

点金

勾明扬

AI人才成银行服务重要支撑

在很多人的印象里,银行招聘首选金融、会计、经济这些专业,西装革履坐柜台、算账目、办贷款才是银行人的标配。可最近金融行业的风向变了,多家银行密集发布招聘公告,将目光锁定在人工智能领域的顶尖人才身上。与以往侧重基础技术开发的科技岗招聘不同,梳理这一轮招聘的门槛后发现,国际知名院校硕博学历、全球领先金融机构或科技公司核心从业经验、精通大模型与前沿AI技术等要求,成了各家银行的准入条件。

就在几年前,AI在银行还是只能打下手的“工具人”,大多承担智能客服、简单单据识别这类标准化程度高、技术门槛低的工作,遇到复杂问题还要靠人工解决。那时候的银行科技岗,招的大多是能写代码、会调算法的技术人员,只要能把手里的技术用起来就

行。可现在不一样了,银行开始将目光投向能带领团队攻克核心技术、推动业务深度变革的高端人才。当AI能够参与投研决策、量化交易、审批授信这些银行最核心的业务环节,当技术创新开始直接定义银行的核心竞争力,对顶尖人才的渴求自然就变得迫切。

银行为何不约而同发力布局AI?这绝不是简单的行业跟风,而是对国家金融发展战略的主动践行。近年来,国家反复强调要做好金融“五篇大文章”,推动数字金融高质量发展。对于肩负着服务实体经济使命的银行而言,掌握人工智能核心技术,已经不是选做题,而是关乎长远发展的必答题。有了AI人才的支撑,银行就能构建更科学的风险评价模型,通过分析企业知识产权、研发投入、供应链数据等多维度信息,破解轻资产科技

型企业长期面临的融资难题;还能精准核算企业碳足迹,让绿色信贷的投放更加精准高效,助力“双碳”目标实现。技术的突破最终会转化为服务实体经济能力的提升,转化为人民群众实实在在的获得感。

不过,这场数智变革的前方还有不少挑战,最突出的就是人才供需的结构性矛盾。当前银行业最紧缺的,不是单纯的代码编写者,而是能够统筹技术研发、业务融合与风险治理的复合型人才:既要懂大模型的底层逻辑与安全边界,也要懂金融业务的核心痛点与合规要求,更要有能力将技术势能转化为实实在在的业务价值。这类人才属于稀缺资源,供需失衡的状况短期内难以根本改变。

与此同时,部分银行在AI建设中还存在“重投入、轻应用”的倾向,盲目追求技术的先

进性却忽视了实际业务需求,导致一些系统上线后难以发挥实效,造成了资源的浪费。更重要的是,金融行业事关千家万户的财产安全和国家金融稳定,在推进AI应用的过程中,必须始终守住安全合规的底线。数据安全如何保障、算法是否公平公正、智能决策能否被解释和监督,这些问题如果得不到妥善解决,技术的发展就可能偏离正确的轨道。

说到底,银行招揽顶尖AI人才,最终目的是为了让更多金融服务更有温度、更有效率。当AI把银行员工从繁琐的重复劳动中解放出来,他们就能有更多精力去倾听客户、服务客户,提供更加个性化、人性化的服务。当AI让风险识别变得更加精准,银行也就能把更多资金投向真正需要支持的领域,助力经济高质量发展。

本报记者 王宝会

财金纵横

汽车金融行业直面市场新挑战

近日,中国银行业协会发布《中国汽车金融行业发展报告(2026)》(以下简称《报告》),显示出我国汽车金融行业整体延续稳中向好、结构优化的发展态势,但汽车金融行业中诸如客群与渠道持续下沉、主机厂贴息收紧等新的挑战越发突出。汽车金融行业如何直面挑战、转型提质?记者就此采访了专家和业内人士。

