

浅谈人工智能在 商业银行信用风险管理上的应用

一、人工智能重塑商业银行信用风险管理

传统信用风险管理模式依赖人工审核与静态规则引擎,存在三大痛点:风险识别滞后(从信号出现到人工干预平均需72小时)、数据维度单一(主要依赖征信报告与财务报表)、响应效率低下(单笔信贷审批耗时3-5个工作日)。基于此,中国商业银行自2023年起规模化应用AI技术降低不良贷款率。

国家金融监督管理总局数据显示,2023年采用AI风控的商业银行平均不良贷款率较传统模式低0.8个百分点,而2025年最新研究报告进一步指出,成熟AI模型可将信用风险误判率降低20%~30%,技术赋能的边际效益持续释放。从微众银行“天网”系统实现坏账率35.7%的相对降幅,到厦门银行智能风控平台将欺诈识别准确率提升至97%,AI技术已从简单的辅助工具进化为信用风险管理的核心引擎。值得注意的是,2024年三季度末商业银行不良贷款率为1.56%,通过对比可见,随着AI风控技术的深化应用,2025年二季度末,中国商业银行不良贷款率降至1.49%,较上年同期下降0.02个百分点,延续了自2023年以来的稳步下行趋势,印证了技术赋能的持续成效。这一数据背后,人工智能技术正在深刻改变商业银行信用风险管理的传统模式。

二、人工智能在信用风险管理中的技术突破与应用场景

全流程智能风控体系已成为商业银行数字化转型的标配。厦门银行构建的“一体化、数字化、智能化”风险管理体系颇具代表性,其通过整合27,000个风险特征变量,开发“评分卡+规则”贷前组合审批策略,实现从自主申请到自动定价的全程线上流程,使审批时效从3-5个工作日压缩至分钟级。该行年报显示,智能风控系统上线后,普惠小微业务不

良贷款率下降0.9个百分点,同时审批效率提升75%。这种“风控智能大脑”模式通过实时数据处理与动态决策,有效解决了传统风控的滞后性问题。

多模态数据融合技术打破了传统风控的数据边界。江苏银行“星云”智能风控平台创新性地整合企业官网信息、招聘动态,甚至法定代表人社交媒体数据,将“信用白户”可评估覆盖率从18%提升至67%。这种突破源于自然语言处理(NLP)技术对非结构化数据的深度解析,以及知识图谱对企业关联关系的穿透式识别。该行进一步升级的“智慧小苏”大语言模型,在合同智能质检场景中准确率超95%,地址比对风险识别准确率达99%,展现了AI在非结构化数据处理领域的独特优势。中国银行业协会2024年调研显示,应用多源数据的银行在小微企业贷款审批通过率上比传统方法高23%,而违约率反而降低15%。

实时动态风险监控实现了从“事后处置”向“事前预警”的转变。工商银行“智慧风控3.0”系统通过监测10万个以上行为指标,可在风险发生15分钟内触发预警,较传统人工监控效率提升40倍。其核心在于采用LSTM神经网络构建时序风险模型,能够捕捉客户行为的细微变化。中国银联数据验证,实时监控技术使首贷违约识别率提升43%,为风险处置争取了关键时间窗口。

差异化风控策略体现了AI技术的精准性优势。平安银行风险智策中心开发的梯度提升树算法,能自动从海量特征中学习风险规律,生成专家可读的规则组合。这种“算法发现+人工确认”的模式,使该行在零售贷款审批中实现通过率与风险控制的动态平衡——优质客户审批通过率提升56%,而高风险客户识别率提高38%。2025年半年报显示,平安银行零售贷款不良率控制在1.06%,显著低于行业平均水平。与此同时,宁夏

银行“宁银小智”大模型通过构建企业全景画像与深度风险分析,将传统需要3个工作日完成的贷前调查报告撰写时间缩短至2小时,且风险要素识别完整度提升40%,展现了AI在提升风控效率方面的多元价值。

三、人工智能应用的挑战与未来发展方向

人工智能在信用风险管理中的大规模应用,也带来新型风险与监管挑战。国家金融监督管理总局副局长肖远企指出,当前需重点关注两类风险:模型稳定性风险(算法缺陷可能导致系统性误判)和数据治理风险(数据质量与隐私保护问题)。2024年某城商行因AI模型训练数据存在地域偏差,导致特定区域客户贷款审批歧视,最终被监管部门罚款2000万元,这一案例凸显了技术伦理的重要性。值得注意的是,尽管2025年二季度商业银行整体不良率降至1.49%,但拨备覆盖率仍维持在209.48%的较高水平,反映出银行体系对AI风控技术仍保持审慎态度。

算法可解释性成为平衡创新与合规的关键。传统深度学习模型的“黑箱”特性,与《中华人民共和国个人信息保护法》要求的决策透明度形成冲突。对此,建设银行采用“规则提取+模型蒸馏”技术,将复杂神经网络转化为可解释的决策规则,使信贷审批模型的解释性满足监管要求。该行年报披露,其AI风控模型通过监管合规审查的比例达100%,为行业树立了标杆。

