

# 智慧金融科技

FinTech

## 金融與科技之結合 --數位金融為金融業帶來之衝擊 金融科技孵化平台篇

堅持創新 領航資訊

報告人：劉國安

單位：寶碩財務金融科技股份有限公司 總經理

台北國際金融資訊協會 理事長



## 講者簡介



- 現職：寶碩財務科技(股)公司 總經理  
台灣(台北)國際金融資訊協會理事長
- 學歷：美國喬治亞大學電腦系 碩士  
國立台灣師範大學數學系
- 經歷：寶來證券(香港)有限公司 總經理  
寶來金融集團 總管理處 執行長  
華僑商業銀行常駐監察人  
思成資訊(股)公司 總經理  
華眾國際科技(股)公司 總經理  
寶碩財務科技(股)公司 總經理  
中華民國證券業同業公會金融科技專案小組委員  
台灣金融科技協會理事
- 籌備：中國西部國際金融科技創新創業中心



## 報告大綱

- 台灣FintechBase
- 新加坡StartupBootCamp
- 香港SuperCharger
- 上海JadeValue
- 青島中英金融科技孵化器
- 清華X-Lab金融科技創新中心
- 重慶中國西部國際金融科技創新創業中心
- 創業必備九種武器
- 孵化平台在創業各階段的作用
- 台新港中孵化平台比較
- 台灣Fintech發展瓶頸

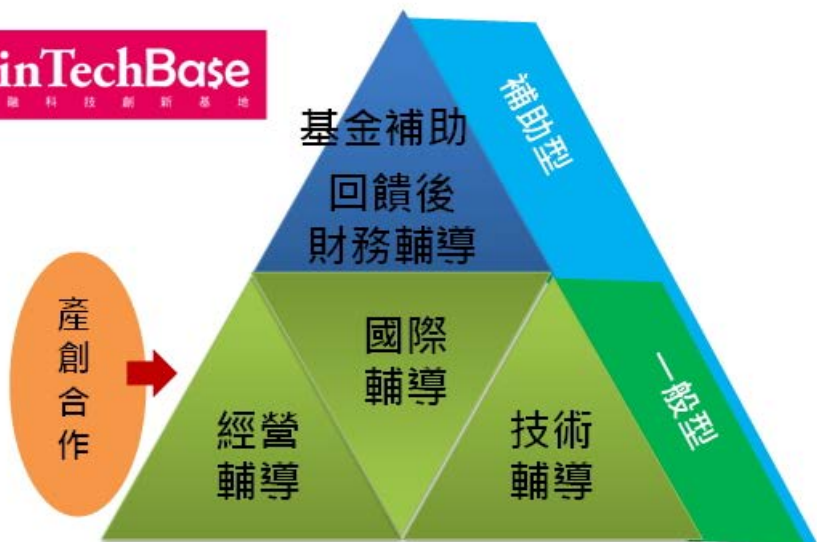


## 台灣FintechBase

- 指導單位：台灣金管會→金融科技辦公室；金融總會
- 出資者：台灣金融服務業聯合總會金融科技基金(NT2億元)
- 管理者：台灣金融服務業聯合總會
- 經營者：資策會數據科技與應用研究所
- **孵化平台辦公室：無**
- 主要業務：1.新創加速，2.人才培育，3.金融業合作
- **啟動資金補助：補助型(NT100-200萬)，一般型(無)**
- 創業競賽：第1,2屆輔導25家新創團隊，第三屆審查中
- 創業導師群：產業5人，學術17人，研究6人
- 課程合作：10所大學(政治、清華、台灣科大、東吳、彰化師範、中正、成功、中山、高雄一科大、高雄應用大)。
- 國際策略合作：新加坡Startupbootcamp
- 扶持政策：金融科技創新實驗條例(立法院審議中)，實施細則(金管會研議中)

## 新創加速

FinTechBase  
金融科技創新基地



### 一、經營輔導：

金融科技專屬的經營輔導項目與創業課程。

- 金融科技創業系列課程(如金融法規，科技法律，金融科技國際市場趨勢等)
- 金融領域業師一對一事業策略及市場輔導
- 創櫃板輔導
- 各式產創活動（募資媒合、業務合作等）

