

壹、出席 APEC 相關會議簡要報告

會議名稱 (含英文縮寫)	APEC 創新金融包容性政策合作對話會議 Operational Dialogue on Innovative Financial Inclusion Policies
會議時間	100 年 9 月 15 日
所屬工作小組或 次級論壇	APEC 財長系列會議
出席會議者姓名、單位、職銜	林秀燕 財政部國庫署 副組長 吳怡蓉 行政院金融監督管理委員會國際業務處 副研究員
聯絡電話、e-mail	(02) 2322-8056、linda@mail.nta.gov.tw (02) 8968-0835、yrwu@fsc.gov.tw
會議討論要點及 重要結論 (含主要會員體 及我方發言要 點)	一、本次會議係 APEC 為加速推動亞洲及太平洋地區之金融包容性政策，舉辦會員國間之政策對話研討會，其主要內容係以：「金融包容性 (FI) 架構」、「改善金融包容性 (FI) 所需倡議」、「中小企業金融可行性」、「微型保險及信用資訊管理機構」等四個面向進行探討。 二、鑒於目前有關 FI 尚缺乏一套廣為各界所接受且內容明確之一致性定義，本次會議設計安排以下 6 項議題：「金融包容性 (FI) 領導策略發展」、「打造有效金融包容性 (FI) 政策架構－菲律賓國家信貸委員會」、「秘魯徵信機構與金融包容性」、「動產融資為中小企業融資另闢管道」、「菲律賓微型保險」及「菲律賓消費者保護」，每項議題均經研討及意見交流後，主辦單位再以「制定行動議程，以加速推動金融包容性」為題進行工作小組會議及制定 FI 標準定義之擬議。 三、本次會議各會員體與會代表所提意見，將由主辦單位彙整總結報告，我國代表業就經濟發展、金融穩定及關懷弱勢營造永續社會之包容性成長提出建言，並就我國政府在 FI 之成功領導經驗，如：中華台北微型保險商品、公股銀行青年安心成家貸款、金融教育向下紮根等提供與會代表參考。
後續辦理事項	尚無後續需配合辦理事項
檢討與建議	一、我國中小企業信用保證基金協助小規模企業排除融資障礙，擴大照顧弱勢，增進基層經濟能力之成功模式，可提供 APEC 會員國作為制定金融包容性政策之參考。 二、金融知識普及化是金融發展的重要基礎工程，我國已將該項議題列入金融發展策略重點，並落實推動。 三、就均富社會觀點，FI 為消弭貧困及穩定社會向上發展的重要工具之一，政府部門與民間組織應緊密合作，以發揮帶動永續成長的積極力量。

貳、 會議緣起

本次會議係為進一步推動前於 2009 年 11 月在新加坡舉行的第 17 屆 APEC 會議之相關重點：如何執行政府領導人就擘劃金融包容性所提出之計畫及策略。由於多數亞太地區國家，仍處於欠缺金融包容性（Financial Inclusion, FI）政策之狀態，故期 APEC 各會員國能透過本次政策合作對話會議，以加速推動金融包容性政策。本會議討論議題包括：「金融包容性（FI）領導策略發展」、「打造有效金融包容性（FI）政策架構」、「秘魯徵信機構與金融包容性」、「動產融資為中小企業融資另闢管道」、「菲律賓微型保險」及「菲律賓消費者保護」等議題¹。

本次會議係由非政府組織(NGO)－亞洲太平洋地區金融發展機構協會（Association of Development Financing Institutions in Asia and the Pacific, ADFIAP）擔任主辦單位，並透過其諮詢部門－ADFIAP Consulting（簡稱 AC），代表菲律賓財政部處理活動的協調工作。本次 2011 年 9 月 15 日在夏威夷檀香山市舉辦的活動全名訂為：「An Operational Dialogue on Innovative Financial Inclusion Policies：Accelerating Financial Inclusion in Asia and the Pacific」，出席者計有來自 10 個 APEC 成員經濟體共 24 位代表與會。

¹ ADFIAP organizes APEC dialogue on financial inclusion News
<http://www.adfiap.org/news/adfiap-organizes-apec-dialogue-on-financial-inclusion/>

叁、 前言

本次會議在 ADFIAP 秘書長 Mr. Octavio B. Peralta 簡介該協會之簡報中展開序幕（詳會議簡報資料附件 1），謹摘述其重點如下：

一、ADFIAP 背景

ADFIAP 成立於 1976 年，係為推廣亞太地區金融發展而成立之組織，該協會目前共有 130 個會員機構分散於 44 個國家中。ADFIAP 之型態定位係類似聯合國經濟社會理事會（UN ECOSOC）諮商地位的非政府組織（NGO），該協會的秘書處常設於菲律賓馬尼拉。

二、依 ADFIAP 所認知的金融包容性（FI）內涵包括：

- （一）由興業金融機構（Development Finance Institutions，簡稱 DFIs）提供小型及大型企業融資與諮詢服務。
- （二）多數 DFIs 不接受大眾存款。
- （三）DFIs 以金融發展為槓桿來提倡推動金融包容性。

三、ADFIAP 的會員機構都致力於推動 FI

包括印度的中小企業開發銀行（Small Industries Development Bank of India, SIDBI）、蒙古的微型金融發展基金（Microfinance

Development Fund, MDF) 菲律賓的人民信貸金融公司(People's Credit and Finance Corporation, PCFC) 及其他 ADFIAP 的會員機構都致力於推動 FI。

四、結論

ADFIAP 及其會員機構咸認為 DFIs 是提供金融包容性計畫的最佳工具，尤其是對於提供微型、中小型企業信用貸款或金融諮詢服務方面，有極大助益。DFIs 被政府視為是金融包容性計畫的催化劑，而且已被各 ADFIAP 會員機構的國家中具體採用。

肆、 會議過程

一、 金融包容性 (FI) 領導策略發展

本議題係由雪梨大學客座法學教授 Ms. Rosamund Clare Grady (Rose Grady) 就如何透過整合政府政策規劃與金融創新政策，以加速達成金融包容性 (Financial Inclusions, FI) 進行簡報及經驗分享 (詳會議簡報資料附件 2)。謹摘述其重點如次：

(一) 國家金融包容性策略 (National Financial Inclusion Strategy)

