

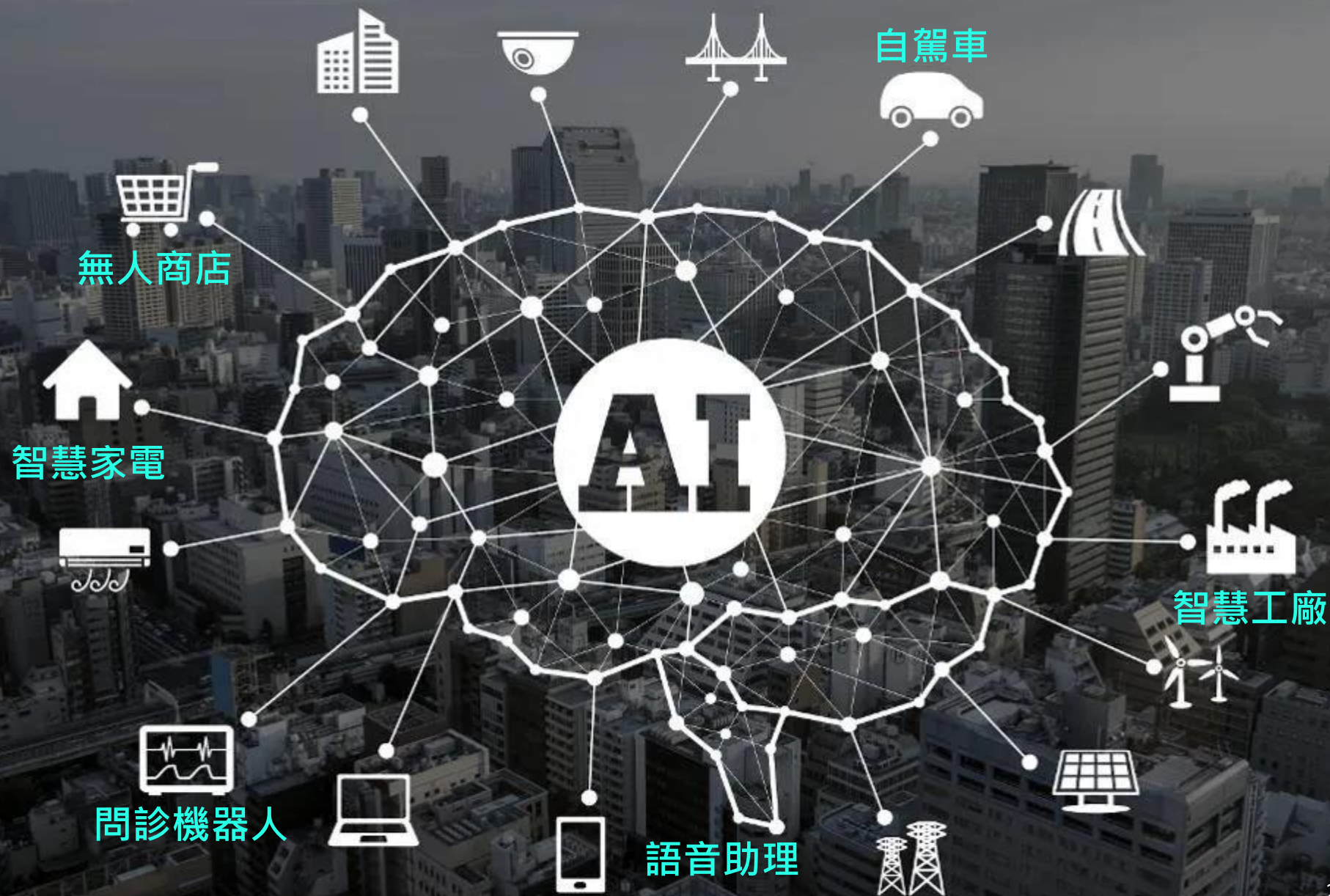


中國信託銀
CTBC BANK

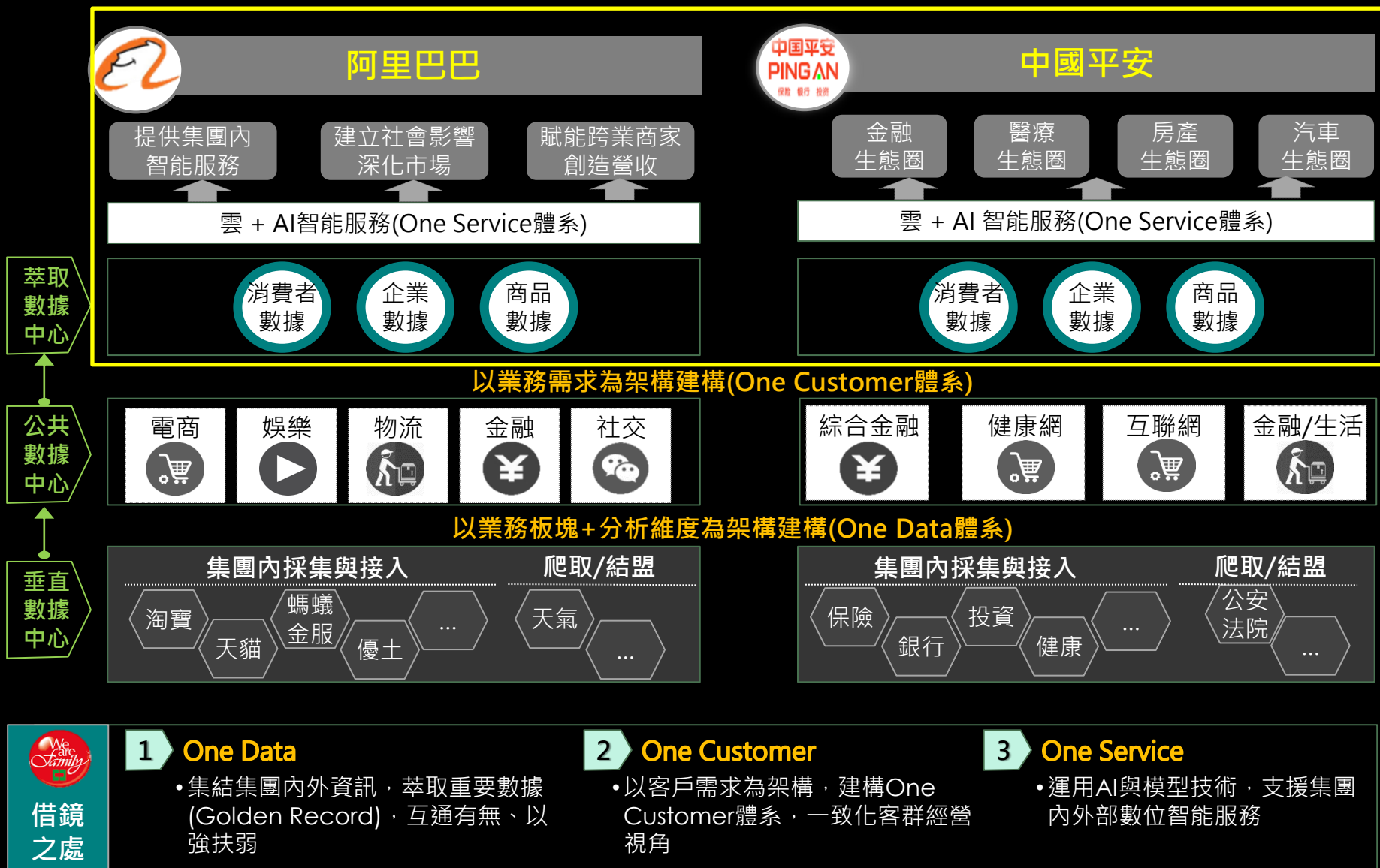
CTBC + AI

2021.09.30

生活中的AI



金融業=客戶+場景+數據+資本+信任



CTBC+AI 支持業務發展與數位轉型

中信腦：以三個Connect，提供大規模、超級個人化服務體驗

$Digital\ transformation \propto f(Hyper-Personalization \times Massive\ scale)$

Connect Data

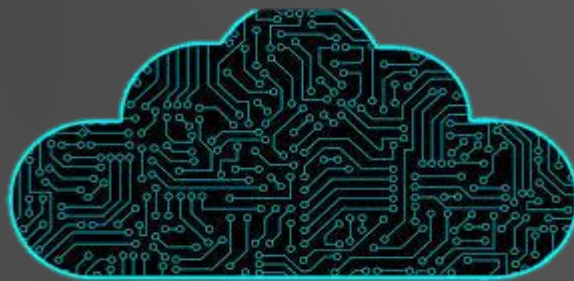
集團數據匯流
CTBC數據生態圈



尋找金融的價值點
生活=金融，
掌握人生階段、生活型態

Connect Intelligence

演算法賦能
支持客戶旅程最佳決策

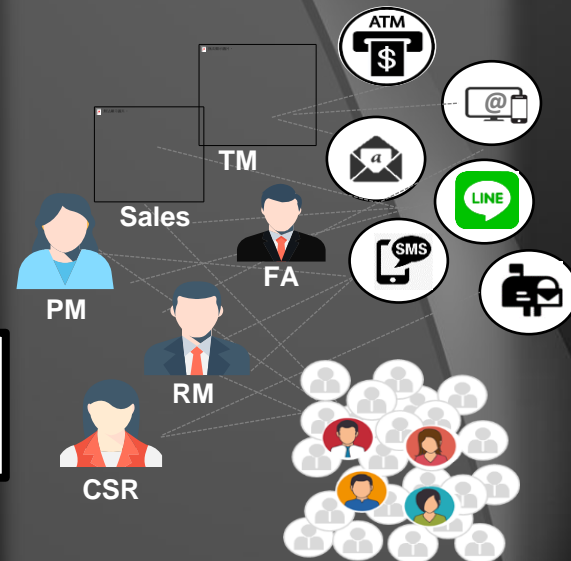


中信腦平台
CTBC Brain Platform

定義最有價值的科技與能力
藉以支持客戶經營決策

Connect People

即時化、自動化
提供無所不在最佳體驗



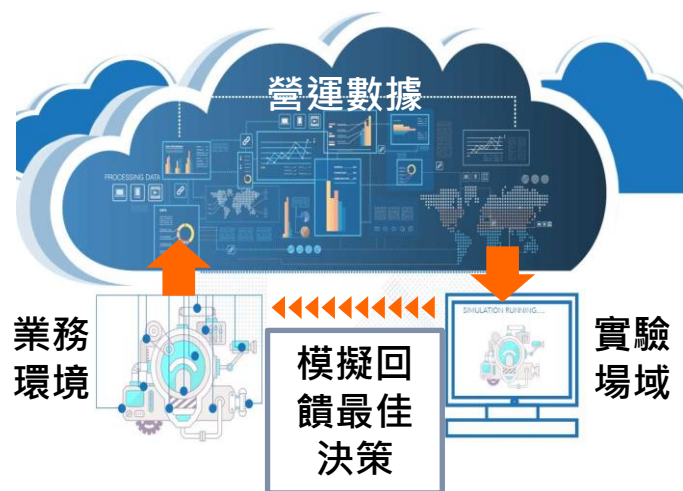
