



乘風破浪： 探索金融科技前沿

Riding the Wave: Exploring the Fintech Frontier



2024

KPMG in Taiwan

Content

6 | 亞洲金融科技市場概覽

9 | 關鍵趨勢

12 | 產品與服務

17 | 新興科技

22 | 合作夥伴關係

27 | 人才

31 | 監管與政府資源

36 | 結語

37 | 調查方法



乘風破浪：探索金融科技前沿

Riding the Wave: Exploring the Fintech Frontier

緣起

金融科技迅速崛起成為市場關注的創新領域，同時也成為重塑全球金融生態的關鍵力量，在你我的日常生活中扮演著不可或缺的角色。全球金融科技產業穩定成長，其中亞洲地區表現尤為亮眼。因此，KPMG 安侯建業與亞洲金融科技聯盟 (Asia Fintech Alliance, AFA) 攜手進行了一項針對亞洲國家的深入調查，探討產品與服務、新興科技、合作夥伴關係、人才，以及監管與政府資源等五大關鍵構面。

在產品與服務的構面中，將聚焦於創新金融科技產品與服務創新如何形塑市場，並探討金融科技公司的組織目標與對應行動；新興科技構面則深入研究金融科技對新興技術的態度與觀點，特別是 AI、區塊鏈等技術如何推動金融科技的變革。合作夥伴關係構面則強調了與合作夥伴關係的必要性及其對创新的驅動作用。人才構面探討了金融科技領域對技術專業能力與軟性技能的需求，以及人才招募的挑戰。最後，監管與政府資源構面著重於金融科技業者對監管、法規的看法及如何利用政府資源推動發展。

KPMG 結合金融科技創新領域的專業知識，與亞洲金融科技聯盟 (Asia FinTech Alliance, AFA) 的跨國產業經驗及關係，共同打造這份具有深遠影響力的產

業報告。本報告的目標是通過這次調查，為亞洲金融科技產業提供新的思路與方向，推動產業的進步與發展。我們期待這份報告能夠成為產業、政府和學術界的重要參考資料，助力亞洲金融科技產業在全球舞台上取得更大的成就。



李逢暉

金融服務產業主持會計師
KPMG 安侯建業



賴偉晏

KPMG 安侯建業數位長



關於 KPMG International

KPMG 在全球 143 個國家和地區為客戶提供專業的審計及確信、稅務投資以及顧問諮詢服務，我們的會員事務所擁有超過 270,000 名合夥人和專業人員，為企業、政府、公共部門機構、非營利組織提供高品質和卓越服務。

我們致力於品質和誠信，以熱誠引領客戶成功，並回饋所在的社區。在這個世局變化快速的新常態，我們期許能激發自信、賦予變革。

關於 KPMG 台灣所

KPMG 台灣所歷經多年不斷的發展與成長，目前有超過 130 位執業會計師及企管顧問等負責人，及 2,500 多位同仁，服務據點遍及台北、新竹、台中、台南、高雄五大城市，為目前國內最具規模的會計師事務所及專業諮詢服務組織之一。

KPMG 台灣所主要包括：

- 安侯建業聯合會計師事務所

- 安侯企業管理股份有限公司
- 安侯國際財務顧問股份有限公司
- 安侯數位智能風險顧問股份有限公司
- 安侯永續發展顧問股份有限公司
- 安侯碳資源服務股份有限公司
- 安侯生技顧問股份有限公司
- 畢馬威財務諮詢股份有限公司
- 畢馬威不動產顧問股份有限公司
- 財團法人安侯建業永續發展教育基金會

KPMG 安侯企業管理股份有限公司

KPMG 安侯企業管理股份有限公司為 KPMG 在台灣轄下組織之一，其長期深耕數位發展議題，協助企業解決數位轉型困境。藉由整合國際資源並與在地接軌，帶領專業團隊提供數位發展策略及轉型規劃，打造企業營運新動能，以成為台灣產業最有溫度的數位轉型推手為目標。提供包括數位通路客戶經營、產品與服務發展規劃、客戶體驗策略、企業營運模式設計、創新科技應用等服務。

參與單位



亞洲金融科技聯盟 (Asia FinTech Alliance, AFA) 是一個獨立、非營利、以會員為主導的協作組織，致力於打造金融科技的卓越性，並塑造亞洲金融的未來。亞洲金融科技聯盟於 2023 年時由十個亞洲的金融科技協會共同發起和成立，包括香港、印尼、日本、馬來西亞、蒙古、菲律賓、新加坡、南韓、台灣和

泰國，隨後柬埔寨、印度、尼泊爾和越南也加入成為會員，使其組織會員總數達到 14 個。AFA 致力促進新技術與進一步的金融創新，提升金融科技生態系統的成長，並促進亞洲及其他地區有利發展的監管環境。透過合作平台的模式，AFA 將投身於提升亞洲的金融科技格局。

推薦序



蔡玉玲

臺灣金融科技協會 (TFTA) 名譽理事長暨
亞洲金融科技聯盟 (AFA) 主席

在不斷變遷的數位時代中，金融科技已經從純粹的趨勢轉變為全球經濟成長與創新的驅動力。在亞洲金融科技的興起不僅顛覆了傳統的金融服務模式，也帶動了整個產業的升級轉型。隨著越來越多企業採用金融科技來創新、提升營運效率和改善客戶體驗，顯示出時時掌握金融科技的最新趨勢和挑戰是必不可少的。為了進一步探索金融科技市場，亞洲金融科技聯盟 (AFA) 與 KPMG 安侯建業合作推出此報告調查，收集來自 11 個亞洲國家的企業見解。本次調查主要針對五大方面：產品與服務、技術、合

作夥伴關係、人才、監管與政府資源。上述這些層面將揭示金融科技發展的現況，並闡明企業如何利用創新科技來應付挑戰和把握新機遇。

調查結果將有助於我們描繪出亞洲金融科技的現狀與未來，並促進對金融科技發展的深入分析。衷心感謝 KPMG 安侯建業與我們的合作，並期待此

【乘風破浪：探索金融科技前沿 Riding the Wave: Exploring the Fintech Frontier】報告的推出。

作者序



賴偉晏

KPMG 安侯建業數位長

金融科技成為推動金融發展的主要動力，在全球金融體系中扮演著越來越重要的角色。各種應用包含加速數位化轉型，利用大數據、區塊鏈、API 等技術提升服務效率和客戶體驗。其中人工智慧所帶來的生產力革命，在金融領域中更是影響顯著，不論是智慧投顧、自動交易到風險管理和反欺詐，都是重要的發展案例，對組織的營運效率也帶來顯著影響。

當然，除了技術層面的演進之外，整體市場趨勢、監管環境、人才需求與生態夥伴關係也對金融科技領域產生了極大的影響。在這諸多因素交織之下，

我們希望透過此報告，找出亞太地區的金融科技脈動走向，一起定義與探討未來影響區域的主要潮流。這是 KPMG 安侯建業首度以亞太區為主要視角探索未來金融科技可能性。我們相信這份報告將為業界提供寶貴的洞見，幫助企業和機構更好地應對未來的挑戰和機遇。在這裡，我們也非常感謝亞洲金融科技聯盟的合作與大力協助，特別是在數據收集和跨國聯繫方面的支持，讓此份報告更臻完整。展望未來，我們期待金融科技能夠繼續引領行業創新，推動可持續的發展，並為亞太金融生態系統帶來更多的變革和進步。

亞洲金融科技市場概覽

在政策支持與市場需求的雙重推動下，亞洲金融科技產業蓬勃發展，正迅速成為全球金融科技創新和投資的熱點

亞洲地區幅員遼闊，其經濟產值占全球的三分之一以上，人口數超過全球的一半，無論是經濟、產業、科技或人文等面向，在全球範圍內皆是不可忽視的存在，而對金融科技的投入及發展亦不例外。根據全球新創與科技生態系統資料研究機構 Dealroom.co 統計¹，2023 年全球前 10 大金融科技投資國家中，5 個亞洲國家名列其中。由此可見，亞洲政府對金融科技的推動相當積極與重視。

金融科技 (FinTech) 是由「金融」(Finance) 與「科技」(Technology) 二名詞組合而成，隨著疫情推動金融數位轉型的加速，金融科技成為相當熱門的潮流之一。疫情期間的無接觸服務需求驟升，促使金融機構加速邁向數位金融，進而讓金融科技的發展越來越受到重視。在數位金融的時代之下，金融機構努力運用新興科技工具，不僅讓金融服務進一步自動化，同時也致力於提升服務效率及用戶體驗。對消費者和金融機構來說，金融科技帶來一定正面效益。透過金融科技的應用，消費者可擁有方便且高效的金融服務，而金融機構則有機會降低營運成本、提升效率，並更有效運用人力資源。

對金融科技產業的投資，無論是全球或亞太地區，皆於過去三年期間達到高峰。根據 KPMG 金融科技脈動報告²，全球對金融科技的投資由 2020 年的 1,233 億美元躍升至 2021 年歷史高峰的 2,258 億元，而後續雖然有所滑落，但仍維持於千億美元以上的投資規模。其中，亞太地區的投資金額呈現倍數增長，由 2020 年的 112 億美元攀升至 2022 年的 513 億美元，而 2023 年雖然受環境因素影響呈現一定程度滑落，但投資額依然有達百億美元之上。

金融走向數位化服務已成為必然趨勢，在此一發展趨勢之下，金融科技公司數量明顯攀升。根據國際資料平台 Statista 的數據³，2018 年全球金融科技

公司超過 1.2 萬間，亞洲地區約為 2,860 間。來到 2024 年，全球金融科技公司大幅成長至 2.9 萬間以上，而亞洲地區則由 2,860 間增加至 5,880 間，呈現倍數增長。金融科技公司數量顯著增長，代表市場具有良好需求。如此之下，與金融科技有關的市場交易規模有望持續成長。Statista 的資料統計⁴顯示全球與金融科技相關的市場交易規模由 2018 年的 4.8 兆美元攀升至 2024 年的 17.5 兆美元，預估至 2028 年有望進一步來到約 26.4 兆美元，10 年的平均複合年增率達 18%。其中，亞洲地區由 2018 年的 2 兆美元增至 2024 年的 6 兆美元，預期 2028 年或將進一步成長至 8.6 兆美元，10 年平均複合年增率超過 15%。



經過一段時間演變，加上與新興科技的結合應用，近年金融科技不斷進化，而關鍵技術則驅動著金融科技的創新，如 API 應用程式介面、大數據、區塊鏈、雲端運算、人工智慧等。其中，大數據可協助精準分類客群與評估信用風險，具不可竄改性的區塊鏈技術可提升安全性，能協助有效減少詐欺風險，而雲端運算和人工智慧則在接下來的金融科技應用扮演重要角色，有望帶來高效分析及處理大量數據，提高管理層決策效率，並進一步優化用戶體驗。金

1.Fintech, Dealroom.co, <https://dealroom.co/guides/fintech-guide>

2.Pulse of Fintech H2'23, KPMG, 2024/2, <https://kpmg.com/tw/zh/home/industries/financial-services/pulse-of-fintech.html>

3.Number of fintechs worldwide from 2018 to 2024 by region, Statista, <https://www.statista.com/statistics/893954/number-fintech-startups-by-region/>

4.Transaction value of fintech industry worldwide from 2017 to 2023 with a forecast until 2028 by region, Statista, <https://www.statista.com/statistics/1384102/estimated-global-fintech-transaction-value-by-region/>

融科技的應用主要是讓金融產品和服務獲得創新發展，而目前盛行的行動支付、嵌入式金融、智能客服等皆是已成為日常生活一部份，並翻轉金融服務獲得嶄新模式的實際重要運用。

KPMG 金融科技脈動報告^{5、6}，指出，2020 年面臨新冠疫情的影響，無接觸行動支付的金融科技解決方案需求明顯增加，支付成為引領金融科技發展的主要領域，同時保險科技及監理科技的發展亦相當不錯，嵌入式金融被視為明日之星。時序來到擺脫疫情並回復生活常態的 2023 年，支付依然為金融科技最熱門領域，而企業對監理科技和 ESG/ 綠色科技的需求有所提升，同時人工智慧成為業內重要的關注焦點。對亞太地區來說，由於人工智慧在支付、保險、財富管理等金融科技領域具有廣泛應用機會，因此人工智慧已經成為此區域投資者最感興趣的領域之一，同時金融科技賦能協助增強金融機構活動，亦受亞洲地區企業高度關注。

2023 年屬於全球前 10 大金融科技投資的 5 個亞洲國家，依照世界銀行 GDP 產值⁷ 的排名，其中有 4 個名列亞洲經濟產值前 10 名，分別為印度、南韓、印尼、新加坡等。其中，亞洲第三大國印度，各行

