交通银行2024年春季

海内外博士后招聘课题说明及博士后申请表

 （仅供申请人参考）

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 类 别 | 序号 | 课题名称 | 工作地点 | 批次 |
| 普惠金融 | 1 | 生产型社会向消费型社会转型过程中商业银行转型发展研究 | 上海 | 2024春招 |
| 2 | 数字化普惠金融模式研究 | 上海 | 2024春招 |
| 3 | 新市民等重点客群服务模式研究 | 上海 | 2024春招 |
| 科技金融 | 4 | 商业银行落实科技金融政策研究 | 上海 | 2024春招 |
| 5 | 科技金融服务地方产业实施路径研究——以安徽市场为例 | 合肥 | 2024春招 |
| 养老金融 | 6 | 人口老龄化背景下养老金融生态体系建设研究 | 上海 | 2024春招 |
| 数字金融 | 7 | 数据驱动创新：数据资产入表发挥数据资产潜力 | 上海 | 2024春招 |
| 8 | 运用新质生产力强化银行线上渠道与运营研究 | 南京 | 2024春招 |

1.生产型社会向消费型社会转型过程中

商业银行转型发展研究

**研究背景：**我国在改革开放之后经历了数十年的高速经济增长，目前开始面临经济转型、产业升级以及人口老龄化等结构性问题。此外，我国经济的外部环境在百年大变局下也出现了巨大的变化。以上种种变化意味着我国经济运行的基础发生了迁移，即由生产型社会迈向消费型社会。与之对应，商业银行的业务结构也应随之进行转变。

**期望目标：**在我国经济从生产型社会向消费型社会转型的大背景下，商业银行需要加快调整资产业务策略，优化资产布局，积极推动新兴融资模式创新，构建起“信贷+”、线上线下一体化的多元融资服务体系，实现从规模扩张导向转向价值导向。具体而言，主要需要我们研究：一是如何优化信贷投放结构、二是如何创新融资服务模式、三是如何完善和提升风险管理能力、四是如何更好应用金融科技为银行展业赋能。

**工作地点**：上海

2.数字化普惠金融模式研究

**研究背景：**发展普惠金融，让人民群众更充分、更平等地获得普惠性金融服务，提升金融服务的覆盖率、可得性和满意度，既是落实党中央战略决策部署的需要，也是落实交行发展战略、实现高质量发展的现实需要。做好普惠金融，不能依靠传统路径，需要建强数字化经营能力，构建数字化普惠金融模式，通过数字化转型和体制机制改革释放新动能，推进业务创新发展。

**期望目标：**按照普惠金融“扩面、增量、优价、稳质”的总体原则，持续建强数字化能力，充分借鉴国内外先进同业研究探索成果和实践经验，构建交通银行数字化普惠金融模式，实现三个目标：一是建强数字化经营营销，大幅提升总行直接经营成效；二是赋能分行和合作伙伴，大幅提升全链路数字化经营能力；三是完善数字化集中运营管理体系，大幅提升批量化集中作业水平及运营质效，切实为一线减负。

**工作地点**：上海

3.新市民等重点客群服务模式研究

**研究背景：**随着城市化进程加快，大量人口在农村与城市、城市与城市之间流动转移，形成庞大的新市民群体。做好新市民金融服务是金融机构坚持以人民为中心的发展思想的必要举措。当前，商业银行对新市民等重点客群提供系统化、差异化服务还存在一定困难，须整合连通内外部资源数据，多维度融入新市民生活场景，提供综合化金融与非金融服务，为新市民提供高质量服务。

**期望目标：**

1.全面梳理商业银行新市民客群服务模式建设情况。研究新市民金融服务需求、挖掘新市民的普遍痛点，分析交行在新市民金融服务建设上的问题短板，并提出改善路径。

2.明确商业银行新市民等客群服务模式的发展方向，前瞻性研究新市民客群服务建设的战略方向、实施路径和具体措施。重点研究以下问题：一是如何将政府、监管、数据运营方等多方信息、数据、服务资源与交行内部业务资源和数据有效联通，界定新市民服务边界，建立新市民金融服务情况的评价指数体系。二是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，建立多触点场景生态。三是如何将各类产品、服务和权益打造为完整组合包，解决新市民实际痛点。