数据安全与隐私保护面临严峻考验。360数科“鲲鹏”系统虽实现0.8秒极速审批,但2025年3月曝出的深度伪造诈骗案例警示我们:AI技术本身也可能成为攻击工具。当前行业普遍采用联邦学习技术构建“数据不动模型动”的安全架构,微众银行应用该技术后,在不共享原始数据的前提下,与12家城商行联合

训练反欺诈模型,使欺诈检测率提升28%,同时满足数据隐私保护要求。

监管科技(RegTech)同步发展成为必然趋势。面对AI技术的快速迭代,监管机构正探索“沙盒监管”模式,中国人民银行2024年启动的AI风控监管沙盒,允许6家商业银行在可控环境中测试创新模型。这种“包容审慎”的监管理念,既鼓励了技术创新,又防范了系统性风险。毕马威研究显示,参与监管沙盒的AI风控项目平均合规成本降低40%,落地周期缩短50%。

展望未来,人工智能在信用风险管理领域将呈现三大发展趋势:一是因果推理技术的应用,蚂蚁集团测试的“因果森林”算法已能降低10%~15%的误拒率;二是多模态学习的深化,卫星遥感图像与物联网数据将进一步拓展风险评估维度;三是自我进化系统的构建,招商银行“天镜”系统已实现模型每周自动迭代,使风险策略响应速度提升80%。这些技术演进将持续推动AI风控从“辅助决策”向“自主决策”升级,最终实现风险识别精度与普惠金融覆盖面的双重提升。

商业银行信用风险管理的智能化转型仍任重道远。如何在效率提升与风险防控间找到平衡点,如何将技术优势转化为实实在在的资产质量改善,如何构建人机协同的新型风险管理架构,这些问题都需要行业共同探索。但可以肯定的是,人工智能已不仅是信用风险管理的工具革新,更是推动商业银行实现“普惠金融”与“风控精准”双重目标的战略支点。

【本文系2025年度海南省哲学社会科学规划课题HNSK(ZC)25-148,三亚学院中青年骨干教师(科研类)培养项目USYJSPY24-34阶段性建设成果】

(惠子真 刘宜旻 侯永砥 三亚学院 盛宝金融科技商学院)

企业数字化转型的“信号”效应： 基于年报披露与分析师跟踪的研究

引言

当前,数字化转型已成为企业高质量发展的核心路径。但企业在数字化转型进程中存在信息披露不规范、市场解读不充分等问题,加剧了信息的不对称。分析师作为连接企业与市场的重要纽带,其跟踪行为对缓解上述问题、挖掘企业数字化价值具有重要意义。在此背景下,探究分析师跟踪对企业价值的影响及多方优化策略显得尤为必要。

一、分析师跟踪对企业价值的影响

分析师跟踪可借助改善信息不对称状况来提升企业价值,他们凭借自身的专业能力去分析解读数字化转型年报中的信息,以此降低投资者进行估值时的难度,吸引更多资金流入企业,分析师还可以发挥外部监督的作用,促使企业优

化数字化战略的实施效率,降低代理成本,而且分析师的关注可以提高企业在市场中的关注度以及美誉度,可以提升市场对企业的认可度,最终推动企业价值逐步提升。

二、发展优化建议

(一)对企业的建议

企业需要对数字化转型年报披露内容加以规范,将重点放在核心战略、实施进度以及预期效益等关键信息上,提高披露质量以及透明度,要加强与分析师的常态化沟通,主动传递转型逻辑以及价值亮点,组建专业的数字化团队,依据自身实际情况制定合理的转型规划,强化风险管控工作。同时,企业可以借助分析师的反馈来优化转型路径,提升市场对企业的数字化价值的认可度,帮助企业实现高质量发展。

(二)对监管机构的建议

监管机构需要出台关于数字化转型信息披露的指引,清晰界定披露的范围、标准以及规范,以此来引导企业有序地进行披露工作,构建差异化的监管机制,依据企业规模以及行业特点来实施分类监管,还要对披露信息的真实性和准确性加大核查力度,对虚假披露行为给予严厉打击。监管机构要搭建信息共享平台,将企业披露的数据与分析师的研究成果进行整合,优化市场的信息环境,同时要强化投资者教育,提高市场主体对数字化转型信息的解读能力。

(三)对分析师的建议

分析师需要提高自身的数字化专业素养,深入学习行业数字化转型的规律以及技术应用方面的知识,强化对企业年报里数字化信息的挖掘工作,结合多

维度的数据来开展分析研判,需要重视研究的独立性和客观性,防止出现盲目跟风的情况,应优化分析框架,把数字化转型成效和企业长期价值结合起来进行评估。分析师还要加强与企业以及投资者之间的沟通,准确传递数字化转型的价值,以此帮助市场实现合理定价。

结语

分析师跟踪对于提升企业价值以及帮助企业进行数字化转型有着极为关键的作用。企业、监管机构以及分析师需要共同努力,在信息披露、监管引导、专业研判等多个方面采取精准措施,有效改善信息不对称的状况,提高市场对于企业数字化价值的认可度,进而推动企业达成转型目标,同时还可优化市场资源配置,帮助经济实现高质量发展。

(曹佳佳 山东农业大学)