

出國報告（會議、訪問）

「第六屆國際金融合作論壇」出國報告

服務機關：財團法人保險事業發展中心

報告人：鄭淑芳副總經理

出國地點：韓國首爾

出國期間：中華民國 108 年 12 月 9 日至 12 月 12 日

報告日期：中華民國 109 年 3 月 12 日

目 錄

壹、會議目的與過程.....	3
貳、「第六屆國際金融合作論壇」與「參訪韓國金融開發院」 紀要.....	4
叁、心得與建議	11
活動剪影.....	13
附件：「第六屆國際金融合作論壇」	15

壹、 會議目的與過程

由韓國國際金融合作協會與金融監督委員會合辦的國際金融合作論壇(International Financial Cooperation Forum; CIFIC)，旨在建立國際金融相關組織聯繫平台，共同探討全球金融保險業最新發展議題。歷屆邀請到的主講人有世界銀行、國際貨幣基金、亞洲開發銀行、各國金融與保險監理機關高階代表；與會者均為各國金融相關機構高階主管，為國際金融界之盛事。

本（2019）年國際金融合作論壇已邁入第六屆，主辦單位首度透過本中心 MOU 合作夥伴韓國保險開發院(KIDI)向本中心提出邀請。本中心自 2012 年 2 月 2 日與韓國保險開發院簽署 MOU 後，雙方互動頻繁，該機構於本中心活動均積極支持，故除考量本論壇性質與主題之重要性外，因大會將安排拜會該機構，如此則本中心代表適可與 MOU 合作夥伴進行交流互訪，落實 MOU 合作項目。爰由職奉派參加本次論壇，期望藉由論壇之參與，能和各國國際組織及金融業高階主管進行專業交流、建立人脈，兼以為我國及本中心爭取於國際場域提高能見度之機會。

「第六屆國際金融合作論壇」共計四天，抵達首爾當晚為歡迎晚宴，提供與會者彼此認識與交流的機會；第二天全天會議，本屆會議主題為科技轉型—金融業的未來；第三天則由國際金融合作協會安排與會者參訪各會員組織，職應邀至韓國保險開發院參訪，此行代表保險事業發展中心拜會韓國保險開發院，與該機構負責核心業務主管面對面探討韓國 2022 年實施 IFRS17 準備情形，再次成功進行兩機構的交流互動，並且期待來年有更多合作的機會。第四天由主辦單位安排送機。全程活動安排縝密週到。職亦特別代表保發中心向承辦主管致上誠摯謝意，並歡迎有機會能來台北參加本中心主辦的國際研討會。

貳、「第六屆國際金融合作論壇」與「參訪韓國金融開發院」紀要

一、「第六屆國際金融合作論壇」紀要

國際金融合作協會(Council on International Financial Cooperation; CIFIC)會員包括韓國國內 21 個主要金融機構。最初是由韓國金融監督委員會於 2011 年為促進金融機構合作關係而建立的一個管道，嗣於 2013 年責成韓國金融協會(Korea Institute of Finance; KIF)設立秘書處，正式為韓國金融監理機關與主要金融機構搭建一個全球金融合作的平臺。其目標為整合韓國主要金融機構的專業知識與經驗，攜手全球政策制訂者營造一個穩定的金融環境。

2019 年 12 月 9 日，「第六屆國際金融合作論壇」假韓國首爾四季飯店舉行。開幕式邀請到國際金融合作協會理事長 Sangho Sohn，韓國金融監督委員會副主席 Byungdoo Shon 及緬甸計畫財政及工業部常任秘書長 Tun Tun Naing 於開幕式致詞。三位貴賓分別對與會貴賓表示熱烈歡迎，並再次強調本論壇舉辦目的為提供全球金融業高階主管對話與交流的機會，進而強化國際金融合作。緊接著，致詞貴賓就本次論壇主題：數位轉型—金融業的未來進行闡述，強調金融業的數位轉型有三個特點，包括：超級連結、平台經濟與界限模糊化。韓國政府近期發布諸多措施，例如：放寬進入金融業的限制、建立金融科技業首次公開發行(IPO)的友善環境、擴大金融基礎建設與支持金融科技公司爭取海外業務等，在在期望能夠壯大金融新創公司的規模。致詞貴賓們亦藉機表達這個平台對各國資訊分享與政策合作的重要性；論壇只是開啟合作的起點，希望大家可以將本次探討的議題以及建立的友誼繼續延伸下去。

