



不怕說再見——淺談銀行的「清理計畫」

魏錫賓（中央銀行專員）

一、前言

生命無常終有時。美國道瓊工業股價指數從1896年開始編製，目前30檔成分股中，停留榜上最久的是1907年開始列名的GE（General Electric）公司，其餘企業則如同物換星移，通常因不敵經濟浪潮的反向波動而消失。如果可以從歷史學習經驗，大部分目前看來壽命無疆的企業，未來都將難逃壽終正寢的宿命。

有些企業退出市場的影響，只是如同大海中轉瞬間消失的波浪，但和大眾財富價值息息相關的大型銀行落難，卻總是會掀起金融市場的巨幅震盪，2007、2008年金融海嘯時期的經驗，使各國金融主管機關更加關注銀行的退場機制，紛紛訂定相關法規；通稱為「生前遺囑」（living will）的銀行「清理計畫」（resolution plan），於是在歐美開始逐步施行，主管機關希望大型銀行能夠預擬破產時救亡圖存的方法，或是拆解後退場之道，以免災難蔓延、政府必須出面善後，進而讓納稅人同受其害。

2012年7月2日，美國銀行（Bank of America）、巴克萊（Barclays）、花旗（Citigroup）、瑞士信貸（Credit Suisse）、德意志銀行（Deutsche Bank）、高盛（Goldman Sachs）、摩根大通（JPMorgan Chase）、摩根史坦利（Morgan Stanley）和瑞銀（UBS）等9大全球金融集團，已向美國聯準會（Fed）及聯邦存款保險公司（Federal Deposit Insurance Corporation；FDIC）提報清理計畫，詳述組織、業務、財務內容，及面對財務困境而必須宣告破產時，所將採取之有序退場的方案。

這些國際級大銀行只是美國規範的第一波銀行，合併資產超過500億美元的金控公司及受聯準會監督之具系統性重要影響力的非銀行金融機構，都必須分三波依序提報清理計畫，包括總公司位於美國境外，但在美國設有分行的銀行亦受規範。

生前遺囑和遺囑不同，雖然都是當事者「意志」（will）的表現，但個人遺囑強調剩餘財產的分配，生前遺囑則著眼於個人陷於昏迷等失去意志狀態時，如何決定生命之終結或存續。以銀行為主體的生前遺囑，也是預立如何終結銀行之經營，偏重於破產時不讓金融市場運作受到重大衝擊，及如何拆解或變現資產以償還負債，儘量避免由全民承擔吸收破產後的損失。

本文主要將簡介美國之銀行生前遺囑的規範，及目前的執行情況。在金融環境變動日劇的今日，希望銀行經營者在洞燭機先把握機會之餘，也能夠兼顧難以預測的遠憂，以達永續經營的願景。

二、背景說明

金融業受到高度監理，除了各項策略和營運限制之外，主管機關也要求訂定應變計畫，以減輕緊急事件的衝擊；清理計畫則更進一步將範疇向外推進，著眼於無力繼續經營的對策，使金融機構從搖籃到墳墓的存在歷程，都有了規範。

金融海嘯之後，經20國（G20）集團背書，由金融穩定委員會（Financial Stability Board，FSB）操刀，鎖定具有系統重要性的金融機構（systemically important financial institutions，SIFIs）推出了一系列監理措施，並於2011年7月

發布改善清理SIFIs的諮詢文件，希望各國主管機關在清理問題SIFIs時，能避免金融市場運作陷於中斷或必須運用納稅人的稅金收拾殘局。

FSB並於2011年10月正式發布「金融機構有效清理機制的要點」（Key Attributes of Effective Resolution Regimes for Financial Institutions），從清理範圍、程序和內容等各方面的相關議題，提供各國參考，目的即在使問題金融機構有序退出市場，且儘量不動用到公共資金，而銀行提交復原暨清理計畫（recovery and resolution plan）就是其中重要的一環。

在FSB關注跨國SIFIs的同時，美國和歐盟等主要國家的金融監理機關也陸續立法，要求大型金融機構必須定期提出復原和清理計畫，依據美國「Dodd-Frank華爾街改革與消費者保護法」（The Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act）第一章165條（d）之規定，受聯準會（Fed）監管的重要非銀行金融機構及合併資產500億美元以上的銀行控股公司，必須定期向Fed及FDIC申報清理計畫，以便能在嚴重的金融困境或災難下迅速且有序地進行清理。

