

附件：本報持續追蹤相關報導

- @ [2018/07/26] [工商時報/金融市場/A16 版]
東吳沈大白：讓銀行服務更靈活 Open banking 不會取代傳統銀行
【陳碧芬／台北報導】
- @ [2018/09/06] [工商時報/火線焦點/A2 版]
《社論》平台模式將重塑金融業的生態系統
- @ [2018/10/25] [工商時報/金融市場/A16 版]
2018 台北金融科技展倒數 眾星雲集
【朱漢崙／台北報導】
- @ [2018/10/26] [工商時報/金融市場/A18 版]
台版 Open Banking 研議開放 金管會評估採英式或星港式，客戶金融資料將可帶著走，方便分析比價
【彭禎伶、魏喬怡／台北報導】
- @ [2018/11/06] [工商時報/火線焦點/A2 版]
《社論》Open Banking 落實金融消費者資料自主性和可攜性
- @ [2018/12/01] [工商時報/金融市場/A9 版]
專家：開放銀行 是個資保護對戰金融創新
- @ [2018/12/03] [工商時報/火線焦點/A2 版]
中華徵信所母公司在台發展下一步…… CRIF 搶進開放銀行商機
【陳碧芬／台北報導】
- @ [2018/12/03] [工商時報/火線焦點/A2 版]
德國 Fidor Bank 台灣可師法的開放銀行
【陳碧芬／台北報導】
- @ [2018/12/10] [工商時報/火線焦點/A2 版]
《社論》落實金融消費者資料自主性
- @ [2018/12/25] [工商時報/理財百寶箱/C3 版]
永豐拚開放銀行 釋 50 支 API
【魏喬怡／台北報導】
- @ [2019/01/14] [工商時報/金融市場/A9 版]
交由銀行自願自律化辦理 資料權 open 金管會傾向星模式
【魏喬怡、彭禎伶／台北報導】
- @ [2019/01/25] [工商時報/金融市場/A12 版]
推金融科技 金管會祭四招 建立人才媒合平台、強化金融科技創新園區功能、舉辦相關展會、發展純網銀
【彭禎伶、魏喬怡／台北報導】
- @ [2019/01/28] [工商時報/金融市場/A9 版]
拚開放銀行 外銀 API 搶先行 花旗與 PChome 合作，提升辦卡效率；星展提供全球最大銀行 API 開發者平台
【陳碧芬／台北報導】
- @ [2019/01/28] [工商時報/金融市場/A9 版]
華銀雙管齊下 力拓開放銀行商機
【孫彬訓／台北報導】
- @ [2019/02/19] [工商時報/金融市場/A11 版]
遠銀元月稅前盈餘增 1.5 倍
【呂清郎／台北報導】
- @ [2019/03/08] [工商時報/金融市場/A13 版]
開發金首創 銀行、證券 雙向數位身分認證 客戶免填寫紙本文件，可申辦相關金融產品或開戶
【黃惠聆／台北報導】



Line Pay釋股 北富、聯邦銀搶認

2銀行投資逾47億，吃下近3成股權，未來不排除攜手拚純網銀執照

陳欣文、呂清郎/台北報導
Line Pay董事會25日通過接受台北富邦與聯邦銀行投資，兩家銀行總投資金額逾47億元，其中台北富邦銀行占股19.99%，聯邦銀行占股10%，成為Line Pay在海外釋股首例。據悉，Line Pay計畫透過釋股與台灣銀行業建立深入合作關係，未來不排除攜手拚純網銀執照。

Line Pay至6月底在台北註冊用戶已累積超過300萬戶，全台有7萬3千個支付據點，為台灣第一大行動支付服務。3月Line台北年會宣布，Line Pay今年發展重點為開拓更多元的支付方式，也將持續新增支付場景至交通、個人轉帳、帳單付費、觀光商團、夜市、中小商店等面向。

Line Pay強調，這次透過釋股與台灣銀行業者建立合作關係，目標

打造「無現金」交易、友善行動支付環境，響應政府「2025年行動支付普及率達到90%」政策目標。

台北富邦銀昨董事會通過投資Line Pay19.99%股權，總投資金額31.58億元。北富銀總經理程耀輝指出，2025年行動支付90%政策目標，在政府、民間和業界的共同努力，可望建立智慧國家的願景。

他指出，「生活即金融，金融即生活」是北富銀持續努力的方向，

未來期創造更多元的行動支付場景，可用更低成本取得更便利的支付服務，實現多贏結果。

聯邦銀行董事會同樣在昨日通過投資Line Pay10%股權，金額約15.8億元。聯邦銀行強調，該行與Line Pay的理念相同，致力普羅大眾便利金融服務，雙方對推動行動支付的普及、使用者便利、安全行動支付等具共識。

聯邦銀行認為，該行有強力的In house IT能力，目前已推出包括Apple Pay、Android Pay、Samsung Pay、Google Pay、Hami Wallet NFC感應支付、Garmin Pay、Fitbit Pay等行動支付。

這次與Line Pay合作，因2月27



●Line Pay加深與國銀合作，在海外首度釋股。圖/本報資料照片
日時Line Pay成為一卡通策略夥伴，增資入股一卡通公司近30%股權，未來將與一卡通公司及策略股東銀行合作發展電子支付相關業務，共同創造更大的支付商機，也提供使用者最便利的行動支付。

6月新台幣REER 不降反升

呂清郎/台北報導
新台幣6月對美元貶值1.7%，但在主要非美貨幣中表現仍相對抗跌，根據國際清算銀行(BIS)最新公布的6月實質有效匯率指數(REER)，新台幣REER上揚0.74至106.52，反觀韓元當月重挫3.30%，韓元REER下降至114.21，新台幣和韓元間差距縮小至7.69。

新台幣REER已連續6個月低於韓元，代表台灣出口價格競爭力連續五年勝韓國。

匯銀主管表示，美元6月以來一波動揚，國際美元指數一度衝破95，主要非美貨幣全數大幅下挫，主要亞幣中貶幅最大為泰銖的3.51%，其次是人民幣3.38%，韓元也有3.30%，印尼盾3.06%，星元1.97%，均高於新台幣的跌幅1.7%，僅多於日圓的1.69%及馬元的1.5%，新台幣顯現相對抗跌，REER也因此不降反升。

外匯交易員指出，7月以來美元強勁格局，新台幣維持貶勢，25日新台幣回升8.8分、收在30.632元，但本月以來累計對美元仍貶值0.47%，仍遠低於韓元的重挫1.49%，如果下半個月新台幣跌幅沒有追上韓元，新台幣REER及NER與韓元的差距預料仍將再拉近。

上半年EPS逾5元 中租兩岸動能強 獲利逐季升

黃惠聰/台北報導
中租-KY今年獲利續增，上半年合併稅後純益達新台幣66.4億元，年增53%，累計每股稅後純益(EPS)為5.25元。法人表示，以目前營運情況預估，中租控股今年每股稅後盈餘可達10元以上。

中租-KY獲利逐季提升中，中租控股表示，由於整體業務動能穩定增加，第二季合併營收季增11%且產品品質維持穩健，加上成本費用控制得宜，使整體合併獲利逐季墊高。

根據中租控股資料統計，中租控股第二季獲利較第一季進一步提升19%。以各營運地區營收來看，中租控股說，台灣及大陸業務動能良好，帶動手續費及利息收入增長，如台灣第二季獲利較第一季增加8%，至於大陸第二季獲利更較第一季大增27%。

元富投顧日前刊出的研究報告指出，預估中租控股今年每股盈餘可達10.25元，年成長率可近21%，並認為中租控股不僅對大陸產品品質嚴格控管，整體風險控管也達到相當水準，使該中租控股在風險控管上更具利基。若以本益比13倍以及每股稅後盈餘可達10元計算，預估值目標價可以達130元，並維持「買進」的看法。

中租控股日前公告今年除股息日為7月31日，預計發放每股3.8元現金股利及每股0.2元股票股利，中租控股預訂定在8月31日發放現金股利。

東吳沈大白：讓銀行服務更靈活 Open banking 不會取代傳統銀行

陳碧芬/台北報導
繼純網銀行執照核發已在金管會研議，歐洲市場討論甚熱的「開放銀行」(Open banking)概念開始在台灣浮現。東吳富蘭克林金融科技開發中心主任沈大白25日在台灣新金融論壇表示，Open banking的原則是打破現有框架，趨近現代網路族群的需求，一旦成形，銀行業角色可以回歸到把資金管理作好的業務核心，把洗錢疑慮等外部問題交給第三方處理，銀行服務能更靈活、但不會被網路取代。

沈大白認為，歐洲和日本對於「開放銀行」的討論、標準與立法，已走了兩年，美國和亞洲市場因條件不一，至今看到韓國非常積極應用到製造業的金流部分，試圖找出未來的商業模式，大陸因為幅員太大，不列在近期推動的名單之內，台灣可以多加接觸國外的原創概念，可以是導引金融專業走向國際的另一個機會。

「開放銀行」是基於共享經濟原則所開發的創新服務，沈大白指出，傳統銀行服務模式中，客戶帳戶

的數據，是銀行擁有的資產，「開放銀行」的運作是把帳戶交還給客戶，也就是真正使用金融服務的個人或中小企業，有權利自行決定是否要把個別帳戶資料，對於金融機構開放。

他說，「其實各銀行提供給個人帳戶的服務大同小異，個人用戶卻要分攤金融機構龐大機制運作的高成本，還不能輕易地轉換另一個銀行，需要重開戶、重新KYC等等，就因為銀行彼此間不能互通客戶個人資訊。

沈大白認為，開放銀行服務有金融資料交換的共通標準，透過金融API(應用程式)介面技術接非傳統金融服務，正是傳統金融發展的突破點。台灣競爭力論壇副團長執行長分析，金融業透過API的介接，可加快和簡化支付和其他銀行交易的過程，歐洲帶頭開啟「開放銀行」大門，就是要作為銀行數位轉型的重要手段。

睿思觀通管顧執行長李顯正提醒，金融業擁有及掌握數量龐大的數據，在科技進步下加入了物聯網，增加各樣資訊，數據也更加多元，物聯網金融結合網路化、自動化、智慧化，產生更多的商業模式創新，會對金融產業產生重大變革。

瞄準7兆資產商機 信託公會 力推家族信託

魏喬怡/台北報導
國內企業傳承家族信託需求商機大，信託公會秘書長呂容容昨(25)日指出，以目前國內整體公司資本額三成計算，資產規模逾7兆元，家族信託潛力十足。

呂容容表示，透過「家族信託」，可幫助台灣企業「富過三代」，在地永續發展，也可望為信託業者開拓更寬廣的發展未來，創造政府、企業與信託業者的三贏局面。

呂容容表示，國內上市櫃企業中，家族企業比重達73%，這些已在台灣生根茁壯的企業，接下來要如何在這塊土地上永續經營，避免下一代缺乏能力或無心經營而變賣家產，或家族成員爭產，甚至對簿公堂造成家族財富縮水，是家族企業

所面臨的重要課題。

呂容容指出，看到國內家族企業傳承的需求，信託公會參考了美國、日本、新加坡等辦理家族信託的模式，積極研擬推動國內的家族信託，除就國外運作模式在台灣適用之相關問題延請專家學者提出修法建議，在現行法下，利用公司與信託相結合，設計出目前適合台灣的可行架構。

信託公會現行的規則是以前以家族財產設立「閉鎖性股份有限公司」方式掌控家族企業經營權，並以閉鎖性股份有限公司為委託人及受益人，設立自益信託來管理家族企業所屬公司。設立閉鎖性股份有限公司可限制非家族成員取得家族企業股份，就可保障家族經營權。

會計師林宜賢則強調，近年國際租稅環境劇烈變化，境外信託未來幾乎已無租稅規劃空間，在境外規劃還要符合國際的洗錢防制法，手續更繁瑣，建議家族企業應考慮以成立境內信託為主。

全方位表現傑出，再獲最佳理財團隊獎及最佳商品獎 最佳財管銀 中信8連霸

魏喬怡/台北報導
中國信託商業銀行再傳捷報，今周刊25日舉行「2018財富管理銀行暨證券評鑑」頒獎典禮，行政院副院長施俊吉、金融監督管理委員會主任委員顧立雄到場頒獎，中國信託銀行以全方位財富管理服務的傑出表現，獲頒「最佳財富管理銀行」第一名、「最佳理財團隊獎」及「最佳商品獎」，由中信銀行個人金融執行長李玉秋代表領獎。

中信銀行八度獲「最佳財富管理銀行」大獎肯定，顯示中國信託致力提供客戶全方位及貼心服務，因應不同世代理財模式，不斷追求創新並提升財富管理服務品質，深獲評審委員及客戶的肯定。

李玉秋表示，中國信託一直以專業、關心贏得客戶的信賴，並以客戶為核心，掌握數位趨勢，提供創新便利的數位平台，建立全台規模最大、最專業的專家團隊，針對客戶複雜的理財需求，提供客製化解決方案。



●今周刊25日舉行「2018財富管理銀行暨證券評鑑」頒獎，中國信託榮獲「最佳財富管理銀行」第一名，由行政院副院長施俊吉(左)頒發予中信銀行個人金融執行長李玉秋(右)。

的解決方案，並給予退休與傳承規劃建議。

因應市場趨勢轉變與客戶需求，中信銀行今年針對擁有資產超過新台幣1.5億元之高資產客戶，推出「臻富家」服務，服務團隊由九位平均具15年以上資歷且通過一年專業培訓及認證的專(客戶關係經理)組成，背後有金控集團資源支持，加上投資、保險、融資、信託、資本市場、股權規劃、不動產等不

拿下最佳財富管理證券獎優等、最佳業務員團隊獎 凱基證深耕 2大獎肯定

陳欣文/台北報導
今周刊12屆財富管理銀行暨證券評鑑結果出爐，屢獲大獎肯定的凱基證券再度奪得「最佳財富管理證券獎」優等及「最佳業務員團隊獎」。凱基證券長期深耕財富管理市場，結合傳統證券業務優勢，並且應用智能數位科技，以客戶需求為出發點，提供個人專屬的完整財富管理服務，深獲客戶及市場肯定。

凱基證券表示，未來將持續精進人機服務模式，應用創新金融科技，更精準掌握客戶需求，提供專業之最適理財建議，以便捷之高品質服務，滿足客戶投資期望與目標，是客戶財富管理的最佳選擇。

凱基證券發展財富管理業務，堅持以客戶需求為導向，建置專業理財服務團隊，除招募高素質人才，並進行完整專業理財知識教育訓練，結合全控及專家團隊資源，服務更加全面。



●凱基證券獲最佳財富管理大獎，受客戶及市場高度肯定。

人共組的專業團隊及數位平台的人機整合服務，讓高資產客戶感受到人的溫暖、專業及數位化的效率。

理財機器人在智能理財上的應用及債券業務、定期定額投資台股、美股ETF等理財產品小額化，讓小資族客戶投資理財更容易，能享受高資產客戶等級的服務與產品。

凱基證券表示，「理財快e富」App能即時提供客戶最新財金訊息、完整商品資訊以及獨家之技術線圖、GAMA投組等功能，讓客戶一機在手，即可輕鬆掌握市場動態，簡單便利進行投資。

凱基證券首創於信託平台可定期定額投資台股及美股ETF，不僅降低了投資門檻，且一站式購足之便利性，減少了跨平台開戶之不便，並更一步結合債券業務高出借率之優勢，架構「存股一條龍」流程，將近年盛行的存股概念導入，讓客戶理財更簡單更便利。



市場進入穩定期? 前9月僅約266萬張, 為近5年同期最低...

信用卡停卡數 大減100萬張

彭禎伶/台北報導
信用卡市場進入「穩定期」。根據金管會統計, 今年前9月信用卡停卡數約266萬張, 比去年同期少了近100萬張, 是近5年同期停卡數最少的一年, 但銀行業者表示, 大部分信用卡仍是會定期「清卡」, 可能今年還未到高峰, 或是民眾手中的信用卡大部分都有在用。

同時, 依金管會公布的數據顯示, 今年國內信用卡在循環信用利息收入、簽單手續費收入以及預借現金手續收入上, 前8月約為347億元, 收入第一名是中信銀行, 有近59億元; 第二名則是國泰世華銀行的46.5億元; 第三名為玉山銀行, 有40.5億元。

為了爭取成為民眾夾裡或手機裡最常刷的信用卡, 各發卡銀行都積極與各種機構結盟、發聯名卡, 提供各類折扣或積點, 所以銀行今年來每個月都新發30~50萬張新卡, 但同時對於一段時間未動用的持卡人, 銀行也會主動清卡, 加上客戶自行剪卡, 今年每個月也都有25~35萬張的剪卡數。

以去年為例, 所有發卡機構共新發566.6萬多張新的信用卡, 但同時也停掉近470萬張卡, 等於忙裡偷閒淨增加96.7萬張卡。但這新增的近百萬張卡, 很可能

是客戶從甲銀行移到乙銀行, 除了前幾大發卡行相對積極發新卡, 許多銀行則根本已沒什麼發新卡, 1個月可能只發出8張、數十張或幾百張新卡, 相對中信銀、台新銀、國泰世華銀及玉山銀1個月就要發出4~6萬多張新卡, 差距極大。

在雙卡風暴後, 國內信用卡主要收入從循環信用利息轉為簽單手續費收入, 如前8月共239億元, 占三大收入的近69%, 隨著國人刷卡金額不斷成長, 每月約有30億元上下, 其次才是循環信用利息收入, 前8月共101.5億元, 占信用卡收入約3成。

銀行業者表示, 前幾大銀行的信用卡應都有獲利, 但因為要爭取聯名卡、要與各百貨或銷售點合作, 又要給客戶紅利或現金回饋, 付出



2018台北金融科技展倒數 眾星雲集

朱漢滿/台北報導
金融總會的FinTech Taipei 2018台北金融科技展—國際趨勢研討會將於12月7日在台北世貿一館開幕, 此次研討會陣容可說國際大咖雲集, 已知包括由Bank 3.0作者、金融創新教父Brett King、波蘭金融監管總署主席Marek Chrzanowski、英國競爭及市場管理局開放銀行業務負責人Bill Roberts等金融科技界的重要級大師主講Bank 4.0、開放銀行Open Banking、金融監管科技RegTech等主題。

金融總會指出, 銀行創新者及同時為亞馬遜暢銷書作家、業界喻為金融創新教父的Brett King將分享「Bank 4.0」的革新趨勢, 他在過去提出Bank 3.0的概念, 掀起金融科技的創新變革, 經過多年的趨勢分析及觀察, 今年受邀訪台, 不僅針對新的金融科技發展與新形態的金融競爭對手分享, 更在會中與來自各方的專家一同探討未來銀行及金融業趨勢。

波蘭金融監管總署主席Marek Chrzanowski從2017年初成立「金

融創新特別工作小組」, 將在研討會上提出處理波國境內金融科技發展所遇到的監管法規障礙及政策實務經驗, 台灣監理沙盒專法的實施將可充分借鏡, 希望藉由與波蘭金融監管總署主席的交流, 協助台灣金融科技快速發展。

目前已知, 開放銀行先驅、英國競爭及市場管理局開放銀行業務負責人Bill Roberts, 將闡述「英國Open Banking政策與實行」, 分享英國的推行現況以及改革創新如何達到平衡的實務經驗。

此外, Advice RegTech創辦人兼執行長Samantha Clarke將在會中提出近年澳洲在RegTech的發展現況及期望成為法遵科技領導中心的布局規劃。

