

出國報告（出國類別：開會）

參加德意志銀行
「全球金融研討會」報告

服務機關：臺灣銀行國際部

姓名職稱：耿國樑 高級襄理

派赴國家：美國紐約

出國期間：107年6月23日-107年7月1日

報告日期：107年9月7日

摘要

本行通匯行德意志銀行(Deutsche Bank，以下簡稱德銀)於 2018 年 6 月 25 日至 28 日，在美國紐約市舉辦「全球金融研討會」，該行邀請共計有來自包括亞洲、中南美洲及非洲等地區之 50 位銀行代表參加，臺灣之銀行代表則為本行。本年研討會之重點，最主要為全球支付創新 SWIFT gpi(global payment innovation)之介紹及推廣，另就其數位化金融創新作介紹，以及全球總體經濟之分析。

此次研討會最重要心得，在於本行作為臺灣大型領導銀行之一，SWIFT 發電及來電量為台資銀行之冠，SWIFT 及國際性銀行均甚為期待本行加入 gpi 創新服務，本行亦可藉由及早參與 gpi，提升匯款服務品質及效率，同時幫助本行客戶提升其營運效率，可達到銀行、客戶雙贏之成效。

目 錄

壹、目的	1
貳、過程	2
一、 德銀全力推動 SWIFT「全球創新支付 (gpi)」	2
二、 全球經濟現況分析	6
三、 德銀之「金融數位工廠」	7
參、心得及建議	9

壹、目的

本行通匯行德意志銀行(Deutsche Bank，以下簡稱德銀)於 2018 年 6 月 25 日至 28 日，在美國紐約市舉辦「全球金融研討會」，該行邀請共計有來自包括亞洲、中南美洲及非洲等地區之 50 位銀行代表參加。德銀每年均邀請其有設帳往來(Vostro Account)之通匯往來銀行，介紹該行之現金管理業務(Cash Management Business)發展。本年研討會之重點，最主要為全球支付創新 SWIFT gpi(global payment innovation)之介紹及推廣，另就其數位化金融創新作介紹，以及全球總體經濟之分析。

本次研討會主要議題包括：

1. 德銀全力推動 SWIFT「全球創新支付(gpi)」。
2. 全球經濟現況分析。
3. 德銀之數位金融工廠及實驗室(DB Digital Factory and Lab)。

貳、過程

一、德銀全力推動 SWIFT 「全球創新支付(gpi)」

現今企業對銀行的跨境匯款服務，愈來愈要求速度的提升，以及查詢匯款進度等便利性，亦要求手續費等訊息之透明化。多年來，大型銀行早已不斷承受企業客戶的壓力，要求提升匯款服務品質。

因此，SWIFT 提出全球創新支付(Global Payment Innovation)倡議，以試圖解決上述挑戰。SWIFT gpi 運用雲端服務，將所有銀行連結至一個支付鏈(payment chain)，以改進匯款之速度、透明度，及可追蹤性(traceability)，長期而言更可以為銀行帶來節省時間及成本費用的益處。不過，SWIFT gpi 要全面成功的前提，是需要大多數的銀行加入(a critical mass of banks' participation)，才有可能達成全面的功效及互益。

德銀是 SWIFT gpi 倡議推出時，最早加入 SWIFT gpi 願景團體(Vision Group)的十家全球匯款交易量最大的銀行之一。這十家大型銀行，首先完成開發自己配合 SWIFT gpi 之軟硬體，並致力於向銀行產業推廣使用 SWIFT gpi 服務，以促進全球銀行之合作，同步達到提升跨境匯款的功能與效用，並期望近年內將 SWIFT gpi 變成通匯行跨境匯款的業界新標準。

(一) SWIFT gpi 創新之需求及緣起

長久以來，銀行及其企業客戶經常在跨境匯款時遭遇許多問題，例如，匯款之速度往往花費數天，甚至需要一週，款項才會到達受益人的帳戶。延遲的原因，也許是市場因素，或法規遵循的要求，亦或是所經匯款國家是否有通匯行的因素。無論如何，在今日市場高度要求匯款速度的壓力下，跨境匯款的老問題，遲早需有所革新。

跨境匯款之費用不透明是長期以來的另一項問題。無論是匯款行、中間行、受益行在處理匯款時，一般都是從原匯款金額扣取其所收之費用，造成企

業客戶無法確切得知每一個匯款點被扣除的費用，而必須面臨再行調節其貨款發票金額的問題，而跨境匯款所牽涉的匯率(FX rate)也是另一項考量，這些不確定性的費用及費率都造成企業匯款長期以來的困擾。

