



以前只在书本里,现在都在资本里;以前用它写作业,现在用它来创业

人工智能的东风来了!

□本报记者 苏洁

10月16日,作为2020全球人工智能大会的活动之一,以“普惠金融 智能共创”为主题的智能金融高峰论坛在杭州举行。政府、学术界及行业领军企业代表汇聚一堂,畅谈人工智能与金融彼此赋能产生的强大效能。同时,多家产业和学术机构联手成立“知识联邦产学研联盟”,致力于探索下一代人工智能的实现路径。

人工智能在金融领域应用不断深化

中国工程院原常务副院长潘云鹤在致辞中表示,互联网的普及、传感器的泛在、大数据的涌现、电子商务的发展、在线社区的兴起,数据和知识在人类社会、物理空间和信息空间之间的交叉融合与相互作用,汇合成了驱动人工智能走向2.0的强大的外在动力和应用需求。“这股浪潮席卷全球,也推动着金融行业发展到全新阶段。智能金融强调金融科技和人工智能的结合,人工智能、大数据、互联网、分布式技术和安全技术等关键软硬件已成为金融领域的新基础设施。”潘云鹤说。

“我认为未来十年将是我国人工智能发展的关键时期。它将催生更多的新技术、新产品、新业态、新产业、新区域,使生产生活走向智能,供需匹配趋于优化,专业分工更加精准,从而引发经济结构的重大变革。中国需要抓住当前重要的时机,突破基础研究和关键技术攻关,用好人工智能的‘头雁’效应,勇闯‘无人区’,向更高的水平创新性地发展。”潘云鹤表示。

中国人民银行科技司原司长陈静指出,我国金融业的发展靠的是改革与创新、先进科学技术的应用。随着金融科技和数字金融的快速发展,人工智能在金融领域的应用正在不断深化。当前,机器学习、知识图谱、生物识别、服务机器人等人工智能技术在金融预测、反欺诈、授信决策、智能投顾等领域广泛应用,金融业正在加快实现网点智能化、营销智能化、运营智能

化、客服智能化、风控智能化。人工智能等技术是未来金融创新重要的应用趋势。

对推动我国银行金融机构人工智能应用,陈静给出了几点建议:第一,人工智能技术在金融的应用一定要与适宜的应用场景相结合。现在人工智能相关的技术很多,不能全面开花。一定要从实际出发,紧密结合金融业务发展与创新的需求,选择最具前景、最紧迫的业务来发展。第二,新一代人工智能的特征是高性能计算与大数据的结合。加快金融人工智能应用必须建设与管理好云计算、分布式架构应用和大数据平台。第三,要切实加强与社会的合作,发挥市场优势。金融机构要与相关方、交易数据库是当前各国共识的五类金融市场基础设施。当前,我国金融新基建的重点应放在货币体系、支付清算体系、信用体系、技术基础与设施、金融标准化、数据治理与交易等领域。

中国人寿财产保险有限公司信息技术部总经理郭海涛认为,大数据时代的到来,使得科技能力可以为公司提供全景、全流程的支持与赋能,科技能力的核心是在大数据基础上的智能化能力,这就对保险公司在数据运营管理方面提出了更高要求。

金融新基建成为核心竞争力

当下,我国金融智能化发展不断挺进:移动金融呈现多元化趋势;金融云计算发展态势良好,创新能力显著提升;智能金融物联网产业生态初具雏形。今年以来,央行数字货币落地进程不断推进;60项金融科技监管试点在全国9个地区全面落地。面向世界科技前沿、面向经济主战场、面向国家重大需求,人工智能等技术正加速金融数字化转型,为实体经济提供“精准滴灌”式金融服务,为统筹推进疫情防控和经济社会发展注

入金融创新活水。

同盾科技联合创始人、CEO张新波表示,“人工智能等科技力量已从过去的支撑、保障的从属地位,发展成为引领、重塑的驱动力量,成为金融业重要的核心竞争力。另一方面,金融智能化加速推进,新技术不断被落地应用,又推动了人工智能等技术的进步,二者相辅相成相互促进。同时,金融机构进一步加强与人工智能等科技企业深入合作,智能金融领域行业深度分工的局面已经形成。”张新波在发言中表示。

