



銀行公會

The Bankers Association of the Republic of China

會訊 第九十六期

中華民國 105 年 11 月

發行人 呂桔誠

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

嶄新政策規劃，引領產業升級

王健全

中華經濟研究院副院長

壹、前言

近年來，臺灣面臨出口近七成依靠零組件、中間財，缺乏最終產品品牌、通路，致附加價值低，加上大陸紅色供應鏈的衝擊，臺灣產業面臨極大的升級轉型壓力。新政府上臺後，積極推動五大創新產業及新南向政策來加速產業升級，降低對大陸經貿的高度依賴，避免經濟被邊緣化及拓展新的市場。本文旨在探討前述政策的內涵、走向，並提出分析、建議，透過系統性工程的思維、投資環境的改善及嶄新政策工具的規劃等，來引領臺灣產業的升級轉型。

本文共分四節，除前言外，第二節探討臺灣產業發展面臨瓶頸，第三節針對新政府重大經濟政策的內涵加以分析並提出建議，最後一節則為建議。

貳、產業發展面臨瓶頸

臺灣的出口連續十幾個月負成長，產品競爭力衰退，國內投資也相當低迷。整體而言，臺灣產業發展面臨以下瓶頸：

一、附加價值率下降，對中國大陸依賴度攀升

臺灣以 OEM 為主的生產體系，中間產品及零組件為出口的主力，中間財出口占了 70% 以上（見圖一）。不過，因為缺乏品牌、通路及其訂價主導權，

表一 臺韓日美製造業附加價值率比較

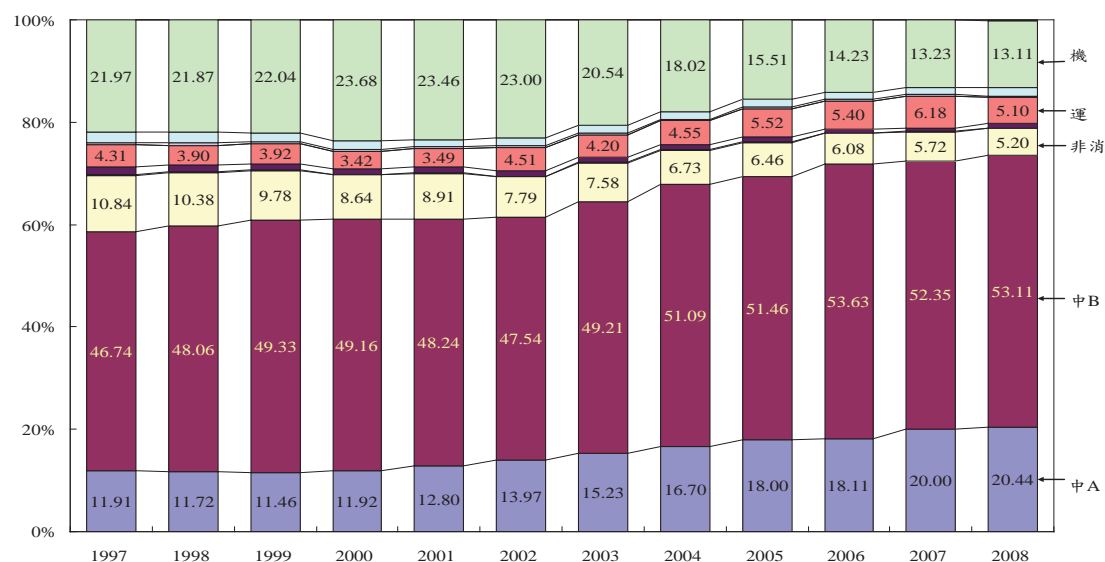
單位：%

	臺灣	南韓	日本	美國
1999	28.82	27.1	37.9	36.9
2000	27.81	27.4	36.9	36.8
2001	28.39	27.5	36.1	36.9
2002	29.19	27.6	36.6	37.4
2003	28.54	27.1	36.6	38.0
2004	26.18	26.9	35.8	37.3
2005	25.68	25.9	34.9	35.7
2006	24.14	24.8	32.9	35.7
2007	23.73	24.7	31.4	34.6
2008	22.32	22.5	29.0	33.2
2009	25.24	23.3	32.2	38.6
2010	23.04	23.6	31.9	36.7
2011	21.91	22.1	30.7	34.2
2012	22.48	22.2	30.1	34.0
2013	23.72	23.3	30.1	34.1
2014	24.81	23.6	-	34.0

資料來源：行政院主計總處、日本總務省統計局、The Bank of Korea、美國經濟分析局（BEA），自行整理

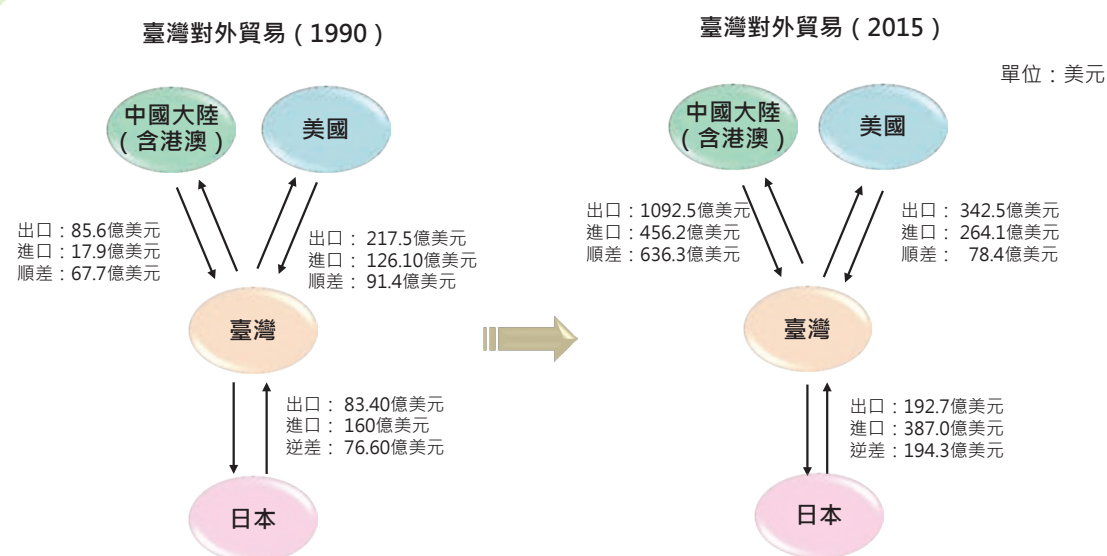


圖一 中間產品成為臺灣出口的主力



註：1. 機：機械設備、運：運輸工具、非消：非耐久性消費財、中A：中間產品A類、中B：中間產品B類。
 2. 中間產品A係需加工方能直接供消費財或生產財投入使用之中間產品，中間產品B係不需加工即能直接供消費財或生產財投入使用之中間產品。
 資料來源：經濟部工業局。

圖二 臺灣對外貿易的變遷



資料來源：Monthly Statistics Of Exports And Imports, Ministry of Finance, R.O.C(Taiwan) (2015/12)。

故附加價值率自 2009 年以來持續下降，2012 年開始回升，但相當有限（見表一），產業為降低成本被迫外移，對中國大陸的出口依賴度也為之攀升，自 1990 年起，二十多年來對中國大陸的出口及進口均增加 10 倍以上（見圖二）。

二、主力產品的成長面臨個人電腦成長趨緩及大陸紅色供應鏈的衝擊，成長率下滑

臺灣電子資通訊產品占整體出口約三成，筆記型電腦、主機板等產量為全球之冠，為臺灣製造業主力。不過，近三、四年來，由於個人電腦需求衰退、行動裝置成長趨緩及紅色供應鏈衝擊等因素，我國資通訊產業面臨成長停滯之窘境（見圖三）。

三、服務業內需市場小，商業模式不足，提供就業機會以低薪為主

臺灣的服務業近年來的發展呈現以下特徵：

- (-) 在近 15 年來，服務業平均成長率約為 3%，而製造業則高於服務業 1.82 個百分點，為 4.82%。另，進入 2000 年代中期後，服務業對 GDP 的貢獻低於其占 GDP 的比重。2008

