



劉以棟

美國的銀行很多，有八千多家。雖然這些銀行大大小小不等，但其中的三大銀行：花旗（CITI）、大通（JP Morgan）和美國商業銀行（Bank of American）卻都是龐然大物，每家銀行的總資產都在兩萬億美元左右。兩萬億是個什麼概念：目前中國每年的國民總產值也就 3、4 萬億美元，美國每年的國民總產值也就是十三、四萬億美元。

2008 年，是美國銀行的災難年。從 2007 年五月到現在，在不到兩年的時間里，美國銀行業的市值縮水超過兩萬億美元，從高點的三萬億美元降到現在的一萬億美元以下。現在資產最大的花旗銀行正計劃解體，變成兩個小銀行，應了中國那句“分久必合，合久必分”的老話。

上世紀三十年代大蕭條以後，美國國會通過了“格拉斯——斯蒂格爾”（Glass—Steagall）法案，把商業銀行、投資銀行和保險公司分開管理。商業銀行歸美聯儲和貨幣管治辦（The Office of the Comptroller of the Currency，OCC）管，投資銀行歸證券和交易委員會（Securities and Exchange Commission，SEC）管，保險公司則歸各州的保險部門管。上世紀九十年代，大家似乎都忘記了大蕭條時期的痛苦，聯合推翻了“格拉斯——斯蒂格爾”法案，前財長保爾森則是其中主要推手之一。現在看來推翻“格拉斯——斯蒂格爾”法案是一大錯誤決定。

過去這些年，旁觀了美國銀行的一些事件。



美國的經濟刺激方案在經過反復爭論，反復修改之後終於跟公眾見面了。美國國會眾議院星期五投票通過了修訂後的法案，接下來參議院也將進行投票。預計國會很快把有關法案送交奧巴馬總統簽字，使之成為法律。今天我們來給大家介紹一下這個美國有史以來規模最大的政府財政行動將在哪些重要方面影響到普通民衆的生活。

一波三折的經濟刺激方案的審批工作大體在星期四完成。當美國參議院多數黨領袖亨利·馬德在星期三下午宣佈白宮和國會已經就方案內容達成一致的時候，分歧並沒有完全解決。有關學校建設資金的内容又引起了一些爭議。議員們和他們的助手繼續努力，又花了好幾個小時才達成妥協。然後，在星期四，有關人員又對計劃的最後文本逐條進行審核。在確定一切準確無誤，可以在星期五付諸表決之後，已經是星期四晚上了。媒體這才得以一睹方案的真面目。

這個方案最後確定的規模是 7895 億美元。主要用于減稅、基建、福利、教育等方面，各項安排的資金都在一千億美元以上。當然，方案的規模很龐大，內容也很複雜，我們沒有時間做出全面的報導，隻能就涉及到普通民衆利益的一些主要内容給大家介紹一下。

退稅分期支付

首先說說退稅的問題。退稅的金額是，每個有工作的人是 400 美元，夫婦兩人都工作可以拿到 800 美元。方案中原來計劃給個人 500 美元，給家庭 1000 美元。但是最後文本削減了退稅的金額。要拿到這筆退稅，個人的收入不能超過 7.5 萬美元，夫婦兩人的收入不得高於 15 萬美元。對於收入在 15 萬到 20 萬美元之間的家庭，退稅金額將按比例減少。收入超過 20 萬的則不享受這項退稅。

對於大多數人來說，退稅不再像過去那樣通過退稅支票一次性支付，而是要通過 26 張工資單分期支付，平均每張工資單上增加大約 15 美元。美國很多企業和單位都是兩星期發一次工資。這項退稅總金額大約為 1160 億美元。

