

附件

交通银行 2026 级博士后研究课题说明

一、研究课题

（一）数字金融方向

1. 基于区块链的跨域可信数据空间价值分配机制研究
2. 商业银行数据应用价值评价体系研究
3. 零售业务数字化经营的创新发展路径与成效评估

（二）公司（科技）金融方向

4. 健全科技金融服务体系的路径研究
5. 商业银行公司贷款流程数字化研究
6. 高波动市场环境下资产管理机构如何引导中长期资金支持科技金融的研究

（三）养老金融方向

7. 人口老龄化背景下养老金融生态体系建设研究
8. 中产家庭困境：独生子女政策下养老焦虑与金融体系研究

（四）跨境金融方向

9. 健全跨境金融服务体系助力国家金融高水平开放的路径研究

（五）普惠金融方向

10. 人工智能技术在普惠金融数字化风控领域的应用研究
11. 数字化转型下的小微企业多渠道营销模式创新研究
12. 新形势下零售信贷业务新增长动能和产品创新研究

（六）授信与风险管理方向

13. 基于穿透式管理理念的集团资管业务风险监测体系构建与应用研究

14. 复杂宏观情景下的信用风险压力测试研究

15. 市场风险管理先进实践经验研究

（七）战略管理方向

16. 我国社会消费演变趋势特征及银行金融服务策略研究

17. 商业银行绿色金融与转型金融协同发展研究

18. 我国重点区域行业结构变化趋势及银行战略布局研究

二、课题说明

1. 基于区块链的跨域可信数据空间价值分配机制研究

研究背景：将数据作为新型生产要素，是发展数字金融、赋能实体经济的国家战略。在此背景下，“可信数据空间”作为促进数据安全、有序流通的关键基础设施，正加速建设。然而，当前的数据空间主要解决了数据“可用不可见”的隐私计算问题，却悬置了一个更根本的经济学难题：当来自不同机构的多种数据被融合、计算并衍生出新价值后，其产生的商业利益应如何公平、透明地归因于各个原始数据贡献方？这种“价值归属不清、权益分配困难”的现状，极大地抑制了机构参与数据共享的积极性，是阻碍数据要素市场形成、释放数据价值潜能的“最后一公里”障碍。因此，研究一套能够清晰溯源数据贡献、并自动执行权益

分配的机制，是激活数据要素、深化数字金融应用的重大前沿命题。

期望目标：课题主要尝试利用区块链的不可篡改与智能合约的自动执行特性，为跨域数据空间的价值流转提供一套可信、高效的治理框架。**一是**构建基于动态 NFT 的数据“血缘”追溯模型，将数据源资产化为链上单元，并通过智能合约自动记录价值创造的全链路图谱，确保每一份贡献都清晰可溯。**二是**设计自动化的价值分配合约，集成夏普利值等公允算法，使得当协作数据产品获利时，收益能自动、精准、即时分配至所有历史贡献方。**三是**通过原型系统对联合风控等金融场景进行实证检验设计，在为数据要素的高效流通提供了创新的理论框架与技术方案的时，也为银行深度参与未来可信数据空间的构建，抢占数字金融战略新赛道，提供坚实的理论依据与核心技术支撑。

2. 商业银行数据应用价值评价体系研究

研究背景：在数字经济蓬勃发展的时代背景下，数据作为生产要素的价值日益凸显，成为推动经济社会发展的新引擎。在商业银行经营管理实践中，以数据要素为基础的数字技术创新正在深刻影响数字化转型的发展趋势，涌现出精准营销、智能风控、数字化运营等一批数字金融新应用。与此同时，随着商业银行数字化转型持续深入，数字化成本投入日益增长，如何提升资源配置效率和投入产出比成为商业银行亟待研究解决的新课题。商业

银行需加快构建数据应用的全流程价值评价体系，推进资源的合理配置与动态准入准出，催生新产品、新业务、新模式，达到“以评促用”的效果，促进数据要素价值释放。

期望目标：一是研究建立价值指标体系，研究商业银行数据资产价值评估范围、评估对象、指标体系相关内容，建立健全数据应用价值的多维指标体系，制定量化评价标准。二是研究建立价值成效应用机制，研究适配企业实际的评估闭环，推进数据应用全生命周期管理，并研究建立高价值数据资产共享复用机制。三是梳理商业银行业数融合价值链，深入分析各业务领域与数据要素乘数效应的发挥程度，发掘数据价值释放的潜在机会。

