

# 外滩大会助力上海建设具有全球竞争力的金融科技中心 贡献“中国经验” 筑牢人才基础

本报讯（记者 金志刚）为期三天的2023外滩大会将于今天闭幕。本届外滩大会为全世界带来了更多新的选择，同时助力上海建设具有全球竞争力的金融科技中心。

## 金融科创正在同频共振

上海金融业底蕴深厚。公开数据显示，2022年上海市金融业增加值8626.31亿元，比上年增长5.2%。2022年上海市金融市场成交额2932.98万亿元，同比增长16.8%，增速同比提高6.4个百分点。

2020年，上海发布《加快推进上海金融科技中心建设实施方案》提出，在五年内建成具有全球竞争力的金融科技中心。其中一项重要举措是，外滩大会永久落户上海。2020年，首届外滩大会就用一场全球范围内高级别的金融科技盛会，展现一座城市的决心：加速迈向具有全球竞争力的金融科技中心。

上海也主动把握金融业数字化、网络化、智能化发展趋势，积极促进金融科技创新实践。时隔三年召开的2023外滩大会，聚焦“科技·创造可持续未来”，汇聚了全球超500位有影响力的科技领军企业和专家学者，探讨前沿技术，搭建国际科技创新和产业发展交流平台。

## 这杯咖啡带有“数字味”

上海外滩大会和香港金融科技周、新加坡金融科技节被合称为“亚洲三大顶级金融科技峰会”，今年外滩大会涵盖丰富的前沿科技与产业议题，又兼具人文特色。上海也将通过外滩大会的影响力，进一步在全球打响金融科技中心的城市品牌，为亚洲乃至世界金融科技发展贡献更多“中国经验”。

外滩大会期间，蚂蚁国际事业群的工程师Remus在Inclusion coffee迎客，用他的手

机扫码支付，在场的海外宾客品尝云南咖啡。Remus是马来西亚人，他常用的马来西亚“支付宝”Touch'n Go eWallet是马来西亚最大的本地电子钱包，也是目前Alipay+服务的全球20多个数字支付工具之一。可以说，这杯咖啡有一种“数字味”。

在外滩大会《探索下一代安全智能》见解论坛上，印度尼西亚“待就业卡”特别项目组技术总监山姆苏赛皮纳表示，截至目前，通过来自中国的数字化技术及蚂蚁ZOLOZ可信身份认证技术，已帮助印度尼西亚的1700万人实现在线职业培训，保障21.3亿美元奖学金精准发放到学员电子账户。这套安全便捷的技术服务成为“一带一路”数字化的特色成果之一。

## 打造金融科技人才高地

随着越来越多优质金融科技企业和相关

前沿技术领域头部企业争相落地，上海已成为国内最主要的金融科技头部企业集聚地之一。以金融科技独角兽和科技企业为例，万得信息、银联商务、空中云汇、X transfer等入围全球金融科技独角兽企业榜单，正在不断发展壮大；中电信、蚂蚁链、万向区块链、零数科技、优刻得、云轴科技、冰鉴科技、数库科技、商汤科技、依图科技等一系列细分领域龙头科技公司也在持续汇集。这也为上海打造金融科技人才高地提供了扎实的基础。

中国科学院院士、上海交通大学校长丁奎岭表示，要让科技可持续发展，就得筑牢“两个基础”，第一个是“基础研究”，第二个是“人才基础”。未来上海将继续加大人才培养和引进的力度，努力把上海打造成为金融科技人才向往之城和交流交汇的首选之地。据悉，今年的外滩大会的最后一天，首次举办40家科技企业联合人才招聘会。

# 财富管理：数字技术带来行业巨变

肖钢、尚福林、诺奖得主席勒等共议未来发展趋势

昨天，外滩大会财富管理行业论坛在上海举办，聚焦“数字经济时代的财富管理新技术、新生态”主题。中国证监会原主席肖钢、原中国银监会主席尚福林、诺奖得主罗伯特·席勒等嘉宾共议数字技术与财富管理的未来发展。

## 三大特征 互联网化智能化开放化

中国证监会原主席肖钢：互联网化、智能化、开放化是数字技术推动财富管理行业生态变化呈现的3大特征。“从产品的互联网化，转向服务的互联网化，已成为行业发展的重要趋势。”肖钢表示，行业机构初期是把专业产品进行线上销售，随着数字化转型持续深入，产品同质化问题需要服务差异化来弥补，越来越多机构和平台围绕用户投资全生命周期，探索相应的服务模式。

原中国银监会主席、中国证监会原主席尚福林表示，科技对财富管理行业的驱动趋势正变得明显，资管机构在投顾服务、资产配置、风险管理等领域普遍加大了科技投入力度。尚福林表示，外部环境、人口结构变化和国民收入增长，居民家庭资产中房地产等实物资产与金融资产的配置结构面临改变，未来医疗、养老需求将进一步显现。投资者的“固定收益”预期被打破，投顾需求更加突出，需要得到更专业的投资建议、财务规划等综合金融服务。同时，考虑到我国个人投资者占比高的实际情况，也对投资者教育与权益保护提出了更高要求。