業對數位金融的需求增長，促使政府與產業大力建設先進的金融科技，數位支付與借貸的解決方案深受歡迎，人工智慧技術已逐漸成為市場重視的領域。東亞經濟和科技重點國之一的南韓，政府將金融科技列入 24 個重點發展領域之中⁸，並加大財政資助力度，金融科技應用率已達 7 成的市場有望進一步擴大。東協第一大國印尼在金融科技領域的發展⁹ 亦為該區域的佼佼者之一，國內金融科技市場迅速擴張，數據中心的發展為數位經濟奠定重要基石，未來人工智慧將是長期發展關鍵。亞洲金融中心之一的新加坡¹⁰，金融科技的發展已進入規模化成長的階段，境內營運的金融科技公司達七百家以上，支付、人工智慧、監理科技等皆為其發展重點。

隨著科技的發展，金融科技已成為現代金融業的核心驅動力之一，從行動支付、區塊鏈技術到人工智慧，金融科技以其創新和高效等特性，大幅改變金融服務及人們財務管理的方式。對於全球具有一定舉足輕重的亞洲地區而言，在政府支持及需求增長等因素帶動之下，金融科技產業正處於良好穩健階段，未來勢必持續會是引領全球金融科技發展的重要區域之一。



5. Pulse of Fintech H2'21, KPMG, 2022/1, <https://kpmg.com/tw/zh/home/campaigns/2022/08/pulse-of-fintech-h2-2021.html>

6. Pulse of Fintech H2'23, KPMG, 2024/2, <https://kpmg.com/tw/zh/home/industries/financial-services/pulse-of-fintech.html>

7. GDP ranking, World Bank Group, 2024/6/30, <https://datacatalog.worldbank.org/search/dataset/0038130>

8. 韓國初創蔚然成風 金融科技產業尤具潛力, HKTDC, 2023/12/15, <https://research.hktdc.com/tc/article/MTU1MjE1MTE1Mg>

9. 2024 年印尼金融科技報告解讀 (1) | 印尼金融科技發展現狀與挑戰, CSDN, 2024/9/9, <https://blog.csdn.net/Jrchbxt2013/article/details/142053674>

10. 2023 年新加坡金融科技報告, UDF, 2024/1/3, <https://www.udf.space.com/article/5424129251668897.html>

關鍵趨勢

亞洲金融科技公司已開始積極面對市場、用戶期待與監管環境的快速變化，並且以更務實的方式迎向挑戰。有鑑於亞洲整體市場目前監管環境的不確定性，金融科技公司需要在不同國家的監管框架中靈活應對，同時滿足消費者對數位化和創新服務的期待。可見亞洲市場未來即將迎來更多的跨境營運機會，以及嵌 AI 和 Web3 等技術的廣泛應用，這將推動金融科技產業的持續創新和發展。

市場摘要

在乘風破浪的旅程中，金融科技的前沿不僅標誌著技術創新、業務模式的躍進，更是開啟了亞洲市場的無限可能。在本報告中，我們揭示了驅動亞洲金融科技產業發展的關鍵趨勢，亞洲金融科技公司已開始積極面對市場、用戶期待與監管環境的快速變化，不斷適應著外部動態需求，而 AI 和 Web3 等技術的廣泛應用更是推動著一場深遠而迅速的產業重塑。

在當前的亞洲市場環境中，金融科技公司面臨兩大挑戰與三大機會，展現出不斷變化的金融科技產業持續於不確定性中尋找成長空間。首先，資金減少使募資環境變得艱難，金融科技公司愈發需要依賴內部資源來實現擴張與營利目標；其次，區域監管環境日趨嚴格，公司必須主動應對監管挑戰，積極與各國監管機構建立合作，以確保在合規框架內持續發展。這兩大

挑戰反映了金融科技業者在動盪市場中生存並成長的決心。

同時，市場中也蘊藏著三大成長機會。首先，生成式 AI 技術的普及為金融科技帶來了更高的創新潛力，促使各公司積極探索 AI 應用，並在風險管理和客戶體驗等多方面取得突破。其次，策略合作夥伴關係成為推動市場擴張的重要力量，金融科技公司可以藉由與外部企業和技術供應商的合作，加速技術導入並擴大服務範疇。最後，亞洲金融科技公司對策略思維和創新人才的渴求持續增長。金融科技公司藉由招募具有戰略眼光與創造能力的專業人才，有機會在瞬息萬變的環境中保持競爭優勢。這三大機會共同推動了亞洲金融科技產業的積極轉型，使其不僅應對挑戰，更能抓住時機在全球舞台上乘風破浪。

趨勢

1

金融科技公司沉著應對市場變化，專注於提升用戶數與獲利以面對市場挑戰

在經濟環境不確定的情況下，亞洲地區金融科技投資趨緩，總投資額較過去相比有所下降，面對募資變得較以往困難，金融科技公司不得不依靠自身實力來維持與擴展業務，這也反應了現在金融科技的主要營運目標集中在「提升用戶數 (63%)」與「提升獲利 (57%)」兩方面。

多數亞洲金融科技公司優先專注於快速擴張，透過擴大用戶數為主要目標，藉此建立穩固的市場地位，並提升現有客戶的營利以確保收入成長，將自身獲取的資源投入長期可持續發展，方能使金融科技公司在競爭激烈的市場中脫穎而出。

趨勢

2

探勘 AI 技術潛力，金融科技各領域皆在探索機會

人工智慧、Web3 和 XaaS 雲端服務是推動金融科技創新的三大技術。其中 AI 成為今年金融科技公司壓倒性的高度關注領域 (82%)，遠超出第二、三名的 Web3 和 XaaS，除了各種引人注目的應用外，金融科技公司也正在努力研發更加務實的解決方案。

80% 的受訪者認為生成式人工智慧將顯著提升企業的效率與生產力，因為其能夠自動化重複性任務，減少人力資源的浪費，並提高工作流程的順暢度。但值得注意的是也有 3 成受訪者對於投資 AI 保持相對中立觀望的態度，可見在考量到 AI 的監管與風險面向上，也是未來金融科技結合 AI 時必須要高度關注的事項。

趨勢

3

擴大策略合作關係成為金融科技公司未來高度重要目標

根據調查結果顯示，80% 金融科技公司認為建立合作夥伴關係是未來營運的重要目標之一，包括產品服務或行銷渠道等方面的合作，並透過擴展多樣化合作關係，以獲得金融科技公司所需的外部技術與創新資源、與外部夥伴共同分擔風險以及與監管單位取得良性互動，提升整體競爭力。

此外，若合作夥伴在目標市場已經建立了業務，熟悉當地法律和市場環境，則能幫助金融科技公司更快地進入新市場。合作夥伴的選擇將成為金融科技公司實現業務增長和長期成功的關鍵推動力。

趨勢

4

戰略思維與創新思考是未來金融科技人才應具備的關鍵軟實力

金融科技公司對新興技術和創新思維人才的需求越來越迫切。未來的金融科技人才需要具備人工智慧、風險管理和數據分析等技術能力，還需有策略思維、創新思考和協作能力等關鍵工作軟實力。戰略思維和創新思考對於金融科技公司從全局角度思考、制定長期發展策略至關重要，能幫助企業在市場不確定性下走出屬於自身的穩健步伐。

另外，即使是金融科技公司也遭遇 AI 與數位科技人才競爭壓力，當這些數位人才變成市場炙手可熱的稀缺資源時，金融科技公司必須得與傳統金融機構、科技公司搶才 (61%)，以及提供具有競爭力的薪資條件 (44%)，成為目前整體人才發展上的主要兩大挑戰。

趨勢

5

金融科技公司開始更主動迎合多變監管環境

亞洲金融科技市場的監管環境仍在發展中，各國監管機構對金融科技風險控管和合規要求日益嚴格。金融科技公司正面臨著如何在創新與合規之間取得平衡的挑戰。為了保持市場競爭力，金融科技公司必須適應複雜的監管環境，並積極與監管機構合作。與此同時，政府提供的資源和支持對於促進金融科技創新與業務擴展也產生了深遠影響。從監理沙盒、政策扶持到拓展跨境市場的協助，這些措施能夠幫助金融科技公司更快適應監管環境。



產品與服務

本節將主要探討金融科技產品和服務的創新如何形塑未來市場。透過深入探討金融科技中的幾個新興趨勢，我們將有機會瞭解金融科技公司如何將其組織目標與未來趨勢對接，與探討金融服務格局的轉變。

金融科技產業正在經歷一場由創新產品與服務所驅動的轉型。AI 與雲端等數位技術進駐產業，市場上也看到越來越多的數位資產、中央銀行數位貨幣 (CBDCs) 以及嵌入式金融等新興解決方案快速發展，重新定義金融服務的交付方式與市場樣態。

各國在地業者看好數位資產、CBDCs 與嵌入式金融未來潛力

AFA 多國協會代表表示，數位資產與加密貨幣的崛起已深刻打開了消費者對金融服務的想像力，例如去中心化的交易系統、穩定幣的交易結算與現實世界資產 (Real World Assets) 代幣化等皆是各國政府與金融科技公司所關注的潛力新興市場。而 AFA 各國成員也普遍看好 CBDCs 的推動，CBDCs 的實施不僅依賴於穩健的政策和基礎設施，還需要金融科技公司的技術創新與市場推廣來實現更廣泛的應用和市場擴展。

與此同時，嵌入式金融無縫整合於消費者的數位生活中，這使得數位平台成為金融服務交付的重要載體，透過全年無休的可訪問性、用戶友好介面與客

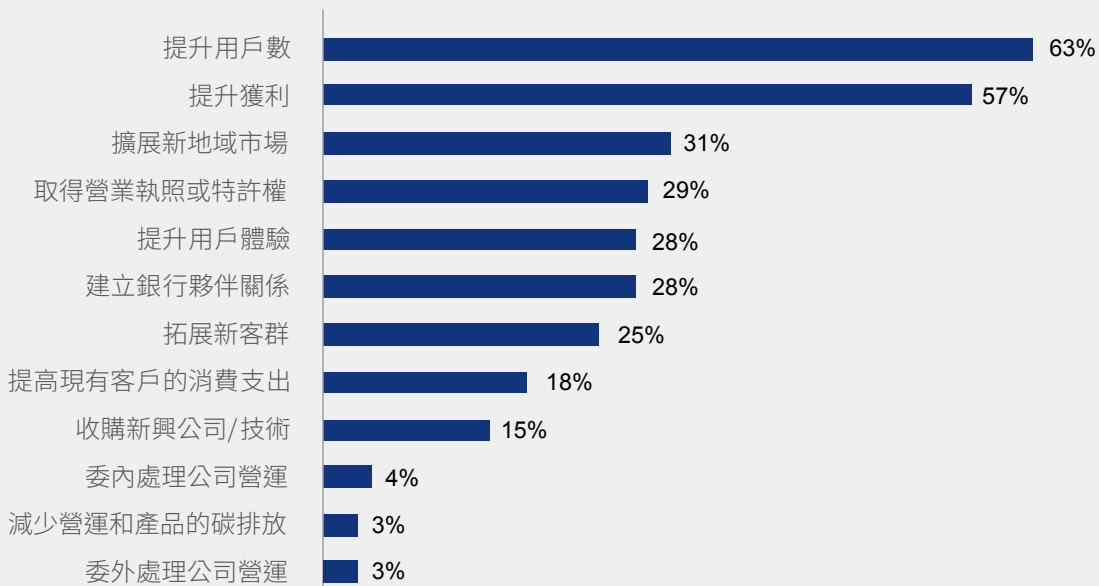
製化服務持續提升用戶體驗。這些產品與服務的創新不僅為金融科技公司帶來了新的市場機會，也促使金融產業在日益激烈的競爭環境中，持續調整策略，探索更靈活、更具前瞻性的商業模式，並決定其未來在全球市場中的競爭力。

吸引客戶與提升獲利能力成為站穩市場不二法門

根據本次調查結果，金融科技公司的主要目標集中在「提升用戶數」(63%) 與「提升獲利」(57%) 兩方面，而這結果反映了「在不斷創新的同時，吸引更多用戶體驗其產品與服務，從而提高公司的營運利潤」的產業現況和新挑戰。持續吸引新用戶是金融科技公司生存和茁壯的重要關鍵，通過擴大用戶基礎，企業不僅可以提高市場份額，還能帶動更多收入來源。此外，提升獲利則是企業增強競爭力的直接手段，確保其在市場上保持穩定的財務表現。除了主要目標外，金融科技公司也將擴展新地域市場 (31%)、取得營業執照或特許權 (29%)、建立銀行夥伴關係 (28%)、提升用戶體驗 (28%) 等視為重要的次要目標，而其背後原因為「支持主要目標的達成」並促進核心業務的成長與穩定發展。

