



銀行公會

The Bankers Association of the Republic of China

會訊 第九十二期

中華民國 105 年 3 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

越南經貿環境分析

邱仕敏

中華民國對外貿易發展協會研究員

壹、越南整體貿易概況

根據越南海關統計資料，2015 年越南出口達到 1,621.1 億美元，成長 7.9%；進口達到 1,656.5 億美元，成長 12.0%；整體貿易總額達到 3,277.6 億美元，成長 10.0%。雖然越南 2015 年全年逆差為 35.4 億美元，但 2015 年多數亞洲新興國家貿易表現欠佳情形下，雖然越南出現貿易逆差，但出口及進口卻呈現成長趨勢，顯示越南擁有優於多數亞洲新興國家貿易表現。然而，就單月觀察，越南 12 月單月出現 9.3 億美元貿易逆差，出口、進口及貿易總額亦同步出現衰退，其中支撐越南經濟成長之出口衰退高達 6.4%，顯示越南貿易情勢可能有轉壞的隱憂。

事實上，近年來在越南政府致力吸引外人投資並推動出口導向產業之政策下，越南自 2012 年起至 2014 年已連續出現三年貿易順差，但 2015 年卻再度出現貿易逆差，其相關影響貿易變動因素可從出口、進口及貿易盈餘等三個層面進行分析。

一、推動出口成長因素

(一)美國市場需求暢旺帶動出口

越南長期以來加工大量消費品出口美國市場，

因此越南出口市場對美國景氣敏感度高。自 2014 年以來美國景氣走向復甦，美國消費市場需求回溫，進而帶動越南出口成長，使得在亞洲多數國家出口表現衰退同時，越南出口相對優異，2015 年仍有 7.9% 成長表現。

(二)越南貨幣貶值

近一年來，受到美元走強影響，越南盾與多數亞洲貨幣一樣出現貶值，進而創造有利越南出口環境。此外，2015 年 8 月人民幣劇貶，越南央行隨後數度調整官方越南盾匯率，以確保其商品相對其他亞洲競爭對手出口競爭力。雖然越南盾貶值有助越南出口成長，但比較多數亞洲國家以大幅貶值搶救國內出口的情況下，事實上越南盾貶值幅度並不大，可見越南盾出口貶值只是一項出口促進因素，但非主要因素。

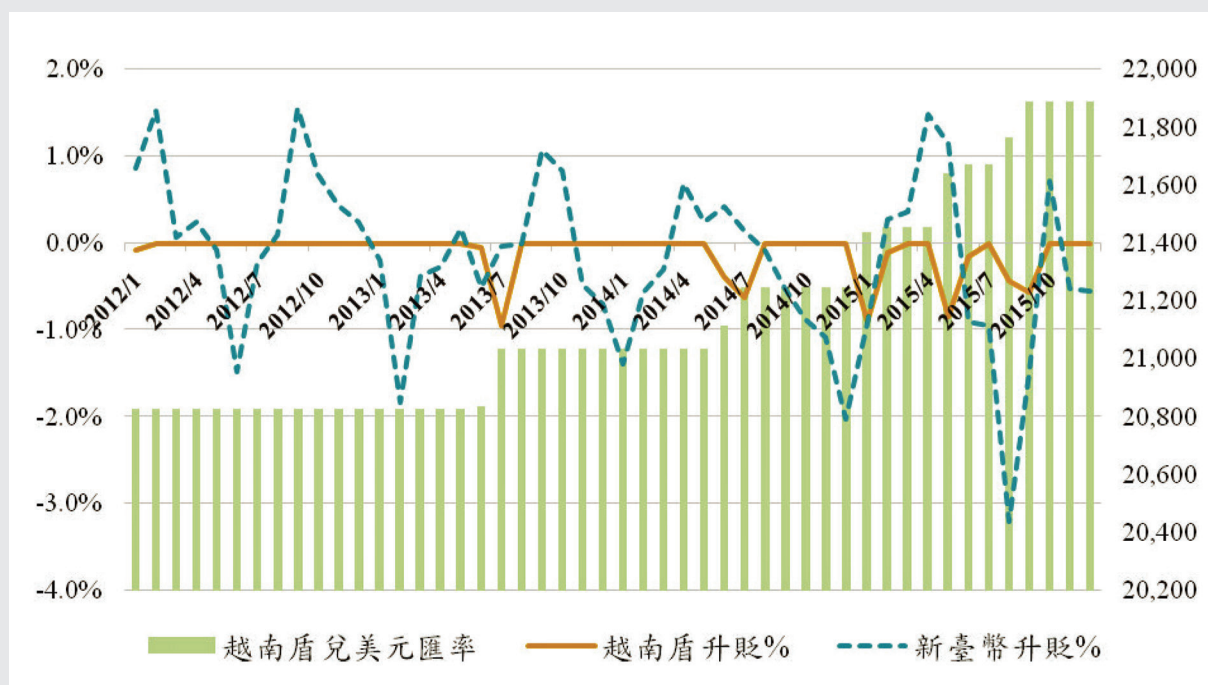
二、推動進口成長因素

(一)投資帶動進口

整體而言，目前越南產業供應鏈仍未臻健全，特別是技術與資本需求度較高產業，許多中間產品原物料仍仰賴進口。尤其是外資產業，從其投資建廠與生產製造，許多原物料仍仰賴進口，因此外人



圖一 越南盾與新臺幣匯率走勢比較



資料來源：CEIC資料庫

投資與海外進口存在相當關連性。

根據日本對外貿易振興機構 JETRO 於 2015 年所做調查，越南日資企業僅 33.2% 原物料自當地採購，其他需求原物料則來自海外進口，顯示日本對越投資對帶動日本出口越南有顯著成效（註 1）。

觀察近年來越南外人投資與其自海外進口金額走勢，經歷 2008 年非理性投資泡沫以及至 2009 年因投資泡沫破裂導致投資緊縮的影響後，自 2010 年起越南即恢復外人投資與進口額間穩定正相關的走勢，亦即越南進口大致亦步亦趨地隨外人投資步伐而穩健增加，這現象與 JETRO 研究越南投資帶動貿易的發現符合。而進一步觀察，出現進口額與外人投資間大致存在一至二年時間差的情形。這也進一步解釋，企業在完成投資登記後，企業往往需耗費一段時間完成建廠評估及興建，待建廠完成後才會正式進口相關生產原料。

(二)內需帶動

2012-2013 年上半年間受到歐債風暴以及本土不動產市場景氣欠佳影響，越南內需表現並不理想。

但自 2014 年起，受惠於美國景氣復甦帶動出口（創造原物料進口需求）、越南央行執行寬鬆貨幣（刺激內需及製造業投資）、銀行放款意願增加（越南銀行呆帳率逐步降低），以及外人投資設廠增加（對越南勞工帶來薪資所得效益）等因素，越南內需消費自 2014 年起出現明顯復甦，進而帶動越南民生消費品及相關加工原料之進口。根據越南統計局及海關所公布資料，2013-2014 年間，民間消費成長 12.3%，進口成長 9.3%。在主要民生消費品項進口方面，2015 年手機進口成長 24.8%，化妝品進口成長 8.1%，汽車進口成長 88.7%，顯示越南內需並未受到國際景氣表現不佳影響，反而呈現欣欣向榮。

