

五、純網路銀行之發展與相關議題

科技進步逐漸顛覆傳統銀行營業模式，民眾上網率及行動通訊裝置持有率提高，以及部分國家金融普及性仍有不足，均提供純網路銀行(internet-only bank)¹有利之發展機會。純網路銀行提供更便利且價格更優惠的金融服務，吸引年輕網路族群開戶及交易，但可能衍生與傳統銀行不同之風險與監理問題，值得關注。鑑於近期我國主管機關宣布將開放設立純網路銀行，本文簡介國際上純網路銀行之發展現況，探討其營運模式、風險及監理等議題，並說明我國開放政策內容，提供外界參考。

(一)純網路銀行之定義

1. 純網路銀行通常指**沒有實體分行**，所有金融服務均透過**網路或行動管道**進行之銀行。純網路銀行雖沒有實體分行，但實務上部分純網路銀行設有體驗分行或實體客服中心，提供諮詢或客訴服務。
2. **各國對純網路銀行之定義略有不同**，南韓係指沒有實體分行，在線上或行動環境提供存款、貸款、支付及結算等金融服務之銀行；香港則指主要透過互聯網或其他電子傳送管道，而非實體分行提供金融服務之銀行；日本未明確定義純網路銀行，但將其歸類為新型態銀行，係指主要透過網路及自動櫃員機(ATM)提供服務之銀行。

(二)網路銀行業務滲透率提高，提供純網路銀行發展契機

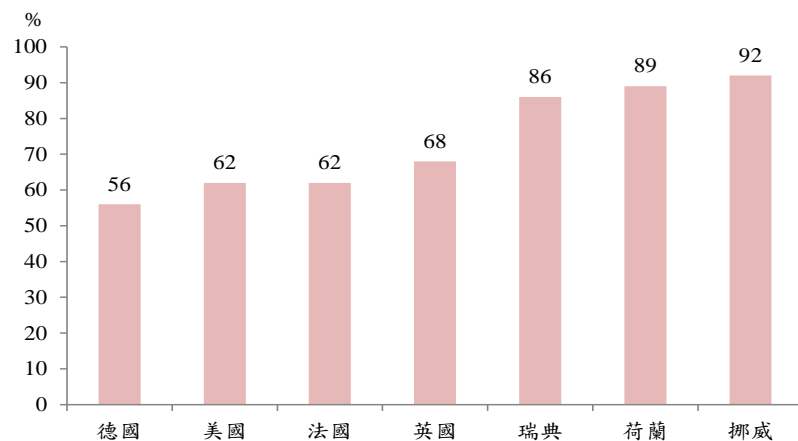
1. 近年來全球**網路銀行業務滲透率**²大幅提高，主要歐美國家多在**50%以上**，北歐國家甚至超過**85%**(圖 1)。另 Statista 估計上(2017)年全球**網路銀行客戶**達**1.24 億戶**，較 2010 年成長 1 倍，並預估 2020 年將成長至**1.57 億戶**。

¹ 國際間純網路銀行之用語，除 internet-only bank 外，尚有 online-only bank、digital-only bank、virtual bank、pure play internet bank 等。純網路銀行與網路銀行業務(internet banking)有所不同，後者泛指銀行透過網路或行動管道提供金融服務，包括純網路銀行提供之服務及傳統銀行透過網路或行動管道提供之服務。

² 網路銀行業務滲透率係指成人中最近 3 個月曾使用網路銀行之比重。

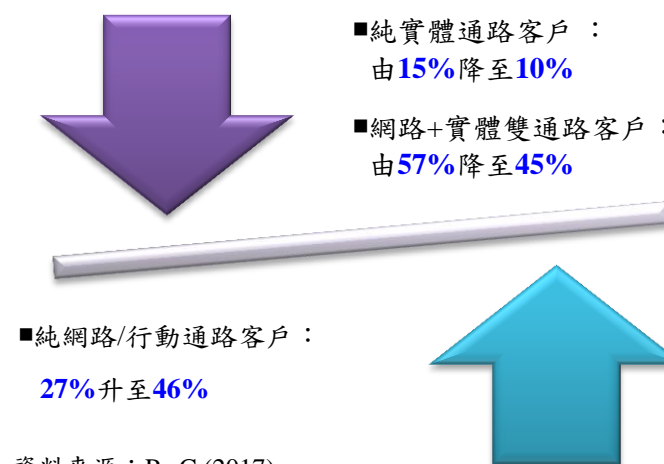
2. 依據PwC調查³，消費者**僅透過網路/行動通路辦理銀行業務**之比重由2012年27%大幅提高至**2017年46%**(圖2)，而**曾使用行動銀行**之消費者比重亦由2012年36%大幅提高至**2017年60%**，均顯示民眾透過網路/行動管道使用銀行服務之意願提高，促使純網路銀行之快速發展。
3. 亞洲地區亦有類似現象，依據麥肯錫調查⁴結果，近3年亞洲地區之網路銀行滲透率提高1.5~3倍，其中已開發亞洲國家⁵之中位數為**97%**，新興亞洲國家⁶則為**52%**。

