

## 第 325 場工商講座活動紀要刊登網站

主辦單位：中華民國工商協進會

時間：111 年 11 月 28 日(星期三)下午 2 時

地點：台北國際會議中心 101CD 會議室

主題：金融科技發展趨勢與企業應用

主講人：台灣經濟研究院研究六所吳孟道所長

摘要：

### 一、金融科技發展趨勢

#### (一) 科技在金融產業所扮演的角色

##### 1. 改變玩法

將行動裝置、社交媒體、大數據、分布式分類帳系統等新技術和新方法應用於金融服務領域。例如利用機器學習、人工智慧工具等技術在金融服務上推陳出新，並運用社交網絡來預測市場動向。

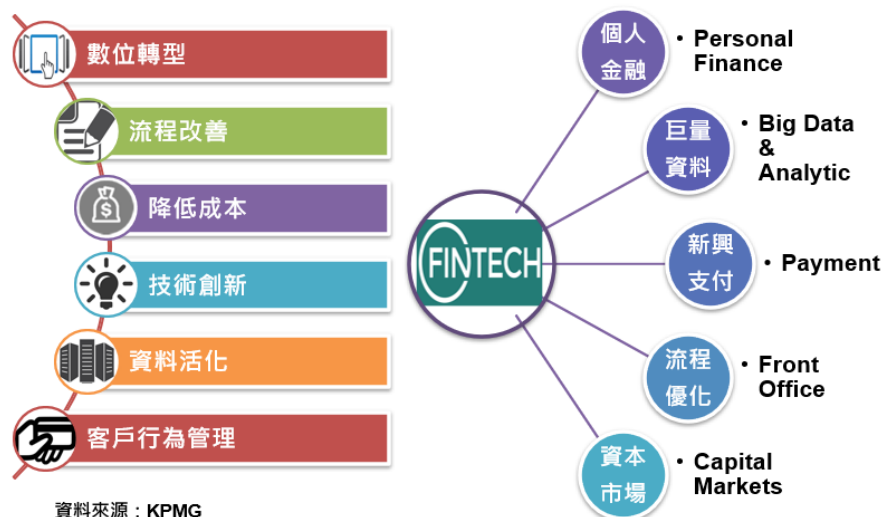
##### 2. 挑戰中介

運用新技術與新工具，目的在透過銀行外的體制協助客戶取得融資資金，提高客戶獨立性，像是 P2P 外匯貸款平台，就是協助投資者能自主進行交易決策的認知智慧工具。

##### 3. 改善能力

協助金融機構克服傳統的結構性障礙和工作流程挑戰。透過新的金融科技工具去確認客戶身份、分析資訊及確保網絡交易安全，達到更佳客戶觸及率，創造更好的客戶體驗，並改善營運績效。

#### (二) 金融科技發展型態(請參考下圖)



### (三) 傳統與數位金融商業模式差異

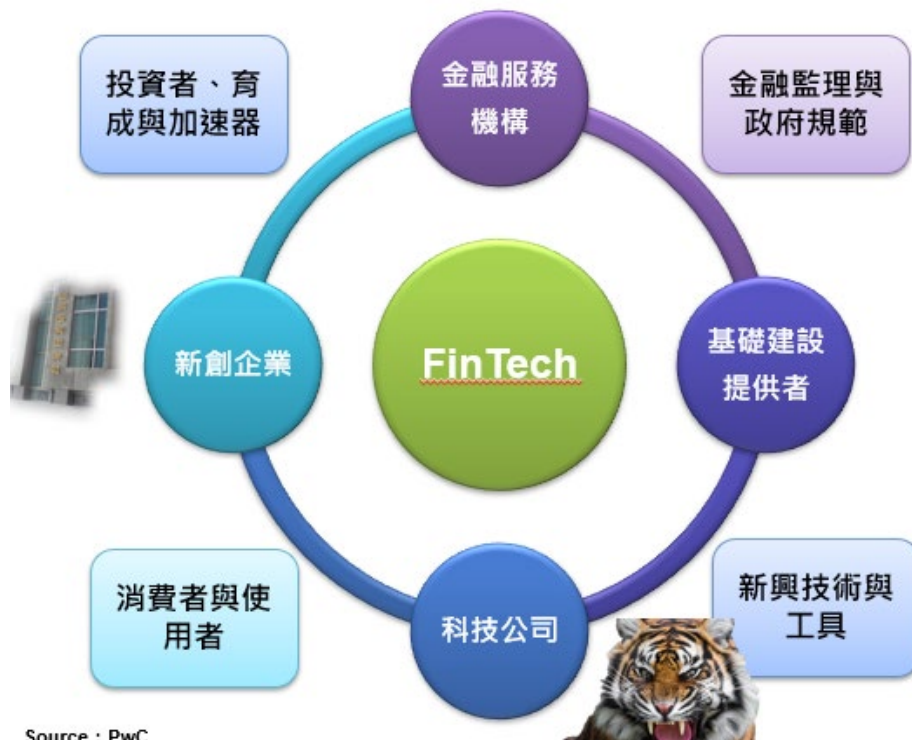
#### 1. 傳統金融

- (1) 操作模式以實體為主，主要是透過網路來延伸金融服務。
- (2) 風險管控上注重具有抵押、擔保、保證的企業，徵信成本高。
- (3) 經營模式上以客戶為中心，客戶的角色較為被動。
- (4) 金融機構獲利係透過資訊不對稱來賺取利差，例如透過存款與貸款利率的不同，以賺取利差。

