



上海立信会计金融学院
SHANGHAI LIXIN UNIVERSITY OF ACCOUNTING AND FINANCE

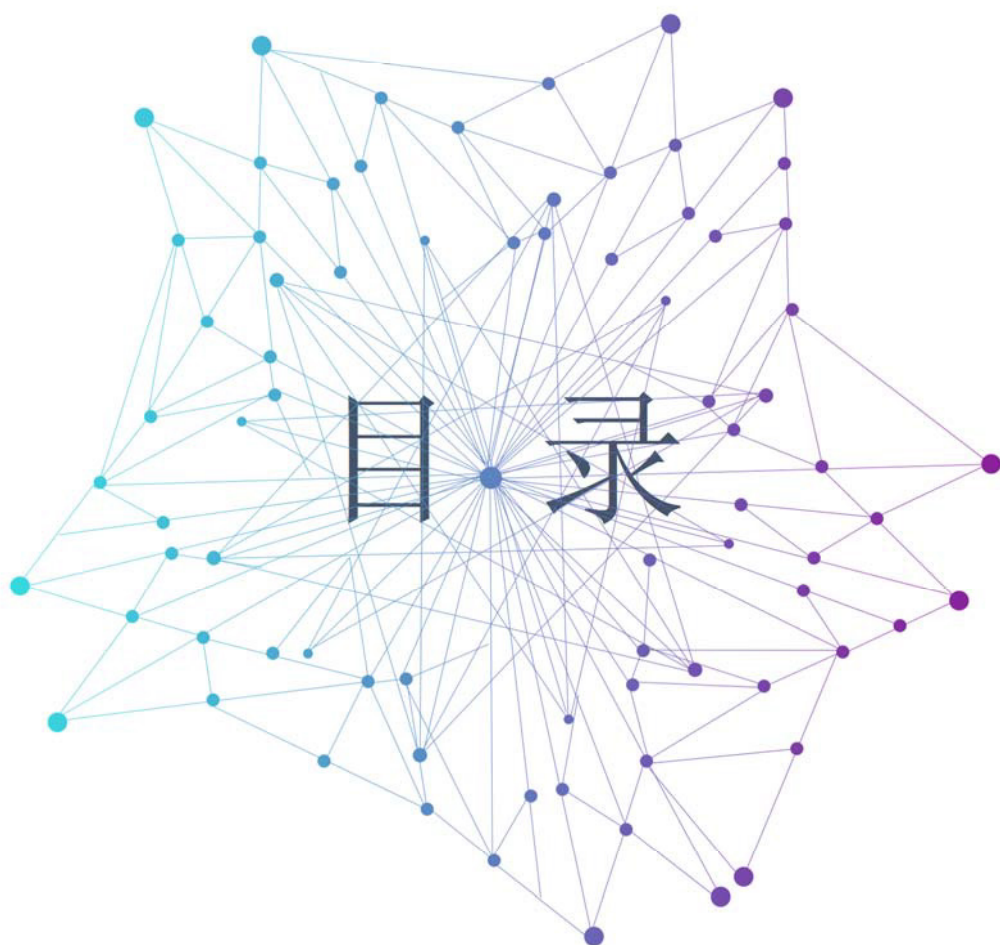


2020. 10

上海金融科技研究中心简刊



金融科技学院
School of Financial Technology



<u>上海金融科技研究中心沙龙系列</u>	01
<u>金融科技前沿动态</u>	03
<u>金融科技重要讲话</u>	05
<u>金融科技政策</u>	08
<u>金融科技重要文献</u>	09



上海金融科技研究中心沙龙系列

本期导读：10 月上海金融科技研究中心共举办三场沙龙活动，邀请上海对外经贸大学国际交流处副处长王艳艳教授分享“中外合作办学项目管理经验交流”；邀请上海金融科技研究中心各课题组负责人及相关老师对中期成果进行汇报交流；邀请上海立信会计金融学院资深教授鹿长余教授分享“高校青年教师成长之路”。



