

上海推进金融科技发展战略研究

顾晓敏¹

(上海立信会计金融学院 200030)

【摘要】:在金融科技发展方面,上海迫切需要解决的问题是:上海金融科技的发展要以实现引领全球金融科技为导向,通过顶层布局、战略规划、区域监管试点和新基础设施建设,构建最优金融科技生态圈,为上海国际金融中心 and 全球科技创新中心建设提供新动力和新活力。

【关键词】:金融科技 国际金融中心 科技创新

【中图分类号】:F831.2.51 **【文献标识码】**:A **【文章编号】**:1005-1309(2019)09-0016-009

一、全球金融科技发展趋势及其对传统国际金融中心的影响

(一)全球金融科技发展趋势

1. 金融科技到达技术变革临界点,冲击众多金融领域。全球面临着重大的技术变革,其中多项技术涉及金融科技。根据达沃斯世界经济论坛发布的《2017年技术成熟度曲线报告》,一系列的技术引爆点将会在2025年之前出现。随着移动互联、云计算、大数据和人工智能的发展,根据金融业本身属于承担资源配置的顶层应用,可以判断未来金融创新将由模式融合转入科技引领的轨道。

2. 深度技术创新带来行业价值链重整和智能化趋势。在金融互联网化最为普及的中国,这个情况可能更加突出。政策自上而下地推进经济转型和产业升级,鼓励创新背景下互联网巨头对金融业务的介入,已经蚕食和挤占传统金融机构相当比重的牌照和线下优势。传统银行、保险和券商等行业的利润水平降低和规模的收缩,显示深度金融科技的创新,使得行业价值链重整和智能化趋势成为常态。

3. 区块链将变更信用流转架构,提升金融IT公司产业地位。区块链自身具有很多标识化特征,使之成为通用性很强的技术,而比特币只是其中的应用之一。以区块链架构为蓝本,在区块链底层技术不断成熟过程中,一个更广义上的信用流转体系即将建立,从而颠覆现有的中心化模式,极大地削减金融业务的运营成本。

4. 智能投资正逐渐部分替代人工,投资顾问与资产管理业务面临变革。以机器来逐步实现目前由人类智慧才能完成的任务是科技发展的中长期大趋势。现阶段在产业链成套方面,云设备为AI构筑硬件载体,大数据为AI提供学习素材,未来面对的问题在于如何与特定商业应用有效结合、交互发展。

¹**基金项目**:上海市决策咨询研究重点课题(编号2018-A-021-B)。

作者简介:顾晓敏,经济学博士,教授,上海立信会计金融学院副校长。本文参与撰写人员:陈霜、华殷、林森、吴慧、闵浩。

5. 大数据为征信提供依据, 量化风险演变成未来趋势。征信过程即是通过评估对象尽可能多地收集与信用评估相关的数据进行定向分析处理, 对被评估对象作出信用情况的判断。美国征信市场经历上百年的探索发展, 其中个人征信业务从上游数据来源采集到标准化、数据处理、信用使用, 分工明确并构成完整而成熟的产业链。大数据、人工智能技术的发展正在推进征信业务的量化分析。

6. 伴随技术创新长期深入, 金融技术类估值将发生深刻变化。互联网巨头专门成立部门抢先布局新技术领域, 技术与应用在产业链纵向占据了更多比重, 越来越多的闲散资本有望被智能地获取并被推介最合适的方式, 如依据征信信息主动提供消费贷款, 或是根据投资经历与风险偏好提供个性化的理财产品或者保险产品, 同时满足流动性和回报需求, 更进一步启动闲散资金。

(二) 中国金融科技的发展现状

近年来, 中国金融科技快速发展。市场基数庞大带来的海量资金和多样化需求; 政策面的扶持和鼓励, 在传统金融模式尚未完全固化的前提下, 有望通过科技手段覆盖机构业务力所不及的方面; 所有变化的累积将可能直至金融体系的核心: 信用和风险, 全部的撮合与应用设计都将围绕这个核心逐层展开, 从里向外、深层次颠覆行业格局。

1. 公司数量早期稳定增长, 之后迅猛发展, 2016年后增长率断崖式下降。2013—2015年, 随着互联网的普及, 金融科技行业呈现出迅猛发展的态势, 公司增长率达到100%以上, 这种增长在2015年达到顶峰, 共有4300家金融科技公司成立。在这一阶段, 出现了量化派、百融金服等金融科技公司。而从2016年开始, 新公司注册数量呈现出断崖式下降, 到2017年, 仅有370家新公司成立。

2. P2P、互联网资产管理、金融信息服务子行业发展较快, 同金融科技行业整体发展趋势趋同。根据2008—2017年各子行业金融科技公司的数量变化, 可以发现P2P、互联网资产管理、金融信息服务的数量占据全部14个子行业的前3位, 发展趋势同金融科技行业整体趋势相同。

