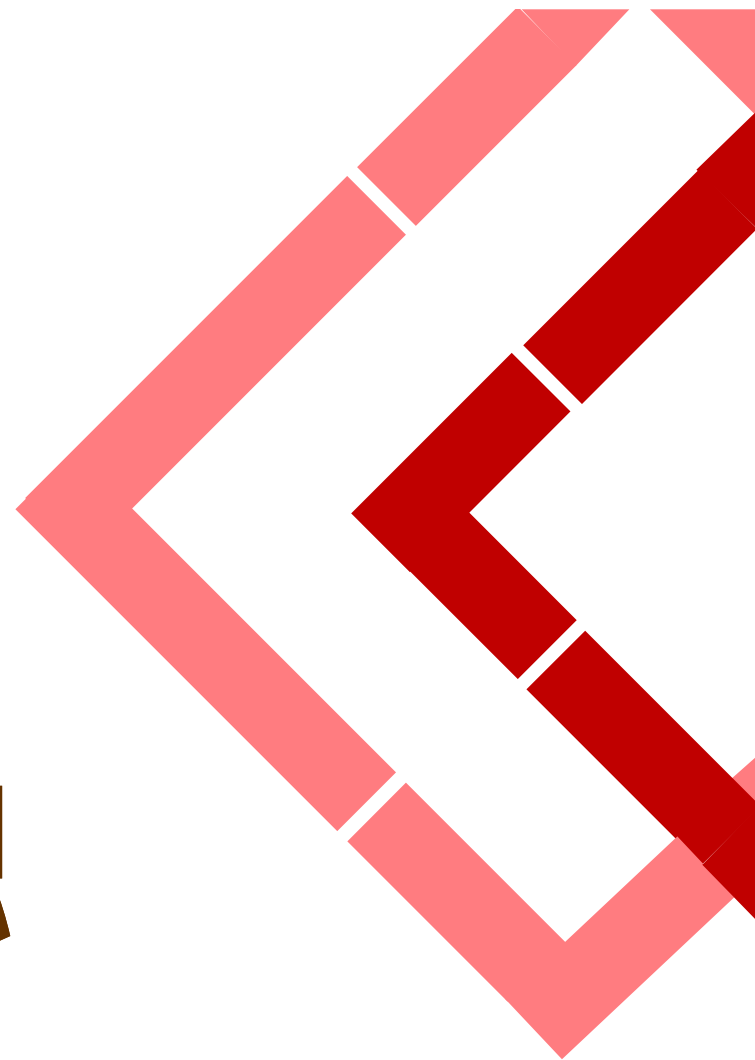




第一章

全球金融 科技趨勢



※版權所有，禁止轉載、影印

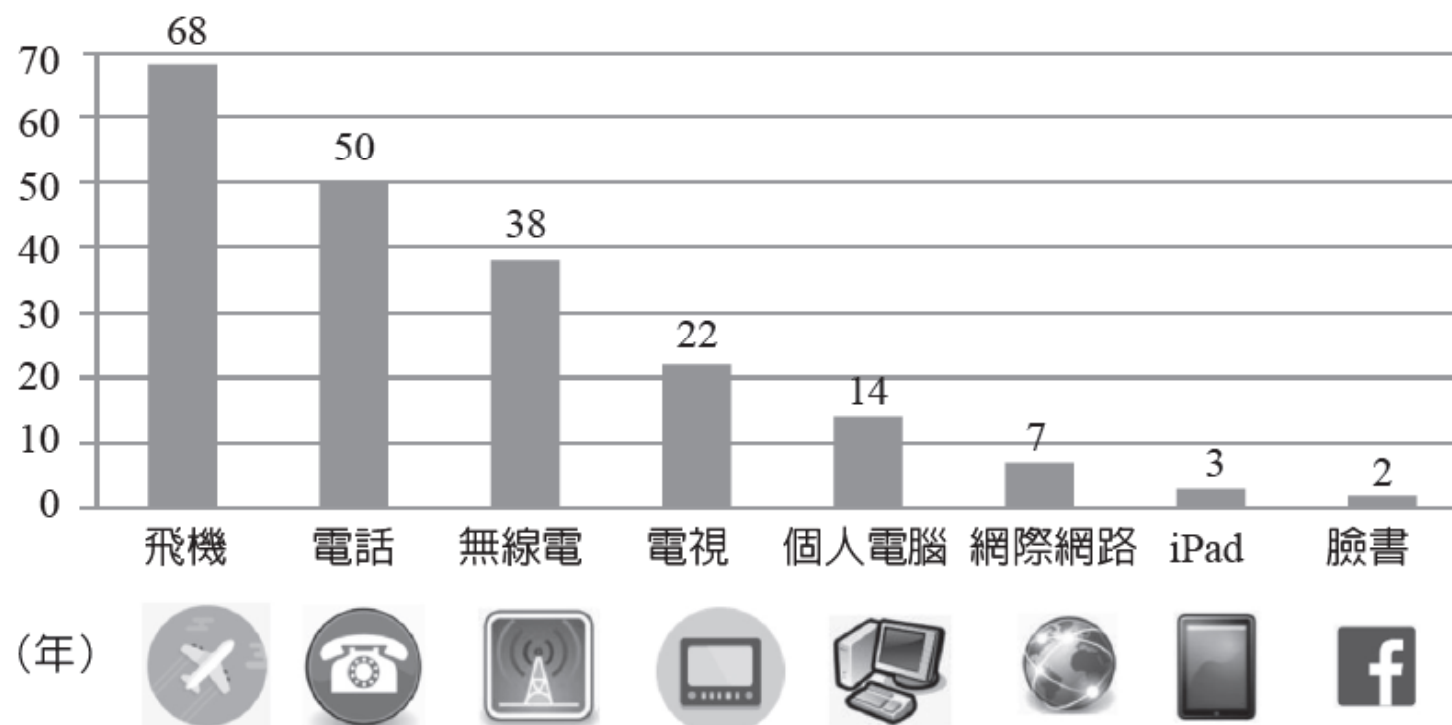


五南文化事業機構
WU-NAN CULTURE ENTERPRISE

1-0 全球金融科技趨勢

- 近年來全球金融科技的發展方興未艾，數位金融產品與服務如雨後春筍般地出現，並融合於客戶生活的便捷性。金融科技加速改變民眾消費模式、借貸與投資理財活動。
- 2015年，全球投資金融科技包括個人貸款、付款服務與網路保險等金額增加60%。中國大陸與印度大幅投資金融科技激勵下，新創公司投資額成長4倍。