中外合作办学项目管理经验交流

为探讨金融科技领域前沿的热点和焦点，推进学术成果交流，10 月 14 日上海金融科技研究中心在上海立信会计金融学院浦东校区金融科技学院 206 会议室召开了一场面向院内教师的主题座谈会。金融科技学院班子成员及骨干教师参与了本次座谈会。本次“中外合作办学项目管理经验交流”主题座谈会的主讲嘉宾是上海对外经贸大学国际交流处副处长王艳艳教授。王教授对中外合作办学，国际文化交流等方面有着资深的经验。王教授细致的讲解了对外合作办学项目中的项目规划和时间安排。其中王教授着重强调，对外合作办学的重点是要加强党建工作，积极有效整合资源，深化中外合作办学的教学改革，有效推进中外合作办学的办学成效和教学特色、科研成果的转化等。

本次主题座谈会由金融科技学院副院长（主持科研工作）叶丽华教授主持。

上海金融科技研究中心中期成果交流会

为探讨金融科技领域前沿的热点、焦点，推进学术成果交流，10 月 16 日上海金融科技研究中心在徐汇校区 1 号楼 10 楼会议室召开了一场面向校内外的主题座谈会，副校长顾晓敏与上海金融科技研究中心各课题组负责人、成员及金融科技学院班子成员和骨干教师参会。本次座谈会邀请到了上海市人民政府发展研究中心梁绍连处长和上海金融监管局姜至通处长做点评指导。会上，各课题组负责人对当前的研究情况及专报进行了介绍，现场各位参会老师积极提问，畅所欲言，共同探讨金融科技领域发展的机遇与挑战。本次主题座谈会由上海立信会计金融学院金融科技学院副院长（主持工作）殷林森教授主持。

顾校长表示上海金融科技研究中心旨在加强上海金融科技研究中心与其他高校及企业之间的沟通与交流，希望大家准确把握国际与国内、学术与实践的关系，各方发挥特长，在金融科技创新、产业培育、金融服务等多方面，为政府政策建言，打造一支集结校内外专家的优秀队伍，一起为发展金融服务、推进金融创新、应用金融科技做出贡献。

姜至通处长表示上海金融科技研究中心的各课题研究方向很广泛、深入，切合当前金融科技的热点和焦点，希望各专家发挥各自的专业，用金融科技推动实体经济的有效进行。



高校青年教师成长之路

为探讨金融科技领域前沿的热点和焦点，推进学术成果交流，10月21日上海金融科技研究中心在上海立信会计金融学院浦东校区金融科技学院206会议室召开了一场面向院内教师的主题座谈会。金融科技学院骨干教师参与了本次座谈会。本次“高校青年教师成长之路”主题座谈会的主讲嘉宾是上海立信会计金融学院金融科技学院鹿长余教授。教授对中外合作办学，国际文化交流等方面有着资深的经验。鹿教授总结自己多年的高校成长经验进行分享，鹿教授表示教师的第一素养是教学能力，青年老师们要以教学为主，科研为重的发展。在教学上注意三点：1. 能够胜任几门专业课程的讲授；2. 各级重点课程建设；3. 教学研讨论文。在科研上则要有独立进行科学研究的能力，多发高水平文章。各位青年老师表示从鹿教授分享中学习到了很多，现场交流热烈。本次座谈会由鹿长余教授主持。



初心课堂系列讲座之中国金融科技行业的未来发展与金融科技人才培养

为加强2020级新生对金融科技专业的认识和理解，引导新生了解行业未来发展，使我院新生能够更好的适应大学生活，做好学业规划，明确奋斗目标。金融科技学院于10月21日开展了初心课堂系列讲座之中国金融科技行业的未来发展与金融科技人才培养。本次讲座由金融科技学院副院长（主持行政工作）殷林森主讲，2020级全体新生参与此次活动。

