



銀行公會

Bankers Association, Republic of China

會訊 第八十四期

中華民國 103 年 11 月

發行人 李紀珠

發行所 中華民國銀行公會

地址 104 台北市德惠街 9 號 3 樓

電話 (02)8596-2229

傳真 (02)8596-2230

創刊 中華民國 90 年 1 月

設計美編 文匯印刷資訊處理有限公司

當前人民幣業務發展之建議

葉銀華

國立交通大學財務金融所教授

壹、離岸人民幣中心概述

隨著中國大陸經濟的崛起，在國際上的地位也越來越舉足輕重，為了使自己在國際上地位更為重要，「逐漸推動」利率、匯率自由化與人民幣國際化使用是必要之作為。中國大陸已經透過多種不同的方式循序漸進推動金融改革，例如：借款利率的下限解除、人民幣匯率中間價的波動從 0.5% 上升到 2%，以及推動離岸人民幣業務，包括：跨境貿易結算、人民幣境外直接投資（RMB Foreign Direct Investment, RFDI）、人民幣合格境外機構投資者（RMB Qualified Foreign Institutional Investor, RQFII）等的開放，並且推出上海自貿區、前海、昆山等試驗計畫，逐漸往資本項開放、匯率利率自由化的最終目的前進，同時增加人民幣跨境流通，希望人民幣成為可被國際接受的計價、結算及儲備貨幣。2014 年 6 月人民幣作為全球支付貨幣的排名上升至第 7 位（市場占有率 1.55%），而且從 2013 年 10 月起人民幣已經取代歐元，成為第二大常用的國際貿易融資貨幣，僅次於美元。

由於中國大陸已超越日本成為世界第二大經濟體，為世界最大的出口國及第二大進口國，離岸人

民幣業務已成為各國金融業無法忽視的市場，因此香港、倫敦、新加坡、臺灣、韓國與歐洲各金融中心（巴黎、法蘭克福、盧森堡）都積極發展離岸人民幣業務，除了累積基本的人民幣存、放、匯款業務外，人民幣計價債券、衍生性商品與相關金融商品亦逐漸多元化。表一為已設有人民幣清算行的國家或地區。

表一 已設有人民幣清算行的國家（地區）

設立日期（註）	國家或地區	清算行
2003.12.24	香港	中國銀行香港子行
2004.09.17	澳門	中國銀行澳門分行
2012.12.11	臺灣	中國銀行臺北分行
2013.02.08	新加坡	中國工商銀行新加坡分行
2014.06.18	英國	中國建設銀行（倫敦）有限公司
2014.06.19	德國	中國銀行法蘭克福分行
2014.07.04	韓國	交通銀行首爾分行
2014.09.15	巴黎	中國銀行巴黎分行
2014.09.16	盧森堡	中國工商銀行盧森堡分行

註：設立日期是指中國人民銀行公告授權的日期。

資料來源：中國人民銀行。



表二列出了香港、倫敦、新加坡及臺灣四個離岸人民幣中心的主要相關業務數據，資料時點以 2014 年 6 月底為主，惟英國倫敦可取得之官方資料僅至 2013 年年底。

貳、臺灣發展離岸人民幣業務之道

2014 年 4 月五個主要離岸人民幣市場在渣打人民幣環球指數（RMB Global Index, RGI）計算中所占的比率，分別為香港 65.7%、新加坡 9.2%、倫敦 14.5%、臺灣 5.4% 及紐約 5.2%。根據環球銀行金融電信協會（the Society of Worldwide Interbank Financial Telecommunication, SWIFT）之收發的人民幣付款價值排序，各離岸市場（不包含中國大陸及香港）所占比重：新加坡 28.4%、倫敦 22.5%、美國紐約 10.8%、臺灣 9.3%、法國巴黎 5.4%。由於各主要金融市場與亞洲各國積極推動離岸人民幣業務，相關業務競爭會越來越激烈。雖然臺灣與中國大陸之間的貿易占臺灣外貿比重逐年成長，在臺灣之人民幣存款已超過日幣及歐元，但是整體之人民幣支付、交易量仍然有待提升。在面對這些競爭下，臺灣如何在人民幣離岸市場占有一席之地，本文基於人民幣業務發展重點在於流量而非存量的概念，提出以下建議：

一、跨境貿易人民幣結算與跨境資金池

建議 1：臺灣銀行業應發掘客戶之人民幣實際需求，

促使客戶使用人民幣做跨境貿易結算與跨境貿易融資。

銀行業應發掘企業的人民幣實際需求，而主管機關可與人民幣需求大的企業討論在臺灣進行人民幣業務相關事宜。臺商到大陸常以群聚方式發展，若臺商龍頭廠商改以人民幣作為支付貨幣，配合廠商也可能會對其供應商以人民幣往來，如此人民幣貿易額就會增加。在跨境臺商人民幣資金池方面，臺商於大陸境外設立企業人民幣資金池，配合原物料採購、貿易項下等與其大陸各工廠進行貨款預收付，以達到跨境人民幣調撥共享集團資金資源，其境外人民幣資金來源可以是發行寶島債。

