



上海立信会计金融学院

SHANGHAI LIXIN UNIVERSITY OF ACCOUNTING AND FINANCE



2021.10

上海金融科技研究中心简刊



金融科技学院

School of Financial Technology



上海金融科技研究中心资讯	2
金融科技前沿动态	4
金融科技重要讲话	6
金融科技相关政策	8
金融科技相关文献	10



上海金融科技研究中心资讯

本期导读： 8月27日下午，我校与上海宝升科技投资有限公司在行政楼710会议室签署产学研战略合作协议。上海市人民政府参事、上海金融科技研究中心主任顾晓敏教授，金融科技学院院长殷林森、上海宝升科技投资有限公司总裁罗会云、上海阿法迪智能数字战略顾问李春平，上海宝升科技投资有限公司投资总监朱江等出席了签约仪式。金融科技学院党总支书记褚红素主持会议。此次会议旨在落实上海国际金融中心建设“十四五规划”，进一步加强校企双方深度融合，推进校企全方位战略合作。

我校与上海宝升科技投资有限公司签署产学研战略合作协议



签约仪式上，顾晓敏代表学校致辞，首先向企业一行来访表示热烈欢迎，对上海宝升科技投资有限公司对学校教育和人才培养事业的支持表示感谢。她介绍了学校的办学历史及品牌特色，金融科技学院的专业建设和中外合作。她充分肯定了此次合作的意义深远：双方合作意愿较强、合作起点较高、合作领域广、合作内涵深。并提出三点希望：希望通过学生实习、教师践习、课程研发、课题研究等全方位开展校企合作，发挥企业社会责任回馈教育事业。希望通过落实合作基础，引进行业专家进课堂，做强兼职教师队伍，为师生传授行业经验。希望推进上海金融研究中心的智库研究，探讨数字人民币等热点问题，促进双方创建长久的合作平台。



李春平代表企业首先表示对能够和学校合作感到荣幸，双方将本着愉快合作，友好协商的原则，更好的落实产学研战略合作。企业关注数字产业的发展，智慧图书，智慧校园、数字金融、金融科技等产业布局，通过产业投资推动数字经济的发展。校企结合学校的教学理念和产学研合作思路，围绕上海金融中心建设，关注国家战略，积极把握金融科技热点，从理论和实践共同探讨研究政策建议，为上海金融中心建设和长三角一体化建设积极发挥作用。此次合作对落实深化产教融合，优势互补，全面推进校企协同育人，形成校企合作长效机制，构建协同发展新模式有着积极的作用。

上海金融科技研究中心资讯

会上，殷林森和朱江签署了《上海立信会计金融学院与上海宝升科技投资有限公司产学研战略合作框架协议》。



顾晓敏和李春平签署了《数字人民币对上海国际金融中心建设的影响研究》课题研究协议。



双方还就人才培养、数字货币、数字博物馆、区块链等进行了深入的探讨和交流。

最后，殷林森总结，感谢企业提供合作研究思路，双方探索更多的合作空间。学院将积极发挥研究力量，积极推动和落实合作研究，更好的服务于社会 and 行业。同时利用好校企资源，培养行业需要的综合性人才，更好的输送到企业。

金融科技前沿动态

金融科技50人论坛南方峰会在厦门成功举办，首部金融科技发展白皮书发布

9月9日，正值厦门重要的盛会“投洽会”期间，由厦门市地方金融监督管理局、厦门市银行业协会指导，国家金融与发展实验室金融科技研究中心、中国银行业协会信息科技专委会作为学术支持，厦门鹭江金融科技研究院、中国人民大学国家发展与战略研究院、金融科技50人论坛联合主办，两岸区域性金融中心片区指挥部、厦门金圆投资集团有限公司支持的“金融科技50人论坛·2021南方峰会”圆满落幕。同期发布了厦门首部金融科技发展白皮书，中国银行业金融科技师认证培训厦门站隆重开班。



