

简体中文文字记录资料由香港贸易发展局提供，根据嘉宾现场发言/普通话传译整理而成，未经讲者审核。

顾怡梅：非常感谢，今天能够到现场来我感到非常荣幸，在讨论之前我先介绍一下几位讨论嘉宾，在过去十年时间里面世界发生了什么样的变化，昨天大家听到了很多关于特朗普、中国以及地缘政治等等，我们创新的工作是完全超越政治边界的，你想一下世界上前十大人口国，不用猜，世界上最大的人口国不是由一个国家来定义的，不是由 GDP 定义的，也不是由总统定义的，如果你考虑世界上人口大国的话只有三个国家，中国、印度和美国，它会影响我们的支付方式，影响网络安全。从 2005 年开始跨国的数据流已经增加了 45 倍，现在我们每年要花掉 1 万亿美元的资金，在今后 3-5 年的时间里面的行业创新，我们根本没有办法忽视移动支付以及其他支付方式对这个世界的影 响。我们现在请每一位讨论嘉宾对自己作一个简要的介绍，然后我们很快地让他们回答一下关于支付和网络安全方面的问题。

Eoghan Murphy: 我叫 Eoghan Murphy，是爱尔兰财政部国务部长，我本身是负责推动爱尔兰今后五年支付技术的发展。

符绩勋：我是符绩勋，我是纪源资本的管理合伙人，我们现在管理 40 亿美元的资产。

Lars Ottersgard: 大家好，我是 Lars Ottersgard，是纳斯达克执行副总监，市场技术部总经理。

柴田诚：我是柴田诚，日本三菱东京日联银行股份有限公司数字创新推进部首席分析师兼环 球创新团队总管。

萧启超：我是萧启超，Neural 的行政总裁，我们主要是提供网络上的欺诈防范，尤其为支付行业提供相关的防范措施，今天到场感到非常高兴。

莊务博：我叫莊务博，是 IBM 区块链产品总监，非常愿意成为互联网支付的合作伙伴。

顾怡梅：我们现在来讲一下移动支付，我们知道支付宝确实改变了世界的支付市场，在过去三五年里面无论是中国，还是世界，究竟发生了什么事情？

符绩勋：大家都知道阿里巴巴以及电子商务的迅速发展，这些电子支付的服务开始于中国，但研究已经走出了国门，我们可以通过支付宝提供很多支付服务，现在支付服务不仅是网上，同时还能走到线下，无论是在上海，还是在北京，很多中国人现在根本不用带钱包出门，你有微信、支付宝就可以通过手机进行移动支付。在亚洲其他地区好像没有出现这种情况，但是这种趋势正在不断加深和加强。东南亚市场也在不断地增长和发展，谈到支付我们需要电子商务，或者我们需要支付的场景来帮助消费者建立起支付的习惯。只要有这样的场景，消费者就会接受这样的支付方式，一开始是线上支付，之后慢慢会转到线下。你看阿里巴巴的发展，他在一开始关注线上的支付，电子商务只是一个起点，马云谈到了所谓的新零售，这种趋势在不断地加强。支付会成为无处不在的服务，我们在中国的这种经验也许会进入到亚洲的其他国家，以及其他的发展中国家。在其他地区信用卡也许会被移动支付所取代。

顾怡梅：你觉得移动支付和新兴经济体之间的关系是什么？

萧启超：我和一些非洲国家有过合作的关系，我们提供一些系统来监测世界上最大的支付平台的情况。这一切为这些国家带来了很大的变化。在这个世界上还有 25 亿人没有办法享受到银行的服务，原因非常简单，正是因为他们没有受过良好的教育，关于银行服务没有进入到他们的视野当中。这年头你要想找到一个没有 GSM 覆盖的区域很难，没有银行各种支付工具，移动支付已经成为他们非常重要的支付方式。我们注意到印度尼西亚政府也投入了大量的精力，来让更多的人享受到金融服务，但是这方面的挑战总是存在的。我也跟我的同事说过，他也是一位银行家，这对银行来说会不会是一个很大的挑战呢？他说当我们谈到金融包容性的时候，大银行花的努力很多，但是获得的回报很少。就像刚才所说的一样，在我看来金融科技意味着银行和移动领域必须合作。讲到东亚，讲到非洲，在那边有很多的需求，尤其是在汇兑、支付、跨境支付等方面巨大的需求。其实我们也看到很多其他的媒介，比如说每一年可能有 6 亿美元左右要进行汇兑，人们每天都要支付他们的账单，有可能会进行跨境支付和交易。我个人也遇到了一些这方面的经历，有些时候你必须要把一笔钱汇回国内或者寄给自己的家人，最后就汇丢了或者汇错了。可见我们未来这样的渗透应该越来越深，才能够进行更好地覆盖。

