

逢甲大學學生報告 ePaper

美國銀行

Bank of America

作者：林燈億、鄧以柔、王靖雯、陳志榮、
邱慧玲、陳思宇、沈彤芳、李育松

系級：財金三甲、財金二甲、材料二乙

學號：D9820692、D9855918、D9922476、D9959813
D9959932、D0086109、D0086750、D9982225

開課老師：林昆立 老師

課程名稱：貨幣銀行學

開課系所：財務金融學系

開課學年：100 學年度 第二學期

中文摘要

此份報告是為了介紹美國銀行的概況，其中的主要的資料是由網路查詢及圖書館內的藏書所獲得的，再利用這些資料整合編輯而成的，透過這份報告我們可以了解美國銀行的歷史背景、基本資料、服務特色、銀行佈局，以及重大事件，而報告內容還有分析 2005 至 2010 年財務比率，財務比率可以幫助我們了解美國銀行目前的營運狀況，是否值得投資，而在面對一些全球性問題時，美國銀行是否具備因應這些損失的能力。我們在這次報告中，知道近幾年的金融環境頗為動盪，從 2007 年的次級房貸風暴、2008 年的全球金融海嘯，以及最近的歐債危機，當一家銀行有著舉足輕重的地位時，如果出現危機時，影響的人將不計其數，所以銀行做出高風險性的投資或決策時，要去深思會有什麼樣的負面效果，而我們是否該讓銀行握有如此大的影響力，試著去探討近幾年的金融環境的變化，該如何去應變，才能使傷害降到最低。



關鍵字：

貨幣銀行學、VISA 卡、美國銀行、創辦人-賈尼尼

Abstract

This report is to introduce an overview of the Bank of America, which information is obtained by the network inquiries and library collections. And then, we can understand the operating conditions of the Bank of America, which we are investing in, and whether they have the ability to respond to these losses in the face of global issues.

In this report, the financial environment in these years, we know quite turbulent, when a bank has a pivotal position. If there is a crisis, the impact will be numerous. So that, when the banks make high risk investments or decisions, we have to ponder what kind of negative effect, before.

Keyword :

The Economics of Money, Banking and Financial Markets

VISA card

The Bank of America

Giannini

目次

歷史背景	
起源	1-2
創辦人	2
基本資料	
架構與管理模式	3
業務概況	4
網上銀行	
儲蓄	5
貸款與額度	5
投資	5
專業金融服務	5
保險	5
信息	6
服務特色	6-7
銀行佈局	
亞洲業務	7
與中國建設銀行策略合作	7-8
全球佈局	8
銀行總部與基本資料	9
分析 2005-2010 年(ROA, ROE, NPL, CAR)	
總資產報酬率(ROA)	10
股東權益報酬率(ROE)	10
預期放款率(NPL)	11
資本適足率(CAR)	11
重大事件	12
相關補充	
VISA 卡	13
Master Card	13
結論	14
資料來源	15
工作分配	15

一、歷史背景

- 1904 A. P. 賈尼尼在加州建立美國銀行的前身-義大利銀行(bank of Italy)
- 1930 通過合併，義大利銀行更名為美洲銀行國民信託儲蓄會
(bank of America, NT&SA)。(NT&SA = National trust & Saving
Association)
- 1960 Security National Bank of Greensboro & American Commercial Bank
of Charlotte 合併成立了 North California National Bank, 之後發展
為 Nations Bank.
- 1983 Bank of America 收購了華盛頓的 SeaFirst Corporation
- 1992 Bank of America 收購加州的 Security Pacific Corporation 成為美
國第二大銀行
- 1998 Nations Bank 收購了 Bank of America 公司更名為 Bank of America
Corporation, 即現在的美國銀行
- 2004 美國銀行收購了馬薩諸塞州的 Fleet Boston
- 2005 美國銀行宣布與國際金融服務公司 MBNA 合併

2005年6月17日美國銀行和中國建設銀行於北京共同宣布，雙方簽署了關於戰略投資與合作的最終協議。根據協議，美國銀行將分階段對建設銀行進行投資，最終持有股權可達到19.9%。美國銀行旗下美銀亞洲早前宣佈以約97億港元出售在香港業務予中國建設銀行及撤出中國市場，而原上海和廣州辦事處由中國建設銀行經營。

美國第二大銀行美國美洲銀行(Bank-America Corporation，全稱是美洲國民信託儲蓄銀行，簡稱“美洲銀行”)將其在中国大陸註冊的中文名“美國美洲銀行”正式更改為“美國銀行”。從此該行在全球統一使用這一中文名。同時，該行的法律地位及其英文名字保持不變。美國銀行解釋其原因時稱，美國銀行1981年在北京開設第一個代表處時，由於當時擔心公眾可能會誤認“美國銀行”為美國中央銀行，因此使用了“美國美洲銀行”這一中文名字。現在改回“美國銀行”不再會有歧義。
(以下報告介紹皆使用美國銀行一詞)

◆ 起源：

美國銀行公司是加利福尼亞財團控制的一家單一銀行持股公司，創建於1968年10月7日，總部設在舊金山。1969年4月1日，美國銀行成為美國銀行公司的附屬機構，全部股權為該公司所控制。