殷林森首先从金融科技在中国金融业未来的主流趋势、金融科技人才战略在金融产业转型发展的重要性、高校不断探索培养跨学科高素质金融科技人才三个方面为同学们介绍中国金融科技行业的未来发展前景，使新生对未来的专业学习和大学生活充满热情和期待。接着他从专业培养目标、专业核心课程、专业就业前景等方面为新生作了全面的专业介绍，激励学生刻苦学习，努力成为跨学科高素质的金融科技人才。在课堂的最后，他与同学们积极沟通交流，耐心解答了新生在专业学习和发展方面的疑问。

通过本次初心课堂，让学院新生对金融科技行业和专业有了一个明确的认知，激发了新生对专业探索的激情，帮助同学们树立明确的专业定位和学习目标。希望2020级新生以奋斗的姿态逐梦青春，以梦为马，奋勇拼搏，实现人生理想！

金融科技前沿动态

上海高校携手政府部门探索推进新金融 服务实体经济发展

中新网上海 10 月 31 日电（记者 陈静）“上海金融科技应用实践中心”31 日揭牌成立，高校携手政府部门共同推进新金融服务实体经济发展，探索加快推进产教教深度融合，助力推进上海国际金融科技中心建设。

上海市地方金融监督管理局副局长李军当日表示，金融科技催生金融的新业态，打造金融新模式、支持实体经济发展、推进金融科技发展，是新时代上海推进国际金融中心建设的一次新机遇、新动力，是推动上海国际金融中心和科技中心、科创中心建设联动的重要契机。



李军介绍，目前上海正在积极推进金融科技在要素市场、银行投资支付、保险等多个领域的应用，并希望通过区校战略合作的深化，不断拓展政产学研合作渠道、互补共享资源，进一步提升服务国家和地方经济发展的能级，围绕金融服务实体经济高质量发展，为国家和上海地方经济高质量持续健康发展做出更大的贡献。

据悉，该中心由上海立信会计金融学院金融科技学院与上海虹口区金融局联合成立。当下，虹口区正着力打造上海全球资产管理中心和金融科技中心核心区。虹口区副区长郑宏指出，加快发展金融科技，助力实体经济高质量发展是当前的重点、热点和关注点。据悉，该区目前已聚集金融企业 1800 多家，资产管理规模超过 6 万亿元人民币。

上海立信会计金融学院党委书记李世平对记者表示，随着金融与科技的深度融合，金融科技呈现智能化、移动化、场

景化、开放化、生态化趋势，未来金融竞争将更多体现为新金融的维度竞争。新金融如何有效弥补传统金融的短板、创新金融服务模式、有效预防重大风险、精准服务实体经济等问题，需要专家们研究和破解。他说，学校正以上海市建设产教融合型城市试点为契机，不断深化与政府、企业的战略合作，不断提高学校对上海经济社会贡献能级。

新金融支持实体经济高质量发展研讨会同日举行。全国政协常委、民建中央副主席、上海市政协副主席周汉民在主旨报告中指出，中国当前正处于百年未有之大变革的新发展阶段。新金融发展需秉持创新、协调、绿色、开放、贡献的新发展理念，在以国内大循环为主体，国际国内双循环相互促进的新发展格局下，建立现代化财税金融体系，致力于建设高质量高水平的市场体系、调控体系、监管体系及环境体系。

当日，《中国（上海）新金融发展报告 2017-2018》首发。上海立信会计金融学院副校长顾晓敏告诉记者，新金融的出现，尤其金融科技的出现，实现可触及、便利化，大大降低了金融的交易成本。报告全面回顾总结中国，特别是上海新金融行业发展现状，分析阐述新金融行业发展取得

导视角，对相关问题提出思考和建议，以促进新金融行业健康可持续发展。

报告对比美国、英国、瑞士、以色列、新加坡等国金融科技的创新以及风险管控的经验，对上海如何创新金融科技监管创新提出了建议。同时，报告分析了国内外数字经济的发展趋势以及上海数字经济发展现状，包括存在的问题和面临的挑战，将有助于培育金融业高质量发展新动能，为中国经济转型发展提供上海经验。

长三角高校金融科技创新应用案例大赛在沪举行

东方网记者傅文婧 10 月 19 日报道：为加强金融科技不同领域间沟通与协作，推动国内及海外高校学生探索金融科技前沿领域的技术突破和应用创新，2020 年长三角高校金融科技创新应用案例大赛决赛暨颁奖典礼日前在上海立信会计金融学院浦东校区举行，大赛全程进行线上直播。