3. 从公司数量上看, 经济发达省份的金融科技发展水平更好。从我国各省市金融科技公司数分布的角度看, 北京、上海、浙江和广东的金融科技公司的数量占据全国前4位, 均超过1000家; 除此之外, 山东、江苏、福建、四川、湖北和安徽6个省份排在5至10名, 公司数量均超过250家; 而西藏、新疆、青海、甘肃、宁夏、内蒙古、吉林、黑龙江和海南9个省和自治区的金融科技企业数量不足50家。

4. 北京、上海、深圳、杭州和广州金融科技发展水平较强, 且各具特色。从城市角度看, 一线城市“北上广深”在金融科技公司数量方面均进入到前5名, 其中, 北京、上海和深圳的公司数量均超过2500家。

(三) 金融科技对国际金融中心的影响

金融科技对国际金融中心的影响主要体现在以下两个方面: 一是传统金融系统的核心业务和流程将实现再造。科技手段将再造流程和业务, 满足客户体验需要, 适应这一发展需要是传统金融机构面临的挑战。二是传统国际金融中心的资本、品牌和专业优势是金融科技产业得以高速发展的翅膀。拥有科技优势的金融科技企业同拥有资本和专业服务优势的传统金融机构之间将开展日益紧密的协作, 在推动传统金融机构实现战略转型的同时, 也可以帮助金融科技企业融入更加广阔的金融生态。

二、上海金融科技发展的现状、优劣势条件和短板

(一) 上海金融科技发展现状

1. 上海金融科技发展总体概况。从结构看, 北京、上海、深圳、杭州主要金融科技业态均有涉及。上海多银行系金融科技公司、

网络理财公司;深圳各种类型比较均衡;杭州金融科技业态比较复杂,如挖财、铜板街、51信用卡等,并非严格意义上的P2P 平台,也非信贷机构,更类似理财平台。

2. 上海金融科技发展的具体情况。(1) 互联网金融推动金融科技的发展。近年来,上海围绕促进科技和金融结合,充分发挥上海在产业培育、资本聚集、科技资源整合等方面的优势,坚持政府引导与市场机制相结合原则,努力寻求科技与金融良性互动发展的路径。上海互联网金融业态门类相对齐全、发展水平总体较高。但是,上海的平台优势稍显不足,传统的互联网企业不多,而且互联网专业的人才不充裕,违约、跑路等信用风险也时有发生,这些不足都是未来上海互联网金融发展所面临和必须解决的问题。互联网金融随着技术的不断进步,将在一定程度上促进金融科技产业的大爆发。我国金融科技开启的 3.0 阶段,将为上海国际金融中心建设闯出一条有别于现有国际金融中心发展模式之路,提供重大机遇与挑战。

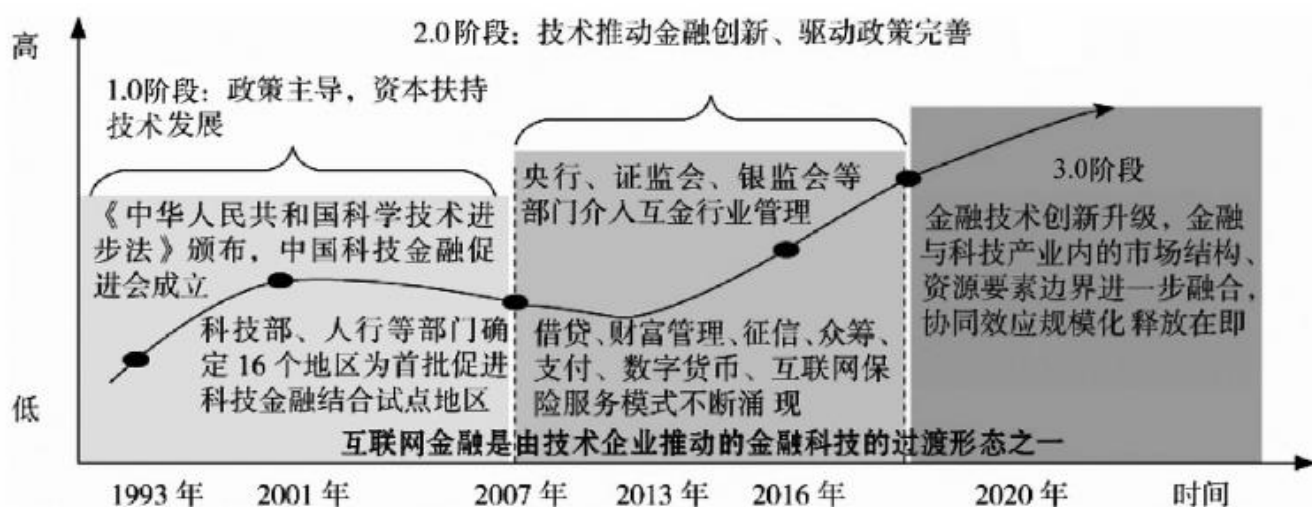


图 1 我国金融科技发展三阶段图

资料来源:易观:《中国金融科技专题分析 2017》

表 1 上海金融业机构数量 单位:家

年份	2014 年	2015 年	2016 年	2017 年
金融业单位数	1336	1430	1473	1491
货币金融	601	618	622	623
资本市场	292	350	382	403
保险业	363	382	386	389
外资金融单位数	216	230	242	251

