

出國報告（出國類別：國際會議）

KPMG ISRAEL FINTECH

服務機關：國立高雄第一科技大學財務管理系

姓名職稱：

林楚雄 (財金學院院長)

黃玉娟 (財管系主任)

蔡繡容 (助理教授)

李文毅 (助理教授)

派赴國家：以色列

出國期間：2017.05.08 ~ 2017.05.12

報告日期：2017.05.16

摘要

這趟出訪的目的是檢視目前財金學院的 FinTech 發展方向是否與國際接軌。並從參訪的過程中，取得新技術的發展趨勢、了解各企業 FinTech 發展方向與探討 FinTech 的市場需求。此外，為何以色列之新創風氣與軟體產業發展如此蓬勃也是本趟出訪選擇以色列的關鍵。以色列在 FinTech 的發展無沙盒的概念，換句話說，政府對於 FinTech 最好的支持就是放手讓廠商發揮。此外，以色列人口約 800 萬人且缺乏自資源。以色列對此的做法為培育人才，望眼全球。建議台灣不要盲目地抱怨國內市場小與人才外流。可以參考以色列對於軟實力人才的培育與國際視野。

目次

1. 目的.....	4
2. 過程.....	5
3. 心得與建議.....	10
4. 附錄.....	11

目的

這趟出訪的目的是檢視目前財金學院的 FinTech 發展方向是否與國際接軌。並從參訪的過程中，取得新技術的發展趨勢、了解各企業 FinTech 發展方向與探討 FinTech 的市場需求。此外，為何以色列之新創風氣與軟體產業發展如此蓬勃也是本趟出訪選擇以色列的關鍵。

FinTech 是 Financial Technology（金融科技）的縮寫，這趟出國參訪是參與 KPMG 所主辦的 FinTech 年會。KPMG 安侯建業為目前國內最具規模的會計師事務所及專業諮詢服務組織之一，KPMG 是一個全球性的專業諮詢服務組織，為客戶提供專業的審計及確信、稅務投資以及顧問諮詢服務。



圖 1. 參訪人員在 KPMG 現場合影

過程

第一站是請各 FinTech 公司針對其所開發的系統進行簡介並請以色列的 FinTech 公司分析與探索未來以色列的 FinTech 發展方向。以色列由於缺乏自然資源且多年戰亂，因此以色列偏向發展軟體產業而非硬體。以色列人口約 800 萬人，市場規模遠遜於台灣，所以該國所有的新創公司皆以國際企業為目標所成立。這類新創公司，往往在新加坡、美國等國皆有辦事處與研發中心。反觀台灣企業，經常抱怨公司發展受限於國內市場太小。建議國內相關企業可以參考以色列的國際視野，用行動取代抱怨。以色列的官方語言為希伯來文，但大多數的猶太人皆能以流利的英文進行對話。儘管猶太人在英語發音時會帶有當地腔調，但是相較於台灣人因文法、腔調等理由而不敢說英文，這部份卻是台灣該學習的地方。



圖 2. KPMG 第一日會場

本趟的第二站為 Israel Defense Forces (IDF) 的新訓中心，該國人民高中畢業後皆需當兵，男生當三年，女生當兩年兵。該國當兵可選擇是否進入資訊部門，資訊部門之人力之錄取條件嚴苛，錄取率約 1/10，主要的訓練項目類似台灣資訊安全與發展部門。在參訪新訓中心的過程中，可以深刻體會到這個國家之軍人與人民對於國安之認同，也就是愛國心驅使該國家人民團結，這部份很明顯是台灣極度欠缺的。

