

出國報告（出國類別：國際會議）

參加第 35 屆亞洲銀行協會年會暨研
討會（35th ABA General Meeting and
Conference）

服務機關：臺灣土地銀行

姓名職稱：黃貞靜副總經理

派赴國家：馬爾地夫

出國期間：107 年 11 月 14 日~11 月 17 日

報告日期：108 年 1 月 4 日

摘 要

亞洲新興國家人口的成長，帶動了亞洲相對高於歐、美的經濟成長。其中南亞 7 國的人口總數幾乎佔了世界人口數近四分之一，也是世界人口最多和最密集的地區。南亞 7 國以印度為中心，周圍包括尼泊爾、孟加拉、巴基斯坦、斯里蘭卡等四個與印度經濟、文化關係密切的國家，以及不丹和馬爾地夫二個經濟規模較小的國家。

今年(107年)11月15日至11月16日二天的第35屆亞洲銀行家協會年會及研討會及在馬爾地夫舉行，會議依循往年慣例，由地主國的銀行主辦。本次會議主題為「亞洲銀行業：(Banking In Asia: The Next Frontier)」，二天議程除了介紹馬爾地夫、日本、蒙古經濟外，多數涵括、圍繞在目前最夯的洗錢防制及金融科技、電子支付等議題。會議中來自各國的專家、學者及同業先進分別就各自的實務經驗，彙整成一張張精采的投影片，向與會人員解說。會議中場休息或午餐及晚會時間，則提供了參與者意見分享及經驗交流的絕佳時機。

亞洲銀行家協會每年都會在不同會員銀行的國家舉辦年會暨研討會，區域內會員銀行可藉由會議的參與，聆聽主講者經驗分享，以動悉區域銀行業面臨的議題及同業採取的解決之道。為了增進與亞洲地區銀行同業交流與擴展本行在亞洲地區知名度，多年來積極派員參與。今年由職代表與會，在二天的研討會中，聆聽來自區域內央行官員及學者、專家經驗的現身說法，可謂收穫滿滿。

目次

頁次

壹、目的.....	1
貳、過程.....	3
參、心得及建議.....	10
肆、附件.....	
1. 第 35 屆 ABA 年會暨研討會議程 (Agenda of 35th ABA General Meeting and Conference)	
2. 第 35 屆 ABA 年會暨研討會議會後新聞稿	

壹、目的

亞洲銀行協會係亞洲地區 22 個工商總會於 1981 年 10 月 29 日在台北成立的組織，原先為亞太工商協進會(Confederation of Asia Pacific Chambers of Commerce and Industry; CACCI)的服務諮詢委員會之一，當時稱為亞洲銀行委員會(Asian Bankers Council)。

目前 ABA 共有來自包括不丹、香港、印度、伊朗、馬爾地夫、日本、南韓、馬來西亞、蒙古、阿曼、卡達、菲律賓、俄羅斯、新加坡、斯里蘭卡、台灣、泰國、土耳其、烏茲別克、越南等經濟體，計約有 70 個會員，現任會長為我國中信銀行總經理吳一揆。亞洲銀行協會成立的宗旨如下：

1. 提供亞太地區銀行與金融業交流互動的機會。
2. 藉由面對面交流的機會，增進區域銀行間友誼。
3. 鼓勵促進會員所在區域發展方面的聯合活動。
4. 進行亞太地區貿易，工業和投資合作的計畫。

亞洲銀行家協會每年在不同會員銀行的國家舉行年會暨研討會，藉由各會員代表面對面的交流，增進區域內各銀行間的友誼，是一個能促進區域內金融同業相互了解與業務往來的平台。

南亞國家經濟發展逐年增長，在國際金融市場上扮演的角色也益形重要。今年第 35 屆年會在馬爾地夫舉行，由馬爾地夫銀行當主辦行。馬爾地夫近年來的高經濟成長率，以及經由主辦行的介紹，所體認到該國在電子支付、金融科技應用的熟稔程度，讓與會者各國代表烙下了深刻的印象。

為增進與亞洲地區銀行同業交流與拓展本行在亞洲地區知名度，本行於亞洲銀行家協會舉行年會時，多有派員積極參與。本(2018)年 11 月在馬爾地夫(Maldives)所舉行的第 35 屆亞洲銀行家協會年會暨研討會(35th ABA General Meeting and Conference)由職出席。

