

中小银行AI轻量化布局背后：“业务适配”成新命题

中经记者 郭建杭 北京报道

随着六大国有银行2025年合计科技投入超1300亿元,以及“信贷审批智能体”“交易智能体”等AI应用的接连上线,“智能体”成为2026年银行业科技投入的新风口,中小银行在2026年上半年智能体采购步伐加快。

5月27日,苏州银行(002966.SZ)发布“贷后管理智能体建设服务采购项目”招标公告,持续加码金融AI智能体布局。这是自2026年3月以来,苏州银行释放出的第6个智能体项目招标。而在不久前,山东省联社总规模涉及1.7亿元的外包项目也有了新进展。此外,成都银行(601838.SH)也已启动新核心业务系统项目群建设,目前陆续发布相关招标文件。

《中国经营报》记者注意到,相比大型国有银行此前在AI基建方面的“囤算力”倾向,中小银行的算力采购更加理性,虽然以算力服务器为代表的基础设施类项目出现频率也较高,但2026年中小银行的采购更重“场景落地”,智能体应用类项目的采购频频。

多位业内人士也认为,当前行业核心命题正从“算力够不够”转向“算力用得好不好”。对于多数中小银行来说,全力以赴“堆算力”、盲目扩张可能导致资源闲置,如何实现算力与业务的精准适配,才是中小银行在AI时代面临的新考验。

一线调研

“算力”突围

中小银行面临资金、算力、人才、数据四重约束,导致AI应用难以触及核心业务,容易陷入重技术噱头、轻业务本质的误区。

自2025年以来,银行业AI采购中与业务结合的倾向较为明显。多个银行AI采购项目中都有涉及外呼、信贷审批、代码开发等具体业务领域。如兰州银行(001227.SZ)“AI算力平台项目”,虽侧重算力但要求支撑AI风控模型训练;邮储银行(601658.SH)“AI算力管理平台系统工程(智算管理应用软件开发)”,包含风控相关模型训练与推理资源纳管;苏州银行在4月连续发布了3个智能体项目,尤为引人注目的是其“放款审核智能体”,该行要求系统能利用多模态大模型自动识别信贷材料并进行合规校验;中国银行(601988.SH)上海市分行“风险管理智能化助手—AI数据库、智能体平台项目”,以及恒丰银行“AI风险官项目POC测试供应商征集”,其技术需求则聚焦非结构化数据尽调、大模型风控、视频反欺诈等。

此外,AI作为银行“降本增效”的生产力工具,在代码开发领域能提升效率、降低成本。2026年4月,国家开发银行公布“代码研发助手”中标公告,通过AI降低人力成本。微众银行此前在接受媒体采访时也指出,目前该行已构建70余个数字员工及超800个智能体,AI已深入风控、营销及信用债审查环节。

2025年8月,国务院印发《关于AI建设新挑战

软件正从被动的执行工具,转变为能够主动理解、分析和响应的智能伙伴。这种转变不仅要求技术更聪明,更需要技术真正懂得金融业务的本质。

如果说AI建设中的硬件采购是“买门票”,那么真正的挑战在于AI进场后,如何从“外挂工具”升级为嵌入业务全流程的核心能力。

6月3日,在由中国科学技术大学国际金融研究院、神州信息(000555.SZ)共同主办的以“AI驱动·价值重塑”为主题的“2026数智金融论坛”上,工商银行(601398.SH)原首

席执行官吕洪涛指出,随着顶级模型密集发布行业迎来“斯普特尼克”(注:科技竞争带来的危机感)时刻,AI智能体推动银行向4.0时代跨越。为构筑竞争壁垒,需沉淀知识资产,构建人机互补模式。面对“内容幻觉”之类的安全风险,应构建全域安全防线,并遵循“内外有别、权责可控”原则实施分类监管。未来,需厘清人机关