数据来源:2017 上海统计年鉴, 2017 年上海市国民经济和社会发展统计公报

(2) 金融科技企业助力传统金融产业升级。根据《上海金融运行报告(2017)》, 2016 年, 全市金融机构实现净利润 1506.2 亿元, 同比增长 9.0%。上海一直是外资银行在华的聚集地, 截至 2018 年 6 月末, 共有来自 29 个国家和地区的银行在沪设立了机构, 全球六大洲均有银行在上海设立营业性机构, 外资银行营业性机构总数已达 232 家, 较 2001 年末加入世贸组织初期的 52 家翻了两番多。同

时,上海拥有数量庞大的高科技企业。2015—2017年上海高新技术企业总数达7642家,净增长704家。基于上海雄厚的金融、科技基础,“十三五”期间,上海重点培育发展具有重大引领带动作用的新兴领域,聚焦云计算、大数据、人工智能等新兴技术,形成软件和信息服务业新兴增长点。在此背景下,上海金融科技的发展有利于推动传统金融产业的创新,有利于改造传统金融业务,促使传统金融产业实现产业升级,在金融科技大浪潮下探寻适合自身发展的商业模式。

(3)相关政策扶持。建设具有全球影响力的科技创新中心和建设国际经济、金融、贸易、航运中心是中央对上海提出的国家战略要求。基于五个中心建设,上海出台了相关政策,其中与金融科技紧密相关的政策体现在国际金融中心 and 全球科技创新中心的建设上。上海促进国际金融中心 and 全球科技创新中心建设的相关政策法规在一定程度上大大推动了上海金融科技的发展,但顶层设计、系统规划、配套专项支持金融科技产业发展的相关政策体系还不健全,这在一定程度上限制了上海推进发展引领全球金融科技产业定位的形成。

(二)国内主要城市金融科技发展对比

1. 主要城市的发展。(1)北京。北京作为全国科技创新中心和国家金融监管部门所在地,兼具科技与金融两个重要元素,具有发展金融科技的良好条件和现实需求。金融科技生态体系主要包括传统金融机构科技板块、提供创新金融服务的高科技企业和提供专业服务的相关机构。北京在支持金融科技产业发展方面出台了一系列支持政策。一是打造北京金融科技与专业服务创新示范区。北京市编制《北京市促进金融科技发展规划(2018—2020)》,着力将示范区建设成为以金融监管科技为核心,金融创新应用领域为支撑的产业集聚格局。着力进行监管科技创新、产业创新、标准化创新、研发与应用创新、营商环境专业服务创新。实施金融科技核心业态支持计划,重点布局支付清算、借贷融资、财务融资、零售银行、保险、交易结算六大金融科技应用领域。

(2)深圳。深圳南山科技金融城,既是科技创新的高地,也是各类投资机构云集的重镇,VC(风险投资)和PE(私募股权投资)机构数量约占深圳的80%、全国的1/8,科技与金融呈现出深度融合的局面。移动支付的巨头——微信支付和中国首家全球金融科技实验室也落户南山区,其中金融科技实验室将与诺贝尔经济学奖得主爱德华·普雷斯科特教授开展深入合作。未来3年,南山科技金融城将吸引超过300家金融及高新技术企业落户,创造2.3万人就业,贡献超约800亿元的年产值;未来,南山科技金融城将管理超1700亿元的资金规模,打造成为年产值逾1000亿元的科技金融聚集地。深圳金融科技园,包括前海深港基金小镇金融科技先导区及深圳金融科技大厦,致力于打造深圳首个金融科技企业孵化器、产业聚集区,通过金融与科技的融合,引领经济结构调整和产业转型升级。2017年,前海深港基金小镇首批引入21家财富管理类机构以及13家第三方金融服务机构。前海深港基金小镇已初步形成公募基金、私募基金、风险投资基金、对冲基金、大型资产管理机构、第三方金融服务机构于一体的财富管理生态圈。

