

出國報告（出國類別：其他）

參加美國運通銀行舉辦「歐元客戶研討會」心得報告

服務機關：臺灣銀行 企業金融部

姓名職稱：吳佳曉科長

派赴國家：德國

出國期間：民國 97 年 6 月 9 日 至民國 97 年 6 月 12 日

報告日期：民國 97 年 9 月 10 日

摘 要

本次研討會由美國運通銀行 (AMERICAN EXPRESS BANK，簡稱 AEB) 主辦，共有來自全球 14 個國家 26 位金融同業人員參加該行於德國法蘭克福舉辦之「歐元客戶研討會」。研討會主要目的，除希望參加學員於研討會結束後可充分瞭解歐元之動態及該行所提供歐元商品及服務之內容細節外，同時藉由與該行不同部門之同仁建立聯繫管道，並可與來自全球之銀行同業建立溝通網絡。

美國運通銀行係以服務金融同業為業務核心，渣打銀行則為特別深耕於亞太、中東、南亞、非洲等新興市場之主要國際銀行及金融服務集團，二家銀行皆以創造革新的價值觀加上以客為尊的形象，著重發展其核心強項業務，不以成為全球資產規模最大的銀行為目標，而是目標成為全球服務最佳之國際銀行，藉以創造出更高獲利的經營模式，更值得國內銀行業的參考。

目 次

	<u>頁 數</u>
壹、研習目的	3
貳、研習過程	3
一、前言	3
二、歐洲中央銀行(ECB)	3
三、歐洲銀行公會(EBA)	4
四、歐洲單一貨幣統合與歐元進程年表	4
五、歐元清算系統(EURO Clearing System)	5
六、美國運通簡介	8
七、英商標準渣打銀行簡介	9
參、心得與建議	11

壹、目的

本次研討會由美國運通銀行(AMERICAN EXPRESS BANK, 簡稱AEB)主辦,計有安哥拉、白俄羅斯、中國、丹麥、埃及、日本、韓國、立陶宛、摩洛哥、波蘭、土耳其、美國、越南及本國等14個國家共26位來自全球的金融同業人員參加該行於德國法蘭克福舉辦之「歐元客戶研討會」,本次研討會主要目的,除希望參加學員於研討會結束後可充分瞭解歐元之動態及該行所提供歐元商品及服務之內容細節外,同時藉由與該行不同部門之同仁建立聯繫管道,並可與來自全球之銀行同業建立溝通網絡。

貳、過程

一、前言

此次研討會的期間自民國九十七年六月九日至六月十二日止,主要研討的議題包括歐洲中央銀行(EUROPEAN CENTRAL BANK, 簡稱ECB)、歐洲銀行公會(EUROPEAN BANKING ASSOCIATION, 簡稱EBA)及單一歐元付款區域(SINGLE EURO PAYMENTS AREA, 簡稱SEPA)介紹,以及英商渣打銀行(STANDARD CHARTERED BANK, 簡稱SCB)暨美國運通銀行簡介及該行所提供之歐元商品及服務;此外,並安排參訪歐洲中央銀行及美國運通銀行法蘭克福分行及歐元作業中心。

由於英商渣打銀行於今年(2008年)2月29日正式宣佈,已取得所有相關單位的核准,自美國運通公司的手中百分之百收購美國運通銀行股份。此次研討會的期間二家銀行已正在進行初步整合,因此本次研討會雖由美國運通銀行具名邀請,但也由二家銀行共同擔任主辦。

二、歐洲中央銀行(ECB)

歐洲中央銀行已於1998年7月1日正式成立,而與加入歐元的參與國的中央銀行建立歐洲中央銀行體系,並於1999年1月1日正式運作及發行歐元。

歐洲中央銀行設立的主要目的是維持物價穩定，且在不影響物價穩定的目標之下，應支持歐體之一般經濟政策，以促進歐體目標之實現。並且制定與執行歐體之貨幣政策，從事外匯操作，持有並管理各會員國之官方外匯準備，促進支付系統之順利運作等。歐元成立之後，歐洲中央銀行更成為歐元區單一貨幣政策的執行者，歐洲中央銀行具有超然的獨立性，以確保單一貨幣政策能夠確實施行而不受到干預。

