

金融科技星火燎原 行业精英展望人工智能时代

证券时报记者 胡飞军

9月15日,由证券时报主办的2017中国AI金融探路者峰会暨中国金融科技先锋榜颁奖典礼”在深圳举行。来自银行、基金、第三方支付、消费金融等200多名行业精英共聚一堂,探讨金融科技和人工智能(AI)等热点话题。

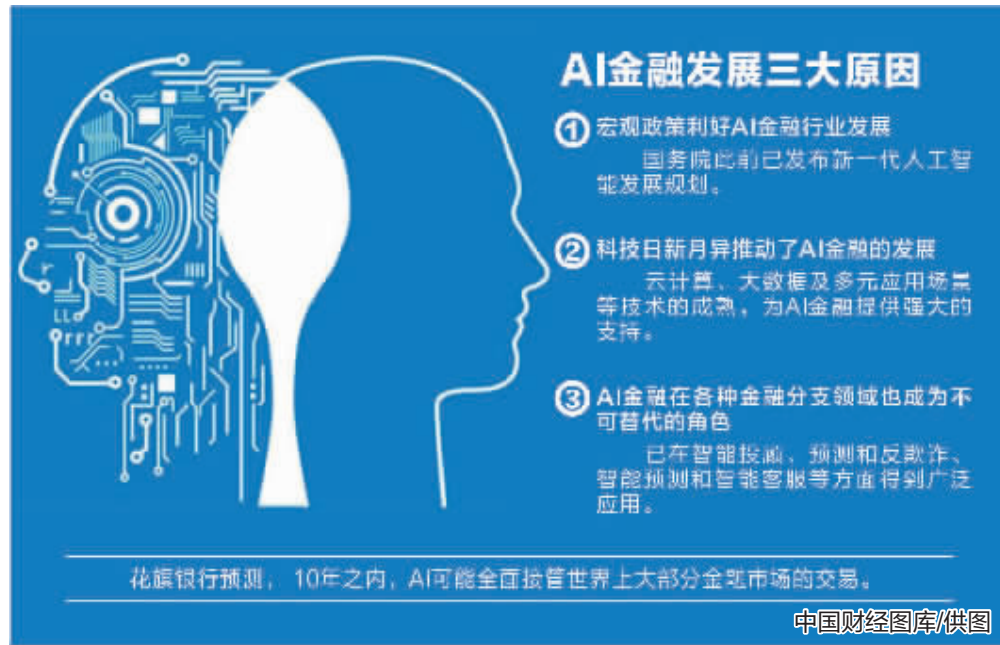
与会嘉宾认为,作为金融科技的分支,AI金融之所以能够星火燎原,主要有三个方面原因:一是宏观政策利好AI金融行业。二是科技日新月异推动了AI金融的发展。三是AI金融在各种金融分支领域成为不可替代的角色,在银行业和保险业中已得到应用。

多位业界人士表示,AI在智能投顾、预测和反欺诈、监控预警和智能客服等方面被广泛应用,可以极大降低成本,但在金融领域的应用尚处初级阶段,金融同业间的合作共赢,将让整个市场走向真正的智能时代。

金融科技改变银行基金

在新金融时代背景下,科技影响金融服务的驱动力愈发凸显。在名为“零售金融迎科技,金融机构的强势应答”的第一个圆桌论坛,嘉宾就人工智能在银行业尤其是零售金融领域的应用进行了讨论。

民营银行之一的新网银行行长赵卫星认为,无论是在线风控还是前端的智能化推荐,金



融科技在新网银行应用较广,更为重要的是,银行的产品不能过于自我,金融机构要在账户层级、轻结算和在线风控等环节放开,链接到最底层的场景,可能会走出一条新的道路”。

中欧基金副总经理许欣认为,金融产品较为复杂,涉及售前、售中和售后全过程,售前对客户进行画像,加深了解,授予投顾服务;售中给客户

较好的交易体验;售后不断进行产品调整优化。

平安银行和平安证券都推出了智能投顾,而平安银行背靠平安集团,需要思考如何从银行的场景,把智能投顾能力与整个金融链条的资产配置进行有机结合。”平安银行总行零售网络金融事业部产品总监姚芳认为,金融同业间的合作共赢,将让整个市场走向真正的智能时代。

