



證券交易額度預測模型



玉山證券 E.SUN SECURITIES



詹益安



資訊處 主任工程師



鄭智耀



資訊處 工程師

股市熱潮與日益快速的數位金融，誰來做好風險控管？

開戶數激增

- 2020開戶成長率166%，線上開戶佔比56%
- 2021線上開戶佔比已達80%

顧客數位體驗需求

- 避免在人與人的接觸下，完成開戶與交易

投資小白增加

- 35歲以下開戶數已將近6成
- 不了解投資風險
- 2021截至7月之全市場違約戶數已超過去年總數

效率與風控兼俱

- 提升開戶效率
- 提供更適合的額度，做好風險管控

提供開戶資料

評估與給定顧客
投資交易額度

T + 2 日交割扣款

營業員審核顧客資料

顧客 T 日投資下單



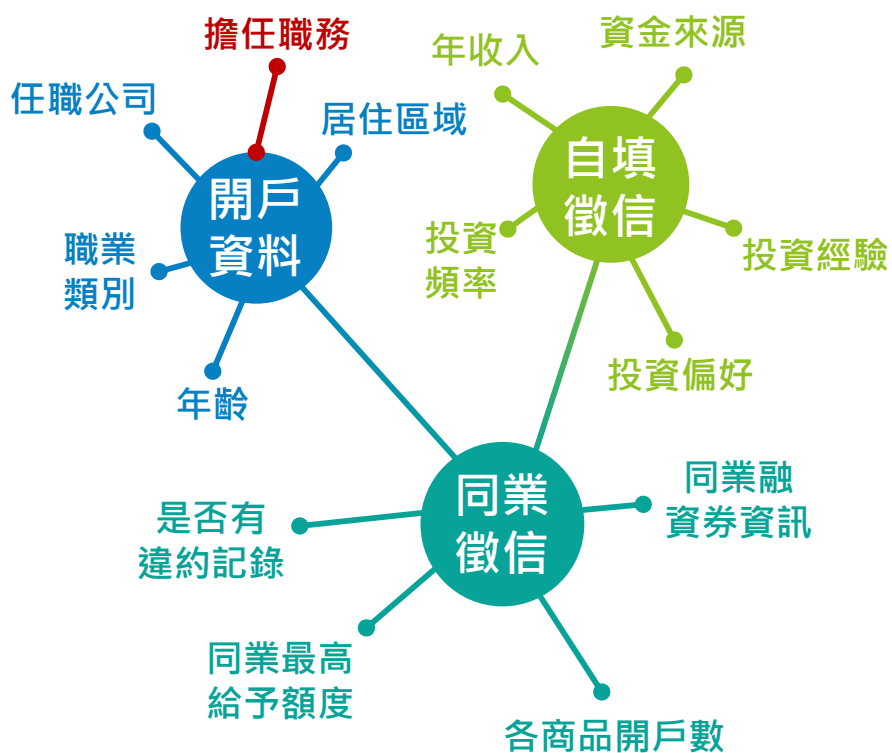
建立智能額度評估模型

設計風險因子

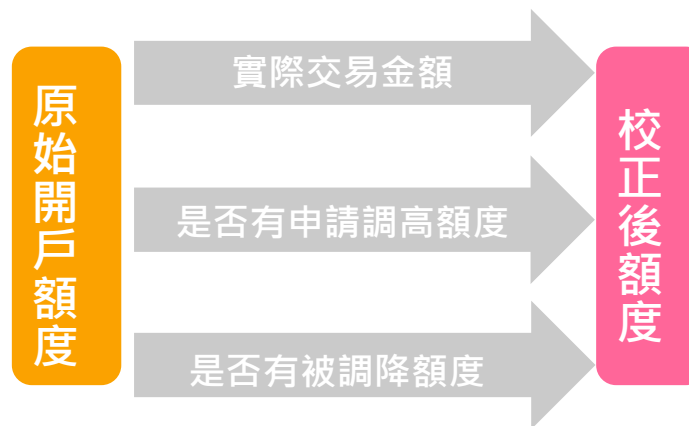
找出顧客最適合的額度

建模

API驗證



預計以統一的API介面驗證模型成效





評分方式與標準

- ✓ 各團隊的模型需要提供 API 進行驗證與評分
 - 預計學期中會與各組討論與統一 API 的規格
 - API 收到服務請求後，應依據請求的資料進行特徵工程、預測和回應結果
- ✓ 預計參考各組的模型類型，於學期中公佈一個統一的評分方式





智慧財產權聲明

本資料各項內容之各項權利及智慧財產權（包括但不限於著作權、專利權、商標權等）均屬玉山金融控股股份有限公司及其子公司（以下簡稱「玉山金控」）所有。除非獲得玉山金控事前書面同意外，均不得擅自以任何形式複製、重製、修改、發行、上傳、張貼、傳送、散佈、公開傳播、販售或其他非法使用本資料。除非有明確表示，本資料之提供並無明示或暗示授權貴方任何著作權、專利權、商標權、商業機密或任何其他智慧財產權。

Intellectual Property Rights

The rights and the intellectual property rights (including but not limited to the copyrights, patents and trademarks, and etc.) of the Material belongs to E.SUN Financial Holding Co., Ltd. and its subsidiaries (hereinafter referred to as "E.SUN"). Any copy, reproduction, modification, upload, post, distribution, transmission, sale or illegal usage of the Material in any way shall be strictly prohibited without the prior written permission of E.SUN. Except as expressly provided herein, E.SUN does not, in providing this Material, grant any express or implied right to you under any patents, copyrights, trademarks, trade secret or any other intellectual property rights.