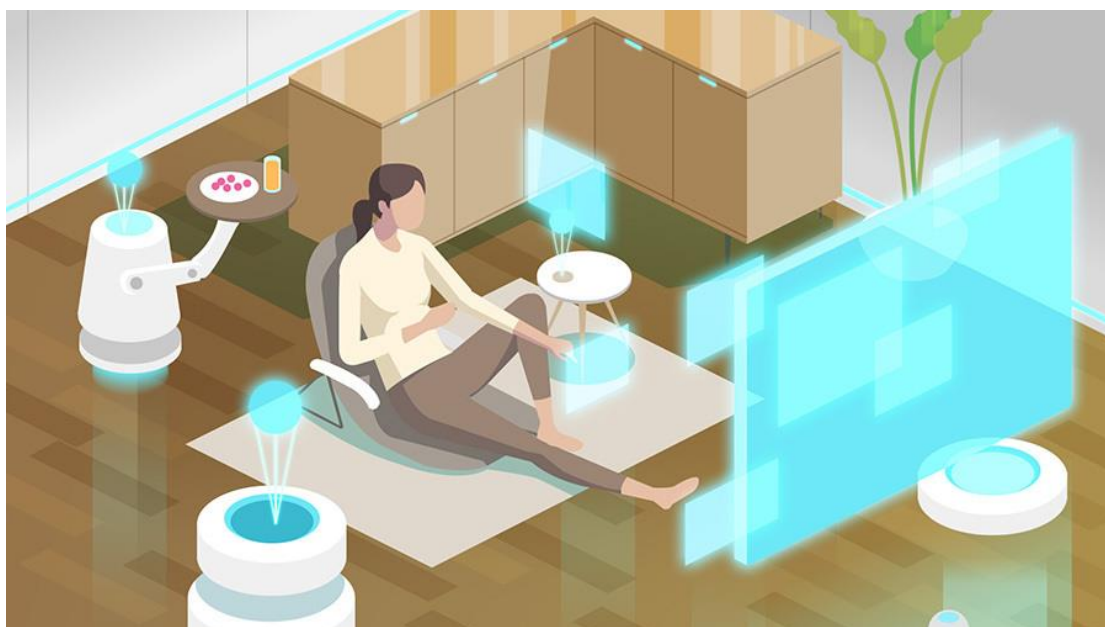


【大众证券报】新技术驱动新变革：“AI+金融”模式持续引领行业创新

“智联世界、无限可能”，这是即将于8月29日至31日在上海举行的2019世界人工智能大会的主题。自从1956年达特茅斯会议提出人工智能(AI)，这一概念便逐渐进入大众视野，近几年更是在国内得到广泛注目。

2017年10月，国务院印发《新一代人工智能发展规划》；2018年4月，教育部印发《高等学校人工智能创新行动计划》；2019年8月，科技部印发《国家新一代人工智能开放创新平台建设指引》。大众证券报记者注意到，人工智能已逐渐上升到国家战略高度，在金融领域的应用也在不断推进深化。

无人银行、机器人选股、基因检测智能画像……一系列覆盖银行、基金和保险行业的各种应用场景先后成功落地。毋庸置疑，未来人工智能将会推动整个市场变得更有效率，直接影响行业竞争，创造无限可能。

