



2025中国企业竞争力年会



编者按

2025年12月9日，“新跨越 新征程——2025卓越竞争力金融论坛”在北京举行。在深入学习贯彻党的二十大精神之际，《中国经营报》举办“2025卓越竞争力金融论坛”，旨在为金融行业提供思想碰撞、难点探讨、经验共享的交流平台，聚焦金融监管政策顶层设计，深刻领悟“金融强国”的战略要义，助力金融行业高质量转型。本次论坛邀请了学界、金融领域和科技企业的众多嘉宾，聚焦如何提升经济金融适配性、金融科技与数字化转型、金融赋能实体经济与新质生产力等热点话题，共同探讨如何以稳健的根基、更开放的姿态、更创新的智慧谱写金融强国建设更加辉煌的篇章。

黄卓：AI在金融行业正产生颠覆式影响

中经记者 石健 北京报道

当前，新一轮科技革命和产业变革进一步深入，人工智能技术正逐步渗透至金融业务的各个环节，成为推动行业高质量发展的重要力量。

为经济带来三重机遇

黄卓认为，“十四五”时期有一些新的变量出现，其中之一就是人工智能技术的突破所带来的新技术趋势。

在黄卓看来，与上一代人工智能不同的是，新一波人工智能存在四个新的变化。“一是人工智能可以创造性地生成内容，使它在更多商业场景里提供帮助；二是ChatGPT的出现，改变了人机交互的方式，极大地降低了门槛，提升了效率；三是人工智能可以非常好地处理多模态数据，可以从声音到图片再到视频进行处理；四是人工智能的逻辑推理能力很强，通过对它进行训练以及

围绕人工智能如何影响和改变金融行业，北京大学国家发展研究院副院长、国发院BiMBA商学院院长黄卓在发表主题演讲时表示，在过去20年里，中国金融故事中最重要的两个主角就是金融科技与数字金融，这也成

为中国金融体系中最重要的一项创新。同时，人工智能正在金融行业产生颠覆式影响，很多持牌金融机构已经在和科技公司，特别是AI公司进行深入的合作，推动人工智能技术在金融场景中的应用落地。

员等。”

今年7月，国务院发布了《关于深入实施“人工智能+”行动的意见》(以下简称《意见》)。黄卓注意到，《意见》中有两个比较值得注意的地方。“第一，特别强调了人工智能和一二三产业融合，能够带动一二三产业全要素、智能化的转型升级。第二，《意见》提出了三个阶段性目标。一是到2027年，要率先实现人工智能与六大领域的深度融合。如果按照年底来算，大概只有2年零1个月的时间。7月之后，各个省份基本由一把手牵头来讨论如何落实‘人工智能+’，可以看出，地方政



黄卓

北京大学国家发展研究院副院长、国发院BiMBA商学院院长

府也在寻找新的动能。二是到2030年，我国人工智能全面驱动高质量发展。这正好是5年，和“十五五”时期重合，也就是说，我们在“十五五”时期会看到人工智能成为我们经济增长的一个非常重要的新动能。三是到2035年，我国要全面步入智能经济和智能社会发展新阶段。”

正在颠覆金融结构

北大国发院与美国布鲁金斯学会智库共同完成的课题显示，在数字金融方面，尤其在移动支付、在线投资理财、大科技信贷等场景化金融服务领域，我国不管在技术方面，还是在业务规模上，在全世界均处于领先地位。

黄卓认为，数字技术之所以能在金融行业产生颠覆式的影响，主要在于数字技术能够更好地跨越物理距离，触达用户。同时，由于规模效应的存在，可以降低边际成本，服务用户越多，边际成本越低，这也是很多金融科技平台愿意为客户提供补贴服务的原因。

“基于科技平台海量的数据和用户，大数据分析能够有效缓解金

算法的改进，大模型变成了‘理科生’。”

黄卓认为，随着人工智能技术的进步，带给经济三重机遇。“一是人工智能作为核心产业，带来了巨大的增量需求，引发对整个算力基础设施以及相关硬件的重构和升级的需求；二是人工智能应用于千行百业，提升了不同领域的生产力，开源大模型的应用，可以以非常低的成本把人工智能应用于产品、服务和商业模式中；三是人工智能对人产生的影响，作为人的助手，它可以帮助我们提高工作效率，也会带来很多技能的重构，如翻译、程序

融服务中的信息不对称，从而更好地完成风险控制，特别是对于一些普惠型的主体，数字技术带来的降本和风控，在支持普惠金融方面发挥了重要作用。普惠金融是一个世界难题，中国在这方面提供了新的解决方案。”黄卓说。

自2003年支付宝问世以来，中国数字金融已经走过了22年。黄卓认为，这22年可以分为上下半场。“上半场从2003年到2018年，科技平台利用数字技术进入金融领域，或者赋能金融行业，产生了颠覆式的影响。这个阶段，我们传统的金融机构主要是应对竞争。但是，下半场主角慢慢地变成了持牌金融机构，特别是中国

