

inclusion
FINTECH CONFERENCE

首届外滩大会

科技让未来
更普惠

金融科技让普通人都能做全球生意

这三种饮料，原来都与区块链有关



昨天，以“科技让未来更普惠”为主题的全球高级别金融科技大会——“外滩大会”在上海黄浦江畔举行。大会云集 500 余名各国经济学家、诺奖得主、企业家、技术大咖，共同探讨金融科技领域的前沿趋势。

图为位于黄浦世博园区的会场全景。

本报记者 袁婧摄

■本报记者 徐晶卉

上海昨天进入“外滩大会”时间。记者注意到一个细节：现场最显眼位置摆放的不是矿泉水，而是金银花水、沙棘果汁和卢旺达咖啡等三种饮料。

三种饮料背后各有故事。沙棘汁是从蚂蚁森林里的沙棘树上采摘的果子，在城市和沙漠的结合部生产制造的；金银花水在河北省邢台市巨鹿县生产，这家厂是当地最好的企业，过去货品卖不出去，经过全新设计后如今通达四方；而外滩大会上，每消耗1公斤卢旺达咖啡，当地农民可多赚4元。

虽然三种饮料来自不同的地方，但背后都与金融科技，确切地说是区块链有关，它们说的是同一个构建信任体系的故事，折射出金融科技的要义：区块链等数字技术的应用，让农民、普通人、小企业都有机会参与主流经济。金融与科

技的结合，从微观层面说，与每个人都有关，从宏观层面看，将深刻影响我们的经济社会发展。

落地场景应用，再小个体都能参与全球贸易

外滩大会上，这三种饮料被高频提及。

因为手中拿着沙棘汁，蚂蚁集团CEO胡晓明跟记者聊起了它的故事。这是产自内蒙古清水河县的一种生态植物，当地一对农民夫妇在冬天靠采集沙棘果，一年可以多收入3万元，大约是种地收入的8倍。但过去，沙棘汁很少能来到北上广这样的一线城市，得益于“区块链”的场景应用，它通过互联网走向全国，与实体经济相连。

在主论坛的咖啡馆圆桌环节，蚂

蚁集团董事长井贤栋、中信集团总经理奚国华和清华大学国家金融研究院院长朱民在台上喝起了咖啡，无意间聊到它的产地。原来，在全球疫情发生前，卢旺达的咖啡豆迎来丰收季，通过eWTP全球贸易平台，当地的咖农有机会把咖啡送到中国，进入这个巨大的市场。

无论是金银花水、沙棘果汁还是卢旺达咖啡，它们都有一个共同点，背靠“蚂蚁链”这一区块链技术。比如，消费者只要扫一扫包装上的二维码，就可以追溯到一杯咖啡的来源，区块链技术在这里构建起一道信任机制。

“数字化需要一个信任机制，而区块链承担起了这个角色，能使一切数字在区块链上可信存证、可信流转，不管是仓单、票据还是应收账款，都能够从上面自由流转，让世界经济、让不同产业链条存在于同一个账本之上，这种协同的效率是非常高的。”井贤栋说，正是由于区

块链技术的出现，由于数字化能力的打造，让世界能更容易进行数字化连接，促进每个个体参与全球贸易中，并得到世界的反馈，这个极其关键。

胡晓明表示：“我们一直在关注底层技术和解决方案，现在的区块链技术已形成50多个跟实体经济场景结合的解决方案，与供应链、溯源、票据、跨境贸易等相连，解决信任问题。”

重构信任机制，三个维度构成未来经济社会

从一杯卢旺达咖啡、一瓶沙棘果汁、一瓶金银花水，我们可以清晰地感受到科技的力量；在经济全球化的大场景下，人的各类需求都可以被数字化所连接，用区块链解决不同机构和对象之间的信任问题，重构信任机制，服务经济生活的

方方面面。

品着一杯上了“蚂蚁链”的咖啡，中信集团总经理奚国华表示，区块链的应用并不遥远，“我们已经在金融行业开展区块链的应用，在雄安新区建立了一个融资贸易平台，联合几十家同业企业参与研究，共同推动实现300亿元的无差错交易”。在他看来，区块链就是为了解决机构之间的不信任问题，打破组织间的数据孤岛，在不发生数据交换的情况下，实现数据价值的交换，服务实体经济。

同样品着咖啡，清华大学国家金融研究院院长朱民也颇有感触，万物互联之下，人们更应该高度重视区块链，在未知世界里建立一个信任体系，“就像金融的发展过程，传统金融是抵押文化，如今抵押机制已渐渐走向信用机制，有了记录完整、信息透明、公开共享的区块链技术支撑，金融业可完全跨越抵押文化，走

