



上海立信会计金融学院

SHANGHAI LIXIN UNIVERSITY OF ACCOUNTING AND FINANCE



2022.10

上海金融科技研究中心简刊



金融科技学院

School of Financial Technology



目录

<u>上海金融科技研究中心资讯</u>	2
<u>金融科技前沿动态</u>	3
<u>金融科技重要讲话</u>	5
<u>金融科技相关政策</u>	6
<u>金融科技相关文献</u>	7

上海金融科技研究中心资讯

读书破万“卷”——科研能力培养与提升



为帮助我院新生尽快适应大学生活，明确奋斗目标，提升学生科研能力。我院于11月3日组织2022级金融科技、金融工程（中美合作）专业学生线上参与以“读书破万‘卷’——科研能力培养与提升”为主题的初心课堂。本次活动由金融科技学院副院长（挂职干部）吕大永主讲。

吕大永首先讲到了大学生涯规划的重要性，提醒大一新生要尽早做好规划。接着，他从不同行业的角度来分析当下的就业环境，建议大一新生提前做好就业准备，

随后，通过校友的就业、考研案例与学生分享求职和考研应具备的能力。最后，吕大永强调同学们要尽早规划好未来的毕业去向，有侧重点的进行准备。希望大一新生在接下来的大学生活中积极参与科创赛事，不断提升自己的科研能力，力争在未来求职或考研中能够脱颖而出。

本次活动让同学们了解了大学生涯规划的重要性，并帮助同学们明确了日后需要努力的方向。我院同学将从本次课堂中汲取知识，规划好自己的大学生活，以最饱满的热情追逐梦想！

金融科技前沿动态

2022 金融科技青年学者秋季学术会议近日在京举办

导语：9月24日，2022金融科技青年学者（秋季）闭门学术会议在京召开，同时启动第四届金融科技青年论文征集。来自行业协会、学术机构及相关领域的专家与青年学者就金融科技、数字金融发展过程中遇到的重大问题、研究热点和未来趋势开展交流。本次会议由国家金融与发展实验室金融科技研究中心学术指导，金融科技50人论坛、北京立言金融与发展研究院和腾讯金融研究院共同承办。



首先，由国家金融与发展实验室副主任、CFT50学术委员杨涛，中国社科院金融所《金融评论》编辑部主任程炼进行开场致辞，会议由腾讯金融研究院秘书长、金融科技50人青年论坛首席召集人杜晓宇主持。

国家金融与发展实验室副主任、CFT50学术委员杨涛在开场致辞环节，分享了有关金融科技在增强经济内生增长动力方面的观察与思考。

杨涛认为，关注金融科技，应当基于对整个金融在中国经济社会发展中需要解决的重大问题的思考，在理论和实践层面就重大方向的定位达成共识。因此，他基于自身观察，提出了以下需要关注的话题。一是金融科技能否有利于技术进步。二是促进就业方面。三是能否有助于数据生产要素的完善。四是否有利于资源的优化配置。最后，杨涛强调，讨论金融科技的创新与变革不仅要基于中国背景，还要基于全球特色。

中国社科院金融所《金融评论》编辑部主任程炼在开场致辞环节，分析了金融科技发展的现状，并分享了他对当前国际环境与金融科技发展、金融与文化、数据问题方面的思考。

程炼指出，现在金融科技的研究进入了一个相对的平台期，其中的部分原因在于科技创新的边际收益递减，部分原因则在于创新体制的变化。不同于原来“体制外”的“创造性破坏者”角色，目前的金融科技创新基本纳入了正规金融的轨道，更多地在大企业内部进行，后者更为关注创新在其业务领域中的位置和在监管上的合规性。这一方面使得金融科技创新更为规范，但另一方面也确实对创新构成了约束。随后，程炼提出了三个值得关注的问题。第一是对国际环境变化与金融科技发展的思考。

第二是金融和社会的关系。第三是数据问题。

“四季俱可喜，最好新秋时。”在随后的学术交流环节，各位专家和青年学者通过线上线下方式就近期的研究重点展开了深度分享。

来源：金融科技研究公众号

金融科技前沿动态

六大行齐发公告：加快金融投放，支持实体经济

导读：10月16日，工行、农行、中行、建行、交行、邮储银行六家国有大型银行及中国人寿纷纷发布有关服务实体经济、稳住经济大盘公告。根据各公司公告，前三季度大行信贷规模普遍实现较快增长，发挥各自经营特色服务实体经济。



