

# 從 2013 SIBOS 年會， 觀察金融服務創新

范姜群暉 / 財金資訊公司業務部經理

## 一、前言

環球銀行金融電信協會 (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, 以下簡稱 SWIFT) 是由金融同業合作於 1973 年成立的國際組織，旨在於提供世界各地有關金融交易的一個安全、可靠、快捷、標準化的網路平台，進而提升整體金融環境效率，目前全球已有 212 個國家 / 地區、超過一萬家金融機構、證券機構及企業客戶使用 SWIFT 平台，服務範圍包含支付系統、證券市場、債券市場及國際貿易交易市場，不僅提高金融機構之國際間結算速度，節省整體營運成本，降低潛在作業風險，同時創造新的商業機會，以增加收入來源。

SWIFT 總部設在比利時布魯塞爾，於 1977 年正式上線營運，在主要金融中心及發展中國家設有分支機構，由 CEO (Chief Executive Officer)、部門主管 (市場、客戶關係等) 及三個區域主管 (美洲區 Americas、亞太區 Asia Pacific 及歐洲、中東、非洲區 Europe、Middle East & Africa) 共同組成之領導委員會 (Leadership Council) 負責管理運作。

## 二、SIBOS 年會簡介

SWIFT 每年舉辦一次取名為 SIBOS (SWIFT International Banker's Operation Seminar) 的國際大型金融研討年會，其探討議題從早年偏重於訊息平台之技術討論層面，轉向國際金融市場發展相關應用範疇，SIBOS 邀請對金融業有影響力的領導人發表有關支付、證券、現金管理及貿易合作的專題演講，議題強調推動各金融機構之間的協調與合作機制，並討論相關行業標準，同時會場由著名的金融機構、清算機構、監管機關、專業顧問及服務供應商設置專屬攤位說明各項解決方案，因此每年都吸引來自世界各地金融監管機關、金融機構、跨國企業、金融資訊服務廠商、標準化組織及技術合作夥伴的代表參加。

第一屆 SIBOS 年會於 1978 年在布魯塞爾舉辦，約 300 人參加，其後每年輪流於美洲區、亞太區及歐洲中東非洲區舉辦，最近幾屆分別於 2007 年美國波士頓、2008 年奧地利維也納、2009 年中國香港、2010 年荷蘭阿姆斯特丹、2011 年加拿大多倫多、2012 年日本大阪及 2013 年阿拉伯聯合大公國杜拜舉辦，每年都吸引來自世界各地超過 7,000 名金融相

關人員與會，在國際金融服務領域具有相當影響力的聲譽，最多與會人數是 2010 年在阿姆斯特丹約 9,600 人參加，2014 年預定於 9 月 29 至 10 月 2 日在美國波士頓舉辦，2015 年則已選定於新加坡舉行。

### 三、2013 SIBOS 會議概況

2013 SIBOS 年會自 9 月 16 日至 9 月 19 日，在阿拉伯聯合大公國杜拜國際貿易中心 (Dubai World Trade Centre) 舉辦，計 7,648 人出席，因為本屆係 35 年來首度在中東地區舉辦，所以有 2,249 人 (29.4%) 來自中東與非洲，此外 3,334 人 (43.6%) 來自歐洲，1,249 人 (16%) 來自亞太區，841 人 (11%) 來自美洲區。

本屆 SIBOS 年會將議題分為市場基礎建設論壇、技術論壇、標準論壇、企業論壇、監管法規論壇、創新社群及中東非洲日等 7 個業務討論領域 (如附圖 1)，加上 204 家參展攤位，因此會場每個時段約有 4 至 6 場論壇、小型演講或多場次的攤位說明會同時召開，與會者最大的挑戰是如何在有限的時間與體力，有效率選擇參加合適的場次。年會議程說明內容簡述如下：

