

行政院及所屬各機關出國報告

(出國類別：研究)

## 赴德國參加 WESTLB 銀行舉辦之 2004 年財務金融研討會報告書

服務機關：合作金庫銀行

出國人職稱：辦事員

姓名：黃馨玲

出國地區：德國

出國期間：93.6.20—93.6.26

報告日期：93.9.1

D3/  
009302824

系統識別號:C09302824

公 務 出 國 報 告 提 要

頁數: 29 含附件: 是

報告名稱:

參加德國通匯行WestLB 舉辦之2004年財務金融研討會

主辦機關:

合作金庫銀行

聯絡人/電話:

/

出國人員:

黃嚶玲 合作金庫銀行 國外部 辦事員

出國類別: 研究

出國地區: 德國

出國期間: 民國 93 年 06 月 14 日 -民國 93 年 06 月 28 日

報告日期: 民國 93 年 09 月 01 日

分類號/目: D3/銀行 D3/銀行

關鍵詞: B2C

內容摘要: 職參加合作金庫銀行九十二年公費出國研習人員甄選，幸獲錄取，得參加德國通匯行Westdeutsche Landesbank Girozentrale (簡稱WestLB) 為其海外存、通匯銀行舉辦2004年財務金融研討會 (WestLB Trade Finance Seminar 2004)，期間自2004年6月20日起至2004年6月26日止，為期7天。成員包括台灣、中國大陸、印尼、泰國、土耳其、印度、馬來西亞、南韓、巴拿馬、德國、俄羅斯、英國、埃及、奈及利亞等國，研討會課程主要為介紹國際間之銀行情勢、公司與銀行之風險管理、各種信用狀、不可撤銷付款、銀行保證、風險移轉及減少、洗錢防治、國際付款、德國及WestLB之清算系統及參觀WestLB 等課程。WestLB 銀行目前為全德第九大銀行，迄今仍為公營銀行，其在國際金融、證券、信託、資產管理、財務顧問等投資銀行及商業銀行業務亦有可觀的成績。而此次的研習除課程上吸收的新知外，藉由討論、經驗交流及實地參訪，對於WestLB銀行所提供的廣泛金融商品類別及其掌握金融發展趨勢、界定重點項目、設定目標衝刺新種業務的前瞻性，留下深刻印象。

本文電子檔已上傳至出國報告資訊網

## 摘要

職參加合作金庫銀行九十二年公費出國研習人員甄選，幸獲錄取，得參加德國通匯行 Westdeutsche Landesbank Girozentrale〈簡稱 WestLB〉為其海外存、通匯銀行舉辦 2004 年財務金融研討會〈WestLB Trade Finance Seminar 2004〉，期間自 2004 年 6 月 20 日起至 2004 年 6 月 26 日止，為期 7 天。成員包括台灣、中國大陸、印尼、泰國、土耳其、印度、馬來西亞、南韓、巴拿馬、德國、俄羅斯、英國、埃及、奈及利亞等國，研討會課程主要為介紹國際間之銀行情勢、公司與銀行之風險管理、各種信用狀、不可撤銷付款、銀行保證、風險移轉及減少、洗錢防治、國際付款、德國及 WestLB 之清算系統及參觀 WestLB 等課程。

WestLB 銀行目前為全德第九大銀行，迄今仍為公營銀行，其在國際金融、證券、信託、資產管理、財務顧問等投資銀行及商業銀行業務亦有可觀的成績。而此次的研習除課程上吸收的新知外，藉由討論、經驗交流及實地參訪，對於 WestLB 銀行所提供的廣泛金融商品類別及其掌握金融發展趨勢、界定重點項目、設定目標衝刺新種業務的前瞻性，留下深刻印象。

歸納而言，本次研習有了如下的心得與建議：

- 一、KYC〈KNOW YOUR CUSTOMER〉法則。
- 二、金融商品創新，提升服務效率。
- 三、WORK SMART NOT WORK HARD。
- 四、風險控管。

# 赴德國參加 WestLB 銀行舉辦之 2004 財務金融研討會報告書

## 目 次

第一章 目的.....	3
第二章 過程.....	5
第一節 WestLB 銀行簡介 .....	5
第二節 課程內容簡介.....	10
第三節 行程簡介.....	22
第三章 心得與建議.....	23

