



# 日本銀行協會簡介

劉炳宏（臺灣銀行國際部初級襄理）

日本銀行協會主要為全國性的全國銀行協會，另在日本各地亦有區域性的銀行協會，其中東京銀行協會亦擔任全國銀行協會秘書處之功能，日本銀行協會在銀行業務自動化、標準化及資金清算等，扮演非常重要的地位，茲簡介如下：

## 一、日本銀行協會組織

### （一）全國銀行協會

全國銀行協會（全銀協）於1994年4月由全國銀行協會連合會組織變更而來。舊連合會如名稱所示，是各地銀行協會的連合體，個別銀行則為其間接的會員，而新的全銀協，銀行可成為其直接會員。舊連合會會員之各地銀行協會在新協會係以特別會員身份加入為會員。全銀協為代表日本全部銀行之全國性的業界團體，在日本營業之部分外國銀行亦加入全銀協。全銀協有投票權限制、義務減輕的準會員制度，不能成為正會員的所有外國銀行及正會員的信託銀行子行則加入為準會員。2009年11月全銀協會員數共有252家，其中正會員126家，銀行控股公司會員3家，準會員62家，特別會員（各地銀行協會）61家。

全銀協主要目的為對日本銀行業的健全發展貢獻心力，進而促進日本經濟的成長與繁榮。全銀協的主要功能如下：

- 1.政策建言
- 2.消費者之因應
- 3.銀行業務的合理化及標準化
- 4.經濟金融問題之調查研究
- 5.清算系統的企劃及營運

### （二）各地銀行協會

都市銀行、地方銀行、第二地方銀行、信託銀行及長期信用銀行組成日本各區域性的銀行協會。日本各地區的銀行協會有61家，為獨立設立的團體，並為全銀協的特別會員，目的在謀求銀行業務的改善並促進地方的金融及經濟發展，主要機能之一為設立票據交換所，在地方經濟上扮演不可或缺的角色。

### （三）東京銀行協會（東銀協）

東銀協為全銀協61個特別會員之一，為基於日本民法34條所成立之社團法人。東銀協兼任全銀協之秘書處工作，東銀協與全銀協兩協會係共同運作。

東銀協的功能依據其章程如下：

- 1.銀行營業及業務有關會員、政府機關及其他之聯繫
- 2.東京票據交換所之設置及運行
- 3.全國銀行國內匯款制度的營運及全國銀行資料通信中心的設置及營運
- 4.有關全國銀行個人信用資料中心的業務
- 5.外匯日幣清算制度的運行
- 6.金融及經濟之調查及研究
- 7.主管機關等之建議及答覆
- 8.金融機關及產業界的連繫
- 9.為金融機關相互緊密交流目的之設施設置及營運
- 10.銀行職員的養成教育
- 11.有關銀行事務之宣傳

12.商談所之設置及營運

13.其他達成協會目的必須事項

### （四）全銀協的組織

全銀協的理事有19名、監事有3名，於每年3月總會中選出，4月就任。會長1名、副會長7名由理事會中選出，目前會長為東京三菱UFJ銀行總經理永易克典，全銀協會長亦是東銀協會長。

協會的重要議案由理事會決定。理事會下分企劃、公共、業務、市場國際、事務等5委員會，各委員會下設各部會，2009年11月20日止共有48個部會。全銀協為提高組織運作之透明性，由會長或副會長主持各委員會，以集團運作方式參與協會之營運，另設置有正副會長會議，以確保集團運作方式在全銀協營運的統一性及整合性。

會長下轄秘書處由秘書長所掌理，其功能在執行各委員會議決議事項，負責處理日常行政事務。

## 二、銀行協會的功能

銀行協會成立之目的是為促進銀行間的意見交流、協調，讓銀行業務共同成長、永續經營。為增進銀行之金融服務功能，銀行協會提供公共服務，特別是，銀行協會幾乎是各地票據交換所營運所在地，銀行協會的存在是金融經濟活動不可或缺的，這是銀行協會與其他業界團體最大不同的地方。

