12 新 知

不断寻求数字化转型-

金融科技让银行更高效

经济日报•中国经济网记者 钱箐旎

热点追踪

44

进入互联网时代,信息技术日新月异,大量金融科技公司纷纷进入银行业各个细分领域,新商业模式不断涌现,传统银行的业务份社会到冲击和瓜分。不少业内人士表示,此前,金融科技一度被视为互联网企业与创业公司的专利,银行将被颠覆的声音一度甚累生视新技术运用,"科技引领""科技兴行"的主张从上世纪90年代就提出,并延续到现在

不难看到,近两年来,银行业更加重视信息技术在服务创新、产品创新、风险控制、精细管理等方面的应用,并开始加速拥抱金融科技,实现数字化转型。

人工智能助力服务上台阶

花旗银行、上海银行等相继 引进生物识别技术,不断完善银 行安全控制体系,升级客户交互 体验

如今,生物识别技术正越来越多应用于传统银行业务中。几天前,花旗银行(中国)有限公司(简称"花旗中国")宣布,正式推出声纹验证服务。作为国内首家及目前唯一一家大规模应用这一领先技术的银行,花旗中国开展的花旗对话声纹验证服务可在自然对话过程中验证呼叫者身份,帮助客户无需牢记多个个人识别密码或回答连串问题进行常规查询,以获得更为方便、安全、快速的身份验证体验。

具体来看,声纹验证技术通过辨识客户的声纹来确认身份,因为每个人的声纹如同指纹一样,独一无二。其中,自然对话验证(Free Speech)是一种与文本无关的声纹识别系统,可在自然对话过程中验证呼叫者身份。花旗中国有关负责人表示,与其他生物验证方法相比,该技术不仅干扰较少,客户接受度更高,而且对技术要求更严格,确保客户身份信息安全。当客户通过花旗银行24小时服务热线与客户服务专员对话时,系统会在15秒内自动辨识客户身份,相比目前平均约45秒的认证程序,时间大为缩短。

据悉,花旗声纹验证服务已被花旗亚 太区多个市场引入,目前已有超过448万 名客户注册使用。

在生物识别技术的落地项目中,经济日报记者还从上海银行了解到,目前该行已在手机银行引入生物识别技术,实现了语音导航、指纹登录、刷脸开通转账等新型交互体验。同时,手机银行中集成了NFC支付(Apple pay/Huaweipay等)、云闪付等多种支付方式,以提高支付的便捷性和安全性;此外,通用E盾体验升级,进一步完善了手机银行安全控制体系。

值得一提的是,在财富管理上,上海银行有关负责人表示,目前该行手机银行 在线投资专家已实现从客户资产规模、投



资年限、风险偏好、性格特征和预期目标等5个维度切入,采用机器学习、量化模型技术提供智能化投资服务,让投资理财化繁为简。

区块链技术拓展服务新空间

在扶贫、国际贸易、住房租赁平台、电商供应链、雄安新区服务场景等领域,区块链技术助力银行业一展身手

除人工智能外,区块链技术也是当下银行业各个金融机构发力的焦点。"这一技术在数字货币及其衍生产品的疯狂增长中证明了其价值。对金融行业来讲,确实也是一个提供同业之间合作的最佳技术选择,一旦在应用场景上获得突破,将完全有能力形成一个生态,成为颠覆传统服务能力和同业合作关系的关键技术。"浙商银行经济分析师臧铖表示。

综合分析国内上市银行2017年业绩报告可以发现,多家银行都已经宣布在区块链领域的落地项目。其中,五大银行已将区块链技术应用到扶贫、国际贸易、住房租赁平台、电商供应链、雄安新区服务场景等领域。

以贵州扶贫为例,为破解困扰政府扶贫管理的难题,在贵州省政府支持下,工商银行与贵州省贵民集团合作,通过银行金融服务链和政府扶贫资金行政审批链的跨链整合与信息互信,以区块链技术的"交易溯源、不可篡改"实现了扶贫资金的"透明使用""精准投放"和"高效管理"。

