

从单点突围到生态布局 银行逐鹿“AI+”赛道

中经记者 秦玉芳 广州报道

随着国家政策持续推动科技创新与产业升级，银行业正在经历一场从服务模式到产品体系的深度重构。人工智能作为新质生产力的核

“双重共振”驱动银行加速AI业务布局

宏观战略导向与微观经营压力驱动银行集体加码AI领域。

银行对以AI为代表的科创产业领域布局持续加码。中国银行(601988.SH)表示,该行已发布支持人工智能产业链发展行动方案,推出中银科创算力贷,首创券贷联动模式,实现人工智能核心企业授信超过4000亿元。目前正积极打造科技金融生态圈,汇聚直投、投行、商行、保险、担保等多个金融品种、多类金融机构,探索建立一套系统化、全链条、集成式的科技金融生态体系,助力集成电路等关键核心技术攻关。

广发银行方面也透露,近年来,该行围绕发展新质生产力,强化科技创新和产业创新深度融合,积极布局科技金融,协同中国人寿(601628.SH)投贷联动,有效支持一批创新型企业发展壮大。其中,在广州作为试点银行,积极参与“益企共赢计划”,创新科技金融服务模式,建立优先审批机制,为符合条件的企业直接发放审批“绿卡”,与广州110余家科技型企业开展中长期战略合作。

此外,中国人民银行广东省分行日前推出广东“人工智能贷”产品清单,围绕人工智能技术在设计、中试、产学研转化等应用场景上线科创贷、科技研发贷、科创信用贷、孵化贷、算力贷等“人工智能+”信贷产品和服务的银行超过15家。

邮储银行(601658.SH)研究员娄飞鹏指出,整体来看,在具体布局上,不同类型银行在“人工智能+”赛道上角色各异:国有大行凭借牌照、

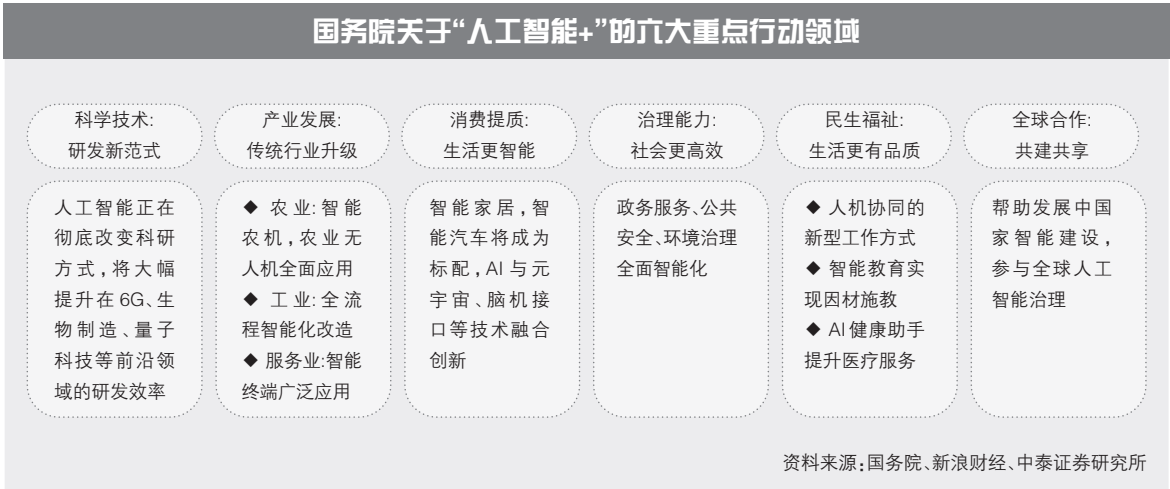
心领域,正在成为银行科技金融布局的关键突破口。

政策导向与产业发展需求的双重驱动,使得银行机构对AI领域的业务布局积极性持续上升,AI作为最具爆发力的赛道,正在成为银行

通过“投贷联动”获取高收益、优化资产结构的必争之地。

不过,整体来看,当前资源配置的结构性矛盾依然存在,银行机构在积极布局的同时,也面临着风控模型重构的迫切需求。业内人士普

遍认为,未来银行对AI的支持将从“单点信贷”走向“全生命周期生态服务”,银行要真正实现这一转型,就必须超越传统信贷思维,构建覆盖企业初创期到成熟期的综合金融服务能力。