Monday 16 September	Tuesday 17 September	Wednesday 18 September	Thursday 19 September
Opening plenary	BID: financial inclusion	BID: regulation	Closing plenary
General interest sessions			
Community sessions			
Technology Forum			
Market Infrastructures Forum			
	Corporate Forum		
		Compliance Forum	
			Africa & Middle East Day
Innotribe			
Standards Forum			

圖 1 2013 SIBOS 年會議程

#### (一) 技術論壇 (Technology Forum)

時間：9 月 16 日與 9 月 17 日，計兩天。

目的：探討金融新技術的機會與相關風險。

內容：邀請世界知名、有影響力的金融領導人與金融資訊服務業者與會演講，提供金融服務如何跟上新技術及面對風險挑戰的專業看法，尤其是新技術應評估市場態勢，結合企業發展機會及使用者需求。

#### (二) 市場基礎建設論壇

(Market Infrastructures Forum)

時間：9 月 16 日與 9 月 17 日，計兩天。

目的：提高市場效率及建構合作機會。

內容：探討市場基礎設施及其客戶的具體需求與利益，議題著重在混亂金融市場中面對新競爭者崛起、新增金融市場之管理挑戰、如何因應金融市場中合規要求、如何提升市場交易效率與降低成本、建構國際市場基礎架構等。

#### (三) 創新社群 (Innotribe)

時間：9 月 16 日至 9 月 19 日，計四天。

目的：藉由社群演說與討論，孵化新的發展趨勢。

內容：這是 SIBOS 年會第五次舉辦創新社群，Innotribe 係創新 (Innovation) 與社群 (tribe) 結合而來，本屆採取新的思維方式，透過“旅程”的概念，可依個人的專長、興趣、學習目標與實際情況建立旅程軌跡，最特別的是會場提供與會者手持投票機 (Activote) 設備，提高

講者與聽眾之間的互動，也有助於問題的澄清與討論。

#### (四) 標準論壇 (Standards Forum)

時間：9月16日至9月19日，計四天。

目的：探討商業模式、共同語法、提升效率等金融業務標準化相關議題。

內容：SIBOS 年會第十年舉辦標準論壇，論壇提供金融業與金融訊息標準專業人員最新相關發展趨勢，本屆重點為 ISO 20022 的實施及未來演變之建議。因為我們的金融系統後台、交易前台、多元支付可能都使用不同的標準，一直難以整合，現今的挑戰已不是單純 "標準的發展"，而應不斷考量與日俱增的需求演變，使用新科技去發展具備高品質、高需求的標準，ISO 20022 技術的目標就是用相似的資料庫及共通模型 (common model)，增加彼此之間的互通性 (inter- operability)，達到最佳再利用 (optimum reuse)。

#### (五) 企業論壇 (Corporates Forum)

時間：9月17日與9月18日，計兩天。

目的：加速企業金流與貿易服務的創新發展。

內容：討論企業與金融機構之間所面臨的挑戰，內容涵蓋財務管理、資金調度、信貸、相關風險及供應商 ERP 系統等，以創新服務優化企業與金融機構的資金及流動性管理。

#### (六) 監管法規論壇 (Compliance Forum)

時間：9月18日與9月19日，計兩天。

目的：共同因應金融犯罪的挑戰。

內容：面對越來越多金融犯罪，政府對金融機構的監管要求越來越繁雜，論壇提供了一些實用金融犯罪實際案例研究、產品介紹，同時討論金融犯罪的挑戰、金融市場共同規範 (co-regulation)。

#### (七) 中東非洲日 (Africa & Middle East Day)

時間：9月19日。

目的：通過貿易與投資，促進區域內經濟。

內容：中東、非洲介於歐洲與亞洲之間，SIBOS 年會針對首度在中東地區舉辦的機會，探討區域內社會、經濟、科技趨勢帶來的金融商機，包含中東地區金融中心的角色、外來投資能力、新興貿易區塊、當地經濟貢獻及探討伊斯蘭世界的金融觀等議題。

