



銀行公會

Bankers Association, Republic of China

會訊 第八十五期

中華民國 104 年 1 月

發行人 李紀珠

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

第 31 屆亞洲銀行家協會 (ABA) 年會暨研討會活動紀實

歐興祥

臺灣銀行經濟研究處處長

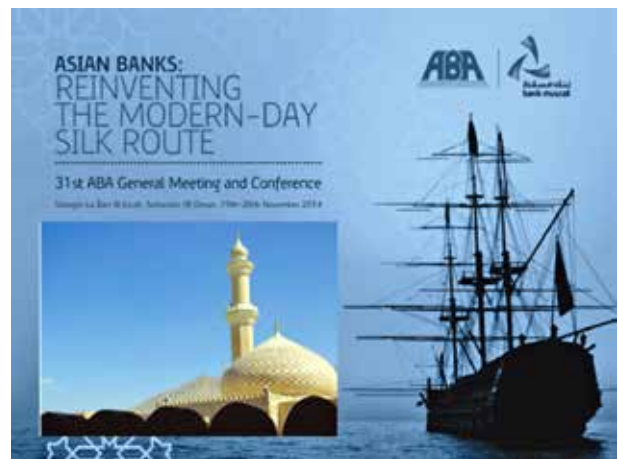
壹、亞洲銀行家協會簡介

一、緣起

亞洲銀行家協會 (Asian Bankers Association, 簡稱 ABA) 原名亞洲銀行委員會 (Asian Bankers Council), 係亞太商工總會所屬服務委員會之一, 於 1981 年 10 月 29 日在台北成立, 會員涵蓋亞太地區 25 個經濟體約 100 家銀行, 以提升亞太地區金融業及促進區域經濟合作發展為宗旨, 對於促進我國與亞太地區金融訊息之交流、增進與區域內銀行人士友誼之聯誼、加強與會員間之合作以及促進區域經濟發展助益良多。

二、組織與職權

ABA 理事會為該會之行政機構, 由一般會員於會員大會時選出不超過 25 位之理事組成, 每兩年改選一次, 臺灣有 4 席, 分別為臺灣銀行、中國信託商銀、兆豐國際商銀及第一銀行。理事會員互相推選出 1 位理事長, 擔任該會最高主管, 任期兩年, 以及 1 位副理事長。



ABA 諮詢委員會由該會歷任理事長以及理事會選出致力於該會之金融界前輩組成。其功能為提供建言予理事會以確保該會政策之延續性。

ABA 秘書處協助執行該會之政策、會議議題之研擬、財務管理以及執行該會既訂目標之工作, 設秘書長一人, 由理事長指派並經理事會確定。秘書處設於台北, 秘書長一向由我國籍人士出任。

貳、第 31 屆 ABA 年會暨研討會簡介

ABA 每年會在不同會員國舉行年會暨研討會,



自 1984 年起已分別在墨爾本、新加坡、曼谷、香港、雅加達、東京、吉隆坡、首爾、馬尼拉、莫斯科、台北、伊斯坦堡、塔什干、河內、可倫坡、烏蘭巴托等會員國之主要城市舉辦計 30 屆。其中，除 1981 年之首屆年會外，1998 年、2006 年及 2010 年共計 4 次在臺北舉行。

ABA 每年舉辦之年會暨研討會，藉由面對面交流，除增進區域內金融同業間業務往來與密切合作外，並是協助政府推動金融外交的極佳管道。自 1981 年於臺北召開第 1 次年會以來，截至 2014 年已邁入第 31 屆，ABA 已成為區域內會員銀行與金融機構交流互動、分享金融專業的重要平台。近年來因全球金融市場產生重大變化，國際銀行業之地位重新洗牌，亞洲銀行業者在國際上日趨重要，且加速國際化腳步，值此積極全球布局與擴增業務範疇之際，更突顯本國銀行業者參與 ABA 活動之重要性。

ABA 每年年會暨研討會均訂有會議主題及子題，2014 年舉行之第 31 屆 ABA 年會暨研討會於 11 月 19 日至 20 日假阿曼王國（Oman）首都馬斯開特（Muscat）之 Shangri-La's Barr Al Jissah Resort & Spa 舉行，年會主題為「Asian Banks: Reinventing the Modern-Day Silk Route（亞洲銀行：重塑現代絲綢之路）」，由 Bank Muscat 擔任主辦行。

本屆年會主辦行 Bank Muscat 資產總額超過 200 億美元，是阿曼主要之金融機構，在企金、消金、投資銀行、伊斯蘭金融、財務、私人銀行及財富管理等業務均有優異表現，有 138 家分行、431 台提款機，以及 166 台自動存款機。Bank Muscat 海外分支機構包括阿聯大公國利雅德分行、科威特分行、杜拜及新加坡代表人辦事處等 4 處。根據 2014 年 7 月出版的銀行家雜誌（The Banker）全球千大銀行排名（Top 1000 World Banks），Bank Muscat 排名為第 308 名，2013 年資產總額為 220.71 億美元，其中第一類資本額達 28.80 億美元，稅前盈餘約 4.55 億美元，列阿曼當地銀行業之首。2013 年 Bank Muscat 在獲利表現亦有相當不錯的成績，ROE 為 15.8%，ROA 為 2.06%。