開幕式後開始進入論壇議題。本次論壇主題為數位轉型—金融業

的未來。大會邀請到亞洲開發銀行協會(Asia Development Bank Institute; ADBI) 主任 Mr. Naoyuki Yoshino, 盧森堡金融發展機構財政處(Luxembourg for Finance, the Agency for the Development of the Financial Centre)執行長 Mr. Nicolas Mackei, 韓國金融監督院金融科技創新辦公室主任 Mr. Keongwoon Jang, 韓國金融協會數位金融研究中心主任 Mr. Jeong Ho Suh 以及來自瑞士、積極協助韓國金融業者向外延伸觸角的大蘇黎世地區公司(Greater Zurich Area AG; GZA) 專案主管 Mr. Marc Rudolf 等監理官員與國際級專家、學者進行多場演說與交流。

開放創新--邁向數位轉型

亞洲開發銀行協會(Asia Development Bank Institute; ADBI) 主任 Mr. Naoyuki Yoshino 開宗明義指出開放創新，邁向數位轉型的金融體系將可帶來下列的優點:1.透過行動裝置購買金融商品；2.可取得國外金融商品，跨境競爭；3.可運用行動裝置比較各種金融商品；4.個體容易取得信用貸款；5.金融教育需求高，將備受重視。Mr. Yoshino 重申亞洲開發銀行擴大區域內經貿與經濟合作、加速經濟建設的使命，期許大家共創永續成長，並且強調任何一個經濟體要達到永續成長應該要盡力達到下列條件：1.將國內儲蓄轉化為國內投資；2.人才資本的開發；3.投入研究發展以引領科技進步；4.投資基礎建設；5.強化稅收遵從度與收入平等，金融普惠；6.良好的治理與透明度；7 致力於健全的金融制度。

歐洲金融服務的未來

盧森堡金融發展機構財政處執行長 Mr. Nicolas Mackei 指出，金融體系包括銀行、資產管理公司和保險公司等，透過向公司、企業，乃至個人集資，提供商業與各種活動所需的資金，對實體經濟至關重要。而金融創新可以透過指尖讓過去無法觸及金融體系的個體和經濟

體系聯繫起來，維持生計；運用數位化的便捷與無遠弗屆，允許任何擁有手機等行動裝置者都可以進行投資，從經濟活動中受益，落實普惠金融的目標。

盧森堡位於歐陸的中心，跨境金融盛行。長期累積的財富管理基礎，可充分運用金融科技，創建一個金融合作平台。在談到歐洲金融服務業的未來時，Mr. Mackei 特別強調，透過全球金融的連接，將有助於各類基礎建設；對抗極端氣候等釀成的災難時，更需要全球投資者共同努力，運用永續金融支持聯合國的永續發展目標。

韓國金融科技的未來發展

韓國金融監督院(FSS)金融科技創新辦公室主任 Mr. Keongwoon Jang 則從監理官員的角度談如何促進金融科技的發展：1.應建立金融科技生態圈，鼓勵金融科技創新以強化金融業競爭力、重獲金融消費者信任、協助重要產業成長並創造優質工作機會；2.韓國金融監理沙盒件數雖已名列全球前三名，政府仍將持續推動，開發創新能量。而亟待監理機關解決的挑戰包括修訂金融監理的法律依據、強化各部會間的合作、關照對金融科技疏離的族群等。

韓國金融監督委員會於 2017 年 5 月成立了一個顧問小組，目的就是要從協助、提供諮詢的角度強調金融業數位轉型的風險管理，以保護消費者。對於金融科技發展的方向，韓國政府未來將會積極促進政府、監理官員與市場三方的合作，開發人性化導向的金融科技，追求穩定與永續的金融科技。