金融科技公司的主要戰略目標

- % 的公司認為這是組織的主要戰略目標 (至多複選 3 個)



擴大策略合作關係是未來三年將採取的首要行動

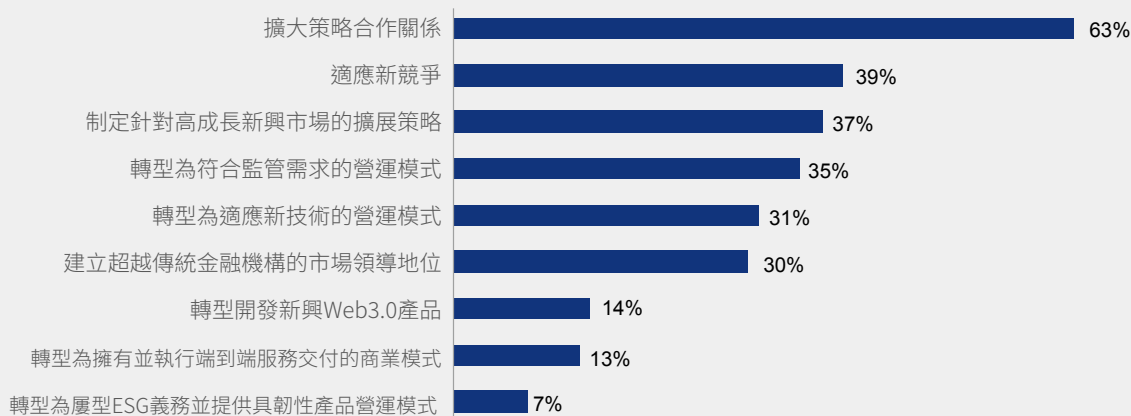
根據本次調查結果，金融科技公司未來將採取的首要行動顯著集中在「擴大策略合作關係」(63%)，包含產品服務或是行銷渠道等的合作，透過建立合作關係可取得技術與創新資源共享、國際市場擴展、風險分擔與政府政策支持等綜效，對發展中的金融科技公司而言至關重要。

其次，「適應新競爭」(39%) 和「制定針對高成長

新興市場的擴展策略」(37%) 也被視為重要行動。隨著市場競爭加劇，金融科技公司需要靈活應對新進入者、政府支持的計劃以及來自國外的競爭者。同時，針對高成長新興市場制定擴展策略，能夠幫助公司抓住新的市場機會，實現業務增長。至於轉型營運模式以符合監管期望和適應新技術也是未來三年內的重要行動。隨著監管環境的不斷變化，金融科技公司需要調整其營運模式以確保合規。同時，適應區塊鏈和人工智慧等新技術的發展，將有助於公司保持技術領先地位，提升競爭力。

金融科技公司應對未來三年產業變化的首要行動

- % 的公司認為這是未來三年應對產業變化的首要行動 (至多複選 3 個)



亞太金融科技重點發展：迎合數位原住民需求與探索場景金融

金融科技公司正在尋找新的方法為客戶創造價值，克服市場競爭障礙以求取獲利。像銀行即服務 (Banking-as-a-Service) 這樣以 API 串接而成的商業模式創新，透過技術解決方案，繞過傳統金融渠道為消費者提供服務的趨勢，正在為金融科技公司注入新的活力。

根據本次 KPMG 問卷調查結果，36% 的受訪者認為「千禧世代與 Z 世代對於數位品牌的偏好」是推動金融科技公司的主要驅動力。這反映出數位原住民 (Digital Natives) 族群對於嵌入式金融服務的期待日

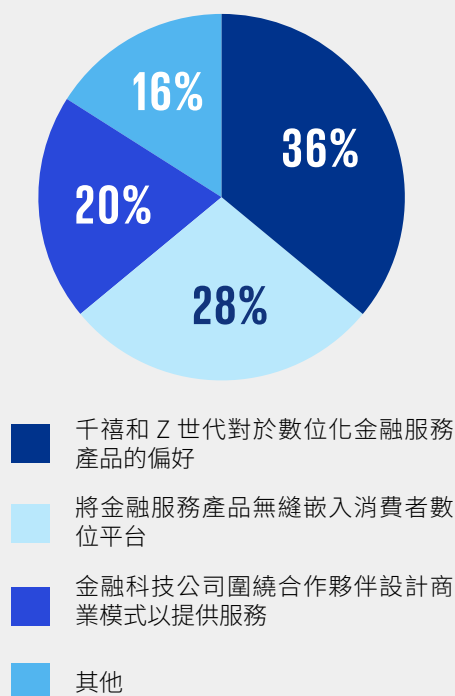
益成長，這些年輕消費者更傾向於使用無縫、數位化的金融產品，這使得金融科技公司在提供服務時更側重於數位平台與生態圈的整合，以滿足他們的偏好。這也呼應了當前的生態圈發展趨勢，即數位金融服務不再是獨立存在的，而是嵌入在消費者的日常生活場景和數位體驗中。

另外有 28% 的受訪者認為「金融服務產品與數位消費平台的無縫嵌入」是驅動這一趨勢的關鍵因素。嵌入式金融找尋各種金融服務的使用場景，將金融產品無縫整合到數位消費平台中，從而提高消費者的使用體驗，並促進數位金融服務與消費場景的緊密聯繫。

此外，20% 的受訪者認為，「金融科技公司設計以合作為基礎的商業模式」也是推動這一趨勢的重要因素，這表明金融科技公司正在通過與大型科技公司合作，將其產品嵌入不同平台和生態系統，來減少對傳統金融服務機構的依賴。這樣的策略使金融科技公司能運用 API 整合等技術，快速進入市場並提高靈活性與多樣性。

金融科技公司採用創新產品交付模式的因素

-% 的公司認為具影響力的因素



註：因數字四捨五入，此圖表總和可能超過 100%

中央銀行數位貨幣 (CBDCs) 的推廣高度依賴政策與基礎設施建設

本次調研結果顯示，受訪者普遍認為中央銀行數位貨幣 (CBDCs) 的成功與發展，將取決於新金融市場基礎設施、政策和互通性環境的建設與完善。超過一半的受訪者 (56.4%) 認為這是最關鍵的因素，反映出市場對 CBDCs 能否有效運作的首要關注點仍是其與現有金融市場架構的整合及適應性。CBDCs 作為由央行主導的數位資產，任何推動或發展方向都需依賴央行的政策指引，因此，金融市場基礎設施和政策框架的完善是 CBDCs 落地的基礎。此外，央行在制定相關政策時，如何確保不同系統之間的互通性也至關重要。



新加坡金融管理局 (MAS) 與 KPMG、微軟等企業多方聯手，在 2023 年推出綠色足跡計畫的整合平台「Gprnt.ai」，使用區塊鏈技術整合 ESG 資料的收集、計算和管理，並運用 AIoT 感測器和智慧設備提高數據自動化和處理效率。平台還使用新加坡數位 ID Singpass 透過 Myinfo 業務檢索相關資料。企業加入平台後，可以串接記帳軟體和支付功能，通過 API 傳送數據到 Gprnt.ai，讓 Gprnt.ai 計算其永續性指標，並自動完成基礎報告，幫助企業降低永續報告的成本。

56%

金融科技業者表示，新的金融市場基礎設施、政策以及央行數位貨幣 (CBDCs) 的市場互通性是最為關鍵的

其次，有 17% 的受訪者認為基於 CBDCs 的新商業服務與產品是推動其應用的重要環節。金融科技公司在這一領域的參與將是未來 CBDCs 生態系統中不可忽視的部分。然而，這些創新仍需在央行的政策框架內進行，以確保其合法性和合規性。

17%

金融科技業者表示，基於央行數位貨幣 (CBDCs) 的新商業服務和產品是最關鍵的

也有 15% 的受訪者強調，CBDCs 在金融科技公司的幫助下，具有跨市場規模化的潛力，代表金融科技公司不僅是產品和服務創新的推動者，還可能在 CBDCs 的國際擴展中扮演重要角色，他們的技術能

力和市場靈活性能夠幫助 CBDCs 進一步拓展至全球市場，尤其是在跨境支付和數位資產管理領域。然而，這一擴展過程中的挑戰也不容忽視，包括各國政策協調、技術標準統一等，都將成為影響 CBDCs 跨市場發展的重要因素。儘管 CBDCs 的前景看似光明，但其要成功實施，將是一個漸進的過程，無論是政策制定、基礎設施建設，還是市場應用的擴展，都仍需要央行、金融科技公司及其他市場參與者之間的緊密合作。



數位資產快速普及中，使用者教育與服務優化成下一灘頭堡

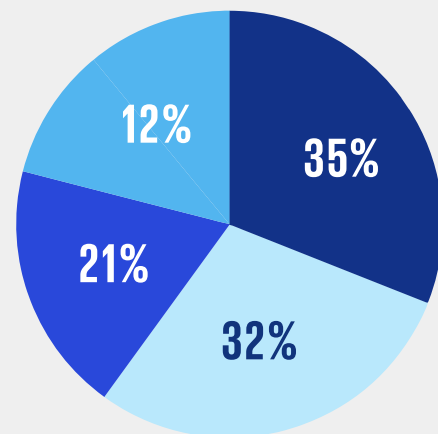
金融科技行業在數位資產領域的競爭日趨激烈，特別是隨著加密貨幣等新興數位資產的崛起，這些產品正在改變金融服務的提供方式。本次調查顯示，35% 的受訪者認為「數位資產的教育與認知提升」是推動加密貨幣和非同質化代幣 (NFT) 等產品普及的關鍵因素。隨著大眾對數位資產的認識逐漸加深，越來越多的消費者將更願意接受和使用這些產品，金融科技公司在這趨勢下，必須投資於市場教育和品牌推廣，藉此提高大眾對數位資產的信任與接受度，以鞏固其市場地位。其次，32% 的受訪者指出，「降低區塊鏈上 / Web3.0 產品的複雜性與門檻」是推動這一趨勢的另一大因素。這反映出儘管數位資

產具有巨大的潛力，但其操作的技術門檻和理解難度仍然是普及的主要障礙之一。因此，簡化數位資產的使用過程，降低技術進入門檻、提高使用者體驗，將能在這場競爭中獲得更大的優勢。

隨著加密貨幣和 NFT 等數位資產的普及，越來越多的消費者開始將其納入個人投資組合中 (21%) 也成為業者關注的現象，為金融科技公司提供了開發新產品與服務的機會，尤其是在投資管理和資產配置領域。

影響金融科技中 B2C 數位資產興起的因素

- % 的公司認為這是此趨勢的原因



- 數位資產教育和認知度的提升，推動加密貨幣與 NFT 等金融產品的普及
- 降低鏈上 / Web 3.0 產品的使用門檻
- 消費者對數位資產的投資增加
- 其他

註：因數字四捨五入，此圖表總和可能超過 100%

“

未來已經來臨。要蓬勃發展並取得成功，企業需要具備面向未來的能力，以超越客戶期望並以市場速度和規模交付。

”

KPMG 《Financial services in a connected ecosystem-The Future of Fintech》報告，2023

新興科技

技術是推動金融科技前進的基本核心要素之一。本節將探討即將到來的技術進步和當前的人工智慧熱潮。從人工智慧和機器學習到區塊鏈創新及其他技術，我們希望了解金融科技公司計劃如何利用這些技術來提升產品、提高運營效率，並在快速發展的金融科技行業中保持競爭優勢。

科技是驅動現代金融科技持續發展的關鍵要素之一，隨著技術的迅速進步以及整體市場對於人工智慧的高度需求，金融領域內的技術整合正變得愈加重要，不論是傳統金融機構正張開雙手擁抱科技變革，也讓許多新創開始加入此領域，以技術服務與嶄新商業模式，更快速的滿足消費者需求與推出新型態金融商品。

技術是達成核心營運目標的重要推手

在前一章節我們已發現，金融科技公司的核心營運目標集中在「提升用戶數」與「提升獲利」兩大面向上，而創新技術則是推動這兩大目標的關鍵驅動

力。透過技術驅動的創新，金融科技公司能夠優化其用戶體驗，提高服務的便捷性和效率，進而擴大用戶基礎。甚者，技術還能使企業更精確地分析用戶需求，從而定制個性化產品和服務，增強用戶黏著度，促進持續的用戶增長。

