



我國卡片業務發展概況

林國良（財金資訊股份有限公司業務部經理）

一、緣起

1990年開放新銀行設立之後，國內金融市場進入高度競爭的戰國時代，銀行放款逐漸轉為買方市場，且隨著產業外移、本土資金需求減少、風險高於預期，使得銀行的企業金融業務成長趨緩。嗣因1997年亞洲金融危機，以及企業金融業務利差縮小，銀行逐漸轉向消費金融市場拓展，信用卡業務蓬勃發展，發卡銀行家數倍增，現金卡蔚為風行，行銷活動更是頻繁。銀行透過聯名卡、贈品、免年費、紅利點數、代償及行銷委外搶占個人信用貸款市場的大餅。由於消金市場惡性競爭，以及民眾誤將卡片當成投資或救窮的工具，引發了臺灣金融史上之雙卡風暴，致使社會及業者均付出慘痛代價。

事實上，大部分消費者辦卡的初衷，多在「便利支付」，事後卻衍生成為「過度消費」，實非奢侈浪費、道德敗壞，而是與卡片商品設計有密切關聯，信用卡是發展消費金融的最佳利器，但無法一體適用於所有民眾。2000年VISA公司應用信用卡機制，將金融卡刷卡消費服務引進臺灣。中華民國銀行商業同業公會全國聯合會（以下簡稱銀行公會）及財金資訊股份有限公司（以下簡稱財金公司）為導正消費者正確用卡習慣，推廣「有多少、用多少」的消費觀念，乃於2007年推出晶片金融卡SMARTPAY服務，協助金融機構應用卡片特性拓展服務收入市場。

此外，隨著中國大陸經濟崛起，中國銀聯卡以超高的發卡量及驚人的消費力迅速席捲全球，臺灣也在開放陸客來臺觀光的同時，引進銀聯卡服務，由於銀聯卡90.86%屬借記卡（Debit Card），在銀行公會的指導推動下，2010年6月銀聯卡在臺灣ATM提領現鈔服務開通，為國內卡片業務開創新局，同時也增進兩岸金流的交流與合作。

本報告謹彙整行政院金融監督管理委員會、主計處、國際組織及銀行資料，簡要描繪我國卡片業務發展概況於後。

二、業務發展概況

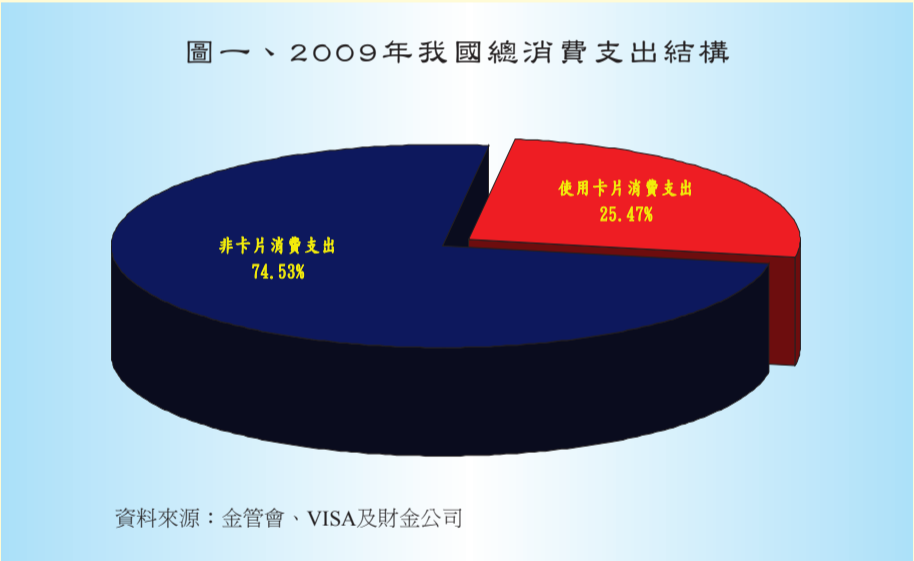
（一）我國消費市場規模及使用卡片情況

由行政院主計處家庭收支調查報告觀之，近三年國內家戶總消費支出約在5.3與5.4兆元之間，且呈逐年遞增之勢（表一）。

| 表一、國內家戶總消費支出統計 | | | |
|----------------|-----------|-----------|-----------|
| 項目 | 2009年 | 2008年 | 2007年 |
| 家庭戶數(戶) | 7,688,014 | 7,544,629 | 7,414,281 |
| 每戶所得總額(新臺幣千元) | 1,074 | 1,100 | 1,109 |
| 非消費支出(新臺幣千元) | 187 | 186 | 185 |
| 消費支出(新臺幣千元) | 706 | 705 | 716 |
| 每戶儲蓄(新臺幣千元) | 182 | 208 | 208 |
| 總消費支出(新臺幣億元) | 54,253 | 53,221 | 53,093 |

