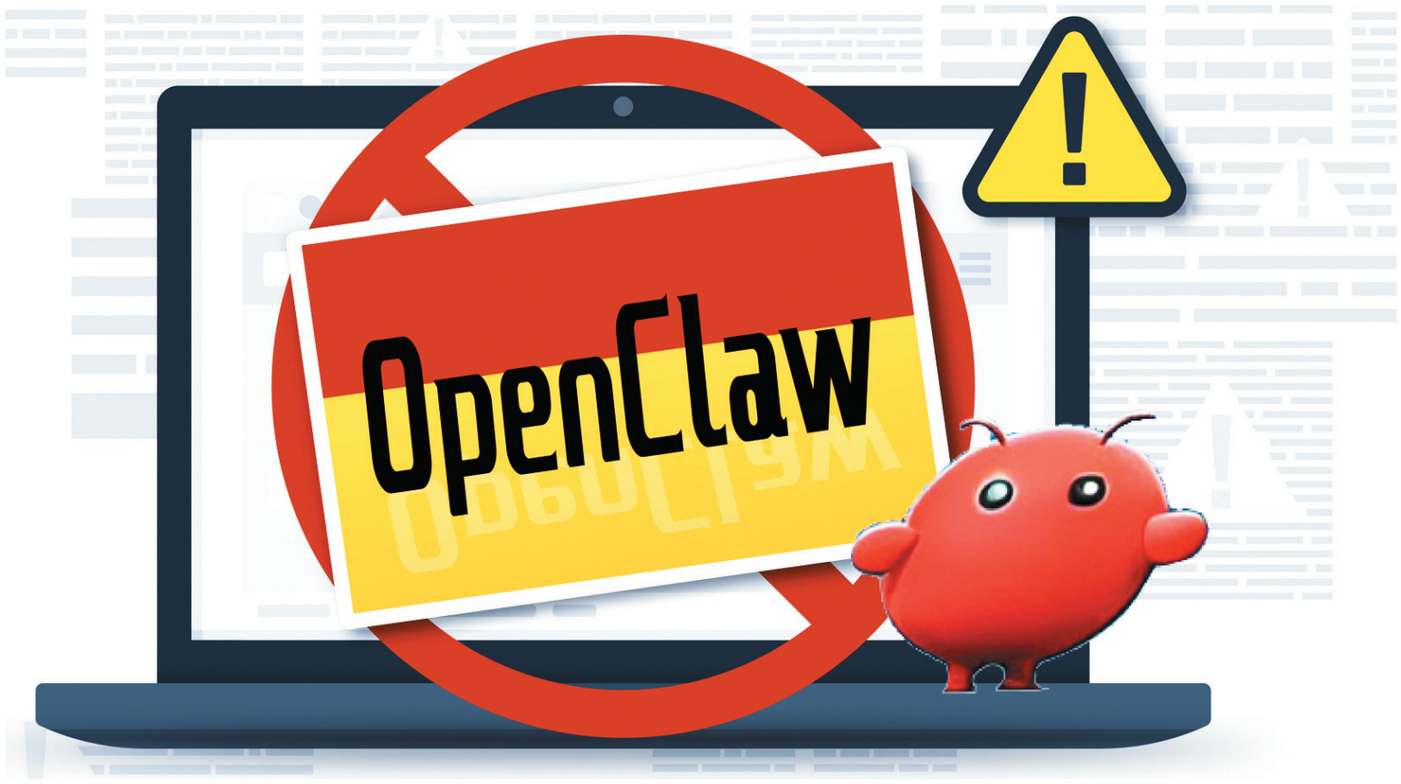
编辑 赵天舒 美编 张彬 责校 池红云 电话:64101949 bbtzbs@163.com

金融圈克制“养龙虾”

“你养虾了吗?”近日,全网都在为OpenClaw“龙虾”疯狂,从个人端的效率提升,到企业端的流程自动化,这一开源AI智能体几乎席卷所有科技应用甚至社交场景,不过在金融圈却不尽然。

