

UOBAM จับมือ Value3 Advisory เปิดตัว

แพลตฟอร์มจัดอันดับเครดิตในอาเซียนด้วยเทคโนโลยี AI เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการลงทุนในตราสารหนี้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (UOBAM) และ Value3 Advisory (Value3) ซึ่งเป็นสตาร์ทอัพด้านเทคโนโลยีทางการเงิน (ฟินเทค) ประกาศความร่วมมือกันของสองบริษัทในวันนี้ เพื่อเปิดตัวบริการจัดอันดับเครดิต การวิจัย และการรายงานข้อมูลโดยใช้เทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI) ในอาเซียน ด้วยความร่วมมือดังกล่าว ทั้งสององค์กรตั้งเป้าที่จะช่วยให้นักลงทุนตราสารหนี้ได้รับข้อมูลเชิงลึกด้านอันดับเครดิตแบบเรียลไทม์เพื่อการตัดสินใจลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น นอกจากนี้ UOBAM จะใช้ความสามารถของ AI เพื่อยกระดับการวิจัยตลาด และการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึกของทีมตราสารหนี้ด้วย

UOBAM จะรวมความเชี่ยวชาญด้านการลงทุนในภูมิภาคอาเซียนของทางบริษัท เข้ากับเทคโนโลยีการเรียนรู้ของเครื่อง (machine learning) และเทคโนโลยีการประมวลผลภาษาธรรมชาติ (natural language processing) ของ Value3 เพื่อการวิเคราะห์ข้อมูลของบริษัทผู้ออกหุ้นกู้ในอาเซียนได้อย่างละเอียด ทั้งข้อมูลทางการเงินและที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินซึ่งรวบรวมมาจากแหล่งต่าง ๆ ขณะเดียวกัน UOBAM จะให้ข้อมูลเชิงลึกเกี่ยวกับอุตสาหกรรมและตลาดในอาเซียน เพื่อช่วยให้ Value3 เปิดตัวแพลตฟอร์มที่เป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทอย่าง AlgoCRED AI-platform[2] ในภูมิภาคนี้ แพลตฟอร์มดังกล่าวเป็นพอร์ทัลออนไลน์ที่นำเสนอข้อมูลอันดับเครดิต บทวิจัย และข้อมูลเชิงลึกของหุ้นกู้ในภูมิภาค ซึ่งรวมถึงหุ้นกู้ที่ไม่มีการจัดอันดับเครดิต[3] ผ่านทางระบบอัตโนมัติ หลังจากนั้นจะมีการประเมินข้อมูลเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพด้วยระบบอัตโนมัติเช่นกัน เพื่อให้ได้อันดับเครดิต สร้างตัวชี้วัดความเสี่ยงเครดิตด้วยการตั้งเตือนแบบเรียลไทม์ และจัดทำรายงานอันดับเครดิตแบบละเอียด

นับเป็นครั้งแรกที่บริษัทจัดการกองทุน บริษัทที่ปรึกษาทางการเงิน และนักลงทุนสถาบันจะสามารถเข้าถึงอันดับเครดิตอิสระ[4] สำหรับหุ้นกู้ที่ไม่มีการจัดอันดับในอาเซียน ด้วยการสมัครเป็นสมาชิก AlgoCred AI platform ซึ่งจะทำให้นักลงทุนตราสารหนี้สามารถประเมินความน่าเชื่อถือของบริษัทที่ออกหุ้นกู้ และข้อดีของการลงทุนในหุ้นกู้ของบริษัทเหล่านั้นได้อย่างถูกต้องมากขึ้น

[1] Value3 ได้เข้าชิงรางวัล 2019 FinTech Awards ที่งาน Singapore FinTech Festival

[2] AlgoCRED AI-platform ของ Value3 เปิดให้บริการแล้วในสวีตเซอร์แลนด์ ครอบคลุมหุ้นกู้สกุลเงินฟรังก์สวิส

สประมาณ 1,400 ชุด

[3] หมายถึงหุ้นกู้ที่ไม่มีการจัดอันดับเครดิตจากบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ 3 แห่งของโลก ซึ่งได้แก่ฟิทช์ มูดีส์ และสแตนดาร์ดแอนด์ปัวร์ แห่งใดแห่งหนึ่ง หรือมากกว่าหนึ่งแห่ง

[4] บริษัทผู้ออกหุ้นกู้ไม่ต้องชำระค่าธรรมเนียมสำหรับการออกหุ้นกู้เพื่อให้ได้อันดับเครดิตบนแพลตฟอร์ม AlgoCRED AI-platform