### 二、技術輔導：

強化金融科技的技術諮詢與輔導服務。

- 計畫合作之技術平台使用服務
- 技術顧問諮詢

### 三、國際輔導：

國際金融科技市場顧問輔導，及金融科技創新加速器鏈結。

- 國際金融科技專業顧問市場輔導
- 國際金融科技創新資源網絡
- 國際金融科技創新加速器參訪交流

### 四、資金補助：

- 金融科技新創事業資金補助計畫（單一團隊補助高達200萬元新台幣），申請補助之團隊得到專業回饋後輔導，並以不超過5%的股權回饋金融科技發展基金支持金融科技發展基金永續運作。
- 公司制度建立與輔導：財務、會計、總務



## 人才培育

### 1. 金融科技從業人才發展規劃：

- 人才發展計畫：分為高階管理人才，中階經理人才，基層專業人才等。
- 金融科技培訓計畫：包括金融科技創新講座，金融科技企業講堂，金融科技大師講堂等。

### 2. 金融科技校園人才發展規劃：

- 金融科技校園種子講師培訓。
- 金融科技跨校聯合課程。
- 金融科技系列校園講座。
- 金融科技校園創新競賽。

## 金融業者合作

- 創新服務設計工坊
- 金融科技創新競賽
- 創新服務場域驗證

### 2. 金融科技從業及校園人才培訓

- [從業培訓]金融科技專家養成
- [校園招募]產學合作就業學程
- [從業培訓]企業講堂

### 3. 產業vs.新創大小雙創

- 新創投資媒合
- 新創業務合作

### 4. 金融科技國際市場布局鏈結

- 國際產業趨勢研究觀測與國際高峰論壇
- 國際金融科技創新業者媒合
- 國際市場交流



# 新加坡StartupBootCamp

- 指導單位：新加坡金融管理局→金融科技辦促進公室。
- 出資者：國際企業組織(全球19城市)。
- 金融業主要合作夥伴：銀行、保險、證券、基金等140+家合作夥伴。
- 投資影響：投資金額1034萬美元，創業21家，支助14家。
- 全球支持：amazon、CISCO、Google、Intel。
- **面積：30000平方英尺聯合辦公室，250人辦公空間。**
- 主要業務：提供資金、合作、指導、辦公空間，並可以訪問全球合作企業夥伴、導師、投資者及風險投資公司，打造世界一流FinTech及InsurTech產品。
- 金融監理沙盒：銀行與金融新創在可控制的範圍內，試行最新的金融科技產品或服務，如區塊鏈、機器人和生物辨識技術，不必完全符合金管局現行規範。
- 創業競賽：輔導FinTech新創公司32家(含台灣FinTech公司Hiedge、Fugle、tixguru、CHERRYPAY)。
- 創業導師群：國際導師212+人，StartupBootCamp7+人
- **新加坡金融管理局 (MAS) 提供啟動資金補助：金融科技領域新概念試驗項目高達 50% 成本補助，每項目最多可獲 20 萬星元。**
- 新加坡金融管理局 (MAS)與五所理工學院合作：1.新實習計畫：為修讀金融和科技類課程準畢業生推出，2.科技講座：協助學生規劃未來職業發展，3.技能創前程計畫：協助金融領域從業人員持續學習，掌握更精專技能。



## 新加坡FinTech發展優勢

- 全球逾300家FinTech新創公司落戶新加坡，逾20間跨國金融機構和科技業者在新加坡設立創新實驗室和研究中心，全球最大FinTech中心LATTICE80新加坡啟用。
- 新加坡金融管理局(MAS) 打造智慧金融中心，宣佈包括試驗將新加坡全國個人資訊平臺MyInfo資料運用於金融、區塊鏈技術進行跨銀行和跨境付款等系列計畫，陸續推出包括普及統一閱卡支付終端機、中小企業全面採用電子付款技術、精簡現有金融監管條規以及改良即時電子轉帳系統「FAST」等多項FinTech相關政策。
- 新加坡聚集眾多金融機構，應鼓勵在新加坡試行FinTech解決方案，並將業務擴展至東協區域或全球市場。
- 渣打銀行在新加坡設立亞洲第一個創新試驗室eXellerator，推展逾30項FinTech試驗計畫，內容涵蓋blockchain技術、人工智慧以及監管科技等。
- 星展銀行(DBS)、大華銀(UOB)、華僑銀行(OCBC)和保險業者職總英康(NTUC Income)皆推出創業加速計畫扶持FinTech新創公司。此外，金融機構亦開放應用程式介面(API)平臺予軟體發展商，試用區塊鏈(blockchain)技術等新興技術。新加坡著重培養更多本土程式分析師、設計師和工程師，協助投資者、科技業者和大專院校建立聯繫，進而打造充滿活力的創業社群。





