

银行业精准服务实体经济

中国邮政储蓄银行

设立科技专营机构、
配置专业队伍，服务科技企业

超10万户



金融
陶然
论金

近日，又有多家商业银行公布了“首席合规官”人选。2024年12月，国家金融监督管理总局发布《金融机构合规管理办法》，要求金融机构应当在机构总部设立首席合规官，同时健全合规管理机制，强化经营行为约束。截至目前，在A股上市银行中，已有30余家确定了首席合规官人选。

没有规矩不成方圆，各行各业均如此，但对于金融行业来说，“合规”的意义更为重大，金融行业违规行为所引发的相关风险更具外溢性与传染性，甚至可能造成重大风险与系统性风险。因此，在理念层面，金融机构要时刻绷紧“合规”这根弦，同时在实际操作层面，要认真制定、严格执行相应的规章制度，确保将合规基因融入发展决策、业务经营的全过程、全领域，防止合规管理流于形式、沦为空话。

何为“合规”？合规的核心要义是遵循法律法规、监管规范，不触“底线”，不碰“红线”。也就是说，金融机构的经营管理行为、员工履职行为要符合法律、行政法规、部门规章、规范性文件以及金融机构按照落实监管要求而制定的各项内部规范。从动机上看，违规行为发生的原因主要分为两类。一是因工作疏漏、履职不力而导致的违规行为；二是刻意违规行为，其背后更多涉及相关利益输送等违法违规事项。

如何确保“合规”管理有效落地，避免流于形式？

首先要立规矩，建立并完善合规管理制度。立规矩的关键是，明确各部门、相关负责人的具体职责，形成多力量各司其职、各尽其责的有效协同。根据《金融机构合规管理办法》，金融机构应当制定合规管理制度，按照“分级管理、逐级负责”要求，完善合规管理组织架构，明确合规管理责任，深化合规文化建设，建立健全合规管理体系。其中，关于合规管理目标，金融机构的董事会负责确定目标，对合规管理的有效性承担最终责任；高级管理人员负责落实目标，对主管或者分管领域业务合规性承担领导责任。具体到首席合规官，如果发现金融机构及其员工存在重大违法违规行为或者重大合规风险隐患，应及时向董事会、董事长、行长报告，提出处理意见并督促整改。

其次要明奖惩，严格执行合规管理制度。立了规矩更要严格执行，否则规矩就会沦为摆设，起不到推动金融机构稳健经营、实现高质量发展的初衷。一方面，要加大惩戒力度。对于相关人员的违法违规行为，金融机构内部要敢于亮剑，敢于硬碰硬，予以严肃追责，久而久之，在全体员工中形成不敢违规、不能违规、不想违规的合规氛围，从“被动监管遵循”转向“主动合规治理”。另一方面，赏罚分明，鼓励金融机构自发形成积极自查、主动整改的氛围。根据《金融机构合规管理办法》，金融机构通过有效的合规管理，主动发现违法违规行为或者合规风险隐患，积极妥善处理，落实责任追究，完善内部控制制度和业务流程，符合法定情形的，国家金融监督管理总局及其派出机构依法可以从轻、减轻处理；情节轻微并及时纠正违法违规行为，没有造成危害后果的，或者仅违反金融机构内部规定的，不予追究责任。

本版编辑 于泳 杨然 美编 吴迪

郭子源

合规

这根

截至2025年末

中国工商银行

科技贷款余额 6万亿元

中国农业银行

已对接服务科技型企业 超35万家

科技贷款余额 4.7万亿元

年增速超过20%

中国银行

科技贷款余额

增长18.78%



中国建设银行

科技贷款余额 5.25万亿元

承销科创债券 719.84亿元

交通银行

专精特新 中小企业贷款增速 21.02%

科技型中小企业 贷款增速 36.29%

开局之年，农业银行将全面发力科技金融，助力科技创新和产业创新深度融合，畅通“科技—产业—金融”良性循环，赋能新质生产力和实体经济高质量发展，为加快建设科技强国贡献力量。

金融“活水”的精准滴灌，不仅优化了银行的资产结构，更关键的是，它滋养了代表未来发展方向的新质生产力，为经济高质量发展注入了强劲的金融动能。

深度挖掘消费场景

消费是拉动经济增长的“主引擎”。2025年，银行业将“提振消费扩内需”作为重点任务，从供需两端协同发力，不仅提供信贷资金，更通过创新产品、搭建场景、落实政策来夯实居民消费的信心与基础。

国有大型商业银行凭借其庞大的网络和客户基础，扮演了“主力军”角色。中国银行在2025年推出“万千百亿”惠民行动十重大礼包，向重点消费领域注入信贷资金超2万亿元，为客户创造财产性收入超2500亿元，消费补贴与减费让利超百亿元，惠及上亿人次。中国建设银行积极助力促消费、稳市场、扩投资，持续加强“两重”“两新”等重点领域金融服务，个人消费贷款增幅29.41%。中国邮政储蓄银行聚焦促消费、惠民生等核心领域，加大优质客户零售信贷投放，消费信贷余额3.02万亿元，小额贷款余额1.62万亿元，市场份额稳步攀升。