向信用文化”。

从更为宏观的意义上来看，以区块链技术为“新基建”，央行即将试点的数字货币是一个更大的变化。朱民认为，央行数字货币进入这个体系，将从根本上改变整个金融生态，对现有的金融市场带来颠覆性变化。

“区块链起着非常大的作用，我们正进入一个完全崭新的三维世界。”朱民认为，第一是物理维度，通过区块链、物联网等技术，实现万物相连，形成千亿级的场景；第二是金融维度，它可以无所不包，无所不达，纵向可以达到任何人，纵向可以把所有的服务从头做到底，看到一门生意就知道想不想买、想不想投资、想不想建厂；第三是最根本的人的维度，把物和金融连起来，推进人不断往前走，“这三个维度构成一个未来经济社会，区块链将在其中扮演一个非常重要的角色”。

智能风控3.0时代已经到来

人人可用的花呗，怎么挡住『坏人』

■本报见习记者 张天弛

根据商务部近期披露的数据，今年线上消费品占整个社会消费品市场的份额，已从去年的20%上升至25%。数字金融时代，1秒种内，就有数百亿笔互联网金融交易产生，传统的人工审批和量化风控已无法保障交易安全，智能风控3.0时代诞生。

昨天，蚂蚁集团资深总监余泉在外滩大会上表示，智能并不是放在黑盒之中的数据，风险管理实际上是一个动态体系。余泉说，3.0时代的智能风险管理，是由三方面核心要素组成的，包括依据市场和客户的风险管理框架，快速、精准的智能化工具和在融合中不断完善动态调整体系。

“除了‘坏人’外，为什么不能人人有花呗？”在成立之初，蚂蚁花呗首先面临这样一个挑战。余泉讲述了这样一段往事。“人人都有，简直是不可思议。传统理念中，信贷产品就不应该是人人都能享有的。”这是余泉的第一反应，但她没有一下否定这个想法，仔细思量之后，蚂蚁花呗采取了与其他信用支付方式都不同的普惠型金融服务。余泉解释，作为当时国内市场独一个互联网信用支付服务，蚂蚁花呗依托阿里的淘宝、支付宝等平台，可以获取大量用户实时动态信息，“只要做好风险管理，把‘坏人’挡在外面，就行得通”。

既然降低了门槛，那就要使用更精准、更快速的智能化手段进行风控管理。Risk-link（超大规模图学习驱动智能风险评估）应运而生。蚂蚁集团AI（人工智能）自身算法专家周俊介绍，Risk-link可以在0.1秒内对一笔交易完成风险评估。周俊提到，“时序发现”是最近取得的突破之处，通过对用户时序行为的观察，来识别盗用或冒用账户行为，“具体来说，如果这个用户从来不买奢侈品，突然有一天开始大量购入奢侈品，那么，该账号就可能被盗用了。”

那么，拥有了花呗资格后，如何提高花呗额度？背后的原理是什么？余泉解释，用户的每一次消费和还款行为，都让我们更了解他，实时风控系统根据其消费行为和场景随时提高额度。除此之外，针对年轻客户群体，花呗还推出了“做任务”提高额度的互动方式，“通过做任务，我们获取了用户更多的数据和信息，实时更新，并为用户提高额度，实现正向循环互动。”余泉说。

除了提高额度，还款日期的调整也是通过收集、思考用户行为得出的。“月底还花呗，再也不用担心因为工资还没发，还不上啦。”上海白领小潘跟同事感叹道。日前，花呗对还款日期进行了调整，原来是每月固定在9日还款，现在用户则可以自己选择在月初、月中或是月底还款。

疫情也给数字经济带来了新的发展契机，商务部近期发布的数据显示，2019年，中国电子商务市场规模已达34.81万亿元，其中，消费品金额达8.52万亿元，占整个社会消费品份额的20%。而今年线上消费占市场总体份额已上升至25%。余泉说：“在这种大背景下，互联网金融服务不再以产品为核心，而是以用户为核心，这就要求我们将产品、运营与风险管理融合起来。”

■本报记者 唐玮婕

区块链、人工智能、大数据、云计算、图智能、智能风控……当这些前沿技术与金融加速融合，孕育而生的丰富应用场景已悄然改变着你我的生活。正在进行时的外滩大会把主题定为“科技让未来更普惠”，金融科技的乘风破浪将触发更多颠覆性突破，让未来充满想象。

