

出國報告（出國類別：其他）

「2016 年兩岸 FinTech 研習班」—大數據、跨境支付與電商參訪研習出國報告

服務機關：金融監督管理委員會證券期貨局

姓名職稱：龔科員奕寬

派赴國家：大陸北京、杭州

出國期間：105 年 9 月 21 日至 105 年 9 月 26 日

報告日期：105 年 10 月 21 日

目錄

壹、前言	1
貳、機構參訪	
一、中國互聯網金融協會	2
二、民生電商	4
三、中國工商銀行	8
四、京東集團	9
五、百度集團	12
六、培訓課程	
● 大陸互聯網+金融之機遇、挑戰和借鑒	
.....	15
● 大數據金融之發展與運用	16
七、阿里巴巴	17
八、網商銀行	20
九、浙商銀行、恒生電子	21
參、心得與建議	21
附錄-行程表	

壹：前言

近年來，「數位金融」透過網路平台提供金融實體服務，加上大數據(Big Data)與雲端技術的推波助瀾，掀起一片創新熱潮，傳統金融業面臨更複雜的異業跨界競爭。面對數位科技時代，金融創新已是不可迴避的挑戰，金融科技產業打破傳統金融通路侷限，也影響到消費者與企業客戶行為與需求，對金融產業與客戶都已經產生巨大改變。為此，臺灣金融業界應該從更高的視野，尋求跨業、跨界合作，並且善用大數據技術，提供更具整合性和客製化的服務，來回應市場的變化以及新興產業發展的需要。

此外，傳統零售業務的發展從電腦化、網路化走向行動化，跨境電子商務的崛起徹底打破以往市場的地理疆界，讓跨境貿易變得簡單，也帶動跨境支付等金融配套服務的蓬勃發展。隨著物聯網技術與雲端運算發展成熟，跨境支付與行動銀行是機會也是挑戰！新世代的電商競局，是生態系與生態系的競爭，面對全新變革與挑戰，金融業如何因應時代趨勢，掌握新型態通路，整合資訊流，開創大數據金融與跨境支付業務新藍海，將是決勝關鍵。

為此，財團法人台北金融研究發展基金會規劃「2016年兩岸 FinTech 研習班—大數據、跨境支付與電商參訪研習」，前往大陸互聯網金融、跨境電商主要孕育基地「北京、杭州」，透過研習課程與參訪座談，讓臺灣金融業界同仁了解大陸互聯網+金融的最新發展，大數據金融的發展與運用、跨境支付與電商的商業模式以及大陸銀行業在互聯網金融的實踐經驗，協助臺灣金融業界掌握此課題之因應與發展，共同面對數位金融轉型的機遇與挑戰。

貳、機構參訪

一、中國互聯網金融協會

中國互聯網金融協會為 2015 年 7 月 18 日經大陸黨中央、國務院同意，由人民銀行、銀監會、證監會、保監會等 10 部委聯合發布之《關於促進互聯網金融健康發展的指導意見》（銀發〔2015〕221 號）要求，由中國人民銀行會同銀監會、證監會、保監會等國家有關部委組織建立的國家級互聯網金融行業自律組織，於 2016 年 3 正式成立。

中國互聯網金融協會主要職責是按業務類型，制訂經營管理規則和行業標準，推動機構之間的業務交流和信息共享。明確自律懲戒機制，提高行業規則之標準。強化守法、誠信、自律意識，樹立從業機構服務經濟社會發展之正面形象、營造誠信規範發展之良好氛圍。首批單位會員有 400 多家，包括銀行、證券、保險、基金、期貨、信託、資產管理、消費金融、徵信服務以及互聯網支付、投資、理財、借貸等機構，還包括一些承擔金融基礎設施和金融研究教育之機構，基本含蓋了互聯網金融之主流業態和新興業態。

互聯網金融是傳統金融機構與互聯網企業利用互聯網技術和信息通信技術實現資金融通、支付、投資和信息中介服務的新型金融業務模式。互聯網金融於大陸發展有以下幾個特點：

- 發展迅速：在民間投融資需求旺盛、傳統金融服務不足等因素影響下，近年來，互聯網金融呈現快速增長趨勢。
- 占金融總量比重仍低：互聯網金融處於發展初期，業務規模擴張快速，但與大陸金融體系總量相比，規模占比仍不高。
- 業務模式呈現多元化特徵：在互聯網與金融融合發展過程中，展現出降低金融交易成本、降低資訊不對稱和提高金融交易效率等優勢，形成了互聯網支付、網絡借貸、股權眾籌融資、互聯網保險、互聯網基金銷售、互聯網信託和互聯網消費金融等多種業態。
- 行業與地區集中度較高：互聯網金融於較發達之地區發展較快，如廣東、北京、上海、浙江與山東五個省市運營平台數量、合計貸款餘額占全國總量之比例較高。
- 行政監管與行業自律體系完善：2015 年 7 月，人民銀行等十部委發布《關於促進互聯網金融健康發展的指導意見》，提出了一系列支持創新發

展的政策措施，確立了主要業態的監管職責分工和基本業務規則。具體業態的監管辦法陸續發布或者正在制定之中，行政監管和行業自律結合的互聯網金融管理體制正在逐步形成。

根據協會的調查研究，目前大陸互聯網金融還存在一些隱憂，包括市場發展仍處於初級階段、行業監管有待完善、法律制度體系欠缺、行業基礎設施薄弱、消費者權益保護有待加強等。故目前協會工作重點如下：

- 建立完善自律懲戒機制：實施必要的懲戒措施，有助於規範會員經營行為。目前，協會已發布自律懲戒管理辦法，規定了懲戒種類、適用範圍、實施程序、實施機構等。
- 循序推動互聯網金融信息揭露工作：完善的信息揭露體系是互聯網金融治理體系的核心。鑒於此，經過多輪徵求意見與專家評議，協會已完成P2P 網路借貸信息揭露標準和信息揭露自律管理規範這兩個文件的評審稿。協會將在擴大徵求意見範圍基礎上，交由常務理事單位表決通過後正式發布。
- 建設互聯網金融舉報信息平台：該平台將為廣大群眾舉報違法違規互聯網金融活動提供便捷管道，同時也為監管和司法部門提供風險線索和數據支持。目前平台已建構完成，將按計劃上線。
- 開展多層次的風險教育和培訓：加強互聯網金融風險教育與知識普及是協會的重要職責。協會在《金融時報》、《中國證券報》等媒體開闢風險教育專欄，已刊發來自監管部門、研究機構的知名專家學者多篇專欄文章。協會還展開了風險教育培訓，督促機構提升內控水平和合規經營能力。
- 加快開展行業基礎設施建設：建立完善、高效的行業基礎設施是促進互聯網金融可持續規範發展的基礎工程。

有關區塊鏈未來之應用，該協會 2016 年 6 月已成立區塊鏈研究工作小組，探討金融領域如何應用區塊鏈，認為區塊鏈尚處發展初期，較少提及去中心化之情境，主係考量未來可能發生無法究責責任主體之情形。目前多強調其分散式帳冊之應用。另區塊鏈業者多已意識到金融業務很強調監管，故金融市場完全去中心化多不可行，將再尋找去中心化替代技術。大陸官方（含央行）對區塊鏈未來應用於金融之發展亦未有正面回應，仍需探索與試驗。

二、民生電商：

民生電商，是以民生電商控股（深圳）有限公司為主體之業務集團，致力打造金融生活服務平台，介接互聯網和傳統產業為社會經濟和民眾生活提供創新、便捷之商業與金融服務。成立以來，民生電商力求發展新興之互聯網金融之路，目前已經建構金融、科技、商業等平台及相關移動互聯網產品並透過與戰略夥伴合作，構建覆蓋主要城市之數千家社區網點，形成移動互聯網+社區網點的互聯網金融創新模式。此外，民生電商還跨足投資、物流、人力之領域以與互聯網金融相輔相成。業務領域包括：民商金融（投融資平台）、民商智慧（商城服務）與上海睿民（科技服務）等。

民商金融(投融資平台)

