

第1章 緒論

第1節 研究背景

我國在加入 WTO 之後，外商銀行進入我國金融產業的障礙降低，憑恃著其在國際上經營優勢，將對我國銀行形成莫大壓力。銀行的發展型態，蓋已邁向綜合性銀行（Universal Banking）型態，銀行經營業務範疇由傳統的存放款業務擴充至證券、保險、信託及創投等等，提供顧客各類金融服務。

財政部大力推動金融業合併政策，國內金融機構朝向大型化發展已成爲大勢所趨。「金融控股公司法」法案的成立，造就金融市場合併風潮。被併購的金融機構若愈早完成資產帳戶彙整與合併，愈快提供新的金融服務，更能從顧客手中獲得愈多效益。

由於網際網路的興起，改變了使用者的消費習慣，顧客可以透過網路使用金融服務，也使得越來越多的實體銀行開始投入發展網路銀行。網路銀行讓使用者不論何時何地皆能透過網路獲得多元化的金融資訊，快速又方便的交易方式提供顧客一次購足服務(One-Stop-Service/Shopping)、多樣化金融服務通道(Service Channel)及 7 天 24 小時全年無休方便金融交易，降低實體銀行的交易成本，提供客戶全方位的金融服務。

第2節 研究動機

隨著電子市集的來臨，許多網路銀行開始整合資產帳戶，著重在建立永續客戶關係，網路銀行同時是目前金融機構積極採用的帳戶整合方法之一。所謂帳戶整合，包含帳戶彙整和帳戶合併。彙整是指：收集來自不同網站的資訊，然後將這些資訊彙整在單一網站，使用者可藉由指定該使用者的帳號登入該網站，存取彙整後的資訊。合併是指：彙整使用者在同一個網站中各種不同的帳戶相關資訊，以整合後的資訊表述方式，呈現給使用者(Bill Orr, 2000)。

而國內網路金融服務漸漸從提供一般金融資訊查詢、帳戶餘額與交易名細的查詢等服務，提升到不同戶的轉帳、跨行轉帳、證券交易及基金買賣等。

網路銀行不僅能幫助個人及企業較快作決定，對於外匯、債券、及其他貨幣市場證券的詳細資訊量的遞增，創造出套匯和避險的優勢。以國內建華金控的投資管理帳戶(Money Management Account, MMA)為例，結合存款、自動化交易、信用卡、人壽保險、財產保險、存單質借、理財型房貸、集保股票貸款、有價證券貸款、基金投資及股票投資為一體的銀行帳戶，提供給客戶一個兼具投資理財及經常性收支管理的投資管理帳戶。

國外成功的金融服務入口網站 FXall 和 BIA 為提供網路外匯和債券交易服務，使用者只需登入入口網站，即可鍵入想要進行的交易詳細資料，而且指定對應處理銀行，銀行資訊便會出現在出價螢幕上。不同銀行的價格可同時顯示出來，並且特殊標示最好的價格。客戶也可以在螢幕上更新顯示市場的變動。只要客戶決定好價格並開始交易，系統便會於線上產生交易確認。

BIA 網站輔助線上債券交易的進行。此網站集合了亞洲最知名的全球債券商的資源，設計並開發交易功能。此系統允許市場操作者在專業市場內進行雙向交易，並允許交易員為客戶購買債券。

目前各大網路銀行提供一般網路銀行業務常見的核心功能，包括帳戶歷史、轉帳及帳單支付等。不過，這些核心功能的內容依所提供功能的差異而有所不同。一家銀行所實施的帳戶資料可能和另一家銀行大不相同，雖然兩家銀行基本上都能完成線上帳單的任務，但是，由於各家銀行帳戶欄位名稱、欄位數目不相同，卻無法完整在單一畫面呈現出帳戶合併後的彙總報表。

