

行政院及所屬各機關出國報告
(出國類別：研究)

赴美國參加德意志銀行 舉辦之往來銀行研討會

服務機關：合作金庫銀行

出國人職稱：襄理

姓名：陳美玲、劉鳳琴、張守為

出國地區：美國

出國期間：92.9.21—92.9.27

報告日期：92.12.20

03

007204523

系統識別號：C09204523

行政院及所屬各機關出國報告提要

頁數：30 含附件：否

報告名稱：赴美國參加德意志銀行舉辦之往來銀行研討會

主辦機關：合作金庫銀行

聯絡人／電話：

出國人員：劉鳳琴 襄理 其他 合作金庫銀行 國外部

張守為 襄理 其他 合作金庫銀行 國外部

陳美玲 襄理 其他 合作金庫銀行 台北分行

出國類別：研究

出國地區：美國

出國期間：民國 92 年 9 月 21 日至民國 92 年 9 月 27 日

報告日期：民國 92 年 12 月 20 日

分類號／目：D3／銀行 D3／銀行

關鍵詞：B2C

內容摘要：

- 一、此次奉派前往紐約參加德意志銀行舉辦之「往來銀行研討會」適逢美伊戰爭及國內爆發 SARS 疫情，幾經順延，最後僅由本行三名與大陸金融同業十二名，總計十五名參加。本報告含「前言」「造訪金融同業」「研討課程概述」及「結語」謹將學習內容重點及心得略述，如有遺漏尚請不吝指教。
- 二、課程概述含美金票據清算、美金匯款、洗錢的預防與偵查、貿易金融—國際標準銀行實務、歐元商品之管理等五項。
- 三、由此次美國之行，深深體認該行金融商品創新與專業優勢，員工全神投入的精神，平日危機處理訓練與先進電腦備援系統，獲得不少啟迪，更值得金融同業借鏡與深省。

本文電子檔已上傳至出國報告資訊網

目 錄

壹、前 言.....	1
貳、造訪金融同業.....	3
參、研討課程概述.....	5
一、美金票據清算(US Dollar Check Clearing).....	5
二、美金匯款(USD Funds Transfer).....	9
三、洗錢的預防與偵查(Prevention and Detection of Money Laundering).....	16
四、貿易金融－國際標準銀行實務(International Standard Banking Practice ISBP).....	18
五、歐元商品之管理.....	25
肆、結 語.....	28
參考資料.....	30

壹、前言

職等於 92 年 9 月 22 日至 9 月 26 日（為期一週），奉派前往美國紐約參加德意志銀行（Deutsche Bank）舉辦之「往來銀行研討會」（Correspondent Banking Seminar）。由於此次適逢美伊戰爭及國內爆發 SARS 疫情，迫使原訂今年 4 月 7 日至 4 月 11 日的研討會日期，因故幾經順延，復以國內同業時間無法配合，最後僅由本行三名與大陸金融同業（中國銀行七名、交通銀行三名、招商銀行一名、廈門銀行一名）十二名，總計十五名參加。研討內容係介紹德意志銀行相關業務，如：

- 一、Market Trends in Funds Transfer
- 二、USD Funds Transfer
- 三、USD & Euro Check Collections & Fraud Prevention
- 四、USD & Euro Disbursements
- 五、Trade Finance
- 六、Anti-Money Laundering and Know Your Customer Procedures
- 七、Euro Funds Transfer Industry & Products
- 八、E-Banking Technology Overview

課程中，於該行安排下，造訪了紐約聯邦儲備銀行（The Federal Reserve Bank of New York）。親眼見識，難以算計，一塊塊成色規格相同的黃金磚，如何在 911 事件後，絲毫未損地，安然貯存於層層安

全設施戒護下，固若金湯的地下金庫，著實令人大開眼界。也概略了解鈔券之演進、廢鈔券之處理及鈔券防偽的用心。另外也實地參觀德意志銀行匯款作業中心各部門，E-Banking 展示及位於紐澤西州 TOTOWA 市之票據處理中心。目睹如何透過高度電腦資訊之應用，有條不紊地快速處理數以萬計的匯款及票據，令人嘆為觀止。謹將研討會內容重點及心得略述於後，如有遺漏尚請不吝指教。

貳、造訪金融同業

此次利用研討會之便，順道造訪了中央銀行紐約辦事處、中國國際商業銀行紐約分行及交通銀行紐約分行。

一、中央銀行紐約辦事處編制人員計有主任、副主任、專員及秘書共四名，除秘書為當地雇用外，餘均由中央銀行派任，現任主任為孫全玉先生，其駐紐約辦事處之職掌項目為：

- (一)搜集各種國際金融資料事項。
- (二)增進與駐在國地區之聯行關係事項。
- (三)加強與駐在國金融主管機關之聯繫事項。
- (四)中央銀行授權額度內之外匯資產營運及管理事項。
- (五)協辦中央銀行國際金融人才培訓事項。

二、中國國際商業銀行紐約分行於一九三六年設立，其行舍原為美國商會之場址，為一百年歷史之文化古蹟，外觀建築古典，內部陳設古色古香，頗具特色。該行編制人員計五十名，除國內派任十名，餘皆當地雇用。其業務區分為文書、會計、資訊、存款、匯兌、進出口、授信及資金調度等八科。由於設立已久，堪稱國內銀行駐外單位之龍頭。