另一項跨境匯款的問題，是匯款點到點間的資訊(end to end information)不易追蹤，企業客戶難以掌握其貨款匯款進度，尤其當匯款需經過數家中間銀行之同時，銀行間之匯款訊息橫向溝通並不完整及順暢。企業客戶經常面臨無法確實追蹤匯款的金流進度，以致造成與供應商間之問題。同樣的，銀行也經常需要追蹤掌控匯款進度，以應付客戶持續的查詢或抱怨，因此需投入許多人力、物力等資源來調查匯款進度及處理抱怨。

在這個背景之下，2017年6月有六家瑞士領導企業，共同連署發表一封公開信，以企業客戶之立場，強烈支持並呼籲銀行產業推動使用支付創新工具 SWIFT gpi，以解決長期的匯款速度、可追蹤性，及費用透明度的問題。

《圖一：現今跨境匯款流程及議題》

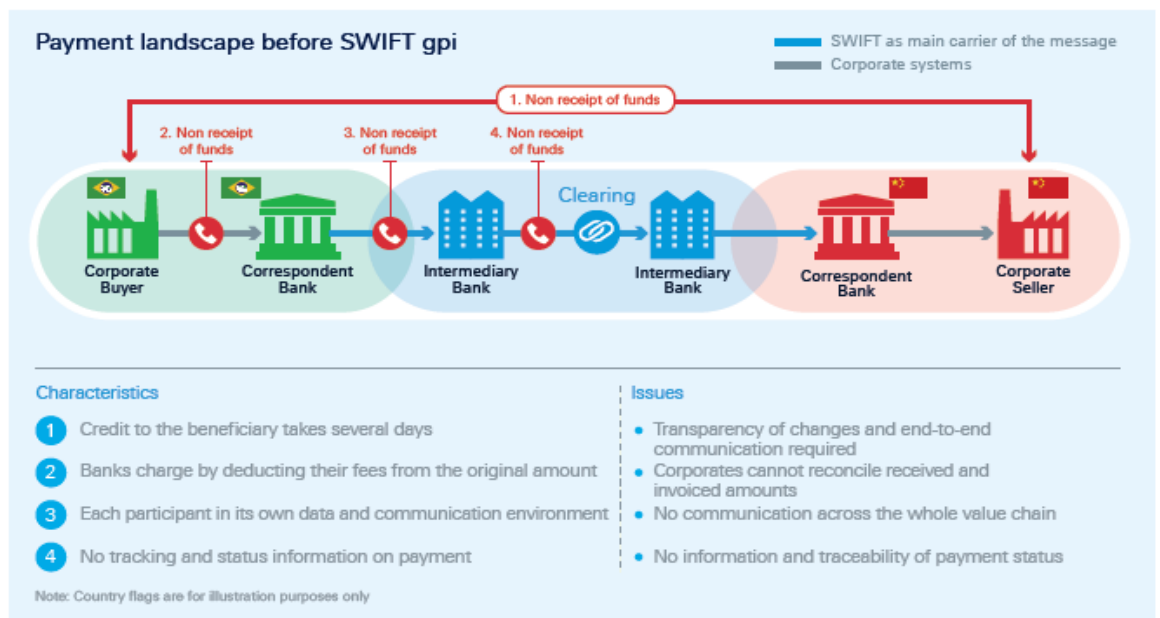


Figure 1: How cross border payments work today

(二) SWIFT gpi 之進程

SWIFT gpi 是一項需要全體金融產業合作，以改善跨境匯款諸項問題、提升客戶滿意度的創新計劃，也是在此網路科技運用，包括行動支付的衝擊下，希望共同連結匯款點對點的所有通匯銀行，為業界引進一個新的跨境匯款標準。

SWIFT gpi 係運用雲端技術，達到匯款終端客戶所要求的速度、透明度、可追蹤性的要求，同時銀行又能符合法規遵循義務及達到對市場風險、信用風險及流動性風險的控管要求。為維持一致之標準，在參與 SWIFT gpi 之時，各參加銀行須同意維持多邊的服務層級協定 (Service Level Agreements, SLAs)。

為使 SWIFT gpi 之推動順利，gpi 將分不同階段的進程。第一個階段自 2017 年二月啟動，稱為” V1”，首度將 SWIFT gpi 引介為一跨境匯款之新標準，以增進匯款速度、提供匯款費用之透明資訊、點對點追蹤資訊，並確保匯款資訊之真確性。第二階段及第三階段，” V2” 及” V3”，則進一步提升跨境匯款之成本節省及效率，以及在高度市場化競爭下創造出更具競爭力之服務架構。