不过,招商银行总行网络金融部总经理助理杜兵认为,人工智能在银行业的应用还在基础阶段,多是数据方面的整理汇总,未来5~10年会有大的发展。

AI可极大降低消费金融成本

银行业细分领域的消费金融行业近年来爆发式增长,人工智能将在这一领域扮演什么角色?在名为《业态红利格局下,消费金融如何借AI突围?》的第二个圆桌论坛,多位嘉宾就此进行探讨。

佰仟金融创始人、董事长刘实认为,2015年是消费金融的元年,去年到今年行业竞争在进一步加剧,不过,消费金融仍处发展初级阶段,仍有较大空间。

中银消费金融副总经理章涛表示,随着85后和90后成为消费金融决策权主流,以及消费观念的改变,消费金融空间仍然较大。

包银消费金融总经理王蓉晖表示,AI金融目前应用在其公司内部整个客户的生命周期中,从精准营销获客到客户行为分析,以及后期反欺诈和风险决策全流程。

招联金融首席市场官谢云立表示,消费金融本质是要做普惠金融,做普惠金融需要低成本,AI应用可以极大降低成本。招联金融从基础应用到智能风控、智能催收、智能客服和智能审批,都是人工智能技术。

精彩观点

机器取代了很多人,让金融行业更专注于做业务,而不需要做很多事务性的工作,使得未来这个行业越来越轻型化。

——腾讯云副总裁、腾讯金融云负责人朱立强

最重要的是场景,需要有应用场景去检验技术的可行性,才能不断优化模型,使模型价值最大化。

——京东金融副总裁曹鹏

腾讯云副总裁、腾讯金融云负责人朱立强:

人工智能将推进金融轻型化及混业经营和创新



见习记者 许孝如

金融板块如何与人工智能(AI)结合?”在由证券时报主办的2017中国AI金融探路者峰会上,腾讯云副总裁、腾讯金融云负责人朱立强详细阐述了市场上备受关注的这个话题。朱立强表示,AI可从繁杂的数据中导出有价值的信息,而金融的本质,是在某种程度上把

一些闲置的资源再配置,以产生更多的商业价值。金融和AI相结合,将会使资源产生更大的价值,并形成规模效应。在AI的帮助下,未来金融行业将越来越轻型化,并促进混业创新。

AI与金融深度融合

朱立强认为,要做好AI需要具备三个方面

能力:大数据、深度学习能力和强大的云计算能力。其中,大数据是基础。如果企业具备这些能力,AI就能更好地与金融相结合,推动行业发展。

据了解,目前在金融行业,智能客服、智能投顾、智能风控、智能征信、智能审批等业务已在快速发展。

朱立强举例称,腾讯智能客服目前服务用户超过5000万,回答问题的准确率达85%以上。而且随着使用时间的增长,准确率会越来越高,响应速度更是人工的100倍以上。目前人工客服平均响应时间为30秒左右,机器可以达到0.3秒,速度明显提升。

值得注意的是,智能客服还可将后台问题归类,并在归类过程中发现客户关心的问题,帮助企业优化产品。

在保险行业,朱立强称,目前大额理赔还需要人工的介入,但对于小额理赔可以做到完全自动化,从而降低保险公司判别的成本。现在一个险情现场勘察可能成本将近200元,一个保险公司有一万单,这个成本是非常高的。”

理财傻瓜化”是智能投顾的目标。AI根据原来的数据标签,并结合征信等相关数据,综合判断客户的风险偏好,进行智能化推荐。朱立强称,比如目前我们比较熟悉的微信朋友圈的广

告,其实也是通过各个维度来判别哪些东西是和你相关性很高的。”此外,智能征信未来可以辅助中小企业贷款,也可对用户的征信分数进行动态化管理。

风控方面,AI也在快速发展。例如在大量支付过程中会有很多风险,包括欺诈等。通过与AI相结合,最终会发展成自动化风控。

朱立强称:未来征信甚至可以和区块链结合,将征信放在区块链上,不可篡改,将保险信息、贷款信息等结合在一起,这样金融行业的风险会降低很多,金融行业的收费也可以降低,让大家更普惠。”

AI将推进金融混业创新

朱立强认为,AI的发展将推动金融行业更加主动化、专业化。机器取代了很多人,让行业更专注于做金融业务,而不需要做很多事务性的工作,使得未来这个行业越来越轻型化。”