叁、第31屆ABA年會暨研討會活動內容概述

一、11 月 19 日主要會議及活動與內容

（一）主要會議及活動

11 月 19 日主要會議及活動包括：主辦行安排兩場特別活動，分別是上午舉行的發現 ABA（Discover ABA），邀請來自日本、伊朗、印度及阿曼等國的一家會員代表各自簡介該國之金融市場概況；另 1 場則是下午的「社群媒體對銀行業之衝擊」研討會，邀請來自阿曼王國、阿聯大公國及新加坡的金融科技管理階層就此議題發表見解。此外，11 月 19 日下午亦有 ABA 政策推展委員會（Meeting of the ABA Policy Advocacy Committee）、諮詢顧問委員會（Advisory Council Meeting）、選舉委員會（Election Committee Meeting）及第 49 屆理事會（49th ABA Board of Directors' Meeting）等會議的召開。

（二）ABA 政策推展委員會、第 49 屆理事會議內容與決議

在 11 月 19 日下午 13:30 開始進行的 ABA 政策推展委員會會議內容主要為：(1) 通過 2014 年 3 月 12 日在阿曼馬斯開特舉行之規劃委員會會議紀錄；(2) 更新報告 ABA 陸續推動非正式訓練指導原則及示範協定；(3) 發表及討論針對亞洲銀行業對發展微型金融 (Microfinance) 之貢獻所做的調查結果；(4) 由 Sumitomo Mitsui Banking Corporation 分享其面臨東日本大震災之防備與復原措施之經驗與實務；(5) 討論未來政策規劃工作計畫。

在 11 月 19 日下午 15:45 召開的第 49 屆 ABA 理事會，由 ABA 理事長 Mr. Lorenzo V. Tan 主持，會議議程主要包括：(1) 通過 2013 年 9 月 12 日及 13 日於蒙古舉行之第 48 屆理事會會議紀錄；(2) 秘書處報告財務收支、會員數變動情況及 2014 年預算執行概況與 2015 年預算規劃；(3) ABA 政策推展委員會、諮詢顧問委員會報告；(4) 簡述第 31 屆 ABA 年會暨研討會大會程序；以及 (5) 其他事項報告。

二、11 月 20 日主要會議及活動內容

（一）主要會議及活動

1. 開幕典禮

11 月 20 日的活動由 9:00 進行的 ABA 年會開幕典禮（Opening Ceremony）揭開序幕，首先分別由 Bank Muscat 執行長 Mr. Abdulrazak Ali Issa 及 ABA 理事長 Mr. Lorenzo V. Tan 致歡迎詞，接著由阿曼王國商工部部長 Dr. Ali Bin Massoud Al Sunaidy 致開幕詞，最後由阿曼央行總裁 H. E. Hamood Sangour Al Zadjali 進行專題演講。

阿曼商工部部長 Dr. Ali Bin Massoud Al Sunaidy 在致詞時指出，銀行業新的重大使命是重塑與所服務之客戶間的關係，尤其是迎合未來新生代客戶對銀行的需求。他也指出，網路金融及對中小企業的支持將會扮演銀行持續營運的重要角色，目前的低利融資環境將會創造更有效率的金融價值鏈，因此，亞洲銀行業應彼此加強合作以強化亞洲的投資機會。此外，他亦呼籲亞洲地區國家能強化彼此之互補性並相互合作，協助金融機構獲得相關商機，如此可望實現亞洲地區更高的 GDP 成長。

接著阿曼央行總裁 H. E. Hamood Sangour Al Zadjali 在專題演講時指出，國際貿易與投資活動的合作成為重要議題，亞洲銀行業正朝此方向邁進並開展進一步的合作。儘管阿曼與亞洲金融體系在前次金融危機傷害程度較輕並持續在財務上有良好表現，鑑於對於銀行在政治、經濟發展過程中扮演角色的期望不斷提高，阿曼央行採行相對應的監管措施，以及增進央行與銀行間的合作，營造永續的金融與經濟環境，以滿足社會經濟發展的需求並促進穩定的、平衡的金融環境。他也指出，合作主題需擴展到跨國銀行間，藉由 ABA 此一平台，會員銀行間可進一步合作以分享彼此合作經驗、專業知識。具體作法，可思考採行共同的銀行慣例、共同的法規與文件要求等方式，讓跨境經營環境更趨於一致，如此一來，商機隨機可見且潛力龐大，特別是在基礎建設、能源、金融、旅遊及物流產業，是以拓展跨區域合作的努力是值得的，不僅能改善區域價值

鏈，也成為加強創新與競爭力的重要步驟。例如：海灣合作委員會 (GCC) 成員國在國際能源市場的戰略地位持續提升，為讓 GCC 地區客戶獲得最大的支持，銀行必須確保他們在當地時區內能夠收到資金，這也意味著亞洲金融機構和企業需要有效地管理其流動性，盡可能地提高金流支付的筆數。

