



銀行公會

Bankers Association, Republic of China

會訊 第七十四期

中華民國 102 年 3 月

發行人 劉燈城
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

臺灣採用 IFRSs 對金融業影響的探討

陳盈賢（聯邦銀行證券金融部副理）

一、前言

世界各國的大企業已趨向全球化，因此，對於資金的籌措，紛紛轉往海外的資本市場。臺灣目前有若干國際知名的上市公司，相繼前往國外交易所掛牌交易，進而於國外發行可轉換公司債與全球海外存託憑證（即 GDR），藉以募集資金。對於此類企業，其財務報表的相關編製與揭露，自須符合各國當地相關會計準則的規定。

國際間一直致力於制定出一套高品質且為世界各國所能接受的國際財務報導準則（International Financial Reporting Standards, IFRSs），其目的在於提高財務報表資訊的比較性，進而增進財務報表的使用性，藉以幫助報表使用者制訂更佳的決策。因此，IFRSs 主張，將過去以歸納法（Induction Approach）制定的方式，改以演繹法制定（Deduction Approach），並以攸關性為主軸，同時也強調經濟實質的判斷。草創階段為能儘快拉齊世界各國的水平，只作原則性的規範，至於細節性的規定，僅有少數的準則才有。因此，對公司財務狀況的專業判斷，實屬重要。

由於專業判斷的空間變大，為了避免濫用專業判斷，因此，IFRSs 要求，未按準則辦理的公司，必須提出支援其會計處理的允當理由，並輔以透明

且充分的揭露，期使財務報導能充分反映公司的實質經營。

有鑑於 IFRSs 已是未來會計的走向，臺灣自 1999 年起檢討國內準則與國外準則的差異，並參照國際會計準則修訂既有的公報，其目的在於使臺灣會計準則與國際會計準則逐漸接軌。因而將此階段稱為「逐步增修」（Convergence）會計準則的接軌計畫。

近年來國際會計準則已經逐漸成為國際資本市場的單一原則，因此，為了因應全球化的來臨，金融監督管理委員會（簡稱金管會）於 2008 年 9 月邀請相關單位研商討論，最後，決定以「直接採用」（Adoption）的方式與國際接軌。因此，此階段稱為「直接採用」會計準則的完全接軌計畫。

我國金管會決定直接採用國際會計準則，其制定會計準則的效率與提升國際市場的評比，有助於提高臺灣的國際形象。此外，也有助於提升國內企業與國際企業財務報告的可比較性，進而吸引外資來臺灣投資。至於赴海外發行有價證券的臺灣企業，也可以減少重新編製財務報表的相關成本。

二、探討目的

隨著經濟全球化，IFRSs 漸成為全球公認的會計準則，為符合國際潮流與增加財務報表之可使用性，



臺灣上市櫃公司自今（2013）年起正式採用 IFRSs 編製財務報表。依規定，2012 年臺灣採財務會計準則（ROC GAAP）與 IFRSs 雙軌並行，企業須在各季合併報表中揭露 ROC GAAP 與 IFRSs 之差異調節金額，並提供財務狀況及損益調節資訊，以利報表使用者瞭解 IFRSs 重大調整項目及其影響。由於一般預期轉換 IFRSs 將使財報的資產、負債、股東權益及盈餘造成變動，若財務資訊的提供對於投資人投資決策有重大改變，則可能影響股票市場中投資人對於股票的評價。

金管會在 2009 年 5 月 14 日宣布，正式採用 IFRSs 之後，對於某些受 IFRSs 影響較大的金融、百貨、航空、營建及保險等產業，其資本市場將隨之受到衝擊。而在 2013 年正式採用 IFRSs 後，與 IFRSs 相關的重要訊息，例如企業提前適用 IFRSs，投資性不動產因公平價值（Fair Value）估價後，使公司淨值大為提升，是否會讓資本市場對於其他帳上擁有較多不動產、廠房及設備與投資性不動產之公司產生顯著影響；金管會對於不動產、廠房及設備和投資性不動產與無形資產後續衡量限採成本模式之規定，是否對資本市場有顯著反應等。