顾怡梅：您如何看待网络支付，尤其是现在相对比较碎片化的发展趋势，您看未来的发展趋势是怎样的？

柴田诚：我们在原有的模式上进行了提升，我们在 1999 年就做了一个改进，自从 1999 年之后，现在已经发生了很大的变化，现在已经看到了更多的移动支付的出现，移动支付不仅仅是支付的概念，而是从很多方面展现出了移动支付的魅力，你无论是通过安卓还是苹果等在线支付的方式都能够轻松地进行各种类型的交易。不管你是做银行的，还是做信用卡的，传统的卡片交易参与方或服务提供方，必须逼着他们转型，要应对市场的挑战和需要。我们对于支付这个问题还没有最终的能够解决所有问题的解决方案，但是我们会继续在银行业界掀起新的技术革命浪潮。我们也希望能够成为市场最佳的合作伙伴。

顾怡梅：不断地提升创新和改革，一定是你非常关注的，看一下你在爱尔兰的经验是怎样的。

Eoghan Murphy：从我们的经验来讲，我们 78% 以上的爱尔兰公民都会使用移动支付，可以说移动支付在他们看来已经成为他们生活当中的一部分了。未来其实也有很多的技术改进的余地，当然我们也在不断地致力于让人民的生活更为方便、更为便捷，包括有很多交易和支付上的细节，可能有很多需要改进的余地，我们做了一些工作，进行打补丁。同时我们也要去了解未来经商人员新的需求是什么，这样才能确保支付行业能够转型和做新的适配。我们之前设定了 2020 年前的发展计划，从现在开始差不多有三四年的时间，我们希望能够从业界获得全新的发展理念来帮助每一家公司能够营造自己的生态系统，做各自的移动支付终端。当然还需要在规管上做一些工作。当我们设定这些规范和制度之后就要严格地执行和管理，我觉得只要有章可循，就能够对这个全新的领域进行很好的管理。

对于任何新兴产业来说都具有很大的挑战，比如如何增加硬件，增加新的终端，同时部署新的软件，同时让人们的思维和使用习惯都能够跟上去，有很多相关的问题需要进行处理。因此我们希望能够有一个战略合作的基地，能够让金融行业当中的知识、经验和移动行业的知识、经验进行整合。我们也一直希望能够处于技术改革和创新的前沿，这个在大多数情况下都能够确保基业常青。我们在未来更加希望能够把这种创新的理念能够推广出去，成为世界更好的合作伙伴，参与世界的金融科技的发展。

顾怡梅：我们来看一下基础设施方面的问题，我们经常会问区块链如何影响未来的发展呢？尤其是在物联网当中做了那么多年，我们已经接受了很多全新的理念，您能不能给我们介绍一下 IBM 的区块链是什么概念呢？

莊务博：现在很难说未来的发展是怎样的，但至少现在已经看到了很好的迹象和苗头，包括全世界范围内都会结成互联网同台交易的理念，我主要是负责区块链的，区块链现在被赋予过多的内涵，但是我们所提的区块链是指一系列技术的集成和整合，除此以外我们还必须加上一层网络，把所有的技术都能够运用到实际，并且很容易地被大家所选择。回到 1992 年、1993 年的时候我们告诉大家什么是互联网，大家一定不太容易懂，或者那时候说互联网会怎么样基础我们的生态链，大家一定会觉得听天书一样。我们现在提这个就好比当年提互联网的概念一样，包括物联网、网络支付、移动支付等，区块链目的就是为了通过各种关系的重组和管理，不需要让任何第三方主宰整个交易链和生态系统就能够非常容易地实现交易系统的完成，这能够很好地促进社会的创新，让大家都能够很自由地从一块是就自由地参与到金融科技当中去，这能够提高我们的效率，对创业企业来说尤其如此。

顾怡梅：这是非常令人振奋的未来，显然区块链的兴起会掀起一场新的变革，并且对现有的技术进行改变。

莊务博：是的，我觉得身份识别意味着任何一个普通人都能够在这样一个新的语境当中体验到新的技术给他们带来的无数的便利。而技术能够通过区块链让你获得前所未有的体验，而且我相信有很多公司已经在这么做了。作为个体来说，你能够保存所有的身份识别的要素，包括你的特征，包括一切和你个人信息有关的要素都可以进行固化，大家都在谈网络安全的问题，好像把大家都看成坏人，政府也做了很多工作，我们每个人都有身份，但是不知道这个身份怎么清晰地定义，包括个人隐私、个人记录等，这些都是身份识别码中标识的特色。我可以和银行打交道，但是你可以不可以泄露或出现任何个人信息被篡改或调整，只要有区块链进行保障。

