

## 金融數位轉型趨勢與洞察

朱師右

資深產業分析師

產業情報研究所

財團法人資訊工業策進會

2022.11.30

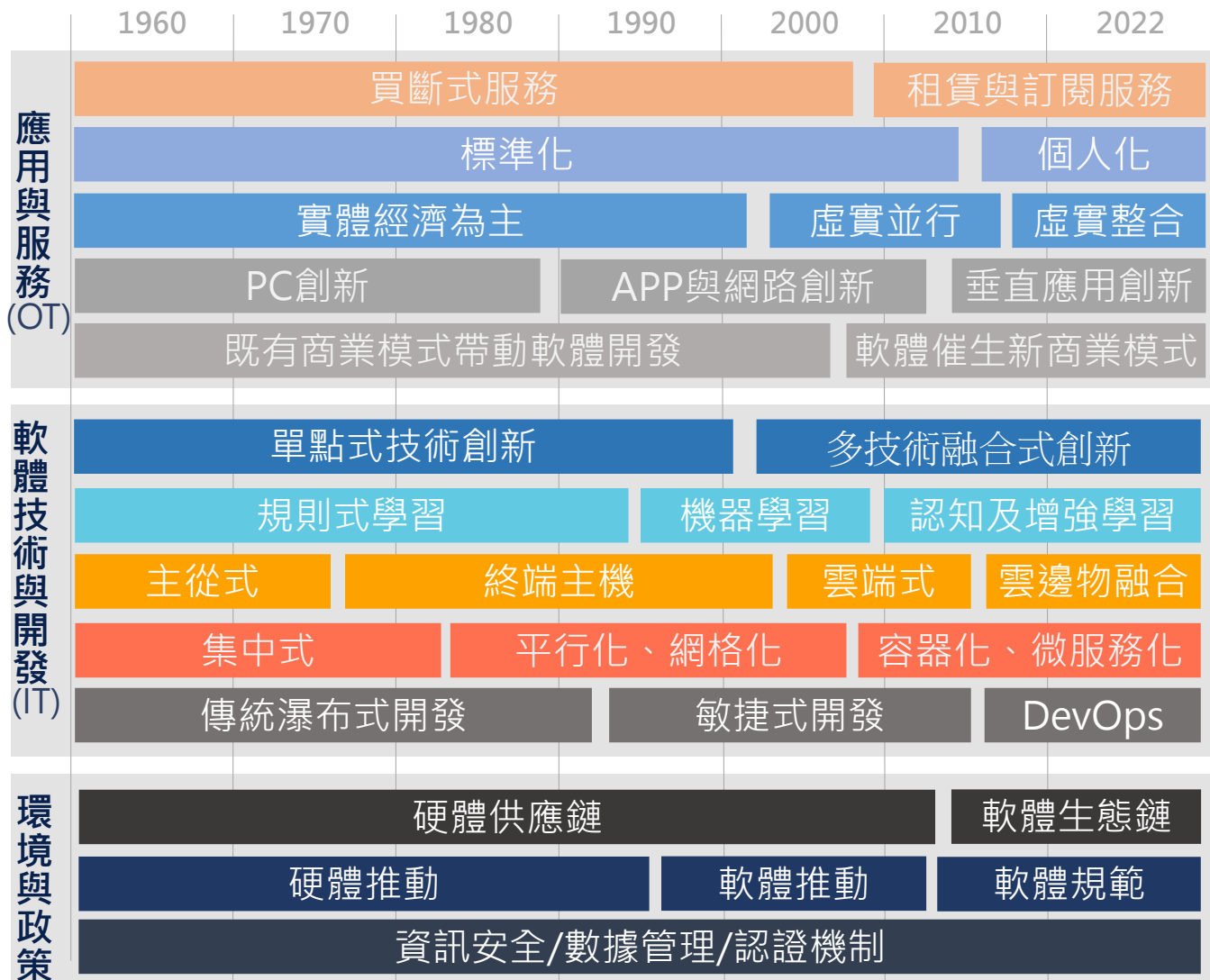
# 簡報大綱

- 金融科技發展現況
- 金融數位轉型發展趨勢
- 金融數位轉型創新商模
- 結論

# 金融科技發展現況



# 產業進入全新的格局

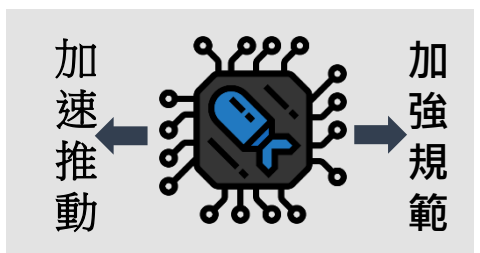
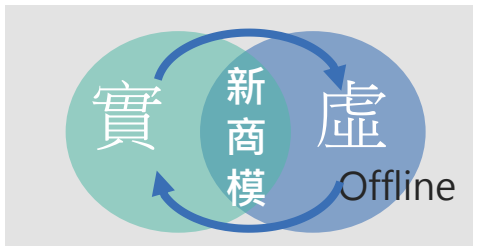