開放銀行的挑戰

韓國金融協會(KIF)數位金融研究中心主任 Mr. Jeong Ho Suh 在演講中說明，開放銀行是指消費者有權決定讓第三方透過應用程式介面(API)取得銀行客戶資料，以使客戶獲得更多元的服務。開放銀行必須在符合資料標準、API 標準及安全標準等架構下進行。英國在 2015

年就著手規劃開放銀行資料標準，2018 年 1 月 13 日開放銀行倡議生效後，該國市占率達 90% 的 9 大銀行在用戶同意下，已可以由經認證的第三方存取帳戶資料。

韓國開放銀行的發展進程則可分為三個階段：第一階段為 2019 年起銀行可自願參加開放銀行，至 2019 年底為第二階段，進入開放銀行立法程序，將所有銀行在標準 API 下提供其他銀行支付服務納入規定。第三階段則屬中長期規劃，目標為金融科技公司可直接進入韓國央行清算系統。

開放銀行固然具有強化服務創新、銀行市場布局更為寬廣、安全標準有助於降低風險等優點，但在監理方面仍有尚待克服的挑戰：1. 如何維持開放銀行系統的安全與穩定；2. 集中在單一平台的風險；3. 銀行資金來源的浮動產生流動性風險；4. 銀行獲利率有可能下降；5. 須注意資料毀損、違反資料保護與洗錢防制規定、辨識竊賊等風險；6. 中小型公司直接擁有客戶財務資訊時所增加的風險。因此，如何完備相關法規與配套措施將會是監理機關下一個努力的目標

瑞士金融科技一驅動成功的力量

大會本次邀請到大蘇黎世地區公司(GZA)專案主管 Mr. Marc Rudolfz 分享瑞士金融科技發展現況。GZA 是一個非營利性機構，其目標係運用公私合作夥伴關係，邀請跨國金融機構到蘇黎世都會區建立據點。韓國再保險公司就是在 2017 年到該區設立據點，翌年順利取得執照，2019 年在當地正式營運。

眾所周知，瑞士金融業在國際間一直擁有令人稱羨的聲譽，無論是銀行、保險業，均累積豐富的經驗，並具有高度的專業、完善的基礎設施。也因此為瑞士的金融科技提供了絕佳的競爭條件。瑞士金融市場監督管理總署(FINMA)長期致力於友善監理環境的建立，金融科技公司在新技術的開發和實施的效率極高，以 2018 年為例，境內共有 356 家金融科技公司，較上一年度成長 60% 以上，其中有三分之一

為分布式分類帳技術公司，其次如區塊鏈和加密貨幣相關業務也都在持續發展中。同時，Mr. Rudolfz 亦闡述影響金融科技與區塊鏈公司發展的因素包括：政策方向與法規支持、幣值與經濟等的穩定度、客戶的信賴度、品牌、研發的投入、合作、融資、銀行業務、工作許可相對開放程度等，GZA 在這方面有相當的資源與優勢可以提供。Mr. Rudolfz 並進一步就法規方面說明 FINMA 在 2017 年 8 月推出監理沙盒，允許無銀行執照的金融科技公司可以收受最高 100 萬瑞郎的存款；2019 年起金融科技公司可以申請銀行執照(但有最高收受 1 億瑞郎存款及不能用於投資和支付利息的限制)。在政策引導方面，Mr. Rudolfz 更引述瑞士財政部長 Mr. Ueli Maurer 的宣示：瑞士將會迅速建立區塊鏈監理並持續尋找提前兩步的方法(two steps ahead)，其積極推動金融科技的政策決心由此可見。

