

P.239 台灣最大體育盛事130國參與
玩賞世大運 觀戰、追星攻略

P.198 台灣退休族幸福指數僅65.6分
退休三大構面 財務自由不及格

Global Views 前進的動力

遠見

2017年8月出刊 374

半世紀來首次接受媒體專訪
瓊瑤：
愛的極致，是放手！

知名浪漫愛情小說家
新作《雪花飄落之前》，
歷經丈夫失智、中風，
到插管維生，
她如何爭取善終權？

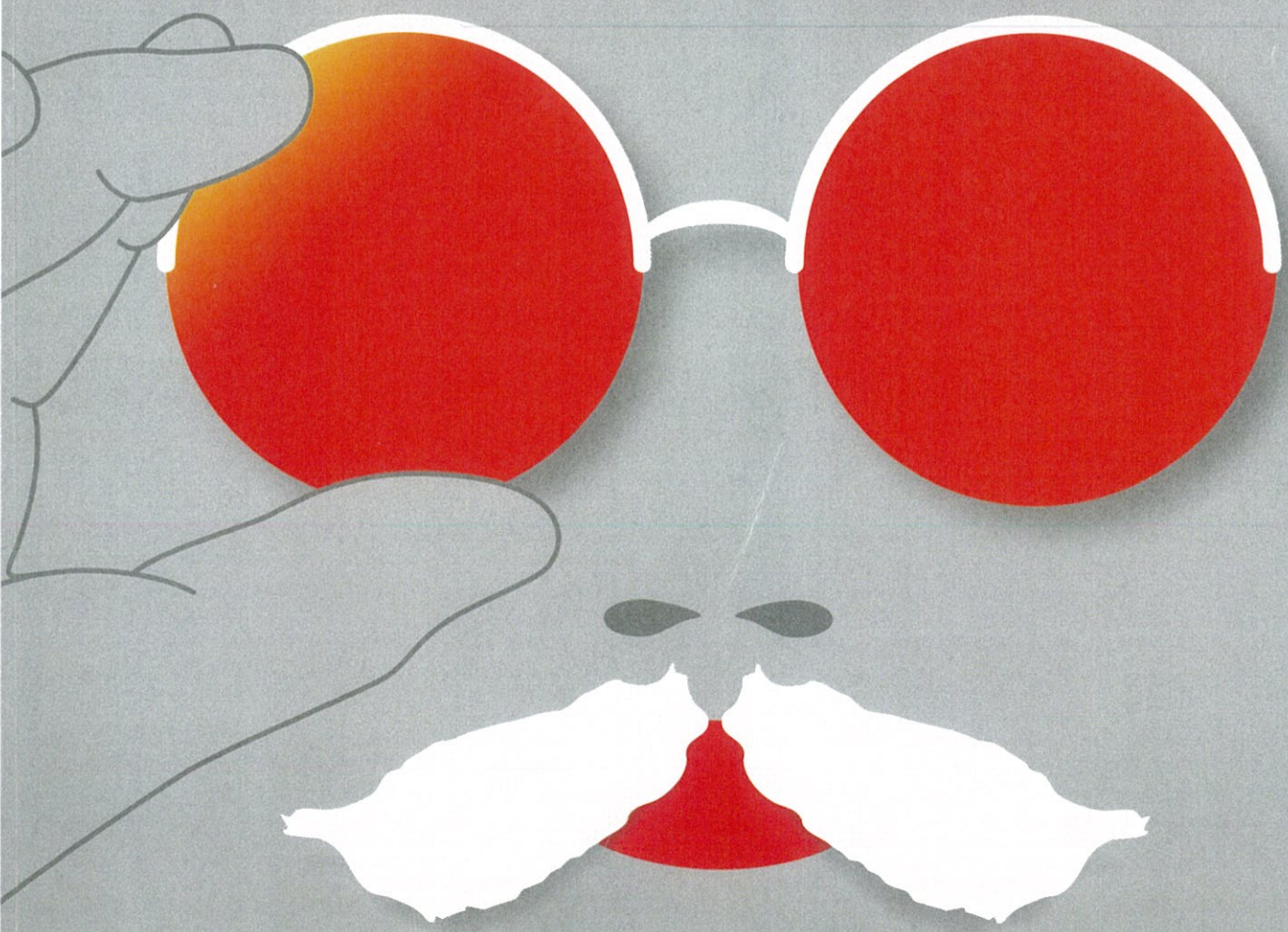


越洋採訪

不老日本vs.不老台灣

樂在80後

酷老時代來了



9 771603 153005 08
定價220元 特價198元



加入遠見LINE

P2P網路信貸 台灣怎麼走？



文／王儷玲

P2P網路信貸平台的崛起是因為過去銀行營運成本、借款利率高，一般消費者或暫時無信用資料的人很難向銀行借錢。而網路信貸運用大數據和科技建模技術進行風險分類，使得一些原本無法向銀行借錢的借款者取得貸款，落實普惠金融。

台灣的金融科技這一、兩年僅把焦點放在支付上，但國際間早已從網路信貸走向金融資產創新、區塊鏈與人工智慧等更多元方向發展。在P2P網路信貸上，Lending Club、Upgrade、Prosper、點融網等早已建立許多成功經驗，但由於最近中國P2P網路借貸公司的倒閉潮，使得多數民眾擔心網路信貸如果發展不慎，可能會危害消費者權益？

成功關鍵：良好法遵與風控

美國在網路信貸平台誕生之初，社會已擁有完善的徵信機制和信用體系，而美國網路信貸公司的崛起，例如Lending Club的成功也是在此基礎上，透過專業技術與數據分析做到金融創新，且美國對網路信貸平台設立高註冊成本門檻，並有透明化監管與披露規範；反觀中國，網路借貸公司設立之初並無嚴格註冊限制，伴隨網路金融的高速發展，P2P借貸公司在中國如雨後春筍般成立，經常發生倒閉事件，造成消費者的經濟利益受損。可

見，嚴謹的法遵、透明的監管以及完善的徵信制度是P2P借貸公司發展的基準。而此時中國市場正在逐步實現監管完善化，台灣的环境與美國相似，擁有完善的徵信機制和信用體系，如能建立透明及嚴謹的監管制度，透過科技做好風險管理，台灣的P2P網路借貸市場應仍有發展空間。

在7月18日FinEX Asia與政大舉辦的2017 FinTech CEO高峰論壇中，Lending Club / 點融網創辦人與CEO蘇海德 (Soul Htite) 表示，點融網在信貸平台上能夠做到將風險和收益合理配置，尖端科技與風控功不可沒。點融網有超過600位的科技團隊，透過大數據與人工智慧建立信用評等模型，並做好風險定價，而在發展供應鏈金融上，更透過區塊鏈技術，讓供應商供貨與資金流動資料，正確詳實的被記錄，因此能更安全地做好風險評價。

借鏡國際 擁抱金融科技創新

當國際上在P2P網路借貸已從單純借貸發展到資產投資及證券化創新，台灣應該借鏡這些成功經驗，尤其是在供應鏈金融與中小企業信貸上確實有發展空間。P2P網路信貸雖是一項創新也是風險，必須建立在尖端科技與嚴謹風控上，新的信用模型和運作必須經過完整信用週期測試，許多風險決策絕不是簡單的信用評分或分類就可以解答的。因此，台灣業者應儘速培育更多科技人才，同時必須做到蘇海德所說的「公司決策管理必須跳脫出傳統金融服務業的窠臼，將創新金融服務的想法納入核心決策中，倘若只把技術當成工具，將無法真正透過技術做到金融創新」。

(作者為前金管會主委、現任政大金融科技研究中心主任)