

ISSN 1009-4350  
CN51-1587/F



# 西南金融

## SOUTHWEST FINANCE

全国中文核心期刊  
中国人文社会科学期刊AMI综合评价A刊扩展期刊  
中国人民大学复印报刊资料重要转载来源期刊  
中国期刊方阵双效期刊/四川省优秀期刊  
四川省一级期刊

2019/10

- “一带一路”沿线国家的普惠金融发展：模式与经验
- 从富兰克林国民银行破产案看美国早期问题银行风险处置的得与失
- 论科创板注册制试点制度革新：现实意义、经验借鉴与实践思考

ISSN 1009-4350



9 771009 435193

### 编委会主任

方昕

### 编委会成员

(按姓氏笔划排列)

王小琪	方昕	兰曙辉	牟安宁
刘劲松	吴凡	杨宇焰	肖怀谷
李昊	李强松	郑长德	赵静梅
郭佳莲	梅向东	梁涛	龚智强
蒋永穆	蒋远胜	谢保嵩	彭捷

主管	中国人民银行成都分行
主办	四川省金融学会
主编	刘劲松
总编审	罗望
执行编辑	刘劲松
责任编辑	夕生 吉艳 陈墨 冯晶
美编	张树
出版发行	《西南金融》杂志社
印刷	成都市新都华兴印务有限公司
出版日期	2019年10月15日
定价	20.00元
发行范围	国内外公开
国际标准连续出版物号	ISSN1009-4350
国内统一连续出版物号	CN51-1587/F
广告经营许可证号	5100004000385
地址	成都市二环路南二段15号 (中国人民银行成都分行大楼内)
联系电话	(028)85261534 85261271
E-mail	scjr@chinajournal.net.cn
http	http://www.xinanjirong.com

·政策性·理论性·务实性  
·前瞻性·开放性

## 目 录

### ■理论探讨

“一带一路”沿线国家的普惠金融发展:模式与经验

宗民 03

主权信用评级对国家金融安全的影响研究

李若杨 13

### ■风险管理

从富兰克林国民银行破产案看美国早期问题银行风险处置的得与失

钟震 郭立 21

宏观审慎框架下系统重要性银行风险评价及其防范路径研究

张立华 张顺顺 28

### ■证券市场

论科创板注册制试点制度改革:现实意义、经验借鉴与实践思考

高榴 37

美国证券注册制及证券监管对我国的启示

王年咏 朱云轩 陈尚静荷 陈九龙 46

### ■金融支持实体经济

运用市场化方式完善金融服务小微企业激励机制研究

胥爱欢 57

“互联网+”农业价值链融资的融合模式、运行机制及效果

李建英 武亚楠 66

### ■观察思考

美国征信机构发展模式对中国的启示

孙文娜 苏跃辉 刘晓燕 73

绿色金融:发展逻辑、演进路径与中国实践

李朋林 叶静童 81

### ■金融科技

金融科技背景下的监管转型——以“监管沙盒”本土化进阶为视角

谭书卿 90

# SOUTHWEST FINANCE

---

## Main Contents

- Inclusive Financial Development in Countries along the “Belt and Road”: Modes and Experiences  
*Zong Min* 03
- Research on the Impact of Sovereign Credit Rating on National Financial Security  
*Li Ruoyang* 13
- Observe the Gains and Losses in Risk Disposal of Early American Problem Banks from the Perspective of the Failure of Franklin National Bank  
*Zhong Zhen, Guo Li* 21
- Research on the Risk Assessment and Risk Prevention Path of Systematically Important Banks under the Macro-prudential Framework  
*Zhang Lihua, Zhang Shunshun* 28
- Research on the System Innovation of the Pilot of the STAR Market Registration System: Realistic Significance, Experience Reference and Practical Thinking  
*Gao Liu* 37
- The Reference and Enlightenment of American Securities Registration System and Securities Supervision to China  
*Wang Nianyong, Zhu Yunxuan, Chen Shangjingbe, Chen Jiulong* 46
- Using Market-oriented Ways to Improve the Incentive Mechanism of Small and Micro Enterprises in Financial Services  
*Xu Aibuan* 57
- "Internet+" Agricultural Value Chain Financing Integration Mode, Operation Mechanism and Effect  
*Li Jianying, Wu Yanan* 66
- The Enlightenment of the Development Mode of American's Credit Reporting Agency to China  
*Sun Wenna, Su Yuehui, Liu Xiaoyan* 73
- Green Finance: Development Logic, Evolution Path and China's Practice  
*Li Penglin, Ye jingtong* 81
- Regulatory Transformation under the Background of Financial Technology  
——From the Perspective of the Localization Approach of “Regulatory Sandbox”  
*Tan Shuqing* 90