

浙江大学金融研究院

季度工作简报

(2020 年四季度)

2020 年 12 月 31 日

一、首届长三角金融研究智库联盟论坛暨浙江大学金融研究院十周年院庆活动

12 月 26 日，由浙江大学、浙江省地方金融监督管理局指导，AFR 主办的“首届长三角金融研究智库联盟论坛暨浙江大学金融研究院十周年院庆”顺利举行。浙江省人民政府副秘书长高屹，浙江大学副校长黄先海，浙江省社科联巡视员邵清，浙江省金融局副局长盛益军，浙江大学原副校长、浙大城市学院校长罗卫东，中国工程院院士、阿里巴巴集团技术委员会主席王坚，复旦大学经济学院院长张军，上海证券交易所副总经理董国群等专家学者，校社科院院长周江洪，经济学院书记张子法、副院长潘士远，国内合作办主任林伟连，AFR 理事单位、特聘高级研究员和专职研究员，省金融监管部门相关处室负责人，校设研究机构代表，金融机构代表，以及校内外高校师生代表出席了本次活动。

上午的主论坛由浙江大学金融研究院常务副理事长陈国平和院长史晋川共同主持，浙江省人民政府副秘书长高屹、浙江大学副校长黄先海做了论坛开幕致辞。中国工程院院士、阿里巴巴集团技术委员会主席王坚、复旦大学经济学院院长、中国经济研究中心主任张军、上海证券交易所党委委员、副总经理董国群分别带来了《长三角城市数字化与城市大脑》《国内大循环与民企的可能未来》《提高上市公司质量，夯实资本市场发展基础》的主旨演讲。论坛现场，浙江大学副校长黄先海与上海证券交易所党委委员、副总经理董国群进行了浙江大学与上海证券交易所签约仪式。AFR 院长史晋川教授从研究院成立初衷、研究方向、研究团队、研究经费以及研究特色等，尤其是在政府课题、理事单位服务和学科建设方面，向与会嘉宾介绍 AFR 十年发展历程。会议现场还举行了长三角金融研究智库联盟成立仪揭牌仪式，智库代表纷纷发言。接着，AFR 在现场做了三项重要成果发布：《浙江省“十四五”金融业发展思路研究》《浙江金融发展报告（2020 蓝皮书）》《AFR 咨询要报精选合辑》。现场还颁发了 AFR 理事单位“特别贡献奖”。下午，举行了“长三角金融研究智库联盟圆桌论坛”及“衍生品与风险管理研讨会”暨“中国衍生品青年论坛”成立仪式和首届成员会议。

二、召开院务会议

为了有效推进 2020 年下半年工作、做好来年筹划，2020

年 11 月 23 日，浙江大学金融研究院（AFR）在浙江大学紫金港校区研究院 530 会议室召开院务会议。会议由史晋川院长主持，AFR 副院长王义中、杨柳勇，办公室主任常青、副主任胡迪明参加会议。王义中副院长通报了首届长三角金融研究智库联盟论坛筹备工作情况。杨柳勇副院长介绍了新经济发展创新中心进展。常青主任就金融研究院十周年院庆活动进度做了汇报。史晋川院长围绕 AFR 2020 年工作实际进展，就年底工作总结和 2021 年度工作计划等工作进行了安排，并通报了研究院的经费执行情况和 2021 年的经费预算设想。他强调，研究院要针对研究员关心、关注的问题，抓紧落实各项工作，尽快制订“请进来”沙龙工作方案，有效助力学术研究工作。办公室在完成论坛的基础上，要配合各分管院领导积极做好年底各项工作。同时，对于有关研究院的研究助理工作室的安排，应该尽快到现场实地查看，以效率为导向，急研究员所急，按照“提高利用率”原则制订研究助理工作室的分配与管理方案。