1-0 全球金融科技趨勢



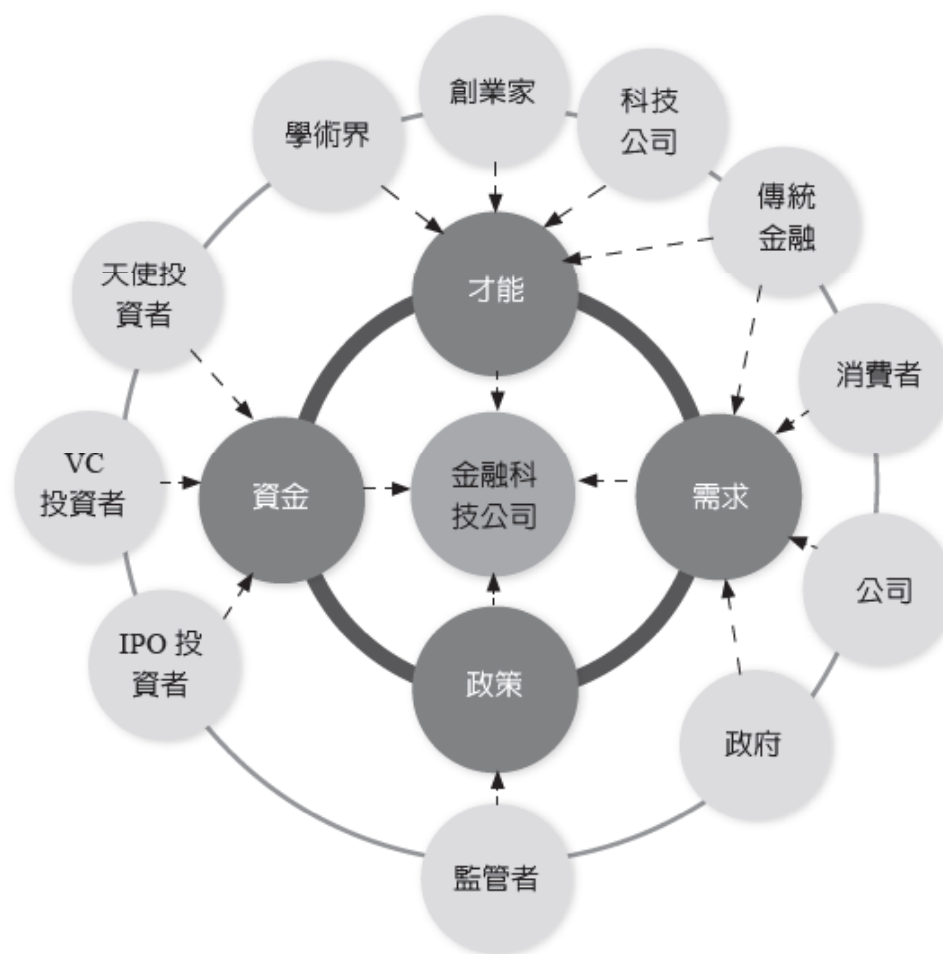
● 全面普及所需時間

1-1 金融數位化vs. 數位金融化

- 2017 年1 月，亞洲金融論壇指出，依照資訊科技推動金融業變革的脈絡，可分為三階段：
 1. 金融科技1.0：加強自動化與電子化業務流程與管理，引進先進資訊軟硬體設備建置。
 2. 金融科技2.0：利用物聯網、生物辨識及虛擬實境等，打造線上業務平台，將交易端、資產端、支付端、和資金端等互連，引導客戶由網路與行動裝置平台功能
 3. 金融科技3.0：運用區塊鏈、人工智慧、雲端演算、以及大數據徵信與分析技術等工具，建置效率模式，以利挖掘商機與節省成本

1-1 金融數位化vs. 數位金融化

一、全球金融科技生態圈



1-1 金融數位化vs. 數位金融化

一、全球金融科技生態圈

1. 人才招募：金融科技公司所需人才的可運用性和聘任管道，須由學術界、科技公司、創業家、和傳統金融機構等提供專業人力資源
2. 資金取得：適時取得種子資金與分配資金，以利成長茁壯。
3. 政策制定：由監管者制定監管規則和提出稅率獎勵，吸引全球金融科技公司進駐。
4. 需求引進：顛覆性新創產品與服務，適用於消費者、公司、金融與政府單位等需求。

1-1 金融數位化vs. 數位金融化

● 全球各地區金融科技生態圈排名

地區		才能 可運用性 聘任管道	資金 種子 成長	政策 監管規則 稅率獎勵	需求 消費者 公司 金融機構	總分
UK		2	3	1	3	9
加州 (USA)		1	1	6	2	10
紐約 (USA)		3	2	7	1	13
新加坡		4	7	2	6	19
德國		6	4	5	5	20
澳洲		5	5	3	7	20
香港		7	6	4	4	21

註：相關排名：最高：1分 最低：7分。

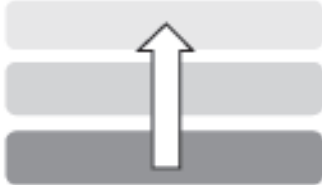
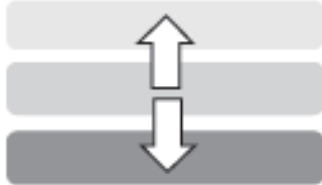
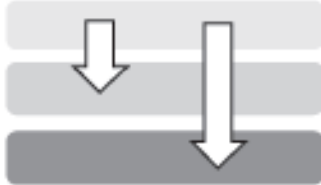
1-1 金融數位化vs. 數位金融化

