**2021年度金融科技研究中心智库招标课题指南**

附件一

1. **金融科技支持数字经济发展的路径及建议**

**研究目的与要求：**

随着互联网技术的快速发展和不断革新，数字经济这一新的经济形态也受到越来越多的关注，发展数字经济已经成为世界共识。2017年3月，数字经济首次被写入全国“两会”国务院政府工作报告，这意味着数字经济发展将开启新篇章。金融科技是技术驱动的金融创新，旨在运用现代科技成果改造或创新金融产品、经营模式、业务流程等，推动金融发展提质增效。在新一轮科技革命和产业变革的背景下，金融科技蓬勃发展，人工智能、大数据、云计算、物联网等信息技术与金融业务深度融合，为数字经济的发展提供源源不断的创新活力。

**本课题重点研究但不限于：**

金融科技支持数字经济发展的政策驱动和行业发展；国内外金融科技支持数字经济发展的经验借鉴；金融科技企业支持数字经济发展的现状与面临的问题；新发展格局下金融科技支持数字经济发展的实施路径和关键举措。

1. **产业数字化中的金融支持问题及对策**

**研究目的与要求：**

2018年8月23日，国家主席习近平向首届中国国际智能产业博览会致贺信。习近平强调，中国高度重视创新驱动发展，坚定贯彻新发展理念，加快推进数字产业化、产业数字化，努力推动高质量发展、创造高品质生活。产业数字化是指在新一代数字科技支撑和引领下，以数据为关键要素，以价值释放为核心，以数据赋能为主线，对产业链上下游的全要素数字化升级、转型和再造的过程。数字化浪潮下，金融业依托所积淀的金融数据要素并运用金融科技手段，正加快自身数字化转型步伐，加速与传统产业数字化转型结合，应始终坚持以服务实体经济为导向，与产业数字化转型同频共振、融合发展。

**本课题重点研究但不限于：**

金融支持产业数字化的的现状与难点瓶颈；金融支持实体经济数字化转型的主要风险与防范措施；新发展格局下金融科技赋能产业数字化的实施路径和关键举措。

1. **在数字货币推进应用中的问题及对策研究**

**研究的目标与要求：**

随着全球进入数字经济发展的重要战略机遇期，信息技术成为数字经济发展的重要驱动力，货币数字化的广泛使用将会对货币政策的有效性、金融基础设施、金融市场、金融稳定等方面产生巨大影响。当前，为增强金融服务普惠性，提高支付效率和安全性，世界上各国家和地区开始加速研究布局央行数字货币。中国央行也率先推行数字人民币的试点发行，服务数字经济、维持金融体系的稳定安全。在这一国际环境下，数字货币发展中面临的问题与解决方案已经受到广泛关注。

**本课题重点研究但不限于:**

数字货币支持技术；数字货币风险控制问题；数字货币风险与信用体系的关系研究；央行数字货币的实践难点；央行数字货币的相关系统模型构建。

1. **国际金融中心建设中的金融科技3.0升级对策和路径**

**研究目的与要求：**

1992年，党的十四大正式提出加快上海“三个中心”建设，上海国际金融中心开启1.0版本。2009年，国务院出台19号文件，对上海国际金融中心建设的战略目标、原则、要求、具体任务等作出了完整部署，上海国际金融中心建设阶段进入2.0版。2020年底发布的《上海国际金融中心建设目标与发展建议》指出，到2035年，上海要基本建成引领亚洲辐射全球、以开放的现代化金融市场体系为核心、以全球人民币资产配置中心为标志、与纽约和伦敦并驾齐驱的顶级全球金融中心。上海国际金融中心建设的十四五规划即将出台，上海国际金融中心建设即将迎来3.0版。在新的发展阶段，金融科技成为建设上海国际金融中心建设的重要内容。