另一方面，技術進步能夠幫助金融科技公司優化營運流程，降低成本，並通過數據驅動的決策提高業務效率，最終提升企業營收。舉例來說，透過自動化的數據處理和智慧風險管理，企業能夠提升業務處理速度、降低操作風險，從而實現更高的獲利能力，成為企業在競爭激烈的市場中保持穩定營運表現的重要基礎。

透過技術創新，推動業務增長和擴大市場影響力

新興科技能為金融科技公司帶來新可能

-% 公司認為新興科技帶來的效益（至多複選 3 個）

推出新產品及綜合服務 (49%)

隨著金融科技的快速發展，推出新產品與綜合服務是公司保持競爭優勢的關鍵手段。技術創新使企業能夠快速開發並推出新的金融產品，從而滿足市場對數位金融服務不斷增長的需求

促進新合作夥伴關係 (44%)

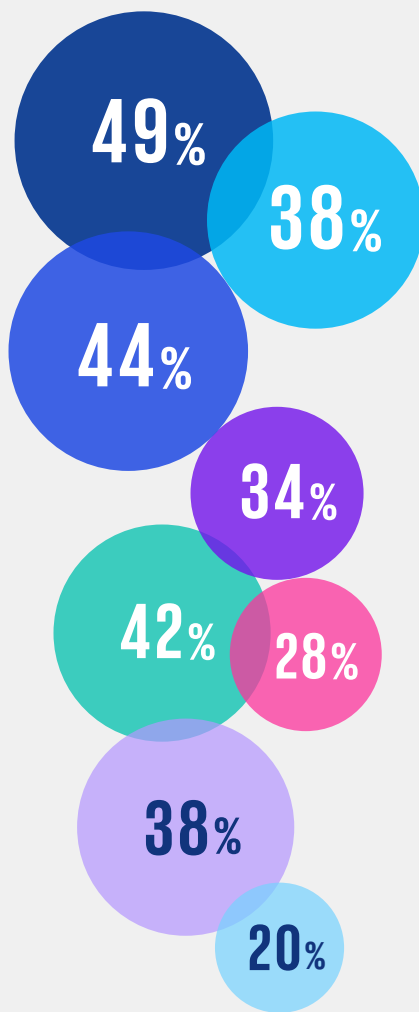
與金融機構或科技企業建立合作夥伴關係，將擴展市場影響力和客戶基礎。此外，透過技術手段實現系統的互通性和合作，企業能夠進一步創造更多商業機會

設計更好的用戶體驗旅程 (42%)

提升用戶體驗是吸引和留住客戶的重要策略。技術創新使企業能夠提供更直觀、無縫的用戶體驗，提升客戶滿意度並增加用戶的終身價值。另一方面，良好的用戶體驗還有助於提高轉化率和降低客戶流失率

增加現有產品功能 (38%)

現有產品的持續創新和升級有助於保持產品的競爭力，並增加用戶的滿意度和參與度，保持現有用戶的忠誠度



改善業務流程 (38%)

優化其業務流程不僅能夠降低營運成本，還能提高服務品質和營運速度，最終有助於企業達到更高的營收和盈利目標

從數據中獲取更多價值/洞察 (34%)

利用先進的技術來探勘與分析數據，公司可以更加了解客戶行為和需求，並利用這些洞察來改善產品設計、制定市場策略以及個性化服務

加強網路威脅檢測與管理 (28%)

相對於其他業務目標，網路威脅檢測和管理的直接影響可能較不顯著。儘管如此，強大的網路安全措施仍是保護客戶數據、維護企業聲譽及防止潛在損失的必要手段，對長期穩定營運至關重要

提供新追加銷售/交叉銷售機會 (20%)

相較於推出新產品或增強用戶體驗，此選項占比較小但仍然是協助企業提高獲利的一個重要途徑，特別是在成熟市場中有助於最大化每位客戶的營收潛力

AI、Web3、XaaS 雲端服務三大技術，驅動亞洲金融科技持續創新



人工智慧已經成為推動金融科技創新的關鍵技術

生成式人工智慧的最新進展，更是展現其在解決關鍵業務挑戰中的巨大潛力。金融科技公司應用生成式人工智慧工具來處理結構化和非結構化數據，創建即時洞察，從而增強產品創新能力。此外，人工智慧不僅能夠改善金融科技貸款產品的風險評估和決策過程，更是能夠幫助消費者財富管理平台更加精確地理解客戶的財務狀況，提供量身定制的建議。



Web3 技術的出現和去中心化金融 (DeFi) 的發展正在重塑金融科技格局

基於區塊鏈技術和 Web 3.0 設計原則的去中心化產品消除了傳統金融中的中介機構，因此不僅為個人和企業提供了更加靈活的金融工具，用戶對於自身的數據將擁有更大的控制權。另一方面，隨著數位資產的興起，金融科技公司不得不重新思考其數據策略。相較於以往集中化的金融體系，去中心化金融 (DeFi) 改變了數據收集模式，進而使得用戶的數據掌握度以及透明度提升。此外，Defi 更是為整個金融環境帶來了新興的數據類型以及風險。因此在整體競爭環境改變的情況下，他們正透過與合作夥伴的聯盟，試圖彌補因去中心化而產生的數據收集挑戰。同時，未來 5 至 10 年內，金融科技公司將需要轉變其營運模式，適應區塊鏈和 AI 等新技術的發展。

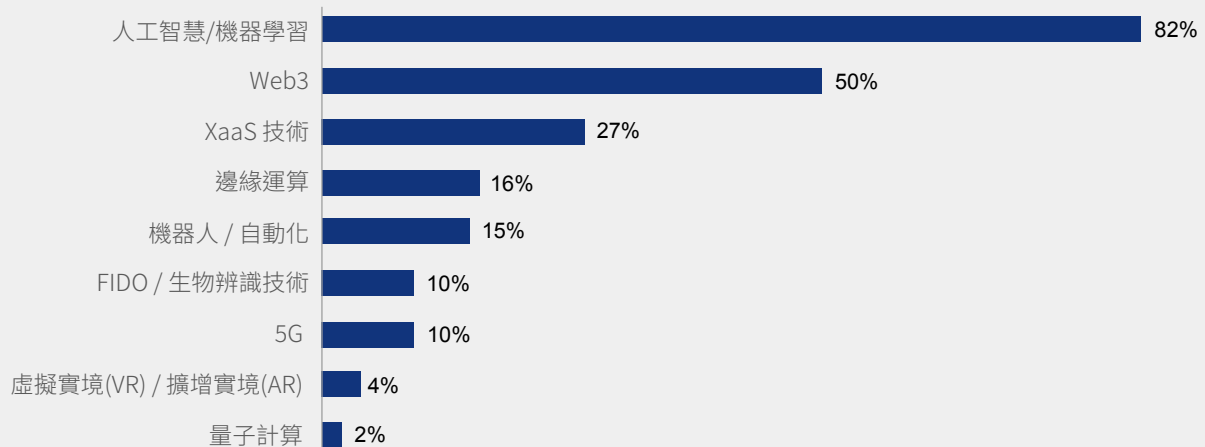


XaaS(Everything-as-a-Service) 雲端服務模式已成為金融服務數位轉型重要推動力

雲端技術不僅提供了卓越的可擴展性和成本效益，也為金融科技公司提供了創新的商業模式支持。現今，許多金融科技公司已經開始利用「即服務」的商業模式，讓客戶按需求購買產品，並提供靈活的自助服務和支付選項。然而，根據 IBM 的報告¹¹，80% 的金融機構仍處於雲端轉型的早期階段，換句話說，未來在雲端技術方面仍有巨大的遷移和轉型機會，而這也將帶來更多創新和增長機會。

協助金融科技公司，實踐短期 (0-3年) 業務目標最重要的技術

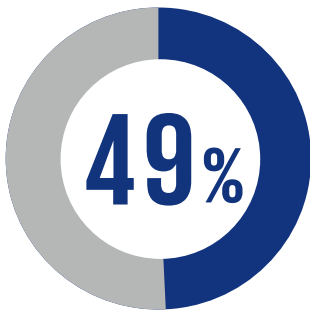
- % 的公司認為這些是實現短期目標最重要的技術 (至多複選 3 個)



11. Newsroom, IBM <https://newsroom.ibm.com/Nearly-80-of-Banks-Globally-Remain-in-Nascent-Stages-of-Their-Hybrid-Cloud-Adoption>

近五成企業對生成式人工智慧有高度期待

本次調查結果發現，49% 的受訪者認為生成式人工智慧是其組織的首要或高度投資優先項目，而背後的主要原因來自於生成式人工智慧所帶來的變革性潛力，它不僅能夠提升企業的營運效率，還有助於推動數位轉型進程。對比 KPMG 針對全球的生成式人工智慧調查¹² 結果，77% 的全球企業高管認為生成式人工智慧是對其業務最具潛在影響的技術，顯示出亞洲地區的趨勢走向與全球大致相符，但其中也值得注意的是有 30% 的受訪者對於此技術投資的態度保持中立觀望態度，同樣也可顯現出生成式人工智慧落地應用走向仍有不確定性。



金融科技業者表示，生成式人工智慧是其組織的首要或高度投資優先項目

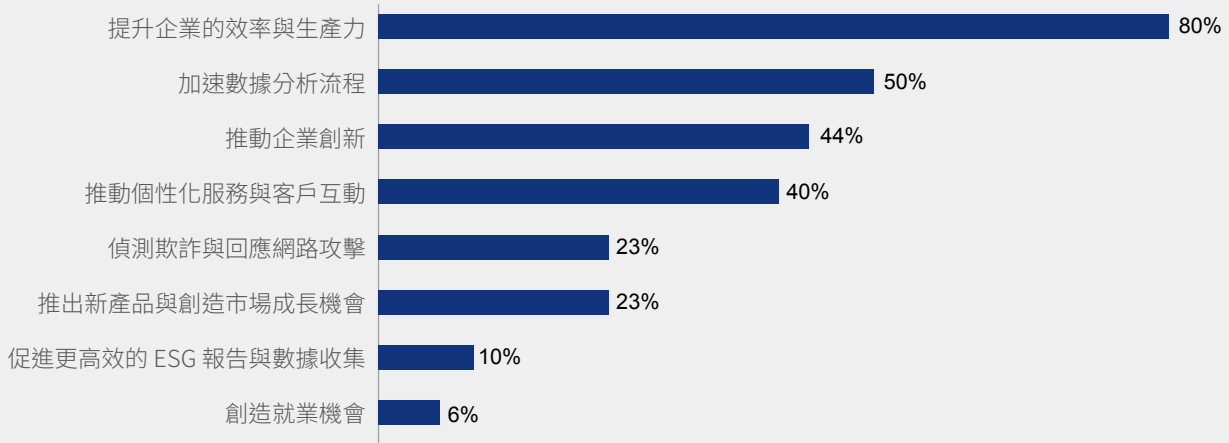
八成企業認為生成式人工智慧可提升競爭力

生成式人工智慧的應用範圍廣泛，並已被眾多企業視為提升競爭力的關鍵技術，因為對於企業而言，人工智慧不僅可以改善內部營運，還能增強其外部市場競爭力。80% 的受訪者認為生成式人工智慧將顯著提升企業的效率與生產力，因為其能夠自動化重複性任務，減少人力資源的浪費，並提高工作流程的順暢度。

50% 的受訪者認為生成式人工智慧可以加速數據分析流程。隨著數據量不斷增加，企業對於即時分析的需求也日益增加，而生成式人工智慧可以通過快速處理大規模數據集，讓企業在更短時間內做出更明智的決策。44% 的受訪者指出，生成式人工智慧可以推動企業創新，尤其在新產品開發和市場擴展方面，而這得益於生成式人工智慧能夠從大量數據中提取洞察，幫助企業識別市場機會，並快速調整其業務策略。

導入生成式人工智慧的主要優勢

- % 的公司認為下列為導入生成式人工智慧的主要優勢（至多複選 3 個）



12. 2023 KPMG Generative AI Survey

生成式人工智慧，仍具有潛在風險與隱私問題

雖然生成式人工智慧為企業帶來了許多潛在的優勢，但其落地實施過程中也面臨諸多挑戰。53% 的受訪者認為，潛在的風險與隱私問題是實施生成式人工智慧的主要障礙。而隨著生成式人工智慧的應用日益廣泛，數據隱私和合規風險越來越受到關注，因此企業必須制定嚴格的數據治理策略，以避免因數據洩露或不當使用而導致的法律和聲譽風險。

