

精彩內容
貿協董座黃志芳解析新南向商機
中信副董利明獻談國銀海外戰略
農委會主委林聰賢智慧農業藍圖
謝金河預測全球經濟與投資趨勢
金融研訓院辦國家影視音菁英班

金融新南向的 激盪與省思

南向政策過去一向是歷任政府的經貿戰略重點，
新政府上任後，所推動的「新南向政策」引起迴響，
金管會更鼓勵銀行南向，協助產業掌握新契機。
然而，國銀揮軍南向是機會，也是挑戰。
如何真正掌握此金融商機，需要各界一同激盪與省思。



台灣金融研訓院
Taiwan Academy of Banking and Finance



定價：新台幣220元 特價：新台幣180元

本院將提撥雜誌收入半數之金額支持「資深金融人才社會回饋服務平台」



近期測驗資訊



台灣金融研訓院
Taiwan Academy of Banking and Finance

106年10月份金融專業證照筆試測驗報名預告

報名期間：106年9月8日(週五)至106年10月5日(週四)

測驗日期：106年10月21日(週六)

考區：台北、台中、高雄、花蓮

測驗項目：第45期信託業業務人員信託業務專業測驗/第27期信託業業務人員信託法規乙科測驗
第31屆理財規劃人員專業能力測驗/第30屆初階授信人員專業測驗
第17屆進階授信人員專業能力測驗/第4屆金融數位力知識檢定測驗
金融市場常識與職業道德測驗(僅花蓮考區)

※除筆試測驗，本院亦於台北、台中、台南、高雄等地建置電腦應試場地，辦理多項電腦應試專業能力測驗。

※上述日期以本院網站公告為主，有關各項測驗詳細資訊請至本院網站查詢：<http://www.tabf.org.tw/exam>。



臺灣土地銀行
LAND BANK OF TAIWAN

臺灣土地銀行106年新進一般金融人員甄試

報名期間：106年6月28日(週三) 10:00至106年7月10日(週一) 17:00

甄試類別：一般金融人員

錄取名額：285名(正取：205名，備取：80名)

報名方式：一律採網路報名 http://ptc.tabf.org.tw/tw/ptc_10602landbank



臺灣銀行
BANK OF TAIWAN

臺灣銀行106年新進人員暨新進工員甄試

報名相關訊息近期公告，敬請密切注意本院網站最新資訊 (<http://www.tabf.org.tw/exam>)

各職缺類別之資格條件與甄選方式等相關事項

詳請參考各簡章規定

報名洽詢專線：(02)3365-3666按1

台灣金融研訓院測驗中心



蓄才儲糧 鼓帆直行新南向

台灣，正在重新尋覓國際地緣定位中。

瞬息萬變的東亞政局與兩岸間的風起雲湧，已經讓台灣面對著截然不同的國際地緣政治挑戰。以觀光業為例，遭逢兩岸情勢逆轉，致使來台陸客大幅減少，讓原本仰仗陸客的產業生計大受打擊；只是在此同時，卻也因台灣觀光體驗被其他國家遊客肯定，讓整體來台旅客人士未減反增，屢創新高。而其中成長幅度最大的，正是配合政府開放簽證所引入的東南亞旅客（不含馬來西亞、新加坡），在今年第1季中，較去年同期大增了62%，彷彿為我國頓塞的產業發展瓶頸顯露曙光。

然而，入境人數或許可以略以填補，但針對陸客驟減對觀光業帶來的衝擊，受限於台灣長期以來對於東南亞市場的忽略，卻仍有極大進步的空間。事實上，不論是清真穆斯林需求、多語導覽服務、原民文化行程等，都值得、也應該針對東南亞旅客的需求詳加細緻設計，才能讓來台的遊客有更深的感受，也才能真正藉由提升旅遊消費與購買能力，讓台灣觀光產業紓解陸客驟減的巨大衝擊。

於此同理，與消費者互動交融更為密切的台灣金融業，也在尋覓新

商機與配合政府新南向呼籲，逐步開展在東南亞國家的經營布局。但不容否認的是，台灣對於新南向國家的長期忽視，造成社會大抵僅將其視為廉價生產基地與勞動力來源，而這樣的錯誤定位，更讓我國對於這些國家的產業發展、資金需求以及金融市場結構等，缺乏著基礎資訊的掌握，更讓分析判斷能力失準。

研判台灣本身所擁有的個體優勢，再藉由密切的交流合作，來尋求兩方共榮的機會，應是這次「以人為本」的新南向政策目的。因為這次的新南向，將不復聽聞西進時充耳所聞的「讓利」，而是每一個商機都將建立在「互利」的協調中，共同迎向嚴苛的市場機制考驗。因此，新南向政策能否記取前次經驗，並對各新南向國家的政經有更深刻的認知掌握，規劃互利商機，將是攸關新南向政策成敗與否的重要關鍵。

之於金融業，除了我國豐裕的資金成為競爭的最佳根基外，充分完整的企金、消金產品鏈所搭配的人才庫，本該也是向外拓展的重要資產。只是，如同前述因為對這些國家的認知不清，加上語言與文化的隔閡，限制發揮我國整體戰力的機會。尤其對照日本、韓國甚至對岸等所採的系統組織戰模式，台灣金融界與政府實在應該從根本的戰略



黃崇哲

台灣金融研訓院副院長
《台灣銀行家》雜誌副總編輯

與戰術規劃中，扎根做起。

除了旅遊與金融，包括：醫療、農業、文創、資訊等，也都是台灣與新南向國家可以合作互補的重要產業項目。在適當的政策引導下，台灣都有機會在協助新南向國家發展的同時，也突破我國產業當前的發展困境。期待政府在口號式的宣傳外，能夠聚焦出更清楚各階段的發展目標，集結國人各界力量，逐步落實。

從大航海時代開始，台灣島上的人民就沒有放棄過與周緣地區經貿的往來，並時時尋求這塊島上最佳的生存商機。沒人期望兵戎相見，但兩岸外交烽火再起，更突顯出台灣需要尋思強化周邊連結的急迫與必要。我們也曾經共同經歷美國、南韓、沙烏地阿拉伯的斷交衝擊，但一次次我們都讓台灣邁入新的發展階段，也創造了全新的地緣關係。而今，新的國際情勢逼迫著我們面對自己的真正定位，一個在太平洋西岸絕佳位置的關鍵地位，畢竟前人說過「退此一步，即無死所」，若不揚帆再起，又怎能交代歷代對這塊土地的深切期望。●

經貿 透視

掌握全球商情、

就在《經貿透視》!

清新涼夏促銷專案!
2017年8月31日截止

現在訂閱紙版《經貿透視》雙周刊1年25期+「經貿透視網」1年全文閱讀權，再享限量好禮3選1，總價值逾\$6,000!

自2017年起，紙版現訂戶權益增加：免費下載新南向18國市調PDF檔！



早鳥
優惠

7月15日前訂閱加贈《臺商拓展新南向市場成功故事大解密》乙本!

2017年4月出版
定價：300元



好禮 1



▶▶ 富士電通9吋空氣循環扇
三段風速：靜音、1、2速

好禮 2



▶▶ 歌林隨行杯多功能食物調理機
300W高速馬達，可打冰沙、果汁、絞肉、攪拌

好禮 3



▶▶ 歌林不挑鍋電子爐
不挑鍋具，適用任何材質之平底鍋

新訂戶優惠價 **2,500** 元 續訂戶優惠價 **2,000** 元



備註：限量贈品以實體為準，7月中旬起陸續寄出，本會保有贈品送擊更改之權利。

服務專線：0800-010-800或(02)2725-5200轉1827、1828 傳真：(02)2757-6828

主辦單位：經濟部國際貿易局 執行單位：外貿協會

網址：www.trademag.org.tw 客服信箱：trade@taitra.org.tw

本活動限台灣地區

22 金融新南向的激盪與省思

- 24 為台灣經濟、產業、人才找出路
掌握東協、南亞崛起契機
邁向新南向大航海時代
- 26 外貿協會董事長黃志芳：
貿協搭起PMI大平台
助台商南進「打通關」
- 31 立法委員鍾佳濱：
培育新南向人才 從東南亞與台灣並進
- 34 世界台灣商會聯合總會總會長林見松：
發揮台灣軟實力
新南向「借力使力」拓商機
- 38 東協與南亞投資環境分析
消費力、勞動力雙引擎
吸引全球資金湧入
- 40 東南亞台商金融服務需求
政府完善金融政策工具
助攻台灣產業打天下
- 42 日韓前進東協戰略
官方機構前導
領軍企業打經濟群體戰
- 44 歐美銀行布局趨勢
積極卡位柬埔寨 調整印度資源配置
- 46 中國信託銀行副董事長利明獻：
國銀要走出差異化
海外發展才足以成功
- 51 中國輸出入銀行理事主席林水永：
南進台商需要的保障融資
輸銀全程服務
- 54 中租控股董事長陳鳳龍：
中租看好東協未來
展開3階段深耕計畫
- 57 新南向政策下的金融業商機
台資銀行不只提供資金
還能做台商諮詢顧問



特別企劃

66 智慧農業與FinTech

- 68 農委會主委林聰賢：
智慧農業4.0計畫啟動
翻轉台灣農業價值
- 71 立法委員余宛如：
投資發展農業新技術 拚對外輸出
- 74 立法委員蔡培慧：
落實農地農用 才能正向調整務農收益
- 77 嘉義縣長張花冠：
落實食安 讓嘉義農產接軌全球
- 80 美國農業成功經驗
白宮大數據政策
促成智慧農業蓬勃發展
- 82 德國農業成功經驗
食農教育、循環經濟理念 從學齡前開始播種
- 84 日本農業成功經驗
不靠政府補助 日本培養出強大農企業
- 86 台灣推出全球第1套食品安全區塊鏈驗證系統
金融科技應用農業 食品溯源更透明即時
- 88 健全農業災害風險管理
4方法多管齊下 解決農業保險普及問題
- 91 提高農產附加價值
發展「六次方」產業
開拓農業新出路



- 〈編輯手札〉
- 03 蓄才儲糧 鼓帆直行新南向
- 〈投資趨勢〉
- 08 謝金河開講全球經濟趨勢與投資策略
跟上全球新經濟及減稅潮 找回台灣競爭力
- 〈特別報導〉
- 16 致力讓不同產業加深彼此了解
台灣金融研訓院 開啟文創與金融合作可能
- 〈觀天下〉
- 18 許建隆：電競產業帶動新一波運動經濟
- 〈金融焦點〉
- 60 台灣金融研訓院定義CFP/AFP訓練新價值
提升專業與跨領域整合力
理財服務再進化
- 62 打造理財機器人搶不走的競爭力
CFP認證大贏家中信銀
不斷精進財富管理能力
- 〈金融監理〉
- 94 DFS重懲反洗錢不力銀行，外銀貢獻97%罰金
海外設點應考慮法遵成本

謝金河開講全球經濟趨勢與投資策略

跟上全球新經濟及減稅潮 找回台灣競爭力

台北大學經濟學系系友會知識沙龍6月15日在台灣金融研訓院舉行，邀請財信傳媒集團董事長謝金河演講「2017年全球經濟趨勢與投資策略」。本文是謝金河精彩的演講內容。

採訪、撰文：鄭曉雯

最近一段時間，台灣社會非常苦悶，而很多經濟問題都是自己造成的。我的演講將會從美國聯準會（Fed）在6月14日宣布再升息，將對全球經濟產生哪些影響？在新科技的路上又會產生什麼變化？以及台灣未來的路到底怎麼走，3大重點來看投資趨勢的改變。

Fed升息將翻轉9年牛市

2008年金融海嘯至今，美國聯準會資產約8,000億美元，到2014年10月停止QE（量化寬鬆）政策後，資產規模高達4.5兆美元，是從2.4兆美元政府公債 1.7兆美元MBS（不動產抵押證券）不斷印鈔

票、增貸而來造就了全球股市經歷了9年大牛市。

投資人關心的VIX恐慌指數在6月上旬，達到23年以來的新低，是指市場投資信心達到最高點。不過這樣的信心還會存在多久？Fed升息縮表後，將翻轉過去9年市場氛圍，各國央行也會開始採取行動。

過去9年，各國央行在市場不斷撒錢，全球股市漲幅驚人，陸續接近創新高點，美國道瓊指數從金融海嘯到現在漲了230.6%、Nasdaq漲了401.11%，而Nasdaq 100更是漲了478.85%，可見Apple這類大型公司漲幅更驚人。歐洲市場雖然有黑天鵝危機，但德國股市漲了260%，仍持續上漲中，展現經濟發展的強

度。英國經濟問題多，股市漲幅略小，為119.57%。

東協國家中，印度漲幅308.12%、印尼439.39%、泰國333.94%、菲律賓382.96%，只有馬來西亞比較溫和，只漲126.65%，是漲幅力道最強的。東北亞股市表現相對疲弱，日本、南韓、香港都只漲了1倍多，其中中國上證還逆向而行，台股在全球漲幅屬後段班，是跟進補漲。

亞洲貨幣走勢，也是2017年下半年觀察重點，其中，新台幣在2016年以強勢貨幣姿態展現，到2017年上半年繼續升值7.13%，幅度都比韓元、日圓來得高。為什麼新台幣持續強勢？和央行總裁彭淮南干預力道減弱有關。



台灣金融研訓院提供

財信傳媒集團董事長謝金河表示，將來汽車自動駕駛時代，一輛汽車最少用到36顆相機光學模組，是光學模組產業應用的絕佳機會。

美國總統川普在上任後，就因為台灣具有「對美貿易順差逾200億美元」、「經常帳順差占GDP3%以上」、「新增外匯存底占GDP2%以上」，列入匯率操控國觀察名單中，因此彭總裁習慣拉尾盤干預的手，就被川普綁住，不過新台幣持續升值，會影響上市公司財務操作，匯損出現也陸續反映在上半年的股價中。

全世界的股市、債市目前處

在美好的高檔區，唯獨擔心不知何時泡沫會破裂。因此各國政府都小心因應，慢慢把放出去的資金收回，投資人最好也步步為營，多觀察新變化，梳理新思維。

未來世界由科技巨擘主導

新科技的變化牽動新金融的局勢，甚至更為重要。金融海嘯前，投資機構高盛認為金磚

4國（BRICS：中國、印度、巴西、俄羅斯），是帶動21世紀經濟成長最大的力量，不過10幾年過去，全球前30大經濟體GDP排行榜中，美國仍是第1名，中國緊追在後。

在網路發展的推助下，未來的世界將由美國前5大科技公司「FAAMG」（Facebook、Apple、Amazon、Microsoft、Google）用領銜的科技創新世界，再加上中國的

文化部成立首屆「國家影視音金融菁英班」 為台灣影視音樂創意 搭起金融交流大平台

OTT正紅，不少影視音樂界人士想大展身手、搶食這塊大餅，但常苦於資金不足，金融業者則礙於不了解該產業，不知道如何評估其風險，不敢貿然提供融資。有鑑於此，文化部成立首屆「影視音金融菁英班」，讓雙方展開交流，理解彼此的思考邏輯和工作型態，共同把國內影視音產業的餅做大。

採訪、撰文：鄭文

影視、音樂內容的魅力與影響力無遠弗屆，連帶讓衍生而出的周邊商機更不容小覷。隨著科技日新月異，OTT (Over The Top) 舉世流行，只要透過手機或電腦，隨時可以在線上收看最新的影視節目，根據統計，2015年全球OTT產值約新台幣8,700億元，未來4年可望再成長2倍。

