

## 人工智能赋能银行结硕果

## 多家银行推出智能语音服务系统

青年报记者 孙琪

本报讯 中国金融认证中心(CFCA)日前发布的《2018中国电子银行调查报告》显示,手机银行用户比例首次超越网银,成为用户使用电子银行的首选,众多迹象显示手机银行已成为众多银行打造轻型银行的主要发力点。银行纷纷在人工智能、生物识别等创新领域持续发力,以期打造数字生态银行。而青年报记者日前采访获悉,多家银行在语音交互方面取得新成绩,让多款银行APP已可实现“语”直达。

记者昨日从浦发银行获悉,该行APP在业内率先推出声纹文本认证服务,通过声音作为密码即可登录。所谓声纹认证,是将用户的声信号转换成电信号,提取和匹配其特征,从而判断用户本人身份的认证模式。据介绍,浦发银行声纹文本认证使用便捷,用户只需预留声纹样本,系统会根据每个用户声纹样本生成专属的声纹模型,之后在用户每次使用声纹作为登录密码或交易密码时,APP会判别用户声音是否与声纹模型相匹配,并根据每次用户声音的细微变化对模型做出智能动态化的微调,从而有效保障用户的登陆操作与交易过程的安全。

声纹文本认证服务的上线,实现了全语音无接触交互新模式。“不同于目前市场上主流的语音转译成文字,再通过文本快捷菜单进行交易的方式,浦发银



周培骏 制图

行APP在业内首创AI交互的应用模式,用户全程通过自然说话的方式与APP进行交互,APP不仅能够“读”出用户的语音文字,还能够智能“理解”其需求。”该行人士表示,无论用户想要购买产品或搜索菜单功能,APP都会快速展现并引导用户通过自然语言直接完成该项交易,真正实现“所言即所达”的互动体验。

而这并非个案。记者从广发银行获悉,就在上月该行发布了手机银行4.0新版,新版除了支持指纹、刷脸、软证书等多重安全认证,还有智能语音搜索、语音转账、智能客服等,即在广发银行新版手机银行界面,只需说出“查工资”“找ATM”“网点预约”等词句,即可快捷实现相关功能。而中信银行则在第五届世界互联网大会在浙江乌镇上,

展出了该行手机银行智能语音产品。据悉,借助智能语音服务,用户只需要简单的语音交互,不需要键盘操作,“动动嘴”就可以快速办理转账、理财产品购买、余额查询等金融业务。

值得注意的是,不同年龄阶段的用户对网银和手机银行态度也大有不同。《2018中国电子银行调查报告》称,50岁以上的年长用户在方便使用电脑的情况下更倾向于首选网银,而其他各年龄段用户首选手机银行比例均最高。分析人士认为,随着互联网流量红利时代的终结,各家银行手机银行的运营将从规模型增长向运营型增长转变。作为重要的运营指标,用户活跃度将会持续受到关注,而用户的体验好坏直接关系到运营的效果。

## ■关注

## 内地投资者基金互认 买卖香港基金继续免征个税

青年报记者 孙琪

本报讯 内地个人投资者通过基金互认买卖香港基金份额取得的转让差价所得,将继续免税。日前,财政部、国家税务总局、证监会发布《关于继续执行内地与香港基金互认有关个人所得税政策的通知》,明确了内地与香港基金互认有关个人所得税政策。通知表示,对内地个人投资者通过基金互认买卖香港基金份额取得的转让差价所得,自2018年12月18日起至2019年12月4日,继续暂免征收个人所得税。

2015年7月1日,内地与香港基金互认正式开闸。2015年12月14日,三部门发布通知,对内地个人投资者通过基金互认买卖香港基金份额取得的转让差价所得,自2015年12月18日起至2018年12月17日,

三年内暂免征收个人所得税;对内地企业投资者通过基金互认买卖香港基金份额取得的转让差价所得,计入其收入总额,依法征收企业所得税;内地个人投资者通过基金互认从香港基金分配取得的收益,由该香港基金在内地代理人按照20%的税率代扣代缴个人所得税;对内地企业投资者通过基金互认从香港基金分配取得的收益,计入其收入总额,依法征收企业所得税。

内地与香港基金互认自2015年7月1日开闸,已有三年。值得注意的是,今年互认基金有所转暖,证监会公布的基金募集申请核准进度公示表显示,截至今年10月底,机构共报批了13只互认基金,其中,2016年至2017年仅报批了5只互认基金。而在今年以来报批的8只互认基金中,7只备注为香港互认基金。

## 万达大甩卖仍在继续 绿城27亿接盘百年人寿股权

青年报记者 孙琪

本报讯 房企绿城有意进军保险业。绿城中国日前公告,12月17日该公司全资附属绿城房产与卖方订立股份转让协议,据此,绿城房产同意向卖方收购百年人寿保险股份9亿股股份,相当于百年人寿股份总数的11.55%,交易金额为27.18亿元。

公告中,绿城中国并未披露卖方的具体信息,仅称卖方为中国注册成立的股份有限公司,主要在中国从事于商业、地产、文化产业、旅游业及金融业。

百年人寿成立于2009年6月,注册资本77.948亿元,总部

位于大连,是东北地区首家中资寿险法人机构。百年人寿持股5%以上的股东有8家。其中,万达集团持股9亿,占比11.55%为公司第一大股东,因此外界怀疑,此次卖方可能是万达集团。