民商金融是民生電商旗下金融業務板塊，主要業務平台包括民生易貸、民生轉賺、民生齊妙等互聯網金融平台，以「產業鏈金融、車金融、住房金融、大數據金融」等多類別產品為業務重點，透過「科技驅動、鏈接生活、分享價值」之方式打造金融平台。其於互聯網金融發展業績，累計交易金額超過 200 億元、註冊用戶數 130 萬、目前保持著 0 逾期、0 壞帳之績效，用戶人均投資金額 17.5 萬元、行動端投資比率占 82%，其理財用戶高於行業平均水平的投資額，展現用戶對平台之信任與黏著性。目前提供之產品服務與發展願景如下：

- 產品服務
 - 投融資：為客戶提供便捷、高效融資方案，提供安全穩定的理財選擇。
 - 大數據分析：以金融優勢及技術手段，形成獨特的大數據風控模型，提供客制化解決方案。
 - 財富管理：根據投資人的風險收益偏好，提供針對性、一體化之財富管理服務。
- 發展願景：理財服務→財富管理→線上私人銀行
 - 理財服務：目前，民商金融已經打造了固定收益及浮動收益類產品，包含了完整的投資週期，理財服務戰略已經完成。
 - 財富管理：當下，正處在第二個戰略階段，即布局和完善財富管理，打造在線平台，為大眾提供更為豐富的投資選擇和一站式財富管理服務。

- 線上私人銀行：未來，將圍繞打造在線私人銀行之核心戰略，在財富管理戰略的基礎上，引入 PE、VC 等，提供主打私人化、定制化產品和服務。



民商智惠(商城服務)

北京民商智惠電子商務有限公司，是民生電商全資子公司，以「金融+場景」運用「科技+運營+商城用戶」優勢，構建之電商運營體系，是民生電商在商業、科技服務領域的重要布局。民商智惠憑藉自身電商、科技優勢，專注於為金融機構在電子商務、用戶權益等領域提供客制化之科技、運營一體之解決方案，協助金融機構互聯網化之轉型以提升市場競爭力。目前，民商智惠已經擁有完整的電商科技系統（包括商戶管理、交易、運營等後台系統），並掌握了包含高級白酒、生活日用與航空里程等豐富商戶資源。目前，民商智惠可提供在線交易平台之開發、運營等服務，如下：

- 分期商城平台：為銀行提供信用卡分期在線銷售系統及運營支持。憑藉商城服務品質化、智能化、購物體驗流暢化等優勢，持續為用戶提供高品質之商品與服務。
- 集采雲平台：提供請購、採購、競價、發貨、收貨、評價一體之企業採購信息化管理平台。運用雲技術實現大數據分析，可幫助企業精準化辦公用品與禮品採購，可客制化開發，提供具準確性、智能化、專業化等科技信息管理平台。

民商智慧之核心優勢包括：

- 穩定先進的技術系統

八大后台系统：

PMS (商品管理)	CRM (客户关系管理)
OMS (订单管理)	卡券管理
FMS (财务管理)	促销管理
CMS (内容管理)	供应商及合同管理。

精细分工，专人负责，通过技术保障，实现不同业务板块数据的互联互通，为金融机构电商平台的搭建提供高质量服务。

- 強大的供應鏈體系：擁有 3,000 家以上品牌及合作供應商，提供超過 12 萬種商品及優質服務。

电商平台	中粮我买网、顺丰优选、首农、哈根达斯、九阳、苏泊尔、乐视、爱奇艺、美的、苹果、三星、浪琴等。 国航、南航等； 星巴克卡券、味多美卡券、商通卡等；
礼品采集	古驰、新秀丽、水星家纺、双立人、德世朗、思妍丽等。
办公用品	得力、齐心、晨光、派克、佳能、东芝、惠普、联想、爱普生等。
招待用酒	茅台、五粮液 澳洲奔富、1855列级名庄、作品一号、大地之魂等。

上海睿民（科技服務）

上海睿民互聯網科技有限公司，2015 年註冊於上海，基於「金融服務業務與大數據技術」兩大核心能力，幫助金融科技轉型與促進行業不斷進步。客戶屬類金融行業，為其提供解決方案、諮詢規劃與運營託管等服務。客戶包括金融機構與互聯網金融業者：

公司服务的部分客户



上海睿民可提供包含金融各領域之解決方案與服務，包括借貸金融服務、融資租賃、貿易金融與資金理財服務等。

借貸金融服務	融資租賃	貿易金融	資金理財服務	
<ul style="list-style-type: none"> ■ 小微貸 ■ 小微社區服務 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 金融租賃 ■ 設備租賃 ■ 汽車租賃 ■ 移動租賃 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 供應鏈金融 ■ 商業匯票 ■ 保理業務 ■ 線上供應鏈 ■ 商旅物流金融 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 資產交易平台 ■ P2P融資服務 ■ 銀行P2P監管 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 理財銷售平台 ■ 市民卡服務平台

移動互聯網零售支付		移動接入	測試服務
<ul style="list-style-type: none"> ■ 外聯接入平台 ■ 零售支付平台 ■ 雲端移動支付平台 ■ 互聯網賬戶平台 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 一體化收單 ■ 銀行卡多應用平台 ■ 銀行卡管理系統 ■ 互聯網賬戶核心 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Ios/Android/H5 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 互聯網基礎平台 ■ 業務方向、技術測試

在訪談過程中，其提及所提供之服務雖與自家之民生商城或民生金融產生競爭關係，但強調，所提供之服務是一種平台概念，是以開發一套 APP 或平台，讓更多參與者可以共同使用。認為大型電商能提供之服務優於銀行自行開發之平台。且實務上，銀行相關開發也已慢慢外包，故公司是以提供服務來提升客戶黏著度。另如面對的是小型銀行，更是電商公司發展之機會，而因所提供的是中後臺服務，亦不涉及取得客戶之資料，爰有其商機存在。

三、中國工商銀行

中國工商銀行成立於 1984 年，於 2006 年在上海交易所和香港聯交所掛牌上市。2012 年，中國工商銀行市值為 2,364 億美元，連續第五年蟬聯全球市值最大銀行¹。(2016 年市值最大為美國 Wells Fargo，中國工商銀行暫居第二²)。2015 年底，中國工商銀行貸款餘額約人民幣 78,696 億元，較 2014 年增加 3.4%；公司存款餘額約人民幣 84,370 億元，較 2014 年增加 5%。各項業務經營概況如下³：

- 中小企業業務：成立 154 家小微金融業務中心，促進小微貸款增長與結構優化。積極運用互聯網、大數據技術，推廣「網貸通」、「公司逸貸」、與「融 e 貸」等小微企業網路融資產品。2015 年底，小微企業貸款餘額約人民幣 18,832 億元，較上年末增加 9.4%，高於境內各項貸款平均增幅。
- 互聯網金融：2015 年，依託三大平台的建設和互聯網金融營銷服務的新機制，融資、支付與投資理財產品線呈現快速發展。
 - 融 e 購：業務領域涵蓋 B2C、B2B 和 B2G（企業與政府採購電商平台），所提供的商品和服務涵蓋日常消費品、金融產品、地產、旅遊、汽車、教育、集中採購等領域。2015 年，融 e 購平台全年累計實現交易額超過人民幣 8,000 億元，註冊客戶超過 3,000 萬戶。
 - 融 e 聯：以成為銀行與客戶之間的即時信息交流、業務諮詢、溝通分享的互動平台為目標，構築社交化金融、互動式營銷的金融服務新模式。
 - 融 e 行：全力推動融 e 行，以智能化與客制化理念，實現融 e 行品

¹ <http://www.icbc.com.cn/icbc/%E5%B7%A5%E8%A1%8C%E9%A3%8E%E8%B2%8C/%E5%B7%A5%E8%A1%8C%E5%BF%AB%E8%AE%AF/%E4%B8%AD%E5%9B%BD%E5%B7%A5%E5%95%86%E9%93%B6%E8%A1%8C%E5%85%AC%E5%B8%832012%E5%B9%B4%E5%BA%A6%E7%BB%8F%E8%90%A5%E6%83%85%E5%86%B5.htm>

