

金融科技驱动传统银行业“重生”

人工智能与就业之争

□邓宇

关于金融科技与银行的研究比较多,既有相关的分析报告,也有专业论文,其中大多数都是银行金融科技专家、智库研究学者和咨询公司分析员。《金融科技新时代:银行的反击》则显得非常“另类”,作者之一是法国知名科技公司TagPay的首席执行官和联合创始人——伊夫·埃奥内,他深度参与了银行与金融科技的合作,其思考和观点非常具有启发性和建设性。另外一位作者埃尔维·芒斯龙,是为科技公司开发移动支付和新技术的软件开发者,对于金融科技的应用认知全面,对于技术颠覆银行业生态的理解更为深刻。这本书的独特之处在于,将银行业与金融科技置于一个相对平衡的认知状态,并且勾勒出银行与金融科技融合的可能性。这种可能性源于传统的银行发展存在的短板和痛点,而金融科技成为改善金融服务方式、提升客户体验、转向数字银行的最佳路径,是传统银行重生的重要技术驱动。

金融科技时代对于银行业来说既是机遇,也是挑战,最为关键的问题是传统银行业如何把握金融科技的有利因素,甚至借力金融科技实现转型。事实上,金融科技起初并非是银行业的专利,而是源于互联网公司、科技公司的不断更新迭代,通过技术与平台的创新,将传统金融领域迅速链接到互联网金融,线上化、平台化以及场景金融等将银行金融的服务、产品延伸到更加广泛的科技与生活领域。金融科技成为最为前沿和最为便捷的金融力量,传统银行业经历了从被动接受到渐进式变革,最终主动拥抱金融科技,以主导者的身份介入金融科技,这便是金融科技新时代银行业转型的必然选择。

传统的银行业饱受诟病的是其繁琐复杂的手续,不断叠加的流程阻碍了客户获得金融服务的可能性,而以往单一的服务模式、不注重客户体验的做法显然渐渐失去人心。移动互联网的出现和金融科技的进步改变了银行业服务的“垄断性”,首当其冲的便是支付领域。以微信、支付宝为代表的互联网公司纷纷加入金融领域,支付、消费、分期、理财、基金等各个细分领域



书名:《金融科技新时代:银行的反击》
作者:[法]伊夫·埃奥内 埃尔维·芒斯龙
出版社:中信出版集团

域抢占客户资源,便捷、高效和贴近用户心理的金融科技元素迅速获得口碑和市场。银行业的产品和服务则开始变得“格格不入”。正如作者分析西方零售银行业一样,国内的银行业同样出现手续费及佣金收入不断下滑、客户流失的情况,银行内部保守的文化和僵化的组织结构,导致银行业的转型十分被动。

数字银行、金融科技以及大数据等新的元素已经成为国内银行业的普遍共识。从今年上半年来的半年报来看,各大银行都已将金融科技提上更高的战略层次,而且在科技投入、研发、人才队伍建设以及技术搭建上采取了金融科技子公司、与第三方合作等多种模式,意图大

幅度提升银行的金融科技水平。

《金融科技新时代:银行的反击》这本书虽然看似呈现出一种碎片化、跨越式的方式,但是,细读就会发现作者分析金融科技新时代的全方位视角。两位作者的立场也更为客观,站在金融科技的一面看待银行业的危机、转折和未来的发展预期,有时候更像是从一位用户的角度,切入到不同科技应用的功能和价值中。我们在认知金融科技的时候往往将其视为一种应用工具,抑或是银行业转型的一种路径,而忽视了金融科技本身的发展逻辑。这本书呈现的更为复杂而具体,将金融科技的发展生态与银行业的环境密切融合,二者互相独

立,也互相支持。

国内在发展金融科技的过程中也经历了一段“磨合期”,从最初的排斥和不认可,到最终将金融科技应用到银行业的生态当中,以智能化网点建设和线上化、移动金融服务为切入点,发挥两者的优势,将客户体验放在最为核心的地位。这种快速的转变既是银行业适应外部环境的选择,也是金融科技迭代更新的结果。各个银行都将手机银行作为延伸服务的重要载体,从1.0到2.0,再到8.0……这种技术的更新换代展现了金融科技服务银行业的价值。作者同样提到了金融科技将普惠金融提升到新的层次的发展前景,并且分享了无账户时代、线上化金融的应用正在走向深入,而数字化银行是《金融科技新时代:银行的反击》这本书非常前沿的探索。

数字银行的实践已经有了较大的进展,浦发银行的API无界银行、招商银行的摩羯智投等都是业内具有创造性的实践成果。本书的作者分享了数字银行的安全性、销售过程的转变、API的可行性以及非洲地区数字银行的快速发展,这种颠覆性的技术革命改变了银行业的经营模式,并且正在重新定义客户。数字银行的根本并不是脱离客户、甚至远离客户,而是通过技术手段改善服务客户的方式,提升效率和体验感,并延伸到诸如搬家、家庭教育、消费、投资等更深层次的领域,将理财顾问的附加值通过数字银行展现出来。