2. 分場研討會

除邀請主辦國阿曼之財金官員及貴賓蒞臨致詞外，在開幕典禮之後依序進行 4 場研討會，每場研討會均安排 1 位主持人掌控研討會的進行，除第 4 場之 CEO Forum 外，邀請 2 位經濟、金融專家就該場研討會的議題發表演講，各場研討會主題分別為「Post-QE：Its Impact on the Global Economic and Financial Markets（後 QE 時代：及其對全球經濟和金融市場的影響）」、「Managing the Impact of Basel 3：Business Model Strategies in the New Regulatory Environment」（管理巴塞爾 3 的影響：新監管環境下之商業模式戰略）、「Lifting the Veil off Islamic Banking：Challenges and Opportunities」（掀開伊斯蘭銀行業的面紗：挑戰與機遇），以及「CEO Forum：How to Thrive in a Changing Marketplace」（CEO 論壇：如何在不斷變化的市場茁壯成長），經由各場次的研討會，共同探討面對現今全球金融環境的變動，亞洲金融業如何有效因應與掌握契機，以協助亞洲地區銀行面對新世紀的挑戰與競爭，每場研討會的時間為 1 小時。

3. ABA 年會大會及第 50 屆理事會議

在研討會結束後召開本屆 ABA 年會大會，由現任理事長發表任內感言，並由選舉委員會進行報告，確認包括 19 個經濟體之 25 席新任理事名單（詳下表），任期為 2015 至 2016 年，臺灣共獲選 4 席，仍為現任之 4 家理事會員（臺灣銀行、兆豐國際商銀、第一銀行、中國信託商銀）。

新任理事產生後，隨即召開第 50 屆理事會第一部分，選出新任理事長及副理事長，分別由中信金控總經理吳一揆、越南 Vietcombank 董事長 Mr. Nghiem Xuan Thanh 當選，隨即進行新舊任理事長、副理事長交接典禮。接著由新任理事長主持第 50



ABA 理事會員名單 (任期 2015-2016)

編號	會員機構名稱	國家別 / 地區別	編號	會員機構名稱	國家別 / 地區別
1	The Bank of East Asia, Ltd.	Hong Kong	14	DBS Bank	Singapore
2	State Bank of India, HK Branch	India	15	Hatton National Bank Ltd.	Sri Lanka
3	EN Bank	Iran	16	Bank of Taiwan	Taiwan
4	Bank Pasargad	Iran	17	CTBC Bank	Taiwan
5	Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ Ltd.	Japan	18	First Commercial Bank	Taiwan
6	Sumitomo Mitsui Banking Corp.	Japan	19	Mega International Commercial Bank	Taiwan
7	Malayan Banking Berhad	Malaysia	20	Bangkok Bank, Ltd.	Thailand
8	Bank of Maldives	Maldives	21	National Bank of Uzbekistan	Uzbekistan
9	Capital Bank of Mongolia	Mongolia	22	The Bank for Foreign Trade of Vietnam	Vietnam
10	Bank Muscat	Oman	23	Vietnam Bank of Industry and Trade	Vietnam
11	Philippine National Bank	Philippines	24	Erste Group Bank (HK)	Austria
12	Rizal Commercial Banking Corp.	Philippines	25	Commerzbank (Taipei)	Germany
13	International Bank of Economic Cooperation	Russia			

資料來源：亞洲銀行家協會

屆理事會第二部分，討論 2015-2016 年工作計畫、2015 年第 32 屆年會召開時間與地點、籌劃 2015 年規劃委員會議等。

(二) 第 50 屆理事會議決議

11 月 20 日下午 17:00 由新任理事長主持之第 50 屆 ABA 理事會會議獲致下列決議：

1. 下屆 (2015 年) ABA 年會預訂於 2015 年 10 月 22 日至 23 日在臺北舉行，由中國信託商銀擔任主辦行。
2. 有關下屆年會舉辦之地點、會議主題、會議形式、邀請之講者以及相關議題等，預計於 2015 年 3 月 12 日在臺北召開之 ABA Planning Committee Meeting 研議規劃。

肆、結語

由於 2014 年的第 31 屆 ABA 年會暨研討會是 ABA 首度在中東地區舉行年會，因此更具特別意義，總計有來自亞太地區近 20 個經濟體、超過 100 位會員代表出席，我國參加人員包括臺灣銀行董事長李紀珠、兆豐金控董事長蔡友才、中信金控總經理

吳一揆等。藉由參加此活動，本國銀行透過與 ABA 會員銀行、當地金融主管機關及金融同業的交流與互動，不僅可爭取前往經濟前景佳且具開發潛力的 ABA 會員市場進行跨國投資，亦可開拓其他相關業務往來機會，拓展商機。

美國 911 事件後，由於擔憂存款受到凍結，許多穆斯林資金陸續移出美國。加上油價飆漲使得波斯灣國家財富快速累積，帶動強勁投資需求，中東資金儼然成為全球另一股主流動力。此外，中東投資者與發行機構在國際資本市場日益活躍，更促使伊斯蘭金融快速成長，且具龐大的發展潛力，許多國際主要銀行陸續投入大量資源研發伊斯蘭金融商品及相關金融服務；部分東南亞國家則將伊斯蘭金融列為擴大金融服務的重點項目，採取相關措施或修訂法規以符合伊斯蘭金融律法的要求，以吸引龐大的中東資金和伊斯蘭金融商機。

雖然伊斯蘭金融具相當發展潛力，但目前伊斯蘭銀行在多數國家的發展仍存在諸多限制，而國內伊斯蘭金融業務規模經濟不足，難以開拓業務，加上國內缺乏伊斯蘭金融專業人才，本國銀行業跨足