AI的布局。”很多持牌金融机构已

经在和科技公司，特别是AI公司进行深入的合作，推动人工智能技术在金融场景中的应用落地。这也迎合了今年3月中国人民银行金融科技会议的内容，会议专门强调“加快金融数字化和智能化转型，安全稳妥推进人工智能大模型在金融领域的应用”。

黄卓直言，金融行业过往时间里，投资者教育做得不够。但是，投资者教育对金融市场的健康稳定发展至关重要。“以前做这件事成本很高，但是现在人工智能恰恰最擅长做教育。它能够用非常有趣、互动的方式，让你接受金融服务的同时，完成金融知识的学习和教育。”

韩冬：金融提质增效的核心是通过增量带动存量

中经记者 许璐 李晖 北京报道

在数字经济全面提速与金融高质量发展成为共识的背景下，银行数字化转型正走向“深水区”。

宇信科技(300674.SZ)副总裁韩冬表示，金融提质增效，不是增量创新业务的独立增长，而是增

量所代表的先进生产力要素被成功注入存量肌体，使得整个金融体系完成新陈代谢和升级跃迁，从而实现全系统、全要素、全链路的真正“提质增效”。

关于当前金融机构的AI智能化水平，韩冬指出，金融机构的AI智能化应用发展之路，已经从最

初的概念阶段走向实践阶段，并呈现出明显的分层特征。目前，AI应用已广泛覆盖金融行业的前、中、后台，实现了从最初试水的“边缘辅助”，逐步向“核心生产力引擎”转变，但整体上仍处于“辅助决策”阶段，这也符合技术生命周期的客观规律。

量部分如果不能有效带动存量，相互之间不能设计好清晰的联动和回流机制，就容易导致增量部分与存量体系形成“两张皮”，甚至形成内部资源和考核的争夺。

在韩冬看来，银行要实现全链路提质增效的目标，不是通过新技术带来增量业务独立增长，而是要将增量所代表的先进生产力要素，如技术、模式、人才、文化

等元素注入存量的肌体，使得整个金融体系完成新陈代谢和升级跃迁，从而实现全系统、全要素、全链路的真正“提质增效”。

“数字化转型不是一场简单的技术升级，而是金融体系的结构性重塑(技术、思维模式、组织文化、生态关系)。从宇信科技的角度来讲，归根到底一个是体系化建设，另一个是拥抱人工智能和智能化



韩冬

宇信科技副总裁

的发展。金融提质增效的核心是通过增量带动存量的过程，这是金融改革和效率提升过程中一个核心动态逻辑。”韩冬认为。

银行数字化进入结构性重塑阶段

随着金融业从信息化到智能化的全面演进，银行数字化转型中的问题正在显现。

韩冬指出，大多数银行近年来在数字化转型方面都做出了有效尝试和体系化推进，也有部分银行在数字化转型初期做了一些增量业务，比如率先在新兴市场、新场景中，用数字化的模式设计金融产品和服务创新。但是这些增

量部分如果不能有效带动存量，相互之间不能设计好清晰的联动和回流机制，就容易导致增量部分与存量体系形成“两张皮”，甚至形成内部资源和考核的争夺。

在韩冬看来，银行要实现全链路提质增效的目标，不是通过新技术带来增量业务独立增长，而是要将增量所代表的先进生产力要素，如技术、模式、人才、文化

等元素注入存量的肌体，使得整个金融体系完成新陈代谢和升级跃迁，从而实现全系统、全要素、全链路的真正“提质增效”。

“数字化转型不是一场简单的技术升级，而是金融体系的结构性重塑(技术、思维模式、组织文化、生态关系)。从宇信科技的角度来讲，归根到底一个是体系化建设，另一个是拥抱人工智能和智能化

AI应用：从“造梦”到“落地”

2025年初，DeepSeek的出现掀起AI大模型浪潮，也促使金融机构重新审视技术战略，金融科技企业逐步开启AI应用精准布局。

2024年到2025年，AI应用的核心变化是从“造梦”到“落地”。韩冬表示，生成式AI和基础模型开始触底，AI智能体和多模态AI接棒，成为新热点；市场从“模型狂热”转向“务实落地”实践，工程化与治理成为核心议题；数据基础成为AI竞赛的“胜

负手”，AI就绪型数据(AI-Ready Data)从技术萌芽期跃升至期望顶峰附近。

韩冬表示：“受地缘、资源、战略和场景差异影响，各类金融机构的AI发展路径分化比较显著。大型银行必然选择‘AI优先’战略，而且倾向于自建生态，自研或联合共建大模型，从算力的布局开始，构建一体化技术平台，并搭建金融服务场景；中型银行一般选择自身强竞争力的场景进行率先突破，通常采用‘自研+共建’的

混合模式，在关键业务和自身专属场景上进行落地，并以此逐渐推广；而小型银行则采取‘轻量化’战略，运用外部成熟的SaaS化AI解决方案或开源模型进行轻量化适配。”