当前，数字化浪潮扑面而来，其中数字经济是以数据资源作为关键生产要素、以现代信息网络作为重要载体、以信息通信技术的有效使用作为效率提升和经济结构优化的重要推动力的一系列经济活动。与之相应，金融领域也是如此。虽然存在风险与挑战，但全球金融业都在加快数字化转型步伐，并且得到各界的大力支持。由此，从宏观到微观层面，都有众多关于新经济、新金融的研究难题需要深度发掘和持续研究。此次盛会，来自监管、学者以及金融与科技领域的著名专家共聚鹭江，进行了广泛而深入的研讨交流。会议开场，由全国政协委员、厦门市政协副主席、民革厦门市主委国桂荣，中国互联网金融协会区块链研究工作组组长、中国银行原行长、CFT50学术顾问李礼辉为峰会致辞。

在高端对话环节，来自民生银行厦门分行党委书记唐立斌，中国建设银行厦门分行副行长毕军，厦门银行副行长兼首席信息官郑承满，招商银行厦门分行行长助理王健男聚焦“厦门金融科技人才培养与发展”进行了分享与交流，中国银行业协会高管研修院金融科技实验室主任姚征担任本环节的主持人。

随后，是“厦门金融科技发展（2021-2025年）白皮书”的发布环节，由鹭江金融科技研究院院长、CFT50学术委员杨涛对白皮书进行了深入的解读。

金融科技50人论坛（CFT50）于2017年4月22日在北京发布成立。紧密围绕金融科技理论、实践与政策前沿，努力建设成为服务于“政产学研用”的独立优秀学术平台，并积极推动金融科技领域的交流协作与教育培训。参与出品的《中国金融科技运行报告》《全球金融科技创新实践》《中国金融科技青年论文》《CFT50金融科技资讯》等学术成果，在金融科技领域具有重要的影响力。

本文来源：金融科技研究公众号

接下来，是备受瞩目的“中国银行业金融科技认证培训（厦门站）开班仪式”。中国互联网金融协会区块链研究工作组组长、中国银行原行长、CFT50学术顾问李礼辉，中国银行业协会首席信息官、CFT50学术成员高峰，厦门金圆集团党委书记、董事长檀庄龙，国家金融与发展实验室副主任、厦门鹭江金融科技研究院院长、CFT50学术委员杨涛，厦门市地方金融监督管理局副局长连任，中诚信投资集团首席执行官、中国金融学会绿色金融专委会副主任马险峰，中国人民大学国家发展与战略研究院院长助理、CFT50青年成员宋鹭，厦门市银行业协会秘书长陈晓清共同为培训班揭牌



金融科技前沿动态

银保监会发布通知提出资产支持计划和保险私募基金由注册制改为登记制

9月28日，中国银保监会发布《关于资产支持计划和保险私募基金登记有关事项的通知》。为持续深入落实国务院“放管服”工作部署，进一步深化保险资金运用市场化改革，提高服务实体经济质效，银保监会根据《保险资金运用管理办法》（中国保监会令2018年第1号）及相关规定，制定了《关于资产支持计划和保险私募基金登记有关事项的通知》，将保险资产管理机构的资产支持计划和保险私募基金由注册制改为登记制。（来源：中国银保监会）

具体来看，《通知》共7条，旨在通过明确登记环节、缩短登记时间以及压实机构主体责任等方式，进一步规范产品发行，并提高产品发行效率。主要包括：一是明确产品登记流程。明确资产支持计划实行初次申报核准、后续登记制度，首单产品由银保监会核准，后续产品由保险资产管理机构设立，并向中保保险资产登记交易系统有限公司进行登记。保险私募基金由保险资产管理机构下属机构设立，并向中国保险资产管理业协会进行登记。二是严格登记时限要求。要求中保保险资产登记交易系统有限公司和中国保险资产管理业协会（以下统称“登记机构”）收到产品登记材料之日起5个工作日内出具登记结果。三是压实机构登记职责。要求保险资产管理机构承担设立产品的合规风控主体责任，强化产品登记内部控制、质量管理和信息安全保护。要求登记机构对产品登记材料完备性、合规性进行查验，加强产品登记工作管理和质量把关。完善登记系统建设，加强登记信息运用。四是提出相关监管要求。明确产品登记制改革后，仍由银保监会对产品实施监管，并加强对登记机构的工作指导和监督，完善事中事后监管措施。

