

inclusion FINTECH CONFERENCE

首届外滩大会

科技让未来更普惠

首届外滩大会落幕,技术、普惠和有温度是从业者的共识——

金融科技:为人民所用,能温暖人心

■本报记者 徐晶卉

金融,看起来是很高大上的名词;科技,听上去是很高尖的能力。当金融与科技相遇、相融,却会发生神奇的“化学反应”——金融科技的浪潮将与每个人息息相关、与每个行业紧密相连。

昨天,首届外滩大会落下帷幕,在这场全球顶级的金融科技大会上,技术、普惠、有温度是与专家、从业者提到的三个高频符号,它本身也包含着金融科技传递的理念和发展方向——金融科技的落脚点,永远是融于生活,为人民所用,能温暖人心。它将让金融变得更便捷、高效且更可持续发展,变成每个人普惠的现实。

以技术为驱动,放大金融能力

技术贯穿这场顶级金融科技大会的“驱动器”。技术的爆发,为连接金融场景、放大金融能力带来可能。会场上的杯现磨咖啡,是平民文化的象征。咖啡豆来自卢旺达,那里的中小企业通过全球贸易平台参与全球贸易,把咖啡豆从遥远的非洲带到中国,而建立信任的“桥梁”就是区块链技术。蚂蚁集团董事长井贤栋说,每一袋咖啡都用上了蚂蚁链溯源技术,消费者在袋子上扫一扫,就能看到咖啡从原产地到每个储存节点等的全运输流程。信息存于链上,也帮助了当地的咖啡农,每卖出一公斤咖啡,他们就能多挣4元。这是科技对金融的赋能。

卫星拍摄的一张照片,经过技术的“磨皮”和“拼图”,也能帮助到更多的人。外滩大会上,网商银行宣布在全球范围内首度实现将卫星遥感技术应用于数字贷款,破解了农民群体因为缺乏信息化能力而难以接触金融的难题。来自江西省余干县的杨作波成为国内第一位因此受益的农民,他至今不懂什么叫“卫星遥感”,但却体会到了金融科技最奇妙的力量:只要通过支付宝小程序,在手机地图上标出自家水稻田,系统就能通过卫星遥感的数据估值,向他提供合理的信贷支持。

5G、区块链、物联网、混合现实(MR)、深度学习……新一轮科技革命正在深刻改变传统金融模式,每一项技术都在与金融发生“化学反应”。“从现在开始,金融将延伸到所有个体、企业和场景,金融科技化的浪潮还刚刚开始。”清华大学国家金融研究院院长朱民认为,从这个意义上说,当科技成为全球竞争力时,已经不是你是否选择它的问题了,而是你要么赶上大潮,要么成为输者。

以场景为纽带,普惠带来增量

如果说过去金融与社会经济的连接,还囿于在银行网点办理业务、使用信用卡付款等,那么,这一波金融科技浪潮之下的连接,则更有想象力。它个性化、智能化、场景化,不仅千人千面,还像血液一样,与肌肉骨骼融为一体,更好地服务社会经济和民生发展。

这种“连接”更加精准。今年的新冠肺炎疫情下,健康码就是一种强连接,通过数字化的技术,既可以精准防疫,也可以使资源配置最优化。这也是金融科技服务的核心,从以钱为中心到以人为中心,从过去的人找钱、企业找钱,到现在的钱找人、钱找企业。

这种“连接”更加普惠。科技拉近了人、物、钱的距离,为他们精准“配对”,有了数以亿计的连接,就能够实现金融普惠。2013年,众安保险在上海成立,用算法和技术让保险变得“接地气”,今年上半年,其服务用户超过4亿人,人均保单数9张,人均保费贡献为16.9元,让更多普通人想得到、用得到保险。井贤栋说,过去金融专注20%的人群,如今它也服务其余80%的大众,照亮每一个普通人、每一家小微企业。

这种“连接”带来增量。外滩大会现场,很多传统金融企业、互联网金融企业都表达了同一个看法,依托于金融科技创新,普惠金融将成为可持续的商业模式,大家不是玩零和游戏,而是共同做大蛋糕,不会独木成林,而是彼此依存,互为生态。就像联合国开发计划署署长阿奇姆·施泰纳在大会主旨发言中所讲,数字变革最明显的“增值”会出现在金融科技领域,“如果有超越以前的发展,那么必须抓住普惠经济带来的巨大机遇”。

