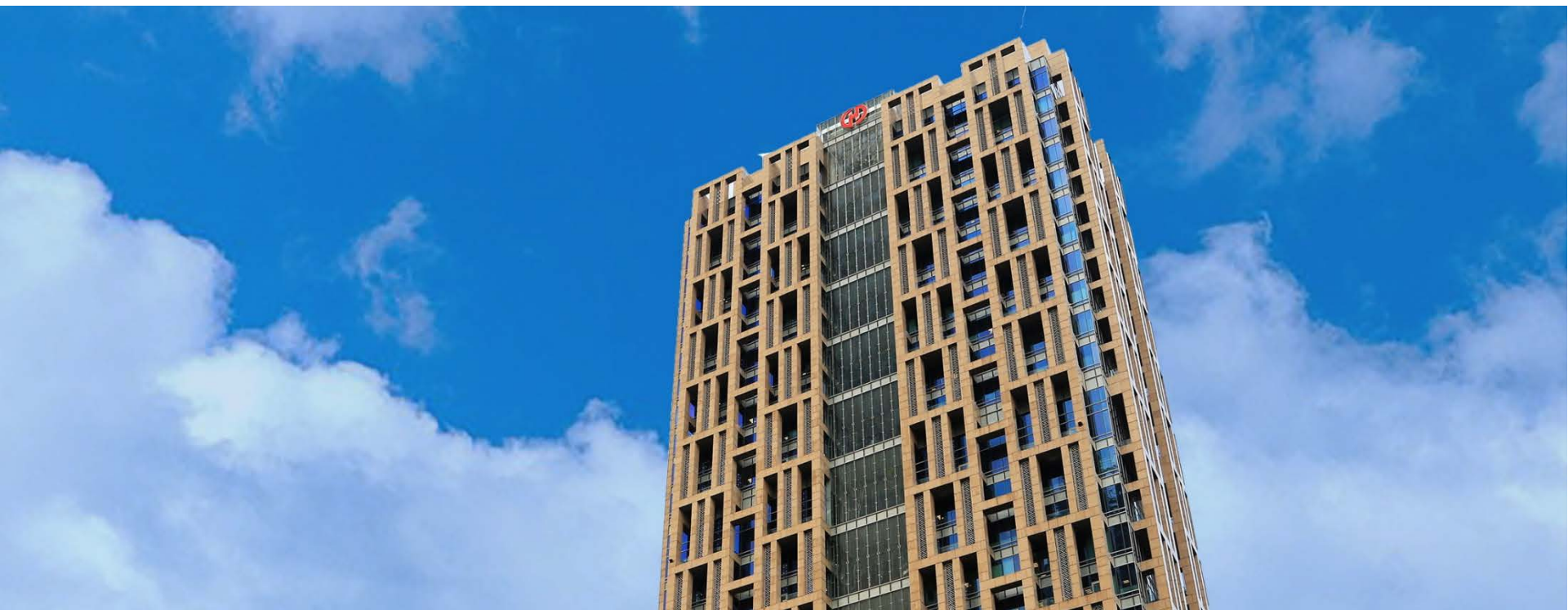


金融科技與金融市場

報告人：華南銀行許副總經理柏林

報告日期：108年5月25日



報告主題

01 前言

02 數位時代四面向

03 結語



01

前言



數位時代使民眾生活方式改變

- 沒跟上轉變將沒落

PAST



Nokia手機

NOW



智慧型手機



底片相機



數位相機甚至用手機拍照

我們沒有做錯什麼，但我們輸了

- NOKIA總裁在宣布微軟收購NOKIA記者會上結束時發言「We didn't do anything wrong, but somehow we lost」

During the press conference to announce NOKIA being acquired by Microsoft, Nokia CEO ended his speech saying this

“We didn't do anything wrong, but somehow, we lost”.

They missed out on learning.

They missed out on changing.

They lost their chance of survival.



Message of this story is :-
if you don't change, you shall be removed from the Competition.

Conclusion of this story is :-
The advantage you have yesterday, will be replaced by the trends of tomorrow.
Those who refuse to learn & improve, will definitely one day become redundant & not relevant to the industry.