三、交通銀行紐約分行，其行舍位於原世貿大樓旁之世界金融大樓，因九一一攻擊事件，一度封閉，歷經半年之修繕及補強，又遷回原址。該行編制人員計十四名，其中國內派任四名，餘當地雇用，

現任經理為魏光華先生，旋自新加坡分行轉任。該行主要業務可分為授信、外匯交易及拆放同業三部分，其授信 90%集中於聯貸案件，外匯交易主要為債券長、短期投資。

參、研討課程概述

一、美金票據清算 (Us Dollar Check Clearing)

(一)光票之種類

1.商業支票 (Commercial Checks)

- 六個月有效提示期。(除非特別註明)
- 必須要 Micro Encoded 以方便自動化作業。

2.旅行支票 (Traveler's Checks)

- 無限期付款之責任。

3.美國國庫支票 (Treasury Checks)

- 需在發票日後一年內提示。
- 正常情況下付款日後 45 日內退票。
- 美國政府得在付款日後 18 個月內因不適當兌付(Improper Encashment) 如遺失、更改等理由退票。
- 美國政府得在付款日後四年內因犯罪之事實 (Criminal Cause) 如詐欺、假票等加以退票。

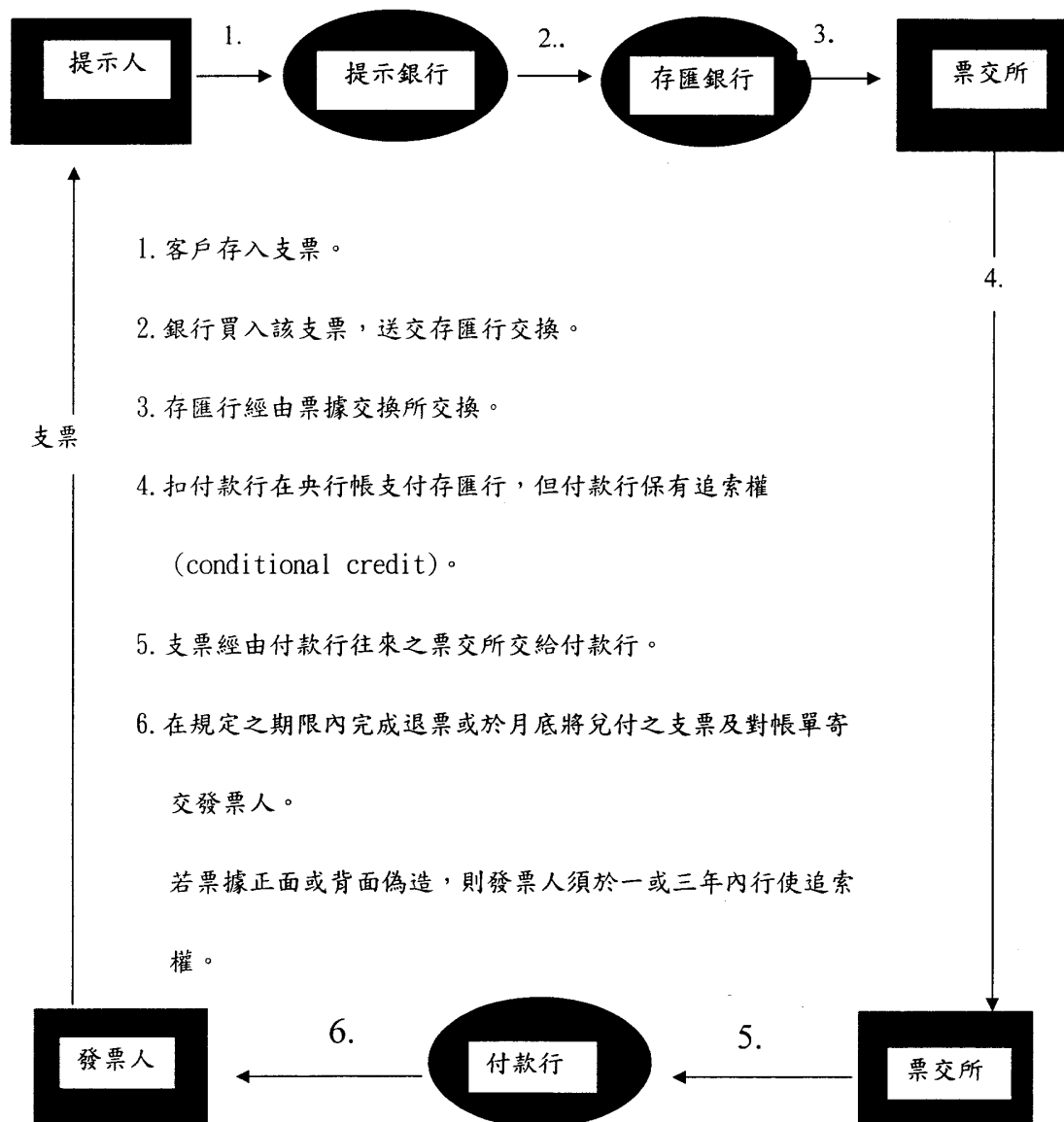
4. 美國郵政匯票 (Postal Money Order)

