

金融風險抵抗力測試 總檢國人財務狀況能力

台灣金融研訓院於 4/28 上午舉行金融風險抵抗力調查發布記者會，本會亦為共同主辦單位。吳當傑秘書長致詞表示，普惠金融已列為金管會今年重要施政工作，其中對全國 368 個鄉鎮市區金融教育宣導，覆蓋率要達到 100%，此項任務雖不容易，但金融總會會來努力協助完成。而在金融教育宣導當中，樂齡人口防詐騙與金融理財工作，金管會相當重視，金總將協同台灣金融研訓院、證基會、保發中心、會計基金會等四個受本會委託單位，共同推動這項工作。



世界銀行、G20、APEC 不斷倡議普惠金融的重要性，金管會去年特地把 G20 整個指標體系做了充分的了解，結合國內發展現況，推出普惠金融的衡量指標。

衡量指標包含三個構面：可及性、使用性、品質面，設定了 21 項指標，欲透過這三個構面與 21 項指標來了解國內普惠金融的發展狀況，檢視政策推行的有效性，亦即政府推動普惠金融有無貼近民眾跟企業的需求。

前金管會主委顧立雄看到各國，尤其英國推動金融風險抵抗力，責成金總朝這方向努力，金總與台灣金融研訓院合作，由該院擔任主辦單位，透過問卷的評測機制，再有效利用大數據，可分析出哪些是需要協助、低風險抵抗力的族群，進而透過管道提供實質協助，評測結果也可做為主管機關推動普惠金融政策時再精進的參考。

這次金總與台灣金融研訓院合作，參考 G20、英國及澳洲等國外經驗，透過設計問卷或評測，了解台灣低風險抵抗力族群需要的金融服務、金融商品在什麼地方之後，再藉著政策結合各金融機構，推出弱勢族群所需的商品。

除了透過評測了解哪個族群為弱勢，吳秘書長表示，還可進一步透過金融機構提供一站式的財務諮詢，提供低風險抵抗力的弱勢族群，其基本所需的金融知識或金融常識，協助他們不要墜入卡債或高利貸的財務深淵，能夠重建金融風險抵抗力、翻轉財務狀況。



會員專訪

發揮集體安定機制 銀行公會專業效率落實紓困

金融服務業聯合總會成立宗旨之「以金融支援產業，以產業活絡金融」，在 2020 年全球大流行的新冠疫情中，龍頭會員機構中華民國銀行商業同業公會全國聯合會（簡稱銀行公會），在理事長呂桔誠的誠心呼籲，以及積極行動力的帶領下，順利號召全體銀行業者投入紓困工作，加速累積核准逾 5,700 億元，協助企業、家庭、個人度過疫情難關，展現銀行業在國家社稷的重大關鍵角色。

呂理事長強調，這場疫情來得又快又急，公會號召銀行同業、不分公、民營，一起投入紓困行動，希望發揮集體安全穩定機制，運用台灣優勢的雄厚資金實

力維持國家產業鏈及產業運作的完整性，確保台灣經濟健康成長的良好體質，「一旦疫損情況開始減緩，可以快速掌握恢復實體經濟的動員能力！」

今天的防疫成功 感謝昨天的超前部署

回想今年農曆年假期間爆發新冠病毒，政府 1 月 20 日即成立中央流行疫情指揮中心，快速整備各項防疫應變措施，1 月 21 日出現第一起境外移入確診個案後，病毒在世界各地快速蔓延，民眾個人防疫、企業經營，各方無不戰戰兢兢應對，卻仍難敵疫情擴散造成的景



氣蕭條，也陸續傳出部份產業面臨資源斷鏈、現金短缺的困境。

呂桔誠理事長為國家龍頭銀行臺灣銀行董事長，該行2月3日率先全國銀行同業提出中小企業優利簡易貸款專案，「企業若因抗疫而新增營運周轉金需要，能透過此專案順利籌措到頭寸」，呂理事長說，此項優利簡易專案有如「及時雨」，為的是能協助企業營運不中斷，因為是創各家銀行之先，專案上刻意不用「紓困」兩個字，以避免申貸業者被其他銀行抽銀根。

