

壹、理事長序言	2
貳、銀行公會簡介	4
(壹) 公會沿革	4
(貳) 設立宗旨與任務、組織系統	4
(參) 理、監事、顧問暨觀察員名錄	7
(肆) 各組、各委員會及中心主要工作人員名錄	9
參、銀行業經營概況	10
(壹) 整體經濟金融情勢	10
(貳) 政府重要金融措施	16
(參) 2012年銀行業營運概況	19
肆、工作報告	24
(壹) 2012年重要工作成果	24
(貳) 2013年工作重點	33
伍、附錄	34
(壹) 2012年大事紀	34
(貳) 中華民國銀行公會會員單位所屬總機構名單	38

壹、理事長序言

2012上半年全球總體經濟環境，受歐洲主權債務問題影響，除了歐盟地區外，其餘經濟體亦受拖累，美國復甦步伐一度減速、中國大陸等新興經濟體成長亦見趨緩。惟在年中歐洲中央銀行(ECB)推出若干提振市場信心之政策後，歐洲重債國公債殖利率明顯下滑，金融市場逐漸恢復穩定；而主要地區之經濟表現，除歐元區仍陷於小幅衰退外，美國於下半年重回復甦軌道，至於中國大陸亦於第4季觸底回升。



理事長 劉燈城

由於國際經濟情勢不佳，2012年我國主要經濟成長來源的出口呈現罕見的負成長；而在內需方面，受景氣趨緩、股市不振、實質薪資縮水、以及消費信心低落等因素影響，民間消費成長乏力，而民間投資亦未見好轉。在內、外環境俱不理想的情況下，臺灣全年實質GDP僅成長1.26%。

雖然國內、外經濟復甦動能不如預期，但2012年國內銀行業仍然繳出不錯的成績，主要因為存放款利差從2009年的低點1.22個百分點，逐步回升至2012年底的1.42個百分點，對銀行獲利有一定貢獻，加上來自海外分行及OBU的盈餘有所成長，本國銀行全年整體稅前盈餘達到新臺幣（下同）2,402億元，超越2011年的2,000億元，絕對金額創下新高，同期間淨值報酬率（ROE）、資產報酬率（ROA）則分別提高至10.41%及0.68%，創統計以來次高。此外，2012年底本國銀行逾期放款比率為0.40%，續創新低；而備抵呆帳占逾期放款之覆蓋率則創下274.09%的新高，顯示國內銀行業經營穩健、授信資產品質良好。

本會在過去一年中，在主管機關的指導及各會員銀行之協助下，完成多項重要任務，包括訂定「銀行流動性風險管理自律規範」；修訂「個人資料檔案安全維護計畫及業務終止後個人資料處理方法」之標準草案；將ATM跨行提款之手續費由6元降為5元，跨行轉帳手續費由17元降為15元；二代健保銀行代為扣繳利息所得補充保費部分，衛生署業採納本會部分建議，將扣費門檻調高至5,000元；修正「銀行業會計制度範本」；研訂「信用卡業務機構辦理手機信用卡業務安全控管作業基準」等；關於美國「外國帳戶稅收遵從法（FATCA）」之實施，本會已致函美國財政部及內地稅務局（Internal Revenue Service, IRS）表達我銀行業意見，並建請我國能與美國簽訂跨政府協議等。

會員銀行業務經營共同問題方面，本會建請財政部考慮就金管會實施第一類放款覆蓋率1%措施，修正所得稅法第49條第2項規定，將金融業的備抵呆帳提列比例適當提高或依金融主管機關規定計算估列。另為發揮銀行業綜合經營績效，向財政部爭取研議銀行招攬保險業務所收取之保險佣金收入，

得依加值型及非加值型營業稅法第11條第1項規定，適用2%營業稅率。而有關金控公司連結稅制之相關議題，爭取回歸金控法第49條之立法精神，金融控股公司之營業費用及利息支出，得自應稅所得項下予以減除。另因「金融機構合併法」修正攸關我國金融體系之健全整合與發展，本會內部持續研議後續修法事宜，並於適當時機建請主管機關持續推動「金融機構合併法」。

在協助推動兩岸金融往來方面，本會研提兩岸特色且具競爭力之銀行業務與短、中、長期策略建議供主管機關參考；邀集國內10大發卡銀行及財金公司組成工作小組，協助會員銀行推動「臺灣金融卡在大陸及海外地區ATM提領現金及刷卡消費業務」，就相關業務作業規範進行研議；持續向主管機關表達業者意見，協助爭取放寬台資銀行在大陸面臨之業務限制等。

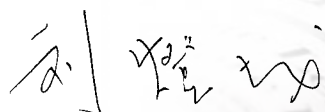
本會成立目的之一即提供社會各界及民眾相關金融諮詢與聯繫，且金融消費爭議案件評議委員會之運作亦已終止，故修正本會章程第六條有關本會任務部分文字；加之因應政府調整行政區域劃分，將原臺灣省轄部分縣市改制、合併或與原有直轄市改制成新直轄市之政策，未來桃園縣、台中市及台南市銀行公會將依規定退出臺灣省銀行公會，加入本會為會員，本會會員數將增加，故修正本會章程第八條有關各會員公會推派出席會員代表大會名額相關內容。

除積極推動上述會務外，過去一年本會亦持續強化銀行業從業人才的培訓，舉辦各項銀行專業課程、研討會及講習會，並辦理或參與國際金融會議與活動，加強兩岸交流互訪。此外，本會也提供社會大眾金融諮詢及資訊，並參與慈善活動等，以善盡社會責任。

展望2013年，除歐元區經濟仍需時間沈澱，可能仍呈小幅衰退外，主要國家的總體環境大都朝正向發展，主計總處本年度2月初預測我國2013年經濟成長率可達3.59%。雖然在我國央行持續採行穩步漸進的利率政策下，金融業存放款利差短期內難以擴大，加以今年將開始實施第三版巴塞爾資本協定標準(Basel III)及IFRS制度，加重業者法令遵循成本，不過這些措施也有助於強化銀行業的風險控管，以及讓業者更明確掌握金融商品的風險，長期而言對金融業發展是正面因素。加上國銀DBU已開辦人民幣相關業務，以及海外布局持續擴展，整體而言，2013年對臺灣銀行業來說，將是相當有可為的一年。

未來本會將持續配合政府政策訂定相關金融措施，研議美國「外國帳戶稅收遵從法（FATCA）」及其公布之施行細則，關注「個人資料保護法」及破產法等相關法令之修正，以及國際監理機關對流動性風險的最新規範。在兩岸金融方面，因應政府「發展具兩岸特色之金融業務計畫」，研議DBU人民幣業務及相關衍生性金融商品之推動，並協助建構兩岸現代化金流平台與電子商務金流業務，配合政策發展大中華區資產管理及理財業務；積極推動兩岸銀行業務交流與合作，適時向主管機關反映我國銀行業者對兩岸經濟合作架構協議（ECFA）下有關未來金融相關協商之建議；繼續協助會員機構推動臺灣金融卡在大陸ATM提領現金及交易支付等相關業務，俾提供兩岸持卡人便利的電子支付環境。總之，本會將繼續積極扮演政府與會員銀行、以及會員銀行與社會大眾間的橋樑，並發揮會員銀行間溝通平台之功能，努力為我國的金融穩定、全民福祉與國家經濟發展作出最大貢獻。

理事長



貳、銀行公會簡介

(壹) 公會沿革

中華民國銀行商業同業公會全國聯合會（簡稱中華民國銀行公會）成立於1983年8月9日，係以台北市銀行商業同業公會為基礎，聯合台灣省銀行商業同業公會聯合會及高雄市銀行商業同業公會，依據商業團體法之規定，報請內政部核准，共同組成，成立時會址設於台北市館前路46號8樓。1984年元月份起，台北市銀行商業同業公會將歷年來之全國性銀行公會業務，移轉由中華民國銀行公會辦理，以發揮整體性功能。嗣後因台北縣已升格為準直轄市，台北縣銀行商業同業公會退出台灣省銀行商業同業公會聯合會，於2010年5月加入本會，後更名為新北市銀行商業同業公會。本會目前共計4個會員單位，配合桃園縣升格為準直轄市、台中縣市及台南縣市合併改制為直轄市，本會業修正章程第八條有關會員指派會員代表相關規定，未來本會會員將隨相關地區公會（如桃園縣銀行公會）加入調整改變。

迨自1983年8月第1屆第1次會員代表大會始至2012年10月第10屆第3次會員代表大會止，歷29年10屆，各屆理事長更迭如下表：

理 事 長	屆 次	擔任期間
孫 義 宣	第 1、2 屆	1983 ~ 1989
許 遠 東	第 3、4 屆	1989 ~ 1995
羅 際 棠	第 5、6 屆	1995 ~ 2000
李 庸 三	第 7 屆	2000 ~ 2002
陳 木 在	第 7 屆	2002 ~ 2004
鄭 深 池	第 8 屆	2004 ~ 2006
蔡 哲 雄	第 8 屆	2006 ~ 2007
許 德 南	第 8、9 屆	2007 ~ 2008
張 秀 蓮	第 9、10 屆	2008 ~ 2012
劉 燈 城	第 10 屆	2012 ~ 迄今

(貳) 設立宗旨與任務、組織系統

一、設立宗旨

- (一) 協助政府推行金融政策。
- (二) 促進經濟發展。
- (三) 協調同業關係。
- (四) 增進同業之共同利益。

二、主要任務

- (一) 推行財經金融政策及商業法令。
- (二) 配合經濟發展研商各業資金之供需調劑。
- (三) 協調同業間各項業務規章之釐訂及編纂。
- (四) 增進國內外金融業務之聯繫、調查、統計、諮詢、研究、發展及發行刊物。
- (五) 維護會員合法權益及調處同業間業務爭執。
- (六) 促進會員間徵信資料之交流、研析、編報及建立重要授信客戶資料。
- (七) 整合會員間資訊系統之策劃。

- (八) 加強會員單位員工之互助、救濟、進修、聯誼及公益事業之舉辦暨服務道德自律規範之推行。
- (九) 參加國際性金融組織會議。
- (十) 增進與各國銀行公會之聯繫與合作，推展國民外交。
- (十一) 接受政府或團體委託辦理與研究建議事項。
- (十二) 參與各項社會公益活動等。

三、組織系統

中華民國銀行公會有4個會員公會，即台北市銀行商業同業公會、台灣省銀行商業同業公會聯合會、高雄市銀行商業同業公會及新北市銀行商業同業公會，而各會員公會所屬會員總機構，截至2012年底止，合計為61家，計台北市55家、新北市1家、台灣省4家及高雄市1家。至於台北市、新北市、高雄市三院轄市及各縣（市）開業之分支機構，亦均分別加入台北市、新北市、高雄市及各縣（市）之銀行公會，參與地區性公會之會務運作。

