



**EDP**

EXECUTIVE DEVELOPMENT PROGRAMS  
高级管理人员发展中心

# 金融科技与资产证券化企业家班 招生简章



復旦大學 管理学院

SCHOOL OF MANAGEMENT  
FUDAN UNIVERSITY

# 复旦大学

百年名校，  
深厚人文底蕴

复旦复旦旦复旦，日月光华同灿烂。巍巍学府，世纪承传。

素有“江南第一学府”之称的复旦大学始创于1905年，原名复旦公学，1917年定名为复旦大学，是中国人自主创办的第一所高等院校。“复旦”二字选自《尚书大传 虞夏传》中“日月光华，旦复旦兮”的名句，意在自强不息，寄托当时中国知识分子自主办学、教育强国的希望。

2000年，复旦大学与上海医科大学合并，组建新的复旦大学，进一步拓宽学科格局，增强办学实力，已经发展成为一所拥有哲学、经济学、法学、教育学、文学、历史学、理学、工学、医学、管理学、艺术学等11个学科门类的综合性研究型大学。

建校110余年来，复旦大学以其学术大成就、思想大集成、学者大风范教育和培育了数以万计的志士才俊，马相伯、李登辉、于右任、陈望道、谢希德、周谷城、苏步青、谈家桢、谭其骧、贾植芳、童第周等等国内外享有盛誉的学者大师以其坚忍不拔的探索精神，积淀了复旦大学深厚的人文底蕴，形成了思潮澎湃、学科交融的学术氛围，铸就了追求卓越和坚韧奋斗的精神品质。

2017年，复旦大学入选国家“双一流”建设高校名单，17个一流学科入围“双一流”学科建设名单。复旦师生谨记“博学而笃志，切问而近思”的校训，严守“文明、健康、团结、奋发”的校风，力行“刻苦、严谨、求实、创新”的学风，发扬“爱国奉献、学术独立、海纳百川、追求卓越”的复旦精神，进一步加快建设中国特色世界一流大学，主动服务国家战略，弘扬改革创新精神，努力培养一流人才，产出一流成果，为实现中华民族的伟大复兴做出新的更大的贡献。



复旦大学是我国最早设立工商管理教育体系的高校，早在 1917 年就创设了商科，并在 1929 年正式成立了商学院。1952 年全国高校院系调整，工商管理学科教育中断。改革开放之后，复旦大学率先恢复管理教育，1977 年开始招收管理学科专业学生，1979 年成立管理科学系，1985 年恢复组建管理学院。2017 年，复旦大学迎来创立商科教育 100 年。



复旦大学管理学院目前设有 8 个系、27 个跨学科研究机构。学院现有一级学科博士点 5 个，二级学科博士点 12 个（含自设博士点），一级学科硕士点 5 个，二级学科硕士点 17 个（含自设硕士点）。工商管理硕士（MBA）/ 高级管理人员工商管理硕士（EMBA）和会计硕士（MPAcc）、国际商务硕士、金融硕士 4 个专业学位硕士点。本科专业 7 个，博士后科研流动站 4 个（其中 1 个与经济学院共同设立）。产业经济学为全国重点学科，管理科学与工程为全国重点培育学科、上海市重点学科。

2006 年底，在原复旦大学管理学院培训部基础上扩充成立的复旦大学高级管理人员发展中心（EDP），顺应了时代的要求，依托复旦大学管理学院雄厚的师资和专业的培训咨询人员队伍、国内外丰富的合作资源，为企业中高层管理者提供了一个系统学习世界领先的管理知识、广泛交流基于中国的实践经验、迅速拓展面向未来的战略视野、培养超越竞争的管理能力的平台。

在 2018 年的英国《金融时报》全球 EMBA 排名中，复旦大学管理学院 4 个项目全部跻身全球 40 强。复旦大学 - 华盛顿大学 EMBA 项目位列全球第 6 位，复旦大学 - BI 挪威商学院 MBA 项目位列全球第 29 位、在职 MBA 项目全球第 3，香港大学 - 复旦大学 IMBA 项目位列全球第 35 位、毕业生薪酬增长率位列全球第 2，复旦大学 EMBA 项目位列全球第 40 位。在 2018 年的英国《金融时报》全球 MBA 排名中，复旦 MBA 项目位列全球第 42 位，稳居全球 50 强。

