

# 新规为金融AI划下“责任线”



金融监管总局近日发布银行业、保险业AI安全开发应用指导意见,提出32项要求,填补了金融AI系统性监管空白,标志着行业迈入规范化发展新阶段。

**本报综合报道** 为深入贯彻党中央、国务院决策部署,落实中央经济工作会议、中央金融工作会议精神,推动银行业、保险业扎实做好人工智能技术应用和风险控制,金融监管总局近日发布《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》)。

当前,银行AI智能体发展迅猛,人工智能正从银行业的“技术选项”变为“生存刚需”。业内人士指出,这份指导意见填补了金融领域AI系统性监管的空白,构建了覆盖全流程的监管框架,标志着金融AI正式步入有规可依的规范化发展阶段。

统一的监管标准有助于营造公平竞争环境,保护金融消费者合法权益,为AI技术的长期规模化应用筑牢安全底线,推动行业从粗放式创新转向高质量可持续发展。

## 立规:AI监管有章可循

《指导意见》从治理架构、开发应用、数据治理、算力建设、风险管理、能力提升、保障与监督等方面提出了32项指导性意见。一是完善人工智能治理架构。要求金融机构加强顶层设计和统筹管理,建立健全人工智能全生命周期管理体系,加强应用场景和业务流程管理。

二是推进高水平人工智能开发应用。要求金融机构完善开发与测评体系,实现模型开发部署全流程管理,稳妥探索人工智能技术研发和金融智能体建设,促进行业应用生态建设。

三是提升数据治理能力。要求完善数据管理运营体系,提升数据服务能力,针对业务场景持续推进高质量数据收集和知识工程建设。

四是加强智能算力建设。按需布局建设自主可控、安全高效的智能算力底座,鼓励有条件的大型金融机构向中小金融机构输出算力服务,支持同业探索基础设施共建共享。

五是完善人工智能风险治理框架。要求金融机构将人工智能风险纳入全面风险管理体系,实施风险分类分级管理和高风险应用准入管理,在高风险应用关键环节要建立人工监督和干预机制,加强外包和供应链风险管理。

六是提升人工智能安全开发应用能力。持续增强人工智能模型稳健性,提高透明度,促进可解释性,确保人工智能应用符合法律法规及社会价值要求,加强网络安全、数据安全与个人信息保护,加强运营韧性和业务连续性管理。

七是保障与监督。明确金融监管总局及各级派出机构加强指导和监督,督促金融机构全面落实风险治理要求,关注金融业务合规风险,严肃查处违规行为。加强风险应对处置,定期评估监管政策和监管效果,持续提高监管适配能力。

博通咨询首席分析师王蓬博表示,《指导意见》出台的意义不仅在于防范模型风险、数据滥用和算法黑箱带来的新型隐患,更在于金融机构推进AI商业化提供了合规基准。他预判,未来银行在AI创新上将从事点试验转向体系化部署,行业生态也将加速分化,具备治理能力与技术底层的机构将获得先发优势。

## 观势:银行AI全面铺开

当前,银行AI智能体应用于业务场景中的数量持续增长。

部分上市银行年报数据显示,截至去年底,国有大行方面,工商银行推动人工智能在30余个业务领域、500多个场景成功落地;建设银行人工智能大模型技术赋能398个场景应用;交通银行去年部署AI智能体助手超2500个;中国银行构建智能化助手400余个;邮储银行大模型建设覆盖前、中、后台各领域超260个应用场景。股份制银行方面,招商银行累计落地AI场景超800个;中信银行AI大模型落地超120个应用场景;兴业银行构建AI开放能力160余项,上线AI应用场景260余个。城商行方面,北京银行累计上线超过300个嵌入业务流程的智能体。

2026年,中小银行的人工智能建设也紧随其后。例如,常熟银行2026年一季报披露,目前已上线智能体46个,广泛应用于客服、风控、运营和办公等领域,推动业务效率整体提升20%。此外,更多中小银行2026年上半年的AI智能体招标信息涌现。例如,2026年6月5日,青海农信系统发布监管数据智能体识别系统项目;苏州银行、徽商银行以及渝农商行等都纷纷发布智能体采购公告。相比大型银行的智能体建设投入,中小银行的智能体投入多数在百万元级别。

此外,据艾瑞咨询测算,去年保险行业科技总投入突破670亿元,其中前沿技术研发板块表现突出,以22.5%的年均复合增长率持续扩容。从前沿技术投入结构来看,大数据、云、AI投入居多,随着AI技术迭代加速,未来AI与大数据结合将全面优化业务模式,推动行业数智化转型升级。