银保监会表示，《通知》的发布实施是银保监会贯彻落实党中央、国务院关于深化“放管服”改革，推动优化营商环境的重要举措，是对保险资产管理机构相关产品监管框架的优化完善，对于进一步推进保险资金运用市场化改革具有重要意义，有利于提高保险资产管理机构产品发行效率，激发市场主体活力，有利于明确保险资产管理机构主体责任，优化监管资源配置，更好服务实体经济。下一步，银保监会将继续坚持市场化改革和从严监管的导向，指导登记机构不断提高产品登记工作质效、完善日常风险监测，持续强化保险资产管理机构产品事中事后监管。（来源：金融时报）

金融科技重要讲话

中银协高峰：金融科技人才能力建设的

新体系与新要求



9月9日，由厦门市地方金融监督管理局、厦门市银行业协会指导，两岸区域性金融中心片区指挥部、厦门金圆投资集团有限公司支持，厦门鹭江金融科技研究院、中国人民大学国家发展与战略研究院、金融科技50人论坛联合主办，国家金融与发展实验室金融科技研究中心、中国银行业协会金融科技专委会作为学术支持的“金融科技50人论坛·2021南方峰会”名家云集，精彩纷呈。**中国银行业协会首席信息官、CFT50学术成员高峰**出席会议，并发表了主旨演讲。

高峰提出金融科技人才培养应关注“新动向、新问题、新特征”，并结合金融科技人才能力的界定和影响因素，提出金融科技人才应该具备五种能力要素：学习与研究能力、业务与创新能力、沟通与拓展能力、业绩与贡献能力以及伦理道德和风险防范能力。

演讲正文摘选：

中国银行业金融科技师认证培训工作始于2019年秋季。早在2019年6月，中国银行业协会会长、建设银行董事长田国力先生在上海主持新金融产业联盟会议，提出了打造新金融产业人才培养计划。中银协、建行大学、香港科技大学和深圳大学签订了四方合作协议，从此开启了金融科技人才培养之旅。经过两年的实践，中银协已经为银行业培养近上万名金融科技人才。初中级课程分别采取线上和线下模式，中级班更多涉及统计模型、密码学等数理知识，需要线下的互动。今天，很高兴地看到，中银协整合了国内金融业优势资源，在厦门落地金融科技师培训。厦门这个城市很有魅力，吸引了中国金融业各方的金融科技大咖来这里赋能。

银行业的数字化转型到了关键时期，除了金融科技赋能外，复合型人才培养与培训是关键。因为除了数据作为关键要素之外，生产力三要素中人是至关重要的一个要素。金融科技人才培养是一项很复杂的工作，中银协经过不断探索与实践，打造了一种可持续的认证培训模式。一个半月以前，在“2021国际货币论坛金融科技分论坛”上，我和大家分享了“金融科技人才培养的内在逻辑和架构体系”，今天我想和大家探讨的是我们究竟用怎样的标准来衡量合格的金融科技人才，即“金融科技人才能力建设的新体系与新要求”。

金融科技人才培养的新动向，表现在四个方面：

第一，人民银行三年发展规划中强调金融科技人才培养的重要性。去年以来，银保监会强调数字化转型的重要意义，尤其是2020年1月颁布的《关于进一步做好疫情防控金融服务的通知》，强调优化丰富“非接触式服务”，开启了加速推进数字化转型的步伐，对数字金融人才培养提出了新的要求。