伊斯蘭金融市場及業務仍面臨相當難度。惟在瞬息萬變的全球金融環境，電子金融商務及資訊科技發展迅速，金融國際化與全球化是不可阻擋的趨勢，這些既有的問題未來仍有可能陸續消除或瓦解，本國銀行業者應可對伊斯蘭金融預作評估與規劃，以期在市場開放時能取得先機，拓展相關商機。

整體而言，伊斯蘭金融所面臨的挑戰主要著重於法規監管、稅務、市場性與創新等四面向：以法規監管來看，在傳統銀行與伊斯蘭銀行並存的銀行體系國家，監管機構必須思考伊斯蘭金融在資本適足和風險管控的條件與要求以及會計準則的適用與銜接；在稅務方面，如何避免雙重課稅與保持公允立場；在市場性方面，伊斯蘭金融面臨了日益上升的成本 / 收入比外，相較於傳統銀行業，伊斯蘭金融尚無法產生像 LIBOR 一樣的指標利率。由於伊斯蘭金融深具道德與宗教約束的品牌定位，將為自身帶來不同於傳統銀行的創新挑戰，包括如何在同中

求異，發展出適合新世代的新伊斯蘭金融商品。

鑑於伊斯蘭金融在全球市場發展日趨興盛，銀行公會為協助會員拓展伊斯蘭金融，已於 2014 年 8 月向伊斯蘭金融服務協會（Islamic Financial Services Board；IFSB）遞件申請加入會員，若公會成為 IFSB 會員，未來除可參閱新制定之相關標準、指引、範本等草案內容，並可提出建議、收到 IFSB 發布之相關訊息，以及使用會員專區之網路資源等，將有助於國內銀行業獲取更多伊斯蘭金融相關資訊及提供協助。

今（2015）年之第 32 屆 ABA 年會將再度重回誕生地—臺北來舉行，期盼經由下屆年會的舉辦，除了可進一步提升臺灣的國際地位外，並可促進國內金融業者與國際同業間的交流與合作，提高國內金融業者在國際上的互動，並加快國際化及業務多元化的腳步。

美國銀行公會的組織與功能

王鶴松

輔仁大學金融與國際企業學系教授

壹、前言

美國銀行公會（The American Bankers Association，簡稱 ABA）是美國銀行業的同業協會，總部設於首都華盛頓特區。ABA 代表全國大、中、小型銀行及其他金融機構表達意見，會員包括社區銀行（community banks），區域與貨幣中心銀行（regional and money center banks）、儲蓄協會（savings associations）、互助儲蓄銀行（mutual savings banks）和信託公司。該公會全體會員銀行資產總值達 15 兆美元，約占銀行業總資產的 95%，存款總額為 11 兆美元，放款總額為 8 兆美元，僱用職工 200 萬人，每家會員銀行平均資產約為 2 億 5,000 萬美元。

美國銀行公會是全美最大的銀行同業團體。ABA 認為美國政府的政策應認同銀行業的多樣化，

金融法規應該依照銀行的特殊性質、商業型態、區域的差異和信用風險之情況而制定，以避免不合時宜和無功效的銀行法規，對經濟產生負面的影響。

本文擬就美國銀行公會的歷史沿革、組織、功能、附屬機構、與政府及國會之關係等，逐項扼要加以分析。

貳、歷史沿革

美國銀行公會成立之起源係因 1873 年的恐慌事件（The 1873 Panic），當時聖路易市（St. Louis）銀行家侯文斯坦（James Howenstein）發現他的銀行現金庫存只有幾百美元，而客戶的存款金額達數百萬美元，他與同業銀行密切聯繫，依賴其他銀行的協助，以因應困境。侯文斯坦乃於 1875 年 5 月 24 日邀請 17 位銀行家在紐約集會，籌劃美國銀行公會之設立；新設立之美國銀行公會第一次會議於 1875



年 7 月 20 日在紐約市的沙拉多嘉（Saratoga）舉行，參加會議代表共 349 人，分別來自 31 州及哥倫比亞特區（District of Columbia）。

美國銀行公會的宗旨在促進會員銀行及金融機構的權益（welfare and usefulness），確保會員銀行行動的一致性（to secure uniformity of action）。ABA 第一個總部設於紐約市，早期的活動包括設立美國銀行學院（1903 年）、信託公司部門（1896 年）、票券清算所（1899 年）、儲蓄銀行部門（1902 年）、州銀行公會（1908 年）、國家銀行部門（1915 年）、州銀行部門（1916 年）、華盛頓特區辦公室（1919 年）、美國銀行公會教育基金會（1925 年）和羅格斯大學（Rutgers University）的 ABA 銀行研究所（Graduate School of Banking, 1935 年），後者後來遷移至華頓學院（Wharton School），並改名為史多尼爾研究所（Stonier Graduate School）。由此可見在 1875-1935 年期間，ABA 致力於內部組織的建構和金融專業人才的培育與訓練。

