



金融 科技脈動 半年度報告

Pulse of Fintech H2 2019a
biannual report

March 2020

第三季度領航 2019年成功締造併購新記錄

雖然2019年金融科技整體投資狀況略遜於2018年，但併購金額達到了973億美元，不僅高於2018年的910億美元，同時也寫下新高水平。

2019年全球對金融科技的投資金額為1,357億美元，交易案共2,693件，明顯低於2018年的1,410億美元和3,145件，似乎對金融科技的投資追求在2018年已達到頂峰。不過，相關的併購活動卻非常活躍。2019年金融科技併購金額來到973億美元，不僅高於2018年的910億美元，同時也寫下新高水平。

以地區來看，美洲和歐洲地區的投資金額皆持續成長，而亞洲則明顯減少。2019年美洲和歐洲的金融科技投資金額分別為642億與581億美元，歐洲更是創下歷史新高，而亞太僅129億美元，遠低於2018年創紀錄的312億美元，但與過去幾年相比，2019年亞太的金融科技投資仍相對穩健。

在金融科技的各類型投資中，數位資訊安全是唯一金額和交易件數皆持續成長的領域，可見資訊安全已成為金融科技極受重視的發展趨勢。另外，雖然2019年支付的交易件數從337件減少為306件，但金額卻達到新高為778億美元，而法遵科技的交易件數也來到新高的145件，數位資訊安全、支付與法遵為發展相對較佳的業務。

預期今年全球金融科技的投資依然可穩健發展，支付仍會保持熱絡，其它領域應該也可維持穩定，而B2B與AI人工智慧的相關解決方案預期有良好的成長表現。

2020年金融科技十大預測

1 更多大型交易案

投資者將關注金融科技公司的後期投資，交易規模將會持續成長。越來越多具泡沫化與投資性的交易，將會被專注於成功獲利商業模式的交易所取代。

2 產品擴展

成熟的金融科技公司和挑戰者銀行將會在原先的服務利基上，持續擴展所提供服務的廣度，如能源、電信業等。

3 交易將遍及全球

相關的投資交易案將會越來越多出現於金融科技傳統地區以外的市場，如東南亞、拉丁美洲和非洲。

4 大型科技公司高度參與投資

無論是採取直接或組建投資亦或尋求聯盟，阿里巴巴、Alphabet、蘋果、騰訊等大型科技巨頭將會增加進入金融科技領域，藉此努力擴大市場發展，以提高給予顧客體驗的生態圈整合度與價值。

5 數位銀行執照增多

跟隨香港、澳洲與新加坡腳步，亞太地區將會有更多國家發展數位銀行政策，釋出相關執照以利於激勵市場競爭，並將服務擴展至過去低度或難以觸及金融服務的族群。

2020年金融科技十大預測

6 金融科技新創 開始尋求併購

成熟的金融科技新創為提高競爭能力、快速取得優秀人才與發展市場，尋求併購其它新興金融科技新創的情況將會增加。

7 持續攜手合作

大型科技公司與金融科技新創、傳統業者與金融科技新創、金融科技新創同業等攜手合作的情況將會持續增加，合作型態將視個案而定，且可創造更多價值並快速掌控市場。

8 開放銀行進化至 開放金融

開放資料的發展契機不會僅著眼於銀行，將擴展至整體金融服務產業，同時也可成為協助其它產業解決痛點的方式，如能源、電信等。

9 金融服務重新整合

消費者偏好尋求一個能協調處理所有金融相關事務、解決日益複雜和凌散各地數位化生活的平台，此需求將越來越高，也使金融產品的整合將開始有所轉變。

10 資安和數位身份認 證管理將更受重視

由於傳統金融機構將從建立數位資安機制轉向購買資安解決方案，資安為主的金融科技新創將更具吸引力，特別是詐欺、安全和身份認證管理。

KPMG 在地觀察

如何擁抱創新科技，用積極的態度去應對創新科技導入所帶來的改變，也將會是近年在金融科技發展上相當重要的課題。因此，針對上述十大預測，數位創新服務主持人賴偉晏建議可以從下列幾個角度做為金融科技策略發展與導入的思考方向：

一. 明確的定義業務驅動力為何：隨著外部環境的快速變化，應重新思考金融科技的發展主軸，需要專注的業務核心價值以及主要驅動力是什麼。如果是以客戶為中心，則金融科技的遴選與發展應該專注於瞭解客戶，提升客戶體驗服務；若是提升業務效率，則就將連結商業應用與銷售動能為核心的策略編制。

二. 有創意、彈性且敏捷的營運模式：管理階層在帶領金融科技團隊時的首要任務為提高業務運作的敏捷性，需要頻繁且多方地與各領域金融科技公司合作，如何發展有創意、彈性且快速的運作模式，從資訊基礎架構建置，乃至於導入實證創新技術都是至關重要的。



