

# 金融與經濟政策 研討會



## 銀行風險管理

寶碩財務科技

金融系統事業群總經理 黃建華

2015/5/30



# 大綱

## 一.銀行風險管理

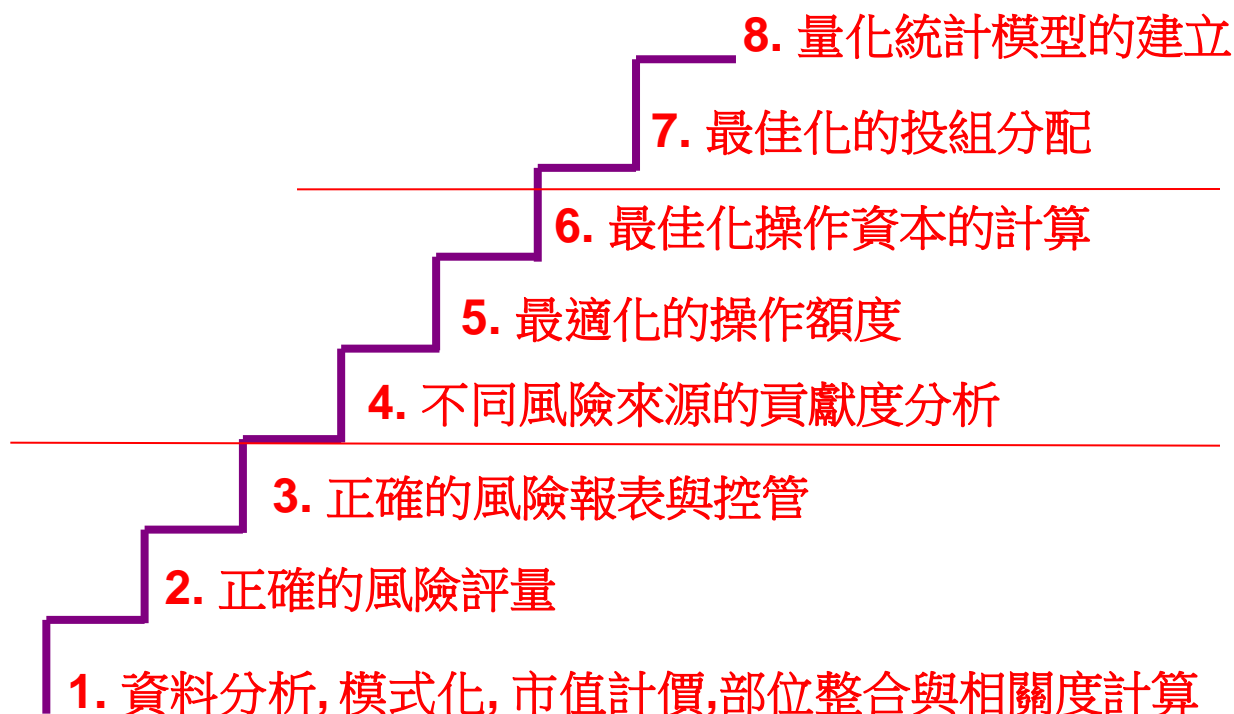
## 二.互聯網金融業務下肢風險控管

- 協力廠商支付
- 電商業務融資控管
- 供應鏈金融融資平臺
- P2P 互聯網金融服務

# 一、銀行風險管理

# 風險管理

- 金融業的經營,本質上就是在經營'**風險**'



- 風險管理的目的,就是在**有限的資本**下,分配資源而使**報酬/風險**最大化,替股東創造最高價值

# 風險控管(商品,業務與法規)

WWW.APEX.COM.TW

- **銀行業：BASEL II / III**
  - 金融資產：放款(消金,企金,房貸..), 金融商品
  - 金融負債：存戶存款(支存,一般存款,儲蓄存款,定存..)
- **保險業：Risk-Based Capital / Solvency II**
  - 金融資產：金融商品
  - 金融負債：金融保單
- **證券業：證券商資本適足率**
  - 權益證券,固定收益,外匯,結構性產品,信用商品..
  - 市場風險,信用風險,作業風險

# 銀行利差業務-存貸款業務

WWW.APEX.COM.TW

資金來源

貸款項目之取得

貸款項目之審查

股東  
存戶存款  
發債(金融債,..)  
短期拆借  
.....