其次，48% 的企業認為成本與投資不足是另一大挑戰。生成式人工智慧技術的開發和部署往往需要大量的資本投入，並且可能涉及到基礎設施的升級和

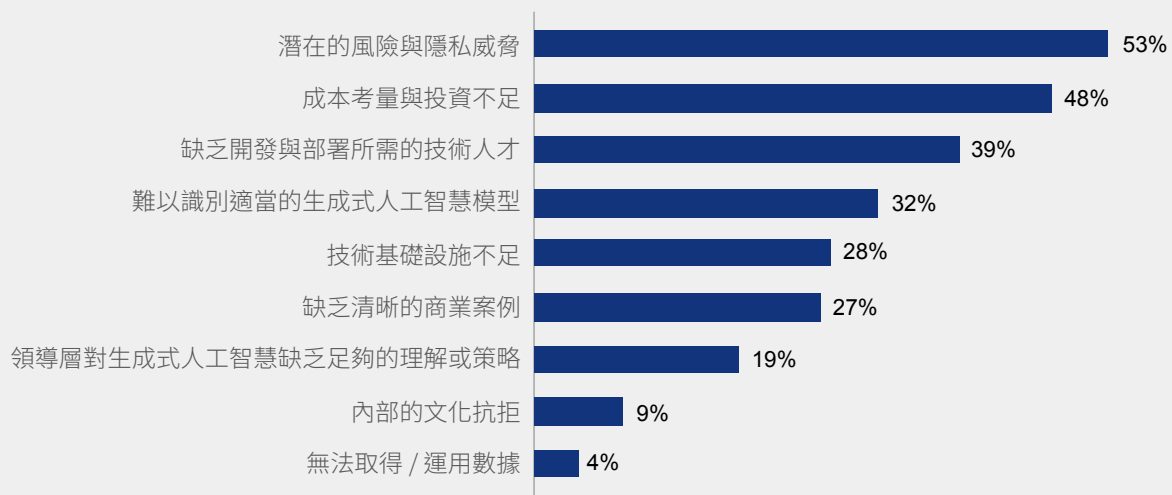
人員的培訓，故對於中小型企業來說尤為困難。此外，39% 的企業指出缺乏開發和實施生成式人工智慧所需的技術人才。

其他挑戰包括，32% 的受訪者認為難以識別合適的生成式人工智慧模型，這表明企業在應用生成式人工智慧時需要更多專業知識的支持；28% 的受訪者提到技術基礎設施不足，而這將直接影響到生成式人工智慧的實施成效；27% 的企業指出缺乏清晰的商業案例，透露出部分企業可能尚未完全理解生成式人工智慧能夠為其業務帶來的具體價值；此外，19% 的受訪者提到企業領導層對生成式人工智慧策略缺乏足夠的理解，進而導致決策過程中存在阻力。



導入生成式人工智慧的主要挑戰

- % 的公司認為這是導入生成式人工智慧的主要挑戰（至多複選 3 個）





合作夥伴關係

越來越多的金融科技公司將建立合作關係視為提升市場競爭力和推動技術創新的核心途徑。本節旨在深入探討合作夥伴關係、合作模式在金融科技產業中的重要性，以及幫助組織實現更高效的營運模式和增長的新機會。

由於大多數金融科技公司相較於傳統金融機構的規模較小且資源有限，因此，對於金融科技公司來說，透過尋求外部合作夥伴關係對於未來發展至關重要。8 成的受訪者認為「建立合作關係是一件高度優先的任務」，也認同這樣的合作對於建立金融科技公司競爭力與長期生存的重要性。

尋求合作關係的原因多樣，包括降低研發成本、增進專業知識、加快市場進入速度、提升創新能力以及分擔風險，同時補充公司內部的專業知識和技術，提升整體競爭力。此外，合作夥伴若在目標市場建立了業務，熟悉當地的法律和市場環境，更能夠幫助金融科技公司更快地進入新市場。

“

建立合作夥伴關係是金融科技公司提升競爭力和擴展市場的關鍵策略。然而，在這個過程中，合規與風險管理挑戰不容忽視。成功的合作需要嚴格的合規審查和有效的風險管理，以確保長期穩定的發展。

”

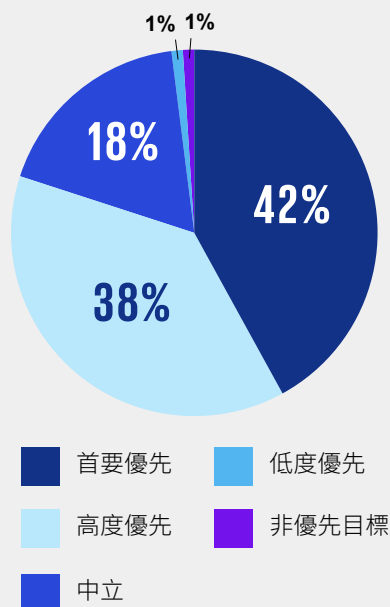


李逢暉

金融服務產業
主持會計師
KPMG 安侯建業

金融科技公司建立合作夥伴關係

- % 公司認為其優先程度



註：因數字四捨五入，此圖表總和可能超過 100%



與金融機構合作 **62%**



與其他領域企業
跨業合作 **56%**



與大型科技公司合作 **44%**



與產業協會合作 **39%**



公部門合作 **27%**

透過建立多元合作關係強化業務增長推力

金融科技公司在尋求合作夥伴時，會根據其業務需求及戰略目標選擇合適的合作模式。無論是擴展客戶基礎，推動技術創新，或是拓展新市場，合作夥伴的選擇都將成為金融科技公司實現業務增長和長期成功的關鍵推動力。



與金融機構合作 62%

由於金融機構本身已經擁有成熟的客戶群，因此可以讓金融科技公司快速進入該客群並獲得信任。此外，金融機構的品牌聲譽和法規合規性可以為金融科技公司提供更強的市場信任度，從而降低金融科技公司在拓展市場時可能遇到的障礙。

案例 HDFC 銀行尋求新興技術解決方案¹³

印度最大的民營銀行之一 HDFC 與金融科技公司 Zeta 和 Mintoak 合作，推出了 PayzApp 和 Vyapaar 平台。Zeta 是一家專注於支付技術的公司，而 Mintoak 則提供小型企業銀行解決方案。這些平台利用技術解決方案來簡化貸款、支付和小型企業銀行業務。通過這些合作，金融科技公司能夠快速進入 HDFC 銀行的客群，並利用其品牌聲譽和法規合規性，提升市場信任度，降低市場拓展的障礙。這些合作不僅促進了技術創新，還幫助企業降低營運成本。



與其他領域企業 56% 跨業合作

跨產業合作的潛力也不容小覷，隨著嵌入式金融的快速發展，金融科技公司試圖將金融服務無縫融入到其他跨產業的數位服務平台中，以創造更流暢的用戶體驗及服務場景。跨產業的合作不僅能夠幫助金融科技公司進入不同的市場，也能夠打破傳統金融的界限，探索更多創新的服務模式。

案例 Kakao Pay 與現代重工合作推出點數整合服務¹⁴

韓國最大數位支付平台之一 Kakao Pay 與世界最大的造船公司 HD 現代重工合作，推出了 Kakao Pay

點數與 HD Safety Pay 點數的整合服務。這是首次將造船業的內部點數與行動支付點數進行連結，旨在提升員工福利。

使用綜合健康、安全和環境管理系統應用程式的 HD 現代重工及其合作夥伴的員工，可以自由地將他們獲得的 HD Safety Pay 點數轉換為 Kakao Pay 點數，並在 Kakao Pay 的線上和線下合作商店中使用。



與大型科技公司合作 44%

金融科技公司希望與大型科技公司合作以進行技術整合和創新，首先，大型科技公司擁有領先的技術平台和開放的生態系統，因此可以讓金融科技公司借力技術創新，並推動自身服務的進一步優化。

案例 Omise 與 Google Cloud 合作利用其技術提升性能¹⁵

總部位於泰國的金融科技公司 Omise 與 Google Cloud 合作，利用其先進的雲端技術來提升支付平台的性能和安全性。Omise 利用 Google Cloud 的多種服務來優化其支付平台，包括 Google Kubernetes Engine (GKE)、BigQuery 和 Cloud Spanner。這些技術的應用不僅提升了 Omise 的運營效率，還為其客戶提供了更快速和安全的支付體驗。通過與 Google Cloud 的合作，Omise 能夠借助其領先的技術平台和開放的生態系統，推動技術創新和服務優化，提升市場信任度，並降低市場拓展的障礙。



與產業協會合作 39%

與產業協會的合作也具有戰略意義。產業協會為金融科技公司提供了與其他同行及相關利益關係者互

13. HDFC Bank eyes fintech tie-ups to co-create solutions - The Economic Times

14. Kakao Pay announced on the 29th that it has signed a strategic alliance agreement with HD Hyundai He.. - MK

15. Omise Case Study | Google Cloud

動的平台，並通過聯盟擴展網路影響力。此外，產業協會可代表業者利益統一針對政策、法規調適與公部門做溝通，可促進官民之間法規對話的作用。

案例

XREX 加入台灣數位信任協會積極提出政策倡議¹⁶

台灣數位信任協會甫成立，期望能透過工作小組形式在政策倡議、詐騙識讀教育上盡一份心力，臺灣區塊鏈新創 XREX 在協會成立之際即加入協會並積極參與區塊鏈安全小組工作，透過區塊鏈專業知識與業界實務經驗，以產業角度與政府對話，跨出建立數位信任發展的第一步。



公部門合作 27%

與公共部門合作極具潛力，因為此類作則通常涉及大規模公共專案，而這不僅可以為金融科技公司提供穩定的收入來源，還能讓企業有機會掌握不同的曝光管道，從而提升公司的社會影響力和品牌形象。

案例

Grab 與新加坡金管局合作推出 Web3 消費服務¹⁷

東南亞超級應用程式 Grab 與新加坡金融管理局 (MAS) 合作，將 Web3 服務整合到平台中，推出 NFT 優惠券，新功能讓用戶能輕鬆在應用內創建 Web3 錢包，並通過去中心化金融 (Defi) 賺取獎勵。此外，Grab 還引入了 NFT 支付，推動這些數位資產的主流應用。NFT 優惠券可在 Fave 上購買，並在新加坡著名餐廳與景點折抵消費，交易完成後還會贈送當地地標的 NFT 作為數位收藏品，並自動添加到 Grab Web3 錢包中。這一舉措標誌著政府對 Web3 技術在消費服務中的應用的認可，未來可能會有更多類似合作。

金融科技公司在合作過程中面臨合規與風險管理挑戰

建立合作關係也會帶來新形態的挑戰，本次調查發現，39% 的受訪者將合規問題及事故責任視為合作的核心障礙。

金融監管機構對合規標準要求極高，特別是在資安和個人數據保護方面。金融科技公司若要與金融機構合作，必須完全符合這些標準，這對尚未適應規範的公司是一大挑戰。此外，金融機構對風險管理非常敏感，任何資安或數據洩露問題都可能嚴重損害其聲譽和營運。因此，金融機構在選擇合作夥伴時，會施加較大的合規壓力，進一步加重金融科技公司的合規負擔。

合作挑戰源自合作分工不明確、資源匱乏以及對目標不一致的衝擊

金融科技業者也發現，在眾多合作關係的挑戰源自於組織結構、資源和文化等方面的顯著差異。許多金融科技公司因與外部的夥伴合作責任與角色分工的合作架構規劃不足 (32%)，或是雙方企業組織文化的差異 (31%) 因此難以有效溝通與協作。其次，缺乏拓展與招募外部合作夥伴關係的網路與渠道 (30%)，也會是影響因素。

技術層面的因素也是影響合作夥伴關係一大考量

金融科技公司與其他外部夥伴在技術層面上能否順利串接同樣是一大挑戰，尤其在當前數位化轉型迅速推進的背景下，技術整合已成為合作的核心環節之一。隨著金融科技公司和外部合作夥伴所使用的技術平台日益多樣化，系統之間的技術不兼容性 (20%) 可能大幅增加合作的技術成本，甚至影響整體合作的可行性。