2. 对比分析。北京拥有全国顶尖大学科研机构 and 良好政策环境的优势,以中关村为代表的创新创业力量和氛围好,综合实力强。深圳抓住改革开放的机遇,在金融科技 and 创新方面具有比较优势,在引进全球著名大学 and 科研机构方面成效显著,加上一系列战略规划,深圳在金融科技未来的发展中前景光明。杭州的传统金融比较弱,高校相对也较少,但浙江以及杭州创业氛围活跃,聚集了一大批浙商群体 and 全球标杆性金融科技企业——蚂蚁金服,钱塘金融港湾的建设、城西科创大走廊等都为杭州进一步成为全球性金融科技中心打下了良好的基础。上海是从国家战略定位角度确立的我国唯一的国际金融中心,集聚我国主要的金融要素市场和产业资本,高层次、国际化金融人才集聚,这是上海在金融科技领域建设方面的优势。上海聚集大量大型国企、外企 and 国际组织,金融服务相对较为便捷,但多少掩盖了上海创新的活力 and 冲劲,且金融科技的体验不足;上海在金融科技的顶层设计和战略规划方面有所欠缺,支持力度还有待加强。

(三)上海金融科技发展的优势和劣势

1. 上海金融科技发展主要优势。一是良好的金融科技发展基础。上海集聚我国主要的金融要素市场和产业资本,适于提供相应的资本融资渠道,以及相关主要金融业务的升级改造。以陆家嘴金融城为代表的金融机构集聚是金融科技发展的主要推动力量;以张江科学城为代表,集聚大量的信息技术、金融科技等方面的产业与公司,包括上海金融信息产业基地,促进科技与金融业务的

深度融合。二是制度环境和国际影响力。上海优越的制度环境和国际影响力,作为国际金融中心 and 全球科技创新中心,规范的政策法规、优良的服务体系,吸引了具有代表性的金融科技公司整体或主体业务搬入上海。三是雄厚的科研和技术支撑。上海高校与科研机构云集,科研与技术力量雄厚,为金融科技产业的发展提供技术支撑。上海立信会计金融学院获教育部批准建设全国首个金融科技专业,着力培养适应金融科技产业发展需要的跨学科复合型金融科技人才。

2. 上海金融科技发展主要劣势。一是金融科技产业发展的顶层设计不够清晰。上海尚未形成明晰的金融科技发展整体战略,针对金融科技发展的相关配套政策法规不足,各区域寻求自身发展,缺乏统一规划和顶层设计。二是金融科技创新的步伐有待加快。上海金融科技公司在科技创新方面的速度相对于深圳较慢,需要从多方需求出发,加速对金融科技的开发和应用,同时根据上海的金融发展现状,加强与传统金融机构的合作,依托自身的创新活力吸引更多的创投基金。三是金融科技体验不足,创新氛围不浓。上海金融科技体验不足,拉动金融科技产业发展的市场引力不足;上海创新氛围不够浓厚,抑制创新性金融科技公司的生存与发展,尤其不利于一些金融科技底层技术公司的发展。四是金融科技的专门人才不能满足需求。金融科技对复合型的金融人才要求较高,现有的金融人才绝大部分是从事传统的金融业务,对科技创新缺乏规律性认识,对科技创新的风险评估能力较弱,专门金融科技人才的缺乏制约金融机构、金融科技创新的开展。

三、上海金融科技发展的目标、方向和总体思路

(一)上海金融科技发展的目标

在整体实力上,中国目前在发展金融科技上已处在全球领先地位。以北京、上海、深圳、杭州、广州为代表的城市,成为全国性的金融科技中心,推动中国金融科技产业的飞速发展。5个城市各有差异,各有优势,但要成为真正引领全球的金融科技中心尚存不足。在金融科技产业发展方面,上海迫切需要解决的问题是:上海金融科技的发展要以实现引领全球金融科技为导向,通过顶层布局、战略规划、区域监管试点和新基础设施建设,构建最优金融科技生态圈,为上海国际金融中心和全球科技创新中心建设提供新动力和新活力。

本文认为上海金融科技发展的目标是:“立足上海,面向国际,服务全球,辐射全球”,努力打造全球领先的金融科技产业集聚区。

“立足上海”是指依托上海整体经济发展战略和规划,在规划时充分考虑金融科技产业基地与上海其他经济功能区的动态关系,形成区域间良性互动;充分发挥金融科技产业基地的集聚扩散功能和产业承接功能,扮演好本产业基地的角色,强化产业基地功能定位,成为上海经济体系中不可或缺的组成部分。借助上海相关产业发展政策,对金融科技产业基地内企业法人给予政策上的鼓励和优惠,培育产业基地集聚规模,强化产业基地溢出效益,提升产业基地影响力和吸引力,做大做强产业基地。

“面向国际”是指产业基地作为上海国际金融中心建设和全球科创中心建设的重要组成部分,在未来发展过程中需要具备国际化视野。在基础设施建设和产业基地服务上,建立具有国际一流标准的金融科技产业集聚区,吸引来自国内外的优秀企业;在产业链构建上,打造全球顶尖的金融科技产业链,提供符合国际标准要求的法律、财务、监管等服务。

