

金融管理部门与国内外学者齐建议:

正视风险把握机遇 鼓励金融机构利用人工智能促转型

证券时报记者 贺觉渊

金融被认为是“人工智能(AI)+”最理想的场景。目前,人工智能技术广泛应用于数据分析、投资决策、风险监控等金融领域,对金融业的运作模式带来改变。在2024中关村论坛年会上,人工智能与金融业的融合发展引来金融管理部门有关负责人与国内外知名专家学者的共同探讨。

与会嘉宾认为,人工智能正在成为引领新一代科技革命和产业变革的战略性技术,将提升金融的服务质效。与此同时,人工智能仍存在一系列风险隐患,必须构建安全可靠的金融科技体系,平衡发展与安全。接下来,人工智能技术应用不会放缓,金融管理部门将鼓励金融机构利用人工智能,加快数字化转型。

扩大金融功能与服务半径

当前,人工智能在智能客服、工程评估、信贷审批等数字金融领域,已经有一些应用,提高了金融服务的智能化、个性化水平。谈到人工智能技术的落地应用,金融监管总局政策研究司司长李明肖在中关村论坛金融科技平行论坛致辞时表示,数字金融的发展也为人工智能技术的创新和运用,提供了丰富的产品和技术资源。

中国科学院院士、清华大学计算机系教授张钹在会上表示,人工智能对金融行业影响巨大,将带来服务质

量和效率的提高。以量化交易为例,使用机器学习模型的算法交易系统可以在毫秒级别内作出交易决策。这些系统能够分析市场数据,识别交易机会,并执行交易指令。

“从历史的纵向来看,每一次科技革命引起的产业升级迭代以及产业业态的变化,都会推动金融的变革和创新。”中国人民大学原副校长、一级教授吴晓求在会上指出,人工智能技术最重要的是提升了金融效率,扩展了金融服务面,也就是“扩大金融的功能,扩大金融的服务半径”。同时,人工智能技术会有效地提升金融的风险识别能力。

构建安全可靠的金融科技体系

带来服务质量和效率提高的同时,与会嘉宾也一致认为,人工智能是“双刃剑”,不当使用会带来巨大的风险。李明肖就在致辞中强调,要高度重视人工智能技术应用过程中,数据安全和消费者的隐私保护问题。

“用人工智能技术必然带来安全问题。”张钹说,人工智能也为金融业带来了安全的挑战。大模型的引入,虽能生成文本、数据等,增强金融服务,但也存在输出不可控、不可信等问题,增加了金融安全风险。

在他看来,人工智能在金融领域的应用将以辅助为主,应着力解决安全问题,发挥中国在知识和算法上的

优势,构建安全可靠的金融科技体系。

此外,2001年诺贝尔经济学奖获得者迈克尔·斯宾塞对于是否有必要在整个经济领域中推广人工智能技术抱有质疑。他在会上指出,在缺乏足够可用资源的中小型企业中推广人工智能,不会得到生产力的激增。

香港特区政府财经事务及库务局局长许正宇认为,人工智能带来的安全风险主要在于金融机构可能需要第三方的服务供应商提供人工智能技术和相关基础设施。由于市场上的人工智能服务供应商较为集中,如有突发情况导致服务中断或是故障,就会影响到金融机构的运作。因此,“金融机构必须制定全面的应变计划,确保金融系统的运作。”

迈克尔·斯宾塞则建议,当前各国要加强人工智能相关政策研究和监管措施的制定,以防止人工智能的破坏性误用,保护版权,促进人工智能在国家内部以及全球经济中的可获得性和扩散。

继续鼓励 金融机构利用人工智能

虽然对人工智能的隐患不断凸显,但人工智能技术应用脚步并未放缓。许正宇在会上明确表示,作

为国际金融中心,香港对于应用人工智能保持开放兼容的态度,“我们会致力于建立健康、可持续的市场环境,鼓励金融业界把握人工智能带来的机遇”。

他同时强调,要维护好整体的金融安全、负责地使用人工智能,金融业界必须妥善处理应用人工智能所带来的潜在风险,包括网络安全、数据隐私、知识产权、投资者保护、数据和系统的管理。

