

单靠“刷卡送算力”难解信用卡困局



当一张塑料卡片遇上人工智能(AI),会碰撞出怎样的火花?近期,多家银行纷纷发布主打AI权益和算力消费的信用卡产品,将日常支付与AI算力、数字办公工具等科技资源深度绑定。AI权益的引入,为信用卡行业带来了新的增长点。与此同时,在AI技术的赋能下,信用卡产品加快创新,用户体验实现重构。

当前信用卡行业正面临着业务萎缩的冷峻现实:截至今年一季度末,全国共开立信用卡和借贷合一卡6.87亿张,较2022年三季度8.07亿张的峰值累计减少约1.2亿张,连续14个季度下滑。一边是业务持续收缩的焦虑,一边是AI带来的发展空间。信用卡行业正站在一个关键的十字路口,AI究竟是存量困境中的“救命稻草”,还是一轮概念包装的“新瓶装旧酒”?

加速退潮亟需破局

“信用卡行业的变化,主要体现在3个维度。”天府立言金融研究院院长曾刚分析,规模层面,收缩趋势已从个别机构蔓延至全行业。发卡量减少的同时,多家国有大行2025年信用卡贷款余额出现较为明显的收缩,部分机构同比降幅超过10%,往年大行扩张、股份行收缩的格局已基本被打破。风险层面,资产质量整体有所波动,部分机构不良率出现一定上行,但整体仍在可控范围。从行业可比数据看,2025年末信用卡平均不良率较2024年有所抬升,处于历史相对高位。盈利层面,2025年全部上市银行信用卡收入均同比下滑。其中,国有大行信用卡收入同比降幅普遍超过10%,股份制银行整体降幅也在15%至20%区间,部分机构的信用减值损失侵蚀了大部分息费收入,盈利压力明显加大。

“值得关注的是,不同机构间的盈利分化较为显著。”曾刚表示,客群质量较好、综合经营能力较强的机构,表现出更好的抗压韧性;而客群结构偏弱、风控基础较薄的机构则承受了更大冲击。这种分化,本质上是客群结构、风控能力与综合经营水平差距的集中显现,而非单纯的市场周期波动。

信用卡业务的颓势最直接的原因显而易见:年轻人不用了。记者在采访中了解到,许多二三十岁的年轻人已经不再办理信用卡,甚至会主动注销以前办过的信用卡。作为“数字原住民”,年轻一代的支付习惯已被移动支付重塑——网购、打车、点外卖,支付工具绑定一张储蓄卡就够用了;各类互联网信贷产品开通便利、随用随付,替代了信用卡的透支功能。

而更深层的原因则是,信用卡行业正在遭遇一场系统性的多重挤压。

从支付生态看,移动支付普及使得支付人口转移到了互联网平台手中,信用卡从“主角”退化为“后台绑定的支付方式之一”,这直接导致信用卡获客成本上升、用户感知度下

降。从竞争格局看,互联网消费金融产品凭借场景深度绑定、申请门槛低、操作流程便捷的优势,在小额高频消费领域对信用卡形成替代。从消费观念看,“超前消费”的理念正在松动,消费者变得越来越理性。从监管环境看,政策“挤水分”也加速了行业出清。2022年《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知》出台,强化睡眠信用卡动态监测管理,要求长期睡眠卡比例不得超过20%。大量睡眠卡被清理,数据自然缩水。与此同时,监管严控过度授信、禁止盲目拉新发卡,过去靠海量发卡赚手续费的粗放模式彻底行不通了。

面对困局,不少银行的第一反应是“止血”——降年费、减权益、关停低效网点。“但降费只是权宜之计,真正的出路,在于商业模式的重构。”博通咨询金融行业首席分析师王蓬博说。