3月10日,就全民“养虾热”及是否有意布局OpenClaw,北京商报记者向多家银行、消金公司、支付机构进行了采访,大多表态“太火了,需要先沉淀观察”,也有人士直言,OpenClaw不适配金融,尤其要注意其中的数据安全风险。业内认为,这场“养虾热”中,互联网银行、消金公司没有跟风部署,支付机构技术团队按兵不动,背后是对资金、数据和信息安全的重要考量。



集体冷静

“养虾”热,在金融圈却集体“哑了火”。“因为金融行业严格要求保密性,这一AI应用有可能存在数据和信息安全的风险隐患。”一消金公司从业者直言了他的顾虑。

“有一定价值,但在消金核心业务领域始终面临多重风险。比如合规方面,开源智能体很难满足监管对于风控等核心业务的要求;再如安全方面,开源智能体可能导致信息泄露风险等。”另一消金公司消金从业者同样提及。

总结来看,核心原因还是金融行业强监管、高风险的底线要求。

对消费金融公司来说,若通过AI智能体自主完成客户授信、风控审批到信贷发放等流程,效率确实能翻倍,但一旦出现过度放贷、授信失误或信息泄露,责任该怎么算?风险谁来承担?这也正是最大的风险,即技术自主性与金融行业合规安全要求的天然冲突。

“这是雷区。”不少消金从业者表态,没人愿意为了技术尝鲜,触碰数据和安全高压线,“但OpenClaw太火了,感觉有点太火,对其价值还是要再沉淀观察一下。”也有人称,短时间内,金融行业更多还是偏保持审慎,但不排除分层渗透的可能性。

支付机构的焦虑则更直接,每一笔交易都关乎资金安全,容不得半点“算法黑箱”。易宝支付联合创始人余晨来接受北京商报记者采访时提到,OpenClaw带动的开源智能体热潮,代表行业从对话AI走向自主执行,方向有价值,但公司仍对开源框架保持开放观察、审慎落地的态度,自主执行、权限开放与合规风控的底线要求存在天然冲突,金融行业必须先把安全与可控做扎实。

在银行方面,有一线员工表示:“目前行里使用OpenClaw的人并不多。在我们看来,OpenClaw相当于一款权限较高的AI软件,能够授权操作电脑,直接执行指令。这类功能我们一线员工不会用,大概率只有技术部门在少量测试使用。”

一位银行业务部门负责人直言,这类开源产品在使用过程中需要用移动设备远程控制终端PC,即便宣称信息隔离,但银行依然高度谨慎,基本不会直接使用。

适配度较低

从金融行业视角来看,余晨认为,开源智能体最大的价值在于能实现流程自动化、提升效率,把人从重复劳动中解放出来,为业务降本增效,但也有着对应的风险,是智能体自主决策带来的不可解释、不可控问题,以及数据安全、越权操作等隐患,会直接触碰金融领域的合规底线。

“我觉得个人玩玩办办公还行,要应用在业务上‘坑’太多,比如数据安全风险、资金安全问题等。”另一支付公司从业者则说道。在他看来,支付业务原来风控环节已经较为完善,盲目尝试这类AI智能体反而暗藏风险,“万一适配出问题,可能引发交易中断、资金清算错误,后果不堪设想。”

“银行做科技建设,第一优先级永远都是安全合规,”一家地方农商行科技部门人士介绍,当前,银行对开源项目布局的核心顾虑集中在两大方面:一是数据安全风险,开源代码公开导致漏洞较多、“后门”难以排查,数据容易出现泄露隐患;二是操作管控风险,哪怕产品厂商宣称能够实现信息隔离,只要涉及跨设备、跨网络控制,就存在被劫持、截屏、录屏、越权操作的可能,这些行为都直接触碰金融安全“红线”,银行绝对不会冒险使用。