16. 「台灣數位信任協會」正式成立！XREX 擔任區塊鏈安全小組召集人，如何公私協力打下社會信任基石？ - XREX

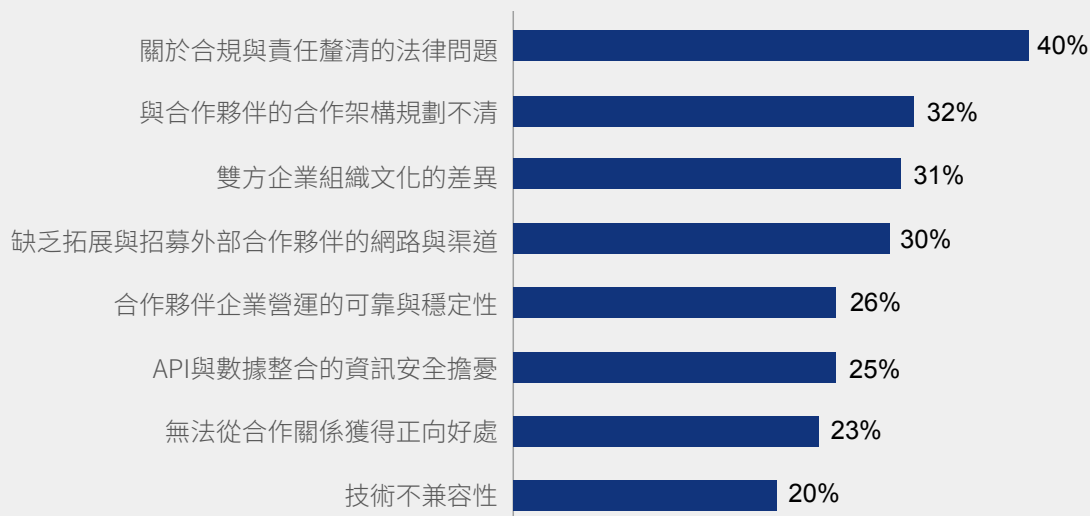
17. Grab introduces web3 services, partners with MAS for NFT vouchers: Guest Post by crypto.news | CoinMarketCap

其次，API 與數據整合中的資訊安全擔憂 (25%) 也是合作中的重要問題。在進行數據交換和 API 整合的過程中，金融科技公司需要特別注意資料安全性、API 管理和數據一致性。確保數據在傳輸和儲存過程的安全性，防止未經授權的訪問和數據洩露。同時，

API 管理，包括版本控制、性能監控和錯誤處理，也是一個需要持續關注的問題。此外，確保數據在不同系統之間的一致性，避免數據冗餘和不一致問題。這些措施能夠提升整體系統的安全性、運行效率和數據準確性。

金融科技公司拓展外部合作夥伴關係的挑戰

-% 受訪者認為以下為影響因素（至多複選 3 個）



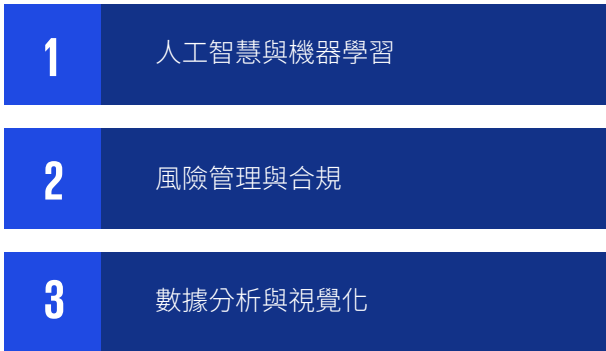
人才

在金融科技產業中，人才是推動創新和保持競爭力的關鍵資源。本節將深入探討金融科技公司對於未來人才的看法，包含關鍵的技術能力和工作軟實力。同時，本節也會著重在招募人才面臨到的主要挑戰，以確保金融科技公司能夠在快速變化的市場環境中持續發展。

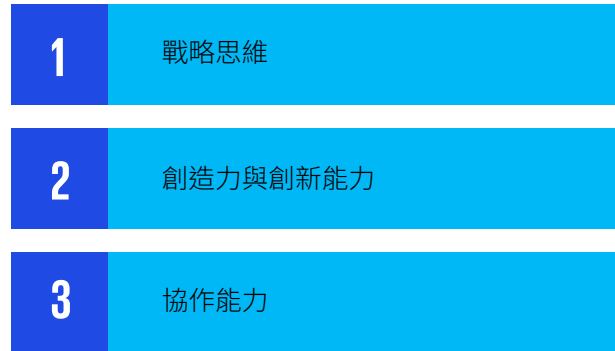
隨著技術和市場需求的快速變化，金融科技公司對尖端技術和創新思維人才的需求越來越迫切。未來的金融科技人才需要具備人工智慧、數據分析和風險管理等技術能力，還需有策略思維、協作能力和創新思考等關鍵工作軟實力。金融科技公司需要找到同時兼具這些特質的人才，才能在競爭中脫穎而出。

未來金融科技人才所具備的技能

關鍵技術能力



關鍵工作軟實力



AI、風險與數據分析是金融科技公司重視的關鍵技術能力

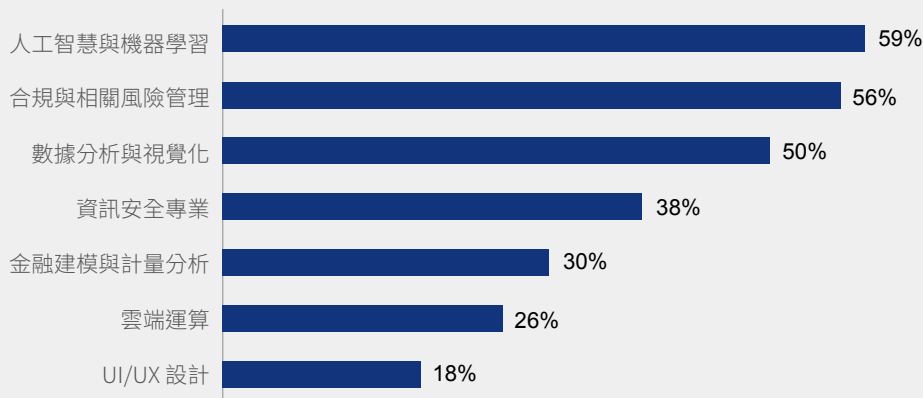
根據本次調查結果，金融科技公司最需要的未來人才關鍵技術能力分別為「人工智慧與機器學習」(59%)、「合規與相關風險管理」(56%)與「數據分析與視覺化」(50%)，這一結果呼應了第二章的內容，指出超過八成的金融科技公司認為人工智慧和機器學習是實現短期業務目標的重要技術，因此尋找具備這些技能的人才成為公司的首要招募目標。此外，隨著產業迅速發展，企業面臨的合規風險和監管要求也在不斷增加，合適的風管與法遵人才將

能協助企業建立有效的風險管理和合規措施，以協助企業識別、評估和應對各種風險，確保營運的韌性與合規性。半數的受訪者強調數據分析與視覺化技能的重要性，認為透過數據驅動的決策將能更精準識別市場，提升金融科技公司的競爭力。

前三大關鍵技術能力是所有公司積極發展的核心技能，然而接下來的三項技能「資訊安全專業」(38%)、「金融建模與計量分析」(30%)與「雲端運算」(26%)則反映了不同金融科技公司根據其特定發展目標和業務的差異化需求。

金融科技領域未來人才的核心技術能力

- % 公司認為這是金融科技領域未來人才的核心技術能力 (至多複選 3 個)



戰略思維與創新思考是未來人才應具備的關鍵工作軟實力

根據本次調查結果，66% 的受訪者認為戰略思維是未來人才應具備的關鍵工作軟實力，能夠從全局角度思考、制定長期發展策略，對於引領企業在競爭激烈的市場中取得成功至關重要。

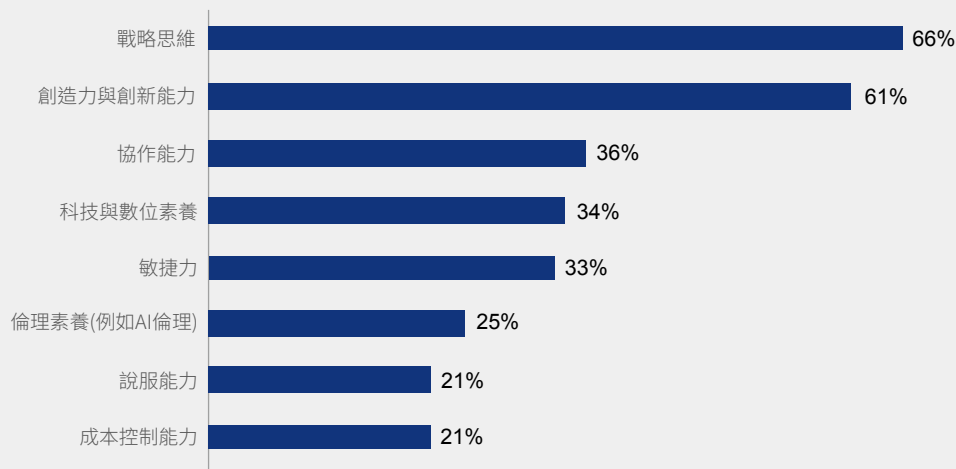
此外，61% 的受訪者強調創造力與創新能力的重要性。創新是金融科技產業的核心驅動力，具備此類特質的人才能夠提出新穎的解決方案，推動企業不斷進步，也為金融科技公司招募時優先考慮的關鍵工作軟實力。

協作、科技和數位素養與敏捷力也是快速迭代的關鍵能力

除主要兩大軟實力外，金融科技公司也將「協作能力」(36%)、「科技與數位素養」(34%) 以及「敏捷力」(33%) 等視為重要的其他軟實力，這些技能在快速變化的金融科技環境中尤為重要。例如，當一個金融科技公司決定開發新的數位支付應用時，這個項目通常需要技術團隊、設計團隊和行銷團隊的緊密合作，協作能力確保各團隊能夠有效溝通和協調。科技和數位素養使員工能夠快速掌握新技術，敏捷力則幫助團隊迅速應對市場變化和技術挑戰。這些軟實力的綜合應用，將幫助金融科技公司在不斷變化的市場環境中保持領先地位。

金融科技領域未來人才的關鍵素養

- % 公司認為這是金融科技領域未來人才的關鍵素養 (至多複選 3 個)



“

在金融科技領域，人才是最寶貴的資產。人才的樣貌決定了未來金融科技公司的發展潛力，因此領導者必須將人才與戰鬥隊形的組成放在首要營運發展策略之中，以確保有關鍵特質的人才能在組織內發揮最大效益。

”

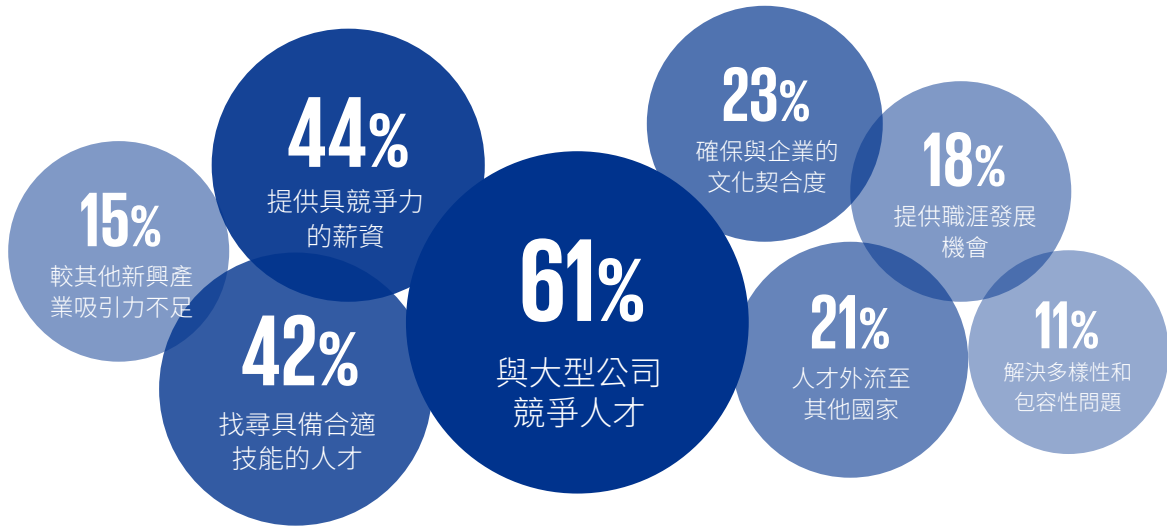


賴偉晏

KPMG 安侯建業
數位長

招募金融科技人才的主要挑戰

- % 公司認為這是招募金融科技人才的主要挑戰 (至多複選 3 個)



金融科技公司正面臨與大型公司競爭人才的挑戰

隨著市場競爭的加劇和技術的快速發展，企業需要採取多種策略來確保他們能夠吸引並留任具備關鍵人才。其中，61% 的受訪者表示與大型公司競爭人才是主要挑戰之一，大型公司通常具有較多的資源、品牌知名度與相對完善的薪酬和福利，例如具金融產業知識的人才常優先選擇傳統金融機構或資本公司，追求相對清晰的職涯發展與優渥的年終報酬；技術人才則偏好進入知名科技公司，尤其諸多科技巨擘 (Big Techs) 近年跨足金融服務領域，包含線上支付業務、儲蓄帳戶與保險等業務，在科技公司也能開發創新的產品與服務，導致加入中小型與新創金融科技公司的誘因降低。