建議 2：順應中國大陸金融改革，協助大陸臺商建立多元籌集資金管道與提高集團資金管理的效率。

- (1) 昆山 34 號文：臺灣企業可藉由昆山子公司建立一個集團資金池，進行跨境融資以降低資金成本。
- (2) 上海自貿區 22 號文：臺灣企業可在上海自貿區建立雙向資金池及與關聯企業進行經常項下跨境人民幣集中收付業務，藉以降低集團資金成本及收付款的手續費等。
- (3) 跨境擔保新規定：大陸臺商可以其在中國大陸境內的有價資產向臺灣銀行業進行抵押、取得貸款。

建議 3：對於中國大陸允許之人民幣資本帳流入中

表二 四個主要離岸人民幣中心的人民幣業務重要數據

項目	香港	倫敦	新加坡	臺灣
2013年與中國大陸雙邊貿易額（億美元）	4,010	700	759	1,131
貨幣互換協議	4,000億人民幣／4,900億港幣	2,000億人民幣／200億英鎊	3,000億人民幣／600億新加坡幣	—
人民幣存款（億人民幣）	9,259 （截至2014年6月底）	146.1 （截至2013年12月底）	2,540 （截至2014年6月底）	2,927 （截至2014年6月底）
人民幣貸款（億人民幣）	1,230 （截至2014年2月底）	427.7 （截至2013年12月底）	N.A.	176.6 （截至2014年6月底）
人民幣債券未償還餘額（億人民幣）	4,341 （截至2014年6月底）	85 （截至2013年12月底）	92 （截至2014年6月底）	141 （截至2014年6月底）
RQFII額度（億人民幣）	2,700	800	500	?1000 （待服貿協議生效）

資料來源：自行整理

國大陸，鼓勵大陸臺商即使在臺灣銀行業借非人民幣之貨幣，亦先在臺灣換成人民幣，再投入中國大陸。

在臺灣，相較於借入人民幣，企業借入美元或新臺幣會比較便宜，因此企業傾向借入美元或新臺幣，進入試驗區後再換匯為人民幣。建議主管機關可鼓勵企業借入美元或新臺幣後，先在臺灣進行換匯，再以人民幣流入試驗區的集團資金池。如此一來，不僅可增加臺灣離岸人民幣的回流，亦可使臺灣銀行業者賺取企業在臺換匯的手續費。

建議 4：離岸人民幣中心已擴展至歐、亞等地，且人民幣的境外支付使用量亦大幅提升，鼓勵企業使用人民幣進行跨境貿易結算。

亞洲的香港、新加坡、臺灣、韓國，歐洲的盧森堡、倫敦、巴黎以及法蘭克福，離岸人民幣中心已擴展至歐、亞等地，並且隨著美國之人民幣交易量提高，人民幣的境外使用大幅提升，因此國外廠商逐漸可以接受支付人民幣，銀行業者應持續鼓勵廠商使用人民幣進行跨境貿易結算。

二、人民幣結算、清算機制與貨幣互換協議

建議 5：使臺灣人民幣平臺增加市場參與者的多元化，並且積極吸引境外機構在臺灣境內開設人民幣結算帳戶，使用臺灣平臺進行結算。

依照目前臺灣的稅制，境外機構在臺灣 DBU 開設結算帳戶的利息所得視為投資所得，因此必須課徵稅收，臺灣的 OBU 分行是不必扣繳利息所得稅。如果兩岸服務貿易協議獲立法院審查通過後，中銀臺北可在臺灣設立 OBU 分行，吸引海外金融機構來臺成為臺灣人民幣清算行的境外參加分行或以代理行形式進入臺灣離岸人民幣平臺，可促使臺灣人民幣清算服務建構完整的國際化網絡。

建議 6：建議發展出新臺幣與人民幣進行直接兌換的匯率，可降低資金交易成本、提升人民幣貿易結算的比例及效率。

中國大陸外匯交易中心目前已與美元、英鎊、歐元等多種貨幣在銀行間外匯市場進行直接交易，降低匯兌成本。若能發展出人民幣直接兌換新臺幣的匯率，中間不用透過美元，使得臺灣銀行業與大陸銀行業間進行新臺幣與人民幣的直接兌換，將能

降低企業的資金交易成本、提升結算效率。

建議 7：因應未來 CIPS 的推出，臺灣離岸市場應發展更多元的人民幣回流管道，並且加強金融建設以吸引外來資金進入臺灣市場，提升臺灣離岸人民幣市場的資金流動性。

當人民幣跨境支付系統 (Cross-border Inter-bank Payment System, CIPS) 建立後，即完成人民幣在離岸市場的流通，不涉及人民幣匯回中國大陸境內，人民幣將直接在離岸市場結算及循環，降低清算平臺在跨境人民幣業務發展中的重要性，而離岸人民幣存款定價等功能也將由 CIPS 來完成。目前我國人民幣業務有過度集中在單一機構的風險，因應未來 CIPS 的推出，臺灣離岸市場應發展更多元的人民幣回流管道，並且加強金融建設以吸引外來資金進入臺灣市場，提升臺灣離岸人民幣市場的資金流動性。

建議 8：爭取提高每人每日兌換 2 萬元人民幣、匯款 8 萬元人民幣的限制，或爭取開放以非人民幣幣別投資人民幣計價商品、而且買賣皆結算至非人民幣幣別，可不受每人每日兌換之限制。

