

<<金融機構管理>>

未來銀行

林丹*、廖詩奇**合編

*德明財經科技大學財金系

**中國人壽



目 錄

第一章 台灣銀行獲利現況及趨勢

【新聞】金融打亞洲盃 台資可 100%併購越南銀行

1. 台灣的銀行獲利現況分析
2. 利息收益
3. 手續費收入
4. 2014 年銀行獲利排名
5. 結論

第二章 行動支付

【新聞】手機變錢包，「擘」出 900 億大商機

1. 什麼是行動支付？
2. 行動支付的特點
3. 行動支付模式
4. 支付流程
5. 中國的行動支付發展現況
6. 台灣行動支付發展龜速

第三章 個案分析：微眾銀行（WeBank）

【新聞】李克強：微眾銀行一小步金融改革一大步

1. 微眾銀行
2. 主要業務
3. 微眾銀行 App 上線

第一章 台灣銀行獲利現況及趨勢



金融打亞洲盃 台資可 100%併購越南銀行

2015-12-02 20:52

〔記者王孟倫 / 台北報導〕金管會主委曾銘宗率團訪問越南，今天結束行程返台；曾銘宗表示，此行除與越方簽訂保險業監理合作備忘錄 MOU，及重簽銀行業 MOU，越方也同意方開放本國銀行、保險業，可以 100%併購當地銀行。為協助本國金融機構打亞洲盃，金管會馬不停蹄出訪東南亞各國，透過強化主管機關雙邊合作，提高我國金融業在當地金融市場空間；曾銘宗先在九月率團訪問菲律賓，11 月 29 日出訪越南、並於今日返國。本月初，曾銘宗還將率團出訪印尼。

針對此行訪越南之具體成果，曾銘宗說，在銀行業部分，台越雙邊原本雖有簽 MOU，但只有資訊交換，這次擴大到金融檢查、危機管理與人才建構合作等；在保險業部分，這次訪越也正式簽署 MOU，這對雙方未來保險業合作有很大幫助。

由於還有 10 家國銀在越南申設分行，但尚未獲得越方主管機關核准，對此，曾銘宗說，越南目前有 50 家外商分行，台灣已經設立有 10 餘家分行、一家子行，比重已經是很高；不過，越方也釋出善意，隨著外人投資增加，及台越簽署 MOU 擴大金融監理合作後，會進一步考量這些申請案。

曾銘宗說，越方也允諾，國銀申設分行尚未批准者，若地點不是在外商集中的河內、胡志民，近期獲批准機率會較高。

此外，曾銘宗強調，越南政府希望國銀及保險業者可以參與當地銀行整併，也同意我方金融業若併購，持股可以到 100%，這將會大幅提高國銀併購越南銀行意願；目前越南規定，外資持股只能到 30%，但仍可視情況，適度彈性提高比重。曾銘宗說，越方下個月也會有訪問團來台，進行金融監理經驗的交流，像是呆帳處理或是我們的創櫃板是如何協助中小企業，越方也很有興趣。

資料來源: <http://news.ltn.com.tw/news/business/breakingnews/1527571>

學習目標

- 瞭解銀行獲利來源
- 瞭解台灣銀行的獲利現況
- 瞭解銀行亞洲盃之進展

1. 台灣的銀行獲利現況分析

銀行之獲利來源主要有二，存放款業務與手續費業務。

(1) 存放款業務

- 利息淨收益 = 利息收入 - 利息費用
- 例：企業、房屋、個人消費貸款

(2) 手續費業務

- 收續費淨收益 = 手續費收入 - 手續費費用
- 例：信用卡、財富管理



資料來源：股感知識庫

從 2001 年至 2014 年銀行手續費淨收益成長近三倍，但利息淨收益確逐年縮小，因此手續費相關業務為近年來銀行致力拓展之業務方向。在 2014 年，兆豐銀行之利息淨收益(\$346 億)排名第一而中信銀行(排名第三)為民營銀行中擁有最高之利息淨收益(\$279 億)。至於手續費淨收益，中信銀行之收益最高(\$262 億)、