歐洲中央銀行的貨幣政策及其獨立性，與各國的財政政策有所衝突，加上歐盟各國政策普遍具有高失業的問題，為解決失業問題，政府通常會採取擴張性的財政政策，然而此舉將造成財政赤字的上升，並且偏離標準，將影響外界對歐元的信心。此外，貨幣政策工具的使用上，各國運用的貨幣政策工具也不盡然相同，歐洲中央銀行如何協調彼此間不同的貨幣政策工具的使用，以促使貨幣政策目標能夠有效執行也將成為重點。

三、歐洲銀行公會(EBA)

歐洲銀行公會於1985年由18家銀行共同成立，目前則有超過200家會員，其中包括所有的歐盟成員及美國、瑞士、挪威、澳大利亞、日本及中國、等。

歐洲銀行公會除了提供會員建立共識、解決問題的平台外，於1998年11月16日專為歐元設計了一套付款系統，並正式切換使用歐元淨清算系統，以負責處理歐元跨國付款業務。

四、歐洲單一貨幣統合與歐元進程年表

時間	大事
1951	法國外長舒曼創議成立歐洲煤鋼共同體（ECSC, European Coal and Steel Community），共由德、義、法、荷、比、盧六個國家共同組成。
1957	德、義、法、荷、比、盧六國根據羅馬條約成立 EEC(European Economic Community)。

1973	共同體第一次擴大：英國、愛爾蘭與丹麥加入 EEC。
1981	共同體第二次擴大：希臘獲准加入 EEC。
1986	單一歐洲法案簽署生效，據此於 1992 年底之前成立歐洲單一共同市場的目標。同年，共同體經歷第三次擴大：西班牙、葡萄牙也成為會員國。
1992	馬斯垂克條約中明定歐洲公民、歐洲貨幣聯盟與歐洲中央銀行的目標。
1995	共同體第四次擴大：奧地利、瑞典、芬蘭三國入會，使歐盟成員增加至 15 國。
1998.5.2	公布加入歐元體系的 11 個國家名單，訂定歐元加盟國之間的匯率，決定中央銀行總裁人選。
1999.1.1	歐洲貨幣聯盟進入第三階段，歐元正式誕生。歐洲中央銀行確定統一的貨幣政策，銀行間大額結算開始使用歐元，各金融市場也均以歐元進行結算。德、義、法、荷、比、盧、奧、西、芬、愛等 11 國開始採用歐元。
1999.1.1 ~2001.1.1	各國貨幣與歐元共同使用的過渡階段，企業與個人可同時使用兩種貨幣。
2001.1.1	希臘正式加入成為歐元區第 12 個會員國。
2002.1.1	開始全面使用歐元，各國貨幣開始退出市場，歐元硬幣與紙鈔成為法定貨幣。
2002.3.1	歐元取代各國貨幣而成為歐洲統一貨幣，各國貨幣最遲自同年 3 月 1 日走歷史，不得在市面流通。

歐元發行之後，歐元作為歐元區國家的共同貨幣，對於全世界的金融市場也產生了重大的影響。歐元出現之前，世界各國的政府外匯準備主要是以美元佔最大比例，在歐元問世之後，歐元已成為第二大比例，各國之外匯組合已有重大的改變，形成由美元、歐元及日圓三分天下的局面，對於在外匯市場上歐元的表現亦將牽動美元的表現。從全球官方所握有外匯存底之幣別比率來看，歐元也躍升為第二，對於在國際外匯市場的影響力，與對美元之間相互牽動的關係也大為提升。

五、歐元清算系統(EURO Clearing System)

