

加快数字化转型 推动金融科技中心建设迈向更高水平

➔ 海通证券： 秉持“科技引领”理念 推进金融科技创新

◎ 记者 徐蔚

在为期3天的第四届上海金融科技国际论坛上，上海金融科技产业联盟和海通证券联合举办数字金融平行论坛——“数字化转型引领金融高质量发展”。海通证券发布《证券公司数字化转型》专著和数智人科技品牌“小海”；海通证券金融科技创新实验室正式揭牌，并进行联合创新课题集中签约仪式。

上海市地方金融监管局副局长葛平，海通证券党委书记、董事长周杰出席活动并致辞，海通证券副总经理兼首席信息官毛宇星、上海市证券同业公会副秘书长陈克明及同业金融机构领导等出席论坛。

葛平表示，“十四五”是上海国际金融中心建设承上启下的重要时期，大力推进金融科技创新发展是未来上海国际金融中心建设的努力方向之一，如何提高传统金融行业的科技化程度，推动科技与场景的有效结合，优化上海金融科技发展布局，打造并完善金融科技全链条生态系统等是新发展格局下重要任务。

周杰表示，海通证券将继续秉持“科技引领”的发展理念，更加主动融入国家发展战略全局，持续推进金融科技创新和数字化转型，形成“数据变机会、机会变服务、服务变收入”的商业循环模式；通过数字化战略实现对集团产业链整合，以及销售线索与商机管理、客户价值评估、协同客户服务模式、投研投资一体化；统筹集团资源，对接外部机构，构建开放平台社区，满足不同客群一站式服务需求，建设集团层面开放式创新生态体系，厚植金融数字化转型新优势，助力行业打造高质量发展新生态，为上海国际金融中心建设作出新贡献。

海通证券在论坛上发布多项重要成果。一是海通证券金融科技创新实验室在第四届上海金融科技国际论坛数字金融平行论坛正式揭牌，并进行联合创新课题集中签约仪式。这标志着海通证券金融科技创新由场景创新跃升至机制创新阶段，持续推动金融科技创新开放化、平台化、生态化。

海通证券金融科技创新实验室携手政、产、学、研，用打造联合创新生态，取得一定成果；陆续发布了《金融科技创新实验研究课题管理办法》等配套措施，成功推进5项联合创新研究课题，包括《面向券商业务基于AIOPS语义级日志异常检测关键技术及应用方案研究》《证券行业基于区块链数据安全共享关键技术及应用研究》《混沌工程在测试迭代中的左移与应

➔ 前沿技术与科技安全“两手抓” 筑牢金融科技生态“防波堤”

◎ 记者 李兴彩

12月18日，由中国信息通信研究院（下称“中国信通院”）主办的第四届上海金融科技国际论坛平行论坛——“前沿技术与安全”以视频形式召开。本次平行论坛是中国信通院牵头、交通银行联合发起成立上海金融科技产业联盟前沿技术与安全专委会（下称“专委会”）揭牌后的第一场重要活动。中国信通院副院长魏亮出席论坛并致致辞，来自金融、数字和安全领域的行业专家和企业代表围绕前沿技术与金融创新、筑牢金融科技生态安全等内容做了交流。

魏亮表示，中国作为全球第二大数字经济体，数字经济已进入深化应用、规范发展、普惠共享的新阶段。同时，金融科技作为技术驱动的金融创新，是深化金融供给侧结构性改革，增强金融服务实体经济能力的重要引擎。我国数字经济的蓬勃发展为金融创新发展提供了广阔空间，也为数字与金融的深度融合提供了强大动能。

魏亮强调，发展金融科技，技术是根本，安全是保障。统筹做好发展与安全，金融科技才能实现高质量发展。前沿技术与安全专业委员会的成立，将有利于进一步加强中国信通院金融科技研究能力，更好地掌握市场动态和产业需求，充分发挥国家智库的优势，支撑金融科技高质量发展，服务金融行业数字化转型。

华为公司金融行业首席架构师周涛表示，“云化”是金融机构数字化转型的最主要方式和最大驱动力，AI技术逐步与金融行业深度融合，使金融行业处于爆炸式创新的前夜，数字技术带动金融保险行业的降本增效，2016年至2025年期间将创造3.3万亿美元的价值。百信银行科技产品部、金融科技部负责人周北春表示，数字化转型是以价值创新为目的、用数字技术驱动业务变革的企业发展战略，金融科技通过降低获客成本、运营成本、风险成本等让普惠金

融照进现实。奇安信集团副总裁刘浩表示，“云”的时代需要新的结构，来帮助企业更好利用云计算优势，充分释放云计算的技术红利，而通过“安全左移”、原生融合、全生命周期覆盖等可有效化解可能的安全威胁。中关村大数据产业联盟副秘书长颜阳在演讲中对金融元宇宙做了前瞻性展望——金融元宇宙可以作为现实的镜像模拟，但最终还是面向人和制度。