- 綠色者 (United States Postal Money Order) 為美國境內流通，最大面額 \$1,000。
- 粉紅色者 (United States Int'l Postal Money Order) 在國際上流通，面額不限。

(二) 美金票據提示流程

1. 買入方式 (Cash Letter)：送交美國存匯行，經由票據交換體系提示。

光票買入流程圖



2. 託收方式 (Collection Letter)：直接寄付款行或經由存匯

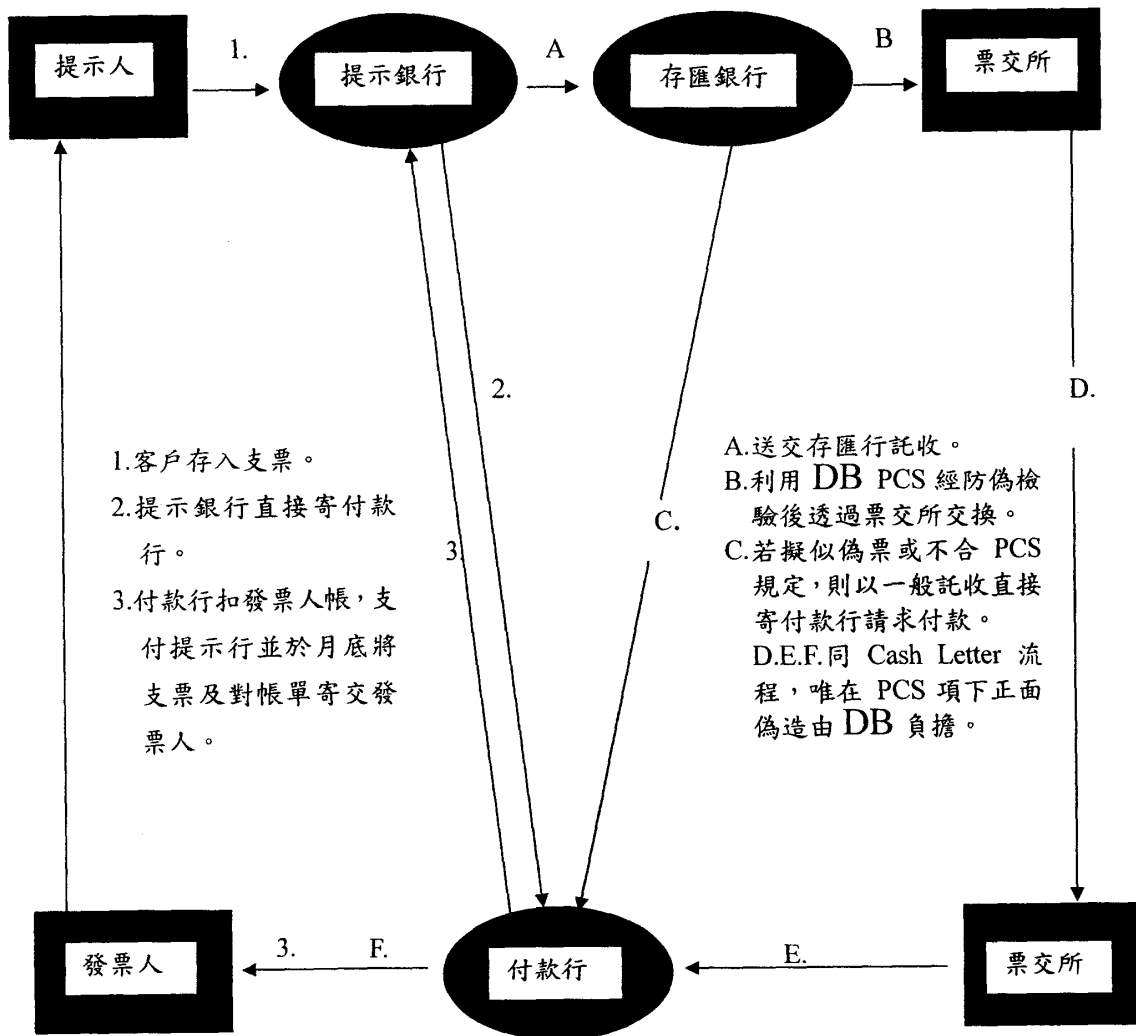
行託收，又分為三類：

(1) Preferred Collection Services (PCS)：光票優惠託收

(2) Preferred Cash Letter (PCL)：優惠買入託收

(3) Standard Collections：一般託收

光票託收流程圖



(三)各項美金光票業務承作條件與風險比較

1. Cash Letter：對象為小額支票、旅行支票、國庫支票、郵政匯票。

2. Collection Letter：對象為較不常往來客戶或提示金額較鉅者，又分為以下三類：

(1)PCS：①對支票正面所有之偽造，均給予保證付款。

②預先設定入帳時間。

③費用固定。

(2)PCL：①對支票正面所有之偽造，均給予保證付款。

②適用於較小金額。

(3) Standard Collection：非屬上述二者採之，但金額、被開票人（Payee）之塗改及背書偽造等均不保證付款。

PCS 與 PCL 屬進帳後即確定付款，除非支票背書偽造，因此在 PCS 與 PCL 項下正面偽造由 Deutsche Bank 負擔。

在該行引領下我們參觀位於紐澤西州 Totowa 之票據處理中心時，面對如雪片般來自世界各地付款之美金支票，透過精密電腦科技設備之檢視與專業分工之處理，無論偽、變造票據與否，均分門別類按各部門職掌進行，不禁令人對國外銀行之專業與效率，給予極度之肯定。