让金融有温度,更好服务民生

在首届外滩大会三天会期中,温度也是从业者提到最多的词。因为金融科技会包裹我们每一个人,融入我们经济生活的每条管道。温度,体现在金融会以恰当的时间与你碰面。

以城市作为维度,金融科技为生活增加一份贴心。出行领域,我们只需刷二维码就能乘坐公交、地铁;在餐饮领域,我们进入餐厅,坐下就能扫码点单,甚至在通勤路上就能点单,在遛小兔、盒小马“网订柜取”,吃上热乎乎的早餐;在居家场景,我们点点手机就能下单,无论是买菜还是宠物服务……新技术与金融业深度融合,助力各行各业发展,提升超大城市品质生活。

在全国甚至全球的更大范围,金融科技让更多的人得以享受金融服务。疫情期间,东盟和南亚的电子支付平台创新服务,开发出零接触发工资、零接触捐款、零接触娱乐等,帮助低收入人群度过难关。

金融服务的温暖,归根到底,是让每一位用户都能感受到真正的尊重。在蚂蚁集团CEO胡晓明看来,世界上不缺金融机构,缺的是通过科技力量让金融服务变得更加普惠,让金融服务变得越来越有温度,让中小企业的跨境生意更容易实现,让被遗忘的小微企业持续获得贷款的道路通畅。

虽然首届外滩大会落幕了,但金融科技的探索才刚刚开始。上海是中国金融发展最为完善的地区之一,也是金融改革创新的高地。未来,在上海这个外滩大会的永久会址所在地,金融科技将继续发力,让普惠金融走得更远、更深、更广。



首届外滩大会虽然落幕了,但是未来在上海这个永久会址所在地,金融科技将继续发力,让普惠金融走得更远、更深、更广。本报记者 袁婧摄

借科技之力,“深挖”中国资管机遇

■本报记者 唐玮婕

这一边是新发展格局下,中国经济需要更有活力的资本市场;另一边从上海证券交易所试点科创板注册制改革,到创业板注册制的推进,金融资产供给侧已发生重大变化。

面对这些全新趋势,资产管理机构能否借助金融科技的应用和创新,实现行业整体的“进化”呢?此次外滩大会上,不少业内人士表示,目前,信息化和数字化已成为资管机构的核心竞争力。因此,行业要不断强化对包括数据技术、云计算、人工智能、区块链等在内的各项技术的应用。

科技赋能转型成大势所趋

作为第一批开业的银行理财子公司,交银理财去年6月揭牌成立。据公司副总裁张秦华介绍,国内的银行理财子公司发展速度超预期,截至目前,已有19家理财子公司获批开业,2家获批筹建。产品数量快速上升,截至8月末,共成立产品2300余只,公募产品约1800只,私募产品近500只。同时,管理规模高速增长,8月末,6家子公司产品规模突破3000亿元,头部公司已近万亿元,均为净值型产品。

张秦华表示,全球资管行业在高速发展

背景下,新特点不断凸显,如行业头部效应突出、指数类投资市场占比快速提升等。而包括行业投资风格在内的一系列变化,背后最大逻辑便是信息化建设推动了行业规模效应的提升。因此,目前资管行业面临的最大工作是通过推动信息化发展,促进经营模式的转型。

事实上,如果仔细观察资管行业的价值链,不难发现,在数字化背景下,金融科技有可能在整个链条的各个节点上起到赋能作用——人工智能、大数据等技术让投研更具效率和效益,智能资产配置为机构投资者提供更好的投资产品服务……

华泰证券股份有限公司首席财富官黄华也认为,从目前业务发展看,主要还是销售导向,并非以客户为中心,不能帮助客户做出最恰当的交易决策,无法真正意义上帮助客户实现资产保值增值。另一方面,国内散户机构化趋势明显,客户对机构交易体验的要求越来越高。因此,金融科技赋能财富管理转型是行业大势所趋。

外资资管看好中国市场机会

如今,中国已成为全球资产管理机构业务版图不可或缺的一块。就在今年4月1日,我国正式取消对公募基金公司的外资持股比

例限制,目前贝莱德、路博迈、富达国际3家全球顶级资产管理公司都已提交在沪设立独资公募基金公司的申请,显示出外资资管机构对于拓展中国市场的浓厚兴趣。

“在富达国际的全球战略布局中,中国市场非常重要。”富达国际中国区董事长何慧芬在大会上表示,科技正在重塑资管行业的方方面面,从投资管理到产品分销,从客户交互到基金运营等,行业各方面的变革都已开始。据她透露,富达将在上海继续招人,待公募牌照获批后,下一步将继续申请养老、投顾等业务资质,“希望能把海外养老业务的经验带到中国市场”。