二、「參訪韓國保險開發院」紀要

韓國保險開發院（Korea Insurance Development Institute; KIDI）是 1983 年依韓國保險法設立的非營利組織。韓國各產、壽險公司均為其會員。該機構負責彙集各會員公司統計資料，並對監理機關及保險公司提供參考費率、統計分析、費率審查、費率及保單研發服務等。另，KIDI 亦扮演保險資訊平台的角色，提供保險公司資訊分享並防制保險詐欺案件。本中心自 2012 年 2 月 2 日與 KIDI 簽署合作備忘錄以來，互動頻繁，雙方復與日本、馬來西亞、泰國的保險費率釐訂組織共組亞洲保險費率釐訂論壇(Insurance Information & Rate-Making Forum of Asia; IIRFA)，定期辦理會員論壇與公開論壇，目前已有 8 國的代表會員。近幾年保發中心與 KIDI 具體合作事項如：本中心受該機構委託，協助建立天災模型、本中心於台北舉辦的國際研討會，該機構院長均親自或指派高階專業主管參加，充分達到專業交流與合作之目的，並且落實雙方合作備忘錄合作項目。本次因韓國保險開發院為國際金融合作協會會員，並受韓國金融監督委員會指示，希望邀請

我國代表與會，遂由職代表參加。

參訪活動由大會安排於論壇翌日赴 KIDI 參訪，主要交流主題為韓國 IFRS17 之最新發展與挑戰。

當天參訪主要是由 KIDI 諮詢服務部門主管 Mr. I-Qyu Jang 率領其團隊接待並進行簡報。Mr. Jang 與其團隊說明韓國實施 IFRS17 面臨的挑戰與解決方案。

國際會計準則理事會(IASB)將於 2022 年實施國際財務報導準則第 17 號(IFRS 17)，韓國預計於 2022 年與國際同步實施。我國主管機關考量接軌的複雜性與困難，決定延後三年實施。由於韓國與台灣有類似的保險市場與人口結構，其接軌準備與未來實施後情況適可做為我國保險業的參考。

首先 Mr. Jang 說明了韓國如何準備接軌 IFRS 17。研究 IFRS 17 與當前會計準則之間的差異即為其研究的第一步。

2018 年，韓國研擬了一套草案，檢視 IFRS 17 對保險公司資產負債表的影響。2019 年進行資產負債表和損益、損益表影響測試，並預計於 2020 年進行最終影響測試。2021 年，保險公司應編製比較財務報表。

由於近幾次本中心舉辦的國際研討會 Mr. Jang 或其團隊成員曾多次來台交流分享，因此本次造訪就直接進入韓國保險業刻正積極討論的財務影響和解決方案。

第一個問題是財務影響。低利率是許多韓國壽險公司面臨的財務衝擊。韓國金融監督院認為在實施 IFRS 17 時應考慮影響和可比性。資產負債匹配(ALM)也是重要的考量因素。

其次是解釋問題。IFRS 17 是採原則基礎，所以許多公司在解釋與適用上存有相當多的問題。韓國會計協會、四大會計師事務所及專家學者正組成支援工作團隊。另外，韓國精算師協會（IAK）亦組成專家工作小組，為保險精算師提供執業規則。

缺乏資源是另一個重要問題。因此，韓國金融監督院正進行監測和鼓勵保險業建立接軌 IFRS 17 的會計制度。截至 2019 年 9 月止，已有三星人壽等大型保險公司建立導入 IFRS 17 系統。另外有 10 家中小型保險公司與 KIDI 合作，建立實施 IFRS 17 的系統 ARK(Agile, Reliable & Keen)。

叁、心得與建議

依據金融穩定委員會(FSB)2016 年對金融科技的定義，認為金融科技是技術驅動的金融創新，旨在運用現代科技成果改造或創新金融商品、經營模式、業務流程等，推動金融發展及提升品質與效能。過去十年間，顛覆性的金融科技服務不斷推出，無論是新創公司或是監理機關，都需要順應趨勢，提升因應日趨複雜的市場環境的能力。

本論壇聚焦數位轉型與金融業的未來發展，各場次主講人來自國際組織代表、監理官員、金融科技與金融產業專家，均為一時之選，與會者全神貫注聽講並積極提問交流，是一場相當成功的國際性專業論壇。