臺灣應積極向中國人民銀行爭取解除每人每日兌換人民幣限額 2 萬元、匯款 8 萬元的規定，若無法達成可爭取開放：投資人以其他幣別投資人民幣計價產品，最後領回其所投入之幣別，因此投資人並沒有持有人民幣，人民幣亦無進出中國大陸境內，就無關匯兌人民幣的額度限制，可不受每人每日兌換之限制。

建議 9：簽署兩岸貨幣互換協議

臺灣與中國大陸簽署兩岸貨幣清算備忘錄將滿兩年，貨幣互換機制卻一直沒有進展，建議儘快完成簽署兩岸貨幣互換機制，以平衡新臺幣與人民幣的供需，穩定匯率、降低匯率風險，提升在臺灣離岸市場交易人民幣的便利性。

三、RQFII、RFDI 與投資大陸銀行間債券市場

建議 10：為使臺灣離岸人民幣市場供需平衡，應儘快取得 RQFII 額度，使臺灣金融機構可推行一系列人民幣計價商品，亦即 RQFII 與服貿協議脫勾。

臺灣的 RQFII 已納入兩岸服務貿易協議的開放項目，然而目前必須等到立法院通過服貿協議後才



能獲得 RQFII 額度。目前金管會積極努力使 RQFII 與服貿協議脫勾，儘早取得 RQFII 額度以利市場發展。

建議 11：建議主管機關協助臺灣銀行業者爭取更高的投資中國大陸銀行間債券市場額度。

截至 2014 年 5 月底，臺灣已有 20 家銀行、保險公司及證券投資信託公司藉由《中國人民銀行關於境外人民幣清算行等三類機構運用人民幣投資銀行間債券市場試點有關事宜的通知》及《中國人民銀行關於合格境外機構投資者投資銀行間債券市場有關事項的通知》進入中國大陸銀行間債券市場。然而業者進入中國銀行間債券市場有額度的限制，目前額度皆已接近用罄，因此主管機關應協助業者向中國大陸爭取更高的額度，以利臺灣離岸人民幣資金回流。

建議 12：向中國大陸爭取將如同昆山 34 號文的機制擴展到其他大陸臺商聚集之地，如蘇州、深圳、東莞等地。

討論臺灣企業發行人民幣計價債券時，需思考企業拿到人民幣之後的用途，因此政府可積極鼓勵臺灣企業、金融機構在昆山試驗區、上海自貿區以人民幣進行新設、增資、參股等直接投資活動，將有助於人民幣業務的發展。此外政府亦應積極與中國大陸洽談，將對昆山地區的開放，如：跨境人民幣借款機制等，擴展到其他中國大陸境內臺商聚集之地。

建議 13：與中國大陸、香港合作，建立如同港滬通的機制，開拓臺灣離岸人民幣資金的回流管道。

若港滬通機制成功啟動，臺灣也可與中國大陸、香港洽談「臺港滬通」的可能性，開拓臺灣離岸人民幣資金的回流管道。

四、人民幣融資與財富管理功能

建議 14：我國金融業者有需要設計相對應之人民幣金融商品，以滿足不同需求之資產配置。

臺灣現階段人民幣金融商品大都是目前的金融商品，改換成人民幣計價，而投資人的購買動機主要是預期人民幣升值所驅動。未來，我國金融業者有需要以不同需求之資產配置的觀點，設計相對應之人民幣金融商品滿足之，這才是離岸人民幣市場長期發展之道。

建議 15：臺灣離岸人民幣市場的長期策略應為使第三方（非中國大陸、非臺灣的廠商）來臺發行寶島債。

臺灣人民幣平臺應增加市場參與者的多元化，發掘第三方（非大陸、臺灣公司）在臺灣發行人民幣債券，而這些發行人最終需求並不一定是人民幣，因此還會有外匯交換的商機。

建議 16：因應同業人民幣拆息定價機制的建立，發展多元之人民幣金融商品，使投資人有更多的融資及避險選擇。

我國央行已在 2014 年 8 月 29 日宣布啟動美元兌人民幣即期匯率（CNT）及利率的定盤機制，是繼香港之後第二個啟動人民幣匯率與拆款利率報價機制的離岸人民幣市場。CNT 的啟動使臺灣金融機構將可直接在臺辦理人民幣拆借業務、以在臺報價為主，並且臺灣將可建立美元兌人民幣的殖利率曲線，以及相關衍生性商品的定價與評價，進而帶動臺灣的人民幣相關金融商品之發展。

建議 17：開放金融機構在銷售人民幣計價金融商品時，得收付新臺幣，並且以金融機構結匯款專戶結匯，適用機構法人無人民幣結匯額度之限制。

建議 18：簡化中國大陸地區投資人投資投信外幣計價之基金的程序，以降低投資成本，提升投信基金競爭力。

建議 19：建議開放臺灣銀行業發行新臺幣及人民幣的雙幣信用卡。

建議開放臺灣銀行業發行新臺幣及人民幣的雙幣信用卡，使持卡之臺灣民眾可在不同的情況下選擇其刷卡幣別，前提是持卡人在臺灣持有人民幣存款，降低民眾刷卡時的匯兌成本。目前受限於服貿協議未獲立法院審查通過，無法進行相關程序。