探索更多领域的应用场景

区块链技术可以用来干什么？为了回答这个问题，万向区块链已在上海摸爬滚打了近六年。“直到今天，区块链仍然是一个处于发展初期的新概念，没有人能准确预测它未来的技术和应用发展方向。”公司副总经理杜宇告诉记者，万向采取“全赛道布局”，投资全球范围内的区块链公司，更好地了解区块链技术和应用发展的最新方向。

想象一下，你吃的牛肉是通过区块链管理的。万向区块链携手联通物联网公司成立了区块链+物联网联合创新中心，共同孵化智慧畜牧公共服务生态平台，为内蒙古、江西等地牧民养殖户提供金融服务。当每头牛都戴上一个“智能”项圈后，物联网技术能够采集体温、重量等多项生命体征信息，生成唯一的标识身份，再将这些数据上链，共享给所有利益相关方。“原来由于牛群的状态很难监管，银行放贷总有顾虑。现在，物联网采集的数据‘上链’后，牛群健康状态可以做到实时监测，让金融机构可以放心做业务。”杜宇说。

在杜宇看来，区块链技术的未来就是要结合人工智能、物联网、大数据等技术，探索更多领域的应用场景，从而挖掘不同产业的真正痛点，解决区块链应用“叫好不叫座”的问题。

金融科技乘风破浪触发更多想象——

区块链帮忙养牛 人工智能替你理财

智能投顾带来“千人千面”服务

作为首批试水投资顾问业务的5家基金公司之一，中欧基金目前已搭建从智能投研、智能服务、智能运营到基金投顾的业务体系。在公司董事长裘玉明看来，基金投顾是金融和科技相结合的典型应用案例。“我们运用大数据和云计算技术根据用户的基础信息、投资行为、资产信息和投资需求进行用户画像，并运用机器学习和人工智能手段对客户账户进行全委托资产管理。”

智能投顾希望解决的问题是让更多投资者享受到类似私人银行的量身定制服务。裘玉明表示，有了智能系统之后，整体成本可以大幅降低，“这样一来，每个投资者都可以拥有自己专门的投资顾问，体验‘千人千面’的金融服务”。从中欧基金的具体探索来看，整个投研过程中，通过大数据技术信息搜索、宏观研究和策略建模等，可以为基金经理提供投研支持。与此同时，自然语言处理、知识图谱、机器学习等核心人工智能和大数据技术，目前在基金研究、策略建模领域也已有不错的应用尝试。

目前，中欧基金正与蚂蚁集团合作，加大力度开发智能投顾。“我们构建客户行为数据库并组建了商业智能分析团队，通过1000个用户标签对用户行为、习惯等进行分析，挖掘影响客户投资体验的关键节点，制定精准的运营体系及个性化方案。通过对用户的精准运营，显著提高用户的盈利水平。”据中欧基金统计，截至今年8月底，盈利客户数较2018年增长1.8倍，达到93%。

金融交易员背后站着人工智能

一听到“外汇交易中心”，很多人脑海里或许会浮现出电影中的场景：一群交易

员紧盯着眼前的屏幕，一只手敲打键盘，另一只手抄起电话不断喊出各种交易价格。不过，这种传统的交易方式早已被技术进步所改变。

“我们核心的自主研发就在于交易性能的攻关。”中国外汇交易中心技术开发部总经理朱荣告诉记者，正是在持续升级的交易系统支撑下，去年这个驻扎在上海的金融要素市场总交易量已接近1500 万亿元。

事实上，中国外汇交易中心在2018年底就成立了金融科技实验室，通过这一平台汇聚各方资源，打造银行间市场金融科技生态圈，创新孵化研究成果。朱荣表示，金融科技实验室的创立是希望从以要素驱动、投资规模驱动为主，向以创新驱动发展为主进行转变，主攻的方向就是创新机制设计、创新资源聚集、金融科技品牌建设和技术业务赋能。

为了利用好创新资源，外汇交易中心去年在银行间市场首次举办金融科技创新大赛，聚焦银行间市场应用场景，以“交易更智能、交易更高效、交易更安全”为目标，吸引境内外金融机构、科技公司、高校、科研院所 400 多名专业人士参与，并有 5 个项目孵化落地。

作为大赛孵化落地的项目之一，中信证券与中国外汇交易中心联手打造“中信证券旗舰店”。这个首批在银行间本币交易平台推出的嵌入式旗舰店包含了自然语言分析、人工智能的推荐、交易机制上的创新，可以为银行间市场提供更高效和丰富的交易及相关服务。