系,通过把握趋势、筑牢防线与完善监管,赋能金融高质量发展。神州信息常务副总裁于宏志认为,在数字化时代,银行通过系统实现渠道融合、产品创新,并利用数据分析进行精细化运营。这个阶段技术的主要价值在于提升效率、优化体验,让金融服务能够更广泛、更精准地触达客户。而在

深入实施“人工智能+”行动的意见,明确要在金融等领域,推动新一代智能终端、智能体等广泛应用。在此背景下,银行纷纷响应制定了自身的“人工智能+”行动规划。在国有大行的AI布局中,算力、算法、数据等AI基础设施建设以及AI的规模化应用表述较多。某国有大行在2025年业绩发布会上公开表示,适度超前建设算力集群。但业内专家并不建议中小银行盲目跟风“堆算力”,轻资产运营更适合中小银行AI建设。

中小银行AI建设的困境在于,全栈私有化算力集群的资金投入过高,但又因合规红线被禁止直接调用公共大模型API。中国银行业协会原首席信息官、中国金融传媒特聘高级专家高峰认为:“AI转型的成本和技术门槛都很高,中小银行独立承担AI全部建设成本过高,更适合与金融与科技生态协同实现AI转型。”

某城商行科技部人士告诉记者:“我们行在AI与业务的结合应用方面还需要更深层的挖掘,目前主要关注做应用层级的优化,不做底层基础大模型的研发。”

高峰认为:“中小银行面临资金、算力、人才、数据四重约束,导致AI应用难以触及核心业务,容易陷入重技术噱头、轻业务本质的误



“智能体”成为2026年银行业科技投入的新风口。

视觉中国/图

区。实际上,中小银行也拥有资源禀赋优势:一是地域优势,积累了大量的区域产业、小微客户数据;二是场景优势,深耕县域金融产业链细分场景;三是敏捷优势,组织扁平、决策链短,能够快速进行试点和迭代,实现AI与本地业务的高效融合。基于上述痛点与优势,中小银行的AI建设在从概念走向落地的过程中,应更加注重轻量化布局,以较少投入聚焦高价值产品落地,这是AI发展的务实方向。具体

而言,一是坚持业务优先原则,确保AI始终服务于业务,作为辅助业务的决策工具;二是轻量化发展,摒弃底层算力自建与大模型深度自研的重资产模式,不做重资产投入;三是采用结果付费机制,以市场化方式激发业务内生动力,打破固定收入模式;四是实现对全员赋能,而不仅仅是科技部门赋能。

AI服务于银行业务并不意味着中小银行完全抛开算力基础,AI大模型从办公辅助渗透至信贷审

批、风险控制、客户营销等核心业务,部分银行也对算力基础进行适度扩容。如4月至5月间,广州银行为满足推进AI大模型平台基地建设需求,启动AI算力资源扩容采购项目,要求总算力不低于4PFLOPS-10;上海银行(601229.SH)AI算力服务采购招标公告显示,标段一要求AI算力服务(中算力),标段二要求AI算力服务(高算力);重庆农商行在2026年也接连发布算力服务器采购公告。

解码地方银行“蓝绿色”金融特色业务发展路径

中经记者 慈玉鹏 青岛报道

位于青岛的智慧航海(青岛)科技有限公司(以下简称“智慧航海”),打造了我国首艘商业化运营的自主航行集装箱货船“智飞”号。

回顾智慧航海的发展历程,该公司相关负责人告诉《中国经营报》记者,上述项目属于科研项目,前期

完善蓝色金融产品体系

智慧航海成立于2015年,是面向智能航运大系统、大装备、全链条的高新技术企业,主要从事船舶与海事装备信息化、智能化科技产品和系统的研发、生产和销售等。

智慧航海相关人士介绍,该公司深度参与国家重点研发计划专项“基于船岸协同的船舶智能航行与控制关键技术”,打造了我国首艘商业化运营的自主航行集装箱货船“智飞”号,并建立船舶智能航行测试与验证平台。“智飞”号船舶为国内较早投入商业化运营的智能船舶,因归属科研项目,建造成本与商业收益难以核算,常规融资渠道无法适配。

