

出國報告（出國類別：其他：參訪）

商業服務生產力 4.0 人才培育計畫案  
(智慧金融領域) 中國大陸地區 Fintech 參訪

服務機關：國立雲林科技大學財務金融系

姓名職稱：張子溥 助理教授

胥愛琦 副教授

派赴國家：中國大陸

出國期間：105 年 5 月 23 日至 105 年 5 月 26 日

報告日期：105 年 7 月 23 日

## 摘要

中國大陸目前在世界上金融科技發展的排名是有目共睹，因此本次透過深圳國泰安教育技術股份有限公司安排中國上海參訪行程，主要行程為參訪中國建設銀行上海南京西路支行以及上海環球金融中心。其中中國建設銀行上海南京西路支行為一間智慧銀行，充分運用創新智能設備與人機互動技術，使客戶可以體驗金融科技的魅力，銀行亦可降低相當程度之成本，這部分相當值得我國業者參考。參訪期間也感受到金融科技在日常生活中的應用，尤其是行動支付的應用，上海算是中國行動支付最為普及的城市之一，食衣住行接離不開行動支付的應用範圍。中國大陸金融科技的創新確實領先我國，但是背後也有隱憂，因此建議政府在政策收放的拿捏上宜多加考慮，對於技職教育端對於金融科技的教育方針方能更加明確。

## 目次

一、目的.....	P1
二、過程.....	P1
三、心得.....	P2
四、建議事項.....	P2
五、附錄.....	P4

## 一、目的

近年來金融科技(Financial Technology, Fintech)已在全世界受到矚目，包括支付、存貸、籌資、投資管理、保險和資訊供給等六大領域將會面臨金融科技的破壞性創新。有鑑於此，為培養金融科技技職之人才，蒙教育部提供智慧金融領域人才培育之補助，選定中國上海作為此次參訪的地區。中國大陸在金融科技領域發展相當快速，一份由 KPMG 以及 H2 Ventures 合作公佈 2015 年 Fintech 100 強的排名，中國眾安保險名列全球第一、趣分期排名第四，另外還有 6 家公司進入榜單，可見中國大陸確實在金融科技有許多值得學習的地方。

因此，此次參訪希望透過走訪中國大陸的金融業，並且達到以下三個目的：(1) 瞭解 Fintech 發展現狀及趨勢。瞭解中國大陸乃至全球智慧金融發展現狀及未來趨勢，為我國相關行業發展出謀劃策；(2) 學習 Fintech 相關專業的課程規劃。瞭解金融科技在中國大陸業界以及大學端的運作模式，對我國大專教學模式提出思考與建議；(3) 瞭解 Fintech 人才現狀及未來需求。希望能從中國大陸的發展過程中，知悉下一步 Fintech 人才培養模式。

## 二、過程

智慧金融人才培育乃是由國立高雄第一科技大學擔任招集學校，本校(國立雲林科技大學)及國立台北科技大學為夥伴學校。本次中國參訪行程委由深圳國泰安教育技術股份有限公司代為安排，出訪時間為 105 年 5 月 23 日至 26 日，參訪成員除報告人(張子溥)外，尚有本校財金系胥愛琦副教授、台科大管理學院院長翁頌舜教授、高第一科大金融系系主任洪志興副教授和陳勤明副教授，共計五人。訪問行程主要有兩個參訪機構，第一個行程為參訪「中國建設銀行上海南京西路支行」。該分行於 2015 年 1 月 28 日正式開業，並且是中國建設銀行在上海的首家智慧銀行，功能包括：智能叫號預處理、銀行卡體驗區、金融超市區、貴金屬區、移動金融體驗區、電子銀行服務區、VTM 遠程銀行服務區等功能區，另外還有飛幕投影、人臉識別、智能互動桌面、用戶交互等近 20 項創新應用。

建設銀行上海南京西路支行大廳設計相當有科技感，到處可見科技應用設備，而偌大的營業大廳僅有 3 個人工櫃台(並未全部開放)，在在顯示充分運用創新智能設備與人機互動技術，擴展 Fintech 的可用性和實用性。此外有幾個值得一提的地方，首先進入銀行後會有機器

人前來服務，客戶可以與機器人進行互動之體驗，而機器人也可以為銀行進行初步客戶之分流。舉例來說，若詢問如何辦理存款業務，機器人會告知 2 萬元以下請去 ATM 操作，2 萬元以上則抽取號碼牌。如此一來可以引導客戶加速辦理業務，對銀行而言能夠降低人力使用並提升科技設備的實用性。再者，營業廳內設置一區「金融超市」，利用智慧型桌面提供客戶房貸、出國金融服務、理財、信用卡等金融資訊，同時也會提供優惠促銷、異業聯盟商戶的訊息，擴大客戶接觸範圍，作大金融服務的規模。因此，該銀行可以說是一個體驗行銷中心，也是一家全功能的綜合性網點。

第二個行程為參訪了「上海環球金融中心」，該中心是位於中國上海陸家嘴的一棟摩天大樓，樓高 492 米、地上 101 層，現為世界最高的平頂式大樓。上海環球金融中心兼具金融中心和資訊中心雙重功能，吸引了眾多知名跨國企業進駐，包括法國東方匯理銀行、日本三井住友銀行、法國巴黎銀行、日本第一生命保險、安永會計師事務所、摩根史坦利、Google... 等，足見中國大陸在金融發展上的實力與決心，亦是我國可以效法的對象之一。

### 三、心得

首先很難得能夠利用這次智慧金融人才培育計畫出訪中國上海，藉以瞭解中國在 Fintech 的發展現況。扣除掉班機往返時間，僅管參訪的時間有限，但是在上海的生活週遭是隨處可見 Fintech 的蹤影。其中又以「支付」的發展最為普及，在訪問過程中也體驗到手機支付的功能，對於一般民眾而言，他們不需要帶現鈔或硬幣，只需要用手機便可支付絕大多數店家的商品貨款，也可以享有支付平台不定時的促銷優惠。對於商家而言，行動支付等於有第三方之保證，可以節省許多不必要之成本。我國與中國大陸地理位置相近，站在 Fintech 的時代巨浪上，確實我國的發展相對較慢，中國大陸是我們未來拼金融科技上值得參考的對象。

### 四、建議事項

在參訪的過程中可以體會到中國業者在金融科技的努力，眾安保險之所以能夠在全球的評比中拿下第一，其背後絕對下了相當多的功夫。我國與中國大陸在發展金融科技的過程上恰巧站在兩極的出發點：中國大陸是業者走在政府的前面，利用業界敏銳的感受來找出金融

創新的突破點，而政府在後面進行負面表列管理。好處是讓業者盡量發揮其能力，但壞處就是消費者保護的問題，近期陸續有數家 P2P 貸款企業倒閉使投資人血本無歸的案例發生。建議我國政府在政策收放的拿捏上宜多加考慮，不妨多與業者溝通，找出雙贏的發展策略。如此一來，對於技職教育端對於金融科技的教育方針方能更加明確。

五、附錄



圖 1 中國建設銀行南京西路支行營業大廳



圖 2 金融超市功能區



圖 3 接待機器人



圖 4 VTM 遠程銀行業務區