根据工商银行公告，工商银行前三季度为实体经济新发放5万亿元以上投融资，助力稳住经济大盘；2022年9月末，该行境内人民币贷款余额比上年末净增加2.2万亿元，同比多增4573亿元。《中国银行保险报》注意到，在制造业这一传统优势领域，该行持续优化信贷结构，制造业贷款余额比上年末增加超过8100亿元，增幅37.5%；绿色贷款较年初增长约9500亿元，增幅34.0%；战略性新兴产业贷款余额突破1.6万亿元，增幅达到59.2%。

农业银行公告显示，该行深入实施“三农”县域、绿色金融、数字经营三大战略，新增贷款创同期历史新高。强化乡村振兴金融服务，县域新增贷款超9000亿元。加大对制造业、基础设施建设、科创企业、民营企业、普惠小微企业等金融支持，新增人民币各项贷款2.2万亿元。

中国银行公告显示，三季度末，该行客户贷款较年初增加1.69万亿元，达17.41万亿元，增长10.78%。值得关注的是，中国银行制订出台支持对外贸易高质量发展、做好跨周期调节稳外贸行动方案，助力稳住外资外贸基本盘。今年前三季度，该行境内机构办理国际结算业务约2.6万亿美元，市场份额稳居同业首位；境内机构办理跨境人民币结算超7.6万亿元，同比增长20%以上。

今年前三季度，**建设银行**个人住房贷款余额人民币6.5万亿元，较上年末增加人民币1100亿元，有力支持居民刚性和改善性住房需求。公告显示，该行今年前9个月普惠金融贷款、制造业贷款也呈双位数增长趋势。截至2022年9月末，建设银行人民币贷款近20万亿元，较上年末增加人民币2.1万亿元，同比多增近人民币5200亿元；普惠金融贷款近人民币2.3万亿元，较上年末实现22%增幅；制造业贷款人民币2.2万亿元，较上年末实现增幅32%。

今年前9个月，交通银行融资总量超过8000亿元。其中，境内人民币各项贷款较上年末增加6444亿元，增幅10.63%。根据交通银行公告，该行服务构建新发展格局，畅通“双循环”，1—9月，国际结算量、贸易融资发生额同比分别增长13.38%、39.50%。对接科技强国战略，打造商行+投行一体化服务体系，9月末“专精特新”中小企业贷款较上年末增长42.61%、科技金融授信客户较上年末增长35.62%。

邮储银行在公告中介绍了该行开展农村信用体系建设情况。公告显示，该行稳步推进农户普遍授信试点，评定信用村36.2万个，评定信用户634.35万户，针对45.7万个行政村开展“农村金融服务精准画像”。截至三季度末，邮储银行客户贷款总额达7.15万亿元，较上年末增加6977.70亿元，增长10.81%，同比多增426.75亿元，增量创历史同期新高；其中，涉农贷款余额1.77万亿元，较上年末增加1523.77亿元，个人小额贷款余额1.13万亿元，较上年末增加2105.05亿元。

金融科技重要讲话

聚焦二十大报告，这些提法引人关注

导读：10月16日上午，中国共产党第二十次全国代表大会在北京人民大会堂开幕。习近平代表第十九届中央委员会向大会作了题为《高举中国特色社会主义伟大旗帜 为全面建设社会主义现代化国家而团结奋斗》的报告。习近平指出，中国共产党第二十次全国代表大会，是在全党全国各族人民迈上全面建设社会主义现代化国家新征程、向第二个百年奋斗目标进军的关键时刻召开的一次十分重要的大会。大会的主题是：高举中国特色社会主义伟大旗帜，全面贯彻新时代中国特色社会主义思想，弘扬伟大建党精神，自信自强、守正创新，踔厉奋发、勇毅前行，为全面建设社会主义现代化国家、全面推进中华民族伟大复兴而团结奋斗。（新华社）

▶ 十年来，我们经历了对党和人民事业具有重大现实意义和深远历史意义的三件大事：一是迎来中国共产党成立一百周年，二是中国特色社会主义进入新时代，三是完成脱贫攻坚、全面建成小康社会的历史任务，实现第一个百年奋斗目标。这是中国共产党和中国人民团结奋斗赢得的历史性胜利，是彪炳中华民族发展史册的历史性胜利，也是对世界具有深远影响的历史性胜利