依照行程規劃，11 月 14 日由台北啟程出發前往馬爾地夫，出席 11 月 15 至 16 日舉行的第 35 屆 ABA 年會暨研討會暨參訪活動，16 日搭機返國。

本次年會主題為「亞洲銀行業：下一新領域 (Banking in Asia: The Next Frontier)」，主要分 5 場次研討會，各場次研討會議題分別為「全球風險報告(Global Risk Report)」、「零售銀行創新的國際趨勢 (Global Leading Trends in Retail Banking Innovation)」、「銀行業下一波科技浪潮 (Technology in Banking : The Next Wave)」、「風險管理在未來的新趨勢

(Risk Management Imperatives in the New World Order)」、「永續銀行的機會與挑戰 (Sustainable Banking : Challenges and Opportunities)」，每場研討會邀請 3~4 位國際財經專家及學者，分別發表專題報告共同探討相關議題 discover ABA」。

貳、過程

亞洲銀行家協會年會暨研討會由亞洲會員國家輪流主辦，第 35 屆 ABA 年會暨研討會由馬爾地夫銀行(Bank of Maldives)負責安排，主要會議及活動內容分述於下：

一、11 月 15 日主要會議及活動：3 場特別主題研討會以及晚宴。

(一)特別主題「Discover ABA」(9:30-12:00)：由日本、馬爾地夫、斯里蘭卡、印度及菲律賓等 5 個國家會員銀行就自己國家經濟及金融市場、金融體系之產品及服務，以及特殊之專案提出報告及相互交流，各場次主題、主講人及摘要分述如下：

1. 主題：日本經濟及銀行產業情勢(The Japanese economy and banking industry)

主講人：Mr. Satoshi Nakagawa, President for Global Strategy Japan Credit Rating Agency

摘要：(1)日本經濟仍在擴展的周期，並沒有任何的指標顯示經濟過熱的狀況。(2)日本境內利率水準持續下滑，銀行淨利差從 2009 年約 1.58%下降至 2017 年的 1.02%。(3)日本的整體金融體系維持穩定發展，在金融危機之後，金融機構皆有良好的資本及流動性。

2. 主題：透過影響力投資社會企業以達到企業社會責任(Corporate Social Responsibility through Impact Investing to Empower Social Enterprises)

主講人：Mr. Chandula Abeywickrema, Chairman for Lanka Impact Investing Network

摘要：影響力投資係屬一種金融工具，希可有助於社會或環境的發展，而不是追求財務方面的營收多寡。是正在發展的一個具有潛力的新項目，他可以運用在許多不同的領域，可以以不同的方式呈現，帶來不同的效果，較著名的方式有綠色債券、社會企業等。其中社會企業係透過提供服務或產品，並將盈餘某個比例再投資於所欲達成之社會目標或社區中，以促進社會或環境之改

善。在過往十年中全球影響力投資規模已大幅成長，估計整體資產達到約美金 1,200 億元。

3. 主題：Fintelekt 公司在亞洲地區洗錢防制及打擊資恐遵循制度下所扮演的角色(The Role of Fintelekt in the Context of Asia's AML/CFT Compliance Regime)

主講人：Mr. Shirish Pathak, Managing Director for Fintelekt Advisory Services Pvt. Ltd.

摘要：(1)防制洗錢金融行動工作組織(FATF)目前列為高風險國家有伊朗及北韓，另外反洗錢/打擊資助恐怖主義有缺失的國家則有巴哈馬、波扎那、衣索比亞、迦納、塞爾維亞、巴基斯坦、斯里蘭卡、敘利亞、突尼西亞、葉門以及千里達及托巴哥等。(2)洗錢防制/打擊資恐制度不良之國家會面臨的風險包含 A.資金流動不便利，進而影響外匯存底的累積；B.金融機構體系的負面評價，致整體往來銀行數的減少；C.地下經濟的增加，資恐的可能性上升。(4)萬那杜共和國從 FATF 反洗錢/打擊資助恐怖主義監控名單中移除。