退休人員、殘疾人以及其他沒有工作的人則可以一次性獲得 250 美元的支票。

替代性最低稅免繳一年

對於收入在 20 萬以上的中上階層，計劃規定他們可以在一年內免繳“替代性最低稅”。“替代性最低稅”原本是針對高收入家庭的，確保他們必須

伊利華報

曬曬美國大銀行裏的大人物

現把我道聽途說的事寫下來，或許可作大家茶余飯後的談資。

花旗銀行的現總裁 潘偉迪（Vikram Pandit）原在摩根士丹利添惠工作。那時摩根士丹利添惠（Morgan Stanley Dean Witter）的退休老人正在趕當時的總裁裴熙亮（Philip Purcell）下台。裴熙亮原在添惠公司工作，摩根士丹利跟添惠合併時，摩根士丹利的麥晉桁（John Mack）爲了表達善意，讓裴熙亮先當兩年總裁，然後由麥晉桁接替。可惜裴熙亮戀棧不下，整肅麥晉桁的部屬，最後逼走麥晉桁本人，把摩根士丹利添惠搞得一團糟。當時摩根士丹利添惠的董事會成員徵求潘偉迪意見時說，沒有什麼理由不讓裴熙亮當總裁。潘偉迪留下一句名言：「哪有什麼理由讓他當總裁呢？」從這里可看出，銀行總裁也並非都是德才兼備的正人君子。

潘偉迪出於對裴熙亮的行爲不滿，從摩根士丹利出走，成立自己的對沖基金。他的對沖基金被花旗銀行收購後，潘偉迪被重用。花旗前總裁查爾斯·普林斯（Charles Prince）下台後，他成爲花旗銀行現在的總裁。值得一提的是，潘偉迪管理的對沖基



金，回報一點都不好，幫客戶賠了不少錢。由此可以看出，華爾街的大人物，同樣不知道市場的未來走勢，只不過人際關係好罷了。

花旗銀行前總裁查爾斯·普林斯（Charles Prince）曾留下一句名言：音樂沒停時，舞接着跳（When the music stops, in terms of liquidity, things will be complicated. But as long as the music is playing, you've got to get up and dance.）。可惜音樂停止時，他沒了座位，被趕下了台。這是一個典型的同行競爭問題。大家都知道不對的事，你是否能堅持不做？

花旗銀行前執行委員會主席魯賓（Robert Rubin），以前是克林頓時期的財政部長。他最近一直狡辯說，花旗現在的爛攤子，跟他毫無關係。人們不禁要問，魯賓處在那樣高的位置上，到底在做什么？如果他什麼都沒有做，爲什麼每年要拿幾千萬美元的薪水？如果參與決策了，那就要負起責任。迫於壓力，魯賓最近終於辭職。

大通銀行的總裁詹姆斯·迪蒙（James Dimon），跟花旗前總裁查爾斯·普林斯，是當年桑迪·威爾（Sandy Weill）收購花旗銀行的左膀右臂。據說，詹姆斯·迪蒙當年因沒有給桑迪·威爾的女兒一個好位置，而被桑迪踢出花旗銀行，不知桑迪現在是否爲當年的決定後悔。現在大通的處境可比花旗好多了。這里可以看出，美國也不總是任人唯賢的。

詹姆斯·迪蒙離開花旗銀行以後，被聘爲第一銀行（Bank One）的總裁。第一銀行原爲俄亥俄州哥倫布市的一家區域性銀行，它收購芝加哥的第一芝加哥銀行以後，把總部搬到了芝加哥。大通收購第一銀行以後，詹姆斯·迪蒙後來變成了大通銀行

美國經濟刺激計劃到底對普通民衆有哪些好處？

繳納一定的稅金。但是近些年由於通脹上漲和工資調整，一些不太富有的中產家庭也劃入了富人的範圍，承擔了過重的稅務負擔。這部分人大約有 2400 萬人。此項免稅規模估計高達 4700 億美元。

買車免交地方銷售稅

此外，經濟刺激計劃還給消費者買車、買房和進行以節能爲目標的房屋裝修提供一定的幫助。個人收入如果不超過 12.5 萬，家庭收入不超過 25 萬，今年買車都可以免交州和地方的銷售稅。如果消費者購買電插式混合動力汽車還可以減免 2500 美元的稅金。

買房免稅優惠提高

首次買房者所享受的 7500 美元的免稅優惠被提高到 8000 美元。該計劃還取消了現行的關於買房主要在於所購房屋居住三年的規定。參議院原先的議案中包括的購房免稅金額是 1.5 萬美元。最後文本把它減少到 8000 美元。