02

數位時代四面向



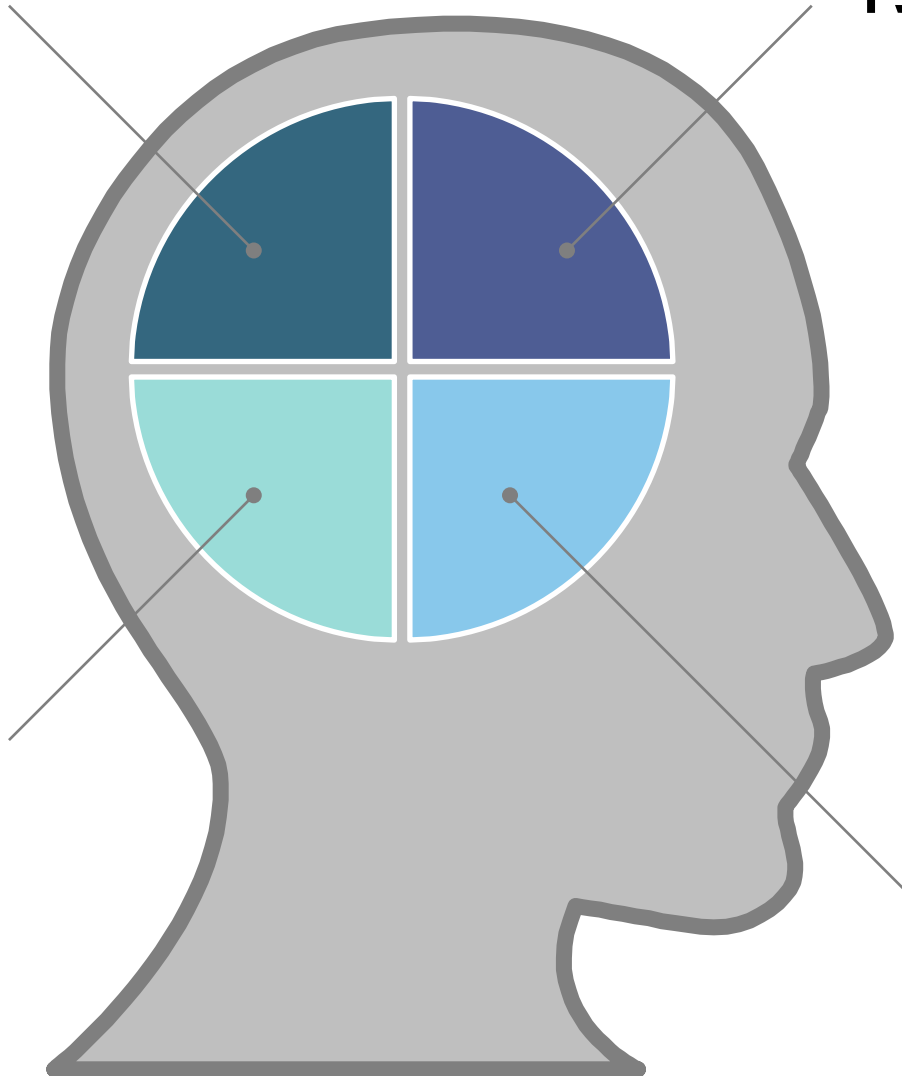
四個面向思考

通路

行銷

創新

異業結盟



通路

● 由實體通路轉為行動通路



+ 24小時隨身服務

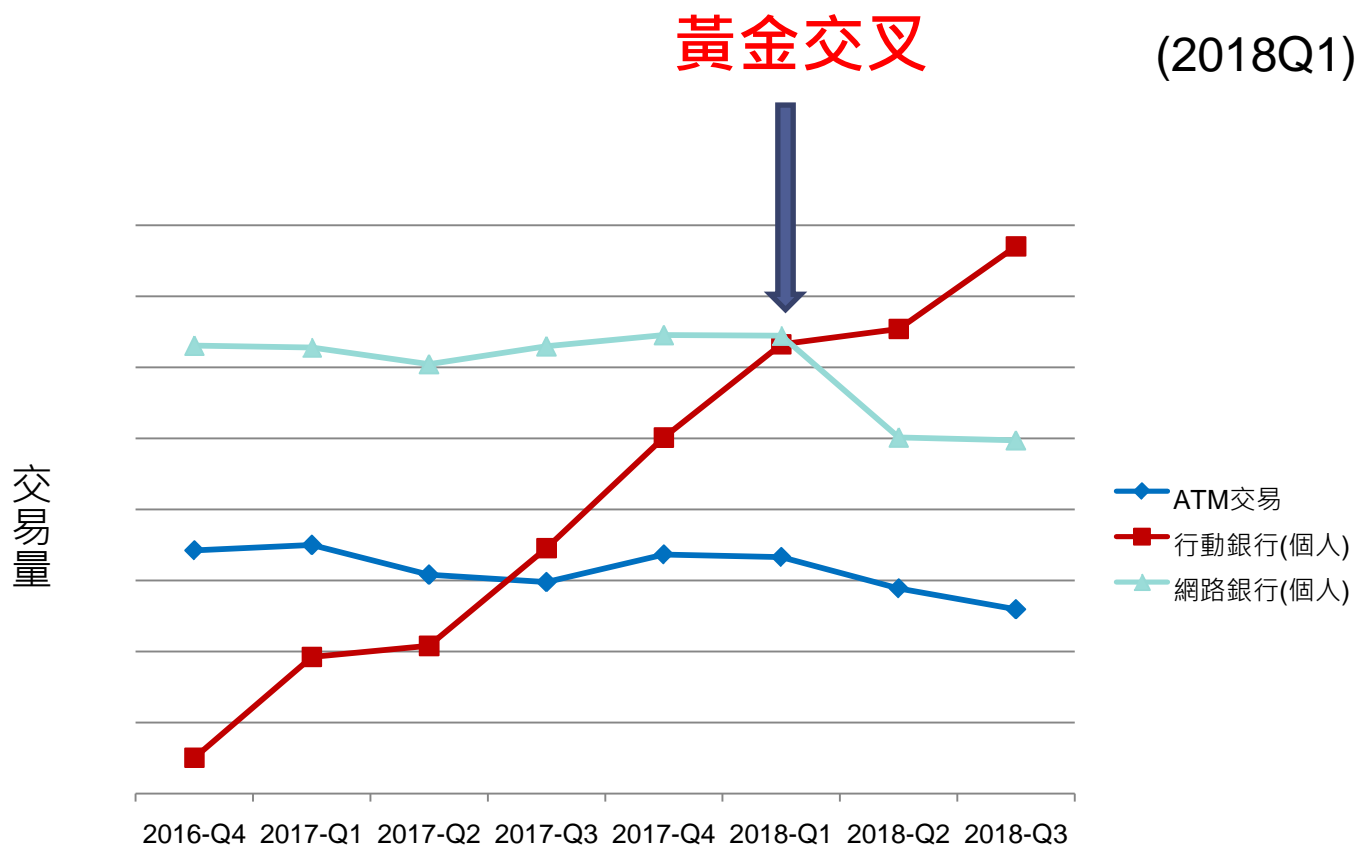
+ 客製化服務

+ 購買前之資料搜尋影響決策



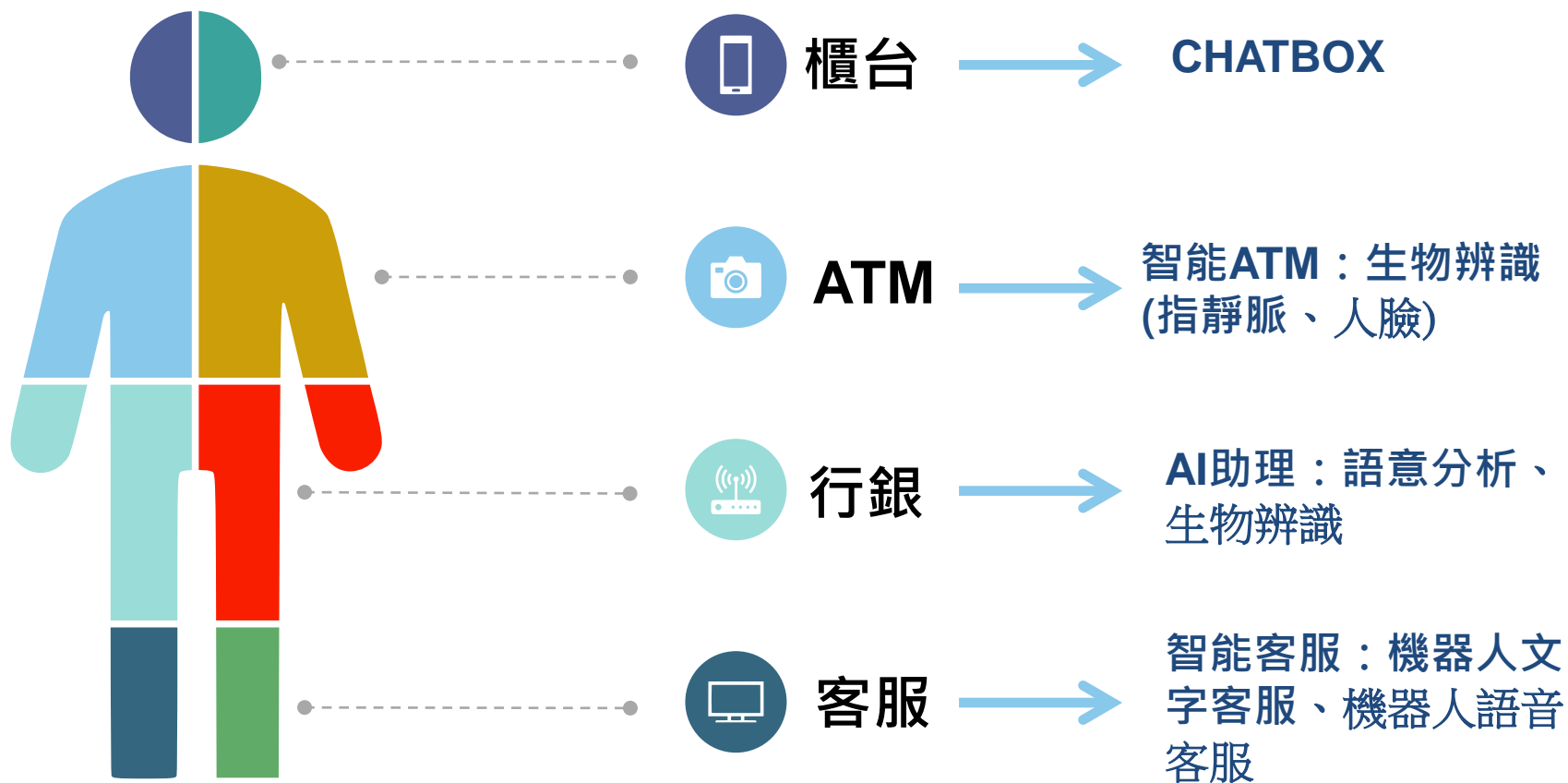
2019年3月，手機購物(24%)；PC購物(23%)

行動銀行大幅成長



- 手機(行動銀行) > 網銀 > ATM

善用科技強化通路服務



Bank3.0

❖ 金管會開放銀行線上申辦12項業務。

項目	存款	授信	信用卡	財富管理	共同行銷
業務	(1)結清銷戶 (2)約定轉入帳號 (3)受理客戶傳真指示扣款無須再取得客戶扣款指示正本	指無涉保證人之口 (1)個人信貸 (2)房貸、車貸 於原抵押權擔保範圍內之增貸	(1)申辦信用卡 (2)長期使用循環信用持卡人申請轉換分期付款或小額信貸 (3)同意信用卡分期付款	(1)信託開戶 (2)認識客戶作業(KYC) (3)客戶風險承受度測驗 (4)同意信託業務之推介或終止推介	同意共同行銷
交易對象	既有存款戶	既有存款戶 既有貸款戶	既有信用卡戶	既有存款戶	既有存款戶

● 轉帳類→低風險申請類

Bank3.0?

為什麼感受不到數位金融的影響?

Bank 3.0 or Bank ?

- 行動銀行安全強度
- ATM領現→回不去

Bank3.0新開放10項業務

項目	存款	授信	財富管理
業務	<p>(1)線上申請網路銀行非約定轉帳功能</p> <p>(2)線上申請晶片金融卡非約定轉帳功能</p> <p>(3)線上申請約定非同一統一編號之約定轉入帳戶</p>	<p>(1)新戶線上成立貸款契約</p> <p>(2)線上申請涉及保證人之個人貸款及原抵押權範圍之增貸</p> <p>(3)線上取得保證人同意查詢聯徵中心信用資料，以及與保證人線上成立保證契約</p> <p>(4)線上取得企業戶同意查詢聯徵中心信用資料</p> <p>(5)既有信用卡戶貸款契約成立之核驗身分安全機制，新增得採生物特徵方式辦理</p> <p>(6)個人購屋貸款之擔保物提供者，同意借款人於原購屋貸款額度內新增貸款之相關意思表示，得採硬體憑證簽章方式辦理，以符合書面同意之規定</p>	<p>(1)客戶線上同業結構型商品業務之推介或終止推介</p>

預計2020年發行數位身分證

新版數位身分證

結合國民身分證和自然人憑證，預計2020年10月發行，不僅秀出個資減少，將提升8大功能，即使他人拾獲，若無密碼也無法取得隱私資料

8大功能

具備虛實世界身分識別、一卡多功、具數位簽章、保護隱私、資訊自主、智慧政府基礎建設、提升防偽雙重保障，還有帶動創新應用及產業發展等8大功能

可能結合手機

規劃可能比照澳洲等國將新版身分證整合進手機裡



新版數位身分證

圖片來源:鏡周刊

行銷

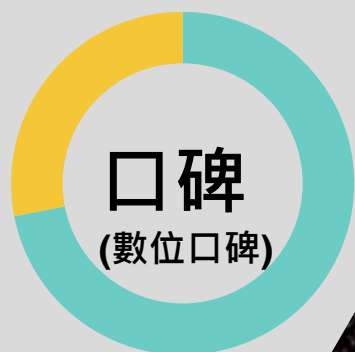
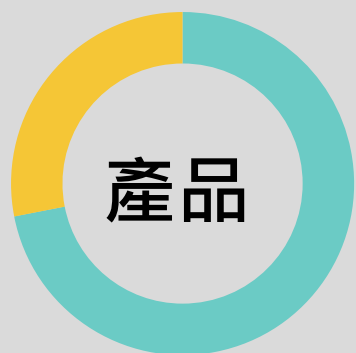


