

金融科技从概念走向落地 未来应用将更细分

■ 本报记者 崔敏

继互联网金融爆发之后,金融科技趋热,智能投顾、移动支付、区块链及AI等正逐步从概念走向实际落地。

但业内人士告诉记者,科学技术的滥用也会造成数据安全与信息科技风险等操作风险、金融创新对传统立法的冲击,进而引起的合规性风险也应该引起重视。

金融科技崛起

2016年中国移动支付的总量在5.5万亿美元左右,是美国的50倍。蚂蚁金服大力布局支付,京东推出安全魔方,百度金融推出智能获客系统,无不显示巨头们在金融科技领域的“野心”,而一批互联网创业企业也呈“黑马”之势,迅速在金融科技领域崭露头角。PINTEC集团、凡普金科、乐信集团、快牛金科等金融科技都凭借自身优势快速突围。

首先是这些公司将金融科技应用在风控和获客层面,取得突破。PINTEC集团CEO魏伟向《中国企业报》记者介绍:“PINTEC所有的业态都是高度数字化的,几乎所有的业务都要做模型。比如市场流量获客,会做很多模型的工作,相当于这个模型最后输出的结果,就是把一个用户的贷款意愿和分期意愿等这些可能造成我们下一步分发的更高

效的点模型化,获客之后也可以继续做风控模型化。我们主要的突破可能是体现在模型的效率,以及辅助这些模型的机制。”

“中国金融科技的应用在迅速地规模化。未来,我们需要通过智能化的技术,去深度挖掘客户的需求,用更精准的方式去满足他们的需求。我们还需要更加智能的风控,在监管所允许的范围内,用好的技术来优化风控。其次,金融科技技术的应用会让组合性的服务更强。整体来说,我们希望能够通过更为智能化的技术,驱动多元化服务形成有机连接。”凡普金科CEO董祺表示。

记者了解到,凡普金科的风控体系“FinUp云图”是一个完整的动态风控知识图谱生态系统,可以通过机器学习和自然语言处理形成一个模仿人类大脑行为的风控知识体系。

当前,快牛金科在智能风控、智能获客和智能客服方面的应用技术都已非常成熟。整个授信审批流程已全部实现自动化,每笔授信仅需两分半钟。快牛金科联合创始人兼CTO胡亮向《中国企业报》记者介绍,快牛金科的客服部也已引入AI技术,并已实现70%的客服工作智能化。

此外,乐信集团也较早地在智能风控、智能运营、智能资产管理领域布局。乐信集团首席风控官刘华年透露,乐信自主研发了一套“鹰眼”智能风控引擎。通过一系列规则和算法,“鹰眼”

可以秒级完成对订单的自动化审核,还可以狙击有组织的欺诈行为。并且还将人脸识别、声纹识别等技术应用到风控手段中。

“鹰眼”引擎目前拥有6000多个风控模型数据变量,日处理订单量达到30万笔,可以对分期乐商城98%的订单做出自动审核处理,最快三秒钟反馈结果。

此外,金融科技发展涉及两大核心方面,最主要的一个层面就是高素质的技术人才。

在技术人才方面,快牛金科做了大量资金投入,整个公司人员分配中,技术人员占比总数也达到员工总数的60%。凡普金科则有400位工程师,是金融科技领域研发投入最高的公司之一。

汇中利通公司副总裁丁强接受《中国企业报》记者采访时表示,不管金融行业如何发展,伴随科技的渗入,其发展方向一定是满足行业发展的需求、满足广大用户的需求。同时,遵循“三个有利于”的原则,即有利于支持实体经济发展、有利于防范化解金融风险、有利于保护投资人或借款人的合法权益。

AI在互金的应用 将更细分

金融科技主要包含移动支付、区块链和AI等几大核心技术。

胡亮分析,未来移动支付除完成在人们生活中的普及,还将让交易变得更加可追溯,并使所

有交易都变成数据沉淀下来;区块链技术未来将会在公共服务领域有所应用;过去一两年人工智能在助力整个信贷行业大规模发展中起到很大作用,而在未来,人工智能可在个人授信领域拥有更细分的应用。

“目前AI在互联网金融领域的应用主要是智能化获客和大数据风控,并逐渐开始出现智能催收和智能客服。未来,AI的应用应该会在金融获客和风控环节更加垂直细分,并将会被大量应用到征信、投资决策辅助和投资机会识别等多个方面。”胡亮补充道。

魏伟认为,未来金融科技可能会有些新的技术、新的业态在某些局部的点上有提升,但是整体的趋势就是在数据化、自动化、智能化领域的发展。

“行业的趋势要跟大金融行业的趋势相吻合。大金融行业里,第一个是加强监管,第二个是去杠杆,第三个是普惠。金融科技领域已经有了一定积累,2018年应该能够看到一些公司成为领先企业,不再是2014年、2015年大家百花齐放,每一朵都很少的那种状态。”

董祺看来,尽管现在金融科技行业存在一些乱象,也有炒概念、哗众取宠的平台,但总体来说,中国的金融科技未来将呈现整合的趋势,少数平台竞争突围后会提供更好的金融服务。并且在一年内行业格局将基本形成。

(上接第一版)

企业除了需要创立自主品牌并且获得能够代表其品牌内涵的专利、商标或版权的专用权之外,还有必要通过广告对其良好的企业形象、明显的质量优势以及专业周到的服务进行宣传。一个具有原创性并且内容合法的广告,也应受到版权法等法律保护。

