

金融科技現況與發展趨勢

周郭傑



KGI inside
金融創新，無所不在



1. 數位生活多精彩

輸入查詢對象與您的層層關係，即可算出稱呼

【老表你好: 三姑六婆親戚稱呼計算機】



Download on the
App Store





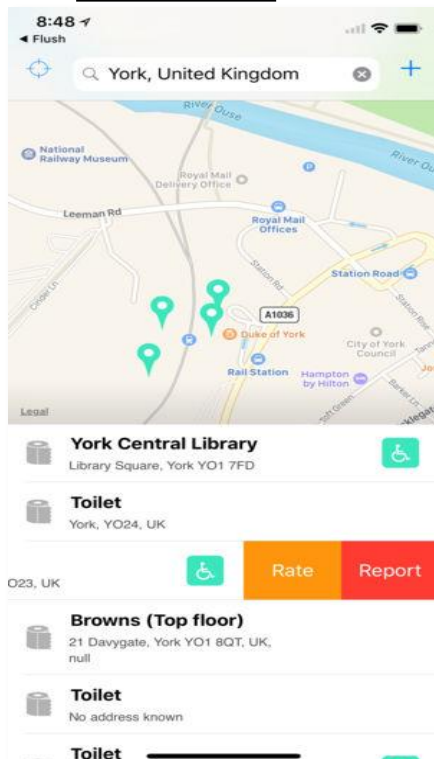
【Flush】

找到最近廁所，還幫你立刻導航
且不須連接網路！

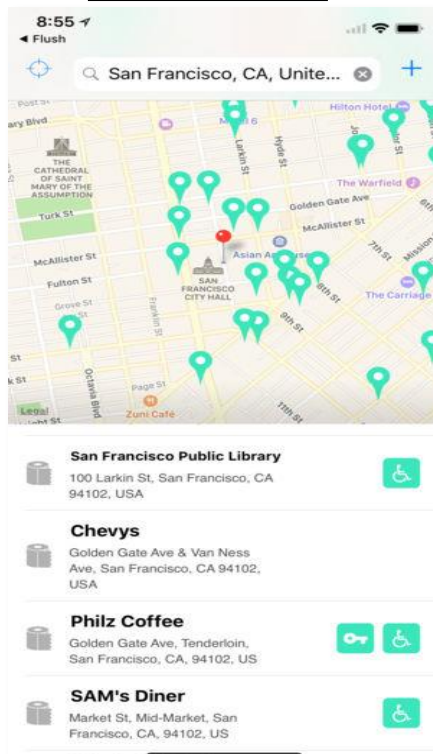
Q: 那在大陸用什麼？



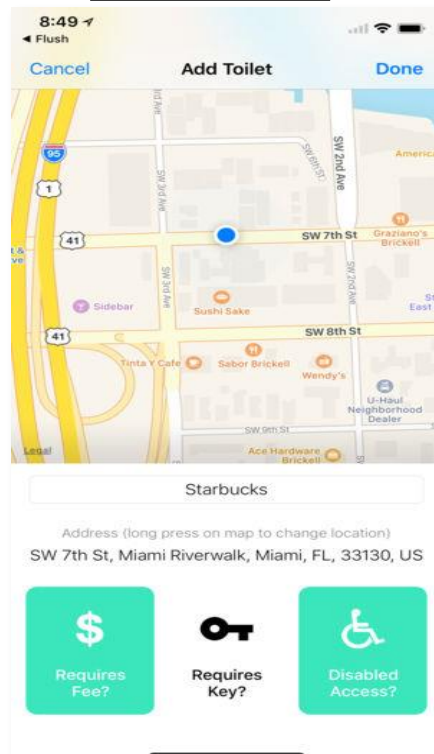
為廁所評分



顯示附近廁所



廁所需要鑰匙



2.台灣真的需要數位金融創新嗎？

2.1 台灣需要金融創新嗎？

	滲透率	世界排名		滲透率	世界排名
澳洲、加拿大、丹麥、瑞典、芬蘭、荷蘭、挪威	100%	1 st	泰國	82%	44 th
日本	98%	12 nd	中國、印度	80%	49 th
南韓	95%	20 th	巴西	70%	61 th
台灣	94%	23 rd	南非	69%	62 nd
美國	93%	28 th	印尼	49%	84 th
			越南、菲律賓	30~40%	約120 th

- 金融服務滲透率：以成人持有帳戶比率為指標，其中，銀行與金融機構中之實體帳戶，以及數位行動帳戶皆屬「持有帳戶」之類別（世界銀行2017年全球普惠金融調查）
- 本國金融機構數截至2018/04月為5,909家，平均約**3989**人有一家金融機構；
中國金融機構截至2017年末為22.87萬家，約**6030**人有一家（中國銀行業協會2017年銀行業服務報告）
- 本國ATM裝設台數截至2018/04月為28,451台，平均約**826**人擁有一台ATM，1.3平方公里一台；
中國ATM裝設台數截至2017年末則為96萬台，平均約**1426**人一台，10平方公里一台（中國人民銀行2017第四季度支付體系運行總體情況）

2.2 金融業獲利屢創新高，消費金融市場集中

2018年金控獲利集中度(前六大68.36%，整體獲利2936.99億，前六大2007.96億)

台幣活存

銀行	2018/4	銀行	2015/4
合庫	8.7%	合庫	8.6%
台灣銀行	8.0%	台灣銀行	8.2%
華南	7.5%	華南	8.1%
國泰	7.4%	第一銀	7.3%
第一銀	7.1%	國泰	7.3%
中信	6.3%	中信	6.0%
總計	44.9%	總計	45.4%

