

半年报中的新亮点

上市银行加力数智转型



的探索应用，建立风险专家知识库，借助智能体系提升风险控制全流程的效率，强化大模型的适用能力；在零售贷款审批与催收上，依托大模型能力，对非结构化数据及其他要素进行风险特征挖掘和识别，提升风险管理能力；在普惠金融上，深化“资金流信用信息共享平台”应用，全面完善普惠生态客户的风险画像，支持信贷资金精准直达中小微企业；在账户风险防控上，打造反电诈“风控大脑”，提升账户风险管理和客户服务效率。

从数字化到数智化

当前，上市银行已普遍将数字金融，尤其是人工智能技术视为提升运营效率、优化客户体验及开拓新增长极的重要抓手。金融大模型的应用体系已经在银行业务的各个层面全面开花。

光大银行副行长杨兵兵在接受经济日报记者采访时介绍，今年上半年，光大银行上线“大模型智能政策助手”，打造了涵盖行内1700余份政策文件的专业知识库和政策搜索分析智能体，将政策文件与业务场景智能关联，提升了合规执行效能，构建起全流程的政策服务能力。

据介绍，光大银行积极探索大模型技术和授信业务的深度融合。该行自主研发的“授信调查智能报告”功能，5分钟即可自动生成一份百页调查报告。目

量和智慧水平，推动产业升级。据了解，农业银行搭建的智慧养老场景，用户通过手机就能预约助浴、助餐、陪诊等服务，还能“一站式”办理养老院入住申请、聘请住家保姆、呼叫家政。

金融服务是连接高质量供给与多样化需求的桥梁，对于改善消费环境有着重要的作用。中国银行研究院主管级高级研究员杨娟表示，金融机构要进一步推动养老产业金融发展，提高老年群体金融服务可得性与便利性，加强老年投教、消费者权益保护、涉老非法金融活动防范。金融机构还可以持续打通堵点、改造软硬件，提高服务老年客群水平。

数字金融持续迭代升级，成为推动金融机构效率提升和创新发展的“利器”。上市银行半年报显示，各家银行上半年在实现自身稳健发展的同时，对实体经济的支持力度也在稳步提升，这背后离不开数字金融强有力的支撑。

半年报显示，上市银行持续加码技术投入，推动业务从数字化向数智化转型。尤其是金融大模型落地呈现加速态势，实现了应用场景的快速拓展，提升了服务实体经济质效。

融合达到新境界；建成AI核心能力应用体系，具备100余项AI能力，上线一批好用、管用、实用的AI工具；探索AI金融应用的更多可能性，形成300余项应用场景。

持续推动数字化转型的成效也体现在半年报业绩上。上半年，北京银行实现了营业收入362.18亿元，同比增长1.02%；实现归属于母公司股东的净利润150.53亿元，同比增长1.12%。

技术支撑能力提升

半年报显示，各家银行均着力提升数字技术支撑能力，为未来战略布局筑牢根基。

国有大型银行在数字技术应用方面保持前列。记者从中国银行获悉，该行数字化转型步伐加力提速，通过深化人工智能等新技术应用，强化交易集约、提升服务效能，培育分行数字化转型新成果，形成推广一批、储备一批的良性循环。通过持续推进技术架构转型，该行云平台服务器总量达4万台，截至2025年6月末，分布式技术平台已对接352个应用，前端技术平台推广至186个应用，大数据技术平台推广至174个应用。

股份制银行也不甘落后。浦发银行透露，该行已建成算力、算法、平台、知识四位一体的企业级数智基座。截至2025年6月底，已构建千卡算力，在股份制商业银行中率先实现“全栈国产化算力平台+开源大模型”的金融应用，形成大小模型协同的“浦银智启”模型服务矩阵，同时搭建多维度大模型评测体系，初步构建千万级企业知识库；分布式架构体系基本成型，为业务快速发展提供有效支撑。

另外，平安银行中报显示，2025年上半年，该行构建大模型能力体系，通过监督微调、强化学习、大模型自主规划、智能体等技术进行模型调优训练，提升重点场景应用能力，截至6月末，平安银行已落地大模型应用场景超330个。