▶ 我们必须增强忧患意识，坚持底线思维，做到居安思危、未雨绸缪，准备经受风高浪急甚至惊涛骇浪的重大考验

▶ 教育、科技、人才是全面建设社会主义现代化国家的基础性、战略性支撑。必须坚持科技是第一生产力、人才是第一资源、创新是第一动力

▶ 努力提高居民收入在国民收入分配中的比重，提高劳动报酬在初次分配中的比重

完善按要素分配政策制度，探索多种渠道增加中低收入群众要素收入，多渠道增加城乡居民财产性收入

▶ 从现在起，中国共产党的中心任务就是团结带领全国各族人民全面建成社会主义现代化强国、实现第二个百年奋斗目标，以中国式现代化全面推进中华民族伟大复兴

▶ 中国式现代化，是中国共产党领导的社会主义现代化，既有各国现代化的共同特征，更有基于自己国情的中国特色。中国式现代化是人口规模巨大的现代化，是全体人民共同富裕的现代化，是物质文明和精神文明相协调的现代化，是人与自然和谐共生的现代化，是走和平发展道路的现代化

金融科技相关政策

中办国办印发 | 《关于加强新时代高技能人才队伍建设的意见》

导读：近日，中共中央办公厅、国务院办公厅印发了《关于加强新时代高技能人才队伍建设的意见》，并发出通知，要求各地区各部门结合实际认真贯彻落实。《意见》强调，加大高技能人才培养力度。围绕建设网络强国、数字中国，实施提升全民数字素养与技能行动，建立一批数字技能人才培养试验区，打造一批数字素养与技能提升培训基地，举办全民数字素养与技能提升活动，实施数字教育培训资源开放共享行动。



摘抄如下：

加大高技能人才培养力度

健全高技能人才培养体系。构建以行业企业为主体、职业学校（含技工院校，下同）为基础、政府推动与社会支持相结合的高技能人才培养体系。行业主管部门和行业组织要结合本行业生产、技术发展趋势，做好高技能人才供需预测和培养规划。

创新高技能人才培养模式。探索中国特色学徒制。深化产教融合、校企合作，开展订单式培养、套餐制培训，创新校企双制、校中厂、厂中校等方式。

加大急需紧缺高技能人才培养力度。围绕国家重大战略、重大工程、重大项目、重点产业对高技能人才的需求，实施高技能领军人才培养计划。

发挥职业学校培养高技能人才的基础性作用。优化职业教育类型、院校布局和专业设置。

优化高技能人才培养资源和服务供给。实施国家乡村振兴重点帮扶地区职业技能提升工程，加大东西部协作和对口帮扶力度。

完善技能导向的使用制度

健全高技能人才岗位使用机制。注重青年高技能人才选用。

完善技能要素参与分配制度。引导企业建立健全基于岗位价值、能力素质和业绩贡献的技能人才薪酬分配制度，实现多劳者多得、技高者多得，促进人力资源优化配置引导企业为包括高技能人才在内的职工建立企业年金。完善高技能特殊人才特殊待遇政策。

完善技能人才稳才留才引才机制。鼓励和引导企业关心关爱技能人才，依法保障技能人才合法权益，合理确定劳动报酬。

来源 | 新华网客户端

金融科技相关文献

研究报告：数据治理的趋势、挑战和问题

导读：数据治理对于国家治理体系和治理能力现代化具有重要的推动作用，是数字经济治理的核心议题。近日，《2035 数字议程重大议题：数据治理》研究报告在“数字发展论坛”上发布。报告站在中长期发展的视角，总结当前及未来一段时间内数据治理发展的八大趋势，以及在基础制度、关键技术、市场产业和国际社会等层面面临的四大挑战，并提出当前亟待研究解决的五个重要问题，以期为各方研究和讨论完善数据治理体系以及相关重大议题提供有益支撑。



数据治理是互联网治理的延伸和发展，伴随互联网日益融入经济和社会发展，互联网治理的重心已从域名、IP 地址、自治系统、协议参数等互联网本身的治理逐步过渡至上层传输数据的治理。

做好数据治理是国家和组织在数字经济新阶段和数字文明新时代中所必然面临的关键课题。到 2035 年，我国要基本实现国家治理体系和治理能力现代化，参与国际经济合作和竞争新优势要得到明显增强。数据治理作为国家治理体系的重要组成部分，作为国际合作与竞争中的核心议题，将发挥越来越重要的作用。

