



管理经济结构 转型期间的金融风险

Managing the Financial Risks
During the Economic Restructuring



协办单位 上海市黄浦区金融服务办公室



金融与发展论坛

管理结构性减速期间的金融风险

国家金融与发展实验室

2017 年 4 月 19 日

金融与发展论坛

管理结构性减速期间的金融风险

李扬：

女士们、先生们大家下午好！金融与发展论坛 2017 年第二期现在开始。那么既然说第二期，我们就简单回顾一下我们这个论坛。这个论坛是由我们国家金融与发展实验室主办的。这个实验室包含了我们已经在上海活动了六年的陆家嘴研究基地，这样的话我们几个原来都属于中国社科院的机构，现在并在一起。国家金融与发展实验室是于 2015 年 11 月 8 号，国家深改办批准的 25 家国家高端智库之一。那么到现在已经有接近两年的时间。这样一个国家高端智库是承担着为国家决策提供智力成果的一个任务。

我们今天是主题是管理结构性减速期间的金融风险。各位手上有一本书，这本书是为这个做准备的。这个书是我们国家金融与发展实验室的年度报告，我们自己把它成为我们的旗舰报告，可见我们对它期望之高，每年我们出很多的东西，那么这本东西是最能够集中反应我们的成果，反应我们看法的东西。这个成果在将近一个月前的亚洲博鳌论坛上做过一次简要介绍。我在会上也是首次一个国家智库在博鳌亚洲论坛上有一个片断，在这个片断我做了一次介绍，没有全文的讨论。今天我们上海是首次发布。

李扬

中国社科院学部委员

国家金融与发展实验室

理事长

郑杨

上海市金融服务办公室

主任

陈卓夫

上海市黄浦区人民政府

副区长

我们的会议分两段。前面一个小段领导致词。然后我们就进入主题阶段。我们首先有请我们上海市金融服务办公室主任郑杨先生致词。大家欢迎。

郑杨：

尊敬的李扬理事长，各位嘉宾、各位朋友：大家下午好！

非常高兴参加国家金融与发展实验室举办的金融与发展论坛。首先，我谨代表上海市金融党委、市金融办对论坛的召开表示热烈祝贺。本届论坛的主题为“管理结构性减速期间的金融风险”，这个主题设定得非常好，切合当前的经济金融形势。中央高度重视金融风险防范工作，中央经济工作会议上明确提出，要把防控金融风险放到更加重要的位置，下决心处置一批风险点，着力防控资产泡沫，提高和改进监管能力，确保不发生系统性金融风险。

上海作为全国最大的经济中心城市，正在加快建设国际金融中心，必须不断巩固提升实体经济能级，防止资源、资金、资产脱实转虚。近年来，在国家有关部门的指导支持下，上海金融系统把握金融服务实体经济的本质要求，在大力推进金融改革创新的同时，注重加强金融风险防范，保持金融运行的总体稳定。

一方面，着力推动金融改革创新，回归本源服务实体。一是完善科技金融服务体系，推动科技与金融紧密结合。支持商业银行率先探索投贷联动，推动建立覆盖全市的科技银行网络；设立专门服务科技型、创新型中小微企业的上海股权托管交易中心“科技创新板”，目前累计挂牌企业 102 家；设立上海市中小微企业政策性融资担保基金，首期规模达 50 亿元。二是不断创新产品业务，服务实体经济和社会民生。全力支持重大项目建设和重点产业发展，引导金融机构加强对战略性新兴产业的信贷投放。积极发挥保险的社会保障功能，率先在全国启动建设工程质量潜在缺陷保险，探索开展巨灾保险试点。三是大力发展绿色金融，促进经济发展方式转变。上海的绿色金融起步较早、发展较快，在绿色信贷、碳金融等领域取得了积极进展。金砖国家新开发银行首次在

上海发行了 30 亿元绿色金融债券，上海在全国 7 个碳金融试点地区中累积碳配额成交量居首位。

另一方面，着力防范和化解金融风险，牢牢守住不发生系统性、区域性金融风险底线。一是完善机制，加强自贸试验区金融监管。上海成立了自贸试验区金融工作协调推进小组和综合监管联席会议，印发相关实施细则，在实践中探索形成以市场全覆盖为目标、以信息互联共享为基础、以监管合作为保障、以综合监管联席会为平台、以业界自律共治为补充的综合监管模式，完善跨部门协作机制，加强对跨境金融活动和跨行业、跨市场等金融活动的管理。二是关口前移，建立风险发现预警机制。以互联网金融风险专项整治工作为契机，建设新型金融业态监测分析平台，全覆盖区域内类金融风险信息。依托城市网格化综合管理平台，拓展疑似非法金融活动线索发现渠道。三是依法打击，稳妥处置重大非法金融类案件。充实市区两级打非领导小组，形成统筹协调、案件侦办、属地维稳、舆情引导的处置工作机制。突出重点，稳妥处置重大非法金融案件，防止个别机构风险向行业风险蔓延。