² <http://www.relbanks.com/worlds-top-banks/market-cap>

³ <http://www.icbc-ltd.com/ICBCLtd/%E5%85%B3%E4%BA%8E%E6%88%91%E8%A1%8C/%E5%85%AC%E5%8F%B8%E7%AE%80%E4%BB%8B/>

牌、功能和服務的全面升級。2015 年，融 e 行移動端客戶達到 1.9 億戶。

中國工商銀行目前約有 42 萬名員工，其資訊軟體多是由內部人員開發，少部分外包，其技術與軟體開發約有 1 萬人左右。因客戶群廣大而有著大量之數據資料庫，會透過資料加工及應用，將客戶之行為偏好，依據不同場景給予註記(貼標籤)，再利用社交網路與其他網路資料，透過模型化之技術來對客戶分類，據以營銷。據統計，其相較傳統之營銷模式績效呈大幅之提升。另該公司之大數據分析平台目前並不在意盈虧，是屬價值中心。將視日後發展，適時調整為利潤中心甚或公司化。

四、京東集團

京東商城

1998 年，京東集團創辦人於中關村創業，成立京東公司。早期是代理銷售光磁產品，並快速發展成為全國最具影響力的光磁產品代理商。於 2004 年涉足電商領域，京東多媒體網正式開通。2007 年更名為京東商城，以全新的面貌屹立於大陸 B2C 市場。後續建成北京、上海、廣州三大物流體系⁴，2014 年，京東集團在美國納斯達克證券交易所正式掛牌上市，是大陸第一個成功赴美上市的大型綜合型電商平台。2015 年，京東集團市場交易額達 4,627 億元，淨收入達 1,813 億元，交易額增幅是行業平均 2 倍。第三季在大陸自營式 B2C 電商市場的占有率為 56.9%，是大陸收入規模最大的互聯網企業。截至 2016 年 6 月 30 日，京東集團擁有超過 11 萬名正式員工，業務涉及電商、金融和技術三大領域。

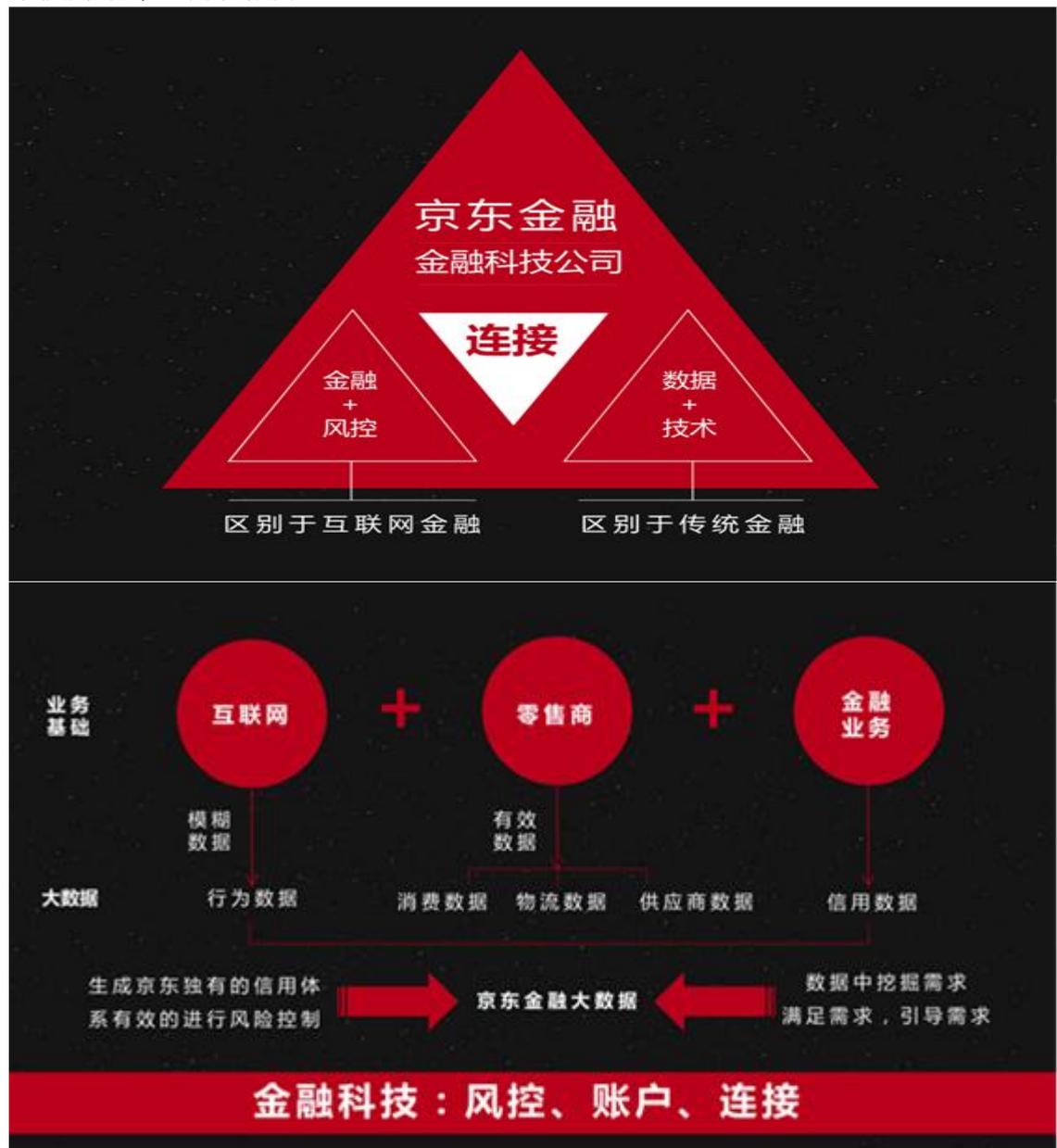
京東商城自 2004 年成立以來，堅持正版之理念，對假貨零容忍，採取六大品管措施，保障正品，從源頭杜絕假貨。透過人性化的網站 (www.jd.com) 和行動客戶端，京東商城以富有競爭力的價格，提供具有豐富品類及卓越品質的商品和服務，並且提供靈活多樣的支付方式。京東商城致力於打造一站式綜合購物平台，服務大陸上億人民。同時，京東商城還為第三方賣家提供在線銷售平台和物流等一系列增值服務。截至 2016 年 6 月底，京東在全國範圍內擁有 7 大物流中心，運營了 234 個大型倉庫，擁有 6,756 個配送站和自提

⁴ <http://baike.baidu.com/item/%E4%BA%AC%E4%B8%9C/210931?fr=aladdin>

點，覆蓋全國範圍內的 2,639 個區縣⁵。

京東金融

京東金融是京東集團旗下子集團，於 2013 年 10 月獨立運營，定位為金融科技公司。京東金融依託京東生態平台積累之交易記錄數據和信用體系，向社會各階層提供融資貸款、理財、支付、眾籌等各類金融服務。並依託京東萬眾創業生態圈，為創業創新者提供全產業鏈一站式服務。所認為的金融科技是遵從金融本質，以數據為基礎，以技術為手段，為金融服務，幫助金融行業提升效率、降低成本。



⁵ <http://www.jd.com/intro/about.aspx>

京東金融現已建立之業務板塊，分別是供應鏈金融、消費金融、眾籌、財富管理、支付、保險與證券。其開發之京東金融 APP 可為用戶提供一站式金融生活移動平台，含蓋了目前理財加消費的金融產品。