4. 主題：科技金融活動介紹 (Fintech-related activities of the Bangko Sentral ng Pilipinas)

主講人：Mr. Vicente T. De Villa III, Officer-in Charge Financial Technology Sub-sector for Bangko Sentral ng Pilipinas

摘要：銀行業在過去幾年發生了巨大的變化。金融科技公司 (Fintech) 發展了加密貨幣、比特幣、區塊鏈等等新產品，造成了市場的變革。銀行業已由過去依靠實體場所，轉變為如何令客戶感受得到銀行服務 (Banking is no longer somewhere you go, but something you do)。為促進銀行與金融科技業之合作，菲律賓央行在去年 11 月推出了菲律賓電子資金轉帳系統及運營網路--PESONet，此系統是菲律賓零售支付系統(NRPS)下的第一個自動結算所(ACH)，除了帶給用戶端更便捷地金融服務外，對金融機構來說，亦可有降低成本、增加金融普及率及跨業合作等

優勢。

(二)特別主題「全球風險報告(Global Risk Report)」(15:00~16:00)：

由奧緯諮詢公司(Oliver Wyman)合夥人、威達信集團(Marsh & McLennan)執行董事 Mr. Wolfram Hedrich 主講，茲摘要重點如下：世界經濟論壇發布的 2018 年全球風險報告指出，全球風險的格局正以非正常方式向多方位移動中，潛在的經濟變化、不斷加劇的地緣政治衝突、顛覆性科技的發展、貧富差距的擴展、老年化社會的增加、氣候變遷等不確定因素都帶給金融機構更大的壓力。對身處在全球發展核心的亞洲金融機構，無庸置疑，更是感受深刻。Mr. Wolfram 在他的演講中，更具體的說明了全球風險的相關細節資料，以及不同區域所呈現出的樣貌。以南亞地區來說，其所面臨的前五大風險為國家治理的失靈、失控的通貨膨脹率、高失業率、區域性或全球性的治理失靈以及大規模的駭客攻擊等；而東亞地區前五大風險則為大規模駭客攻擊、高失業率、資產泡沫化、能源價格飆升以及資料詐騙或竊盜等。

除此之外，他亦以 AI 人工智慧的發展為例，提出了金融機構可能受影響的層面及面臨的風險，以及金融機構該如何因應以提高自身面對衝擊的彈性。

(三)特別主題「零售銀行創新的國際趨勢 (Global Leading Trends in Retail Banking Innovation)」(16:15~17:15)：由歐洲財務管理學會(European Financial Management Association, EFMA)資深研究員 Mr. Michael Lor 主講，茲摘要相關趨勢如下：

1. 開放銀行興起：據 EFMA 統計，數位科技相關預算占一金融機構年度預算比率達 20%以上者，約達 3 成，並逐年增加中。而開放銀行面臨的最大障礙則為文化上的衝擊以及安全性的考量。
2. 金融業服務的變遷：預期 2027 年，全球金融服務業將因金融科技的發展而減少約 104 萬個工作機會。金融機構未來應協助員工發展彈性的職涯規劃，並重新思考如何將 AI 人工智慧融入現有的工作職位中。
3. 數位服務與實體分行的整合：統計資料指出，現行八成以上的金融機構認為實體分行具有必要的價值，並認為無人銀行的技術尚

未純熟。然而隨著網路世代(Digital age)後的族群人口越來越多，將追求簡化及更快速的交易方式，金融機構未來勢必將需要配合改變。

4. 數位顧問的發展：65%的金融機構相信數位化服務的改善可以帶來明顯的收益增加，並指出若以數位顧問為主要提供服務建議的管道，輔以理財人員提供客制化的配套措施，可帶予客戶較高的投資信心，並累積較高的財富。
5. 資安風險管理：約有 60%的資安長認為行動裝置的安全性、使用者行為模式以及雲端資料的安全性是資安風險管理面臨的最大挑戰，而要克服前述問題，金融機構的預算、人才培育是需要額外注意的項目。
6. 中小企業客戶關係的維繫：EFMA 統計約有 68%中小企業客戶視銀行為資金的提供者，僅有 8%將銀行視為事業夥伴。另約有 60%的中小企業雇主認為較佳的數位服務是吸引轉與其他銀行往來的因素之一。其它包含財務管理服務狀況以及往來的成本等。