两位作者在书中分享的大量案例源于法国银行业的实践,同时借鉴了非洲一些科技公司与银行的转型案例。而且国内外的数字银行以及金融科技的应用已经处在同一个发展阶段,二者的共同点越来越多。从这本书的案例、观点和逻辑中,可以反观国内银行业的发展现状,并且大胆预测数字银行将是未来发展的主流,包括开放银行的2.0时代、金融科技子公司的设立以及银行与第三方金融科技公司的深度合作,将催生银行业不同的发展模式。更为重要的是,金融科技的思维和银行业的学习能力互相匹配,激发银行从业者的创新思维、变革以及专业性,金融科技与银行的良性互动印证了二者的建设性合作和双赢关系,这也是本书的主题。



书名:《就业大崩溃》
作者:[日本]井上智洋
出版社:机械工业出版社

□刘英团

在过去10年间,人工智能(AI)正在取代越来越多的人类岗位,生产环节及部分服务环节都在减少人力。到2030年,全球至少有7500万至3.75亿人口需重新就业并学习新的技能。而中国至少有1200万至1.02亿人需重新就业。届时,经济是会停止增长还是实现爆炸性发展呢?日本驹泽大学经济学教授井上智洋认为:“这一切都取决于我们究竟选择哪一种未来”。在新著《就业大崩溃:后人工智能时代的职场经济学》中,他不但回顾了去100年间经济与技术领域的思想家们的思考,还试图揭示人工智能时代就业经济的最终“解药”,这大概也正是我们人类在老龄化与低欲望化和人工智能压力之下的唯一救星之路。

科技让生活更美好,低成本和高效益又使得“能用机器就不用人”成为多数企业的共识。未来20年,事务性工作很多都会被自动化所代替。

“未来30年人们每天只需工作4个小时……大量岗位被人工智能抢走。”马云在首届(纽约)彭博全球商业论坛上的演讲绝非危言耸听。“未来10至20年内,因人工智能技术而被替代的就业岗位数量至少由目前的9%上升到47%。”Daron Acemoglu、Pascual Restrepo的“机器人和工作:来自美国劳动力市场的证据”断言,到2055年前后,自动化和人工智能至少取代全球49%的有薪工作,预计印度、中国和日本受此影响最大。“基于目前的技术水平,随着人工智能的不断成熟,中国现有工作内容中有40%以上、现有工作小时数中有31%可以实现自动化。”红杉资本联合中国发展研究基金会发布的“人工智能对中国未来就业市场影响的研究报告”显示:预计2016-2030年间,中国被人工智能替代的全职员工的规模约在4000万-4500万人。

AI对就业的替代效应不可避免。以2030年为界,之前可以称为“弱人工智能时代”,之后则进入“强人工智能时代”。井上智洋认为:“如果AI技术今后能够取得巨大进步,未来也有可能变得不同。”《就业大崩溃》最为独到之处,还在于井上智洋通过讨论创新与经济增长、技术性失业之间的一般关系,并根据这一关系定位现在AI技术的发展。他认为:“AI与人类处于局部互补、整体替代的关系。”虽然AI的技术进步可以促进经济增长,但并不是说AI的产业规模扩大多少,GDP就会相应增加多少,即“二者之间并没有直接的影响”,或者说其影响并没有想象中那么迷人。所以,政府不应当把AI作为产业培养,反而应着力促进其研发工作,以创造出更多的AI新技术。

在商业的驱动下,AI技术还被应用在大数据分析、提高决策合理性上。在未来10-20年间,人类会拥有强大的机器人助手,如星球大战中R2-D2这样的机器人。井上智洋认为:“强人工智能的出现可能会引起下一次工业革命——第四次工业革命。”在《就业大崩溃》中,井上智洋围绕第四次工业革命的霸权之争,重点分析了2030年前后出现的强人工智能对经济结构及经济发展和就业的影响,他认为,强人工智能将使世界上许多国家的经济结构发生根本性变革。

“在第四次工业革命中,生产活动将会‘全面实现机械化……人类将不再是社会所必需的劳动力,只有AI及机器人在直接进行生产活动……机器将从‘生产的手段’变成‘生产的主力’。”正如井上智洋所言,到那时,生产活动所必需的生产投入只有AI及机器人等机器,而劳动则不再需要或者必需。基于这种假设,人类就可以被简单地分为“仅以工资作为收入的劳动者”和“仅以利息和分红作为收入的资本家”这两种类型:强人工智能和机器人的普及——出现由机器人进行商品生产的无人工厂——只有作为工厂的所有者的资本家能获得收益,劳动者只能通过持股份红来获取一些收入。随着对人类劳动需求的减少,纯粹的劳动者的收入会减少,并最终趋向于零——即使AI的发展使得生产力得到了爆发式提高,也只有拥有资本的少数人富裕发达,大多数劳动者反而变得更加贫困。为了使劳动者的收入得到保障,这就需要进行根本性的制度变革。