圖1 主要國家網路銀行滲透率*
(2017年)



*：美國為2016年資料。
資料來源：Statista 網站

圖2 銀行不同通路之客戶比重
(2012-2017年)



資料來源：PwC (2017)

³ PwC (2017), “(Don’t) take it to the bank: What customers want in the digital age,” May。

⁴ McKinsey&Company (2018), “Asia’s digital banking race: Giving customers what they want,” Apr.。

⁵ 已開發亞洲國家包括澳洲、香港、日本、紐西蘭、新加坡、南韓及台灣。

⁶ 新興亞洲國家包括中國大陸、印度、印尼、馬來西亞、緬甸、菲律賓、泰國及越南。

(三)純網路銀行之國際發展現況

1. 純網路銀行起源於美國，英國後來居上成為主要領導市場

- (1)美國是金融科技之發展先驅，全球首家純網路銀行 Security First Network Bank (SFNB)於 1995 年在美國成立，該銀行雖開業數年後被購併⁷，但其後陸續有多家純網路銀行設立。
- (2)歐洲首家純網路銀行 First-e⁸於 1999 年在英國成立，並帶動歐洲純網路銀行之新創風潮。2017 年全球 50 大純網路銀行⁹中 1/3 以英國為根據地，使英國在純網路銀行居全球主要領導市場之地位。
- (3)歐美地區的**純網路銀行**，**部分**係由**傳統銀行**¹⁰或**金控公司投資設立**以吸引純數位化客戶，例如法國巴黎銀行之 Hello Bank、加拿大 Equitable Bank 之 EQ Bank 及美國 Ally Financial 之 Ally Bank；**部分**則為**科技新創業者**設立，其利用網路競爭優勢及更佳顧客體驗以搶奪傳統銀行市場，例如英國 Atom Bank、德國 Fidor Bank。

2. 亞洲主要國家以日本起步最早，中國大陸及南韓則後來居上

- (1)亞洲主要國家中，純網路銀行發展以日本起步最早。**日本首家純網路銀行**為 2000 年成立之 **Japan Net Bank**，發展至今已有 **8 家**¹¹。就開戶數而言，前 3 大依序為樂天銀行、Japan Net Bank 及住信 SBI Net 銀行。
- (2)中國大陸首波純網路銀行是 2015 年成立之**微眾銀行(騰訊集團)**及**網商銀行(阿里巴巴集團)**，其後 2016 年及 2017 年分別有新網銀行及百信銀行陸續成立。其中，微眾銀行與網商銀行快速壯大，2017 年已分居全球 50 大純網路銀行**第 1 名及第 2 名**¹²。

⁷ SFNB 創辦人成立銀行係為證實純網路銀行可以兼顧安全與效率，並測試銀行子公司開發之網路銀行軟體 Security First (S1)。該銀行開業數年後管理階層決定專注於 S1 軟體業務，乃於 1998 年將銀行業務出售予加拿大皇家銀行金融集團，退出純網路銀行市場。

⁸ First-e 係由 Banque d'Escompe (法國籍銀行)旗下之網路育成公司 ENBA 投資設立。

⁹ Financial IT (2017), "Top 50 Digital Only Banks Ranking 2017," Special Sibos & Money 20/20 Issue。該雜誌以三項因素進行評比，包括：(1)媒體詢問度、(2)員工人數、以及(3)整體影響度評估。

¹⁰ 另香港上海匯豐銀行(HSBC)推出 First Direct 及摩根大通銀行推出 Finn by Chase，屬於該等銀行之純網路銀行事業部門，而非獨立子公司。

¹¹ 8 家係指日本金融廳定義之新型態銀行，包括 6 家純網路銀行及 2 家與商店、賣場合作之銀行。

¹² 同註 9。

(3)南韓發展較慢，2017年4月首家純網路銀行 K Bank 成立，KakaoBank 亦於同年7月開業。該兩家銀行雖然成立時間不長，但因有母集團¹³既有客戶群為基礎，業務成長快速，2017年 K Bank 與 KakaoBank 分居全球 50 大純網路銀行之**第 9 名及第 18 名**。

(4)與歐美國家比較，亞洲主要國家之純網路銀行較少由科技新創業者設立，多係電子商務、電信、通訊軟體、零售業等集團企業或金融控股公司設立，或兩者合資設立。

3. 國際上純網路銀行之成立模式可概分為四種

(1)綜合前述歐美及亞洲國家之純網路銀行，其成立模式大致可分為下列 4 種(圖 3)：

- ①**科技業**創設者，具有創新之科技技術及營運模式等優勢；
- ②**集團企業**投資者，擁有企業龐大客戶群而有利於業務擴展；
- ③**集團企業與銀行業**合資者，兼具企業客戶群及金融專業之好處；
- ④**金控公司**投資者，具有金融集團客戶群及金融專業之利基。