中国信通院、海量数据、麒麟软件、奇安信、东信和平等10余家机构作为金融科技安全实验室首批成员正式亮相。据介绍，金融科技安全实验室由中国信通院与联盟共建，重点围绕金融科技领域的信息技术应用创新，开展金融科技安全相关的研究与实践工作，整合国内外金融科技与ICT领域的政、产、学、研、用等各界资源，推进5G、大数据、区块链、云计算、人工智能等新一代信息技术与金融领域的深度融合，提供大数据应用、业务风控、咨询规划、检测评估等安全服务，保障数字化转型与融合应用安全。此次前沿技术与安全专委会揭牌成立后，金融科技安全实验室还将承载上海金融科技产业联盟前沿技术与安全专业委员会主要目标和职能，推动金融行业先行先试前沿技术，加速金融行业数字化转型，在促进金融行业供给侧结构性转型和高质量发展中，加快金融科技产业发展。

中国信通院正式发布了金融科技安全实验室的首个成果——《金融行业App用户满意度监测评价体系》。该监测评价体系从功能性、易用性、兼容性、安全性、适老性等多个方面监测App运行情况，实现了对不同业务过程的端到端全流程监测，适用不同终端和操作系统，填补了国内空白，为金融机构客观了解App质量情况，提供了重要依据。

本次论坛上，有关企业还围绕前沿技术与金融创新、筑牢金融科技生态安全两个议题进行了交流分享。



➔ 上海金融科技中心建设创新成果集中涌现

◎ 邓贞 记者 严曦梦

上海正加速建设成为具有全球竞争力的金融科技中心，一批创新成果近日集中涌现。

12月17日至19日，第四届上海金融科技国际论坛在中国金融信息中心举行。上海金融科技中心建设三周年优秀成果发布，110项优秀成果入围。各类在沪机构展示了金融科技领域的创新成果，涵盖隐私计算、人工智能、大数据、分布式技术等前沿方向。同时，《上海金融科技发展白皮书（2021）》也在会上发布。与会嘉宾一致认为，以金融科技为代表的数字技术已成为金融行业新的发展引擎，金融行业数字化浪潮势不可挡。

上海市委常委、常务副市长吴清致辞时表示，目前，上海数字经济核心产业增加值已经超过5500亿元，累计打造了100多个重点应用场景。下一步，上海将聚焦国际金融中心建设重点目标任务，加快金融领域数字化转型，着力实现更多关键技术突破，着力提升服务实体经济的能力和水平，着力实现更多金融科技产品创新，推动金融科技中心建设迈向更高水平。

当日，论坛还发布启动了一系列助推上海金融科技中心建设的举措。其中，资本市场金融科技创新试点（上海）首批项目名单发布，26个入选项目覆盖资管科技、信息技术基础设施、合规监管、业务辅助、客户服务等各个领域业务场景，为资本市场数字化转型和高质量发



展提供有益探索。此外，上海金融科技产业联盟两大新设专委会——智慧金融专委会与前沿技术与安全专委会成立，推动金融科技产业向纵深发展。

人才培养是上海金融科技中心建设的重要一环。当日，上海金融科技人才涵养实训基地启动。基地将充分发挥行业组织和产业园区的生态集聚、空间区位等优势，打造金融科技人才供需对接平台、联合培养基地、标准认证中心，提升金融与科技复合型人才的市场化、专业化、应用化水平，助力金融科技人才高地建设，推动上海金融科技中心能级提升。

来自金融市场、银行、保险、证券、金融科技子公司等20余家机构领导共同签署了上海金融科技人才涵养实训基地行业共建宣言。据了解，首批行业共建单位包括上海证券交易所、上海期货交易所、中国金融期货交易所等12家金融要素市场，交通银行、上海银行、上海农商银行等9家金融机构，沪联金科等5家金融科技

公司。在主旨演讲环节，与会嘉宾纷纷展望数字技术赋能未来社会经济发展。数据安全问题受到广泛关注。

“能源转型大趋势是从基于地下自然禀赋的能源开发利用走向基于技术创新的新能源开发利用。随着‘双碳’进程稳步推进，我国能源结构将从以煤炭为主走向以新能源为主体的零碳时代，实现碳中和目标下的能源绿色转型，由此进入生态文明时代。”中国工程院院士、上海市政协副主席黄震表示，根据上海交通大学团队的研究，预计到2030年我国光伏和风电装机规模将达18亿千瓦，到2050至2060年达到50亿千瓦至60亿千瓦。

中国工程院院士、同济大学讲座教授、中国人工智能学会监事长、上海市科协副主席蒋昌俊表示，随着我国数字经济深入发展，数字人民币试点场景不断扩容，建立健全数字人民币运营系统全流程安全管理体系刻不容缓。