- 供應鏈金融：京東商城之經營模式為 B2C，因此會有供應鏈上下遊之型態，對京東商城而言，因有供應商之存在，故有應收帳款之問題，爰此，京東金融可以提供供應商融資服務，京保貝為其商品之一，運用的是京東自有資金，其供應商可以憑藉採購、銷售等財務數據直接獲得融資。
- 消費金融：主要產品為京東白條，可提供「先消費，後付款」，享受最長 30 天的免息期、最長 24 期的分期付款。訪談中相關人士表示金融消費之金融授信都是透過風控大數據模型來識別用戶。後台風控系統會根據購物者之習慣、收貨地址穩定程度等，結合多種因素和數據去識別用戶。另經統計，白條之不良率目前已低於同業水準。
- 財富管理：一站式財富管理服務平台，為個人和企業用戶提供全方位理財管理規劃。
- 眾籌：分為產品眾籌和私募股權融資，其中產品眾籌帶有預售之概念。
- 保險：依託公司整體科技能力，根據大數據的精準性、動態性以及在此基礎上構建的風險管理體系，結合傳統保險企業優勢的精算資源，為新型的保險產品做更有效，更精準的定價，與保險公司合作開發出費率更低，回報更高，更貼近用戶需求的保險產品。以退換貨運費險為例，為了避免在退換貨過程中與商家產生的運費支付糾紛，特與保險公司合作，推出賣家運費險（賣家版）保障服務。有退貨情事時，可安排物流將貨物寄回商家，完成退換貨後觸發理賠申請，由保險公司進行賠付。這些賠付經驗可為京東集團累計大量客戶賠付資料，並將利用人工智慧協助用於其他保險商品之核保應用。該公司表示，累計 3 年已達 5,000 萬筆資料，該數據可為公司降低理賠率。
- 證券：京東量化平台從資訊金融公司購買了大量的金融數據加以分析，並提供有效快捷之回測環境，供檢驗和修改交易策略，同時提供實盤模擬功能來驗證策略的可靠性。

京東集團非常強調其因有京東商城大量客群之優勢，可以利用數據來做風控與行銷之策略，以保險為例，以前是透過京東商城賣保險公司的商品，但現在利用數據之優勢，已擁有自己的精算師，核保與理賠人員，目前是用所擁有的客戶資料，提供予保險公司設計產品來銷售。該公司亦提及傳統金融機

構想推動金融創新，會因現行框架太多、包袱太重致無法在原有事業下發展，故其另辟途徑透過平台來推動金融創新。

五、百度集團

百度在線網絡技術有限公司，是全球最大的中文搜索引擎，「百度」二字來自於宋朝辛棄疾的《青玉案·元夕》詞句「眾裡尋他千百度」，象徵百度對中文信息檢索技術的執著追求。百度致力於為用戶提供簡單可依賴的互聯網搜尋產品及服務，全面含蓋了中文網路世界所有的搜索需求。根據第三方統計，在大陸，百度 PC 端和移動端市場份額總量達 73.5%，覆蓋了大陸 97.5%的網民，擁有 6 億用戶，日均搜尋 60 億次。自 2005 年在納斯達克上市以來，截至 2015 年，百度的市值已達 800 億美元⁶。



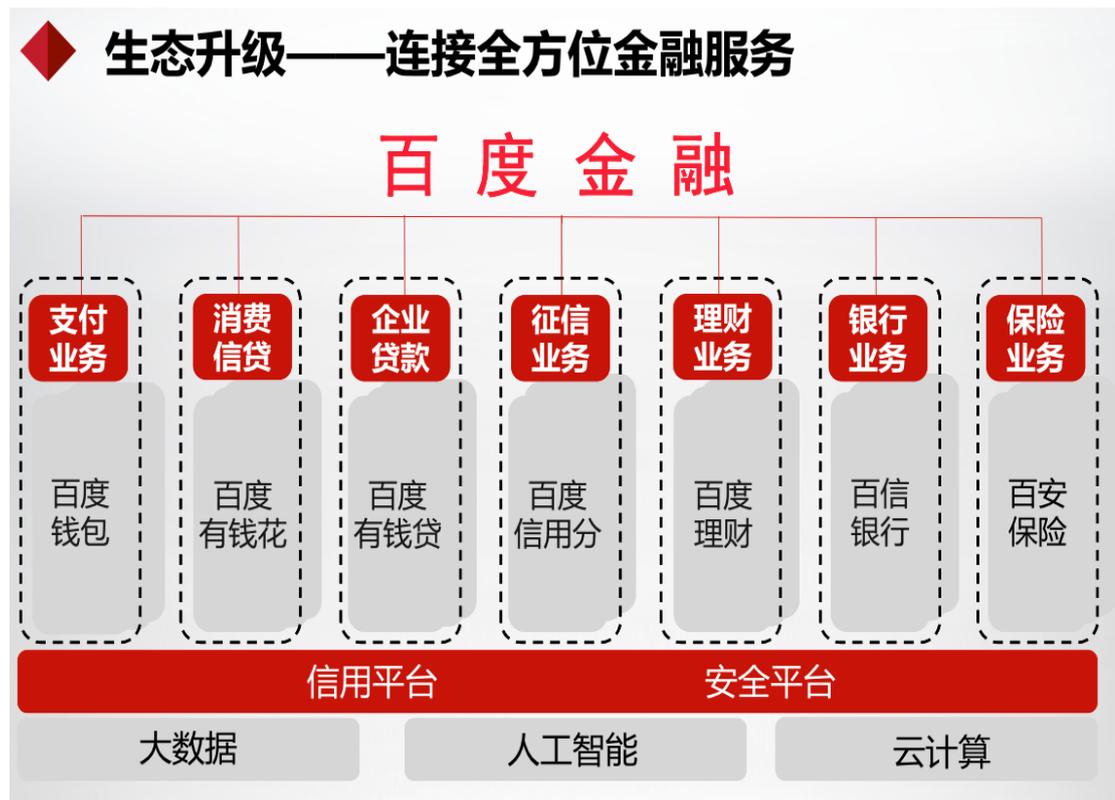
百度金融服務事業群組

百度金融服務事業群組成立於 2015 年 12 月，業務架構主要包括消費金融、錢包支付、理財、互聯網銀行、互聯網保險等多項業務，基本含蓋金融服務之各種領域。百度將金融業務提升到戰略等級位置，尋求在金融服務領域扮演改革派之角色。

百度金融之發展是技術趨動，利用大數據分析和機器學習技術，產出投資策略並對傳統風控模型創新改進，並另利用人工智能來達到多重驗證用戶身分真實性的技術應用、完善股票和基金的智能化檢索與機器人資管服務能力。

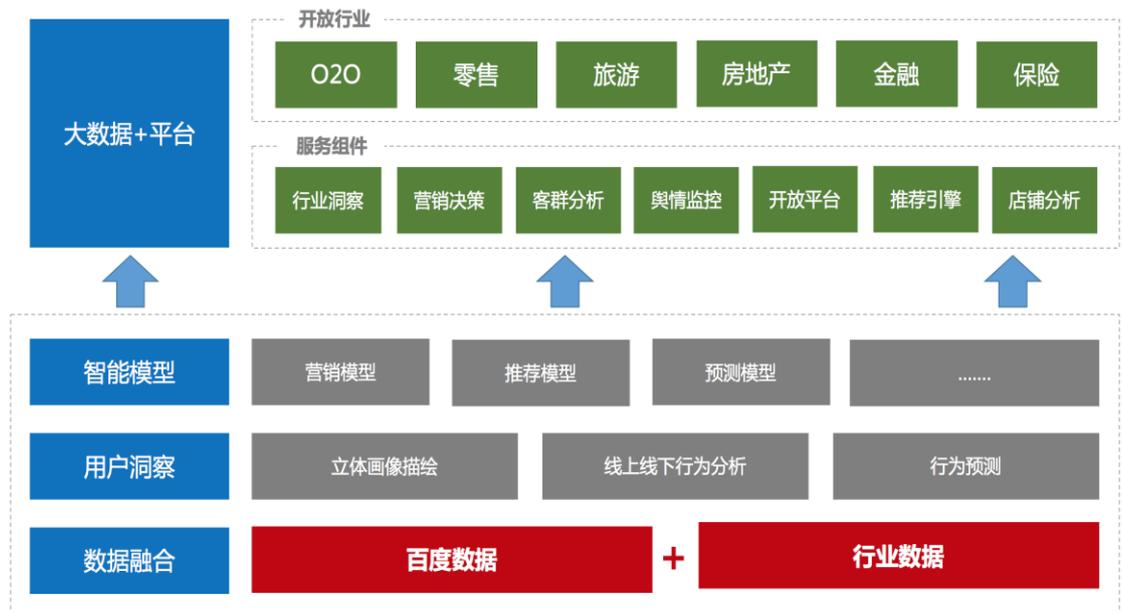
⁶ http://baike.baidu.com/link?url=p-BPLu0lGAj-aPQZLo1eB8Ja5tE9ec_1nCGFvb_gz8pt-cMx9iM9hhZpHrB4VY3pODDYKpV7vIcpvX8VZuu4vq