信用卡簽帳

銀行	2017/5~2018/4	銀行	2015/1~4
國泰	17.0%	國泰	15.3%
中信	15.6%	中信	15.0%
玉山	11.9%	花旗	11.3%
台新	9.5%	玉山	10.7%
花旗	8.8%	台新	8.3%
富邦	8.0%	富邦	7.5%
總計	70.9%	總計	68.1%

購置住宅

銀行	2018/4	銀行	2015/4
土銀	12.0%	土銀	11.4%
臺灣銀行	8.1%	臺灣銀行	8.3%
中信	7.9%	合庫	7.5%
合庫	7.2%	華南	6.7%
富邦	6.2%	中信	5.8%
華南	5.8%	富邦	5.5%
總計	47.2%	總計	45.1%

其他消費性貸款

銀行	2018/4	銀行	2015/4
臺灣銀行	18.8%	臺灣銀行	21.6%
台新	9.2%	台新	9.8%
中信	7.8%	中信	7.8%
國泰	6.4%	花旗	5.2%
花旗	6.1%	國泰	4.2%
合庫	6.0%	渣打	4.1%
總計	54.4%	總計	52.7%

資料來源:銀行局-金融資料開放專區

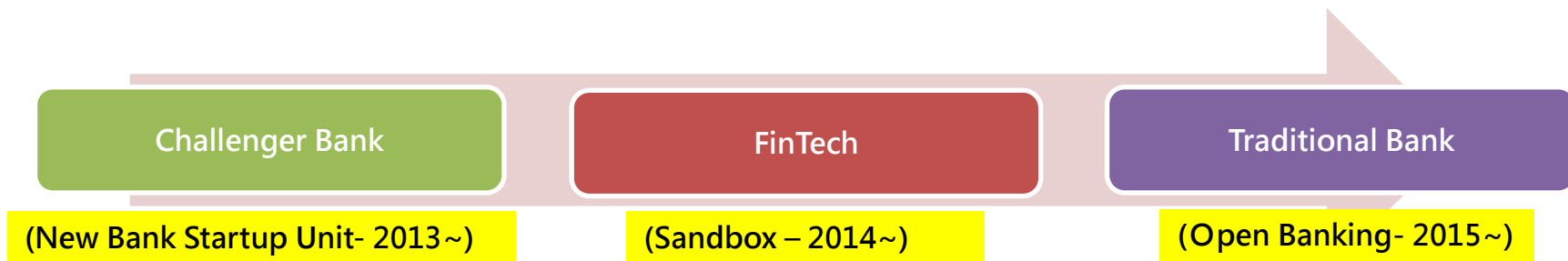
3. 為什麼數位金融創新很重要？

3.1 英國政府帶頭金融創新

英國已經是一個偉大的金融帝國

- ✓ 金融業產值2300億美金，佔英國GDP 8%
- ✓ 金融業雇用人數100萬，佔總勞動力的3.4%
- ✓ 每年貢獻稅收650億美元，佔英國總稅收11%
- ✓ 倫敦現有銀行家數500家

3.2 英國金融創新大事紀



英國金融創新大事紀

- ✓ 2014年Fintech在英國產值250億，就業人口13萬，當年度吸引投資 6.23億美金 vs. 矽谷 20億美金
- ✓ 2016 金融科技獨角獸僅2家 vs. 美國14家、中國8家
- ✓ 2020年目標：投資額80億美金、全球前25大 Fintech的基地、新增10萬就業機會

英國金融創新大事紀

- ✓ 2013.4~FCA 成立，並設立了Competition Division促進創新；共開放了14 challenger banks
- ✓ 2015年~啟動 Open Banking計畫
- ✓ 2016.1.20年PRA & FCA合作設立New Bank Star-up Unit、成立Innovation Hub、設立Sandbox機制
- ✓ 2018.01 強制推動Open Banking

3.3 英國FCA推動傳統銀行進行金融創新遇到了什麼困境？

- 低利率、高遵法成本、提存增加，傳統銀行獲利發展遭遇瓶頸；升息與獲利造成鼓勵創新的兩難。
- Fitch及Virtual Bank帶動創新的效果有限
- 避免因為開放造成市場波動及弱勢客戶的權益受損
- AI服務未來的必然性，自動比價、自動推薦

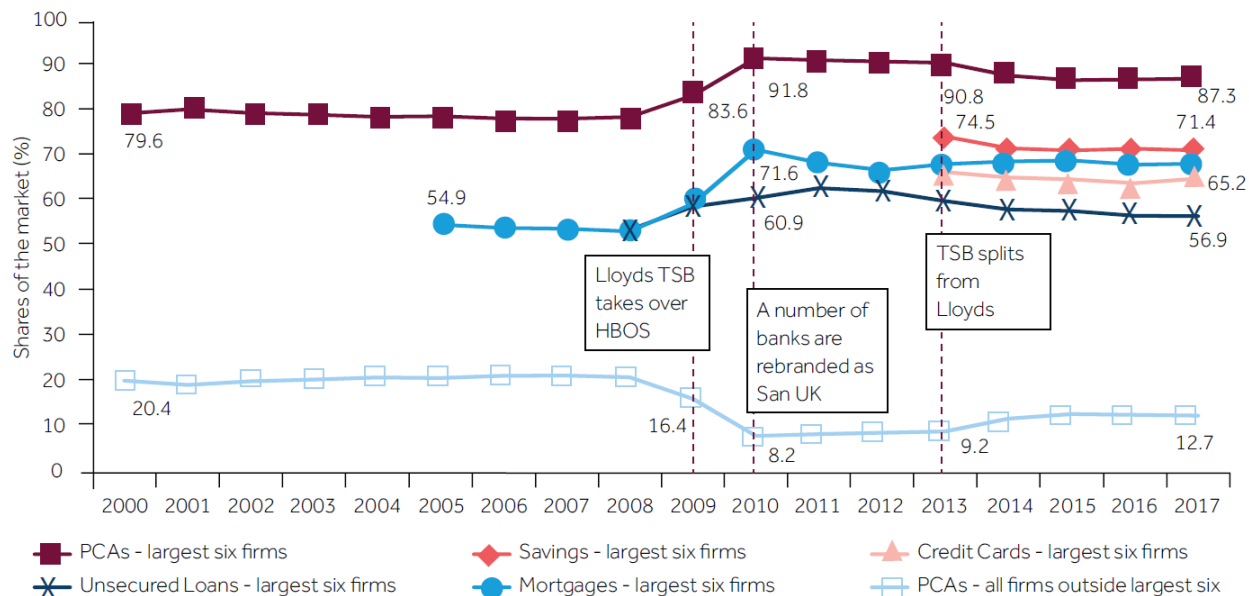
Figure 1. European banks' return on equity (RoE), %, analysts' estimates, 1995 - 2019E