技术赋能突围困境

人工智能技术的爆发为行业打开了一扇新的窗口。

近期,多家银行相继入局信用卡AI权益。在2026世界人工智能大会期间,中国农业银行携手万事达卡在上海推出尊然白金信用卡(智享AI版),该产品重点面向科技型企业员工。农业银行信用卡中心相关负责人表示:“我们将信用卡权益体系从传统的日常消费、生活服务延伸至AI技术、效率工具等创新领域,回应数字经济时代科技工作者对于‘智能办公’的核心诉求。同时,以AI权益为纽带,串联起智能创作、云端协同等多元场景,构建‘金融+科技+效率’的闭环生态。”几乎同一时间,中国银联携手15家商业银行,相继推出AI智能体银行卡产品。该系列产品将大模型算力、智能体会员、AI办公学习工具等纳入银行卡权益体系,标志着银行卡从支付工具向AI能力分发载体演进。“刷卡送算力”“消费攒词元”成为信用卡行业的时髦口号,AI似乎正在成为信用卡突围的新赛道。

新赛道的优势很明显,AI权益卡在年轻客群中获客效率显著优于传统开卡礼,与传统的实物礼品拉来的客户相比,AI卡客群的学历和收入中位数更高。“但是,目前AI的普及程度仍然有限,AI相关权益只触达科技从业者、数字创作者等小众群体,覆盖广度也存在明显局限,不足以独立拉动整个行业规模增长。”王蓬博认为,当前银行扎堆推出的AI主题信用卡本质上还是传统主题卡的营销思路。和过往航空联名卡、商超联名卡的底层逻辑没有区别,都是借助当下的热点概念做差异化获客,只是把权益换成了算力、AI工具会员这类新形式,核心依然是授信、消费、积分权益的传统信用卡业务框架,并没有触及业务模式的本质变革,绝大多数申请者核心诉求仍然集中在消费权益、免息周转、公务结算、信用积累等方面。

近日,北京中轴线迎来申遗成功2周年。当天,正阳门城楼正式面向社会开放,故宫、先农坛实行免费,中山公园、先农坛推出重磅展览。申遗成功不是终点,而是让文化遗产真正“活”在当下的起点。两年来,7.8公里古都脊梁上的每一处遗产点都在回答同一个问题:世界遗产如何与今天的城市、今天的人发生关系?

正阳门是北京中轴线上最具象征意义的遗产点之一。2020年起因保护修缮暂停开放,2025年底完成修缮。2026年7月27日城楼正式面向社会开放。“这次修缮最大的亮点是恢复了正阳门原来的历史空间格局。”主持正阳门修缮的北京中轴线遗产保护中心保护部主任陈亮告诉记者,申遗启动后,文物保护不再单纯追求扩大使用面积、视觉美观,而是转向尊重文物历史真实性,甄别无历史意义的临时搭建并清除,还原建筑原生空间形态。

同步举行的“巍巍正阳”基本陈列展,以“九门之首”“礼仪之门”“宝市繁华”“时代正阳”四部分完整呈现正阳门历史文化。重点文物——正阳门城楼修缮时替换的琉璃望兽原件首次展出。展览还用模型复原了明清时期正阳门城楼、箭楼、瓮城、关帝庙、五牌楼的完整格局。“很多游客只见过现存建筑,通过模型可以清晰看到完整形制与空间关系。”北京中轴线遗产保护中心研究室干部周博说。

天坛西门,“北京中轴线”世界遗产标志地牌赫然矗立。截至2025年底,北京中轴线15处遗产构成要素点位全部完成世界遗产标志设置,在长达7.8公里的距离上形成了统一的遗产标识秩序。天坛公园遗产办公室主任吴晶巍告诉记者,

除了权益层,AI带来的更深层变革发生在经营管理层。曾刚分析,信用卡行业的存量竞争时代,粗放式的“跑马圈地”已难以继,精细化的“客户经营”成为必然选择。在这一转型过程中,AI扮演的核心角色是将海量沉睡数据转化为可执行的经营动作。具体而言,AI在信用卡业务中可以在3个层面发力。一是精准营销,通过用户行为建模实现“千人千面”的权益匹配与促活触达;二是风险管理,利用实时交易特征识别欺诈行为,将风控从事后补救前移至事前预警;三是智能客服与流失预测,AI可识别潜在离网客户并触发针对性挽留策略。