1. 雖然目前在國際間，尚無可被廣為接受之「金融包容性」定義，但世界銀行 (World Bank) 扶貧諮詢小組² (Consultative Group to Assist the Poor, CGAP) 刻正從微型金融 (Microfinance) 概念，嘗試研提其相關定義：

(1) 「國家金融包容性策略」係藉由協商所制訂之公開文件，目的在使更多窮人獲得金融服務。這些文件基本內容包括微型金融概況、該行業的願景、戰略目標以及用於執行階段之行動計畫。

² CGAP 是一個致力於增進世界窮人金融服務的獨立政策研究中心。CGAP 已得到超過 30 個發展機構和民間基金會的支持，其共同使命是減輕貧困。CGAP 設於世界銀行之下，對政府、微型貸款機構及投資者提供市場情報與諮詢服務，以推廣標準並制定創新的解決貧困方案。

(2) 制訂國家信貸策略通常包括以下階段：

- 檢視微型信貸部門；
- 金融業的願景；
- 戰略目標；
- 改革計劃。

(3) 國家微型金融策略的制訂時程包括：

- 檢測（需時 3-6 個月）；
- 諮商（需時 2-6 個月）；
- 準備書面文件（需時 6-12 個月）；
- 通過及實施（需時 3-5 年）。

2. 目前訂有國家微型信貸/金融包容性策略之國家：

（彙整表詳次頁）

區域	國家
亞洲	柬埔寨、印尼、寮國、尼泊爾、巴基斯坦、菲律賓、越南。
非洲	貝寧、布吉納法索、喀麥隆、剛果共和國、布拉紮維爾、象牙海岸、伊索比亞、甘比亞、加納、利比亞、馬達加斯加、馬里、馬拉威、毛里塔尼亞、莫三比克、尼日、奈及利亞、盧旺達、獅子山共和國、塞內加爾、南非、坦尚尼亞、多哥、烏干達、辛巴威。
歐洲及中亞	吉爾吉斯共和國、俄羅斯、烏茲別克。
中東北非	埃及、約旦、敘利亞、葉門。

3. 整合金融包容性政策之範圍

除目前所重視的中小企業（SME）融資外，亦漸漸擴大將微型企業納入，將其範圍整合轉變為包含中小微型企業（Micro, Small and Medium Enterprises, MSME）。

（二）推動建立完整的金融創新政策

1. 需就政治層面、市場、監管單位、機構、經濟面及社會等各方面進行檢測（diagnostic）。

2. 需由政府、金融機構、電信通訊科技業者、資本市場、法律體系、諮商顧問、捐助者、投資者、客戶。金融業者及金融監督管理機構，進行相互協調及諮商。
3. 創新金融包容性政策：
 - (1) 創新金融產品：團體借款 (group lending)、包括手機銀行在內的無實體分行銀行業務 (branchless banking)、混合債券商品 (hybrid debt- equity products)、創業投資 (Venture Capital)、私募股權 (private equity)、組合商品 (bundle product) (如信用/保險)、環保融資商品 (green financing products)。
 - (2) 創新管道：利用第三方提供金融服務。
 - (3) 創新辨識：生物特徵識別系統、透過第三方執行防制洗錢及打擊資助恐怖分子(AML/CFT)原則。

(三) 創新金融包容性策略接軌國際標準

1. 國際間 G20 業提出九項「創新金融包容性原則 (Principles for Innovative Financial Inclusion)」，為政策制定者在擬定及執行金融包容性計畫時，提供指導原則。
2. 該九項創新金融包容性原則包括：領導、創新、多樣性、維護、權力、合作、知識、比例和架構原則。

3. 國際標準：

- (1) 巴賽爾銀行監理委員會－存款機構
- (2) 反洗錢金融行動特別工作組 (FATF)－反洗錢及反恐怖主義融資
- (3) 國際清算銀行支付暨清算系統委員會 (CPSS)－支付暨清算系統
- (4) 國際保險監理官協會 (IAIS)－保險業之監管
- (5) 國際存款保險機構協會 (IADI)－國際存款保險機制

4. 國際間保護客戶意識抬頭：

- (1) 扶貧諮詢小組：相關規劃適用於發展中國家。
- (2) 世界銀行貨幣和金融政策透明化優良實務規範 (World Bank Good Practices on Financial Consumer Protection)：用於判別金融客戶保護及金融知識普及之衡量標準。
- (3) 聰明客戶保護原則 (SMART Campaign Client Protection Principles)：旨在保護微型金融客戶免於遭受不公平貸款之侵害。

(四) 結語：如何制訂金融包容性 (FI) 領導策略

1. 全方位檢視金融包容性。
2. 政府及各部門間之相互溝通與協調。
3. 定義金融包容性政策中涵蓋的中小微型企業範圍。
4. 確保與金融相關之法制架構能支持金融包容性政策。
5. 確認金融監管者能有適當且合格之能力來進行相關工作。
6. 檢視評估政策結果並保留改變政策的空間。

二、 打造有效金融包容性政策架構－菲律賓國家信貸委員會

本議題係由菲律賓財政部副部長 Mr. Gil S. Beltran 分享該國成立國家信貸委員會以制定金融包容性策略之經驗（詳會議簡報資料附件 3）。謹摘述其重點如次：

（一）菲律賓過去情況

1. 無金融包容性政策，導致窮人無法藉由正式金融管道獲取資金。
2. 政府直接信貸補助專案過於分散，導致使用政府信貸專案之機率偏低，並有過度貸放之情形。
3. 無競爭力之私人金融機構過度依賴政府資金補助，降低私人企業在信貸方面之參與度。

（二）菲律賓國家信貸委員會

1. 成員：
 - （1）政府監管部門、金融機構及其與信貸發放相關之中介機構。
 - （2）代表民間之企業協會、銀行、合作社及非政府組織。
2. 四大基本信貸原則：
 - （1）擴大私人部門的參與。