**工作地点**：上海

4.商业银行落实科技金融政策研究

**研究背景：**科技自立自强是国家强盛之基、安全之要，以科技金融领衔的“五篇大文章”更是赋予了商业银行新的时代使命。针对科技创新企业高技术、高风险、轻资产的特点，商业银行需要更精准地定位科技金融服务对象，覆盖企业全生命周期，聚焦基础研究、应用研究、科技成果转化、科技基础设施等科技创新场景，提升专业化、差异化、模块化经营能力，配套完善系统支撑和产品服务保障体系，为企业发展注入发展新动能，持续加大商业银行对高水平科技自立自强的支持力度。

**期望目标：**一是深化统筹组织力。优化总行、分行两个层面职能架构和体制机制，推动金融支持科技创新成果形成新质生产力，促进“科技—产业—金融”良性循环和交行高质量业务发展。二是突破产品创新力。基于科技型企业专利、人才、研发投入、行业排名等多维信息搭建科技型企业评价模型，建立商业银行、保险公司、基金公司、券商、担保公司等多主体联合金融服务架构及创新授信机制。三是强化支撑保障力。优化科技金融不良容忍政策与考核规则，营造“敢贷、愿贷”氛围。四是提高风险防控力。强化数字赋能，巩固贷前、贷中、贷后管理闭环，加强科技型企业贷款资金用途监控和风险监测预警。

 **工作地点**：上海

5.科技金融服务地方产业实施路径研究

——以安徽市场为例

**研究背景**：2023年中央金融工作会议指出，要着力做好当前金融领域重点工作，加强对新科技、新赛道、新市场的金融支持，加快培育新优势。近年来，安徽围绕打造具有影响力的科技策源地和新兴产业集聚地，不断强化科技攻关、引导企业推进自主创新，新一代信息技术、新材料等一批战略性新兴产业蓬勃发展，产业产值正加速迈向万亿元大关，全省战略性新兴产业对全省工业经济增长的贡献率超过6成，成为高质量发展的主动力。当前银行业在服务科技创新的过程中，熟悉战略性新兴产业的专业人才相对匮乏，导致客户营销“不会谈”，信贷审批“不会审”“不敢批”，并不同程度存在与高技术制造业核心企业合作层级偏低，产业链上下游渗透率不高的困境。

**期望目标：**通过对安徽重点培育发展的新能源汽车、光伏、新一代信息技术等重点行业领域进行深度化研究和系统化分析，实现精准有效的差异化客户画像和产品画像。从“贷前-贷中-贷后”多维度为我行提供实际可行的“一揽子”解决方案，切实改变客户营销“不会谈”、信贷审批“不会审”“不敢批”的问题。不断提高市场竞争力，同时在支持科技自立自强和服务实体经济过程中，紧密契合地方经济和产业特点，推动产业链上下游科技企业渗透率提升，进一步打造提升我行科技金融业务特色。

**工作地点**：合肥

6.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：**

1.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和发展方向。

2.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。

3.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。其中，重点研究三个方面问题：一是如何将政府部门、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；二是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；三是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，推动交行养老金金融、“银发”金融、养老产业金融一体化发展。

**工作地点**：上海

7.数据驱动创新：

数据资产入表发挥数据资产潜力

**研究背景：**财政部《关于印发<企业数据资源相关会计处理暂行规定>的通知》，自2024年1月1日起施行。数据资产入表是指将数据规划到公司资产负债表的“资产”项，显示数据资源的账面数值或符合资本化标准的开支额度。总体而言，这将有利于企业确认和保护数据资产，增加相关企业的资产和利润水平；并将真正让数据要素发挥更大作用，推动企业数字化转型提档加速，提升数据管理能力、推动数据资产价值成为企业下一阶段核心竞争力构建的关键。