二、以顧客為中心的思維變革

1. 產品中心導向：由研發創新產品與服務為起點，尋求合適的通路做行銷推廣活動，並有效掌握客戶資源。
2. 通路中心導向：以通路布局的優勢為首要考量，並進行產品開發與銷售，針對客戶資源逐步掌控。以銀行業者而言，此階段的重點在於分行的建置，推展據點覆蓋範圍，或以專業團隊滿足客戶所需。
3. 顧客中心導向：量身訂作打造跨線上與線下通路，客製化和諮詢服務，滿足客戶需求。

1-1 金融數位化vs. 數位金融化

● 數位創新的思維變革

	思維改變		
	产品中心導向	通路中心導向	顧客中心導向
客戶			
行銷通路			
產品服務			
經營模式	強化創新產品，藉通路推銷給客戶，並掌握客戶資源。	善用通路優勢，進行產品開發，掌控客戶銷售資源。	依照客戶需求，量身打造各類通路與產品，滿足需求。
銀行案例	主管機構特許承辦業務、差異性的連結式金融商品等。	強調分行角色，並注重於據點覆蓋或專業性業務團隊。	跨線上與線下通路，提供客製化金融產品與諮詢。





1-1 金融數位化vs. 數位金融化

三、客戶行為的破壞性階段

1. 階段一：客戶對實體分行的需求下降，透過網路銀行和ATM的新通路
2. 階段二：智慧型手機與裝置的興起，客戶擁有許多App應用程式的金融商品與業務服務選項
3. 階段三：行動支付的推展，連結電子錢包的功能，消費者支付更便捷，加速無卡和無現金時代的來臨
4. 階段四：銀行業與非銀行業跨業結盟，提供金融商品亦將融入與生活中，並且隨時隨地滿足客戶需求

1-1 金融數位化vs. 數位金融化

- 消費者行為改變的四個階段

階段 1 	網際網路和 社群媒體	網路銀行、ATM、客服中心等多元 選擇，社群媒體的輿論壓力。
階段 2 	智慧型手機 與螢幕	隨時隨地利用行動應用平台功能， 如手機操作 ATM 遠端存款。
階段 3 	行動錢包	無卡、無現金時代來臨，行動支付 結合電子錢包的交易興起。
階段 4 	人人是銀行	銀行業與非銀行業展開跨界合作關 係，隨時隨地滿足客戶需求。





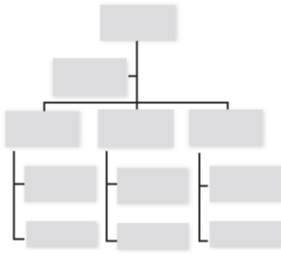

1-2 傳統金融與數位金融的差異性

- 目標客群：傳統銀行主要業務的推展鎖定高收入的客群，而數位金融則強調普惠性，主要鎖定中低收入群眾為目標
- 產品、通路、與溝通模式
 1. 依顧客需求設計產品
 2. 合適的通路搭配
 3. 良好的溝通策略
- 組織架構

傳統金融的組織架構通常較為龐大，採用垂直相疊的管理運作模式，具有特殊的企業文化，且長期容易形成組織僵化的情形

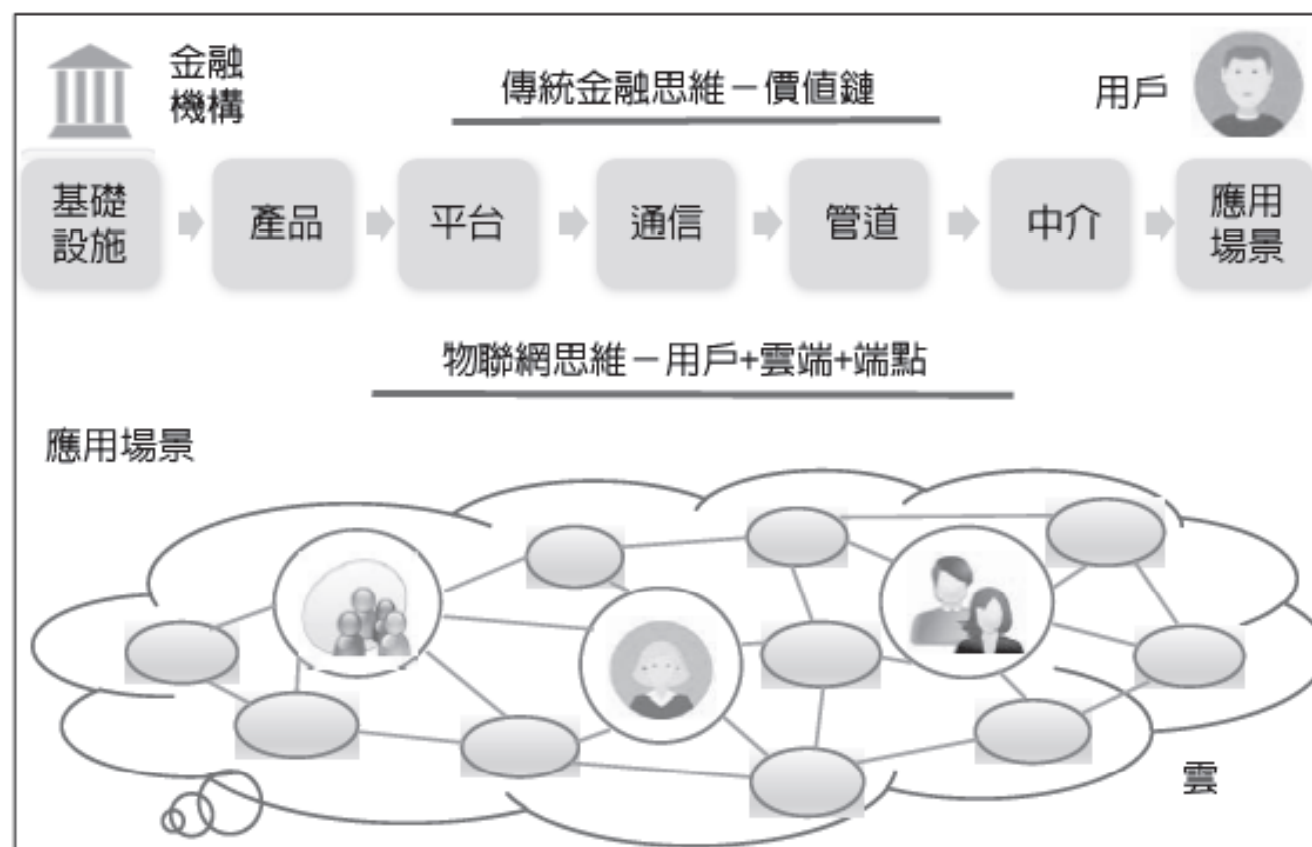
1-2 傳統金融與數位金融的差異性

- 傳統金融與數位金融運作差異

	傳統金融	數位金融
目標客群	 高收入者為主	 普惠性：中低收入為主
產品通路溝通	 以機構角度為中心	 以顧客角度為中心
組織架構	 組織龐大且相疊運作模式	 顧客為核心扁平化組織