輿情

臉書、
Line

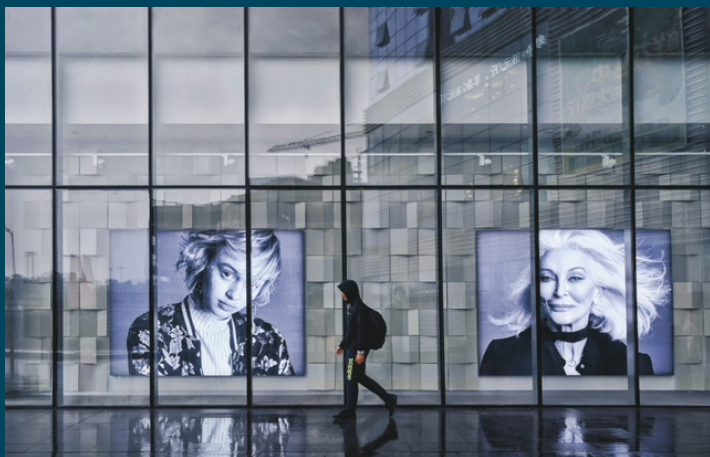
輿情

品牌形象



Before

看板或電視廣告



After

病毒式傳播

- 網紅
- 1450
- 開箱文

病毒式傳播案例

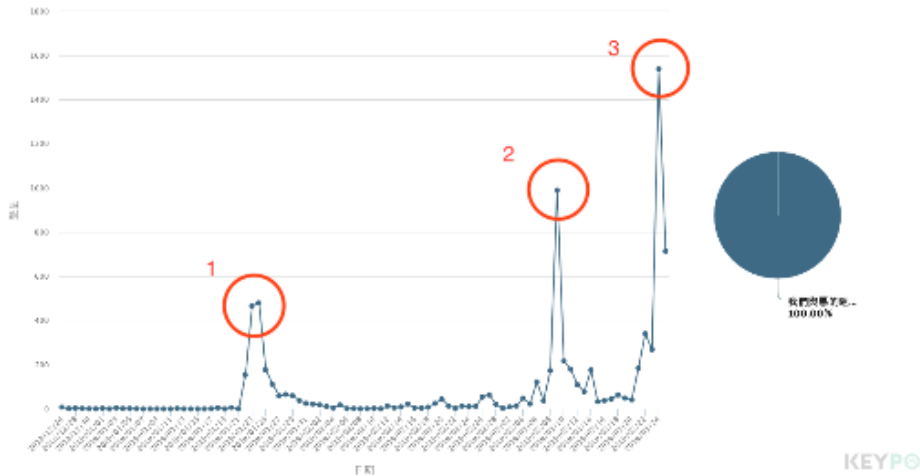


image source : 《KEYPO大數據關鍵引擎》(觀測時間2018/12/26-2019/03/25)

- 《我們與惡的距離》網路聲量節節攀升！3波高峰

1月22日，《我們與惡的距離》釋出正式預告片，引發媒體爭相報導，在網路掀起熱議！

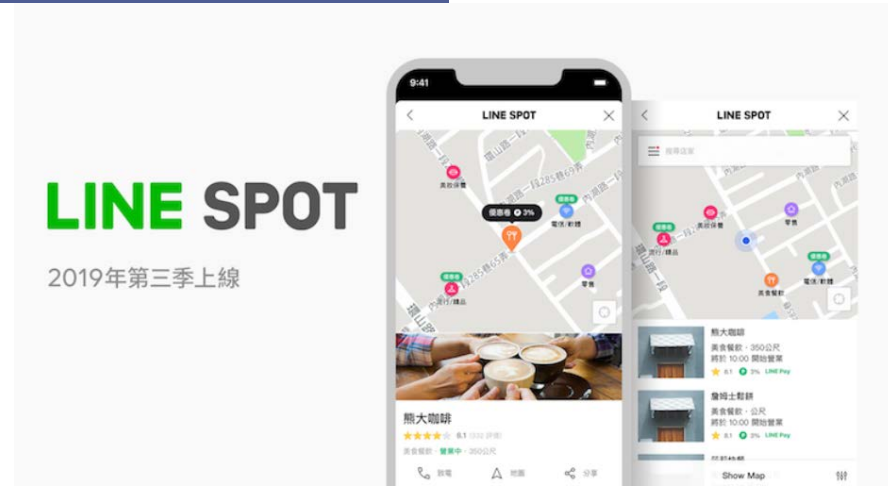
3月8日，當天為《我們與惡的距離》婦女節特別首映會，劇組特別邀請女演員及逾百名「女性意見領袖」前來欣賞。極具話題性的首映會，再度為該劇創造網路聲量新高！

3月24日，《我們與惡的距離》的公開首映日，不僅有大批媒體報導，網路更出現許多部落客、影評和網友分享，網路聲量衝至高峰！

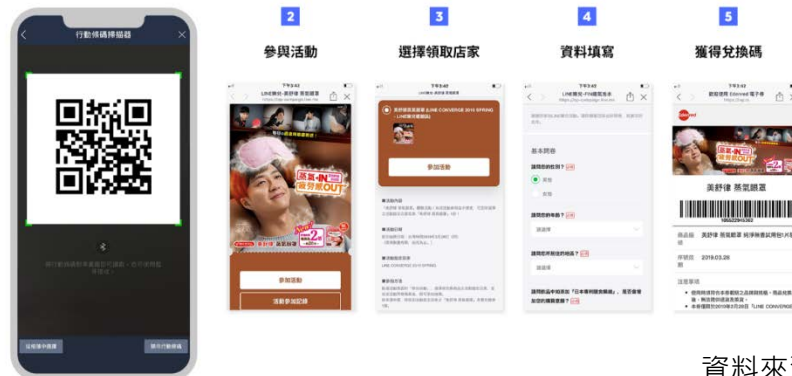


Line2.0新服務

- 「LINE SPOT」：
- ✓ 店家搜尋神器
- ✓ 串起O2O最後一哩路



- 「LINE樂兌」：
- ✓ 打造O2O生態圈
- ✓ 一站式派樣行銷



資料來源:LINE官方網站

利用Line連結銀行服務

- 行銷:分眾訊息推播
- 個人化服務:主動通知，EX.刷卡通知、帳戶餘額異動通知



資料來源:LINE公司

異業合作



傳統

如薪資、證券等



Open API

未來銀行與各行各業連結
更多

- 粽子的概念

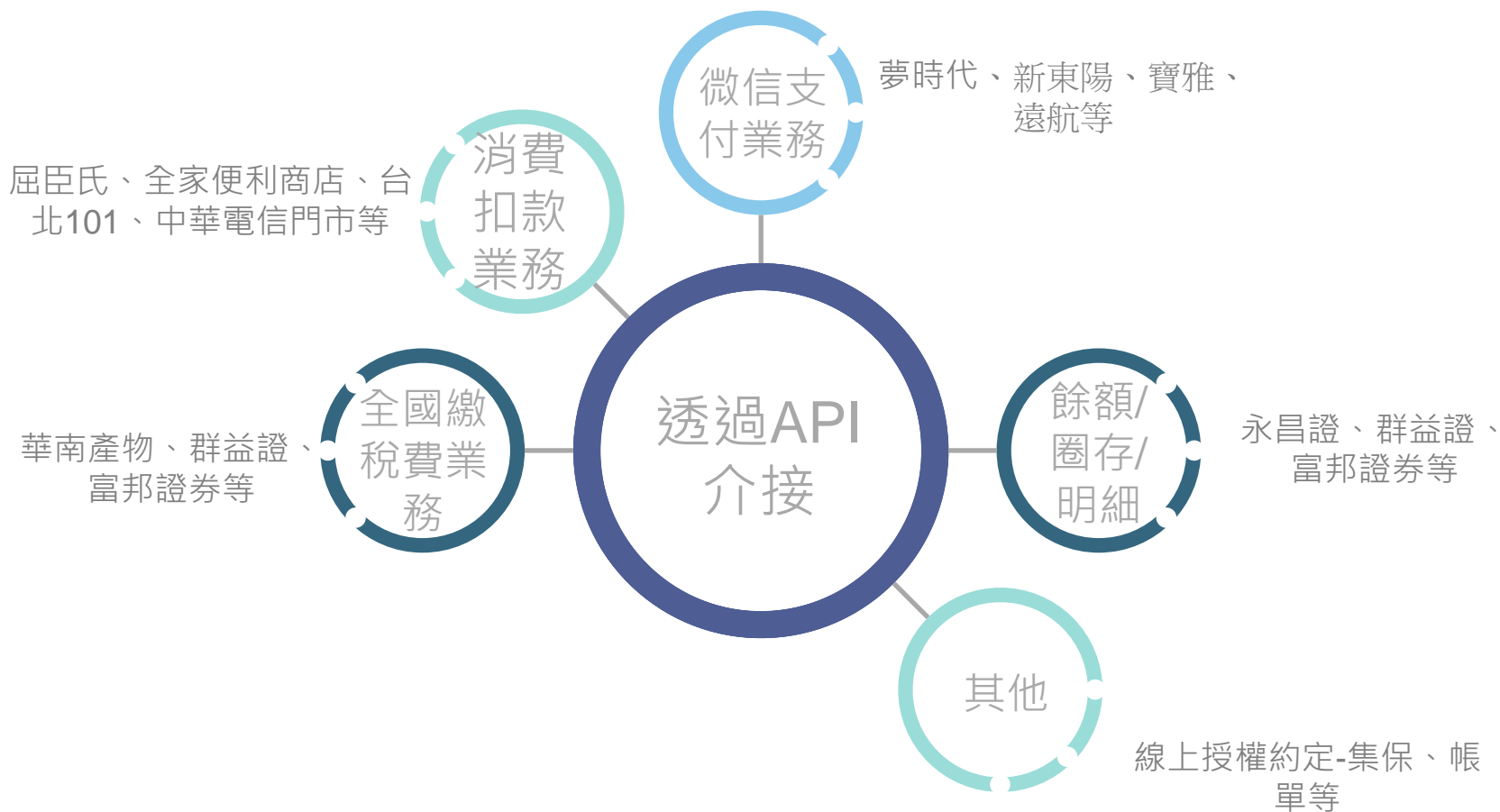


生態圈

- 競爭→合作



過往華銀API介接客戶



Open banking 國外發展

英國

英國開放銀行推行過程中對於銀行客戶資料進行分類，在以風險為基礎的要求下依資料敏感性管理資料安全，再透過三道防線確保客戶資料安全，首先資料提供者如銀行必須經過FCA(英國金融行為監理總署)認證，而金融服務提供廠商也須經過認證，透過FCA實質查核後建立電子化代碼清單。