美國於諮詢相關利益團體的意見後，有關清理計畫之最終規定（final rule）於去（2011）年底公布，所有符合條件的金融機構，將分三階段提報清理計畫。除了聯準會監管的重要非銀行金融機構外，根據FDIC統計，2011年9月底受FDIC存款保障的金額有6.78兆美元，分散於7,445家存款機構，其中總資產超過500億美元者有37家，共握有受存款保障的金額4.14兆美元，約占61%，這也是受到規範的機構直接影響的範圍。

在歐洲，歐盟也依據FSB的原則，訂定了金融機構清理的指導原則，希望會員國能有較為一致的規範。英國金融服務管理局（Financial Services Authority）則依據2010年金融服務法（Financial Services Act），要求符合規定之金融機構於2012年6月30日前提出復原暨清理計畫，不過因配合歐盟之規範未定案等原因，而延後其最終規定推出的時間至9月底前。

英國的清理計畫，初步決定適用於總資產超過150億英鎊的存款機構及投資公司；至於總部在歐盟之外，僅在英國設有分支機構的金融機構，雖仍不確定是否必須提報清理計畫，但有美國前例在先，恐怕亦難以避免。

金融海嘯之後，歐債危機接續發生，部分國家的金融機構搖搖欲墜，對全球金融造成重大衝擊，為了恢復市場信心，及金融產業「長治久安」之計，在G20支持下，金融監理標準翻新且趨嚴；另因各國擔心造成不公平競爭，擬定一致的監理標準，也將是未來的趨勢。在這樣的考量下，清理計畫勢必深化為經營的一部分，也會是銀行經營的標準文件。

三、清理計畫的內容——以美國為例

FSB、歐盟、美國或英國訂定的清理計畫原則大致相同，目的都在減少大型金融機構倒閉對金融市場及存款人、社會大眾的衝擊，所以均要求金融機構先釐清組織架構、公司治理、資訊系統、核心業務和財務狀況等資料，並詳述進行清理的策略。因美國規範的清理計畫已經開始運作，首批適用的9家銀行亦已提出清理計畫，所以本文就以美國為例進行說明。

首批提出清理計畫的9家銀行，依規定將計畫內容分為公開和保密兩部分，保密部分送進Fed和FDIC，公開部分則可在這兩個主管機關的網站上查

閱。整體而言，清理計畫的格式尚未統一，計畫內容的部分規定也尚未有具體定義，不過在開始運作後，未來將更為明朗。以下說明相關的規定：

(一)依據「Dodd-Frank華爾街改革與消費者保護法」(The Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act)第一章165條(d)及聯邦存款保險法(Federal Deposit Insurance Act)提出清理計畫，進行清理時，則依破產法及適用之規定。

(二)適用對象：

- 1.聯準會監管的重要非銀行金融機構及合併資產500億美元以上的銀行控股公司，包括在美國有分行的外國銀行或銀行控股公司。
- 2.總資產之門檻：
 - (1)全球合計：銀行控股公司具有資產500億美元以上的門檻，並非僅限美國境內之資產，而係包含該公司在全球各地之合併資產。
 - (2)規範主體：若銀行控股公司有母、子、孫公司等多層組織架構，則僅依據最高層法律實體之合併資產負債表計算。
 - (3)計算方式：金融控股公司之總資產係採計該公司最近4季合併資產負債表之平均值，本規定亦適用於外國銀行或金控公司。一旦符合規範條件，只要總資產維持在450億美元以上，都必須依規定申報清理計畫；不過一旦低於450億美元，就可免除此項責任，直到總資產再增加至500億美元以上方適用。
- 3.若在美國僅有規模較小之非銀行業務，清理計畫內容可以簡化。

(三)清理計畫內容

清理計畫應包括境內和境外分支機構之相關內容，至於外國銀行或金控公司，則應解釋其美國分支之清理規劃如何融入總行或總公司之應變計畫中，並應提供資料說明其和美國分支機構的關聯及互依情形。