三、貿易盈餘反轉因素

(一)原油價格下跌

越南盛產原油，為東南亞僅次於印尼、馬來西亞與汶萊的第四大產油國。因為越南本身煉油產能仍不足，所以所開採原油多出口日本、韓國等地。

近三年來，受到國際原油價格下跌影響，衝擊

越南原油出口價值，亦是反轉越南原本享有小幅出超的原因之一。2015 年越南原油出口 37.2 億美元，較去年衰退 48.5%，但就出口量而言，同期僅衰退 1.3%，足以解釋原油價格下跌對越南原油出口的影響。

(二)手機出口衰退

越南挾人力成本優勢，2011 年起韓國三星電子不斷擴大越南手機生產規模，迄 2015 年 6 月韓國三星電子於越南生產智慧手機比重已逾 50%。

近年來，在三星手機全球熱銷帶動下，手機出口成為越南自 2012 年起出現貿易順差的關鍵動力。然而，自 2015 年起全球智慧手機市場趨於飽和，全球手機銷售開始出現疲態，加上三星手機受到新崛起的中國大陸、印度手機品牌挑戰，導致三星在國際市場銷售節節敗退，進而拖累越南出口，導致重現貿易逆差。根據越南海關統計，2015 年 12 月手機較前月出口衰退 38.0%，出現近年來越南鮮見手機出口大幅衰退情形。

貳、越南貿易夥伴分析

一、主要進口來源

從越南進口來源分析，可以了解影響越南進口主要有兩種影響因素：

(一)投資帶動進口

越南 2015 年前十大進口來源國，依序為中國大陸、韓國、日本、臺灣、泰國、美國、新加坡、馬來西亞、德國、印尼。其中，除了德國及印尼外，其餘 8 個亦同列越南十大投資國。同時做投資及進口排名交叉比對，可以發現前四大進口來源的日本、韓國及臺灣分別居其外人投資排名之第一、第三及第四，其投資帶動貿易效果最為顯著。

(二)地緣因素

由於越南本身國土不大，天然資源有其侷限。此外，越南屬於加工型態經濟，加上越資企業自製能力依然偏弱，製造業生產所需許多原物料、半成品仍仰賴進口，因此鄰近工業能力較佳國家自然成為越南主要進口來源，包括號稱世界工廠的中國大陸、東亞工業國的日本、臺灣、韓國。此外，東南亞其他工業化程度較高國家，包括新加坡、馬來西亞、泰國等，亦以地利之便，成為協助越南加入國際產業供應鏈的助力。

二、主要出口市場

根據越南海關公布 2015 年前十大出口國，依序分別為美國、中國大陸、日本、韓國、香港、阿聯、德國、荷蘭、英國及馬來西亞。就此可以看出目前越南出口國以歐美先進消費大國以及鄰近工業國家為主，符合越南進口原物料加工後出口消費國家的加工出口經濟型態。

近年來越南積極洽簽自由貿易協定，目前越南完成簽署國對國（區域）自由貿易相關協定包括「越南 - 歐盟自由貿易協定」及「越南、俄羅斯、白俄羅斯、哈薩克共和國關稅同盟」，完成談判及談判中的區域貿易協定分別為跨太平洋夥伴協定（TPP）及「區域全面經濟夥伴協定」（RCEP）。若進一步分析，越南對這些簽署自由貿易協定所涵蓋國家的出口成長率大於整體出口成長率水準，可以據此推論越南積極參與自由貿易協定對提升越南出口具有助益。

參、越南外資貿易比重分析

一、出口企業

雖然目前越南政府力倡民族工業政策，以扶植越南本土企業發展，降低對外人技術及資金倚賴，但實際上，越南本土企業在技術、人才、資本缺乏，以及與國際供應鏈連結能力不足情況下，多數越南本土企業所生產的工業產品仍難在國際市場競爭，越南本土企業產品仍以供應內需市場為主，若有出口也偏向附加價值較低的農林漁產品或其初級加工產品；國外市場所見「Made in Vietnam」產品，事實上多來自外資企業之手。

事實上，在越南 FTA 效應下，以加工出口外資導向的外資企業對越南出口所扮演角色愈來愈重要。2010 年越南本土與外資企業出口比率為 46：54，2012 年該比率為 37：63，2015 年該比率差距更擴大為 32：68。隨著外人投資逐漸增加，以及外資企業所帶動產業提升影響，外資出口比重將逐年增加，2016 年預計外資出口比重將超越 7 成。

實際上，若單以工業品出口觀點，外資企業對越南實質出口貢獻較前述數字來得高，主要原因在越南原油及石油煉製品出口控制於越南兩家國營企業越南油氣集團（Petro Vietnam）以及越南國家石油



集團（Petrolimex），2015 年越南該兩項產品出口占越南出口 2.8%，若在排除該兩項產品情況下，2015 年外資出口貢獻度高達 71%。

二、進口企業

越南外資企業以加工出口型態為主，因此不僅在出口上扮演重要角色，在帶動進口上亦日益重要。根據越南海關統計，2010 年越資對外資進口比重為 56：44，2012 年逆轉為外資優勢的 47：53，2015 年兩者差距更擴大為 41：59。

伴隨越南外資企業在出口比重增加同時，進口亦同時增加，可以顯示外人投資所帶動貿易效應。換言之，只要越南能持續吸收外人投資，在越南本土產業還無法與國際供應鏈充分連結情況下，外資企業仍將持續對外採購原物料、中間零件及機械設備，越南投資帶動貿易效應未來將延續並擴大，對於我商進行外貿拓銷上鎖定外資企業，將更具「事半功倍」之效。

肆、越南貿易商品分析

一、主要進口貨品

分析越南進出口貨品，應從越南在全球產業供應所扮演角色切入，將可以對越南進出口商品結構及未來走勢有更清楚瞭解。

憑藉低廉勞力成本、勞動供應充沛，加上勞動成本在東協六國中居末，讓越南成為東南亞僅次於泰國的傳統產業生產基地，其中又以勞力密集型加工出口產業位居主流。

此外，越南本身工業水準仍弱，關鍵生產技術仍掌握於外資，本土產業無法在產業供應鏈發揮功能，所以越南加工出口產業所需原物料、中間財及機械設備仍仰賴進口，以滿足加工出口所需，這可以在越南進口品項內容上發現。