三、召开 AFR 特聘高级研究员座谈会

11 月 26 日上午，在西院 1 号①号会议室召开了 AFR 特聘高级研究员座谈会。会上，围绕着当前经济金融形势、2020 年研究院工作情况总结及 2021 年度特聘高级研究员的调研活动安排，参会代表各抒己见，进行了充分的沟通和交流。会议由陈国平常务副理事长主持，AFR 特聘高级研究员浙江

银监局原局长傅祖蓓、浙江银监局原局长杨小苹、浙江保监局原局长张忠继、人民银行杭州中心支行原副巡视员郭安娜、国家开发银行安徽省分行原行长宋伟农、浙江股权交易中心原董事长颜春友及行政办公室主任常青、副主任胡迪明共同参加会议。

四、召开“金融行业的创新与监管”研讨会

11月17日, AFR与浙江大学民营经济研究中心(CRPE)于经济学院大楼530会议室共同举办了以“金融行业的创新与监管”为主题的研讨会。此次研讨会由浙江大学文科资深教授、AFR院长、CRPE理事长史晋川教授主持, 罗德明教授、朱希伟教授、张小茜副教授、骆兴国副教授、洪鑫副教授、叶建亮副教授、张自斌副教授、叶兵副教授、方岳助理教授参会, CRPE办公室主任叶楠, AFR办公室副主任胡迪明列席会议。与会嘉宾从蚂蚁集团暂缓上市为切入点, 畅所欲言、各抒己见, 对金融行业的创新方法与方向提出自己的观点和看法, 针对监管的可操作性与必要性进行了热烈的讨论。与会嘉宾认为, 对于金融行业未来的创新与监管之间的关系, 创新与监管并不是绝对矛盾的议题, 合理的监管不会阻碍创新的脚步, 同时金融行业的创新会推动金融监管的进一步完善, 二者之间的良性互动关系将共同促进金融行业的健康发展。针对数字金融行业的监管, 监管当局要进一步思考数字金融是否能实现普惠金融, 如何合理使用数据和进行

隐私保护。本次研讨会通过对近十年金融创新和监管的梳理，有助于展望行业的未来和方向，同时本次研讨会通过思维碰撞产生了许多新的观点和未来学术研究方向。

五、AFR 专家出席省政府专项座谈会

10月9日，省长郑栅洁分别主持召开省“十四五”规划专家企业家座谈会和科教文卫体社会领域专家座谈会。10月9日，省长郑栅洁分别主持召开省“十四五”规划专家企业家座谈会和科教文卫体社会领域专家座谈会。他强调，“十四五”是我省开启高水平全面建设社会主义现代化新征程第一个五年、是打造“重要窗口”的关键期。要把深刻学习领会习近平总书记关于“十四五”规划重要讲话精神，与学习贯彻习近平总书记考察浙江重要讲话精神紧密结合起来，抓住用好重要战略机遇期，紧扣忠实践行“八八战略”、奋力打造“重要窗口”，拉高标杆、对标一流，上接天线、下接地气，开门问策、集思广益，高标准谋划“十四五”发展目标、努力方向、战略任务和重点举措，加快实现更高质量、更有效率、更加公平、更可持续、更为安全的发展。冯飞、成岳冲出席。AFR 院长史晋川教授出席会议并发言。

10月16日，省委书记袁家军在杭州调研民营企业，并邀请企业家专家召开探索构建新发展格局座谈会。企业家代表李书福、井贤栋、丁列明、陈刚、陈伟、章笠中、仇建平，专家代表黄先海、金雪军、兰建平和杭州市作了发言，大家