### 四、2013 SIBOS 會議三大主軸

針對當前金融機構的困境與挑戰，今年會議主軸討論我們所面臨的三大不確定性：「新的監管規範環境」、「卓越經營的持續動力」及「不斷變化的全球觀景」，分別說明如下：

#### (一) 新的監管規範環境 (The new regulatory environment)

面對新的監管規範環境，我們有兩個面向的挑戰，一方面實施新的監管規範，同時另一方面找出新的機會 (Challenges

of implementation and identifying new opportunities), 金融業應運用當地的資源、結合全球視野，強調法規所帶來的整合性影響，相關熱門議題如下：

- ◆ 法規的成本是否促進風險的集中？
- ◆ 國內當地的法規與國際上的措施，能否有效聯結？如何找出能夠全球一致執行的法規？
- ◆ ECB (European Central Bank, 歐洲央行) 安排 2014 年在歐盟全 28 個會員國生效施行的 TARGET2-Securities (T2S) 相關討論。
- ◆ 全球法規的區域觀點，聚焦在新興經濟體—尤其是中東與非洲，也討論在全球環境下生意經商的顧慮。

## (二) 卓越經營的持續動力 (The ongoing drive for operational excellence)

我們透過創新與合作提升營運效率，相關熱門議題如下：

- ◆ 在地球村談經營，重點是 "Global"，難就難在全球，因為有些產品及方案在某個地區盛行，到了另一地區卻是另一回事，是否有全球經營通用之處？
- ◆ 因法規管理所造成的成本增高、end-client 末端客戶的緊縮、傳統型收入減少，我們該如何重塑商業模式 (reinvent the model) ？
- ◆ 科技應 back-to-basics (回歸根本)，以瞭解客戶需求與技術專長提升服務。
- ◆ 探討金融供應鏈 (Financial supply chain) 的演變，首先是允許供應商利用買家的信譽來獲得有利的貸款條件，買家則依貿易時程逐步改變付款期限，如延長應付帳款

周轉天數。其次則是運用科技，科技使時間及空間的限制被打破，強化供應鏈的順暢。

## (三) 不斷變化的全球觀景 (The changing global landscape)

因應不斷變化的全球動態及區域發展趨勢，主軸還是討論「成熟市場」與「新興國家」。在全球金融海嘯發生後五年，西方企業紛紛「東進」，而且南南合作興起 (South-South Cooperation, 因發展中國家絕大部分都處於南半球與北半球的南部)，拉丁美洲、中東及亞洲間日漸頻繁的互通，其中很大一部分是由於中國經濟奇蹟，又以中國與巴西的貿易合作最為著名，相關熱門議題如下：

- ◆ 新興市場經濟上的往來帶給我們金融業的重大挑戰。
- ◆ 對於貿易、管理，甚至氣候變遷等議題，全球性的協議都越來越困難，未來雙邊協議及多邊協議 (bilateral and multi-lateral agreements) 才比較可行。
- ◆ 能夠轉換跟上步伐的國家就是未來贏家，例如：土耳其、阿拉伯聯合大公國、中國投資加上杜拜，都是扮演連接東西的開道角色並從中得利。
- ◆ The dragon is coming (中國要來了)：中國可能在 2016 年取代美國成為全球最大經濟體，人民幣是一種潛在且持續成長的貨幣，因此有多場人民幣國際化的討論。
- ◆ 國際支付如何改變，以克服新市場的複雜性。

## 五、2013 SIBOS 結論會議報告摘要

要在這麼大型、各項主題豐富的國際會議中，實在不容易窺其堂奧做出客觀正確的觀察，讓我們以 SWIFT's CEO Gottfried Leibbrandt 在主持大會結論會議的報告摘要，做為瞭解金融服務創新趨勢的重點，「今年在科技應用方面有三項熱門議題：Cyber-security (電腦安全)、Mobile payments (行動支付) 及 Big data (巨量資料)」，「Cyber-security 本身不是 IT discussion (科技研討)，而是一項 Risk discussion (風險議題)」，「我們手中握有 Big data，但整合與分析 data 的腳步緩慢 (little progress)」。