3.零售业务数字化经营的创新发展路径与成效评估

研究背景：商业银行零售业务正处于数字化浪潮的核心，其经营模式创新与成效评估已成为关乎核心竞争力的战略议题。当前，零售业务普遍面临同质化竞争加剧、客户需求升级以及风险控制有效性不足等挑战，亟需探索建立突破传统路径的数字化发展新模式。本研究聚焦“零售业务数字化经营的创新发展路径与成效评估”，具有多重关键意义：**其一**，理论层面，系统梳理并提炼商业银行零售业务数字化创新的有效范式与发展路径，可丰富金融科技与银行服务转型的理论体系，为后续研究奠定基础。**其二**，实践层面，深度剖析成功案例与前沿实践（如智能营销、场景金融、开放银行等），能够为商业银行提供可借鉴、可操作

的数字化变革路线图与策略组合，助力其精准投入资源、提升转型效率。**其三**，应用价值，构建科学、多维度的零售数字化创新成效评估体系，填补当前行业对数字化投入产出、客户满意度提升、运营管理智能化水平等综合效果缺乏系统性量化评价的空白，为银行管理层提供客观决策依据。**其四**，行业引领，研究成果有助于推动银行业整体提升数字化经营水平，优化金融资源配置效率，增强服务实体经济与强国建设的能力，最终在数字化金融时代塑造新的竞争优势。

期望目标：本研究旨在系统探索与科学评估商业银行零售业务数字化经营的创新发展路径，核心目标如下：**一是**创新路径识别与模式构建，深入调研分析国内外领先银行实践，识别零售业务数字化经营的关键创新领域（如智能营销、个性化服务、全渠道协同、生态圈建设等），提炼具有普适性和前瞻性的创新发展范式与实施路径图谱。**二是**探索多维成效评估体系设计，构建一套涵盖经营效益（收入增长、成本节约）、客户价值（满意度、忠诚度、活跃度）、运营效率（渠道效能、服务响应）、风险控制（精准度、适当性）以及创新能力（产品迭代速度、员工数字化能力）等多维度的、量化与定性相结合的零售业务数字化成效综合评估指标体系。**三是**路径-成效关联验证与优化建议，选取代表性银行案例，应用所构建的评估体系实证检验不同创新路径的实际效果，分析其成功要素与潜在风险，最终为商业银行优化数字化战略选择、资源配置和风险管理提供基于实证的、可落地的策略建议。

4.健全科技金融服务体系的路径研究

研究背景：2023年10月中央金融工作会议将科技金融列为“五篇大文章”之首，二十届三中全会《决定》多处对深化科技金融体制改革做出重要部署，2025年以来科技金融相关政策密集出台，预计在“十五五”期间，政策利好将持续推动科技金融发展。做好“科技金融大文章”不仅是交行落实国家战略，服务支持科技高水平自立自强的使命担当，更是推动自身战略落地，夯实客户基础，优化业务结构的重要举措。

期望目标：一是聚焦最新政策导向，重点研究科技金融发展环境、科技相关产业发展趋势，明确商业银行未来科技金融业务发展的重点领域、重点方向。二是全面梳理商业银行科技金融发展情况，包括组织体系、人员配置、产品服务、数据应用、外部合作等，对交行科技金融发展做出客观评价，揭示存在的不足，提出下一步改进方向。三是对我行科技金融的发展目标提出建议，并明确实施路径，重点关注：如何优化“股贷债租托”产品体系，以更好地适应科技型企业特征，在同业竞争加剧、产品同质化严重的情况下如何突出差异化优势；如何平衡好科技金融贷款“量、价、险”之间的关系，针对提升客群综合效益提出意见建议；如何进一步加强风险管控，以应对政策环境、技术迭代所带来的冲击。

