上海银行同業

徐匡迪

SHANGHAI BANKING CORRESPONDENCE

09

内部资料 免费交流

内部资料性出版物准印证号（k）0705

2026 年 9 月

总第 175 期

特别报道

上海银行业以数智活水浇灌科创沃土



以数智活水浇灌科创沃土

近日，国家金融监督管理总局上海监管局发布《上海金融监管局关于推进上海银行业保险业科技金融提质增效的意见》，旨在全面提升银行业保险业科技金融服务专业能力，促进“科技—产业—金融”良性循环。

建设与上海国际科技创新中心相匹配的科技金融体系，有助于提升上海国际金融中心全球资源配置能力，增强国际影响力。上海市银行同业公会积极发挥行业平台作用，围绕科技赋能等重点领域，加强跨行业交流合作，推动上海银行业金融机构共同提升科技金融专业化服务能力。与此同时，在人工智能（AI）成为金融科技核心驱动力的背景下，公会组织会员单位参加2026世界人工智能大会，开展多场人工智能赋能银行业交流活动及培训，印发“金融科技创新赋能银行业高质量发展”主题的《上海银行同业通讯》。

科技企业融资的核心痛点在于资产轻、周期长、风险高，上海银行业金融机构以全周期价值识别为突破口，助力科创企业融资更高效、更便利。例如，上海农商银行推出临港园区科创贷5.0，以“以星定贷”积分模式，将服务从成长阶段向概念验证和上市培育两端延伸；工商银行上海市分行落地知识产权质押登记线上办理和“工银沪科积分贷”，让“知产”变“资产”；农业银行上海市分行对科技企业“建档立卡”，创新“模速贷”“AI创新贷”，支持智能硬件企业迈入百亿营收新征程；中信银行上海分行构建科技企业分层评价模型，精准服务专精特新客群，以“投贷债股保”综合金融护航GPU芯片企业突破“卡脖子”难题；长江金租以“投行思维+场景化租赁”为无人驾驶矿卡、无人配送车等新质生产力注入“耐心资本”。

企业壮大，产业链资金循环畅通的重要性毋庸置疑。上海银行业金融机构从核心企业信用穿透、数字化平台搭建等维度着手，共同做深产业链金融。例如，上海银行以“上行e企赢”司库对接七大供应链金融平台，以算法驱动精准匹配融资渠道，将核心企业信用向产业链上下游穿透；中国银行上海市分行推出“算力全产业链服务方案”，为算力产业提供覆盖全生命周期的综合金融服务；交通银行上海市分行以“数智化”为核心，深化数据要素与AI智能体应用，在科创、跨境、政务等场景推动服务能级提升。

人工智能与金融业务深度融合，离不开场景落地。上海银行业金融机构从智能模型、流程再造、风险管理等维度着手，推动金融服务更便捷、更安全。例如，民生银行上海分行落地“贷后风险巡检”智能体，将工单核对由数天压缩至分钟级；浙商银行资金营运中心打造FICC_Agent，贯通投研、交易、风控、销售全场景；浦发银行信用卡中心构建信用卡申请反欺诈全链路闭环，毫秒级识别单体与团伙欺诈；兴业银行信用卡中心以“模型+知识+工程”沉淀AI基础能力，推动人工智能从单点应用走向体系化赋能；南商中国用授信尽调报告智能体，将报告撰写时间从3至5天缩短至1小时以内，并坚持“AI辅助、人工负责”。

从完善全周期服务到深化数智赋能，从培育耐心资本到构建良性生态，每一步都需要精心谋划、持续推进。在上海金融监管局的指导下，上海市银行同业公会将与会员单位共同努力，积极打造体制机制健全、产品服务丰富、生态伙伴联动、数智科技赋能、风控体系完善的科技赋能服务体系，为科技创新重点领域和薄弱环节提供更加精准、优质、高效的金融保障。

上海银行同业

徐匡迪

SHANGHAI BANKING CORRESPONDENCE

2026 年 9 月　总第 175 期

内部资料 · 未经许可不得转载

主管
Guided by
国家金融监督管理总局上海监管局

主办
Published by
上海市银行同业公会

编辑出版
Editing and Publishing
《上海银行同业》编辑部

编委会主任
Editorial Board Director
陈志能

编委会副主任
Deputy Editorial Board Director
丛阳　张岫　顾建忠　汪明　钟友芳　汪素南　鲁静　张文杰

编委会委员
Editorial Board
钱钧 陈三三 施文岚 骆影 李巍 王士敏

执行总编辑
Executive Chief Editor
陈三三

副总编辑
Deputy Chief Editor
钱钧　施文岚 骆影 李巍 王士敏

编辑
Editor
朱琳　严明洁

智力支持
Cooperator
国际金融报社

地　　址：上海市浦东新区
滨江大道 1111 弄 1 号
中企国际金融中心 A 栋 8 楼
邮政编码：200135
电　　话：021-6828 6900
传　　真：021-6828 6966
投稿邮箱：editor@shbanking.cn
网　　址：http://www.shbanking.cn

发送对象：上海市银行同业公会会员单位
印　　数：1400 份
印刷单位：上海丽佳制版印刷有限公司

目录 Contents

P03 Special Report | 特别报道 · 科技赋能

003 / 上海银行
司库赋能供应链金融

005 / 上海农商银行
“临港科创贷 5.0”让金融支持走在科创成长前面

007 / 工商银行上海市分行
让科技企业“知产”变“资产”

010 / 农业银行上海市分行
从大会展台到世界舞台 金融活水伴 AI 远航

012 / 中国银行上海市分行
贯通算力链 破题轻资产

014 / 交通银行上海市分行
以“数智化”为核心 赋能高质量发展

016 / 民生银行上海分行
探索智能体技术应用 积极构建信贷风控“智变”新范式

018 / 中信银行上海分行
科技赋能金融提质 综合金融浇灌科创沃土

020 / 浙商银行资金营运中心
AI 赋能
FICC 业务智能化的实践探索

022 / 兴业银行信用卡中心
探索数智赋能
金融高质量发展之路

024 / 浦发银行信用卡中心
科技赋能信用卡申请
全链路反欺诈防控

027 / 长江金租
重塑“投行思维 + 场景化租赁”逻辑
助力科技企业穿越创新周期

029 / 南商中国
主动抢抓人工智能技术变革机遇
深化金融科技场景落地

P31 SBA News | 公会之窗

封面图片 | 《申晨秋韵》 华夏银行上海分行 刘颖 绘

司库赋能供应链金融

文 | 上海银行

在数字经济与产业深度融合的时代浪潮下，上海银行主动抢抓新一轮技术变革机遇，以“上行 e 企赢”司库建设为抓手，在严守风险底线的基础上深化金融科技场景落地，创新推出“一站式、智能化、价值化”的供应链金融服务方案。该方案以平台互联打破信息孤岛，以算法驱动精准匹配融资渠道，以统筹管理赋能集团财务转型，探索出一条数智赋能、链通产业的创新路径，致力于以金融活水精准滴灌产业链上下游，助力实体企业从“被动成本管控”迈向“主动价值创造”。本文将以服务某建筑业龙头企业的实践为例，分享上海银行在司库供应链金融领域的创新探索与成效。

对接七大供应链金融平台，实现一站式全流程服务

针对企业供应商体量庞杂、平台多头管理、系统间信息割裂等管理痛点，上海银行秉持开放互联的理念，主动对接中企云链、上行 e 链、招行云证、建信融通、联易融、航信金网络等 7 家供应链金融平台，助力企业重塑供应链管理生态。通过统一门户与标准化接口，企业无需跨平台反复切换，在司库系统内即可一站式完成成员单位管理、供应商管理、授信管理、凭证签发及额度查询等全流程操作。同时，为夯实内控合规管理，司库系统支持对制单、审批岗位实行分级差异化权限配置，实现线下业务流程标准化线上落地。

为满足企业多元化业务需求，“上行 e 企赢”司库推出反向保理与订单管理两大核心服务模式——在反向保理模式下，企业可一键对接主流供应链平台，集中签发供应链电子债券凭证，将自身信用向上游多级供应商穿透传导。系统支持对每一笔电子凭证进行全生命周期追踪管理，确保签发有据、流转可查、融资可控、兑付可期，有效防范重复融资与操作风险，让供应链金融在安全合规的轨道上高效运行。在订单管理模式下，企业可在线完成供应商准入推荐与订单信息推送，相关贸易数据经系统核验后自动同步至交易银行管理平台。经客户经理二次审核后，达标供应商纳入白名单管理，可凭银行批复额度发起融资申请。从订单推送至放款落地，各环节流转效率大幅提升，有效缓解中小供应商“有订单、缺资金”的燃眉之急。

根据企业融资需求精选融资产品，快速解决各类资金问题，促进业务发展

建筑项目周期长、环节多，资金需求呈现出极强的阶段性与

差异化特征。传统供应链金融模式下，各供应链平台、资金机构与金融产品之间缺乏互联互通，企业难以对跨平台的融资产品、利率水平、额度期限及综合成本进行全局对比与统筹评估。财务人员仅凭经验，面对跨平台、多变量的复杂融资选项，易出现需求错配的情况，无形中增加企业融资成本。为解决这一难题，“上行 e 企赢”司库以数据互联为基石，构建起穿透信息壁垒的数字化桥梁。系统通过标准化接口与主流供应链金融平台互联，实时拉取并整合各供应链金融平台、各资金机构的金融产品、额度期限、融资成本等关键信息，以统一的视图将原本分散在不同入口的碎片化信息，汇聚为清晰直观的一站式决策看板。此举彻底打破信息壁垒，企业只需登录司库系统，即可纵览全局，对各平台资金供给状况与价格行情了然于胸。

当融资需求发起时，企业不再需要人工搜集、比对海量信息，而是通过可视化方式，依据司库系统提供的结构化分析结果，高效比对各大平台的融资产品、利率水平，结合成员单位、供应商企业的交易规模、账期结构、信用评级等关键要素，灵活挑选最适合的供应链金融平台与融资产品，使供应链上下游均能高效获得适配的融资支持，不仅加速了产业链资金周转，更通过降低整体融资成本，为企业业务拓展与供应链韧性提升注入强劲动能。

财务公司统筹管理集团供应链金融业务，实现由成本中心向利润中心转变

传统管理模式下，集团财务公司长期扮演着“内部银行”的角色，承担资金结算、归集等后台职能。“上行 e 企赢”司库通过“业务统筹 + 生态运营”双轮驱动，推动财务公司实现职能重塑。系统内置多维报表查询功能，财务公司可实时查看成员单位注册、供应商状态、额度使用、签发明细、订单明细等信息，还能通过业务分析汇总掌握额度占用、目标完成率、到期还款等数据，真正掌握产业链资金流转的全局视图，为精细化运营与集约化管理奠定基础。

基于全局数据洞察，财务公司能够科学统一授信额度、定价策略与风控标准，有效规避分散运营带来的合规风险与资源浪费。通过整合各大平台资源、沉淀产业链交易数据、输出智能风控与融资匹配能力，财务公司可将供应链金融从内部支撑工具，系统升级为面向成员单位及供应商的标准化增值服务产品，依托利差机制实现财务公司从成本中心向利润中心的转变。以该集团实践为例，依托司库体系充分释放核心企业主体信用势能，财务公司以 2.2% 的综合成本从金融机构获取批量化资金，并以 2.8% 至 3.2% 的差异化利率定向投放至成员单位和产业链上下游。扣除运营与资金成本后，2026 年上半年该项业务即为集团贡献超过 3000 万元的净利润增量。对于上游供应商而言，融资利率由原本依赖民间借贷或外部保理的高成本区间，大幅压降至供应链金融体系内的优惠水平，流动性约束得以高效纾解；对核心企业而言，财务公司的角色定位完成了从“辅助管理工具”向“价值创造中枢”的战略跃迁，不仅成为集团可持续盈利的新增张点，更借助金融资源的精准再配置，显著巩固并增强了核心企业在产业生态中的主导力与协同凝聚力。

“上行 e 企赢”司库的供应链金融服务，不仅是技术的升级，更是商业逻辑的重构。以各大平台直连为基座，以智能匹配为引擎，以价值创造为目标，正在构建一个开放、协同、共赢的产业链金融生态。未来，上海银行将持续深化司库与供应链金融的融合创新，以更精准的服务、更高效的运营、更可持续的价值创造，助力企业在产业链竞争中赢得先机，让金融真正成为驱动产业高质量发展的核心力量。

