

生態圈

業務管理處

2021.4.20

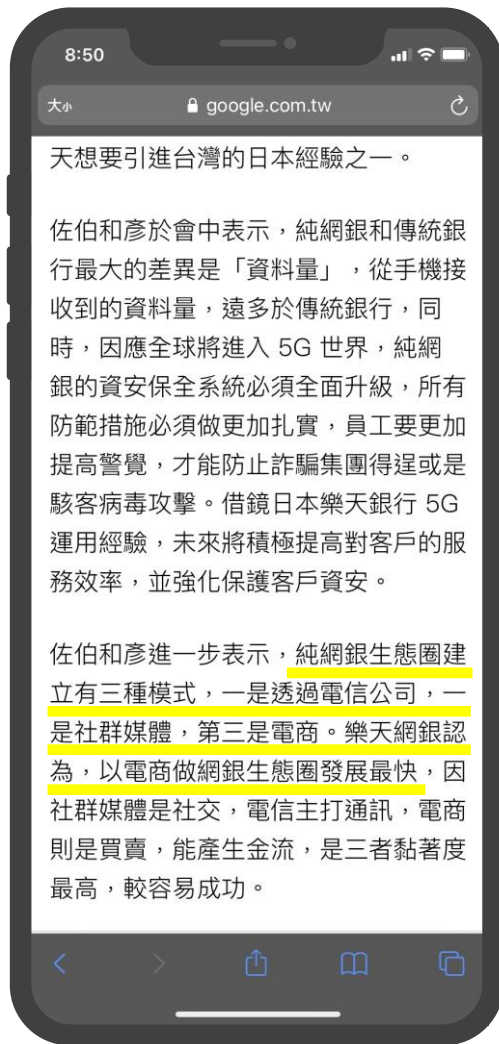
目錄

- [1.] 生態圈架構.
- [2.] 3 年計畫.
- [3.] 時程規劃.
- [4.] 數位轉型.

CHAPTER 1

- 
- [1.] 生態圈架構.
 - [2.] 3 年計畫.
 - [3.] 時程規劃.
 - [4.] 數位轉型.

以「電商」為生態圈的 TSP



純網銀生態圈有三種 TSP

(佐伯和彥觀點)

1

電信

主打通訊。

2

社群

媒體社交。

3

電商

即買賣，可以產生金流，黏著度最高的，較容易成功。

生態圈三大數位模式



BaaS

Banking as a Services

- 銀行即服務
- 銀行服務結構沒有改變，但改為嵌入別人的場景



BaaP

Banking as a Platform

- 銀行為平台提供者，透過開放 API 讓其他業者商品上架至銀行平台



Open Banking

Open API

- 與第三方服務提供合作，讓金融科技業與銀行透過 API 串接
- 金管會目前正在擬定



金管會三階段普及開放銀行



法令規範

- 第一階段：開放商品資料
- 第二階段：開放客戶資訊
- 第三階段：開放交易資訊



金管會新聞稿



金管會持續推動「開放銀行」邁向第二階段「消費者資訊查詢」新里程碑

開放銀行第一階段Open API銀行業者應用場景

介接服務	合作夥伴	說明
生活繳費	行動支付、社群媒體、社區平台	透過第三方業者平台定期提醒及繳交水電、信用卡、社區管理費等
管理開支記帳	理財記帳APP	串接銀行帳戶與手機消費記錄，資產狀況一目瞭然
各銀行間利率比較	各樣的金融科技業者，如理財管理APP、P2P平台、政府繳稅平台	透過App直接比較各銀行如存款、房貸及信用卡利率等資訊
開戶、信用卡、信貸等身份認證		串接政府機關取得個人資料，做為身份識別、財力等證明，免去繁瑣申請認證流程
大數據分析	網路餐飲平台、餐飲外送服務、旅遊業者、POS系統商	提供大數據模組分析，幫助業者掌握經營趨勢

中央社製圖

開放銀行第二階段業務核准名單

TSP業者	參與合作銀行	提供客戶服務內容
集保	華銀、元大、中信、兆豐、一銀及國泰世華銀行	查詢客戶在六家銀行的台幣、外幣活存與定存餘額、交易明細等資料
遠傳電信	遠東銀行	查詢客戶在遠銀的台幣、外幣活存與定存餘額、交易明細、信用卡歷史帳單等資料