儘管如此，但影視音樂界人士創作過程中，最常遇到的問題之一，就是資金不足，導致空有一身才藝或創意，卻卡在「錢關」而無法大展身手。

為了協助影視業者取得資金，促進金融業者與影視圈人士展開良性的交流，文化部

催生「國家影視音金融菁英班」，不僅被影視、音樂界人士視為一大盛事，也吸引不少金融業者的關注。

除了「影視音金融菁英班」，文化部今年4月也已經成立「影視投融資專業協力辦公室」，該辦公室的角色為協助製作團隊的企劃吸引投資方的目光，進一步為個案媒合，目前已經有20到30個等待被投資計畫進入辦公室。

文化創作價值顯現需要長期投資

「國家影視音金融菁英班」在今年5月26日宣布正式成立，並舉行開訓典禮，當天現

場冠蓋雲集、「星光閃閃」。

行政院長林全、文化部長鄭麗君、文化部次長李連權、財政部政務次長蘇建榮、金管會副主委鄭貞茂皆蒞臨，三立電視總經理張榮華也率領自家電視台一票即將上檔的新劇演員出席，包括在OTT平台Vidol推出首部自製劇《我的未來男友》的男主角張軒睿，以及8點檔《一家人》演員張玉嬾、陳冠霖。

林全回憶，自己還在學校教書時，學生請他寫畢業留言，他總是鼓勵學生「不要追求名利，要追求興趣」，做自己有興趣的事才能有好的表現；有好的表現，名利自然會來。但這樣的邏輯，對於許多文化藝術創作者而言，不一定行得



台灣金融研訓院提供

「國家影視音金融菁英班」在今年5月26日宣布正式成立，並舉行開訓典禮，行政院長林全（右6）、文化部長鄭麗君（左6）蒞臨現場並致詞。

通。

他感嘆，其實文化創意是很了不起的工作，但對創作者本身的實質收穫往往很少，因為不見得能在有生之年看到自己的成就發光發熱，箇中價值要顯現，可能需要漫長的時間。知名音樂家貝多芬、天才畫家梵谷，都是與世長辭後，才被更多人認識，獲得肯定。

林全表示，倘若有適度的金援，這樣的遺憾或許就可以減少，這正是金融業可以發揮力量之處。

不過，林全強調，金融業加

入之前，應當先建立明確的機制，讓重視風險管控的金融業者，能理解文化人士的工作形式，知道該如何協助文化人顯現創作價值，或讓創作者能及早看到成就。

《通靈少女》證明台劇實力揚名國際

近來，台灣有不少好的影視音作品嶄露頭角，像是以戒嚴時代背景為主的電玩遊戲《返校》、電視連續劇《通靈少女》皆揚名國際，前者一度登上世界暢銷遊戲排行榜，後者

則是橫掃亞洲23國，這2部作品成為這次開訓典禮的話題之一，間接突顯出台灣影視圈的瓶頸。

《通靈少女》的前身是1部公視學生劇展的作品《神算》，於2013年播出。鄭麗君坦言，從學生劇展《神算》走到《通靈少女》，花了長達5年的時間，顯示台灣缺乏完整的影視音產業生態系。她說，身為文化部長，必須誠實面對產業目前的困境，包括產製量還不夠、市場規模不夠大，以及人才流失，陷入惡性循環。

致力讓不同產業加深彼此了解 台灣金融研訓院 開啟文創與金融合作可能

金融、文創2個南轅北轍世界的產業，透過金融研訓院搭建平台的努力下，加深了對彼此的了解，雙方的合作進度也交出更多成績單，更成為官方、民間良好的溝通平台。

撰文：張舒婷

雖然天馬行空，但往往燒錢燒不完的文創、影視音產業，以及謹慎、風險控管勝過一切的金融業，能否綻放「交會時互放的光芒」？

近2年來，台灣金融研訓院積極為金融、文創2個世界的人，搭起了溝通交流的橋梁。若說這2年是國內文化創意、影視音等產業與金融業的「交流合作年」，應該不為過。

錢不是萬能，但文創、影視音產業要壯大，沒錢萬萬不能。文化部長鄭麗君坦言，以目前台灣文創、影視音產業情況而言，市場規模本身就不夠大，偏偏又極容易因為卡在「錢關」而窒礙難行，於是產製量不夠、人才流失，也因為沒有足夠作品產製量與人才，無法持續擴大市場規模，於是

陷入產業鏈無法茁壯、活絡的惡性循環。

其實，這與國人壓低成本、追求利潤的「製造業思維」極有關係。台灣靠製造業成就經濟奇蹟，習慣追求「集體主

義」、高效率的標準化模式，尚未清楚意識到：這種模式已經到了某個瓶頸，文創產業是截然不同的產業邏輯，除了追求極大的差異化，還有更高的附加價值。



台灣金融研訓院提供

要推動文化創意產業向前行，仍需要我們改變傳統思維，讓金融業、文創界可以尋找到更多新的合作模式，方可長遠走下去。

邀韓國影視業者來台交流

為了突破雙方是2條平行線、難有交集的僵局，去年金融研訓院舉辦了「文創與金融交流薈萃」論壇，產、官、學界皆共襄盛舉，文創界、金融圈代表皆暢所欲言，討論進一步合作的可能性；還有韓國業者不惜千里而來，分享成功經驗與整體產業運作模式。

論壇中，各方金融業者皆坦言，走文化創意的人才，泰半欠缺財務會計、經營管理的概念，加上市場需求的不確定性比其他產業難評估，又有投入的前期成本高、再製成本低等特性，成本、收益真的比其他行業都來得複雜。要借錢給這樣的對象，金融業者一定會有重重顧慮。

不僅因為產業本身的風險屬性較高，若要融資，業者手上的資產以「無形資產」居多，對銀行而言，不能視為具體有形、有價值的擔保品，變現亦不容易。銀行業者對製造代工業者的「有形資產」鑑價經驗非常豐富，但對無形資產的鑑價則相當陌生，自然不願意輕易放貸，文創業者才會融資不易。

他山之石，可以攻錯。南韓代表在論壇中提到「KOTEC」

（技術信用評等機制），其做法是：成立一技術評估中心，聘用近千名專才，針對文創內容做分析，由劇本良窳、製作能力等指標，決定評等的高低，再按評等決定保證成數、額度，讓文創業者可以按評等獲得融資。金融研訓院院長黃博怡認為，KOTEC是非常好的示範，很值得台灣借鏡。

專題探討文創推動策略

之後，金融研訓院的《台灣銀行家》雜誌製作「文創經濟與金融」封面故事，除了為論壇內容做詳盡的記載外，也獨家採訪文化部主要官員、大力推動文創授信的金融業者、國內知名文創與影視音工作者、海外文化人士與學者等，引起不少討論。

在金融研訓院的努力下，文創、金融圈人士加深了對彼此的了解，雙方的合作進度也交出更多成績單。

今年4月，文化部成立「影視投融資專業協力辦公室」，協助製作團隊的企劃吸引投資方後，再進一步為個案媒合，目前已經有20餘個等待被投資計畫進入辦公室。5月26日，文化部又正式成立「國家影視音金融菁英班」，協助影視業

者取得資金，促進金融業者與影視圈人士展開良性的交流，並在金融研訓院舉辦開班典禮，同時吸引影視、音樂、金融圈人士來共襄盛舉。

開班典禮結束後的座談會，金管會副主委鄭貞茂提到，金融資產服務公司正在積極開發無形資產鑑價服務，以後可採取的做法是，各影視音專案採用「評分制」，按風險等級低到高，打1到5分，作為金融機構風險評估的依據。若能在此基礎下，發展出更成熟的文創產業授信機制，將是金融業與文創產業的雙贏局面。

這樣的做法，與南韓業者在「文創與金融交流薈萃」論壇中提到的KOTEC模式，頗為相似，顯見這樣的交流，確實裨益於雙方的合作。

金融研訓院的努力，各界有目共睹，不僅讓原本看似南轅北轍的文創、金融界人士多次交流，更成為官方、民間良好的溝通平台。

不過，以現階段台灣文創、影視音產業的情況而言，金融研訓院的作為或許散播了良好的種子，但要推動文化創意產業向前行，仍需要我們改變傳統思維，讓金融業、文創界可以尋找到更多新的合作模式，方可長遠走下去。



許建隆

現職：關貿網路股份有限公司董事長

學歷：國立台北大學企業管理系博士

經歷：家登精密工業（股）公司董事兼策略
 長、華揚創業投資（股）公司董事長兼執
 行長、德明財經科技大學行銷管理系專
 任副教授及產學個案研究中心主任、國
 立暨南國際大學國際企業學系兼任教授

電競產業 帶動新一波運動經濟

時代的變遷，休閒娛樂產業中的職業運動賽事在當代締造了輝煌的經濟成果，在大眾傳播業和科技的聲勢助長下，國際交流效率大增，包括了各洲的單項運動會、奧林匹克、錦標賽、職業賽，甚至是電腦遊戲軟體競技比賽等，這些賽事個個獨領風騷，對於全球金融脈絡產生重要的影響，其所隱含的經濟效益吸引廠商紛紛投注資源，各國和城市更是磨刀霍霍，交相競逐主辦權。

全球運動經濟效益驚人

美國職業棒球大聯盟、職業籃球聯賽、國家美式橄欖球聯盟、國家冰球聯盟等4大聯盟所運作的北美職業運動賽事，是一年到頭美式職業運動盛典，其受全球矚目和熱中的情況讓人目不暇給。這些賽事年平均創造約230億美元

收益，這只是冰山一角，如果加計特許商品和周邊運動器材及其他運動服務的領域，這個市場每年約有4,850億美元的產值。當中又以職棒關注的人口最多，《富比世》雜誌估算2016年媒體版權和其他簽訂合約的價值就高達95億美元。這些尚不包含特許產品零售收入30億美元及新增贊助廠商合同收入2.75億美元。另外該聯盟的MLB App下載次數超過1,100萬次，成為時下最熱門賣座的體育類應用軟體。

在歐洲除了5大足球甲級聯賽外，4年一度的歐洲盃（UEFA）賽事最令足球迷陷入瘋狂，各球隊間實力伯仲、球星個個魅力四射，加上巨額獎金的誘因，著實吸睛（金），可看性大增，時至今日當我們熬夜觀看球賽直播時，全球都會有上億的球迷同聲歡呼或扼腕。2016年的歐

金融



新南向的 激盪與省思

南向政策過去一向是歷任政府的經貿戰略重點，新政府上任後，所推動的「新南向政策」引起迴響，金管會更鼓勵銀行南向，協助產業掌握新契機。然而，國銀揮軍南向是機會，也是挑戰。如何真正掌握此金融商機，需要各界一同激盪與省思。

為台灣經濟、產業、人才找出路

掌握東協、南亞崛起契機 邁向新南向大航海時代

新南向政策將東協、南亞及紐澳市場視為台灣內需市場的延伸，政府不僅持續積極推動人才與產業的雙向交流與合作，更盼以此開拓台灣的經貿新夥伴，為台灣經濟尋找另一藍海。

撰文：傅清源

南向政策一向是政府對外經貿戰略重點，早在1993年就曾公布「南進政策說帖」，隔年又提出「加強對東南亞地區經貿工作綱領」。2002年陳總統宣布重啟南向政策，強化對東南亞投資的支援協助，並尋求洽簽自由貿易協定。新政府上任後，其宣示的「新南向政策」，究竟與過去有何差異？以及新南向背後之戰略思維與預期經濟金融效益究竟為何？仍有不少人感覺困惑，難以一窺堂奧。本期封面故事，將分由政策、市場、國際經驗與金融等多角度，互相激盪省思，深度剖析新南向政策。

>> 第2大貿易夥伴，看似熟悉卻陌生

眾所周知，中國大陸是台灣最大的貿易往來地區，但卻鮮少人注意，東協貿易總額逐年成長，由2006年的546億美元成長至2016年785億美元，以15.4%的比重排名第2，猶勝於大家熟知的美國（12.2%）及歐盟（9.6%）。

儘管東協高居我國與全球各主要地區貿易量第2，且台灣在地理上距東協與中國大陸亦甚為相

近，然而，目前與東協國家的往來多仍局限於經貿，相對於與中、美、歐、日，於投資、教育、文化等多重層面廣泛了解，兩者差異甚大；台灣對中國、美國、歐、日之專家甚多，但對於近在咫尺的東協，相關專家與研究卻顯然甚為不足。如今台灣對東協的經貿依存度日益高升，但相對文化、制度溝通交流卻未能隨經貿發展步伐同步發展，如何消弭這種陌生感，讓台灣真正深度對東協加以了解，長遠而言，對我國經營東協市場，將是關鍵性的挑戰。

>> 國內外政經變化，引新南向新思維

過去南向政策著眼於東協國家經濟發展較為落後，生產要素成本低廉，政府鼓勵企業至東南亞投資，有助於產業延續與發展。然而隨著時空背景不同，如今東協市場人口超過6億，預估2030年前更可望成為全球第4大經濟體，消費力與勞動力雙引擎推升下，不僅是國際貿易重要樞紐，也是跨國企業競逐的新興市場。就台灣情勢而言，目前正處於產業結構升級調整

外貿協會董事長黃志芳：

貿協搭起PMI大平台 助台商南進「打通關」

時值新南向政策推動的關鍵時刻，
外貿協會董事長黃志芳從政策脈絡勾勒出貿協的重要使命，
期盼為台商與金融業搭起有力的平台，並成為台灣在南向航道上的強力奧援。

採訪、撰文：劉書甯

政府推動的「新南向政策」，現任外貿協會董事長的黃志芳可說是重要的推手，原本擔任「新南向辦公室」主任的黃志芳，在轉戰外貿協會董事長職務之後，對於新南向政策的推動，已被視為是他在貿協最重要的任務。在他看來，現在的新南向，某種意義上可說是「大航海時代」一個新紀元的來臨，外貿協會將透過PMI，即人才、融資導引、商情資訊搜集等3大項重點工作的串聯，為有志新南向的金融業者或台商，搭起有力的平台。

黃志芳在貿協對於新南向政策推動著力之積極，從他辦公室一進門處的一塊玻璃板，就可看出，這塊幾乎相當於一面牆大小的玻璃板上，滿滿都是思考對於新南向如何順利推展的策略，包括必須化解的障礙、企業與金融業需要哪些協助等，以及他和他的幹部們腦力激盪之後所提出的執行架構，足見黃志芳在新南向政策的投入及用心。對於貿協在新南向政策推動上所扮演的角色，他更以要扮演「星際戰艦」，作為他的期許。

觀察百年多來，世界主要國家的產業及金融

業擴張的速度，黃志芳有感而發的說，在英國這個上百年的老牌金融大國，其全球金融布局打從19世紀就已開始，因此談到金融業隨產業而走的國際化布局，可說駕輕就熟，馬上就有現成的資源，舉例來說，渣打銀行在東南亞，就有超過140個據點，這和我國產業及金融業在海外布局的軌跡，大不相同。

>> 我產業及金融業海外布局軌跡迥異

回到台灣的情況，他觀察，我國產業在1980年代末期，因為當時《勞動基準法》開始上路，產業面臨人力資源等生產成本上升，因此開始第一波的外移，中國大陸及東南亞，都成為台商外移的目標地區，在中國大陸，依據國台辦的統計，總共已有9萬多名台商，而在東協國家，依據東南亞台商協會的統計，總共有超過2.5萬家台商已進駐東南亞市場。說到這裡，更宏觀的來看：「過去30、40年，我們形同已在中國大陸及東南亞，建立了2個『製造業帝國』！」但相對於產業在中國大陸與東南亞