(2) 政府聚焦於創建有利環境。

(3) 市場導向。

(4) 政府不參與信貸之發放。

3. 國家信貸委員會大事紀：

(1) 1993 年成立。

(2) 1997 年確立微型信貸政策方針及監管架構。

(3) 1999 年合理化國家直接信貸專案。

(4) 1999-2010 年公布 5 個法規（農漁業現代化法、社會改革及扶貧法、修正一般銀行法、鎮級微型企業法及綜合中小企業法）、通函（行政命令、政府機構發行、中央銀行通函及修訂 GFI 工作指南）、以及監管措施（統一微型信貸作業標準）等。

（三）改變後的新型態：

1. 從過去社福機構受惠者變為金融機構客戶；從領取政府直接補助轉為透過市場取得資金；從依賴捐助轉而尋求微型金融機構（Micro-finance Institutions, MFIs）協助。
2. 菲律賓過去僅有少數 MFIs；而今日則轉為由政府金融機構及商業銀行，以批發融資（wholesale funds）方式，提供全國各地 1,400 個 MFIs、7 百萬名客戶融資。

(四) 菲律賓在推動 FI 政策架構的重要經驗

1. 從最初開始就必須由政府與私人部門進行強而有力的合作，以利於改革之推動。
2. 建置一個包含許多私人部門代表，且可靠又獨立的機構，以持續進行政策對話。
3. 改革私人部門的所有權將可保證政策持續性。
4. 通過立法與行政許可規範化改革能夠減輕政策的反覆。
5. 協助培養能力較政府提供補貼基金更為重要。
6. 減少政府直接介入之力量，可促進金融機構間之競爭，有助於利率之調降。
7. 確立標準將有助於發展具持續力之私人金融實體。

(五) 未來挑戰：

1. 將微型信貸推廣至農業。
2. 當微型金融之客戶升級成為中小型企業，造成所謂的消失的中間客戶（missing middle），如何持續提供其有利的經營環境。
3. 將微型信貸機構化以擴大其範圍至非正式部門及低收入族群。
4. 建置信用資訊系統及移動性可攜式擔保登記系統。

三、 秘魯徵信機構與金融包容性

本議題係由秘魯銀行、保險及年金基金管理分局長 MR. Jorge Mogrovejo 介紹秘魯徵信機構 (Credit Information Registry, CIR) (詳會議簡報資料附件 4)。謹摘述其重點如次：

(一) 建置徵信機構：

近二、三十年，徵信機構在很多國家和地區如雨後春筍般發展起來。目前幾乎每個發展中國家都建立了徵信機構。依世界銀行專家在 2001 年所做的調查顯示，1989 年以後全世界共有 17 個國家建立公共徵信系統，其中 9 個在拉丁美洲，而秘魯、智利、海地、墨西哥等國則是拉丁美洲最早建置公共徵信機構的國家。

(二) 完善的徵信體系有助促進金融發展、微型信貸及金融包容

1. 幫助解決信用活動中資訊不對稱問題，防範和控制交易風險。
2. 降低交易成本，提高融資效率和社會效益。
3. 幫助解決中小企業和低收入者貸款困難的問題，拓展金融部門業務經營的深度和廣度，增加信貸總量，支持經濟增長。

4. 為加強金融監管和貫徹執行貨幣政策提供資訊服務，維護經濟金融穩定。

5. 促進增強全社會的信用意識，優化經濟金融環境。

(三) 建置徵信機構有助推行微型金融

1. 微型信貸（指商業貸款總額低於 10 萬元）過去十年來，以平均每年 18.7% 的年增率成長，高於總信貸市場之 11.5 % 年增率。

2. 微型金融貸款餘額占信貸市場全部貸款的比重，由 2001 年的 8% 升高至目前的 15%。

四、 動產融資為中小企業融資另闢管道

本議題係由耶魯大學中國法學中心資深研究員暨律師 Ms. Su Lin Han 介紹動產融資之相關配套（詳會議簡報資料附件 5）。謹摘述其重點如次：

（一）對中小企業較不利之融資環境

1. 需提出擔保或抵押資產。
2. 以設備、庫存及應收帳款進行抵押。
3. 銀行的傳統授信方式在一定程度上並未提供有利於中小企業的融資管道。因為中小企業本身的規模小、抗風險能力較弱、可供抵押的固定資產或無形資產等資源也較欠缺，若只依賴不動產融資，例如拿廠房作為抵押，對於那些拿不出廠房作為抵押的中小企業而言，也就意味著難以從銀行申請到貸款，而影響了中小企業的資金流動。

（二）發展對中小企業較友善之融資方式

1. 動產融資是讓中小企業以自有或第三人合法擁有的動產或貨權為抵/質押，或銀行對企業動產、貨權進行監管的授信業務。

2. 動產擔保法之基礎支柱：

- (1) 擴大擔保物的範圍，擔保權可在所有種類的財產上設定，以充分利用各類財產的交換價值。
- (2) 迅速、簡單地設定擔保權，以降低融資成本，且擔保設定人亦不會喪失對擔保物的使用。
- (3) 明定擔保物上競存權利之間的優先順位。優先順位一般依「先公告優先」的規則而確立。
- (4) 制定有效、迅速的擔保權執行方式。在債務人違約時，如欠缺適當、合理、有效的擔保權執行程式，擔保權的救濟將是極為有限的，甚至僅流於形式。

(三) 融資租賃登記特性：

1. 登記系統是一個基於現代動產擔保登記理念而設的平臺，以便捷、高效的方式公告交易主體的權利狀況，藉以維護交易安全。
2. 融資租賃登記特點：
 - (1) 全國集中統一的資料庫，可透過網路進行登記，免受地域之限制。
 - (2) 登記過程簡易，僅要求登記出租人、承租人、租賃物等資訊，目的是公開融資租賃交易關係。

(3) 查詢方便，社會大眾均可通過網路查詢融資租賃登記資訊。

3. 融資租賃的登記與查詢系統之優勢：

(1) 融資租賃登記制度可公告租賃物之權利狀態，有助當事人規避交易風險。

(2) 融資租賃登記制度可提供客觀判斷標準。

(四) 以中國經驗為例：

1. 在 2005 年以前：相關動產擔保物權之範圍過於狹隘，不利於動產擔保價值發揮，尤其是不利於中小企業進行融資。

2. 於 2007 年通過「物權法」後以後，動產擔保物權制度方面，較諸以往有許多突破：

(1) 擴大動產擔保物的範圍：允許以協議方式對現有或將有的生產設備、原材料、半成品、產品抵押；允許抵押人將其財產一併抵押；允許應收帳款質押等。

(2) 明確動產抵押登記原則：由於動產流動性大，其所在地可能經常變動，難以確定於何處之所在地登記，「物權法」則把以往認為以「動產所在地」的工商行政管理部門進行登記，修改為在「抵押人住所地」的工商

