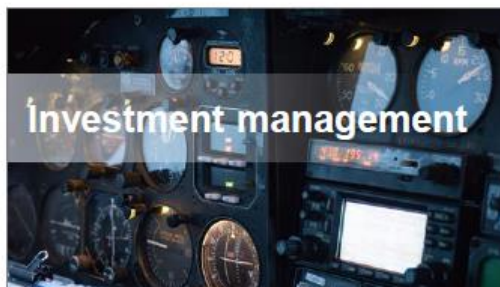
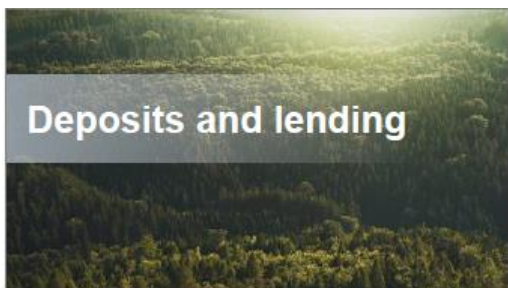


2018 世界經濟論壇

金融科技
(Case Study)

金融創新之應用領域&機會策略

應用領域



機會策略



優化產品

A

更精簡，操作更快

B

量身定制的產品和建議

C

無處不在的存在

D

更明智的決策

E

新的價值主張



差異化產品

Deposits and Lending (存款與借貸)

機會策略



需求即時化



需求個性化



需求預測準確



自動化&增強
商業決策

面臨困境

新科技
崛起
挑戰傳統銀行

消費者抱持
對金融信任
降低

銀行經營成本
逐年持續
增加

可透過AI提供具規模的經營建議及貸款滲透，提高銀行收益

- 存款和貸款之間的界限將變得模糊，透過**金流管理**作為服務進而提供客戶選擇。
- 貸款產品透過個人化的制定，變得生活化且靈活
- AI數據可以提供客戶區域化(分行化)經營服務，進而增加潛在客戶的服務範圍

Insurance(保險)

機會策略



數據建模提高
承保,定價,準確性



強化業務能力



數據預測風險



導入數據定價
及付款模式

面臨困境

消費者對保險
公司的看法

不佳

客戶期望

增加

聯繫

財產和
保險市場的

整合

AI能準確地預測風險，搭配產品設計更敏捷提供市場需求的產品

- 隨政策的鬆綁，使保險產品變得更親民且服務範圍更廣
- 透過AI數據演算法，保險產品與客戶間變得更加緊密、及時及準確
- 分眾銷售進階滲透到設備和地理區域，以滿足客戶的情境需求

Payments(支付)

機會策略



自動化



提升客戶忠誠度



串流客戶與商家金流



具備宏觀經濟
諮詢能力

面臨困境

競爭加劇
收益

下降

日益複雜
難以確保

互操作性

犯罪欺詐

多

AI提供了新的工具來打擊欺詐，應對不斷變化的支付形式，並從數據中獲取有價值的資訊

- 隨著AI開啟創造新見解的機會，數據成為支付業務中最有價值的方面
- 隨著數據支付與增值服務捆綁在一起，所有市場都在逐漸由現金轉而採用行動支付
- 透過AI檢測方法可有效預防金融犯罪及欺詐

Investment management (投資管理)

機會策略



連結帳戶與
客戶獲取



連結帳戶與
客戶獲取



建立投資組合模型



business plan

制訂戰略&
新的投資產品

面臨困境

投資人口

老齡化

投資新鮮人
具投資體驗

風險

顧問費和收益
趨於

減少

通過AI模型取代核心差異化功能，使投資管理人員能夠調整其業務模式

- 隨著投資公司收集有關的新數據，使投資產品越來越個性化
- 以機器學習進行策略或模型開發，可使較被動產品再度發展活躍
- 透過數據科學及來源，進一步透過系統將投資者推向新視野

Capital markets (資本市場)

機會策略



事前分析,管理



透過數據進行預測
識別,銷售



PROBLEM
SOLVING
貿易前後風險管理
解決方案

面臨困境

新科技具
風險
高成本

難以獲得
新興市場的
機會

衍生品和
市場面臨
壓力

通過AI模型取代核心差異化功能，使投資管理人員能夠調整其業務模式

- AI可有效在資本市場中提高效率，安全性和績效，使全球經濟中的資本獲取民主化
- 專業分析工具將整個交易價值鏈中激增，而改變了前台和後台銀行家的工作內容
- 資本與風險管理將具差異化，主因為公司專注於新的保證金計算