1-2 傳統金融與數位金融的差異性

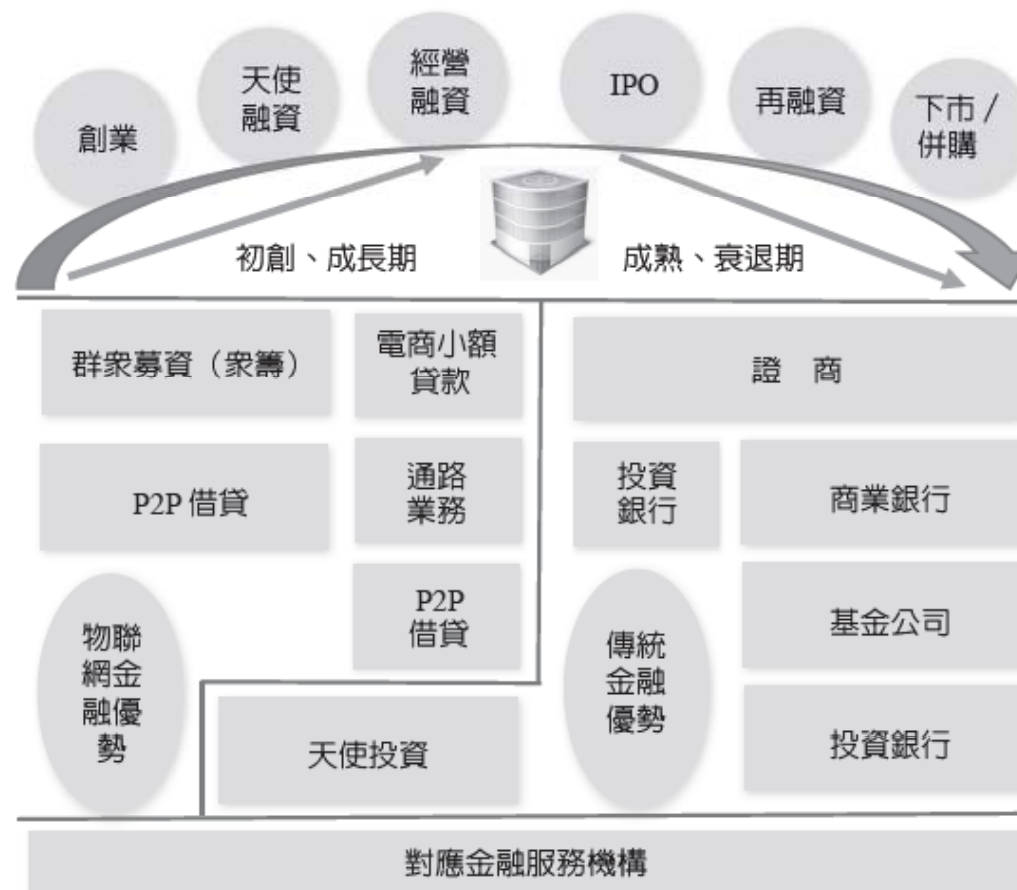
一、傳統金融與物聯網思維比較



1-2 傳統金融與數位金融的差異性

二、傳統金融與物聯網金融優勢比較

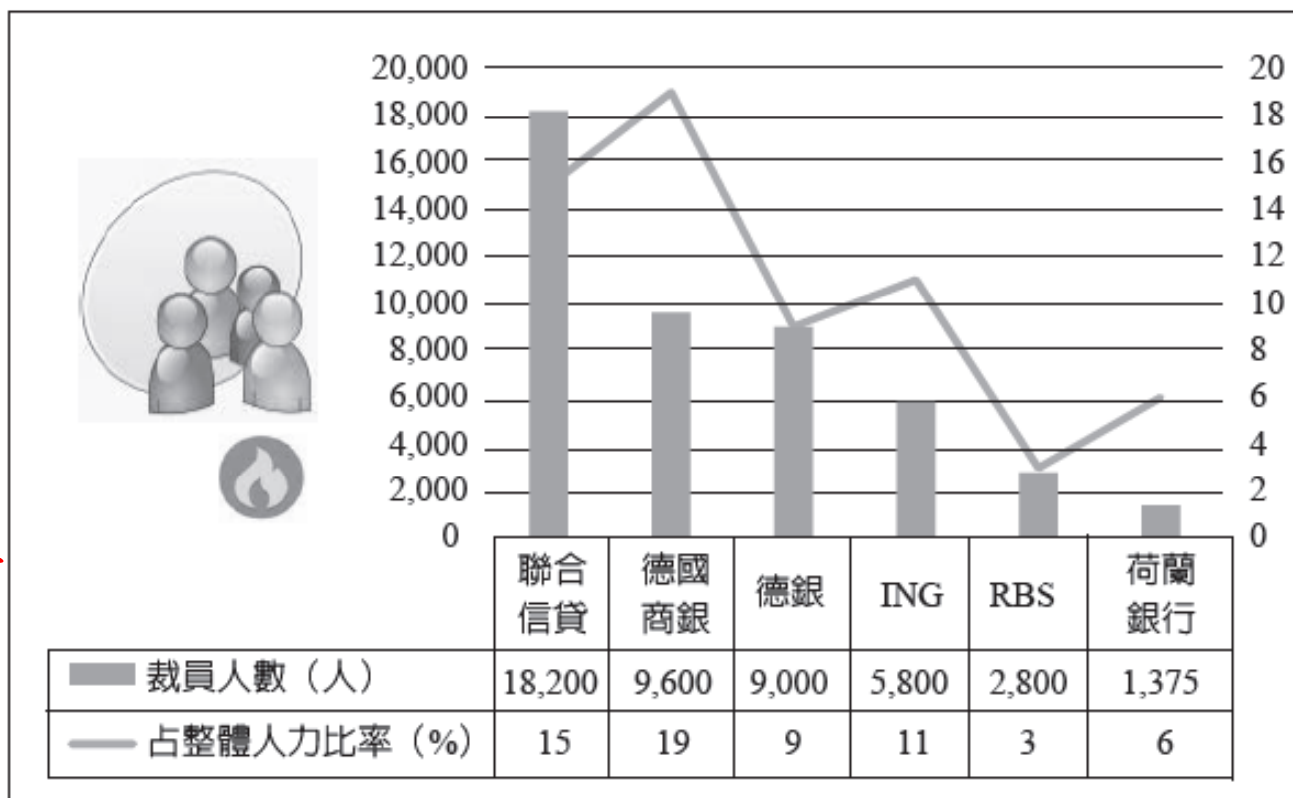