美國銀行前身是1904年由義大利移民創立的義大利銀行，初期主要經營太平洋沿岸各州義大利移民的存放款業務，以後逐漸吸收中下階層的存款，並對中

小企業提供抵押貸款和發放消費信貸，業務迅速發展。20 世紀 20 年代，義大利銀行就已成為美國西部最大的銀行，1927 年 3 月 1 日，該行以義大利國民信托儲蓄銀行名義取得國民銀行執照。1920 年後期，創辦人賈尼尼向美國銀行洛杉磯創始人 Orra E. Monnette 提出雙方合併的建議，洛杉磯行在 1920 年代出現強勁的增長，這是由於成功建立先進的分行制度。1929 年初，雙方的合併完成並正式命名為美國銀行(Bank of America)。主席為 Giannini 而副主席為 Monnette。

兩行合併後實力進一步擴大，第二次世界大戰期間，加利福尼亞州是美國重要的軍火生產中心，戰爭給美洲銀行帶來了巨額利潤。戰後，加利福尼亞州成為飛機、導彈、火箭和宇宙空間軍火工業的主要生產基地，為美國銀行的金融活動提供了極其有利的條件，加速了該行的擴張。為加強競爭，美國銀行積極從服務地區和市場多樣化方面開拓業務，吸收國內外存款，並大力向國外擴張，資產進一步擴大。該行所擁有的資產和存款，長期來在美國商業銀行中均占第一位，直到 1980 年才被花旗銀行超過，退居第二位。

美國銀行是戰後新興的加利福尼亞財團的金融核心，為適應競爭和發展需要，在 1969 年 4 月建立了單一銀行持股公司——美國銀行公司。美國銀行公司和美國銀行的最高權力機構，是由兩家共同設立的一個董事會。董事會下設執行、審計和檢查、綜合信托、公共政策、雇員福利審計、人事工薪報酬執行、提名等委員會。

美國銀行還有自己的管理委員會和管理顧問理事會，截至 1982 年底，美國銀行在國內外的分行有 1204 個，附屬機構和聯枝機構約 800 個，此外在國外還有專營公司銀行業務的機構和代表處 27 個。海外機構遍及 77 個國家和地區。

◆ 創辦人

全美第一大銀行家，美國商業銀行創始人。正是他的銀行打破了銀行只為少數富人服務的歷史，是美國第一家為普通百姓提供金融服務的銀行。賈尼尼雖然只有一張小學文憑，卻能用不同的語言跟人打交道；父親因為一美元的貸款給人打死，他卻無息把錢貸給分文不名的貧民。

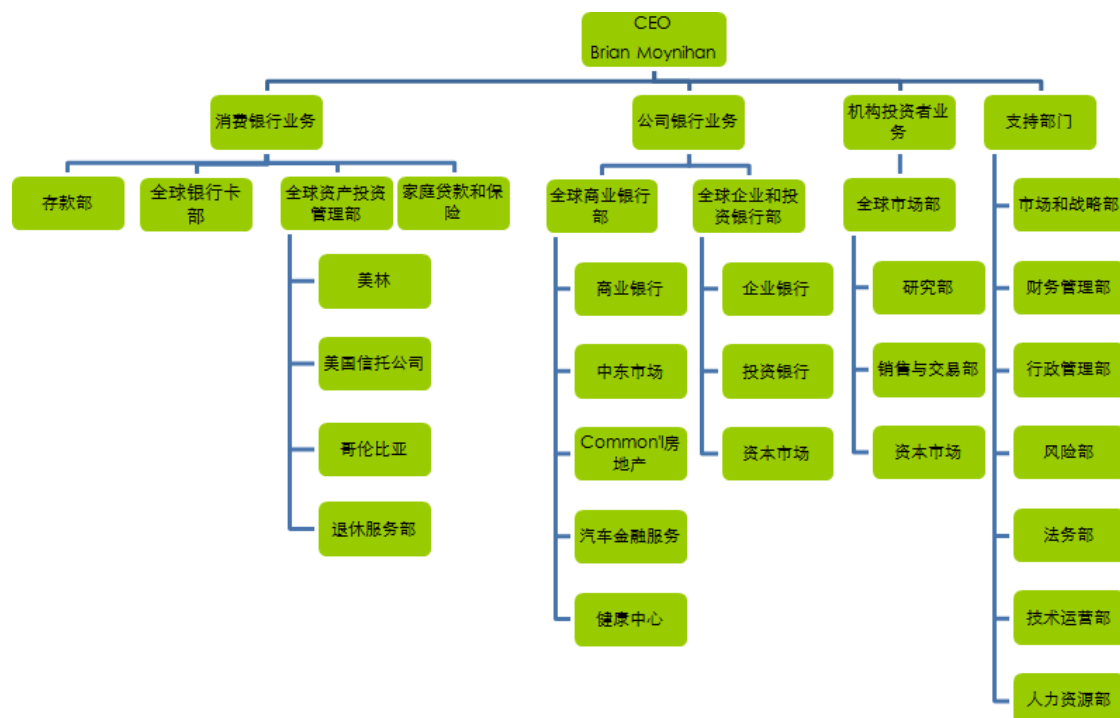
他以一種極不正統的經營方式，打破了美國傳統的民主，並在法律禁止壟斷的空隙間，秘密建成了遍布歐美的意大利銀行分行網。他在晚年的時候，終被推上了“全美第一銀行家”的寶座。成為改寫美國金融歷史的巨人之一。



