

“人工智能+”升级银行服务

一线城市新房及二手房成交均维持较高景气度，高炉开工率好于去年同期，“抢出口”“企业出海”等因素也使外贸保持较强韧性……今年以来，在有效需求恢复的带动下，经济回升向好态势持续巩固。

经济活力离不开金融活水的浇灌、孕育。开年以来，金融机构加大信贷投放力度，充分满足实体经济有效融资需求，推动宽货币向宽信用传导，体现出“适度宽松”的货币政策基调。中国人民银行发布的数据显示，1月份，我国人民币贷款增加5.13万亿元，同比增长2100亿元；社会融资规模增量为7.06万亿元，同比增长5833亿元。相较于去年同期的高基数，今年1月新增贷款增速略高一些，这为年初经济平稳开局提供了有力的金融支持。

贷款利率保持在历史低位水平，有效激发了信贷需求。数据显示，1月份，新发放企业贷款（本外币）加权平均利率约3.4%，比上年同期低约40个基点；新发放个人住房贷款（本外币）加权平均利率约3.1%，比上年同期低约80个基点。中国人民银行多次强调，将进一步强化央行政策利率引导，完善市场化利率形成传导机制，提升银行自主定价能力，推动企业融资和居民信贷成本下降。

当前，扩大内需是战略之举，提振消费是重中之重。如何激发企业和居民的融资、消费需求，需要金融机构等多方发力，更要政策持续保驾护航。提升消费金融政策质效。相关部门要加大消费重点领域需求和消费品以旧换新支持力度，指导金融机构完善内部机制，提升对汽车、家电、家居、文旅体育等领域的金融服务能力。金融机构要不断优化补贴的申领支付流程，让消费者体验越来越便捷；同时，不断完善消费金融产品和服务，与以旧换新政策叠加发力，进一步激发消费潜能。

推动供给端与需求端的适配性。金融机构要通过为各类经营主体提供多元化的金融服务，更好适应消费结构的变化，满足越来越多元和快速变化的消费需求。除了积极支持发展首发经济、冰雪经济、银发经济等新兴消费场景外，在传统的消费领域，金融机构也要不断优化细化产品和服务，灵活适配居民在居住、健康、家政等方面越来越细分的消费场景。

提升居民消费意愿和能力，不仅靠减负，更重要的还得靠增收。消费的背后是收入的支撑，收入的背后是就业的保障。要加大力度助企稳岗促就业，并在养老、医疗、教育等方面施策，进一步减轻居民负担，加快释放消费潜力。随着居民收入提高、扩大消费政策支持、社会保障更加完善，各方面政策协同发力，消费潜能将得到更好的释放。

本版编辑 陈果静 苏瑞淇 美编 倪梦婷

金融
陶然
论金

姚
进

2024年7月
中国银行业协会发布的《中国银行业客服中心与远程银行发展报告（2023）》显示

2023年是大模型技术在金融业落地应用的元年，据不完全统计，已有29%的客服中心与远程银行开始探索应用大模型技术，主要应用在知识运营、内容总结、智能工单等领域

工商银行目前已实现大模型对行内**20多个**主要业务领域的赋能，落地场景**200余个**

其中

打造远程银行坐席助手“工小慧”，推动重点场景通话时长压降约**10%**

2024年
中国银行业协会发布的《2024年度中国银行业发展报告》显示

银行业数字化转型战略纵深推进，资金、人才投入力度持续加大。2023年六大行金融科技投入首次突破**1200亿元**

打造知识工程全生命周期智能化流水线，整体数据生产效率较传统模式提升约**10倍**
构建基于大模型训练推理高性能、成本可控的解决方案，DeepSeek推理大模型部署成本压降**50%**

等。强逻辑推理能力的大模型可以结合交易行为中的数据进行异常逻辑链检测、博弈推演防御，由此更好地应对新型金融欺诈。

四是人机协作关系得到重塑。以银行核心应用场景之一的信贷审批为例，传统大模型一般是直接给出答案，缺乏相应的推导过程，具备逻辑推理能力的大模型可以在提供结论的基础上，提供可解释性的推理过程，更加全面地阐述决策依据。

“当前，大语言模型在金融领域的潜力远未被完全挖掘，未来其应用场景也将更广泛。”上海金融与发展实验室主任曾刚认为，在无障碍服务、智能投资顾问、欺诈检测与反洗钱、动态定价与利率优化等方面均可应用大模型。此外，大模型还可参与银行众多的业务环节，成为职员的好帮手。