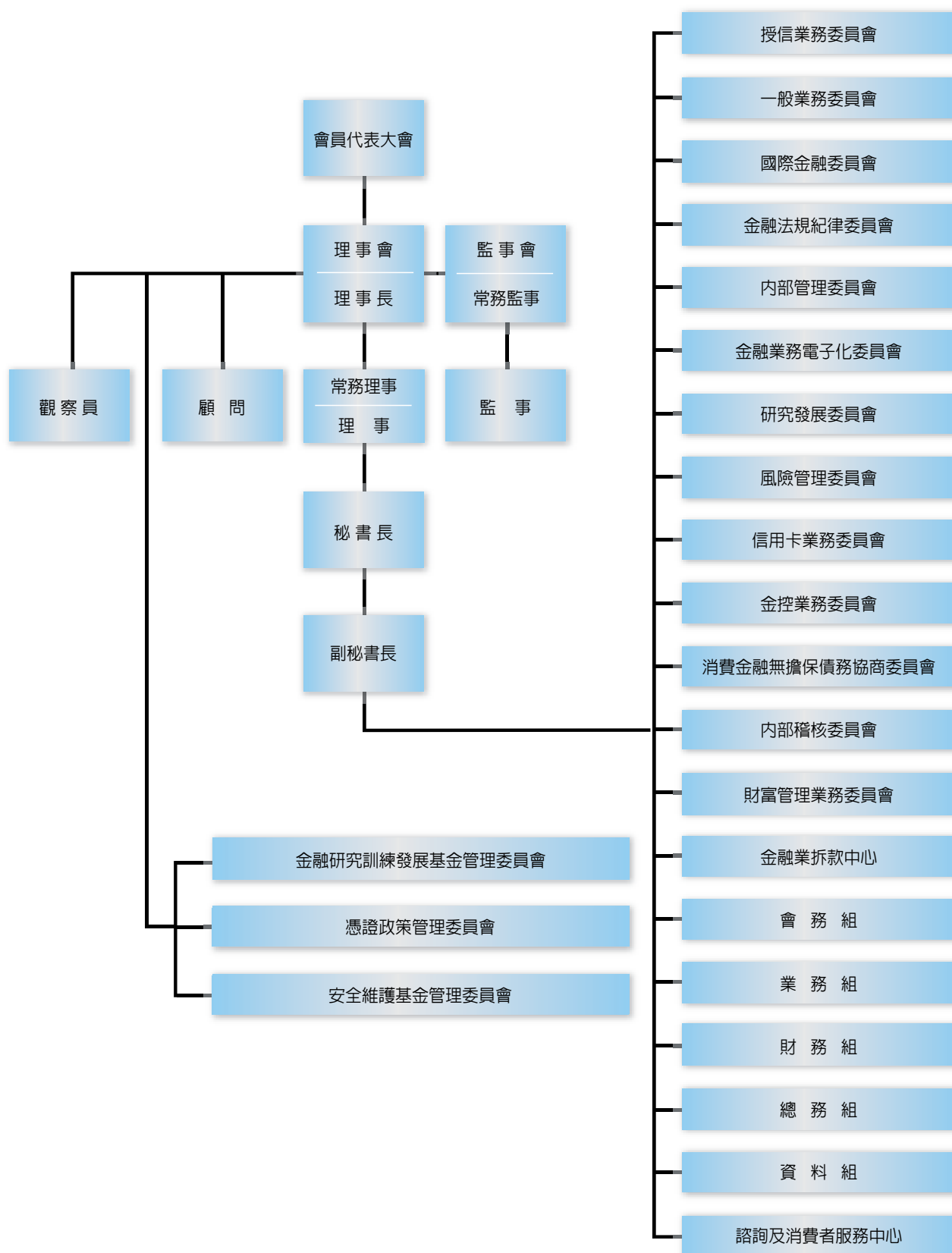
各級銀行公會會員數統計表

2012年12月31日

各級銀行公會	總機構	分支機構
中華民國銀行商業同業公會全國聯合會	< 61 >	
台北市銀行商業同業公會	< 55 >	(798)
台灣省銀行商業同業公會聯合會	< 4 >	(1527)
高雄市銀行商業同業公會	< 1 >	(316)
新北市銀行商業同業公會	< 1 >	(491)
桃園縣銀行商業同業公會		(254)
新竹縣銀行商業同業公會		(54)
苗栗縣銀行商業同業公會		(47)
台中縣銀行商業同業公會		(142)
彰化縣銀行商業同業公會		(103)
南投縣銀行商業同業公會		(37)
雲林縣銀行商業同業公會		(48)
嘉義縣銀行商業同業公會		(18)
台南縣銀行商業同業公會		(96)
高雄縣銀行商業同業公會		(94)
屏東縣銀行商業同業公會		(55)
宜蘭縣銀行商業同業公會		(39)
花蓮縣銀行商業同業公會		(20)
臺東縣銀行商業同業公會		(13)
澎湖縣銀行商業同業公會		(5)
基隆市銀行商業同業公會		(25)
新竹市銀行商業同業公會	< 1 >	(79)
台中市銀行商業同業公會	< 2 >	(212)
嘉義市銀行商業同業公會		(50)
台南市銀行商業同業公會	< 1 >	(136)

註：< > 符號內數字係總機構會員數，() 符號內數字係分支機構會員數。

中華民國銀行公會置秘書長1人，副秘書長2人，承理事長之命綜理會務，以下分設會務、業務、財務、總務、資料五組暨諮詢及消費者服務中心；另設13個業務委員會、3個特定業務委員會及金融業拆款中心，分別辦理會務及業務。



(參) 第十屆理、監事、顧問暨觀察員名錄

2013年4月底

職 稱	姓 名	現 任 服 務 單 位
理 事 長	劉 燈 城	臺灣金融控股公司董事長
常 務 理 事	汪 國 華	國泰世華商業銀行董事長
	王 榮 周	華南金融控股公司董事長
	駱 錦 明	臺灣工業銀行董事長
	蔡 友 才	兆豐金融控股公司董事長
	王 耀 興	臺灣土地銀行董事長
	蔡 慶 年	第一金融控股公司董事長
理 事	邱 正 雄	永豐商業銀行董事長
	顏 慶 章	元大金融控股公司董事長
	陳 木 在	中華開發金融控股公司董事長
	陳 淮 舟	彰化商業銀行董事長
	曾 國 烈	玉山商業銀行董事長
	施 燕	中國輸出入銀行理事主席
	李 憲 章	聯邦商業銀行董事長
	李 增 昌	臺灣新光商業銀行董事長
	劉 炳 輝	板信商業銀行董事長
	劉 松 齡	全國農業金庫董事長
	林 明 成	華南商業銀行董事長
	蔡 明 忠	台北富邦商業銀行董事長
	沈 臨 龍	合作金庫金融控股公司董事長
	廖 燦 昌	臺灣中小企業銀行董事長
	黃 錦 瑋	日盛金融控股公司董事長
	邱 怡 仁	上海商業儲蓄銀行總經理
	蕭 永 聰	國際票券金融公司總經理
	洪 信 德	遠東國際商業銀行總經理
	蔡 秋 榮	合作金庫商業銀行總經理
	饒 世 湛	台新金融控股公司總經理
	李 俊 昇	台中商業銀行總經理

職 稱	姓 名	現 任 服 務 單 位
監 事	李 鐘 培	滙豐（台灣）商業銀行總經理
	王 起 柳	兆豐票券金融公司總經理
	莊 有 德	元大證券金融公司董事長
	管 國 霖	花旗（台灣）商業銀行董事長
	戴 誠 志	京城商業銀行董事長
	張 明 道	臺灣銀行總經理
	丁 予 康	安泰商業銀行總經理
	張 金 庭	三信商業銀行總經理
	康 暉 杰	渣打國際商業銀行總經理
	錢 耀 祖	中華票券金融公司總經理
顧 問	陳 勝 宏	陽信商業銀行常務董事
	王 正 義	大台北商業銀行監察人
	胡 富 雄	金融聯合徵信中心董事長
	趙 揚 清	財金資訊公司董事長
	丁 克 華	臺灣集中保管結算所董事長
	張 秀 蓮	中華民國銀行公會顧問
	郭 玉 麒	中華民國銀行公會顧問
	王 濟 智	中華民國銀行公會顧問
	譚 順 成	中華民國銀行公會顧問
	陳 統 民	高雄銀行董事長
觀 察 員	顏 文 隆	中國信託金融控股公司董事長
	李 紀 珠	中華郵政股份有限公司董事長
	張 立 荃	萬泰商業銀行總經理
	李 竹 雨	華泰商業銀行總經理
	蔡 榮 棟	大眾商業銀行總經理
	楊 真 理	星展（台灣）商業銀行營運長
	吳 夏 蓁	法商法國巴黎銀行台北分行資深副總裁
	郭 怡 伶	法商東方匯理銀行台北分行董事
	廖 苡 庭	美商摩根大通銀行台北分行執行董事
	謝 穎 和	美國銀行台北分行法規遵循副總經理

(肆) 各組、各委員會及中心主要工作人員名錄

2013年4月底

職 稱	姓 名	專任或兼任
金融研究訓練發展基金管理委員會主任委員	劉 燈 城	本會理事長兼任
憑證政策管理委員會主任委員	劉 燈 城	本會理事長兼任
安全維護基金管理委員會主任委員	劉 燈 城	本會理事長兼任
秘書長	楊 相	專任
副秘書長	王 聰 明	專任
秘書	林 英 烈	專任
授信業務委員會主任委員	高 明 賢	臺灣土地銀行副總經理兼任
一般業務委員會主任委員	謝 騰 隆	臺灣銀行副總經理兼任
國際金融委員會主任委員	張 雲 鵬	華南銀行副總經理兼任
金融法規紀律委員會主任委員	葉 錦 成	臺灣土地銀行法務暨法遵處處長兼任
內部管理委員會主任委員	張 天 霞	富邦金融控股公司總稽核兼任
金融業務電子化委員會主任委員	顧 希 台	臺灣銀行資訊處處長兼任
研究發展委員會代理主任委員	徐 千 婷	臺灣銀行經濟研究處處長兼任
風險管理委員會主任委員	魏 美 玉	兆豐國際商業銀行副總經理兼任
信用卡業務委員會主任委員	李 懿 哲	花旗（台灣）商業銀行消金法務中心負責人兼任
金控業務委員會主任委員	劉 紹 樑	中華開發金融控股公司資深副總經理兼任
消費金融無擔保債務協商委員會主任委員	楊 正 堯	台新銀行個金資產管理處副總經理兼任
內部稽核委員會主任委員	張 麗 珠	中國信託金融控股公司總稽核兼任
財富管理業務委員會	陳 美 足	合作金庫商業銀行副總經理兼任
金融業拆款中心召集人	張 明 道	臺灣銀行總經理兼任
會務組長	周 玉 敏	專任
業務組長	高 仙 華	專任
財務組長	黎 慧 玲	專任
總務組長	溫 國 恩	專任
資料組長	蔡 美 玲	專任
諮詢及消費者服務中心主任	李 蔭 棠	專任

參、銀行業經營概況

(壹) 整體經濟金融情勢

一、經濟情勢

(一) 全球經濟疲弱，先進國家紛紛祭出寬鬆貨幣政策

2012年受歐債危機延燒、主要國家經濟復甦緩慢、新興經濟體成長力道不足等因素影響，全球景氣表現疲弱。

為振興經濟，主要國家除了持續採行低利率政策外，還祭出量化寬鬆貨幣措施，其中美國Fed於2012年9月推出第三輪量化寬鬆政策(QE3)，每月增加買入400億美元的不動產抵押貸款擔保證券(mortgage-backed securities, MBS)，12月12日並宣布自2013年初開始，每月新增450億美元長期公債的購買，並表示未來只要失業率仍高於6.5%、未來1-2年通膨預測值不超過2.5%，將維持當前的低利率水準。

歐洲央行(ECB)繼2011年12月21日實施長期再融通操作(Long-Term Refinancing Operation, LTRO)釋出4,892億歐元後，2012年2月29日又再度宣布採行3年期LTRO，金額為5,295億歐元，以提供銀行流動性。7月初，歐洲央行總裁德拉吉(Mario Draghi)宣示將「不惜一切捍衛歐元」(“The ECB is ready to do whatever it takes to preserve the euro”)，加上9月歐洲央行宣布將在次級市場無限量購買3年期以內主權債券的「直接貨幣交易」計畫(Outright Monetary Transactions, OMT)，即使迄今仍未有真正購債行動，已使金融市場信心明顯恢復。英國央行則是擴大資產購買規模至3,750億美元。

日本央行(Bank of Japan)除繼續零利率政策外，2012年12月更宣布資產購買規模將從年初的55兆日圓擴增至2013年末的101兆日圓。2012年9月26日安倍晉三當選自民黨總裁後，力主採取極度寬鬆的貨幣政策和大規模的財政政策，以振興經濟並終結長久以來的通貨緊縮，外界稱為「安倍經濟學」(Abenomics)。此外，日本央行並於2013年1月22日宣布，設定消費者物價指數(CPI)年增率為2%的目標，並決定從2014年起實施無限期資產購買計畫。這些措施的成效如何，目前尚不得而知，但已使日圓兌美元大幅貶值，並連帶使得其他出口導向國家的貨幣亦走弱，引發貨幣競貶的疑慮。

在上述經濟情勢下，國際貨幣基金(IMF)初估，2012年全球經濟成長率為3.2%，低於2011年的3.9%，其中先進經濟體成長1.3%，新興經濟體成長5.1%。另外，環球透視機構(Global Insight)估計，2012年全球經濟將成長2.6%，亦較2011年的3%減緩。其中，美國隨著勞動市場及房市逐漸改善，2012年經濟成長率達2.2%；歐元區財政困頓國家經濟衰退加深，並波及核心國家，致全區經濟負成長0.5%；日本雖有311災後重建需求，但與大陸釣魚台主權爭端衝擊出口，全年成長率為1.9%；中國大陸受外部需求疲弱及內部宏觀調控政策影響，經濟成長率為7.8%。

（二）國內經濟成長較上年明顯減緩

受國際經濟情勢不佳影響，2012年上半年我國整體經濟成長動能明顯轉弱，第1、2季經濟成長率僅0.59%與-0.12%。所幸下半年隨著國際局勢好轉，以及政府相關政策帶動，經濟逐漸回溫，經濟成長率由第3季的0.73%上升至第4季的3.72%。綜計2012年我國全年經濟成長1.26%，其中國內需求對經濟成長率之貢獻為0.11個百分點，國外淨需求則貢獻1.14個百分點。

（三）物價走揚，但仍在2%以下

2012年初，由於國內、外需求不振，國際原物料價格走弱，消費者物價指數(CPI)漲勢溫和。4月起，受國內油電價格調漲影響，通膨預期升高，CPI年增率逐月走高。下半年復因豪雨、颱風連續來襲，蔬果產量銳減、價格上揚，加上國際原油及穀物等價格走高，8月CPI升至全年最高之3.43%。嗣後隨著菜價回跌，CPI年增率逐步回降。綜合而言，2012年全年CPI年增率由2011年的1.42%揚升至1.93%；扣除新鮮蔬果、水產及能源價格後之核心CPI年增率則為0.93%。

（四）勞動市場持續改善

2012年國內經濟成長低緩，企業僱用保守，由於失業率為景氣變動之落後指標，故上半年失業率大致仍能保持平穩。及至下半年，失業率開始略有走高，8月時一度上升至4.4%的全年高點，隨後逐漸回降，12月失業率降至4.18%。2012年全年平均失業率為4.24%，較2011年下降0.15個百分點；平均失業人數為48.1萬人，較上年減少1萬人。