歐洲經濟暨貨幣同盟(Economic and Monetary Union, EMU)為實施歐洲單一貨幣制度，推出一相同貨幣，自1999年正式啓用，其資金的收付方式也因而改變。

資金清算系統運作的目的在維持該貨幣之週轉且具有保證資金收付之功能。貨幣的資金收付最終清算在該貨幣之發行國家，通過通匯帳戶及國內清算系統完成，例如歐元發行流通前的馬克，法郎等。歐元實施後，將歐盟國家的銀行體系整合為一，各會員國使用同一種貨幣，不再擁有各自的貨幣利益。

在歐元清算系統內的清算帳戶其功能是超越國界的，歐元清算可在區內各國同時進行並完成。當一個企業或個人持有歐元區內某一國貨幣的帳戶，歐元上路後，如有其他國家的資金收入，即使是不同種類的貨幣，都可以透過原有的帳戶收帳，不用分別在不同的國家安排收款管道，不用透過外匯買賣的方式兌換不同的區內貨幣，更不用在銀行內開立數個不同幣別的帳戶，即可完成入帳程序。相同地，也可根據需求，利用同一個帳戶付款。這對於常有在歐盟國家間有業務往來的企業而言，減少了大量外匯買賣兌換的費用。可見，歐洲統一貨幣的誕生，為歐盟統一大市場的鞏固和發展，確有重大的推動作用，同時也為歐洲跨國清算體系的發展產生了新的變化。

歐元清算系統的運作由歐洲中央銀行訂定管理規則，以確保共同體內部及其他國家間之清算之支付系統能夠有效且穩健運作。目前歐元區之清算可選擇的管道共有四種：

1、TARGET

歐元清算主要主由TARGET 負責，付款處理量佔總處理量一半以上。TARGET 清算系統接連歐盟國中央銀行「自動即時總額清算系統」(Real-time gross settlement ，簡稱RTGS)與「歐洲中央銀行付款機構」(European Central Bank Payment Mechanism ，簡稱EPM)。經由RTGS ，銀行同業間付款指令與清償動作將在整天獨立且不間斷下進行。此項系統

不僅具有即時進行功能，更有不可撤銷的特色。

TARGET 在1999 年1 月1 日開始運作，營業時間從上午7 點至下午6 點(GET ，歐洲中央標準時間)，顧客付款業務時間則由上午7 點至下午5 點，週六、週日及每年的12月25日與1月1日關閉。TARGET 清算系統設計的原意是要讓歐元跨國付款，一如在本國付款般順暢。該系統於1999 年1月1日正式啓用，首先在銀行界進行歐元的清算，其主要用來處理「緊急高額」之付款。

2、歐元銀行公會

歐洲銀行公會於1998年11月16日專為歐元設計了一套付款系統，並正式切換使用歐元淨清算系統，以負責處理約40%的歐元跨國付款業務。在1999年1月4日之後，歐洲銀行公會新清算系統預估每日處理200,000筆的付款作業，金額大約為500億至600億歐元。原本歐洲銀行界計劃透過歐洲中央銀行之TARGET 清算系統以進行高額付款作業，但現在歐洲銀行公會所提供的新系統，其收費較歐洲中央銀行便宜，但僅適用於較不緊急的匯款作業。

歐洲銀行公會所提供的新清算系統，會員銀行可總結其每日淨匯款金額，再行匯出即可。故此系統雖較TARGET付款系統缺乏時效，但卻因是總結每日淨匯款額，可省掉許多匯款手續費，故其營運成本較TARGET付款系統便宜，並廣為各銀行使用。

3、銀行同業通匯

該付款管道屬於傳統付款方式，將繼續為大部分的銀行所使用，主要處理小額交易，營業日和TARGET系統同。

4、歐洲分行網路分行

經由網路在當地直接清償，主要在緊急、標準與大宗付款。

六、美國運通簡介

美國運通集團由創始人MR.HENRY WELLS和MR.WILLIAM FARGO共同設立，其簡史如下：

1830-1850年從事黃金等實物運輸

1865-1880年運輸事業進入拓展期

1882年推出匯票(MONEY ORDER)業務

1891年推出第一張旅行支票(TRAVELERS CHEQUES)