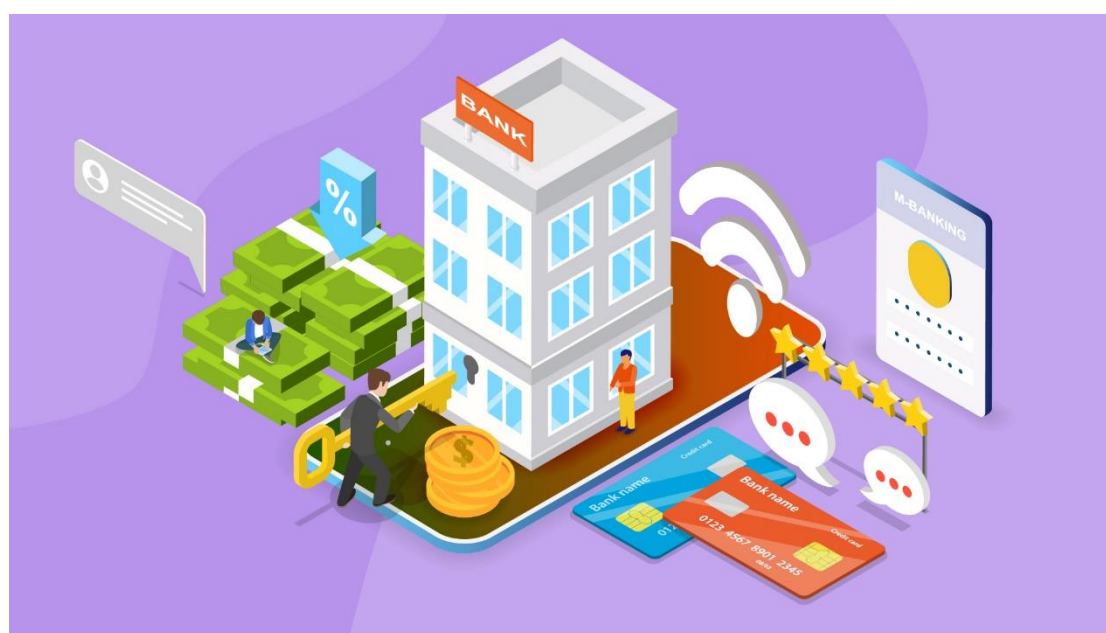


AI+银行：多个应用场景先后落地

自从 2015 年底交通银行推出国内首个智慧型人工智能服务机器人“娇娇”以来，**近几年里，人工智能与银行结合的进程不断提速，各种新应用不断落地。**

去年 4 月，中国建设银行上海分行的“无人银行”正式落地。作为全国首家无人银行网点，生物识别、语音识别等人工智能技术在这里得到了广泛的应用，智能服务机器人、AR 网点导览、VTM 机……**成功的担负起了网点员工的角色，快速了解客户需求并正确引导客户进入不同服务区域，通过精准识别辅助客户完成所有交易。**

有报道称，今年早些时候建设银行相关负责人曾透露，**至今年年底将有 10 家建行 5G 科技无人银行在北京投入运营。**据了解，5G 科技无人银行是以 5G 技术为基础，将人工智能、生物识别、物联网、全息投影、VR/AR、大数据等新科技应用到银行客户服务的新概念银行网点。



记者注意到，**近几年里从国有大行到股份制银行、城市商业银行都在“AI+银行”上加速布局**，对人工智能的应用覆盖了银行服务从开户、审核到客服、投顾等诸多环节。

“在处理繁琐的影像数据方面，我们通过板式识别、影像分类、内容识别、合规检查，实现了影像数据的全自动处理。”江苏银行信息科技部相关人士告诉记者，“这样在开户时一方面省去了人力录入核对等环节，另一方面也提升了客户体验，可以随时随地快速办理，省时省力。”记者了解到，**通过引入人工智能等前沿技术，江苏银行已经成功的将对公开户时长从原先的 2 小时左右压缩到了最短只需 20 分钟。**

此外，江苏银行还在业内率先开启了**人工智能集中授权新模式**，近日，江苏银行正式发布的手机银行 APP5.0 “心动版”更是全新推出了**AI 语音机器人服务和“云投顾”私行服务**。据悉，江苏银行 AI 语音机器人集成了语音唤醒、实时语音识别、客户姓名非精准匹配、语义深度理解等多项黑科技；“云投顾”私行服务则可预约江苏银行在全国专设的 17 家“云投顾工作室”，并通过 5G 通讯技术与身处各地的专家团队进行视频互动。

江苏银行在上周披露的中报中表示将**继续致力于打造最具互联网大数据基因的银行，积极运用金融科技推进数字化进程，提升零售业务客户服务效率和服务质量**。据了解，目前江苏银行在人工智能、区块链、物联网等领域的探索业内领先，人工智能应用已达 60 多项，H5 人脸活体、通用证照、定制凭证、合同等方面均有多个金融应用场景落地。