如果你現在擁有自己的房屋，而且需要進行節能裝修，比如安裝節能門窗、節能空調等，都可以獲得相當於總裝修費用 30% 的免稅優惠。最高限額爲 1500 美元。不過，這項優惠措施隻限於今年和明年。所以，如果需要進行這方面的裝修，就要抓緊了。

學費免稅額提高

那些家裏有孩子要上大學，或者有成人要到大學進修的話也能夠從這個計劃裏得到一些好處。計劃把現有的大學費用免稅金額 1800 美元提高到 2500 美元。個人收入 8 萬、夫婦收入 16 萬以下的人可以享受全額優惠。如果收入超過這個範圍，但低於 9 萬或者 18 萬，則可獲得部分優惠。

失業補貼期限延長

對於失業人員，刺激計劃把發放失業補貼的期限延長了 20 個星期。如果失業者居住在那些被認爲是高失業率的州，他們領取失業補貼的期限則可以在這個基礎上再增加 13 個星期。目前美國有大約 30 個州屬於高失業地區。除此之外，每星期的失業補貼金額也增加了 25 美元，從現在的大約 300 美元增加到 325 美元左右。

補貼失業者醫療保險

政府還計劃給失業人員的醫療保險計劃提供一定的補貼。現有的做法是，工人失業後，他們的醫療保險將通過 Cobra 醫療保險計劃維持一段時間。失業者過去的雇主擔負保險費用。對於在去年 9 月 1 號到今年 12 月 31 號之間失業的人，政府將給 Cobra 保險計劃提供 65% 的補貼，最長爲 9 個月。如果失業的時間是在去年 9 月 1 號到該刺激方案生效之日之間，而且失業者沒有加入 Cobra 計劃，那麼，失業者將得到 60 天的寬限期來參加 Cobra 計劃，並享受政府補貼。這項規定隻限於那些年薪在 12.5 萬以下的失業者。

食品券金額增加

對於享受食品券的貧困家庭，經濟刺激方案把食品券金額提高了 13.6%。所以一個四口之家每月的食品券將從現在的 588 美元增加到 668 美元。

的總裁。詹姆斯·迪蒙有一句名言：如果現在就讓我當大通的總裁，那麼第一銀行的收購價格還可以比現在低。也就是說，爲了確保他以後能取得總裁位置，他不惜把第一銀行低價出售。號稱始終把股票持有人的利益放在第一位的大公司總裁，在現實中可能並不總是那樣做的。第一銀行被收購的溢價（Premium），比同期被收購的波士頓艦隊銀行（FleetBoston Bank）的溢價低很多。

收購波士頓艦隊銀行的美國商業銀行，其總裁肯尼思·劉易斯（Kenneth Lewis）今年被美國銀行家報評爲本年度銀行家。成爲第一位被該報兩度評爲年度銀行家的人物。有一次劉易斯接受領導的一項重要任務，領導問他何時能動身時，他留下一句名言：你交代完任務後，我就出發。劉易斯行事果斷，有點從我做起，從現在做起的味道（Do right things, right now）。

劉易斯的果斷行爲，在收購美林公司這件事上，起了負作用。美國商業銀行這次收購美林銀行過於倉促，並且付價太高（60% Premium），顯得沒有大通銀行的詹姆斯·迪蒙作風老道。詹姆斯·迪蒙收購拜爾斯頓的價格是如此之低，以致政府都不得不強迫他提高一倍價錢。更何況拜爾斯頓有大約 40% 的生意是跟大通銀行做的，如果它破產，大通也會損失慘重。大通兼並華盛頓互惠時（Washington Mutual），只取其其中的銀行部分，扔下總公司的股票和債券持有人不顧，是典型的資本家唯利是圖行爲。劉易斯現在感到上了美林前總裁塞恩（John Thain）的當，所以最近把塞恩趕出了美國商業銀行。

