

科技止未来 更普惠

首届外滩大会 in.clusion FINTECH CONFERENCE

升级生态圈,唱好金融科技“重头戏”

上海交通大学上海高级金融学院会计学教授李峰:推动更多金融科技创新先行先试

■本报记者 唐玮婕

“金融科技最大的特点就在于参与主体、产品、场景、服务非常多样化,没有一家机构能包打天下,因此,它不是狭义的画像,而是一个相当大的生态圈概念。”上海交通大学上海高级金融学院会计学教授李峰日前在接受记者采访时表示,金融科技中心是未来国际金融中心建设的“重头戏”,上海要借助自身在金融市场要素、科技创新实力等领域的优势,推动更多金融科技创新先行先试,不断提升整体产业的生态圈能级。

发展金融科技,上海具备四大优势

在李峰看来,上海在发展金融科技上大有可为,主要具备四大优势。首先,上海在金融方面基础雄厚,已成为全球金融要素市场和基础设施最完备的城市之一,落户金融机构的门类也非常全面。其次,上海的科技要素和科技企业集聚,科技人才和科技创新成果丰富,拥有张江、紫竹、临港等一批各具特色的科技创新园区,国际金融中心和具有全球影响力的科创中心建设正加速联动。第三,中央交给上海三项新的

■上海要借助自身在金融市场要素、科技创新实力等领域的优势,推动更多金融科技创新先行先试,不断提升整体产业的生态圈能级

重大任务也带来了全新的战略机遇。例如,长三角发展金融科技的协同效应,发挥临港新片区先行先试的优势,助力金融科技监管创新试点等。第四,上海法治和营商环境良好,设有全国唯一的金融法院,上海知识产权法院也能为金融科技的知识产权保护提供坚实保障。

李峰表示,金融科技中心是未来国际金融中心建设的一大重点,“外滩大会提供了一个大平台,可以把金融科技生态圈内的企业、专家学者等聚集在一起。这对整个行业的建设,包括人才的吸引、金融与科技的加速融合等都是非常有意义的”。

打破数据壁垒之后,1+1会大于2

“金融科技作为一个复合领域,涉及要素特别多,覆盖知识领域也很广,产品和服务形态非常多样化,参与的机构更是千差万别。”在李峰勾画的金融科技生态圈中,既有

以蚂蚁集团为代表的科技公司向金融行业渗透,也有传统金融机构向科技领域出招发力,还有很多初创的金融科技企业,可以说是缺一不可,“没有一家能够包打天下”。

李峰表示,不同市场主体之间既有竞争也有合作,但长期来看,合作肯定是更重要的,“因为金融解决的是信息不对称问题,不对称的解决要依赖于数据,而数据资产的整合作用更大,也就是说,打破数据壁垒之后,1+1会有大于2的效果”。

具体来看,金融机构可以根据自身条件,发挥重点区域金融资源和科技资源优势,优化金融科技产业空间布局,形成点上引领突破,由点及面,联动发展的上海金融科技产业集群态势。金融机构与科技企业开展合作,有效率地运用科技来赋能自身业务;科技企业也可以通过与金融机构合作,反向激励金融科技产品的开发并快速找到应用落地场景。

李峰认为,在金融科技中心建设中,政府、学术界、业界三方各就其位、各司其

职——政府需要发挥协调功能,自上而下高效率整合运用数据资产,并充分发挥监管作用;学术界可以在金融科技行业方面开展政策性、智库性的研究,总结国际上的经验和教训,与企业合作探索一些“硬核”的技术项目;业界则是市场化的行为,不同市场主体之间逐步形成良性的竞合关系。

加快规划、培养更多复合型人才

金融科技的发展,人才最为关键。“现在,公司里经常会有这样的现象,做信息技术的人不懂产品、不懂金融,做金融的人要跟这些技术人员沟通也很困难。”在李峰看来,上海要发力金融科技,不仅需要更多的金融人才,也需要科技人才,尤其是金融与科技相结合的跨界人才。

目前,上海已经将金融科技人才纳入“海外金才、领军金才、青年金才”选拔范围,着力吸引金融科技人才集聚。

“上海金融很强,科技也很强,但两个方面的融合,赋能应该再给力一些。这就意味着复合型人才的会越来越来。”李峰建议,要加快金融科技人才队伍的规划、培养,鼓励高校开设金融科技相关专业,同时,加大力度引入更多关键领域的领军型人才。

金融资管和人工智能可以共同成长

微众银行首席人工智能官杨强:让技术真正服务金融业务

■本报记者 徐晶卉

杨强的身份很多,微众银行首席人工智能官、中国人工智能学会(CAAI)荣誉副理事长、人工智能促进会2021年年会(AAAI 2021)主席,最近他又多了一个头衔——智能投研技术联盟主席。9月8日,该技术联盟在上海自贸试验区临港新片区揭牌,主要聚焦资管科技的核心——智能投研技术。从某种程度上说,这些硬核技术是上海加快建设全球金融科技中心的重要利器之一。

