

科技驅動的金融服務創新 與趨勢



2017年7月

金融科技領域的主要範疇



支付

支付處理、轉帳、行動支付、外匯、信用卡、預付卡、獎勵計畫，如：支付寶、Paypal



保險

經紀、承保、理賠、風險管理平具，如：Oscar、Clover



規劃

業物流程自動化、CRM、瞭解客戶、庫存與供應鏈管理、個人理財工具，如：Credit Karma, Slack



借貸/群眾募資

群眾募資平台、社交借貸、抵押與企業貸款，如：Lending Club, Sofi



區塊鏈

區塊鏈協議開發、數位貨幣、智慧合約、區塊鏈支付及結算、資產與身份管理，如：Ripple



交易與投資

投資管理、機器人諮詢、交易訂價與演算法、交易IT、交易平台、清算



數據與分析

大數據解決方案、數據視覺化、預測分析、數據提供商，如：Kreditech、Cloudera



安全

數位身份、身份驗證、欺詐管理、網絡安全、數據加密，如：TeleSign

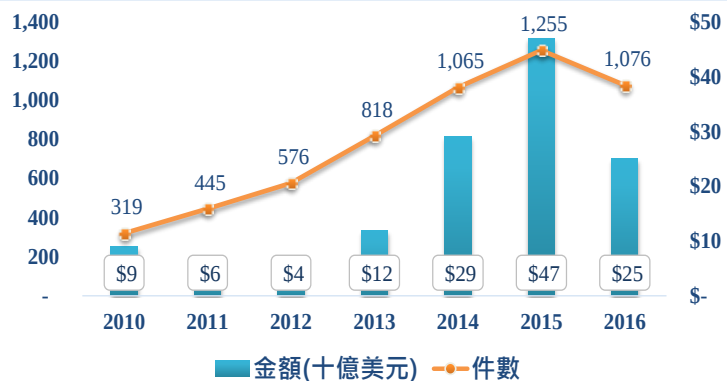
資料來源：BCG (2016)

金融科技投資趨勢

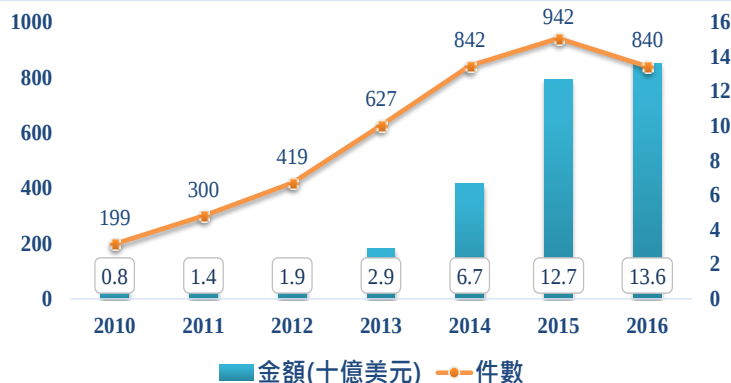


Fintech帶進創新商業模式，在2014年吸引眾多投資人，2015年投資達峰值，2016年遭遇資本寒冬，Fintech企業併購和PE投資資金收緊，儘管VC投資金額仍上升7%，但整體投資金融科技的件數與金額雙雙下滑，唯有證明可商業化的創新方案方能獲投。

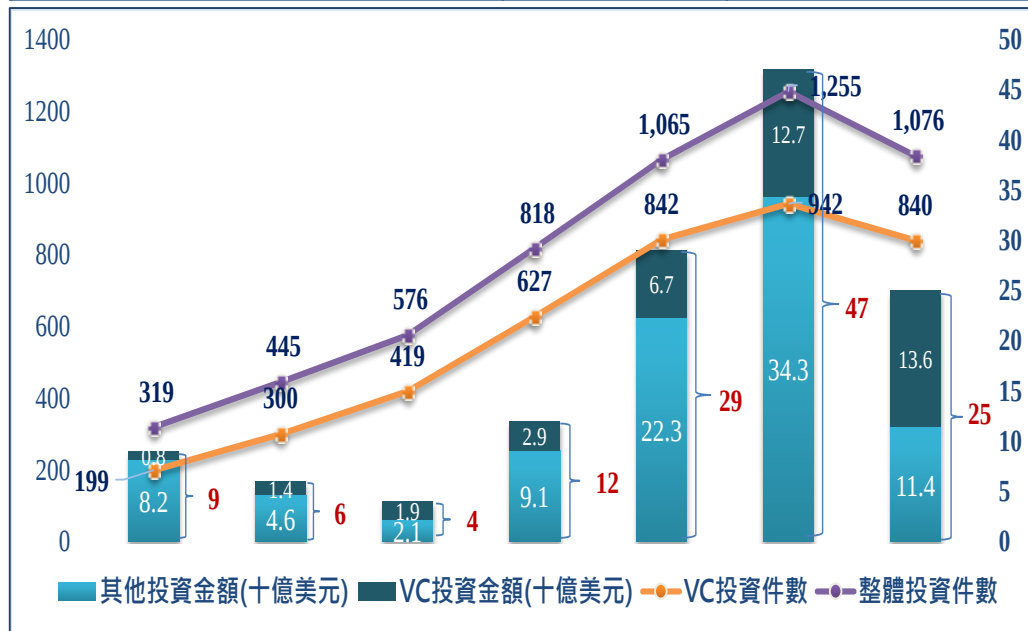
整體投資(VC + PE + M&A)金融科技企業



VC投資金融科技企業



	件數	金額
整體投資(VC+M&A + PE)	1,076 ▼14%	\$ 24.7B ▼47%
VC投資	840 ▼11%	\$ 13.6B ▲7%



金融科技展望



(一) 各國逐漸認可金融創新的價值，監管模式創新有助於金融科技發展前景

- 2016年英國、澳洲、新加坡、馬來西亞與泰國都宣布實施監管沙盒計劃。
- 我國亦通過金融科技創新實驗條例草案，此將激勵更多的金融新服務、新科技及新的商業模式。

(二) 保險科技熱潮持續

- 傳統保險業者將更需要思考其價值鏈的軸轉(pivot)、更多元的合作模式、企業內創新與新形態保險服務模式的磨合。

(三) 人工智慧與區塊鏈技術將加速金融科技發展

- 人工智慧與區塊鏈等新技术的價值，關鍵在於客戶與經營上的剛性需求，而非僅是 Good to have 的產品。

(四) 金融科技服務對象從2C移轉至2B

- 2016年第三季之前，全球60%的金融科技領域投資集中於B2C企業。然而，資本市場的風向已向B2B企業移轉。
- 當金融機構透過投資、收購或合作的方式跨入金融科技領域，能解決傳統金融服務痛點的B2B方案也將更為多元。

(五) 金融業業者仍是驅動我國金融科技創新服務的關鍵力量

- 金融科技創新實驗條例有利於金融創新服務的催生，但科技新創企業欲打破法規的藩籬仍須有長期作戰的本錢。
- 未來台灣金融科技的發展，現行金融業者仍將扮演關鍵角色，應透過內部創新，開發數位金融服務等積極作為，維繫數位時代下金融競爭力。

簡報結束 敬請指教

TIER

<http://www.tier.org.tw>

