

# 成功大學第十二屆職涯教練計畫 小組課程花絮

請以組為單位填寫-依正式課程數撰寫篇數

小組別/撰寫人	黃怡捷	王誼著	課程日期	3/5
課程名稱	Bank4.0 指尖上的銀行		課程地點	成大未來館
授課教練姓名	嚴國瑞		課程時間	9:00-12:00

## 課程摘要 請列點-簡要說明

1. 金融科技起源、發展特性與衝擊
2. 主要數位金融實務應用
3. 重要政策與發展趨勢

## 課程花絮 字元數勿少於 800 字元，請分段陳述課程內容、教練及學員互動情形

數位金融 bank is not necessary, but banking is.

網路金融等於是科技公司加上資訊技術再加上金融商品或服務的一個整合，有網路公司提供金融商品或服務不再是傳統的銀行，創造共享經濟、長尾經濟以及破壞式創新等價值，而在於金融服務網路化或是網路服務金融化這兩者都有各自的優勢和劣勢，像是有金融服務網路化就擁有經營模式比較穩健、金融商品的整合以及信賴基礎較高的這些優勢，不過他會面臨資訊技術比較落後、風險重於便利以及科技人才缺乏還有特許比較不靈活的這些劣勢。顏經理就有提到說當初在 Yahoo 服務的經驗，對於電商平台來講很多債權相關的議題，是電商想要發展類似金融業的借貸業務中是最困擾他們的問題，舉例說萬一有一個客戶存錢在了 Yahoo 錢包但是客戶過世了，那麼那些錢應該留給誰、怎麼處理，對於電商平台來講都沒有相對應的法規去遵從，所以很難發展。那除此之外其實現在很多銀行業者和電商平台業者的合作之所以沒有辦法成功也是因為受限於現有的法規的關係。根據 WEF 未來金融服務研究報告顯示出，未來在支付、市場資訊供應、投資管理、保險、存貨、籌資等活動都會產生變動，立刻感受到這些創新衝擊的是銀行業，而受到影響最大的會是保險業，顏經理在課堂上也指出未來實體的銀行分行會持續的減少，這也是受到數位金融的衝擊，很多本來只能在實體分行解決的事情都可以改由網路去解決，因此分行的效益就會變小，現今在美國已經可以看到銀行分行數目有明顯的減少，這就是所謂的從 banking3.0 變到 banking4.0 的一個過程，未來新型態的金融的關鍵人才也會落在數位金融這個領域。

### 人工智慧

除了金融數位化之外，嚴經理還提到了人工智慧的議題，包括了人工智慧應用的四個層次，以及人工智慧擅長解決的問題，AI 最擅長解決的就是跟情境無關而且樣本很多的問題，像是車牌辨

識、人臉辨識、下棋；AI 最不擅長解決的就是跟情境高度相關樣本又少的問題，像是預測戰爭、經濟表現的預測、颱風路徑，我們會發現說即便看似人工智慧發展的非常快速，但是至今還是沒有任何一家公司能夠通過圖靈測驗，其實很多職位還是需要人性去支持，並沒有辦法全面的自動化，像是理財這部分，即便現在已經有機器人理財但是那能服務的客群也是有限，因為投資就是一個個案差異化很大的活動，大多時候還是需要一個真人的理財專員，去對各個不同的客戶量身訂作一套投資的規劃。

## Banking4.0

而在個人金融發展趨勢，教練介紹了當達到 Banking4.0，銀行會退居幕後，實體分行會愈來愈少；與 AI 捷豪的穿戴裝置與生物辨識可能都會與支付、保險等服務整合。教練放了一個很有趣的短片，短片中一群人來搶銀行，結果在他們進入銀行時，櫃台人員就已經透過人臉辨識得知他們的個人存款等狀況，因此櫃台專員能夠馬上說出他們的需求。教練也提到很有趣的點，如果保險會根據每個人的不同身體健況或是蒐集每個人的駕車習慣而制定不同的保費。雖然看似更有銷率的做法，但消費者是否願意自己的健康資料被蒐集，是不是也會出現拒保的情況？

## 政策開放

台灣的銀行是受到高度監管的特許職業，銀行受到金管會的監理。教練分享了金融創新的兩大途徑：金融監理沙盒與金融業務試辦。會透過金融監理沙盒性質的是與現行法歸牴觸的創新金融業務，也就是要透過修法才會通過。而金融業務試辦則不需要修法，但是與現行函令或自律催犯不符合的新業務。從數據來看，透過試辦業務的金融創新業務是比監理沙盒來的多。金管會也規劃了金融科技未來的發展路徑，例如預計在 2022 年要設立金融科技的證照、資料共享、企業線上開戶；2023 年研發數位金融服務管理規範、擴大園區場域等。

照片 1(請壓縮照片，原檔另上傳)



照片 2(請壓縮照片，原檔另上傳)



註 1:表格不足請自行延伸

註 2:課程結束後一周內上傳，照片原檔請另上傳官網。

註 3:照片應包含教練及學員，勿僅拍攝課程投影布幕畫面。