

# 北大数学校友通讯

2015年3月 | 总第5期 | 北京大学数学科学学院校友会主办



# 北大数学校友通讯

2015年3月 | 总第5期 | 北京大学数学科学学院校友会主办

---

---

北大数学校友通讯

2015年3月

总第五期

主办：北大数学校友会

---

## 目录

<u>互联网金融挑战与监管</u>	<u>1</u>
<u>彭建平校友访谈</u>	<u>3</u>
<u>于善辉校友访谈</u>	<u>5</u>
<u>王智勇校友访谈</u>	<u>8</u>
<u>张佳校友访谈</u>	<u>10</u>
<u>王耀君校友访谈</u>	<u>12</u>

# 互联网金融挑战与监管

温信祥<sup>1</sup>

在互联网大数据时代传统金融业面临的挑战确实是巨大的，建议允许传统金融机构通过子公司或者其它投资方式进行“突围”，具体而言可以考虑传统金融机构设立或参股互联网金融子公司，从事P2P、第三方支付、众筹等业务。同时鼓励互联网金融机构积极申请金融业务许可或牌照，不断激活金融活力。互联网金融子公司和母公司实现了风险隔离，可以使得传统金融机构获得与互联网企业同台“PK”的机会，一方面实现了公平竞争，增加消费者选择机会，减少传统金融机构的抱怨；另一方面总体风险可控，风险传染渠道通过“栅栏”实现隔离。传统银行业面临传统的挑战，即与信托、证券、保险公司的竞争，同时还面临非传统的互联网企业的跨界竞争。一般来说跨界竞争威胁比较大。互联网金融跨界竞争主要来自几个方面：第一个挑战是电商，比如阿里和京东等互联网高科技公司，它们从事相关金融活动，但是目前不受金融业监管。第二个挑战是通信公司。比如电信和腾讯微信。一个典型的案例是肯尼亚电信公司，2007年推出以来迅速发展，截至2013年，客户数量达到1710万，为肯尼亚总人口的35%左右，覆盖了肯尼亚绝大部分手机用户，业务范围也围绕居民日常生活逐步扩大。一开始它并不是银行账户，但发展至今已成为肯尼亚当地的金融基础设施之一。第三个挑战是移动终端制造商。例如苹果公司和小米公司苹果手机信息收集功能十分强大，比如苹果手机中有一个功能是其内置的一个“常去地点”，所有曾去的地址都在地图上记录。第四个挑战是大数据公司，比如谷歌和百度这样的。百度经济景气预测比国家统计局同类信息早3个月发布、误差只有2%。

其次，监管方面，有的学者观点是“尽量少管”，让“无形之手”发挥作用。有的专家则呼吁加强管理，寄希望与政府“有形之手”。我觉得监管部门的压力来自两个方面。一方面是传统银行业认为“不公平”，只监管传统金融机构，而对互联网金融没有监管。另一方面是投资者的要求，投资者一旦遭受损失，就会呼吁加强监管，甚至一些互联网企业做大之后也希望监管部门能够设立一个门槛，以规范行业竞争。在监管方面要处理好三各方面的关系。第一是按照十八大要求处理好政府和市场的关系，任何监管都是有成本的，而且不是万能的。和渔网一样，由于不完备性，任何法规和监管都是留有“网眼”的。第二要处理好鼓励创新和适度监管的关系。在旧红利逐渐消退的情况下，我们要通过创新释放一切红利。互联网金融具备制度和红利特征，要通过鼓励传统银行和互联网企业共同打造现代金融升级版。第三要处理好已有的监管框架和出台新规定的关系。目前的一行三会的监管框架是明确的，监管也是有效的。但是由于主要依靠牌照进行监管，对“无证”经营行为监管的法律依据和监管经验不足，也存在监管力量不足和监管成本高的考量。基本思路是把现有的监管资源用足，执法到位，对于确实无法可依的抓紧出台新规定。