進入 20 世紀後，ABA 會員銀行與聯邦政府

主管機關往來較往昔密切。首先是 1933 年頒布的 Glass-Steagall 法案，將商業銀行業務和投資銀行業務完全分離，金融機構不得同時經營商業銀行和投資銀行業務；同時，新銀行法設立聯邦存款保險公司（The Federal Deposit Insurance Corporation），所有金融機構都要參加存款保險計畫，繳納存款保險費。接著 1956 年銀行控股公司法（The Bank Holding Company Act），賦予聯準會（Federal Reserve）監管銀行控股公司的權力。為配合上述有關銀行法規的變動，美國銀行公會於 1971 年關閉紐約辦公室，並將 ABA 業務與活動轉移至華盛頓特區總部。

參、組織

美國銀行公會的活動由理事會督導，理事會由數名銀行家組成，銀行家代表分別來自社區銀行、區域銀行和全國性銀行（例如大通銀行 JP Morgan Chase 和美國銀行 Bank of America）。ABA 日常事務則由四位兼職銀行家和一位全職會長兼執行長負責處理。理事長、選任理事長（Chairman-elect）和

圖一 美國銀行公會組織架構圖



資料來源：美國銀行公會

會長任期一年。現任（2014-2015 年）ABA 理事長是 John A. Ikard（First Bank Holding Company 的總經理兼執行長），會長兼執行長是 Frank Keating。

美國銀行公會為有效執行其任務，共設立下列 15 個委員會執行職責：國際銀行聯盟會計事務委員會、會計事務委員會、法規與條例管理委員會、付款系統委員會、經濟諮詢委員會、小型公司上市諮詢委員會、農業銀行委員會、農村銀行委員會、銀行保密法案改革委員會、薪資委員會、信用合作社協調委員會、證券統一識別程序委員會、理監事會投票委員會、新興銀行事務委員會及巴塞爾銀行監理委員會。

為便利會員銀行意見與經驗的交換，以促進銀行業務和提升銀行經營效率，美國銀行公會經常舉辦銀行執行主管會議、專題研討會、學者專家演講會等。主要會議包括美國銀行公會年會、保險業年會、財務及貿易銀行家年會、全國農業銀行年會、全國社區銀行年會、政府關係高峰會、首席財政官員高峰會、高級信託論壇、資本市場論壇、新興銀行論壇、人力資源論壇、風險管理論壇、社區投資銀行會議、保險業風險管理會議、市場行銷會議、反洗錢之強制規範制定會議、共同社區銀行會議、房地產貸款會議、法令規範會議、總裁研習會議、財務管理與信託會議、法規風險管理研討會、公平放貸模型討論會、以及可疑活動的風險管理與報告研討會等。

肆、功能

美國銀行公會的主要任務是提高金融機構的角色和地位、促進銀行業的權益、凝聚銀行業對於重大議題的共識，以及提升銀行業的效率與競爭力。為了達成上述任務，ABA 的主要活動包括對政府和國會遊說（lobbying）、推廣消費者教育（consumer education）、對會員銀行提供相關產品、服務、專業訓練，協助解決問題、維護銀行最佳實務準則（best practices）和產業標準（industry standards），以及對特定領域或議題進行研究等。

過去美國銀行公會代表全美金融機構發言，致力於向美國聯邦及州政府進行遊說，影響相關金融法規之制定，以保護會員銀行的業務、權利，成果斐然，ABA 被公認為美國最有影響力的遊說團體之一。茲舉實例加以說明：

1999 年 11 月美國國會通過「金融服務業現代化法案」（The Financial Services Modernization Act of 1999，或 the Gramm-Leach-Bliley Act），並廢止 1933 年頒布的 Glass-Steagall 法案，從此金融機構可以同時經營銀行、投資和證券業務。ABA 會員遂有新的工具拓展其業務，為顧客提供百貨公司式的金融服務。這項金融法案的通過是美國銀行公會的會員有計劃及持續遊說代表各州國會議員的結果。

此外，ABA 利用最新科技設置金融通訊網路（skylink），透過電視廣播直接傳送新聞、資訊、以及訓練教材給需要的會員，以線上訓練（online training）和電子學習（e-learning）方法培養金融專業人才。

ABA 定期出版下列刊物：美國銀行公會銀行業期刊（ABA Banking Journal）、銀行家新聞、社區銀行家新聞（Community Banker）、ABA 銀行法規、ABA 銀行行銷、ABA 信託與投資等，這些刊物有助金融資訊及時傳播，供銀行家及社會大眾參考。

伍、附屬機構

美國銀行公會先後設立下列十個附屬機構：

1. 美國銀行公會教育基金會（ABA Education Foundation）
2. 美國銀行公會住屋夥伴基金會（ABA Housing Partners Foundation）
3. 美國銀行公會市場行銷網路（ABA Marketing Network, ABAMN）
4. 美國銀行公會證券事務協會（ABA Securities Association, ABASA）
5. 美國銀行公會商業問題解決機構（ABA Business Solutions）
6. 美國銀行家保險業公會（American Bankers



Insurance Association, ABIA)

7. 美國銀行學院 (American Institute of Banking, AIB)
8. 財務及貿易銀行家協會 (Bankers' Association for Finance and Trade, BAFT)
9. 美國銀行業社團 (Corporation for American Banking, CAB)
10. 銀行家認證機構 (The Institute of Certified Bankers, ICB)