(2)有關歐美、日本、中國大陸及南韓知名純網路銀行之股東背景及經營特點，詳附件。

¹³ K Bank 之主要股東為該國最大電信商「韓國電信」(KT)及零售業者 GS Retail；KakaoBank 之主要股東為韓國最大即時通訊 APP 業者 Kakao 公司。

圖 3 純網路銀行成立模式之比較

科技業創設	集團企業投資	集團與銀行合資	金控公司投資
<ul style="list-style-type: none"> • 具金融科技背景人員創業設立 • 利基：擁有創新之科技技術及營運模式 • 例如英國Atom Bank、德國Fidor Bank 	<ul style="list-style-type: none"> • 由集團企業跨業投資成立 • 利基：集團企業龐大客戶群 • 例如中國大陸網商銀行、日本樂天銀行、南韓K Bank 	<ul style="list-style-type: none"> • 集團企業與銀行業合資設立 • 利基：集團企業龐大客戶群+銀行金融專業 • 例如中國大陸百信銀行、日本Japan Net Bank、自分銀行 	<ul style="list-style-type: none"> • 金融控股公司投資設立 • 利基：金融集團既有客戶群+金融專業 • 例如美國Ally Bank、日本大和Next銀行、住信SBI Net銀行

資料來源：本報告整理

(四)純網路銀行之營運模式

1. 國際上純網路銀行之經營模式，大致可分為**強調科技創新及客戶體驗之模式**（以**歐美國家**為代表），以及強調**完整營運生態圈**之模式（以**亞洲國家**為代表）（表 1）。
2. 歐美國家因金融普及率較高，民眾不缺乏金融服務，故純網路銀行著重提供**價格優惠之金融服務及提升客戶體驗**以吸引客戶¹⁴，例如美國 Ally Bank 提供最優惠之存款服務，英國 Atom Bank 提供客製化行動銀行服務，德國 Fidor Bank 則強調社群金融。

¹⁴ 通常客戶在挑選往來之純網路銀行時，主要考量存貸利率是否優惠、網路交易是否安全、金融產品是否多元化、使用帳戶是否便利及是否提供優良客服，其中使用帳戶之便利性，例如提供行動網銀、帳戶間轉帳方便、不收取手續費、可自 ATM 提現鈔、有交易警示功能等。

3. 亞洲國家之純網路銀行多由**電子商務、電信、通訊軟體、零售業或金融控股公司投資設立**，其運用主要股東綿密業務網絡及龐大客戶群，並結合**物流、金流及資訊流**¹⁵建立完整之營運生態圈，故能快速拓展業務並獲利，尤其**中國大陸因金融普及性不足**，使純網路銀行在提供小微企業或個人之小額存款、貸款服務，更具競爭利基。

表 1 純網路銀行不同經營模式之比較

強調科技創新及客戶體驗之模式	強調完整營運生態圈之模式
1. 以年輕數位族群為主力客戶，提供 優惠價格 之存款、貸款或其他服務，並以新科技 提升客戶體驗 。 2. 部分銀行之經營目標為 極大化客戶數與業務量 ，以利取得更多注資或提高被併購價值。	1. 結合電商、電信或即時通訊等平台 ，以短期內取得龐大客戶數及擴大業務量，整合 物流、金流、資訊流 形成完整之營運生態圈，並利用大數據資料進行金融商品 設計、行銷及信用評估 。 2. 中國大陸 因金融普及性不足，以未能自銀行取得金融服務之小微企業或個人客戶為主要對象。

