

大家好，今天来为大家解答人工智能引领金融科技这个问题的一些问题点，包括人工智能引领金融科技发展也一样很多人还不知道，因此呢，今天就来为大家分析分析，现在让我们一起来看看吧！如果解决了您的问题，还望您关注下本站哦，谢谢~

本文目录

1. [人工智能与金融科技的关系](#)
2. [人工智能在金融中能发挥什么样的作用？](#)
3. [在金融领域，人工智能最大的潜力究竟是什么？](#)
4. [人工智能在金融领域有哪些应用场景和作用？](#)

人工智能与金融科技的关系

人工智能是金融科技的技术基础，金融科技很大程度上依赖人工智能来推动。

传统金融已经被金融资本玩到了极致，已经很难有创新的空间。在过去很长一段时间里，华尔街们因为缺少新的技术支持，金融服务创新已陷于停滞，直到人工智能的出现。除了行业内那些不为人知的技术应用外，普通人所能接触到的，由人工智能推动的金融创新有电子支付、小额个人信用金融服务等等。

人工智能在金融中能发挥什么样的作用？

人工智能在金融领域是可以发挥多样性作用，但首先我们要了解人工智能是什么？

百度百科上的解释是：人工智能，即“人工”和“智能”。“人工”比较好理解，争议性也不大。有时我们会要考虑什么是人力所能及制造的，或者人自身的智能程度有没有高到可以创造人工智能的地步，等等。但总的来说，“人工系统”就是通常意义下的人工系统。

关于什么是“智能”，就问题多多了。这涉及到其它诸如意识（CONSCIOUSNESS）、自我（SELF）、思维（MIND）（包括无意识的思维（UNCONSCIOUS_MIND））等等问题。人唯一了解的智能是人本身的智能，这是普遍认同的观点。但是我们对自身智能的理解都非常有限，对构成人的智能的必要元素也了解有限，所以就很难定义什么是“人工”制造的“智能”了。因此人工智能的研究往往涉及对人的智能本身的研究。

也就是说利用人本身的智能与分析问题、解决问题，形成一种算法机制。

在金融中，获客、风控、身份识别、客服等金融行业中的内容都可以利用人工智能进行改变，以较容易理解的客服为例，传统的金融客服都是人工的，而通过人工智能技术和自然语言处理，可以将客户问题进行分析，通过算法给出准确的回复，这就大大节省了金融服务的成本，在这一方面，传统金融机构并不都具备这样的技术实力，但是许多大型互联网公司都结合自身技术优势对此进行了技术研发，并将研发成果输出给金融机构，形成了良性循环。

例如，百度就已经开始利用多年积累的自然语言处理技术，向传统金融机构赋能。利用人工智能，更好地理解用户意图，通过多轮会话的形式解决用户的提问，使用户体验大大提升。

数据显示：百度金融智能客服能够处理97%的在线咨询，金融业务问题解决率达90%以上；在语音场景中，基于语音识别能力，智能语音质检在多个关键服务项的覆盖率达到100%，保障了更好的服务体验。

在金融领域，人工智能最大的潜力究竟是什么？

近来，人工智能已成为全球各行业的关注点，就金融领域而言，人工智能属于Fintech一系列技术创新中的一种，Fintech，即Financial Technology，可界定为是基于大数据、云计算、人工智能、区块链等技术全面应用于支付清算、借贷融资、财富管理、零售银行、保险、交易结算等金融领域，实现金融+科技高度融合。一言蔽之，人工智能同金融科技中的其他技术一样是将科学技术应用于金融行业服务于普罗大众，降低行业成本，提高行业效率的技术手段。

截止今年6月，全球共有超过1362家Fintech公司，来自超过54个国家，融资总额超过497亿美元。埃森哲的研究报告表明，全球金融科技产业投资在2015年增长75%至223亿美元。美国纳斯达克和投资银行KBW携手推出了KBWNasdaq金融科技指数KFTX，该指数共49只成分股，全部市值约为7850亿美元，占美国国内股票市值的4%，这也是第一只仅包含在美国上市的金融科技公司的指数，Fintech产业链井喷式的发展仍然持续，中国金融科技行业增长445%，接近20亿美元，该行业越来越受到全世界的关注。

同样，人工智能在金融领域的运用也在不断被研究深化，应用场景不断多元化。在讨论人工智能在金融领域中的应用潜力之前，我们先来了解下人工智能较其他技术而言独有的特性，用《时空中的金融科技》中的一句话来概括：“人工智能正在提升价值跨时间使用的能力，证明时间就是金钱的这一说法。”具体来说人工智能能够在以下三个方面“跑赢”时间：