對有關稅制、郵政存款、自有資本比率規範、會計標準等各種問題，銀行協會彙整銀行界的意見，採必要因應措施向政府等有關方面反映。

### （一）清算系統的營運

#### 1.票據交換所

銀行客戶以企業為中心，來自企業客戶每日大量的票據、支票互相交換，收入與支出的差額由日本央行清算的制度稱為票據交換制度。此交換制度由各地銀行協會經營之票據交換所擔任（2009年1月1日止，全國有277所）。

東京地區有343家的金融機關利用東銀協經營之東京票據交換所。在此被清算的票據、支票，包含東京及其週邊的神奈川、千葉及埼玉等縣，佔日本全體票據及支票交換量的34%。1971年人工作業的票據交換廢止，導入電腦票據交換制度，提高交換銀行之作業效率。

為維持票據交換制度的信賴性及票據、支票之交易順暢，票據交換所對於6個月內有2次退票紀錄者，停止其在參加票據交換所之金融機關間進行支票存款及放款交易之處分。

全銀協對各地銀行協會揭示基準、促進票據交換所的交換地區擴大並統一交換所之規則。

#### 2.國內匯款制度（全國銀行資料通信系統）

國內匯款制度與地區性之票據交換所不同，是以全國性規模來運行。國內匯款制度的營運主體為1973年4月由東銀協所設立之全國銀行資料通信中心（全銀中心）。此系統之導入，讓參加銀行間得以安全及信賴的迅速移動資金。因而，提升顧客服務品質，提高資金清算能力，改善資金效率。參加金融機關亦從導入期開始急速增加，現在，除漁會外全部的金融機構（2007年12月末1,491家）皆參加此一制度。交易數平均一天約500萬件，一年之交易金額有





日幣2,600兆圓，國內匯款制度為日本清算系統之重心，並佔有重要地位。因擔負大額資金清算任務，全國銀行資料通信系統在東京及大阪分設東西中心並將連線多重化，提高營運的安全性。

參加銀行之匯入及匯出之差額每日進行清算，為讓不履行資金清算者亦不影響此匯款制度運作，系統對匯出超額設限加以管制，並取得參加銀行對匯出超額額度之擔保或保證。

在世界各國大規模匯款系統運作中，因全國銀行資料通信系統之及時處理匯款並於當日結束清算功能，故受到非常高度的評價。

3.個人信用情報中心

銀行協會為消費者信用的運作順利及為防範消費者多重債務發生，設置個人信用情報中心（個信中心），作為金融機構之信用資訊單位。個信中心之會員為銀行、其他金融機構、信用卡公司、信用保證公司，由會員登錄往來客戶資料，提供各會員作為授信業務判斷之參考資訊。

個信中心於1973年首先在東京成立，其後各地銀行協會亦相繼設立，1988年10月改組為全國性組織由全銀協營運。目前，個信中心與其他兩個個人信用情報機構相互交換資訊。

2006年2月存款保護法施行，全銀協於同年1月設立「金融卡補償資訊中心」，登錄偽造竊盜金融卡相關被害情報，金融機構可以相互利用，使補償手續得以迅速及順利進行。

4.SWIFT

SWIFT為與外國銀行間之金融交易資訊傳送系統，至2007年12月世界有208國8,332家銀行參加SWIFT，日本於1981年加入SWIFT，全銀協為日本SWIFT使用者的代表，日本銀行及在日外國銀行合計257家銀行參加此系統。

為促進及改善SWIFT之各項服務，全銀協除彙整參加金融機構的意見向SWIFT表達外，並定期舉辦各種研討會及課程，扮演日本之參加金融機構與SWIFT溝通之橋梁。

5.外匯日幣清算制度

海外企業、個人將日幣資金匯入日本境內或銀行間買賣外幣時，銀行將日幣資金集中進行清算的制度稱係外匯日幣清算制度。1980年10月東銀協開始外匯日幣清算制度之運作，經由日本央行網路，處理銀行間之交易。2007年12月底含63家在日本之外國銀行在內共217家銀行參加此制度。