算力与客群覆盖优势,主导全生命周期服务体系构建;股份制银行依托数字化风控体系,提供定制化融资与投资服务;区域性银行则依托地方政策红利,深耕本地科创企业。在差异化竞争策略上,国有大行侧重规模扩张与综合服务,股份制银行突出创新能力与场景适配,区域性银行强调区域深耕与特色产品开发,三者基于资源禀赋形成互补格局。

业内普遍认为,政策驱动是银行布局的重要原因之一。中泰证券(600918.SH)在最新研报中指出,科技创新是引领现代化建设的核心动力,而科技金融作为支撑科技创新的关键一环,已成为国家战略布局的重中之重。国家正以前所未有的力度推动科技金融政策体系的完善与落地,旨在打通科技、产业与金融之间的循环堵点,引导更多金融资源精准、高效地流向科技创新领域。

易观千帆金融行业咨询专家韦

玲艳指出,产业发展需求也是银行强化AI领域布局的关键因素。AI大模型、算力基础设施、行业应用等赛道融资活跃,银行正在抢占优质客户入口。

上海金融与发展实验室首席专家主任曾刚进一步强调,宏观战略导向与微观经营压力的“双重共振”是驱动银行集体加码AI领域的根本驱动力。“一方面,发展新质生产力是国家战略,金融服务实体经济必须向硬科技倾斜;另一方面,传统信贷(地产、基建)增长乏力,银行面临严重的‘资产荒’,AI作为最具爆发力的赛道,成为其通过‘投贷联动’获取高收益、优化资产结构的必争之地。”曾刚指出。

娄飞鹏补充道,为了更好支持AI发展,银行业在信贷上安排专项投入,为科技企业提供创新融资模式,加上绩效考核有效协同推动资源向AI相关领域倾斜。

中国人民银行披露的最新数据显示,截至2025年9月末,科技贷款

新增额占全部贷款新增额比重为30.5%;科技型中小企业本外币贷款余额为3.6万亿元,同比增长22.3%,较同期全部贷款增速高15.8个百分点,获贷率为50.3%;科技创新和技术改造贷款签约金额为2.6万亿元,发放贷款1.1万亿元。

曾刚指出,各家银行在AI领域业务布局上呈现出明显的“头部集中、政策倾斜”特点。国有大行及股份制银行纷纷设立“科创金融中心”或“科技特色支行”,在信贷资源上设立专项额度,且不占用分行常规规模。在内部绩效考核(FTP)方面,多数银行给予显著的优惠,如降低内部资金转移定价、提高科技贷款的综合收益权重等。

曾刚同时强调,当前信贷资源多集中于算力层(硬件有抵押)及成熟期企业,银行机构对于初创期、模型层企业的支持力度仍显不足,“上热下冷”现象依然存在,基层网点因看不懂技术而不敢贷的情况并未完全扭转,结构性矛盾依然存在。

缓解企业资金压力 银行加大清欠专项贷款投放

中经记者 杨井鑫 北京报道

当下,金融支持清欠已成为政府化债的关键一环。

贷款加速落地

11月26日,重庆市经济和信息化委员会副主任涂兴永在《数智赋能“强引擎”精准服务“减负担”》中谈到,重庆市落实清理拖欠企业账款专项方案,建立了市级部门“划片分区”对口联系区县工作机制;完成了专项债券分配下拨,出台了《重庆市金融政策支持清欠工作指引》,并成功发放了全国首笔清欠专项贷款。

11月17日,陕西省延安市召开重大项目 and 招商引资周“解扣”会议,副市长祁锁锋表示,希望中国银行(601988.SH)延安分行进一步加大在延信贷投放额度,以量补价促进金融业稳增长。要发挥中国银行金融资质齐全的优势,联合在延银行业机构组团对市属国企高息非标债务进行置换,帮助降低财务成本;要积极为市属国企提供清欠专项贷款,为企业纾困解难。

9月12日,吉林省召开全省清

随着今年地方政府化债工作的推进,清欠专项贷款作为金融清欠的创新工具已在湖南、广西、河南等地相继落地,并有进一步推广

趋势。

基于化债政策的出台,今年上半年多地政府迅速建立了拖欠企业账款主体的详细清单,且附带国资趋势。

发布消息称,该行成功落实了连云港金融系统的首单清欠贷款。在接到相关清欠工作通知及清单之后,立即响应,全面摸排“630”台账内的拖欠主体融资情况,按拖欠主体归属地分解清单至辖内各支行,组织支行逐户确认并对接。经连云港市工信局及清欠专班确认,该笔贷款为“630”台账中拖欠主体发放项目贷款1户,实现5户被拖欠企业6笔拖欠款项清偿,清偿金额共计281.5万元,有效缓解了中小企业的资金压力。