資料來源：行政院主計處，家庭收支調查報告

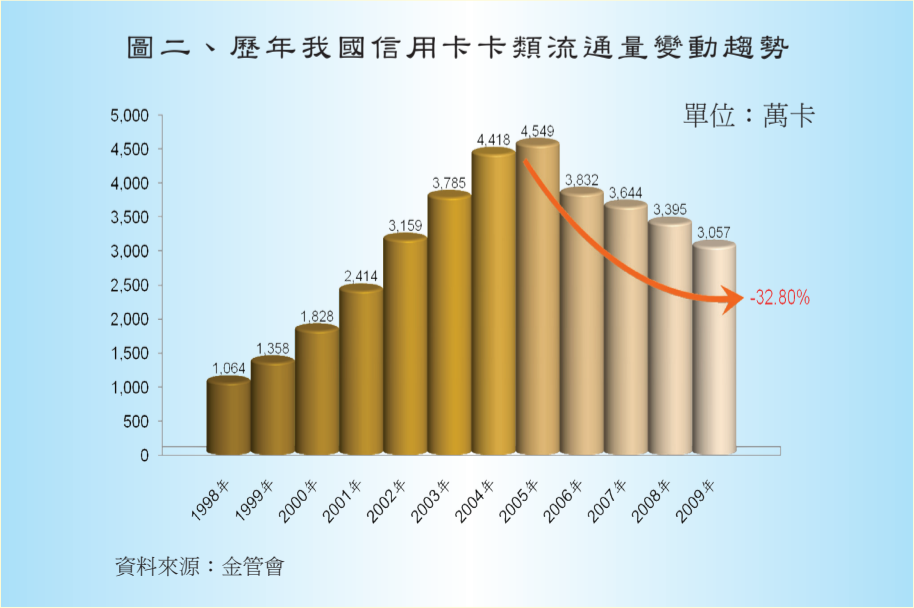
另據金管會信用卡業務統計、VISA及財金公司金融卡交易統計等相關資料顯示，2009年卡片類（包括信用卡、VISA 金融卡、晶片金融卡SMARTPAY等）交易之消費支出約為1.38兆元，僅占家戶總消費支出4分之1強；換言之，使用現金或支票等傳統支付工具的消費者，仍占大宗，約為74.53%（圖一），由上得知，卡片業務尚有極大的發展空間。



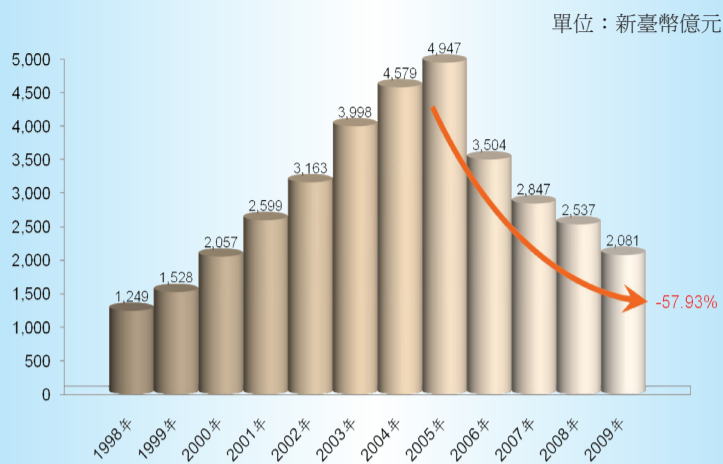
（二）信用卡方面

根據金管會信用卡業務統計顯示，國內信用卡業務發展，自1998年起，信用卡卡類流通量逐年快速增加，至2005年達到最高峰，其後逐年遞減，在2005年至2009年間減少幅度約為32.80%（圖二）、循環信用餘額亦大幅衰退57.93%（圖三）；惟簽帳金額變動不大，尚屬微幅減少3.94%（圖四）。

