

創新與金融，金融與生活

編輯部

在穩定運作的日常中，有一群人不斷尋找著能讓眾人生活更加便利的創新技術，亦有一群人思考著如何將已發展出的創新技術運用在生活實務上。金融科技（Fintech）已發燒了好一段時日，全球各國及各界相關人員仍持續關注、研究及溝通討論，只希望能夠以最妥適的方式改變人們的生活模式，進而促進大眾的生活品質。本中心秉持著與時俱進的心態以及為社會大眾、會員金融機構服務的精神，亦時刻關心國內及國際上金融科技及徵授信等相關業務之發展趨勢，並配合主管機關的政策方向提供協助、精進自我。本期《金融聯合徵信雜誌》在金融科技發展方面，將與讀者分享日本金融科技發展情形、徵信與Fintech發展淺談及本中心於2017年赴新加坡金融科技年會參訪和赴英國CRC信用評分研討會考察之心得和介紹，此外，也有其他不同主題的文章，以下將簡單為各位讀者進行各篇文章之導覽簡介。

金融科技的熱潮在全球掀起浪潮，全球金融科技投資額年年增長，然而日本卻似乎未及時跟進，在金融科技產業的發展較其它先進國家緩慢許多。專題報導「日本金融科技發展情形之探討」一文中，分享了日本在金融科技發展上受阻礙的可能原因，例如日本的「現金主

義」、現有金融機構的高便利性及高可信度、日本社會的資產分配等。此外，本文亦比較了發展緩慢的日本與領先全球發展的美國在金融科技發展上的差異，並分析兩國的社會環境、金融環境、消費者心態等因素對於兩國在金融科技發展上的影響。最後，本文亦針對現行日本政府機構及金融產業面對金融科技的作為及反應，以及在金融服務提供者開始轉以積極的態度推動金融科技服務後，消費者對於金融科技的認知及心態調查進行闡述。對於日本金融科技發展有興趣的讀者，請詳本篇文章。

延續金融科技發展的議題，「徵信與Fintech發展淺談」一文則從徵信資料的來源、蒐集及應用方式的角度切入，討論徵信資料在金融科技的影響下出現的改變。「徵信」是風險控管的重要環節，傳統徵信資料雖然已可提供金融機構作為風險控制的重要判斷依據，且該機制亦已相當成熟、效果顯著，然而仍有單一資料維度太少及資料涵蓋範圍不夠廣泛的問題存在，故在金融科技的影響下，新型態的徵信亦隨之產生。本文介紹了兩家以新的方式解決傳統徵信資料瓶頸的企業，分別為Credit Karma及ZestFinance。欲了解詳細內容，則請讀者參閱本文。

對金融機構而言，借款人的還款與清償行為不論在資產或風險管理上皆相當重要，因此國內外亦有許多相關研究。針對相關議題的研究大多以「違約風險」(default risk)為主軸進行討論，本期雜誌專題報導「個人信貸還款情形與清償行為之探討」則嘗試透過個人信用貸款業務的例子，在觀察整體市場現況與還款情形之餘，更進一步分析借款人清償後的轉貸行為表現，除了讓讀者能夠更深入了解國內個人信貸市場，也希望能提供金融機構做為授信管理政策上的參考與比較基礎。

本期產品資訊將與讀者介紹本中心「R09企業重大污染裁罰處分資訊」產品。過去人類社會為了追求經濟與科技的發展，造成了自然環境的諸多破壞，直到近代人類開始逐漸意識到自然環境的劇變以及反撲後，才開始有許多提倡環境保護及永續發展的聲音出現。在我國政府政策的帶領下，「綠色金融」的概念成為國家及金融機構在追求經濟成長時必須同時注重的社會責任。本中心為協助金融機構於辦理企業授信審核時，審酌借款戶是否善盡環境保護、企業誠信經營及社會責任，函請金管會商請行政院環保署提供「企業重大污染裁罰資料(含統編)」予本中心，並開發「R09企業重大污染裁罰處分資訊」產品，建置企業授信戶業經行政院環保署或各地方政府環保機關裁定認為違反環保法令且情節重大之裁罰資料，提供金融機構查詢利用，以落實綠色金融政策。

本期國際視窗，將與讀者分享兩個本中心派員參加國際會議之心得。其一為參加2017年由新加坡金融管理局(MAS)及新加坡銀行公會(ABS)共同主辦之新加坡金融科技年會。近幾年新加坡積極發展金融科技，欲成為亞洲的金融科技重鎮，在其大力推動的環境下，全球

有許多新創公司、跨國金融機構和科技業者皆選擇在新加坡落戶或設立創新實驗室和研究中心。本次年會提供參訪人員包含導覽、會談、報告、新創展示等豐富多元的形式，以利其了解金融科技在新加坡的成果，並提供平台使全球相關產業參訪人員得以相互交流與學習。本文摘錄了本次年會中幾個議題以及參訪創新研究中心及實驗展攤等的資訊與心得，詳細內容請詳「2017新加坡金融科技年會參訪紀要」。

另一個要和讀者分享的國際會議則為於2017年由英國愛丁堡大學信用風險研究中心(Credit Research Centre, 以下簡稱CRC)舉辦之第15屆信用評分研討會。CRC最初成立時，僅是為了提供一個平台，讓各信用風險相關產學界專業人士能夠交流經驗並相互學習，然而在長年的發展後，其已成為信用風險研究之重鎮。為深入了解信用風險管理的最新趨勢，本中心亦派員前往英國參加本研討會，以期能精進本中心相關業務之發展。本次雜誌將與讀者們分享研討會中涉及P2P網路借貸、替代性資料(alternative data)及普惠金融(financial inclusion)的議題的三篇文章，其主要探討內容分別為：(1)中國對於超過2/3的人沒有信用紀錄要如何進行信用風險評估？是否可利用手機資料建構新的信用評分模型？(2)在網路借貸(online lending)市場借款人提前償還的風險能否預測？與違約風險是否相同？(3)能否利用個人心理特質和信用行為之間的關聯性對借款人之風險進行評估？除了這三篇文章之外，另尚有一篇針對信用報告機構的資料與總體經濟變數間關係進行探討之文章，有興趣的讀者請參考「2017年CRC第15屆信用評分研討會考察紀要」。