百度金融之安全服務建立在百度體系內豐富數據基礎、帳戶身分之驗證接入公安網、紅盾網等機構。另有實時風險管控，包括用戶登入即保護、完善實時監控功能、7*24 小時風險處理團隊；另建立反欺詐反洗錢名單，方法有商戶網站安全性掃描、防釣魚、木馬、防校驗碼泄露的技術輸出。並與防毒軟體廠商等外部公司合作。



百度大數據+：(大數據+零售、大數據+旅遊、大數據+金融、大數據+保險)
 百度大數據+是百度開放的新商業資料庫，旨在面對行業關鍵訴求，開放百度大數據核心能力，幫助企業提早一步創造新的商業機會、實現用戶體驗。基於百度的大量用戶數據，同時與行業數據深度結合，幫助行業客戶對用戶進行洞察，精細定價和風險防控等。並率先與 O2O、零售、旅遊、房地產、保險及金融等行業的新銳先鋒合作，推動和實現大數據驅動業務的願景⁷

⁷ <http://bdp.baidu.com/solutions.html#bdp>



百度利用大數據對每個客戶給予不同標籤以分析客戶行為以達精準營銷之應用場景如下圖：

基于用户画像的精准营销

爱大厨 设计师
中餐 小龙虾

游泳 30岁左右

韩剧 男 云南菜

南方人 小王 最近常约会

常去华润超市

更精准 强拉新 低成本 高成交

百度公司目前約有 5 萬名員工，其中 2.5 萬是技術人員，另有數百人是專門負責大數據分析。該公司因有大量的入口網和用戶資源，可以蒐集網路上許多行為數據，透過數據之蒐集，給予註記(貼標籤，計有 2 萬多類標籤)，再於不同場景應用時提供相關服務，包括行銷、貸款、理財服務等。另該公司因提供百度地圖服務，故可以擁有使用者之地理位置，更可達精準營銷之目的，甚至可以看出整體市場之趨勢，故其擁有之數據優勢大於傳統銀行。其提及亦跨足金融業務，但並非想瓜分金融業者之利益，而係想驗證其資料之準確性，可知該公司對完善數據準確之企圖，這將是其發展金融業務之所以可以撼動金融業之原因之一。

六、培訓課程：

(一)大陸互聯網+金融之機遇、挑戰和借鑒(主講人：點石資產管理公司董事長-蔡凱龍)

互聯網金融是在移動通訊，大數據、雲計算和物聯網等新技術高速發展的推動下，為了滿足日益豐富的金融服務需求而創造出來的新金融產品、新金融模式與新金融思維。

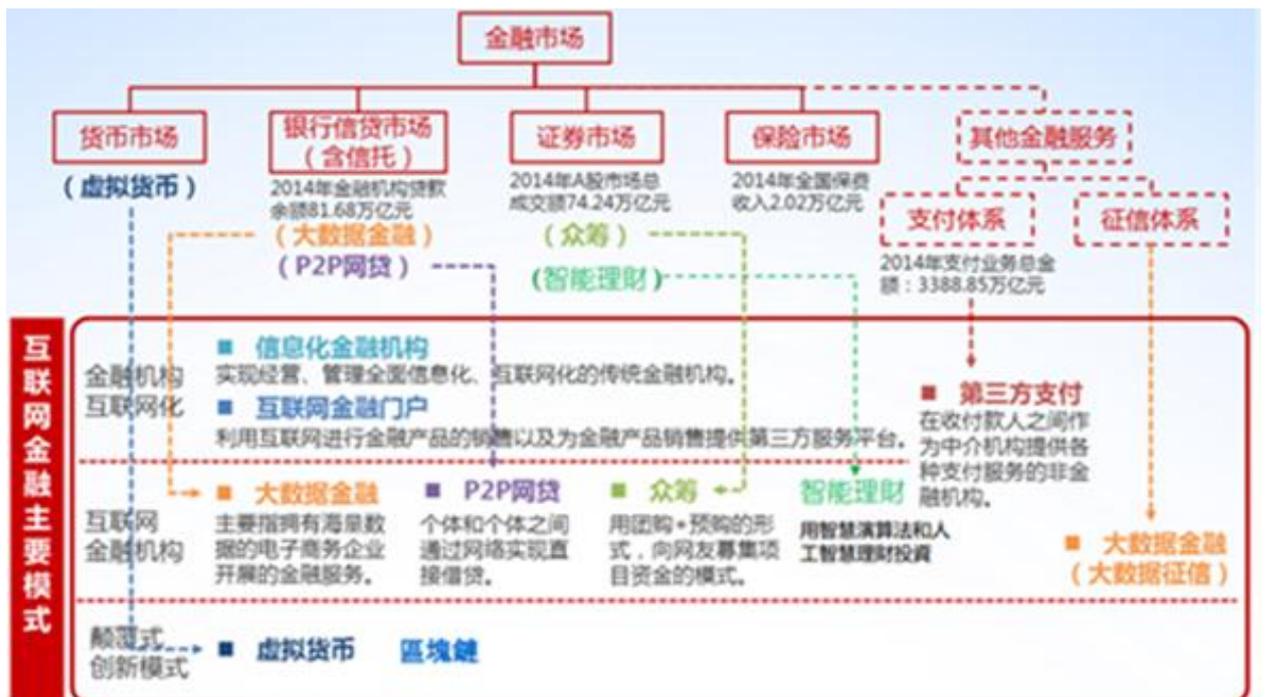
隨著資料、網路、移動設備、人工智慧等各種科學技術創新，科技行業發展迅速，對傳統金融業已造成衝擊。高盛研究表明約 5 兆美元的全球金融服務業收入受到 FinTech 公司的威脅。故發展科技+金融會是金融業之出路之一。

● 傳統金融面臨的挑戰

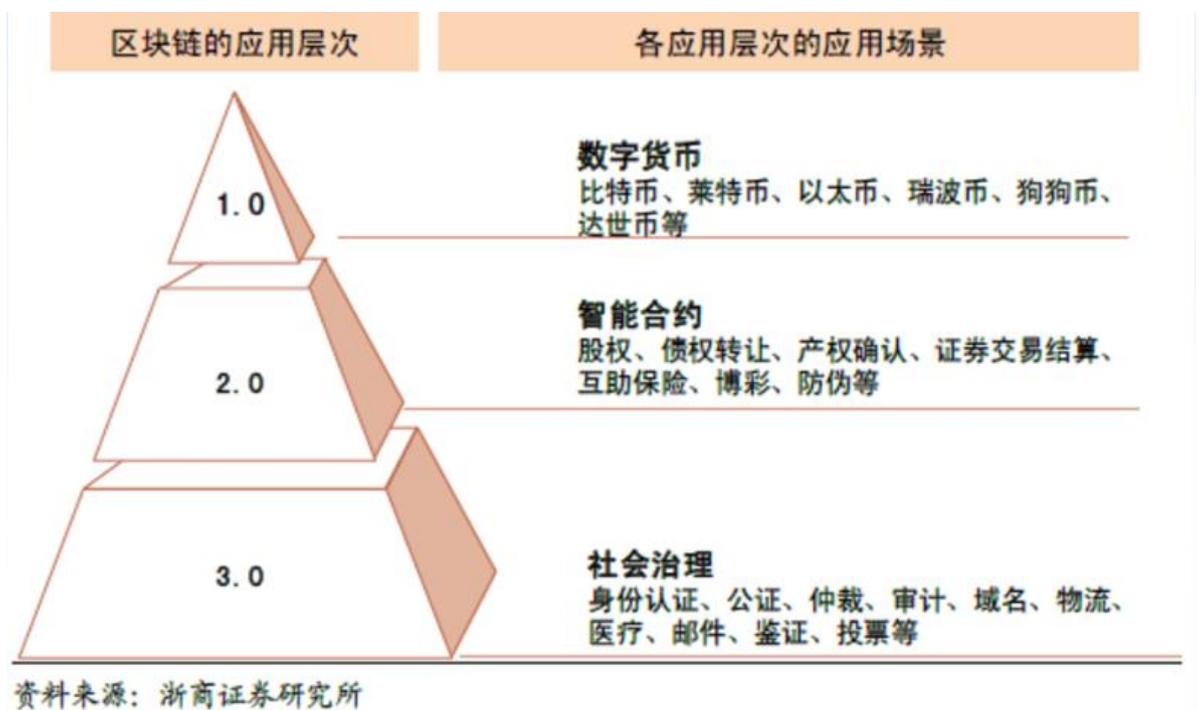
目前，大陸傳統金融刻面臨盈利增幅減緩、市場流動性降低、不良貸款之增長與互聯網金融之創新發展等挑戰，為了提高市場競爭力，是類傳統金融紛紛加速互聯網金融布局，如 2014 年 2 月，民生銀行直銷銀行(無實體銀行)正式上線。

