

日本地方型金融機構因應高齡化及科技 發展趨勢之研究

● ● ● People · Passion · Professionalism · Precision

2016年2月19日



簡報大綱

- ◆ 日本高齡社會之現狀及其白金社會新商機
- ◆ 日本銀髮金融
- ◆ 日本當局及銀行因應FinTech之策略

日本高齡社會之現狀及 其白金社會新商機

參訪之高齡者社會相關研究機構

- 東京都老人研究所
- 三菱總合研究所
- 日高地域福祉中心



東京都老人研究所

- 1972(昭和47)年東京都老人総合研究所以研究老人為目的而設立。
- 其前身為療養院，創立於1872(明治5)年，1972年設立東京都療養院附屬醫院，1986(昭和61)年改名為東京都老人醫療中心，2009(平成21)年與東京都老人総合研究所合併成東京都長壽醫療中心。



三菱總合研究所



- 1970年三菱公司為了紀念創業100周年，設立了三菱總合研究所，是一個重視Think & Act智庫，即又能思考，又能付諸行動的機構，服務的對象包含政府及企業。
- 目前研究員有667位，研究領域相當廣泛，一年約有3,000個專案在執行。為了支持社會的發展與解決社會的課題，進行例如：環境能源、少子高齡化、資通訊產業、物聯網(Internet of Things, IOT)等相關深入研究。

● 日本高齡社會的現狀與特徵

- 人口高齡化之現狀及影響
- 高齡者之經濟
- 高齡者之健康

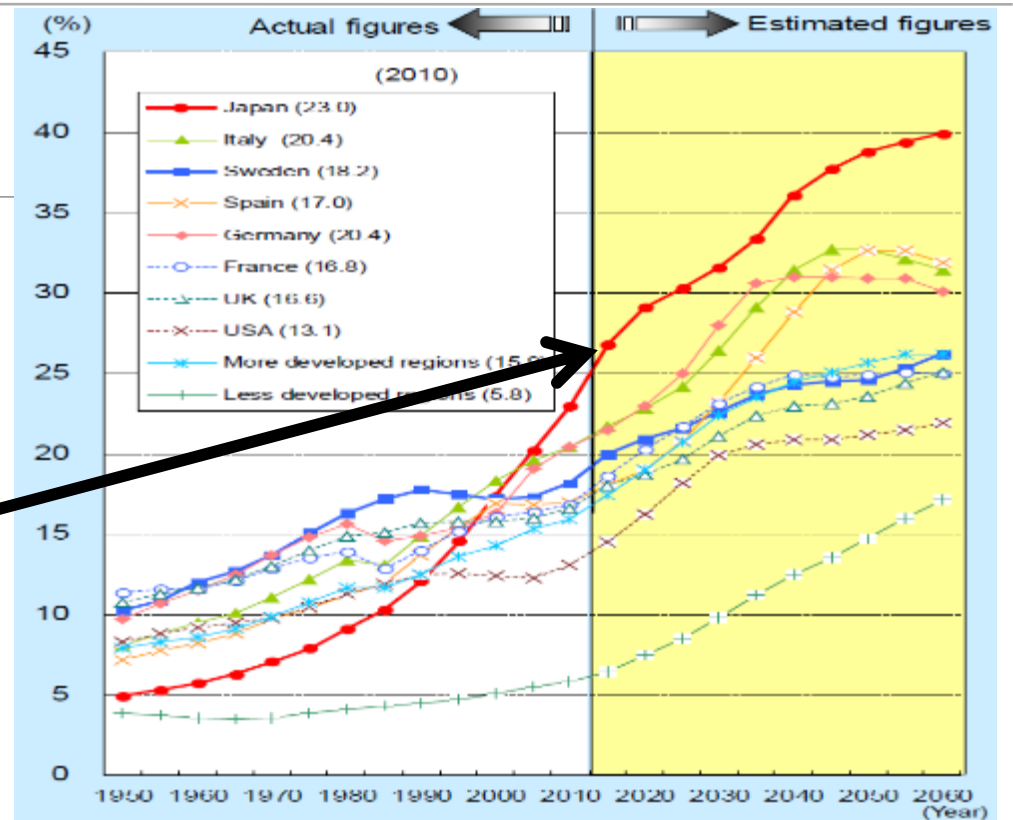
● 日本高齡白金社會之商機

- 高齡社會總體七項潮流趨勢
- 高齡社會內涵的變化
- 白金社會的新商機

人口高齡化之現狀及特徵

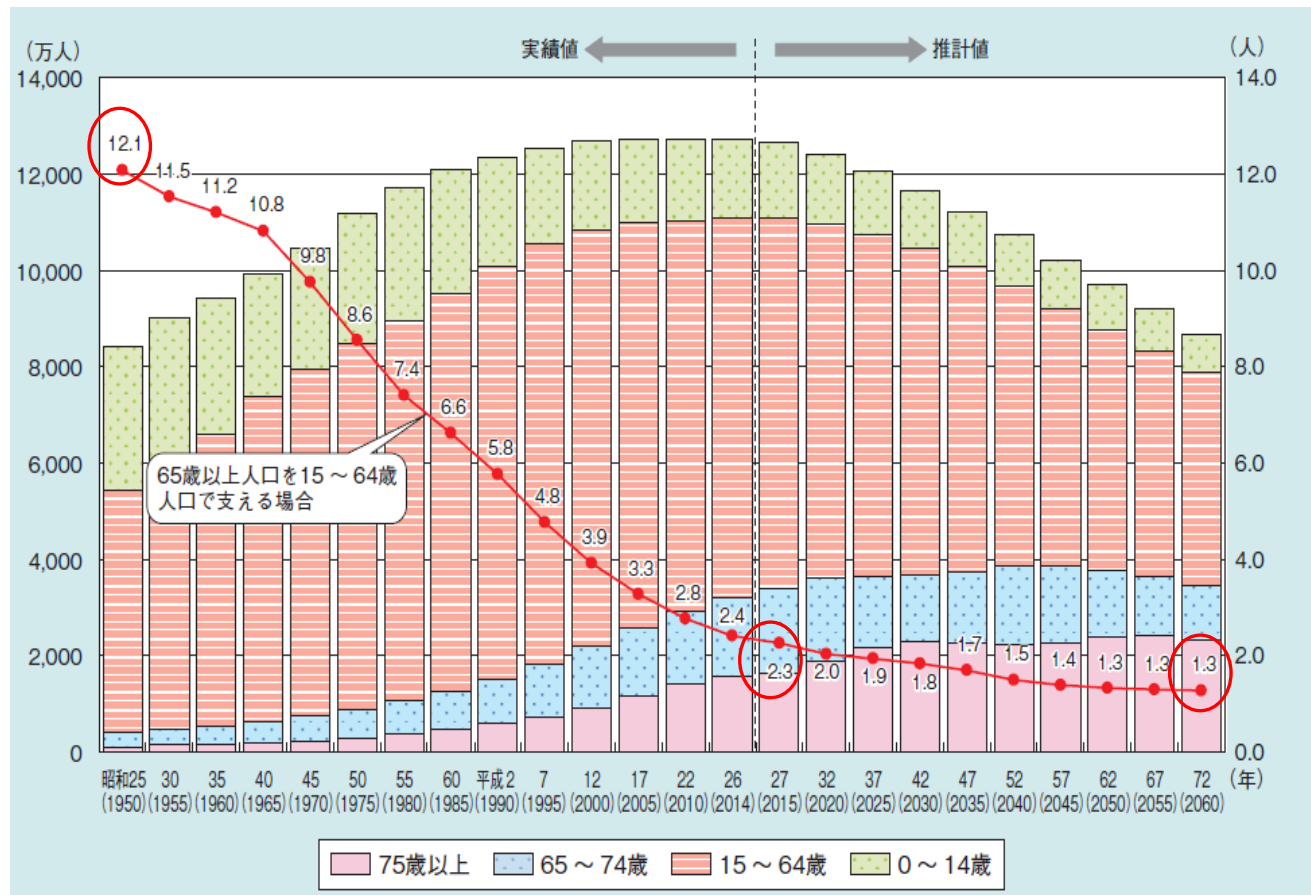
各國人口高齡化的趨勢 (65歲以上, %)

26.2%
(2015年1月1日時點)



- 2015年1月1日日本65歲以上的高齡人口占日本所有人口比重為26.2%。隨著壽命延長及少子化，未來會更嚴重；預測10~15年後之比重大約會達35%，2055年更可能到達40%。
- 台灣於2015年時高齡化比重為12.6%，預計2025年達20%，2050年達36%。

- 日本65歲以上之高齡人口與15～64歲勞動人口之比率
- 相對於1950年之**1：12.1**；2015年為**1：2.3**
- 由於65歲以上高齡人口比率繼續上升，勞動人口比率持續下降，預估2060年的比率將達**1：1.3**

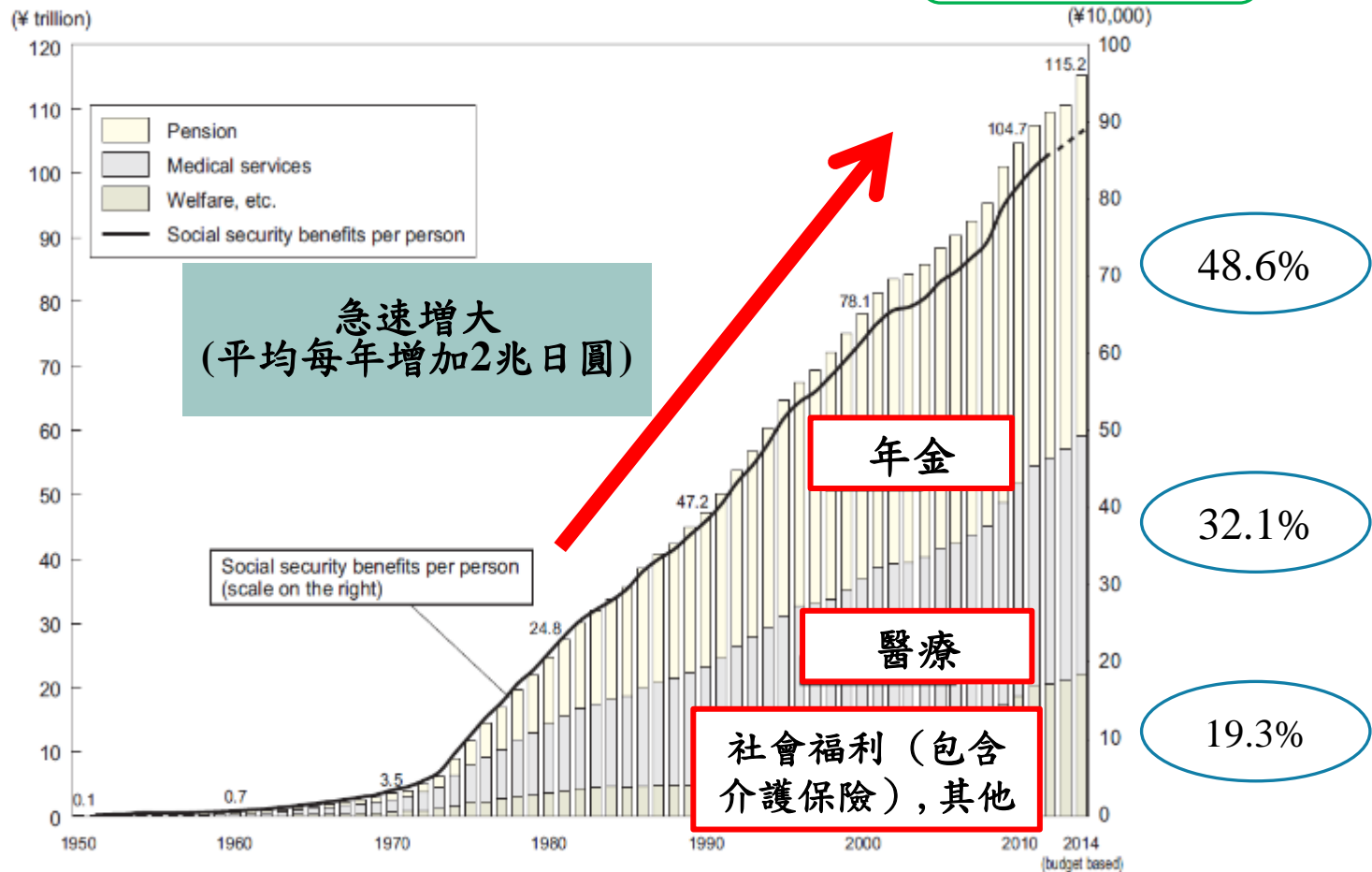


出所： 2015年版 高齢社会白書（内閣府）

日本社會保障費支出的變化

2014支付總額

115.2 兆日圓
= 9,600 億美元



面對高齡化
社會的進展，
日本政府
提出…

高齡者社會對策大綱

(1995、2001年、2012年內閣會議決定)

規定包含以下內容之日本高齡社會對策基本架構

基本理念

1. 對所謂「高齡者」觀點的意識改革：不只專注在那些立即需要照顧的老人，對於那些目前可以自主的老人，應該更重視如何維持其健康與活力。
2. 確立可確保老後安心之社會保障制度
3. 活用高齡者的意欲與能力
4. 強化地域力量與實現安定的地域社會
5. 實現安全、安心的生活環境
6. 開始「人生90年時代(90歲退休的概念)」的預備，資產世代循環的實現：如何將財富從老人移轉到年輕一代。

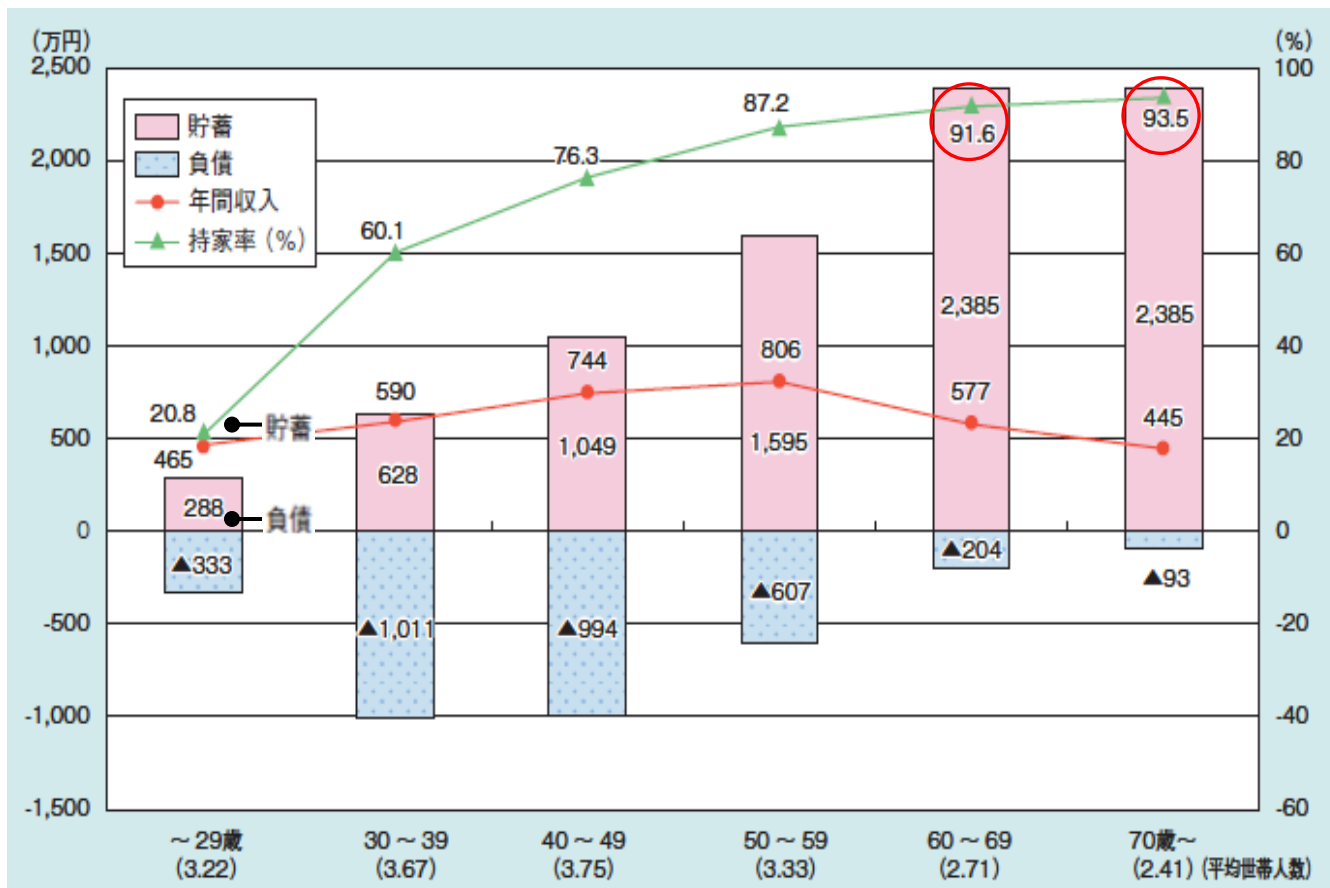
高齡者之經濟

年金

- 2009年高齡者家庭總收入（297萬日圓/年 = 25,000 USD）之70.6%是來自政府年金。
- 領取政府年金的高齡者家庭中，有63.5%的家庭，政府年金是唯一的收入來源。

依照年齡別之儲蓄、負債與持有自有住家比率(持家率)的狀況

- 貯蓄與持家率皆隨年齡上升增加、負債則隨年齡增加而減少
- 60歲以上者之持家率超過90%

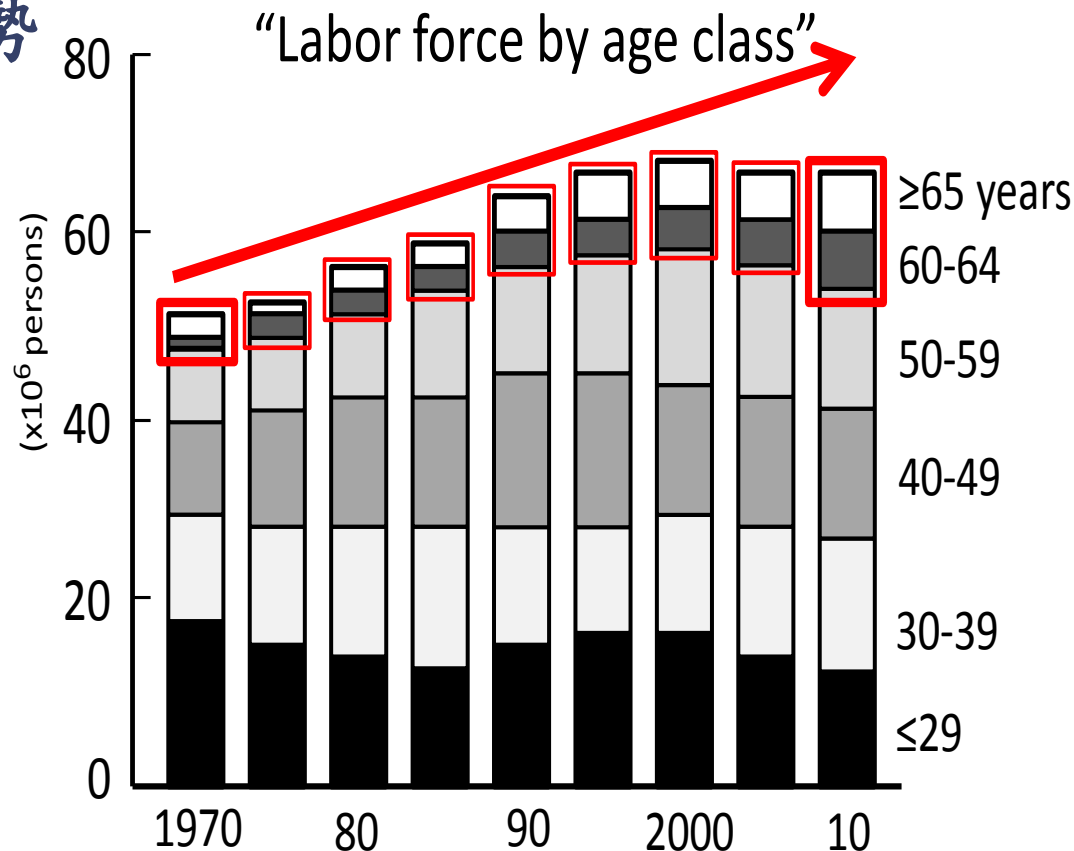


出所： 2015年版 高齢社会白書（内閣府）

高齡者的勞動

高齡工作人口占全體工作人口比例的變化

1990年後略增趨勢



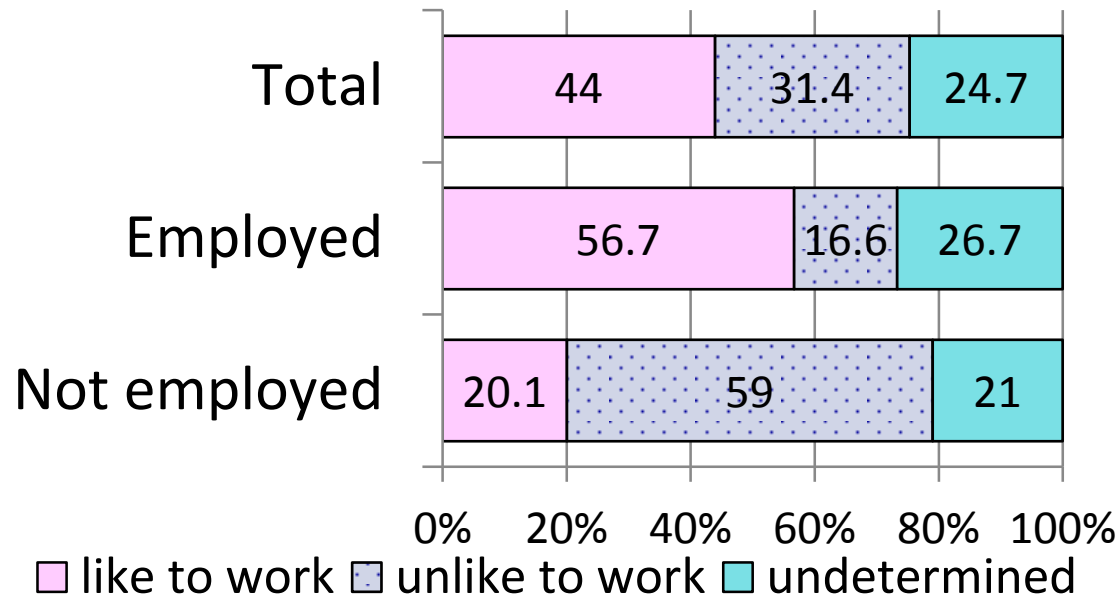
Source: Ministry of Internal Affairs and Communication, “Labour Force Survey”