6.全國提款服務（MICS）

1990年2月金融機構間9種不同系統CD、ATM連線之全國提款服務（MICS）開始運作，持有銀行金融卡之客戶可在全國各地利用參加MICS金融機構之CD、ATM，提領現金、匯款、查詢餘額。MICS之業務由東銀協營運。

(二)其他功能

1.調查研究

全銀協除對經濟、金融及國內外的金融制度進行調查分析研究，並將成果在全銀協月刊「金融」發表外，並於每半年發行全國銀行的半年結算及全年決算財務報表分析及各種之金融統計。

調查研究活動除於1984年開辦檢討金融理論及金融制度之金融調查研究會外，1990年亦針對銀行之法律問題研究設立金融法務研究會。

2.宣傳活動

全銀協為普及銀行地位及功能的相關知識，實施相關宣傳活動，利用新聞、雜誌，全銀協網頁等媒體，隨時表達銀行界的意見。全銀協考量銀行之社會職責，制定有關金融商品廣告之公平競爭規則。

3.商談服務

61家全國各地區銀行協會，其中51家銀行協會，對客戶之儲金放款等設置商談處，提供諮詢服務。全銀協於1999年起開始對於住宅貸款還款困難之消費者提供顧問服務，並聯合律師公會，對銀行與消費者間提供糾紛處理之服務。

4.銀行業務合理化之活動

為使銀行大量業務之處理能順利並避免錯誤發生，推動業務標準化，例如票據、支票樣式的統一化、MICR系統之導入等等，為全銀協效率化之一環。

近來隨著銀行對企業業務的發展及通訊協定的標準化，企業與銀行間所利用的各式各樣電腦系統開始進行連合，企業與銀行間傳送資料記錄的磁帶或磁片格式亦進行標準化，進而以簡單化及明確化為目標，制定資料交換的協定、連線網路的資料格式及IC金融卡的規格。

5.全銀協認證局

全銀協為普及安全性及便利性較為優越之IC金融卡，制定有全銀協IC金融卡標準格式，採用公開金鑰密碼技術認證，全銀協認證局發行電子證明書認證其正當性，搭載電子證明書之IC金融卡可被ATM確認，便於發卡金融機構之ATM相互取款。

6.全銀協TIBOR的公佈

1995年全銀協發表東京短期金融市場利率指標日幣TIBOR，1998年發表境

外日幣TIBOR，於每營業日11時公佈，各有1週及1月至12月等13種利率，計算方法為由全銀協16家指定金融機構所提供的利率中，不計最高及最低各兩家利率，將其餘12家利率算數平均而得。

7.銀行業界意見的表達

全銀協代表銀行界對政府或國際機關進行相關問題之意見提出、要求期望或政策提案等活動。例如，對金融廳發表之規定提案提出意見書、進行有關稅制改革之要求期望活動、對BIS的銀行巴賽爾銀行監理委員會及國際會計準則委員會的提案建議提出評論。另並公布特定議題有關之政策提案彙整報告。

三、日本銀行業之資產負債及損益概況

依據全銀協統計資料，2008會計年度（截至2009年3月底）日本全國123家銀行（都市銀行6家-瑞穗、東京三菱UFJ、三井住友、Resona、瑞穗企業、Saitama Resona；地方銀行64家；第2地方銀行44家；信託銀行7家-三菱UFJ信託、瑞穗信託、中央三井信託、住友信託、野村信託、中央三井資產信託、Resona Trust等）合計之資產負債表及損益表詳如附表。

附表一：資產負債表

單位：日幣億圓、%

	2008會計年度（截至2009年3月底） （123家銀行合計）		
	金額	與上年度比	增減率
放款	4,659,970	200,214	4.5%
有價證券	1,948,133	71,168	3.8%
政府公債	961,097	183,783	23.6%
地方政府債	97,800	6,388	7.0%
公司債	291,886	-19,792	-6.4%
股票	187,035	-68,970	-26.9%
其他證券	410,315	-35,209	-8.0%
拆放銀行同業	136,724	-11,376	-7.7%
其他資產	1,324,060	-	-
資產合計	8,068,887	262,384	3.4%
存款	5,763,524	110,781	2.0%
可轉讓定期存單	354,364	18,912	5.6%
債券負債	44,731	-14,307	-24.2%
拆借銀行同業	217,989	20,075	10.1%
借款	308,542	116,620	60.8%
其他負債	1,090,059	-	-
負債合計	7,779,209	321,046	4.3%
淨值	289,678	-58,662	-16.8%