參訪過程中，該國的軍事訓練非常強調多元性，特別是性別與資訊工具。該部門錄取相關新人時，特別強調不需要資訊背景即可進入該部門。取而代之，所有士兵在篩選過程皆需經過一連串的測驗，主要是筆試，該測驗主要以邏輯與分析為主。除基礎的程式設計能力外，IDF 另有發展 AR 與 VR 的混合技術，即混合實境 (Mixed Reality, MR)。MR 主要應用於戰情分析與兵力配置。該技術不僅可協助指揮官快速掌握戰場資訊，也可從立體的維度實行兵推、通訊與後勤的調整和支援。



圖 3. IDF 新訓中心正門

第三站為 KPMG 所舉辦的 FinTech 相關議題討論。運作方式主要以 panel discussion 進行。過程中主要探討 FinTech 的下一步為何？如何掌握 FinTech 下一世代的商機與如何成立一間千萬規模的新創公司。該討論會的內容主要以金融及保險業為主。研討會主要圍繞在幾個核心議題，像是如何將 FinTech 業務從從 active 變成 smart passive，換句話說，未來整體的 FinTech 發展主軸將著重於使用者體驗，銀行的角色將轉換為一平台提供者，透過串接各消費者與金融業者，提供一快速、穩定且易使用的金流服務。該概念已被廣泛的應用至 Israel 的 FinTech start ups，而如何建立最快速、穩定且簡單易使用的平台則各廠商皆有其獨特的看法。此外，資訊安全也是這次主要探討的議題之一。FinTech 最為關鍵的發展因素為 trust，換句話說，使用者對於 FinTech 的信任程度，直接影響了相關市場的發展及規模。而如何建立有效之防毒體系與偵測公司內部員工之異常行為則為 FinTech 興起時，所間接形成之新興產業。



圖 4. 第二日會場進行的 panel discussion

第四站為 the floor，該公司類似台灣的新創公司媒合平台，主要提供各新創團隊合適的工作環境與提供顧問。該公司限制進入該平台之團隊必須與 FinTech 相關，而公司會定期提供財務、會計、研究發展等課程，用以輔導相關團隊發展。公司非常鼓勵公司間的交流與合作，如圖 5 所示，公司採用大量玻璃作為辦公室間的區隔，主要是降低公司間的隔閡。此外，公司除配有廚房外，走廊上另有安排大量的座椅與沙發，以提供各公司間彼此交流與分享意見。The floor 的運作方式類似 iiiNNO，即建立一分享式的平台，以提升組織間的群聚效益。



圖 5. 第二日參訪 the floor

第五站在 KPMG 總部與各 FinTech startups 進行深度的訪談。本次訪談的公司介紹與心得如下述：

- CallVU：該公司提供一整合各信用卡之平台，其功能類似 apple pay，但是額外支援語音服務。該公司目前主要強調語音服務即為未來發展之必需功能，且跨信用卡與跨平台之整合 app 在未來市場具有一定優勢。個人認為，該概念極易被竊取，除平台有獨特之處外，很容易被大型公司所提出之新功能取代。
- Earnix：該公司提供保險與金融業者各種 pricing 服務，換句話說，該公司將提供比現有保險與金融業者更好、具有優勢及利潤之定價策略。該公司為這趟新創公司中最資深的公司，且已有數家企業參考該公司之訂價並從中獲利。
- Blackswan：該公司主要提供各公司未來可行之決策與情境。透過分析與預測未來的市場趨勢，提供公司未來可行的發展方向。
- Personetics：主要針對個人理財，即透過機器人理財的方式，協助客戶進行財務管理。該系統將主動通知客戶各投資標的買賣時機點，進一步提高客戶可用金額之報酬率。
- BondIT：建立債券的投資組合，該公司主要是整合與分析國際債券市場，並提供客戶適合的投資組合以進行投資與避險。