<sup>1</sup>作者为中国人民银行金融研究所副所长。电子邮件：wxinxiang@pbc.gov.cn。本文仅代表作者个人观点，不代表单位意见。

构建互联网金融监管模式，有两个方面经验和做法可借鉴。一是民间金融的模式。民间金融存在千年之久，P2P在本质上也是一个民间借贷，符合所谓的“民不举、官不究”，法无禁止即可为。央行一直在推动民间金融阳光化和规范化发展，在温州金融改革试点中还明确把民间金融的规范化发展作为主要任务。目前民间金融一旦爆发风险事件，公安部门和其他司法部门就要介入处置。因此金融监管部门可与公安部门和法院协调，共同防控民间金融风险。二是国际经验。互联网金融的主要模式包括P2P、众筹等发端于西方，但是在我国迅速发展。这一方面是我国在小微金融服务方面供给不足，另一方面也和我国监管相对宽松有关。比如美国第一大网贷平台Lending Club在2007年被监管部门叫停，2007年底开始和WebBank合作，而后者是受美国联邦储备保险公司(FDIC)监管的，监管标准较高。再比如支付公司贝宝(Paypal)公司，它的主办银行是目前世界市值最大银行富国银行，所有的备付金必须存在富国银行，而且只能根据客户的指令进行调动，这样一来它不能形成资金池，也不具备吸收存款、货币创造的功能。这两个案例的共同之处在于，互联网金融和传统银行紧密合作，两者互为补充，在合作之中，传统的监管模式能够实现延伸监管，使其监管覆盖了整个金融体系。延伸监管意味着互联网企业从事金融活动必须遵守金融业监管合规规定。对传统金融与互联网金融的监管，在具体执行上可能有一些差别，赞同在原则上要保持一致性。互联网金融在中国兴起和发展，主要受到需求和技术驱动。互联网金融发展初期主要满足民间金融需求，可以适用民间金融模式，发展壮大以后应借鉴国际经验并结合本国国情适当监管。互联网金融机构取得金融业务许可后，就按照金融机构进行创新监管。

(本文发表于《财经》杂志，为作者在2014年12月6日上海新金融研究院举办的“互联网金融外滩论坛”内部研讨会上的发言，仅代表作者个人观点，不代表单位意见)

温信祥，1988年考入北京大学数学系，后于北大光华管理学院攻读经济学硕士，在清华五道口金融学院(原人民银行研究生部)获得博士学位。

历任工商银行东京分行行长(日本总代表)、总行国际业务部(境外机构管理部)副总经理、战投部副总经理、股改办副主任、财务处长，兼任总行信贷审查委员会委员、工银中东董事、工银莫斯科董事。现任中国人民银行金融研究所副所长，人大兼职教授。博士、博士后，高级会计师、注册会计师，律师。研究领域为国际金融、货币银行、互联网金融、农村金融等。

出版专著《日本农村金融及其启示》和《银行资本监管研究：银行行为、货币政策与金融稳定》、合著《跨越中等收入陷阱与中国道路》，合作译著《经济周期理论研究》，组织编写《商业银行国际化：体制与环境》等。在人民日报、金融研究等发表论文几十篇。



## 彭建平校友访谈

### 采访对象简介：

彭建平，1988年考入北京大学数学系基础数学专业。本科毕业后于中国人民大学附属中学任教。1999年，再次考入北京大学数学科学学院，学习金融数学，后于2001年，硕转博，进行动力系统中的金融数学研究。2004年毕业后，进入中国光大银行风险管理部从事对公信贷的两维评级模型建设工作，后又参与个人信贷的评分和分池模型建设。工作中做过模型，写过政策，担任过项目经理。2013年6月进入授信管理部工作，从事组合监控和综合性管理工作。现于光大兴陇信托负责信托业务的投后管理工作。

**问：彭老师，您好。非常感谢您能加入我们的金融院友访谈系列活动。首先想请您做一个简单的自我介绍。**

答：本人1988年入学，进入当时的数学系基础数学专业学习，毕业后到北京人大附中做了7年高中数学教师。1999年通过考研进入数学科学学院99级硕士研究生金融数学专业学习，后来在2001年，又由硕士转为博士，专业为应用数学，研究方向为动力系统中的金融数学。2004年毕业后，进入中国光大银行风险管理部从事对公信贷的两维评级模型建设工作，后来又参与个人信贷的评分和分池模型建设。工作中做过模型，写过政策，担任过项目经理。2013年6月进入授信管理部工作，从事组合监控和综合性管理工作。最近转到光大兴陇信托负责信托业务的投后管理工作。