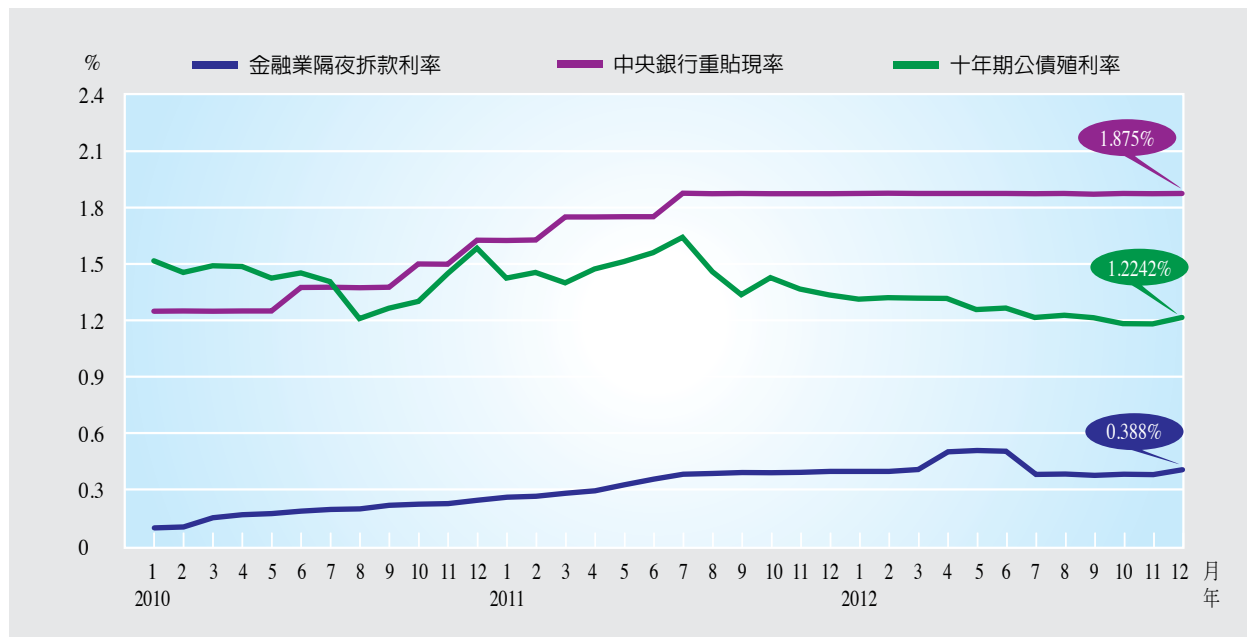
二、金融情勢

（一）中央銀行維持利率不變

受歐債危機影響，全球經濟下滑風險升高，中央銀行於2011年7月1日升息半碼後，2012年均未調整政策利率，重貼現率及擔保放款融通利率分別維持在1.875%及2.25%不變。

由於景氣走緩，民間部門資金需求不振，中央銀行透過公開市場操作，調節市場資金，第1季金融業隔夜拆款加權平均利率持穩，惟4月初政府宣布油電價格解除凍漲，為防杜此一措施引發通膨預期，我國央行於4、5月加強公開市場操作，收回市場餘裕資金，金融業隔夜拆款利率由3月26日之0.399%明顯上升至5月30日之0.519%。其後，由於國內景氣持續走緩，民間部門資金需求不強，隔拆利率開始轉趨而下滑至8月之0.388%後即維持平穩，於年底資金需求旺季微幅走高至0.413%水準(見圖1)。

圖1 國內主要利率

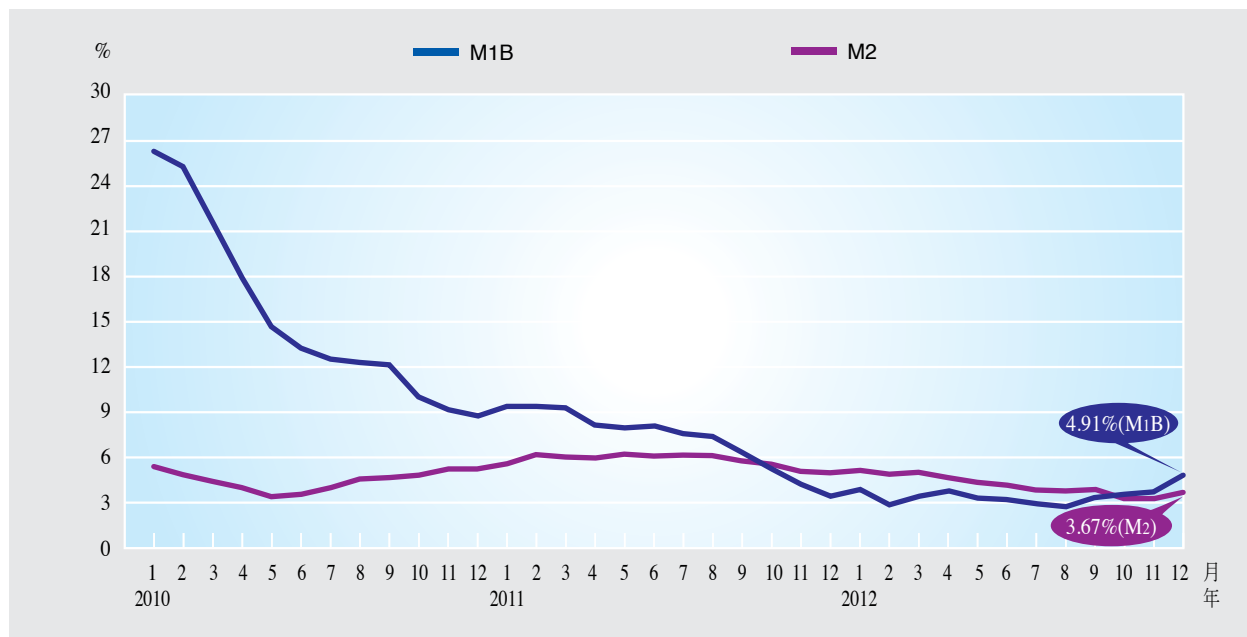


資料來源：中央銀行

（二）貨幣總計數M1B年增率先降後升，M2年增率逐步走降

由於國內景氣走緩，加以外資呈淨匯出及銀行放款與投資成長減緩，2012年日平均貨幣總計數M1B年增率由年初之3.86%，逐步下降至8月的2.73%，其後由於歐債危機出現轉機、國際金融市場回穩，外資轉呈淨匯入，銀行活期存款增加較多，致9月起M1B年增率轉而開始逐月上升，至12月升至4.91%。至於日平均貨幣總計數M2年增率則從1月的5.22%緩步下降至12月的3.67%，主要是因為銀行放款與投資成長減緩、以及外資呈現淨匯出所致。2012年全年M1B較上年增加3.45%，M2較上年增加4.17%。

圖2 貨幣總計數日平均值年增率



資料來源：中央銀行

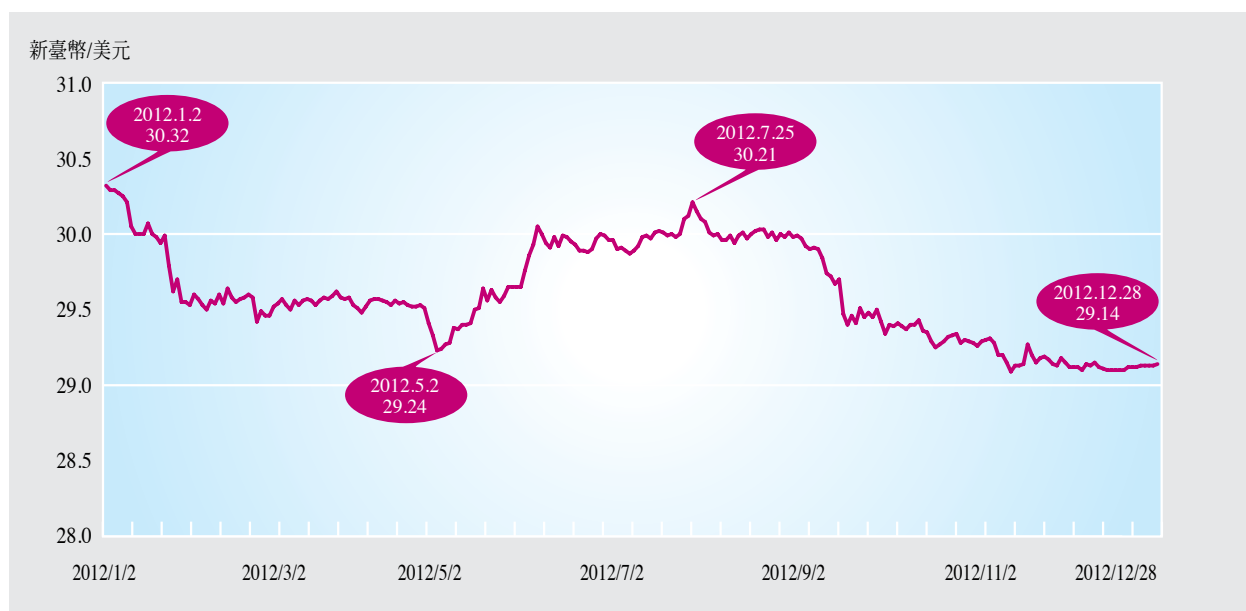
（三）銀行業存放款利差先縮減後擴大

2012年由於景氣趨緩及國際金融市場變數仍多，中央銀行維持政策利率不變，故存放款利差變動不大，其中第1季由2011年底的1.43個百分點縮小至1.41個百分點，第2、3季略為擴大至1.42及1.43個百分點，第4季存放款利差持平於1.43個百分點。

（四）新臺幣兌美元升多貶少

2012年初以來，因歐洲央行持續推出長期再融通操作(LTRO)措施，歐債危機逐漸緩解，國際間風險偏好增加，美元趨弱，新臺幣相對升值，由年初之1美元兌30.315元臺幣，升至5月2日之29.24元兌1美元高位。隨後因希臘組閣不順，及歐債問題延燒至西班牙、義大利等國家，國際股市大跌，美元因避險買盤增加而強勁彈升，加上國內因外資賣超台股並匯出資金，新臺幣轉趨貶值，7月25日回貶至30.21兌1美元。嗣後因歐洲央行聲明將不惜一切捍衛歐元，歐債問題緩解，加以美國採行第三輪量化寬鬆政策(QE3)，外資回流亞洲新興國家，新臺幣兌美元快速走升。2012年底，新臺幣兌美元匯率以一美元兌29.14臺幣作收，較2011年底的30.29升值3.95%。

圖3 2012年新臺幣兌美元匯率走勢



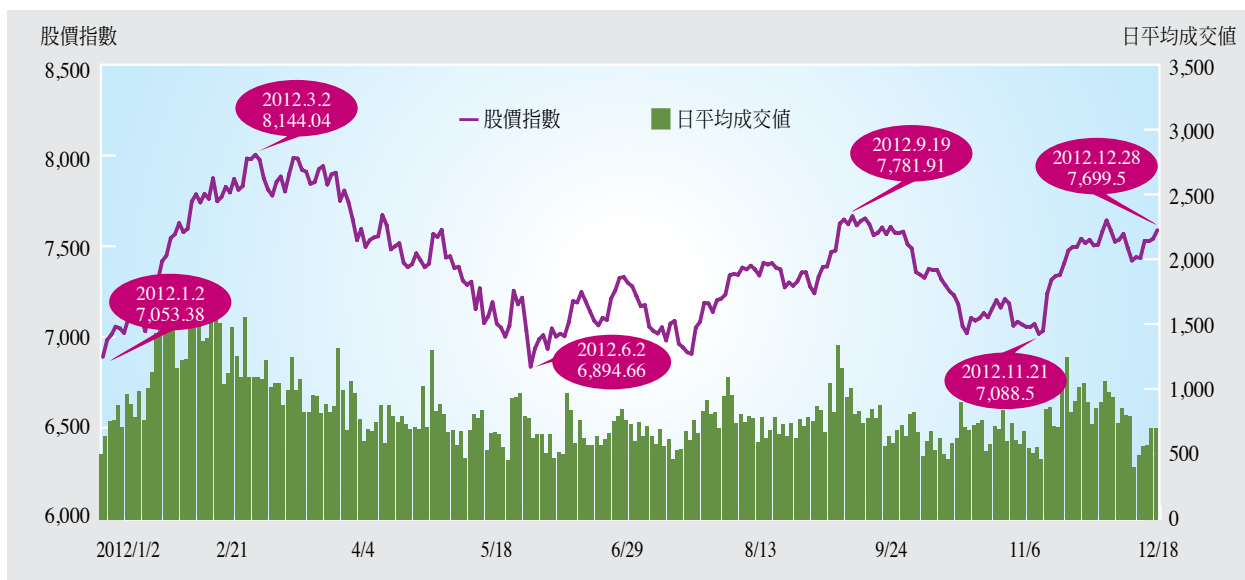
資料來源：中央銀行

（五）股市震盪、成交量萎縮

2012年初，由於歐債危機緩和，美國經濟表現優於預期，以及總統大選底定，激勵加權股價指數上揚，3月2日漲升至全年最高點8,144點。惟隨後受證所稅課徵議題、油電價格調升、以及歐債危機風險升高等因素干擾，台股走跌，6月2日加權股價指數下跌至全年最低的6,894點。

下半年，先因歐債問題緩解，股市反彈，繼之歐洲央行宣布將無限額購買歐元區主權債券，以及美、日相繼推出量化寬鬆政策等，台股隨國際股市走揚，於9月19日升至7,787點。第4季受國內企業獲利及科技業展望不佳、二代健保股利加計補充保費議題，衝擊投資人信心，台股量縮價跌，11月21日跌至7,088.49的低點。年底則在美國財政懸崖協商續有進展，加上政府宣布將研議振興股市方案，外資在期貨與現貨市場大幅買超，股市止跌回升，至12月28日回升為7,699.5點。累計截至2012年底，加權股價指數較2011年底上漲627.42點，漲幅為8.87%，但2012年全年日平均股票成交值僅809.53億元，較2011年的1,060.62億元大幅減少23.67%。