并购贷款助企资本运作

近期A股并购重组升温，上市公司收购资产、整合产业链的公告密集发布。与以往不同的是，越来越多的公司开始借助银行资金——并购贷款，撬动原本需要大量自有资金才能完成的交易。截至4月1日，2026年以来已有索尼科技、金富科技、国创高新、青云科技等12家上市公司发布公告，披露申请并购贷款的相关进展。

这一变化的直接推手，是去年底发布的《商业银行并购贷款管理办法》（以下简称“新规”）。新规从多个维度为上市公司并购“松绑”：贷款比例上限从60%提高至70%，贷款期限从7年延长至10年；同时首次将参股型并购纳入支持范围，改变了以往只能用于控股型并购的限制。业内人士认为，这意味着上市公司可以用更少的自有资金撬动更大体量的交易，资金压力明显减轻，策略选择也更加灵活。

新规正式施行3个月以来，上市公司已成为这轮并购贷款政策红利的重要受益者。从近期落地案例来看，上市公司使用并购贷款的方式正在变得更加多样。

在参股型并购方面，1月4日，北京银行上海分行为一家人工智能科技企业发放并购贷款2100万元，用于收购目标企业35%的股权，期限3年，融资比例60%。这是新规实施后的首批参股型并购贷款项目之一。在控制型并购方面，1月5日，中国工商银行福建省分行为一家人工智能科技企业发放并购贷款2.99亿元，专项用于支持企业收购产业园核心资产。这是新规正式实施后全国银行业落地的首笔控制型并购贷款。

此外，市场实践中还出现一种新模式，将并购贷款用于定增认购。3月19日，科

股份银行则更侧重于场景化、特色化的消费金融布局。光大银行规范和优化“光速贷”等特色消费信贷产品；打造“约惠光大”品牌体系，开展“冰雪去晦节”活动；服务消费品“以旧换新”，商户/商品分期业务增长80%。中信银行在消费贷、信用卡贷方面，深耕高频优质场景，持续发力新型消费，做场景获客。这些举措将金融产品深度嵌入具体的消费场景，提升了服务的可得性与便利性。

除了直接提供消费信贷，银行业还在提升支付便利性、优化消费环境上下功夫。为畅通跨境服务、让消费更有效率，中国银行打通入境消费服务堵点，2025年全年，外卡收单交易笔数共计1.84亿笔，同比增长19.7%，外卡交易规模和外币兑换业务稳居市场前列。截至2025年末，代理退税服务覆盖21个省级行政区，2025年办理境外来华人士离境退税笔数同比增长超150%。

这一系列举措背后，是银行业对百姓消费环境和消费体验变化的敏锐洞察。中国银行副行长蔡钊在业绩发布会上表示，该行将“提振消费扩内需”作为全行重点任务，以体系化布局提升金融服务质效，从供需两端协同发力，既强化消费领域金融供给，又夯实居民收入基础和消费信心。简而言之就是让大家“好赚钱”“花好钱”。2025年，中国银行服务消费重点领域贷款增速约20%，接下来，将继续发挥全球化优势和综合化特色，持续开展“万千百亿”惠民行动，做优做实消费领域金融服务，以金融之力服务国家大局，全力满足居民多样化消费金融需求。

从支持买车买房到助力一次旅行、一顿美食、一次康养，银行业的服务触角正随着人民的美好生活需要而不断延伸，让消费这个“主引擎”运转得更有底气、更有温度。

技术赋能优化服务

如果说信贷投放和消费金融体现了银行业服务实体经济的广度与深度，那么以人工智能(AI)为代表的数字技术，则正在重塑其服务的效率与模式。2025年，银行业的大模型应用从试点探索进入“加速跑”阶段，AI不再仅仅是降本增效的工具，更成为驱动业务变革、优化客户体验的核心生产力。

从“数字工行”到“数智工行”，名称上的转变就体现出智能程度的提高。“当前，人工智能带来前所未有的发展机遇。对工商银行

而言，数智化不是选做题，而是必答题，是我们抢占先机、掌握主动的战略选择。”中国工商银行副行长赵桂德在业绩发布会上介绍，该行持续推进“五化”转型，把数智化动能作为“五化”转型的重要组成部分。把“数字工行(D-ICBC)”升级为“数智工行(AI-ICBC)”，主要基于三方面考虑，一是顺应时代潮流，积极把握数字化、网络化、智能化发展大势；二是落实国家战略，因地制宜推进实施“人工智能+”行动；三是深化改革转型，为全行建设中国特色世界一流现代金融机构注入强劲动力。

