

ChatGPT的热度依然在持续，百度“文心一言”发布时点敲定为3月16日，OpenAI开放ChatGPT的API接口，成本直降90%.....事关ChatGPT的落地，狂热的追捧与冷静的质疑并行。

在重视合规严谨，容错率极低的金融业，ChatGPT能否占有一席之地吗？人工智能的新浪潮里，中小微企业该如何破解信贷难题？近段时间以来，记者频频在金融科技沙龙中听到业界的相关探讨，“AI+金融”的配置在上海早有实践，但有了通用大模型的赋能，小微金融科技或许将迎来新机遇。

“AI+金融” 在上海率先实践

前不久，百度副总裁李硕在2023数智金融峰会上表示，百度的生成式AI产品“文心一言”很快就会推出，“对于金融行业来说，文心一言将率先在智能检索、投研助手、金融数字人、智能客服、智能创作等五大金融场景落地，大幅提升业务效率，带来金融行业应用的新突破。”



不过，当前银行业广泛应用的人工智能和ChatGPT仍存在代际性的区别。兴业银行总行金融科技研究院负责人李锋打了个比方，如果说ChatGPT是做作文题，智能客服做的是判断选择题。传统的对话机器人，主要利用自然语言理解能力，识别用户的问题，在理解对方的意思之后，而后给出标准答案，而ChatGPT打破了传统对话机器人要穷举用户对话意图的运营模式，从自然语言生成的角度，能够产生极其丰富的对话内容和应答范围，以此减少大量的人工运营成本。

中小企业“信用孤岛”有望破局

人工智能技术降低金融业运营成本的同时，对于中小微企业来说同样迎来新的机遇。国际数据公司IDC报告显示，90%的银行已经试水人工智能的应用，并且从智能客服深入到小微经营者的信贷风控。

“农村一直是金融服务的稀薄地带。农户没抵押物，他们最大的资产，就是土地上的庄稼。然而，一亩小麦，满山猕猴桃树，在银行换算成贷款几乎不可能。”网商银行CTO高嵩介绍，利用卫星遥感技术拍摄农户的土地，人工智能技术来观察与计算

土地

面积，庄

稼的品种、长势，

预测产量产值，从而给予合理的额度

。去年，

“百灵”交互式风控系统上线，AI正式上岗信贷审批员。当一个小微经营者需要贷款时，他可以通过和“百灵”对话聊天，上传发票、流水、合同、卡车、小店货架等材料 and 照片。

百灵通过计算机视觉技术、AI模型等识别这些信息，并为小微经营者“画像”，算出一个信贷额度。截至目前，已有超过500万用户通过“百灵”提交材料提升贷款额度。

面对中小企业长期存在“信息孤岛”和“信用孤岛”难题，百度依托AI技术与工业物联网等平台推出产业金融

解决方案。实践结果显示，

AI技术的介入，可帮助小微融资申请通过率提升20%，贷后预警及时性提升90%，质押物监管人员工作量降低超过75%。

目前，上海银行已经实现了人工智能在营销、风控、客服及运营等领域的应用覆盖，支撑近200个业务场景。上海银行数据管理与应用部总经理助理刘训艳表示，在智能风控领域，通过引入机器学习、知识图谱及自然语言处理技术，实现AI在授信全流程中的应用。此外，平安银行已开发了40多个AI应用，提交发明专利30多篇，覆盖智能客服、个人贷款、理财产品销售及风控等场景。在小微经营者信贷领域，平安银行也引入AI技术，辅助人工审批，为客户“量身定做”贷款额度。

因此，平安银行总行金融科技部零售研发中心总经理储量认为，银行要求严谨、合规、可信，容错率非常低，如果国内通用大模型未来取得进展，信贷过程的全自动化将有大规模应用的可能，“这相当于，

把一个全才的大学生培养成一个小微企业信贷专家。

“AI技术的发展往往呈现脉冲式的演进，一个关键突破会产生涟漪效应，带来持续不断的创新动力。ChatGPT将激活市场对于人工智能、小微金融科技的热情，值得以开放的眼光看待。”高嵩说。

栏目主编：李晔 题图来源：上观题图 图片编辑：苏唯

来源：作者：查睿