本文的主要目的，在於探討臺灣在 2013 年正式採用 IFRSs 後，對於金融業的金融資產負債評價模式影響，進一步以理論說明，採用 IFRSs 之後，對金融業投資項目評估的影響；簡而言之，就是正式採用 IFRSs 之後，投資人對財務報表資訊的解讀，導致其對投資決策的可能改變。

三、IFRSs 的精神與其強調的主要論述

IFRSs 的精神在於提供報表使用者實用的財務資訊，使其作最佳的投資與放款決策；而強調公平價值（Fair Value）亦是 IFRSs 的重要精神之一。所謂公平價值，「係指在公平交易下，以充分瞭解並有成交意願的雙方，其據以達成資產交換或負債清償的金額。」

IFRSs 所以主張表達公平價值，主要是著重財務資訊品質中的攸關性。然則，IFRSs 所以會主張

表達公平價值，採其所以，是因為相關的市場機制已趨健全。就資訊表達的時間點而言，過去主張偏重在歷史成本，是為了避免因個人主觀造成資訊的偏差。既然市場機制已趨健全，當不至於因表達公平價值，造成財務報表之間無法相互比較。

前述所稱的公平價值，是指財務狀況表日的公平價值；而歷史成本，則是指發生交易當日的公平價值，因此，就攸關性而言，顯然，公平價值較具攸關性。

本文所探討的主要目的之一，著重於採用 IFRSs 之後，就理論上而言，對金融業投資項目評估之影響；簡而言之，就是在正式採用 IFRSs 之後，投資人透過對財務報表資訊的解讀，導致對投資決策上的影響。IFRSs 就投資面而言，2015 年之後都偏向交易目的的金融資產，因為，股票的交易目的都是偏向短期間買賣，但仍有例外，例外的處理即是「備供出售金融資產」，而債務方面的例外處理即是「持有至到期日」。所以，就原則上來說，為了顯現股票的投機性質，採用 IFRSs 將立即認列在損益表。

根據會計規定，衍生性金融視同金融商品處理，主要是因為其特質是短期且具投機性，所以要以「交易目的金融資產」的科目入帳。至於衍生性非金融資產，如果可以淨額交割，或是具有短期交易模式的特質，亦可比照金融資產，用「交易目的金融資產」的科目入帳，並將其損益認列在損益表。

有關不動產廠房與設備，雖然可按重估價模式處理，但是其市價調整數卻應以「未實現重估增值」科目入帳，並列示在綜合損益表，原因在於此類資產其持有目的在於使用，而非出售。投資性不動產皆具有上述特質，故其損益應當期認列。

四、金融資產與負債的會計處理制定精神

(一)金融資產的會計處理

就資產面的會計處理而言，主要入帳是以公平價值為基準，但並非全然是；一般而言，若以成本

與公平價值高低作比較，資產項的會計處理大概可以歸類為三大類：

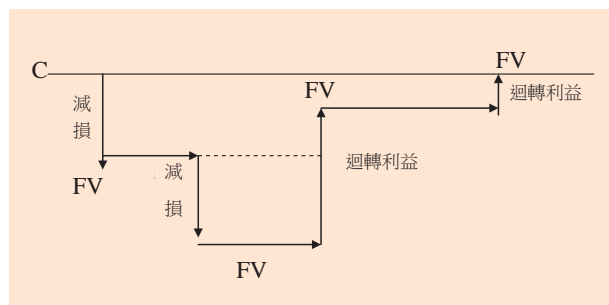
1. 原則上，所有資產都是以成本入帳，因為，成本是取得當時的公平價值，也就是說【市價 = 成本 = 公平價值】；但若市價低於成本，一定要以市價表達，差額部分立即認列為損失。
2. 若日後在第一個財務狀況表日，市價（公平價值）高於成本，應收帳款及存貨的評價應先往下調，再往上調，在損失的範圍內，可以認列迴轉利益（在歷史成本線下，評價先往下跌，再往上回升）。
3. 若日後在第一個財務狀況表日，市價（公平價值）一開始即高於帳面金額，則應收帳款及存貨市價不可高於帳面金額，其它資產均可，但損益認列方式不同。