农业银行在国内银行业中首次将区块链技术应用于电商供应链金融领域,上线涉农互联网电商融资产品"e链贷";此外,推进金融数字积分(简称"嗨豆")系统建设,打造区块链积分体系。

据介绍,"e链贷"是将区块链技术优势与供应链业务特点深度融合,为农业银行提升三农业务效率,拓展服务内涵提供技术手段和商业机遇。该产品在充分挖掘和利用农行涉农电商数据的基础上,向电商供应链的法人客户提供完整电商融资服务,功能包括订单采购、批量授信、灵活定价、自动审批、受托支付、自助还款等。

建设银行则探索"区块链+贸易金融"技术,并在雄安新区将区块链技术运用到租赁住房平台等领域。中国建设银行河北省分行副行长任鹏表示,建行依托新一代系统、人脸识别、区块链、大数据等技术,协助新区管委会搭建好住房租赁监测平台和住房租赁交易平台。未来,建行将运用区块链、人工智能、信息安全、物联网、大数据和云计算等科技手段为新区城市规划、建设、治理、服务提供全方位智能化智力服务。

大数据技术支撑服务个性化

在投资领域以及传统信贷等业务上,大数据技术都显示出巨大价值。业内人士表示,大数据技术的大规模成功应用,还有赖于在数据模型上的突破

"数据资产的价值已经得到认可,如何 用好这些资产成为一项重大课题。商业银 行拥有丰富的数据资产,并且外部数据将 越来越可获得,随着大数据建模和处理技 术的成熟,将成为极为重要的营销、风控、 管理、决策工具。"臧铖表示。

在大数据应用上,近日,德意志银行宣 布推出首款大数据投资工具,即交互式网 络工具"α-DIG"。它使用自然语言处理 (NLP)来量化 ESG(环境、社会责任和公 司治理)投资的重要性,以及其他企业无形 资产,包括人力资本、创新能力、品牌价值、 管理能力和环境可持续性。据悉,该产品初期可监测大约5000家公司。

α-DIG 深度扫描企业财务报告中的 隐藏信息,结合领先数据科技进行网络筛选,并分析包括员工、客户和供应商在内的 利益相关者对于企业行为的真实看法,利 用这些信息量化企业的无形资产,例如企 业文化、声誉和创新能力,最终帮助客户将 这些信息纳入投资组合策略中。

α-DIG 依托于德意志银行数据创新平台 dbDIG。该平台首席数据科学家安迪·莫尼兹表示:"我一直在寻找衡量 ESG新闻是否具有实质投资指导意义的方法。研究表明,投资者总是低估可持续发展因素的影响力,直到这些影响反映到盈利数据上。"

安迪·莫尼兹认为,在当前服务型经济体系中,企业的大部分价值来自无形资产。然而,在目前保守的会计准则下,企业往往无法将大多数无形资产的价值精准记录在财务报表中,因为它们很难衡量。尽管投资者知道这些非财务信息是有价值的,但如果想将这些信息纳入投资决策中,仅仅参考企业账户信息是不够的。

除了应用在投资领域,部分传统银行也开始尝试将大数据用在传统信贷业务上。如上海银行利用大数据征信服务能力结合智能规则模型,实现了消费信贷业务在申请、审批、签约、提款等环节的自动化、智能化和线上化,在线消费贷款审批处理时间缩短至秒级,日处理峰值超过30万笔。2017年,该行消费信贷全年投放202.45亿元,同比增长55.9%,贷款余额同比增长97%。

值得一提的是,业内人士表示,大数据 技术的成熟运用,目前看主要还有赖于在 数据模型上的突破,若不能够掌握充分、准 确挖掘出数据价值的能力,这一技术的大 规模成功应用可能还有待时日。