同一时间,建设银行(601939.SH)柴桑支行也成功向九江市柴桑区城市发展有限公司发放全辖首笔“清欠贷”专项融资446.68万元,标志着该行在贯彻落实国家清理拖欠企业账款决策部署、创新金融服务模式上迈出关键一步。

9月19日,建设银行吉安市分行向泰和县中医院发放全省建行首

地方政府的一项重点工作。按照金融监管的相关要求,银行会在风险可控的条件下加大信贷投放。”一家国有大行的分行人士向记者表示。

据他透露,部分地区的金融监管部门专门召开了座谈会,鼓励金融机构为国有企业提供贷款解决清欠问题。地方政府会建立一个台账,然后将清单给到银行,让银行配合清欠。

“清欠专项贷款的规模通常不大,授信的权限在分行层面。”该人士表示。

按照他的说法,目前绝大部分银行清欠贷款是流动资金贷款,相比传统的流动资金贷款来说,清欠

专项贷款是以解决拖欠为核心目标。由于贷款是贴合政策导向且主体是国有企业,这部分贷款利率普遍低于同期LPR。在贷款审批上,监管和地方政府要求简化授信流程,贷款发放的效率也很高。“贷款期限通常以3年为主,部分贷款期限最长为5年。”

对于银行清欠专项贷款的风险问题,该人士认为,由于借款主体大多属于国企,银行并不会对风险过于担忧。不可否认,借款主体存在拖欠也就意味着流动性紧张,也会存在到期无法偿还的可能性,所以银行在清欠主体选择上会更看重于现金流。

“企业有现金流,说明在正常

担保公司提供增信,商业银行在“金融支持清欠”政策指导下,加大了信贷投放用于清欠工作,缓解了被拖欠中小企业的资金压力。

笔清欠贷款1433.57万元,为医院清偿历史欠款,缓解资金压力注入“强心剂”。

9月15日,工商银行莆田分行为当地清欠企业发放贷款1080万元,此笔贷款系福建工商银行系统内首笔针对企业清欠场景的专项信贷支持。

9月8日,在郑州市完成新一轮拖欠企业账款摸排工作之后,农业银行许昌市襄城县支行为某拖欠主体审批了1000万元流动资金贷款。

9月1日,维泰股份(831099.NQ)发布公告称,中国银行已批准为其提供不超过9.8亿元的清欠专项贷款金额,贷款期限不超过5年。

此外,光大银行(601818.SH)长沙分行于7月31日为邵阳市某医院投放清欠贷款,实现该行首笔清欠贷款落地,该笔业务也是邵阳地区股份制银行首笔清欠贷款投放。

经营,也就会有还款源。”该人士认为,这也是医院、项目公司更容易获得专项贷款的原因。

此外,他还向记者表示,很多国企借款主体原本就是银行贷款客户,这也会让银行更愿意在清欠专项贷款投放中继续支持“老客户”。“以前有贷款授信的,也只需要将贷款用于清欠就行了,不需要做新增授信。”

部分地方政府会要求担保公司为贷款担保,以增强银行投放清欠专项贷款的意愿,这在实操操作中的效果也比较明显。“清欠专项贷款涉及的资金都不大,借款主体的股东也是政府机构,很多担保公司能够兜住风险。”该人士表示。

重构AI信贷风控

银行正在重构风控模型,试图用“科技流”评价体系替代传统的“资金流”评价体系。

尽管银行在AI信贷领域布局积极,但风控难题仍是制约服务深度与广度的关键瓶颈。

曾刚表示,目前最大的风控难点在于“无形资产的价值评估与处置变现”。AI技术迭代极快,今天的先进算法明天可能就沦为废纸,导致知识产权估值极不稳定。同时,一旦企业违约,专用的算法代码、半成品的模型很难在二级市场找到买家,缺乏成熟的交易流转平台。这导致银行在面对纯软件类AI企业时,依然缺乏有效的风险缓释手段,“不敢贷”的顾虑依然深重。