據 SWIFT 資料顯示，目前全球加入 gpi 創新服務之銀行會員已有 210 家，涉及超過 224 個國家及地區，匯款量占有所有 SWIFT 跨境匯款量之 75% 以上。而近期全球中大型銀行正積極加入 gpi，其中亦包括發展中國家的銀行。單就亞太地區而言，新加坡、中國大陸、澳洲、泰國、日本等國有超過 80% 的銀行加入 gpi，臺灣則僅有中國信託、玉山銀行兩家銀行先行加入。

(三) SWIFT gpi 對企業客戶之益處

SWIFT gpi 雖是銀行產業主導的倡議，但最終目的是幫助企業客戶的營運更有效率。在 gpi 的第一個階段 V1，就可以帶來對企業客戶的四大利益：

1. 匯款當日到款：如果能在解款行關帳前到達，則可即刻入帳。
2. 匯費透明化：在匯款的每個點，不論匯費或匯率(FX)均需詳記在雲端上。
3. 點對點追蹤資訊：亦需詳記在雲端上。
4. 完整而詳實之匯款資訊：可減少需調整匯款款項之問題。

在 SWIFT gpi 成功全面上線後，由於跨境匯款之效率提升，未來更能促進企業客戶國際業務的成長、改善供應鏈關係，並促進財務調度之效率。

《圖二：在 SWIFT gpi 機制下之匯款特色及實益》

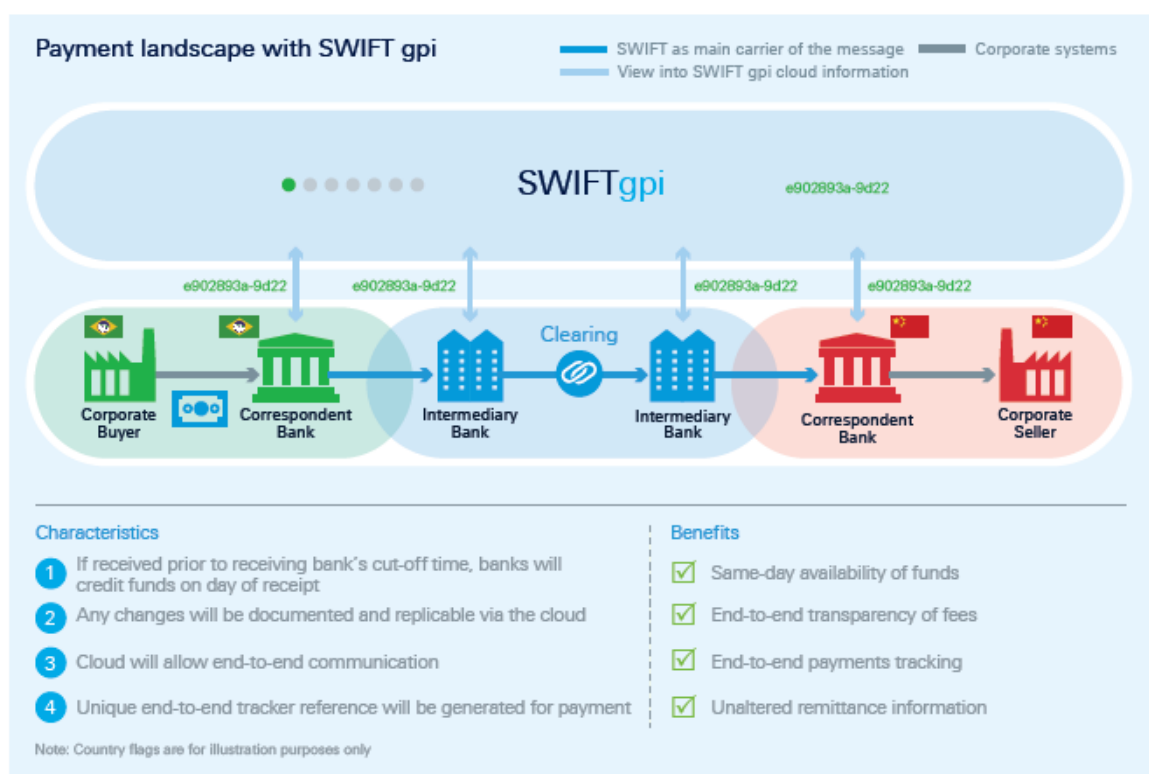


Figure 2: How cross border payments will work under SWIFT gpi

(四) SWIFT gpi 對金融機構之利益

銀行加入 SWIFT gpi 需花費投資建置成本以及每年固定費用，但有其立即的效益及長期的利益。例如，在匯款使用 gpi 服務提升速度、效率、便利性及資訊透明化後，銀行的客戶將享受到其效益而滿意度大幅提升，從而進一步增進客戶關係並提升業務量。