“临港科创贷 5.0”让金融支持走在科创成长前面

文 | 上海农商银行

科技创新，既在重塑产业格局，也在深刻改变金融逻辑。早在 2021 年，上海农商银行便与临港集团联合推出临港园区科创贷，创新“以星定贷”积分模式，着力破解初创科技企业融资难题。

五年来，临港园区科创贷持续迭代升级，至 5.0 版本已实现突破性跃迁：服务触角从企业成长阶段，朝前端“概念验证”和后端“上市培育”双向延伸，逐步构建起覆盖科技企业全生命周期的综合金融服务体系。截至 2026 年 6 月末，临港园区科创贷覆盖全市临港园区 20 余个，为超 1300 家科技企业提供超 135 亿元贷款支持。

银行支持科技创新，既是自身业务模式转型升级的必然选择，也是夯实我国经济高质量发展底座的重要支撑。上海农商银行将更加精准地将金融“活水”注入科技创新的每一个关键环节，滋养每一个“从 0 到 1”的突破，托举每一次“从 1 到 N”的跨越，为上海加快建设具有全球影响力的科技创新中心和国际金融中心贡献更大力量。

“从 0 到 1”：以创投型思维读懂科技企业

科技型企业普遍具有轻资产、长周期、重研发的特征。按照银行传统授信逻辑，这类企业往往缺少抵押物、稳定现金流和可供判断的历史经营数据，融资难题突出。

上海宾通智能科技有限公司便是典型案例之一。该公司以智能算法为核心，提供柔性制造与智慧物流系统解决方案，产品和解决方案在工业领域具有较强竞争能力，市场前景广阔，但在发展早期也面临销售收入较少、研发投入较大、流动资金紧张等问题，需要补充资金用于企业日常经营支出。

2024 年，上海农商银行在了解企业需求后，充分开展尽职调查和行业研判，在企业初创期提供科创贷服务，采用远期共赢利息形式，给予 600 万元授信，既有效解决了企业资金需求，也提升了授信综合收益。2026 年，随着企业产品迭代更新，市场拓展加大，流动资金压力增加，上海农商银行根据其发展趋势与用款节奏，落实科创贷全周期服务理念，适配更高额度贷款支持，双方合作进一步加深。

这一案例背后，折射的正是临港园区科创贷的底层逻辑，从过去看抵押、看现金流、看历史经营情况的传统信贷思维，转向看技术、看团队、看未来的创投型思维。

不少科技创新项目并非败于技术本身，而是止步于从实验室走向市场前的资金断点。尤其在成果转化早期，项目尚未形成稳定收入和成熟商业模式，往往难以获得传统金融支持，一些具有潜力的科研成果因此在验证和孵化阶段便被迫搁浅。

破解这一难题，关键在于金融服务能否更早识别企业价值、更准判断技术潜力，并在企业尚未完全成熟时提供适配支持。围绕创新孵化“最先一公里”，上海农商银行与临港园区加强联合孵化，推进联合评审，探索批量推荐、联合评审等创新服务模式，以专属的评价模型、专项的审批通道、专业的行业研究，解决初创企业融资难题，重点支持临港

产业孵化器入孵属于“3+6”产业体系的初创类企业。

在具体业务结构上，临港园区科创贷进一步突出对早期科技企业的适配性和可获得性：着力破解首贷户融资难题，“临港园区科创贷”有效帮助一批尚未获得银行信贷支持的科技企业迈出融资第一步；聚焦企业中长期融资需求，“临港园区科创贷”针对核心技术强、科技创新能力突出的优质企业，提供的授信期限最长可至三年；融资方式以信用为主，“临港园区科创贷”根据“以星定贷”原则为企业精准适配信用贷款，同时结合不同企业的业务模式和发展阶段，搭配以信用为主、多元担保方式为辅的增信措施，发挥园区担保、专项基金的扶持作用。

“从 1 到 N”：以生态参与拓展科技企业成长空间

科技企业完成“从 0 到 1”的突破之后，并不意味着成长难题就此结束。相反，企业往往会面临更加复杂的资金需求、市场拓展需求、产业链协同需求和资本市场对接需求。在这个阶段，单一信贷支持已显不足，金融机构需要提供更加多维度、接力式、生态化的服务。

灵童机器人（上海）有限公司的发展正体现了这一特点。该公司位于徐汇区临港园区漕开发，是上海市级高质量孵化器——人形机器人孵化器培育的优质企业。公司专注打造适配大模型的多模态情感交互人形机器人硬件平台，推出其全球首款面向 C 端的桌面版人形手办机器人，以高精度仿生设计与 AI 情感交互系统实现多维情感表达。

企业正处于研发攻坚与市场拓展的关键期，销售收入较少，研发投入较大，需要补充流动资金用于日常经营，上海农商银行为其提供 300 万元科创贷支持，由漕创平台提供风险补偿担保。银行贷款不仅为企业提供了资金支持，也为企业提供了信用增信，后续吸引多家股权投资机构跟进，形成“债权 + 股权”的接力支持，加速了企业成长。

真正有效的金融支持，不仅是给予企业一笔贷款，更是帮助企业获得信用背书、链接资本资源、打开成长空间。

围绕科技企业全阶段成长需求，临港园区科创贷 5.0 进一步构建接力式、生态化服务体系，塑造 10 项接力式融资产品以及多方联动的“综合金融产品 + 非金融赋能”陪伴式服务模式，打造“信贷 + 基金 + 债券 + 担保”多元融资一体化服务平台，整合银行、基金、担保、保险、交易等全链条金融服务优势，为科技企业提供从实验室成果转化到上市培育的一站式解决方案。

在金融产品之外，数字化全生态赋能也是临港园区科创贷 5.0 的重要着力点。该产品依托上海农商银行科技创新线上赋能平台“鑫动能 +”，设立“临港集团产业园区专区”与“临港集团孵化器专区”，邀请法律、税务、投资等多样化专业机构入驻，实现园区服务、金融赋能与产业资讯“指尖触达”，为创业者提供法律咨询、税务咨询、政策申报、股权融资、并购撮合、上市问诊、园区入驻等全生态科创赋能。

目前，上海农商银行同临港创投、司南园科基金、蓝湾资本等组成科创“鑫生态”联盟，深挖科技企业权益性融资与创投基金投融资场景的不同融资需求。通过近 50 场形式各异的活动搭建科技企业投融资撮合平台，提供产业整合、政策对接、投资引荐、专业辅导、人才管理、金融科技“六维赋能”，为科技企业发展护航。

在此过程中，银行的角色正悄然转变：从单纯的资金提供者，转向产业资源的连接者、金融生态的组织者和企业成长的陪伴者。截至 2026 年一季度末，上海农商银行科技企业贷款规模超 1250 亿元，服务科技企业突破万家，专精特新企业贷款规模与知识产权质押融资规模连续多年位居上海同业前列，持续构建科技金融多维互动“鑫生态”体系，培育一大批硬核科技企业成长壮大。

让科技企业“知产”变“资产”

文 | 工商银行上海市分行

作为国有大行排头兵，中国工商银行上海市分行扛牢使命、实干争先，积极发挥金融主力军和压舱石作用，做好金融“五篇大文章”，以一笔笔标志性业务的落地、一个个创新产品的首发，助力国家战略落实落地，助力实体经济蓬勃发展，助力城市发展向新向上，交出了金融服务发展、服务创造价值的“工行答卷”。

知识产权真正由“纸”变“金”

走进位于漕河泾开发区的上海叠腾网络科技有限公司，研发人员在大屏幕前，根据智慧能源系统数据，一刻不停地忙碌着。这家企业作为国家高新技术企业和“专精特新”企业，主业是为工业厂房、数据中心提供智慧能源解决方案。对于这类“轻资产、重研发”的科创企业而言，成长的烦恼始终伴随。

“像我们这种类型的研发型小微科创企业，只有专利技术，没有抵押担保，向金融机构申请融资并不顺畅。”叠腾网络公司负责人说。

市场的痛点，就是金融创新的起点。针对这一长期制约科技型中小企业发展的融资瓶颈，工商银行上海市分行积极响应国家及上海关于促进知识产权金融提质增效的政策要求，在沪率先推进知识产权质押登记线上办理，落地了上海首单专利权登记全流程无纸化线上办理业务，打造出专利权线上无纸化质押模式。在工商银行的协助下，通过线上无纸化通道，叠腾网络公司仅用 3 个工作日就完成了知识产权质押登记，数百万元的融资款快速到账。

作为最早开展知识产权质押融资的金融机构之一，早在 2019 年，工商银行上海市分行就将知识产权作为高权重指标纳入科技型企业专属授信评价模型。截至目前，分行科技型企业专属授信评价模型贷款余额超 600 亿元，支持了一批集成电路、生物医药、人工智能等领域的硬核科创企业，使得知识产权真正由“纸”变“金”。

在服务科技金融方面，在上海市科委等六部门出台《“沪科积分”工作实施方案》后，工商银行上海市分行推出的“工银沪科积分贷”产品，为沪上科技企业落地了多笔首单业务。

“我们公司和大多数小微科创企业一样，固定资产少，研发投入大，对流动资金需求一直很紧迫。”上海格麟倍科技发展有限公司负责人说。

作为一家专注于高端装备制造业腐蚀防护与表面处理领域的国家级高新技术企业，格麟倍通过自主研发的仿真软件，为汽车制造、能源管路等行业提供工艺研发服务。

工商银行上海漕河泾科技支行在走访中了解到企业需求，推荐了“工银沪科积分贷”。该产品基于市科委建立的“沪科积分评价模型”，将研发投入、市场能力、成长潜力等 6 个方面 28 个指标进行量化，为科技型中小企业绘制专属的“创新画像”，在客户准入、资金额度及成本定价三方面提供差异化服务，单户授信最高能够提升 50%。在系统评估中，格麟倍获得了 83 分的高分。基于这一积分，工商银行迅速启动绿色通道，在贷款额度、资金成本等方面给予差异化支持，仅用 2 个工作日就完成了全流程线上审批，将近 300 万元的信用贷款发放到企业手中。

工商银行上海市分行计划通过工银沪科积分贷，进一步加大对上海地区科技型中小企业的金融支持力度，提供600亿元授信支持，覆盖全市科技型中小企业。截至2026年3月，工商银行上海市分行科技贷款余额近2500亿元，集成电路、人工智能等战略性新兴产业贷款余额超1600亿元，服务硬科技头部企业覆盖率达85%，保持同业领先。

服务科创让企业跨越成长峡谷

单一的信贷支持，已经难以满足现代产业集群发展的多维需求。工商银行上海市分行洞察企业所需，紧扣上海“3+6”现代化产业体系建设要求，充分发挥“股贷债保租”全方位金融服务优势，为硬科技企业提供覆盖全生命周期的“组合拳”。

作为专注于集成电路领域的高科技产业集团，上海新微科技集团有限公司希望拓宽直接融资渠道。2025年2月，中国银行间市场交易商协会提出，拟在银行间债券市场推出科技创新债券，支持金融机构、科技型企业及私募股权投资机构三类主体发债募资。5月，中国人民银行、中国证监会发布《关于支持发行科技创新债券有关事宜的公告》。惠企政策发布后，工商银行上海市分行迅速行动，第一时间向新微集团宣导政策优势，并量身设计了债券发行方案。5月，工商银行上海市分行作为主承销商，成功为新微集团承销发行了全国首批、上海首单科技创新债券。

2025年3月，国家金融监督管理总局推出科技企业并购贷款试点政策，通过适度放宽贷款比例、期限限制，支持科技企业加快产业整合，畅通资本循环。

某集成电路半导体企业计划通过并购方式，整合一家专注于模拟电路及功率器件芯片制造的高新技术企业。获悉这一消息，工商银行迅速介入，为企业介绍试点政策要点，积极提供服务。“标的公司具备较强的科研积累，并购方拥有覆盖设计、封测及制造的完整产业链，两者的结合是强强联手。”分行项目负责人介绍。为此，工商银行上海市分行主动设计了专项融资方案，协调银团内部各家银行的授信条件，以牵头行身份成功落地上海首单科技企业并购银团贷款，为企业在晶圆制造领域的战略布局提供了关键支撑。