以下根據越南海關所作統計分類方式，併同考量臺商對越南貿易屬性，概可將越南進口商品歸納為以下六類。

1. 基礎原料：如鋼鐵、塑膠、油品、化學原料、棉花等。

2. 加工機械：主要為傳統產業加工所需之一般加工機械。
3. 零件與配件：集中在越南主要加工出口產業，包括電子業、紡織業、汽機車產業所需之原料及配件，如電子零配件、汽機車零配件、機械配件、成衣配件等。
4. 次級加工原料：如塑膠、化學製品、加工皮革、纖維、紗線、針織品等。
5. 無法自足之消費品或資本財：民生所需之糧食、乳肉製品、食用油脂、藥品、汽車等。
6. 其他農業相關品項，主要集中在農業種植所需之肥料、殺蟲劑、動物飼料。

上述 1-4 項是我國出口強項部分，也是我國對越南出口主力項目，至於第 5、6 項中除了汽車之外，為我商較難著力品項。

二、主要出口貨品

越南既為加工出口型經濟型態，其主要出口品項與當地以加工出口導向產業息息相關，根據越南海關統計資料可以充分顯現這項產業特色。

越南出口產品主要分成兩類型，首先為天然及農漁資源相關出口，其中除了漁產品出口部分臺商有所參與外，其他包括原油、煤、米、胡椒、橡膠、咖啡及茶葉，多掌握於越南政府或當地商人之手。

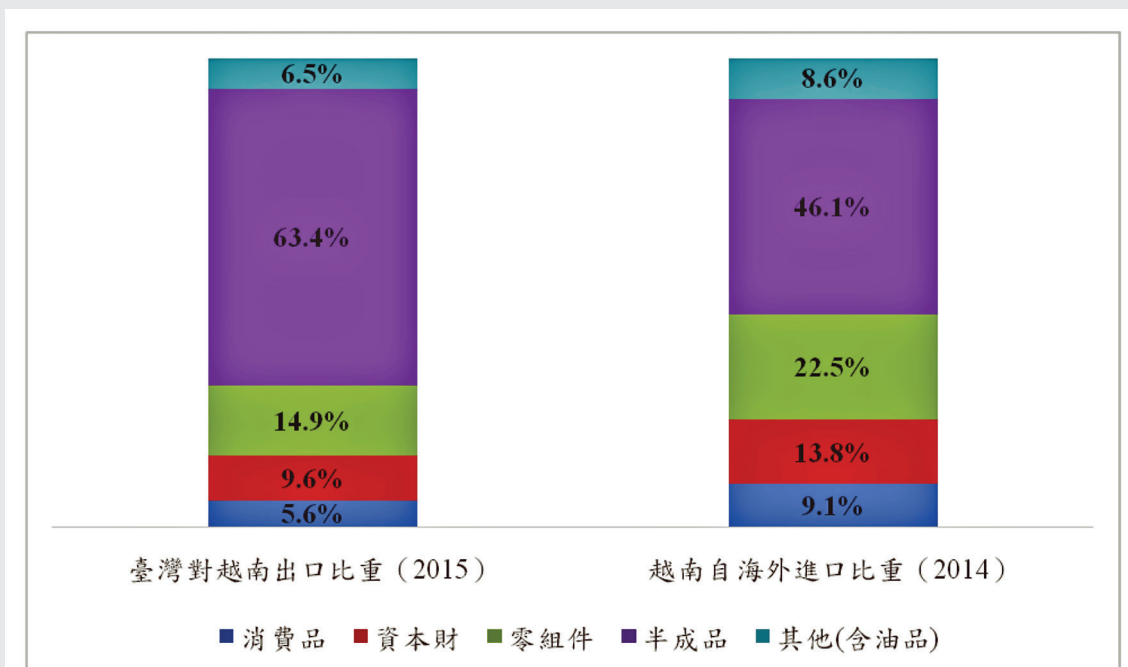
其次，則是與當地勞力優勢及天然資源相關的加工出口產業，目前越南加工出口產業包括電子產品（含手機、電腦）、紡織品（含成衣）、人工皮製品（含鞋類、皮箱）、木製品（主要為家具）等，這些產業為當今越南主要出口產業，除為越南帶來外匯，亦為越南創造許多就業機會，並為創造越南中產階級及帶動內需消費成長動力。

伍、臺灣對越南出口分析

一、臺越貿易情勢

越南是我第九大貿易國，第七大出口國，更是我國在東南亞的第一大投資國，超過 3,000 家以上臺商投資越南，達 4 萬名臺灣人在越南工作，對我國經貿重要性不可言喻。尤其是在臺灣企業大量投

圖二 臺灣出口越南及越南進口結構比較



資料來源：外貿協會「出口目標市場潛力指標」

資越南以及臺越雙邊存在工業技術落差情況下，越南每年為我貢獻超過 60 億美元出口盈餘。

另值得一提，在 2015 年我國主要出口市場普遍表現不佳的情況下，越南出口僅衰退 5.1%，在我國貿易局所訂定主要外銷及重點拓銷市場（註 2）中表現僅次於美國、德國、日本及緬甸，表現甚優異於全球（-10.6%）、中國大陸（-13.3%）、東協（-14.4%）。

二、臺越貿易結構

根據財政部海關統計，2015 年我對越南貿易出口結構，其中以紡織品出口最大，接下來依次為橡塑膠、基本金屬、電子產品及機械產品，而過去曾經是我出口越南比重最大的礦產品（主要為石油煉製品），現在反落居第七位，僅占我出口越南比重之 5.1%。