清理計畫之內容，基本上應包括摘要(executive summary)、清理計畫之策略分析、整體組織架構、管理資訊系統，及進入清理程序時之內部管理架構，並應說明該金融機構和其重要子、分行之相關性及相依性，及其監督和規範的相關資訊。各部分應包括的內容甚為繁複，簡單說明如後：

- 1.摘要：應簡述該公司清理計畫的主要內容，若非首次提報，則應說明與先前計畫之主要差異、為了改善清理計畫之有效性或修補、舒緩計畫弱點及行動有效性曾採取的行動。
- 2.策略分析：提報之清理計畫應包括該公司面對重大金融困境時，迅速、有序清理之策略。實務上，策略分析應詳列該公司如何依據破產法進行清理，並包括支持該計畫的分析過程和內容，且應詳述在何種經濟及金融環境下，可能必須執行清理計畫。
- 3.有關清理計畫之公司治理：說明清理計畫如何和公司治理架構整合，指定高階管理人員監督是否依據法令提報清理計畫，並遵循相關規範，是否定期更新計畫內容，並向董事會報告。執行此項任務，應注意要符合內部控制規範。
- 4.公司組織架構：組織架構應說明所有有控制權之子公司、關鍵性營運間之關係，並應提供合併及非合併財務報表、衍生性交易報表、主要交易對手，及有關之支付及結算系統等。
- 5.管理資訊系統：詳述關鍵管理資訊系統及應用，包括指定之法定所有者

或許可使用人員、服務層級約定書及相關之智慧財產權，並應著重於使用該系統的權限核准方式，以及該公司、主要子公司和核心業務如何使用及依賴該系統。

- 6.公司營運實體間的關聯及相依情形：說明母公司及主要子公司，或美國分行及其境外母公司間之關聯及互相保證、擔保情形等，諸如設備、資訊系統、風險管理系統及會計系統等都應包括在內；另有關資本、資金及流動性的安排、風險移轉等亦應詳述。
- 7.主管機關：提供所有監理該公司之金融主管機關之資料，包括美國境內和境外機構。

Fed和聯邦存款保險公司認為首次擬定清理計畫並不容易，所以是一種持續改善的過程，應指定高階管理人員為連絡人，將其連絡資訊附於清理計畫中，以促進有效的再溝通；而首次提交之清理計畫至少仍應包括：指出關鍵及核心業務、發展健全的策略分析，並明確說明重要子、分公司和母公司之關聯及相依性。

四、台灣無法置身事外

截至2012年6月底，我國有臺灣銀行等13家銀行在美國共設有分(支)行23家、子公司5家，其中臺灣銀行、合作金庫銀行、第一銀行、華南銀行、兆豐銀行等多家銀行之總資產均超過500億美元，若以金控母公司之合併總資產計算，適用該規定者更多，恐怕都將列名美國第三波提報清理計畫的名單中，所以現在就應未雨綢繆預作準備。

事實上，清理計畫的提報具持續性，首次提報後，每年都要按時更新，且也將會是全球性的趨勢，預先準備、一次到位，有利於後續經營上的便利。

至本(2012)年6月底，我國銀行在全球共有106家分(支)行、17家子公司，除了美國之外，英國及歐盟其他國家，也都將陸續合於規範條件之金融機構提報清理計畫，面對此一全球趨勢，經營者或許可以換個角度，由反向思考如何藉此機會擬定面對負面環境衝擊時的經營策略。

五、結論

對各國金融主管機關而言，銀行清理計畫提供一個體檢大型銀行的機會，並有助於了解、管理可能威脅銀行償付能力的相關議題；對個別銀行而言，透過清理計畫的擬定，能夠較深刻理解危機的不可避免和不可測，更能全方位地思考經營的方向和方針，也將更有機會從走過死亡幽谷的體驗中，去其弱、擴其強，積蓄成長壯大的能量和能力。

清理計畫已從美國做起，歐洲也即將正式上路，我國自然無法自外於此，不管台灣業者未來是否需受規範，銀行都有必要在緊急應變計畫之外，試擬復原暨清理計畫，以發掘過去經營管理未觸及的角落，建構更健全的經營基礎。