外貿協會董事長黃志芳相當有信心強調，貿協絕對能作為協助政府推動政策或產業南向布局的最前線，更以扮演「星際戰艦」的角色自許。

台灣金融研訓院提供

的蓬勃發展，再回過頭來看台灣的金融業，黃志芳則直言：「相對於產業擴張的速度，台灣金融業腳步太慢。」在缺乏金融業者在海外的有力奧援之下，使得我國企業在海外打拚，經常會面臨在地融資的辛苦，也因此得找其他方案。

在新南向政策上，黃志芳以PMI來點出「打通關」的3大元素，其中，M就是指融資，他形容，M不僅與金融關係密切：「更是重中之重！」說到這裡，黃志芳認為，國外不乏有相關經驗值得借鏡的國家，其中日本經驗，他就認為非常有學習的價值。

>> 日本對外經貿戰略體系值得借鏡

黃志芳進一步說明，日本經驗之所以值得效法，對於產業投資海外，金融業的協助及搭配政策的執行，整個可說是一套非常有層次，而且周延的系統與執行架構；更明確的說，他認為，這顯示了日本的對外經貿戰略體系及架構非常的完整，政府及半官方體系搭配了國內首屈一指的5大商社，以及大型銀行集體投入、具體執行，也因此不僅在第一時間，就能掌握最新的海外投資商機，而日本商社與半官方的市調機構再把擬投資的項目、制定的計畫，透過緊密的合作加速執行，並集結日本國際開發銀行之力，在融資上得到充分的奧援。

在計畫完成之後，接下來就是分工執行，他指出，5大商社在執行海外投資計畫時，各自在

立法委員鍾佳濱：

培育新南向人才 從東南亞與台灣並進

政府推動以人為本的新南向政策，重新定義教育對新南向人才的重要性，惟有讓東南亞與台灣人才培育能同步並進，才能促成新南向開枝散葉。

撰文：鍾佳濱

大應全球化潮流，各區域經濟體漸有整合、結盟為共同經濟體之勢，1967年東協成立，去年更正式成立了「東協經濟共同體」（AEC），這片面積444萬平方公里、人口6億的區域，預計將於2050年躍升為全球第4大經濟體。蔡英文政府的「新南向政策推動計畫」也應運而生，涵括「經貿合作」、「人才交流」、

「資源共享」、「區域鏈結」4大面向，相較於過去的南向政策，更加強調人才交流與培育。

>> 串聯產官學、跨部會協力推動新南向

為此，我自去年5月起擔任「台灣與越南國會議員友好協會」會長、7月起擔任「台灣與東協國家



鍾佳濱提供

立法委員鍾佳濱（右3）認為，新南向政策不只攸關台灣的經貿發展，在掌握台灣人才培育與移動上，更是一大挑戰。

國會議員聯誼會」副會長，陸續赴越南、泰國、馬來西亞等新南向國家，與當地政府官員和台商交流，包括去年12月代表立法院長蘇嘉全出席「亞洲台商總會」於越南胡志明市舉辦之系列活動。

今年1月，我也發起成立「新南向國會交流促進會」，由劉世芳委員擔任會長、我擔任執行長，期能更進一步串聯產官學，作為各界推動新南向的重要橋梁！除了舉辦「國際醫療與新南向政策系列公聽會」，也參與國發會、衛福部、教育部、農委會、經濟部等部會舉辦之相關會議，協助匯集、整合我國南向能量。

自新南向政策推出以來，我透過近40次的院會、委員會質詢，要求各部會須有整體性戰略思維，以專案型公設財團法人作為推動新南向的工作平台，不只要促成台灣產業與南向國家的經貿往來，更要重視人力及人才的移動及培訓，善用我們的優勢，找到台灣在全球、亞太區域的重要定位及發展利基。

>> 因應人口結構改變的新人口政策

台灣是一個以溫帶移民後裔為主的移民社會，位處亞熱帶地區，不僅具備來自溫帶移民的特質與技術，加上來自熱帶氣候的南島語族，共同形塑出多元的社會及文化，讓台灣不僅擁有豐富的自然資源，還有相較於熱帶地區的



台灣應找出在全球、亞太地區的發展優勢，並以此吸引鄰國年輕人口來台，不僅可強化與鄰國的交流連結，亦有助填補我國的勞動力缺口。

東南亞國家，相對進步的現代國家能力與更民主自由的社會環境，是我們前進新南向的最大籌碼。

往年台灣配合人口結構，曾有許多重大政策，1968年推動9年國教、1995年開辦全民健保、2008年推行10年長照，甚至2017年將實施的《長期照顧服務法》，都是為了因應台灣人口結構，尤其是戰後嬰兒潮的變化而制定。但是，台灣下一波的人口及人才政策在哪裡？

由於長期任職屏東副縣長的經驗，當初我競選立委的政見就是「留縣升學、返鄉就業、在地安養」3大目標，關注的正是屏東縣在地人口問題；就任立委後，我也呼籲以「娘家外交」推動新南向政策，作為因應台灣未來青壯人力不足的方式之一，光在屏東縣，就有約5,500名東南亞國家的新住民之子、近2萬名外籍配偶，在這塊土地上成長、共同打拚，實應善加發揮新住民及新住民之子的能量，協力南向。

世界台灣商會聯合總會總會長林見松：

發揮台灣軟實力 新南向「借力使力」拓商機

新南向政策強調雙向互惠、以人為本，台灣在許多產業上具備軟實力，是足以與國際競爭，也將成為南向發展的主力優勢，本文專訪世界台商總會總會長林見松，談台商如何突破環境限制，開拓南向新藍海。

採訪、撰文：劉書甯

當前政府積極推動「新南向政策」，除了外交拓展之外，傾力幫助台商得到更大的發展空間，更是另一重要挑戰，對此，身為世界台灣商會聯合總會總會長林見松在接受《台灣銀行家》雜誌專訪時，相當明確表達了他的觀點，特別是他高度看好台灣在醫療、教育等資源上的「軟實力」，其實具有一定的國際競爭力，倘若能將這些資源加以善用、交易，政府推動新南向政策必會大有斬獲。

提到世界台商總會對於政府政策的意向，林見松特別提到，台商個人或許有政治立場，但世界台商總會成立以來，便以協助政府政策推動為宗旨，不分藍綠，一律支持，希望透過政府的政策有效執行，讓全世界的台商在海外發展都能得到幫助。回顧過去6年，世界台商總會的規模迅速壯大，迄今增加了4,000多名台商加入，包括國民外交、對弱勢團體的幫助，以及回饋鄉里，都是世界台商總會長久以來的服務目的。

近年來，世界台商總會的凝聚力越來越強，在這樣的凝聚力之下，也向下開枝散葉，其中，「青商會」就是由世界台商總會再新設的重要社

群，已有不少年輕一輩的台商，或是台商第二代紛紛加入此連結。林見松現在最大的努力目標，就是串聯這些還沒加入世界台商總會的台商，將這種認同的力量彼此分享、凝聚，成為台商在全球各地爭取更多的發展空間與機會的強力後盾。

>> 呼應新南向， 催生東南亞國家的台商白皮書

林見松深入、細膩的一步一腳印，花工夫考察台商在東南亞高度聚集的地區，正與政府「新南向政策」的重點相互呼應，其中他更首開先例，推出《台商經貿投資白皮書》的編纂計畫，目前已經完成了越南篇，現在世界台商總會正委託研究機構，在泰國曼谷當地布建研究團隊，進行泰國篇的撰寫。

另外，在東南亞市場的世界台商總會會員分布，林見松表示，目前以越南有5,000多家台商為最多，泰國亦有逾1,000家，因此優先以這2國來製作台商白皮書，其來有自。對於持續推動這樣的白皮書計畫，他相當宏觀的說出他的想

法，這些完工的白皮書，除了將遞送給當地政府作為雙向溝通媒介外，也將呈給我國政府作為政策參考，讓雙邊政府都能更了解台商在當地面臨的環境、挑戰，以及所需要的幫助。

世界台商總會也很關注台資銀行在當地的發展，林見松語重心長的說，由於台資銀行和台商有共同的語言，因此若有借款融資的需求：「盡可能的還是希望優先接洽台資銀行。」

正因為如此，以撰寫中的泰國白皮書為例，目前國內只有兆豐銀1家在泰國當地有子行，另外最近也只有中信銀行因前往併購當地的銀行，成為第2家能在當地營業的台資銀行。因此，這份白皮書就積極向泰國政府提出建議，盼能多開放

台資銀行赴當地設置子行或分行。

而在世界台商總會先後完成《台商經貿投資白皮書》越南篇、泰國篇之後，接下來，還將選定哪個名列政府新南向政策的國家，來研究取材、製作白皮書呢？心中已有藍圖的林見松道出，緊接著將考慮菲律賓或印尼，成為白皮書計畫中的第3個研究國家，此外，緬甸與馬來西亞，也陸續位列在世界台商總會籌編白皮書的名單之上。

>> 研擬設置研究中心， 蒐集海外台商布局的重要國家資料

同時，林見松也正評估，未來在世界台商總會



林見松看好台灣的軟實力，在政府推動新南向政策之際，他期望能藉此行銷台灣的產業優勢。

台灣金融研訓院提供

東協與南亞投資環境分析

消費力、勞動力雙引擎 吸引全球資金湧入

近年來，國際經濟景氣雖然表現低迷，但東協與以印度為首的南亞市場，在經濟成長均有亮眼的表現，也吸引包括台商在內的國際商家特別關注，本文介紹東協與南亞投資環境概況，提供各界作為南向之策略參考。

撰文：外貿協會

>> 東協市場：全球最大外人投資標的

東協10國土地總面積逾446萬平方公里、人口超過6億，各國經濟發展程度不一，政治、文化乃至於宗教，都有各自不同的特色，2015年底東協成立東協經濟共同體（AEC），整合成為一個總人口大於北美自由貿易區及歐盟的全球第3大市場（僅次於中國大陸及印度），且GDP達2.5兆美元，為全球第6大經濟體。正因為東協市場有強大的發展潛力，世界各國無不密切關注，從近期到東南亞的投資統計就可看出一些端倪。自亞洲金融風暴之後的5年內，東協整體的外人直接投資淨額就大幅成長了3倍之多，且近3年大多維持每年1,200億美元的水準。2013年起，東協首度超過中國大陸成為全球最大外人投資（FDI）的標的，英國《經濟學人》在2016年亦指出，預測AEC在2030年可望躍升為全球第4大經濟體，未來發展潛力指日可待。

國際貨幣基金會（IMF）於2016年10月期的《亞太地區經濟展望報告》中指出，亞洲新興經濟體的表現仍然優於全球，且近期前景看好。其中，對於東協整體2016、2017年的經濟成長預

期分別為4.8%、5.1%，高於全球平均值（3.1%、3.4%），是經濟表現的前段班。無獨有偶，世界銀行（World Bank）在10月所公布的一份報告，對東協也有樂觀看法，並提及雖然目前全球成長放緩、需求疲弱，但有各國政府的財政與貨幣政策作為支撐，區域內的消費力道仍然強勁。菲律賓和泰國的消費力道正在加速，而印尼和馬來西亞則是保持一貫的成長態勢。

東協區域人口破億的國家有印尼、菲律賓，緊追在後的越南，人口也已超過9,000萬。再加上東協各國人口普遍相對年輕，中產階級不斷崛起，仍具有相當規模的人口紅利，是龐大的消費市場，也是重要的勞動力。觀察各國的消費潛力，暫且不論已經被世銀歸類為高所得國家的新加坡和汶萊，其經濟成長已趨平穩；緬甸和柬埔寨更是在最近2年晉升為「低—中所得經濟體」，與越南、菲律賓、印尼等國齊名，同樣具有相當規模的消費市場，不容小覷。

整體而言，AEC勞動力充沛且相對年輕、天然資源豐富，加上對外人投資提供許多優惠條件，以及積極融入區域經濟整合，形成磁吸作用。美



東南亞台商金融服務需求

政府完善金融政策工具 助攻台灣產業打天下

隨著全球貿易日益頻繁，各國為降低關稅障礙，區域經濟體型態儼然成為潮流。為趕上貿易自由化的步伐，東協經濟共同體積極開創市場消費力，不僅吸引各國企業至當地投資，也帶動一波金融服務需求。

撰文：林佳慶

在我國推動新南向政策之前，便與東協國家的經貿往來頻繁，雙方在2015年底的貿易總額占我國總貿易額的15.36%。我國廠商隨著「新南向政策」鼓勵前往東南亞投資設廠及銷拓市場，人才、經營模式與融資需求，是廠商向新南向邁進的3大關鍵，尤其在融資最為重要。然向當地銀行融資所需的資金成本高且合作不易，我國銀行分行仍是廠商在當地辦理融資的主要對象。

我國政府在2016年頒布「獎勵本國銀行加強辦理於新南向政策目標國家授信方案」提高我國廠商取得金融服務的便利，以提升廠商在當地市場的競爭力。在金融政策的獎勵下，我國銀行至2017年5月為止，已在東協10國共設置36個分行、38個辦事處與157家的分支（詳見表1），使我國金融業者隨時支援我國產業的深耕與拓展，並同時創造另一片金融藍海。

東南亞國家近年已成為我國廠商的代工廠國家，並建立完整的製造業。新南向政策將東南亞國家視為我國內需市場的延伸，因此我國廠商亦多持正面態度前往東南亞國家布局投資

（詳見表2）。然而大多數廠商以中小企業為主，相較於大企業，中小企業廠商於拓銷市場所面臨的金融需求更為不易。在推動金融亞洲盃的同時，政府必須適當的放寬授信與金融政策以滿足廠商的融資需求，廠商在東南亞的拓銷布局將達事半功倍之效。

>> 提供優惠融資利息與長期融資機制

首先就外銷出口方面，我國廠商將產品銷往東南亞國家時，囿於無法提供足夠的擔保品取得出口資金融通，或得承擔買家要求分期付款的收款風險，廠商可能面臨到出口貸款與保證的問題。此外，東南亞國家目前經濟快速成長而帶動基礎建設的需求增加，我國廠商在承攬大型基礎建設工程，融資的額度大且時間長，銀行對這種高風險的融資意願也低。一般銀行對於風險性較高或投資計畫時間較長而承作融資的意願不高，如我國廠商在泰國投資太陽能發電設備等綠能投資計畫受阻。因此，我國政府應協助放寬我國金融業者對廠商在東南亞國

日韓前進東協戰略

官方機構前導 領軍企業打經濟群體戰

日本、韓國長期看好東協國家經濟發展潛力與人口紅利，尤其在當前高速經濟發展之際，龐大的基礎建設商機與資金缺口吸引日韓企業大舉南進。

撰文：彭勝本、黃滌儀

東協多數國家近年正大興土木進行基礎建設開發，以因應高速經濟發展之需，據亞洲開發銀行估計，東協國家基礎建設開發所需的資金需求預估在2020年將上達8兆美元，龐大資金缺口存在產生的強大商機，讓日韓企業大舉重金注入於東協國家的各項投資計畫。

>> 官方主導提供國際開發援助

日本以日本國際協力機構、日本國際協力銀行，以及日本所主導的亞洲開發銀行等機構來做領頭羊，採取計畫性的以官方機構為前導軍，背後引領一大群日企在東協國家打經濟群體戰。