智慧零售物联网解决方案亮相

购物有了新体验

本报记者 沈 慧

走进"超市",从货物架上挑选心仪的商品放进购物车,此时,智能购物车前方安装的黑色显示终端立刻显示出车内货物数量及价格情况;购物结束,拿出手机扫一扫终端上的二维码,即可结账离开。在日前举行的首届数字中国建设成果展上,京东方科技集团股份有限公司设置在展会数字应用体验区的智慧零售物联网解决方案亮相,吸引了不少人驻足围观。

没有收银员、无需现金,消费者可自由进店选购、结算,随着人工智能技术日新月异,以"无人超市"为代表的新型消费模式,正悄悄改变着人们的购物体验。这一方案实现了商品价格与信息实时同步,通过手机近距离无线通讯技术或扫描二维码,就可以连接线上商城。智能购物车则可以精准识别购买的商品,让人们拥有更舒适的购物体验。据介绍,京东方智慧零售物联网解决方案包含电子货架标签系统、自助终端等,可为商超零售、金融零售等领域,提供价格管理、客户行为分析等服务。

不仅如此,如果商品货架出现缺货或异常摆放等现象,货架管理系统还会在门店的数字地图上提示,辅助管理人员尽快解决异常问题,大大降低人工成本;同时,还可以帮助消费者尽快找到产品位置,提升购物效率。"零售业讲求细节,一个门店就相当于一个小工厂。这一方案通过电子标签、摄像头、智能支付等线下终端,以及数据分析等线上系统,将线上线下无缝衔接起来,建立起零售物联网新生态,将惠及更多消费者。"京东方集团副总裁、智慧零售事业首席执行官白峰说。

目前,京东方智慧零售方案已覆盖全球55个国家、100多家零售品牌商、1.5万家门店。在国内,京东方已为阿里HOMETIMES家时代、天猫超市、盒马鲜生、京东四季优选等16家著名新零售商超、大型连锁商超提供了ESL系统解决方案。

"人工智能与大数据等物联网技术将渗透到零售每一个环节,这场变革将会改变人们的消费体验, 未来5年,市场会迎来爆发式增长。我们将持续在 技术端和应用端开放合作,为零售行业提供完整的 物联网解决方案。"白峰表示。



参观者在体验购物。 本报记者 沈 慧摄

'红颜杀手"心脏病

发作原因男女不同

本报记者 陈 颐

一提到女性健康,大家会把目光聚焦到乳腺癌等疾病上。其实还有一种疾病,平时极容易被忽视,但发病时威力凶猛,可谓"红颜杀手",它就是心脏病。

在美国,每年约有43.5万名女性心脏病发作, 致死人数比乳腺癌多6倍。这些患者中,超七成以 上曾出现过"极度疲劳""呼吸困难"等早期预警症 状。令人惋惜的是,她们并不知道这就是心脏病发 作的症状。并且,医学界也没有充分认识到,心脏病 其实存在男女差异问题。

对此,美国西达赛奈"芭芭拉·史翠珊女性心脏中心"的一项研究做出了重要发现——由于女性心脏在生理上与男性不同,导致两性心脏病发作的原因与症状不同,且女性心脏病发作症状不明显,很容易被患者及医生所忽视。

"一个人痛苦地接着胸膛,心电图显示动脉内有血块。"这是我们常想到的心脏病发作情景。但该中心医学主任贝雷·梅尔兹博士说,"像这种伴随着胸部疼痛的心脏病发作,仅有三分之一的女性患者会经历。"对女性来说,心脏病发作的症状并不明显,像"消化不良,呼吸短促,极度疲劳"等症状,常常被错误地当成由暴饮暴食、压力或肌肉骨骼疼痛引起的。贝雷·梅尔兹表示,背部、颈部、下巴或喉咙疼痛,烧心、恶心、呕吐等,是一些常见的女性心脏病发作症状,忽略这些症状可能会严重危害健康。