此次研討會也邀請劍橋大學新興金融研究中心執行董事暨共同創辦人Bryan Zhang, 剖析「東協金融科技區域市場前進商機」; 金融軟體巨頭Temenos亞太地區董事總經理Martin Frick則將針對「金融科技軟體應用—歐洲銀行的發展趨勢」演說。

中租全民電廠第三波 內部報酬率4.25%

黃惠齡/台北報導
中租控股從2015年底跨入能源開發新事業有成, 目前中租控股旗下的中租能源公司已是全台灣擁有最多太陽能電廠的業者, 在推出兩次全民電廠認購案之後, 目前進行第三次進行太陽能認購案, 內部報酬率仍是4.25%。

繼中租控股7月推彰化大城太陽電廠案800片太陽能板, 在28小時認購完畢後, 目前中租控股「全民電廠, 太陽光電」線上平台再推出第三次新的太陽能案場, 這次標的是雲林大埤004號電廠案, 共624片, 每片單價是16.538元, 合約20年, 內部報酬率(Internal Rate of Return, IRR) 預估和之前一樣是4.25%。

由於中租全民認購太陽能板內部報酬率相較於銀行定存、儲蓄險等

商品具有競爭力, 因此每次推出都受到民眾踴躍認購。

中租控股「全民電廠, 太陽光電」線上平台是從2017年10月結合共享經濟與金融科技的標案, 將線下實體太陽能電廠, 經由線上開放出資認購, 截至目前為止, 已累積雲林西001號、台南永康002號、彰化大埤003以及目前正在銷售的大埤004號等四電廠案, 全民認購2.269片太陽能板。

中租控股具有豐富的太陽能電廠開發與管理經驗, 截至今年8月底為止, 電廠數高達868個, 累積發電2.6億度, 累積發電已達13.8億元, 中租控股未來將繼續擴張中, 可望在中租控股營收、獲利占一席之地。中租控股的電廠數去年底才658個, 今年前8月已增加了210個, 成長率高達32%。

外匯存款成長放緩 M2年增率5年半新低

呂清郎/台北報導
中央銀行昨(24)日公布9月金融情況, M1B及M2年增率一升一降, 分別來到5.22%及3.34%, 差距略擴大至1.88個百分點, 其中M1B年增率連續3個月下滑, 主要是活期儲蓄存款成長, M2年增率則是連續3個月下滑, 並創逾5年半新低, 主要則是外匯存款成長放緩。

央行官員表示, 9月M2續滑, 主要是因為廠商支付國外貸款, 動用較多的外匯存款, 加上對外貿易出超的成長放緩, 低於去年同期的表現, 統計當月外匯出超43億美元, 去年同期則為66億美元, 再加上油價上揚的支出增加等效應, 因此, 反映在當月的活期存款大減239億元至5.8兆元, 「但其外匯存款仍位在相對高點」。

M1B小幅上揚則主要是因台股



的10,909點, 持續位在相對較高位置, 代表股市交易熱絡。

央行官員強調, 儘管M2滑降至逾5年半新低, 但市場資金動能無虞, 9月M1B日平均仍達17.45兆元, M2日平均更有43.84兆元, 代表資金動能無虞。10月以來股市回檔, 主要是全球股市下跌連動的影響, 「台灣基本面穩健, 銀行流動性充沛, 資金動能不是問題」。

至於9月超額準備上揚75億元至493億元, 央行官員解釋, 超額準備一向以外銀占比較高, 約達7成以上, 為因應國際金融市場不確定性因素, 外匯資金移動度較高, 配合國外母公司的資金需求與規範, 偏向保守操作, 保留較高的部位, 但其實已遠低於6月時的686億元, 「後續如果情勢緩和, 準備也就不須那麼高」。

左右外資動向、貨幣總計數變化... 台股1.5兆現金股利 金融市場暗流

呂清郎/台北報導
台股發放現金股利近年來屢創新高, 今年至10月22日止已發放逾1.5兆元, 創同期新高, 影響所及, 根據中央銀行公布的9月金融情況, 包括M1B及M2年增率, 甚至連外資的動向, 都受龐大現金股利發放左右。

央行官員指出, 台股發放現金股利, 歷年第三季都是高峯期, 並延續到10月, 統計上市櫃公司、興櫃及下市櫃公司發放的現金股利, 至本月22日總共逾1.5兆

元。市場估算, 目前散戶在集中市場的占比逾6成, 且已連續6個月持這個水準, 外資占比則約2.5成左右, 其餘為本土法人, 但外資持股以市值計算, 占比卻接近4成。

理論上至9月底止, 內資及外資領到現金股利, 大多數都成為台股新的資金動能來源。

根據央行統計解讀, 內資領取現金股利後, 偏向存入流動性高的活期帳戶, 以利加碼台股, 使得M1B年增率上揚。外資領取現金股利後, 一部分會匯出, 進而影響M2年增

率的變動, 一部分則再加碼台股, 也因此9月出現外資匯出2.78億美元, 但在台股卻是大買超659億元的現象。

金管會統計的今年1~9月外資總共淨匯出61億美元, 但去年同期為淨匯入72億美元, 一來一往, 差距達133億美元, 但仍遠低於今年外資領取台股現金股利。

以目前發放共1.5兆元計算, 因外資市值占比約4成, 代表外資總計拿到約6千億元(換算約超過190億美元)股利。即外資領取台股

現金股利, 大多數偏向留下來加碼台股, 或暫存新台幣帳戶, 等待時機進場。

央行官員表示, 企業第三季因發放現金股利的需求, 將外幣資金轉換為新台幣, 外匯存款持續大減, 但9月外匯存款餘額減少239億元, 已較8月的978億元大幅下滑, 代表高峯期已近尾聲, 預計10月、11月之後, 外匯存款增減將回復由企業資金調度及民眾理財規畫調整外幣部位變動所主導。

京城銀併安泰銀 宣告破局

朱漢滿/台北報導
京城銀行下周五將召開股東臨時會補選獨立董事, 由任職京城銀多年、之後創業的前行員姜宏亮出任獨立董事。另據了解, 京城銀併安泰銀一案, 因為雙方在價格上看法的落差太大, 已宣告破局。

姜宏亮在京城銀任職10多年, 且包括管管、資訊等幾乎大部分部室的主管都當過, 也當過審計部經理, 離開銀行後也有創業、經商的經驗, 這些資歷使京城銀決策高層評估他是適合的專業董事人選。

京城銀與安泰銀雙方在今年5、6月間就在洽談併案, 一路談到本月初, 終於宣告破局。

根據安泰銀的今年第二季季報, 每股淨值為15.92元, 知情人士透露, 京城銀在今年7月時願給的價格大約每股13元。

時隔3個月, 雙方歷經多次的價格拉鋸, 京城銀在本月初最後一次由董事長戴志指派總經理張日政出面讓價時, 願給的最高價格僅在每股14.5元左右, 和安泰銀最大外資股東隆力集團以及另一大股東宏泰集團的期待, 仍有相當的落差, 因此使得這宗原本受金管會高度期待的「民併民」, 最終仍宣告破局。

據指出, 京城銀雖未進入安泰銀進行實地查核, 但已廣搜各項資料, 光是商譽攤提、遞延所得稅及員工資遣等費用開銷就得先從淨值裡扣除, 再加上對於放款等主要業務提存需求, 京城銀的評估更為嚴謹, 綜合考量後, 京城銀願給安泰銀的價格, 距離其最新淨值還有超過1元的落差, 使雙方無法在價格上取得共識。

信合社存款總額 同業轉存不算

魏喬怡/台北報導
金管會近日公布解釋函, 明訂信合社的「存款總額」要將銀行同業間的轉存款排除。

銀行局指出, 由於「存款總額」主要影響到信合社投資有價證券與住宅貸款與住宅修繕貸款的額度, 因此資金來源必須具備穩定性, 而銀行間拆借存款為短期資金, 因此此次將之排除。

金管會解釋, 過去有些信合社會將銀行同業間因資金調度及為便利相互往來而存入或代為收付之銀行同業存款納入「存款總額」計算, 有些不會, 此次統一解釋, 未來除了中華郵政股份有限公司轉存款及新臺幣存款可計入「存款總額」, 銀行同業間因資金調度及為便利相互往來而存入或代為收付的銀行同業存款將不計入。

銀行局指出, 在信用合作社投資

有價證券辦法第三條規定, 信合社投資各種有價證券的總額, 不得超過該社所收「存款總額」的15%。另外, 在信合社放款規定中, 規定信合社辦理購置住宅貸款及房屋修繕貸款之餘額不得超過「存款總額」的55%。

據銀行局統計, 截至2017年7月止, 23家信合社存款總額達6.638億元、放款總額達4.635億元。

本次函釋是否會限縮信合社的投資額度與放款額度, 銀行局指出, 信合社大部分以服務社員為主, 很少會投資有價證券, 主要持股都是合庫的股票, 因此距離標準還很遠, 而放款也是針對社員, 過去會限制在存款總額的55%主要是避免放款風險過度集中, 此次將存款總額排除了銀行間短期代收付款項, 影響很低。



Open Banking落實金融消費者資料自主性和可攜性

金管會主委顧立雄10月25日首度透露，已經請銀行公會研議推動Open Banking（開放銀行）計畫，將客戶資料開放給第三方服務業者，這項開放能提供更多消費者更好的服務，但對銀行也會造成衝擊。

英國在Open Banking推動上，早在2015年就開始規劃、制定，並推出Open Banking的標準。並自2018年元月開始，在用戶同意之下，讓經認證的第三方機構存取帳戶數據，希望藉此提供更客製化的金融服務。歐洲議會更早在2015年10月8日就通過歐盟執委會所提出的第二號支付指令（revised Payment Services Directive, PSD2），要求歐盟區銀行開放應用程式介面（application programming interface, API）讓非銀行得以參與支付服務，以提升支付產業（銀行業）的競爭力。PSD2已經在今年元月13日開始實施。

根據IDC預估，至2018年底，50%的全球領先銀行將開放至少5項API，開放領域包括財務訊息（如帳戶明細、信用卡額度、貸款等）、信貸相關訊息（如房貸、房貸等）、忠誠與獎勵相關訊息（如回饋點數管理）、非財務訊息（如消費者個人資料、帳戶總覽和整合等）、交易相關訊息（如信用卡認證、即時退款和清算、匯款認證等）、位置相關訊息（如鄰近服務）、產品訊息（如產品使用條款）等七大類。部分歐洲大銀行的開放API行動，更早於PSD2實施日期，例如西班牙外換銀行（BBVA）、德國的Fidor銀行等。

香港金管局則在今年7月18日提出銀行業開放應用程式介面（API）四階段的路線圖，包括：第一階段開放銀行產品資料查詢，例如利率、匯率、信用卡利率等，預計6個月內推出；第二階段開放產品申請，例如信用卡申請、線上開戶、線上投保等。

歐陸平穩等，預計在12至15個月內推出；第三階段開放帳戶資訊查詢，例如以客戶身份查詢其帳戶內的資訊，讓第三方業者可以為客戶開發更多量身定製的財務管理工具；第四階段則開放財務交易，例如簽發和處理 e-Cheque、繳交帳單、處理轉帳等；第三及第四階段預計在12個月內評估情況再公布推出時程。

從上面資訊可以看出，在Open Banking的行動上，歐盟和英國是先行者，香港和台灣則正要起步。另外，根據BNP Paribas的研究報告「World Payment Report 2018」所做的Open Banking評比，將實施Open Banking的國家分為先驅者、跟隨者、和保守者三類。列為先驅者的國家包括英國、荷蘭、美國、新加坡；列為跟隨者的國家包括澳洲、比利時、法國、德國、西班牙；列為保守者的國家包括巴西、印度、義大利、南非及中國。該研究另指出，雖然歐盟強推PSD2，但不是所有

歐陸國家的Open Banking都做得很好。Open Banking的重要性在於改變金融數據資料所有權和使用權的主從關係。過去客戶的帳戶資料、金融數據，儼然是銀行獨自擁有的資產；客戶要查詢自己的信用卡帳單、存款往來紀錄等歷史數據，有些銀行動輒收取高額服務手續費，金融消費者只能忍痛接受。這個痛點將因為Open Banking的實施，在客戶授權同意下，第三方服務者可以藉由銀行提供的API，取得客戶資料，讓金融消費者取得自身資料的自主權，甚至藉由第三方服務者的協助，將金融消費者在各銀行的資料做整合分析，提供調整建議，使金融消費者可以做最佳資產配置、最適負債組合等最有利的理財規劃，實質上達成金融消費者數據的可攜性。

Open Banking是全球金融生態的潮流，台灣首先推出API服務的是凱基銀行，包含Pi行動錢包和記帳應用APP「CWMoney」都已採用「KGI inside」API辦理生活繳費。此外，中國信託宣布和IBM合作推出API管理平台，加快異業合作API的設計、開發、上線與維護等作業，希望提供開發者社群、APP開發商以及FinTech業者將之用於開發各類創新的金融服務；此外，國泰金控、富邦金控和第一金控也都對開放API有所著墨。

開放API固然對傳統銀行經營方式帶來衝擊，但從另一個角度來看，銀行可以利用開放API另闢蹊徑，藉第三方業者的串接，來間接服務客戶。銀行藉此蹊徑也可以接觸到更多金融消費者，第三方Fintech業者也能因快速串接金融服務、節省開發成本，對整個金融生態系有所助益；這也將成為銀行未來經營的新主流模式，因為到了Bank 4.0的時代，Banking everywhere, never at a bank（到處都有銀行服務，但絕不是只在一家銀行）。

習近平 催生陸版那斯達克

將在上海交易所設立「科創板」並試點註冊制，提供科技新創融資綠色通道

黃欣/綜合報導
首屆中國國際進口博覽會昨（5）日在上海登場，大陸國家主席習近平在開幕式上承諾，將進一步擴大開放的力度，並推出多項相關舉措。其中，為解決科技創新企業在資本市場的融資需求，習近平宣布將在上海交易所設立科創板並試點註冊制，被視為「陸版那斯達克指數」。



方向	承諾內容	參考數據
擴大進口	未來15年進口商品和服務合計金額，將分別超過30兆美元和10兆美元。	2017年商品進口額1.84兆美元，服務進口額5,013億美元。
降低關稅	進一步降低關稅。	11月1日起再降1,585個稅目進口關稅，關稅降至7.5%。
市場開放	教育、醫療等領域將放寬外資股比限制等。	教育：外資在大陸投資教育占股比例低於50%。醫療：外資持股比例上限為70%。
多邊合作	早日達成RCEP、加快推進中歐投資協定談判與中日韓自貿區談判。	已與25個國家和地區達成17個自貿協定；現正與27個國家進行12個自貿協定談判或者升級談判。
發揮上海對外開放	上交所設立科創板並試點註冊制；增設上海自貿區新片區；將長江三角洲區域一體化發展上升為國家戰略。	深圳創業板上市企業734家，市值4.23兆元人民幣；新三板上市企業10,855家；半年來大陸新經濟公司在港上市家數超越美國，並成功吸引獨角獸企業。

資料來源：新華社、一財網、深交所 整理：黃欣

習近平昨日在進博會的致詞內容，被視為有意宣示積極建立對外開放形象，以緩減貿易衝擊的一番談話。在各項開放新政中，最受市場關注的，是習近平給予上海對外開放的重要地位及新政策，其中包括上海設立科創板，以及將長期受制各地方及各相關部委利益糾葛，而未能落實規制的「註冊制」，一舉提上日程。

科創板、註冊制啟動試點後，除可助推中國高新技術企業融資與資本市場連結，其上市制度缺陷亦可望從此扭轉。

市場分析指出，增設科創板可能在短期內讓市場憂慮股市的擴容壓力，但從中長期來看，這是中國大陸進一步開放和增強戰略新興產業的重要舉措。

大陸經濟學家及證券市場則分析，科創板的登場，可望解決現有融資管道的障礙。香港經濟日報引述

「如是金融研究院」首席研究員朱振鑫表示，科創板的推出，有利於擴大直接融資，刺激科技創新，加上試點註冊制可望使上市更便利，「獨角獸不用背井離鄉了。」

昨日受新設科創板的利多消息帶動下，原本開低走低的陸股以反彈回應，後滬深兩市雖以小幅下跌收場，但創業板逆勢收於1,348.88點，小升0.04%。

大陸證監會隨即表示，科創板作

用於補齊資本市場服務科技創新的不足，上海交易所則強調，科創板獨立於現有主板市場的新設板塊，並在該板塊內進行註冊制試點，將積極研究制訂科創板和註冊制試點方案，向市場徵求意見並履行報批程序後實施。未來，將透過發行、交易、退市、投資者適當性、證券公司資本約束等新制度，以及引入中長期資金等配套措施，增量試點、循序漸進。

新聞分析 科創板 要讓新創獨角獸留鄉上市

文/黃欣
大陸國家主席習近平昨（5）日宣布將新設「科創板」。市場分析指出，之所以要針對科技創新企業另設上市管道，除了彌補目前深交所創業板和「新三板」的融資管道不暢，還能透過進一步放寬上市條件，吸引更多新經濟獨角獸企業前往上市。

東北證券研究總監付立春指出，科創板的登場與大陸現有的融資管道不暢有關。首先，目前創業板仍實行審核制，很多「雙創（創新和創業）」新經濟企業，仍難以獲得創業板上市的機會。再加上創業板股份交易若過於活躍，一方面可能讓這些企業更加短視，不利其長遠發展，另一方面也會造成估值過高，股價波動劇烈的市場風險。

另兩因素還包括俗稱「新三板」的上市企業數量儘管相當龐大，但二級市場的交易不活躍，定價功能薄弱；以及大陸企業境外上市困難，部分海外的中概股公司若要回國

大陸資本市場，也沒有完全對應的市場。

除了科創板可望為大陸企業解決上市尷尬處境，昨日最關注的莫過於香港。曾於今年初在港上市的小米，是在大陸監管部門提出估值過高及憂慮抽緊資金之下，放棄CDR而選擇在港上市。且港交所行政總裁李小加曾指出，半年來新經濟股份在港上市的宗數已超越美國，融資總額更是選擇赴美上市的同類股份的一倍以上，可見過去香港對於新創企業的吸引力。

如今上海擬再啟「爐灶」設立科創板，並以註冊制允許新經濟企業上市，有機會吸引被稱為「獨角獸」的大陸企業，重新把目光投向其國內市場，亦恐對香港形成競爭。分析指出，當前香港仍具有法制健全、制度成熟，資金進出自由的明顯優勢，但仍應及早思考如何保持及提升自身競爭力。

習：15年內進口30兆美元商品

加碼擴大內需！降低關稅，並放寬醫療、教育領域外資持股比

賴瑩綺/綜合報導
大陸國家主席習近平昨（5）日在進博會釋出大陸對外擴大開放的重要方向，包括擴大進口、降低關稅、開放教育和醫療等市場、加強多邊合作等。值得注意的是，習近平表示，未來15年，大陸進口的商品和服務將分別超過30兆美元和10兆美元。

為因應國際貿易形勢變化及大陸本身經濟結構調整升級需要，首屆進博會將於昨起至10日在上海舉行。本屆進博會共吸引130多個國家及地區、共3,000多名企業參展。

習近平致詞時重申，大陸的大門只會越開越大，推動更高水平開放的腳步不會停滯，推動建設開放型世界經濟的腳步不會停滯。他說，大陸要主動擴大進口，進一步降低關稅，提升通關便利化，削減進口成本，未來15年大陸進口商品和服務將超過30兆美元和10兆美元。