高齡者的工作意願

大多數60-64歲的日本人希望65歲以後可以繼續工作。

對象：年齡60-64歲者

問題：「65歲以後是否仍想繼續工作？」

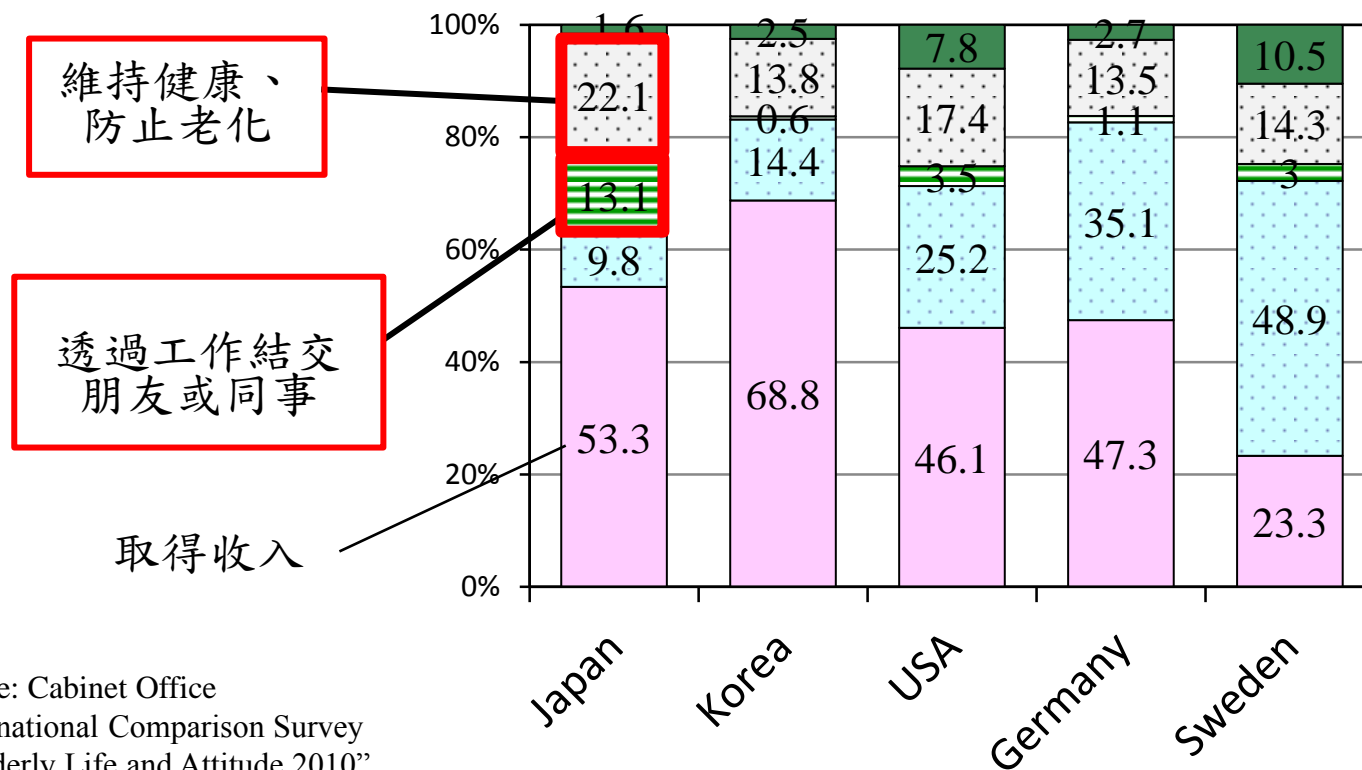


Source: Ministry of Health, Labour and Welfare, “Longitudinal Survey of Middle and Elderly Persons”, 2010.

工作對高齡者的意義

工作對於QOL（健康、生活滿足度、社会羈絆等）的提高有幫助

對60歲以上沒有工作之高齡者提出「為什麼將來想要去工作？」問題的回答



Source: Cabinet Office
“International Comparison Survey
on Elderly Life and Attitude 2010”