在这个联盟成立时,第一个跳到他脑海里的词是“创新”。在他看来,上海金融科技发展需要展望未来,以这个联盟为例,它需要坚持专业性,拥有领先的技术和很好的创新发展应用能力;坚持融合性,拥有具备国际视野的思想以及适合金融场景和技术融合的包容性;坚持创新性,能够让技术真正为金融业务服务。

科技赋能各行各业,也包括金融界。如果从科技角度切入寻找新的突破,金融科技与资本市场的互动越发紧密,为资本市场带来能量,也带来颠覆。杨强在微众银行带领一支智能资管团队,后者有个特长,团队打造出国内首个卫星AI-ESG平台,利用低空卫星的数据来做各种资管预测,包括对于资产相关指标的预测。今年新冠肺炎疫情发生后,这个团队很关心经济恢复情况,建立起一个经济恢复的指数,对临港周边工厂进行跟踪和预测。团队发现,今年3月,临港很多工厂的复工率已达到七八成,经济复苏比想象中更快,“这个例子告诉我们,人工智能的发展和金融的预测特性若能真正结合起来,会带来非常好的前景”。

这种颠覆不仅跨行业、跨领域而且跨代际,从科技助力金融机构,到科技企业介入金融相关领域形成竞合关系,到重新建构规则,它能够极大提升投研效率,适应时代发展的召唤。

在金融界,人们特别关心商业模式。当人工智能与金融资管“相遇”,究竟会带来什么变化?杨强始终秉承一个信念:人工智能并不是代替人,而是放大人类的能力。他认为,有些人工智能技术现在可能不适用于使用,有些则可以落地,“对于资管行业来说,我们不应去发展一些高不可攀的技术,而是要切切实实地把人工智能用在金融场景,并且让金融场景成为促进人工智能发展的一个重要方向”。

完善规则与监管,引领金融科技未来

浙江大学互联网金融研究院院长贲圣林:建议进一步细分监管功能

■本报记者 唐玮婕

“目前,中国在全球金融科技发展中走在了前列,规则与监管更应该加速布局,引领未来。”在浙江大学互联网金融研究院国际联合商学院院长贲圣林看来,全球金融科技的发展高地实际上是在中国,国内的“监管沙箱”已经处于创新试点阶段,需要进一步细分功能进行构建。

期待金融与科技相向而行

贲圣林认为,在全球范围内,金融发展面临两大机遇,第一大机遇是金融与科技的协同共进,第二大机遇则是包容性金融、普惠性金融。

狭义的金融科技主要涉及全球传统金融行业、传统金融中心如何数字化转型的问题,最重要的挑战是把合规与创新之间平衡的问题。与此同时,一批科技公司正在用自己的科技力量让金融服务成为其生态中一个不可或缺的部分,也让金融效率大大提升,金融服务的成本大大降低,金融触达的范畴更广、更深。他希望两股力量协同共进、相向而行,“中国要实施快速的、可控的数字化转型,提升金融行业服务实体经济的能力”。

值得注意的是,在广大发展中国家,金融还是大多数人所不能触及、大多数企业所不能触达的服务,“这是普惠金融在全球范围内最有可能得到实现的时候,也需要广大市场参与者、各国的监管机构能够更好地平衡好风险可控、合规与创新”。

“三驾马车”推动金融创新

金融科技时代对监管提出了新的挑战

■金融创新需要依靠“三驾马车”——价值、技术以及规则来共同驱动

战,如何平衡好风险可控与创新发展,可能是中国以及广大发展中国家乃至许多发达国家的监管者急需解决的问题,如果不能解决好这一平衡问题,会制约金融科技的发展,约束普惠金融梦想的实现。

如何平衡?贲圣林认为,一大关键是要做到守正创新,明辨什么是好的创新,什么是坏的,“很多项目打着创新的名义,其实做的是一些不良的创新、有害的创新,是‘伪创新’。比如以短期高回报为诱饵,打着电子商务消费返利等名义,没给社会创造新价值,没服务好消费者、投资者的根本利益,还比如过度开展股票质押,这些都属于坏的创新,不利于整个金融体系的稳定,没有服务实体经济。所以需要鼓励的金融创新是服务人民群众的真实需求,健康需求,服务广大中小微企业、服务实体经济的”。

具体而言,金融创新需要依靠“三驾马车”——价值、技术以及规则来共同驱动。首先是市场价值,这是判断一个金融创新是否可持续、是否健康的标准。第二是技术,没有科技能力的金融创新是不可持续的。第三个就是规则与监管。“我们应该把先进技术加上好的导向,由价值导向、社会价值创造判断金融创新是否良性,加上对客户需求和潜在需求的挖掘,通过政府制定相关规则来完善,同时加强监管。”贲圣林说。