## 第一章 目 的

職參加德國通匯行 Westdeutsche Landesbank Girozentrale (簡稱 WestLB) 為其海外存、通匯銀行舉辦 2004 年財務金融研討會 (WestLB Trade Finance Seminar 2004)，期間自 2004 年 6 月 20 日起至 2004 年 6 月 26 日止，為期 7 天。其中 6 月 21 日至 6 月 24 日四天的課程係在具有六〇〇歷史的古堡中舉行，該古堡係 WestLB 銀行位於杜賽爾多夫員工訓練中心的其中一間教室，該訓練中心設備齊全，如一渡假中心，占地約五〇〇〇坪，由於時值初夏、氣候仍相當涼爽，加上四周環境綠意盎然，有種幸福的美感。杜賽爾多夫 (Dusseldorf) 位於德國西北方，為最鄰近荷蘭的一個小鎮，從柯隆搭火車只需 29 分鐘，該鎮經濟繁榮，工商業亦相當發達，且在萊茵河旁，是個相當具有發展潛力的地方，故 WestLB 銀行總行即設於此地。

課程內容相當緊湊豐富，包括講師的講解、觀念的傳授、討論、個案研究、實地參訪等。成員包括台灣、中國大陸、印尼、馬來西亞、印度、土耳其、南韓、巴拿馬、德國、英國、埃及、奈及利亞、俄羅斯等國，由於所處國家的銀行經營環境有異，甚至專業的智識領域不同，在課堂上都能吸收來自各國銀行菁英所傳述的經驗，及不難看出西方國家觀念較先進且較主動發言，除學習了課程中所介紹的新觀念外，對於世界的金融機構及其環境亦多了深一層的親身體驗。

歸納而言，本次研討會課程的目的係 WestLB 銀行針對其海外的存、通匯銀行所舉辦，期能藉由此次 2004 年財務金融課程研討會，來拓展存、通匯行間之關係及經驗交流，課程涵括的領域相當廣泛，主要包括：國際間之銀行情勢、公司與銀行之風險管理、各種信用狀、IRREVOCABLE

PAYMENT、BANK GUARANTEE、風險移轉及減少、MONEY  
LAUNDERING、國際付款、德國清算系統等課程。

WestLB 銀行課程規劃綱要及邀請函。如附件。

## 第二章 過 程

### 第一節 WestLB 銀行簡介

\* WestLB 銀行〈Westdeutsche Landesbank〉是本行在德國之通匯行，本行第一次參加，該行係全德第九大銀行，截至 2003 年 12 月 31 日止總資產約歐元 2,562 億元，員工人數約 7,200 人，國內營業據點有九處，全世界遍及美國、墨西哥、巴西、日本、香港、大陸、韓國、新加坡、澳洲。

\* 該行起源於 1832 年以 Landesbank 為名，於 1969 年 1 月 1 日合併於 Westdeutsche Landesbank，並於 2002 年 8 月 30 日成立 WestLB AG。

\* 經長期信評機構評等 Moody's : Aa2

Standard & poors : AA

Fitch : AAA

\* WestLB 始終秉持提供顧客個別財務諮詢服務以協助其實現策略規劃目標。

\* 該行主要經營業務項目包括：

一、 Equity Solutions〈股權融資〉：提供客戶下列服務

\* Research〈研究〉

\* Derivate〈衍生性商品〉

\* Sales & Trading〈銷售及交易〉

\* Sparkassen Investment Banking〈投資銀行業務〉

\* Sparkassen Securities Business〈權益證券業務〉

## 二、 Global Financial Markets 〈全球財務市場〉：提供下列財務工具

### 〈一〉 Treasury

\* Money Market / Deposits / Liquidity Management 〈流動性管理〉

\* Repo / Securities Lending 〈股權借貸〉

\* Short-term Securities - Certificates of Deposit, Commercial Paper, T-Bills.... 〈短期權證商品如定存單、商業本票、國庫券等〉

\* Short-term Derivatives – Forward Rate Agreements, Interest Rate Swaps, Overnight Index Swaps, Interest Rate Options, Base Rate Swaps... 〈短期衍生性商品如遠期利率協定、利率交換、利率選擇權等〉

\* FX Forwards / Futures 〈遠期契約、期貨〉

### 〈二〉 Fixed Income

\* Government Bonds 〈政府公債〉

\* Coverd Bonds 〈保障公債〉

\* Corporate Bonds 〈公司債〉

\* Emerging Markets Bonds 〈併購公債〉

\* Asset Backed Securities 〈擔保證券〉

\* Credit Derivatives 〈信用衍生性商品〉

\* Interest Rate and Currency Derivatives 〈利率及貨幣衍生性商品〉

\* Funding and Private Placements 〈資金借貸〉



〈三〉 Debt Capital Markets

- \* Syndicated Loans 〈聯貸〉
- \* Private Placements 〈承銷〉
- \* Bond Issues 〈發行公債〉
- \* Participation Certificates 〈參與證券〉
- \* Asset Backed Securitisation 〈擔保權證〉
- \* Rating Advisory 〈評等顧問〉