高齡社會高齡者扮演角色 必然的方向性



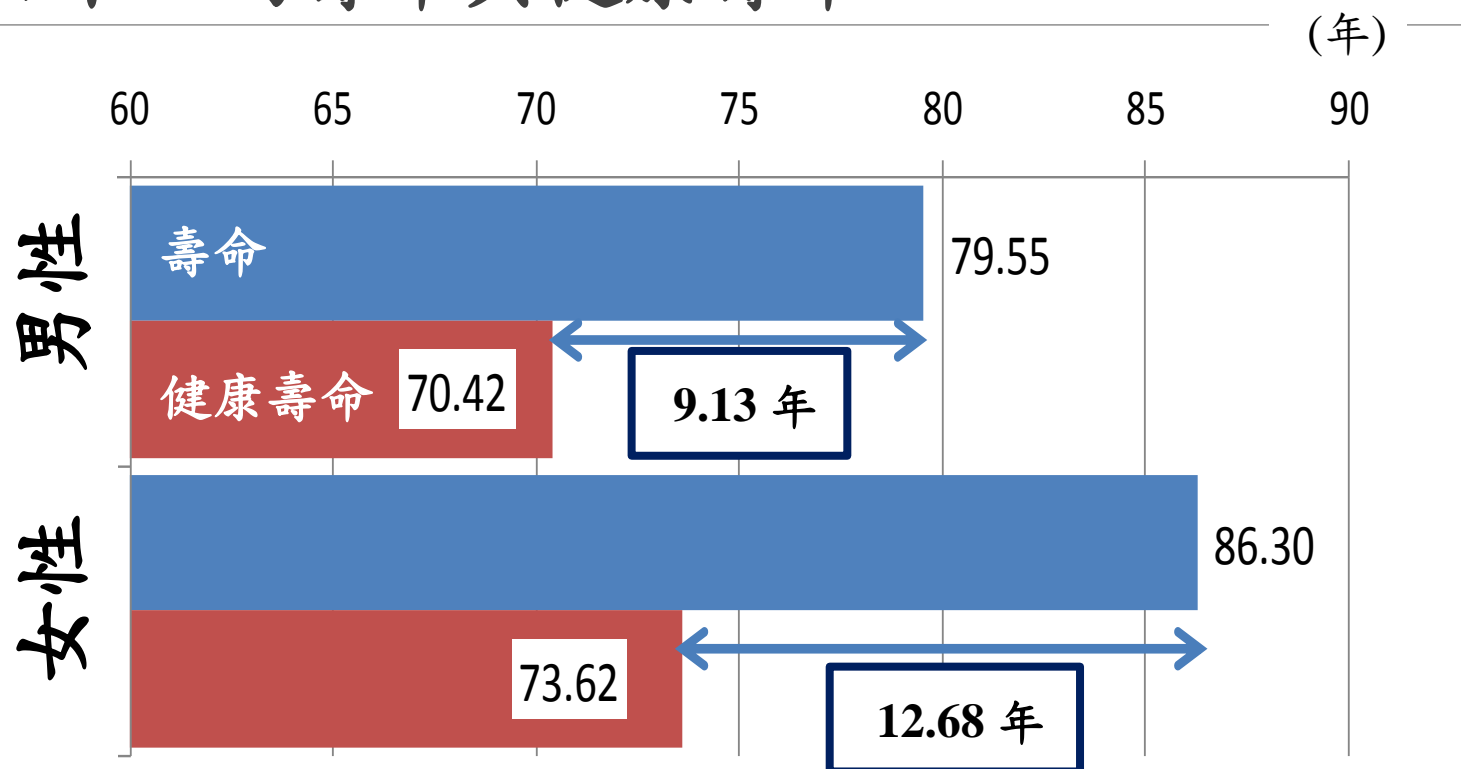
由社會來支持/
支援的高齡者



支持/支援社會
的高齡者

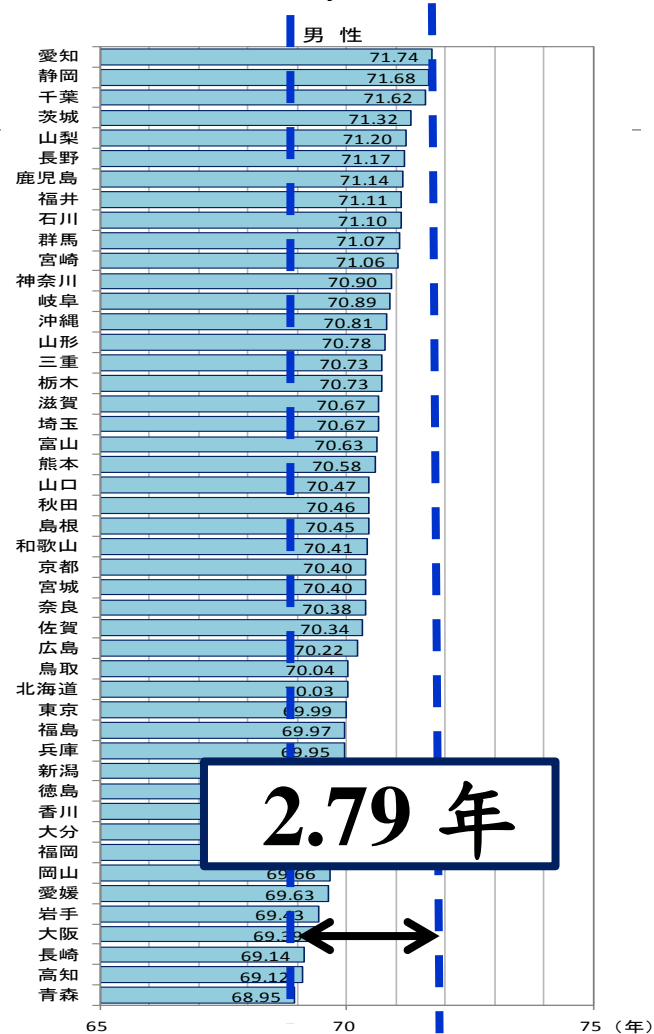
高齡者的健康

日本人的壽命與健康壽命

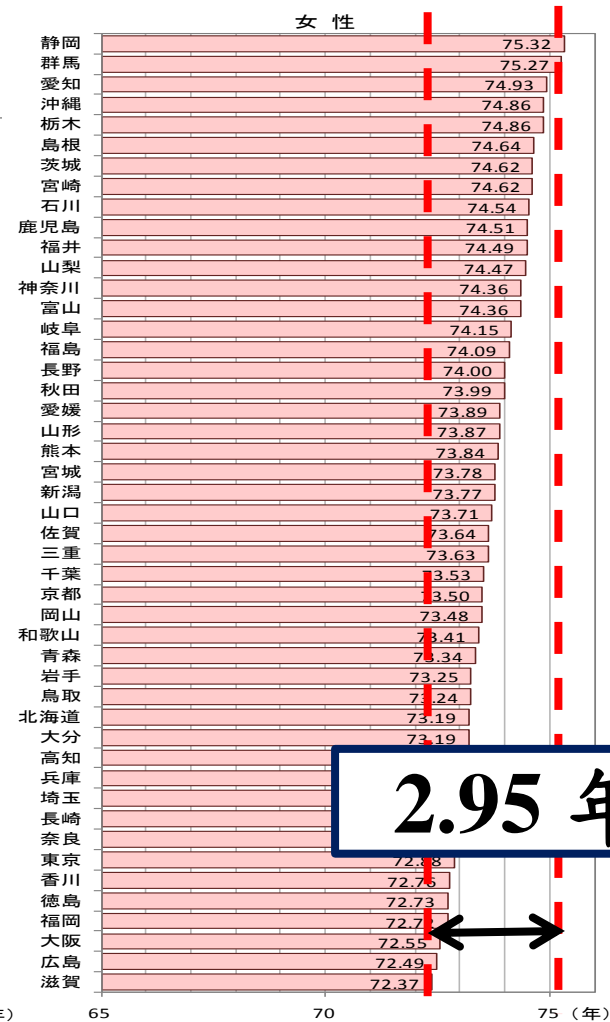


健康比較：47都道府縣之健康壽命

男性

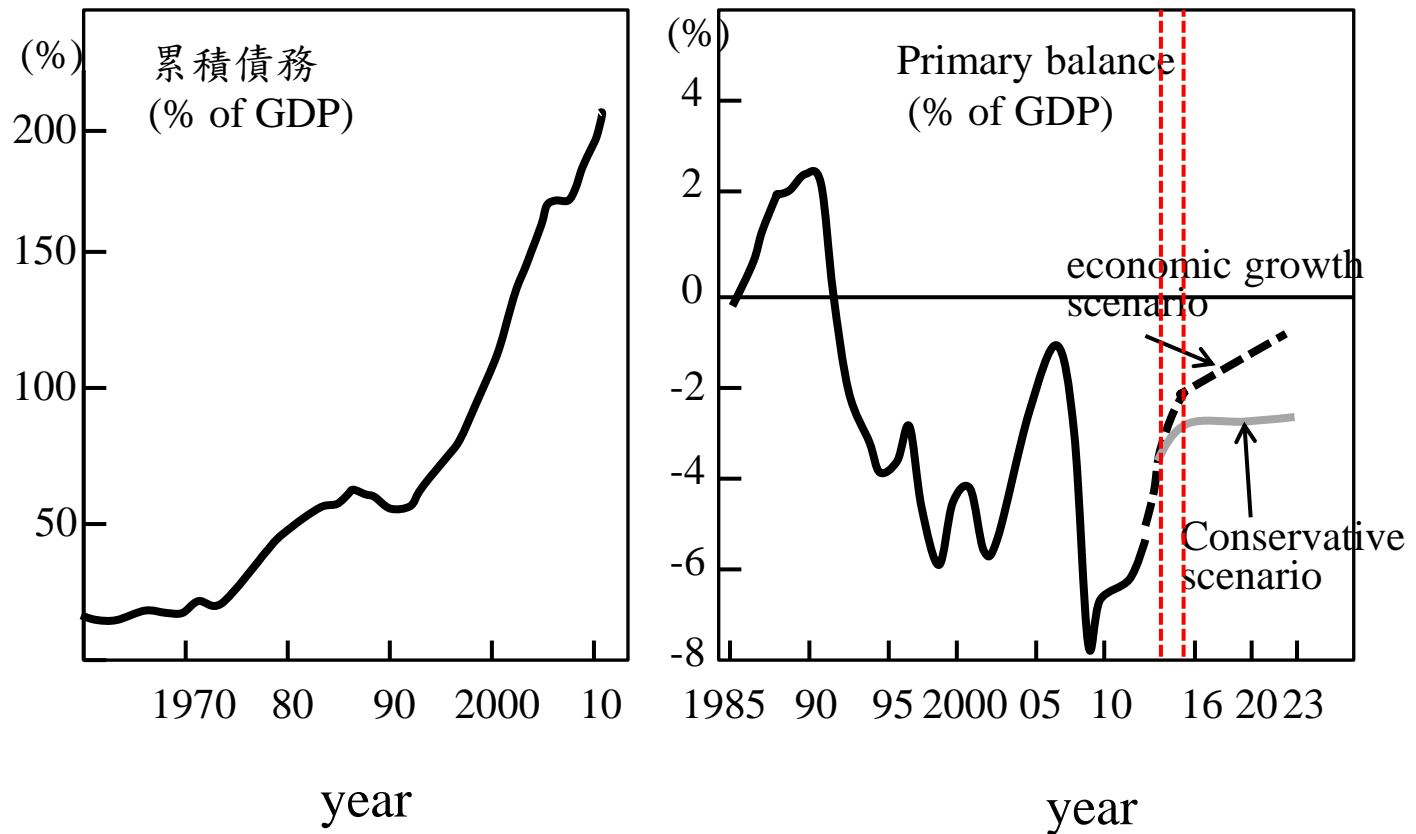


女性



醫療、介護與財政的制約

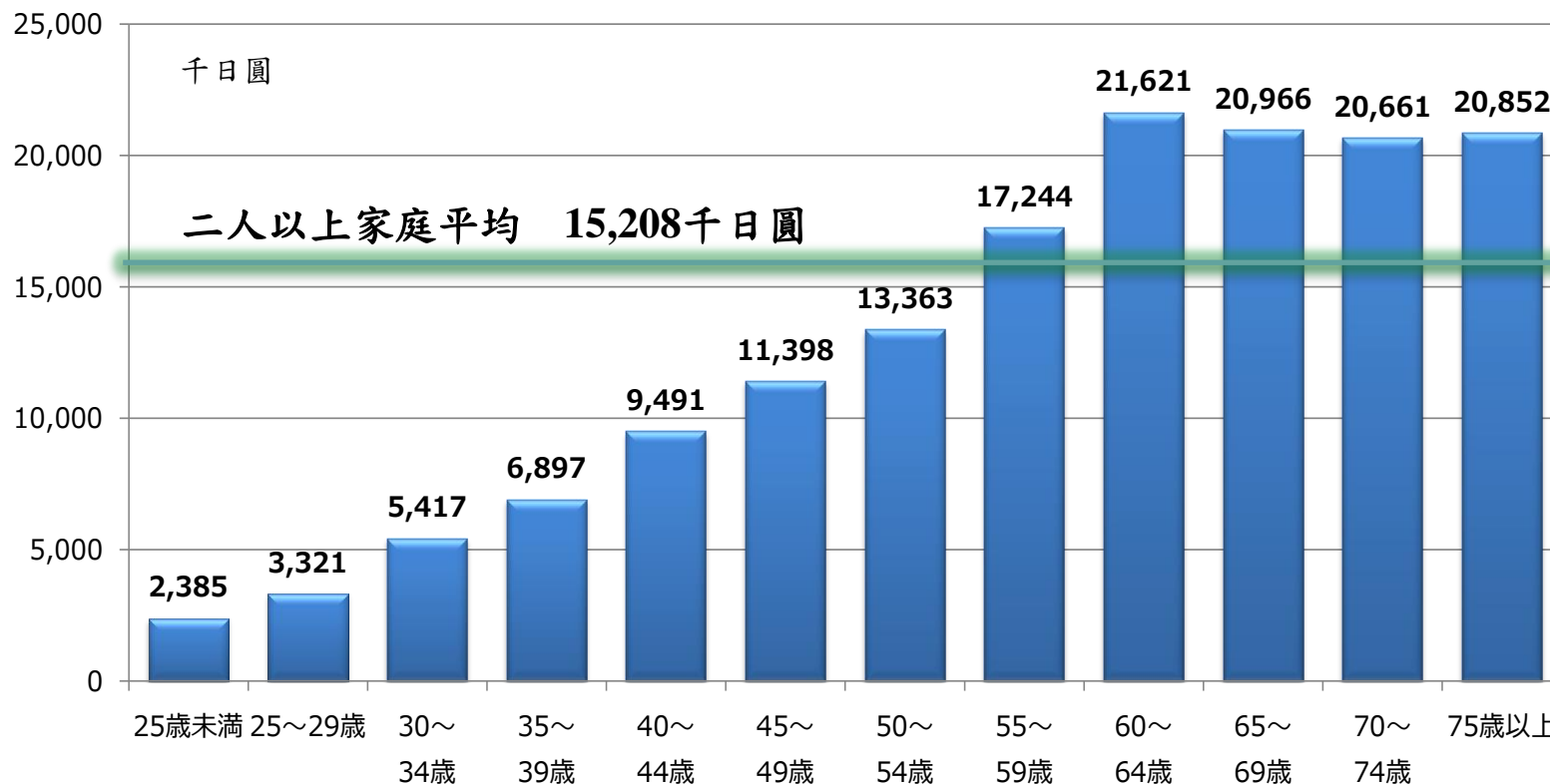
目前，中央及地方政府都持有高額的累積債務（2012年大約佔GDP之240%）



補充有關高齡者現狀之資料

FACT 1：日本高齡層目前平均持有2,000萬日圓之存款

2009年依照戶長年齡統計之儲蓄餘額及全體儲蓄餘額平均值（2人以上之家庭）

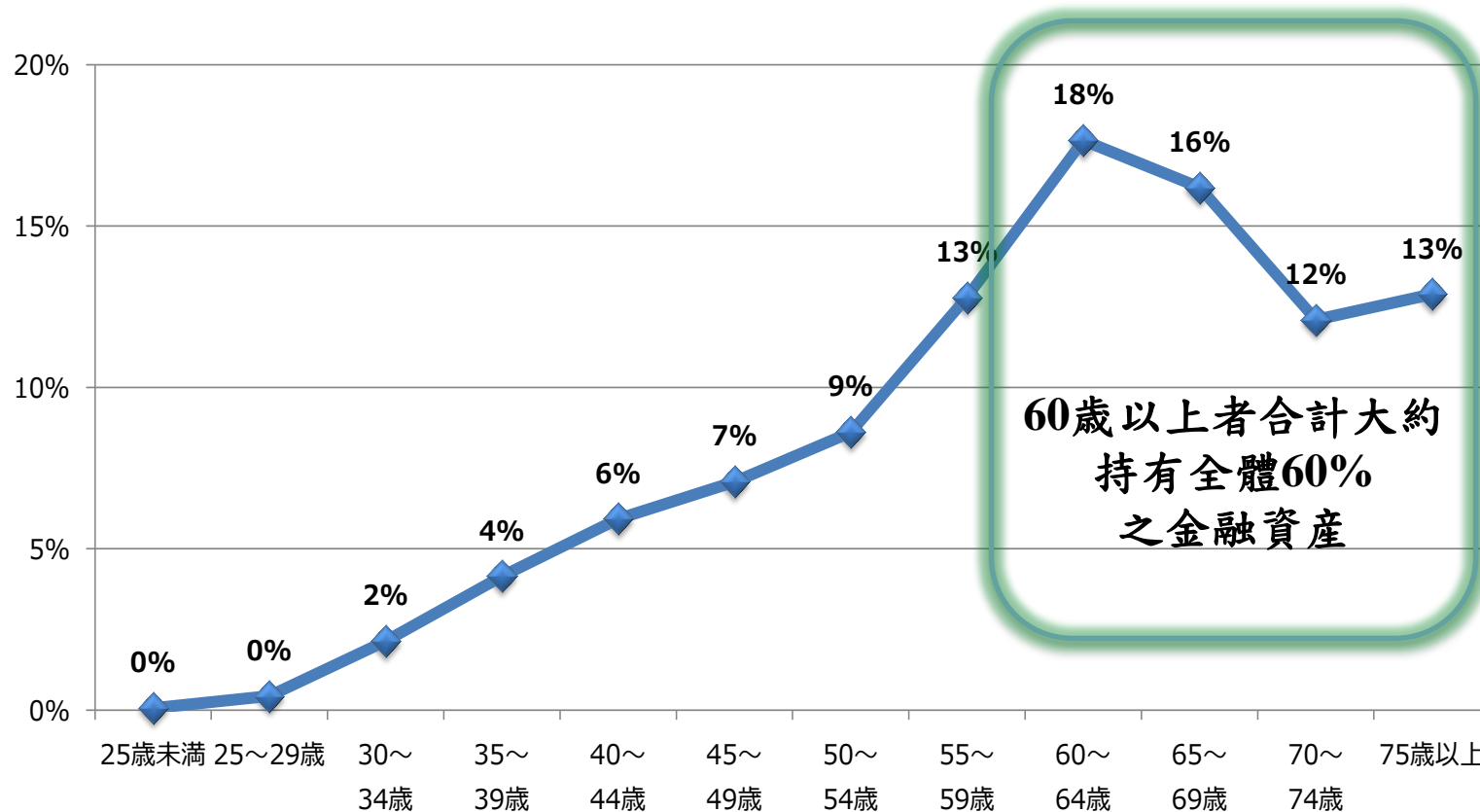


註：儲蓄餘額包含所有貨幣之存款、定期存款、生命保險、有價證券。在此作為持有金融資產之推估值。

資料來源：修改三菱総合研究所參考日本総務省「平成21(2009)年全国消費実態調査」作成之資料。

FACT 2：日本高齡層持有二人以上家庭全體之6成左右的金融資產

2009年高齡者持有之金融資產占全年齡比率（2人以上之家庭）

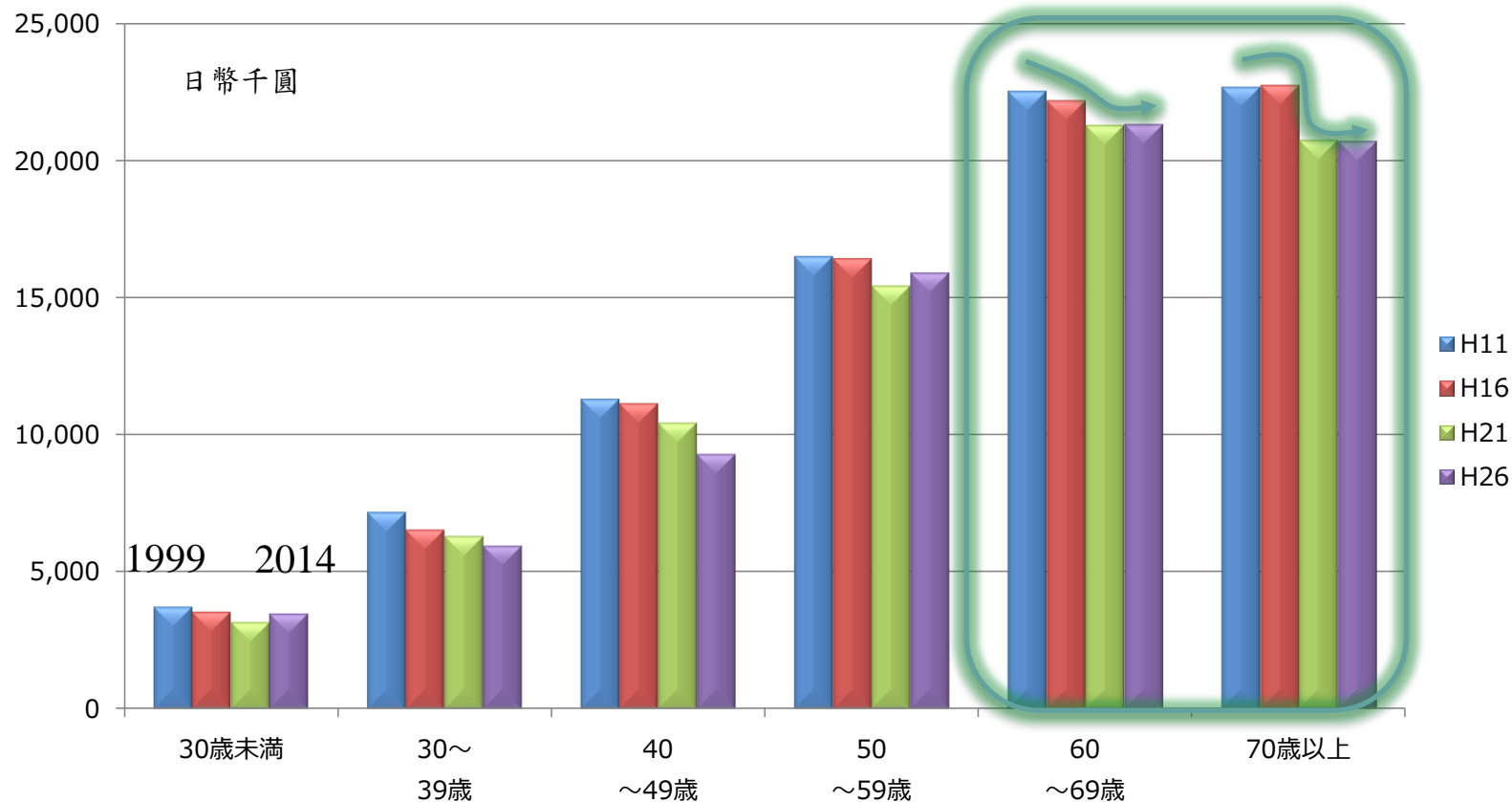


注：儲蓄餘額包含所有貨幣之存款、定期存款、生命保險、有價證券等。在此作為持有金融資產之推估值。

資料來源：修改三菱総合研究所參考日本總務省「平成21(2009)年全国消費實態調查」作成之資料。

FACT 3：高齡層持有金融資產金額雖然非呈現上升趨勢，但是持有金融資產餘額與其他年齡層相比仍然較高。

戶長在同年齡層之家庭1999年～2014年持有金融資產之變化（2人以上之家庭）



注：儲蓄餘額包含所有貨幣之存款、定期存款、生命保險、有價證券等。在此作為持有金融資產之推估值。

資料來源：修改三菱綜合研究所參考日本總務省「平成21(2009)年全国消費實態調查」作成之資料。

邁向超高齡社會之七項總體趨勢潮流



高齡社會內涵的變化

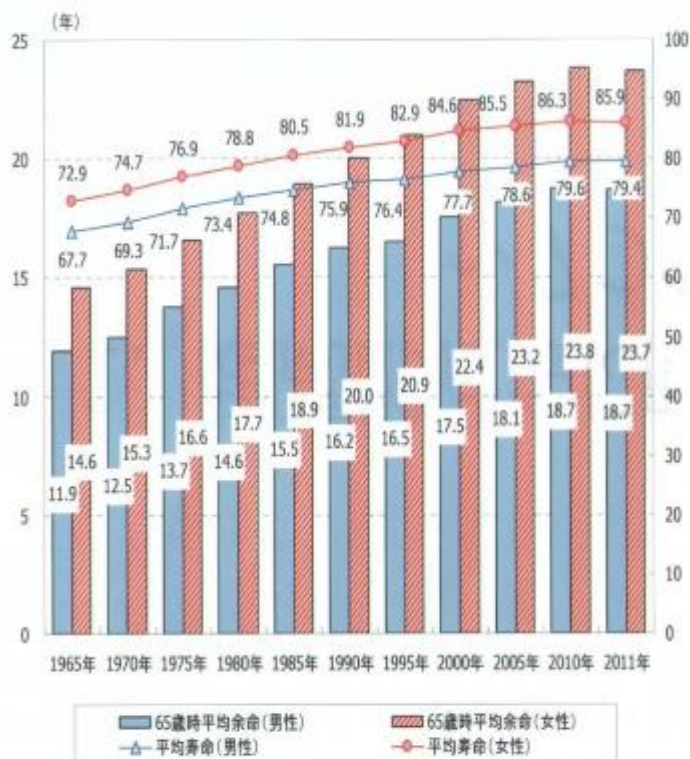


白金社會與新商機的產生

邁向超高齡社會 之七項總體趨勢潮流

1. 平均壽命持續上升、65歲以上的第二人生(セカンドライフ)之平均可活動(扣除睡眠、用餐)時間進入10萬小時的時代

平均寿命と65歳平均余命の推移



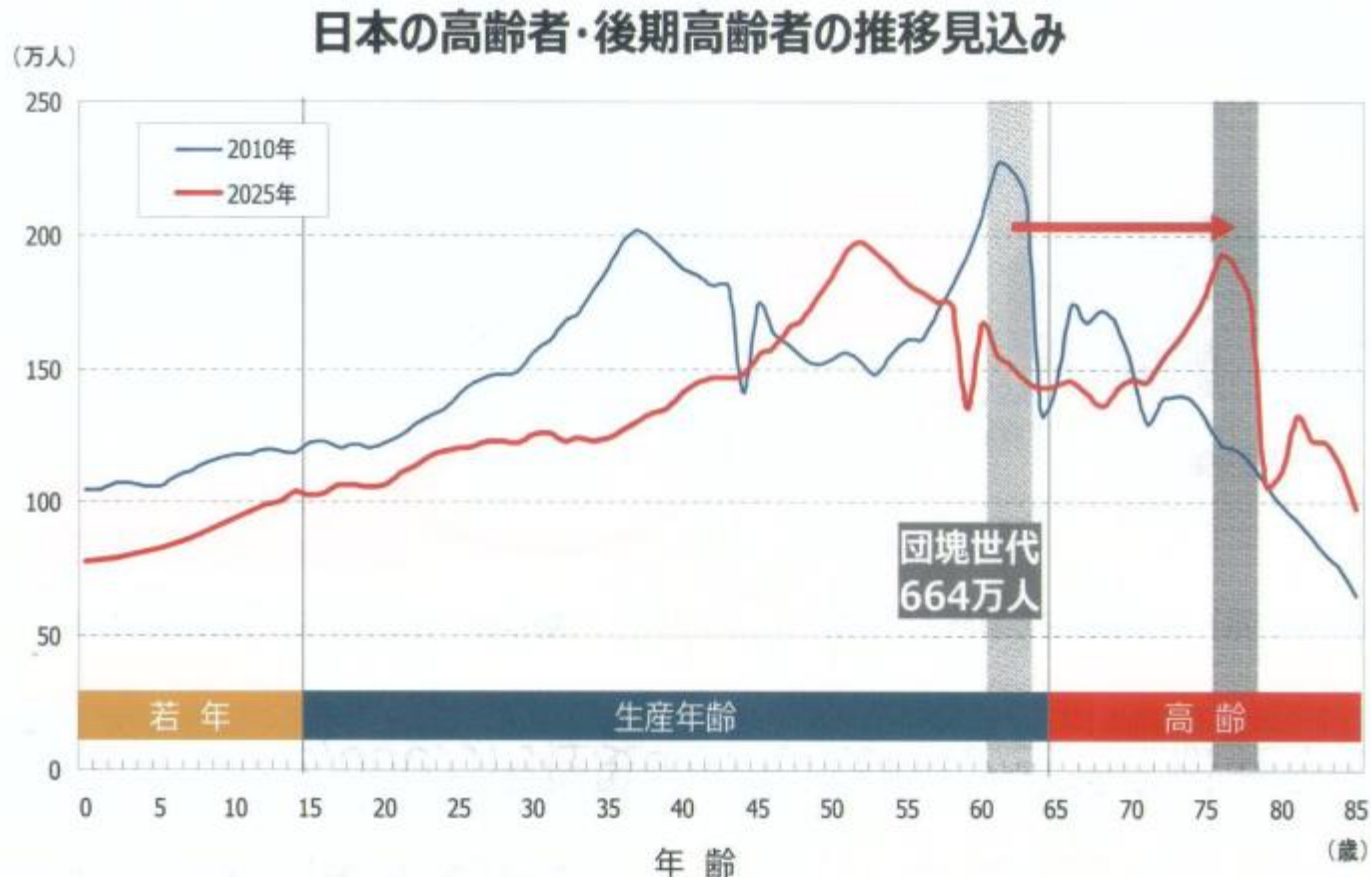
資料：厚生労働省「完全生命表」「簡易生命表」から三菱総研作成。

セカンドライフ時間の推移 (65歳時点の残存時間)



資料：高齢者（65歳以上）の平均的な行動時間（睡眠・食事以外時間）を総務省「2011年社会生活基本調査」から整理（男性：13.6時間/日 女性13.8時間/日）。65歳時点余命に乘じて試算。

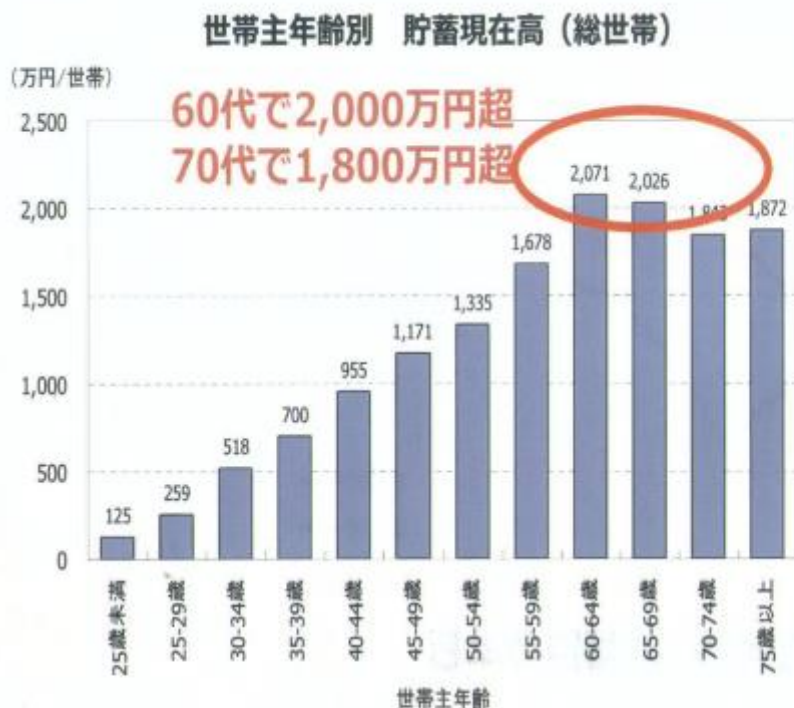
2. 日本戰後嬰兒潮(団塊世代)約664萬人，正式進入65歲退休年齡，造成高齡人口快速增加。這些人將開始人生的新挑戰。



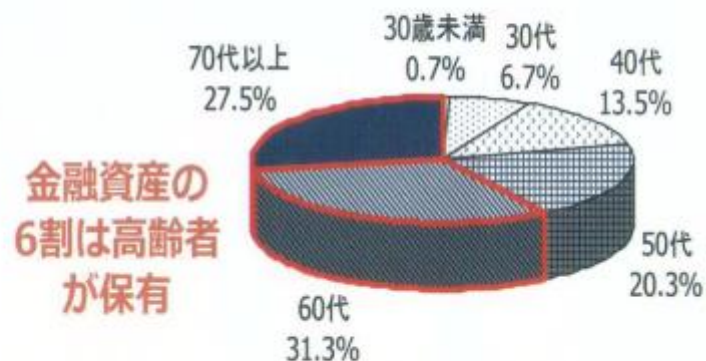
資料：実績（2010年）は総務省「国勢調査」、

推計（2025年）は国立社会保障・人口問題研究所「日本の世帯数の将来推計（2013年1月推計）」より三菱総研作成。

3. 高齢者平均持有約2千萬日圓，合計佔全國金融資産60%的資産。 如何活用這些資産！



日本の金融資産の年齢分布（世帯ベース試算値）



資料：総務省「平成21年全国消費実態調査」より三菱総研作成。
金融資産の年齢分布は、「全国消費実態調査」による世帯当たり
貯蓄現在高と「国勢調査」の世帯主年齢別世帯数を元に三菱総研試算。

4. 以家族為單位之生活概念與形態逐漸稀薄。以女性先開始，男性也上升中的高齡單身家庭快速增加。

高齡單世帯の推移
(男女別)

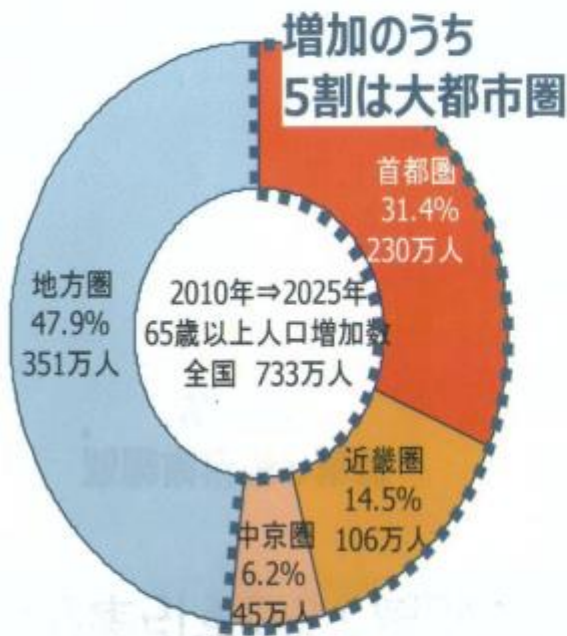


資料：実績は総務省統計局「国勢調査報告」、

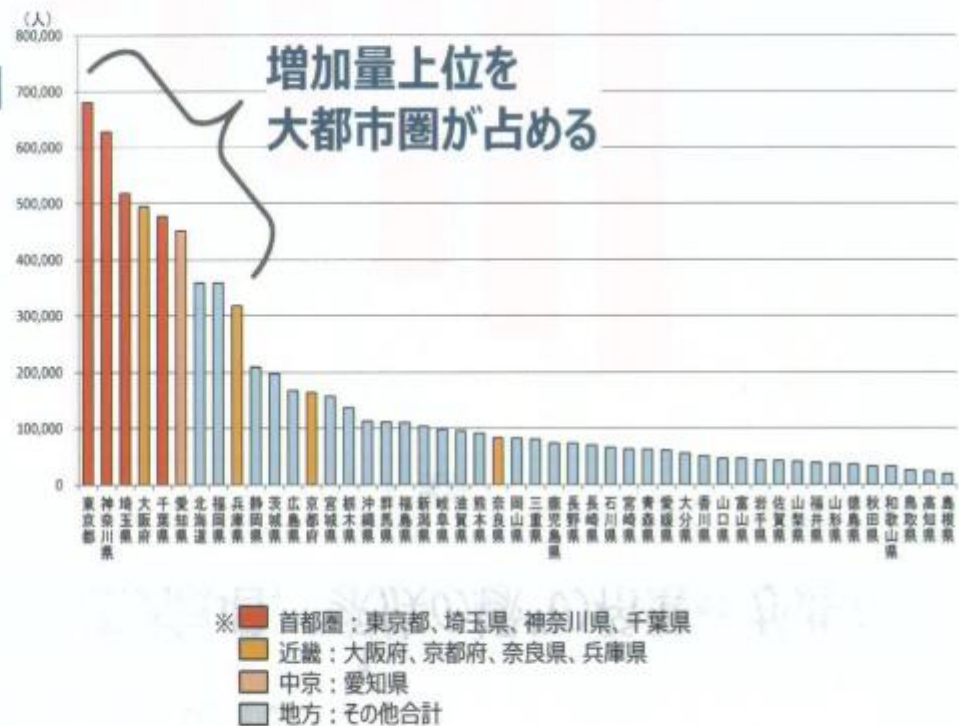
推計は国立社会保障・人口問題研究所「日本の世帯数の将来推計（2013年1月推計）」より三菱総研作成。

5. 大都市高齢人口快速増加。高齢者増加の數量中，有50%集中在大都市地區。特別以首都東京最顯著。

高齢者人口増加数に占める
各地域の比率



地域別高齢人口増加量
(2010年⇒2025年)