● 物聯網金融與金融服務機構體系



1-3 金融科技應用領域

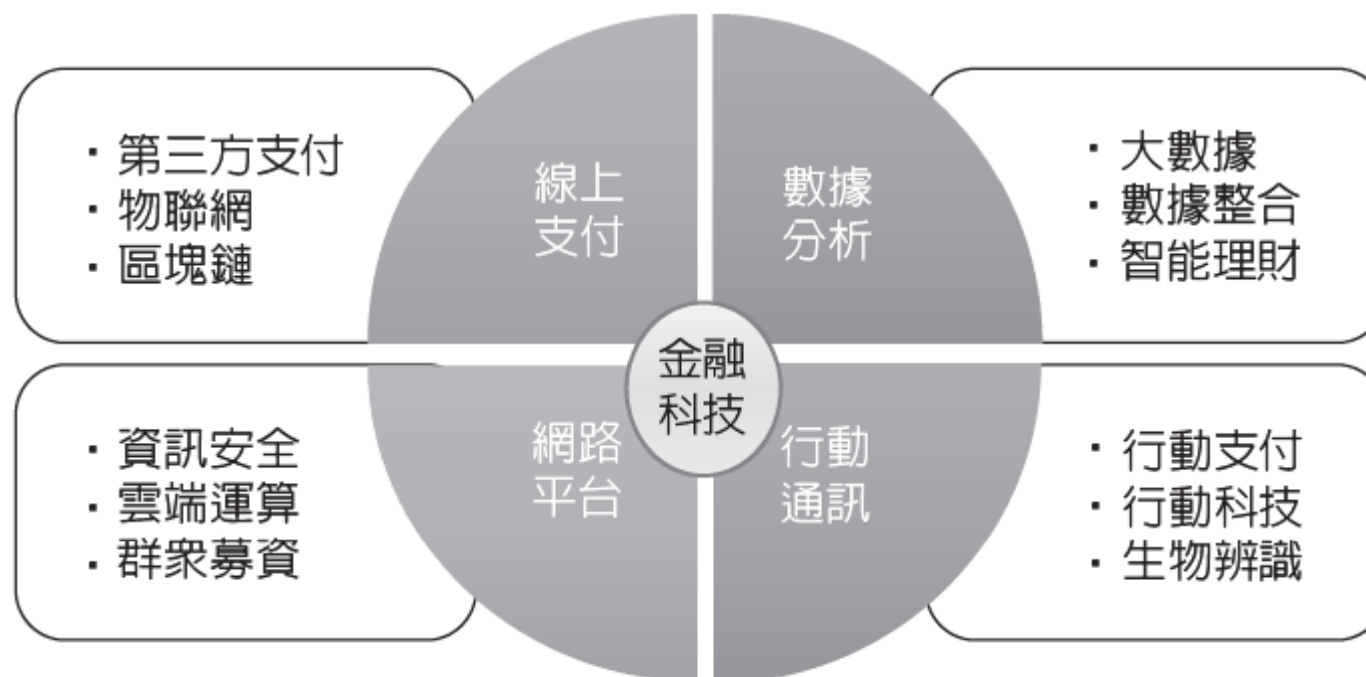
- 金融科技已開始轉變傳統金融業經營型態與客戶服務模式，各類數位化功能的延伸與應用範疇逐漸開展，呈現出各式創新型態的金融商品與服務