从各自角度对探索构建新发展格局提出意见建议。

12月25日，省发展改革委组织召开省“十四五”规划《纲要草案》专家论证会，审议通过省“十四五”规划《纲要草案》论证意见。会议由省政府咨询委主任黄旭明主持，省发展改革委副主任谢晓波参加会议，省“十四五”规划专家咨询委员会部分委员参加。浙江大学金融研究院(简称 AFR)院长、省政府咨询委副主任史晋川，AFR 特聘高级研究员、省政府咨询委学术委副主任、委员刘亭，中科院南京地理所区域发展与规划研究中心主任、研究员陈雯，中科院院士、浙大宁波理工学院院长杨德仁，浙江大学教授、省政府咨询委委员姚先国，浙商发展研究院副院长郭占恒，省政府咨询委城镇化部部长、委员黄勇等出席会议。

六、发布中国私募基金区域发展报告

10月30日至31日，第六届（2020）全球私募基金西湖峰会在浙江杭州举行。会上，浙江大学金融研究院（AFR）联合发布了《中国私募基金区域发展报告（2020）》，这是国内学术机构和智库第一次发表我国私募基金区域发展水平和发展质量的评价报告。该报告由浙江省金融研究院、浙江大学金融研究院和浙江省金融业发展促进会等机构共同发布，从私募基金类别、内容和地理分布的空间状态入手，通过三维数据立体结构的研究，展示了在集聚发展的地理空间当中，私募基金在各地发展的水平和质量的情况。

七、《AFR 咨询要报》亮点纷呈

四季度，AFR 咨询要报共撰写 4 期。研究院高度重视咨询要报撰写工作，通过专题政策咨询会、年度课题成果凝练、实地调研成果、专家意见征集等方式，2020 年共形成 28 篇《AFR 咨询要报》上报省委省政府和金融监管部门，其中 22 篇要报 25 次获省有关领导和管理部门的关注。尤其杨柳勇教授、朱燕建教授、贲圣林教授、方红生教授、章华副院长、包纯田研究员、张小茜研究员撰写的多篇咨询要报获得省委省政府主要领导的关注。值得一提的是，2020 年研究院将十年来重要的咨询成果进行系统梳理，结集出版《AFR 咨询要报精选合辑》并在院庆活动上发布。

期数	要报名称	作者
202025 期	关于浙商银行当前发展情况的报告	杨柳勇 俞洁芳
202026 期	促进金融资源跨区流动，助推长三角金融一体化发展	刘 萌 唐铁球 史晋川
202027 期	浙江自贸试验区建设的金融创新开放改革评估与发展建议	马 翔 汪 炜
202028 期	数据合规与数字技术“双向赋能”，助力浙商积极应对欧美数字经济高压管控	陈菲琼

《AFR 咨询要报》四季度目录

八、赴富阳东梓观调研

11 月 6 日-7 日，浙江大学金融研究院（简称“AFR”）史晋川院长带队赴富阳东梓观调研。AFR 副院长杨柳勇、章华，AFR 研究员黄英、包纯田、朱燕建、张小茜、骆兴国、洪鑫、俞彬、曾涛、康笛、邬介然、刘晓彬、龚勋等以及行

政团队共同参加了此次调研。富阳场口镇副镇长叶张贤对研究院专家学者的到来表示热烈欢迎，并对富阳场口镇的整体发展情况做了全面介绍。AFR 调研团队围绕场口镇产业转型升级、便民服务建设、素质教育建设、小城镇建设和美丽乡村建设等方面进行了探讨。此次调研，AFR 调研团队通过实地走访、交流询问等方式，对场口镇东梓关村在美丽乡村建设上的有效做法和成功经验进行了调研考察，了解了东梓关村以民宿建造、旅游开发、休闲养生等为目的的商业运作模式，同时深入了解了国家建设美丽乡村的战略意义，对下一步研究对象和内容有重要指导作用。

九、研究机构动态

（一）浙江大学互联网金融研究院（浙大 AIF）

2020年第四季度，浙大AIF继续坚持跨学科发展，努力打造“政、产、学、研、创”一体化研究平台，积极开展国际合作、学术交流，品牌影响进一步扩大，并于本年度被浙江省科学技术协会认定为“之江科技智库首批研究基地”