資料：2010年実績は総務省統計局「国勢調査報告」、

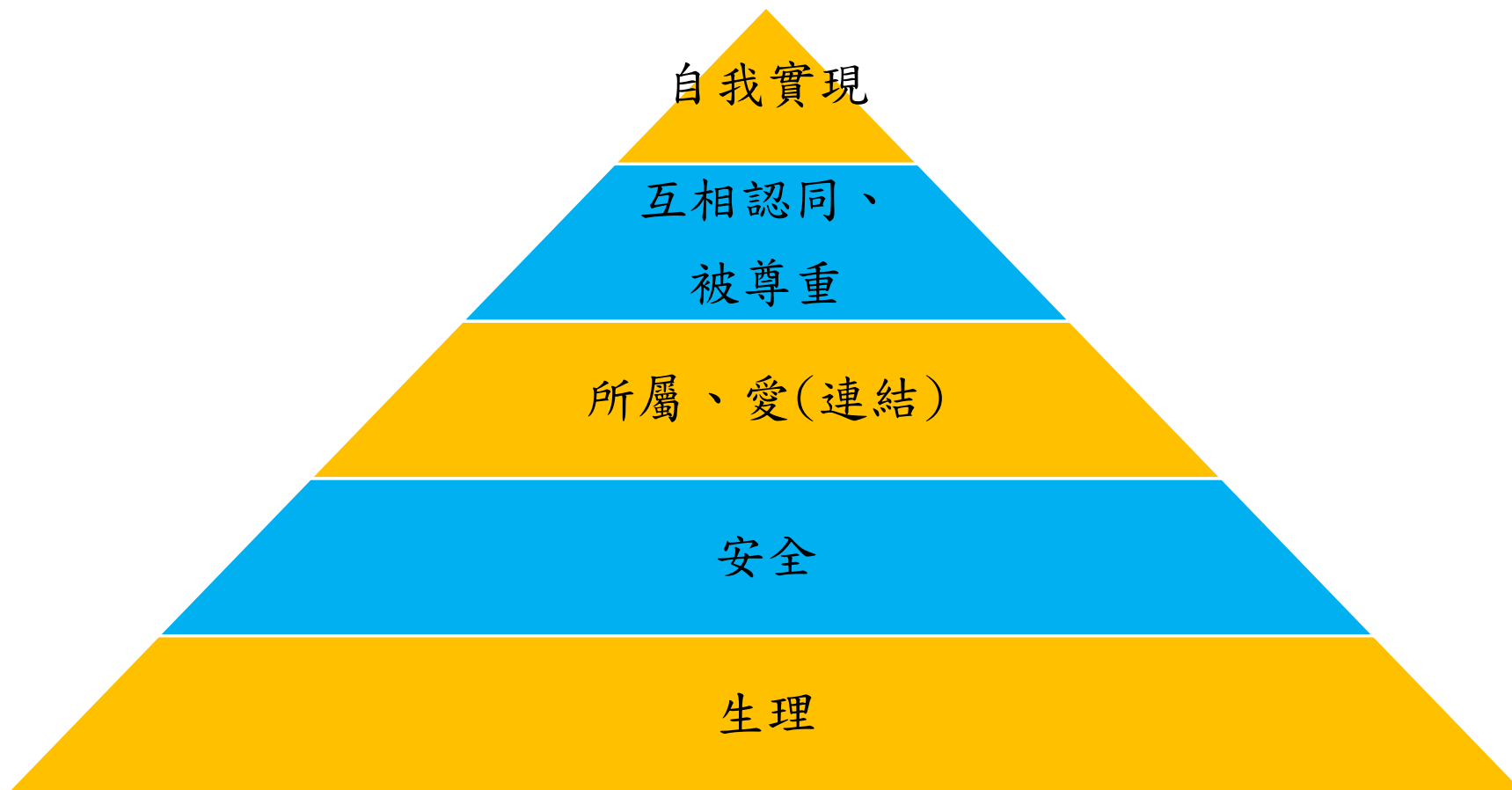
2025年推計は国立社会保障・人口問題研究所「日本の地域別将来推計人口（平成25年3月推計）より三菱総研作成。

6. 醫療、介護費用持續增加。國民醫療費等財政負擔，隨著高齡化的進展，預期今後也將繼續增加。



資料：厚生労働省「国民医療費」、財務省「一般会計歳入歳出予算決算」より三菱総研作成。

7. **高齡者開始追求更高層次的自我實現。**對於有充分時間及資產之高齡者來說，屬於「生理」「安全」之基本需求已經無法得到滿足，因此轉而積極追求包含「所屬」「尊敬」「自我實現」等較高層次之需求的滿足。



七項潮流帶來高齡社會 內涵的三大改變

1. 高齡者自身的改變

過去的高齡者

求安穩度過剩餘人生的老人

家族、地域、社會照顧的老人



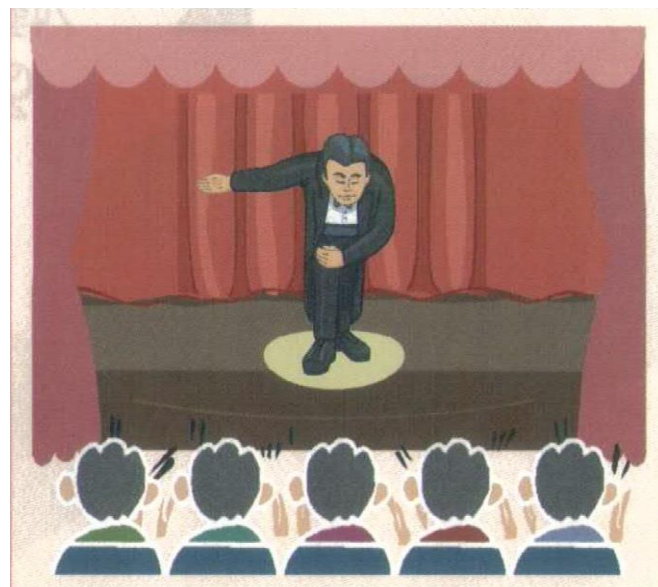
今後的高齡者

積極挑戰人生第二階段的高齡者

散發出光芒、成為支持社會的高齡者

2. 高齡者的生活改變

- 退休、孩子獨立後：高齡者閉幕後的第二人生有約10萬小時可活動之時間
 - 演出新項目
 - 在新的舞台
 - 終身演出的人生
- 掌聲、喝彩聲不斷的人生
退休後再次活躍的人生
=Encore人生



3. 高齡社會內涵的改變-邁向所謂白金社會

高齡者
的活躍

- 多世代間彼此互相扶持的社會
- 創造新商機來擴大消費
- 削減財政成本

解決高齡化
問題的一步

邁向
白金社會

白金社會的新商機

| 對象 | 事業領域 | 關鍵字 | 服務商機個案 | 市場規模(日幣兆圓) | |
|-------------|---------------|------|------------|------------|-------|
| | | | | 目前 | 2023年 |
| 作為活躍對象之商機 | 社會參與類-支持挑戰第二人 | 學習 | 高齡者MBA | 0.6 | 1.6 |
| | | 工作 | 媒合、創業支援 | | 0.8 |
| | 休閒類-新生活演出服務 | 鑽研 | 鑽研對象之服務 | 8.8 | 10.7 |
| | | 裝扮 | 展現風格及個性之服務 | 2.8 | 3.6 |
| 提供可活躍之舞台之商機 | 生活類-智慧生活支援服務 | 生活 | 家居生活便捷服務 | 0.3 | 0.7 |
| | | 外出 | 高齡者便捷移動之服務 | | 0.8 |
| | 居住類-生活空間新革命服務 | 居家變化 | 居家改造服務 | 1.6 | 2.3 |
| | | 遷移改住 | 支援遷移服務 | | 4.9 |
| 維持活躍之商機 | 健康類-支援健康生活服務 | 回復年輕 | 凍齡服務 | 1.3 | 3.8 |
| | | | | 15.4 | 29.2 |

日本立教大學開設之第二舞台大學-非僅博雅教養課程，主要目的是學習另一專長以再進入職場



立教大学キャンパスにて。今回お話を伺った坪野信雄之先生（左から4番目）と、（左から）専攻科に誘う中村隆俊さん、梶井久美子さん、中村麻子さん、大竹敦子さん、杉山英夫さん。



学内の自習スペース。毎日、多くの仲間が通ってくる (1)
演習自習。早朝の演習の最中、机のグリフィンがの様子 (2)
演習風景 (3)
フィールドワークで訪れた温泉旅館。朝食でモチつきを体験 (4)
立教セカンドステージ大学にかけると強いと使命を
語ってくれたサポートセンター副所長の坪野信雄之さん。(5)
写真提供：立教セカンドステージ大学 (1)～(4)



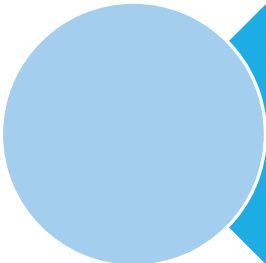
舉辦銀髮奧林匹克運動會-以60歲以上高齡者為對象，
包含各種競技項目之全國性活動，參加人數約50萬人。
非比賽期間各地區定期進行比賽練習。



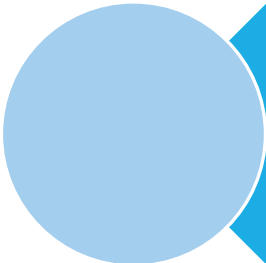
小結



今後的(白金)高齡者將進入追求更高層次挑戰之人生第二春



白金高齡者的活躍可以減輕財政負擔、擴大消費等，帶來解決超高齡社會面臨的課題的結果



白金社會的新挑戰中有許多新商機，Encore生活的市場預估10年後將有目前2倍之多

日高地域福祉中心



日高地域福祉中心簡介

- 日高地域福祉中心之母體為日高醫院，位在群馬縣，是除紅十字會醫院外，為最大的醫院。
- 在日高醫院接受急診治療的長者，配合政府縮短急診住院日數以減輕醫療費用負擔的政策，由日高地域福祉中心接手後續的照護工作。
- 該中心開設於2013年1月至今已滿3年。日本約有4萬家照護中心，多數照護中心都是小規模經營，日高地域福祉中心算是大規模型態之一。
- 日高集團在群馬縣共有11個日間照護中心，日高地域福祉中心為其中最大的日間照護中心之一，一天最多可收容400位長者，與日高集團在群馬縣另外一家約可收容550位長者的照護中心，同時是群馬縣，也是日本全國目前規模最大的日間照護中心，又被稱作新世代形態的照護中心。

日高地域福祉中心特色

- 針對嬰兒潮世代複合型照護設施及服務。
- 所安排的活動皆為嬰兒潮世代長者喜歡且熟悉的活動。
- 一般小型的照護機構多是家人無力照護，或照護工作太累而送長者去，日高地域福祉中心則強調要長者自願及快樂地來。
- 但整體空間擴大，長者自由度相對提高，長者容易自由選擇在各個時段參加自己想做的活動。

相關活動及設備簡介-1



寬敞的公共浴池



體操訓練下肢



年度康復之旅

相關活動及設備簡介-2



高爾夫模擬器



休閒咖啡廳



熟齡健身房

相關活動及設備簡介-3



相關活動及設備簡介-4



寬敞的活動空間



小結

- 日高地域福祉中心照護專員會為個別長者設計其適合的方案給長者參考，屬於介護保險支付項目的部分，長者只需負擔費用的10%，其他90%則由政府支付。
- 政府無任何租稅優惠予介護機構。通常建造介護設施時需要貸款融資，而目前業者多以股份公司來經營，日本幾乎沒有NPO在經營照護中心。運用信託者也非常少，似乎才剛起步。
- 日本多是企業經營，而台灣屬於公益性質居多。

日本銀髮金融



日本銀行體系

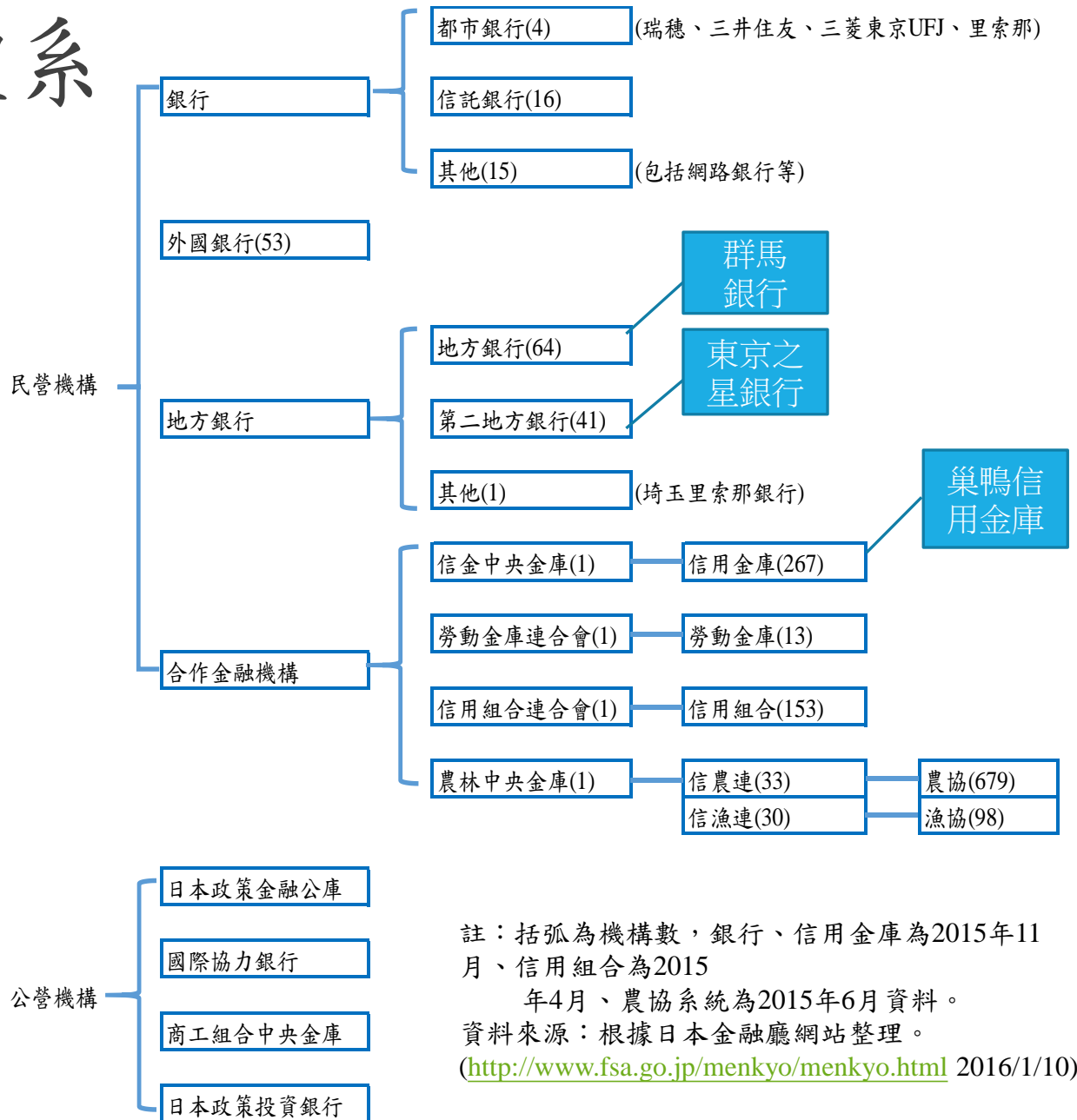
地方銀行—群馬銀行

第二地方銀行—東京之星銀行

信用金庫—巢鴨信用金庫



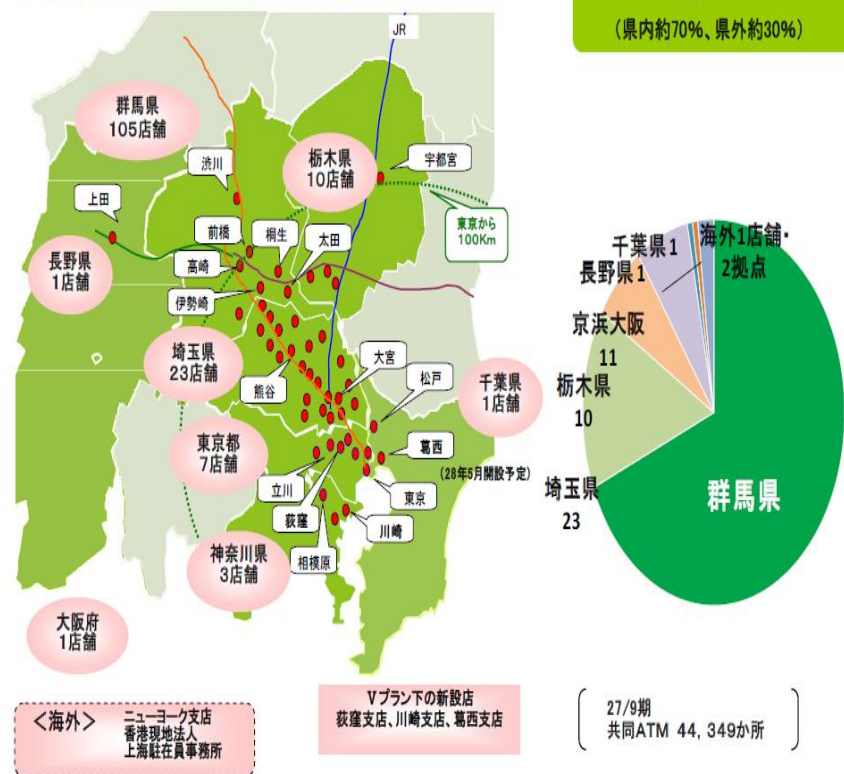
日本銀行體系



群馬銀行概況

- 群馬銀行成立於1932年，群馬縣內有105家分行，縣外有151家分行，並於紐約設有分行、香港設有群馬財務(香港)有限公司、以及於上海設有代表辦事處。
- 群馬銀行集團公司包括：1.群馬中央興業：物品運送、現金自動化設備的保管業務。2.群馬財務(香港)有限公司：金融、證券業務；3.群銀租賃：租賃業務。4.群銀卡：信用卡業務。5.群馬信用保證：保證業務。6.群銀系統服務：系統開發、銷售業。

充実した店舗網(海外店含め152店舗)

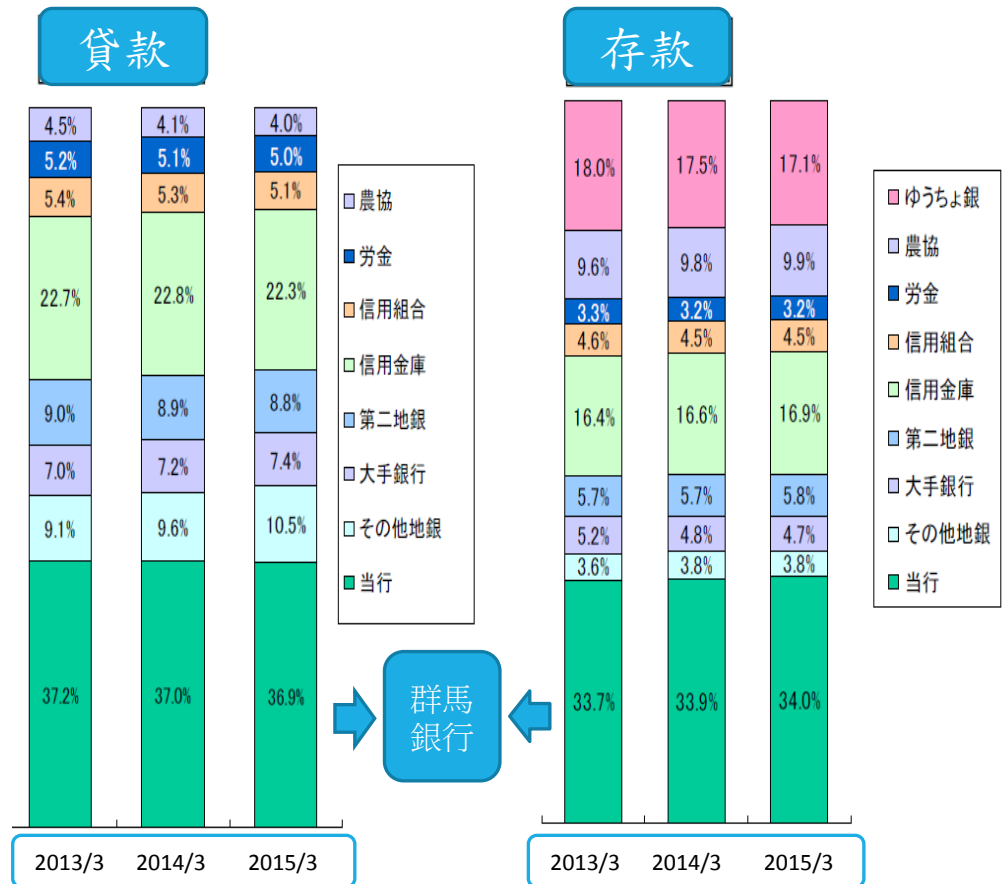
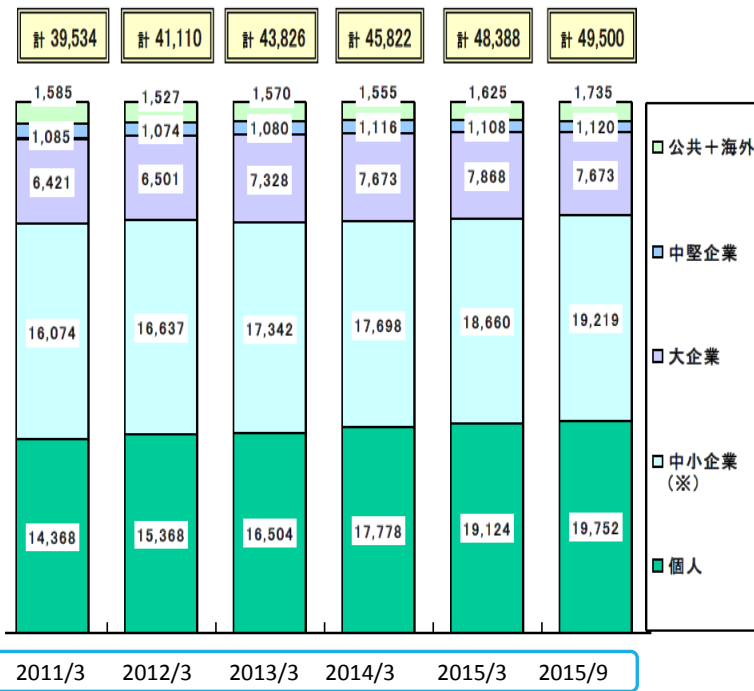


群馬銀行概況

- 群馬銀行之貸款總額為4.8兆日圓，在105家地方銀行中，位居第9名，貸放對象主要仍以群馬縣之客戶為主。存款總額為6.2兆日圓，在105家地方銀行中，排名第12名。自有資本比率為13.04%，行員3,264人。
- 2015年3月核心業務之毛利為922億日圓，淨利為339億日圓。2016年業務重點為提供客戶有價值的商品，特別是醫療與照護產業的客戶，群馬銀行將會特別提供諮詢服務。
- 透過群銀業務支援大賽，開始發掘介護新商品開發事業者。
 - ◆ 群銀業務支援大獎募集及表揚有關新商品及新服務的開發、新市場的開拓等革新與創新的事業計劃，是一個商業計畫大賽，得獎的計畫，群馬銀行將全力支持其計畫的實現與成長。
- 設立醫工合作基金，提供醫療、介護產業資金相關措施。