大会开始后，进入决赛的六个项目团队依次进行答辩风采展示，参赛项目涉及金融欺诈风险防范、智慧投资、三角债等多个金融领域热门话题，运用到了人工智能、区块链的前端技术等，评委就项目可行性、应用场景、未来前景等方面提出一系列问题，答辩成员与评委们展开了深入交流。

通过现场评选，上海立信会计金融学院“立信智投”和“工银宝—解决三角债 DCEP 企业电子银行”获得一等奖。“立信智投”项目基于人工智能结合专家智慧的智投服务平台，凭借专业的数据分析技术、客观的量化方案、人性化的快捷互动服务等，帮助用户获取长期稳健的投资收益。“工银宝—解决三角债 DCEP 企业电子银行”采用 DCEP 的安全自动化企业收支钱包，帮助建立过程信用体系，便于企业开拓海外市场。上海理工大学“基于区块链的去中心化图书馆借阅系统”、上海海洋大学“金融科技企业私募股权融资风险分析”等获得二等奖。

大赛吸引了复旦大学、深圳大学、上海海洋大学、上海理工大学、上海立信会计金融学院等高校的 18 支参赛队伍参加。随着金融与科技创新不断深入融合，金融科技也从全新的概念转为热潮，此次大赛为搭建金融科技产学研共享平台、合作交流平台、创新创业平台，助力高校推动金融科技相关学科的深化发展，助力金融科技产业人才培养，促进相关专业跨校和校企交流，全面提高学生的创新能力、实践能力和就业竞争力起到了催化作用。



金融科技重要讲话

大型互联网企业进入金融领域的潜在风险与监管

资深学者 周夔铄 《金融时报》

2020 年 11 月 2 日刊

近年来，我国大型互联网企业进入金融服务领域，推动支付、信贷、征信、资产管理等行业发生显著变化。在充分肯定大型互联网企业从事金融服务的优势和积极影响的同时，应全面、深入认识可能产生的风险，有针对性地拟定相关政策措施，不断加强和改进监管，确保金融稳定和安全。

一、大型互联网企业进入金融服务领域产生了积极影响

近年来，阿里、腾讯、百度、京东等科技公司成长迅速，并不断向金融领域渗透发展，利用其长期服务积累的客户数据和新兴的大数据处理技术，一定程度上改变了我国金融服务生态，特别是在一些小额、零售行业，起到了积极助推作用。如在电子支付领域，推动我国支付服务深刻变革。今年二季度，我国电子支付业务中，非银支付机构电子支付业务笔数是商业银行的 3.52 倍。在信贷领域，大型互联网企业积极开展小额信贷业务，促进服务重心不断下沉，金融服务可获得性提升。蚂蚁小贷“花呗”的用户量超过 1 亿元，其中约 50% 分布在三线以下城市。在征信服务领域，大型互联网企业开创了以线上数据为基础的信用评价和征信业务。

二、大型互联网企业进入金融领域带来的问题和风险

具体原因有五个：

一是垄断和不公平竞争问题。

二是产品和业务边界模糊。

三是信息技术可控性、稳定性风险。

四是数据泄露与侵权风险。

五是系统性风险。



三、加快建立我国大型互联网企业有效的监管框架

主要从以下五方面入手。第一，加强顶层设计，完善监管制度体系。第二，严格市场准入，全面推行功能监管。第三，加强消费者权益保护，在平衡个人信息保护的基础上，加强数据管理，防止数据垄断。第四，发展监管科技，提升风险识别、防范与处置能力。监管部门要大力发展监管科技。第五，强化宏观审慎管理，防范系统性风险。



李扬：国内金融科技靠需求兴起，未来要强技术、补制度

谈“双循环”：应对全球形势剧变的重大战略安排

国际形势变幻莫测，再加上新冠疫情的肆意蔓延，掀起了一股逆全球化浪潮。在李扬看来，在这样的背景下提出“双循环”的新发展格局，“**是中国应对全球形势剧变的高瞻远瞩的重大战略安排**”。