ABA 教育基金會於 1925 年設置，對研讀銀行、金融與經濟的學生提供獎學金，目前主要任務是透過全國性的金融教育計畫，教導孩童儲蓄 (teach children to save) 及通曉銀行信用 (get smart about credit)。迄今共有 72,000 名銀行工作人員對 3,300,000 個孩童和年輕人講授金融知識和技術，同時，透過消費者資訊網頁 (consumer information page) 提供有關銀行服務及個人金融訊息。

ABA 住屋夥伴基金會於 1991 年設立，其目的在美國各地社區提供合理價格的住屋；20 多年來，該基金會在紐奧良、舊金山、拉斯維加、聖地牙哥、華盛頓特區、奧蘭多、芝加哥、波士頓及聖安東尼 (San Antonio) 等城市提供貸款興建住屋，嘉惠中低所得者及弱勢族群。

ABA 市場行銷網路 (ABAMN) 將金融與市場行銷結合，對銀行業務行銷人員提供專業知識、理念及市場資訊等資料。ABA 證券事務協會 (ABASA) 則致力於銀行經營證券業務政策之研訂與探討，以維護 ABA 會員之權益。

美國銀行家保險業公會 (ABIA) 是一個從事保險銷售與提供保險服務的銀行聯合會；ABA 運用其財源及專門技術協助會員銀行，除提供最新保險資訊外，並協助會員銀行解決在保險業務方面所遭遇的問題。美國銀行學院 (AIB) 是全美最大的銀行教育機構之一，每年接受銀行專業教育的學生超過 10 萬人。另外，ABA 也贊助 24 個區域的公立學校，約 3,700 名學生學習金融相關事務。

財務及貿易銀行家協會 (BAFT) 是全球性金融專業人員和產業供應商的聯合組織，針對貿易融資、支付、守法等有關銀行交易等議題加以分析、討論，並付諸實施。

美國銀行業社團 (CAB) 聘請產業專家就銀行賺錢、省錢、分散所得來源及提升效率等問題加以分析，提出實際可行的方法，由銀行家進行測試，務求符合嚴格的服務客戶標準。銀行家認證機構 (ICB) 的宗旨在促進銀行業的優越與專業，是一個非營利、獨立的全國性組織，也是美國銀行服務業唯一頒發專業證明及執照的機構。

陸、與政府及國會之關係

美國銀行公會與聯邦政府、州政府及國會一向維持良好的關係；ABA 審視經濟金融情勢，隨時隨地向政府提出建言，請求主管機關採取必要措施，以挽救發生財務危機、瀕於倒閉的銀行，或呼籲聯準會對銀行體系挹注資金，以緩和信用市場緊縮情況。ABA 也經常派代表赴國會作證，動用會員銀行說服代表各州的參眾議員通過相關金融法規，以維護會員銀行之權益，促使銀行業健全發展。茲以實例扼要加以說明：

2007-2008 年美國發生一系列金融危機，首先是 2007 年 7 月美國爆發次級房貸風暴 (subprime mortgage crisis)，以房貸為主要業務的金融機構呆帳劇增，虧損累累。接著美國兩大房貸機構 (房利美 Fannie Mae 和房地美 Freddie Mac) 因鉅額虧損，於 9 月 7 日發生兩房危機，由美國聯邦存款保險公司接管。再接著華爾街金融風暴於 9 月 15 日爆發，雷曼兄弟控股公司 (Lehman Brothers) 破產倒閉，美林證券公司 (Merrill Lynch) 被美國銀行收購，美國國際集團 (American International Group, AIG) 陷入財務困境，由聯準會提供緊急貸款救援。受到金融危機的影響，許多金融機構資產縮水，財務損失，流動性不足，銀行接二連三倒閉，金融市場動盪不安。美國銀行公會面對此一空前未有的挑戰，立即

向歐巴馬政府進行金融紓困遊說工作，以求遏阻金融危機擴散，恢復金融體系信心。歐巴馬總統命令財政部與聯準會共同擬訂金融機構紓困計畫（正式名稱為緊急經濟穩定法案，The Emergency Economic Stabilization Act），2008 年 10 月美國國會通過紓困法案，將紓困計畫金額從 7,000 億美元增加至 8,500 億美元。接受政府紓困的銀行除發生財務危機的中小型銀行外，還包括 10 家大銀行（摩根大通銀行、美國運通銀行、摩根士丹利銀行等）。ABA 的遊說和政府的緊急紓困，終使岌岌可危的銀行業化險為夷。

2007-2008 年美國次級房貸危機與華爾街金融風暴，充分暴露出美國金融監管制度的重大缺陷。因此，2010 年美國政府決定推動金融改革，目的在防範金融危機再度發生，建立強而有力的金融機構監理機制，建置完善的金融市場監管體系，加強保護消費者和投資者，並為政府提供金融危機之處理工具。美國銀行公會獲悉歐巴馬政府將推動金融改革計畫時，立即展開遊說工作，派代表分別拜訪白宮、國務卿、農業部、財政部、勞工部、聯準會、證券交易委員會（Securities and Exchange Commission）、商品期貨委員會（Commodity Futures Trading Commission）和參眾兩院，並與政府主管官員和國會議員開會討論、交換意見，表達 ABA 會員的意見，希望金融改革法案能夠維護 ABA 會員的權益。