随着金融监管部门去年底正式发布《商业银行并购贷款管理办法》，明确将参股型并购也纳入支持范围，工商银行上海市分行的创新步伐再次提速。今年1月5日，分行完成了首单新政项下参股型并购贷款审批，该项目的受益者是一家重卡换电领域的专精特新“小巨人”企业。企业计划通过参股上下游核心企业来完善自身的产业闭环，但由于不构成控股，在旧有的并购贷款框架下难以获得支持。工商银行上海市分行在新政征求意见阶段便组织学习、统筹部署、储备项目，在新政实施后第一时间为企业开辟绿色通道，高效完成尽调、评估与审批，以实际行动支持交通与能源产业的低碳融合发展。

跨境金融助推高水平金融开放

国际贸易形势复杂多变，离岸国际贸易已经从单纯的离岸转手贸易向离岸加工贸易、全球物资采购等综合贸易业态发展，和传统贸易相比，离岸转手买卖贸易呈现“两头”在外、“三流”分离、多元复杂的业务特点及模式，一直是银行风控的难点。企业为了证明贸易的真实性，需要提前准备交易单证、物流凭证等证明材料，银行在展业过程中缺少有效工具和手段。

随着跨境金融服务平台“新型离岸国际贸易业务背景核验应用场景”试点上线，难点迎刃而解。应用场景上线当天，工商银行上海市分行作为首批试点银行，为2家企业办理了离岸国际贸易业务背景核验，仅20分钟即完成了从业务审核到资金汇出的全部流程，结算效率得到了显著提升，

加快了企业资金周转速度。

随着上海自由贸易试验区金融改革的深入，FT 自贸账户迎来了关键的制度级升级。《上海自由贸易试验区自由贸易账户功能升级实施办法（试行）》去年 12 月施行。政策实施首日，工商银行上海市分行便依托“升级版”自贸账户，为某先进制造业企业办理了跨境人民币放款业务，资金直接用于境内货物采购。在这笔业务中，工商银行首次采用了资本项目跨境债权债务项下“免审单”方式，实现支付即结算，让人民币资金在跨境循环中跑出加速度。

2026 年 4 月 21 日晚，上海期货交易所镍期货及期权正式引入境外交易者参与交易。作为上期所首批境外客户保证金指定存管银行，工商银行上海市分行充分发挥境内外协同优势，协助境外客户泝亨（新加坡）实业有限公司顺利完成了市场首批交易。为了保障交易平稳落地，工商银行团队提前完成了相关系统的升级改造、功能验证和交易所联测，协助境外客户完成了 NRA 账户开立、银期转账签约等关键环节。自 2018 年原油期货上市以来，工商银行上海市分行先后落地原油期货及期权、国际铜期货等多个品种的首单。

发展自贸离岸债，是 2025 年 6 月中国人民银行宣布的八项金融开放举措之一。工商银行上海市分行联动工银集团境外的分支机构，助力国泰海通证券完成了全国首单非银金融机构上海自贸离岸债的发行，发行规模达 5 亿元人民币。不仅如此，工银自贸总部还成功投资首笔引入自贸分账核算单元（FTU）投资者的上海自贸离岸债券。

金融为民实现美丽家园安居梦

工商银行上海市分行持续将金融活水引向绿水青山。工商银行长三角一体化示范区西虹桥支行近期完成了更名，正式挂牌为“西虹桥绿色支行”，成为国家金融监督管理总局上海监管局公布的首批上海市绿色分支机构中第一家完成绿色挂牌的网点。

西虹桥绿色支行依托总分行专属绿色信贷政策，组建专业团队对接区内生态保护、清洁能源、循环经济等重点项目。截至 2025 年末，该网点的绿色贷款余额占其全部贷款比重超过一半，增幅超一倍。

在绿色金融领域，生物多样性贷款，则是一个生动案例。上海萧坤供应链科技有限公司是一家深耕废旧物资循环利用的“专精特新”小微企业。企业自主研发了基于 AI 识别技术与智能分拣设备的废塑料自动处理生产线，能将废旧塑料转化为可再生原料。然而，研发阶段的连续投入，让企业在产线建设阶段面临资金缺口。了解到企业的诉求后，工商银行上海市分行根据人行生物多样性金融标准，开展了深入调研，快速精准匹配企业需求，发放首笔生物多样性贷款 300 万元，专项支持废塑料生产线建设，助推城市废塑料实现回收—分拣—再生。

对于初到上海打拼的年轻创业者和新市民群体而言，一间温馨、可负担的居所，是他们在上海追梦的起点。奉贤发展集团承接保障性住房开发重任，打造“奉发未来”专属保租房品牌。近期，奉发集团计划收购奉贤区内的部分存量商品房，并将其改造为保障性租赁住房。面对这一资金规模大、期限长、对办理效率要求高的项目，工商银行上海奉贤支行成立跨部门服务团队，为奉发集团量身定制了一套专属的融资方案，成功发放了上海首笔国企收购存量商品房转保障性租赁住房购置贷款，金额逾 6 亿元。

“贷款的及时落地，让项目得以顺利推进。未来将有更多新市民和青年人受益。”奉发集团相关项目负责人表示。通过信贷资金盘活存量房源、增加保租房供给，缓解了区域性的住房供需矛盾，也探索出了一条金融支持房地产市场平稳健康发展、助力城市民生保障的新路子。

从大会展台到世界舞台 金融活水伴 AI 远航

文 | 农业银行上海市分行

2026 世界人工智能大会开幕首日，世博展览馆 H2 馆 B828 展位前，一位女士一边听着工作人员的讲解，一边看着电脑中的 AIAgent 在自动执行办公指令；不远处的裸眼 3D 装置引来阵阵笑声，观众侧头晃动，立体影像跃然而出。这些沉浸式体验设备，都来自一家高新技术企业——上海六联智能科技有限公司（以下“六联智能”）。



▲ 世界人工智能大会六联智能展位

作为一家集智能终端软硬件产品解决方案服务于一体的高新技术企业，六联智能的产品矩阵覆盖笔记本电脑、平板电脑、服务器、IDC 数据中心等多个品类，全面布局消费级、商用及工业级市场。企业累计获得近 400 项专利技术，构建起完整的智能终端生态系统。自 2022 年启动战略转型以来，六联智能从传统硬件厂商成功转型为“AI 算力 +AI 解决方案提供商”。2026 年，公司正全力冲刺百亿营收与 1500 万台出货量的双重目标。

业务高速扩张的同时，“成长的烦恼”也随之而来。

“我们属于资金密集型企业，随着研发迭代提速、产能规模扩容、全球供应链布局推进，公司在流动资金周转上的压力持续攀升，要维持高效运转，必须保障资金流的快进快出。同时，我们的客户遍布全球，在跨境结算、单据审核等环节亟需专业的金融支持。”六联智能董事长曹亚联坦言。

化解上述“烦恼”，需要“对



▲ 六联智能展位特色科技区，集中展示基于国产化自主芯片架构的信创工作站与裸眼3D显示等前沿技术成果，解锁国产化算力与沉浸式视觉前沿体验

症下药”。针对企业“轻资产、高周转”的特性及拓展海外市场过程中的实际需求，农业银行上海松江支行通过专项融资服务，为六联智能提供了1000万元资金支持。1000万元，在百亿元营收目标面前算不上大数。但它解决的不是生存问题，而是节奏问题——原材料采购不等账期，产能爬坡不断档，在冲规模最吃劲的时候帮企业稳了一步，让企业有了勇往直前的底气。

当前，人工智能正成为驱动数字经济高质量发展的核心驱动力。为更好地服务人工智能产业，农业银行上海市分行持续构建专业化科技金融服务体系，在上海徐汇“模速空间”和张江“模力社区”设立科技金融专营机构，并联合头部高校创设“西岸联合科技金融实验室”，成为首家以创新实验室模式入驻“模速空间”的金融机构。同时，农业银行上海市分行还发布了科技企业“建档立卡”评价模型，推出“模速贷”“AI创新贷”等一系列特色产品，精准滴灌科技型企业。截至6月末，已为超百家AI头部企业提供信贷支持，金融活水正加速涌入智能时代的“毛细血管”。

近年来，农业银行上海市分行持续优化科技金融服务，系统推进“123+”科技企业专项服务行动，携手“5+N”生态圈伙伴，创新构建“科技企业建档立卡+分层培育”服务范式。同时，率先探索赛道经理人机制，组建科技金融投融资一体化专业队伍，并持续优化升级“易创达”科技型企业全生命周期产品体系，以体系化能力护航科技企业从“种子”到“参天”的每一程。截至9月末，农业银行上海市分行已服务科技型企业超1.2万家，科技贷款余额达2200亿元。

展馆里层出不穷的AI创新场景，是企业技术实力的直观写照；而定制化金融服务，则为产业腾飞筑牢了底气。当AI从云端落入展台，从概念走入车间，AI落地的每一步，都有一双手在稳稳托举。伴着源源不断的支持，六联智能踏稳出海之路——这不仅是企业的进击，更映照出一幅中国智造借势AI浪潮、在全球赛道上从“跟跑”到“并跑”乃至“领跑”的生动侧影。浪潮奔涌，步履不停，属于他们的故事，才刚刚翻开中章。

贯通算力链 破题轻资产

文 | 中国银行上海市分行

9月11日至14日，以“共享创新共塑未来：新一轮科技革命背景下的全球科技共同体使命”为主题的第十九届浦江创新论坛在上海举行。中国银行上海市分行深度参与，正式发布“算力全产业链服务方案”及“沪科积分中银新质模型”等四项创新产品服务，集中展示了其在服务上海（长三角）国际科创中心建设、培育新质生产力方面的最新实践与成果。

紧扣国家战略，发布算力全产业链服务方案

在论坛成果发布会上，中国银行上海市分行正式推出“算力全产业链服务方案”，旨在响应国家“人工智能+”行动，落实上海“模塑申城”工程建设要求，为算力产业提供覆盖全生命周期的综合金融服务。

该方案以“算力贷”“词元贷”两大核心产品为支撑，将金融活水引向算力基建与场景应用各环节。“算力贷”主要面向算力枢纽运营商及产业链大中型企业，覆盖人工智能基础层、创新层与应用层。产品紧扣算力基础设施建设、智算中心和云服务平台运营、算力服务采购等关键场景，创新推出“券贷联动”模式——对持有算力券的企业开辟绿色审批通道，既为算力基础设施建设与核心技术攻关注入金融动能，也带动传统产业数字化转型升级。

“词元贷”则精准锚定AI科创小微企业，以词元作为价值锚点，借助产业数据为企业增信，形成“计量确权—数据增信—场景闭环”的服务模式。其下分设“词元供给贷”“词元应用贷”“词元服务贷”三大产品矩阵，覆盖供给、应用、服务三大算力场景，有效破解轻资产科创企业“轻资产、散流水”的融资难题。

深化生态协同，发布四项科创金融创新产品

在论坛成果发布会之科产融合生态研讨专场，中国银行上海市分行现场发布“沪科积分中银新质模型”等四项创新产品服务，进一步破解轻资产科创企业融资堵点。

“沪科积分中银新质模型”，是中国银行上海市分行深度对接上海市科委“沪科积分”评价体系，围绕核心创业团队、创新研发实力、行业赛道潜力、知识产权四大维度构建的信用评价框架；未来产业投贷联动产品，则打通银行信贷与股权投资的壁垒，推动“投贷联动、以投促贷”从蓝图走向现实；成果转化贷，



能够精准覆盖概念验证、中试熟化、技术许可等关键环节，为科技成果从实验室走向生产线架设金融桥梁；科技服务业专项服务，将进一步汇聚政产学研金等多方合力，推动共建“产业有调度、协同有平台、金融有依托”的服务生态。

践行贯通式培育，全周期服务科创企业成长

在产品创新的同时，中国银行上海市分行通过实际行动集中展现其深耕科技金融领域、服务科创企业全周期成长的成效。论坛期间，中国银行上海市分行与多家科技企业签署合作协议，围绕创业生态衔接、成长型企业培育等方向深化科技金融协作，精准回应科技企业不同成长阶段的差异化金融诉求。