圖示說明：“C”表示歷史成本，“FV”表示公平價值

1. 成本模式：(1) 應收帳款 (2) 存貨 (3) 採成本模式的不動產廠房與設備，三者處理方式相同。

◎認列方式：

- (1) 往下部份認列減損 (↓往下)
- (2) 往上部份在減損範圍內，認列迴轉利益 (↑往上)



2. 重估價模式－長期持有：採重估模式的不動產廠房與設備。

若持有目的在使用或長期持有且採重估價模式，則應將上漲的部份，認列為未實現重估增值。

◎認列方式：

- (1) 歷史成本 (線) 上：

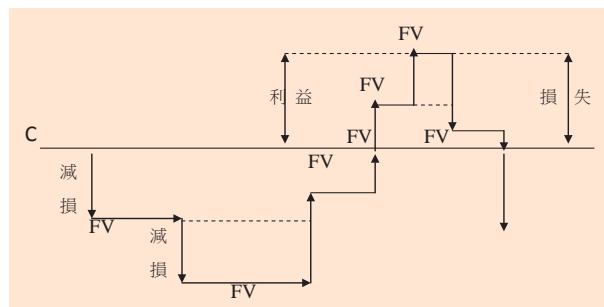
(a) ↑往上：認列未實現重估增值 (貸方)

(b) ↓往下：認列未實現重估增值 (借方)

(2) 歷史成本 (線) 下：

(a) ↓往下：立即認列損失

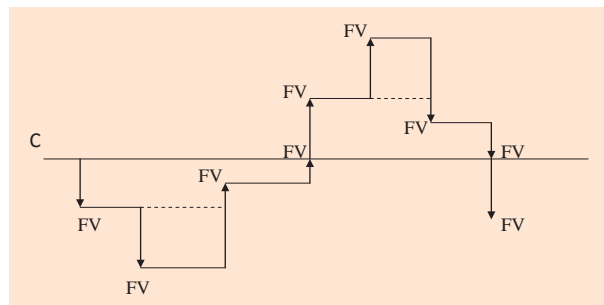
(b) ↑往上：認列迴轉利益



3. 重估價模式－短期操作模式：「交易目的金融資產」持有的目的在短期操作，採用市價模式。

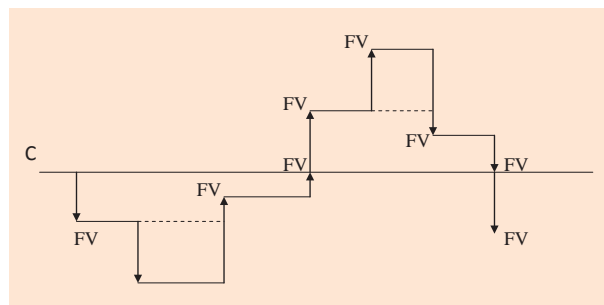
即公平價值的觀念，則上漲的部份認列評價利益，下跌部份認列評價損失。

◎認列方式：只要是下跌 (↓往下) 都是認列評價損失，只要是上漲 (↑往上) 都是認列評價利益。



4. 金融資產例外原則：備供出售金融資產。

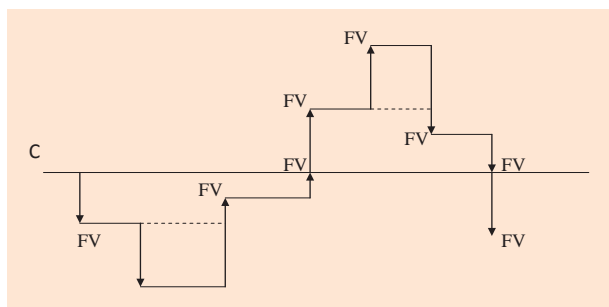
◎認列方式：一律認列「未實現金融資產損益」，上漲 (↑往上) 認列為利益 (貸方)，下跌 (↓往下) 認列為損失 (借方)。