行业平稳发展

近年来,汽车金融坚守“服务汽车产业、促进汽车消费升级”的初心使命,精准对接汽车产业转型升级需求,有效推动汽车消费升级。

从近两年行业规模看,汽车金融持续为汽车产销两端注入金融“活水”。《报告》显示,截至2025年末,全国24家汽车金融公司资产规模为9144.48亿元,同比上升6.94%,保持在较高水平;其中,新能源汽车和二手车贷款规模持续增长,同比分别增长29.14%和16.89%;零售融资余额(含零售贷款和融资租赁)为7250.4亿元,库存融资余额为749.0亿元。

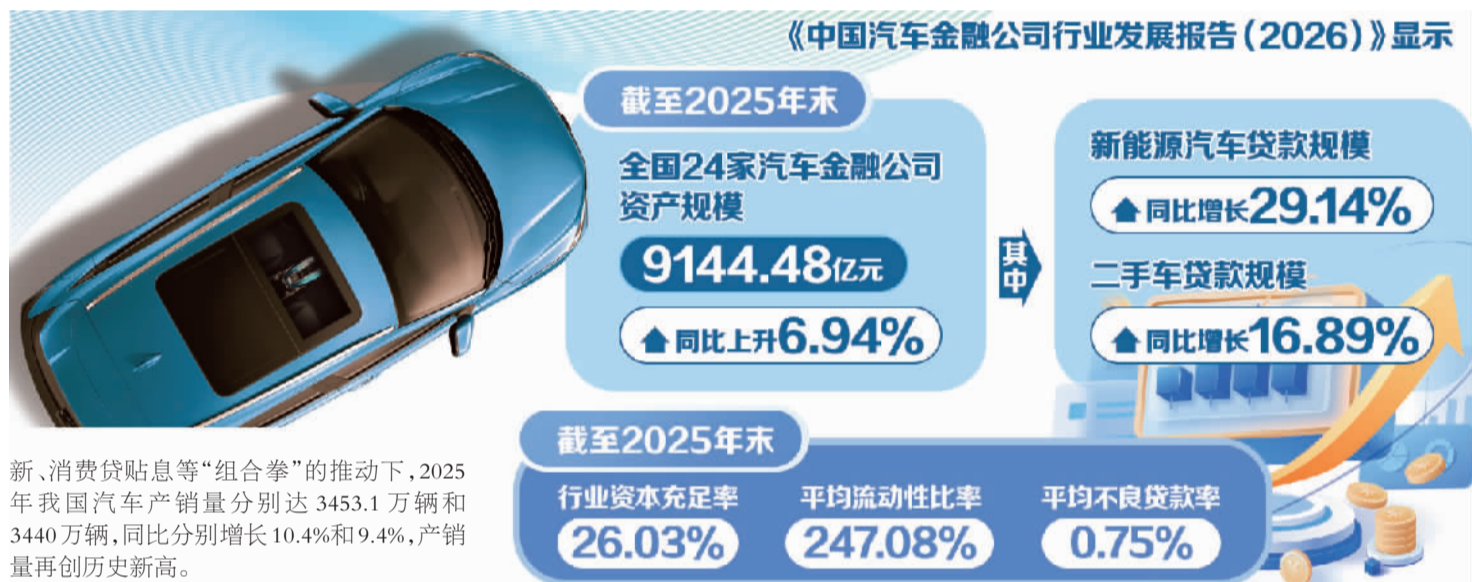
专家表示,通过对比汽车金融行业的数据可以看出,面对汽车产业加速转型升级、市场竞争格局重构等新形势,我国汽车金融行业保持较高发展水平。汽车金融公司立足产业金融定位,聚焦汽车产业链金融需求,持续为汽车产业提供融资支持。

同时,从汽车金融行业资产质量看,截至2025年末,行业资本充足率为26.03%,平均流动性比率达247.08%,平均不良贷款率为0.75%,均保持了较好水平。专家表示,汽车金融公司在服务实体经济、支持产业转型的同时,也在不断深耕主业,注重合规经营,通过提升运营效率、优化风险管控等举措,各项监管及经营指标保持优良水平,为促进汽车消费升级打下坚实基础。

提振汽车消费

《报告》显示,汽车金融公司进入从规模扩张向质效提升发展的关键阶段,高速增长后逐步放缓,并面临客群与渠道持续下沉、主机厂贴息收紧、经销商库存融资业务风险攀升等诸多挑战。