李扬进一步阐释，之所以说“高瞻远瞩”，是因为长远来看，从积极“利用国际国内两个市场、两种资源”，转向“以国内大循环为主，国内国际双循环相互促进”，同样有其必要性——中国成为真正的世界经济强国的内在要求。

观察几个发达国家的对外依存度，也就是外贸进出口总额占GDP比重。2019年的数据显示：美国外贸依存度仅约19.7%，日本为28%，德国虽然有70.8%，但因为它身处一体化程度极高的欧盟，对我们没有比较的意义。

反观国内，1990年至2018年的统计数据显示，我国进出口总额占比一度高达60%以上。“曾经我们三分天下有其二，国内生产3件产品，2件就与国际市场有关。所以，一旦国际市场有一点风吹草动，国内经济就会受很大影响。”李扬说，如此高的对外依存度，使得资源配置格局的转型不会那么容易。

这两年，这条“对外依存度”的曲线降下来了。中国去年完成进出口商品总额为45761.26亿美元，占GDP比重为31.86%。这个下降并不容易，“降下来”是要动真格的。“未来如果再降，原来很多‘两头在外’的工厂就会受到冲击。”李扬说，“（转变发展格局）不是一蹴而就的，要做很多努力。”

十九届五中全会公报中关于“双循环”提出了新的要求：“加快培育完整内需体系”以及“畅通国内大循环，促进国内国际双循环”。10月30日，中央财经委员会办公室副主任韩文秀在五中全会新闻发布会上说，国内大循环的动能明显增强，经济增长越来越多依靠国内消费和投资。“双循环”是主动作为，不是被动应对，是长期战略，不是权宜之计。

随着“双循环”格局的演变，内陆地区的城镇化率会进一步提高，城市间经济联系会进一步密切，这种变化，会成为未来下一步城镇化率提高的主要支撑点之一。

基于大数据，可以观察到一些很有意思且与印象中不太一样的现象。李扬在现场给出了两张图，一张反映城市中心度格局，一张反映城市网络体系，都是基于百度人口流动数据的计算结果。

印象中，北上广深是城市中心。从大数据反映出的人口流动统计可见，经过多年发展，北上广深依然保持中心城市地位，**而成都则已经成为我国人口流动和聚集的城市中心之一**。接受记者采访时，李扬进一步表示这表明“人气正在成都聚集，人流的中心，自然也是物流、资金流的聚集地。当我们说中国市场大的时候，首先说的是人，然后说的是这些人有购买力，有购买力的人流就形成了有支付能力的需求，就形成了市场。以此衡量，成都已成为国内经济大循环的中心节点之一。”

与此同时，大数据反映，成都在中国城市网络体系密度排序中也名列前茅，城市关联度也在加强，与北上广深并列，并超过深圳而位居第四。“这表明，成都的经济发展、金融发展是非常健康的。”李扬认为，这种城市关联度的提升，也反映了成都近年来营商环境、人居环境的改善，反映出成都与全国各地经济金融联系的进一步密切。

根据《成渝地区双城经济圈建设规划纲要》，成都将联手重庆带动成渝地区成为具有全国影响力的重要经济中心。李扬对此表示，“（从大数据计算的结果来看）成渝地区双城经济圈西部经济中心的地位得以确立，其金融中心的地位亦无可争议。”

2020 金融科技创新成都峰会上，国家金融与发展实验室成都基地正式揭牌。对于落地成都基地的意义，李扬告诉记者，“作为研究机构，我们可以非常贴近地研究成都以及川渝地区的金融发展，一方面提高自身的研究水平，同时，也可以为当地找到优势，发现缺陷，做一些改革的方案，也能为相关金融企业提供一个更加明确的发展方向。”