5. 商业银行公司贷款流程数字化研究

研究背景：2025年3月5日国务院办公厅《关于做好金融“五篇大文章”的指导意见》强化数字驱动的金融业务运营体系。推动金融机构优先推进金融“五篇大文章”相关业务数字化转型。综合运用数字技术手段，赋能经营决策、资源配置、业务改造、风险管理、产品研发等各环节，提升数字化经营服务能力。各大商业银行均在不同程度推动数字化转型，但各行法人贷款业务的数字化线上流程普遍只能用于小微企业，使小微企业能获得便捷快速的贷款服务；而中大型企业仍在使用的对公贷款业务流程，传统业务流程由于线上化、数字化程度不高，存在环节多、操作繁琐的堵点，导致人工负担重，业务效率不高。为进一步落实金融工作五篇大文章的要求，强化金融与科技手段的结合，提升商业银行金融服务能力，需要深化法人贷款流程的数字化转型。

期望目标：通过政策研究、市场调研、数据论证，一是梳理明确监管政策允许法人贷款业务数字化改造的程度；二是研究分析人工智能与大数据在法人贷款流程的应用，如何在尽调、审批、贷后管理环节提供数据与分析，减轻经营单位文字工作负担；三是探索建立企业客户的分层分类标准，并对不同客群建设不同的贷款准入、核额模型与评价模型；四是以数字化手段提供对企业的差异化金融服务方案与管理要求，做到“千企千面”。

6.高波动市场环境下资产管理机构如何引导中长期资金支持科技金融的研究

研究背景：当前，我国经济发展正处于从高速增长阶段向高质量发展阶段的转型期，恰逢全球科技革命加速，我国亟需通过金融供给侧改革、加力支持科技创新，培育耐心资本，占领全球科创高地。科创类资产具有高风险、长周期、股价高波动等特征，与传统金融产品属性存在错配。百年未有之大变局下，全球经济分化加剧、资产波动中枢抬升，国内资产价格也受政策与地缘因素影响频繁震荡。高波动市场环境下，资产管理机构要如何做好科技金融这一大文章，为投资者提供稳健回报的同时引导中长期资金配置科创类资产，将是未来一段时间资产管理行业需要研究的重要课题。

期望目标：一是借鉴海外历史经验，梳理美国、欧洲和日本等国家和地区资产管理机构配置科创类资产的成功策略与产品案例。二是立足国内投资者实际，根据产品业绩表现数据、客户端数据、渠道端数据，定量分析兼顾稳健回报和科创导向的资管产品特征。三是深入研判科创类股票、科创债、科创园区 REITs 等可投资资产收益风险特征，综合考虑公募基金客户风险偏好，构建高波动环境下的科创类资产配置策略和模型，探索科技金融投资管理模式。

7.人口老龄化背景下养老金融生态体系建设研究

研究背景：人口老龄化是今后较长一段时期的基本国情，做好养老金融大文章、支持中国式养老事业发展是商业银行的重要任务。当前，商业银行尚未形成体系化养老金融服务，有必要加速养老金融生态体系建设，整合联通内外部资源数据，多维度融入老年人各类生活场景，提供综合化金融和非金融适老服务，在为老年人提供高质量金融服务同时实现自身高质量发展。

期望目标：一是重点研究老年人养老金融服务需求和场景形态，明确商业银行养老金融生态体系具体内涵、发展方向。二是全面梳理商业银行养老金融生态体系建设发展情况，揭示交行在养老金融生态体系建设面临的问题和存在的短板不足。三是前瞻研究养老金融生态体系建设战略方向、实施路径和具体措施。重点研究：如何将政府部门、银发经济经营主体的信息、数据、服务资源与交行内部业务资源和数据有效联通整合，建立多触点场景生态；如何优化交行手机银行等各类线上渠道和线下经营网点建设，整合各类产品、服务和权益，多维度融入老年人生活；如何通过构建养老金融生态体系，提升老年人金融服务质效同时，推动交行养老产业金融、养老金金融、养老财富金融、养老消费金融和金融适老化提升一体化发展。

8.中产家庭困境：独生子女政策下养老焦虑与金融体系研究

研究背景：在独生子女政策的实施下，中国社会产生了独特的代际结构。养老保障从“国家—单位”逐步向“国家—市场—

个人”转型，使该群体对于自身的养老需求及代际传承产生普遍需求。但在“差序格局”主导的家庭结构中，代际责任的不对称分布与制度性安排之间存在张力，养老与传承需求使养老决策复杂化。