值得注意的是，商務部副部長王炳南昨日在記者會上表示，未來15年，大陸預計進口24兆美元商品。這意味著，習近平昨日為大陸15年的進口規模再加碼6兆美元，展現大陸擴大內需的決心。

在放寬市場准入方面，習近平表



暗批美國 以鄰為壑 經貿會氣滯血瘀

譚有勝/綜合報導
中美元首「習川會」於月底G20峰會期間登場前，中國國家主席習近平昨（5）日以不點名方式，引古喻今暗批美國實施的保護主義、單邊主義，對全球經濟造成衝擊，以及在改進營商環境問題上總是粉飾自己、指責他人。

美國總統川普上週與習近平通話，對中美貿易摩擦釋出善意後，外界視習近平於首屆中國國際進口博覽會上談話，為觀察中美關係的風向球。習近平昨日致詞時，強調堅定開放合作信心，共同應對風險挑

戰。他表示，各國削減壁壘、擴大開放，國際經貿就能「打通脈」；如果以鄰為壑、孤立封閉，經貿就會「氣滯血瘀」。

此外，習近平表示，中國將營造國際一流營商環境的同時，各國都應該努力改進自己的營商環境，解決自身存在的問題，「不能總是粉飾自己、指責他人，不能像手電筒那樣只照他人、不照自己」；他並再度引用明清政壇讀物《古今賢文》中的「花獨放不是春，百花齊放春滿園」，呼籲人類社會要持續進步

各國就應該堅持要開放不要封閉開放，國際經貿就能「打通脈」，「弱肉強食、贏者通吃是一條越走越窄的死胡同」。

中國主要貿易夥伴、G7的國家領導人或政府首腦均未出席首屆進博會，但習近平在暗諷美國時，亦對全球市場釋出「定心丸」。他表示，中國經濟是一片大海，而不是一個小池塘，「經歷了無數次狂風驟雨，大海依舊在那兒！經歷了5,000多年的艱難困苦，中國依舊在這兒！面向未來，中國將永遠在這兒！」

工總王文淵訪陸 今會汪洋

呂佳蓉/北京報導
大陸對台的二把手、全國政協主席汪洋，將於今（6）日下午會見全國工業總理事長王文淵。這是王文淵首次以總經理身身分率團訪問大陸，正值上海舉行首屆國際進口博覽會，王文淵等一行將從兩岸經貿與產業合作，向汪洋提出建言。

王文淵一行於5日至7日率總經理團訪問北京，有關人士指出，汪洋出面，大陸要展現出照顧台商的心意與政策都不變，民間的兩岸經貿交流與合作，不受政治影響。

由於月底就是台灣九合一選舉，時機敏感。不過王文淵此行，鎖定台商關切的兩岸經貿議題，特別是台商現階段面臨的經營瓶頸，例如大陸環保執法趨嚴及五險一金等議題，以及未來兩岸可分分率團訪問大陸，正值上海舉行首屆國際進口博覽會，王文淵等一行將從兩岸經貿與產業合作，向汪洋提出建言。

根據大陸涉台人士表示，即便兩岸政治關係急凍，台商仍踴躍參加上海進博會，因為大陸已是台灣產業全球布局當中非常重要的一環，美國制裁陸商，台商都會受害。對於台商而言，在大陸從製造業轉型進入研發、設計、品牌等，也需要大陸官方協助，這都是工總可以著力之處。



金控飽賺 前3季獲利攻頂

達2,858億，國泰金及富邦金衝破500億，整體全年挑戰3,300億

金融理財中心/台北報導

15家上市櫃金控公司前三季財報出爐，合計稅後盈餘達2,858.03億元，創新高紀錄，與去年同期相比成長15.28%，其中前三季累計盈餘百億元以上金控有12家之多，前兩強國泰金及富邦金更雙雙衝破500億元，雖然年底提存效應，獲利可能受影響，但確定將突破3,000億元大關並再創新高，甚至進一步挑戰3,300億元新紀錄。

據各金控公布第三季財報，全體稅後盈餘2,858.03億元，但綜合損益1,070.91億元，較去年同期的3,151.21億元大減66%。市場法人表示，主要是受匯損、債損、股票未實現獲利減少影響，其中以壽險子公司受到影響最明顯，例如國泰金綜合損益為負的409.86億元，其他綜合損益出現負數的還有開發金45.78億元、新光金13.75億元。富邦金則是其他權益為負213.57億元，還有開發金為負46.77億元，中信金更是負280.33億元。再看淨值的變化，與去年底較

大多數均為增加，增幅在0.57~14.42%不等，僅中信、開發、國票減少，但全體淨值年增仍有3.26%。法人指出，今年金控獲利在第一季大爆發，年成長近8成，但至第二季底年成長驟斬至不到4成，第三季為1.5成，其實這個變化符合預期，除了去年基期先低後高，今年總體市場在下半年更受中美貿易戰火肆虐，不確定性升溫下，第四季也難倖免，但全年成長估計應可維持兩位數。今年金控業績和獲利表現強者恆強，前三季稅後淨利共9家金控年

各家金控公司前三季財報

金控	累計獲利	綜合損益	金控	累計獲利	綜合損益
國泰	545.97	-409.86	玉山	133.61	132.21
富邦	502.84	265.29	合庫	125.90	124.38
中信	312.47	116.90	華南	117.90	116.21
兆豐	229.30	236.09	台新	112.52	112.59
新光	194.63	-13.75	永豐	79.21	73.85
元大	181.34	162.37	日盛	21.35	30.12
第一	143.04	159.45	國票	16.94	10.84
開發	141.01	-45.78	合計	2,858.03	1,070.91

資料來源：公開資訊觀測站，單位：億元

製表：呂滄瀾

成長達兩位數，僅兩家小幅衰退，幅度僅個位數。金融人士預估，雖然第四季大環境相對不佳，還有年底一向有提存的效應，影響年度獲利表現，但衝擊不至太大，如果全年成長降至僅1成，合計稅後淨利即有逾3,300億元的佳績。法人強調，金控獲利全年成長

率就算沒有保住兩位數，但已可確定今年全稅後淨利合計一定突破3,000億元大關，再創新高紀錄。但基期墊高後，2019年再成長的壓力也增加，就中美貿易衝突後如能緩解，在美國經濟帶動下，新興市場重返榮景，有利金控公司維持今年的成果。

跌幅趨緩 11月BEI轉向樂觀

陳碧芬/台北報導

台灣金融研訓院昨(30)日發布11月BEI(銀行高階主管指數)，11月BEI綜合指數總分數54.0，雖較10月指數54.2下滑0.37%，所幸相較過去4個月的跌幅已明顯趨緩，且仍站在50以上的偏向樂觀。金融研訓院金融研訓所表示，BEI項下的兩子指數，市場面指數分數為43.2，較10月指數37.0回升16.76%，利率方面的加和台股略為回升是主要因素，在美國聯準會依照原訂計畫升息下，銀行高階主管對利率看法來到71.2，對於未來仍維持持息的估計，有助於銀行的利息收入增加。

談判僵局，難以伸展，銀行業者對國內業務稅前純益、全行稅前純益等，本月從樂觀轉趨持平保守看法，應是時序已屆及年底所致。金融研訓院分析師李宛菁指出，在金融科技發展下，消費者支付習慣改變，銀行的獲利結構也面臨調整，像電子支付帳戶開款項轉移金額大增，國銀ATM轉帳金額則大減，交易次數也大幅降低，單是金融體系轉帳業務的改變就帶給銀行業者極大競爭壓力，銀行業及相關業者有必要進行更精確計算，審慎評估更多來自異業競爭的潛在影響。對於房市的方面，銀行業者在調查中表示，九合一大選過後，房市微幅波動但尚可持续，銀行業者對房市整體看法繼續維持保守，分數為26.6，仍須持續觀察房市走向。

反之，經營指數分數11月為56.4，較10月指數58.2下滑2.76%，金融研訓所表示，國際情勢仍處於貿易

專家：開放銀行 是個資保護對戰金融創新

陳碧芬/台北報導

銀行公會接受金管會委託研議推動Open Banking(開放銀行)計畫，昨(30)日即有金融科技業者主動邀國外專家來台分享，澳洲政府金融科技諮詢委員會主席、金杜律師事務所律師Scott Farrell指出，這是一場個資保護與金融創新的對戰，所有參與業者必須同時做到

分享意願和資料保護，才可能達成「更好的金融服務」。依照國際上對於「開放銀行」的界定，重點即是客戶資料開放給第三方服務業者，昨日「Fintech產業策略論壇」由中華金融科技產業促進會推動，該會理事長楊瑞芬說：「推動Open Banking，是希望消費者可拿回自己的資料權，在保護

消費者情況下，讓新的數位經濟價值可以展現。」由於Open Banking的概念非常創新，國際上有英國、以色列、墨西哥、澳洲等在政府有計畫推動下逐步進行，立委余宛如昨強調，Open Banking需要跨部會合作，國發會、金管會(負責民間銀行API與規格

間接等)等跨部會、跨黨派支持。Scott Farrell指出，澳洲政府已宣布在2019年7月1日開始分階段實施開放式銀行業務，ANZ、CommBank等四大澳洲銀行都參與，目前在澳洲有部分金融科技公司、銀行已經開始先行。明年下半年起主要銀行將依客戶要求提供某些數據，包括信用卡、金融卡和交易帳戶數據，2020年2月1日開始第二階段的抵押貸款資料。

行庫會報 聚焦貿易戰、高齡化

孫彬凱/台北報導

財政部昨(30)日舉行九大公股行庫董總業務會報，會中聚焦美中貿易戰與高齡化社會等議題，財政部長蘇建榮主持會談時特別要求所有行庫注意二大點，一是針對美中貿易戰要密切注意相關發展及可能產生的衝擊，做好相關因應與準備，其次是防制洗錢評鑑結束，但所有行庫仍是要持續關注與落實。昨日業務會報兩大主題，一個是兆豐證券報告「美中貿易政策對全球經濟的影響」，另一則是第一金人壽報告「高齡化與少子化對臺灣壽險市場發展趨勢影響」。

危機與轉機角色互換、大陸及美國未來相互退讓、台商漸駐島返鄉、擴大內需縮減貿易順差，未來無論貿易戰動向如何，都將引發全球金融市場波動，新興市場或是已開發經濟體都無法倖免。因此蘇建榮在會中特別要求行庫要針對貿易戰引發金融市場波動、經濟下行風險及資金回流等做好準備，針對不同情況及早作因應。第一金人壽報告中，則建議可考慮實施稅賦措施來鼓勵更多消費需求，在勞退新制下的團保年金優惠，建議政府提供更好的稅賦優惠，以鼓勵勞工自願提撥更多金額，來累積退休金。在個人年金保險與長期照護保險部分，提供額外賦稅優惠。

美升息唱鴿 永豐、凱基等專案吸客，一年期介於2.5~3.0%

國銀美元定存 優利戰開打

魏喬怡/台北報導

美國聯準會(Fed)主席鮑爾宣稱，目前基準利率「僅略低於」長期「中性水位」，市場解讀為期3年的升息循環可能畫下句點。國銀指出，其實今年美元需求夯，美元定存優惠大戰月月有，主要看各銀行資金需求、資產配置，會有長天期、短天期的不同優惠。此波美元定存大戰，包括永豐銀、中信銀、凱基銀、一銀、土銀、王道銀都有專案搶市。今年以來美元定存優惠專案一波波，11月以來更是外銀、本國銀分批開戰。銀行主管表示，通常會推美元專案主要是銀行的資金需求及資產配置的考量，加上美國升息趨勢明顯、美元後市看俏，各銀行都會想擴大美元資金池因應未來的美元放款折借需求。而對投資人來說

，升息環境下、全球股債市震盪，美元定存也已成爲穩健理財的最佳選項之一。此波的美元定存優惠，永豐銀、凱基銀都打出「一年期3%」來吸客，而中信是一年期2.8%、一銀是一年期2.5%，老行庫土銀也從12月起推出美元3個月期利率3.05%方案，王道銀行則是打出「六個月定存利率3%」的優惠。不過各家的高利優惠都有些門檻限制，以永豐銀行爲例，起存金額要區區新資金3萬美元以上，凱基銀行則要5萬美元以上，而以王道來說，就要透過王道銀行網路銀行或手機行動銀行APP申辦美金定存才有優惠，而最低起存金額爲500美元起、無上限。就美元後市展望來看，永豐經濟研究室表示，美元在今年十月中一

度因歐洲政治風險消退及美國股市大跌而走弱，然隨著英國脫歐談判未能於歐峰會達成共識、義債遭信評公司降評，以及美沙、美中衝突升溫，避險情緒帶領美元走強至月底，最終美元指數DXY月線收升2.1%至97.13，為年內新高，整體來看，美國基本面強勁與貨幣緊縮的背景下，加上國際避險情緒高漲，預期美元將震盪偏多。

銀行近期美元定存專案

銀行	利率/天期	起存金額	其他優惠	日期
永豐	3.0%/一年期	新資金區區3萬美元	他行匯入新資金免手續費	12/28止
中信	2.80%/一年期	新臺幣定存解約轉存1千美元	換匯減碼0.5分	12/28止
凱基	3.0%/一年期	分行通路辦理新資金5萬美元	-	12/28止
一銀	2.50%/一年期	網銀定存1千美元起	無	12/28止
王道	3%/六個月	500美元	美金活存，1元起存2%利率	2019年1/2
土銀	3.05%/三個月	單筆達5萬美元	網銀辦理，只要單筆1,000美元	12/31止

資料來源：銀行業者

製表：魏喬怡

3度蟬聯台灣20大國際品牌，以6.03億美元勇奪第4名

中信金品牌價值 金融業稱冠

魏喬怡/台北報導

由經濟部工業局主辦，與全球權威品牌價值調查機構Interbrand合作之「2018年台灣國際品牌價值調查」昨(30)日揭曉，台灣二十大

國際品牌名單，中信金控三度進榜，以品牌價值6.03億美元的成績勇奪第四名，為台灣金融業之冠，中國信託金控行政長官高傑特別出席領獎。

高傑表示，中信金控視品牌爲企業最重要的無形資產，除了在營運績效、公司治理、企業社會責任、環境永續等面向持續努力，更藉由創新金融產品、服務滿足消費者多樣化需求，強化社群聲譽與消費者之間的互動，傳達品牌正面形象，達到國際化金融產業之高標準。中信金控除了獲得台灣二十大國際品牌第四名，臺灣金融業第一殊榮外，中信金控董事長顏文隆日前更榮獲台灣企業永續獎「企業永續傑出人物獎」肯定，代表中國信託除了營運及資產規模持續成長外，長期於企業社會責任之努力亦獲得認同。

經營品牌價值有成。「台灣國際品牌價值調查」與國際接軌，採用與Interbrand「全球百大品牌調查」相同的品牌價值系統，評選台灣企業之品牌價值，其評選方式分爲兩個階段，首先由逾千家台灣上市櫃企業之財務收益指標與企業基本資料篩選，再以企業品牌發展爲第二階段評比重點，包含財務分析、需求力、無形收益、品牌角色、品牌收益、品牌強度等面向，為台灣企業品牌評估具體的品牌價值，並標示台灣企業於全球市場競爭力的具體座標。高傑表示，統計至2018年11月底，中信金控及旗下子公司已獲得國內外174項大獎，連續7年獲獎數破百，代表中國信託在營運績效、品牌形象、企業社會責任，以及永續發展等面向之努力深受各界肯定。



●2018年台灣二十大國際品牌名單中，中信金控三度進榜，中國信託金控行政長官高傑特別出席領獎。圖/中信金控提供

2018工商人講堂—全民運動匯X運動經濟大商機 運彩投資大解析 12/14登場

【台北訊】隨著台灣體育風氣盛行，2017世大運、2018世足賽都深刻帶動國內體育環境以及運動經濟的成長，尤其在台灣運動人口已達85.3%、女性規律運動比例突破三成的現況下，協助推廣培育運動人才的動力、持續提昇全民運動風氣與扶植運動產業發展，將會是今年工商人講堂的重點之一。『2018工商人講堂—全民運動匯X運動經濟大商機』，將於12/14(周五)在TICC台北國際會議中心舉行，大會邀請到非凡新聞台主播王軍凱擔任主持人，教育部體育署署長高俊雄、台灣運彩總經理林博泰、亞太國際地產顧問盧燕俐、知名路跑作家歐陽靖、健身達人李一休等重量級貴賓蒞臨現場演講，並由台北市光復國小弦樂團為本活動開場表演，活動精彩可期不容錯過！亞太國際地產顧問盧燕俐，將在演講中分享「運彩投資」如何面面俱到提振績效心法，如何從基本面、消息面、籌碼面、心理面等面向綜合評估，有效提高

績效。健身達人李一休將會分享自身經驗在一年內減重25公斤；從2014年開始，透過經驗分享，四年多來已幫助數十萬計的人成功減重，愛上運動。不但身體更健康，努力改變體態的過程，更培養了自律，也增加了自信。李一休將透過這場講座，跟您分享他成功的方法，以及如何破解肥胖的秘密方程式。將有「跑步傳教師」之稱的歐陽靖，將在講座中分享他如何用馬拉松跑出自己的片天，在身為演員、服裝設計師、職業作家的多重身分中，曾經歷長達六年的重度憂鬱症，後來因愛貓離世而決定改變人生，從2011年開始進入跑步的世界。『2018工商人講堂—全民運動匯X運動經濟大商機』，於12/14(周五)13:30-17:30在TICC台北國際會議中心101會議室CD廳舉辦。歡迎免費參加，活動詳情請上https://ctee.com.tw/edm_2018SL或洽詢02-2308-7111轉3761游先生。(未成年人不得購買或兌換彩票)



責任主編/彭怡伶 編輯/黃國乘



貿易戰風暴暫歇，中方仍須保持警戒

剛在阿根廷舉行的「習川會」達成了妥協，使中國大陸暫時避免受美方關稅懲罰之加碼，因而中美貿易戰風暴得以暫歇，中國大陸經濟下行壓力亦可緩解；此乃國際市場的利多消息。惟因川普個性善變，加上美方鷹派兩派較勁不休，致中美貿易戰「風雲突變」風險依然難消。對此，中方仍須保持警戒；其餘應儘速擴大開放市場，讓美方難再緊咬不放之外，亦有必要妥適安排明年大陸經濟增長政策部署，以充分激發內需動能，淡化外來威脅的影響。

藉著日前在阿根廷登場的G20（二十國集團）峰會場合，中美雙方領導人習近平、川普於當地時間12月1日舉行會談，結果雙方就貿易戰問題達成妥協，重點是川普同意暫時不再對中方實施新的關稅懲罰，而習平則承諾恢復採購美農產品等

。惟美方僅給予90天「寬限期」，即要求中方在此期間內，有效改善「不公平貿易結構」，並通過持續談判取得美方認可，否則對中關稅懲罰還是要加碼。

儘管如此，中國大陸乃至國際社會都鬆了一口氣，另也可說中方「拖延戰術」奏效。原本各方關注焦點，是今年9月已生效的美方懲罰中國大陸2千億美元商品稅率，是否在明年元旦從現行10%提高為25%；一旦如此，明年海內外經濟氣氛都將不堪設想。幸好，由於習川此次妥協，這項關稅加碼將暫緩實行。另外，川普近期常提出的「必要時再對中方其餘2670億美元商品加徵關稅」說法，亦因習川這次妥協而暫時冷卻；這也是海內外所欣見。

