

金融“活水”润泽百业

中国银行做好“五篇大文章” 书写高质量发展新答卷

中国银行助力长江沿线水环境综合治理项目建设。



从国产GPU企业摩尔线程登陆科创板的高光时刻，到新疆和田红枣种植户家门口办贷的喜悦笑脸；从江苏无锡餐厨垃圾“变废为宝”的绿色蝶变，到安徽农户指尖轻点完成贷款申请的便捷体验——中国银行(601988.SH)的金融“活水”正以可见、可感的方式，浸润着中国经济的毛细血管。

截至2025年年末，中国银行科技贷款余额4.82万亿元，占对公贷款比重超过三分之一；承销境内、境外绿色债券发行规模分别保持市场首位；为超过5.7万户国家级、省级“专精特新”中小企业提供贷款超8200亿元，涉农贷款规模持续增长；养老产业贷款规模实现两位数增长，全面服务多层次、多支柱养老保险体系，建成养老金融特色网点1000余家，创新组建200余家“社区养老服务联合体”；数字金融领域建成“四地多中心”分布式架构，数据湖存储规模超29PB……这些数字的背后，是无数企业穿越周期的底气，是千家万户灯火可亲的保障，更是国有大行在新时代新征程中的责任与担当。

“十五五”规划纲要锚定未来五年新坐标，金融被赋予服务实体经济、推动科技自立自强、促进绿色转型、增进民生福祉、筑牢安全底线的多重使命。作为国有大行，中国银行以“五篇大文章”为纲，将自身发展深度嵌入国家战略，书写兼具厚度与温度的高质量发展新答卷。

养老金融：让“养老”变“享老”的金融温度

随着我国人口老龄化进程加快，养老金融成为金融业必须作答的时代命题。作为率先试点和全程参与个人养老金制度的国有大型商业银行，中国银行已构建起“产品丰富、服务专业、生态开放、全程陪伴”的个人养老金服务体系。

在产品方面，截至2025年年末，中国银行个人养老金账户服务超千万客户，上架可投产品超270只，全面覆盖养老储蓄、理财、基金、保险四大类型，产品数量与种类稳居市场前列。中国银行还积极对接养老老服务需求，不断丰富涵盖储蓄存款、理财产品、公募基金、商业养老保险等类别的优质养老投资产品线。

从“产品货架”到“资产配置方案”，中国银行正努力破解养老规划痛点。聚焦财富规划与资产传承两大核心目标，精心打造《个人养老金资产配置方案》，依据客户风险偏好和年龄阶段，提供多元化策略，并配套产品介绍与风险收益刻画，让专业资产配置“看得懂、用得上”。

在服务方面，中国银行不断优化升级服务渠道的体验，线上打造手机银行“养老金融专区”，实现开户、缴存、投资、查询、税延凭证打印等全流程线上化、一站式办理；线下推进网点适老化改造，配备无

障碍设施等，用有温度的“软服务”传递金融关怀。同时，中国银行将宣教服务送到群众身边，持续开展个人养老金专题讲座、社区推广、企业对接等各类宣教活动，积极融入社区“15分钟生活圈”，实现对老年金融消费者权益保护的广泛覆盖。

养老金融的难点之一，在于其跨周期、跨场景的复杂性。单一的产品销售逻辑，很难满足客户长达数十年甚至跨代际的养老需求。金融机构需要从“卖产品”转向“做规划”，从“单点交易”转向“全景陪伴”。

中国银行的养老金融服务便是从“产品导向”向“需求导向”转型，着力构建“金融+服务”的养老综合生态，为银发客群提供全流程、全场景的优质金融服务。2025年10月，中国银行全新发布“中银银发”养老金融品牌，其中，“岁悦长情”聚焦“财富有保障、服务更便捷、生活有乐趣”的核心诉求，以“长情”“温情”“悦情”三大系列，让养老服务不止于金融，更融入生活关怀，有效满足多样化养老需求。中国银行还积极服务年轻客群养老储备与长期规划，精心打造银龄客户财富保值增值及大健康领域非金融生态体系，让养老金融真正融入生活、服务人生。



中国银行工作人员向老年客户讲解手机银行岁悦长情版适老功能。

数字金融：从“线上化”到“数智化”的底层重构

无论是科技金融的精准滴灌、绿色金融的低碳转型，还是普惠金融的广泛触达、养老金融的全景陪伴，背后都离不开数字金融的底层支撑。

面对数字金融高质量发展的时代命题，中国银行精准对标监管新规，系统构建实施体系，通过《数字金融行动方案》绘制出清晰的年度“作战图”；同时，依托“揭榜挂帅”和“成果复制推广”机制，打通数智化转型的痛点难点，形成从难点攻坚到成果推广的良性循环。