建議 20：建議開放臺灣民眾能直接以人民幣向第三方支付機構支付。

目前亞洲最大的電子商務網站為「淘寶網（taobao.com）」，淘寶網臺灣會員數已在 2013 年突破百萬，每年的交易量大幅成長，然而目前的支付方式都會使得消費者在支付時有匯兌損失、代付代儲等方式又易引起消費糾紛。若能開放使持有人民幣存款的臺灣消費者直接以人民幣支付給支付寶進行消費，既能減少匯兌損失、降低交易成本，也可使離岸人民幣多一種使用的管道。

五、風險管理的機制

建議 21：臺灣金融機構應明確告知投資人人民幣的投資風險與交易成本，善盡保護投資人的義務，並做好機構的風險管理，同時主管機關應建立投資人進行人民幣投資及相關業務的正確觀念，預防類似 TRF 的爭議再起。

六、主管機關與銀行業者架構人民幣業務發展平臺

建議 22：金融主管機關整合建立一人民幣工作平臺，將臺灣離岸人民幣市場向海外推廣，與其他離岸人民幣市場連結，擴大人民幣「境外循環」的流動及交易規模。

建議我國央行、金管會及銀行公會建立一個整合性的人民幣工作平臺，訂定臺灣離岸人民幣市場發展的策略與布局。並且與其他離岸人民幣中心合作，共同推動離岸人民幣的「境外循環」，藉助國外金融業者的專業及經驗，開發離岸人民幣商品及服務，擴大離岸人民幣市場間的資金流動及交易規模。

參考文獻

1. 中華民國銀行公會委託研究案：「臺灣銀行業發展離岸人民幣業務之道：6 個 R、1 整合策略」。
2. 人民幣追蹤，SWIFT，2014 年 7 月。人民幣付款價值計算方式為按照價值計算由顧客發起的付款和機構付款之流入及流出量之和。

英國銀行公會（BBA, British Bankers' Association）簡介

曹慧蘭

中華民國銀行公會風險管理委員會專員

壹、前言

倫敦是世界前三大金融中心，倫敦金融城（City of London）更匯聚全世界重量級的金融機構，因此所牽涉的金融議題不但複雜，亦可能涉及國際間與金融機構間之重大立場衝突，故銀行產業需要一個平台，扮演政策溝通的角色，對內尋求產業共識並凝聚合作默契，對外透過集體力量，傳達及溝通銀行產業的聲音，在金融海嘯後，更需要一個較為中性的平台進行修補並營造金融業良好形象的工作，爰英國銀行公會的重要性，不言而喻。

貳、英國銀行公會之背景概述

英國銀行公會成立於 1919 年，迄今已有 95 年的歷史，至 1972 年始開始接受外商銀行為會員。該公會座落在倫敦金融城近中心的區塊，鄰近各大型金融機構，且英國之中央銀行 - 英格蘭銀行也在其步行可及的地方。

英國銀行公會係該國銀行及金融服務領域的主

要公會，代表超過 250 個會員機構的利益，其會員機構所在地遍及全球 180 個國家，包含全世界最大的國際銀行產業族群。其會員銀行管理超過 1 億 5 千萬個英國顧客之個人帳戶，且每年對英國經濟成長的貢獻超過 600 億英鎊（約合新臺幣 29,400 億），由其會員的實力可以窺知英國銀行公會的實力。

英國銀行公會的主要任務在於將會員之觀點及利益向英國、歐洲等之政策制定單位、監理機關、媒體及所有主要當事人作溝通，期以共同合作方式，促進法規及監理體系的合理性，使能達成幫助客戶、促進增長並提升產業標準等目標。

參、英國銀行公會之會員資格、權益及組成

一、正式會員（Members）

英國銀行公會的會員總資產約計新臺幣 343 兆元，涵括全世界最廣泛的銀行種類。為加強對其會員內不同類型銀行的會員服務，該公會在 2013 年重



新檢視其正式會員架構及關係管理的方式，並將正式會員區分為 6 大類別，每一類別下都設有由業者主導之諮詢委員會（Advisory Board），以確認英國銀行公會所提供的服務符合該類業務屬性會員之需求。6 大會員類別包含：

- ◆大型零售銀行（Large Retail Bank）：由擁有最大數量零售顧客之銀行所組成。
- ◆小型零售銀行（Small Retail Bank）：有將近 20 個區域型及高度專業集中化（Specialized）的銀行，這些銀行通常與當地社區關聯緊密。
- ◆挑戰者銀行（Challenger Banks）：新的市場進入者，及採行新零售銀行模型的銀行。
- ◆私人銀行（Private Banks）：亦包含其財富管理部門。
- ◆國際批發業務銀行（International Wholesale Banks）：特別是在英國有顯著營運基礎的銀行。
- ◆外商銀行（Foreign Banks）：擁有最大數量會員的類別，包含各主要國際銀行集團之分行、子行及辦事處，一般來說，這些單位在英國的雇員在 1,000 人以下。

二、準會員（Associate Members）

除了僅有銀行能參加正式的會員外，英國銀行公會也收準會員。準會員大多是在法律、會計、顧問及科技等領域，以提供銀行業及金融服務業相關商品或服務為主要業務的公司，例如 Allen&Overy、Deloitte、First Data、IBM、PWC 等。

