

“FUTURE” - 미래 전략 I

(‘Future’ - Next Strategy in the Era of Digital Convergence)

2016.05.05

Jason, Min

새로운 한국을 위한, 미래 정책 연구원 (FPRI for NeoHan)

디지털 & 인공지능의 시대!

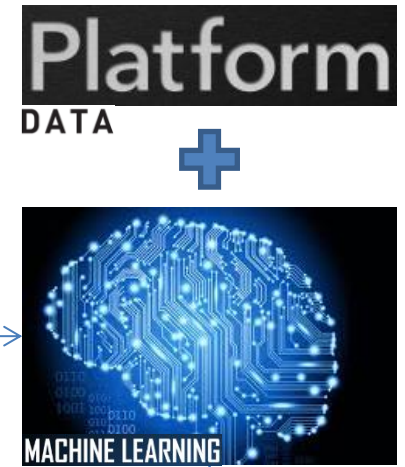
- 산업의 변화 : 유목-농업-공업-디지털-인공지능-인간과 디지털의 융합

우리는 지금 어디에 와 있는가?

- 제조업의 몰락단계, 디지털역량 낮음
특정세력 ⇒ 정치(편중) ⇒ 교육(편파, 노예생산)
⇒ 기업/사회 문화에 복원력&탄력성(Resilience) 없음

한국의 미래전략

- 한국사회는 공업화의 끝에 있음
서적 "축적의 시간"에서는 실패할 기회를 주장 => 디지털영역에서의 실패가 중요
- (복지) 무능력은 죄는 아님(기회는 지속적으로 주되 결실은 평등하게...)
- (투명성) 국회(정치)-사법-행정(정부, 검찰, 경찰, 군 등)-사회(기업, 언론, 학교 등)
모두 투명하게 바뀌어야 함
⇒ 디지털 시대의 소통기술이 사회를 점점 투명하게 만들도록 노력해야 함
⇒ 투표-BlockChain 적용, 사법-인공지능 검색/판정, 행정-자동화를 통한 축소 등
- (자동화) 기계산업의 미래
⇒ 생산자동화, 운전 자동화, 전기에너지 이용 가속화, 자동차 산업의 변화 - 전기차(가전제품화)
- (플랫폼) 유통산업의 미래
⇒ 생산자와 소비자를 연결하는 플랫폼 역할 - 지속가능
⇒ 배송이 자동화(드론) 된다면, 생산자 중심의 전통시장은 사라질 것임, 부동산업도 생산성이 낮아지므로 플랫폼에 녹아들어감
- (글로벌) 교육산업의 미래 **Digital**
⇒ MOOC를 통한 수준높은 교육(경쟁력확보)으로 이동 - 지속불가(이제는 로컬산업이 아님, 물리적 학교도 무의미)
- (테크) 금융산업의 미래
⇒ 기존의 금융산업은 점차 축소될 것임(공기와 같이 자연스럽게 백드라운드 처리될 것-교통카드, 하이패스 등)
- 지속 불가
- 재화이동을 위한 플랫폼으로 변화하여야 함
- (H/W, 자동화) 보안산업의 미래
⇒ Safety : 물리적 보안 IT보안 - AI보안(BigData&ML&DL ...)
(공격/방어자 => 공격/생산자)



새로운 한국을 위한, 미래 정책 연구원 (FPRI for NeoHan)

BRANDZ™ TOP 100 MOST VALUABLE GLOBAL BRANDS 2015

Visa CMO: We're a Tech Company, and We're Hiring Like One

Company Plans to Hire 500 Engineers in Austin, As Tech Industry Rushes Into Payments

By Mark Bergen. Published on March 18, 2015.