除了技术平台、场景应用，在风控合规方面，数字金融也发挥着日益重要的作用。记者从平安银行获悉，该行深化智能算法应用，夯实智能化风险防控体系；在对公风险管理上，深化大模型在智慧风控

在2024年年报中，多家上市银行曾披露过数字金融的投入情况。6家国有大型商业银行2024年金融科技投入共计1254.59亿元，较2023年增长2.15%。同时，与科技投入总量提升相对应的还有科技人员总数的增多，6家大型商业银行2024年科技人员总数首次突破10万人。

持续的投入带来了经营业绩的提升。中国建设银行副行长韩静在8月29日的业绩发布会上表示，以科技和数据驱动，尤其是人工智能技术赋能业务发展，银行实现对客精准识别、精准营销、精准画像。通过洞察客户特点，建设银行实现了产品服务的精准适配，这在对公对私领域均有所体现。在对公业务领域，通过数字化工具直营，对公长尾客户存款较年初增长超1000亿元；在零售业务领域，通过智能化管理，存量资金到期承接率近95%。“这样的成绩来之不易，离开了科技驱动、数据驱动是难以做到的。”韩静说。

“未来银行必然是数字银行。”北京银行董事长霍学文在业绩发布会上介绍，“过去3年，北京银行在许多领域实现了历史性变革、系统性重塑、整体性重构，关键一招就是举全行之力推进数字化转型。”

今年上半年，北京银行加快打造“1213”AI体系，即一体化算力底座、两大模型开发运营平台、100余项AI能力、300余项AI应用场景建设。霍学文介绍，一体化算力底座能够实现企业级人工智能算力基础资源的统一管理，显著提升运营效率，强化数据联动与分析能力；两大模型开发运营平台通过“大模型+小模型”双轮驱动，形成人工智能的中台能力，赋能产品创新、客户服务、风险管理等领域，推动业技

金融机构积极布局养老产业

本报记者 尚 佚

策覆盖面将发挥各银行体制机制、创新活力等优势，为经营主体提供优质高效的产品和服务。

养老金融是中央金融工作会议提出的“五篇大文章”之一，国家金融监督管理总局局长李金泽在2025陆家嘴论坛上表示，银发经济方兴未艾，养老金融大有可为。

在河北唐山天诚养老服务中心项目中，中国银行河北省分行为其发放7000余万元固定资产贷款，支持新建养老床位2500张，其中普惠型养老床位1200张。目前，中国银行服务消费与养老再贷款的申报规模已达48.41亿元。

此外，金融支持科技型企业、搭建智慧平台将延长养老产业链条，提高产业质

近期，上海银行收到中国人民银行2025年首期服务消费与养老再贷款，这是作为城商行的上海银行首次被纳入服务消费与养老再贷款政策。今年5月，中国人民银行设立5000亿元服务消费与养老再贷款，引导金融机构加大对服务消费重点领域和养老产业的支持。

招联首席研究员董希淼表示，扩大政

真金白银

促消费要把好事办好

个人消费贷款财政贴息，你我该如何操作？目前，6家国有大型商业银行均已发布相关问题解答。简单来

2025年9月12日 星期五

2025年8月31日，中国人民银行发布《个人消费贷款（不含信用卡业务）》，其中实际用于消费的部分，可按规定享受贴息政策，贴息范围包括单笔5万元以下消费，以及单笔5万元及以上的家用汽车、养老生育、教育培训、文化旅游、家居家装、电子产品、健康医疗等重点领域消费，年贴息比例为1个百分点，且最高不超过贷款合同利率的50%。

消费是经济增长的重要引擎，是畅通国内大循环的关键环节。今年8月，消费贷款领域的“国补”正式出台——《个人消费贷款财政贴息政策实施方案》《服务业经营主体贷款贴息政策实施方案》印发，这是财政拿出“真金白银”支持消费、提振实体经济、扩大内需、助力新质生产力发展、扩大内需、助力消费效应之举。