分行(企金,消金,理專)  
房貸,企業貸款  
信用貸款  
信用卡(現金卡)融資

總行  
RAROC  
貸款審查部門  
信用控管(有無擔保)

作業流程: N 天 ~

寧可一筆 2000 萬元放款,不要 2000 筆 1 萬元放款

# 二、互聯網金融業務下之 風險控管

# 銀行貸款業務互聯網化

WWW.APEX.COM.TW

## 資金來源

線上獲取資金來源  
取代傳統資金管道

餘額寶  
(支付寶,協力廠商支付)  
P2P互聯網金融

## 貸款項目之取得

線上獲取貸款人  
取代線下管道和人力

阿裡小貸(針對商家)  
淘寶貸(針對網購客戶)  
P2P互聯網金融

## 貸款項目之審查

利用  
線上審批項目  
互聯網大數據  
進行風險和定價

阿裡小貸  
(利用商家信用資料,訂單)  
淘寶貸  
(利用客戶購買紀錄)



- 協力廠商支付

- 支付寶(餘額寶),上海快錢(社區金融,供應鏈金融)

- 小額信用貸款

- 阿裡小貸,淘寶訂單貸,淘寶透支帳戶

- P2P 互聯網金融服務

- 人人貸,投哪網(O2O)

- 線下微型社區電商銀行服務

- 民生電商(社區金融,供應鏈金融)

- 個人服務: 共同基金、個人信託、員工福利信託和代理資產, 證券融資、設備和交通工具貸款、教育貸款、房屋貸款、抵押貸款和信用卡貸款
- 小商家服務: 應收帳戶和庫存融資、設備租賃、不動產融資、小企業行政管理融資、風險資本融資、現金管理、代付工資、退休計劃、醫療儲蓄帳戶和信用卡及借記卡處理等

# (一) 協力廠商支付 – 支付寶(淘寶網)

# 網路購物之盛行 VS 實體商店

WWW.APEX.COM.TW

## (一) 需求來源

- C2C 的網路交易平臺,個人及商家皆可透過平臺交易-淘寶網 (2003/5/10,阿裡巴巴集團創辦)



資料來源:淘寶網

## 如何降低'網路詐騙及糾紛'?

# 協力廠商支付的應用

WWW.APEX.COM.TW

## (一)需求來源

### — 降低網路交易糾紛— 支付寶



資料來源:淘寶網

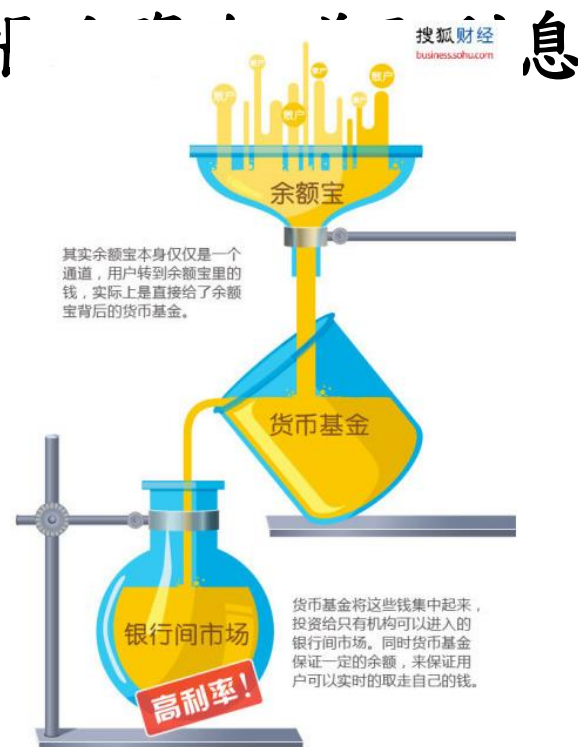
## 如何活化協力廠商支付之'凍結資金'?

