



# SIBOS 2006 Sydney 簡介

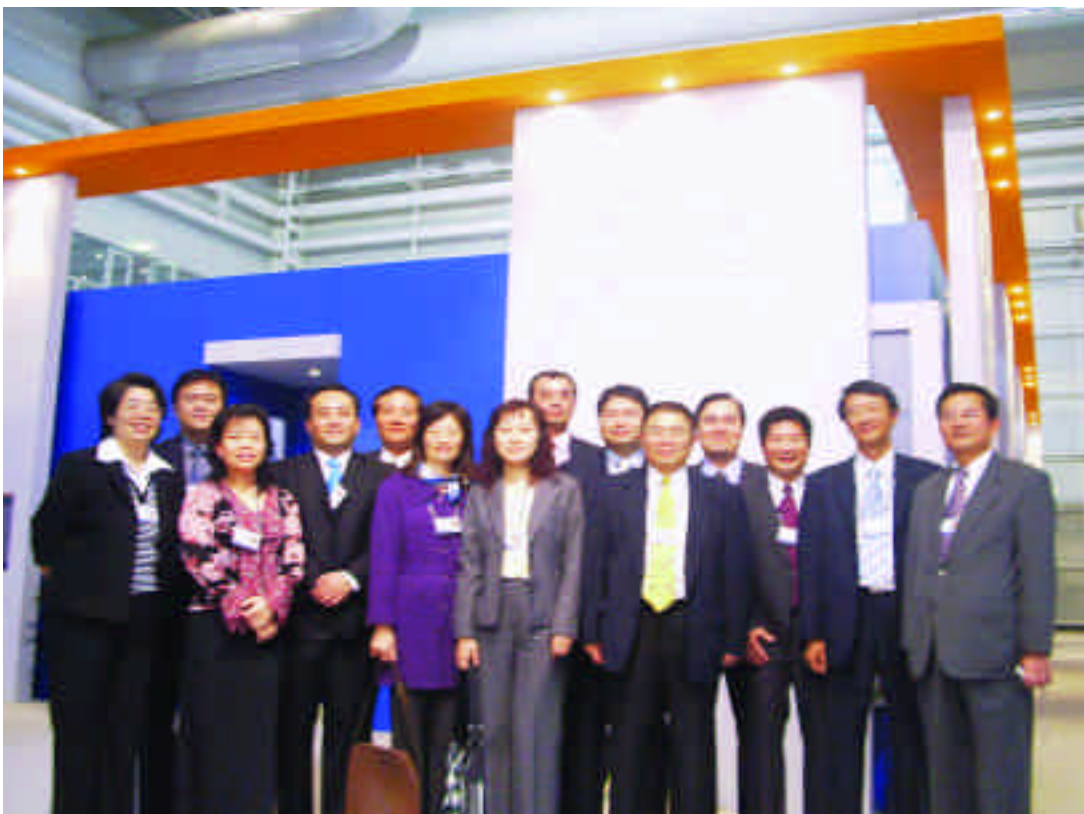
摘錄自中華民國銀行商業同業公會國際金融委員會  
代表參加SIBOS 2006 Sydney會議報告

華銀國際金融部 林淑妃

## 壹、前言

SIBOS每年於亞洲、歐洲及美洲的大城市輪流舉行，今年於澳洲雪梨舉辦，會議期間自十月九日至十月十三日止，本次參加人數超過五千人，其中以

來自美、英兩國及澳洲地主國的代表最多，印度代表也有100人，本國代表有中華民國銀行商業同業公會國際金融委員會代表3位(含筆者、SWIFT小組代表-中信銀2位副總經理)及其他金融同業共12人與會。





## 貳、SIBOS 2006簡介

### 一、SIBOS簡介

(一)Sibos全名為『SWIFT International Banker's Operations Seminar』其性質類似國際銀行年會(Global Strategic financial networking event)，具備有以下的功能：

1. 金融專題研討(例如：單一歐元支付區域SEPA)
2. 金融機構業務擴展：金融同業交流及商機之爭取。
3. 科技觀摩：系統廠商新科

技或產品展示。

4. SWIFT最新發展：SWIFT介紹新標準或解決方案。

### (二) SIBOS 2006特色

Sibos2006如同往常一般有(1)接送服務：從機場及與會者下榻的飯店間、每會議日自飯店與會場間均有巴士來回接送；(2)安檢措施：受到911恐怖攻擊的影響，為防恐怖份子滲入，每日進入SIBOS會場前，均有安全人員比照海關對入場者執行嚴格的安全檢查(包括金屬探測及隨身背包之檢查)。