資料來源: 金管會

邱金蘭 / 製表

Open Banking 進入台灣金融市場！已有 14 家銀行建置 Open API 系統

2019/08/12

中央社 中央社

台新、中信、華南、國泰等銀行皆完成建置 Open API

根據財金公司的統計，目前總共有 24 家銀行參與 Open Banking，其中有 14 家已經完成驗證作業系統，正在辦理連線測試的有 2 家，另外 8 家還在規劃中。包括凱基銀、台新銀、中信銀、國泰世華銀、合庫銀、華南銀與元大銀等都將是首波完成平台上架的金融機構。

生態圈架構

電商平台

- 電商發行點數
- 串接外部廠商



銀行

- 銀行向店商購買點數
- 點數 1 點 1 元
- 銀行發給客戶



客戶

- 客戶持有點數至電商註冊成會員，即可使用點數消費
- 電商所洽談好的廠商

生態圈三階段七步驟

第一階段：銀行用點數引導客戶至電商

- ① 用點數引導客戶
- ② 增加消費場景，點數回饋增加消費

第二階段：電商建構消費生態圈

- ③ 用點數、支付綁定客戶與商家
- ④ 消費行為數據
- ⑤ 金流手續費

第三階段：運用消費金流資料提供客製化金融服務

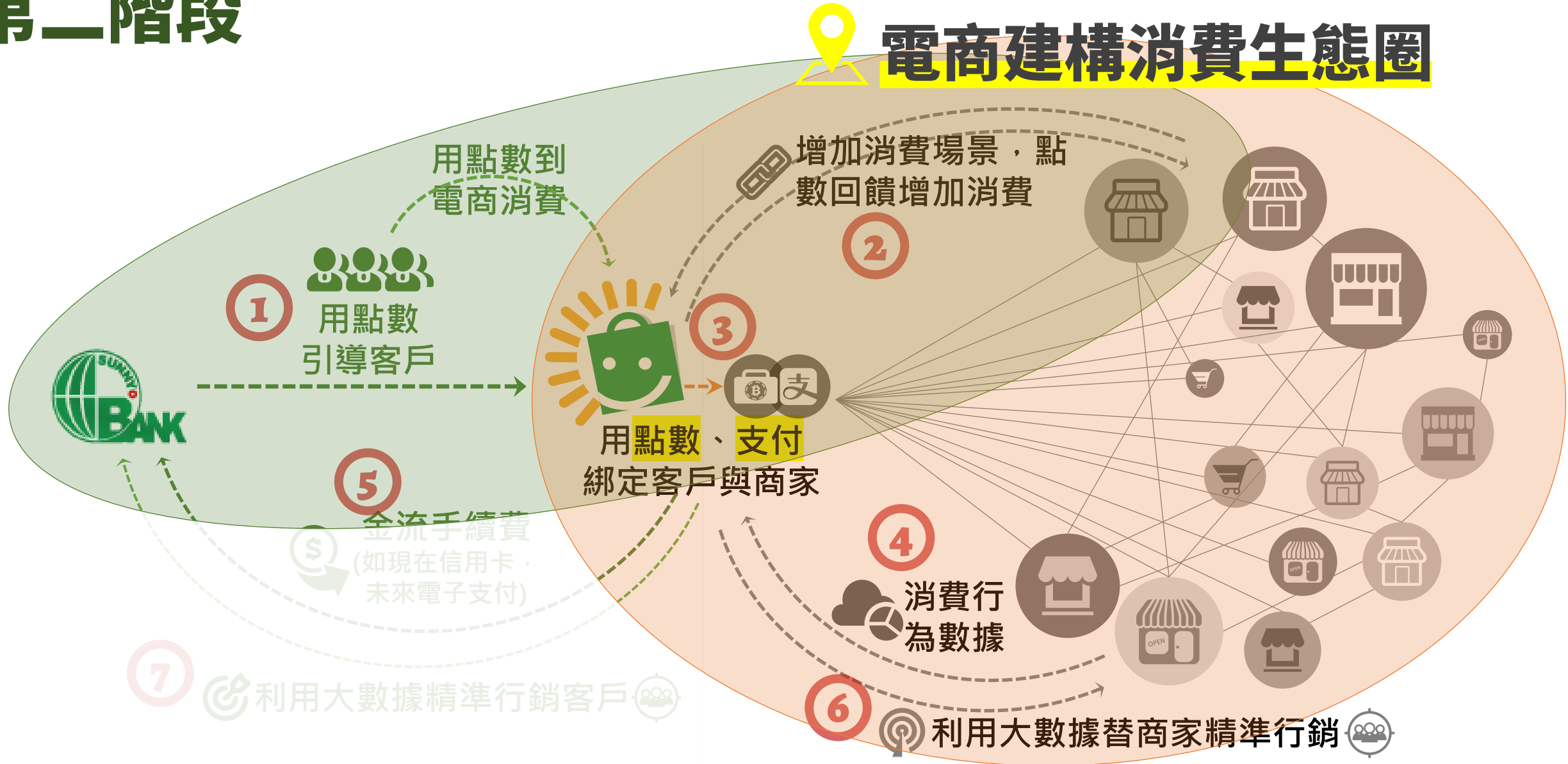
- ⑥ 利用大數據替商家精準行銷
- ⑦ 利用大數據精準行銷客戶

第一階段

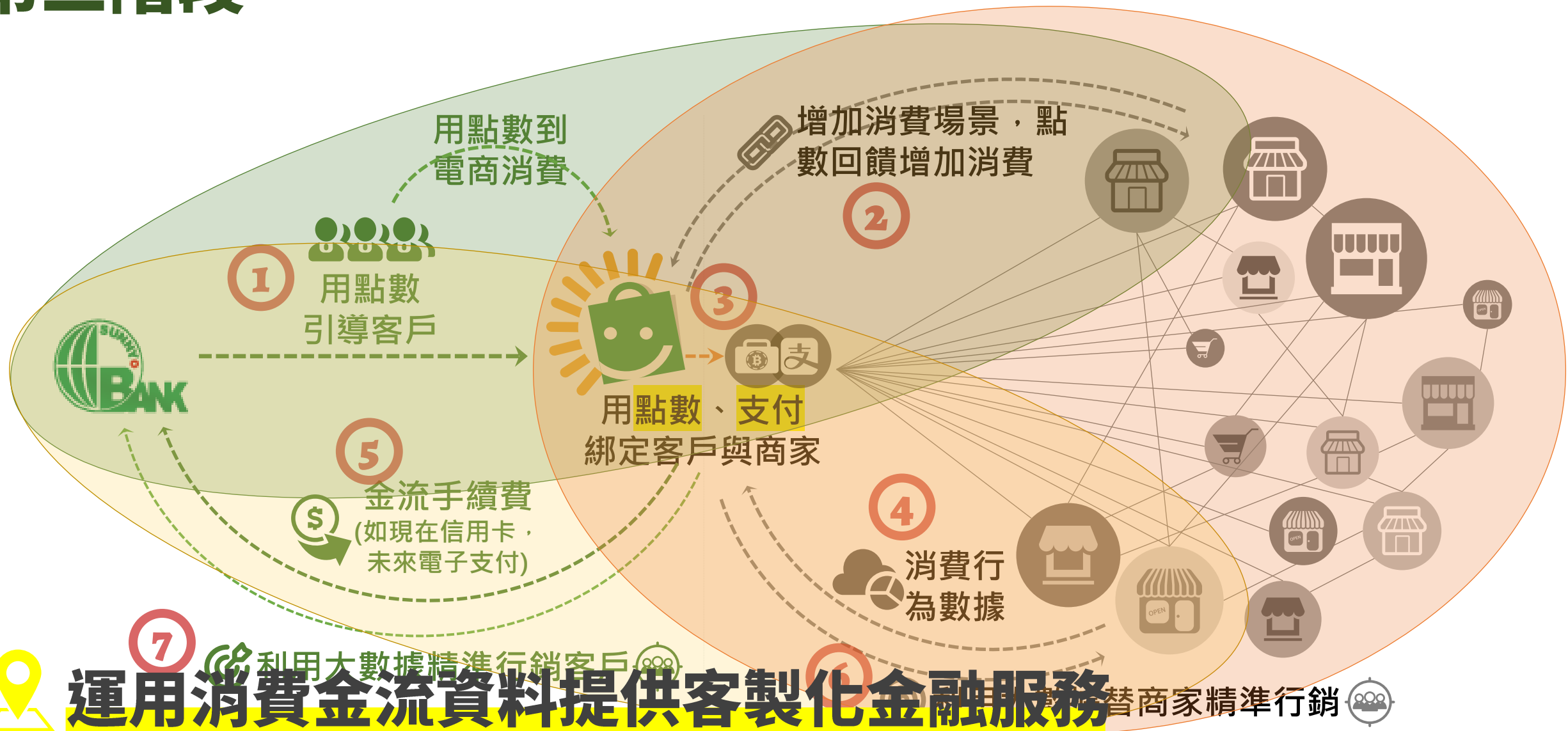


第二階段

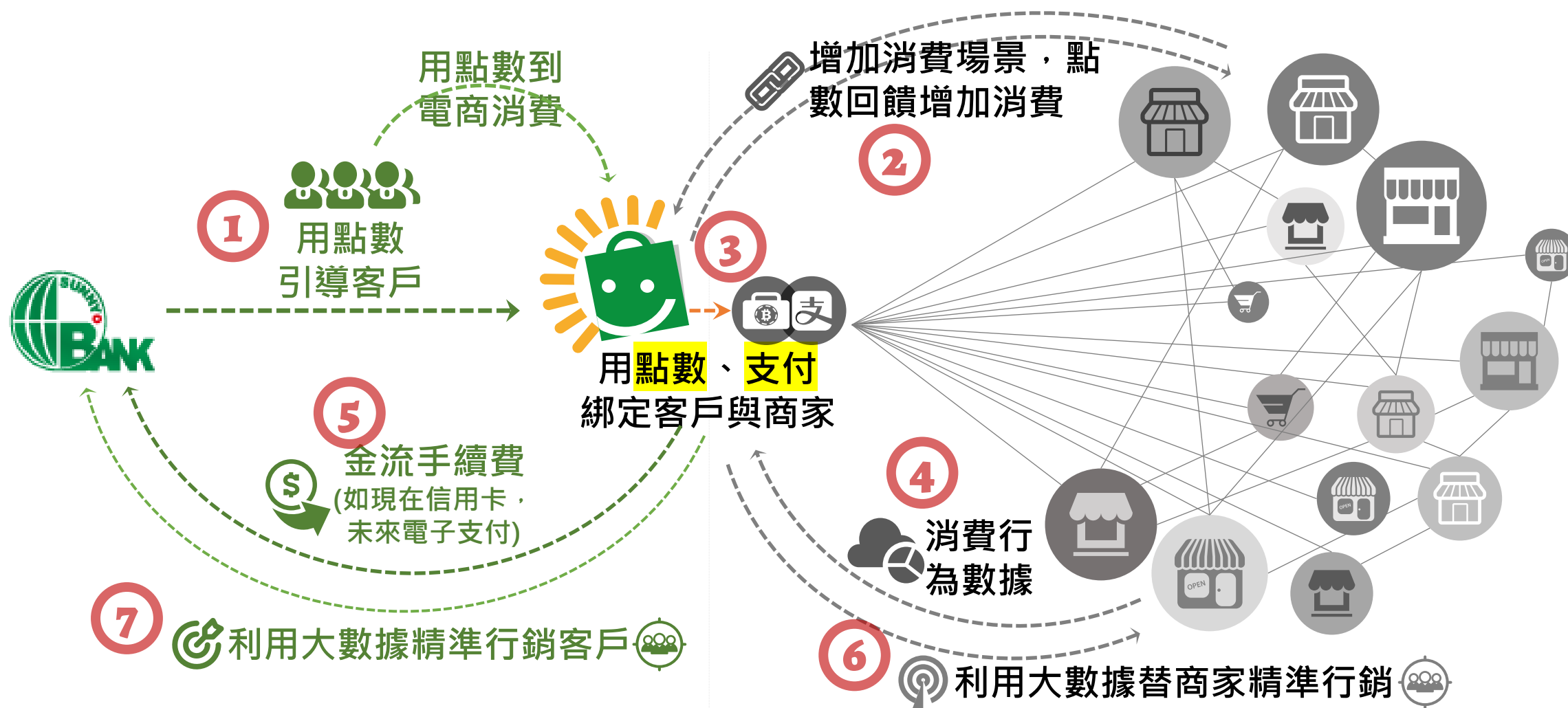
電商建構消費生態圈



第三階段



生態圈



CHAPTER 2

- [1.] 生態圈架構.
- ▶▶ [2.] 3 年計畫.
- [3.] 時程規劃.
- [4.] 數位轉型.

3 年計畫—第 1 年

第 1 年
2021

數位轉型 (當務之急)

基礎建設、工具、技術、思考、文化



電商

- 開發系統平台
- 建立新網站、新App
- 所有生態圈商家都與電商串接，包含銀行
- 制定標準化規格與銀行串接



電金 資訊



- 出報表追蹤點數、人數
- 在網銀查詢點數
- 註冊網銀會員點數回饋



信用卡部

- 信用卡紅利點數轉換成「電商點數」，詳下頁
- 廣宣、推動
- 流通在外紅利轉換



業務處

- 統籌各部室生態圈的窗口，整合點數政策
- 各部處點數回饋統一由業管處審核，通過後再往上呈核

信用卡刷卡回饋機制

現行刷卡回饋機制

● 紅利點數 (回饋0.3%~0.68%)