Source: Deutsche Bank analysts' estimates, March 2017; European Banking Authority, January 2017; Deloitte analysis

3.4 英國零售金融市場高度集中在前六大銀行

Figure 1.1: Concentration levels in retail banking in GB measured using market shares of the largest six firms since 2000

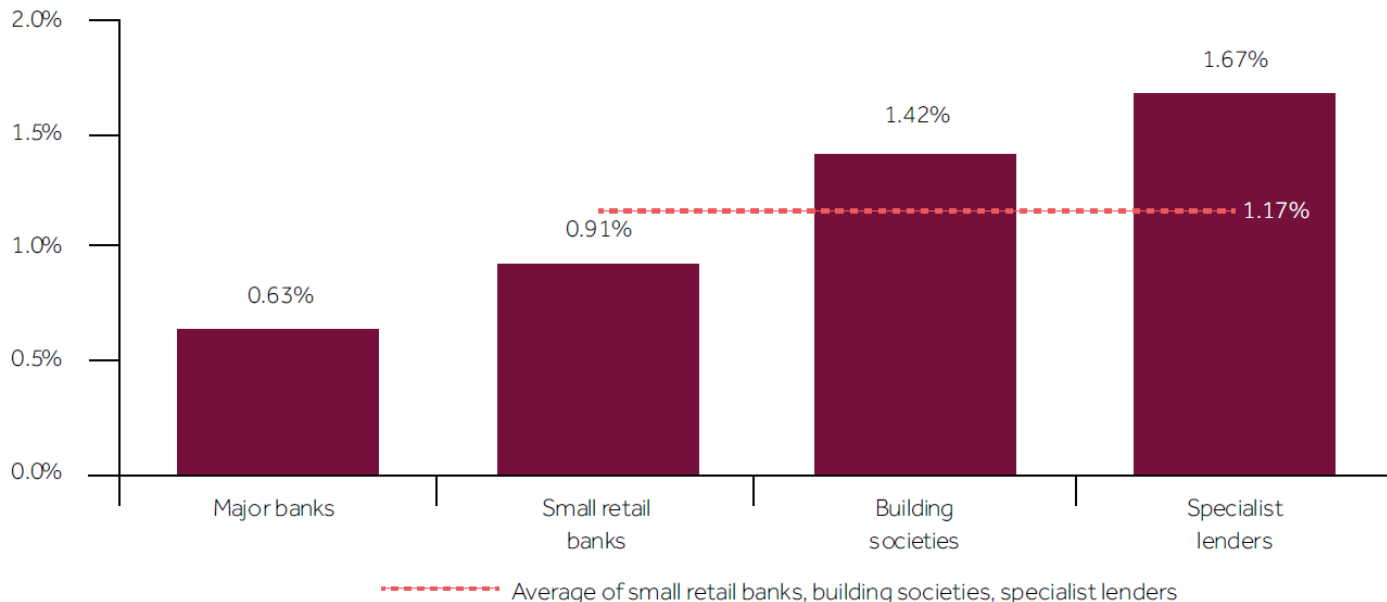


台灣 2017年
 MG 47.2%
 CC 70.9%
 PL 54.4%

Source: FCA analysis of GFK data²

3.5 PCA高度集中為六大行帶來極低的資金成本

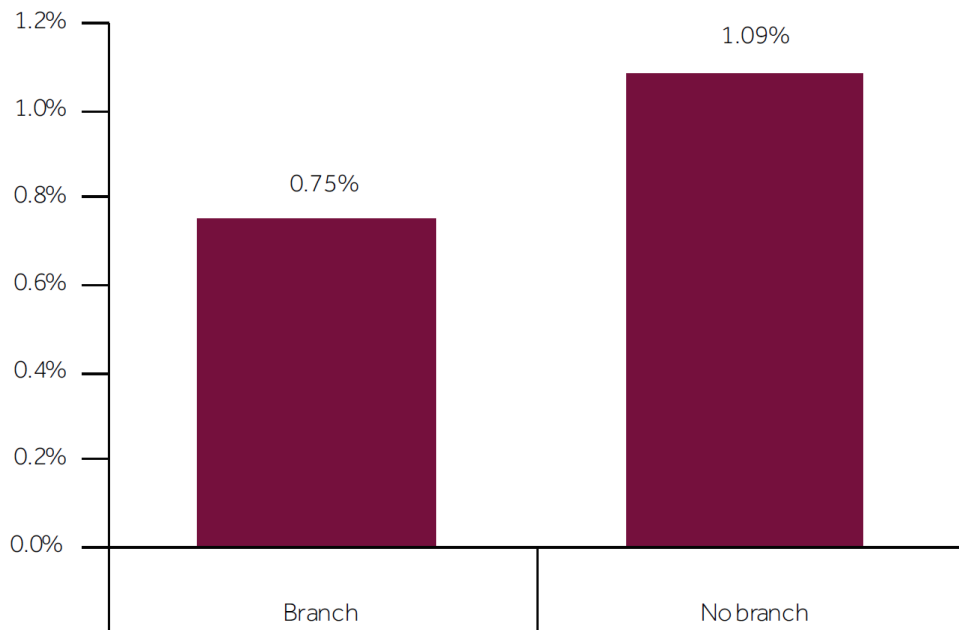
Figure 3.1: Average cost of retail deposits by bank category, 2016