行政管理部門進行登記。

- (3) 不再強迫要求必須對擔保物進行具體之描述，而由相關當事人書面進行約定。
- (4) 明確應收帳款的登記機構為「中國人民銀行信貸徵信體系」。
- (5) 確立動產擔保登記的清償優先權規則，已登記的優先於未登記的清償，並按照登記的先後順序清償。

五、 菲律賓微型保險

本議題係由菲律賓財政部發展規劃司司長 Mr. Joselito S. Almario 博士介紹該國微型保險（詳會議簡報資料附件 6）。謹摘述其重點如次：

（一）菲律賓金融包容性政策成果

1. 提供信貸：小額存款、微型保險、小額農業貸款、房屋小額信貸。
2. 銀行服務：利用網路及行動電話提供銀行服務，允許銀行設立低成本的迷你銀行辦事處（Micro-Banking Offices, MBOs）。
3. 支付：擴大虛擬提供業者的範圍（Expanded Virtual Reach），如電子貨幣發行機構（E-money Issuers）、電子貨幣網絡服務提供者（E-money Network Service Providers）等。
4. 匯款：保護消費者能以合理價格獲取匯款、開戶、維持帳戶等金融服務的權利。
5. 保險：推廣微型農民保險。

(二) 金融包容性政策的成果－微型保險

1. 低收入族群保險滲透率低之原因：
 - (1) 缺乏政策及監管政策架構。
 - (2) 沒有推出合適之保險商品。
 - (3) 保險觀念不夠普及。
2. 透過亞洲開發銀行 (ADB) 及德國國際合作組織 (German International Cooperation, GIZ) 的支持開始進行各項工作：
 - (1) 推動微型保險之國家策略及監管架構。
 - (2) 由政府公告推行微型保險政策。
 - (3) 建立適當政策及法規環境以提供安全及健康之微型保險服務，並推廣金融知識之普及。

(三) 微型保險的供應與需求均成長

1. 增加供給：
 - (1) 增加提供保險的機構。
 - (2) 增加可提供保險的管道。
 - (3) 提供友善的環境。

2. 需求增加：

- (1) 創新保險商品。
- (2) 提升金融知識普及度。
- (3) 消費者保護。

(四) 未來挑戰

- 1. 促進公、私部門進行合作之共識。
- 2. 良好的政策與監管基礎。
- 3. 透過法規鬆綁，支持產品創新。
- 4. 協助業者建造通路。
- 5. 提高大眾對風險保障之重視。

六、 菲律賓消費者保護

本議題係續由菲律賓財政部發展規劃司司長 Mr. Joselito S. Almario 博士介紹該國消費者保護（詳會議簡報資料附件 7）。
謹摘述其重點如次：

（一）菲律賓消費者保護

1. 供給面部門的責任與義務

- （1）金融資訊透明度及完整揭露。
- （2）公平的金融交易。
- （3）良性競爭。

2. 需求面消費者應有的權利

- （1）免於不公平及詐欺的商業行為。
- （2）金融教育及意識。
- （3）設立糾正機制。

（二）三管齊下

1. 金融包容性係值得持續追求的政策目標，政府需建立適當的法規環境，鼓勵採行以市場為導向的金融包容性可行方案，同時應適當監管金融服務提供業者，以保障消費者權益並健全金融體系。

2. 政府應協助在金融監管體制上，確保能執行消費者保護及申訴調處之機制。
3. 以消費者保護及金融知識教育為基礎，建立金融包容性具體數據框架，以監督金融包容性措施的執行進度。

(三) 菲律賓的設計

1. 法律層面：制定菲律賓消費者法、誠信借貸法、存款保密法。
2. 執行及申訴機制：在政府監管體制內設置申訴及糾正部門。
3. 金融知識教育：在政府部門內設置公共詢問處，積極推動金融知識教育及宣導。

(四) 未來推動方向

1. 擴大金融知識普及到每個關係人，而非僅止於消費者本身。
2. 擴大監管至中央及地方政府。
3. 從小學就加強金融知識教育。

七、工作小組會議－制定行動議程，以加速推動金融包容性

鑒於 FI 目前並無可被廣為接受的一致性定義，故本次會議尾聲，主辦單位希望能就以下五項關鍵要素來定義 FI，即：「過程」、「最終或期望之成果」、「與其他利益相關者之聯結」、「不僅侷限於融資管道」、「持續致力推動 FI」，各會員國與會代表所提意見將由主辦單位秘書處參酌後進行最後之彙整工作。

本次會議我國代表亦就上述議題提出建言，並分享我國經驗：

- 一、在追求國家競爭力的同時，對弱勢族群的關懷是社會穩定不可或缺的力量，中華台北認為 FI 是維繫經濟成長、穩定金融、達成公義社會永續發展的重要過程。
- 二、金融包容性最終之成果並非只追求商業性微型金融的持續成長，而是提供弱勢族群，一個公平且能簡易利用金融服務的管道，此外，針對赤貧族群制訂政策時，亦需審慎區隔 FI 與微型金融不同策略之差異性，而金融教育之普及程度更是推動 FI 政策成功與否之關鍵。
- 三、中華台北就政府領導經驗，已成功透過政府持股之銀行，推出一連串金融包容性計畫，包括中小企業融資及

青年安心成家貸款等。截至 2010 年底，8 家公股銀行之總貸款平均餘額為 11 兆 2,945 億餘元，中小企業貸款平均餘額為 2 兆 5,678 億餘元，分別較 2009 年底增加 6,643 億餘元及 3,010 億餘元，公股銀行業發揮帶動協助中小企業融資之效果。另，為協助青年首次購置自用住宅，中華台北於 2010 年 11 月 19 日訂定「青年安心成家購屋優惠貸款原則」，由 8 家公股銀行自 2010 年 12 月 1 日起，於二千億元總額度內，以銀行自有資金，受理申請優惠利率之房屋貸款，截至 2011 年 8 月底止業撥貸 919 億餘元，計有 26,317 戶受惠。中華台北的成功經驗可提供其他 APEC 會員國作為未來利用政府工具開創金融包容政策之參考。

