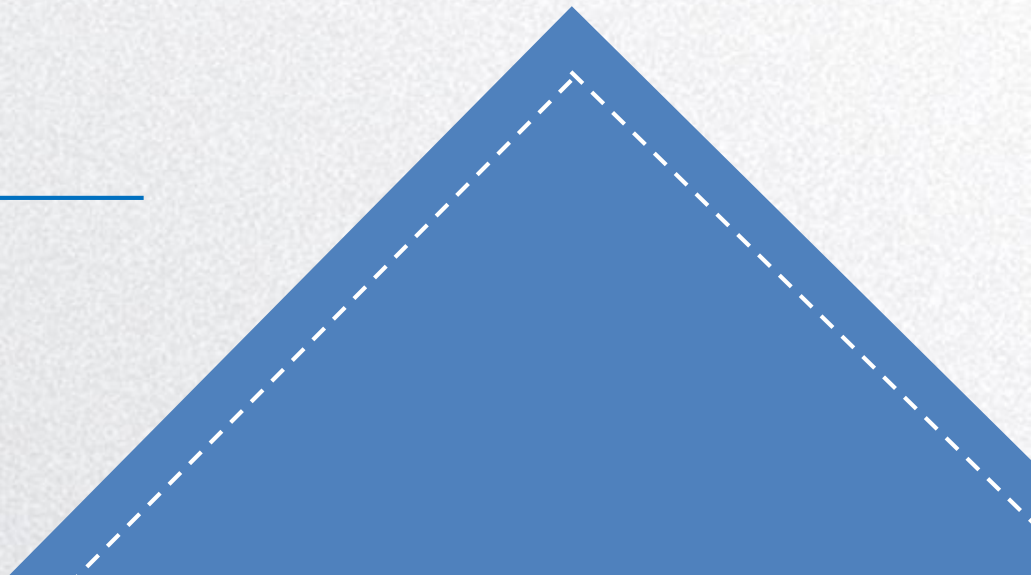


銀行財富管理第三方整合平台

個人專題期末報告

金融創新

財金所二年級 R08723024 郭庭妤



目錄

01

設計起源

02

平台機制

03

模擬畫面

04

未來發展

目錄

01

設計起源

02

平台機制

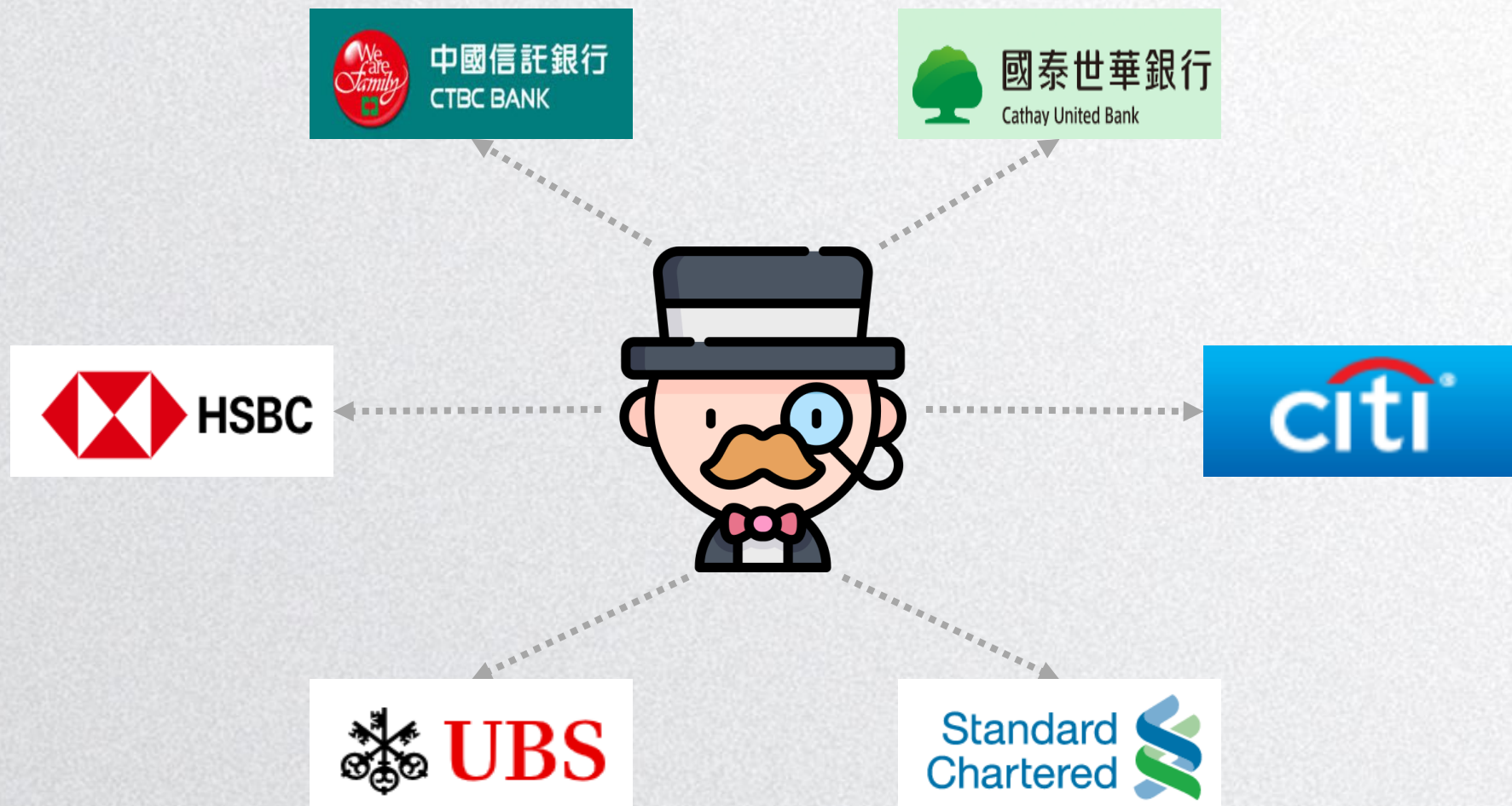
03

模擬畫面

04