“服务全球”是指产业基地要集聚全球优势资源,服务全球企业,打造国际化的金融科技产业高地。在未来发展过程中,金融科技产业基地需要具备全球视野,洞悉全球最新金融科技发展态势。在基础设施建设上按照国际标准进行,与国际一流设计团队合作;在产业基地服务以及监管上,按照国际惯例执行,吸引来自国内外的优秀企业;在产业链构建上,打造全球顶尖的金融信息产业链。

“辐射全球”是指产业基地所形成的产业集聚效应和扩散效应,在全球金融和科技产业区域结构体系中占据重要地位,不仅在国内产生巨大的示范效应和溢出效应,推动上海提升城市能级,也能够国际市场上产生较强的影响力,拥有一定话语权,成为

全球金融科技行业的标杆。

(二) 上海金融科技发展方向和总体思路

根据国内外金融科技产业的发展趋势以及上海金融科技的发展现状和优势,将上海金融科技的功能定位为:一是成为上海国际金融中心与全球科创中心联动示范区。上海金融科技的发展应积极承担两个中心建设的桥梁作用,将金融科技及相关产业作为重点发展产业,强调新兴金融业和金融科技的重要作用,打造金融科技产业孵化器,形成金融科技产业链,构建产业间良性互动关系。二是上海全球科创中心建设的着力点。金融科技的大力发展有利于金融产业的中后台化,有利于涌现出大量的全球领先技术,从而使上海的金融科技创新走在世界前列。把握住金融科技大方向和大趋势,就把握住了未来科技创新的核心。三是发挥金融科技集聚功能,构建金融科技生态环境。依托国内外金融机构和金融科技企业,形成金融科技产业基地,扩大产业规模,提升产业质量,构建产业的集聚扩散功能,服务陆家嘴金融服务区、服务自贸试验区,同时推动张江高科技产业基地产业势能的进一步释放,打造优秀的金融科技生态环境。

1. 上海金融科技发展方向。上海的金融基础设施、金融信息服务和互联网资产管理子行业的数量较多,且多银行系金融科技公司、网络理财公司。同时上海也建立了与金融相关的有关平台,如上海市科技金融信息服务平台和上海市金融信息产业促进服务平台等。在发展金融科技方面,相较于国内外金融科技发展情况,上海需要扬长避短,着重从以下几个方向发展:

(1) 培育一批上海的金融科技企业。通过金融科技企业孵化平台和公共研发平台,催生和孵化一批适用于上海金融科技产业发展和市场需要的金融科技企业。培育龙头企业后有助于吸引一批相关产业链的上下游企业聚集于此,形成集聚效应;产业聚集后,在龙头企业的带领下构建金融科技实验室并建立天使基金,这也会对新金融科技公司的培育起到促进作用。

(2) 吸引国内外实力强大的金融科技企业或典型业态的金融科技大企业。利用上海优越的制度环境、国际影响力以及良好的融资渠道,吸引国内外实力强大的金融科技企业或典型业态的金融科技大企业,做强上海的金融科技产业,推动本土金融科技公司的发展和壮大。

(3) 加强底层技术研发。纵观目前金融科技创新方向,大数据、人工智能和区块链将是继互联网/移动互联网之后金融科技发展的三大核心技术基础。三大技术之间既彼此独立,又相互配合,支撑金融科技的发展。加强底层技术如区块链技术、大数据技术、人工智能等的研发,形成领先于国际水平的金融科技技术制高点,是上海做金融科技领先者不可或缺的基础。

2. 上海金融科技发展总体思路。基于上海金融科技发展目标,打造领先全球的金融科技产业,上海金融科技发展总体思路如下:围绕金融科技产业、金融科技企业、金融科技生态环境3个维度,依托陆家嘴金融城为代表的传统金融和资本力量等的业务驱动和张江科学城为代表的大数据、区块链、人工智能和信息技术等的技术驱动,以“双城驱动”和“双轮驱动”推进金融科技产业的持续健康发展。

(1) 3个维度:金融科技产业、金融科技企业、金融科技生态环境。从图2可看出金融行业的科技应用已从第一阶段的金融电子化发展到现在的金融科技阶段,通过前沿科技的变革推动金融业务的创新,实现金融业务场景下的自动化和精细化。“无科技不金融”的行业共识下打造金融科技产业,培育和吸引金融科技企业,打造良好的金融科技生态环境是金融科技发展必要的3个维度。

