

金融科技助力服务提质增效

随着人工智能、大数据、云计算等技术的快速发展，金融业加快数字化转型。金融科技的发展应用让银行等金融机构的运营成本得以有效降低，工作效率得到较大提升。未来银行业如何在确保安全的前提下，应用前沿科技进一步提升金融服务质效？记者采访了金融机构有关负责人与业内专家。

人工智能重塑金融生态

人工智能在金融领域的应用逐渐推动行业发展，对提升金融业的自动化和智能化水平，以及决策、管理和风控效率都带来了积极影响。“人工智能将深刻重塑金融行业生态格局。”4月10日，在北京举行的国民财富发展研究合作平台2025春季峰会上，国民财富发展研究合作平台理事长李剑阁表示，金融行业作为数据密集型、效率敏感型行业，具有人工智能技术应用的丰富场景、广阔空间和巨大效益。

中国财富管理50人论坛理事长尚福林表示：“大型计算机的普遍应用和光纤卫星通信技术的快速发展，实现了银行的互联互通。近年来，我国全社会和各产业的数字化转型取得了快速进展，并形成了独特的竞争优势，包括前瞻性推进适度超前的新型基础设施建设、政府主导的信用信息中心建设、海量的数据资源和丰富的应用场景，这些为金融智能化发展打下了坚实的基础。”

数字化还有效提升了商业银行的效率。工商银行副行长段红涛表示，工商银行加快金融服务数字化、智能化升级，截至2024年末，工行手机银行移动端月活客户数达到了2.6亿户，工银e生活月活客户数达1930万户，开放银行全面交易额达375万亿元。工行自主建设的行业首个千亿元级大模型“工银智涌”在20多个业务领域、200多个场景实现落地，承担了相当于4万人的年工作量。

大数据的分析运用有助于解决中小企业在发展过程中所面临的融资难、融资贵问题。通过运用人工智能大数据模型分析企业的纳税数据、海关数据、工商数据等，可对企业信用情况进行全息画像，助力金融机构全面掌握企业真实发展状况。为破解银企信息不对称难题，帮助中小企业融资，广西桂林市银行机构与税务部门开展“银税互动”合作机制，推动企业纳税数据向融资信用转化。桂林欧润药业有限公司负责人王峰表示：“因为企业的纳税信用评价良好，公司顺利获得了建设银行审批发放的220万元贷款。”

“人工智能一方面将有效提升金融从业者展业效率，促进解决行业信息不对称问题，降低交易成本；另一方面有助于金融机构更好服务中小微企业和长尾客户，推动普惠金融发展。通过智能算法和数据挖掘，还能为绿色金融、科技金融等新兴领域提供创新解决方案，切实提升金融服务实体经济质效。”李剑阁说。

数字化转型提速

数字化是商业银行转型的方向。2024年11月份，中国人民银行等7部门联合印发的《推动数字金融高质量发展行动方案》提



出，以数据要素和数字技术为关键驱动，加快推进金融机构数字化转型，提高金融服务的便利性和竞争力。

在金融业数字化转型加速的背景下，商业银行加大对金融科技领域的战略投入。2024年多家上市银行年报显示，国有商业银行持续推动数字化转型，不断加大金融科技投入力度。

工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、邮储银行、交通银行2024年金融科技投入共计1254.59亿元，较2023年1228.22亿元的金融科技投入增长2.15%。其中，工商银行金融科技投入285.18亿元，农业银行信息科技投入249.7亿元，中国银行信息科技投入238.09亿元，建设银行金融科技投入244.33亿元，邮储银行信息科技投入122.96亿元，交通银行金融科技投入114.33亿元。

商业银行的科技人才队伍不断壮大，2024年末，工商银行金融科技人员3.6万人，占全行员工总人数的8.6%；交通银行金融科技人员9041人，较上年末增长15.70%，占集团员工总人数的9.44%，较上年末上升1.15个百分点；中国银行科技条线员工14940人，占集团员工总人数的4.78%；建设银行金融科技类人员16365人，占集团员工总人数的4.34%。

“我行坚定不移推进数字化新交行建设，加快技术、业务、渠道、流程和产品服务的重塑，着力构建服务政务民生、产业运行与消费生活的各类生活场景，注重发挥数据要素的价值，赋能精准获客、融资增信、风险计量、管理决策，探索零售业务线上经营能力。”交通银行行长张宝江说。