**问：您在北大完成了本科和博士研究生的学习，现在作为学院的理事也经常回到北大，对于北大的学习生活，您有什么印象深刻的事情吗？**

答：在北京大学本科学习紧张，开始学习难度很大，慢慢适应后，感觉学数学很有意思。大学生活丰富很自由。授课教师非常认真负责，学风严谨，对我一生度影响很大。研究生阶段，因为工作过，因此学习目标性很强，工作导向意识明确，修了大量的经济学和金融课程，听了很多讲座，眼界比以前丰富太多，生活充实。博士研究生期间很辛苦，因为导师要求严格负责，真正进了科研天地，受益很多。博士阶段是对自己意志、智慧和体质的一项马拉松运动，但是生活还是很自由洒脱。

**问：您现在在光大银行从事授信方面的工作。可否请您谈谈在银行工作的感想？**

答：1、银行工作要求知识面很宽，同时又要在自己的工作领域内，有一定的深度，因此需要扎扎实实的学习工作所需的知识，善于从工作中进行延伸性学习；

2、银行工作需要学会合作，善于合作；善于表达和沟通；

3、银行工作比较繁琐，需要有很好的心态，同时要训练自己写公文、报告的能力；

4、要培养自己的情商，学会与领导沟通，领会领导的工作意图。

5、要培养自己的全局观，充分了解银行工作的全貌。

**问：对于即将走上工作岗位的在校同学，在工作的选择上，您有一些什么样的建议？**

答：1、一定要关注自己的兴趣，自己内心的呼唤。人的潜力是很大的，学数学的也可以做很多性质的工作，最好是兴趣与自己的工作有一定的结合；

2、兴趣有时会转换，如果发生转换，需要自己进行一段时间的评估，如果没有了

工作兴致，立即准备跳槽；

3、目前金融行业对数学人才有需求，可以先到金融行业试一试。金融行业可以接触到很多行业，到时自己的选择空间很大；

4、开始工作需要放下心态，从小事做起，不要对薪水有太高期望，重要的是积累工作经验，学到工作本领，结识工作人脉；

5、年轻同学一定要给自己的人生一次创业的机会，这样你站在负责人的角度和公司生存发展的需要，会促使你积极思考、快速成长，但是一定要保持良好心态，保持北大学习是的品德和良知，对法律和规则保持一种敬畏之心。

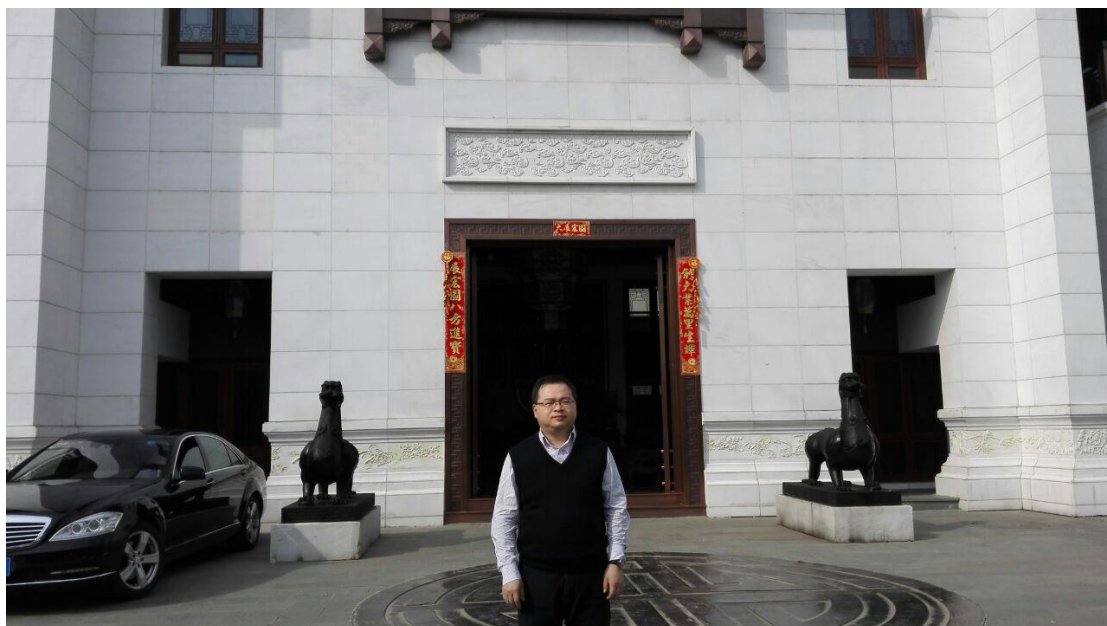
**问：作为 88 级的学长，在您刚走出校门的时候，北大的校友网络可能还没有像这些年发展的如此迅猛，可否请您谈谈毕业这些年对校友网络发展的一些体会？**