(四) 票據偽造—根據 U.C.C 規定(The Uniform Commercial Code)

1. 正面偽造 (Fraud on the Front)

-由發票人識別，如支票正面發票人遭冒簽、金額之塗改、受益人塗改等之偽造，發票人得在付款日後一年內要求追索。

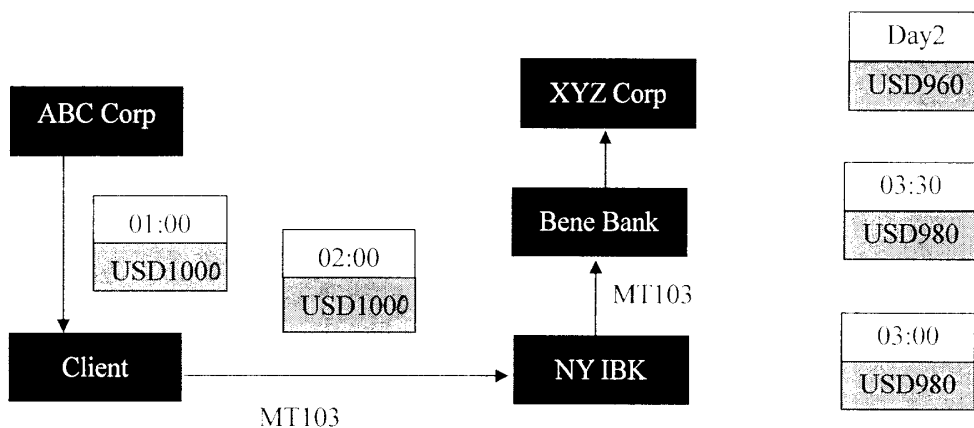
2. 背面偽造 (Fraud on the Back)

- 由受款人發現，發生在支票背面之背書偽造。受款人如票據遺失，經通知發票人，發票人得代理受款人於付款日後三年內提出追索。

二、美金匯款 (USD Funds Transfer)

(一) 匯款方式

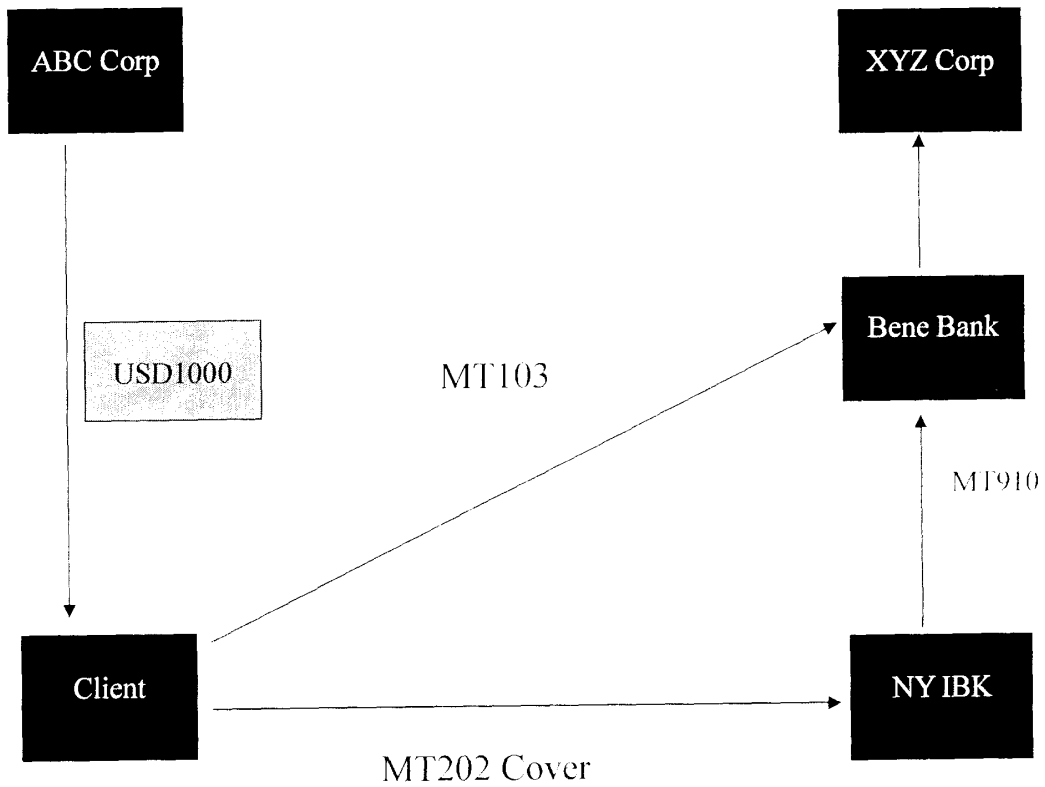
1. Serial Method:直接發電文 MT103 ，透過美國存匯銀行來轉匯。



例：ABC Corp. makes an international payment f/o XYZ Corp. for USD1000.value Day 1
Your Bank sends MT103 f/o XYZ Corp to NY Correspondent Bank. Beneficiary Bank credited past their USD cut off time. Beneficiary credited next day.

