

銀行業概論

財團法人聯合信用卡處理中心
總經理林棟樑

2016/10/14



聯合信用卡處理中心
National Credit Card Center

大綱

- 一、銀行業之概述
- 二、金融體系結構
- 三、金融監理體制
- 四、金融科技（Financial Technology，FinTech） -
支付產業發展之挑戰與趨勢
- 五、結語



一、銀行業之概述

(一)銀行之定義及基本功能

銀行之定義

依銀行法第2條-本法稱銀行，謂依本法組織登記，經營銀行業務之機構。

銀行之類型

依銀行法第20條-分為下列三種：

- 一、商業銀行。
- 二、專業銀行。
- 三、信託投資公司。

銀行之種類或其專業，除政府設立者外，應在其名稱中表示之。非銀行，不得使用第一項名稱或易使人誤認其為銀行之名稱。



一、銀行業之概述

(一)銀行之定義及基本功能

銀行之基本功能

面額中介

風險中介

期限中介

資訊中介

風險的集合

規模經濟

中央銀行之功能

執行基本貨幣政策

管理國家外匯交易、黃金準備與發行公債

擔任政府的銀行以及銀行中的銀行

管制、監理銀行業



一、銀行業之概述

(二)銀行主要業務範圍

收受支票/活期/定期存款

辦理短期/中期/長期放款

代銷公債、國庫券、公司債券及公司股票

辦理票據貼現、國內外匯兌、國內外保證業務

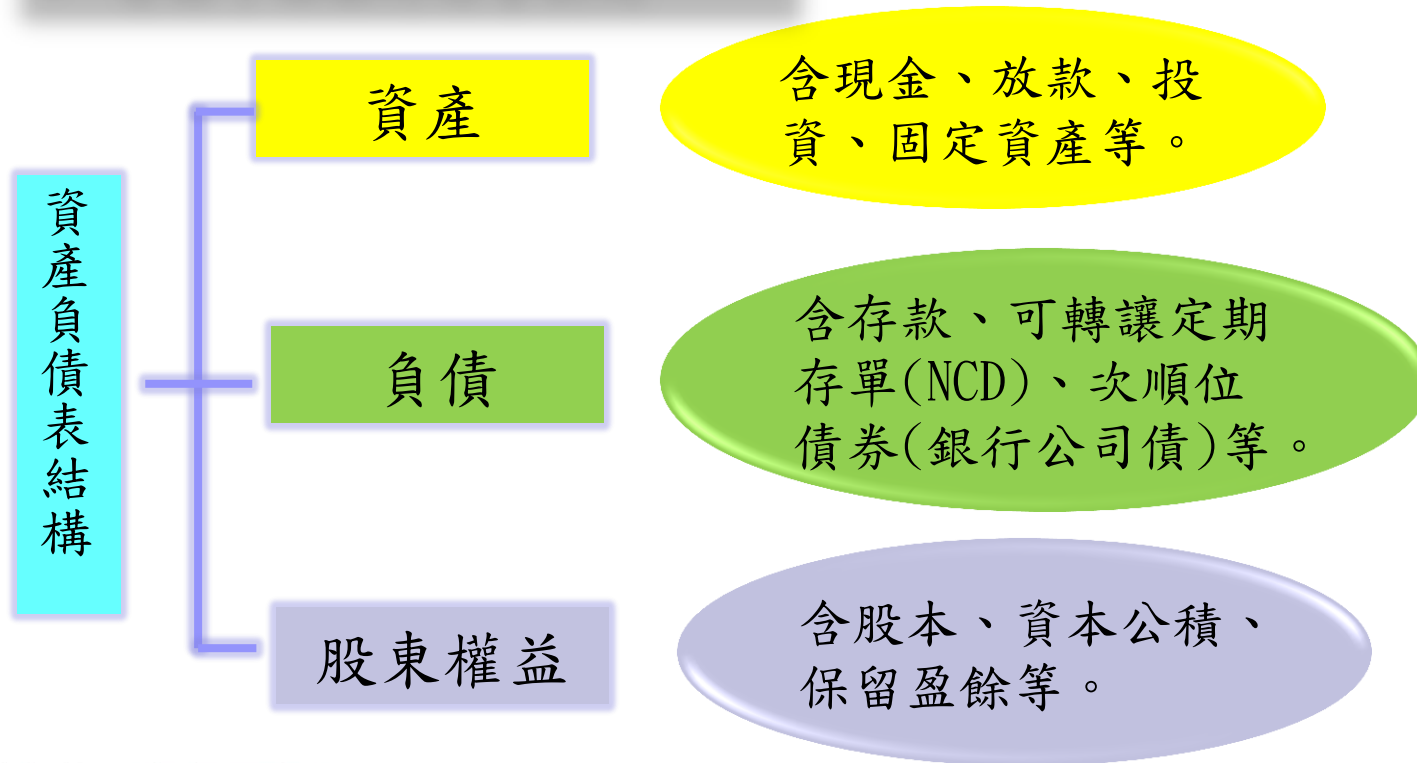
投資短期票券、公司債券、金融債券及公司股票



一、銀行業之概述

(三)銀行之資產負債表

- ✓ 為一種財務報表
- ✓ 有助了解銀行經營狀況



一、銀行業之概述

(三)銀行之資產負債表

範例說明：

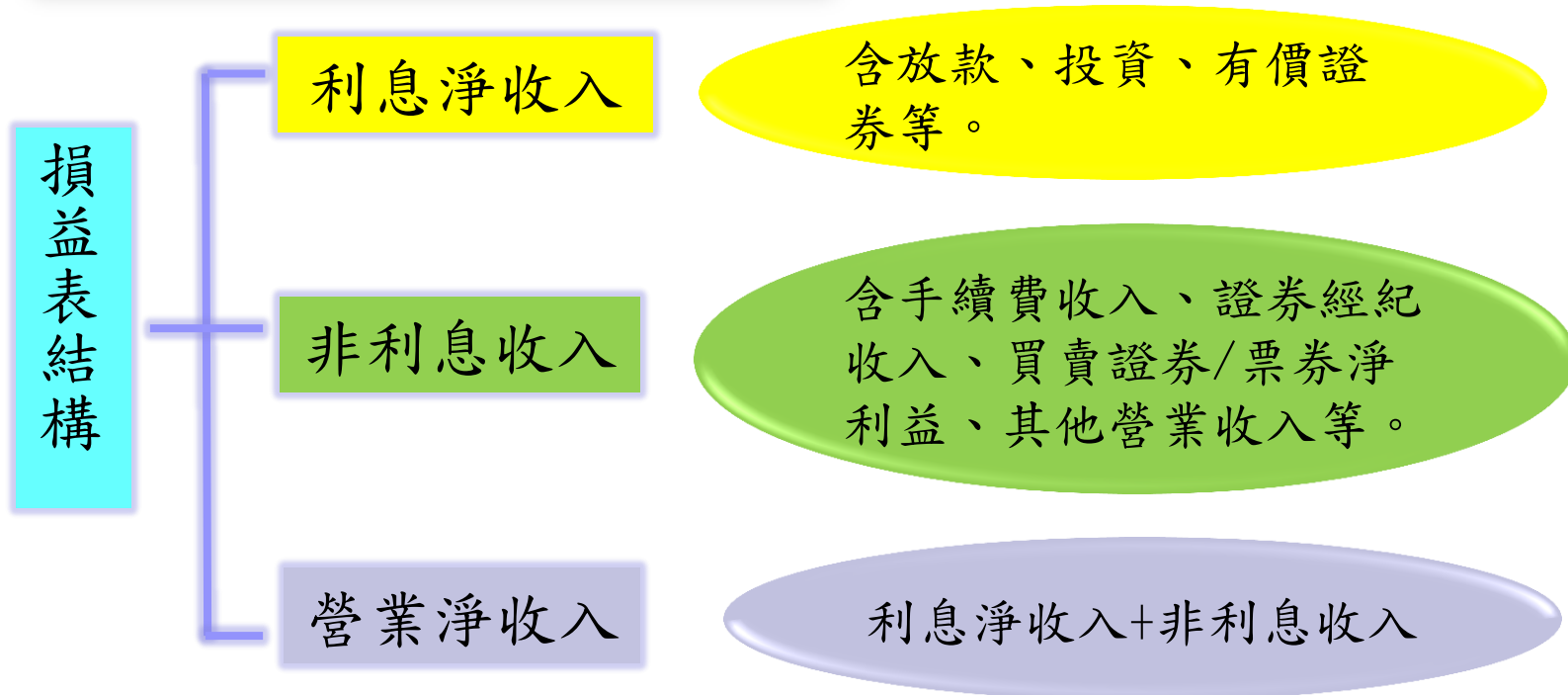
資產		負債	
現金	4,000	存款	70,000
放款	65,000	同業借款	0
投資	22,000	次順位債券	3,000
同業放款	3,000	其他負債	17,000
減:呆帳提列費用	2,000	總負債	90,000
固定資產	4,000		
其他資產	4,000		
		普通股	2,000
		法定盈餘公積	3,000
		保留盈餘	5,000
		股東權益	10,000
總資產	100,000	總負債及權益	100,000



