

金融科技產業發展趨勢

陳翠華

數位經濟的機會與挑戰，已是世界各政府與組織經濟政策之優先議題，APEC 也不例外。例如，今年 APEC 主辦經濟體巴布亞紐幾內亞就特別關注以金融科技達到金融包容，力倡運用數位支付，提供有力的解決方案。在基礎設施和網路設施有限的偏遠鄉村，巴紐政府進行了一項金融數位盒的實驗計劃。該數位盒使用一個小型太陽能電池板，為每一位居民建立一個數位身份識別(digital identification)，居民不僅能擁有銀行賬戶，並且只要使用手機就能獲得一系列的金融服務，大大改善偏遠鄉村居民的生活。

數位支付的確帶給人們便利的生活，然而金融科技還有哪些重要的發展與趨勢呢？我國又是如何發展金融科技產業？台灣經濟研究院陳建男助理研究員，在「因應產業數位創新發展 掌握未來工作技能趨勢」會議中提出精闢的研究介紹。

伴隨科技應用的新興金融科技於數年間相繼崛起，結合行動通訊、社群媒體、雲端服務、大數據分析等科技應用，改變人們支付、保險、融資、募資及投資等方式，創新之金融服務讓金融消費者擁有更多主控權。世界經濟論壇(WEF) 2015 年報告指出，科技的發展加速了金融業的破壞式創新，金融科技的發展將對銀行、保險、證券等傳統金融業的商業模式帶來全面性的衝擊。

國際金融科技產業 5 大整體趨勢

國際金融科技產業有 5 大整體趨勢。1· 區塊鏈應用：區塊鏈因具備去中心化與不可竄改性等特性，未來於金融產業的潛在應用，可能包含數位貨幣、跨境支付、供應鏈金融、證券發行與交易、客戶徵信反詐欺…等；2· 虛擬銀行：能以任何形式提供銀行服務的皆可稱為銀行，即「銀行 3.0」的概念。民眾需要的不再是實體的營業據點，而是銀行所提供的功能；3· 自動化管理顧問服務：透過大數據、AI 人工智慧與演算法的應用，經由網路互動，提供客戶投資組合建議的顧問服務；4· 新興支付系統：消費者不再需要透過實質的現金收付款方式，如第三方支付與電子支付；5· 新興市場平台：如群眾募資平台，提供專案推動人網路平台展示、宣傳計畫內容或是原生設計與創意作品，藉由大眾募集資金，使作品量產或實現計畫。

我國金管會 2016 年發佈「金融科技發展策略白皮書」

為積極推動金融創新措施，我國金融管理委員會於 2016 年發佈「金融科技發展策略白皮書」，以拓展金融服務範圍、健全金融風險管理、打造數位環境並保障金融消費者權益，賦予金融機構前瞻與開創性角色，使金融中介功能獲充分發揮，同時也達到協助產業發展的目標。

其規畫理念在於建立金融科技生態系統，期能應用創新數位科技，打造智慧金融之施政願景。而金融科技生態系統包含基礎面，與區塊鏈、身分認證等技術相關；資源面，與人才培育與創新創業相關；管理虛實整合之金融服務相關。

關鍵成功要素則有 4 項：商業環境、政府支持、資本取得、輔導諮詢。在商業環境方面，應重視創造成本優勢、豐沛專業人才、產業群聚整合與基礎建設品質；在政府支持方面，應注重產業發展政策、經商容易程度、園區用地取得與稅務工作許可；在資本取得方面，應關注政府發展基金、私募創投資金、銀行投資基金與創新育成中心；在輔導諮詢方面，應側重新創籌資輔導、交易模式建立、監理法規諮詢與投資風險評估。

綜合言之，我國即依據「金融科技白發展策略白皮書」，作為未來積極推動金融科技產業創新之重要基礎，向前邁進。(作者為台經院國際處助理研究員)