答：以前主要通过校友的相互介绍来认识校友，发展友谊。后来有网络后，主要是网络上有一些回应。因为没有组织，所以联系松散。现在有了组织，且有 QQ 群和微信群，可以定期，分行业进行讨论，沟通，产生很多思想火花。现在的校友沟通非常方便，像我们有班级群、年级群、界别群，以及学院圈、金融数学圈和金融校友圈。

**问：学院于 2013 年陆续成立了北大数学校友会与金融数学系系友会，您也同时担任两个协会的理事。可否请您谈谈对它们的期望与建议？**

答：我希望这两个组织，一方面联络校友，为校友提供工作交流、思想交汇、业务合作和相互提携的渠道平台；另一方面，也为在校的同学提供工作推荐、实习机会、就业辅导、生活建议。另外也希望两个组织对学院的基础建设提供资金、人脉和思想上的支持。两个组织需要我做什么，我一定全力支持。

**问：再次感谢您接受我们的访问。祝您工作顺利。**



## 于善辉校友访谈

采访对象简介：

于善辉，1998年至2001年在北京大学数学科学学院金融数学系攻读硕士。2001年进入天相投资顾问有限公司工作，现为民生加银基金总经理助理、专户投资总监。于善辉主要从事证券投资、金融创新研究，包括衍生工具与金融新产品的开发、投资组合的研究与运作策略，股市、债市的各种套利机制和风险对冲工具的研究、金融产品定价分析、证券投资基金绩效评估、风险评估和风险管理以及交易制度的研究等。

**问：于老师，您好。非常感谢您能加入我们的金融院友访谈系列活动。首先想请您做一个简单的自我介绍。**

答：我研究生就读于北大数学学院金融数学系，师从吴岚教授，学的是保险精算专业，当时考得是北美SOA的体系，总共八门，毕业前考过了前四门。那个时候，全国也没有几个国际认证的精算师，是真正的金领。但毕业择业的时候，很多师兄弟都选择了保险行业，而我结合实习的经历和个人的兴趣，却选择了证券行业，一干就是十几年。我认为自己不算一个多么成功的人，但至少目前过得十分开心，我认为这就足够了。

**问：几年的北大学习生活，有没有让您印象特别深刻的事情或者对您影响很大的地方？**

答：我对于在北大上研究生讨论班印象特别深刻，因为保险精算专业刚刚设立，学什么不学什么没有什么特别成熟的体系可以参考，我们那个时候都是吴岚老师、杨静平老师带着几个师哥和我们几个师妹共同讨论，每次都觉得收获很大，两位老师的风格也很互补，吴老师偏应用一些，总是要讨论现实意义，以及怎么应用。而杨老师则很理论，都要讲究原理和论证。而且几位师兄也要读论文，讲体会，使我们这些小师妹们受益匪浅。我们这些做师妹的，也努力读论文，和老师、师兄们一起热烈讨论。每次讨论班后，我们也都约着一起聚聚，再沟通沟通感情。那时候，每次都期待下次讨论班。影响比较大的地方，是北大的包容和底蕴，以及师长的教诲。吴老师作为我的导师，不但教会我们专业知识，同时更多的是教我们做人的道理，坚持、真诚的对待每一件事，对我后续从事证券行业影响比较大。

**问：北大毕业后，您进入天相投资顾问有限公司从事金融创新研究，当初您在选择第一份工作的时候考虑了哪些因素？对于如何选择第一份工作，您对目前正在读的同学有什么建议？**

答：正如我前面所讲的，毕业后择业时，按照专业，进入保险行业是比较合适的。但是考虑到保险精算本身也包含投资内容，也可以去投资相关的行业。同时，我在毕业前就去天相实习了四个月，对于证券行业有了初步的认识，认为这是一个朝阳行业，有很大的发展前途。自己对投资也十分感兴趣。所以就选择去了天相公司，当时这家公司是初创期，但定位于独立的第三方研究机构，人际关系也简单，我也很喜欢公司的氛围。

