

中華民國銀行公會李理事長紀珠率「日本新興金融交流考察團」

赴日參訪交流新聞稿

鑒於日本在「數位金融」與「銀髮金融」領域之業務發展，皆具業界領先創新經驗，可供本國銀行業者借鏡學習，銀行公會爰於今(104)年8月2日至8月4日，舉辦「2015年日本新興金融交流考察團」，由李理事長紀珠率領台灣金融業高層赴東京考察日本「數位金融」與「銀髮金融」之發展現況。此次考察團行程規劃豐富，除參訪4家大型金融機構，分別就「數位金融」及「銀髮金融」兩項主題進行交流，亦拜會日本全國銀行業協會(JBA)，就雙方金融業者現況及未來合作機會交換意見，李理事長也特別向日本全國銀行業協會簡要介紹中華民國銀行公會在因應數位金融方面成立了電子支付委員會，廣邀網路業者參與，並說明我國銀行公會在政府政策與法令制定上所具之獨特地位，而我國銀行公會在培訓銀行員方面也投注許多心力，特別是 open course 課程規劃，日本全國銀行業協會並無對於銀行員的培訓，因此感到印象深刻。

此外，我駐日大使沈斯淳先生特別於參訪團抵日第一天晚上設宴歡迎，我國5家台資銀行東京分行之負責人也共襄盛舉，期許我銀行業能持續在推動臺日交流關係與促進活絡雙邊經貿業務方面，扮演重要角色。

本次參訪團在「數位金融」方面分別考察了**三菱東京日聯銀行**及**SBI 控股公司**。三菱東京日聯銀行係由守村 卓副頭取(副總裁)率高層主管接待與進行簡報，三菱東京日聯銀行為日本最大的銀行，今年4月起於其分行陸續設置機器人 Nao 接待客戶，Nao 配有攝影機，可分析客戶的臉部表情與情緒，並可引導客戶至承辦窗口進行外幣兌換等服務，Nao 會用日文、中文、英文等 19 種語言接待客戶，且日文部分已發展到能夠與客戶流利對談溝通，現場該行也向團員實際示範 Nao 如何與客戶互動（見照片）。此外，三菱東京日聯銀行於 2008 年 6 月也與日本電信商 KDDI 合資成立 Jibun（自己）銀行，為全球第一家以手機作為主要管道之銀行，客戶可藉手機開設新帳戶使用銀行各項服務，截至 2015 年 3 月底，開立之帳戶數已有約 191 萬戶。

SBI 控股公司則是由北尾吉孝社長接待並親自為參訪團進行公司業務介紹簡報，該公司為綜合性的網路金融集團，旗下有證券、保險、銀行相關事業體，其中 SBI Sumishin Net Bank 係該集團與三井住友信託銀行於 2007 年 9 月合資建立的，為提供全面性網路金融業務之純數位銀行，該集團也透過旗下證券公司轉介客戶至銀行之模式，成功發揮網路金融服務之綜效。

另就「銀髮金融」方面，因台灣的高齡化速度非常的快速，李紀珠理事長在參訪致詞時也特別分享，台灣 65 歲以上人口佔總人口比例由 14% 提高到 20%，僅需 7 年的時間，因此考察團成員也特別希望能

向較早面臨高齡化問題的日本請益關於高齡化社會帶來的挑戰及金融業發展機會等議題，。

本考察團就銀髮金融發展部分，分別參訪**三井住友信託銀行**及**新生銀行**。三井住友銀行由專務執行董事川崎靖之先生率相關部門主管接待與進行簡報，該銀行係以其核心的私人銀行服務，提供銀髮族群遺囑信託、家庭信託等服務與商品，此外並自2014年起，於東京、大阪及名古屋等都會地區推行逆向抵押貸款等業務，滿足日本三大都市圈地區老年人的需求。

新生銀行則由工藤英之社長親自接待，並由該行健康照護融資部門主管針對其特色業務進行簡報，因應日本人口少子化及老齡化之社會發展趨勢，該行積極發展對於高齡照護機構經營者之無追索權貸款，以及發行專事健康照護設備投資之不動產投資信託基金(REITs)，而考察團成員針對臺灣之高齡化金融業務現況及發展 REITs 之困難性等議題，也與參訪機構進行了深度的討論及交流。

在本次參訪的過程中，臺日雙方的金融業界高層，就相關業務的推展與經營方向，均進行了熱烈的討論，並深入交換彼此的想法與心得，不僅對我國銀行業未來發展數位金融及銀髮金融業務，具有重大啟發，也深化了臺日雙方未來在這兩個領域進行金融合作之共識，同時也開啟了雙方銀行公會合作與交流的起點。