1919年成立美國運通銀行

1920年代開始發展國際銀行業務

1930-1934年為大通銀行所擁有

1958年推出第一張美國運通卡

1984年推出白金卡

目前美國運通公司包含三大事業主體：

1、TRAVEL RELATED SERVICES(TRS)

主要係發行公司商務卡、美國運通卡、及旅行支票，同時亦是全球最大的旅行社，提供企業及個人各種旅遊服務。

2、AMERICAN EXPRESS FINANCIAL ADVISORS(AEFA)

超過12000名財務顧問提供各式各樣的理財服務，包括財務規劃、仲介、基金、保險等投資商品。

3、AMERICAN EXPRESS BANK(AEB)

美國運通銀行是美國運通公司百分之百擁有的子公司，成立於1919年，為金融同業。該銀行主要業務產品分為金融機構服務產品、財務外匯產品、私人銀行產品、商業銀行產品四大類。其中就金融機構服務產品而言，共可區分為商業支付商品、貿易服務商品、財務管理商品、投資產品等四類。

該行自創立以來即致力於通匯銀行業務及貿易服務產品，服務網路遍及47個國家的75個據點，其經營策略係與全球市場之主要銀行交易，不與客戶競爭當地市場，並建立客戶服務團隊，接近客戶了解需求，據以改進或創新。目前於紐約、法蘭克福及東京設立三大帳戶中心並設有四處作業處理中心提供24小時服務。

今年(2008年)2月29日，英商渣打銀行宣佈，已取得所有相關單位的核准，自美國運通公司的手中百分之百收購美國運通銀行，收購金額為八億二千三百萬美元，在完成此收購案後，美國運通銀行將併入渣打銀行成為消滅公司。其實這項出售計畫對美國運通而言，是個大策略的一部分，據美國運通發言人麥克歐尼爾表示，美國運通公司的未來核心業務在於全球支付業務、發卡業務及商船業務；而這回賣掉美國運通銀行則可視為美國運通公司不再對信用卡業務之外的事業感興趣，

本行與美國運通銀行於1951年1月建立通匯關係，本行亦於該行紐約總行及德國子行分別設立美元及歐元帳戶，雙方業務往來密切，依據2007年7月版THE BANKER雜誌刊載，該行截至2006年12月底，第一類資本為2,046百萬美元，居全球第256名，美國第46名。

七、英商標準渣打銀行簡介

標準渣打銀行（Standard Chartered Bank），簡稱渣打銀行，提供銀行服務有超過150年的歷史，總公司設於英國的倫敦，標準渣打集團藉由其分行網路，經營世界經濟最快速發展的市場，例如：亞太地區、歐洲、美洲、英國、南亞、中東、非洲等地區，業務範圍跨越56個國家，且設立超過1,400家分行。渣打銀行為一家特別專注於亞太、中東、南亞、非洲等新興市場之主要國際銀行及金融服務集團。渣打在倫敦證券交易所及香港證券交易所掛牌上市，名列倫敦富時指數100大上市公司，其市值排名為前25名。標準渣打銀行為香港三家發鈔銀行之一，其餘兩家發鈔銀行為匯豐銀行和中國銀行。

標準渣打銀行在全球的發展佈局，不同於其他全球大型國際金融機

構，相對於不被重視的非洲和封閉的中東地區，被視為發展重點。標準渣打銀行獲利有90%來自亞洲、非洲與中東，在非洲與中東經濟快速成長下，促使標準渣打集團也有巨大的成長。