# 協力廠商支付活化資金發展

WWW.APEX.COM.TW

## (二) 創意設計1-如何活化協力廠商支付之凍結資金

- 創設一T+0之貨幣型基金 - 餘額寶
- 提供客戶自由轉移支付寶帳戶餘額至餘額寶



# 互聯網金融與發展

WWW.APEX.COM.TW

- 阿裡巴巴買下天弘基金51%股份,創設增利寶貨幣基金(即餘額寶)
  - 2013/6 創設餘額寶
  - 目前超過3000萬戶投資人,管理規模超過 1,000 億 RMB
  - 最大申贖波動於 2013/11/11,單日達 65億
  - 目前申購贖回波動於月初及月底.
  - 基金整體管理規模排名第一

# 互聯網金融與發展-大陸

WWW.APEX.COM.TW

## (二) 創意設計-如何活化協力廠商支付之凍結資金

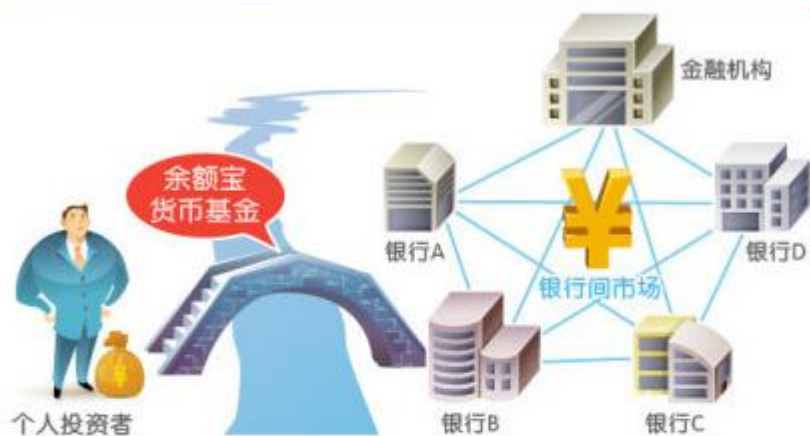


1000億資金，如果按照4%收益，一年要40億！

# 協力廠商支付活化資金發展

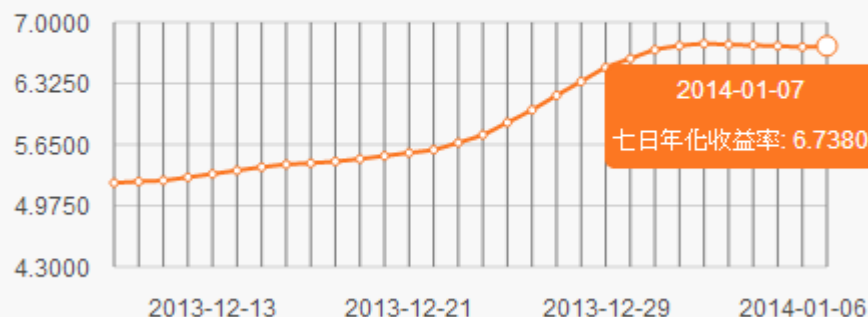
## (二) 活化協力廠商支付之凍結資金與該基金之投資組

銀行間市場雖然利率高，但是只允許機構參與，個人是無法參與銀行間交易的。所以余额宝是利用貨幣基金給散戶和貨幣市場之間搭了一座橋。



七日年化收益率(%)

每萬份收益(元)



搜財財經  
businesssohu.com

以余额宝背後的貨幣基金天弘增利寶為例，其大部分的投资还是投向了銀行間貨幣市場，由於銀行間貨幣市場實際上是以前銀行信用作為保證的市場，所以出現虧損的概率很低。



# 大數據分析下的風險控管

WWW.APEX.COM.TW

- 大數據分析之定位依據
  - IP Address
  - 送貨地址(住家,公司)
  - ‘薪資’轉存‘餘額寶’
- 可分析獲得
  - 每一棟辦公樓各樓層之各公司
    - 人均收入
    - 網路消費金額
    - ...
  - 每一戶住戶之
    - 平均所得
    - 消費金額