金融监管总局有关司局负责人表示,《指导意见》旨在规范银行业保险业金融机构对人工智能的开发应用,有效防控人工智能技术应用可能带来的风险,推动数字金融高质量发展。同时,有序推进人工智能科技应用与金融业务深度融合,引导金融领域人工智能应用朝着有益、安全、公平方向健康有序发展。

此外,金融监管总局有关司局负责人还指出,金融机构强化人工智能风险治理需从治理体系建设、分类分级管理、流程优化、外部合作等方面构建系统性框架。一是健全风险治理体系;二是实施风险分类

管控;三是优化全流程管理;四是强化技术自主性与供应链安全。

在苏商银行特约研究员武泽伟看来,在苏商银行特约研究员武泽伟看来,更在于金融机构推进AI商业化提供了合规基准。《指导意见》填补了金融领域AI系统性监管的空白,构建了覆盖全流程的监管框架,标志着金融AI正式步入有规可依的规范化发展阶段。

## 破局:合规落地待转化

如果说《指导意见》划定了金融AI发展的“安全边界”,那么具体到操作层面,银行如何将合规要求转化为落地方案,仍是待解决的课题。

从文件本身来看,《指导意见》对模型开发、数据治理及算力建设三大要素提出了系统性要求。在模型开发方面,金融机构应定期开展对模型效能的测评分析,构建数据闭环反馈机制,形成“数据—模型—应用”的迭代优化;在数据治理方面,要求金融机构要推动数据运营机制建设,建立覆盖数据全生命周期的管理流程,提升数据服务能力;在智能算力建设方面,金融机构应充分依托已有算力资源基础,按照国家相关政策要求,按需布局智能算力资源建设,应用绿色低碳技术,建设自主可控、安全高效的算力底座,助力高水平科技自立自强。同时,要加强对人工智能应用的运行监测,实现对应用、模型、算力、网络的一体化管理,保障人工智能应用安全可靠运行。除三大核心要素外,外包合作风险也被纳入重点监管范畴。

对于上述要求,中国企业资本联盟副理事长柏文喜表示,《指导意见》对算力、数据体系等提出高标准约束,行业分化趋势或将进一步凸显。头部银行资源优势持续放大,中小银行转型压力增加,同时设置合规门槛也倒逼金融科技服务商升级产品安全标准。他建议,银行应搭建专属AI数据质量规范,以破解数据孤岛、无效数据堆积的难题,并全程严守客户隐私和数据安全红线。在人才层面,银行需要兼顾算法技术团队和通晓金融业务、合规伦理的复合型人才培养,实现技术研发和风控管控能力的同步升级。

金融AI已从单点试验迈入体系化部署的新阶段。《指导意见》的出台,为行业划定了安全边界,也明确了发展方向。从国有大行数百个场景的深度落地,到中小银行百万元级的务实跟进,AI正加速成为银行业降本增效、挖掘增量价值的核心引擎。合规不是创新的对立面,而是可持续发展的基石。未来,谁能率先将风险治理嵌入技术全流程,谁就能在这场变革中占据先机。安全与创新并行,方能让AI真正从“技术选项”转化为“核心生产力”,推动数字金融行稳致远。

## 关注

# 赣榆农商银行 严守授信合规底线 筑牢信贷风控屏障

今年以来,江苏赣榆农商银行紧紧围绕年度合规检查计划,扎实推进授信审批限制性条款执行情况专项排查工作。同时,进一步规范授信审批全流程管理,压实信贷业务合规操作责任,夯实全行信贷合规风控根基,为全行稳健发展提供坚实保障。

## 周密部署压实责任,规范开展专项检查

该行针对授信审批限制性条款执行情况开展的专项检查,采取了系统数据核查、信贷档案审查、一线人员访谈等多元化检查手段,全面覆盖了近半年以来授信会审议及部门会商等各环节授信审批业务。检查专项小组明确了组长、副组长及组员的职责分工,细化了检查清单与核查标准,确保检查工作不走过场,实现了对附带限制性条款授信业务的全面核查。

## 精准靶向查摆问题,聚焦存量风险防控

该行聚焦放款前置条件落实与放款后

风控补充要求两大核心环节,精准识别合规风险薄弱点。针对排查发现的问题,穿透分析底层成因,明确核心短板,建立整改机制。坚持“即查即改、追责到人、标本兼治”原则,快速推进问题整改与责任认定工作。同时,严格落实问责机制,坚持有责必追、失责必究,以刚性问责强化全员合规敬畏心。