在出口產品屬性上，根據外貿協會「出口目標市場潛力指標」，依產業生產階段對貿易財的財貨

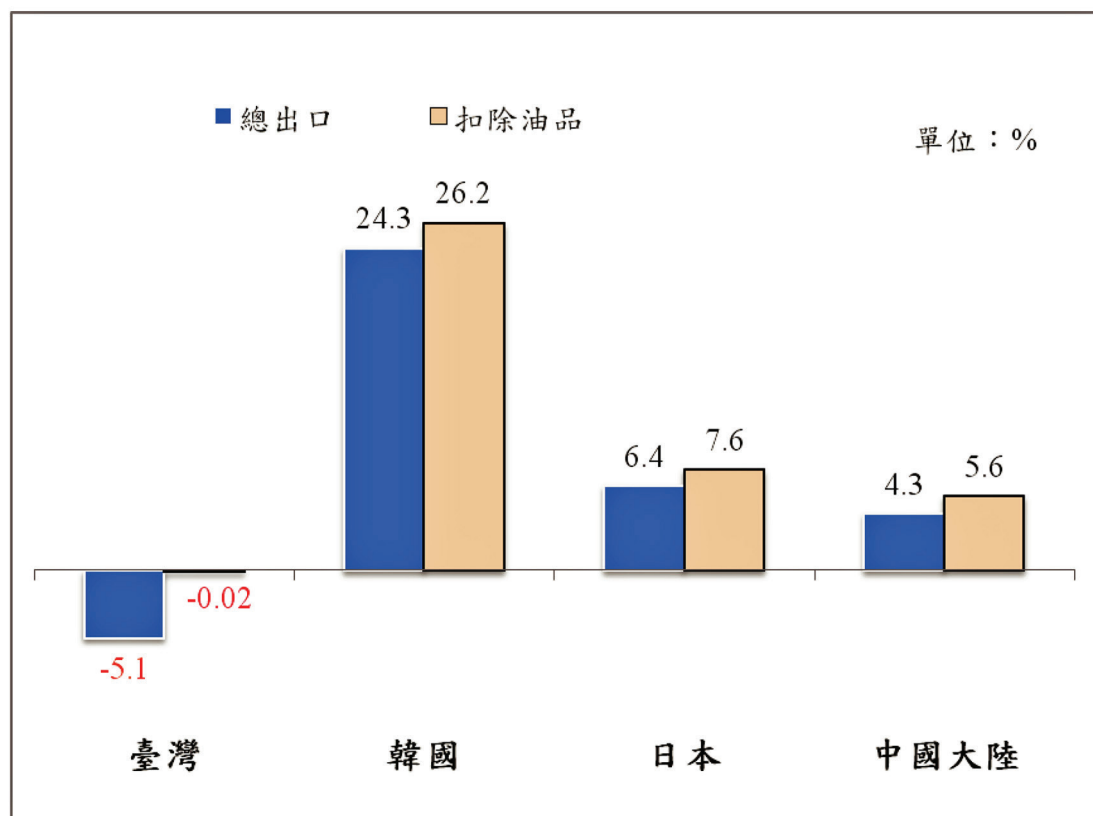
屬性分類方式，對我對越南進出口產品進一步分析。臺灣對越南 2015 年出口以中間財最高，比率高達 78.3%（其中 63.4% 為半成品，14.9% 為零組件）；屬於終端產品的資本財、消費財，比重僅 15.2%。

若從越南整體進口結構來看，越南進口商品仍以中間財最高，比率高達 68.6%（其中 46.1% 為半成品，22.5% 為零組件），顯示近年來隨著越南工業快速發展，越南對於工業生產所需半成品及零組件之需求甚殷。至於屬於終端產品的資本財、消費財，比重為 22.9%。

進一步就兩者進行對比，雖然我對越南出口及越南自海外進口皆以中間財為主，但兩者比重差 9.7%；相對上，在終端消費品部分亦差距 7.7%，從這兩類產品差異除凸顯我對越南出口商品以工業中間財為主，另一方面亦顯示我在越南終端產品之拓銷仍有很大成長空間。



圖三 2015年臺灣與主要貿易競爭國對越南出口成長率比較



資料來源：WTA，國貿局

三、臺灣與主要貿易競爭國比較

圖三為 2015 年臺灣與主要貿易競爭國對越南出口成長率比較，韓國、日本、中國大陸對越南皆呈現兩位數字成長，其中以韓國 24.3% 成長最為突出，唯獨我衰退 5.1%。即使扣除油品出口以排除油價因素所帶來干擾，我對越南出口仍衰退 0.02%，為競爭對手中表現最弱，反之，韓國成長 26.2%，大幅超越其他競爭國。

陸、我國對越南市場出口挑戰

即使當今國際景氣欠佳，但在 TPP 效應及大陸臺商外移越南所帶動新一波越南投資熱潮下，讓越南成為我國重點出口市場中表現較佳市場，並可預

期在投資帶動貿易效應下，未來幾年間我國對越南出口仍可維持不墜。但就長遠觀察，我國對越南市場出口，卻存在以下隱憂。

一、越南產業自給能力逐漸提升

在外人投資帶動越南本土產業升級，以及越南政府近年來擴大發展基礎產業影響下，越南許多工業基礎原料及中間產品自給能力不斷提升，甚至還能對外出口，進而降低對我國產品進口需求。

其中對我國出口越南影響最大的非油品莫屬。早期在越南欠缺煉油設施情況下，臺灣憑藉成本及品質優勢，大量出口石油煉製品（以柴油為主）到越南，但自 2012 年起越南煉油廠產能陸續開出，已大幅降低油品進口需求。此外，在油價下跌及中國

大陸競爭影響，更讓我國出口越南油品大幅衰退，比重亦逐年下滑，若非因 TPP 效應帶動我紡織產品出口越南成長的填補，我對越南出口早在 2014 年起應即出現負成長。可見未來，隨著越南憑藉擁有豐富原油蘊藏以及兩座輕油煉解廠陸續動工，可預期我對越南油品出口將逐年衰退且難以回復。

其次，則是鋼鐵及其製品出口。隨著 2013 年起台塑河靜大鋼廠以及中鋼頭頓冷軋廠陸續生產，越南對我粗鋼及冷軋鋼品需求大幅降低。2014 年中，越南甚至因過剩鋼品傾銷東南亞市場，而遭受印尼政府貿易制裁。在此同時，越南為了保護自有鋼鐵產業，2014 年亦首度對我鋼鐵實施貿易制裁，導致 2015 年我國對越南鋼鐵產品出口出現值量俱跌情形。隨著台塑越南鋼廠產能不斷擴大，以及越南鋼鐵品質水準不斷提升下，我對越南鋼鐵產品出口日漸不利。

在紡織產品出口方面，雖然 TPP 帶動我商擴大越南投資，在短期內因為投資帶動出口效益拉升我國對越南紡織相關產品出口，但進一步觀察，在 TPP「從紗開始（Yarn-forward）」的原產地規定下，前往投資者不再是過去勞力密集的下游成衣及製鞋業者，反而是中上游紗線及紗布大型業者，以便就近供應原料給下游廠商，若我國不能儘速加入 TPP，紡織廠商外移越南將持續進行，未來勢必衝擊我國未來紗線出口。

二、市場耕耘深度及企圖心不若日韓

相較近年來日韓廠商擴大投資越南，我商動作卻顯得消極，導致我商在越南排名不斷後退，雖然未來部分臺商可能因為大陸工資上揚而出走越南而拉升我對越投資，但預期在規模上仍難超越日韓，在投資排名上也難以回復當日地位。

此外，我商在越南市場布局多偏重生產業，且在投資布局上主要由廠商自發性前往投資，缺乏計畫性產業移植情形，不像日韓企業集團，由企業集團計畫性帶領上下游協力廠商前進越南，這也導致我國廠商在越南分布較為分散，較少出現日韓廠商群聚單一工業區情形。

至於產業布局，從我國對越南投資結構可以了解，我商布局多集中在製造業，而且偏向於中間產品製造，反之，日韓廠商除了中間產品製造外，更著重於終端產品生產開發，因此日韓廠商在越南當