資料來源：本報告整理

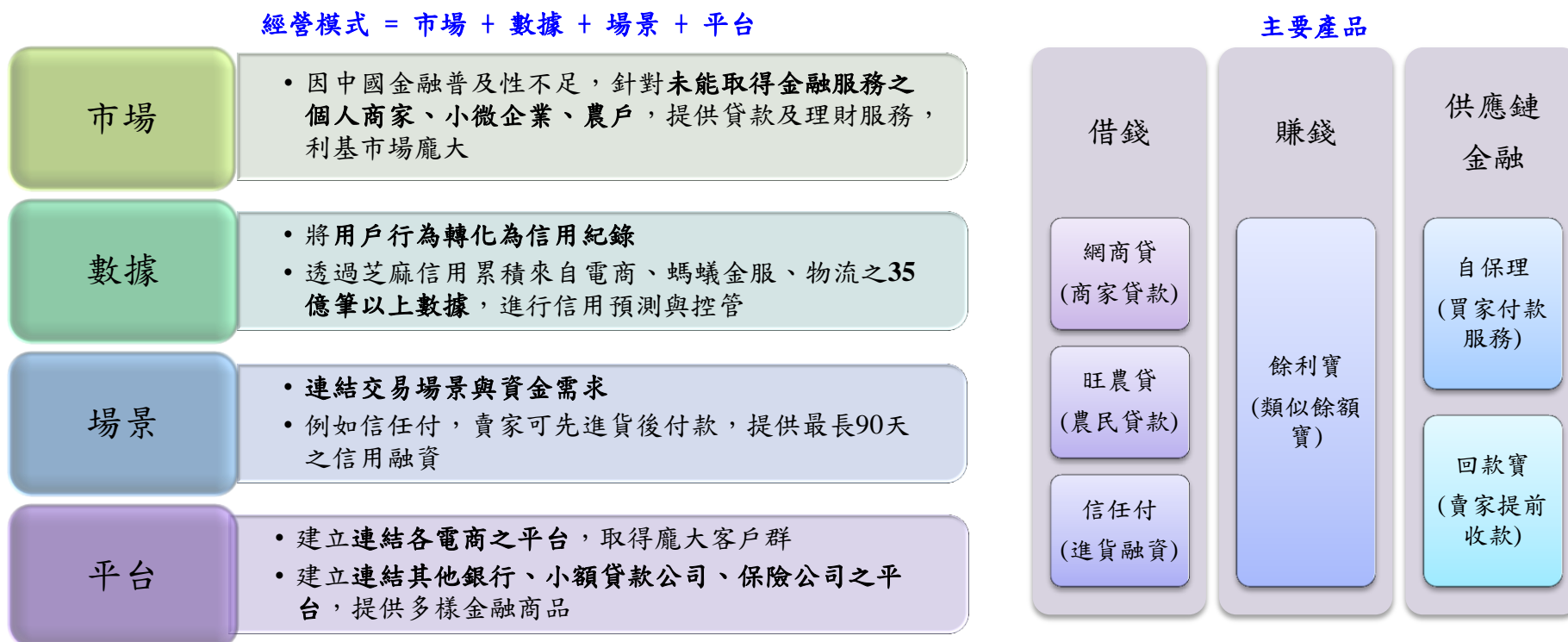
4. 以**螞蟻金服**¹⁶旗下之**網商銀行**為例，因中國大陸金融普及性不足，該銀行針對**無法自銀行取得金融服務之眾多小微企業、個人商家及農戶**，運用母集團累積**客戶行為大數據資料**進行信用分析以降低風險，並**連結交易場景與資金需求**，以**整合式平台**提供金融服務，故能短期內成長為全球最大純網路銀行並快速獲利¹⁷(圖 4)。

¹⁵ 資訊流係指平台交易或社群網站等龐大資訊，該等資訊蒐集後可用以建構信用評分系統。

¹⁶ 螞蟻金服係阿里巴巴旗下之網路金融集團。

¹⁷ 網商銀行開業第 2 年(2016 年)已獲利人民幣 3.1 億元。

圖 4 螞蟻金服旗下網商銀行之經營模式



資料來源：本報告整理

5. 麥肯錫(2016)¹⁸提出網路銀行業務之成功模式有六大要素，純網路銀行亦同樣適用，包括：(1)專注於價值所在；(2)最佳化客戶體驗；(3)創新、彈性及快速之組織環境；(4)雙軌資訊系統模式；(5)創意行銷；以及(6)建立營運生態圈(表 2)。國際間知名純網路銀行多具備六大成功要素，尤其是亞洲純網路銀行將建立營運生態圈之效能發揮到極致。

¹⁸ McKinsey&Company (2016), “Building a Digital-Banking Business”。

表 2 純網路銀行之成功要素

六大成功要素	說明
1.專注於價值所在	分析目標市場之獲利來源及監理法規，發掘具價值之利基市場，例如新營運模式或新客戶群。
2.最佳化客戶體驗	深入且即時瞭解每個客戶之行為及痛點，提升客戶體驗。
3.創新、彈性及快速之組織環境	建立涵蓋銀行經營與新科技之跨領域團隊及高階管理核心小組，並提供開放式工作環境。
4.雙軌資訊系統模式	同時運用快速、彈性、客戶導向之前台資訊系統，以及傳統、安全、穩定及交易導向之後台資訊系統。
5.創意行銷	針對年輕數位化族群進行創意行銷，並善用口碑推薦及社群媒體回應以降低行銷成本，例如 2014 年騰訊微信支付推出之發紅包活動，即為成功行銷案例。
6.建立營運生態圈	透過社群軟體(如 Facebook)行銷或與電子商務業者結盟，擴大客群。

資料來源：McKinsey&Company (2016)

6. 綜合而言，安全、效率、創新及客戶體驗最佳化是純網路銀行吸引客戶並取得客戶信賴之重要成功因素¹⁹，但與電子商務、電信、金融機構等母集團或策略夥伴合作，運用其原有龐大客戶群推展業務，則是純網路銀行能快速壯大且獲利之關鍵。若純網路銀行僅提供較佳的存放款條件而無其他利基，此種營運模式未必能長久成功經營。