● 互聯網金融之技術與應用

➢ 金融市場對應的互聯網金融模式



- 利用大數據技術
進行跨部門蒐集大數據資料，可達到風險評估管控、市場開拓、行銷、提高使用者體驗與降低成本之效果，並打破目前前、後臺分離之經營模式，推動整合化運營方式，配合互聯網行銷管道、將行銷、產品、風控、客戶、財務等資料集中分析，同時結合現有的業務，利用線上金融、電子商務、移動金融等優勢以打造金融超市來改造業務流程。
- 區塊鏈 Block Chain 應用層次和場景
區塊鏈技術上定義為分散式，去中心化的方式來集體維護一個可以資料庫的技術方案解決信任不對稱問題。



(二)大數據金融之發展與運用(主講人：九次方大數據公司高級執行副總裁-郎佩佩)

- 九次方大數據公司
創建於 2010 年的九次方大數據 (JUSFOUN BIG DATA)是大陸最領先的大數據資產運營商，是大陸第一家提出數據資產運營的公司，同時也是貴陽大數據交易所的創始者。是大陸唯一一家已經設計研發完成了 4,000 多個政府大數據應用場景的公司。目前整合的大數據覆蓋了 30

大數據品類，比如企業大數據、政府大數據、醫療大數據、金融大數據、能源大數據、教育大數據、交通大數據與通信大數據等。截至 2016 年 2 月，已經服務了 300 多個省市區政府、金融機構、產業集團客戶。匯集分析了 42 個產業鏈、8,000 個行業、40,000 個細分市場、600 多個城市、2,800 個縣區、2,500 個高新園區 3,000 多萬家公司法人企業和 7,000 萬小微企業，擁有大陸最先進的挖掘技術，布局了全國 70 多萬個網路信息採集管道。透過九次方大數據系統可覆蓋全國 500 個法院系統、環保局、工商等行政主管部門的企業訴訟、行政處罰預警系統，實時掌握企業及潛在客戶的各類訴訟及主管單位的處罰信息。

- 金融大數據平台主要應用場景

主要為精準營銷、個性化推薦、風險管理與精準定價等。透過大數據分析整合金融業內部和外部數據，建立起多維度多層次的分析洞察報表，可提供市場、銷售、用戶、輿情等多角度的總體觀察，輔助戰略決策，同時也為企業的運營、產品、市場、銷售、服務等一線業務人員提供數據洞察，支持其日常的業務行動，並透過大數據技術智能化分析客戶的需求，如客戶的理財偏好與年齡等實施精準化、有針對性的產品及服務推薦。另金融機構可透過分析用戶網上行為相關數據，配合歷史數據、第三方徵信等數據，來確定其是否具風險，使金融機構能做出最好、最明智的決策。在保險公司而言，透過大數據，可以開展準確的篩選、歸類、計算和分析，從供給和需求兩個角度為面臨各種不同風險的標的提供準確的保險產品定價，並根據風險狀況的變動情況持續地開展相應的定價調整。

七、阿里巴巴

阿里巴巴集團由馬雲為首的 18 人於 1999 年在大陸杭州創立，他們相信互聯網能夠創造公平的競爭環境，讓小企業透過創新與科技擴展業務，並在參與大陸或全球市場競爭時處於更有利的位置。使命是讓天下沒有難做的生意，並構建未來的商務生態系統。讓客戶相會、工作和生活 在 阿 里 巴 巴，並 持 續 發 展 最 少 102 年(橫跨三個世紀)。主要業務版塊包括：淘寶網、天貓、阿里雲計算與菜鳥網絡等。

淘寶網⁸-大陸最大的網上購物平台：

淘寶網（www.taobao.com）創立於 2003 年 5 月，是注重多元化選擇、價值和便利的大陸消費者首選的網上購物平台。淘寶網展示數以億計的產品與服務，為消費者提供多個種類的產品和服務。根據艾瑞諮詢的統計，以 2014 年的商品交易額（GMV）計算，淘寶網是大陸最大的網上購物平台。

天貓-為品牌及零售商設立之第三方平台

天貓（www.tmall.com）創立於 2008 年 4 月，致力為消費者提供頂級品牌產品的優質網購體驗。至今，多個國際和大陸當地品牌及零售商已在天貓上開設店鋪。根據艾瑞諮詢統計，以 2014 年的商品交易額（GMV）計算，天貓是大陸最大的第三方品牌及零售平台。

阿里雲計算-雲計算與數據管理平台開發商

阿里雲計算（www.aliyun.com）創立於 2009 年 9 月，致力開發具高度可擴展性的雲計算與數據管理服務，為大小企業、金融機構、政府和其他組織提供靈活又具有成本效益的網路和信息處理解決方案。阿里雲計算所經營的網路支撐著阿里巴巴集團龐大的網上及移動商業生態系統。此外，阿里雲計算為該生態系統裡的賣家和其他第三方提供全面的雲計算服務。

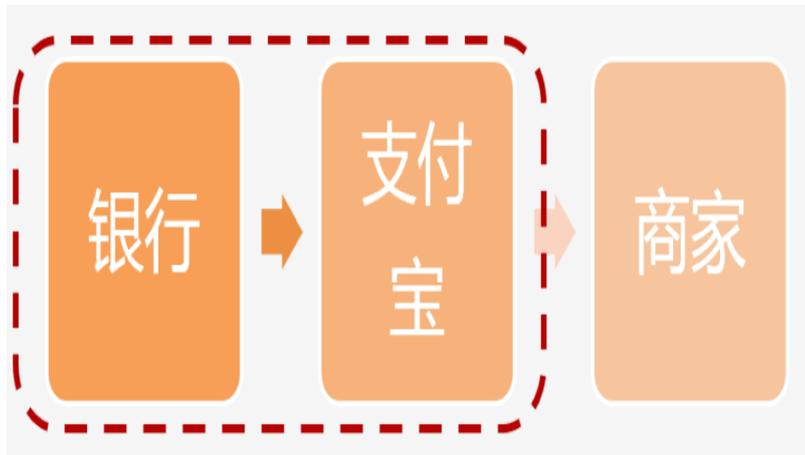
菜鳥網絡-物流信息平台運營商

菜鳥網絡是阿里巴巴集團的關係公司，致力於滿足現在及未來大陸網上和移動商務業在物流方面的需求。菜鳥網絡經營的物流信息平台，一方面為買家及賣家提供實時信息，另一方面向物流服務供應商提供有助其改善服務效率和效益的信息。