“科技数字化在给行业赋能的同时也带来了许多风险，对新风险的识别和管理是数字化时代治理的重要维度。其中，数据合规是数字化时代一个需要优先考虑的合规问题。”清华大学国家金融研究院中国保险与养老金研究中心主任魏晨阳表示，数据作为一个新的生产要素，在使用、界定、产生、确权等方面，以及在接触数据的机构层面、行业层面，都要有一个数据合规的整体框架，而这个框架必须落实到公司部门的各个环节。

➔ 专家纵论数字经济时代金融人才高地建设

◎ 记者 黄坤

第四届上海金融科技国际论坛的平行论坛——“新领域，新赛道：数字经济时代的金融科技人才高地建设”昨日在中国金融信息中心举行，与会专家学者、企业家围绕“金融人才高地建设”展开讨论，共同探讨数字经济背景下的人才培养新范式。交通银行是此次平行论坛主办方。

交通银行党委委员、副行长钱斌表示，目前数字经济发展正在引领生产关系、生产要素、组织形态、商业模式全方位变革，倒逼金融行业从顶层设计到底层架构、从表现形式到服务效率发生重大改革，而人才是这些转变的基础与重中之重。

打造复合型实用型人才

金融科技的创新发展，有赖于金融科技人才。

“目前，上海已经成为国内最主要的金融科技总部企业集聚地。”上海市地方金融监督管理局副局长葛平表示，上海金融科技中心建设亟需一批既熟悉金融业务，又有数据能力的复合型实用型人才。

华为数字金融军团首席运营官来利顺分析称，金融科技人才是从金融方向和科技方向双向奔赴、高度融合之后形成的新型人才，即复合型人才。太保科技党委委员、副总经理林砺认为，理想的金融科技人才至少具备三方面的特质：创新意识、应用能力、学习能力。

近年来，上海通过为金融科技人才的引、学、流、创、用等提供支持，不断加大金融科技人才的吸引力度，着力提升优化人才发展的环境。同时，上海支持相关高校在金融科技人才培养



方面开展探索。

比如，在本次论坛上，交大高金特许全球金融科技师（CGFT）认证体系进行项目发布。上海交通大学上海高级金融学院副院长李峰介绍说，该项目将为金融机构在数字化转型过程中提升服务效率、降低金融服务成本提供重要的人才和智力支持。

探索建立产学研用多方联动平台

产学研用多方深度融合，是培养金融科技人才的有效途径。

华东师范大学副校长周傲英认为，金融科技人才必须具备两方面能力：一是把数据用起来的能力，在发展战略新兴产业和发展数字经济的过程中理解数据，进而具备驾驭数据的能力；二是创新思维能力，升级思维层次，具备非线性思维的能力。

从实际来看，目前金融科技领域缺乏两类人才：一是缺乏懂业务场景的复合专业人才；二是缺乏懂客户、有市场意识的人。

“传统业务模式下，懂业务知识的人不懂技术，导致需求描述不够清晰，懂技术的人不懂业务，导致需求理解有偏差，这一过程澄清、沟通效率往往不高。”来利顺表示，最大的痛点是

学习能力的培养，新的金融科技人才的能力模型要不断地学习、迭代和优化。

钱斌倡议，要提升金融科技人才的伦理素养；要积极探索建立产学研用多方联动平台，因地制宜、因材施教，打造有特色的金科人才教培机制；要构建更加开放的金科人才交流合作机制，激发创新活力，营造高品质人才生态。

数字经济赋能人才队伍建设

随着数字经济加速发展，金融科技人才正成为企业的核心竞争力，培育复合型的金融科技人才成为行业共识。

“数字化人才不仅是技术人才，更应该是用数字化思维武装的管理人才和业务人才。”交银金科总裁唐毅认为，数字经济的发展对人才建设体系具有强烈促进效应，数字化人才的整体储备之路任重道远。

国泰君安证券首席信息官俞枫认为，金融科技人才是复合型人才。在数字化时代下，对金融科技人才的要求，要放在数字化转型背景之下考虑。“数字化转型不是简单的科技问题，它是科技+组织的问题，是解决组织如何进一步发展的问题，它更多关注的是企业的核心能力。”俞枫说。

唐毅表示，数字经济赋能人才队伍建设，数字经济推动了各个行业的变革，同时也深刻改变了人力资源的管理。在人才管理方面，信息化系统的完善，保证了人事数据的完整准确，人才的画像更加立体清晰，提高了人岗匹配的精准度；在人才培养方面，培训资源的线上共享，打破了时空的限制，扩大了培训的受众面；在人才发展方面，基于大数据分析的人才测评工具，使人才盘点、评价和识别更加量化精准。