- 未來10年
歐美銀行
業可能裁
員數



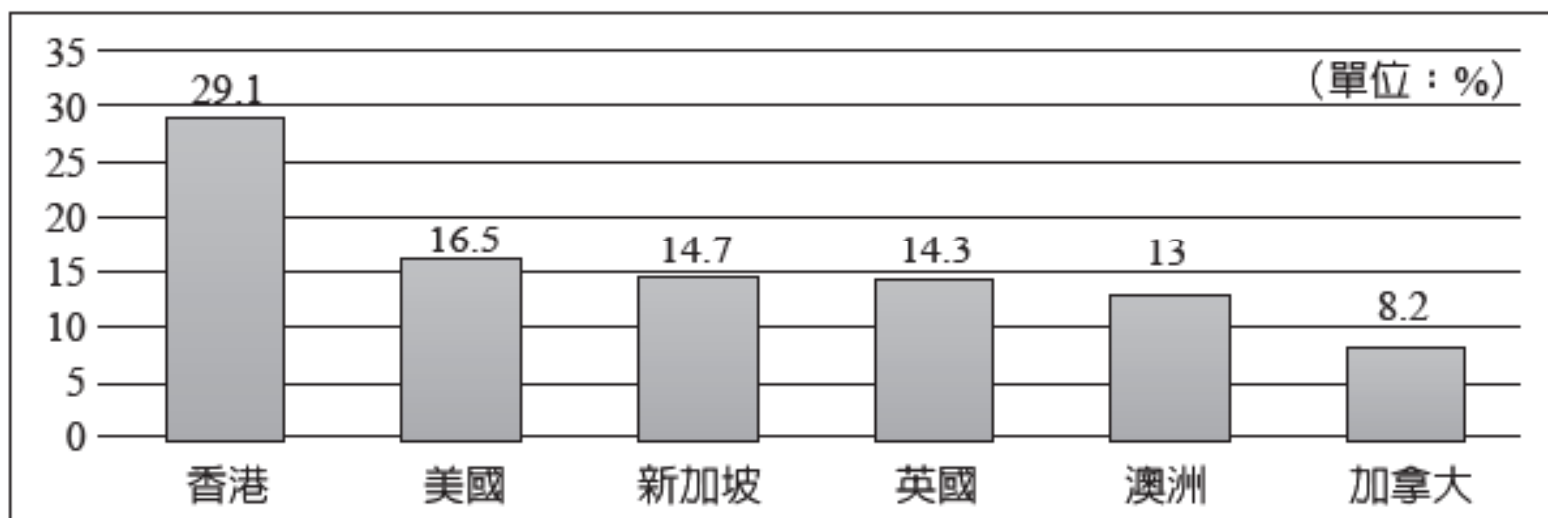
1-3 金融科技應用領域

● 金融科技應用領域



1-3 金融科技應用領域

- 各國消費者使用FinTech 比率



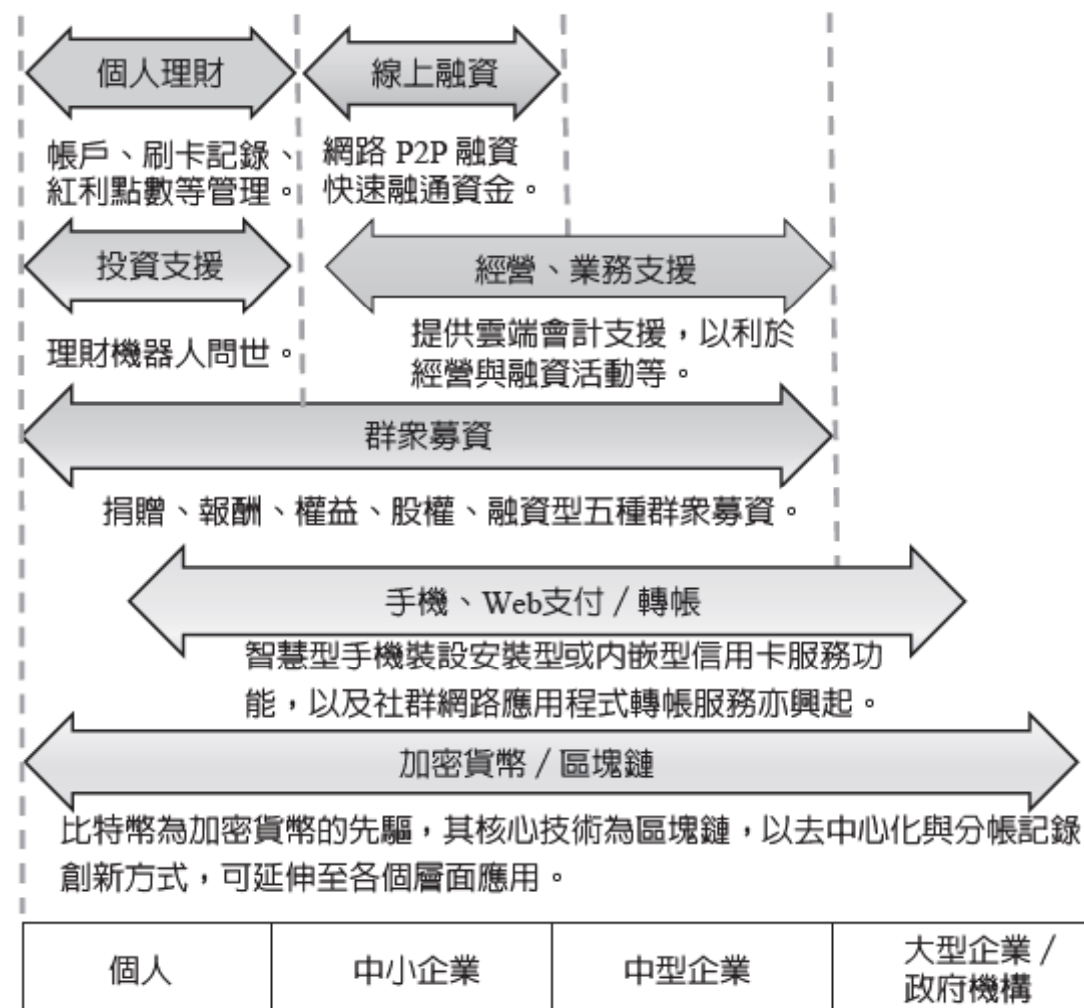
1-3 金融科技應用領域

● 金融科技六大應用領域

應用	說明	案例
行動支付	無紙鈔化社會，民眾無須攜帶錢包，利用智慧型手機，透過身分辨識完成支付交易。	PayPal、Apple Pay、Square、支付寶、歐付寶、微信等。
線上融資	線上融資（P2P）從事小額借貸周轉，核貸與撥款迅速著稱，彌補銀行放棄的融資案。	英國Funding Circle、美國Lending Club、鄉民貸。
保險科技	藉由大數據技術分析，建構客製化保單，實施保費差異化與商品多元化的保單。	資料分析客製化保單，如高溫險、健康險。
智能理財	理財顧問機器人依照人工智慧系統，提供理財建議，有效管理與節省管理成本。	USA Wealthfront、台灣基富通機器人理財。
群眾募資	透過群眾募資平台，刊登相關籌資人財務訊息，使投資人（自然人、天使基金等）與籌資人有媒合機會，並取得股權。	台灣翻轉背包、美國Kickstarter、CircleUp等。
區塊鏈	運用「去中心化」的網路支付方式，進行銀行同業間的金融往來與實施資金調度，有效減少跨境支付的成本與時間。	美國Ripple跨境支付系統。