年各產業之每就業者實質產出，服務業和製造業皆下降，當中又以製造業的成長率衰退幅度最大，但自 2001 年的科技泡沫化之後，製造部門經過體質調整，已朝高資本密集和技術密集的業別發展移動，且受雇員工的職位結構也逐漸朝專業技術人力提升，帶動製造業的生產力，故多數期間的生產力高於服務業（見圖四）。

- (-) 服務業出口競爭力不足，每年有百億美元以上的逆差（見表二）。跨境服務業的缺乏意味服務業國際競爭力不足，以及規模太小，自然對高階人才需求不足，以至於低薪工作比比皆是。

四、紅色供應鏈崛起衝擊臺灣製造業

最近，紅色供應鏈出現在各報章雜誌，究竟紅色供應鏈如何衝擊臺灣的產業？短期內臺廠在 PC 領域之威脅來自於聯想及聯寶，平板供應鏈則在低價競爭中處落後態勢。目前紅色供應鏈已衝擊 ICT 各領域，包括：

- (-) 智慧手持裝置（手機、平板電腦）及其零組件衝擊最大。

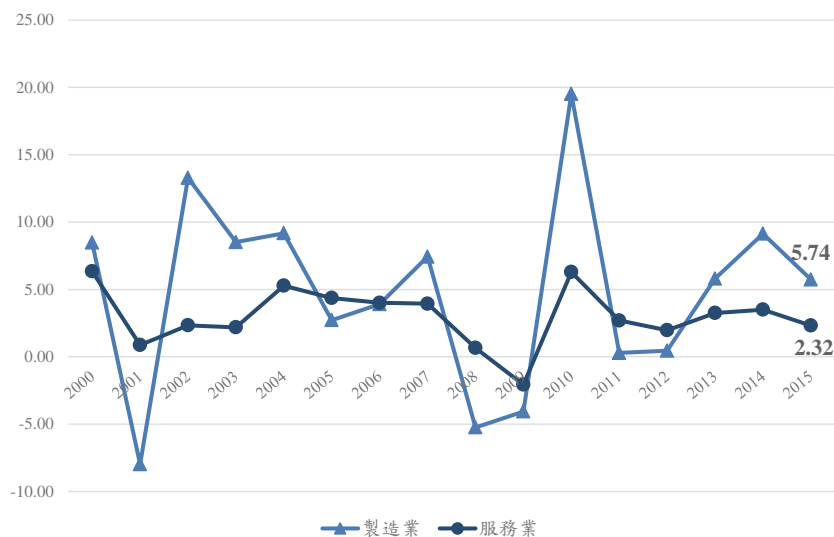
圖三 2007-2015 臺灣資通訊產業產值



資料來源：沈榮津（2016），我國產業政策走向，「2016 年當前國際經貿新情勢」研討會，2016.8.30。



圖四 服務／製造業生產力比較



資料來源：行政院主計總處／中華民國統計資訊網。

表二 臺灣服務業之貿易收支

單位：百萬美元

	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012r	2013r	2014r	2015r
服務	-13,939	-12,787	-11,530	-9,100	-11,038	-11,242	-17,203	-13,790	-10,014	-10,407
貸方總計 (出口)	18,780	22,031	23,340	20,504	26,663	30,643	34,546	36,461	41,491	41,117
借方總計 (進口)	32,719	34,818	34,870	29,604	37,701	41,885	51,749	50,251	51,505	51,524
加工服務，貸方	1,354	1,462	1,635	1,620
維修服務，貸方	91	109	107	46	30	42	68	76	153	394
運輸，貸方	6,195	8,727	9,120	6,311	9,747	9,691	9,987	10,061	10,990	9,928
旅行，貸方	5,136	5,213	5,937	6,816	8,721	11,065	11,770	12,323	14,614	14,387
其他服務，貸方	7,358	7,982	8,176	7,331	8,165	9,845	11,367	12,539	14,099	14,788
加工服務，借方	9,020	7,410	5,205	4,654
維修服務，借方	306	308	282	244	537	790	698	672	832	790
運輸，借方	8,717	9,579	10,856	7,551	9,369	9,453	9,756	9,837	10,326	9,964
旅行，借方	8,746	9,070	9,116	7,800	9,357	10,112	10,630	12,310	13,996	15,503
其他服務，借方	14,950	15,861	14,616	14,009	18,438	21,530	21,645	20,022	21,146	20,613

資料來源：本文自行整理自中華民國中央銀行全球資訊網／國際收支。

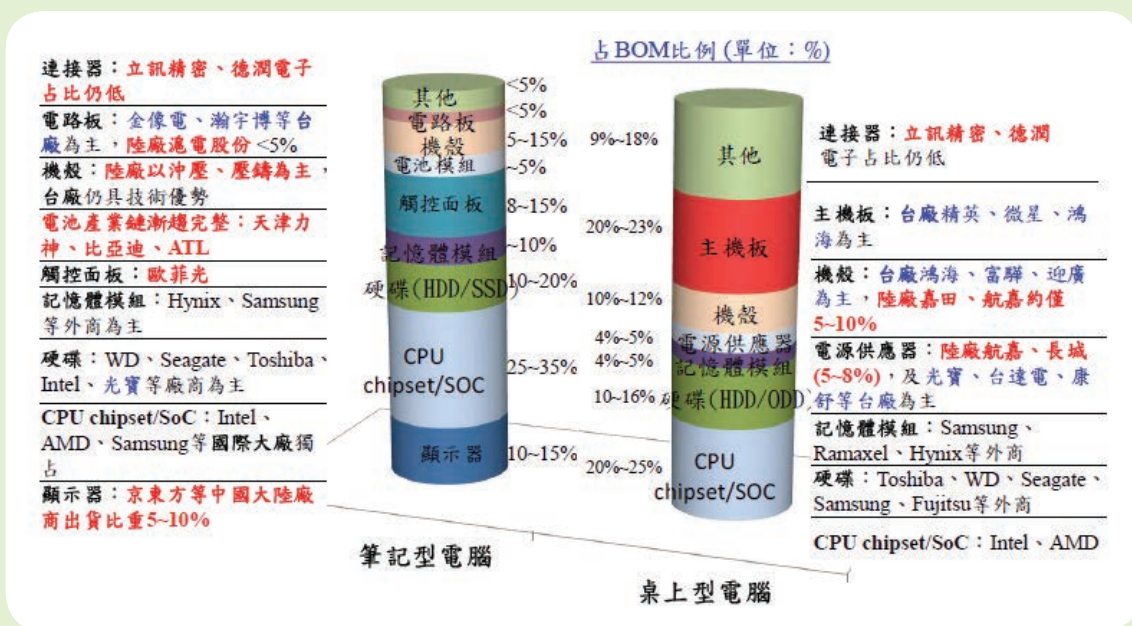
(二)筆記型、桌上型電腦衝擊亦浮現，其零組件業者已受到威脅（見圖五）。

五、人口結構變化，勞動力不足成隱憂

臺灣社會朝向高齡、少子化發展日趨明顯，勞

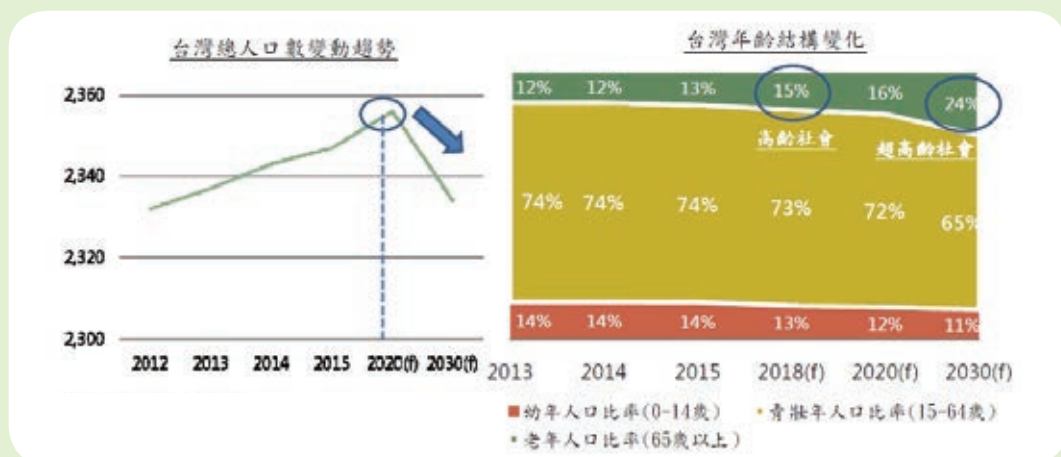
動力的減少對於產業經濟發展造成極大的壓力（見圖六）。邁入高齡社會，醫療照護需求增加，而臺灣醫護人力明顯不足，醫療、照護品質備受考驗；此外健康照護成本，亦為政府未來財政支出之隱憂。