此外，本次新增加了以下服務或



措施：(1)提供免費搭乘雪梨單軌電車(Sydney mono rail)服務；(2)加強與會人員之意見回饋機制：於SIBOS會前、會議期間及閉幕後，均可於MYSIBOS網站上，或經由SMS(手機簡訊)方式回應或票選會議熱門議題或提出對SIBOS的各項建議；(3)Real-time in-sessions voting:於部份主要的會議進行中，讓與會者使用電子數位鍵盤，對主持人提出的問題(該問題會顯示於各組圓桌的螢幕上)，於討論會現場立即按鍵答覆，該系統會立刻連線統計出：所有參與人的背景(參與者來自何地區及其負責的業務別：銀行/證券/資訊人員 等)及對問題答覆的電子票選(digivote)結果。前述設備之使用相當的先進，也較能提高出席者的參與感及對研討內容的了解程度。

## 二、本年度SIBOS 主要議題

### (一)Sibos 2006 Sydney主題

“Raising ambitions”

就如Sibos 2006之主題「萬丈雄心」，SWIFT總部(以下簡稱SWIFT)企圖囊括所有與金融活動有關的任一項交易，除了以往一般銀行業客戶間匯款、信用狀、外匯交易確認書及資金調撥 等最

常使用的電文外，SWIFT企圖插足基金【註】、保險、證券交易及大批之小額匯款(外勞匯款)市場，一展其欲成為全球金融(交易平台)霸主之「萬丈雄心」。

【註】：以SWIFTNet Funds交易平台為例，基金管理產業長期以來均依賴傳真訊息及人工作業流程，據估計，產業每年因昂貴的人工作業以及因作業流程疏漏而賠償的損失金額高達數十億美元。由於多數流程的規模不彰，對投資基金產業的業務成長造成莫大的挑戰，爰有採用SWIFTNet Funds解決方案之需要，以改善後端流程與客戶服務之作業效率。採用具規模平台，可促進供應鍊自動化作業從而降低風險與成本，自動化亦提供訂單合併和配置較長的交易時間，可協助基金公司擴大分銷範圍。目前採用SWIFTNet Funds的基金業者例如：花旗集團、法國農業信貸銀行、瑞士信貸銀行、Brown Brothers Harriman、Clearstream，和 Euroclear等。在亞洲，匯豐銀行、富邦金控、富達投資、ING台新金控、中國信託與國泰世華等機構，今年多已陸續著手佈建相關平台或開始進行測試。



## (二) SIBOS 年會舉行方式

今年會議包括開幕大會、主題大會與閉幕大會及企業議題或焦點議題等會議計29場，再加上一些較技術性的SWIFT特定商品或解決方案，大、小會議共58場次。除了會議外，Sibos亦同時邀請200家以上之應用軟體廠商、系統整合廠商、金融機構、顧問業者和清算系統等設置展覽攤位。

## 參、會議重要內容紀要：

### 一、SWIFT現況及面臨之挑戰

#### (一)SWIFT組織簡介

SWIFT組織成立於1973年底，為一會員銀行共同持股之合作性國際組織。其成立宗旨在於促進電訊自動傳輸速度與效率，其提供安全標準化之訊息傳輸及介面軟體服務，目前共有206個國家或地區近8000家金融機構加入該組織。

#### (二)SWIFT現況

SWIFT最近十年其訊息價格已大幅降低80%，且系統使用率高達99.999%。過去一年傳輸量的成長率超過13%，且去年9月29日1千3百萬的訊息量刷新了單日最高量的記錄，也因此SWIFT總部願意提供5%的回饋及SWIFTNet

Phase 2 免費的硬體加密模組並擬投資在SWIFT2010上。

#### (三)越來越多的非銀行業者正侵入銀行的領域：

在開幕大會中Westpac Banking corp.的David Morgan 指出只有30%的銀行較重視付款業務所帶來的收益，但在美國、英國及澳大利亞等國之支付收益占其銀行收益的25-35%之多，且他預測在未來的十年，全球將會有25%的銀行收益發生在中國，且預估付款收益每年約可成長13%。他並且認為在印度也會有類似的情況發生。因此，提高付款系統的效率對銀行、客戶及經濟都是有助益的，相反的對洗錢及其他不法的活動則是相對不利。