Marketing infrastructure (營銷基礎建設)

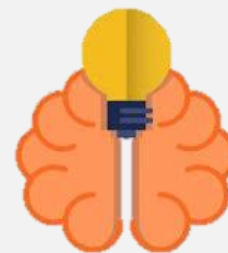
機會策略



自動化警報分類
調查和報告



動態執行方法提高
交易速度和價格



提供有關市場結構
和風險的見解

面臨困境

部分類別轉向
電子交易改為

滯後

信息提供商
的競爭

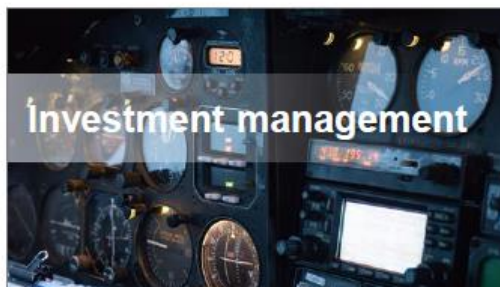
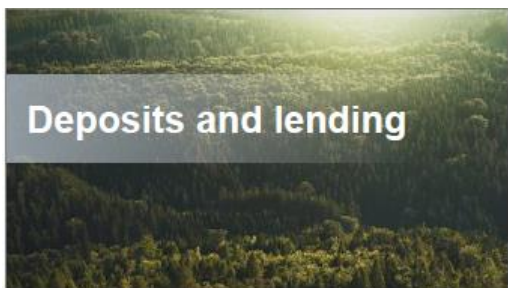
加劇

AI提高市場基礎設施的彈性和效率，同時允許提供商通過新服務增加價值

- 大多數資產類別交易速度可因此加快
- AI克服了非流動性證券的數據及風險管理挑戰，新的資產類別將轉向電子交易
- AI將提供商業務模式的核心部分，因為自動化流程可被實現且更快、更低成本的高質量製作

金融創新之應用領域&機會策略

應用領域



機會策略



優化產品

A

更精簡，操作更快

B

量身定制的產品和建議

C

無處不在的存在

D

更明智的決策

E

新的價值主張



差異化產品

Deposits and Lending



Pain Point

1. 管理多間銀行的金融帳戶、帳單好麻煩!
2. 無法立即掌握各個帳戶資產

帳務整合

可管理個人於各銀行之所有帳戶、投資及帳單，建置個人完整財務視圖

輕鬆節流

一鍵即可輕鬆取消不必要的訂閱花費

帳單優惠

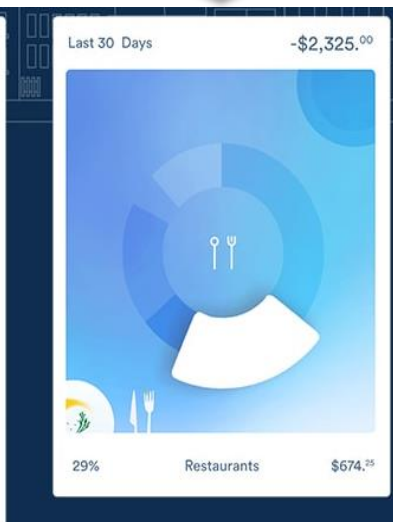
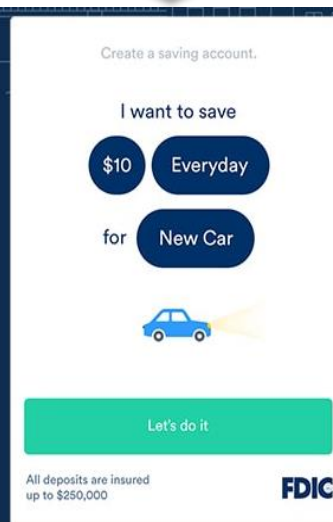
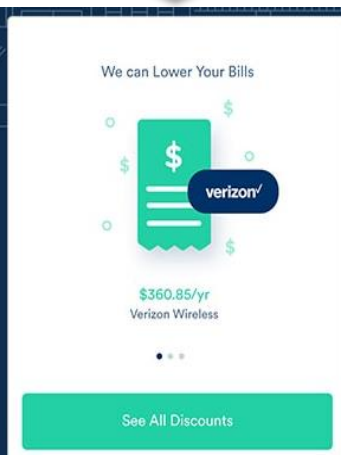
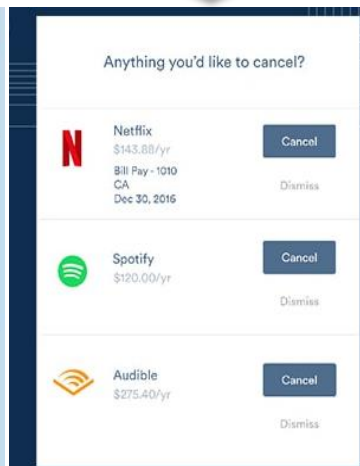
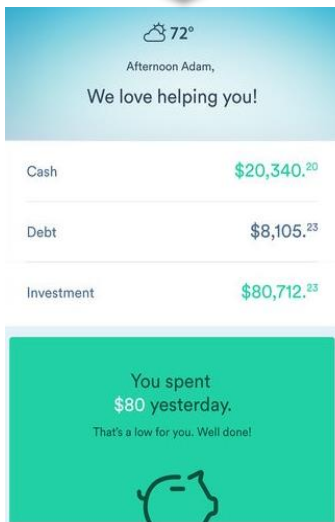
Clarity Money協助與帳單債權人協商，降低帳單金額

