

HALF YEAR Report

Let' s talk in Numbers

2018年10月27日
Vincent
到職日2018/04/13

email:
vincent@atrustek.com

演化歷程

感謝以下人員

1500小時的歷史回顧

Out sources

第一部分結論

網路平台的開始

第二部分結論



感謝以下人員

Tom:如果從2014年受到金融商品的傷害開始算起,到現在接近四年的時間,一路認真的研究每一項金融商品的比價細節、評價公式、籌辦公聽會與協調會、與其他受害者協調策略、討論網路服務經營模式等,另外往返工廠、台北與蛇口辦公室,其中路途奔波的辛勞並不為外人所知。

Greg:最精準有力的強力夥伴,能夠總是在最需要作業支援時,發揮金融交易一槍斃命的精神,專業評估各項項目開發與規劃時程,提供給大家一盞明燈,如果這都不叫專業,那其他人的描述文件也不需要浪費太多時間閱讀。

Eric:永遠老神在在的運籌帷幄下,策劃各種策略順序與目的,不論在任何高張力的環境下都能完整且清楚表達令人難以理解的繁碎法條,也永遠都有方法能夠讓別人感受到脫掉襯衫後的熱血。

Johnson:受人尊敬的長輩,不推卸責任的配合各項事務進度,採購申請與佈建各項硬體設施,總是辛勞最多卻不埋怨,回頭又傳承各種工作經驗。

Jane & Leon & Sue:默默安排各種瑣碎行政事務,感謝兩位的體貼與提醒。

smallchill:扮演搜尋工具的眼睛,希望有天能當面感謝~

1500小時的歷史回顧

凡走過必留下痕跡,選擇後就不必後悔

4月加入公司,到10月為止,簡單的工作數據希望能提供給其他人參考,目前為止初估每月大致30天左右計算標準,7個月共190天,打完九折後平均每天花費9個小時與工作有關,至於九折成數與9小時的合理性就自行判斷,這也僅為提供評估計算的方法之一,粗細程度並無一定的標準,在數學上通稱為大數法則。

繞口令:努力不一定成功,不努力就一定不成功

一切的開始源頭就是TARF,公司所有後面所產生出的商業服務模式都跟這部分有高度相關,就算媒體一在的報導或者討論的文章很多,但其實很多人卻永遠都無法完整的理解所謂的衍生性金融商品,姑且不說煩人的公式推導,或者胡說八道的計價方式,如果要用一句話說明,那就是靈魂的交換。

天真的以為這不是很複雜的金融商品嗎?所有的金融商品合約說明書與成交相關契約就是很多的紙,完全沒有任何實體的商品與勞務產生,等看完所有的產品說明書與陳請書,或者是一堆為研究目的論文,只不過是就是製造了很多紙而已。

不管金融商品在複雜,所有的交易內容都是約定將來一段時間內相關資產的轉換,可以是現金,或其他等同於現金的物品,大家心裡都會自有一把錯認的尺,或有某

種神秘的聖盃影響,對於事情本質探討卻僅用片面觀察,然後將自己的意識轉化成將來預期的報酬.難道這不就是交換靈魂?

51*11*15*17*6*30*33 =

849,746,700

有了方便與快速地交換方式,只要其中一邊不信任這些工具,那是不是也不會造成交換的產生?

google and apple

兩間公司的創辦歷史都是從車庫開始,在IBM底下不過就是兩間倉庫,參考現在的成果,有人會明白當初缺少各種資源下的開發歷程?

TARF (285.3MB/ 32 DIRECTORIES, 212 FILES)

format	Papers	HK	Books
pdf	43	51	5
紙本&wechat	N	N	

43篇相關研究論文絕大部分與TARF的評價模型、法規.衍生性金融商品總歸兩大結構:Futures,Options,四種產品:stocks,bonds,exchange,credits.如果認真比較基本起源不就是”易經 “?再轉化為機器語言就是0與1?順著思考不過就是從二進制接著八位元到現在64位元.歷史實實在在地描述這一路由無到有的演化過程,跳過其中一步就不會到達現今的科技.橫空出世的言論並無法永久在歷史上找到定位與延續的機會.