四、金融包容性並不只限於融資，中華台北的保險市場已相當成熟，雖然微型保險在我國的潛在市場有限，但政府仍認為經濟弱勢民眾之微型保險保障需求不應被忽視。為增進經濟弱勢民眾保險之保障，並鼓勵保險業者善盡社會責任，中華台北金管會已於 2009 年 11 月核准第 1 張微型保險商品。另截至 2011 年 3 月，中華台北已有 16 家產險、壽險公司推出微型保單，共計 2.1 萬人投保，且

投保以低所得者居多。

五、微型金融不等於金融包容性，微型金融只是推動金融包容性的工具之一，且經驗顯示若要推動金融包容，政府必須扮演領頭羊的角色，而金融包容性議題又涉及不同部會之職掌，例如：中央銀行、財政部、金融監理機構、主管社會福利之相關機構等等，故政府需將此議題提升至全國性層級，且在溝通過程中亦須加入民營企業之參與，才能創造公部門與私部門間共同合作，成就全國金融包容性成長。

六、推動金融包容性政策須有法制面配套措施，尤其應強化資訊透明度，不論是透過公告、傳統傳播媒體或是電腦網路等各式媒介之充分揭露，以確保徵信品質，同時防止 FI 推動過程中可能發生的浮濫情況，協助真正需求者做出正確之財務決策。

伍、 心得與建議

一、根除貧窮，才有真正和平

孟加拉經濟學者尤努斯創立的窮人銀行，從微型貸款（Microcredit）的概念出發，顛覆了傳統上銀行只在有抵押品的情況下，才發放貸款的黃金準則，為沒有擔保能力的窮人創業者帶來春天，進而使百萬人脫離貧窮，尤努斯也因此於 2006 年獲得諾貝爾和平獎的殊榮。他認為，根除貧窮可以給予人類真正的和平，一個人被貧窮壓制時，沒有自尊和地位可言。由此可見，強化金融包容性政策之推動，將可透過金融工具關懷弱勢，達成穩定經濟發展，營造祥和社會的目標。

二、支持 APEC 金融包容性倡議

依聯合國統計，全世界仍有 8.54 億人長期遭受貧困和營養不良之苦；有超過 10 億的極端貧困人口每天生活費不足 1 美元；每年有 560 萬兒童，死於與貧困有關的疾病。本次會議邀請 APEC 會員國如澳洲、美國、秘魯、菲律賓等國家進行經驗分享，為汲取國際經驗，善盡國際一份子之職責及增加國際能見度，我國亦派員與會。此外，身為 APEC 會員，我國也會全力支持金融包容性倡議。

三、「佔領華爾街」vs.「金融包容性」

目前國際間常見的金融性議題僅止於金融危機或近期的「佔領華爾街」運動，金融包容性議題之能見度相對而言偏低，儘管 G20 已帶頭呼籲金融包容性對穩定金融、促進經濟成長大有助益，相信未來 APEC 與 G20 這兩個國際組織，可以共同合作協助全球半數沒有銀行帳戶、無法取得適當金融服務的弱勢族群，可以取得創業資金或保險服務，脫離貧窮與疾病。相較於抗議企業貪婪、貧富不均而採激進手段的「佔領華爾街」運動，「金融包容性」政策倡議雖不如「佔領華爾街」野火燎原般之氣勢，惟其仍應為追求社會公義，消除貧窮，免於剝削弱勢之柔性改革力量。

四、臺灣版「窮人銀行」，給魚不如教釣魚

國內的慈善基金會已結合商業銀行、兒童暨家庭扶助 NGO 團體、中小企業協會及中小企業信用保證基金（以下簡稱信保基金）的力量，於 2011 年 7 月完成臺灣版「窮人銀行」的首批核貸案件，另還有 12 個案件正在進行審核中，使具備創業基本能力和企圖心、但缺乏資金的弱勢族群，可靠一己之力謀生，長久脫貧。比起社會福利津貼的直接補助，FI 應更能發揮扶助弱勢族群自立更生的能力。

五、中央與地方政府共同合作深化 FI 政策效果

加強落實政府推動照顧弱勢、縮短城鄉差距政策。我國目前已透過信保基金放寬與縣市政府火金姑(相對保證)專案提撥資金之搭配比率，鼓勵縣市政府共同參與，亦即與各地方政府機關合作分攤金融機構授信風險，並結合地方政府及金融機構之審查機制，提高金融機構承作誘因，協助小規模企業排除其融資障礙，擴大照顧弱勢，提升就業機會、增進基層經濟能力。信保基金 2010 年度協助企業取得金融機構融資金額達 8,638 億元，承保企業件數 31 萬 2,593 件，協助近 14 萬家保證戶取得銀行資金，約創造或維持 150 萬個就業機會。此成功模式，未來應仍持續推動及深化 FI 政策效果。

六、金融知識普及，投資未來

當人們追求更透明、踏實及可持續成長的經濟與更公平的社會時，推廣金融知識及金融普及化更成為當前重要的課題。根據經濟合作發展組織（OECD）統計，2010 年一半以上的英國大學畢業生平均負債高達 1 萬 8 千英鎊，約新臺幣 86 萬元。在台灣申請助學貸款的學生人數，也在 2010 年超過 40 萬人，因此 OECD 認為這一代的年輕人成年後，將面對比父母輩更高的金融風險，尤其是在準備退休和健康保險方面的不確定

性，都將大幅提高。參酌我國國情及國外經驗，我國亦已開始推動「金融知識普及計畫」，讓消費者瞭解金融知識及金融權益，以迎接投資理財新時代的來臨。金融知識不應是艱澀難懂的學問，而應該是一種生活的能力和態度，而且金融教育應始於學校，並從小紮根。