美國國會於 2010 年 7 月 15 日正式通過「陶德-法蘭克金融改革法」（The Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act），全文 1,500 頁，歐巴馬總統於 7 月 21 日簽署成為法律，這是美國自 1930 年代經濟大蕭條（Great Depression）以來為金融監管而修改法律的大規模動作，其對金融業業務的影響至深且鉅。當該法由歐巴馬總統簽署生效後，美國銀行公會立即發表聲明，要求修改「伏克爾法則」（The Volcker Rule）（註）、金融衍生性商品

條例（Derivatives Regulations）和其他條款，主要因為這些規定限制 ABA 會員銀行及金融機構資金的運用，喪失投資追求利潤的機會。ABA 修改法案的提議，必須先由主管機關研究、審核和認可，然後送請國會審議，立法通過。

柒、結論

美國銀行公會是美國所有銀行及其他金融機構之同業協會，其主要任務在促進會員權益，凝聚銀行業對於重大議題的共識，對會員提供服務、諮詢、教育和專業訓練。ABA 年會為會員機構提供交換意見和經驗的機會，集思廣益，為共同理想而努力。該公會經常就銀行業重要議題加以研究，發表意見及立場，提供有關政府機構參考。近年來，ABA 致力於向聯邦及州政府進行遊說，以維護會員的利益，其代表經常赴國會作證，有助相關金融法規之制定及修改。無庸置疑地，美國銀行公會對全美銀行業的健全發展有重大的貢獻。

（註）美國前聯準會主席伏克爾所提出的「伏克爾原則」禁止銀行業用自有資金進行與客戶無關的投機交易（購入或賣出證券、衍生性商品、遠期商品契約），避險基金與私募基金投資都會受到限制。不過銀行仍可用 3% 的資本投入避險與私募基金。

參考文獻

1. Wikipedia, American Bankers Association, 1 December 2014.
2. ABA, About the American Bankers Association, 27 April 2014.
3. 黃均曼，美國銀行公會簡介，中華民國銀行公會會訊，民國 98 年 7 月 1 日。
4. 王鶴松，金融風暴後美國金融改革的策略，臺灣經濟金融月刊，第 45 卷第 10 期，民國 98 年 10 月 20 日。



業務報導

1. 本會於 103 年 11 月 2 日（日）至 3 日（一）舉辦離岸人民幣衍生性金融商品實務研習班，本課程經由大中華區市場實際案例，從當前政策與法令環境以及市場資金供需觀點切入，剖析各類相關衍生性金融商品應用實務、風險評估與避險及未來發展趨勢，藉以協助台灣銀行業者增強專業實力，提升離岸人民幣衍生性金融商品市場之競爭利基。
2. 本會於 103 年 11 月 7 日（五）至 9 日（日）舉辦進階資產配置實務研習班，本課程經由觀念導引及實務案例研析，提供金融從業人員精闢之全球市場解讀，並依當前金融市場重大議題進行交叉驗證，回應最新金融市場動態，深入分析風險因素，以利從業人員了解如何預先防護並佈局資產配置策略。
3. 本會於 103 年 11 月 15 日（六）至 16 日（日）舉辦 ISBP 實務案例解析研習班，本課程透過案例分析與實作演練，使銀行專業人士得以熟悉 ISBP 最近一次修訂版 -ISBP681（於 2007 定案），確實掌握實務操作秘訣。
4. 為增加國內金融業者國際競爭力，拓展亞洲金融市場確具急迫性與必要性，其中亞洲新興市場之東協各國及印度因其投資門檻較低及人口紅利等優勢故最受青睞，台商與金融業者宜藉此時機建立縝密網絡，爰本會於 103 年 11 月 26 日舉辦「前進亞洲布局論壇」，邀請實務專家分享跨太平洋夥伴協定（TPP）、區域全面經濟夥伴協定（RCEP）以及東協金融市場最新發展情勢。
5. 鑒於大陸相關新興金融服務業（例如：互聯網金融、金融互聯網、創新影子銀行等）發展蓬勃，本會爰規劃於 103 年 12 月 8 日至 12 日邀請本會理、監事及顧問之會員銀行董事長、總經理組團參訪大陸相關互聯網業者（如：騰訊、阿里巴巴、平安銀行陸金所等）、金融機構及監理單位（如：中國人民銀行、北京銀監會），期藉此獲取第一手資訊，俾供臺灣銀行業者作為未來金融發展方向及可能面臨挑戰之參考。
6. 行政院積極推動「電子支付機構管理條例草案」，讓第三方支付機構申設、業務內容與監管機制走向法制化，為金融業者與第三方支付機構之跨域合作開啟新契機。未來主管機關開放第三方支付業者經營之業務內容將包括實質交易之代收代付、儲值業務及無實質交易帳戶間之資金移轉業務。有鑑於此，本會於 103 年 12 月 8 日舉辦「兩岸電子金融與第三方支付業務發展研討會」，邀請兩岸產官學界專家與會從政策與實務觀點分享前瞻見解，冀台灣金融業者能從中獲得啟發，進而開創兩岸於電子金融領域之合作契機。
7. 2014 年金融高階主管儲訓計畫旨在培養具前瞻思維之金融機構領導人，帶領組織進行市場拓展與經營管理之改革與創新，以提升本國金融產業整體競爭力。計畫活動期間長達半年，儲訓課程共規劃三大核心主軸（金融業關鍵趨勢、策略執行與效能改善、變革管理與組織轉型），期以高階系統化培訓課程，透過高階經理人間經驗分享、個案研討、實作演練與海外考察研習等多元學習活動，使參訓人員於全球化競爭下之事業經營，具備所需之策略思考力、業務創新力、整合與執行力與變革領導力。該計畫業於 103 年 12 月 12 日（星期五）舉行結訓典禮，由本會劉常務理事燈城代表李理事長紀珠授證並頒獎予表現優異之參訓人員。
8. 為配合金管會「金融挺創意」政策，爰委託金融研訓院規劃「文創時代系列演講會」於 103 年 12 月 18 日、25 日及 104 年 1 月 8 日、15 日及 21 日晚上 7 時至 9 時，依電影、電視廣播、流行音樂及文化、表演藝術、跨領域應用等 5 大類，邀請各領域專家擔任講座，期使銀行從業人員更深層瞭解文化創意產業。