金融科技产业生态体系是金融科技产业、金融科技企业和金融科技生态环境3个维度的基础。金融科技产业生态系统依托金融企业、科技企业、监管机构、行业协会和研究机构五大主体,从行业监管、产品开发、技术支持、顶层设计、产业研究等角度展开,着重实现科技企业为金融企业提供产品和技术支撑。其中金融科技产业涵盖了传统金融产业(银行、保险、证券和基金等)和新金融(第三方支付、小额信贷、消费金融和征信等)(图3)。金融科技企业主要从底层技术的角度出发涵盖了云计算、大数据、区块链和

人工智能。金融科技产业需要金融科技企业提供客服、风控、营销、投顾等产品和技術支撑,同时金融科技企业需要依托金融科技产业实现金融科技技术的研发和商业化。在此基础上通过行业协会、研究机构及监管机构的辅助作用使得两者相互合作推动传统金融产业的升级和新金融产业地有序发展,最终打造一个有利于金融科技产业发展的金融科技生态环境。上海应从自身优势出发,选取上海具有良好基础的金融科技产业加以孵化,同时引进国内外顶尖金融科技企业共同发展,在此过程中完善金融科技基础设施、金融科技营商环境和金融科技体验等,优化整体金融科技生态环境,打造国际领先的金融科技中心。