国家金融与发展实验室副主任杨涛围绕“智能时代的金融新基建”介绍说,支付系统、中央证券托管系统、证券结算系统、中央对手方、交易数据库是当前各国共识的五类金融市场基础设施。当前,我国金融新基建的重点应放在货币体系、支付清算体系、信用体系、技术基础与设施、金融标准化、数据治理与交易等领域。

中国人寿财产保险有限公司信息技术部总经理郭海涛认为,大数据时代的到来,使得科技能力可以为公司提供全景、全流程的支持与赋能,科技能力的核心是在大数据基础上的智能化能力,这就对保险公司在数据运营管理方面提出了更高要求。

智能风控不可或缺

“对于新一代互联网银行而言,智能风险管理技术不是一个

‘照妖镜’,必须是全生命周期管理。而要实现智能化风险管理,一是要求流程自动化,所以我们要建设一个智能风险系统;二是要求决策智能化,所以我们要建设一个智能决策模型。但是,零售信贷转型不止是建系统和模型,零售转型是一个业务综合性的系统工程,风险战略是零售风险管理的重点。”新网银行副行长兼首席风险官徐志华在演讲中表示。

同盾科技合伙人、人工智能研究院院长、教授李晓林在论坛上介绍,目前知识联邦是打造数据安全的人工智能生态系统的基础,致力于推进可信AI 3.0,实现“数据可用不可见,知识共创可共享”。知识联邦作为一个统一的、层次化的框架体系,支持安全多方检索、安全多方计算、安全多方学习(联邦学习)、安全多方推理等多功能技术方案。

金融科技“无处不在”。光大银行智能风控中心VP祝世虎指出,金融科技要以智能风控为抓手,因为对于银行为代表的金融机构来说,风险和业务是紧密相连的,先做前台业务、智能风控、智能投顾,再做中台、智能营销、智能财务,最后在做后台智能审计,逐步渗透到银行和金融机构的前台、中台、后台。

正如祝世虎所说:“十年前人工智能只在书本里,现在人工智能都在资本里;十年前用人工智能写作业,现在用人工智能来创业。所以,人工智能的东风来了。”



李月敏/制图

智能金融改变你我

□本报记者 苏洁

“以前出门带现金,现在出门带手机。以前我们办理金融业务要去银行网点,现在足不出户,线上就能办理。以前我们用信用卡发生大额消费时,银行会给你打电话,而现在,我们很少再接到银行的核实电话,取而代之的是背后人工智能的核验。”可以说,人工智能正在潜移默化中改变着我们的生活。

近年来,金融行业都在谈数字

化转型,大力发展人工智能等金融新基建,使得金融行业呈现出前所未有的发展态势。目前来看,人工智能在金融行业的应用程度究竟如何?

在2020全球人工智能大会智能金融高峰论坛上,中国工程院原常务副院长、院士潘云鹤表示,未来十年将是我国人工智能发展的关键时期,它将催生更多的新技术、新产品、新业态、新产业、新区域。

具体到金融行业来看,我国金融智能化发展不断挺进。随

着央行数字货币进程不断推进,以及全国9个地区60项金融科技监管试点,从试点城市应用公布的项目数量来看,北京作为首个试点城市,以17个创新试点遥遥领先。人工智能等技术正加速金融数字化转型,为实体经济提供“精准滴灌”式金融服务。

在保险行业,复旦大学保险科技实验室联合中国保险学会共同发布的《人工智能保险行业运用路线图(2018)》指出,人工智能保险行业在2018年进入智能化时代,在

2020年迈入智能化时代的弱智能阶段进入中智能阶段,最终于2030年进入强智能阶段。由此来看,目前人工智能在保险业的应用已经迈入了中智能阶段,强智能阶段还需要沉淀和打磨,不过未来可期。

如今,人工智能已经从书本里走进我们的生活,并逐渐渗透到更多场景。畅想未来智能金融发展,当线上金融足够强大,当风控系统更加完备,或许我们不再需要线下交易,线上化将成为常态。而这一切,也许就是几年之后。

全线上 免抵押 秒审批

——山东信保创新保险服务小微

□本报记者 姚慧

山东省临沂市佳润新材料有限公司是一家生产PE贴膜的科技型企业,年产值3亿元,30%出口东南亚和中东。近日《中国银行保险报》跟随中国信保山东分公司来到企业调研,交谈中,企业财务负责人表示,新冠肺炎疫情过后,进口商的结算方式改变很多,许多外商提出赊销要求,企业开始面临应收账款不能及时回笼的风险。中国信保山东分公司对该企业及时伸出援手,在贸易真实的基础上,对其出口商品提供出口信用风险保障,解除了该企业出口商品货款“打水漂”的后顾之忧。