一、銀行業之概述

(四)銀行之損益表

- ✓ 為一種財務報表
- ✓ 有助了解銀行的盈利狀況



一、銀行業之概述

(五)銀行業務之多角化

證券業務

信託業務

保險業務

保管業務

電子票證業務



一、銀行業之概述

(五)銀行業務之多角化

非利息收入對銀行盈利之影響

存放款利差縮小

非利息手續費收入上升

二十一世紀銀行所面臨之議題

Bank 3.0 (例如：去分行化)

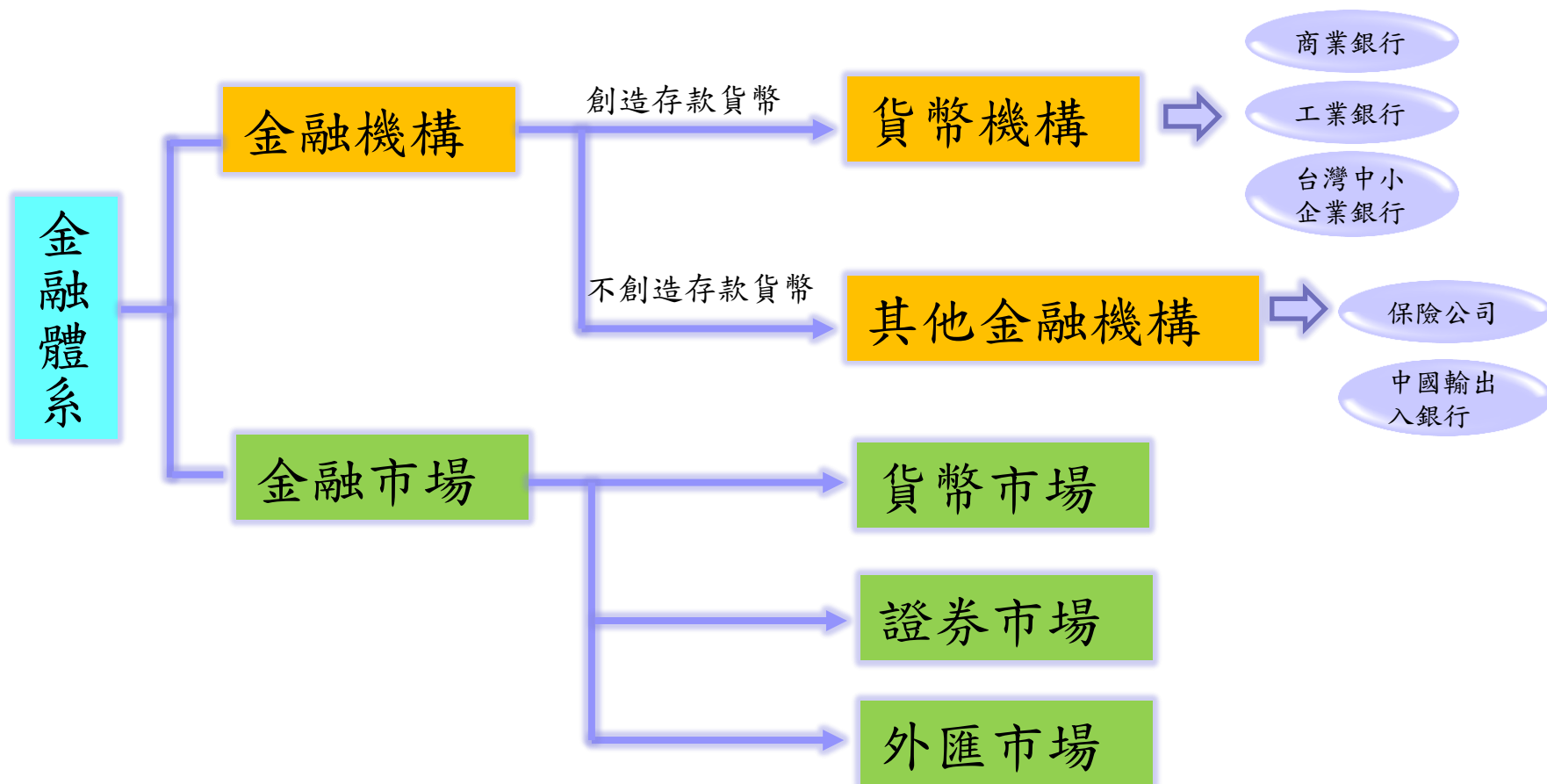
非傳統金融機構跨足銀行業務 (例如：第三方支付業者)

創新金融商品與服務 (例如：提升科技能力、運用大數據)