自動儲蓄

自動連結FDIC保險銀行帳戶，設置自動存款

即時分析

儀錶板即時呈現當下財務狀況及消費結構





透過第三方數據
對客戶進行信用評分



依照客戶貸款需求客製化
金額、貸款期數
透過線上申請加速流程

There are no gimmicks like deferred interest or hidden fees.

Enjoy now. Pay later.

Make easy monthly payments over 3, 6 or 12 months

Rates from 10 - 30% APR subject to soft credit check & approval.



Quick and easy

Enter a few pieces of information for a real-time decision. Checking your eligibility won't affect your credit score.



No hidden fees

Know up front exactly what you'll owe, with no hidden costs and no surprises.



Safe and secure

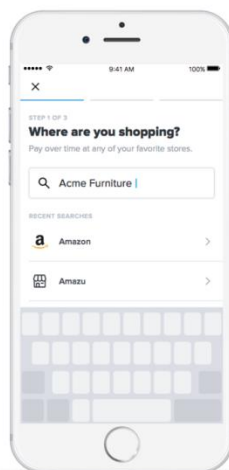
Affirm connects directly to online stores. There's no card number to steal, so your account stays secure.



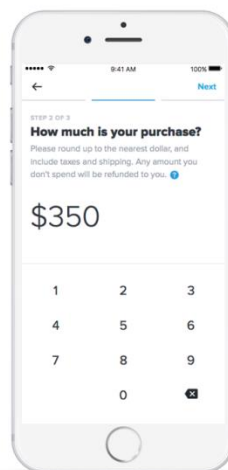
You're in control

Pick a loan that fits your budget. You'll make real progress every month, and at the end of your loan you're free and clear.

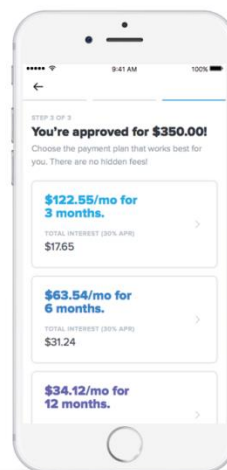
JUST SELECT "FINANCE WITH AFFIRM" AT CHECKOUT.