金融知識普及是金融發展的重要基礎工程之一，金融產業要能健全發展，也必須重視投資人及社會大眾的金融教育與權益保護。FI 政策的推動，金融教育更是不可或缺的建設，為持續全面推動普及金融知識，我國金管會「金融知識普及計畫」，以舉辦投資未來系列講座、製播理財節目、深入校園理財講座、縣市政府「金融新勢力」講座、編印宣導手冊、贊助大專院校研習營、及編印適合不同年齡學生層級之金融知識教材等方式，提供學生及民眾相關講座，以將金融知識種子散播於大眾，達到深入民眾之目的。

七、後續活動可探討議題之建議

本次會議討論重點為探討可促進金融包容性之策略、相關法律架構及各國經驗等，以使各會員國代表對上開議題有更深入之瞭解，惟因時間關係，就如何強化對金融包容性議題之認知及推動部門如何協調分工等相關配套之資料與論述似較不

足，故若主辦單位持續辦理後續相關活動時，應可就此部分予以補強，增進 FI 議題之國際經驗分享與交流。

八、積極參與國際研討會

我國主動參與本次會議，並於會上與各國代表進行經驗交換，獲益匪淺。爾後如在人力及出國經費許可下，可鼓勵同仁多參與國際研討會，吸收新思維，當能有效提升相關人員參與國際事務之經驗，加強與國際經濟及金融環境接軌，強化我國競爭力並擴展國際空間，提高國際能見度。

陸、 附件

一、 會議議程



An Operational Dialogue on Innovative Financial Inclusion Policies: Accelerating Financial Inclusion in Asia and the Pacific

September 15, 2011



Asia-Pacific
Economic Cooperation

TIME (AM)	SESSION	TOPIC – FOCUS AREA	TITLE	RESOURCE SPEAKER
8:30 AM	Registration			
9:00 AM	Program Briefing			MS. CECILIA M. IBARRA Head, Advocacy and Training ADFIAP Consulting
9:05 AM	Introductory Remarks	Financial Inclusion in Asia and the Pacific: The Role of ADFIAP and Its Member-Development Financing Institutions		MR. OCTAVIO B. PERALTA Secretary General Association of Development Financing Institutions in Asia and the Pacific Philippines
9:20 AM		Financial Inclusion : A Conceptual Framework	Advancing Financial Inclusion through Integration in the Government's Strategic Plan and Formulation of Innovative Government Policies	MS. ROSAMUND CLARE GRADY Professor of Law Faculty, University of Sydney Australia
9:40 AM	Open Forum			
10:00 AM	Photo Session			
10:10 AM		National Strategy and Regulatory Framework for Effective Financial Inclusion	Crafting Frameworks for Effective Financial Inclusion – The Philippine Experience	MR. GIL S. BELTRAN Undersecretary of Finance Domestic Finance Group Department of Finance - Philippines
10:30 AM	Open Forum			
10:50 AM	AM Snacks			
11:00 AM		Infrastructure to Enhance Financial Inclusion	Credit Information Bureau – Peru Experience	MR. JORGE MOGROVEJO Deputy Superintendent Superintendency of Banking, Insurance & Private Pension Funds-Peru <i>Facilitator: Mr. Octavio B. Peralta</i>
11:20 AM	Open Forum			
11:40 AM		Infrastructure to Enhance Financial Inclusion	Registry for Movable Assets – Easing SME Access to Credit	MS. SU LIN HAN Senior Fellow Yale Law School The China Law Center <i>Facilitator: Dir. Joselito S. Almario Dept. of Finance -Phil</i>

TIME (PM)	SESSION	TOPIC – FOCUS AREA	TITLE	RESOURCE SPEAKER
12:00 NN	Open Forum			
12:20 NN	LUNCH BREAK			
1:30 PM		Risk Protection	Financial Inclusion and Microinsurance	MR. JOSELITO S. ALMARIO Director Fiscal Policy Planning Department of Finance - Philippines <i>Facilitator: Atty. Alberto B. Reyno Managing Director ADFIAP Consulting</i>
1:50 PM	Open Forum			
2:10 PM		Financial Transparency and Client Protection	Case Study in the Philippines	MR. JOSELITO S. ALMARIO Director Fiscal Policy Planning Department of Finance - Philippines <i>Facilitator: Ms. Corazon D. Conde Head, ADFIAP Consulting</i>
2:30 PM	Open Forum			
2:50 PM	PM Snacks			
3:10 PM	Workshop	Formulation of action agenda to accelerate financial inclusion in APEC economies		<i>Facilitator: Ms. Arlene S. Orenca Head, Programs & Projects ADFIAP Consulting</i>
4:00 PM	Presentation of Workshop Results			
4:30 PM	Closing Remarks			USEC. GIL S. BELTRAN Department of Finance – Philippines
4:40 PM	Closing Ceremonies	Hand Over of Plaques and Certificates of Attendance		
5:00 PM	END OF SESSIONS			

Master of Ceremonies: **Ms. Cecilia M. Ibarra**

二、講者簡介



An Operational Dialogue on Innovative Financial Inclusion Policies: Accelerating Financial Inclusion in Asia and the Pacific

**September 15, 2011
Waikiki Resort Hotel • Honolulu, Hawaii**

Speaker's Resume

Full Name:	Octavio B. PERALTA	
Current Position:	Secretary General	
Current Employer:	Association of Development Financing Institutions in Asia and the Pacific	
Contact Number/s:	(63-2) 8161672 / (63-2) 8430932 / (63-2) 8449090	
Email address:	obp@adfiap.org	
BRIEF RESUME		

Mr. Peralta, Filipino, is Secretary General of the Association of Development Financing Institutions in Asia and the Pacific (ADFIAP) and concurrently of the World Federation of Development Financing Institutions (WFDIFI). He has extensive international exposure, having worked on various capacity-building programs and training events with multilateral development organizations and having acted as a resource person on sustainable development banking and finance in many meetings and conferences.

He is an EDI-World Bank Fellow, having completed its Trainers Course for Development Bankers in Washington, D.C. in 1990, an alumnus of Japan's Association of Overseas Technical Scholarship (AOTS), having attended its Program for Top Management in Tokyo in 1998, and a Professional Director and ICD Fellow, having completed the Professional Directors Program of the Institute of Corporate Directors in the Philippines in March 2006. He is also a member of the United Nations Environment Programme Finance Initiative's Asia-Pacific Task Force Outreach Group.