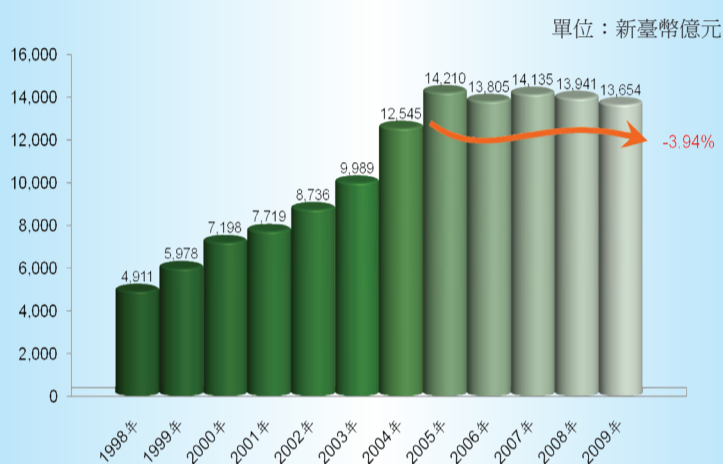
由於國內若干銀行藉高額的循環利息、違約金及手續費等，交叉補貼免年費、紅利點數及其他優惠措施，導致社會經濟的負面影響，終在社會輿論壓力、政府引導，以及市場競爭的洗禮下，卡債卡奴風暴才逐漸平息，市場



圖三、歷年我國信用卡循環信用餘額變動趨勢



圖四、歷年我國信用卡簽帳金額變動趨勢

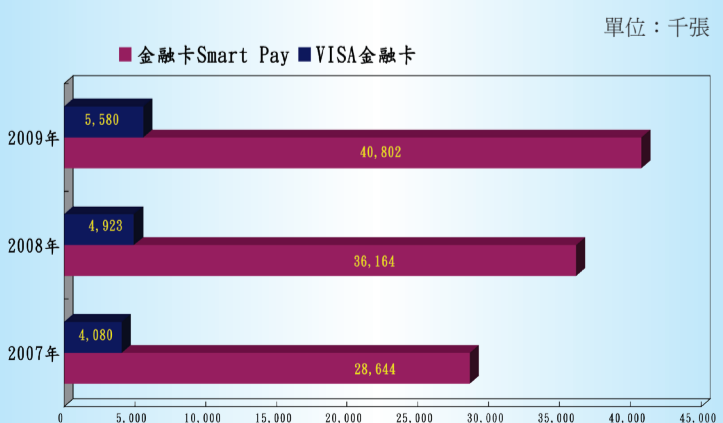


漸漸回穩，信用卡回歸至支付的本質發展後，其支付服務功能仍深為民眾喜愛。

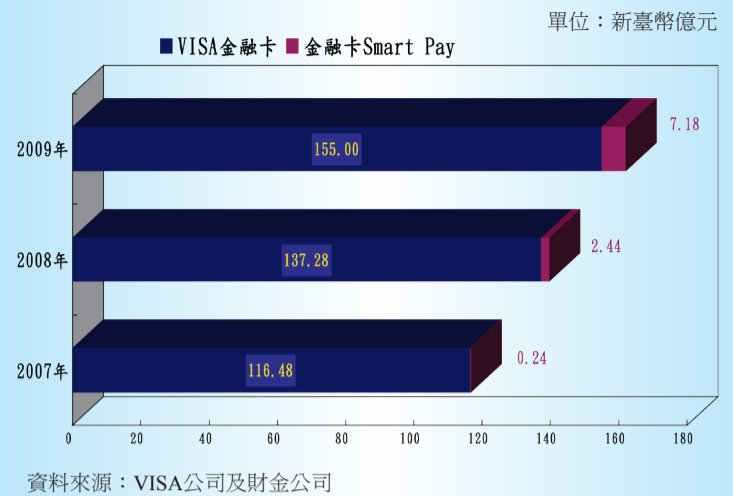
(三)金融卡方面

國內銀行雖早在1977年，即配合存款業務提供金融卡服務，但刷卡消費功能遲至1993年才起步發展，遠較信用卡的推展落後9年。由於金融卡具有廣大的客群，持卡人可透過金融卡取得銀行服務、支配自有資金，在歐美等先進地區廣受歡迎，據VISA公司通報會員的相關資料顯示，美國地區金融卡的使用率，繼歐洲地區之後，亦於2008年超越信用卡。國內信用卡的發展，在激烈競爭下，幾近飽和點，加上卡債、卡奴風波，致信用卡回歸至支付功能，而使VISA公司改變策略，於2000年運用信用卡機制推展VISA金融卡，目前已有16家發卡機構加入發卡行列，2009年發卡量約558萬張、交易金額約155億元。值得一提的是，國內金融機構在金融卡晶片化後，於2007年開辦晶片金融卡消費扣款服務，為現行流通的4,352萬張晶片金融卡，注入新的刷卡消費增值服務；另因晶片金融卡普及率高，且具較高安全防護機制，廣受網路族群的喜愛，銀行亦紛紛結合網路商家，提供網路ATM或內建刷卡消費等網路支付服務，根據跨行交易統計顯示，網路ATM交易量最高的銀行，其跨行平均每月交易量高達25萬餘筆，約當979台實體ATM，近三年的刷卡消費服務金額也逐年倍增（圖五、圖六），其發展實為指日可待。