## (二) 互聯網金融－小額信用貸款 (阿裡小貸, 淘寶貸)

# 互聯網金融與發展-大陸

WWW.APEX.COM.TW

## (一)需求來源1-如何協助互聯網買家擴大規模?

- 提供淘寶客戶38天免息之上限5,000 RMB透支
- 手續費 0.8% ~ 1%
- 預期一年註銷支付寶帳戶

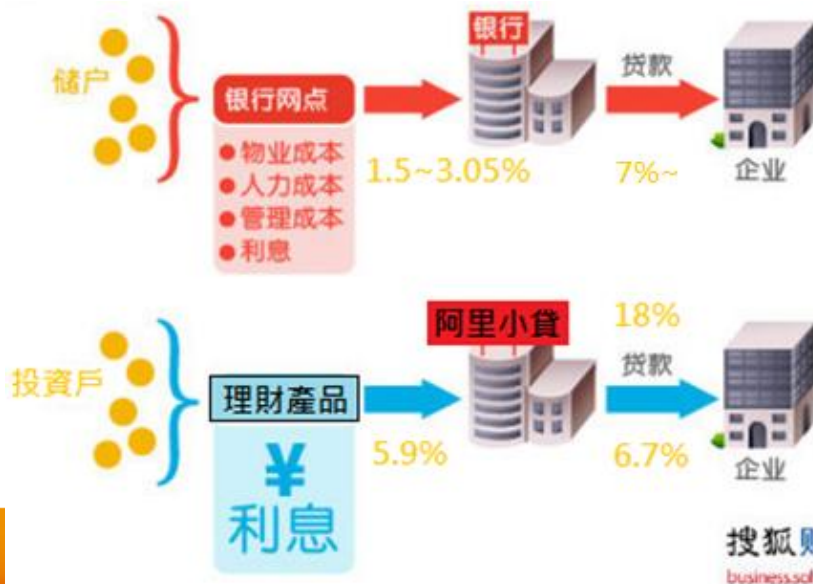


# 互聯網金融與發展-大陸

WWW.APEX.COM.TW

## (一)需求來源2-如何協助互聯網商家擴大規模?

- 創設一小貸(微型貸款)公司-阿裡小貸(浙江)
- 提供商家小型隨貸隨還之貸款(<50萬RMB)
- 日息萬分之五(年化18%),客戶實際融資6.7%
- 2012年底已超過20萬家,平均融資時間123天
- 到2013/Q3為止,承做800萬筆小貸,總放款金額高達800億人民幣,平均單筆金額一萬,壞帳率0.5%



# 互聯網金融與發展-大陸

WWW.APEX.COM.TW

## (二)風險控管-如何降低信用風險與作業風險

### 如何降低信用風險?

- 阿裡小貸
  - 依網路商家信譽及交易金額,作系統自動核可
  - 提供淘寶商家'訂單貸',以訂單作為抵押
- 淘寶透支帳戶
  - 最高金額 5,000 RMB
  - 限定淘寶及天貓商品
  - 考量客戶消費金額,退貨次數..授予額度