二、11月16日主要會議及活動：3場主題研討會以及晚宴。

(一)銀行業下一波科技浪潮「Technology in Banking：The Next Wave」(10:15-12:00)，由星展銀行(DBS)創新長(Chief Innovation Officer) Mr. Neal Cross 及 Bank Pasargad IT Holding Company 執行長 Dr. Shahab Javanmardi 主講，茲摘要如下：

金融服務業的流程及產品正因為數位化革命帶來的影響產生巨變，這些數位化的創新也有人稱作為數位變革，帶給傳統的銀行業巨大的潛在威脅，銀行業被迫做出改變並需要發展出一套三個步驟的策略來回應這個浪潮：了解、挑戰、創新。Mr. Neal 在演講中指出了銀行面臨的衝擊、數位變革造成實務面上的變化、創新能力發展的新策略，以及如何能妥善運用智慧數據、物聯網等新科技，讓金融業在浪潮中走在產業的前端，且仍然保有競爭力。

Dr. Shahab 則從銀行的演進介紹金融服務的變化。從 1969 年第一臺印鈔機的問世，到 2017 年虛擬銀行的發展僅短短不到 40 年，傳統銀行業已逐步接受大數據、物聯網、開放銀行、機器人流程自動化等新科技，並逐步縮減實體分行的設立。據統計，包含美國、亞

太地區以及北歐五國等區域的銀行密度明顯自 2015 年後開始下滑，每 10 萬名成人所分配之商業銀行分行數下降約 33%~50%不等，取而代之的是自行發展金融科技業或者與既存的相關公司合作或投資併購。舉例來說，HSBC 在倫敦以及香港成立金融科技中心，同時與 The Floor 科技金融公司合作，並且耗資 2 億美元投入金融科技業中。除此之外，英商駿懋銀行、巴克萊銀行、蘇格蘭皇家銀行，法國巴黎銀行以及瑞士銀行等，亦積極跨足金融科技領域。

有鑑於此，Dr. Shahab 大膽的預測未來金融業的收入結構也將面臨改變，除了既有的淨利差、手續費收入及投資收益等三大支柱，將加入包含資訊整合、協助決策制定等資訊層面的額外收入，而這些額外收入的占比亦將逐年提高。

主講人最終為這未來的趨勢下了註腳：在這波科技浪潮中，銀行必須妥善調整自己的組織架構，以求讓客戶在接觸金融服務的過程時，有著雖然規模有限卻能提供最高的效率的體驗。

(二)風險管理在未來的新趨勢 「Risk Management Imperatives in the New World Order」(13:30~15:00)由菲律賓央行金融監管局副總裁 Ms. Chuchi G. Fonacier、亞洲發展銀行風險管理副總經理 Ms. Ingrid van Wees 及伊朗 Bank Pasargad 執行長 Mr. Mohamad-Reza Mostafid 主講，茲摘要重點如下：

現今的金融產業無論內部或外部都不斷面臨新產生的風險類型，且被要求在更低的成本下做更多的工作。主講人分享了在面對這些新型風險下，該如何制定辨識、了解、衡量的作業流程經驗，除此之外，亦採用前瞻性分析來了解衝擊的層面，並詳細闡述他們對金融業者該如何確保擁有適當的監控和預警指標以降低風險的想法。

除此之外，本次演講亦介紹了加密貨幣的發展，並以比特幣為例，分析其設計的概念、對銀行及金融機構在中、短期所可能產生的風險以及未來的趨勢如下：

1. 法規風險：加密貨幣的監管環境仍然處於起步階段，許多國家仍然無法弄清楚加密貨幣的現象，因此法令規範處於極不穩定的狀態，故在未來的幾年內，即便相關機構已依規完成盡職調查及善良管理人的責任，仍然面臨極大的法規風險。