二、基本資料

◆ 架構與管理模式

首先從整體架構看，美國銀行設有技術、風險、戰略規劃、人事、市場營銷、

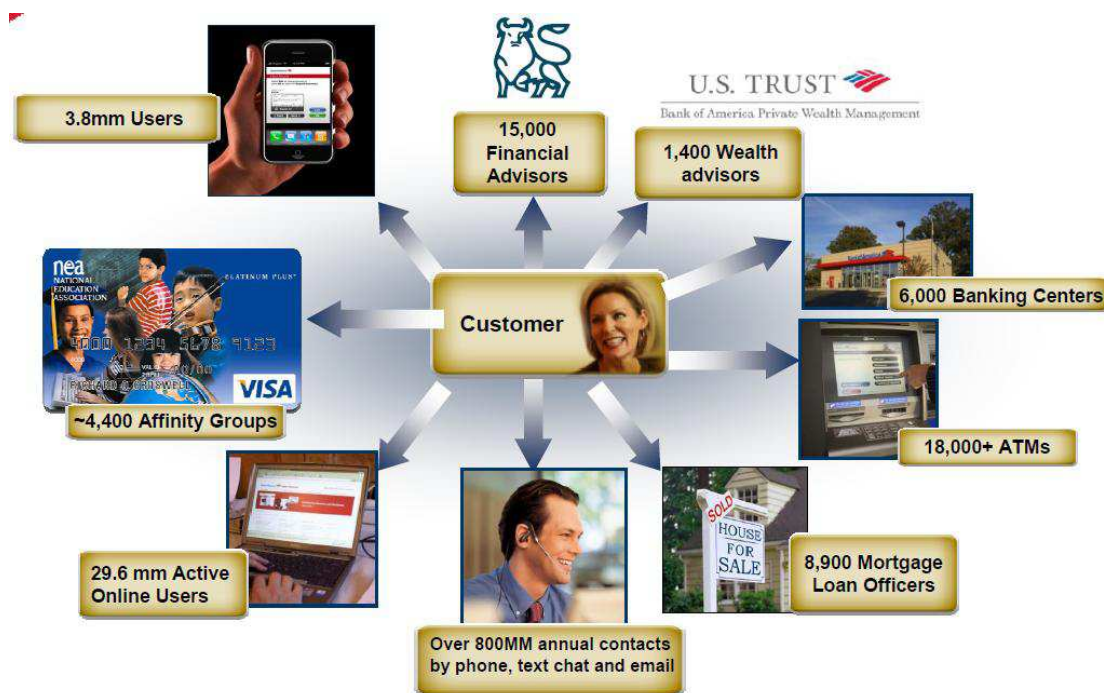


產品開發與質量、財務等 7 個支持部門。部門與職責的劃分以業務為單元，各個業務單元實行垂直管理。

其次，美國銀行在總行之下的每個層面上，並不存在一個全面集中管理的機構，而是由各個業務單位或團隊根據情況進行各自的設置，彼此並不是相互隸屬而是合作關係。

第三，美國銀行的各級管理團隊精幹高效，各層管理團隊的負責人不設副手，或者說，其副手直接就是下屬各團隊的負責人。“六西格瑪管理模式”最初只是一種產品質量控制程式，如今已經演變為一套系統的業務改進方法體系，旨在持續改進企業業務流程，實現客戶滿意。美國銀行用此辦法來改善成本、服務、銷售乃至合併整合的各個方面和所有環節。從 2001 年開始的 3 年間，通過節約開支和增加營業收入，美國銀行的利潤增長了數十億美元，而且客戶滿意度迅猛提升。

◆ 業務概況



主要業務活動分為三大部分：

1. 零售銀行業務

主要是經營對個人、企業的存放款業務，重點在加利福尼亞州。

2. 國際業務

國際金融保險業務。

3. 其他金融業務

主要包括：對消費者的金融服務、租賃、創業投資、旅行支票、抵押放款和消費信貸保險等。美國銀行公司的資金運用主要是發放國內外信貸，國內貸款主要包括工商業貸款、農業貸款、不動產貸款、消費信貸及其他貸款。對國外貸款主要是對外國政府及官方機構貸款、銀行同業貸款及對其他金融機構的貸款、工商業貸款等，該公司資金運用的另一個渠道是證券投資和證券貸款，主要投資於聯邦政府、聯邦機構及州政府、地方政府的債券。