Source: FCA analysis

3.6 大行所擁有的分行網絡，仍然是獲得低利存款的優勢

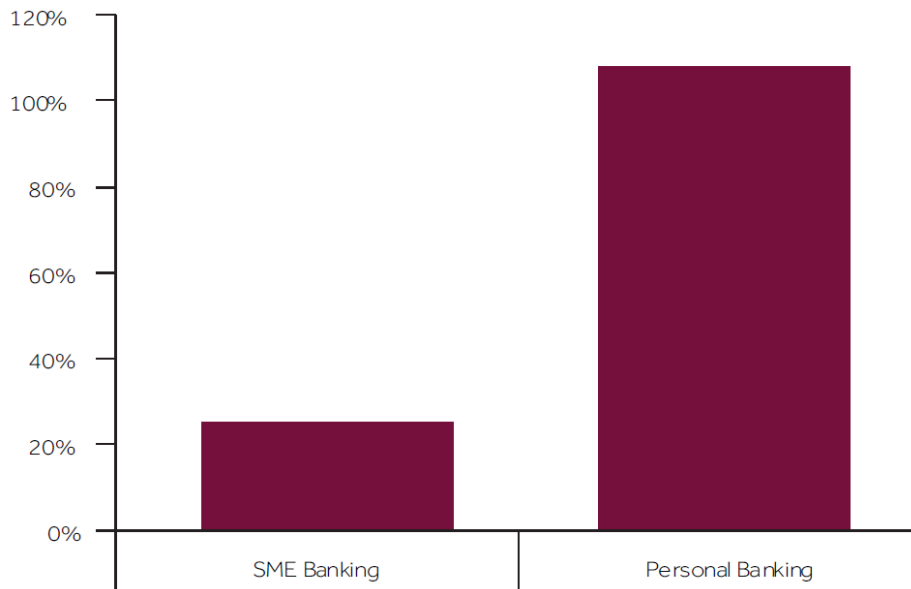
Figure 3.5: Median on-sale instant access savings rates offered by non-PCA providers



Source: Moneyfacts, FCA analysis

3.7 大行透過高存放比及低利存款確保獲利優勢，造成了創新的僵固性

Figure 3.7: Average loan to deposit ratio for major banks

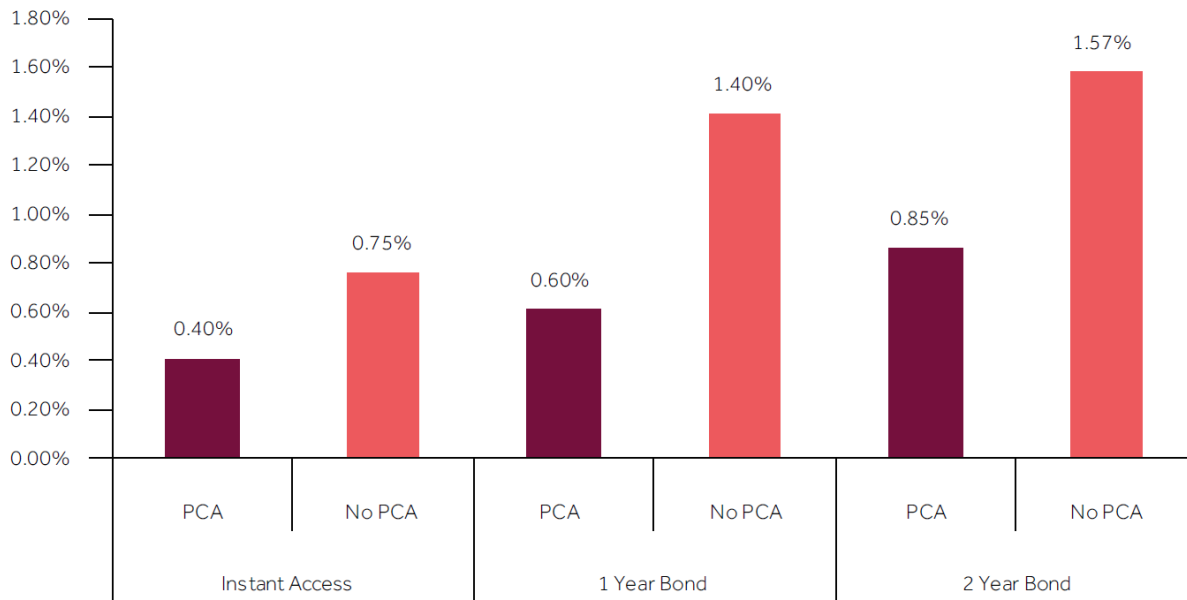


Source: FCA analysis based on five major banks' submissions for 2015/16.

Notes: Weighted averages. SME definitions vary between banks. Personal Banking LDR is a weighted average of firms' total retail bank LDR, excluding SME lending and deposit balances.