近年来，中国银行持续推进数字基础设施建设，数字金融早已从“线上化”的浅层改造，迈向“数智化”的底层重构：形成“四地多中心”基础设施布局，内蒙古、合肥两大新建数据中心功耗比(PUE)达到行业领先水平；建成“湖仓协同”的数据底座，数据湖存储规模超29PB；加快技术架构转型，先后建成集团技术中台、“鸿鹄”分布式平台、“星汉”大数据平台，区块链、RPA和OCR等技术平台；全面拥抱人工智能，建设BOCAI大模型能力平台，部署DeepSeek、Qwen3等系列大模型，支持文本、多模态等多种模型能力，构建智能化助手400余个，为数字化转型注入强劲动能。

金融科技最终价值在于赋能业务。在数字化营销方面，打造营销与销售管理组件，打通整合集团

广告

科技金融：做科创企业的“全周期陪伴者”

做好科技金融大文章，是国有大行服务新质生产力的时代必答题。陪伴企业成长，既需“雪中送炭”的远见，也需“添柴加薪”的耐心。

2025年12月5日，国产GPU企业摩尔线程成功登陆科创板，上市首日股价大涨468.78%，成为资本市场关注焦点。高光时刻背后，是一场贯穿企业生命周期的“长情陪伴”。

在企业成长早期，中银集团下属投资平台以股权投资方式，积极参与摩尔线程A轮融资，注入超亿元资金；在企业产业化进程关键期，中国银行又作为牵头行组建“科技银团”，为其万卡集群落地提供10亿元资金支持，精准护航技术攻关与量产突破。从“雪中送炭”到“添柴加薪”，这一案例诠释了何为全生命周期、贯通式一体化服务，也与2026年《政府工作报告》中提出的“加强科技创新全链条全生命周期金融服务”高度契合。

科创企业往往面临传统信贷逻辑与科技企业成长规律之间的错位。银行能否跳出押品依赖，建立“技术价值发现”的能力，决定着



中国银行提供授信支持，助力企业制造升级为“智造”。

金融“活水”能否真正润泽创新沃土。在服务科技企业过程中，中国银行的定位不是简单的资金提供者，而是“创新过程的陪伴者”和“产业生态的共建者”。

基于这一理念，中国银行构建起“五位一体”的战略行动框架，即聚焦国家战略，精准支持重点领域；创新贯通式培育，构建接力式服务体系；用好政策工具，优化全周期产品体系；革新体制机制，提升服务适配性；锻造专业能

力，夯实发展根基，以贯通式、全球化服务为特色，推动科技金融高质量发展。

在具体打法上，中国银行不断完善科技金融授信政策，推出科技金融专属授信模式，创新“云审议”机制，完善商投行管理体系；打造“中银夸腾”等系统，通过数智化手段推动科技企业服务从“经验驱动”向“智能驱动”跨越，以体制机制的“含科量”不断提升金融支持的“适配性”。中国银行“贯通式培

育”理念的提出，更是将金融支持从“点状”的贷款服务，升维为“链状”的全周期陪伴。

“中银科创贯通式客户培育计划”，首期配置600亿元股、贷专项资金，聚焦硬科技、攻破“卡脖子”技术，实现国产替代，通过接力式商投行一体化协同机制，实现金融服务从“碎片化”向“一站式”的贯通，企业成长周期从“短”到“长”的贯通，以及从“融资”到“融智”“融资源”生态赋能的贯通。

绿色金融：绘就高质量发展的生态底色

在大力发展绿色金融的政策引导下，绿色已成为经济社会高质量发展的鲜明底色。

作为国有银行，中国银行始终将绿色发展理念深度融入集团经营管理与业务发展的每个环节，以健全的制度和资源保障，为绿色金融发展筑牢根基。

在信贷领域，中国银行持续加大绿色信贷支持力度。引导信贷资金流向绿色前沿，有力推动重点产业的低碳转型与升级，实现环境效益与经济效益的双赢。

在江苏无锡，惠联餐厨废弃物项目曾因回收周期长、融资难而推进缓慢。中国银行江苏省分行创

新设计抵质押担保模式，以1.2亿元项目贷款支持该项目的顺利实施。如今，先进的除臭系统与全国领先的污水处理技术，让垃圾处置变得清洁高效，真正实现“变废为宝”。

不仅在信贷方面，中国银行还连接落地全球首批共建“一带一路”主题绿色债券、全球首笔钢铁转型金融债券，为全球绿色融资提供了新范本。中国银行积极打造绿色金融综合服务体系，已构建多币种、多市场、国际化、立体化的综合绿债体系。截至2025年年末，“十四五”期间境内绿色债券累计承销发行规模超1.4万亿元；境外