事實上，該次的先行經驗讓臺銀團隊領悟，只要疫情不停止擴散，就會有更多企業陷入難關，更多勞工面臨無薪失業，行政院提出的「防疫、紓困、振興」三大因應步驟，應有更多銀行業者一起付諸行動力。

銀行公會全體動員 積極行動勤於溝通

金管會於2月14日邀集銀行公會及相關銀行討論疫情衝擊之債務協處機制及防疫措施，銀行公會正式接受指示，由授信業務委員會研議協處機制的實行措施。呂理事長指出，公會內部為防疫紓困整體動員，授信業務委員會的15位委員代表了一半的銀行業者，2月下旬已討論確定的協處機制適用對象、協處機制產品範圍、協處措施等等，由銀行公會去函轉知各銀行參考辦理。

上述銀行公會提供各會員銀行的「參考辦理」，像臺灣銀行等公股行庫的配合度最高，坊間也傳出有部份銀行以「未收到相關作業規定」為由拒收或拖延紓困申請案件。金管會3月18日邀集銀行業、信保基金等，研商「金融機構對受嚴重特殊傳染性肺炎影響產業及個人相關債務協處措施」會議，除了說明相關紓困機制，並督導各金融機構對於各目

的事業主管機關對產業紓困振興貸款相關措施，同時提醒，銀行業如果藉由紓困之名、行其他不合理授信之實，金管會將列為金檢的重點項目。該次會議結論向立法院報告，並呈報行政院。

呂理事長指出，3月18日是一個關鍵的日子，上午金管會與各銀行總經理開會，中午銀行公會就召開臨時理監事會議，請銀行會員應作到防止雨天收傘的五大措施，疫情期間銀行授信條件適度放寬，「挺產業，也挺銀行，一起度過危機」。

銀行公會理事會的決議不只是公函送出，公會秘書處連繫安排說明會，邀集各銀行相關主管親自與會，4月22日擴大辦理「銀行紓困貸款業務研討會」，目標是全體會員銀行董事長或總經理出席，為的是籲請各會員銀行積極響應，加速紓困貸款作業時效。

為能確保說明會的順利召開，呂桔誠理事長親自打電話給各家銀行，並確認每家銀行只需董事長或總經理其中1人出席，「分組隔離是防疫需求」，提供場地的台灣金融研訓院也協助安排梅花座。當天會議由四大財金部會首長列席並輪流致辭，呂理事長說，遠銀董事長、也是自己政大老師的侯金英也堅持親自出席，會中全體國銀董座達成一致共識，願意集體合作，各公、民營銀行也明確表達支持配合政府政策，協助企業攜手共渡當前的疫情難關。

呂桔誠理事長最後表示，銀行公會的角色是集合業界智慧，推動策略思考，共同建構金融體系的穩固基石，雖然沒有政策工具可以強制會員執行，可是他由臺銀以身作則、以誠心與會員溝通，近期紓困業務增長態勢已明顯展現，穩健的金融環境，預約了健康成長的實體經濟，以及安定的社會氛圍，銀行公會確實也善盡公益角色。

**銀行公會的角色為集合業界智慧，
推動策略思考，共同建構金融體系的穩固基石。**

呂桔誠



名家觀點

金融科技革命重塑商業銀行 與投資銀行

科 技的進步及新技術的應用，使得社會、經濟受到大數據、人工智慧的影響越深。尤其對金融業經營型態的改變，像是自動櫃員機、電子交易、網路銀行等也快速創新。謝教授研究專長在公司理財活動、國際財務管理、投資領域等，特別在投資銀行著墨更深；且長年在業界服務，對金融科技對商業銀行與投資銀行業務的影響，以及銀行因應有獨到的看法。

銀行經營模式面臨 **Bank 4.0** 的挑戰，有來自金融相關行業與科技業。客戶的行為模式改變，網路銀行已不足以滿足需求，許多業務已可用 **APP** 完成，客戶也不用到實體銀行，甚至連科技公司都跨足行動支付的領域。銀行的業務看似遭受侵蝕，但謝劍平認為，這是創新轉型的機會，讓商業銀行與投資銀行重新思考將其價值傳遞給客戶的方式。