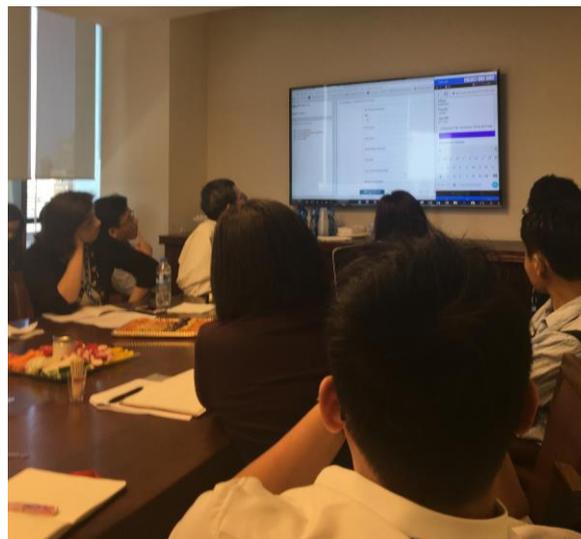


圖 6. 第三日進行的 meeting up with Israel startups

心得及建議

1. 以色列在 FinTech 的發展較少沙盒的概念，換句話說，政府對於 FinTech 最好的支持就是放手讓廠商發揮。
2. 建議國內教育回復菁英教育，國際間的競爭是菁英間的競爭，菁英競爭力不足的國家，無法在國際立足。
3. 對於缺乏自然資源的台灣來說，人才，會是我們唯一的資源。建議國家專注於人才培育，不要花費過多的資源於基礎建設上。
4. 軍事訓練不僅僅是為了保家衛國，更可以培育學生合作、團體行動與基本生活技能等相關知識。建議全國男女在高中畢業後，皆需要當兵一年。
5. 與其抱怨國內市場太小，不如勇敢地擁抱世界。建議國家除新南向政策外，可以考量到未來的市場即為世界的市場。

附錄

5月9日行程

地點: Nahum Gutman Museum, 21 Shimon Rokach st. Neve Tzedek, Tel Aviv

- 10:45 - 11:00 Opening: Barak Surani, CEO of Psagot Investment House.
- 11:00 - 11:30 Overview of digital banking in Israel “Pepper” 第一家數位虛擬銀行
- 11:30 - 12:15 The Israeli Fintech Industry
- 12:15 - 13:00 Light Lunch
- 13:00 - 13:30 TBD, David Sosna, Founder at Personetics
- 13:30 - 14:00 The Cyber Security Industry in Israel
- 14:00 - 16:00 Visit at IDF Cyber Unit

5月10日行程

大會地點: “Sheva” , 19 HaTsfira St. Tel-Aviv

- 08:30 - 09:15 入場登記 & 早餐
 - 09:15 - 09:45 銀行: 數位化衝擊已經到來?
 - 10:30 - 11:10 探索以色列: 尋找下一個大型解決方案
 - 11:10 - 11:40 中場休息時間 (Coffee Break)
 - 11:40 - 12:10 投資者: 金融科技的金流流向哪?
 - 12:10 - 12:20 從高科技到金融科技 - 探索募集資金的不同階段
 - 12:20 - 13:10 保險科技: 現今保險公司感興趣的是什麼?
 - 13:10 - 13:40 金融監管科技及監管規則
 - 13:40 - 13:55 經驗分享: 如何建立一個十億的企業?
 - 13:55 - 14:30 中小企業貸款業務: 如何創造下一個躍進?
 - 14:30 午餐時間
- 地點: 2nd Ahuzat Bayit st. Tel Aviv New Stock Exchange Building, 3rd Floor
- 15:30 - 18:15 The Floor - the first Fintech hub in Israel

5月11日行程

地點: KPMG HQ, 17 Ha'arba'a st. Tel Aviv, 10th Floor

10:00 - 11:00 Meetup with CallVU

11:00 - 12:00 Meetup with Earnix

12:00 - 13:00 Meetup with Blackswan

13:00 - 14:00 Lunch Break

14:00 - 15:00 Meetup with Personetics

15:00 - 15:30 Meetup with Gstat Analytics

15:30 - 16:00 Meetup with BondIT

全文完