規模化轉型
以系統平台整合全渠道

「數位分身」大數據手法，支持CTBC+AI遍地開花

「數位分身」大數據手法



- 將真實業務環境所有營運數據複製至實驗場域
- 運用AI機器學習，讓機器仿人化、達成人機協作；或模擬出最佳經營參數，回饋業務決策



以+AI科技支持全銀行經營



行銷+AI *Marketing Tech*
超級個人化戰略



投資+AI *Investment Tech*
房股匯債 預測引擎



流程+AI *Edge Tech*
認人認物 認字認人心
聽懂指令意圖 聊天聊商機



法遵+AI *Reg Tech*
洗錢防制 交易審查



風險+AI *Risk Tech*
智能徵審 秒貸

CTBC+AI 1.0的探索與現實

~聽~

- 對話機器人，語意/意圖/聲紋辨識

~說~

- 語音助理，對話式金融及生活服務

~讀~

- 文章閱讀，判讀語意

~寫~

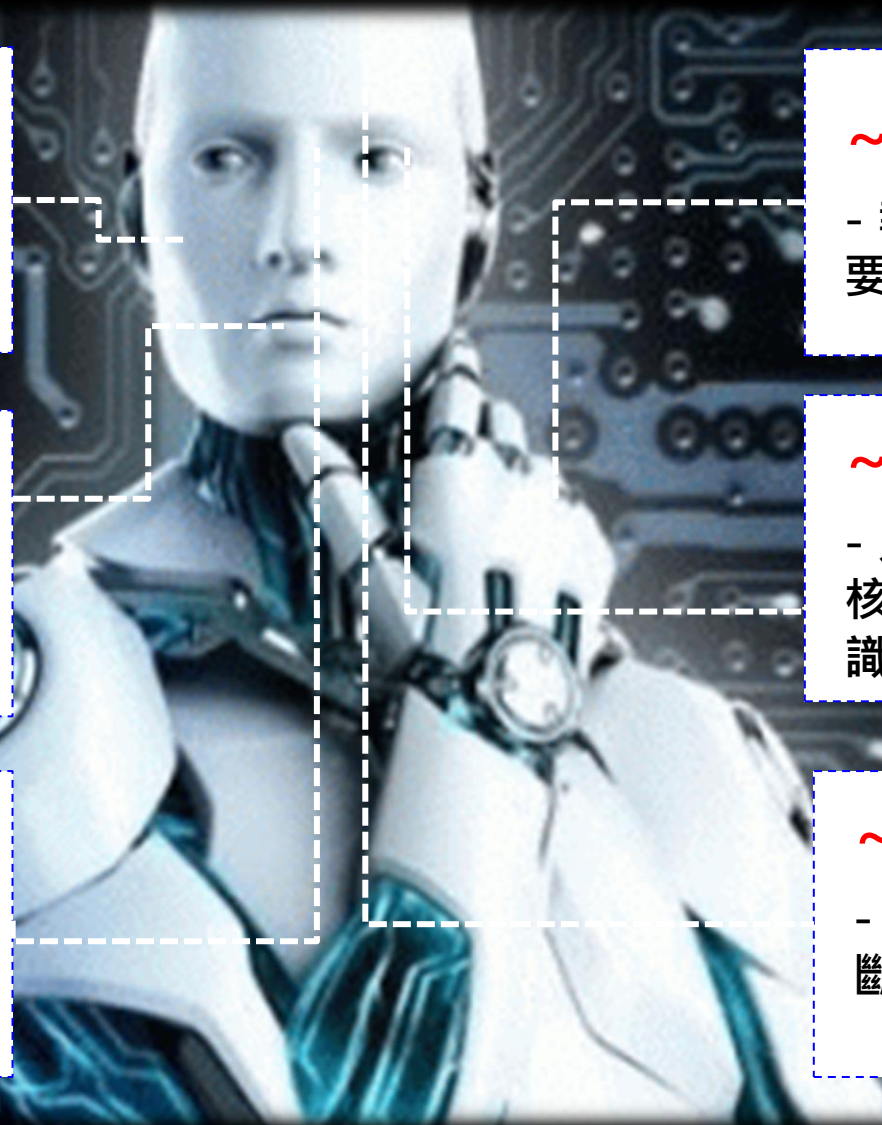
- 報告生成，重點摘要

~看~

- 人臉/圖像辨識，核身、防偽、風格辨識、情緒辨別

~想~

- 行為預測、風險判斷、推理決策



金融業對+AI 1.0的探索與現實



看得透

認人

人臉辨識

認物

證件辨識

認字

資料擷取

認人心

情緒分析



聽得懂

聽懂
指令

人臉辨識

聽懂
意圖