圖五、近三年我國金融卡發卡量變動情勢



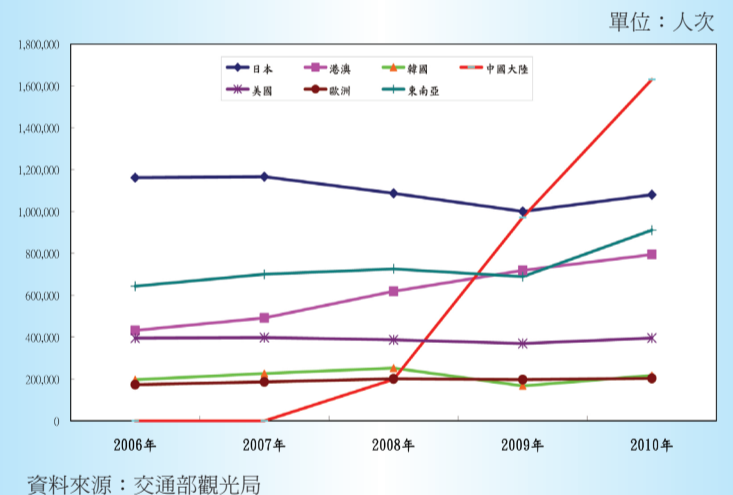
圖六、近三年我國金融卡消費支付變動情勢



(四)銀聯卡方面

依據大陸人民銀行2011年第一季度支付體系運行總體情況報告，大陸銀行卡發卡量已高達25.53億張，其中借記卡（Debit Card）發行量為23.10億張、占90.52%，相對於信用卡發行量2.42億張、僅占9.48%。據交通部觀光局報導，2010年大陸來臺旅客人數高達163萬人次，首度超越日本，成為訪臺最大客源國（圖七），預期2011年6月28日陸客自由行開放後，大陸來臺旅客人數將再創新高。另據相關統計資料得知，2010年銀聯卡在國內刷卡消費金額約170億元；至於銀聯卡在國內ATM取現服務，自2010年6月30日開通至2011年5月底止之交易金額約128億元，是項服務透過中國銀聯與財金公司兩岸「跨行支付平台」的介接，結合金融機構既有的設備及服務平台，在促進國內觀光及產業發展的同時，也為金融體系開創了新的收益服務。

圖七、近五年來臺主要客源國旅客成長趨勢



三、結語

銀行業的主要收益來自於存放款利差與服務收入，面對當前金融市場激烈競爭及國內資金寬鬆之際，銀行僅憑放款業務收益，達成預期盈餘目標日益困難。因此，拓展低風險的卡片支付服務收入，分散收入來源、降低營運風險，已漸為銀行業重視，另一方面，由於資訊科技的進步與網路的普及，電子商務蓬勃發展，企業與民眾對電子支付服務的依賴與期待日益高昇；銀行若能提供便捷、具附加價值及多元的支付服務，將更容易吸引客戶使用，進而延伸客戶關係至其他業務往來。

卡片交易具有金額小、筆數多、對資金收付效率與消費者權益影響高等特性，其運作與發展，與民生經濟息息相關，經濟規模則是卡片服務市場經營的重要指標，相關基礎建設及軟體服務也必須相輔相成，不論是提高客戶的忠誠度、提供便捷的服務或建置安全可靠的個人資料保護機制，均須仰賴全時、穩定、安全的資訊系統支援。因此，除了人力資源的投入外，完善的資訊設備，以及與時俱增的投資也是關鍵因素。金融體系間可透過資訊服務共享，減少重覆投資，提高設備利用率，整合多元服務，以服務品質構築競爭優勢，以差異化策略及創新服務，突顯銀行的價值，共同促進卡片業發展。

金管會表示，國內確實有必要降低國人使用現金的機率，塑膠貨幣是現代消費的必要工具，除力促信用卡回歸支付工具的角色，並全面推動悠遊卡和金融卡等小金額使用、免簽字等便利支付方式。

綜上，卡片業務回歸支付工具本質，乃是必然的趨勢，另結合我國資訊產業優勢，奠定電子商務發展之基石，為銀行創造收益，以及社會經濟發展提供服務，且能滿足政府、企業及民眾的需求，以奠定均衡發展、良性循環的永續環境，乃為銀行業應共同努力的目標。