5. 金融資產採成本模式：金融資產持有至到期日。

◎認列方式：市價的漲跌一概不予以處理。



(二)金融負債處理模式比照金融資產

1. 交易目的金融負債（比照交易目的金融資產），特別注意損益的解釋方向相反，↑表示損失，↓表示利益。
2. 發行公司債按攤銷後成本表達，所以仍然是歷史成本。

(三)收入的認列與衡量，依據 IAS18 規定，將其分為三類

1. 出售商品：
 - (1) 普通銷貨法：出售時符合某些條件，應立即認列
 - (2) 存入法：若條件無法完全符合，當作對方把錢存在我這」。
2. 服務收入的認列：其認列方式比照長期工程合約：
 - (1) 完工百分比法：服務成果可以合理估計。
 - (2) 可回收成本法：服務成果無法合理估計。
3. 股息、股利與權利金收入：利息採用利息法，股利的認列在於取得權利時，權利金認列則依據合約的實際進度。

五、結論

(一)會計理論基礎的必要性

就會計處理方法來說，必須以紮實的理論基礎為依據，如此，較具實務意義；一般而言，所有國際間慣用財務報導準則，皆來自於紮實的理論依據，會計準則的研究發展也是如此，基本上不管國際準則如何演變，其基本架構仍不脫離會計的本質，也

就是”合理”。就以往的 GAAP 來說，強調的是”一般公認（Generally Accepted）”，換句話說，就是能廣為一般報表使用者所接受。然而，合理的方法並不是唯一，因此，會計上對於同一事件，經常會出現數個評估或衡量方法，以滿足各種不同情況下其合理性要求。

若從財務資訊品質特性為出發，探討並詳細比較美國 GAAP 所慣用的財務會計資訊的品質特性，與 IAS 的財務報表品質特性不同。可以發現，IFRSs 著重於闡述採用公平價值，一般皆認為對財務報表資訊品質有正面的影響。

(二) IFRSs 著重公平價值的觀念

IFRSs 強調會計處理以公平價值會計為導向，著重資訊的攸關性。過去的會計資訊多以歷史性資訊為主，以提供可靠的財務數據，但在全球資本籌資與金融商品交易快速變化的市場中，單純依賴歷史資訊是否足夠？成為各界思考的問題之一。近年來，會計思惟逐漸強調財務數據的攸關性，因而使公平價值會計的發展成為主流。

隨著社會經濟的快速發展，新金融商品之出現，不僅使企業間的交易變得頻繁複雜，亦使得企業規模逐漸擴張，由於投資人能自由買賣股票，而使股權結構呈現複雜化的情形。在此情形下，財務報表是資本市場參與者最容易取得的公開資訊，因此，投資人希望，財務報表能提供更具有攸關性與可靠性的會計資訊，以反映實質交易與企業價值，所以，對會計資訊之品質與揭露提出更多的要求。為因應投資者的要求，確實反映企業的交易原貌，與提高資本市場的效率，會計界於是提出公平價值之觀念，與以往歷史成本觀念有極大的差異。

(三)實施 IFRSs 後，影響金融業的相關國際會計準則如下：

保險產業	銀行產業
IFRS4- 保險合約	修訂版 34 號公報
IAS40- 投資性不動產	IAS19- 員工福利
IFRS9- 金融工具	IAS40- 投資性不動產
—	IFRS9- 金融工具

全球金融法令變革對保管銀行業務的衝擊

劉定坤（德意志銀行台北分行董事）

一、前言

2008 年金融危機之後，世界各國陸續對金融法令作出修正，這些變革對保管銀行業務會產生哪些衝擊？

自從全球金融危機以來，世界各國政府，尤其是主要的東西方大國（G20），莫不謹慎以對，積極地檢討法令以改革市場。但對這些主要東西方大國而言，金融改革是全球性的概念，因為其監管的金融機構，不論是證券公司、銀行、保險公司或資產管理公司，其業務版圖遍布全球，因此，監管措施的實施是否應該因地而異？

本篇文章，將針對金融投資改革作一簡單的描述，焦點則在於這些監管措施對全球保管銀行（custodian banks）業務的影響，以及其應對之策。我們知道，一個全球性的保管銀行網絡，能提供給世界各地的投資金融機構，一個全球性且又在地化的專業知識，包括金融法令的變革在內。