Enter where you're shopping



Enter your purchase amount



Choose your payment plan



Receive your one-time-use virtual card

Insurance

案例3



商業保險服務商



分析
非結構數據
資料集



發現新的
風險模式



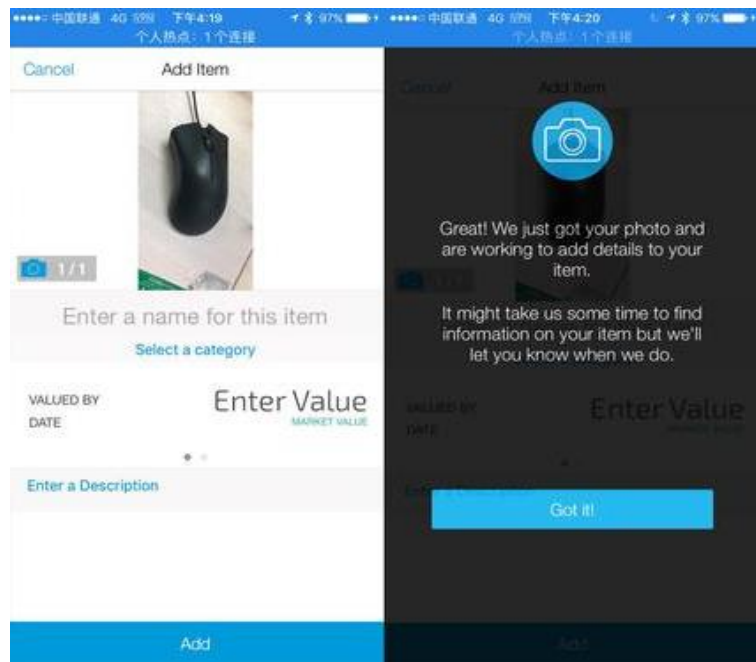
透過機器學習&自然語言學習
優化模型 減少成本及費用

Pain Point

大部分的保險公司無法針對單一特別商品進行投保，而且大部分的保險會有每年的基本費用，讓年輕人難以從保險公司獲得良好的體驗

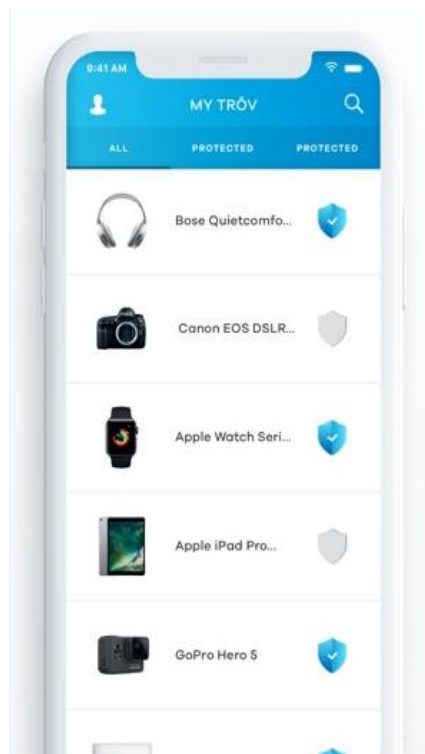
「隨時、隨地」替隨身物品投保的服務

上傳物品照片或資料，Trov從數據庫計算出價格



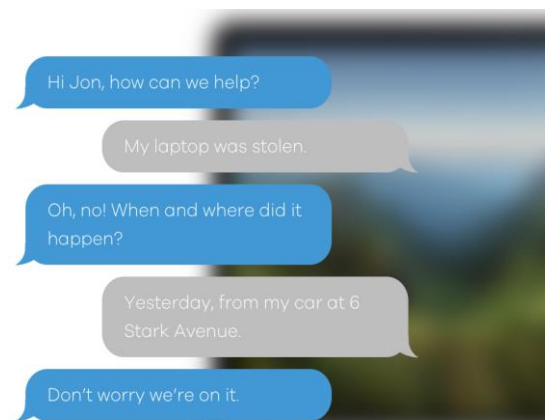
滑動選擇「開啟/關閉投保」

保費以分鐘計價，
提供多種投保組合



快速理賠

在App上與「聊天機器人」
申請，就能迅速獲得賠款



Pain Point

理賠審查員須從眾多繁雜的文件中，抽絲剝繭判別是否為詐保，並審核理賠金額與方式，流程過於耗時費力，且存有人為誤判風險

據估算，在歐洲詐保行為帶給保險公司損失約佔保險公司理賠總支出的10%。Shift Technology運用機器學習，助歐洲的保險業聯盟分析1,300萬個保險索賠案例後，發現3,000個案例是潛在的保險詐欺，且包括大型、組織化的詐欺計畫，數年來可能已吸走數百萬歐元。



萃取
詐保特徵

機器學習



透過機器學習，淬取詐保特徵，將理賠案件按可疑度排名，使審查員專注調查高詐欺可能性的案子，提高索賠流程的效率

- 篩出可疑的索賠請求
- 解釋可能的詐欺方式
- 明確指出索賠的哪些方面值得深入調查

案例6



<https://www.youtube.com/watch?v=OIHhvY3WjiA>



AI Review



AI Estimating



AI Photo Capture



Only ever pay the correct amount

Should that front wing be replaced? Or could it be repaired? Simple questions, with big consequences. AI Review makes it easy to spot motor claim leakage – so you pay the right amount, every time.



