

XTransfer借AI優化風控

保障中小企跨境金融服務

【香港商報訊】記者楊琪報道：對於大型銀行而言，單個中小型外貿企業帶來的收入有限，但審核企業背景、貿易合同、物流和報關資料的合規成本卻無法隨規模同比例縮減。一旦交易涉及欺詐或洗錢，銀行還要承擔監管處罰風險。與此同時，對收付款成本極度敏感的中小企業，卻是跨境貿易中日益活躍的參與者。低成本、高效率地服務這批「長尾」客戶，已成為銀行與跨境支付平台必須共同破解的命題。

B2B 跨境貿易支付平台 XTransfer 試圖通過 AI 承擔更多前置風控，並整合不同銀行的支付通道、貨幣流動性和本地合規能力。

據 XTransfer 創始人兼 CEO 鄧國標介紹，XTransfer 在開源大語言模型的基礎上，結合 9 年來積累 的 B2B 貿易數據，訓練出用於跨境貿易支付風控的 TradePi-lot。據介紹，其知識圖譜覆蓋超過 3000 萬家企業實體和 1900 萬條關聯關係。

目前，XTransfer 已有 72 個風控智能體應用於客戶准入、交易真實性驗證和反洗錢審查等環節，與接近 400 名風控人員協同工作，98.5% 的交易已實現自動化審核，欺詐率控制在 0.003%，單位風控成本不到傳統銀行的 5%。

這些數據呈現出一套高度量化的風控體系。鄧國標表示，Xtransfer 已累計服務超過 100 萬家企業客戶，AI 是公司規模化服務中小企業的必要工具。隨著業務量和客戶數量增長，AI 使公司能夠在風控團隊人數基本穩定的情況下提高處理效率，避免人力成本同步大幅增加。在拓展海外市場時，AI 還可輔助處理不同語言的信息、理解當地商業環境並識別風險。

平台與銀行形成風控鏈條

XTransfer 通過 API 與金融機構進行系統直連，將信息傳輸標準化、自動化，並與銀行共享 KYC 等信息。鄧國標將這一跨境結算網絡稱為 X-Net。

鄧國標表示，銀行合規團隊通常按月或按季度與 XTransfer 合規團隊溝通，獲取相關報告和項目進展，並通過隨機抽查，檢查風控流程能否持續、一致地執行。由此，銀行與 XTransfer 形成一條延續的風險判斷鏈條：平台利用內部模型完成大量前置審核，銀行接收相關結果和數據，再按照自身的合規框架進行監督和判斷。

除合規成本外，新興市場的外匯流動性也是跨境貿易面臨的現實障礙。據鄧國標介紹，在部分新興市

場，當地銀行的美元流動性不足，進口企業購匯可能需要等待數周甚至更長時間。為了及時向海外供應商付款，一些企業可能轉向地下錢莊等非正規渠道，由此增加資金來源不明和收款賬戶被凍結等風險。

XTransfer 通過連接不同國家和地區的銀行及持牌金融機構，為企業開設本地收款賬戶，使海外買家可以使用當地貨幣付款，並協助處理換匯、跨境資金清算和合規申報。據 XTransfer 披露，截至 2025 年底，其已連接全球 171 家金融機構，本地收款賬戶覆蓋近 60 個國家和地區。

對接當地銀行 雙向拓展客群

泰國開泰銀行是 XTransfer 在 X-Net 中的合作銀行之一。開泰銀行（中國）有限公司行長張梅英透露，雙方近期已在泰國、印度尼西亞和越南開展業務。開泰銀行依託當地銀行網絡，為進入東南亞市場的中國出口商提供本幣收付款等服務；XTransfer 則連接中國外貿企業，並提供跨境支付基礎設施、業務流程和客戶服務。

雙方還在探討反向合作，幫助泰國、越南和印度尼西亞的中小企業通過 XTransfer 與中國及其他市場開展交易。張梅英表示，XTransfer 與中小企業客戶聯繫緊密，開泰銀行也希望通過合作，更深入地了解這類企業的跨境交易需求，並借鑒其數字化服務經驗。

哈比銀行（香港）也是 XTransfer 的合作銀行之一。該行長期專注貿易融資，業務網絡覆蓋中東、南非、歐洲和北美等市場，並積累了對當地買家、銀行關係及貿易路線的了解。

哈比銀行（香港）CEO Sachil 表示，雙方的能力具有互補性：Habib Bank 可以為 XTransfer 拓展相關市場提供本地經驗、貿易融資和風險判斷能力；XTransfer



