日期: 2019/05/31

講者: 鉅亨網 楊定國總經理

金融科技的實務應用

中山大學財務管理學系舉辦之玉山金融講座於5月24日邀請到鉅亨網楊定國總經理暢談「金融科技的實務應用」。楊定國總經理的工作經歷相當豐盛，曾為寶來投信投資產品中心的執行長和元大投信的投資長，不但擁有多年金融業相關經驗，也對金融與科技結合之領域多有著墨。演講從定義FinTech以及TechFin開始，進而介紹到目前金融科技在實務上的應用，並以實務案例帶出金融科技發展需注意的事項及其未來展望。

Fintech 是在金融體系中利用科技解決金融上的問題，TechFin 則是以科技角度切入金融業，兩者目的皆是欲提供人們更便利的金融服務，但在運作的思維上卻有著顯著差異。金融與科技的結合，試圖將許多高成本的服務內容智能化，在成本大幅降低的前提下，使得過去只能提供給高資產客戶的金融服務，也能夠普及於一般民眾，有助於普惠金融體系的建立。然而，金融業是一個高度受到金管會監管的行業，任何作為都需要受到嚴格的審核，因此若想要將創新科技引入或運用在金融業，就必須更熟悉金融業的法規制度及行為流程規範，避免有觸法的風險疑慮。

楊總經理提到，目前金融科技發展的面向包含借貸、區塊鏈、電子支付、財富管理等主題。以財富管理領域來說，楊總經理以國泰世華銀行的國泰智能投資 Robo Advisor 為例，說明 Robo Advisor 透過 AI 進行大數據分析，協助客戶配置資產的投資比例，以達客戶預期的獲利目標。這類的應用，對於客戶體驗尤其重要，好的使用者介面能為用戶帶來好的體驗，而好的使用者體驗才可以促使用戶持續使用，增加此應用之價值。同時，Robo Advisor 也加入了一些知識教育，避免使用者對智能投資這類的新產品有過度的期待。楊總經理認為，不管是量化或智能投資，行銷是金融科技發展中相當重要的一環，另外也提到各國的風土人情和法令規範亦會造成金融科技發展程度的差異。

最後楊總經理分享鉅亨網開發「投資老司機APP」的初衷與心路歷程，談及許多過程中發現的問題及遇到的障礙，以親身的工作經歷，帶領後輩認識金融科技的範疇、提點後續發展的注意事項及目前市場待克服的難題。楊總經理指出，在面對金融科技與AI的趨勢下，將會有更多工作需要與電腦溝通，因此具備程式語言能力是未來必要的技能之一，鼓勵同學們能夠多多培養撰寫程式的能力，以提升自我競爭力。

玉山金融講座
金融科技的實務應用
楊定國
Department of Finance
NSYSU
感謝狀

純網銀三搶二
LINE Financial
Rakuten
樂天銀行
國票金控
將來銀行

面對金融科技的趨勢下應做的準備

戴口罩
勤洗手
做好自主管理
國立中山大學 財務管理學系
玉山金融講座
金融科技的實務應用
時間 5/31(五)18:20-21:00
地點 管CM1037
課號 FM545
http://finance.nsysu.edu.tw
Department
of Finance
NSYSU
107學年度第二學期
講師
楊定國
鉅亨網總經理
玉山金控 E.SUN FHC