更為與中國大陸在東協國家的基礎建設開發上互相競爭，預計在未來5年內將擴大提供1,100億美元，首相安倍晉三曾表示，將善加提供東協市場所需之開發資金、保證，以支持東協國家開發之所需。

南韓在東協政經發展策略與日本模式相類似，均採取透過由官方主導提供國際開發援助（ODA）計畫，進行跨國援助開發與雙邊國家間

進行產經合作，此包括雙邊贈與、雙邊貸款、多邊協助等多重開發模式，其中以技術合作和無償移轉（資金、產品、服務等）的雙邊贈與為主要模式。

日韓持續壓重兵於越南，另外，日本近年在印尼及菲律賓的援助金額出現持續降低，而南韓在印尼則仍維持增加趨勢。最值得關注的是，日韓近年在柬埔寨及寮國的ODA呈現快速成長，顯見東協新興國家的龐大商機，已讓日韓加速調整其在東協市場經濟戰略區位布局（詳見圖）。

>> 韓銀以數位金融優勢切入東協

在金融布局上，韓國在東協市場主要在於金融出口及全球化的謀略，該國近年「低利率」亦是加重其前往東協的主因，韓國銀行在東南亞的淨利息收益是中國大陸市場的1.7倍至3.5倍，有較高的獲利誘因，且中國市場高度監管的制度及外國銀行進入門檻過高。

韓銀在策略方面，以數位金融的優勢直接切入東協。國民銀行（KB Kookmin bank）推出「liiv」



歐美銀行布局趨勢

積極卡位柬埔寨 調整印度資源配置

歐美與東南亞諸國接觸的時間甚早，尤其是美國，在二次世界大戰之後，積極協助建立戰後東南亞體制，且在菲、泰、新加坡等地都曾設有軍事基地，如此前瞻布局有何值得我國借鏡之處，本文提出分析觀點。

撰文：張凱君

隨著東協經濟共同體於2015年12月31日正式誕生，東協各國的金融服務整合成為重要的基礎建設。因應隨之而來的合作與競爭機會，不少東協國家均設法引導國內銀行整併，以催生具區域競爭力的金融機構，如菲律賓大幅度放寬外資銀行限制，准入方式包括設立分行、併購當地銀行（由原先60%上限擴大為外資銀可100%持股）以及設立全資子行。

菲律賓政府對於外資銀行與本地銀行並無法規限制差異，但由於外資銀行據點數量有限，儘管法規並未限制外資銀行之業務，在消費金融業務上，當地銀行較具備壟斷性優勢，外資銀行主要以企金客戶為主，加上優質的消金客戶、聯貸與其他同業交易等，獲利來源及發展空間不如當地銀行。囿於地緣關係，前進東南亞諸國的外資金融業者仍以東協國家或其他亞洲地區銀行為主，歐美銀行僅占少數（詳見表1）。

>> 柬埔寨政經穩定，對外資開放

身為東協新興市場會員國成員的柬埔寨，由於

政經情勢漸趨穩定，青壯年勞動力充沛，對外資持開放態度，加上享有區域內的關稅優惠，以及未開發國家優惠措施等誘因，外資銀行在柬埔寨布局相當積極。此外，由於柬埔寨可使用美元交易規避換匯風險，成為吸引外資銀行進入的極大誘因。歐美的銀行業者亦開始在柬埔寨建立據點，繼2016年加拿大銀行以併購方式進入柬埔寨金融業後，法國第2大銀行BRED獲准於2017年3月在柬埔寨開設分行，成為首間在柬埔寨開設分行的歐洲銀行。

與東協諸國相比，南亞各國的經濟整合程度相對較低，部分乃肇因於該區域2大主要國家——印度與巴基斯坦長年為爭奪喀什米爾而不睦。事實上，這2國連同南亞第3大國孟加拉，在二次世界大戰之前同為英國殖民地，文化與貿易關係密切，擁有相互流通的貨幣，但在脫離英國獨立後即分道揚鑣，直至21世紀，才藉由「南亞自由貿易協定」（SAFTA）的建立重新開啟連結。

歐美的金融業者對於南亞第1大國印度著力甚深。截至2016年12月，印度共有42家外資銀行，其中以美國的4家銀行居首（與澳洲、南韓

中國信託銀行副董事長利明猷：

國銀要走出差異化 海外發展才足以成功

政府積極鼓勵金融業加入新南向行列，然而，金融業真的準備好了嗎？
中國信託銀行副董事長利明猷對此提出見解，
金融業必須加強自我檢視經營策略與定位，才足以因應新南向布局的挑戰。

採訪、撰文：劉書甯



中國信託銀行提供

中國信託銀行副董事長利明猷以過去參與跨國布局經驗分享，我國銀行業必須有慎思自我經營定位，才能在新南向布局中掌握金融商機。

以長達將近20年的時間，親身參與花旗銀行對台灣、香港、中國大陸兩岸三地的海外布局，中國信託銀行副董事長利明猷不僅具有跨國金融家的視野，同時在累積多年的跨國布局實務經驗之下，更能清楚看出台灣金融業者所面臨的諸多結構性問題。

而對於當前政府大力推動的新南向政策，他除了透過中信銀參股泰國子行，表達對此政策的鼎力支持外，在接受《台灣銀行家》雜誌專訪時，也以宏觀格局與多元面向，剖析金融業者若要成功走出海外，所必須克服的結構性問題，相當值得金融同業深入省思。

2005年利明猷出任花旗銀行台灣區總裁，5年後再被外派到廣發銀行擔任CEO，期間見證了中國大陸的銀行吸收外資及壯大的過程。回顧過去10年來，他認為，目前全世界前10大銀行，就有6家是中國大陸的銀行，這與中國大陸經濟在近年來高速成長有絕對的相關，包括每年超過10%的經濟成長率、15%至16%的貨幣供給成長率，以及銀行獲利成長率25%，都顯示經濟成長帶動金融業壯大的軌跡。

利明猷也進而指出，儘管近半年來中國大陸監理機關正進行金融業的結構調整，使得今年第1季出現了近20年首見的資產負債表普遍「負成長」，但這僅止於收縮與金融業同業往來的資產，企業的貸款量仍在繼續成長中。

反觀台灣金融業的發展，這出現了相當大的對比。中國大陸的金融業能盡收產業壯大、經濟發展之利，連帶使得金融業規模一併擴大，但台灣金融業的發展軌跡卻並非如此，顯示出當前所面臨「供需不均衡」的結構性困境。

>> 台灣金融業面臨結構性困境，無法隨產業崛起一同茁壯

然而，結構性問題到底出在哪裡？首先是國銀之間的整合。利明猷提到，台灣目前除了少數的國銀與外商銀行有所謂的差異化業務之外，大多數的銀行業務同質性高，加上台灣超額儲蓄率特別高，使得台灣金融業在資金面的供給遠大於需求。

他舉例，台灣目前超低的逾放比，正反映出這個現象。現在台灣大部分的銀行平均逾放比小於0.5%，堪稱全球最低，表面上看起來台灣的銀行放款資產品質的確非常好，但深一層



我國金融業一旦在國內市場發展受限，海外市場將是另一個尋求生存空間的出路。

來看，則反映出整個放款市場供需不均衡的問題，即市場對資金的需求實在不振，讓銀行不知該把錢放到哪裡去，而一旦銀行在國內市場發展受限，海外市場將是另一個尋求生存空間的出路。

另一個很明顯可見的現象，利明猷分析，這幾年國內包括傳統產業及高科技產業崛起、茁壯的過程中，金融業的表現不僅相對偏弱，且跟不上這些產業壯大的腳步，特別是無法掌握這些產業壯大時，所衍生的金流、商機。

對此，他相信多少跟國內面對金融整併議題的氛圍有關，當政府無法以政策牽引金融機構間的整合，把規模再擴大，金融機構就無法產生結構上的質變，導致大家都在一起「賺小錢」，看似安穩，但相對沒有突破性的發展，同時也更缺乏改變的動力。

>> 別讓新南向只是「外移」， 也要解決資產配置不均衡問題

不論是西進或是南向，他認為都是國銀拓展更大布局所必走之路，除了西進之外，在台商從西進轉戰東南亞的帶動之下，東南亞被視為另一個國銀海外據點設置地，有4成的海外據點、202個網點集中在此，其中，越南有55處、柬埔寨有40處，是台資金融業在東南亞耕耘最多的2個國家。

對於政府所積極推動的新南向政策，利明獻相當贊成，亦主張金融業的參與對台商在當地發展非常重要；特別是人口紅利與經濟成長潛力，他指出東協（ASEAN）有6億多人口，中產階級大於7,000萬戶，GDP有2.4兆美元排名全球第7大，並有超過5%的經濟成長率，有超過1,200億美元的外資投資金額，足證國際間對東協發展潛力的看好。

另一方面，新南向政策也同樣面臨來自中國大陸的挑戰。先前日本、美國、台灣可說是投資東南亞的前3大國家，但如今中國大陸透過「一帶一路」急起直追，甚有可能超越排名第一的日本。

在此同時，還有一個必須好好解決的問題，就是國內外資產配置不均衡，即使是推動新南向，也不能偏廢對本土的投資，他坦言：「不要讓新南向只是『外移』而已！」舉例來說，現在壽險公司及投信基金65%的投資是以海外資產為標的，但台灣大型企業的投資者卻都是外資，本土市占率比起外資就少了約1億美元。

他認為，不僅要積極參與南進等海外布局，金融業也應多面向以更有競爭力的方式，進行資產配置調整，讓資產配置達到較均衡的平衡點。

>> 金融業須具備2大條件， 才能真正掌握新南向契機

由於東南亞的人口紅利，再加上物聯網等科技的崛起，利明獻前瞻預言，儘管東南亞相較於現在的大陸，有不少產業有待升級，目前大約有15年的落差，但相信在物流、科技金融、零售及服務業升級，甚至是物聯網的帶動之下：「也許只要花5年就可以追上15年的落後！」他進而強調，這對台商不論是製造、服務，或是科技業而言，都將是很重要的發展機會，然而台資銀行赴東南亞設點，與國外銀行相比，每家規模都稱不上大，如何跟上這一波台商在東南亞壯大的新商機，還是又如同過去，再度錯過？

他更語重心長的建議，台資銀行必須設法讓自身具備2大條件，才能真正掌握新南向的契機。第一，銀行應該要追求服務上較高品質的差異化，真正提供客戶客製化的服務；第二，總行必須展現一定的實力，尤其在客戶的跨國金流服務上。以花旗、滙豐及渣打等國際銀行為例，在全球都有完整的服務團隊，不僅能隨時配合客戶進行全球的資金調度，更能稱職扮演好客戶的「跨境主力銀行」角色。

>> 跨文化的布局， 管理架構應有明確的3層次

利明獻也提醒，東南亞是跨文化的管理，挑戰也更大。以花旗經驗來看，花旗早年就成立專責的「國際部門」來統籌全球各地的國際化布局，包括海外各地所需的人才、風控、業務流程等管理，即便是面對各國家不同的內稽內控與法規環境，花旗也會預先訂定明確的組織戰略及資源配置來因應。

中國輸出入銀行理事主席林水永：

南進台商需要的保障融資 輸銀全程服務

在政府的新南向政策推動裡，號召金融業加入，協助廠商南進，開發這塊堪稱現在全球最有人口紅利的市場，是非常重要的一項政策主軸，而中國輸出入銀行在當中的政策金融角色尤為重要。

採訪、撰文：劉書甯

相對於一般商業銀行必須追求獲利，100%由政府持股的中國輸出入銀行，不以營利為目的，透過海外投資融資、輸出融資、輸出保險，以及海外營建工程保證等方式，協助廠商解決融資困難、排除投資及銷售風險，並且更進一步建立轉融資等平台，將國內企業與海外在地銀行串聯起來，充分展現輸出入銀行在新南向政策的重要性，對於產業所需要的金流，更有著穿針引線的樞紐角色。

自從理事主席林水永上任以來，針對被視為新南向目標群的中南部台商，已親自下鄉主持多場座談會，為求能真正達到實效，林水永在座談會籌備時，特別邀請鎖定的企業主親赴，避免同仁轉述未

能有效傳達，也失去座談會的溝通意義，林水永協助新南向政策執行的用心，可見一斑。

曾經擔任過輸銀台北分行、台中分行、高雄分行等單位經理，一路從基層打拚上來的林水永，



中國輸出入銀行理事主席林水永強調，輸銀以政策金融角色全力支持我國經貿發展，絕對會持續給予我國企業拓展外銷市場所需的金融支援。

中國輸出入銀行提供

不只實戰經驗豐富、見多識廣，對於各項輸銀重要業務的內涵，更有深刻的了解。特別是新南向政策，他指出，凡從廠商一開始為籌募新公司而作的資本額，到其後購入機器設備投入生產，以及興建廠房，乃至於生產完之後的產品輸出保險，這4大階段的融資、保險需求：「輸銀可說全部包辦了！」

>> 滿足海外設廠各階段融資及保險需求

他深入說明，在第1階段，輸銀就會提供「海外投資融資貸款」，讓廠商能籌措在海外設置公司的股本，相較於一般商業銀行習慣用1年1期的「週轉金貸款」來支應，反而能提供長達5至7年的融資，有利於台商做中長期的資金規劃。

林水永接著引述數據指出，根據輸銀的內部統計，股本融資的融資期限平均約在5年半，通常在此之後，廠商就能靠公司獲利還清貸款。

等到了生產階段時，輸銀還可以提供「中長期機器設備的出口貸款」，來協助海外台商向國內採購生產用機器設備，此外，還可與海外銀行進行「轉融資」合作，提供低利資金讓當地的台商回頭向台灣進口原物料或機器設備。

而台商若要在當地蓋廠房時，輸銀還可再提供「海外營建工程融資」給我國承包商，協助台商蓋廠，而最後階段台商的产品不論是在當地內銷，或轉外銷，輸銀還可以提供所謂的「應收帳款保險」，亦即輸出保險，協助分攤廠商的銷售風險，透過這4大階段的保障融資，可說已準備好提供南進台商「全套式」的服務，讓他們在南



印度天然資源豐富，人口眾多，內需市場龐大，是目前許多台商開發南向市場的主要目標之一。

達志影像

中租控股董事長陳鳳龍：

中租看好東協未來 展開3階段深耕計畫

中租控股鮭魚返鄉近7年，不僅在中國大陸遍地開花、站穩台灣租賃領頭羊，未來看好東協市場的成長力，今年全面推動「東協大躍進」計畫，期盼再度交出漂亮成績單。

採訪、撰文：楊晴

中租控股深耕全球租賃市場多年，更站穩台灣租賃上市公司的龍頭。展望今年，中租企業總裁辜仲立啟動「東協大躍進」計畫，搭配栽培人才、政府支持與金融機構合作，讓中租與台灣金融業者都能攜手協助台商，並在東南亞市場共生共榮。中租控股董事長陳鳳龍有信心的說：「未來，我們更鎖定緬甸、寮國與印尼等市場來評估，無論是透過獨資、合資，甚至併購的方式，都期望能成功登陸。」

但隨著東協市場成為各國眼中值得進軍與發展地區，台灣得面臨眾多同業競爭，他坦言，期盼政府可以協助台灣金融業者前進當地布局，並能提前開始與東協各國簽訂租稅協定，才有利台商在東協市場發展。

