

区域振兴背景下辽宁银行业服务实体经济结构优化研究

文 | 张贺妍

辽宁全面振兴战略不断深入推进，这对银行业服务实体经济提出更高结构性要求，但信贷偏好惯性、体系同质化竞争及数字化转型滞后等情况，导致辽宁银行业和新兴产业融资需求存在明显结构性失配。以大数据、人工智能、数字孪生等技术为驱动来推动服务结构系统性重塑，是落实辽宁全面振兴战略的必然选择。



(配图由 AI 生成)

区域振兴战略下辽宁银行业服务实体经济的逻辑框架

区域振兴战略对金融服务的结构性需求重塑

辽宁产业格局呈现出双轨并行的态势，传统重工业转型升级和集成电路、航空装备、生物医药等战略性新兴产业崛起同步推进。这在金融需求层面产生了根本性的结构分化，传统企业对长周期大额信贷的诉求依旧旺盛，而科技型轻资产企业对知识产权质押融资、供应链数字信贷等创新型金融产品需求迫切。“一圈一带两区”的空间布局进一步放大了这种多元性，各节点城市在产业能级、创新密度上存在显著差异，这要求银行业构建与振兴战略空间布局深度耦合的精准服务能力，从“粗放规模扩张”向“精准结构匹配”转型。

数字经济赋能银行服务实体的理论机制

数字技术对银行服务实体经济能力的提升，可从三个核心机制来阐释。其一为信息重构机制，大数据与人工智能通过汇聚多维非结构化数据构建立体信用画像，突破传统财务报表的单一局限，使银行能对轻资产科技企业基于“未来价值”而非“历史资产”进行融资评估，扩展可服务客群边界。其二为成本压缩机制，智能化审批流程与 AI 风控决策引擎以极低边际成本处理海量小额申请，让普惠金融在商业逻辑上具备可持续性。其三为穿透强化机制，区块链技术的不可篡改性为供应链金融提供可信数据底座，银行得以沿产业链向中小微企业延伸授信，实现“链上批量覆盖”。这三个机制共同构成辽宁银行业结构优化的理论基础。

辽宁银行业服务实体经济结构性困境

信贷资源配置结构失衡

在抵押担保逻辑起主导作用的情况下，土地、厂房这类重资产一直是信用评估的核心依据，然而知识产权、数据

资产等新型生产要素的价值还没被系统性地纳入授信体系。这种路径依赖直接造成科技型中小企业、新兴产业赛道的融资覆盖严重不足，可这部分群体恰好是振兴战略最需要重点培育的创新主体。地方中小银行风险化解压力和信贷扩张需求之间长期存在张力，这进一步加大了普惠金融服务的能力缺口。信贷配置失衡的根源在于评估范式滞后，在新经济形态下沿用工业时代的抵押逻辑，必然会对知识密集型实体产生系统性排斥。

银行业体系同质化竞争突出

大型国有银行、股份制银行、城市商业银行及农村商业银行在产品设计和目标客群方面高度相似，差异化的服务格局至今尚未形成。“大行下沉”带来的竞争挤压，让地方中小银行的核心功能持续萎缩，本应承担“支农支小”使命的农村金融机构逐渐偏离了主业。体系同质化导致优质客户过度金融供给和薄弱环节服务空白并存这种结构性悖论，使得整体资源配置效率严重受损，分层有序的服务生态迟迟难以构建起来。

数字金融转型深度不足

和东部地区先进银行机构对比，辽宁银行业数字化转型在技术深度和应用广度上有明显差距，人工智能、云计算、隐私计算等前沿技术在信贷审批、风险监测等核心场景规模化落地还处于初级阶段，技术应用还没从工具层面渗透到业务逻辑重构层面。更深层的问题是数据孤岛普遍存在，跨机构和跨部门数据流通合作机制缺失，导致大数据风控等核心能力构建缺乏坚实数据基础，制约服务实体经济能力根本跃升。

数字智能技术驱动下的银行服务结构优化路径

构建“数据要素 × AI”双轮驱动的智能信贷体系

优化信贷资源配置结构的关键在于重构信用评估范式，要以辽宁省融资信用服务平台“辽信通”作为数据枢纽，系统性汇聚政务、税务、工商、知识产权、能耗、物流等多源异构数据。构建涵盖企业历史信用、技术创新能力、产业链地位、经营活跃度的多维信用画像体系，在此基础上引入机器学习算法持续迭代优化“企业创新积分”评估模型，把数据资产、知识产权、专利技术等新型要素纳入可量化的授信参数，让科技型轻资产企业在信用体系中获得公平定价。同时要积极引入联邦学习与隐私计算技术框架，打破跨机构数据共享的合规障碍。联邦学习允许多个银行机构在不交换原始数据的前提下共同训练风控模型，实现“数据可用不可见”的协同风控，既保障数据主权，又实现风险识别能力的集约提升。这一路径将从根本上破除“有数据而不能用、有需求而不能贷”的困境，使智能信贷体系真正服务于振兴战略所需要的新兴产业群体。