#### 2. 數位金融

- (1) 操作模式以線上為主，透過網路提供數位金融服務。
- (2) 風險管控上應用巨量資料分析進行徵信，拓展小微市場。
- (3) 經營模式強調客戶體驗，客戶將更具主導性。
- (4) 金融機構獲利係藉由資訊透明，透過提供更精準的服務滿足客戶需求而獲取利潤，或提供服務給傳統金融難以觸及的長尾客戶(The Long Tail，長尾客戶，意即小眾市場)，以創造利潤(例如小額信貸)。

### (四) 金融科技生態圈(請參考下圖圖示)



Source : PwC

(五) 金融科技領域的主要範疇(請參考下圖圖示)



(六) 疫情加速亞太地區金融生態系大洗盤

1. 預計在 2025 年，亞太地區將有 100 家新金融機構出現，包括純網銀、挑戰者銀行與金融整合服務商等。
2. 推估在 2025 年，有 63% 亞太地區銀行客戶可能轉向純網銀獲取服務。
3. 由於這些提供金融服務的新參與者在數位化上積

極進行破壞式的創新，估計傳統銀行既有的 38% 收益將暴露在風險中。

4. 根據統計，亞太地區排名前 250 位的銀行中，有 44% 希望能完成數位轉型，48% 的銀行將利用 AI 技術來提供銀行業務。

## 二、金融科技翻轉模式

### (一) 創新支付模式

創新的支付模式為消費與零售端提供更便捷的服務，但並未顛覆既有的支付流程。現在有的支付模式如下圖圖示：



### (二) 創新借貸模式

過去中小企業由於處在資訊不透明、不對等的情况下，借款金額小，授信成本高，會遭逢融資不易的問題。創新的借貸模式則能夠透過大數據掌握公司現金流等資訊進行分析，優化公司借貸過程的各環節，包括：

#### 1. 核貸

精準且靈活的核貸能力，以更廣泛的信用指標進行定價與審核。

#### 2. 通路

多樣化的審核模式與貸款者，擴大借款者的通路範疇。

### 3. 資金掌握

客製化模式給予貸款者更多的資金控制與更透明的金流資訊。

### 4. 成本/報酬

隨著放款風險掌握的提升，借款者的利息成本下降，貸款者的報酬增加。

### 5. 顧客體驗

簡化與自動化加速借貸流程，提升客戶體驗。

## 三、企業應用金融科技之現況

(一)根據金融研訓院進行的「我國銀行業金融科技創新與數位轉型大調查(2022)」報告中顯示下列情況：

1. 九成銀行已啟動數位轉型，融入金融科技。
2. 近九成銀行已導入 AI、大數據及流程自動化技術應用。
3. 銀行與科技業者合作項目以支付業務、AI 及大數據應用及資訊安全為最多。
4. 人工智慧及大數據是金融科技應用重點。

(二)供應鏈融資障礙

過去供應鏈上下游供應商如果要融資的話，常會遇到下述較難取得銀行融資的情況：

1. 訂單融資
  - (1)銀行端較難確認訂單真偽及重複融資
  - (2)買方信用難以掌握
2. 庫存融資
  - (1)難以確認購料真偽及訂單真實狀態
  - (2)庫存處分不易
3. 應收帳款融資
  - (1)出貨實際數量及品項不易判讀
  - (2)訂單收款入帳時間難以掌控

(三)企業結合銀行運用區塊鏈技術解決融資問題

1. 加入物流、通關等資訊與核心企業(如鴻海等大企

業)往來紀錄，交互確認訂單資訊，來提高訂單真偽判讀可信度。

2. 透過結合各供應商、銀行資訊，建立企業供應鏈金融生態區塊鏈，透過區塊鏈去中心化且不易竄改的特性，提高所供資料的可信度，當愈多的業者加入，愈能提高中小企業融資資訊透明度，提升融資貸款成功率。
3. 智能合約(Smart Contracts)是區塊鏈中制定合約所使用的協議形式，將雙方的協議條款使用代碼形式在區塊鏈上運行，儲存在一個公共資料庫中，不能被更改，所以可以透過智能合約提高交易效率，改善資訊透明度與降低銀行徵信成本。

#### 四、金融科技未來展望與挑戰

(一)在美國歐巴馬擔任總統時期，知名統計學家暨大數據專家 Nate Silver 曾經透過大數據精準預測各州議員當選席次，他在著作「精準預測」一書中提到，大數據時代，數據不會自己說話，是我們賦予他們意義，資料才會顯現價值。

(二)透過金融科技工具分析產業資訊，將可有效減少資訊整理的複雜度

科技日新月異，以往搜尋資料需要透過人力搜尋，僅是搜尋資訊就要花費許多時間，透過金融科技可更迅速且完整的整理資訊。

(三)關鍵技術推陳出新將帶動金融科技創新轉型

過去十年關鍵技術是雲端、行動網路及大數據，未來十年的關鍵技術將會是 AI、區塊鏈及生物辨識技術。

(四)AI 驅動金融科技發展，但同時也帶來風險

深偽(Deepfake)技術近幾年發展迅速，以往電影中需要透過專業技術後製才能取得的影像置換成果，現在透過深偽技術，只需特定對象大量的影音素材，

透過人工智慧模擬，即可從現有數據製造出逼真的假畫面，衍生出金融安全性的問題。

(五) 結合科技逐浪前進的金融產業

被譽為金融創新之父的全球知名的商業未來趨勢家 Brett King，在他的著作中描繪未來的金融科技發展願景，表示金融服務不會僅侷限於實體的銀行據點，互動技術與金融商品客製化服務將成為新一代數位銀行的發展重心。

本場講座採現場及線上直播同步進行，會後開意見交流，與會來賓踴躍提問，現場氣氛熱烈，共有 40 餘位企業界人士參加，本場講座同時開放線上直播，截稿為止線上直播累計觀看有 310 人次。





第 325 場工商講座會場一隅。



邱副秘書長(右)及吳所長(左)共同主持 Q&A 互動交流。