金融科技對銀行的影響

謝劍平表示，金融科技的影響可先從區塊鏈談起，這是起源於比特幣的底層技術，最核心的技術就是去中心化以及無法被竄改。應用在金融服務上，像是原本透過銀行中介個人間的轉帳，即可利用區塊鏈技術直接轉帳，可以省下手續費，而交易紀錄經過加密，分散儲存，也幾乎不可能被竄改。

謝劍平分析區塊鏈對銀行的影響，第一是透過區塊鏈完成交易，弱化銀行或信用機構的中介功能。第二，可降低銀行的營運成本和提昇效率，匯款、貸款審核等服務時間可以縮短。第三是風險的控管，基於區塊鏈的公開、分散等特性，單一交易系統故障的風險可減少，並確保交易過程的進行。第四，最重要的是價值創新，透過區塊鏈開放原始碼的科技，銀行可以開發新的服務以取代舊有架構，並追求不斷的創新，甚至可能出現「破壞式創新」，顛覆產業，迫使傳統銀行重視區塊鏈帶來的影響。

謝劍平認為銀行業應該思考利用區塊鏈進行轉型，很多既有的業務，像是身分認證，傳統上客戶需親自

拿著文件到分行辦理，然而透過區塊鏈的運作機制，客戶只要在某分行驗證過一次文件，並將紀錄放進區塊鏈上，之後其他的銀行只需比對區塊鏈上的加密資料，即可進行身分認證，大幅縮減銀行人力成本，也省去客戶麻煩。銀行服務的範圍，也可透過區塊鏈擴及到前所未及的人和地，這像是普惠金融的概念。信用評等價值服務方面，在區塊鏈上發行、交易、清算，可以提高效率，更可直接面對任何地區的每個人。

至於金融科技對銀行的影響，麥肯錫管理顧問公司預估 **52%** 的零售銀行業務面臨被取代的風險。謝劍平認為主要業務都會受到衝擊，像是存放款、投資、支付與結清算。銀行型態也會有不同的轉化，依巴塞爾銀行監理委員會的報告，未來銀行可能出現改良型銀行 (**Better Bank**)、新型銀行 (**New Bank**)、分散式銀行 (**Distributed Bank**)、委託型銀行 (**Relegated Bank**) 及去中介化銀行 (**Disintermediated Bank**)。

謝劍平特別提到「**BigTech**」(大型科技公司)也開始涉足金融服務，帶給傳統銀行巨大衝擊。像是 **Google**、**阿里巴巴**、**Apple**、**Facebook** 與 **Amazon** 等，挾著包含資金、客戶群、大數據等雄厚的資源，以其先進的科技能力，將其業務觸角深入並侵蝕支付、融資、帳戶管理、資產管理與保險等傳統銀行業務，臉書更意圖發行虛擬貨幣「**Libra**」，提供用戶支付使用。

金融科技與近來投資銀行的發展

金融科技對投資銀行也會造成一定程度的影響。謝劍平回顧 **2008** 年發生的金融海嘯，重擊當時華爾街的五大投資銀行，雷曼兄弟 (**Lehman Brothers**) 破產倒閉、高盛 (**Goldman Sachs**) 與摩根士丹利 (**Morgan Stanley**) 公司業務轉型所涉及的商業銀行業務。接著的金融改革，通過陶德法蘭克法案 (**Dodd-Frank Act**)，加強對消費者的保護。**2013** 年的伏克爾法則 (**Volcker Rule**) 限制大型金融機構的交易內容。這些法規與監管

制度，迫使投資銀行業在業務結構及營利模式上進行必要的調整，特別是去槓桿化和避免過度的金融創新，即使存活的投資銀行，更高的資本適足率要求也侵蝕其獲利。直到川普 (Donald Trump) 鬆綁對金融業的監管，才將投資銀行的發展推入另一個新的時代。

謝劍平觀察，投資銀行早注意到金融科技的發展，也迅速推動數位轉型，但並未大幅度改變舊有的商業模式。金融危機過後的限縮，與席捲而來的金融科技浪潮，讓市場轉手到買方。以先前全球最大音樂串流平台 Spotify 上市為例，有別於傳統公開發行上市，採用直接上市，即跳過中間承銷機構，股票直接在市場上交易，接著企業通訊軟體商 Slack 也採相同模式。而上市後的表現，無異揮拳擊向投資銀行，暗示著以後公司上市不需要其承銷與穩定股價的服務。可預見未來投資銀行的 IPO 業務將不斷緊縮，惟其專業財務顧問的功能不受影響。因此，投資銀行必須轉換思維，跳脫舊有業務，而重新檢討對客戶、產品、服務等方式，貫徹轉型。

