



金融和科技强强联合 是Fintech必由之路

◎本刊记者 高少华/文

“我们通常会高估科技进步短期内的影响而低估其长期可能产生的影响。”针对当下正如火如荼发展的金融科技（Fintech），CFA协会亚太区研究总监曹实在近日举行的“沪上金融家公开课”暨“数字金融·金融科技”学科建设研讨讲坛上如是说道。

近年来金融科技在国内快速崛起，给传统金融业带来巨大冲击。特别是以人工智能、大数据、云计算、区块链等为代表的新一代信息技术的日益盛行，正深刻影响着金融业的未来。专家认

为，金融科技发展的最优方案是金融与科技的合作，从竞争走向竞合，应该是数字金融的初心。

金融科技驱动传统金融业变革

近年来金融科技在国内风生水起，被视为传统金融业的核心驱动力。无论是传统金融机构，还是新兴科技企业，都在争相加大对金融科技的布局。5月8日，中国工商银行全资子公司工银科技有限公司在雄安新区开业，成为工行构建智慧银行的战略举措；5月9日，香港金融管理局向蚂蚁金服、平安壹账通等

4家机构授予虚拟银行牌照……这一切无不预示着，金融科技正加快步伐向人们迎面走来。

据中欧国际工商学院教授、原院长朱晓明介绍，中国已经成为全球数字经济排名第二的经济体。中国发展数字经济从跟跑走向领跑之迅猛，引起了世界关注。

“今天我们正在步入数字经济和智能经济。从金融行业来说，传统金融经历了从金融数据/金融信息、金融大数据/互联网金融、数字金融/金融科技、到普惠金融/智慧金融。”朱晓明称。

天风证券认为，过去金融机构主要赚牌照的钱，未来更多地要赚能力的钱，各种能力的基础正是金融科技。金融科技（Fintech）是指技术带来的金融创新，它能创造新的模式、业务、流程与产品。目前全球Fintech投资高涨，受益于传统金融的覆盖面尚窄、互联网技术的超前发展、政策方面的支持，我国Fintech后来居上，发展迅猛。

“今天在整个以互联网科技为主的创新过程当中，中美两国基本上是平分秋色，但是中国具有更庞大的应用市场。”蚂蚁金服总裁胡晓明表示，在互联网时代，新时代科技有五大关键词，即实时化、智能化、普惠化、开放化、加速化，这些都与金融相关。科技与金融本身的交互，未来会呈现出非常多的数字金融创新。

360金融首席执行官徐军表示，未来的金融，将是完全基于科技的服务。目前，已经涌现出了没有网点、没有客户经理、没有销售人员、没有信贷审批员的虚拟银行，在用户体验方面做得比传统金融机构更加方便、快捷、安全。这个现象的背后，正是科技从根本上重塑了传统金融行业的产业链，改善了金融机构的成本结构，再造了用户体验。在过去的三年里，360金融帮助传统金融机构获取了超过千万个的纯线上贷款用户，累计放款量超过两千亿人民币。科技在对金融的推动中显示出巨大的力量。

从“坐商”到“行商” 新技术助力数字金融落地

回顾Fintech的发展历程，从金融行业对科技的应用来看，其经历了金融电子化、互联网金融、金融科技三个阶段；从科技企业对金融的服务来看，其经历了金融IT软硬件销售、云托管和外包、“IT即金融”三个阶段。

在金融科技浪潮下，越来越多的金

融业务正开始向“云”服务转型，特别是随着5G时代的即将到来，金融业的云服务经济将开启广阔前景。朱晓明表示，庞大的云存储容量可以降低数据存储成本，云服务科技能够有效降低初创金融公司的进入壁垒。目前大的银行金融机构纷纷建立了公有云、私有云。

“云+AI服务、5G技术和多样化的智能终端技术，这三项将构成数字经济到来后大家在网络上的必然之选，将会支撑数字经济的发展。”华为上海首席代表董刚表示，云平台可以使金融机构的业务更快速、多样性的实现；5G网络建设使金融机构可以在任何地方、任何区域快速连接上业务；而通过不同场景智能终端的接入，金融机构可以拥有更多应用场景，能够多种形式接入想要的服务。

在华为上海金融业务部总经理马力看来，金融行业经过多年的发展，特别是银行业，以前大家都是“坐商”，现在随着移动互联网发展，正朝向“行商”方向发展。在这一转变过程中，最重要的就是用户的体验，“在每一个互联网场景下，客户体验质量如何，最终决定了银行的获客、黏客以及客户持续消费和消费带动。”提升用户体验，新一代信息技术大有可为。

比如，实时风控方面，华为与招商银行合作了一个实时风险防控平台。如果用户的信用卡盗刷，银行之前都是事后追索，现在通过该实时风控平台，银行能够从原来的事后追索变成现在的事中实时阻断，从而避免用户利益受损。该套系统给用户每年减少的损失已达到几千万元。

数字金融需要从竞争走向竞合

目前，国内金融科技的主体主要包括三大阵营，一是利用科技手段推动创新、提高效率的传统金融机构，二是利用科技手段推出全新金融服务的新进入

者，三是为传统机构提供技术服务的金融IT企业。

“金融科技其实就是未来金融。”曹实表示，在金融科技发展的第一阶段，主要是“金融民工和西二旗码农联姻”。到了眼下的第二阶段，则需要金融和科技的强强联合，这也是金融科技发展的必由之路，宏观上是优势金融企业和优势科技企业之间的合作，微观上是以金融人才和数据科学人才为主的团队建设。

“从竞争走向竞合，应该是数字金融的初心。”朱晓明认为，传统金融机构与金融科技企业都具备对方难以复制的技能，从“曾经相互不屑”到“市场擦肩而过”，从“一个攻城掠地、一个坚守阵地”到“相向而行、共事一域”，这种磨合也需要时间。科技金融的崛起，需要经历金融专业与数字技术多年的深耕，需要勇敢地跨越诸多准入门槛与“护城河”，特别需要真心实意携手传统金融机构，强风控、补短板。

“金融科技”和“科技金融”之争其实是无谓的。朱晓明强调，数字金融既适合传统金融机构，也适合金融创新机构，从数字金融走向智慧金融，是Fintech的必答题。当科技服务于金融时，任何金融机构将因此而受益，而任何背离金融属性的金融科技创新，将是一个伪命题。

传统金融机构与金融科技企业的携手将成为趋势。5月16日，哈尔滨银行与百度旗下度小满金融签署战略合作协议，同时度小满金融战略投资哈银消费金融公司。

“度小满战略投资哈银消费金融公司，是金融科技能力与金融机构的深度融合。”度小满金融CEO朱光表示，通过此次合作，希望打造金融科技公司与城商行、消费金融公司的合作新模式，积极推动消费金融行业多元化的发展，帮助行业进行智能化转型。■