但嚴格說來，這次習川會談效應，主要是阻止中美貿易戰進一步惡化，而尚未能據此論定雙方結構性矛盾（技術移轉、國

企補貼等）有解，因此會談成果僅屬中等，沒有大好或大壞，算是國際市場上一個「雖不滿意，但仍可接受」的有限度利多消息。

更何況，本次習川會前，有較多專家學者到，兩位領導人既然願意見面對話，總會談各自幕僚事前相互密研商，尋求一些交集，以讓會談場面上能行禮如儀、侃侃而談，會後又能各取所需及各自表述。換言之，習川會之達成一定成果，是早就可以料到的；若事前猜測兩人會相互拍桌怒斥、不歡而散，那就太不懂大國外交「高來高去」的奧妙了。

比較重要的問題，是這次習川會的成果，其實並不牢靠。因雙方未有聯合公報，缺了白紙黑字的協議，讓雙方未來都有「反悔」空間。特別是，川普過去處理對外談判結論的反反覆覆表現，勢必會使中方

多用些「心眼」加以提防。

在這種事上，不久後就會有個重大考驗，即下月初中美公布今年全年雙邊貿易數據時，如果中方貿易順差不減反增，讓美方很沒面子，也許川普馬上會變臉、推翻這次習川會的協議。

此實為當前中方應保持警戒的重點；無可諱言地，中國大陸在中美貿易戰是居於弱勢，處境很被動，因而有必要儘速採取一些大動作，讓川普無由「貪言而肥」。

首先，應在短期內兌現習平在這次習川會的承諾。除上述恢復採購美國農產品外，習平本次另同意批准美國高通併購恩智浦半導體案；這些對中國大陸來說都是不難辦到的，中方可以主動先做，以爭取國際輿論認同，及藉此強化與美方後續談判的籌碼。

此外，中方宜在近期內，對一批美資企

業給予市場准入優惠；譬如，批准幾家美資銀行在大陸投資持股過半甚至全資經營，就會成為業界大亮點。如此「仁至義盡」地釋出善意，川普若再不買帳，則普世自有公評。

而在對內方面，大陸政府也有重要功課要做，就是針對明年大陸經濟增長問題，應當充分考量中美貿易戰威脅因素，而作精準、妥適的政策部署。其中關鍵，是有必要充分激發大陸內需動能，讓內生增長要素更多地取代外生（外需）要素；果能如此，即可緩衝美方的經濟威脅。

為此，明年大陸經濟增長政策部署，理應著重促進公民營企業聯合投資及共同創新升級；其次，有必要維護民眾薪資及財產收益穩定增長，以促進社會消費擴張。至於積極財政及穩健貨幣兩大政策之須精準、到位，自不在話下。

本月中，大陸將熱烈慶祝「十一屆三中全會」推動改革開放40周年；在此當頭，中美貿易戰難纏，卻可倒逼大陸中央型盟出更合時宜的改革開放新政。實無須悲觀。

勞退自選投資平台 指定基富通

金管會表示今年趕不及建置，明年下半年才會有比較詳細方案

邱琮皓/台北報導

勞動部預計近期討論勞退自選自選問題，據了解，將協助金管會在「基富通」平台上建立自主投資組合；也就是說，未來勞工可在企業自提6%選擇交由勞動部勞動基金運用局代操，或自行在集保轉投資的基富通平台自選投資標的，可望有「雙軌制」讓勞工多準備退休金。

勞動部常務次長林三貴解釋，外界以為勞退自提6%的這筆錢，要交由金管會在基富通上開放自選，「其實這是不對的」，金管會是打算建立類似金融監理沙盒，或直接用基富通這樣平台，讓民眾多一個投資選擇，「但這跟勞動部、勞動基金運用局的那筆自提是沒有關係的」。

林三貴舉例，金管會平台建置完成後，等於勞工多了一個選擇，可以把勞工自願在企業繳提退休金部分，選擇由基金運用局代操，或是在金管會基富通平台上選擇投資標

的，或者同時選擇兩者並行。但他也提醒，勞動部勞退自提是屬於有收益保證的代辦勞工退休金，但金管會平台上的自選投資標的，這兩者還是有差別。

據了解，金管會目前規劃的機制，因為提繳的金流不會經過勞動部，必須要另外考慮到金流機制，同時勞動部勞退自提必須到一定年齡、年限後才能提領，最重要的是勞退自提部分還有免稅優惠，未來金管會的自提平台是不是有閉鎖期、有稅賦優惠，都仍待討論。

行政院官員透露，金管會主動表態

，願意在基富通上建立平台，「今年趕上路是絕對來不及的」，包括平台建置、金流設計、投資組合制定，都還需要兼整，可能要明年下半年才會有比較詳細合作方案。

未來基富通平台自選投資標的，如果要比照私校退休撫卹離職職遺儲蓄管理委員會的「儲蓄自主投資」規劃，官員指出，至少會

有「保守型」、「積極型」、「穩健型」三種投資組合，依照不同的投資組合市場分布、資產配置，組成不同的風險組合；另外，還可能規劃「科技」、「傳產」等投資組合讓勞工有更多選擇，若加上勞動基金局代辦的勞退金，勞工對於在「自願提繳」的投資選擇有機會高達6種。

勞退自提	項目性質	基富通自選
退休金	投資	投資
勞動基金運用局代操	投資方式	提供投資組合選擇
有，不得低於當地銀行2年定存利率	保證收益	自負盈虧
免稅	稅賦優惠	待研議
6%	投資比例上限	待研議

備註：基富通自選投資為初步規劃方向 製表：邱琮皓



楊秋興、葉匡時 入高雄小內閣

呂雪慧/台北報導

高雄市長當選人韓國瑜將於今日(3)日公布小內閣成員，包括前行政院政委楊秋興、前交長葉匡時，都確定進入高雄市府小內閣，二人將以中央視察、交通建設及產業發展經驗，協助韓國瑜翻轉高雄。

將貨物銷往大陸地區。高雄港也擁有絕佳自由經濟示範區的優越地位，但在中央未立專法前，自經區暫無法推動。

而楊秋興在選戰期間，一直低調扮演韓總選戰首席顧問，協助韓打選戰，他不但長期經營高雄，了解市政，在中央任職期間，督導交通觀光政策，未來將以中央及地方豐富經驗，協助韓國瑜發展高雄。

另行政院大選後，暫緩大林蒲居民遷村及循環經濟園區開發計畫審查，有意等待韓市府團隊立場態度而定。據悉，韓市府團隊贊成大林蒲居民遷村，但土地用途未必朝循環經濟產業，大林蒲變身循環產業園區恐生變。

韓國瑜今將宣布市府小內閣名單，經韓國瑜數度力邀遊說，葉匡時最近才點頭同意入高市府小內閣。葉匡時已自政大退休，現任前副總統江宜樞成立的「長風文教基金會」執行長，並成立亞太公私發展協會任理事長，由於仍有私人事務需處理，約晚一個月後才會就任。

而高雄新市府團隊對大林蒲遷村態度，將左右行政院審查高達近1054億元的「大林蒲新材料循環產業園區計畫」。過去楊秋興就一直主張，大林蒲居民不該被重工業污染包圍，站在居民權益立場，高雄市府應克服困難，協助遷村才是，他的主張將是韓對大林蒲決策重要參考。現高市府開出一坪換一坪條件，知情人士說，以地易地價值若不相當，開出的條件是否合理或合法，恐怕被挑戰。

61歲的葉匡時，擁有美國卡內基梅隆大學博士高學歷。過去曾在中山大學企管系任教多年，與高雄有密切地緣關係，相當具有國際觀；任交長期間，對各大港口發展，及自貿港區業務頗熟了解，將以高雄港自貿港區條件，

同循環經濟專區方向，比較傾向大林蒲土地應作石化高值化專區，將大石化中下游業者集中在專區，並順勢將市區內危險石化管線遷走，經部提出大林蒲循環專區計畫恐面臨打掉重練。

敗選施政總檢討 賴揆周四親上火線說明

黨政人士：政策調整比換人重要；勞工7天國定假不會恢復

呂雪慧/台北報導

行政院長賴清德利用周末進行敗選施政總檢討，賴揆近日會徵詢府黨各方意見，不排除最快周四(6日)院會有機會親上火線對外說明。而藍綠立委呼籲賴內閣全面改組，黨政人士認為，調整施政方向及態度，比換人重要，否則中途換將施政易「斷鏈」。至於勞工7天國定假是否恢復？高層語氣肯定的說：「不可能再走回頭路」。

賴揆周六邀內閣30幾個部會成員進行敗選施政總檢討，多數首長就施政引起民怨坦然檢討。以核發綠

公投過關，拿掉非核家園目標期限或綠營最大公約數，據悉，經長也觸及供電、能源政策、五缺等投資環境、對外招商將強化努力的方向，惟也有官員不知問題出在哪？

有些政策涉及黨的路線及價值，有些涉及總統政見，必須與府院黨及黨團溝通，收集各方意見再調整。知情人士說，賴揆會積極徵詢府黨等各方人士意見，一般預估，周四行政院會會向閣員傳達，及對外說明的較佳時機。

藍綠立委紛紛跳出反對擠牙膏式調整內閣，不滿只開閣3人。立院

國民黨昨日召開記者會，加碼點名教育部、經濟部、衛福部、中選會(副主委)、黨產會等必須進行改組，甚至呼籲內閣總辭，以回應民意期待。是否有第二波內閣改組，府院相當低調，黨政人士說，施政有延續性，動輒閣員更迭頻繁，對施政脈絡延續十分不利，會有「斷鏈」現象。

黨政人士舉勞長許銘春回答是否檢討恢復勞工7天國定假為例說，勞基法第一階段修法，為落實全面週休二日，配套就是砍掉勞工國定7天假，且經勞資協商同意，但勞長前後更迭3人，現任勞長對決策

過程不甚了解，回答「再研議」給外界想像空間。事實上，政院及黨團針對勞基法不可能再走回頭路，不會恢復勞工國定7天假。

高層坦言，在綠營徵選派系，且蔡總統第一任期只剩一年多，倘若內閣大幅改組並不易，閣員人才難尋，閣擦更難找，政策無縫接軌更不容易，因此不會隨在野黨起舞，府院先行調整4部會閣員，含中選會，意在緩解社會不滿情緒。是否有第二波改組，端視能否順利找到閣員而定，但政策調整比人事更重要。

大選後，行政院隊未來在立法院施政空間將被嚴重壓縮，黨政人士預料，未來與在野黨勢必有更多的溝通與妥協。

中華徵信所母公司在台發展下一步.....

CRIF搶進開放銀行商機

陳碧芬/台北報導

開放銀行(Open Banking)旋風正在台灣吹起，中華徵信所母公司CRIF集團有可能成為第一個殺進台灣開放銀行商機的非金融業者。CRIF近日透過收購Credit Data Research Realtime Holding Ltd.取得21個歐洲國家註冊的開放銀行信用評分執照AISP，進而可提供開放銀行服務，在消費者、企業和組織間交換零售信用支付資料，並提高與業務合作夥伴的資訊透明度。

Open Banking的思維是把長期被「鎖」在各銀行內部的客戶資料，透過資訊中介處理平台，讓其他金融業者可以共享客戶資訊；另一方面，透過平台，消費者也可以接觸到

更多金融訊息，以利消費者選擇往來對象。

台灣金融研訓院金融研究所長林士傑就指出，金融機構開放自家客戶資料的發展方向表面看來會帶來更多業內競爭，實際上未來銀行需透過API開放接觸潛在客戶，因為千禧世代習慣用網路尋找資訊，品牌忠誠度偏低，不會與單一銀行頻繁往來，Open Banking模式等於是用資源共享來解決銀行的營運困境。

目前國際上像是英國、以色列、墨西哥、澳洲、香港等，都由政府有計畫推動Open Banking的概念，歐洲市場則有歐盟新支付服務指令PSD2(Second Payment Services Directive)，提倡開放金融業務

並鼓勵競爭，也因此提供本次CRIF集團透過併購掌握信用評分資料AISP，一次取得21個歐洲國家註冊開放銀行的龐大商機。

以信用評分為業務核心的CRIF表示，此次收購的Credit Data Research Realtime Holdings Ltd.總部位於英國，是歐盟第一批被金監局認可的帳戶資訊提供商，CRIF因此成為歐洲第一家授權提供新服務的公司，幫助客戶和企業從開放銀行中獲取對自己有利的信用評分，未來經金融機構帳戶持有人的同意，採用不同銀行和其他支付服務提供者的支付賬戶，獲得信用評估、財務管理和訂定報價的自動選擇權，發展出更廣泛的金融應用服務。

德國Fidor Bank 台灣可師法的開放銀行

陳碧芬/台北報導

台灣要發展開放銀行(Open Banking)，德國的Fidor Bank可做為師法對象，也是未來台灣傳統銀行可能的合作對象。Fidor今年第四季前進亞洲，並以新加坡為第一個據點，準備以開放銀行技術服務商的身分，全力開拓包括台灣在內的亞洲市場。

Fidor團隊2009年在德國推出第一個新生代銀行，是少數擁有牌照的純網路銀行，當時網銀業者使用嚴密的按「讚」數量來決定放款利率，成為吸睛的行銷手法之一。IMB商業研究院指出，Fidor Bank可透過網路開戶，並用儀表板式的介面設計，逐項而

完整的呈現個人財務狀況。

Fidor是歐洲網路銀行與Bank 3.0時代的代表個案，在歐盟對消費金融服務規範嚴格下，轉換角色與傳統金融機構發展策略聯盟，並前進中東市場投資設立實體銀行。

Fidor商業執行長Ge Drossaert表示，「我們就是開放的銀行」，Fidor OS平台比傳統解決方案領先，迅速在數位金融服務找到突破，同時確保並簡化與第三方的協作，現在Fidor Bank已是各歐洲銀行業創新模式的學習範例。

「Bank 3.0」和「Bank 4.0」作者Brett King指出，Bank 4.0時代即將

到來，未來的「銀行」將由資料趨動，所謂資料是未來能提供情境給銀行，為銀行作出即時客戶服務的資料，如果企業組織沒有整體的資料策略，手上握有的只是「資料孤島」，沒有任何意義。

Fidor共同創辦人暨執行長Mathias Kroner指出，Fidor近四年成功轉型開放銀行，提供給客戶的平台能透明進行個人帳戶管理、信用條件和分析，作法上就是以開放銀行為業務原則，也是API的先遣採用部隊，「開放」不隨已轉化為公司的技術，也轉化為「新新世代」銀行的企業文化。



落實金融消費者資料自主性

最近開放銀行 (Open Banking) 議題廣被各方討論,因而成為顯學。其實,我們在一個月前已經提出探討。當時是因為金管會顧主委透露,請銀行公會研議推動「開放銀行」計畫,在客戶同意且兼顧個資保密的前提下,銀行將客戶資料開放給第三方服務業者,提供金融消費者更好的服務,但也會對銀行造成衝擊。

其實英國早在2015年就開始規劃、制定,並推出Open Banking的標準。英國「競爭和市場管理局 (Competition and Markets Authority, CMA)」在2016年發布「開放銀行計畫 (Open Banking)」,要求英國九大銀行包括HSBC、巴克萊銀行等,自2018年元月開始,在用戶同意之下,讓經認證的第三方機構存取帳戶數據,希望藉此提供更客製化的金融服務。

歐洲議會也早在2015年10月8日就通過

歐盟執委會所提出的第二號支付指令 (revised Payment Services Directive, PSD2),要求歐盟區銀行開放應用程式介面 (application programming interface, API) 讓非銀行得以參與支付服務,以提供支付產業 (銀行業) 的競爭力。PSD2已經在今年元月13日開始實施。

根據IDC預估,至2018年底,50%的全球領先銀行將開放至少5項API,開放領域包括財務訊息 (如帳戶明細、信用卡額度、貸款等)、信貸相關訊息 (如車貸、房貸等)、忠誠與獎勵相關訊息 (如回饋點數管理)、非財務訊息 (如消費者個人資料、帳戶總覽和整合等)、交易相關訊息 (如信用卡認證、即時退款和清算、匯款認證等)、位置相關訊息 (如鄰近服務)、產品訊息 (如產品使用條款) 等七大類。

部分歐洲大銀行開放API行動,更早於PSD2的實施。尤其是西班牙外換銀行

(BBVA),早在2013年就試圖向第三方機構開放銀行交易數據;德國的Fidor銀行,也是先行者之一,提供API給新創與其他機構,讓他們連接Fidor銀行的金融服務;英國的Monzo數位銀行,則在2016年初釋出API的雛形,讓APP開發者透過Webhooks來獲得交易、帳戶和活動提醒等資訊。

香港金管局則在今年7月18日提出銀行業開放應用程式介面 (API) 四階段的路線圖,包括:第一階段開放銀行產品資料查詢,例如利率、匯率、信用卡利率等,預計6個月內推出;第二階段開放產品申請,例如信用卡申請、線上開戶、線上投保、保險等,預計在12至15個月內推出;第三階段開放帳戶資訊查詢,例如以客戶身份查詢其帳戶內的資訊,讓第三方業者可以為客戶開發更多量身定製的財務管理模式;第四階段則開放財務交易,例如發

發和處理e-Cheque、繳交帳單、處理轉帳等;第三及第四階段預計在12個月內評估情況再公布推出時程。從上面資訊可以看出,在Open Banking的行動上,歐盟和英國是先行者,香港和台灣則正要起步。

Open Banking的重要性在於改變金融數據資料所有權和使用權的主從關係。過去客戶的帳戶資料、金融數據,嚴然是銀行獨自擁有的資產;客戶要查詢自己的信用卡帳單、存款往來紀錄等歷史數據,有些銀行動輒收取高額服務手續費,金融消費者只能忍痛接受。將來因著Open Banking的實施,讓金融消費者取得自身資料的主權;亦即在客戶授權下,第三方服務者可以藉由銀行提供的API,取得客戶資料。甚至藉由第三方服務者的協助,將金融消費者不同銀行的資料做整合分析,提供調整建議,使金融消費者可以做出最佳資產配置、最適負債組合等最有利理財規劃

,實質上達成金融消費者數據的可攜性。開放API固然對傳統銀行經營方式帶來衝擊,但從另一個角度來看,小規模的銀行可以利用開放API另闢蹊徑,藉第三方業者的串接,來服務更多原本非自己銀行客戶的金融消費者,甚至有機會轉化成自己的客戶;至於第三方Fintech業者也能因快速串接金融服務、節省開發成本,對整個金融生態系有所助益。

綜上所述,我們對Open Banking有以下的期許:首先,Open Banking應該聚焦於客戶,相關的作為都應該是為客戶著想、與客戶有關,並且從客戶的角度出發。其次,Open Banking應該鼓勵競爭,增加可供客戶選擇的產品和服務,讓客戶能夠作出更好的選擇。第三,Open Banking應該創造機會,提供一個框架,使創新的想法業務能夠出現和發展,從而建立一個充滿活力和創造性的資料產業。最後,Open Banking應該維護資訊安全 and 保護個人隱私。如此,才能使Open Banking真正落實金融消費者資料自主性和可攜性,對整個金融生態系有所助益。