古希臘悲劇作家尤利皮底思(Euripides)寫道，「無人能自信地說自己明天還會活著」，銀行也一樣。銀行的生前遺囑，雖是應主管機關之命提報，有其公益上的要求，但本質上，卻是能找出經營弱點的續命總體檢；不怕說再見，才一直會有再見的機會。

(本文為個人意見，不代表任職單位；如有錯誤，亦概由作者負責。)

2012年大陸銀行業發展經營新趨勢

陳望博(大陸中國郵儲銀行特聘顧問，南京銀行金融顧問及Sungard公司亞洲區首席顧問)

中國大陸計畫經濟對政策的落實及延續有一定的脈絡遵循，銀行業務的推動，係依循十二五規劃、中央經濟工作會議及全國金融工作會議的綱要發展，從其內容可探索2012(今)年大陸銀行業發展經營新趨勢，提供台灣銀行業規劃未來5年進軍當地銀行業的中長期發展策略。本文先從前述的政策規劃中，歸納出大陸銀行業的戰略發展與創新、平衡區域發展的現況與展望，另外，台商銀行在中國大陸市場拓展業務時，建議須與政府機構密切交流與合作，故本文節錄中國大陸800位行長的訪談問卷以解讀未來政策執行方向。最後由2012年1月中國大陸第四次金融工作會議的「15項重大金融課題」，呼應今年8月我國金管會提出兩岸特色金融業務的計畫重點，提供兩岸特色金融發展的趨勢。

一、大陸銀行業的戰略發展與創新

在創新機制建立方面，中國大陸銀行業為提高公司治理的能力，朝行銷與

服務轉型，增加銀行附加價值，強化理財業務等。除此之外，發揮差異化市場定位優勢，建立創新研發體系和技術平台，持續開發金融產品和創新服務，逐步創立服務品牌。

在產品創新方面，貿易融資、小微企業(台灣稱為中小企業)金融服務、農村金融服務、移動金融、電子銀行、銀行卡和投資理財等領域為銀行業創新的主要項目，符合市場需要的高附加價值金融商品推陳出新。

在服務創新方面，中國大陸銀行業在提供信貸服務的同時，根據客戶需求，量身訂作適合的金融服務，並透過支付結算、理財顧問、資訊諮詢、發展規劃等附加服務，協助客戶降低經營成本，提高經營效益。

不同規模的銀行轉型戰略亦有差異，五大商業銀行的戰略發展方向為：改善股權結構，強化股東制衡和約束機制；建立科學審慎的授權管理體系，提高董事會在戰略規劃、風險管理方面的決策能力；健全監督管理體系和評價

機制，發揮監事會建設性的監督制衡作用；實施新巴塞爾資本協議和新監管標準，加強風險管理水準和自我約束能力。

城市商業銀行的戰略發展方向為：以「立足本地、服務小微、打牢基礎、形成特色、與大銀行錯位競爭」為發展思維，深化戰略調整和經營轉型；優化股權和董事會結構；加強資本約束和成本管控；管理體制創新提升風險管理；明確市場定位，以服務小微企業為重點的產品和服務創新；建立差異化競爭和特色化發展。

農村商業銀行的戰略發展方向為：以服務「三農」（農村、農民及農業）為經營目標，增強資本實力；優化股權結構；強化「三農」市場定位；提高涉農金融服務品質。

二、平衡區域發展的現況與展望

中國大陸經濟落後地區與發達地區之間的信貸資源分配失衡情形，在中央政府政策方向的引導下已有改善。截至2011年底，中西部地區貸款餘額年增率較東部地區高約4.5個百分點。

外資銀行營業據點分布在政策引導下，逐步深入內陸省份及二、三線城市，除西藏、甘肅、青海和寧夏之外，外資銀行已在全國其他省(自治區/直轄市)的48個城市設立營業據點，較加入WTO之前增加28個城市。另在監管部門的引導下，外資銀行在東北和中西部銀行業較落後的地區設立119個營業據點，以促進當地銀行業競爭力和改善金融服務環境。

