

浙江省科学技术奖公示信息表

提名奖项：科学技术进步奖（软科学类）

成果名称	互联网金融理财产品风险度量关键技术及应用
提名等级	二等奖
提名书 相关内容	科学技术进步奖：提名书的主要知识产权和标准规范目录、代表性论文专著目录。 主要知识产权和标准规范目录、代表性论文专著目录（10 项）： [1] Rongda Chen, Ze Wang, *Liu Yang, Chi To Ng, and T.C.E. Cheng. A Study on Operational Risk and Credit Portfolio Risk Estimation Using Data Analytics. Decision Sciences, 2022, 53(1), 84-123. [2] 陈荣达，林博，*何诚颖，金骋路. 互联网金融特征、投资者情绪与互联网理财产品回报.经济研究，2019，54(07):78-93. [3] *陈荣达，虞欢欢，余乐安，李泽西，金骋路，林博. 混合泊松违约强度下信用资产组合风险度量. 管理科学学报，2018，21(12): 54-69. [4] Rongda Chen, Guorui Xu, *Feng Xu, Chenglu Jin, *Jingjing Yu. A clientele effect in online lending markets: Evidence from the comovement between investor sentiment and online lending rates. Journal of International Financial Markets, Institutions and Money, 2022,76, 101461. [5] *Rongda Chen, Hanxian Zhou, *Chenglu Jin, Jia Liu. Discount or Premium? Pricing of structured products: An analysis of Chinese Market. International Review of Financial Analysis, 2020, 70, 101493. [6] *Rongda Chen, *Hanxian Zhou, Lean Yu, Chenglu Jin, Shuonan Zhang. An Efficient Method for Pricing Foreign Currency Options. Journal of International Financial Markets, Institutions and Money, 2021, 74, 101295.

	[7] Rongda Chen, *Jianjun Xu. Forecasting volatility and correlation between oil and gold prices using a novel multivariate GAS model. <i>Energy Economics</i>, 2019, 78: 379-391. [8] *Rongda Chen, Hanxian Zhou, Chenglu Jin, Wei Zheng. Modeling of recovery rate for a given default by non-parametric method. <i>Pacific-Basin Finance Journal</i>, 2019, 57, 101085. [9] *Rongda Chen, Ling Wu, Chenglu Jin, Shengnan Wang. Unintended investor sentiment on bank financial products: Evidence from China. <i>Emerging Markets Review</i>, 2021, 49, 100760. [10]Chao Dang, Xinyang Chen, Shengjie Yu, *Rongda Chen, Yifan Yang. Credit ratings of Chinese households using factor scores and K-means clustering method, <i>International Review of Economics & Finance</i>, 2022, 78, 309-320.
主要完成人	陈荣达，排名 1，教 授，浙江财经大学； 金骋路，排名 2，副教授，浙江财经大学； 张硕楠，排名 3，讲 师，浙江财经大学； 徐建军，排名 4，教 授，浙江财经大学； 徐 峰，排名 5，讲 师，浙江财经大学； 金建康，排名 6，正高级经济师，绍兴银行股份有限公司； 党 超，排名 7，讲 师，浙江财经大学
主要完成单位	1. 单位名称：浙江财经大学； 2. 单位名称：绍兴银行股份有限公司
提名单位	浙江省教育厅

提名意见	该项目以国家自然科学基金重点项目(71631005)为依托,鉴于互联网金融投资者情绪对互联网理财产品市场回报独特影响机制,构建基于互联网金融特征的投资者情绪;针对中国传统重视家庭文化,将个人信用评级推进到基于家庭金融脆弱性的家庭信用评级,有效解决了信用评级中“倒金字塔”问题。在此基础上,建立基于互联网金融环境下用不同分布类型来刻画风险因子相依关系的资产组合风险集成度量模型,进而应用稀有事件模拟和智能化风险控制等技术,度量互联网理财产品风险,为金融监管部门、机构进行风险管理提供理论依据和适用方法。 提名该成果为省科学技术进步奖二等奖。
------	---