圖4 2012年臺灣加權股價指數走勢及成交值



資料來源：臺灣證券交易所

三、2013年國內外經濟展望

展望2013年，根據國際貨幣基金(IMF) 2013年1月公布之「世界經濟展望」(World Economic Outlook)報告，若歐債危機及美國財政問題獲得妥善解決，全球經濟成長率可望由2012年的3.2%小幅增至3.5%。另環球透視(Global Insight)2013年2月則預測今年全球經濟將成長2.6%，與2012年相近，其中先進經濟體成長1.0%，新興經濟體成長5.3%。

在各國表現方面，IMF預測美國雖因財政緊縮及舉債上限協商仍存在不確定性，惟受惠於房市好轉、消費及企業投資回升，基本面持續改善，預測今年經濟成長率為2.0%。歐元區雖然由於多重策略提振信心奏效，主權債務危機的壓力已明顯下降，惟在財政緊縮等改革措施下，失業率居高不下，加上9月的德國總統大選等政治不確定性，本年實質經濟仍將疲弱，預估歐元區在2013年將持續衰退0.2%。日本為擺脫通貨緊縮，採行寬鬆貨幣，致日圓大幅貶值，如能帶動出口及提振內需，預估2013年經濟將成長1.2%。中國大陸隨著出口及工業生產轉佳，以及推動城鎮化等建設，有助推升內需，經濟可望成長8.2%。有關IMF與其他預測機構之預測結果見表1。

表1 全球經濟成長率預測

單位：%

地區	預測機構	國際貨幣基金 (IMF)		世界銀行 (WB)		環球透視 (Global Insight Inc.)	
		2012年	2013年	2012年	2013年	2012年	2013年
全 球		3.2(3.3)	3.5(3.6)	2.3(2.3)	2.4(2.6)	2.6(2.6)	2.6(2.6)
美 國		2.3(2.2)	2.0(2.1)	2.2(2.2)	1.9(2.4)	2.2(2.2)	1.9(1.7)
日 本		2.0(2.2)	1.2(1.2)	1.9(1.9)	0.8(1.5)	1.9(2.0)	0.4(0.0)
歐元區		-0.4(-0.4)	-0.2(0.2)	-0.4(-0.3)	-0.1(0.7)	-0.5(-0.4)	-0.3(-0.2)
中國大陸		7.8(7.8)	8.2(8.2)	7.9(7.7)	8.4(8.6)	7.8(7.7)	8.2(8.0)

說明：() 內資料係上一次預測值

資料來源：IMF, 2013年1月23日、WB, 2013年1月15日、Global Insight Inc., 2013年2月15日。

展望我國2013年經濟，主計總處2月預測實質GDP將成長3.59%。外需方面，隨全球經濟緩步回穩，IMF預估今年世界貿易量成長率將由2012年之2.8%回升至3.8%，加上智慧型手機、平板電腦等行動通訊產品不斷推陳出新，我國半導體領導業者為因應相關商機將增加投資，另大尺寸智慧電視、觸控螢幕等產品帶動面板、零組件相關供應鏈等，有助於國內產能擴增，進而推升出口成長。預測今年出口年增率為6.23%，高於去年的-2.32%；進口受惠於出口引伸需求及內需情勢轉佳帶動，預期將成長7.12%。併計商品與服務並剔除物價因素後，預測今年實質輸出將成長6.35%，實質輸入成長5.34%；輸出入相抵，預測國外淨需求對經濟成長貢獻1.78百分點。

內需方面，隨景氣前景益趨明朗，股市回溫，部分企業積極招聘員工，就業市場持續改善，民眾消費信心已見提升，進而帶動民間消費，預測今年實質民間消費將成長1.86%。投資方面，由於企業訂單能見度轉佳，國內具技術優勢之半導體業者加速擴充高階製程產能，以及電信業者為跨足雲端、無線通訊與數位頻道業務，增加資本支出，皆有助提升國內投資動能，預測今年實質民間投資將成長7.37%，併計公營事業投資並剔除物價因素後，固定投資實質成長4.81%。併計國內消費、投資及存貨增加，對經濟成長貢獻1.81個百分點。至於國內、外各機構對我國經濟之預測可參見表2。

整體而言，外在環境方面，由於美國經濟復甦持穩、歐元區債務危機緩和、中國大陸景氣回溫，加上主要國家維持寬鬆貨幣政策等有利因素下，2013年國內經濟可望逐季好轉。惟美國已啟動自動減支，而舉債上限等財政問題尚待協商，加上歐元區經濟持續疲弱、日圓大幅走貶引發金融市場波動等，全球經濟仍充滿挑戰，對我國外貿表現之影響仍須密切關注。內需方面，實質薪資未能提升、股市量能偏低等因素，均可能影響民間消費之擴增。所幸政府將持續執行「經濟動能推升方案」及相關措施，本年景氣值得審慎樂觀以對。

物價方面，本年全球景氣趨穩帶動用油需求，致國際油價於高檔盤旋，主計總處預測今年躉售物價指數(WPI)將較2012年上升0.40%。至於消費者物價指數(CPI)方面，高油價對部分商

表2 各機構對台灣經濟成長率預測

單位：%

預測機構		2013年
官方及國內預測機構	行政院主計總處 (2013.2)	3.59(3.15)
	台灣經濟研究院 (2013.1)	3.49(3.42)
	中華經濟研究院 (2012.12)	3.60(3.59)
	中央研究院 (2012.12)	3.05
	元大寶華綜合經濟研究院 (2013.3)	3.65(3.48)
	台大國泰產學合作團隊 (2013.3)	4.23(3.88)
	台灣綜合研究院 (2012.12)	3.57
國外預測機構	國際貨幣基金 (2011.9)	3.9(4.7)
	環球透視機構 (2012.2)	3.6(3.3)
	亞洲開發銀行 (2011.12)	3.8(4.6)

註：預測機構右方()內數字表示預測發布日期；預測值右方()資料係上一次預測值
資料來源：各機構

品或服務有促漲壓力，加以消費氛圍轉好，業者調價較有彈性空間；惟食物類在去年較高基期下，漲幅將減緩，加上房租走勢平穩、耐久財價格與通訊費率趨跌等因素仍將持續，主計總處預測今(2013)年消費者物價指數(CPI)將較2012年上揚1.37%。

(貳) 政府重要金融措施

一、金融業務方面

- (一)金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)於2012年5月10日同意中華民國銀行商業同業公會(以下簡稱銀行公會)建議，對於指定辦理外匯業務銀行(DBU)辦理進口融資業務，得以授信戶本人在該行之新臺幣活期存款為擔保品；此外，外幣授信業務得以授信戶本人在該行之外匯活期存款為擔保品。
- (二)金管會為因應歐債危機及國內產業結構轉型與調整，協調銀行公會訂定三項金融協助措施，包括對營運、繳息正常但有財務周轉需要的企業，或經股票質借取得周轉金，但因股價跌落而影響資金調度及營運者，金管會將協調銀行公會，研議對該等企業建立協助處理機制，此措施實施期限由2012年6月底延長至2013年6月底。
- (三)金管會為減輕民眾負擔，協調相關金融機構，調降多項金融費用(率)，包括：2012年11月1日起，適度調降信用交易融資利率0.1至0.2個百分點，以降低投資人之投資成本，提升投資意願；2012年6月1日起，調降ATM跨行提款及轉帳手續費，降幅分別為17%及12%。
- (四)金管會於2012年9月6日修正「銀行間徵信資料處理交換服務事業許可及管理辦法」，除將主管機關修正為財政部之外，並修正負責人及資訊安全人員資格、內部控制及稽核制度、金融相關事業報送義務等相關規範。

- (五)鑒於網路銀行已成為國人普遍使用之金融交易方式，為維護消費者權益並讓業者有所遵循，金管會於2006年6月15日已公告修正「個人網路銀行業務服務定型化契約範本」，並於同年12月15日生效。茲應前行政院消費者保護委員會第175次委員會議決議要求，金管會依據消費者保護法第17條規定，參酌經濟部公告之「零售業等網路交易定型化契約應記載及不得記載事項」，訂定「個人網路銀行業務服務定型化契約應記載及不得記載事項」，並配合修正範本條文，業經行政院消費者保護會第六次會議審議通過，將於近日公告。
- (六)金管會為配合政府提振國內投資，增進經濟發展動能政策，協助有實際設廠需求之企業順利取得貸款，於2012年12月24日發布，銀行自2012年1月1日起承作資金用途為供企業擴增生產能量之廠房貸款，如借戶已檢附具體可行之購置或興建計畫，並依計畫使用貸款資金者，得不計入銀行法第72條之2有關「住宅建築及企業建築」放款總餘額計算，以提升銀行放款動能。

二、兩岸金融往來方面

- (一)為因應兩岸金融相互開放之管理需求，金管會於2010年3月16日修正發布「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」（以下簡稱兩岸金融許可辦法），其中關於陸銀來臺參股國內金融機構之資格條件及相關管理規定，施行日期為2012年1月2日。陸銀參股條文生效後，計劃參股國內金融機構之陸銀可依兩岸金融許可辦法第73條規定向金管會提出申請。
- (二)根據臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法第12條之1規定，臺灣地區銀行對大陸地區之授信、投資及資金拆存總額度不得超過銀行上年度決算後淨值之一倍，金管會為建立臺灣地區銀行對大陸地區之總量曝險管理機制，依據此規定之授權，於2012年4月6日訂定「臺灣地區銀行對大陸地區之授信、投資及資金拆存總額度計算方法說明」（以下簡稱計算方法說明），經洽商中央銀行意見，以及考量銀行調整內部系統的作業時間，該計算方法說明於同年6月1日施行。
- (三)金管會於2012年6月4日修正發布「金融機構接受外國貨幣及外國證券為擔保品辦理新臺幣授信」規定，將大陸地區中央政府債券及金融機構所發行之定存單，納為合格擔保品，未來國內銀行可接受世界排名前一千名以內信用卓著之大陸地區金融機構所發行之定存單為擔保品，辦理新臺幣授信，自發布日起生效。金管會放寬此規定，銀行可提供客戶更有彈性的額度條件，有助於吸引外資及台商利用國內銀行作為資金調度中心，擴大國內銀行之業務發展空間。
- (四)「海峽兩岸貨幣清算合作備忘錄」於2012年8月31日簽署，並經行政院於9月6日核定。中央銀行隨即辦理大陸地區新臺幣清算行之遴選工作，並於9月17日選定臺灣銀行為大陸地區新臺幣清算行。

- (五)金管會配合「海峽兩岸貨幣清算合作備忘錄」（以下簡稱合作備忘錄）於2012年8月31日簽署完成，修正相關法規，包括9月11日廢止「臺灣地區銀行辦理人民幣業務規定」及與中央銀行會銜廢止「人民幣在臺灣地區管理及清算辦法」，並於12月19日釋示「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法第十四條之除外規定」及修正「大陸地區發行之幣券進出入臺灣地區限額規定第二點」，上述法規修正及廢止，使銀行得辦理人民幣業務。另金管會為使銀行承作業務而持有之人民幣部位有適當之資金投資運用管道，於10月8日廢止「工業銀行投資有價證券之種類及限額規定」、10月26日修正「商業銀行投資有價證券之種類及限額規定」及12月27日修正「工業銀行設立及管理辦法」，以擴大銀行得投資人民幣計價之有價證券之範圍。
- (六)金管會鑑於兩岸貨幣清算機制建立後，人民幣在臺灣地區之管理準用「管理外匯條例」的規定，考量實務作業之需，於2012年12月19日修正「大陸地區發行之幣券進出入臺灣地區限額規定」第二點，金融機構辦理人民幣業務時，向境外拋補人民幣現鈔的金額不受2萬元之限額規定。
- (七)截至2012年底，本國銀行於大陸地區設立分行據點(已開業)，計有第一商業銀行、國泰世華商業銀行、彰化商業銀行、臺灣土地銀行、合作金庫商業銀行、華南商業銀行、中國信託商業銀行、兆豐國際商業銀行、臺灣銀行及玉山商業銀行等10家銀行。金管會為協助國內金融業者有序進入大陸市場，以發揮金融與產業相輔相成的綜合經濟效益，分別於2012年10月23日同意永豐商業銀行申請赴大陸地區南京市設立子行，為我國首家赴大陸地區設立子行的銀行業者。另於同年11月27日同意第一商業銀行申請赴大陸地區河南省設立12家村鎮銀行。

三、金融機構管理方面

- (一)金管會為強化跨境金融監理合作，於2012年3月14日與南非準備銀行銀行監理處（The Bank Supervision Department of the South African Reserve Bank）以換文方式完成瞭解備忘錄之簽署，該備忘錄內容包括資訊分享與保密、實地檢查、危機管理及雙方舉行會議等實質約定。截至2012年，金管會已與46個國外監理機關建立金融監理合作關係。
- (二)金管會為因應國際清算銀行巴塞爾銀行監理委員會（BCBS）於2011年12月16日發布「巴塞爾資本協定三（Basel III）：強化銀行體系穩健性之全球監理架構」，於2012年11月26日修正「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明」，自2013年1月1日起施行。

四、金融控股公司方面

- (一)金管會鑑於經濟部於2012年4月公告修正「在大陸地區從事投資或技術合作服務業禁止類經營項目」，開放臺灣地區人民、法人得投資大陸地區「小額貸款公司」、「消費金融公司」及「融資性擔保公司」，金管會依金控或銀行業者對於大陸業務發展布局及投資上揭大陸地區三類金融相關事業之意向及順序，將「小額貸款公司」列為優先順位。鑒於「小

額貸款公司」業務風險及經營成本相對高於銀行，為避免該等事業因集中暴險、過度舉債或其他因素，影響本身甚至集團整體之營運及財務健全性，於2012年11月29日修正「銀行、金融控股公司及其關係企業投資大陸地區事業管理原則」，要求銀行、金融控股公司或從事大陸投資之子公司加強對該等事業管理。