李明肖指出,近年来,金融监管总局大力推动提高监管的数字化、智能化水平。监管部门利用人工智能技术,能够更好地识别风险,股东股权关联关系和资金往来,有效提供、提高监管效率。他表示,要“强化人工智能在金融监管领域的应用”。

张钹指出,在风险管理上,人工智能可以分析大量数据,以预测和评估贷款申请人的信用风险。也可用于市场风险和操作风险的管理,帮助金融机构识别潜在的风险源并采取预防措施。

此外,李明肖还透露,金融管理部门将鼓励金融机构利用人工智能,加快数字化转型;引导银行业保险业强化数字治理;加强人工智能技术全流程安全管理;强化人工智能在社会监管领域的应用等方面发力推动工作。



金融监管总局推18条措施加强财务公司监管

证券时报记者 秦燕玲

4月29日,金融监管总局发布了《关于促进企业集团财务公司规范健康发展提升监管质效的指导意见》,从坚守特色化功能定位、深化公司治理机制改革、强化重点领域风险防控、提升财务公司监管有效性等方面提出18条具体意见,推进企业集团财务公司(下称“财务公司”)坚守主责主业,认真贯彻执行国家宏观政策,坚持差异化、特色化、专业化发展,为服务社会经济发展发挥必要有益的补充作用,增强金融支持实体经济的可持续性。

具体来看,“提升财务公司监管有效性”是此次《意见》部署的重点,18条意见中有7条都与此相关。

《意见》明确,要严把准入关口,全面加强日常监督、扎实有序化解存量风险,加大监管查处力度,强化监管协

调联动,切实提升监管质效,加强金融反腐打击力度,从而提升监管有效性。

金融监管总局有关司局负责人表示,这些规定旨在明确加强和完善现代财务公司监管要求,促进财务公司行业高质量发展。

该负责人指出,近年来,金融监管总局在财务公司的制度建设、风险分类、集团外融资、公司治理和风险处置等方面强监管、严监管,取得了一定成效。

此次《意见》延续了强监管、严监管基调,对于存量风险,明确要压实财务公司风险处置主体责任,强化股东责任,督促企业集团依法履行股东救助义务,推动落实地方党委政府的风险处置属地责任,健全常态化风险处置机制,综合运用集团自救、司法重整、破产清算等金融风险处置措施,合理把握风险处置的时机和节奏,防范

处置风险的风险。健全具有硬约束的金融风险早期纠正机制,设定清晰的整改期限及具体整改要求。

同时,强调要加大监管查处力度,包括严格落实同类机构、同类业务执行统一监管标准的要求,提高监管查处威慑力,依法强化机构和人员“双罚”,健全处罚信息公示、联合惩戒、市场禁入等惩罚机制;及时向社会公开披露违法违规股东信息,严重违法构成犯罪的,依法协助追究刑事责任,实现对重大违法违规股东的市场约束和惩戒等具体举措。

《意见》还提到,要强化监管协调联动。健全与地方金融委的常态化沟通机制,加强央地监管协同,及时通报重要监管信息、重点风险线索和重大专项行动,形成监管合力。

上述负责人表示,近年来,财务公司在企业集团实施资金集约管理、助

推国家重大战略实施等方面发挥了积极作用。此次《意见》进一步引导财务公司提升服务实体经济质效,具体来看,包括两大方面的重点:一是坚守主责主业,发挥企业集团内源融资的作用,实现集团内部资金统筹调度,加强企业集团资金集中管理、提高资金使用效率,降低整体运营成本;配合集团及时支付中小企业款项,提升支付结算效率,加速资金循环;紧密围绕企业集团主业提供金融服务,提升金融服务质量。二是紧跟国家战略导向,发挥贴近实业优势,优化资金供给结构,加大对企业集团内先进制造业、科技创新、绿色低碳发展、设备更新、消费品以旧换新等领域的支持力度,加大涉农金融服务,推动金融资源真正集聚到高质量发展的战略方向、重点领域和薄弱环节上来,为经济高质量发展持续注入金融动能。

“去了趟深圳,就决定下单投资!”

