



合庫金控

TAIWAN COOPERATIVE HOLDINGS



主動 · 靈活 · 創新

# 銀行業概論

廖燦昌

合庫金控暨合庫銀行董事長

105年9月27日

# 資歷簡介



合庫金控暨合庫銀行 董事長

廖燦昌

## 現任

合庫金控暨合庫銀行董事長

中華民國中央銀行理事會理事

臺灣期貨交易所股份有限公司董事

中華民國證券暨期貨市場發展基金會監察人

## 學歷

交通大學經營管理碩士

## 經歷

曾任臺灣金融服務業聯合總會秘書長，取得兩岸會計師資格。於臺灣企銀歷任審查部經理、總稽核、副總經理、總經理、董事長等要職，深諳企業財、會、稅等多項業務。

# 大綱

壹、前言

貳、銀行三大區塊業務

參、銀行營收及獲利分析

肆、銀行風險管理

伍、銀行資訊管理

陸、銀行經營發展趨勢

# 壹、前言

一、銀行業與經濟循環

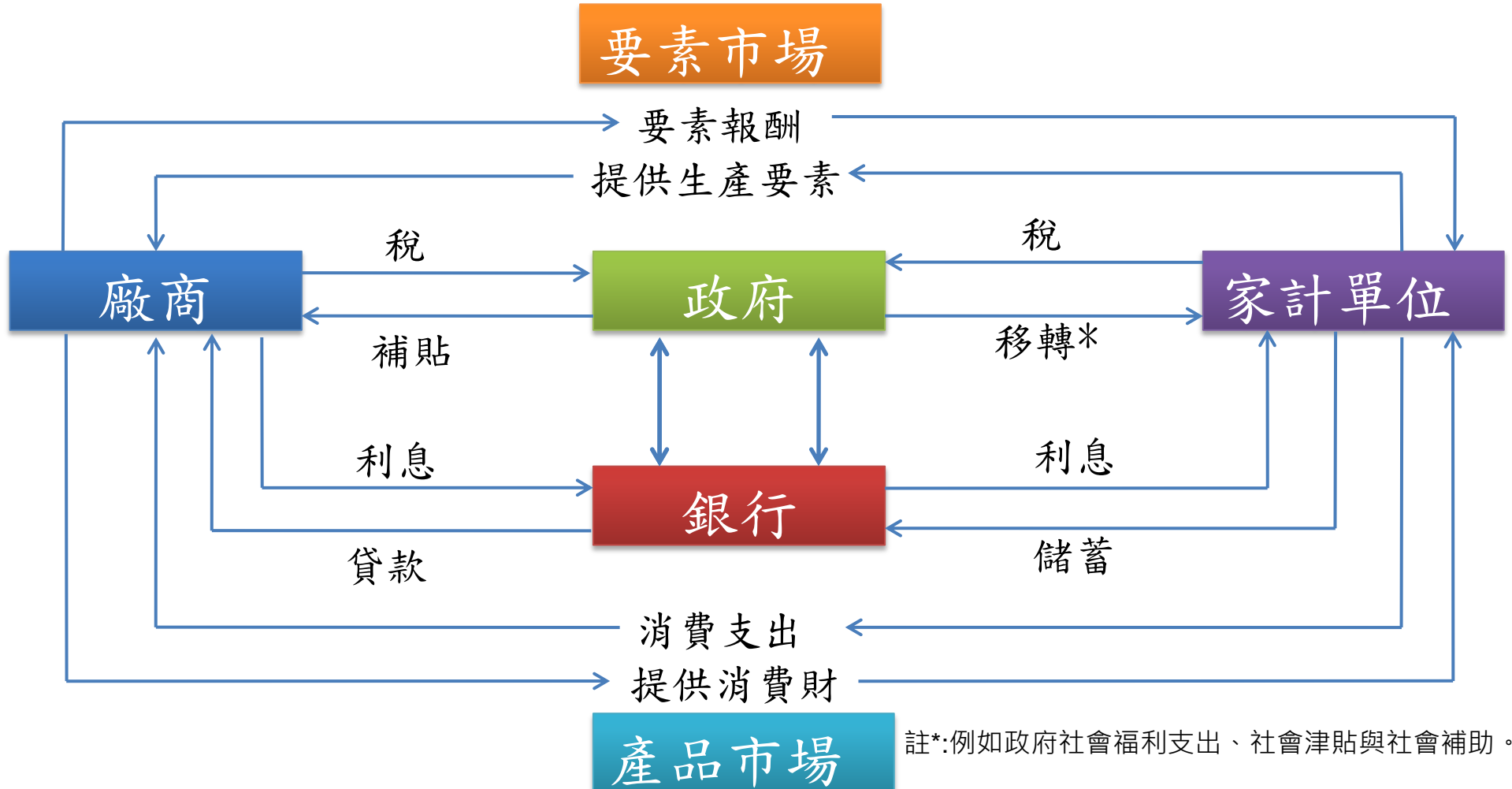
二、銀行業功能

三、銀行業分類





# 一、銀行業與經濟循環



註\*:例如政府社會福利支出、社會津貼與社會補助。

## 二、銀行業功能



# 三、銀行業分類

依銀行法第20條規定，銀行分為三種：

## 商業銀行

- 以收受支票存款、活期存款、定期存款，供給短期、中期信用為主要任務之銀行。

## 專業銀行

- 中央主管機關許可設立專業銀行，或指定現有銀行，擔任該項中、長期信用之供給為主要任務之銀行

## 信託投資公司

- 謂以受託人之地位，按照特定目的，收受經理及運用信託資金與經營信託財產，或以投資中間人之地位，從事與資本市場有關特定目的投資之金融機構。

註：自97年12月27日渣打國際商業銀行概括承受亞洲信託公司後，臺灣已無信託投資公司。

# 貳、銀行三大區塊業務

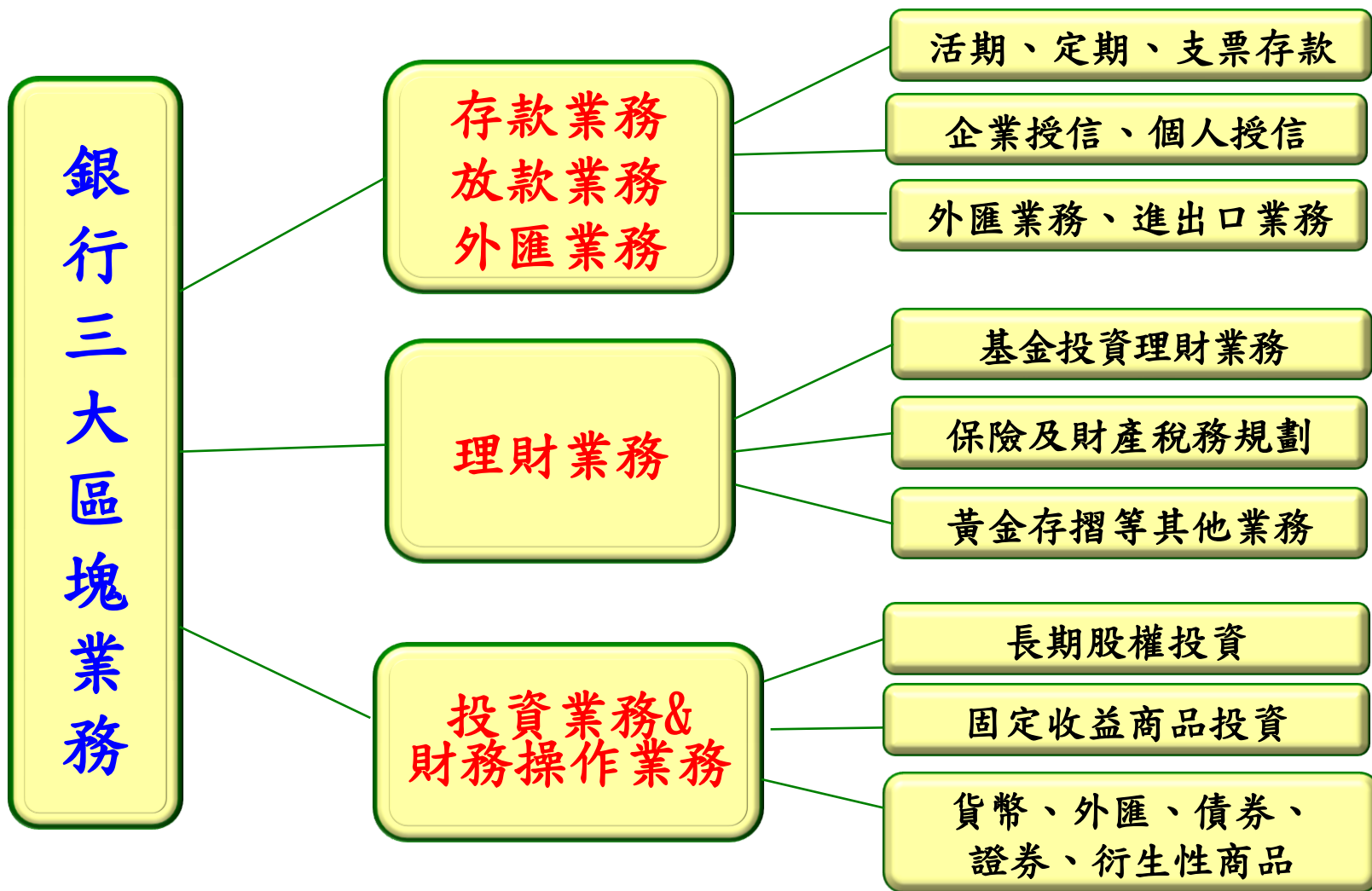
一、存款、放款、外匯業務

二、理財業務

三、投資業務及財務操作業務



# 銀行三大區塊業務





# 一、存款、放款、外匯業務



存款業務



放款業務



外匯業務



# 存款業務

存款：是指客戶存放在銀行的款項，銀行通常會以存款的數量支付利息。存款對個人來說是資產的一種，但對銀行來說是屬於負債。

銀行存款業務大致分為：

✓ 活期存款

由存戶隨時憑存摺或依約定方式存取之存款。（例：存摺存款）

✓ 定期存款

訂明支取本息、期限之存款。（例：存單存款）

✓ 支票存款

- 支票存款：謂依約定憑存款人簽發支票或利用自動化設備委託支付，隨時提取，不計息之存款。
- 保付支票：謂票據權利人持存款人所簽發之支票，經銀行保證付款之支票

# 放款業務

放款標準  
作業流程  
(SOP)

徵信業務

授信業務

授信  
5P原則

# 放款標準作業流程(SOP)

## 授信戶申請

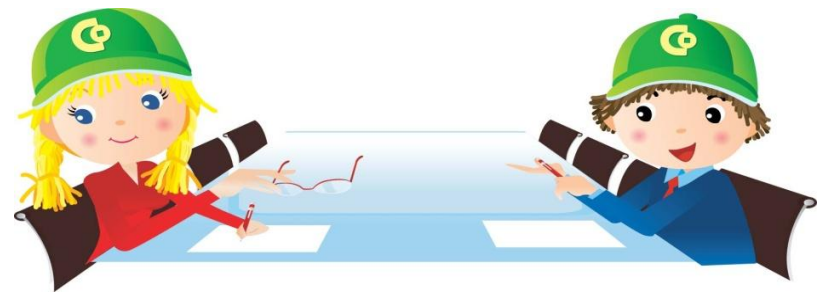
- 客戶申請前晤談
- 受理申請及徵信調查

## 銀行審核

- 公司概況
- 財務分析
- 授信5P

## 核放貸款

- 簽約對保
- 撥款
- 貸後管理



# 徵信業務

## 徵信目的

評估授信戶之整體信用狀況及未來之還款能力，以作為授信之重要依據。