〈四〉 Derivatives 信用衍生性商品產品如下

- \* Interest rate and currency swaps 〈利率、貨幣交換〉
- \* FX options 〈匯率選擇權〉
- \* Exotic FX options 〈新奇匯率選擇權〉
- \* Interest rate options 〈利率選擇權〉
- \* Exotic interest rate options 〈新奇利率選擇權〉
- \* Hybrid and structured derivatives 〈混合型結構型商品〉
- \* insurance-linked bonds 〈保險連結型債券〉
- \* Risk transfer substitutes 〈風險移轉替代品〉

〈五〉 Emerging Markets〈深耕市場〉提供一 24 小時服務平台交易

- \* Local Currencies
- \* External Debt Products
- \* Emerging Market Credit Derivatives

〈六〉 Sales 〈行銷〉

- \* 透過專業研發團隊所開發之結構性商品、高收益債券及複雜的衍生商品等提供最佳銷售管道。

〈七〉 Research 〈研究〉提供客戶即時的研究資料

\* Market Research 〈市場調查〉

\* Credit Research 〈信用調查〉

三、 Financial Structuring 〈融資工具〉

\* Commodity Finance 〈商品融資〉

\* Export Finance 〈出口商融資〉

\* Financial Solutions 〈財務業務〉

\* Forfaiting 〈信用狀賣斷〉

\* Leveraged Finance 〈槓桿融資〉

\* Project Finance 〈計畫性融資〉

\* Special Investments 〈特殊性投資〉

四、 Asset Management 〈資產管理〉-WestAM

五、 Electronic Services 〈電子商務〉

\* state-of-the-art product portfolio 〈提供顧客即時的新種商品投資組合〉

\* the innovative application of modern technologies 〈利用現代科技來創新訴求〉

\* round-the-clock global access to our services 〈24小時服務〉

\* competitive transaction costs 〈具競爭力的交易成本〉

\* optimized process costs 〈合理的手續費〉

六、 Real Estate 〈不動產〉

\* 提供不動產融資、投資、管理、諮詢。

七、 Central Bank for the Savings Banks 〈儲蓄銀行之央行〉

\* 提供資金融資、支付、資產管理、聯貸、外匯交易等。

八、 Municipal Bank 〈市銀行〉

\* WestLB 提供中央、地區、地方銀行創新的金融商品服務及顧問服務。

## 第二節 課程內容簡介

從 2004 年 6 月 20 日起至 2004 年 6 月 26 日止為期 7 日之研習課程中，WestLB 銀行共安排了 20 門課程，進行的方式包括講解、討論、個案分析，講師均為 WestLB 銀行相關部門的主管，此 20 門課程名稱如下：

1. Aspects of International Banking 〈國際間銀行情勢〉
2. Risk Management Clients : Corporates 〈公司之風險管理〉
3. Risk Management Clients : Banks 〈銀行之風險管理〉
4. Documentary Collections 〈託收〉
5. Documentary Letters of Credits 〈跟單信用狀〉
6. Transferable L/C 〈轉讓信用狀〉
7. Back to Back L/C 〈背對背信用狀〉
8. Standby L/C 〈擔保信用狀〉
9. Irrevocable Payment Order 〈不可撤銷付款指示〉
10. Bank Guarantees 〈保證函〉
11. Risk Transfer 〈風險轉移〉
12. Short-term Financing 〈短期融資工具〉
13. Money Laundering 〈洗錢防治〉
14. Trade Finance Electronics 〈貿易融資工具〉
15. International Payments 〈國際支付〉
16. German Clearing 〈德國清算系統〉
17. Long-term Export Financing 〈長期融資〉
18. Forfaiting 〈信用狀賣斷〉
19. Structured Commodity Trade Finance 〈結構性商品〉

20. Visiting WestLB headquarters Dusseldorf 〈參訪 WestLB 銀行在杜賽爾多夫總部〉

爰將其中重要課程介紹之內容摘述如下：

一、 Documentary Letter of Credit：跟單信用狀

〈一〉起源：十九世紀初，歐洲工業革命發生，產品大量生產，為拓展國外市場，利用銀行信用的介入，以銀行的信用，替代了買方的信用，開發跟單信用狀作為國際貿易貨款清償的支付工具。

〈二〉定義：開狀銀行應申請人〈進口商〉之請求，開發以國內外出口商為受益人的信用狀，倘受益人提示之單據符合信用狀，開狀銀行即負有付款之義務。

〈三〉適用法規：ICC Uniform Customs and Practice for Documentary Credit – UCP 500 信用狀統一慣例

