

中国金融业数智化转型大讲堂系列

人工智能——智能优化技术与智慧金融应用

主讲：黄辰

【课程背景】

金融是“国之重器”，国民经济的发展离不开金融的支持。过去数年中，金融与科技深度融合已经演化为全球趋势，极大地改变了金融服务的市场格局。对金融行业而言，金融数字化和金融科技的发展既关系金融供给侧结构性改革的深化，也影响国民经济，特别是数字经济的发展进程。伴随人工智能技术渗透到投资决策、风险定价、资产配置等环节，金融服务的方式和逻辑也发生了深刻变化，对传统金融机构和多年沿袭的监管方式提出新的课题，为金融科技领域的全球竞争带来更多挑战。

本课程对人工智能中的智能优化技术在金融科技产品开发中的应用进行全面的阐述，并运用相关模型和数据，分析智能优化技术对新一代金融产品的影响，以及可能遇到的瓶颈。本课程从技术维度、市场维度、产品维度等不同视角出发，结合金融产品在智能投顾、智能投研、智能信贷、智能保险、智能监管等方面的实际需求，全方位分析智慧金融的发展方向和赋能图景，引领从业人员开阔视野、启迪思路，激发更多行业智慧。

【课程收益】

- 认知互联网金融、科技金融与数字金融的区别；理解金融数字化应用场景、用户分析及商业场景构建；
- 理解智慧金融转型生态、全联接与数据闭环；理解数据驱动决策、智能金融与产业融合
- 理解金融数字化创新与发展方向，以及需要具备的核心能力，深入掌握金融行业的技术战略思维
- 认识金融数字化误区、机遇与挑战；理解智慧金融的关键技术与典型应用
- 认识银行数字化科技的创新方向；理解银行数字化应用场景，实战案例及数字化金融分布式应用

【课程特色】

- **【视野广阔独到】**：既有前瞻视野，又有丰富工具，更有翔实案例，为企业管理者提供极富借鉴价值的路线图和方法论
- **【道与术并存】**：既有理论高度，又有实践经验；既有顶层设计思路，又有清晰的实施路线和实用的工具，让企业转型有路径可循、有方法可用
- **【行业背景深厚】**从行业一线中提炼出深刻且有生命力的洞见，引导将先进的理念付诸实践，推动核心业务的全方位进化
- **【逻辑缜密、化繁为简】**视角客观扎实、高屋建瓴、逻辑清晰、深入浅出、发人深思
- **【技术及管理经验丰富】**具有明确的目标、创新的方式和清晰的执行路径，避免空谈，实操性强
- **【严谨生动、大局观强】**大局与细节兼顾，方法与案例互补，理论与实务结合，内部与外部并重

【课程对象】

- 企业高层管理者：董事长、总裁、总经理、分管副总等

- 战略高层、战略规划、顶层设计负责人（CEO、CTO、CIO、CMO等）
- 各个条线的业务负责人和中高层管理人员
- 产品开发与创新人员、服务方案制定者
- 市场营销策划、客户经理、产品经理等
- 创新业务的负责人，创新创业导师及实践者

【课程时间】 3小时

【课程大纲】

一、智慧金融与智能优化技术

- 1、智慧金融与“AI+金融”的异同**
- 2、新一代的智能优化技术**
- 3、智慧金融与智能优化技术的关系**

二、智慧金融的核心产品及产业链特征分析

- 1、智慧金融产品的主要特征**
 - 智慧金融产品的市场主要拉力
 - 智慧金融产品与应用场景适配情况
- 2、智慧金融产品的效果评价维度**
- 3、智慧金融产品的良性发展挑战**
 - 数据安全挑战
 - 算法可信挑战
 - 公正公平挑战
- 4、智慧金融产品的核心产业链与产业图谱**
 - 场景层
 - 技术层
 - 基础层
 - 端侧硬件部署
- 5、智慧金融产品的产业链演变态势**
 - AI+金融市场的主要参与者
 - 产业链各环节分析
 - 业务布局的演变态势

三、面向新一代智能优化技术的智慧金融技术创新

- 1、新一代金融超脑的技术战略矩阵**
 - 价值主张：科技赋能，打造新一代金融超脑
 - 应用场景
 - 产品方案
 - 超脑中台
 - 基础设施
- 2、计算机视觉技术**
 - 技术架构与应用场景：软硬件协同赋予计算机发现与理解的能力

- 可解决业务痛点：内控管理、安防与风控、业务端场景探索

3、机器学习

- 技术架构与应用场景：机器学习开发平台作为产品核心
- 可解决业务痛点：信贷风控与合规控制业务、精准营销业务

4、知识图谱技术

- 架构与应用场景
- 可解决业务痛点：风险点、营销点、知识点

5、智能语音与对话式 AI

- 架构与应用场景：人机语音交互
- 可解决业务痛点：金融机构痛点与场景智能化

6、自然语言处理技术

- 架构与应用场景
- 可解决业务痛点：金融交互型场景、金融分析型场景

四、智慧金融应用场景分析

1、智慧金融特色应用场景

- 智慧银行
- 智能投顾
- 智能投研
- 智能信贷
- 智能保险
- 智能监管

2、智能客服

- 智能客服认知技术新突破
- 智能客服应用趋势
- 未来技术预判
- 功能调用示例

3、智能营销

4、智慧运营

5、智能风控

综合案例分析：

平安集团端到端 AI 技术平台

平安集团克瑞斯智能金融 AI 平台

五、新一代金融认知商业智能

1、新一代金融认知商业智能的发展演进路线

2、新一代金融认知商业智能的四大特征

3、金融企业构建认知商业智能的五层架构

4、AI+金融创新系统

- 智慧金融解决方案：云边端协同实现金融行业智能化应用
- 基于知识图谱平台构建新型智能反欺诈防线
- 打造新一代决策智能体系，驱动金融业务数智化转型

六、智慧金融的发展趋势

1、智慧金融的新机遇

- 场景需求转移机会
- 产品创新升级机会

2、智慧金融的发展趋势

- 趋势一：技术能力革新、驱动行业不断发展
- 趋势二：场景智能深化，支撑数智金融体系建设
- 趋势三：可信治理评估、助力行业长期规范发展