然而在銀行業忽視支付業務的同時，一些非傳統的銀行業者卻積極的投入此一市場，例如，從銀行到保險業務共提供21種不同金融服務的英國Tesco supermarket，及在全世界擁有1800萬客戶的奇異集團，正侵入銀行的領域，搶走了原本屬於銀行的客戶及利潤，因此SWIFT認為會員銀行應發展出新的商



品並將其更有效率地提供客戶使用，並呼籲該是銀行界應同心齊力共同合作的時刻了。

## 二、亞洲市場--金融機構可以承受亞洲改變的步調嗎？

### 1. 在2015年前中國大陸的GDP將成為世界第一

ANZ John MacFarlane在第二天大會一開場即以中國大陸1994年落後的農鄉景觀到2004年高樓聳立繁華的上海浦東及深圳的投影片，為中國十年來經濟上巨大的轉變畫下了最佳的註腳，並預測在2015年前，中國大陸國內生產總值將居世界之冠。

2. 中國大陸有潛在的財富管理市場由於亞洲區消費者的所得逐漸成長，HSBC總裁Vincent H.C. Cheng建議將其消費支出引導到金融服務上；在一個成熟的經濟中，財富累積的中壯年及退休族群有著不同的金融需要，因此，銀行對其設計的金融商品亦應有所區隔；而且在一個國家內的每個城市對個金商品的偏好亦各不相同；以中國每人可用所得最高的城市-深圳為例，與存款有關的商品及財富管理應會有不錯的銷售額；印尼及越南亦是不容忽視的市場。

### 3. 科技對金融服務有舉足輕重的影響

科技的進步對個金商品市場的成長也有明顯的影響，以HSBC香港為例，去年有34%非人壽商品是以線上交易完成，其餘有25%則是使用語音服務完成的。

## 三、讓資金移動和付款更有效率的SWIFT解決方案 -

(1) Bulk Payments

(2) Exceptions and Investigations

(3) Cash Reporting and

(4) Worker Remittances

(一) Bulk Payments via FileAct

- 經由檔案傳輸的【整批付款】

SWIFT的FileAct提供單一的檔案傳輸給銀行及其交易對手，利用FileAct銀行可以傳送任何尺寸和格式的文件檔案給交易對手，可減少銀行本身建構介面成本並可改進STP (Straight Through Processing直通處理) 之效率。有關電報內文的標準化，則連線的兩端可使用符合ISO 20022標準的XML格式，達到標準化格式之要求。

(二) SWIFTNet Exceptions and Investigations - 【例外和調查處理】



1.開發背景：研究結果顯示，每家銀行所處理的付款，大約有2%到5%會衍生後續的查詢作業，銀行大多通過數種管道處理，並使用自由電文格式進行訊息的溝通；而用來處理一筆查詢查覆的時間和資源是處理一筆支付的50倍。同時研究也顯示具有半自動處理能力的銀行，較完全手工處理查詢查覆的銀行工作效率高，員工成本相對較低，平均處理一筆查詢的時間則從5.5天降低到3.6天。

以JPMorgan Chase為例，其每天付款電文量大約有300,000通，其中約有7,000通電文涉及例外和調查處理，以致需耗費270個人力介入處理。

2. SWIFTNet例外與調查處理標準(簡稱SWIFTNet E & I) SWIFTNet E & I方案係以十六條ISO20022標準化電文，通過SWIFTNet安全可靠的電文通訊服務，以及行業統一的實施規範，實現查詢查覆在銀行業的自動化處理，其包含四類查詢：

(1)Beneficiary Claims  
(2)Unable to apply  
(3)Request for Cancellation  
(4)Request for Amendment.  
通過對行業資料的分析發現，使用SWIFTNet E & I，可以將銀行業的查詢查覆自動化處理能力從5%提升到60%，而完全依賴手工處理的情況，則可以從40%降低到20%，行業總體經濟效益(即降低的成本和增值服務的收入)，預估每年約可達13億元人民幣。

4. SWIFTNet 例外與調查處理發展現狀

在全球已有十七家銀行，兩家企業用戶作為先行用戶加入，其中包括：JPMorgan Chase, ABN Amro, ANZ, Standard Chartered, RBS, GE 等。而CITI, HSBC 也計畫在2007年內實施使用SWIFTNet E & I。這些銀行代表了全球支付結算總量的40%以上。

