



上海立信会计金融学院

SHANGHAI LIXIN UNIVERSITY OF ACCOUNTING AND FINANCE



# 2022.11

## 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资讯</u>	2
<u>金融科技前沿动态</u>	4
<u>金融科技重要讲话</u>	6
<u>金融科技相关政策</u>	7
<u>金融科技相关文献</u>	8

# 上海金融科技研究中心资讯

## 上海金融科技研究中心（高校智库）召开 2022 年金融科技专项课题中期成果交流会



为探讨金融科技领域的前沿热点问题、促进研究成果转化，11月9日上海金融科技研究中心（高校智库）在徐汇校区召开2022年金融科技专项课题中期成果交流会。上海市人民政府参事、研究中心主任顾晓敏，上海社会科学院应用经济所副所长李湛，上海人民政府发展研究中心综合研究处处长王丹，以及各课题组负责人参会。本次研讨会由金融科技学院院长殷林森教授主持。

2022年金融科技专项课题是上海金融科技研究中心（高校智库）面向校内外公开招标，围绕金融科技领域热点问题开展的专项研究。会上，各课题组负责人认真汇报了课题的研究进展及取得的相关成果，围绕金融科技领域“专精特新”企业发展现状、金融科技监管法规、数字商业保理的创新与发展等方面与参会专家进行深入交流。

参会专家结合自身丰富的决策专报撰写经验，对课题选题、立意、研究框架、研究内容等进行点评和指导，并对专报撰写提出建设性意见，指出撰写专报要紧密结合当前经济金融形势，以调研为基础、以问题为导向，才能提出具有针对性的、切实可行的政策建议。

最后，中心主任顾晓敏做了总结发言。她首先感谢专家对中心专项课题、决策专报的认真指导，也表示深受启发。她指出，决策咨询研究不同于学术研究，需抓住社会现实热点问题，将所积累的学术研究成果转化为应用型研究，才能产出高水平的决策专报。最后，她希望各课题组进一步修改完善现有成果，聚焦研究问题，加强企业调研，立足数据、找准问题，力争产出高水平决策咨询成果，以更好地服务上海国际金融中心建设。

# 上海金融科技研究中心资讯

## 上海金融科技研究中心举行金科沙龙第十一期（学术月活动）：学术论文写作经验分享



11月16日下午，上海金融科技研究中心在金融科技学院206会议室举行金科沙龙。本期沙龙邀请了上海第二工业大学教授杨勇作题为《学术论文写作经验分享》的专题报告，金融科技学院院长殷林森和学院全体骨干教师等参加。会议由副院长（挂职干部）吕大永主持。

杨勇教授具有丰富的SSCI期刊写作与评审经验，获得国际商务学院AIB颁发的Temple/AIB最佳论文奖、国际管理学会AOM Douglas Nigh奖等。现担任International Journal of Finance and Economics期刊副主编，Economic Modelling期刊全球价值链专刊主编，International Business Review和Cross Cultural & Strategic Management期刊编委。

讲座中，杨教授结合自己投稿、审稿的经验以及英文期刊副主编的视角，详细的讲解了外文期刊投稿的流程周期、注意事项，并为中心老师们的英文期刊投稿和修改进行了深入、有针对性的指导，鼓励老师们勇于尝试高水平国际期刊，同时保持耐心，通过不断的积累和磨练提高自己的科研成果质量。

最后，杨教授也对参会教师在投稿中的疑惑一一做了详细讲解，并给出进一步提升论文质量的建议。

# 金融科技前沿动态

## 中国国际数字经济博览会分论坛“数字金融创新发展高峰论坛”成功召开

**导读：**11月16日，2022中国国际数字经济博览会分论坛“数字金融创新发展高峰论坛”成功召开。本次论坛以“中国特色的数字金融”为主题，紧扣数字金融发展新趋势、新热点，共同探讨新发展格局下，如何抓住数字技术与金融发展深度融合的重大历史机遇，为助推中国数字金融高质量发展建言献策。