Mr Chong Jiun Yeh ประธานเจ้าหน้าที่การลงทุน (หุ้นและตราสารหนี้) ของ UOBAM กล่าวว่า “หลายบริษัทผู้ออกหุ้นกู้ในอาเซียน อาจหลีกเลี่ยงการจัดอันดับเครดิตหุ้นกู้ของบริษัท เนื่องจากอาจต้องเสียค่าธรรมเนียมสูง หรือต้องใช้เวลาในการได้มาซึ่งอันดับเครดิตและการรักษาระดับเครดิตดังกล่าว ด้วยเหตุนี้ นักลงทุน ซึ่งรวมถึงบริษัทจัดการกองทุนอย่าง UOBAM จึงต้องพึ่งพาแหล่งข้อมูลภายในเพื่อตัดสินใจซื้อหรือขายหุ้นกู้ดังกล่าว นอกจากนี้ การเข้าถึงข้อมูลอันดับเครดิตของผู้ออกหุ้นกู้ได้มากขึ้นนั้นจะเป็นประโยชน์ต่อตลาดหุ้นกู้ในภูมิภาคนี้ด้วย”

Mr Abhinav Mishra ผู้ร่วมก่อตั้งและซีอีโอของ Value3 กล่าวว่า “โดยทั่วไปแล้ว สถาบันการเงินต่าง ๆ จะอาศัยวิธีการของตัวเองเพื่อจัดอันดับเครดิตให้กับหุ้นกู้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับ ซึ่งส่งผลให้อันดับเครดิตในตลาดไม่สอดคล้องกัน อย่างไรก็ดี ด้วยความร่วมมือกับ UOBAM ในครั้งนี้ เราจะนำแพลตฟอร์มของเรามีรางวัลการันตีมาแล้วอย่าง AlgoCRED AI-platform มาสู่อาเซียน เพื่อตอบสนองความต้องการบริการจัดอันดับเครดิตที่ได้มาตรฐานสำหรับหุ้นกู้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับ วิธีนี้จะช่วยให้ผู้ออกหุ้นกู้ โดยเฉพาะบริษัทขนาดกลางและขนาดย่อม มีความโปร่งใสมากขึ้นในการเปิดเผยข้อมูล และจะดึงดูดนักลงทุนให้มาลงทุนในหุ้นกู้ของบริษัทเหล่านี้มากขึ้น”

นอกจากนี้ UOBAM จะทำงานร่วมกับ Value3 เพื่อนำกรอบการพิจารณาด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (ESG) มารวมเข้ากับโมเดลการจัดอันดับเครดิตที่มีอยู่เฉพาะบนแพลตฟอร์ม AlgoCRED AI-platform เพื่อสนับสนุนพันธกิจของ UOBAM ในการลงทุนอย่างมีความรับผิดชอบ

Mr Chong กล่าวว่า “UOBAM มีประวัติผลงานอันยอดเยี่ยม [5] ในการลงทุนตราสารหนี้ และมีความมุ่งมั่นที่จะใช้เทคโนโลยีเพื่อยกระดับขีดความสามารถด้านต่าง ๆ ด้วยความร่วมมือกับ Value3 ในครั้งนี้ เราจะใช้พลังของ AI เพื่อทำให้ขั้นตอนการวิจัยและการประเมินเครดิตของเราเป็นระบบอัตโนมัติ อีกทั้งทำให้การประเมินและการจัดการการลงทุนในตราสารหนี้ของเรามีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้นเป็นอย่างมาก”

สำหรับบริการจัดอันดับเครดิต การวิจัย และการรายงานข้อมูล คาดว่าจะเปิดตัวเป็นครั้งแรกที่สิงคโปร์ในเดือนธันวาคม 2019 และจะเปิดตัวในตลาดอื่น ๆ ของอาเซียนตามลำดับ

[5] UOBAM ได้รับรางวัลบริษัทจัดการกองทุนตราสารหนี้ยอดเยี่ยมจากงานประกาศรางวัลหลายงาน สามารถดูรายชื่อรางวัลทั้งหมดได้ที่ <https://www.uobam.com.sg/about-us/awards.page>

เกี่ยวกับ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (UOBAM) เป็นบริษัทในเครือของธนาคารยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ จำกัด นับตั้งแต่ก่อตั้งขึ้นในปี 1986 UOBAM ได้บริหารโครงการลงทุนแบบกลุ่ม (collective investment scheme) และกองทุนแบบ Discretionary ในสิงคโปร์มาเป็นระยะเวลากว่า 30 ปี ปัจจุบัน เราบริหารหน่วยลงทุน (unit trust) 56 หน่วยในสิงคโปร์ และเป็นหนึ่งในผู้จัดการหน่วยลงทุนที่ใหญ่ที่สุดในแง่ของสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2019 UOBAM และบริษัทในเครือ บริหารสินทรัพย์ของลูกค้าประมาณ 3.5 หมื่นล้านดอลลาร์สิงคโปร์ (2.53 หมื่นล้านดอลลาร์สหรัฐ)

