

# 2008 年 SWIFT 商業論壇 台灣區報告

2008 年 7 月

## Taiwan contacts

Neil Stevens  
Head of North Asia, SWIFT  
[neil.stevens@swift.com](mailto:neil.stevens@swift.com)

Tracy Lin  
Regional Manager,  
Commercial Division, North  
Asia, SWIFT  
[tracy.lin@swift.com](mailto:tracy.lin@swift.com)

## Fast facts

Taiwan  
11-12 June  
Delegates:  
Day 1: 90  
Day 2: 100  
SWIFT partners:

- ARES
- BCS Information Systems
- Clearstream
- SIDE International

Traffic:

- 622,781,628 messages (YTD 2008)
- Average daily traffic: 15,006,786
- 22.20% growth YTD

Live customers: 8,385

## 透過市場協調的機制，讓台灣成為具有附加價值的國際金融中心

在全球經濟一片不景氣下，亞太區經濟的復甦成為全球景氣一片低迷中的一道曙光。這時金融業的高階主管將有新的思維，例如：透過市場協調的機制，是否可以讓台灣的金融產業成長並更具競爭力？如何能讓台北定位成為國際金融中心？與國際金融市場的整合會為台灣金融業帶來什麼好處？以及海峽兩岸未來的發展將又會對台灣的金融產業造成什麼樣的影響？

SWIFT 商業論壇於六月十一、十二日假台北六福皇宮舉辦，並針對以上的議題邀請了近二十位台灣及國外金融領域的專家與學者進行深入的分析與討論，在兩天的論壇當中也吸引了近一百四十位業界同仁的參與。主講者以這次論壇的主題【如何提昇台灣金融業的成長與競爭優勢】，與台下與會業界同仁針進行意見交流與分享。

## 讓台灣成為亞太區金融業具附加價值的金融中心

麥肯錫台北分公司總經理黃偉權表示台灣的金融產業在亞太區來說算是成熟的一個市場，在未來的十到二十年間，台灣的經濟將會以中國大陸為主要市場，集中在中國大陸的各大城市之間。為了不讓台灣的金融業在面對其他區域性或國際性的市場競爭時被邊緣化，開放外資銀行來台與市場整合，將有助於台灣成為亞太區具有附加價值的金融中心。

摩根富林明亞太區總裁暨資訊部主席 Kathryn Miller 也提出他專業的見解在於亞太區金融業的整合及市場機制的協調，將會有效的提高清算，資金流動以及成本精簡的效率。當然這也會幫助高階管理人未來在證券、款項以及金融市場的基礎建構上也有所助益。

富邦投顧董事長丁予嘉也指出「投資銀行、財富管理中心以及跨國融資將會是台灣本土銀行未來主要的業務。除此之外也需要因應亞太區經濟發展趨勢，針對公司治理、資產管理以及服務品質，以積極正面的態度去做提升」

台灣大學財務金融學系沈中華教授，分享了他對於海峽兩岸未來發展以及對台灣金融業的衝擊作了精闢的說明，在面對開放大陸資金來台、整合市場機制及提升銀行作業系統效率所應有的配套。





政治大學暨亞太金融研究中心主與金融系教授，殷乃平為台灣金融管理中心論壇開場並分享其觀點

最後，環球銀行金融電信會北亞負責人 Neil Stevens 總結「台灣在為來成為亞太區具附加價值的財富管理中心的趨勢已經越來越顯著，這已經無關於市場的大小而是台灣將如何在亞太區甚至是在全球金融市場中定位自己」

下午的論壇以【全球款項的產業發展】為重點，邀請到美國銀行、花旗銀行以及渣打國際商業銀行的代表參與討論。討論的議題包括：（一）銀行未來新的款項策略、（二）如何改變與基礎建設供應商的關係、（三）建議銀行如何面對新興商業模式與回應企業的需求、（四）如何提升銀行清算與款項的效率以及回應客戶需求等。

花旗銀行台北分行環球金融交易處副總裁王任培表示「SWIFT 在回應金融產業間的需求是非常有效率，也提供了很多的助益。此外，他也分享了 SWIFTNet E&I Solution (Exceptions & Investigations) 解決方案在北美市場的應用實例與經驗如外幣管制與申報及與國際金融機構合作的重要性。