금융산업은 테크컴퍼니로 필연적으로 변화하여야 함

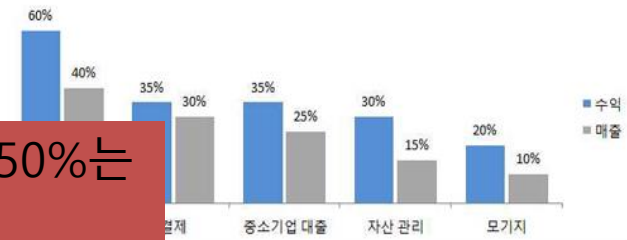
Brand	Category	Brand Value 2015 \$M	Brand Contribution	Brand Value % change 2015 vs 2014	Rank change
1 Apple	Technology	35,245	2	0%	-4
2 Google	Technology	33,834	3	18%	0
3 Microsoft	Technology	115,500	4	28%	1
4 IBM	Technology	93,987	4	-13%	-1
5 VISA	Payments	91,962	4	16%	2
6 at&t	Telecom Providers	89,492	3	15%	2
7 verizon	Telecom Providers	86,009	3	36%	4
8 Coca-Cola	Soft Drinks	83,841	5	4%	-2
9 McDonald's	Fast Food	81,162	4	-5%	-4
10 Marlboro	Tobacco	80,352	3	19%	-1
11 Tencent 腾讯	Technology	76,572	5	43%	3
12 facebook	Technology	71,121	4	99%	9
13 Alibaba Group 阿里巴巴集团	Retail	66,375	2	NEW ENTRY	
14 amazon.com	Retail	62,292	4	-3%	-4
15 中国移动 China Mobile	Telecom Providers	59,895	4	20%	0
16 Wells Fargo	Regional Banks	59,310	3	9%	-3
17 GE	Conglomerate	59,272	2	5%	-5
18 ups	Logistics	51,798	5	9%	-2
19 Disney	Entertainment	42,962	5	24%	4
20 MasterCard	Payments	40,188	4	2%	-2
21 Baidu 百度	Technology	40,041	5	35%	4
22 ICBC 中国工商银行	Regional Banks	38,808	2	-8%	-5
23 vodafone	Telecom Providers	38,461	3	6%	-3
24 SAP	Technology	38,225	3	5%	-5
25 Wells Fargo	Payments	38,093	4	11%	-1
28 Nike	Apparel	29,717	4	21%	6
29 Starbucks	Fast Food	29,313	4	14%	2
30 TOYOTA	Cars	28,913	4	-2%	-4
31 Wal-Mart	Retail	27,705	2	25%	9
32 LV	Luxury	27,445	5	6%	-2
33 Budweiser	Beer	26,657	4	9%	2
34 BMW	Cars	26,349	4	2%	-2
35 HSBC	Global Banks	24,029	3	-11%	-7
36 RBC	Regional Banks	23,989	4	6%	2
37 Pampers	Baby Care	23,757	5	5%	2
38 L'ORÉAL PARIS	Personal Care	23,376	4	0%	-2
39 hp	Technology	23,039	3	18%	10
40 SUBWAY	Fast Food	23,039	3	7%	3
41 China Construction Bank	Regional Banks	23,039	3	-17%	-8
42 ZARA	Retail	23,039	3	-16%	-5
43 Mercedes-Benz	Cars	21,786	4	1%	-1
44 ORACLE	Technology	21,680	2	4%	1
45 SAMSUNG	Technology	21,602	4	-17%	-16
46 movistar	Telecom Providers	21,215	3	2%	0
47 TD	Regional Banks	20,638	4	3%	0
48 CommonwealthBank	Regional Banks	20,599	3	-2%	-4
49 ExxonMobil	Oil & Gas	20,412	1	3%	-1
50 中国农业银行 AGRICULTURAL BANK OF CHINA	Regional Banks	20,189	1	11%	4

