

出國報告（出國類別：其他）

美國運通銀行舉辦之「全球客戶研討會」

服務機關：臺灣銀行股份有限公司

姓名職稱：陳宥任 中級辦事員

派赴國家：美國

出國期間：97年6月27日至7月6日

報告日期：97年10月6日

摘要

美國運通銀行每年於美國紐約、德國法蘭克福及日本東京等地舉辦全球客戶研討會，讓客戶瞭解世界金融環境與發展，並與該行各部門同仁建立連繫管道及和全球各銀行之與會者建立良好關係。美國運通銀行於今（2008）年 6 月 30 日至 7 月 4 日在美國紐約舉辦「全球客戶研討會」，本次會議學員分別來自中南美洲、歐洲、非洲和亞洲等，包括阿根廷、巴西、智利、西班牙、匈牙利、埃及、俄羅斯、沙烏地阿拉伯和印尼等共 17 個國家，課程除讓客戶瞭解該行全球性的服務外，並安排學員參訪紐約聯邦準備銀行，藉以提昇國際金融知識，認識美國政府及聯邦準備銀行在推動美國經濟所扮演之角色，以增廣全球視野。

英商渣打銀行致力於領導國際市場，並於亞洲、非洲及中東市場占有領導地位，渣打銀行於今（2008）年 2 月宣佈完成併購美國運通銀行(American Express Bank)，以擴大其金融機構及私人銀行業務能力、規模及動力，藉由併購進一步強化渣打現有之網路，本次會議亦讓學員了解未來兩家銀行合併後除提高市場佔有率外，將結合雙方之優點持續提供高品質服務客戶之承諾，加強組織運作之效率，並將強化集團創新之能力，以提供更有效率之付款工具及服務。

目 錄

| | |
|---------------------------|----|
| 壹、目的 | 3 |
| 貳、過程 | 4 |
| 一、研討會議程 | 4 |
| 二、美國運通與渣打銀行之合併 | 5 |
| 三、美國支票交換法(Check 21) | 6 |
| 四、美國聯邦準備銀行 | 7 |
| 參、心得及建議 | 8 |
| 肆、附錄 | 9 |
| 一、參加研討會學員照片 | 9 |
| 伍、附件 | 10 |
| 附件一、研討會課程表 | 10 |
| 附件二、參加研討會學員名單 | 10 |

壹、 目的

美國運通銀行(American Express Bank)依據 2007 年 7 月” THE BANKER” 雜誌刊載為全球第 256 大，美國第 46 大銀行。該行於 2008 年 2 月宣佈與英商渣打銀行(Standard Chartered Bank)合併，藉以提昇集團金融服務，降低作業成本，並提高創新研發之能力。本次 2008 年 6 月於美國紐約舉辦之「全球客戶研討會」，讓學員了解合併後該行將持續提供之業務，並藉由於紐約、法蘭克福、東京及印度欽奈等地成立之作業中心，降低作業成本及提高區域服務之效率。最後，藉由合併組織商品之能力，創新研發支付工具，以提高全球付款工具之效能及便利性。本次課程並安排學員實地參訪紐約聯邦準備銀行，藉以提昇國際金融知識，除與世界接軌外，並認識美國政府及聯邦準備銀行在推動美國經濟所扮演之角色，以增廣全球視野。

本次研討會學員分別來自中南美洲、歐洲、非洲和亞洲等 17 餘國，國內參與之銀行包括彰化銀行、華南銀行、和合作金庫銀行等，參與此次會議除與美國運通銀行及渣打銀行各部門建立溝通聯繫管道外，並與全球與會者建立友誼，期能開拓並增進未來合作關係，並加強本行在國際上的能見度。

貳、過程

一、研討會議程

| 日期 | 時間 | 課程內容 |
|---------|-------------|---|
| 6/30(一) | 09:30-10:45 | Introduction / Discuss of Client Expectations |
| | 10:45-11:15 | History of SCB, Global business and strategy |
| | 11:15-12:30 | Enhance product capabilities of combined organization |
| | 14:00-15:00 | Brand and Brand Management |
| | 15:15-16:15 | US economy and financial markets |
| | 18:00-20:30 | Meet the SCB/AEB Senior Management Team |
| 7/1(二) | 09:00-11:00 | How client can benefit from using AEB' s payment product |
| | 11:00-11:45 | Trade Payment products |
| | 11:45-12:15 | SCB' s MCS(Multi Currency Services) payment platform |
| | 14:00-17:00 | U.S. Federal Reserve System and the functions of the Federal Reserve Bank |
| 7/2(三) | 09:30-10:30 | SCB network and partnership for servicing clients |
| | 10:30-12:00 | SCB/AEB' s experience for international trade |
| | 13:30-15:00 | Difficulties with LC negotiations |
| | 15:00-16:00 | Expect to combine SCB and AEB payment system and operational growth |
| 7/3(四) | 09:30-11:00 | Daily compliance issues in New York |
| | 11:00-11:30 | Outserve Plus/Continuous Improvement (CI) |
| | 11:30-12:15 | Go over all programs and ask for feedback |
| | 12:30-14:00 | Farewell luncheon and Certificate Presentation |

