

中国消费者推动金融科技领跑

■ 本报记者 周东洋

“金融科技可以带来更好的金融体验。”平安集团首席创新执行官罗中恒(Jonathan Larsen)近日在2019中国未来金融峰会上表示,目前,人们在国内出行几乎不用携带现金,支付宝、微信等第三方支付已经成为日常生活的组成部分,中国智能支付的渗透率和智能手机基本上一致,80%的中国人都在使用移动支付应用。

历经多年发展,我国金融科技已覆盖支付、信贷、投资、保险、征信等各项业务。据前瞻产业研究院的数据显示,2013年,我国金融科技营收规模仅为695.1亿元;2018年,营收规模已经高达9698.8亿元。罗中恒表示,金融科技企业并不是要与传统的银行、保险公司、资金管理机构直接竞争,他们更多的是聚焦现有金融机构,通过云技术、生物识别技术等,帮助传统金融机构重新变革,改善服务。例如,采用指纹、人脸识别更好地支持支付应用,通过语音可进行身份认证等,这也是目前金融科技主流的发展趋势。

乐信副总裁史红哲介绍说,乐信目前正在和100多家金融机构合作,把风控技术提供给合作机构,今后还会专门成立部门进行技术输出。“未来,金融科技发展的一个重

要方向是如何更好地将金融和技术结合起来。”

业内人士称,在云计算、大数据、人工智能和区块链技术与金融业务不断融合下,金融机构、科技企业对金融科技的投入力度持续加大,数据价值不断释放出来,金融业务环节的应用场景更加丰富,开发银行、无人银行、资产证券化、数字票据、不良资产处置等方面业务在科技的赋能下由概念逐步变为现实。

特别是人工智能的发展,更有助于金融机构实现个性化服务。陆金所副总经理李芸称,客户在金融消费方面存在很多痛点,比如理财专业知识不足,产品信息不完整、不对称,以及自我风险意识认知存在偏差等。人工智能恰好可在此方面发挥作用,通过数字技术,金融机构可对客户进行精准人群画像,为投资者提供个性化、动态化、专业化的产品智能匹配服务。

“人工智能在国内金融领域的应用发展很快。”罗中恒介绍,目前,金融机构已经可以用语音机器人实现与用户进行8到10分钟的自然语言交流。在此过程中,用户完全意识不到是在和机器人对话。

安永日前发布的《2019年全球金融科技采纳率指数》报告显示,中

国消费者金融科技采纳率已高达87%,领跑全球,而全球金融科技平均采纳率为64%。这是对中国在金融科技领域优势的确认,也是对以蚂蚁金服、铜板街等为代表的中国金融科技付出努力的认可。记者了解到,在由毕马威与澳大利亚知名金融科技风投机构H2 Ventures联合发布的《2018全球金融科技100强》榜单中,中国企业占据了11个席位,仅次于美国和英国,且排名整体靠前,在前10名中占据了4个席位,其中蚂蚁金服拔得头筹,京东金融位居第二。

但金融科技在助力金融机构变革、实现更好发展的同时,也面临多方面的挑战。清华大学国家金融研究院院长、国际货币基金组织原副总裁朱民表示,在网络安全行业的排序中,金融科技、金融企业遭到黑客攻击和出现网络安全问题的概率居所有行业之首。如果将所有金融系统移到线上经营,数亿客户、万亿资金流动和资产安全是用户最关心的问题。所以,当金融科技迅猛发展之际,网络安全保障很重要。

中国社会科学院研究员樊明太认为,我国在金融科技方面的知识产权、数据隐私和信息安全等方面立法滞后、监管不足。复旦大学经

济学院院长张军解释说,很多时候监管部门在努力地与科技发展赛跑,但是难以追赶其发展速度,一般在立法方面,监管要落后于技术五六年时间。

国家金融与发展实验室副主任、社科院金融研究所所长助理杨涛建议,在新技术快速迭代、新金融模式快速创新,金融与科技融合发展的复杂时代,金融监管需要做好风险识别;精准地研究与判断对风险的容忍度,把握金融监管的尺度;进一步优化完善协调监管机制,充分利用监管科技和合规科技,解决金融市场违法成本过低问题;处理好效率与安全、创新与风险之间的平衡问题。