第二，金融科技人才培养不能唱“独角戏”，要打造人才培养的良性生态。为什么做新金融产业联盟，目的就是产、学、研、用合作，要有学术指导，有很好的课程设计，还要有很好的教学方式，最重要的是金融场景案例的应用。

第三，至今我们的课程进行了大面积的迭代，原因有两点。一是区块链和5G技术的应用比我们预想的推进速度慢，人们更加关注的是大数据、人工智能在全场景、全业务、全链条的应用。金融云、物联网等新技术应用场景表现为局部应用，而只有技术的不断应用才会产生更大的迭代可能性。二是课程的迭代也源于更加注重用户体验和前沿技术的应用，这也是很大的推动因素。

第四，金融科技的伦理道德和风险防范。金融科技人才培养最重要的是道德水准问题，科技向善，这也应该作为衡量金融科技人才的重要尺度。要规范智能算法金融应用，做好个人金融信息保护。

当前金融科技人才培养也暴露了一些新问题。

第一，金融科技人才培训体系还没有形成。目前在58所高等院校开设的金融科技专业课程，没有统一的标准和规范，很多是将金融知识、计算机课程，简单地采用“1+1=2”的模式去组合，没有深度融合。现代的金融科技课程设计更多是靠数字技术推动，而不是将金融学和计算机课程进行简单叠加。

第二，除了金融科技人才数量不足之外，在人才结构方面存在失衡。如今金融科技人才多数布局在零售银行的营销和风控上，其实还有很多金融场景，如数字运营、对公业务等方面也存在金融科技人才短缺。

第三，运用金融科技解决实际问题的能力不够。有些机构或院校培养出来的金融科技师，没有金融从业经历，真正解决实际问题的经验不足。实际上，金融科技的重点是用先进的技术解决新的金融问题。

第四，缺少金融科技人才的政策保障机制。

金融科技人才的新特征，主要体现在四个方面：

一是复合型，不仅是知识复合，更重要的是能力复合；

二是应用型，重点在于数据驱动的金融场景应用；

三是创新型，强调以金融科技的逻辑思维优化业务流程；

四是国际化，强调引进优秀人才。有的城市通过优惠政策在引进人才的同时带来了关键技术，能够实现核心技术的“弯道超车”。

综上三点，可以给出**金融科技师或数字金融师的定义**，即金融科技师是指在持牌金融机构合规经营的条件下，从事金融科技研究与应用，并运用现代科技成果完善或创新金融产品、经营模式和业务流程的相关岗位人员。实际上，金融科技师是拥有金融与科技复合型专业知识、具备快速学习能力、深入理解金融机构业务运营、掌握数字转型方法论、了解金融产品与科技发展趋势的复合型人才。

关于能力的概念，历来有不同的解释，各门学科都有不同的理解。《现代汉语词典》对能力的解释是“能够胜任某项业务的主观条件”，强调的是人自身的内在素质；《辞海》对能力的解释是“指完成一定活动的本领”，强调的是外在的活动规律。能力包含两个方面：一是天赋，这是遗传决定的；二是后天的教育和培养，一定是在社会实践中逐渐锻炼和打磨出来的。影响能力发展的因素很多，其中以素质、知识和技能、教育与培训、主观努力、社会实践等对能力的影响较为显著。金融科技人才能力建设要素到底应该包括哪些内容？

金融科技人才应该具备五个能力要素：

第一是学习与研究能力。金融科技人才的知识结构应同时包括金融知识、技术知识以及合规知识。金融知识包括高校开设的各门专业课程；技术知识主要是有关现代的前沿技术；合规方面更加强调法律法规，包括监管政策。

第二是业务与创新能力。依托数字技术，注重用户体验。应掌握小微金融、财富管理、供应链金融、绿色金融、数字运营、数据风控模型等金融科技典型的应用场景，并可以综合各类场景组合产生新生态。