- 1、快速吸收信息、将信息转化为知识的能力。人工智能在对文本、语音和视频等

非结构化信息的获取方面出现较大飞跃，人类手工收集、整理、提取非结构化数据中
有用信息的能力已不如人工智能程序，特别是文本信息，在自然语言处理和信
息提取领域，这样的技术不仅限于二级市场的量化交易，对一个公司上市前各融
资阶段或放贷对象的基本面分析乃至在实体经济中对产业生态和竞争格局的分
析等都可以使用这样的技术来争取时间优势。

2、在领域建模和大数据分析基础上预测未来的能力。时间最本质的属性就是其
箭头不可逆。未来是不确定的，但又是规律可循的。基于知识图谱的领域建模、
基于规模化大数据的处理能力、针对半结构化标签型数据的分析预测算法三者
的结合，是人工智能在时间维度上沟通过去和未来，减少跨越时间的价值交
换带来的风险的优势所在。

3、在确定规则下优化博弈策略的能力。价值交换领域充满了博弈，博弈皆需
解决局势判断和最优对策搜索两个基本问题。人工智能由于人类，第一因为
人工智能可以比人更充分地学习有史以来的所有公开数据；第二，人工智
能可以比人更充分地利用离线时间采用左右互搏来增强学习策略；第三，人
工智能可以几万台电脑共同协作，相对于几万人的协作而言不存在人类面
对利益考量以及各种不淡定乃至贪婪的表现。所以，人工智能在博弈环节的
普遍应用，也是一个必然的趋势。

具体到人工智能在金融领域的应用，笔者认为具有潜力的应用场景为量化投
资以及智能投顾（或智能金融管家）、风险管理领域等。

量化投资已有实际案例，对标全球，世界最大的对冲基金桥水联合在2013
年开启一个新的人工智能团队。Rebellion Research运用机器学习进行量
化资产管理于2007年推出了第一个纯投资基金。今年9月末安信证券开
发的A股机器人大战5万投资者的结局揭晓，从6月1日至9月的三个月
里，以24.06%（年化96%）的累计收益率战胜了98%的用户。机器人
运作模式是先从基本面、技术面、交易行为、终端行为、互联网大数据
信息、第三方信息等衍化成一个因子库，属于数据准备过程，将因子数
据提炼生成训练样本，然后选取机器学习算法进行建模训练，最后保留
有效因子生成打分方程输出组合。机器人大数据量化选股较人类从基
本面、公司财务等方面挑选因子量化选股而言更偏向从基本面、技术、
投资者情绪行为类等方面挑选因子，对IT技术、数据处理技术的要求
较高。

在智能投顾方面（智能金融管家）也已有初步的运用。广义的智能投
顾，考虑投资者的财务情况对其进行个人财富精算配置，比如统筹考虑支
票、储蓄、投资和养老保险。对于偏好主动进行资产管理的投资者，智
能投顾能够根据投资者的问题，智能的分析海量信息给出答案。从国外
的实践来看，智能投顾产品主要有投资推荐、财务规划和智能分析三种。
具体应用案例如下：1）摩羯投顾：招商银行发布APP5.0，“摩羯智投”
成为最大看点。摩羯智投运用机器学习算法，试图整合招商银行

十多年财富管理实践及基金研究经验，并在此基础上构建以公募基金为底层资产，全球范围配置的“智能基金组合配置服务”。在利率市场化尾声之际，摩羯智投的问世，标志着银行等金融机构应对“储蓄搬家”的应对。对标海外智能投顾的资产管理规模已经从2012年几乎为零增加到2015年底的187亿美元。AT Kearney预测，未来五年，机器人投顾的市场复合增长率将达到68%，到2020年，机器人投顾资产管理规模将突破2.2万亿美元。2) 智能报告：人工智能能够自动搜集企业公告、上百万份研报、维基百科等公开知识库等披露信息后通过自然语言处理和知识图谱来自动生成报告。速度为0.4秒/份，60分钟即可生成全市场9000份新三板挂牌公司报告，在时空上的优势由此得以体现。3) 信用卡还款：截至2015年末，全国人均持有银行卡3.99张，现代消费模式中，人们已习惯了信用卡或者手机绑定信用卡进行消费。一人多卡的现象有时会让持卡人忘记按时还款，逾期不还款的高额滞纳金会让用户产生损失。此类情况下人工智能能够将用户所有的信用卡集中管理，帮助用户在不同的还款期内合理安排资金，以支付最少的滞纳金。若账户没有余额的情况发生，开发公司会提供比信用卡公司利率更低的贷款，帮助用户还信用卡账单。