证券时报记者 杨庆婉

“海外客户去了趟深圳,就决定下单投资!”一家香港头部中资机构负责人告诉证券时报记者。

该负责人介绍,前不久,一位东南亚机构客户到访香港,沟通合作意向,最后促使他下定决心投资中国的是一趟深圳之旅。

“从香港过关到达深圳,这位机构

客户看到满街的出租车、公交车等交通工具几乎都是电动汽车,惊叹新能源汽车在深圳的普及率之高。”该负责人说:“在东南亚见到特斯拉还觉得新奇,国外新能源汽车估值又高,对比之下他对中国市场的信心大增,回程便决定投资中国。”

据悉,深圳的比亚迪汽车、城市建设、居民消费等,都给这位东南亚机构客户留下了深刻印象。疫情期间,海外投资者与中国几乎断绝了往来,交流减少了,信息不通容易造成误解。百闻不如一见,当他们再次踏上香港又进入内地,亲眼见到深圳甚至粤港澳大湾区的经济活力,不禁感慨万千。

深圳经济展现强大韧性的背后,有实实在在的产业支撑。2023年深圳战略性新兴产业的动能充足,软件与信息服务业、智能网联汽车、新能源的增加值同比分别增长23.8%、38.2%、13.5%;社会消费品零售总额也首次突破万亿元,同比增长7.8%。

百年法国汽车零部件供应商法雷奥,选择在深圳宝安区设立智能制造工厂。法雷奥中国总裁预测,未来5年销售额将保持每年20%的高增长率。他看中的正是深圳较为完善的新能源

汽车产业和电子信息产业基础,以及中国的电气化、自动驾驶和智能车联网的创新能力和供应链。

“年轻、有活力、富有创新精神”,是到访深圳的海外投资者一致性评价。深圳,这座中国改革开放前沿城市,常住人口GDP位居中国内地城市第三,今年一季度进出口总值破万亿元,同比增长28.8%,外贸出口规模更是31年来持续排名第一。

如今,每逢周末或节假日,香港居民北上消费以及到内地旅行已经成为一种新潮流,经深圳口岸入境的旅客人次持续创下恢复通关以来的新纪录。“海外投资人到访香港,我们会推荐他们到内地转一转、看一看,而近年来我国对许多国家实行免签政策恰逢其时,未来有可能进一步扩大免签范围。”上述中资机构负责人强调。

从看多中国到投资中国,还有一些工作可以做。据悉,一些海外投资者对香港居民进入内地的便利“极为羡慕”,如果在签证流程、签证费用等方面做一些优化,让更多的投资人“组团”来华,那么他们对中国的认识会更加深刻,投资中国的热情也会更加高涨!

制造业“破茧”闯新路 智能化升级引“蝶变”

(上接A1版)

一个个制造业企业,正以技术创新和制造工艺的智能化升级催生新质生产力发展,从传统生产的模式中“破茧而出”,实现企业的“蝶变腾飞”。

协力共进 以智能升级 启动“发展引擎”

坐落于陕西省神木县大柳塔镇乌兰木伦河畔的神东大柳塔煤矿,是全球产煤量最大的井工煤矿,也是全国智慧矿山建设的先锋。在潮湿昏暗、环境复杂的矿井之下,一个个采集器、传感器和摄像头正敏锐地捕捉到矿工、车辆和设备的位置,实现了对矿工、车辆和设备的厘米级定位,为人员和设备的安全提供坚实保障。这一技术背后,是三旺通信提供的网络通信支持。

据了解,通过实时位置信息,可以将目标与安监信息、供电信息、网络信息等进行时空关联,从而支持复杂的业务场景需要。三旺通信采用了高可靠性以太网设备,为精准定位提供了高效的数据传输,为传感器提供了CAN(控制器局域网总线)实时数据通信。