〈四〉種類：

1. Revolving Credit 循環信用狀

在一限定期間內，信用狀金額自動恢復。

2. Transferable Letter of Credit 轉讓信用狀

第一受益人可全部或部份轉讓信用狀給第二受益人。

3. Back-to-Back Credit 背對背信用狀

第一受益人根據 Master L/C，以申請人身分轉開 Back-to-Back 信用狀給第二受益人。

4. Assignment of Proceeds 款項之讓與

信用狀下未表示可轉讓之事實，應無礙於受益人依準據法之規定，將其於該信用狀下可得或將得之款項讓與之權利。本條僅涉及款項之讓與，與信用狀本身項下權利行使之讓與無關。

5. Irrevocable Payment Order 不可撤銷付款指示

有些國家是不允許的

6. Packing Credit 打包信用狀〈即紅條款或綠條款信用狀〉

紅條款：買方要求開狀銀行在信用狀內加列一項條款，規定受益在貨物裝運出口之前，在一定條件下，可憑信用狀開放收據或光票，自開狀銀行指定的銀行，請求支付一部貨款，俟出口押匯時於押匯款中扣回。

綠條款：受益人憑收據和一聲明書，聲明其會在信用狀規定之期間內，裝運信用狀規定之貨物及提示信用狀規定之單據，此時被授權之銀行即有付款之義務。

限制：目前此種條款已不被採行，因對進口商相當不利，除非全額結匯開狀。

〈五〉功能：

1. 對賣方而言：

\* 獲得融通便利：只要出口商提出信用狀條件完全吻合的跟單匯票，即期待於裝貨後，立即領到貨款。

\* 獲得外匯保證：因為外匯管制國家的買方申請開發以我國賣方為收益人的信用狀，開發信用狀的買方銀行必然在開發信用狀之前以獲外匯當局動用所需外匯之許可。

\* 確定輸出交易契約：出口商接到信用狀就更有雙重保障，一是買賣契約，一是信用狀。

\* 獲得低廉資金的運用：出口貸款，如有信用狀，則所適用的貸款利率比無信用者低。

## 2. 對買方而言：

\* 融通便利：買方中需付貨款的 10% 保證金即可要求銀行開發信用狀而不需全部付清貨款。可使買方在銀行承兌匯票貼現利率最低的市場中獲得資金融通的便利。

## 〈六〉依其融資條件之不同可分為：

### 1. 即期信用狀 (SIGHT L/C)

進口商須在國外單據到達後十五日內辦理還款贖單，但以該到單通知在七個營業日內收到客戶付款承諾並簽章確認為原則，墊款利息自國外押匯日起算至還款日止，依本行國外押匯日當天該幣別之牌告利率計收。