人工智能乃至金融科技的创新，是对金融市场、金融机构以及金融服务供给产生重大影响的新业务模式、新技术应用、新产品服务。他与传统金融并不是相互竞争的关系，而是以技术为纽带，相信未来将为有更多人工智能的应用场景出现，让传统金融行业摒弃低效、高成本的环节从而形成良性生态圈循环。

人工智能在金融领域有哪些应用场景和作用？

传统金融如何利用数据？

所谓前事不忘后事之师，在了解AI对传统金融行业带来的影响之前，我们可以借鉴以往的经验，看看传统金融行业对现有数据的利用情况。

在过去的几十年甚至百十年中，无数的银行家，金融工程师，数据分析师，金融从业者为我们设计了很多非常便利方便的金融产品，比如信用卡业务，个人贷款业务，在这些产品迭代的过程中他们形成了非常严谨的迭代和风险控制方案。

他们所利用数据的特点是针对这些金融产品业务区分能力强，但是覆盖人群相对较低。

就如上图所示的冰山，传统金融行业对数据的利用率只有10%左右，而Fintech公司需要做的就是挖掘那些隐藏在冰山之下的数据，把金融产品带给更广泛的人群。

互联网金融怎么做？

随着大数据解决方案的普及，我们可以搜集更多维度的数据来更精细的进行用户画像，包括利用一些行业数据，用户的互联网浏览数据，司法执行数据，第三方信用数据，出行数据，电商平台的交易数据，电话通讯数据和社交数据。这些数据的覆盖人群会远远超过现有的金融行业所使用的数据。

而AI就是对这些数据进行组合，从而挖掘出有效的特征。

如何利用好这些维度很高的数据，需要一个智能的解决方案。因为这些数据大多是非结构化的数据，可能来自邮件、视频、文本、语音、点击浏览行为、社交网络等多种渠道。数据的量级和清洗是一个重要的环节。

而大数据的一些解决方案为我们提供了较好的基础设施。

关于AI

在此之上人工智能可以带给我们大量的自动的规则学习，同时带给我们更加强大的表达能力，而不仅仅是一些线性模型。当我们加入更多数据的时候，关于人的描述已经上升到更高维度的空间中，这时，我们就需要表达能力更强的模型，比如GBDT的模型，有几千个有权重的子树，比如深度学习网络，多层的神经元通过加工，自动抽取最优组合。

一个传统的贷款业务可能需要2-3天来审批，而一个基于人工智能模型的自动审批方案可能只需要几秒钟就可以完成。同时有些传统风控模型的迭代周期可能要数月甚至数年，但是人工智能的模型迭代可以非常便捷和自动。

AI所做的就是极大简化这个过程，提高效率，同时可以大大提高模型验证和迭代的速度。

AIinDianrong

在点融，我们应用于风控的人工智能解决方案主要有以下三个部分：

数据搜集和处理

风险控制和预测模型

信用评级和风险定价

便利可扩展的数据存储和处理方案是重要的基础架构。

各种非结构化数据到结构化数据的灵活转换是保证应用的重要一环。

欺诈的识别是风险控制的第一步，如果利用第三方数据高准确度地识别一些有欺诈嫌疑的用户是这一个环节需要解决的问题。

灵活地支持人工智能的风控引擎和规则引擎是保证人工智能应用的业务的重要工具。点融的规则引擎同时可以支持简单的条件规则、也可以支持决策树的规则，以及更加复杂的GBDT和深度神经网络模型。

通过知识图谱我们可以将人群的关系更直接地映射到图数据里，通过这些关系的远近、和异常拓扑结构的识别，我们可以发现更多更深层次的风险模式，通过识别这些模式可以有效地减少团伙欺诈。

在风险级别识别和风险定价的模块里。我们会结合三类打分板:专家打分板，传统的逻辑回归打分板以及人工智能打分板在不同场景下针对用户进行不同级别的人群划分。针对不同级别的人群和不同产品的需求我们会试算出针对于该风险人群的定价。

我们点融也在积极地将人工智能模型作为主要风控手段迭代改进自己的系统中。

同时我们也在应用深度学习解决一些业务冷启动的问题。利用transferlearning我们可以大大加快模型在新业务数据不足的情况下收敛的速度。

总结

最后引用薛贵荣博士的博客中一段话：

“基于实例的迁移学习的基本思想是，尽管辅助训练数据和源训练数据或多或少会有些不同，但是辅助训练数据中应该还是会存在一部分比较适合用来训练一个有效的分类模型，并且适应测试数据。于是，我们的目标就是从辅助训练数据中找出那些适合测试数据的实例，并将这些实例迁移到源训练数据的学习中去。”

END，本文到此结束，如果可以帮助到大家，还望关注本站哦！