加固风控“护城河”

众所周知，银行业是经营风险的行业，既然人工智能可以为信贷审批提供结论，那么接下来，在银行的风险防控过程中，技术能否完全替代人？

“人始终是风险控制的核心与责任主体，人工智能则是辅助。”金海旻说，“人要负责设计、采用各类风控模型，引入数据，并对最终的审批结果负责，这其中可能还会涉及具体场景的设计、模型使用时的微调训练、准确率的判断测试等，这些都要靠人来做最终决策。”

相比之下，人工智能为银行的风险防控加固了“护城河”，其辅助作用主要体现在两方面。一是提升处理效能，帮助一线的信贷人员查询信贷制度、编写报告等方面，减少重复

性劳动；二是增强专业能力，为信贷审批人员提供风险评估参考意见，帮助他们拓展评估视野，协助开展数据分析判断。“此前，工商银行已经基于大模型技术，辅助信贷审批人员开展客户经营风险评估、财务杠杆分析等工作，今年引入DeepSeek-R1推理大模型后，我们第一时间升级了人工智能的财务分析场景，发现其分析质量高于通用大模型水平，推理逻辑清晰，结论简洁鲜明，能够更好地辅助信贷审批人员进行客观判断，进一步强化信贷风险防控水平。”金海旻说。

“未来的主流工作模式将是人机协作，模型负责效率，员工负责判断，双方通过实时反馈实现持续优化，团队协作也将更加紧密。”曾刚说。

因此，接下来要平衡好人员和新技术的关系。“商业银行要以开放的心态顺应技术进步趋势，积极拥抱新技术。”中国邮政储蓄银行研究员姜飞鹏说，从业人员要加强学习，不断提高学习能力。特别是在技术不断创新、未来有较多可能性的阶段，商业银行要提升科技人员队伍实力，拥有足够的科技人才储备，将科技人才、业务人才有效融合，推动业务与科技协同。

为大模型装上“导航仪”

尽管人工智能在金融业具有广泛的应用前景，但市场也不乏担忧之声，尤其高度关注大模型“幻觉”问题。“人工智能大幅提升了人类认识世界和改造世界的能力，是新一轮科技革命和产业变革的重要驱动力量，

金融活水流向田间地头

党的二十届三中全会强调，积极发展科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融，加强对重大战略、重点领域、薄弱环节的优质金融服务。作为金融“五篇大文章”之一，普惠金融关系小微企业、“三农”等经营主体的发展。在政策指引下，金融资源正加速向普惠领域汇集。

2025年2月份，国家金融监管总局发布2024年四季度银行业保险业主要监管指标数据显示，2024年四季度末，银行业金融机构用于小微企业的贷款余额81.4万亿元，其中单户授信总额1000万元及以下的普惠型小微企业贷款余额33.3万亿元，同比增长14.7%。

“三农”是普惠金融支持的重要领域之一，各地农村商业银行积极扎根农村推进金融服务。浙江农商联合银行辖内龙湾农商银行业务管理部负责人应晓红表示，该行积极拓宽担保方式、减费让利、搭建销售平台，为经济薄弱村农户、农业企业、农民专业合作社解决实际困难，目前已为3.3万户提供247.09亿元涉农贷款资金支持。浙江农商联合银行辖内开化农商银行聚焦当地农业特色产业信贷需求，通过产品创新将原信用额度放大1.5倍。同时坚持“农业服务优先、春耕资金优先、农户贷款优先”原则，为农业生产开辟“绿色通道”，原则上当天完成贷款审批。

专家表示，未来可通过推广农业设施抵押融资贷款等方式缓解有效抵押物不足问题。“近年来，各地引导农业经营主体投资建设了一批高质量、高水平、高价值的现代农业设施，据估算，全国已建成的设施种植大棚至少价值2万亿元。由于不能确权到

各地积极探索农业设施确权颁证登记和抵押贷款试点。谢玲红认为，需要继续在实践中逐步建立健全农业设施确权登记管理体系，并以此为基础推进农业设施抵押融资。鼓励引导试点地区积极探索“抵押贷款+贴息”“抵押贷款+再贷款”“抵押贷款+农业保险”“抵押贷款+担保”，形成政策合力，降低融资成本和风险。加快农业设施流转交易和处置变现，鼓励试点地区建立健全农业设施抵押贷款风险补偿机制，助力金融机构敢贷愿贷能贷。