XTransfer 主辦的未來外貿大會活動。

已經完成技術基礎設施建設，可以幫助銀行連接更多中小型進口商，擴大客戶覆蓋範圍。雙方合作的重點，是將技術連接與本地銀行能力結合，為不同市場的跨境貿易企業提供收付款及貿易融資解決方案。

從合規核驗延伸至貿易融資

合作銀行獲得的相關數據，除了用於合規核驗，還有助於後續產品開發。張梅英表示，在獲得客戶授權的前提下，開泰銀行會依據當地法規及自身合規框架，利用相關交易信息核驗貿易背景，以滿足反洗錢、海關申報等要求。隨着數據不斷積累，銀行還可進一步分析不同市場的客戶特徵和需求，提供更有針對性的產品。

Sachil 則表示，許多中小企業會使用信用證。作為圍繞這些信用證交易提供融資的銀行，哈比銀行希望在支付服務之外，基於這些客戶及交易基礎，進一步提供信用證項下融資等貿易金融服務。

對銀行而言，與平台合作的價值由此不再局限於完成一筆支付。平台通過 AI 承擔規模化的前置審核，降低服務分散客戶的成本；銀行獲得低成本的客戶觸達與風控輔助，持續產生的交易記錄幫助銀行了解客戶，並把服務延伸至貿易融資等領域。雙方在各自合規框架內形成了前後銜接的分工鏈條。

隨着 AI 風控持續優化和數據積累加深，這一模式有望在更多新興市場複製，為中小外貿企業提供更順暢、更可及的跨境金融服務。

深圳坪山建創新未來之城

【香港商報訊】記者焦家志報道：8月24日，深圳市坪山區第三屆人民代表大會第一次會議舉行。根據會議議程，坪山區區長張茜向大會作政府工作報告，系統回顧過去五年經濟社會發展成就，謀劃部署未來五年工作。未來五年，坪山將加快打造深圳東部區域的產業科技創新中心、未來產業試驗區和高新技術產業、先進製造業集聚區，推動「創新坪山、未來之城」建設增創新優勢、實現新突破。

連續五年上榜中國工業百強區

報告指出，五年來，坪山區堅持把發展經濟的着力點放在實體經濟上，建立健全「政策+工作」體系，迭代優化先進製造業集群布局，培育發展坪山特色的「首創經濟」，持續開展「種草式」招商，不斷完善支撐產業發展的要素保障，推動規上工業增加值接連跨過五個百億台階，地區生產總值實現翻番，坪山連續五年上榜中國工業百強區。一體推進教育科技人才發展，圍繞產業鏈部署創新鏈，深圳技術大學永久校區全面投用，坪山獲評全國義務教育優質均衡發展區、學前教育普及普惠區，市級以上創新載體增至 225 家，高層次人才增長 155%，全社會研發投入強度提升至 11.8%，產業科技創新取得新突破。深圳出口加工區升級為綜合保稅區，新設外資企業數量是「十三五」期間的兩倍。完成中心區規劃及核心區城市設計，提速建設燕子湖、沙田北等片區，地鐵 14 號線、16 號線開通運營，坪鹽通道、外環高速二期等交通要道通車，綠美坪山生態優勢持續放大。南方醫

科大學深圳坪山醫院、區中心醫院、平樂骨傷科醫院總院區建成投用，華南首座大型綜合性自然博物館開館，擁有 1.5 萬個座位的體育公園開工建設，民生事業加速從「有」向「優」轉變。

未來五年做好六個方面工作

報告指出，未來五年要努力做好六個方面工作：一是推動科技創新和產業創新深度融合發展，秉持「產業集群化、集群鏈條化、鏈條高端化」的理念，聚焦「車業芯智」等重點產業打造灣區先進製造業核心承載區，促進生產性服務業與先進製造業雙向賦能、協同躍升，圍繞產業發展需求打造深圳東部產業科技創新中心，加快構建具有坪山特點和坪山優勢的現代化產業體系；二是堅持惠民生和促消費、投資於物和投資於人緊密結合，順應坪山城區發展需要和消費結構升級趨勢，激發有潛能的消費，擴大有效益的投資，推動消費和投資、供給和需求良性互動；三是堅定不移深化改革擴大開放，以重點產業、重大平台為抓手