## 徵信任務

由徵信人員以公正、客觀的方式調查評估授信戶的組織型態、規模、營運概況、管理能力、財務結構、產銷情形、銀行往來關係、信用狀況及未來展望。





# 授信業務

## 授信

銀行對於客戶授予信用，並負擔風險之業務。

## 授信類別

### ✓ 業務別

- 直接授信
- 間接授信

### ✓ 擔保品別

- 擔保放款
- 無擔保放款

### ✓ 期限別

- 短期放款（一年以內）
- 中期放款（超過一年，七年以內）
- 長期放款（超過七年）



# 授信5P原則(1)

## 1 借款戶 (People)

### 評估借戶信用及經營概況

包括企業沿革、營運及財務狀況、借款戶信用、銀行往來紀錄、負責人學經歷、經營團隊的穩定性…等。

## 2 資金用途 (Purpose)

### 明確的借款資金運用計畫

包括評估融資成立之前提、與本業經營的關聯性、週轉性或資本性融資、額度大小及用途的合理性…等。

## 3 還款來源 (Payment)

### 確保授信債權本息回收的前提要件

包括企業營業收支情況、自償性或非自償性、評估履約能力、還款期限的合理性…等。

# 授信5P原則(2)

## 4 債權保障(Protection)

回收放款的第二道防線

包括擔保品(不動產、動產、存款等)、保證人、信保基金保證..等。

## 5 授信展望(Perspective)

預估授信的基本風險與預期利益

包括評估本金損失風險與利息、手續費收入及衍生之業務貢獻、產業發展前景、借戶未來營運展望...等。

# 外匯業務(1)

## ■ 外匯

凡可作為國際交易之支付工具及流動性資產者均屬之，又稱「國外資產」(Foreign Asset)或國際準備(International Reserves)。

## ■ 匯率

即一國貨幣與他國貨幣之兌換比率。  
(例：1美元=33.00新臺幣)



# 外匯業務(2)

## ■ 外匯業務範圍



### ✓ 外匯存款

提供客戶匯率避險、賺取匯率差價或獲取外幣高利率收益。

### ✓ 國外匯兌

國際間不同貨幣之交換及匯付，分為「匯出」及「匯入」款項業務。

### ✓ 進出口業務

指與外國當事人通過締結契約進行買賣商品，包括勞務、技術等業務。



# 外匯業務(3)

## ■ 境外金融中心 (OBU)

為 Offshore Banking Unit 的縮寫，即我國的「國際金融業務分行」，設立目的為吸引跨國公司來我國從事金融活動，故客戶乃境外之法人及持有外國護照之個人。

## ■ 主要業務

- ✓ 收受境外客戶存款
- ✓ 辦理境內外客戶授信
- ✓ 進出口及匯兌業務
- ✓ 兩岸三地金融業務
- ✓ 境外有價證券投資業務



## 二、理財業務



基金



保險



黃金存摺



# 基金

## 依發行地區

- 國內基金
- 境外基金

## 依投資商品

- 股票型
- 債券型
- 貨幣型

## 依投資地區

- 單一國家：臺灣、日本、印度、美國、英國、德國...
- 區域型：大中華、亞洲、歐洲、拉丁美洲、中東非洲...
- 全球型：全球已開發國家、全球新興國家...
- 產業型：生物科技、天然資源、房地產、黃金及貴金屬...