新加坡

政府擁有完整的客戶金融資料等數據資料庫，企業主只要透過線上申請開戶，銀行可以直接到政府資料庫調資料，就能簡單完成開戶作業。

香港

2018年七月，香港當局開放API框架，讓50組金融數據讓第三方平台使用，依照香港金管局的規劃，會先從開放銀行產品與資料開始做起，大約一年後開始接受銀行產品申請服務，才會慢慢進入真正的金融交易，以「循序漸進」的方式讓業者民眾慢慢熟習開放銀行運作

澳洲

2018年四月已經通過消費者資料權立法，最快在2019年7月會開始推行開放銀行政策，跟香港漸進式的發展不同，是可以立刻運用在金融商品上的，現階段已經有部分FinTech公司、銀行陸續展開測試。



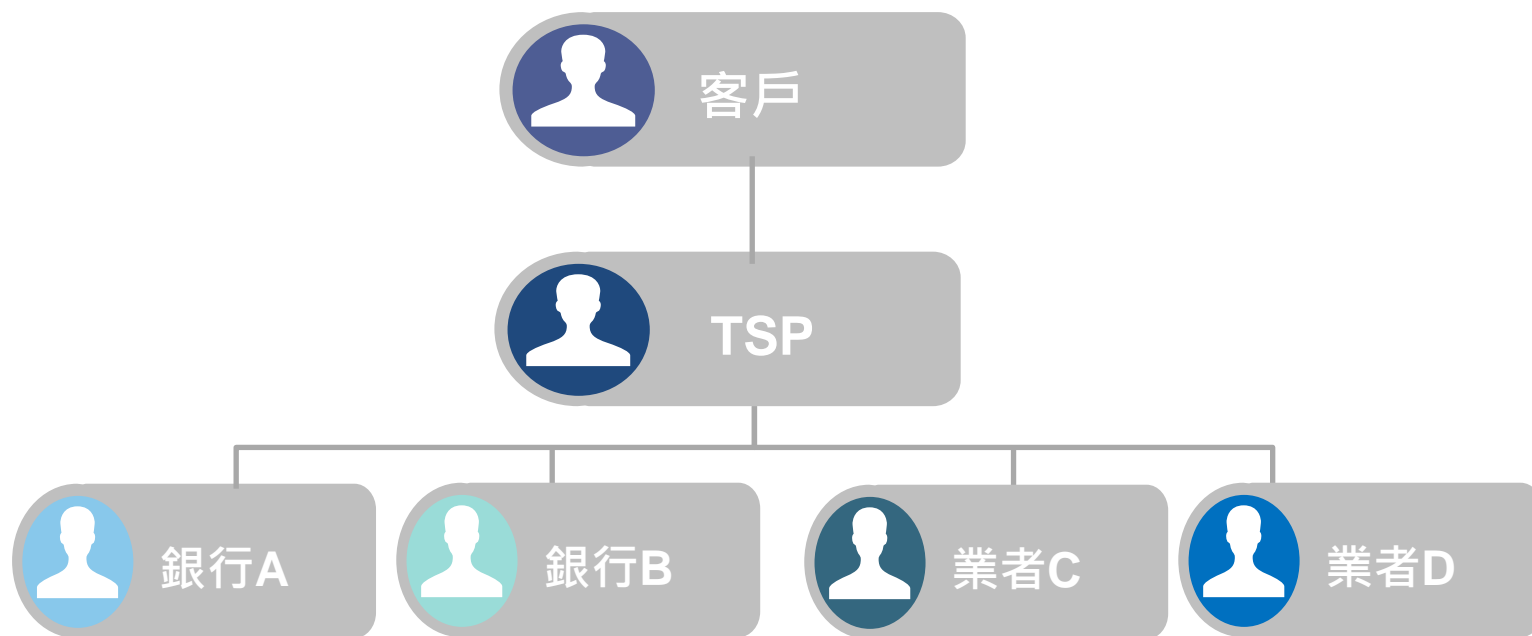
國內Open API發展三階段

第一階段(108Q2)
公開資訊查詢類

第二階段(108Q3)
使用者資訊查詢類

第三階段(108Q4)
使用者支付功能類

平台經濟、純網路銀行



中國

順口溜

美國

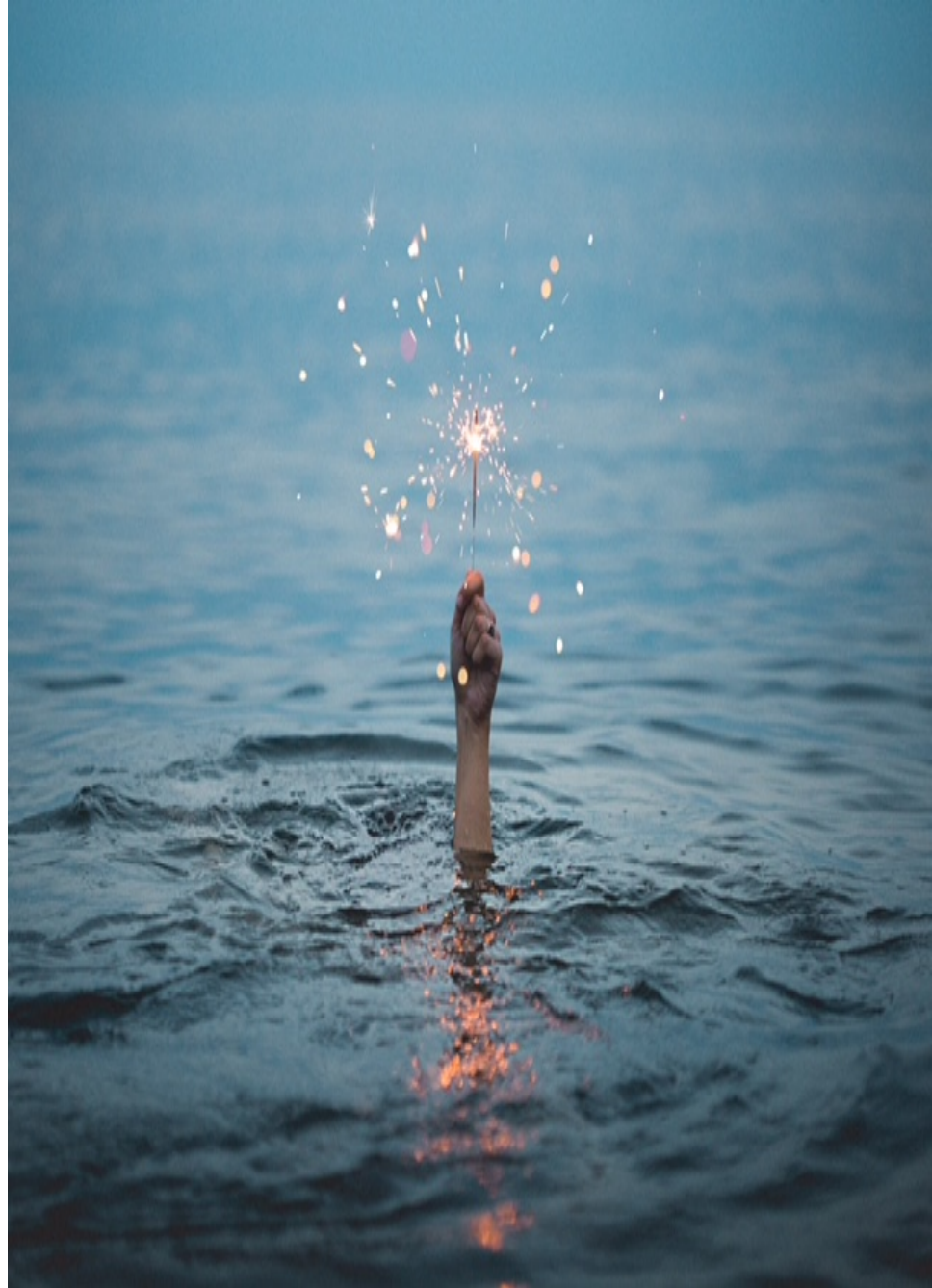
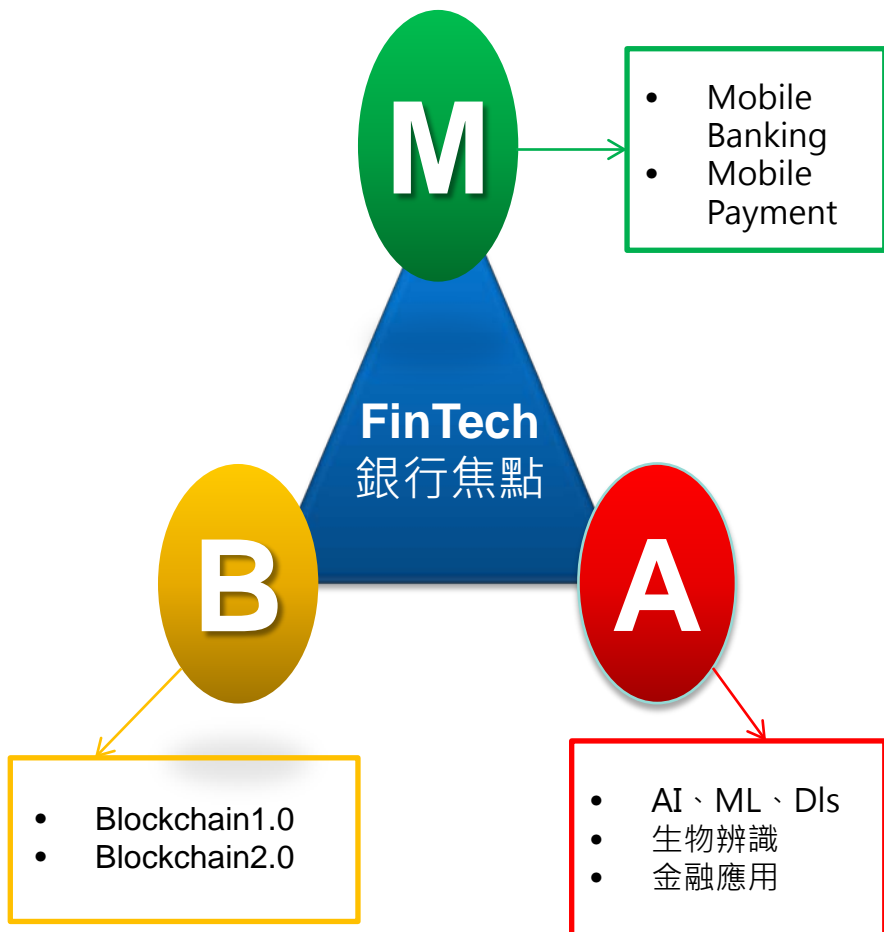
FAANG