不少外资银行也看好金融科技带来的新机会。富邦华一银行有限公司理财事业部总经理助理杨俊表示,今年以来,客户的风险意识在不断提升,因此,从中长期来看,通过金融科技给客户提供的风险可控且智能化的资产配置方案,是行业的未来发展趋势。此外,随着客户越来越青睐线上平台,专业化、定制化的财富管理远程服务也是非常重要的。

提升行业竞争力是持久战

面对这股席卷而来的金融科技浪潮,资管机构如何抓住其中的新机遇呢?黄华认为,推动科技发展的原动力都在于解决具体的问题,因此,金融科技在资管行业的

应用发展方向,首先应搞清楚核心的业务场景以及遇到的问题,其次要将科技界最新的进展和突破应用到核心业务中。

他以券商的具体业务来说,传统券商证券经纪业务收入占比较高,因此,金融科技的应用重点,一方面是改进股票买卖的体验,核心是更好辅助客户做出股票买卖决策。另一方面,则要加大机构客户的收入比例,通过金融科技提升服务交易型机构客户的能力,为其提供更好的交易体验,避免佣金战。

张秦华则表示,虽然整个资管行业的科技化呈现不可阻挡之势,并深刻改变行业格局。但金融科技与资管业务的融合并非一日之功,信息化建设具有周期性、融合性、体系化等特征。虽然技术方向的选择相对明确且容易,但业务方向的明确及其与技术的融合方案仍是难点,因此,资管行业提升金融科技竞争力将是一场持久战。

上海如何培育金融科技复合型人才?

校企联手需要“像一支足球队”一样去合作、一起去攻门

■本报见习记者 张天弛

“如果把产学研比作踢足球,那么,企业的工程师和高校学生共同组成球队,高校教师和资深工程师充当教练,而产业目标则指明了球门所在,只有把球踢进球门才能得分。”首届外滩大会上,北京大学教授谢涛这样总结校企如何联合培养金融科技复合型人才。

人才缺口达150万

数字经济正在高歌猛进,人工智能、大数据、区块链等领域都急需大量掌握前沿技术的复合型创新人才。普华永道在2019年全球金融科技调查报告中提到,中国金融科技人才缺口达150万。

“IT的人不懂产品、不懂金融,金融的人不懂IT,二者没有共通的话语体系,沟通起来很痛苦。”上海交通大学上海高级金融学院会计学教授、中国金融研究院副院长李峰表示,上海需要培养有复合背景的金融科技人才,而这依赖于产业与学界的共同打造。

校企合作是必然要求

“一家科技企业要想立于不败之地,需要掌握未来至少三到五年的前瞻性技术,而这样的前瞻性技术从何而来?”蚂蚁集团高校合作高级专家邵青谈道,技术是企业拥有的,而判断这项技术是否具有前瞻性,将对社会产生多

大意义,则是学界所擅长的。“企业的创新需要来自高校的金融科技人才。”邵青说。

这一想法与学界不谋而合。谢涛表示,一方面,企业为高校提供了可研究的资源和数据,而另一方面,只有了解产业界的真实情况,才能知道我们该研究什么问题。

东南大学网络空间安全学院执行院长程光也认同这一想法,“信息领域最前沿的问题来自于企业而不是高校。大家可以看到,绝大多数有影响力的论文都是与知名企业合作写出来的,不是说光靠大学教授在实验室里做不出来,而是很多问题根本想不到”。

怎样才能成功射门

虽然校企合作一直是学界和业界都关切的话题,但实施起来仍面临重重挑战。

谢涛坦言,首先,产业界和学术界的侧重点不同,学术界的着眼点是学术影响力,“很多技术痛点只是对企业生存重要,而对于整个社会和未来发展来说,只是沧海一粟”。

“还有一点,企业最终要落到盈利和生存,而学术界有更长远目标,落地和实现时间并不是首要考虑的内容。”浙江大学研究员申文博补充道。

“这种情况下,有时就会出现尴尬局面,你做你的,我做我的。”谢涛提出,如果想改变这种尴尬,需要企业和高校双方作为一个团队来攻关,首先要找出共同感兴趣的课题,其次要探讨出双方都能接受的解决方案,而实现这个解决方案,需要校企双方“像一支足球队”一样去合作。“要想进球得分,首先要摸清球门在哪,企业负责提供球门位置,校企双方一起去攻门。”