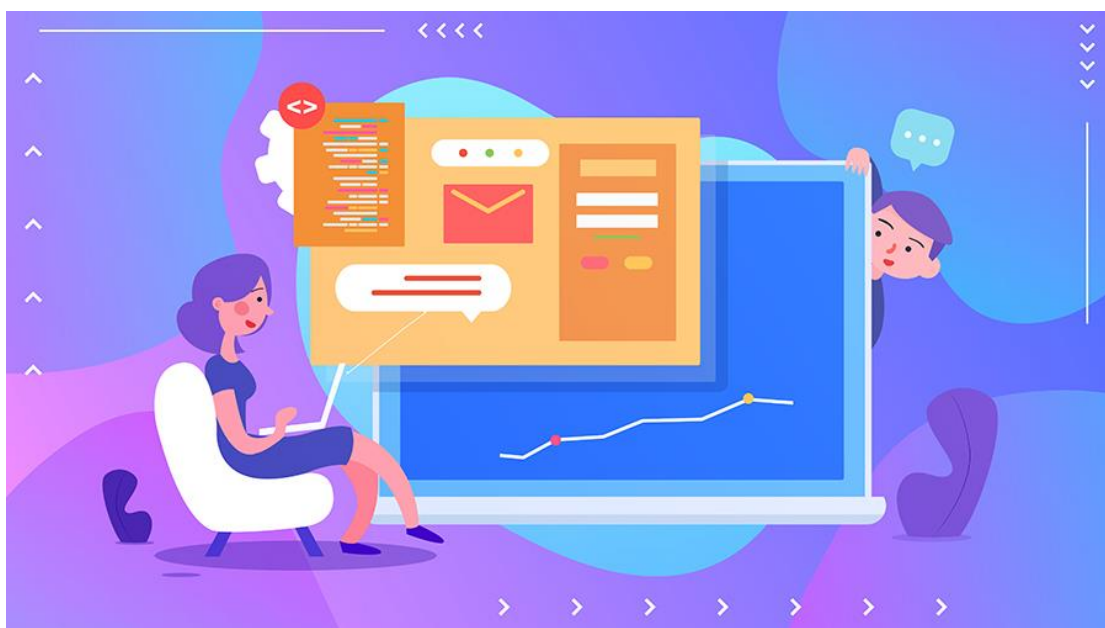
AI+基金：从概念投资到智能选股

随着人工智能板块逐渐站上风口，不少机构人士将其视为未来值得投资的方向之一。

记者据 Wind 数据统计发现，目前市场上的基金产品名称中含有“智能”二字的基金共有 38 只，含有“人工智能”四字的基金已有 8 只，分别是前海开源人工智能、南方人工智能主题、东方人工智能主题、宝盈人工智能 A、宝盈人工智能 C、万家人工智能、融通中证人工智能主题和平安中证人工智能 ETF。

融通中证人工智能主题的基金经理何天翔在 8 月 24 日披露的半年报中这样写到：

“当前人工智能指数整体 PE 估值 40 倍左右，虽然较年初上升较大，但处于历史低位，长期看，人工智能已经被写入多国政府发展规划，全球科技巨头纷纷加码人工智能研发和投资，人工智能也给人类生活和工作带来高效和便捷，人工智能在全球的发展趋势毋庸置疑。”



如果说这些基金只是简单地投资于人工智能概念的话，那么正在发售的浙商智能行业优选混合基金可以说是翻开了“AI+基金”的崭新一页。

记者从浙商基金了解到，作为公募行业中首只人工智能基金，浙商智能行业优选成立后将由 300 多个“机器人”实时发送投资交易信号，进行投资决策，据悉，这超过 300 个投资机器人覆盖追踪了 3000 多个行业基本面数据，集成了 80 多位市场上排名前 50% 的基金经理和超过 500 位券商分析师、行业专家的投资智慧。