解密雲端運算—資訊技術在銀行業的和諧發展

李實恭（IBM副總裁，IBM中國研究院院長）

一、引言

金融危機以來，銀行業面臨著廣泛的挑戰。為了降低成本、創新業務並保持利潤，銀行業在探索深刻的變革，資訊技術在銀行的變革和發展中始終起著支撐性作用。今天，資訊技術領域裏雲端運算方興未艾。這是一個人云亦云的炒作，還是資訊技術發展的必然趨勢？有人說雲端運算就是把高度複雜的東西放入一個未知的盒子裏，連盒子的外觀都不知道。果真如此，我們可以對於一個不能詳細瞭解的技術寄予厚望嗎？今天我們在這裏討論什麼是雲端運算，為什麼要選擇雲端運算，以及雲端運算對於我們企業管理和發展意味著什麼？這是我們在考慮採納或者推動雲端運算時必須要回答的問題。

無論是資訊技術的使用者，還是資訊服務的營運者都認識到企業的發展對資訊技術的應用與服務有著越來越高的期望。我們不僅要求資訊技術更好、更快、更易用、更便宜，還要求給企業的業務帶來更高的投資回報率。雲端運算的產生和發展就是在這樣的背景下進行的。雲端運算的發展離不開社會經濟的發展，經濟規律決定了技術發展的路徑和形態。一項新技術會由一個或幾個宣導者（First Mover）首先提出，並尋找到早期的接受者（Early Adopter）。隨著先行使用者的使用，新技術的優點不斷顯現，並跨越經濟規模的障礙，更多的使用者就會跟進。今天，雲端運算正處在初始階段，先行使用的企業將首先獲得它所帶來的效益，為企業的業務發展帶來先行優勢。

二、經濟規則決定科技產業發展

雲端運算不是科技的神話，也不是什麼秘密。我們可以對照經濟學家所研究的經濟發展規律，來思考資訊科技發展的規律，就能夠理解雲端運算出現的必然。

（一）從自給自足到規模經濟，再到最優的性能價格比

最傳統的經濟模式是自給自足模式，即每個人自己生產產品，使用自己的產出。因為每個人都有其擅長和不擅長的方面，一個人不能在所有需要的方面都做得最好，自給自足的效率是很低的。在這種情況下，分工就應運而生。分工的過程涉及到一個概念—解耦（Decoupling）。在經濟活動中，解耦使複雜的經濟過程分解為相對獨立的階段或者部分。解耦使每個人可以選擇自己擅長的工作，專業化可以提高生產效率。在解耦過程中，標準化是一個關鍵的要素。只有實現了標準化，才能實現在分工之後的大規模生產，也就是我們現今處處可以看到的大規模生產線製造。通過解耦和標準化的共同作用，經濟從自給自足的形態轉化為了規模經濟的形態。經濟發展的過程中還有另一股力量，那就是聚合（Convergence）。解耦後各個相對穩定的產品和器件的生產無法保證以最優的性能價格比滿足用戶多樣化且不斷變化的需求，因此還需要分離的產品和部件之間通過合作形成定制化的、創新的產品和服務，這個過程就是聚合。在聚合過程中，個性化是一個關鍵要素，我們必須考慮每一個客戶個性化的需求，並針對他的特定需求提供個性化的產品或者服務，這樣客戶就可以得到他最想要的東西，達到最優的性能價格比。經濟學家對於經濟發展規律的解讀可以適用於各個領域。在資訊科技領域我們同樣可以從解耦和聚合的視角來分析。在提供資訊應用解決方案時，我們可以問自己幾個問題：第一，現在的發展趨勢是什麼？第二，我們企業現在處於什麼位置？就像金融市場一樣，我們需要知道股票市場的趨勢是正在上升或下降，然後找到對的點，做到買低賣高。同樣在科技運用中，企業需要找到是達到經濟規模或最優性能價格比的技術或解決方案。企業必須瞭解現狀和趨勢，然後決定要選擇實現解耦還是聚合的技術。

（二）控制權的不斷釋放

控制權的掌握是經濟活動中一項重要的內容。每個人，特別是資本主義經濟下的企業主，都想要完全控制自己的企業。我們可以看到很多家庭企業，企業主同時也是經理人和員工。把控制權交給其他人，企業主會感到不舒適。但是隨著企業規模的擴大，企業主的個人精力必然無法完成所有的事務，他就必須釋放控制力給其他人，來保證持續企業的持續擴張，職業經理人這個角色也就應運而生。同樣的規律也適用於資訊科技領域，在傳統情況下企業主希望能夠完全掌控自己的資訊基礎設施。隨著企業規模的擴大，企業主不得不釋放自己的控制權給獨立的資訊科技部門，甚至進一步將資訊基