會議將推動「創新坪山、未來之城」建設。坪宣供圖

推進高水平對外開放，創新思路促進區域協調發展；四是堅持城市內涵式發展，以 APEC 會議召開為契機，立足坪山發展階段和特點，以中心區、燕子湖會客廳等重點片區規劃建設引領城區面貌蝶變，謀劃推進一批關乎坪山長遠發展和民生福祉的交通項目，着力提升城區治理效能、發展韌性和綠美坪山建設品質，加快打造更具辨識度和影響力的高品質現代化城區；五是認識、適應、引領人口發展新常態，立足坪山民生事業由「量的擴張」向「質的提升」轉變新階段，堅持盡力而為、量力而行，構建優質均衡的基本公共教育服務體系，推動衛生健康事業特色化跨越式發展，推動文化體育事業品牌化發展，提升民生兜底保障水平，着力推動民生事業提質增效；六是以黨的政治建設統領黨的建設各項工作，以更高要求加強政府自身建設。

深圳龍崗錨定 8000 億 GDP 目標

【香港商報訊】記者李溪報道：8月24日至26日，政協第七屆深圳市龍崗區委員會第一次會議、龍崗區第八屆人民代表大會第一次會議相繼召開。會議全面總結過去五年龍崗發展成果，科學謀劃未來五年發展藍圖，聚力建設深圳東部中心、打造「有意思、有商機、有得住、有品質」的「四有」現代化城區典範。

工業體量穩居深圳首位

過去五年，龍崗實現跨越式高質量發展，綜合實力邁上新台阶。全區 GDP 達 6095.9 億元（人民幣，下同），先後跨越 5000 億、6000 億兩個千億台階；規上工業產值穩站萬億級別，工業體量穩居深圳首位，連續八年蟬聯全國工業百強區榜首。創新動能持續爆發，研發投入強度提升至 14.7%，高新技術企業總量達 3720 家，集聚 AI 企業超 800 家，為「All in AI」「鴻蒙之區」建設筑牢產業根基。民生與開放發展同

步提質，累計新增公辦中小學學位 18.5 萬座、醫療床位 1.78 萬張、籌建保障房 10.9 萬套；外貿進出口總額突破 2.5 萬億元，中歐班列（深圳）暢通對外經貿通道，青年友好型城區建設扎實推進。立足穩固的發展底盤，龍崗正式明確「十五五」期末 GDP 突破 8000 億元的核心奮鬥目標。

8月24日，龍崗區政協七屆一次會議率先開幕。區政協黨組書記、政協主席唐向群作常委會工作報告，全面回顧六屆區政協五年履職實踐，並對七屆區政協未來五年工作作出系統部署，為新時期政協事業高質量發展擘畫清晰路徑。過去五年，區政協緊扣全區發展大局，圍繞產業升級、科技創新、城市治理、民生福祉等重點領域，扎實開展政治協商、民主監督、參政議政，廣泛凝聚社會各界共識，圓滿完成各項履職任務。本次大會聽取審議政協常委會工作報告、提案工作報告，並將選舉產生新一屆政協領導班子，通過分組、聯組深度協商，

為區域高質量發展匯聚民智、貢獻力量。

規上工業增加值年均增 4%

8月25日，龍崗區八屆人大一次會議開幕，區政府代理區長蔡英權向大會作政府工作報告，系統復盤五年成績、細化「十五五」發展任務，全體政協委員列席會議並參與研討報告。報告明確，未來五年全區規上工業增加值年均增長 4%，實現居民收入與經濟增長基本同步。產業端堅守實體經濟底盤，做強人工智能、半導體、新型顯示等核心賽道，升級「跨境電商+產業帶」發展模式；民生端持續補短板、提品質，規劃新增公辦學位不少於 2.88 萬座、可開放醫療床位增至 2.3 萬張，供應商品住房 4 萬套以上、新增籌建保障房超 2.5 萬套，同時擴大養老服務供給。文旅產業方面，力爭 2030 年旅遊總收入突破 480 億元、接待遊客超 3300 萬人次。

中國擬修訂多部重要法律 完善跨境與金融營商監管

【香港商報訊】據中新社報道，8月25日，十四屆全國人大常委會會議集中審議多部重點法律草案，涵蓋跨境反腐、跨國破產司法管轄、銀行業監管等領域。

反跨境腐敗法草案首次提請審議

其中，反跨境腐敗法草案提請十四屆全國人大常委會會議首次審議。制定該法對於完善中國反腐敗涉外法律體系，推進以法治思維和法治方式開展跨境腐敗治理具有重要意義。

草案共六章四十七條，主要內容包括明確中國反跨境腐敗工作的原則、範圍和主張；明確反跨境腐敗工作機制和職責；強化案件辦理和國際合作；明確企業廉潔合規義務；明確法律責任。

制定反跨境腐敗法，宣示中國反跨境腐敗的基本立場、理念、原則，明確反腐敗領域對外反制、阻斷等相應措施，有利於維護中國國家主權、安全和發展利益，凝聚國際反腐敗共識，為全球反腐敗治理貢獻中國智慧和中國方案。