对于在读学生选择第一份工作，我个人建议考虑以下几个角度：



- 1、你要了解一下你可能进入的行业是什么基本情况，处于发展阶段的哪一个阶段，都有哪些职业机会，需要什么样的人才和知识结构等；
- 2、了解一下你最感兴趣的行业中，最主要的公司有哪些，每个公司自身的定位和特点是什么，需要什么样的人才？
- 3、你的知识结构与目标行业和目标企业需求的匹配度如何？还有哪些欠缺？是否需要特殊的职业资格？
- 4、有时间时，最好有选择的去一家行业内的公司做一次实习，实地了解一下行业和公司。或者和正在行业内的师哥师姐们了解一下这些情况。
- 5、你自己的兴趣在哪儿？这一点最重要，你可以为你自己的兴趣做多少的努力和付出，设计何种路径来最终做你最感兴趣的工作。
- 6、对于待遇，一开始最好不要太在乎，还是要踏实的干上几年，用勤奋弥补经验上的缺失，不要太自我或者自以为是，否则，没有前辈愿意带你。



**问：2012年，在工作11年后您转入民生加银基金担任总经理助理。可否请您谈谈更换工作的一些感想。**

答：我在天相干了11年，主要负责研究及研究管理相关的工作。同时做了很多基金评价的工作，在天相搭建的基金评价体系还是很完备的，也为国内最大的养老金管理机构提供了十分深入的投资顾问工作，并获得好评。但总感觉是在外围分析一个公司，没有真正的参与到具体的投资决策中。所以，在积累了十一年后，我觉得应该走出去，找一家基金公司去工作，深入了解一下基金的实际运作和管理过程，这一想法也得到了天相总裁林义相先生的支持和鼓励。最后就是选择什么样的基金公司，和业内的朋友透露了想加入基金公司的想法，有很多朋友给了我不错的机会，有前十的基金公司，也有正在成长中的小基金公司。这个时候对我来说存在着一定的选择难度，因为在基金行业有一个潜规则：在小公司的人很难跳槽到大公司，除非你把一家小公司做成大公司，这有相

当大的风险。但最终，考虑到自己喜欢创业的感觉，喜欢民生加银基金的万董事长和俞总给我的感觉，喜欢这个团队给我的和谐向上的合作氛围。最终赌一把，去了民生加银基金。那一年，民生加银基金也就 50 亿左右的管理规模，每年亏损 4000-5000 万，是一个小公司。到现在民生加银母公司管理规模已经突破七百亿元，每年盈利几个亿，已经成长为中等以上的基金公司，可以说自己幸运的选择了一个正确团队，当然，我也为这个公司、这个团队贡献了我能贡献的力量。

**问：在金融领域工作，您对校友网络的作用有没有特别的体会？**

答：北大校友因为有在北大学习的经历而形成了一种无形的纽带，在工作时遇到北大的校友，总会愿意多说几句，多亲近一些。包括一些项目，要是北大校友牵头的，都会重点考虑几分。举个例子，前期 1898 咖啡馆众筹时，由于是杨勇（北大数学的学弟）牵头的，我没怎么考虑就成为了 1898 的第一批股东、联合创始人。尽管到现在我也没什么特别的机会去 1898 咖啡馆，但北大情节还是很大的，呵呵。

**问：学院于 2013 年陆续成立了北大数学校友会与金融数学系系友会，您也同时担任两个协会的理事。可否请您谈谈对它们的期望与建议？**

答：提几点希望吧。第一，希望校友会和系友会，真正发挥桥梁作用，让毕业校友多分享已有的经验，使得在校的师弟师妹们多了解行业和职业，少走弯路；第二，希望校友会和系友会搭建一个平台，为在校学生提供更多的社会实践的机会；第三，希望校友会和系友会能多组织一些活动，让校友们有一个互动的平台，一起互通有无，可以促成一些项目；第四，希望校友会和系友会能在专业合作和交流方面发挥一些作用，一些业内前沿的课题，可以在校友内分享、合作；第五，希望校友会和系友会能给那些想为母校做些事情的校友们提供一些必要的帮助和落实的工作。