(二)金管會為配合2012年11月26日修正的「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」，於同年12月28日修正「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」，配合銀行資本管理辦法修正規定之實施時程，自2013年1月1日起施行。

(參) 2012年銀行業營運概況

一、金融機構營業單位變動概況

我國各類金融機構包括全體貨幣機構、信託投資公司(2008年12月以前)及人壽保險公司，其中全體貨幣機構包括中央銀行及其他貨幣機構。其他貨幣機構細分為本國銀行、外國及大陸銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部、中華郵政公司儲匯處及貨幣市場共同基金。截至2012年12月底止，我國金融機構之總機構家數為427家，較上年底增加2家，分支機構總家數為6,034家，較上年底家數6,016家增加18家(見表3)。

二、銀行業逾期放款金額及比率

2012年我國銀行業的風險管理能力持續增強，逾期放款比率續創新低。根據金管會銀行局統計資料，截至2012年12月底，本國銀行逾期放款金額為新臺幣903億元，較2011年12月底的928億元減少25億元或2.69%；逾期放款比率自2002年第1季創下11.74%高峰後持續下降，2012年12月底逾期放款比率續降至0.40%，較2011年12月底的0.43%，下降0.03個百分點。

另本國銀行2012年12月底備抵呆帳占逾期放款之覆蓋率為274.09%，較2011年底之251.83%增加22.26個百分點，顯示本國銀行風險承擔能力大幅提昇。

巴塞爾資本協定三(Basel III)將自2013年1月1日施行，為使本國銀行資本適足率之計算能與國際一致及強化其資本工具吸收損失之能力，金管會已修正「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及計算方法，促使銀行逐漸提高各項資本適足率，以更加充實銀行經營基礎及風險承擔能力。

三、銀行業獲利概況

本國銀行不僅資產品質愈來愈佳，獲利也逐年成長。2012年本國銀行稅前盈餘合計達2,402億元，較2011年之2,000億元成長20.10%；資產報酬率(ROA)由2011年之0.59%增至0.68%，淨值報酬率(ROE)由9.33%增至10.41%，均創歷史新高。除了銀行獲利漸入佳境外，本國銀行存放款利差亦逐步改善，平均存放款利差由2009年的1.22個百分點，擴大至2012年的1.42個百分點，有助於我國銀行業獲利的提升。

2012年「兩岸貨幣清算合作備忘錄」的簽訂，以及行政院核定之「發展具兩岸特色之金融業務計畫」與「以台灣為主之國人理財平臺方案」，將帶動銀行業發展多元人民幣業務，未來銀行業配合主管機關政策的開放，擴大人民幣相關金融產品與服務，預期可為銀行業帶來新市場與新商機。

表3 各類金融機構家數統計

單位：家

年 底	總 計 ¹		中 央 銀 行	全 體 貨 幣 機 構																信託投資 公司		人壽保險 公司 ⁴	
				其 他 貨 幣 機 構																			
	本國銀行			外國及大陸銀行 在台分行 ²		信用合作社		農會信用部		漁會信用部		中華郵政 公司											
	總 行	分 行		總 行	分 行	總 社	分 社	本 部	分 部	本 部	分 部	總 公 司	支 局 ³										
2001	448	5,841	1	53	3,005	38	69	39	373	260	883	25	44	1	1,316	3	33	28	118				
2002	437	5,850	1	52	3,068	36	68	37	358	253	847	25	40	1	1,320	3	29	29	120				
2003	433	5,930	1	50	3,173	36	69	35	341	253	828	25	39	1	1,322	3	28	29	130				
2004	428	5,922	1	49	3,189	35	67	32	319	254	827	25	39	1	1,320	3	26	28	135				
2005	422	5,943	1	46	3,239	36	68	29	295	253	827	25	39	1	1,321	2	20	29	134				
2006	415	5,970	1	43	3,285	33	64	28	289	253	817	25	40	1	1,320	2	20	29	135				
2007	417	5,977	1	40	3,313	32	83	27	267	261	811	25	40	1	1,321	1	6	29	136				
2008	418	5,991	1	38	3,264	32	141	27	271	264	813	25	42	1	1,321	-	-	30	139				
2009	428	5,973	1	38	3,279	32	133	26	258	275	811	25	42	1	1,321	-	-	30	129				
2010	425	5,989	1	38	3,334	28	92	26	261	276	810	25	42	1	1,321	-	-	30	129				
2011	425	6,016	1	38	3,359	28	92	25	255	277	815	25	43	1	1,323	-	-	30	129				
2012	427	6,034	1	39	3,416	30	51	24	255	277	817	25	43	1	1,323	-	-	30	129				

註：1.係指實際營業家數。

2.外國及大陸銀行在台分行之總行為其家數，分行為其在國內之營業據點。

3.不含郵政代辦所。

4.含中華郵政公司壽險處。

資料來源：「中華民國金融統計月報」，中央銀行經濟研究處編，2013年2月。

四、銀行主要業務概況

(一) 存款業務

2012年底全體貨幣機構存款餘額達新臺幣33.30兆元，較2011年底增加9,980億元或3.09%。其中以定期及定期儲蓄存款所占比重38.83%為最高；活期性存款占33.68%次之。各類存款中，活期性存款較2011年底增加4,923億元最多，餘額11.22兆元，年增率4.59%；郵政儲金增加2,673億元次之，餘額4.92兆元，年增率5.74%；此外，定期及定期儲蓄存款較2011年底增加2,077億元，餘額達12.93兆元，年增率1.63%；外匯存款增加1,969億元，餘額2.88兆元，年增率7.35%(見表4)。

表4 全體貨幣機構存款變動分析

單位：新臺幣億元

項目 \ 年別	2012年底	2011年底	變動金額	變動幅度(%)
活期性存款	112,152	107,229	+4,923	+4.59
定期及定期儲蓄存款(註)	129,301	127,224	+2,077	+1.63
外匯存款	28,753	26,784	+1,969	+7.35
郵政儲金	49,241	46,568	+2,673	+5.74
外國人新臺幣存款	1,992	2,131	-139	-6.48
附買回交易餘額及貨幣市場共同基金	2,271	3,510	-1,239	-35.30
政府存款	9,292	9,576	-284	-2.96
總計	333,002	323,022	+9,980	+3.09

註：包括一般定期存款、可轉讓定期存單及定期儲蓄存款。

資料來源：「中華民國金融統計月報」，中央銀行經濟研究處編，2013年2月。

(二) 放款與投資業務

2012年底全體貨幣機構放款與投資餘額為新臺幣25.55兆元，較2011年底增加1兆3,758億元，年增率為5.69%。

綜觀2012年底全體貨幣機構放款與投資對象別餘額均較2011年底擴增，其中以對民間部門債權增加9,950億元最多，年增率為5.13%；對政府債權增加3,596億元次之，年增率9.60%；對公營事業債權增加212億元，年增率為2.03%(見表5)。

表5 全體貨幣機構放款與投資對象別變動分析

單位：新臺幣億元

項目 \ 年別	2012年底	2011年底	變動金額	變動幅度(%)
對政府債權	41,050	37,454	+3,596	+9.60
對公營事業債權	10,654	10,442	+212	+2.03
對民間部門債權	203,784	193,834	+9,950	+5.13
總計	255,488	241,730	+13,758	+5.69

資料來源：「中華民國金融統計月報」，中央銀行經濟研究處編，2013年2月。

(三) 外匯業務

2012年全年外匯日平均交易量(合計銀行對顧客市場及銀行間市場交易)達234.08億美元，較上年減少3.15%；其中，銀行對顧客市場日平均交易量為62.95億美元，較上年成長1.22%；銀行間市場日平均交易量為171.13億美元，較上年減少4.66%。

2012年銀行間外匯交易各項細目中，即期交易較2011年減少12.92億美元，年增率負18.31%，其餘各項交易均較2011年成長，其中以選擇權交易增加2.83億美元最多，成長16.35%，換匯交易增加1.39億美元次之，成長1.73%(見表6)。

表6 銀行間外匯交易變動分析（日平均數）

單位：美金百萬元

項目 \ 年別	2012年	2011年	變動金額	變動幅度（%）
即 期	5,766	7,058	-1,292	-18.31
遠 期	1,064	1,063	+1	+0.09
換 匯	8,190	8,051	+139	+1.73
選 擇 權	2,014	1,731	+283	+16.35
換匯換利	79	47	+32	+68.09
總 計	17,113	17,950	-837	-4.66

資料來源：「中華民國金融統計月報」，中央銀行經濟研究處編，2013年2月。

（四）消費金融業務

根據金管會銀行局統計資料，截至2012年12月底止，36家信用卡發卡機構總流通卡數約為3,408萬張，較2011年底3,285萬張增加123萬張或3.74%；總有效卡數約2,150萬張，較2011年底增加74萬張或3.56%；全年簽帳金額為新臺幣1兆7,627.52億元，較2011年成長5.61%；另外，循環信用餘額為1,318.74億元，較2011年底減少6.84%；預借現金金額為277.52億元，較2011年減少7.87%。

在自動化服務機器(ATM)方面，根據金管會銀行局統計，截至2012年12月底止，國內金融機構裝設的ATM計有26,608台，較2011年底25,660台增加948台或3.69%；累計金融卡發行張數達1億6,594萬張，較2011年底1億6,123萬張，增加471萬張或2.92%。2012年全年ATM交易次數達6億8,531餘萬次，較2011年全年成長3.37%，交易金額為新臺幣8兆4,771億元，較上年同期之8兆3,933億元成長1%。

（五）衍生性金融商品業務

2012年12月底，本國銀行(總行、國內外分行及國際金融業務分行)及外國銀行(在台一般分行及國際金融業務分行)承作衍生性金融商品未結清契約名目本金餘額折合新臺幣為45.91兆元，較2011年12月底餘額49.05兆元減少約3.14兆元，衰退6.39%。

就交易市場分析：店頭市場交易仍居大宗，占99.84%，交易所交易僅占0.16%；其中，店頭市場未結清契約名目本金餘額以交換占53.82%為最多，遠期契約占35.34%次之，賣出選擇權及買入選擇權則分別占5.44%及5.24%。若就交易目的分析，仍以交易目的契約為主，比重高達99.34%，非交易目的契約僅占0.66%。

表7 銀行衍生性金融商品名目本金餘額比較表

單位：新臺幣億元；%

項 目	2012年12月底		2011年12月底		比 較 增 減	
	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比
一、名目本金餘額(交易市場別)	459,123	100.00	490,472	100.00	-31,349	-6.39
(一)店頭市場	458,377	99.84	489,840	99.87	-31,463	-6.42
1.遠期契約	162,235	35.34	158,328	32.28	3,907	2.47
2.交換	247,103	53.82	285,634	58.24	-38,531	-13.49
3.買入選擇權	24,055	5.24	22,360	4.56	1,695	7.58
4.賣出選擇權	24,984	5.44	23,518	4.79	1,466	6.23
(二)交易所	746	0.16	632	0.13	114	18.04
1.期貨－長部位	17	0.00	175	0.04	-158	-90.29
2.期貨－短部位	569	0.12	395	0.08	174	44.05
3.買入選擇權	94	0.02	47	0.01	47	100
4.賣出選擇權	66	0.02	15	0.00	51	340
二、名目本金餘額(交易目的別)	459,123	100.00	490,472	100.00	-31,349	-6.39
(一)交易目的之契約總額	456,091	99.34	487,272	99.35	-31,181	-6.40
(二)非交易目的之契約總額	3,032	0.66	3,200	0.65	-168	-5.25

註：本表資料包括本國銀行(總行、國內外分行及國際金融業務分行)及外國銀行(在台一般分行及國際金融業務分行)。

資料來源：中央銀行網站，2013年2月。

肆、工作報告

(壹) 2012年重要工作成果

一、配合政府研議具兩岸特色之金融業務及辦理說明會

- (一) 為協助銀行發展具兩岸特色金融業務，本會依金管會函囑，研提兩岸特色且具競爭力之銀行業務與短、中、長期策略，建議發展全面性人民幣業務、開辦臺灣發行之塑膠貨幣在大陸等地區ATM進行提款及刷卡消費、建立兩岸跨行匯款平臺與電子支付平臺、整合全行資源發揮大陸分行業務與金流中心角色等項目，供金管會、中央銀行及行政院大陸委員會等相關單位規劃「發展具兩岸特色之金融業務計畫」之參考。
- (二) 為提供兩岸持卡人便利的電子支付環境，本會邀集10大發卡銀行及財金公司組成工作小組，協助會員銀行推動「臺灣金融卡在大陸及海外地區ATM提領現金及刷卡消費業務」，就相關業務作業規範（如規格建置、資金劃付（清算）流程、營運計畫書草案、合約書範本等）進行研議，並將配合主管機關時程完成相關作業。
- (三) 為使金融業者進一步瞭解行政院於2012年9月6日正式核定之「發展具兩岸特色之金融業務計畫」內容及其推動與執行措施，本會與相關公會配合金管會於2012年9月19日共同舉辦「發展具兩岸特色之金融業務計畫」說明及業務研討會，由金管會陳主任委員裕璋主持，邀請行政院陳院長冲蒞臨致詞，出席金融業代表共計500餘人。本會劉理事長燈城擔任下午專題座談與談貴賓，就「從兩岸金融監理合作平臺之建構談市場准入與臺商服務」相關議題與主管機關交流。透過本次研討會，有助於主管機關與金融業者進行實質交流，並瞭解業者實務的發展與需求，俾動態調整計畫執行內容。