德銀是創始建置 gpi 的銀行之一，由於德銀是主要的歐元存匯行，擁有全球眾多的金融機構客戶，因此德銀已開始協助其非 gpi 通匯銀行之高額匯款，以 gpi 服務增進效率，同時藉以向其通匯行推廣 gpi 之使用，擴大 gpi 之使用範圍。

長期而言，銀行運用 gpi 可提升營運效益。在 V1 階段，由於所有銀行在雲端網絡的連結，以及資金流向透明的管理，銀行可減少相關的時間及費用成本，亦可大幅減低匯款問題的調查及抱怨成本。

銀行建置及使用點對點的數位創新技術 gpi，除可提升競爭力，同時可增進直通式處理(straight-through-processing, STP)效率。而由於效率的提升，可強化法規遵循以及日間資金流動性的最適化，更能進一步提升營運效率及節省相關成本。

二、全球經濟現況分析

德銀之全球風險部門研究分析，全球經濟於 2018 年上半年成長有所趨緩，惟 7 月份似有所好轉，德銀預期 2018 年全球經濟基本面穩健，成長率可提升至 3.9%，略高於 2017 年。惟貿易戰風險提升，美國政策當局威脅進一步提高關稅，他國報復性措施亦可能相對出爐，將對全球總體經濟及金融層面產生衝擊。

區域經濟方面，美國經濟仍強勁成長，受惠於減稅措施及政府支出，2018

年美國經濟成長率可達 2.9%。由於薪資及物價數據之提升將帶動進一步通膨，德銀預期美國聯準會將於 2018 年進行兩次之升息，並預期 2019 年進行四次之升息。

德銀預測歐盟之 2018 年經濟成長率為 2.1%，略遜於 2017 年之顯著成長表現。美國興起之貿易戰，特別是對歐盟製造之汽車出口提高關稅，以及義大利與歐盟進行 2019 年到期之債務討論，都將造成歐盟 2018 年之經濟成長波動。

中國大陸 2018 年經濟成長率預測為 6.6%，惟較上年下降。中國大陸之貨幣政策仍將維持寬鬆以支撐經濟成長，不可避免的將使人民幣轉弱，並進一步在 2019 年持續趨弱。更嚴重的是，中國大陸與美國間的貿易衝突將持續惡化，造成中國人民銀行進一步的貨幣寬鬆措施以保持成長，人民幣震盪在所難免。

新興市場(Emerging Markets)之經濟成長普遍呈現加速而通膨上升的趨勢，但 2018 年的風險因子增加，諸如強勁美元、貿易衝突、選舉年、資金外流等。各地新興市場表現也趨向不同步，亞洲新興市場相對強勢但易受貿易戰之衝擊，而拉丁美洲市場則表現相對較弱，特別是巴西、阿根廷及委內瑞拉經濟情況非常疲弱。

三、德銀之「金融數位工廠」

德銀在法蘭克福設有「金融數位工廠」(Digital Factory)，係為研發數位金融產品之中心。該中心約有來自 14 個國家之 400 位軟體研發專家、IT 專家及金融專家，共同研發最先進之數位產品。該中心設有 50 個工作站(workstations)，並與金融科技相關新創公司或科技公司進行合作方案。此外，德銀在柏林、倫敦及 Palo Alto 設有數位創新實驗室(Digital Innovation Labs)。

德銀將繼續投資其數位工廠，並計畫於 2018 年擴增人力至 800 名專家，

甚至與美國麻省理工大學(MIT)合作，以確保該行在新金融科技競爭下仍保有領先地位。另外，在數位創新的過程中，德銀的分行也扮演重要的角色，分行的銀行員及財務顧問將與數位工廠視訊討論，以產出對客戶之最適金融科技產品，創造出對分行客戶之更佳服務品質及客戶滿意度。

當今數位科技的風潮下，德銀不想隨數位化的潮流走，而是反過來帶領潮流。德銀認為，未來銀行產業在金融科技的演化下，銀行數將縮減，金融科技運用成功的銀行將大幅占有市占率。