我國於 2018 年 4 月開始實施監理沙盒，參與實驗者固然不必取得金融機構執照即可辦理金融業務，惟申請件數相較於其他國家仍有一段差距。究其原因，實驗完畢後的落地機制應是一個影響因素，如何使參與實驗者在實驗成功後可以順利進入市場，應是大家可以進一步思考的問題。

其次，韓國金融監督委員會設置的金融科技顧問小組，從協助、提供諮詢的角度促進政府、監理人員與市場三方的合作，追求長期穩定與永續的金融科技，正是兼顧數位轉型與負責任創新的趨勢。我金管會 2020 年施政重點其中之一就是擴大金融創新，內容包括擴充創新園區服務能量、推動保險科技發展、逐步推動開放銀行、整合電子支付與電子票證法制。個人淺見，我國或可設置一個集結產官學專家的諮詢團隊，以加速我金融科技的發展，積極打造具國際競爭力的市場。

本論壇係結合韓國金融監督委員會及國際金融合作協會的資源，邀請國際金融機構高階人員參加。在金融各產業界限日漸模糊化的今

日，本中心未來在規劃籌辦國際研討會時，邀請對象亦可考慮擴展領域，放大保險業者視野，以因應一日千里的金融科技發展。

此外，在參訪 KIDI 之後，了解到不論是韓國或是台灣，壽險業同樣面臨負債評價與系統建置的複雜性、增資壓力與影響商品結構等問題。為因應接軌帶來的衝擊，韓國各保險相關機構，尤其是 KIDI，皆對於負債評價、商品研究及折現率等重要議題進行研究。同樣的，保發中心奉主管機關指示設立「推動我國採用 IFRS17『保險合約公報』專案平台」，集結保險週邊機構及會計研究發展基金會共同執行計畫，追蹤國內保險業者接軌進度，同時也邀請四大會計師事務所提供協助。在這方面的作法，保發中心和韓國的作法是一致的。

所謂他山之石可以攻錯，台灣仍可在考量自身條件下，參考韓國的部分作法，不管是負債評價方式、系統建構、資本標準與監理會計等制度的修改與訂定，還是壽險公司自身在接軌上的因應措施，皆可以在審慎分析韓國與台灣各方面條件如淨值比、產品結構、投資結構等之差異後，適度參考。當然，本中心或可密切觀察 KIDI 建置的 ARK 系統後續進展，評估未來引進我國的可行性。

活動剪影



「第六屆國際金融合作論壇」歡迎晚宴

The 6th International Financial Cooperation Forum



本中心代表與「第六屆國際金融合作論壇」主辦單位代表合影



The 6th International Financial Cooperation Forum



本中心代表與 KIDI 參加「第六屆國際金融合作論壇」代表合影



「第六屆國際金融合作論壇」大合照

附件： 第六屆國際金融合作論壇議程 Dec. 10, 2019	
TIME	PROGRAM
09:30-10:00	Registration & VIP Tea Time
10:00-10:10	Opening Remarks Sangho Sohn, Chairman, Council on International Financial Cooperation & President, Korea Institute of Finance
10:10-10:20	Welcome Remarks Byungdoo Sohn, Vice Chairman, Financial Services Commission
10:20-10:30	Congratulatory Remarks Tun Tun Naing, Permanent Secretary, Ministry of Planning, Finance and Industry, Myanmar
10:30-10:35	Photo Session
10:35-10:45	Break
10:45-11:15	Open Innovation, the Way to a Successful Digital Transformation Naoyuki Yoshino, Dean, Asian Development Bank Institute
11:15-11:45	The Future of European Financial Services Nicolas Mackel, CEO, Luxembourg for Finance
11:45-13:30	Networking Luncheon
13:30-14:00	Fintech Industry: Where We Are & Where We Should Be Headed

	Keongwoon Jang, Director, Financial Supervisory Service
14:00-14:30	Bank, Credit & Loans-Open Banking, Open API and Regulatory Challenges Jeong Ho Suh, Digital Finance Research Center Head, Korea Institute of Finance
14:30-15:00	Fintech in Switzerland: the Driving Forces of Success Marc Rudolf, Director, Greater Zurich Area AG