3.8 挑戰者銀行高資金成本，限制了未來產品多樣性發展

Figure 3.4: Median interest rates for on-sale savings products by banks offering PCAs vs. not offering PCAs

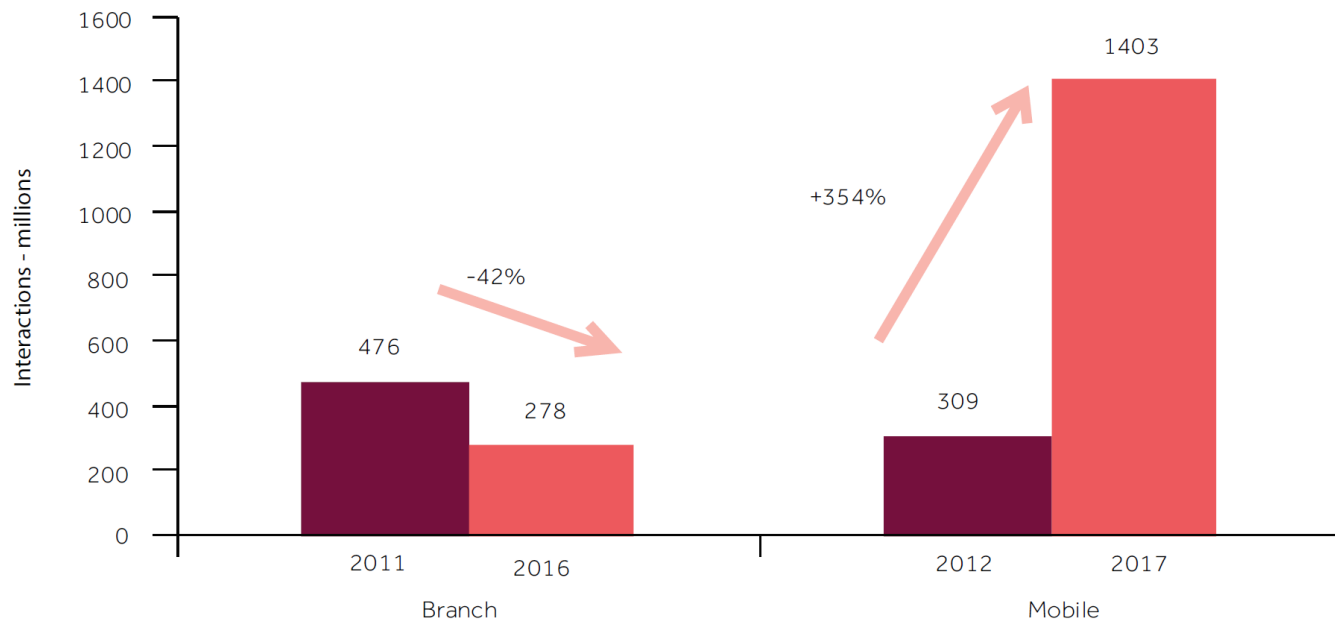


Source: Moneyfacts February 2018 all on-sale savings accounts, internal analysis

3.9 分行交易減少 勢必造成分行家數減少

2012~2016英國分行家數減少22%(2,533家)成為8,981家

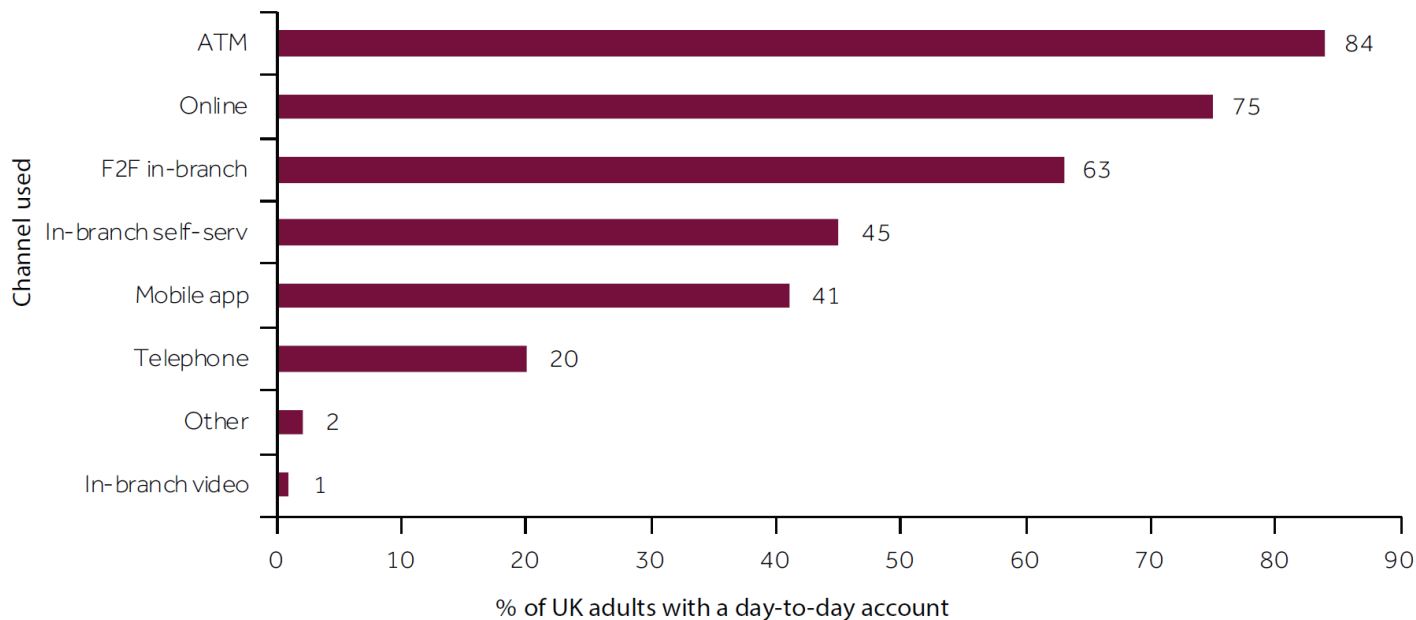
Figure 6.1: Change in number of branch and mobile interactions



Source, BBA: Help at Hand and App-etite for banking reports (2017).