(三)cash reporting【現金報告】

- 現金管理標準

1. SWIFTNet cash reporting  
產生之背景說明



公司財務或證券業者，越來越需要用來檢視現金帳戶及追蹤付款之日中現金報告工具。此種即時的資料不僅對風險管理至關重要，對流動性也有相當的影響，而目前金融業之現金和帳戶資訊的傳輸，大多依賴MT 942, MT950 等 SWIFT電文，以執行日結或對賬，並對次一營業日的現金狀況進行預估。然而這種方法似乎無法滿足即時查詢追蹤、現金流管理、風險控制以及靈活使用資金等需求。

#### 2. SWIFTNet 現金管理標準：

SWIFT 為因應金融業對即時資訊的需求，開發了相應的電文標準和解決方案。基於ISO20022 行業認證的SWIFTNet 現金管理標準，包括二十八條XML格式的電文，以利金融業的即時資訊傳輸，其涵蓋了：

(1)銀行與市場基礎架構系統間的清算結算資訊；(2)金融機構間的帳戶訊息；以及(3)銀行與企業用戶間的即時現金報告。

#### 3. SWIFTNet 現金報告提供即

時的交易追蹤，以及監視付款和交割狀態之功能，其優勢如下：

##### (1) 金融機構使用SWIFTNet

現金報告的好處

- \* 點到點即時帳戶資訊
- \* 改善現金流管理和風險控制
- \* 更完善的信用管理
- \* 更靈活地利用資金及使投資獲益
- \* 日結時大大減少現金預估差異帶來的結算風險和機會成本
- \* 儘早發現和完成查詢之回覆，提高客戶服務品質

此外，利用SWIFTNet 現金報告將隔日資金給企業造成的機會成本，轉變為利用投資組合獲得的收益，即此舉帶給金融機構的獲益如后：

- \* 靈活地開發即時現金報告以及相關的增值服務
- \* 提高市場競爭力，贏得更多用戶

(2) 金融機構為企業用戶提供 SWIFTNet 現金報告，對企業戶之助益：

SWIFTNet 現金報告支



援Relay Model (中繼傳輸模式), 銀行可以成為用戶的Lead Bank (帶頭帳戶行), 靈活地發掘代理查詢等增值服務, 協助企業用戶獲得以下之益處:

- \* 幫助企業預防帳戶透支或資金滯留的情況
- \* 更有效的利用資金, 以利企業合理的佈署與運用資金

#### 4. SWIFTNet 現金報告的發展現狀

至2006年7月為止, 全球共有223家金融機構註冊使用SWIFTNet現金報告, 其中20家金融機構已經實施測試, 並陸續正式投入使用  
例如:

>銀行業: 例如, Citibank, Deutsche, HSBC..等

>證券業: 測試用戶 - Morgan Stanley, Goldman Sachs

>企業用戶: 封閉用戶組 (MA-CUG) 和Corporate Access Group[註] 的發展為現金報告帶來更多的具有潛力的用戶

[註]Corporate Access

Group法人公司主體必須係在FATF [Financial Action Task Force金融行動特別小組]成員國家之證券交易所掛牌上市之公司。(本國非FATF成員國家)

#### (四)worker remittance工作者匯款 (外勞匯款)

1. 去年有二億 (約佔全球移民人口的三分之二) 的海外工作者, 將工作所得匯回家鄉給他們的家人, 可見這是塊相當吸引人去建置相關付款系統的領域。這領域大概有2500億美元的市場, 且展望可預見的未來, 將有8%的成長率。

如以每名工作者將款項匯回四或五個人之典型家庭計算, 約莫可服務8億人口 (約佔全球65億人口中的八分之一), 換言之, 掌握此區塊, 銀行業可獲得一整群的交叉銷售機會 (例如, liquidity、asset management、remittance securitisation、FX advisory and credit )。

2. 估計約有40%的工作者匯款, 並非經由銀行的管道



完成，整個市場是被高度瓜分的，因係由超過2000個以上的資金移轉管道在運作。換言之，迄今SWIFT及其會員銀行僅有極小之市場占率(視區域而異)，尚且要與西聯銀行(Western Union)或甚至與郵局競爭。SWIFT目前正擬定戰略計劃進入這個市場 - 例如，首先由SWIFT建立一個共同、安全且快速的交易平台，運用XML國際標準格式整批處理外勞匯款，則是與會者共同的需求。

#### 四、TSU- SWIFTNet解決方案

(一)TSU(Trade Service Utility)產生背景說明

1. 貿易服務的市場特質發生了全球性的改變-全球貿易約有80%係以O/A為付款方式  
全球的貿易總值由1985年的2兆美元，成長至去(2005)年的7兆美元，其中有80%以上為跨國貿易，而貿易服務的市場特質亦發生了全球性的改變，曾被廣泛接受的信用狀及託收等貿易工具，不斷地被持