期望目标：本研究旨在探讨在中国经济转型期现状下，现有金融体系对受独生子女政策作用下的 60-70 后家庭群体的影响，聚焦其焦虑的成因与制度性放大机制，进一步分析该群体如何在现有的养老金制度与金融体系中构建养老保障及代际传承路径。其中本研究重点关注：**一是**人寿保险产品与制度设计如何回应中产群体的养老与传承需求；保险行业应如何在家庭—制度结构交织下的代际伦理与不平等格局中，识别并回应该群体的焦虑。**二是在**当前中国多层次养老保障体系中，中产群体如何运用现有第三支柱养老保险及家庭服务信托等金融工具应对养老焦虑；保险产品如何更有效匹配其风险偏好与代际负担。**三是**中产群体在养老保险参与中的金融行为模式如何形成；其养老预期、风险认知与家庭社会责任观念之间存在何种结构性关系。

9.健全跨境金融服务体系助力国家金融高水平开放的路径研究

研究背景：党的二十届三中全会强调要“建立健全跨境金融服务体系，丰富金融产品和服务供给”。当前，世界之变、时代之变、历史之变正以前所未有的方式展开，面对内外部环境变化，商业银行跨境金融服务体系有待进一步优化，在确保金融安全的

前提下，深化落实本外币、境内外、离在岸一体化经营，支持稳外贸稳外资，以跨境金融和离岸金融高质量发展助力金融高水平开放，不断增强国际竞争能力。

期望目标：一是聚焦我国对外开放的新趋势、新特点和新任务，重点研究跨境金融服务体系的新需求和新场景形态，明确商业银行跨境金融和离岸金融服务体系具体内涵和发展方向。二是全面梳理商业银行跨境金融服务体系建设的发展情况，揭示交行在跨境金融和离岸金融服务领域存在的问题和短板不足。三是研究跨境金融和离岸金融体系建设的战略方向、实施路径和具体措施：如何利用大数据、算法、模型等数字化技术，更新迭代传统贸易结算融资产品；紧跟“走出去”企业在投资建厂、资金运作、员工管理等场景中出现更加复杂的金融需求，创新更具专业性、辨识度和附加值的跨境金融全流程服务，以满足客户全球资产配置和风险管理需求；如何用好境内外布局优势和全牌照优势，在高质量共建“一带一路”和高水平对外开放新形势下，加强境内外联动，服务企业产业链、供应链全球化布局需求；如何进一步加强跨境资金流动管理和风险防控，完善风险预警和隔离机制，应对国际地缘政治、宏观政策外溢等外部冲击。

10.人工智能技术在普惠金融数字化风控领域的应用研究

研究背景：近年来，金融管理部门积极引导金融机构运用大数据、云计算构建风险管控模型，通过多维数据提升对小微企业

的风险识别精准度。随着数字技术深刻重塑普惠金融业态，数字化风控已成为推动普惠金融风险管理转型的核心驱动力。与此同时，数字化风控也面临小微企业数据维度不够丰富、风险评估滞后及覆盖度不足等挑战，亟需通过人工智能技术凭借其在数据处理、模式识别等方面的优势突破传统数字化风控瓶颈，推动普惠金融风险管理实现智能化升级。

期望目标：一是深入研究普惠业务风险管理的现状和痛点，在充分借鉴国内外先进同业研究成果和实践经验的基础上，探索人工智能技术在普惠业务风险管理领域的应用场景。二是研究人工智能技术在普惠线上业务授信准入与核额方面的应用，综合多维度数据精准刻画客户画像，优化小微企业授信决策模型，丰富核额维度。三是研究普惠线上业务数字化风控体系自动化迭代的可行性、实施路径和具体措施，加快数字化风控迭代的敏捷性，进一步实现数字化风控体系的自动化、智能化升级。

11.数字化转型下的小微企业多渠道营销模式创新研究

研究背景：根据《国务院办公厅关于做好金融“五篇大文章”的指导意见》，要求提升金融机构服务能力和支持强度，提倡完善高度适配和产品服务体系，鼓励增加小微企业首贷、信用贷款，推广主动授信。通过革新服务模式，对客户进行多维度画像，我们推出基于同一客户信用体系的预授信模式，实现客户主动申请向银行预授信模式转变，扩大信贷范围、提高融资可得性。但如