**An Operational Dialogue on Innovative Financial Inclusion Policies:
Accelerating Financial Inclusion in Asia and the Pacific**

September 15, 2011
Waikiki Resort Hotel • Honolulu, Hawaii

Speaker's Resume

Full Name:	Rosamund Clare Grady (Ros Grady)	
Current Position:	Adj. Professor	
Current Employer:	University of Sydney	
Contact Number/s:	+6 419 357 176	
Email address:	gradyros@gmail.com	
BRIEF RESUME		

Ms. Grady is an international lawyer with thirty years private and public sector experience in the design, drafting and review of retail financial sector laws and related policy development and regulatory systems. Ros' professional experience has been gained as an independent senior legal consultant in developing countries, as a banking and finance regulatory partner at the international commercial law firm Mallesons Stephen Jaques and as a commercial law policy specialist with the Australian Government. Her consultancy clients include the World Bank, the Asian Development Bank and the United Nations Development Program. She is also an Adjunct Professor of Law at Sydney University, Australia.

Ros has qualifications in law and economics, and a Master of Public Administration degree from Harvard University.



**An Operational Dialogue on Innovative Financial Inclusion Policies:
Accelerating Financial Inclusion In Asia and the Pacific**

September 15, 2011
Waikiki Resort Hotel • Honolulu, Hawaii

Speaker's Resume

Full Name:	Gil S. BELTRAN	
Current Position:	Undersecretary of Finance	
Current Employer:	Department of Finance, Philippines	
Contact Number/s:	(63-2) 523-5671	
Email address:	gbeltran@dof.gov.ph / gil_beltran@yahoo.com	
BRIEF RESUME		

Mr. Beltran has been Undersecretary for Domestic Finance Group of the Philippine Department of Finance since October 28, 2005 and Executive Director of the National Credit Council since 1998. The Domestic Finance Group handles fiscal policy and the National Credit Policy handles financial inclusion policies and strategies.

Mr. Beltran has a Master of Arts degree in Development Economics in 1982 from Williams College, Williamstown, Massachusetts and a bachelor's degree in economics from the University of the Philippines.

He is also a Visiting Lecturer, University of the Philippines College of Public Administration from 2006 to the present.

He has held various posts at the WORLD BANK as:

- Alternate Executive Director from January 2003 to January 2005; and
- Advisor to Executive Director, from February to May 1995 and from August to November 1990



**An Operational Dialogue on Innovative Financial Inclusion Policies:
Accelerating Financial Inclusion in Asia and the Pacific**

September 15, 2011
Waikiki Resort Hotel • Honolulu, Hawaii

Speaker's Resume

Full Name:	Jorge MOGROVEJO	
Current Position:	Deputy Superintendent of Risks	
Current Employer:	Peruvian Superintendence of Banking Insurance and Pension Funds	
Contact Number/s:	(511) 6309072 / (511) 6309000 ext. 1694	
Email address:	jmogrovejo@sbs.gob.pe; jmogro@gmail.com	
BRIEF RESUME		

Economist and Lawyer, both degrees from the Catholic University from Lima, Peru, with a Master in International Affairs major in Economic Policy Management in Columbia University in New York.

Mr. Mogrovejo is currently the Deputy SuperIntendent of Risks in the Peruvian Superintendence of Banking, Insurance and Pension Funds (the Peruvian Financial Regulator). In that position he is in charge of 7 departments: Market and Liquidity Risk, Credit Risk, Operational Risk, Bureau of Credits, Price Vector of the Pension Funds, Anti-money laundering Risk, and Conglomerate Risk and Monitoring of the Process of Supervision.

Mr. Mogrovejo has been working for the Peruvian Superintendence since 1993; he is also a member of the Board of Directors of The Peruvian Superintendence of Securities since 2010.



**An Operational Dialogue on Innovative Financial Inclusion Policies:
Accelerating Financial Inclusion in Asia and the Pacific**

**September 15, 2011
Waikiki Resort Hotel • Honolulu, Hawaii**

Speaker's Resume

Full Name:	Su Lin HAN	
Current Position:	Senior Fellow	
Current Employer:	Yale Law School, The China Law Center	
Contact Number/s:	{860} 5737632	
Email address:	sulinhan@chinasecuredfinance.com	
BRIEF RESUME		

Ms. Han, Senior Fellow at Yale Law School, The China Law Center, is a native of Beijing and an American lawyer with extensive experience in corporate and financing laws. In recent years, Ms. Han has been a legal consultant to the World Bank and the Asian Development Bank on financial reform-related projects in China. In particular, Ms. Han actively participated in the World Bank's secured transactions reform/access to credit project in China which provides assistance to China's national legislature, the National People's Congress, and the country's central bank, the People's Bank of China to create historical new laws in the realm of property rights and secured financing.

Ms. Han received her J.D. from the Boalt Hall School of Law of the University of California at Berkeley in 1991. She worked as a corporate attorney at Wilmer, Cutler & Pickering in Washington, DC and the Hong Kong office of Cravath, Swaine & Moore in New York.



**An Operational Dialogue on Innovative Financial Inclusion Policies:
Accelerating Financial Inclusion in Asia and the Pacific**

**September 15, 2011
Waikiki Resort Hotel • Honolulu, Hawaii**

Speaker's Resume

Full Name:	Joselito S. ALMARIO	
Current Position:	Director, Fiscal Policy Planning	
Current Employer:	Department of Finance, Philippines	
Contact Number/s:	{63-2} 5240607 / {63-2} 2166686	
Email address:	itoymario@gmail.com	
BRIEF RESUME		

As National Credit Council (NCC) Deputy Executive Director, Mr. Almario was instrumental in the formulation and development of the Philippine National Strategy and Regulatory Framework for Microinsurance in the Philippines. Currently, Mr. Almario provides overall guidance and direction in the implementation of the Development of Microinsurance Project with the ADB and the Microinsurance Innovations Program for Social Security (MIPSS) with the German International Cooperation (GIZ). These will involve the issuance of appropriate measures for the establishment of a conducive environment for Microinsurance, institutionalization of industry standards, development of microinsurance products and conduct of a microinsurance literacy and advocacy campaign in the Philippines.

He presently holds directorship and committee memberships in different government entities involved in Microfinance and Microinsurance operations. Recently, Mr. Almario was designated as the Government's representative to the ASEAN Expert Panel on SME Finance.