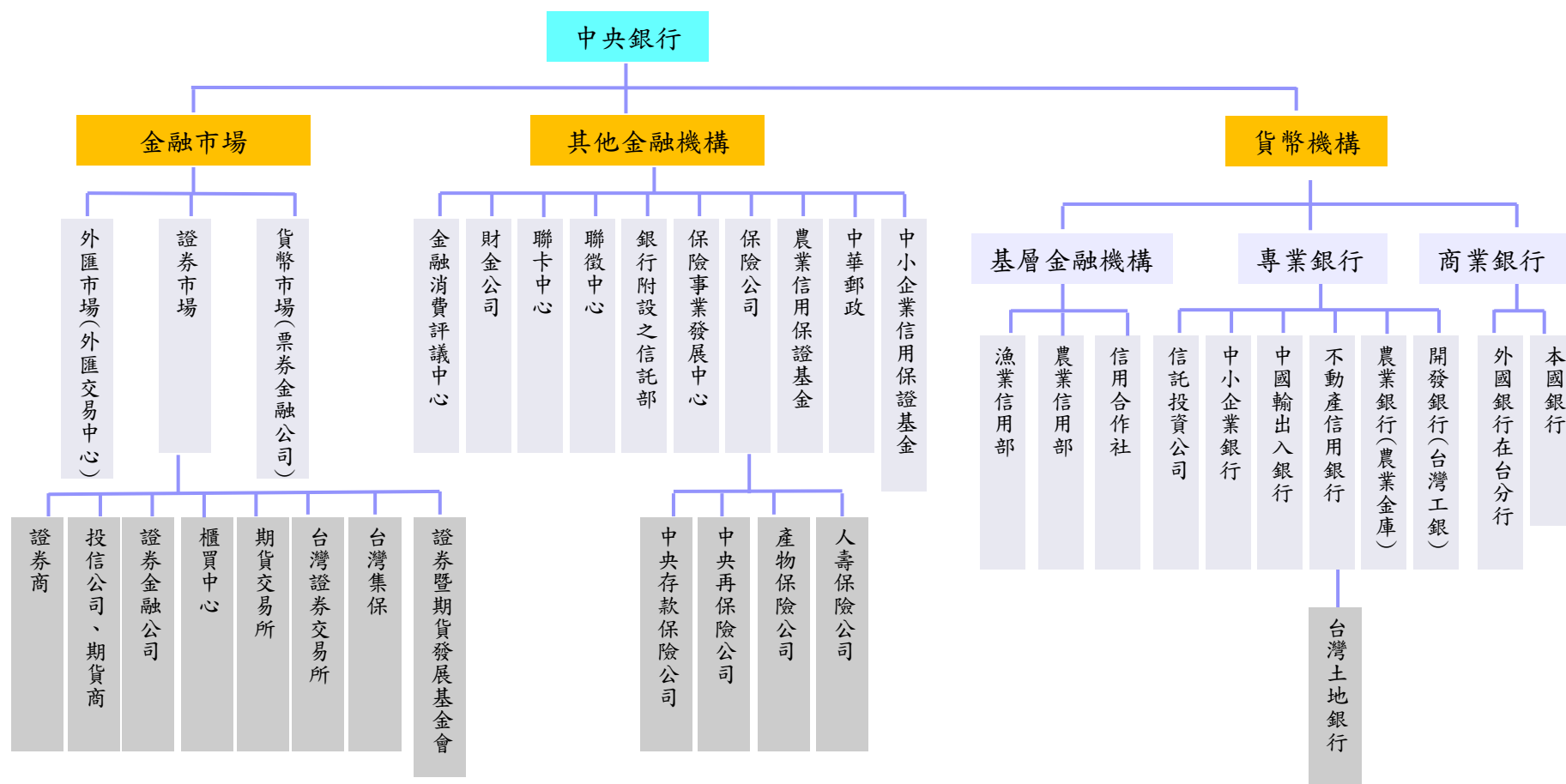
二、金融體系結構

(一) 金融體系



二、金融體系結構

(二) 金融體系結構：



三、金融監理體制

(一) 監理之目的

健全銀行業務經營

保障存款人權益

確保金融公平交易

維持金融秩序安定

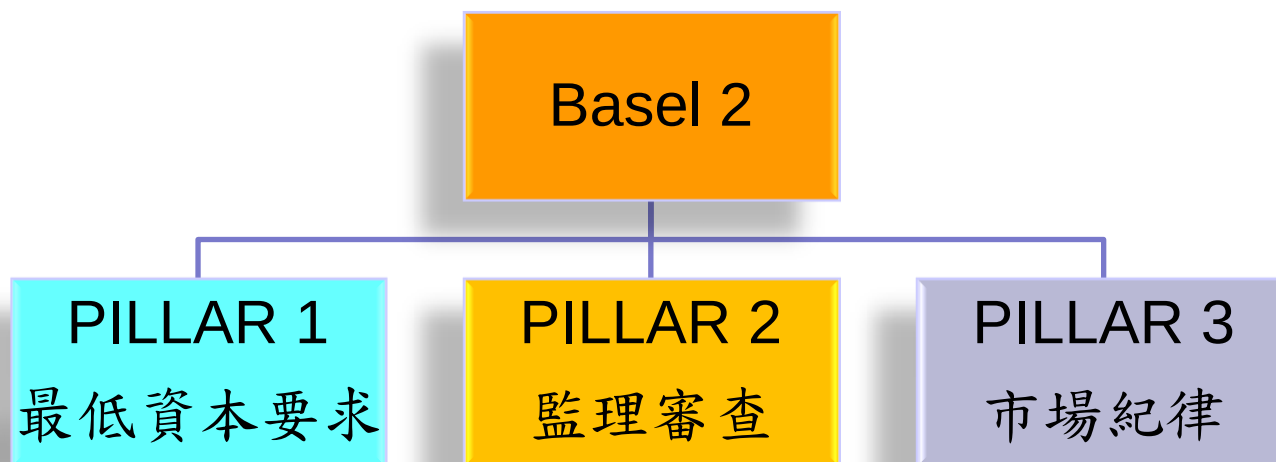
防止金融弊端發生



三、金融監理體制

(二) 監理之原則

巴塞爾協定II(Basel 2) - 三大支柱：



三、金融監理體制

(二) 監理之原則

巴塞爾協定III(Basel 3)：