每个人都要具备预防心脏病的意识,贝雷·梅尔兹建议女性定期做心脏检查,及时诊断。如此,"医生能检测到风险因素,以诊断女性患者是否需要每天服药,减少心脏病发作风险。同时,还要通过不吸烟、适当锻炼、调节胆固醇及血压水平等措施,来调节心脏健康。"贝雷·梅尔兹说。

自1999年起,贝雷·梅尔兹就开始担任由美国 国家心肺血液研究所支持建立的女性缺血性综合征 评价研究主席。早年间,大家都把"女性心脏"看做 "小版的男性心脏",没有意识到男女在心脏病上的 性别差异,女性患者为此付出了很大代价。2016 年,贝雷·梅尔兹医生与另一位医生合作,在西达赛 奈推出了一系列关于性别医学的学习会,涵盖的主 题包括神经精神性别差异、心脏中的性别差异等,以 求更好为不同性别患者差异化、个性化诊疗,获得最 佳治疗效果。

阮光锋

关于有机食品,你应该知道的

近几年,有机食品越来越流行。不过,与普通食品相比,有机食品真的更好吗?

□ 科谱

与晋趙食品相比,有机食品具的更好吗? 对此,我们从究竟什么是有机食品其实就是按照有机产品的标准进行生产、加工、销售的供人类消费标动,动作细规定了有机产品生产、加工、标示和工、标示和工、标示和工、标示和实验。如,物种(粮食、蔬菜、工程不得使用化学合成农药、化肥、质、水产、蜂蜜等人。对于水质、对于水质、生态环境等也做出了许多细致医、工矿、工业污染源等。

相比普通产品,有机产品的区别主要在于生产过程的控制——其对生产过程、农药、添加剂及化学产品等的使用、对场地的选择等,都要求更为严格。因此,有机产品的生产加工和销售必须由政府机构来认证。

面对有机食品日益流行,人们难免对其存在如下认识误区:

一是常有人认为,有机食品不使用食品添加剂。其实,有机食品的生产也会用到添加剂。我国国家标准对有机食

品的生产有明确规定:可以使用添加剂 和加工助剂。

着农药、化肥等使用越来越广泛,一些地区的空气和水等自然环境已经被污染,食物中都难免含有这些物质。

四是认为,有机食品更营养。有咨询公司调查报告显示,68%的城市人群相信,有机食品比普通食品营养价值更高。对此,科学家也试着找到它们的营养价值

2013年的一项研究发现,有机番茄含有更多维生素 C,但它们通常个头较小,含量相差因此也很小。2015年,新西兰科学家系统分析了有机奶和普通牛奶的成分后认为,两者并没有明显差异。而且,牛奶成分的差异主要由奶牛所吃牧草和饲料的不同所导致,与是否有机饲养没有关系。

英国食品标准局曾对过去55项相关研究汇总分析发现,从营养质量角度比较,有机食品和常规食品间没有差异。法国食品安全局对食品中的干物质、碳水化合物、蛋白质、脂肪等综合分析后发现,目前的研究无法判定有机食品更营养。2012年,有研究对1966年至2011年间发表的比较有机食品与常规食品的近6000篇论文,分析的结论是,有机食品并没有比传统种植食品更健康或更安全。

法国食品安全局对有机食品和常规食品对比分析发现,有机食品中的杀虫剂残留通常会更低,但对重金属、二恶荚、真菌毒素、微生物等危害物残留分析后认为,无法判定哪一种体系的食品更安全。美国农业部一直公开申明,不对有机产品是否更有营养和更安全发表评论,也不允许宣传有机产品对常规产品的优势。

所以,有机食品并不一定更安全,规范 种植的常规食品和有机食品都是安全的。

(作者系食品与营养信息交流中心科学技术部主任、中国互联网联合辟谣平台专家委员会成员)

本版编辑 郎 冰

联系邮箱 jjrbxzh@163.com