三、正式會員與準會員權益之異同

正式會員係以銀行為主體，主要會員服務集中在訊息通知、政策研擬及最新實務課程等。準會員通常無法加入英國銀行公會之委員會及工作群組，除非係應英國銀行公會政策主管之邀請。因此對該類會員之服務為訊息通知、提供與正式會員建立關係的機會和管道。此外，並可以在英國銀行公會網站建立專用網頁，放上公司專業領域、品牌、聯絡資料、成功案例、照片等任何可吸引其他正式會員的內容，還可直接連結到準會員之公司網頁。而且，在首次加入時，英國銀行公會會搭配準會員公司之公關部門所提供的資料，發出網站公告，讓所有會員知道新加入為會員者之詳細資訊，以提高能見度。

肆、英國銀行公會之會員服務

英國銀行公會對會員的一般性服務包括：

一、訊息通知：

在英國銀行公會線上會員專區所置放的最新消息，包括對政策的回應、期刊（briefing papers）、研究指引（research guidance）及最佳實務資料（best practice information）。另外，會員也可以登記電子郵件通知服務（e-mail alert service），藉此獲知網站資料更新的第一手消息。英國銀行公會每 2 個月發布之業務通訊（newsletter）聚焦於英國銀行公會秘書處為會員服務的重點議題，並提供近期辦理活動訊息，英國銀行公會對研議中各議題的觀點及英國政策及監理單位動態。正式會員及準會員都可投稿至業務通訊，但文章內容僅限會員關切事物。

二、實務課程：

英國銀行公會的學習學院（BBA Learning Academy）提供超過 70 個業界最佳訓練專題工作坊（training workshops）及諮詢解決方案（Consulting Solutions），涵蓋下述 5 個核心類別－金融犯罪（Financial Crime）、風險管理（Risk Management）、金融監理（Financial Regulations）、領導（Leadership）及特殊議題（Special Topics）。對會員及非會員採取差別定價，例如一整天的專題工作坊對會員（含正式會員及準會員）收費約計新臺幣 35,000 元，對非會員收費約計新臺幣 45,000 元。英國銀行公會提供僅限會員使用之線上資源，包括優先通知政策報告（policy paper）、評論文件（consultation documents）、對監理及立法的回應、市場資訊及來自英國銀行公會政策主管及相關專業服務顧問的訊息。另外，英國銀行公會也推動產業相關專業認證，例如與 International Compliance Association 協同合作，推動洗錢防制、法令遵循及防制金融犯罪等之認證課程。

三、產業透視及經濟分析：

英國銀行公會內部的首席經濟學家、統計研究員及策略總監（Director of Strategy）與頂尖學者及產業專家進行合作，提供在多變之經濟環境及監理形貌下之高階策略性洞見及領導性的思維。

二、英國銀行公會同時也是歐洲銀行聯盟（European Banking Federation）的會員。為確認英國的聲音及立場能為歐洲正視，英國銀行公會在 2014 年 1 月於歐洲監理之都－巴塞爾（Brussels）新

伍、英國銀行公會之組織架構及運作

英國銀行公會除其本體外，另設有子公司。其中負責商業活動者為英國銀行公會企業（BBA Enterprises），該公司負責活動安排、場租及出版。英國銀行公會所舉辦之活動甚為多樣化，內容涵括銀行各項業務，舉辦的形式包括大型會議、小型研討會、簡報、論壇及與立法及監理機關和產業主要專家的圓桌會談。由英國銀行公會 2013 年的財報可看出，商業活動占其總收入（總收入約計新臺幣 6 億元，包含會費收入、其他收入及商業活動收入）

英國銀行公會

BBA 子公司 例如: BBA Enterprises Ltd

由會員治理之商會

BBA 董事會

策略及其他諮詢群組

審計及監管委員會

提名及薪酬委員會

依會員應分組之諮詢委員會

大型零售業務銀行	小型零售業務銀行	挑戰者銀行	國際批發業務銀行	外商銀行	私人銀行及財富管理
<ul style="list-style-type: none"> 提供平台彙集相關區塊的觀點，讓英國銀行公會之董事會及各政策委員會更瞭解該區塊相關議題。 藉由聚集來自各銀行區塊高階人員，使英國銀行公會與該銀行區塊的策略對話更為緊密。 					

零售業務政策委員會

決定產業中影響零售區塊相關的重要政策性議題

財務及風險政策委員會

決定影響多區塊的重要政策性議題，例如：財務、稅務、審慎風險、組織性改革及金融犯罪

公司政策委員會

決定產業中影響公司區塊的重要政策性議題以及監督及指導更佳企業財務計畫 (Better Business Finance Programme)

批發業務政策委員會

決定產業中影響批發及市場區塊的重要政策性議題

專業小組 (Technical Panels)

工作群組 (Working Parties)

