

## 壹、目的

主題：參加第 19 屆世華金融聯誼會議及拜會舊金山聯邦準備銀行

緣起：世華金融聯誼會（World Chinese Banking Amity Conference 簡稱 WCBAC）前身為亞華金融聯誼會（Asian Chinese Banking Amity Conference），創立於民國 56 年 7 月，成立以來先後分別在檀香山、關島、台北、馬尼拉、東京、舊金山、洛杉磯、紐約等地曾舉行過 18 次聯誼會議，總計歷屆與會代表及觀察員逾 2,500 人次，為全球性華資金融機構之聯誼組織。創立宗旨為：加強國內外金融同業之聯繫，結合全球華資金融機構之力量，促進我國對外貿易之拓展，共謀各地僑社與祖國之經濟繁榮。海內外金融業人士，利用此定期集會，增加聯繫協調合作機會，對於促進各地區金融及經濟事業之合作發展，助益良多。歷屆金融聯誼會議的召開，除聯誼範圍逐漸擴大，組織基礎逐漸加強，以及增進國際間影響力與國民外交外，並獲致重要成果，諸如：建議成立金融聯合徵信中心，設立世華聯合商業銀行，提倡辦理輸出保險，設立「華僑貸款信用保證基金」等。

## 貳、過程

### 一、前言

本次出國主要係參加於 10 月 26 日及 27 日在美國休士頓舉行之 19 屆會議，加強聯繫華資金融機構，另由於我國銀行於美西所設據點，大多集中於加州，為強化與美國金融主管機關之溝通，了解美國金融監理動態，爰於 10 月 28 日轉赴舊金山拜會聯邦準備銀行；此外，在休士頓及舊金山期間分別安排拜訪休士頓首都銀行與遠東國民銀行，增進對在美華資銀行之瞭解，及進行意見交換（行程請詳附件一）。

### 二、參加第 19 屆世華金融聯誼會議情形

第 19 屆世華金融聯誼會議於本（94）年 10 月 25 日至 27 日假美國休士頓洲際飯店召開，該會議由美國休士頓首都銀行負責籌備並邀

集休士頓德州第一、亨通、恆豐、中央、美南等各華資銀行組成籌備會分理相關工作，廣邀台、美兩地金融界人士出席參加。開幕典禮於 26 日上午 9 時舉行，由大會召集人戴建民主持，僑委會陳副委員長、行政院金融監督管理委員會（以下簡稱本會）張副主任委員秀蓮、駐休士頓經濟文化辦事處廖處長港民及全體代表、觀察員約 150 人出席。大會除宣讀陳總統賀詞外，美國國會眾議員希拉·傑克森·李也特派代表到會致賀詞。陳副委員長、張副主任委員及廖處長均應邀致詞。

本屆大會以「國際接軌，全球金融」為中心議題，並擬定 3 子題進行系列研討。26 日及 27 日會議分別邀請本會張副主任委員秀蓮、國票金融控股公司劉董事長維琪、財金公司李董事長明紀、美國金融錢幣司（OCC）休士頓分局長 FRANCIS ALLEMAN 等國、內外政府官員及多位財經專家進行專題演講（會議活動日程表及大會主題探討摘要，詳附件二）。本會張副主任委員之專題演講講題為「發展台灣成為區域金融服務中心的策略與作法」，要點如次（全文詳如附件三）：

1. 本會設立之宗旨及業務範圍。
2. 推動區域金融服務中心之背景：
  - （1）服務業產值占 GDP 比重逐年增加，其中金融服務業營收比重為 28%，為服務業之旗艦產業。
  - （2）台灣金融服務業發展現況及 SWOT（優勢、劣勢、契機及威脅）分析。
3. 區域金融服務中心之推動方案內容：
  - （1）原則：開放、創新及效率。
  - （2）策略：健全總體金融環境、推動區域籌資中心、推動資產管理業務、發展多樣化金融服務及強化金融市場體質。

會中聯合銀行林資深顧問德銘期望我政府能放寬外國銀行設立在台分行及代表人辦事處之規模條件（分別為全球 500 大及 1000 大銀行），以讓華資銀行能有服務華人及華商之機會。