### 2. 買方負擔利息遠期信用狀 (BUYER'S USANCE L/C)

國外到單金額由本行代墊外幣償付押匯銀行，客戶不必先

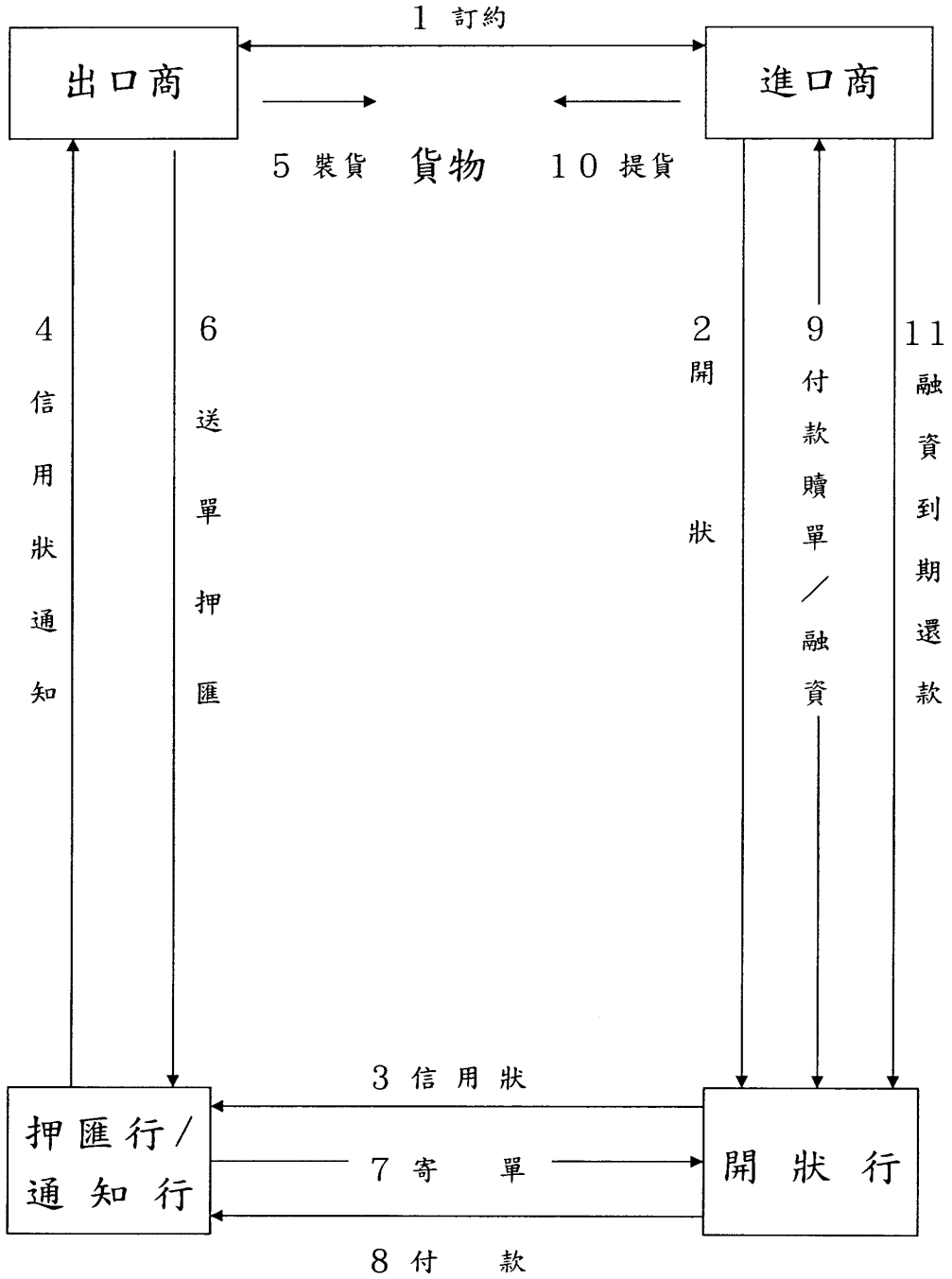
行還款，惟屆期還款時本行外幣融資期間之利息須由進口商負擔。

3. 賣方負擔利息遠期信用狀 (SELLER'S USANCE L/C)

國外到單後，客戶毋需先行還款，僅對匯票予以承兌，俟匯票到期始償付貨款，利息由國外賣方負擔。



〈七〉信用狀交易流程圖：



## 二、 Standby L/C：擔保信用狀

〈一〉起源：二次大戰後 30 年間，國際間的技術輸出、整廠輸出，動輒金額龐大，期間長達多年，定做人為確保工程之履行及維持一定的品質，必須 有一資歷雄厚之銀行或保證公司之介入作為保證人以達成目的。所謂的擔保信用狀(stand-by credit) 就應運而生。

〈二〉定義：係指開狀銀行應其客戶(申請人 APPLICANT )之請求，對受益人(BENEFICIARY) 簽發信用狀，以擔保該申請人借款到期會還款，或將履行某項合約之義務(CONTRACTUAL OBLIGATIONS)時，則受益人可在信用狀有效期限內，依照信用狀之規定，開發匯票，及或出具「受益人聲明書」(BENEFICIARY'S STATEMENT) 或出具「債務不履行聲明書」(STATEMENT OF DEFAULT)或類似單據，向指定的押匯銀行提示單據，請求墊款，或逕自開狀銀行請求付款。若單據符合信用狀條件，則開狀銀行就要盡付款之義務。

〈三〉適用法規：UCP500 或 ISP98

〈四〉種類：

### 1. Performance Standby 履約擔保信用狀

指開證銀行循供應商或承攬人〈Applicant〉之請求及指示，向買方或定作人〈Beneficiary〉所開發的 LC，在該 LC 上，開證銀行承諾，於供應商或承攬人不履約時，買方或定作

人可憑信用狀，在信用狀有效期限，出具即期匯票連同一定形式的聲明書，或類似單據，請求開證銀行付款。

## 2. Bid Bond / Tender Bond Standby 投標擔保信用狀

又稱押標金擔保信用狀，指如申請人贏得一項招標工程，申請人有義務去履行一個合約之執行的信用狀。申請人〈投標人〉若有違約，則受益人〈招標人〉可依據擔保信用狀之規定，提出規定之匯票及單據，向保證銀行〈開狀銀行〉求償，若單據符合擔保信用狀規定之條件，則開證銀行即負付款之義務。

## 3. Advance Payment Standby 預付款〈償還〉擔保信用狀

又稱償還擔保或預付擔保信用狀，係指銀行〈開證銀行、保證銀行〉循申請人〈出口商、承攬人〉之請求，而向受益人〈進口商、定作人〉所開發之信用狀，在該信用狀中，保證銀行承諾，願於申請人違約時，在約定金額範圍內，就受益人與申請人間，已預付給申請人之款項而未獲歸還時，對受益人負責返還付款之義務。

## 4. Counter Standby 相對擔保信用狀

指轉開銀行根據申請人所在地的銀行〈擔保銀行〉，或受益人以外的其他人之要求，憑擔保銀行之相對擔保信用狀，自受益人開出另一張擔保信用狀。轉開銀行在該信用狀中承諾，若受益人提示的單據或/及匯票，符合該信用狀之規定，則轉開銀行須負「付款」之義務。