隨着越來越多的企業走出去，海外資產規模快速擴大，營造廉潔營商環境對中國持續擴大貿易規模、支持中國企業參與國際競爭、推動「一帶一路」建設行穩致遠具有重大現實意義。制定反跨境腐敗法，明確跨境經營企業的廉潔合規義務，持續健全廉潔合規體系，強化有關主管部門的監管責任，有利於引導走出去企業依法、合規、廉潔經營，把「廉潔」打造為核心競爭力，構建親清統一的新型政商關係，營造公平公正的國際營商環境。

完善對跨國破產案件管轄權等規定

企業破產法修訂草案提請十四屆全國人大常委會二次審議。草案二審稿進一步明確本法的域外效力，完善中國法院對跨國破產案件管轄權等規定。

其中，草案二審稿恢復現行法的規定，明確依照本法開始的破產程序，對債務人在中國領域外的財產發生效力。依照本法開始的破產程序的管理人，可以向外國法院申請承認依照本法進行的破產程序，申請承認其管理人身份並提供履職協助。

草案二審稿增加規定，債務人住所地位於中國領域外，但財產位於中國領域內或者與中國存在其他適當聯繫，或者由中國法院管轄更有利於保護債權人利益的，中國法院可以行使管轄權。

草案二審稿還規定，根據中國締結或者參加的國際條約，或者按照互惠原則，人民法院與外國法院可以相互請求承認破產程序、提供相關協助。

另外，銀行業監督管理法修訂草案提請十四屆全國人大常委會會議二次審議。其中，針對實踐中存在的銀行業金融機構從業人員挪用客戶資金等違法行為專門予以規制。

逾百名青少年車手 逐夢從化國際賽道

【香港商報訊】記者何嘉敏報道：近日，2026 奧華力廣州世界超級之星盃暨中國青少年場地摩托國際公開賽在廣州從化國際賽車場舉行，並迎來萬眾矚目的超級決賽。開幕式上，來自 33 個國家和地區的逾百名青少年車手及家長共同見證這場國際汽摩盛事。

作為全球規格最高的青少年場地摩托車國際賽事之一，本屆賽事參賽國家及地區由上屆 23 個增至 33 個，覆蓋五大洲，吸引逾百名青少年車手跨越山海、齊聚從化，國際覆蓋面與全球參與率實現「雙躍升」。賽事依託廣州從化國際賽車場——國際汽聯（FIA）與國際摩聯（FIM）雙許可的賽道，以「統一規格、公平競技」的 OHVALE 體系，為世界各國青少年搭建速度逐夢的舞台。

超級決賽各組別冠軍全部來自中國：110A 組的潘古名臣、110-4S 組的馮俊凱、160 組：王子新蔚和 190 組：黃霆諾。

實現全球首例夜間比賽

在賽事專業保障層面，運營方匯聚意大利、馬來西亞、中國三方國際化專業團隊，為賽事提供全流程、全方位的保障服務。本屆賽事統一用車百餘輛，全部為意大利整車進口，確保每一位車手在同一標準、同一平台上公平比拚，彰顯國際頂級賽事的專業底色。

本屆賽事另一標誌性亮點，在於開創全球青少年摩托賽事先河，在從化國際賽車場實現全球首例夜間比賽。夜賽照明系統全面升級，燈光亮度達 400 流明，遠高於國際汽聯（FIA）及國際摩聯（FIM）對同類賽事的照明標準，為車手提供充足、均勻、安全的賽道視野。

「拎包比賽」全流程服務

賽事創新推出「拎包比賽」全流程服務——全球車手只需購買往返機票，抵達廣州後的一切由組委會一手包辦，從接機、住宿到參賽全程無憂。賽事不止於競技，更成為國際文化交流的生動載體。為期一周的賽程中，組委會專門設置「文旅宣傳日」，500 餘名參賽選手走進廣州：在永慶坊感受非遗技藝、於粵劇藝術博物館聆聽南國雅韻、探訪李小龍故居、漫步北京路千年商都；隨後轉場從化流溪溫泉廣場，乘船領略羊城八景之一「流溪煙渚」，在南海食街品味地道廣州美食。以賽道為橋，讓世界少年讀懂廣州、愛上從化。

賽事的國際號召力同樣吸引了高端商務資源紛至沓來。紅牛天才盃、本田等國際知名賽事方與企業在現場與主辦方深入對接，圍繞賽事運營、產業落地、青少年培訓等議題探討合作可能，為從化汽摩全產業鏈發展注入強勁的國際化動能。