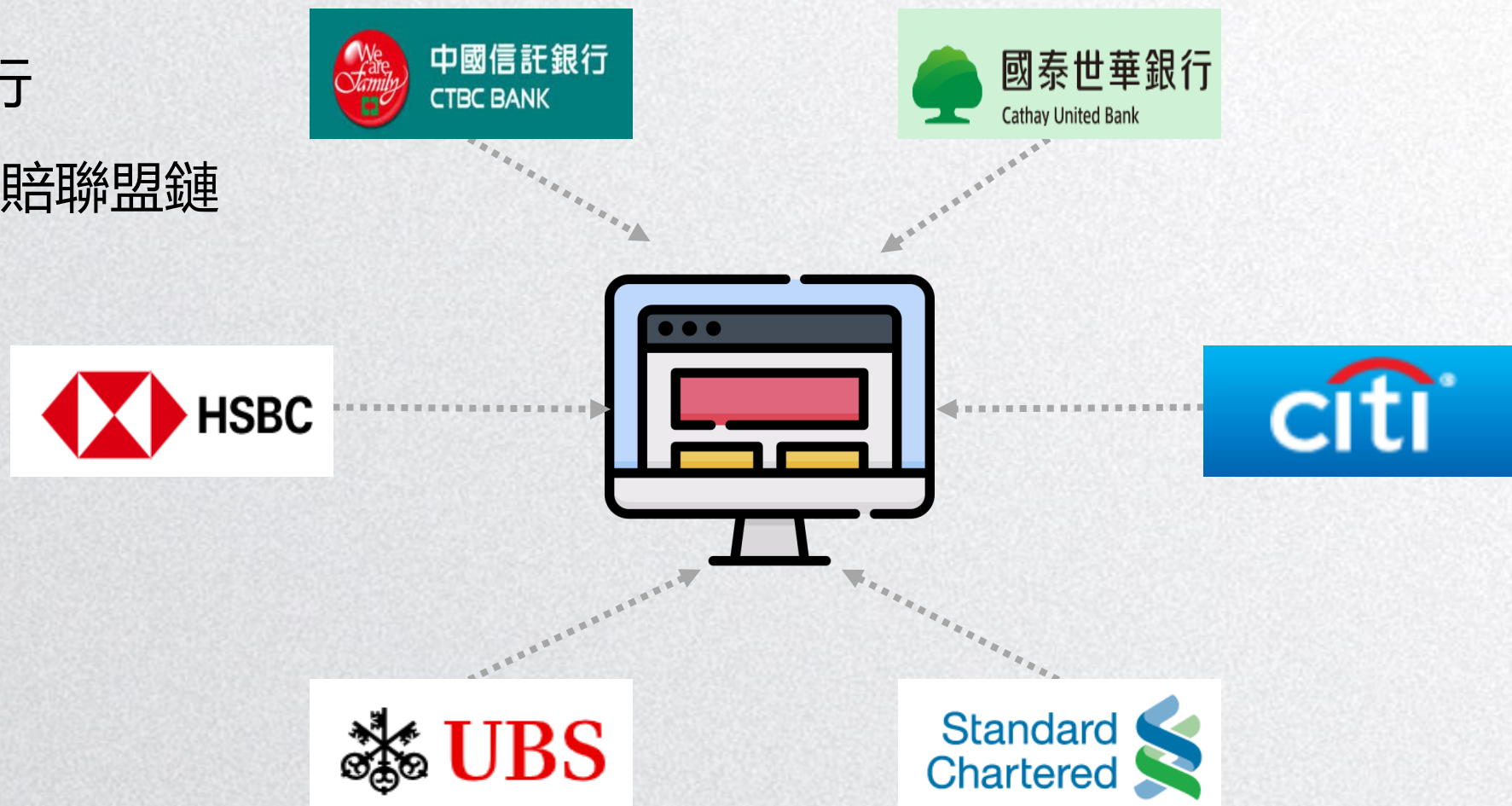
未來發展

財富管理客戶部位整合



財富管理客戶部位整合

- 開放銀行
- 保全/理賠聯盟鏈



使用誘因

- 財富管理客戶使用誘因：
 - 減少整合投資資料的時間，可以投入更多時間在金融市場而非作業處理
 - 降低財富管理的成本 (e.g.委請專業人士管理投資組合)
- 銀行參與誘因：
 - 客戶需求導向，滿足客戶需求
 - 凸顯自家產品優勢、差異化服務