>> 早一步南向，打造新獲利引擎

中租企業成立至今已經邁入40周年，1983年在美國設點，時間早於中信，當時規模尚不到現在的5%，但中租眼光看得遠也長，早在1980年代前進東南亞。

時至今日，中租在1989年成立泰國盤銀中租租賃公司，2007年獨資在越南成立仲利國際租賃公司，站穩越南以及泰國2大根據地，急起直攻東南亞租賃市場，目前中租在越南已經擁有3個據點，今年將再成立第4個據點；同時，中租與馬來西亞成功集團合資成立仲利成功融資公司，也在今年於柬埔寨開幕據點，加上未來將到手的菲律賓執照，相信在東南亞市場仍可繼續發光發熱。

過往中租在布局東南亞據點時，許多金融業者不禁想問，中租選擇前進南向，耕耘東協市場，看中的究竟是什麼？

的確，金融風暴以前，中國這塊土地，在台商心中獨領風騷，憑藉其人口紅利、幅員廣大以及同語言等優勢，被當時的台商視為企業生產基地的不二之選，金融、租賃跟隨客戶走的原則，中租當然也挺進了中國市場。

然而，陳鳳龍看到未來的趨勢並提到：「早在當時，我們就已經設想，應該要幫中租再創造第2個發展藍圖，拓展新藍海市場。」東協市場正是首選，同樣具有人口紅利優勢，雖然當時經濟

發展與生產地位未能與中國大陸匹敵，但也有不少國內外企業選擇落腳東南亞市場，加上當地利差高，中小企業蘊藏豐富，因此中租提早布局，前進東協市場搶商機。

>> 與台資銀行在東協既競爭又合作

有人會問，如果東協市場當地已經有銀行，為何企業還要跟租賃合作？首先，租賃屬於經濟部管轄，具有統合風險綜合的放款文化，將信用風險貼補在利率上，以合力放款利率平衡風險，適合有資金需求、正在發展階段的中小企業客戶。

中小企業背負勞力密集、技術密集以及風險管理3大重擔，較容易傾向以高利率取得快速的資金，租賃業在此時作為合作對象，恰能切入企業

客戶需求。

如果要與資金提供者相比，銀行與租賃業其實既是競爭、也是合作。放款客戶可能有重複市場，但金融業屬於高度監管行業，租賃可在此時找到自己的利基市場，有時租賃資金面更會從銀行方取得，在平衡放款風險與利率翹翹板下，租賃與銀行在東協市場，有時可說是合作關係。

>> 長期栽培外派人才、耕耘在地客戶

根據中租資料統計，目前中國大陸占中租貢獻比重逼近4成、台灣約為5成以上，東協市場尚小於1成，但去年東協成長亮眼，泰國、越南、馬來西亞等市場正在逐步開花結果，今年還有菲律賓以及柬埔寨投入營運。

為讓東協表現更好，長遠規劃，陳鳳龍期望，平衡中租3大市場的獲利比重，第1階段，先拉高東協營收貢獻比重，從目前的1成拉高至2成。

其次，栽培人才。中租早在3、4年前，便啟動亞太MA計畫，外派年薪上看新台幣200萬元，在台灣大舉招募青年才俊、資優人才，希望透過招募、搭配海內外培訓，可以為中租打造優質人力、儲備未來國際工作人才，力助中租成為亞太地區卓越財務金融公司。

人才是企業國際化發展與永續經營的基石，培育



中租控股公司提供

中租相當有遠見，提前看到南向的商機潛力，早在1980年代就階段性投入東協市場，取得先機。

新南向政策下的金融業商機

台資銀行不只提供資金 還能做台商諮詢顧問

政府推動新南向政策，台灣金融研訓院邀集各界專家探討金融商機，東南亞國家的發展已被視為下一個經濟藍海，銀行業也將跟隨台商腳步提供符合在地需求的服務。

採訪、撰文：蔡美萱

政府於去年8月提出新南向政策，期盼藉此加強台灣與全球，特別是新南向18國的區域連結，全面拓展雙向交流與夥伴關係，迄今政策提出將屆滿1年，台灣金融研訓院於5月舉辦「新南向政策下金融業之商機與挑戰研討會」，邀請專家前來與會，共同探討新南向的金融商機。

首先，台灣金融研訓院副院長盧陽正致詞提到，在中國大陸積極推動一帶一路的同時，台灣也正力促新南向發展，然而，這兩者有相當大的不同，台灣的新南向是以私人資本為主，中國大陸則是以國家資本為主，光是資金運用配置、目的、使用方式、進攻策略等都不盡相同。

「新南向不會是泡沫，是未來可能的藍海。」盧陽正強調，新南向國家對台灣經濟的區域貿易發展扮演關鍵角色，尤其近年台商逐漸從中國大陸轉戰南向國家發展，便可見其端倪，台資銀行目前在亞太國家的覆蓋率仍偏低，存在很大的經營空間。

立法委員郭正亮指出，東南亞是未來世界經濟成長的引擎，東協人均購買力成長幅度超過中東加上拉丁美洲及非洲，顯示東協的中產階級將超過其他新興市場。除此之外，東協2007至2014

年人均GDP增加76%，從2,343美元幾乎倍增至4,135美元、2014年東協經濟排名全球第7，僅次於美國、中國大陸、日本、德國、英國以及法國，特別是2015年東協簽署東協經濟共同體（AEC），預估2030年區域經濟將倍增。另外，外資高盛2012年曾預估2050年各國GDP，前20大經濟體中有3個是東協國家，分別是排名第3的印度、第9的印尼以及第20的菲律賓。

郭正亮分析，目前台灣對中國大陸及香港出口占比約38%、39%，東協有18%以上，東協已成為我國第2大出口市場，而美國的占比僅12%，這代表台灣的經濟迅速的亞洲化，勢必要在亞洲做更多選擇。

>> 全世界最賺錢銀行逾半在東南亞

全世界最賺錢的銀行有一半以上在東南亞，另外，在最安全的20大銀行中，有3家在新加坡，分別是星展、華僑以及大華銀行，新加坡更因此成為區域私人銀行及財富管理中心。富達東協基金前10大持股中銀行就占了6檔，以及印尼的銀

研訓熱銷新書

累積信用好好貸

著 林素真 繪 卓榮緯

透過生活化的故事與生動插畫，讓年輕學子在趣味中瞭解建立個人信用的必要性，並提早認識貸款的意義與價值，懂得如何正確善用貸款提升未來的資產累積速度，讓自己在理財之路上走得安穩、踏實。



金控及銀行 法令遵循制度法規輯要

內容涵蓋金融控股公司及銀行業法令遵循相關之基礎法規與作業規則、銀行業洗錢防制及打擊資恐相關法規以及金融科技法規等主題。

特價425元 (定價500元)
優惠至2017.7.31

價值網 ValueWeb

本書的焦點在於我們如何在全球化的基礎上，通過網路世界迅速、方便地，以更經濟、更有效的方法來進行貿易和交換價值。

特價425元 (定價500元)
優惠至2017.7.31

創新行銷與魅力品質

結合行銷管理與品質觀念，擁有三十年經驗的行銷專家與品管大師共同創作，從國際行銷趨勢出發，完整解構國際熱銷商品的魅力元素。

特價270元 (定價300元)

區塊鏈 金融科技與創新

區塊鏈是如何運作？比特幣夠安全嗎？使用者匿名性？數位加密貨幣能被監管嗎？本書將帶您認識通行全世界的數位貨幣。

特價405元 (定價450元)



台灣金融研訓院定義CFP/AFP訓練新價值 提升專業與跨領域整合力 理財服務再進化

面對金融科技的高速發展，理財規劃服務朝向更專業化的顧問式服務，預期未來各金融機構都將積極爭取跨領域通才。

採訪、撰文：蔡佩蓉

在金融科技（FinTech）與大數據應用的熱潮下，帶動機器人理財異軍突起，一場人與機器的金融服務競逐正在上演，專家認為，金融服務更重要的仍是「以人為本」，而滿足人性真實需求與感受的服務模式，才能取得民眾的最終信賴，因此提升專業層次，將是理財服務再進化的下一步。

雖然目前外界高度聚焦AI人工智慧、機器人理財的發展，但大家也慢慢發現，金融科技就是要讓金融服務能夠有更好的品質，如同醫生有了超音波、斷層掃描等科技輔助，讓病人獲得更好的治療品質。

未來，經由金融監理與市場運作汰換後，金融服務的形式將逐漸邁向虛實整合，由具有

多元職能的專業人才結合科技輔助來服務客戶，僅具有單一專業的金融從業人員將恐不足以回應市場的需求。

CFP®與AFP認證被視為理財服務再進化最高榮譽

也就是，金融科技雖可有效提升服務效率，但以人為本為前提的金融服務，除講求便利性與時效性外，與客戶的互動關係、情感溫度，以及風險認知、法律遵循、專業諮詢、職業道德等要求也越來越高，也因此預期金融相關的國際認證也會越來越熱門。

現階段，國際認證高級理財規劃顧問（CFP®）與理財規劃顧問（AFP）等認證被視為理財服務再進化的最高榮譽，金融機構與所屬的從業人員紛

紛積極投入取得這樣的認證，提升專業能力與跨領域整合服務，以因應未來金融市場發展多維式服務的新型態。

臺灣理財顧問認證協會（FPAT）於6月24日舉行「2017年會員大會暨CFP®與AFP授證儀式」，此次通過嚴謹的4E（教育訓練、專業測驗、工作經驗、紀律道德）國際認證標準取得AFP專業認證共有28位，取得CFP國際認證則共有136位，目前國內僅有1,470人取得CFP認證，433人取得AFP。

值得一提的是，這項國際認證是並非僅須通過測驗而已，還必須先於FPAT認可之專業教育訓練機構進行6個模組、240小時的課程，除此之外，亦須取得3年認可的相關工作經驗（測驗合格的前

打造理財機器人搶不走的競爭力

CFP認證大贏家中信銀 不斷精進財富管理能力

台灣許多民眾對財富管理需求日益擴大，加上數位金融時代來臨，更激勵財富管理人員進一步提升專業，金融從業人員如何與理財機器人競爭？本文個案分享。

採訪、撰文：蔡佩蓉、張舒婷

談到各銀行財富管理的理財專員或顧問，你的第一印象會是什麼？協助客戶投資規劃？提供保險建議？倘若只是這些，未來將會完全顛覆你的看法。

近來金融科技廣泛應用在金融服務上，受惠於大數據興起，可藉由大數據分析篩選客戶需求，提供適合不同客戶的金融服務與投資標的，數位金融的財富管理時代已經來臨。

台灣金融研訓院院長黃博怡引據國外調查報告指出，台灣民眾持有資產為亞洲排名第3名，平均每人持有9.93萬歐元（約合新台幣337萬元）的資產，是亞洲地區國民相對富有的國家之一，需要開發更多資產配置的選擇，同時，也需

要財富管理作為協助保護資產成長的後盾。

現階段，已有不少外商銀行將台灣財富管理市場列為優先深耕的區域，甚至看好台灣「有上兆美元的耕耘規模」，包括瑞士銀行、花旗銀行、法國巴黎銀行在台分行與子行代表都紛紛喊話，希望擴大台灣財富管理規模，甚至有銀行推出機器人理財服務，盼能創造與其他銀行的差異化，如此，我國國銀怎能在台灣財富管理市場上缺席？

CFP國際認證， 象徵金融人員專業再升級

但有意思的是，即便機器人理財話題正夯，且能做到金融資訊內化再傳遞的服

務，黃博怡依舊強調，財富管理顧問服務仍然有存在的必要，機器無法取代人與客戶之間的互動，台灣人大多仍喜歡一對一的服務，與專業人員探討了解短中長期的整體資產規劃，並非只面對冷冰冰的機器，因為人的親切感是無法取代的。

他更認為，現在金融業的理財專員、理財顧問不應該擔心被機器人取代，必須反其道而行，透過持續進修、提升專業層次。為此，臺灣理財顧問認證協會（FPAT）引進「理財規劃顧問」的國際認證（Certified Financial Planner®, CFP®），台灣金融研訓院則提供專業課程，協助國內金融從業人員的專業理財服務轉型。



台灣金融研訓院提供

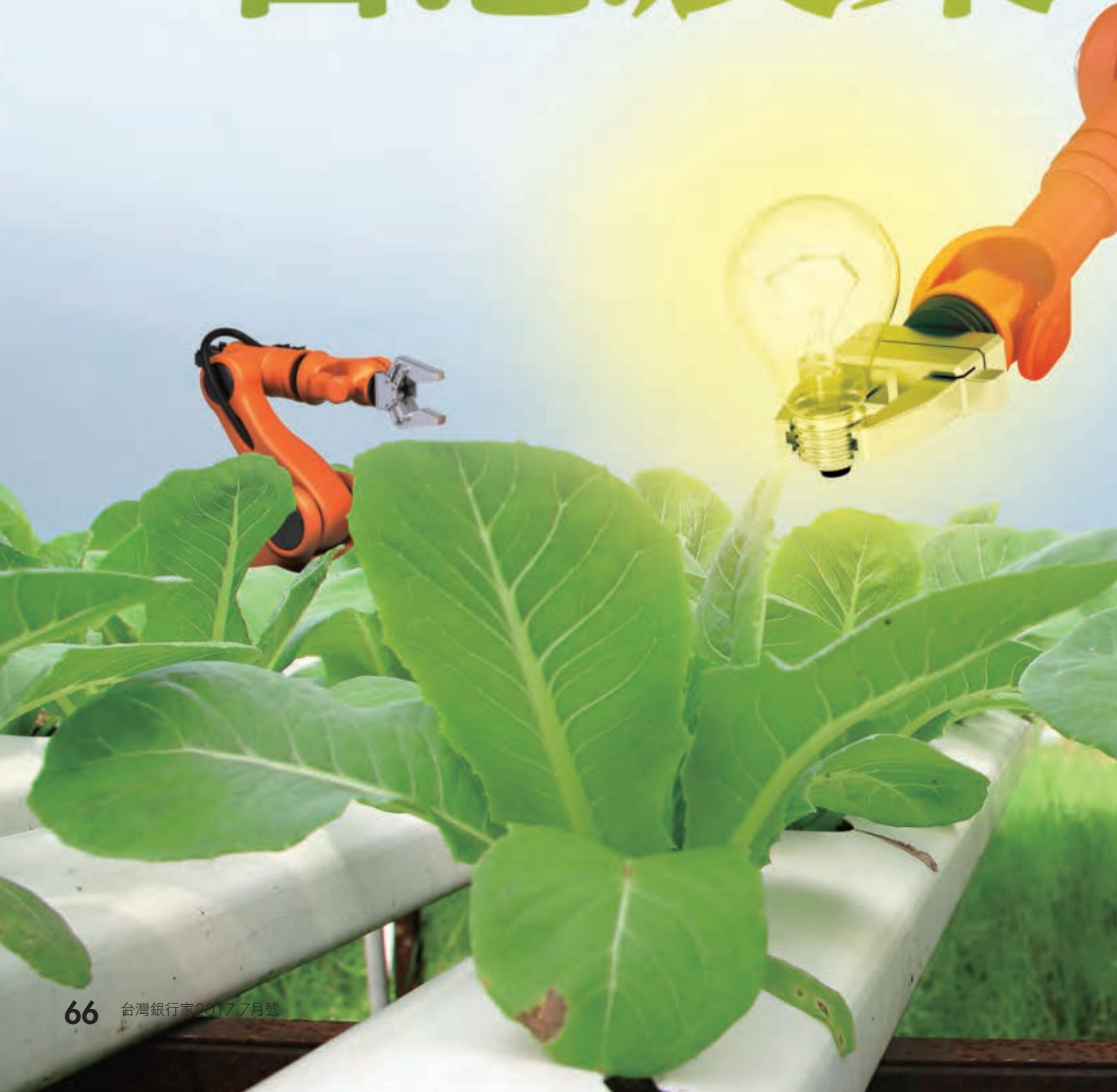
中國信託銀行不斷精進理財服務品質，追求卓越，力求符合每一個族群對資產規劃的需求與期待。