## 5. Financial Standby 借款擔保信用狀

指國內廠商向國外銀行借款時，本國的開證銀行循借款客戶〈申請人〉之請求及指示，向國外貸款銀行〈受益人〉所簽發的一種信用狀。在該信用狀上，開證銀行承諾，若借款人於貸款到期不能償還時，貸款銀行〈受益人〉得依據該信用狀規定，簽發即期匯票，連同受益人聲明書〈Statement〉，說明借款人未於規定日期償還本息，或類似文件向開證銀求償。開證銀行承諾若單據符合該信用狀條件，則開證銀行將予「付款」。

#### 6. Direct Pay Standby 直接付款擔保信用狀

簡稱付款擔保信用狀，指開證銀行受進口商〈申請人〉之委託，向出口商〈受益人〉所開發的信用狀，在信用狀中開證銀行〈保證銀行〉對出口商承諾，在出口商交運有關貨物器材或有關技術等勞務資料後，進口商必須履行部份或全部之付款義務，否則就由開證銀行〈保證人〉，在收到出口商所提示的單據—書面之付款請求或/及匯票等，若符合擔保信用狀的規定，則開證銀行就須負「付款」義務。

#### 7. Insurance Standby 保險擔保信用狀

擔保申請人之保險義務或再保險義務。

#### 8. Commercial Standby 商業擔保信用狀

指申請人〈買方〉未能以其他方式對貨物或勞務付款時，擔保申請人的付款義務。

〈五〉功能：做為融通資金或保證債務的功能

〈六〉 內容要件：

- 1.信用狀申請人、受益人及擔保金額
- 2.提示文件；如即期匯票、聲明書
- 3.有效日期〈expiry date〉：並約定以何國的時間為基準
- 4.其他如銀行的各項費用、提示文件的送達、付款承諾，及是否遵照 UCP500 或 ISP 98 等要項。

### 三、 BANK GUARANTEE 銀行保證函

〈一〉 定義：係銀行應客戶的請求而開發的保證函。被保證人〈一般為保證函的申請人〉對保證受益人負有履行付款或履約的債務，而由保證人〈guarantor 即銀行〉出面對保證受益人承諾，如被保證人不履行付款或不履行契約義務時，保證人將代為付款或代履行契約。且銀行的付款義務一經請求即須付款〈to pay on first demand〉，不得援用保證受益人與被保證人間原始法律關係的抗辯。

〈二〉 基本上 BANK GUARANTEE 與 STANDBY LC 均是以融通資金或保證為目的而開，兩者並無大差別，最大不同在適用法源。BANK GUARANTEE 適用 URDG458 或 ISP98 STANDBY LC 適用 UCP500 或 ISP98

〈三〉針對此行各參加成員在簽發保證函時有無特殊限制提出探討

巴西	1. 假如保證函係由國外銀行簽發以受益人為巴西時，該函須由該國央行許可。 2. 須明示到期日。
中國大陸	由大陸銀行簽發之保證函適用英、美、大陸法系，及到期日條款。
埃及	到期日條款
德國	沒有特殊法令依據，若有必要，則須經合法部門認可。
印度	1. 由銀行簽發的保證均有標準的限制條款。 2. 以國外企業體為受益人所簽之融資保證，須由央行允許。 3. 陳述明確的到期日。
印尼	須有到期日條款及可以合理索賠期間。
南韓	無任何限制。
奈及利亞	無任何限制。
巴拿馬	遵循 USA 慣例及 UCP500。
俄羅斯	保證函須由前 1000 大之往來銀行所簽發。
台灣	1. 到期日條款。 2. 適用 UCP500。
泰國	1. 開給政府之保證函須由泰國銀行簽發。 2. 沒有到期日限制，直到該保證函被歸還。
突尼西亞	須受限於突尼西亞法律。
土耳其	1. 到期日條款。 2. 假如契約僅規範雙方均在土耳其，內容可以土耳其文書寫。
英國	無任何限制。

〈四〉茲比較銀行保證函〈Bank Guarantee〉，擔保信用狀〈Standby L/C〉

與遠期信用狀〈Usance L/C〉三者何不同

異同	種類	銀行保證函 〈Bank Guarantee〉	擔保信用狀 〈Standby L/C〉	遠期信用狀 〈Usance L/C〉
一、簽發者		銀行保證函由銀行簽發，如單純保證函則非銀行簽發。	由銀行簽發。	由銀行簽發。
二、單據		不必提示貨運單據，一般僅提示證明書或聲明書。	同銀行保證函，但須提示匯票。	須提示貨運單據。
三、用途		以融通資金或保證之用	同銀行保證函。	便利貨款支付。
四、開狀行責任		從屬的、間接的。	主要的、直接的。	主要的、直接的。
五、開狀行風險		不易估計。	開狀行僅就信用狀文義負責，風險易於估計。	開狀行就信用狀條款、金額負責。
六、付款標準		主債務人違約。	主債務人違約。	單據符合原則。
七、適用法規		URDG458 〈註一〉 ISP 98 〈註二〉	UCP500 〈註三〉 ISP 98	UCP500