UOBAM มีการดำเนินงานอย่างครอบคลุมในเอเชีย โดยมีสำนักงานธุรกิจและการลงทุนระดับภูมิภาคในบรูไน อินโดนีเซีย ญี่ปุ่น มาเลเซีย สิงคโปร์ ฮ่องกง และไทย เครือข่ายของเราประกอบด้วย UOB Alternative Investment Management และ UOB Islamic Asset Management ในมาเลเซีย เรามีบริษัทร่วมทุนสองแห่ง ได้แก่ Ping-An Fund Management Company Limited (China) และ UOB-SM DS Asset Management (Singapore) นอกจากนี้ เรายังสร้างความร่วมมือเป็นพันธมิตรเชิงกลยุทธ์กับ UTI International (India) และ Wellington Management Singapore ทั้งนี้ UOBAM เป็นหนึ่งในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่ได้รับรางวัลมากที่สุด โดยคว้ารางวัล 'Asia Fund House of the Year' ที่งาน AsianInvestor Asset Management Awards 2019, รางวัล 'Top Investment Houses in Asian G3 Bonds' - Ranked 4th ที่งาน The Asset Benchmark Research Awards 2019, รางวัล 'Best Asset Management Firm Singapore' และ 'Best Asia Fixed Income Fund House Singapore' จากงาน International Finance Awards 2018 และรางวัล 'Best Fixed Income Fund House' จากงาน Morningstar Awards 2017

เกี่ยวกับ Value3 Advisory

Value3 Advisory (Value3) เป็นบริษัทฟินเทคแบบ B2B ซึ่งนำเสนอแพลตฟอร์มตลาดทุนที่ใช้เทคโนโลยี AI เพื่อการจัดอันดับเครดิต การวิจัย การพิจารณาปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (ESG) และการวิเคราะห์ที่เป็นอิสระ เชิงทำนาย และเป็นระบบอัตโนมัติทั้งหมด

แพลตฟอร์มของ Value3 ทำให้นักลงทุนฝั่งซื้อและผู้จัดการความเสี่ยงสามารถตัดสินใจได้ดีขึ้นในการเลือกพอร์ตการลงทุน ฝ่าระวังความเสี่ยง และมีสัญญาณเตือนล่วงหน้า ส่วนนักลงทุนฝั่งขายก็ได้รับการเสริมประสิทธิภาพด้วยความสามารถในการจัดทำวิจัยที่ดีขึ้น และการได้รับข้อมูลเชิงลึกมากขึ้น โดย 80% ของงานเหล่านี้จัดทำโดยระบบอัตโนมัติในแพลตฟอร์ม แพลตฟอร์มนี้จึงทำให้สถาบันการเงิน นักลงทุน และนักวิจัยสามารถรวมข้อมูลเชิงลึกแบบ in-house นอกเหนือไปจากผลลัพธ์ที่ได้จาก AI และยังทำให้ตลาดทุนมีวิสัยทัศน์ในการลงทุนสำหรับธุรกิจ SME/MSMEs ที่มีคุณภาพดี โดยอิงตามปัจจัย ESG และเกณฑ์การคัดกรองด้าน SDG

Value3 นำข้อมูลทางการเงินมารวมกับร่องรอยทางดิจิทัล (digital footprint) ที่ปรากฏอยู่อย่างไร้โครงสร้างในโลกออนไลน์ ตลอดจนข่าวสารในท้องถิ่นและทั่วโลก กิจกรรมของภาคองค์กร/หน่วยงานกำกับดูแล ธรรมชาติ การใช้

พลังงาน ปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม ความรู้สึกและอารมณ์ของตลาด ภูมิรัฐศาสตร์ ประชากรศาสตร์ ความเชื่อมโยงกันทั่วโลก แนวโน้มในภาคอุตสาหกรรม และรูปแบบของบริษัทจากแหล่งต่าง ๆ เพื่อแปลงข้อมูลดังกล่าวให้เป็นข้อมูลเชิงลึกที่นำไปปฏิบัติได้ แพลตฟอร์มนี้มีศักยภาพครอบคลุมบริษัททั้งในภาครัฐและภาคเอกชนทุกขนาดในอุตสาหกรรมต่าง ๆ กว่า 30 กลุ่มทั่วโลก โดยปัจจุบันลูกค้าจากทั่วสิงคโปร์ ยุโรป และอินเดีย ต่างใช้พลังของ AI ในแพลตฟอร์มนี้กันอย่างเต็มที่

Value3 มีสำนักงานใหญ่อยู่ในสิงคโปร์ รวมทั้งมีการดำเนินงานอยู่ในยุโรปและอินเดีย Value3 เป็นบริษัทด้าน FinTech และ AI ที่ได้รับรางวัลมาแล้วมากมาย ได้แก่ 'Best FinTech Startup Award' ที่งาน IMAS Bloomberg Investment Conference 2019 ในสิงคโปร์, 'Best FinTech Startup under Investment and Wealth Management category' ที่งาน Nasscom India FinTech Day 2019, รางวัล 'Most Disruptive FinTech Startup' จากงาน Money20/20 Asia 2019 ในสิงคโปร์, 'Best AI-platform for Capital Markets' จากงาน Wealth&Finance 2019 ในสหราชอาณาจักร, 'Top-10 Wealth Management solutions' ที่งาน Banking CIO Outlook 2019 ในยุโรป และ 'Most Innovative FinTech Product Award' จากงาน India FinTech Forum 2018