此項認證起源於1973年美國，由國際理財規劃顧問認證總會（Financial Planning Standards Board, FPSB）負責制定全球CFP認證制度與標準。而未來金融科技（FinTech）的發展可能將挑戰部分金融從業人員的工作，若想提升自我金融專業水準，通過CFP國際認證是一個重要的訓練途徑。

根據統計，全球26個國家已逾17萬人持有CFP國際證照，而在亞洲國家中，日本、中國大陸持證的人數也破萬人，香港、韓國也迅速在成長，國際大型金融機構如滙豐集團（HSBC）也將與FPSB合作，於5個國家包括加拿大、中國、法國、印度、新加坡等，鼓勵金融從業人員取得CFP國際認證。

然而，想要先取得CFP認證的入門資格，銀行業必須符合結構性商品銷售人員資格、證券業必須符合證券商辦理財富管理業務主管或人員資格，抑或保險業須符合人身保險業財富管理業務人員等。此外，還必須持續充實自我，了解國內稅務發展等，可以在與客戶面對面時，提供銀行財富管理資產託管更細部、更貼近客戶的

智慧農業



與 FinTech



台灣農業正如火如荼進行轉型升級，
不只要繼承傳統，也要借重科技，
使用大數據、物聯網以及循環農法當「新時代農民」，
讓台灣農業在「智慧生產」與「數位服務」的輔助下，
百尺竿頭更進一步。



農委會主委林聰賢：

智慧農業4.0計畫啟動 翻轉台灣農業價值

農委會主委林聰賢就任之後，積極展開「新農業創新推動方案」，並於今年啟動智慧農業4.0計畫，發展「智慧生產」與「數位服務」，希望達到提高糧食自給率、提高農產品海外新興市場出口占比等目標。

撰文：陶曉嫻



農委會提供

農委會主委林聰賢推動「新農業創新推動方案」，預計於2020年提升糧食自給率達40%、累計增加農業產值約2,190億元、創造就業機會達37萬人次，農產品海外新興市場出口占比達57%。

全球農業正如火如荼地進行轉型升級，一群對台灣土地充滿感情、有志回鄉耕耘的年輕人，不只要繼承傳統，也要借重科技，使用大數據、物聯網以及循環農法當「新時代農民」，讓台灣農業在「智慧生產」與「數位服務」的輔助下，百尺竿頭更進一步。

這個願景，是農委會主委林聰賢的首要目標。在創新、就業、分配及永續的原則下，小英政府擘劃「新農業創新推動方案」，於今年啟動智慧農業4.0計畫，發展「智慧生產」與「數位服務」，希望透過智能生產與智慧化管理，提升農業整體生產效率與量能，提高消費者對農產品安全之信賴感。

過去，台灣農業有嚴重的結構性問題，農民收入偏低、農村人口老化，耕地破碎、農業經營缺工，小規模生產下，外在又面對貿易自由化與氣候變遷，國內則面臨消費者對食品安全的疑慮。

在這些課題下，農委會透過推動3大工程及10大政策，要讓農業成為兼顧生產、生活、生態的賺錢產業，打造幸福農民、安全農業及富裕農村的永續農業。

開發生質能發電，實現綠色農業

例如在好山好水的花東，酪農業蓬勃發展，玉里以北有瑞穗牧場，南邊是初鹿牧場，乳牛的糞便經過發酵後，就是最好的天然堆肥，比起化學肥料更呵護土地。由於豬、雞是雜食性動物，糞便容易殘留鋅和銅，牛吃的飼料相對單純，因此有農友建立專門的堆肥廠，選用牛糞混合收割廢棄物麥稈，和10幾家固定農戶配合，所有動物糞便經過採樣、重金屬檢驗檢驗8大重金屬，確保安全無虞後才做成堆肥。

光是農友曾國旗創立的玉里花東有機肥合作社，就串起南北100公里的生產鏈，每年可以處理

5,000公噸牛糞，生產2,000公噸優良有機肥料，來澆灌400公頃有機稻田。

除此之外，不可忽略養豬場沼氣發電。農委會規劃今年至2020年，要讓投入沼氣發電的豬隻從100萬頭，逐年提升到145萬頭、200萬頭及250萬頭，並為此訂定「養豬場沼氣發電獎勵及補助作業要點」，成立沼氣發電推動小組，協助輔導飼養規模2,000頭以下的小型養豬場處理豬糞尿。

在跨部會合作下，截至今年5月底止，全國已有39場畜牧場投入沼氣發電，其中養豬場有37場，蛋雞場、乳牛場各1場，總計全國畜牧場沼氣發電機裝置容量為3,470 kw。

林聰賢指出，在「2025年非核家園」的大框架下，再生能源發電占比要達到20%，農委會也要出一分力，除了持續輔導農田水利會，推動農田水利設施，發展農業水域型光電及微水力發電，讓農業綠能可以再往前一步。

建置智慧家禽大數據分析系統

消費者的食安意識高漲，政府必須打造一套有效的溯源農產品制度。目前，共有1805間可溯源的蛋雞場、140位水產養殖業者，以及溯源農糧產品面積18,034公頃。

但林聰賢認為這樣還不夠，現在已存在有機、產銷履歷、吉園圃以及台灣農產品生產追溯等4個產品標章體系，有各自代表的意義，但容易讓消費者搞不清楚，林聰賢決定將它們統合起來，除有機農產品外，其他將整合為農產品單一標章TGAP。

針對家禽的「智慧生產」，農委會建置智慧家禽大數據分析系統，探討不同的孵化環控參數對小雞孵化率的影響，並設置參數，來監控小雞的健康狀態，並且將機器手臂引進蛋品包裝生產線，用電腦搜集各種數據，經過大數據運算分析，提供政府、

立法委員余宛如：

投資發展農業新技術 拚對外輸出

台灣擁有優異的物聯網科技，很適合協助農業朝向智慧化轉型升級，政府必須扮演「整合」角色，將農業從國內市場擴展至國際，並向外輸出技術；而適度開放農業金融，有助農業人口年輕化，也能帶動農業微型創業蓬勃發展。

採訪、撰文：李于宏

為復興台灣農業，政府力推「新農業政策」，鼓勵青農返鄉，運用創新科技改造傳統農業。然而，發展新技術需要資金，更需要市場，政府與企業該如何扮演農民後盾，為台灣農業轉型升級盡一份力？長期耕耘公平貿易與農業議題的立委余宛如，對此做出政策建言。

留著俐落短髮，身穿合身深藍色套裝，民進

黨不分區立委余宛如，是這屆立法院的新科立委，但在公平貿易農業與社會企業領域，她卻是資深的「先行者」。談及發展新農業，她表示，相較於公平貿易是為了解決貧窮國家農業產銷過程的權力不對等，台灣農業有自己的問題要面對。

「農民最怕的是風險，無法確知現在種下去，收成時他能拿回多少錢。」而除了供需風險外，另一端的消費者，擔憂的則是食安風險。「所以消費者需要有人替他們把關，確保生產鏈透明、用什麼標準種植。」政府目前積極推動生產履歷，就是為了讓生產過程透明、可追溯，「用科技解決風險」，而這也是公平貿易的核心精神。

強化農民使用新科技的能力

不過，余宛如認為，台灣要發展新農業並與國際接軌，除了產銷制度透明外，更須強化農民使用新科技的能



余宛如國會辦公室提供

余宛如（右）表示，現在投資舊產業已經沒有利潤，勇於投資新創並越能壓低風險，未來利潤越大。（左為立委吳焜裕）



余宛如國會辦公室提供

余宛如（右2）認為，台灣要發展新農業並與國際接軌，除了產銷制度透明外，更須強化農民使用新科技的能力。（左3為立委吳崑裕、右1為立委林靜儀）

力，「台灣農民需要培力。」她表示，台灣加入WTO後，對農業持續採補貼措施，其實等同「減農」，是在削弱台灣農業競爭力。

余宛如以美豬為例，「為何豬農害怕美豬進來？因為本土豬的產銷過程、水準品質，都沒辦法跟美豬競爭。」時至今日，凌晨時仍可看到一輛輛卡車載著溫體豬屠體在馬路上疾行的畫面，但都是在常溫的狀況下運送，而國外從屠宰到運送，都已無菌化作業，且已發展出完整的冷鏈物流。

而台灣雖有業者開始做冷鏈物流，但只有經驗，缺乏學術研究，難以標準化，形同多頭馬

車、各自為政，這是台灣當前農業難以與國際競爭的問題所在。「你要農業好，就不得不去面對這些競爭、甚至是生存問題。」

不過，要強化農業競爭力，消費者也必須做出改變。余宛如表示，台灣民眾過去習慣以低價尋求商品，但「貴不一定好，便宜一定有問題。」發展新農業需要投入資金，成本勢必提高，因此她認為，台灣民眾應摒除「價格至上」的思維，不能再以價格做為消費的唯一考量。

然而，即使有了創新農業技術，倘若沒有相對應的市場，也很難提升業者投資意願。對此，余

立法委員蔡培慧：

落實農地農用 才能正向調整務農收益

長期投入農業社會運動的民進黨立委蔡培慧，肯定政府推出新農業政策的精神，但實際執行面該怎麼做，她主張「農地農用」是最基本的原則，在此原則下，釐清國內農地資訊，推動土地儲備制、食農教育法，以及更長遠的人才培訓。

採訪、撰文：張舒婷

政府大力推動「新農業運動」，察納各界雅言。其實，民進黨政府執政以來，就延攬不少體制外的人士加入政府機關，蔡培慧正是為人津津樂道的其中一位。

身為土生土長的南投農家子弟，蔡培慧過去是農業學者，長期投入土地正義、農村改革的社會運動，且擔任過台灣農村陣線發言人，現擔任不分區立委。

雖然已不在抗議現場第一線為台灣農民發聲，但如今蔡培慧的身分從體制外切換至體制內後，將戰線拓展至國會，全力監督行政機關的決策。

擔任立委後，她堅定捍衛原本的主張，包括落實農地農用、建立土地儲備制、農村人才培育等，就連她與辦公室同仁的名片，皆以稻穗金黃飽滿的農地為底圖。

立法院上個會期，蔡培慧到教育委員會，表面上看似與她的農業專業無直接相關，不過用心如她，融合自己累積多年的「農業」專業與教育委員會最關切的「教育」，推動「食農教育」，估計下會期將提出《食農教育法》草案，並積極推動立法，讓食安、農業能夠落實到日常生活。

不僅如此，為了讓一般大眾對農業生態更有感，她的個人粉絲團不僅宣揚理念，還推出「阿慧上菜」，秀出一道道美味又簡易的拿手料理，而且食材都取之於台灣農民種植出來的稻米、蔬果，相當實用，成為最熱門的單元之一。

蔡培慧發想此創意的原因無他，就是為了幫助一般人從日常起居細節中，了解生於斯長於斯的農食，對台灣的土地更有感。

「食農教育應該要抱持向自然學習的精神，類似老子『道法自然』的哲學，以這個為基礎，強化『人』跟『土地』的關係。」她以台灣農業最引以為傲的水果品種改良為例，並非要一味追求果實碩大、味道香甜，更應該把重心放在研究出適應氣候變遷、可減少農藥使用的本土品種。

對於政府推動「新農業運動」的精神，蔡培慧予以肯定，並提供實務上的施政建議。

實施土地儲備制有助提高務農收益

首先，她點出推動新農業運動前最棘手的問

題之一：「目前國內光是農地資訊的統計，就有很大的分歧。」以行政院統計為例，目前國內農地面積將近80萬公頃，但主計總處的農民漁牧普查最新數據則顯示約50幾萬公頃，因為沒有列入非法設置工廠、農舍，及違規使用的農地。

由此，便可發現問題所在：現階段國內盤點土地的統計資訊，泰

半注重「面積」，至於土地屬性、適合種植什麼作物，則相當缺乏，倘若這些都能列入統計數據中，如此便可以提供更實際而詳細的建議，提高耕種的可行性。

建立公開透明、有可信度的管道，提供全盤性的農地使用狀況、面積等清查資料，只是第一步的扎根動作。蔡培慧認為，奠定農地資料庫的穩固基礎後，便應該根據這些資料，讓真正的農地可以「農用」。要落實農地農用，她主張推行日本、荷蘭、德國等先進國家已推行的「土地儲備制」。

所謂「土地儲備制」，一言以蔽之，便是由國家買下農地後，租賣給農民，在政府的管控下，盡量讓農地集中，讓農地農用的效益發揮到最大。若遇到有意長期務農、欲購買農田為己有



蔡培慧長期投入土地正義、農村改革的社會運動，擔任不分區立委之後，堅定捍衛原本的主張，包括落實農地農用、建立土地儲備制、農村人才培育等。

蔡培慧國會辦公室提供

者，政府可提供長年期（通常為20到30年）的低利貸款，讓對方分期付款買入。

「土地儲備制絕對是應該思考的做法，而且行政院長林全的態度也不反對。」蔡培慧指出，走過自耕農為主的農業時代後，台灣的農地經過歷代繼承，不斷被切割得更零碎，如今平均1農戶可耕種面積僅0.72到0.78甲，未必足以維持生計，自然會影響農二代、農三代投入農業的意願。

不過，近年來，越來越多年輕人掀起「返鄉務農潮」，因此走出另類創業模式的也大有人在。若實施土地儲備制，政府可以解決長期農地畸零的問題，將更多農地租給年輕人務農，或以低利率賣給他們耕作。因為農地太零散，面臨繼承或分割轉賣等問題而喪失了農耕機會的問題，便迎

嘉義縣長張花冠：

落實食安 讓嘉義農產接軌全球

嘉義縣長張花冠積極推動「農業新時代」政策，利用良好的田園生態，建置各式農業專區，並以食安大樓落實檢驗、食品安全，創造農業永續發展的絕對優勢。

採訪、撰文：朱惠如

蔡英文總統上任後提出「五加二」創新產業計畫之一的「新農業創新推動方案」，對典型農業縣的嘉義縣來說，無疑是一劑強心針。縣長張花冠2014年順利連任後，以農業、

產業及文化觀光為3大發展主軸，建立「嘉義新時代」施政目標，期能翻轉嘉義。

其中「農業新時代」是利用良好的田園生態，建置各式農業專區，並以食安大樓落實檢驗、食

品安全，創造農業永續發展的絕對優勢。以下是張花冠接受《台灣銀行家》雜誌專訪，分享「嘉義新時代」的規劃理念及未來經濟願景與產業發展藍圖。

與全球農業規範龍頭簽合作備忘錄

《台灣銀行家》問（以下簡稱問）：嘉義縣是農業大縣，請張縣長分享嘉義「農業新時代」之內涵與願景。

張花冠答（以下簡稱



台灣金融研訓院提供

糧食生產是全球氣候變遷和地球暖化下最重要的議題之一，張花冠表示，這是以農為本的嘉義縣發展新契機。



張花冠認為，農業要持續發展，必須積極推動「出口擴張」策略；但若要出口，台灣對農產品相關規格的要求，就要與國際接軌。

答)：糧食生產是全球氣候變遷和地球暖化下最重要的議題之一，也是以農為本的嘉義縣發展新契機。為了把握這樣的契機，我們提出透過二級加工產業讓一級農產品精緻化，再運用文化觀光服務這三級產業優勢，形成「1x2x3」的六級農業加乘效應，帶動產業轉型，增加就業機會，帶領嘉義縣站穩農業大縣的角色。

