银行业逐浪AI热潮

银行业AI发展年中考：辅助场景普及易 核心业务落地难

证券时报记者 黄钰霖

2026年步入年中，梳理银行业人工智能（AI）布局现状，整体呈现战略布局全速推进、落地实践审慎摸索并存的格局。

一方面，商业银行大刀阔斧推进AI技术向一线业务与产品渗透。从各类自研智能体（Agent）层出不穷，到以算力“词元（Token）”为权益的信用卡问世，标志着大模型应用已然脱离概念炒作阶段，进入规模化实质落地期。但另一方面，模型受底层数据参差不齐诱发幻觉问题，叠加新旧系统交错衍生的“数据泥潭”影响，国内银行业AI应用距离深度融入一线业务，仍存在尚未打通的“最后一公里”难题。

数据来源：银行官网、中标信息公示 黄钰霖/制表 图片来源：AI生成

银行加速抢滩AI应用

今年上半年，商业银行在AI领域的角逐全面升温，多家头部银行密集披露最新的大模型动作与数据。

在系统研发与应用数据方面，国有大行与股份行率先交出了亮眼成绩单。工行自主研发的“工银智涌”大模型技术体系已在30余个业务领域落地500多个AI应用。2025年年报显示，工行AI数字员工年承担工作量已达5.5万人年。

招行在“AI First”战略理念下，深化大模型矩阵，已落地183个领域专精模型。此外，招行还首次推出搭载Token权益的信用卡，将大模型算力资源作为新客权益，让AI应用赋能零售金融的获客环节。

邮储银行在近日召开的股东会上披露，截至6月末，该行已落地超370个大模型应用场景，日均大模型调用超600万次。同时预计，到2026年末，该行日均Token吞吐量将突破300亿。

建行高管此前在业绩发布会上透露，建行AI助手的内部覆盖率已达99.42%。“也就是说，所有的员工有各种各样的问题向总行或者向管理部门提问时，有99.42%是先由人工智能形成回答方案，日均访问量已经超过了10万人次。”建行副行长雷鸣表示。

银行一线员工对AI工具的使用感受持续改善。一位国有大行工作人员向记者介绍，其所在银行的自研Agent已接入DeepSeek等大模型，有效做到了内部数据的安全隔离与合规调用。

“今年我使用行里自研AI的频次比去年高出很多，比如，查询我们网点的实时存款波动、某款基金产品的每日销售明细、渠道等。AI工具有效减轻了基层报表统计的工作量。”前述员工表示。

与此同时，业务层面旺盛的AI算力需求，带动银行加大底层基础设施资金投入。公开招投标信息显示，今年上半年，兰州银行、河南农商行、江苏农商行、广州银行、邮储银行山东分行等多家银行，密集启动AI算力及基础平台采购，项目总预算跨度从百万元至千万元不等。

数据质量难题尚待破解

如今AI应用嵌入的银行业务场景越来越多，但落地推进过程中面临的现实难题不少。

多位银行从业者向记者介绍，AI智能体在文本总结、营销话术生成等辅助性工作上表现良好，但资金交易、信贷审核、资产定价等关键核心业务，现阶段仍难以依靠AI准确把控。

数据质量问题是最主要的“拦路虎”。“行内的Agent目前更适用于线上闭环试验的场景。一旦涉及与真实世界数据交互反馈的复杂业务，由于底层原始数据太‘脏’，产出结果极易出现严重的模型幻觉。”一位股份行科技条线人士向证券时报记者表示。

数据“脏”是银行业多年信息化建设遗留的历史问题。业内人士表示，银行内部系统架构繁复，同一财务指标在各系统的统计口径往往不统一；同时，老旧核心系统“牵一发而动全身”难以改动，导致各业务部门数据标准难以统一。当未经清洗、语义混乱的数据直接“喂”给大模型时，AI不仅难以给出正确判断，反而会“一本正经地胡说八道”。

“信贷业务的核心环节如资产评估、授信审批等，对数据灵敏度和精确度的要求极高，容错率几乎为零，大部分银行Agent离这类业务的实质性应用还有距离。”一位不愿具名的银行金融科技条线负责人告诉记者。