群馬銀行在群馬縣的市佔率

貸款49,500億日圓
以個人及中小企業放款為主



東京之星銀行概況

- ▶ 東京之星銀行設立於2001年6月，2014年被台灣中國信託銀行併購
- ▶ 目前資本額260億日圓，資產總額2兆7,787億日圓，存款2兆2,285億日圓，放款1兆6,021億日圓。
- ▶ 自有資本適足率9.72%有32家分行。

東京之星銀行概要

(2015年3月末現在 単位)

概要

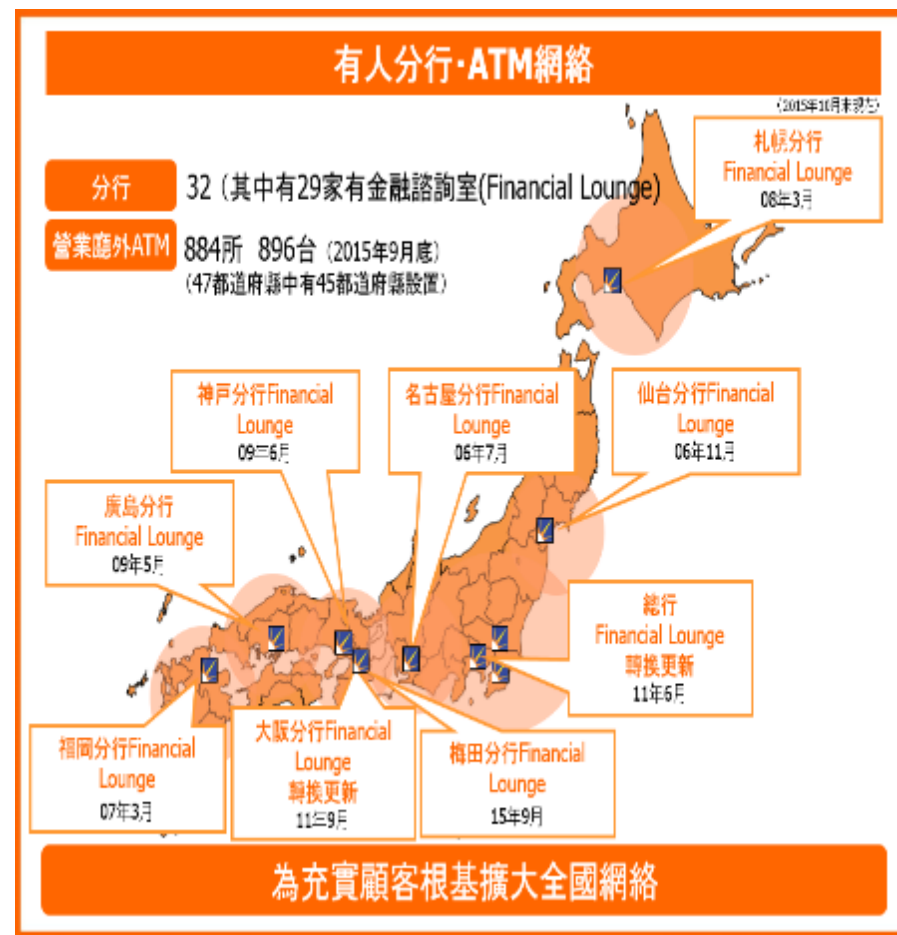
| | | |
|-------|---|-----------------------------|
| 名稱 | 股份公司東京之星銀行 The Tokyo Star Bank, Limited | |
| 創業 | 2001年6月11日 | |
| 總行 | 東京都港区赤坂2丁目3番5号 | |
| 資本額 | 260億日圓 | |
| 總資產 | 2兆7,787億日圓 | |
| 行員數 | 1,493人(嘱託、臨時従業員は含まず) | |
| 分支機構數 | 分行 32 行外ATM 884所 | ※2015年10月末現在 ※2015年9月末現在 |
| 股東 | CTBC 銀行(本店: 台灣 台北市) 正式名稱: 中國信託商業銀行股份有限公司 | |

主要經營指標

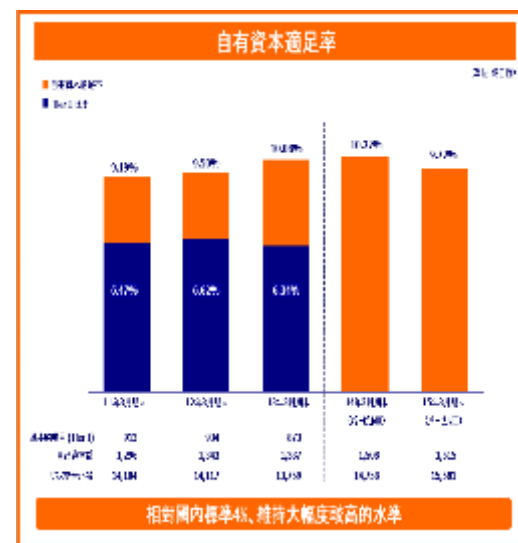
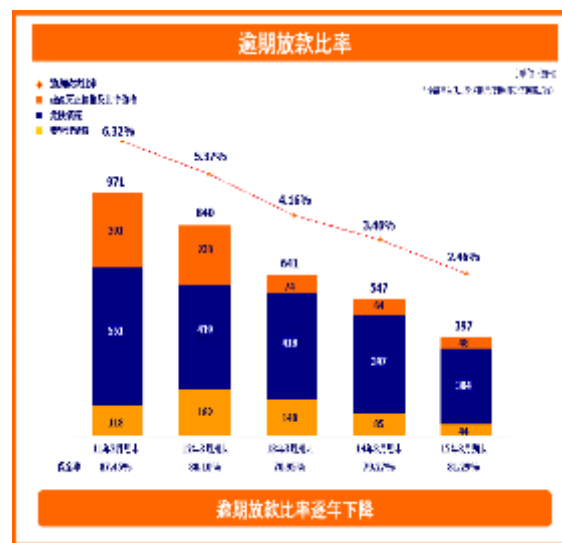
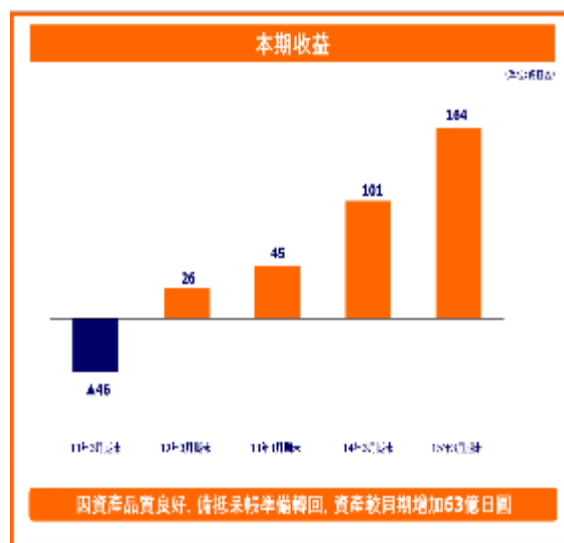
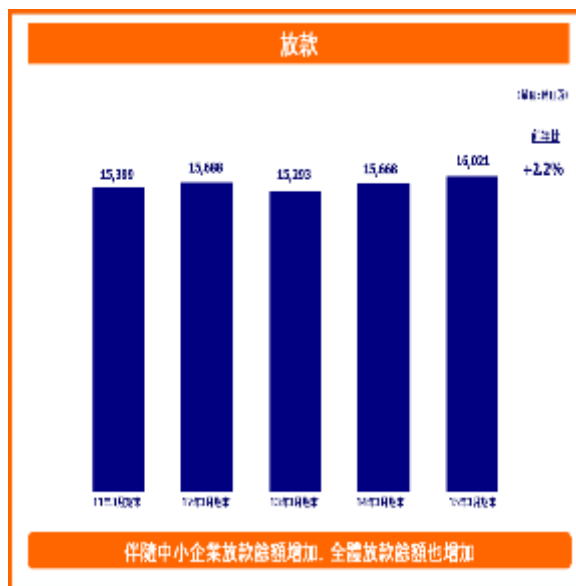
| | |
|--------------|----------------|
| 存款餘額 | 2兆2,285億日圓 |
| 放款餘額 | 1兆6,021億日圓 |
| 經常利益 | 249億日圓 |
| 本期損益 | 164億日圓 |
| 自有資本比率(國內標準) | 9.72% |
| 信用評等 | A- 日本信評機構(JCR) |

東京之星銀行概況

- 東京之星銀行的分行，從最北的北海道札幌到最南的九州福岡都有設立分行。在日本國內屬於地方銀行卻能在全國設立分行，東京之星銀行算是獨特的。



經營概況



巢鴨信用金庫概況

- 巢鴨信用金庫，以親切服務態度著稱，當地70%的長者都是金庫的客戶，在這邊，大家可以相互認識，成為朋友。
- 主要是透過當地著名的「緣日」，開放金庫總庫三樓當作休息場所，每次約有3,000人來此聚會，來者幾乎都為長者，金庫免費提供茶點。巢鴨信用金庫的理念是提供讓自己(金庫)麻煩，讓對方(客戶)方便且滿意的服務。

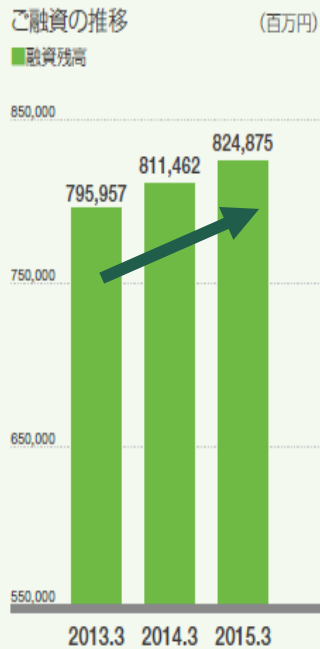


巢鴨信用金庫概況

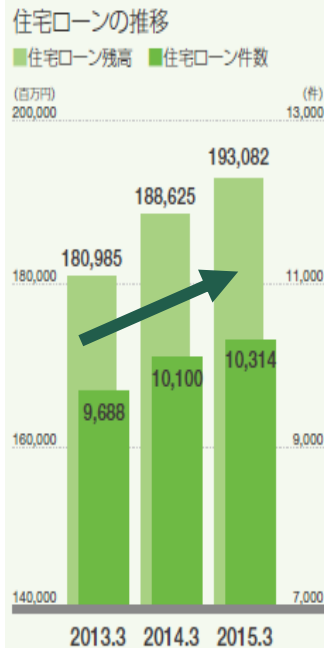
- 巢鴨信用金庫的服務宗旨不是以業績為導向，而是以「顧客的滿足為喜樂」的企業文化為目標。
- 設置資訊集中處理中心：正職員工已由1,600人減少為1,200人，兼職員工僅剩400人，人事成本大幅降低。
- 設立岩盤規則破壞推進部，主要是透過檢討及修正既有規則，簡化流程及事務性工作，以提高工作效率。
- 採用法籍建築師Emmanuelle Moureaux 設計5家分行，展現新風貌。
- 面對金融競爭，巢鴨信用金庫不是發展新策略，而是回到100年前創立的原點，提供客戶貼心的服務，與地方密切的聯結，並提高自身的效率及降低成本。

経営状況

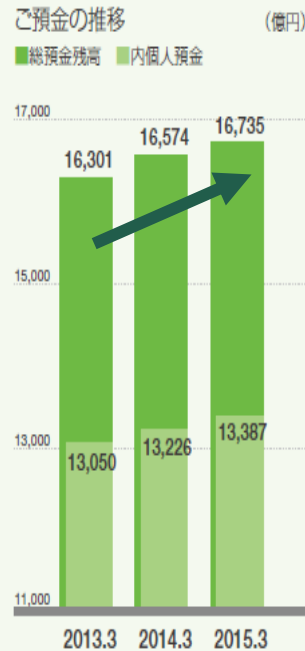
融資



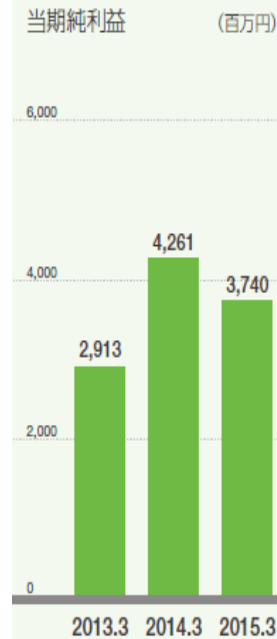
住宅貸出



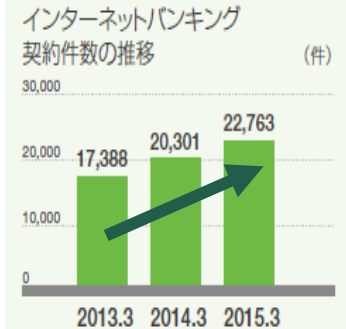
存款



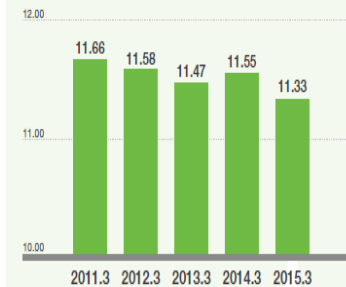
本期純利



網銀件数



自有資本比率



自己資本比率 = $\frac{\text{自己資本総額 (96,959百万円)}}{\text{リスクアセット総額 (865,223百万円)}} \times 100 = 11.33\%$



● 常盤台支店

「24色のリーフ」



● 江古田支店

「レインボーシャワー」



● 志村支店

「虹のミルフィーユ」



● 中靑木支店

「24色のメロディ」



● 新座支店

「24色のスクエア」

撮影 常盤台支店・江古田支店・志村支店
Daisuke Shima /

Nacasa&Partners

中靑木支店 Ryogo Utatsu
新座支店 Hidehiko Nagaishi

撮影 志村支店 Daisuke Shima /
Nacasa&Partners



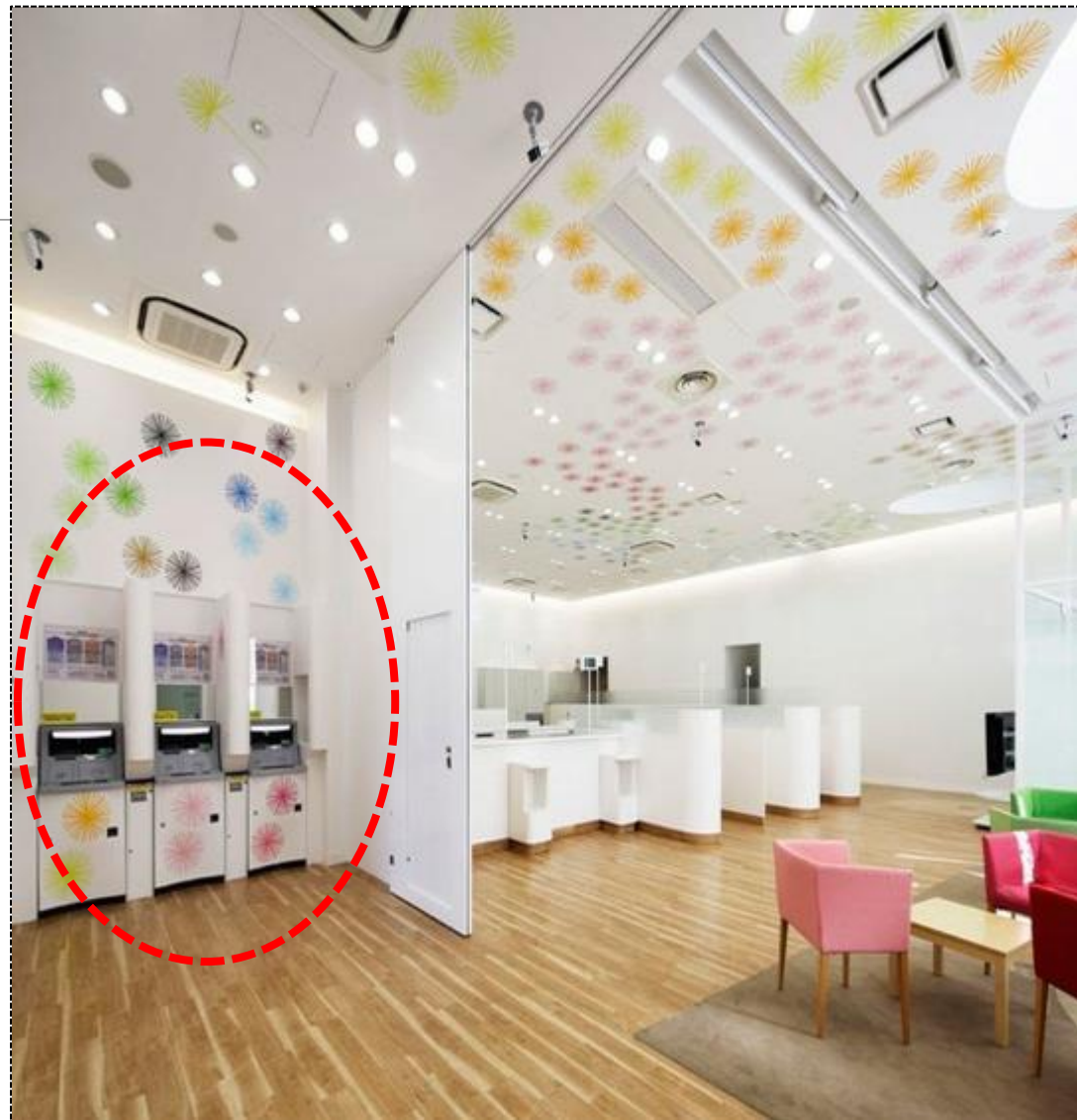
日本東京巢鴨信用金庫分行

Emmanuelle Moureaux 設計











銀髮金融業務

資產運用業務

逆向抵押貸款

對介護事業者提供之協助

為高齡者提供無障礙服務

資產運用業務

➤ 東京之星銀行作法

- (1) 重視與銀髮族面對面的諮詢銷售。
- (2) 設計並銷售銀髮族保險及資產運用商品。
- (3) 促銷時，落實銀髮族銷售相關之法令遵循。

- 平均**每一分行的投資信託餘額**卻相對較高，金額高達**71.7億日圓**；投資信託占存款比例也是相對較高，達**12.7%**。60歲以上高齡客戶占全行比例**39%**，持有風險性商品之年齡分佈，60歲以上占**59%**。

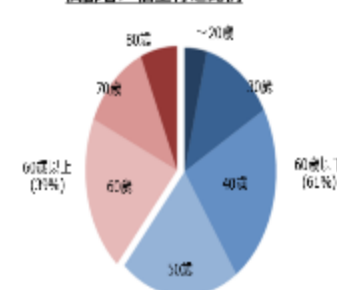
資產管理業務實施概況

資產管理業務之概況 (2015年9月末現在)

| | 銀行名 | 分行數 | 個人存款 | 個人投資信託 | 投資信託 占存款 | 信託資產 占存款 |
|------------|---------|-----|---------|--------|-------------|-------------|
| 全國性 大銀行 | 三井住友 | 439 | 419,477 | 23,833 | 54.3 | 5.7% |
| | 三菱東京UFJ | 766 | 707,358 | 21,565 | 28.2 | 3.1% |
| | 橫濱 | 196 | 90,285 | 5,713 | 29.1 | 6.3% |
| 地方銀行 | 千葉 | 157 | 80,070 | 3,623 | 23.1 | 4.5% |
| | 福岡 | 130 | 45,427 | 2,549 | 19.6 | 5.6% |
| | 信託 | 148 | 44,225 | 2,466 | 16.7 | 5.6% |
| | 愛知 | 139 | 27,986 | 2,654 | 19.1 | 9.5% |
| 第二 地方銀行 | 東京之星 | 32 | 18,106 | 2,294 | 71.7 | 12.7% |
| | 法基 | 107 | 24,120 | 2,109 | 19.7 | 8.7% |

資料來源：日本銀行、日本信託銀行、日本信託銀行、日本信託銀行、日本信託銀行、日本信託銀行

高齡客戶佔全行之比例

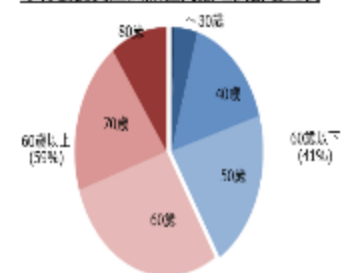


資產管理業務顧客滿意度

J.D Power 亞太公司
投資服務顧客滿意度
針對地方銀行部門

2013年 **1位**
2014年 **1位**
2015年 **4位**

本行信託資產風險性商品之高齡者比例



資產運用業務

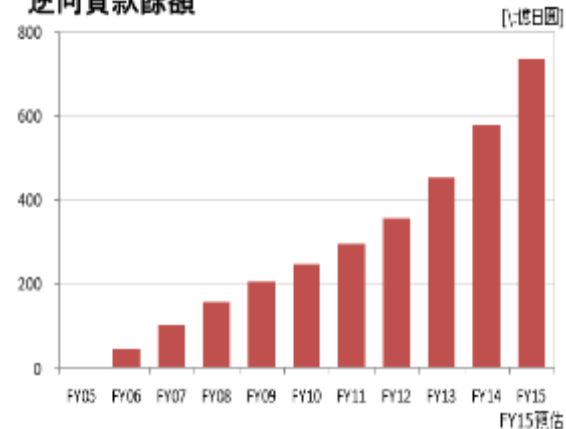
- 針對銀髮族提供相關保險商品。提供從現有資產的運用到將來過世繼承的需求，一次付清保險系列商品。
- 亦即提供持續運用現有資產的同時，也設想萬一過世後將來繼承的問題，故一次付清保險商品是針對高齡者重要的金融商品之一。
- 個人年金保險(變額年金)是主力商品也是該行的特徵之一。

逆向抵押貸款

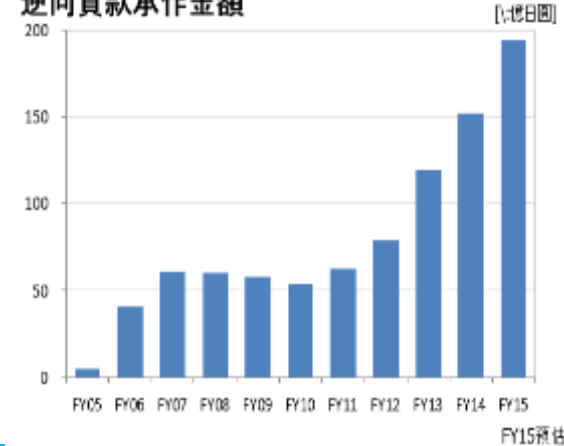
- 東京之星銀行並於2005年提供新型逆向抵押貸款「充實人生」，自銷售以來，逆向抵押貸款餘額逐漸上升。