提高資本適足率要求

嚴格資本扣除限制

擴大風險資產覆蓋範圍

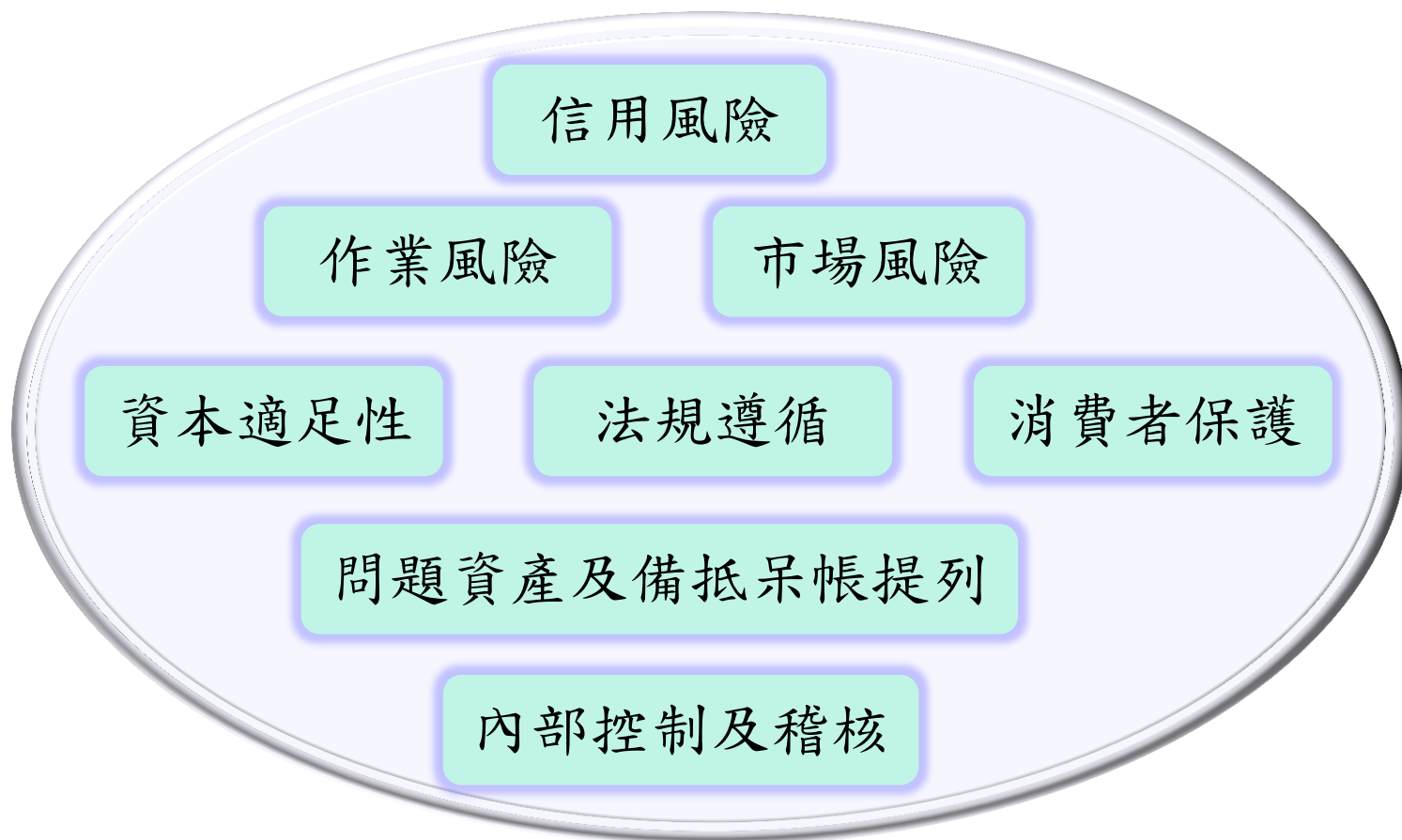
引入槓桿率

加強流動性管理



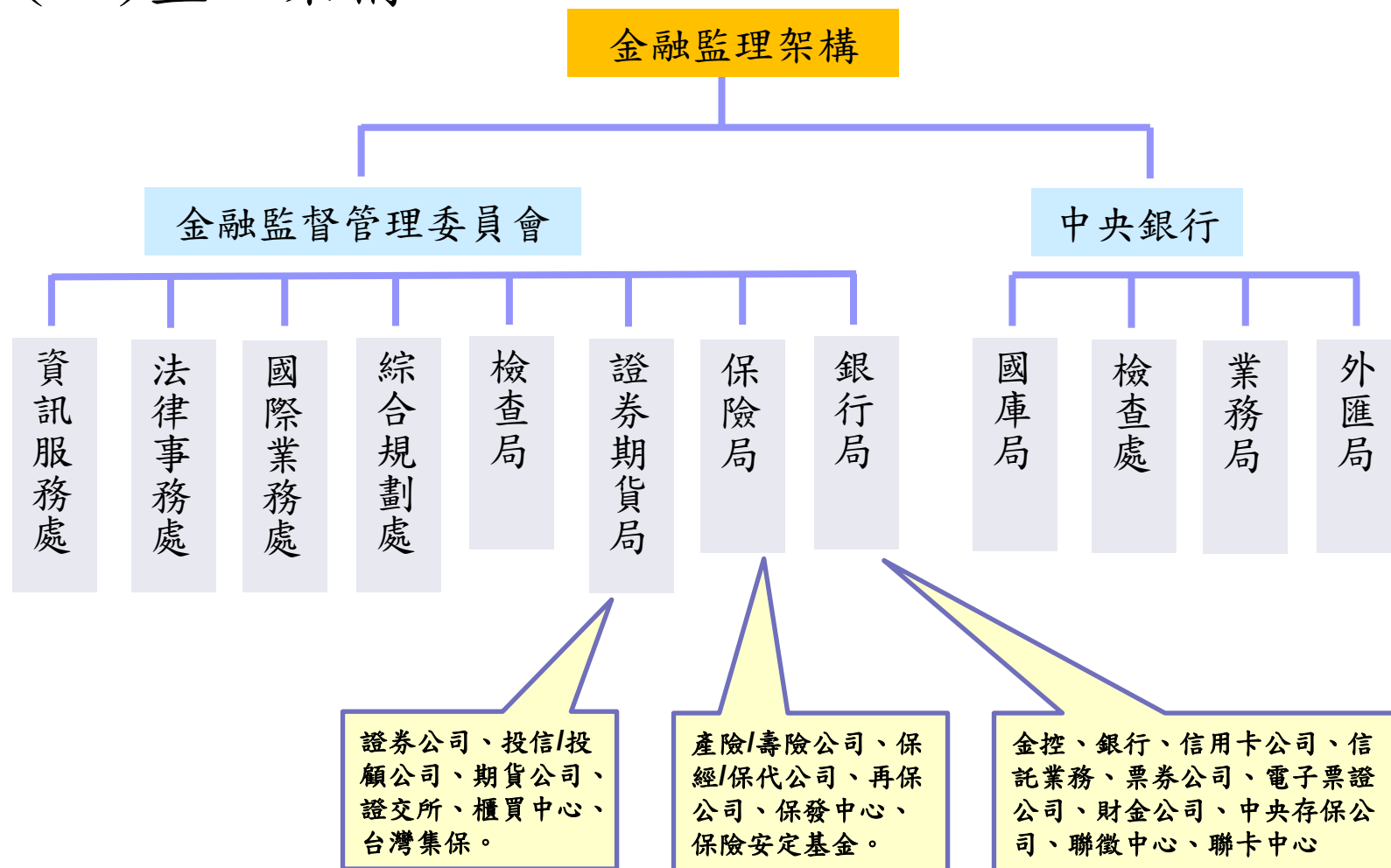
三、金融監理體制

(二) 監理之原則



三、金融監理體制

(三) 監理架構



四、金融科技（Financial Technology，FinTech） - 支付產業發展之挑戰與趨勢

（一）國內支付工具演進及發展現況

■ 支付工具之演進



四、金融科技（Financial Technology，FinTech） - 支付產業發展之挑戰與趨勢