全国政协常委、经济委员会主任、原中国银监会主席尚福林，全国政协委员、中国证监会原主席肖钢，重庆市人民政府原市长黄奇帆，全国政协委员、原中国保监会副主席周延礼，CFT50学术顾问、中国社会科学院原副院长、学部委员、国家金融与发展实验室理事长李扬出席会议并做主旨演讲。河北省地方金融监督管理局党组书记、局长唐颖，中国人民银行金融研究所副所长张蓓，CFT50学术成员、中国银行业协会首席信息官高峰，河北国控党委书记、董事长陈君朝，河北金融与民间资本商会会长、河北源达信息技术股份有限公司董事长郝旭，中国联通集团政企客户事业群副总裁方方参加会议并作主题演讲。

郝旭主持会议并致辞，他表示，党的二十大报告对着力推进经济高质量发展，加快建设数字中国等作出新的部署和要求。随着京津冀协同发展、雄安新区建设等重大国家战略落地实施，河北正处在千载难逢的重要战略发展期，这为数字金融提供了广阔发展空间，数字金融也必将更好地服务实体经济，为河北经济社会发展提供坚实基础和持久动力。

尚福林指出，金融科技在推动经济与金融良性循环方面发挥了积极作用，无论普及速度还是影响范围，金融科技的应用创新和迭代速度较以往均明显加快。银行普遍加强信息化建设，金融管理部门持续完善相关规则，引导推动金融科技健康发展。**加快金融数字化转型，已经成为适应数字化经济发展、推动金融服务结构调整、加速新旧动能转换、实现金融行业高质量发展的必然选择。**我国普惠金融高质量、可持续发展面临四大堵点：一是长尾客户自身信息不足；二是农村地区缺乏合格抵押物；三是农村金融环境承载力不足；四是技术手段相对落后。而金融和数字技术加速融合，为通过金融科技手段破解普惠金融发展难题提供了实践可能。**一是**推动服务渠道的数字化改造，让金融服务更加个性化；**二是**创新研发数字化金融产品，让金融服务更加精确；**三是**不断提升数字化、智能化风控水平，让金融风险更加可控；**四是**推动业务流程线上化、自动化，让金融服务更加便捷。针对金融科技赋能普惠金融发展，尚福林提出以下建议：**一是**要继续加大对金融科技的基础性投入；**二是**加快数据互联互通；**三是**对数字金融创新实施包容审慎监管；**四是**加强国际合作。

# 金融科技前沿动态

## 中国国际数字经济博览会分论坛“数字金融创新发展高峰论坛”成功召开

肖钢从四个方面分享了数字金融如何助力高质量发展。第一，发展数字普惠金融。数字技术助力普惠金融提质增效，探索形成了新业态、新模式，改变传统信贷模式，创新产品服务模式，提升金融服务效率，降低金融风险。建议强化科技赋能，促进普惠金融服务持续下沉，完善小微市场主体征信体系，拓展数字普惠金融服务领域。第二，发展产业数字金融。建议加强顶层制度建设，完善监管规则与指引，选择合适的产业链和产业集群先试先行，推动场景聚合与生态对接，变革风控模式。同时，还要全方位提升产业数字金融的选择能力、风控能力、产融联合运营能力，推进实体经济数字化转型升级，助力数字经济实现高质量发展。第三，加快资管行业数字化转型步伐。为迎合客户需求、提升产品管理效率、提高投资绩效、满足风控合规要求和应对外部压力，资管行业要加快数字化转型。对此，肖钢提出以下建议：一是确立数字化资管长期战略目标，二是加快数据中台建设，三是加快形成智能化、投研一体化资管平台，四是强化数字化资管人才培养；第四，数字金融赋能绿色发展。未来绿色发展空间广阔，数字金融在绿色企业甄别、信息披露、信贷风控和产品研发方面支撑绿色金融体系建设和发展，并在绿色识别与认定、评价与贴标、风险动态监控和环境信息披露等各个环节助力金融资源向绿色主体倾斜，助力绿色发展。