圖五 紅色供應鏈的衝擊



資料來源：MIC，2015年6月。

圖六 臺灣人口老化現象浮現



資料來源：沈榮津（2016），我國產業政策走向，「2016年當前國際經貿新情勢」研討會，2016.8.30。



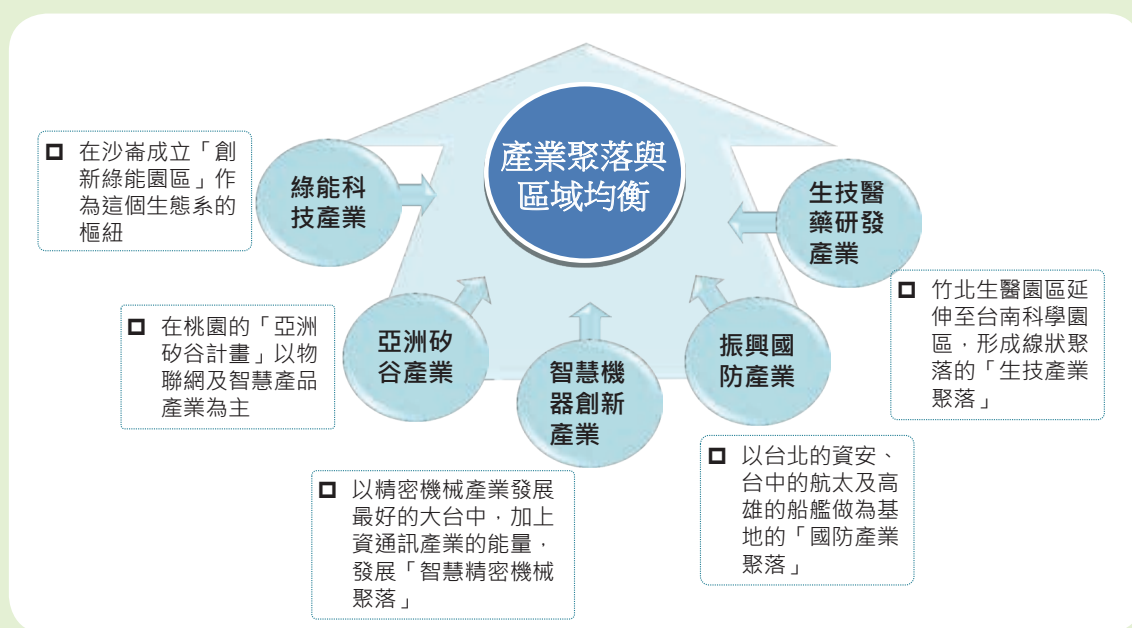
參、新政府的重大經濟政策

一、五大創新產業

新政府上臺後擘劃出五大創新產業，包括綠能科技、亞洲矽谷、智慧機械、國防及生技醫藥產業

（見圖七）。前述五大產業為臺灣目前重點發展的產業，具有前瞻性且外部性大，亟需介入。在策略上，以臺灣最具優勢的中衛體系，發展產業群聚，方向上亦屬正確。不過，在政策工具的支援上著墨較少，以下我們針對五個細項產業的關鍵成功因素分析如下。

圖七 新政府的「五大創新研發產業計畫」



資料來源：資策會 MIC。

(一)綠能科技產業

新政府將依以下三個步驟，全力發展綠色能源（註 1）。第一步，把散落各地的 ICT、材料、機械產業和法人、學校的研究資源，連結起來；如果是國內還沒有成熟的技術，就引進國外廠商，透過技術轉移或資源共享，形成一個多元、創新且有實戰能力的綠色能源產業生態系。

第二步，以國內的需求來扶持產業，逐步提升綠能的比重，來帶動相關產業的投資，預計會帶動上兆的投資金額。

接著，第三步就是走向出口，進軍國際市場，讓綠能成為下一個明星產業。

根據前述的規劃，本文認為，綠能科技產業的發展，在全球節能減碳的潮流下，減碳節能的推動

及可能誘發的綠能科技產業發展均相當重要。不過，當前油價、電價相對便宜，致發展綠能產業的誘因不足。其次，可選擇臺灣具有獨特競爭力的離岸風力發電並加速更新火力發電為天然氣發電，有助於能源的永續發展（自由時報，2016.3.20，AA 版）。此外，綠能投資，也需要政府的投資及融資擔保，以及環評、土地問題的解決等。

(二)亞洲矽谷

在亞洲矽谷上，新政府的主要策略包括「面對在地」及「朝向國際」（註 2），首先，面向在地的部分，就是要讓臺灣的智慧應用、物聯網的供應鏈可以強化。臺灣廠商的製造能力很強，也有相當的研發能量，如果和矽谷的研發能量結合起來，加入矽谷的技術、資金和人才，就會形成一個具有高

度創新能力、世界級的供應鏈。

其次，讓矽谷企業與本土企業合作，選定不同城市，在臺灣發展智慧城市，優先投入智慧物流、交通、健康照護等建設，作為物聯網與大數據應用的實驗場域 (demo site)。

除了上述規劃外，本文認為物聯網、軟體的技術源頭在技術，臺灣有必要在矽谷成立品牌辦公室，一方面宣傳臺灣有發展物聯網、大數據實力，宣傳品牌、掌握商機，另一方面接觸人才，引進國外人才提升臺灣的技術水準。而在場域的試驗方面，中央政府應和地方政府合作，以開規格要求廠商試作，政府補助，再以賽馬方式，跑在前頭廠商即為優勝廠商，而被政府視為領導廠商，帶動物聯網輸出的可行性。其次，各服務部會應以產業發展任務為重，而非一味管制、規範，一旦服務業主管部會擁有產業發展的 KPI，部會的管制心態便會有所改變。

(三)智慧機械

智慧機械，新政府的產業發展策略大致如下 (註 3)：

第一，不再只是用規劃工業區、科學園區的招商模式來思考。未來，會更強調產業的《創新與研發》「聚落化」，重視上下游產業鏈的完整性，重視產業的整體規模，重視產業和在地研發機構的連結，也重視產業和在地學校的人才培育合作，來打造一個又一個完整、成熟的產業聚落。

第二，在規劃之初，會注意到區域的平衡，讓臺灣各區域都有一定規模的產業聚落。而且各區域發展產業所需要的資源，無論是水、電、土地、人力，以及環保的需求，都納入整體思考，讓有限資源做最有效率的運用。

在智慧機械領域的發展上，本文認為智慧機械最缺乏的是關鍵技術及智慧財產權 (IP)，主要 IP 握在日本發那科、德國西門子手裡，臺灣的機械廠技術、IP 不足，如能結合類主權基金，購併日本、德國的隱型冠軍廠商取得關鍵技術，或自行研發，臺灣才有機會。另外，技術的整合，可由政府建立平臺，引導類似 M-Team 更有效率的發展，臺灣才有機會。

(四)生技醫藥產業

根據新政府的規劃，「亞太生技醫藥研發產業中心」，以「連結未來、連結國際、連結在地」這三大連結為主軸 (註 4)。

第一，「連結未來」：掌握未來的健康趨勢和需求，並且依據臺灣產業的條件和優勢，來強化我們在全球生醫價值鏈裡的地位，創造出附加價值。

第二，加強國際合作：和先進國家的生技醫藥核心區域接軌。合作的對象，包括美國三大生技醫藥研發重鎮 - 波士頓、加州灣區、聖地牙哥，以及歐洲新藥研發國家 - 瑞士、比利時、瑞典、荷蘭等。

