

AI 智控赋能：小微信贷的全流程管理及风险管控

【课程背景】

在数字金融与普惠金融深度融合的发展浪潮下，人工智能正成为重构小微信贷业务模式的核心驱动力。小微企业作为实体经济的毛细血管，融资需求迫切但因“无规范财报、无足额抵押物、无完善信用记录”的特征，让传统小微信贷模式深陷信息不对称、风控精准度低、运营效率不足、坏账率居高不下的行业痛点，金融机构在服务微企的过程中面临着“敢贷、愿贷”与“能贷、会贷”的双重考验。央行《金融科技发展规划（2024-2026）》明确提出智能风控覆盖率提升至 80% 的硬性要求，倒逼金融机构加速信贷业务的数智化转型。AI 技术的深度应用，为小微信贷破局提供了全新路径，从客户精准筛选、多维度风险评估，到自动化审批、智能化贷后管理，全流程的数智化重构能够有效降低运营成本、提升风控精度，让金融机构在风险可控的前提下，高效服务小微企业融资需求。

基于此，本课程聚焦 AI 与小微信贷业务的深度融合，拆解小微信贷全流程管理的核心逻辑与风控要点，助力银行等金融机构的信贷从业人员掌握 AI 赋能小微信贷的实操方法，构建全流程风险管控体系，实现普惠金融落地与业务稳健发展的双重目标。

【课程收益】

- ◇ 掌握如何将 AI 技术应用于客户画像构建、反欺诈侦测、自动化审批、智能合同解析、贷后风险预警等具体场景，优化风险评估流程，提升工作效率与精准度。
- ◇ 掌握全流程风控框架，覆盖贷前调查、贷中监控、贷后管理
- ◇ 运用财务交叉检验、反欺诈识别、预警信号捕捉等工具
- ◇ 通过案例分析和模拟演练，提升实际业务操作能力。

【课程时间】

2 天（每天 6 小时）

【课程对象】

客户经理、信贷人员以及其他相关人员

【课程方式】

专题讲授+案例剖析+问题讨论+经验总结

课程大纲

第一讲 小微信贷业务面临的挑战

一、行业趋势

小微企业坏账率高达 4.8%，传统风控模式乏力

二、政策驱动

央行《金融科技发展规划（2024-2026）》要求金融机构智能风控覆盖率提升至 80%

三、需求痛点

1. 小微企业“三无”特征（无规范财报/无抵押物/无信用记录）的破解诉求
2. 客户经理在尽调过程中面临的“看报表不如看手机”现象

四、小微企业面临的主要风险

1. 内部风险

(1) 财务造假

- (2)关联交易
- (3)主体资质缺陷
- 2.外部风险
- (1)行业周期波动
- (2)供应链中断
- (3)政策调整

第二讲 贷款调查与风险识别

一、基本信息收集与核实

- 1. 企业注册信息
- 2. 经营许可证与资质证书
- 3. 关联企业与实际控制人

二、贷款用途审查

三、法人代表或实际控制人基本情况调查与核实

四、财务状况分析

- 1. 财务报表真实性审查
- (1)财务分析与交叉检验
- (2)资产负债表/损益表/现金流量表的编制
- (3)销售收入的检验方法

案例分析：某服装批发商虚增销售收入 30%，如何通过水电费与物流单据识破

2. 关键财务指标计算

- (1) 存货周转率
- (2) 应收账款周转率
- (3)流动资产周转率
- (4)毛利率
- (5)销售净利率
- (6)流动比率
- (7)速动比率
- (8)现金比率
- (9)资产负债率