业内认为,金融业作为强监管、高风险行业,对此保持高度克制是理性且必要的。联储证券研究院副院长沈夏宜解释,金融行业的特殊性在于,其核心业务涉及资金安全、客户隐私和系统性风险,任何技术创新都必须以风险可控为前提,不能像互联网行业那样采取“快速迭代、试错跑通”的模式。

在沈夏宜看来,现阶段,OpenClaw与金融行业的适配度仍处于较低水平。一方面,其核心的端到端自动执行能力与金融行业的合规要求存在天然矛盾,权责边界模糊、算法可解释性不足等问题,难以满足银行、消金、支付等机构的监管红线。另一方面,金融行业对数据安全、业务稳定性的要求极高,而OpenClaw部分实例存在安全漏洞、第三方技能市场风险等问题,叠加金融业务的复杂性,目前仅能在金融机构的非核心场景进行小范围试点,无法进入授信、风控、资金清算等核心领域,整体适配仍需长期优化。

并非排斥

值得注意的是,金融行业的“冷静”并非拒绝AI,而是拒绝盲目跟风。在一银行业从业者看来,OpenClaw这一波开源AI智能体浪潮,本质上是一次AI应用范式变革的全民普及。大模型的能力已经突破了临界点,市场需要这样一波浪潮让用户深刻意识到:AI已经不再仅仅是辅助工具,不再是只会提供建议的“咨询师”,而是真正能落地做事的“实习生”。

该银行业从业者称,像OpenClaw这样的AI应用范式是未来技术发展的必然趋势。因此,对于金融行业而言,这并不是“不敢用”或“现阶段不适合用”的问题,而是如何小心谨慎、循序渐进地将其用起来的问题。金融机构的克制,更多是出于对合规与风险的敬畏,而非对技术的排斥。

从短期来看,开源智能体最大的价值在于显著提升金融服务的效率,降低运营成本,从而使金融服务更加普惠。从长期来看,这种具备主动执行任务能力的智能体,或许能为行业带来全新的业务模式,创造增量价值和新的市场机会。

然而,风险同样不容忽视。前述银行业从业者补充,在合规、安全和投入层面,金融机构确实存在顾虑,最大的风险可能集中在应用层面。智能化的普及使得很多事情的执行门槛大幅降低,这既包括创造价值的好事,也包括潜在的恶意行为。因此必须切实增强风险防范意识,提前做好应对准备。

事实上,在AI技术的应用上,已有多家机构悄悄开启“定制化探索”,在智能化布局实现新的突破。

银行层面,前述银行业从业者介绍,目前,该行重点在风险贷后管理、客户服务、电话营销等场景进行了深入投入与落地。同时,在授信审批、日常运营、合规安全等核心环节,也有广泛的AI应用探索。“如果开源AI智能体要真正进入金融核心场景,需要优先解决技术层面的安全合规问题。”在他看来,在现阶段及未来的一段时间内,权责认定的前期工作仍需以“人”为主导,必须确保在关键业务环节有专业人员进行严格管控。

招联消费金融介绍,目前,招联已经形成了包括消保、合规、资管、运营、风险、决策、研发、中医八大核心智能体以及若干办公智能体,深度赋能各业务板块提质增效。

支付机构方面,连连数字相关负责人也提到,近年来,连连数字全面推进AI技术在风控、运营及客户服务的全链条融合,以及接入主流AI大模型,其中,连连数字自主研发的专有技术平台,可为客户提供涵盖支付、资金转账、全球资金分发、智能汇兑处理以及智能风险管理等在内的一站式综合服务。

渐进融合

热潮过后,业内认为,金融行业并不会迎来“OpenClaw落地潮”,而是进入一个审慎探索、渐进融合的新阶段。“金融行业其实是最早应用AI的垂直领域,因为金融科技行业天生就有大量的交易数据。”余晨介绍,金融业应用的人工智能技术主要分为两类:一类是底线应用,用人工智能技术作为护栏为业务保驾护航,比如反洗钱等领域都会大量应用人工智能技术。另一类是顶线应用,能够给企业带来更多的生意和业务。