2. 合規風險：加密貨幣實際上是無邊界的，它們不像 SWIFT 或者 NACHA，可以在沒有特定交易網路的情況下運行，也因此造成交易的監控、追蹤將更為複雜，並且使得金融機構面臨極大的合規風險。
3. 流動性風險：除非後續加密貨幣後續開發出類似傳統存款帳戶的模式，否則以現行的架構來說，無法達到法定貨幣擁有的乘數效果。
4. 聲譽風險：如果由於技術人員和機構內部專業知識不足而導致發生意外，金融機構可能會造成嚴重的聲譽損害。
5. 匯兌風險：相較傳統的法定貨幣，現行加密貨幣的匯率變化快速，持有有可能面臨較高的匯兌風險，爰在國際貿易中的使用度並不高。

綜上，現行市面上存在的加密貨幣大約有 1,700 多種，主講人認為 5 年後還能倖存的並不多，即便如此，加密貨幣對支付系統、貨幣市場以及金融科技等領域帶來的影響力仍然不容小覷，因此金融機構若忽略了這種新現象可能使其處於嚴重的競爭劣勢。然而，綜合上述的風險，金融機構究竟現行要涉入多深，是其應該好好思量的。

(三)永續銀行的機會與挑戰 「Sustainable Banking : Challenges and Opportunities」(15:00~16:30)由新加坡世界自然基金會(WWF)財務部門經理 Ms. Anna Batenkova 及 KPMG 顧問公司臺灣總經理 Dr. Niven Huang 主講，茲摘要重點如下：

永續銀行的概念係提供在社會經濟衝擊下需恢復的企業融資幫助並為社會帶來利益，現今的銀行業不再僅僅管控這些企業的環境或社會風險，越來越多的銀行積極尋求新機會並利用這些機會在市場中脫穎而出。本次主講者提出銀行業如何在融資業務及流程中融入永續的概念，以便在促進環境和社會責任發揮重要作用。

身為許多中小型企業 (SME) 和區域性企業的主要融資方，亞洲地區銀行在推動永續發展、減碳及經濟體的發展中具有獨特的角色。他們可以將資金轉向永續經營的企業，而對環境及社會破壞的企業減少融資來引導企業。舉例來說，銀行可以利用貸款的取得容易度及成本來影響其客戶，使其有更多的動力來改變所在區域的食品，能

源，運輸和基礎設施系統。透過這種方式，金融體系可以加速所在國達成聯合國永續發展目標及法國巴黎協議的速度。

Dr. Niven Huang 在會上舉臺灣金融機構為例。臺灣金融機構約有 20% 的海外投資是位於環境、社會和公司治理(ESG) 高風險的國家(包含了中國大陸、印尼、印度、俄羅斯、泰國、摩洛哥、奈及利亞以及埃及等)，約有 77% 的資產是位於全球氣候風險指數前十大的國家(包含臺灣本身以及美國等)，臺灣前 15 大本土銀行的前 10 大貸款戶中，有 75% 係屬於 ESG 中高風險的產業，這都顯示了臺灣金融機構有著發展永續銀行的潛力以及責任。

另外主講者亦提到聯合國環境規劃署金融倡議(UNEP FI)在本年 11 月提出責任銀行的原則草案，預期 2019 年 9 月將會有最終版本。目前揭露的六大原則如下：

1. 一致性(Alignment)：金融機構之營運策略應符合聯合國永續發展目標(SDGs)及法國巴黎協定。
2. 影響管理(Impact)：持續地透過金融活動發展，帶給環境及人群正面的影響。
3. 客戶經營(Clients and Customers)：鼓勵客戶與金融機構共同實踐永續，為當代及後代創造繁榮。
4. 利害關係人議合(Stakeholders)：主動與利害關係人互動及合作，以實現社會目標。
5. 公司治理和目標設定(Governance and Target Setting)：透過有效的治理和負責任的銀行文化來執行對這些原則的承諾。
6. 公開揭露及當責(Transparency and Accountability)：定期審查對這些原則的執行狀況，並保持透明和負責。

綜上，金融業為了符合聯合國永續發展目標及法國巴黎協議，其在社會中所扮演的角色在未來或許將需要重新定義。

三、本次會議適逢 2018-2020 年新任理事長、副理事長以及理事之選舉，於 11 月 16 日下午公布投票結果，新任理事長為斯里蘭卡 Hatton National Bank 之總經理 Mr. Antonio Jonathan Alles，副理事長則為馬爾地夫銀行資之總經理 Mr. Mohamed Shareef，我國則有台灣銀行、第一銀行、兆豐銀行以及中國信託獲選為理事會成員。