三、高度監管的金融環境下，須與政府機構密切交流與合作

中國大陸銀行業屬於高度監管、審慎經營的金融環境，分行、支行的業務許可執照，及各項業務的準入都必須經過事先的申批許可，申批許可後也必需接受對銀監會及派出機構的業務現場檢查，檢查重點包括公司治理、內部控制、信用風險、市場風險、流動性風險、資訊科技風險等內容。

因此，在中國大陸推廣業務，必須瞭解銀監會的組織架構及職能運作、監管重點方向，包括各地區主管業務現場檢查及執照申請流程的銀監局、承辦外資銀行監管工作的銀行監管三部、針對業務准入、內部控制制度及規章審批的業務創新監管協作部、主管公共關係對外事務的國際部（港澳臺事務辦公室）。未來台資銀行申請業務牌照，例如衍生品基礎類及普通類資格，必須至當地銀監局、銀監會分管銀行監管三部及業務創新監管協作部等部門辦理相關事項。

另外，其他相關業務的中央組織包括：與貨幣政策、利率相關的人民銀行；與金融市場業務與交易相關的外匯交易中心；與外匯申報管理相關的外匯管理局；與大額交易相關的反洗錢中心；與交易結算相關的中央結算公司；與銀行組織相關的銀行家協會；與交易相關的中國交易商協會。

四、由中國大陸800位行長的訪談問卷，解讀未來策略執行方向

中國銀行業協會於2011年發布一份訪談800位來自五大銀行、政策性銀行、全國股份制商業銀行、一、二級重要城市商業銀行及農村商業銀行等行長的問卷報告，解讀未來中國大陸銀行業發展趨勢及與戰略。以下為問卷調查之主要結果：

(一)對戰略轉型的看法：

- 1.調整客戶結構，發展資本占用小的小企業業務(56.6%)
- 2.提高資本利用效率(52%)
- 3.全面提高風險管理能力(42.4%)
- 4.調整業務結構，注重戰略新興產業(41.7%)
- 5.優化資產負債結構 (31.8%)
- 6.大力運用金融創新 (27.3%)
- 7.特色化綜合經營 (26.4%)
- 8.優化管道建設 (17%)
- 9.完善公司治理 (4.8%)

(二)對業務轉型的展望：

- 1.投資銀行業務(63.3%)

- 2.財富管理與私人銀行(55.3%)
- 3.銀行類理財產品(52.7%)
- 4.電子銀行(37.9%)
- 5.債券融資工具承銷(27%)
- 6.銀行卡(21.1%)
- 7.新支付結算(12.7%)
- 8.資產託管(11.1%)
- 9.代銷基金與保險(9.9%)
- 10.養老金業務(7.2%)

(三)利率市場化的戰略途徑：

- 1.發展理財產品基金信託產品(45.1%)
- 2.經濟發達地區試點(23.7%)
- 3.選擇金融機構試點(13.2%)
- 4.定期存款利率先行(10.5%)
- 5.通過基準利率縮小存貸利差(6.8%)
- 6.其他(0.7%)

(四)對跨境人民幣清算業務的看法：

- 1.人民幣匯率機制尚未完善(71.1%)
- 2.人民幣投資回流管道有限(47.2%)
- 3.外匯管制影響人民幣兌換(38.4%)
- 4.跨境人民幣受到配額機制或個案審批(21.8%)
- 5.香港人民幣離岸業務規模發展有限(19.4%)

(五)對經營壓力的看法：

- 1.吸收存款壓力加大(83.5%)
- 2.同業競爭(65.4%)
- 3.貸款規模縮小(64.2%)
- 4.資金成本增加(43.4%)
- 5.風險控制成本提高(36.6%)
- 6.中高管層缺乏(33.1%)
- 7.控制不良貸款壓力增加(24.4%)
- 8.撥備增加(18.5%)
- 9.資本金不足(15%)
- 10.營業管理費用增加(12.8%)
- 11.中間業務收入減少(12.2%)

(六)對金融創新的看法：

- 1.創新存款及理財產品(88.5%)
- 2.公司客戶個人儲蓄業務(88.5%)
- 3.增值服務(60%)
- 4.投入專項經費加大客戶營銷(40%)
- 5.客戶經理招募(11.1%)
- 6.拓展外幣存款(9.9%)