“应从多维度确保金融科技安全。”国务院发展研究中心金融研究所副所长陈道富建议,金融系统本身的安全既来源于系统以外,也来源于系统运行的核心基础、信任基础和技术基础等。应该从三个维度实现金融科技安全:第一是金融层面维度,金融科技履行金融职能方式不同,金融科技安全实现的抓手和着力点要发生变化;第二是技术和信息维度,需要提供试错空间保证技术多元化开放的姿态;第三是从产业金融和即时信息结合起来的维度。

◆ 市场前沿

全球经济下行风险增加

本报讯 国际货币基金组织(IMF)日前发布最新一期《世界经济展望报告》,预测今明两年世界经济增速分别为3.2%和3.5%,较该机构今年4月份的预测值均下调0.1个百分点。报告称,受贸易紧张局势再度升级,全球技术供应链受到威胁,英国“脱欧”相关不确定性持续存在,以及地缘政治紧张局势加剧扰乱了能源价格等因素影响,全球经济增长依旧低迷,并且下行风险增加。

IMF在报告中说,全球经济增长依然乏力。目前为止,各经济体发布的国内生产总值和通胀数据表明全球经济活动不及预期。具体而言,IMF预测发达经济体今明两年分别增长1.9%和1.7%;新兴市场和发展中经济体预计2019年增长4.1%,2020年加快至4.7%。

IMF研究部副主任吉安·马里亚·米莱西-费雷蒂表示,政策不确定性的负面后果体现在制造业和服务业的分化趋势以及全球贸易数据的显著疲软。数据显示,全球制造业采购经理人指数继续下跌,与投资密

切相关的全球贸易持续增长,2019年第一季度增速同比显著放缓至0.5%,这是自2012年以来的最低增速。

IMF认为,自4月份报告发布以来,全球经济下行风险加剧。主要风险源包括贸易和技术紧张局势升级、全球避险情绪升温、通货紧缩压力加剧、地缘政治局势紧张等。

报告指出,2018年初以来,仍在升级的美国关税行动、贸易伙伴的报复行动以及围绕英国退出欧盟的长期不确定性反复冲击着商业信心和金融市场情绪,扰乱全球供应链并严重拖累全球经济增长。随着全球增速放缓以及发达经济体和新兴市场经济体核心通胀下降,控制通胀压力不断上升,加大了偿债难度,压缩了抵消经济下滑的货币政策空间。

IMF预测,2020年全球增速将回升,主要原因是金融市场情绪总体支持增长、临时性拖累因素影响继续消退以及部分承压的新兴市场经济体形势企稳等。

(吴乐诺)

未来银行白皮书发布 提出三大关键变革

本报讯 近日发布的《未来银行—DT时代中国银行业发展的新起点》白皮书指出,以技术变革为突破口,以“开放的思维、业务和技术”来重塑银行经营模式已成为行业开启全球发展新阶段的重要一步。

这份白皮书分析称,伴随全球银行业进入发展新阶段,欧美和亚太大部分国家和地区银行都积极面对数字银行、开放银行等为代表的银行全新发展模式。

白皮书指出,在过去数年来的改革转型中,中国银行业基本建立了现代化企业治理体系,完成了战略体系、产品管理与创新体系、运营管理体系、流程体系、信息技术体系的搭建与持续升级。尤其是近些年来,大部分银行注重数字化转型、创新技术应用、生态体系拓展和融合等。

“当前银行业已有的创新更多是从下而上的、点状的创新,但仍然局限在以点带面的格局中。”白皮书认为,银行面向未来转型的关键,在于从顶层向底层的体系性变革、跨部门的协作性改革以及组织架构与人才文化的创新等。传统银行应对自身

定位和能力进行全面评估,在不同发展阶段和业务领域,甚至细分到不同产品和场景,采取不同的开放平台转型策略和建设模式的组合。

针对未来银行,白皮书提出三大关键变革。首先,未来银行需要依赖于从“顶层战略—生态结构—基础设施”从上至下的战略重塑;其次是客户认知与交互,未来银行需要依赖于“感知客户”与“客户感知”体系重构银行与客户的关系;最后是科技智能与资产价值,未来银行将依赖于“数据—价值信息—资产价值”重塑银行发展驱动模式。