目錄

01

設計起源

02

平台機制

03

模擬畫面

04

未來發展

第三方平台運作機制

- 創新產業：銀行業 → 第三方：中華民國銀行商業同業公會
- 創新主題：高價值活動自動化
- 創新功能：市場資訊供應、投資管理 → 創新項目：新興平台、賦權投資者



目錄

01

設計起源

02

平台機制

03

模擬畫面

04

未來發展



總覽

投資組合

交易明細

今日,

2020年12月25日星期五, 歡迎您使用財富管理整合平台。

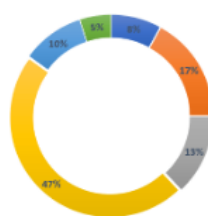
投資金額

USD 15,860,000

投資期間自2010年3月至2020年12月

投資產品

- 現金 8%
- 海外股票 17%
- 基金 13%
- 債券 47%
- 結構型商品 10%
- 雙元貨幣 5%



我的銀行

3 家

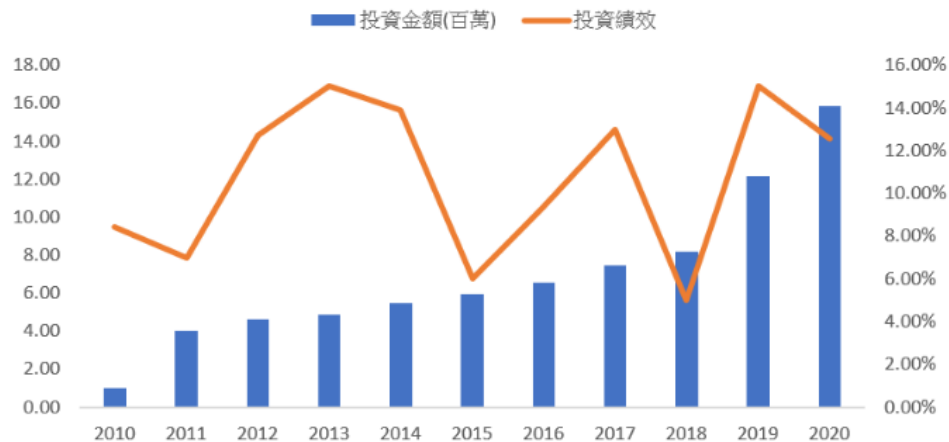


投資績效

所有

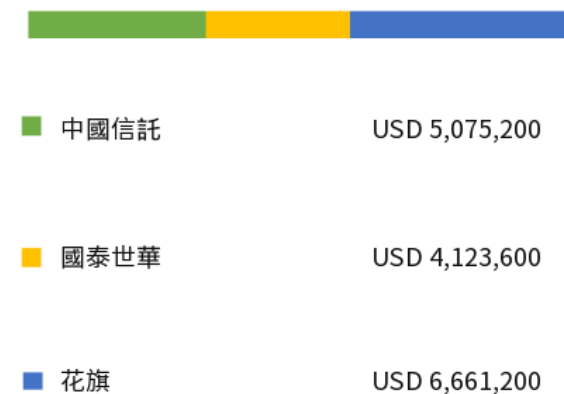
近半年

近一月



各銀行投資金額

USD 15,860,000





總覽

投資組合

交易明細

今日,

2020年12月25日星期五, 歡迎您使用財富管理整合平台。

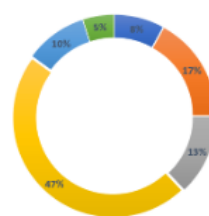
投資金額

USD 15,860,000

投資期間自2010年3月至2020年12月

投資產品

- 現金 8%
- 海外股票 17%
- 基金 13%
- 債券 47%