总之，希望北大数学校友会和金融数学系友会能越办越好。

**问：再次感谢您接受我们的访问。祝您工作顺利。**

答：好的！多谢能给我这个机会来介绍我自己，同时希望能有用，祝工作顺利！

## 王智勇校友访谈

采访对象简介：

王智勇，1995年考入北京大学概率统计系，而后成为第一批金融数学系本科生。1999年，作为金融数学系第一届毕业生，加盟中国人寿开始从事精算工作。在15年的工作生涯中，分别在新华人寿、生命人寿及中邮人寿等公司从事精算工作。现任中邮人寿总精算师。

**问：智勇，您好，非常感谢您能加入我们的金融院友访谈系列活动。首先想请您做一个简单的自我介绍。**

答：1995年，我考入概率统计系，1997年概率系与数学系合并为数学学院，同时成立金融数学系，我有幸成为第一批金融数学系的本科生，同年在吴岚老师的介绍下开始参加北美精算师考试（SOA）。1999年，作为金融数学系第一届毕业生，我在中国人寿开始从事精算工作。在之后15年的工作生涯中，又分别在新华人寿、生命人寿及中邮人寿等公司从事过各个层级精算岗位的工作。现任中邮人寿总精算师。

**问：作为第一批进入金融数学系的本科生，现在回想起北大的学习生活，有什么印象深刻的事情吗？**

答：有太多印象深刻的事情，主要谈谈学习方面的事情吧。在接触的所有书籍中，大一必备的吉米多维奇数学分析习题集绝对是神书，能把所有题做完成为每人心中的梦想，这也是判断学霸的唯一标准；那时也常常被占座这种低级趣味的事所困扰，因为坐得越靠前越能看清黑板，便于抄笔记，最极端的一次记得早上5点多，一个人带着一摞书本披星戴月的跑到西门附近的外文楼（具体名字记不清了）门口等着开门，然后给全班30人占三排座位，居然还有人比我早；到金融数学系以后要去经院、管院和兄弟院系的同学们一起听经济金融方面的大课，每次下课都会有一群人围着老师问问题，我们到最后也没搞清楚怎么会有那么多要问的问题；最激动的时刻莫过于SOA公布考试成绩，原来学校上网都要去图书馆，使用的浏览器是Netscape，网页慢慢展开通过名单的过程对心理素质是极大的考验，因为考不过又要等一年；印象最深刻的先生是丘维声教授，他讲的高等代数是听得最清楚的，每次先生都在黑板上不辞辛苦的写上满满的板书，那情形至今难忘。总的来说，当时的学习是十分辛苦的，但对我们的锻炼也是极大的，我们不仅接受了两年严格的数学基础训练，又能够系统学习经院和管院的基础课，对日后的工作打下了坚实的基础。

**问：可否具体谈谈您对精算师这份工作及您任职中邮人寿总精算师后的体会？**

答：中国的总精算师并不是一个纯粹的技术岗位，在很多类似中邮人寿的中资公司里更像一个管理岗位，挑战最大的实际上不是技术层面的问题，而是如何为精算工作创造良好的外部氛围，如何能够协调精算工作与公司其他工作之间的关系，如何与股东和管理层内部非精算的人员进行有效沟通，从而让其他人理解精算的结论与决策，大多数在公司里失败的精算师并不是因为算错了数，而是在公司内孤立了自己，使得精算沉迷于数

据与模型的完美。

在这个岗位上，作为团队领导者，对团队成员的成长负有领导责任；作为保监会任命的总精算师，对控制公司的风险、维护客户的利益负有责任；作为公司的一名高管，对公司的发展负有责任。这是一个不断挑战自我、成就自我的岗位，我还在路上。

**问：关于工作，您有没有什么好的建议给即将走入社会的学弟学妹们？**

答：每个人在职场中度过的时间恐怕比家里还长，争取一个和谐、积极的工作氛围远比赚多少钱重要，能够进入北大的同学智商都是很高的，大家在高考中赢得了人生第一个重要的考试，但能否进入社会这第二个重要考试中获胜除了有智商还要有情商。所以建议同学们不要把自己封闭在象牙塔内，要多与各种人接触、与社会接触，自己主动地将自己融入社会赋予的每个角色，无论它是大是小，是高是低，真正有能力的人是能够把自己所从事的每个岗位、每份工作都做得有声有色的人。