### 如何處理海量資訊?

- 提升互聯網處理速度(去IOE)
- 利用線上作業建立自動核可模式

## (三) 互聯網供應鏈金融

# 金融服務業務創新-供應鏈金融

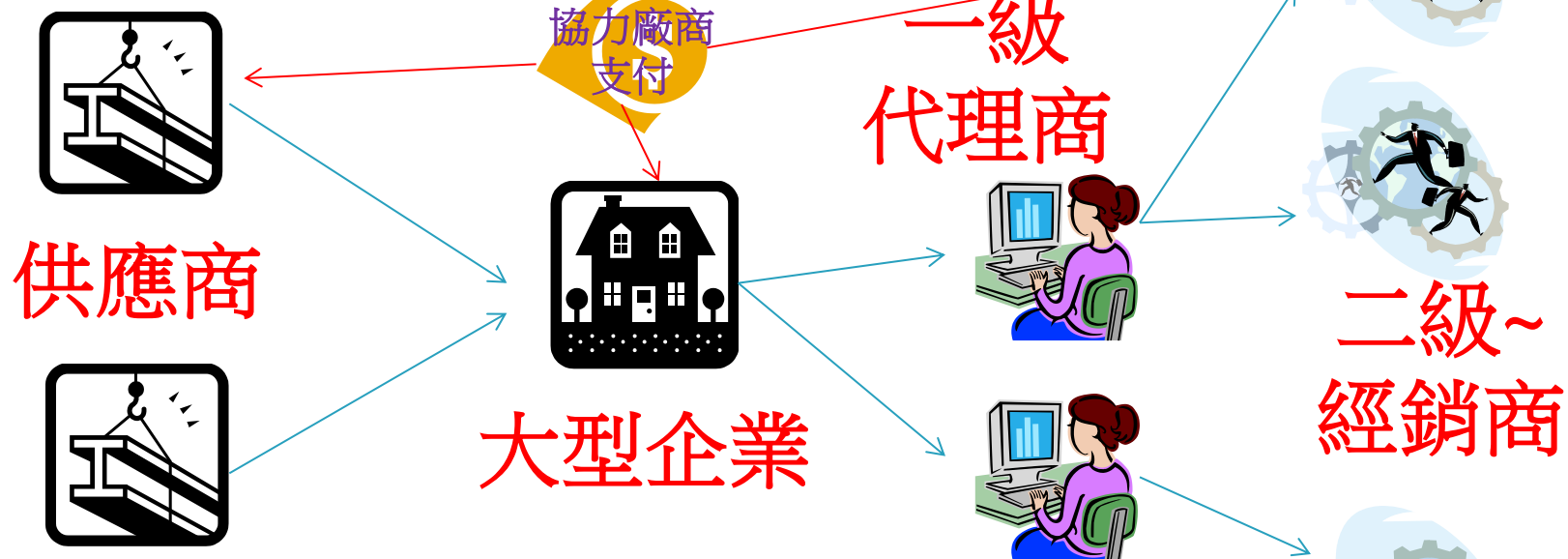
WWW.APEX.COM.TW

## (一) 創意發想 - 對企業發展協力廠商支付金融業務



# 金融服務業務創新

## (二) 創意設計- 供應鏈金融



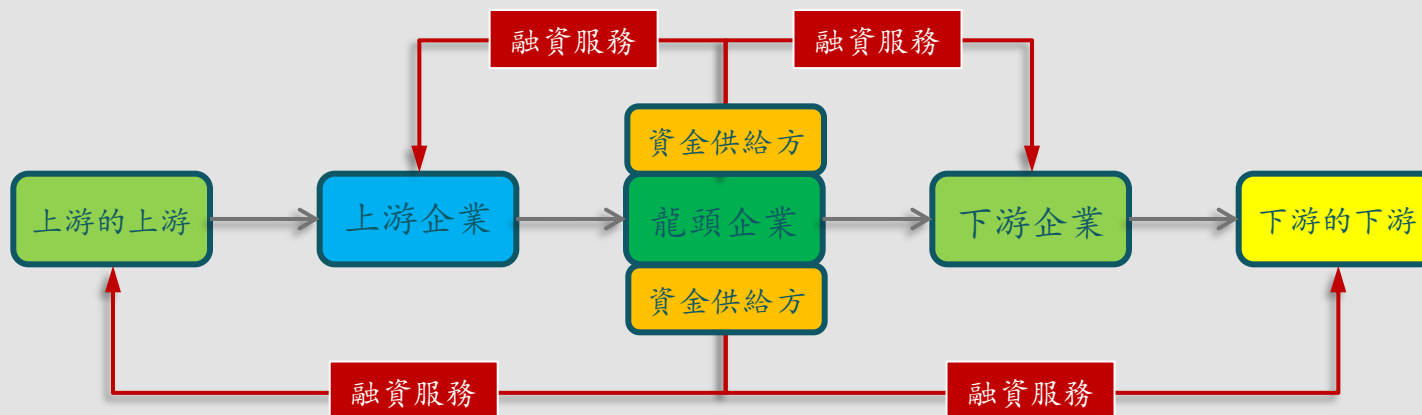
- 以大型國際企業為切入點(聯想,方正)
- 供應商可以大型企業訂單或票據取得融資
- 經銷商可以客戶訂單取得融資
- 大型企業可取得經銷商訂單及時訊息