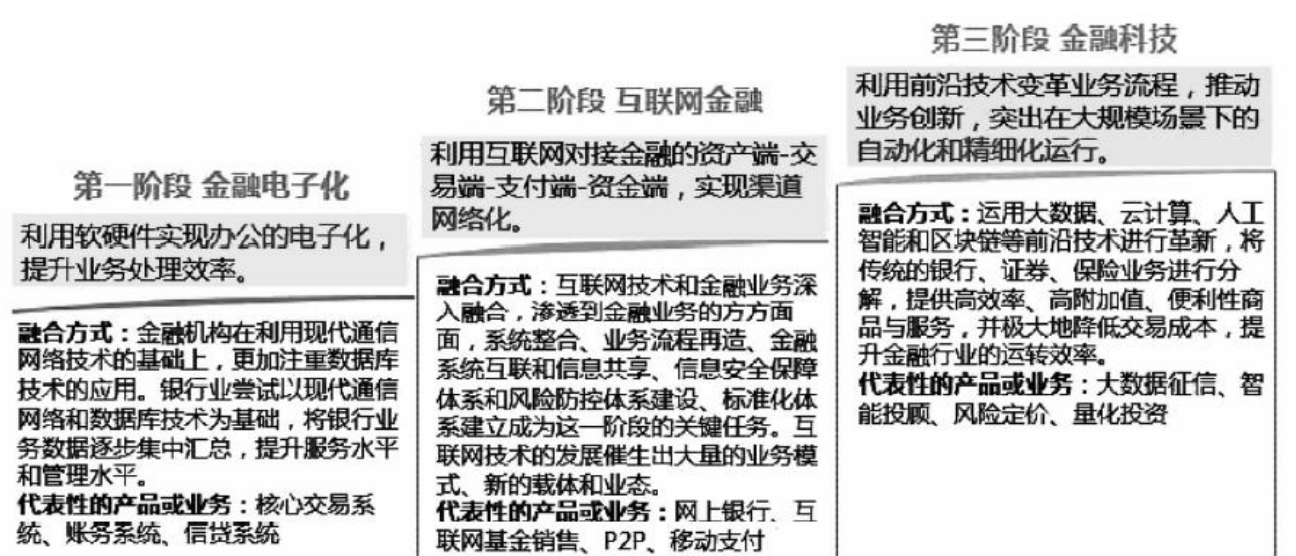


图2 金融行业科技应用的发展阶段

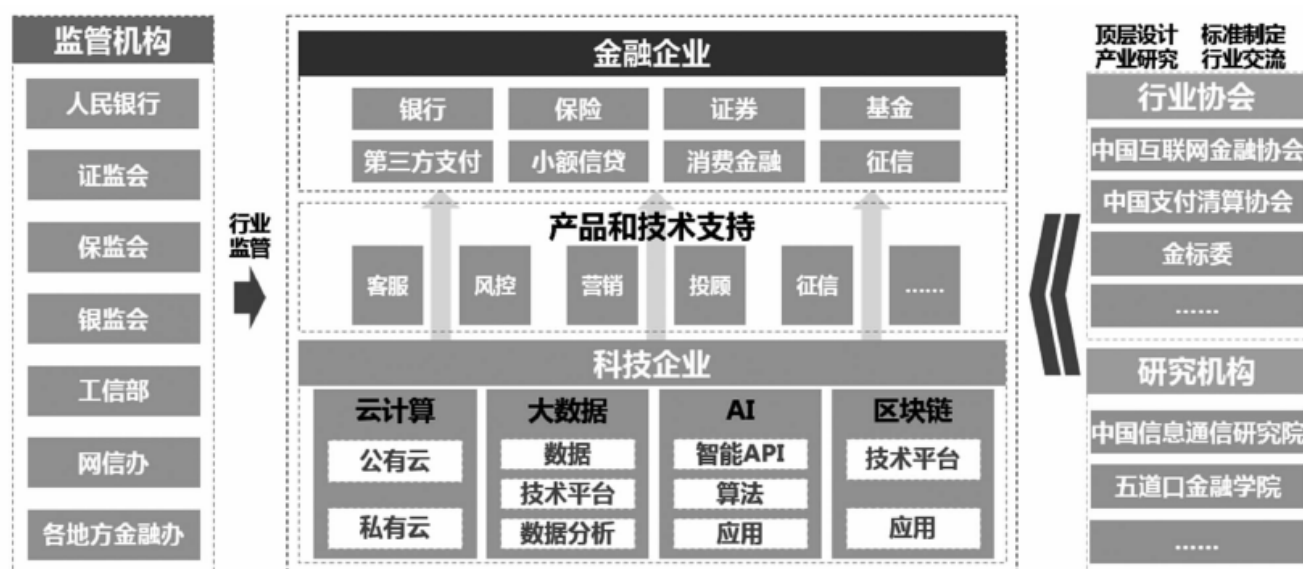


图3 金融科技产业生态体系

(2) 双城驱动:陆家嘴金融城、张江科学城。陆家嘴金融城拥有国内最为完备的金融市场体系、金融基础设施、金融生态环境,为金融机构的落地、金融人才的集聚、金融交易的活跃提供了重要平台,早在2009年陆家嘴就被确认为上海打造国际金融中心的

核心区域。同时,陆家嘴作为上海自贸试验区的重要组成部分,积极借鉴国际先进经验,探索推进建立与国际通行规则相衔接的金融制度体系,以及与总部经济等现代服务业发展相适应的制度安排,持续推进投资便利化、贸易自由化、金融国际化和监管制度创新,加快形成更加国际化、市场化、法制化的营商环境,努力打造国际金融中心的核心承载区。张江科学城围绕“上海具有全球影响力科技创新中心的核心承载区”和“上海张江综合性国家科学中心”目标战略,在张江高科技园区的基础上,充分依托国家重点实验室和高校、科研机构等平台,突出科技商务文化等创新要素复合(TBC),集聚全球顶尖创新人才、集聚国家大科学设施、集聚高水平创新型大学、集聚科研机构和跨国企业研发中心,转型发展成为中国乃至全球新知识、新技术的创造之地、新产业的培育之地;未来将成为以国内外高层次人才和青年创新人才为主,以科创为特色,集创业工作、生活学习和休闲娱乐为一体的现代新型宜居城区和市级公共中心;目标是将其打造为“科研要素更集聚、创新创业更活跃、生活服务更完善、交通出行更便捷、生态环境更优美、文化氛围更浓厚”的世界一流科学城。

(3)金融和科创双轮驱动:业务驱动、技术驱动。上海加快建设国际金融中心,这与建设上海科创中心是紧密互动、相辅相成的,两者都是重要的国家战略。为实现金融和科创、资本和技术的双轮驱动,需要依托上海现有金融和科创条件。陆家嘴汇集了大量金融企业,涵盖了银行、基金、保险和证券传统金融行业,同时智能投顾等新兴金融行业也开始集聚,具有先天的金融优势条件,融汇了大量的前台金融机构,金融业务丰富。张江科学城以科创为主旨,汇聚了大量高科技产业,着重于中后台技术研发,金融科技底层技术研发如火如荼,大量相关金融科技亟待商业化。陆家嘴金融城和张江科学城两者分别从业务驱动和技术驱动出发,实现金融和科创的双轮驱动,推动上海国际金融中心和科创中心建设。

四、上海金融科技发展的重点、主要举措和载体抓手

(一)上海金融科技发展的重点

大数据、人工智能和区块链是金融科技发展的三大核心技术基础,传统金融产业的优化升级过程中金融科技必然有所作为。金融科技带来的金融行业颠覆式创新,所引发的新的监管问题不可小觑,对精通金融和科技复合型人才的需求问题同样棘手。基于此,提出以下上海金融科技发展的重点:

1. 加强大数据技术、区块链技术等底层技术的研发力度。张江科学城、上海市金融信息服务产业基地、金桥集团、嘉定金融谷等区域已逐渐集聚一批金融科技创业企业,尤其是相关底层技术的研发机构与公司,培植并强化底层技术的研发,是抢占金融科技技术制高点的重要手段。

2. 聚焦金融业务环节与流程的改造,提升金融业务的服务水平。金融科技将使金融产品场景化,前台的中后台化,从原先注重金融业务的发展转向注重金融科技对业务流程的改造发展。以陆家嘴金融城为代表的金融机构,汇集了国内最主要的金融业务,包括投资、支付、结算、登记等,如何推动相关技术,渗透并改造和完善金融业务,发挥自身现有优势,实现传统金融产业的升级是上海金融科技发展的主要着力点。