面向未来，学院仍将继续承担时代赋予的使命，以持之以恒的努力、孜孜不倦的求索，为中国经济发展培养优秀人才、贡献前沿管理思想。

复旦大学管理学院

稳步迈向全球一流商学院

## ● 项目简介

本项目由复旦大学主办，复旦大学管理学院承办。

### 1. 围绕金融科技发展的四个阶段进行讲授

金融科技的发展大体可以分成四个阶段，从最近这几年的情况来看，其本质是在重构金融机构的资产负债表以及其底层的运营逻辑，金融科技的发展可以归纳为 Fintech1.0 到 4.0 四个阶段：

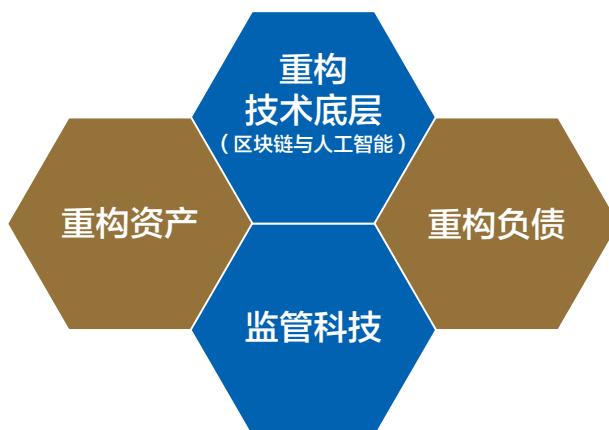
**Fintech1.0:** 从资产负债表的角度来看，1.0 阶段主要是在重构资产负债表的右边（即负债端），其主要的表示形式是通过互联网来获取长尾客户，把金融机构（尤其是银行）的存款转化成理财，从而提高银行的负债成本。这一时期最主要的特征是互联网金融，其红利期在 2016 年基本上结束，现在这个部分面临较重的监管。

**Fintech2.0:** 从资产负债表的角度来看，2.0 阶段主要是在重构资产负债表的左边（即资产端），这一阶段对金融机构的影响是会降低金融机构的资产回报率。现在围绕银行资产负债表左边的每个资产科目，都有上千家公司在创业，比如消费金融类，汽车金融、供应链金融、保理融资等。几个比较典型的例子，蚂蚁花呗借呗、京东白条等业务。

这些业务本来都是银行的信用卡业务，但是科技公司的资产获取能力更强，与银行相比具有更强的资产获取能力，并在资产形成后，通过资产证券化的方式转化成债券，卖给银行。从某种意义上是重构银行的资产负债表，把银行的贷款资产转变为债券资产。我们都知道，贷款资产的利差比较厚，而买债券的利差则相对较薄。如果一个金融机构要保持恒定的 ROE，如果报表的贷款资产多，其杠杆会相对较低，如果债券资产多，则需要用更高的杠杆。

Fintech2.0 时期主要在重构资产负债表的左边，主要是以资产的获取能力为驱动力。其核心特征是科技公司通过技术的手段来做风险定价，比传统的金融机构具有更强的资产获取能力，更容易给风险做定价。

**Fintech3.0:** 是科技赋能，底层技术革新的阶段。金融机构有三类基本业务：贷款业务、金融市场业务（即资金业务）、和中间业务。Fintech 3.0 从本质来看是通过底层技术重构中间业务，比如说支付、清算、结算等。底层技术的革新包括区块链、人工智能、物联网等技术，目前这一阶段的趋势是鼓励金融持牌机构多做科技创新。



**Fintech 4.0:** 基于金融的不断创新而不断进化和发展的监管科技。在新的形势下，监管部门需要想出更多的办法来应对不断变化与创新的金融行业。从监管的角度来，表内的监管相对比较容易，难在于表外监管，表内有资本金，风险是可控的，而表外资管非标转标的风险是要重点关注和控制的，对于这部分的监管，必须要做到信息透明化，让监管部门直观的看到各种不同的个体风险与系统性风险。

## 2. 充分融合金融科技与资产证券化

资产证券化与金融科技企业的发展密不可分，科技和金融的交叉点是资产证券化：一方面，依靠科技创新的金融企业，由于报表比较弱，需要通过证券化来获得替代融资渠道；另一方面，科技企业盈利能力较弱，需要切入金融业务，证券化也成为金融业务的资金来源。