Open banking 關鍵



- ▶ 制定標準化API
- ▶ 如何確認客戶身分與意願？誰負最終責任？
- ▶ 客戶了解授權範圍

科技帶來創新服務



行動支付發展現況

❖ 行動支付2大主流



NFC受限於國際大廠，QR Code是國內業者主流

國內QR Code支付困境

❖ QR Code面臨問題：百家爭鳴

■ 店家收銀系統置放各種收款工具

- Pi、歐付寶、橘子支、Pay2go、GOMAJI、街口支付、Line Pay.....等。

■ 各種支付不能互通，消費者需個別下載支付APP。

滿滿的QR Code



滿滿的APP



店家及消費者使用意願低

國內QR Code支付標準推展

❖ 財政部支持，公股銀行與財金公司共同發展國內「QR Code共通支付標準」

- 華南銀行105年11月於財政部公股金融業務研討會提出。
- 財政部成立「公股事業金融科技研發成果整合平臺」。

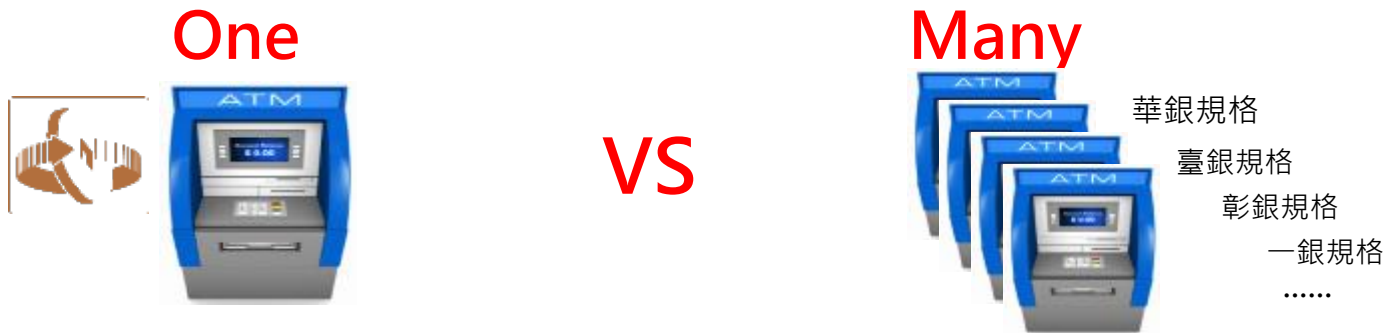


共通標準成功案例

- 國際：VISA建立信用卡共通標準



- 國內：財金公司建立ATM共通標準



建立共通標準是必要的

QR Code共通標準發展3階段

第一階段

「整合生活帳單」
貼近民眾生活

第二階段

「導入超商」
快速擴增應用場景

第三階段

「結合信用卡」
與國際接軌

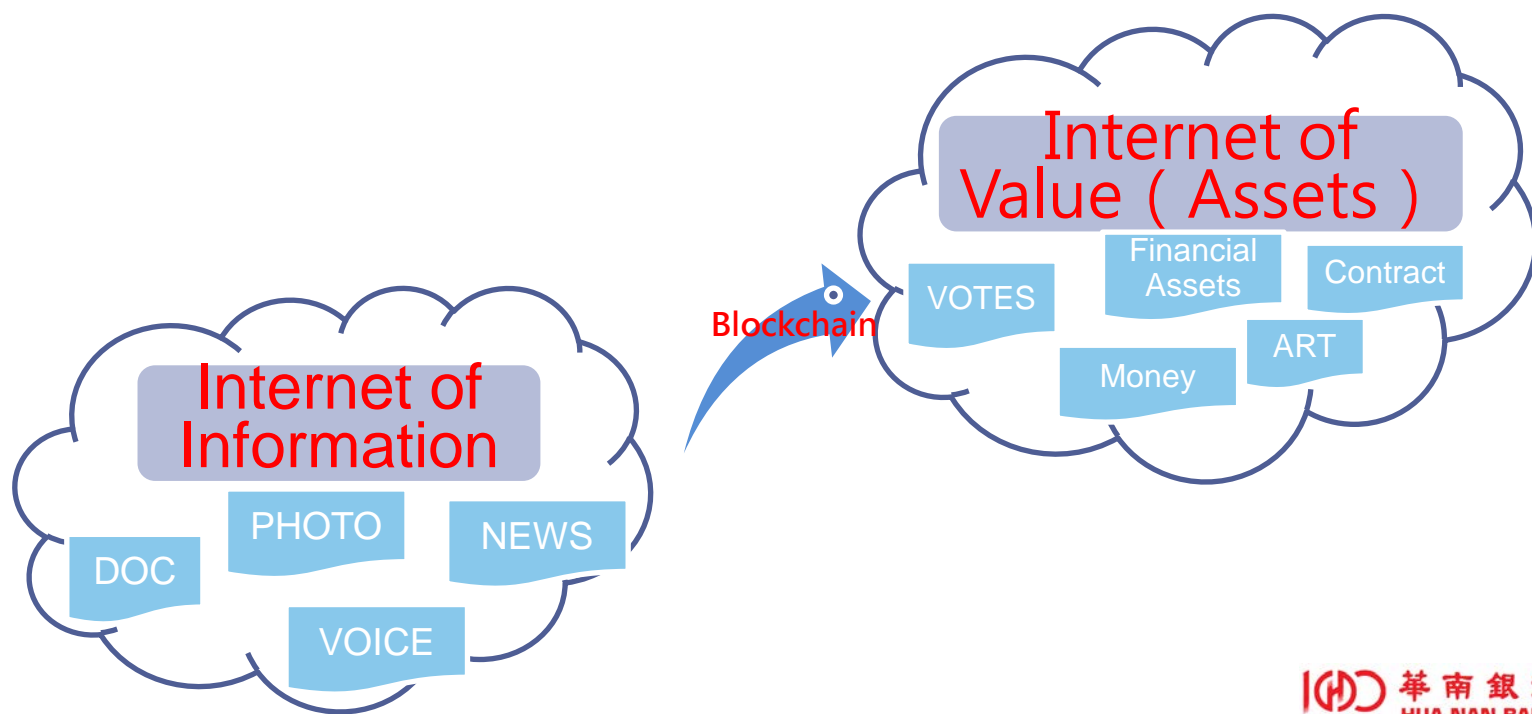
QR Code共通標準特色

❖ 特色：國際發展趨勢

	國家地區	品牌	Common QR
預計導入	新加坡	NETS、Pay Now、SingTel	V (2018.8推出)
	日本	三菱日聯、瑞穗、三井住友金融集團	V (預計2019年推出)
	馬來西亞	PAYNET	
	香港	JETCO	
已上線	中國大陸	支付寶、微信...	
	印度	RuPay、PayTM	V (2016.7推出)
	泰國	ITMX、Prompt PayV	V (2016.7推出)