折抵帳單消費款金額、兌換禮券、折抵房貸利息、兌換陽信商店街購物金、兌換機場相關服務(接送/停車/貴賓室)、兌換全家便利商店現金抵用券等。

● 現金回饋

● 曜晶紅利點數

自動折抵帳單金額，點數有效期限 6 個月。

● 刷卡金

被動折抵帳單金額。

本案刷卡回饋機制

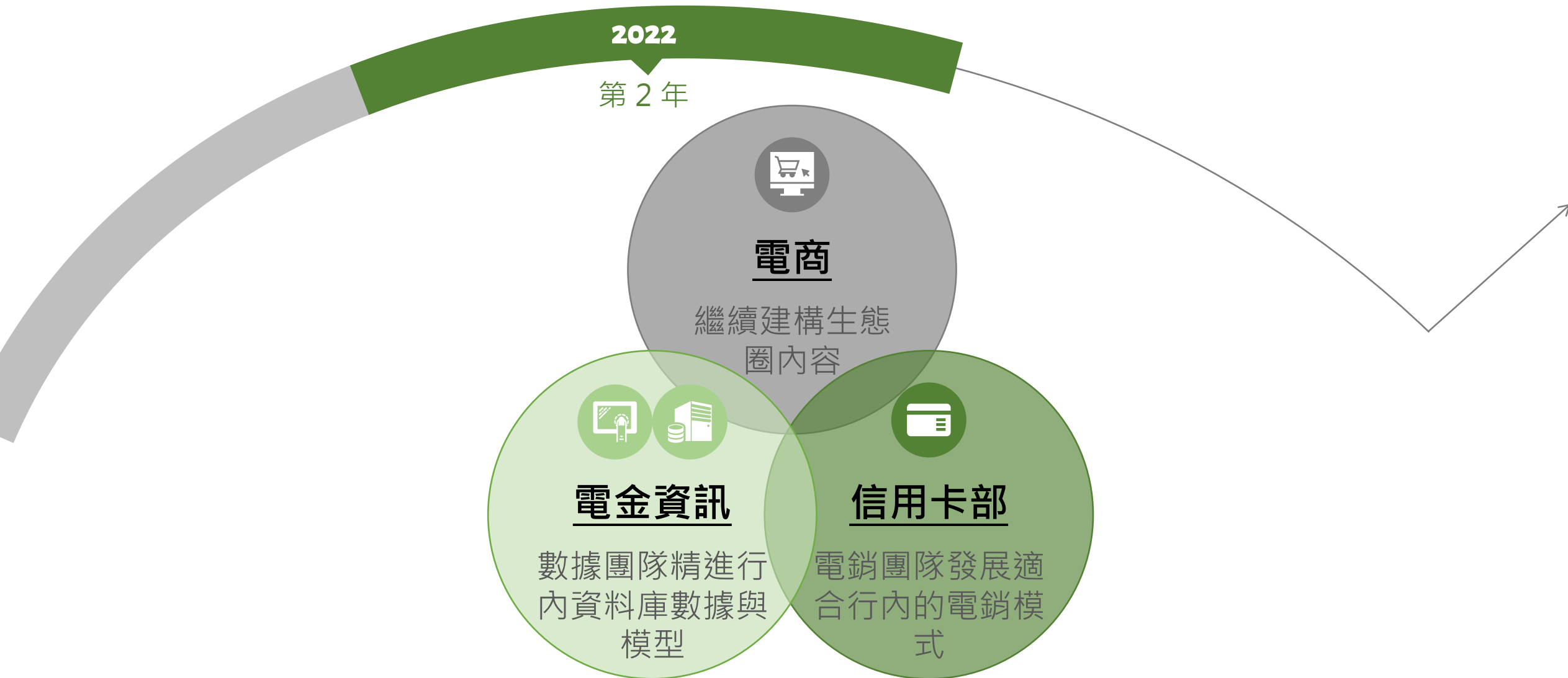
● 紅利點數 → 電商點數

- 回饋比例不變，
- 只能到電商或電商合作店家、廠商消費。
- 每月發出點數約 220 萬點，每年發出約 2,640 萬點。
- 在外流通點數約 6,600 萬點轉換為電商點數。

● 現金回饋政策不變

曜金紅利點數、刷卡金維持

3 年計畫—第 2 年



3 年計畫—第 3 年起

2023 ~
第 3 年

持續前階段



數據與模型

- 資料庫開放給各業務單位使用，建立數據團隊分析行銷策略。
- 使用生態圈數據，建構簡易模型。

行銷

- 各業務單位要開始發想如何使用這些大數據行銷。
- 數據團隊發想新創業務。

CHAPTER 3

[1.] 生態圈架構.

[2.] 3 年計畫.

▶▶ [3.] 時程規劃.

[4.] 數位轉型.

第一階段重點工作時程

[系統] 電商

電商定期規劃並推出點數兌換優惠商品 (* 每月10-20檔主打商品)

2021
Jun

2021
Sep

[系統] 電商、資訊處