## 核心价值

◎ 围绕金融科技新机遇，解读中国资本市场发展大势，拓展全球化金融科技视野，引领企业科技转型创造资本价值；

◎ 基础技术、发展模式、监管逻辑、投融资思路等多角度、全方位的专业课程体系，帮助企业掌握金融科技基本理论和方法；

◎ 问题导向、寓教于践、从理论到实操，最终融汇贯通于企业科技升级和金融创新，放大资本价值；

◎ 汇聚国内外顶尖金融科技专家、教授和企业家，赋能企业金融科技转型；

◎ 复旦同学会、联谊会、高端论坛沙龙等平台资源，助力企业腾飞。

## ● 招生对象

金融机构、金融科技企业、互联网企业及其相关企业（集团）董事长、总裁、副总裁等高层管理人员，各大银行、各大券商、投资银行、信托公司、投资公司、基金公司高级管理人员，有意于进入金融科技领域的社会各界精英人士。

（不招收党政机关领导干部、公务人员、国有企事业单位的高级管理人员。）

## ● 入学程序

▼ 报名条件：大专及以上学历；具有五年以上企业管理经验的工商企业高层管理人员；（具有十年以上企业管理经验的企业高层管理人员可以放宽学历限制）

▼ 申请人向复旦大学管理学院高级管理人员发展中心提交以下材料：申请表（含个人简历和公司简介）、身份证及学历证明复印件、2寸证件照4张。报名申请表可在管理学院网站下载或向联系人索取；（报名资料可传真或邮寄给报名联系人）

▼ 复旦大学管理学院审核申请资料，结合业绩及报名顺序择优录取；

▼ 复旦大学管理学院寄发入学须知；申请人在收到入学须知后，在规定的时间内缴纳学费，并办理入学相关手续，准备上课。

## ● 授课时间、地点

◆ 授课时间：每年开班两期，每月集中授课一次，每次连续2天（周六—周日），共学习20天。

◆ 授课地点：复旦大学 + 现场教学。

## ● 考核方式

以日常出勤、上课情况为主要考核指标，不设书面考试。

## ● 证书授予

考核合格者，复旦大学将为学员颁发《金融科技与资产证券化企业家班》项目结业证明。

## ● 培训费用

**168000**元（包括学费、书杂讲义费、证书费、上课期间午餐等），

上课期间的差旅费自理。

学员在收到入学须知后，应在规定时间内交纳学费（由学员直接汇入复旦大学账户）。

复旦大学账号如下：

户名：复旦大学

开户银行：中国银行上海市复旦大学支行

帐号：437759252978168888

## ● 其他说明

本“招生简章”将在学院官网上发布！

复旦大学管理学院网址：<http://www.fdsm.fudan.edu.cn/AboutUs/default.html>

## 附件 1：项目课程计划

模块	核心内容
一、Fintech 1.0: 科技驱动的负债端创新	1. 互联网金融概述
	2. 互联网资管美国实践
	3. 互联网资管中国案例
	4. 中国 P2P 业务的教训与监管启示
二、Fintech 2.0: 科技驱动的资产端创新	1. 科技对金融机构资产端的影响
	2. 技术驱动下的消费金融创新
	3. 技术驱动下的个人汽车贷
	4. 技术驱动下的供应链金融创新
三、Fintech 3.0: 科技驱动下的中间业务创新	1. 金融机构的中间业务分类以及介绍
	2. 技术驱动下的中间业务创新
	3. 技术驱动下的支付、结算、清算
四、金融科技的底层技术 / 人工智能	1. 大数据 a. 大数据的概念和内涵 b. 大数据基本原理 c. 大数据在金融领域的应用 d. 大数据在金融领域的发展趋势
	2. 云计算 a. 云计算发展状况 b. 云计算的基本模式 c. 云计算对金融领域的影响 d. 云计算在金融领域的发展趋势

模块	核心内容
四、金融科技的底层技术 / 人工智能	3. 芯片 a. 智能芯片的基本模式 b. 智能芯片对金融领域的影响 c. 智能芯片在金融领域的发展趋势
	4. 机器学习 a. 机器学习基本原理及分类 b. 机器学习在金融领域的应用 c. 机器学习在金融领域的发展趋势
五、金融科技底层技术 / 区块链与物联网	1. 区块链技术介绍
	2. 分布式账本技术在金融领域的应用
	3. 分布式账本技术的安全性
	4. 区块链与供应链金融
	5. 区块链与金融中间业务（支付、清算）
六、资产证券化模块	1. 资产证券化解析 a. 资产证券化的本质 b. 资产证券化的业务模式 c. 资产证券化的会计处理 d. 资产证券化的案例解析
	2. 主要的资产证券化业务 a. 消费金融资产证券化 b. 汽车贷款资产证券化 c. 住房贷款资产证券化 d. 供应链金融资产证券化
	3. 区块链与资产证券化 a. 区块链促进资产整理效率 b. 区块链使各参与机构高效协同 c. 区块链促进底层资产穿透式审查