汽车金融公司作为汽车产业重要的金融枢纽与专业服务力量,服务汽车产业、促进汽车消费升级是其重要的目标。在汽车以旧换



新、消费贷贴息等“组合拳”的推动下,2025年我国汽车产销量分别达3453.1万辆和3440万辆,同比分别增长10.4%和9.4%,产销量再创历史新高。

为进一步满足用户消费升级需求,广汽汇理汽车金融有限公司(以下简称“广汽汇理汽车金融”)以普惠产品、高效服务、开放生态深耕消费市场,降低消费门槛,激发购车热情。广汽汇理汽车金融相关负责人认为,为迎接春节、“五一”和“十一”假期等消费热潮,该公司推出多场节日专题直播,在直播间推出更多优惠政策和福利礼品,进一步激发汽车消费潜力。

近年来,汽车金融行业主动适配新能源汽车推广、汽车流通体系升级等国家战略部署,持续优化产品服务体系,强化风险内控管理。业内人士表示,在新能源汽车领域,从“整车金融”向“车电分离”“车桩协同”升级;在二手车领域,从单一贷款向“评估—融资—处置”全链条服务延伸;在商用车领域,从传统燃油系统向新能源化、智能化转型适配。汽车金融公司聚焦汽车消费全生命周期,结合行业实践推出适配不同场景的金融产品,有效满足多元化汽车消费需求。

中国邮政储蓄银行研究员姜飞鹏认为,随着汽车金融市场竞争加剧,未来汽车金融行业有望加速分化,头部机构将向综合出行金融服务商演变,拓展二手车、新能源及数字化风控领域,行业集中度将进一步提升。苏商银行特约研究员薛洪言表示,汽车金融公司将服务深度嵌入新能源汽车二手车残值管理、车队融资等全新场景,从单纯的信贷提供者进化为深嵌产业链的金融服务商。专家建议,汽车金融行业应持续提升金融服务的适配性,坚守专营定位、坚持错位竞争,加快培

育和巩固自身比较竞争优势,切实为实体经济高质量发展提供精准高效的金融支撑。

加快转型提质

回顾汽车金融牌照获取历程,自2004年启动审批至今,监管部门累计批发了25家均为厂商系的汽车金融公司。薛洪言认为,汽车金融牌照的大门实际上已关闭多年,监管重心已转向存量机构的合规与风险出清。因此,近年来的退出案例并非简单的牌照数量增减,而是对主业空心化、股东无力支撑的机构进行的市场化清洗。

今年5月,国家金融监督管理总局发布《关于沃尔沃汽车金融(中国)有限公司解散的批复》,同意解散沃尔沃汽车金融(中国)有限公司。天眼查显示,沃尔沃汽车金融(中国)于2006年注册成立,业务经营范围包括提供购车贷款、提供汽车经销商采购车辆贷款和营运设备贷款等。该汽车金融公司是继华泰汽车金融获批进入破产程序后,又一家即将退出的持牌汽车金融公司。

招联首席经济学家董希淼认为,近期沃尔沃汽车金融(中国)有限公司获批解散,母公司的主动战略调整是直接原因。沃尔沃集团明确表示,解散公司属于优化在华资源配置的主动决策,后续相关业务将由更为灵活的融资租赁公司承接。这反映出外资车企从持有金融牌照向追求资本效率与业务灵活性

经营思路的转变。此外还因为其业务增长面临严峻挑战。该公司业务高度依赖沃尔沃传统商用车在华销售,而传统能源商用车市场受电动化浪潮冲击明显。

从竞争格局看,商业银行在汽车金融领域大幅让利渗透,导致汽车金融公司的业务空间持续收窄。越来越多的中小银行、农商行不断加码本地汽车消费市场。例如,上海银行今年发布“车相伴”金融服务方案,旨在以全链条、数字化的综合金融服务发力汽车产业。姜飞鹏表示,随着商业银行相继加码汽车金融,通过汽车消费贷款、信用卡购车分期优惠等举措,持续分流汽车金融业务,挤压了汽车金融行业持牌机构的生存空间,市场加快优化出清。