提供具競爭力的薪資與找尋具備合適技能的人才為次要招募困境

44% 的受訪者表示，現正面臨無法提供具有競爭力的薪酬方案，其背後原因主要為資源有限，諸多金融科技公司在早期發展階段，尚未實現損益兩平，且相對於薪酬支出，企業更傾向將資金投入到產品研發、市場開發與業務拓展中。此外，有部分金融科技公司資金來源仰賴天使投資或是創投支持其營運，投資人也期望公司將資金用於擴大規模和發展

而非高薪酬。另外，42% 的受訪者表示找尋具備合適技能的人才無疑也是重要挑戰，AFA 多國協會代表表示，目前較難找到同時具備技術能力與金融知識的跨領域人才，能夠發揮金融科技的綜效。此外，對於有跨國發展需求的金融科技公司來說，找尋具有國際觀的人才也為金融科技公司招募上的一大困境。

金融科技公司需發揮其獨特優勢吸引頂尖人才

除了上述提到的三項挑戰外，文化契合度、人才外流與提供進階職涯規劃皆是金融科技公司在人才管理上會面臨的難題。然而，金融科技公司也有其獨特的優勢，能夠用以吸引頂尖人才，首先，新世代人才的管理制度如靈活遠距辦公、彈性工時對追求工作與生活平衡的員工來說具有很大的吸引力。其次，新創公司的發展上較無階級或資歷限制，優秀員工有更多機會參與決策和承擔責任，獲得更快速的職涯升遷途徑。另外，金融科技公司通常具有更大的創新彈性，讓人才能夠探索最新技術與方法，使具有創新思維和創造力的人能適得其所。跨領域人才大量稀缺之時，金融科技公司可透過提供實務經驗與培訓讓人才從做中學，也能透過招募遠距人才來擴大不同區域的人才池，滿足不同階段的人才需求。企業可透過以上策略，提升自身的吸引力與競爭力，確保在快速變化的市場環境中能持續充實人才量能，加速亞洲金融科技產業的發展。

監管與政府資源

政府在金融科技領域扮演著關鍵的制衡角色，一方面嚴格的監管規範保護消費者和維持市場穩定；在此同時政府也積極提供資源和支持來促進產業發展。本節深入探討圍繞金融科技營運的監管環境，包含與監管機構的互動、了解亞洲地區的監管趨勢，以及探討金融科技公司如何利用政府資源來獲得發展支持。

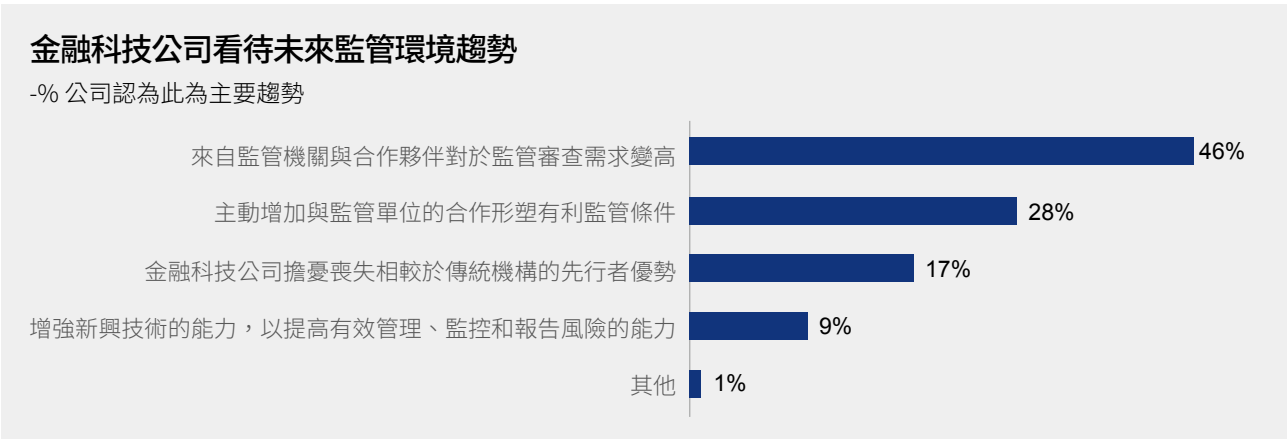
在亞洲金融科技市場的快速發展過程中，監管環境與政府支持已成為影響產業成長的關鍵因素。隨著各國監管機構對金融科技風險控管和合規要求日益嚴格，金融科技公司正面臨著如何在創新與合規之間取得平衡的挑戰。為了保持市場競爭力，金融科技公司必須適應複雜的監管環境，並積極與監管機構合作。

與此同時，政府提供的資源和支持對於促進金融科技創新與業務擴展也產生了深遠影響。從監理沙盒、政策扶持到拓展跨境市場的協助，這些措施能夠幫助金融科技公司更快適應監管環境。

近五成金融科技公司面臨加強監管審查，監管合作成為未來發展關鍵

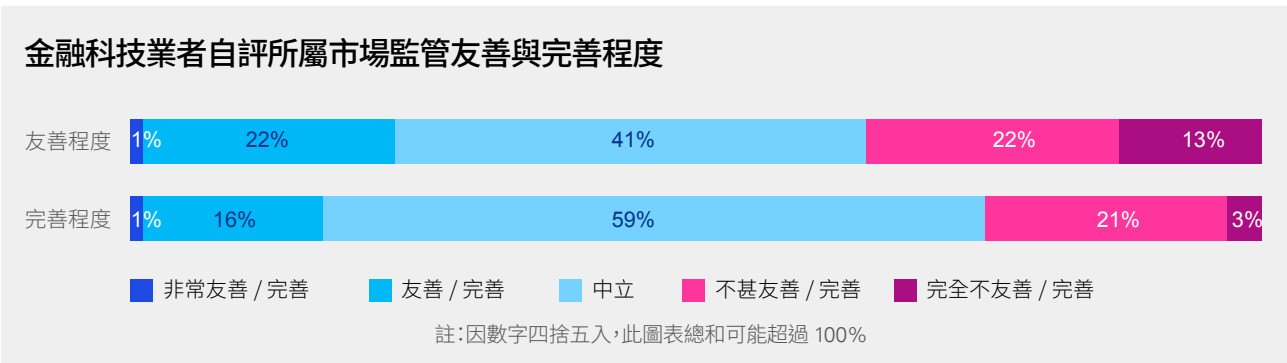
金融科技公司並非受金融監理機關監督的傳統金融機構，在提供創新產品與服務的過程中，除了來自監管機關的直接監理要求之外，也同樣需確保所提供之產品與服務符合合作金融機構夥伴的合規需求(46%)。

在面對監管挑戰之下，17% 的金融科技公司也認為自己正在喪失先行者優勢，相較於傳統金融機構在合規資源與經驗上較為豐富，會不利於金融科技公司形塑市場競爭力。另外也有 28% 的受訪者認為增加與監管機關的互動與合作將會是未來趨勢，試著透過穩定互動來形塑有利的監管政策，顯示金融科技公司逐漸認識到監管環境已不僅是風險，若希望在營運上站穩腳步，不僅需要盡力適應金融監理的要求，同時也可能多與金融監管機構溝通，強化自身企業韌性。



亞洲金融科技監管的友善與完善程度

從政府在金融監理與風險控管的角度來看，新興技術演化快速，政府監管與法規調適通常是滾動式調整，並不能一次到位，需要逐步實施開放。以下為本報告透過開放性訪談各國金融科技公司所統整出來的亞洲各國金融監理友善程度分類。



亞洲各國金融科技業者如何看待所處監管環境現況？

(以下為各國金融科技業者意見，不代表 KPMG/AFA 協會立場)



臺灣

- 臺灣業者普遍認為監管法規友善與完善程度待加強，諸多業者提到監管環境相對僵化，態度謹慎保守，因此也使得金融科技業者難以快速適應市場需求提供相對應的產品與服務
- 臺灣目前雖有沙盒機制來推動創新，然而法規的靈活性仍然不足，對於出沙盒後的配套措施並不具體，導致業者申請意願不高



韓國

- 金融機構的傳統運作模式和文化導致韓國的金融科技監管體系較為保守，當地金融科技業者普遍認為監管相對不友善，相關法規日漸嚴格，過於強調風險控制，且缺乏對產業特性的考量
- 在完善程度方面韓國業者有著不同的看法，支付與區塊鏈領域的業者全數認為法規完善，甚至過於完整；對於其餘服務如借貸、金融基礎建設等業者則認為法規不完整甚至缺少規範



尼泊爾

- 尼泊爾業者一致對當地金融科技法規的友善與完整程度保持中立態度，目前有證照制度並積極發展生態系
- 然而當地的金融科技監管仍處於初期階段，監管機構在某些議題上缺乏清晰度，且產業需求與監管單位回應的速度間存在較大延遲，對民間金融科技業者發展造成阻礙



菲律賓

- 業者表示菲律賓中央銀行在平衡金融科技發展的關鍵構面上做得滿出色，在推動普惠金融和數位轉型方面取得了顯著成就
- 在監管規範上，金融科技專業深度仍不足



越南

- 越南在金融科技領域蓬勃發展，政府提供監理沙盒機制，但越南業者表示，政府現在並無明確法規協助金融科技產業進一步發展



新加坡

- 金融科技監管政策為「用戶友善」，積極促進創新，並能與業者進行密切的溝通。此外，新加坡的監管機構積極推動金融科技產業發展，並透過靈活的監管框架來支持新技術的採用
- 業者一致認同當地法規政策是友善且相對完善的



馬來西亞

- 馬來西亞在 2020 年底發布「馬來西亞數位經濟藍圖」，其中包含強化馬來西亞金融科技生態系統的措施，而當地監管機構也渴望與金融科技業者合作，並宣布了發展基金、刺激計劃和相關法規¹⁸
- 本次受訪業者普遍對於馬來西亞監管環境狀況持中立態度，其中區塊鏈與加密資產相關業者則普遍認為當地監管環境狀況仍有可進步之空間¹⁹



印尼

- 多名印尼受訪業者認為，政府對新技術和創新相對開放，特別是在區塊鏈技術的應用方面。儘管仍存在監管缺口，但印尼監管機構已在快速調適。監管機構不僅與業者進行定期討論，甚至會努力確保法規符合產業需求，當地的金融科技業者能夠在相對寬鬆的環境下成長
- 一名支付業者表示印尼有著相對多元的監管制度，涵蓋了技術標準、ISO 合規及客戶保護等，但對於加密貨幣和去中心化金融 (DeFi) 等新興領域的規範仍存在空白，而這在一定程度上限制了該國金融科技行業的發展潛力



香港

- 香港金管局希望持續打造成為亞太區金融科技的樞紐，推動「數碼港元」前導計畫、致力串接跨國支付系統等，且同步強化跨境金融監管的協作²⁰
- 當地房地產金融相關業者認為香港整體監管環境保持中立態度



柬埔寨

- 當地支付業者認為柬埔寨監管框架已涵蓋了一些基礎的金融科技活動，但針對部分創新服務的規範仍不明確，如小額貸款、先買後付等新興業務的應用上限制較大，因此也導致金融科技公司難以擴展規模
- 當地區塊鏈業者認為該國已有相關基礎監管，但其規範過於廣泛，且缺乏具體細則，從而導致金融科技公司難以具體遵循



印度

- 印度當地風險與監管合規相關業者認為，印度政府對創新產品持保留態度，但也未完全關閉金融科技發展的大門
- 印度的監管機構仍處於探索自律組織 (Self Regulatory Organization) 的階段，導致當地金融科技公司在創新時需要在合規和市場需求間謹慎權衡

政府促進產業聯盟與資源合作，成為推動亞洲金融科技主力

在全球金融科技產業快速發展的背景下，政府提供的資源與支持措施已成為許多金融科技公司成長和創新的重要推動力。根據本次調查，有 40% 的受訪者表示「政府促進的產業合作 / 聯盟」是亞洲金融科技公司最常使用的政府支持形式。政府時常舉辦產業活動，促進金融科技產業公司國內外的交流合作，幫助公司獲得關鍵的市場洞察與商業機會。此外，政府為主動了解業者需求，公協會抑或是產業聯盟常主導公聽會和工作坊，蒐集業者的看法，了解促成官民合作的機會點，進而協助公司改善現況從而推動業務發展。