26 日下午由國票金控劉董事長報告「加速兩岸建立貨幣清算機制之籌建」（詳附件四），財金公司李董事長報告「台灣晶片金融卡發展現況及展望」（詳附件五）。其中人民幣兌換業務等兩岸金融往來議題，獲得與會代表熱烈討論與回應，建議政府貫徹「積極開放、有效管理」政策，並預先做好規劃。此外，林明德代表建議由「世華金融聯誼會議」的組織架構改制為「世華金融協會」，以強化其功能。

27 日下午由陳副委員長主持「全球華裔金融業與僑商合作發展」綜合座談及戴召集人建民主持「中心議題綜合討論座談會」，最後舉行「閉幕典禮」，在陳副委員長監交下，大會主席戴建民將大會信物-議事槌移交台北代表團李明紀團長。

本次會議因國內金融機構另參加其他會議，報名人數較前次國內舉辦時減少，但出席人士咸認議題新穎、內容務實，2 天會議使與會代表對國際財經、金融情形多所了解，有助國、內外華裔金融與國際接軌及加強彼此聯繫與合作，建立互聯網絡。

有關下屆第 20 屆會議舉辦地點亦援例由我國代表團李明紀團長代表接任，預定 96 年於台北舉行。

### 三、拜訪舊金山聯邦準備銀行

舊金山聯邦準備銀行之拜會行程，主要為會見總裁 Janet L. Yellen 女士，並與 David W. Walker（Group Vice President）、Richard A. Naylor（Director of International

Supervision and Analysis ) 、 John W. Dunlap ( Portfolio Manager and Senior Examiner ) 、 Douglas P. Feil ( Senior Examiner ) 、 Kristen Leblond ( Senior Banking Analyst ) 、 James Goheen ( Central Point of Contact , International and large Banking group ) 及 Richard I. Lung ( Country Manager ) 等人討論融資公司監理、Basel II 及銀行作業委外等議題。

在與 Yellen 總裁會談時，張副主任委員首先介紹金管會之成立目的及台灣金融整併概況，並說明目前本國銀行之逾放比率已從 2002 年 4 月 11.76% 之高峰，降至今年 9 月之 2.80% ，資產品質已有大幅改善，在經濟方面，今年經濟成長率預估可達 3.65% 以上，雖有石油漲價壓力，消費者物價年增率仍維持在 2% 左右。

Yellen 總裁問及中國大陸經濟快速成長，對於台灣之影響為何？張副主任委員表示以往台灣係以美國為首要出口市場，目前中國大陸及香港佔台灣之出口比重逾 3 成以上，因此，政府將以務實政策審慎因應兩岸經濟發展。張副主任委員請教 Yellen 總裁有關美國利率是否持續調升以及布希總統提名 Bernanke 擔任聯邦準備委員會主席之意見，Yellen 總裁認為在石油價格上漲之壓力下，利率可能持續調升，至於 Bernanke，雖然他將面對諸多問題之挑戰，Yellen 總裁認為 Bernanke 應能勝任，此外，Bernanke 不是所謂之政治人物，對於媒體之意見表達亦較清楚明確。

在與 Mr. Naylor 等官員討論融資公司監理等問題時，Mr. Goheen 表示 Gramm-Leach-Bliley Act 廢止 Glass-Steagall Act 後，銀行控股公司可成為金融控股公司，從事各項法令允許之業務，

金融控股公司之綜合監理由聯邦準備銀行負責，對於非銀行子公司之監理，除內部稽核、管理報表外，主要須仰賴與該子公司之功能別主管機關之監理合作，監理重點包括商業與金融分離、資本適足及公司間關係人交易等，其中關係人交易監理部分，無須事先核准，而係以通知主管機關（notification）方式處理。張組長詢及 GMAC、GECC 之主管機關為何？Mr. Goheen 表示該行業務上並未處理該二公司，爰無法確知主管機關為何。