朱立强表示,从越来越多的业务合作看,AI将促进金融行业间的混业经营。在建立完整的生态后,AI会提供更多的机会去进行混业创新。混业经营能大大提升金融体系效率,充分发挥金融各领域间的协同作用,有效地为实体经济提供支持、降低融资成本。

金融机构要在账户层级、轻结算和在线风控等环节放开,链接到最底层的场景,可能会走出一条新的道路。

——新网银行行长赵卫星

人工智能在银行业的应用还在基础阶段,未来5~10年会有大的发展。

——招商银行总行网络金融部总经理助理杜兵

京东金融副总裁曹鹏:

“技术+平台+场景”人工智能价值方能最大化

见习记者 詹晨

近年来,无论概念如何更迭、政策风向如何转变——金融科技始终步履不止,高歌向前。

在近期证券时报举办的2017中国AI金融探路者峰会上,京东金融副总裁曹鹏发表了名为《AI+金融 一场前所未有的变革正在加速进行》的主题演讲。他表示,京东金融成立以来经历几次战略调整,由茫然起步到确定科技公司的战略定位,突出强调科技能力优势,培育用数据+人工智能(AI+)应用”打造服务用户的能力。

只有海量数据还不够

京东金融的海量数据为AI应用提供了底层基础。据曹鹏介绍,京东金融的数据主要包括作为互联网公司坐拥的海量互联网行为数据,如京东电商生态链的大量消费、物流、供应商等一系列数据,还有与支付等相关的一系列金融数据。

有了数据作为底层基础还远远不够,曹鹏表示,技术、平台、场景缺一不可。其中最重要的是场景,需要有应用场景去检验技术的可行性,才能不断优化模型,使模型价值最大化。

京东金融为合作伙伴提供的产品解决方案多种多样。曹鹏说,在与合作伙伴接洽的过程

中,最常被问及的两个问题:一是如何降低风险;二是怎样赚更多的钱增加收入。

风控能力提升方面,京东金融不断完善与优化风控模型。最初的京东白条,其风控模型是决策树,京东金融从传统金融机构招募人才,借鉴了此前传统的风控模型,然后做出决策树。随着业务复杂度的提升,如今京东白条的模型超过500个,风控策略超过5000个,这些策略所用的相关变量和特质超过3万个。如此海量的维度已无法用传统人工方式调整,只能依靠技术、深度学习和机器学习,用技术调整相关性和权重,获取较好的结果。

通过以上方式的迭代,京东白条、金条的用户可以快捷地获得授信,不必像传统模式下提交很多资料,还可将坏账率控制在较低的水平。

在建立模型的主导思路,京东金融也经历了从降维到升维的转化。起初,京东金融在建立模型时,若数据池有100个参数,会找到和结果最相关的50个,剩余的50个扔掉。最近则是做升维,用高维的模型,尽可能把用户和相关数据都拉进去,从各个维度去筛选、甄别用户的好坏。

京东金融的前沿应用

曹鹏分享了京东金融比较前沿的技术应



用。一是生物探针技术,二是图计算。

基于世界领先的生物探针技术,京东金融可通过APP采集到用户在使用过程中超过120个指标,通过收集用户的行为来判断此人是否为风险用户,实现用户的身份判定。据悉,这项技术已大量应用于京东金融反欺诈和防盗刷场景中。

谈到图计算技术,曹鹏说,风控其实不是一个单纯的个体行为,不管是欺诈还是洗钱还是

其他的林林总总的恶意行为,都越来越倾向于变成群体性产业链的一系列相关事件的行为。我们需要更多地把一个用户和他的行为以及和他行为相关人的一系列行为都拿出来,在这个维度上去做风控才能更准确。过程中,京东金融运用图计算技术,通过超过10亿个用户节点,以及所有在这些节点上发生行为的相关行为的连接,最终把一系列用户和行为都描述出来。

消费金融本质是要做普惠金融,做普惠金融需要低成本,人工智能应用可以极大降低成本。

——招联金融首席市场官谢云立

金融同业间的合作共赢,将让整个市场走向真正的智能时代。

——平安银行总行零售网络金融事业部产品总监姚芳