虛實整合

生態系統

技術融合

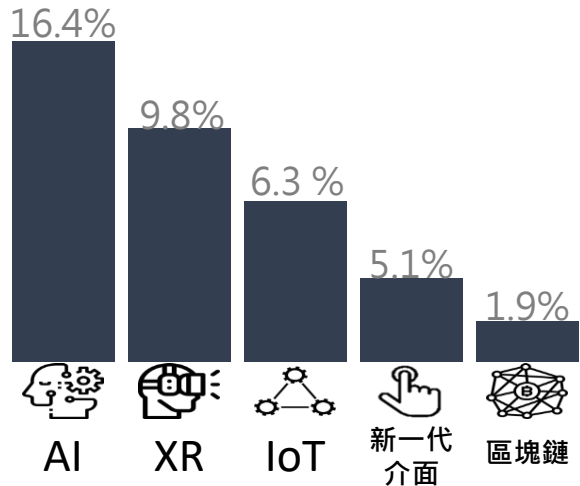
管理維運



備註：Operation Tech ( OT ) 、Information Tech ( IT )  
 資料來源：MIC · 2022年11月

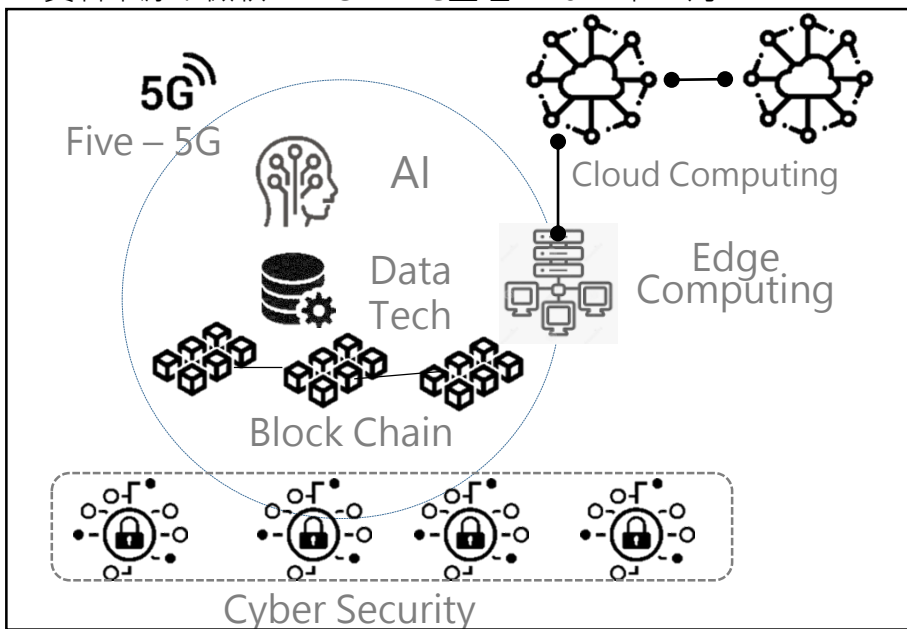


# 新興科技進入快速融合新時代



- 新興科技快速發展下，帶動企業快速進入科技應用的投資
- 根據對臺灣100位中、大型組織決策者調查，針對數位轉型趨勢，分別會投入AI、XR、IoT...等新興技術
- 科技帶動新流程，引領著產業進行轉型（如：AI），而部分科技則隨著新科技發展而不斷進行更新及演化（如：Cyber Security）

資料來源：微軟、IDC、MIC整理，2022年11月



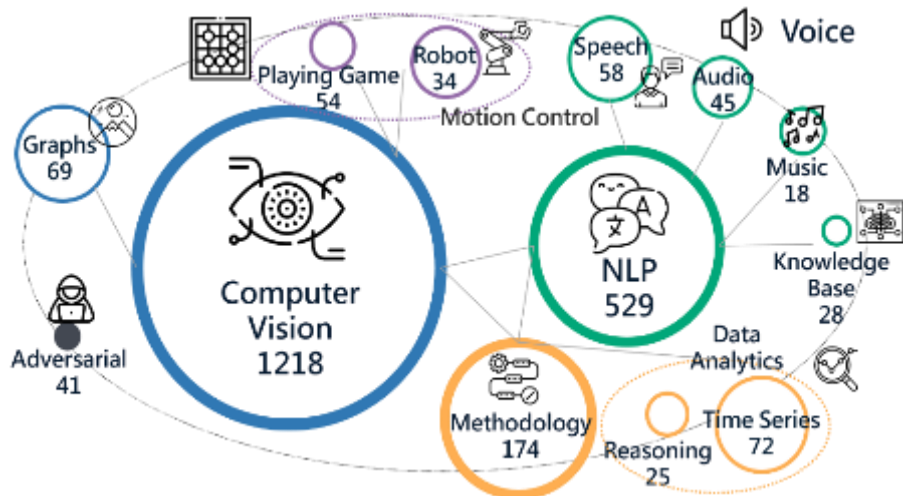
## 科技特性

科技類別	特性 1	特性 2	特性 3	特性 4
Artificial Intelligence	預測	感知	判斷	自適應
Block Chain	去中間化	分散式	不可竄改	保密性
Cyber Security	機密性	完整性	可用性	可靠性
Cloud Computing	隨選自助	隨處存取	快速彈性	共享資源
Data Tech	資料量大	多樣性	資料快速整合	產生價值判斷
Edge Computing	去中間化	大頻寬	資料免上傳	低延遲
5G Five-5G	低延遲	高可靠	高傳輸	大頻寬



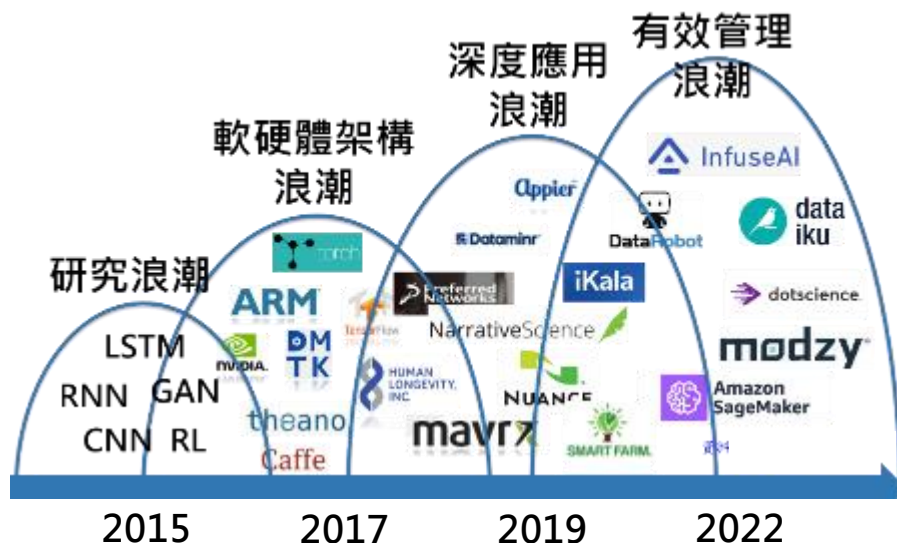
# 深度應用與有效管理成為重點應用

## 視覺與自然語言處理為AI主要發展領域



AI的相關技術越來越蓬勃，當前AI技術以**視覺與自然語言處理為主**，同時視覺處理衍生出遊戲與機器人等子技術領域，自然語言處理則衍生出與語意理解、聲音處理、音樂等子技術領域

