

45

李礼辉：  
大数据技术与普惠金融

P16

蔡鄂生：  
推进南南合作与“一带一路”  
需要以共识为基础

P49

黄益平：  
数字金融发展  
对金融监管的挑战

P63



清华五道口  
TSINGHUA PBCSF

2017年第8期 总第45期

2017年8月5日出版

人民币定价 36元

港币定价 48元

国内统一连续出版物号 CN 10-1169/F

国际标准连续出版物号 ISSN 2095-6738



QK1717950

# TSINGHUA Financial Review 清华金融评论

## 金融业应用大数据技术： 机遇与挑战

封面专题

P14



ISSN 2095-6738



08

9 772095 673479 >



14 /

## 金融业应用大数据技术： 机遇与挑战

近年来，大数据技术快速发展，促使金融业服务理念和经营模式不断发生变化，但同时也带来了新的问题和挑战。在此背景下，《清华金融评论》与中国互联网金融协会合作，邀请协会金融科技发展与研究工作组部分成员及相关机构专家学者，共同探讨促进大数据技术在金融领域的合规安全应用，为进一步推进金融业大数据发展建言献策。

16 / **李礼辉**  
大数据技术与普惠金融

金融业大数据应用应实现可控、可信、可靠，并通过共建、共享、共管的可行路线，促进普惠金融发展。

19 / **谭波、滕光进、王浩**  
基于大数据的客户关联关系及风险预警研究

使用知识图谱来进行客户关联关系的描述，可以建立起客户关联关系及风险预警系统的框架。

22 / **夏平**  
大数据应用在中小商业银行的探索实践

中小银行要从战略角度充分认识大数据分析和运用的重要性，深化大数据应用，用创新的理念和行动拥抱大数据时代的到来。

25 / **郭为民**  
用数据驱动银行智能转型发展

中国银行业需构建政产学研用为一体的开放、共享、互利、共赢的大数据产业生态体系。

28 / 牛新庄  
大数据技术在银行的应用与实践

大数据技术是新时代金融创新的引擎，为商业银行的战略转型和可持续发展提供智力支持。

32 / 杨龙  
借力大数据技术  
证券行业迎转型契机

由于海量数据存储整合难度大、有效的人工智能算法仍需探索，证券行业驾驭大数据技术仍需克服重重困难。

35 / 刘世平  
大数据技术在金融行业中的应用与趋势展望

大数据的理念是一个逐渐发展的过程，这一概念在2011年被提出时被称作是创新、竞争力和提升生产效率的未来前沿技术。

39 / 吴弘  
大数据在金融领域运用的立法思考

随着金融科技的发展、金融效率与风险控制要求的提升，金融领域大数据的合法应用与保护显得十分迫切。

42 / 蒋韬  
大数据和人工智能视角下的  
银行业风险防控

新的经济环境下银行风控成为大数据和人工智能的热点应用领域。

44 / 程建波  
大数据技术在风险控制  
领域的优势与挑战

对于大数据风控需要有正确的认识，既要看到它的优势，也要看到其面临的挑战。

46 / 张越  
大数据技术在财富管理行业的应用与挑战

财富管理机构应发挥创造力，从多个角度，利用多元而多源的数据对于客户进行准确认识，在业务流程中充分嵌入数据沉淀的可能性，在提升数据质量过程中完善自身经营管理。

南南合作与“一带一路”

48 /

49 / 蔡鄂生  
推进南南合作与“一带一路”  
需要以共识为基础

在目前世界经济与政治格局的背景下，“一带一路”与南南合作的推进也需要以共识为基础。

51 / 周延礼  
“一带一路”背景下  
保险业监管合作机遇与挑战

“一带一路”倡议是非常重要的合作框架，可以让彼此携手共进。

53 / 陈阳  
“一带一路”框架下的  
南南合作

中国推动南南合作，对全球化的发展尤为重要。

## S

最新关注  
SPOTLIGHT

10 / 前瞻

11 / 回顾

12 / 观点 &amp; 数字

宏观经济  
MACRO ECONOMY

## E

55 / **汪杰、雷雅清**  
借助PPP模式推动经济新常态下特色小镇建设  
在特色小镇建设中可借助PPP模式打造一个高度产城融合的空间。58 / **熊园**  
谨防房地产泡沫这头“灰犀牛”  
需要从土地供应、租房市场、政策前瞻性等三大方面精准发力、多管齐下。61 / **高善文**  
去杠杆将在长时间内持续  
目前正在开始的修正过程将需要较长时间的逐步调整来完成。央行与货币  
MONEY & CENTRAL BANKING

## C

63 / **黄益平**  
数字金融发展  
对金融监管的挑战  
数字金融发展带来一些问题从而给金融监管  
提出新挑战。67 / **管涛**  
“逆周期因子”的  
“能”与“不能”  
需要在情景分析、压力测试的基础上拟定  
预案，扬长避短、有备无患。银行与信贷  
CREDIT & BANKING