註一：URDG458 ICC Uniform Rules for Demand Guarantee

Publication 458，1992 請求即付保證統一規則

註二：ISP 98 The International Standby Practices —ISP 98

國際擔保函慣例

註三：UCP 500 ICC uniform Customs and Practice for Documentary

Credits 1993 Revision, Publication 500

信用狀統一慣例

### 第三節 行程簡介

- 6/20 當晚八點歡迎會
- 6/21 前往 WestLB 所屬之員工訓練中心 “Krickenbeck Schloss” 鄰近杜賽爾多夫，參加成員均有一房，該中心占地約 5,000 坪，宛如一渡假中心，而上課教室在一具有 600 年歷史的古堡內，據說該古堡曾是一國王的居所，而該教室正是該國王所使用之客廳，感覺十分特殊，且壯觀。
- 6/22 第二天之課程相當豐富，包括介紹各種信用狀等，該行安排成員分三組討論，再由一位成員講解答案，由於上課內容大部分是該行精心設計，大家均以英語溝通，且成員們皆能踴躍發言，收獲良多，當晚並安排一小型 bowling game，個人獲得女生組第三名，大家都盡興。
- 6/23 今天的課程有銀行保證函及擔保信用狀，且一樣分組討論，由於每個國家作法不一，十分熱烈探討。
- 6/24 課程已接近尾聲，今天的課程有信用狀賣斷、應收信用帳款融資、洗錢、結構性商品等，課程內容相當精彩豐富，當晚 WestLB 邀請所有成員觀賞滑輪音樂劇，very perfect。
- 6/25 結束在古堡四天之課程，前往 WestLB 在杜賽爾多夫之總部，並參觀了其相當具規模之外匯交易中心。
- 6/26 WestLB 安排柯隆之旅，參觀柯隆大教堂，是二次大戰後唯一存在的大教堂，並搭船遊萊茵河，為豐富的行程畫上完美句點。



### 第三章 心得與建議

本次 WestLB 銀行所舉辦的 2004 年財務金融研討會課程，其主要目的在介紹該行之背景、組織、業務經營項目及發展願景，並說明該行在德國境內及國際上之成功經驗及業務競爭優勢，讓各國同業有更深刻的體認，作為加強日後往來的基礎，因此除課程上吸收的新知，WestLB 銀行對此次研討會安排之周詳，令參加成員都留下深刻印象，實為相當成功之行銷策略。

經由此次德國之行，個人有以下的心得與建議供參：

#### 一、KYC 〈KNOW YOUR CUSTOMER〉法則

銀行從過去坐在櫃台後方等待客戶上門，轉變成主動出擊，主動去瞭解客戶的資金動態，為客戶打通籌措資金的管道，提供量身訂做的服務，而銀行必須同時具備投資銀行、聯貸等專業知識，來支援客戶之需求。

另外，以消費者行銷的立場，掌握市場訊息，推出迎合消費者口味的產品，例如在此低利率時代，推出保本、加值型商品等產品，增加客戶理財多樣化，針對購屋族，設計各式各樣的理財型房屋貸款，或對工作收入穩定的上班族〈如公務人員、上市上櫃公司員工〉，提供小額週轉金貸款。

如此，理財專員的設置已是時勢所趨，適時提供訊息給客戶作參考，並為其定期作財務狀況報告，讓再忙碌的上班族也能享有理財的規劃。

## 二、 金融商品創新，提升服務效率

金融業是服務業，而服務業的核心競爭力即是創新服務價值與效率，Gary Hamel 在其著作「啟動革命」一書中，曾提及「服務業遭逢最大的危機是，以後再也沒有愚蠢的客戶了」。

創新必須加以有效的管理，才能將其轉化成組織活力，產生綜效。創新與服務是締造服務業成功的組織核心競爭力，核心競爭力可以創造公司獨特的價值。為達此一目標，可以透過組織內部的整體學習與創新能力，依顧客需求提供多樣的產品服務，以創造顧客滿意與顧客忠誠為最終目標。

## 三、 WORK SMART NOT WORK HARD

在這知識經濟時代裏，新環境及新競爭的情勢下，效率就是成績，時間就是金錢，埋頭苦幹的工作態度，已不敷應付日常承攬的使命，及維護生活品質，更無法悠遊於競爭的環境中，高效率的工作實用法則，已是當今被探討的議題之一。