黄奇帆围绕数字经济高质量发展分享了五点思考：第一，发展数字经济要抓住数字技术发展的五个关键：云计算、大数据、人工智能、区块链和5G无线通信（移动互联网）。第二，数字化平台具有“五全基因”和“五全信息”特征。上述五大数字技术有机结合形成的数字化平台，与传统产业链结合可产生“五全信息”，形成全新经济组织形式，对传统产业构成颠覆性冲击。第三，数字化平台与各行各业结合形成的产业互联网是未来真正的蓝海。推进产业互联网建设要循序渐进，适度超前，不能“一刀切”，大体会经历“数字化、网络化、智能化、智慧化”四步，最终实现“数字孪生”。第四，加快推进数字技术产业化和产业经济数字化。数字化技术综合体不仅能够形成庞大产业，还能对传统产业进行赋能、增效、改造、升级，从而形成巨大的叠加效应、乘数效应，例如智能制造、工业4.0、智慧建筑、金融科技等。第五，大力抓好数字经济企业发展，主要包括以下五类企业：一是通信和信息服务企业，二是提供软硬件基础设施服务的企业，三是互联网平台企业，四是依托平台企业生存发展的网络公司和商户，五是数字终端高科技制造企业。

基于金融科技推动金融机构数字化转型的路径，周延礼指出：第一，持续推进金融科技创新，加快数字化转型步伐。金融业数字化转型是通过数字技术实现业务模式、管理流程、产品和服务等方面创新，应高度重视、充分利用数字技术。第二，积极应对数字技术发展、数字化转型带来的新挑战。金融机构数字化转型要在定方向、调结构、促融合基础上，加快制定数字技术、隐私计算、网络安全、业务风控、人工智能和数据治理方面的解决方案，重视数字技术、制度建设和网络安全三项内容。第三，加强数字员工能力建设，助力金融业数字化转型。数字员工将是金融业数字化转型的重要环节，在强化金融科技监管、助力普惠金融降本增效、赋能数字金融生态发展中发挥着重要作用。针对金融机构数字化转型，周延礼提出以下建议：继续推动落实《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》。督促机构夯实信息基础，提升数据治理水平。鼓励合理运用数字技术手段拓展金融数字化经营生态和场景，为我国数字经济发展做出更大贡献。

来源 数字金融合作论坛

# 金融科技重要讲话

## 央行副行长宣昌能：加大金融支持产业链供应链稳定的五个措施

**导读：**“近年来，保护主义、地缘政治冲突和新冠疫情等，持续冲击全球产业链供应链稳定，扰乱全球经济秩序，拖累经济增长，加剧通胀压力。”11月5日，**中国人民银行副行长宣昌能**在第五届进博会虹桥国际经济论坛“金融支持产业链供应链稳定”分论坛上表示，**人民银行坚决贯彻落实中央关于维护产业链供应链稳定的决策部署，采取多方面措施，全力保障产业链供应链安全稳定。**

具体来看，一是持续推进完善供应链金融发展，鼓励金融机构加大供应链票据贴现，加强供应链票据平台、中征应收账款融资服务平台等供应链金融基础设施的建设和推广，提升中小微企业融资可得性和便利性。截至今年8月底，中征应收账款融资服务平台累计支持中小微企业融资13.3万亿元。

二是通过结构性货币政策工具，强化对重点领域、薄弱环节和受疫情影响行业支持。人民银行引导金融机构增加制造业中长期贷款，截至9月末，制造业中长期贷款余额8.8万亿元，同比增长30.8%。2022年4月，人民银行创设科技创新再贷款，9月设立额度超过2000亿元的设备更新改造专项再贷款，支持金融机构向制造业、社会服务领域和中小微企业、个体工商户等设备更新改造提供贷款。