**期望目标：**结合金融科技前沿技术研究数据资产入表，重点明确数据资源的会计资产确认和计量基础、成本构成、使用寿命估计等重点问题，建立健全的数据资产管理体系，创建数据资源潜在应用价值的清晰图谱。在此基础上探索数据确权、数据定价、数据交易、数据交付等环节，利用机器学习和数据挖掘技术分析数据要素资源，提高评估准确性，协同推进数据产品及其技术开发，挖掘数据资产潜力，有序推进数据资产经营战略，推动银行数字化转型。

**工作地点**：上海

8.运用新质生产力强化银行线上渠道与运营研究

**研究背景**：我国经济社会进入高质量发展阶段，习近平总书记指出，“要以科技创新推动新产业、新模式、新动能、发展新质生产力。”目前，商业银行正面临数字化转型巨大的挑战和机遇，有必要以创新为第一动力，精准评估发展资源现况，运用新质生产力推动数据要素迭代更新，促使数据与业务融合双向赋能，构建整合具有完整性、先进性、安全性的商业银行线上渠道服务和经营体系。

**期望目标**：聚焦科技创新这一发展“新质生产力”的核心要素，重点明确以数据为驱动，以创新为动力，以智能化为特征的生产力形态推动数字金融发展，为写好数字金融大文章注入新质生产力新动能。通过探索线上客户服务和经营的数字化模式，建立客户资产、互动信息、用户偏好等数据标签，利用数据提升客户服务效率，洞察客户的生活场景和工作场景。在此基础上研究制定客户精细化运营方案，打通生活场景生态圈、行业服务生态圈、圈层客户生态圈，利用线上渠道触达客户，为客户提供全渠道、定制化、全周期的产品和服务，通过优化用户体验、创新产品和服务、加强风险防控和构建开放生态等措施，写好数字金融这篇大文章，为经济发展注入新动力。

**工作地点**：南京

## 博士后申请表

近身免冠

一寸照片

|  |  |
| --- | --- |
| 博士后姓名 |  |
| 全国博管办编号 | **（暂不填**） |

1. 申请做博士后情况

|  |  |
| --- | --- |
| 工作站设站单位（非设站单位） | **交通银行博士后科研工作站** |
| 工作站（一级学科） |  |
| 专业（二级学科） |  |
| 研究计划题目 |  |
|  |
|   |
| 招收类型 | **工作站独立招收** | 合作导师 | **（暂不填）** | 进站日期 | **（暂不填）** |

1. 申请人基本情况

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 性别 |  | 国籍 |  | 民族 |  |
| 出生日期 |  | 出生地 |  |
| 婚姻状况 |  | 证件名称 |  | 证件号码 |  |
| 户口簿首页地址 |  | 所属派出所 |  |
| 现居住地详址或单位 |  |
| 户口迁否  |  | 拟落户省市 |  |
| 专业技术职务 |  | 留学博士出国前是否注销户口 |   |
| 在职单位 |   | 联系电话 |   |
| 通信地址（含邮编） |  |

1. 申请人获得博士学位单位、学科、专业

|  |  |
| --- | --- |
| 博士毕业单位 |  |
| 获博士学位国别 |  | 博士学位论文答辩通过时间 |  |
| 博士学位证书签发时间 |  | 学 科（一级学科） |  |
| 专业（二级学科） |  |

1. 申请人配偶、子女的基本情况

a、配偶

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 姓名 |  | 出生年月日 |  | 民族 |  |
| 证件名称 |  | 证件号码 |  |
| 借调城市及单位 |  |
| 是否跟随流动 |  | 联系电话 |  |

b、子女

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 姓名 | 性别 | 出生年月日 | 上学情况 |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