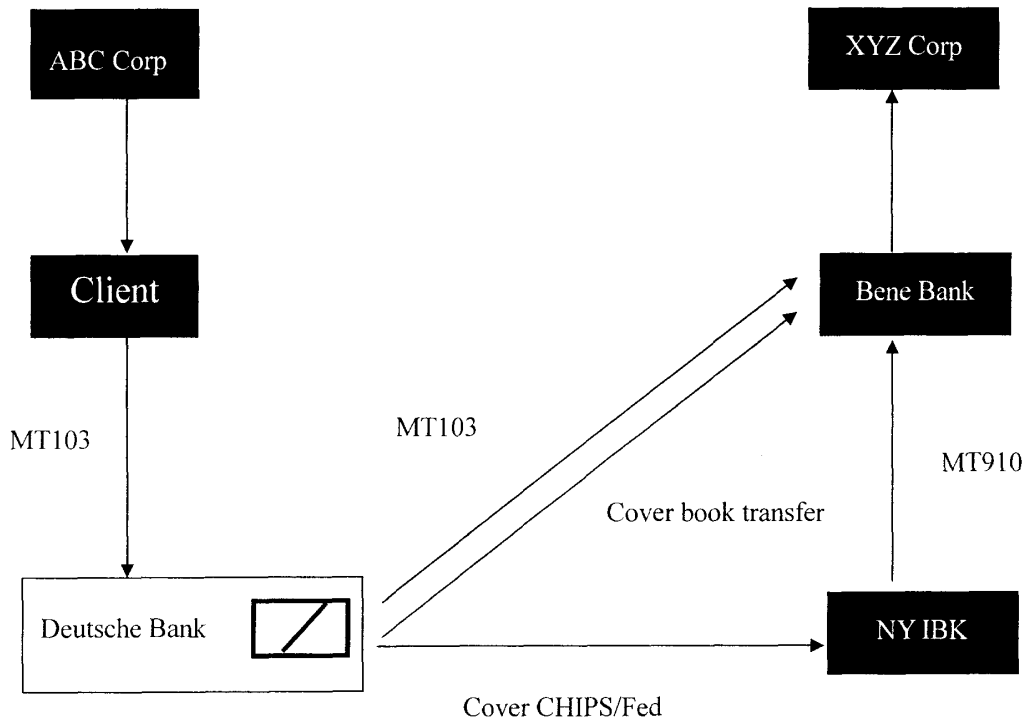
2. Cover Method : MT103 發給受益行，另發 MT202 給存匯

銀行，即主動尋找轉帳的中介銀行。



Cover is sent via CHIP or Fedwire via a NY Correspondent Bank Beneficiary Bank Credits Beneficiary.

3. Direct Customer Method : 將電文 MT103 發給 Deutsche Bank , 由該行以 Cover 方式處理。



On value date, DB automatically sends the cover payment via book transfer, CHIPS, or to a NY correspondent via CHIP or Fedwire.

If not already posted, Beneficiary credits XYZ Corp. with value day3.

三種匯款方式比較表

	Serial	Cover and Pay	DCT
優點	<ul style="list-style-type: none"> *簡單。 *低成本。 *受益人負擔銀行費用 *聯繫或調帳，僅針對一家銀行。 	<ul style="list-style-type: none"> *受款人可於當日收到款項。 *無中間銀行費用。 *簡單。 	<ul style="list-style-type: none"> *擁有前兩項優點。 *受款人可當天收到款項。 *簡單。
缺點	<ul style="list-style-type: none"> *受益人當日無法收到款項。 *有中間銀行費用，受益人收到金額短少。 *處理速度較慢。 	<ul style="list-style-type: none"> *費用無法由匯款金額扣除。 *查詢手續麻煩及複雜。 *swift key 須經常維護。 	<ul style="list-style-type: none"> *無前述兩項缺點。

(二)歐元面世之前，歐洲的金融機構已於 2000 年 11 月 18 日開始收發 MT103，並且 Swift 組織通過 2003 年必須全面使用，並在 11 月 18 日完全取代 MT100，茲就 MT100 與 MT103 略述如下：

1. MT100 和 MT103 的全面比較表及 MT103 所增加的新欄位：

MT100 和 MT103 的全面比較表

<u>MT100</u>	<u>MT103</u>		<u>Field Name (new to MT103 in RED)</u>
20	20	M	Sender's Reference
	13C	O	Time Indication
	23B	M	Bank Operation Code
	23E	O	Instruction Code
	26T	O	Transaction Type Code
32A	32A	M	Value Date/Currency/Settled Amount
	33B	O	Currency/Instructed Amount
	36	O	Exchange Rate
50	50a	M	Ordering Customer
	51a	O	Sending Institution
52a	52a	O	Ordering Institution
53a	53a	O	Sender's Correspondent
54a	54a	O	Receiver's Correspondent
	55a	O	Third Reimbursement Institution
56a	56a	O	Intermediary Institution
57a	57a	O	Account With Institution
59	59a	M	Beneficiary Customer
70	70	O	Remittance Information
71A	71A	M	Details of Charges
	71F	O	Sender's Charges
	71G	O	Receiver's Charges
72	72	O	Sender to Receiver Information
	77B	O	Regulatory Reporting
	77T	O	Envelope Contents

