

# 金融科技的中国力量崛起

## 刘勇:中国金融科技的发展和趋势



金融科技分为三个发展阶段:第一个阶段是基于早期的软件公司,是软件销售阶段;第二个阶段是基于渠道的分层阶段;第三个阶段是牌照端,是金融+科技的金融科技阶段。如果说金融科技是科技助力经济、助力金融行业的发展,那么科技金融应该是金融助力科技企业的发展,是一种产融结合。互联网金融是模式的创新,类似的互联网金融包含P2P、第三方支付、众筹等等。尤其是今年的金融科技和科技金融,则有不同含义。对于金融科技来说,一是改变了一种玩法,

二是挑战了中介,三是改良赋能。近期,监管政策不断出台,金融科技通过技术对金融业务创新,金融业务的流程也覆盖各大领域,包括资产的生成、对接以及产品,还包括板块,类似于智能投文、支付清算、金融大数据、保险科技、区块链等等。从发展趋势来看,业内普遍认为区块链是未来发展的一个方向。从关注阶段到实践应用阶段,是需要经历一段时间的,但是如果运用人工智能、大数据金融的应用,可以让很多机构在这个过程中得到更好的发展。近几年,投资机构纷纷布局金融科技

企业。未来金融科技企业将有一个长期的发展周期,期间会受到国家相关政策的影响,政策的出台会让行业有更好的发展空间,同时,会规范哪些事情是不能做的,也使行业的发展空间得到一定的释放。

金融科技未来有很大的发展空间,并会保持一定的增速。互联网化、垂直化、数据资产化将成为消费金融的竞争重点。任何金融在发展过程中一定要和实体经济有一个很好的结合,供应链金融就是很好的案例,而互联网金融注重的是产融结合,为资产管理提供了新的方向。大数据的发

展会为行业带来规模效益。科技+牌照公司有望胜出,从事金融业务一定要有牌照,但金融科技企业不一定都有金融牌照,所以没有牌照的公司牵手有牌照的公司才可以开展金融业务的工作。监管科技将持续升温,科技推动了金融的发展,但需要加强监管,保障行业未来的发展。

(本文根据中关村互联网金融研究院院长、中国互联网金融三十人论坛秘书长刘勇在第十四届中国企业发展论坛暨2017中国金融科技创新峰会上的演讲编辑整理。)

## 李勇坚:金融科技是金融行业急需变革的产物



个人的数据身份和现实身份契合,是金融科技存在的价值,是当金融科技给每一个人服务的时候,需要的技术前提。这些海量的数据价值在于,原来很多低密度、低价值的低聚合成高价值的聚合数据以后,就对金融产生了巨大的意义。传统的金融模型必须要做一个权衡。银行确信客户百分之百有偿还能力才会借

款,除此之外,银行都会拒绝。这样就产生了市场的空白点。金融行业变革的需求:数据积累了,技术有了,市场有了空白点,金融行业就急需变革了。金融行业所有的分析评估模型都是硬信息,好多企业和个体都是没办法提供硬信息的。硬信息结构化数据,会把大量的潜在用户排斥在门外。因为信息结构、分割模型的问题,对传统金融机构来讲无

法服务长尾市场,双方信息供需方面有一个结构性的差距,这是不可弥补的。互联网金融和金融科技应该处理软信息,软信息处理完了以后,还是给传统的金融机构使用。如果按照这种模式走下去,就产生了一条腿的服务,只是服务于有硬信息的个人、企业、机构,没有硬信息的人不能得到金融服务。后果是这部分人远远没有办法积累信用资本。有

些人能得到传统金融服务,一部分人得不到传统金融服务,这是非常恶劣的后果。我们的互联网金融实际上要解决的就是这个问题,把撕裂的东西重新整合起来。

(本文根据中国社科院财经院互联网经济研究室主任李勇坚在第十四届中国企业发展论坛暨2017中国金融科技创新峰会上的演讲编辑整理。)

## 郭跃峰:金融科技应实现大连接、智平台、富生态



今天论坛的第二个环节是金融科技的中国力量的崛起,这个环节名字起得特别好。事实上,除了金融科技,在云计算、大数据、人工智能、区块链等方面,我们已经走在了世界前列。以区块链为例,我国在该领域的投入已经是全球第一了。中国人寿电商公司最早从事的是电销、网销等渠道。电商公司要为整个集团提供平台支撑,要

打造中国人寿的生态圈,那么金融科技是最重要的切入点。电商公司的职能是服务主业、支持主业、增强主业。从我们对金融科技的思考来讲,在这方面的思路是九个字:大连接、智平台、富生态。特别是现在开始的万物智慧互联时代,大连接已经成为下一步非常重要的趋势,是金融科技要整体发挥作用的很重要的主题;智平台是

前端统一接入,为客户提供一致性的体验;我们不仅是内部的共享,也要往外扩展。实施过程将由点到面,从产品开始,然后到渠道,再到平台,最终是整体生态体系。虽然是电商公司,实际上更多的是金融科技的平台,要用一种更合适的体系把所有的金融科技串起来,并进行融合、交汇,发挥更大的作用,打造的核心IT能

力,无论是云计算的能力、大数据的能力、人工智能的能力和区块链的能力,都能很好地将这些金融科技串起来,用这样的体系来提供支撑。

(本文根据中国人寿电子商务有限公司首席信息技术执行官郭跃峰在第十四届中国企业发展论坛暨2017中国金融科技创新峰会上的演讲编辑整理。)

## 汪涛:人工智能助推金融行业创新升级



国际上对人工智能研究领域的感情方面投入非常多的关注,主要可以从三方面力量推进情感智能。一是计算能力。原来需要计算半天的数据,由于硬件软件算法的提升现在很快就可以完成。二是力量。我认为随着深度学习发展为无监督学习,深度学习是人工智能里的“监督学习加预算”概念,现在把更多的注意力放在无监督学习方面,也就是把

数据输入机器,任凭机器本身运行,不做人工干预,也无法得知最后的结果。无监督是学术界相对来说下一个爆发点的领域,深度学习已经出来十几年了。三是可穿戴设备。有了可穿戴设备之后,可以收集超越图像、语音类的基本数据;可以收集到健康管理公司数据,比如说皮肤、心率,甚至脑电波等等相对来说比较客观的信号,因为这些数据是真实的,

有了这些数据之后,在情感智能的道路上可以走得更远。

金融行业是比较特殊的行业,是对客户持续服务和持续接触的行业,所以需要更加注重后续对客户的服务,而在服务过程中,不管与客户是线上或者线下的接触,必须有很多的接触点。这时就会采集到客户各种各样的数据,可以用于营销或者减少风险。

在平安集团内部也有各种人

工智能简单的例子,比如图像识别,更多应用在人脸识别上,相对来说是比较成熟的技术。其次还包括微表情的识别,更多是用在贷款审批领域。此外,语音语义识别更多是用在客户体验和客户服务板块。

(本文根据平安金融壹账通高级总监汪涛在第十四届中国企业发展论坛暨2017中国金融科技创新峰会上的演讲编辑整理。)