## B

71 / **张明哲**  
房地产债务风险分析及银行的应对策略  
预计2017年政策环境仍将稳中趋紧，融资成本上升和大量债务的到期将给房地产企业带来较大的债务风险。商业银行应采取相应措施，有效防控房地产资产业务风险。75 / **隋立波**  
国企和垄断性行业改革对商业银行的影响  
2015年以来，中国国有企业步入新一轮“改革周期”。商业银行应抓住机遇，积极参与国企改革各个领域，并防范其中的风险。77 / **何跃**  
在服务实体经济发展中实现中小银行转型发展  
中小银行首先应实现战略上的差异化定位，深耕服务小微企业和当地实体经济转型，发挥金融服务供给侧改革重要作用，并努力实现金融普惠。

资本市场  
CAPITAL MARKET

79 / **董炉宝、董耀平**  
金融资产交易场所的  
个人投资者适当性制度现状  
分析与建议

建立金交所投资者适当性制度是防范金融风险  
的必要措施,可借鉴P2P网络借贷市场、  
区域股权市场、全国性证券期货市场投资者  
适当性制度的经验。

83 / **张翎、行宇**  
商业银行资管业务  
参与股票质押式回购风险  
管理研究

商业银行资产管理参与股票质押式回购  
业务,应强化尽职调查、做实投后管理、  
引入先进风险管理技术和手段、夯实管理  
基础。

财富管理  
WEALTH MANAGEMENT

87 / **边琪**  
保险消费者教育的挑战与对策

在互联网技术高速发展的新时期,保险消费  
者教育工作作为保险消费者保护的第一道防  
线,其意义日趋重要。

91 / **蔡概还、羿锦锋**  
资管业务风险管理三十六计

针对资管业务领域的风险点,从资管机构  
运营全流程中可以总结出36条防范风险  
的举措,暂且称之为“资管业务风险管理  
的三十六计。”

互联网金融  
INTERNET FINANCE

95 / **万建华**  
金融业的科技进化  
20世纪80年代以来,科技推动金融业务体系经历了两次大规模系统性迁移和三大变革。

98 / **郭震洲**  
信贷工厂模式探析:从1.0到2.0  
技术创新仍然是非常核心的推动力。

101 / **官兵**  
全球保险科技趋势及我国保险业战略选择  
保险科技和传统保险业将融合发展成为新的行业,而非颠覆保险业。

论文故事汇  
ESSAYS AND PAPERS

103 / **易志高**  
公司高管减持期间媒体披露的“奥秘”  
上市公司经常会借助策略性媒体披露去有意影响公司股价的波动,以实现公司自身利益的最大化。

国际  
INTERNATIONAL FINANCE

105 / **莫恒勇、魏晨阳、李昆**  
中资赴美投资商业地产  
的演变与趋势  
随着对资金出境和险资海外股权投资政策的  
收紧,中资保险公司可能会大幅度降低海外  
投资的步伐。

109 / **李若愚**  
全球货币政策紧缩周期  
开启存变数  
以美欧为首的全球货币政策转向历程  
还存在变数。

M

W

F

P

I

## 清华大学五道口金融学院 金融变革的推动者

清华大学五道口金融学院于 2012 年 3 月 29 日正式成立。学院由中国人民银行与清华大学合作，在中国人民银行研究生部的基础上建设而成。

学院以“培养金融领袖，引领金融实践，贡献民族复兴，促进世界和谐”为使命，遵循国际先进的金融学科和商学院高等教育模式办学，锐意打造国内领先、国际一流的金融高等教育平台和金融学术、政策研究平台。

学院培养高层次、创新型、国际化的金融人才，为中国金融业的发展提供坚实的智力和人才支持；致力于建设一流金融智库清华大学国家金融研究院，助力中国金融改革与发展。

### 科学管理

理事会领导下的院长负责制  
架起学界与业界的沟通桥梁

### 权威洞见

汇聚一流师资力量  
打造一流金融智库

### 立足高端

创新的课程体系设计  
丰富的案例库资源

### 根植实践

聚焦金融领域  
深入前沿实务

金融学博士  
010-62780555

金融专业硕士  
010-62780555

双学位金融 MBA  
010-62782760

金融 EMBA  
010-62798555

全球金融 GFD  
010-62705955

高管教育  
010-62799555

地址：北京市海淀区成府路 43 号（100083）  
邮箱：office@pbcfsf.tsinghua.edu.cn  
电话：010-62798255  
网址：www.pbcfsf.tsinghua.edu.cn



《清华金融评论》  
微信订阅号  
订阅电话：  
010-62773231



清华五道口微信公众平台