顾怡梅：我们谈到人工智能、智能管理等，它将会如何改变未来基于区块链的交易和支付呢？

Lars Ottersgard：我觉得人工智能是非常有意思的未来，刚才提到监管、监控等等。现在有 120 多个国家和市场的技术集成，未来就是进一步系统集成和高度整合，同时学习和研究人类的行为模式，包括电子商务平台以及各类平台中大显其能。现在的技术能够很好地驱动基于情境商务环境的营造，以及将支付、电子商务和跨境交易，以及视频流、媒体流等在内的模式进行高度地融合在一个平台上，下一个阶段可能要做更多的、积极的、预防性的监督管理，做一些市场规则的制定和规则的执行。这个过程显然比之前第一阶段的过程变得更为复杂，要求更高，而且我们也相信未来既然有了规则，就按照规则制定一系列的实施细则，让我们的网络世界变得更加有章可循，同时工作效率更高。

顾怡梅：刚才你说到金融科技规管的问题，大家都或多或少提及了，大家觉得金融行业，尤其是金融科技行业的规管和未来变革的速度越来越快之间的关系是什么？一方面我们要加速，另一方面要踩刹车，在一些过热的地方或不规范的地方要予以阻止和纠正，我们从部长先生开始作一下评论。

Eoghan Murphy: 昨天我们也参加了很有意思的讨论，有很多嘉宾也谈到了金融科技监管的问题，从爱尔兰出发，我们处于欧元区，所以有欧洲央行，有一系列的金融监管方面的规范，对银行体系来说，对支付、结算等等有非常严格的规定。很多国家也经历了 2008 年的金融危机，当时遇到的很多问题就是在支付交易结算的很多问题所积累下来的，使整个情况出现了恶化。现在的速度可能比以往任何时候都要快，我们一定要注意一旦速度过快的时候就要踩上一脚刹车，让监管跟上，否则监管出现了空白失控局面的话，任何行业就会失去他的发展动力。我们要知道哪一类技术将会成为未来大行其道的战略和技术，比如数码技术，或者金融技术等等，央行就要做一些研究，立法当局也要做一些研究，所有的这些都要整合起来才能跟上监管的步伐。

顾怡梅：就创新的步伐来说我们要怎样赶超呢？

符绩勋：从监管的角度来讲，有些时候可能会逆流而创新，因为创新是快的，而监管是让你别那么快，看起来好像是互相矛盾的，监管其实是在测试你的速度是否是合理的，快可以，但是不要过快，导致出现系统性的风险。中国目前应该说是一个受控的机制，也就是说未来的发展速度完全可以更快。如果你看一下在线的视频市场，从 2005 年、2006 年的时候，那时候大家都玩优酷、土豆，那时候还没有控制的局面，谁都可以发内容，谁都可以看，而且大家可以分享。但是到了 2009 年政府就开始介入监管了，花了两三年的时间管好了。之后你又看到了 P2P，政府当然希望鼓励创新，因此越来越多的 P2P 就出现了，但是有问题，政府监管当局又跑出来了说我要管。两者就是此消彼涨的过程，发展得过热了监管当局要出一些监管措施，看似是在阻止创新，但其实是必要的减速，或者说是刹车，让整个行业发展得更更为坚实，更有基础。这就是为什么我一开始说中国市场是受控的市场，这个市场是受欢迎的。

顾怡梅：投资银行如果受到规范和监管的话，如何把这样的需求和因素，以及和进一步开发消费者市场，进一步促进全球贸易和全球的银行业发展协调起来呢？显然市场是需要创新的。

Lars Ottersgard: 这个问题比较复杂，但我们一方面要获得更多的信息才能做出判断，而且不同市场表现完全不一样，回到监管者的意图，他当然是希望市场能够既好又快又稳地发展，而且不同国家对好快稳的定义和标准是不一样的，所以没有放之四海而皆准的标准，所以涉及到你如何处理和应对这些数据，尤其是海量数据扑面而来的时候，你所需要做的表态。我们希望市场是透明的、是公平的，不是碎片化的，是高度整合的，是能够互相连通的，但是现实世界远非如此完整，我们需要提供更多的信息，以便做出一个综合性的判断。

