

解读“上海金融科技发展白皮书(2019)”

打造金融科技生态

上海大有可为



■ 上海交大高级金融学院教授李峰

一场疫情更让大家清晰地看到,科技对行业的赋能攸关生存。对金融来说,科技从后台支持逐渐转向业务驱动,云计算、大数据等技术在金融领域广泛应用,加密货币、区块链和人工智能已经对金融产业带来颠覆。金融的未来将是怎样的?上海金融科技建设有何优势?在上海建设国际金融中心“交卷”之年,上海交通大学上海高级金融学院会计学教授、《上海金融科技发展白皮书(2019)》主编李峰接受了本报专访。

金融科技是种生态

“金融的未来一定是科技化的。”李峰解释说,金融的本质是对资金在时间和空间上的分配,这个分配过程中,信息的处理非常重要,而信息不对称的解决必须依托科技,“上海国际金融中心建设的核心,就是金融科技的建设。”不久前,上海金融科技产业联盟访谈沪上近50家要素市场、持牌金融机构、新金融、高校、科技企业、投资机构,发布《上海金融科技发展白皮书(2019)》,白皮书主编就是李峰教授。

白皮书提到,从金融电子化到互联网金融,再到以人工智能、大数据、云计算、区块链等技术驱动,深度融合金融,提供更为普惠的金融服务3.0时代,以分布式计算为基础,人工智能、区块链等为核心的新兴

金融级技术体系,将更大地推动银行、保险、证券等行业开启新金融业态,并有可能带来商业模式的变革。这场调研令李峰更深刻地意识到,金融科技不可能是一个狭义的画像,而是参与主体很多、产品服务形态多样化的一种生态。“在这个生态体系内,金融机构、科技企业、政府、科研院所,甚至是消费者本身,都是参与者,都会影响生态发展。”

复合型人才仍需培养

在李峰看来,上海的金融科技人才保有量很高,但从结构来看仍需培养复合型高端人才,同时引进更多高端领军人才。

上海高级金融学院在2018年率先设立金融硕士科技方向。3年来,培养方案也愈发清晰——人工智能(AI)、区块链(Block Chain)、云计算(Cloud Computing)、大数据(Big Data)、用户体验(Experience)和金融(Finance),ABCDE都要学。“复合型人才培养一定是场景式的、跨学科的融合培养。”李峰举例说,学编程不是简单学一种计算机语言,而是结合金融大数据,在一定的应用场景中实践、学习。明年,金融科技方向将迎来首届毕业生。

李峰透露,学院正酝酿探索与业界联合的订单式培养,还在尝试普惠教育模式。

作为中国内地最重要的金融中心,上海在金融方面的雄厚基础是发展金融科技的最大优势。良好的金融基础是培育金融科技的重要土壤,同时也为金融科技提供了需求和动力。

例如推出金融科技师培训,以交大高金认证项目开展PYTHON、机器学习、区块链、大数据等金融科技最核心的6门学术课程及各行业金融科技实践应用模块。“这些课程将不断更新知识体系,理论模块每季度回顾,应用环节甚至可以做到按天迭代。”李峰透露,外滩大会召开的同时,大会的精彩分享也将同步进入课程。

上海具有独特优势

作为中国内地最重要的金融中心,上海在金融方面的雄厚基础是发展金融科技的最大优势。2019年伦敦智库Z/Yen集团公布的国际金融中心指数显示,上海列内地城市首位。第三方咨询公司GFC公布的国际金融科技中心排名中,北京和上海分别排在第1、第2位。李峰指出,良好的金融基础是培育金融科技的重要土壤,同时也为金融科技提供了需求和动力。

“更具体而言,上海的要素市场和各类型的金融机构品类众多,可以说在国内甚至全世界都是最全的;亦有包括全国唯一

的金融法院、知识产权法院等,营商环境良好;此外,拥有强劲的科技实力,张江、紫竹和临港新片区聚集着许多研发机构;同时上海肩负国际金融中心 and 科创中心建设及长三角一体化的使命。这一切都是上海建设国际金融中心的独特优势。”李峰补充道。