銀行職員屬於白領階層，銀行的總裁更是高高在上的職位。但美國銀行的總裁並非都來自名門望族。第一星銀行（Firststar）和美國銀行（US Bankcorp）2001 年合併時（現爲美國第六大銀行），兩家銀行的總裁是一對親兄弟（Jack Grundhofer and Jerry Grundhofer）。其父是一位酒保，其母是一位女傭。出身卑微的奧巴馬能成爲美國總統，期望年輕一代的中國人能大有作爲。我們老了，不無所謂也力不從心了。

史金納表示，這些數據并不完整，因爲移民及海關執法局（ICE）沒有完全記錄這些遣返案，也沒有追蹤這些移民的美國公民子女。他建議移民部門開始搜集這方面的數據。專家表示，在育有美國公民子女的被遣返移民中，超過三分之一的人過去至少被遣返過一次，遣返後又設法來到美國。

該報告還說，這些移民被拘留後，其美國公民子女并未被關押。

據移民部門報告，從 1998 年到 2007 年，每年被遣返的移民人數從 17 萬 4813 人增加到 31 萬 9382 人，其中育有美國公民子女的人數從 1 萬 3081 人增加到 10 萬 8434 人。

移民部 10 年內遣返逾 10 萬美國公民父母

據美國《世界日報》報道，國內安全部督察長史金納（Richard Skinner）2 月 13 日公布報告指出，美國移民部門在 10 年內遣返了 10 萬多名育有美國公民子女的移民。

該報告說，從 1998 年至 2007 年，移民部門因爲各種理由，把 10 萬 8434 名移民遣返回國。這些人的子女都是美國公民。有些人被遣返後又回美，所以這些人的遣返次數爲 18 萬 466 次。報告還說，在此期間，移民部門一共遣返約 220 萬名移民，遣返理由包括非法入境、非法居留、毒品、攻擊等刑事犯罪，甚至交通違規等。



史金納表示，這些數據并不完整，因爲移民及海關執法局（ICE）沒有完全記錄這些遣返案，也沒有追蹤這些移民的美國公民子女。他建議移民部門開始搜集這方面的數據。專家表示，在育有美國公民子女的被遣返移民中，超過三分之一的人過去至少被遣返過一次，遣返後又設法來到美國。

該報告還說，這些移民被拘留後，其美國公民子女并未被關押。

據移民部門報告，從 1998 年到 2007 年，每年被遣返的移民人數從 17 萬 4813 人增加到 31 萬 9382 人，其中育有美國公民子女的人數從 1 萬 3081 人增加到 10 萬 8434 人。

RICHARD T. HERMAN & ASSOCIATES, LLC

理查德·赫尔曼 律师事务所

Experienced Lawyers for the Chinese-Speaking Community

律師團隊經驗豐富 熱情服務華語社區



Deportation Defense; Marriage & Worker Visas; Green Cards; Criminal Defense; Car Accidents; Divorce; Bankruptcy

精辦：遞解出境辯護，婚姻及工作簽證，綠卡，刑事辯護，車禍，離婚，破產等

免費電話諮詢

CALL FOR A FREE PHONE CONSULTATION

(216) 696-6170

815 SUPERIOR AVE., SUITE 1910, CLEVELAND
www.asklawyer.net

AV-Rated, appeared on FOX News, ABC's 20/20, in USA Today, InformationWeek, PC World, Computerworld, CIO, National Lawyers Weekly, Ohio Super Lawyers, as a "Leading Lawyer" in Inside Business, Site Selection Magazine

你不理財，財不理你！

生隆 理財

SOLON FINANCIAL GROUP, LLC

Bo Li, CFP, ChFC, MBA

6200 SOM CENTER RD. B21
SOLON, OH 44139

電話：(440) 519-1838

E-Mail: boli@solonfinancial.com

Securities offered through Multi-Financial Securities Corporation, Member NASD/SIPC. Solon Financial Group, LLC is not affiliated with Multi-Financial Securities Corporation or ING.



黎博

注冊財務規劃師

理財服務項目：

- ❖ 退休資金籌措規劃
- ❖ 人壽保險保障規劃
- ❖ 大學教育資金積累
- ❖ 投資方案策劃
- ❖ 市場指數年金
- ❖ 全面理財方案