上述人士表示,公司现阶段仍处于研发投入周期,2026年年中预计迎来发展拐点。项目承接存在前期垫资情况,需要银行资金支持保障项目正常推进。而青岛银行作为当地首家介入的金融机构,为该公司定制了专属方案。对比同业金融机构,青岛银行的信贷产品在办理流程、放款规模上优势突出,业务审批敢于创新突破。

青岛银行相关人士介绍,该行大力支持蓝色金融发展,针对智慧航海公司,该行通过“青银投联贷”这类基于知识产权和研发能力的信用贷款,给予智慧航海第一笔金

融特色业务的一个缩影。为构建“蓝绿色”金融优势,青岛银行持续创新产品体系、优化组织体系,深入当地“蓝绿色”相关产业。数据显示,截至2026年3月末,青岛银行绿色贷款余额613.62亿元,比上年末增加25.49亿元,增长4.33%;蓝色贷款余额234.54亿元,比上年末增加7.00亿元,增长3.08%。

这是青岛银行发展“蓝绿色”金

融特色业务的一个缩影。为构建“蓝绿色”金融优势,青岛银行持续创新产品体系、优化组织体系,深入当地“蓝绿色”相关产业。数据显示,截至2026年3月末,青岛银行绿色贷款余额613.62亿元,比上年末增加25.49亿元,增长4.33%;蓝色贷款余额234.54亿元,比上年末增加7.00亿元,增长3.08%。

融特色业务的一个缩影。为构建“蓝绿色”金融优势,青岛银行持续创新产品体系、优化组织体系,深入当地“蓝绿色”相关产业。数据显示,截至2026年3月末,青岛银行绿色贷款余额613.62亿元,比上年末增加25.49亿元,增长4.33%;蓝色贷款余额234.54亿元,比上年末增加7.00亿元,增长3.08%。

融特色业务的一个缩影。为构建“蓝绿色”金融优势,青岛银行持续创新产品体系、优化组织体系,深入当地“蓝绿色”相关产业。数据显示,截至2026年3月末,青岛银行绿色贷款余额613.62亿元,比上年末增加25.49亿元,增长4.33%;蓝色贷款余额234.54亿元,比上年末增加7.00亿元,增长3.08%。

融特色业务的一个缩影。为构建“蓝绿色”金融优势,青岛银行持续创新产品体系、优化组织体系,深入当地“蓝绿色”相关产业。数据显示,截至2026年3月末,青岛银行绿色贷款余额613.62亿元,比上年末增加25.49亿元,增长4.33%;蓝色贷款余额234.54亿元,比上年末增加7.00亿元,增长3.08%。

融特色业务的一个缩影。为构建“蓝绿色”金融优势,青岛银行持续创新产品体系、优化组织体系,深入当地“蓝绿色”相关产业。数据显示,截至2026年3月末,青岛银行绿色贷款余额613.62亿元,比上年末增加25.49亿元,增长4.33%;蓝色贷款余额234.54亿元,比上年末增加7.00亿元,增长3.08%。

融特色业务的一个缩影。为构建“蓝绿色”金融优势,青岛银行持续创新产品体系、优化组织体系,深入当地“蓝绿色”相关产业。数据显示,截至2026年3月末,青岛银行绿色贷款余额613.62亿元,比上年末增加25.49亿元,增长4.33%;蓝色贷款余额234.54亿元,比上年末增加7.00亿元,增长3.08%。

融特色业务的一个缩影。为构建“蓝绿色”金融优势,青岛银行持续创新产品体系、优化组织体系,深入当地“蓝绿色”相关产业。数据显示,截至2026年3月末,青岛银行绿色贷款余额613.62亿元,比上年末增加25.49亿元,增长4.33%;蓝色贷款余额234.54亿元,比上年末增加7.00亿元,增长3.08%。