接下来，作为落地执行方，相关金融机构要切实做好政策传导和经办工作，把好事办好，让消费者真正得实惠、提信心、享幸福。

郭子源 消费者关心的第一个问题是，面对待解困惑，找谁咨询、如何咨询？金融机构要积极回应用户诉求，丰富、融通线上线下渠道，让拥有不同使用习惯、处在不同年龄层的消费者，通过线下网点、电话、网站、手机银行、微信服务公众号等多种渠道，获得专业化、个性化的解惑答疑服务。为此，金融机构要加强内部统筹与员工培训，在制定标准问答版本的基础上，细化个性问答方案，通过与消费者一对一互动，真正把服务送入千家万户。

消费者关心的第二个问题是，贷款发放后，贴息申请的流程是否繁琐？目前，多家银行已简化相关流程。例如，借款人可以先办理个人消费贷款，然后与该银行签署“个人消费贷款财政贴息服务协议”并授权交易信息。接下来，在贷款结息日，银行系统会自动进行贴息操作，直接从应还贷款利息中扣减贴息资金。此外，多家银行还在手机银行APP设立了贷款贴息专区，借款人如有疑问，可进一步了解相关政策。

消费者关心的第三个问题是，如果自己对银行的相关操作产生质疑，如何维护自身合法权益？消费者与银行很有可能在“消费交易认定”问题上意见不一致。银行普遍采取的操作是，系统自动识别消费交易、自动进行贴息，这就可能在一定范围内产生遗漏问题。消费者的某项消费交易如果未被自动识别，可在手机银行的相应专区上传发票等消费凭证，申请人工识别。但需注意的是，目前多家银行规定，消费贷款资金通过转账至个人、取现等方式使用的或其他未实际用于消费的，不享受贴息。对此，消费者可按照银行规定，使用该行的个人消费贷款放款账户进行消费，减少消费交易认定争议。

还要提醒的是，银行在办理消费贷款及贴息业务的过程中，除了贷款利息，不收取其他费用，若有中介机构称自己可代办，消费者要提高警惕并第一时间拒绝，谨防各种形式的诈骗，保护好个人财产安全和信息安全。此外，借款人不可套取贴息资金，否则将承担相应后果。多家银行均已明确表示，严禁借款人提供虚假证明材料、虚构交易背景或通过不法中介申请贷款，包括但不限于“包装贷”“职业背债人”“高评高贷”等行为。银行一旦发现借款人通过违法、违规手段套取贴息资金，将按照规定追回已发放的贴息资金，并将借款人的上述行为纳入个人征信记录，依法依规严肃处理。

本版编辑 董碧娟 王宝会 美 编 倪梦婷

山东大学马克思主义学院

以“四阶递进”实践育人体系赋能卓越师范人才培养

构建科学实践育人体系是推动师范教育高质量发展的内在诉求。面对新时代对思政课教师和思想政治教育工作者提出的新要求，山东大学马克思主义学院（以下简称“山师马院”）以国家战略需求为导向，以“新师范”理念为引领，以培养新时代卓越思政教师为目标，依托山东省中国特色社会主义理论体系研究中心研究项目（批准号：20CXSXJ26）和山东省本科教学改革研究项目（编号：M2023093），创新构建了富有特色的“四阶递进”实践育人体系。通过实践教学与实训、教育见习实习研习、比赛竞赛、社会服务四个领域有机贯通，实现了从知识能力初培到价值实现的进阶式培养，有效破解了人才培养中“重理论轻实践”“知行脱节”等难题，为新时代思想政治教育师范专业人才培养提供了可复制的“山师模式”。

建了“理论讲授—技能训练—模拟实践”三位一体的教学模式。通过教学技能训练、微格教学与模拟授课等实践环节，将抽象的理论知识转化为可操作的教学能力，使学生在真实教学情境中掌握教学设计、课堂管理和教学评价等核心技能，实现“学—练—评”闭环。

课程实践教学与实训成效显著。在不断加强理论与实践深度融合的基础上，获批国家一流本科课程4门、山东省一流本科课程4门、山东省课程思政示范课程2门，为提升思想政治教育专业人才培养质量提供了有力支撑与保障。累计开发实践类课程12门，以实践教学为依托，获批省级教学改革研究项目近10项。学生微格教学全部达标，在国家、省部级等师范生教学技能大赛中获奖150余项。这为学生日后教学技能提升与专业发展打下良好基础。