## 香港SuperCharger

- 指導單位：香港金融管理局→金融科技辦促進公室→數碼港。
- 出資者：民間企業組織。
- 金融業主要合作夥伴：渣打銀行及富達國際。
- 風險投資夥伴：ARBOR Ventures & east Ventures。
- 支持組織：香港交易所、香港投資推廣署、VISA、香港大學、Baker McKenzie、微軟、GENERAL ASSEMBLY、amazon、MAMBU。
- **面積：4000平方英尺聯合辦公室。**
- 主要業務：專為初創及較具規模FinTech公司設計為期12周SuperCharger計畫，協助跨亞洲地域發展及邁向新里程。
- 金融監理沙盒：銀行與金融新創在可控制的範圍內，試行最新的金融科技產品或服務，如區塊鏈、機器人和生物辨識技術，不必完全符合金管局現行規範。
- 創業競賽：SuperCharger1.0&2.0，輔導新創企業8家，較具規模企業8家。
- 創業導師群：國際導師80+人，SuperCharge15+人。
- **由SuperCharger 1.0參與者籌集資金：20萬美元 - 1.5億美元。**
- **政府啟動資金補助：港幣 10 萬元的創意微型基金、港幣 33 萬元的培育計畫和港幣 30 萬元的加速器支持計畫。**
- **香港政府對技術創業公司的VC投資：2.5億美元創新&技術基金。**
- 香港政府與中國內地國家附屬工程實驗室的合作：1,300萬美元。



## 香港SuperCharger服務

初創企業，SuperCharger提供服務：

- 辦公空間4個月
- 導師和忠告
- 公司註冊服務
- 企業網絡
- 本地團隊招聘建議

### Market Segment



- Type:** Pre-revenue, concept, early revenue
- Size:** 1-10 staff
- Location:** Global
- Prob:** Create scalable business proposition

### Services Provided



- Mentor Network
- Business Proposition Shaping
- Pitch preparation
- Angel & Seed Funding

較具規模企業，SuperCharger提供服務：

(價值50,000美元)

- 辦公空間4個月
- 公司註冊服務
- 企業網絡
- 促進ICP許可證
- 中國合資企業介紹
- 本地團隊招聘建議

### Market Segment



- Type:** Series A & B
- Size:** 10-50 staff
- Location:** Global
- Prob:** Entering the Asian Market

### Services Provided



- Market Entry Strategy
- Staff Immigration & Recruitment
- Corporate Network
- Advisory



## 香港FinTech發展優勢

- 2016年香港政府投資180億港幣全方位推動創科發展，包括推動科技研發落地，鼓勵與海內外機構合作，推動「再工業化」，支援新創企業，協助中小企業轉型升級，發展智慧城市等。2017年計畫再投資100億港幣。
- 推動組織：金融管理局→金融科技促進辦公室→數碼港&香港科技園。
- 四大培育計畫：1.數碼港培育計畫，2.香港創意產業及科技創新委員會培育計畫，3.香港科技園公司培育計畫，4.香港設計中心設計創業培育計畫。
  - **數碼港**：發展**金融科技**、電子商貿、物聯網/可穿戴科技、大數據/人工智能四個數碼科技的範疇，以推動香港的智慧城市發展。
  - 香港創意產業及科技創新委員會：培育創意產業及科技創新的專業人才，經營智庫或顧問團，者提供諮詢、投資服務及協助等。
  - 香港科技園：推動「網動科技創業培育計劃 (Incu-App)」、「科技創業培育計劃 (Incu-Tech)」及「生物科技創業培育計劃 (Incu-Bio)」三個計畫。
  - 香港設計中心：致力持續推動本地創意人才和企業的發展。