參、心得及建議

一、日本對參與南亞地區的發展一向積極，與南亞 7 國中的印度建立了特殊戰略夥伴關係，也以 ODA 推動方式來深化與南亞各國在經貿的聯結。在此會議中，日本信用評等公司(Japan Credit Rating Agency Ltd)的總經理特別顧問，同時也是亞洲信用評等公司協會理事長 Mr. Satoshi Nakagawau 也特別就「日本經濟和金融產業」作專題演講。

在 107 年年底，由日本主導的 11 國 CPTPP(Comprehensive and Progressive Agreement for Trans-Pacific Partnership) 跨太平洋夥伴全面進步協定，正式生效。目前這個協定成為亞太地區規模最大的區域整合協定。其 GDP 佔全球 GDP 的 13%，總金額逾 10 兆美元，人口數逾 5 億。

日本對區域經貿的積極參與、主導由此可見端倪，而亞洲地區未來的經濟成長動能，也絕對不容忽視。銀行經營不管是擴展獲利來源或是積極服務客戶，此一區域的金融市場，應該是值得長遠深耕。

二、馬爾地夫在一般人的印象內，絕對是一個水上旅遊勝地，近一年來隨著氣候變遷議題的討論，受關注熱度提高，有些旅遊招攬術語成為「再不去，隨著海平面上升，有可能消失的旅遊點」。然而此行藉由主辦行馬爾地夫銀行(Bank of Maldives)的熱情且精彩的介紹，與會代表對馬爾地夫這個國家及馬爾地夫銀行有了深刻體認，它是一個現代金融支付工具應用發展相當成熟的國家。

馬爾地夫是一個觀光王國、旅遊勝地，歷年來累計 27 億觀光客。2017 年人均所得達 9 千 6 百美元，GDP 成長率達 6.9%，通貨膨脹率為 2.8%、財政赤字 2%，建設相關進口年成長率高達 24%，而觀光產業年成長率為 8%。此次研討會在一小島上舉行，一眼望去首都馬列島上、或臨近肉眼看得到的島上，建設中的建築物不少。漁業則是馬爾地夫主要的產業，年成長率高達 42%。

該國金融業總資產共 30 億美元，存款年增率在 4%，淨資產年增率則為 7%。資本增加率為 7%，而權益報酬率平均為 15%，逾放比率高達 11%。在通訊及數位服務部分，該國的行動滲透率(Mobile Penetration)高達 250%，網路滲透率(Internet Penetration)則為 87%。由於馬爾地夫為

島國，金融科技的發展與行動支付帶來的便利，對該國經濟發展及銀行業經營，都有正面的影響。相信不管在對外商招商引資，或者促進原有的觀光產業、漁業發展，未來高成長率仍可期待。

三、企業社會責任(Corporate Social Responsibility)是近年來公司治理的熱門議題，期望企業在追求經營利潤、股東利益的同時，兼顧到所有利害關係人的利益，也就是可以同時達到經濟繁榮、社會公益及環保永續三個面向的責任承擔。

本屆年會也特別安排 Mr. Chandula Abeywickrema，來自斯里蘭卡的 Lanka Impact Investing Network 公司董事長講演，分享他在此領域的觀察與理念。此次他特別闡述了 CSR2.0 的模式，即影響力投資。藉助此類投資來增進社會或環境的發展，不再像傳統投資行為僅僅聚焦財務上面投資報酬率。目前較為人廣知的方式就是綠色債券、社會企業等，其中社會企業係透過提供服務或產品，並將盈餘某個比例再投資於所欲達成之社會目標或社區中，以促進社會或環境之改善。

本行身為國營事業機構，對於善盡企業社會責任，一向不遺餘力。例如每年無償辦理企業委託的公益信託，結合企業與縣市政府的力量，嘉惠弱勢族群、投資綠色債券及遵循赤道原則辦理企業融資等等。未來更可以擴展、延伸更多的落實在社會公益及環保永續面向，來承擔更多的社會責任、確保企業永續發展。