標準渣打銀行之主要業務，個人消費金融銀行服務（Personal banking）、中小企業理財服務（SME Banking）、企業金融理財服務（Transaction Banking）、環球市場服務（Global Market）。個人銀行業務方面，提供個人理財、信用卡、投資顧問、保險、帳戶支票、外匯交易等服務，2005年標準渣打銀行推出超過240項之全新產品。在企業金融理財服務方面，提供貿易服務、資金管理、企業金融、證券服務。貿易服務中提供進出口融資予信用狀開發等服務；資金管理中提供STS（Straight Through Service）電子付費系統、Account Service 電子報表系統、Electronic Banking 全球電子銀行系統，減少人力成本更有效管理；企業金融提供各種融資服務；證券服務中提供國內外專業投資機構證券託管服務。環球市場服務方面，提供跨越主要的財政中心（紐約，倫敦，香港和新加坡）和世界的新興市場（印度，中東，非洲）的國際網路，完整的外匯和風險管理，流動性管理與債務融資，提供各種金融商品服務。

該銀行近年來積極開發網路銀行交易服務，使交易更為便利快速。標準渣打集團企圖成為全球最佳之國際銀行，投資者最佳的夥伴，將對於顧客的熱情轉化為行動，建立一個值得信賴的國際型品牌。且發展重點在於具投資價值成長快速的市場，建立專業的形象與顧客的關係，以深入各地文化了解和創造力，提供國際化的銀行服務，在成長與內部成本風險控管中找到一個平衡點，不以成為全球資產規模最大的銀行為目標，而是目標成為全球服務最佳之國際銀行。

最近幾年來，標準渣打集團不斷地以籌資、發行新股的方式，收購他家銀行之股權藉以發展擴大版圖，積極以更深入方式進入南美、中東、南亞等市場，尤其以深耕亞太地區、中東、非洲等發展極具潛力的開發中國家，而獲得亮眼的成績，因此取得集團的重大財務進展。其總資產在近幾年累積迅速，在2006年達到266,047百萬美元，超過其本身在2004年所創造

之總資產的一倍以上。股東權益方面2006年達到17,397百萬美元。該收購策略創造出集團突飛猛進的成就。

在台灣，購併新竹國際商業銀行是渣打集團在亞洲策略佈局的里程碑，渣打集團將在全台灣將擁有八十八家分行及據點，並將成為全台灣擁有最多分行及自動櫃員機的國際銀行。且在完成與美國運通的融合工作後，將增強渣打銀行金融同業及私人銀行業務發展，並且顯著擴大該行在核心客戶層的能力。此購併案也讓渣打銀行美元清算業務加倍成長，進一步鞏固他們在美元清算業務的領先地位，使該行成為全球第六大美元清算銀行。此外美國運通銀行亦提供了渣打銀行歐元與日圓的清算業務。

參、心得及建議

- 一、此次美國運通銀行舉辦之「歐元客戶研討會」，師資陣容與課程規劃等，均為一時之選，特別是對該行專業分工與員工工作態度，留下深刻印象。本次研討會不僅讓參與學員充分瞭解歐洲金融市場的概況及該行所提供歐元商品及服務之內容，同時藉由與該行不同部門之同仁建立聯繫管道，並可與來自全球之銀行同業建立溝通網絡。
- 二、個人現任職於企金部聯合授信科，感謝行方的培訓，能有此機會擴展個人視野，學習新知，更進一步與來自全球之不同銀行同業人員交換心得，相信對個人專業知識的成長，有著莫大的幫助。
- 三、近年來，我國積極朝向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，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。反觀，美國運通銀行係以服務金融同業為業務核心，渣打銀行則為特別深耕於亞太、中東、南亞、非洲等新興市場之主要國際銀行及金融服務集團，二家銀行皆以創造革新的價值觀加上以客為尊的形象，著重發展其核心強項

業務，不以成爲全球資產規模最大的銀行爲目標，而是目標成爲全球服務最佳之國際銀行，藉以創造出更高獲利的經營模式，更值得國內銀行業的參考。