◆ 網上銀行

美國銀行的網上銀行是線上金融服務的領先者，其網上銀行業務獲得了全球範圍內的認可。美國銀行擁有世界上最多的線上註冊使用者，並獲得了各項尖財經雜誌所給予的諸多殊榮。美國銀行網上銀行提供的服務欄目相當豐富，每個欄目下的分支欄目也非常詳細。網上銀行服務主要包括個人金融服務、小企業金融服務和公司及機構金融服務等。在個人金融服務方面，美國銀行提供的線上金融產品基本包括了早期個人金融業務的大部分業務，實際就是其早期業務在網際網

路上的延伸。美國銀行網上銀行提供的個人金融服務主要包括：

儲蓄

儲蓄業務分為兩個部分：一是儲蓄基本業務，包括支票帳戶、儲蓄、大額定期存單、個人退休帳戶等服務內容；二是額度卡服務，由於美國銀行業競爭激烈，美國銀行網上銀行在主要業務方面與其他商業銀行差別不大。但他們努力開拓新的服務品種，其中最具有特色的服務品種就是存款目標和自助銀行。存款目標服務主要是幫助客戶制定儲蓄計畫，如為客戶提供教育、結婚、購房、度假、購車、退休等 6 項美國人主要支出的儲蓄計畫服務。

貸款與額度

該項服務共設有抵押 (Mortgages)、額度卡 (Credit Card) 和消費信貸 (Consumer and Home Equity Loans) 等 3 個服務產品。其中，抵押服務是指美國銀行為客戶提供購房助理 (Purchase) 和重新籌措資金 (Refinance) 兩項業務；額度卡服務是對美國銀行發行的額度卡進行系統的描述和介紹，同時對不同種類額度卡的服務條款等內容作了簡介和分析；消費貸款主要包括汽車貸款、房產抵押貸款、抵押、個人額度透支和學生貸款等多項業務。當客戶需要申請消費貸款時，先通過電話等模式與美國銀行客戶服務中心聯系，然後就可以進行操作了。

投資

美國銀行的個人客戶投資服務由美國銀行投資服務公司 (Bank Of America Investment Services Inc.) 來操作，它為投資者提供投資管理和理財諮詢服務。為了讓投資者更快地了解市場情況，投資服務項目還提供相關的每日經濟金融分析，主要包括：折扣經紀服務 (Discount Brokerage Services)、個人投資諮詢服務 (Personal Investment Consulting Services)、現金管理帳戶 (Money Manager Account) 以及共同基金信息 (Mutual Fund Information) 等。

專業金融服務

專業金融服務是美國銀行網上銀行最富有特色的業務，該項業務根據客戶的不同需要，設計出滿足不同客戶需求的服務產品組合，從而提高了客戶處理金融業務時的效率。專業金融服務主要包括 7 項具體的服務品種：私人銀行 (Private Bank)、基礎金融服務 (Premier Banking)、學生金融服務 (Student Banking)、電子錢包 (e - Wallet)、軍事銀行 (Military Bank)、專業非洲裔美國人銀行 (Professional African American Banking Group)、美國亞洲理財 (U. S. -Asia Banking) 等。

保險

美國銀行的保險業務由美國銀行保險服務公司 (Bank of America Insurance Services Inc.) 來運作，保險服務產品有兩項具體的內容，即人壽保險 (Life Insurance) 和汽車保險 (Automobile Insurance)。

信息

該服務項目主要包括個人金融計畫工具(Personal Planning Tools)、市場研究與評議(Market Research & Commentary)和美國銀行內部信息(Inside Bank of America)等3個服務產品。

◆ 服務特色

美國銀行能在銀行林立的美國市場上站穩腳跟且不斷發展壯大，與它獨特的服務密切相關。

首先，在其他銀行只注意以大企業為服務對象時，美國銀行卻把普通大眾及中小企業看作最重要的客戶，推出最少僅為25美元的小額貸款，這是史無前例的。這樣，昔日被各銀行拒之門外的人們紛至沓來，因此帶動了各項業務蒸蒸日上。美國銀行這種“聚財莫嫌金銀碎”的服務模式直接拉近了與客戶的距離，提高了親和力，也樹立了美國銀行以客戶為中心的公眾形象，從而促進了其銀行業務的發展。

同時，面對美國這個移民眾多的國家，美國銀行特別注重將外國移民作為它的客戶群體，例如：拉丁美洲人、亞洲人、美洲裔非洲人的移民……等。美國銀行有長期為移民提供服務的歷史，1928年就在洛杉磯唐人街開設了網點，甚至配備了會說漢語、朝鮮語、越南語的員工，以吸引亞裔客戶。在過去的十年中，美國銀行80%的利潤成長來自於上述三部分群體。

第三，美國銀行特別重視其客戶滿意度的情況，並經常對此進行調查。美國銀行用“客戶快樂”調查來衡量顧客的滿意度，它是反映客戶是否願意忠於銀行、是否願意向朋友推薦銀行、是否願意使用銀行更多產品的關鍵指標。美國銀行把這個調查以及客戶忠誠度、“關係客戶淨收入成長率”與銷售額進行對比，以預測企業的未來。