¹⁹ IMF 官員 Griffoli 指出金融業成功要素之一是獲得客戶信任，除非客戶相信銀行提供之服務具安全性與穩定性，否則不願將財富、交易及個人資料交給銀行。參見 Griffoli, Tommaso Mancini (2017), “Banking on Change”, *Finance and Development*, Vol. 54. No.3, Sep.。

(五)純網路銀行之風險、影響與監理

1. 純網路銀行面臨之風險

- (1)純網路銀行雖高度運用各項新金融科技，但其**本質仍是銀行**，**業務內容亦與傳統銀行大致相同**，故傳統銀行之風險如策略、信用、市場、作業、流動性、聲譽等風險，純網路銀行亦同樣面臨，但由於純網路銀行之所有金融服務完全透過網路/行動管道，使其**風險內涵**與傳統銀行**或有所差異**。
- (2) BCBS (2018)²⁰報告指出，金融科技對銀行業之影響有五種可能情境²¹，其一為純網路銀行取代傳統銀行，而各種情境將面臨不同程度之**作業風險**、**流動性風險**、**法遵風險**、**個資保護風險**、**委外風險**及**資安風險**等(表 3)。

表 3 金融科技對銀行業(含純網路銀行)所帶來之風險

風險類型	風險內涵
作業風險	高度 依賴第三方廠商或策略夥伴 ，若未適當監督其作業，將使資料安全、個資保護、洗錢防制、網路犯罪等作業風險上升。
流動性風險	新科技使客戶可快速在不同銀行、不同帳戶間移轉資金以取得較高報酬，導致 客戶忠誠度降低及存款波動度提高 ，提高銀行之流動性風險。
法遵風險	與未受金融監管之金融科技公司合作 ，因該等公司遵循法令之意識相對薄弱，提高純網路銀行違反金融法令之風險。
個資保護風險	大數據運用及更多委外作業 ，使違反個資保護法規之風險提高。
委外風險	銀行多項作業仰賴第三方廠商(尤其金融科技公司)，當作業發生問題時 責任歸屬不清 ，且若 多家銀行依賴相同第三方廠商 ，一旦該廠商出問題，將產生系統性風險。
資安風險	高度仰賴應用程式介面(API)、雲端運算及其他新科技 ，提高網路攻擊之可能性，使資安風險上升。

資料來源：Basel Committee on Banking Supervision (2018)

²⁰ Basel Committee on Banking Supervision (2018), "Sound Practices: Implications of Fintech Developments for Banks And Bank Supervisors," Feb. 19。

²¹ 該報告提出之五種可能情境，包括：(1)更佳銀行，指傳統銀行應用金融科技進行數位化及現代化；(2)新銀行，指科技導向之純網路銀行取代傳統銀行；(3)分散式銀行，指金融服務切割分由科技公司及傳統銀行提供；(4)委託式銀行，指傳統銀行僅提供金融商品，全部交由科技公司建立之平台銷售給客戶；(5)去中介化銀行，指傳統銀行完全被去中介化之交易平台(如 P2P 借貸平台)取代。

(3)此外，純網路銀行在**洗錢防制**、**消費者保護**，以及運用**非傳統信用資料**(例如社群網路資料)作為授信依據之可能風險，亦不容小覷。

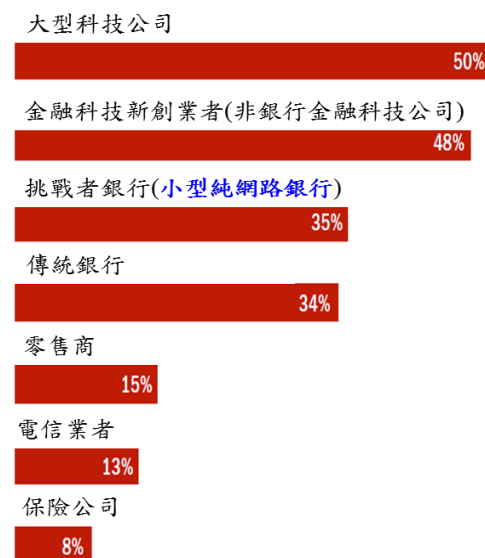
2. 對傳統銀行及金融體系之可能影響

(1)依據 Efma-Infosys Finacle (2017)調查²²，在金融科技盛行下，傳統銀行認為**最大競爭威脅**來自**大型科技公司**(如 Google、Facebook、Amazon 等)、**金融科技新創公司**及**小型純網路銀行**(圖 5)，尤其是支付、行動錢包/P2P 及貸款等業務最受影響，顯示純網路銀行已對傳統銀行帶來一定程度之威脅。