加速布局监管 规则引领未来

中国人民银行今年4月把监管沙箱试

点从北京扩大到7个城市,包括上海、杭州、重庆等。在贲圣林看来,监管沙箱在助力金融科技创新方面,与传统金融监管相比至少有三方面的优势。首先是适度放宽准入条件,注重产品与服务本身。监管沙箱实际上就是“试验田”,在特定客户范围内,特定产品范围内,特定时间段内,特定机构层面先行先试,确保风险可控。第二,监管运营灵活,鼓励基于规则的创新试错,容错机制得到较好实践,一旦从试验室经过验证,再在监管沙箱之外更多推广。第三,有比较严格的退出机制,既推动产品与服务落地,也让金融科技时代的创新与风险把控之间取得较好平衡。

对比7个地方的监管沙箱实践,参与主体以银行机构为主,其他持牌机构和金融科技企业联合为辅,申报的项目特点比较明显,围绕普惠金融、风险控制、抗疫情等,同时也注重降低成本、降风险、提高效率。技术应用也较为统一,比如大数据、区块链、人工智能、机器学习成为主要的技术特征。项目类型各有侧重点,上海尤为强调区

块链技术的运用。目前,监管沙箱仍处于创新试点阶段,还没有形成沙箱外运营的一些标准和规范,7个城市在风险控制与消费者保护机制设计上具有高度一致性,但也需要进一步细分功能的构建。贲圣林表示,“中国在全球金融科技发展中走在了前列,规则与监管更应该加速布局,引领未来。”

金融与科技融合的临界点已经到来

交通银行金融科技创新研究院院长王卫东:把金融科技各项技术用得更深入

■金融与科技融合的临界点已到来,未来谁能把金融科技的各项技术用得更深入、与场景结合更融洽,谁就能把握优势

■本报记者 徐晶卉

金融科技已发展多年,为何直到最近两年才出现爆发式发展?未来五到十年还有什么发展趋势?在金融科技的创新突破中,究竟是传统金融的贡献值更大,还是互联网企业的拉动力更强?

首届全球金融科技大会(外滩大会)今天拉开帷幕,展示出上海打造金融科技中心的决心。交通银行金融科技创新研究院院长王卫东在接受记者采访时认为,金融与科技

融合的临界点已到来,未来谁能把金融科技的各项技术用得更深入、与场景结合更融洽,谁就能把握优势。

科技“供给端”与金融“需求端”相互需要

金融科技,顾名思义是两大领域的融合。王卫东认为,与这个细分领域刚刚发展时相比,包括人工智能、物联网、云计算、大数据等前沿技术,在过去几年中发展到相对成熟的阶段,可以应用于场景,形成相互联动的效果。

“作为应用场景的金融行业也是一样,需要技术加持。”王卫东说,这几年,中国金融行业自身转型需求越来越迫切,需要大数据、人工智能等技术加以支撑,来提高金融行业对实体经济的服务质量,提高自身风险管控能力,提高对客户的服务能力和覆盖范围,“金融行业对自身高质量发展的需要,也恰恰给金融科技带来了新的需求”。

王卫东认为,无论是从技术发展维

度,还是业务市场需求变化,或是业务结构优化来说,金融和科技都到了一个融合的临界点,带来金融科技快速发展的“黄金时代”。尤其是今年以来,疫情催生了各种各样的线上经济、非接触经济,金融行业也必须利用大量金融科技能力来提高服务水平,提高“无接触”服务能力,金融科技还有很大的发展潜力。

上海正在加快建设国际金融中心,金融科技是国际金融中心建设的重要一环。今年1月,上海发布《加快推进上海金融科技中心建设实施方案》,目标是在五年内建成具有全球竞争力的金融科技中心。王卫东认为,上海看重并发展金融科技的决策相当正确,未来五到十年,谁能把金融科技的各项技术与应用场景相结合,在金融创新上做得更好,谁就能取得相对领先的优势。

传统金融的稳健与互联网的創新都很重要

这些年,国内金融科技发展迅速,有

人认为,相较于传统金融行业的变化,互联网企业的创新力度更大,拉动力更强。但王卫东并不这么看,他认为,金融是一个强监管的领域,因此,传统金融机构在考虑创新时,始终会把监管合规以及风控放在第一位,这是传统金融机构的基因,他们必须看准了才能做。

但互联网企业起源于科技,政府部门对互联网公司加强金融科技持鼓励和包容的态度,这几年开始逐步加强合理引导和监管,促使互联网公司的金融科技创新逐步走向成熟。从模式来说,互联网企业会存在创新、失败、再创新的动态调整过程,这种模式与传统金融机构是完全不同的。

其实,传统金融机构的变化正在加快。王卫东以自己的新身份为例笑言,今年初,交通银行成立金融科技创新研究院,就是银行加强金融科技建设的创新举措,它将主要从事前沿性、基础性的金融科技研究以及业务场景结合的探索,此外,包括一些分布式数据库的研究、人工智能基础平台的建设、区块链基础平台的打造等也都是交通银行发力的方向。

“这几年金融科技的发展,与传统金融机构在创新上的稳扎稳打、互联网公司在金融科技上的锐意创新、监管部门既鼓励创新又加强监管的机制成熟分不开,这三者有机互动、相互促进,有利于金融科技生态圈的健康发展。”王卫东说。