其次，27% 的受訪者表示曾利用「監理沙盒」，這顯示監理沙盒已成為各國政府支持金融科技創新和測試新產品的重要工具。透過監理沙盒，金融科技



新加坡是全球金融科技的領導者之一，其金融管理局（Monetary Authority of Singapore, MAS）早在 2016 年便推出了「Regulatory Sandbox」機制^{21、22}，允許企業在一定的法律框架內測試創新技術和產品，顯示新加坡政府對於創新的包容性監管政策，使其國家在金融科技、數位支付、區塊鏈等領域能居於全球前列。

公司可以在受控環境中進行創新試驗，降低合規風險，並加速新產品進入市場。這一支持措施在幫助公司應對監管挑戰和推動產品創新方面發揮了重要作用。

18 Malaysia Digital Economy Blueprint <https://www.ekonomi.gov.my/sites/default/files/2021-02/Malaysia-digital-economy-blueprint.pdf>

19. 2021 年第三季度马来西亚金融科技：构建可信的互联生态系统 <https://www.uobgroup.com/techecosystem/news-insights-fintech-in-malaysia-3q-2021-cn.html>

20. 中國評論新聞網 京港洽談會 支持香港打造亞太金融科技樞紐 <https://hk.cmtt.com/doc/1069/8/3/0/106983024.html?coluid=2&kindid=0&docid=106983024&mdate=0921102157>

21. How Singapore's FinTech Regulatory Sandbox is helping fintech innovators accelerate time to market | Singapore EDB

22. fintech-regulatory-sandbox-guidelines-jan-2022.pdf (mas.gov.sg)

23% 的受訪者使用了「新創生態系支持」，這包含共享辦公空間、實驗室及新創加速器等資源，另有 19% 使用「新創諮詢服務」。這些新創營運相關的資源可幫助亞洲金融科技公司在公司成立初期，能夠快速試錯、驗證其商業模式，並提供創業相關的輔導服務。



臺灣政府近年大力支持金融科技新創的發展，期許透過建立一個金融科技生態環境，讓產官學能協作一齊共創生態系。以「金融科技創新園區」為例，提供業者空間場域、沙盒輔導、監理門診、金融科技開放 API 與交流活動等資源，去年更為回應金融科技公司提出的新需求，推動「創新園區進階方案」政策，舉辦投資人媒合會議、協助上市櫃申請、合作開設培訓課程、設立園區國外商務推展人員等，為未來的持續發展奠定堅實基礎。²³

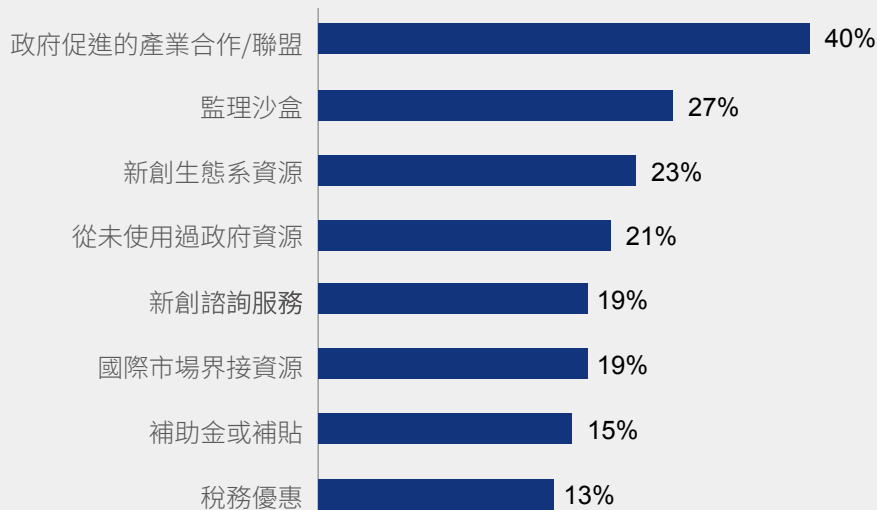
值得注意的是，21% 的受訪者表示未曾利用任何政府資源。這有幾種不同的可能性，受訪者可能完全沒使用相關資源，也可能是部分國家或地區的金融科技公司對政策了解不足或資源獲取不易所致。

對金融科技公司而言，面對市場競爭壓力，運用政府資源以擴展營運規模是有效策略之一。隨著政府持續投入更多資源，金融科技公司應積極參與各類支持計劃，藉此提升競爭力並推動創新發展。

23. 新聞稿 - 金管會發布「金融科技發展路徑圖 (2.0)」，期能實現更包容、公平、永續及國際的金融科技生態環境 - 金融監督管理委員會全球資訊網

亞洲金融科技公司使用政府資源概況

-% 公司使用過以下政府資源 (選擇所有適用選項)



結語

乘風破浪之旅不僅代表了亞洲金融科技公司的成長機遇，更是應對快速變化環境中的重要挑戰。在首次的亞洲金融科技調查報告中，揭示了亞洲金融科技公司在不同構面的多樣需求，以及顯現亞洲市場的競爭加劇與監管壓力正在重塑產業格局。

然而，若要在競爭激烈的戰場中真正脫穎而出，亞洲金融科技公司需培養具前瞻性的願景、靈活應變的韌性與合作共贏的心態。首先，隨著 AI、Web3 等技術等新興技術的快速發展，公司不僅要積極投入研發，還需審慎評估技術應用的邊界與潛在風險，避免盲目追求創新而忽視長期穩健發展。其次，在合作夥伴關係方面，則應建立並審慎評估多元而穩固的夥伴關係，尤其是在目標市場尋找具有在地優勢的優良合作夥伴，以加速進入新市場並發揮一加一大於二的綜效。

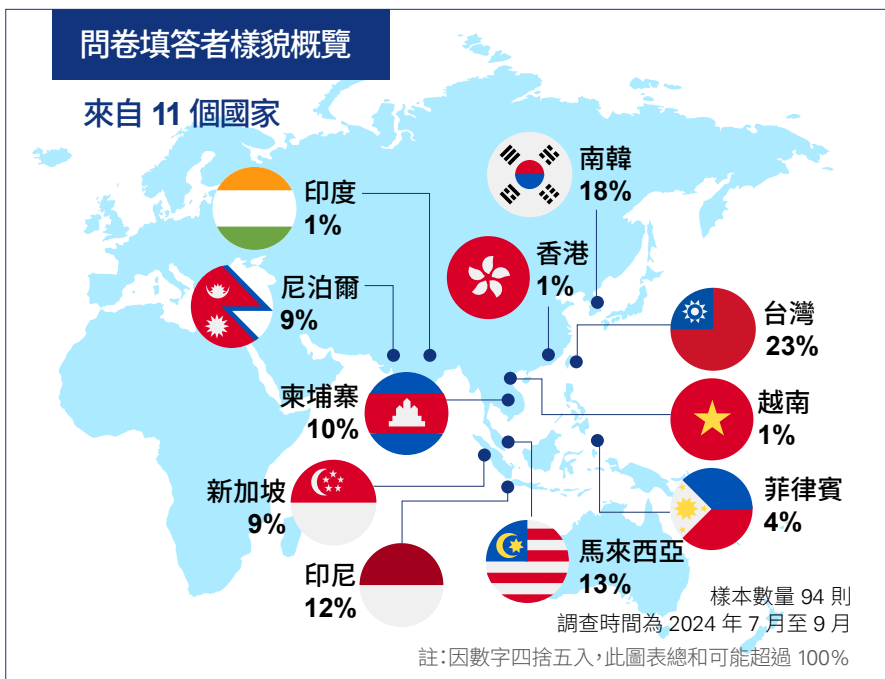
在人才策略上，為應對科技迅速演變，公司需持續吸納具有創新力與國際視野的人才。優秀的人才不僅能帶來技術創新，更能在應對市場變化時提供具體的策略支持。此外，面對逐步嚴格的監管環境，公司需要轉變思維，從被動應對轉為主動與監管機構合作，建立良好互動與主動了解未來監管趨勢，以確保創新符合合規要求，同時為市場帶來正向發展影響。

在這場金融科技的浪潮中，亞洲金融科技公司必須把握每一次機會，謹慎而果敢地前進。唯有如此，才能真正乘風破浪，立於金融科技前沿，不斷往前直至成為全球數位金融創新的領航者。

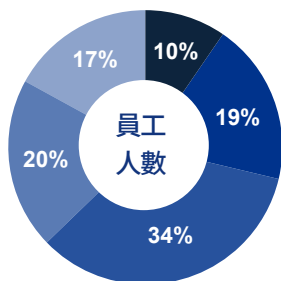
調查方法

KPMG 安侯建業與亞洲金融科技聯盟於 2024 年 7 月至 9 月期間，針對亞洲各地區的金融科技公司進行了線上問卷調查，旨在深入了解該區域金融科技產業的發展情況。問卷涵蓋了多個構面，包括產品與服務、新興技術、合作夥伴關係、人才，以及監管與政府資源，從這些構面全面探討亞洲金融科技公司面臨的挑戰與機會。

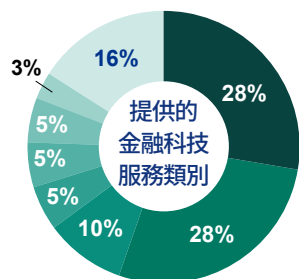
受訪者來自各種規模及不同服務類性的新創企業與成熟的金融科技公司。受訪者多為公司 C-Suite 管理階層人員到部門主管不等，提供了對金融科技生態發展的多元觀點。這次調查的目的在於了解亞洲金融科技公司如何應對挑戰、抓住機會並適應此區域不斷演變的商業、監管及技術環境的洞察。



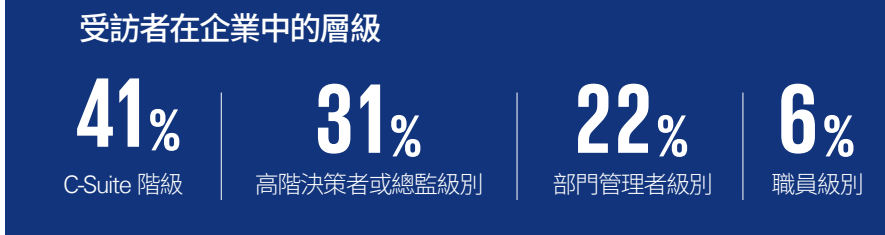
公司市值、服務類別與市值規模



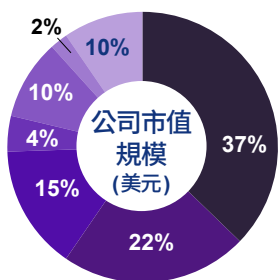
- 1 - 9 位員工
- 10 - 19 位員工
- 20 - 49 位員工
- 50 - 249 位員工
- 大於 250 位員工



- 支付服務
- 區塊鏈與加密貨幣
- 借貸服務
- 財富管理
- 保險
- 金融基礎設施
- 監管 / 法遵
- 其他



註：因數字四捨五入，此圖表總和可能超過 100%

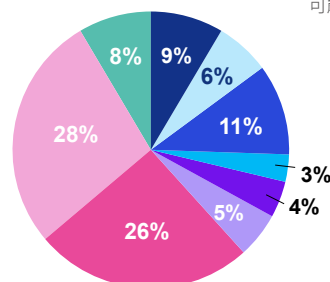


- <\$1,000 萬
- \$1,000 萬 - \$2,400 萬
- \$2,500 萬 - \$4,900 萬
- \$5,000 萬 - \$9,900 萬
- \$1 億 - \$1.99 億
- \$2 億 - \$10 億
- >\$10 億

* 其他包括：房地產 / 金融服務技術提供者 / 超級應用程式 (Superapp) / 海外匯款 / 股票社群論壇等服務

財務表現與公司募資階段

註：因數字四捨五入，此圖表總和可能超過 100%



- 種子輪資金
- 天使輪資金
- A 輪資金
- B 輪資金
- C 輪資金
- D 輪 / 更晚期資金
- 自籌基金
- 債務融資
- 其他資金來源

* 其他資金來源包括：政府補助或補貼、企業投資、非營利股權和債務、非營利組織

最近一年財務收益表現變化



Contact us



李逢暉 Dannie Lee

執業會計師

Partner

T +886 2 8101 6666 #04024

E dannielee@kpmg.com.tw



賴偉晏 Wayne Lai

執行副總

Partner

T +886 2 8101 6666 #16208

E wlai1@kpmg.com.tw



李祖康 James Li

副總

Director

T +886 2 8101 6666 #13554

E jamesli1@kpmg.com.tw



KPMG Taiwan

kpmg.com/tw

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 endeavor 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.

The KPMG name and logo are trademarks used under license by the independent member firms of the KPMG global organization.

© 2024 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee.



更多專業報告