(2)純網路銀行將挑戰傳統銀行之業務經營，並連帶驅動金融業與資訊科技業合作，可**提高整體金融業競爭力**。而傳統銀行在競爭壓力下將被迫增加網路銀行服務，甚至促其**商業模式轉型**，使傳統銀行之網路銀行業務與純網路銀行業務之**界線漸趨模糊**²³。

(3)**目前**各國純網路銀行之規模相對於傳統銀行仍不大，**尚未對傳統銀行造成重大威脅**，但 BCBS (2018)²⁴認為，未來純網路銀行**若成長至相當規模**，傳統銀行將面臨**客戶流失**、**收益下降**及**資金流出**等問題，影響其穩健經營。此外，若純網路銀行侵蝕到傳統銀行業務，將使**實體分行價值下降**，銀行面臨分行數縮減及輔導員工轉型之挑戰。

圖 5 傳統銀行之主要競爭威脅者



註：本表百分比係指受訪者贊同比重。
資料來源：Efma-Infosys Finacle (2017)

²² Efma-Infosys Finacle (2017), “Digital Banking Report: Innovation in Retail Banking 2017”。

²³ 例如美國與日本之純網路銀行開始設立實體分行，而美國與南韓之傳統銀行亦正減少實體分行數，積極擴展網路銀行業務。

²⁴ 同註 20。

3. 主要國家監理做法

- (1) 歐美國家對純網路銀行之監理與傳統銀行無重大差異，未訂定特別監理法規，主要遵循「有效銀行監理之核心準則」²⁵。若純網路銀行涉及吸收存款，均須申請銀行執照，且多已參加存款保險，並適用與傳統銀行相同的金融監理規範。
- (2) 中國大陸、日本及南韓等國亦未針對純網路銀行訂定專法，係適用一般商業銀行之監理規定，主要規範如下：
- 中國大陸：民營銀行(含純網路銀行)之單一民營股東持股上限為 30%，且發起人應自願承擔破產清算時的剩餘風險，並於開業前制定銀行復原及清理計畫。
 - 南韓：適用銀行法規定，限制單一非金融業之持股上限為 10%²⁶，以避免財閥勢力過度擴張，惟近年該國主管機關對該項持股上限是否提高有不同看法²⁷，迄今仍無定論。
 - 日本：回歸銀行法，對純網路銀行無特別限制。
- (3) 香港金融管理局(HKMA)於本(2018)年 5 月發布「虛擬銀行的認可」指引，規定虛擬銀行須適用傳統銀行相同之監理準則，最低資本額為港幣 3 億元，並要求銀行或信譽良好受監管金融機構應持有最少 50% 股份，且至少設置 1 家實體辦事處及於申請時提交退場計畫。

²⁵ Basel Committee on Banking Supervision (2012), “Core Principles for Effective Banking Supervision,” Sep.。該核心原則第四條規定，持有執照且接受監理之銀行才能吸收存款。

²⁶ 南韓銀行法第 16-2 條規定，非金融業者持有銀行股份不得超過 4%，但具備財務穩健性且取得金融服務委員會(FSC)核准者，可提高持股上限至 10%。

²⁷ 南韓金融服務委員會(Financial Services Commission, FSC)提議提高持股上限至 50%，以鼓勵更多參與者進入純網路銀行市場，但金融監理局(Financial Supervisory Service, FSS)基於產金分離原則而持反對意見。

(六)我國發展純網路銀行之現況

1. 近期金管會宣布將開放新設 2 家純網路銀行

(1)為鼓勵金融創新及深化金融普及，本(107)年 4 月 26 日金管會發布開放純網路銀行新設之政策內容，在考量國內銀行家數仍多之下，預計開放純網路銀行以 **2 家為上限**²⁸，並須符合最低資本額、業務範圍、申請資格、監理原則及營業據點等五項要求²⁹(表 4)。

(2)金管會預計 **本年 10 月底**完成純網路銀行相關**法規修正**，**11 月起受理申請**，明(108)年 5 月底公布審查結果。

表 4 我國開放新設純網路銀行之政策內容

項目	開放原則
最低實收資本額	新臺幣 100 億元 (與商業銀行設立標準相同)。
業務範圍	與商業銀行相同 。
申請資格	1. 發起人至少 1 家銀行或金融控股公司 ，且 持股比率應達 50% 以上 。 2. 大股東須符合適格性基本原則。 3. 非金融業大股東如具有金融科技、電子商務等專業，能提出成功業務經營模式。
監理原則	適用現有商業銀行之法規與監理要求 ，包括法令遵循、客戶資料保護、資訊安全控管、防制洗錢及公司治理等，並須加入存款保險。
營運據點	除設置總行據點及設立與客戶面對面提供服務之客服中心外， 不得設立實體分行 。

資料來源：金管會 107 年 4 月 26 日新聞稿

2. 潛在申請案與日本、南韓及中國大陸模式相似

據瞭解目前有數家非金融業者有意願申設純網路銀行，正私下與國內銀行或金融控股公司洽詢合作可能性。由發起人背景來看，其模式與**日本、南韓、中國大陸相似**，期藉由主要股東龐大電子商務、電信、通訊軟體等客戶群，