例如，针对运营 OSCHINA.NET 开发者社区与 Gitee 代码托管平台的上海开源共识智能科技股份公司，中国银行上海市分行结合上海软件信息服务产业“十五五”规划，量身定制一体化综合金融服务方案，积极融入开源生态体系，推动金融资源高效触达广大创新创业群体。对于深耕 5G/6G 和低轨卫星通讯芯片技术的上海新基讯通信技术有限公司，中国银行上海市分行统筹授信、结算、跨境等多元金融服务，为其持续技术攻关提供接续式金融支撑。

此外，面向拟上市赛道企业，如国际领先的数据存储主控芯片供应商英韧科技股份有限公司，中国银行上海市分行提供融资安排、资金管理、跨境业务办理以及资本市场资源对接等一揽子支持，助力企业跨越从技术研发到产业规模化应用的关键关口。

一直以来，中国银行上海市分行锚定科技金融发展方向，紧扣科创企业从初创孵化到产业落地的发展脉络，把金融服务深度嵌入技术研发、成果转化、企业壮大的完整成长链条，为科创主体量身打造适配的综合金融解决方案。无论是初创科创群体、成长型硬核科技企业，还是冲刺资本市场的行业先锋，中国银行都将接力式金融服务贯穿企业发展全生命周期，统筹信贷支持、结算服务、跨境赋能与生态资源对接，推动金融资源、创新资源、产业资源高效协同。

下一步，中国银行上海市分行将持续深化全生命周期金融服务，着眼科技创新的长期投入和产业发展的接续需求，在培育产业竞争新优势、增强经济发展内生动力中持续贡献中行力量。

以“数智化”为核心 赋能高质量发展

文 | 交通银行上海市分行

随着新一轮科技革命和产业变革的持续深化，金融行业不断探索数字金融新模式。交通银行上海市分行以“数智化”建设为契机，顺应数字经济时代开放合作、互利共赢的大趋势，深度参与上海国际金融中心建设，为服务实体经济、防控金融风险贡献强劲动能。

融入发展大局 担当主场使命

交通银行上海市分行始终把服务国家战略、助力上海高质量发展作为重要使命，并将上海主场建设和数字化转型作为战略实施的两大突破口，整体谋划、协同推进，深度融入上海经济社会发展全局。

一是聚焦上海主场战略。在数字金融行动方案、“人工智能+”行动方案等一系列科技顶层设计中，均将上海主场建设作为数字化发展的重要着力点，积极强化数据要素与数字技术的双轮驱动，深化人工智能应用牵引作用，提升上海主场的创新策源功能。二是汇聚资源支撑主场。充分利用上海全球科技创新枢纽和高水平人才高地的区位优势，加强科技人员队伍建设，吸引和培养高素质、复合型金融科技人才，与上海市科委建立上海联合创新实验室，深化产学研合作，为主场建设提供坚实支撑。三是先行先试带动全局。交通银行上海市分行作为全行科技创新的“先行示范区”，聚焦新产品、新业务试点，打造科创、跨境等领域数字化产品“试验田”，实现众多全国或同业“首单”“首发”，以主场创新示范引领其他区域协调发展。四是完善分行组织机制。成立数字金融委员会，全面统筹分行数字金融、金融科技、数据治理、网络安全、数据安全、产品创新等全局性、战略性工作，持续推动全行数字化建设。

强化科技赋能 助力能级提升

围绕做好金融“五篇大文章”，交通银行上海市分行积极运用数字化、智能化手段，加大场景协同、产品创新、服务升级，更好地服务实体经济和增进人民福祉，助力提升上海国际金融中心能级。

一是推动“科技—产业—金融”融合发展。聚焦增强科创金融服务质效，针对科技型企业初创期、成长期、成熟期等不同阶段特点，打造“科创易贷”产品线，利用“1+N”科技型企业评价模型做好客户拓展和授信准入，在上海创新推出“科创智慧知产贷”等全线上、纯信用贷款产品，使客户经理像“快递小哥”一样，主动送“贷”上门，实现“免申即享”，有效解决科技型小微企业信贷“识别难、触达难、授信难”等痛点。二是打造跨境、离岸金融服务特色。主动服务“单一窗口、油气国际板、跨境电商”三大平台建设，提升服务企业“走出去”综合能力。围绕上海跨境金融服务便利化，升级丝路电商综合金融服务方案，积极参与航运贸易数字化平台基础设施建设，运用区块链、隐私计算等技术，创新推出基于区块链的大宗商品融资

服务，实现授信申请及提用全流程线上化。三是加大力度实现银政双向赋能。积极融入上海数字政府建设，深入参与“高效办成一件事”改革。深化“一网通办”政银合作，参建“随申办市民云”交通银行旗舰店和个人养老金专区，聚焦政务、医疗等方面，打造“交政通”“惠民就医”等便民利民惠民的口碑产品，满足民生所需。

挖掘数据潜力 释放要素价值

交通银行上海市分行将深化数据要素作为推动分行数字化转型的重要生产要素，持续深化其应用，通过不断筑牢数字金融底层基因，积极拓宽数据来源，重点做好与金融信用信息基础数据库、信用信息共享平台、各级融资信用服务平台的对接，积极引入优质数据源。

一是打造高效安全的数据要素市场生态。交通银行上海市分行与上海数据交易所携手共建线上化数据交易资金结算服务体系，实现交易资金闭环管理，助力企业实现数智化转型，为数据资源向数据资产转化提供更强有力的金融保障。二是开展银政数据合作。对接上海市融资信用服务平台上线“随申融”产品，研发并部署主动授信核额模型，通过随申办入口授权，实现对企业授信额度精准、快速预测，使企业随时享受主动授信服务。三是强化数据要素与新技术结合。交通银行上海市分行已建立完善的数据治理体系，并通过人工智能、区块链、云计算等技术手段，实现自动化风控、智能客服、精准营销等功能来提高运营效率并降低成本。

激活数智势能 释放创新活力

交通银行上海市分行紧紧围绕总行打造人工智能“新名片”的战略目标，持续推动人工智能应用场景落地，以新质生产力助力高质量发展。

一是完善智能化产品营销体系。探索运用 AI 技术，结合行业洞察、工商红盾等外部数据，形成客户营销话术及营销方案，打造云跨行等产品智能营销助手，智能输出目标企业客户画像，为营销提供精准支撑。二是建强数智化精准风控能力。将智能风控嵌入业务流程，研发涉农贷款智能研判等 AI 助手，综合运用 AI 技术与数据分析能力，实现业务风险“早预警、早干预”。三是加速分行 AI 智能体赋能。依托“交心 AI”平台构建并上线技术管家助手、个人养老规划、跨境电商业务助手等多个 AI 智能体。通过敏捷开发模式创建业务场景智能体，实现“需求—配置—应用”的轻量化 AI 生态，缩短场景开发周期，提升创新动能。

健全数字化风控 筑牢安全防线

金融安全是国家安全的重要组成部分，数字化转型越是深入推进，越要统筹好发展和安全。交通银行上海市分行始终坚持稳中求进，在数字化赋能业务发展的同时，不断健全安全管控体系，守住不发生系统性风险的底线。

一是加强新产品、新业务管理。规范新产品、新业务合规性、安全性审核流程，强化风险主体责任，在需求流程中设置评审节点，对反洗钱、反诈、数据出行等方面进行审核，确保相关新产品、新业务安全可控。二是强化技术合作方科技风险防控。全面落实数据安全法律法规、监管要求和标准规范，在保障安全合规前提下开展技术创新，加强收集环节中敏感数据技术管控，根据《数据安全管理办法》相关规定，加强数据传输、对外合作、数据出行出境的差异化安全管理。三是提升新技术应用风控能力。强化分析模型安全评估和合规审计，关注金融科技应用可能带来的风险，对人工智能模型建立管理机制，定期监测模型运行质效，防范模型缺陷、失效和歧视性风险，严格在监管框架内稳慎推动大模型、区块链等新技术应用。

探索智能体技术应用 积极构建信贷风控“智变”新范式

文 | 民生银行上海分行

当前，人工智能、大模型、智能体等前沿技术正深度渗透金融领域，推动银行业风控体系从传统人工管控，迈向智能化、自主化、全链路数字化新阶段。信贷业务是银行核心经营板块，而贷后风控是守护信贷资产安全、防范金融风险的核心防线，直接决定银行资产质量与稳健经营水平。

立足金融科技赋能转型大势，民生银行上海分行依托总行iAgent智能体技术平台标准化技术底座，聚焦贷后风控一线真实痛点，创新落地“贷后风险巡检”智能体专属应用，全方位重构贷后巡检、风险预警、资金监管全业务流程，实现贷后风控从人工粗放管理到AI精准智控的跨越式升级。

直击痛点，告别低效人工贷后管理模式

在数字化转型的浪潮中，传统贷后管理模式因流程壁垒与信息孤岛而深陷效率瓶颈，尤其是工单明细核对环节，人工需手动跨系统调取7套报表、逐条核验数万条数据，耗时3至4天且极易引发数据错漏与风险研判滞后，导致专业风控人才被低价值事务挤占，严重制约了信贷资产安全与风控专业化水平的提升。

面对这一难题，民生银行上海分行跳出传统流程线上化的浅层思维，依托总行成熟的iAgent智能体底座，以“场景革新、模式重构、价值升级”为核心，打造全新智能化贷后巡检体系，通过AI智能体替代人工完成数据筛选、清洗与智能核验，将原本数天的人工作业压缩至分钟级，不仅彻底消除了数据孤岛与作业盲区，实现风险隐患的“早发现、早处置”，更将专业风控人员从烦琐机械劳动中解放出来，使其回归风险研判与策略优化的高价值核心，真正推动贷后风控从“人海战术”向“AI驱动”的根本性变革。

智能落地，构建全自动贷后风控体系

当前该体系聚焦“现场检查、预警通报、租金监管”三大贷后核心场景，构建了“工单智能生成、贷后预警点评、租金自动对账”三大标准化能力引擎，通过多智能体协同编排技术，打通数据处理、风险研判、工单流转、异常预警全链路，实现贷后风控全流程自动化、智能化、闭环化运转。

一是工单智能生成引擎，智能体依托大模型自主学习全行贷后管控规则与数据逻辑，自动完成多源数据归集、清洗与标准化处理，无需人工干预即可智能匹配风控规则、批量生成检查工单，精准推送对应责任人，实现规则分析、数据处理、工单生成全周期智能管控，彻底告别人工制表、手动督办的低效模式。

二是贷后预警点评引擎，定期抓取预警工单处理明细，通过深度语义解析与智能研判，快速生成规范精准的预警点评与通报材料，将数小时的人工撰写工作压缩至分钟级完成，大幅提升风控通报的专业性与时效性。

三是租金自动对账引擎，智

能体突破传统系统无法解析非结构化文件的短板，可直接识别解析 PDF 租赁合同，自主提取租金金额、支付周期、客户基本信息等核心信息，对接资金监管流水自动智能对账，统计分析资金未回笼数据，精准识别逾期、流水异常等风险并自动告警，实现租金风险动态监控、提前预警。