- 結構型商品 10%
- 雙元貨幣 5%



我的銀行

3 家

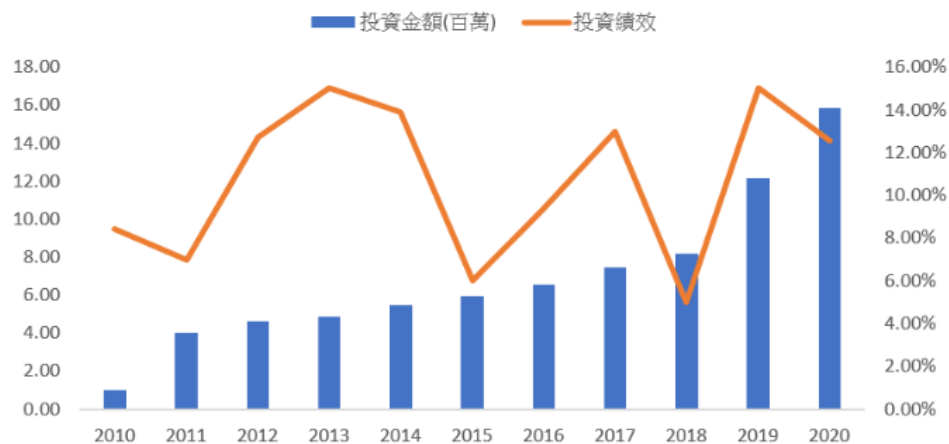


投資績效

所有

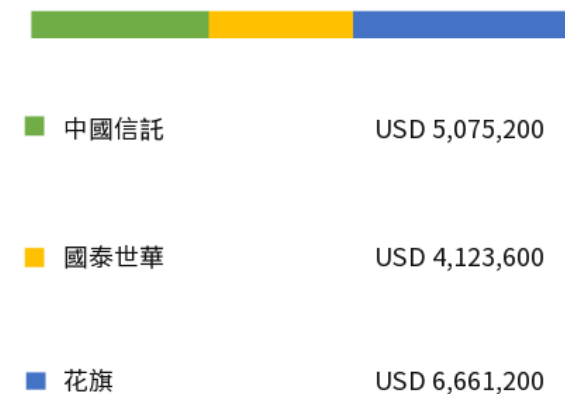
近半年

近一月



各銀行投資金額

USD 15,860,000





總覽

投資組合

交易明細

今日,

2020年12月25日星期五, 歡迎您使用財富管理整合平台。

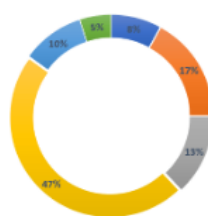
投資金額

USD 15,860,000

投資期間自2010年3月至2020年12月

投資產品

- 現金 8%
- 海外股票 17%
- 基金 13%
- 債券 47%
- 結構型商品 10%
- 雙元貨幣 5%



我的銀行

3 家

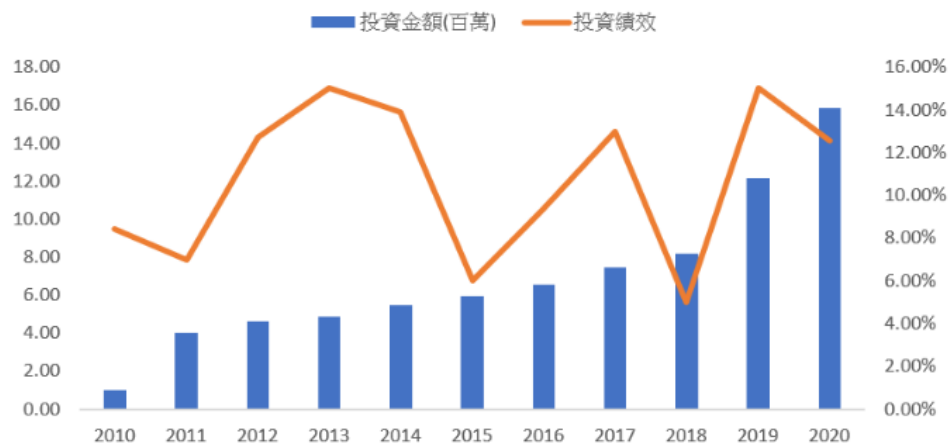


投資績效

所有

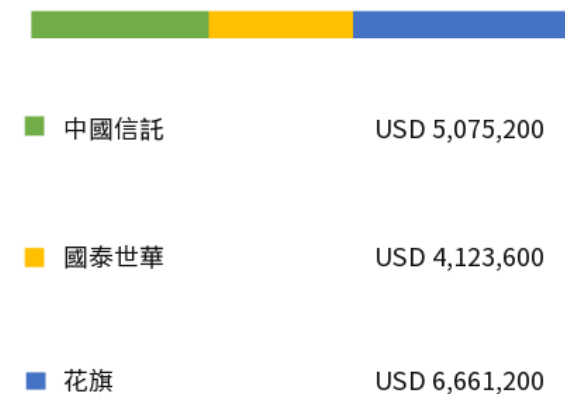
近半年

近一月



各銀行投資金額

USD 15,860,000





總覽

投資組合

交易明細

今日,

2020年12月25日星期五, 歡迎您使用財富管理整合平台。

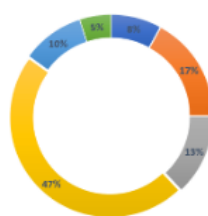
投資金額

USD 15,860,000

投資期間自2010年3月至2020年12月

投資產品

- 現金 8%
- 海外股票 17%
- 基金 13%
- 債券 47%
- 結構型商品 10%