排名第一，擁有前六高之手續費淨收益皆為民營銀行，第二至六名分別為國泰、富邦、玉山、台新、花旗。此統計資料顯示，傳統之存放款收益仍以公股八大行庫佔優勢，而民營銀行則在信用卡及財富管理領域佔有領先地位。

2. 利息收益

利息收益之主要來源有三，企業貸款、房屋貸款與個人消費貸款。

(1) 企業貸款

- 企業貸款業務主要以公股行庫為主。
- 2014年企業貸款餘額前八名依序為台銀(\$8,720億)、合庫、兆豐、一銀、華南、彰化、土銀、台企，皆為公股行庫。
- 玉山銀行及富邦銀行為民營銀行中的前兩名、位序於公股八大行庫之後。

(2) 房屋貸款

- 房屋貸款餘額 = 購置住宅貸款 + 房屋修繕貸款餘額
- 房屋貸款業務亦以公股行庫為主，2014年房屋貸款餘額前四名依序為土銀(\$7,045億)、台銀、合庫及華南。第五、六名為民營銀行(中信、富邦)。

(3) 個人消費貸款

- 2014年金管會-金融業務統計紀輯要顯示除台銀外個人貸款之前九名均為民營銀行，第二至第九名為台新、中信、花旗、渣打、國泰、富邦、新光、萬泰。
- 台銀因承作政府多項業務例如軍公教貸款、助學貸款，固於個人貸款排名第一。

3. 手續費收入

手續費收入之主要來源有二，信用卡與財富管理。民營銀行藉由信用卡與財富管理的交叉行銷，與公股行庫拉開競爭差距。

(1) 信用卡

- 依 2014 年信用卡有效卡數統計前九大發卡銀行皆為民營銀行，依序為中信、國泰、玉山、花旗、台新、富邦、永豐、遠東、聯邦，佔市場 79.1%。
- 公股行庫中僅有一銀(第 10 名)、華南(第 11 名)、及兆豐(第 14 名)擠進前 15 名。

(2) 財富管理

- 在財富管理領域幾乎由民營銀行居於領先。
- 中信為財管形象最佳第一名，依次為台銀、富邦、花旗、國泰。
- 台銀為財管最被推薦排名第一，依次為中信、國泰、富邦、玉山。

4. 2014 年銀行獲利排名

根據 2014 年金管會-金融業務統計紀輯要，銀行獲利排名第一為中信、第二為兆豐、第三為富邦、第四為國泰。中信靠著海外完整佈局在消費金融中稱霸，兆豐亦有完整的海外佈局，具高國際化程度。富邦及國泰其所屬金控則擁有強大壽險。

5. 結論

自 1990 年代開放民營銀行設立後，台灣銀行業競爭劇烈，歷經 20 年的廝殺，存放款業務仍由公股行庫持有主導權。民營銀行則強化其手續費業務包含信用卡及財富管理來與公股行庫抗衡，於該領域具有主導權。

由於台灣銀行的過度競爭與低利差的情況，現今銀行皆利用其過去累積的優勢走出台灣、到亞洲其他國家發展佈局。

問題與討論

1. 銀行之獲利來源主要可分為哪兩項？
2. 為什麼公股行庫仍具有存放款業務之主導權？
3. 手續費業務收益來源主要是從哪裡來？

參考資料

- 金融打亞洲盃 台資可 100%併購越南銀行 (自由時報)
<http://news.ltn.com.tw/news/business/breakingnews/1527571>
 - 銀行賺很大?公股民營獲利大解析 (股感知識庫)
<http://www.stockfeel.com.tw/%E9%8A%80%E8%A1%8C%E8%B3%BA%E5%BE%88%E5%A4%A7%EF%BC%9F%E5%85%AC%E8%82%A1%E6%B0%91%E7%87%9F%E7%8D%B2%E5%88%A9%E5%A4%A7%E8%A7%A3%E6%9E%90/>
 - 銀行亞洲盃～Are You Ready? (股感知識庫)
<http://www.stockfeel.com.tw/%E9%8A%80%E8%A1%8C%E4%BA%9E%E6%B4%B2%E7%9B%83%EF%BD%9Eare-you-ready%EF%BC%9F/>
-