“通过对全球市场的洞察,我们也关注到了数字银行、开放银行等新的模式在全球持续发展的态势。”毕马威亚太区及中国主席陶匡淳说,以云计算、人工智能、区块链、大数据以及移动互联网等为代表的科技已经开始广泛地运用到商业领域中,“我们乐观地相信科技的发展与运用会对未来银行的发展模式产生至关重要的影响。”

(张素)

◆ 企业动态

首笔中资银行 英镑债券花落工行

本报讯 日前,中国工商银行伦敦分行完成6年期固息6亿英镑债券发行定价。该笔债券为首只由中资银行公开发行的以英镑计价的中期票据,成为中资银行在该币种发行上破冰式的标志性交易,将对推动中资机构在英镑债务融资市场建立新的定价基准,丰富中资银行境外融资币种,提升多样化资金筹措能力具有积极意义。

据悉,工行伦敦分行本次发行取得了多项突破。一是币种方面,填补了中资发行人在英镑债务融资市场上的空白,对丰富中资银行境外融资币种、完善收益率曲线、提高市场参与深度和广度发挥先行先试作用。二是募集资金将用于对接发行人本地资产项目,实现了金融资源与实体经济有效对接,充分彰显了深耕本地市场和发挥集团信用优势互促共进的企业愿景和积极成果。三是本次发行在投资人分布上充分展现了多元化国际投资者的浓厚兴趣。

工行伦敦分行负责人韩瑞祥表示,伦敦分行下一步将继续结合自身经营定位,依托工行平台和伦敦地缘优势,进一步挖掘中英两国在资本市场创新方面的合作机遇,提升工行在境外市场上树立的积极形象,提升集团筹资中心综合服务水平和市场竞争力。(马朝宇)

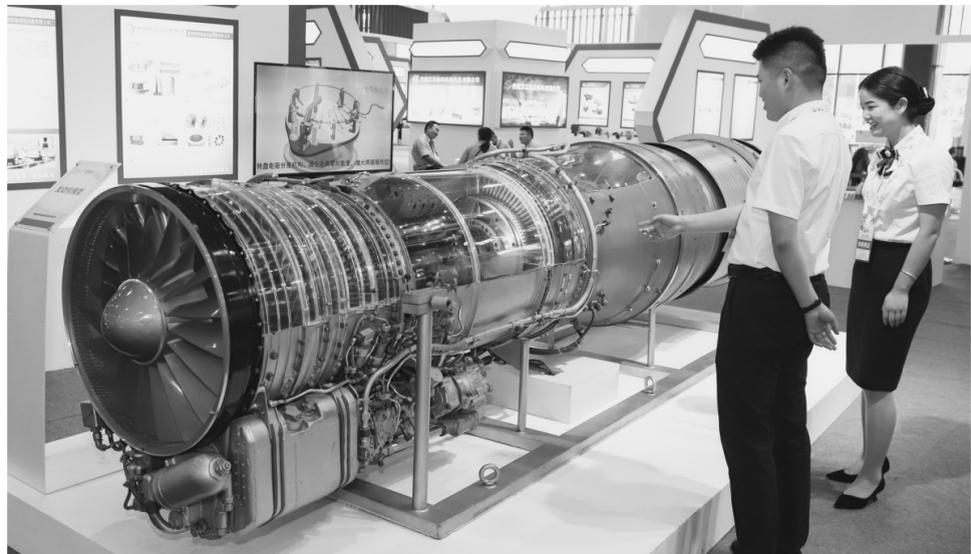
丰田汽车投资滴滴 共拓智能出行市场

本报讯 近日,滴滴出行宣布与丰田汽车公司在智能出行服务领域拓展合作。丰田将对滴滴进行投资,其中部分资金将用于双方与广汽丰田汽车有限公司共同成立合资公司,为平台司机提供汽车相关服务,投资总额共6亿美元。

此次合作也是滴滴洪流联盟的进一步拓展。滴滴于2018年4月发起洪流联盟,与一汽、东风等30余家国内外领先的汽车制造商和产业链企业展开合作,立足中国,以开放和赋能为核心,共建汽车运营平台,推进新能源化、智能化、共享化的产业发展。