1. 電商與銀行資訊處建構發點、累點、兌點及清算機制
2. 電商系統修改及流程優化 (包括註冊及兌點清算)
3. 銀行網銀APP與網頁增加點數查詢功能

[業務] 各部門

銀行公布給點活動及推廣獎勵辦法

補充：

- 電商系統預計 2021Q4 上線，規劃至年底由存匯客戶導入電商 5,000 人。
- 2021 年底前至少串接 1 家外部廠商以為案例。
- 2022 年全年導客 6 萬人至電商。

銀行端大數據時程 (電金部規劃)

資料盤點

3個月

1. 盤點行內相關營運系統可用資料，包含基本資料及歷史交易資料等系統欄位資料，以供後續分析利用。如台幣、外匯、信用卡、授信、信託基金理財、聯徵查詢系統等。
2. 進行方式：由資訊處、電金部、業務單位協同進行。

資料清理

4個月

1. 資料篩選，選出確實有利分析之資料欄位。
2. 貼標與分群。
3. 進行方式：以產學合作方式進行。包含資訊處、電金部、業務單位。

模型建置

9個月

1. 消費性貸款與基金銷售建議為主題同時進行
 - 分析工具與模型建立
 - 模型驗證與調整
2. 進行方式：以產學合作方式進行。包含資訊處、電金部、業務單位。

[建議]：大數據團隊以本行資料庫建立起，網羅專業人員從人才培育建立，因為學界並不理解銀行業務。

CHAPTER 4

[1.] 生態圈架構.

[2.] 3 年計畫.

[3.] 時程規劃.

▶▶ [4.] 數位轉型.

數位轉型最優先



 全行推動數位化