嘉義縣是窮縣，但食安仍是我施政的重點，因此我說服台塑企業捐款，籌建造價超過2億元的「永在食安大樓」，包括檢驗中心、品牌有機超市、餐廳、食農減碳教育廳及文物館；也規劃成立第三方財團法人基金會，維護檢驗的公正性，為人民健康把關，相信食安大樓營運後，不僅保

障食品的安全，也能提升嘉義農產品的出口機會，大大增加農民收入。

另外，縣府在2016年與全球良好農業規範龍頭GLOBAL G.A.P.簽訂MOU，成為台灣政府單位第一個加入「GLOBAL G.A.P.」的會員，這是嘉義農產與全球接軌的第一步，也是台灣的第一步。

秉持「沒有產地良心，就沒食品安全」理念，嘉義縣推動的「嘉倍安心」認證標章，針對農牧場進行源頭「場域」認證，確保食安從源頭開始做起，從農漁畜場「源頭生產端」擬訂相關輔導管理措施，執行源頭檢驗及管控作業，針對地方特色產業建立品牌農業。

美國農業成功經驗

白宮大數據政策 促成智慧農業蓬勃發展

美國於1975年建置世界最大的農業電腦網路系統AGNET；1990年更將資訊科技運用於精準農業；近年來在美國白宮的大數據政策下，目前已開放108個農業相關政府資料庫，促成美國智慧農業產業之蓬勃發展。

撰文：余祁暉

智慧農業乃起源於1990年代的精準農業（Precision Agriculture），當初以解決大農體系無法顧及田地間差異，而利用衛星、遙測（Remote Sensing）等科技，針對不同情況精準施用肥料、農藥等，發展農田遙感監測系統RS、農田地理資訊系統GIS、農業專家系統、智慧化農機具系統、環境監測系統、網路化管理系統等實現對農作物精準自動調整噴水、施肥、撒藥，以落實永續農業並降低成本。

智慧農業發展至近代，無論大農或小農國家，皆面對極端氣候、農業人力老化、食品安全等挑戰，全球紛紛應用物聯網（IoT）、大數據（Big Data）等技術，並透過感測器更即時、更準確的掌握關鍵數據，輔以專家系統進行判讀，期能更有效全面維護糧食安全、食品安全，以及生態安全。

美智慧農業年複合成長率15%

美國為最早發展智慧農業的國家之一，美國2014年農業產值為2,339億美元，其農業占GDP比重為1.3%，於2013年農戶數約210萬

戶，每戶平均耕地面積超過72公頃，每戶平均年收入約為10.7萬美元。在智慧農業發展方面，2013年美國智慧農業規模約19億美元，並以年複合成長率15%逐年成長，2016年約可達30億美元。

美國農業資訊化建設起步於上世紀50年代，經過半個多世紀的發展，已經成為世界上農業資訊化程度最高的國家之一。美國政府以法制健全農業資訊化發展，以建立農業資訊化發展環境，在1946年農業市場法案（Agricultural Marketing Act）授權規定，凡取得政府補貼的農民和農業，都有義務向政府提供農產品產銷信息。

美國農業亦銜接資訊科技的發展，於1975年建置世界最大的農業電腦網路系統AGNET；1990年更將資訊科技運用於精準農業；近年來在美國白宮的大數據政策下，目前已開放108個農業相關政府資料庫，促成美國智慧農業產業之蓬勃發展。

智慧農業小廠切入更多新領域

在美國政府健全智慧農業發展環境下，促進相



德國農業成功經驗

食農教育、循環經濟理念 從學齡前開始播種

新政府就職1年來積極推動新農業、循環經濟，地球另一端的德國，早一步行之有年的從家庭及學校教育著手，將食農教育、循環經濟概念植入國民腦內，使德國成為全球推動循環經濟、廢物再利用最具成效國家之一。

採訪、撰文：蔡美萱

即使年近80歲，「陽光阿嬤」、戴炎輝文教基金會執行長周美惠，仍懷抱改變社會的理想，除努力推動再生能源的使用，也正積極於全台各地推動食農教育、啟動農業循環經濟，在台北市的大同社區大學初見成效。

周美惠表示，德國是目前全球推動循環經濟、廢物再利用最有成效的國家之一，在德國當地不乏可見使用廢棄物再利用作為建材的綠建築，真正實現經濟、低耗能、無汙染等目標。

她曾在德國世界聞名的建築與設計藝術學校包浩斯留學，對於德國的環境保護與城市規劃印象深刻，返台後積極推動台灣綠建築與再生能源的利用，甚至數度出入立法院與民意代表溝通綠建築、再生能源推動的必要性，因此被稱為「陽光阿嬤」。

她說，歐洲因為以宗教教會做為社區發展的起點，為利人口繁衍、解決糧食問題，教會、修道院從很早開始就重視天文、地理甚至科學研究，以利當地農業發展，也因此，歐洲人很早就體悟資源有限，要與環境共生。

德國人從小透過遊戲認識土壤

「德國啟動農業的循環經濟，早從學齡前就開始播種，這時的孩童在家庭以及學校陪伴下，先從廢棄的報紙打造花盆器皿開始，並讓孩童挖土，透過遊戲，讓孩童從中認識土壤，啟動他們對土地的連結。」

之後隨著孩童的增長，逐漸加入認識種子、植物；種植、採集農作物；更大一點的孩童，在大人的陪伴下使用工具，將採集到的莓果製作成果醬、簡單的烹飪，甚至將廢棄的木材、花草再利用成為遊戲時的道具或花圈，都是透過遊戲的過程，讓孩童了解廢棄物再利用的重要性。

周美惠表示，德國學齡前教育強調孩童與土地間的聯繫，讓孩童從遊戲認識環境，讓孩童了解農產品從土地到餐桌的過程，達到人與環境共存的目標。

孩童食農教育結合銀髮族生活

近年來，她把這套百分百使用、廢棄物再利



日本農業成功經驗

不靠政府補助 日本培養出強大農企業

近期最受注目的日本農業經驗，是公益社團法人型的農企業「日本農業法人協會」，以企業化手法和計畫性耕作，成功推展到國內和國際，並傳承農二代。這是農民「由下而上」實質經營成效，非單靠政府「由上而下」的農業津貼求生存。

撰文：小金井美微

日本地方創生的核心「道の駅」，是日本國土交通省讓日本農民有機會成為百萬翁婆之地、成功的創造了農民好萊塢農業基地。進而延伸農民市集，在跨單位合作之下，日本的農業政策和結構調整，許多成功的案例終成為台灣農業推動重要參考依據，亦成為產業輔導及教學工作之參考。

但是深感台日2地農業發展背景差異頗深，的確需要些許時間醞釀，方可將農業政策推動，透過「馴化」，「逐

步」得以扶植於台灣農業推動腳步上，以深耕式條件讓政策實質導入台灣。

日本農協組織（JA）在推行與輔導的是，從農



小金井美微提供

日本地方農業基盤仰賴著地方農民經營實力成熟條件，讓農民真真切切在實質經營上具有完備經營條件而獲利，在超市及農民市集經常可見販售高價位水果。



台灣推出全球第1套食品安全區塊鏈驗證系統

金融科技應用農業 食品溯源更透明即時

全球第1套的食品安全區塊鏈驗證系統OwlChain，在台灣誕生，近期就會有鮮奶牧場、醬油工廠、肉品業者，優先示範把生產履歷寫在OwlChain。若把這個開放溯源系統運用到更多產業，都是非常有價值經營的產業。

撰文：劉宏基

全球第1套的食品安全區塊鏈驗證系統OwlChain，在台灣誕生了！OwlChain是今年5月份由安心食品電商奧丁丁市集，結合了台灣高達1,500家優質廠商與在地小農為了提升台灣食安環境，與祥圃集團及湧升海洋共同完成的全球首創的食品安全區塊鏈溯源系統。

奧丁丁市集創辦人王俊凱秉持著要「給孩子健

康的食物」推己及人的胸懷，結合Amis帳聯網公司執行長劉世偉要「讓台灣創新的金融科技被看見」的理念，使用Amis帳聯網公司的區塊鏈技術打造生產履歷，目前已經與台灣在地食品產業夥伴祥圃集團及湧升海洋合作不同食品的產銷流程。

OwlChain的推出引起業界廣泛的注意，除了中文報導之外，英文、西班牙、日文也陸續出現。台灣的區塊鏈領域的一群合作夥伴初生之犢不怕虎、腳踏實地的研發成果確實是讓世界看到了，而且這才只是前奏曲而已！

食安問題不易解決，數以億萬公斤計的食物，供給全世界各角落的消費者、食品供應鏈，中間牽涉到的角色多而雜、為數眾多的最終消費者，以及居間的各類組織及各級政府，信息的不透明，同時可信度不高。長久以來，食品由農舍送到餐桌的供應鏈，一直缺乏一種可



《Smart+》月刊提供

區塊鏈能發揮最大的功效，就是讓好的生產者能夠利用科學的方法，證明自己的好，讓消費者有證據能夠信任。

健全農業災害風險管理

4方法多管齊下 解決農業保險普及問題

台灣天災多，因此推動農業保險為政府發展新農業的當務之急。農委會積極導入農業思維開發保單，並透過擴大試辦與宣導，加強農民風險管理概念，逐步擴大農業保險普及程度，保障農漁民收益。

採訪、撰文：李于宏

去年是台灣「風不調、雨不順」的1年，年初的霸王寒流、夏秋2季接連3個颱風侵台，讓台灣農產損失慘重，導致去年政府發放的農損現金救助金高達近百億元，創過往10年來的新高，推動農業保險的必要性與急迫性再度被喚起。

農業保險在歐美推行已久，台灣由於天災頻率高、作物多元複雜，加上完整救助制度，推動農業保險困難度高。2015年災損嚴重，保險需求再起，農委會以高經濟作物為試辦承保對象。試辦近2年期間，銷售初期農民尚為觀望階段，保險公司亦在累積經驗，保單銷售雖屬有限但漸有成長。

農委會農業金融局局長許維文表示，查國際成功案例，美國是全世界第1的農業保險市場，但美國農業為大面積耕作，且天災頻率相對低，而台灣農產不僅品項多且複雜，又多屬於小農經營，加上天災發生頻率高，理賠機率高，致國內保險公司承保意願低。

此外，台灣保險公司雖然家數不少，但辦理農業保險須具備專業農業知識，且台灣農民販售農

產免稅，致農民的收入及成本等資料取得不易。又針對一種作物開發保單，至少要花半年以上時間，保單類型也受到限制，導致保單供給不足。

次因單項農作物產量不高，使台灣農業保險很難達到保險的大數法則，導致保費居高不下，而台灣農民屬於收入較低的族群，過高保費將降低投保誘因，導致保單需求不足。

若有天災來臨，政府現金救助約可補助農民生產成本的20%，但保險則是天災還沒來，農民就得先從口袋掏錢，農民會想「我是要花錢買一個不確定風險的保障，還是等天災來，領取政府的現金救助就好？」農民的保險觀念，也是影響投保意願的重要因素之一。

4方法提高農業保險保單承作量

該如何解決台灣推廣農業保險所遭逢的問題？農業金融局評估需要多管齊下。

首先，各國推動農業保險，多在政府政策主導下，建立穩定可靠的農業保險體系，在政策面成立專責機構管理，在財政面提供農民

保費補助及再保險支持。尤其農業保險費率高達10%~15%以上，遠高於一般產險（國內地震險保費費率約0.09%），又農民收入相對偏低，所以各國政府多以保費補助為推動策略。

其次，是公私部門整合。農業保險各國多由政府主導，運用商業保險公司的資源與效率，共同開發市場，且由政府承擔最終風險或給予再保險支持，以形成農業保險強而有力的後盾。

多元的經營模式也是提高保單供給的策略之一，部分品項不適合由商業保險公司來做的，就由農漁會來做。以近期開發的釋迦保單為例，由於釋迦樹從種苗至長成結果，需要3年時間，這段期間農民沒有收入，無法支付保費，

這類商業保險公司無法做的，就由農漁會擔任保險人角色，以政策保險模式推動。

再者，就是協助保險公司勘損理賠。農損勘災是技術性問題，一般商業保險公司可能因為缺乏專業人才而不願投入農業保險市場，政府或地方農漁會派員協助保險公司勘災，可讓保險公司疑慮降到最低。

農業保險試辦2年期間，雖然銷售筆數不多，但實施一段時間後，農民保險意識就會逐漸加強，以富邦產險公司開發的梨保單為例，農民自負保費約1萬5,000元，災害發生時，最高可理賠35萬元，而未投保的受災農民，每公頃僅能得到9萬元農損現金救助，農民互為比較後，就有投保意願了。

最後，是要想辦法調降保費。過去農業保險保單的設計，都是適用全國各地，但農作物生產環境各地互異，「以梨子來說，台中和平區與東勢區雖然地理環境緊鄰，但面臨的天災損失問題就不一樣，一個怕颱風、一個怕寒害。」不同地區的同作物，生長與收成季節不一樣，遭逢災害的時間也不同。

「保險公司設計保單時，如把所有風險因子都計入費率，



《Smart智庫》月刊提供

台灣天災多，農委會將擴大農業保險普及程度。

提高農產附加價值

發展「六次方」產業 開拓農業新出路

透過包含金融在內的各項支援措施促進農村六級產業化的推動，將合理利潤分配回第一產業，改善農村經濟及環境，可進一步吸引年輕人回鄉打拚，縮短城鄉差距，並適時解決部分食安問題。

撰文：謝順峰

所謂「六次方產業」，又稱「六級產業化」，就是「一級產業加二級產業加三級產業」，其中一級產業指的是原始生產端的農牧業，二級產業指的是製造生產，三級產業則是指通路銷售服務。

概念源自東京大學名譽教授今村奈良臣在1990年代的研究，其研究發現日本農業生產的初級產品，輾轉販售至消費者手上時，未經加工的產值僅占20.7%，其他部分利潤均被轉移到非農業部門，是以提倡六次方產業，期望把農產品附加價值留在農業與農村。

觀察台灣農業與農村發展的近況，面臨食安危機、糧食自給率偏低、農地流失與零細化、農家所得偏低以及伴隨的農村人口流失等問題，更遑論外在的國際自由貿易競爭對在地農業的衝擊。

基於此一現況，期望提出「六級產業化」之概念，引進產品加工與行銷服務層面的經營思維，激發多元創意，將地方的農業資源予以整合活用。如此，傳統農村所能觸及的市場規模

就可擴大，結合生產、加工與銷售一體化提升附加價值、增加就業，從而促進地區活化與再生，同時藉此提高產製流程中的品質控管、降低資訊不對稱的食安問題。以經濟學理解釋，就是整合農業與下游產業的關係，藉此擴大原本營運規模與提高農業的附加價值。