二、新金融投資改革應運而生

過去一、二年 G20 在金融監管上的努力一直是全球性的，其涵蓋範圍遠超出已開發國家，G20 的成員包括一些新興市場國家，如中國大陸、印度、韓國、印尼、阿根廷和巴西等。世界各國政府無論是已開發國家或新興市場，紛紛根據 G20 同意的各項原則，實施當地的金融改革。

在提高資本標準及改善店頭市場衍生性金融商品安全性這兩個例子可知，即使是世界各主要金融中心，在相關細節和實施時程仍有極大的差異。對於資本標準，美國 Dodd-Frank 法案（Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act）規

定新的資本標準，但實施時間尚未明朗化。

在歐洲，CRD IV（Capital Requirements Directive IV）草案列舉出符合 Basel III 的實施時程，如今看來 CRD IV 的實施可能延遲，但仍期待 CRD IV 可在 2013 年實施。而在其他國家，如澳大利亞及加拿大，也正在實施符合 Basel III 原則的相關金融改革。

這些關於資本要求的新規定，多是全球性的，雖然對保管銀行而言，這類以帳務處理為主，毋需用自有資金，以短支長，頻繁操作金融交易的金融機構而言，無直接的影響，但對投資者客戶的影響是全面性。然而，對金融投資者來說，保管銀行的價值並不在此。那麼，保管銀行到底在哪些方面可以發揮其價值？

三、保管銀行協助金融投資客戶應對各國金融改革

除上述 Dodd-Frank 法案與 Basel III 之外，世界各國的金融改革有其各自不同在地化（local）的改革時程、細節及內容。而這些投資當地的新規定雖然沒有像 Dodd-Frank 法案、Vocker's Rule 與 Basel III 那樣引人注目，但一舉一動仍吸引著全球金融機構的注意。一個全球金融市場的投資者，不論是來自臺灣、日本、印度、法國或是紐西蘭，面對世界各國各自不同在地化規定，均需要這方面的協助，包括資本市場的規定、投資交易的規則、稅務的處理等等。而在此方面，保管銀行可以著墨之處較其他金融機構顯著，對一個全球金融市場的投資者而言，其角色非常重要。

舉例來說，巴西日前提出關於外匯交易的新稅目，對外國投資者的外匯交易課以一定的稅率，以防止過多的熱錢湧入當地；法國近期提出的金融交



易稅；臺灣在 2012 年通過的公司法修正，允許投資人可以在公司股東會選舉、議事案中分割投票；中國大陸 QFII 制度的修正與更多對內線交易的規範；香港交易所對於股票 IPO 的規定與禁止 Synthetic ETF；日本禁止無券放空規範；美國的肥咖條款；不一而足，琳瑯滿目。面對上述投資當地的新規定，跨國性的金融投資者如何了解、適應，以免觸犯法律？

金融投資客戶的最佳選擇是委由保管銀行協助，了解投資法令的變革，日後造成的影響，以及如何充分準備及應對這些變革。此趨勢對於營運據點遍布全球的保管銀行來說，是一大契機，保管銀行可運用對當地法令與實務運作的專業知識，創造新的貢獻與價值，為其業務發展立下穩固的基石，以面對各國排山倒海而來的金融投資改革。

最近另有一項金融投資監管的改革，可顯示出保管銀行是全球性金融投資者的好夥伴，可協助其全球投資所需的服務。以歐洲另類投資基金經理條例 (Alternative Investment Fund Managers Directive, AIFMD) 為例，其對另類投資基金經理人制訂嚴格的託管要求，以及交易對手風險的相關規則，保管銀行可協助客戶達到此標準。即便是在歐洲以外之單一市場運作的保管銀行，仍然可能因為有全球性的客戶，而必須與全球性的金融投資客戶溝通新的風險及責任條款。