## AI近年強調深度應用與有效管理



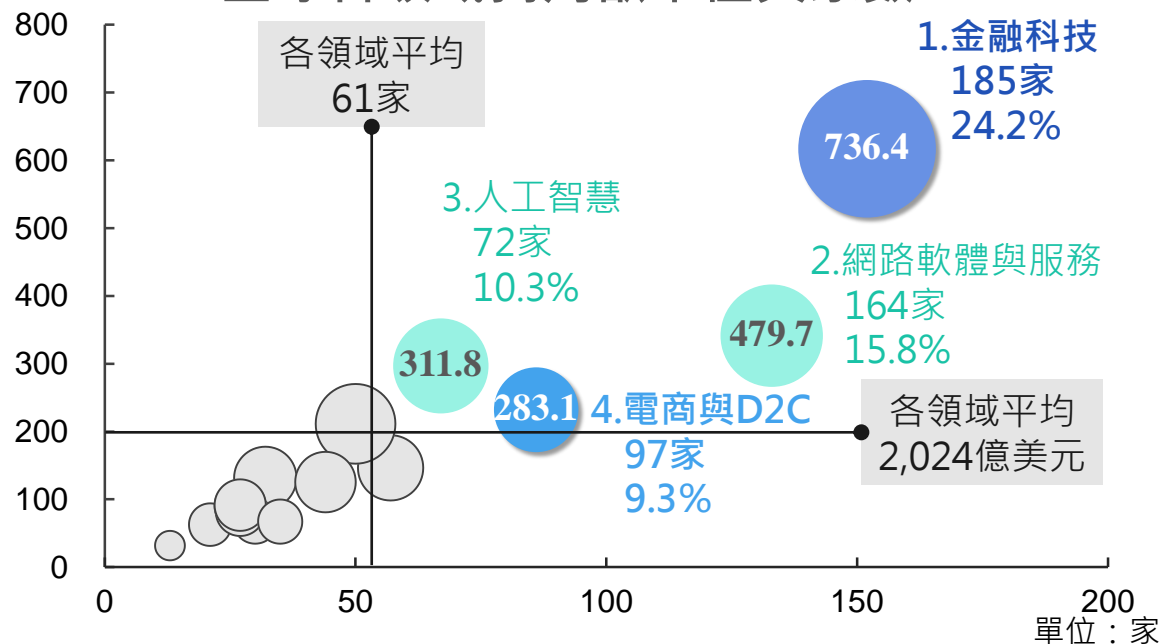
全球AI浪潮慢慢從軟、硬體的技術研究浪潮，邁向**深度應用浪潮**，各產業都在思考要如何用AI解決問題；而近年在AI越來越普及下，**相關管理議題也越來越受重視**，例如資料治理、可信任AI等議題。



# 科技創新產生出一堆獨角獸

單位  
十億美元

## 全球各領域獨角獸市值與家數



2022年01月13日收盤時，  
台積電市值約6,200億美元

## 4大領域獨角獸表現亮眼

- 15個領域的獨角獸中，以金融科技累計市值最高、家數最多；金融科技、網路軟體與服務、人工智慧、電商與D2C共4大領域，累計總市值1兆811.1億美元，占59.6%
- 2016年8月全球獨角獸190家，到了2022年11月家數來到917家；總市值從前者7,187億美元，成長逾4.2倍達後者約3兆368.2億美元

服務類別

單位 ( 美元 )

人工智慧	Bytedance ( 中 ) 1,400億
其他	SpaceX ( 美 ) 1,003億
金融科技	Stripe ( 美 ) 950億
網路軟體與服務	Canva ( 澳 ) 400億
供應鏈 / 物流 / 外送	Instacart ( 美 ) 390億
數據管理與分析	Databricks ( 美 ) 380億
教育科技	BYJU's ( 印 ) 210億
電商與D2C	Xiaohongshu ( 中 ) 200億
硬體	DJI Innovations ( 中 ) 150億
交通運輸	Grab ( 星 ) 143億
健康	Devoted Health ( 美 ) 126億
消費零售	JUUL Labs ( 美 ) 120億
旅遊	OYO Rooms ( 印 ) 96億
軟體開發	Niantic ( 美 ) 90億
網路安全	Tanium ( 美 ) 90億

資料來源：MIC · 2022年11月

# 金融數位轉型發展趨勢



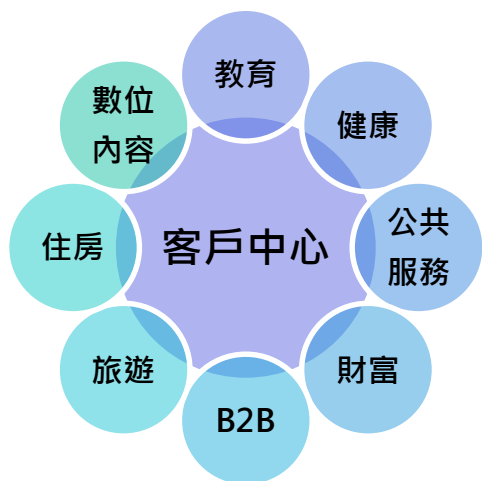
# 開放銀行帶動資料賦權的發展



- 多數國家正在研擬推動開放銀行的做法與架構
- 目前領先群以官方主導建立架構與標準者占多數，形態上則是以鼓勵開放作法為主

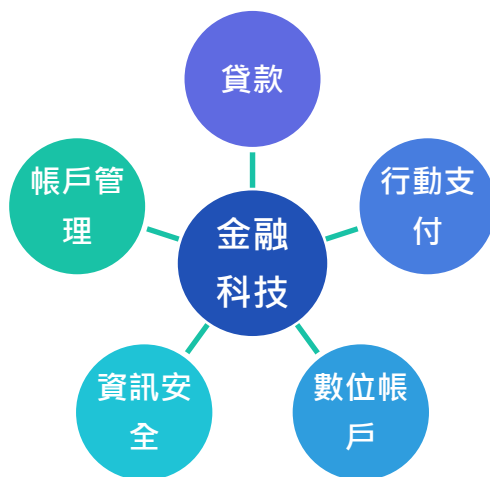


# 開放銀行的創新模式



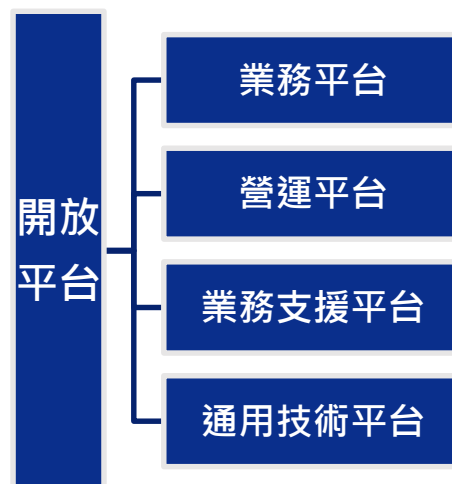
## 客戶為中心

- 以客戶為中心，通過開放API將金融服務嵌入到客戶衣、食、住、行等生活場景
- 透過提供綜合服務，獲得更多客戶，提高客戶粘性，增加與客戶在生活中的接觸點，積累資料資產



## 金融科技創新

- 透過開放API與科技公司合作，以提升自身創新能力和效率
- 利用人工智慧、物聯網等新興科技，降低運營成本、擴大資料蒐集、提升客戶體驗，並以科技驅動並解決客戶痛點