第三，「連結在地」：掌握既有的產業優勢及資源，串聯分散的聚落，整合生產與需求兩端，成為一個完整不斷鏈的產業聚落。

如同前述規劃，本文認為接軌國際，連結在地相當重要，因此，國際檢驗、認證的時效，以及國內醫藥檢驗效率的提升，均有其必要性。再者，生技產業的附加價值高，但創造就業機會有限，如何將生技醫藥技術擴散至農業、工業 (食安、能源)，帶動產業的全面提升，使產業的基礎、範圍更紮實、擴散，同時根據國際商機，行銷臺灣生技產業，創造利潤、高階人力需求，民眾才會有感。

(五)國防產業

針對國防產業發展的方向，新政府也提出三個發展重心 (註 5)。

第一個重心，是以臺中、臺南以及桃園中科院為據點的航太工業。除了無人飛行載具持續研發，新政府執政後，會推動高級教練機的自研自製，並且啟動下一代戰機的研發。

第二個重心，是以高雄、屏東、宜蘭等為基地的船艦工業。明年，啟動新構型 1,500 噸級潛艦的原型艦研發，計畫在十年內下水成軍，並進入量產。

第三個重心，是以臺北、新竹為基地的資安產業。本文認為，人才乃國防產業發展的根本，其次是規模經濟，因此，延攬適當人才規劃整個生態系統，同時，鎖定利基領域尋求在較小市場區隔取得規模經濟相當重要。除此之外，石化、紡織、化學等產業的技術支援及市場需求也是國防產業發展的關鍵。當然，在發展之初，亟需政府計畫、資金、土地、租金優惠的支援，才能形成聚落。

整體而言，前述五大產業為臺灣目前重點發展的產業，具有前瞻性，且外部性大，亟需介入。在策略上，以臺灣最具優勢的中衛體系，發展產業群聚，方向上亦屬正確。不過，制度性的創新 (如行政院跨部會共同 KPI，服務業主管部會應有產業發展的 KPI 等)、嶄新政策工具 (如類主權基金等)



更形重要。

二、新南向政策

(一)新南向和過去南向政策的差異

根據政府的規劃，新南向政策以雙向貿易、產業、觀光、人才交流為內涵，開拓東協市場、南亞市場及創造就業、振興產業為目標。產業及人才攻略也有其關聯（見圖八）。

(二)戰略思維

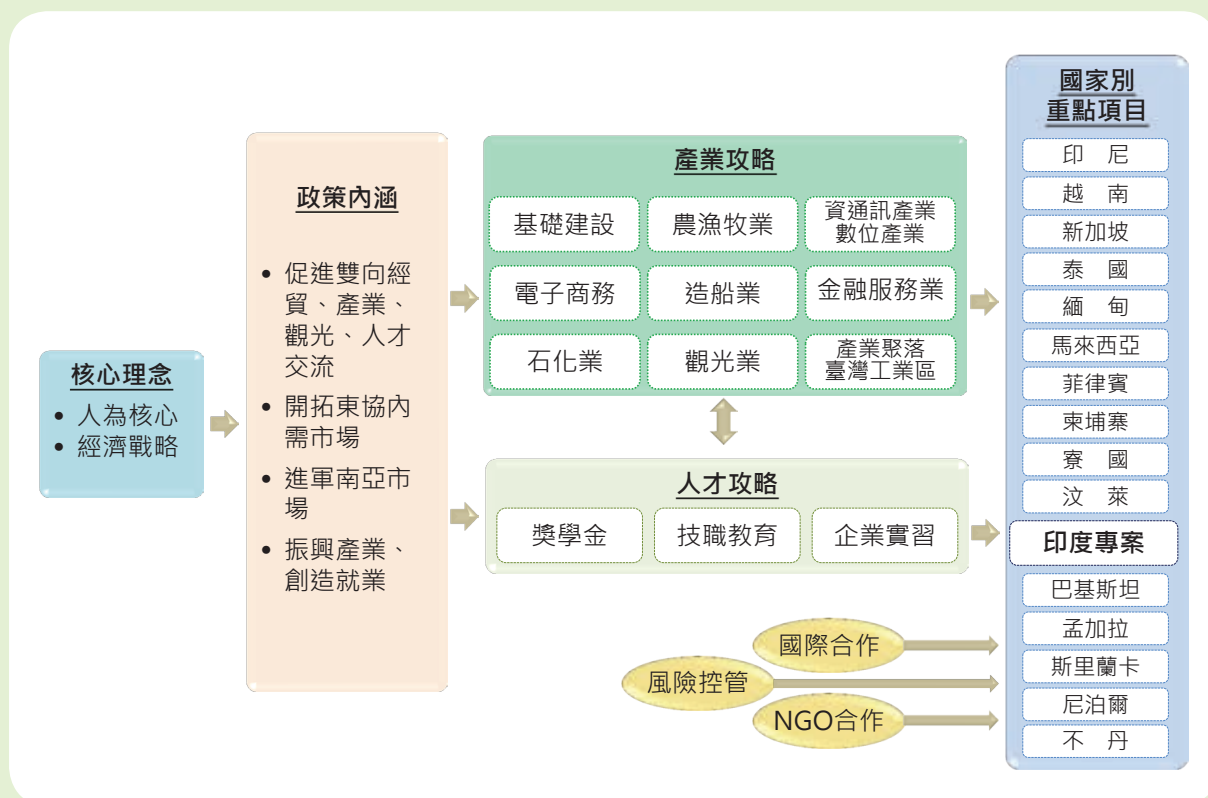
隨著東協經濟共同體（AEC）目標的提前，根據世界經濟論壇（WEF）的估計，2015 年東協五國的名目 GDP 可達 2.43 兆美元，首度超過亞洲四小龍，亞洲經濟發展將出現結構性的變化。而且，亞洲外人投資的成長率也以中國大陸、東協、印度為高成長地區，意味著東協、印度也有極大的成長潛力。

但以下幾個戰略思維是推動新南向政策時必須考慮到的，說明如下：

第一，東協經濟能否替代大陸？雖然東協十國的經濟成長潛力看好，但臺灣和東協國家缺乏邦交，大陸為東協不少國家的第一、二大貿易夥伴，即使經濟上高度互動，但在政經分離下，更進一步的合作受到制約，另一方面，日本、韓國、大陸在東協國家深耕已久，如日本在泰國、馬來西亞的汽車、石化等，日本、韓國、大陸在越南、緬甸的服務業也有相當的經營，加上臺灣的資源有限，必須聚焦。且東協各國經濟差異性大，如新加坡、汶萊為高所得國家，泰國、馬來西亞、菲律賓為中所得國家，因此，必須鎖定目標市場，且必須長期耕耘、紮根。

第二，東協、大陸的雙向發展可並行不悖：雖然臺灣對大陸的製造業過度依賴，且以大陸為低廉成本的代工基地，但如以服務業而言，臺灣以大陸為最終市場的依賴還不高，且必須善用大陸的龐大內需市場來帶動服務業的國際化及高階人力需求。以具體數字為例，以購買力平價（PPP）估算，不含日本在內的新興亞洲，於 2050 年時，GDP 將成為