当前，国内外在数据治理的理论、技术、规则和应用等方面准备不足，实践中遇到越来越多的问题。本报告将站在中长期发展的视角，**总结当前及未来一段时间内数据治理发展的八大趋势，以及在基础制度、关键技术、市场产业和国际社会等层面面临的四大挑战，并提出当前亟待研究解决的五个重要问题，**以期为各方研究和讨论完善数据治理体系以及相关重大议题提供有益支撑。

“2035 数字议程”是由信息化百人会于 2020 年组织发起的一项倡议，旨在持续研究未来十五年数字发展关键内容和优先程序的长期行动计划。议程以落实国家发展战略决策为主线，通过议程框架研究、重大议题研究和深入开展战略合作，讨论解决国家、区域、行业数字发展中的关键问题，共同为国家 2035 远景目标的实现贡献产业界的智慧和力量，努力回应时代提出的挑战。

金融科技相关文献

金融科技基础设施指数构建与发展评估

王喆 尹振涛

中国社会科学院金融研究所博士后工作站；中国社会科学院金融研究所

摘要：我国在金融科技领域处于世界领先水平，但未来仍需进一步提高金融科技国际竞争力。而大力推进金融科技基础设施的建设与完善，对于充分激发金融科技的创新活力，发挥其对金融和经济发展的积极推动作用具有重要意义。本文从信息基础设施、融合基础设施、创新基础设施和制度基础设施四个维度构建了金融科技基础设施分析框架和指标体系，对世界27个主要经济体的金融科技基础设施发展程度和特点进行了评估。结果显示，美国、新加坡和中国在金融科技基础设施方面居于世界前三。中国在融合基础设施方面表现良好，特别在中央银行数字货币领域进展迅速；但在信息基础设施、制度基础设施方面则有待进一步提高。最后，本文从金融科技基础设施建设角度提出了加速金融科技发展的政策建议。

《金融监管研究》2022年6月

金融科技发展的动力何在——基于跨国数据的比较分析

张羽 卢锦培

中共河南省党校经济学教研部；东莞银行

摘要：近年来，金融科技在以区块链、云计算和人工智能等为代表的新兴技术的支撑下蓬勃发展，日渐成为推动金融转型升级的新引擎和服务实体经济的新途径。如何“因地制宜”地推动金融科技持续健康发展，成为亟待解决的重要议题。首先，本文采用2004-2019年115个国家的宏观数据实证分析了金融科技发展的动力因素及其影响效应。并在此基础上，通过变异系数法构建金融科技发展动力指数，对不同国家金融科技发展动力特征进行比较分析。然后，本文研究发现，金融科技发展的驱动力主要包括“需求拉动”“供给支撑”“技术驱动”和“制度保障”四大因素，不同的驱动因素对于金融科技不同业务领域的促进作用有所差异，且各驱动因素的影响效应也依一国或地区的经济发展水平和法系渊源的不同而存在异质性。从典型国家金融科技发展特征来看，发展中国家金融科技的发展主要得益于需求因素，发达国家除市场需求因素外，在技术和制度方面也有较强的竞争力。最后，本文对于如何有效促进我国金融科技发展提出了政策建议。

《金融监管研究》2022年6月

金融科技赋能绿色金融发展：机制、挑战与对策建议

黄卓 王萍萍

北京大学国家发展研究院，中国农业大学国际学院

摘要：绿色金融作为推动经济可持续发展、助力“双碳”目标实现的重要金融工具，国家高度重视并将其提升到了战略高度。金融科技在中国迅速崛起的同时，通过缓解信息不对称、增加绿色金融产品的供给和创新、提升绿色金融服务水平、创新监管工具等方式全面赋能绿色金融，为绿色金融的发展注入了新的活力。但金融科技在赋能绿色金融发展的同时也面临着一系列的挑战，主要包括数据统计和信息披露制度不健全、信息基础设施建设不完善、技术风险突出、监管和创新的平衡、人才缺乏等方面。为了更好地促进金融科技赋能绿色金融，推动绿色金融高质量发展，未来可从完善政策制度设计、加强信息基础设施建设、引入沙盒监管、强化绿色金融科技人才培养等方面作出有益的尝试。

《社会科学辑刊》2022年5月

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：2022 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