基金投資選合庫

理財Winner就是你！

# 保 險

## 壽險商品

- 利率變動型保險
- 投資型保險
- 旅行平安保險
- 養老保險
- 醫療保險
- 房貸壽險
- 年金保險
- 外幣保險
- 意外保險

## 產險商品

- 財產保險
- 責任保險
- 健康保險

房貸+壽險 Hold住幸福零風險!

房貸壽險於全省合庫熱賣中



合信金庫人壽  
BNP Paribas TCB Life



# 黃金存摺

- ✓ 以存摺方式登載黃金買賣、轉帳、轉換黃金現貨、定期定額投資等交易資料。
- ✓ 投資人將黃金資產登載在黃金存摺上，不必負擔保管實體黃金的風險。
- ✓ 單筆買進/回售黃金數量最低為1公克，買賣黃金門檻低，是理財規劃的新選擇。

儲蓄

抗通膨

保值

投資

## 合庫黃金存摺

資產配置新選擇

台幣 美金 黃金

**金便利**  
可隨時或定期委託本行買賣黃金存入存摺，也可隨時將存摺內黃金回售給本行，或是領回定額之黃金現貨。 (MAGNET - GOLD FUNDING)

**金輕鬆**  
以1公克/1萬兩黃金為基本掛號買賣單位，並得以1公克/1萬兩的整倍數增加，投資金額少，負擔輕鬆，方便一般民眾參與黃金投資。

**金靈活**  
因應黃金市場價格波動，逢低買進，逢高賣出，透過調整黃金部位，獲得投資利潤。

合作金庫銀行  
TAIWAN COOPERATIVE BANK  
Gold 黃金存摺  
本行總機轉  
代號為000  
戶名

• 黃金存摺投資風險提醒：黃金存摺不計付利息，亦非屬存款保險條例規定之標的，不受存款保險保障；因國際黃金價格有漲有跌，存戶投資黃金可能產生本金收益或損失，最大可能損失為投資本金全部，請自行審慎判斷投資時機並承擔投資風險。

• 臺北市中正區館前路77號 www.tcb-bank.com.tw 服務電話：02-2361-1100



# 三、投資業務及財務操作業務



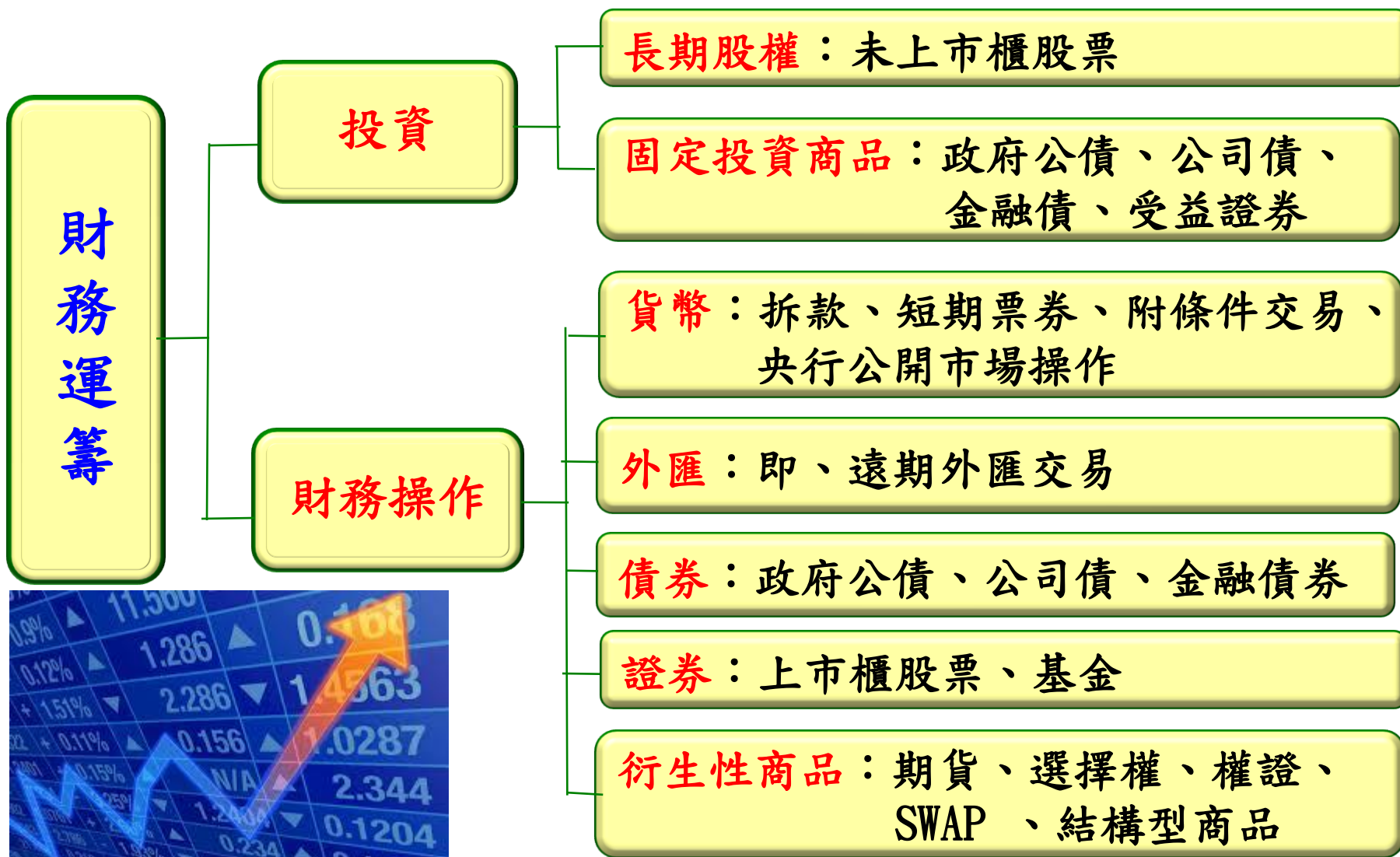
投資業務(Investment)



財務操作業務(Treasury)



# 投資業務及財務操作業務



# 投資業務

## ● 長期股權

### 獲取長期資本利得為原則

通常以未上市櫃股票為主，評估其業務發展潛力，以掌握其經營主導權(控制性投資)或不掌握其經營主導權(財務性投資)之長期持有股權方式，以穩定獲取股息或認列其經營收益(權益法)為收益。