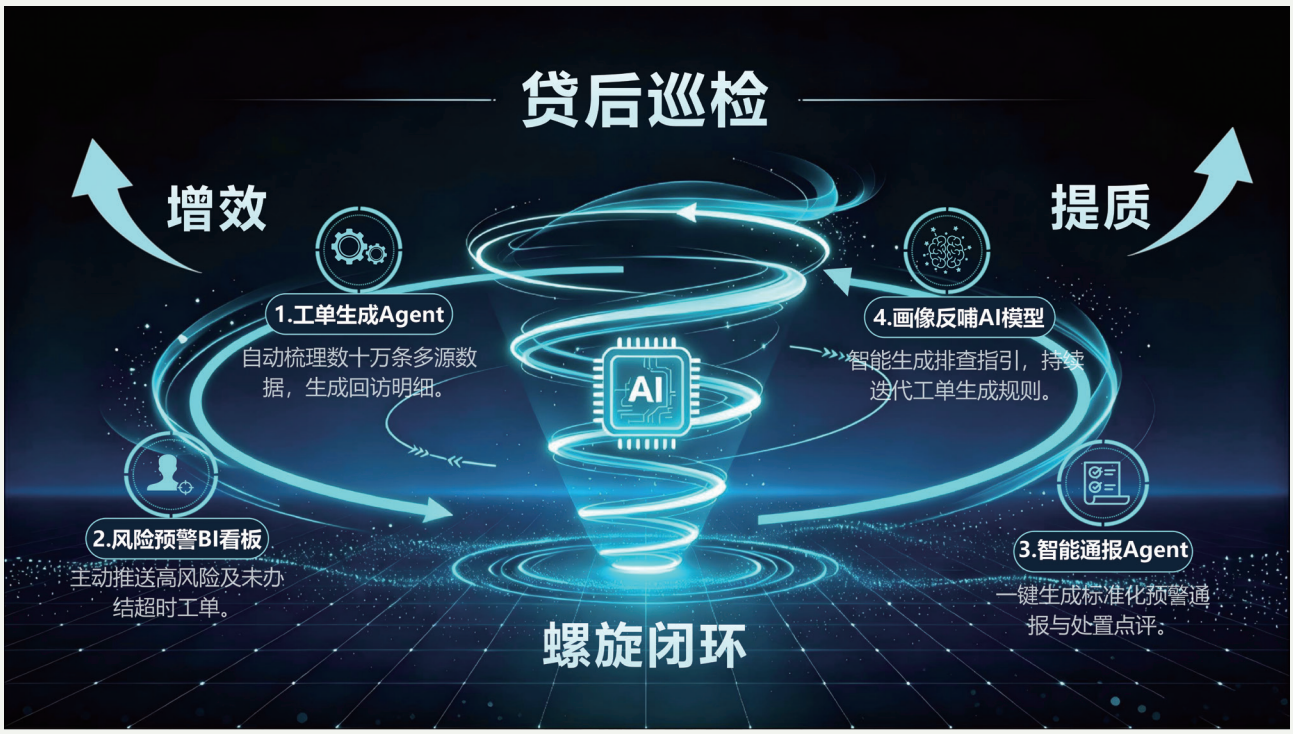
价值跃升，解锁智能风控全新发展势能

一是效率量级跃升，降本增效成果突出。贷后风控作业效率实现突破性提升，智能体仅需 1—2 小时即可高精度完成工单明细核对工作，核心场景作业效率提升超 90%，预警通报等工作实现分钟级自动化输出，全面提升贷后作业的标准化、高效化水平。

二是风控关口前移，资产防控更稳健精准。依托大模型穿透式、多维度分析能力，系统可深度挖掘信贷业务隐性、潜在风险，弥补人工风控视角局限、研判片面的短板。彻底扭转传统贷后风控事后补救的被动局面，构建起事前智能预警、事中动态管控、事后可溯复盘的全流程风控体系，精准捕捉风险信号、提前处置隐患，有效防范信贷资产风险。

三是释放人力价值，重塑专业风控能力。智能体全面承接数据核对、文书撰写、流水比对等机械性重复工作，大幅减轻事务性工作压力，从源头规避人工操作失误。让专业风控人员彻底从低效事务中解放，聚焦客户风险深度研判、风控策略优化、存量资产精细化管理、风险处置等核心高价值工作，重塑岗位核心能力，全面提升团队专业化风控水平。

“贷后风险巡检”智能体项目的落地是民生银行上海分行以金融科技赋能信贷转型、深化智能风控建设的重要实践。展望未来，民生银行上海分行将持续深化大模型、智能体技术与信贷业务的深度融合，将智能赋能模式延伸至贷前调查、贷中审查全信贷生命周期，构建全覆盖、一体化的智能风控生态，持续以科技创新赋能银行业务高质量发展。



▲ “生成 — 驱动 — 通报 — 进化” 四位一体的智能化贷后管理体系

科技赋能金融提质 综合金融浇灌科创沃土

文 | 中信银行上海分行

当前，人工智能、算力芯片、区块链等数字技术加速迭代，持续重塑实体经济与金融服务格局。上海作为全球科创中心，集聚大批硬科技企业，这类主体普遍具备轻资产、高研发投入、成长周期长、阶段性亏损等特征，传统信贷模式难以适配其多元化、全链条金融需求。与此同时，金融机构加快拥抱数字化转型、创新科创服务。立足国家推进高水平科技自立自强、发展新质生产力的战略部署，中信银行上海分行紧扣科技金融工作相关政策指引，依托集团全牌照资源优势，以数字化工具夯实服务底座，以集团协同打造全周期服务体系，以严密合规风控筑牢经营底线，走出一条数字赋能、生态协同、风险可控的科技金融发展路径，为上海科创企业高质量发展注入源源不断金融活水。

以数字赋能提升获客精度与服务效率

数字化是提升科技金融服务精准度、运行效率的核心抓手。面对上海超万家专精特新企业海量客群，中信银行上海分行借助数字化手段持续完善一体化科技金融服务体系。

中信银行上海分行联合专业数据机构迭代打造科技企业分层评价模型 2.0，整合企业专利、研发投入、产业政策、股权融资等多维度数据，为全市 1.2 万余家专精特新企业精准画像、智能分层，自动匹配差异化授信方案，大幅缩短业务审批周期，拓宽科技金融服务覆盖面。模型同步配套完善的数据分级管理机制，严格落实客户商业信息、经营数据隐私保护要求，规范数据调取、存储、使用全流程操作，规避数据泄露、算法偏差等合规风险；目前中信银行上海分行已启动模型 3.0 迭代研发，重点强化贷后动态预警、经营风险智能识别功能，以数字化手段前置风险防控。

依托数字化能力，中信银行上海分行科创信贷规模持续攀升，截至 2025 年末，科技企业贷款余额超 300 亿元，同比增长 14%，形成覆盖广、适配性强的科技信贷服务能力。

全周期金融服务陪伴科技企业茁壮成长

依据国家构建全生命周期科技金融体制的政策要求，中信银行上海分行跳出单一信贷思维，发挥中信集团“一个中信，一个客户”综合经营优势，联动中信金石、中信证券、中信保诚等集团单位，整合股权、信贷、债券、跨境、私行等多元工具，打造“投贷债股保”一体化服务模式，以真实案例印证综合金融服务实效。

国内 GPU 芯片龙头 MX 股份是中信银行上海分行全周期协同服务的典型代表。作为国家级专精特新“小巨人”企业，企业深耕 AI 算力芯片研发，直面国内算力产业“卡脖子”难题，但长期受高额研发投入、境外供应链受限制约，加之结算资源长期分散多家同业，金

融合作始终停留在浅层授信阶段。中信银行上海分行组建专属科创服务专班，分层分步推进综合金融落地。一是信用授信破冰，在企业初创资金紧张阶段，摒弃“唯报表、唯盈利”传统评审标准，依托科创企业差异化审批标准研判企业技术壁垒、团队实力与产业前景，落地5000万元纯信用授信，及时缓解流片、设备采购资金压力。二是集团股权协同破局，抢抓企业C轮、Pre-IPO融资窗口期，联动集团股权投资平台中信证券、中信金石合计完成2亿元战略投资。三是投贷联动加码赋能，依托股权合作基础，同步将企业授信提升至2亿元，形成“股权+信贷”组合资金，定向支持企业国产芯片研发与产能备货。四是配套跨境、公私联动服务，针对企业海外设备、知识产权采购需求搭建汇率避险一站式通道，全年办理跨境结算7000万美元；同步将企业实控人转化为私人银行客户，批量为员工提供信用卡、签证金融服务，覆盖企业经营、管理层、员工全场景需求，助力企业突破海外供应链限制，加速国产GPU技术产业化落地，切实以金融力量护航关键核心技术自主可控。

除MX股份外，中信银行上海分行综合金融服务模式已复制推广至多家科创龙头。面向头部医疗影像设备企业，中信银行上海分行联动集团单位落地股、贷、债、保综合方案，发行全国首单医疗民企科创债；针对头部AI大模型企业，核定10亿元综合授信，同步联动境外平台配套跨境投融资服务；债券融资领域，中信银行上海分行发行全国首单医疗民企科创债，科创债发行、投资总规模超50亿元，落地上海首单民营“科创+绿色+乡村振兴”科创债，精准匹配科创企业直接融资需求。

统筹创新发展与合规风险管控

科创企业研发周期长、现金流波动大、股权融资频繁，风险传导链条更为复杂。中信银行上海分行坚持业务拓展与风险管控同步推进，打造适配硬科技企业的特色风控机制，守住资产质量底线。

一是建立分层分类常态化贷后管理机制。针对大额授信科创企业，除常规营收、现金流、资产负债等财务数据外，重点跟踪企业研发管线落地进度、专利申报、流片量产、下游订单、核心技术人员稳定性等科创特色指标；严格落实授信资金闭环管控，逐笔核查贷款资金流向，确保信贷资金精准用于研发、设备采购、产能建设等主业经营，严防资金空转、违规挪用。

二是依托数字化工具搭建客户风险智能预警体系。依托迭代升级的科创企业分层评价模型，打通工商、知识产权、股权变更、涉诉、行业政策等外部合规数据，设置多维度风险预警阈值。系统自动抓取企业股权大幅变动、负面舆情等风险信号，定期推送至客户经理、风险条线，实现风险由“事后处置”向“事前预判、事中干预”转变。同时规范客户敏感数据存储、调取流程，杜绝数据泄露。

下一步，中信银行上海分行将持续抢抓人工智能技术变革机遇，不断深化科技金融数字化、综合化、生态化建设，持续复制推广集团协同综合服务模式，打造更多科创服务标杆案例。

科技兴则产业兴，金融活则创新活。中信银行上海分行将持续扎根上海科创主阵地，以数字化夯实服务底座，以综合金融破解科创企业融资痛点，以严密合规筑牢发展根基，持续推动金融资源精准流向战略性新兴产业，以金融高质量发展助力高水平科技自立自强，为上海建设全球科创中心贡献金融力量。

AI 赋能 FICC 业务智能化的实践探索

文 | 浙商银行资金营运中心

以 AI 大模型为代表的新技术变革为金融市场注入强劲效率动能，但其红利释放必须在“应用深度”与“安全边界”间取得平衡，这既是行业重构竞争力的机遇，也是金融服务实体经济的底线与标尺。

浙商银行资金营运中心立足 FICC（固定收益业务）主责主业，围绕债券、外汇、贵金属等金融市场业务特点，积极探索人工智能与业务场景深度融合的有效路径。在持续实践中，FICC_Agent 逐步成为推进数字金融建设的重要抓手，有效连接市场信息、客户需求、业务流程与风险治理，形成高效协同的综合载体。通过 FICC_Agent 建设，浙商银行资金营运中心努力把人工智能能力转化为服务实体经济、提升市场效率、筑牢风险底线的实际成效，在做好数字金融大文章中探索具有 FICC 业务特色的实践路径。

以架构为基，走稳三条创新路径

数字金融的生命力，最终体现在解决真实问题、服务真实需求上。FICC 业务市场变化快、数据维度多、交易时效强、风险敏感度高，如何让专业人员将更多时间投向市场研判、客户服务和风险把控等环节，是金融市场业务提质增效必须回答的重要课题。围绕这一课题，FICC_Agent 坚持业务牵引、场景牵引、问题牵引，从 FICC 业务日常高频发生、长期积累的痛点出发，推动智能能力嵌入具体流程，逐步形成三条彼此支撑的创新路径。

一是从“人找数据”到“意图驱动”。业务人员不再仅仅依靠手工检索、系统切换完成信息获取，而是可以围绕业务问题提出需求，由 FICC_Agent 辅助完成信息汇聚、逻辑梳理和初步分析。二是从“单点工具”到“场景生态”。FICC_Agent 围绕投研、交易、风控、销售等场景沉淀可复用能力，推动业务经验、流程规范和数据资源在不同条线间有序流动，使智能化建设从局部提效走向体系赋能。三是从“通用应用”到“治理内嵌”。在推进能力建设的同时，浙商银行资金营运中心同步强化权限、数据、流程和审计管理，确保智能应用始终运行在合规审慎、可控可溯的边界之内。这三条路径共同构成了 FICC_Agent 的实践底座。它推动投研、交易、风控、销售等条线从分散作业逐步走向信息共享、流程协同和能力复用，使前台对市场和客户的感知更加敏捷，中台对策略和风险的支撑更加有力，后台对流程和合规的保障更加扎实。