²⁸ 國內王道銀行亦標榜為台灣首家以虛擬通路為主的原生數位銀行，其消費金融業務係以純網路銀行形態經營。

²⁹ 對於純網路銀行申設條件有關銀行或金融控股公司持股過半及最低資本額新台幣 100 億元，科技業者有不同意見，金管會表示將召開公聽會蒐集各方意見。

儘速擴展客戶數及業務。

3. 我國具備發展純網路銀行之基本條件，但銀行家數過多問題及民眾對網路金融交易安全之疑慮仍待克服

(1)我國具備網路銀行業務發展之基本條件，例如家戶上網率高、智慧型手機持有率高等，且金融監理沙盒已正式施行，有利於純網路銀行運用新科技提供服務。此外，近期有意申請者均擁有龐大客戶群，有助於銀行成立後業務快速擴展(表 5)。

(2)但我國**金融普及性高**，對純網路銀行之需求較不迫切，且**銀行家數過多**及業務競爭激烈，民眾對**網路金融交易安全**仍有疑慮，對純網路銀行爭取客源及獲利均是不小挑戰(表 5)。

表 5 我國新設純網路銀行之有利及不利因素

有利因素	不利因素
<ol style="list-style-type: none">106 年家戶上網率達 82.3%，上網普及率高。智慧型手機持有率高，行動上網人數高達 1,500 萬人。金融監理沙盒規範正式施行，有利金融科技創新。潛在申請案之非金融業股東有龐大客戶基礎，有助擴展業務。	<ol style="list-style-type: none">金融普及性高，對純網路銀行較無迫切需求。銀行家數過多，新設銀行之業務與獲利空間恐有限。無實體通路與客戶交流建立信任感，不易維持客戶忠誠度。為建立客戶對純網路銀行安全性及穩定性之信任，相關投資將所費不貲。民眾對於網路金融交易安全仍有疑慮。

資料來源：本報告整理

(七)結語與建議

1. 與策略夥伴有效合作，是獲利關鍵

由日本、中國大陸與南韓模式觀察，純網路銀行與電子商務、電信、通訊軟體、金融等背景之**母集團或策略夥伴合作**，建立**結合物流、金流與資訊流**之營運生態圈，是業務快速成長且獲利之關鍵。

2. 安全與效率才能獲得客戶信任

純網路銀行欲成功營運，獲得**客戶信任**至關重要。由國際知名純網路銀行之營運模式分析，**安全、效率、創新與客戶體驗最佳化**是吸引客戶並獲得客戶信任之重要因素。

3. 流動性、資安及法遵風險，攸關純網路銀行之穩健經營

純網路銀行之業務內容與傳統銀行大致相同，但所面臨風險因完全透過網路/行動管道提供服務而有差異，尤其是**流動性、資安及法遵(含洗錢防制)風險**，對純網路銀行之穩健經營最為攸關。

4. 虛擬分行取代實體分行可能衍生之人員配置及轉型問題，應及早因應

若純網路銀行侵蝕到傳統銀行業務，傳統銀行可能被迫縮減實體分行，衍生之人員配置調整及再訓練轉型問題，傳統銀行應及早思考因應措施。

5. 主管機關可參考國外經驗，監控相關風險與預擬因應對策

(1)無論金融網路或網路金融，其本質仍為金融，**純網路銀行之金融本質**自不待言。因此，主管機關須確保純網路銀行**遵循金融法規**，並加強流動性、資安、法遵等各項**風險監控**，且依監理基本精神及國外經驗訂定相關規範(例如主要股東持股比率限制)，以兼顧金融創新與金融穩定。