**问：学院于 2013 年陆续成立了北大数学校友会与金融数学系系友会，您担任着金融数学系友会的理事。可否请您谈谈对它们的期望与建议？**

答：目前系友会管理的强度还可以再大一些，除了系友或理事自发组织一些活动外，要考虑增加一些例行的活动，如每季度至少搞一次专题年会等，可采用理事轮值论坛召集者机制，年初就确定全年的活动计划与召集人，由召集人组织讲师及题目。大家平时工作都很忙，如果没有一个固定机制恐怕就会陷入无序的状态。

**问：再次感谢您接受我们的访问。祝您工作顺利。**



## 张佳校友访谈

采访对象简介：

- 张佳女士 安永（亚太区）精算与保险风险管理咨询服务部 高级经理
- 教育背景：北京大学数学学院金融数学系 学士、硕士
- 北美精算师协会会员（FSA）、中国精算师协会会员
- 2006 年加入安永，拥有 9 年的精算咨询经验
- 专注于保险公司的财务报告、评估模型、风险计量与资本规划、内含价值及内部控制
- 熟悉中国及亚太区保险市场，并且在保险公司偿付能力、资本和风险管理方面具有丰富的经验。作为保监会偿二代领导小组办公室成员，协助保监会进行中国第二代偿付能力制度的建设工作。

**问：张佳，您好，非常感谢您能加入我们的金融院友访谈系列活动。首先想请您做一个简单的自我介绍。**

答：我于 1999 年从北京东城区的第一七一中学考入北大数学学院，大二下学期分系的时候根据个人兴趣选择了金融数学系，并开始了北美精算师的考试。大四保研继续就读金融数学系的研究生，导师是吴岚老师，研究的方向是精算学。研究生阶段也参加了一些公司的实习工作，最后也是按照个人兴趣与学习方向，选择了安永的精算咨询工作，并一直工作至今。

**问：在金融系度过了 7 年的学习时光，现在回想起来，有什么特别难忘的经历吗？**

答：7 年的学习时光，有很多经历都令人难忘。金融数学系作为一个偏应用和实务的专业，在建系之初，老师们就很注重给学生们创造与外界沟通、学习的机会，包括：邀请行业专家来学校讲座、带领学生参与实务界组织的科研项目、鼓励学生开展实习工作、组织师兄师姐与师弟师妹的聚会交流等。像我当时的一些学习研究成果和参与的实习工作，都离不开师兄、师姐的帮助。我相信这一优良传统也是金融数学系不断发展壮大的重要原因之一。

**问：“四大”一直是北大很多同学向往并选择的公司，但入职后，因为各种原因离职率也不低。您于 2006 年加盟安永并一直工作至今，可否谈谈您对这份工作的一些体会？**

答：“四大”确实是一份很“艰苦”的工作，不过任何一份工作想要做好，都是要付出辛苦努力的。精算咨询的工作是“四大”中比较小众的一个领域，因此既有“四大”的一些共性，也有其自身的特性。特性是说精算是一个相对比较专业的领域，目前主要在保险业应用。另一方面，近几年，国际和国内的精算业正处于快速发展时期，国际精算技术也在趋同，精算领域可以探索、研究的问题很多，而且经常需要站在国际视角上来处理这些问题。因此，精算咨询的工作在“四大”中，通常相对来说会稳定一些。

具体到安永这份工作，之所以能在“四大”做这么多年，除了上述的专业对口以外，团队内部的“人文环境”较好也是很重要的原因：团队的大领导比较有战略眼光，选择了合适的发展方向，建立了良好的团队氛围；中层领导们的技术实力很强，而且乐于向年轻同志传授经验；大部分团队成员互相协作，共同成长。这些因素使得安永精算咨询团队从我刚进入公司时在全亚洲只有不到 10 个人，发展到现在超过 120 人。能够和自己喜欢的团队共同成长，对我来说是蛮有成就感的事情。