礎設施外包給其他專業公司。在雲端運算中，對於資訊系統的控制權的分配是需要企業仔細思考的。

因為雲端運算是經濟的規則與技術演進共同作用的結果，下面我們從技術演進的角度進一步理解雲端運算。

三、雲端運算是技術發展過程中解耦與聚合的新階段

雲端運算，作為計算技術和運用發展的最新階段，是技術發展過程中解耦與聚合交替作用的一個顯著實例。

從解耦的角度看，最早商業運用的大型主機(Main-Frame)是軟硬體合為一體的，此後軟體和硬體分離開來各自獨立發展。最早的軟體還沒有作業系統和應用程式的分別，後來作業系統和應用程式各自作為獨立的分支發展。在應用程式的發展過程中，某些通用的功能模組分離出來形成中間件層，在統一的中間件層上支撐各式各樣的應用功能。解耦的過程，就是複雜計算技術的不同部分專業化分工、獨立發展的過程。

從聚合的角度看，各自相對獨立發展的技術相互結合起來形成新的功能和能力。雲端運算就是聚合當前各種技術，形成新的服務能力和服務模式。在用戶端，用戶通過各種接入方式和交互介面訪問雲端應用，包括Web2.0技術、移動終端等；在服務提供端，雲端運算利用了最新的硬體晶片，各種虛擬化能力，面向服務的系統架構（SOA）等。把服務提供端和用戶端連接起來的是高速傳輸網路和接入網路。

雲端運算是資訊技術發展的新階段，這是科技發展的自然進程，並由經濟規則驅動。無論你喜歡還是不喜歡，它都已經來臨，並將影響到各類產業，影響到你和我。解耦促進了分工和專業發展，聚合促進了新的協作形式，它們的共同作用將創造出更多的商業模式。

四、雲端運算的內涵

什麼是確切的雲端運算定義？目前可以看到多種且難以記住的雲端運算定義，我們在這裏想從效果的角度來詮釋雲端運算。對於雲端運算的使用者來說，雲端運算需要保證你所使用服務的服務品質，服務品質可以包括生產成本、價格、安全、規格等等。對於雲端運算的提供者來說，雲端運算需要保證你可持續地提供服務，而這種可持續性是通過雲端運算提供的成本效率來實現的。另外從支付模式上講，雲端運算需要提供按使用付費的模式，就像目前你在使用各種公共事業服務如水、瓦斯、電那樣。

根據使用雲服務的企業與雲服務提供者的關係，以及企業對雲服務和提供雲服務的基礎設施的所有權，我們可以把雲端運算劃分為五種業務模式：

- (一)你建立你自己的雲端運算：我們稱之為私有雲，你可以控制一切事務，但你從雲端運算得到的收益不是最大的。
- (二)你開個門讓外人進入你的領域：我們稱之為被管理的私有雲，就像邀請管家或工作人員，來你家幫助你一樣，你把一些權利或控制讓出，而獲取便利。
- (三)把不擅長或非核心的領域作業外包，讓廠商為我們工作：我們稱之為被託管的私有雲，你將自己的私有雲交給專業的廠商運營，但是這個雲還是單獨為你服務的，別人無權使用。
- (四)與其他公司分享資源及服務：我們稱之為共用雲。這是個挑戰，因為如何確保你的服務品質是個很大的問題。
- (五)公有雲願景：在極端情況下，所有的用戶都可以很簡單、方便使用雲服務，我們稱之為公有雲。

不同的企業、不同的客戶，可以根據自己的需求，選擇適合自己的雲端運算業務模式，讓渡一定的控制權，而享受到對自己而言最優的成本收益。

雲端運算與銀行業有什麼關係呢？我們認為銀行業面臨著以下幾個轉型趨勢：第一，企業經營模式需要重新思考—需要提供流水化的作業，同時又不失敏捷，需要在成長性和抗風險性間尋求平衡；第二，需要對風險管理進行整合—需要達到合規的目標，需要減輕營運上的風險，同時優化財務回報；第三，需要開發新智慧—讓我們能變得更聰明，以新智慧去創造高價值；大部分智慧來自跨職能的整合，以及對未知領域的探索。當前，銀行業在建設、營運、優化、創新上存在著持續的挑戰：如何在建設階段降低初期投資？如何在營運階段降低開銷和風險？如何通過業務優化提高成本效益和客戶滿意度？如