關於評價模型與原始碼驗證

如果有任何需要請提出,相信Greg與Tom很樂意提供專業的建議.另外提醒大家要有看書不會睡著的心理準備.



尼古拉·特斯拉
(Nikola Tesla)

特斯拉之所以沒有靠交流電賺到錢,是因為他免費公開了交流電的使用專利,如果特斯拉沒有免費交流電的專利,那麼單交流的專利許可費就可以讓他在

一個月內躍升成為全世界最富有的人,但他之所以放棄,並不是他笨,而是他有個偉大的理想:工業不該遭受限制,應該普及於世界。

Out sources

KYC(finform survey case closed at JUN)

續接著TARF的資料來源說明,無論是書面PDF或紙本格式,Eric或Greg在委託人同意下授權提供各種資料皆須考量個人隱私與輸入格式差異,為節省繁複的作業時間填寫或索取各式資料才會構思產生問卷系統工具,目的是透過統一且方便的步驟,與可以複製各類需求的格式工具,達到減少搜集資料的時間。

目前開發已經完成,但依然有少數不影響功能卻需要調整成可客製化畫面、批次作業、資料庫整合與各雲端登入api權限管理。

Scoring(pending due to issue_log)

針對問卷系統所延伸需要的機器學習,希望能夠透過自動化的資料分析達到分類或分群的效果,對於後續的產品或客戶資料有一致性的管理介面與評估效益,目前開發廠商對於相關系統需求的開發能力仍然有待驗證,受到此一因素影響勢必會有許多不可預期的因素存在。

日後建議由公司內部可以掌握的開發人員繼續自行開發,上述所提到的核心能力如設計問卷、模型參數與管理,都需要一定的作業流程控管,且外部團隊對於真正商業智慧理解能力不一,可能或完全無法理解設計背後的理念,縱使花費各類資源下於時間內完成交付卻也需各類模型的彈性開發與維護作業。

Media Stream

評估最為成熟且易於客製化的授權使用系統,目前已使用於母公司的網頁上,受制於各類影片製作過程的繁瑣,使用機會雖然目前不多,但如果整合進各類儲存機制搭配其他功能使用,可以大幅拉高其他產品的觸及率。

定位上明確歸類於教學媒體平台,非一般浮誇網路直播,目標是透過有意義與專業的知識內容,達到非傳統文字化的傳達與溝通。

BBG terminal

再次提到購買合法授權使用的彭博系統,目前查閱各式說明文件,依照系統使用介面可以分為兩類:線上及非線上。

線上為需要登入後透過blp_excel_addin方式取的歷史與即時資料,這類方式的好處為系統廠商開發出各類便於交易與直觀的模式化介面,輕鬆就可以透過各式各樣欄位比較價格的區間,過去查詢過的此類表格共38種,可以應用在將來的產品上的共用17種,估計使用的比重接近5成。

彭博有限合夥企業

<https://goo.gl/QGH5wo>

KYC

<http://survey.atrustek.com/>

然而缺點就是伴隨過度依賴excel的VBA與內建巨集,造成二次開發的限制條件過多,可閱讀的開發文件資源太過於分散,若以往的程式開發人員未能有完整的教育訓練,很難藉由短期的自我學習過程成長.硬體的維護也會伴隨各式需求而大幅上升.

非線上模式就是俗稱blpapi,這項工具對於程式開發人員進行二次開發為最有效益,不過卻因為這類大型商業系統中各項產品所能接觸的查詢頻率卻最無法完全控制.若無法全力理解整個彭博系統的開發歷程全貌,就可能無法有效縮短開發時程.