地擁有許多為越南消費者所熟悉的消費品品牌，我商工業品雖然擁有不錯聲譽，但消費品知名度顯然落後日韓。

除工業產品外，日韓廠商透過本國政府援助計畫以及與當地政府合作，切入當地公共工程市場、民生消費品市場以及產品通路，從上到下游從商界到政界深耕越南市場，更使我商不易切入當地終端消費及政府採購市場。

三、關稅待遇上臺灣處於不利局勢

到目前為止，臺灣仍未加入 RCEP 及 TPP，反觀我貿易競爭國之中日韓，同時參加該自由貿易聯盟之其一或其二。在此同時，越南卻同時擁有 RCEP、TPP 成員身份，更進一步與歐盟有自由貿易協定，這讓我國廠商在拓銷越南市場或生產投資，處於不利競爭地位。

單就投資帶動貿易角度觀察，中、日、韓等競爭國在越南投資將可同時享有母國原料供應以及加工後行銷國際的市場利益。相對上，臺灣廠商設廠越南雖可藉由越南為生產基地行銷海外，但自母國臺灣進口原物料卻存在關稅劣勢，墊高生產成本。越南臺商在降低生產成本考量下，短期內將改自其他國家（特別是我競爭國）尋求原料供應，直接衝擊我產品對越南出口。就中長期而言，將加速投資越南以提高當地生產能力，不只將使我在越南投資帶動出口效益大打折扣，長遠更將削弱我國產業基礎。

柒、對越南出口展望與建議

一、投資帶動貿易仍為我對越出口主要驅動力

在越南本身產業供應鏈未臻健全以及產業技術仍顯落後情況下，目前越南主要外資，包括臺商、日商、韓商等，前往越南設廠仍相當倚賴本土產業供應支援，此可從這些國家對越南投資額與出口額間存在高正相關性得到印證。

然而，自 2011 年起臺灣對越南投資出現趨緩情形，同一時期日、韓、新等企業卻加碼擴大投資越南，不僅擠下我對越南最大投資國排名，更在短短三年內讓我國落居第四大投資國。對我出口直接衝擊者，即是我對越南出口成長率大幅落後日、韓



等競爭國。在越南市場投資帶動出口效益顯著條件下，自然使得近年來日韓對越南出口成長大幅領先情形。

近來隨著大陸工資上揚，許多大陸勞力密集產業出走東南亞，加上越南與許多國家或區域完成自由貿易協定簽署，預計將帶動新一輪臺商越南投資潮，這將為我出口越南帶來助益，因此，在關注越南市場出口同時，應同時瞭解我商越南投資動態，作為規劃越南拓銷活動之參考。

二、TPP 及越歐 FTA 帶動紡織業出口商機

隨著越南加入 TPP 及與歐盟完成 FTA 簽署，未來越南紡織產品輸往歐美將可望逐步擺脫紡織品出口配額的箝制，並在關稅優勢助益下，更大舉提升越南紡織成衣業在歐美市場競爭力。

尤其是 TPP 中從紗開始（Yarn-forward）的原產地規定，對越南所帶動不僅是下游成衣及製鞋產業，更使得中上游紗線、紡織及染整行業必須前往設廠投資，以享有關稅優惠利益。

事實上，幾乎所有臺灣紡織大廠，包括儒鴻、聚陽、南紡等，近三年來已積極布局越南，在投資帶動出口效益下，也因此讓紡織品取代油品成為我對越南出口最大品項。

在 TPP 效應持續發酵下，預計未來數年越南紡織業相關進口需求將持續增加，包括紡織機械、紗

線、合成纖維（皮革）、化學產品的進口。

三、越南中產階級消費商機具潛力

雖然目前我國對越南出口消費品比重僅約 5%，但在越南每年平均超過 5% 經濟成長以及快速增長的中產階級人口支撐下，消費市場潛力是日韓等國所致力布局的市場區塊。近年來日韓廠商藉由各重推廣活動及消費通路布建，深入越南消費市場，商機品項從各式民生消費產品到各式特色餐飲行業，甚至帶動越南消費者對日韓產品熱潮。反觀我出口越南消費品，仍以電子商品，例如筆記型電腦、手機、網路設備等，與日韓廠商目前所致力搶攻之軟性消費市場有所差異。事實上，臺灣軟消費商品市場在中國大陸擁有不錯之拓銷成績，而越南更為文化上與臺灣及中國大陸較接近，臺灣在大陸拓銷消費品的經驗事實上可以移植至越南，以文化相近之優勢藉以趕上日韓廠商。

註 1：此即「投資帶動貿易效果」，意指甲國對乙國投資，因為投資後對母國原物料及產業供應鏈連結需求，反而帶動乙國對甲國的進口。

註 2：重點市場包括中國大陸、印度、巴西、美國、墨西哥、德國、土耳其、阿聯大公國、埃及、越南、印尼。主要市場包括中國大陸（含香港）、歐盟 28 國、俄羅斯、日本、韓國、東協。

澳大利亞銀行公會的組織與職能

王鶴松

前輔仁大學金融與國際企業學系教授

壹、歷史沿革

澳大利亞銀行公會（Australian Bankers' Association, ABA, 以下簡稱澳洲銀行公會）的歷史可以回溯到 1940 年代末期，當時澳洲銀行業成立了一個全國性組織，反對政府提議將銀行業國營化；從此該組織代表會員向政府提出建言，維護會員的權益，並促進會員銀行的聯誼與合作。

1985 年澳洲銀行公會因鑒於其職能受到限制，

特制定公會新章程，重新改組，將下列三個單位合併為一：銀行公會、研究局（Research Directorate）和銀行教育處（Banking Education Service），接著銀行產業公會（Banks' Industrial Association）也加入澳洲銀行公會。

1997 年澳洲銀行公會再度修改公會章程，擴大其職能，保護會員銀行的權益，並代表銀行業與政府協商，以及與媒體和民眾溝通。2014 年澳洲銀行公會就其扮演的角色與職能加以檢討，決定將其組

織架構加以適當地調整，期盼對澳洲的經濟成長與繁榮作更大的貢獻。

貳、宗旨

澳洲銀行公會在二十五個會員單位全力支持與積極參與下，就銀行業相關問題詳加研究分析，根據研究報告與結論，對政府有關部門提出建言，希望政府考慮採納，制定協助銀行業健全發展的政策，同時，促進會員銀行的合作，維護銀行業的合法權益。澳洲銀行公會為圓滿達成其任務，與政府、立法機構、管理部門及銀行股東保持密切聯繫、交流與合作，增進社會大眾對銀行功能與業務的認識與瞭解，使銀行具有競爭力，業務能穩定成長。