二、美國運通與渣打銀行之合併

渣打集團目前在香港和倫敦上市，總部設在英國倫敦，在世界各地經營業務有 150 多年，主要業務遍及亞洲、非洲及中東。集團目前於 70 多個國家擁有 1600 多個分支機構，商業銀行及個人銀行業務均有不錯的成績。渣打集團致力於開發長期永續經營之業務，並透過高標準的公司治理、履行社會責任、開發環境保護與員工多樣性贏得全世界的信任。開發潛在新興市場，透過有發展機會的併購帶來成長，使該集團於過去五年營收成長超過一倍，並於亞洲、非洲和中東等市場占有領導地位。

美國運通銀行是美國運通公司的國際銀行業務附屬公司，成立於 1919 年，協助處理美國運通公司外匯業務和為客戶提供所需的貿易資金，在全球 47 個國家的 74 個地區，為金融機構及高資產客戶提供金融服務。

渣打集團於今(2008)年 2 月 29 日以總價 8.23 億美元完成向美國運通公司(American Express Co.)收購美國運通銀行(American Express Bank)之併購。此併購案讓渣打集團的美元清算業務大幅提升，並鞏固其在主要美元清算業務的地位，全球市佔率躍居第六位。同時，美國運通銀行將為渣打提供直接清算歐元和日圓之能力，除可擴展其服務區域至新國家外，更可加強渣打於現有主要市場之地位，有助於開發更多貿易與投資機會。實際上，渣打在 2005 年 8 月就與美國運通合組策略性聯盟，並於 2006 年推出渣打的首張世界通行的渣打美國運通卡。渣打集團於併購美國運通銀行後，更可直接提高其於私人銀行業務市場佔有率，擴大在金融機構及私人銀行業務的能力、規模及動力。美國運通銀行將提供渣打在其領導市場的私人銀行業務，憑藉自身獨有的優勢擴大其市場佔有率，在新加坡、香港、印度和中東等渣打現行領先的市場中更加壯大規模，並加強信託、授信服務與保證金交易等之實力。

三、美國支票交換法(Check 21)

美國的「21世紀支票交換法」(簡稱為 Check 21) 2003年秋通過立法，2004年10月28日生效。2001年911事件之後，美國支票交換系統的效能不彰及風險隨之浮出檯面，聯準會於是推動這項廣泛適用的法案。「支票交換法」主要的目標在於鼓勵電子化支票交換、完全免除結算實體支票的需求，以促進付款系統的革新。「支票交換法」讓銀行可以將具有法律效力的替代品傳回付款行，而不需要交還原始的實體支票，透過電子影像傳送支票，實體支票則由代收銀行暫存，等到影像檔或影像副本完成付款處理流程之後，實體支票便可銷毀。透過影像處理結算支票，可以免除結算實體支票的需求和費用。

Check 21的最大效益在於降低後端支票或項目處理作業的成本，例如全職員工及相關成本，運送到合作結算銀行的夜間運輸成本等等，都能夠降低。改革動力在於業務效益，也開始體認到減少運送到銀行後端的費用，能夠進一步節省成本，因此，支票送達分行之後就進行影像擷取，「分行擷取」於是產生。緊接在分行影像擷取之後，一連串其他的遠端交換替代方案，也如雨後春筍般出現，多數接收支票的「中間機構」、主要合作銀行、保管行和支票處理中間機構，都能夠擷取影像，不再侷限於銀行分行，創造出更大的商機，銀行業稱之為「分散式擷取」。

Check 21實施不久後，銀行業開始統一相關的基礎技術，包括基本的影像交換(掃描、標準影像格式、檔案和傳輸通訊協定)，到週邊的應用程式(重複偵測、詐欺管理和影像保存)等。軟硬體供應商所推出上市的解決方案，已有長足的進展，即使有些供應商只是重新包裝現有的解決方案，加入了「遠端擷取」功能。「遠端擷取」的技術開發過程出現了「Web擷取」。銀行和銀行客戶很快就發現，理想的「直通式處理(straight-through-processing)」可能遭遇的障礙。對於在支票影像擷取和傳輸中擔任主控角色的企業客戶而言，操作容易且價格實惠是部署這些軟硬體最重要的考量。如果一家公司擁有數千個接受支票的據點，不但所有的據點都要部署軟硬體、訓練使用者掃描支票和匯款，還得管理使用者流動率和進行軟體升級；「Web擷取」於是產生。目前多數的「遠端擷取」解決方案供應商都已著手強化原有的產品，透過「Web擷取」以解決這些障礙。最重要的是，「Web擷取」產品的使用者不需要在本機安裝軟體，透過銀行的網路銀行業務或現金管理入口網站，就能與銀行互動，就像使用其他的網路銀行功能一樣。如果銀行業能夠簡化解決方案並降低成本(即使不是完全免費)，未來便利的Web解決方案必能夠使支票交換更為普遍。