The Fight for the Customer

McKinsey Global Banking
Annual Review 2015

Estimated impact of FinTech

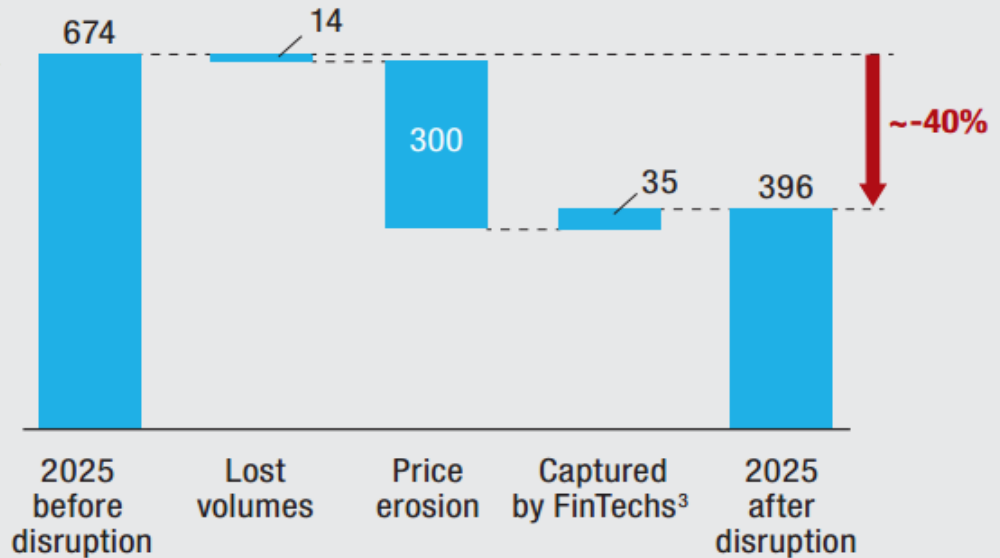
5~10년 이내에 금융회사의 50%는 사라질 것임



	Δ Profit ¹ Percent	Δ Revenue ¹ Percent
Consumer finance	-60	-40
Payments	-35	-30
SME lending	-35	-25
Wealth management ²	-30	-15
Mortgages	-20	-10