圖八 新南向政策運作示意圖

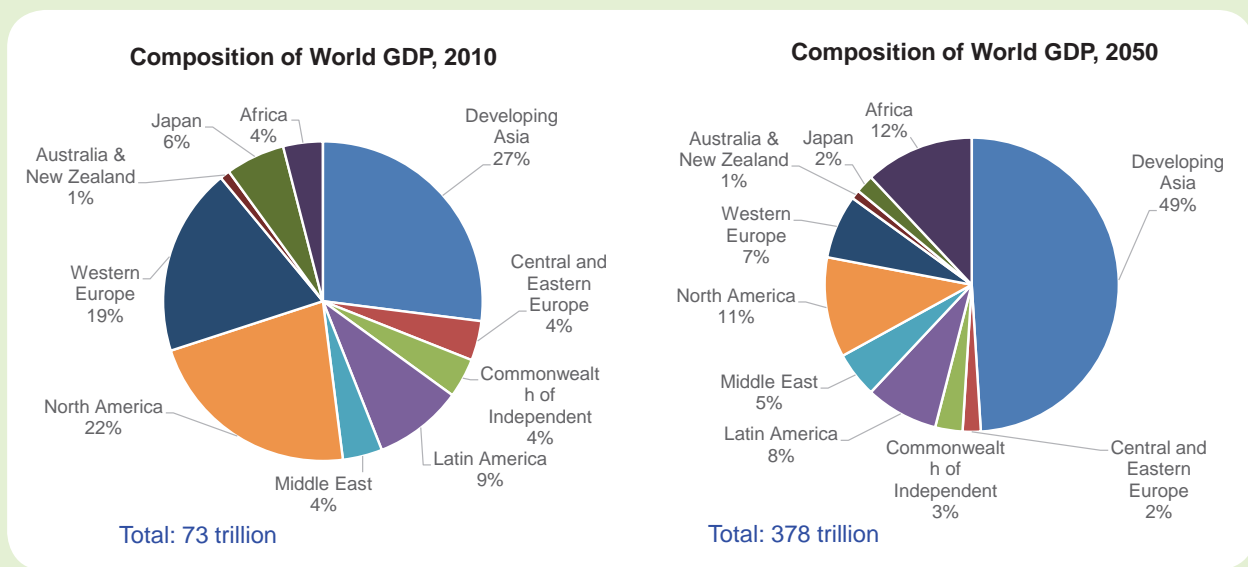


資料來源：總統府新南向辦公室。

世界的一半（見圖九）。2030 年時，全球中產階級有六成在東協、大陸、印度，意味著大陸、東協的

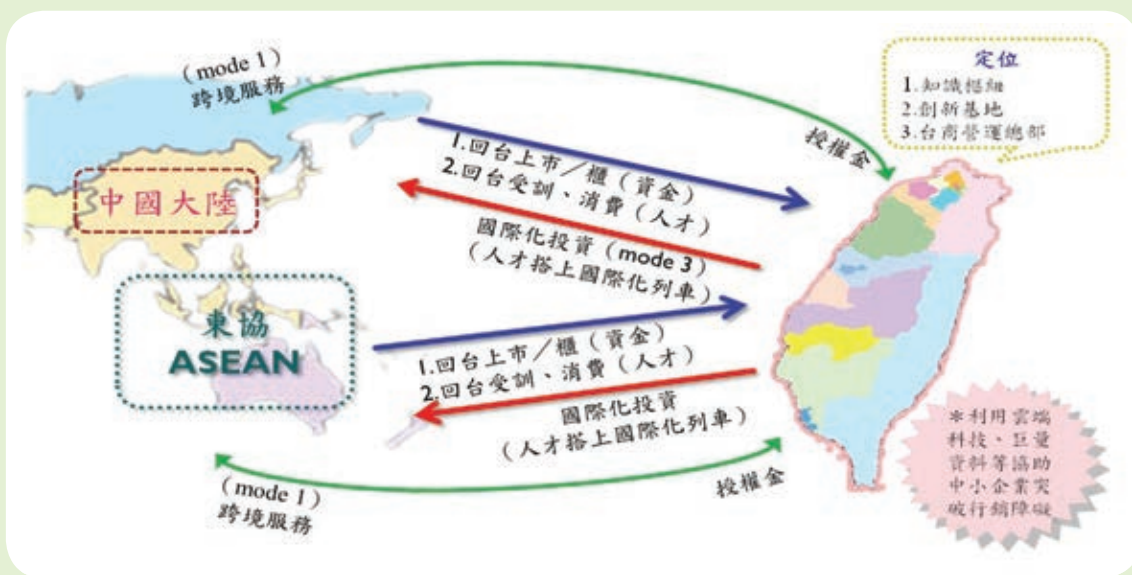
市場一樣重要，加上大陸 13 億人口，且未來有一億人口的城鎮化商機，因此，新南向的推動可以和大

圖九 2025年新興亞洲將占全球GDP的一半



資料來源：程淑芬轉引自 Citi Investment Research and Analysis，2016.7。

圖十 建立資金、人才、技術回流機制（生態系統）



資料來源：本文整理。



陸的經濟互動並行而不悖。

第三，思維、政策的貫徹：加強宣導，使各級政府官員及企業、民眾得以凝聚共識，貫徹新南向政策，同時，有效建立臺灣的國家形象品牌，並以鴻海、台積電等公司為領頭羊，帶動臺灣產品的優質形象。

第四，和新政府政策的連結：新政府推出的五大創新產業，包括綠能科技、生技醫藥、國防產業、智慧機械、亞洲矽谷，在規劃上，如供應鏈及出口市場和新南向政策的連結，相當重要，可以相互為用，發揮綜效。此外，地方政府在新南向的角色，也攸關新南向政策的成敗。

第五，打造生態系統：在臺灣訓練年輕人，隨著企業投資東協的前往就業，使臺灣的年輕人可以搭上國際化列車，同時，在東協經營有成的企業回臺上市，可以把資金帶回臺灣，或者鼓勵企業回臺灣初次的公開發行（IPO），在臺灣的資本市場集資，做為經營東協的金融後盾，使人才、資金得以雙向流通（見圖十）。

肆、建議

新政府上臺即以五大創新產業及新南向政策做為臺灣產業升級轉型政策的主軸，建議有系統性推動的思維、政策的配套及資金的投入等，以發揮更大的功效，因此，本文提出以下建議：

一、系統性工程的思維來推動二大政策

五大創新產業及新南向政策必須以系統性工程來思考推動，如新南向政策的推動，有助於為五大創新產業開拓市場，五大創新產業也可以利用新南向國家做為示範場域。

二、整體性的配套

就整體性的戰略而言，關鍵成功因素包括：

第一，產業鏈的詳盡規劃：從上游的技術，中游零組件，下游的產品、行銷通路及可能的技術輸出，都應妥善規劃。在完整產業鏈的加持，並擁有市場商機時，才有誘因吸引國內外廠商共襄盛舉。同時，透過相關創新轉型基金扮演強化劑角色，促成相關投資，注入動能。

第二，跨部會，中央、地方的積極參與：行政院針對五大創新產業應訂定跨部會績效指標（KPI），使各部會降低本位主義，而能設計配套工具支持產業的推動，同時應建立中央／地方的夥伴關係，結合地方政府，才能水到渠成，政策推動才有勝算。

第三，海外平臺的設立：海外平臺、聯繫辦公室的設立，一方面可以向國外宣傳臺灣，在創新產業的發展上爭取商機，另一方面則藉此引進相關人才及技術，使臺灣和國外的資源可以相互接軌，擴大效益。

第四，加強宣導，凝聚全民共識，並協調各級團體的參與：產業的推動及規劃必須加強宣導，讓全民凝聚共識，才能落實行動。其次，除大型企業外，應讓中小企業也有參與的機會，並設計機制讓年輕人、創業者分享商機，才能喚起全民的共識。

三、排除投資障礙

目前最大的投資障礙包括：缺水、缺電、缺土地、缺人才、缺勞工，勞資對立及環評問題等。其中，缺水應由相關政府機關協調。缺電則視綠能、風力發電的替代性，適度檢討電價的合理性。缺土地則可配合誘因，導引製造業至南部投資。缺人才利用技術移民，並考慮對高薪 100 公司首先提供名額，至於環評則依投資金額而有不同的審查上限，同時，環評視為投資核准與否的指標之一。最後，有關勞資對立，勞動部應先做好影響分析評估，再秉持中心思想、論述，說服勞資雙方。

註 1：「蔡英文綠能科技創新產業」記者會致詞全文，

<http://iing.tw/posts/120>

註 2：「蔡英文亞洲矽谷產業政策」記者會致詞全文，

<http://iing.tw/posts/159>

註 3：「蔡英文智慧機械創新產業計畫政策」記者會致詞全文，<http://iing.tw/posts/284>

註 4：「蔡英文亞太生技醫藥研發產業中心政策」記者會致詞全文，<http://iing.tw/posts/224>

註 5：「蔡英文振興國防產業政策」記者會致詞全文，<http://iing.tw/posts/228>

越南銀行公會的組織與職能

王鶴松

前輔仁大學金融與國際企業學系教授

壹、前言

越南地處中南半島東側，為東南亞國協 (Association of Southeast Asian Nations, ASEAN) 的會員國。自 2008 年以來，越南經濟穩定成長，2015 年經濟成長率高達 6.7%，消費者物價僅上漲 0.6%，高成長、低通膨為其經濟特徵。近年來，紡織成衣、製鞋皮革、木製家具、電子通訊產業蓬勃發展，進出口貿易逐年增加，主要歸因於政府推動一系列的經濟金融改革措施，並與美國、歐盟、日本、澳紐、中國大陸、印度等國簽署自由貿易協定，投資經營環境改善，外資紛至沓來，而銀行業配合工商發展與資金需求，及時提供優惠利率融資與有效率金融服務，功不可沒。

