輸驚人逆是哼專業的人，驚人就不敢看扁了 you...」聽到外賓在說話，現場果然就安靜了下來。只見洋人也拿起了響板，啪的一聲打響了說道：「萬年一任秘書長，大家以為窩是寶，申請入會要窩批，你得把窩伺候好。每年考試要繳費，年費一毛不能少，問窩入會哪裡好？說穿窩也補知道。補、知道！」

聽洋人說完話之後，台上官員以及台下代表們不禁紛紛點頭稱是。正是「聽完紅毛一席話，大家點頭如蒜搗，競相入會



為哪樁？只因不知作啥好。」

這時中小企業代表也站起來打起響板說話了：「中國經濟壞與好，中小企業最知道，銀行利率比天高，貸款還要給紅包。員工薪資年年漲，老闆借錢借不到，聽說保理業務好，應收帳款作擔保。產品功能種類多，有追無追任你挑，開出發票換鈔票，從此借錢沒煩惱。沒、煩惱！」話一說完現場立刻就響起一陣掌聲，這位代表含笑起身舉手答禮，卻被筆者發現「咦！這位代表不就是廈門榮榮新世紀公司的負責人嗎？他去年才因假交易作保理倒了建行 6,000 多萬元，怎麼這麼快又當了中小企業的代表？」

聽完各界代表的建言，本以為會議就該到此結束，想不到主席這時在台上說話了：「今天我們邀請了一位神秘嘉賓，就是來自寶島台灣的叢老師－台灣的各級銀行十多年前在辦理保理業務時幾乎都受過他的指導，近年來同時也指導了國內幾家有名的商業銀行以及大型保理公司先後開辦業務。他的博客與講座更是幫助了咱們國內保理業務的有序發展...讓我們以熱烈的掌聲歡迎他...」

「報告主席！」台下一位先生突然站起來說話：「叢老師本來坐在我旁邊，不過他剛剛跟我說他菸癮犯了要出去抽根菸，臨走前寫了一段話交代我給大家唸一下...」

「保理業務要做好，交易真假很重要，應收帳款是參考，千萬不能當擔保；

銀行若要辦保理，觀念應先調整好，保理授信非融資，交易查核有訣竅；

保理公司辦業務，專業人士不可少，打好基礎是正道，莫想一步就登高；

有序發展靠專業，盲人瞎馬最糟糕，祝願新年新氣象，保理春天來報到。來、報到！」



## 後記

這篇文章筆者發布於 2013 年 2 月 15 日，當時筆者收到中國大陸某單位的邀請函邀請筆者去參加一場由政府機構主辦的「保理高峰會論壇」，參加者還須繳交數千元人民幣的報名費。像這種會議在中國經常舉辦，很多都是由民間業者假藉政府名義舉辦的，純粹就是一種『大拜拜』的場合！

由於筆者並未與會，所以趕在這個高峰會舉辦前杜撰了這個故事，博君一粲的同時，也希望大家能對中國保理業務 (Factoring) 的發展做一個省思。

文章裡面提到銀監會的官員對於銀行「內保外貸」頗有微辭，原因是當時中國的銀行流動性已經非常惡劣（以致到當年六月大規模爆發出所謂的「錢荒」），中國大陸境內的貸款利率非常高！為了替客戶能在中國境外融到便宜的資金，所以中國大陸銀行一窩蜂的先要求客戶把在中國境內的擔保品（多數為不動產）設定給境內分行，然後簽發出融資性保函要求境外銀行（多數是台灣的商業銀行）對這家企業境外的關聯企業提



供融資。由於利差頗大，所以引起台灣商業銀行一陣子的跟風行動，前仆後繼的跟中國大陸銀行簽署這類業務。

在 2014 年 6 月 1 日中國大陸〈跨境擔保外匯管理規定〉實施以前，「內保外貸」業務很多是中國大陸銀行未經由外管局批准（可能根本就無真實貿易背景），或是其對外擔保的額度已超過外匯局核定的指標，所以萬一發生違約，台資銀行要向保證人（即中國大陸銀行）求償時賠償的金額可能無法匯出，或是按中華人民共和國「境內機構對外擔保管理辦法」第十七條得直接主張無效，故此恐會造成台資銀行的損失。

雖然 2014 年 6 月 1 日以後中國大陸大幅放寬了「內保外貸」的諸多限制，但仍禁止在未核備的情形下將境外的資金流回境內使用！但偏偏這類業務多是以貿易之名，企業將境外資金回流到境內用來炒股、炒樓、甚至放高利貸，進一步影響實體經濟活動的穩定，這意味著中國政府調控經濟更加困難！