BBA行政運作

擬定策略

第一層: 決議

第二層: 建議

第 7 頁



接近一成。

英國銀行公會另一子公司 — British Banker's Association LIBOR Limited，因受到 Libor (London Interbank Offered Rate，倫敦同業拆放利率) 操縱事件的影響，遵照英國政府所成立的獨立委員會 (the Hogg Tendering Advisory Committee) 的評選，擇定 Intercontinental Exchange Benchmark Administration Ltd (ICE) 擔任 Libor 的新管理者，移交程序業於今 (2014) 年 1 月底完成，因此該子公司已停止運作。然而英國銀行公會仍持續受到來自美國進行中的國際民事訴訟程序所影響，而有無法量化之或有負債。

透過 BBA Global Operational Loss Database Association (BBA Gold)，英國銀行公會管理作業風險損失資料庫，線上網路服務是由 RiskBusiness International Business 所提供。為回應會員的要求，英國銀行公會於 2000 年時設立該資料庫，提供參與之金融機構外部資訊作業損失資料，作為內部控制評估、情境分析及資本衡量時之參考。參與的金融機構不限英國銀行公會的會員，也無需有在英國有營運，僅須繳交參加費 (joining fee) 及年費 (annual subscription charge) 即可。

接下來將簡述英國銀行公會本體較為重要部份之組織架構及運作，其高階 (含委員會) 之組織架構詳如圖一。

一、董事會

英國銀行公會是很純粹的商業團體，服務以符合會員需求為首要。其主要負責政策決定責任的主體為董事會，董事會主要功能為：

- ◆ 設定並監督英國銀行公會策略方向及企業計畫之傳達。
- ◆ 依據英國銀行公會溝通策略 (communication strategy)，監督並檢視溝通策略之績效。
- ◆ 考量當前政策議題並同意 (agree) 英國銀行公會政策立場，尤其是可能涉及聲譽風險者。
- ◆ 檢視英國銀行公會及 BBA Enterprises Limited (及其他附屬機構) 之財務報告及預算。
- ◆ 供會員諮詢，並對銀行業政策提供建議及評論。

目前英國銀行公會之董事會係由巴克萊銀行、巴黎銀行、花旗銀行、瑞士信貸銀行、德意志銀行、匯豐銀行、摩根大通銀行 (歐洲)、勞埃德銀行、桑坦德銀行 (英國)、渣打銀行及蘇格蘭皇家銀行等 11 家銀行之資深高階主管所組成。董事會每年預定開六次會議，若遇有重要議題，亦得召開臨時會議，英國銀行公會的執行長等領導團隊主管也會參加董事會。

二、領導團隊

英國銀行公會設有一位董事長，負責該公會的策略及重大決策。平日業務的運作及政策立場整合的主要執行層面的工作都落在執行長、副執行長、6 位執行主管 (executive directors) 及 1 位資深政策主管 (senior policy director) 身上。為能提供其會員更有深度及廣度的資訊，英國銀行公會另聘有 1 位策略主管 (strategy director) 及 1 位首席經濟學家。上述 6 位執行主管分別職掌金融政策與營運 (Financial Policy & Operations)、企業金融 (Business Finance)、審慎資本、風險及監理關係 (Prudential Capital, Risk and Regulatory Relationships)、零售業務 (Retail)、會務與業務發展 (Membership & Business Development) 及對外關係 (External Affairs)，資深政策主管之職掌則是資本市場與基礎建設 (Capital Markets and Infrastructure)。英國銀行公會業務分工略如下表一：

三、人員組成

英國銀行公會專職雇員約計 70 人，其中 25 人是銀行各相關領域政策之專家，都曾在業界擔任過多年高階主管職位。10 人從事商業活動的規劃安排，10 人負責對外溝通事務 (包含透過網站、媒體等工具)，有 5 個研究員專門從事統計工作，還雇用 1 位首席經濟學家及 1 位策略主管，其餘約 20 名員工則是從事單純的行政工作。另為延攬專業人士的協助，英國銀行公會自今 (2014) 年開始也採用較有彈性的聘雇方式，例如目前聘有 2 個非全職顧問，一週僅上班 2-3 天。

表一 英國銀行公會業務分工表

業務類別	詳細職掌
金融政策與營運	銀行業改革、財務報表、稅務及公司治理
企業金融	整體跨越中小企業及法人型態公司的政策工作，涵括各主要產業區塊
審慎資本、風險及監理關係	審慎監理、流動性管理及銀行籌資工具
零售業務	面對消費者之銀行零售業務
會務與業務發展	商業活動，包括金融及相關專業市場、重要活動、訓練及出版
對外關係	公關及對外溝通計畫（可透過網站及出版），包含與英國及歐盟政府的事務
資本市場與基礎建設	交易後政策，包括清算、結算、保管、客戶資產及基礎建設

資料來源：英國銀行公會

陸、英國銀行業面對的情勢及英國銀行公會工作重點

2013 年對英國銀行業，可說是啟動重大變革的一年。在英國，由英國銀行業獨立委員會（Independent Banking Commission, IBC）及國會之銀行業標準委員會（Parliamentary Commission on Banking Standards, PCBS）提出的銀行業改革建議，經由修正通過金融服務法（Financial Services（Banking Reform）Act）而要進入實施階段。在歐洲，經過各方努力，對金融改革的重要立法方向在 2014 年歐洲議會改選前達成共識，接下來的幾年間，將會是冗長的次級立法（secondary legislation）及訂定詳細規範，這些事情將形塑未來歐洲銀行及證券市場的樣貌。往好的地方看，強化監理措施應可增進金融穩定，並提高銀行業的標準。但也不可否認，有些建議措施若是付諸實行，會產生重大負面影響，甚至威脅到脆弱的經濟復甦，例如將槓桿比率的要求設定高於國際標準，將會推高顧客取得貸款的成本並給銀行優先選擇風險較高的貸款的誘因。英國銀行