WORK SMART 就是生活與工作的效率利器，一種新觀念、新思維，應用整理方法，利用管理方式，要以知識、智慧、分析、排列與組合，翻新舊時代的思想、觀點與操作方式，並作自我調適，充實自我主軸意念發揮高效率，WORK SMART 不但會有事半功倍的效果，人生也會更美好。

此次 WestLB 銀行給個人的感受即是如此，每位參與人員皆能在最緊湊的時間內，有條不紊的完成每項工作，值得效法學習。

#### 四、 風險控管

由於詐騙手法日益翻新，如何在這危機年代裏，幫自己也幫客戶找尋最安全的防護機制，讓駭客不再入侵，銀行的防火牆堅牢，客戶資料不致外流，另外，由於市場上不確定性因素很多，如何增加對客戶之了解，以防範不良金融案件發生，有賴銀行本身對事件的敏感度。

參考資料：

2. WestLB 銀行相關講義
3. 擔保信用狀與銀行保證函 余森林編著
4. 進出口 & 貿易疑難 Q & A 中華民國對外貿易發展協會編印
5. 取得大陸融資- 台商挑戰不可能的任務 王貴武
6. 金融百科 楊智淵、黃文郁著
7. 今日合庫

# WestLB Trade Finance Seminar

## June 20 through June 26, 2004



附件

### Sunday, 20<sup>th</sup> June

Hotel Esplanade Düsseldorf

20:00 Evening supper in a Restaurant nearby (optional, meeting point Hotel Lobby)

### Monday, 21<sup>st</sup> June

Krickenbeck Castle

10:00 Welcome, opening remarks and introduction to WestLB

Aspects of International Banking

Risk Management Clients: Corporates

Risk Management Clients: Banks

18:30 Reception and Welcome Dinner

### Tuesday, 22<sup>nd</sup> June

9:00 Documentary Collections, Documentary Letters of Credits, Transferable L/C, Back to Back L/C, Standby L/C, Packing Credit  
Irrevocable payment order, Assignment of proceeds  
Documents

Case studies, Discussions

20:00 Leisurely German Evening (optional)

### Wednesday, 23<sup>rd</sup> June

9:00 Bank Guarantees  
Risk transfer, risk mitigation, short term financing, TF-consulting  
Money Laundering Fraud Cases, Case studies, Discussions

### Thursday, 24<sup>th</sup> June

9:00 Trade Finance Electronics, Bolero, Customer Front/End Systems  
International Payments, German Clearing, WestLB Euro Clearing  
Long Term Export Financing (Hermes Covered)  
Forfaiting

Structured Commodity Trade Finance

Commodity Trade Finance

20:00 Musical Night - Starlight Express

### Friday, 25<sup>th</sup> June

WestLB Headquarters

8:45 Departure to WestLB Headquarters Düsseldorf

10:15 Summary and Conclusion

11:00 Visit of WestLB Trade Shop

12:30 - 14:30 Luncheon, thereafter Hotel check in

Afternoon & Evening free in Düsseldorf

### Saturday, 26<sup>th</sup> June

WestLB Headquarters

8:30 - 15:30 Sightseeing Cologne environment (guided tour)

**End of Seminar**



附件

BI, 018-75321

June 20, 2004

Mrs. Tusi-Ling Huang  
Manager  
Taiwan Cooperative Bank  
Taoyuan / Taiwan R.O.C.

### WestLB TradeFinance Seminar 2004

Dear Annie,

being official in charge for the trade finance relationship with your fine bank, I would like to express a warm welcome to our Trade Finance Seminar 2004.

I sincerely hope that you will enjoy your stay with us in the wonderful location and area of Krickenbeck Castle. I further hope that you will derive benefit from your participation as well as taking the opportunity for making friends with other participants and the WestLB staff.

If the seminar meets with your expectations it certainly will add value to our relationship and further strengthen our links and business exchange.

It would be great if at the end of this week, you will rate your participation as a unique experience.

I hope to meet you on my next trip to your country.

Best regards and have a wonderful stay.

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Olaf Haferkorn".

Olaf Haferkorn  
Director

Transaction Services

## WestLB Trade Finance Seminar 2004

Dear participant,

Welcome to Düsseldorf, I hope you had a pleasant journey and are looking forward to the week ahead!

We will have our first meeting on Sunday, 20<sup>th</sup> June 2004 in the hotel lobby at 7.45 pm., from where we will go to dinner. As this dinner is optional, kindly leave a message at the reception if you do not want to take part.

All those arriving later and those who are not taking part at this dinner, please note that we are meeting on Monday, 21<sup>st</sup> June 2004 at 8.30 am. to take the bus to Krickenbeck Castle. Please ensure to have finished check-out procedure and be ready in the hotel lobby in time.

Looking forward to seeing you soon,



Bernd Blaschke