推动银行业分层差异化服务格局重塑

解决同质化竞争问题的核心要点是借助数字化手段强化各类银行机构专业化服务能力，以此推动形成分层有序的服务生态。大型国有银行要依托产业互联网平台，以辽宁装备制造、石化、冶金等主导产业的龙头核心企业作为锚点，利用区块链技术的交易可信性向供应链上下游中小微企业批量延伸数字信贷服务，从而实现全链条金融覆盖。股份制银行与城市商业银行应主攻科技金融赛道，构建“科技企业全生命周期金融服务体系”，通过投贷联动模式精准匹配孵化期、初创期、成长期企业的阶段性资金需求；农村商业银行需充分利用数字普惠金融工具，用移动端智能信贷产品填补物理网点难以覆盖的县域金融空白，把服务触角深入乡村实体经济末梢。

这种以数字技术为支撑的专业化分工能在市场竞争中形成自然的功能边界，避免各类型机构陷入同质消耗，同时确保振兴战略所需的多元实体经济主体都获得与其发展阶段相匹配的金融服务供给。

嵌入数字孪生与元宇宙场景的金融生态创新

面向未来去进行服务结构优化的时候，需要在理念层面做好超前布局。数字孪生技术正在快速渗透辽宁装备制造和工业生产领域，这给银行信用体系革新提供全新技术载体。企业数字孪生体整合设备实时运行数据等动态信息流，相比传统财务报表有实时客观且难造假的特性，能作为反映企业真实经营状态的高维信用信号。银行业要积极探索把企业数字孪生体纳入动态信用评估体系，构建基于实时数据流的连续授信监测机制，推动信贷风险管控从“事后处置”向“实时预警”范式跃迁。

在元宇宙技术框架逐步成熟的大背景下，金融服务场

景边界会进一步延伸到虚实融合领域，数字资产确权与流通、知识产权链上证券化、虚拟产业生态中的供应链金融，都会成为银行业前瞻布局的新兴业务空间。辽宁银行业要在现有监管框架允许范围之内，和科技企业、产业平台协同探索元宇宙场景下的金融服务模式创新，为未来实体经济向数字物理融合形态演进做好服务能力储备。

辽宁银行业服务结构优化的保障机制

完善数字金融监管协同框架

服务结构优化不能在监管真空环境中推进，辽宁需要建立央地联动的数字金融监管协同机制，构建“监管沙盒+动态征信+算法审计”三位一体的监管科技体系。监管沙盒要为智能信贷、数据质押等创新模式提供可控试验空间；动态征信体系依托“辽信通”持续扩展数据覆盖维度，来为全省银行机构提供共享信用基础设施；算法审计机制需对AI风控模型定期审查，以防范算法歧视与数据滥用风险，并确保数字信贷的公平性与合规性，以此为服务结构持续优化提供制度保障。

激活区域金融生态协同效应

辽宁银行业的结构优化不能局限于银行体系内部的孤立变革。要以沈阳、大连“双核”金融走廊为轴线，依托大连商品交易所在大宗商品衍生品定价领域的比较优势推动期货风险管理工具与银行信贷产品深度结合，让辽宁制造业企业能够以“信贷+期货对冲”组合方案同时覆盖融资与价格风险需求，构建“银行信贷+资本市场直接融资+衍生品风险对冲”三轨并行的综合金融服务体系，以实现间接金融与直接金融的功能互补，并全面提升辽宁金融体系支撑区域振兴战略的整体能级。

结束语

区域振兴战略赋予辽宁银行业服务实体经济新的历史使命，数字经济的深化发展则提供了实现结构性跨越的技术条件。以数字智能技术重塑信用评估范式、以分层差异化格局重构市场生态、以监管协同机制为创新护航，三者共同构成辽宁银行业服务结构优化的完整逻辑闭环。唯有将数字技术的前沿能量真正转化为服务实体经济的精准能力，辽宁银行业方能在区域振兴进程中发挥应有的金融引擎作用。

作者简介：张贺妍 华夏银行股份有限公司鞍山分行

责任编辑：金烨 投稿邮箱：zhouhl@staff.ccidnet.com