绿色债券累计承销发行规模超1300亿美元。

随着全国碳市场的逐步成熟和环境信息披露要求的不断提高，气候压力测试、转型风险管理、自然相关财务信息披露等，正成为绿色金融的新前沿。截至目前，中国银行已签署或参加联合国负责任银行原则(PRB)、“一带一路”绿色投资原则(GIP)等10个绿色和ESG相关倡议及机制；正式加入自然相关财务信息披露工作组(TNFD)，该举措被列入第十一次中英经济财金对话成果文件。

绿色金融不仅是资金投向的“绿化”，更是一场金融机构自身治

理理念的深刻变革。2025年，中国银行856栋目标建筑实现碳中和，集团范围一、二碳排放量同比下降18.28%。

在江苏，方山园区闲置屋顶建设的0.7兆瓦分布式光伏发电项目，每年可减少碳排放约540吨。在上海，通过升级高效螺杆式冷水机组，创新应用电力蒸汽发生器，完成4000余套节能灯具改造，每年可节约电约380万千瓦时。2025年3月，中国银行完成购买首批登记核证自愿减排量(CCER)，成为首家以绿色运营实践参与全国碳市场的金融机构、全市场首家获得CCER自愿注销证书的机构。

普惠金融：打通金融服务的“最后一公里”

如果说科技金融和绿色金融聚焦于产业升级与转型，那么普惠金融则直接关乎千家万户的烟火日常。

普惠金融的核心命题，是如何让金融资源跨越信息不对称的鸿沟，触达那些缺乏传统抵押物、分布分散的农户和小微企业，尤其是在曾经的深度贫困地区。

在新疆和田地区，红枣产业是当地农业经济的核心支柱，也是农民增收致富的重要来源。作为曾经的贫困地区，和田在脱贫摘帽后，巩固拓展脱贫攻坚成果、防止返贫的任务依然艰巨。然而，红枣种植户普遍面临“融资难”：缺乏符合银行传统信贷要求的抵押物，农村地区信用体系建设不完善，银行与农户之间存在严重的信息不对称。

为破解这一难题，中国银行创新推出“昆玉红枣种植贷”专属授信方案。该方案采用“整连授信”模式，与兵团业务部深度合作，由连队协助筛选信誉良好、种植稳定的职工形成“白名单”；简化流程，无需提供上年度经营流水；用好新疆差异化优惠政策，真正做到让利于民。为方便农户，中国银行昆玉支行还专门组建了“红枣兑现服务队”，深入各连队设立临时服务点，实现农户“家门口办贷”。方案下发后短短三个月，已累计为13户红枣种植户投放贷款88万元，为红枣产业链发展注入活力。

这与《银行业保险业普惠金融高质量发展实施方案》中提到的“提升县域金融服务水平”“鼓励开发贴近当地需求的金融产品”“完善丰富乡村金融服务，巩固基础金融服务的覆盖面和保障能力”相契合。

普惠金融的难点，不仅在于资金成本，更在于信息成本。如果说“昆玉红枣种植贷”展现了中国银行普惠金融下沉的深度，那么科技手段的运用则拓展了普惠金融服务的广度。

在安徽，中国银行安徽省分行自主研发“链捷通”系统，运用云计算、大数据、人工智能等技术，通过数字化、智能化手段优化服务模式、降低服务成本、提高风控水平。客户通过手机银行提交贷款申请，在线完成电子授权并上传材料；客户经理远端完成尽调与审批；审批通过后，系统自动



中国银行加强粮食安全金融保障，聚焦农田、农资及粮食生产流通重点领域加大信贷投放。

生成电子合同，客户通过手机银行完成实名认证、意愿确认及电子签名即可签约。系统上线后，平均为客户节省近三小时办理时间，业务流程缩短近一个工作日，半年内签约客户8000余户，覆盖全国多个省市。科技与普惠的结合，正在让“最后一公里”变得可及、可用、可负担。