1.积极建言资政，深度服务社会

11月27日，浙江大学党外知识分子联谊会第三次会员大会暨理事会换届大会上，贲圣林教授成功连任第三届理事会执行会长，杨小虎教授当选副会长。11月，杨小虎教授受聘为国务院学位委员会第八届学科评议组成员，任期五年。

10月15日云栖小镇聚焦数字经济与数字金融创新融科主题活动，并做“数字经济的全球格局和未来趋势”演讲；10月18日“海归金融新赋能，共助窗口新发展”海归金融精英助力台州民营企业转型升级论坛会，并做主题发言；12月9日省新生代企业家联谊会政协委员会客厅围绕数字化赋能实体经济、企业人才队伍建设、企业家能力提升等方面展开交流。

同时，积极参加杭州市委理论专题学习，代表浙江省政协经济委员会做相关发言。11月11-12日，贲圣林教授在浙江省政协十二届十六次常委会上作题为《创新金融科技，推动浙江经济高质量发展》的协商发言，为制定实施浙江省“十四五”规划建言资政。12月2-4日，贲圣林教授受邀参加上海2020参事国是论坛暨长三角参事专题研讨会，并围绕如何“打造金融科技世界级高地，助力长三角一体化高质量发展”做主题发言。

2.发布学术成果，夯实基础研究

10月21日，《中国金融科技运行报告2020》在北京2020金融街论坛年会发布；10月24日，《2021未来之城报告》在“2020年度新阶层论坛暨浙大ZIBS上海论坛”上发布；10月30日，《2020全球银行国际化指数（2020 Bank Internationalization Index）》在澳门“金融创新与大湾区新机

遇论坛暨货币金融圆桌会议”上发布。

3. 拓展对外交流，打造品牌效力

10月15日，浙大AIF以本年度轮值主席单位身份，组织召开2020数字金融开放研究尖峰计划第一次学术研讨会，浙大国际联合商学院助理教授雷李楠主持；10月21日，賁圣林教授出席浙江大学加入中国人民银行金融科技研究中心会议，浙江大学成为中国人民银行金融科技研究中心共建单位之一；同日，賁圣林教授出席在京举行的2020金融街论坛年会，并参与圆桌讨论；10月30日，由浙大AIF担任主办单位之一的“金融创新与大湾区新机遇论坛暨货币金融圆桌会议”于澳门大学举行，賁圣林教授出席并做主旨演讲；10月31日，賁圣林教授出席在京举办的首届中国国家制度研究高峰论坛暨浙江大学国家制度研究院学术委员成立大会，并获聘首届学术委员会委员；11月29日，李有星受邀出席“新时代金融证券市场发展监管高端论坛”暨2020年省金融法学研究会年会。12月14日，由浙大AIF参与主办的第一届长三角金融科技与应用全球大赛杭州赛区召开，10个入围项目进行路演推介，通过与现场专家交流互动助推项目落地，为金融科技新经济助力启航。