3. 强化监管科技的突破,推动金融科技业务的健康发展。上海集中了绝大部分的金融要素市场和主要的金融交易场所,并以自贸试验区金融制度创新与金融服务开放为方向,由此引起的交叉性金融业务与产品的创新发展更加复杂、广泛,也进一步导致金融风险的放大,这为发展金融科技风险监管提供了市场空间。

4. 重视金融科技人才培养,打造金融科技顶级实验室和金融科技平台。上海有优越的金融基础,陆家嘴金融城实力雄厚,集聚了大量的金融要素,并有较完善的金融交易场所。张江科学城着力于技术研发,站在中国技术的前沿。但是金融科技的发展需要精通金融同时也熟悉技术的人才,目前这方面的人才十分短缺,需要政府给予政策支持大力培养。金融科技实验室可为金融科技的发展提供强有力的智囊支撑,金融科技平台可以实现金融科技要素集聚,两者为金融科技发展提供信息共享和人才共享,为打造金融科技优良生态圈奠定了坚实的人才基础。

(二)上海金融科技发展的举措和载体抓手上海金融科技的发展要依托上海自身的优势,以底层技术、传统金融产业升级、监管科技和人才培养4个重点出发,采取必要举措并确定载体抓手。

1. 依托政府多层次支撑,实现错位竞争。通过对上海金融科技相关的顶层设计和政策等进行梳理发现,目前上海关于金融科技如何发展和布局仍处于空白和等待阶段,但是北京、深圳、杭州和深圳等城市已就金融科技的发展出台了相关政策及产业规划举措。金融科技的发展瞬息万变,金融科技的变革前所未有的,而且直接影响未来的新经济增长点,一旦未抓住金融科技的浪潮,后续很难赶超。上海在金融科技的发展中具有雄厚的基础,通过强化顶层设计、产业规划和标准制定,完全可以继续保持上海的领先地位并助力国际金融中心的建设。因此,上海需要及时通过多种渠道把握自身金融发展的目标,完善金融科技顶层设计,出台政府的政策支持、产业引导、基金引导等文件,规划建设若干个金融科技产业集聚的基地或园区,并结合国内外金融科技园区的发展特点,发挥自身优势,实现相关园区或基地的错位竞争和布局定位。

2. 孵化并吸引优秀金融科技企业入驻上海。上海拥有优越的传统金融产业,拥有一定领先的金融科技研发公司;目前国际关于金融科技的风投数额巨大,投资活跃,而且金融科技企业发展迅速。通过规划金融科技产业园区,孵化一批金融科技公司,并培养成为具有竞争力的金融科技“独角兽”企业。此外,利用上海优越的制度环境和国际影响力,吸引代表性金融科技公司整体或主体业务搬入上海,有利于培养具有国际影响力的金融科技公司,如第三方支付、智能投顾、征信、数字化保险等企业。可以通过建设金融科技小镇、金融科技大厦等集聚发展平台或者产业园区,形成金融科技企业的孵化平台。

3. 建立国家级金融科技公共研发平台。为培植和孵化一批有竞争力、发展潜力的金融科技企业,上海需要建设适合于底层技术研发的国家级公共研发平台。通过底层技术研发的公共研发平台,支持一批创新型金融科技公司的诞生、成长与发展。国家级金融科技公共研发平台可以很好地发挥上海所拥有的业务优势、技术优势和人才优势,创造“1+1>2”的效果。研发平台建立后对于初建的金融科技企业而言,可大大降低其研发成本。

4. 发展金融科技风险监测的平台。金融科技创新得益于现有技术的发展以及技术与金融业务的快速融合,高度复杂的金融产品创新加上高科技的包装,使得在使命偏移下,发生创新异化和复杂风险爆发的概率大大提升。利用大数据、人工智能等金融科技手段实现“穿透式监管”是监测并降低金融科技风险的重要手段。加大对大数据、人工智能等能监测金融科技风险的公司和业务的支持,发展相关的金融科技风险监测平台,是上海建设健康、可持续金融科技产业的保证。

5. 培育适应行业发展需要的金融科技复合型人才。人才是金融科技发展的核心竞争力之一,金融科技爆发式的发展使得具备成熟金融知识并拥有熟练技术的人才日益缺乏。金融科技发展过程中暴露出的很多问题,有一部分是因为金融科技相关从业者不具备业务素养和知识储备、缺乏风险意识和必备的技术能力而带来的。上海可通过培养、培训和引入一批金融科技人才,开展大范围的金融科技论坛,加强高等院校对金融科技人才培养的重视,力求多渠道、多层次地培育金融科技人才,为金融科技的长足发展奠定基础。