邮储银行副行长兼首席信息官牛新庄表示：“邮储银行将数字金融纳入中长期战略核心，加快构建‘大数据+大算力+大模型’核心竞争力。邮储银行手机银行打造陪伴式数字员工，将人工智能、大模型等技术与客户旅程深度融合，支持多模态交互、业务咨询和办理、营销推荐等多种场景的用户体验。邮储银行在货币市场和票据市场上

线大模型交易机器人，货币市场交易在线智能询价与应答场景，单笔询价交易平均耗时仅22秒，比前人工询价的时间缩短约94%；票据交易单笔营销、审批仅需5秒至10秒。”

数字化也为银行深入服务县域和农村金融市场提供了可行性。农村商业银行等涉农地方金融机构积极创新推出线上信贷产品，提升涉农贷款效率。浙江农商银行系统辖内龙港农商银行业务发展部负责人张思思表示，该行推进发展“丰收互联手机银行”和“丰收一码通”新兴支付业务，构建移动金融生态圈，目前互联网用户数达23.5万户。浙江农商银行系统辖内文成农商银行业务部门负责人陈菲菲表示，该行依托大数据和移动金融技术开展风险排查，批量导入农户白名单，持续优化“线上申请、自动审批、即时放款”一站式服务。线上贷款户数达1.67万户。

“商业银行通过数字化转型提升了服务实体经济的质效。以数字普惠金融发展为例，银行依托大数据与模型进行智能决策，可以更准确地判断客户的资信水平。有效缓解国内中小企业的融资难题，小微企业贷款实现快速增长。”招联首席研究员董希淼说。

守住安全底线

发展金融科技需要守住安全底线。金融科技面临着数据泄露、隐私保护、合规性等多方面的挑战。金融业需要高度关注新技术背后的算法“黑箱”、数据污染、模型缺陷等潜在隐患。

“人工智能让数据的应用价值凸显，也让数据的安全防护变得更加复杂。金融机构每天都在处理海量的数据和复杂的交易，信息的准确性和可靠性至关重要。如果虚假信息被灌入训练模型，有可能污染模型的训练数据。一旦涉及金融交易、风险分析，可能会引发连锁反应，造成难以估量的损失。”

尚福林说。

中国银行首席信息官孟西表示，需要确保人工智能应用的安全、可靠、可控，要筑牢企业治理、业务安全、技术安全三道防线。生成式人工智能在部分场景应用时需要使用大量隐私数据，在部署和训练时要严防信息泄露风险。

“要高度关注人工智能运用可能带来的风险。监管机构应采取包容审慎的态度，高度关注、密切跟踪，对人工智能运用的潜在风险不能放任不管。”中国财富管理50人论坛副理事长陈文辉建议。

商业银行需要在运用金融科技时守牢安全底线，提升全面风险管理的水平。“交通银行始终将风险管理作为生命线，坚持底线思维、极限思维，持续提升早识别、早预警、早暴露、早处置的能力，有效应对外部环境变化和冲击，持续提升网络安全、数据安全、系统安全管理水平，守住不发生系统性风险的底线。”张宝江说。

筑牢安全底线需要商业银行强化数据治理。董希淼建议，一是加强制度安排，完善治理架构。将数据治理融入全行战略，明确董事会、监事会、高级管理层和相关部门治理架构；二是加强数据管理，提升数据质量。制定数据治理章程、专项办法、工作细则三梯次的制度框架，建立数据治理监控体系和考核评价体系，建立自我评估机制，完善基础数据平台、分布式大数据平台、数据运用云等的建设；三是提升运营能力。注重全生命周期数据的管理与存储，加强与征信、工商、税务、海关等政府部门及第三方公司合作，加强数据资料的统一管理，大数据与人工智能技术结合，营销获客、风险管理、投资顾问、用户体验等；四是保护数据安全，加强风险管理。

日前，金融监管总局发布《关于加强商业银行互联网助贷业务管理提升金融服务质效的通知》，从强化商业银行总行对互联网助贷业务的管理责任，明确平台运营机构、增信服务机构的准入要求等方面，推动助贷业务规范有序发展。