（一）國內支付工具演進及發展現況

■ 主要支付工具發卡量與業務概況

項目	內容
信用卡	發卡機構：36家 收單機構：34家 總流通卡數：3,960萬張 總有效卡數：2,586萬張 簽帳金額：1,833億元
轉帳卡 (Smart Pay)	發卡機構：44家(不含農漁會及信合社) 收單機構：21家 發卡數：6,259萬張
電子票證	專營電子票證機構：4家 兼營電子票證機構：3家 流通卡數：7,546萬張 儲值總餘額：65億元 消費總金額：64億元

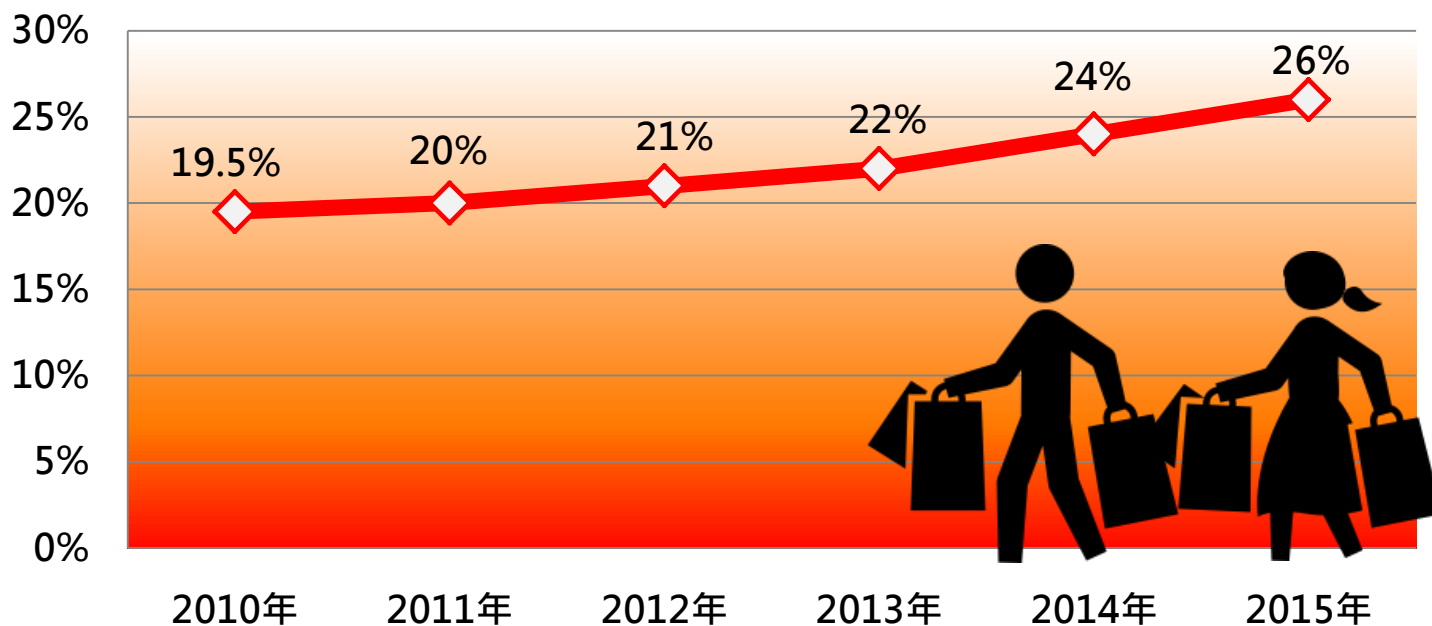


四、金融科技 (Financial Technology, FinTech) - 支付產業發展之挑戰與趨勢

(一) 國內支付工具演進及發展現況

- 信用卡支付屬個人消費支出主要支付工具之一

信用卡支付在PCE(民間消費支出)占率



四、金融科技（Financial Technology，FinTech） - 支付產業發展之挑戰與趨勢

（一）國內支付工具演進及發展現況

■ 國內行動支付發展四大主流



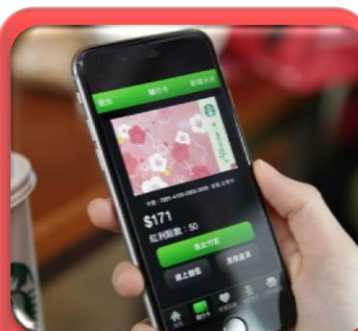
透過資訊安全技術，將手機信用卡資料透過空中下載放入安全元件並提供資料交換機制（現階段最多國家或地區應用機制）