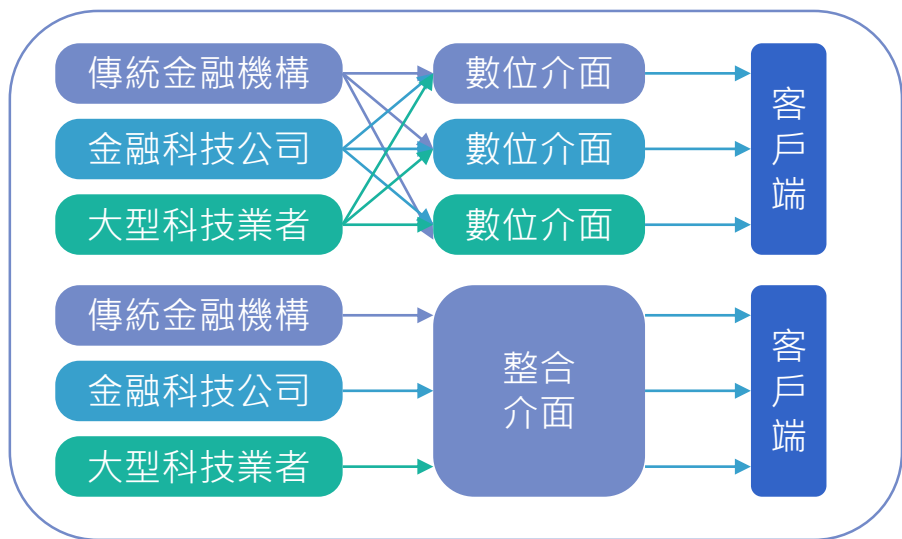
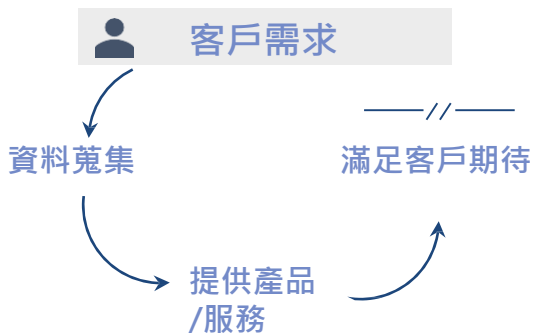
## 服務平台化

