

國立中山大學國際金融研究學院

法遵實務講座

《美國銀行業監管現況與外國銀行監管演變：挑戰與前景》



在全球金融體系中，美國銀行業監管現況與外國銀行監管演變極其關鍵。這兩個主題交織出金融監管的全貌，突顯了監管者在應對不斷變化的環境中的回應與期望。本次講座將深入探討美國銀行業的監管現狀，同時追溯外國銀行監管的演變軌跡，旨在探討挑戰與前景，為金融監管的未來勾勒新的藍圖。講題介紹如下：

5/28 (二) 《美國銀行業監管現況與未來展望》

美國銀行業監管處於不斷演變的狀態，面臨著多樣化的挑戰與趨勢。這次演講將深入探討美聯儲監管計畫的細節，包括不同類型機構的監管方式和強度，以及大型銀行與地區性、小型銀行之間的監管評級和發現的對比。本次演講將討論監管機構對銀行失效的應對措施，以及其如何加強監管速度、力量和敏捷性，以建立新型的活動監管計畫。同時，將關注監管的重點，包括流動性風險管理、未受保證存款的流動性覆蓋以及投資組合在提供流動性方面的重要性。這些議題將有助於更深入瞭解美國銀行業監管的現狀，並展望其未來的發展方向。

5/29 (三) 《美國境外銀行監管演變》

本演講將探討美國外國銀行監管的演變。我們將深入瞭解外國銀行在美國的存在，包括進入選項、審批過程以及相關法規。演講還將探討大型和小型外國銀行組織之間的監管方式，以及面臨的常見監管挑戰，如 AML/CFT 合規和內部審計。此外，我們還將討論美國對台灣銀行的執法行動，以及家鄉國家與接收國監管機構之間合作和協調的重要性。這些主題將幫助我們深入了解美國外國銀行監管的演變過程及其影響。

免責聲明：因演講可能涉及機密監管信息的披露，將不討論與特定機構的監管問題和審查發現有關的問題。演講中所有資訊，均來自公開資訊。演講中所分享的觀點和意見，均屬個人立場。

主辦單位



國立中山大學國際金融研究學院

School of Banking and Finance, National Sun Yat-sen University



國立中山大學國際金融研究學院

法遵實務講座

《美國銀行業監管現況與外國銀行監管演變：挑戰與前景》



時間：2024年5月28日(二)、2024年5月29日(三)

14:00~17:00 (13:30 開始報到)

地點：台北福華大飯店 B2 福華廳三區 (台北市大安區仁愛路三段 160 號，近捷運忠孝復興、大安站)

講座議程：

時間	議程	講者
14:00 ~ 16:00	專題演講 5/28 (二) 《美國銀行業監管現況與未來展望》 5/29 (三) 《美國境外銀行監管演變》	5/28 主講人：饒永華客座副教授 (中山國金學院) 主持人：呂桔誠董事長 (臺灣銀行) 與談人：陳蕙萍法遵長 (臺灣銀行) 5/29 主講人：饒永華客座副教授 (中山國金學院) 主持人：印永翔教授 (台師大管院/副校長) 與談人：陳蕙萍法遵長 (臺灣銀行)
16:00 ~ 16:30	茶憩	
16:30 ~ 17:00	現場問答	5/28 主持人：呂桔誠董事長 (臺灣銀行) 5/29 主持人：印永翔教授 (台師大管院/副校長)
17:00 ~	散會	

報名方式：

1. 請於 2024年5月24日(五)前，至 <https://reurl.cc/9vVmKa> 填寫報名表單(報名人數額滿截止)。
2. 若有相關詢問，請洽 07-566-5000 轉 3035 ~ 3036，
Email:sbf@mail.nsysu.edu.tw

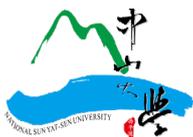
本次講座免收報名費，歡迎合作企業同仁參加。

主辦單位



國立中山大學國際金融研究學院

School of Banking and Finance, National Sun Yat-sen University



國立中山大學國際金融研究學院

法遵實務講座

《美國銀行業監管現況與外國銀行監管演變：挑戰與前景》



講者介紹：

饒永華於 2020 年 12 月前任舊金山聯邦儲備銀行 (FRBSF) 金融機構監管和信貸處處長，1989 年加入 FRBSF，擔任金融監管分析師和會計專家。升任處長後，負責管理金融機構監管和信貸部門，包括亞洲國家風險分析、外國銀行監理、監測和分析、數據分析等領域。在擔任處長期間，協助策劃和