此外，美國銀行還有一項堪稱革命性的銀行業務：Keep the Change（儲存零頭）。2005年，美國銀行推出了一項被《商業周刊》稱為“範式轉移(paradigm shift)”的革命性銀行業務：Keep the Change（儲存零頭）。這一業務的運作過程是：當客戶使用美國銀行的VISA卡進行消費時，銀行將支付給客戶每次刷卡消費的零頭。例如，如果花費23.36美元，美國銀行將取整為24美元，並將這兩個數之間的差額（即0.64美元）支付到客戶的儲蓄帳戶上。美國銀行對開立該業務前三個月的零頭進行全額支付（上限為120美元），之後支付零頭總額的5%。由於這項業務對客戶具有很強的誘惑力，所以自推出以來，已有2500萬客戶申請了Keep the Change，超過70萬的客戶在美國銀行開立了支票帳戶，並有1000萬的客戶開立了儲蓄帳戶。

對於這項業務，銀行看似賠錢，但毫無疑問，Keep the Change卻成功解決了如何讓客戶繼續開立新的支票帳戶和儲蓄帳戶、繼而獲得穩定資金來源，同

時也培養了客戶的忠誠度。有了忠誠度，美國銀行即能確保有更穩定的收入。

美國銀行能夠在零售銀行業務方面取得巨大的成功，與它在拓展其規模上有很好的定位具有很大的關係。在美國這樣一個人們總是搬家的國度，它廣泛的零售網路使客戶即使穿越整個國家也無需改變他們的開戶銀行，這無疑為美國銀行贏得了搶占市場的先機；同時，美國銀行先進的網上銀行為網際網路時代的人們提供的方便、快捷的金融服務，這也是美國銀行成功佔據零售銀行市場的重要原因。歸根到底，美國銀行的迅速發展和持續盈利源於它能夠不斷滿足客戶的需求，也正像它所推出的一語雙關的產品名稱一樣，“一直保持著變化”，從而成為享譽世界的零售銀行領航者。

◆ 銀行佈局

亞洲業務

美國銀行亞洲源自 1912 年在香港成立的廣東銀行，由華籍商人創辦。1998 年，美國銀行集團與國家銀行(nations bank)集團合併成為新的美國銀行。新的美國銀行一家橫跨美國東西海岸的巨大銀行，在美國 21 個州有近 4500 家分行。

現在，本行在香港及澳門共有十六間分行。內地的上海南京西路支行提供廣泛的商業及個人銀行服務，包括人民幣及外幣存款、人民幣、港幣及美元房地產抵押貸款、財富管理、電子銀行、商業信貸及融資等服務。

美國銀行為環球首要的金融服務機構之一，為美國第二大銀行，致力提供一應俱全的個人及商業銀行服務，服務遍及美國二十一州、哥倫比亞特區及全球三十個國家，為多達三千三百萬個家庭及二百五十萬個商業客戶提供最優質完善的銀行服務。在美國，美國銀行設有超個五千八百家分行及逾一萬六千部自動櫃員機，為客戶提供全面的服務。

與中國建設銀行策略合作

2005 年 6 月，建設銀行與美國銀行簽訂投資協定的同時，簽署了策略協助協定，同年 9 月策略協助正式啟動。4 年多來，雙方完全遵守和實施了當初的協定，成為中國大陸國有銀行對外資開放的經典案例。截至目前，建設銀行與美國銀行累計完成 41 個協助型項目、31 個諮詢型項目、233 個經驗分享項目，美國銀行有超過 1550 名專家參加了策略協助。其中共 43 名中層管理人員赴美培訓，近 3900 名員工接受了由美國銀行專家提供的各類培訓。

經過四年多的合作，策略協助使建行在轉變觀念、引進技術、改進流程、培訓人才等方面獲得了綜合收益。無論是引進美國銀行“客戶之聲”調查方法，推動建行“以客戶為中心”理念落實；還是學習美國銀行“以資料為基礎的管理”，推動建行管理模式由“經驗管理”向“資料管理”的精細化管理模式轉變；以及借鏡美國銀行流程標準化、一致化的做法，推動建行的“流程銀行”建設，都使得國際先進的銀行經營管理理念相互交流且更為進步。

全球佈局



<u>U.S. and Canada</u>	<u>Asia Pacific</u>	<u>Europe, Middle East, Africa</u>		<u>Latin America</u>
United States	India	United Kingdom	Russia	Argentina
Canada	Thailand	Netherlands	France	Mexico
	South Korea	Belgium	Saudi Arabia	Chile
	Indonesia	Greece	Israel	Brazil
	Singapore	Bahrain	UAE	
	Australia	South Africa	Switzerland	
	Taiwan	Ireland	Monaco	
	Malaysia	Germany	Italy	
	China	Switzerland	Madrid	
	Japan	Turkey	Luxembourg	
		Lebanon		

◆ 銀行總部與基本資料



- 總部地點： 美國北卡羅來納州夏洛特
口號： Bank of Opportunity
重要人物： Brian Moynihan (President & CEO)
Charles Holliday(Chairman)
產業： 銀行業
產品： 金融服務
年營業額： ▲ \$1131 億美金 (2009) [2]
稅後純利： ▼\$40 億 8 千萬美金 (2009) [2]
員工數： 171,587 (2009) [3]
網址： Bankofamerica.com
Bofa.com