四、金融改革的連鎖效應更突顯保管銀行在新興市場的價值

雖然全球性金融改革多數來自西方大國，但可以預期的是，新興市場國家將陸續響應這些改革，並進一步推動當地的法令修改。

近年來，新興市場國家的一大挑戰是努力維護免於“熱錢”的衝擊。由於在已開發國家的資產回報率相當低，新興市場國家已經成為熱錢進軍的目

標。以近期新興國家實施的監管措施為例，包含印尼宣布中央銀行債券的最低持有期，以及韓國新實施的放空限制。而一個全球性的保管銀行網絡，可以提供專業知識，協助金融投資客戶快速因應來自各地監管機構和中央銀行針對外國投資者的各項限制及控管。保管銀行位於全球各地的據點，可貼近當地金融主管機關及中央銀行，協助投資者易於快速回應當地政府實施的各項限制及控管。

五、保管銀行角色的變遷

保管銀行的角色與功能將隨著時代環境的變遷，有所轉變。最初保管銀行的工作，著重在開設存款與證券帳戶，安全保管實體的股票與債券，與券商或交易對手交割已成交的股票或債券等業務，功能相當單純。但演變至今，保管銀行的工作範圍大增，除了保管有價證券之外，亦有保管實體黃金。除了交割有價證券之外，亦協助投資者交易衍生性金融商品與貨幣市場工具。除了保管業務之外，亦需協助投資者繳納稅金、退稅、參加股東會、投票、處理股利、股息、借券、擔保品管理、保證金、法規報表申報等等，不一而足。

其中，最大的變化在於全球性的跨國投資者委由保管銀行擔任在地的代理人，在當地市場、國家協助投資者，向主管機關申報投資報表，並代表投資者與主管機關溝通。所以，當一個國家施行新的金融投資改革措施，其所產生的連鎖效應，不論對投資者、金融機構或保管銀行而言，均是至關緊要，保管銀行在地化的專業知識與對當地法令與實務運作的理解，就顯得格外重要。

六、保管銀行的具體策略與作法

一般保管銀行最基本的分工架構，大致分為開戶、交割與股權行使等三部分，但現今金融投資者要求保管銀行提供的服務，已超越這三項範圍，外

匯轉換、法規申報與客戶報表是最早併入保管銀行的工作範圍。目前較具規模的保管銀行，已有專業分工，稱為“market advocacy”或“市場促進”工作小組。Market advocacy 的概念，源自於金融投資者對證券市場交易與交割效率的要求，希望引進成熟市場較有效率的實務操作，以增進市場的整體效益。發展至今，金融投資者期望能與市場管理者或主管機關，有更多對話交流的機會，以提出其對法令、規範、實務操作的各項具體建議。

Market advocacy 或“市場促進”工作小組的具體任務，可約略分為以下幾項：

- 與市場監督主管機關溝通連繫
- 協助市場監督主管機關促進資本市場的健全發展
- 追蹤資本市場投資法令的變化
- 與投資客戶溝通其對法令修正的需求
- 對投資客戶提供最新的投資法令變動
- 引進國外市場更好、更有效率的作業規範
- 提供市場監督主管機關相關改革制定法規意見

保管銀行可藉由 Market advocacy 或“市場促進”工作小組對當地金融投資市場發揮影響力，在當地政府制定法規之前，參與政策的催生及改革，可協助金融投資者在法規制定初期即了解相關的投資規範與投資限制規定，以利其提早決策、提早因應，避免浪費時間與人力。

在策略上，多數的保管銀行均設置 Market advocacy 或“市場促進”工作小組，追蹤每日市場訊息，以及每年的市場促進計畫，並與投資者客戶溝通其需求，提出新的建議，制定新的年度計畫。

同時，也會與主管機關、交易所、集保、清算機構及稅務機構等，保持密切連繫及良好的溝通，以得到最即時的訊息。

Market advocacy 或“市場促進”工作小組的具體工作內容，描述如下：

- 提供投資者客戶每日市場法令（news update）訊息，包括：新修定的法規、新訂定的法規、投資的限制、交易的規範、稅制的改變、交割清算的規定、衍生性產品的投資。
- 定期拜會主管機關討論相關法令修制方向與內容，並提出投資者客戶的建議。
- 定期與投資者客戶對談、溝通新的法令訊息。
- 定期與交易所、集保、清算機構等，保持密切連繫，追蹤相關作業規範的變化。
- 定期追蹤稅務規定的變化。
- 年度的市場促進計劃與時間表。
- 積極參加各項產業公會、引導法令的創新和進步。