僑外資來台投資 再鬆綁

投資金額100萬美元以下可事後申報,須事前核准者在1個月內准駁

呂雪慧/台北報導

僑外商來台鬆綁!行政院周一(10日)將審查《外國人來台投資條例》及《華僑回國投資條例》修正草案,將大幅鬆綁僑外資來台投資,由「事前核准」制大幅鬆綁為「原則事後申報、例外事前核准」,並以100萬美元門檻為要件之一,此門檻以下可放寬採事後申報。

不僅如此,這次擴大投資定義樣態,將「協議控制」納入規範;而需事前許可案件,審查時程縮短至1個月內准駁,讓外商來台投資更有可預測性。

行政院政委陳美伶今天將開審《外國人來台投資條例》及《華僑回國投資條例》修正草案,這二項法案102年曾修正送立法院審議,但屆期不續審,為吸引外人來台投資,經部收集外商意見擴大修正,希望讓台灣投資環境更透明、更便利。

知情官員表示,這次將國際投資行為樣態多元化,及新創投資型態,納入修法範疇,整個修正草案主軸包括:一、簡化審查程序;其二、強化外資審查制度透明度及可預測性;三、強化僑外資管理措施。

為簡化審查程序,僑外資審查從現行一律事前核准,改採「原則事後申報、例外事前核准」。經部官員說,一定金額以上即需事前核准,初步央行同意以100萬美元作為門檻。

除此,投資負面表列「限制類別項目」,需事前申請許可;另為配合聯合國制裁或國際上反恐等考量,未來將新增公告「特殊地區」投資人(例如伊朗、北韓或古巴等),不論投資金額多寡,一律需事前申請許可。

在強化管理措施方面,擴大投資定義,參考美國立法例,將「協議控制」納為投資態樣管理,亦即外資透過協議方式管控本國企業經營模式;另將外資透過併購我國獨資、合夥事業或公司行為納入管理。

除強化管理外,官員說,這次也有簡化程序及審查標準更明確的利多,未來應駁回或得限制或駁回事項更明確化,例投資禁止投資項目或影響國家安全之虞或對政治、社會、文化具有敏感性項目,或對國內經濟發展、金融穩定、環保、勞工有不利影響者,就可限制或駁回。

強化審查透明度方面,這次修法

有很大改進,需事前申請許可案件,官員說,文件未齊備需在日內通知補正;若其他目的事業主管機關要求補正,也需5日內通知補正;一旦文件均齊備後,經濟部投審一律在1個月內准駁,大幅縮短簡化審查流程,外商申請投資案有可預測性,這也是美國及歐洲商會多年來,提出白皮書建議的重點項目。

外國人投資條例修法重點

項目	修法內容
簡化審查程序	• 原則事後申報、例外事前許可 • 一定金額以下放寬事後申請,以100萬美元為門檻
事前許可可駁	• 投資100萬美元以上 • 投資負面表列限制類別 • 公告特殊地區投資人(例伊朗、北韓等)
審查標準明確化	• 應駁回事項,例投資禁止投資類別 • 可限制或駁回事項,例投資限制類別項目、影響國安之虞、對國內經濟發展、金融穩定、環保、勞工有不利影響者
審查透明度、可預測性	• 文件未齊備需5日通知補件,文件齊備經濟部投審會需1個月內准駁,大幅縮短流程
擴大投資定義	• 協議控制、外資併購獨資或合夥企業,均納管理規範

編譯:呂雪慧

陸資、外資分流管理 阿里巴巴屬陸資

呂雪慧/台北報導

新修正的《外國人投資條例》明訂陸資和外資採分流管理審查機制,陸資若透過第三地公司來台投資,視持有無超過30%或有無控制力來認定是否為陸資,經濟部官員指出,阿里巴巴創辦人馬雲及其合夥人持股雖僅16%,經濟部仍認定其為「陸資」,需回歸兩岸人民關係條例管理。這次在《外國人投資條例》修

正草案,明訂我國將採陸資、外資雙軌分流審查機制。官員說,在大陸地區人民、法人、團體或其他機構直接或間接對外國法人持股逾30%或具有控制力者,並非屬《外國人投資條例》規範對象,應回歸兩岸人民關係條例,依據大陸地區人民來台投資許可辦法相關規定審查。

官員指出,這次將國際上「協議控制」樣態納入投資規範,外資投

資台灣A公司,國內A公司透過協議,與國內B公司控制業務、分享其利潤,雖然外資未投資B公司,但透過協議方式,對B公司仍可以有控制力。

知情官員說明,阿里巴巴集團雖在美國那斯達克上市,主要持股者為軟銀及雅虎,而創辦人馬雲及主要合夥人蔡崇信等人持股僅16%,之所以被經濟部認定為「陸資」,主因馬雲採合夥人制度,馬雲和主要合夥人可決定阿里巴巴集團的董事人選,儘管其持股未達30%,但依然具有控制力,其控制力就是透過協議達成的。

因此,阿里巴巴集團若以協議控制國內的企業經營,必須以兩岸人民關係條例來審查規範,並非採用修正後的外國人投資條例來納管。

協議樣態有很多類型,官員舉例說,外國人若信託給國內一家公司,讓這家公司投資國內另一家公司,由於信託本身就是一種協議,因此外國人對國內另一家公司被投資的公司是有控制力的,經部重視的是外國人對國內控制權的存在關係,經濟部會去認定背後的協議關係,作為是否納入管理規範的考量。

國內首見國銀告國際投行,今天開庭 永豐銀行告摩根士丹利

魏喬怡/台北報導

國內首見國銀向國際級投行提告。永豐銀106年7月遭人向金管會黑函檢舉其美國子行有被賤賣之虞,金管會要求永豐必須重啟調查整個出售過程,然而,當時的財顧摩根士丹利(Morgan Stanley)不願提供完整資料協助釐清交易過程,永豐銀行決定提告,與摩根士丹利對簿公堂,今(10)日首度於台北地院開庭。

永豐銀委託的宏遠法律事務所律師劉允正表示,永豐銀遭檢舉後就啟動內部調查,卻發現當時永豐銀行專案同仁與摩根士丹利間的溝通是用資安維護程度極低,且是公司無法查證的「私人信箱」,明顯違規,並導致永豐銀無法取得完整資訊。

劉允正指出,永豐銀在追查過程中發現,當時負責本案的相關人士可能未揭露完整資訊,溝通過程也不尋常。由於摩根士丹利在交易期

間負責財務分析及交易安排等事務,與當時相關業務負責同仁間的溝通聯繫內容,對於事實的釐清至為重要,因此永豐銀已要求摩根士丹利要提供相關細節。

劉允正表示,當永豐銀行要求該案工作小組成員提供當時往來聯繫的電子郵件時遭拒,因此轉而向參與出售案的專業顧問單位請求提供,律師事務所及會計事務所都依永豐銀行的請求提供相關資料,但擔任整個交易案財務顧問最關鍵的摩根士丹利拒絕提供,永豐銀行迫於無奈,才決定對摩根士丹利提告。

劉允正指出,摩根士丹利是該交易案的受託人,本來就有義務提供委託人關於交易的資料,但摩根士丹利原本以「交易案已結束,永豐銀行現為第三人」為由,拒絕提供任何資料,後來摩根士丹利訴訟代理人雖然有表達願意與永豐銀在庭外和解的意思,但據了解,摩根

永豐銀賣美國子行大事紀

時間	說明
105年8月	永豐銀行向金管會申請核准出售美國子行
105年10月底	永豐銀行收到金管會公文通知有黑函檢舉
106年6月	金管會表示有收到黑函檢舉永豐銀美國子行被賤賣,要求補件並停止審理
106年7月6日	金管會核准出售美國子行
107年12月10日	永豐銀向美國子行交易案財顧摩根士丹利提告,首度開庭

製表:魏喬怡

史坦利打算提供的資料,或許是經過香港律師審核過的郵件,但是這些經過過濾過的郵件恐無法滿足永豐銀的需求,為了避免日後履行上的爭議,在摩根士丹利承諾提出完整的資料以前,沒有辦法同意庭外和解。

105年8月永豐銀向金管會送件申請出售在美國的子行遠東國民銀行,在金管會審核期間不斷接到檢舉函,指控價值4億美元的遠東國民銀行以3.4億美元出售給美國國泰銀行是遭賤賣,最後金管會審核了十個月。

去年7月6日金管會核准永豐銀出售美國子行後,又收到檢舉函指控遠東國民銀行遭賤賣,迫使金管會再度針對金額高達新台幣100多億元的美國子行出售程序、鑑價過程、資產評估等三大項展開調查。

日需求迫切 火速簽CRS 劍指日人OBU帳戶及日商稅務資訊

林昱均/台北報導

據指出,我國上周與日本簽署CRS條款,日方需求迫切非同小可,其2大關鍵在於日人在台OBU(境外金融帳戶)與日商在台稅務資訊,尤其是OBU帳戶,因為日本要課稅,但台灣卻免稅,已成為部分日人的避稅管道。

國際財政司官員指出,我國簽署租稅協定雖困難重重,但只要對方國有需求,在簽署上即是一大助力。官員認為,這次日本簽署原因為日商帳戶在台高達數千個以上,加上本次協定也包括國別報告,讓日本企業毋須再將母公司營運狀況遞交給子公司申報,只要母公司遞交給日本財務省後,即可交換到我國財政部,除減少企業機密外洩風險,對企業與政府的合作效率也較良好。

官員表示,我國目前與32國簽署租稅協定,看來數量不多,但其質每一次簽署都是挑戰,像是過去加拿大在95年原本與我國將簽署租稅協定,結果風聲走漏,中國立刻以經濟強勢向加拿大施

壓,甚至威脅傾銷,導致我國與加拿大遲至105年才完成異地簽署。

本次日方簽署類似CAA的自動交換金融帳戶資訊的協議,是由兩邊民間機構「繞道而行」,而外界預估下一波最有可能簽署的國家為新加坡、馬來西亞、德國、澳洲、紐西蘭等5國,主因是這五國已與我國簽署全面所得稅租稅協定,加上又是我國重要經貿夥伴,對於外商在台帳戶的查核需求也較迫切。

資誠(PwC)會計師事務所金融產業服務營運長吳偉豪則表示,在全球反避稅趨勢下,如果對方國有需求,簽署協定並不困難。他指出,日本目前跟53個國家簽署自動交換金融帳戶資訊協定,截至上個月止,日方已取得40萬筆日商在他國的稅務和帳戶資料,也提供了9萬多筆境外自然人與法人在日本的資訊給他國(皆未包含我國),可見反避稅趨勢已在亞太地區發酵,我國跟進只是遲早的事。



老行庫 推線上房貸試算增貸

強攻數位金融，透過網路即可獲專屬額度、利率，及快速核貸服務

孫彬訓/台北報導
老行庫強攻數位金融，華南銀行明年將於官方網站建置「華南快易貸平台」，提供「線上房貸試算」服務，使客戶透過網路就可以獲得專屬的額度及利率。彰化銀行則是將推出「既有房貸客戶線上增貸功能」。

老行庫強攻數位金融

- 華南銀行** 提供「線上房貸試算」服務
- 彰化銀行** 推出「既有房貸客戶線上增貸功能」
- 土地銀行** 豐富信用卡優惠項目，吸引潛在客戶申辦信用卡
- 合作金庫** 推出24小時線上結購外幣及行動APP匯率到價即時推播功能



中信金融園區 溫馨慶耶誕

魏喬怡/台北報導
南港耶誕鐘聲響起。中國信託金融園區24日晚間湧入數百位客戶、南港居民與園區同仁共度溫馨耶誕夜，現場敲響希望平安鐘，期盼以鐘聲傳遞愛與關懷。
今年(2018)年中國信託金融園區以「未來冰雪城」為主題舉辦一系列精彩活動，設置全臺唯一大型戶外滑冰場，總面積超過2,000平方公尺，開放民眾免費滑冰，還可至雪屋親手體驗堆雪人的樂趣，感受濃濃歡樂氣氛。
中國信託商業銀行董事長童兆勤、中國信託投信公司董事長陳國世、台灣證券交易所董事長薛香川、台灣人壽董事長黃思國、中



圖/中信銀行提供

華銀將於官方網站建置「華南快易貸平台」，除了原先的信用貸款額度及利率試算，更提供「線上房貸試算」服務，只要簡單輸入房貸評估資訊，不必出門，一分鐘就可以獲得專屬的額度及利率，還可透過網站獲得各式各樣的個人金融貸款商品資訊。
彰銀則是將推出「既有房貸客戶線上增貸功能」，彰銀主管指出，目前個人官網e吉貸(個人貸款線上融資平台)專區，已有「信貸」及「房貸」線上申貸功能，2019年預計新增「既有房貸客戶增貸」的功能選項，提供購屋貸款清償一定比例的客戶，線上自動審核、快速核貸的服務，以降低作業成本、加快核貸速度及提高服務品質。
土地銀行則是為豐富信用卡優惠項目，吸引潛在客戶申辦信用卡，委託行銷公司規劃辦理明年特惠商家刷卡優惠活動合作服務事宜，提供卡友深度美食、網購好康、百貨單等全方位優惠活動，以提升手續費收入暨養成卡友支持消費習慣。

合作金庫銀行指出，考量銀行臨櫃及線上平台換匯時間是早上9點5分至下午3點30分，與多數上班族工作時間重疊，合作金庫銀行預計2019年規劃推24小時線上結購外幣及行動APP匯率到價即時推播功能，以利客戶隨時

永豐拚開放銀行 釋50支API

魏喬怡/台北報導
金管會力推開放銀行(Open Banking)，國銀紛紛響應。永豐銀行指出，近年力推「Partner APIs」模式與產業界共享金融創新，旗下釋出逾50支API與中小企業或商家合作發展多元應用，總計逾300家業者的支付或繳費已導入永豐的API，並藉以提供客戶便利服務，以消費支付應用為例，每年串接的金流達新台幣10億元以上，有效提升業者經營效率。
銀行業者指出，銀行的API相當多種，包括約定帳戶連結、帳戶認證、條碼付款、跨境代付、自動扣繳等等，釋出API可創造三贏。以繳費功能為例，對店家來說，不必自己開發人力成本去研發繳費系統；對消費者來說，在店家的網站可以輕鬆用銀行

的服務來購物；對銀行來說，則可活化原本只是存款的客戶。
永豐銀行電子金融處處長黃品睿表示，中小企業或商家導入永豐「Partner APIs」，可降低自家平台營運與開發成本，並即時滿足市場多樣化的金融需求。
以繳費應用為例，導入永豐Partner APIs立即接軌永豐銀行的繳費系統，可運用於生活帳單或愛心捐款等服務平台，商家不須另行投入開發人力或成本，降低經營門檻更能專注創新發展，也有助企業夥伴開創多元化新型態服務。
中信信表示，2018年8月時就開放了中信卡紅利點數兌換API給超商業者7-ELEVEN、最大電信業者中華電信等商戶串接，用戶可於合作商家轉換、折抵點數，新創業者透過點數支付模式能創

造更多元的收入機會。目前進駐到「金融科技創新園區FinTech Space」，不只參與「數位沙龍」與「企業實驗室」兩項合作，也陸續開放多項創新支付服務API。
台新銀行數位金融處副總經理包國儀則表示，Open API是目前全球金融產業極關注、參與的技術，更是讓金融科技(FinTech)發揮綜效的重要環節，因此台新與日本「Buy日貨」網站合作，透過身分認證API，讓台新卡友無需重新註冊帳號就可以在網路商城購物，享受流暢的消費流程。
且因身分認證是在台新銀行的網路環境完成，兼顧隱密性及安全性，而透過紅利點數兌換API，民眾可更方便、更即時的使用信用卡紅利點數。

安聯雙瑞豐盈系列 玉山銀獨賣

長期、多元投資為訴求，小額資金享專業管理

陳欣文/台北報導
近期國際股市受到中美貿易的影響，起伏極為動盪，投資理財更加困難的大環境中，如何避險及持盈保泰成為投資人急欲尋求的方法。台灣投資型保險領導品牌安聯人壽準投資理財對專業資產管理之需求急速遞增，推出由玉山銀行獨賣的「安聯人壽雙瑞豐盈系列商品」，讓保戶資金規劃更便利。
「安聯人壽雙瑞豐盈系列商品」繼提供瑞銀、柏瑞兩投信代辦的全權委託帳戶後，最近新增貝萊德投信代辦的全權委託帳戶，三個投資專戶都以長期收益增長為目標，並搭配多元資產以分散風險，但又各具特色。
其中，委託瑞銀投信的帳戶以長期策略資產為核心，搭配短期策略資產；委託柏瑞投信的帳戶則鎖定核心收益資產，動態搭配利基市場。
而新增委託貝萊德投信的投資帳戶，則是分析多重來源資訊後，再以情緒動能指標完成資產配置，並且納入「ESG平衡點」的社會責任評鑑，進化投資哲學，與全球永續經營理念以及長期投資趨勢接軌。
比起過去的投資型保單，全權委託投資帳戶，將資產配置交由專業團隊管理，以多元資產投資為訴求，隨著市況動態調整各類資產比重，對於沒有時間與精力隨時注意市場脈動的保戶，為相對簡便的財務規劃方式，同時也能以小額資金

享有專業管理團隊的代辦服務。
「投資型保險商品連結全權委託帳戶」最大的優勢在於保戶不必費心思在眾多的投資選擇中挑選，藉由保險公司委託專業投資機構來掌握投資趨勢，目前客戶之最低投保金額為新台幣30萬元(或等值外幣)，即可獲得專業投資團隊的服務。
安聯人壽銀保部資深副總楊承清提醒保戶，就連結投資標的而言，其發行機構以往投資績效不保證未來投資收益，保險公司不負責投資盈虧之責任，因此，客戶仍需要隨時留意全權委託帳戶的淨值表現與操作狀況。

一周強勢基金

亞股基金

亞洲股市近期整體表現隨國際股市波動加劇，短線因美國聯準會升息懸掛美股市重挫，亞股紛紛回檔，統計近一周國內62檔亞股基金平均下跌1.94%，其中以瀚亞投資—亞太基礎建設股票基金A(美元)表現最佳，單周上漲0.02%，是唯一收紅的亞股基金，主因該基金精選亞洲各國基礎建設產業龍頭股，抗跌特性較強，追漲明顯，績效得以勝出。

基金名稱	一周	今年以來
瀚亞投資—亞太基礎建設股票基金A(美元)	0.02	-5.03
瀚亞亞太基礎建設股票投資信託基金	-0.18	-2.53
首冠亞洲增長基金 第四期股	-0.23	-2.97
平均(共62檔)	-1.94	-13.19

資料來源：Lipper，以新台幣計價統計至2018.12.21，單位：%

Global Snapshot

美債基金

風險性債券資金動能短線遭歐美股市左右，短線因歐美股市以及亞洲股市紛紛重挫回檔修正，風險性債券在短線漲多後也陷入整理，使得美債基金短線避險功能轉強，統計國內共27檔美債基金，最近一周平均上漲0.06%，其中以群益15年期以上公用事業公司債ETF基金表現最佳，單周上漲1.23%。

基金名稱	一周	今年以來
群益15年期以上公用事業公司債ETF基金	1.23	N/A
群益15年期以上科技產業公司債ETF基金	0.47	-2.83
先騰完全回報美元債券基金 A 累積(美元)	0.41	0.79
平均(共27檔)	0.06	0.93