- 透過開放API和微服務等技術重新建構系統，打造服務和資料的開放平台，提升效率

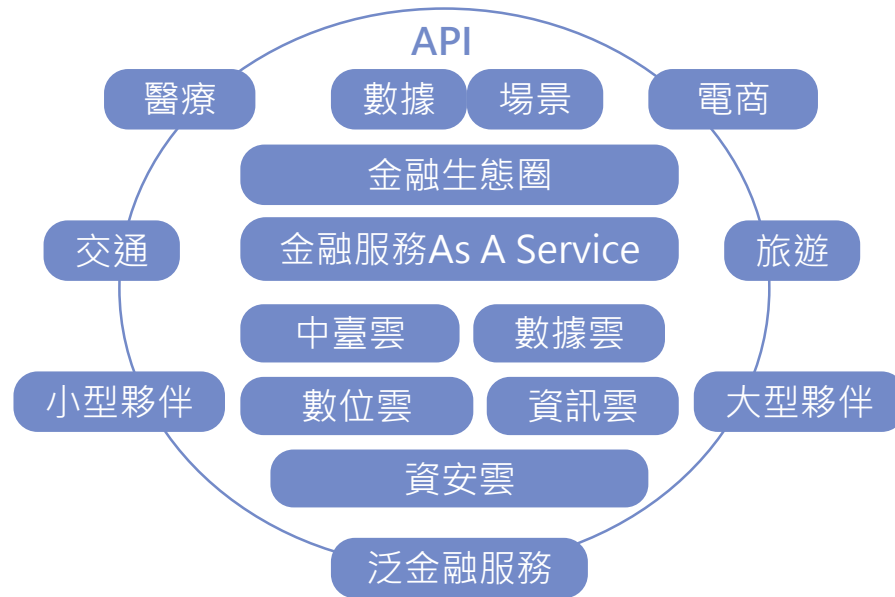


# 從客戶驅動到數據驅動

## 金融科技1.0



## 金融科技2.0

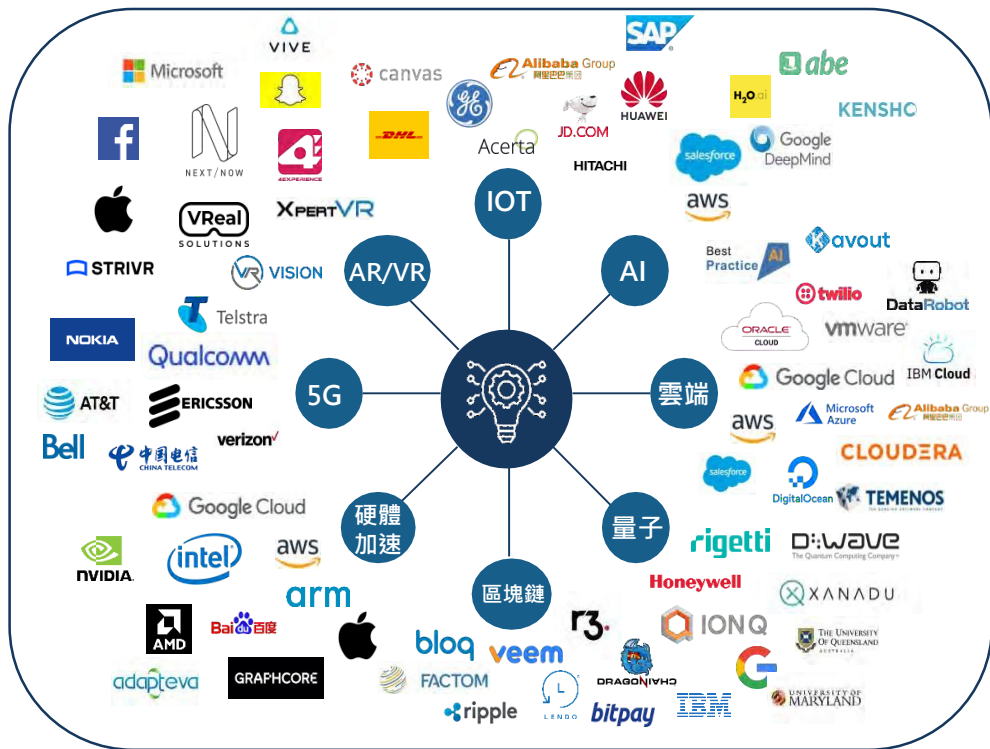




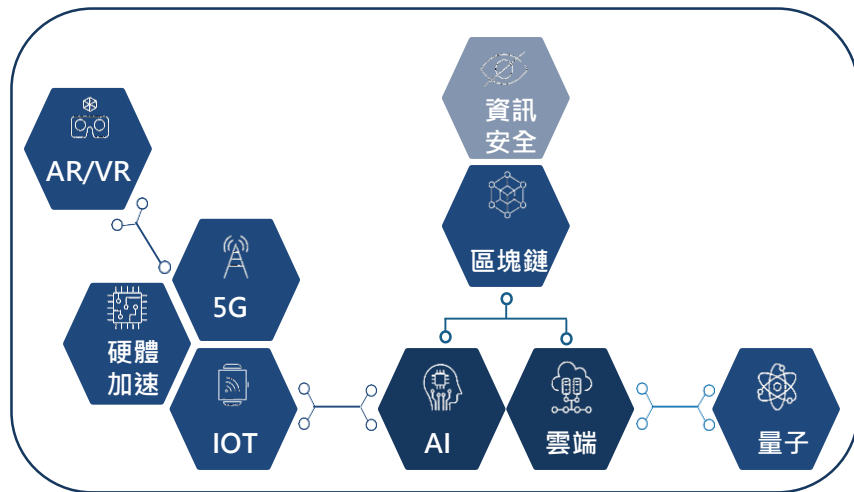
# 科技創驅動服務創新

- **新興科技引發金融創新**：新興科技引發數位革命，激勵金融創新，並驅動**金融服務數位化**
- **金融科技改變服務場景**：隨著**網路銀行、行動銀行及純網銀**的發展，金融服務自傳統之實體據點提供業務，轉向**虛實並存**之經營方式，也帶動新商業模式與新科技的結合
- **服務創新驅動金融業數位轉型**：金融科技新創無論是在**數位化的客戶體驗、產品的創新**方面均已迎頭趕上既有金融機構，迅速搶占金融產業市占率，除了改變消費者的生活形態與金融服務的場景，也對傳統金融機構帶來衝擊與挑戰。

## 新興科技顛覆傳統帶動金融產業升級



## 數位科技的創新融合驅動金融服務創新



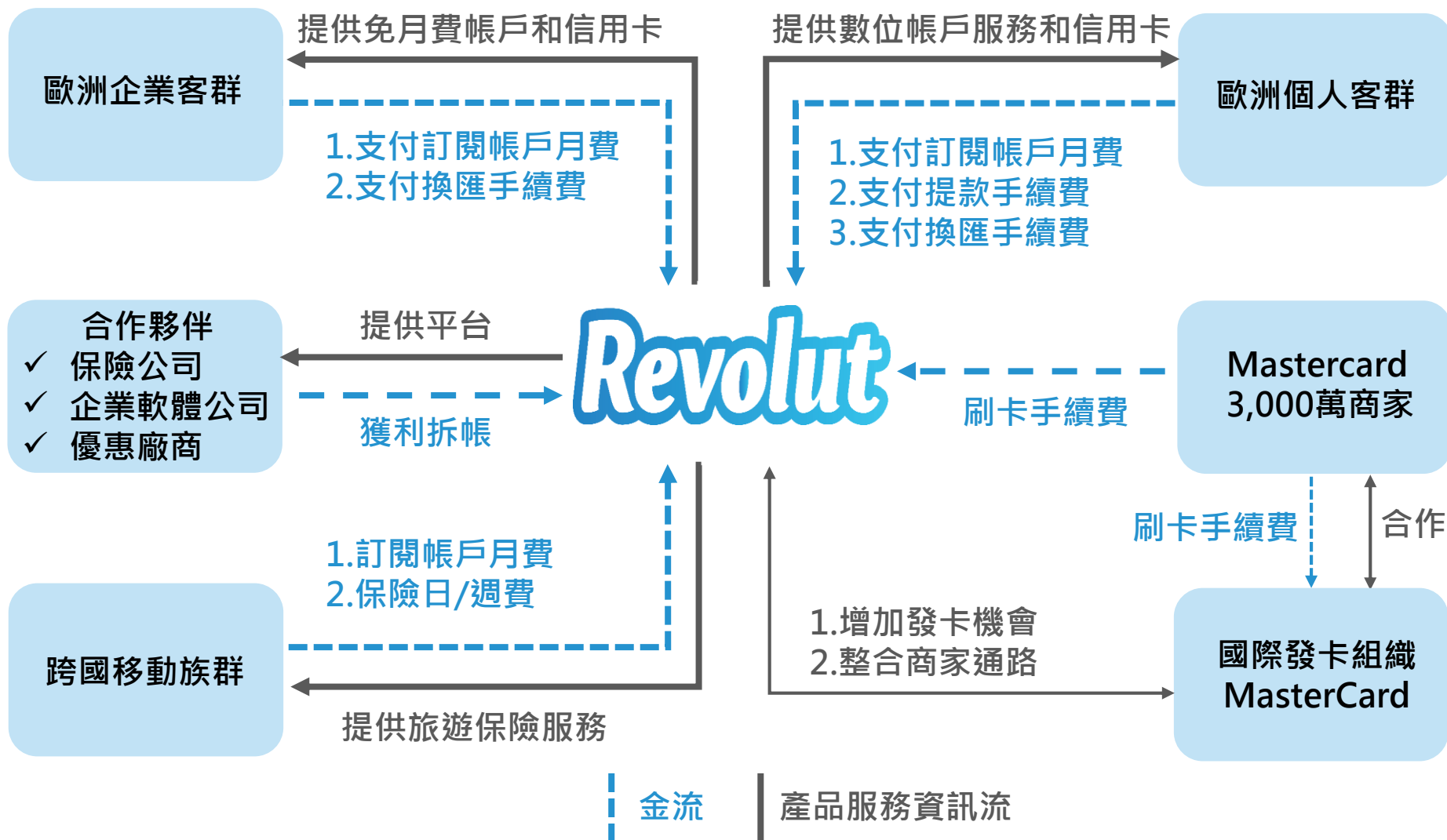
資料來源：WEF · MIC整理 · 2022年11月

© 2022 Institute for Information Industry

# 金融數位轉型創新商模



# 純網銀的商業模式創新



資料來源：Revolut · MIC整理 · 2022年11月



# 監理科技的商業模式創新



產品與服務流



金流

關鍵合作夥伴

UnaVista  
clearstream

供應商

VIZOR™

• 技術資源整合

• 收購

• 解決方案合作開發  
• 技術合作研發

• 獲取資訊費用

REGNOLOGY

價值主張

• 創建一個連接監理機關與產業端的全球化平台，朝向建立一個強大、穩定、透明以及可持續的金融世界

解決方案提供：

• 監理申報  
• 法規變動情報

• 平台服務費用



Saar LB

DKB  
Deutsche Kreditbank AG



Rabobank

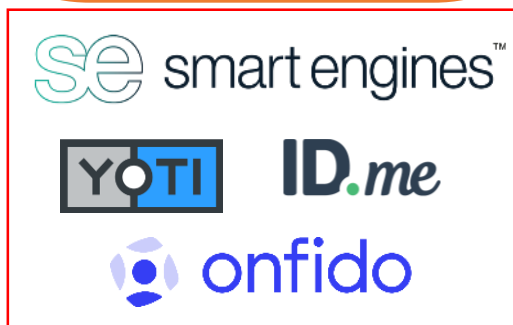
clearstream

客戶端

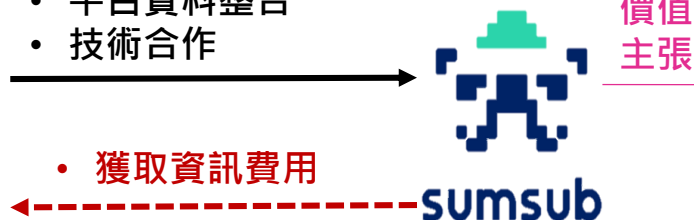


# 風險管理的商業模式創新

## 關鍵合作夥伴



- 平台資料整合
- 技術合作



- **企業市場**：無縫自動化金融犯罪防範，提供敏捷性合規的金融服務解決方案
- **消費市場**：在捍衛隱私與個資安全原則下，提供消費者具高度安全與可信賴性的金融服務體驗