越南銀行公會 (The Vietnam Banks Association, VNBA) 是一個全國性信用機構專業組織；它獨立、自律運作，權責自負。銀行公會的目標在促進會員的業務合作，實現共同利益；維護會員合法權益。它代表全體會員提出銀行業有關政策、措施、立法等方面的意見與建議，目的在達成越南銀行業穩定且健全的發展，以期金融政策的執行對國家未來的經濟社會發展作出重大的貢獻。

本文擬就越南銀行公會的歷史、宗旨、組織與職能等，分別扼要加以析述。

貳、歷史沿革

越南銀行公會係於 1994 年 5 月在河內正式成立。公會的設立係基於下列三項行政命令：

- 一、1994 年 5 月 14 日越南社會主義共和國總理第 247 號令；
- 二、1994 年 5 月 10 日越南政府人事委員會主席（兼部長）131/TCCP 號令核准越南銀行公會章程；
- 三、內政部部長 43/20031 QDBVN 號令核准越南銀行公會修正章程。

越南銀行公會於 1995 年 9 月 8 日加入東協銀行協會 (The ASEAN Bankers Association) 成為會員，

接著與美國、加拿大、歐洲、瑞典、波蘭、澳大利亞、中國大陸、南韓、中華民國等 30 個國家銀行公會建立合作關係；於 1999 年 6 月與 2007 年 11 月分別與寮國和俄羅斯銀行公會簽署備忘錄，加強雙邊合作。此外，越南銀行公會於 2000 年與 2007 年主辦東協銀行委員會會議 (ASEAN Banking Council Meeting)，2008 年協辦亞洲銀行家高峰會 (The Asian Banker Summit)。越南銀行公會也是亞洲銀行家協會 (Asian Bankers Association) 的會員，公會理事長 Mr. Nghiem Xuan Thanh 擔任亞洲銀行家協會副會長。此外，越南銀行公會代表政府每年參加亞太經濟合作會議金融專家 (APEC Financiers Group) 活動。

參、宗旨

越南銀行公會的宗旨在促進會員的交流與合作，維護會員的合法權益，凝聚會員對金融政策與措施的共識，提升會員銀行的競爭力，以確保銀行業的健全發展。茲就上述任務分別說明如下：

- 一、代表全體會員處理有關銀行業務活動的對內與對外關係。
- 二、保護會員合法的權利與利益。
- 三、與會員溝通，在審慎的銀行活動中，提高會員法令遵循的警覺性。
- 四、與會員交換專業知識和經驗，主辦金融研訓課程，以科學方法研究最新金融科技。
- 五、對會員提供最新資訊，出版法律有關銀行營運的專書、期刊與報紙，在國內外宣傳銀行公會的宗旨和活動。
- 六、參與有關金融法規的草擬與制定：針對影響銀行業務和會員權益的新法，向政府或國會表達會員的共同意見，並提供具體建議；與政府主管機關維持良好的工作關係，期圓滿達成公會的任務。
- 七、因應有關機構與個人的請求，就銀行經營與業務問題，表達意見並提供建議。



- 八、協調會員解決彼此爭議與問題。
- 九、依據法律規定向會員收取會費與服務費以支付營運費用，並依法接受政府、國內外機構與個人撥付之法定款項。
- 十、依法參加全球及區域性銀行協會，並與多邊及雙邊財政金融機構合作。

肆、會員

越南銀行公會共有 53 個會員，其中 39 個會員是商業銀行（包含 5 個公股銀行）、2 家合資銀行、11 家財務金融公司與 2 家其他金融機構，茲將該公會會員表列於下：

一、商業銀行

(一)公股商業銀行（* 其中三個銀行已民營化）

1. Vietnam Joint Stock Commercial Bank for Industry and Trade (VietinBank)*
2. Joint Stock Bank for Foreign Trade of Vietnam (Vietcombank)*
3. Joint Stock Commercial Bank for Investment and Development of Vietnam (BIDV)*
4. Vietnam Bank for Agriculture and Rural Development (Agribank)
5. Mekong Housing Bank (MHB)

(二)民營商業銀行

1. Asia Commercial Bank (ACB)
2. An Binh Commercial Joint-Stock Bank (ABBank)
3. Bao Viet Joint Stock Commercial Bank (BAOVIET Bank)
4. North Asia Commercial Joint-Stock Bank (BAC A Bank)
5. Vietnam Prosperity Bank (VPBank)
6. Global Petro Commercial Joint-Stock Bank (GP Bank)
7. Great Asia Commercial Joint-Stock Bank (Dai A Bank)
8. Great Trust Bank (Trust Bank)
9. Ocean Commercial Joint-Stock Bank (Ocean Bank)
10. DongA Commercial Joint-Stock Bank (DongA Bank)

11. South East Asia Bank (SeABank)
12. Viet Capital Commercial Joint-Stock Bank (Viet Capital Bank)
13. Maritime Commercial Joint-Stock Bank (Maritime Bank)
14. Technical and Commercial Joint-Stock Bank of Vietnam (Techcombank)
15. Kien Long Commercial Joint-Stock Bank (Kienlongbank)
16. Nam A Commercial Joint-Stock Bank (Nam A Bank)
17. Nam Viet Commercial Joint-Stock Bank (Navibank)
18. Western Commercial Joint-Stock Bank (Western Bank)
19. Mekong Development Joint-Stock Commercial Bank (MDB)
20. Orient Commercial Joint-Stock Bank (OCB)
21. Southern Commercial Joint-Stock Bank (Southern Bank)
22. Hanoi Building Commercial Joint-Stock Bank (Habubank)
23. Ho Chi Minh City House Development Commercial Joint Stock Bank (HDBank)
24. Military Commercial Joint-Stock Bank (MB)
25. Vietnam International Commercial Joint-Stock Bank (VIB)
26. Sai Gon Commercial Joint-Stock Bank (SCB)
27. Saigon Bank for Industry and Trade (Saigonbank)
28. Sai Gan-Hanoi Commercial Joint-Stock Bank (SHB)
29. Sai Gon Thuong Tin Bank (Sacombank)
30. Vietnam-Asia Commercial Joint-Stock Bank (VietABank)
31. Petrolimex Commercial Joint-Stock Bank (PG Bank)
32. Vietnam Export-Import Commercial Joint-Stock Bank (Eximbank)
33. Tienphong Joint-Stock Commercial Bank (TienphongBank)

二、合資銀行

- (一) Vietnam-Russia Joint Venture Bank (VRB)
- (二) Viet-Thai Joint Venture Bank (Vinasiam Bank)

三、財務金融公司

- (一) Post and Telecommunication Finance Company (PTF)
- (二) Rubber Finance Company (RFC)
- (三) Vietnam Shipbuilding Finance Company (Vinashin Finance)
- (四) Textile Finance Company (TFC)
- (五) Handico Finance Joint-Stock Company (HAFIC)
- (六) Vietnam National Coal, Mineral Finance Company Limited (CMF)
- (七) Song Da Finance Joint-Stock Company (SDFC)
- (八) Petro Vietnam Finance Joint-Stock Corporation (PVFC)
- (九) Cement Finance Company (CFC)
- (十) Vinaconex-Viettel Finance Company (VVF)

- (十一) Vietnam Chemical Finance Joint Stock Company (VCFC)

四、其他金融機構

- (一) Deposit Insurance of Vietnam (DIV)
- (二) Vietnam Development Bank (VDB)