娄飞鹏也指出,当前风控最大难点在于AI企业技术迭代快,失败率高导致的动态价值评估困难,以及知识产权之类无形资产的价值体系尚未完全成熟。

韦玲艳进一步分析,当前,银行开展知识产权质押融资主要依赖第三方资产评估机构对知识产权的估值。例如,国家知识产权局联合国家金融监督管理总局推动知识产权金融生态试点工作,但“评估难、成本高、周期长”仍是主要瓶颈。AI技术迭代快、产品路径未定、市场需求可能在短期内剧变,导致对未来收益权和IP价值的预测误差大,这是评估模型最难量化的部分,也是导致折价率高、额度受限的根本原因。

对此,银行正在重构风控模型,试图用“科技流”评价体系替代传统的“资金流”评价。曾刚指出,在实操中,银行引入了外部专家库和大数据模型,通过分析企业的研发投入占比、专利被

上接B2

搭建“顶层统筹+垂直执行+基层落地”体系

《中国经营报》:为推进养老金融业务发展,银行应如何调整组织体系?

张畅:养老金融业务横跨零售、公司、投行等多个条线,银行组织体系调整的核心需从“分散管理”转向“集中化统筹、专业化运作”,搭建“顶层统筹+垂直执行+基层落地”的三级体系,而非局部条线单独发力。调整路径可分为三步,一是设立顶层专属统筹工作机制,成立养老金融领导小组,统筹业务规划、产品研发、资源配置,避免部门分散工作的低效问题;二是垂直打通业务链条,在领导小组下设立职责清晰的工作小组,明确权责边界,确保各项策略快速落地;三是强化基层落地能力,一方面建立养老金融专才队伍,提升客户服务能力,另一方面提升总分协同联动能力,确保政策在操作层面高效推进。

在实践中,兴业银行不断优化内部体制机制,构建了养老金融“112”业务统筹推动机制——即设立一个养老金融工作领导小组、一个养老金融专业部门、两个专业处室,实现集中统筹,同时加强分行层面养老金融业务联系机制,推动各项策略措施有效落地。

《中国经营报》:发展养老金融业务过程中,银行如何建立相匹配的风控能力,护航养老金融稳健发展?

张畅:养老金融事关客户“养老钱”安全与民生福祉,风险防控是业务发展的生命线。

商业银行应建立与行业特点相匹配的风控体系,做到满足企业融资需求和防控金融风险的平衡。一方面,研究搭建覆盖业务全生命周期的养老产业风控模式,以专业的角度,针对不同的养老产业细分领域进行深入调研,深入了解企业经营模式及其风险要素;另一方面,建立起“内外协同”的风控体系,内部

成立由金融、行业、政策等方面研究专家组成的专项研究团队,快速响应最新市场动态,对外密切与政府、监管部门、同业机构等单位合作,加强对外部数据的利用,探索开发金融创新产品,提高风险防控能力。

从个人客户风控角度出发,银行需严把适当性管理关。一方面,要准确把握参加人的风险偏好、风险认知能力和风险承受能力,做好风险提示;另一方面,要积极履行告知义务,保障消费者的知情权、自主选择权、公平交易权等合法权益,严禁向参加人推介超出其风险承受能力的养老金融产品。

《中国经营报》:商业银行如何培养养老金融专业人才队伍,提升养老金融的综合服务能力?

张畅:养老金融的服务核心是“人”,银行应当高度重视养老金融专才队伍培育,通过“分层培养+实战锻炼+外部赋能”等方式,打造“懂金融、懂养老、懂客户”的复合型人才。一是分层培养,针对专才队伍开展养老规划师专才培训,针对其他员工开展“养老金融基础培训”;二是实战锻炼,安排专才队伍到“养老金融专柜、社区服务点、合作养老机构”实践,积累实战经验;三是外部赋能,联合行业协会、养老机构开展合作,邀请专家授课,鼓励员工考取养老方向等专业证书,提升专业资质。

兴业银行自2024年起启动养老金融人才培养计划,组建起首批超2100人的养老金融规划师队伍。目前已认证的养老金融规划师专业能力覆盖法律、会计、税务等多项领域,超过三分之一的人员持有三项及以上专业领域从业资格证书。团队平均年龄36周岁,平均拥有超过5年的金融行业从业经验,熟悉行业发展和市场需求。