解決方案提供：

- 臉部辨識
- KYC/交易監控
- KYB/AML

- 依產品類型有不同收費標準與每月最低收費金額，另可依據客戶需求提供客製化服務與收費標準



產品與服務流



金流



## 客戶端



# 演算法交易的商業模式創新



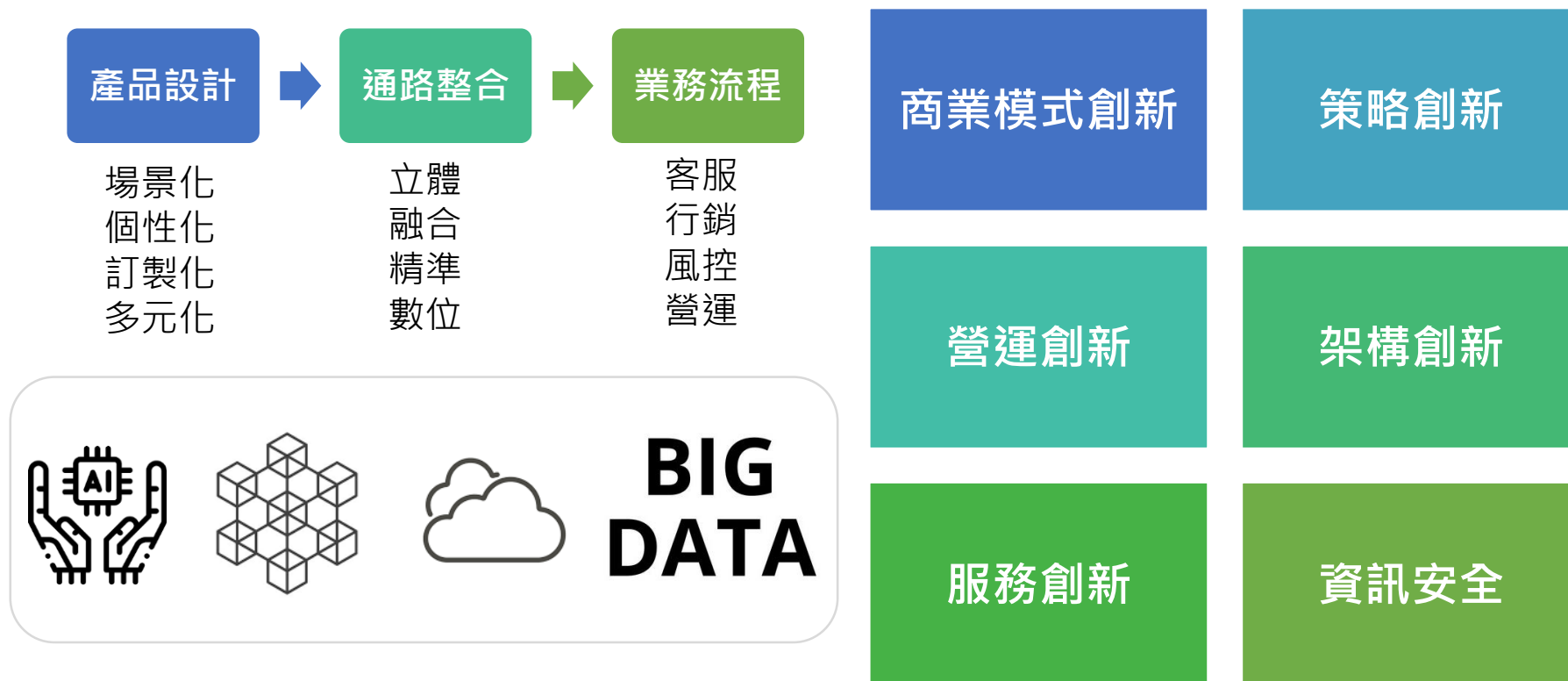
資料來源：Regnology、各新聞網站、MIC整理、2022年11月

# 結論



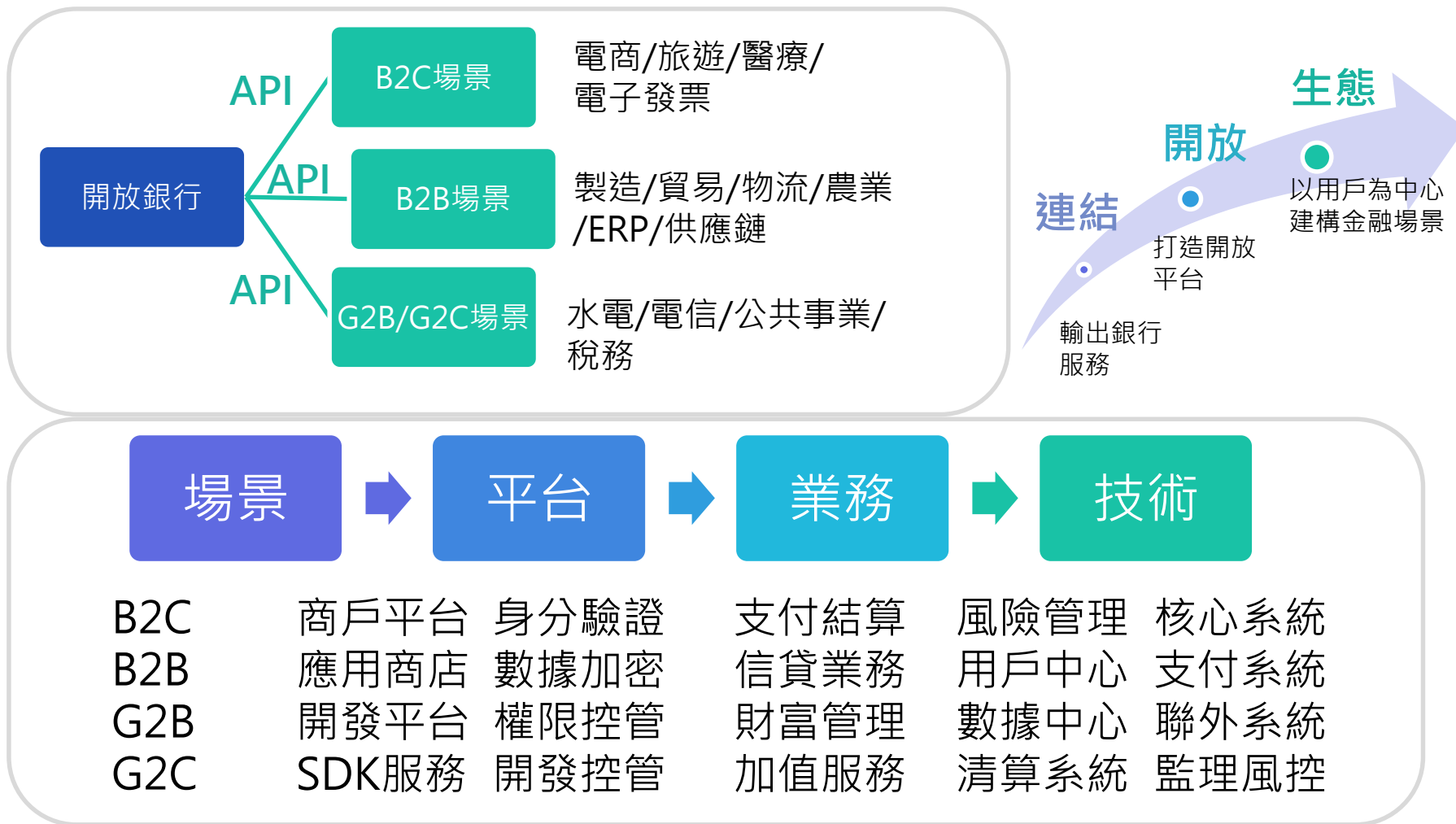
# 從產品通路到業務流程的創新

金融機構是金融服務的提供者，經營、管理能力決定所服務水準高低，開放銀行將帶來市場競爭和業務、管理、人才流失等挑戰，可從產品設計、通路整合、業務流程三方面，提高金融機構服務品質和效率





# 透過場景的連結打造開放生態圈





# 從用戶出發進行服務創新實現轉型



優化營運效能



連結生態系



提高客戶體驗

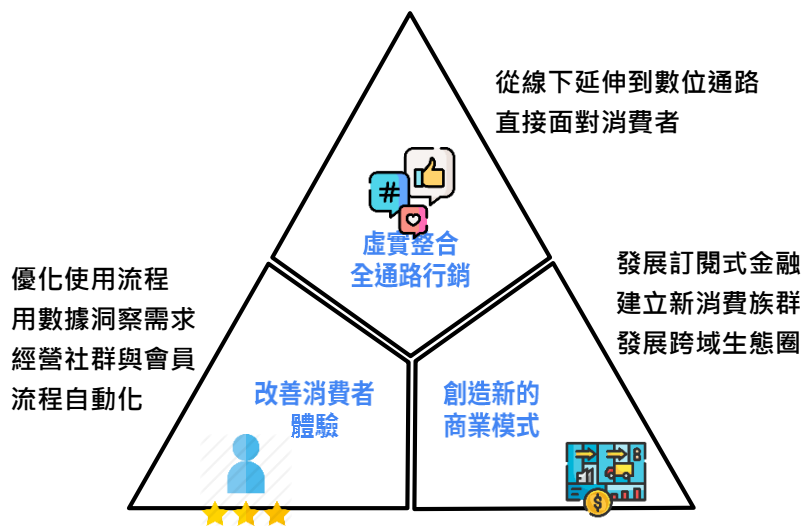


模組化金融服務

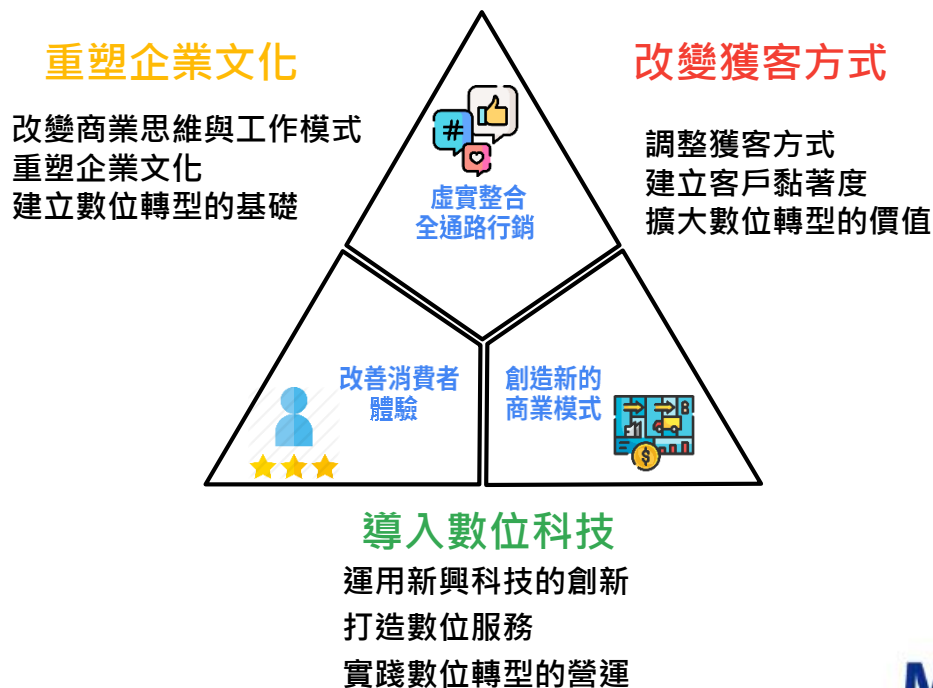


簡化資料存取複雜度

## 由消費者的角度出發進行服務創新



## 透過數位科技實現轉型目標





**MIC** 產業提昇的關鍵力量  
**Thank You**

朱師右 資深產業分析師