**本课题重点研究但不限于：**

“十四五”时期金融科技助力上海国际金融中心建设的推进路径和关键举措；金融科技助力上海国际金融中心建设的国际经验借鉴；上海地区金融科技产业发展与上海国际金融中心建设协调发展测度研究；金融科技在国际碳金融中心建设的主要举措。

1. **上海融资租赁高地建设的对策建议**

**研究目的与要求：**

融资租赁是国际上最为普遍、最基本的非银行金融形式，是集金融、贸易、服务为一体的跨领域、跨部门的交叉行业。发融资租赁业对金融改革创新发挥着重要的驱动和引领作用。目前，陆家嘴已初步形成融资租赁产业的生态圈。 截至2019年三季度末，全国融资租赁合同余额约6.68万亿元，上海占全国三分之一，陆家嘴融资租赁合同余额约占上海的50%。另一方面，融资租赁作为特色金融的一种，通常需要在特定的时间、特定的地区、特定的环境，包括政府给予它的特定认可和支持，才能发展壮大。

**本课题重点研究但不限于：**

上海融资租赁高地差异化建设的主要思路和举措；融资租赁的国际经验借鉴；产学研目标下上海融资租赁人才队伍建设的关键举措；融资租赁企业风险防范与管控措施。

1. **长三角一体化战略下金融科技联动发展及风险监管对策**

**研究的目标与要求：**

长三角区域是我国“一带一路”与长江经济带的重要交汇地带。实施长三角一体化发展战略，是引领全国高质量发展、完善我国改革开放空间布局、打造我国发展强劲活跃增长极的重大战略举措。其中，加快提高科技创新能力，培育一批金融科技企业，是当前双循环模式下经济发展转型的重要举措。当前，上海着力加强对金融科技创新规范的管理，旨在探索建立健全上海地区基础性、通用性的金融科技监管规则，明确监管红线和底线，确保创新产品不突破监管要求和法律法规。这亦是助力上海建设成为具有全球竞争力的金融科技中心的指导思路和基本保障。

**本课题重点研究但不限于:**

长三角一体化背景下社会治理与金融科技联动发展模式研究；金融科技创新产品设计与开发；金融科技风险防范制度研究；金融科技监管体系探索与改革。

1. **五个新城建设中的投融资体制机制转型对策研究**

**研究的目的与要求：**

2021年3月1日，上海市召开“十四五”新城规划建设推进大会，会议强调推进“五个新城”建设是上海服务构建新发展格局的必由之路，是更好服务长三角一体化发展国家战略的重要举措，是上海面向未来的重大战略选择。亦是深入贯彻习近平总书记考察上海重要讲话和在浦东开发开放30周年庆祝大会上重要讲话精神，全面落实市委决策部署的重要举措。与此同时，随着社会经济增长方式的转变要求，城市更新及可持续发展中，传统的投融资方式和渠道已难以适应新形势和新要求，迫切需要创新投融资机制，吸引更多社会力量参与。因此，五大新城建设中的投融资机制转型已迫在眉睫。

**本课题研究重点但不限于：**

大型城市建设投融资机制创新；可持续的城市建设投融资机制构建；城市更新下的融资模式变革；新基建下的投融资机制创新。

1. **数字经济背景下的商业保理发展对策**

**研究的目的与要求：**

打造数字经济新优势、加快推动数字产业化是我国“十四五”规划中对数字经济发展的宏伟蓝图。近年来，我国数字经济蓬勃发展，新业态、新模式层出不穷，对推动经济转型升级、满足人民日益增长的美好生活需要发挥了重要作用。2019年，我国数字经济增加值规模为35.8万亿元，占GDP比重达36.2%。数字经济持续高速增长，正成为中国经济高质量发展的新引擎。作为基于保理商和供应商之间所签订的保理合同的金融方案，商业保理在数字经济背景下的新发展趋势已成为社会关注的问题。

**本课题重点研究但不限于:**

数字经济背景下商业保理行业发展面临的形势与机遇；上海市商业保理行业监督管理机制研究；商业保理与中小企业融资问题；商业保理与供应链金融。