模块	核心内容
七、金融科技企业股权投资与资本运作	1. 金融科技企业的估值逻辑
	2. 投资机构如何判断和投资金融科技企业
	3. 科创板与金融科技
	4. 金融科技企业投资并购案例分析
八、传统金融机构拥抱金融科技创新	1. 传统金融机构布局金融科技
	2. 科技驱动的保险
	3. 科技驱动的银行
	4. 科技驱动的信托
	5. 科技驱动的证券
九、金融科技创新与监管	1. 世界主要经济体金融科技监管 a. 英国：行业自律、监管沙盒、技术驱动型监管 b. 美国：功能监管、限制性监管、动态监管
	2. 监管科技 a. 监管科技应用的必要性 b. 监管科技的应用框架 c. 监管科技实施策略
	3. 监管思路 a. 加强穿透式监管和技术驱动型监管 b. 完善数据收集和数据评估能力 c. 制定相关技术基础设施标准指引 d. 加强金融消费者权益保护国内相关法律法规解读
	1. 蚂蚁金服
	2. 腾讯金融
	3. 京东数科
十、企业访学	4. 度小满金融

## 附件 2：授课教师介绍

### 林华：学术主任

兴业银行独立董事、中广核资本外部董事，特许金融分析师，金杜全球律师事务所顾问，国研智能金融研究院院长，央行《金融会计》编委，中国证券投资基金业协会资产证券化业务专业委员会专家顾问。著有《金融新格局：资产证券化的突破与创新》、《中国资产证券化操作手册》、《中国 REITs 操作手册》《PPP 与资产证券化》、《Fintech 与资产证券化》译有《区块链：技术驱动金融》、《加密资产》、《商业区块链》等。



### 蔡鄂生

中国银监会原副主席、南南合作金融中心主席，曾任国有重点金融机构监事会主席、中国人民银行行长助理、党委委员兼上海分行行长、党委书记。在中国人民银行工作期间，参与了 80 年代和 90 年代初重大金融改革方案的设计、《中国人民银行法》和《商业银行法》的起草、金融风险的处置等重要工作。

### 魏迎宁

原中国保监会副主席。曾任中国人民银行保险司副司长，中国保监会人身保险监管部主任、广州保监办主任。南开大学、华南理工大学等院校博士生导师，并被中国人民银行研究生部、中国人民大学、厦门大学等院校聘为兼职教授。



### 王忠民

中国社会科学院研究生院政治经济学专业毕业，经济学博士，教授、博士生导师，国家有突出贡献专家，享受国务院特殊津贴。曾任西北大学党委常委、校长，陕西省政府党组成员、秘书长，省政府办公厅主任、党组书记，陕西省安康市委书记，全国社会保障基金理事会股权部主任，2004 年 10 月—2017 年 12 月，任全国社会保障基金理事会党组成员、副理事长。第九届全国政协委员，中共第十七届、十八届中央纪委委员。

## 高坚

国家开发银行原副行长、经济学家，中国债券资本市场奠基人。主要任职于财政部、国家开发银行。2013年和2014年在美国哈佛大学经济系做访问学者。2015年5月-7月在意大利博洛尼亚大学管理学系做访问学者。2018年1-2月在新加坡国立大学商学院做访问学者。著有《综合财政概论》、《中国债券》、《中国的债券资本市场》等。



## 阎焱



赛富亚州投资基金的创始管理合伙人。北京大学基金会理事和投资委员会委员。于2004年及2007年被中国风险投资协会选为「最佳创业投资人」。亦在2007年获Private Equity International评为「全球最杰出的五十位创业投资人」之一。被《福布斯》中文版评为2008及2009年中国最佳创业投资人第一名及获Asia Venture Capital Journal颁发“Venture Capital Professional of the Year” in 2009。

## 周子衡

中国社会科学院金融研究所副研究员，浙江现代数字金融科技研究院理事长。毕业于中国社会科学院研究生院，获得经济学博士学位。曾担任阿里巴巴（中国）有限公司顾问，阿里研究院学委会委员。