4. 加强品牌宣传，普及行业知识

11月8日，浙江省政协办公厅与浙江广电集团合办的新

闻栏目《同心树》第四十六期播出，采访浙大 AIF 院长贲圣林教授，介绍贲教授跨界履职，为浙江金融科技发展积极建言资政的履职风采。

（二）AFR 微型金融研究中心

陕甘宁革命老区甘肃庆阳瑞信村镇银行 AFR 微贷项目运营进展顺利。瑞信村镇银行 AFR 微贷项目于 2017 年 10 月 30 日启动，先后经过 AFR 微贷项目组主导的一期培训并组建了微贷中心与内训师团队，微贷中心主导的 2 期培训并形成了一支具有微贷自主复制能力、一定的市场开拓能力的团队，微贷中心独立开展的 3 期培训并初步形成了较为完善的员工内训、业务拓展的制度体系。近三年来先后共计 51 名员工参与为期 9 个多月的兼职培训并成功转岗客户经理，其中该行中层领导中有 21 人参与微贷培训。“好帮手微贷”产品自 2018 年 6 月问世以来，已累放近 1400 笔无抵押、无担保、无规范财务报表等硬信息缺失的微弱客户，金额近 1.6 亿信用、准信用贷款并有效地促进了全行贷款结构的改善，全行的信用贷款从 2017 年年度新增贷款中零占比提升到目前新增贷款中 23.47%，简单、方便、规范的专业服务赢得了客户与地方管理部门的高度认可。项目运营期间，甘肃省农信联社、庆阳市金融办、庆阳市市委市政府、银保监局庆阳市分局、人行庆阳市中心支行等单位主要领导多次调研 AFR 微贷项目发展与瑞信村镇银行微贷业务发展情况，对 AFR 微贷项

目的员工内训模式与实际效果、市场定位与“微贷款、铁纪律、强服务”工作理念予以高度的肯定。

（三）AFR 融资租赁研究中心

四季度，AFR 融资租赁研究中心围绕融资租赁行业学术研究及行业可持续发展开展一系列活动。

10月23日，召开以“新机遇新挑战——中国融资租赁再出发”为主题的“中国融资租赁（西湖）论坛第七次主题峰会。本次峰会上发布了《2020年第三季度中国融资租赁发展展望指数》行业研究报告。中国融资租赁发展展望指数旨在通过对当前租赁业数据收集、调查、整理，对行业未来发展进行展望并提出合理化的建议。此次峰会的成功举办，对促进融资租赁行业思想交流、业务合作，推动行业持续健康发展具有重要意义，也为政府领导、专家学者和行业高管共商融资租赁行业发展良策搭建了一个高端的对话平台，同时也为我国融资租赁公司未来发展方向、业务拓展指明了可行性的道路。

（四）AFR 行为金融研究中心(行为金融实验室)

中心主任杨晓兰教授作为中国金融学年会组委会成员参加了2020年10月由首都经贸大学举办的中国金融学年会。

（五）AFR 衍生品与风险管理研究中心

2020年，中心牵头发起成立“中国衍生品青年论坛”，骆兴国执行主任担任联席副秘书长。“中国衍生品青年论坛”

在 12 月 26 日“衍生品与风险管理研讨会”上成立并召开首届成员会议，与会邀请到汪寿阳、张维以及 Gurdip Bakshi 教授担任主讲嘉宾，分享国内外顶级期刊发表经验、衍生品与风险管理研究前沿以及国家自然科学基金“十四五”规划重点方向等，国内主要的院校作为中国衍生品青年论坛成员近 30 人通过线上和线下结合的方式参与会议，在国内外产生一定的影响力。

八、研究员动态

（一）学术交流

1. 11 月，骆兴国教授受邀参加第十八届金融系统工程与风险管理年会（FSERM'2020）做报告，并担任分论坛共同主席。会议期间，骆兴国参加了中国系统工程金融系统工程分会的理事会年会。

2. 11 月 21—22 日，康笛副教授参加第六届中国财政学论坛。

3. 12 月，骆兴国教授参加第 16 届中国（深圳）国际期货大会“金融科技与期货行业融合发展”分论坛并参与圆桌论坛。

（二）研究成果及荣誉奖励

1. 11 月，AFR 院长史晋川教授受邀连线浙江卫视《今日评说》。

2. 12 月，由 AFR 副院长、AFR 融资租赁研究中心主任杨柳勇教授，研究员骆兴国副教授，研究助理博士生王瑞合作撰写的论文 “What determines the issue price of lease asset-backed securities in China?” 在世界顶级期刊 International Review of Financial Analysis 发表。

送：理事长、常务副理事长、副理事长、常务理事，理事单位，校社科院，经济学院，省社科联

发：AFR 研究员，特聘高级研究员，下设研究机构，金融系
浙江大学金融研究院

2020 年 12 月 31 日
