

探索保险行业前沿科技

“保险智能专家”在复旦诞生

日前,在复旦保险红人节上,发布了由复旦保险团队研发的保险垂直大模型——“保险智酷”,深入探索了保险行业前沿科技的创新应用。这款模型,是为保险场景下的各类用户提供专业、智能、全面的数字化服务的保险领域专用大语言模型。伴随着大模型与AI保险科技的探索,未来将为保险公司的各个业务环节赋能。

青年报记者 孙琪

深度应用大模型
为中小型险企赋能

在当天圆桌环节中,分子实验室创始人刘扬,复旦大学大数据学院、类脑智能科学与技术研究院副院长薛向阳,阳光保险集团首席科学家杜新凯,复旦大学大数据研究院网络与数据安全研究所(筹)执行所长汤海波为大家带来了精彩纷呈的产学研思维碰撞。

针对保险企业大模型与AI与保险科技的业务现状的问题,阳光保险集团首席科学家杜新凯表示:保险与大模型存在底层逻辑的高度契合性,二者的发展都需要大量数据的支持,因此保险公司应当抓住机遇,深度应用大模型技术,为保险公司的各个业务环节赋能。

针对保险科技与大语言模型等技术在未来的呈现态势的问题,分子实验室创始人刘扬表示:过去十年保险公司依托移动互联网生态,获得互联网保险周期带来的大红利。如今,在保险科技发展的新阶段,新技术应用速度不断加快,中小型保司借助科技发展实现弯道超车的可能性也不断增加。

针对学术视角下垂直领域的AI与大语言模型面对的机遇

与挑战的问题,大数据学院、类脑智能科学与技术研究院副院长薛向阳教授表示:大模型在垂直领域的应用能够帮助我们实现从以数据为中心到以模型为中心的转变,但同时对于顶层设计也有了更多的要求。尤其是我们面临着机器幻觉、模型安全性、算力要求过高等问题。

而面临上述的各类挑战,我们又应如何寻找融合解决方案?

结合保险的实际应用,杜新凯表示:大模型技术的应用挑战可以从基座大模型和保险大模型应用两个角度考虑,一方面,国内的科研机构应当积极投身建设通用模型的基础能力;另一方面,保险公司应当深挖保险场景,实现保险场景基础数据的构建工作。

针对当前行业状态下怎么进行跨界合作的问题,刘扬表示:目前保险领域的人才面临着严峻的流失问题,但与此同时中国保险科技的发展潜力也是非常巨大的。一方面,要去拥抱新的技术,并结合中国特色,实现与保险行业的强结合;另一方面,我们应当借鉴国外新生企业的想法为自己所用,逐渐做大做强。



复旦保险红人节的圆桌论坛。

本版均为受访者供图

保险大模型
可实现多场景的个性化服务

据复旦大学风险管理与保险学系系主任许闲教授介绍,“保险智酷”是为保险场景下的各类用户提供专业、智能、全面的数字化服务的保险领域专用大语言模型。

基于复旦保险多年沉淀积累的中文保险语料库,通过引入专家知识、构建思维链与LLM数据蒸馏的方式,构建了以保险知

识问答、保险知识检索、保险案例分析、保险个性化服务等为基础任务的大语言模型训练数据集,并在此基础上对通用基座大模型进行训练微调。

简而言之,该模型融合了广泛的保险领域知识,能够以保险专家的身份对用户面临的保险相关问题进行解答,在处理保险法规、条款、案例分析时能够准

确地引用正确的保险知识和数据,具备保险语境理解与文本处理能力,能够有效应对如信息提取、文本总结、文本扩写等NLP任务。

“保险智酷”还能够根据用户的信息和需求,提供定制化的保险建议和解决方案,结合国家政策法规对保险案例进行深入分析与解读。

“以新助新” 沪上金融机构践行实业强国战略

沪上金融机构今年以来持续“以新助新”,为科技创新提供金融新动能。围绕集成不同行业的需求与痛点,有针对性地推出创新金融产品。

青年报记者 孙琪

为搭建银政企沟通桥梁,丰富科技企业融资渠道,满足科创企业全生命周期发展的金融需求,12月7日,光大银行上海分行携手光大集团在沪金融单位联合举办“创享金服”金融产品发布会。50余家科创企业参加此会,上海市国资委信息化处、上海市科委高新技术处、上海市产业技术创新促进会,光大集团和光大银行总分行相关领导出席本次活动。