KPMG 數位創新服務主持人 賴偉晏

KPMG 在地觀察

三、應對創新金融科技之智識提升：金融科技人才的培育養成，在金融科技快速發展的競爭環境中相當關鍵，估計將會是一波搶人才大戰。因此，除須發展更有創意、彈性與敏捷的營運模式外，培養對於應對創新金融科技的專業技能，提升應對創新金融科技商業應用智識，也將會是在這一波產業大躍進的趨勢中，成為領先者的關鍵。

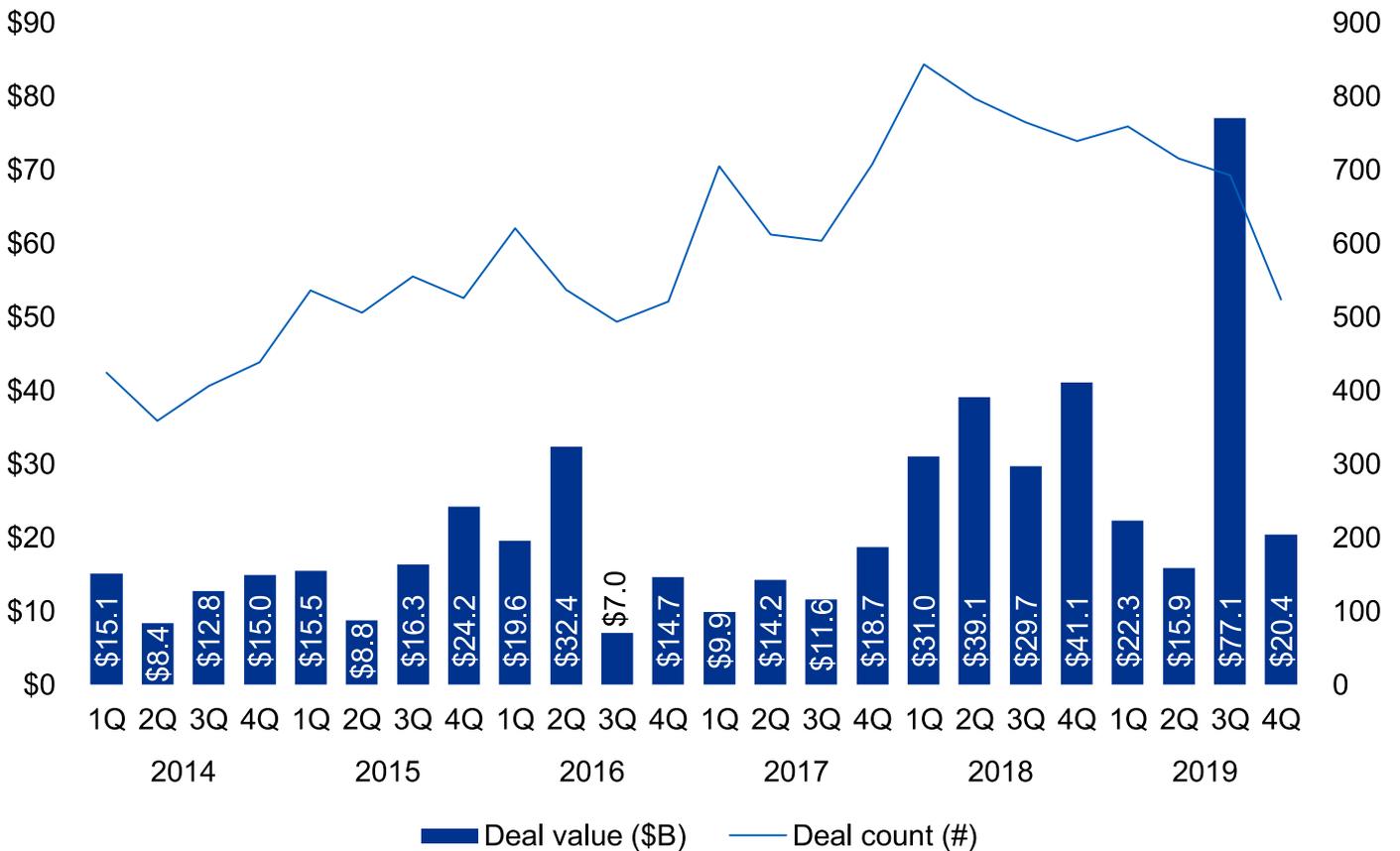
四、勇於嘗試擁抱創新：我們鼓勵能夠多去理解與嘗試

創新金融科技，瞭解各種創新金融科技所會帶來的好處跟變革；並且鼓勵勇敢地嘗試創新，不論是技術創新或是商業模式創新。多數金融科技發展的先驅者都是擁有強大的遠見且勇於嘗試擁抱創新，在過程中累積並融合創新科技所帶來的變革經驗，面對可能風險的時候預先規劃預防措施並勇於承擔。



