



国内外金融科技发展现状、趋势及上海的政策建议

国家金融与发展实验室

2018 年 9 月 18 日

国内外金融科技发展现状、趋势及上海的政策建议

程雪军

上海交通大学

程雪军：

金融科技颠覆传统银行，我是属于被颠覆传统银行，刚才讲到几个创新，我是属于混合创新，我主要是讲上海金融科技发展的政策建议。第一，上海金融科技发展状况，按照毕马威2017年领先金融科技50名单，整个上海市占15席，是落后于北京21席，现在经常说上海金融科技创新落后于深圳或者是杭州，但是实际上上海整个金融科技创新还是不错的，以我们所在消费金融行业来说，总共全国持牌消费金融公司目前做的是23家，去年经济第一名中银消费13.75亿，今年开始做了一家携程消费金融，整个全国消费金融行业整个上海就占两家，所以这个占比还是非常高的。上海金融科技产业发展主要特点，第一个是产业的集聚程度很高，陆家嘴金融城，张江高科技城都比较高。

第二，要素市场功能较全，这里面无论是证券、期货、保险相关市场很多。中银消费金融发57亿ABS，要找相关承销商就直接照我们中银国际证券就可以了，都是在上海，中银基因也在上海，所以整个要素市场功能非常全。

第三，总部经济质量也是不错。消费金融公司现在很多净利润不好，上海这两家还不错。

第四，专业服务体系较全。顶级律师事务所上海最多其次是北京。因为现在在很多长三角基础设施是非常完善，一些产业链比较完善，所以很多专业服务体系很好。

第五，金融人才总量较多。尤其是传统金融人才。

第六，拥有与产业相配套的综合营商环境。

讲到上海金融科技产业国际排名。2016年当时排11名，2015年排25名，这个下降幅度跟我今年绩效下降幅度差不多，我今年绩效是去年45%，所以下降幅度还是很大，但是整个上海国际金融中心排名是非常高的，在今年刚刚颁布的它的国际金融中心排名第6，但是金融科技中心排名只有25，所以这个是完全不太匹配的。就是传统金融很强，但是金融科技创新不足。

整个上海自身一些行动和举措，法制方面，我是金融法律背景，从这个角度分析，国家里面一些层面基本上是互联网，人工智能，大数据，云计算，区块链等等。也允许上海设立相关金融法院，上海颁布很多金融科技法制保障。其中颁布九条，值得大家研究，有具体九条规定，应用场景、孵化投资，专业服务，技术研发，风险防范，展示交流，人才服务，财政扶持，国际推广等方面。发展底层技术一个是大数据，人工智能，今年上海推了WAI世界人工智能大会，提出了22条具体举措，在报告里都有讲。聚焦区块链技术，讲到三点。一个是法规先行，鼓励智库发展，积极推广区块链技术应用试点。当时关于区块链技术和数字货币，我跟阿奎在群里争议过，当时阿奎非常看好，我说区块链技术本身是好的，但是我个人看空数字货币坚决不购买。

第二，上海发展金融科技一些优势与不足。这里面收集一些政策名称，当时是杨老师给了我们指点，这里面有北京的深圳、天津、都是从我们可以看具体时间，基本上2015年12月-2018年11月份，当时我们杨老师主持关于北京金融科技发展规划。

上海发展金融科技优势，第一个是人才优势。上海国际人才综合竞争力是领先全国，尤其是这两年，上海交大毕业硕士生，找实习工作很难，所以可以看出上海人才优势是非常强。第二，需求优势。这张图整个上海他目前常住人口是2380万，高于北京，还不包括非常常用人口，整个流动性大概是3000-4000万。整个资本优势上海无其他省市比，资金比北京少一点点，但是整体现在12.55万亿，第四经济优势，上海GDP超过三万亿，一二三产业非常均衡发展。

它的不足之处，看了也是很多，第一，发展定位不够清晰，上海要构建很多中心，航运中心，贸易中心，从战略来讲战略定位不足。第二，传统银行较多，金融科技人才欠缺。以传统银行讲，金融本科生或者是硕士纯金融比较多，但是信息科技部或者是做金融科技人还是比较少，开放银行我们也是招一些金融科技人才，以我们公司为例提出目标首先是信息科技人在，金融科技人才，其次是风险管理人才，所以金融科技人才比较欠缺。第三，金融科技供给需求上，传统金融发达，金融科技发展不足。北京有京东有百度，他们都有阿里，深圳有腾讯，但是上海有什么，我们有携程。第四，金融科技的资本环境总量有限，集中度高，利用率低。前一段时间当时我们上海高级金融学院招了很多P2P高管，那一段时间上海打理发展互联网金融。第五，金融科技的基础设施建设亟待加强。目前我们做课题，整个消费中心供在风险很高，2012年整个持牌消费不良率大概是0.6%左右，但是2017年消费金融不良率达到6.61。第六，金融监管环境比较严格，导致创新不足。以我们行业来说，像深圳相关增资，重庆批相关增资比较容易，上海这边相关增资比较严格，这一块还是希望能够有一定创新空间。

第三，上海发展金融科技政策建议。继要从海外成功金融科技建设上吸取经验，也要借鉴国内金融科技中心领先方案，创新工程、监管沙盒、澳大利亚也提到监管指南，为什么注重监管科技部制度，我们互相一下企业本身里面讲到一个交易费用和社会受用问题，如果制止上导致公司交易费用很高，那你创新就比较难。北京发展规划里面提到七点，支持金融科技研发，支持金融科技

基础设施服务平台建设，高端人才引进培养，多渠道融资，消费者教育和保护，协调服务，北京金融科技品牌，深圳、广州、杭州、香港差不多。

我给了十点建议。结合上海2017年-2035年城市主体规划，优化金融科技战略发展空间，是希望能够构建一主，两轴，四翼，多群的上海金融科技发展空间结构。一主提出了CFD，中央金融科技区。两轴，一个是沿黄浦江还有一个沿延安路世纪大道，陆家嘴是偏现代金融科技区，延安路和世纪大道偏传统金融科技区。四翼，就是四个基地，一个是虹桥，进口博览会会展非常发达，还有虹桥高铁站，还有虹桥机场也非常发达，希望做成虹桥金融科技商务基地。川沙有迪士尼文旅，打造金融科技文旅基地，宝山制造业比较发达，金融科技研发基地，闵行有东方MIT，还有华东师范大学希望打造金融科技创新基地，这是四个主城区支撑。多群包括沿江、沿湾，能够打造整个大的概念，希望提出上海湾，或者是大湾区概念更好一点。

后面几个建议，优化顶层设计，具有发展金融科技产业清晰战略发展蓝图，按照前面指标，我到2022年目前上海金融科技中心，排名前十，希望2035年进入前三，有一个清晰战略发展蓝图。金融科技政策稳定良好，不能经常变，这样可以在稳定环境下助推相关金融创新。鼓励相关底层技术研发，培养高端人才。助力新金融公司成长，打造科技公司赋能平台，丰富和完善金融科技资本环境，这个时候需要很多银行，或者是投资PE/VC帮助企业成长。上海举行世界金融科技大会，搭建国际合作金融科技桥。公共研发平台，基础设施建设，征信体系建设等等。希望能够成立金融科技行业组织，完善行业自律规范性。