第3節 研究目的

金融服務入口網站目前面臨最大的問題是使用者無法信任將自己在其他金融機構的帳號、密碼交給線上整合帳戶的服務提供者，因為使用者所有的金融資

訊都必須儲存至入口網站的資料庫中，使用者擔心入口網站業者盜用其帳號或駭客入侵該網站等問題，所以使用者仍在安全上有所疑慮。另一方面，各家銀行的帳戶欄位標準不一致，多半無法動態整合帳戶，入口網站都必須事先將人工將資料整合後設計在網站中，所以在設計時期階段，銀行與網站間須達成默契，定義雙方溝通的交換標準，例如，雙方都採用銀行公會的 XML 標準，方能進行帳戶資料整合。倘若顧客所開戶銀行未與入口網站結盟，造成雙方標準不一致，顧客帳戶就無法整合到網站，將喪失該網站提供服務的目的，使用性大為降低。

本研究目的在解決上述問題，透過建立服務導向架構的網路服務平台，整合使用者的資產帳戶。由於金融機構將網路服務發佈到註冊中心(Universal, Description, Discovery and Integration, UDDI)，使用者便能透過註冊中心找到帳戶開立機構，取得該帳戶明細資訊。不同於一般網路銀行之入口網站，此平台採用延伸性標記語言(Extensible Markup Language, XML)、註冊中心及網路服務(Web Services)技術，彙整與合併帳戶資料，過程間不涉及使用者的實際帳戶交易資料，也就是說，本研究的共通平台只針對金融機構欄位名稱訊息轉換，將欄位名稱合併後儲存到關聯資料表格，再由顧客自行取用，與實際帳戶明細資料一一對應成統一標準。此設計架構能確保帳戶資訊是金融機構直接傳遞給客戶端，無須經過任何第三者之介入，又能解決各家銀行欄位名稱不一致的問題。透過共通平台將各銀行欄位名稱合併，使欄位名稱標準化，顧客端取得標準化欄位名稱後，能夠合併各帳戶明細，呈現帳戶整合報表。綜合上述，歸納本研究之研究目的如下：

1. 透過 XML 和網路服務等相關技術，達成金融機構資訊交換。
2. 採用服務導向架構(Service Oriented Architecture, SOA)，動態搜尋服務與動態配置帳戶欄位，達到金融跨行帳戶彙整。
3. 提供整合性的交易明細，呈現客戶端帳戶整合報表。

第4節 論文架構

本篇研究論文結構一共分為六章，以下就是各章內容的簡述：

第1章 緒論

本篇論文的研究背景及動機、研究目的以及論文結構。

第2章 文獻探討

研究相關的文獻收集與整理(包含技術檔)。首先在第一節討論網路服務現況與發展趨勢，舉出網路服務在企業系統整合的優勢。第二節探討網路服務核心技術，包含 SOAP、WSDL、UDDI 以及網路服務運作流程。第三節討論 XML 與關連資料表格間的轉換，以利於資料合併與對應。第四節說明目前銀行公會標準的範疇。

第3章 研究設計

針對上一章中探討的結果進行系統本身的設計，提出一套符合服務導向架構的網路服務平台，整合各個金融機構的帳戶資料，彙整到客戶端帳戶整合代理人，透過本平台建置達到使用者資料隱密之目的。

第4章 研究建置

根據研究設計的結果將建置四個系統角色，註冊中心、銀行端網路服務、共通平台整合服務(簡稱共通平台)及客戶端帳戶整合代理人(簡稱帳戶代理人)。第一節詳細介紹如何使用 UDDI API 介面，註冊及發佈網路服務到 UDDI。第二節將建立兩個銀行帳戶網路服務，以提供共通平台和客戶端之用。第三節說明共通平台的運作流程及設計步驟。第四節建置帳戶代理人，以滿足客戶端帳戶整合的需求。

第5章 研究實作與展示

本章將以完整的實際範例操作和展示各系統的功能。第一節展示發佈銀行網路服務到註冊中心。第二節透過瀏覽器執行共通平台的整合服務。第三節展示帳

戶代理人查詢註冊中心內的網路服務、取得帳戶明細及呈現帳戶整合報表等功能操作。

第6章 結論與未來展望

根據研究過程與結果，歸納整理出本研究的結論，並提出未來研究方向的建議，以做為後續研究的參考。