## ● 固定投資

### 安全性及流動性為原則

通常為銀行中長期資金配置之重要工具，包括考量固定收益商品安全性及流動性為主，收益性為輔，以安全穩健獲取固定收益(利息或股息)為主要目的。

# 財務操作業務(1)

## ● 操作策略

在貨幣、外匯、證券、債券及衍生性金融商品等市場短期操作，以賺取價格波動差價及套利為主要目的。

堅守停損、停利原則，掌握市場波動，積極操作創造收益。

## ● 貨幣市場

貨幣市場是短期資金市場，是指融資期限在一年以下的金融市場，主要是政府、銀行及工商企業發行的短期信用工具，具有期限短、流動性強和風險小的特性，例如央行存單、短期票券、拆款以及附條件交易等，通常作為銀行短期資金配置及資金調撥之工具。

## ● 外匯交易

以基本面、技術面及消息面等資訊研判貨幣之升貶波動趨勢，短期買進價格低者再賣出價格高者，以賺取匯差為收益或避險為目的。

# 財務操作業務(2)

## ● 債券交易

研判債券價格波動趨勢，短期買進價格低者再賣出價格高者，以獲取價差收益。

## ● 證券交易

以基本面、技術面及籌碼面等資訊，研判證券價格波動趨勢，短期買進價格低者再賣出價格高者，以獲取價差收益。

## ● 衍生性金融商品交易

係指其價值由利率、匯率、股權、指數、商品、信用事件或其他利益及其組合等所衍生之交易契約及結構型商品。研判價格波動趨勢，短期買進價格低者再賣出價格高者，以獲取價差或套利收益。

