

/定制化或将成为创新方向/

当粗放扩张的时代落幕,精准而非规模,才是消费信贷下半场的制胜利器,AI带来的技术变革可谓正当时。

资金与技术积淀雄厚的大中型银行,普遍选择自建自营技术底座,推动AI在信贷业务全场景规模化落地。例如,工商银行优化智能审贷平台,开发基于人工智能新一代技术的信贷智能体矩阵“智贷通”、评审数字助手“工小审”落地全流程智能风控;中国银行依托BOCAI大模型能力平台,已构建智能助手400+、RPA覆盖3600+场景,在信贷、营销、运营等领域实现深度赋能。

县域农商行、小型城商行则通过公开招标、外部采购引入成熟智能系统。智能催收、线上贷前核验、客户智能画像等轻量化工具快速普及,补齐数字化短板。

银行端的技术军备竞赛背后,更深层的驱动力来自消费市场底层逻辑的变迁。长久以来,国内消费信贷锚定实物消费展开,家电、汽车、家装分期构成行业基本盘。但当下消费市场正在发生转向,演唱会、文旅沉浸体验、医美康养、电竞赛事等非实物消费场景,正成为消费市场的新增量。

市场变化亦催生全新的信贷构想,一位银行从业者在接受北京

商报记者采访时提出,未来AI驱动的消费信贷,有望打破“先申请、后消费”的固有模式。金融机构可以对接文旅平台、医美门店、潮玩商城、本地生活商户等场景,依托AI实时捕捉用户浏览、预约、下单等行为轨迹,精准识别消费意图。在交易结账环节,系统自动匹配分期额度,无需用户单独提交贷款申请,实现“消费即授信”。

在博通咨询首席分析师王蓬博看来,在预期中,AI消费信贷可打通多场景消费数据,通过模型识别用户差异化消费需求,配置小额循环授信模式,将信贷服务前置嵌入社交、体验、服务类消费场景,实现场景融合与精准服务,未来定制化将成为创新方向。

新的尝试已然到来。过去两个月,多家大中型商业银行密集上线AI算力信用卡,瞄准科技从业者客群开辟新赛道、打通消费积分与AI算力双向兑换通道。全行业标准化生态建设也已落地,中国银联携手15家商业银行,推出AI智能体银行卡产品,标志着银行卡从支付工具向AI能力分发载体演进。

“说不定,这就是银行消费信贷生态破局的一处新入口,”一位银行信用卡中心人士感慨,眼下这场围绕AI算力权益的探索让行业看见了全新的可能性。

/技术狂奔下的风险暗涌/

从智能审批到风险定价,从客户画像到贷后管理,AI技术的深度嵌入,让信贷流程实现了从“人工密集”到“智能高效”的跨越。

然而,技术狂奔的另一面,是风险暗涌,当AI手握信贷决策的“生杀大权”,那些潜藏在算法背后的隐患,正逐渐浮出水面。

在接受北京商报记者采访时,多位银行人士表达了担忧,他们认为,信贷业务的本质是风险与收益的平衡,而决策的可解释性、可追溯性,是金融风控的基本底线。但大模型的参数复杂性,让其决策过程如同一个无法穿透的黑箱,即便给出了授信结论,也难以清晰说明决策依据,一旦出现风险事件,责任界定、问题溯源便成了难题。更值得警惕的是“模型幻觉”,AI可能基于训练数据的偏差,做出非理性决策。

此外,现有信贷AI模型大多依托征信报告、银行卡流水、客户基础信息等标准化量化数据建模,擅长识别可量化的显性风险,但对于客户突发失业、家庭重大变故、临时经营亏损等无法通过数据直观体现的隐性风险,却缺乏预判能力。这类风险往往具有突发性、隐蔽性,一旦爆发,客户逾期概率大幅上升,而此时只能依靠基层客户经理上门实地核

实、一对一协商还款,增加了不良资产处置的难度和成本,也让前期的风控努力化为泡影。

“安全是金融行业的生命线,”苏筱芮指出,目前看,大模型幻觉等问题在金融场景下风险极高,而AI的黑箱特性使其决策存在难以解释等瓶颈。金融机构应当从战略层面对人工智能应用实施统一规划,搭建覆盖需求分析、数据准备、训练开发、部署运行、维护迭代、评估退出的全生命周期闭环管理体系,将安全基因从AI研发的起点就植入全流程,于治理架构、技术能力、人才队伍、行业协同等多个维度同步发力,最终推动机构自身实现从被动合规到主动治理的积极转变,促使AI真正成为金融业高质量发展的可靠引擎。