逆向貸款餘額



逆向貸款承作金額



逆向抵押貸款之比較

| | 東京之星銀行 | 群馬銀行 | 巢鴨信用金庫 |
|--------|---|--|---|
| 商品名稱 | 充實人生 | 延續夢想 | 安心 |
| 可利用之區域 | <ul style="list-style-type: none"> 以自有名義擁有的自有獨棟住宅，全國均可。 公寓限於在東京都、神奈川縣、埼玉縣、千葉縣、大阪市、京都市、神戶市(東灘區、灘區、中央區、兵庫區)內的公寓之單身或夫婦者 (因為住在付費養老安養院而沒有住在上述自有住宅者，也歡迎諮詢是否符合申請條件) <p>※住公寓者有另付其他條件詳情請洽詢本行。</p> | <ul style="list-style-type: none"> 以群馬縣及埼玉縣內為原則，且有路線價區域。 <p>(註：路線價為國稅廳每年1月1日發表的價格標準，通常用於遺產稅、贈與稅計價的評價)</p> | 營業地區(東京都內23區及西東京市、東久留米市、清瀨市、東村山市、武蔵野市、三鷹市、小平市；埼玉縣營業區；千葉縣) |

| | 東京之星銀行 | 群馬銀行 | 巢鴨信用金庫 |
|----------|---|---|--|
| 可以利用本商品者 | <ul style="list-style-type: none"> • 日本國籍者或外國國籍持有永住權者。 • 契約者本人55 歲以上80歲以下。如配偶仍存在則配偶年齡必須50 歲以上。 • 年收入120萬日圓以上者(根據年金收入等可預期之長期穩定的年收入之內容進行審查) • 可以在約2小時以內蒞臨本行有經辦本商品之分行者 ※有關經辦本商品之本行分行，可由東京之星網頁確認或向「充實人生」商品介紹單上所記載的電話洽詢。 • 簽訂契約時仍具有判斷能力者。 <p>其他，提出申請之後將根據本行審查規定進行審查後核定。</p> | <ul style="list-style-type: none"> • 商品利用者或契約者必須年滿60歲。 • 必須是利用者本人或與配偶二人共同居住者。 • 居住在本行營業區域內之以下之建築物者（不含大阪府） <ul style="list-style-type: none"> (1)有路線價區域之獨棟住宅 (2)公寓(限本行認可其可作為融資對象之建築物) • 有公共年金等穩定收入同時在本行開設年金匯款帳戶者 • 正在或將在本行利用遺言信託者 • 其他、符合本行融資標準規定者 | <ul style="list-style-type: none"> • 符合以下全部的條件者 • 本庫社員，或有社員資格者 • 首次借款時年滿70歲者 • 自有住宅或與配偶共同持有一戶自建住宅(公寓及借地對象排除) • 自有住宅為一人單獨居住或只與配偶等家人一起居住 • 有公有年金等持續性收入 • 與信託（股份公司締結「逆向抵押貸款信託」契約 • 符合本庫其他融資條件 |

| | 東京之星銀行 | 群馬銀行 | 巢鴨信用金庫 |
|--------------------|--|--|--|
| 資金用途 | <p>本人或配偶生活上的資金需要均可使用，具體的資金用途如下。</p> <ul style="list-style-type: none"> • 醫療費或介護費等、突發狀況所需之費用 • 老年後之生活資金(付費老人安養院入住費用等) • 住屋重建(無障礙住宅建築等，包含商店住宅併用。但排除第三者經營的商店) • 住宅的裝修(無障礙住宅建築等，包含商店住宅併用。但排除第三者經營的商店) • 此外，事業目的的資金或投資目的的資金等，與生活必需之資金不相當者，不納入融資對象。借款時，請提出可說明資金用途之相關資料 | <ul style="list-style-type: none"> • 必須為生活用資金等，不得做為事業資金或投機資金使用。 | <ul style="list-style-type: none"> • 1.生活用資金(不得作為事業性資金、投資資金及投機性資金) • 2.自有住宅裝修用資金、高額醫療(療養)費、介護設施等費用 • 3.本契約相關費用(首次設定費用等) • 其他等同於上述1-3項之用途 |
| 融資金額 (透支金額最高上限) | <ul style="list-style-type: none"> • 融資最高額度在500萬日圓以上1億日圓(以公寓為擔保品時5,000萬日圓)以下(以10萬日圓為單位)。實際借入餘額達契約最高額度以前，不限次數使用。在最高額度之內，每次使用的金額也沒有限制。 • 融資的最高額度，將考量客戶提供之擔保品在其生前的總價值、再根據本行審查標準等進行綜合判斷後訂定。 | <ul style="list-style-type: none"> • 融資金額為100萬日圓以上1億日圓以下且在「自有住宅之估價額」50%以內(• 透支最高額度上限) ※「自有住宅之估價額」：①獨立一戶住宅係指土地估價額、②公寓係指公寓估價額。 | <p>貸款額度以100萬日圓為單位、最高不得超過1億日圓</p> <p>透支最高額度的設定：針對擔保品不動產之土地部分，依據本庫訂定之方法計算出之擔保價格，以該價格之70%為上限。</p> |

| | 東京之星銀行 | 群馬銀行 | 巢鴨信用金庫 |
|-----------|---|--|--|
| 融資最高額度的衡量 | <ul style="list-style-type: none"> • 融資最高額度每年檢討一次。 • 融資最高額度的檢討乃是根據本行所規定的擔保品估價規範進行評估檢討後的估價金額較前年度下降時，融資最高額度將與擔保品金額進行同步調降。 • 因融資最高額度減少，造成借入餘額超過最高額度時，超過部分必須在1年內一次或分期償還。 | <ul style="list-style-type: none"> • 融資額度借入後，每3年自有住宅的土地或公寓要重新估價，如果估價金額下降，將重新審查透支最高額度金額。 | <ul style="list-style-type: none"> • 透支最高額度每年檢討1次。 • 依據不動產鑑價審查，審查後若有其價格較前年度下降情事，有可能調整並造成透支最高額度及月融資額度減少，或有因期中償還使得貸款餘額減少等事宜發生。 • 因融資利率變動重新再計算金額，其差額超過最高透支額度情事時，有可能會減少月融資金額，或有因期中償還致貸款餘額減少等事宜發生。 • 如果透支最高額度減少，貸款餘額超過透支最高額度時，必須先請償還超過金額部分。 |

| | 東京之星銀行 | 群馬銀行 | 巢鴨信用金庫 |
|-------------|--|---------------------------------------|--|
| 借款利率 | <ul style="list-style-type: none"> • 貸利率為變動利率。適用利率為基本利率加上調整幅度。 • 貸利率=基本利率+調整幅度2.8% • 基本利率根據每次執行融資當月之前一個月，最後一個營業日的前一營業日之6個月TIBOR(東京銀行同業拆款利率)，以本行所定利率規定之，內容公告在各營業場所及本行網頁。 • 基本利率在開始償還後每隔6次的約定償還日進行檢討。 <p>※此外，從超過100萬日圓之信用卡貸款或現金卡之轉借融資、或借款餘額超過100萬日圓之部分，上述調整幅度將改為4.0%。</p> <p>貸款與同客戶存款餘額連動，同額部分無需支付利息，差額部分才需計算。</p> | 融資利率與短期基本利率連動，係屬變動利率。 | <ul style="list-style-type: none"> • 利息併入本金方式支付之利息以100日圓為付息單位，6個月份的利息分別在每年3月及9月的第2個週六轉入到借款餘額。 |
| 事務性手續費或保證費用 | <ul style="list-style-type: none"> • 首次使用時需支付融資最高額度貸款手續費為108,000日圓(含稅) • 擔保管理費第2年後為12,960日圓(含稅) • ※持續進行每年1次之擔保品重新估價。 • 每次利用資金時不需支付手續費。 <p>其他登記費、印花稅等費用(實支實算)。</p> | 有執行遺言信託時需付手續費 申請時、保管中遺言執行等各規定之手續費。 | <ul style="list-style-type: none"> • 逆向不動產抵押貸款業務手續費54,000日圓(包括消費稅8%) • 不動產擔保業務手續費54,000日圓(包括消費稅8%) |

| | 東京之星銀行 | 群馬銀行 | 巢鴨信用金庫 |
|------|--|--|---|
| 償還期限 | <ul style="list-style-type: none"> 本金部分，於本金償還日(契約者死亡後6個月)一次性償還。 | <ul style="list-style-type: none"> 本商品契約終了時(本人死亡時等)，繼承人出售本人的自用住宅，以出售款或現金存款等進行一次性償還。 出售自有住宅時，出售價格和該不動產之前購買價格有差額時要課徵不動產移轉所得稅。 自有住宅出售款不足以償還借款全部金額時，不足部分不予追索。但不足部分，客戶(繼承人)因債務免除所產收的臨時所得可能會有被課稅狀況。 | <p>有以下任何事項發生時，必須立刻償還全部貸款</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.客戶死亡時(由配偶重新締結新的信託契約時除外) 2.客戶移居到本金庫營業區以外地區時(包括入居介護福祉設施) 3.客戶與信託(股份有限公司)終止或取消信託時 4.在期限之內，有上述1.~3.除外之利益喪失之情事發生時。 |

對介護事業者提供之協助

➤群馬銀行之作法

若有企業想參與介護設施，群馬銀行會提供的協助，包含以下：

1.協助該企業進行調查

- (1)了解其想建造設施地區之供需情況，養老機構是否足夠？
- (2)附近養老機構入住費為多少？
- (3)有無醫療機構可與其配合，緊急情況時，有無醫生可提供協助；
- (4)有無超市及便利商店(因為照護者多為女性，而女性通常需要照護家庭，方便其下班後購物，故需要超市)，也會幫其審核事業計畫。

對介護事業者提供之協助

2. 提供**事業計畫書**相關資訊(與上述調查內容相類似)。
3. 對新設施案件提供**貸款諮詢**、或具體的資金供給。
4. 建造介護設施者與實際經營者不同時，群馬銀行可**協助介紹與媒合**。與介護業者個別面談收集資訊，確認介護設施的營運狀況。
5. **業務媒合**，介紹周邊相關業者(如：建設公司、租賃公司、醫師、牙醫等)
6. **強化與外部專家顧問的合作**
 - 因為照護長者是有相當風險的產業，故對介護經營業者提供經營上的建議或支援等。

對介護事業者提供之協助

7.提供不動產情報或介紹地主

- 因規模擴大可降低成本，故對希望擴大事業規模的業者，或要到其他地方擴展業務的業者，群馬銀行可提供支援，如介紹閒置不動產、希望蓋介護設施的地主等。

8.若介護事業者想退出市場，群馬銀行也可協助其進行M&A媒合或資訊提供。

9.透過群銀業務支援大賽，開始發掘介護新商品開發事業者。

10.設立醫工合作基金，提供醫療、介護產業資金相關措施。

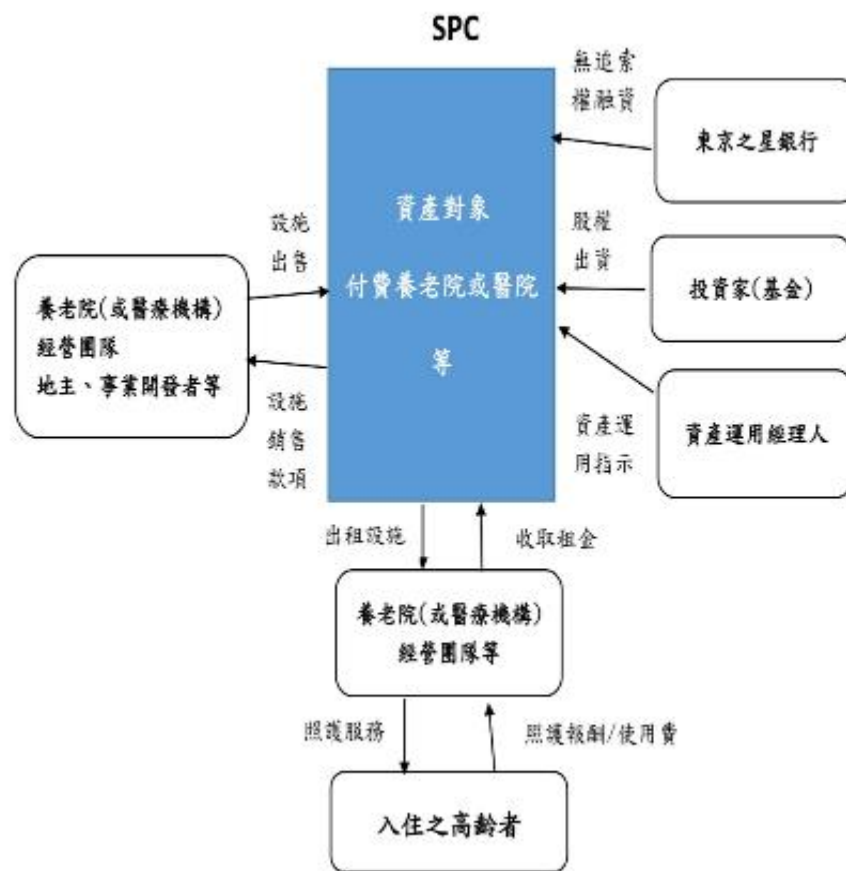
對介護事業者提供之協助

▶東京之星銀行作法——設置「健康與醫療產業支援團隊」

- 本團隊設立於2005年，主要任務是由團隊專家成員規劃提供具有特色之財務規劃，透過金融面向為高齡化社會做出貢獻。
- 編制小組成員7名，服務範圍遍布全國。
- 團隊服務的對象以照護業者、醫療機構、藥局、保育、醫療機器為主。
- 團隊的強項在於成員大多為在照護相關產業有實務經驗或曾接受過訓練，已對該產業具有相對深入的見解。除此之外，與金融業界的操盤手、投資家、專家等建立之連結也有助於其工作的執行。
- 團隊的特徵在除了提供企業必要之融資外，也針對健康照護等照護產業所需資產提供無追索權融資(no-recourse loan)。

個案分享一：對持有養老院不動產之SPC提供無追索權融資

- 1.經營養老院(或醫療機關)之照護業者(部分包含地主或開發業者)將養老院不動產轉售給特定目的公司(Special Purpose Company, SPC)。SPC係為投資人(資產管理基金)出資成立之法人，而東京之星銀行則提供SPC無追索權融資，作為其部分不動產購入使用之資金。
- 2.SPC再將該不動產出租給原照護業者。照護業者將自己開發建設之養老院，由自行持有轉變成租賃的方式繼續提供照護服務並向使用者收取使用費，以此方式提前回收其投入之資金，並取得穩定的服務收入。同時也可以將該提前回收之資金再投入到新的開發建設養老院中。



個案分享二：提供併購(M&A)諮詢與收購所需資金之融資

- 尋找在併購上具有豐富經驗及績效的團隊來因應照護事業公司之事業轉讓、合資或策略聯盟等的需求。目前，已有5件計畫正在進行之中。
- 對併購所需資金的個案進行融資：對A公司(規模：合併後營收600億日圓)於收購B照護公司(規模：營收30億日圓)時，銀行給予A公司併購所需要之10億日圓資金的融資，以利其順利完成併購。

為高齡者提供無障礙服務

➤ 東京之星作法

- 東京之星銀行改善營業廳無障礙設備及提供相關工具，例如：老花眼鏡、放大鏡、拐杖、通信板、筆談板、AED（自動體外心臟電擊去顫器）等。



為高齡者提供無障礙服務

- 要求行員接受相關教育訓練課程或取得資格，例如服務介護助理士：145名參加(占分行行員數32%)；失智症支持者：81名參加(占分行行員數18%)；代筆代讀研修：101名參加(占分行行員數22%)；急救講習：148名參加(占分行行員數33%)。
- 東京之星銀行營業店面的設計與傳統銀行不同，設有Financial Lounge，有溫暖舒適的氣氛，隱私空間，與顧客可以從容的談話溝通。
- 透過親切地面對面諮詢服務方式，來提高顧客的滿意度。



為高齡者提供無障礙服務

➤ 巢鴨信用金庫作法

- 提供因繼承衍生稅金相關問題的諮詢服務。
- 成人鑑護制度：政府針對因疾病、事故導致判斷能力不足的人，家庭裁判所選定援助者提供保護的制度。透過此制度可協助行為能力不足的長者執行金融相關業務。
- 提供像孫子一樣的貼心服務：在其生日時致贈禮物，送年金至其住所，減免ATM提款之交易手續費，使其感覺就像其孫兒幫其服務一樣。提供此種服務，長者通常很願意將其資金存入巢鴨信用金庫，使其存款餘額提高。



日本當局、銀行因應 FinTech策略

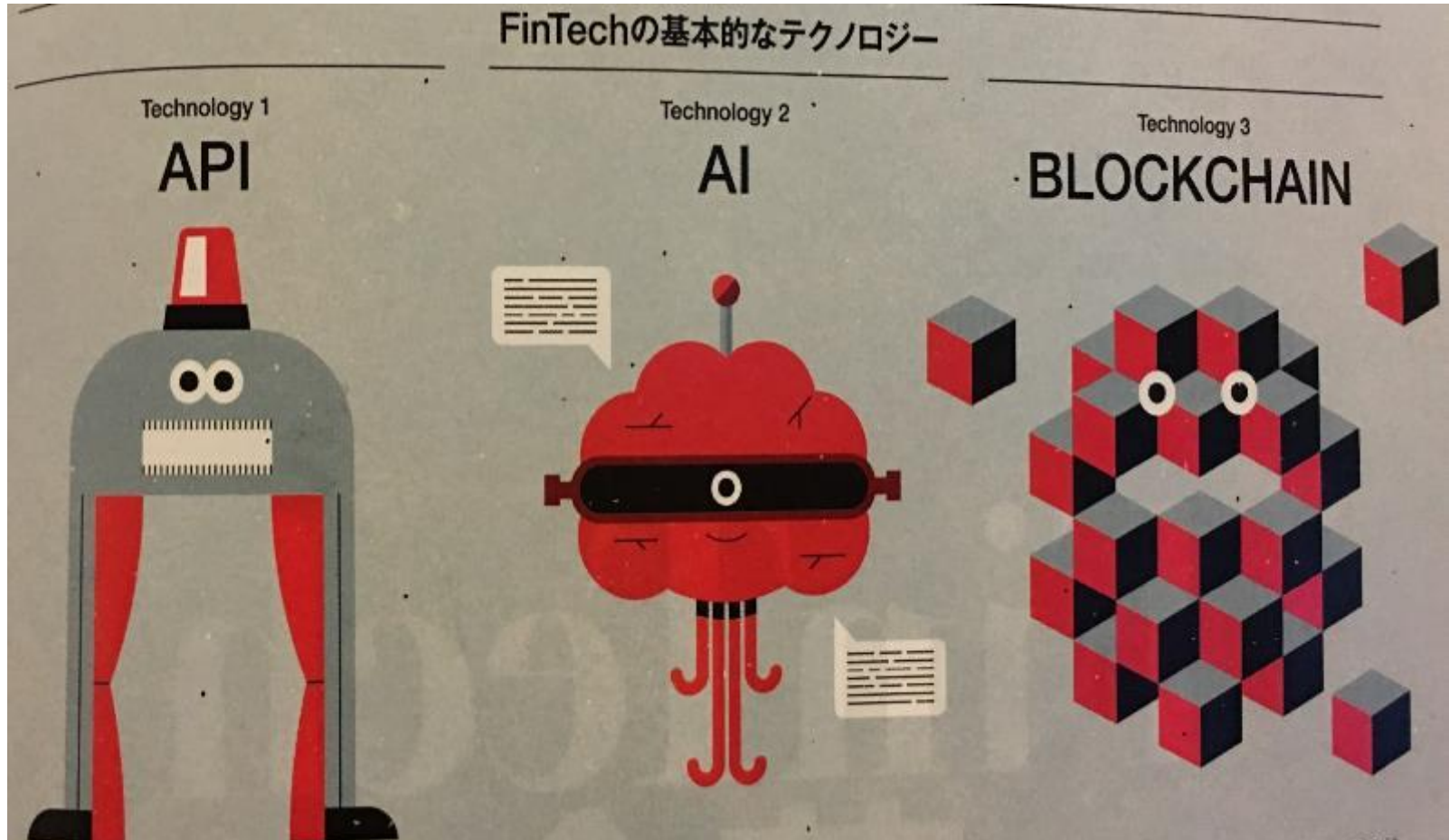
前言

- 隨著ICT（Information and Communication Technology）科技的快速進展，網路電信各業，利用其先進科技，積極參與匯款清算為主的金融服務。
- IT業者提供金融服務，由匯款、清算而擴大至放款、投資、近似存款、保險等服務，且善用其大數據，提供客製化金融商品與服務。對傳統銀行各業衝擊日益深化，一般稱此一現象為FinTech。
- 面對FinTech業者的參與，基於公平、有利民生、強化國內外競爭力原則，主要國當局政策支持銀行等金融業者結合FinTech，研發創新金融商品與服務，提升國內外金融競爭力。
- 以下擬就FinTech的內涵、現況、日本當局及金融業因應FinTech政策方針與措施進行報告。