顾怡梅：我们如何看待未来数据的保护，以及数据采集和银行之间的关系呢？

柴田诚：我们出台了很多条例和规管措施，规管本身是滞后于新技术创新发展的，新的技术，新的解决方案显然会要求对个人信息进一步收集或深入挖掘和分析，这个和最新的解决方案的质量和禀赋是有关系的，对这样的问题我们已经开展过了很多讨论。我们的解决方案是什么呢？因为我们看到监管方可能会允许一定幅度的自由度来接受自由为基础的解决方案，就是他们有一定的容错能力和抗风险能力，也不会因此而百分之百地禁止创新，但是这里面需要把握一个度，否则有可能会对创新起到遏制的作用。

顾怡梅：我们都知道区块链已经成了一个新词，而且大家非常感兴趣，似乎要为我们的世界

打开新的一个窗，区块链的解决方案和应用领域有哪些呢？在未来 3-5 年中哪些领域可以实实在在地看到区块链的技术？

莊务博：织物这个词是很多开发者喜欢的词，超过 100 家公司，还有数千个个体开发者正在开发相关的技术，没有人对这个技术发展的方向进行控制，而且在这个领域进行开发也没有所谓的黄金标准，这都是开源的软件，今天晚上我就会跟一些相关的开发人员进行沟通。比特币用的就是区块链的技术，提出这样的技术的人是希望能够绕过监管层的监管，这样的情况在技术行业有很多例子，像 iTunes 的发展就是这样。我觉得织物技术是监管层最好的朋友，通过这样的一些技术应用可以让银行减少在合规方面所投入了人力资源，无论是大的政府，还是小的政府。这样的一些技术能够让政府的监管更加智能，你不需要自己再报税了，它可以自动在我这里扣减。

顾怡梅：这个观点非常好，区块链对监管层而言确实带来了一些挑战，但是政府也必须要接受这样的解决方案。

莊务博：他们正在慢慢地接受区块链的技术，因为作为监管者，他们可以在交易的任何一个时点切入进行监管。监管层可以对交易双方都进行合适的监管，能够了解交易当中的资金流向，大家对这样的技术是非常感兴趣的，我们所谓的认知性的技术。另外一点是区块链技术意味着你必须要有个身份，有不同的交易渠道，大家可以用一个渠道来进行一种交易的处理，或者可以换一个渠道来进行另一种交易的处理。刚才部长先生说过，我们都不知道现在在区块链当中最主流的技术是什么，但是我们的技术不在乎是一个公共的交易还是私人的交易，你可以用不同的渠道来进行不同类型的交易。

顾怡梅：在推动移动支付方面最大的挑战是什么？以及如何和金融机构进行合作呢？

萧启超：我觉得监管是一个很大的障碍，刚才谈到在移动支付方面，很多参与网上交易或移动支付的人，他们都是预付用户，我跟一个国家的银行进行过沟通和交流，跟他们交流了风险上的一些问题，我问他们信用风险是怎么做的，在这个国家没有信用评估中心，没有办法获得公共的数据来了解某个人或某个机构的信用情况。但这些人每天都会使用自己的预付款，我们可以通过大数据对个体进行分析，我们可以知道他预付的频率是怎样的，每次充值的额度有多大，最大的充值额是多少。一方面我们知道通讯业跟银行业之间的合作非常少，他们都害怕对方进入到自己熟悉的领域。但实际上我也确实注意到这两者之间需要有更好的整合，因为移动确实是未来的关键。

顾怡梅：在早餐会的时候我们听到没有人能够预测这个世界在未来很多方面应该怎样发展，但是你作为一个风险投资家，你必须要做一个预测，你觉得在 2025 年的时候银行在电子商务盲从会有怎样的表现？

符绩勋：你谈到了电子商务和银行，我们看一下中国现在发展的状况，电子商务占整个零售的 10%-11%，我们看到电子商务垂直化的发展，除了天猫或京东这些大型电商之外，还有一些垂直电商，比如美容、妇幼用品等等。他们不仅在线上有自己的网站，同时在线下有自己的实体店，我觉得这是 2025 年的趋势，阿里巴巴也不仅仅是一个线上的平台，他们也开始逐步走到线下。另外一个关于银行业的观点，像阿里巴巴、腾讯等这样的公司，他们已经进入到金融服务产业，我们谈到了信用评级，当你非常了解你的消费者的时候，你知道你的

