

AI金融，消费信贷“一人一策”

清晨6点，北京老城区的胡同还带着晨雾的凉意，一位23岁的外卖骑手跨上刚买的新电动车，准备开始一天的接单。就在几天前，他在专卖店看中这辆工作用车，打开银行借款申请时，系统在几分钟就为他匹配了一笔贷款额度，顺利完成了交易。尽管只有半年的工作流水和接单记录，但这个刚入职的年轻人，却在AI的“注视”下被迅速读懂。一瞬间完成人脸核验，三分钟敲定授信额度——这样高度流畅的线上信贷体验，如今已是消费金融领域的常见风景。AI正以肉眼可见的速度赋能信贷全产业链条：压缩业务时长、替代重复人力、升级贷后风控，在各大银行的主力信贷产品背后，都有它的身影。

如今，大中型银行纷纷自建大模型底座，中小机构则采购轻量化智能工具。从审批、客户画像，到算力权益信用卡的创新实验，AI正在推动信贷服务迈向“一人一策”的定制化模式。然而，在技术狂奔的同时，AI算法黑箱与模型幻觉带来的决策溯源等难题，仍是AI消费信贷迈向成熟必须跨越的鸿沟。



/真实的观测场/

这样的场景不是AI剧本的夸张演绎，而是2026年消费金融领域的日常。对用户而言，方便快捷是AI赋能金融产品最直观的感受，而银行网点的信贷柜台，也成为这场数字化变革真实的观测场。

AI系统全面上线之前，在国有大行个贷经理赵岩（化名）的记忆里，一笔普通消费贷走完基础流程，最快也要半小时。若碰上资料繁杂、征信轻微瑕疵的客户，在网点耗上一两个小时是家常便饭。

如今，赵岩所在银行网点已经完成信贷智能化的全面落地，AI触角已深度嵌入贷前、贷中、贷后全链路：智能核验与系统秒批将单笔业务办理时长大幅压缩，网点单日办单量直接翻倍；至于那些纸质录入、基础资质审核、常规短信提醒等机械重复劳动，已悉数被AI接管。而在贷后环节，AI智能外呼轻松搞定轻度逾期催收，让人工催收工作量锐减60%。

放眼当下，建设银行“快贷”、邮储银行“邮享贷”、招商银行“闪电贷”、中信银行“信秒贷”等银行的消费信贷产品中，都有AI赋能的身影。

当线上信贷完成“进化”，作为传统零售业务核心的信用卡，同样正在经历一场由AI驱动的底层重塑。

一位股份制银行信用卡中心人士透露，持卡人通过手机银行提交信用卡申请后，多模态AI首先通过人脸识别、证件识别完成身份核验，杜绝冒用身份申卡的欺诈行为。系统在用户授权范围内，自动整合征信、资产流水、社保公积金、日常消费行为等上百项维度数据，搭建动态信用画像，AI审批落地后，信用卡人工初审工作量下降超65%，形成“AI初筛+人工复核”的风控架构，对于AI判定为低风险、高置信度的标准化申请，系统可实现秒级自动审批通过，而针对其他复杂情况，则流转至人工进行研判与二次复核。

/缩量时代的“数智”突围/

喧嚣落幕，潮水转向，在中国消费信贷周期迎来拐点的背景下，AI站上行业变革的舞台中央。

经历此前数年粗放扩张的“跑马圈地”阶段后，行业隐患逐步显现：机构一味冲刺发卡规模，催生大量“睡眠卡”；客群持续下沉，共债风险持续累积，叠加宏观环境对居民消费意愿形成影响，中国消费信贷正式告别“重运营、广覆盖”的增量拓客时代。

截至2026年上半年末，居民消费贷款回落至57.12万亿元，拆分结构来看，短期消费贷减少6662亿元，降幅达7.02%。信用卡市场同样寒意凛冽，2026年一季度，信用卡卡量规模再次走低，全国存量规模6.87亿张，较2022年三季度峰值累计减少1.2亿张。

在此背景下，行业逻辑被改写，转向对客户存量价值的挖掘。新旧模式交替中，AI被寄予厚望。那么，AI究竟能解决行业哪些长期痛点？在消费

信贷、信用卡业务中可以落地到哪些场景？

一位股份制银行个贷部门人士表示，AI最核心的价值，就是补齐传统风控“一刀切”、客户经营粗放的短板。依托AI搭建动态风控与差异化定价体系，银行能对次优客群精准分层，在可控风险范围内挖掘收益；同时借助智能运营盘活存量授信客户，降低对高价外部渠道流量的依赖。

素喜智研高级研究员苏筱芮表示，与传统模式相比，AI进入消费信贷领域能够在消费场景中实现对用户的主动触达，从个性化风控与定价层面实现提效。同时，与消费场景有效结合，AI工具能够成为嵌入场景的智能服务，在消费行为发生的真实节点介入，依托多智能体协同架构，在交易瞬间完成决策。在决策层面，AI还能够从标准化审批升级成“一人一策”的实时响应，推动实现消费信贷的精准服务与场景深度融合。