1-3 金融科技應用領域

一、金融科技對個人與機構的影響範疇



1-3 金融科技應用領域

● 全球金融科技發展的產業布局策略案例

產業	公司 / 機構	區域	策略
網路資訊	百度	中國大陸	投資美國ZestFinance整合機器人學習與大數據技術，執行個人信用評等與核保決策。
金融服務	Square	美國	行動裝置（智慧手機、平板電腦）收銀系統。
	Transfer Wise	英國	網路金融卡直接換匯並轉帳至對方帳戶，收費低廉。
	M-Pesa	肯亞	智慧型或非智慧型手機進行匯款、繳費等。
	秒投	香港	港股預測資訊平台，結合大數據、雲端計算。
資訊服務	精誠	台灣	1. 強調「跨境、跨界、跨業」三跨策略，容許「犯錯、容錯、試錯」三錯精神。 2. 投資金融智能機器人、支付生態圈、與保險經紀秘書等領域。
電子製造	台達電	台灣	1. 業務逐漸由硬體設備供應商轉換為全方位機房專業諮詢顧問的角色。 2. 針對6,000多個金融機構資料中心，有關金融科技基礎架構升級需求的商機。 3. 主攻中國大陸三大電信與網路三巨頭（百度、阿里巴巴、騰訊）機房設備。

產業	公司 / 機構	區域	策略
協會 / 研究單位	銀行家協會、會計師協會	英國	2007年建置電子函證，規定各銀行建立詢證函中心，提升會計詢函效率，為全球金融科技基本項目之一。
	台灣經濟研究院	台灣	建構審計作業無紙化雲端模式，電子函證推動小組開展電子函證，強化財務透明化。
金融	資產管理	台灣	投資金融新創公司，朝電子貿易發展。
	基富通	台灣	建置基金交易平台。
	中國信託子公司	美國	金融監管科技有效判別產品與服務，符合洗錢防制與法遵規定，下降法規遵循費用。
零售	統一超商	台灣	提出「四度空間」的策略方針，分別包括店數、坪效、營業時間、及金融科技（第四空間），提供消費者體驗與交流感。
電信	中華電信	台灣	1. 物色國內金融科技公司。 2. 美國矽谷設立代表處投資金融科技公司。 3. 申請金融科技專利。
公部門組織	金管會、資策會	台灣	1. 成立金融科技創新基地（FinTech Base）。 2. 創新加速器（Startup Bootcamp）合作協議。
	政府	香港	數碼港（Smart Space）培育金融科技創新專業園區，成立資訊實驗室和金融科技展示廊。
	金融科技專門機構	英國新加坡	設立中央層級專責單位，輔導與協助新創公司與國際接軌。

1-3 金融科技應用領域


二、金融科技發展的因應策略

1. 跨業整合模式：透過跨業串連與整合方式提升整體效益，利用應用程式介面作跨業連結，增進共享經濟價值
2. 跨部會合作模式：政府針對所面臨的問題，提出跨部會之策略規劃與解決方案
3. 跨領域培育模式：金融業因應金融科技崛起的「第三波變革」，結合新創公司前瞻技術與傳統金融業的主場資源優勢，雙方化敵為友的交流互動

1-3 金融科技應用領域

三、中國大陸網路金融創新與衍生問題

綜觀70年代至今，創業潮共經歷六次。



	1978	1984	1992	1998	2004	2015
契機	農業改革	城市體制改革	改革開放	互聯網	互聯網平台與設備	互聯網+
創業	農民	食品、服裝、家電等	菁英、知識分子、公務員等	互聯網菁英	網商、服務商	無線行動開發業、傳統業等
代表	杭州萬向	海爾、聯想、萬科等	SOHO、新東方等	新浪、百度、阿里巴巴、騰訊等	零售型網商	大眾創業萬眾創新

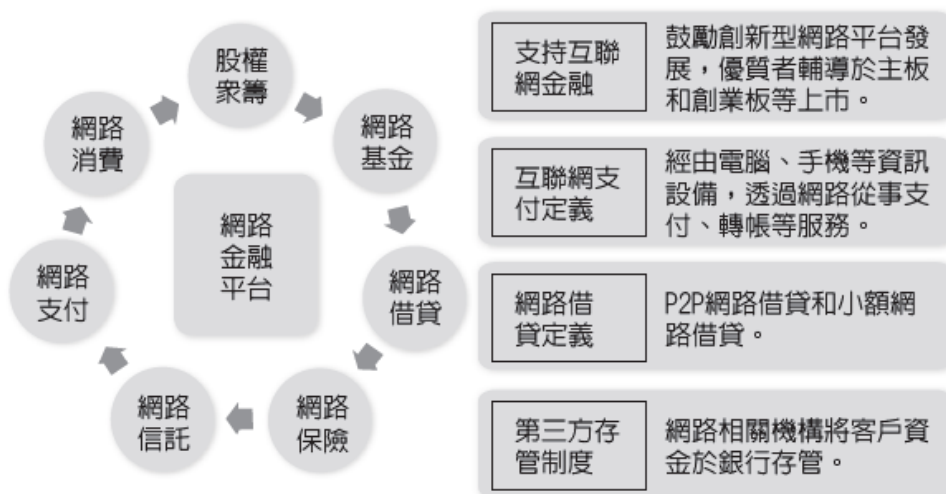
1-3 金融科技應用領域

● 中國大陸「互聯網+」與網路金融沿革

日期	報告 / 規則 / 協定	說明
2015.3	1. 全國及地方各級人民代表大會 2. 中國人民政治協商會議	國務院工作報告首先提及新戰略，訂定「互聯網+行動計畫」引領互聯網企業進軍國際市場，積極進行移動互聯網、雲計算、和大數據等項目，協助製造業現代化提升，串連電子商務、工業與金融互聯網整合，促進經濟發展為目的。
2015.3	關於積極推動互聯網+行動的指導意見	催生新經濟型態，利用「互聯網+」平台模式和資訊技術，注入400億人民幣成立新興產業創業投資引導基金，擴展新興業務和創新公共服務活動，增進「大眾創業、萬眾創新」的進展。另列出11項重點行動方案，連結「互聯網+」，並由消費領域引領至生產領域，促進產業轉型升級，形成生態鏈的模式。
2015	騰訊與城市簽訂「互聯網+戰略框架」合作協議	透過微信、QQ提供20多個城市包括廣州、深圳、佛山、武漢、上海等作為城市門面服務，可連結用戶生活消費層面。
2015	阿里巴巴與城市簽訂「互聯網+」城市入口	阿里巴巴建置城市服務平台，以支付寶錢包、微博、手機淘寶功能，提供位於上海、廣州、深圳、杭州的居民享有智慧城服務，可進行繳費、違規查詢、醫院掛號等項目。
2015.7.18	促進網際網路金融發展的指導原則	由人民銀行、財政部、證監會、銀監會、工信部、公安部、工商總局、國務院法制辦公室、保監會與國家互聯網資訊辦公室等十個單位聯合發布指導意見，即網際金融的「基本法」。
2016.7.7	規範金融業務創新、防範金融風險	國務院常務會議要求防範金融「脫實入虛」，可能導致高度隱性風險發生。強調金融創新不得脫離實體經濟的範疇。