3.10 現階段消費者仍無法完全不使用分行，銀行基於成本節省削減分行數，需特別關注對弱勢族群的影響

Figure 6.2: % UK of adults using different channels to access their main day-to-day account



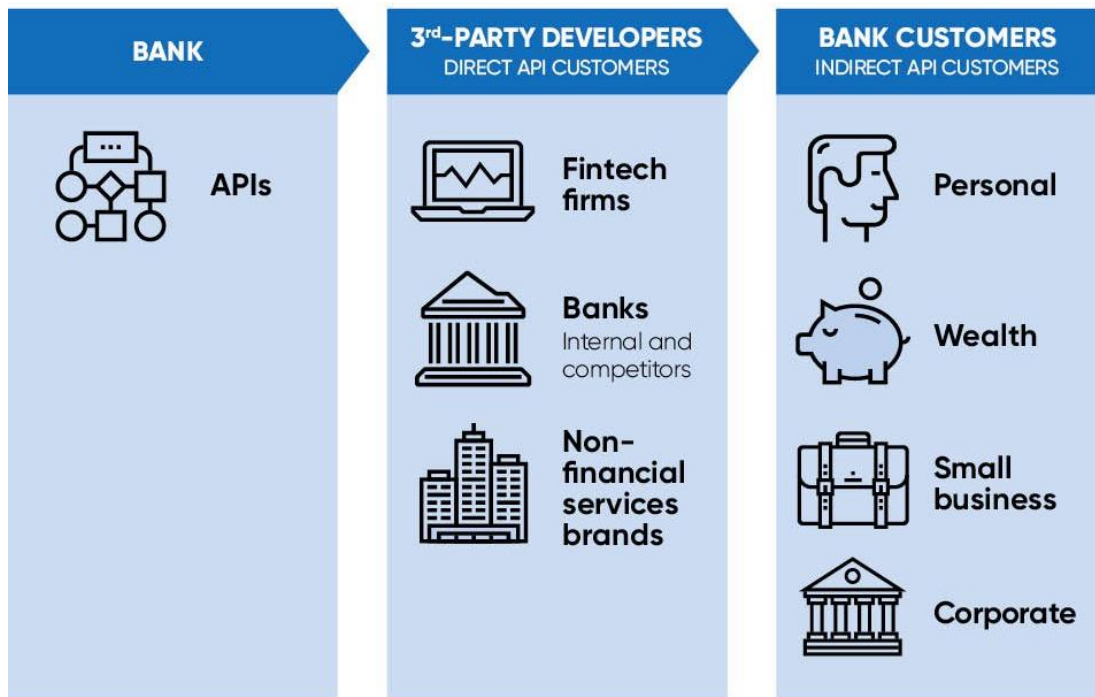
Source: FCA Financial Lives Survey 2017.⁹¹

3.11 Open APIs的種類

APIs 是開放式銀行演化的關鍵 – Capco 2016

APIs的種類日漸增多

- Account Opening(Capital One)
- Account Aggregation(HSBC, Mint)
- Accounting(QuickBooks)
- Customer Credit Check(KYC)
- Pay with Credit Card Rewards(DBS)
- Pay with e-account(DBS)
- Lending(BBVA)
- Single sign on(HSBC, Mint)



Capco 2016

3.12 證券的數位客戶也在快速的外移_FinTech的下單APP及社群受到客戶的青睞



CMoney經營4個社群，約32萬人

微股力經營234個社群，約58萬人

投資社群



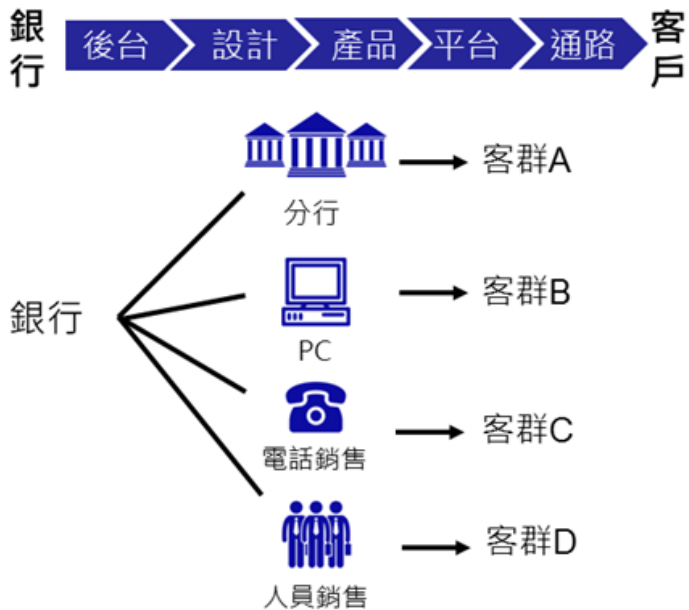
Money錢	享下班	投資誌	理財寶
 《Money錢》雜誌 @p0153k	 享下班 @sdl4729r	 CMoney投資誌 @sdl4729r	 CMoney理財寶 @kat.0000193767.nrv
《Money錢》雜誌官方帳號，分享各類理財投資文章，全面解決理財問題	立志成為所有【上班族】的好朋友，提供職場相關好文	提供生活類軟性好文，投資自己的腦袋，得到最新、最多元的觀點	提供各類投資好文章，各式投資技巧一目了然，解決你投資上的各種煩惱
49,990	59,282	114,012	106,915