他介绍，目前AI在公司信贷条线大多仅应用于贷前企业信息搜集、财报自动解析等前期辅助场景，旨在节省信贷员的案头工作时间，但最终的风险定价与放款决策，仍必须由人来完成。

波士顿咨询董事总经理、全球资深合伙人何大勇在接受证券时报记者采访时表示，系统遗留的老化、语义混乱的“数据泥潭”，是当前银行落地AI的老大难问题。这个问题不解决，AI模型的执行效果就会大打折扣，甚至让人感觉“还不如人工”。

针对数据痛点，何大勇给出三点建议：第一，银行切忌盲目追求一次性推翻或重构核心系统。务实的做法是，在Agent和老系统之间建立一层中间适配层，让Agent能够安全、规范地调用老系统，实现“边用边改”，降低系统性风险。第二，必须建立全行统一的基础数据标准和金融语义库，从根源上夯实AI运行的基石。第三，重塑数据治理机制，将数据质量的责任直接压实到产生数据的业务部门。

“过去，科技部门帮业务部门做数据治理是常态。未来需转变观念，谁产生数据，谁就对数据质量负责。只有从源头切断错误数据进入系统，AI的输出质量才能真正提高。”何大勇表示。

监管重塑AI应用安全边界

在技术与资本双线突进的同时，金融监管部门及时补齐了制度空白，为银行业AI的长期稳健发展划定清晰边界。

6月18日，国家金融监督管理总局发布了《关于银行业保险业人工智能安全开发应用的指导意见》（以下简称《指导意见》），这是业内首份系统性的AI安全开发应用的文件。《指导意见》明确“谁使用谁负责、自主可控、务实高效、安全发展”四大核心原则，全面覆盖了公司治理、模型开发、数据保护、算力管理、风险控制及监督评估等全链条。

其中，《指导意见》首次将涉及资金交易、资产评估、信贷审批、承保理赔、风险管理，以及直接影响金融合约达成的场景列为“高风险应用”。《指导意见》指出，面向公众或高风险场景使用生成式AI的，必须向金融监管总局或其派出机构报告，涉及客户权益或有实质性财务影响的关键决策时，必须设置人工复核节点。

该文件为银行业AI大模型在核心业务中潜藏的模型幻觉风险筑牢安全防线。

苏商银行特约研究员薛洪言接受记者采访时表示，《指导意见》确立了“安全与发展并重”的基调，将资金交易等核心环节列为高风险场景并强制要求人工复核，“这短期内看似增加了合规成本，但长远看，明确监管红线反而消除银行在核心业务上应用AI的顾虑，促使行业从盲目追求‘无人化’转向务实的‘人机协同’模式。”

依托本地客群优势 中小银行AI突围另辟蹊径

证券时报记者 黄钰霖

大型商业银行凭借雄厚的资本实力和大量数据沉淀，持续加大通用大模型底座的研发与私有化算力集群部署。反观区域中小银行，受IT预算、科技人才储备约束，底层技术基建投入难以与大型银行抗衡，但这并不代表中小银行将在AI赛道竞争中被动落后。

证券时报记者注意到，近期区域性城农商行密集发布AI算力招标信息，预算总金额不乏接近千万元级别。公开信息显示，近日，河南农商行AI算力池建设项目（标段四：AI高性能算力设备租赁及智能体开发及应用平台建设）招标结束，中标报价995.5万元；兰州银行AI算力平台项目中标价格也超900万元。

波士顿咨询董事总经理、全球资深合伙人何大勇表示，与大型银行相比，城农商行不是没有机会，而是有希望探索出匹配自身禀赋的独特路径。区域性中小银行的突围之道在于“差异化定位”。中小银行不应盲目跟风搞“堆算力”的军备竞赛，而应另辟蹊径借助外部成熟的金融科技SaaS服务商，实现AI能力的轻量化落地。城农商行最大的核心资产是嵌在本地“熟人社会”中的信任关系。

“AI智能体的作用不是去替代这种人际关系，是把基层员工的服务能力放大。”何大勇表示，“大行投入巨资研发的智能体可能‘智商更高’，但城农商行如果能将本地特色产业（如特定制造业、农业供应链）的经验转化为知识资产，其打造的智能体将更懂本地、更像熟人，也就是‘情商更高’。扎根泥土的差异化优势，是大行很难快速下沉复制的。”