所幸目前藉由內部人員介紹下,對於其中最複雜的TARF評價模型與彭博內部古老的開發程式語言BLAN(Bloomberg Language),接觸到實際開發機驗豐富且熟悉各式金融商品的開發廠商.希望在未來可以有更多的配合,順利完成往後資料的搜集與評價模型的橋接.

第一部分結論

以上說明部分,實際參與的人員為:Tom, Greg, Eric, Vincent與卓博士等外部開發團隊.綜合開發的成本效益,雖無法直接成為立即產生商業效益的產品或服務,但已確立這些往返過程與多次討論的內容,皆符合目前成立創新金融科技公司的目標.

這一階段時期大部分都為了解各式開發科技應用層面,在觀念上的認知就分為法令遵循機器及金融產品評價機器,所以即便效率上不能有明顯差異,但基礎所有的應用資料搜尋卻是極其詳細.然後對應後續在網路平台便會有最新法規、金融產品比價、金融產品評價、知識論壇、影音教學平台,同樣是金融、科技、與法律的專業結合.

往後這樣的運作機制也會需要中國市場基礎、台灣研發技術、各國法規的搜尋,可想而知對於人才的需求亦日趨增大.依據這些面向的理解,其語言能力與跨國際的文化溝通顯然會佔據相當高的比重.新進人員對於觀念上的認同與自我學習的積極度缺一不可.如果認為僅僅只是依賴過去工作經歷就可以交代或應付相同的態度,歷史也會告訴我們當海嘯退潮後就知道誰沒有穿褲子.

網路平台的開始

如何累積資料量是所有日後機器學習或業務推廣的基石

即便有好的概念仍需要大量的資料數據為後盾,從一間銀行一個理財產品開始解構,到百間銀行數個理財產品,構思與整合各項爬蟲工具的推演.目前可以分為兩段式自動化機器學習的結構,日後亦會是保險商品,或各類金融商品搜集工具的基準.

第一個階段為了節省所需儲存的資料量,透過機器學習取得網路連結點,學習的目標是將各類銀行網頁結構分類,透過大量與反覆的迭代過程,類似於路徑演算法,如此演算的基礎對於客戶尋找其他類似商品的過程也能有一致性的資料結構,複製開發的時間既可有效地縮短,亦可保存所有資料的隱秘性。

SCRAPY(69.9MB/ 234 DIRECTORIES, 1925 FILES)

dataLoad	Size	%
Bank	11.3	16.2%
Survey site test	13.7	19.6%
Others	44.9	64.2%

上表為開發至今所儲存資料比重,互相對應比重不高即是說明資料節省的原因.下表為16家銀行直接儲存各類文件的容量大小,另外補充說明為歷史靜態資料亦會隨著時間累積增長,如無限制持續更新會接近指數成長,其效益與資源亦會被長期佔據.最後一列粗體黑字為表達其相同容量下可以保存產品之數量,他山之石可以為鑑.

CNBANKPRODUCTS

Name	size(MB)	Files	files/size
中国邮政储蓄银行	115.8	362	3.13
恒丰银行	23.8	145	6.09
平安银行	19.4	76	3.92
民生银行	16.6	125	7.53
南京銀行	13	66	5.08
广发银行	10.7	97	9.07
浦发银行	8.1	46	5.68
唐山银行	3.6	198	55.00
河北银行	2	41	20.50
中信银行	1.1	47	42.73
華夏銀行	3.6	42	11.67
中国光大银行	8.9	16	1.80
农业银行	9.3	42	4.52
中国建设银行	9.9	49	4.95



Name	size(MB)	Files	files/size
工商银行	35.5	199	5.61
交通銀行	93	154	1.66
Sub:16	374.3	1705	4.56

第二階段的機器學習在取得第一階段輸出後,便開始透過自然語言解析,擷取各類文件格式中的資料,此類text to text的模式更可以應用在法規文件判讀,同理可證text to speech, speech to text, speech to speech,相關應用的技術日趨成熟.