## 數碼港 Cyberport

### 數碼港 Cyberport Youth 青年

啟發新一代開創思維

- 數碼港數碼科技實習計劃
- 數碼港創意微型基金
- 科技教育為本的導賞團
- 學校活動

### 數碼港 Cyberport Entrepreneurs 創業者

扶植業界實力，帶動創業氣氛

- 數碼港培育計劃
- Smart-Space 社區
- 為培育公司而設的培訓及講座

### 數碼港 Cyberport Partners 合作夥伴

推動企業踏足國際舞台

- 數碼港加速器支援計劃
- 國際協作
- 國際數碼科技活動
- 數碼港創業學會

## 資金資源





# 上海陸家嘴JadeValue

- 指導單位：新華社→中國金融信息中心，與上海市人民政府戰略合作。
- 出資者：現金巴士(移動消費金融服務供應商)。
- 合作夥伴：中國金融信息中心。
- 孵化企業：部分投資孵化項目21家。
- **天使輪或Pre-A輪：投資100-300萬人民幣。**
- 創投支持：順為資本、啟明創投、華創資本、宜信財富。
- **面積：上海陸家嘴中國信息中心2000平方米聯合辦公室，150人辦公空間。**
- 主要業務：提供資金、合作、指導、**6個月免租金辦公空間**、導師、投資者及風險投資公司，打造一個創新、學習及思想交流高級科技孵化平台。
- 創業導師群：JadeValue12+人。
- 專注領域：區塊鏈、智能投顧、信用診斷、房地產大數據、保險科技。
- **金融科技組織 LendIt(朗迪)攜手上海金融科技孵化器 JadeValue 舉辦亞洲金融科技創業大賽 PitchIt，獲勝者將可以獲得 JadeValue 金融科技孵化器提供的 15 萬美金投資及 6 個月入駐孵化器辦公室等機會。**



## 青島中英金融科技孵化器

- 指導單位：青島市北區政府。
- 出資者：青島市北區政府與國際大學創新聯盟（IUIA）建立。
- 管理者：青島中英科技孵化器有限公司。
- 合作夥伴：商務部投資促進局、北京金融資產交易所、新加坡金融科技署及英國的金融機構等，著力推動成立亞洲金融高峰論壇、亞洲互聯網金融聯盟、全球互聯網專案交易平臺等。
- 孵化企業：彭肯大數據、VR金融培訓等10家青島本土企業。
- **面積：青島國際郵輪港3000平方米聯合辦公室，150人辦公空間。**
- 主要業務：促進人才、資源、資訊、技術交流，加強項目培育孵化和產業投市轉化等方面，架起一座直通的橋樑。
- 專注領域：跨境電商、VR金融、大資料、區塊鏈。
- “海外孵化器+中國加速器”模式，將依託青島國際郵輪港和倫敦金絲雀碼頭的金融領域優勢，打造金融科技孵化及跨境加速平臺，通過論壇、講座、專案路演及國家跨境加速等方式，促進中英兩國金融科技領域的產學研合作，推動金融科技專案在青島落地。



## 清華X-Lab金融科技創新中心

- 指導單位：清華大學。
- 出資者：清華大學創意創新創業教育平臺(X-Lab)。
- **管理者：清華X-Lab金融科技創新中心。**
- 合作夥伴：百融金服、畢馬威中國、連交所、宜信集團、中民金服及其他持牌金融機構、金融科技公司及風險投資機構等。
- 孵化企業：羅馬車貸、財富精靈和眾鏈雲等企業。
- 核心使命：**清華x-lab是一個以教育使命為驅動的公益性、開放性平臺。**
- 核心理念：教育理念是‘探索未知、學科交叉、體驗式學習、團隊合作’。
- 核心價值：定位‘學生教育平臺，團隊培育平臺和資源聚集、學科交叉生態平臺’三個平臺的組合。
- 專注領域：1.智慧金融服務。應用人工智慧技術，打造全新金融服務體驗。2.以互聯網金融設備為基礎的大數據應用體系。3.人工智慧在市場交易中的應用。4.區塊鏈和金融基礎設施的構建。



## 重慶中國西部國際金融科技創新創業中心

- 指導單位：重慶市自貿辦、商務委、一行三會與金融辦、九龍坡區政府。
- 運營主體：重慶中國西部國際金融科技創新創業中心。
- 運營型態：類公辦民營。
- 管理者：北京清控科創+台灣寶碩，成立合資公司經營(籌備中)。
- 建設：建設金融科技國內外交流平臺、對接各產業金融需求及高端金融人才引進為主的金融科技技術研發與應用機構。
- 交流：對接全國及港澳臺、新加坡等國外金融科技機構，引導金融科技資源流向，提高金融科技資源的配置效率。
- 跨域合作：發揮金融科技市場具有的多層次特徵，不斷提高市場層次，使金融風險程度不斷減小，將各層次的資本市場相互配合、相互補充，共同構成重慶金融科技市場體系。
- 服務項目：服務重慶輻射全國，主要提供金融科技技術開發、技術服務、金融投資、孵化企業、技術入股、技術諮詢和人才培訓等服務。
- 投資：引入政府引導基金作為項目基金的基石投資人，成立針對金融科技項目的專一基金，對於優秀的項目進行投融資。
- 專注領域：1.數位貨幣研究中心。2.大數據應用。3.征信應用。4.智能投顧。5.機器人理財。6.智能客服。7.聊天機器人小程序應用。