何創新出新的服務以應對快速變化的市場？我們希望雲端運算能夠幫助銀行有效應對這些趨勢和挑戰。

五、雲端運算的本質

如果從經濟規則及科技發展演化路徑來仔細考察，我們會發現雲端運算將催生全新的商業模式。如何因應雲端運算帶來的挑戰，如何迎接雲端運算帶來的機會？我想不同的人有不同的答案，不同的應對方式。那麼，在參與雲端運算的實踐中，我們把握的關鍵點是什麼呢？我們建議要清楚地把握雲端運算的本質，結合自身實際的需求和發展目標採取行動。

我們認為，雲端運算的本質主要體現在四個方面：

- (一)雲端運算有效降低初始投資；
- (二)雲端運算大幅減少營運成本；
- (三)雲端運算促進實現經濟規模；
- (四)雲端運算可以孵化創新的技術和業務。

在實施雲端運算的具體過程中，應該結合自身的現狀和需求，並不一定要體現上面所述的所有本質方面，可能側重在其中一些方面。

我們在引入雲端運算模式時，是否要把一些現有的系統和東西丟棄呢？其實並不盡然，雲端運算也可以利用現有的系統和能力。在你規劃使用雲端運算時，你需要認識到資訊系統的複雜性，你需要保留現有的系統，並且挑選出非核心的或者非專長的領域開放出去放到雲端運算系統上，由專業人士幫助你營運，這樣可以實現初始投資的降低。從運維雲端運算來說，你可以與其它的專業人士建立合作夥伴關係，強化自己的核心能力，當自己的核心能力形成經濟規模後也就形成了更大的用戶群，這樣可以實現營運成本的減少。當用戶群上規模後，你可以考慮提供更多的服務能力和模式，如果你能夠輕易地做到業務和模式的擴展，這說明你已經實現了雲端運算的規模效應。規模經濟的一個重要體現是乘數效應。你有大量的用戶，你可以快速擴展新的業務，通過雲端運算平台把客戶和業務聯繫在一起，用戶群和業務數相乘，你可以實現巨大的經濟增長。乘數效應讓你的生意發展得更快、更有價值。

銀行業面臨著轉型的挑戰。在你的業務轉型過程中，你需要思考是否要提供新的東西，如新的產品路線、新的服務方式，你的經營生態不再是傳統銀行，你是否需要跨越到其他的產業？雲端運算本質的四個方面，可以對你的業務轉型有所啟示。

六、雲端運算在銀行業的應用展望

傳統大型銀行的資訊系統面臨著巨大的挑戰及壓力，銀行應用的交易事務（Transaction）都在資料中心完成，對資料中心的計算設施構成了很大的壓力。一方面，銀行的資訊系統需要處理巨量的日常交易作業；另一方面，銀行業務發展需要資訊系統能夠提供靈活的支撐能力，雲端運算有助於應對銀行資訊系統面臨的挑戰。下面我們展望雲端運算在銀行中使用的幾個典型場景：

(一)區分銀行中少量的核心應用和大量的多樣化應用，減輕多樣化應用對

核心系統構成的巨大壓力，我們建議構建基於雲端運算的應用與資料交換訊息平台。這個平台與銀行的核心系統相分離，用於服務大量的多樣化應用，這樣既可以減輕對核心系統的壓力，又可以提供資訊系統服務新型應用的能力。

- (二)為因應全球化、城市化趨勢以及西進的業務擴展需求，銀行需要能夠快速地將現有系統擴展到新的地方，或者快速開發新型的業務，並且與已有系統形成有效整合。為此，我們建議構建銀行服務雲平台。在服務平台上，通過雲端運算技術來快速擴展現有系統的服務能力，從而降低重複開發的成本；又可以快速部署新的系統和應用，從而減低為新的分支機構的初始投資。
- (三)面對IT維護費用不斷上漲及不斷更新的安全威脅局面，銀行資訊系統的管理問題變得至關重要。銀行中大量使用桌面系統，桌面系統的管理是銀行資訊系統管理的重要組成部分。桌面雲可以使桌面系統的維護成本得到很好控制。IBM幫助東京三菱UFJ銀行實施了桌面雲改造，使得銀行34,000員工可隨時隨地訪問電腦系統，並且改善了桌面系統的安全性和可管理性。
- (四)最後一個情景涉及銀行的核心系統。銀行的核心系統由大型主機（mainframe）、刀鋒伺服器（Blade Server）及各式外接的網路路由器組成。這樣的系統架構分為多個層次，有大量的組成部分和多樣的伺服器集群，系統的維護要耗費大量的人力物力。IBM已經推出了zEnterprise主機雲，它可以把銀行的核心系統整合到功能強大的少量主機系統中。通過整合與集中，zEnterprise主機雲可有效降低90％的能源、設備和軟體使用成本，降低40％的人力開銷，從而降低銀行核心系統的運營成本。