七、總結

金融投資者若不謹慎行事，稍有不慎將違反法令規定，於是在地的保管銀行的功能與價值浮現。保管銀行可因提供金融投資法令的服務，增加服務收入，亦可依此贏得更多客戶的青睞，將會是這個產業的贏家。毫無疑問的，全球監管方針的適用性因地而異，對於擁有快速因應變化的金融投資者與保管銀行而言，可在瞬息萬變的金融改革中占有優勢。



業務報導

1. 金融監督管理委員會銀行局（以下簡稱銀行局）函請本會就行政院消費者保護處研商「自動存款機存款金額確認機制」會議決議事項研議乙案，為避免存款金額產生爭議，本會彙整會員銀行意見，就於自動存提款機提醒消費者存款前應行確認存款金額之可行性，建議可於原有之自動存提款機畫面中增加存款前應先行點鈔確認存款金額之提醒警語；另就自動存提款機之鈔匣使用自動循環功能之必要性，建議因各銀行存提款機機型、設置台數、地點、客戶需求等各異，自動存提款機鈔匣是否使用自動循環功能宜由各銀行自行考量。本會業將上述意見函覆銀行局卓參。
2. 為提升主管機關及會員銀行從業人員對洗錢交易的偵查、追蹤與處理技術，本會業於本（102）年1月31日

（四）委託台灣金融研訓院舉辦「國際洗錢防制研習班」，本課程採全英文授課，分別以KYC及洗錢交易偵查技巧、外國稅收帳戶遵從法（FATCA）規範下與AML實務之整合、如何為金融機構建立有效之反洗錢偵查程序及如何有效因應電子化交易金流對於金融機構之影響等為主題，以小組教學、個案實例為背景設計教材，靈活整合講授式教學，引導學員透過小組討論與意見交流，拓展視野、鍛鍊觀察與分析能力、啟發創新思考能量，參加學員人數為45人。

3. 本會與台灣金融研訓院於102年2月26日假該院菁業堂合辦「本國銀行資本適足性相關資訊應揭露事項修正試填說明會」。

預告活動訊息

1. 為配合政府金融政策金融人員重點培訓項目，培養本會所規劃銀行業各類核心人才，以提升從業人員專業素質，並滿足銀行業用才需求，本會預將委託台灣金融研訓院舉辦「催收人員」、「風險管理人員」、「投

資分析人員」、「企業徵授信人員」、「外匯/OBU人員」、「法務人員」、「金融商品交易人員」及「財富管理人員」等8類共36系列培訓課程：

類別	課程名稱	系列	開辦時間	班別	上課地點
1	銀行業核心人才催收人員進階培訓	共 3 系列	系列一：3/5、12、19、26、4/2 系列二：4/9、16 系列三：4/23、30	平日班	銀行公會
2	銀行業核心人才風險管理人員進階培訓	共 6 系列	系列一：3/6、13 系列二：3/20、27 系列三：4/3、10 系列四：4/17、24 系列五：5/8、15 系列六：5/22	平日班	銀行公會

3	銀行業核心人才投資分析人員培訓	共 3 系列	系列一：3/8、15、22 系列二：4/12、17、26、5/3 系列三：5/10、17、24	平日班	台灣金融研訓院
4	銀行業核心人才企業徵授信人員進階培訓	共 5 系列	系列一：3/11、18、4/1、8 系列二：4/15、22 系列三：5/6、13 系列四：5/20、27、6/3 系列五：6/10、17	平日班	台灣金融研訓院
5	銀行業核心人才外匯 / OBU 業務人員進階培訓	共 4 系列	系列一：3/12、19、26、4/2、9 系列二：4/16、23、5/7、14、21 系列三：6/4、11 系列四：6/18	平日班	台灣金融研訓院
6	銀行業核心人才法務人員進階培訓系列	共 6 系列	系列一：3/14、21 系列二：4/11、18、25 系列三：5/2、9、16 系列四：5/23、30、6/6 系列五：6/13、20、27 系列六：7/4	平日班	台灣金融研訓院
7	銀行業核心人才金融商品交易人員進階培訓	共 4 系列	系列一：3/9、23、30 系列二：4/20、27 系列三：5/4、11、18、25 系列四：6/1、8、15、22	假日班	台灣金融研訓院
8	銀行業核心人才財富管理人員進階培訓課程	共 5 系列	系列一：3/18、25、4/1、8 系列二：4/15、22 系列三：4/29、5/6、13、20、27、6/3 系列四：6/10、17、24 系列五：7/1、8	平日班	銀行公會