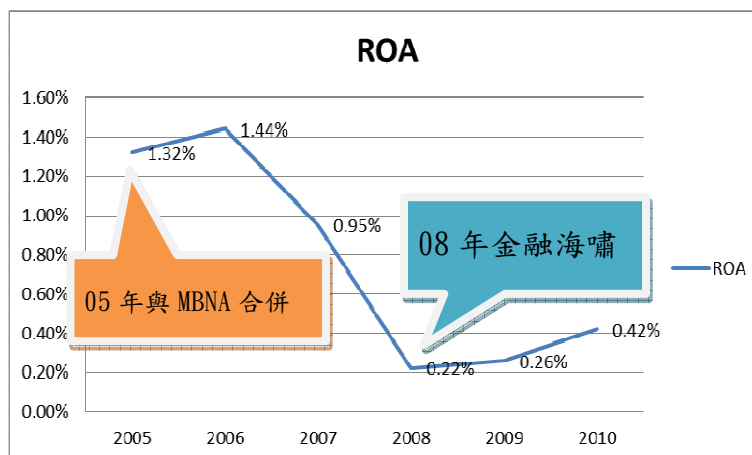
三、2005-2010(ROA. ROE. NPL. CAR)

	ROA	ROE	NPL	CAR
2005	1.32%	16.79%	0.52%	16.30%
2006	1.44%	16.27%	0.69%	17.70%
2007	0.95%	11.08%	0.64%	13.20%
2008	0.22%	1.80%	1.77%	14.50%
2009	0.26%	-1.33%	3.73%	15.70%
2010	0.42%	-1.77%	5.64%	18.30%

◆ 總資產報酬率(Return on Assets, ROA)

代表在某一段時間內(通常為一年)，公司利用總資產為股東所創造的利潤，通常以百分比表示。

公式：總資產報酬率=[稅後損益+利息費用*(1-稅率)]/平均資產總額

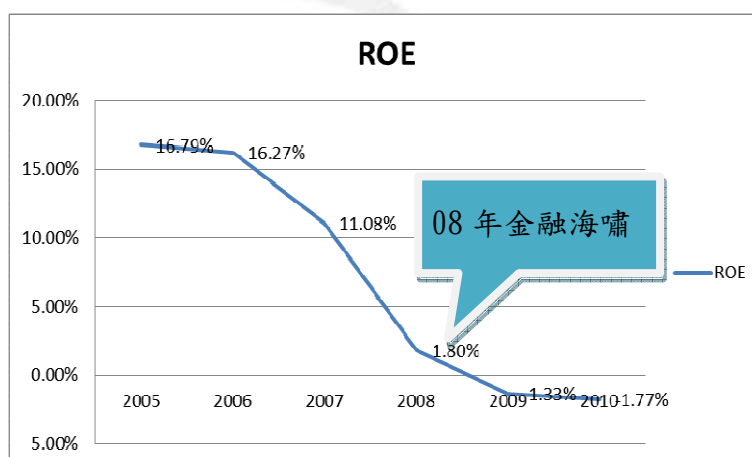


分析：由於 2005 年與國際金融服務公司 MBNA 合併，且旗下美銀亞洲早前宣佈以約 97 億港元出售在香港業務予中國建設銀行及撤出中國市場，造成有短時間的報酬上升，長時間的持續下降。2008 年不降反升是因為，金融海嘯緣故，人民趨於與銀行借錢，而造成分子的利息費用增加。

◆ 股東權益報酬率(Return on Equity, ROE)

又稱為淨值報酬率，代表在某一段時間內(通常為一年)，公司利用股東權益為股東所創造的利潤，通常以百分比表示。

公式：股東權益報酬率=稅後損益/平均股東權益淨額

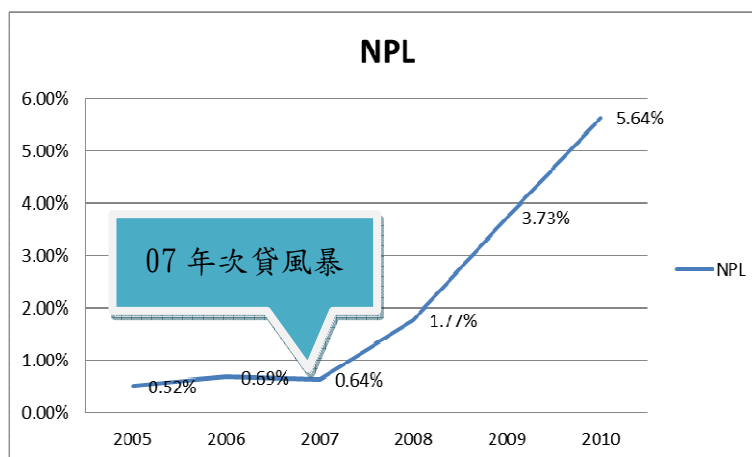


分析：雖 2005 年有了出售在香港業務予中國建設銀行及撤出中國市場的短暫收入，但因 ROE 計算少加計利息費用部分的計算，所以實質上 2005~2006 年間還是為下降，2008 年更因金融海嘯，ROE 降至負值的報酬率。