(2)本行亦將審慎評估其未來**對貨幣、信用與外匯政策及金融穩定之影響**，並就潛在流動性風險預擬適當因應對策。

附件 國際知名純網路銀行之股東背景及經營特點

國家	銀行名稱	主要股東(行業、持股比率)	經營特點
美國	Ally Bank	Ally Financial* (銀行控股、100%)	<ol style="list-style-type: none"> 1. 提供最優惠存款條件，包括高存款利率、無最低存款額限制、無帳戶管理費、無 ATM 提款手續費、無透支費等。 2. 與母公司 Ally Financial 合作，提供汽車貸款及房屋貸款。 3. 連續 5 年被 Money Magazine 評為全美最佳純網路銀行。
英國	Atom Bank	Anthony Thomson 等人創設，其後得到數輪注資(2018 年中西班牙 BBVA 銀行持有該銀行股份 39%)	<ol style="list-style-type: none"> 1. 純行動銀行，行動 APP 介面可自行設計，以生物辨識進行身分認證，並結合 AI 與機器學習，提供全年無休客服。 2. 連續 3 年被 KPMG 列為全球前 10 大金融科技公司之一。
德國	Fidor Bank	創辦人 Matthias Kröner，2016 年被法國 BPCE 銀行集團收購	<ol style="list-style-type: none"> 1. 社群金融銀行，存放款利率視銀行臉書按讚數而調整，自建理財社群平台，並對開發商提供串聯金融系統之軟體服務。 2. 2015 年被世界經濟論壇(WEF)列為 132 家全球成長企業之一，並被 Oliver Wyman 評為 2015 年全年無休模範銀行。
中國大陸	微眾銀行 (WeBank)	騰訊(即時通訊/第三方支付、30%) 深圳百業源投資(金融投資、20%) 深圳立業集團(金融投資、20%)	中國大陸首家純網路銀行，主要提供信用貸款，主力商品為微粒貸(個人信貸)及微車貸(二手車貸)。
	浙江網商銀行 (MYBank)	螞蟻金服(第三方支付/理財、30%) 上海複星工業(投資控股、25%)	以小微企業、農戶為對象，主力商品包括網商貸(電商平台賣家)、旺農貸(農戶)等。
	四川新網銀行 (XWBank)	銀米科技(小米科技子公司，29.5%) 新希望集團(農牧業、30%) 紅旗連鎖(物流業、15%)	以中國西部為目標市場，目前只針對個人推展業務，主力商品為好人貸，最小貸款金額人民幣 500 元。
	百信銀行 (aiBank)	百度(搜尋引擎、30%) 中信銀行(銀行業、70%)	結合中信銀行商品創新與管理能力及百度網路技術與用戶流量，以百分貸(消費金融)、百興貸(微型企業)及智惠寶(財富管理)為核心業務。

國家	銀行名稱	主要股東(行業、持股比率)	經營特點
南韓	K Bank	1. GS Retail(零售業)等 5 家企業各持股 10%** 2. 韓國電信 KT(電信業)及 KG Inicis(電子支付)各持股 8%	南韓首家純網路銀行，提供透過手機或網路辦理之線上開戶、優惠利率存放款及快速匯款服務。
	KakaoBank	韓國投資控股(投資公司、58%)、Kakao(網路公司、10%) KB 國民銀行(銀行業，10%)	Kakao Talk 為韓國市占率超過 9 成之通訊軟體，透過 Kakao Talk 平台，提供快速匯款、個人信貸、企業小額貸款等服務。
日本	樂天銀行 (Rakuten Bank)	樂天集團(電子商務，100%)	結合電子商務會員制，提供信用卡、證券、保險、外幣定存、信用卡貸款、住宅貸款，其中樂天信用卡為日本市占率第一。
	AEON 銀行 (AEON Bank)	永旺集團(零售業，100%)	客戶可透過 AEON 銀行設於永旺購物中心及迷你商店之 6,000 台 ATM，辦理日幣現金提領、國內匯款、定存及金融卡貸款等業務。
	Seven 銀行	7-11(零售業，50%) Ito YoKado(零售業，50%)	客戶可透過 Seven 銀行設於 7-11 商店 24,000 台 ATM，辦理日幣現金提領、國內外匯款、定存及金融卡貸款等業務。
	自分銀行(Jibun Bank)	KDDI(電信業，50%) 三菱日聯銀行(銀行業，50%)	日本唯一純行動銀行，提供存款、外幣存款、房貸、信用卡貸款、股票及共同基金等服務。
	日本網路銀行 (Japan Net Bank)	YAHOO(入口網站，41.16%) 三井住友銀行(銀行業，41.16%)	日本首家純網路銀行，提供外幣存款、匯兌、投資信託、貸款等服務。
	大和 Next 銀行 (Daiwa Next Bank)	大和證券集團(證券業，100%)	銀行與證券帳戶資金可自由移轉，且大和證券客戶開立銀行帳戶可享優惠利率，主要商品為活期、定期及外幣存款等。
	住信 SBI 網路銀行 (SBI Net Bank)	三井住友信託銀行(銀行業，50%) SBI Holdings(投資控股，50%)	日本純網路銀行資產規模最大者，與 SBI 證券合作高利率金融商品及定存，首創手機認證服務，並推出多種貸款商品。
索尼銀行(Sony Bank)	索尼金控公司(金控、100%)	主要提供外幣存款、信託投資及家庭貸款等。	

*：Ally Financial 前身為 1919 年成立之通用汽車金融公司，早期以提供汽車貸款為主，1985 年透過購併進入次級房貸市場，2008 年金融危機時因大幅虧損，重組為銀行控股公司並接受 Fed 救援，2009 年更名為 Ally Financial。

**：持股 10% 之 5 家企業包括 GS Retail(零售業)、韓華壽險(保險業)、友利銀行(銀行業)、NH 投資證券(證券業)及 Danal(行動支付)。

資料來源：各銀行網站及相關報導，本報告整理