- 雙元貨幣 5%



我的銀行

3 家

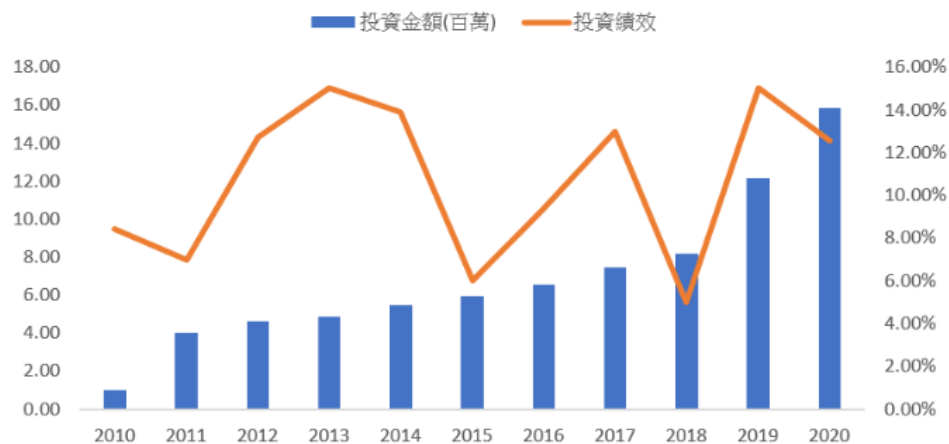


投資績效

所有

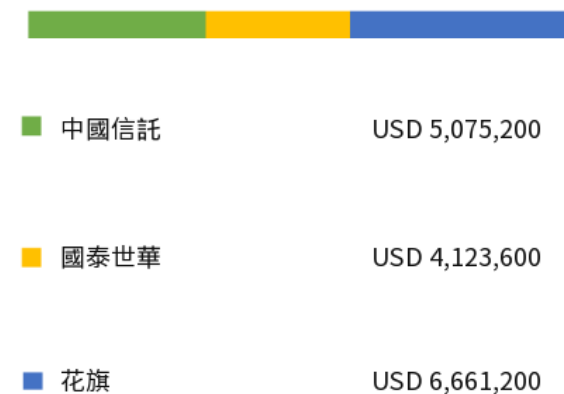
近半年

近一月



各銀行投資金額

USD 15,860,000





總覽

投資組合

交易明細

今日,

2020年12月25日星期五, 歡迎您使用財富管理整合平台。

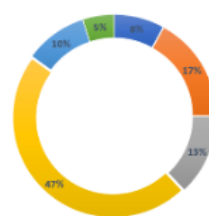
投資金額

USD 15,860,000

投資期間自2010年3月至2020年12月

投資產品

- 現金 8%
- 海外股票 17%
- 基金 13%
- 債券 47%
- 結構型商品 10%
- 雙元貨幣 5%



我的銀行

3 家

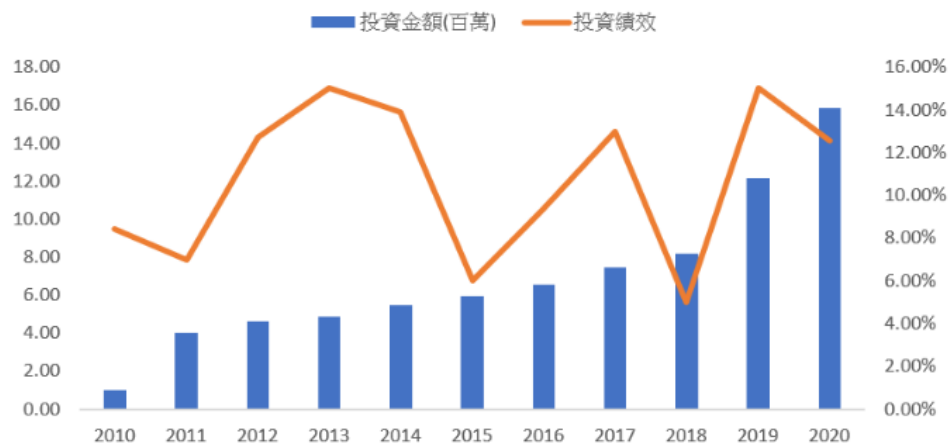


投資績效

所有

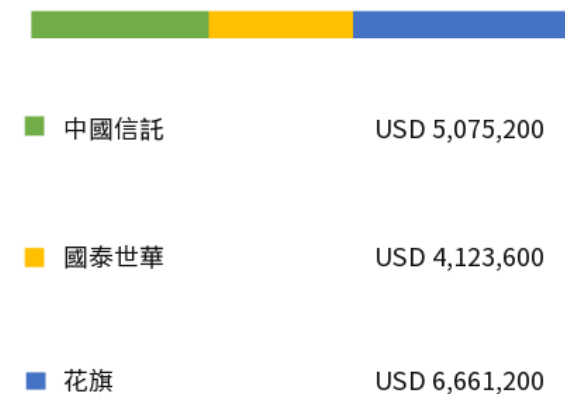
近半年

近一月



各銀行投資金額

USD 15,860,000





總覽

投資組合

交易明細

今日,

中國信託

國泰世華

花旗

2020年12月25日星期二 使用財富管理整合平台。

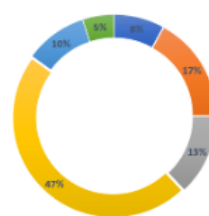
投資金額

USD 15,860,000

投資期間自2010年3月至2020年12月

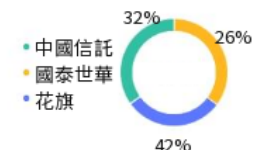
投資產品

- 現金 8%