資料來源：Lipper，以新台幣計價統計至2018.12.21，單位：%

景氣指數

MSCI世界指數

原物料、公用事業 抗跌

MSCI世界指數21日下跌27.85點、跌幅達1.5%，指數最終收在1,834.97點，成分股全面下跌，其中較抗跌的有原物料、公用事業、必需消費品類股，分別跌0.2%、-0.61%、-0.63%，表現最差是資訊科技、電信服務、非必需消費品類股，分別跌2.69%、2.57%、1.81%。

商品脈動

供應恐過剩 WTI原油期貨下跌

WTI原油上周創出2016年1月以來最大周跌幅，投資者擔心經濟成長放緩和美供不應求將導致明年出現供應過剩，壓倒OPEC穩定市場的努力，WTI原油期貨21日下跌0.63%至45.59美元，周跌幅11%。
經濟前景隱憂刺激避險需求，金價取得三周來的第二個周漲幅，但21日COMEX期金下跌0.31%至1,256.05美元。
農產品方面，黃豆期貨下跌0.98%、小麥期貨下跌1.81%。

原物料價格表現

原物料	12/21收盤	漲跌(%)	年迄今(%)
CRB指數	172.13	-0.31	-11.21
黃豆(美分/蒲式耳)	884.75	-0.98	-7.04
小麥(美分/蒲式耳)	514.00	-1.81	20.37
玉米(美分/蒲式耳)	378.50	0.87	7.91
西德州原油價格(美元/每桶)	45.59	-0.63	-24.54
黃金現貨(美元/盎司)	1,256.05	-0.31	-3.61
倫敦鎊價(美元/公鎊)	5,991.00	-0.15	-17.33

資料來源：投資情報網，截至2018/12/21





魏啟林談純網銀 100%金融隊最優

國票金將複製樂天成功模式，帶動台灣經濟、產業和全球「生態系」共榮成長

陳碧芬/台北報導

針對純網銀執照「三搶二」，國票金控董事長魏啟林13日表示，國票金和日本樂天組成純網銀團隊的股東結構已確定，具「百分之百金融隊」優異條件，將複製樂天的成功網路金融模式，在台灣金融市場擴散，並帶動台灣經濟、產業和全球「生態系」共榮成長。

「客戶帶100元進來，在生態系至少會有200元的生意」，魏啟林昨天在國票金尾牙受訪時說，日本樂天集團成功建構全球10億用戶的龐大生態系，擁有運作生態系最佳技術及經驗，根據麥肯錫全球銀行年度報告，亞馬遜、阿里巴巴等大型電商平台都在透過打造以消費者為中心、串接多元服務的金融生態系，已成功營運18年純網銀模式的日本樂天銀行切入台灣網銀市場，正物此目標。

國票金今年尾牙的主題是「心不设限，才能超越極限」，魏啟林多次直呼「Nothing is impossible」（沒有不可能），他並以「貓就是貓，熊就是熊，貓加熊不會是貓熊，貓熊就是貓熊」，妙喻國票金發展純網銀的「血統純正」。

魏啟林強調，金融業穩健經營文

化是維持金融體系穩定的重要基石，未來純網銀也將受嚴謹的檢視與監管，國票金和日本樂天銀行團隊是三隊當中唯一百分之百的「金融隊」，除了承襲日本嚴謹保守的金融文化，日方對國票金理解台灣金融監理法規也相當尊重。

日本樂天銀行獲利不斷成長，以2017年度為例，當期淨利230億日圓，年增幅度超過20%，最近每股盈餘達6,930日圓以上，雖存款總額非日本7家純網銀中最高，獲利能力卻位居第一，顯示其擁有獨特之競爭策略及優異的經營能力，未來將完整轉移至台灣市場，成為爭取純網銀執照的最大競爭利基。

國票金加日本樂天銀行團隊的股東結構已確定，分別為49%、50%，日本樂天信用卡公司持股1%，加入結盟，魏啟林表示，除非未來



●國票金13日舉行尾牙，今年尾牙主題是「心不设限，才能超越極限」。

國票金與日本樂天銀行的純網銀團隊

組成股東	日本樂天銀行、國票金控、日本樂天信用卡
策略聯盟對象	台灣樂天信用卡 大幅開放電商同業或其它產業加入
團隊之競爭優勢	百分之百的金融隊
關鍵網路技術	純網銀資訊安全及KYC認證
目標服務客群	普惠金融、SME中小企企
跨國合作最終目標	包含台灣的全球生態系龐大商機

資料來源：國票金

有增資需求，否則不會再有新加入股東，但是策略聯盟的對象可以無限增加，業務合作的空間會很大。

此外純網銀暴露比傳統銀行更高的資安風險，魏啟林說「我晚上

要睡不著覺」，資訊安全與風險控制是「純網銀的生命」，日方擁有豐富的經驗以及成熟的技術，技術轉移台灣，會完全符合金管會對純網銀資訊安全及KYC認證的要求。

網銀，香港渣打銀行亦主動向香港金管局提出純網銀申請，和30多家同業一起競爭，由於香港金管局沒有限制純網銀的資本額，也沒有執照張數核發的限制，只針對不符條件的申請者予以退件，渣打至今仍在申請名單上。

林遠棟說，渣打台灣內部成立任務小組，專責與其它股東互動，開創更多可能的合作機會，以能加大純網銀投資績效，今年都會很忙。

布局純網銀 渣打：今年會很忙

陳碧芬/台北報導

渣打國際商業銀行總經理林遠棟13日在渣打公益馬拉松賽後表示，2019年延續2018年下半年景氣高度不確定，但1月起企金客戶已陸續回歸與銀行討論兩岸重新布局的新模式，加上渣打已確定加入連線銀行（LINE Bank）團隊，純網銀投

資將讓渣打台灣2019年十分忙碌。

對純網銀執照勝算在握的LINE Bank，股東包括中國信託、北富銀、台灣大哥大、渣打銀和聯邦銀行，股東結構類似「國家隊」將來銀行的中華電信、兆豐銀、新光金、花旗銀、凱基銀等，加上國票金與樂天銀行團隊，各有各的優勢。

林遠棟表示，參與LINE Bank股權投資是總部全力支持，資金由渣打台灣出資，目的透過純網銀的管道，接觸傳統銀行未能接觸到客群，金融服務現在特別講求科技，民眾也要求不一樣的體驗，追求永續發展的銀行應有創新的作法。渣打銀行不僅在台灣嚐試投資純

預告企業今年發債難度可能提高

穆迪：亞洲流動性惡化

陳碧芬/台北報導

穆迪投資者服務公司11日表示，計算亞洲投機級企業債溫度計的「亞洲流動性壓力指標」（亞洲LSI）2018年12月達到38.6%，超越十年前全球金融危機期間創下的37%的高點，預告企業2019年發債難度可能提高。

亞洲LSI是用來衡量高收益債券發行人的資金管理，當投機級流動性惡化時，該指標會上升。包括中國大陸、南亞及東南亞地區的分項指標去年11月就開始飆升，12月則是連續第二個月突破紀錄。

2018年12月單月高收益債券發行總額為14億美元，全年發行額為240億美元，相較2017年發行約345億美元，減少三成以上。儘管發行規模減少，穆迪指出，2018年12月亞洲LSI從11月的34.9%上升至38.6%，突破2008年12月全球金融危機期間創下的

37%的歷史記錄。

穆迪副總裁暨資深分析師 Brian Grieser表示，投機級企業債在2018年期間出現發行量下降、殖利率上升和發行期限縮減的情況，許多行業和所有地區的流動性特別的緊張，這些情境一路跨進2019年，反映市場的狀況艱難。

受到市場環境極其挑戰的影響，穆迪指出，已經開始看到愈來愈多的企業對於短期票據等的再融資需求不斷增加，且相關需求可能延緩到未來12~18個月。

穆迪統計，2018年12月期間，除了大陸房地產行業，所有北亞地區的相關子指標，都跌破紀錄。就實際數據來看，大陸高收益子指標去年12月達到創紀錄的44.4%；大陸工業分類指數甚至更減弱至59.6%；僅大陸房地產分類指數從11月的28.8%上升至30.8%。

交由銀行自願自律化辦理

資料權open 金管會傾向星模式

魏喬怡、彭煥怡/台北報導

Open Bank、Open API該用法律強制，還是讓銀行自願自律引導、官、學界論戰。金管會主委顧立雄11日指出，現階段若採新加坡模式，透過自律規範就可進行；若要採英國模式，則要修法，而且若是未來有消費爭議，銀行還是要負完全責任。

立法委員江永昌、余宛如、莊瑞雄、蘇震清11日主辦「把資料權還給客戶、讓服務體驗更有感」公聽會，顧立雄致辭時表示，開放銀行服務模式在歐盟、英國、新加坡、香港以及澳洲已經逐步推動，各國推動的目的主要是希望開放銀行能促進金融業良性競爭、有利金融創新及提供更多樣的金融商品與服務，解決金融市場壟斷，進而達到普惠金融等目標。

銀行局長邱淑貞指出，關於API標準化、資訊安全比較沒問題，但在Open Bank、Open API到底要用法律強制還是自律化大

家較有爭議，金管會傾向交由銀行自願自律化的方式辦理。邱淑貞指出，不管是法律強制還是自律化，最終目的是達到合作，一定是大家有共同想法，才會合作愉快，可看到歐盟用強制性來做的結果就是實務進度緩慢，因此現在比較傾向採香港、新加坡的方式來推動。

顧立雄表示，香港、新加坡是由各銀行與第三方透過API的介接來服務消費者，英國則是強制開放，透過九家銀行成立的平台（OBIE）達到開放銀行，而且第三方服務業TSP可以跟監管機構註冊，只要在開放銀行名錄上註冊之後，銀行就可以與這些業者合作。

就顧立雄去阿布達比取經的經驗，當銀行與第三方業者（TSP）合作時產生了消費爭議，即使問題是出在TSP上，但是最後還是要銀行負責，「金管會在監理上還是以銀行為主而非第三方業者」。

華銀拚財管 鎖定中小企業主

孫彬訓/台北報導

深耕企業戶，老行確衝衝衝。華南銀行主管指出，由於中小企業主多為高資產、高價值客群，華銀把深耕中小企業主列為今年衝刺財富管理業務的重點，近來更整合企金與個金部門，由各行經理或專理為主軸，領導企金業務與專理組成至少三人的專門服務團隊，全力拉攏中小企業主除了企金往來，也能把財管交給華銀。

華銀主管指出，華銀累積數十年與中小企業往來互動的經驗，瞭解中小企業主自身及家族的整體資金需求，也更能精準提供全方位的規劃與諮詢，這是華銀以中小企業主為對象發展財管的利基。

華銀去年房貸餘額也持續成長，至於房貸逾放因為風險控管得宜，僅0.13%，目前房貸主要鎖定收入穩定的優質客群；區域則主要會篩選出都會地區或交通便利、生活機能較佳的不動產來承作。

想保留事業控制權，華銀可以客觀、專業的服務，針對企業主不同需求提供建議。

針對中小企業主的理財業務開發經營，華銀強調，除提供專門服務團隊，同時搭配企金、理財，最重要的還是針對中小企業主需求來量身設計理財規劃，提供合適的理財商品。

華銀統計，去年財富管理業務的手續費持續成長，其中外國債券更有四成以上的年成長率。比較特別的是，華銀保險業績去年12月大爆發，在主要比較銀行中保費收入躍居冠軍，今年華銀也持續看好保險業務成長動能。

華銀去年房貸餘額也持續成長，至於房貸逾放因為風險控管得宜，僅0.13%，目前房貸主要鎖定收入穩定的優質客群；區域則主要會篩選出都會地區或交通便利、生活機能較佳的不動產來承作。

席開800多桌，摸彩獎項高達千萬

台新金尾牙High 刷臉摸彩

呂清郎/台北報導

國內各家金控年終尾牙陸續登場，台新金控12日在台北南港展覽館舉行「旺年會」，來自全台灣各地及海外據點的員工8千多人齊聚一堂，席開800多桌並有高達千萬元的摸彩獎項，場面相當盛大、熱鬧，尤其這次走的是「數位風」，董事長吳東亮透過人臉辨識技術啟動摸彩，整場氣氛High到最高點。

台新金旺年會現場擺設一台可「刷臉」提款的ATM，及逾十台使用多元行動支付的自動販賣機供員工體驗。吳東亮透過人臉辨識技術，抽出27萬元的最大獎，因2019年是台新成立邁入第27年。吳東亮進場時與夾道歡迎的員工，開心大玩自拍，他致詞時向全體員工拜早年，帶領高階主管舉杯向員工敬酒，肯定並感謝全體員工過去一年努力。

台新金旺年會節目仍由員工組隊表演，四個媲美專業級的精彩演出，讓台上下台樂聲、掌聲、尖叫聲不斷，節目間穿插著摸彩安排，整場活動可說是高潮迭起。由於員工是工作之餘進行節目的排演，吳東亮更特別對參與表演的同仁表達慰勉之意，頒贈獎金鼓勵。

近年來台新在數位化服務的推動成效頗佳，除Richard數位帳戶開戶數持續領先同業，2018年底也運用人臉辨識技術率先推出ATM刷臉提款服務，人臉辨識技術也融入旺年會摸彩橋段。在全公司同歡之餘，台新金也不忘做慈善公益，特別在會場進行支持台新銀行公益慈善基金會「您的一票 決定愛的力量」活動安排，獲得員工熱情回響，受到員工期待的摸彩，獎項多元化，除現金、刷卡金外，廣受歡迎

的「國泰航空亞洲線商務艙機票」及「亞洲萬里通里數」都是獎項。吳東亮致詞時強調，國內外政經情勢存在許多不確定性因素，面對

新的一年，以「喜迎新禧年，讓我們共同攜手，以穩健的步伐繼續向前」和員工共勉。旺年會在8千多位員工歡笑聲中，圓滿畫下句點。



●台新金控「旺年會」，董事長吳東亮及夫人彭雪芬（圖中）與夾道歡迎的員工大玩自拍，整場氣氛High到最高點。圖/台新金提供

臺企銀扮推手 強化中小企業融資諮詢服務

孫彬訓/台北報導

臺灣企銀多年前即設有「中小企業融資服務窗口」，提供中小企業融資服務。為因應全球經濟環境變遷，協助中小企業轉型升級，臺灣企銀持續強化中小企業融資諮詢服務專區的功能，配合政府既有的資源及資訊，讓企業主能有效運用。

臺灣企銀為中小企業專業銀行，憑藉分行的廣大通路優勢，肩負起傳遞政府相關單位的政策與資訊，為中小企業提供完整的諮詢平台。專區服務對象以中小企業客戶為主，提供中小企業財務諮詢輔導及融資服務，目前更結合政府扶植中小企業平台，包括經濟部中小企業處馬上年中心、中小企業聯合輔導中心、信保基金、輸出保險、外貿協會、資策會、工研院、文化部、

青創總會等，提供加開介紹及宣導手冊，成為政府協助及輔導中小企業發展的窗口。

臺灣企銀為提供更專業效能服務，每家分行均設有「中小企業融資諮詢服務專區」，指派有豐富銀行實務經驗的企業專理擔任專責窗口，另透過臺灣企銀官網提供一站式輔導諮詢服務，企業主不限場地及時間，可於24小時隨時隨地瀏覽最新訊息，協助中小企業提升經營效率。

成立超過百年的臺灣企銀，是全台灣唯一中小企業專業銀行，以多元聚焦服務策略，滿足業者資金需求；近年更致力於基礎建設的提升，除全面更新電腦主機系統及網路銀行外，更注重員工專業能力的訓練，經營績效也明顯改善，2018年全

年合併稅前盈餘達91.74億元，稅後淨利76.07億元，比2017年成長56.25%，每股稅前盈餘1.43元，稅後盈餘1.19元，均創下臺灣企銀歷史新高紀錄。

臺灣企銀去年12月更獲譽有金融

界奧斯卡之稱的商業獎，兩項大獎「最佳企業金融獎」、「最佳中小企業金融獎」的特優獎，未來臺灣企銀秉持著「傾聽企業的聲音，回應這塊土地的需要」，提供企業成長所需資金。



●臺灣企銀獲商業獎「最佳企業金融獎」及「最佳中小企業金融獎」兩大「特優」獎項，金管會主委顧立雄（左）頒發「最佳企業金融獎」獎座給臺灣企銀董事長黃博怡（右）。圖/臺企銀提供



推金融科技 金管會祭四招

建立人才媒合平台、強化金融科技創新園區功能、舉辦相關展會、發展純網銀

彭煥倫、魏喬怡/台北報導
發展金融科技被列為金管會2019年工作首要重點，除了持續增加金融監理沙盒實驗案、預計今年要核發純網銀執照、開放自動化投資顧問業務，金管會主委顧立雄24日也表示，規畫開放保險公司及保經代業者，在異業網路平台辦理網路投保。

例如以後保險公司可以與PChome、Yahoo、momo等網站合作，直接在網站上銷售旅遊險、車險等保單，另外也將開放保險業可用生物辨識等進行保戶身分認證，利用金融科技縮短核保、理賠等流程。

為了強化台灣金融科技的招牌與亮點，金管會2019年將祭出金融科技四招，其中將規畫推動「金融科技校園接班人」聯合招募方案，建立金融科技人才媒合平台，即介紹金融科技相關的大專院學生，到金融機構實習、工讀。

同時金融科技創新實驗機制，即

舉辦，以後就每年定期舉辦，若無辦法每年舉辦，就會改每2年舉辦一次。

另外一個重頭戲即是純網銀執照，2月15日將截止申請，並在6月審查完畢，金管會宣布是「至多」核准二家純網銀設立，被問及若目前打算申請的三家業者都極優秀，是否會多給一張，即三家都核准純網銀執照，顧立雄說：「不回答假設性問題」。

目前如中華電信與兆豐銀團隊、國票金與日本樂天銀團隊、Line與富邦團隊將提出申請，金管會也表示，除了純網銀執照，今年也會研議「開放銀行」的推動架構。

目前如中華電信與兆豐銀團隊、國票金與日本樂天銀團隊、Line與富邦團隊將提出申請，金管會也表示，除了純網銀執照，今年也會研議「開放銀行」的推動架構。

擴大金融科技應用重點方向	
面向	內容
整體面	金融科技創新實驗每年受理10件、強化金融科技創新園區功能、舉辦金融科技展、推動「金融科技校園接班人」聯合招募方案
銀行面	2家純網銀預計今年6月完成審核、建構開放銀行推動架構、擴大行動支付運用與創新
證券面	虛擬通貨IC0將納管，6月底前訂法規
保險面	建置保險聯合資訊中心、提升保險業辦理電商效能、開放保險公司及保經代公司於異業網路平台辦理網路投保可能性

製表：魏喬怡

元大人壽 去年逆勢虧轉盈

陳欣文/台北報導

元大人壽2018年稅後淨利2.77億元，創造2014年加入元大金控後短短4年就轉虧為盈的佳績，主要是因為得當的匯兌風險規畫與目光長遠的投資策略。元大人壽表示，早在2017年底，就考量未來兩年匯兌風險與匯兌成本勢必會對獲利造成衝擊，因此主動向主管機關申請增提外匯價格變動準備金3億元，而外匯價格變動準備金佔總資產比率較同業高出許多，提高承擔匯兌風險能力，也增加外匯匯兌操作的彈性，因此去年受匯損的衝擊較小。

務穩健與承擔風險能力的重要指標資本適足率(RBC)來看，元大人壽超過350%，比大型壽險同業的270~330%還高出許多。據悉，未來元大金控必要時也會與元大人壽，挹注資本以強化財務結構。