第三是沟通与拓展能力。强调内部沟通，避免数据孤岛，并且鼓励线上化、移动化、平台化和生态化的向外拓展。

第四是业绩与贡献能力。看重自主知识产权、重大技术突破、研究成果的转化，以及对产业发展的影响。

第五是伦理道德与风险防范能力。科技向善、守正创新、行稳致远。任何时候都要严守合规底线，保持客观、公正的判断，做好业务和技术的保密，做诚而有信的金融人才。

（来源：金融科技研究公众号）



金融科技相关政策

《上海国际金融中心建设“十四五”规划》节选

一、发展基础

在党中央、国务院正确领导下，在国家金融管理部门等支持指导下，经过多年不懈努力，上海国际金融中心建设取得了重大进展，基本建成了与我国经济实力以及人民币国际地位相适应的国际金融中心，为下一步发展奠定了坚实基础。

一是金融市场发展格局日益完善，金融中心核心功能不断增强。市场定价功能不断提升。支付清算功能不断完善。风险管理功能不断增强。

二是金融改革创新深入推进，有力支持实体经济发展。金融中心与科创中心联动效应日益增强。对重点产业、中小微企业和区域一体化发展的金融支持力度不断加大。

三是金融开放枢纽门户地位更加凸显，国际联通交流持续扩大。金融市场互联互通取得重要进展。中外资金融机构集聚效应明显。“一带一路”金融合作不断扩大。

四是金融营商环境不断优化，金融中心城市影响力明显提升。信用与消费者保护体系建设不断健全。金融人才高地建设取得积极进展。金融中心城市品牌知名度日益扩大。

尽管近年来上海国际金融中心建设取得了重要进展，但与成熟国际金融中心发展水平相比，与经济高质量发展对金融提出的要求相比，仍存在一些不足和较大发展空间。主要包括：金融市场全球资源配置功能有待提升，国际投资者占比较低，全球市场定价能力和影响力还不够强。高能级金融机构总部集聚度还不够，金融机构业务创新能力和国际竞争力还不强，对科技创新、中小微企业等的服务力度仍显不足。金融产品不够丰富，衍生工具种类不够完备。与金融开放创新相适应的法治、监管还需要继续完善，国际化高端金融人才占比有待提升，信息技术及数据基础设施建设还需加强，金融风险防范化解能力还要进一步提高。

二、发展目标

到2025年，上海国际金融中心能级显著提升，服务全国经济高质量发展作用进一步凸显，人民币金融资产配置和风险管理中心地位更加巩固，全球资源配置功能明显增强，为到2035年建成具有全球重要影响力的国际金融中心奠定坚实基础。

——全球资产管理中心生态系统更加成熟，更好满足国内外投资者资产配置和风险管理需求。把上海建设成为资产管理领域机构、产品、市场、资金、科技、人才等要素集聚度高，生态体系较为完备的综合性、开放型资产管理中心，资产管理规模显著提升，打造亚洲资产管理的重要枢纽，跻身全球资产管理中心城市前列。

——金融科技中心全球竞争力明显增强，助推城市数字化加快转型。金融与科技进一步深度融合，加快吸引集聚一批具有国际知名度和影响力的金融科技龙头企业，培育一批创新性强、应用性广、示范性好的金融科技项目。金融科技应用场景更加丰富，成为服务经济社会发展的有力“助推器”。

——国际绿色金融枢纽地位基本确立，促进经济社会绿色发展。以我国力争2030年前实现碳达峰、2060年前实现碳中和目标为引领，坚定不移贯彻绿色发展理念，大力发展绿色金融。绿色金融产品更加丰富，绿色金融市场创新能力明显增强，绿色金融服务体系更加完善，绿色金融国际交流合作不断深化。