“目前,行业整体处于‘AI辅助决策’向‘AI驱动运营’的过渡阶段。”曾刚表示,少数领先银行已在部分场景实现自动化运营闭环,但多数银行仍停留在数据分析工具的初级应用层,真正意义上的全链路智能客户经营体系尚在建设中。

行业转型路径渐明

AI为信用卡行业注入了新的想象空间,但冷静审视,技术并非万能解药。一个无法回避的现实问题是,信用卡业务衰退的根源,在于支付入口转移、消费观念变迁、替代产品竞争等结构性因素,这些都不是单靠AI技术就能够解决的。

信用卡的本质,是基于个人信用的支付工具和消费信贷载体。卡片只是形态,信用才是内核。从长远看,信用卡作为支付介质的具体形态可能持续演变,但信用评估、风险管理和合规执行的核心功能不会消失。业内专家认为,能否将这些功能有效嵌入AI驱动的新型金融基础设施,将在相当程度上决定未来银行在零售金融市场的竞争地位与功能价值。

曾刚表示,信用卡天然具备连接消费场景与金融供给的能力。通过与商超、文旅、医疗、

教育等实体场景深度融合,信用卡能够将金融活水精准引导至有效消费需求,而非停留在虚拟流转。在促进消费升级层面,信用卡的分期、权益与积分体系本质上是在降低消费者跨越消费层级的门槛,具有结构性促升级的功能。

“AI在其中的价值在于提升这一机制的精准度与实效性。”曾刚认为,一方面,AI可根据用户的消费能力、偏好与生命周期阶段,动态匹配差异化的信贷额度与场景权益,避免资源错配;另一方面,AI还能为银行识别下沉市场的普惠金融需求。未来,随着智能体支付等新形态的成熟,信用卡将有望嵌入更多消费决策链条的前端,从“事后结算”转向“全程陪伴”,真正成为实体经济消费侧的“神经末梢”。

在王蓬博看来,当前信用卡行业并非失去用户基础,只是市场增量空间已经见顶。国内信用卡存量持卡基数维持稳定,商旅对公报销、大额消费分期、跨境消费等刚需场景仍具备不可替代的服务价值,行业需求底盘具备支撑,只是当前行业整体告别规模扩张周期,全面进入存量深度博弈阶段,以往依靠批量发卡拉动业绩的粗放发展路径已难以为继。

“从中长期看,我们判断行业卡片总量将维持温和出清态势,新增发卡会持续向优质分层客群集中,银行会持续收缩低效睡眠卡授信;行业竞争重心会全面转移至数字化运营、差异化场景权益与全域风控体系建设,业务盈利逻辑将从发卡规模收益转向单客全生命周期综合价值挖掘。”王蓬博认为,能够完成数字化改造、搭建专属特色服务生态的银行会持续拉开同业差距,不具备精细化运营能力的中小银行信用卡业务会逐步整合收缩。

从“跑马圈地”到“精耕细作”,从“规模导向”到“质量优先”,信用卡行业正在经历一场痛苦但必要的转型。而AI技术的融入,让这场转型有了更清晰的路径和更有力的工具。

近期,部分地方卫视在晚间时段播出AI生成剧集,引发广泛关注。看似只是地方卫视的内容编排微调,实则掀开“AI+影视”进入大众传播主渠道的序幕。

有别于大众对传统电视台的印象,当前越来越多的电视频道逐渐站到技术赋能内容生产的最前沿。近年来,地方电视台普遍面临经营压力,想排播头部电视剧,单剧采购成本动辄数千万元,成本压力让地方电视台难以负担。但若是常年靠重播老剧和零散节目填充,收视情况又难有起色。这种两难处境,恰恰为AI短剧腾出了精准切入的空间。