元大人壽提醒，民眾在規畫保障、購買保險商品時，應該要瞭解保險公司的財務體質是否優良、投資操作策略穩健與否，以及背後有沒有強大的母公司隨時提供備援，才能確保買到的保障能長久持續。

各壽險公司RBC

業者	RBC
元大人壽	358%
富邦人壽	327%
遠雄人壽	326%
國泰人壽	325%
台灣人壽	320%
中國人壽	303%
台銀人壽	303%
南山人壽	272%
新光人壽	268%
三商美邦	217%

註：2018年6月底資料製表：陳欣文
資料來源：保險業公開資訊觀測站

金管會 啟動金融業加薪調查

彭煥倫、魏喬怡/台北報導

有獲利就要回饋給基層員工。金管會啟動金融機構「加薪大調查」，要求各金融機構填寫今年要加薪的幅度，金管會主委顧立雄24日表示，公股行庫已帶頭加薪，若考慮到職搶人才，相信民營銀行也會跟著調薪。

億元，創下歷史新高，較前一年更增加251億元、增幅7.12%，本國銀行部分稅前獲利3,342.3億元，同樣也是獲利新高，且銀行獲利連續5年都在3,000億元以上，資產品質也持續改善。

金管會昨日公布金融業去年全年稅前獲利5,233億元，較2017年減少156億元，衰退幅度2.89%，主

要是保險業稅前獲利較前一年減少320億元，衰退幅度達24.4%；證券業稅前獲利465億元，也比前一年衰退15.76%。

但顧立雄強調：「只要有獲利就應該加薪」。據了解，各金融機構都已收到透過公會轉達的金管會問卷，詢問5月底前有沒有加薪計畫，若有加薪計畫者平均加薪幅度最

多少？各家金融機構大多會回覆有加薪計畫，初步應都是4~5%。

金管會詢問的範圍包括銀行、壽險、產險、保險經紀及保險代理業者、證券、投信等各業別，壽險業2018年面臨2,300億元匯兌成本，但前六大壽險公司都有獲利，合計稅後獲利1,067.71億元，都在金管會「有獲利就該加薪」的範圍。至於本國銀行全數獲利，且資產品質良好，金管會希望不管公股或民營銀行都能加薪，回饋員工。

永達理保經 伺機在A股上市

陳欣文/台北報導

永達理保經去年每股稅前盈餘6.41元，預估2020年將可挑戰賺進一個股本，達到每股盈餘10元的目標。永達理保經董事長吳文永表示，今年按照往年有4~5%的調薪幅度，平均年終獎金約4個月，至於轉投資24.9%的大陸永達理保經去年獲利人民幣1.8億元，今年轉型效益可望明顯顯現，人力與據點都將持續增加。

針對永達理保經上市計畫，吳文永說，由於公司資本充足，長久經營比上市更重要，因此暫緩永達理保經上市計畫；整體考量，反而是獲利與業務快速成長的永達理保經未來更有機會先推動

在A股上市，但礙於目前對岸法規對中外合資公司無法在A股上市的限制，目前也無法進行。

永達理保經去年分期繳納新契約保費收入達21億元、13個月保單續繳率更達97.78%，每股稅前獲利6.06元。吳文永表示，今年永達理保經

契約保費收入目標新台幣27億元、13個月保單續繳率97.8%、主管人力目標1,900人。

吳文永說，目前台灣投保率高達250%，大陸市場則只有15%，去年獲利業績小幅衰退，主要是2017年大陸保險兩次停售效應拉高業績

基期，相較整體保險市場的大幅衰退，永達理保經獲利從前年的人民幣1.9億元減至1.8億元，仍算相對穩健。

永達理保經總經理陳慶鴻指出，除了管理系統與完善的業務制度，優渥的獎金與首創世襲制度，是吸引人才的主因，也就是在職身故或是退休資格時，組織利益的五成可以繼承或世襲給下一代。

永達理保經位於台北市承德路的自有7層樓辦公大樓將在近日送件申請改建為12層大樓，預估改建金額約4億元，以當初購入成本2.35億元計算，未來可使用坪數約2,400坪，仍有潛在利益。

永達理保經近年營運概況			
年度	稅前損益(億元)	稅前每股盈餘(元)	主管人力(名)
2016	5.00	5.10	1,494
2017	6.00	6.06	1,640
2018	6.30	6.41	1,647
2019(估)	7.80	7.94	1,900
2020(估)	9.82	10.00	2,200

資料來源：永達理保經 製表：陳欣文

張明道 可能延任彰銀董座

林昱均、孫彬訓/台北報導

財政部長蘇建榮24日透露，財部傾向繼續延任65歲的彰銀董事長張明道，主要考量公股行庫高層不宜變動，加上財政部和台新金在彰銀官司待解，彰銀近期都是「備戰期間」，詳龍不能無首。蘇建榮坦言，彰銀案尚在訴訟期間，最高法院也未通知定讞時間，行政院與財政部將更審慎評估彰銀高層的變動。

張明道在2018年因屆齡65歲，將到達首屆公股管理辦法65歲「天條」，必須予以更換，但財政部在2018年7月修改公股管理辦法，取消派任公股行庫董總「不得超過65歲」天花板，僅規範在任董總若年屆屆滿65歲，應每年報院或報部延長；除非有特殊原因並報院、報部核准外，逾68歲應立即更換。

此外，彰銀昨天也公告，已提報

常務董事會，向金管會申請於美國德州休士頓設立分行。彰銀主管指出，北美地區除現有紐約分行、洛杉磯分行，考量德州具備豐富的自然資源，完整的產業供應鏈，及政府對企業擴充及進駐提供各種賦稅減免，所以計畫成立德州休士頓分行，以在美據點的管理綜效及獲利，並使既有投入之法遵成本發揮更高效益。

加入赤道原則協會

中信銀善盡CSR 強化授信管理

魏喬怡/台北報導

為實踐企業社會責任，與全球永續金融發展趨勢接軌，中國信託商業銀行24日宣布已加入赤道原則(Equator Principles)協會，成為自願簽署的全球會員銀行之一，未來中信銀將落實相關原則，積極管理授信案件潛在環境與社會風險，並由中國信託企業永續委員會指導，攜手善盡企業社會責任(Corporate Social Responsibility, CSR)，以金融專業強化中信銀行對社會與環境的守護。

赤道原則係赤道原則協會參照國際金融公司(International Finance Corporation)與世界銀行(World Bank)永續發展政策與指南建立的自願金融行業準則，為銀行判斷、評估和管理專案融資環境和社會風險的管理工具。

2012年起，中國信託即已納入影響力投資(impact investing)原則，投資決策過程除考慮財務報酬，亦兼顧非財務性的環境與社會正面影響性，並在金融營運中關注生態保護及污染議題，進行綠色相關



●中國信託南港總行。圖/本報資料照片

產業投資與放款。中信銀於2017年推出台灣首檔取得資格認可並完成定價的綠色債券，獲得投資人熱烈認購，2018年擔任首台台灣離岸風電開發商丹麥哥本哈根基礎建設基金(CIP)與本國銀行合作的財務顧問。中信銀持續遵循聯合國永續發展原則(Principles for Responsible Investment)、聯合國永續發展原則(Principles for Sustainable Insurance)及臺灣證券交易所機構投資人盡職治理守則，成為全球第94家簽署赤道原則之金融機構，顯示中信銀行對責任放貸監管及貫徹支持永續金融的決心。

中信銀強調，未來中信銀行全台152家分行及112處海外分支機構將一體適用赤道原則，落實ESG(Environmental, Social, Governance)永續發展趨勢。

MA招募首度開放大學學歷

富邦金2019徵才 招6,800新血

陳欣文/台北報導

為擴展全控版圖，因應數位轉型趨勢，富邦金控2019年徵才計畫全面啟動，即日起至3月底開放履歷收件。各子公司合計招募需求逾6,800人；同時展開儲備幹部(MA)徵才計畫，招募17個組別、60位MA，招募組別創下新高，人數也是近年新高，並首度開放大學學歷參與甄選。

富邦華一銀行(上海)與富邦財險(廈門)也參與富邦MA徵才計畫，希望讓更多金融人才有海外職涯歷練的機會。

富邦金控總經理韓蔚廷表示，富邦金控每股稅後盈餘連續十年榮登國內金控第一，創造了傲視同儕的亮眼績效，在兩岸三地擁有最完整的金融平台，並持續以打造幸福企業為重要目標。2018年已連續兩年入選美國道瓊永續世界指數成分股(Dow Jones Sustainability Index)，並持續在「人才發展與培育」項目排名領先；2018年並首度入選財星全球500大企業，是有志投入金融業的首選企業。



●總部徵才說明會是富邦金控每年徵才的畫龍點睛，今年預計將在3月23日舉行。圖/富邦金控提供

富邦金控人資長陳昭如表示，富邦金控暨各子公司今年徵才對象包括資訊科技與數位發展、業務推廣、通路營運、經營管理、海外事業、風險精算人員、商品設計、核保理賠等各領域專業人才；並提供大專院校學生暑期實習機會，歡迎對數據分析、資訊科技及產業研究領域有興趣的同學積極爭取。

富邦金控2019年MA招募甄選計畫在1月中旬於富邦人才招募網公告，今年首度開放大學學歷的潛力人才參與MA甄選；共規畫17個組別，組別數創下新高，包括金控(經理管理組、投資管理組)；富邦人壽(金融科技組、經營管理組)；台北富邦銀行(風險管理組、法人金融組、金融市場組、金融科技組)；富邦產險(資訊科技組、經營管理組)；富邦證券(金融商品組、外資法人組、金融科技組、股權投資組)；富邦財險(廈門)(金融科技組、經營管理組)；富邦華一銀行(上海)(海外業務組)。

責任主編/傅沁怡 編輯/余煒婷



拚開放銀行 外銀API搶先行

花旗與PChome合作，提升辦卡效率；星展提供全球最大銀行API開發者平台

陳碧芬/台北報導

繼純網銀之後，Open Banking將在今年成為財金部另一重大議題。業者指出，依照新加坡經驗，需先作好API (application programming interface) 治理，進入Open Banking開發才能更順利，目前在亞太區廣泛推動API開放，以星展、花旗兩家外銀最用力，兩家銀行今年也會在台灣大力推動API，提供科技新創團隊自由拼接、組裝成富有創意的金融應用程式。

花旗銀行表示，花旗全球API (應用程式介面) 開發者中心，授權開發者存取八個使用類別的API，包括帳戶管理、分行資訊、轉帳服務、信用卡管理、信用卡紅利點數消費折抵、開戶辦卡、客戶服務等，在台灣最確切的案例是與PChome合作，雙方相互開放API進行資料串接，減少客戶重複填寫資料的時間、提升辦卡效率。

花旗正在規劃增加其他類別的API，花旗主管說，金管會對於API的態度十分正面，未來將在符合法規要求下開放更多API，攜手合作夥伴，更重要的是帶給客戶全新的體驗。

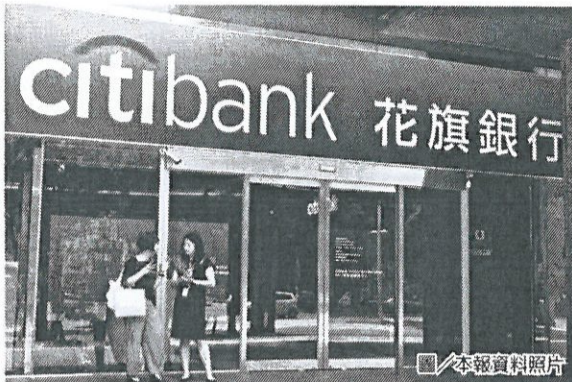
由於花旗集團在160多個國家與司法轄區有業務開發，運用API也有機會進入各個市場，像花旗香港這個月與「易賞錢」(Moneyback customer loyalty program) 攜手

推出全新API合作計劃。「易賞錢」是屈臣氏集團經營的消費獎賞計畫，花旗銀行的角色是把紅利積分兌換功能與易賞錢平台整合，花旗銀行信用卡客戶可透過易賞錢網站或應用程式，將信用卡積分直接兌換為易賞錢積分，以獲取現金折扣、換領禮券和商品等，過程簡便快捷。

DBS星展銀行亦曾在香港推出API方案DBS IDEAL RAPID，但對象是企業客戶，在數位平台上使用即時銀行服務。

DBS星展銀行早在2017年11月就跨出大步，推出全球最大的銀行API開發者平台，一開放就推出155個API，包括20多個類別，超過50家生活消費型公司、金融科技等藉此串接並開創「以客戶為中心」的體驗服務。

星展銀行(香港)在香港與保險



外銀在亞太區API運用的推展現況

地區項目\機構	花旗	星展
香港	易賞錢與屈臣氏集團合作的消費獎賞計劃	DBS IDEAL RAPID 企業客戶即時支付其零售客戶
台灣	PChome 減少客戶重複填寫資料	ibon 縮短個人信貸申辦流程
新加坡	SingSaver 新新的信用卡申辦管道	麥當勞 餐點快速付費服務

資料來源：各銀行 整理：陳碧芬

、證券、會計、電子商務、零售以及公用事業串接API，香港官方十分認同該銀行是香港成為智慧城市

為社會增添幸福力量，3月19日頒獎

南山醫務社工獎 入圍揭曉

魏喬怡/台北報導

全台唯一專為醫務社工設立的「南山醫務社工獎」第二屆入圍名單揭曉，今年共有計有六家醫院的醫務社工團隊和六位醫務社工入圍，以看見社會需要，主動整合資源、延伸服務範圍的特色，從全台灣76家醫院98件的報名推薦中脫穎而出。

頒獎典禮將於3月19日舉辦，為第一線醫務社工團隊以及夥伴加油鼓勁，表達對醫務社工的重視與肯定，更希望將醫務社工默默付出、雪中送炭的感人精神發揚光大，為台灣社會增添幸福力量。

由衛生福利部擔任指導單位，南山人壽慈善基金會與中華民國醫務社會工作協會，共同設立「南山醫務社工獎」，去年獲得熱烈迴響，今年擴大邀請範圍，增加各醫院參加個人組名額，讓第一線社工人員或堅守醫務社工崗位的資深主管都有機會參加，此外，來自各地精神專科醫院的參與，也讓涵蓋不同領域的醫務社工有更多的交流機會。

同時，評審團陣容也更多元，包括來自媒體界、社會學界以及具醫療與醫院管理或財經背景的

專家，以宏觀的角度進行評選，也讓更多領域專家來關照這項專業工作的價值。

從第二屆南山醫務社工獎的參賽資料中發現，醫務社工發揮高度助人者熱情與專業，在病人與家屬最需要的時候伸出援手之外，更看見社會需要，整合在地需求與各界資源，讓關懷更持續、讓工作更有溫度。

例如當重大意外災難發生，湧入大量傷患時，協助安撫不安的病人與家屬，並協助醫療團隊與病家的溝通及連結社會資源，成為緊急醫療過程中堅強後盾；在醫院中透過會議陪伴器官捐贈或安寧照護的家屬走過傷痛、瞭解遭受家暴的兒少與長者處境，給予持續性的關懷、運用資源整合計畫協助因病破碎的家庭恢復正常生活等，成為病患和家屬減輕疾病影響的心靈支柱。

更透過與不同團隊溝通與合作，將有形與無形服務範圍向外延伸，從協助獨居長輩送餐、推動居家安寧照護到建構失智友善社區等工作，都看得到醫務社工的角色與任務，除了成為社會上重要照顧力量，更為台灣社會建構了一個無縫的健康照護系統。

華銀雙管齊下 力拓開放銀行商機

孫彬訓/台北報導

華南銀行雙管齊下，力拓開放銀行(Open Banking)商機。華銀表示，目前華銀的數位金融團隊已成立「Open Banking研究小組」，一方面積極參與銀行公會研擬制定標準化API，第二則是與金管會及金融總會推動的Fintech Space金融科技創新園區及政大金融科技中心合作，攜手金融創新業者，希望創造全新商業模式。

華銀主管表示，API本身技術並不困難，各銀行多少都有在做，華

銀更是早在十幾年前就在發展如信用卡或網路購物等API的串接，但是API如果沒有制定標準化，會造成資料開發與串接的難度，因此銀行公會研擬制定標準化十分的重要。

另外，過往的API串接僅是用於交易，Open Banking則強調讓客戶擁有資料主導權，客戶可以決定資料提供給誰，華銀指出，這讓銀行未來面臨兩大挑戰，一是如何確認客戶身分與意願，二是客戶是否了解這樣的授權代表同意個人資料

傳遞，因此如何讓客戶了解Open Banking的效益及如何保護客戶的權益，是銀行需要加強宣導與努力的方向。

華銀指出，事實上，Open Banking除了讓消費者享有更便利多元的金融服務，也有助金融創新業者節省開發成本，銀行則能因而融入消費者的生活，等於是創造三贏，華銀將與金融創新業者合作，目標是共創Open Banking經濟，例如華銀規劃開放更多API種類，讓消費者取得金融商品及服務的方式

更多元。Open Banking近年在歐洲、美國、香港等地成為火熱議題，華銀主管指出，華銀幾年前就跨業合作以創造新的商業模式，有包含網路收單、付款、餘額查詢、身分認證等超過五類開放API供業者串接合作，合作行業別包括大型百貨商場、連鎖商店、電信業、醫療業、證券業等領域共近百家。

華銀主管解釋，過往交易僅限金流，但Open Banking是串接金流與資訊流，等於打通任督二脈，華銀將融合行庫重視風險管理、客戶資料保護以及發展新商業模式的創新精神，積極投入數位金融領域。

市的重要推力，銀行客戶則是可以早一步取得未來開放銀行的參與機會。

更多元。Open Banking近年在歐洲、美國、香港等地成為火熱議題，華銀主管指出，華銀幾年前就跨業合作以創造新的商業模式，有包含網路收單、付款、餘額查詢、身分認證等超過五類開放API供業者串接合作，合作行業別包括大型百貨商場、連鎖商店、電信業、醫療業、證券業等領域共近百家。

華銀主管解釋，過往交易僅限金流，但Open Banking是串接金流與資訊流，等於打通任督二脈，華銀將融合行庫重視風險管理、客戶資料保護以及發展新商業模式的創新精神，積極投入數位金融領域。

東南亞首間STO交易所 台資入列

陳碧芬/台北報導

MaiCoin與公共區塊鏈平台Zilliqa宣布要合資創立東南亞第一家證券型代幣交易所Hx Exchange，MaiCoin執行長劉世偉表示，這是一項創新的商業OTC(證券標權買賣)模式，在資訊透明下，達到增加企業募資及投資新創產業的管道，也有助提升整體交易市場的效率。

MaiCoin的交易標的為數位資產，包括新台幣交易虛擬貨幣、虛擬貨幣間交易，至於新成立的Hx Exchange則跨向支援包括證券型代幣(security token)在內的未上市公司股票發行與交易。

劉世偉說，MaiCoin集團掌握區塊鏈智慧合約尖端技術，已透過面向引進經營團隊協助經營。但該規畫由於涉及共同成立新投資公司，且公股行庫間仍有不同意見，尚待進一步討論才能拍板。

可讓全球投資人能在台灣以新台幣交易，降低外幣與新台幣換匯造成的匯率波動。

Hx Exchange交易所先表示，已與Phillip Securities、PrimePartners、RHT Capital和Fundnel簽署合作意向書，這四家公司將成為其前四名會員，目前以私有會員制度方式營運，僅接受機構投資人和經認可的投資人參與交易。該交易所也已向新加坡金融管理局(MAS)提交金融科技監理沙盒(FinTech Regulatory Sandbox)申請。