Sample analysis

Disruption in consumer finance revenues
\$ billion

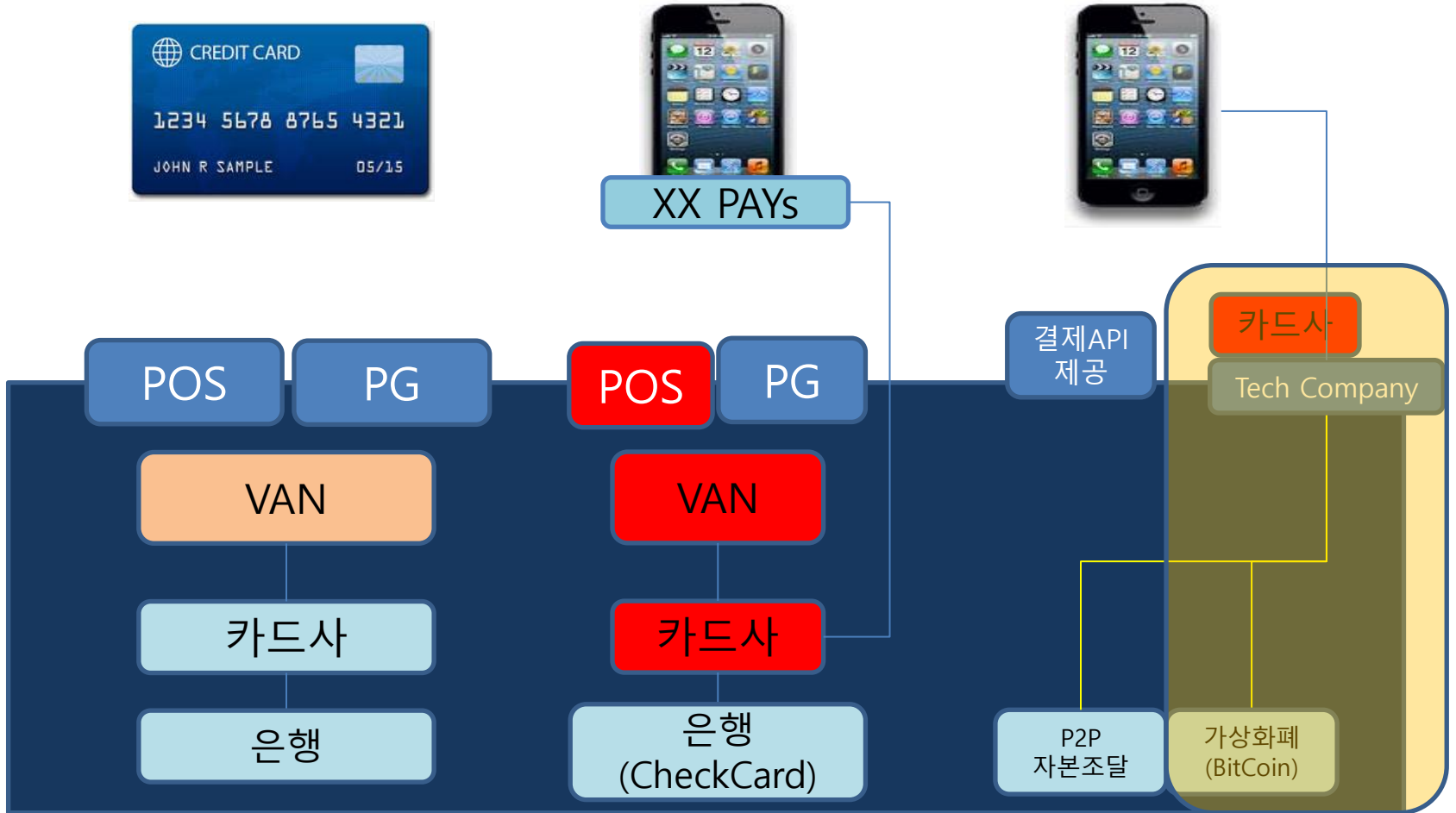


¹ Compared to 2025 projections without the impact of Fintech and digital attackers; profit numbers include the impact of savings on operating costs as a result of digital; revenues are after risk cost, profits are after tax; figures are rounded.

² Excluding deposits

³ Includes currently unbanked segments

미래금융 Biz 대응방안



LINK의 중심에 서야 함

게임화, 즐거움, 가상화폐 네트워크 확보 전략 등을 통해 금융앱 이용자의 경험 및 이익을 확장하여 제공하여야 함



“만약 당신이 미래를 꿈꾸지 않거나 지금 기술개선을 위해 노력하지 않는다면 그건 곧 낙오되고 있는 것이나 마찬가지입니다.”

그윈 쇼트웰(Gwynne Shtwell, SpaceX CEO, COO)



A. M. Turing (1950) Computing Machinery and Intelligence. *Mind* 49: 433-460.

COMPUTING MACHINERY AND INTELLIGENCE

By A. M. Turing

1. The Imitation Game

I propose to consider the question, "Can machines think?" This should begin with definitions of the meaning of the terms "machine" and "think." The definitions might be framed so as to reflect so far as possible the normal use of the words, but this attitude is dangerous. If the meaning of the words "machine" and "think" are to be found by examining how they are commonly used it is difficult to escape the conclusion that the meaning and the answer to the question, "Can machines think?" is to be sought in a statistical survey such as a Gallup poll. But this is absurd. Instead of attempting such a definition I shall replace the question by another, which is closely related to it and is expressed in relatively unambiguous words.

The new form of the problem can be described in terms of a game which we call the 'imitation game.' It is played with three people, a man (A), a woman (B), and an interrogator (C) who may be of either sex. The interrogator stays in a room apart from the other two. The object of the game for the interrogator is to determine which of the other two is the man and which is the woman. He knows them by labels X and Y, and at the end of the game he says either "X is A and Y is B" or "X is B and Y is A." The interrogator is allowed to put questions to A and B thus:

계산기계와 지능 1950 앨런 튜링(1912~1954)

기계는 생각할 수 있을까?

...
학습 가능한 기계.. 기계가 지적인 분야에서
사람과 경쟁하기 바란다.

앞으로 할일이 많이 있음을 알 수 있다.