◆ 逾期放款率(Non-Performing Loan, NPL)

一般係指各種放款、貼現、票據承兌、保證及應收款項，已到清償期但未受清償，或未到清償期，但如期回收顯有困難的比率。越高代表銀行對外的貸款越不健康，呆帳風險越高。

公式：逾期放款率 = 逾期放款總額 / 放款總額

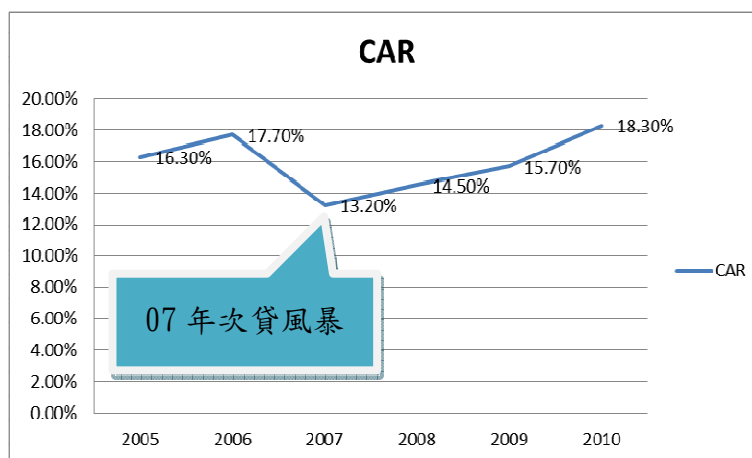


分析：美國銀行在金融海嘯前逾放比一直都保持低水位，但是在風暴過後因為雷曼的連鎖效應，造成許多家銀行的倒閉。美國銀行由於是前三大銀行之一，因此吸收了許多不良的債權，以防止有更多家銀行的倒閉。因此造成逾放比逐年增高。

◆ 資本適足率(Capital Adequacy Ratio, CAR)

也稱自有資本率，指銀行自有資金佔風險性資產的比率，用來衡量銀行因應損失的能力，以表示經營的穩定性。資本適足率高表示體質佳；但太高表示資本運用效率差，閒置資金太多。

公式：資本適足率 = 自有資本淨額 / 風險性資產總額(信用 + 市場 + 作業)



分析：資本適足率是自有資本淨額 / 風險性資產總額，所以自有資本越高比率就越高，代表這間公司是正在成長當中。而2007年因為次級房貸的關係，造成美國銀行的資本適足率下降，不過之後的幾年就呈現穩定的成長。

四、重大事件

1920 年後期，Giannini 向美國銀行洛杉磯創始人 Orra E. Monnette 提出雙方合併的建議。洛杉磯行在 1920 年代出現強勁的增長，這是由於成功建立先進的分行制度。1929 年初，雙方的合併完成並正式命名為美國銀行 (Bank of America)。主席為 Giannini 而副主席為 Monnette。

1958 年，該行發明了銀行信用卡，稱為美國銀行卡 (BankAmericard)，該卡 1976 年改名為威士卡 (Visa Card)。一批其他的加利福尼亞州銀行聯合發行了萬事達卡 (MasterCard) 來與美國銀行卡競爭。

2002 年 12 月，美國銀行耗資 16 億美元收購墨西哥第三大銀行——桑坦德·塞爾芬銀行 (Grupo Financiero Scamander Serfin) 25% 的股份。

2007 年 9 月 14 日，美國銀行耗資 210 億美元收購荷蘭銀行旗下美國 LASALLE 銀行。

2008 年 9 月，因為金融海嘯美國銀行與美林達成協議，以 440 億美元收購將會組成全球最大的金融服務機構。

2009 年 1 月，美國政府向美國銀行再注資 200 億美元資金，並為該行不超過 1180 億美元的資產提供擔保。

2009 年 3 月，淡馬錫控股公司把持有美國銀行 3.8% 的股權全部出售。

2009 年 9 月，美國銀行以約 10 億美元出售哥倫比亞管理公司 (Columbia Management) 的長期資產管理事業於 Ameriprise Financial Inc.。

2009 年 12 月，美國銀行將清償美國政府「問題資產處理計劃」(Troubled Asset Relief Program, TARP) 總額 450 億美元紓困金。美國銀行將會動用 262 億美元現金及出售的證券商品由存託憑證 (depository share)、權證 (warrant) 組成，可轉換為 1 股普通股；此次總計售出 12.86 億股，總金額為 193 億美元。

2011 年 8 月，美國銀行簽署了一項最終協議，將西班牙的信用卡業務出售給 Apollo Capital Management, Inc.。

2011 年 8 月，美國銀行出售 86 億美元資產組合以及某些其他資產和債務的加拿大的信用卡業務 MBNA 給多倫多道明銀行金融集團

2011 年 8 月，巴郡與美國銀行達成協議，將購入 5 萬股美國銀行優先股，總值 50 億美元。另外，巴郡亦獲得 7 億股美國銀行的認股權，行使期為 10 年，即代表巴郡最多可向美銀注入 100 億美元。