- 海外股票 17%
- 基金 13%
- 債券 47%
- 結構型商品 10%
- 雙元貨幣 5%



我的銀行

3 家

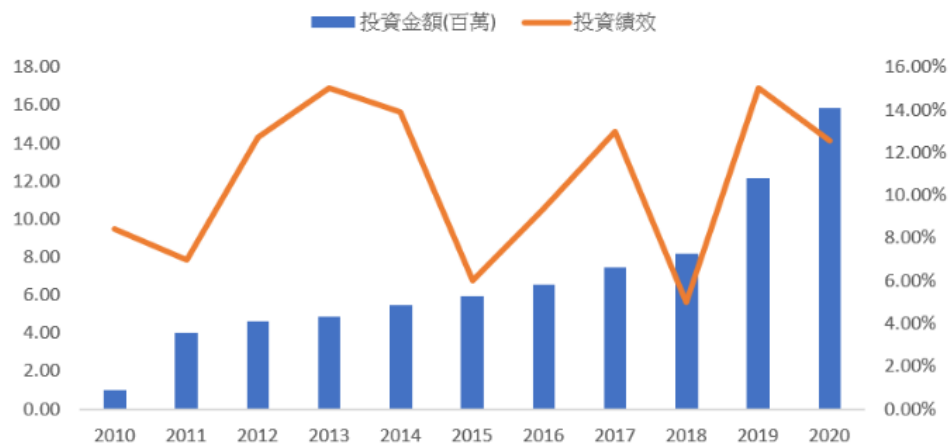


投資績效

所有

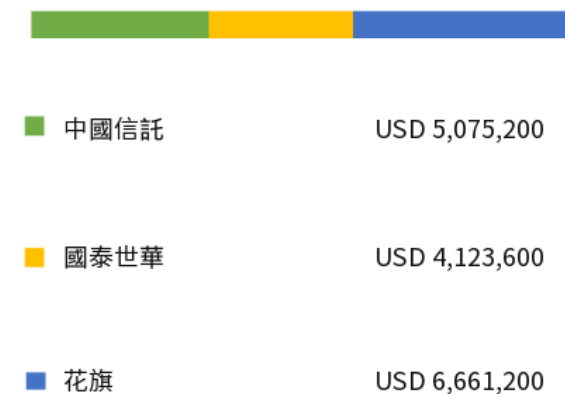
近半年

近一月



各銀行投資金額

USD 15,860,000



總覽

投資組合

交易明細

國泰世華銀行

2020年12月25日星期五，歡迎您使用財富管理整合平台。

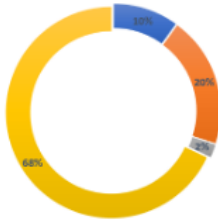
投資金額

USD 4,123,600

投資期間自2010年3月至2020年12月

投資產品

- 現金 10%
- 海外股票 20%
- 基金 2%
- 債券 68%



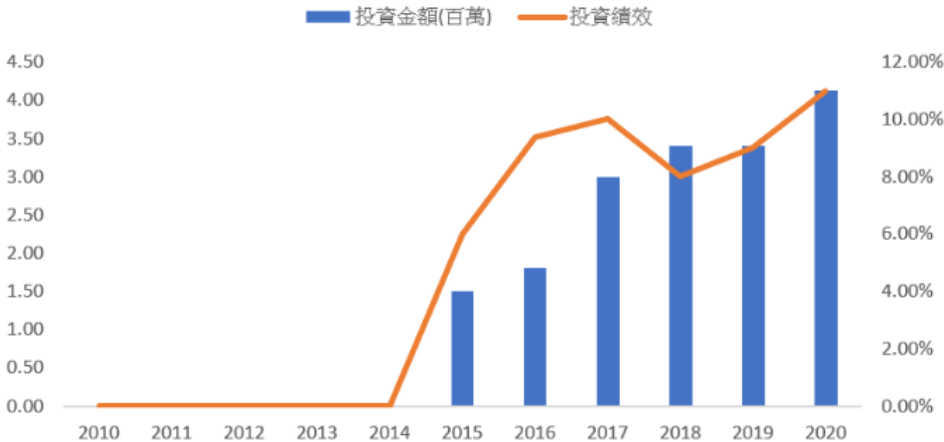
客戶關係經理人

姓名: 王小明 / 0912345678

主管: 陳大明 / 022387467

投資績效

所有 近半年 近一月



持有產品

USD 4,123,600

海外股票

- Tesla USD 577,304
- 輝瑞 USD 247,416

債券

- GOOGL 1.998 08/15/26 USD 560,810
- Emirates NBD 6.375 perp. USD 841,214
- Citigroup 8.125 07/15/39 USD 701,012
- Standard Chartered 4.4 perp. USD 701,012

