

“人工智能+”激活发展引擎 交通银行服务实体提质增效



“十五五”开局之年,银行业的经营成色备受期待。近日,交通银行发布2026年半年度经营业绩,主要经营指标逐季向好,业务规模稳健增长,资源配置更为高效,风险管理韧性增强,经营发展取得良好成绩。

经营质效的提升,最终体现为对投资者的价值回馈。2026年,交通银行继续开展中期分红,拟分配现金股利人民币148.45亿元,占归属于母公司股东净利润的比例提升至31%。

良好的盈利水平、持续改善的

资产质量以及逐年提升的分红比例,共同勾勒出交通银行稳健经营的全貌,也向市场和投资者传递了积极信号。广发证券给予“买入”评级,中金公司维持“跑赢行业”评级,彰显了市场对交通银行稳健经营的认可。

深耕上海辐射全国 融入国家战略大局

上半年,我国经济运行总体平稳,呈现动能向新、结构向优的发展态势,为银行业服务中国式现代化打开更大空间,也为自身高质量发展创造有利条件。

半年报显示,交通银行实现归母净利润478.74亿元、营业收入1423.43亿元,同比分别增长4.04%、6.73%,增幅均较一季度提升;净利息收益率1.23%,同比提升2个基点,企稳回升趋势巩固;利息净收入925.92亿元,同比增长8.62%;子公司、境外行形成多元支撑,对集团归母净利润贡献较上年提升3.67个百分点。

从资产规模来看,交通银行业务规模保持稳健增长。截至6月末,集团资产总额16.26万亿元,较上年年末增长4.58%。其中,客户贷款余额9.49万亿元,较上年年末增长4.01%。集团负债总额14.96万亿元,较上年年末增长4.82%。其中,客户存款余额9.92万亿元,较上年年末增长6.53%。

资产规模的稳健增长与盈利能力的持续增强,为信贷资源精准投向国家战略重点领域提供了有力支撑。上半年,交通银行做好做实金融“五篇大文章”,各领域协同推进,成效显著。

在科技金融方面,持续优化科技金融多层次服务体系,为科技型企业提供全周期、全链条、接力式金融服务,推动科技、产业、金融深度融合。

在绿色金融方面,打造转型金融发展特色,在水上运输、农业、钢铁等多个细分领域落地转型金融业务超百亿元;加强绿色贷款全流程管理,绿色贷款余额较年初增长9.67%。

在普惠金融方面,持续建设普惠金融和乡村振兴品牌及产品体系,普惠小微贷款余额较上年年末增长5.40%,涉农贷款余额较年初增长5.91%。

在养老金融方面,锚定“打造长者友好型银行”目标,加大养老服务机构信贷支持力度,丰富养老财富金融供给,养老产业贷款余额较上年年末增长9.26%。

在数字金融方面,完善数字金融体制机制,提升金融服务便捷性和竞争力,聚焦战略重点领域,创新数字产品服务,数字经济核心产业贷款余额较上年年末增长16.58%。

在做好“五篇大文章”的同时,交通银行发挥总部在沪、子公司集中等优势,聚焦重点领域,以上海“主场”的创新策源功能,辐射带动集团改革发展。围绕上海“五个中心”和“2+3+6+6”产业体系建设,加大对重点领域和重点产业的金融支持。发挥综合服务和跨境服务优势,全力服务上海在更高起点上扩大高水平对外开放,助力提升上海国际金融中心能级。

具体来看,主要从四个方面重点发力。一是突出离岸金融服务特色。发挥境内外、离在岸、本外

深入实施“人工智能+”行动 筑牢数智风控防线

当前,人工智能技术正加速重塑全球金融行业格局。2026年,《银行业保险业数字金融高质量发展实施方案》提出,积极构建人工智能金融领域开发应用生态,加快形成金融应用优势领域。

紧跟政策导向与行业趋势,交通银行强化科技创新引领,推动人工智能等新技术与业务发展深度融合,增强算力供给、数据治理、模型服务和平台支撑能力,聚焦高价值场景推进AI落地,累计落地场景超420个,推动金融服务向智向新发展。具体来看,AI赋能已在多个维度形成实效。

一是赋能金融服务智能化升级。跨境服务方面,运用人工智能、区块链等技术,链接港口、航运、海关等机构,解决商流、物流、信息流、资金流中的信任、效率和协作痛点。金融市场业务方面,研发智能外汇询价、货币市场询价、辅助存单发行等智能体,提升交易效率与决策质量。客户经营方面,构建智能助手闭环体系,有效提升零售客户触达和营销精细化水平。