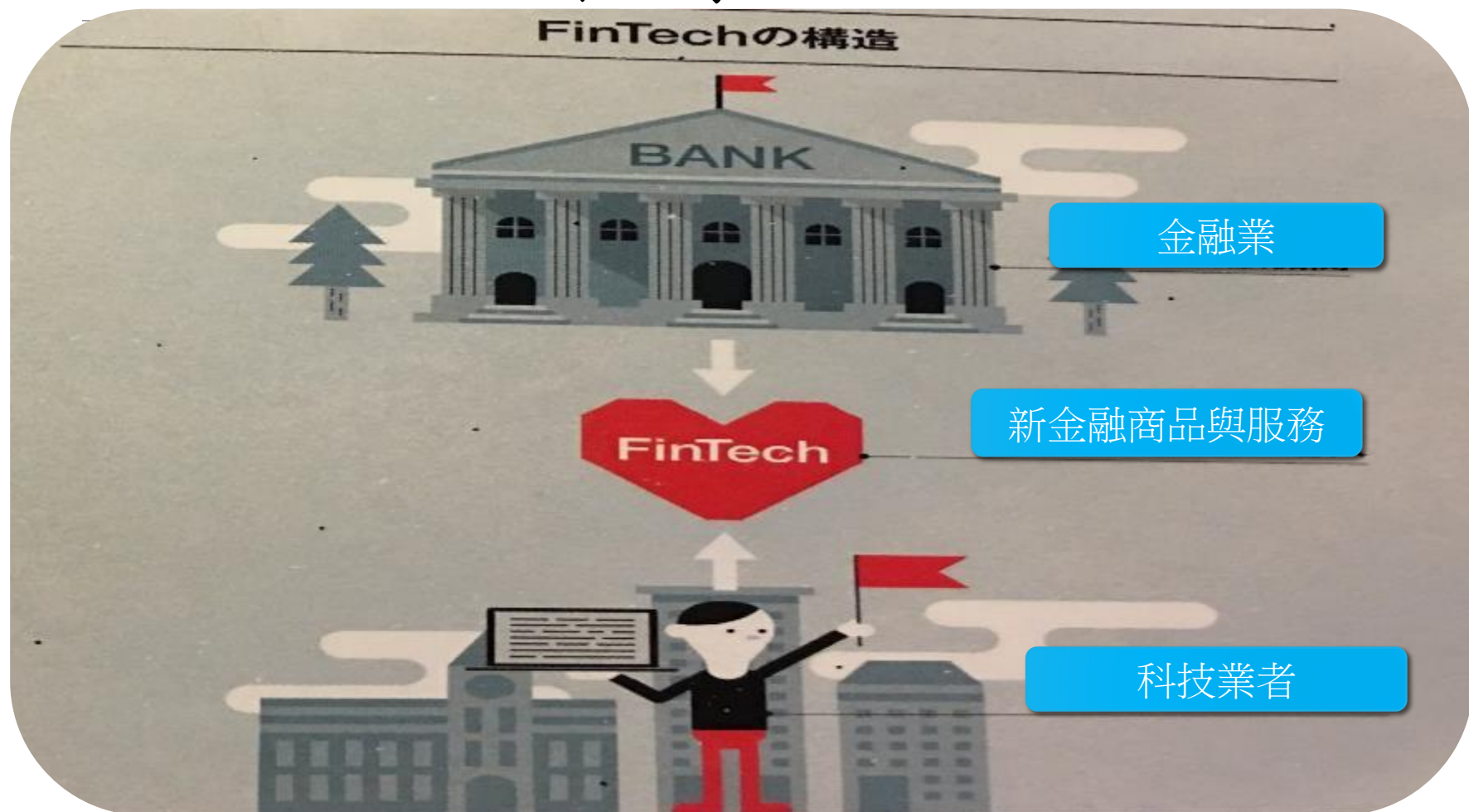
FinTech的意義

- FinTech 一詞係由 Finance（金融）與科技（Technology）所組成，或可中譯為科技金融。
- IT業者利用其先進科技，以行動支付及線上匯款等支付業務為重心。同時IT創新企業等研發新軟體及解決方案，提供便利、低成本、多樣化的金融服務。
- FinTech指：「運用IT新科技，提供創新的金融服務業務者」。

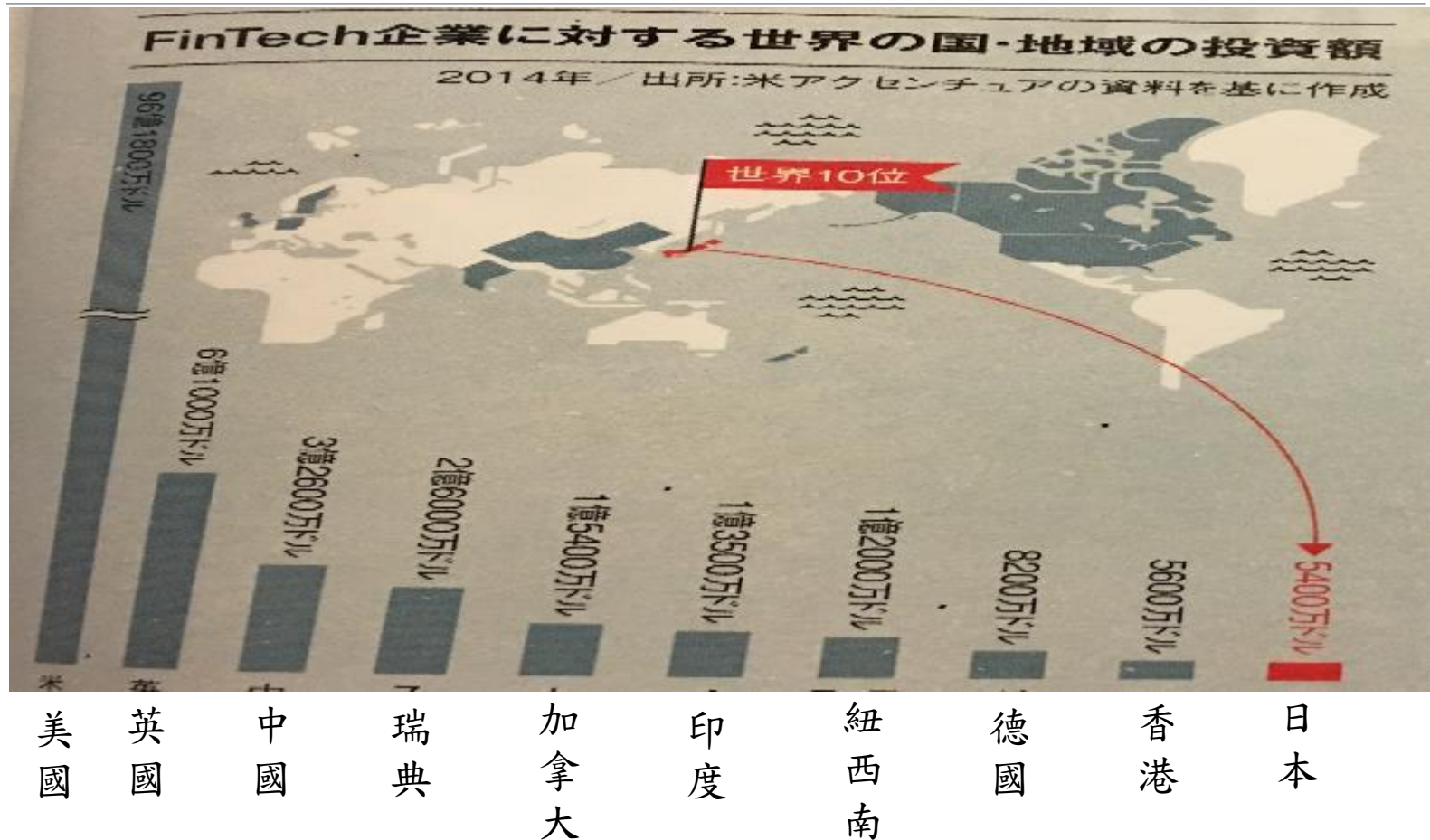
FinTechの基本科技



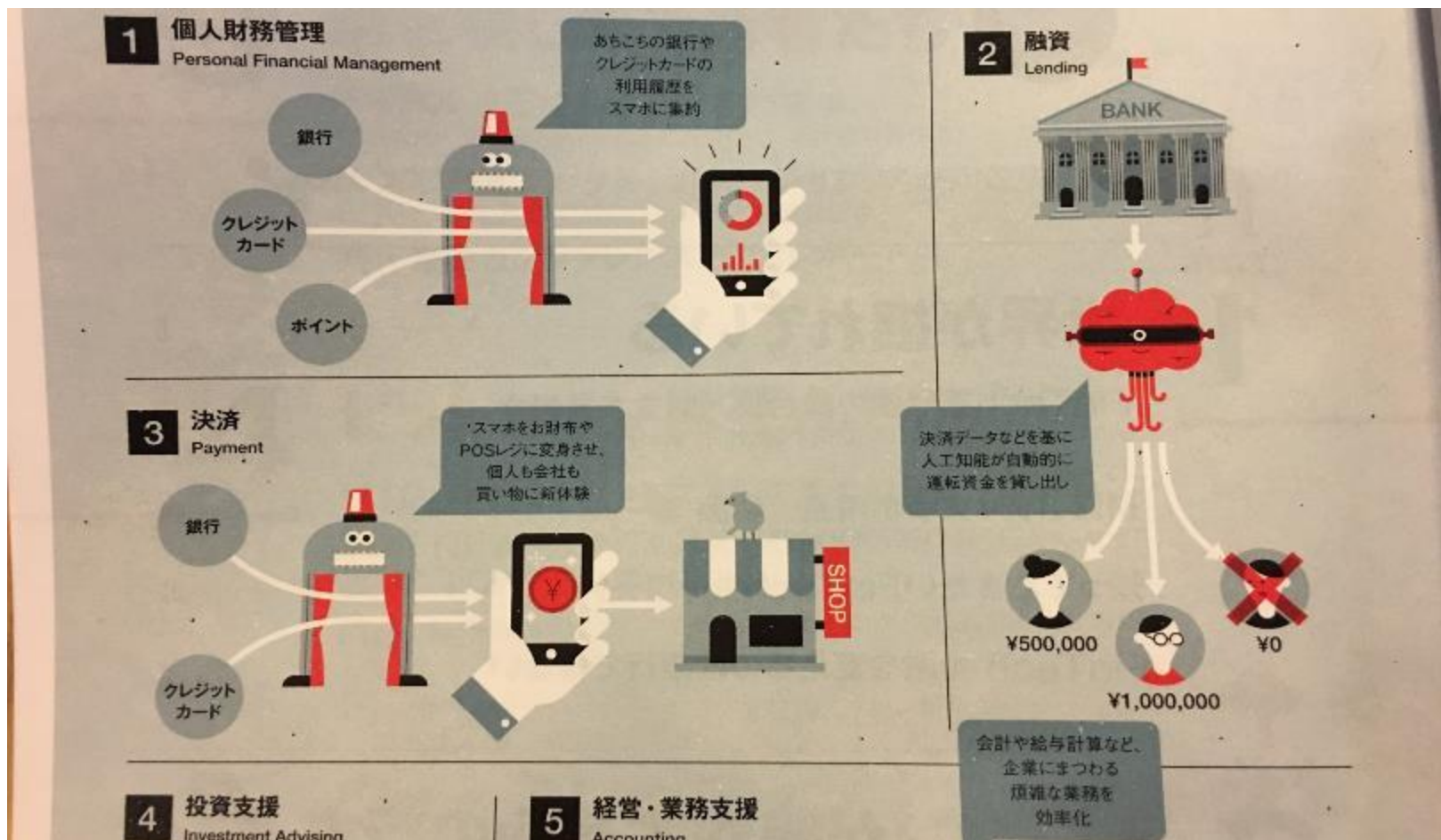
FinTech之架構



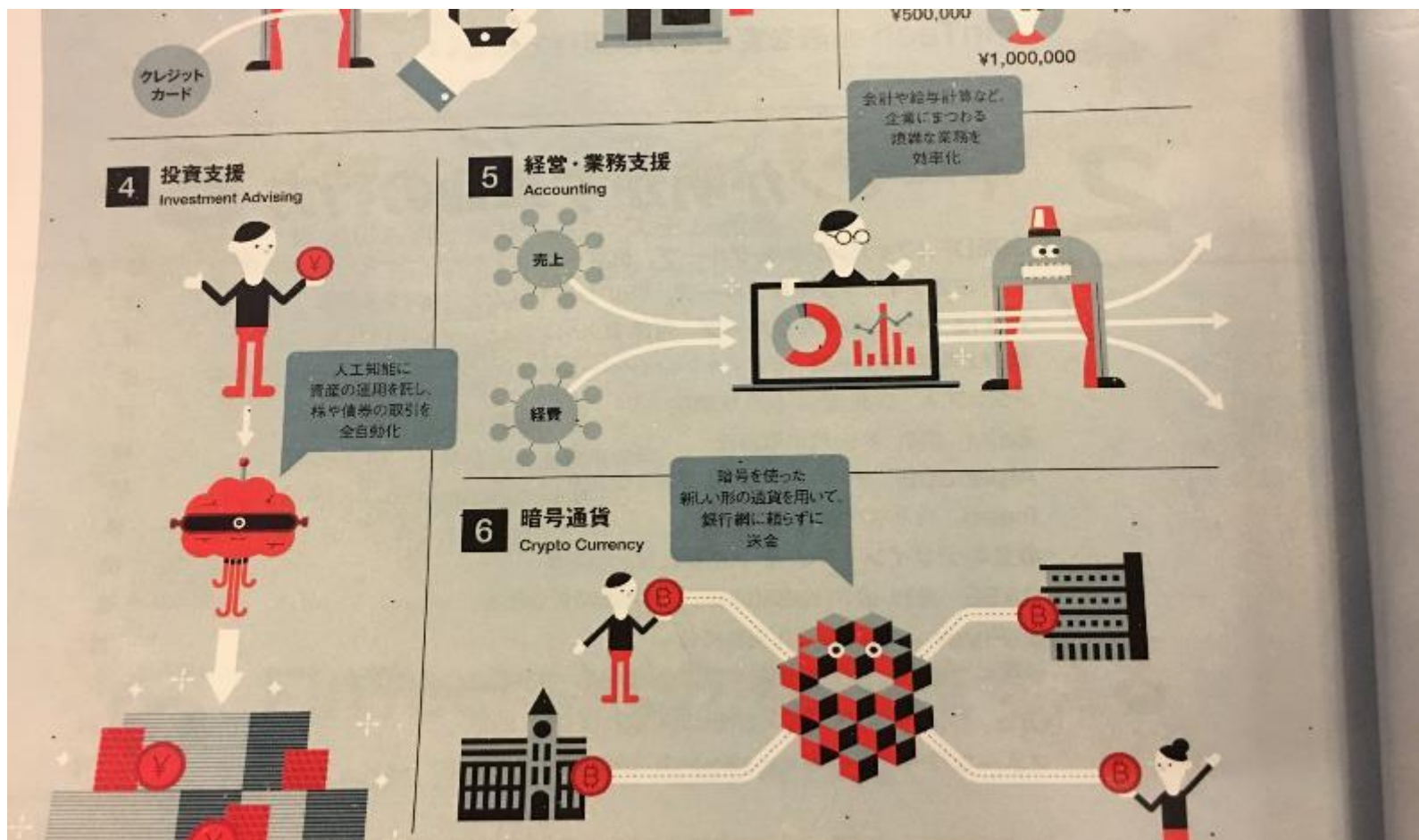
各國對FinTech企業投資金額



FinTech科技的運用 (1)



FinTech科技的運用 (2)



FinTech的內涵

- FinTech的意義限定在提供創新服務業務的IT相關科技方面，因此，FinTech業的具體類別則可依其提供服務業務的內涵加以分類。
- 依據 Venture Scanner所公布的FinTech業者類別如圖表：



Venture Scanner

FinTech 業類型

FinTech 業可分為14類型，迄今總家數達1,130家。

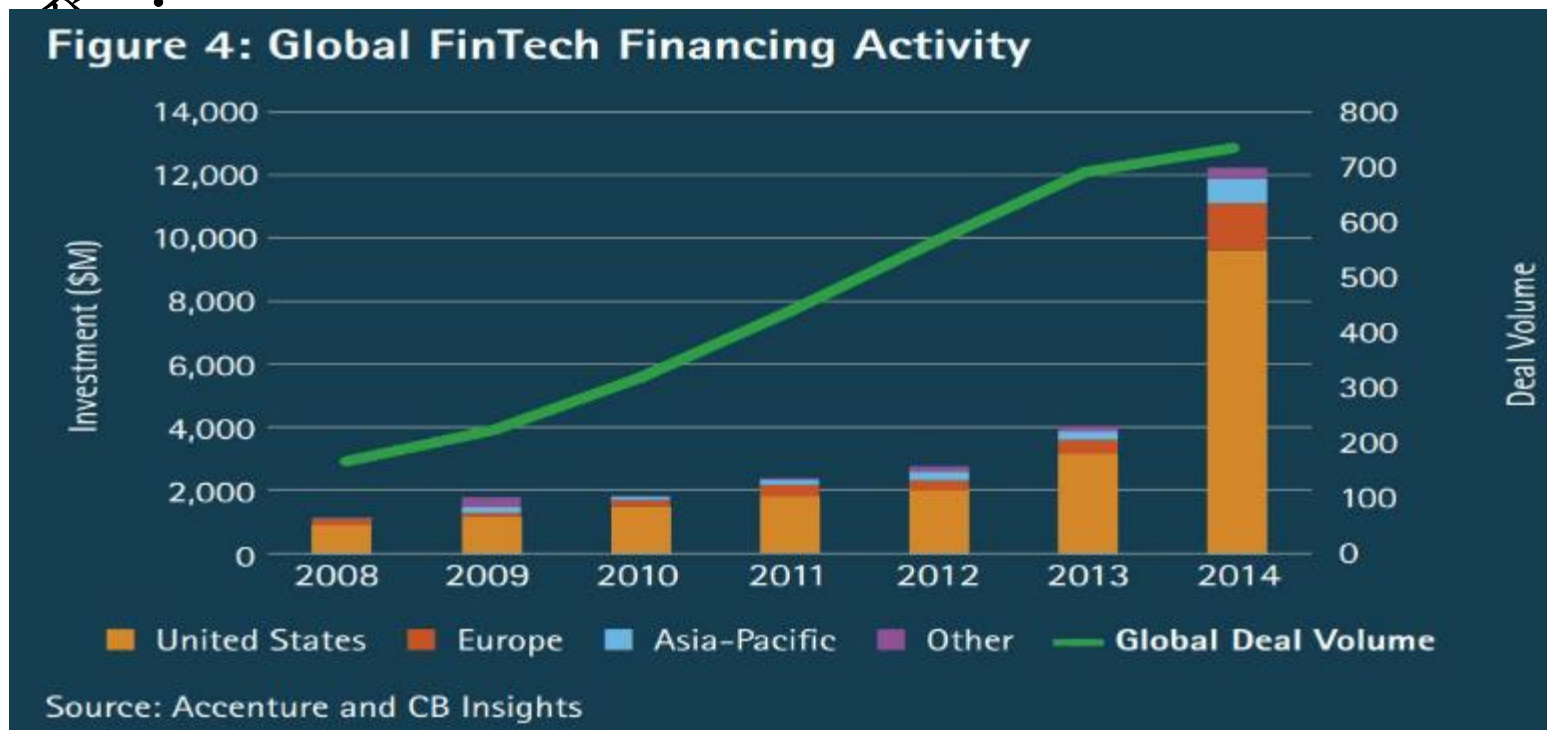
- 1 融資業（Lending）：274家。
- 2 支付業（Payments）：269家。
- 3 個人融資（Personal Financing）：133家。
- 4 權益型融資（Equity）：121家。
- 5 零售投資（Retail Investment）：95家。
- 6 小企業融資（Small Business Tools）：82家。
- 7 銀行基礎投資（Banking Infrastructure）：67家。
- 8 機構型投資（Institutional Investment）：58家。
- 9 群眾募資（Crowdfunding）：53家。
- 10 安全與詐欺防止管理業（Security and Fraud）：51家。
- 11 匯款業（Remittances）：40家。
- 12 科技金融投資業（Financial Technology Investments）：34家。
- 13 金融研究資訊業（Financial Research and Data）：33家。
- 14 消費金融業（Consumer Banking）：32家。

FinTech的現況

- 近年來，以歐美日主要國為主的IT相關科技的快速進展，金融自由化全球化的推展，金融管制的寬鬆，國民需求多樣化。為因應此一趨勢，IT業者乃利用先進科技，參與金融服務業務。
- IT業者參與金融服務業務，最大特色為：
 - 監理從寬
 - 服務創新
 - 服務低成本
 - 交易場所虛擬化
 - 營運全天候