附表 I

Total investment activity (VC, PE and M&A) in fintech 2014–Q4 2019

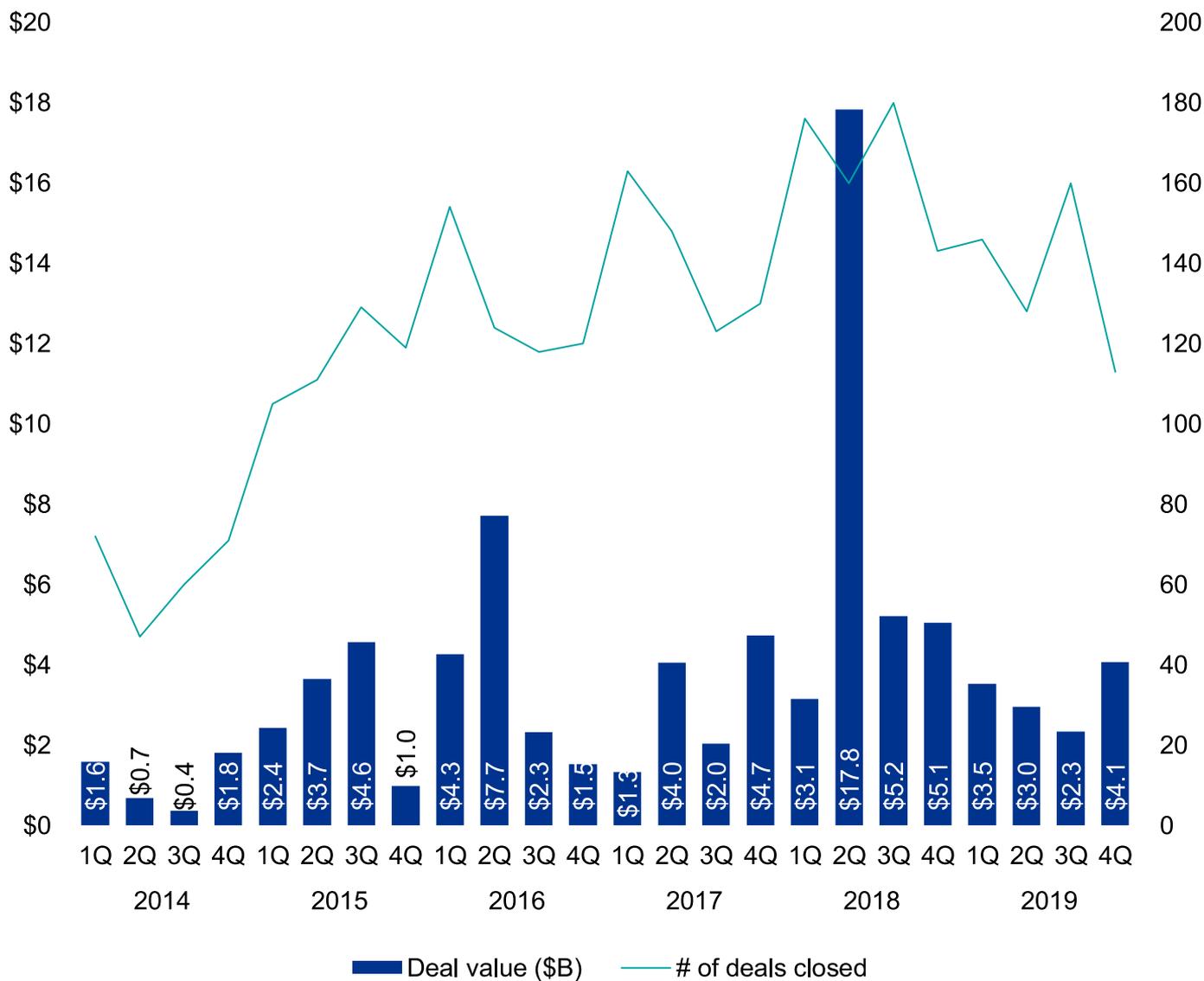


Source: Pulse of Fintech 2019, Global Analysis of Investment in Fintech, KPMG International (data provided by PitchBook), as of 31 December, 2019.
Note: refer to the Methodology section at the end of the document to understand any possible data discrepancies between this edition and previous editions of The Pulse of Fintech.

2014至2019年全球金融科技投資交易件數及金額

附表 II

Total investment activity (VC, PE and M&A) in fintech in Asia Pacific 2014–Q4 2019



Source: Pulse of Fintech 2019, Global Analysis of Investment in Fintech, KPMG International (data provided by PitchBook), as of 31 December, 2019.
 Note: Please refer to the methodology page at the end of the report for any changes between this edition of the Pulse of Fintech and prior editions.

2014至2019年亞太地區金融科技投資交易件數及金額



The information contained herein is of a general nature and is not intended to address the circumstances of any particular individual or entity. Although we endeavour to provide accurate and timely information, there can be no guarantee that such information is accurate as of the date it is received or that it will continue to be accurate in the future. No one should act on such information without appropriate professional advice after a thorough examination of the particular situation.

© 2020 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved. Printed in Taiwan.

The KPMG name and logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.