作为一种生长于互联网的新型内容产品,AI短剧自带吸引年轻观众的网感优势,将它搬上电视,相当于在受众日渐老龄化的电视渠道上,搭起一座连接年轻观众的桥。更重要的是,AI短剧制作周期短、成本可控,无需庞大剧组,也不依赖明星阵容,短时间内就能产出一批节奏快、情节密集的内容。哪怕只能撬动一小部分流量,对身处存量竞争中的地方卫视而言,也是一次相当划算的尝试。

但就此断言AI短剧将成为影视剧主流,恐怕为时尚早。当前,AI生成剧集仍处在“能看但不够好看”的阶段,故事大多是套路化的爽感模板,人物表情和情绪表达较为生硬,论感染力和完成度,与真人主创精心打磨的作品仍存在一定差距。更不必说,AI内容的版权归属、创作权责划分以及内容审核标准等还有不少模糊地带,合规风险尚未完全消除。

因此,面对AI内容浪潮,电视台与各类视频平台既不应盲目跟风,当然也不可对新的技术浪潮视而不见,应主动建立适配的行业规则与合作模式。一方面,健全AI内容评估与采购机制,明确选片标准、质量门槛和全流程审核规范,不能因作品是AI生成就放松审美要求、拉低内容底线。另一方面,探索与AI技术企业、专业内容制作方联合开发定制剧集,将自身积累的受众信息与播出经验反哺到生产端,引导AI产出更贴合电视观众收视习惯和审美偏好的内容。

对AI短剧行业而言,登陆卫视荧屏也不应只是网络存量的简单平移。品控上要积极对标卫视的内容标准与审美要求,跳出低俗化、套路化的路径依赖,着力开发差异化定制内容,在叙事逻辑、情感厚度和价值导向上向精品靠拢。与此同时,行业还需加快建立自制内容的版权登记与创作溯源体系,厘清AI生成各环节的权责边界,为合规审核提供清晰依据,从源头降低政策风险。

AI影视的技术提升与媒介跨越,都是在拓展内容生产与传播的边界。唯有将渠道特性与内容供给真正结合起来,既正视AI的工具价值,又守住内容的人文底色,行业发展才能行稳致远。

本版编辑 辛自强 美 编 吴 迪
来稿邮箱 jrbgzb@163.com

北京中轴线从遗产走进日常

中国经济网记者 成 琪

近日,北京中轴线迎来申遗成功2周年。当天,正阳门城楼正式面向社会开放,故宫、先农坛实行免费,中山公园、先农坛推出重磅展览。申遗成功不是终点,而是让文化遗产真正“活”在当下的起点。两年来,7.8公里古都脊梁上的每一处遗产点都在回答同一个问题:世界遗产如何与今天的城市、今天的人发生关系?

正阳门是北京中轴线上最具象征意义的遗产点之一。2020年起因保护修缮暂停开放,2025年底完成修缮。2026年7月27日城楼正式面向社会开放。“这次修缮最大的亮点是恢复了正阳门原来的历史空间格局。”主持正阳门修缮的北京中轴线遗产保护中心保护部主任陈亮告诉记者,申遗启动后,文物保护不再单纯追求扩大使用面积、视觉美观,而是转向尊重文物历史真实性,甄别无历史意义的临时搭建并清除,还原建筑原生空间形态。

同步举行的“巍巍正阳”基本陈列展,以“九门之首”“礼仪之门”“宝市繁华”“时代正阳”四部分完整呈现正阳门历史文化。重点文物——正阳门城楼修缮时替换的琉璃望兽原件首次展出。展览还用模型复原了明清时期正阳门城楼、箭楼、瓮城、关帝庙、五牌楼的完整格局。“很多游客只见过现存建筑,通过模型可以清晰看到完整形制与空间关系。”北京中轴线遗产保护中心研究室干部周博说。