附表二：損益表

單位：日幣億圓、%

	2008會計年度（2008年4月1日至2009年3月31日） （123家銀行合計）		
	金額	與上年度比	增減率
收入	189,478	-22,173	-10.5%
利息收入	132,295	-11,022	-7.7%
手續費收入	25,974	-3,226	-11.0%
特定交易收入	5,813	-5,745	-49.7%
其他業務收入	14,430	2,944	25.6%
其他經常收入	7,818	-4,538	-36.7%
信託收入	3,146	-586	-15.7%
費用	205,574	28,420	16.0%
利息費用	45,257	-12,138	-21.1%
手續費費用	9,078	-27	-0.3%
特定交易費用	697	623	838.3%
其他業務費用	20,956	5,301	33.9%
營業費用	69,348	1,967	2.9%
其他經常費用	60,235	32,694	118.7%
淨利益	-16,096	-50,593	-
特別利益	5,990	-676	-10.1%
特別損失	2,871	-4,283	-59.9%
稅前淨利	-12,977	-46,986	-
法人稅、住民稅、事業稅	3,415	-2,012	-37.1%
法人稅調整額	3,564	-3,771	-51.4%
稅後純益	-19,956	-41,202	-



# 參加環球銀行金融電信協會(SWIFT)舉辦 Sibos 2009 HONG KONG會議心得報告

陳允進、高茂琳、游志弘（國際金融委員會副主委、秘書、幹事）

## 一、SIBOS年會功能

SIBOS全名為『SWIFT International Banker's Operations Seminar』，創辦於1978年，係SWIFT組織，每年對會員機構及全球產業界，宣傳業務、推動現在及未來中長期計畫的重要管道。來自全球的金融產業機構或資訊及相關業者，可透過SIBOS會議互相交流意見與學習，而且以參展方式，不必跑遍全球，即可拜訪到他們的全部客戶。SIBOS年會性質類似國際銀行年會（Global Strategic financial networking event），具備有以下的功能：

- （一）金融專題研討：例如The Asian century-implications for the financial industry。
- （二）金融機構業務擴展：金融同業交流及商機之爭取。
- （三）科技觀摩：系統廠商新科技或產品展示。
- （四）SWIFT 最新發展：SWIFT 介紹新標準或解決方案。

SWIFT組織每年輪流選定歐洲、美洲及亞洲等地區之適當城市舉辦SIBOS年會，2006、2007及2008年分別於澳洲雪梨、美國波士頓及奧地利維也納舉行。2009年SIBOS會議假香港灣仔「會議展覽中心」舉行，期間自9月14日至9月18日止，參加人數約有5千7百多人，主要來自世界各地之金融從業人員及資訊系統廠商（合計約占三分之二）。由於受到2008年底、2009年初發生金融風暴之影響，人數較2008年8千人為少。

我國金融業也共襄盛舉，本次會議由本會國際金融委員會副主委彰化銀行陳允進副總經理、環球銀行財務電信組召集人中國信託銀行歐久菁總處長領軍，率領公會代表、臺灣銀行、富邦銀行、中國信託銀行、台灣集中保管結算所、財金公司總計16人與會，為我國歷年來參與人數最多的一次。

我國首自臺灣銀行鄧振維副總經理至華南銀行張雲鵬副總經理擔任本會國際金融委員會主任委員以來，與環球銀行財務電信組歷任召集人中國信託銀行周榮生、鄭泰克、歐久菁等多位副總經理，於2002年開始積極推動台灣金融界SWIFT用戶參與此大型國際會議，藉以瞭解當今全球金融脈動、金融業SWIFT應用系統及與業務相關軟體應用系統之最新發展，並與全世界各金融同業交流，2009年已是邁入第8年，盼日後同業能多加參與，強化本國金融體系之競爭力並與國際接軌。