# 金融服務業務創新-供應鏈金融

WWW.APEX.COM.TW

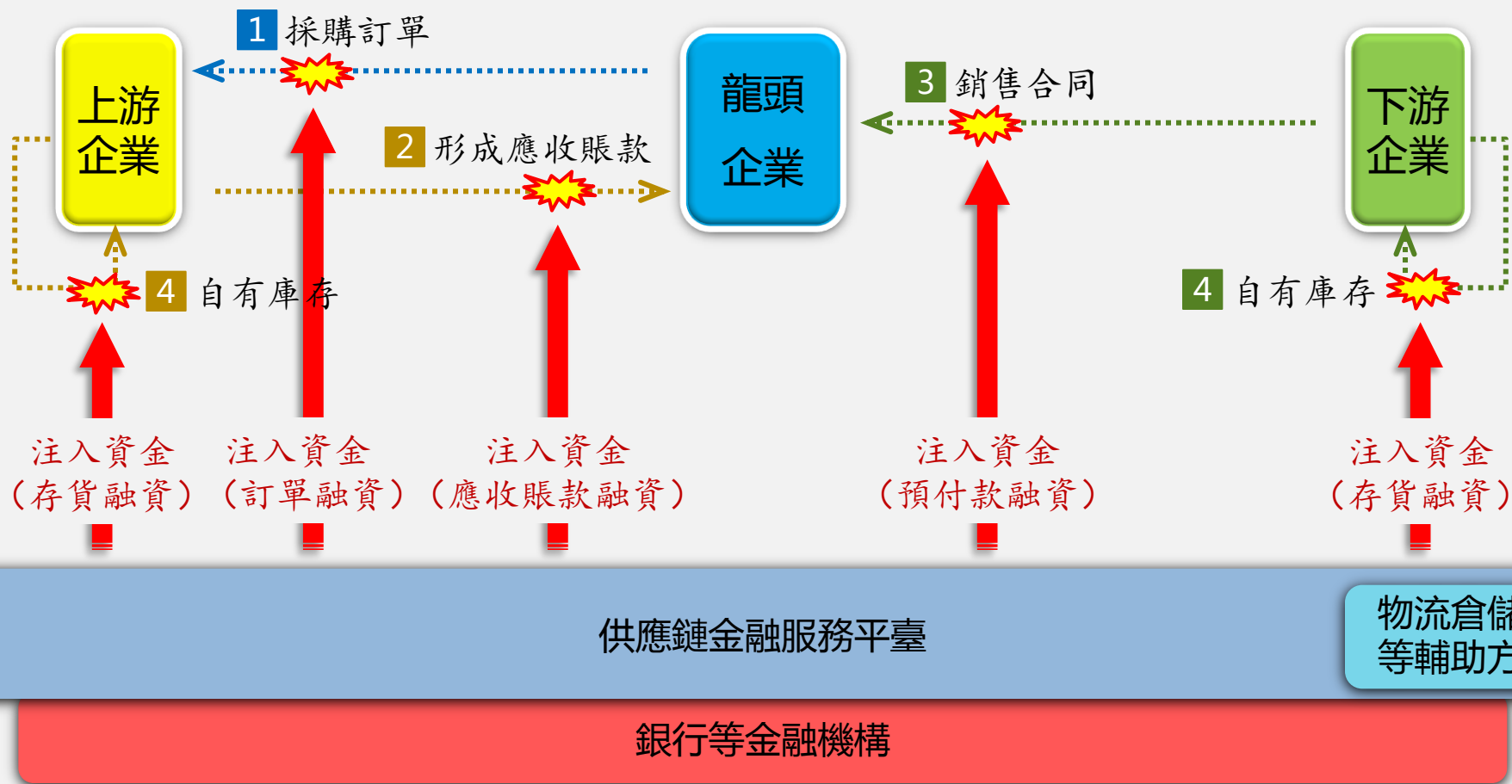
- ❖ 供應鏈金融：簡而言之，就是依託核心企業（即龍頭企業），的良好信用，基於核心企業與其上下游企業之間的真實貿易背景（如：採購、銷售等），由資金供給方（如：銀行、商業保理、其他協力廠商資金等）為核心企業的上下游企業提供以資金融通為主的金融服務