天坛西门,“北京中轴线”世界遗产标志地牌赫然矗立。截至2025年底,北京中轴线15处遗产构成要素点位全部完成世界遗产标志设置,在长达7.8公里的距离上形成了统一的遗产标识秩序。天坛公园遗产办公室主任吴晶巍告诉记者,

申遗成功后,多处地块纳入北京中轴线全新保护传承计划,外坛腾退工作稳步推进,有效修复了天坛整体空间完整性。

在神乐署,“中和韶乐展”吸引众多中外游客。中和韶乐是贯穿整座都城祭祀、朝典的皇家标准礼乐,是专属北京的城市历史声音。天坛公园神乐署雅乐中心副主任霍熾介绍,“中”是中正,“和”是平和,“韶”是尽善尽美——整体就是中正平和、尽善尽美之乐。展览设置多元互动,游客不仅可以看、听音乐,还能借助陈设陈乐器参与演奏体验。为了让游客理解古代完整祭祀流程,团队专门制作九项祭祀仪程的3D数字化还原画面——所有祭品、祭器模型均由天坛文物管理队对园内真实文物扫描建模生成,并非通用素材。如今,韶乐走出庙堂,演出不再局限于神乐署室内,在春节、法定节假日等重要时间节点不定期在户外进行演出,天坛西门、北二门、丹陛桥、丁香大道乃至路县故城遗址公园等都有演奏乐的身影。

7月27日,在先农坛,北京古代建筑博物馆太岁殿院落东配殿特别推出“藻饰华章——中国古代藻饰艺术展”。展览上,北京隆福寺万善正觉殿明间藻井修复过程中的相关档案影像资料首度亮相,同时,3件藻井构件藏品时隔15年重回公众视野,1件藻井构件藏品首次展出。观众身处其间,可近距离欣赏藻井营造之美和古建穹顶雕琢之巧。

开放后的建筑如何活化利用?北京古代建筑博物馆馆长薛俭告诉记者,目前古建馆依托庆成宫空间和“庆成”的美好寓意,开展礼仪类沉浸式活动,包括高中生成入礼、儿童成童礼、学生毕业

典礼等,已累计举办100余场。依托专属地块常年开辟农耕体验活动,种植各类农作物,成为常态化农耕体验项目,面向亲子、学生开放农耕体验,普及农耕知识,传递珍惜粮食的理念。“未来将持续推进剩余地块腾退、古建修缮与风貌恢复。打造公园式博物馆,融合园林、古建筑、博物馆展厅多重功能,兼顾文化参观与市民休闲需求。”薛俭说。

在推进腾退保护的基础上,北京市深入挖掘北京中轴线遗产点文化资源,培育北京中轴线上的特色“城市会客厅”。2025年9月,在正阳门箭楼,联合国教科文组织向北京市颁发北京中轴线世界遗产证书。2025年底,位于北京坊西七号楼的大栅栏商圈党群服务中心开门迎客,成为开放共享、功能复合的“城市会客厅”。在这里,参观者可以通过“飞跃中轴线”互动装置“穿越古今”,直观感受北京中轴线的变迁。而在红桥市场顶层的观坛艺术空间,游客不仅能够眺望天坛祈年殿,还可以参与丰富的文化活动。

文物属于人民、服务人民。申遗成功两年来,按照北京中轴线保护传承工作安排,越来越多的遗产构成要素实现向社会开放,扩大开放面积,服务人民。2025年10月,故宫宁寿宫花园(也称“乾隆花园”)第一、二进院落面向观众开放。同年12月,故宫养心殿正式对观众重新开放。位于北京中轴线南部的天坛神乐署,自2026年2月10日起重新开放。西城区的真武庙与永泉庵位于什刹海地区德胜桥的东西两侧,曾一度成为民居杂院,经过专业修缮与活化利用,已于2026年6月16日正式对外开放,成为展示传统文化与现代科技融合的新型公共文化空间。



8月3日,浙江省温岭市坞根镇新方村农田里,农机手驾驶收割机抢收早稻,确保颗粒归仓。吴达夫摄(中经视觉)