2. 本會預訂於4月27日(六)~4月29日(一)委託台灣金融研訓院舉辦「資產負債管理與經濟資本配置研習班」，本活動將邀請具有豐富跨國銀行實務經驗與教學經驗的資深風管專家-法國巴黎銀行(BGL BNP Paribas)風控長Dr. Luc Henrard來台授課，本課程以歐美銀行實務案例教材搭配分組個案討論演練，課程內容深入剖析BASEL III環境下，資產負債管理與經濟資本配置實務最新趨勢，並以分組模擬演練的方式，教導銀行從業人員如何針對各類影響資產負債的潛在風險源進行分析、衡量與控

管，以及如何將流動性管理與績效管理、資本管理密切整合，使資產負債管理成為穩固經營體質、強化財務績效的根基。

3. 為協助政府積極推動「兩岸特色金融業務發展計畫」，本會預訂於5月16日(四)委託台灣金融研訓院舉辦「兩岸金融研討會-台灣銀行業發展跨境人民幣貿易融資業務之前景與挑戰」，本活動以跨境人民幣貿易融資業務為研討主題，邀請兩岸產官學界資深專家從政策趨勢、市場環境、產品架構、作業平台與風險控管等多元



觀點，探討人民幣國際化最新進程以及人民幣跨境貿易結算與資本項目投資相關規範、兩岸三地企業多元化人民幣授信與貿易融資業務之拓展與風險控管方法、兩岸三地企業跨境現金管理平台發展趨勢、人民幣跨境支付

系統發展最新趨勢及兩岸三地銀行業者於離岸人民幣結算與貿易融資業務之合作模式，期能藉此拋磚引玉，深化兩岸業者於貿易融資領域之合作內涵，共創雙贏榮景。

法規專區

法規新訊

1. 金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）於102年1月30日以金管銀外字第10150003970號令，修正發布「銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項」第七點、第二十五點，自102年1月25日生效。
2. 金管會102年1月31日以金管銀票字第10240000214號令訂定發布有關「信用卡業務機構管理辦法」第19條第4項相關規定，放寬發卡機構信用卡紅利點數產生事由及使用範圍訂定之規範。

函釋命令新訊

1. 金管會函請各信用卡發卡機構依該會102年1月4日研商提升「長期使用循環信用持卡人轉換機制」成效相關事宜會議結論，就所訂轉換目標及達成時程，積極辦理轉換機制，以協助使用循環信用持卡人選擇適當金融工具，並引導信用卡回歸支付工具本質。
2. 金管會於102年1月9日以金管銀法字第10110006780號令，發布「商業銀行轉投資應具備條件及檢附文件」。
3. 金管會於102年1月14日以金管銀國字第10120006801號令，釋示「本國銀行投資國外子銀行，其投資金額得不計入銀行法第七十四條商業銀行投資總額之限額相關規定」。
4. 中央銀行於102年1月29日以台央外柒字第1020005806號函，規定指定銀行辦理衍生性人民幣商品業務之範圍等事項。

本會自律規範新訊

為因應人民幣業務之開放，本會修正「銀行辦理衍生性金融商品自律規範」並訂定「銀行辦理人民幣衍生性金融商品風險預告書範本」，業經金管會以102年2月5日金管銀外字第10200035090號函准予備查在案。（請至本會網站www.ba.org.tw\\法規與指引\\法規及函文、決議\\風險管理委員會下載）