(七)對個人金融業務發展的看法：

- 1.財富管理(74.6%)
- 2.私人銀行(63.6%)
- 3.信用卡(58.7%)
- 4.個人經營性貸款(49.8%)
- 5.個人消費貸款(47.7%)
- 6.個人房貸(33.9%)
- 7.代客交易類(19.8%)

(八)對如何增加利潤的看法：

- 1.中間業務(41.2%)
- 2.利差收入(20.8%)
- 3.資產值量提高(18.7%)
- 4.收入成本比提高(18.3%)
- 5.稅費支出減少(0.9%)
- 6.其他(0.1%)

五、「黃金十年國家願景」計畫，發展兩岸特色金融業務

行政院長陳冲於2012年8月21日主持財經議題研商會議表示，金管會提出的發展「具兩岸特色之金融業務」計畫涵蓋十大亮點，對金融業發展非常重要，須積極推動辦理，陳院長對於金融發展的施政主軸策略已有明確的指示及指引方向。

十大亮點計畫中與銀行業密切相關的有8個項目：全面啟動國內外匯指定銀行(DBU)辦理人民幣業務、兩岸現代化金流平台、兩岸電子商務金流業務、一卡兩岸通、協助金融機構大陸佈點服務台商、開放國內公開發行公司發行人民幣計價之債券及其他籌資工具、發展大中華區資產管理及理財業務，以及監理合作排除障礙，爭取有利條件進入大陸市場。

在兩岸特色金融業務發展上，台灣銀行業擁有豐厚的銀行經營管理經驗，可以提供優質的金融服務，發展大中華區資產管理及理財業務。OBU/DBU境內外金融分離的經營機制與市場經驗，可提供中國大陸建立人民幣離岸市場的重要參考依據。由兩岸貿易總額的成長趨勢及兩岸頻繁的交流，台灣早已具備人民幣離岸市場的實力，為使人民幣留在資本市場，台灣銀行業可以運用經驗與智慧，透過政府的兩岸特色金融業務政策，協助辦理開放國內公開發行公司發行人民幣計價之債券及其他籌資工具、兩岸現代化金流平台、兩岸電子商務金流業務、一卡兩岸通等業務。

台灣銀行業到中國大陸發展進度雖然已經晚了5年以上，但以台灣同文同種及相同的金融消費習慣的優勢，在中國大陸推動經濟結構優化時，哪些是台灣銀行業發展的機會?提供7項思考方向。

- (一)如何在計畫型經濟體制下尋找契機？十二五規劃下第四次金融工作會議的15項重大金融課題，如何對照呼應到兩岸特色金融業務規畫的十大亮點計畫?
- (二)十二五規劃正值大陸積極引導銀行業「走出去，引進來」的重要關鍵時刻，台灣經驗中有哪些價值可以提供大陸「引什麼進來」？如何提供管理的經驗協助大陸銀行「走出去」?尤其是城市商業銀行。
- (三)支持三農發展及扶持小微企業是重要發展業務，可協助城市商業銀行轉型發展零售業務，提供優質的金融服務，並發揮台資銀行在中小企業融資、精緻農業金融服務及節能減碳等發展經驗，與城市商業銀行共創雙贏。

- (四)在金融機構改革中，如何透過參股城市商業銀行以快速取得業務資格與跨區經營分支行營業據點?管理層如何進駐? 哪些是城市商業銀行關注的重點?
- (五)在中國大陸十二五規劃區域發展中，如何選擇最佳發展的地理位置?哪些是綠色通道的城市?一級城市之外，哪些二級城市可以選擇?綠色通道與台資銀行營利之間，如何取得平衡?
- (六)中國大陸的資本市場持續成長，有哪些發展契機?人民幣離岸市場有哪些機會?人民幣利率自由化的利基為何? 人民幣國際化後，台灣銀行業如何卡位? 大陸衍生性金融商品市場快速發展，有哪些台灣經驗可以複製?尤其是外匯相關產品。
- (七)台資銀行業須對戰略性新興產業、節能環保、科技創新及現代服務業等，推行綠色信貸，以落實綠色信貸政策。