伍、組織與職能

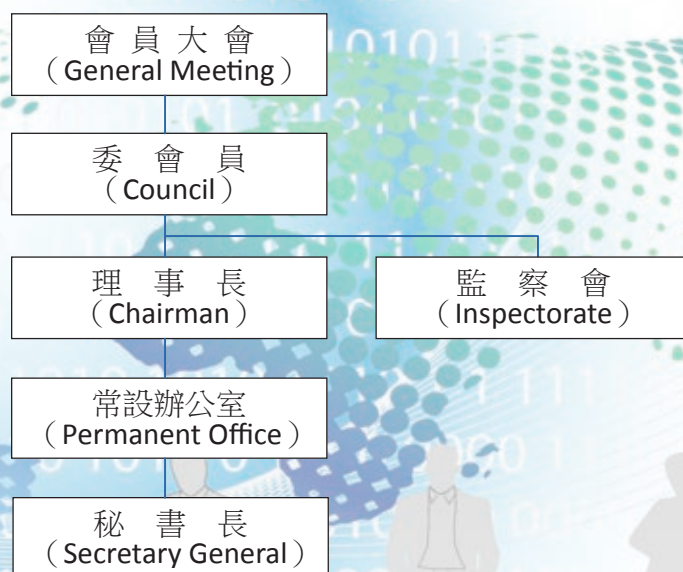
越南銀行公會的組織架構包括會員大會 (General Meeting)、委員會 (The Council)、監察會 (The Inspectorate) 與常設辦公室 (The Permanent Office) (請參閱圖一)，茲分別說明如下：

一、會員大會

會員大會為越南銀行公會的最高權力機構，由全體會員組成，每一個會員有一個投票權，每屆會員大會期間 4 年，每年舉行大會一次。會員大會的五項功能如下：

- (一) 採納上屆會員大會會務檢討報告，就下屆會員大會重大議題、工作及方向作出決定，並就上一年公會會務加以檢討，擬訂下一年度

圖一 越南銀行公會組織圖



資料來源：The Vietnam Banks Association



- 公會的工作計畫；
- (二)決定公會收入與支出的主要原則，審核公會去年度財務報告，核准下一年度公會預算；
 - (三)核准公會新章程或修改章程；
 - (四)選舉或罷免銀行公會委員會之委員；
 - (五)審查並批准其他事項。

二、委員會

委員會負責兩屆會員大會之間（四年）會務，委員會委員由會員大會選舉，委員人數由會員大會決定，惟不得少於 9 人，另加秘書長 1 人。委員會的功能與工作如下：

- (一)針對銀行公會之工作與要求及會員大會之決議，加以研究並提出必須採取之行動與措施；
- (二)選舉或罷免公會理事長（Chairman）、副理事長和秘書長（Secretary General）；
- (三)決定公會常設辦公室及附屬機構職員之任免、服務守則及薪資制度，決定委員會委員及監察人之旅行津貼、以及常設辦公室主管起薪；應秘書長之書面要求，任免副秘書長、部門處長、副處長及附屬機構首長。
- (四)公布委員會、監察會及常設辦公室之組織架

構及營運規則；

- (五)報告銀行公會每屆或每年工作成果、工作計畫與活動；
- (六)編制公會年度預算和財務收支決算報告；
- (七)決定委員會委員之加入或退出；
- (八)採納秘書長送呈之公會半年報告和年報。

三、監察會

- (一)銀行公會之監察會由 3 位監察人組成，監察人由委員會從正式會員及總行中選出，其中一人為監察長，負責指揮公會監察事務；
- (二)監察人的權力及工作包括審核會員的行為，檢討公會章程及會員大會與委員會決議之執行情況，檢視公會之財務狀況；
- (三)監察人於必要時得要求正式會員及總行派遣合格職員參加調查工作小組工作；
- (四)監察人須將檢查、評審結果及改進措施之提議向會員大會及委員會報告，請求裁決。

四、常設辦公室

依據公會章程之規定，公會日常事務由常設辦公室處理，該辦公室對特定問題提供意見和建

圖二 越南銀行公會常設辦公室組織架構



資料來源：The Vietnam Banks Association

議，並執行會員大會和委員會的決議，以及公會理事長指示辦理事項。越南銀行公會常設辦公室設秘書長與副秘書長各一人，負責指揮並督導各部門工作；常設辦公室按行政事務和工作內容設下列六個部門、一個代表處和一個附屬機構：管理處（Administrative Office）、專業處（Professional Department）、法律處（Legal Department）、資訊處（Information and Communication Department）、訓練中心（The Training Center）、財務會計處（Financial and Accounting Department）、胡志明市代表處（The Representative Office in Ho Chi Minh City）與附屬機構越南銀行卡協會（The Bank Card Association of Vietnam）（請參閱圖二），茲將上述各部門的職責與工作分別說明於下：

(一)管理處

管理處之主要功能如下：

1. 編製常設辦公室每月、半年及全年的工作時間表，經呈奉核准後，控管工作執行進度；安排秘書長每週與每月工作時間表；
2. 撰寫常設辦公室、委員會與會員大會會議之報告；
3. 依照計劃安排常設辦公室、委員會及會員大會之會議；應公會理事長和秘書長的要求，安排秘書類的服務；將上述會議的決議加以整理，並公布會議的結論；
4. 安排公會參與國際性活動；
5. 辦理一般行政、檔案、圖書及財務事項；
6. 負責常設辦公室之人事管理；
7. 執行管理活動包括計劃、建議、採購、預算、工程建築、維護等，及常設辦公室之設備及器具之維修；
8. 辦理安全、防火與環保事務；
9. 執行活動守則、典禮等；
10. 管理公會車輛之使用；
11. 監控常設辦公室之規則；
12. 扮演常設獎勵楷模委員會的角色；
13. 依公會獎勵楷模委員會的建議，送請秘書處辦理獎勵事宜；
14. 辦理公會秘書長交辦事項。

(二)專業處

專業處之主要功能和工作如下：

1. 舉辦各種活動以促進會員在銀行業務方面

之交流與合作；

2. 密切注意並更新會員之銀行業務活動，確認其困難或障礙之處，俾向有關主管機關反映，早日解決；
3. 邀請並協調相關機構將與銀行業務相關之機制、制度、政策、規則、形式與法規介紹給會員；
4. 將銀行部門之機制、政策、形式及技術問題提供相關機構參考；
5. 擴大公會與國內專業公會在銀行議題方面的合作；
6. 研究國內銀行部門實務與國際經驗與實務作為反駁及評論越南中央銀行有關金融機制、政策與措施之基礎；
7. 扮演越南銀行卡協會常設委員會之角色；
8. 辦理公會秘書長交辦事項。

(三)法律處

法律處的任務包括參與有關銀行及相關事務法規之草案制定與修正，茲分別說明如下：

1. 法律處代表公會參與銀行法規之草擬與修改；就銀行法及其他相關法規執行所遭遇到的困難與問題及時提出報告，向有關主管機構提出法律文件之公布、修正建議，俾使銀行法及其他相關法令完美無缺；
2. 傳播法令：與主管機構協調將銀行法相關規定通告會員；保護會員合法權益；應會員之請求主導洽請主管機關或個人對侵害會員權益之情事或消息加以糾正，以符合法律規定；
3. 代表會員處理有關行政、勞工、經濟及民事之爭議和訴訟，以維護會員法定權益；
4. 處理會員及相關機構間之控訴及告發的法律調解案，提供意見及建議；
5. 會員遭遇突發事件、災變或緊急事故時，法律處及時提供法律意見與建議支持會員，以維護會員營運和銀行體系的安定；
6. 對會員提供建言以解決會員之法律爭議；
7. 因應會員和個人之要求，就法規與銀行業務議題表示意見；
8. 研究外國法律制度、組織架構、銀行業實務及國際條約，供越南銀行公會參考；
9. 作為銀行律師附屬公會（尚未設立）之常



備團體；

10. 辦理公會秘書長交辦事項。

(四) 資訊處

資訊處之主要功能與工作如下：

1. 訂定公會特定期間資訊發展目標與計畫，並與銀行部門內外媒體機構合作，推行上述計畫；出版金融與貨幣市場期刊（Financial and Monetary Market Review）及其他刊物；
2. 宣傳政府及共產黨有關財政、金融與銀行之政策與命令，在銀行業務論壇交換意見；協助會員達成營運目標，並配合國際整合的要求；
3. 傳播公會及會員活動的消息，建立一個自由的網路；
4. 將有關公會及會員之活動資訊提供給國內外機構；
5. 公會網址的組織與運作；
6. 管理公會之議事廳；
7. 辦理公會秘書長交辦事項。