场景落地：投研、交易、风控、销售全链路实践

金融是实体经济的血脉，FICC 业务一头连着金融市场，一头连着企业融资、汇率避险、资产配置和流动性管理等现实需求。FICC_Agent 的价值，关键不在于替代人的专业判断，而在于放大人的专业能力、延伸组织的服务半径、提升金融供给与市场需求之间的匹配效率。

在投研场景中，FICC_Agent 帮助业务团队高效汇集宏观政

策、市场行情、机构观点与资产价格变化，辅助识别市场主线、提炼核心分歧。信息整理和初步分析可高效形成参考框架，使交易员将更多精力投向趋势判断、逻辑验证。在策略开发环节，交易员以自然语言描述交易思路，FICC_Agent辅助生成策略代码，调用回测框架完成验证并输出关键绩效指标，辅助评估策略有效性。由此，投研工作不仅从“资料堆积”转向“判断提质”、从“个人经验”转向“组织沉淀”，更实现了从市场判断到可执行策略的端到端闭环。

在交易场景中，FICC_Agent围绕盘前准备、盘中辅助、盘后复盘等环节提供支持，既能在交易过程中辅助定位匹配客户，提升询价与报价效率，又可以帮助交易员回顾交易行为、分析盈亏来源、总结策略执行情况。FICC_Agent让日常工作的各个环节更加系统、及时、持续，也帮助交易团队在复杂市场环境中保持专业定力。

在风控场景中，FICC_Agent围绕主体准入、持续跟踪、风险提示等环节提升债券投资主体管理精细化。面对市场主体经营变化、外部评级调整、行业景气波动和舆情事件影响，智能化工具能够及时发现异常线索、更系统地形成分析材料，推动风险管理从“定期排查”向“持续跟踪、动态分类、及时预警”转变。

在销售场景中，销售人员长期陷于“查客户、对信息、找机会”等重复性事务，难以聚焦客户沟通与关系维护。FICC_Agent整合交易、偏好、持仓、拜访等多维数据，构建360度客户画像，支持自然语言检索，快速呈现合作全貌与客户价值；同时自动识别高潜力目标，输出交叉销售、向上销售、客户挽留三类推荐及切入点建议。由此，销售工作从“人找信息”转向“信息找人”，从经验驱动转向数据驱动，将更多精力释放至客户深度经营。

统筹创新与安全：四道防线构筑合规底座

金融科技创新越深入，越要把风险防控摆在更加突出的位置。FICC业务专业性强、敏感度高、关联面广，FICC_Agent作为智能化业务助手，必须始终运行在合规、审慎、可控的边界之内。浙商银行资金营运中心在推进FICC_Agent建设过程中，坚持把安全治理和能力建设同步谋划、同步推进，确保人工智能应用不越位、不缺位、不错位。

在身份权限方面，坚持分级授权和最小必要原则，确保不同岗位、不同角色在相应职责范围内使用相关能力；在数据使用方面，严格保护客户信息和业务数据安全，推动数据访问、调用和流转有章可循、有迹可查；在执行边界方面，坚持重要环节人工复核和专业判断，确保智能工具发挥辅助作用而不替代责任主体；在审计追溯方面，加强全过程留痕和可回溯管理，做到关键行为可查询、重要过程可复盘、风险问题可定位。

这种审慎不是对创新的束缚，而是高质量创新的前提。只有把安全底座筑牢，把合规边界划清，把人的责任压实，FICC_Agent才能真正成为金融市场业务提质增效的可靠力量。

我们正处在一个技术大变革的时代。以人工智能大模型为代表的新一轮科技革命，正在深刻重塑金融市场的信息处理方式、决策链条与组织形态。在这种背景下，浙商银行资金营运中心以FICC_Agent的建设实践作出自己的回答：以最大的热忱拥抱变革，以最严的标准守牢底线。

面向未来，随着更多数据源与业务系统接入，投研、交易、风控、销售、合规等“数字员工”将逐步联结成协同网络，AI将从“单点智能”走向“流程智能”。浙商银行资金营运中心愿以此次探索为起点，持续拓展能力的边界、筑牢治理的防线，为金融市场业务数字化转型提供可复制、可推广的“浙银方案”，在做好数字金融大文章的征程中贡献坚实力量。

探索数智赋能 金融高质量发展之路

文 | 兴业银行信用卡中心

当前，人工智能、大模型等新一代数字技术快速发展，正全方位重塑金融服务模式和行业发展格局。人工智能在提升服务质效、优化客户体验、筑牢风控屏障、驱动运营模式变革等方面展现出重要价值，已成为各类金融机构推进数智化转型的重要抓手。

人工智能在金融领域深入应用的过程中，也衍生出数据安全、模型可靠、应用治理等新的挑战。如何在释放技术创新红利的同时，保障金融业务安全稳健运行，探索适配金融行业特点的人工智能落地路径，是全行业共同关注、亟待破解的重要课题。

近年来，围绕人工智能赋能金融高质量发展这一主线，兴业银行信用卡中心持续推动人工智能技术与业务场景深度融合，搭建起以场景牵引为基础、能力建设为支撑、组织协同为保障、安全治理为底线的 AI 应用体系，积极探索金融业数智化转型实践路径。

立足场景牵引，推动人工智能从技术试点走向业务赋能

人工智能应用的核心不在于技术本身，而在于能否解决实际业务痛点。金融机构业务链条长、覆盖服务场景多元，在客户服务、精准营销、运营管理、风险管控等领域存在大量智能化改造需求。实践过程中，兴业银行信用卡中心锚定业务价值核心导向，优先选择痛点突出、高频复用、数据基础完善的场景开展探索，避免人工智能应用停留在技术展



▲ 人工智能赋能金融高质量发展实践路径

示层面。

一方面，依托人工智能优化重复性业务流程，大幅提升信息处理效率。针对海量业务交互信息依赖人工整理的问题，采用语音识别、大语言模型等技术解析非结构化信息，自动完成内容总结、关键信息提取，为业务决策提供辅助支持。

另一方面，借助人工智能强化数据洞察能力，推动业务管理模式从依赖经验判断向数据驱动决策转变。经过多轮实践打磨，人工智能逐步由单点工具应用拓展至多业务场景赋能，实现技术供给与业务需求的精准匹配。

强化能力建设，推动人工智能由单点建设迈向体系化发展

人工智能规模化应用离不开完备的底层能力体系支撑。仅依靠单一项目建设，难以满足金融业务多场景、长周期的发展需求。为此，兴业银行信用卡中心围绕“模型＋知识＋工程”三大人工智能基础能力，一体建设、统筹推进：

一是加强通用能力建设。通过平台化方式沉淀模型调用、知识管理、流程编排等通用能力，降低不同场景重复开发成本，提高人工智能应用建设效率。

二是加强知识资产沉淀。梳理归集业务规则、实操经验和标准化流程，形成可复用、可迭代的知识资源，为人工智能持续优化提供底层支撑。

三是推动能力组件化。将成熟落地项目中的技术能力进行抽象和封装，实现人工智能能力跨业务领域快速复用，完成从“建设单一应用”向“批量输出标准化能力”的转变。

完善协同机制，提升人工智能创新成果落地转化效能

人工智能应用落地是一项业务与技术双向联动的系统性工程。只有建立高效协同机制，才能保障人工智能解决方案匹配业务需求。

对此，兴业银行信用卡中心探索构建“需求挖掘—技术研判—联合共建—推广应用”闭环协同机制。业务团队立足一线实操挖掘需求、明确智能化改造预期成效；技术团队负责研判技术可行性、完成方案设计和工程开发落地。双方常态化开展沟通复盘，根据实际使用效果持续优化应用功能。同时，通过专项培训、经验共享和案例复制等方式，推动更多业务人员参与人工智能创新工作，有效提升组织整体人工智能应用水平。

严守安全治理，保障人工智能合规可信落地

金融行业数据敏感度高、风险管控要求严苛，人工智能应用必须坚守安全可控原则。

在数据层面，落实数据安全管控，规范数据使用流程，确保数据应用符合监管要求；在模型层面，加强模型应用管理，通过效果验证、人工审核和动态迭代等方式，保障模型输出稳定可靠。

此外，持续完善人工智能应用治理机制，强化应用过程监督和风险管控，统筹技术创新与风险治理，实现人工智能价值释放与金融安全的协调统一。

探索人工智能赋能金融发展的可复制实施路径

人工智能赋能金融高质量发展是一项长期性、系统性工程，需要技术创新、业务落地和风险治理协同发力。结合实践经验，金融机构推进人工智能应用可以重点关注三个方面：

一是坚持价值导向。以真实业务需求为出发点，优先选择具有实际应用价值的场景，避免技术与业务脱节。

二是坚持能力沉淀。将成熟实操经验、标准化技术组件和专业业务知识转化为可复用资产，支撑人工智能应用规模化推广。

三是坚持安全可控。搭建覆盖数据、模型和应用全过程的治理体系，保障人工智能合规稳健运行。

科技赋能信用卡申请全链路反欺诈防控

文 | 浦发银行信用卡中心

为落实“十五五”时期金融业数字化转型与金融风险防控总体要求，顺应金融业务数智化发展趋势，积极应对信用卡申请欺诈专业化、产业化、动态化的发展趋势，浦发银行信用卡中心立足信用卡申请反欺诈业务场景，重塑反欺诈风控防线，贯通从基础数据清洗、双重风险识别、实时协同决策到策略迭代优化的全链路反欺诈闭环，为信用卡申请反欺诈体系建设提供有效参考与实践借鉴。

行业变革下的双重考验：线上申卡场景创新与风险矛盾并存。

人工智能、图谱计算等技术全面落地信用卡线上申卡渠道，有效拓宽普惠金融服务边界、简化客户办理流程，但技术普及同时催生全新风险挑战，行业发展面临业务创新与风险防控、技术落地与合规管理双重考验。

黑产欺诈借助数字工具演化出新特征。线上申卡渠道成为黑产攻击重点，不法分子依托数字化工具形成完整欺诈链，风险呈现三大演变趋势，作案工具专业化，通过伪造身份信息、自动化脚本开展攻击；犯罪链条产业化，形成数据窃取、身份包装、提交申请、资金变现的分工产业链；是攻击策略动态化，根据机构风控规则迭代节奏，快速调整作案手法。

面对数字时代欺诈新态势、数据合规监管新规，传统风控体系存在一定局限，主要体现在三方面：量化决策底座薄弱，技术落地缺乏标准化支撑，难以适配线上业务快速扩张需求；关联风险感知能力薄弱，仅依靠单点静态数据校验，无法穿透识别跨设备、跨人员团伙欺诈；风控策略迭代效能偏低，缺少仿真预判能力，规则调优缺少数据支撑，应对新型欺诈响应滞后。

打通四大链路，构建信用卡申请反欺诈场景智能防控闭环

围绕科技创新赋能金融高质量发展主线，浦发银行信用卡中心以大数据、知识图谱、分布式实时计算、可视化引擎等技术，重构覆盖基础数据清洗、双重风险识别、实时协同决策、策略迭代优化的全链路智能化拦截闭环。

链路 1：标准化数据加工，兼顾数据价值挖掘与隐私合规。客户提交信用卡申请后，系统收到用户提交的身份、职业、工作单位、联系方式、地址等原始数据后，会将原始数据通过信息加工、特征提炼、结构化解析等技术手段，转化为高辨识度的标准化风控特征数据，为精准识别欺诈行为夯实数据基础。

链路 2：单体 + 关联双重风险识别，兼顾个体与团伙风险。加工后的风控数据，将接入双层风险识别引擎。第一层为单一欺诈风险识别，依托标准化规则，识别身份伪冒、工作虚假、信息矛盾、黑名单、异常申卡等单体风险；第二层为关联欺诈风险识别，依托相似度算法、知识图谱、设备指纹、关系网络分析等，识别集中度风险、团伙关联风险；第三层为欺诈模型风险识别，基于系统内标准化风控特征，采用 LightGBM 算法自研申请反欺诈模型评分，适配开发“规则 + 模型”双驱动的申请反欺诈策略体系，识别欺诈高风险客户予以加强防控。

链路 3：图数融合实时协同决策，毫秒级平衡风控与客户体验。双层风险识别输出结果统一汇入实时协同决策中枢，摒弃简单风险分值叠加模式，依托 AI 动态权重分配机制融合个体、团伙两类风险信号综合研判，在毫秒级内输出兼顾风控安全与用户体验的最优审批决策。