见习实习研习贯通 促进理论与实践互构

教育见习实习研习是师范类专业实践育人的核心环节。针对思想政治教育师范专业人才培养中存在的“三习”低效化、形式化、分散化”等问题，山师马院构建“高校教师+中学名师”的“双导师制”协同育人模式。推动教育见习课程化，将分散的见习活动转化为包含教学名师讲座、教学观摩等系统课程，让学生充

分进行教育认知与体验。推动教育实习结构化，与中学、教科院所等共建教育联盟，创建协同育人联动机制，让学生逐步完成能力内化与生成。推动教育研习过程化，将研习嵌入教育全过程，让学生实现知识巩固与教学反思。以分层设计、素养融合的方式促进教育理论与教学实践的深度融合。

教育实践质效显著提高。该专业毕业生首次从教适应期较之前缩短，用人单位满意度稳定在98%以上。学生在全国师范生教学技能竞赛中获一、二等奖4项，在国家、省级大学生讲思政课展示活动中获奖9项，在“华文杯”全国师范生教学技能大赛中获特等奖32项、一等奖33项，在山东省师范类高校学生从业技能大赛中获一等奖21项、二等奖17项。这充分展现了思想政治教育专业实践育人的显著成效。

比赛竞赛驱动创新 锻造卓越教学胜任力

比赛竞赛是师范类专业实践育人的重要环节。针对思想政治教育师范专业人才培养中存在的“重知识轻应用”等问题，山师马院坚持“以赛促学、以赛促研、以赛促创”理念，构建了“学院—学校—山东省—国家”四级比赛竞赛孵化选拔体系，以“全国师范生教学技能大赛”等为代表的教学技能竞赛、“大学生

创新创业训练项目”等为代表的科创竞赛为依托，引导学生以专业知识解决实际问题，在比赛竞赛中不断实现教学能力进阶与实践创新突破。

以赛促学、以赛促研、以赛促创成效突出。学生除在以上各级各类师范生教学技能竞赛中获多个奖项外，立项国家、省级大学生创新创业项目70余项，在“挑战杯”大学生课外学术科技作品竞赛中获国家奖项2项、省级奖项8项，在全国模拟政协提案征集活动中获奖9项。出版《大学生创新创业优秀成果集》2部、《追求卓越》思想政治教育卓越教师班优秀论文集8部。比赛竞赛不仅提升了学生的专业技能，更培养了他们的创新意识和团队协作能力。

服务育人内化价值 强化教育使命担当

社会服务是师范类专业实践育人的价值升华环节。针对思想政治教育师范专业人才培养中“重知识传授轻问题解决”“实践内容与社会脱节”等问题，山师马院组织理论宣讲、社区治理、教育帮扶等服务基层活动，通过真实场景引导学生将理论知识转化为社会贡献。构建“行走的思政课堂”育人品牌，打造“红色教育中国行”实践育人项目，实施“1+2+2”党史包村宣讲模式，立足西部支教志愿服务开展

“把青春坐标扎根在祖国西部”等系列分享会。不断拓宽教育实践渠道，遴选优秀师范生到海外开展多种形式教育实践和研学交流活动，传播中国故事和中国声音，拓展提升国际视野与责任担当。

服务育人成果丰硕。培育国家志愿宣讲团9支，开展省内外党史国情调研宣讲800余次，线上理论宣讲宣讲覆盖人数超30万人次；深入青海、重庆、云南等地支教150余人，志愿服务时长达3万小时。获评全国高校活力团支部1个，获评社会实践优秀服务队8支、社会实践活动优秀学生19人，1人获评“全国社会实践先进个人”、28人获评山东省“三下乡”社会实践先进个人。有效引导学生实现自我价值与社会价值的有机统一。

山东大学马克思主义学院构建的“四阶递进”实践育人体系，实现了知识传授、能力培养、价值塑造的深度融合，不仅为思想政治教育师范专业实践育人提供了可借鉴的模式，更为培养担当民族复兴大任的时代新人探索了有效路径。面向未来，山东大学将继续深化实践育人改革，进一步拓展实践育人平台、创新实践育人形式，为培养思想政治教育卓越师范人才和教育强国建设贡献更多力量。

（孙余余）  
·广告