

推荐语

人工智能、云计算、大数据、物联网、区块链等科技的发展，在一定程度上改造甚至重塑了传统金融的业务模式与竞争格局。不论是传统金融机构、科技巨头、还是新型创业公司，都在强调自身的科技金融战略。

日前，“沪上金融家公开课”暨“数字金融·金融科技”学科建设研讨讲坛在上海举行，汇集业内顶尖金融科技专家，聚焦数字经济时代金融行业思维变革及模式创新，40余位历届“沪上金融家”参加。业内人士均认为，发展金融科技有助于推动并优化金融基础结构，提升金融服务效率，也是推进金融供给侧结构性改革的一大方向。



科技金融的N种应用场景

◎本刊记者 胡洁菲 / 文

从金融+IT时代，到互联网金融时代，再到如今大型科技企业大举进入金融领域，大型金融机构宣称自己是一家科技公司……金融与科技之间的发展融合正越来越紧密，科技金融的应用场景也越来越广泛。据有关机构统计，2016年，中国网络资管规模超过2.7万亿元，网络信贷余额超过1万亿元，到2020年，中国科技金融行业核心业务市场规模将超过12万亿元。

在日前举行的“沪上金融家公开课”暨“数字金融·金融科技”学科建设研讨论坛上，与会嘉宾指出，金融与科技的融合已经成为时代的趋势，但

是如何把握好两者的本质，使其产生“1+1>2”的效益，还需要进一步的探索。

提高金融效率

尽管当下我国金融系统现代化建设已较健全，但毋庸讳言，传统金融手段单一、服务效率不高的问题依然存在。而科技与金融的结合，让行业看到了更多的可能性，它使资金需求和供给方之间的信息匹配更加高效，也加速了资金流动，扩充了企业的融资渠道。

以区块链为例。当下，区块链技术堪称金融界最受欢迎的“宠儿”之一。

根据世界银行2019年一季度的数据显示，平均每个汇款人承担的跨境汇款的手续费率为6.94%，而基于区块链技术可以实现不同国家的货币传输任务，可以降低成本，提高价格。事实上，包括中国香港、日本在内的不少地方，都已有诸多探索。

在平安金融壹账通首席战略官费轶明看来，区块链要进入商业应用场景首先需要解决加密解密技术问题。“在传统银行业务中，可能会出现多头融资，订单只有1500万元，找三家银行可以借4500万元。”费轶明介绍，平安集团在此基础上推出了零知识同态验证技

术，即可以在不解密的情况下对加密的信息进行比对验证，从而实现平台的预警功能和智能合约匹配功能，以避免多头融资、重复融资等。

此外，目前平安集团还推动与世界各国、各地区的海外网络建立连接，以期打造一个横跨全球的贸易网络，使得各国海关、各国银行都能连接起来，实现贸易的无缝对接。

截至目前，阿里系的网商贷已经为1600万家小微企业发放信用贷款，平均贷款4万元，平均违约率不到2%。

蚂蚁金服总裁胡晓明认为，考虑到阿里的市值，这样的贷款体量对于一家公司来说其实是有很大风险的，但阿里之所以能够抵抗住经济周期性的波动，就在于其利用越来越发达的技术建立了一个完善的信用和惩罚体系。“今天花呗和支付宝已经迅速打通……我们利用这些技术识别出了好的客户，并且给予支持。”胡晓明说。

服务实体经济

从宏观角度来说，金融资源就是现代经济的核心资源。但如今的金融市场，控股的大型银行仍然主导金融市场，而市场导向的民间小型金融机构发展严重不足。与此同时，过去很长一段时间，资金在二级市场“空转”，却没有为真正需要的小微企业、实体经济所用。可以说，民营企业、实体经济的融资成本相当高。

云从科技副总裁张立认为，科技与金融尤其是银行业的结合在服务实体经济上，大有可为。她指出，云从科技作为一家科技公司赋能金融，主要体现在三个方面：帮助银行在G端助力，连接政府；做好B端赋能，助力中小企业；C端延伸，发展普惠金融，做有温度的银行。

基于此，目前云从科技与银行业合作，已经在G端相继推出了无感汽车生

态圈、公交的智慧化改造、婚姻登记和信息对接、房屋租赁等领域的科技金融产品；此外，在B端和C端，云从科技还广泛涉猎智慧商业、智慧教育以及各类出国留学平台等。

作为一家国际性的金融机构，蚂蚁金服的技术创新则不只是在中国，而是遍布世界多个国家和地区。“我们希望能够把欧洲和亚洲、非洲连成一张网，变成清算网络。”胡晓明指出，希望重点为“一带一路”沿线国家提供中国的解决方案和技术。

此外，蚂蚁金服一直致力于用数字技术创新消灭发展鸿沟，基于其强大的技术能力，在推动地方扶贫、发展绿色经济等方面有巨大的投入。

保障金融安全

金融产品和数据的安全同样是亟待解决的前沿课题。

华为中国区产品规划部部长王涛介



金融与科技之间的发展融合越来越紧密，到2020年，中国科技金融行业核心业务市场规模将超过12万亿元。



绍，华为可以依托强大的技术平台，通过芯片等硬件提供全球范围内的安全保障，“目前华为把这个能力转化为‘手机盾’业务，终端支持量超过2000万个，到2019年会超过5000万个。”此外，王涛指出，所有技术的指向都应该是消费者和用户体验，因此华为也基于此打造了NFC支付、指纹支付、基于软件的身份认证等技术产品。

普华永道中国金融业数字化转型管理咨询合伙人王建平认为，近年来科技对于管理、营销、人力资源等领域的提升都是非常明显的，但是在机构风险损失的降低这一点上，不少银行认为，效果并不明显。近年来，不少上市银行在不良率和不良贷款余额上表现不佳也说明科技金融在防风险方面的应用还有很长的路要走。

“我们经常用AI模型来防风险，但AI模型也是会有免疫力的，也就是说时间久了就不灵了”，王建平举例称，在实际应用中，不少终端的客服人员倾向于“教”客户怎样逃避系统设置的障碍以期更快地办理业务，这实际上是一种“舞弊行为”。

“金融公司在引入新技术时，要保持一定的节奏。要了解金融和科技的本质，然后再把两者真正融合起来。”王建平说。

针对目前全世界普遍关注的隐私问题，胡晓明指出，对阿里巴巴而言，数据隐私保护永远是其最高的决策机制。据悉，目前阿里已经成立了数据伦理委员会、数据隐私保护委员会，选拔了数据安全技术委员等。

“当有了互联网之后，这个世界上隐私会越来越来，我们一定要适应在没有隐私的社会当中去生活。但不代表我们可以滥用隐私，这些数据的收集是为了更好提供对于数据的保护，数据不是给人看的，而是给机器看的。”胡晓明说。■