三、出席名單



**AN OPERATIONAL DIALOGUE ON INNOVATIVE FINANCIAL INCLUSION POLICIES:
Accelerating Financial Inclusion in Asia and the Pacific
September 15, 2011 - Waikiki Resort Hotel, Honolulu, Hawaii**

LIST OF SPEAKERS:

AUSTRALIA

1. MS. ROSAMUND CLARE GRADY
Professor of Law
Faculty, University of Sydney, Australia
Email Address: gradyros@gmail.com

PERU

2. MR. JORGE MOGROVEJO
Deputy Superintendent
Superintendency of Banking, Insurance and Private Pension Fund of Peru
Contact No. (511) 8309000 ext.1694
Email Address : jmogro@gmail.com

PHILIPPINES

3. MR. GIL S. BELTRAN
Undersecretary of Finance
Domestic Finance Group
Department of Finance, Philippines
Contact No. (632) 523-5671
Email Address: gbeltran@dof.gov.ph
or gil_beltran@yahoo.com
4. MR. JOSELITO S. ALMARIO
Director, Fiscal Policy Planning
Department of Finance, Philippines
Contact No. (632) 524-0607 or (63927) 216-6686
Email Address: jtoyalmario@gmail.com

USA

5. MS. SU LIN HAN
Senior Fellow
Yale Law School, The China Law Center
Contact No. 860.5737632
Email Address: sulinhan@chinasecuredfinance.com

LIST OF PARTICIPANTS

CHINA

6. TING TING SHEN
Senior Staff
Ministry of Finance, China
Contact No. 86.10.68551261
Email Address: shentingting@mof.gov.cn
7. MS. JIE WU
Section Chief
China Banking Regulatory Commission, China
Contact No. 86.15811129786
Email Address: angelawuwu@gmail.com

INDONESIA

8. KINDY RINALDI SYAHRIR
Deputy Director
Ministry of Finance, Indonesia
Contact No. 62213808393
Email Address: kindy@depkpu.go.id
9. MIFTAH FAUZI
Directorate of Credit, Rural Banks and MSME
Rural Bank Research, Development and Regulation Team
Bank of Indonesia
62.21.381-7758
aji@bi.go.id

KOREA

10. GYU JIN SHIM
Deputy Director
International Finance Bureau
Ministry of Strategy and Finance
Contact No. 82 2 2150 4811
Email Address: gishim3@mof.go.kr

MEXICO

11. MR. JOSE JESUS RODRIGUEZ ESQUIVEL
Deputy Director of Analysis
Ministry of Finance
Contact No. 525.5368.81966
Email Address: jose_rodriguez@hacienda.gob.mx

PHILIPPINES

12. MR. ARSENIO L. PASCUAL VII
Chief of Division, International Economy Division
International Finance Policy Office
Department of Finance, Philippines
Contact No. (632) 400-3011 or (63916) 300-8666
Email Address: acurt@dof.gov.ph
dof.apec@yahoo.com

13. MR. GERARDO A. BUTARDO
Deputy Director
Bangko Sentral ng Pilipinas
632.708.7397
gbutardo@bsp.gov.ph

THAILAND

14. MS. PORNWASA SIRINUPONGS
Director, International Financial Policy Division
Fiscal Policy Office
Ministry of Finance
Contact No. 662298560
Email Address: wasa@mof.go.th

CHINESE TAIPEI

15. MS. SHIU-YEN LIN
Deputy Director
National Treasury Agency
Ministry of Finance
Contact No. 886.2.23228056
Email Address: linda@mail.nta.gov.tw

16. MS. YI-RONG WU
Associate Researcher
Financial Supervisory Commission
Contact No. 886.2.89680835
Email Address: [yrwu@fsc.gov.tw](mailto:ywu@fsc.gov.tw)

USA

17. MR. AREN PALIK
President and Chief Executive Officer
Pacific Islands Development Bank
Hagatna, Guam, 96910
Contact No. (671) 477-0047
Email Address: aren@pacificidb.com

18. MR. JOHN ESHA

Governor, Pohnpei State Government
Pohnpei State Government Kolonia, Pohnpei FM
96941, USA
Contact No. (671) 320 2235
Email Address : jiesha@yahoo.com

VIETNAM

19. NGO HOANG KIEU NGA

Deputy Director
Ministry of Finance, Vietnam
Contact No. 22202828-7024
Email Address: ngohoangkieunga@mof.gov.vn

LIST OF ADFIAP TECHNICAL ORGANIZERS/FACILITATORS

20. MR. OCTAVIO B. PERALTA (Speaker/Facilitator)

Secretary General
Association of Development Financing Institutions in Asia and the Pacific (ADFIAP)
Philippines
Contact No. (632) 844-9090/ 816-1672
Email Address: obp@adfiap.org

21. ATTY ALBERTO B. REYNO (Facilitator)

Managing Director
ADFIAP Consulting
Philippines
Contact No. (+63) 917-535 2399
Email Address: aconsulting@adfiap.org

22. MS. CORAZON D. CONDE (Facilitator)

Head, ADFIAP Consulting, Philippines
Contact No. (+63) 917- 535 2457
Email Address: aconsulting@adfiap.org

23. MS. CECILIA M. IBARRA

Head, Advocacy and Training
ADFIAP Consulting, Philippines
Contact No. (+63) 917 528 4688
Email Address: aconsulting@adfiap.org

24. MS. ARLENE S. ORENCIA

Head, Programs and Projects
ADFIAP Consulting, Philippines
Contact No. (+63) 917- 540 8900
Email Address: aconsulting@adfiap.org
asorencia@gmail.com

四、會議簡報資料

請參閱後附之相關簡報資料。

(一) Financial Inclusion in Asia-Pacific: The Role of ADFIAP & its Member-Development Finance Institutions

(二) Financial Inclusion - A Conceptual Framework

(三) Crafting Frameworks for Effective Financial Inclusion - The Philippine Experience

(四) Peruvian Credit Information Registry (CIR) & Financial Inclusion

(五) Registry for Movable Assets: Easing SME Access to Credit

(六) Financial Inclusion and Microinsurance

(七) Financial Protection and Consumer Protection - The Case of The Philippines