近年来，部分商业银行借助外部互联网平台发放贷款的助贷业务实现快速发展。相关互联网平台运营机构依托相对成熟的消费场景、交易客群、客户数据，与商业银行形成互补，在协助商业银行为广大金融消费者提供更便捷的贷款服务、提升贷款服务效率等方面发挥了积极作用。但同时，也暴露出助贷业务存在权责收益不匹配、定价机制不合理、业务发展不审慎、金融消费者权益保护不完善等问题。

此次《通知》的发布，明确了商业银行总行管理责任，就解决相关业务乱象提出了具体要求，不仅为助贷业务规范发展戴上“紧箍咒”，也为其走向质效并举的可持续发展道路装上了“导航仪”。

合作的互联网平台将更靠谱。在移动互联网高度发达的今天，助贷业务为银行带来了更多客户、更多利润，但也使得一些银行对平台流量形成了依赖，部分银行盲目与助贷平台进行合作，其中不乏一些“马甲”类违规平台，积累了多重风险。此次《通知》要求商业银行应当加强平台运营机构、增信服务机构准入管理，审慎制定准入标准，并对平台运营机构、增信服务机构实行名单制管理。此举将推动银行建立更为科学审慎的风险管理指标体系。

助贷业务定价机制将更透明。利率是消费者最为关注的指标，也是近些年助贷平台备受争议的焦点。一些平台除了收取借贷利率外，还会以“VIP提额”“优先放款”等名目为诱饵，向借款人收取咨询费、会员费等费用，导致借款人最终的融资成本远远高于标注的借贷利率。针对该问题，《通知》规定，商业银行应当将增信服务机构向借款人收取的增信服务费计入综合融资成本，明确综合融资成本区间，明确增信服务机构不得以咨询费、顾问费等形式变相提高增信服务费率。可以预见，穿透式的成本核算和收费透明化，将有效遏制助贷市场隐性收费乱象。

消费者权益将得到更好保护。助贷业务主要服务于个人消费和小微企业、个体工商户的生产经营，这一市场定位决定了其发展必须建立在消费者权益保护的基础上。从过去看，平台诱导过度借贷、暴力催收或泄露用户隐私等行为时有发生，直接损害了消费者的财产权、知情权和隐私权，甚至引发社会公众对行业的信任危机。此次《通知》就加强金融消费者权益保护工作作出系统部署。银行和平台应以落实部署为契机，尽快推动自身业务转型，将消费者权益保护全面融入产品研发、风险管控及服务优化的全流程。唯有真正形成消费者权益保护与业务发展协同共进的长效机制，助贷业务可持续发展的根基才会更为牢固。

本版编辑 陈果静 武亚东 美编 高妍

广东外语外贸大学

构建多维教育体系 创新法学人才培养模式

随着国内外经济环境的巨大变化，传统的法学人才培养模式已无法适应社会发展需求，法学人才的供需矛盾不断加剧，法学人才培养模式的调整、优化、创新成为迫切的需要。

广东外语外贸大学秉承“明德尚行、学贯中西”的校训，树立崇高理想，胸怀“国之大者”，科学构建多维教育体系，创新法学人才培养模式，着力培养具有家国情怀、国际视野、过硬本领、创新能力、担当精神的复合型国际化人才。

从思想教育维度入手 坚定理想信念

法学人才的培养既需要具备扎实的法律理论知识，也需要具备良好的道德品质、职业素养。学校从思想教育维度入手，落实立德树人根本任务，努力培养造就更多具有坚定理想信念、强烈家国情怀、扎实法学根基的新时代国际化高素质法治人才。

坚持党建引领。到校对口帮扶点广东省韶关市乳源瑶族自治县开展“党建引领，法治护航，助推‘双百行动’与‘百千万工程’行稳致远”主题党日活动，让学生们深刻体会到乡村振兴的巨大成就及其对人民生活品质提升的重要意义，坚定积极为服务乡村振兴发展贡献力量的决心与信心。

坚持思想引领。开展“思政第一课”，深刻阐述法治人才培养的根本要求，结合国家发展需求以及法学专业特色，着重解读国家对法治人才的基本要求，勉励法学学子胸怀理想、刻苦学习、坚守正义、德法兼修、强健身心、增长才干，立志成为具有坚定理想信念、强烈家国情怀、扎实法学根基的高素质国际化法治人才。