澳洲聯邦法律、州政府立法以及一些國際法有時不免影響澳洲商業銀行的業務和權益。澳洲銀行公會在政府擬訂金融政策和國會制定或修改金融法規以前，向政府與國會提出銀行業的意見與建議，爭取有利於銀行業健全發展的外部環境。同時，澳洲銀行公會與下列聯邦政府金融主管機構建立溝通機制：澳洲競爭與消費者委員會（The Australian Competition and Consumer Commission, ACCC）、澳洲證券投資委員會（The Australian Securities and Investments Commission, ASIC）、澳洲審慎管理局（The Australian Prudential Regulation Authority, APRA）和澳洲準備銀行（The Reserve Bank of Australia, RBA）。澳洲許多法律包括稅法和金融改革法等對商業銀行的業務和權益影響甚大，澳洲銀行公會就有關法規和問題與會員單位交換意見，集思廣益，及時向政府有關部門反映銀行業的立場，並提出建言，以維護全體會員的合法權益。

參、會員

澳洲銀行公會成員包括本國銀行和外國銀行，截至 2015 年年底，該公會共有下列二十五個會員：

1. AMP Bank
2. Australia and New Zealand Banking Group
3. Arab Bank Australia
4. Bank Australia
5. Bank of America National Association
6. Bank of China

7. Bank of Queensland
8. Bank of Sydney
9. Bendigo and Adelaide Bank
10. BNP Paribas
11. Citigroup Pty Ltd.
12. Commonwealth Bank of Australia
13. Defence Bank
14. HSBC Bank Australia
15. Credit Suisse
16. ING Bank (Australia)
17. Macquarie Bank
18. Members Equity Bank
19. MyState Bank
20. National Australia Bank
21. Rural Bank
22. Rabobank Australia
23. Suncorp-Metway Ltd.
24. United Overseas Bank
25. Westpac Banking Corporation

肆、組織

澳洲銀行公會之組織架構包括公會委員會（The ABA Council）及管理團隊（Management Team），前者由下列十六家會員銀行之董事長或總經理組成：

1. AMP Bank
2. ANZ Banking Group
3. Australian Bankers' Association
4. Bank Australia
5. Bank of Queensland
6. Bendigo and Adelaide Bank
7. Citigroup Pty Ltd.
8. Commonwealth Bank of Australia
9. HSBC Bank Australia
10. ING Bank (Australia)
11. Members Equity Bank
12. National Australia Bank
13. Rabobank Australia Ltd.
14. Suncorp-Metway Ltd.
15. Westpac Banking Corp.



16. Macquarie Bank

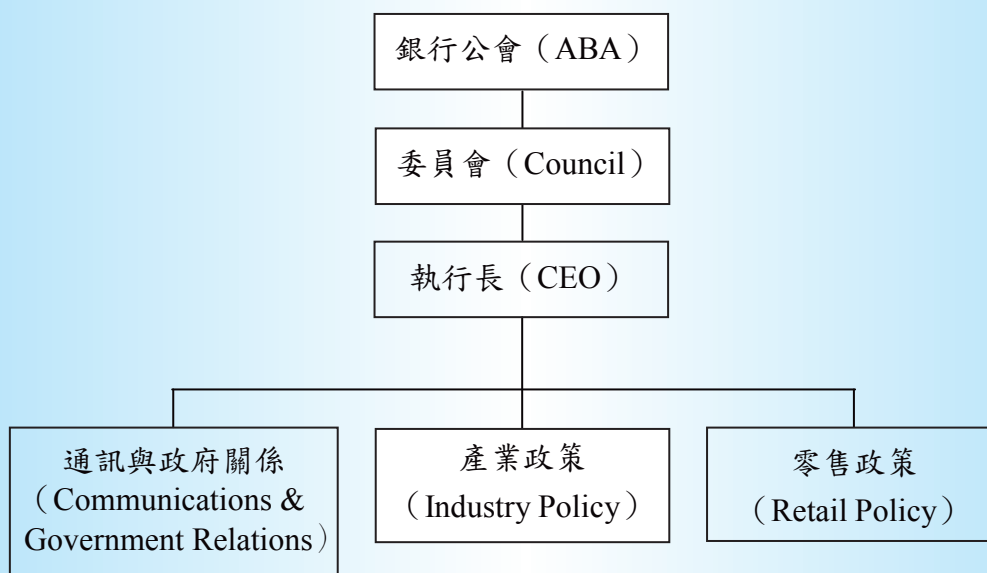
澳洲銀行公會委員會由會員推選 Mr. Andrew Thorburn (National Australia Bank 的執行長) 擔任理事長, Mr. Mike Hirst (Bendigo and Adelaide Bank 的總經理) 擔任副理事長。委員會對影響銀行與金融業務的公共政策及有關問題居於主導地位, 代表銀行公會發言、表示立場, 以維護全體會員的權益。

澳洲銀行公會管理團隊在委員會領導監督下, 負責執行會務, 管理團隊成員包括一名執行長 (Chief Executive Officer, CEO)、三名局長 (Director) 和一群資深公共政策專家。現任執行長為 Mr. Steven Münchenberg, 過去曾擔任 National Australia Bank 政府事務及公共政策部門經理, 也曾在澳洲商業公會擔任副執行長, 因此, 他對澳洲銀行業務、金融法

規與政策十分熟悉, 隨時能為銀行公會發表意見, 提出強有力具令人信服的建言。三名局長為 Ms. Diane Tate, Mr. Tony Pearson 和 Mr. Nic Frankham, 分別主管零售政策 (Retail Policy)、產業政策 (Industry Policy)、通訊與政府關係 (Communications and Government Relations)。

零售政策局負責與會員銀行共同擬訂銀行零售政策策略, 包括金融服務、金融市場、消費者保護法、公司治理及金融文獻。產業政策局主管金融產品與服務之創新, 促使銀行業對國家經濟成長與繁榮作出重大貢獻。通訊與政府關係局的主要工作包括加強與媒體的聯絡, 及時提供最新資訊, 並與政府有關部門密切聯繫, 有效溝通。

澳洲銀行公會之組織架構



伍、任務

澳洲銀行公會的主要工作為金融政策與問題的研究與討論, 目的在建構有利銀行業持續健全發展的外部環境, 期盼對工商企業的發展與國家經濟繁榮做出貢獻; 同時, 銀行公會要促使會員銀行提供

品質優良的金融產品和最佳的金融服務, 使銀行顧客及時獲得所需的協助。為了達成上述任務, 目前澳洲銀行公會將下列政策問題列為優先辦理的工作項目:

一、研討銀行業的規範與標準

銀行公會就網路銀行、數位金融、銀行業務安全性與鑑定，公司企業財務困難之融資、消費者權益的保護，以及金融資訊之搜集等持續研究，並訂定銀行實務規範（The Code of Banking Practice）和其他銀行業務標準。

二、審慎支付制度改革

為因應聯邦政府有關金融制度改革之諮詢及國際機構對銀行最低資本適足率之要求，以及流動性等之規定，澳洲銀行公會與政府機關和銀行股東協商，進行改革，以建立一套安全、效率、具有競爭力的銀行與金融制度。