“新冠肺炎疫情对世界经济的影响逐步显现,众多小微外贸企业面临前所未有的困难与挑战。公司围绕‘六稳’工作和‘六保’任务,加大数字化创新力度,积极探索‘单一窗口’线上承保、大力推广‘信保贷’线上融资,推出‘小巨人’培育计划等,帮助企业应对疫情带来的冲击。”中国信保山东分公司总经理常川如是说。

服务线上化

疫情发生前,小微企业主要通过提交纸质投保单的形式,向中国信保山东分公司投保出口信用保险。面对新形势下疫情防控要求,原有的线下纸质收单投保模式已无法满足小微企业获得便利化出口信用保险服务的需求。中国信保山东分公司在省商务厅、省口岸办、省银保监局等部门的大力支持下,在山东率先推出“单一窗口”线上“一键式”投保小微企业出口信用保险的便捷方式。

这种“不见面、零接触、全线上”的服务企业方式既符合疫情防控的要求,又有效贯彻落实了稳外贸政策,而且大幅提高了办理效率,帮助小微企业按下“重启键”,助力企业大规模复工复产,受到小微企业高度认可和积极响应。截至6月底,已在“单一窗口”线上投保确认的小微企业超过1.4万家,单一窗口线上服务企业数量位居全国首位。仅临沂市通过“单一窗口”线上投保的企业数就达963家,累计适保金额7.9亿美元,企业覆盖率达41.6%。

《中国银行保险报》了解到,中国信保联合中国建设银行推出“信保贷”产品,为已在“中国国际贸易单一窗口”上投保短期出口信用保险的小微企业提供全流程、线上化的融资服务,是全国率先实现三方联网、提供在线保单融资的创新服务模式。“信保贷”利用大数据技术,具有保收汇、全线上、免抵押、利率低、秒审批、期限灵活等六大优势。小微出口企业只需投保中国信保“小微信保易”保单,开通建行“跨境e+”网银平台并绑定“单一窗口”后,即可在“单一窗口”线上申请出口融资,实现了让“数据多跑路,企业少跑腿”。

为纾解小微企业融资困难,在山东省相关政府部门的支持下,中国信保山东分公司今年通过宣讲培训会、电话回访、调研走访等多

渠道加大了“信保贷”的宣传推广力度,积极利用“信保贷”帮助小微企业解决融资难题。自2019年8月“信保贷”产品推出以来,截至2020年7月31日,山东省通过“信保贷”已累计授信小微企业90户,提供授信额度5239.4万元,其中放款64户,累计放款金额3470.1万元。通过该项业务,累计为临沂市6家小微外贸企业提供融资298.87万元资金支持,有效助力小微企业复工复产。

培育“小巨人”

2020年,中国信保山东分公司遴选“成长”小微企业1109家,“重点”小微企业159家,其中在临沂遴选“成长”小微企业68家,“重点”小微企业6家,并将重点小微企业列入“小巨人”清单。针对重点小微企业,持续向企业输出信保贡献,企业出口规模逐年实现增长。汇丽鞋帽出口额从2018年的270万美元增长至2019年的668万美元。

今年5月份,中国信保山东分公司设立了“小微企业电话服务中心”,并积极开展三项工作:以“提升服务质量”为核心,通过小微企业电话服务专线,对辖区所有小微企业方式进行电话回访,充分介绍保险责任、除外责任及理赔注意事项等,并积极宣传信保政策和产品服务,帮助企业更好地用好信保政策;以“提高客户满意度”为准则,接听辖区所有企业的电话咨询,记录企业的诉求,帮助企业解决对信保各方面的疑问,不断提高企业的满意度水平;以“深挖客户需求”为目标,借助电话回访,主动摸底小微企业情况,深入挖掘企业风险需求,量体裁衣提供综合性风险保障方案,满足企业个性化、多样化需求。