銘傳大學副教授兼金融科技應用學程主任林盟翔指出，STO不是ICO(Initial Coin Offering，首次發行虛擬貨幣)，而是與實體經濟結合的金融科技，是早期新創團在有能力走向IPO之前所需要的模式，適合官方法規監督，也能進一步嚴格採取執照核發的作法。

養獨角獸，解決資本額3千萬以下新創事業投、融資問題

財部率行庫 壯大中小企業

朱漢滿/台北報導

對於小企業及微型企業缺乏資金、財政部將率領八大行庫解決投資及融資問題，財長蘇建榮已責成次長阮清華對後續細節進行研商，其中在投資面已有兩種方案備選，一是各大行庫各自撥出資金，共同成立一家專門投資小型或微型企業這類有潛力的小微企業；另一則是各大公股金控由旗下的創投公司加強對這類小微企業投資。

相關人士指出，財政部對相關問題的關注不僅在於放款，也在於協助這些企業結構轉型；此外，20、30年前發跡的中小企業，現在有不少已面臨第二代缺乏接班意願的問題，財政部也希望藉由公股行庫和老客戶間的往來，透過各種方式協助引進專業經營團隊，避免這類企

業傳承不下去，導致後續公司必須關門、也影響員工生計。

財政部19日召集八大行庫開會時，便指出對資本額3千萬元左右、甚至更小的新創事業，行庫不論在投資或融資面向要合力協助，蘇建榮也特別指示阮清華再召開專案會議。行庫指出，這可型或為八大公股行庫在力推台灣Pay的QR Code和合資成立危老重建都更公司後，另一個行庫合作集結的業務重點。

關於協助中小企業融資，據指出，目前初步構想包括八大行庫裡的台企銀、合庫、彰銀、一銀等三、四家銀行將成為推動主力，主要是這幾家銀行原本就具備相關條件，例如台企銀是承接中小企金放款的專業銀行，合庫旗下有270家據點，是全體國銀最多，能就近到了

解企業問題，近幾年中小企業放款增量也排前三大。

至於投資，知情人士指出，目前構想大致是公股銀行可循環似行政院開發基金、台杉投資公司等模式，共同出資成立一家投資公司，來

投資微型或小型企業所需資金，公股銀行並以股東身分，必要時從外面向引進經營團隊協助經營。但該規畫由於涉及共同成立新投資公司，且公股行庫間仍有不同意見，尚待進一步討論才能拍板。

中小企業目前面臨的三種問題

問題	內容
銀行放款資源	分配相當不均，業者估算超過8成的比重集中在資本額5,000萬元以上的企業，3,000萬以下的業者難獲融資
轉型	資本額不到5,000萬元的規模較小企業，因為爭取融資不易而無法引進新技術來轉型
二代接班	老企業主面臨二代不願接班的問題，使該企業面臨不知何去何從，甚至收攤等問題，影響員工生計

資料來源：記者查訪 數表整理：朱漢滿

新聞分析

文/朱漢滿
財長蘇建榮指示八大行庫對中小企業融資進一步研議如何處理結構問題，可說直接命中目前中小企業放款融資核心問題，因為金管會統計的中小企業放款數字不斷上揚，但這似乎只是「表相」。倘若再細分不同資本額範圍，大小規模不同的中小企業所能獲得國內銀行的融資比重，可發現其實有「分配不均」的情況存在。

首要之務 解決放款不均難題

根據經濟部現行的定義，中小企業的範圍很廣，其實有些甚至已近似於大企業，其中不乏已上市者。經濟部的規定包括若為製造業，只要資本額在1億元以下，員工人數在200人以內、營業額2億元以下，就被定義為中小企業。

在所有的中小企業群中，銀行普遍相信「規模愈大、風險愈低」，使得絕大部分的銀行借款集中在8千萬元至1億元，即放款集中在規

模最大的中小企業，5千萬元至8千萬元居次，而不到5千萬元，特別是絕大多數資本額僅3千萬元甚至更低的中小企業、小型企業，所獲融資或家數可說相當稀少，連其中的2成都不到，然而這類企業往往卻最缺乏資金。

因此，上述分配不均的問題倘若不解決，那麼這類3千萬元資本額以下的企業，在融資或投資的問題上將會繼續「碰壁」，永遠也「養

外銀在地化 年節推特色禮品

陳碧芬/台北報導

農曆春節將屆，外銀銀行的農曆春節獨家禮物受到不少客戶歡迎，像是滙豐銀行的「生肖鑰匙圈」、花旗台灣銀為私人財富管理客戶特製的春節和紅包袋賀年禮盒，還有星展銀提供財管客戶的「星星」(Xing)、「展展」(Jaan)兩兄妹Q版圖案春聯和紅包袋，近年都成為財管戶收藏的新歡。

渣打銀行今年全台各分行準備16,888瓶「發財水」送給客戶。渣打銀行財富管理處負責人傅敏儀表示，經過銀行金庫加持的「發財水」向來深受民眾喜愛，成為迎接新年好彩頭的幸運物，今年渣打銀行的「發財水」以節慶紅色調為包裝，讓客戶在新的一年金銀滿庫、福氣滿滿。

滙豐銀行每年的農曆春節會為客戶設計獨家的小禮，搭配產品優惠和客戶活動，其中「生肖鑰匙圈

」已經行之有年，相當受到客戶的歡迎，有許多的客戶都已經成為生肖鑰匙圈的忠實收藏家，而且更有一批往來已久的客戶，手上可能已經完整收藏一輪12生肖版本的鑰匙圈。

針對農曆新年將至，滙豐台灣第一季也推出「豬事如意抽獎券」活動，客戶只要完成指定項目或服務，就能獲得抽獎機會；另外也有迎財如意水於各分行發送給客戶添福納財，力求滿足客戶全方位的金融需求，並與客戶同慶新年。

星展銀行的「星星」(Xing)、「展展」(Jaan)是近五、六年來最受熱愛的公仔，中英文名字都是員工投票選出來的，回顧歷年的圖案，兩兄妹每年都長大一歲，客戶從逐年收藏過程，也可見證星展銀和公仔的成長，農曆春節開運小物包括春聯和紅包袋，用來做賀客戶金豬年財源滾滾。

責任主編/傅沁怡 編輯/陳玉英



基金自行質借 下半年開辦

設下最高可貸5成、限專業投資人等配套機制

魏喬怡/台北報導

投資人把手上基金向銀行質借取得資金，終於不是夢。銀行局7日表示，為了協助民眾資金調度，增加基金資金使用的靈活性和流動性，決定開放銀行自行基金質借業務，最高可貸5成、對象限「專業投資人」，目前境內外基金規模達3.5兆元，未來預估將可提供市場更多資金活水，2019年下半年就可開辦。

銀行局指出，過去基金質借只能做「跨行」質借，例如民眾在A銀行買的基金，只能跟B銀行抵押借錢，不能在A銀行直接辦，主要是自行質借在法律上疑義，但有外商銀行建議，應該開放「自行」基金質借，因此從2018年7月13日就開

始研議。為避免委託人過度擴大財務槓桿並確保銀行債權，金管會經參酌各公會意見，決定開放「自行」質借業務，但也必須有配套控管機制。第一，只有「專業投資人」（指專業機構投資人、總資產超過新台幣5萬元以上的法人或基金，及財力達新台幣3千萬或軍軍投資逾新台幣300萬元以上的自然人）可以質借；第二，可質借的標的包含：外國股票、不具槓桿或放空效果之指數股票型基金、外國債券及境內外基金等；第三，最高貸放成數5成。

銀行局指出，此次銀行開辦本項業務之辦理期限為3年，看看是否有客訴、過度融資的狀況，屆期將視辦理成果作為續辦考量。據信託公會統計，到2018年底，國人透過特定金錢信託投資國內外有價證券中，可辦質借的境內外基

金、外國股票及外國債券等三大項，合計有3.5兆元。銀行局表示，為避免高度財務槓桿，聯徵中心也將建置相關的授信資料，也就是未來基金質借狀況透過聯徵中心也可查到，以利銀行做好風險控管機制。金管會表示，銀行公會以及信託公會已經完成相關自律規範的修訂，供銀行遵循落實風險控管。有意開辦自行質借業務之銀行，於完成其資訊系統調整、相關內部控管機制之訂定後，即可向金管會提出申請。

防止高槓桿 跨行聯繫成關鍵

朱漢滿/台北報導

為避免「跨行」高槓桿基金質借及放款風險的情況發生，在金管會開放自行基金質借後，下一個重頭戲就是銀行間的跨行聯繫。在金管會放行開放基金質借之後，由於每家銀行業者都必須各自提出申請，獲核准之後才能承接，因此業者預期，大部分銀行正式開辦該業務，應在今年下半年。

非經過設質銀行同意，否則該持有人不得贖回基金，而基金的信託財產管理銀行，以及持股人進行質借的借款銀行，則有包括設置通知書、質權設定複函等文件互相往來。此外，倘若借款人向借款銀行還清款項，則借款銀行亦須發出「質權消滅通知書」給基金信託財產管理銀行，銀行才會開放該基金持有人對基金的贖回。

題，自行部分好掌握，亦即若客戶基金不論質借與否均在自家銀行購買，較能避免重複質借而能同時買多檔基金問題，但倘若涉及「跨行」，往往銀行都不知道這筆基金的購買來源是否為其他銀行的前一筆基金投資所得款項，這個地帶就成為投資人可規避法規要求的地方。銀行業者認為，除非銀行業者間加強勾稽，否則的話，即使客戶透過A銀行的基金質借所得款項，到B銀行再買一檔新基金，並且再利用這檔新基金向B銀行進行質借，否則這類情況將較難掌握。

開發金首創 客戶免填寫紙本文件，可申辦相關金融產品或開戶

銀行、證券 雙向數位身分認證

黃惠齡/台北報導

中華開發金控首創銀行及證券雙向數位身分認證，開發金表示，即日起旗下銀行和證券客戶不必個別填寫紙本文件，運用金融科技即可作雙向數位身分認證，進而申辦銀行、證券金融產品或進行開戶等金融服務。開發金表示，凱基銀行及凱基證券的數位橋樑是「KGI inside」概念在集團內落實的第一步，未來會建立證券、銀行、壽險三方互通連結的數位橋樑，為集團客戶打造具整體性的金融體驗。開發金表示，3月7日起，凱基銀行客戶透過網路銀行及行動銀行，可在線上開立凱基證券台股帳戶；凱基證券電子交易戶則可透過網路e指申辦凱基銀行信用卡，兩項創新數位體驗皆不必填寫紙本文件。

開發金控創新金融處資深副總經理郭傑表示，凱基銀行客戶日後在官網、行動銀申辦頁面登入網銀，並驗證一次行動密碼後，簡單四步驟就能快速開立台股帳戶；凱基證券客戶則可透過全球快e網、隨身營業員等介面登入電子交易戶，在同意帶入證券資料及庫存餘額後，只要再填寫幾項欄位，即能快速完成凱基信用卡申辦，同時系統會自動整合客戶在凱基證券庫存餘額，作為信用卡申請的財力證明。周郭傑強調，客戶不必擔心個人資料外洩及網路安全問題，凱基銀行及凱基證券是運用既有數位信用卡及線上開戶基礎，以API串接方式帶入客戶基本資料，並採網銀登入動態密碼，或證券軟體認證機制驗證，完成銀行及證券端的身分認證程序，可控制風險及保護個人資料安全。

開發金數位創新和客戶繼續開戶比較

申辦地點及方式	客戶臨櫃	凱基銀行網銀用戶
申辦地點	銀行共銷櫃台或持轉介單至證券分公司，受實體據點營業時間限制	手機或電腦，不受時間地點限制皆可申請
申辦填寫	填寫開戶契約及款項劃撥委託書等紙本作業	線上4步驟/約10分鐘
申辦地點及方式	客戶臨櫃	凱基證券電子交易戶
申辦時間	至分行或分公司辦理，受實體據點營業時間限制	手機或電腦，不受時間地點限制皆可申請
申辦填寫	填寫紙本信用卡申請書	線上填寫8個欄位/約10分鐘
新卡財力證明	檢附扣摺憑單或薪資轉帳影本證明	客戶同意後使用證券庫存餘額自動上傳

資料來源：開發金控

特定金錢信託投資國外有價證券統計

	106年度	107年
1.投資境外基金總額	2,060,514	2,057,935
(1)股票型	776,867	766,113
(2)平衡型	199,548	256,350
(3)指數股票型	757	545
(4)組合型	2,068	1,868
(5)貨幣型	19,266	26,675
(6)固定收益型	1,059,120	1,003,236
(7)其他	2,888	3,148
2.投資國外股票總額	44,429	57,365
3.投資國外一般債券總額	542,048	640,043
5.投資ETF總額	41,567	45,071
6.投資其他國外有價證券	14,935	10,447
合計	2,927,045	3,049,962

資料來源：信託公會
製表：魏喬怡

元月刷卡金 飆同期新高

魏喬怡/台北報導

信用卡刷卡高峰通常在繳稅季後的6月，2019年卻在1月就刷出史上同期新高。金管會銀行局指出，1月發給金額達2.913億元，創下史上同期新高，史上刷卡金第三高、僅次於2018年6月2.982億元、2017年2.951億元。銀行局指出，今年1月刷卡金額除了春節旅遊刷卡量大，主要是信用卡繳費延遲，以國泰世華銀來說，就有80億元的刷卡金來自自保費、台新75億元、玉山54億元、台北富邦48億元。在發卡量上，台新銀與玉山銀也都爆量，台新銀以12.6萬張奪冠，玉山銀行以10.6萬張奪亞軍，中信銀則以7.3萬張排第三，第四名是國泰世華銀7萬張，第五名為永豐

銀行3.9萬張。銀行局分析，台新銀行近期發新卡「Fly Go卡」，玉山銀行則發大江聯名卡、南山廣場聯名卡，兩家新卡活動促銷，帶動1月發卡量雙雙破10萬。就刷卡金來看，1月刷卡王由國泰世華銀542億元奪冠，中信銀452億元居亞軍，玉山銀行341億元、台新銀行313億元、北富銀231億元、花旗銀行206億元分居三、四、五、六名，就月增率來看，中信銀是前六大中唯一退步者，金管會也同步統計電支業務量，1月代理收付買賣交易款項金額來看，街口支付達5.64億元，遠遠超越第二名歐付寶的8.596萬元、一卡通的6.241萬元；但就使用人數來說，一卡通已破百萬，其次是歐付寶的79萬人、街口的69萬人。

掌握貿易戰 兆豐銀查兩重點

孫彬淵/台北報導

掌握中美貿易戰動向，兆豐銀行啟動兩大清查重點，一是調查於大陸設廠且產品輸往美國的銀行授信戶，了解提高關稅對其營運影響程度；二是調查授信戶是否有轉移市場（美國）或大陸以外生產基地的規模。兆豐銀也對於可能遭受制裁的大陸廠商，如華為等，清查其上、下游供應商與銀行往來情形，並通知往來分行注意因應。土地銀行則是在授信方面，為降低中美貿易戰負面影響產業的授信風險，已函請營業單位於受理授信案件時，應蒐集授信戶相關的訊息及其所處產業動態，以分析研判所面臨外在環境及未來展望，後續將

持續關注中美貿易戰未來發展情勢及對臺灣產業影響情形。第一銀行主管分析，近期貿易戰雖在雙方積極會談下有趨緩現象，但預期全面解除僵局仍須相當時間，部分新興市場匯市及債市仍有機會受到衝擊，投資策略會較保守謹慎；對於較容易受到貿易戰直接衝擊的產業，盡量避免投資。合作金庫銀行指出，為因應貿易戰衝擊，已經要求營業單位辦理授信業務，應加強徵信作業，深入瞭解授信戶可能遭受的影響及其因應措施，例如是否將其產線轉移回國內或東南亞等，或另強化自動化產能以降低生產成本等，以控管授信風險。

MA面授技巧 台新金 啟動校園徵才 拚企業永續 永豐金 獲英國雙認證

呂清部/台北報導
台灣大學舉辦的徵才博覽會9日登場，數位金融人才成焦點。台新金控旗下台新銀行所推出的Richart數位銀行，除開戶數持續領先同業，可愛的代言Richart狗布偶，2018年現身台大校園徵才超吸睛，受到求職學生熱烈歡迎並爭相合影，這次將再度現身。台新金控表示，農曆年後各大金控啟動新年度徵才計劃，最受矚目的一場就是台灣大學徵才博覽會，這次因應金融科技、大數據應用的發展趨勢，預料各金控將積極網羅相關科系人才。台新金也再派出Richart狗現身台大校園和大家相見歡，會場將打造數位金融服務體驗，並提供趣味互動遊戲及豐富的獎項，展現創新及活力的企業特色。台新金1月自結稅後純益18.5億元，年成長達28.5%，展現強勁成長動能。台新金總經理林維俊強調，3月起該公司將針對各大專院校即將步入職場的應屆畢業生，展開一連串的校園徵才活動，除安排現場一對一的職涯諮詢，及各項職務



●台大校園徵才博覽會9日登場，台新金控旗下台新銀行的Richart將再度現身台大校園。

介紹，更由儲備菁英(MA)學長姊在現場與求職學生互動，特別針對希望加入MA的新鮮人，面授求職技巧。台新金致力深耕校園，積極發掘具潛力的金融新鮮人，預計徵求儲備菁英(MA)、法金助理客戶關係經理人(ARM)、儲備理財專員、消費金融業務、IT工程師及客服人員等近800個新鮮人職務，提供優渥薪資、完善員工福利與高績效獎金。林維俊指出，歡迎各大專院

魏喬怡/台北報導
永豐金控以永續發展為宗旨，努力推動環境永續，成效漸顯，繼2018年獲台北市環保局頒發「107年企業綠色採購績優獎」後，日前再獲得英國標準協會(BSI)ISO 14001環境管理系統及ISO 14064-1溫室氣體盤查二項國際雙認證，以具體行動展現企業永續發展目標。永豐金指出，為力挺政府綠能政策，金控及各子公司由內而外積極落實綠色金融與營運方針。企業內部透過多元的行動方案落實「辦公室環保節能守則」，積極推廣環保教育，強力宣導能源使用觀念，從小處著手自主落實節能，以實際行動投入環境保護。為使集團每份子更能落實與系統化實踐對環境保護與永續作為的承諾，於2018年推動ISO 14001環境管理系統及ISO 14064-1組織溫室氣體盤查導入，於2018年12月正式取得第三權機構BSI驗證通過。永豐金總經理朱士廷表示，為積極落實綠色金融與營運方針，公司內部制定「供應商企業社會責任行



為準則」、「環境政策」及「環境管理系統目標及措施」等管理方針，從金控及各子公司由內到外戮力推動環境永續管理，降低企業經營對自然環境的衝擊。朱士廷表示，ISO 14001及ISO 14064-1的通過驗證是永豐金控在推動環境永續的第一步，2019年將持續擴大溫室氣體盤查的據點，導入ISO 50001能源管理系統，並展開CDP及DJSI問卷試填活動，為進入道瓊永續指數股做準備，提升具體的永續作為與績效，並能與國際

●永豐金控獲BSI環境永續雙認證，由永豐金總經理朱士廷(左)代表領證，右為BSI台灣分公司總經理蒲樹盛。
圖/業者提供