以下是 MT 103 所增加的新欄位

MT 103	
13C	表示清算的時間
23B	銀行之間的操作代號
23E	指示代號
26T	匯款方與收款方之間的交易代碼
33B	貨幣單位和指示付款金額
36	貨幣兌換價
51A	付款銀行
55a	收款銀行的帳戶行
71F	付款人費用
71G	收款人費用
77B	法定規則報告欄
77T	其他詳細資料(此欄可盛載 9000 個文字)

2. MT103 之優點

- (1) 提高自動率，減少人工干預。
- (2) 增加貨幣兌換資料。
- (3) 費用欄位有了新的要求與變化。(如下圖)

71A	BEN:費用由受益人承擔	OUR:費用由匯款人承擔	SHA:費用是由匯款人和受益人各自承擔
MT100	V	V	X
MT103	V 71F : mandatory 71G : not allowed	V 71F : not allowed 71G : optional	V 71 F : optional 71G : not allowed

MT100:在 71A 欄上只可有兩個選擇 “BEN”、“OUR”。

MT103:在 71A 欄上多了一項選擇 “BEN”、“OUR” and “SHA”。

71F : 匯款人的費用(必須註明有關貨幣單位和費用金額)

71G : 受益人的費用(必須註明有關貨幣單位和費用金額)

(三)自動化與顧客查詢系統

- 1.由電腦處理，不經人工介入。
- 2.透過 Internet 查詢匯款／付款狀況。
- 3.金額 USD50 萬元以下，電腦自動挑選中間銀行。
- 4.提供顧客即時連線查詢與本身有關資料。
- 5.可適時處理大量查詢案件。

三、洗錢的預防與偵查 (**Prevention and Detection of Money Laundering**)

洗錢(Money Laundering)是將非法取得之錢財轉為合法方式出現的過程。Jeffrey Robinson 更將洗錢做出註解“ After foreign exchange and the oil industry, the Laundering of dirty money is the world's third Largest business” 足見洗錢已是世界經濟上重要課題，如何防杜非法，各國紛紛制定“洗錢防制法” (**Anti-Money Laundering Laws**)，以阻斷全球夢魘。

如何防制洗錢 (**How to do it right**)。

1.認識你的客戶

- (1)客戶姓名與住址。
- (2)職業與財力。
- (3)財務組合。
- (4)財務目標。

2.可疑交易要提高警覺，如

- (1)以化名、假名開戶。
- (2)以現金、旅行支票開戶。
- (3)沒有地緣關係而開戶。
- (4)沒有交易卻有大量資金存、提。
- (5)經常匯款。

(6)匯款通常有相同之受款人或匯款人。

(7)突然改變交易型態。

(8)客戶要求現金交易。

3.呈報可疑交易

(1)不可洩露報告內容給任何人。

(2)配合所有調查行動。

(3)通知主管單位有關可疑的案件。

4.報告及紀錄之保存

(1)匯款資料必須提供匯款人、受款人名稱、帳號與地址。

(2)透過中間銀行時，亦應轉述所有收到之資料。

(3)保存電匯資料至少五年以上。

四、貿易金融—國際標準銀行實務 (International Standard Banking Practice ISBP)

國際商會所制定的 UCP，即信用狀統一慣例，一向為全球國際交易所推崇並遵循，惟各國國情不同，各有不同解讀，導致各地做法分歧，爭議時起。據調查顯示單據首次提示時，瑕疵率竟高達六、七成，因而遭受拒付者亦達六成，其花在審單的時間及金錢確實非常龐大，使各界對於以信用狀做為國際貿易上最為經濟、可靠且高效率的付款工具有所懷疑。

有鑑於此，國際商會於一九九三年修訂 UCP500 時，在第十三條(a) 項內提出「所規定之單據表面與信用狀條款之相符性，應由本慣例所反映之國際標準銀行實務決定之……」。惟「國際標準銀行實務」(簡稱 ISBP)所指為何?當時並未具體推出，國際商會乃再接再厲於三年前成立「任務小組」，蒐集並整理世界各地的實務作法，去異存同，終於整理出業界期待已久的 200 條標準實務，並於 2002 年十月經全體委員會一致通過，確認此 ISBP 為國際商會的正式文件，而於 2003 年十月正式發行(ISBP ICC Publication 645) ，此應視為 UCP500 的實務補充。

若能詳讀其中跟單信用狀審單標準原則，應能降低及避免因個別實務發生歧見，造成單據審單人員之困惑。

ISBP Documentary Credits

條文內容：

- 1-5 預先考量事項 Preliminary considerations
- 6-44 一般原則 General principles
- 45-58 匯票及到期日之計算 Draft and calculation of maturity date
- 59-72 發票 Invoice
- 73-182 提單／運送單據
Ocean／marine B／L (covering port-to-port shipment) 、
Charter party B/L 、 Multimodal transport documents 、
Road, rail or inland waterway transport documents.
- 183-195 保險單據 Insurance documents
- 196-200 產地證明書 Certificates of origin