## 二、2009年 SIBOS會場特色

### （一）會場焦點—中國大陸四大銀行設攤參展

香港位居亞太金融中心，為主辦國—中國與世界潮流接軌的門戶，在主辦國全力支援下，中國銀行、中國工商銀行、中國農業銀行及交通銀行等中國四大銀行首度在SIBOS會場設攤，大型展示攤位在會場上各據一方，展現東方大國實力，吸引眾人目光。

### （二）大會選定以9月15日為中國日（CHINA DAY）

中國經濟現正處於深化改革的轉折點，從「世界工廠」變為「世界市場」、「製造業大國」變為「服務業大國」。在全球經濟普遍衰退的浪潮中，中國經濟2009年上半年7.1%的增長，特別吸引世人矚目。大會特別安排第二天（9月15日）為China Day，討論重點有：中國金融產業分析、跨境人民幣國際結算、亞洲新世紀等議題。

### （三）台灣之光

我國代表團台灣集保公司汪明琇副理，受大會邀請參與證券研討會「Proxy Voting：Raising the standard of corporate governance」討論，介紹台灣2009年3月啟用之股東會通訊投票平台服務（STOCKVOTE），及探討ISO20022股務訊息標準化等議題，展現專業形象，為台灣金融業爭光不少。

### （四）越南首次設攤參展

有別於中國四大銀行分別租用大型炫麗之參展櫃檯，該國首次以3家銀行聯合展示（櫃檯logo：Vietnam Banks）方式，將越南輸出入銀行（Eximbank）、越南農業銀行（Agribank）及越南工商銀行（Vietinbank）集

中在同一參展櫃檯，讓與會者眼光為之一亮，雖然從場地規模看得出其經費有限，但該國參加國際會議之企圖心及所達到之宣傳效果，值得同業讚賞。

## 三、本年度大會主題及重要議題

### （一）大會主題

本屆SIBOS因全球金融風暴籠罩，主題為「Leading Through Uncertainty」，討論全球金融面臨經濟衰退嚴峻的考驗之下，SWIFT如何帶領會員機構及業界合作夥伴，因應快速變化市場的策略與展望，並且汲取過去的經驗，探討危機後的金融面貌及為日後的創新發展鋪路，本次會議與大會主題相關之議題，如Head for the cloud、reducing cost及LEAN management…等，估計約有40場。

### （二）SWIFT主席Mr. Yawar Shah與CEO Lazaro Campos致詞

SWIFT主席Mr. Yawar Shah與CEO Lazaro Campos表示，2008年雷曼兄弟引爆金融風暴席捲全球，造成金融機構損失慘重甚至倒閉。SWIFT歷經37年，2009年也首次面臨交易量下滑的困境。SWIFT董事會曾樂觀預測2009年電文量將成長9%，但截至2009年上半年為止，電文量相較去年同期衰退4%。為此，SWIFT提出因應危機之雙贏策略—精實管理（Lean Management），實際了解前20大會員機構所需，推動降低會員機構交易處理成本之精簡計劃，並經由回饋方式節省客戶成本，協助會員機構渡過這次劇變震盪不安的金融危機。執行長Lazaro Campos確信為期5年之精簡計劃，將可提供50%之回饋予客戶。主席Yawar Shah亦認為，藉由會員機構成本之降低，應可擴大會員機構使用SWIFT之交易量。

### （三）香港金融管理局任志剛總裁致詞

香港市場的高度自由化，加上流動資金充裕，金融全球化及產品不斷創新，為香港金融管理當局帶來極大的挑戰，以致在某些情況下不得不採取一些具爭議的補救行動，力求維護貨幣及金融穩定。另外香港主權回歸中國，也受到市場關注，不過幸好一切正常。