五、相關補充

◆ VISA 卡

由來：

VISA 的歷史需回顧到 1958 年，美國銀行開始使用 BankAmericard。

在 1960 年中，美國銀行開始結合在美國的其它銀行並發行藍、白、金三色的 BankAmericard 卡片，會員制度協會開始在美國國內外建立。在 1977 年，“VISA”這個名字正式為全體會員所採用。這是全世界第一個為所有銀行認可、接受金額交換的示別標誌。

體系：

VISA 是一個非營利組織，由全世界的金融會員所共同擁有，提供了金融和資料交換的全球卡片網路系統。卡片由會員銀行來生申請提供，不直接對消費者或商店提供卡片申請或金融服務。每個會員自行決定條約，譬如說年費、年利率等。這樣的方式促使會員比其它付款方式提供更佳的服务。其總部設在美國加州舊金山，在全球分 6 大區，各區總部及分公司遍及許多大城市。

組織：

VISA 國際組織是由銀行創立的協會，用來服務銀行，是全球性的公司，提供和銀行間卡片規範架構來支援全球消費者的付款服務，也同時允許會員自行設計產品與服務來達到本地的需求。

VISA 卡是由超過 2 萬 7 百個會員所核發，所以當卡片在全世界各地使用時，這些卡片仍代表了當地的產品。並且提供全球通訊，處理金融資料、授權、清算，以及訂定國家各區和全球的作業標準，以確保服務的品質。

◆ Master Card

由來：

1967 年四家加州銀行組成「西部各州銀行卡協會(Western States Bankcard Association, WSBA)」，並推出 Master Charge 的信用卡計劃。不久，該協會加入銀行間卡片協會，並將 MasterCharge 授與該協會使用，1970 年銀行間卡片協會取得 Master Charge 的專利權。與美國商業銀行一樣，銀行間卡片協會也積極拓展國際市場，如與歐洲信用卡國際組織建立聯網，擴大在全球的接受程度。1978 年，Master Charge 改名為 Master Card。

六、結論

近幾年的金融環境頗為動盪，從 2007 年的次貸風暴、2008 年的全球金融海嘯，以及最近的歐債危機，許多金融機構在這些事件中倒閉和破產，也有許多是被併購。美國銀行在這幾年間也併購了幾家金融機構，其中最著名的是 2008 年金融海嘯時期併購了美林證券，成全球最大的金融服務機構。也許因此避免了美林證券倒閉的危機，但也因此讓美國銀行的規模更加的壯大。

當一家銀行有著舉足輕重的地位時，也會衍生出危機，就如課堂上老師所說提到的，當銀行的勢力太龐大，即使遭遇危機，政府也會出手相救，不可能讓他輕易倒閉，因為這樣龐大的銀行如果產生危機，所影響到的人將不可計數。也因為如此，銀行的所有人可能會藉此為己利而做出高風險性的投資或決策，影響到成千上萬人的權益，在這部分，我們應該去深思，是否該讓銀行握有如此大的權力，也要探討近幾年來金融環境的變化，該如何去應變，使傷害降到最低。

工作分配

歷史背景		分析趨勢圖	
起源	李育松	ROA. ROE	林燈億
logo. 創辦人	王靖雯	NPL	陳志榮
基本資料部分		CAR	邱慧玲
業務/策略	沈彤芳	重大事件	鄧以柔
總部/佈局	陳思宇	結論	王靖雯

參考文獻

NNDB - A. P. Giannini

<http://www.nndb.com/people/380/000094098/>

Hudong 互動百科 - 賈尼尼

<http://www.hudong.com/wiki/%E8%B4%BE%E5%B0%BC%E5%B0%BC>

WIKIPEDIA - Bank of America

http://en.wikipedia.org/wiki/Bank_of_America

WIKIPEDIA - Bank of America NT&SA

http://en.wikipedia.org/wiki/Bank_of_America_NT&SA

MBAlib 智庫 - 美國銀行

<http://wiki.mbalib.com/zh-tw/%E7%BE%8E%E5%9B%BD%E9%93%B6%E8%A1%8C%E7%AE%80%E4%BB%8B>

和訊新聞 - 美國銀行簡介

<http://news.hexun.com.tw/2010-08-11/124564214.html>

百度文庫 - 案例研究報告-美洲銀行案例研究報告

<http://wenku.baidu.com/view/98cfdb4169eae009581beccf.html>

百度百科 - 美國銀行

<http://baike.baidu.com/view/788853.htm>

維基百科 - 美國銀行

<http://zh.wikipedia.org/wiki/%E7%BE%8E%E5%9C%8B%E9%8A%80%E8%A1%8C>

《商業周刊》封面：拯救美國銀行

<http://news.imeigu.com/a/1315812360789.html>

書籍 -

昨日執行長的明日智慧 - 第一章 AP 賈尼尼：美國銀行—金融界的神鬼戰士