二、因應新修正個人資料保護法之施行，反應會員意見及辦理相關事項

- (一) 金管會2012年2月20日率本會代表拜會法務部，表達個人資料保護法施行細則有定義未明及實務執行困難之處，並提出具體修正意見之說帖。
- (二) 翻譯「日本中央行政機關頒行有關各行業個人資料保護指導大綱現況」資料，供金管會銀行局及會員銀行參考。
- (三) 修訂「個人資料檔案安全維護計畫及業務終止後個人資料處理方法」之標準草案，供金管會銀行局參考。
- (四) 研訂「會員履行個人資料保護法第八條第一項告知義務注意事項暨告知義務內容參考範本」，供會員銀行參考。
- (五) 於2012年1月26日假台大醫院國際會議中心舉辦「個人資料保護法宣導講習會」，邀請法務部法律事務司李世德科長及本會金融法規紀律委員會陳政修主任委員擔任講座，參加人數為256人。

三、為強化銀行財務與風險監理及租稅公平原則，建議修正銀行業務相關之稅法

- (一) 金管會為協助銀行落實以風險為基礎之授信業務管理，儲備未來因應景氣反轉時之健全經營能力，以循序漸進方式引導銀行提高放款覆蓋率，然稅務申報時受限於所得稅法第49條規定，只能認列1%，造成銀行為符合監理標準致呆帳費用之財稅差異增加，本會建議財政部修正所得稅法第49條第2項規定，提高金融業之備抵呆帳估列比率為1.5%或依照金融主管機關規定計算估列之。
- (二) 銀行從事保險招攬業務，其業務性質、從業人員資格、主管機關及應遵循法源均與保險經紀人及保險代理人相同，基於租稅中性公平原則，本會向財政部爭取銀行推廣保險業務所收取之保險佣金收入得依加值型及非加值型營業稅法第11條第1項規定，比照適用2%營業稅率。
- (三) 有關金控公司連結稅制議題，本會經多次召集金控業者開會研商，函復金管會銀行局，建議請仍宜回歸金控法第49條訂定連結稅制之旨意，同意金控公司為配合執行金控法所定義務而發生之營業費用及利息支出，得自應稅所得項下減除，以維租稅中立原則。

四、為利會員銀行評估美國「外國帳戶稅收遵從法(FATCA)」之影響，持續反映銀行業意見及實務執行之困難

- (一) 為協助會員銀行瞭解美國FATCA法案，本會委請專業機構中譯美國2012年2月8日公告之FATCA施行細則，並協助檢核會員銀行意見，參酌他國專業意見，代本會草擬英文信函，於2012年4月26日致函美國財政部及內地稅務局，續向美方表達我銀行業意見及實務作業執行之困難。
- (二) 為協助會員銀行減輕美國FATCA法案對國內金融機構衝擊及解決執行FATCA適法性疑慮，本會建請政府能簽訂臺美FATCA跨政府協議，期能簡化辦理FATCA法案作業程序，以降低國內金融機構遵循成本。
- (三) 配合主管機關要求，本會收集會員銀行對他國與美國跨政府協議範本之執行困難，並委外中譯協議範本內容，作為我政府與美方洽商跨政府協議之參考。

五、配合主管機關研議相關規定，推動我國銀行業接軌巴塞爾資本協定III

- (一) 將「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明與表格」之修正意見，函報金管會銀行局；另研議有關應變資本工具發行時，發行條件之設計及相關實務作業問題，彙整相關法規限制等資料函報金管會銀行局。
- (二) 完成巴塞爾銀行監理委員會(BCBS)「資本組成項目之揭露要求」之翻譯，並將「本國銀行資本適足性相關資訊應揭露事項」修正建議函報金管會銀行局。
- (三) 試算並完成「流動性覆蓋比率(LCR)」及「淨穩定資金比率(NSFR)」兩項量化指標之研議，並將研議內容函報金管會銀行局。

六、擬訂及研修銀行業務相關自律規範

- (一) 為維護銀行穩健經營及健全營運體質，修正「會員授信準則」第26條有關放款定價之規定，於放款定價指標增訂「合理利潤」一項。另考量市場競爭因素，銀行得將授信客戶整體貢獻度，作為放款定價評估減項之因素，惟承作授信個案如納入放款定價減項因素，應敘明減項事由，並於核定前進行損益分析，訂定放款定價減項因素及調整幅度暨核定權限之內部規範，建立內部定期彙整陳報及檢討機制。
- (二) 為控管銀行授信風險，增訂股票質押擔保維持率之規範，同時放寬在臺無住所外國人得申辦新臺幣保證業務，以因應外國發行人回臺上市（櫃）公司募集與發行公司債券申請辦理新臺幣保證業務，並據以將「會員銀行辦理在臺無住所外國人新臺幣放款業務要點」修正為「會員銀行辦理在臺無住所外國人新臺幣授信業務要點」；另就在臺有住所外國人發行公司債新臺幣保證業務，分別於法令遵循、強化風險控管機制及債權保全等一併研提意見供會員銀行參考。
- (三) 配合新頒布銀行法第12條之2，將本會所訂「會員執行銀行法第12條之1作業準則」名稱修正為「會員執行銀行法第12條之1及第12條之2作業準則」，並將金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)就銀行法第12條之1及第12條之2執行疑義之核復意見，包括「借款人為強化自身信用條件，主動向會員提出保證人者，不受銀行法第12條之1第2項已取得足額擔保者不得徵提保證人規定之限制」、「如何明確區別『銀行要求借款人提出保證人』和『借款人主動向銀行提出保證人』之作業方式」、「明定銀行應請保證人填具單獨之同意書，同意保證期間逾15年以上」等相關規範納入本準則。
- (四) 依金管會指示，對法務部執行署及各地區稅務機關辦理「會員機構辦理公務機關查詢及解繳扣押款收費作業要點」說明會，並參採稅務機關所提建議，修正上開要點，經報奉准予備查，自2013年1月1日起實施。另將由本會彙整各銀行所訂收費標準，置於本會網站，供各公務機關查詢利用。
- (五) 依金管會銀行局函囑，參酌巴塞爾銀行管理委員會(BCBS)之「健全流動性風險管理與監理準則」，訂定「銀行流動性風險管理自律規範」，並為協助會員銀行之遵循，研議相關疑義之實務作法，彙編「問答集」供參。
- (六) 修正「銀行辦理衍生性金融商品自律規範」，將結構型商品錄音檔案保存期限延長為至少五年，及客戶與銀行之爭議處理得洽財團法人金融消費評議中心。

七、研議手機信用卡業務安全控管作業基準及行動支付相關事宜

- (一) 為發展手機信用卡業務，金管會請本會研訂「信用卡業務機構辦理『手機信用卡業務』安全控管作業基準」，以確保辦理信用卡業務具有一致性之安全控管，經本會擬訂該安

控作業基準，規範信用卡業務機構在辦理手機信用卡業務時，可針對作業模式、空中下載系統、TSM（Trusted Service Manager）服務平臺、資料安全及安全儲存媒介（Secure Element）進行晶片個人化作業（Personalization）等五大面向，進行安全控管，其中手機信用卡交易超過主管機關規定免簽名金額上限時（目前規定為新臺幣3仟元），須進行身分驗證，始能完成交易，以增加其安全性。該安控作業基準經金管會於2012年11月6日准予備查，並由本會轉知各信用卡業務機構遵循辦理。

- (二) 因應行動支付之發展趨勢，中華電信、台哥大、亞太、威寶、遠傳等五大電信公司及悠遊卡投資控股公司規劃成立信託服務管理公司（TSM），攜手打造近距離無線通訊（NFC，Near Field Communication）交易平臺，推動行動支付服務，另開南大學與法商歐貝特合作建立TSM平臺及OTA（空中下載系統）營運中心，皆尋求與銀行業者合作機會。本會成立跨委員會專案溝通平臺，表達會員意見，並強調業務與技術上之規格制訂需雙方溝通交流之重要性。
- (三) 公平交易委員會為審理五大電信公司及悠遊卡投資控股公司等擬合資籌設TSM平臺新事業申報結合，請本會提供意見，經彙整會員意見，就本結合案對本會會員及所屬相關市場之影響或其他限制競爭之可能性，及本案是否應採行結構管制或行為管制等意見函復該會。本案嗣經該會2013年1月23日第1107次委員會議決議，依公平交易法第12條第2項規定，不禁止其結合，但附加11項負擔，以確保整體經濟利益大於限制競爭之不利益。

八、促進銀行業利益，提昇企業及民眾服務便利性

- (一) 為協助銀行業者有效掌握中國大陸經濟金融情勢，本會與台灣金融研訓院合作建置大陸金融資料庫，建置完成後由本會及會員銀行上線測試，經改善與提升資料庫之功能，於2013年1月3日正式上線，提供會員銀行查詢相關資訊。
- (二) 持續推動全國性繳費（稅）業務，截至2012年12月底止增加代收國道高速公路交通資費、臺北市停車費、新北市停車費、臺中商銀及臺灣銀行信用卡費等，申請代收之金融機構計31家，事業單位累計逾6,000家，月平均交易筆數逾90萬筆，月平均交易金額約新臺幣83億元。
- (三) 為促進國人赴日旅遊之便利性，製作品片金融卡跨國提款及消費扣款業務文宣，於臺北國際旅展、日本交流協會、國內旅行社及日本特約商店張貼發送，並與墨刻出版公司發行之雜誌、旅遊工具書及智慧型手機APP等，合作推廣行銷事宜。
- (四) 為提高晶片金融卡業務之知名度與曝光度，並增加特店引介持卡人使用晶片金融卡消費扣款誘因，辦理「2012年晶片金融卡消費扣款業務公益廣宣活動」，內容計有「小資頭家大聲公」、「愛心圓夢計畫」、「GOHAPPY Smart Pay卡友獨享月」、「UDN Smart Pay Day」及網路等廣宣活動。

九、其他主管機關交付任務

(一)消保面

1. 配合金管會修正「個人網路銀行業務服務定型化契約應記載事項及不得記載事項」及「個人網路銀行業務服務定型化契約範本」，研提銀行實務意見供參。嗣經金管會公告於2013年1月8日生效，本會轉知各會員銀行辦理，並協助將宣導摺頁寄送各會員銀行，俾放置公開場所供民眾取閱。
2. 行政院消費者保護處於2012年7月18日及23日下午假劍潭青年活動中心召開「消費者保護法修正草案公聽會」，鑒於「金融消費者保護法」施行後，與「消費者保護法」之間適用優先順序宜予釐清，及該處所擬消費者保護法部分條文修正草案對銀行授信及信用卡等相關業務影響甚鉅，本會委託專業律師擬具消保法修正草案說帖，報請行政院消費者保護處卓參，經該處復示，將納為其後續修法參考。
3. 金管會囑研議修正「金融機構聯防機制通報單」，經增列勾選「個人戶」或「非個人戶」之選項以利警察機關研判，業函報金管會准予備查，並將上開修正通報單轉知各會員銀行配合辦理。
4. 金管會囑研議虛擬帳號遭通報警示帳戶之作業規範，經研議相關建議函報金管會，於奉該會修正後轉知各會員銀行辦理。
5. 金管會函示ATM每筆跨行提款之手續費由6元降為5元，每筆跨行轉帳之手續費由17元降為15元，其中金融機構調降1元部份，由發卡銀行及設備代理銀行各負擔0.5元，並請銀行就網路銀行及行動銀行之跨行轉帳交易手續費比照本次ATM調降措施辦理。本會依該會函囑調查會員銀行所需資訊系統作業調整時間，並將結果函復金管會酌參。嗣後，金管會訂定本案自2012年6月1日起實施，全案業轉知會員銀行辦理。
6. 依金管會銀行局函囑，委託廣告公司製播防杜代辦貸款宣導廣告，呼籲民眾申辦銀行貸款勿假手代辦。廣宣製作項目及露出方式包括平面海報、報紙、捷運燈箱、網路、電台廣播等。

(二)業務面

1. 二代健保於2013年1月1日起實施，有關銀行代為扣繳利息所得補充保費部分，衛生署業採納本會部分建議，將扣費門檻調高至5,000元並簡化銀行部分扣繳作業。為利二代健保政策2013年順利施行，本會除舉辦「全民健康保險補充保險費扣取及繳納實務」說明會，協助各會員銀行了解相關扣繳辦法外，經理監事聯席會議決議，請各會員銀行全力配合政府健保政策辦理相關作業，臺灣銀行提出之定期性存款不拆單之優惠方案，請各會員銀行參考辦理，且全力協助勸導客戶不拆單並妥為說明支持政府健保政策。