Easy integration.
Rock-solid security.

AI Review is cloud-based and API-friendly – so it integrates fully with your Claims Management System. And the security? Enterprise-class.



What's the damage?

What's the cost of repair? AI Estimating gives you an accurate answer based on a couple of pictures, in real time.



Keep customers happy

Fast, accurate decision-making means your customer knows exactly what to expect. And a smooth, speedy resolution makes them more likely to stay with you.



Easy integration.
Rock-solid security.



An expert view of every scene

Your policyholder is not an expert on collision damage. But our AI is. Use it to assess internal and external damage, then make the right decision there and then.



Cut your cycle time

Towing. Storing. Repairing. Reappraising. It all takes time – and money. AI Estimating can cut your cycle time from days and weeks to hours.

過收集和學習成千上萬起車禍理賠案
系統能夠根據上傳的受損車輛照片精
用，跟螞蟻金服此前推出的「定

How it works

①

Your policy holder sends you pictures of the damage

②

AI Estimating understands the damage and predicts the cost of repair, in real time

③

Your claims handler makes the decision, based on the assessment

t works

②

compares the pictures
te, and accurately
cost of repair

③

You get an assessment,
flagging any potential
leakage



據悉法國安盛保險（AXA）推出「Fizzy」航班誤點保險商品，除了保持存在於智慧合約內的保險紀錄與可接近性外，如航班誤點超過2小時，Fizzy將會自動向乘客進行補償。由此主打透明、自動化特色。在此發展下，保險業者降低管理成本同時，亦得做出更準確的定價。

Payments

Pain Point

聚餐後拆帳付款，須取得對方帳號，且要考慮跨行手續費...

輸入電話
/email
即可轉帳

用戶僅需要收款人的電話號碼或email地址、無需輸入銀行帳戶，就能輕鬆完成拆帳或轉帳，省去過去的現金交易，或是需要開支票、臨櫃匯款、ATM提款機轉帳的冗長流程

用戶
基數大

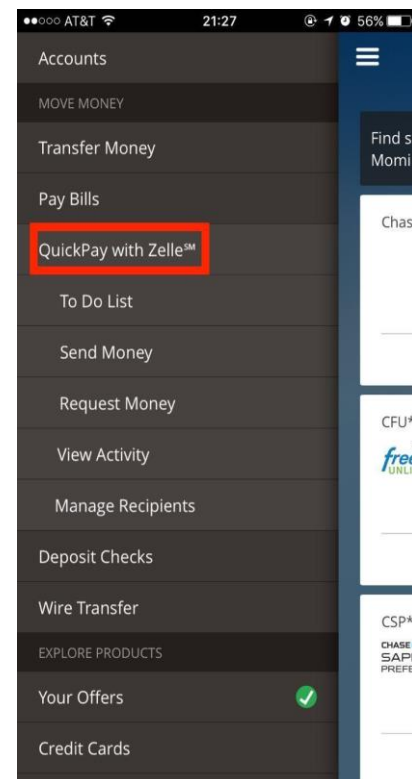
受到美國超過30家主流銀行支持，多達8,400萬名的上述銀行用戶，無需另外申辦帳號，就能直接使用Zelle服務

入帳
速度快

由於Zelle獲得既有銀行的金流體系支援，且內嵌在各家銀行的應用程式中，故入帳速度優於其他P2P支付服務

免
手續費

因多數銀行皆在Zelle合作網絡內，所以即使不同人有不同銀行帳戶，都可以用Zelle 支付而不需手續費



Investment management

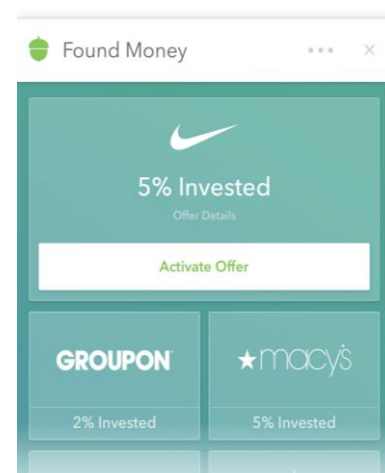
化零為整



Acorns瞄準沒有存款習慣、不具備投資理財知識的美國年輕人族群，希望藉由自動化的方式，教導初出社會的新鮮人存款及投資的重要性

返利模式：Found Money

Acorns聯合了超過200多家合作商戶，為用戶提供消費回饋，作為再投資金額。
例如：用戶用Acorns登錄並且在Nike官網買了一雙鞋，則消費金額的5%可能就會回饋用戶的投資帳戶中，繼續成為用戶的投資金額。