链路 4：闭环迭代优化体系，动态适配风险与监管变化。根据黑产欺诈手段持续迭代变异的特点，持续高频迭代策略，优化申请反欺诈防控体系，动态适配风险变化趋势。系统根据留存的风控决策数据，持续监控审批结果与实际欺诈表现，



▲ 信用卡申请应用场景全链路

复盘优化风控规则与识别模型，持续提升风险识别精准度。

创新突破新亮点：三大核心能力构建动态智能对抗防线

信用卡申请反欺诈场景智能化平台打造三类标准化数字风控能力，前置化解算法合规、系统过载等技术衍生风险，强化复杂欺诈场景动态对抗能力。

“拖拉拽积木式”可视化策略编排，赋能业务敏捷自主迭代。用户可独立完成策略配置、自测验证及上线发布，无需提交技术需求，策略调整周期从数周压缩至数天；平台将衍生变量、规则逻辑、决策节点等封装为标准化、高复用的策略积木，有效减少重复开发工作；所有策略逻辑以可视化流程图直观呈现，支持版本管理、一键回滚，全程可追溯、可复盘。

“立体多维时序”计算引擎，支撑高并发低延迟实时风控。客户申请数据流入后，引擎可在动态时间窗口内完成实时聚合、运算分析，达成毫秒级计算响应能力；平台采用分布式架构设计，支持按时间、维度哈希分片拆分，可横向弹性扩容，支持每秒百万级数据吞吐处理能力；依托时间、维度、指标的深度联动分析能力，实时输出任意维度组合的风险指标及演变趋势。

“图数双模协同”决策中枢，驱动欺诈风险防控升维进化。突破单一维度的风险校验模式，同时判断申请人关联设备、人际网络的团伙风险，实现“个体 + 关联”双重风控；通过静态属性数据与动态图谱数据的双向特征增强，捕捉黑产迭代的新型攻击模式，摆脱固定规则的防控局限；知识图谱挖掘的新型欺诈模式可沉淀为标准化规则与特征，反向赋能静态模型迭代优化。

实践成效与启示

依托信用卡申请反欺诈场景智能化数字基础设施，浦发银行信用卡中心有效应对数字化背景下黑产欺诈新态势，申请反欺诈实时决策比例超95%，针对性解决团伙识别薄弱、技术迭代滞后等核心痛点，为银行业依托 AI 等前沿技术统筹创新发展、风险防控、合规管理提供三点可借鉴路径。

一是数字基建先行，搭建标准化、可复用的技术底座，避免零散定制开发，从源头降低架构复杂衍生风险；二是合规内嵌设计，将隐私保护、算法可解释、操作溯源嵌入技术全流程，而非事后整改，实现创新与合规同步推进；三是闭环动态对抗，建立健全风险复盘、策略优化长效机制，随欺诈手段、监管政策持续迭代技术体系，平衡服务效率与风控底线。

未来，浦发银行信用卡中心将紧抓人工智能变革机遇，持续迭代图计算、大模型风控、实时时序挖掘技术，完善信用卡准入全域智能风控基础设施，一方面深化多模态 AI、关系图谱在欺诈前置识别场景落地，提升新型数字化攻击拦截能力；另一方面持续完善数据安全、算法合规的配套管控机制，统筹技术创新、客户服务、风险防控与合规经营，筑牢金融安全防线，以金融科技赋能零售信贷业务高质量稳健发展。

重塑“投行思维 + 场景化租赁”逻辑 助力科技企业穿越创新周期

文 | 长江金租

近年来，长江联合金融租赁有限公司在集团上海农商银行“谋科创就是谋未来”的理念指引下，坚持“投早、投小、投长期、投硬科技”，聚焦“人工智能 +”等战略性新兴产业，书写着金融租赁服务新质生产力的生动答卷。截至 2026 年 6 月末，长江金租科创租赁余额占比超 30%，累计服务超 500 家专精特新科技企业。

向绿而行，助力新质生产力登陆港交所

在绿色矿山与智能化建设持续推进的背景下，易控智驾于近期摘得矿山无人驾驶领域首个国家科技进步奖，并在港交所正式鸣锣上市，标志着“全球矿区无人驾驶第一股”诞生。在这家国家级专精特新“小巨人”企业亮相资本市场的背后，长江金租的支持贯穿始终。

早在 2024 年，长江金租奔赴矿区一线，实地考察无人驾驶矿卡如何在复杂地形的条件下 24 小时不间断作业，如何真正实现“安全员下车”，为企业量身定制了“直租赁”融资方案，在帮助降低企业一次性投入巨额成本的同时，高效投放 100 台百吨级新能源无人驾驶矿卡。项目成果的落地，也意味着长江金租成为当时在该赛道单笔授信规模最大的金融租赁公司。

2025 年，易控智驾进入爆发式增长阶段，活跃无人矿卡从 1003 辆增至 2580 辆，并启动港股上市冲刺。同年，长江金租牵头为易控智驾内蒙古项目推进租团授信，探索多元协作共赢模式，并携手易控智驾在上海临港新片区落地了全国首单 SPV 智能制造融资租赁业务——以 SPV（特殊目的公司）模式为智能制造装备提供专业化租赁服务。这不仅是融资租赁行业服务科创企业的创新模式突破，也为无人驾驶装备的规模化应用开辟了新的金融路径。

在易控智驾由“重”向“轻”的商业模式转型关键期，长江金租以“耐心资本”的产业思维持续提供资金支持，助力其不断扩张自动驾驶运营车队。今年初，长江金租进一步创新服务模式，在易控智驾不持车模式战略转型下为购车方定制金融租赁产品并实现多单落地，进一步为智能物流装备领域的绿色转型与可持续发展提供金融支持。

金融引擎，赋能智能物流跑出加速度

工业和信息化部等六部门明确提出“加快智慧物流枢纽、智慧物流园区等新型设施建设，发展‘人工智能 + 现代物流’，推广无人车、无人仓以及无人

装卸等智能物流装备”。新石器无人车作为全球最大规模的L4级无人城配解决方案提供商，是国家级高新技术企业与专精特新小巨人，具备全栈自研技术体系，已构建起覆盖 20 多个国家、超 300 座城市的全球化运营网络，自动驾驶累计行驶里程突破 1 亿公里。

长江金租积极响应企业持续加码无人智慧物流规模化布局的需求，通过“鑫质租”产品重塑“投行思维 + 场景化租赁”逻辑，更多关注核心科技研发、市场发展潜力、绿色环保治理、运营管理能力等长期价值维度。开启专属审批通道，切实解决产业上下游资金痛点，全力支持企业完成 118 台无人物流车购置投放，布局全国市场规模化运营。新石器无人车将更多资金投入技术研发与场景升级，进一步打通产业上下游金融服务闭环，间接赋能下游企业在运营初期一次性低成本配齐智能无人配送运力，提升配送效率、保障运营安全，共同助力无人智慧物流产业链上下游“智能化、数字化、绿色化”联动发展。



▲ 长江金租全力支持新石器下游物流企业完成 118 台无人物流车购置

点亮未来，精准滴灌具身智能产业生态

上海“十五五”规划要求推动具身智能技术熟化，深入实施“人工智能 +”行动。长江金租积极对接上海农商银行人工智能研究分院，强化对新质生产力的发掘培育。近期，长江金租与国家级高新技术企业上海盈盾科技达成合作，成为其定制金融产品的首发签约金融机构之一。该企业以“AI 垂类模型 + 协同平台 + 具身智能”三位一体的全栈能力，致力于建立智慧物业时代“人机协同”的行业及商业新范式，目前正处于技术成熟、市场扩张的关键阶段。

在传统融资模式下，金融机构往往依赖企业历史财务指标，与科技企业“高投入、长周期”的属性存在结构性错配。长江金租高效对接客户发展需求，以“鑫质租”多维要素评估机制精准定位企业在产业链中的技术研发壁垒与市场发展前景，为其智慧安防转型战略提供定制化“一企一策”金融服务，助力行业摆脱低端人力内卷的竞争困境，赋能具身智能技术从概念走向具象化、产业化、规模化落地，让智慧物业惠及千家万户。

未来，长江金租将继续围绕上海（长三角）国际科技创新中心建设，坚持“耐心资本”的产业思维，以“鑫质租”作为服务抓手，向“新”发力，陪伴产业迭代升级，持续拓展金融服务实体经济的广度与深度，推动科技创新、产业转型和新质生产力发展，做好科技金融大文章。

主动抢抓人工智能技术变革机遇 深化金融科技场景落地

文 | 南商中国

顺势而为，明确人工智能创新路径

新一轮人工智能技术加速演进，大模型正由通用问答向能够规划任务、调用工具、协同执行的智能体转变，为银行业提升经营管理质效、优化客户服务提供了新的技术路径。南洋商业银行（中国）有限公司立足中小银行实际，在严守风险底线的前提下，围绕数字金融基础设施建设和高价值业务场景落地，探索形成平台化建设、场景化突破、小步快跑迭代的人工智能应用路径。

中小银行推进人工智能应用，通常面临技术迭代快、专业人才不足、资源投入受限，以及通用模型与金融专业要求存在差距等问题。对此，南商中国坚持“整体规划、打好基础，重点突破、小步迭代”：以企业级智能体平台承接模型演进，优先选择痛点明确、价值可量化的场景，并以最小可行产品快速验证、持续迭代完善。自 2024 年开展 AI 大模型知识库建设以来，南商中国先后推进“南小羊”智能服务平台和多类智能化场景，为智能体进入核心业务积累了基础。

夯实底座，建设人工智能应用平台

南商中国基于企业级智能体开发平台，构建“应用层、Agent 层、通用服务层、中间件层、大模型层、资源管理层”六层解耦架构。应用、工作流、插件工具、知识库与底层模型相互解耦，模型可以按需替换，已经沉淀的业务规则和流程无需重复开发。OCR 识别、数据取用、内容召回、重排序等能力被封装为可复用服务，可根据业务负载弹性扩展，为后续场景复制提供统一技术底座。

平台采用“意图识别、混合检索、重排序”的知识检索机制，先对问题进行纠错和改写，再并行调用向量与关键词检索，最后筛选相关内容，提升知识召回的覆盖度和准确性。基础环境适配 KylinOS、OceanBase 以及国产和通用 GPU，采用共享集团 AI 算力与逐步自建算力相结合的模式，实现技术演进弹性、投入可控和信创适配之间的平衡。

聚焦尽调，推动核心业务场景落地

对公授信尽职调查涉及工商、司法、征信、财务、舆情及行内信贷等多源信息。传统作业中，客户经理需要在多个系统间查询、下载和整理材料，再按照模板撰写报告，通常耗时 3 至 5 天；同时，报告质量较大程度依赖个人业务经验，风险线索容易分散在不同材料中，关键结论与原始数据的对应关系缺失也不便复核。南商中国因此选取授信尽调报告生成作为智能体落地的首个重点场景。

项目以尽调报告生成智能体和风险分析智能体为两大主干，按照工商、主营业务、财务报表、对外投资、资信状况五个维度设置专业分析模块。客户经理选定企业后，系统通过 MCP 及行内接口调用外部企业数据和内部业务数据，解析客户上传材料，完成数据整理、章节草稿生成和风险线索辅助识别；客户经理根据业务实际复核、补充并确认后，形成标准化尽调报告。每一章节保留数据来源标签、版本记录和操作日志，使报告内容能够回溯至原始材料进行核验，服务业务复核、内审和监管检查。

深化专业分析，提升报告质量

项目结合授信尽调要求，对财务分析和行业分析进行专项优化。财务分析方面，系统对审计报告和财务报表进行 OCR 识别、科目映射、勾稽校验和人工复核，形成标准化资产负债表、利润表和现金流量表；在此基础上，从规模与结构、偿债能力、盈利与营运能力三个层次开展分析，设置 28 项指标，其中 18 项为必备指标。通过模型迭代，复杂表格识别准确率由 23.5% 提升至 89.5%，降低了重复录入和基础计算工作量。

行业分析方面，系统不再仅凭企业名称和国民经济行业分类生成概括性内容，而是结合主营业务、细分产品、上下游关系和竞争对手等信息扩展检索条件，查询参数由 15 项增加至 45 项，并支持匹配最多 5 家可比企业，使行业判断更贴近企业实际经营。上述专业模块均采用“机器生成初稿、业务人员复核定稿”的人机协同方式，既发挥大模型的信息处理能力，也保留授信人员的专业判断。

