

# 探索促进大规模提供数字金融服务的新数据收集和分析应用

探索大挑战第十六轮

2015 年 9 月

## 机遇

比尔及梅琳达·盖茨基金会认为，使用数字金融服务是让穷人经济上更稳定、更富足、抗压能力更强的基础。数字金融服务，例如通过手机或其他技术提供的支付、信用卡、储蓄和保险，正前所未有地覆盖世界上数百万人。虽然数字金融服务前景光明，但它仍然没有覆盖世界上庞大的无银行账户的穷人。实践证明，在许多情况下，对于产品开发和服务提供策略，数据是一个非常强大的信息来源。然而，在向穷人提供数字金融服务方面，数据和分析学的真正潜力尚未充分发掘。常常缺乏完善的数据收集和分析工具，这为在该领域进行创新提供了一个机会。

## 挑战

开发一个创新的分析或数据收集解决方案，以改进在发展中国家提供和使用的数字金融服务。本次征集的重点是与商业战略相关，且有可能大幅提高商业分布网点绩效成果的解决方案。解决方案应创造一种全新的方法，或极大超越现有方法，如：成本更低、更快、质量更高、风险更小、更透明、更易审核且/或更可靠。要求解决方案涉及的领域包括：

- 服务提供地点分布和管理 - 零售网络管理是许多发展中国家金融服务分布网点中成本最高的环节。通常，分布式移动货币代理商网络、代理商分布、活动监测、需求预测、客户活动跟踪和其他预测工作目前都是在下网状态下专门进行的，因而可以采用分析方法大幅改进。
- 用户划分和信用评分：放款方、银行、移动货币分布网点、保险公司和其他 DFS（分散式档案系统）提供方的客户数据有限，分析能力欠缺。他们对于消费者和家庭的使用模式和行为、客户或代理商对产品品牌的认知、财务习惯、接纳不同产品的速度以及产品使用模式（包括采用移动电话之类的设备），常常缺乏深入的了解。这些不但限制了产品设计工作，而且令信用和保险风险概况分析无法进行。
- 保险和气象指数化应用：遥感数据、卫星图像、农业产量衡量或其他分析，为农业保险或指数产品提供参考。此外，我们尤其重视用于收集或分析实际产量地面实况数据并将其与卫星图像分析关联的创新方法。
- 欺诈侦测解决方案：今后，消费者和提供商面临的伪造、小额欺诈和未经授权第三方交易的风险日益提高。欺诈解决方案申请所解决的问题应针对资源贫乏的发展中国家或移动货币系统。

许多潜在方法将予以考虑

成功申请人应属于设备、软件、算法或商业模式范畴，包括：

- 为面向发展中世界底层贫困人群的金融服务量身定制的新分析方法

- 利用以往没有或无法利用的新数字数据形式（如：移动 DCR、智能电话数据）应对以上挑战的新方法
- 与开展数字金融服务相关的卫星数据或其他遥感技术的创新用法（如：市场情报、代理商覆盖和活动、信用风险管理、指数保险的气象数据）；
- 面向发展中世界底层贫困人群的金融服务、便于侦测和减少欺诈的技术；
- 以提供客户福利的方式刺激低收入消费者参加或使用金融服务的数字应用（如：通过个人资金管理应用程序或“游戏化”）

#### 获选提案必须：

- 确定提议获取的数据并说明如何使用这些数据、由哪些利益相关者使用，以及这些数据将产生的预期影响。（说明该应用对具体利益相关者的价值是申请的一个关键部分。）
- 如果提案涉及收集个人身份信息，如：收集家庭或个人资料，则必须说明如何保护此类信息。
- 详细描述要使用的分析方法以及它为什么比其他方法优越。
- 对于依赖移动技术的解决方案，提案必须展示对目标地理区域的蜂窝通信基础设施的了解，提出无需在当前系统以外进行连接的解决方案。例如：解决方案不得假设在非洲或南亚的农村地区，大多数人都有智能电话或者通信连接完全可靠。
- 提出一个明确的假设，说明与现有收集方法相比，在速度、成本、准确性等方面预计有哪些改进。还必须提出对这一假设的明确检验。
- 说明提案在发展中世界如何保持可持续和可伸缩（为南亚或撒哈拉以南非洲开发的解决方案将获优先考虑）。
- 说明提出的解决方案的假设实用性和商业价值。
- 说明如何严格检验和验证这种实用性和商业价值。

#### 以下设想恕不考虑：

- 与本挑战没有明确相关性的基础方法或手段。
- 提案中不含衡量和向基金会证明性能改进的计划。
- 在发展中国家（尤其是农村地区）不可行的提案。
- 提案高度依赖许可来取得数据，但这种许可不可能在商业环境下给予。
- 并非针对目标群体（特别是女性和日生活费在 2 美元以下的人群）的提案。
- 开发的技术解决方案仅对普惠金融有些许或略微改进和/或对非战略群体提供利益。
- 在首次提案征集期间，缺乏可检验（至少一部分）的假设或创新的提案。
- 自动化使用现有工具，在成本或覆盖农村、贫穷及欠发达地区方面没有明确优势。
- 对现有方法的些许或影响甚微的改进。

未经基金会事先书面同意，申请人不得向基金会披露个人身份信息或其他敏感数据。提案涉及收集个人身份信息或其他敏感数据的申请人受收集、管理和保护此类信息的法律或其他规定约束。申请人应咨询自己的法律顾问，以确定法律和其他规定是否适用于你的项目。