三、品牌的维护。一个企业要持续保持良好的发展态势,应该制定具有前瞻性的发展策略,在充分的市场调查基础上加强核心技术的开发,并形成自己独有的高标准质量和优质服务,并且通过知识产权制度的运用,形成企业品牌的核心竞争力。在市场经济秩序和法制环境尚不完善的情况下,部分投机企业为了节省品牌建设的时间和资金投入,通过各种方式对其他企业的品牌进行“山寨”和跟风,直接损害了持续品牌建设投入企业的利益,所以品牌企业必须谨慎地维护自身知识产权,适时采取行政手段或司法手段制止其他企业侵犯知识产权或不正当竞争行为,维护自有品牌的可持续性和健康发展。

综上所述,企业在品牌建设的每一个环节上,需加强知识产权保护,将品牌的创立培育、产品的研发、市场的开拓与知识产权制度的运用有机结合。品牌的建设离不开知识产权的形成和保护,而知识产权制度是企业进行品牌建设的重要支撑和法律保障,它能保护企业在一定期限内依法对其智力成果享有独占权,从而维护品牌的核心竞争力。

当前,“大众创业,万众创新”正在全国范围内深入开展,“互联网经济”正以迅速且惊人的规模发展,“共享经济”已经成为我们生活中的一部分,这当中的企业品牌打造迫在眉睫。此外,中国的企业更加积极地参与经济全球化进程,“一带一路”建设为中国企业提供了前所未有的“走出去”的机遇,企业打造国际知名品牌任重道远。在当下白热化的市场竞争中,运用好知识产权制度是企业发展的必然选择,依靠品牌建设参与国内和国际市场竞争是发展的必由之路。

(作者系全国政协常委、国务院参事、博士。本文系作者在2017年9月14日召开的2017中国品牌影响力发展论坛上的演讲)

保险科技日趋成熟 尚需有效应用场景赋能

■ 本报记者 崔敏

近年来,人工智能等科技快速崛起,为保险行业带来了前所未有的机遇。目前智能保险即将迈入发展的快车道,很多保险科技已经逐步成熟。而伴随着数据的累积、智能可穿戴设备的普及、物联网的深入发展等等,智能保险将迎来全面爆发。

痛点倒逼行业创新

数据显示,2016年中国保险行业保费收入达3万亿元,跃居世界第二。伴随行业的快速发展和保险受众群体的日益扩大,社会各方对保险产品、服务质量以及效率等都有新的期待。然而,保险行业在投保、理赔、运营三个核心环节仍存在诸多痛点。

平安金融壹账通董事长兼CEO叶望春分析,从投保看,申请材料多达40页;代理人需要在客户和营业厅多次往返,平均耗时长达15小时。从理赔看,以车险为例,平均耗时超过3天,且赔付渗透率较高,车险行业赔付渗透

就超500亿元,效率低,风险大。从运营看,全行业作业人员多达10万,仅寿险保全业务就多达60项,操作复杂,人力投入大。这些对很多科技和风控能力不足的保险公司都是严峻挑战。

海绵保创始人、CEO许贵生接受《中国企业报》记者采访时分析,保险业是非常传统以及科技化进程较慢的行业,时间、人力资源耗费以及信息不对称现象突出,而人工智能的应用会改变传统保险业的架构,会更大地提升互联网保险效能,增强体验。

保险科技开始提速

近日,安永携手区块链专业公司Guardtime宣告创建全球首个航运保险区块链平台,并将于2018年开始投入正式运行。

航运保险生态链较为复杂,往往涉及跨国业务。其参与方众多导致信息传输需时较长,各类文件和复印件繁多、交易量大、对账困难。而该区块链平台则将不同的数据和流程连接在一起,可减少数据不一致的问

题,降低出错率。

安永亚太区保险业务主管合伙人赵晓京接受《中国企业报》采访时表示:“一直以来,区块链都被认为具备改变保险生态系统的潜能,该技术有望推广至整个航运保险业,我们正在研究如何将这些成果和见解应用到其他专业保险市场以及更广泛的领域。保险科技在转变与提高保险公司运营效率和风险管控水平、减少成本、改善用户体验方面具有巨大的潜力。”

在国内,中国平安集团在智慧保险方面走在前沿。其旗下金融科技金融壹账通近期对外开放保险经营中的核心技术,推出“智能认证”、“智能理赔”,并面向全行业开放。

叶望春表示,“智能保险云”旨在向保险行业全面开放保险领域的人工智能技术,助力行业实现智慧化转型。他透露未来将开放更多的AI智能保险产品。

据悉,平安智能认证投入使用后,新契约投保退保率降至1.4%。投保时间可缩短30倍,双录时间缩短3/4,质检成功率

提升65%。

应用场景成关键

智能保险不单是人工智能的应用,还有大数据、云计算、机器学习等多种技术相结合,共同构建智能保险。而根据保险不同的环节,可以有智能投保顾问、智能认证、智能理赔等,不仅能做到“千人千面”动态定价,还可以完成自动理赔等。

任何新技术的变革都会有一个普及的过程,尽管智能保险有上述种种优点,也是未来的发展趋势,但就目前的发展阶段来看,还存在一定问题。

许贵生分析,目前智能保险即将迈入发展的快车道,很多保险科技已经逐步成熟。而伴随着数据的累积、智能可穿戴设备的普及和物联网的深入发展,智能保险将迎来全面爆发。目前的发展情况是技术逐步成熟,但是还需要找到有效的应用场景赋能,才可全面提升行业运营效率,发挥保险科技更大的商业价值。