## 重慶中國西部國際金融科技創新創業中心戰略合作

- 五大單位：重慶市商務委、重慶市一行三會與金融辦、九龍坡區政府、清控科創控股及臺灣寶碩財務科技、四大單元組成，五者相互協作，實現金融科技科研技術成果的快速產業化。
- **重慶市商務委：為金融科技創新創業中心提供豐富的國內外金融機構對接資源。**
- **重慶市一行三會與金融辦：為供給側結構性改革提供強有力的支撐，優化資源配置，降低企業融資成本。**
- **九龍坡區：提供基本的中心運營條件及為引進的國內外金融科技企業制訂一系列針對性幫扶政策。**
- **清控科創(北京清華控股集團)：負責園區輕資產的管理與運營，對金融科技公司提供孵化辦公室，對金融科技團隊(尚未成立公司)提供資源對接、為落戶企業申請相關扶持政策及人才等支援。**
- **臺灣寶碩財務科技：解決金融科技培訓支持、辦理國外競賽活動及國外團隊招商。**
- **中台港澳優質的金融科技企業彙聚中國西部國際金融科技創新創業中心，並服務於重慶及全國金融行業，實現金融科技人才落戶重慶九龍坡區。**

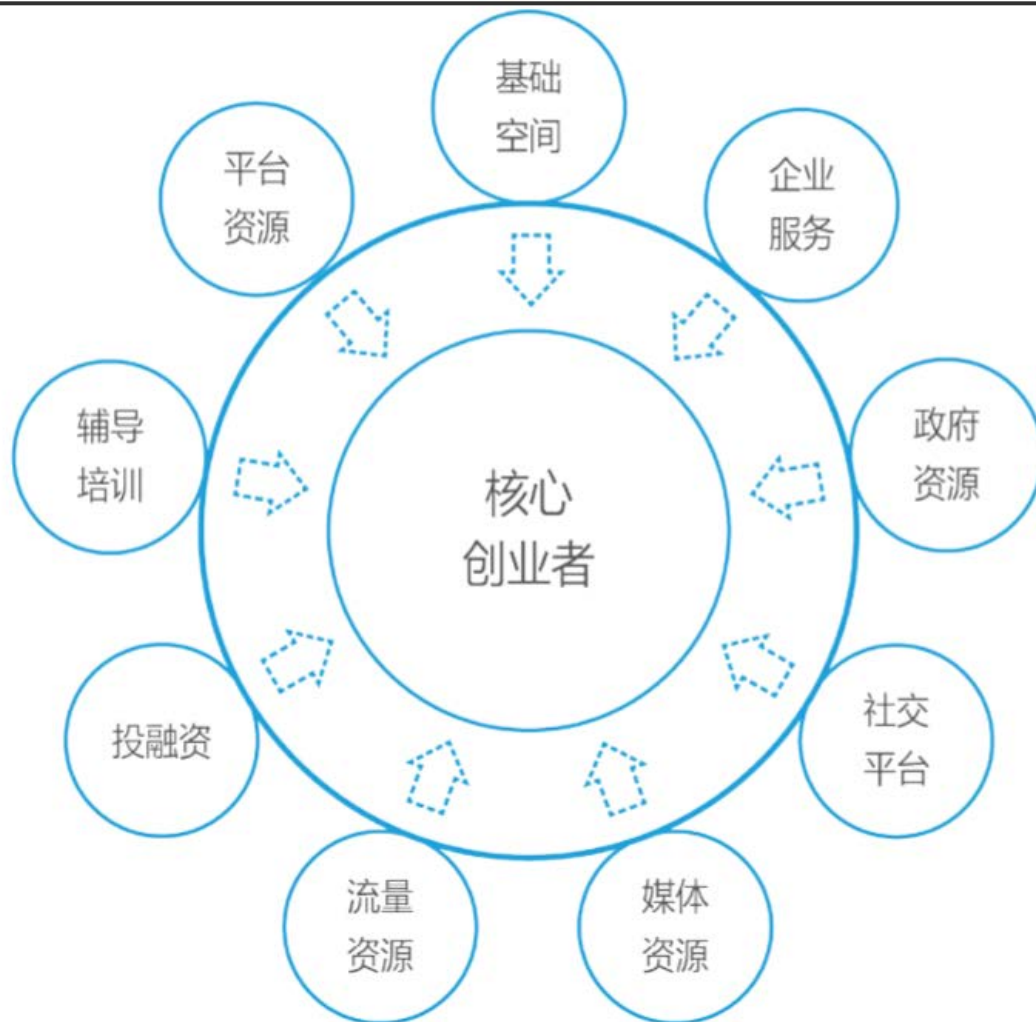


# 重慶中國西部國際金融科技創新創業中心幫扶政策

創新創業企業啟動資金補貼	創新創業企業研發投資抵減
創新創業企業辦公室免租金或補貼租金	對創新創業企業提供稅賦優惠
信貸資金(含小額貸款公司貸款)利息補貼和擔保(保險)費補貼	創新創業企業入選高新企業/科技企業/創新企業/科學技術獎助
說明創新創業企業獲得市場化債券產品支援	二級市場掛牌獎勵
幫助創新創業企業獲得政策性股權融資支持	政府科技或科專計畫配套
支援創新創業企業進行股權激勵、改制上市、並購重組	支持入駐創新創業平臺的企業(團隊)，提供科技創新券支助
支持創新創業企業使用科技創新平臺，降低企業研發成本	創新創業企業種子/創建/成長/擴張期提供資金及投融資對接
設立創新創業企業獎助獎項	創新創業企業商貿促進及展會活動補貼
支助高層次人才科技研發資金	支助創新創業企業申請智慧財產權
支助高層次人才創業啟動資金	應用技術研究與開發資金支持
支助高層次人才專家津貼	用人單位引進人才給予經費補助
支助高層次人才住房津貼	創新創業企業參與競賽獲勝獎助或免息貸款或公益參股
海外高層次人才綠色通道+一卡通服務	