“人工智能作为一种科学的方法论，与金融的结合造就的是一种新型的生产关系。当建立了新的生产关系之后，投资者、基金经理、研究员等不同角色日常的工作内容，以及投资或者工作期望优化的目标在科技进化的环境下也会逐渐发生变化。”浙商智能行业优选拟任基金经理向伟认为，中国具备全球发展 AI 技术的最佳土壤，而这只基金的推出无疑是公司推动人工智能正式迈入资管行业核心的投研与投资领域的一次试炼和实战。

不过，中金公司分析师黄乐平指出，考虑到投资问题的复杂性以及现阶段技术水平的限制，短时间内人工智能还无法完全取代人类智慧，AI(人工智能)+HI(人类智慧)可能是智能投资的最优解。



AI+保险：渗透中实现行业改造

今年4月，麦肯锡咨询公司一篇《保险2030，人工智能对未来保险的影响》的报告引发广泛关注。报告认为未来10年，**人工智能技术能够模拟人类感知、推理、学习和解决问题的能力，将彻底改造保险业的方方面面。**

“到2030年，人工智能将意味着您的汽车和人寿保险费用可能会根据您走哪条路线而改变。”麦肯锡专家的话并非匪夷所思。记者注意到，**智能科技正在日渐渗透到各项保险服务之中。**有分析人士指出，人工智能在保险行业中的应用主要体现在智能定损、智能客服和智能救援等方面。



众所周知，传统的定损理赔审批复杂、流程长，时效低。以车险为例，传统极速理赔需要接调度、确认保险标的、现场查勘取证、人工定损、确定维修方案和金额，再进行用户确认后赔付，费时费力；而引入 AI 技术后，使用图像识别只需用户上传证件照和车辆现场照片，然后图像定损、用户确认、赔付，极大降低了人力成本。

至于智能客服技术，实际上现已广泛应用于保险各领域。智能语音机器人不仅可以通过理解每个客户的属性偏好及行为轨迹，结合强大的知识库和语义交互迅速理解客户问题，而且能随时随地响应客户需求，为每个客户提供个性化的定制服务。不过由于涉及语音识别、语义理解、语音合成以及一系列交互模块，技术门槛较高，现阶段尚未达到真正取代人工客服的程度。

智能救援利用大数据、云平台、人工智能，打通系统平台壁垒，实现救援服务全链智能、标准、透明，实现更专业高效的道路救援。

此外，记者了解到，一些**保险公司**已经开始尝试利用基因检测结果，对投保者进行精确的用户画像，采集投保者的家庭健康史、个体饮食、生活、运动、环境等信息，进而**通过大数据建立更为个人化的健康风险预测模型**。



毋庸置疑，随着 AI 技术的迭代升级，保险行业也将迎来从客户体验到保单定价、理赔效率的全面提升，实现更加个性化的保险需求，更优惠的保单和更加高效的理赔服务。

“具体来说，AI 在金融行业的应用包括降本增效(智能客服、网点改造)、激活沉睡数据（非结构化数据的使用和分析）、增强风控能力(AI 保险定损、反欺诈机器学习)、提高服务水平(生物识别、用户画像与精准营销)、开拓新产品(智能投顾、基于场景的保险产品的设计)等。由于不同机构应用此类技术的能力差别较大，头部机构将扩大竞争优势，进一步拉大其经营效益的优势。”中金公司分析师黄乐平指出。

记者：赵琦薇

来源：大众证券网

风险提示

浙商基金管理有限公司（“本公司”）尽力为投资者提供全面完整、真实准确、及时有效的资讯信息。本材料并非法律文件，所提供信息仅供参考，本公司不对其准确性或完整性提供直接或隐含的声明或保证。过往业绩不代表未来，基金管理人管理的其他基金业绩不构成对基金业绩的保证。本材料不构成任何投资建议，投资者在投资前请参阅本公司在中国证监会指定信息披露媒体发布的正式公告和有关信息。投资者购买基金时应仔细阅读本基金的基金合同和招募说明书等法律文件，了解本基金的具体情况。本公司及其雇员、代理人对使用本材料及其内容所引发的任何直接或间接损失不承担任何责任。基金有风险，投资需谨慎。