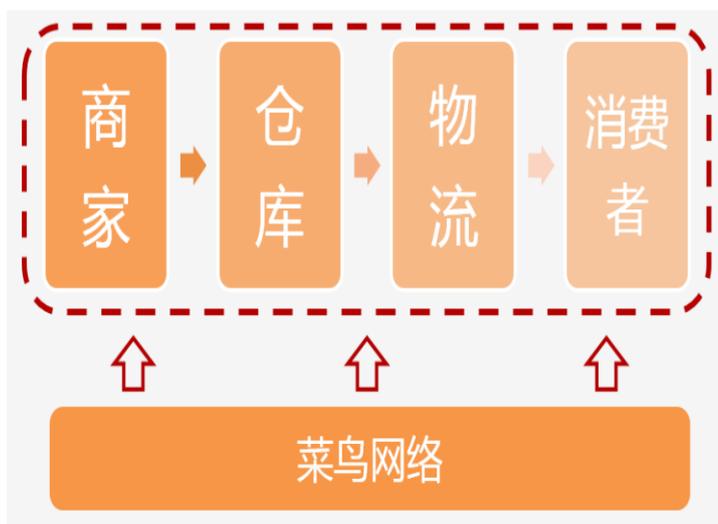
阿里巴巴生態圈

阿里巴巴想聯合生態圈中更多伙伴的力量，在零售市場、農村市場和外貿市場來一起服務客戶，幫助客戶成長。

⁸ http://www.alibabagroup.com/assets2/pdf/Alibaba_Group_Corporate_Overview_TradChi.pdf



- 200+ 银行
- 10+ 保险公司
- 30+ 国际支付机构



- 改扩建运转中心600余处
- 新增流水线7600余条
- 新增车辆近50000台
- 170万名快递员

阿里巴巴未來三大戰略

- 全球化

目前淘寶所在國家和地區包括大陸、臺灣、香港、澳門、日本、韓國、新加坡、馬來西亞、美國、加拿大、新西蘭與澳大利亞。



- 農村市場

千縣萬村計劃⁹是阿里巴巴集團的一項計劃，在未來三至五年內投資 100 億元，建立 1,000 個縣級運營中心和 10 萬個村級服務站，表示阿里巴巴要將供應鏈深入到農村市場，以線下服務實體的形式，將其電子商務的網絡覆蓋到全國三分之一的縣以及六分之一的農村地區。農村工作重心分為幾個要點：首先是投資基礎，就是在縣村建立運營體系，加強物流，做好基礎建設。其次是活絡生態，幫助培養更多的買家賣家和服務商。第三是創新農村代購服務、農村金融、農資電商 O2O 等，最後是創造價值，幫助農民提高收入、增加就業與實現新型城鎮化。

- 大數據和雲計算

阿里巴巴的大數據與雲計算幫助浙江省交通運輸廳將高速公路路段的歷史數據、實時數據與路網狀況結合，並順利預測未來一小時內的路況。結果顯示，路況監測成本下降了 90%，未來路況預測準確率在 91% 以上。

本次訪談過程中，該公司強調互聯網公司之優勢為數據，其是全球最大的 B2B 平台，並因有大量交易數據之優勢，可為平台參與者提供許多分析資料，如依買家過去交易商品類別，可得知其行為偏好等。其資料分析可為平台賣家提供加值之服務。另該公司亦強調人才之培訓計畫，會從各國尋找優秀人才至杭州培訓，為期一年，可知公司相當重視人才之訓練。

八、網商銀行¹⁰

浙江網商銀行是大陸首批試點的民營銀行之一，於 2015 年 6 月正式開業，是由浙江螞蟻小微金融服務(阿里巴巴集團關係企業)等集團發起設立。公司以純網路方式經營，不設實體分行並全面數位化經營，並不涉足傳統銀行之業務。由於純網路銀行可節省傳統銀行設立實體據點的支出，亦以雲端運算取代傳統銀行就地部署的電腦及網路架構，因此得以減少運營成本並自小額貸款中獲利。有別於傳統銀行的龐大人力建置，網商銀行當前員工不到 400 人，其中三分之二是數據風控和互聯網技術相關人員。公司強調在雲端架構下，用戶隨時隨地都能透過智慧型手機申請或支付貸款。

⁹ http://baike.baidu.com/link?url=p0-gryBDEhy4xHZX8Cq9_LhyTLKgwqtkH339MR6Y8JbXfa6dLP8VW1PhltQV5SbGFBE35qOAKM54PDuWZq8a

¹⁰ <http://photo.chinatimes.com/20150528004036-260803>

因大陸國營銀行服務對象通常是國家級企業或大型企業，中小型企業或消費者經常被忽視，住在偏遠地區的民眾在金融服務上的選擇性則更少，網商銀行可以貸款給中小型或微型企業，而且提供各種金融服務予市井小民。公司採取「小存小貸」模式，具體指主要提供 20 萬元以下的存款產品和 500 萬元以下的貸款產品。事實上，網商銀行之所以能夠採取「小存小貸」模式，源於阿里電商平台的大數據處理能力和徵信體系的建設。網商銀行是大陸第一家完全跑在「雲」上的銀行，更重要的是它的核心系統，全部基於阿里自主研發的分佈式架構，金融雲計算和 OceanBase 數據庫開發。

網商銀行依靠大數據技術，實現了網上 3 分鐘申貸，1 秒鐘放款，全程 0 人工干預，即「參壹零」貸款流程。網商銀行首先圍繞淘寶、天貓等電子商務平台，向廣大電商平台賣家推出了淘寶貸款、天貓貸款、阿里貸款等產品，保證了對電商平台賣家的融資服務水平。其次，與電商的生態夥伴深入合作，積極開拓阿里雲貸款、淘客貸等新型數據化融資產品，豐富了自身的產品維度。同時，圍繞螞蟻金服網際網路金融平台，結合支付寶交易數據，推出了支付寶商戶貸、口碑商戶貸等新產品，促進了 O2O 業務的發展，促進了對線下小微企業的金融服務¹¹。

九、浙商銀行、恒生電子

因 105.9.27 梅姬颱風侵台，於拜訪浙商銀行時於中途離開，先行返台，後續之恒生電子便無參訪。

參：心得與建議

心得

本次出國參訪主要拜訪了幾個類型之機構，發現大部分機構之發展，主要圍繞在大數據資料之應用，而大數據應用是如何造就大陸互聯網金融蓬勃發展，經過本次參訪之觀察，整理出可能之因素如下：

- **小型企業或一般民眾難以獲得銀行服務**：在大陸授信市場中存在銀行普遍傾向將資金貸與國有或大型企業，而一般中小企業或民眾囿於財務透

¹¹ <https://kknews.cc/finance/2vx49e.html>

明度低且無法提供相對之擔保或抵押，無法獲得銀行之服務，進而造就互聯網金融與 p2p 之發展。

- **大數據資料庫之應用：**大型電商之發跡，往往是先從某一產業發展成型後，憑藉本業所獲得大量用戶之資料，來做多角化之業務擴張，如京東與阿里巴巴是憑藉其商城用戶，而百度則是靠著百度搜索之上億用戶，進而發展互聯網金融。前述大型電商公司憑藉這些海量資料，透過資訊技術將資料以模組化方式進行分析，進而歸納出民眾之購物行為、偏好或時常出沒之地點等，以便對客戶進行精準營銷。甚至可依客戶過去網路購物之付款習慣，預測客戶未來辦理貸款之風險高低，俾供發展互聯網金融時，可以藉由這些分析資料給予客戶初步之風險評分，評估是否提供快速核貸等服務。這對傳統金融機構只憑藉過去與客戶來往之經驗來核定給予客戶多少額度或相對應商品之經營模式，是極具威脅性的。
- **公司組織扁平化：**電商公司強調其組織扁平化，因少了傳統金字塔型組織機構之層層核章機制，可提升員工之自主性，讓員工之創意得以快速落實，以因應環境競爭搶得商機。
- **個人資料保護意識不足：**在大陸，因為個人資料保護意識不足，爰相關平台可以利用民眾資料從事許多分析，甚或政府部門亦可提供民眾照片等供相關機構做身分確認。此種做法在歐美等先進國家是不常見之情形，正因大陸有如此特殊之環境，爰成就互聯網金融利用大數據分析做為企業壯大之基石。

大陸互聯網金融之發展有其得天獨厚之環境，在臺灣，基於金融機構分行眾多且民眾貸款成本相對大陸低廉，故民眾向銀行取得資金相對容易，因此互聯網金融之小額小貸或 p2p 模式於臺灣之發展可能不如大陸如此之快速。加之民眾個人資料保護意識抬頭，相關機構是無法像大陸一樣，可以無限利用因業務上所取得民眾之相關資訊而加以分析運用。另大陸互聯網金融強調平台化發展，但因平台化僅能提供標準化之服務，雖然可以因多數民眾使用同一平台減少個別公司開發成本，但因為臺灣已屬過度競爭之市場，缺少客制化功能之平台，可能不易被臺灣民眾所接受。