七、結語

積極思考、有效利用雲端運算是當前的趨勢。在企業考慮採納雲端運算科技時，企業首先應該從經濟規則的角度把握發展趨勢。經濟與社會的發展，是驅動科技發展的重要力量。在選擇最新的科技時，企業要考慮當前的現狀和發展趨勢，確定是處於解耦還是聚合的階段。特別是在雲端運算中，把資訊系統或者應用服務共用出去或者把管理權讓渡給第三方時，企業要考慮哪些是關鍵的部分，如何把握住這些關鍵部分，也就是把握好共用與控制之間的平衡點。

如今經濟全球化時代，沒有一家銀行能夠獨自生存，它與其它的組織連接在一起，金融業與其他行業的交互越來越密切。我們的銀行業標準需要“求真務實”，反映當前發展的現實。銀行跟隨行業標準的發展尤為重要，行業標準有助於銀行將業務擴展到全球範圍。雲端運算的標準化工作正在發展中，值得銀行業關注和重視。

【註】本文係李實恭博士2010年11月1日於「亞洲銀行協會2010 IT研討會」之專題演講內容（中譯）紀實。

中華民國銀行公會100年5-6月重要業務事項一覽表

| 項次 | 辦理事項 |
|----|---|
| 1 | 美國「外國帳戶稅收遵從法」（FATCA, Foreign Account Tax Compliance Act）將於2013年1月1日實施，本會函請會員銀行就FATCA對我銀行業在美國、第三國及在我國經營上之影響及因應措施表示意見，經彙整法令、業務、稅賦、投資操作、資訊等層面影響，並蒐集中國大陸、日本、新加坡、香港及澳洲等5國對美國FATCA法案初步意見或因應措施，業於今（2011）年4月27日函復銀行局。另為利會員銀行評估FATCA影響，本會將邀集會員銀行及主管機關，成立跨委員會專案小組，並委託外部專業機構提具意見，研提相關因應措施。 |
| 2 | VISA國際組織邀請本會擔任該組織於今年4月至6月舉辦「聰明理財新世代——大學生創意短片競賽」活動之指導單位，並頒發獎狀及獎金予以鼓勵，得獎短片製作成光碟教材，共同具名發送至全台大專院校，做為教學輔助教材，傳達理財觀念，並上傳You Tube供民眾瀏覽。 |
| 3 | 金管會邀請巴塞爾銀行監督管理委員會（BCBS）副秘書長Mr. Karl Cordewener於5月2日至4日來臺訪問，並安排拜會本會。本會楊秘書長枏及風險管理委員會魏主委美玉共同主持，並邀請新巴塞爾資本協定持續研議工作小組各分組召集機構（元大銀行、合作金庫銀行及聯徵中心）共同參與座談，就巴塞爾資本協定三之規範內涵及實務見解進行交流。 |
| 4 | 台英商務協會第13屆聯席會議「金融與專業服務」組之英方代表於5月6日拜 |

| 項次 | 辦理事項 |
|----|---|
| | 會本會，由楊秘書長枏主持，並邀請研發、內部管理、財富管理、國際金融及授信業務等委員會之會員銀行代表共同參與座談，就台英金融現況及發展進行交流，該協同時會邀請本會2012年組金融團赴英參加第14屆聯席會議。 |
| 5 | 本會於6月2日提供「銀行OBU辦理人民幣業務風險預告書」範本（草案）予銀行局參酌，俟金管會正式公告核定開放銀行業OBU及海外分行承辦人民幣業務之項目內容後，由本會相關業務委員會協同辦理後續作業。 |
| 6 | 本會於6月10日與櫃買中心就建立店頭衍生性金融商品交易資訊儲存制度合辦說明會，並於6月14日發函調查會員銀行意見。 |
| 7 | 本會研究發展委員會大陸小組於6月17日召開100年第2次代表會議，會中對（1）金管會擬針對本國銀行國內分行、大陸分行及第三地分行對大陸地區的授信及投資金額訂定曝險部位上限；（2）開放金融機構得接受大陸中央政府發行之證券、大陸地區金融機構及其海外分支機構所為之保證及簽發之定存單作為授信之擔保品；（3）開業滿1年及台資企業資格之認定、放寬短期外債指標等多項議題進行研議，並將簽核後函報金管會卓參。 |
| 8 | 中華民國中小企業協會於本年6月27日至6月28日假臺北國際會議中心舉辦首屆海峽兩岸中小企業論壇，邀請兩岸企業領袖與官方代表參與，本會贊助該論壇活動，相關議程已轉知會員銀行報名參加。 |