严守底线，统筹创新与安全合规

南商中国将安全合规要求贯穿数据接入、模型调用、内容生成和结果使用全过程。涉及客户和行内敏感信息的场景部署在行内可控环境，按照岗位职责设置访问权限和数据范围，传输与存储环节采用 VPN、HTTPS 及敏感字段加密，并通过日志留痕、代码审计和安全测试强化过程管控。针对提示词注入、敏感信息泄露和不当内容生成等人工智能特有风险，平台设置输入输出检测和安全策略。

在业务责任边界上，项目坚持“人工智能辅助、专业人员负责”。智能体输出定位为尽调工作底稿，必须经过客户经理核验确认，不直接替代授信审查审批，不改变既有信贷决策流程和责任分工。来源标注、版本留存和审计追溯机制，使技术应用既可用、可查，也便于纠错和问责。

形成实效，沉淀可复制实践经验

项目试运行以来，已完成 97 份尽职调查报告，覆盖制造业、批发业、餐饮业、建筑业、石化和新能源等行业。报告撰写时间由 3 至 5 天缩短至 1 小时以内，人工收集、整理和基础撰写工作约 70% 实现自动化，客户经理工作效率提升约 50%，审批效率提升约 20%，隐性风险发现率提升 40% 以上。客户经理可以将更多精力投入现场核实、风险判断和客户服务，提升对制造业、中小微企业等实体经济客户的授信响应效率。

实践表明，中小银行推进人工智能应用，关键是将平台能力、业务规则、数据治理和安全责任同步落到流程中：以统一平台沉淀共性能力，降低模型迭代和重复建设成本；选择痛点明确、价值可衡量的场景，以业务反馈驱动迭代，项目上线后已完成 21 项优化；把来源追溯和人工复核嵌入生成过程，确保效率提升不弱化风险管理；将成熟能力封装复用，逐步延伸至企业全景、行业洞察和舆情预警等场景。南商中国将继续在安全、合规、可控的前提下推进智能体应用，以数字金融能力更好服务实体经济。

1 公会财资管理专业委员会、个人与养老金融专业委员会联合举办“养老规划与财富传承”专题交流会

为推动财富管理与养老金融业务创新发展，9月3日下午，公会财资管理专业委员会、个人与养老金融专业委员会联合举办“养老规划与财富传承”专题交流会。本次会议由上海农商银行承办，公会秘书处负责人、专业委员会成员单位相关负责人等参加会议。

会议围绕高净值客户养老规划、康养服务及财富传承等主题开展专题分享。上海市民政局老龄工作处轧铸处长介绍了养老相关政策；建元信托养老服务信托业务部总经理助理左君超围绕“财富＋养老”一体化服务模式进行分享；上海市普陀公证处公证员李辰阳、上海尽善社会监护服务中心理事长费超、上海人寿堂养老服务（集团）董事会秘书王婷围绕养老服务生态协同进行分享，结合实践经验探讨养老服务、财富管理及相关服务资源发展。

此次活动聚焦高净值客户养老规划与财富传承需求，通过专题分享与互动交流相结合的方式，为会员单位了解养老金融服务创新实践、拓展养老服务与财富管理业务思路提供参考。

2 公会联合上海市保险同业公会举办2026年上海地区金融教育宣传周启动仪式

9月7日，在上海金融监管局、人民银行上海总部、上海证监局、上海市地方金融管理局的联合指导下，公会联合上海市保险同业公会在上海图书馆东馆举办以“清朗金融网络 守护安心消费”为主题的2026年上海地区金融教育宣传周启动仪式。上海金融监管局党委书记、局长綦相出席活动并致辞。公会负责人参加。

启动仪式现场集中展示了金融消保数智化成果，让专业金融知识借助数字技术变得更加直观、更易理解；现场还发布了上海金融业为民办实事举措范例和受欢迎的金融教育作品，并将金融消保知识融入情景剧、民谣说唱，让金融教育既有专业内涵，也更具上海特色。

活动当天在外场还举办了金融知识集市，40余家金融机构设置了主题宣传摊位，通过互动体验、趣味游戏、文创派发等方式，让金融消费者在更轻松、更贴近日常生活的环节中学习金融知识。

3 公会金融市场专业委员会召开“商业银行金融市场业务支持上海国际金融中心建设”课题讨论会

9月9日下午，公会金融市场专业委员会召开“商业银行金融市场业务支持上海国际金融中心建设”课题讨论会。上海金融监管局专营处相关负责人、公会秘书处负责人及专业委员会成员单位代表参会。会议由专业委员会副主任、农业银行票据营业部总裁张帅主持。

课题牵头单位农业银行票据营业部，系统介绍了课题研究背景、初步研究成果及课题大纲，从商业银行金融市场业务助力上海国际金融中心建设的重要作用、面临的机遇与挑战、成熟国际金融中心建设经验及政策建议四个方面进行了阐述。浦发银行、上海银行、工商银行上海市分行、中国银行上海市分行、厦门国际银行上海分行、民生银行自贸区分行、工商银行贵金属部、江苏银行资金中心、广发银行资金中心、汇丰中国、英国巴克莱银行上海分行等成员单位代表围绕课题提纲及问卷，结合各自业务实践，就金融要素市场建设、人民币国际化、离岸金融发展、金融产品创新、跨境风险防控、人才培养及监管政策优化等议题深入交流，提出了诸多建设性意见和建议。

本次讨论会内容务实、研讨深入，为课题研究的后续推进奠定了坚实基础。下一步，课题组将认真梳理各成员单位的意见建议，深化课题研究，力争形成高质量的研究成果，为上海国际金融中心建设贡献行业智慧。

4 公会声誉风险管理专业委员会举办 2026 年上海银行业新闻舆论工作培训

为进一步增强会员单位从业人员声誉风险管理水平，提升应对突发重大风险的研判决策和协同处置能力，9 月 10 日至 11 日，公会声誉风险管理专业委员会在复旦大学举办 2026 年上海银行业新闻舆论工作培训。本次培训由专业委员会副主任单位交通银行上海市分行协办、复旦大学承办。上海金融监管局办公室、公会秘书处及专业委员会成员单位等近 70 人参加培训。

培训邀请复旦大学新闻学院教授围绕“AI 时代短视频内容制作与文化、品牌战略传播”“智媒时代意识形态阵地管理与风险防范”“后真相时代的热点敏感舆情处置策略分析”“实战课堂：突发事件应对模拟演练”等主题授课。此次培训课程理论与实践相结合，切实拓展了从业人员对新闻舆论工作理解的深度和广度，为行业新闻宣传和舆情处置工作提供了新思路和新方法。

5 公会风险管理专业委员会举办“科技金融风险缓释”专题交流会

9 月 11 日下午，公会风险管理专业委员会举办“科技金融风险缓释”专题交流会。公会秘书处负责人及专业委员会部分成员单位代表参加。会议由专业委员会主任、工商银行上海市分行风险管理部总经理徐莹主持。

本次会议邀请上海国际知识产权运营管理有限公司副总经理顾文倩和中国人寿财险上海分公司科技金融部总经理陈宇霞作为分享嘉宾。顾总以“知识产权金融创新服务”为主题，重点介绍了国家知识产权运营（上海）国际服务平台的确权、估值、质押咨询、押品处置全流程闭环服务功能及该平台自 2021 年以来与金融机构合作的主要情况，并分享了知识产权质押融资典型案例。陈总以“科技保险产品”为主题，重点讲解了科技保险的产品定义、产品分类、新出台的中试保险产品在生物医药及具身智能行业中的实践探索。参会代表与两位专家就新型缓释工具的风控关键点展开深入交流，讨论务实热烈。参会单位还相互交流了各行在知识产权质押贷款方面的工作情况、痛点难点和主要工作举措等。

本次会议通过分享科技金融领域风险缓释的前沿探索与市场动态，助力会员单位拓宽行业视野和工作思路，对提升科技金融风险防控能力、赋能科技金融高质量发展起到了促进作用。

6 公会农村金融服务专业委员会举办“绿色金融支持乡村振兴”专题交流会

9 月 11 日下午，公会农村金融服务专业委员会举办“绿色金融支持乡村振兴”专题交流会。此次交流会由专业委员会副主任单位建设银行上海市分行承办。

会上，建设银行上海市分行乡村振兴金融部副总经理陈波围绕“绿色金融支持乡村振兴探索实践”作了专题分享，系统介绍了建设银行在绿色金融领域的实践与成效，重点分享了崇明“VEP 核算 + 信用贷款”模式、“集体信用贷”及“数字云村”平台等创新做法。联合赤道环境评价有限公司专家围绕“绿色金融发展背景下银行业的机遇与挑战”，结合政策脉络与上海首单 VEP 质押贷款、转型流贷、可持续发展挂钩债券等案例，解读了绿色贷款、转型贷款、ESG 挂钩贷款、VEP 质押贷款等落地路径。

会议还讨论了专业委员会“农村金融服务优秀案例”征集方案、课题组进展情况及课题调研等事宜。参会代表围绕绿色金融产品创新、生态价值转化、银政企协同助力乡村振兴等议题进行了交流。本次交流会紧扣国家绿色金融与乡村振兴战略部署，既有政策高度，又有实践深度，为成员单位把握政策机遇、创新服务模式提供了有益参考。

城市浮光



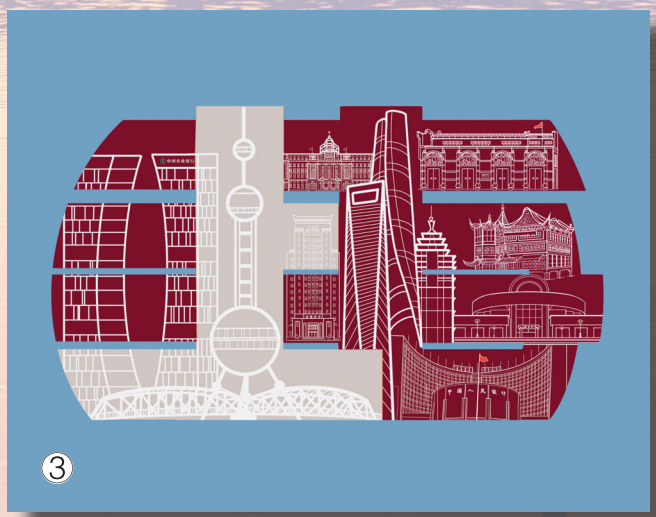
①《镜界共生：金融巨构中的时间褶皱》
上海银行　林骏贤　摄

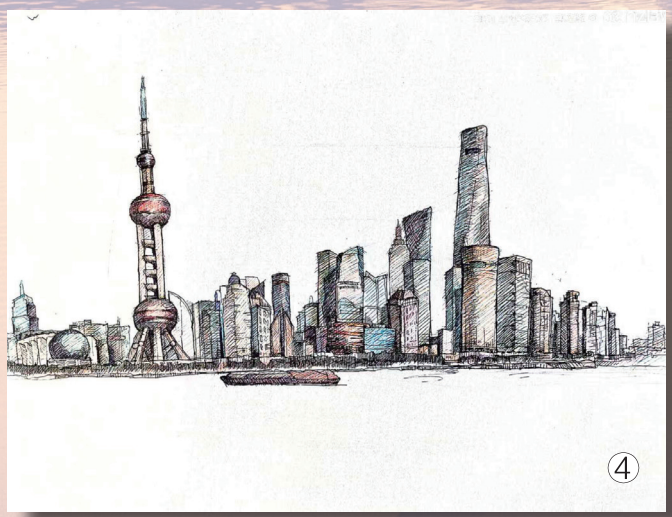
②《落日港湾，筑梦发展》
上海银行　胡迎党　摄

③《上海模样》
农业银行上海市分行　黄皎　绘

⑤《申城之光》
兴业银行信用卡中心　陈洁　绘







SHANGHAI BANKING

上海银行同业

徐匡迪

CORRESPONDENCE

务实	高效	专业	进取
Pragmatic	Proficient	Professional	Proactive

上海市银行同业公会
Shanghai Banking Association

SBA
100 YEARS
1918-2018