# 參、銀行營收及獲利分析

一、營業收入主要項目

二、銀行獲利來源分析



# 一、營業收入主要項目



利息收入



手續費收入



其他收入





# 利息收入

為銀行傳統獲利來源，源自各類型放款

## ✓ 法人貸款

- 政府、公營事業放款
- 週轉性融資、資本性支出、聯合貸款

## ✓ 個人消費性貸款

- 購置住宅貸款
- 房屋修繕貸款
- 其他個人消費性貸款



# 手續費收入

為銀行重要獲利來源，源自  
為服務客戶收取的費用

## ✓ 財富管理業務

- 信託理財商品手續費收入
- 代收保險費手續費收入
- 黃金存摺手續費收入

## ✓ 授信業務

- 保證手續費收入
- 開狀手續費收入
- 進出口押匯手續費收入

## ✓ 其他業務

- 簽證、承銷、信用卡、電子金融…等業務  
之手續費收入



# 其他收入

除利息收入及手續費收入以外之其他營業收入

## ✓ 兌換利益

### ✓ 貨幣市場財務操作收入

- 國庫券
- 銀行承兌匯票
- 商業本票
- 可轉讓定期存單

### ✓ 資本市場財務操作收入

- 股票
- 公債
- 公司債
- 金融債券

## 二、銀行獲利來源分析



本國銀行存放款平均利差



銀行業海外獲利比率攀升



公股銀行 vs. 民營銀行

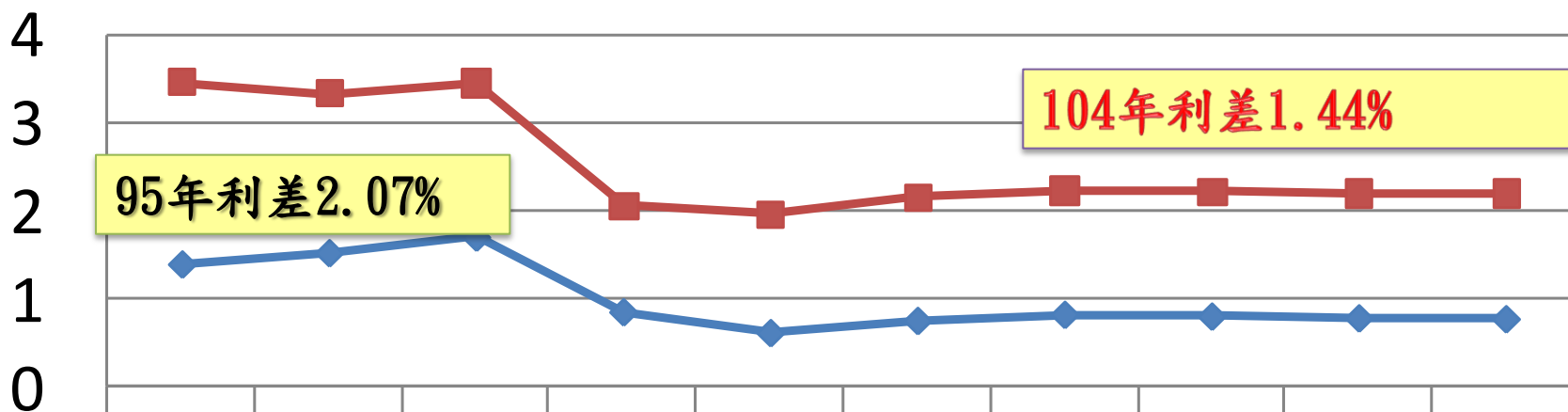


# 本國銀行存放款平均利差

銀行存放利差逐漸縮小，104年利差1.44%。

利差 = 放款平均利率 - 存款平均利率

單位：%

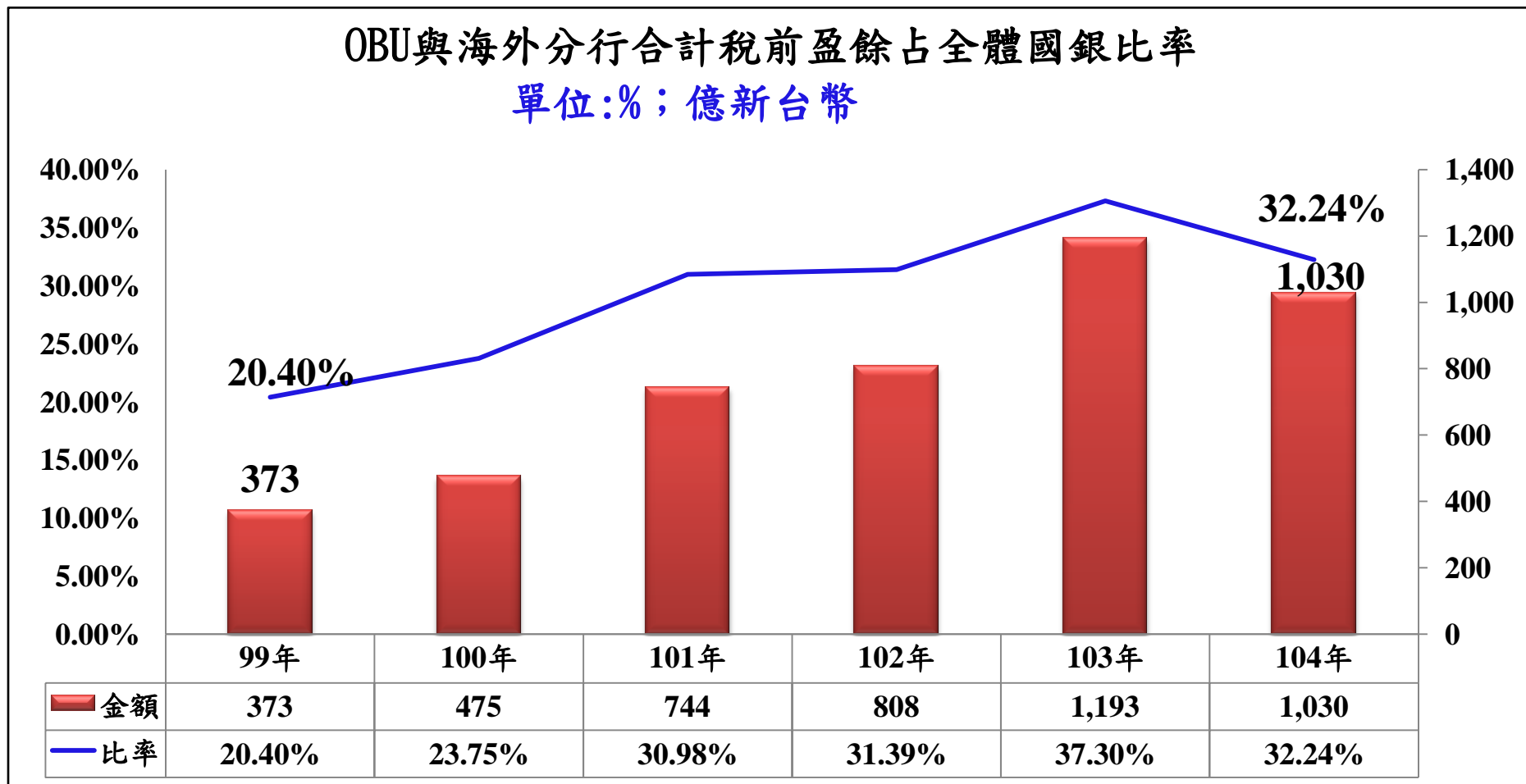


年份	95年	96年	97年	98年	99年	100年	101年	102年	103年	104年
存款利率	1.4	1.53	1.71	0.85	0.61	0.75	0.82	0.8	0.78	0.77
放款利率	3.47	3.35	3.46	2.07	1.97	2.16	2.24	2.23	2.21	2.21

資料來源：中央銀行

# 銀行業海外獲利比率攀升

自99年以後台灣銀行業之海外獲利占比逐年提升，104年來到了32.24%

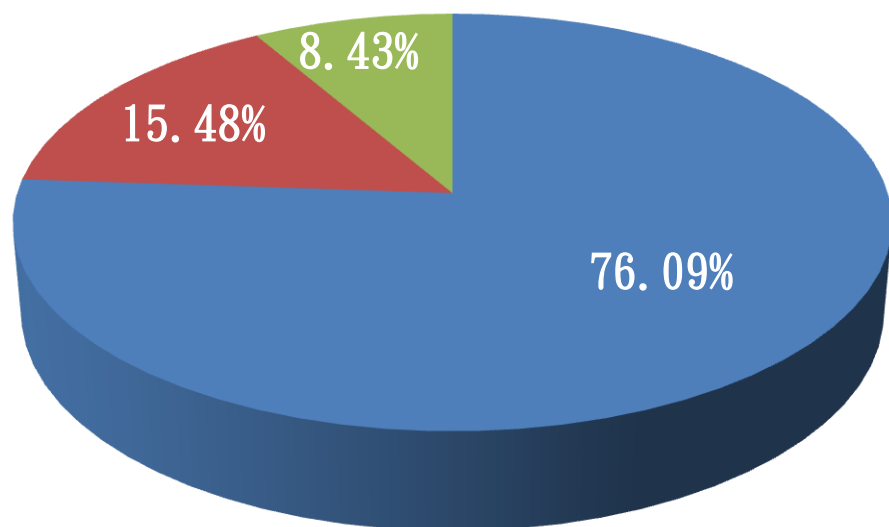


資料來源：金管會金融統計資料庫

# 公股銀行 vs. 民營銀行(1)

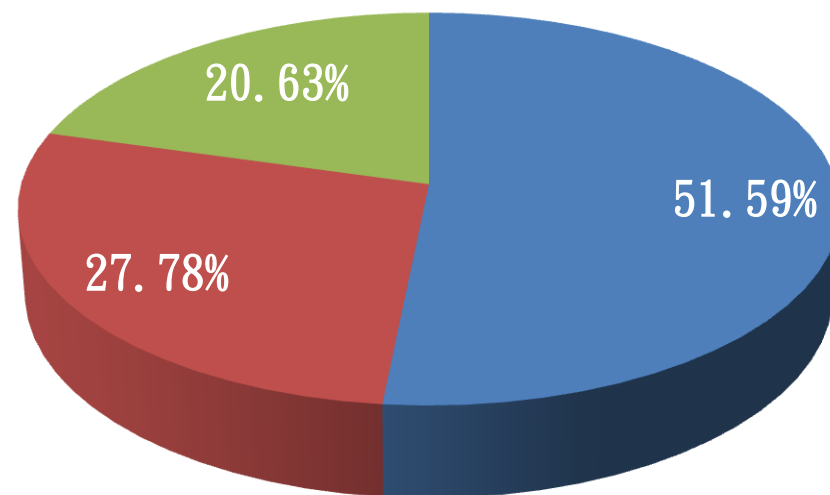
104年1-12月

公股銀行營業收入分布圖



■ 利息淨收益 ■ 手續費淨收益 ■ 其他淨收益

民營銀行營業收入分布圖



■ 利息淨收益 ■ 手續費淨收益 ■ 其他淨收益

資料來源：中央銀行



# 公股銀行vs. 民營銀行(3)

- ✓ 無論公股銀行或民營銀行，**利息收入**均為銀行主要營業收入來源。
- ✓ 公股銀行在**利息收入**占比較大。
- ✓ 民營銀行在**手續費收入**著墨較公股銀行多。



# 肆、銀行風險管理



# 肆、銀行風險管理(1)

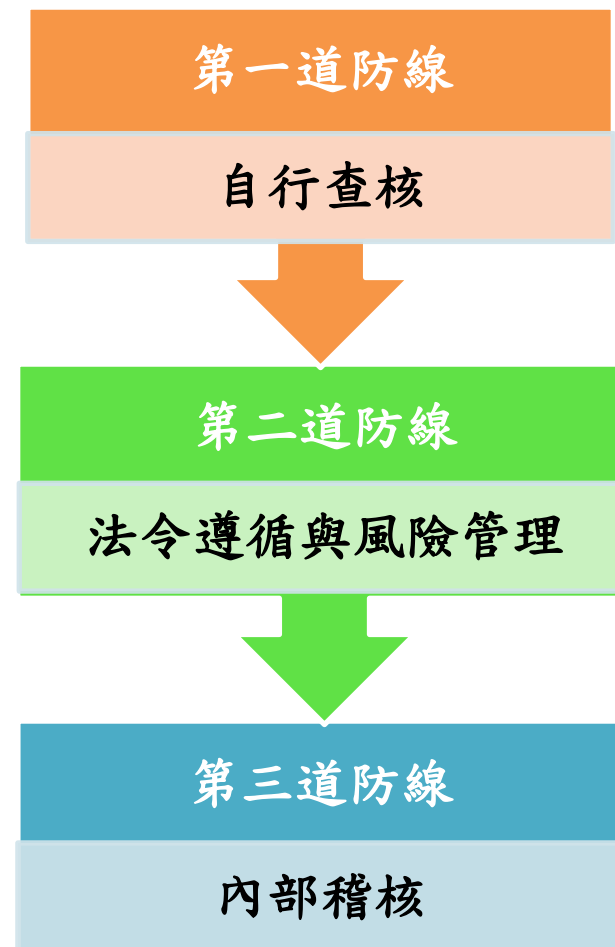
風險種類	風險的意涵
信用風險	借款人或交易對手因企業本身體質惡化等因素，導致借款人或交易對手不履行其契約義務而產生之違約損失風險。
作業風險	起因於銀行內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成銀行損失之風險，包括法律風險，但排除策略風險及信譽風險。
市場風險	係指因市場價格變動(如市場利率、匯率、股價及商品價格之變動)造成對銀行資產負債表內及表外部位可能產生之損失。
流動性風險	係指無法在合理的時間內，用合理的價格處分資產或借入資金，以支應資產增加或償付到期負債，進而造成盈餘或淨值損失之風險。
銀行簿利率風險	因利率的變動，對未來淨利息收入或淨值的經濟價值產生負面的影響。