香港目前建立多幣別及多層面金融基礎建設，現時已設有港元、美元、歐元及人民幣的即時支付結算系統（RTGS），這些系統互相連接，在該時區內已可做到跨幣別的同步交割，而透過與金管局（HKMA）的債券結算系統（CMU, Central Moneymarket Unit）連接，亦可做到貨幣兩訖結算（款券同步交割）。對於大陸內地當局最近推出的人民幣貿易結算服務，可利用內地的代理銀行來收付內地進出口業務的人民幣款項，惟資金將留在內地，若改在香港地區收付人民幣款項，資金較能靈活運用。近期香港的人民幣業務進一步發展，可以作為大陸內地開放金融的試點，這項發展對區域金融甚至全球金融市場將產生重大影響。

### （四）會議重要內容紀要

本次各型研討會主題區分為：Securities、Payments、Trade、Standards Forum、及Big Issue Debate等10大類議程。依大會提供之會議時程表統計，大小議程共約228場次，會議期間為每日上午9時至下午5時，平均每小時約有6場同時召開。與會人員囿於時間有限，最多只能參與20~30場左右，因此唯有挑選重大議題或與自身業務發展有密切關係之議題參加。

SIBOS 2009大會，除介紹已推出各型態業務方案最新功能如SWIFT Net Funds Update、TSU（Trade service utility）Update等，以及SWIFT最新應用的平台軟體介紹如SWIFT Alliance Integrator 2.0版本，除此之外，更有針對亞洲金融市場發展做深入的探討及分析，廣大地引起來自各地區同業之迴響。

### （五）人民幣跨境貿易結算試行計畫

為降低企業進出口因外幣匯兌損失、節省企業成本、人民幣邁向國際化等目標，中國大陸於2009年7月1日推動跨境貿易人民幣結算試行計畫，以上海、廣州、深圳、珠海、東莞內地五城市為試點城市，挑選400家企業（上海100家/廣東300家）為試點企業。對於貿易結算企業（Trade Settlement Enterprises，



TSEs），提供跨境貿易人民幣RTGS結算，以中國周邊化到區域化，再到國際化，進而達到人民幣成為世界性貨幣的路線。該系統境內可以連結「中國現代化支付系統」（China National Automatic Payment Systems, CNAPS）清算系統，境外連結香港「即時支付結算系統」（Real Time Gross Settlement Systems, RTGS）及通過SWIFT系統與東盟國家之清算支付系統相連。現階段以貿易結算為限，不含資本投資和服務結算在內。

人民幣跨境貿易結算試行計畫下，位於香港、澳門、東協國家之銀行可參加本項計畫，成為參與銀行（participating banks, PBs）。參與銀行可以選擇經由：中銀在香港、澳門分行為結算銀行或在上海、廣州、深圳、珠海、東莞五個內地城市之指定代理銀行辦理結算。參與銀行（PBs）可提供其貿易結算企業的服務項目有：跨境貿易匯款、雙向兌換、貿易融資、存款及人民幣債券交易等。

四、參加心得與建議

(一)穩健之風險控管機制為銀行永續經營的不二法門

由於全球金融商品不斷創新，現代金融領域各類風險的內在關聯性越來越大，風險的表現形式也越來越複雜。如次貸危機就是信用風險、市場風險、作業風險共同作用的結果。因而，對當今的金融風險很難單獨地進行識別和管理。

對國內銀行業者而言，面對複雜的金融環境，惟有金融機構在投資、貸放業務中要堅持獨立的風險判斷，確保對風險的識別、控制能力，不要投資一些把握不準的產品和領域，也就是最基本管理原則，「不要投資你不了解風險的商品」重新被奉為主臬。只有切實了解業務或產品風險本質及穩健的風險控管機制，才是銀行永續經營的不二法門。

(二)鼓勵國內銀行應積極參與國際金融會議

過去SIBOS展覽攤位幾乎都是歐美銀行及系統廠商的天下，亞洲地區除日本幾家銀行外，較少業者參與。2009年在地主國—中國之強力支援下，中國4大銀行聯袂參展，加上大陸其他系統廠商加入，會場上展現大國丰采，吸引眾人目光。