- I. 과학기술과 경영의 궁극적인 목표는 우리에게 산적한 문제를 해결해 세상을 이전보다 "더 살기 좋은 곳"으로 만드는데 있다 (장영재 KAIST 교수)

카드업의
본질적 가치

제공해야 할
서비스 변화



디지털서비스
제공을 통한
변화 선도

- II. 시간, 공간, 인간 이해

디지털 전환에 대응

- III. 서비스의 디지털화
"Digital First"

디지털재화(비트코인)
편의(바이오, PUSH)
분석(시각화, 자동화)

감사합니다

(facebook.com/sangshik, mikado22001@yahoo.co.kr)

[참고] FN's 40 leaders in fintech

1. 은행과 금융 서비스 회사들은 지금보다 더 **소비자의 선택**이 중심이 돼서 운영될 것
2. 미래 은행들은 **모바일 기기**로 옮겨갈 것
3. 시스템의 도움으로 항상 빈틈없이 **실시간**으로 고객의 잘못된 재정 운영을 멈추게 하고 올바른 선택을 할 수 있도록 돕게 될 것
4. 강력한 **알고리즘**으로 은행 **데이터**의 동향을 감시하게 될 것
5. 은행들은 고객 신분 정보 브로커가 될 가능성이 있음.
고객정보분석과 행태를 추적관리하여 **새로운 유용한 정보를 창조하고 전달**하는 업무 수행
6. 은행들은 플랫폼으로 대체 될 것
고객,금융상품,서비스를 분석, **고객 정보를 가공**하는 기술을 지향하는 플랫폼 회사로 변신
7. 금융 계정은 오픈 금융 생태계에서 모든 거래에서 유일한 신분증 역할을 수행하게 될 것
하나의 계정으로 모든 거래를 하게 됨
8. 블록체인(block chain) 기술이 널리 사용될 것.
위험 또한 분산 되겠지만 새로운 문제가 대두될 것
9. 금융 거래가 **Social Network Platform**을 이용하는 추세가 확산될 것
10. 자본 조달 방식이 social network platform에 의해서 은행 중계가 사라지고
투자자가 **직접 금융 소비자에게 자본을 제공**하는 것이 일반화 될 것

자원의 공유 : 재화 이동 수단 ???

WHY

가치 : 신용을 기반으로 재화 이동의 편의성 제공



1951년 미국 뉴욕에서 프랭크 맥나마라 등이 설립한 '다이너스 클럽'의 신용카드

1987년 신용카드업법이 제정되면서 활성화

HOW

[디지털 & 카드]

신용(Credit)

=> 신용평가모델 변화(빅데이터 분석)

재화(Goods)

=> 디지털화폐 증가(게임머니, 비트코인 등)

이동(Network)

=> POS, PG Network 에서 이동통신망(+ PAYs) 이용으로 전환

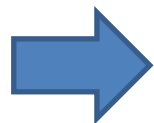
편의(Convenience)

=> 인증(ID/PW => BIO)