# 肆、銀行風險管理(2)

## 兆豐銀行紐約分行輕忽法令遵循 遭受美國主管機關裁罰1.8億美元

### ■ 合庫銀行因應措施

- ✓ 落實當地法遵主管在地化、專任化、專業化。
- ✓ 持續監控高風險地區的可疑交易活動。
- ✓ 定時檢視客戶，執行盡職審查程序。
- ✓ 因應當地法規異動，儘速修改現行規章。
- ✓ 強化總行及法遵長對海外分行之監管與溝通。
- ✓ 加強查核現有海外分支機構法令遵循及稽核制度。



## 伍、銀行資訊管理





# 伍、銀行資訊管理(1)



金融環境演變日新月異



銀行資訊系統須與時俱進



# 伍、銀行資訊管理(2)

## ■ 合庫銀行執行計畫

### ✓ 建立安全資訊環境

- 取得BSI英國標準協會頒發ISO 27001資訊安全驗證，創下台灣銀行業第一家以【全業務】通過ISO 20000認證之紀錄。
- 取得BS 10012認證，建構符合客戶對於隱私權保障之期望，提供客戶安全無虞的金融服務平台。

### ✓ 積極培育IT人才

- 使其工作中得到成就感，燃放團隊熱情重視法遵內控，降低營運風險。

### ✓ 強化資訊安全

- 定期執行網路程式碼檢測及網頁滲透掃描，改善系統安全漏洞。



# 伍、銀行資訊管理(3)

## ✓ 一銀ATM因應措施

- 規劃ATM集中管理機制，集中控管外接儲存設備存取，以防止資料外洩或惡意程式植入。
- 規劃ATM汰舊換新或原機提升。
- 規劃防止ATM吐鈔模組接受未授權程式之吐鈔動作。
- 強化上網區防火牆兼具IPS入侵偵測防禦功能，控管並檢測上網行為。
- 禁止使用外部電子郵件，使用行內郵件系統收發電子郵件，透過APT攻擊防禦系統檢測攔截含有惡意程式或連結的郵件，避免電腦感染惡意程式。
- 提升電腦防毒軟體防禦機制，開啟IPS入侵偵測防禦、防火牆、檔案信譽分析、行為分析及USB接口使用管制等功能。

# 陸、銀行經營發展趨勢

一、推動金融創新

二、扶植中小企業

三、掌握銀髮商機

四、擴大海外布局

五、善盡企業社會責任



# 一、推動金融創新-數位金融(1)

銀行不再是一個『地方』  
而是一種『行為』  
隨處皆可以提供銀行服務

非銀行業者跨業進入  
banking領域  
挑戰傳統銀行業經營模式

全球銀行創新之父  
Brett King  
提出Bank 3.0觀點



Bank 3.0精髓在於**改變**  
銀行須有能力妥善因應客戶各種行為提供即時服務

# 一、推動金融創新-數位金融(2)

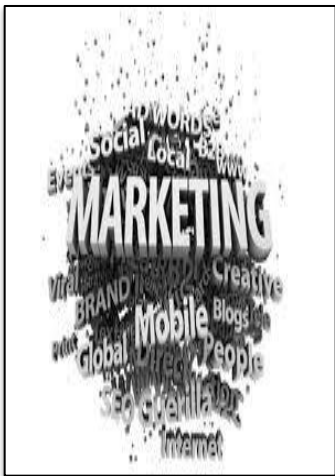


# 一、推動金融創新-數位金融(3)

## 金管會104年1月開放銀行既有客戶線上辦理業務項目

存款業務	<ol style="list-style-type: none"><li>1. 結清銷戶</li><li>2. 約定轉入帳號</li><li>3. 受理客戶傳真指示扣款無須取得扣款指示正本</li></ol>
授信業務	<ol style="list-style-type: none"><li>4. 申辦貸款，係指無涉保證人之(1)個人信貸、(2)房貸、車貸於原抵押權擔保範圍內之增貸；及客戶線上同意銀行查詢聯徵中心信用資料</li></ol>
信用卡業務	<ol style="list-style-type: none"><li>5. 申辦信用卡</li><li>6. 長期使用循環信用持卡人轉換機制中之「信用卡分期方案」</li><li>7. 線上取得客戶同意信用卡分期產品約定條款</li></ol>
財富管理業務	<ol style="list-style-type: none"><li>8. 申辦信託開戶</li><li>9. 認識客戶作業(KYC)</li><li>10. 客戶風險承受度測驗</li><li>11. 客戶線上同意信託業務之推介或終止推介</li></ol>
共銷	<ol style="list-style-type: none"><li>12. 客戶線上同意共同行銷。</li></ol>

# 一、推動金融創新-數位金融(4)



使用Big Data資料庫  
運用Data Mining技術  
有效行銷目標客群

掌握行動裝置普及趨勢  
提供即時互動式服務  
提升客戶使用率與忠誠度

## 合庫銀行 執行計畫

建立數位品牌  
經營社群媒體  
強化客戶關係  
拓展年輕新客群

成立Bank 3.0因應小組  
創新電子化金融服務  
發展虛擬通路  
提高行員展業能力





## 二、扶植中小企業(1)

### 深耕中小企業融資 支持SME創新需求

合庫董事長廖燦昌榮獲由中華民國全國中小企業總會主辦之第8屆國家磐石關懷獎章得獎人(金融服務類)，並於105年6月接受公開表揚與授獎。

中小企業 **拼亮** 台灣



## 二、扶植中小企業(2)

### ● 合庫銀行「105」擴企專案

#### ✓ 中小企業目標客群資料蒐集

- 運用大數據(BIG DATA)進行中小企業目標客群資料蒐集，作為轄屬營業單位企金業務推展與行銷。
- 主要以尚無授信往來之既有存款戶，客戶關係管理系統(CRM)、整合行銷平台(IMC)中尚未與合庫銀行往來之公司戶、營業單位既有授信戶之上下游廠商等。
- 目標客戶除包含歷年擴企專案尚未拓展成功者與分行重新篩選陳報之授信戶上下游廠商外，新增「爭取舊有優良客戶恢復往來」與「新興潛力產業」等二類擴企對象。