2. 美國為瞭解萬一銀行倒閉或財務困難時，要如何在互相影響下於短期間內順利清償債務，以降低對美國境內金融之影響，而要求銀行必須於規定期限內申報「Resolution Plan（清理計畫）」，爰本會彙整在美設有分支機構10家會員銀行提出之疑義及建議函報銀行局，嗣經銀行局函請金管會紐約辦事處協助釐清惠復或適時轉達予美方主管機關，俾減少我國銀行之適用困擾。
3. 美國「Dodd-Frank Act」第619節（即Volcker Rule），明文禁止銀行從事自營交易及投資或資助避險基金及私募基金。本會成立專案小組對美權責主管機關公布之Volcker Rule規範草案內容進行研議，除致函美國表達意見外，亦持續追蹤最終規範之立法進度，以協助本國銀行業預為因應。
4. 行政院公共工程委員會於2012年5月14日舉辦「公共工程反貪腐宣言」簽署活動，邀請法務部、財政部、金管會、相關公會及銀行業界代表參加。上開宣言與銀行業相關者，為「廠商涉及行賄之行為如納入授信參考，可降低資金風險」等文字。鑒於此項活動可善意提醒銀行業者且兼顧政府反貪政策，本會由張前理事長代表出席簽署大會，表達支持反貪腐活動。
5. 為配合政府景氣因應方案，續予執行本會所訂「會員辦理經濟部移送企業債權債務協商案件自律規範」、「銀行業配合政府經濟景氣因應方案處理股票質借暫行補充原則」及「會員辦理非自願性失業勞工之自用住宅購屋貸款本金緩繳及展延還款期限作業要點」等3項金融協助措施，按月彙整統計各會員執行情形，並將受理申請期限延長至2013年6月30日止。
6. 配合政府推動我國於2013年開始採用國際財務報導準則（IFRSs），修正「銀行業會計制度範本」及編製「銀行業適用『經金管會認可之國際財務報導準則』財務報告與相關揭露之指引及釋例」，供會員銀行參考。
7. 金管會函囑本會就經濟部研議之「資料處理服務業受託處理跨境網路交易評鑑要點（草案）」研提意見，經彙整會員銀行意見函復經濟部參考，並副知金管會。
8. 金管會囑就信用卡收單機構簽訂「提供網路交易代收代付服務之網路平臺業者」為特約商店之自律規範，及收單銀行辦理「網路交易代收代付服務」相關特約商店規劃等事宜，研提相關建議意見報會，經研擬前開自律規範及相關建議意見，提報本會理監事聯席會議核議通過後，函報金管會。
9. 金管會囑研議銀行辦理結構型商品推介人員須至本會登錄之管理及作業制度，經研擬「銀行辦理結構型商品推介人員登錄作業規範」及「銀行辦理結構型商品推介人員資格、資料變更及註銷登錄申請暨同意書範本」，上開管理及作業制度業於2012年8月1日上線。

10. 依金管會函囑，本會就符合視障者及輪椅者需求之ATM規格、功能、普及率等進行研議，建議將視障ATM增加操作畫面遮蔽功能等意見函報主管機關參考；另定期彙整「符合使用輪椅民眾之ATM設置地點資訊」之「區域別」及「銀行別」公布於本會網站，並按季更新供民眾查詢使用。
11. 為協助身心障礙者參與社會及提供網際網路金融服務，依金管會指示研議「公共資訊無障礙網頁系統開發注意事項」，並經該會函請本會轉請金融機構配合於2013年6月30日前完成建置。
12. 為強化拆款中介功能，提供主管機關暨會員單位拆款資料，並協助研究單位進行拆款市場研究，以提升拆款市場效率；另為防堵類似「LIBOR利率遭操控案」之發生，持續監控TAIBOR作業流程，賡續推動台北金融業拆款定盤利率（TAIBOR）為新臺幣利率指標。
13. 配合金管會推動台灣短期票券報價利率指標(TAIBIR)，協助參與台灣集保公司建置短期利率指標資訊申報作業會議，就聯貸放款、衍生性金融商品、商業本票發行及票券承銷等業務之利率定價及評價參考指標申報表達銀行意見；並協助辦理「發展台灣短期利率指標研討會」。

(三)資訊安全面

1. 為確保金融憑證之安全性，金管會囑研議換發2048位元金融憑證之可行性，經研議，認為金融憑證金鑰長度由1024位元提升至2048位元確有其必要性，建議新憑證簽發起始日為2015年1月1日，金融XML業務之客戶憑證換發完成日為2015年12月31日，金融EDI業務因客戶端須另行更換新的專屬應用程式，請各銀行儘可能於2015年12月31日換發完成，最遲於2016年12月31日換發完成。
2. 金管會囑研議如何在確保金融資訊安全之前提下，推動金融業之雲端運用，經研議完成「金融業雲端運用」報告函送金管會。
3. 為善盡客戶資料保密義務，本會函請會員機構除依金管會指示應有確保資訊安全或防止資訊洩漏之措施或處理程序外，並建議將報廢硬碟分級處理。

十、強化金融從業人才培育，舉辦金融專業性研討會及講習

(一)2012年1~3月

舉辦「美國Volcker Rule對本國銀行業之影響」、「金融消費者保護法暨其相關子法說明會」、「2012年國內外經濟金融展望」、「國際洗錢防制研習班」、「兩岸金融研討會：臺灣銀行業發展人民幣業務之經營模式探討」、「銀行業適用『經金管會認可之國際財務報導準則』財務報告與相關揭露之指引及釋例」說明會、「核心人才-存匯人員、外匯/OBU業務人員、風險管理人員、法務人員」系列課程、「勞資爭議案例解析研習會」及「勞動條件解析研習會」等，共16場次。

(二) 2012年4~6月

舉辦「金融高階主管儲訓計畫」、「國際化金融人才培育計畫」、「銀行業防火管理員在職教育訓練」、「美國Swap Dealer規範之跨境影響」、「核心人才-投資分析人員、法務人員、財富管理人員、資訊人員、催收人員、企業徵授信人員、金融商品交易人員」系列課程、「Volcker Rule之法令遵循及Swap Dealer之跨境規範」、「強化銀行法令遵循功能-近期重要法規修正內容」宣導講習會、「2012年大陸銀行發展經營新趨勢」、「利率衍生性金融商品評價與風險管理研習班」、「IFRS最新發展與實務應用研習班」及「流動性風險管理研習班」等，共91場次。

(三) 2012年7~9月

舉辦「銀行業防火管理員在職教育訓練」、「銀行業防火管理員初訓教育訓練」、「本國銀行辦理巴塞爾資本協定三試算宣導說明會」、「核心人才-消費金融人員、會計人員、企業理財人員、稽核人員」系列課程、「外匯及股權衍生性金融商品評價與風險管理研習班」、「The Volcker and CFTC Cross Border Rules」、「財富管理客戶投資組合規劃與客戶經營技巧研習班」、「兩岸金融研討會：大陸中小企業融資商機與風險管理」、「2013年產業分析及展望系列論壇」、「國際聯貸實務操作技巧研習班」、「台資銀行前進大陸實務研習班-金融市場與外匯資金制度篇、企業金融篇、法務催收篇、風險管理與內部稽核篇、稅務會計篇」、「香港金融服務業銷售金融商品風險管理研討會」及「兩岸銀行業務前瞻佈局與發展」研討會等，共79場次。

(四) 2012年10~12月

舉辦「金融檢查與稽核系列研討會-國際金融監理論壇及金融檢查與稽核研修班」、「臺灣銀行業發展人民幣業務之機會與挑戰」、「國際保函統一規則講習會(URDG758)」、「台資銀行大陸業務研究班」、「透視雲端運算，掌握產業商機」國際產業分析論壇、「信用資產組合風險管理研習班」、「利率結構型商品研習班」、「外匯及股權結構型商品研習班」、「信用卡業務及法務研習會」、「2012國際及亞太區內部稽核研討會參訓心得分享研習會」、「金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準修正說明會」、「金融犯罪案例及法務研習會」、「銀行業防火管理員初訓教育訓練」及「勞工健康保護法規與管理實務研習會」等，共39場次。

(五) 金融研究報告

1. 金管會銀行局為營造健全融資環境、擴大動產經濟效益，並兼顧產業融資需求與動產擔保交易安全，囑本會建立浮動擔保效用類似制度之可行性，經本會委請台灣財產法暨經濟法研究協會，研議完成「以現行動產擔保交易法信託占有制度為基礎，建立達到浮動擔保效用類似制度之可行性」之研究報告，函報金管會銀行局參考。

2. 金管會銀行局為分析比較我國與美國、英國、日本、德國及新加坡等國對中小企業融資之相關金融協助措施及市場運作架構與信用保證制度等差異，並探討銀行對中小企業融資面臨之問題及目前融資餘額是否適量等事項，囑就前揭事項進行研議，經本會委請台灣金融管理學會研議，完成「先進國家對中小企業金融支持政策之比較研究」之研究報告，俾作為金管會銀行局未來規劃相關措施之參考。

十一、積極辦理、參與國際金融會議及活動，加強兩岸交流互訪

- (一) 本會前張理事長以央行顧問身分，參與亞洲開發銀行(ADB)於2012年5月2日至5日假菲律賓宿務馬尼拉舉行之第45屆理事會年會。
- (二) 本會於2012年派員參與「國際內部稽核研討會」、「亞太區內部稽核研討會」、「第13屆國際共同準則年會」、「CARTES in ASIA 研討與展覽會」、「亞洲PKI聯盟特別指導委員會暨國際研討會議」、「IFX Forum Face to Face Meeting」、「SWIFT Sibos 2012金融業務會議」及「銀行技術實務委員會」等多項國際金融會議。
- (三) 本會2012年度會見深圳市國內銀行同業公會、天津市銀行業協會、中國銀行業協會、安徽省金融參訪團等4個參訪團，並參加「溫州市金融參訪團」、「2012杭州上海金融交流團」及「2012瀋陽大連金融交流團」等活動，以促進兩岸交流互訪。

十二、提供社會大眾金融諮詢及資訊，並參予慈善捐助

- (一) 本會2012年受理會員機構之客戶申訴調處案件計64件，受理民眾諮詢銀行業務之疑義案件(包含配合金管會1998專線轉接電話)共計665件。
- (二) 本會2012年受理302件信用卡諮詢服務案件，包括(1)催收問題15件；(2)帳款償還及家人代償問題98件；(3)信用卡被冒刷或冒領預借現金18件；(4)信用卡使用及費用問題92件；(5)登錄聯徵信用資料問題14件；(6)特約商店問題15件；(7)其他50件。
- (三) 本會2012年共接獲民眾債務協商諮詢電話17,376通，包括(1)線上立即解決民眾之詢問電話達10,970通(佔63.1%)；(2)詢問有關債務清理條例相關問題的達5,368通(佔30.9%)；(3)民眾電話申訴案件轉達金融機構達762件(佔4.4%)；(4)其他諮詢電話共276通(佔1.6%)。另受理民眾申請前置協商件數共17,743件，申請金額為新臺幣197.74億元。
- (四) 本會2012年協助會員銀行客戶之繼承人查詢客戶於行庫遺留之存款、保管箱等遺產，計受理236件。
- (五) 定期彙整更新各銀行存款、放款、信託、外匯等具共通性之業務項目及其費用收取方式，公布於本會網站消費者專區，供社會大眾查詢比較。
- (六) 定期彙整「信用卡發卡機構採取差別循環信用利率及各項費用收取方式等資訊」、「信用卡分期付款服務手續費收費標準」、「各會員銀行現金卡利率費率標準」及「各會員銀行信用貸款手續費收取標準」等資訊，公告於本會網站，提供社會大眾瀏覽參考。

(七) 為善盡社會責任及關懷慈善團體，本會捐贈兒童福利聯盟、第一社會福利基金會、創世社會福利基金會及天主教安老院相關經費。

(八) 本會配合建國101年國慶，獻建國慶牌樓。

(貳) 2013年工作重點

項次	辦理事項
1	因應政府「發展具兩岸特色之金融業務計畫」，研議啟動DBU人民幣業務及相關衍生性金融商品、建構兩岸現代化金流平台與電子商務金流業務，並配合發展大中華區資產管理及理財業務，協助銀行解決代客境外理財推展相關問題。另持續研提相關建議與策略，協助會員銀行爭取有利之業務經營環境。
2	繼銀聯卡在臺ATM取現業務於2010年6月30日開通後，本會續協助會員機構推動臺灣金融卡在大陸ATM提領現金及交易支付等相關業務，俾提供兩岸持卡人便利的電子支付環境。
3	配合國際經濟情勢之變化及政府頒布之景氣因應方案，適時擬訂相關金融協助措施，供各會員機構配合辦理。
4	參與相關團體籌組之NFC籌備工作小組會議，以掌握手機支付產業之動態，並持續積極參與政府及民間機構研議無線通訊及手機發展之會議或組織，以了解相關技術發展及可能衍生之金流業務方向。
5	持續推動全國繳費稅平台業務及加強本會入口網站（全國繳費網）之功能，以提供民眾更便捷繳費（稅）方式、簡化金融機構代收作業並增加收益。另積極推動整批繳費作業之建置及上線，並研訂相關業務規範及申請書範本。
6	依主管機關所屬協助櫃買中心規劃建置店頭衍生性金融商品交易資訊儲存庫，及後續商品三階段上線申報作業。
7	協助會員銀行因應外國金融監理主管機關對衍生性金融商品之規範（例如：Volcker Rule）。
8	為因應消費者需求及提昇銀行競爭力，依金管會指示協助會員銀行及財金資訊公司就「加強整合擴增ATM功能」、「提供視障者及使用輪椅民眾便利之ATM服務」等議題進行研議，俾提供更安全及多元化之ATM服務。
9	本會與台灣金融研訓院合作建置大陸金融資料庫，提供會員銀行查詢相關資訊，以協助業者有效掌握中國大陸經濟金融情勢。
10	本會「IFRS專案工作小組」持續關注國際會計準則公報發展，研議會員銀行實務執行上共通性之疑難問題。
11	持續優化「銀行辦理結構型商品推介人員登錄系統」之使用介面及系統功能。
12	為確保金融憑證之安全性，協助金融機構提升金融憑證金鑰長度(由1024位元提升至2048位元)。
13	廣續建請主管機關推動「金融機構合併法」之修法並持續關注破產法之修法方向，俾適時反映會員意見。