五、经营状况分析

1. 营业场所考察

到企业经营场所进行实地走访，观察生产设施、库存、员工状态等，了解实际运营情况。

2. 管理层访谈

3. 行业分析

六、还款能力评估

- 1. 现金流的分析
- 2. 收入稳定性分析
- 3. 抵质押价值评估

七、还款意愿及信用评估

- 1. 征信报告
- 2. 公共信息查询

八、AI 赋能：客户尽职调查——交叉验证借款人的真实情况

1. 小微企业信贷 3 大误区

- (1)迷信财务报表 vs 精准监测水电费

- (2)依赖人工经验 vs 错失数据信号
- (3)关注单点信息 vs 忽略生态关联

2. 智能信贷的四大革新

- (1)从"查流水"到"看交易链路"
- (2)从"问老板"到"读行为轨迹"
- 3.深度解析三类典型造假手段

案例 1:某企业利用阴阳合同虚增收入

案例 2:某医疗设备经销商虚构应收账款

案例 3:某食品加工厂偷天换日拆解成本费用

第三讲 贷款审查与动态管理

一、监管合规要求

- 1.独立审贷原则
- 2.受托支付强制
- 3.关联交易回避

二、企业主风险识别：还款意愿与能力双核评估

1.信用记录与道德品质

- (1)征信核查
- (2)行为验证

案例分析：某制造业企业主征信显示信用卡连续逾期，贷中发现其近期参与民间借贷，银行暂停授信。

2.行业经验与经营能力

- (1)经验门槛

制造业企业主需≥5年行业经验，跨界经营视为高风险信号

- (3)家庭治理

夫妻共同经营、家庭和睦的企业稳定性更高

案例分析：客户为塑料制品厂夫妻店，发现夫妻离异且男方涉赌，立即压缩授信额度

三、经营实质风险识别：穿透“流水账”验证真实性

- 1.收入与现金流核验
- 2.异常信号识别
- 3.经营可持续性动态跟踪

案例分析：某餐饮业堂食收入降 50%，但外卖订单增 200%，结合现金流分析，追加授信支持转型，半年后营收恢复

四、行业与宏观风险识别：政策与周期冲击预判

1.行业政策合规性

- (1)限制类行业需关注环保整改风险
- (2)出口企业警惕关税政策变动

2.经济周期适配性

- (1)旅游业企业需评估淡季现金流储备能力，
- (2)制造业需分析原材料价格波动对成本的影响

案例分析：某印刷企业预警其未更新环保设备，1个月后该企业因环保不达标被勒令停产

五、AI 智能审贷系统

1.智能文档解析

- (1)通过自然语言处理（NLP）自动解析征信报告、银行流水、税务记录等非结构化数据，了解企业的收入、负债、还款记录

案例分析：系统自动识别某企业隐瞒的 500 万元他行逾期贷款，触发风险拦截

2. 动态额度管理

结合企业还款表现、行业风险、现金流预测动态调整授信额度

案例分析：某银行上线 AI 审贷系统后，可以对客户的额度进行动态调整，较少风险发生

第四讲 贷后管理及风险预警

一、常规管理

1. 贷后的内部管理——识别、判断、评估、控制
2. 信贷资金使用情况的监管
3. 账户资金的定期监测
4. 客户管理
5. 贷款分类管理
6. 贷款到期处理

二、贷后监控的重点

1. 贷款用途是否按合同的要求执行
2. 客户的业务模式、运作方式是否有了变化
3. 客户的业务重点是否有了变化
4. 资产负债表的结构是否发生了变化
5. 损益表是否发生了变化
6. 营业额、利润率、常规经营成本是否发生变化

三、贷后风险预警与提示

1. 借款人身体状况出现重大问题
2. 企业经营者家庭关系不合、婚姻出现危机
3. 涉及诉讼，涉及廉政风险
4. 频繁更换会计人员或主要管理人员
5. 贷款期间在他行再融资，或有负债大额增加
6. 经常接到供货商查询核实存款情况的电话
7. 为他人担保引起法律纠纷
8. 借款人及关联人信用卡较多且额度较大
9. 为逃避债务隐匿或转移资产

四、AI 技术在贷后风险预警中的应用

AI 技术将贷后风险预警从“事后处置”转向“事前预防”，显著降低银行风险。

应用场景：还款行为分析，AI 可以分析客户的还款记录，预测其未来还款能力，识别可能违约的客户。

案例 1：某建材商张某贷款 100 万后发现其经营异常

案例 2：发现某服装厂设备抵押物被调换

案例 3：某企业代发工资异常触发预警

第五讲 法律风险防范及化解

一、贷前法律风险防范

1. 主体资格审查

法律要点：确保借款主体符合《民法典》、《公司法》等规定。

2. 合规操作

(1) 自然人借款：核实身份证有效期，联网核查婚姻状况（涉及夫妻共债）

(2) 个体工商户：审查实际经营地址与注册地一致性，要求经营者现场视频认证

(3)企业借款：通过国家企业信用信息公示系统验证股东会/董事会决议有效性

二、合同法律风险管理

1. 合同条款设计

必备条款（依据《民法典》第 667 条）：

(1)用途限制条款："贷款仅用于__用途，挪作他用的银行有权提前收回"

(2)交叉违约条款："借款人在其他金融机构发生逾期即视为本协议违约"

(3)律师费条款："违约方应承担守约方为实现债权的律师费（不超过诉讼标的 10%）"

2. 合同签署规范

(1)双录制度

◇ 现场录像需覆盖合同关键条款宣读（如利率、违约金）

◇ 自然人借款须同步录制配偶知情同意声明

(2)盖章控制

◇ 个人借款合同须按骑缝指模

◇ 企业合同应逐页加盖公章（防换页）

3. 通知送达约定

(1)借款人确认：本合同载明的地址（省市区街道门牌号）及手机号为有效送达方式，任一方式送达即视为有效，变更地址需在 3 个工作日内书面通知。

(2)司法实践中超过 60%的败诉案例因无法有效送达

三、担保审查要务

1. 风险点

(1)抵押物权属不清

(2)重复抵押

(3)登记瑕疵导致优先受偿权丧失

2. 风险防范措施

(1)实地核查抵押物

(2)动态监控

案例分析：某银行因未发现抵押房产已被查封，丧失优先受偿权

四、AI 赋能法律风险

(1)利用司法大数据平台监控借款人涉诉信息，提前预警潜在风险

(2)利用 AI 审查合同，自动识别条款漏洞

案例分析：某企业以土地抵押贷款后，因其他债务纠纷土地被其他债权人首封

案例分析：某保证人以“主合同变更未通知”为由拒绝承担担保责任