最後僅用ANZ澳盛（中國大陸稱為澳新銀行）銀行與上海農村商業銀行的業務發展模式，作為結語。ANZ澳盛銀行運用本身的金融服務與管理價值，派遣上百位高級管理人員進駐上海農村商業銀行，建立長期合作關係，以專業經驗換取銀行經營管理的方式，取得服務據點及經營金融產品的資格，是非常成功的「金融代工、服務外包」發展模式，值得台灣銀行業借鏡參考。

「金融代工、服務外包」發展模式可區分為縱向發展及橫向發展，縱向發展是透過與股份制商業銀行、城市商業銀行、農存商行的合作，擴大營業據點，可運用銀行管理經驗與利潤分享的模式，與上述銀行簽訂MOU；並可建立批發市場產品銷售網路，建立與全中國大陸金融市場部（Financial Department）與投資銀行部（Investment Department）的銷售網路，獲取穩定的人民幣資金管道。建議台資銀行間可建立互通機制及資訊分享管道，包括中國大陸發展政策、監管法規、區域市場發展與大陸同業合作經驗等，定期舉辦相關的研討會，以分享訊息。

橫向發展則是藉由衍生性金融商品的創新設計，設計具有兩岸金融特色的金融產品，設計重點必須依據十二五規劃與全國金融工作會議綱要所提的方向。除此之外，研究中國大陸2012 商業銀行資本管理辦法，由此分級制的管理辦法研發出差異化經營的管理契機。

最後謹提出一個問題：大陸第四次金融工作會議的「15項重大金融課題」與台灣兩岸特色金融「業務計畫十大亮點」如何相互呼應？值得大家思考。

中華民國銀行公會101年7-8月重要業務事項一覽表

項次	辦理事項
1	金管會於本（2012）年6月4日函囑本國銀行辦理巴塞爾資本協定（Basel III）之試算，並於8月底前回復試算結果。金管會另請本會洽請「新巴塞爾資本協定持續研議工作小組」第一支柱分組協助，安排於7月初舉辦試算說明會。試算說明會已於本年7月3日下午舉辦，參加人數達225人。
2	台灣電信產業發展協會（以下簡稱電信協會）所屬之五家電信業者（中華電信、遠傳電信、台灣大哥大、威寶電信及亞太電信）與悠遊卡投資控股公司規劃成立信託服務管理公司（TSM，Trusted Service Manager），攜手打造近距離無線通訊（NFC）交易平台，推動NFC行動支付服務，分別於2011年11月16日及本年5月11日拜會本會，期望尋求與銀行業者合作機會。鑒於行動支付涉及信用卡、轉帳卡及電子票證（Credit Card、Debit Card及Prepaid Card）等業務，本會由信用卡、一般業務及金融電子化委員會組成專案，邀集財金公司、聯合信用卡處理中心及相關會員銀行共同接見，會員銀行表達雙方應加強法規與技術面之實質參與合作，及其應考慮開放銀行參與投資等意見。會後電信協會表示先邀請本會及會員銀行參與其NFC籌備工作小組會議，以增進彼此溝通與交流互動，為掌握手

項次	辦理事項
	機支付產業之動態，本會及相關會員銀行將參與其NFC籌備小組會議。
3	有關本年度委託台灣金融研訓院（以下簡稱研訓院）舉辦產業論壇一案，業經簽奉核定辦理項目及日期如次： (一)國內產業論壇：食品產業（9/19）、紡織產業（9/24）、電信網路通訊產業（10/16）、文化創意產業（10/30）、智動化產業（11/9）、新興環保（碳捕捉）產業（11/12）等6項。 (二)國際產業論壇：雲端運算產業（10/17）。
4	本會與臺灣金融研訓院合辦「金融檢查與稽核系列研討會」，本年度規劃二場次活動(時間暫訂)如下： (一)10月24日(三)舉辦「國際金融監理論壇」：計畫邀請國內及歐亞地區具代表性之金融主管機關資深專家蒞會演說，增進台灣金融業界對於全球政策環境之了解，並推動海內外金融主管機關與實務界之雙向交流。 (二)10月25日(四)至26日(五)舉辦「金融檢查與稽核研修班」：擬以「風險治理」為主軸，邀集多位國際性銀行資深內部稽核專家分享實務經驗。