三、營運與揭露

澳洲銀行公會與政府及銀行股東合作，致力於改變銀行經營與消息揭露之法規，使社會大眾容易取得金融產品與銀行服務，並加強銀行對客戶權益的保護，有關政策部分包括業務及財務資訊揭露之簡化、零售銀行業務現代化、客戶認證手續之簡化、客戶個人資料之保護等。

四、銀行服務之便利性

銀行公會改善澳大利亞個人與公司在發生財務困難時取得銀行融資的辦法，包括銀行開戶及有關銀行緊急融資之資訊。

五、金融知識

銀行公會要改善澳洲人民對貨幣金融之瞭解，透過擴大認識金融計畫（Broadening Financial Understanding），協助澳洲人對今日資金的運用和明日財務管理作出精確且有信心的決定。

六、退休收入策略

澳洲銀行公會推動一項更完整的退休收入計畫，使銀行客戶有最多的選擇機會，包括增加養老金、鼓勵個人儲蓄、老人退休金之永續、簡化退休金制度，以及提議更公平的課稅辦法。

七、小型企業金融

澳洲銀行公會協調銀行業對小型工商企業的融資，包括提供融資資訊、融資管道及有關融資辦法等，以協助小型企業取得銀行的貸款。

八、農村及地區銀行業務

澳洲銀行公會協調銀行同業採行全國一致性政策，對遭遇極端財務困難的農民提供貸款援助。

九、安全性

澳洲銀行公會與政府機關、民間部門、警察局和付款人合作，以防止詐欺案之發生。

十、租稅改革

澳洲銀行公會支持政府低稅率政策，簡化課稅和公平的稅賦，希望澳洲租稅制度有助於銀行服務業對經濟成長、就業與社會繁榮作出更大的貢獻。

陸、結語

澳大利亞是一個已開發的經濟體，近年來，經濟穩定成長，主要歸功於政府的經濟改革和銀行業對工商企業的鼎力支持。銀行業是澳洲經濟的核心，澳洲商業銀行動員國內儲蓄，同時，將資金作有效的分配與運用，十五萬名的銀行從業人員，2014 年對小型企業貸款一百萬筆，對房屋建築業及房屋貸款六百萬筆、繳稅一百三十七億澳元。無庸置疑地，澳洲銀行業與工商企業的活動、國家經濟成長、社會繁榮密切相關，而澳洲銀行公會居中扮演著關鍵性的角色，對會員銀行業務的協調，促進同業的合作，功不可沒。

參考文獻

1. Australian Bankers' Association: The ABA's Role
2. Australian Bankers' Association: The Work of the ABA
3. Australian Bankers' Association: Banks Central to Australia's Economic Future
4. Australian Bankers' Association: Australia's Banks: An Integral Part of the Economy and the Community



業務報導

- 一、金管會為加速提升國內電子支付普及率，強化國內電子支付基礎環境建設，請本會研擬規劃整合電子支付端末設備，本會電子支付業務委員會已邀集金管會銀行局、信用卡委員會、電子票證發行機構、財團法人聯合信用卡中心、財金資訊股份有限公司及專營電子支付機構等共同組成專案小組研擬規劃，相關時程規劃如下：105 年 4 月底前 4 家電子票證發行機構先行整合規劃，105 年 7 月底前電子票證發行機構與信用卡收單機構進行整合，105 年 10 月底前研訂信用卡及電子票證可互通之端末設備規格或標準，完成測試及準備上線。
- 二、因應數位化之全球趨勢，線上課程學習在國際間發展快速，本會參考國內外知名學府及英國、新加坡及香港金融等協會 On-line Open courses 作法，量身打造銀行從業人員專屬影音學習平

台，並自 104 年 6 月 24 日正式啟用，104 年度共規劃下列 167 項影音課程並放置於本會網站 - 會員專區，供各會員單位從業人員免費學習：

- (一)外匯 /OBU 人員、法務人員、消費金融業務人員、風險管理人員、金融商品交易人員、財富管理人員、存匯人員及經營管理人員等 8 大類共計 123 項銀行業核心人才進階培訓課程。
- (二)衍生性金融商品類型與定價策略、人民幣衍生性金融商品國際化程度、大陸電商金融最新發展情勢分析及大陸行動支付產業新興應用實務趨勢等 11 項金融研討會。
- (三)我國智慧電網產業發展之現況與展望、巨量資料於金融業之應用及臺灣智慧機器人產業現況剖析等 27 項國內產業分析及展望論壇。
- (四)香港估價經驗分享及新加坡城市規劃、政府政策和租賃管理等 6 項地上權住宅鑑價解析課程。

預告活動訊息

- 一、為配合主管機關厚植金融業國際競爭力政策，本會委由研訓院依銀行需求予以規劃辦理 19 班次之 105 年度銀行業核心人才國際課程（如下表），邀聘國外講座來臺授課，透過來自海外經驗豐富之各金融領域專家學者，引進國際間最新金融業務發展趨勢與觀點，讓參訓人員不須遠赴重洋、耗費鉅額時間與財務成本，即能享有優質之跨國學習管道，將專業知識與國際接軌，有效提升專業競爭力。

類別	課程主題	預計辦理日期	內容綱要
法令遵循	國際洗錢防制實務	10/28 (五)	<ul style="list-style-type: none"> ● 重要洗錢防制規範、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 ● 如何有效因應電子化交易金流對於金融機構之影響
	衍生性金融商品合約與 ISDA 規範契約條款及爭議協商	7/5 (二)－ 7 (四)	<ul style="list-style-type: none"> ● ISDA 條款主要修訂內容、ISDA 合約實務操作與應用 ● 信用與合法性議題檢驗、各類法律風險 ● ISDA 主契約及附屬文件協商關鍵技巧與常見議題解析
	金融犯罪防制與國際制裁（Sanction）實務	8/26 (六)－ 27 (日)	<ul style="list-style-type: none"> ● 國際金融犯罪類型與潛在風險 ● 國際制裁監控規範準則最新動向、運作方式 ● 內部法令遵循流程改善與強化