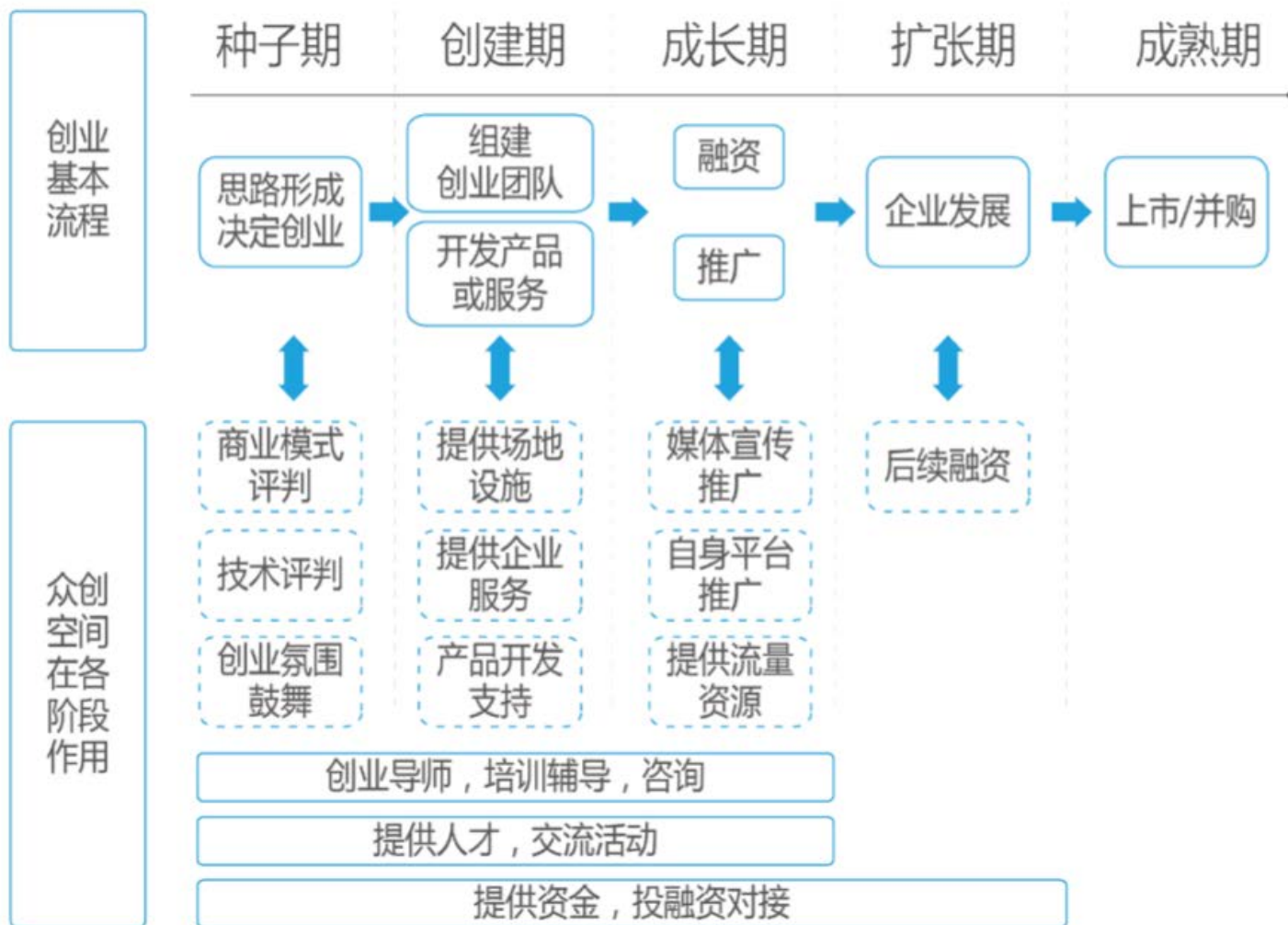


## 創業必備九種武器





## 孵化平台在創業各階段的作用





# 台新港中孵化平台與政府政策比較

	基礎空間	平臺資源	輔導培訓	投融資	流量資源	媒體資源	社交平臺	企業服務	政府資源															
									沙箱監理	啟動資金補貼	股權投資	利息補貼	資金及投融資對接	投資抵減	高層人才政策	政府獎助獎項	創新創業獎項獎助	創新創業競賽獎助	免租金辦公室及住房	科技或科專計畫配套	二級市場掛牌獎勵	稅賦優惠	活動補貼	智慧財產權申請補助
中國西部國際金融科技創新創業中	●	●	●	●	●	●	○	●	○	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
新加坡Startupbootcamp	●	●	●	●	●	●	○	●	●	●	●	N	●	N	●	N	N	●	○	●	N	N	●	●
香港SuperCharger	●	●	●	●	●	●	○	●	●	●	●	N	●	N	●	N	N	●	○	●	N	N	●	●
上海JadeValue	●	●	○	○	○	○	○	○	○	×	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
青島中英金融科技孵化器	●	●	●	●	●	●	○	●	○	N	N	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
