

金融科技之商機趨勢(上)

陳翠華

APEC政策支援小組(APEC Policy Support Unit)在一份促進APEC數位貿易的報告中指出，網路、行動裝置和雲端科技的快速發展已對金融業產生重大影響；金融業與新科技結合，成為所謂的金融科技(Fintech)，並為金融業帶來新的商機趨勢。本文主要分析金融科技未來的商機趨勢為何。

義守大學財務金融學系系主任李建興教授在「台灣金融科技未來發展會議」中指出，在Fintech時代，金融業面對數位原生的亨利族一定要掌握四個大趨勢。所謂的「亨利族」是指「HENRY, High Earner, Not Rich Yet」，也就是高新準富裕的縮寫，2003年首次出現於《財富》(Fortune)雜誌。他們一出生就活在電腦、網際網路的世界，網路及手機所創造的數位語言是他們的共同語言，他們是數位原住民，習慣在手機上了解世界動態、雲端行事曆安排行程、用LINE與同事溝通開會、用App記帳理財……等。而四大趨勢分別是場景金融、普惠金融、智慧金融及後勤金融。

場景金融(Financial scene)

場景金融目前較為公認的解釋是：人們在某一活動場景中的金融需求體驗。事實上，「場景」一直是網路領域最被人津津樂道的辭彙，而與之併列的是「入口」和「渠道」。把這些辭彙放到銀行來看，經過多年在電子銀行端的投入和建設，從最初的電話銀行到網路銀行再到手機銀行，對於銀行來說，從未放鬆過對「入口」的重視，「渠道」更不必說，遍佈全國的物理網點，更是銀行30年「黃金發展期」的重要支撐。然而，銀行近年來確實感受到網路金融的衝擊，原因在於傳統銀行沒有對「場景」加以重視。

場景金融模式的建立，強調將銀行「從一處場所變成一種行為」，讓銀行的服務無所不在(ubiquitous)；例如：在支付系統部分，最快速的模式，乃是以智慧手機做為載具的模式；這就是一種場景金融的體現，讓金融行為盡可能便利化，消費者只

意識到支付行為，銀行的角色則隱身在後。

普惠金融(Inclusive Finance)

聯合國2006年「建設普惠金融體系」藍皮書認為，普惠金融的目標是：在健全的政策、法律和監管框架下，每一個發展中國家都應有一整套的金融機構體系，共同為所有層面的人口提供合適的金融產品和服務。普惠金融亦稱為包容性金融，其核心是有效、全方位地為社會所有階層和群體提供金融服務，尤其是那些被傳統金融忽視的農村地區、城鄉貧困群體和微小企業等弱勢群體。

全球都非常重視普金融的發展，而數位技術成了推動普惠金融的關鍵。2016年G20杭州峰會通過「G20數位普惠金融高級原則」，提出8大原則供各國參考與依循。這8大原則分別為：

1. 倡導利用數位技術推動普惠金融發展：促進數字金融服務成為推動包容性金融體系發展的重點，它包括採用協調一致、可監測和可評估的國家戰略與行動計劃；
2. 平衡好數字普惠金融發展中的創新與風險；
3. 構建恰當的數字普惠金融法律和監管框架；
4. 擴展數字金融服務基礎設施生態系統；
5. 採取負責任的數字金融措施保護消費者；
6. 重視消費者數位技術基礎知識和金融；
7. 促進數字金融服務的客戶身份識別：通過開發客戶身份識別系統，提高數字金融服務的可得性，該系統應可訪問、可負擔、可驗證，並能適應以基於風險的方法開展客戶盡職調查的各種需求和各種風險等級；
8. 監測數字普惠金融進展。(本文作者為台灣經濟研究院助理研究員)(下期續)

編者的話

本通訊每月出版一次，讀者亦可於本中心網站(<http://www.ctasc.org.tw>)取得電子版或訂閱電子報，歡迎各界對APEC活動及議題有興趣之人士，多加利用本通訊。對於本刊有任何批評建議者，請洽本刊主編余慕蕙2586-5000(分機570)，有關本中心各項出版品資訊或有建議本刊寄送對象或郵寄資訊勘誤者，請洽編輯部蔡孟穎2586-5000(分機519)

《將減少紙本印刷量，請大家多訂閱電子報》