FinTech創新企業投資之成長

自2008年迄2014年止，投資額的成長如圖表：



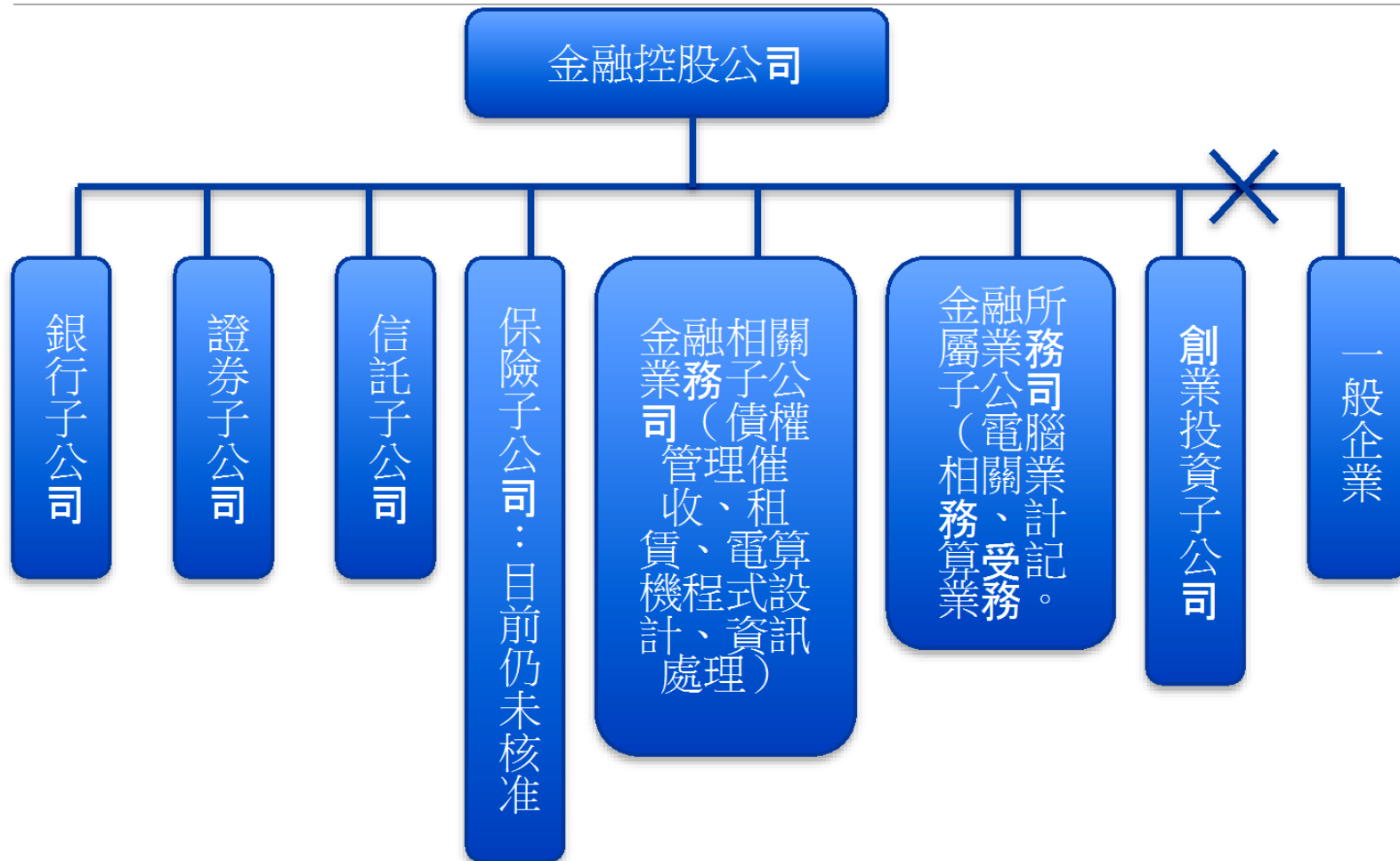
FinTech創新企業投資之成長

- 由圖表可看出，全球對FinTech創新企業投資額，由2008年10億美元成長至2013年的40億美元，而2014年則劇增至122億美元，成長迅速可見一般。
- 同時，依據圖表所列，可知，有關FinTech創新企業投資額，仍以歐美為大宗。以2014年為例，美國對FinTech投資額即近80億美元，歐洲30億美元，亞洲近10億美元。換其緣由，一般而言，實與法系民情關聯至深。

日本金融體制之沿革

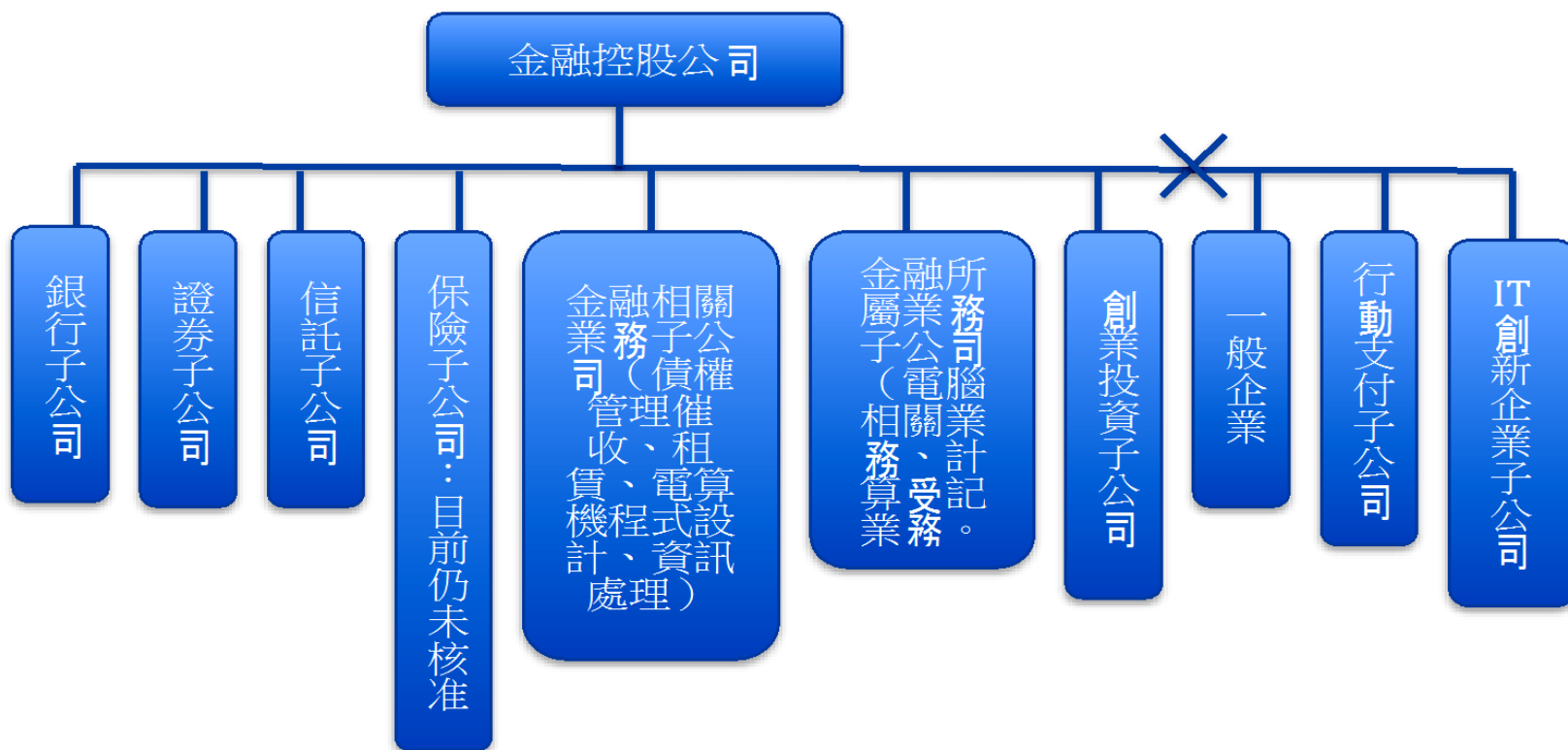
- 日本於戰後盟軍統治期間，麥克阿瑟將軍引進美國1933年GS法，銀行、證券、保險必須分離，即所謂「分業制」。同時，原來金融控股公司必須解體，解體後，僅可相互持股5%。且，銀行業等不得控有一般企業，即所謂「銀商分離制」。並且引進美國反托斯拉，禁止控股公司的設立，避免三菱、安田等6大財閥復活。
- 1996年，日本推動金融大改革，1997年修正獨佔禁止法，訂定金融控股公司整備法，同時修正銀行、證券、保險法。在銀行、證券、保險法中均增訂金融控股公司章，准許銀行、證券、保險業者，均得以設立金融控股公司，以子公司方式經營金融各業，以維護大陸法系下制金融法制。

日本金融控股公司架構



- 迄2015年3月3日金融廳體認到歐美各國政府積極推動金融業因應FinTech政策，有深入研討引進之必要性乃依金融廳設置法第7條第1款第1項向金融審議會，就日本金融控股公司業務的多樣化與國際化，特別是因應FinTech政府因應政策方針，進行諮詢。
- 日本首相直屬的金融審議會於接受金融廳（即我國金管會）提案後，於2015年12月22 日開會，由金融控股集團體制之研討工作小組提出期末報告，重點如下：
 - （1）金融控股集團應落實經營管理
 - （2）放寬金融控股集團子公司相關業務與交易之限制
 - （3）放寬金融控股集團投資FinTech之限制

有關日本金融當局因應FinTech相關報告及研討資料顯示，日本當局准許金融控股公司參與IT創新企業的架構如圖表。



- 目前日本銀行法規定，銀行不得對一般企業如IT創新企業出資、合資。同時，銀行法亦規定，金融控股公司設立的子公司，其業務營運應與金融有關，否則基於銀商分離體制，不得設立。
- 今則歸納政府當局方針重點如次：
 - 1.放寬銀行對一般企業持股5%之限制，至10%或15%。
 - 2.准許金融控股公司，以另設子公司方式，以設立、合資、併購型態，
將IT創新企業納入旗下。
 - 3.基於IT科技不斷創新，速度益快，業務認可時，以個別金融控股業者，就其營運健全性是否極佳，公司治理是否充分落實，自有資本是否極為充裕等，做為衡量標準，個別進行認可。
- 日本金融審議會2015年底，將就上述1-5項，包括FinTech因應政策方向作成期末報告。2016年金融廳等再據以修訂金融相關法律，付諸實施。

日本FinTech現況（1）

一、日本1997年進行金融大改革（Big bang），至1997年到2001年：

（1）1998年准許金融控股公司設立、外匯自由化。

（2）1998年立法推動證券化。

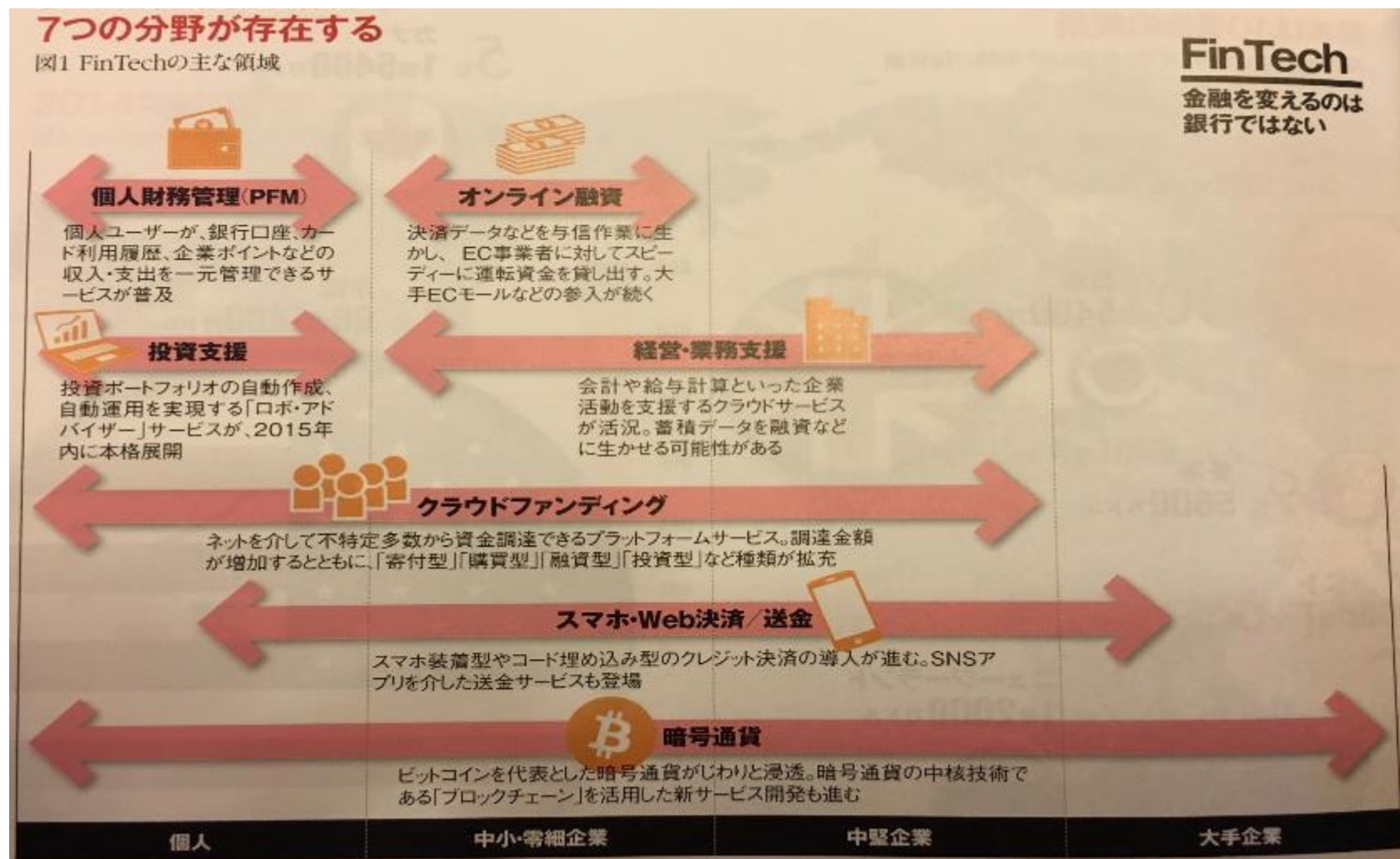
（3）1998年證券公司採取登記制，准許網路證券業者設立。

（4）准許網路專業銀行設立（目前有8家）。

（5）2001年訂定金融服務法。

二、金融大改革日本FinTech已經開放，2010年日本通過資金
決濟法、群眾募資法、保險業法，開放比特幣交易所設
立，日本的FinTech已有相當水準。

日本FinTech現況（2）



對日本金融業的影響（1）

一、根據上頁日本FinTech現況可知，日本FinTech業包括：

- （1）個人財務管理
- （2）線上融資
- （3）投資資源
- （4）營運業務資源
- （5）群眾募資
- （6）匯款與網購支付
- （7）數位貨幣

二、目前日本FinTech業者尚處草創階段，對銀行尚未構成威脅。

對日本金融業的影響（2）

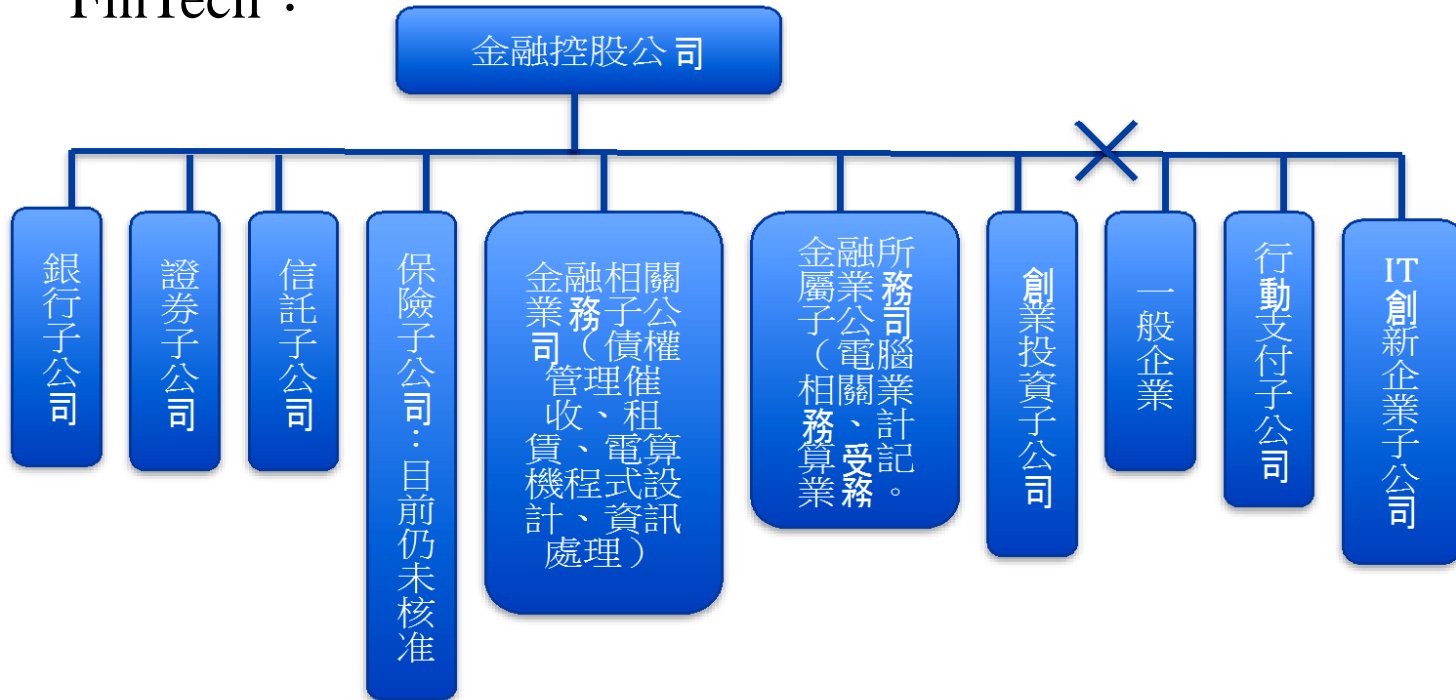
一、大陸法系下，金融相關法規的保障：

- （1）銀行法：存放匯款為銀行主要業務，非銀行者不得辦理。
- （2）證券交易法：非證券業者不得經營證券主要業務，包括自營、經紀、承銷業務。
- （3）期貨交易法：非期貨交易業者不得從事期貨相關交易。
- （4）保險業法：非保險業者不得從事保險相關業務。

二、日本在上述法律的保護下，FinTech進入金融市場嚴格受限。

日本政府因應FinTech政策

一、日本金融審議委員會之金融控股集團工作小組於2015年12月22日，提出期末報告。日本金融廳將依據報告修訂銀行法，准許銀行包括金融控股集團以下列型態因應FinTech：



金融集團因應FinTech措施 -1

三井住友金融集團

- 2015年10月成立IT創新推廣部，分為2小組:其1，調查全球FinTech技術動向，新業務與客戶需求，藉以研創新觀念(idea)。其2，則將新觀念轉化為商品服務推廣。
- 推廣部召集各類人才，2小組合計70人。成員包括向銀行內部、日本綜合研究所、同業、大型電子商務及諮詢公司等徵選。
- 推廣部中選拔2人，分別派駐華爾街、矽谷。配合三井住友信用卡子公司，派駐紐約3人。全力蒐集FinTech業及銀行因應FinTech措施相關資訊。
- FinTech彌補銀行傳統服務與新興需求之缺口，三井住友特別重視客戶體驗(UX)、企金 solution、金融 API、Roboadviser、區塊鏈等FinTech範疇。藉由其合作，彌補銀行服務缺口。

金融集團因應FinTech措施 -2

三菱UFJ金融控股集團

- 2015年7月成立數位創新推廣部，推動銀行企業文化全盤變更。
- 推廣部成員40人，1/3為分行涉外行員，1/3為行內從事IT研發行員，1/3則聘用IT製造銷售(Vendor)人員。
- 2015年底，以銀行API為題，定期舉辦一系列(FinTech Chanllenge 2016 Hackmarathon)研討會，透過研發，藉由Open Innovation，全面創新金融服務。
- 4人派駐矽谷，將當地取得FinTech資訊回報行內。
- 銀行業的信用、安全難以完全取代。然而，FinTech業創新技術與理念(idea)則不可忽視。然而，銀行與FinTech業應非互搶市場，而是二者共榮共存，市場大餅因而擴大，互蒙其利。

金融集團因應FinTech措施 -3

瑞穗金融集團

- 2015年7月成立金融創新培育計畫部(Incubation Project Team)，職司瑞穗集團銀行、證券、信託子公司，相關金融商品服務之全盤創新。
- 編制為15人，階段性增加人員。
- 徹底改變行員的思維(mind)，確切提升企業文化。
- 確立金融API，使諸多外部FinTech業者得以利用，互蒙其利。
- FinTech業者對於銀行業固然有所衝擊，然而，日本金融服務有其獨特性，全面取代仍不容易。惟，日本的FinTech新創(starup)企業，擁有高科技，本行則有2400萬客戶，透過創投合作，互蒙其利。

日本にも押し寄せるFinTech革命の余波

図8 徐々にFinTechスタートアップとの関係構築に動くメガバンク



地方銀行FinTech因應措施－1

一、當局政策

- 金融廳2014年7月公布〈監查報告〉，政策鼓勵地方銀行(105家)以控股公司型態進行合併。
- 追求規模經濟，確立效率化營運模式。
- 金融審議會2015年12月22日公布〈金融控股集團體制方針〉期末報告，政策開放地方銀行透過控股公司出資併購FinTech業或進行策略聯盟。

業務多樣化，研發新商品服務，因應客戶需求。

二、當局方針

- 以控股公司方式，追求規模經濟。
- 以控股公司方式，產生綜效，經營效率化
- 以控股公司方式，投資併購FinTech業，因應未來。

地方銀行FinTech因應措施-2

一、地方銀行具體措施

- 靜岡銀行與日立製作所共同開發帳務系統
- 橫濱、京都等9家地方銀行，共同加入NTT MCIF中心資訊系統。
- 常銀銀行投資建構JAST，融資支援系統
- 福岡銀行舉辦X-Tech Innovation 2015研討會
- 東邦銀行與東芝solution共同開發全年無休雲端諮詢系統。
- 名古屋銀行更新個人網路銀行bankstage
- 北洋銀行建置CRM(客戶資訊管理)，DWH(Data WareHouse)新系統。

地方銀行FinTech因應措施—3

- 地方銀行於2010年後由原來推動系統共通化，轉變為各行個別系統之投資，以利零售及企金業務之推廣。惟，為整合各地方銀行系統，發揮經營績效，山口銀行金融集團(YMFG)開始推展新世代系統共同化，鼓勵各行參與，因應未來FinTech衝擊。

協同組織金融機構因應策略

- 一、信用金庫、信用組合面對老齡化、少子化、人口外流、景氣不振、利差縮小、IT化競爭激烈，營運必須強化。
- 二、日本金融廳協同組織金融室政策方針
 - 服務品資深化，而非數量取勝。
 - 善用地緣人緣優勢，強化地區服務。
 - 依中小企業經營力強化支援法，善用中小企業補助款。
 - 強化有價證券投資，惟應落實風險控管。
 - 落實公司治理，妥切進行購併。
- 三、針對日本內外FinTech業者之興起，如何適切因應，當局與信用金庫、信用組合正密切注意其動向，研擬未來對策中。

結論

- 一、日本因屬大陸法系，IT業者介入金融服務嚴格受限。
- 二、日本當局體認到FinTech業與金融業存在競合關係。
- 三、日本金融業FinTech化，深度俱足，因應FinTech相對容易。
- 四、法系導致日本FinTech創新人才不足，金融業迄今亦僅止於維護式創新。
- 五、當局因應FinTech對策遲緩，政策方針鼓勵金融業併購FinTech新創企業，互蒙其利，共榮共存，具體措施尚待修法。



Thank you for attention
感謝聆聽，敬請指教。