公會原則上支持打造有序的金融監理，但是也須在推動某項政策極可能造成不良影響的情況下，提醒主管機關謹慎立法。例如，在金融交易稅的政策議題上，英國銀行公會經由與其他國家、地區之銀行公會進行資訊交流及討論，瞭解其政策施行後產生的效應，以能提出實證說服金融主管機關政策施行仍需更多討論及思考。

英國銀行業在經歷一系列的錯誤、不當行為及倒閉危機後，如何挽救其形象變成為當前很大的挑戰。在不友善的環境下，英國銀行公會及銀行資深主管致力讓資深政治家、金融監理、管理者明白，他們將盡更大的努力推升產業標準及幫助銀行客戶。英國銀行公會於 2013 年 4 月新成立顧客小組（Customer Panels），邀請英國市民顧問局（Citizen Advice Bureaus）的執行長擔任主席，讓消費者權益倡議者、主要慈善機構及銀行資深主管透過討論，共同找出銀行還能提供哪些對客戶有益的服務。英國銀行公會並設立由銀行資深主管所組成的服務改善群組（Service Improvement Group）執行顧客小組所同意之改變。其他仍進行中協助客戶的計畫包括更佳企業財務（Better Business Finance）、借款上訴（Appeals for Borrowing）等。英國銀行業積極以提供客戶更好服務的方式，重建客戶對銀行產業之信任。

英國銀行業的生態仍持續演變中，金融危機後，各國主管機關積極處理“大到不能倒”的問題，因此給挑戰者銀行競爭上的利基，這些挑戰者銀行以耕耘利基市場（Niche Market），例如強化中小企業融資、行動支付、實體分行服務等方式，持續擴大經營，有幾家新的挑戰者銀行在接下來幾年將為股票上市作準備。

在英國、歐洲、美國等，各個國家對金融機構的加強監理措施陸續進入實施階段，對任何一家銀行來說，跨市場不同的監理作為（fragmentation of regulation）將造成法令遵循上的困難。因此對英國銀行公會來說，向金融監理主管機關的溝通，將更為複雜，並全面提升到跨國層次。但也幸好，該公會已建立良好的訊息回饋機制，使其能快速掌握各類型會員的實際需求，因此所推動許多重要計畫，都能獲得會員的大力支持與參與，並提供各種資源，在協同合作之基礎上，完成諸多高難度的任務。



業務報導

1. 為確保金融憑證之安全，金管會函囑各金融機構將金融憑證長度由 1024 位元提升至 2048 位元及雜湊函數由 SHA-1 改為 SHA-256，為使各銀行節省憑證升級之成本，本會配合金融憑證之轉換時程，完成「金融 XML 收款共用模組」憑證升級，並舉辦說明會協助各會員銀行瞭解「金融 XML 收款共用模組」憑證升級之功能、時程及相關配合事項，計有 24 家銀行使用。
2. 為協助本會會員銀行掌握大陸當地金融市場情勢，本會委託台灣金融研訓院辦理「法務催收篇」、「風險管理與內部稽核篇」、「會計稅務篇」、「金融市場與外匯資金制度篇」、「個人金融篇」及「企金業務篇」等 6 個班次兩岸金融系列課程，業依活動計畫於 7 月 10 日至 8 月 22 日間辦理完竣，總計有 383 人次參訓。
3. 為提升銀行從業人員專業素質，滿足用才需求，本會委託台灣金融研訓院辦理「銀行業核心人才國內進階培訓課程 103 年度培訓計畫」業依活動計畫於 3 月至 10 月間辦理完竣，合計辦理存匯人員、資訊人員及稽核人員等 17 類共 63 系列核心人才培訓課程，總計有 3,443 人次參訓。

預告活動訊息

1. 隨著金融法規的逐漸鬆綁以及兩岸 ECFA 的簽訂，具備國際視野的專業人才養成必須與時俱進，本會特委託台灣金融研訓院舉辦「銀行業核心人才培訓計畫－國際課程」，採全英文授課，期待透過來自海外經驗豐富之各金融領域專家學者，引進國際間最新金融業務發展趨勢與觀點，並針對我國銀行業所亟須之國際金融專業知識及人才需求設計課程，使參訓學員透過課程互動交流，將專業知識與國際接軌，俾有效提升專業競爭力。103 年度依據銀行核心人才職能發展之需要，針對法令遵循、貿易融資、企業金融、風險管理、內部稽核、財務金融及財富管理等 7 大領域，推動國際洗錢防制研習班、ISBP 實務案例解析及國際聯貸等 21 門課程。11、12 月份課程資料如下：