深耕“绿金青银”特色品牌

青岛银行深耕绿色金融,为当地涉绿企业提供了多元且快捷的综合金融服务。

青岛西海岸康恒环保能源有限公司(以下简称“西海岸康恒”)成立于2017年,主要运营西海岸新区静脉产业园,该产业园属于“一园一企”整体PPP模式,项目包括生活垃圾焚烧发电工程、餐厨垃圾处理工程、园区污水处理工程、配套填埋场工程等。

西海岸康恒相关负责人介绍,该公司将服务范围内的生活垃圾、餐厨垃圾、固体废物采用成熟先进且适宜的技术进行无害化和资源化利用,实现全区生活垃圾资源循环利用,产业园特许经营期30年。

青岛银行依托绿色金融特色优势,为西海岸康恒量身打造全流程、定制化综合金融服务方案。该行为青岛西海岸康恒环保能源有限公司审批通过项目

贷款6000余万元,用于污泥干化车间建设,目前已提款3000余万元,污泥干化车间也已正式投入运营。

西海岸康恒相关人士表示,青岛银行依托本地优势,熟知区域政策与企业经营难点,金融产品体系丰富,可匹配企业差异化融资需求。不仅提供资金服务,还协助协调项目推进中的各类实际问题,形成全方位配套支持。

另外,青岛银行了解到,西海岸康恒存在融资租赁业务,业务还款周期较短,资金成本较高,结合企业生产经营特点,提供绿色信贷相关配套服务,审批通过置换贷款超1亿元,用于置换融资租赁贷款。

西海岸康恒财务负责人告诉记者,原有融资租赁贷款期限3年,融资利率4.55%;置换后贷款期限调整为5年,执行利率更低。融资期限拉长、利率下调,有效压降财务成本,减轻企业季度还款压力。

除企业信贷业务合作外,青岛银行还面向西海岸康恒员工推出配套福利服务,为员工并定制专属理财产品,切实惠及企业职工。同时,企业日常资金结算、存款业务也与银行开展合作,可享受相应利率优惠。

在绿色金融业务客户中,除了上述规模化企业外,青岛银行还服务了诸多中小企业。例如,青岛绿村农产品专业合作社(以下简称“绿村合作社”)成立于2008年4月,该合作社是青岛十大无公害、百万亩绿色蔬菜生产基地之一,是国家节水灌溉示范

区,农业部蔬菜标准园。目前,合作社占地1400余亩,冬暖式大棚139座,PD连栋温室3座,内有热带植物、水果等可供观赏采摘,属于当地绿色生态种植产业。

针对绿村合作社园区扩建高标准冬暖大棚、升级采摘体验项目的资金需求,青岛银行结合其人才优势与资产状况,量身设计“信用+抵押”组合融资方案。该行依托园区核心技术团队的人才资质,快速审批发放200万元“人才贷”,纯信用、无抵押,高效补充项目建设资金。同时,以园区自有房产为抵押物,发放180万元房产抵押贷款,利率优惠、期限灵活,专项支持大棚建设与观光设施升级充足的资金保障,让园区顺利建成多栋现代化温控大棚,引进长果桑、草莓、特色番茄等优质品种,打造四季采摘新业态。

青岛银行相关人士表示,人才贷市场利率普遍较低,在2.6%至3%区间。绿村合作社董事长获评齐鲁乡村优秀人才,首笔贷款于2023年审批发放。

上述案例充分展示了青岛银行在构建绿色金融制度体系、提升绿色金融管理的专业化与精细化水平、全力支持绿色低碳发展等方面的实践成效。就具体做法而言,青岛银行强化政策工具运用与机制建设,积极运用碳减排支持工具,稳步开展碳账户试点工作。同时,依托新产业目录完善绿金系统,出台管理办法,提升识别与管理效率,通过“春雨”“共赢共创”等活动搭建平台,精准对接市场,拓展绿色金融业务。



我国首艘商业化运营的自主航行集装箱货船“智飞”号。

视觉中国/图