日本以金融支持「六級產業化」

日本農業與台灣一樣屬於小農制經營，同樣面臨消費與飲食習慣變遷、糧食自給率偏低、農業經營者高齡化以及農村老化等現象，鑑於農業逐漸沒落與六級產業化對於提振農業經濟活力之潛力，農林水產省於2010年3月的「糧食·農業·農村基本計畫」提出六級產業化政策，同年12月公布《六級產業化法》（全名為《活用地域資源、促進農林漁業者等之新事業的開創及地域農林水產物利用法》），希望善用地方資源，並且鼓勵農林漁業者對於新事業的開創及推動有關農林水產物之利用。



日本政府在相關法規與方案中載明，政府必須在金融制度面，擴充適用範圍、促進導入加工、販售設施以在當地建立有利於發展六級產業化的體制。具體而言，金融方面給予的支持包含：

1. 擴大無息貸款之對象：擴大對直接從事農林漁業者無息貸款之對象，且把償還期限從10年延長至12年，寬限期由3年延長至5年。

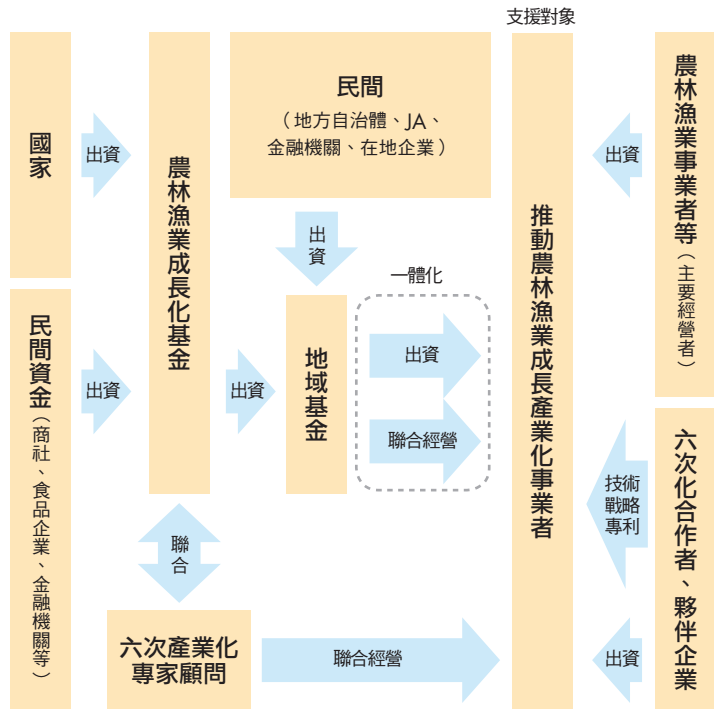
2. 擴大相關債務保證之對象：食品加工與銷售所涉及的研發及成果應用所需資金也納入債務保證之對象，同時也對協助農林漁業之民間事業者提供無息貸款。

3. 編列預算協助六級產業化的融資服務：融通六級產業化所需的農業改良資金以及短期營運資金，擴大農業改良資金規模，新增短期小額貸款。

4. 設立「農林漁業成長產業化基金」：由官方與民間共同設立基金，融通產業發展所需資本。此外，為推動農林漁業的成長及產業化，由地域基金對六級產業化事業者出資，提供經營支援與產業化措施，並由六級產業化的專家進行經營診斷，提供各種建議與支援，基金運作架構及支援體系（詳見圖）。

前述政策推動至今，在日本全國已有不少實績，成果遍布北海道、東北、關東、中部、近畿、四國與九州等地方，岐阜縣的糕點名店「惠那川上屋」就是有名案例。此舉除增加當地農民契作收入外，也帶動相關產業鏈經濟產值的成長。

(圖) 日本農林漁業成長產業化基金運作架構及支援體系



資料來源：日本農林漁產省，2011年9月

「他山之石，可以攻錯」，參考日本經驗，可以發現不少熟悉且值得參考的政策，前述的金融政策與工具並非新創，在台灣也不陌生。其次，台灣農政單位曾經提出「小地主大佃農」與「漂鳥計畫」也都有鼓勵年輕人返鄉務農，將農業產業化之意味，在整個發展農業六級產業化的配套中都可加以組合優化。

政府協助解決農業產業化的挑戰

實務方面，除了全聯總裁徐重仁的大力倡導，周遭信手拈來都有隱含六級產業化精神之實例。首先是921地震後捐錢重建筆者母校——台中市塗城國小的新竹科技廠商老闆劉天和，

DFS重懲反洗錢不力銀行，外銀貢獻97%罰金 海外設點應考慮法遵成本

對外國銀行而言，DFS仍會持續以「洗錢防制」為監理重點，重罰有缺失的銀行。國內銀行在評估是否要在紐約設立或繼續維持分行時，必須審慎考量這些負擔及風險。

撰文：姜兆紘

2011年，紐約州將原本各自獨立的銀行局及保險局合併為一個單位，也就是目前的紐約金融局（Department of Financial Service, DFS），由州長提名的首任署長Benjamin Lawsky是檢察官出身，以強悍出名，經常以撤銷執照的處分威嚇銀行。

其卓越「政績」就是在5年任內，對紐約金融業者開罰約60億美元（每年平均約新台幣360億元）。DFS成立於華爾街金融風暴後（financial crisis 2008），整頓金融秩序是其主要任務，面對華爾街富可敵國、政商關係良好的金融機構，署長必須採取強悍的立場並不意外，否則將無法進行整頓以維持金融秩序之重責大任。任期內，他無畏強權的態度頗受大眾的好評。

紐約州州長Andrew M. Cuomo說：巨額的罰金是「天上掉下來的禮物」（a gift from above）。州政府將罰金運用於基礎建設的投資（infrastructure investment）、經濟發展的補助（economic development subsidies），及其他興革措施（initiative）。外國銀行的罰金就曾作為增加紐約州警察機動性的革新（NYPD Mobility Initiative）經費來源，配置智慧型手機及平板電腦給執勤員警。至於為何對外國銀行下手特別重？有人推測其原因為外國銀行在美國缺乏政治上的奧援（political advocate）。

洗錢防制持續為監理重點

2016年年初，DFS署長由Maria Vullo接任，不同於

前手，她是大型律師事務所出身，後來轉任州政府公職，再接掌DFS。華爾街金融業者期待她會緩和些，不過州長在記者會上明白表示：希望她繼續維持對金融業的強硬立場。截至目前為止的觀察是，華爾街金融業者的希望落空了。對外國銀行而言，DFS仍會持續以「洗錢防制」為監理重點，重罰有缺失的銀行。

新任署長上任後已懲罰了4家外國銀行，罰款總金額為10.55億美元，分別是德意志銀行4.25億美元、Intesa Sanpaolo銀行（義大利最大的零售銀行）2.35億美元、中國農行2.15億美元、兆豐1.8億美元，同時也懲罰6家美國金融機構，但罰金明顯的低，罰款總金額為3,270萬美元。也就是全部罰款金額裡，外國銀行貢獻了97%。



《Smart智富》月刊提供

對外國銀行而言，DFS仍會持續以「洗錢防制」為監理重點，重罰有缺失的銀行。

外國銀行全部都是因為反洗錢工作上的缺失而受罰，連全球性的大銀行也無法倖免。這些銀行的洗錢防制系統早已建制多年，法令遵循工作也長期落實，仍無法在金融檢查中全身而退，更遑論洗錢防制系統及法令遵循制度起步較晚的國內銀行業。因此被懲處，從這個角度而言，不足為奇。

在金融監理的領域，一般議題經過幾年，管控措施達到一

定的成效後就會逐漸退燒，鮮少有議題可以像洗錢防制持續延燒那麼久，而且不管是監理單位或是金融機構，工作範圍越來越廣，似乎永遠無法結束。洗錢防制這20年來，從反毒，到反貪腐，再到反恐，議題不斷的擴大，防範措施不斷的增加，銀行法令遵循的壓力也越來越大。由於販毒、貪腐、恐怖主義不容易消失，因此洗錢防制也就必須無限期做

下去。

不幸的是近年又加了一個新的議題：「反逃稅」。DFS在兆豐的裁罰書中，第1次用了「巴拿馬文件」這個名詞，但絕對不會是最後一次。相較於反毒、反貪腐、反恐，反逃稅工作仍屬於發展階段，尚未到達成熟期，所以到底有多少防制工作要做？會造成銀行多大的負擔？目前仍不得而知。

我願意從____年____月起，訂閱台灣銀行家雜誌
(未填寫者，將由最新一期寄發)

請勾選	優惠方案	優惠價
	《台灣銀行家》一年12期(定價2,160元) + BAOLI 28吋鑽石霧面行李箱壹只(定價3,980元)，顏色隨機出貨	2,980元(原價4,920元)
	《大學財經科系指南》壹本	238元(原價280元)
	《台灣銀行家》月刊半年6期加送2期	1,320元
	《台灣銀行家》月刊一年12期加送5期	2,640元
	《台灣銀行家》月刊二年24期加送12期	5,280元
	老客戶優惠：《台灣銀行家》月刊續訂一年12期，原訂閱編號：	1,600元
	老客戶優惠：《台灣銀行家》月刊續訂二年24期，原訂閱編號：	3,000元

訂戶姓名：_____ 先生 小姐 訂戶別： 新訂戶 續訂戶 訂閱： 個人 公司

聯絡電話：(0) _____ (行動電話) _____

電子郵件：_____

收書地址：- _____

郵寄方式： 國內平信(郵資免費) 國內掛號(一年期一律加郵資480元)

信用卡別： VISA MASTER JCB 發卡銀行：_____

信用卡號：_____

有效期限：西元 _____ 年 _____ 月 (請留意月/年標示) 訂購金額：_____ 元

持卡人簽名：_____ (與信用卡簽名同字樣)

我需要： 二聯式 三聯式

發票抬頭：_____ 統一編號：_____

發票寄發地址： 同收書地址 另列於右 _____

訂閱優惠辦法，僅適用於郵購、信用卡簽帳讀者及國內訂戶，不適用其他銷售通路。【訂閱資料】、【付款資料】、【發票資料】為配合「個人資料保護法」實施，訂購前建議您詳閱本院依本法第8條及第9條規定所為之「個人資料蒐集、處理及利用告知事項」(網址：<http://www.tabf.org.tw/Tabf/TabfPDPLView.aspx>)

訂閱雜誌的5種方法：

1 信用卡傳真

請填妥信用卡專用訂閱單傳真至：(02) 2363-5625

2 銀行ATM轉帳

帳戶：財團法人台灣金融研訓院
銀行：玉山銀行古亭分行
帳號：0989440003300 (銀行代號808)

3 劃撥訂閱

請至郵局劃撥戶名：財團法人台灣金融研訓院
帳號：05323001

4 網路訂閱

請上台灣金融研訓院網路書局網站
<http://www.tabf.org.tw/fbs>

5 門市訂閱

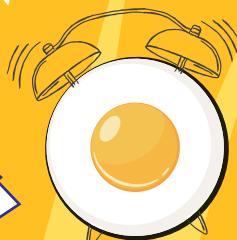
歡迎親至台北市羅斯福路3段62號1樓 金融廣場書店

完成ATM轉帳或劃撥手續後，
請將收據連同訂閱單傳真至：(02) 2363-5625
若有疑問請洽：(02) 3365-3559





板信成立一甲子 加碼感恩大回饋



Good morning!

早餐

起吃

數位繽紛樂

HAPPY BIRTHDAY!

前往App Store/google Play
搜尋「板信同銀」



Android



iOS



活動詳情請洽本行官網或親洽分行

活動期間

106/6/15

106/8/31

活動內容

為慶祝本行六十周年慶，凡本行客戶在活動期間內，每月於本行數位平台(係指本行之網路銀行、WEB ATM、行動APP及自動櫃員機)進行「指定之交易及次數」後，即有機會獲得繽紛禮乙份。

■ 跨行轉帳成功三次 ■ 線上換匯一次 ■ 新申購基金且扣款成功一次

贈獎方式

凡當月達到「指定之交易及次數」任二項(不得重覆)後，可獲得繽紛禮乙份(每ID每月限領乙份)，每月1日交易次數歸零重新計算，恕不累計。每梯次限量1,000份，送完為止。

■ 第一梯次：106/06/15-106/06/30； ■ 第二梯次：106/07/01-106/07/31； ■ 第三梯次：106/08/01-106/08/31。

繽紛禮：

摩斯漢堡早餐組【火腿歐姆蛋堡/番茄吉士蛋堡/培根雞蛋堡(三選一)+冰紅茶(L)一份】電子兌換券。



商品圖片僅供參考，實際商品請以店內為主，數量有限送完為止。

* 每月「指定之交易及次數」定義如下：

跨行轉帳成功	跨行轉帳成功三次(含跨行存款，不含行員戶)
線上換匯	線上換匯(限以新臺幣結購/結售)一次
新申購基金	新申購本行基金且扣款成功一次【申購單筆/定期(不)定額】

注意事項 ■ 本活動僅限自然人(以ID號戶)參加。 ■ 活動流程以優先符合活動資格者方有機會兌換贈品，符合活動條件者統一由本行於隔月15日發送兌換券序號。 ■ 兌換券序號將以符合活動資格者於本行電腦系統所留存之手機號碼進行簡訊發送，如手機號碼資料不全、空號或拒收簡訊者視同放棄，恕不另行通知亦無權要求事後重新寄送贈品。 ■ 本行發送簡訊內容為贈品兌換序號，得獎者憑此完整簡訊內容於指定店家兌換商品，兌換簡訊倘遺失、經刪除或無法辨識者，恕不接受補發，亦不得要求折抵現金或更換，逾期未兌換即視同放棄。 ■ 本活動之交易與兌換紀錄均以本行電腦系統紀錄為準。本行有權檢視各項交易及兌換紀錄，若涉及不當得利及非法行為者，本行有權排除參與活動之資格或撤銷中獎資格，並保留法律追訴權。 ■ 得獎者需同意授權本行公開公布經遮蔽之姓名及身分證統一編號，得獎名單將公告於本行網站。 ■ 本行保有隨時修改、終止或暫停本活動相關事宜之權利，若有其他未盡事宜，悉依板信銀行相關規定或解釋辦理。

兌換序號注意事項 ■ 店家門市相關資訊請上摩斯漢堡官網查詢，結帳前請出示兌換序號，恕不接受手抄或口說之方式兌換。 ■ 兌換序號所載之指定商品，恕無法更換或加價兌換其他商品，商品圖片僅供參考，實際商品以店內為準。 ■ 兌換序號無法兌換現金且無法與其他行銷活動合併使用，請於指定日期前兌換完畢，逾期恕無法使用。 ■ 兌換序號僅限兌換乙次，一經兌換即不可重複使用。 ■ 早餐電子兌換券使用問題請洽智寶慧客服中心：(02)5572-3060。服務時間：週一至週五上午 10:00至下午6:00。

客戶服務專線

(02)2272-6866



板信商業銀行
BANK OF PANHSIN

http://www.bop.com.tw



金融與科技的深度對話

〔報名日期 106/07/01-08/31〕



課程資訊

◎上課時間

106/9/16起，上午9:00~16:00
(隔週六上課)

◎上課地點

交大台北校區
(台北市中正區忠孝西路一段118號)

招生訊息

◎招生對象

具有報考EMBA資格者(專上畢)

◎學分抵免

學分班不授予學位，可獲得本班授予之結業學分證明。待考入本校相關研究所碩士班，依法取得學籍後，得依規定酌予採認其已修及格之科目及學分



洽詢電話

03-5712121 #57064(林小姐)

線上報名&簡章下載>>>