中國大陸這十多年來各產業（包括金融業）突飛猛進，積極吸取各國最新技術及經驗（know how），及參與各項世界會議及產品開發，從SWIFT多項新

推出的產品（例如：TSU; SwiftNet Fund等），皆可看到大陸銀行註冊成為會員的蹤影。SIBOS為沒有政治色彩的國際型金融會議，建議我國金融同業積極參與，提升國際知名度和增加曝光率。

(三)利用SWIFT直接與世界接軌

SWIFT 為目前全世界可靠性最高（可靠度99.999%）之系統平台，也是現今串連世界各國RTGS系統最龐大之互聯網，應係我國與國際各大清算支付系統接軌最快速、最直接之渠道。建議我國金融機構應多與SWIFT技術合作，善加利用SWIFT系統之優點與強項，運用SWIFT堅強技術與廣大連通網絡，以快速促進我國金融國際化程度與提升國際競爭力。

(四)引進SWIFT產品促進差異化經營

2008年金融風暴發生後，銀行經營方向逐漸回歸基本面，Fee Income業務再度受到青睞。但銀行間產品同質性太高，造成殺價競爭亦將影響獲利，因此SWIFT在2009年SIBOS提倡創新和合作，希望藉由科技的力量創新商品層次，擴大服務客層，增進服務效率，同時鼓勵同業間相互合作，資源共享，以降低經營成本。

(五)早日佈局人民幣結算業務

中國大陸經濟力壯大，外匯存底排名世界第一，人民幣邁向國際化，成為必然趨勢。境外人民幣兌換採階段性進行，且以港澳兩地為基礎再擴及全世界：2004年先開放港澳居民人民幣業務，至2007年開放港澳發行人民幣債券，至2009年則開放至鄰近東協國家之跨境結算，為2010年大陸與東協（ASEAN, 東協10加1）自由貿易區的商品流動完全免除關稅預做準備，初步朝整合東亞區域經貿目標開始，未來則將繼續朝人民幣國際化方向邁進。為應臺商龐大的人民幣需求，及順應未來貿易發展趨勢，冀望主管機關能及早制定相關辦法及配套措施，以利本國銀行同業早日佈局人民幣結算業務，發展兩岸商機。

(六)進軍中國大陸尋找利基市場

中國大陸金融市場逐漸開放，第一波已有30家外資銀行在中國大陸設立子行據點，預定2010年將再增加20家，中國大陸已成兵家必爭之地，我國金融機構除應積極增取設點外，亦應考量尋找利基市場、如何產品創新以及如何找到與中資銀行及外資銀行之互補性業務，否則將難與眾多銀行相互競爭，脫穎而出。

中華民國銀行公會99年1-2月重要業務事項一覽表

項次	辦理事項
1	本會就莫拉克風災辦理後續相關事項： 金管會銀行局函囑於去(98)年12月31日函請中信銀、土銀、遠東銀、大眾銀、臺銀及合庫銀等6家銀行配合災區6縣市政府之需要辦理相關金融協助措施宣導事宜。目前大眾銀行、臺灣銀行及合作金庫銀行已於本(99)年1月分別於台南縣、高雄縣及屏東縣舉辦宣導活動。
2	有關金管會修正發布「銀行、保險公司、保險代理人或保險經紀人辦理銀行保險業務應注意事項十一點之1」規定，因會員銀行有適用上之疑義，本會業函請金管會釋示，俾利業者遵循。
3	金管會前規定已通過「結構型商品銷售人員資格測驗」並取得合格證明書，視為存款或債券連結衍生性金融商品之結構型商品銷售人員之適格條件；本會據以於去年9月初函請台灣金融研訓院協同辦理相關作業，教材於本(99)年1月份印售，並將分別於4、5、6月各舉辦一次全國性測驗。
4	連動債商品銷售爭議案件已於本年1月5日順利完成評議審查作業，總計受理申訴案件達25,146件；受理案件嗣後因當事人和解等原因而撤案者計有14,718件；經移送評議委員會評議的全部審理案件數為10,428件(個案案件平均補償比率為24.04%)。
5	台日商務交流協進會籌備會來函邀請本會以團體會員身份加入該會為會員，為推展本會業務，協助會員銀行取得日本經貿、市場、技術等最新資訊，業申請加入該會為團體會員，由張理事長秀蓮代表本會擔任會員代表。
6	有關法務部於本年1月14日召開之「研商民法保證相關規定」會議，本會業函送書面補充意見供法務部參考。
7	「ICC資料研究小組」於1月16日召開第15次專案會議，經研議完成32件「國際商會見解」中譯摘要內容，並上傳64則提要至本會「拒付抗辯資料專區」，截至目前共累積274則提要，供會員銀行查詢運用。
8	金管會函囑本會就「將部分擔保、副擔保貸款納入DBR22倍規範」之相關檔案報送格式及上線時程，研議具體意見，本會於2月4日召開會議討論，通過聯徵中心所訂檔案格式報送原則，並建議會員銀行自銀行局核定本案6個月內，完成系統修改作業辦理報送，相關意見將陳報銀行局卓參。
9	鑒於司法院刻研修債務清理法（原破產法），本會業於本年1月22日召開金融法規紀律委員會議研商討論，並決議擬委外研究並由該委員會組成專案小組以為因應。