最合理的制度就是“基本收入制度”(BI)。“即不论贫富、年龄、性别、健康与否,全体公民均一致享有同等数额基本收入的制度,其特点是以个人而不是以家庭为单位进行发放。”井上智洋认为,BI既有“社会保障制度”的一面,也具有“国民红利”的一面。如果将BI视为一种社会保障制度,它应该属于“普遍主义性的社会保障制度”。与之相对应,面向部分贫困人口的低保制度则属于“选择主义的社会保障制度”。“低保制度中的诸多问题都是由于‘选择主义’而导致的(如骗保等),与之相反,BI属于‘普遍主义’,因而可以克服低保制度中的问题。”正如井上智洋所言,BI的发放与是否失业或是否患有疾病无关,也与有钱没钱无关,所有的国民都可以领取,因此既不会有疏漏,也不会使领取人感到屈辱,更不会演绎出种种腐败。很多人大概会担心“财源有限”,其实大可不必,“财源并非有限”。井上智洋在《就业大崩溃》中指出了两条解决路径,一是开源节流,如拓宽税源;二是在经济不景气的时候,将赤字国债作为财源。井上智洋强调:“只要这个政策能让国民生活水平提高,那么即使增税也应该实施。”

■ 财富书架

借钱



作者:[美]查尔斯·R·盖斯特
出版社:北京联合出版公司
内容简介:
从古罗马到21世纪,无论穷人还是富人,在借钱这件事上,谁都不能置身事外。本书以故事为引,以时间为轴,讲述了借钱的前世今生。
作者简介:
查尔斯·R·盖斯特,美国曼哈顿大学金融系教授、财经类畅销书作家。作品常年荣登《纽约时报》《华尔街日报》《新闻周刊》等媒体畅销榜。

即将爆发的货币战争



作者:[美]埃斯瓦尔·S·普拉萨德
出版社:新世界出版社
内容简介:
本书全面剖析美元在国际货币体系中扮演的角色,并以资本流动和储备货币历史为切入点,潜入金融危机跌宕起伏的深水区,探讨美元未来的路线图。
作者简介:
埃斯瓦尔·S·普拉萨德,研究领域广泛,主要涉及金融全球化下新兴市场国家的宏观经济、金融监管、货币政策及汇率政策等,特别是对中国和印度经济发展研究颇丰。

金融之王



作者:[美]利雅卡特·艾哈迈德
出版社:中国人民大学出版社
内容简介:
本书讲述了第一次世界大战后,欧洲和美国的政府和中央银行如何根据巴黎和会的安排,重建金融体系,并由此引发了20世纪30年代那场世界性的“大萧条”的故事。
作者简介:
利雅卡特·艾哈迈德,拥有20多年工作经历的职业投资经理人。曾任世界银行投行部主管,现任Rock Creek Group和Rohatyn Group等著名对冲基金的投资顾问。

华尔街风云50年



作者:[美]亨利·克卢斯
出版社:北京理工大学出版社
内容简介:
这部严谨客观叙述华尔街历史的著作,向读者揭示了华尔街的市场规律和整个金融市场分析的方法,让读者通过了解华尔街的初史把握整个世界金融市场。
作者简介:
亨利·克卢斯,1859年与人共创一家金融公司,并在内战时期成为联邦债券第二大承销商。此后,他曾组织“七十人委员会”,后任美国总统格兰特经济顾问。

何为真正生活



作者:[法]阿兰·巴迪欧
出版社:中国人民大学出版社
内容简介:
哲学家如何理解青年?又如何理解“真正的生活”?如果可以,79岁时的哲学家阿兰·巴迪欧会对年轻人说些什么?本书探讨了当代青年与真正的生活之间的关系,以及年轻人如何去认识和理解我们所生活的这个世界。
作者简介:
阿兰·巴迪欧,法国当代著名哲学家,欧洲研究院教授,曾任巴黎高等师范学院哲学主席。其重要著作有《存在与事件》《哲学宣言》《世纪》《小万神殿》等。

北方以北



作者:[英]埃莉诺·罗莎蒙德·巴勒克拉夫
出版社:北京联合出版公司
内容简介:
“BBC新一代思想家”入选者亲身游历萨迦中北欧风起云涌的山河大地,揭开隐藏在北欧传奇故事中的历史真实。本书以独特的切入点将北欧历史娓娓道来,填补国内北欧历史类图书的空白。
作者简介:
埃莉诺·罗莎蒙德·巴勒克拉夫是杜伦大学“中世纪历史与文学”课程讲师。2013年,BBC3台举办竞赛,发掘有潜力把科研成果转化为广播节目的年轻学者,她入选十位“新一代思想家”。