區塊鏈的希望

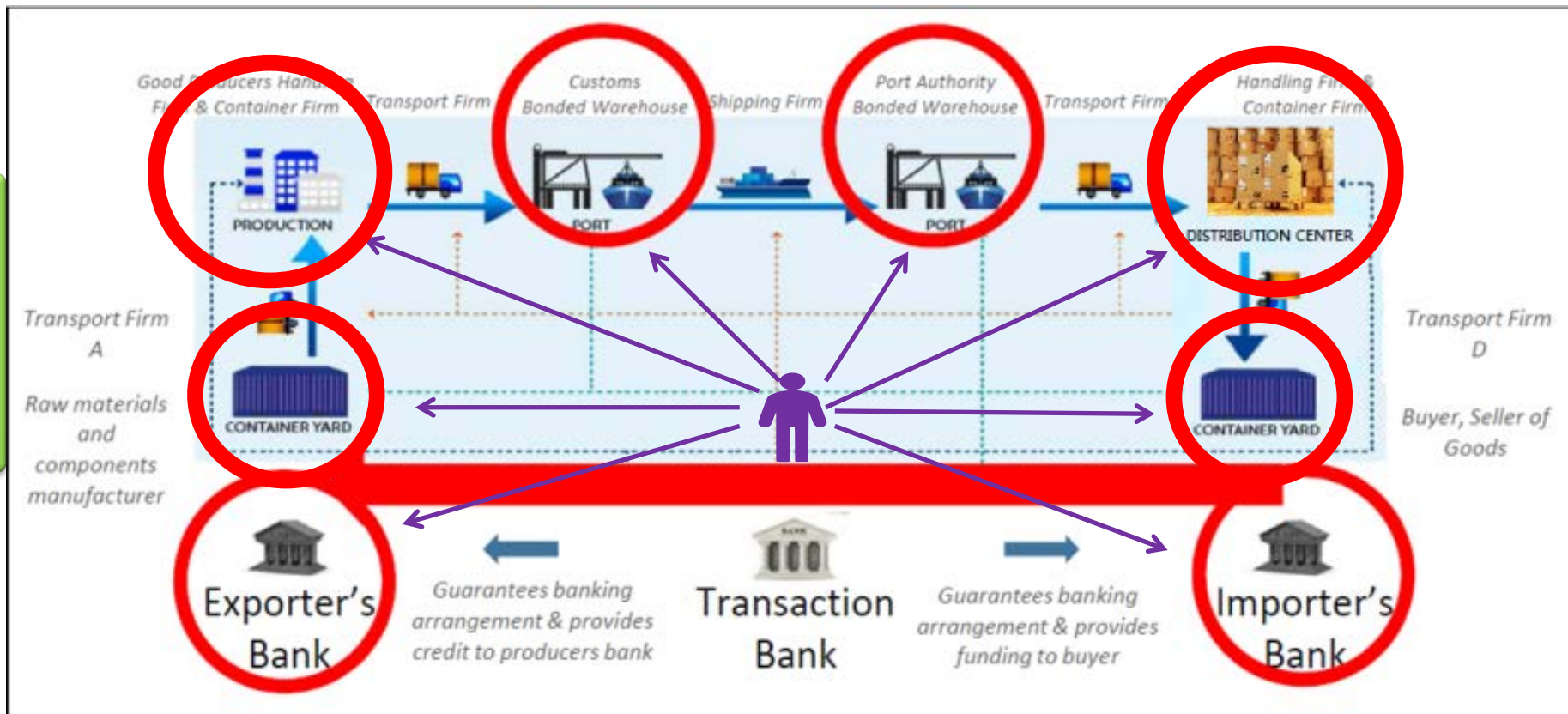
Internet 1.0	互相不認識的人	透過email	交換訊息或資料
Internet 2.0 (Blockchain)	互相不認識的人	透過Blockchain	財產交換



