

金融科技與管理跨領域教師社群第二次交流會議

日期：107/6/25 12：10-13：00

地點：H515

FinTech 衝擊營運模式與對產業與就業市場之影響 軟實力是決戰點

王儷玲（政大金融科技研究中心主任、前金管會主委）

改變金融服務的三大資訊技術，分別為區塊鏈（Block Chain）、巨量資料（Big Data）以及人工智慧（AI），這些技術對金融生態帶來很大衝擊，除以新創式服務取代傳統作業模式外，也有許多金融業者用來加強服務能量，例如國外的保險業者結合 AI 分析，降低不當理賠的風險；銀行業者利用巨量資料與區塊鏈技術，打造高效率授信環境。

FinTech 崛起，不但改變人們對消費金流的使用方式，也直接衝擊既有金融體系的營運與獲利模式，台灣的金融體系應洞悉此一趨勢，盡快投入研發運用或尋求技術合作，以掌握進步的新契機。

強化數位科技 建立創新突破良性循環

業者跨出的第一步，可從強化自身數位科技做起，例如投入區塊鏈、巨量資料研究等，然後運用基礎科技與金融服務結合，藉此提升既有服務的品質與效率，也能結合創新創造新的商機。已經有成熟金融體系的業者，則可以先思考運用 FinTech 來強化服務能量，例如透過巨量資料分析打造更精準的理財投顧服務，先從改善既有服務做切入點，將 FinTech 融入營運體系中，再從中發展各項創新服務，建立起帶動產業不斷創新突破的良性循環。

發展 FinTech，要掌握技術、金融與法規等三大面向，而背後所仰賴的就是掌握這些知識的人才，在這場同屬於知識競爭的挑戰中，要如何培養相關人才、塑造關鍵軟實力將是決勝的重點。

培訓優質人力 帶動產業轉型升級

台灣的人力資源充沛且優質，但缺乏歷練，如果產業能增加投資金融科技，讓人才有磨練成長、充分發揮的舞台，不僅金融產業能因此擁有更強大的技術競爭力，還能創造更多就業機會，是金融產業、台灣社會升級轉型的新契機。

由於 FinTech 將成為左右市場戰局的重要一環，各大金融機構莫不積極網羅相關人才，鞏固核心競爭力。也有部分業者認為，向外尋求技術支援就可以了，然而在資料經濟的時代，委外將面臨機敏資料等問題，且金融業者與科技業者雙方合作時，金融產業也需要具備深度了解科技的跨領域人才，才能充分溝通擴大合作效益，避免高風險的合作夥伴讓自身陷入法規或無法完成技術移轉的泥淖中。

建立整合平台 加強跨產業合作

推展 FinTech，也應該思考如何整合平台，沒有資料就無法做人工智慧與大數據的串聯，也無法推動一站式服務。政府可協助商業策略聯盟與生態系平台的串接。隨著數位科技的發展，金融產業也面對新創服務的挑戰，這類需要多面向橫向整合的轉型發展，靠單一企業較難推動，最好能與其它產業合作產生綜效，傳統金融業者可結合如例如微軟這類在資訊服務具有深度技術基礎，同時具備金融領域相關經驗的大型科技業者，協助金融產業充分應用新技術，以加速轉型腳步、引領台灣邁向數位金融的新境界。

張益肇（微軟亞洲研究院副院長）

真人助手的學習效率、上手速度與精準度皆高，但人力畢竟有侷限，AI 的訊息處理量大，但需要很長的學習周期，如果人類加上機器，那就是超人了。要讓兩者相輔相成，應該讓 AI 處理簡單、重複性高的任務，並讓 AI 協助真人助手處理複雜、少見的任務，人類助手必須與 AI 互動，增強 AI 的學習經驗。當 AI 不斷與人類對話、讀取照片與辨識人臉、搜尋資料庫，累積豐富的學習歷程後，可以針對客戶的需求提出回應，比方說，若有網友在於網路上購物，可以透過大數據樣本，找出該用戶的評價，客戶若發送相關圖片給 AI，AI 還可以就既有的樣本做出分析，再將自己的意見提供給用戶。

既然 AI 的崛起已是銳不可當之勢，金融業應當思考的是：AI 的存在不是要取代人類，而是輔助，不要糾結在新科技出現後，會害金融業從業人員失去多少工作，惟有將整個產業的典範轉移、升級所帶來的助益，發揮到最大，才是未來的贏家。

曾銘宗（立法委員、前金管會主委）

從業人員工作權受衝擊 須不斷學習與時俱進

目前 FinTech 以傳統金融未滿足的市場，如中國大陸、非洲，在需求驅動下，發展最快，台灣因為傳統金融涵蓋面廣，腳步較慢。儘管現階段金融科技對傳統金融業的衝擊有限，但近幾年來，隨著科技產業的發展，國際間大金融機構裁撤人員、縮減分行已成趨勢，未來金融科技將改變金融服務業的營運和行銷模式，加上更多的科技業者進入市場，勢必對金融從業人員形成極大衝擊，也將侵蝕傳統業者獲利。

舉例來說，未來產品行銷可透過互聯網，或透過新的市場平台及更聰明快速的機器人，分解現有價值鏈，預估到 2020 年，美國機器人管理資產將高達 2,200 億美元，未來對理專等行銷業務人員的需求將大量減少。P2P 等另類放款興起，將分食傳統放款市場。台灣現在已出現創新不足的問題，也缺乏服務差別化，業者只進行價格競爭。現在台灣從事金融服務的業者約有 45 萬人，必須體認未來工作內容、行銷載具都會改變，必須與時俱進，不斷學習新的技能和知識，才能因應多元化的需求。

金融科技的發展能否成功，取決於市場規模、研發專利、法規生態環境、和其他配套措施。台灣市場規模太小，產品創新應放眼國際市場。在研發專利部分，據統計目前全球金融科技的專利項目已超過 10 萬個，像 VISA、BANK OF AMERICA 就各有 1 千多個專利，台灣如果不加快金融創新，將來動輒要支付專利費用，增加業者成本。

討論議題

1. 金融科技(FinTech)對未來銀行業(財金系)與 IT 產業人才(資工與資管系)的供需會產生何種影響?
2. 本校財金、資工與資管三系的學生應如何因應金融科技(FinTech)對未來就業市場的可能衝擊