項次	辦理事項
10	金管會函囑本會就殘存視力弱視視障者及全盲者辦理開戶可否由非經辦開戶行員協助擔任見證人等相關事宜進行研議，相關建議意見已陳報金管會卓參。
11	銀行局函請本會就「銀行辦理結構型商品業務之會計處理問題」研提意見，經本會彙整銀行意見，建議「結構型商品會計科目仍列於『定期存款』，但另設不同子細目，與一般定期存款區隔」；惟中央銀行業務局建議依去年12月修正之「金融機構存款及其他各種負債準備金調整及查核辦法」，將結構型商品列為其他負債項下。該案刻由銀行局研議中。
12	規劃辦理本年國際金融人才培訓課程，預訂於本年6月至11月間辦理，培訓課程分「專業課程」(60小時)、「共通課程」(84小時)及海外考察(6天)等三階段執行，強化學員全球化時代管理與決策所需之跨專業領域知能與跨文化整合技巧及策略規劃與業務執行能力，預計培養60位具備國際競爭力之銀行核心業務主管人才。
13	有關本年度銀行依「電子票證應用安全強度準則」第17條規定函報金管會備查會計師查核情形之期限，業奉金管會同意延至本年3月31日，本會已於本年2月1日函轉會員單位配合辦理。
14	為有效辦理WTO貿易政策檢討相關事宜，以及為我業者排除拓展海外市場之障礙與困難，銀行局函轉2010年度貿易政策檢討預定審視之會員國與時程表，本會於本年1月25日函請會員單位對於相關排定國家貿易政策提供意見，並彙整意見後報局參酌。
15	金管會囑本會就「信用卡業務機構管理辦法」修正草案第24條、第26條及第33條主管機關另為規範部分，研提相關建議，本會研擬「發卡機構對長期使用循環信用之持卡人轉換機制注意事項」（草案）及「遞延（預付）型商品或服務無法提供時之信用卡自行交易處理應注意事項」（草案）及「信用卡業務機構內部控制及稽核制度實施辦法」(草案)函復該會鑒參；另就該修正草案第17條、27條及32條研議相關意見函復該會鑒參。
16	銀行局函囑本會就「手機信用卡安全控管機制」，研議相關作業規範，本會業研訂「信用卡業務機構辦理『手機信用卡業務』安全控管作業基準」(草案)函復該局鑒參。
17	為加強金融同業及社會大眾對兩岸經濟協議（ECFA）所涉及金融相關議題之瞭解，金管會及金融總會訂於本年1月15日、2月5日、6日及3月12日及19日分別假台北、台中、高雄、新竹及台南舉辦五場「兩岸經濟協議（ECFA）-金融議題」說明會，並由金融研訓院擔任執行單位，本會參與協辦及分攤相關經費。