基金

- 瑞銀中國精選股票基金 USD 82,472

總覽

投資組合

交易明細

國泰世華銀行

2020年12月25日星期五，歡迎您使用財富管理整合平台。

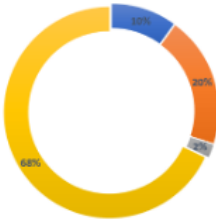
投資金額

USD 4,123,600

投資期間自2010年3月至2020年12月

投資產品

- 現金 10%
- 海外股票 20%
- 基金 2%
- 債券 68%



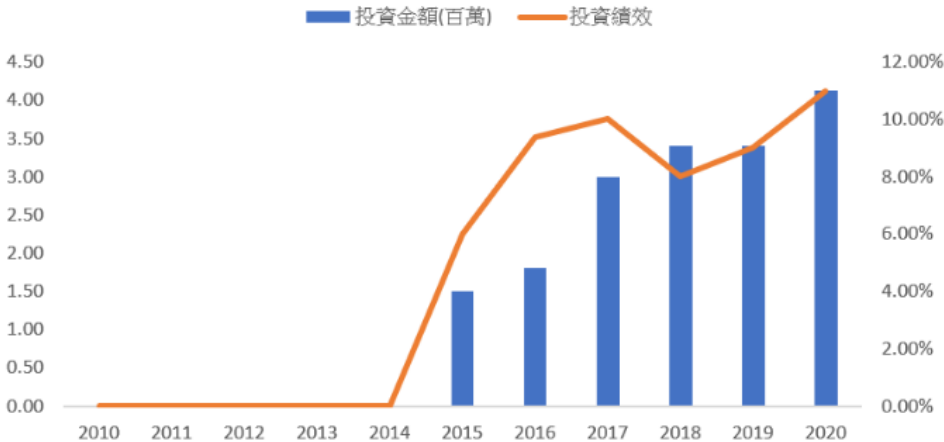
客戶關係經理人

姓名: 王小明 / 0912345678

主管: 陳大明 / 022387467

投資績效

所有 近半年 近一月



持有產品

USD 4,123,600

海外股票

- Tesla USD 577,304
- 輝瑞 USD 247,416

債券

- GOOGL 1.998 08/15/26 USD 560,810
- Emirates NBD 6.375 perp. USD 841,214
- Citigroup 8.125 07/15/39 USD 701,012
- Standard Chartered 4.4 perp. USD 701,012

基金

- 瑞銀中國精選股票基金 USD 82,472

總覽

投資組合

交易明細

國泰世華銀行

2020年12月25日星期五，歡迎您使用財富管理整合平台。

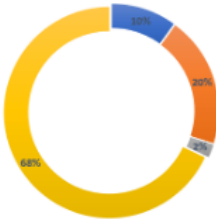
投資金額

USD 4,123,600

投資期間自2010年3月至2020年12月

投資產品

- 現金 10%
- 海外股票 20%
- 基金 2%
- 債券 68%



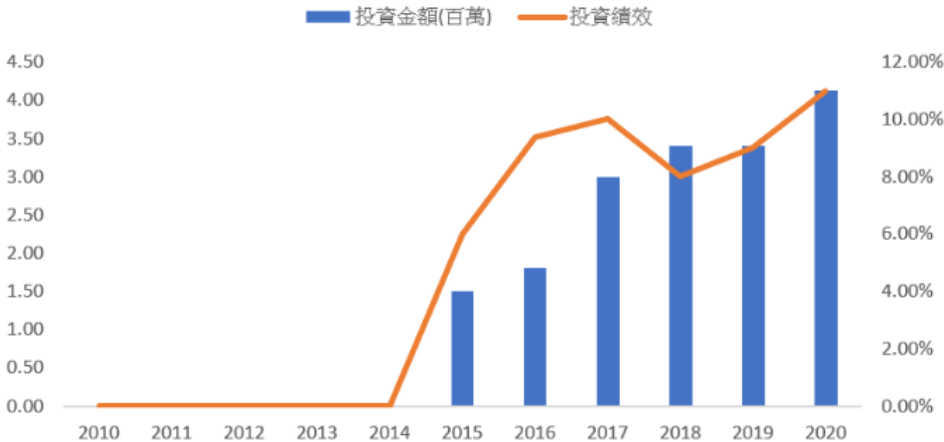
客戶關係經理人

姓名: 王小明 / 0912345678

主管: 陳大明 / 022387467

投資績效

所有 近半年 近一月



持有產品

USD 4,123,600

海外股票

- Tesla USD 577,304
- 輝瑞 USD 247,416

債券

- GOOGL 1.998 08/15/26 USD 560,810
- Emirates NBD 6.375 perp. USD 841,214
- Citigroup 8.125 07/15/39 USD 701,012
- Standard Chartered 4.4 perp. USD 701,012