坚持文化引领。贯彻落实法律援助志愿服务进社区、学校，以“弘扬新时代精神，助力法治中国建设”为主题，以教育、援助、服务群众为立足点，依托知识城的高端平台与优势资源进行普法宣传并提供法律咨询，实现高校法学资源与知识城高质量实践平台优势互补，营造全民参与普法、学法、用法的浓厚氛围，为社区发展营造良好的法治环境。

从教学创新维度入手 构建知识体系

新时代法学教育的核心是培养拥有创新思维、能够在实践中做出正确决策的复合型法学人才。学校从教学创新维度入手，全力推进法学教育模式的变革与创新，构建完整的本科生、硕士研究生、博士研究生人才培养体系，形成“本—硕—博”全链条贯通和“专业+外语+

实践”深度融合的国际化卓越法治人才培养模式。

创新课程体系。采取“以法学专业核心课程为主体、法学全英/双语课程为特色、以法律英语课程为辅助”的课程体系设置，构建相对完善的法学人才培养知识体系。《行政法与行政诉讼法》入选国家一流本科课程；《民法总论》《中华人民共和国刑事诉讼法》等6门课程入选省级一流本科课程。在小语种专业中设立“外语(小语种)+法学微专业”，开设了“国际经济法”“国际法”等课程，着力培养能表达中国立场、阐释中国话语、维护中国利益的涉外法治人才。

强化实践教学。多方协同发力，成立了广东涉外法学院、广东涉外法治人才培养基地、粤港澳大湾区国际仲裁学院等平台，积极开展涉外法治人才培养、课题研究、对外合作交流等活动，促进广东省涉外法律服务和国际仲裁人才队伍的发展。

创新教学抓手。成立涉外法治人才培养基地工作专班，强化高素质涉外法治人才培养，联合华为公司和微软国际公司共同开发“涉外法治人才实训大模型”与“涉外法治人才培养虚拟仿真系统”，在2024年全国法律专业学位研究生培养单位工作会议上正式发

布，以数字赋能为涉外法治人才培养提质增效。创立涉外法治人才菜单式培训项目，举办“越南国别法研修班”等涉外律师培训班近10期，累计为1000多人开展涉外法律业务培训。

坚持以赛促培。组织学生参加第十六届法兰克福国际投资模拟仲裁庭——宽仲中国(内地)赛区比赛、国际刑事法院中文模拟法庭比赛、2023—2024“挑战杯”中国大学生创业计划竞赛、第十四届“挑战杯”广东大学生创业计划竞赛等系列活动，并获得荣誉和奖项。

从教育创新维度入手 提升能力水平

卫生健康法学已正式成为二级学科，为培养医法复合型人才提供了重要机遇，医学与卫生法学的教学合作应进一步深化。学校从教育创新维度入手，面向国家重大战略需求，与医学院校及医疗机构密切合作，通过医学与法学的紧密合作，共同推动优秀复合型人才的培养。

科研提升。哲学社会科学重大课题攻关项目“公共卫生法治体系研究”课题组赴天津调研，访问了天津滨海建华医院、天津中医药大学附属第一医院等单位。并与当地司法工作者和医疗行业从业者进行座谈交流，深

入了解公共卫生执法相关法律问题，加深了对公共卫生法治建设的思考与感悟，高质量推动课题研究，有效回应实践问题。

交流提升。联合举办卫生健康法学学科建设座谈会，政府相关部门负责人以及来自众多知名高校的专家学者参会。围绕卫生健康法学作为目录内二级学科应当如何建设这一重点问题展开探讨，认为应当抓住机遇，实现卫生法学大繁荣、大发展，探索设立健康法学院。同时，探讨按照公法产品/拟制公共产品的逻辑，将卫生健康法细分为公共卫生法和医疗法。成功召开全球卫生法治领域的高端对话平台——全球卫生法论坛(2025)，汇聚国内外高校、实务部门、期刊机构的专家学者与众多学子，深入探讨大流行病协定文本谈判、全球公共卫生治理等核心议题，为破解全球卫生治理难题提供关键契机、为构建人类卫生健康共同体注入强劲动力。参加第28届世界医疗法学大会，与来自美国、加拿大等60个国家近400位法学专家、医务工作者、律师一起，就患者权利、基本医疗保障、医疗人工智能等进行研讨，推动医疗法和相关领域的研究与发展。

(况贞勇) · 广告