“行业需要针对算法风险与新型欺诈风险建立新的整套防控体系,机构搭建可追溯的算法模型架构,定期完成模型校验与迭代,解决AI幻觉、算法黑箱与模型偏差问题。同时整合设备、行为、人脸等多维核验工具抵御换脸、虚假数据骗贷行为,规范数据采集使用标准,搭建行业风险信息共享机制,配合监管常态化算法备案与核查,全方位把控智能化信贷风险,”王蓬博如是说道。

北京商报记者 宋亦桐

一线对话

星图金融研究院副院长薛洪言:

贴合新型消费需求,AI应融入场景弱化工具介入感

北京商报:与传统消费信贷相比,AI消费信贷对大消费市场的赋能价值有何区别?

薛洪言:与传统消费信贷相比,AI消费信贷对大消费市场的赋能价值正在经历一场深层次的逻辑变革。传统消费信贷更多承担了购买力跨期配置的功能,侧重于解决消费者当下的资金缺口,而AI消费信贷的探索方向则更倾向于将金融服务前置到消费决策的源头,通过与消费场景的深度融合,试图在需求尚未完全成熟时便提供更为贴合的选择方案。这种转变的意义在于,它让金融服务从被动响应走向主动对接,从单纯的资金支持工具向助力消费增长的综合服务体系延伸,其本质是在用数字化的手段打通供需之间的信息与效率堵点,为整个消费市场注入更灵活的流动性。

北京商报:当下情绪消费、社交消费、体验式服务消费快速崛起,AI消费信贷如何针对性适配这类新型消费需求,实现精准服务、场景深度融合?

薛洪言:面对当下情绪消费、社交消费和体验式消费的崛起,这类消费的非物质性和瞬时

性特征对金融服务提出了全新挑战。新型AI消费信贷的适配逻辑,不在于简单地扩大额度或降低门槛,而在于让金融服务回归场景本身,在消费者产生情感共鸣和体验意愿的恰当时机,提供与之匹配的灵活信用支持,让信贷环节自然地融入到消费体验之中,消费者感受到的是服务体验的完整性,而非金融工具的介入感。通过技术手段提升对消费场景的理解能力和响应速度,让金融服务真正服务于人们对美好生活的多元化追求,是这一领域发展的核心方向。

北京商报:未来1—2年,AI消费信贷行业会出现何种突破、模式创新?行业将迎来哪些机遇?

薛洪言:展望未来一到两年,AI消费信贷行业有望迎来新一轮深化发展的窗口期。随着政策层面对“人工智能+消费”的持续引导,以及各行各业数字化场景的加速普及,金融服务与日常消费的连接点将更加密集和多元。行业可能在智能服务体系建设、跨平台场景协同等方面取得务实进展,但其核心仍应牢牢立足于服务实体经济、满足人民美好生活需求的根本定位。机遇在于,更广泛的市场需求、更丰富的应用场景以及更完

善的政策环境,将为行业的健康有序发展提供广阔空间,关键在于如何在创新探索与合规稳健之间找到可持续的平衡路径。

北京商报:AI信贷依托多源数据、算法模型开展风险决策,但存在AI幻觉、算法黑箱、模型偏差等结构性风险,同时AI换脸、虚假数据骗贷等新型欺诈手段频发,在您看来,如何应对新型信贷风险?

薛洪言:应对AI幻觉、算法黑箱及深度伪造骗贷等交织风险,需要建立“以AI治AI、以制度管AI、以透明释AI”的三层防御体系。技术上部署多模态融合识别的实时反欺诈系统,精准捕捉单一模态下难以察觉的欺诈线索;制度上将可解释AI工具升级为标配,确保每笔决策可验证、可申诉并建立偏见审计机制;更重要的是明确人机责任边界,大模型应定位于风险识别和辅助决策工具,通过置信度分级处理将低置信度结果强制转入人工复核,同时以检索增强生成压缩幻觉空间。最终,安全边界不在于模型有多强大,而在于系统是否具备在损失发生前完成纠偏的能力。