德銀期望數位工廠能成為德銀創新、數位化及再工程(re-engineering)的驅動力。德銀實驗室(DB Labs)研發並評估新創意概念，然後在數位工廠將這些創意概念實體化成可以服務客戶的產品。數位工廠的科技專家及工程師以最聚焦、最快速的執行力完成數位產品，因此產品研發週期很短，更能符合客戶之需求。為達此目的，德銀招募最優秀的專才，以維護德銀的競爭力保持領先。

德銀數位工廠較具代表性之數位產品，包括:

- 行動 App: 自 2016 年開始，德銀之新客戶可自網上進行開戶，幾分鐘內便可完成，申請信用卡及透支額度亦可即時線上核准。
- MultiBanking Finance Manager: 全能數位服務平台，可用電腦、平板或手機操作帳戶之交易，甚至貸款。
- Deutsche Bank Digital Safe (eSafe): 存取文件及密碼之安全平台

德銀數位工廠目前正致力於人工智能(AI)、語音辨識科技，以及區塊鏈科技之發展。

參、心得及建議

此次德銀舉辦之研討會，其目的顯而易見主要係為向其設帳通匯行推廣 SWIFT 全球創新支付 gpi 之使用。作為早期 SWIFT gpi 願景團體(Vision Group)的十家大型銀行之一，德銀率先投入建置成本及人力，冀能帶動支付創新之運用，以改善並提升現行運用已久但有諸多問題之匯款流程。

SWIFT 自 2017 年 1 月發佈 gpi 之上線以來，已證明跨境匯款能更加迅速、手續費透明化，且 gpi 能提供點對點支付追蹤功能及更詳細完整的匯款資訊。據 SWIFT 資料顯示，截至 2018 年上半年，全球加入其 gpi 創新服務之銀行會員已有 210 家，而近期全球中大型銀行亦積極加入 gpi，其中包括發展中國家的銀行。單就亞太地區而言，新加坡、中國大陸、澳洲、泰國、日本等國有超過 80% 的銀行加入 gpi，臺灣則有中國信託、玉山銀行兩家銀行先行加入。

目前上線之 SWIFT gpi 服務，已涉及超過 224 個國家及地區，占所有 SWIFT 跨境匯款量之 75% 以上。現在近 50% 的 SWIFT gpi 支付在 30 分鐘內可到達最終收款人帳戶，每日通過 gpi 完成的支付超過美金 1,000 億元。對銀行而言，GPI 可提供企業客戶革命性跨境匯款體驗、使銀行查詢成本降低 50%，並可更有效管理及改善資金之流動性。對銀行之企業客戶而言，則可於最短時間內支付其國際匯款、取得匯款點對點充分資訊、並於資金到帳時收到確認通知。

SWIFT gpi 自以來，分數個階段進程。在 2020 年，無論各銀行參加 gpi 與否，均需配合 gpi 將所有匯款電文嵌入 gpi 之 credit confirmation，非 gpi 會員銀行將增加大量額外確認工作。以 2018 年的進程而言，SWIFT 要求非 gpi 之銀行於 2018 年 11 月以前，在發送 MT103、202、205 電文時必須有 UETR(UNIQUE END-TO-END TRANSACTION REFERENCE)，中轉銀行亦須保留原有 UETR，以配合 gpi 供後續電文查找、取消或停止等功能之用。職是之故，本行資訊處已召開 SWIFT UETR 相關會議，以配合 SWIFT gpi 推動之進程。

另據 SWIFT 資料顯示，本行來電中，已有高達 8 成來自 gpi 會員，餘來自本行海外分行及非 gpi 會員。經評估，本行倘不加入 gpi 會員，未來可能有國內客戶會選擇其他 gpi 會員銀行匯款，海外匯款則可能會透過 gpi 會員當中轉行，因而減少與本行往來，這將使本行在外匯匯款市場被邊緣化。目前國內已有中國信託、玉山銀行於 2018 年上線，SWIFT 表示臺灣的銀行業亦相當積極，預計在 2018 年底前會有幾家加入。本行作為臺灣大型領導銀行之一，SWIFT 發電及來電量為台資銀行之冠，除 SWIFT 及國際性銀行均期待本行加入 gpi 外，本行亦可藉由及早參與 gpi，提升匯款服務品質及效率，亦能幫助本行客戶提升其營運效率，達到銀行、客戶雙贏之成效。