三是常态化开展多层次融资对接，提高融资效率。指导人民银行分支机构、各金融机构开展多种形式的融资对接活动，发挥好行业主管部门的信息优势，通过线下主动走访、行业主管部门推送等，畅通银企对接渠道。截至2022年7月末，全国共建立包含72.6万家受疫情影响行业企业和供应链核心企业的名录库，累计发放贷款10.6万亿元。

四是发挥好汇率自动稳定器功能，提升企业应对汇率风险能力。今年以来，人民币汇率预期总体平稳，双向浮动弹性增强，发挥了宏观经济稳定器的功能。人民银行和外汇局引导企业和金融机构坚持风险中性理念，加强预期管理，提升避险能力。今年以来，企业利用外汇衍生品管理汇率风险的规模已突破1.1万亿美元，企业套保比例提升至26%，汇率避险首办户超过2.9万家。

五是稳步提升人民币国际化水平，加强对跨境产业链供应链的支持保障。不断优化跨境人民币业务政策，扩大与“一带一路”沿线国家等重点经济体贸易投资活动中的人民币使用，推动大宗商品贸易人民币计价结算，积极建设和推广人民币跨境支付系统(CIPS)，上半年我国跨境人民币收付金额合计20.3万亿元，同比增长16%。

宣昌能表示，下一步，人民银行将继续加大金融支持力度，维护产业链供应链稳定，坚持稳健的货币政策灵活适度，为产业链供应链稳定营造适宜的货币环境，继续规范发展供应链金融服务，提升对重点领域的全产业链金融服务水平，持续完善人民币跨境使用相关政策制度和基础设施，夯实人民币在贸易投资等实体经济领域使用的基础。

来源 金融时报

# 金融科技相关政策

## 央行等印发 | 建设科创金融改革试验区总体方案，强调金融科技生态优化以及开发和应用

**导读：**为深入贯彻党中央、国务院决策部署，按照《长江三角洲区域一体化发展规划纲要》和《国家创新驱动发展战略纲要》要求，经国务院同意，2022年11月18日，**人民银行、发展改革委、科技部、工业和信息化部、财政部、银保监会、证监会、外汇局**印发《上海市、南京市、杭州市、合肥市、嘉兴市建设科创金融改革试验区总体方案》（以下简称《总体方案》）。

《总体方案》着眼金融、科技和产业良性循环与互动，紧扣科技高水平供给和区域高质量发展，以金融支持长三角协同创新体系建设，加快构建广渠道、多层次、全覆盖、可持续的科创金融服务体系为主线，从健全科创金融机构组织体系、推动科创金融产品创新、充分利用多层次资本市场体系、推进科技赋能金融、夯实科创金融基础、扎实推进金融风险防控七个方面提出19项具体政策措施。

《总体方案》的出台，有利于进一步协同推进原始创新、技术创新和产业创新，推动形成金融供给和需求结构平衡、金融风险有效防范的良好生态，打造科技创新和制造业研发生产新高地。



来源 | 中国人民银行

# 金融科技相关文献

## 《金融科技贷款对中小企业的实际影响——来自贷款申请的证据》

**作者：**阿方索·埃萨（Afonso Eça）、米格尔·费雷拉（Miguel A. Ferreira）、梅丽莎·波拉斯·梅多（Melissa Porras Prado）和 A.伊曼纽尔·里佐（A. Emanuele Rizzo）2022 年 2 月

**摘要：**《金融科技贷款对中小企业的实际影响——来自贷款申请的证据》是欧洲央行在 2022 年 2 月发布的一篇工作论文。编译节选如下：

金融科技贷款平台的兴起正在改变全球金融服务的供应。中小企业传统上依赖银行贷款，如今也可以向个人对企业（P2B）的平台贷款。P2B 平台的技术支持借贷双方直接匹配。

随着新技术改变金融中介行业的格局，决策者和学者需要思考以下问题：企业转向金融科技贷款的驱动因素是什么？金融科技贷款对企业的业务增长和投资政策有何影响？金融科技贷款对企业的财务政策有何影响？