消费者在网上的消费情况，你知道你的商户在网上的销售情况，平台可以获得大量的数据，你可以对这些数据进行充分的分析，通过分析这些你就能够对消费者和商户的信用进行评级。银行的服务也会变得越来越综合，现在还有亚洲其他地方的投资者也跃跃欲试希望进入到这个领域。我觉得可能在互联网巨头和银行之间会有一种所谓的竞合关系。

顾怡梅：现在微信已经有自己的银行了，这个情况已经发生了，十年以后电商和银行业之间的关系是什么？

莊务博：随着互联网的到来，银行业的服务发生什么样的变化，原来他们会发一点短信，我们现在想今天可以把钱放在什么地方，很显然现在整个行业的参与方应该更好地进行合作，提供整合的服务，或者自动化的服务。银行也许可以成为一个核心的力量，尤其是在病毒式的服务传播过程中，或者病毒式的业务网络发展过程中起到了核心的作用。

顾怡梅：刚才提到一个问题什么是银行，你有没有想过银行会有什么样的创新？

柴田诚：我想我应该为银行辩护了，无论是线上的还是线下的实体店，金融服务商，他们都可以替代银行提供服务，他们也可以用新的技术获得新的用户，他们也可以和用户建立新的关系。有的时候我们可以和新的企业进行合作，为客户创造新的价值。如果我们的行动够快，满足用户新的需求，我想我们还是可以活下去的。但关键在于我们要迅速拥抱技术的变化，当然有些银行可能十年以后就会被挤出市场了。

顾怡梅：在问讨论嘉宾最后一个问题之前，我们来看一下大屏幕的第一个问题，哪个因素会真正推动移动支付和网络安全增长的最重要动力？看来跨境电商是推动创新的主要因素。第二个问题，支付技术和网络安全发展面临的主要挑战是什么？

缺乏行业的统一标准和可金融性可能会成为这个行业的挑战，大家对这个结果感到诧异吗？

莊务博：我们需要相互的理解来确保移动支付尽可能实现无缝的体验。

Eoghan Murphy：管理风险是非常重要的，同时我们也需要确保在风险监控的过程中能够不断地提升监控技术。我们在欧盟的单一市场也遇到同样的问题，各国政府要进行政策的协调。

符绩勋：跨境交易也是非常重要的推动因素，我们应该会看到更多的跨境沟通和交流，互联网在压缩整个消费链，将制造商和消费者直接联系起来，也许还会有关税，还会有一些新的规则以及法律法规的出现。但互联互通性会产生更多的跨境交易，这是一个很自然的过程。而且人的流动也会带来资本的流动和货物的流动、交易的流动，这是一个方向。

顾怡梅：谈到跨境电商，我们觉得它会继续发展，但是我们要解决网络安全的问题。如果在香港办公室用美国的信用卡消费订购一些东西，并送到其他地方的话，这个过程其实是非常复杂的。现在世界上 7%的人都可以通过移动设备进行跨境交易，我们需要注意这样一个现实，十年以后我们还会有现金吗？

Eoghan Murphy：这是一个非常有意思的问题，在十年的时间里面我们还是需要现金的。

符绩勋：十年至少可以让所有的东西都变成数字化了。

Lars Ottersgard：其实我们现在已经可以不需要现金了，但是十年的时间，现金还是会有一些的，但是现金量会越来越少的。

顾怡梅：所以你今天可以只带着手机就离开家里，可以用手机购买所有的东西。

Lars Ottersgard：对。

顾怡梅：你还有现金吗？

柴田诚：日本是一个现金世界，尽管人们喜欢新的技术，只要有人想要做一些财务上的假账，或者作税务上动一些手脚的话还是需要现金的。

顾怡梅：你生活在以现金为主的东南亚国家，你觉得这种趋势会发生改变吗？

萧启超：十年已经是很长的一段时间了，没有办法赌，我不知道就是不知道，我觉得这个趋势会持续下去，无论会不会有现金，也许区块链就是我们未来发展的方向。

莊务博：无论是实体还是虚拟价值的符号都是需要的，个人已经很少用现金了，同时我去酒吧，给小费等等基本也不太给现金了，我们总有一些方法给出我们所需要给出的现金等价物，我们不知道未来会怎么样，但我们还是要充满期待。

顾怡梅：我周一会离开香港，之后会去马尼拉，去新加坡等，但是整个礼拜我没有使用过现金，我很高兴可以活在一个无现金的时代。非常感谢嘉宾参与这一节非常精彩的讨论，谢谢大家！