诺贝尔经济学奖获得者、耶鲁大学斯特灵经济学教授罗伯特·席勒认为，中国和美国处于相似的阶段，都在采用先进的金融科技，结合行为金融学和心理学研究，关注投资者心理（引导理性投资）。“必须考虑



■ 外滩大会成为企业寻求商机的平台

本报记者 陈梦泽 摄

投机泡沫的风险，加强投资者教育，让一些人有更多的风险管理视角，不只是凭运气去投资。”谈及人工智能，席勒提醒理性看待AI领域的投资风险，“人工智能是一股强大的新力量，我们需要几年时间才能真正理解其最终影响，股市不应对此反应过度。”

## 投研体系 向工业化和数智化进化

随着AI大模型等新技术的快速迭代，财富管理平台、资管机构有哪些最新思考与探索，又将带来哪些财富管理新体验？

中欧基金董事长竇玉明表示，近些年以公募为代表的大众理财需求快速增长，

投研体系需要向工业化和数智化进化，力争解决效率和质量问题。随着人机结合深入，定量和定性投资将逐渐融合，极大升级协作方式，提升效率。大模型还可以沉淀历代优质思想，有望成为基金公司的“机器超级CIO”。

恒生电子董事长刘曙峰表示，大模型技术对财富管理服务的改变可能是全业务链的，在“投”“顾”两端以及风控、运营、量化交易等领域都将发挥重要作用。从机构内部运营角度来说，大模型刷新了软件研发的新范式，长远来看，80%的代码可能将会是人工智能生成的，20%架构级的核心代码才会由人工提供。

本报记者 杨硕

本报讯（记者 金昱奕）昨天举办的外滩大会银行业数字化论坛上，《银行数字科技五大趋势》发布。记者发现，银行正在探索的前沿技术应用中，3个与AI有关。

● **趋势1** 一部手机就是一个银行网点 《2022年中国银行业服务报告》显示，银行平均电子分流率97%，九成以上业务都已实现线上化。2023年6月底，中国手机银行App月活用户数超5亿，银行在微信和支付宝上的小程序超过200多款。随身银行让银行越来越像“互联网公司”。

● **趋势2** “AI大脑”将成为银行主流选择 IDC预测，到2026年，人工智能应用于信贷授信将成为银行的主流选择。由于更为复杂的模型、算法的应用，至2026年底银行欺诈洗钱等案例将降低12%。例如，网商银行百灵智能交互式风控系统将大规模人工智能应用于小微金融，它相当于一个AI信贷审批员，目前已服务800万小微经营者。

● **趋势3** 八成银行将“聘用”数字人 IDC预测，到2025年，超过80%的银行都将部署数字人，承担90%的客服和理财咨询服务。随着大模型的落地应用，数字员工“看懂文字、听懂语言、做懂业务”将成为常态。浦发银行是最早“聘用”数字员工的银行，3D数字员工“小浦”已在20多个岗位“任职”。

● **趋势4** 农户可通过卫星办理贷款到2027年，40%的G2000企业将通过低轨道卫星技术满足偏远、农村和高风险地区的网络覆盖缺口。各行业中、小、微型企业贷款覆盖率将达到70%。如平安银行已连续合作发射三颗卫星，搭建了“星云物联网平台”。截至2023年6月末，星云物联网平台支持实体经济融资额超8000亿元。

● **趋势5** 六成以上银行将采用云原生架构 IDC预测，到2025年，60%的中国境内银行将基于当前应用程序的使用现状制定并实施云原生数字核心战略。

除网商银行、微众银行等科技银行较早采用外，国有大行、股份制银行和城商行也加速部署。

银行数字科技五大趋势发布

一部手机就是一个银行网点

# 蚂蚁金融大模型 支小宝2.0 支小助 将上线

本报讯（记者 金昱奕）在昨天的外滩大会上，蚂蚁集团正式发布金融大模型以及基于金融大模型能力的智能金融助理“支小宝2.0”、智能业务助手“支小助”。目前，蚂蚁金融大模型已在蚂蚁集团的财富、保险平台上全面测试。

据了解，蚂蚁金融大模型聚焦真实的金融场景需求，在“认知、生成、专业知识、专业逻辑、合规性”五大维度28类金融专属任务中表现突出，在“研判观点提取”“金融意图理解”“金融事件推理”等众多领域达到行业专家水平。8月底，蚂蚁金融大模型

已通过证券从业资格、保险从业资格、执业医师资格、执业药师资格等专业试题测试。目前已率先在理财和保险领域进行应用测试。未来，蚂蚁集团与金融机构合作的所有数字金融业务将全线接入这一大模型。

当天，蚂蚁集团也发布了国内首个基于金融大模型的应用产品智能金融助理“支小宝2.0”，以及面向金融行业专家的智能业务助手“支小助”。