4. 我們有甚麼機會？

4.1 Open Banking，實踐「利他、共享」的新思維

傳統金融

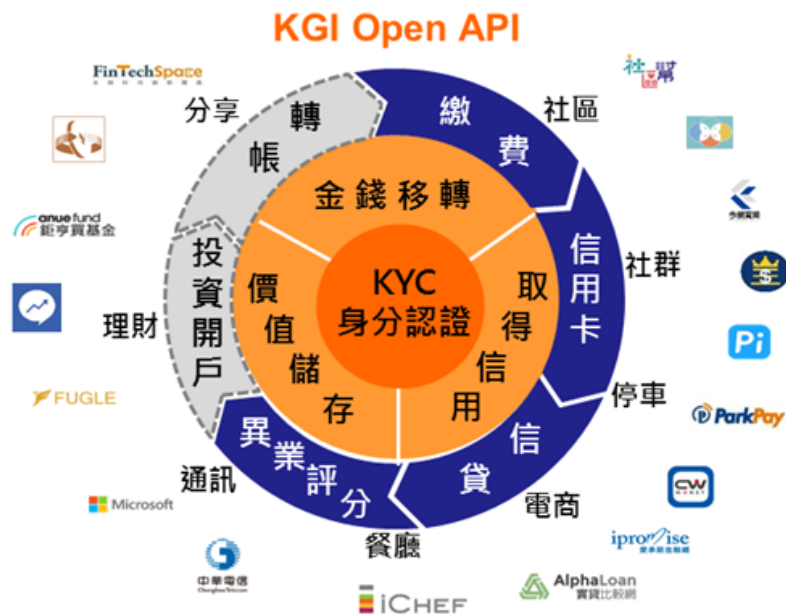
▶ 線性僵固 ▶ 自利封閉 ▶ 遠離客戶場景



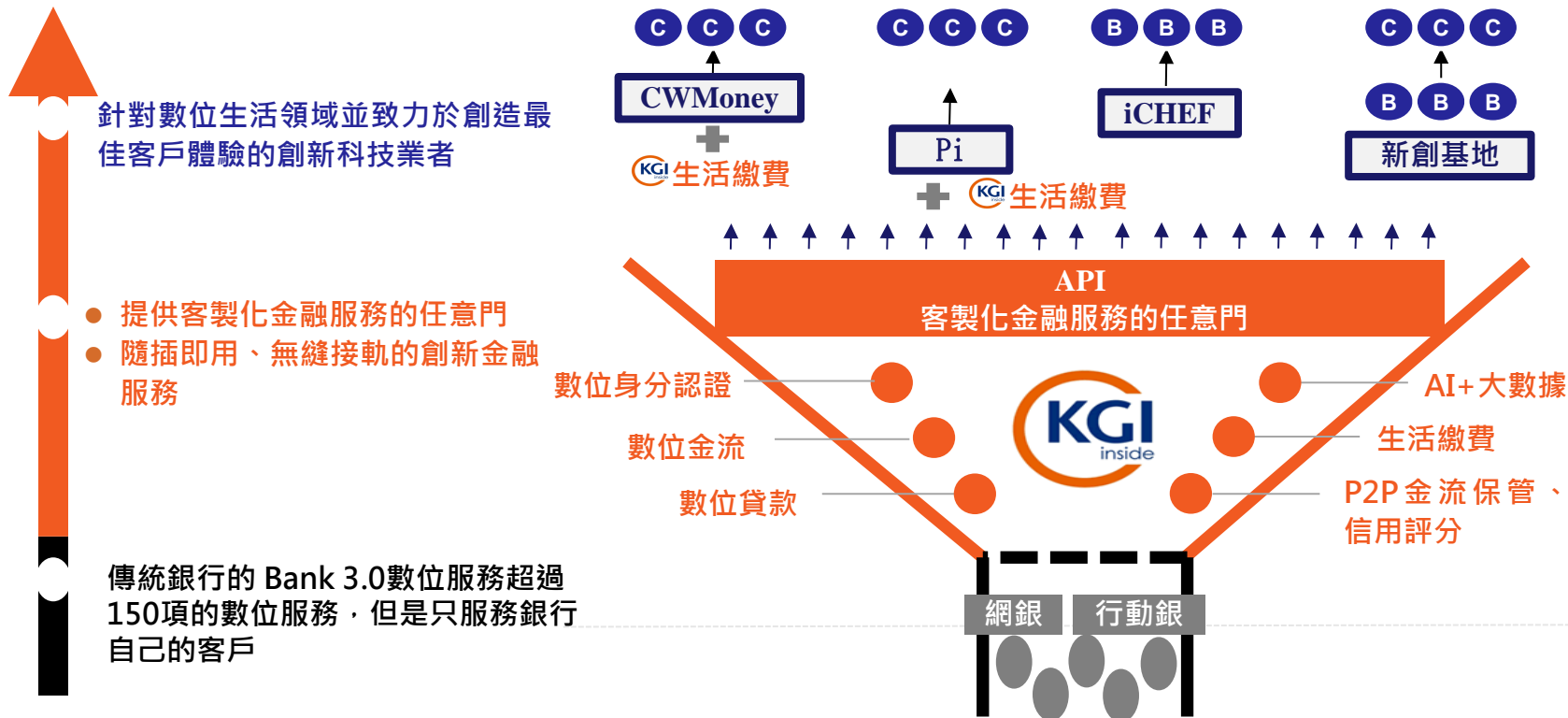
VS.

Open Banking

▶ 彈性可變 ▶ 利他開放 ▶ 貼近客戶場景



4.2 凱基銀行Open Banking - KGI inside



針對數位生活領域並致力於創造最佳客戶體驗的創新科技業者

- 提供客製化金融服務的任意門
- 隨插即用、無縫接軌的創新金融服務

傳統銀行的 Bank 3.0 數位服務超過 150 項的數位服務，但是只服務銀行自己的客戶

5. 附 錄

【FinTech進化論1】你是鯖魚、鯰魚還是沙丁魚？



適者生存的遊戲，正在金融業上演。誰能變成演化的倖存者？

2018年在FinTech圈最熱門的魚種是鯰魚，因為大家都期待鯰魚要起到刺激大魚-也就是傳統金融業進步創新並迎向數位時代的重要使命....