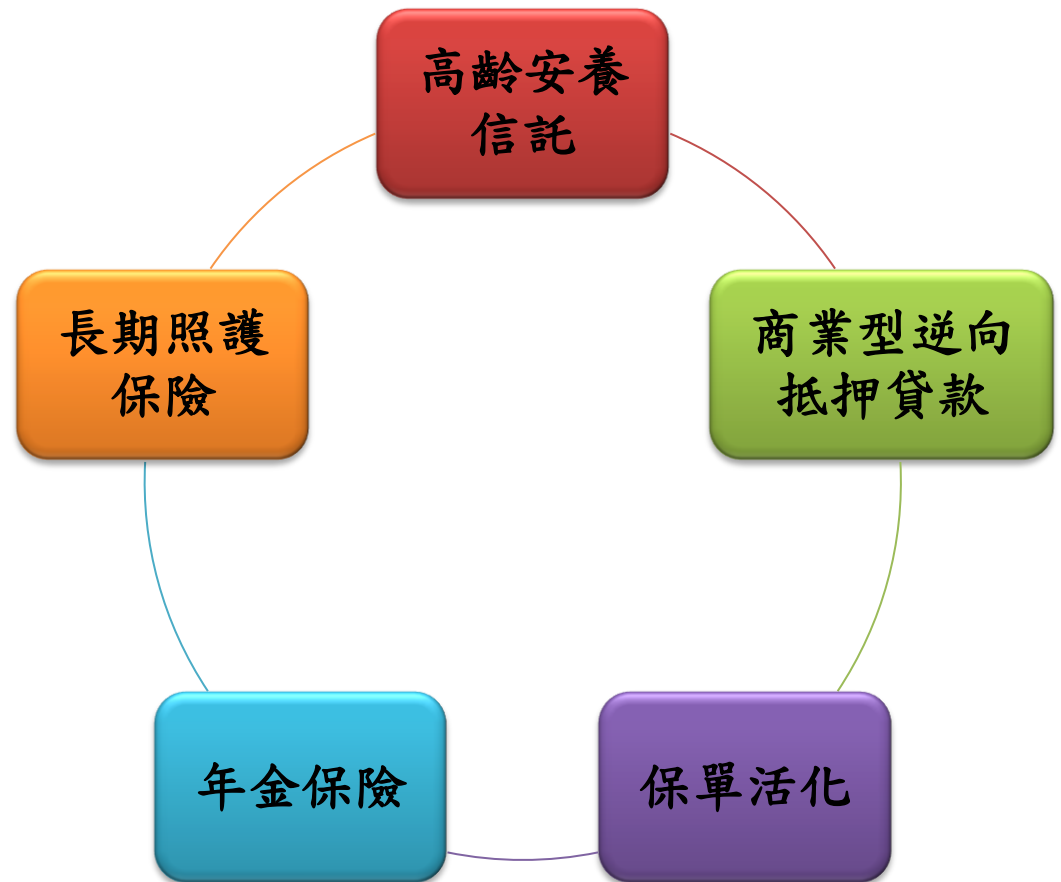
#### ✓ 中小企業創新經營振興發展資金

- 貸款條件除以不動產為擔保科目外，一律移送信保基金保證辦理。

# 三、掌握銀髮商機(1)

金管會鼓勵金融機構開發提供符合銀髮者需求之金融商品及服務，結合醫療、安養等服務機構之資源，提供老年生活所需資金及安養照護服務，增進退休生活保障，除能拓展商機，也可減輕社會福利負擔。

## 我國目前主要銀髮金融商品



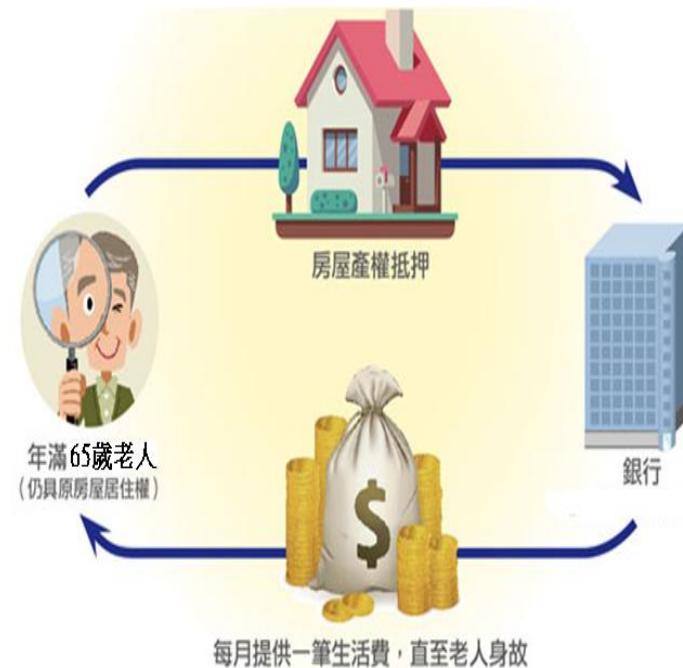
# 三、掌握銀髮商機(2)

高齡化時代來臨，「養老」成為最大商機，合庫於104年11月30日推出國內首宗「商業型以房養老房貸專案幸福滿袋」，只要年滿65歲、有房產者均可申請。



合庫以房養老開辦成效(截至105年8月底)

承作戶數	396戶 (男性184戶、女性212戶)
核貸額度	新台幣22.47億元
平均承作年限	21.6年
承作年齡分布最多	65-70歲152件 71-75歲82件





# 四、擴大海外布局(1)

## 新南向潛力大 蘊含無限商機

東協經濟共同體已成為亞洲商機蓬勃地區，擁有豐沛勞動力，加上6億人口消費潛力，配合政府新南向政策，可作為台灣內需市場的延伸。



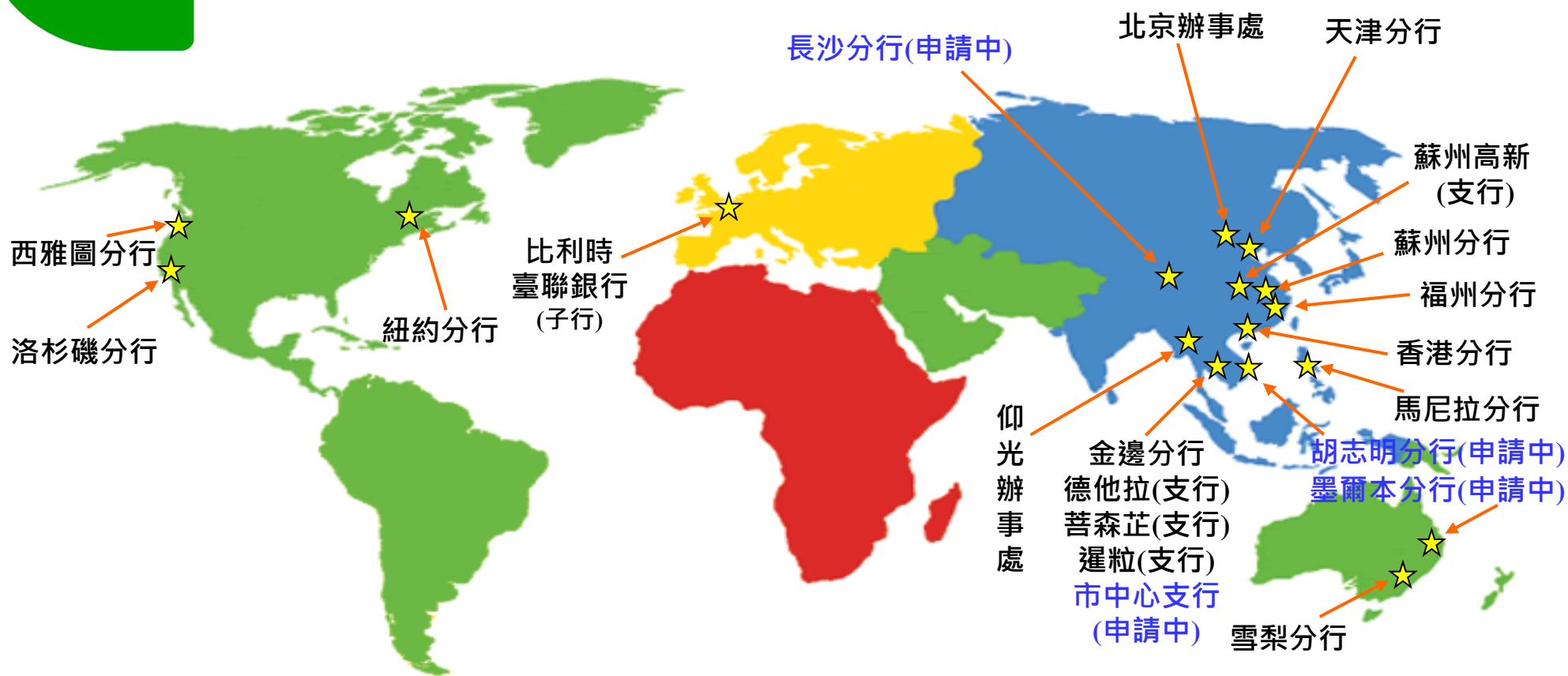
金融業者宜善用此趨勢，積極鏈結東協，布局當地市場，以服務臺商，拓展區域市場，為臺灣經濟做出更大貢獻。