李峰对上海金融科技中心建设充满信心。他认为,中行建行等各类型的金融机构的金融科技子公司落户上海,这些机构将给上海的金融科技建设带来极大提升;证券交易所、金融期货交易所等众多要素市场的科技化建设过程,将信息科技事业部提升为金融科技子公司,科技的方式能够做好要素市场建设和监管。

金融科技仍处于刚刚兴起的阶段,李峰也提出建议,大力发展监管沙盒等监管科技,推进金融机构的数据交互,进一步鼓励云计算技术的国际运用、人脸识别等人工智能技术的运用实践、区块链的运用等方面的探索及应用,“借助政策、区位、环境等方面的优势,上海大有可为。”

“外滩大会”即将开幕,在李峰看来,这场大会是一场值得期待的“武林盟主华山论剑”,聚集金融科技领域的政策制定者、监管者和行业头部实践者及教育者,一同切磋、碰撞,一起推动发展。

本报记者 易蓉

“全球金融科技方兴未艾,上海非常有望拔得头筹”

“看好金融科技对资产管理行业的赋能和改变作用”

科技赋能 保险全价值链



■ 众安保险 CEO 姜兴

“全球金融科技方兴未艾,上海非常有望拔得头筹。”日前,众安在线财产保险股份有限公司首席执行官姜兴在接受采访时如此说道。

姜兴表示,全球金融科技市场持续增长,中国金融科技的发展表现出强大的

创新潜力和后劲。根据零壹研究院的数据可以看出,2020年Q1中国金融科技获投资项目地区分布,上海在中国遥遥领先。

“可以看到今年以来上海金融科技创新的硕果累累。3月份,上海金融中心国际排名(GFCI)从第五位上升到第四位;4月,央行批复支持上海开展金融科技创新监管试点;5月,上海国际集团有限公司倡议发起上海金融科技产业联盟;7月,首批公示8个项目,聚焦科技创新与普惠金融。未来上海将打造成为国际金融中心、金融科技中心、国际保险中心。众安也非常希望在这个创新发展的大环境中,持续

今年以来上海金融科技创新硕果累累。希望在创新发展的大环境中,持续拥抱上海国际金融中心建设,助推保险生态数字化转型。

拥抱上海国际金融中心建设,努力成为保险科技第一品牌,积极助推全球保险生态数字化转型。”

姜兴表示,保险科技作为金融科技新风口,其核心命题是科技赋能保险全价值链。众安是“保险+科技”双引擎战略,所有的科技不是纸上谈说的,需要真金白银的投入。“公司科技研发投入人累计已超30亿元。2020年上半年研发投入4.28亿元,占总保费6.3%,团队中工程和技术人员近1300人,约占公司总雇员的45.6%。”

谈及金融科技的运用,姜兴特别提到了众安在线旗下众安银行有限公司(ZA Bank)。ZA Bank今年3月正式提供服务,虚拟银行的App是众安自主开发的,所有工程化的技术、应用的技术,包括安全技术、AI技术都是自己开发的。本报记者 杨颖

打通金融服务 “最后一公里”



■ 中欧基金董事长窦玉明

“金融科技可以打通金融服务的最后一公里,只有这样,才能实现普惠金融的可持续发展。”在外滩大会召开之际,中欧基金董事长窦玉明对媒体坦言,自己看好金融科技对资产管理行业的赋能和改变作用。

“基金投顾是金融和科技相结合的典型应用案例。中欧基金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。”窦玉明表示,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。”窦玉明表示,自然语言处理、知识图谱、机器学习等核心AI和大数据技术,目前在基金研究、策略建模

金融科技可以打通金融服务的最后一公里,只有这样,才能实现普惠金融的可持续发展。看好金融科技对资产管理行业的赋能和改变作用。

领域已有不错的应用尝试。中欧基金目前也正和蚂蚁集团一起合作,探索智能投顾业务。“我们构建客户行为数据库并组建了BI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,显著提高了用户的盈利体验。”据中欧基金统计,截至2020年8月底,盈利客户数较2018年增长1.8倍,达到了93%。

“我们还于2017年在蚂蚁上线了中欧基金财富号,这是我们对智能服务应用最深的业务场景之一。”窦玉明介绍,财富号对用户进行个性化管理,向不同人群展示不同产品推荐,并针对客户购买的产品类型建立完整的生命周期陪伴,提升用户体验。

本报记者 杨颖