金融科技下的新思維

謝劍平指出，未來的新科技為社會所帶來的演化速度會越來越快。面對變化迅速的環境，他強調新思維轉換的重要性，分享「First Principles」(第一性原理)的思考模式，即看事物要「重置」原本的想法，從最原始的本質出發，一步步堆疊出新的解決方案，而不限縮在既有的模式。綜觀重大的改變，多出自此原則，例如汽車的發明，重新思考兩地間的交通方式，而不是找更快的馬匹。蘋果創辦人，以全觸控螢幕、網路連接、應用程式的原則重新設計手機，顛覆手機產業。當傳統銀行功能，透過金融科技被非金融機構取代時，銀行業應找回其核心價值，拆解客戶行為，重新設計價值產出機制。銀行仍具有其不可取代的專業功能，



惟必須順應潮流，主動貼近客戶。

謝劍平指出，除積極擁抱金融科技的創新與改變思維外，國內金融機構最大的問題，就是國際化不足，無法與匯豐、花旗、高盛投資銀等國際一流商業銀行或投資銀行競爭，使得經營績效無法有突破性的發展。謝劍平建議，首先是走出台灣，建立海外據點與配銷通路，並延攬國際化人才。接著壯大銀行資產規模，提升承接國際大型金融業務的能量，最後是提升國際間經濟、政治、匯率、金融犯罪等風險管理能力。

對於金融科技帶給商業銀行與投資銀行的影響，謝劍平抱持著開放樂觀的態度。一般認為銀行體系較為封閉保守，也受到嚴格的監理與風險控管的要求，但隨著金融領域科技公司、純網路銀行的興起，刺激著傳統銀行業必須尋求創新改變；何不善用其資本、金融專業等優勢，趁早布局迎接改變。

金融科技帶來的影響，國內銀行業應積極擁抱金融科技的創新與改變思維，以及國際化，並善用其資本、金融專業等優勢，趁早布局。

謝劍平

中國央行宣布進行數位貨幣封閉測試

自 2014 年即開始研究法定數位貨幣的中國人民銀行 (央行)，相關進度一直受到外界關注，如今將正式邁入測試階段，中國央行近期宣布，將在深圳、雄安、成都、蘇州四個試點城市，進行人民幣數位貨幣內部封閉測試。

簡稱為「DC/EP」(Digital Currency / Electronic Payment) 的人民幣數位貨幣，意即「數位貨幣 / 電子支付」，與比特幣不同之處，在於比特幣發行總量固定，透過區塊鏈技術去中心化，而數位人民幣則由中國央行發行，不限發行數量，具有法償性與幣值穩定的優點。

人民幣數位貨幣在發行架構上，將採取雙層運營體系，上層是中央銀行，由央行對商業銀行投放數位貨幣，再透過商業銀行向大眾發行。和中國盛行的支付工具，例如支付寶、微信支付相比，數位人民幣在使用上又有甚麼不同呢？中國「國家金融與發展實驗室」特聘研究員董希淼，接受央視專訪透露，「央行數字貨幣 (DCEP) 的優勢在於可以不開立銀行帳戶或者支付帳戶，只要使用者裝有數字貨幣錢包，就可以使用央行數字貨幣。在沒有網路的狀態下，也可以很方便地使用。」

中國央行數位貨幣研究所說明，此次測試並不意味數位人民幣短期內將正式發行，因此不會對測試環境之外的人民幣發行流通體系、金融市場和社會經濟帶來影響。

相較於傳統紙鈔具有可匿名使用的優點，外界預計人民幣數位貨幣除了以數位化型態促進交易效率外，未來亦將使金融系統與銀行結算體系產生變化，同時對洗錢防制、身分認證、稅費徵收與跨境交易增加管控作用。

FinTech Taipei 2020 台北金融科技論壇

承蒙金管會指導，與金融各界大力支持下，FinTech Taipei 2019 台灣金融科技展圓滿結束，本次活動參觀人次、參展國家與攤位均突破以往紀錄。

為利台灣累積更豐沛之金融科技研發成果與能量，並因應 COVID-19 (武漢肺炎) 疫情影響，前金管會顧主委裁示，今年活動將改以論壇型態舉辦，時間預定於今年 10 月，活動將以國內外專業人士為主，並展現台灣金融科技發展成果之專業論壇。