貿易融資	ISBP 與 UCP 實務案例解析	8/28 (日) – 29 (一)	<ul style="list-style-type: none"> ● 單據提交紀錄與申請人之風險歸屬 ● 國際慣例修改單據之應用程序 ● 爭議案件分析與討論
	ISP98 實務案例解析	10/16 (日) – 17 (一)	<ul style="list-style-type: none"> ● 重點規範事項、條款內容分析 ● 常見爭議問題、反恐與反洗錢和信用狀的獨立性 ● 國際實務案件解析
企業金融	國際聯貸實務	6/14 (二) – 15 (三)	<ul style="list-style-type: none"> ● 國際聯貸交易風險管理、價格結構及訂價策略 ● 國際聯貸交易條款之設計、各項重要法律議題之因應方式 ● 次級聯貸市場之發展現況、影響及應用方式
風險管理	交易對手信用風險管理實務	6/27 (一) – 28 (二)	<ul style="list-style-type: none"> ● 模擬信用風險之方法、量化淨信用風險之衝擊 ● 信用價值調整法 (CVA)、負債價值調整法 (DVA) ● 錯向風險、核心交易對手、管理 CVA 波動、案例分析
	海外貸款風險管理實務研習班	8/11 (四) – 13 (六)	<ul style="list-style-type: none"> ● 從市場風險、國家風險談海外放款風險管理 ● 各類型放款業務風險議題研析、其他特殊風險議題 ● 違約實務案例解析
	LCR/NSFR 於銀行流動性風險之因應及應用	10/23 (日) – 24 (一)	<ul style="list-style-type: none"> ● LCR 計算方法與應用、NSFR 計算方法與應用 ● LCR、NSFR 對銀行業流動性風險管理之影響 ● 符合國際監管規範及公司治理下之流動性風險控管
	經濟資本衡量與風險調整後績效評估	9/8 (四) – 9 (五)	<ul style="list-style-type: none"> ● 透過經濟資本強化銀行風險管理機制 ● 應用經濟資本模型控制銀行個別單位與整體曝險規模 ● Basel III 下，探討 FRTB、IRRBB Capital Charge
科技金融	機器學習與大數據分析	5/11 (三) – 12 (四)	<ul style="list-style-type: none"> ● 機器學習定義與範疇、文字採礦 / 自然語言處理 ● 資料視覺化、數據分析與客群定位 ● 金融詐騙偵測、風險管理及實務案例討論
	金融創新與行動科技應用實務	6/19 (日) – 20 (一)	<ul style="list-style-type: none"> ● 新興行動科技技術、金融服務與產品創新型態 ● 商業模式分析與應用、跨業合作模式 ● 行動銀行之前景與挑戰、實務案例分析
	互聯網金融業務經營模式與應用實務	10/2 (日) – 3 (一)	<ul style="list-style-type: none"> ● 互聯網於消費金融領域之應用與經營模式 ● 互聯網於財富管理領域之應用與經營模式 ● 監管環境下面臨之機會與挑戰、實務案例討論
	行動支付應用技術與資安控管實務	9/25 (日) – 26 (一)	<ul style="list-style-type: none"> ● 行動裝置結合金融業務之應用類型、主要技術及商業模式 ● 支援系統基礎設施與架構、新興技術 ● 行動支付應用之資料安全與認證機制、實務案例分享



內部稽核	雲端科技稽核應用實務	5/18 (三) – 19 (四)	<ul style="list-style-type: none"> ● 雲端科技應用範疇與歷程、稽核最新發展趨勢 ● 雲端科技稽核運作原理、應用框架與程序 ● 稽核策略及管理機制、國際實務案例解析
	電子銀行作業與財務風險控管及稽核實務	7/28 (四) – 29 (五)	<ul style="list-style-type: none"> ● 電子銀行之業務範疇與態樣、經營模式與產品特性 ● 發展電子銀行安全策略、銀行資安與資訊安全管理 ● 發展業務風險控管機制與稽核程序、國際實務案例解析
財務金融	利率結構型商品定價與避險實務	7/21 (四) – 23 (六)	<ul style="list-style-type: none"> ● 利率結構型商品概述及設計原理介紹 ● 產品評價方法與實例解析 ● 產品避險方法與實例解析
	外匯結構型商品定價與避險實務	5/22 (日) – 24 (二)	<ul style="list-style-type: none"> ● 外匯結構型商品概述及設計原理介紹 ● 產品評價方法與實例解析 ● 產品避險方法與實例解析
	離岸人民幣衍生性金融商品定價與避險實務	10/7 (五) – 8 (六)	<ul style="list-style-type: none"> ● 離岸人民幣衍生性金融商品及政策法令介紹 ● 離岸人民幣衍生性金融商品應用推廣及風險評估與避險 ● 離岸人民幣衍生性金融商品未來發展趨勢

二、為提升銀行從業人員專業素質，本會 105 年度銀行業核心人才國內進階培訓課程預計於 105 年 4 月至 10 月間委由研訓院依銀行需求予以規劃辦理「企業徵授信人員」、「法務人員」及「數位金融人員」等 17 類共 71 系列培訓課程（如下表），預計培訓 4,020 人次，另為使更多會員單位從業人員受惠，兼顧工作及進修，另規劃至少建置 270 項影音課程，將於實體課程結束後 1 個月內放置於本會會員專區－開放式影音平台供從業人員線上學習。

項次	課程名稱	系列	預計開辦時間
1	企業徵授信人員進階培訓課程	共 7 系列	預計 4-7 月舉辦
2	人力資源管理人員進階培訓課程	共 1 系列	預計 4 月舉辦
3	資訊人員進階培訓課程	共 3 系列	預計 4-5 月舉辦
4	財富管理人員進階培訓課程	共 6 系列	預計 4-8 月舉辦
5	金融商品交易人員進階培訓課程	共 5 系列	預計 4-9 月舉辦
6	外匯 /OBU 人員進階培訓課程	共 6 系列	預計 4-8 月舉辦
7	法務人員進階培訓課程	共 5 系列	預計 4-6 月舉辦

8	消費金融人員進階培訓課程	共 6 系列	預計 5-8 月舉辦
9	風險管理人員進階培訓課程	共 6 系列	預計 5-9 月舉辦
10	金融商品設計開發人員進階培訓課程	共 4 系列	預計 6-8 月舉辦
11	管理人員進階培訓課程	共 4 系列	預計 7-8 月舉辦
12	金融商品長期投資及資產配置人員進階培訓課程	共 3 系列	預計 7-10 月舉辦
13	會計人員進階培訓課程	共 5 系列	預計 8-10 月舉辦
14	數位金融人員進階培訓課程	共 6 系列	預計 7-9 月舉辦
15	存匯人員進階培訓課程	共 2 系列	預計 9-10 月舉辦
16	企業理財人員進階培訓課程	共 1 系列	預計 9-10 月舉辦
17	稽核人員進階培訓課程	共 1 系列	預計 9 月舉辦
	合 計	共 71 系列	

法規專區

法規新訊

- 一、金融監督管理委員會於 105 年 1 月 30 日以金管銀外字第 10550000330 號令修正發布施行「銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法」部分條文，除新增第二條之一、第三條之一、第二十五條之一及第三十八條之一，並修正第三條、第四條及第二十條。
- 二、金融監督管理委員會於 105 年 2 月 1 日以金管銀外字第 10400293820 號令發布「銀行國際金融業務分行辦理衍生性金融商品業務規範」。
- 三、金融監督管理委員會於 105 年 2 月 1 日以金管銀外字第 10550000350 號令、第 10550000351 號令及第 10550000352 號令分別訂定發布「指定本國銀行國外分行適用銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法之規定」、「銀行核給客戶交意額度之控管機制」及「銀行向客戶徵提期初保證金之最低標準」。