## 健全长效管控机制,夯实信贷合规防线

该行以本次专项检查为契机,补齐条线管理短板,筑牢长效风控体系。重点针对授信限制性条款落实要求开展专项培训,提升客户经理风险意识、合规意识与岗位责任意识。细化检查清单,优化后续专项检查流程,实现授信审批条件核查无遗漏、无盲区。同时,强化前、后台联动管控,从审批源头、前端操作、后端核查等方面全链条严控信贷合规风险,全面提升全行授信业务精细化风控管理水平。

(通讯员 曹伟)

## 动态

# 淮安农商银行 科技谱新篇 创新向未来

为深入贯彻国家科技创新战略,响应2026年“全国科技活动周”及“科技工作者日”的号召,前不久,江苏淮安农村商业银行在全辖范围内掀起了一场“科技热”。

2026年存钱小目标该怎么定?淮安农商银行城中支行举办“金融小知培训沙龙”,紧跟国产大模型热潮,基于市面上的AI平台为客户带来了一场别开生面的体验课。讲师手把手教大家如何利用AI进行消费管理和理财规划,让客户亲身体验了“智能财富管家”的高效与便捷。

科技的背后,是无数个日夜坚守的科技工作者。板闸支行(淮扬美食特色网点)和城中支行设立了醒目的咨询台,悬挂起“致敬科技工作者,致敬创新力量”的红色横幅。该行科技业务骨干组成宣传小分队,在向市民普及金融科技知识的同时,更向社会传递对创新力量的崇高敬意。

除了线下活动,该行官方视频号发布2026年“全国科技活动周”和“科技工作者日”主题宣传片,将活动延伸至云端,让更多无法到场的客户也能通过指尖了解科技活动周。在网点,全行液晶电视、多媒体终端循环播放“奋进‘十五五’”主题宣传片,让每一位来办理业务的客户都能在等候间隙,直观感受我国科技发展的辉煌成就,感受淮安农商行崇尚创新的企业文化。(通讯员 孙耀程)



# 张家港农商银行锦丰支行 联合建设村举办端午活动

为深入传承和弘扬中华优秀传统文化,丰富群众精神文化生活,营造喜庆祥和、文明和谐的节日氛围,切实将便民服务、暖心关怀送到群众身边,江苏张家港农商银行锦丰支行联合江苏省张家港市锦丰镇建设村共同举办了“浓情端午 幸福群众”主题便民服务集市活动,把金融知识、暖心服务与节日祝福一同送到了村民身边。活动现场气氛热烈,人头攒动,赢得了村民的一致好评。

本次活动围绕村民日常需求设置了多个便民摊位,涵盖爱心义诊、便民理发、便民磨刀、包粽子体验、反诈宣传等多个服务项目。集市刚一开市就吸引了众多村民前来参与,最热闹的当属爱心义诊区域,医护人员耐心为前来就诊的村民测量血压、血糖,解答常见病的护理问题。细致的检查和专业的建议让不少村民收获满满。

作为本次活动的主要参与方之一,锦丰支行的工作人员也在现场设置了金融知识宣传摊位,围绕老年群体关心的电信诈骗、非法集资等问题开展宣传。工作人员结合本地真实诈骗案例,用通俗易懂的方言,向在场村民讲解“养老投资”“中奖诈骗”等常见骗局的特点,提醒老年群体保护好个人金融信息,不轻易向陌生账户转账,遇到疑问及时联系家人和银行工作人员。活动现场,工作人员还向来咨询的村民发放了金融反诈宣传手册,主动邀请村民添加银行企业微信方便后续咨询。同时,不少村民也现场表达了自己的储蓄需求。据统计,本次活动现场共新添加企业微信客户8户,发放反诈宣传册16份,收获储蓄意向客户5户,取得了不错的宣传效果。

活动结束后,不少村民表示,这样的便民服务集市既解决了生活中的小需求,又学到了实用的防骗知识,还热闹闹过了节,希望以后能多举办这样的活动。锦丰支行也表示,本次活动不仅拉近了银行与村民之间的距离,也让金融服务更接地气、更有温度,未来将继续扎根本土,聚焦村民需求,举办更多便民惠民的主题活动,把暖心服务送到群众身边。(通讯员 陈彬)

# 江都农商银行丁伙支行 高效纾困办实事 暖心服务赢口碑

近期,杜先生专程委托亲友,向江苏江都农商银行丁伙支行赠送一面印有“服务热情周到,办事高效暖心”的锦旗,以此感谢支行工作人员主动担当、便民解忧,加急高效办结其已故父亲抚恤金支取业务的暖心服务。