三旺通信董事长熊伟接受记者采访时表示,在智慧矿山方面,通过井上井下监测监控系统、人员定位系统、紧急避险系统、压风自救系统、供水施救系统和通信联络系统等,公司助力矿业企业实现了生产自动化和安全管理,显著提升了矿山作业的安全性和效率。

在制造业企业智能化升级、发展新质生产力的浪潮中,企业的自驱力十分关键,但不同企业的协力共进同样重要。以三旺通信为代表的工业互联网企业正持续推动智慧矿山、智慧能源、智慧交通建设,助力不同行业的转型升级。

熊伟表示,目前三旺通信已经实现了从单一通信产品提供商向端到端全栈式产品解决方案型企业的战略转型,构建了业界首个全自研的工业端到端数字化基础设施底座,推动了多个工业企业的数字化转型。公司在工业互联网赛道上持续发力,在“工业互联网+行业”的浪潮推动下助力千行百业实现自动化、数字化、智能化升级。

“工欲善其事,必先利其器。”如果说企业的智能化升级离不开智能装备和机器,那被称为工业母机的机床则是“制造机器的机器”。创世纪就为机床装上了“智能大脑”,开发了“机床云”服务,让机床不仅能够自动记录机器加工零件数量等数据,还能将数据互联互通,大幅提升生产、运营效率。

创世纪相关负责人接受记者采访时表示,针对机床行业管理痛点,公司开发的“机床云”服务平台可以实现设备互联互通、企业管理数字化、智能决策柔性化,助力客户打造“数字车间”,提高行业生产效率和管理水平,同时公司持续投入研发力量,不断推出高端化、智能化和绿色化高端数控机床产品及智能装备解决方案,助力中国制造业的转型升级。

上述负责人表示,钻攻机是创世纪的拳头产品,截至目前,公司钻攻机已更新迭代至第七代,全球已累计出货超过9万台,第八代五轴钻攻机也即将下线,已经实现了下游3C核心用户的全面覆盖。据了解,创世纪的钻攻机已经走入3C消费电子领域、航空航天、风电、重工等多个行业,加速了机床领域的国产替代,助力了多个制造行业自动化水平的提升。

从单个的智能制造装备,到整体的智能化解决方案,都有三旺通信、创世纪这样的企业来提供。不同企业的协力奋进,打通了制造业企业转型升级的“筋骨脉络”。

竞逐全球 以跨洋出海 打造“高城深池”

在德国的保时捷工厂,一辆辆线条流畅且优雅的汽车在产线上

生成,精工细制的车漆在灯光下熠熠生辉。而在产线之上,如“鹰眼”一样的工业相机正忙碌工作,代替人工视觉检测产品质量,形成检测数据。而这一机器视觉系统用到的AI算法和转发数据用到的交换机就来自国内企业三旺通信。

三旺通信董秘熊莹莹表示,自2023年以来,三旺通信开始加大对欧洲、东南亚、拉美、大洋洲等全球市场的业务布局,已在全球发展超过30个代理商、100个合作伙伴,服务超过2000个最终客户。

“在德国保时捷工厂,三旺通信提供了高带宽万兆M12交换机,配以机器视觉的AI算法检验色差,助力保时捷产线成为最先进的汽车产线之一。在德国宝马工厂,公司也有类似应用。”熊莹莹说。

目前,中国企业不仅在国内推动制造业的智能化转型,更将目光放到了全球市场,握紧全球制造业转型升级带来的商机,在全球竞争中打造出更深的“护城河”。

创世纪相关负责人表示,国产机床市场中低端领域竞争激烈,而海外市场空间广阔,竞争格局良好。随着国产头部机床企业产品性能不断提升,叠加性价比优势突出,国产机床企业出海成为趋势。同时,汽车是机床最主要下游行业,在下游中占比达到40%,而中国已成全球最大汽车出口国,有望带动机床出口。