关于人工智能应用成果，赵桂德表示，工商银行推动人工智能规模化应用，在500多个场景成功落地，全方位赋能经营转型，取得了一些实实在在的成果。比如，在投资交易方面，大力推广金融市场智能询价助手，交易智能化比率达到了96%，交易笔数同比提升了50%；在营销拓客方面，打造个人客户经理营销助手，形成人机协同服务新模式，带动重点产品成交额增加千亿元；等等。

尤其是在运营和风控两个对效率与精准度要求极高的领域，AI的价值更为凸显。中国建设银行副行长雷鸣在业绩发布会上介绍，在运营管理领域，全面提升自动化水平与服务响应效率，到2025年底，全行网点柜面问题响应的过程中，AI助手的覆盖率已经达到了99.42%，即所有员工向总行或者向管理部门提各种各样的问题时，有99.42%是人工智能先形成回答方案，日均访问量超过了10万人次。在风险管理领域，依托生成式大模型，建立了授信审批全流程AI应用，2025年总审批业务受理量取得两位数增长，但与此同时平均处理时间下降30%以上。

外汇领域改革开放步伐加快

本报记者 姚进 勾明扬

近日，国家外汇管理局发布的《2025年中国国际收支报告》(以下简称《报告》)显示，2025年全年，凭企业指令“免审单”办理跨境收支业务达2.3万亿美元，较上年增长33%。

业务规模大幅增长的背后是银行外汇展业改革的扎实推进。近年来，国家外汇管理局指导银行在“了解客户”和“尽职审查”基础上，从事前“单单审”“逐笔核”，向事中差异化审核、事后强化风险监控转变，更好实现提高业务办理效率和防控风险，切实为银行“减压”、为企业“减负”、为监管“提质”。目前，参与改革的银行已基本覆盖跨境业务主要经办银行，银行为优质客户办理外汇业务平均时间缩短50%以上。

外汇便利化改革也在“加快步伐”。一方面，实施支持外贸稳定发展一揽子政策。出台包括扩大跨境贸易高水平开放试点、优化外综服企业外汇资金结算等9项措施，助力外贸企业降本增效。支持跨境电商等贸易新业态主体在线便捷办理资金收付，2025年办理相关业务10亿多笔，服务中小微商户超180万户。另一方面，深化跨境投融资外汇管理改革。出台涵盖跨境投资、融资以及

资本项目收付等9项一揽子便利化政策，助力拓展双向投资合作空间。取消外商投资前期费用登记、境内再投资登记，业务办理时间平均缩短1个至2个工作日。

资本项目开放方面，《报告》显示，在全国推广的跨国公司本外币一体化资金池政策，已惠及超1100家跨国公司、1.9万家成员企业。同时，统一境内企业境外上市本外币资金管理政策，有序放合格境内机构投资者投资额度，支持企业更加充分利用国内国际两个市场。做好金融“五篇文章”，针对高新技术、专精特新和科技型中小企业，升级出台更加便利的跨境融资政策。开展绿色外债业务试点，支持绿色发展和低碳转型项目。

此外，不断提升外汇市场防风险和促发展能力。国家外汇管理局有关负责人介绍，首先，畅通外汇政策传导落实。健全外汇政策和生态评估机制，加强对“外汇政策绩效”和“区域外汇生态”情况的动态评估，做好从政策出台到企业、居民可感可及“最后一公里”的闭环管理，切实惠及利民。其次，加强科技赋能。稳步探索建设“智慧外管”，不断提高外汇管理和服务的数智化水平，提升外汇管

理的有效性以及外汇服务的体验感和友好度。最后，强化外汇领域监管全覆盖。持续加强跨境资金流动监测预警，增强外汇市场韧性，完善宏观审慎管理和预期管理，切实维护外汇市场稳定。

“完善事中事后监管工作机制，严厉打击外汇领域违法违规活动，2025年全年查处地下钱庄、通过虚假交易非法跨境转移资金等外汇违法违规案件1100多起，有效维护了外汇交易秩序。”上述负责人说。

总体来看，2025年外汇领域改革开放取得积极成效。国家金融与发展实验室特聘高级研究员庞溟认为，过去一年，面对更加严峻复杂的外部环境，我国统筹国内国际两个大局，统筹发展和安全，实施更加积极有为的外汇管理政策，坚定推进外汇领域高水平对外开放，注重通过机制改革、科技赋能更好实现促便利和防风险相结合、更好惠企利民，为经济向新向好发展营造了良好环境。

《报告》提出，国家外汇管理局将着力构建“更加便利、更加开放、更加安全、更加智慧”的外汇管理体制机制，推动外汇领域深层次改革和高水平开放，努力营造既“放得活”又“管得好”的外汇政策环境，为“十五五”开好局、起好步贡献外汇力量。