清華X-Lab金融科技創新中心	●	●	●	●	●	●	○	●	○	N	N	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
台灣FintechBase	×	○	●	×	×	○	○	○	×	×	○	×	×	○	○	×	×	○	×	○	×	×	○	×

備註：● 優，○ 次優，× 無，N 不詳。



## 台灣Fintech發展瓶頸

- 金融科技政府預算偏低，國發會天使基金僧多粥少。
- 金融科技辦公室位階低，難發揮跨部會整合職能。
- 法規修改曠廢時日，立院藍綠爭鬥、意識之爭、議事無效率。
- 金融市場規模過小，金融科技創發展缺乏國際觀。
- 風險創投式微，以經營績效掛帥投資，缺席天使輪投資。
- 金融科技新創團隊資金少、人才少，只能推出業務流程節點式解決方案，難以滿足金融業複雜業務流程創新需求。
- 金融業與科技業間需求交流不暢，少見合作成功案例。
- 金融業及上市櫃公司投資金融科技業，缺少租稅優惠措施。
- 金融科技公司經營虧損拖累投資公司財務報表，影響股價。
- 金融業大數據儲存分散，缺乏標準格式及API介面難以整合。
- 金融業大數據各自擁有，受制個資法限制，難整合成行業級數據庫；大數據分析、統計建模、應用服務缺乏支撐力道。
- FintechBase委由資策會經營，金融專業知識不足，金融業人脈不足。受制經費、人力、法規、市場、經驗等，難與國際級孵化平台合作，吸引金融科技國際團隊落腳台灣發展。



# Thanks

E-mail : [tonykalyou@gmail.com](mailto:tonykalyou@gmail.com)