资本市场在分担创新风险、促进资本形成等方面具有独特优势，发力普惠金融需要发挥资本市场的作用。目前中国证监会将进一步发挥资本市场功能作用，加大对普惠民生等重点领域支持力度，为经济社会发展重大战略、重点领域、薄弱环节提供更高质量的产品和服务。“在普惠金融方面，开展普惠金融试点，建立健全全国股转系统与区域性股权市场合作对接机制，便利专精特新等中小企业在新三板挂牌，通过考核评价等制度安排，推动行业机构加大普惠金融业务投入和中小微企业服务力度。‘保险+期货’通过期货市场为农户提供风险管理和价格保障，已平稳运行10年，涵盖20余个涉农品种，惠及31个省（自治区、直辖市）农户超700万户次，海南白沙天然橡胶、陕西黄陵苹果项目相继获评全球减贫最佳案例。”中国证监会新闻发言人周小舟表示。

税收数据反映“两新”政策实施效果

本报记者 董碧娟

增值税发票数据显示 2024年4月至2025年2月

全国企业采购机械设备类金额**同比增长5.9%**
反映出随着大规模设备更新方案落地，企业设备更新加快

税务部门大力推广资源回收企业向出售废旧物品的自然人“反向开票”措施，**2024年累计实现“反向开票”185万份**，有力支持“两新”政策落地。

2024年3月，国务院发布《推动大规模设备更新和消费品以旧换新行动方案》。近日，国家税务总局发布的税收数据显示，“两新”政策实施以来，全国企业设备更新稳步推进，消费品以旧换新政策效果明显，显示出国内生产需求稳中有升，消费市场信心增强。

在包括税收在内的一系列政策措施“组合拳”推动下，企业加力开展设备更新。增值税发票数据显示，2024年4月至2025年2月，全国企业采购机械设备类金额同比增长5.9%，反映出随着大规模设备更新方案落地，企业设备更新加快。尤其是2024年9月底以来，一揽子增量政策持续发力以及前期已出台的存量政策落地见效，更加有效提振了企业信心。2024年10月至2025年2月，全国企业采购机械设备类金额同比增长7.1%，设备更新动力进一步增强。

具体来看，近一年来，工业企业采购机械设备类金额同比增长4.6%，表明工业企业设备更新情况总体较好；信息传输软件和信息技术服务业、科学研究和技术服务业采购机械设备类金额同比分别增长18.7%和21.7%，说明信息、科技行业设备更新投入力度加大；全国企业采购数字化设备金额同比增长15.4%，反映了数字化转型成为企业重要的发展方向，企业数字化设备更新动力较强；民营企业采购机械设备类金额同比增长8.4%，均高于国有和外资企业，折射出民营企业设备更新支撑作用更为凸显。

“消费品以旧换新政策对于提振消费、满足城乡居民消费升级需求、扩大内需起到了重要作用。”中国消费经济学会副理事长、北京工商大学商业经济研究所所长洪涛表示。增值税发票数据显示，2024年4月至2025年2月，冰箱等

日用家电零售、电视机等家用视听设备零售业务收入同比分别增长28.6%、19.9%，家电产品消费“升温”，需求稳步释放；家具、卫生洁具零售业务收入同比分别增长18.6%、13.8%，其中扫地机器人等服务消费机器人制造业销售收入同比增长25.9%，反映出家居产品消费走高，智能家居更受消费者青睐；全国新能源汽车销量同比增长45%，二手车销量同比增长18.1%，反映出汽车以旧换新需求持续释放，汽车销量持续增长。

“两新”政策落地显效离不开各方协同发力。税务部门大力推广资源回收企业向出售废旧物品的自然人“反向开票”措施，打通“以旧换新”的税务堵点，2024年累计实现“反向开票”185万份，有力支持“两新”政策落地。各地税务部门加强与相关部门的协作和数据共享，持续优化“政策找人”机制，有针对性地给企业提供辅导，确保“两新”政策精准直达。比如重庆市税务部门依托税收大数据梳理“两新”政策相关经营主体，线上通过税企互动平台精准推送政策信息，线下组织人员上门解读涉及的相关税收政策，帮助经营主体依法合规适用“两新”相关政策。

“2025年，‘两新’政策加力扩围，进一步扩大有效投资、提振消费需求。”税务总局有关司局负责人表示，税务部门将持续做好政策宣传辅导，不断优化税费服务，进一步激发市场活力，提振消费信心。