何进一步提升主动授信精准度、建立高效的需求预测模型和触达模式模型仍有优化空间。

期望目标：一是挖掘多维数据，丰富客户画像，优化主动授信规则，进一步提升精准度。二是研究高效的客户资金需求预测模型，通过运用数据沙箱、隐私计算等数字化技术，进行模型训练、评估及优化，预测企业融资意愿。三是研究有效的触达模式模型，结合不同客户特点与场景需求，提供多渠道、多场景、策略化的用户触达服务。

12.新形势下零售信贷业务新增长动能和产品创新研究

研究背景：近年来，提振消费成为当前宏观经济政策的重要着力点，从供需两端加大零售信贷投放是商业银行履行大行责任担当的必然要求，也是新形势下构建长期可持续发展竞争力的必然选择。在数字经济与消费升级双轮驱动下，零售信贷业务面临结构性变革机遇，如何在供给侧结构性改革纵深推进背景下找到新的业务增长点、如何借助金融科技和数字化经营模式加速产品迭代和创新、如何在国内外复杂形势下筑牢风险防线、优化消费者体验与消保合规能力成为商业银行的制胜关键。

期望目标：一是挖掘未来三到五年业务新增长点。通过系统性研究国内外宏观经济趋势，精准对接党中央决策部署，并结合行业发展趋势及市场潜力，建立多维分析框架，着力识别零售信贷业务增长机遇，提出结构转型和规模扩张策略，并洞察高潜力

的细分市场，构建差异化竞争优势。**二是**优化创新驱动型产品体系。基于前瞻性业务增长点研判成果和现有产品体系，提出产品服务迭代和创新方向，优化总分支三级联动的数字化经营模式，全面提升金融服务的场景渗透力与市场竞争力。**三是**创新智能风控建设思路。整合政务数据、行为数据、物联网数据等多维度特征，强化风险识别与评估能力，提出构建多模态数据融合的客户画像体系思路，建立基于自然人统一视角的风控模型和 AI 应用思路。**四是**描绘客户体验与消保服务体系建设路径。通过完善总分两级投诉处理机制、优化投诉分类分级处理机制、建立多渠道响应平台，形成客户体验动态优化机制，提出以体验驱动的产品和流程优化模式。

13. 基于穿透式管理理念的集团资管业务风险监测体系构建与应用研究

研究背景：随着我国资管业务快速发展，截至 2024 年底，我国资产管理行业总规模已突破 150 万亿人民币，成为全球第二大资管市场。我行作为综合化经营程度较高、金融牌照齐全的商业银行，集团境内外共有 6 家子公司开展资管业务。为加强集团资管业务管理，亟需构建基于“实质重于形式”穿透式管理理念的集团资管业务风险监测体系，提高风险识别、预警、暴露、处置能力。

期望目标：深入理解和研究资管业务风险监测理论，强化集团资管业务风险管理。**一是**深入研究分析国内外金融监管资管业务风险管理框架；**二是**深入研究分析国内外金融同业资管业务风险管理体系；**三是**结合监管要求和同业实践，探索集团资管业务风险管理体系；**四是**建立符合集团统一风险管理要求的集团资管业务风险监测指标体系。

14.复杂宏观情景下的信用风险压力测试研究

研究背景：有效防控金融风险，是实现金融高质量发展的必然要求。当前内外部风险形势不确定性较高，需加强从多角度对金融稳定总体形势的分析。综合考虑包括“宏观政策-中观产业-微观企业”多维传导机制，结合行业周期性分析，并充分利用内外部数据，构建复杂宏观情景下的信用风险压力测试模型，有利于精准定位重点领域的客户风险管理，加强对重点领域风险早识别，有利于早识别、早预警、早暴露、早处置，守住不发生系统性风险的底线。

期望目标：**一是**深刻理解当前的宏观经济形势，构建覆盖包括金融危机、疫情冲击、外贸脱勾等历史事件的情景库，并前瞻性地设计各类情景。**二是**深刻理解各类行业的周期性特征，结合内外部违约数据的分析，构建符合实际情况的压力测试模型，模型应具有一定的灵活性和开放性，并充分考虑极端情景的尾部风险。**三是**压力测试结果要具有实践价值，能定位特定情景之下承

