

【我与金融科技的故事】华夏基金程曦—— 科技助力基金业健步向前

【编者按】为深入贯彻落实党的二十大精神，引导基金行业机构践行《证券期货业科技发展“十四五”规划》，共促基金行业数字化转型，按照中国证监会总体工作部署，于2022年11月开展“证券期货业数字化转型主题宣传月”活动。通过开展“证券期货业数字化转型主题宣传月”活动，搭建交流平台，展现数字化转型成果案例，激发金融科技创新活力，营造金融科技长效发展新生态。该篇为“证券期货业数字化转型主题宣传月”《我与金融科技的故事》征文之一。

科技助力基金业健步向前 ——华夏基金 程曦

随着行业积极推动数字化转型，金融科技在基金业乃至金融业的重要性越来越高，云计算、大数据、人工智能这类科技手段慢慢的从后台应用走向前端业务，渗透到投研、营销、风控、运营的各个环节。作为一名华夏基金科技岗员工，下面这五点是我在从业过程中，切身体会到金融科技带给行业的影响和改变。

金融科技推动普惠金融。10年来，基金行业凭借低门槛、多样化、运作规范等特征，推动了普惠金融发展。截止2022年6月末，华夏基金管理的资产规模超过1.7万亿，对比10年前的3200亿，规模增加了接近5倍，但对于背后的销售系统而言，投资者数量的急剧增长更具挑战性。目前华夏基金服务的客户超过2亿，相比10年前1680万，10年时间里增加了11

倍，这离不开金融科技的推动与支持。华夏基金销售系统从最开始的单体系统，到分布式改造，再经过分库分表、微服务改造，核心交易系统已经达到了实时交易每秒吞吐量 1000 以上，半小时内完成清算的性能。金融科技利用互联网和相关技术，推动金融惠及千家万户，并守护着每位投资人的资产与收益。

金融科技助力降本增效。经过多年打磨，华夏基金销售系统目前已基本实现 7*24 小时无人值守自动清算，告别了过去运作清算人员需要在节假日或晚间进行人工处理，用科技降低人力成本。利用自然语言处理、低代码平台等技术，实现了基金公告、交易参数的全自动维护，解放人力提升工作效率。从 2019 年开始，华夏基金业务系统陆续开展容器云改造，利用云计算基础设施及云原生相关技术，实现了数据中心从物理机、虚拟机到私有云的迁移，部分核心业务系统已完全上云。经评估，服务器资源利用率提升 40% 以上，用绿色低碳的方式降本增效。

金融科技赋能业务创新。核心基础设施方面，行业内打造了北交所、基金通、养老金税收优惠等平台；金融科技应用方面，投研、销售、内部管理各业务全面向数字化转型，并助力提升合规、风控能力；创新产品方面，推出了公募 REITs、同业存单、雪球等一系列创新产品；标准化方面，形成了基金投资顾问业务数据交换标准接口，反洗钱工作指引标准。金融科技在业务发展、监管、合规、风控、安全上都扮演着越来越重要的角色。

金融科技引领行业变革。金融科技是技术驱动的金融创新，人工智能（AI）、大数据等科技手段在市场中的应用日益增多，也引领了行业变革。华夏基金组建了金融科技部、数据中心、智能投研科技中心这三驾科技马车，构建了业内领先的大数据营销系统、投资者社交网络、智能排雷风控系统、FOF 组合管理及分析系统，用科技的力量主动引领投研、营销、风控和运营的变革。

金融科技夯实自主安全可控。金融安全关乎国家安全，金融科技安全是金融安全的第一道防线，只有将更多的系统建立在自主信息技术体系架构之上、核心系统完全自研可控，才能筑好这道防线。华夏基金未雨绸缪，

主动作为，多年来坚持核心系统完全自研，并开始实施服务器、数据库、云平台等重要基础设施的信息化创新替代方案，稳步积极推进全业务系统的信创改造。

《证券期货业科技发展“十四五”规划》为新发展阶段证券期货业数字化转型发展提供了纲领性指南。基金行业必将践行规划指南，紧跟数字化转型浪潮，充分利用金融科技，为数字化转型及行业发展提供源源动力，助力行业健步向前！