(五) 訓練中心

為提高銀行從業人員的素質，訓練中心注重銀行人員的培訓，其主要工作包括下列八項：

1. 擬訂訓練計畫及主要課程綱要，應會員及他方之要求辦理學習旅行，或辦理由外國政府贊助，目的在提升銀行專業知識、技術和公司治理之訓練課程；
2. 基於會員與需求之他方的請求，並經秘書長核准，辦理國內外在职訓練課程；
3. 與國內外機關、研究機構、大學、職業學校及訓練中心在訓練、科學研究與銀行科技方面進行合作；
4. 接受並執行國內外機構贊助之訓練計畫；
5. 應會員及需求他方之要求，推動銀行科技之研究，並為公會科學委員會之常備委員；
6. 與會員及其他需求單位簽署有關訓練、遊學和科學研究之契約，依法與國內外講師與研究人員簽約，以執行訓練中心之教學與研究計畫；
7. 培訓講師，充實教學訓練設備與工具，推動教學活動以因應訓練中心的需求；頒授結業證書給受訓者，在獲得有關主管機構

之許可下，依法頒發專業證書給各類訓練課程結業者；

8. 辦理公會秘書長交辦事項。

(六) 財務會計處

財務會計處之職掌與工作如下：

1. 執行會計法與國家會計條例有關規定；
2. 編製常設辦公室之年度預算，經核准後依規定執行；
3. 根據公會會員大會之決議，收取會員會費；
4. 辦理公會收支會計，並依規定支付常設辦公室與公會營運之費用；
5. 對公會帳戶收支與現金流量加以稽核，依法參與常設辦公室及胡志明市代表處之資產管理；
6. 依據法令規定，為公會財務報告、資產負債表與財務決算加以整理彙編；
7. 向公會每年會員大會報告財務狀況及報表；
8. 依法支付常設辦公室職員之社會及健康保險費；
9. 與常設辦公室合作，依法辦理年度存貨盤點與資產清算；檢查胡志明市代表處之會計與資產管理；
10. 保存會計帳冊與檔案，依會計法與國家機密法令，保存機密會計資料與文件；
11. 辦理公會秘書長交辦事項。

(七) 胡志明市代表處

胡志明市代表處負責辦理下列事務：

1. 根據常設辦公室的議程擬訂代表處每月、六個月與一年的工作計畫，並妥適執行；
2. 與胡志明市之信用機構、越南南部省份之公會會員及中央銀行分支機構保持密切往來；
3. 搜集並更新胡志明市內信用機構及南部省份公會會員之活動資訊，並呈報常設辦公室；
4. 與常設辦公室各部門協調，執行公會事務，專注胡志明市與南部省份舉辦之會議、研討會、工作座談會或在職訓練課程；
5. 依據常設辦公室之財務規定，編製核准後之預算及代表處費用之決算；
6. 負責辦理代表處之行政事務與資產管理；
7. 辦理公會秘書長交辦事項。

(八)越南銀行卡協會

越南銀行卡協會是一個附屬於越南銀行公會的专业協會，於 1996 年 8 月 16 日由下列會員創立：Vietcombank, the Asian Commercial Bank, Eximbank 與 Cho Hung Vina Bank（現改名 Shinhan Vina Bank）。目前該協會共有 36 個會員，包含越南兩個最大信用卡聯盟：Banknetvn 與 Smartlink。

二十年來，越南銀行卡協會協調並協助銀行卡的發行，並致力推廣銀行卡的使用，該協會與在東南亞的 Master 與 Visa 信用卡發行機構建立夥伴關係，並獲有力支持與協助。

越南銀行卡協會與國際信用卡發行機構一直維持密切連繫，積極推廣信用卡在越南的發行與使用對信用卡發行、刷卡、付款及服務等法規之草擬、持卡人信用額度之上限及最低刷卡費等，銀行卡協

會提供必要的資料以供採納；此外，該協會與國際信用卡發行機構合作，舉辦信用卡訓練班，組團訪問中國大陸、馬來西亞與新加坡，期會員銀行職員吸取各國經驗，開發信用卡新產品，提供有效率的服務。

越南銀行卡協會請求國際信用卡發行機構對公會會員提供技術援助，協調會員銀行改進信用卡系統之技術，傳授開拓信用卡市場之策略。銀行卡協會作為會員與中央銀行之間橋樑，指示 Smartlink 和 Banknetvn 彼此加強連繫，促進會員資訊與經驗的交流，以控管信用卡的風險。

參考文獻

ASEAN Bankers Association, Overview of the Vietnam Banks Association, August 2016.

業務報導

一、本會前就放寬信託業以自己擔任受託人之特定金錢信託受益權為擔保質權放款設定案，於 104 年 8 月 28 日建議金融監督管理委員會（下稱金管會）透過修法，於信託業法中，增訂銀行辦理本項信託受益權質借業務，得排除信託法第 34 條及第 35 條有關忠實義務及利益衝突適法性問題。目前進度說明如次：

(一)本案經向金管會銀行局電話洽詢獲悉，該局年初已洽詢法務部意見，法務部仍認有違反忠實義務及利益衝突適法性疑慮，爰持保留意見。

(二)嗣立法委員曾銘宗提案增訂信託業法第 3 條之 1，有關銀行辦理授信業務，以自己擔任受託人且對信託財產不具運用決定權之金錢信託受益權為擔保設定質權，並取得享有全部信託利益之受益人兼具委託人書面同意為質權設定及實行條件者，不適用信託法第 34 條及第 35 條規定。本案目前經本（105）年 2 月 26 日立法院院會一讀通過送財政委員會審查。

(三)本案經電話洽詢金管會銀行局，茲因曾立法委員提案內容與本會前對金管會所提修法內

容意旨相符，爰金管會銀行局表示不再以行政機關立場提出修法版本。且為慎重計，經提報授信業務委員會消費金融組 105 年 8 月 9 日會議，確認曾立委所提修法內容及方向大致與本會所提修法版本意旨相符，且符合銀行實務需要。另部分業者期盼金管會對曾立委所提法案能予以支持，並促成列入立法院下會期之優先財經法案，以利本法早日通過，期能為財富管理及授信業務帶來新的發展契機。本會業向金管會銀行局反映前開意見；同時籲請各會員銀行共同協助透過多管道溝通，以利會員銀行相關業務之推展。

二、SWIFT 總部啟動「客戶安全計劃」（Customer Security Programme，以下簡稱 CSP），本會配合於 105 年 8 月 1 日函知我國 SWIFT 用戶，至 SWIFT 官網登錄資安長（Chief Information Security Officer），並為各用戶資安或風險管理主管訂閱資安防護相關訊息；另 SWIFT 總部建請各國推舉一位資安長代表，參與 CSP 專案之討論和雙向意見交流，考量其與我國用戶召集人之聯繫溝通及時效掌握，爰經 105 年 8 月 30 日用戶會議中推舉召集人本職所在中國信託商



銀登錄之資安長擔任我國 SWIFT 用戶資安長代表。

三、基於協助會員掌握國內外產業發展趨勢、瞭解電子支付相關法令規範修正重點及促進金融業與司法官、檢警調人員相互交流等目的，本會規劃於 105 年底前，舉辦「國際（內）產業論壇」、「電子支付業務委員會相關法規宣導暨實務運作說明會」及「第二屆金融業務及法務研習會」等活動，活動主題及時間如次：

(一)「2017 年產業分析及展望系列論壇」：生技醫療【105/9/13】、物聯網（如智慧城市）【105/9/26】、銀髮（樂齡長照）【105/10/11】、

綠能發展（如離岸風電）【105/10/24】、面板產業【105/11/8】、智慧機器人【105/11/28】等 6 項。

(二)「電子支付業務委員會相關法規宣導暨實務運作說明會」：105 年 10 月 19 日及 10 月 21 日於本會第二會議室舉辦兩場次。

(三)「第二屆金融業務及法務研習會」：105 年 10 月 27 日至 28 日及 11 月 3 日至 4 日舉辦，邀請法官、檢察官、金管會及金融業者共同參與研習，針對金融及法律跨領域議題互相交流，合計二梯次約 110 人參與研習。