- a) 节约时间和人力成本
- b) 数据获得的有效性和及时性
- c) 灵活性 - 满足需要提供一系列定制化报告的需求
- d) 复杂资产组合的简单化，规则化集合

<https://zhuanlan.zhihu.com/p/27813717>

財富管理公司全面了解其客戶的資產構成情況。不同於Acorns針對小規模投資者的策略，Addepar的切入點為超級富豪、家族基金這些高淨值人群。Addepar在財富管理公司客戶授權情況下，將多個帳戶的信息收集到一處進行資產的集成匯報和分析。

Pain Point

身份驗證一般需面對面進行，但消費者更偏好不出門的線上驗證

身份證件查驗

辨識經過偽造或數字竄改的個人身份證件

個人紀錄驗證

與全球數據庫及信用機構合作，進行個人訊息交叉驗證



活體/平面 臉部辨識

透過比對活體照片、視訊與身份證件照片來確認身份



資訊理解判斷

將文字、照片、活體
萃取→理解→比對→判斷

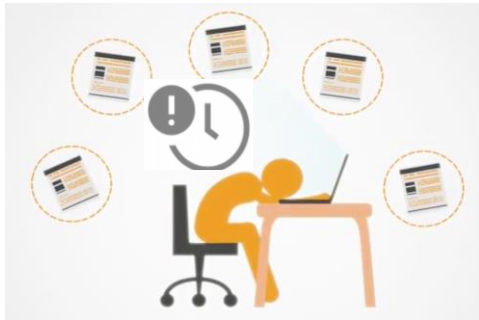


Capital markets

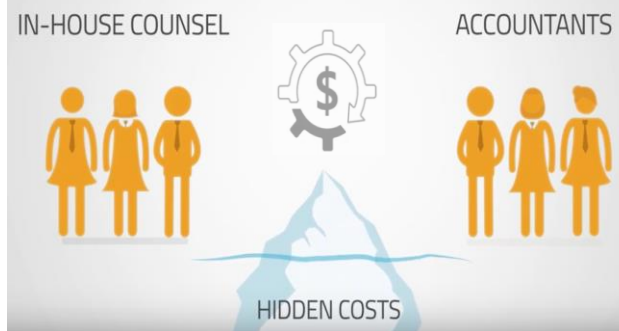
J.P.Morgan Contract Intelligence (COIN)

Pain Point

1. 繁複的合約梳理及審核流程，容易導致送件時間受到延誤



2. 合約審核之人力及時間成本高



3. 審核流程中可能發生人為錯誤



Solution

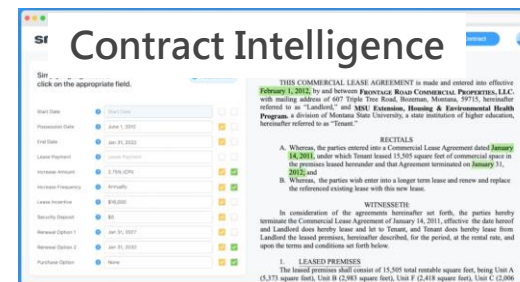
大數據



AI



辨識技術



- 將36萬小時工作轉換為秒！
以往每年由律師及信貸人員處理所花的 36 萬個小時，COIN 快到只需幾秒就能完成

- 專業審核人力成本降低
- 大幅降低人為出錯率

Future

- 審核其他繁複的法律文件，如信用違約交換、託管協議
- 解釋條款
- 分析企業溝通文件等

Market Infrastructure

Pain Point

金融市場的量化分析依賴專業分析師洞悉問題，過程耗時費力

- Kensho結合人工智慧，實現量化分析的全流程自動化
- 類似Google搜尋引擎介面的金融量化分析軟體
- 用戶在搜索框中輸入一個問題，比如「昨天的颱風對建築行業股票價格的影響」，Kensho會立即掃描龐大的內外部資料庫、利用演算法找出關聯性和套利機會，從而給用戶一個比較精準的回答，如「XX公司將會是最大的贏家」
- 金融分析師需花上幾日才能完成，而Kensho則只需花上短短幾分鐘