1. 申请人学习经历

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 起止时间 | 所在单位 | 所获学位 |
| 至 |  |  |
| 至 |  |  |
| 至 |  |  |
| 至 |  |  |
| 至 |  |  |

1. 申请人工作经历

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 起止时间 | 所在单位 | 工作职位 |
| 至 |  |  |
| 至 |  |  |
| 至 |  |  |
| 至 |  |  |
| 至 |  |  |

1. 申请人博士学位论文情况

|  |  |
| --- | --- |
| 博士学位论文题目 |  |
| 博士论文指导教师姓名 |  |
| 博士学位论文内容摘要（不超过1000个字）： |

1. 申请人博士期间科研情况

a. 学术刊物或会议上发表的有代表性的论文和专著（包括已被录用、待发表的）

|  |  |
| --- | --- |
|  论文题目 |  |
| 论文发表的学术刊物或会议名称 |  |
| 期刊类型 |  | 期刊号 |  | 发表时间 |  |
| 会议类型 |  | 收录情况 |  | 检索号 |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 论著名称 |   | 是否已出版 |  |
| 出版社 |   | 出版日期 |   |
| 独著或合著 |  | 合著作者排名 |  |

b. 科研成果、奖励和荣誉称号

|  |
| --- |
| （不超过10项，1000个字） |

c. 参与或主持的项目

|  |  |
| --- | --- |
| 研究项目名称 |  |
| 下达部门 |  | 项目性质 |  | 批准时间 |  |
| 项目进展 |  | 项目经费 |  | 承担责任 |  |

d. 专利情况

|  |  |
| --- | --- |
| 专利名称 |   |
| 受理(授权)时间 |   | 受理编号 |   | 授权编号 |  |
| 专利类型 |    | 排名 |  | 专利批准国 |  |
| 专利简介（不超过150个汉字） |

1. 申请人签字

|  |
| --- |
|  本人已认真审阅此申请表所填内容，并保证所填内容真实可靠，且无涉密内容。对因虚报、伪造等行为引起的后果及法律责任均由本人承担。申请人 申请日期 年 月 日 |

**注：此页不打印**

**填表说明**

**博士期间科研情况（各项科研情况内容按实际数量自行复制表格填写）**

a. 学术刊物或会议上发表的有代表性的论文和专著（包括已被录用、待发表的）

|  |  |
| --- | --- |
| 论文题目 |  |
| 论文发表的学术刊物或会议名称 |  |
| 期刊类型 | 可选填：国际刊物、国内核心期刊 | 期刊号 |  | 发表时间 |  |
| 会议类型 | 可选填：国际学术会议、国内学术会议 | 收录情况 |  | 检索号 |  |

可选填：SCI、EI、A&HCI、SSCI、CSCD、CSSCI、ISTP、其他

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 论著名称 |   | 是否已出版 | 可选填：是、否 |
| 出版社 |   | 出版日期 |   |
| 独著或合著 | 可选填：独著、合著 | 合著作者排名 | 可选填：第1作者、第2作者，其他 |

可选填：课题负责人、独立承担者、主要承担者、一般参加者

c. 参与或主持的项目

|  |  |
| --- | --- |
| 研究项目名称 |  |
| 下达部门 |  | 项目性质 |  | 批准时间 |  |
| 项目进展 |  | 项目经费 |  | 承担责任 |  |

可选填：国家、省（自治区、直辖市、军队系统、部委），其它

可选填：战略性基础研究、自由探索性基础研究、应用研究项目、科学技术产业化项目、社会公益性研究项目、科学技术条件建设与支撑服务项目，其它

可选填：结题验收、主要内容已完成、项目启动阶段

d. 专利情况

|  |  |
| --- | --- |
| 专利名称 |   |
| 受理(授权)时间 |   | 受理编号 |   | 授权编号 |  |
| 专利类型 |    | 排名可选填：1-5 |  | 专利批准国 |  |
| 专利简介（不超过150个汉字）可选填：发明型、实用新型，其他 |