基金

- 瑞銀中國精選股票基金 USD 82,472

總覽

投資組合

交易明細

國泰世華銀行

2020年12月25日星期五，歡迎您使用財富管理整合平台。

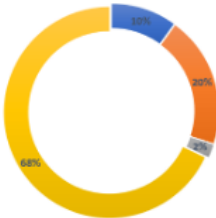
投資金額

USD 4,123,600

投資期間自2010年3月至2020年12月

投資產品

- 現金 10%
- 海外股票 20%
- 基金 2%
- 債券 68%



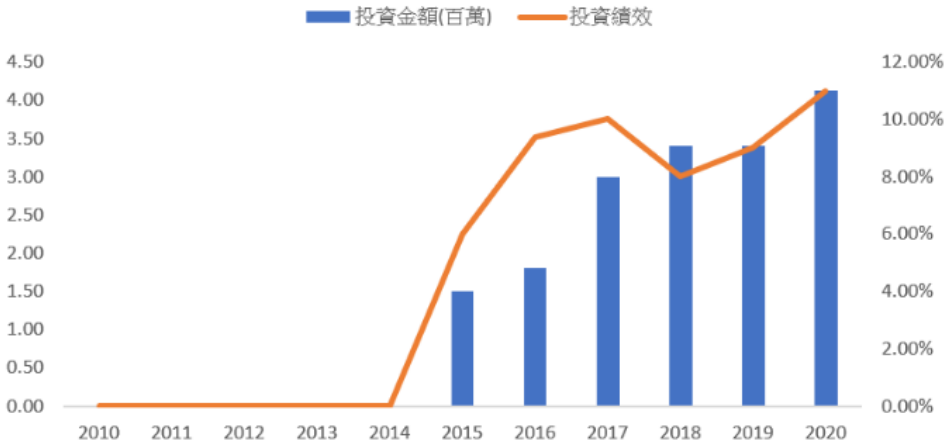
客戶關係經理人

姓名: 王小明 / 0912345678

主管: 陳大明 / 022387467

投資績效

所有 近半年 近一月



持有產品

USD 4,123,600

海外股票

- Tesla USD 577,304
- 輝瑞 USD 247,416

債券

- GOOGL 1.998 08/15/26 USD 560,810
- Emirates NBD 6.375 perp. USD 841,214
- Citigroup 8.125 07/15/39 USD 701,012
- Standard Chartered 4.4 perp. USD 701,012

基金

- 瑞銀中國精選股票基金 USD 82,472

總覽

投資組合

交易明細

2020年12月25日星期五

所有

中國信託

國泰世華

花旗

交易日期 ↓	交割日期 ↓	銀行 ▼	產品名稱 ▼	幣別 ▼	數量 ↓	交易價格 ↓	市價 ↓	手續費 ↓	交易總金額 ↓	MTM ↓
2020.12.22	2020.12.24	國泰世華	GOOGL 1.998 08/15/26	USD	6,000.00	106.97	107.02	0.8%	646,954.56	300.00
2020.12.14	2020.12.16	花旗	Citigroup 8.125 07/15/39	USD	10,000.00	99.79	101.32	0.0%	997,900.00	15,300.00
2020.12.01	2020.12.03	花旗	Pemex 6.625 Perp.	USD	5,000.00	100.01	98.79	0.0%	500,050.00	-6,100.00
2020.11.18	2020.11.23	中國信託	Petrobras 6.85 06/05/25	USD	5,000.00	101.30	99.67	0.5%	509,032.50	-8,150.00
2020.11.18	2020.11.20	花旗	Spotify	USD	1,000.00	260.00	328.39	0.5%	261,300.00	68,390.00
2020.11.18	2020.11.20	國泰世華	Adobe	USD	500.00	459.47	499.86	1.2%	232,491.82	20,195.00
2020.11.12	2020.11.16	中國信託	BioNTech	USD	1,000.00	101.63	96.96	1%	102,646.30	-4,670.00
2020.11.11	2020.11.18	中國信託	摩根士丹利美國增長基金A	USD	1311.71	228.71	279.44	2%	306,001.22	66,543.05
2020.11.11	2020.11.13	花旗	瑞銀中國精選股票基金	USD	222.40	2023.34	2,053.94	1%	454,490.72	6,805.44
2020.10.30	2020.11.04	國泰世華	BACR 7.875 Perp.	USD	5,000	100.03	102	0.8%	504,151.20	9,850.00

目錄

01

設計起源

02

平台機制

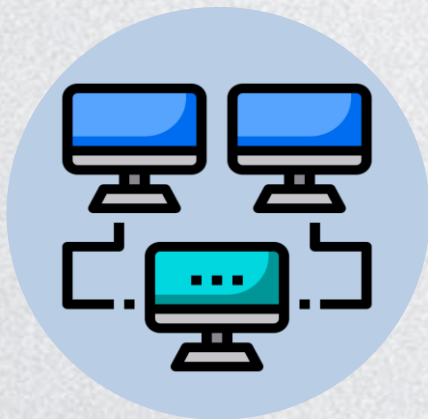
03

模擬畫面

04

未來發展

未來發展



- 資訊管理機制
 - 客戶隱私保護
 - 網路安全



- 使用者信任
 - 獨立第三方

THANKS