四、美國聯邦準備銀行

本次研討會主辦單位特別安排學員參訪紐約聯邦準備銀行，以提昇國際金融知識外，並對於美國政府及聯邦準備銀行在推動美國經濟所扮演之角色有更深一層的認識。美國聯邦準備理事會(The Federal Reserve System)簡稱聯準會，是美國的中央銀行。

美國聯邦準備理事會由位於華盛頓特區的中央管理委員會和 12 家分布於全國各主要城市的地區性聯邦準備銀行組成。聯準會的主要任務乃管理及規範銀行業、透過買賣美國政府債券來執行貨幣政策並維持一個穩定的支付系統，其他任務則包括社會、教育和經濟等研究。聯準會包括一個管理委員會，七名委員會成員由美國總統指定並由國會通過。成員任期 14 年，並且不能連任。一個成員可以在本身任期之餘接任另一個成員剩餘的任期。聯邦開放市場委員會由七名委員會成員和 5 名聯邦準備銀行的代表組成。來自第二區紐約的代表是永久成員，其他銀行成員以兩年或三年為限輪值代表席位。

聯準會是一個政府部門內部的獨立組織。聯準會服從於包括信息自由法(Freedom of Information Act)和隱私法(Privacy Act)在內的覆蓋聯邦機構而不是私營公司的法律；同時國會給予聯準會自治的權利以保證其獨立於政治壓力之外行使職責。聯準會可分為三個部分，分別是管理委員會、地區性儲備銀行和聯邦開放市場委員會，三者皆獨立於聯邦政府之外運作以行使其核心職能。作為美國的中央銀行，聯準會從美國國會獲得權利。它被看作是獨立的中央銀行因其決議無需獲得美國總統或者立法機關的任何高層的批准，它不接受美國國會的撥款，其成員任期也跨越多屆總統及國會任期。其財政獨立是由其巨大的盈利保證的，主要歸功於其對政府公債的所有權。它每年向政府返還幾十億元。當然，聯準會服從於美國國會的監督，後者定期觀察其活動並通過法令來改變其職能。同時，聯準會必須在政府建立的經濟和金融政策的總體體制下運作。

參、心得及建議

這次真的很榮幸有機會到美國紐約參加美國運通銀行舉辦之「全球客戶研討會」，紐約為全球最重要之金融中心之一，華爾街更集合了紐約證券交易所、聯邦準備銀行和全球最大的投資銀行、證券交易商、信託公司和保險公司等之企業總部。全世界最新之財務工具和一流金融人才聚集之處，能到此處走一遭，真是所有金融業從業人員一生中將永難忘懷的經驗。

企業的併購是目前全世界擋不住的潮流，藉由企業的合併創造一加一大於二的綜效，也是企業在最短時間內提高市場佔有率的方法之一。學習並結合彼此的優勢，迅速取得市場，提高研發創新之能力，並且藉由通路之拓展和經營管理團隊之合作，達成企業成長的策略目標。就如同此次渣打集團與美國運通銀行之合併，除快速提高集團之市佔率，提升服務客戶之核心能力，並利用美國運通銀行在清算業務之優勢，大大提高渣打清算項目之實力，並藉由作業中心之設立減少成本支出。此外，利用研發創新能力之提升，期許能開發更便捷之付款工具，鞏固渣打現有新興市場領導之地位，開發新市場，並能把握更多貿易及投資機會。

此次研討會除讓學員了解渣打集團與美國運通銀行之合併案外，更重要乃人員之互動與交流。本次學員分別來自全球各地十七餘國，能一次認識各不同文化種族的同業人員，彼此交流金融交易實務乃難得寶貴之經驗。此外，主辦單位亦特別安排學員與美國運通銀行及渣打集團各部門之長官有交流互動的機會，為雙方建立聯繫溝通管道。能有機會代表本行參加此次的會議，真的感到無比之榮幸。

臺灣銀行目前為國內最大之公營銀行，未來，除可多與國外各國銀行互動，彼此交流經營理念外，亦可尋求藉由外商銀行的入股，為本行帶來新活力，或者尋找國內外適當併購的對象，除可提高本行規模與市佔率外，更可延伸本行於海外之服務據點，與世界接軌，走出台灣，成為世界一流之國際銀行。

肆、 附錄

一、 參加研討會學員照片



伍、 附件

附件一、研討會課程表

附件二、參加研討會學員名單