来源：《每日经济新闻》、北京立言金融与发展研究院

金融科技政策

中华人民共和国 《个人信息保护法（草案）》公布

●2020 年 10 月 21 日,《中华人民共和国个人信息保护法（草案）》公布并公开征求社会公众意见。

●本草案制定了针对一般个人信息处理、敏感个人信息处理、国家机关处理个人信息的详细规则;对个人信息跨境提供原则、个人在个人信息处理活动中的权利、个人信息处理者的义务进行了说明与解释;最后本草案就履行个人信息保护职责的部门和相关法律责任进行了阐述。

●本草案的颁布实施是保护个人信息权益和个人信息依法有序自由流动、规范个人信息处理活动、促进个人信息合理利用的重要指导意见,是保护自然人个人信息不受侵害的关键法律制度。



●2020 年 11 月 2 日,中国银保监会会同中国人民银行等部门起草并发布了《网络小额贷款业务管理暂行办法（征求意见稿）》，并向社会公开征求意见。

●本办法的实施旨在规范小额贷款公司网络小额贷款业务,防范网络小额贷款业务风险,保障小额贷款公司及客户的合法权益,促进网络小额贷款业务规范健康发展,其主要指导意见如下:

《网络小额贷款业务管理 暂行办法（征求意见稿）》发布

●小额贷款公司跨省级行政区域经营网络小额贷款业务的,应当经国务院银行业监督管理机构依法批准。

(1)经营网络小额贷款业务的小额贷款公司的注册资本不低于人民币 10 亿元,且为一次性实缴货币资本。跨省级行政区域经营网络小额贷款业务的小额贷款公司的注册资本不低于人民币 50 亿元,且为一次性实缴货币资本。

(2)对自然人的单户网络小额贷款余额原则上不得超过人民币 30 万元,不得超过其最近 3 年年均收入的三分之一,该两项金额中的较低者为贷款金额最高限额。

(3)网络小额贷款不得从事债券、股票、金融衍生品、资产管理产品等投资;不得购房及偿还住房抵押贷款等。

(4)经营网络小额贷款业务的小额贷款公司需加强经营管理,依法收集和使用客户信息,不得诱导借款人过度负债。

金融科技重要文献

经过改革开放 40 多年来，我国各方面都取得了巨大成就，中国特色社会主义进入了新时代。伴随着中国经济的发展、市场的开放和改革的推进，中国的金融也发生了翻天覆地的变化。从以传统信贷业务为主导的单一金融业态，发展成为一个涵盖信贷市场、货币市场、资本市场、金融科技、财富管理、

支付清算等多元化的金融业态。金融业态的多元化，推动了中国金融功能的转型升级和效率提升，逐渐从单一融资的金融功能发展成为融资与财富管理并重。金融风险也由改革开放初中期的单一机构风险（资本不足风险）演变成机构风险与市场风险并存的格局。金融监管模式与之相适应，也由“大一统”

的模式历经“分业监管”到目前正在探索的功能监管模式。“十四五”规划时期，中国金融面临开放加速、金融科技实践的冲击，应延续市场化的方向进行结构性改革，顺应技术性特征和国际化趋势，探索适合中国的大国金融模式。



《管理世界》 2020 年 07 期

“十四五”时期中国金融改革 展监管研究

金融是现代经济的核心，是实体经济血脉。党的十九届四中全会明确提出了金融业发展的重要指导方针：健全具有高度适应性、竞争力、普惠性的现代金融体系，加强金融服务实体经济，推动经济高质量发展。要以此为目标，从构建服务于实体经济和科技创新的现代金融体系、完善现代中央银行制度、大力发展资本市场和完善金融体系功能、深化金融对外开放、防范金融风险、推进金融科技发展 6 个方面，加快推动我国“十四五”时期的金融改革开放和发展。

中国的大国金融模式是要健全具有高度适应性、竞争力、普惠性的现代金融体系，这既是党中央对金融业发展的指导方针，也是金融业发展的新任务。要以此为目标，本文提出可以从 6 个方面，加快推动我国“十四五”时期的金融改革开放和发展。

智能发展 科技创新



主办单位：上海金融科技研究中心
地址：上海市浦东新区上川路 995 号



金融科技学院
School of Financial Technology