沒有區塊鏈下的國際貿易

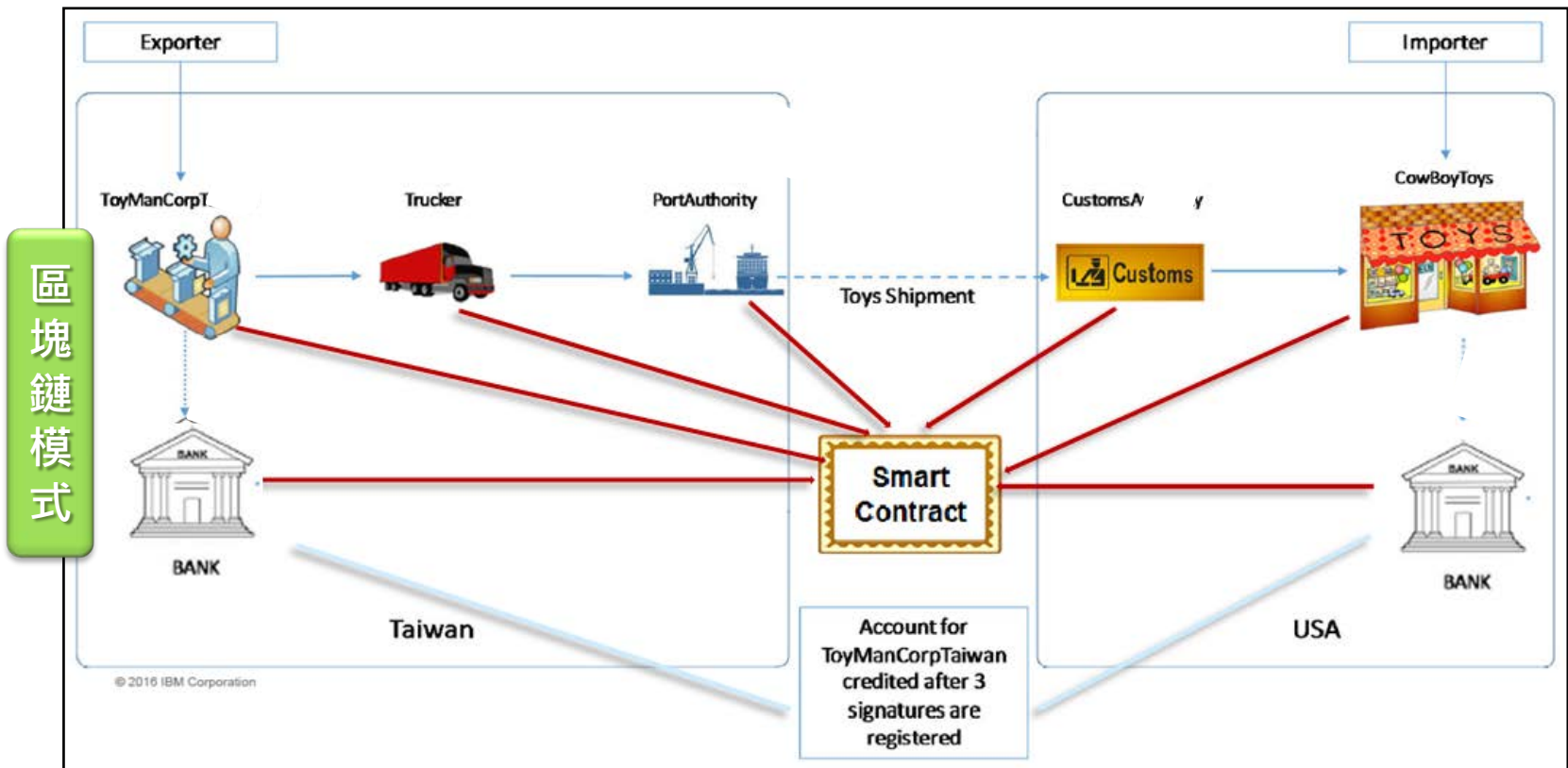
❖ 過往的國際貿易

- 每個節點的資料是斷點
- 重複輸入資料
- 銀行與客戶無法在同一平台掌握流程



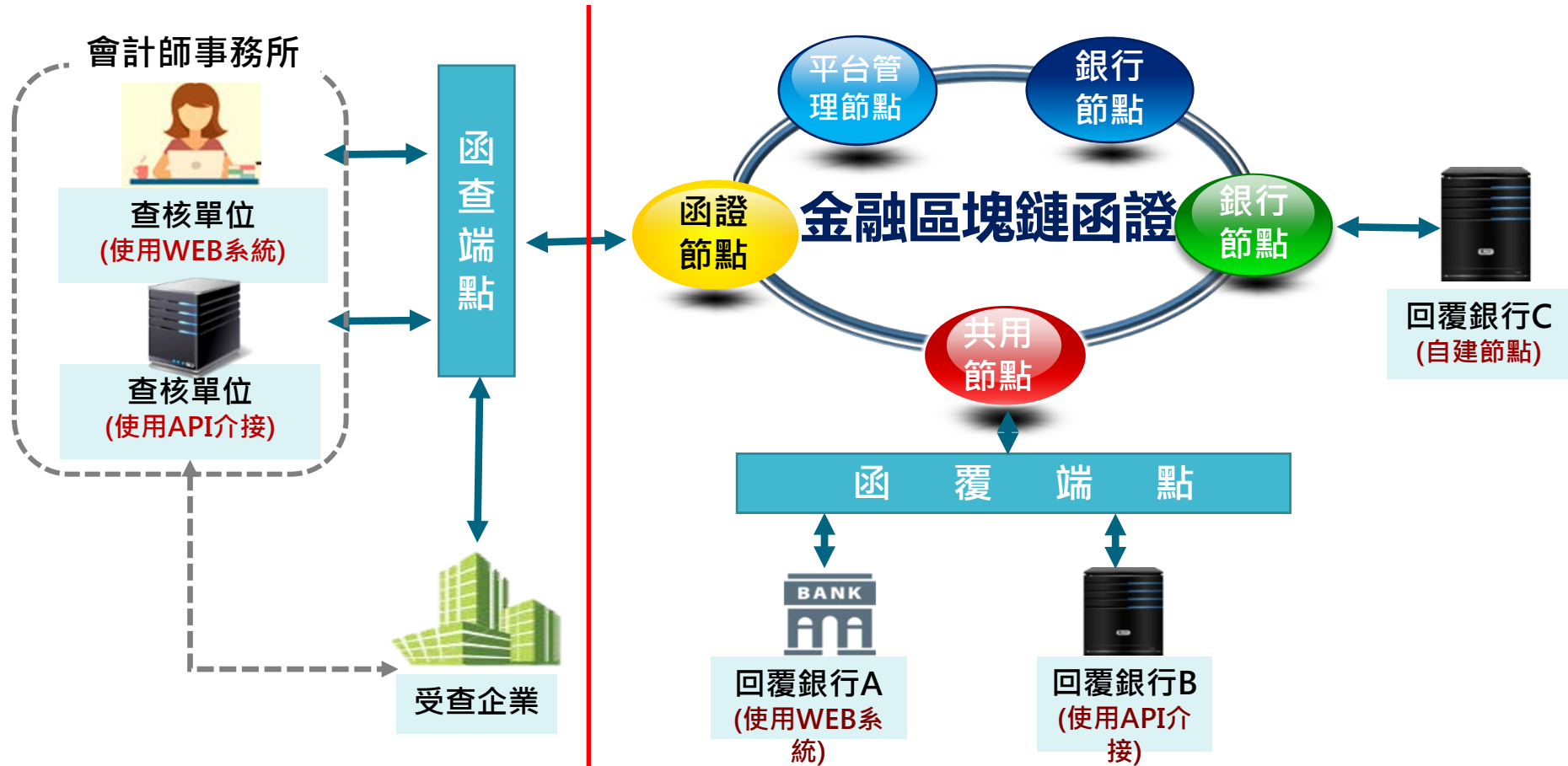
區塊鏈下的國際貿易

- ❖ 共同分享資料
- ❖ 避免重複融資
- ❖ 所有交易對手整合在同一流程，客戶與銀行同步掌握進度增加效率



金融區塊鏈函證

❖ 15天 → 1天

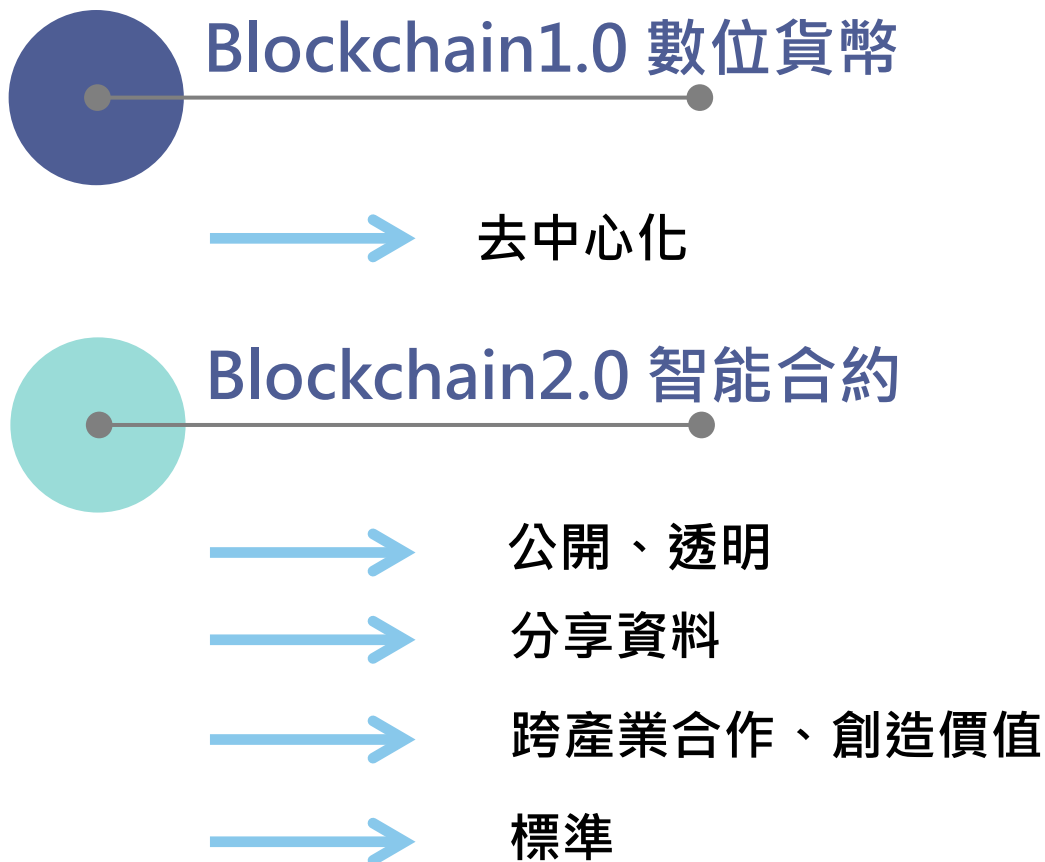


❖ 使用WEB或API
傳遞資訊

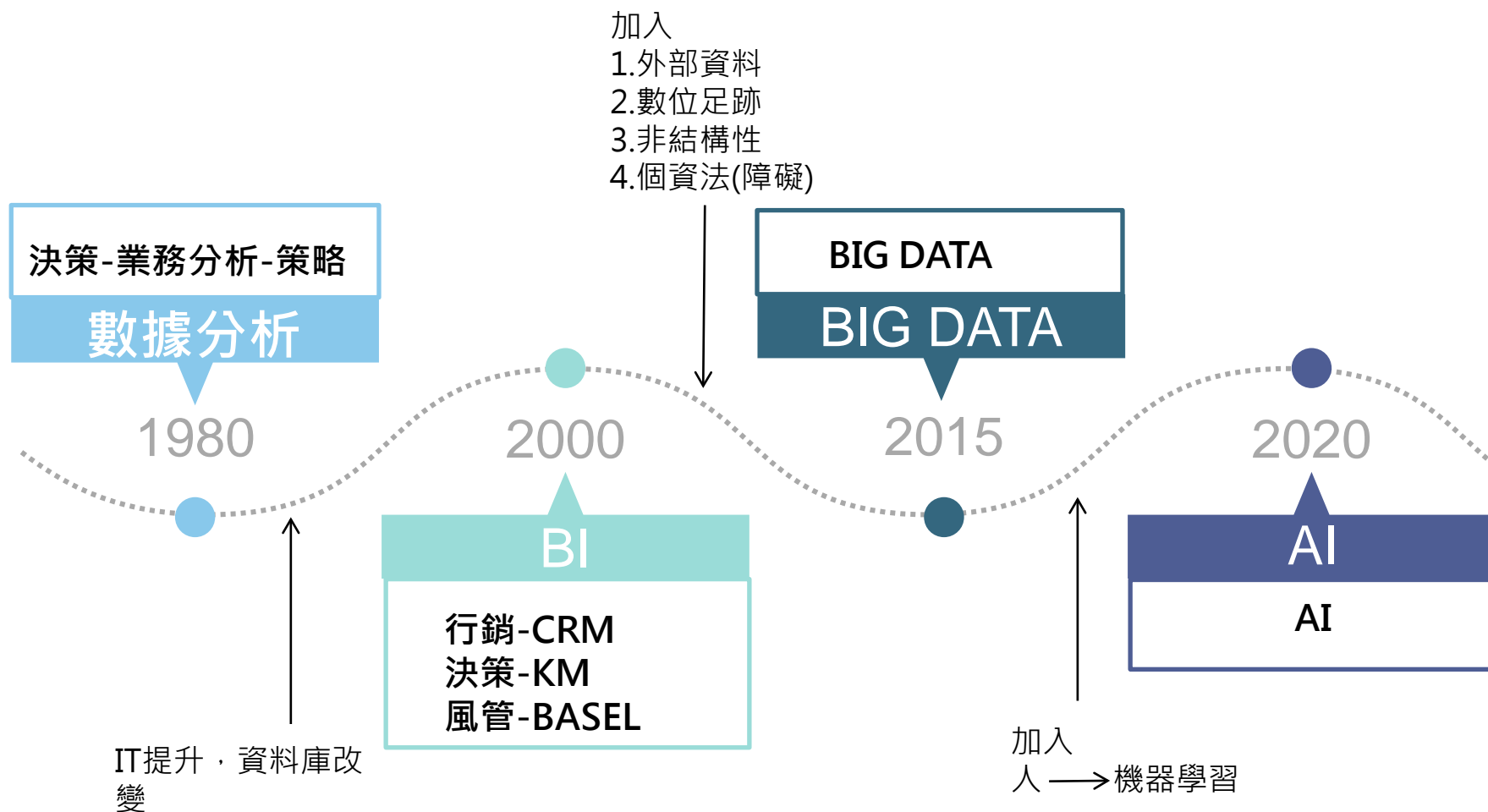
❖ 使用區塊鏈傳遞資訊

(資料來源：財金公司)