此前,定居上海的杜先生专程返乡,前往丁伙支行办理已故父亲账户资金支取业务。因账户资金余额超5万元,他误以为必须办理遗产公证,业务办理一度陷入困境。经办柜员秦洋细致核查账户流水,核实账户内六万余元遗产,为逝者离世后发放的抚恤金。根据相关业务规定,抚恤金支取无需办理遗产公证,仅需提供人账相关证明即可办理,工作人员随即耐心向客户解读便民政策。

然而,业务办理过程中又出现突发状况,杜先生出具的机关事业单位工作人员死亡后一次性抚恤金及丧葬费审批表存在涂改痕迹,不符合授权审核标准,无法作为有效办理依据。与此同时,杜先生当晚需紧急返沪,业务办理时限十分紧张。面对难题,柜员秦洋与当日值班主管居伊敏主动担当,第一时间对接总行授权中心,同时向兄弟支行咨询同类业务办理经验,以交易流水中“抚恤金”标注为有效佐证,补充撰写专项业务情况说明,详细列明抚恤金具体金额,逐项完善全套报批资料。面对省中心严格的审核要求,秦洋沉着应对、严谨梳理资料、逐项对接审核工作,全程态度和缓、耐心细致,不断安抚客户的焦急情绪,最终成功在客户返程前办结全部业务。

业务顺利办结后,杜先生倍感惊喜与感动,坦言原本以为当日无法完成办理,对支行专业高效、暖心贴心的服务高度评价,可、连连称赞。返回上海后,杜先生始终铭记支行的暖心帮扶,特意委托亲友送来锦旗表达诚挚谢意。一面锦旗,一份认可,一份责任。(通讯员 袁俊)

## 观察

# 多家民营银行停售中长期产品

继5年期大额存单逐步退出市场后,民营银行对中长期定期存款的调整正从5年期延伸至3年期。

2026年以来,北京中关村银行、湖南三湘银行、江西裕民银行、上海华瑞银行等多家民营银行正通过公开下架产品、调降挂牌利率、持续标注“售罄”等方式收紧中长期定期存款业务。当前,已有多家民营银行3年期、5年期定期存款产品下架,曾经利率普遍高于2%的长期存款产品,多数也已回落至年化1%区间。

近期,北京中关村银行公告,自5月30日起,暂停个人及对公3年期整存整取业务,线上线下全渠道同步关闭。该行工作人员表示,存量订单不受影响,仍按开户时约定利率计息,“后续是否恢复3年期产品尚无明确通知”。经查询发现,该行3年期定期存款利率下架前为2.0%,而目前留存定期存款最长期限为2年期,利率1.8%;1年期、半年期、3月期定期存款利率分别为1.6%、1.4%、1.2%。

在中关村银行之前,湖南三湘银行已在

5月8日全渠道取消了其5年期定期存款,已到期的存量资金不再自动滚存,同时将3年期利率从2.05%降至1.95%。整体来看,下架中长期存款,下调相关存款产品利率,或对相关产品“隐形停售”,已成为民营银行调整中长期存款的重要手段。

民营银行集体“断舍离”长期存款,背后推手其实就一个词:净息差。国家金融监督管理总局发布的2026年一季度数据显示,商业银行净息差降至1.40%,较2025年四季度的1.42%进一步下探,创历史新低。一季度民营银行净息差为3.62%,较2025年末下降0.21个百分点。

随着“高息揽储”时代的落幕,民营银行也正被迫跳出同质化的竞争。业内专家建议,受制于物理网点较少的短板,民营银行需重塑发展模式,深耕区域市场、绑定本土产业场景,拓展非息业务收入,持续加码数字化转型,同时布局财富管理中间业务。

除了利率下行周期的大环境因素,2025

年10月正式落地的助贷新规也给依赖助贷业务扩张的民营银行带来了额外冲击。新规明确要求,借款人综合融资成本不得超过年化24%,这使得部分民营银行此前通过高息放贷覆盖高风险客群的经营模式受到明显限制。有民营银行内部人士曾坦言,助贷新规下,贷款面临阶段性地放不出去,自然暂时不再需要新增存款来匹配资产端,这是部分存款产品下架的直接原因。

与此同时,存款利率自律机制持续强化也在推动银行降低高成本负债。市场利率定价自律机制加强了对同业活期存款的管理,同业定期存款利率自律管理也已开始试行。在政策导向与市场规律双重作用下,“2字头”以上的高息存款产品正在加速退出市场。

对于原本偏爱中长期定存的稳健型储户而言,这一变化意味着“存钱躺赚”的传统逻辑已被打破。面对长期限高息产品的退场,储户纷纷缩短存期,在收益和流动性之间寻找新的平衡。(吟文琼)