据了解,2023年创世纪海外营收达到1.45亿元,同比提升74.84%,公司将继续按计划推进海外营销网络和生产基地的建设工作,持续开拓东南亚和北美等海外市场,不断拓展新的海外代理商。

除了助力全球制造业转型升级之外,一些中国企业也凭借自身的智能化升级,在全球市场拥有了更有利的竞争地位。

在智能卡产业,澄天伟业凭借其在电信SIM卡、金融IC卡、证照ID卡等产品的深厚积累,已经成为业内领先的全产业链供应商。近年来,澄天伟业不断提升智能卡硬件生产能力,通过技术改造和提高自动化水平,增强了产能和良品率,进一步实现智慧工厂主要生产线的搭建。

“在国内,随着移动终端和金融系统结合日趋深入,移动支付技术迅速发展,智能卡增长空间比较有限,但在海外智能卡市场目前仍具有发展潜力。公司坚持‘靠近客户、快速反应、深化合作’的经营理念,深耕海外市场多年,坚持拓展海外市场的战略布局,与全球知名智能卡系统公司建立长期良好合作关系,未来将进一步利用成熟管理运营海外市场的经验,持续寻找投资价值海外客户的机会。”澄天伟业相关负责人表示。

据了解,近年来智能卡应用在东南亚、中东、非洲、南美洲等地区和国家快速发展,特别是通信智能卡和EMV迁移趋势下使用的金融IC卡需求迅猛增长。而澄天伟业紧抓海外市场发展机遇,已经分别在印度新德里和印度尼西亚雅加达设立了研发生产基地。2023年,澄天伟业国外销售2.49亿元,占营收比重高达63.2%。澄天伟业以其稳固的运营体系稳步扩大海外市场。

中集车辆也在持续加码海外市场,从“出口产品”转型为“海外建厂、跨洋经营”模式,实现高质量发展。李贵平表示,中集车辆第三次创业的目的就是完善跨洋运营的流程,大幅提升跨洋运营的效率。2023年,中集车辆净利润达到24.56亿元,同比增长119.66%。从海外业务来看,中集车辆北美业务发展稳健,毛利率同比提升,欧洲业务实现逆风上扬,通过降本增效,优化制造流程与供应链管理,实现了收入与毛利率双双提升。

制造业的转型升级,成为了提升企业竞争力的有力途径。在全球市场的“争锋”之路上,一个个中国企业正凭借转型升级带来的竞争优势脱颖而出,铺成一片片砖石,筑起了中国制造业的“高城深池”。

第四届药物创新济世奖获奖名单揭晓

4月30日,由证券时报举办的“第四届药物创新济世奖评选”活动落下帷幕,经过公司自荐、推荐、网络投票、专家评选等环节,获奖名单(详见A8版)正式出炉。

这是证券时报连续第四年举办“药物创新济世奖”评选活动,通过评选我国药物创新优秀项目、优秀企业和优秀人物,助推我国药物创新能力的提升。

本届药物创新济世奖评选,共设了2个药物奖、2个公司奖、2个人物奖和1个服务机构奖。

评选专家委员会根据“人民金融·创新药指数”数据库、药物评价等材料,共评选出恒瑞医药、石药集团、信达生物等“年度十大药物创新公司”,益方生物、百利天恒、智翔金

泰等“年度十大药物创新新锐公司”,阿得贝利单抗注射液、舒沃替尼片等“年度药物创新成就奖”10个,HBMI020注射液、注射用盐酸ZG0895等“年度药物创新开拓奖”10个,朱义、杨大俊等“年度十大药物创新领军人物”,亿立舒研发团队、舒沃哲研发团队等“年度十大药物创新科学家/研发团队”,以及药明生物、药石科技等“年度十大药物创新服务机构”。

本届评选活动吸引了逾百家制药、创新药研发企业、医药服务企业参与,得到了业内专家和学术界的广泛关注,经过两个月的激烈角逐,最终这些意气风发、朝气蓬勃的创新药企和创新药服务企业在竞争中脱颖而出。



证券时报

(ID:wwwstcn.com)