——人民币跨境使用枢纽地位更加巩固，“上海价格”国际影响力显著扩大。人民币可自由使用和资本项目可兑换先行先试取得重要进展，在岸和离岸业务统筹发展格局初步形成，境外投资者在上海金融市场参与程度进一步提高，跨境投融资服务中心建设取得新进展。人民币金融资产、重要大宗商品等“上海价格”在国际市场接受度更高、影响力更大。

——国际金融人才高地加快构筑，金融人才创新活力不断增强。坚持国家战略、全球视野、市场导向，加快构筑与国际金融中心发展相适应的科学规范、开放包容、运行高效的人才发展体制机制，全球金融人才进一步汇聚，金融人才结构进一步优化。

——金融营商环境高地更加凸显，国际金融中心软实力显著提升。金融法治环境和运行规则与国际进一步接轨。金融监管体系更加完善，金融风险防范化解能力持续提高，金融消费者合法权益得到有效保护。城市公共服务水平不断提高，营商环境国际竞争力明显增强。

三、主要任务措施

- (一)完善金融服务体系，增强对科技创新和实体经济的服务能力；
- (二)深化金融改革创新，完善金融市场体系、产品体系、机构体系、基础设施体系；
- (三)扩大金融高水平开放，强化全球资源配置功能；
- (四)加快金融数字化转型，提升金融科技全球竞争力；
- (五)发展绿色金融，推动绿色低碳可持续发展；
- (六)创新人才发展体制机制，厚积国际金融人才高地新势能；
- (七)构建与金融开放创新相适应的风险管理体系，有效防范化解金融风险；
- (八)优化金融营商环境，营造更加良好的金融生态；

四、保障措施

(一)发挥国家层面统筹协调推进机制作用

在党中央、国务院领导下，在国务院金融稳定发展委员会和国家金融管理等有关部门的指导和支持下，推进重大金融改革创新试点和项目实施，深化上海国际金融中心建设。

(二)加强对金融工作的组织领导

健全党领导金融工作的体制机制，全面加强金融系统党的建设，完善定期研究推进上海国际金融中心建设等重大战略问题的工作机制，强化金融服务实体经济意识，建设政治过硬、作风优良、业务精通的高素质金融干部人才队伍。

(三)完善地方层面推进落实工作机制

依托上海市推进上海国际金融中心建设领导小组，不断提升市、区各有关部门建设上海国际金融中心的工作合力，定期召开领导小组工作会议，研究推动“十四五”规划重大事项落地落实。实行跟踪问效，建立信息通报制度，定期报送实施进展情况，确保政策实施效果。

“十四五”时期上海国际金融中心建设规划主要预期指标

(来源：点滴科技资讯公众号)

序号	指标类别	指标	2020年	2025年
1	金融市场规模	金融市场交易总额	2274.8万亿元	2800万亿元左右
2	直接融资功能	上海金融市场直接融资规模	17.6万亿元	26万亿元左右
3		上海金融市场直接融资额占全国直接融资额的比重	85%	保持在85%以上
4	金融开放程度	境外投资者在上海债券市场持有的债券余额比重	3%	5%左右
5		“熊猫债”累计发行规模	3937.2亿元	7000亿元左右
6		“上海价格”国际影响力	利率、汇率市场化形成机制深入推进，“上海金”“上海油”“上海铜”等价格影响力初步显现	人民币金融资产、重要大宗商品等“上海价格”在国际市场接受度更高、影响力更大
7	金融科技发展	金融科技企业	加快引进和培育	集聚

金融科技相关文献

中小银行数字化转型中金融科技应用的思考

导读：近年来，中小商业银行围绕“降本、增收、提效”目标，积极推动人工智能、大数据、云计算、区块链等金融科技的应用，期望实现数字化“弯道超车”。本文阐述了中小银行数字化转型的背景和主要技术应用实践，剖析了中小银行在技术应用过程中适应性问题及原因，并给出相关改进建议。