近日发布的《关于银行业保险业人工智能安全开发应用的指导意见》（以下简称《指导意见》），为中小银行AI应用提供了新解法。招联首席经济学家、上海金融与发展实验室执行主任董希淼分析，《指导意见》出台，系统性回应了中小银行在AI部署中“缺钱、缺人、缺技术”等痛点，并为差异化突围指明可行路径。

他认为，战略导向层面，意见强调AI应用必须以提升业务价值为核心，反对脱离实际的技术堆砌，这恰与中小银行“船小好调头”的灵活特性高度契合，使其能够摆脱对大行“大而全”模式的路径依赖，转而聚焦自身最熟悉的本地市场。

在基础设施层面，《指导意见》明确鼓励大型金融机构向中小机构输出算力服务，同时支持同业之间探索基础设施共建共享，这有助于降低AI应用的算力门槛，使中小银行可通过租用或共享方式获得支撑大模型运行的计算资源，将原本的资本性支出转化为更加灵活的运营性支出。

“总之，中小银行应充分把握政策窗口期，坚持务实策略，在AI竞速中走出一条符合自身禀赋的特色化发展道路，而非盲目追随大行的重投入、重资产路线。”董希淼说。

事实上，多家城商行已开始进行务实探索，将大模型能力与实际业务相匹配。

“中小银行的AI布局不能盲目跟风大行，必须先找准方向再投入。”青岛银行首席信息官杨斌此前接受媒体采访时表示，相较于金融基础大模型等底层技术，该行资源将更聚焦于应用场景的深度挖掘。数据显示，今年一季度，青岛银行累计上线13个数字化重点项目，包括新一代企业服务总线平台等，持续加大“数据+AI”能力建设投入。

上海银行则将大模型深度应用于资产托管运营场景，推出基金交易文件“智能解析”功能，该系统凭借大模型的语义理解能力，实现了非标文件的自动识别与提取，将批量处理效率较人工提升超80%。

国泰海通总裁李俊杰离任 拟任上海市级机关正职

证券时报记者 孙翔峰

国泰海通7月5日晚间公告称，公司董事会收到执行董事、总裁李俊杰的书面辞职报告，其因工作调动辞去相关职务。李俊杰曾承诺2026年2月12日起12个月内不减持公司A股股票，该承诺在其离任后仍有效。同日，公司董事会同意由董事长朱健自7月5日起代行总裁职责，直至新任总裁到岗，公司将尽快选聘新任总裁。

6月26日，“上海发布”发布上海市市管干部任职前公示。公示内容显示，国泰海通证券总裁、党委副书记李俊杰，拟任市级机关正职。

公开资料显示，李俊杰，1975年8月出生。2010年，李俊杰加入原国泰君安证券。历任国泰君安董事会办公室副主任、主任兼公司证券事务代表；上海证券总经理、副董事长、董事长；国泰君安副总裁、人力资源总监，其间兼任投行事业部总裁、执行委员会主任；副董事长、财富管理委员会总裁。2024年3月20日起担任国泰君安执行董事，2024年1月23日起担任国泰君安总裁。

国泰君安和海通证券合并后，管理层重新调整。2025年4月，完成更名后的国泰海通正式聘任李俊杰为公司总裁。

<<上接A1版

国信证券在公司的“十五五”规划中，已将“数智驱动战略”纳入六大发展战略，“科技与数据能力”列为公司八项重点提升能力之一，计划实现从“数字化2.0”到“数智化3.0”的跨越式跃迁，重点聚焦客户经营、产品创设与定价、资本中介与投资交易、风险管理与业务合规、产业研究与专业服务、组织协同与落地执行、国际化经营等七大能力建设。

为落实上述战略，国信证券推进一系列组织机制变革。记者了解到，国信证券成立了“金融科技委员会”，构建以产品经理、数据分析师等组成的数字化转型人才队伍，并在业务部门全面设置数字化专员与数字化业务代表。截至“十四五”末，该公司已形成业务侧108人、IT侧145人的业技融合团队。

在模式层面，国信证券打造“敏前台”“强中台”“稳后台”的技术体系，目的就是强化核心应用的自研，实现敏捷开发全过程的数字化管理，以技术敏捷支撑业务敏捷。

此外，国信证券每年召开由首席信息官带队的业务一线专项调研会议30余场，目的在于听真实问题、找关键堵点。吴士荣表示，“要推动数字化产品从能用到好用、从善用到管用并产生价值的进阶。”