建議

金融監理宜隨趨勢持續革新

大陸互聯網金融之發展類似國外監理沙盒之應用，雖然其發展過程中，金融詐騙事件時有所聞，但也讓其快速發展。為求金融產業創新發展，建議本國監理機關可以採取更加開放之監理態度，擷取互聯網金融發展之經驗，思考如何在臺灣推動以加速金融產業之革新。例如在研議開放創新之金融營運模式時，可以給予法規諮詢輔導，並協助建立消費者保護、資訊安全、反洗錢及個人資料保護等遵法觀念，以發展適合本國之金融監理制度。

區塊鏈技術之應用

有關區塊鏈技術之應用，中國互聯網金融協會或百度公司皆曾與大陸官方機構討論過，認為目前其去中心化之特性並不適用於金融產業，尤其在證券業上因區塊鏈技術無法支持交易量太大之場景，並涉及大量民眾權益之保障，故去中心化、無國別、無監管與無法律責任主體的區塊鏈應用，於證券業之應用仍需觀察。但是考量區塊鏈能提供發生交易馬上清算及分散式帳策與去中心化之技術，故區塊鏈應仍有發展應用之空間，建議金融機構與監理機關能夠持續關注區塊鏈技術之發展並多與業者交流，俟區塊鏈技術有新突破，能夠每秒處理上千甚至上萬筆交易時，屆時可將之應用於資金清算或股票結算交割等交易量龐大金融業務。

數據公開共享

大陸互聯網金融之發達，部分原因是靠數據分析為其創造附加價值，但臺灣因為個人資料保護之因素，尚無法比照大陸的應用模式，但建議金融業仍可以多培養資料分析人員，藉由政府大數據資料之公開，分析市場發展趨勢，以提前因應市場之革新。至官方機構部分，因臺灣證券交易所、臺灣期貨交易所、臺灣集中保管結算所、金融聯合徵信中心與財金資訊公司擁有大量民眾之金融交易數據，可以研議在符合個人資料保護之前提下，適度公開相關資料供金融業者分析使用，俾利其可提供更符合民眾需求之金融商品與服務。

「2016 年兩岸 FinTech 研習班」

- 大數據、跨境支付與電商參訪研習

日期	日程安排
第一天 9/21 (周三)	出發 桃園 → 北京 長榮 BR716 15:25~18:35
第二天 9/22 (周四)	機構參訪座談 時間：10:00~11:30 機構：中國人民銀行 / 中國互聯網金融協會 地址：中國人民銀行一號樓大廳三號會議室 (暫定) 主持座談：李東榮 / 中國互聯網金融協會會長 (前)中國人民銀行副行長 出席人員：陸書春 / 中國互聯網金融協會秘書長 沈一飛 / 中國互聯網金融協會業務部負責人 肖 翔 / 中國互聯網金融協會研究部負責人 四家會員機構代表 時間：14:00~15:30 機構：中國民生銀行 (手機銀行、直銷銀行與民生電商) 地址：北京市海澱區紫竹院南路 20 號院-外文文化創意園 9 號樓 (民生電商) 一層報告廳 主持座談：吳江濤 / 民生電商董事長兼 CEO 出席人員：曹 湛 / 民生電商高級副總裁 張清明 / 民生電商高級副總裁 蘆勝紅 / 民生電商高級副總裁 曾 為 / 民生電商 CFO 梁 笛 / 民生電商董事會秘書 熊 飆 / 民生電商 CTO 民生電商各板塊、附屬機構子公司負責人

	<p>時間：16:00~17:30</p> <p>機構：中國工商銀行 (融 e 行、融 e 購、融 e 聯)</p> <p>地址：工商銀行總行大樓 B 座西側 G 層會議室(復興門內大街 55 號西門入)</p> <p>主持座談：吳翔江 / 電子銀行部總經理</p> <p>出席人員：陳道斌 / 電子銀行部副總經理</p> <p>融 e 行 (工行手機銀行) 平台負責人</p> <p>融 e 購 (工銀電商) 平台負責人</p> <p>融 e 聯 (工銀即時通訊) 平台負責人</p>
<p>第 三 天</p> <p>9/23 (周五)</p>	<p>機構參訪座談</p> <p>時間：10:00~12:00</p> <p>機構：京東集團 (京東金融)</p> <p>地址：北京大興區科創十一街京東集團總部</p> <p>主持座談：許 凌 / 京東金融副總裁</p> <p>時間：15:30~17:30</p> <p>機構：百度集團 (金融事業部、百信銀行)</p> <p>地址：北京海澱區東北旺西路 10 號院</p> <p>主持座談：朱白帆 / 百度钱包支付与商戶事业部总经理</p>
<p>第 四 天</p> <p>9/24 (周六)</p>	<p>培訓課程 (上課地點：北京華僑大廈 3 樓多功能廳) (北京東城區王府井大街 2 號)</p> <p>時間：09:00~12:00</p> <p>主題一：大陸「互聯網+金融」之機遇與挑戰</p> <p>主講人：蔡凱龍 / 互聯網金融千人會創始人、原執行秘書長</p> <p>點石資產董事長</p> <p>台北金融基金會諮詢顧問</p>

	<p>時間：14:00~15:30</p> <p>主題二：大數據金融之發展與運用</p> <p>主講人：郎佩佩 / 九次方大數據信息集團公司執行總裁助理 兼高級執行副總裁</p> <p>時間：15:45~17:15</p> <p>主題三：全球金融科技資安發展的新趨勢</p> <p>主講人：游張松 / 台灣大學工商管理學系暨商學研究所教授 台北市消費者電子商務協會(SOSA)理事長</p>
<p>第五天 9/25 (周日)</p>	<p>北京搭高鐵轉往杭州</p>
<p>第六天 9/26 (周一)</p>	<p>機構參訪座談</p> <p>時間：09:30~11:30</p> <p>機構：阿里巴巴 (淘寶、天貓)</p> <p>地址：杭州市余杭區文一西路 969 號 (阿里巴巴西溪園區)</p> <p>主持座談：歐家麟 / 財資管理部副總裁</p> <p>出席人員：童彩君 / 財資管理部 楊 波 / 財資管理部 舒肖穎 / 財資管理部財務專家 盛振中 / 集團公共事務部高級專家</p> <p>時間：14:00~15:30</p> <p>機構：網商銀行 (互聯網銀行)</p> <p>地址：杭州市西湖區學院路德力西大廈</p> <p>主持座談：俞勝法 / 網商銀行行長</p>

	<p>時間：16:00~17:30</p> <p>機構：浙商銀行 (企業 e 購銷)</p> <p>地址：杭州市慶春路 288 號</p> <p>主持座談：杜 權 / 發展規劃部總經理</p> <p>出席人員：翁振榮 / 發展規劃部區域規劃中心總經理</p> <p>王勇強 / 網路金融部總經理</p> <p>盧德華 / 網路金融部電子商務中心</p> <p>楊國正 / 資訊科技部副總經理</p> <p>臧 鉞 / 資訊科技部需求設計中心總經理助理</p>
<p>第七天</p> <p>9/27 (周二)</p>	<p>機構參訪座談</p> <p>時間：10:00~11:30</p> <p>機構：恒生電子</p> <p>地址：杭州濱江區江南大道 3588 號恒生大廈</p> <p>主持座談：彭政綱 / 恒生電子董事長</p> <p>杭州市區考察</p> <p>時間：13:30~16:30</p> <p>參考行程：船遊西湖、柳浪聞鶯、西湖新天地、湖濱商業區</p> <p>返台 杭州 → 桃園 長榮 BR757 21 : 15~23 : 10</p>
<p>*結業餐會暨結業式</p> <p>時間：2016 年 10 月 14 日(周五) 18:30~20:30</p> <p>地點：那米哥信義會館宴會廳 (台北市松仁路 101 號 B1)</p> <p>內容：1.頒發結業證書</p> <p>2.研習資料、照片分享</p> <p>3.團員心得交流</p>	