在余晨看来,未来金融AI的应用空间非常广泛,企业可以借助AI优化智能客服、提升用户体验,利用大模型开展交叉营销、挖掘新的销售线索,同时在风控、合规自动化等方向持续深耕,让AI技术真正服务于业务与用户价值。

“目前银行、消金、支付等机构的智能化转型,都是走辅助式路线,没有盲目追求全流程自动化,布局比较务实,这既契合金融强监管的属性,也贴合技术现状和商业环境。”博通咨询首席分析师王蓬博评价,在他看来,后续开源AI智能体若要进入金融核心场景,必须先解决算法可解释、可追溯,不能有黑箱,要满足金融强监管、高安全的要求;另外要明确权责边界,界定好各方责任,契合金融行业的严肃性,此外要保证数据合规,保障用户敏感信息不泄露,兼顾商业诉求,找到开源与机构核心利益的平衡点,且保留人工干预权限,避免不可逆的风险。

小场景落地

结合行业发展趋势与监管要求,对于未来五至十年开源工具在银行领域的应用前景,多位银行人士坦言,只有在个人信息保护做到绝对严密、技术实现完全可控,且风险可防可控的前提下,银行才可能对开源工具进行有限度的探索。从可探索的方向来看,主要集中在非隐私类营销推送,即不涉及客户敏感信息的营销场景,以及其他不涉及资金交易、不触碰客户核心数据的辅助环节,避免核心业务与敏感信息面临安全风险。

“这种审慎并非保守,而是对金融风险特殊性的理性回应。金融机构可在试点中积累经验,在可控场景中验证价值,逐步扩大应用范围。”联储证券研究院研究员杜彤彤说道,金融机构应坚持审慎创新的原则,优先在非核心场景试点开源智能体,积累应用经验,逐步探索核心场景的适配方案。

“金融行业还将继续保持审慎态度,不会出现大规模的开源智能体落地潮。”王蓬博同样称,谈及未来金融AI的方向,他认为将聚焦在合规可控、辅助决策、小场景落地这三个核心,重点瞄准风控优化、合规自动化、运营增效等领域,不会盲目追求全流程自动化,会优先选择客服、广告类写作这类低风险、非核心环节落地,避开核心业务的安全和合规隐患。

前述银行业从业者也提到,短期内,金融机构不会盲目追求完全的端到端自动化,而是会更加强化“HumanintheLoop”(人在回路)的混合模式,确保人类专家的最终决策权。

其次,注重多智能体协同与人工监督相结合。未来的技术趋势不会是单一智能体的完全自主运行,而是构建“多智能体+人工监督”的复合架构,以应对复杂的金融场景。

此外,要建立完善的AI治理体系。金融机构将普遍建立起包括AI资产清单盘点、风险重要性评估、全生命周期闭环管控等在内的系统化治理机制,确保AI技术的应用始终在安全、合规的轨道上运行。

结合行业发展趋势与监管要求,对于未来五至十年开源工具在银行领域的应用前景,多位银行人士坦言,只有在个人信息保护做到绝对严密、技术实现完全可控,且风险可防可控的前提下,银行才可能对开源工具进行有限度的探索。

也有银行人士提到,银行探索开源工具还需满足明确的条件与前提,在行业规范层面,需出台金融行业专属的开源工具应用规范,清晰界定开源工具的应用范围、安全标准与责任归属,为银行应用提供明确的合规指引;在技术层面,开源生态需形成金融级的成熟解决方案,具备漏洞实时监测、快速修复的能力,同时要支持国产化适配与核心技术自主可控,确保开源工具的应用不会影响银行系统的稳定性与安全性。

北京商报记者 刘四红 宋亦桐