參與美聯儲代表團訪問亞洲經濟體，並在多個國際會議中擔任講者。同時，監督亞洲計畫，包括亞洲監理機構培訓項目、與新加坡金融管理局合辦的研討會，以及管理公開網頁，包括 Asia Focus 出版品、Pacific Exchange 部落格和 Podcast 系列。

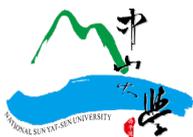
在 FRBSF 任職期間，饒永華還擔任國際貨幣基金組織 (IMF) 的顧問，參與各種技術援助計畫，尤其是 2010 年參與中國第一個 FSAP 評估計畫。他持有加州大學伯克利分校的理學學士學位和卡內基梅隆大學的工業管理理學碩士學位，並擁有註冊會計師 (CPA)、註冊管理會計師 (CMA) 和特許金融分析師 (CFA) 的專業資格。

主辦單位



國立中山大學國際金融研究學院

School of Banking and Finance, National Sun Yat-sen University



國立中山大學國際金融研究學院

法遵實務講座

《美國銀行業監管現況與外國銀行監管演變：挑戰與前景》



主持人介紹

呂桔誠

現職

臺灣銀行 董事長

學歷

- 美國西北大學 Kellogg School 管理碩士
- 美國哈佛大學 Kennedy School Senior Executive Fellow
- 國立政治大學 銀行系學士



專業經歷

- | | |
|------------|----------------|
| • 財政部 | 部長 |
| • 中央銀行理事會 | 理事 |
| • 兆豐金控暨銀行 | 董事長 |
| • 臺灣土地銀行 | 總經理 |
| • 經濟部國營會 | 副主任委員 |
| • 美國紐約銀行總行 | Vice President |
| • 中華民國銀行公會 | 理事長 |
| • 中國鋼鐵公司 | 董事 |
| • 聯合徵信中心 | 董事 |
| • 臺灣證券交易所 | 董事 |
| • 臺灣期貨交易所 | 董事 |
| • 中華經濟研究院 | 常務監事 |

教學研究經歷

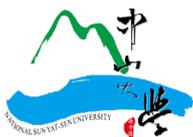
- | | |
|------------------|-------|
| • 國立中山大學管理學院 | 榮譽講座 |
| • 國立清華大學計量財務學系 | 兼任教授 |
| • 國立政治大學金融學系 | 兼任副教授 |
| • 東吳大學法商學院 | 講座教授 |
| • 國立中山大學國際金融研究學院 | 榮譽講座 |

主辦單位



國立中山大學國際金融研究學院

School of Banking and Finance, National Sun Yat-sen University



國立中山大學國際金融研究學院

法遵實務講座

《美國銀行業監管現況與外國銀行監管演變：挑戰與前景》



主持人介紹

印永翔

現職

國立臺灣師範大學 企業管理學系教授兼副校長



學歷

- 肯塔基大學經濟學博士
- 肯塔基大學經濟學碩士
- 肯塔基大學工商管理學士

專業經歷

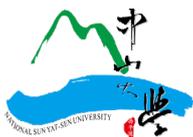
- 國立臺灣師範大學企業管理學系教授兼副校長
- 國立臺灣師範大學管理學院院長
- 國立臺灣師範大學國際事務處處長
- 臺灣評鑑協會國際事務辦公室主任
- 國立中山大學國際事務處處長
- 國立中山大學經濟學系系主任
- 國立中山大學人文暨科技跨領域學士學位學程主任
- 國立中山大學經濟學教授
- 亞太教育者年會 董事會成員
- 秋田國際大學 客座教授
- 波蘭羅茲大學 客座教授
- 里昂政治學院 政治學研究所 客座教授

主辦單位



國立中山大學國際金融研究學院

School of Banking and Finance, National Sun Yat-sen University



國立中山大學國際金融研究學院

法遵實務講座

《美國銀行業監管現況與外國銀行監管演變：挑戰與前景》



與談人介紹

陳蕙萍

現職

臺灣銀行兼任臺灣金控 法遵長



學歷

- 美國杜蘭大學法律研究所碩士
- 國立中興大學法律學士

專業經歷

- 臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司 董事
- 台灣金融研訓院 董事
- 中華民國銀行公會金融法規紀律委員會 副主任委員
- 中華民國信託公會法規紀律委員會 副主任委員
- 臺北市金融誠信及法令遵循學會 總幹事

主辦單位



國立中山大學國際金融研究學院

School of Banking and Finance, National Sun Yat-sen University