預告活動訊息

1. 銀行業核心人才培訓計畫 - 國際洗錢防制研習班：本活動係由本會委託台灣金融研訓院規劃執行，預定於 104 年 1 月 29 日（星期四）舉辦，本課程採全英文授課，邀請公認反洗錢師協會（ACAMS）亞太區總部首席董事 Ms. Hue Dang 擔任授課講座，引導學員們從各類型國際實務案例中，瞭解國際金融反洗錢特別工作小組（Financial Action Task Force on Money Laundering--FATF）近期最新準則之發展與實施現況、探討評估技術遵循（Assessing Technical Compliance）之標準設定、運行方法和有效性評估及檢視近期全球反洗錢監管執法行動，解讀重要的示警訊號，以提升國內金融業者對於政策與市場環境變遷之因應能力，本活動將邀請主管機關（金管會、中央銀行）及研訓基金提撥基構派員參加。
2. 本會 104 年教育訓練活動預告：
 - (1) 銀行業核心人才培訓計畫 - 國際課程：本系列課程邀請具有豐富跨國金融實務及教學經驗之專家合組教學團隊，依據銀行核心人才職能發展之需要，設計法令遵循、貿易融資、企業金融、風險管理、內部稽核、財務金融、電子金融等領域課程，主題架構嚴謹紮實、教材內容即時豐富，搭配不同課程主題、靈活變化教學方式，透過觀念講授、個案研討及模擬演練等方式，幫助銀行業參訓人員以有效方式迅速建立有助於強化職涯競爭力之新觀念與新技巧。
 - (2) 銀行業前進亞洲關鍵人才培訓計畫：金融業前進東協研習考察團（安排台灣金融業組團赴柬埔寨及緬甸研習），舉辦前進亞洲布局論壇，辦理亞洲市場人才培訓班含柬埔寨、越南、印尼、印度、緬甸共 5 門課，每門 18 小時
 - (3) 兩岸金融系列活動：系列活動一為兩岸跨境貿易融資之機會與挑戰、系列活動二為網路崛起—普惠金融之趨勢與應用、系列活動三為人民幣金融商品之應用趨勢與風險控管、系列活動四為兩岸經貿特區之金融開放趨勢及展望。
 - (4) 金融高階主管儲訓計畫：本計畫旨為培育台灣金融業未來高階經營人才，以金融業未來五至十年關鍵趨勢藍圖及高階主管首重之管理職能 - 策略思考、領導統御、策略執行及變革管理為進行培訓架構設計，儲訓課程共規劃三大核心主軸，為期 6 個月，將跨界邀請優秀經營實務專家籌組教學團隊，並透過多元教學模式，加深學習效果及強化實務應用連結，激勵參訓人員經營創新與變革，為組織開拓成長契機，前瞻營運新藍海。
 - (5) 國際化金融人才培育計畫：「深耕台灣、布局亞洲」是金管會曾銘宗主委對於銀行業之期許，有鑑於企金業務已成為台灣銀行業者切入海外市場的重要基礎，銀行由海外企金市場所衍生之業務收益占比逐年攀升，此外，企業跨境交易需求蓬勃成長，亦使企業貿易融資工具與資金管理模式大為改觀，104 年將以「中階企金業務主管儲備人才」為培訓焦點，為期 6 個月，課程主題涵蓋「市場經營」、「管理制度」及「跨國溝通」等三大領域，透過高階決策主管經驗分享、分組個案模擬演練、海外機構考察活動等多元化學習模式，幫助企金領域的高潛力人才建立國際視野、強化管理與創新實力。



法規專區

法規新訊

103 年 12 月 10 日公告修正「金融機構保管箱出租定型化契約應記載事項」及「金融機構保管箱出租定型化契約範本」，並自 104 年 6 月 10 日生效。（詳見金融監督管理委員會銀行局網站 / 公告資訊 / 重要公告）。

函釋命令新訊

金融監督管理委員會 103 年 12 月 24 日函金融機構依本會銀行防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項範本修正內部規範後之確認客戶身分措施，與現行民眾交易習慣不同，為使民眾充分瞭解，於 104 年第 1 季先辦理相關宣導，宣導期間得在符合原作業方式並提醒客戶新措施之情形下，受理客戶交易。