我们的未来不是梦

韩哲

得不到的永远在骚动，被偏爱的有恃无恐。

英国《金融时报》在预测未来金融生态时提出，“谷歌+花旗”模式将主导潮流。银行的资产负债表、数据处理和零售三大业务，后两者将不得不与科技公司“共治”。

基于这种模式而横空出世的Libra，虽然在各国监管机构的狙击下畏葸不前，但这种自下而上的“外围革命”，已在全球资本市场造成了不断扩散的涟漪。

Fintech，润物无声，气势汹汹。

在中国，这一模式的落地，可能是“工农中建+BAT”。事实上，中国人民对这一趋势感触更深。马云人生最高光的时刻，便是喊出“如果银行不改变，我们就改变银行”。这些年，支付结算的功能差不多被第三方接管，贷款、资管、风控和数据还在护城河内，但始终面临着金融科技公司的“降维偷袭”。

未来，无论是传统金融巨头，还是金融科技公司，都需要在“竞合”中与时俱进。在经济周期和科技周期的双重嵌套下，金融面临着前所未有的变局，供给端的产品和通道，需求端的习惯和思维，都在交互影响，各自突变。

更大的变量和不确定性，来自5G、AI和区块链。这三大前沿科技，不仅是创新性的，也可能是颠覆性的。5G让世界是“屏”的，AI让资产变“轻”，区块链则让金融脱媒提速。

特别是区块链，被提升至国家战略层面，金融的“链化”不可避免、势在必行。区块链作为一种去中心化、去中介化的底层技术，处处“针对”传统金融的种种弊端，比如信息不对称、信用识别、成本高企等。区块链一旦实现金融场景的突破，金融的基因也将改变。气势不凡的大楼、星罗棋布的门店、衣裳楚楚的金领，或将不再成为金融的人设。

说到底，未来的金融形态，信息为王。金融拼到最后，就是信息产品，谁能把信息做到精准、集约，谁就能强者恒强，抑或是后来居上。

未来金融在中国，除了科技化和智能化这一大势，还有更重要的演化，即开放。前者是战术层面，后者是战略层面，缺一不可。

开放将贯穿中国金改的全过程，止于至善。市场化和信息化，中国金融两步并作一步，道阻且长，如果没有开放的加持，就很难走得快、走得稳。因为对外开放，检验着国内金融产业的全要素生产率和比较优势，防止我们闭门造车和夜郎自大。

人民币要成为国际货币，内地城市要进阶国际金融中心，唯有金融开放。在新一轮对外开放大潮中，金融开放堪称“排头兵”。自去年以来，中国大幅放宽金融服务市场准入，涉及银行、证券、保险等行业的开放力度，远超市场预期。

中国金融一定是开放的金融。未来无论是远是近，金融开放的大门，只会越开越大。

CONTENTS | 目录

T05 | 解密金融科技顶层设计：监管沙盒破题

T06 | 寻找金科领军企业：银行系or互联网系？

T07 | 五大金科底层技术出路：探索智慧城市场景

T07 | 补齐金融科技人才短板：高校培养联合政策加持

T08 | 中行北京分行科技赋能 激发金融服务新活力

T10–T11 | 你想知道的北京金融科技政策都在这

T12 | 助力资管机构数字化 京东数科JT²打响金融科技下半场

T14–T15 | 银行理财子公司：一道新“分配”考题

T16 | 辟蹊径、破传统 杭州银行北京分行探索文化金融转型

T18–T19 | 区块链的狂欢：警惕B面风险

T20–T21 | 商业银行5G实验：一场改造战役

T23 | 北京银行：服务全国科创中心建设 拥抱金融数字转型时代

T24–T25 | 资管机构变局:一次关于新生的探索

T26 | 民生银行北京分行做客户身边的贴心银行

T27 | 度小满金融助力就业 精准攻克供需难题

T28–T29 | 健康险逆袭：一道万亿市场的考题

总策划：彭 宇
总协调：齐 琳
主 编：孟凡霞
编 辑：岳品瑜 苏长春 陈婷婷
记 者：宋亦桐 吴 限 李皓洁 刘宇阳 马 嫡 刘四红
美 编：王飞 李烝 代小杰 张彬 贾丛丛 白杨 高蕾
校 检：林海英 李 月 杨志强 刘凯晶 李 爽
项目统筹：曹希宁
技术支持：王志远
印务统筹：孙舒扬