在多重因素的推动下,2025年多家汽车金融公司业绩承压,行业分化趋势加剧,盈利表现同比显著下滑。薛洪言表示,随着汽车销量增速见顶,新能源汽车直营模式对传统4S店体系的冲击,厂商系公司赖以生存的渠道壁垒正被系统性削弱,行业整体步入薄利时代,行业转型尤为迫切。

汽车金融行业正经历从增量扩张到存量博弈的深刻转型。董希淼表示,汽车金融行业内部马太效应显著。自主品牌系汽车金融公司快速崛起,传统头部机构资产规模明显回落。作为汽车金融市场的重要参与主体,有必要通过拓宽业务范围、创新细分产品、优化金融供给等举措加快转型升级。

科技型中小企业再融资有了新突破。5月29日,中科曙光向不特定对象发行可转债项目提交注册,成为沪市主板首单适用“轻资产、高研发投入”认定标准的再融资项目。同日,科创板公司特宝生物的可转债项目也提交注册。两单再融资项目从受理到提交注册均仅用时23个工作日。截至6月7日,自今年2月优化再融资一揽子措施发布以来,沪市新增受理41家再融资项目,17家已提交注册或注册生效。

据中科曙光募集说明书披露,本次可转债拟募集资金80亿元,用于面向人工智能的先进行算力集群系统项目、下一代高性能AI训推一体机项目和国产化先进存储系统项目。公司“轻资产、高研发投入”特质突出:截至2025年末,实物资产占总资产比重为11.85%,远低于沪市主板企业平均水平;2023年至2025年,平均研发投入占营业收入比例为12.56%,三年累计研发投入53.34亿元,均符合沪市主板认定标准。

“轻资产、高研发投入”认定标准延伸至沪市主板,是今年2月再融资政策优化的核心突破。这意味着,原本在沪市仅适用于科创板的制度红利,如今沪市主板科技型企业也能享受。根据上海证券交易所规则,沪市主板“轻资产”标准为实物资产占总资产比重不高于20%;“高研发投入”标准为最近三年平均研发投入占营收比例不低于15%,或累计研发投入不低于3亿元且平均占比不低于5%。

中国政法大学资本研究中心研究员刘彪表示,将“轻资产、高研发投入”认定标准延伸至沪市主板,精准回应了主板科技型企业的实际需求。“此前,不少沪市主板企业同样具备科创属性,但无形资产占比高、重资产不足,受制于传统融资关注的财务指标,难以满足融资条件。此次认定标准落地,有助于沪市主板科技型企业的融资需求与其发展规律更匹配,高研发企业的现金流压力有望得到实质性缓解。”

长期以来,投资者对IPO更为关注,但再融资在支持已上市企业做大做强、推动产业升级方面同样重要。刘彪表示,优化再融资后,资源有望进一步向经营稳健、治理规范、信息披露透明、具有核心竞争力和市场认可度的优质公司集中,而基本面薄弱、规范性不足的公司融资难度或将加大,这也会倒逼上市公司提升自身质量。

除了认定标准的放宽,审核效率的提升同样值得关注。中科曙光和特宝生物两单再融资项目从4月24日受理至5月29日提交注册,用时仅23个工作日。“审核效率的提升适配了硬科技研发迭代快、资金即时性的需求,让企业的融资落地确定性提升,从而不再需要为应对融资周期预留巨额备用现金流,提高了资金使用效率。”刘彪说。

从资本市场制度建设角度看,刘彪建议进一步推广储架发行制度,一次注册、多次发行,企业根据研发进度、市场行情分多笔募资;扩大定向可转债适用场景,支持硬科技企业通过换股并购补齐技术短板。同时必须匹配监管制度,对变相挪用研发募资的企业从严限制后续融资资格,压实上市公司与保荐机构责任。

上交所相关负责人表示,将全力支持更多符合“轻资产、高研发投入”认定标准的沪市上市公司用好再融资政策工具,推动更多典型项目落地,引导市场资源加快向新质生产力领域聚集。