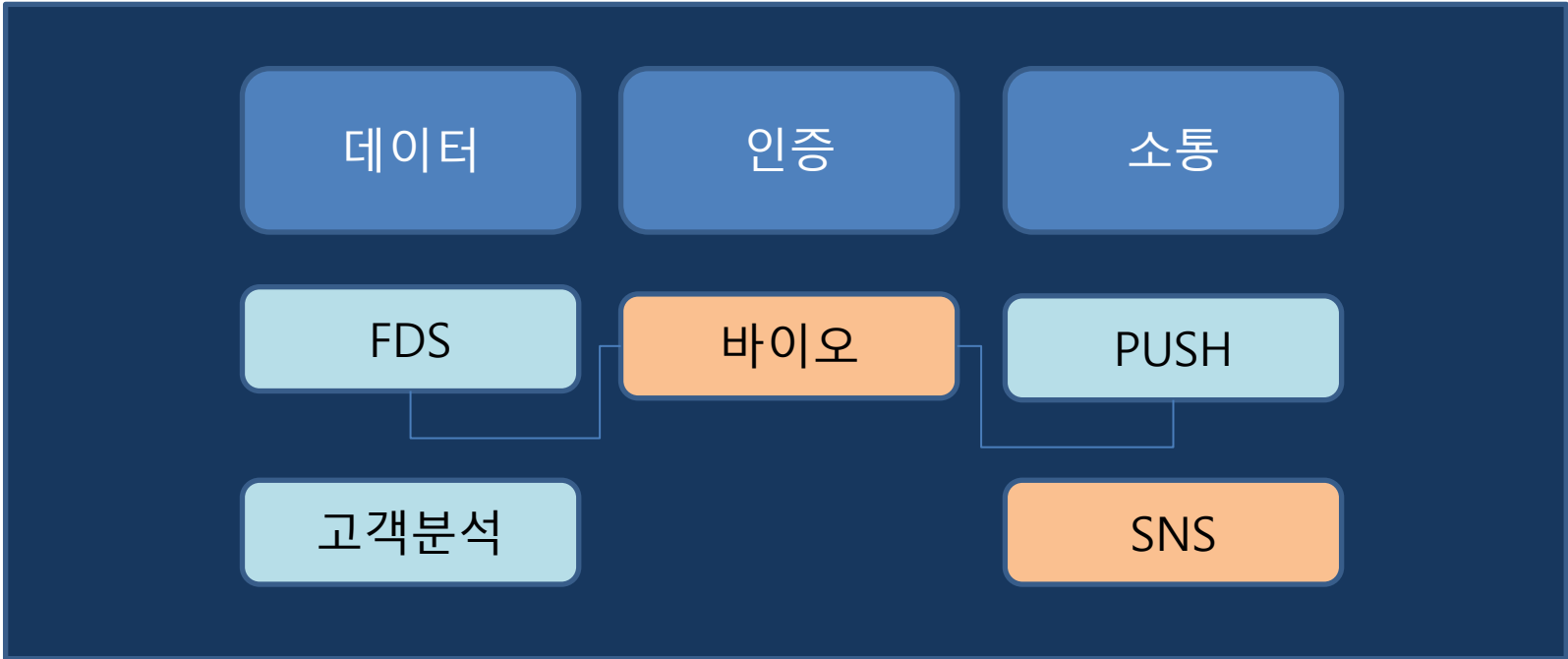
=> 소통(SMS,ARS,CallCenter => PUSH, SNS)

WHAT

BEING DIGITAL



물리적 => 기술적
보안의 중요성 증가



Royal Bank of Scotland to Adopt Blockchain in Early 2016

BY EUGENIA ROMANENKO ON FRIDAY, OCTOBER 16TH, 2015 4:46PM EDT



Royal Bank of Scotland is going to become one of the first main banks to launch a service based on blockchain technology. Actually, this move may disrupt the way the banking sector works.

👍 4 🐦 Tweet 96 🍀 5 in Share 4 📧 1 point 📧 email 🔄 share

Royal Bank of Scotland is going to pilot a service based on blockchain technology in 2016. Experts say that such a move may make this bank one of the first important banks to offer a product based on the technology behind Bitcoin. Moreover, they predict that it may radically change the way the banking sector functions.

However, RBS didn't provide detailed information about the project, but John Lyons, head of strategy and commercial services for RBS's payments business, told it is "on the fringes of payments". He also suggested that the bank would be able to launch the service in early 2016.

스코틀랜드 왕립은행이 블록체인 기술을 토대로 한 서비스를 제공하는 최초의 주요은행 중 하나가 될 전망이다. 이러한 변화는 현재 은행권의 체계에 큰 영향을 끼칠 수 있다.

스코틀랜드 왕립은행(Royal Bank of Scotland, RBS)은 2016년부터 블록체인 기술에 기반을 둔 서비스를 개시할 예정이다라고 한다. 전문가 관측에 따르면 스코틀랜드 왕립은행이 이러한 행보를 통해 블록체인 기술을 토대로 한 산물을 제공하는 최초의 주요은행 중 하나가 되고 또한 은행권이 작동하는 방식에 큰 변화를 불러일으킬 수 있다고 한다.

RBS 결제 전략 및 혁신 부문 수석 Damian Richards 또한 2015년 5월 암스테르담에서 열린 EBAday 컨퍼런스를 통해 블록체인 기술이 실제로 활용될 수 있는 가능성에 대해 언급한 바 있다. 그는 구체적으로 고객이 해외긴급거래를 실행하는 경우의 가능성을 언급했는데 현재 이 기능은 백엔드 시스템이 결제인증을 위해 각지에서 동기화 및 조정되는 방식에 의존하고 있으며 이는 시대에 뒤떨어지고 비효율적이라는 평가를 받는다.