金流信任
服務平臺
(TSM)



運用資訊安全技術將個人化卡片資料置於雲端平台管理機制（不受電信商或手機商約制；歐美、澳洲及紐西蘭等地區正試辦中）

主機卡模擬
HCE
(Host Card Emulation)



卡號儲存於商店端或Wallet等透過網路交易支付。

綁定卡號



以虛擬卡號取代實體卡號支付；相關應用受制於手機廠商，未來銀行發展「數位金融」亦可能受限。（如Apple Pay 於103/9/9北美地區試辦）

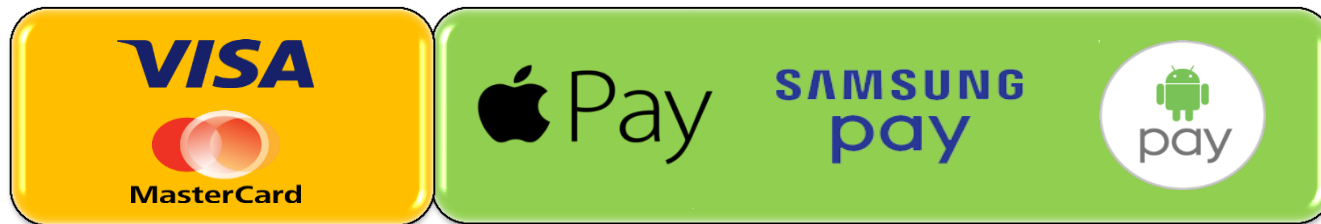
代碼化技術
(Tokenization)



四、金融科技（Financial Technology，FinTech） - 支付產業發展之挑戰與趨勢

（一）國內支付工具演進及發展現況

- 2016年5月開放國際行動支付業者提供Tokenization代碼化服務：
 - 行政院於2016年5月11日同意有條件式開放國際行動支付業者（如：Apple Pay、Samsung Pay、Android Pay）結合國際卡組織（Visa、MasterCard）提供代碼化服務。
 - 依「信用卡業務機構管理辦法」第14條規定辦理，國內信用卡交易仍應於國內完成清算。



四、金融科技（Financial Technology，FinTech） - 支付產業發展之挑戰與趨勢

（一）國內支付工具演進及發展現況

■ 國內行動支付發展現況

國內發卡機構透由聯卡中心轉接臺灣行動支付公司TSP服務，已於2015年12月底完成上線。

聯卡中心朝平臺資源共享精神規劃，提供OBO服務，降低整體作業成本，發卡機構僅需資源投注於發卡系統開發，有效提升導入速度。

① 因應全球策略考量，國際行動支付業者均採國際卡組織TSP (Visa VTS、MasterCard MDES)服務。

② 不論直連TSP或透由聯卡中心轉接之發卡機構，聯卡中心系統均能正確處理代碼化交易。

國內業者

國外業者



四、金融科技（Financial Technology，FinTech） - 支付產業發展之挑戰與趨勢

（二）國內行動支付發展之挑戰

消費者對於行動支付工具安全性
仍有疑慮

• 消費者支付卡使用習慣改變不易，對使用實體卡片或現金支付仍具較高接受度，接受新型行動支付應用較為緩慢，取代現金使用仍有其困難度！

行動支付商家收益增幅不明顯

• 行動支付模式僅改變支付媒介（由實體卡片改為儲存於手機虛擬卡片），故行動支付交易規模不大，對於採用行動支付的商家，並未有明顯額外收益產生。

電子錢包業者過度競爭

• 國內各電子錢包同質性高，且差異化低，導致市場行銷推廣不易。

國內電子支付消費占民間消費金額比例相對落後亞太區國家

• 國內電子化支付消費占民間消費金額比例相對落後於亞太區國家，大多維持於20%~24%左右，2015年達26%。

行動支付的創新應用，可望帶來突破！



四、金融科技 (Financial Technology, FinTech) - 支付產業發展之挑戰與趨勢

(三) 行動支付的發展趨勢與應用



五、結語

金融業之社會責任：



問題與討論