[alexchu@iii.org.tw](mailto:alexchu@iii.org.tw)

產業情報研究所

# 智慧財產權暨引用聲明

- 本活動所提供之講義內容或其他文件資料，均受著作權法之保護，非經資策會或其他相關權利人之事前書面同意，任何人不得以任何形式為重製、轉載、傳輸或其他任何商業用途之行為
- 本講義內容所引用之各公司名稱、商標與產品示意照片之所有權皆屬各公司所有
- 本講義全部或部分內容為資策會產業情報研究所整理及分析所得，由於產業變動快速，資策會並不保證本活動所使用之研究方法及研究成果於未來或其他狀況下仍具備正確性與完整性，請台端於引用時，務必注意發布日期、立論之假設及當時情境

# AISP 情報顧問服務 Advisory & Intelligence Service Program

產業情報顧問服務AISP為資策會MIC最核心的產業情報資料庫服務，運用最先進數位平台服務技術，提供產業在資訊與通訊 ( ICT ) 領域最完善的新知識、新技術、新方向的產業情報資訊服務平台。服務內容包括「產業情報資訊、突發事件觀察剖析、關鍵議題焦點評論、產業議題深度研究、國際大展情報蒐集分析、前瞻趨勢」等。隨時觀察產業發展動態與趨勢，觀測掌握全球重要的產業發展動態，並依據產業需求規劃研究範疇與議題，開展符合產業需求的產業情報資料庫。