**问：从您的经历来看，想给即将步入社会的学弟学妹一些什么样的建议呢？**

答：将来不论在什么领域、从事什么样的工作，建议学弟学妹们要着重锻炼两种能力：一是快速学习的能力，二是沟通能力。而这两种能力的锻炼需要日常生活中不断积累，培养良好的习惯，逐渐提升。

**问：安永的工作非常忙碌，您在闲暇之余，还有参加北大校友组织的各类活动吗？**

答：我在业余时间主要参加的是北大金融数学系友会的活动，并担任了系友会的理事。此外，也会偶尔参加一些北大各级校友会组织讲座、交流活动。

**问：学院于 2013 年陆续成立了北大数学校友会与金融数学系系友会，您担任了金融数学系友会的理事。可否请您谈谈对它们的期望与建议？**

答：希望北大数学校友会与金融数学系系友会能够联络起在全世界的校友们，定期举办一些有针对性的活动，增进大家的感情与交流，开拓视野，使得校友们能够“聚是一团火，散是满天星”，将大家在学校时的情谊延续下去，并能够帮助校友在各自的领域做出更大的成就。

**问：再次感谢您接受我们的访问。祝您工作顺利。**



## 王耀君校友访谈

采访对象简介：

王耀君，男，1999年考入北京大学数学科学学院，2003年北大数学科学学院金融数学系硕士毕业，并进入中国银行总行工作。目前在中国银行总行风险管理部任高级经理，主要熟悉的领域是商业银行信用风险管理、巴塞尔新资本协议实施、信用风险计量模型开发与验证、信用风险内部评级体系建设、经济资本计量与管理。

**问：耀君好，非常感谢您能加入我们的金融院友访谈系列活动。首先想请您做一个简单的自我介绍。**

答：我是河北省保定人，于1999年考入北京大学数学科学学院。在大二年级时，在全年级的分系时，进入到了金融数学系。2003年保送到本系攻读硕士学位。2006年毕业后进入到中国银行总行，近几年一直从事商业银行信用风险管理和巴塞尔新资本协议实施工作。

**问：毕业后回学校的机会相对少了，但是对于在北大的学习生活，应该还是记忆犹新吧？**

答：随着工作越来越忙，后来回母校的机会也就越来越少了。但还是很怀念在北大的学习生活，那时的生活真的是简单、单纯并且快乐。而且在学校中学习、上课、读书，和同学们玩耍，现在觉得是多么快乐的事情。

**问：毕业后选择到中国银行工作，可否请您谈谈当时的想法和现在的感受？**

答：当初择业时，也受到过咨询公司和投资银行“高薪”的诱惑，但后来发现并不喜欢这些公司出差太多，人员流动性大，内部往往也比较复杂，稳定性也不够理想，所以后来选择了国有银行。目前工作状态比较稳定，平台和视野也比较开阔，虽然有时候也会非常忙，但总体来说在家庭和事业之间能有一个相对较好的平衡，但工资水平并不具有市场竞争力。预期未来还将会在中国银行一直工作下去。

**问：学院于2013年陆续成立了北大数学校友会与金融数学系系友会，您担任着金融数学系友会的理事。可否请您谈谈对它们的期望与建议？**



答：1、希望已经工作的校友能够多为学弟、学妹提供实习岗位和机会，以及择业的相关信息和指导；2、希望定期组织聚会，增加校友们之间的联络；3、作为联系校友和在校老师之间的纽带和桥梁；4、设立一个微信公共账号，加强向校友的信息传递和共享，以及校友之间的联络。

**问：再次感谢您接受我们的访问。祝您工作顺利。**

答：谢谢！祝学业进步！

#### 《北大数学校友通讯》

主办单位：北京大学数学科学学院、北京大学数学校友会

主 编：田刚、张平文

副主编：周铁

责任编辑：梁岚

美术设计：何俊嵩、王湘宁

投稿邮箱：[mathalumni@math.pku.edu.cn](mailto:mathalumni@math.pku.edu.cn)

#### 北大数学校友会

地址：北京海淀区北京大学理科 1 号楼 1289 室

邮政编码:100871

联系电话:010-62769157

电子邮件:[mathalumni@math.pku.edu.cn](mailto:mathalumni@math.pku.edu.cn)

校友网:<http://www.mathalumni.pku.edu.cn/>

新浪微博：北大数学学院校友会