二是助力经营管理提质增效。建设信贷智能体矩阵,覆盖

“授信审批、放款落实、贷后监控”全过程。推出客户经理助手和数据分析智能体,推广企业级知识服务平台“交通银行知道”,知识规模较年初实现翻倍,赋能员工效率提升。在科技领域构建智能辅助的研发体系,升级系统运维模式。

三是构筑全方位金融服务生态。依托应用创新、场景创新、技术创新,提升数字人民币业务核心竞争力。拓宽开放银行场景服务半径,提升服务实体经济质效,上半年,线上链金融服务发放融资金额1768.23亿元,同比增长23.16%;云上交通银行远程视频营业厅提供服务276万笔,同比增长113.95%。

银行在积极拥抱人工智能、深度赋能业务提质增效的同时,始终将风险防控视为生命线,在创新边界与安全底线之间构筑起动态平衡的护城河。

为此,交通银行持续强化全面风险管理体系建设。始终坚持底线思维,持续巩固资产质量,加强重点领域和外部冲击风险防控,健全风险类别、机构、产品“三维一体”全面风险管理体系,强化子公司和境外机构并表管理,加强合作机构风险管理,深入践行数字化智

能化风控赋能,以高质量风险管理推动全行高质量发展,牢牢守住不发生系统性风险的底线。

同时,持续推进风险管理数智化建设。打造全流程、全覆盖的数智化风险管理体系,筑牢全集团风险数据底座,完善企业级风险管理应用,加强风控能力的共享复用,积极探索人工智能技术辅助风险管理的应用场景,不断提升风险管理质效。上半年,着力强化战略领域模型供给,夯实风险计量基础,完善风险监测体系,优化普惠零售资产风险分析工具,提升全集团风险计量和监测能力,支持业务高质量发展。

展望未来,交通银行将充分发挥全牌照综合经营优势,深入对接各领域各层级战略部署,推动存量与增量政策协同发力。一方面,立足各地产业特色与资源禀赋,积极支持扩大内需、服务业扩能提质和现代化产业体系建设;另一方面,持续优化政策配套、资源配置和人才保障,不断提升金融服务的精准性、适配性和竞争力,高质量书写金融“五篇大文章”,在服务经济社会高质量发展中展现更大作为。 广告

珍宝岛药业半年再亏2.7亿元 大股东占用资金风波难平

中经记者 陈婷 赵毅 深圳报道

旧的资金占用风波尚未完全消解,新的业绩压力已然接踵而至,黑龙江珍宝岛药业股份有限公司(603567.SH,以下简称“珍宝岛药业”)正经历多事之秋。

近日,珍宝岛药业披露2026年半年报,公司报告期内净利润亏损扩大,同比下降246.12%至约-2.7亿元,营收已经“腰斩”。珍宝岛药业主要从事中成药的生产及销售业务,上半年公司核心收入来源——心脑血管注射

剂的院内销量、单品毛利同步收缩。

交出半年报当天,珍宝岛药业还披露了关于自查控股股东存在非经营性资金占用的提示性公告。除前期已在2025年年报中披露的控股股东黑龙江创达集团有限公司(以下简称“创达集团”)非经营性占用公司资金约2.33亿元外,经公司自查,2022年创达集团还存在通过黑龙江金九药业股份有限公司(以下简称“金九药业”)占用公司药号采购款的方式,非经营性占用公司资金

6602.36万元。

尽管珍宝岛药业方面称,上述控股股东占用的资金已全部归还,但会计师认为,暂无法判断资金占用及归还情况。故事未完,珍宝岛药业在自查公告中表示,公司相关资金占用事项尚未核查完毕,后续将持续自查。

对于控股股东归还占用资金的真实来源、公司亏损扩大的应对措施等问题,《中国经营报》记者联系采访珍宝岛药业方面,相关负责人表示需请示领导意见。但截至发稿未予以进一步回应。



图为珍宝岛药业公司总部外景。

公司官网/图

应收账款高企

2023年至2026年,珍宝岛药业应收账款维持在24亿元左右。

珍宝岛药业主要从事中药行业,核心产品为中成药制剂,公司还布局创新中药、生物药、中药材等业务。

半年报显示,上半年公司传统核心制剂业务(注射用血栓通、舒血宁注射液等产品)出现量价双降,当期经营利润承压。

事实上,早在2025年,珍宝岛药业受全国中成药集采政策执行时间延后,产品销量、价格下降影响,业绩大幅下滑,公司交出上市以来首份亏损年报,当年营收同比下降70.51%,净利润亏损约13.67亿元。

今年5月,珍宝岛药业宣布无法按期归还暂时用于补充流动资金的募集资金,原因是公司2025年度核心产品销量未达预期,营业收入下滑,经营性现金流紧张。一年前,珍宝岛药业公告使用3亿元闲置募集资金临时补充流动资金。截至2026年6月30日,此笔暂时补流的募集资金暂未归还。公司方面提到,正积极探索通过出售所持有的闲置资产、通过银行贷款以及股权融资等多种方式筹措