其中 Mobile payments 是手機科技創新的行動支付服務，應是 2013 SIBOS 最熱的話題，「有些人覺得 Mobile payments 對金融機構而言是一個機會，因為目前有 25 億人沒有銀行帳戶，但也有人覺得 Mobile payments 會削弱金融機構的角色，與客戶互動更困難」、「在亞洲，手機供應商可能成為主要的金融服務供應者」、「把金融服務帶到那些沒有銀行帳戶的弱勢族群上，幫助人們脫離貧困」、「金融機構要輸給行動通訊公司了」、「Non-banks 是一項明顯且現存的威脅」、「Mobile payments 會大幅降低金融機構支付服務的成本」、「消費行為已從 PC 端走向行動終端」、「Mobile payments 會比預期更快成為金融服務的主角」、……行動支付相關的話題充斥在 2013 SIBOS 的會場，無論是論壇、小型演講、參展攤位、餐廳、住宿飯店，甚至在接駁交通車上，顯示「行動支付相關創新服務」將是消費大眾與金融機構最主要的通路，也是未來金融機構與非金融機構間長期「支付拉鋸戰」的關鍵戰場。

## 六、結語

### (一) SIBOS 年會是金融從業人員瞭解市場發展趨勢的絕佳管道

在經濟全球化衝擊下，國際金融情勢驟變，影響企業、金融機構及監理機關之決策，SIBOS 是全球金融產業和資訊服務產業的大型國際會議，同時聚集金融機構、跨國公司、金融資訊服務廠商及技術合作夥伴的代表，就全球的金融焦點進行探討，提供全球金融同業溝通瞭解金融產業相關技術、產品、服務與平台的發展趨勢，並提供相互協調合作，強化業務往來的機會，因此 SIBOS 年會是金融從業人員瞭解市場發展趨勢的絕佳管道。

### (二) 以行動支付相關創新服務回應民衆需求

目前全球約有 200 萬個 APP 行動服務，正改變現代人的生活方式，實體商店如 Starbucks 及 7-11 每年都不斷推出結合行動設備的方案，企圖依據實體商店或通路的優勢發展行動支付，由「線下到線上發展虛實整合」(O2O: Offline to Online)；而中國第三方支付不但正在改變實體銀行的地位，而且也結合異業，企圖依據網路優勢推出保險、理財等金融服務，由「線上到線下發展虛實整合」(O2O: Online to Offline)。電信業者、手機業者、交通票證業者、零售通路業者等非金融機構業者，雖各有立場及限度，但已依據行業優勢，企圖發展金融服務而成為金融機構新的競爭者，即便行動支付技術仍在發展中，涉及金流架構複雜，不易跨業整合，加上欠缺相關共通標準及法令規範等障礙，甚至行動支付非其

核心業務，成本不易控制，獲益與服務相對降低，但是非金融機構業者仍磨拳擦掌、躍躍欲試，因此金融機構應虛心面對行動支付的挑戰，奠基於民衆較強的信任，積極主動發揮金融專業，利用雲端技術，結合網站、資料庫、媒體等多種資源連結即時互通，有效整合 Social、Local、Mobile，將資訊應用社群化、

本土化、行動化，以創新清晰的商業模式回應民衆需求。

※ 參考文獻 / 資料來源：

1. SIBOS 網站：WWW.SIBOS.COM
2. SIBOS 年會資料：Sibos\_Issues (Daily News at SIBOS)

財金資訊股份有限公司  
FINANCIAL INFORMATION SERVICE CO., LTD.

信用卡費  
水費  
電信費  
停車費  
繳納貸款  
eTag 儲值

# e-Bill 全國繳費網

即查。即繳。即銷 輕鬆繳費 如反掌

是由全體金融機構共同建構之網路繳費平臺，使用「活期帳戶」就可以輕鬆上網繳納多項帳單，全年無休、24小時服務，不須事先申請，環保、節能、安全又便捷。

詳情請上網查詢 [ebill.ba.org.tw](http://ebill.ba.org.tw)

手機繳費