压的目标客群，能够在行业投向、客户管理、信贷政策制定等领域提出切实可落地的建议。

15.市场风险管理先进实践经验研究

研究背景：近年来，全球贸易保护主义快速升温，世界经济秩序面临重创，地缘政治风险加剧，国际金融市场风险上升。另一方面，特朗普上台以来的一系列政策加剧美国债务结构失衡，导致美元信用体系受到冲击，国际资本流动与货币格局或将发生变化。面对当前复杂多变的外部形势，交行作为中管金融企业，如何贯彻落实好中央经济金融工作会议精神，有效发挥金融稳定“压舱石”作用，统筹好发展与安全，需要进一步借鉴国际先进经验，借助各类风险管理工具，有效提升市场风险管理能力。

期望目标：借鉴美国、欧洲等国际大行市场风险管理先进经验，为我行在当前复杂严峻形势下做好集团市场风险管理提供参考。**一是**围绕历史市场风险管理发展进行案例研究分析，包括但不限于管理历史沿革、管理架构设置、历史有效应对风险的成功案例、历史重大风险损失事件及经验教训等。**二是**围绕国际大行市场风险压力测试、应急管理进行案例研究分析，包括但不限于压力测试技术方法、压力情景设置、压力传导路径，及根据压力测试结果配套设置的应急预案、应急处置机制等。**三是**围绕国际大行配合巴塞尔 III 新规实施如何进一步加强市场风险精细化管理方面进行研究分析。

16.我国社会消费演变趋势特征及银行金融服务策略研究

研究背景：随着我国经济结构变化和居民收入的增长，居民消费观念、消费需求和消费结构发生明显变化，消费的新热点和新浪潮不断涌现。这对银行金融服务提出新要求，如何创新金融产品和服务，提升金融服务的精准性，在更好服务消费增长的同时，促进业务发展，成为各界关注的重要问题。

期望目标：一是结合经济社会发展情况，分析研判我国消费市场的发展演变总体趋势、特征及结构性变化。二是分析不同群体、不同区域消费需求特征及变化趋势。三是银行如何优化信贷投放结构、优化线上线下一体化服务体系及风控模式。四是结合交行消费金融业务发展现状、问题，提出下一步发展策略、模式。

17.商业银行绿色金融与转型金融协同发展研究

研究背景：党的二十大报告明确“加快发展方式绿色转型”，建设人与自然和谐共生的中国式现代化。二十届三中全会强调，要“实施支持绿色低碳发展的财税、金融、投资、价格政策和标准体系”，将支持“绿色发展”扩展为支持“绿色低碳发展”，对金融支持低碳转型作出了最新部署。商业银行如何统筹发展绿色金融和转型金融，以金融助力实现“双碳”战略目标和建设美丽中国，同时实现自身高质量发展，是亟需面对的重要课题。

期望目标：一是积极借鉴国际可持续金融发展经验，结合中国实情，提出商业银行服务绿色产业和传统行业绿色低碳转型的主要模式、具体路径和关键环节。二是对照人民银行新版绿色金融统计口径、国家金融监督管理总局等金融管理部门的具体要求，深入研究商业银行统筹发展绿色金融、转型金融、碳金融、生物多样性金融等领域，运用多种金融手段服务经济社会绿色低碳转型发展。三是结合交行自身发展实际，提出交行做好绿色金融大文章的具体策略和实施路径，以及在此过程中涉及的政策完善、产品创新、流程优化、风险管理等具体方面的内容。

18.我国重点区域行业结构变化趋势及银行战略布局研究

研究背景：新时代我国区域协调发展战略持续深化，重点区域不断加快产业结构优化与高端要素集聚，成为未来经济增长的重要引擎。在此背景下，区域产业结构和行业发展正在发生深刻变化：一方面，战略性新兴产业和未来产业快速崛起，如绿色能源、智能制造、数字经济、生物医药等成为各地重点行业发展；另一方面，传统产业加速转型升级，产业链重构与区域新格局逐步形成。这些变化对商业银行的信贷配置模式、机构网点布局、产品与服务结构提出了更高要求。

期望目标：本课题拟以重点区域行业结构变化趋势为研究对象，结合区域发展政策、基础禀赋和行业发展脉络，研判中长期行业—区域演进路径。在此基础上，研究商业银行面向重点区域

的战略布局，提出包括金融资源配置、机构设置与服务能力升级、体制机制创新等方面的策略建议，以更好服务区域经济高质量发展。