资金。

2026年上半年珍宝岛药业营收同比下降58.6%,至约2.95亿元。与此同时,公司账面存在规模高达约23.2亿元的应收账款,上半年新增信用减值损失约1.52亿元。2023年至2026年,珍宝岛药业应收账款维持在24亿元左右。截至2026年6月30日,公司其他应收款还有约6.3亿元。

Wind数据显示,截至2026年6月30日,珍宝岛药业存货约12.94亿元,较今年年初略微下降,但存货周转天数增至842.58天,较2025年年末增加约230天;应收账款周转天数升至1483.92天。

据此前公告,会计师事务所对珍宝岛药业2025年度财报出具了保留意见的审计报告,其中对于期末应收账款可收回性,会计师未能获取充分、适当的审计证据,导致其无法确定是否有必要对相关财务报表项目及披露做出调整。

对此,珍宝岛药业在2026年半年报中表示,公司正对存量应收

账款开展持续跟踪管理与专项催收工作,建立回款动态跟踪机制,压实催收责任。针对逾期时间较长、回款风险较高的应收款项,在评估相关情况,必要时将采取诉讼等法律手段开展清收处置,最大限度降低坏账损失,保障公司资产安全。

8月28日,珍宝岛药业宣布拟将“鸡西分公司三期建设工程项目”达到预定可使用状态时间从2026年8月延期至2027年8月。公告显示,该项目前期在实施过程中受外部环境以及原规划生产的原料药批文终止需替换等因素影响,项目投资整体放缓,建设进度较原计划有一定滞后。

记者注意到,“鸡西分公司三期建设工程项目”此前已有过两次延期,最初计划在2024年8月达到可使用状态,随后两次调整至2025年8月、2026年8月投用,但都未能实现。半年报显示,截至2026年6月30日,“鸡西分公司三期建设工程项目”累计投入进度已达92.03%。

预付款大幅增长

到2026年6月30日,公司预付款期末余额增至2.23亿元。

大量资金沉淀于应收账款之外,珍宝岛药业还存在大额预付款支出。

财报显示,截至2025年年末,公司预付款项期末账面价值2.18亿元,同比增长141%,前五名预付对象期末余额为1.83亿元,占比达84%。到2026年6月30日,公司预付款期末余额增至2.23亿元。

对于2025年预付款增加的原因及合理性,珍宝岛药业方面在回复上交所问询中表示,主要是公司与金九药业签订了品种经销协议书,医贸公司代理销售金九公司的两款中成药集采中标品种,公司支付了代理销售品种的部分预付款。

值得注意的是,创达集团在2022年存在通过金九药业非经营性占用公司资金的情形。珍宝岛药业方面表示,经公司认真核查,2025年,公司与金九药业之间发生并形成预付款余额的交易属于公司正常的药品销售代理业务,

具备商业实质,不存在控股股东资金占用情形。不过,会计师对此表示,上述预付款项中,公司与金九药业之间的交易是否涉及控股股东资金占用,其暂无法实施进一步有效审计程序获取充分、适当的证据。

会计师此前对珍宝岛药业内控报告出具带强调事项段的无保留意见,是因为2020年8月,珍宝岛药业与上海甲贝医药科技有限公司(以下简称“上海甲贝”)签订了4个品种研发项目合同,公司预付研发费约1.83亿元,后因创达集团有资金需求,与上海甲贝沟通协商临时借款。2023年11月,公司与北京柯维凯瑞医药科技有限公司(以下简称“北京柯维凯瑞”)签订8个品种批准文号购买合同,预付购买资金5028万元,后因创达集团有自身资金需求,与北京柯维凯瑞沟通协商临时借款。截至2025年年末,上述事项构成控股股东非经营性占用上市

公司资金约2.33亿元。

珍宝岛药业方面曾在公告中表示,控股股东非经营性资金占用,是其利用合作供应商、服务商中转,由公司正常支付款项后,对方以借款名义将资金间接划转至控股股东,该模式隐蔽性较强。公司未能及时发现,主要存在关联方识别不到位、付款内控执行不严、财务及业务监控存在盲区等管理漏洞。

9月1日,珍宝岛药业公告创达集团将其持有的8600万股无限售流通股质押,用途为生产经营,预计还款资金来源为经营回款及下属公司分红。截至目前,创达集团对珍宝岛药业持股49.99%,其累计质押公司股票数量为45370万股,占其持有公司股份总数的96.53%,占公司总股本的48.25%。

截至2026年6月30日,创达集团资产净额约67.06亿元,上半年营业收入3.09亿元,净利润-6.42亿元,经营性现金流净额-1.3亿元。