例行事項

《從A到A+》作者柯林斯：社會企業家不走簡單的路

詹姆·柯林斯小檔案：Jim Collins，曾在史丹佛企管研究所任教多年，也是該校的傑出教授獎得主，被財星（Fortune）雜誌讚譽為在世最具影響力的企管思想家。目前在科羅拉多州主持企管研究實驗室，推出暢銷巨作如《基業長青》、《從A到A+》、《為什麼A+巨人也會倒下》、《十倍勝，絕不單靠運氣》，著作生涯銷售量超過1千萬本。

<https://bit.ly/2PpaR8t>

下表並非討論工作數量或表章其他絕對數據,而是探討相對關係間的比例.就比率而言,回覆(已發送)比率為3成,代表6成的信件可能皆為通知類別,無論是讀取回條或是被動訊息為主,換句話說資訊同步的速度很快,但未必能夠完整理解及解釋相對應的內容.這也應證在開發時期對於溝通文化上的落差,造成過度解讀或解讀錯誤的頻率過高.然而去除掉已刪除檔案夾內的數量,比率就會提高為4成,仍未超過相對一半.

相對第二高比率為已刪除(16.73%)和resume_apply(17.53%),佔整體比率3成,其主要皆為找到對的人,由於此一過程會不斷持續,目前郵件數量比率不高,然而至九月份開始透過104的配對履歷與曝光,可能一份郵件中就會包含平均10位配對人員資料.參考表[interviews]所估計來源為Leon週報附件,邀約人數與面試人數為50%,目前在職人數為5位,相對面試人員比率5%,錄取率為2%,流動率為50%.

相對跨國企業對於語言隔閡與溝通文化上的能力而言,新進人員確實會難以調適,但比照合理性標準而言,就留待日後相關數據持續觀察.

EMAILTRACKING

Folder	Counts	%
收件箱	14	1.02%
已發送	445	32.36%
已星標	82	5.96%
已刪除	230	16.73%
已歸檔	103	7.49%
resume_apply	241	17.53%
bankingProduct	19	1.38%
BLOOMBERG	7	0.51%
SD	56	4.07%
SD/MIS	62	4.51%
workingReview	101	7.35%
TARF	8	0.58%
others	7	0.51%

INTERVIEWS

Month	邀約人數	面談
Jul	45	17
Aug	30	9
Sep	21	15
Oct	80	47
50.0%	176	88

基礎設施

因為很重要所以說三次,與5個對的人共事10小時,比起和錯的人共事50小時的影響力,要大上1千倍

持續前言例行事項內容與下表[OA MACHINE],不論MIS人員工作型態為何,對於倍數型成長新創公司而言,都應該會面對極其複雜的網路環境與權限管理.若無法有效規劃所有的基礎設施達到效益最大化,可能會有資源浪費的情況出現.

OA MACHINE

Company	2018/4	2018/10	Memo
Asink	0	6	Help desk+printer
Atrust	2	7	蛇口3+1 台北2+1NB
BBG	1	1	
sub	3	14	

目前透過內部資源盤點,整理現有資源與配置,期待接下來的半年能夠實施區域網路與雲端的佈建,延伸成為雲端與雲端的三方架構.對於各類型的資料權限與控管更能制定相關標準作業程序,逐漸到達符合業界的水準.

第二部分結論

本篇主要的目的為整理過去經手業務與回顧,提供日後不足或加強的基準點,開發速度可能在消化上確實未能100%落實,但對於效益極大化的追求,希望可以滿足其他共事的夥伴參考.

目前網站的開發進度勉強維持過去討論的標準,對於網頁內容的架構而言,這次所建立的開發循環勢必緩不濟急,但其本身同樣的循環可以將概念同步應用於ASINK或外部第三方網站,只要此一循環可以建立複製的步驟,日後不論用何種程式語言,何種商業模式,相信都可以有發揮的舞台.



1984年1月,史蒂夫·賈伯斯與溫德爾·布朗為蘋果電腦(Macintosh)推出Hippo-C軟體