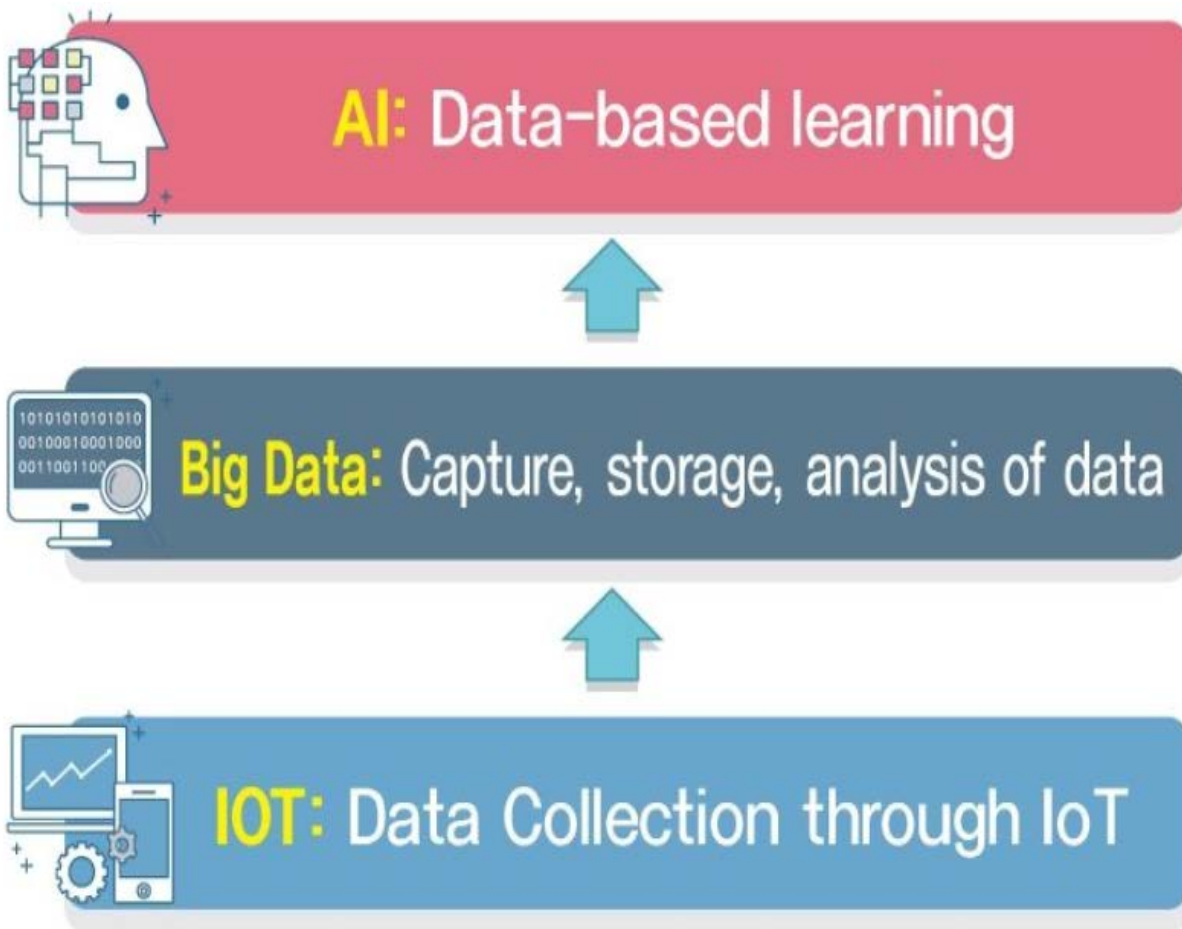
區塊鏈的演進



資料的演進

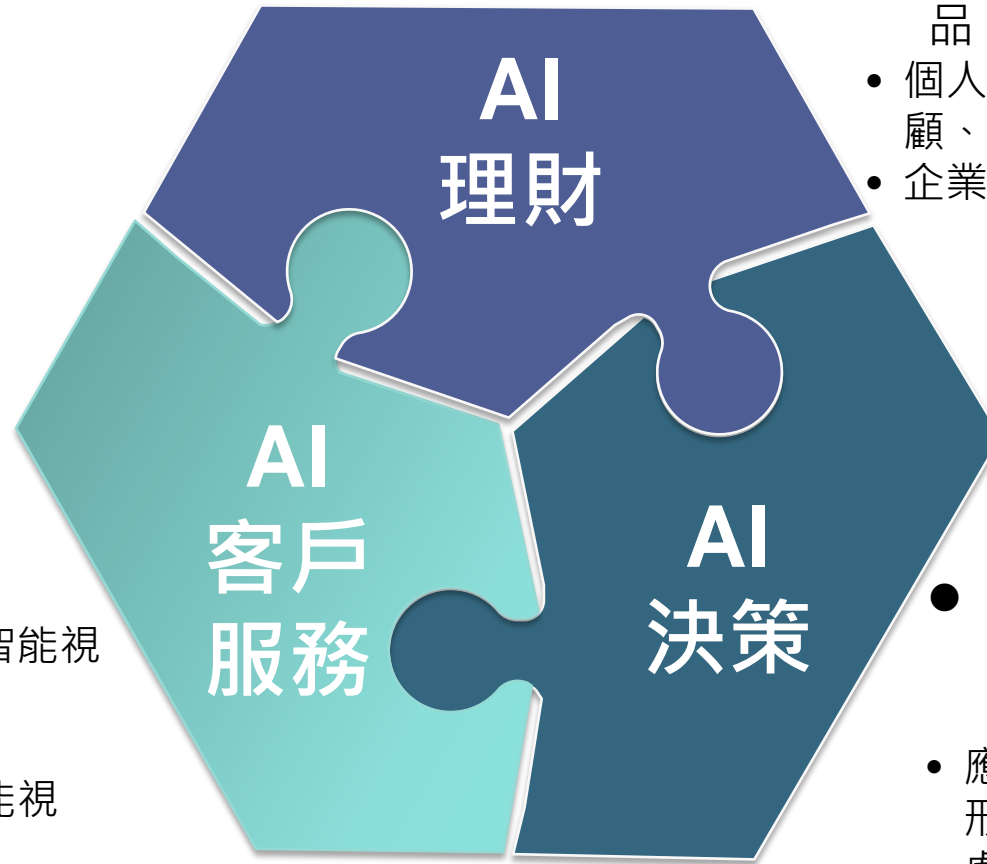


金融大數據應用趨勢及方向



- 提供全方位智能化服務
 - 大數據就是AI學習的養分
 - 服務的過程及結果也是知識的累積
- 大數據優化資料倉儲
 - 彙整更多樣類型的資料 (如文字、影音、生物特徵等)
- IoT結合金融服務
 - 創新商業模式
 - 蒐集更多非金融資訊的數據

AI目前與金融應用

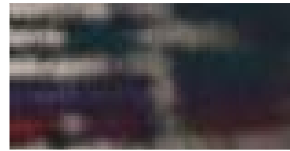
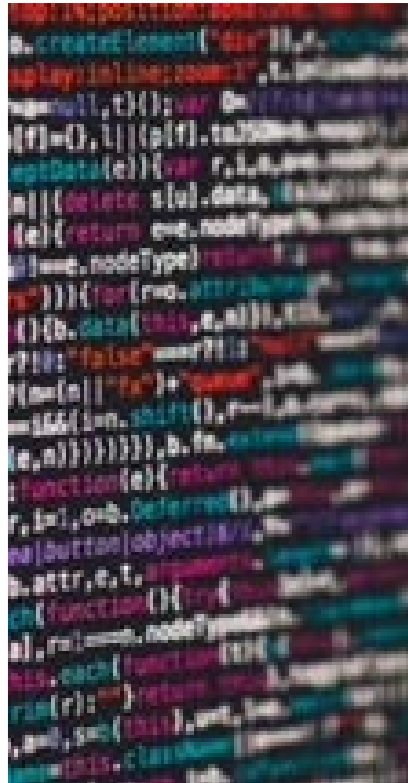
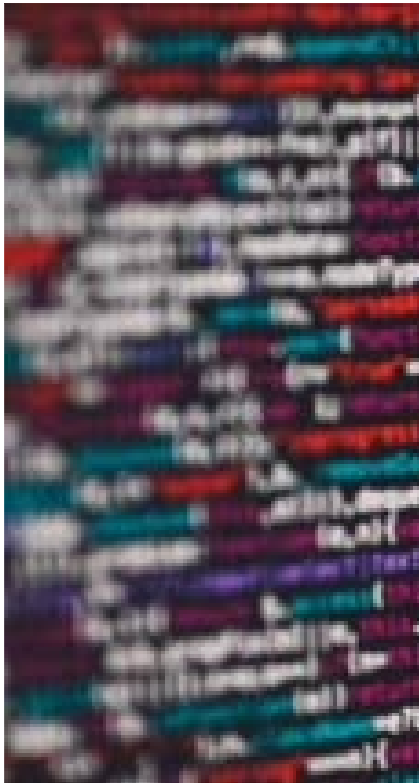


- 對話式銀行
- 應用AI:智能客服、智能視覺、生物辨識
- 智慧櫃台
- 應用AI:機器人、智能視覺、生物辨識

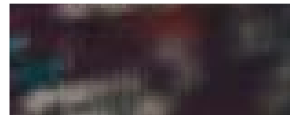
- 透過AI理財與理債產品
- 個人理財AI：智能投顧、虛擬語音助理
- 企業資產管理AI

- 商業智慧、反洗錢與反詐欺的防範及預測
- 應用AI：即時分析、圖形分析、機器人自動化處理

挑戰



要有足夠的Data



AI金融助理-AI對話式行動銀行

- Virtual assistant

圖片來源:bank innovation



03

結語



結語



1

改變是必然的-企業隨著數位生活型態改變去做因應

2

檢視法令、科技、競爭對手的改變

3

資源有效分配

 華南銀行

THANKS

