

金融數位力

黃聖雨

Date: Sep. 19, 2016

Agenda

- 數位金融商品的演進
- 數位金融政策
- 台灣銀行業現況
- 創新金融商品現況

數位金融商品的演進

數位金融的演進

國際上金融演進概要

- 1959年美國銀行(Bank of America, BOA)首次將MICR應用於支票處理，開啟了銀行與客戶間互動行為自動化的第一步
- 1966年BOA 建立了22個GE MICR處理站，處理900間分行，每年約7.5億張支票，可以取代1.5萬個員工一年的處理量
- 1967年英國巴克萊銀行(Barclays)推出世界上第一台自動櫃員機(Automatic Teller Machine, ATM)，第一次讓金融服務部在受限於實體分行的上班時間
- 1973年銀行開始廣設ATM
- 1980年數位電話普及帶動電話銀行，提供客戶查詢帳戶餘額，信用卡帳單金額等服務，減輕客服人員的工作量
- 1994年網際網路技術從國防應用開放至民間後，SFNB(Security Network Bank)於1995年成立，為首家虛擬的網路銀行，功能面已具備金日網銀的雛形
- 1996年行動電話普及後，不少銀行及科技公司嘗試提供新服務，唯受限頻寬，手機硬體功能及介面等問題，直到2007年蘋果公司(Apple Inc.)推出智慧型手機，產生巨大的變化且開始蓬勃發展

數位金融的演進

全球的金融市場已逐漸
走向無現金時代

全球非現金交易金額約
三千億美元

美國95%交易
不使用紙鈔硬幣

北歐的現金交易
只剩下6%

瑞典預估2030紙鈔
硬幣全面淘汰

數位金融政策

數位金融3.0

存款	結清、約定轉帳..	3項
授信	增貸	
信用卡	申請、循環利率、分期	3項
財富管理	開戶、風險承受...	4項
共同行銷		

- 金管會於2015開放12項數位金融3.0，交易完全不設限
- 開放設立電子支付機構
- 開放金融機構投資科技產業上限，促進金融科技新創公司成立

台灣與先進國家數位化的程度

	台灣	新加坡	澳洲	美國
行動上網普及率	62%	64%	59%	60%
每天使用Mobile 上網時間	2.3H	2.0H	1.7H	2.4H
社群媒體滲透率	73%	70%	73%	75%
曾透過個人電腦購物	87%	90%	90%	74%

使用社群網站的行為不分總族性別年齡正同步發生

資料來源: U.S. PEW Reserch Center

社群網站的影響力

社群已成為改變群眾消費力的力量

FB 台灣總用戶數	1700萬戶，普及率74%
FB 台灣每日活躍用戶	1300萬戶，行動用戶1200萬戶，滲透率高達92.3%

台灣臉書滲透率高達92%，居世界之冠

資料來源: 台灣臉書

台灣銀行業的現況

過度競爭的金融業

- 1990年政府為順應金融自由化潮流，開放國內民營銀行之設立，帶動國內二十多年來銀行的激烈競爭。
- 2000年通過「金融機構合併法」與2001年通過「金融控股公司法」以來，國內銀行業者紛紛藉由橫向與縱向的整合，尋求更多生機。
- 2002年底核准13家金控
- 台灣目前共有44家銀行提供零售金融服務(39家本國銀行，五家外商銀行)，將中華郵政的服務據點納入，全台約有4,800家分行可提供存款，提款及匯款服務
- 台灣第一台自動櫃員機(ATM)由台銀於1977年引入，初期只有吐鈔功能，如今ATM的功能涵蓋：提款，轉帳，查詢，繳費，存款，保單借款及還款
- 台灣銀行的金融電子化啟始於1980年
- 目前所有銀行皆提供網路銀行，服務範圍涵蓋
 1. 帳戶總覽：提供客戶在銀行帳戶的整體資訊
 2. 轉帳&換匯：進行行內及跨行帳戶轉帳及付款，同時亦可在台，外幣帳戶間進行轉帳
 3. 存款業務：線上開立定存單及解約
 4. 理財&投資：進行基金購買與贖回
 5. 信用卡：查詢信用卡帳單資訊與繳交信用卡款項
 6. 查詢貸款相關資訊

民營VS公營

1990開放之新銀行

- 萬通商銀(中信金)、大安商銀(台新銀)、聯邦商銀、中華商銀(匯豐銀)、遠東國際商銀、亞太商銀(元大銀)、華信商銀(永豐銀)、玉山商銀、萬泰商銀、泛亞商銀(星展)、中興商銀(聯邦)、台新國際商銀、富邦商銀、大眾商銀、日盛商銀、安泰商銀、

公營銀行

- 台灣銀行，土地銀行，合作金庫，兆豐銀行，第一銀行，華南銀行，彰化銀行，台灣中小企業銀行。

數位金融商品現況

- 推出旗下新形象「KOKO」，開創新概念之銀行服務模式。KOKO結合銀行、生活社群動等元素，首波推出的服務包含APP、網路銀行官新形象專區及信用卡等，主打社群金融與預算管理功能，幫助消費者輕鬆管理日常開支，滿足現代人對數位化金融的需求。
- KOKO APP提供推拆轉帳，利用手機通訊錄即可進行轉帳，外出吃飯也能用QR Code掃描，自動分攤計算金額立即拆帳
- KOKO APP提供預算管理功能，結合所有國泰世華信用卡及i刷金融卡，讓刷卡交易明細自動匯入，輕鬆記帳。
- KOKO APP預算管理功能提供雲端備份，消費者可在行動裝置和電腦間隨時存取進行管理。
- 線上就能即時開立KOKO帳戶，與銀行互動零距離