證件辨識

流暢
對話

資料擷取

聊天
聊商機

情緒分析



想得通

預測

預測偏好

判斷

偽冒偵測

決策

最佳推薦

3 大議題

1. AI對金融業的價值
如何找到對的場景
2. AI技術的限制
AI尚無法自主完成所有事
3. 非結構資料取得的困難
AI訓練資料的累積與外部數據的取得

+AI 2.0 x 金融未來應用場景

- 根據Gartner等七家國際管顧，七大科技趨勢結合產業應用，AI的應用持續擴大、重視客戶體驗及雲端服務普級化

超級個人化

Deloitte：人工智能可以產生可用於客性化溝通的客戶見解、建議、優化和服務。

1

智能理財

BCG：以智啟富，將利用金融科技的力量，為更廣泛的客群提供專業財富管理服務。

2

多維度辨識

KPMG：生物識別結合實時AI安全性分析，將用於提供持續、實時的用戶身份驗證和高級行為分析

3

智能流程自動化(IPA)

McKinsey：將機器人流程自動化和機器學習相結合，來提高生產力和效率，降低運營風險並改善客戶體驗。

4

數字化風控

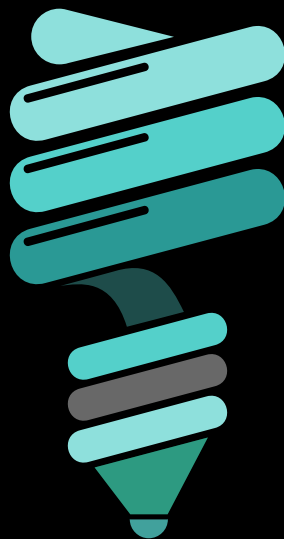
Gartner：在AI的幫助下改寫風控的遊戲規則，讓風控系統能進行時時風險對抗，在數億筆交易中快速、準確地識別用戶的帳戶異常行為。

5

數據生態圈

平安科技：在平安，科技能力與現實場景結合、場景與數據反向賦能金融；這種模式在全球金融機構中，也實屬先例。

6



An aerial night photograph of a modern financial district. The central focus is a tall, blue-glass skyscraper with a red circular logo at its peak, which is brightly lit from within. To its right is another large, blue-glass building, also illuminated. The surrounding area includes other smaller buildings, a multi-lane highway with light trails from traffic, and a parking lot in the foreground. The sky is a mix of dark blue with stars and lighter orange/pink clouds from the setting or rising sun. The overall scene conveys a sense of modernity and urban development.

智慧金融，無限可能