

浦江创新论坛 研究报告

(2020 年第 9 期, 总第 128 期)

上海浦江创新论坛中心

2020 年 12 月 30 日

2020 浦江创新论坛专题简报之九
促进科技与金融深度融合 推动经济可持续发展

编者按：2020浦江创新论坛——科技金融论坛以“科技、金融与可持续发展”为主题，来自国内外的知名专家学者围绕金融科技发展、基础设施建设、可持续发展等方面展开深入研讨。本期简报基于科技金融论坛嘉宾¹报告整理而成，供参考。

1 与会嘉宾包括：上海市静安区副区长张军，第一财经总经理陈思劼，中国科学技术发展战略研究院科技投资研究所所长张明喜，中国万向控股有限公司副董事长肖风，植信投资首席经济学家兼研究院院长、中国首席经济学家论坛理事长连平，浦发银行上海分行党委书记、行长汪素南，中国（上海）自贸区研究院、浦东改革与发展研究院金融研究室主任刘斌，保尔森基金会高级顾问兼绿色金融中心执行主任孙蕊，联合国开发计划署驻华可持续发展金融负责人徐青，上海数据交易中心总经理、上海大数据应用创新中心主任卢勇，第一财经研究院副院长林纯洁。

2020 浦江创新论坛专题简报之九

促进科技与金融深度融合 推动经济可持续发展

科技进步不仅带来金融产业链的升级和重构、创造出新的行业机遇，而且推动着金融行业以更低的成本、更兼顾效率公平的方式服务更广泛的用户，实现短期和长期利益的协同，助推经济可持续增长目标的实现。与会嘉宾一致认为，在当前科技与金融深度联动发展背景下，要紧紧抓住历史机遇，拓展金融科技应用领域，加强行业标准建设，不断完善科技与金融深度融合发展的生态体系。

一、科技赋能金融，推动金融业创新转型

一是技术进步加速金融业商业模式创新。近年来，新一轮技术革命加速发展，带来金融业颠覆性变革。静安区副区长张军指出，金融科技对于金融行业发展的推动作用日益凸显。第一财经总经理陈思劼提出，大数据、云计算、人工智能、区块链等技术的迅速发展，为金融深挖需求和降本增效提供了原动力支持，大幅提升了传统金融的效率，解决了传统金融的痛点，为社会、经济、环境实现可持续发展目标奠定了基础。中国万向控股有限公司副董事长肖风认为，技术加速金融服务场景化，促使金融服务下沉为商业基础设施，再增长新的金融服务模式，即“银行服务到处都在，就是不在银行”。植信投资首席经济学家兼研究院院长、中国首席经济学家论坛理事长连平指出，金融科技大数据技术能够高效地开展客户的增信工作，智能投顾技术则可以覆盖到传统的金融机构所无法服务到的大量长尾客户，有效拓展金融服务的“触角”。

二是技术进步显著降低金融业交易成本。肖风认为，数字化技术的融合创新导致交易成本结构的巨大变化。如互联网电商或者服务平台使得交易成本里重要的搜索成本大幅下降，区块链作为一种信任的

基础设施使得交易中的信任成本大幅下降，人工智能、大数据之下的精准画像和精准匹配使得交易中的匹配成本大幅下降；云计算应用在越来越数字化、虚拟化的商业中使得交易中的计算成本、数据交互成本大幅下降。**连平**则指出，一方面，金融业运用金融科技使得各方面的成本明显下降；另一方面，新技术降低 IT 自身运营成本，基于大数据的云计算改变了传统基础设施部署的方式，大幅度降低金融机构的软硬件采购与维护成本。

二、金融服务科技，助力科技创新持续发展

一是多层次资本市场进一步助力科技创新。中国科学技术发展战略研究院科技投资研究所所长**张明喜**指出，我国天使投资、风险投资（VC）与私募基金（PE）总量将近 3000 家，且一直保持在 15%-20% 的速度增长，已成为世界上第二大风投大国。同时，科创板上市、创业板改革和新三板改革有力引领了资本市场加大投向科技创新。**浦发银行上海分行党委书记、行长汪素南**指出，浦发银行推出创客贷、科技履约贷、小巨人信用贷、含权贷、上市贷五个产品服务各个成长阶段的科创企业。截至 10 月底，上海分行服务的科技企业超过 7000 户，贷款余额达到 290 亿，不良率低于 0.5%。

二是科技金融生态圈逐步形成。**张明喜**指出，我国科技金融生态基本形成并逐渐完善，其中科技保险体系较为完善，包括基本保障、金融融资、专业专属保障等，为我国创新型企业（财产、责任、人员、知识产权）提供了相应的专利保险，有力支持企业创新。**汪素南**认为，科技企业不仅需要贷款融资，也需要股权融资、投行并购的咨询、政府政策的支持等，需要各类机构共同打造科技金融的生态圈，服务科技企业。浦发银行上海分行已经和政府、园区、PV、VC、科技龙头等超过 200 个机构建立合作关系。

三、当前科技、金融与可持续发展面临的问题与建议

主要问题：一方面，金融科技发展主要面临四大瓶颈。连平认为，金融科技在基础性、关键性技术上的研发能力依然不足，金融科技人才相对匮乏，金融科技行业的标准与安全规范仍待完善，金融监管跟不上金融科技在财富管理行业中应用的步伐。**另一方面，科技金融发展仍有几方面不足。**张明喜指出，与金融强国美国相比，我国科技金融仍存在一些短板：体量上存在一定差距，美国管理的资本总量是4440亿美金，中国是1万亿人民币；创业投资行业能力存在一定差异，我国投高科技产业投资，尤其早中期项目的较少，而美国投小、投长期，而且投资平均年限高于中国，中国约为4.4年，美国约为7年；银行业和保险业对创新型企业、中小企业的风险把控和价值发现、挖掘能力有待进一步提升；股票市场退出机制需要进一步完善。

主要建议：在金融科技方面：一是要拓展金融科技应用。连平建议，鼓励金融机构加强云计算、大数据、区块链、人工智能等金融科技的应用，并在各类科技项目立项中予以支持。肖风建议，所有的金融基础设施一定要开源、开放、共享、共治，通过公式算法、经济激励模型，通过治理和激励两方面的机制来约束，建立一个基于新一代商业公共基础设施之上的新商业模式。**二是要加强行业标准建设和监管科技发展。**连平建议，应指导和支持金融科技在产业标准、安全和商业化等多个领域的相关研究，加快发布和形成金融科技产业应用标准体系和行业规范，以标准促进产业发展；同时，也要发展监管科技，夯实数据综合统计和风险监测基础设施，着力提升宏观审慎监管和微观行为监管的科技应用水平。**在科技金融方面，要引导创投机构增加“耐心基金”投资。**张明喜建议，要不断提升创业投资对新兴产业投资的引领，不要急于赚快钱，回归VC创投对长期投资的定位。汪素南认为，当前科技金融服务主要还是时间的问题。技术变成产业，有

很多 Know-how 需要时间的沉淀，不能操之过急。在生态方面，要深化完善科技金融生态体系。张明喜指出，我国科技金融生态需要更加开放和更加包容，通过深化多层次资本市场的改革，不断适应我国经济结构的调整，尤其是经济新动能形成过程中资本市场要引领新一轮技术革命和产业变革。

编辑：张 苑、刘 琰