## 推薦資料庫

### Digital Transformation 數位轉型

透過各國政策與關鍵行業數位轉型案例解析，期能建立對數位轉型的正確認知，可在全球各行業的轉型歷程中獲得啟發，瞭解各行業如何透過政府政策輔助或是善用數位科技、組織設計轉型蛻變。

#### 研究範疇

- 瞭解各行各業如何透過政府政策輔助、數位科技或組織設計協助企業強化經營體質，藉此優化營運流程、改善顧客體驗以及創新商業模式

#### 研究重點

- 營運卓越
- 顧客體驗
- 商模再造

#### 研究構面

- 國際大廠策略
- 新興科技應用
- 行業轉型案例
- 主要國家政策

### FinTech 金融科技

金融科技 ( FinTech ) 係指運用新興資訊科技，為傳統金融服務帶來營運效能提升、服務傳遞改變、顧客體驗優化，以及創新商業模式的一切作為，其範圍涵蓋區塊鏈與加密資產、數位金融、保險科技與監理科技等範疇。

#### 研究範疇

- 運用新興資訊科技，為傳統金融服務帶來營運效能提升、服務傳遞改變、顧客體驗優化，以及創新商業模式，涵蓋區塊鏈與加密資產、數位金融、保險科技與監理科技

#### 研究重點

- 區塊鏈與加密資產
- 數位金融
- 監理 ( 法遵 ) 科技
- 保險科技

#### 研究構面

- 政策觀測
- 技術發展
- 應用前瞻
- 大廠分析
- 新創動態

瞭解更多

AISP 情報顧問服務網  
<https://mic.iii.org.tw/aisp>

### Innovation Business Models 創新事業營運模式

本產品集結全軟體研究團隊，以「MIC創新事業營運模式方法論」為基礎，精選全球創投青睞或具高度研究價值的新創企業，剖析其創新之處，讓您「十分鐘掌握一家新創」，也適合作為我國 ICT、金融、媒體與網路應用等相關產業，作為發展或投資創新事業時之參考。

#### 研究範疇

- 以「MIC創新事業營運模式方法論」分析各領域新創企業之商業模式

#### 研究重點

- 智慧零售與數位經濟
- 智慧媒體與行動應用
- 智慧企業與資訊科技

#### 研究構面

- 背景資訊
- 營運策略
- 總結觀察

# 趨勢洞察力 決定 企業競爭力

MIC協力為您促進 組織 / 人才 再升級

**科**技快速發展帶動全球產業的板塊轉移，也重塑商業經營方式，企業唯有具備探索新知領域的眼光和即時應變的決策能力，才能在競爭激烈的年代裡不被淘汰。MIC專為頂尖企業CEO規劃之早餐會及線上影音分享，期能以國際政經情勢、科技發展關鍵議題、前瞻趨勢觀測等不同面向，帶來耳目一新的商模創新思維，透過與現場研究顧問之交流，提供顛覆性的轉型變革之道。

組織人才前瞻力的提升，儼然已成為現今企業突破轉型的新顯學。為成功協助企業菁英掌握瞬息萬變的市場趨勢，特別針對產業熱門議題以及MIC熱門趨勢研究，提供研究顧問至貴公司「到府簡報」及「產業分析培訓課程」之服務，期盼能將MIC多年凝聚累積的研究能量，以及專業精關的情報服務，深耕企業內部員工，以加速提升組織競爭力，共創企業新價值，與企業組織人才攜手找出迎向新經濟的解方。

## ► 企業內訓服務 關鍵議題推薦

### 到府簡報

- 金融數位轉型趨勢與洞察 **本次分享議題**
- 資本寒冬下，科技新創投資趨勢分析 **本次分享議題**
- 全球金融科技產業發展觀測
- 2023年ICT產業前景與關鍵議題
- 2022-2023年半導體產業趨勢與關鍵議題剖析
- 2022全球供應鏈發展趨勢
- 全球ESG發展趨勢與新興解決方案

### 產業分析培訓課程

- 市場規模統計與行銷應用
- 市場規模預測與評估
- 企業競爭策略觀測與剖析
- 消費者行為分析方法與案例
- 應用人工智慧規劃產品及服務方法
- 新產品規劃方法與個案實作
- 新事業市場機會分析與評估



## 產經趨勢

- 2023年ICT產業前景與關鍵議題
- 2022全球供應鏈發展趨勢
- 淨零永續的承諾與行動
- 國際新局勢下，台商供應鏈調整影響
- 通訊產業發展暨關鍵議題
- 全球ESG發展趨勢與新興解決方案

## 資安防護

- 資安轉型-數位賦能下資安產業發展趨勢
- 2022年台灣銀行業資訊科技投資與資訊安全應用布局
- 台灣保險業資訊科技投資與資訊安全應用布局

## 產業分析系列課程

- 產業分析的邏輯思考
- 產業分析的資料蒐集要領
- 市場調查與數據分析
- 產業分析模型與策略應用
- 情報判讀解析與決策
- 市場規模統計與行銷應用
- 市場規模預測與評估
- 企業競爭策略觀測與剖析

## FinTech

- 金融數位轉型趨勢與洞察
- 全球金融科技產業發展觀測
- 無所不PAY-數位支付發展契機
- 數位化環境的發展趨勢
- 央行數位貨幣(CBDC)發展態勢與展望
- 全球區塊鏈應用發展趨勢與展望
- 開放銀行發展趨勢與展望
- 去中心化金融(DeFi)發展趨勢與展望
- 穩定幣發展趨勢與展望
- NFT發展趨勢與展望
- 區塊鏈技術演進趨勢解析
- 全球保險科技發展趨勢觀測
- 加密貨幣引發的支付革命

## 產品及市場商機系列課程

- 消費者行為分析方法與案例
- 創意 X 創新思考方法
- 應用人工智慧規劃產品及服務方法
- 新產品規劃方法與個案實作
- 網路行銷及社群經營技巧
- Google Analytics網路數據與行銷
- 網路行銷策略與企劃分析
- B2B商機：市場開發與行銷策略

## 科技應用

- Z世代的召喚：網實科技形塑未來生活新樣貌
- Web3發展背景與應用分析
- 國際法遵科技應用發展、轉型及挑戰
- 元宇宙應用發展與領跑廠商佈局
- 元宇宙發展局勢與應用分析
- 台灣新創生態圈發展動態

## 數位轉型

- 主要國際大廠數位轉型解決方案解析
- 數位轉型國際趨勢與案例
- 數位轉型:驅動企業新價值



詳閱MIC  
到府簡報清單

## 創新營運系列課程

- 新事業市場機會分析與評估
- 產業未來趨勢與企業策略
- 營運計劃書完全解析
- 商業模式九宮格

欲瞭解詳情，請洽MIC產業服務中心，由專人為您服務

(02)2378-2306

members@micmail.iii.org.tw

MIC 產業情報研究所