還意猶未盡嗎?想繼續完整閱讀此篇文章，請掃描QR Code



【FinTech進化論2】普惠金『龍』，你看見真龍了嗎？

春秋時期的葉公子高非常喜歡龍，所以身上的配劍鑿刀都飾有龍紋，連屋室的梁柱門窗也雕飾以龍。天上的龍，聽聞人世間有如此喜好龍的人，就飛下來想見葉公一面。沒想到葉公見到真龍之後，失魂落魄地落荒而逃。於是人們這樣說葉公不是真的喜歡龍，他只是喜歡似龍而非龍者也。台灣許多人說的滿口普惠金融，但是真的想對了嗎？



還意猶未盡嗎?想繼續完整閱讀此篇文章，請掃描QR Code

【FinTech進化論3】大數據時代 你要做莊子型主管還是惠施型主管？



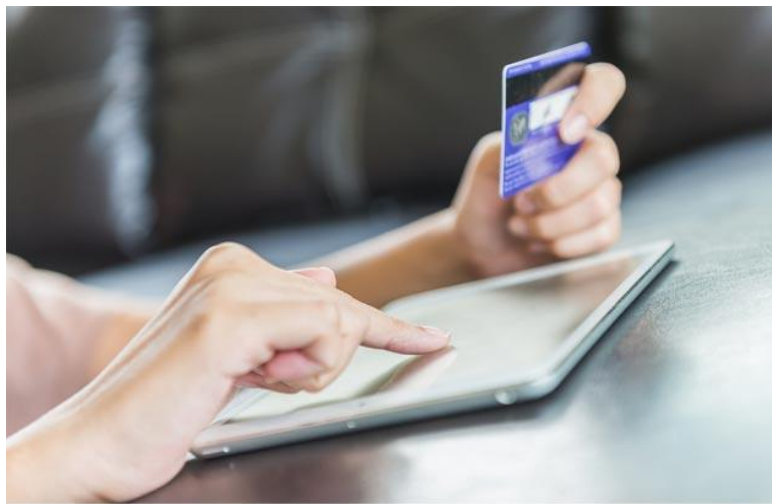
韓劇裡的「大叔」，可以孤絕消沉，也可以熱血爆棚。面對新科技，你要做哪種大叔？你要是莊子？還是惠施？戰國時期，有天，魏王心血來潮送了惠施一個大瓢的種子，卻引來莊子和惠施的世紀大辯論。惠施對魏王的饋贈嫌棄了一番，說這種子長出的大瓢，拿來裝水，容器雖大卻易破碎；做成大水瓢，卻無相應的大水缸可容此大瓢，真是一個大而無當的東西。這個論點卻引來莊子的奚落，莊子說：惠施啊！你只是不會用大的東西而已.....



還意猶未盡嗎?想繼續閱讀此篇文章，請掃描QR Code

【FinTech進化論4】純網銀的獲利方程式

純網銀的執照核發在即，純網銀所構劃的商業模式能否獲利，至關重要。因為能賺錢的純網銀，才能在傳統銀行群中發揮鯰魚效應。但只有鯰魚重要嗎？傳統銀行有什麼出路？



還意猶未盡嗎？想繼續完整閱讀此篇文章，請掃描QR Code

【Fintech進化論5】為什麼數位銀行要看坦克的歷史？



創新總造成爭辯，第一次世界大戰，英國人發明了戰車，最妙的是當時的英國陸軍大臣不支持發展坦克，倒是海軍率先支持並使用了坦克。不過那時候的坦克只是地面戰爭中的配角，戰場上仍然是以大陸軍為主的步兵主流戰術。但是由於機關槍與壕溝等的發明，造成了步兵嚴重的傷亡，與向前推進的困難。於是，發明了坦克作為了大步兵前進時的移動碉堡，坦克必須慢速移動才能作為步兵前進的遮蔽物，以便讓步兵跟得上。

很可惜，在以大步兵的主流戰術中，戰車只能是最好的配角....



還意猶未盡嗎?想繼續完整閱讀此篇文章，請掃描QR Code

【Fintech進化論6】純網銀來了，台灣金融業是真緊張、假改革？

金管會睽違30年才發出3張新的純網銀執照，這3隻鯨魚有機會改變台灣金融業嗎？關鍵真的不在技術。



還意猶未盡嗎?想繼續完整閱讀此篇文章，請掃描QR Code

【Fintech進化論7】如果有一天銀行隱形了，中後段班銀行會消失嗎？



又到了開始準備年度計劃，決定明年投資分配的的季節，面對2020純網銀來勢洶洶，中後段班的銀行如何面對？

銀行「隱形」是一種可能。它意味著，雖然銀行業務仍受特許法律保障，但是銀行的商業模式卻可能徹頭徹尾的改變。經營者必須同時關注既有的獲利流程之外，也發展能夠因應未來改變的獲利方式。



還意猶未盡嗎?想繼續完整閱讀此篇文章，請掃描QR Code

【FinTech進化論8】為何支付巨頭Visa、Mastercard都和臉書Libra分手？

一個是信心滿滿大膽宣布，立刻惹惱全球央行，盟友紛紛告退；一個是低調宣布，不碰敏感金融，先跟各界交朋友。臉書與螞蟻金服，他們怎麼推動區塊鏈



還意猶未盡嗎?想繼續完整閱讀此篇文章，請掃描QR Code