“滴滴希望和国内外产业伙伴一起努力,推进国家的新能源和智慧交通发展战略。我们会结合滴滴智能出行网络的规模运营经验与丰田领先的汽车互联技术,共同构建新一代智慧交通技术架构,推动城市的可持续发展。”滴滴出行高级副总裁朱景士说。

“很高兴能与中国领先的移动出行服务平台滴滴一起,进一步加强对于丰田智能互联服务及下一代纯电动车的应用,从而强化合作关系。”丰田汽车副社长友山茂树说。(汪子旭)



近日,首届贵阳工业产品博览会在贵阳国际会议展览中心举行。此次博览会共有近600家展商参展,涉及矿山机械、航空、无人机、智能机器人等领域。图为贵阳工业产品博览会展出的航空发动机模型。

中新社记者 瞿宏伦 摄

走得快还要走得稳

近日,小鹏汽车推出了续航旅程达401公里和520公里,并搭载自动驾驶技术的新车型。可以说,在这批老车主的交易过程中,买卖双方信息并不对称,小鹏汽车甚至有故意隐瞒新车上市信息的嫌疑。

在同样是快速迭代更新的手机市场,大伙儿心知肚明每年都将有新机型发布,新款发布后,旧款立马打折,消费者可以上市后第一时间购买,也可以等下一代产品发布后购买打折扣。因为信息公开、透明,所以几乎无人抱怨。显然,这一回,小鹏汽车的产品冲到了前面,而市场营销、客户关系维护等运营能力却落在后面。

有人说,企业快速迭代更新,推出性能更好、价格更低的产品是好事。这话听起来没错。车企产品,快速迭代、快速更新,让消费者能持续以更低的价格享受到更好的产品,确实是好事一桩。

可小鹏汽车这回并非完全无辜,错就错在“知情权”三个字上。

不少老车主是在今年4月之后才下单买车的,下单时全然不知小鹏将在7月推出新车型。可以说,在这批老车主的交易过程中,买卖双方信息并不对称,小鹏汽车甚至有故意隐瞒新车上市信息的嫌疑。

在同样是快速迭代更新的手机市场,大伙儿心知肚明每年都将有新机型发布,新款发布后,旧款立马打折,消费者可以上市后第一时间购买,也可以等下一代产品发布后购买打折扣。因为信息公开、透明,所以几乎无人抱怨。显然,这一回,小鹏汽车的产品冲到了前面,而市场营销、客户关系维护等运营能力却落在后面。

在“互联网+”时代,不少互

网企业秉承“唯快不破”的理念冲进各大传统行业,如一条条鲑鱼激起市场的一池春水。互联网企业的快,有其好处。从供给侧看,互联网企业高效率、低成本的特性是推进供给侧结构性改革的得力工具。最典型的如物流行业,随着一批互联网公司进入物流领域,从供需双方的撮合到智能排单,再到路径规划,物流效率得以大幅提升;在快递领域,分钟级配送、24小时送达成为常态。从需求侧看,互联网企业快速迭代的基因让消费者能持续以更低的价格享受到更好的产品,这有利于更好满足人民日益增长的美好生活需要,有利于进一步扩大消费、促进形成强大国内市场。从手

机到电视机、空调、洗衣机再到新能源车,互联网的改造能力常常让这些产品的升级频率从两三年压缩至1年以内。

可走得快,并不意味走得稳。就好比这次事件中的小鹏,在产品突飞猛进的同时,由于综合实力并未完全跟上,反而引发了品牌信任危机,导致口碑受影响。更重要的是,相比电子产品,不少传统行业产品的容错率更低,容不得一丝马虎。对于互联网企业的老本行,如手机、电脑等电子产品,若新品上市后出现卡顿、闪退等问题,稳定性欠佳,可通过后台系统升级进行优化,消费者的容忍度也相对较高。有利于汽车、机械设备等产品,产品性能

的稳定性至关重要。汽车对重大设计缺陷的容错率为零,一旦产品性能有大的缺陷,极有可能造成人身伤害,代价巨大。对机械设备而言,一旦设备被装上生产线,如果出现故障就可能造成生产线停产,经济损失也是巨大的。在这些领域创新可不是“快”决定一切。