## 唐斌



深圳前海金融资产交易所总经理。历任福建省统计局贸易统计处副处长，福建省体改委综合规划处、分配体制处副处长，福建省体改委分配体制处处长，福建兴业银行办公室总经理，福建兴业银行业务发展部总经理，福建兴业银行公司金融部总经理，福建兴业银行董事会办公室总经理，兴业银行董事会秘书兼董事会办公室总经理。

## 凌鸿

复旦大学管理学院信息管理与信息系统系主任、教授、博导，智慧城市研究中心主任、高级管理人员发展中心主任、香港大学客座教授、中国信息经济学会（CIES）理事会常务理事、国际信息系统协会中国分会（CNAIS）理事。任多家大型国企及民营企业的信息化顾问，上市公司独立董事。清华大学计算机应用工学学士，复旦大学管理学博士，美国麻省理工学院访问学者。曾任香港城市大学制造工程助理研究员，香港城市大学信息系统系副研究员。



## 钱世政

复旦大学管理学院教授，曾在香港中文大学会计学院、香港科技大学会计学系、美国南加州大学会计学院任高级访问学者；曾任香港上实集团担任集团副总裁、财务总监，兼任海通证券股份有限公司副董事长；上海浦东发展银行董事；香港上海实业控股有限公司与香港上实城开股份公司的执行董事。

## 孔爱国

复旦大学经济学博士

复旦大学管理学院财务金融系教授，博士生导师

研究方向：公司金融、金融经济、资本市场理论和实证金融



## 芮明杰

复旦大学教授、博士生导师，国家重点学科产业经济学科带头人、长三角研究院副院长；工商管理博士后流动站站长、产业经济学系主任。研究方向：产业与企业发展、企业战略与经营、国有企业改革理论、现代公司理论、管理创新等。

## 李若山

复旦大学管理学院财务系系主任、教育部工商管理学科指导委员会委员、上海市证券交易所上市公司专家委员会委员、财政部会计准则委员会咨询专家、教授，博士生导师、中国会计学会学术委员会委员。五家上市公司独立董事、复旦金融期货研究所所长。



## 孙立坚

复旦大学经济学院教授、复旦大学经济学院副院长，复旦大学经济学院证券研究所常务副主任、复旦大学世界经济研究所副所长、《世界经济文汇》编辑、复旦大学金融研究院兼职研究员以及日本一桥大学国际共同研究中心兼职研究员。中国致公党第十五届中央委员会委员。



## 陈祥锋

复旦大学管理学院教授、博导，复旦大学管理学院管理科学系副系主任，复旦大学国际供应链金融研究中心主任。研究方向：供应链合同管理、供应链金融服务创新研究、物流金融、运营管理和金融管理的交叉决策研究。



## 张新

复旦大学管理学院副教授、博士生导师。加拿大女皇大学金融学博士，毕业于上海交通大学管理学院。他研究领域广泛，对 IPO、分析师、公司治理等资本市场研究领域颇有学术贡献。近年来，张副教授在国际高级别期刊上发表了多篇文章，如《Journal of Finance and Quantitative Analysis》（国际著名权威学术期刊）。同时，他还获选第六批全国学术类会计领军（后备）人才。研究方向：公司财务，卖方分析师，国际会计，国际金融。



## 冯建峰

上海数学中心首席科学家、复旦大学类脑智能科学与技术研究院院长，“复旦-科大智能”智能机器人联合实验室主任，类脑人工智能科学与技术研究院研究生导师。长期致力于发展数学、统计与计算机的理论和方法，并原创性地将它们应用于解决神经科学和各类脑疾病中的具体问题。



## 戴文渊

ACM 世界冠军，第四范式创始人。学术论文多次被 NIPS, ICML, AAAI, KDD 等国际顶级学术会议收录，根据 Google Scholar 统计，戴文渊 2007 年发表的论文 Boosting for Transfer Learning 在迁移学习领域论文引用数至今排名世界第三。曾就职于百度，是当时最年轻的百度高级科学家、T10 员工，担任百度最重要的凤巢策略的技术负责人和实际上的操盘手，任商业产品技术委员会主席。

博學而篤志  
切問而近思

李登輝題



---

复旦大学管理学院高级管理人员发展中心

地址：上海市国顺路 670 号史带楼 8 楼

电话：021-55666828 13585506919

传真：021-55666822

邮箱：[esm@fudan.edu.cn](mailto:esm@fudan.edu.cn)

联系人：王老师