AI从工具嵌入到价值创造

当前AI已从技术工具演变为核心生产力，多家券商已加速布局AI大模型应用。国信证券也不例外，公司明确在“十五五”时期，将以人工智能为核心引擎，全面重塑业务模式、服务范式与管理体系。

吴士荣表示，公司对AI的布局遵循五条核心原则：一是精准服务业务与客户；二是以价值创造为导向，每个AI项目要与可量化的OKR指标相映射，“我们不追求上线了多少模型，而是关注创造了多少价值”；三是专业判断不外包，凡涉及客户利益、投资建议、正式材料、监管报送等场景，必须保留人工复核、授权与留痕；四是智能与平台一体，推动AI能力可复用、可进化、可规模化；五是重点加强AI可信治理与伦理管理，建立内容全流程管控与追溯机制。

基于上述理念，国信证券在客户服务、员工赋能等场景加速推进AI落地并取得显著成效。以“小信智慧助手”为例，公司搭建标准化投顾专属知识库，融合固化头部金牌投顾的展业经验，形成专家思维链，对专有模型进行调优，并采用多Agent（智能体）模式以提升客户意图识别准确性等。上述举措推动“小信智慧助手”助力一线投顾人员服务客户半径扩大10倍，投资者持仓诊断报告生成时间由2小时缩短至10分钟。

此外，在投行业务环节，对债券发行申报文件、专精特新企业商业计划书等专业文件，实现高效辅助撰写和审校。在研发端，代码助手单月提升28%人均代码当量。在风险防控端，AI推动风险识别准确率达90%以上，关键场景提效超过80%。

行业将迎四大趋势

吴士荣预判，未来1—2年证券行业数字化转型将进入非常关键的窗口期。他解释，过去几年行业关键词是“上云、建平台、接模型”，接下来会演变成“进流程、见价值、强治理、重构组织”。

“互联网改变的是渠道和触达，AI改变的是生产和判断。上一轮竞争看谁的入口更大，下一轮竞争看谁的AI嵌入核心工作流更深。”吴士荣表示。

在吴士荣看来，证券行业数字化转型有可能迎来四大趋势：一是从“AI工具赋能”走向“AI原生业务重构”，即从AI能力出发，重新设计客户服务、投研生产、投行业务、风控合规和经营管理流程。比如，财富管理业务将表现为从“客户找服务”变成“服务找客户”。“核心变化不是‘人找数’，而是‘数找人、事找人、风险找人’。”

二是从“单点智能”走向“多智能体协同”。投行业务的尽职调查将由一群分别负责任务拆解、信息搜集、财务分析、法律合规审查的AI Agent协同工作，各智能体之间自主沟通、交叉验证、互补纠错。“AI分担的是工作量，而不是责任，最终的风险把控和合规责任，必须牢牢握在人的手中。”

三是从“模型能力竞争”走向“Harness系统竞争”。吴士荣解释，大模型像发动机，Harness系统就是方向盘、刹车和安全带，“未来券商比拼的重点，在于谁能让模型真正进入核心业务流程，做到‘可调用、可追溯、可干预、可回滚、可评估’。”

四是从“技术平台驱动”走向“数据资产驱动”。吴士荣谈到，未来谁能将沉淀多年的业务数据、投研报告、合规案例等转化为可被AI高效理解和利用的知识图谱与高质量数据集，谁就能掌握AI应用的关键。

面对上述趋势，国信证券分别从算力、模型、平台、治理层面发力，构建租、购、云协同的多层次算力储备，构建通用模型、垂类模型和小模型协同的体系，计划打造一套基于Harness为核心的统一AI开发与驾驭平台，建立覆盖AI“开发—测试—部署—运营”全生命周期的治理体系。

零售价:RMB 4元 HKD 5元 北京 济南 西安 杭州 上海 无锡 长沙 成都 深圳 福州同时印刷 本报地址:深圳市福田区彩田路7006号深科技城A座37～47层 邮编:518035 北京市朝阳区金台西路2号人民日报社新媒体大厦32层 邮编:100733