中小商业银行数字化转型的背景

2017年7月，习近平总书记在二十国集团领导人汉堡峰会上指出，世界经济正在向数字化转型。根据国际数据公司（IDC）的定义，数字化转型是指利用云计算、大数据、人工智能、物联网、区块链等数字化技术和能力，驱动组织商业模式创新和商业生态系统重构的途径和方法，实现企业业务的转型、创新、增长。随着金融科技的蓬勃发展及在商业领域的广泛应用，各行各业开启了数字化转型浪潮。金融业是现代经济的核心和实体经济的血脉。作为金融业中流砥柱的银行业深刻认识到数字化转型的重要意义，持续加大金融科技投入。2021年3月2日，中国银保监会主席郭树清在新闻发布会上指出，2020年银行业信息科技资金总投入2078亿元，同比增长了20%。各家银行尤其是中小银行如雨后春笋般纷纷加入数字化转型的大军中，积极拥抱科技变革，主动推进产品创新、服务优化及流程改造等，逐步从1.0电算化、2.0互联网化、3.0移动化迈向4.0智能化阶段。

- （一）数字化转型是中小商业银行顺应时代潮流、抢抓发展机遇的必然选择。
- （二）数字化转型是中小商业银行深化金融供给侧改革、提升金融服务质效的重要举措。
- （三）数字化转型是中小商业银行应对市场挑战、增强自身竞争力的内在要求。

中小商业银行数字化转型的主要技术应用

数字化转型的核心是业务的转型，技术则是数字化转型的基石。银行数字化转型主要是围绕数字管理、数字产品、数字运营、数字风控等领域，创新技术应用，重塑组织与人的关系，构建数据驱动能力，由内及外，拓展营销渠道，升级客户体验，提高经营管理效率，实现业务增长。我国中小银行在中国人民银行发布的《金融科技(FinTech)发展规划(2019-2021年)》指引下，紧扣“降本、增收、提效”目标，抢抓金融科技发展机遇，积极推动人工智能、大数据、云计算、区块链等技术，在银行内部管理、产品创新、客户营销、信贷风控等各个场景中的应用，期望实现“弯道超车”。

- （一）人工智能技术应用。
- （二）区块链技术应用。
- （三）云计算技术应用。
- （四）大数据技术应用。

中小商业银行金融科技应用的适应性问题

- （一）中小商业银行金融科技应用中存在的问题。
 - 一是转型步伐较慢。
 - 二是技术较难落地，陷入“空有硬技术”
 - 三是技术效用未能充分显现。
 - 四是技术应用与实践需要存在不匹配。
- （二）中小商业银行金融科技适应性问题的原因。
 - 一是科技基础能力相对偏弱，过度依赖外部合作方。
 - 二是数据治理体系不健全，数据质量偏低。
 - 三是员工站位格局不够，数字化专业能力有待增强。

中小商业银行提高金融科技应用质效的对策建议

- （一）加强组织文化建设，通过自上而下宣贯，汇聚自下而上行动之力。
- （二）完善全面数据治理体系，提升数据质量，夯实技术应用基础。
- （三）引进核心科技专业人才，加强内部培养，提升整体自有IT实力
- （四）搭建后台技术与业务一线的双向反馈机制，深化业务与科技沟通联动，促进技术与业务互融。
- （五）综合考量中小银行自身实力，选取某一技术应用领域深耕，做出特色，由点及面，实现弯道超车。



中国金融新闻网

作者：杨寒露 黄丽华
苏州银行数字银行总部
2021年5月24日

金融科技相关文献

银行金融科技如何影响企业结构性去杠杆？

张金清，李柯乐，张剑宇

（复旦大学 经济学院，上海 200433）

本文将银行和企业数据进行匹配，研究企业的贷款银行使用金融科技对企业结构性去杠杆的影响和作用机制。本文首先参考金洪飞等（2020）、Cheng 和 Qu（2020）的思路，通过网络爬虫技术构建银行层面的金融科技指标。接着根据上市企业的逐笔贷款信息将企业与其各大贷款银行进行逐年匹配，计算企业对应贷款银行的平均金融科技指标。利用匹配后的数据，本文研究发现，银行金融科技发展程度每上升 1%，国有企业杠杆率将下降 1.04%，而民营企业杠杆率将上升 1.06%，这说明银行金融科技可以促进企业结构性去杠杆。