課程日期	課程名稱	主要授課內容
11月2日(日) 至3日(一)	離岸人民幣衍生性金融商品實務研習班	近年來，人民幣於跨境貿易活動之重要性與日俱增，投資價值也逐漸浮現，離岸人民幣衍生性金融商品不但成為推動人民幣國際化最佳的策略選擇，亦讓渴望參與大陸市場成長的境外機構得以經由離岸管道獲取人民幣資金，為兩岸三地金融市場注入新活水。本課程擬以大中華區市場實際案例，從當前政策與法令環境以及市場資金供需觀點切入，剖析各類相關衍生性金融商品應用實務、風險評估與避險及未來發展趨勢，藉以協助台灣銀行業者增強專業實力，提升於離岸人民幣衍生性金融商品市場之競爭利基。
11月7日(五) 至9日(日)	進階資產配置實務研習班	由於金融業的快速成長，使得理財規劃已成為現今金融市場主流，全球跨資產交易平台的整合與多元避險策略的盛行下，五大

		資本市場資金流向環環相扣，如何協助客戶進行「投資組合」與「資產配置」更是其中的重點。本課程擬藉由觀念導引及實務案例研析，針對金融從業人員提供精闢的全球市場解讀，並依當前金融市場重大議題進行交叉驗證，回應最新金融市場動態，深入分析風險因素，以利從業人員了解如何預先防護並佈局資產配置策略。
11月15日(六) 至16日(日)	ISBP實務案例解析研習班	ISBP（國際銀行標準實務）之內容規定在UCP架構下，信用證單據製作和審核所應該遵循的一般原則，其不僅已成為國際間銀行與進出口公司信用狀業務處理業務流程中所不可或缺的工具，亦為法院、仲裁機構及律師在處理信用狀糾紛案件時之主要依據之一，重要性不可言喻。本課程擬透過案例分析與實作演練，使銀行專業人士得以熟悉ISBP的最近一次之修訂版-ISBP681（於2007定案），確實掌握實務操作秘訣。
12月1日(一) 至2日(二)	進階企業信用風險分析 與亞洲市場案例探討研習班	企業信用風險為授信業務中相當重要的一環。本課程擬利用分組討論模擬國際操作案例，藉由適當的測量指標、信用分析架構等工具，有效評估企業經營、資金流動、及信用風險等條件。並利用亞洲市場案例演練，探討製造、食品加工、能源貿易、汽車製造、零售、辦公服務業等產業企業之風險分析步驟與架構，協助學員提升實務應用之技巧與方法。

- 大陸網購市場逐年成長，預估 2015 年市場規模將上看人民幣 700 億元，此外，2013 年大陸第三方互聯網支付市場交易規模達人民幣 5 兆 3,730 億元，年成長達 46.8%。在台灣方面，網購交易亦逐年興盛，第三方支付業務發展潛力倍增，為此，行政院積極推動「電子支付機構管理條例草案」，讓第三方支付機構申設、業務內容與監管機制走向法制化，也為金融業者與第三方支付機構的跨域合作開啟了新契機。未來主管機關開放第三方支付業者經營之業務內容將包括實質交易的代收代付、儲值業務及無實質交易帳戶間的資金移轉業務。有鑒於此，本會訂於 12 月 8 日（週一）委託台灣金融研訓院舉辦「兩岸電子金融與第三方支付業務發展研討會」，邀請兩岸產業資深實務專家一同與會交流，針對大陸電子金融與第三方支付產業分析、第三方支付業務內容與相關法令規範、如何開闢安全與有效之兩岸電子金融交易及如何擴大兩岸電子商務建立合作交易平台等議題分享前瞻見解，為台灣銀行業者提供寶貴建言。
- 本會為響應金管會政策，推動我國銀行積極布局海外市場，特與台灣金融研訓院攜手籌劃「銀行業前進亞洲關鍵人才培訓計畫」，期透過系列化、制度化人才訓練機制，增強國內銀行業者經營亞洲市場之實力。本計畫內容涵蓋「前進亞洲布局高峰論壇」、「亞洲市場經營人才培訓班」，以及「金融業前進東協研習考察團」三大類型研習活動（如下表），預定自本年 11 月 26 日起陸續辦理，活動除邀請海內外產官學界專家探討柬埔寨、緬甸、越南、印尼及印度等各市場之政經、人文及金融環境，冀能深化銀行業者對於亞洲市場之認識外，並安排台灣金融業組團赴東協研習，與當地金融監理機關及銀行業進行交流，協助我國金融業者掌握海外布局之關鍵情資，為進軍亞洲盃做好周延準備。



預定舉辦時間	研習活動名稱	舉辦時數
2014 年 11 月 26 日 (週三)	前進亞洲布局高峰論壇	3
2014 年 12 月 16、23、30 日 (週二)	亞洲市場人才培訓班 / 柬埔寨	18
2015 年 1 月 16、23、30 日 (週二)	亞洲市場人才培訓班 / 越南	18
2015 年 3 月 6、13、20 日 (週五)	亞洲市場人才培訓班 / 印尼	18
2015 年 4 月 10、17、24 日 (週五)	亞洲市場人才培訓班 / 印度	18
2015 年 5 月 15、22、29 日 (週五)	亞洲市場人才培訓班 / 緬甸	18
2015 年 7 月 19 日 (週日) 至 7 月 25 日 (週六)	金融業前進東協研習考察團	168