

# 【我与金融科技的故事】工银瑞信基金谢晓东—— 基金发展那些事儿

【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》征文之二。

## 基金发展那些事儿 ——工银瑞信基金 谢晓东

近年来，随着以智能投顾为代表的大数据技术在基金行业广泛应用，金融科技这个词进入了大众视野。从通过电话、传真购买基金的金融电子化第一阶段，到可以线上购买、移动支付，利用互联网和信息通讯技术实现支付、投资、信息中介服务的互联网金融第二阶段，再到如今利用人工智能、区块链、云计算、大数据等新兴技术重塑传统金融产品、模式、流程及组织的金融科技第三阶段，新技术落地的速度越来越快，大众参与度也越来越高。

初识基金

我是 2016 年才接触到基金的，当时正值“宝宝类”产品大放异彩，大部分人也是通过“余额宝”才接触到基金。刚开始我对基金的认识十分粗浅，认为“宝宝类”产品和银行活期存款一样，随存随取很方便，而且收益比银行活期高很多。当我真正工作后进入基金行业，了解基金的运作流程、参与货币 T+0 系统建设后才知道，实现当日申购当日赎回，随存随取的背后是多种金融+科技的创新。基金本来是未知价交易，为了提前确定确认金额，使用净值恒定的货币基金作为底层产品。为了实现当日开户份额当日使用，日间通过实时接口结算，晚间通过文件清算的实时 TA 应运而生。为了实现份额赎回金额实时到账，增加了垫资银行，随之而来的是垫资银行如何获得客户的份额，当日收益截留等等一系列问题。通过深度参与项目实施与测试，从销售端的系统改造到 TA 端的功能测试，再到资金清算的划款配置，我深刻的了解到一个创新产品的诞生离不开各种系统的支持。正是由于业务与系统的创新，加之移动支付的普及，才成就了“宝宝类”产品，基金这个名词也因此进入大众视野。

### 科技赋能

金融科技的很大一个作用就是普适性，将一个复杂的操作简单化。回顾我入行的这几年，随着股票市场投资越来越趋向机构化，越来越多的散户通过基金来投资股票市场，一个重要原因就是基金交易操作越来越便利，体验越来越好。为了尽快让投资者看到当日净值，公募基金净值披露从 T+1 个工作日到 T+1 个自然日，再到 T+0，净值数据来源从 TA 系统到估值系统，每一步体验提升的背后是对需求的详细拆解和流程的重塑。为了让投资者看到股票型基金当日净值走势，使用季报前十大重仓股占比预估实时净值，极大提升了投资体验。原来赎回资金只能 T+1 下午到账，使用日内垫资、自动化处理提升结算效率等多种方式使资金可以上午到账，虽然只提早了半天，但是资金可以投入当天的运作中，大大提升了资金利用率。种种流程的改变和体验的提升背后是金融科技的不断创新。

科技发展日新月异，哪怕是相对“传统”的金融行业，未来唯一不变的就是变化，拥抱变化才能跟上时代的发展。