当然，我们也清醒的认识到，金融风险防范化解工作任务比较繁重，也面临不少新的挑战。同时，如何进一步深化金融改革创新，提升金融服务水平，加强金融风险防范，推动上海国际金融中心建设不断迈上新台阶，需要更为广阔的理论思路，需要更为扎实的工作实践。国家金融与发展实验室作为国家高端智库，在研究发布《管理结构性减速过程中的金融风险》课题报告同时，组织召开本次论坛，具有重要意义。我相信，无论是报告富有见地的研究成果，还是大家卓有成效的交流讨论，都将会为我们的工作实践带来许多有益的启迪和帮助。

最后，预祝本届论坛取得圆满成功，谢谢大家。

李扬：

谢谢郑杨主任。我们在这特别要感谢上海市金融办，感谢郑杨主任多年来对我们的支持。我们在上海落地的前身，现在还在，就是我们的上海陆家嘴

研究基地，当时这个基地是中国社科院和上海市政府叫做院士合作框架下一个产物。我们在这个框架下有很多的合作，成立这样一个机构是合作的内容之一，从那个时候开始就得到了郑主任的大力支持和百般呵护，所以我们能够取得这样一些成绩与他密切相关。我们今后也还会进一步地履行我们的职责，除了服务国家的金融发展和改革，也要服务于上海建立国际金融中心这个目标，我们今后还会和上海市金融办密切配合把这个事做好。

下面我们有请上海市黄浦区人民政府副区长陈卓夫先生致词。大家欢迎。

陈卓夫：

尊敬的李扬理事长、郑杨主任，各位专家学者，各位企业家朋友大家下午好！

很高兴出席金融与发展论坛，感谢国家金融与发展实验室选择在上海市黄浦区举行了本次论坛。在此我仅代表黄浦区人民政府对论坛的召开表示中心的祝贺。也对各位专家学者和企业家朋友的到来表示热烈的欢迎和衷心的感谢。

国家金融与发展实验室是中央全面深化改革领导小组第 18 次会议批准的首批的 25 家国家高端智库之一。作为国家级的现代化开放型的金融智库，实验室准备了优秀的科研人员和优质的科研成果产出的能力。研究成果具有重要的社会影响力和国际影响力。黄浦区是上海的窗口和名片。作为上海国际金融中心建设的核心功能区之一，2009 年以来，黄浦区在上海市委市政府的领导下，在市金融办的长期的指导和支持下，按照上海国际金融中心建设，一城一带错位互补，协同发展的总体要求，在服务和参与上海金融市场体系的建设，持续加强机构体系建设，深化推动新金融发展，切实支持金融服务实体经济，传承金融文化，优化金融生态环境等方面都取得了积极的进展。

金融智库在黄浦区的金融生态环境建设当中发挥了重要的作用，正是相关的金融智库帮助了黄浦区的金融政策，保持了前瞻性和可行性，也使得黄浦的金融政策持续迭代，并受到了广泛的关注，同时黄浦区的各类金融智库在相关领域推进金融创新和理论研究，积极参加各类金融峰会和金融论坛，不断发

布重要的研究成果，成绩斐然。下一步黄浦区将紧紧地把握机遇，发挥载体的优势，大力吸引国内、国际标志性的金融企业，为上海国际金融中心建设增添动力。同时我们也将发挥已有的金融理论研究和金融文化优势，传承历史，创新格局，不断提升外滩金融品牌的国际影响力和号召力。

各位专家学者，各位黄浦的新老朋友，黄浦已经成为各类金融机构的重要舞台，我们将以本次论坛为契机，继续做好政府的服务，政策的支持和环境优化的各项工作。努力把外滩金融集聚带建设成为最适合金融业发展的风水宝地。黄浦区政府愿意成为各位最真诚的朋友，欢迎大家经常来黄浦，共续友情，共融合作，共谋发展。

最后预祝本次论坛取得圆满成功。谢谢大家。

李扬：

谢谢陈区长，大家一定会注意到，我们先由我们市金融办的主任郑杨先生给我们致词，我们也借此机会追溯了一下我们和上海市金融办合作的历程。现在我们又请了黄浦区的区长陈卓夫先生来致词。这表明我们在上海的步伐又迈出了一步，也就是说下一步我们要密切地和黄浦区来合作。我们也希望把我们主要的办公地移到这里来，上午我们跟区长和主要领导都做了很愉快的交谈。我们知道上海建设金融中心是一城一带，我们黄浦区是掌控了一带，所以我们觉得如果能够落户黄浦区的话，我们能够更好地服务于上海建设国际金融中心这样一个目标，我们希望这个合作能够如期的能够实现。这样的话我们这样一个地方相对来说就会固定下来。希望新老朋友们能够经常到这里来，大家一起来讨论问题。我们今天这个会的前半段就到此结束。