作为保险公司的核心考核指标偿付能力,百年人寿近年情况不很理想。公司第三季度偿付能力报告显示,第三季度公司核心偿付能力充足率为91.19%,综合偿付能力充足率为103.77%。据银保监会最新数据显示,2018年三季度末,纳入审议的178家保险公司的平均综合偿付能力充足率为245%,平均核心偿付能力充足率为234%。

## 迷路老人寻帮助,泰隆网点献温暖

近日,泰隆银行上海周浦支行营业厅迎来了一个特殊的“客人”。该名客人是一个头发花白的老人。老人进门后就告诉大堂经理,他走累了,想坐一下。大堂经理小顾热情地接待了这位老人。可是,半个小时过去了,老人依然坐在营业厅。小顾因为不放心,所以走到老人身边询问其是否遇到困难需要帮助。令人意外的是,老人一直重复儿子的名字,却无法说清楚家庭住址与电话。小顾只能一边安慰这位迷路的老人,一边请同事们拨打110、寻求帮助。

在民警的帮助下,迷路的老人最终被顺利地送回了家。知道这个信息后,泰隆银行上海周

浦支行营业部全体人员也松了一口气。当谈到这个事情时,小顾说:“我很自豪作为泰隆银行的一名员工!因为当附近居民有困难时,能主动上门寻求帮助。这是对泰隆银行的信任。”

作为一家有温暖的银行,泰隆银行不断创新服务,为网点附近的居民送金融服务。例如,泰隆银行会通过举办老年趣味运动会、社区共庆、防诈骗、反假宣传、节日庆祝等百姓喜闻乐见社区活动积极融入当地,将服务送进千家万户。“在泰隆,网点全体员工本身就是社区生活中的成员。只有大家都融入本地、加强与当地居民的联系,才能提供更好、更亲民便民的金融服务。”

## 8年来首次出现增速季度负增长

## 三季度末信托规模降至23.14万亿元

青年报记者 吴纘超

本报讯 信托业协会日前发布的数据显示,截至今年三季度末,行业管理信托资产余额23.14万亿元,较二季度末下降了1.13万亿元。今年以来信托资产规模逐季持续下降,三季度同比增速-5.19%,是自2010年季度统计数据以来首次负增长。

对此,信托业协会特约研究员王玉国表示,当前信托行业发展状况既反映了宏观经济运行和金融监管环境变化的影响,也进一步表明过去驱动信托业发展的模式很难继续。随着资管新规配套制度政策的渐次落地,信托业面临全新的竞争环境和监管要求,但信托业总体保持平稳回落格局,从长远着眼应加快转型布局。

根据统计,截至今年三季度末,本年累计新增信托项目12036个,规模4.77万亿元,较上年同期相比降低3.86万亿元,同比下降44.73%,一定程度上反映了当前信托业发展面临的挑战。未来一年的信托到期规模为5.48万亿元,比二季度末的预计数据下降了925亿元,连续三个季度出现下降,短期

信托到期压力有所缓解。但从集合信托预计到规模数据看,三季度末的预计规模为2.46万亿元,较二季度末数据略有上升,且最近四季度连续保持相对高位水平,到期兑付压力仍需重视。

值得一提的是,截至今年三季度末,信托资产配置领域结构发生一定变化,投向工商企业继续排在首位,资金规模略有下降但占比仍然小幅提升,投向房地产规模有所上升,投向金融机构、基础产业、证券投资等领域的信托规模和占比都继续下降。

工商企业仍然是信托资金的首要配置领域,投向工商企业的资金信托余额5.75万亿元,尽管比上季度末的5.95万亿元减少了0.2万亿元,但由于总体信托资产规模的下降,在资金信托中占比达到29.49%,较二季度末的占比略增加0.26个百分点,保持持续上升态势。

从新增数据来看,三季度末投向工商企业的信托累计新增规模1.21万亿元,与上年同期相比少增0.93万亿元,但在新增资金信托资产规模中的比例仍然达到37.95%,反映出信托加快向服务实体经济回归的趋势。

从三季度末行业数据来看,投向基础产业的资金信托规模为2.85万亿元,与上季度末的2.97万亿元下降了3.80%,连续四个季度出现下滑,与2017年三季度末的高点3.21万亿元下降了11.21%;投向基础产业的信托余额在资金信托中占比14.64%,与2季度末占比基本持平。随着中央加大基础设施领域补短板力度政策的推进落实,基础产业在信托资产配置领域中的相对地位将进一步企稳。

而房地产信托增速放缓,三季度末投向房地产的资金信托规模为2.62万亿元,较上季度末的2.51万亿元略增4.37%,与2017年三季度末的2.07万亿元增长了26.57%;投向房地产的信托余额在资金信托中占比13.42%,较2季度末的占比上升1.1个百分点。从新增数据来看,三季度末新增投向房地产业的信托规模0.64万亿元,与上年同期相比减少0.19万亿元,在新增信托资产规模中的比例20.26%,较上年同期上升7.04%。在当前经济下行、房地产调控持续的压力下,房地产信托仍将是重要的信托投资配置领域之一。