以下條例係一些經常困擾審單人員的實務，僅供參考。

(一) ISBP Documentary Credits

預先考量事項 Preliminary considerations

信用狀之申請及開發：

信用狀不應要求提示由申請人簽發或副署之單據，如含有該等條款，受益人必須要求修改信用狀，或者，接受這些條款並承擔無法履行之風險。

- Certificate of Inspection issued and signed by Mr. Robert of Applicant. (X)
- Inspection certificate issued by applicant, whose signatures must be verified by issuing bank. (X)

(二) ISBP Documentary Credits

一般原則 General Principles

- 使用一般接受之縮寫不會導致單據瑕疵，例如：

Ltd = Limited Co. = Company

Kgs = Kilos Ind. = Industry

- 斜線(/)可代表多種不同涵義，避免不當使用。
- 單據之名稱及合併單據

Title of documents and combined documents

單據得冠以信用狀要求之名稱，或相似之名稱，或不冠名稱。例如：

信用狀要求：“Packing List”時，則只要單據包含包裝之明細，無論抬頭是以“Packing Note”、“Packing and Weight List”…等名稱，或未冠名稱，均視為符合信用狀要求。

(三) ISBP Documentary Credits

匯票及到期日之計算

Drafts and Calculation of Maturity Date

- 票期 Tenor

如信用狀要求“Draft at 60days after B/L date” 而同一張匯票項下有一套以上之提單提示，則以最遲之提單日(on board date)，計算匯票到期日。

- 到期日 Maturity date

- 匯票以“Drawn at xxxdays sight”簽發者，到期日依下列方式確定：

- (a) 如單據符合，或單據不符合但付款銀行未提出拒付，則到期日以付款行收到單據日起算。

- (b) 如單據不符合，付款銀行提出拒付通知，但後來同意接受，則到期日以付款行承兌日起算。

- 匯票之更正及更改 Collections and alterations

- 匯票上如有更正及更改，必須顯示業經發票人(drawer) 確認。

- 有些國家並不接受有更正或更改之匯票，即使有發票人之確認。這些國家的開狀銀行應於信用狀上聲明匯票不得有更正或更改。

(四) ISBP Documentary Credits

發票 Invoice

- 貨物說明，及與發票有關之其他一般事項

Description of the goods and other general issues

- 除非信用狀要求，發票無需經簽署或加註日期。
- 發票上之貨物數量、重量及體積，不得與其他單據顯示之同種數據相牴觸。
- 發票不得表明：
 - (a) 超裝(over-shipment) (除依 UCP 第 39 條(b)規定)。
 - (b) 信用狀未要求之貨物(包括樣品、廣告品等)，即使其為免費。

(五) ISBP Documentary Credits

海洋／海運提單(港至港之運輸)

Ocean/Marine Bills of Lading (Covering port-to port shipment)

- 提單之簽署 Signing of bills of Lading
- 若信用狀規定“ Freight Forwarder’s Bill of Lading is acceptable ”，或使用類似用語，則提單得由承攬運送人 (forwarder) 以其承攬運送人之身分簽署，而無須表明其為

運送人或運送人之代理人。運送人之名稱亦無須顯示。

(六) ISBP Documentary Credits

保險單據 Insurance Documents

- 承保之風險 Risks to be covered
 - 保險單據必須承保信用狀指定之風險。
 - 若信用狀規定須承保之風險，則保險單據對所有風險必須不作任何排除。
 - 若信用狀要求須承保“all risks”，則只要提示表明“all risks”條款或批註之保險單據，即使該保險單據聲明某些風險不包含在內，均符合要求。
 - 保險單據表明其投保協會貨物條款(A)亦符合信用狀有關“all risks”條款或批註之要求。(Institute Cargo Clauses (A))

(七) ISBP Documentary Credits

產地證明書 Certificate of Origin

- 產地證明書之內容
 - Contents of Certificates of origin
 - 受貨人(consignee)之資訊，如經顯示，絕不可與運送

單據上受貨人之資訊相牴觸。

- 如信用狀要求運送單據做成“ to order ”、“ to order of shipper ”、“ to order of the issuing bank ”或“ consigned to the issuing bank ”，則產地證明書得顯示信用狀之申請人，或信用狀上指定之另一人為受貨人。
- 如信用狀經過轉讓，則以第一受益人為受貨人亦可接受。

五、歐元商品之管理

(一) 歐元的抬頭

1. 歐盟已躍居全世界第二經濟體。
2. 歐元區的出口貿易量高居全世界 20%，而美國的出口貿易才佔全世界 15%。

(二) 歐盟的中央銀行(The European Central Bank)其主要任務：

1. 其主要的目標為維持歐元區的物價平穩。
 - 也就是使該地區能在低膨狀態下穩定成長。
2. 重要策略決定。
 - 由中央制定政策，再由歐盟各國執行。
3. 金融政策的手段。
 - 透過公開市場操作。
 - 存款及借貸工具。
 - 存款最低準備率的調節。

(三) 歐盟的最高理想為整個歐洲使用一個貨幣—歐元，但因為歐盟並沒有全面禁止使用歐元以外貨幣及強制使用歐元現鈔、硬幣，因此歐元並非目前歐元經濟體唯一的貨幣，更因為下列因素使「一歐元區，一貨幣」的目標更難達成。