截至目前,中国信保小微企业电话服务中心已累计完成有效电话回访5351家,做实做细了小微企业日常服务,切实提升了小微企业与中国信保之间的黏性。

公告

经中国银行保险监督管理委员会牡丹江监管分局批准:中国人民财产保险股份有限公司牡丹江市镜泊湖支公司,住所地址变更为:黑龙江省牡丹江市东安区兴隆街南镜泊湖路东珍宝岛未来城42栋000106,000107号,许可证编号:0264131;许可证编码:000002231084800;联系电话0453-6447166。

(上接第6版)

特设考场:未设立考场的城市,如每场考试达300考次,可申请为特设考场。

七、学习资料寄发与领取

首次报名的课程配赠电子版学习资料;补考的课程如果没有新的修订版推出,不再赠送电子版学习资料。考生可优先选择电子版学习资料,CICE项目执行单位在考生完成报名程序,报名费用入账后1个工作日内开通电子版学习资料。考生选择纸质学习资料的,CICE项目执行单位收到费用后5个工作日内安排邮寄纸质资料。

八、准考证打印

考生于考试前一周凭手机号码(身份证号码)和密码登录CICE项目官方网站打印准考证。

九、成绩查询

考生凭手机号码(身份证号码)和密码在考试结束后一个月内通过CICE项目官方网站、微信公众号进行成绩查询。考试通过分数原则上为原始分数的60分,成绩以十分制形式公布。

十、考试大纲、考试补充资料发放

CICE考试大纲、考试补充资料将及时公布在官方网站CICE资格管理中心“资料下载”栏目。各课程出现重大相关政策法规调整的,CICE项目以考试补充资料形式纳入考试范围。

十一、证书发放

资格证书由CICE项目编委会颁发,继续执行第三版证书样式。

2021年证书实行在线申请办理流程,证书照片由考生按要求上传电子照片。

十二、院校合作

鼓励保险类、财经类、医学类、管理类(社会保障、人力资源专业)等院校及专业硕士资格院校学生参加CICE项目各类资格考试。

十三、其他事项

(一)CICE项目中级资格考试课程成绩有效期为三年,高级资格考试课程成绩有效期为五年。

(二)报名后两个工作日内,考生可登录CICE项目官方网站查询订单状态,确认报名是否成功。

(三)考试开始前一个月,考生应登录CICE项目官方网站查询考试报名相关信息(姓名、身份证号、准考证号以及考试课程等),如发现错误,请及时联系项目执行单位进行资料更改。

(四)考生报名时应使用第一次报名注册的身份证号码,如有问题,应及时与项目执行单位联系更新,以免影响正常参加考试和证书领取。

(五)CICE项目已开通微信、支付宝、招商银行、工商银行等报考费用支付渠道。若考生请他人代交报考费用,请汇款人在汇款凭证上注明考生姓名或订单号,以电子邮件的形式发送至xpcl@vip.163.com。

(六)CICE项目原则上不接受退考,如果考生因特殊情况无法参考,可以通过延考或变更考试城市等方式解决遇到的问题。考试报名截止日前免费接受延考或变更考试城市的申请。考试报名截止后申请延考的,每门课程将收取60元的相关费用。考试报名截止三周后不再受理任何课程延考申请。考试报名截止后不接受变更考试城市的申请。

(七)参加纸质考试的考生应携带准考证、身份证、2B铅笔、签字笔和橡皮擦,于考试开始前30分钟进入考场。参加在线考试的考生根据通知及时进行考前模拟测试,熟悉在线考试流程。

(八)考生应严格遵守考场纪律,体现保险从业人员诚信的道德品质。

(九)有关资格考试的其他注意事项,请通过考试公告常见咨询问答、CICE项目官方网站、微信公众号进行了解。

十四、应急预案

如因重大自然灾害或其他突发事件等造成考试无法如期举行,或因在线考试软件运营商的系统后台故障,导致考试无法继续进行的,项目执行单位将本着公平、公正的原则,另行安排考试时间或顺延至下一期考试。

十五、本年度考试公告及常见咨询问答同时在CICE项目官方网站、微信公众号公开发布。

十六、CICE项目客户服务、考试咨询及报名协助联系

客服电话:020-84419680,84425235,84487626

客服人员:万义娜、唐华伟

项目网站: http://www.xpcl.com

客服邮箱: xpcl@vip.163.com

微信公众号: 信平CICE考试项目、CICE考试报名中心、保金学院

CICE项目编委会

广州信平市场策划顾问有限公司

北京保金教育咨询有限公司

2020年10月15日