本文可能的边际贡献主要有以下两点。第一，本文将代表金融服务的银行和代表实体经济的企业进行匹配，在同一分析框架下研究了银行金融科技对企业结构性去杠杆的推进作用。既有研究往往只侧重于银行单一角度的分析，很少直接考察银行金融科技的发展对企业部门的影响。第二，本文从信息甄别和风险控制两个角度提出并实证检验了银行金融科技服务实体经济的微观机制，不仅为银行开展金融科技业务的必要性提供了依据，而且也为银行数字化转型升级指明了发展方向。

金融科技的兴起为缓解传统金融服务实体经济过程中的结构性错配问题提供了新的思路 and 工具。本文利用网络爬虫技术挖掘新闻信息，构建了银行层面的金融科技指标，并与 2011-2019 年 A 股上市企业数据进行匹配，考察了银行金融科技的运用对上市企业结构性去杠杆的影响及内在机理。**通过实证研究得出以下结论：**

第一，银行金融科技发展程度每上升 1%，国有企业杠杆率将下降 1.04%，而民营企业杠杆率将上升 1.06%，说明银行金融科技可以促进企业结构性去杠杆，该结论在考虑了内生性问题以及替换解释变量和被解释变量度量指标之后依旧成立。

第二，机制分析表明，金融科技可以提升银行的信息甄别能力，优化银行的风险控制模式，从而起到推动企业结构性去杠杆的效果。

第三，企业层面的异质性分析表明，银行金融科技对市场关注程度较差但信息披露质量较好的企业的杠杆率具有最突出的结构性优化效果；地区层面的异质性分析表明，在外部金融科技发展程度较高的地区，银行金融科技对企业杠杆率的结构性优化作用更显著。

第四，银行金融科技对不同类型的企业的杠杆率均有结构性优化效果，引导信贷资源配置到小规模、高科技、低污染的企业，精准而全面地助力企业结构性去杠杆。

基于以上研究结论，本文提供了如下政策启示：

第一，银行应加快金融科技战略部署与安全应用，积极拥抱金融科技发展趋势。本文的研究表明，银行发展金融科技，不仅可以提升银行自身的核心竞争力，而且也增强了金融服务实体经济的能力。因此要充分发挥金融科技赋能作用，深化金融供给侧结构性改革，推动我国金融业高质量发展。

第二，各部门应构建数据共享平台，打破数据孤岛。在数字经济新时代，数据要素作为信息的载体已经上升到了生产要素的高度。本文的研究结果说明，在推动结构性去杠杆进程时，以数据要素为核心的金融科技信贷模式发挥着重要的作用。因此，国家应大力支持以数字化为核心的“新基建”，构建数据共享平台，进一步释放数字科技对于金融业务的赋能价值。

第三，监管部门应兼顾好监管和创新的关系。本文证明了在外部金融科技发展较快的地区，银行金融科技对企业杠杆率的结构性优化作用也更强。这意味着外部金融科技和银行金融科技相辅相成，可以共同助力金融服务实体经济，因此应当适度鼓励金融科技创新，深化金融科技合作。

智能发展 科技创新



主办单位：上海金融科技研究中心
地址：上海浦东新区上川路 995 号
时间：2021 年 10 月

为传递金融科技行业信息之目的，本简刊部分内容可能涉及转载或摘录于网络，但并不

用于任何商业目的。如涉及版权相关事宜，请立即联系协商处理，邮箱：

fintech@lixin.edu.cn，经本中心核实后将会第一时间做删除处理



金融科技学院

School of Financial Technology