据其介绍，在此过程中，宇信科技实现了多方面的能力进阶：一是成为复杂金融场景的建设者，本土技术生态的参与者；二是勾画了宇信科技包含数据/算力中心、IaaS服务、PaaS服务、SaaS服务、云服务的产业生态能力图谱；

三是构建了金融业务场景智能体平台；四是形成了从系统建设到营销运营的能力闭环；五是将AI赋能全栈数字化营销及运营服务体系。

韩冬介绍，宇信科技将人工智能在金融行业中的典型应用场景拆分为信息提取、主题分析、审查审核、决策建议和报告撰写五大类，产品和方案围绕上述五类进行设计。最终让客户沉浸到银行的经营场景中来，实现全链路赋能金融提质增效。

赵峰：个人养老规划需重点关注财务可持续性和失能照护风险

中经记者 陈晶晶 北京报道

伴随长寿时代到来，迎面而至的是人口结构变化、养老需求大幅增长。

恒安标准人寿副总经理、总精算师赵峰发表《养老保险跨越式发展助力高品质养老生活》主题演讲时表示，未来养老金金融市场发展中，人寿保险公司凭借自身专业能力，通过整合风险管理、长期资金运用、养老服务等三大核心优势，为推动中国养老金行业高质量发展、完善多层次养老保障体系提供重要支撑。

“在市场利率下行的环境下，金融消费者对金融产品的需求已从‘追求收益率’转向‘聚焦功能解决’。人身保险产品因具备独特的‘生命属性’，与客户身体状况深度绑定，可通过养老保险对冲长寿风险，依托健康保险、护理



赵峰

恒安标准人寿副总经理、总精算师

保险覆盖疾病后的收入补偿与照护需求，是当前金融市场中养老保险功能导向最强，且与生命风险紧密关联的重要金融工具。”赵峰进一步介绍称。

从产品和服务两端助力养老新业态

赵峰表示，依据我国2025年10月正式发布的《第四套人身保险业经验生命表》(即“第四套生命表”)数据显示，在该生命表统计维度下的养老类业务表中，男性平均寿命为85岁，女性平均寿命突破89岁。纵向对比历史数据来看，相较于30年前的第一套生命表统计结果，我国居民平均寿命实现超10岁的显著提升。结合人口寿命演进趋势，未来30年我国90岁及以上高龄人口数量或将继续增长，人口长寿化特征进一步凸显。

对此，赵峰认为，长寿时代下，个人养老规划需重点关注两大核心风险：一是财务可持续性风险，二是失能照护风险。

“随着人均预期寿命持续提升，这要求养老储备必须足够丰厚。然而，在低利率市场环境下，传统储蓄的增值能力减弱，基本养老保险可能也难以维持退休后的长寿生活品质。因此，确保拥有一笔稳定、可持续、与生命等长的养老现金流至关重要。同时，寿命延长也意味着在高龄阶段甚至超高龄带病生存，自理能力下降后的照护缺口与代际赡养压力，反映出养老保险需求急速上升。”

在服务侧，商业养老保险正在从单纯的“支付工具”升级为“服务整合平台”，通过链接各类优质养老资源，积极构建“保险+养老社区+健康管理”服务模式，为老年人提供全方位养老服务。

提供真正与生命等长的养老产品与服务

作为一家中英合资寿险公司，恒安标准人寿经过20多年的发展，其发展业绩、经营管理的水平均得到了市场与客户的高度认可。

赵峰称，立足行业定位与自身资源禀赋，恒安标准人寿近年来在养老金领域积极布局、主动作为，围绕养老保障体系建设与全生命周期养老需求，系统性采取了一系列兼具战略意义与实践价值的重要举措。

赵峰表示，从产品体系构建维度，恒安标准人寿聚焦养老金核心功能，以“风险保障+长期储蓄”双轮驱动，持续丰富养老金产品矩阵。

一方面，深度研发养老保险产品，聚焦养老保障功能，旨在为客户化解长寿风险担忧。客户达到保险合同约定的年龄后，将启动终身的按月给付养老金机制，例如公司的“幸福到老长寿版”系列产品，能提供与生命等长的现金流，是社会基本养老保险的有力补充。

另一方面，提供老年健康相关的疾病保险与失能收入补偿保险。作为国内最早推出中老年癌症保险领域的险企之一，恒安标准人寿历经十年创新突破，凭借产品创新、服务升级与客群细分三大优势，已构建覆盖全年龄段、多层次的健康险产品矩阵。其中，“老年防癌”系列产品矩阵实现了覆盖高龄老年人群体，帮助实现终身保障。同时，创新推出了失能收入补偿保险，可为突发疾病及意外导致失能的客户提供未来收入补偿。同时，公司在积极探索长期护理保险产品，将保险保障与养老服务深度融合，满足客户从“健康保障”到“品质养老”的全链条需求，强化养老保险产品的实用性与差异化竞争力。

赵峰还指出，针对养老保险产品“长期化、稳健性”的特性，恒安标准人寿优化资金运用策略，积极拓展投资领域，确保养老金的安全性与增值性，切实履行对客户的长期履约承诺。