# 金融服務業務創新 - 資金注入環節

WWW.APEX.COM.TW

這四個環節體現了供應鏈金融的核心作用，在此基礎之上還可衍生出更多的增值服務



## (四) P2P 互聯網金融

# P2P 人人貸

## • P2P 的信貸運作模式

### P2P 信貸運作模式

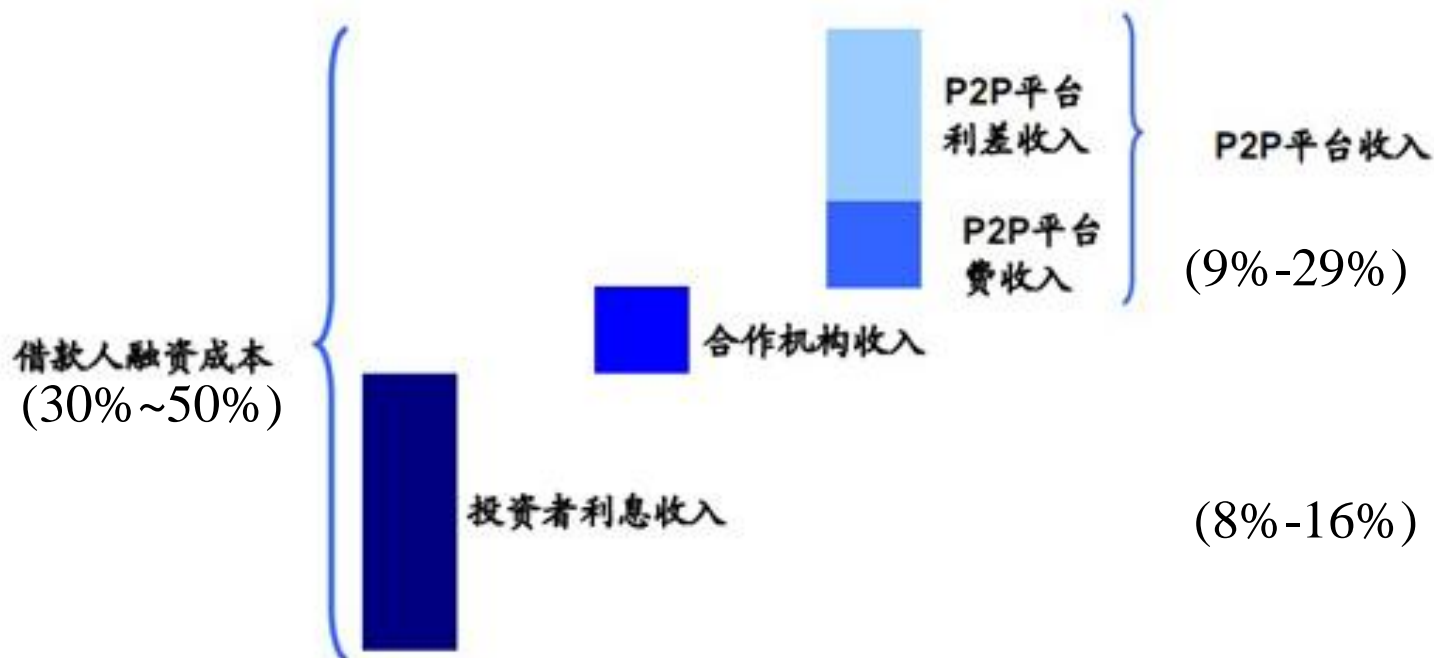


资料来源：人人貸，长城证券研究所整理

# P2P 人人貸

## • 參與者與收入結構示意圖

線上+線下 P2P 信貸模式：參與者收入結構示意圖



資料來源：媒體信息，海通證券研究所

# 投哪網之P2P車貸與股票配置

WWW.APEX.COM.TW  
Chien Hua

散标理财,散标投资-投哪网 x 中国工商银行中国网站 x

www.touna.cn/invest-list.html

应用程序 Web Slice Gallery 建議的網站 網頁快訊圖庫 NAS 從IE匯入

**投哪网** | 广发证券 战略合作伙伴  
touna.cn

首页 新手引导 我要借款 股票配资<sup>新</sup> 关于我们 社区 [我要理财](#)

我要理财 > [散标理财列表](#)

### 筛选理财项目

标的种类: **不限制** 多多盈 供应链 消费贷 旺车贷 旺楼贷 旺薪贷  
保保乐 投投乐 **免利息管理费**

标的状态: **投标中** 已完成

综合评级: **不限制** A B C HR

借款期限: **不限制** 3个月以下 3-6个月 7-12个月 13-24个月 25-36个月

### 新标预告

### 理财项目列表

[理财计算器](#) [自动投标](#)

项目名称	综合评级	融资金额	年利率	发布时间	借款期限	投标进度	
<b>APP 多</b> 多多盈150525-4期	<b>AA</b>	200,000元	12.50%	2015-05-25	6个月	95%	<b>手机专享标</b>
<b>APP 多</b> 多多盈150525-5期	<b>AA</b>	500,000元	12.00%	2015-05-25	2个月	13%	<b>手机专享标</b>
<b>车</b> 旺车贷150525-9期	<b>A</b>	88,000元	12.00%	2015-05-25	3个月	76%	<b>投标</b>



寶碩財務科技

為您提供最完整之

投資系統平臺服務