有關 Basel II 議題，Ms. Goheen 表示除前 20 大銀行實施 advanced IRB（進階內部評等法）外，其餘銀行仍實施 Basel I，主要考量為節省成本，至於聯邦準備銀行是否提供國外金融主管機關相關訓練機會乙節，Ms. Goheen 表示美國 Basel II 之規範尙未定案，爰未提供國外金融主管機關訓練課程，惟如有相關問題，歡迎與她聯繫。

有關銀行作業委外監理問題，Mr. Feil 表示美國除對資訊（IT）服務委外之監理程序訂有指導原則外，尙無相關委外法規。美國主管機關對委外所關心之重點有二：客戶資訊保密之維持及對金融機構之高度監理是否因而受到影響；另一方面，金融機構必須確認並降低委外所涉及之風險，主管機關雖未要求金融機構委外前須先申請核准，或申報特定委外資料，惟從金融檢查中亦能掌握金融機構重要委外活動。目前美國已積極研擬委外相關規範中，而 Mr. Feil 亦提供查核金融機構 IT 服務委外之檢查手冊供本會參考。

#### **四、拜訪首都銀行及遠東國民銀行**

10 月 26 日下午經安排拜訪休士頓首都銀行。首都銀行係以休士頓

為業務重心之華資銀行，股票於 1998 年上市，本年 10 月將加州第一銀行併入，使資產總額將近 11 億美元，業務逐年穩健成長，ROE 約為 10%，逾放比率為 3%。首都銀行有 65% 之業務為華人，提供之服務以效率及貼近客戶需求見長，近年來發展之網路銀行服務，亦為業務推展之利器。本會張副主任委員及張組長除聽取簡報外，亦參觀該行各部門及設施。

10 月 28 日拜訪舊金山聯邦準備銀行後，接著拜訪遠東國民銀行在舊金山之分行。遠東國民銀行(Far East National Bank)成立於 1974 年，在 1997 年為建華銀行併購，是美國第一家在聯邦政府註冊的華資商業銀行。至 2005 年 6 月 30 日止，遠東國民銀行總資產超過 17 億美元，員工超過 350 名。

遠東國民銀行總行設在洛杉磯，在美國擁有 15 家分行，坐落於洛杉磯、橙縣、舊金山、奧克蘭和矽谷，各分行皆提供完整的個人及企業金融服務，該行並於 2004 年 10 月在胡志明市成立第一家海外分行。

該行提供之服務項目包括商業房地產貸款、企業金融投資服務、財務與外幣投資、小型商業貸款、房屋貸款與其他個人貸款以及多種高利率的存款帳戶。該行在舊金山之業務主力為房地產貸款，雖有風險不夠分散之弊，然而舊金山已無多餘空地供建，因此房價下跌之空間十分有限。

## **參、心得及建議**

世華金融聯誼會議創立至今已逾 38 年，對於促進華商金融及經濟事業之合作發展，聯繫海外華僑，助益良多，此外，該會議之各項建

議，亦可作為施政參考，爰宜持續支持及參與該會議。

關於與舊金山聯邦準備銀行會談之金融監理議題方面，我國對融資公司之管理，尚於立法研擬階段，宜先考量經濟金融發展需求，確定立法目的，妥適規劃融資公司法制，同時兼顧金融公平與穩健發展。至於 Basel II 議題，我國正進行 Basel II 試算分析，過程中可評估對業者之影響，同時了解主要國家之準備情形，以為我國實施 Basel II 之參考。在金融機構作業委外之監理方面，我國正依銀行法第 45-1 條及信用合作社法第 21 條之授權，研擬金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法，參考美國之監理經驗，應以客戶資訊保密與權益維護、對金融機構之高度監理是否因委外而受到影響，及金融機構委外所涉及之風險為規範重點。

附件：一、出國行程表

二、第十九屆世華金融聯誼會議日程表

三、「發展台灣成為區域金融服務中心的策略與作法」

四、「加速建立兩岸貨幣清算機制之籌建」

五、「台灣晶片金融卡發展現況及展望」

六、「全球金融狀況分析」