通过对比向金融科技平台贷款的企业和向银行贷款的企业，总结了向金融科技平台贷款企业的特征。申请 P2B 贷款的公司是质量更高的公司——规模更大，有银行贷款，逾期债务较少，盈利能力较强。

论文利用一个 P2B 平台专有的贷款申请数据集，来研究金融科技贷款对信贷市场和实际经济活动的影响。研究结果发现：（1）金融科技平台的客户群是已经获得银行贷款的小型企业，这些企业质量高且信誉良好。（2）中小企业可以通过金融科技平台获得长期无担保贷款，降低流动性资产、稳定资金和资本较少的银行削减贷款的风险敞口。（3）与申请金融科技贷款被拒的企业相比，获得金融科技贷款的企业实现了业务、就业和投资上的增长。（4）有资格获得金融科技贷款的企业增加了杠杆，并用金融科技贷款替代长期银行贷款。一言以蔽之，金融科技贷款有助于企业保持财务灵活，减少对银行的依赖和降低银行业的风险敞口。

来源：金融科技50人论坛与人民大学国际货币研究所



# 金融科技相关文献

## 新形势下推动金融科技创新需夯实生态基础

杨涛 王小彩

中国社会科学院金融研究所，华夏银行博士后科研工作站

**摘要：**“稳妥发展金融科技，加快金融机构数字化转型”是“十四五”时期我国金融业改革的重点方向。要推动我国金融科技的持续健康发展，必须努力优化金融科技生态这一创新“土壤”。本文首先对“金融科技生态”的内涵进行界定；之后提出金融科技生态体系的理论架构，将其归纳为“5+1”模式，即“五个层次+环境要素”；最后基于金融科技生态体系理论架构，结合我国金融科技发展实践，分别从基础层、技术层、业务层、客户层、监管层、环境要素等方面提出完善我国金融科技生态的重点对策。

《金融理论探索》2022 年 5 月

## 金融科技的采用与普惠金融：来自中国家庭消费的证据

张勋 杨桐

北京大学数字金融研究中心，北京师范大学统计学院

**摘要：**本文提供了微观层面的证据，说明金融科技的采用如何影响家庭消费水平和消费不平等。本文的假设是，金融科技的支付便利化和缓解信贷约束提高了金融包容性，家庭对金融科技的更高采用率提高了家庭消费水平。对于之前消费较少的家庭来说，金融包容性对家庭消费的增加更为明显。通过将区域层面的金融科技采用措施与家庭层面的消费代表性数据相结合，本文发现，家庭对金融科技的采用率越高，家庭消费越高，也减少了家庭之间的消费不平等。此外，传统的金融基础设施仍然是金融科技信贷提供的良性分配影响的先决条件，这表明需要进一步改善福利政策。

《Journal of Banking & Finance》2022 年第 12 期

## 数字经济、制造业集聚与碳生产率

黎新伍 黎宁 谢云飞

江西财经大学

**摘要：**在新发展格局下，数字经济已成为推动中国高质量发展的重要引擎。本文通过分析数字经济、制造业集聚与碳生产率之间的作用关系及传导机制，结合2011-2019年省级层面数据实证检验了数字经济对碳生产率的影响。研究发现：(1) 数字经济发展对碳生产率的提升具有显著的正向作用，且这一结论在一系列稳健性检验后仍然成立。(2) 技术创新、资源配置效率与产业结构升级对数字经济与碳生产率之间的正向关系具有中介传导作用。(3) 数字经济对碳生产率的正向作用存在空间溢出效应。(4) 制造业集聚对数字经济与碳生产率之间的正向关系存在非线性调节作用，即当制造业集聚水平低于门槛值时，有利于增强数字经济对碳生产率的正向作用；当制造业集聚水平高于门槛值时，则会削减数字经济对碳生产率的正向作用。本文研究结论为我国经济低碳发展提供了一定参考。

《中南财经政法大学学报》2022 年 6 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 11 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](mailto: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*