續增加的記帳方式(open account以下簡稱O/A)所取代，不僅威脅到銀行傳統服務所產生的收益及銀行的媒介角色，不過卻也開啟了發展新解決方案的契機。據估計目前約有80%的貿易係以open account的方式在進行，因此，銀行業勢必要提供企業戶一套新的增值服務，以順應此一變遷的環境。

2. 競爭壓力迫使買、賣雙方都必須改進O/A付款方式所產生之風險和財務的控管：

整個供應鏈所耗費的成本(例如，訂單及存貨管理、資訊作業等)約占銷售總值的10%，而在付款流程中只有17%的時間係用以處理發票的核付作業，其餘的時間是用在將發票的主要資料鍵入應付帳款資料檔內及處理一些誤差等瑣碎的工作上。估計供應鏈財務的自動化，對週轉金和風險管理的改善效果，約等同於1%的收入。因此，將不必要的費用排除在供應鏈外，將有益於買方和賣方。



在最近的一次調查顯示，有63%的公司表明，他們即將或可能於未來的二年內，計劃將其應付帳款記帳作業外包出去，以減輕公司的營業成本。

(二) SWIFT對新的貿易市場環境和客戶需求作出之整體回應

TSU金融供應鍊管理解決方案 TSU Trade Services Utility是一項銀行間的服務，只有銀行可參加，此一解決方案前後有超過125家銀行參與設計開發，它協助銀行對從事O/A交易的企業戶提供系列性的服務。

TSU是資料比對和工作流引擎，它提供中央數據比對及作業流程管理的功能。其比對的資料來源，係來自交易最初的訂單和其後產生的商業單據和運輸單據，資料由貿易一方的銀行提供，並與貿易另一方的銀行所提供的內容進行比較，並在整個過程的各個階段向雙方銀行提供情況報告。整個貿易生命週期的各種資訊在這一比對過程中能見度大大增強，銀

行可以基於在TSU 平台傳遞及管理的資訊，在整個貿易過程的不同時間點觸發多種貿易增值服務，幫助企業戶改善其現金流管理和風險控制。

(三) 銀行利用TSU的可提供的服務種類：

1. 供應鍊融資服務

在TSU上經過參與方驗證的資訊，增強了銀行對賣方融資的信心，從而可在貿易的不同階段提供更多、更好的融資服務。例如：訂單融資、發票融資、Factoring（國際應收帳款承購）、出口前/出口後融資（Pre / post-shipment finance）等。

2. 風險管理（Risk Mitigation/Management）

TSU 提高了銀行在O/A交易中的參與度，銀行根據公司客戶提供的貿易相關資訊，可以幫助其提高對款項收支預測的準確性和預防或減少可能的貿易糾紛產生，從而有效控制客戶的風險；資料的比對亦有



利其外匯部位避險操作。同時銀行對記賬式交易過程中資訊的可見度也大大增強，能幫助銀行有效控制其本身對該類交易項下的授信風險。

此外，銀行自TSU所取得的資料，可擷取一指定的時期內關於客戶交易對手的營運績效報告；被比對的TSU資料可輸入銀行內部的資訊系統，以符合各種主管機關的要求，譬如OFAC（打擊犯罪反洗錢組織）或Basel II的相關規定。

3. 貿易服務：（1）代客審單、（2）代客製單、（3）應收/應付賬款管理及（4）向其他通匯行提供TSU外包服務

4. 其他加值的服務：

- （1）訂單資料核對與確認 PO data confirmation
- （2）對帳服務 Reconciliation
- （3）公司現金流管理 Cash Management
- （4）外匯部位避險
- （5）風險管理
- （6）擔保付款

（7）提供訊息的服務（含 Event tracking）

TSU監測整個交易活動，例如有修改時，可協助銀行的公司顧客記錄各自的交易。對可能的貿易糾紛和相關費用的規避管理，提供有效的早期警報系統。另外，資料比對功能協助公司對其現金流量和流動資產管理預估的準確度。

對現金更有效率的管理，可降低融資需求、閒置資金以及每日的現金準備量。流動性的提高，可藉由日中及隔夜資金於集團內或跨國資金調度作整併的控管。

以上各項功能由簡單到複雜的一應俱全，銀行在加入TSU平台，建立服務項目組合時，都可利用TSU進程管理及責任管理逐步的採用。

（四）TSU的現況 目前有12個國家共計23家先導銀行正進行試辦，SWIFT尚未公佈正式上線日期。