伍、附錄

(壹) 2012年大事紀

- ◎2012.01.19 舉行第10屆第14次理監事聯席會議。
- ◎2012.02.13 本會與台北市銀行公會共同舉辦「2012年國內外經濟金融展望」研討會，邀請中華經濟研究院院長吳中書博士蒞臨主講。
- ◎2012.02.23 舉行第10屆第15次理監事聯席會議。
- ◎2012.03.29 舉辦「中華民國銀行公會會員機構辦理公務機關查詢及解繳扣押款收費作業要點」說明會。
- ◎2012.03.29 舉行第10屆第16次理監事聯席會議。
- ◎2012.04.06 舉行「金融消費者保護法說明會－金融從業人員之法規遵循及評議機制介紹」。
- ◎2012.05.11 台灣電信產業發展協會所屬五家電信業者拜會本會，尋求與銀行業者合作機會。
- ◎2012.05.31 舉行第10屆第4次理事會議。
- ◎2012.06.04 舉辦「強化銀行法令遵循功能」宣導講習會。
- ◎2012.06.21 本會與台北市銀行公會，共同舉辦「2012年大陸銀行發展經營新趨勢」研討會，邀請中國郵儲銀行、南京銀行及Sungard公司陳望博顧問蒞臨主講。
- ◎2012.06.28 舉行第10屆第18次理監事聯席會議。



101年9月19日兩岸金融特色研討會



101年11月20日舉行第10屆第3次會員代表大會

◎2012.07.03 舉辦本國銀行辦理巴塞爾資本協定(Basel III)試算說明會。

◎2012.07.27 舉行第10屆第19次理監事聯席會議。

◎2012.08.06 舉行第10屆第1次臨時會員代表大會。

◎2012.08.30 舉行第10屆第20次理監事聯席會議。



101年7月27~28日於花蓮理想大地舉行第10屆第19次理監事聯席會議



101年9月19日兩岸金融特色研討會

- ◎2012.09.04 本會榮獲內政部全國性社會暨職業團體工作評鑑優等團體，本會由莊副秘書長高珍代表受獎。
- ◎2012.09.17 本會電子化委員會李嘉銘代表本會參加香港舉行之「亞洲PKI聯盟2012特別指導委員會暨國際研討會議」。
- ◎2012.09.19 舉辦「發展具兩岸特色之金融業務計畫」說明及業務研討會。
- ◎2012.09.19 委託台灣金融研訓院舉辦食品產業論壇。
- ◎2012.09.24 委託台灣金融研訓院舉辦紡織產業論壇。
- ◎2012.09.27 舉行第10屆第21次理監事聯席會議。
- ◎2012.10.04 為增進司法與檢調人員對信託業務及銀行業務金融相關法規與實務之認識，俾利提升金融犯罪檢查效能，辦理第七期「金融法務及實務案例研討會」。
- ◎2012.10.05 本會與台北市銀行公會，共同舉辦「台灣銀行業發展人民幣業務之機會與挑戰」研討會，邀請交通大學財務金融研究所葉銀華教授蒞臨主講。
- ◎2012.10.15 辦理本會第25期及第26期「信用卡業務及法務研習會」。
- ◎2012.10.16 委託台灣金融研訓院舉辦電信網路通訊產業論壇。
- ◎2012.10.17 舉辦「以臺灣為主之國人理財平臺方案」說明會。
- ◎2012.10.17 委託台灣金融研訓院舉辦雲端運算產業論壇。

- ◎2012.10.24 本會與台灣金融研訓院合辦「金融檢查與稽核系列研討會」。
- ◎2012.10.25 舉行第10屆第22次理監事聯席會議。
- ◎2012.10.25 本會與台灣金融研訓院合辦「金融檢查與稽核研修班」。
- ◎2012.10.30 委託台灣金融研訓院舉辦文化創意產業論壇。
- ◎2012.10.31 本會與台北市銀行公會共同舉辦「全民健康保險補充保險費扣取及繳納實務」說明會。
- ◎2012.10.31 為提昇金融業內部稽核人員專業知識與技術，中華民國內部稽核協會主辦、本會協辦之「101年金融業內部稽核人員座談會」。
- ◎2012.11.09 委託台灣金融研訓院舉辦智動化產業論壇。
- ◎2012.11.12 委託台灣金融研訓院舉辦新興環保(碳捕捉)產業論壇。
- ◎2012.11.15 舉辦「金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準修正說明會」。
- ◎2012.11.20 舉行第10屆第3次會員代表大會。
- ◎2012.11.29 舉行第10屆第5次理事會議。
- ◎2012.12.19 舉辦「2012國際及亞太區內部稽核研討會參訓心得分享研習會」。
- ◎2012.12.20 舉行第10屆第23次理監事聯席會議。
- ◎2012.12.27 舉辦「勞工健康保護法規與管理實務研習會」。



101年11月21日深圳市銀行公會來訪

(貳) 中華民國銀行公會會員單位所屬總機構名單

2013年4月

單位名稱	負 責 人		電話號碼	傳真號碼	網 址
	職稱	姓名			
臺灣銀行	董事長 總經理	劉 燈 城 張 明 道	(02)23493456	(02)23315840	www.bot.com.tw
臺灣土地銀行	董事長 總經理	王 耀 興 蘇 樂 明	(02)23483456	(02)23757023	www.landbank.com.tw
合作金庫商業銀行	董事長 總經理	沈 臨 龍 蔡 秋 榮	(02)23118811	(02)23890704	www.tcb-bank.com.tw
第一商業銀行	董事長 總經理	蔡 慶 年 汪 金 德	(02)23481111	(02)23892967	www.firstbank.com.tw
華南商業銀行	董事長 總經理	林 明 成 楊 豐 彥	(02)23713111	(02)23316741	www.hncb.com.tw
彰化商業銀行	董事長 總經理	陳 淮 舟 唐 楚 烈	(02)25362951	(02)25716871	www.chb.com.tw
上海商業儲蓄銀行	董事長 總經理	榮 鴻 慶 邱 怡 仁	(02)25817111	(02)25318501	www.scsb.com.tw
台北富邦商業銀行	董事長 總經理	蔡 明 忠 韓 蔚 廷	(02)27716699	(02)27736769	www.taipeifubon.com.tw
國泰世華商業銀行	董事長 總經理	汪 國 華 李 長 庚	(02)87226666	(02)87898789	www.cathaybk.com.tw
中國輸出入銀行	理事主席 總經理	施 燕 朱 潤 逢	(02)23210511	(02)23940630	www.eximbank.com.tw
高雄銀行	董事長 總經理	陳 統 民 黃 滿 生	(07)5570535	(07)5580529	www.bok.com.tw
兆豐國際商業銀行	董事長 總經理	蔡 友 才 徐 光 曦	(02)25633156	(02)23569169	www.megabank.com.tw
全國農業金庫	董事長 總經理	劉 松 齡 朱 光 符	(02)23805100	(02)23805252	www.agribank.com.tw
花旗(台灣)商業銀行	董事長 總經理	管 國 霖 張 聖 心	(02)87269999	(02)87801300	www.citibank.com.tw
澳盛(台灣)商業銀行	董事長 總經理	布 樂 達 經 天 瑞	(02)87225000	(02)87225222	anz.tw/zh/index.jsp
中華開發工業銀行	董事長 總經理	陳 木 在 楊 文 鈞	(02)27638800	(02)27660047	www.cdibank.com
臺灣工業銀行	董事長 總經理	駱 錦 明 楊 錦 裕	(02)87527000	(02)87519568	www.ibt.com.tw
臺灣中小企業銀行	董事長 總經理	廖 燦 昌 黃 添 昌	(02)25597171	(02)25507942	www.tbb.com.tw
渣打國際商業銀行	董事長 總經理	曾 璟 璇 康 暉 杰	(03)5245131	(03)5250977	www.standardchartered.com.tw
台中商業銀行	董事長 代總經理	蘇 金 豐 李 俊 昇	(04)22236021	(04)22240748	www.tccb.com.tw
京城商業銀行	董事長 總經理	戴 誠 志 侯 全 富	(06)2139171	(06)2136885	www.ktb.com.tw

單位名稱	負責人		電話號碼	傳真號碼	網 址
	職稱	姓名			
滙豐（台灣）商業銀行	董事長 總經理	柯勝民 李鐘培	(02)27230088	(02)27575150	www.hsbc.com.tw
大台北商業銀行	董事長 總經理	陳淑美 陳建豪	(02)25575151	(02)25534883	www.bankoftaipei.com.tw
華泰商業銀行	董事長 總經理	林博義 李竹雨	(02)27525252	(02)27775213	www.hwataibank.com.tw
臺灣新光商業銀行	董事長 總經理	李增昌 賴進淵	(02)87587288	(02)87895600	www.skbank.com.tw
陽信商業銀行	董事長 總經理	林彭郎 丁偉豪	(02)28208166	(02)28233414	www.esunnybank.com.tw
板信商業銀行	董事長 總經理	劉炳輝 陳安雄	(02)29629170	(02)29572011	www.bop.com.tw
三信商業銀行	董事長 總經理	蕭國肇 張金庭	(04)22245161	(04)22275237	www.cotabank.com.tw
中華郵政股份有限公司	董事長 總經理	李紀珠 王 昌	(02)23931260	(02)23911209	www.post.gov.tw
聯邦商業銀行	董事長 總經理	李憲章 林鴻聯	(02)27180001	(02)27174093	www.ubot.com.tw
遠東國際商業銀行	董事長 總經理	侯金英 洪信德	(02)23786868	(02)23779000	www.feib.com.tw
元大商業銀行	董事長 總經理	顏慶章 金家琳	(02)21736699	(02)27722455	www.yuantabank.com.tw/bank
永豐商業銀行	董事長 總經理	邱正雄 江威娜	(02)25063333	(02)81618485	www.banksinopac.com.tw
玉山商業銀行	董事長 總經理	曾國烈 黃男州	(02)27191313	(02)27138713	www.esunbank.com.tw
萬泰商業銀行	董事長 總經理	盧正昕 張立荃	(02)27011777	(02)27849848	www.cosmosbank.com.tw
星展（台灣）商業銀行	董事長 總經理	王開源 陳亮丞	(02)66129889	(02)66129285	http://www.dbs.com/tw
台新國際商業銀行	董事長 總經理	吳東亮 鐘隆毓	(02)25683988	(02)25234551	www.taishinbank.com.tw
大眾商業銀行	董事長 總經理	陳建平 蔡榮棟	(02)87869888	(02)87869800	www.tcbank.com.tw
日盛國際商業銀行	董事長 總經理	黃錦塘 王芝芳	(02)25615888	(02)25217698	www.jihsunbank.com.tw
安泰商業銀行	董事長 總經理	齊百邁 丁予康	(02)27189999	(02)27187843	www.entiebank.com.tw
中國信託商業銀行	董事長 總經理	董兆勤 陳佳文	(02)27222002	(02)27251499	www.chinatrust.com.tw

單位名稱	負 責 人		電話號碼	傳真號碼	網 址
	職稱	姓名			
兆豐票券金融公司	董事長 總經理	劉大貝 王起柳	(02)23831616	(02)23822878	www.megabills.com.tw
中華票券金融公司	董事長 總經理	吳正慶 錢耀祖	(02)27991177	(02)26592919	www.cbf.com.tw
國際票券金融公司	董事長 總經理	魏啓林 蕭永聰	(02)25181688	(02)25158430	www.ibfc.com.tw
萬通票券金融公司	董事長 總經理	王和生 黃聯中	(02)87802801	(02)87884031	www.grandbill.com.tw
華南金融控股公司	董事長 總經理	王榮周 劉茂賢	(02)23713111	(02)23310654	www.hnfhc.com.tw
富邦金融控股公司	董事長 總經理	蔡明忠 龔天行	(02)66366636	(02)66360111	www.fubongroup.com.tw
中華開發金融控股公司	董事長 總經理	陳木在 楊文鈞	(02)27638800	(02)27660047	www.cdibh.com
國泰金融控股公司	董事長 總經理	蔡宏圖 李長庚	(02)27087698	(02)23252488	www.cathayholdings.com.tw
中國信託金融控股公司	董事長 總經理	顏文隆 吳一揆	(02)27222002	(02)27234767	www.chinatrustgroup.com.tw
永豐金融控股公司	董事長 總經理	何壽川 蕭子昂	(02)81618888	(02)81618485	www.sinopac.com
玉山金融控股公司	董事長 總經理	黃永仁 黃男州	(02)21751313	(02)27199313	www.esunbank.com.tw
元大金融控股公司	董事長 總經理	顏慶章 申鼎錢	(02)27811999	(02)27721585	www.yuanta.com/chinese
台新金融控股公司	董事長 總經理	吳東亮 饒世湛	(02)23268888	(02)37076889	www.taishinholdings.com.tw
新光金融控股公司	董事長 總經理	吳東進 許 澎	(02)23895858	(02)23892868	www.skfhc.com.tw
兆豐金融控股公司	董事長 總經理	蔡友才 徐光曦	(02)23578888	(02)33938755	www.megaholdings.com.tw
第一金融控股公司	董事長 總經理	蔡慶年 林佐堯	(02)23111111	(02)23119691	www.firstholding.com.tw
日盛金融控股公司	董事長 總經理	黃錦瑋 王芝芳	(02)25048888	(02)25175408	www.jsun.com
國票金融控股公司	董事長 總經理	魏啓林 丁予嘉	(02)25154567	(02)25010606	www.waterland-fin.com.tw
臺灣金融控股公司	董事長 代總經理	劉燈城 張明道	(02)23493456	(02)23115060	www.twfhc.com.tw
合作金庫金融控股公司	董事長 總經理	沈臨龍 尤錦堂	(02)23118811	(02)23113699	www.tcfhc.com.tw
元大證券金融公司	董事長 總經理	莊有德 李雅彬	(02)21736833	(02)27721101	www.yuantafinance.com.tw