本版编辑 于泳 苏瑞洪 美编 吴迪



6月5日,江苏省淮安市洪泽区农业农村局组织专人将9台新型插秧机送到双沟镇山阳村育秧大户田间地头,为水稻机械化移栽提供保障。据悉,财政惠农补贴提高了农户购买现代农业机械的积极性,加快了智能农机的推广和应用。

刘彬摄(中经视觉)

江西制造职业技术学院 “文思润心”工作室助力学生成长

近年来,江西制造职业技术学院倾力打造“文思润心”工作室,以中华优秀传统文化、革命文化和社会主义先进文化为源泉,逐步走出一条从“指尖”到“心间”的育人之路。

“文思润心”工作室负责人介绍,职业院校学生在成长过程中面临着特殊的困惑与挑战,学业压力、职业迷茫、价值追问,交织成青春期的精神图景。工作室团队深入学生群体,通过访谈、调研、数据分析等方式发现,学生并非排斥主流价值观念,而是渴望更加温暖、更有共鸣的表达方式。为此,工作室确立“对话而非说教、共情而非灌输”的创作理念,将目光投向中华优秀传统文化,从古典诗词、历史人物中挖掘跨越时空的精神力量。

在工作中,工作室尝试用“平凡人的选择”“同龄人的故事”“手艺人的匠心”等视角切入,让历史变得可亲可感。在微纪录片中,团队将镜头对准历史中鲜为人知的普通人,比如为革命事业日夜劳作的农户、为前线物资奔走的妇女,当学生看到“一针一线”“一餐一饭”这些具体微小的付出最终汇聚成推动历史发展的力量,历史便成为可与自身产生共鸣的精神资源。

为推动线上共鸣与线下实践深度融合,工作室设计了完整的育人链条。线上内容作为引子和起点,激发学生的兴趣与思考;线下通过读书会、主题团日、社会实践等活动,提供深化体验场域;实践成果再通过线上展示,让价值引领落地生根。

同时,工作室着力构建多层次协同的育人共同体,让教师、学生骨干和广大师生各展所长、共同成长。在教师层面,工作室打破部门界限,汇聚思政教师、专业教师、辅导员等多方力量,形成学习型团队;在学生骨干层面,工作室组建跨专业的学生新媒体团队,吸纳各专业学生加入。(于海鑫) 广告

中国建设银行丽水分行 深耕科技金融 浇灌丽水高质量发展沃土

科技兴则产业兴,金融活则实体旺。中国建设银行股份有限公司丽水分行紧扣科技创新与产业发展脉络,将金融服务贯穿科创企业成长全链条。截至2026年3月末,科技型企业贷款增速达67%,新增规模位居当地同业前列,服务高新技术企业、专精特新企业超300户,助力丽水培育新质生产力。

建行丽水分行变革授信逻辑,推出“善新贷”“蒲公英贷”等专属产品,依托首创的“技术流”评价体系,将企业专利储备、研发投入、技术团队等创新实力转化为信用资产,让“知产”变“资产”。

在服务模式上,建行丽水分行积极贯彻落实人民银行丽水市分行、丽水金融监管分局等机构相关赋能科技金融工作要求,积极推动“浙科联合贷”服务模式,联合同业共同为科技型企业累计投放“浙科联合贷”超5亿元。与此同时,深化政银协同,派驻金融顾问进专班,创新“招商项目预对接”模式,实现项目签约即建档、投产即授信;精准开展银商联动,为商会企业提供融资支持;联动建信股权、建银国际等子公司设立总规模达50多亿元的产业基金,构建覆盖企业初创、成长、壮大全阶段的金融服务体系。

建行丽水分行还将服务触角延伸至企业车间,推行“名单制走访+闭环管理”,开辟科技企业专属审批通道,依托数字化手段大幅压缩办贷时限,打造“创业者港湾”综合服务平台,联动多方提供融资又融智的综合支持。未来,建行丽水分行将持续深化科技金融创新,深耕重点客群,以金融活水持续滋养科创沃土。(数据来源:中国建设银行丽水分行) 广告