光大证券首席经济学家、研究所所长高瑞东等专家受邀,为科创客户带来宏观经济形势分析、企业股债融资、个人财富管理等议程,帮助科创企业洞悉时事,把握经济趋势走向。在“创享金服”产品服务包的发布环节,光大银行上海分行向参会科

创企业全方位、多角度展示光大专属金融产品和服务。针对科创企业具有的“高创新、高投入、高成长、高风险、高收益、轻资产”的特征,以及企业初创期、成长期和成熟期不同阶段的发展特点,光大银行上海分行分别以科创企业、企业股东和企业员工为服务对象,推出定制的、具有光大集团各金融板块特色的产品和个性化服务,优化产品供给,如科创企业投联贷、线上专精特新企业贷、优先认股权等。不少参会企业对服务包产品表现出浓厚兴趣,主动与参会机构作互动交流。

据悉近年来,光大银行上海分行紧跟国家战略,积极探索金融服务科创企业经营模式,设立科创金融部与科创金融事业部,

并配置专职产品经理与客户经理,负责科创金融业务组织推动,助力科技型企业发展壮大,上海分行当年科技型企业贷款增速达31.55%。

政银保担
助力乡村振兴

同样,12月初,为进一步贯彻落实国家乡村振兴战略,推动践行本市“政银保担”四方合作机制,更好服务核心企业及其供应链企业,浦发银行与上海市融资担保中心联合举办“银担保共建共赢,助力盒马供应链创新发展”签约仪式。上海市农委、市财政局及市融资担保中心相关负责人参会。

现场多方共同开启“盒马专项融资担保额度”。市融资担保中心将为盒马提供人民币1亿元专项政策性担保授信额度,浦发银行也将在此基础上积极推动担保贷款加速落地。

“政银保担”合作机制是市财政局、市农业农村委牵头,市

融资担保中心、保险机构以及商业银行共同搭建合作平台,建立的四方合作机制。合作机制将积极贯彻市委、市政府《关于做好2023年全面推进乡村振兴重点工作的实施意见》精神,进一步落实《关于充分发挥政府性融资担保作用 支持小微企业和“三农”主体发展的实施意见》有关要求,旨在搭建“政府支农”与“金融助农”之间的桥梁的同时,优化财政金融协同支持乡村振兴新机制。

浦发银行上海分行表示,该行长期以来与市融资担保中心形成了紧密的合作关系,并积极加入“政银保担”四方合作机制,将进一步合力支持本市农业经营主体发展。

提升服务效率
助力实体经济行稳致远

不少沪上银行通过提升服务效率,助力实体经济行稳致远,比如兴业银行上海分行积极推进与园区运营方合作事项,以

点带面,为入园企业提供更加契合的差异化金融产品和服务。某园区运营公司为国内领先的科创园区运营商,公司以上海为核心,辐射长三角及全球,积极推动科技创新开放合作,并拥有某资本公司作为产业专项投资基金协同赋能,重点支持处于起步阶段的科创企业。科创园区覆盖孵化器、加速器等职能,入驻企业超400家,专精特新及高新技术企业等科技型企业共计60余家,且每年新认定企业数约为20家。兴业银行上海分行结合一园一策政策,成功新设研发贷业务方案,通过某资本公司作为产业专项投资基金协同赋能,重点支持处于起步阶段的民营科创企业,合作打造出支持一条“投早投小、科研含量高”的差异化民营金融服务之路。

据悉,截至10月末,兴业银行上海分行民营企业贷款余额较年初增长153.38%,民营企业贷款户数较年初新增267户,增长12.52%。