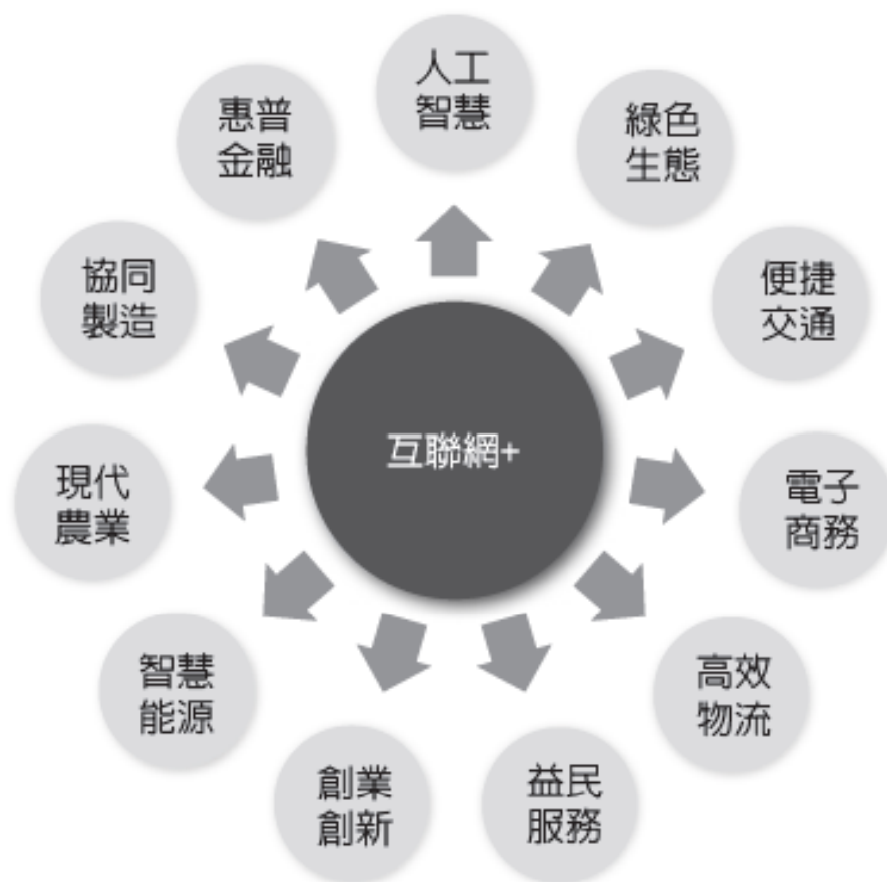
1-3 金融科技應用領域

- 「互聯網+ 金融」透過雲計算、搜索引擎、與大數據技術的結合，以利資源有效優化配置、交易效能提升和全方位精緻服務，未來可能掀起一股創新熱潮與金融變革，將直接衝擊傳統金融業的業務發展
- 中國大陸促進網路金融發展重點



1-3 金融科技應用領域

- 互聯網+11 項重點行動方案



1-3 金融科技應用領域

- 在「互聯網+ 普惠金融」的加持下，近期中國大陸金融創新活動十分活躍，經由去金融仲介化的進展，銀行已失去相對競爭優勢，各類電子商務金融如雨後春筍般地成立



1-4 金融科技推動願景與挑戰

- 為提升數位經濟規模與強化物聯網資訊實力，
2016 年11 月，行政院推出「數位國家創新經濟
發展方案」，簡稱DIGI+ 方案



1-4 金融科技推動願景與挑戰

1. 金融科技創新研發與關鍵技術

政府責無旁貸地支持金融科技創新基礎建設，透過產學合作機制，加強金融科技專利申請，促進國際金融科技交流，舉辦創新競賽發掘新秀，輔導創業實務運作。

2. 加緊檢視與鬆綁相關法規

1. 推動監理沙盒實驗與篩選機制的建立
2. 導入公證人制度
3. 大數據技術
4. 消費者保護

1-4 金融科技推動願景與挑戰

3. 金融科技知識的獲取

教育普羅大眾認同金融科技發展對經濟轉型升級至為重要，充沛資金來源如同活水，讓百業有雨露均霑的機會。

4. 金融科技人才的養成

大學教育規劃跨領域課程藍圖扮演重要角色，以培育金融科技專業人才，亦可開辦在職訓練課程與研習活動

5. 推展普惠金融教育

1-4 金融科技推動願景與挑戰

- 國內外大學院校培育金融科技人才方式

方式	案例說明
專題講座與應用	美國賓州大學華頓商學院、南加州大學馬歇爾商學院
系所整合	交通大學資訊財金系
增設學程	實踐大學金融創新學程
專業課程	美國紐約大學斯特恩商學院、英國倫敦帝國大學
線上教學與認證	美國麻省理工學院
產官學合作	交通大學、IBM、台灣金融科技公司
引進外部資源	元智大學、金融科技創新基地
產學合作專班	德明財經科大、惠普子公司（HPE）

1-4 金融科技推動願景與挑戰

● 金融業申訴評議爭議

行業別		爭議類型
銀行		金融產品相關條件違反或風險說明具有爭議性
壽險業	理賠類	手術認定項目
	非理賠類	招攬業務的爭議
產險類	理賠類	理賠金額之確定
	非理賠類	未能依照服務規範
保險輔助人	非理賠類	業務招攬具有爭議性
證期業		保證金的追繳與平倉