

金融科技 (FinTech)

FinTech 是 financial 加上 technology 的簡稱, 指的是技術帶動的金融創新, 透過網路、行動科技產生新的金融產品、應用、和流程, 能提供更有效率的金融服務, 形成的一種經濟產業。

透過金融科技, 人們可以不用受到銀行的限制, 就可以完成許多的金融交易。目前全球 FinTech 的發展領域, 包括有群眾募資和 P2P(peer-to-peer)網路借貸、支付業務、保險業務、財富管理業務、大數據分析應用、比特幣與區塊鏈技術、創新營運模式、及生物辨識與身份認證等[1][2]。

行動支付已成為科技業、金融業在 FinTech 上的重要發展方向, 除了傳統銀行與支付工具 Apple Pay、Google Pay 加強合作外, 非金融機構的新創支付平台如 Line Pay, 街口支付等業者, 也透過行動科技的整合進入到行動支付的領域 [3]。

群眾募資可以分成股權型募資、預購型募資、捐贈型募資和債權型募資。債權型募資又稱為 P2P 網路借貸[4]。P2P 網路借貸透過媒合平台, 讓個人可以直接貸款給借款人。在台灣 P2P 借貸還屬於民間借貸的一種, 它的收益率比較高但被倒帳的風險也相對來的高。2011 年起中國 P2P 網貸平台開始大量發展, 到 2018 年時其上流動的資金高達 1.5 兆人民幣。去年開始, 中國大量的 P2P 公司倒閉, 投資人數百億人民幣的借款血本無歸。

人工智慧在 FinTech 的應用上, 巴克萊銀行和富國銀行使用了人臉和語音的生物辨識來驗證企業用戶、西班牙對外銀行在網頁上開發了虛擬助理, 提供客戶財務建議、摩根大通則在全球的股票算法業務部門採用了機器人執行交易[5]。

在金融機構和科技業者的持續努力下, FinTech 已經成為生活中的日常的一部份, 不再只是遙不可及的科技名詞。未來傳統銀行的開戶、金融商品投資、保險購買都將可在手機上一指搞定。

參考資料:

1. 單小懿, “三分鐘讀懂全球最夯產業 Fintech,” INSIDE
2. 葉逸萱, “FinTech 全球發展的下一波熱潮,” 電腦與通訊
3. 魏淑芳, “看準 FinTech 市場價值 行動支付應用扮演跨產業、跨支付場景應用樞紐,” DigiTimes
4. 黃敏哲, “【5 分鐘 Fintech】群眾募資是創新搖籃·更考驗民眾智慧,” 財經新報
5. 工研院 (IEK) 專題演講, “「AI & Blockchain 對金融服務業的影響與應用」及「AI in Fintech 人工智慧在金融科技應用趨勢」,” 證券服務, no. 663, pp. 87-90.