## 壯大金融產業 協助經濟發展

# 四、擴大海外布局(2)



## 深耕臺灣 放眼全球





# 五、善盡企業社會責任(1)

## 支持體育活動 培養運動國手



合庫銀行深耕全民體育，105年第八度獲頒國家「體育推手獎」，總統蔡英文頒獎廖燦昌董事長，表彰合庫長期推展國民體育，培育傑出國手的卓越貢獻。(105.09)



# 五、善盡企業社會責任(2)

## 配合政府政策 辦理專案貸款

- 扶植傳統產業及中小企業
- 配合社會住宅政策 提供相關興建資金
- 促進觀光、影視文創及服務產業發展
- 協助地區及醫療發展
- 協助青年、婦女及中高齡者取得創業資金
- 提供優秀學子留學貸款
- 提供優惠貸款減輕購屋者負擔
- 配合政府救災，協助受災急需資金需求
- 重置及整建修復之個人及企業



**青年要安心成家 找合作金庫就對了**

財政部 青年安心成家購屋優惠貸款，想要優惠，動作要快囉！

<b>適用範圍</b>	個人申請(含)：(1)大學畢業後(2)107/1/1以前	<b>貸款用途</b>	購屋(含)：(1)自住(2)自用
<b>貸款對象</b>	1. 大學畢業後(2)107/1/1以前	<b>優惠利率</b>	購屋(含)：(1)自住(2)自用
<b>貸款金額</b>	1. 最高可貸720萬元	<b>貸款期限</b>	購屋(含)：(1)自住(2)自用
<b>貸款方式</b>	1. 最高可貸720萬元	<b>貸款地點</b>	購屋(含)：(1)自住(2)自用
<b>其他</b>	1. 最高可貸720萬元	<b>其他</b>	購屋(含)：(1)自住(2)自用

合作金庫銀行  
TAIWAN COOPERATIVE BANK

幸福，從合庫開始  
家，讓人感動一輩子...  
合庫實現您成家的夢想  
成立超過一甲子的合作金庫銀行，  
提供超過五任職的超低利率房屋貸款  
為台灣數十萬的家戶，  
找到幸福的所在。

各項優惠房貸，請洽本行各營業單位或上網查詢  
客服中心電話：0800-033-175  
<http://www.tcb-bank.com.tw>

合作金庫銀行  
TAIWAN COOPERATIVE BANK



# 五、善盡企業社會責任(3)

## 投身公益關懷 參與地方活動



▲為協助弱勢家庭青年學子順利完成學業及提供金融教育課程，合庫捐贈台灣金融服務業聯合總會「金融服務業教育公益基金」。(105.05)



◀合庫寒冬送暖，以實際行動關懷、照護偏鄉兒童成就偏鄉音樂夢想，捐助台東大王國小「陶笛大王」圓夢計畫。(105.01)



◀合庫捐助北區兒童之家，合庫羽球隊為北區兒童之家羽球隊圓夢，鼓勵小朋友努力追求進步、建立積極的人生觀。(105.02)

# 五、善盡企業社會責任(4)

## 獎助學術研究 贊助藝術文化



合庫銀行廖董事長燦昌與105年度合庫研究獎金獲獎學生合影。(105.06)



合庫銀行共同贊助「秦·俑 — 秦文化與兵馬俑特展」，宣揚歷史文化傳承意義。(105.06)

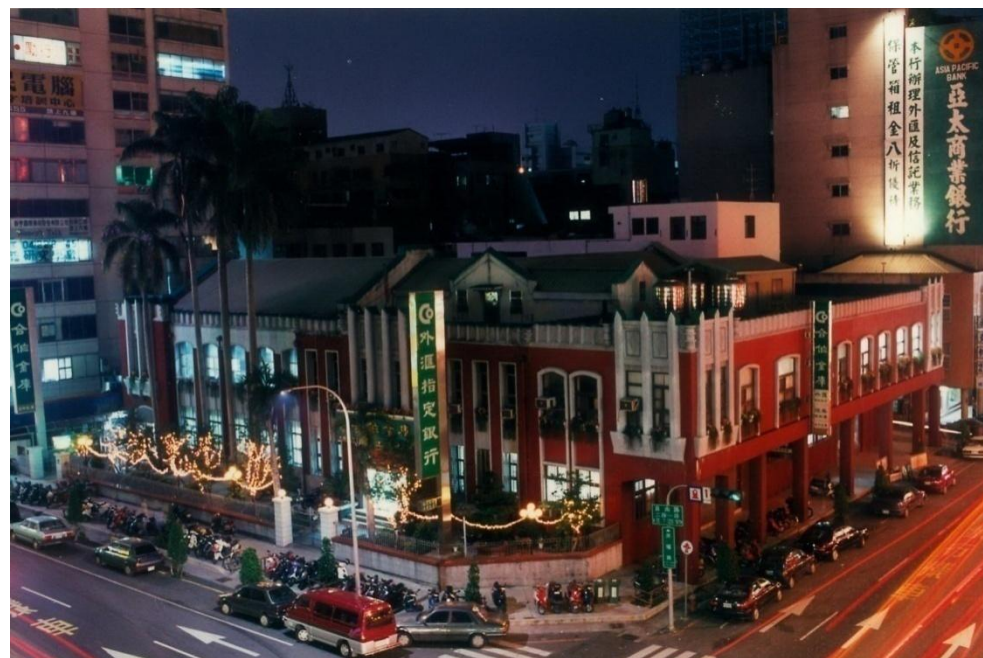


# 五、善盡企業社會責任(5)

保存文化古蹟 協助活化利用



台北市市定古蹟-合庫銀行城內分行



台中市歷史建築-合庫銀行台中分行



感謝聆聽  
謝謝指教