在“互联网+”深入推进的今天,进入实体经济的互联网公司,在保持“快”的本色的同时,更得注重补齐制造、运营、维护等短板,将步子迈得更稳一点。毕竟,单纯的“快”只能为企业发展赢来一时“风头”,又“稳”又“快”才是企业在市场竞争中的“撒手锏”。

(李心萍)

水电技术标准走出去短板待补

我国水电行业的勘探、设计、施工水平目前均走在世界前列,然而水电技术标准走出去仍面临标准体系、体制机制、咨询能力等诸多短板。

据悉,我国将在2022年全面完成水电技术标准的英文翻译出版工作,旨在让国外机构、企业等充分认知中国水电技术标准的发展状况,加快我国水电技术标准体系与国际接轨。届时,水电走出去将具备强有力的标准支撑。

国际认知度较低

我国缺乏标准外文版水电技术标准,导致水电标准在国际上认知度较低,加之体制机制等问题,严重制约了水电技术标准出海。

据了解,国外成熟水电行业标准体系中,管理标准占比相对较小,涉及社会安全、环境保护、业内竞争规则等重大规定多由政府部门以法

令、法规或者指导意见的形式颁布施行。

“欧盟和其他西方国家标准体系主要是按构筑物、岩土工程、设备功能、环保等建立起来的。”一位参与水电行业标准体系制定的人士介绍说,而我国水电行业标准体系参考前苏联模式按照专业分类建立,管理标准占比比较大。

“国外水电技术标准编制过程涵盖的范围更宽,有的标准编制包括了项目的勘测、设计、施工和试验等工程实施过程的主要环节。例如,美国水电标准USACE把水电涉及的各专业整合成了综合标准。”上述人士表示,而中国企业在海外水电工程使用的中国标准有国家标准GB、能源标准NB、电力标准DL、水利标准SL、计量标准(JJF/JJG)以及水电标准SD等类别,水电标准缺乏综合性、系统性。

为了系统解决水电技术标准问题,我国于2015年启动了中国水电技术标准国际化研究,水电技术标准走出去的标准按照勘测、设计、施工建造、运行维护的全生命周期编制,编制内容总体以建设项目为主,涉及运维的项目样本太少,比如三峡集团收购的两个海外项目运营,还没有运维的实践。

多头管理成关键制约因素

水电行业专家一致认为,我国水电技术标准走出去认可度偏低的根本原因在于体制机制的制约。由于水电行业管理项目多次变动等因素,水电标准化管理体制机制长期

滞后,从管理部门看,水电行业技术标准存在“多头、分散”的管理问题。

一位不愿具名的知情人士说,从管理机构看,规划设计、设备、施工等不同标准化技术委员会分属不同管理机构,标准化技术委员会的秘书处承担单位分属不同单位,条块分割严重,协调难度较大。

对于上述问题,业内专家建议,应发挥大型水电企业以及各类学会、协会的作用,形成我国水电企业的技术标准体系,逐步解决水电技术标准由政府单一供给的模式。

咨询设计能力需强化

业内专家还建议,水电技术标准走出去要加强不同地域国家国情的研究,增强标准制定和修订的通用性和适用性,便于技术标准在走出去的过程中更好地对接使用。另外,要鼓励中国专家积极参与国际

水电标准的编制工作,把中国标准转化成国际标准,同时融入中国近年来大型水电设备发展的新技术、新方法,提升国际话语权。

业内人士普遍表示,要提升能源行业标准国际化水平,推动我国水电技术标准走出去,首先要将中国标准翻译成高质量的标准外文版,目前标准翻译数量远远不能满足国际项目的需求,需要全面开展、大力推动水电行业技术标准翻译工作。

此外,推动水电技术标准走出去的另一个有效途径,是推动咨询设计走出去。据了解,我国设计咨询起步较晚,并未成熟,目前咨询设计被动跟在施工企业后面,失去了中国水电技术标准从源头上推广的先机。对此,业内专家建议,鼓励中国设计咨询机构积极参与国际竞争,树立中国高端咨询企业形象。

(苏南)