1. 缺乏標準化、規格化

- 各國付款規格沒有統一。
- 各國存款帳號結構都不同，連銀行代號都不一致。

2. 在歐洲各國銀行作業實務不同。

- 用不同付款方式。
- 不同收費標準。

3. 歐洲各國有不同的法律環境

- 不同的財務管理報表。
- 不同的支票法。

(四) 雖然歐洲的各國都有各自的文化、法律背景，整合起來困難重重。但歐盟仍希望它的成員國儘量朝下列方向努力：

- 歐盟各國間的跨國匯款費用能降至國內匯款相同水準。
- 縮短跨國匯款所需的時間。
- 增加交易的透明度。

近年來，歐洲地區也因為科技的進步、撤銷管制規定、自由化及全球化等因素，銀行間不斷進行合併由 2000 年的 8368 家減少 5% 至 2002 年 2 月變成 7976 家。

(五) 德意志銀行即為美國信孚銀行及德國德意志銀行合併而成，不但能兼顧歐洲市場，更能成功打進美國的市場，應該算是非常成功的合併。

在歐洲方面，德意志銀行可提供通匯行下列商品：

1. 帳戶管理及服務。
2. 銀行間的付款服務。
3. 商業付款服務。
4. 通知及報表服務。
5. 現金管理。
6. 貿易相關商品。
7. 支票服務。

(六) 歐洲今年上半年受到歐元大幅升值及美伊戰爭之衝擊，出口及投資皆出現負成長；但下半年國際景氣持續好轉，預計國外需求可望增加，出口及投資將緩步回升，簡言之，今年下半年歐元區景氣正從谷底緩慢上升，明年將加速復甦的腳步，到時候歐元區更會是世界經濟的重心。銀行為了要服務顧客的歐洲金融業務，應可加強應用德意志銀行歐洲方面的商品及資源。

肆、結 語

- 一、紐約如一個小型的聯合國，置身於此典型的國際大都市，放眼望去，各式各樣的人種，匯集成一個民族的大熔爐。人來人往的街道，除了繞富盛名的建築特色與濃厚的文化氣息外，無論是充滿活力的都會上班族，新朝前衛的新人類，悠閒自在的雅痞族，再再展露出一個有生命力的城市，也令到此一遊的旅人，留下不可磨滅的印象，久久難以忘懷。
- 二、此次德意志銀行舉辦之「往來銀行研討會」，師資陣容與策略規劃等課程，均為一時之選，令人獲益良多，也對該行專業分工與員工工作態度，留下深刻印象，他山之石可以攻錯，值得我們效法與學習。尤其紐約遭受九一一恐怖攻擊事件後，面臨金融重創與危機，有賴於平日危機處理訓練及電腦備援系統之運作，方能於最短的時間內接續運轉，實不愧為一流之金融機構。
- 三、我國積極朝金融自由化與國際化邁進，金融環境已由過去寡占市場轉變為完全競爭市場，近二年來受國際經濟景氣低迷的影響，國內經濟景氣亦欠佳，以致銀行的經營環境日益困難。國內金融環境所面臨的困境不僅是銀行家數過多，而且主要銀行的市場佔有率偏低無法成為價格領導者，加上新舊銀行皆以傳統存放款業務為主，過度競爭及產品同質性過高，資產品質逐年惡化，壓縮獲利空間。復以國內資本及貨幣市場蓬勃發展，

公、民營企業可經由上市、上櫃辦理現金增資、發行可轉換公司債及公司債方式籌措資金，或藉由貨幣市場發行短期票券（NIF）、商業本票（CP）等管道募集資金，致使銀行授信客源大量流失，造成以間接金融為主力之銀行，經營壓力日益加重。

四、為因應當前金融局勢之丕變與發展，銀行莫不憑藉自身強勢之品牌形象、產品優勢與多樣化選擇提供顧客差異化之價格或依顧客量身訂作金融商品組合與個別化整體服務，逐步調整經營策略，並結合資訊科技，發展電子商務，而新金融商品的多寡及創意，將成為銀行經營成敗的關鍵因素之一。

五、民國九十年通過「金融控股公司法」，銀行莫不透過金控模式，徹底進行重組。藉由合併，擴大經營規模、節省營運成本，發揮綜效。如何在百家爭鳴的市場中奪得先機，業者莫不使出混身解數，甚至尋找與本身互補的銀行作策略聯盟。因此，不但銀行、證券、保險業務整合漸成趨勢，而購併、策略聯盟與合作更蔚為潮流。而外商銀行有其完整的國際金融版圖，及專業上之優勢，儼然成為各家爭相合作的對象。因可善用其海外營業據點，延伸觸角，以降低海外營運成本，提高服務品質，亦不失為策略聯盟的良策。展望未來，面對新、舊衝擊，如何在快速變遷的金融環境中，積極開拓利基市場，維持良好的資產品質，嚴格控管風險，方是最後致勝的關鍵。

參考資料

1. 德意志銀行講義。
2. 國際標準銀行實務—國際商會中華民國總會印行。
3. 交通銀行年報。
4. 美聯銀行 S.W.I.F.T.MT103。