第一天論壇討論來賓由左到右：殷乃平（政治大學）、Philippe Bonval（香港上海匯豐銀行產業金融系統部）、Agnes Chick（美國銀行）、Randy Wang（花旗銀行）和 Eric Tsai（渣打銀行）

SWIFT 商業論壇也針對【台灣成為財富管理中心】這個熱門議題要請業界專家學者共同探討整合的障礙及啟動力。探討內容包括商業個案、可能的投資回收方案、多方動議的角色，以及除了現行雙邊協定及自有解決方案的其他選擇方案進行意見分享。

政治大學亞太金融研究中心主任金融系教授殷乃平表示於 18 年前就已經提出讓台灣成為國際金融中心的概念，但並未受到政府的完全重視與落實。殷乃平說，現在要讓台灣成為財富管理中心，建議的面向包括金融市場的整合、對外開放國際金融市場與外商在台上市、相關金融法規的鬆綁與再制定等。其他還包括了：專業金融服務與專業人才的培訓、對金融產業提供較優惠的稅務配套措施等。

除了邀請殷乃平教授參與主講之外，SWIFT 商業論壇更邀請到 Clearstream、匯豐銀行、Money+理財家雜誌社長林奇芬、以及資誠企業管理顧問股份有限公司價值管理服務協理林一凡，分別從個人投資者的角度來看財富管理、基金投資服務及金融業如何有效管理對外提供各項申報資訊與金融檢查資訊等相關議題作探討。



論壇小組團體照、特別來賓和 Tracy Lin (SWIFT)



論壇當天現場

## 對台灣金融產業持樂觀的態度

在殷乃平教授所主持的專題研討中，除了對台下與會的業界同仁所提出的問題做出回應，研討會的主要與會講者也一致對台灣的經濟狀況持續保持樂觀的態度。討論的問題涵蓋了：比較台灣、香港與新加坡，金融產業在服務客戶時，是否分別有不同之處及所遇到的不同障礙；建立相同的銀行資訊科技系統及標準的重要性及政府應該對外匯及相關法規的開放等建議。

## 今日與未來的成功

第二天的專題重點是在摩根富林明的 Robert J. Blair 所提出“XML 標準化的美好世界”。雖然 ISO15022 應有十年的使用期限，ISO20022 的設計仍以與 ISO15022 共存為主。比起 ISO15022 在資金自動化、交易服務功能上的不足之處，Robert J. Blair 指出全球市場的協調機制、加強市場的基礎架構及對相關法規的規範，都是 ISO20022 XML 的優勢，不論是對基金自動化、建置 Exceptions & Investigations，甚至到 Trade Service Utility 等，都有很完善的應用。現場的與會者也對於 JPMorgan 已開始導入 ISO 20022 XML 展現高度的興趣。

來自 HSBC 主司亞太及歐洲地區 TA Implementation 業務的主管 Philippe Bonval，不僅期待同時也預期了這項 HSBC 即將導入的 ISO2002 所將帶來的好處，期望藉由 ISO2022 的自動化來簡化轉換服務及作業上的流程，以拓展基金管作業理相關業務。

兩天的 SWIFT 商業論壇包含了兩個商業組和技術組，而 SWIFT 的客戶也分享了他們是如何利用 SWIFT 來加強他們的作業流程。SWIFT 社群也分別介紹了 SWIFTNet Exceptions & Investigations，Relationship Management Application - SWIFTNet Phase 2 及 SWIFTNet Trade Services Utility 等相關解決方案的應用及經驗分享。



迎賓酒會



摩根富林明 Robert J. Blair 發表 XML 標準化的美好新世界的觀點

## SWIFT 連結

- [SWIFT 解決方案](#)
- [SWIFT 合作夥伴](#)
- [Sibos 2008](#)

## 近期將舉辦的 SWIFT 商業論壇:

- 2008 年 11 月 18, 19 日於印度孟買

更多 SWIFT 商業論壇相關資訊請上 [www.swift.com/conferences](http://www.swift.com/conferences)