本會與台灣金融研訓院目前正積極籌備中，活動規劃將包括金融科技論壇、演講會及 DEMO Show 等，屆時並配合政府防疫指引，調整為線上與線下形式，邀請主管機關、金融業、國內外金融科技相關產業共襄盛舉。

金融服務業教育公益基金 執行情形

金融服務業教育公益基金之執行情形：

- 1 109 年度教育公益基金：**本會已發函各金融機構、周邊單位、公會、會員機構及會員代表之機構等 120 家，請其捐贈 109 年度金融服務業教育公益基金。截至 5 月 13 日，已募集 9,145,000 元，加上累計結餘 31,390,715 元，總計 40,535,715 元，持續辦理金融教育課程及獎助學金發放。
- 2 金融教育課程：**有關 108 年度金融教育課程，自 108 年 7 月初陸續開辦，台灣金融研訓院（非大專院校部分）、證券暨期貨市場發展基金會、保險事業發展中心及會計研究發展基金會已完成所有課程，另金融研訓院（大專院校部分）預計於 109 年 6 月底前完成。
- 3 金管會 109 年普惠金融衡量指標，**希望全台各鄉、鎮、市、區金融教育普及率達 100%，本會已請金融研訓院、證基會、保發中心、會計基金會等 4 單位配合辦理。
- 4 金融教育獎助學金發放：**本會配合學校開學時程，預計於 5 月底前發放下學期獎助學金第二次撥款予符合資格的學生，每名 25,000 元。

To 台灣金融服務業聯合總會

非常謝謝能給予這個獎學金，在上一個寒假時能利用這筆資金過個好年並且也繳了很多無法繳出來的金錢問題。

獎學金給予弱勢族群最直接且有效的協助，常常因錢的問題導致家庭的不愉快產生，有時甚至連生活都很難維持，所以有了這個幫助能先完成最緊急的問題！！

我會繼續努力
認真讀書，不退步
非常謝謝！

學生 敬上



To 金融服務業聯合總會

感謝你們讓我離我的夢想更進一大步，讓我更下定決心以後要回報社會，幫助更多像我這樣的人，讓他們也能實現自己的夢想！！

學生 敬上

109 年金融建言白皮書

本會 109 年金融建言白皮書編製工作刻正進行中，目前本會已收到銀行公會、證券公會、壽險公會及產險公會...等會員機構提出之金融建言提案，共計 22 則。本會已請研究團隊於 6 月 22 日前提出白皮書期中報告，並規劃於 7 月上旬召開期中報告審查會，若會員單位有新增或修改建言之需，歡迎於 5 月 29 日前提出。

本會近期會員代表異動情形

時間	會員代表所屬單位名稱	新任代表	職稱	原任代表所屬單位名稱	原任代表
2020/3	群益期貨股份有限公司	孫天山	董事長	國票期貨股份有限公司	李姿綺

活動預告



監理科技黑客松活動

金管會近年來積極推動監理科技，2020 年施政要點更以協助金融市場發展及消費者金融服務需要為方向，持續建構完善金融監理法制，提升金融機構國際競爭力。為促進數位監理化之成熟度，並探索未來數位風險，金管會 2020 年成立「監理科技專案小組」，邀集中央銀行、存保公司、集保、聯徵中心及相關周邊單位等，共同研議發展我國監理科技，同時整合周邊金融單位與業者資源、引進最新科技與系統。

緣此，金融總會及集保公司參考英國 TechSprint 機制，規劃第一屆「2020 年 FinTech 監理科技黑客松活動」，期以黑客文化催生監理科技解決方案，由金融科技創新園區及集保公司專案執行團隊協助推動監理科技發展，廣邀國內外跨域專家共同擬定從金融監理到產業數位監理之實務議題，並向具有成熟技術之新創團隊公開徵求解決方案，借力金融科技由專家評選出優異團隊，並由主管機關給予肯定，展現我國金融科技創新能量，使成果與產出能與國際典範趨勢接軌。

敬請期待！！