

AI 智控赋能：商业银行个贷全流程风险管控实战

【课程背景】

数字经济浪潮下，金融科技成为商业银行转型发展的核心驱动力，个人贷款业务作为零售金融的重要板块，正迎来业务规模扩张与风险防控升级的双重考验。传统个贷管理模式以人工审核、经验判断为核心，存在流程效率低、运营成本高、风险识别滞后等痛点，难以适配海量客群的服务需求与复杂多变的市场风险环境。在行业竞争加剧、监管要求趋严的背景下，如何依托 AI 技术实现个贷业务全流程智能化重构，打通贷前、贷中、贷后风险管控闭环，提升业务运营效率与风险抵御能力，已成为商业银行打造零售金融核心竞争力的关键课题。

【课程收益】

- ◇ 掌握从贷前调查到贷后管理的全链条风险管控要点，建立标准化操作流程
- ◇ 掌握多维度风险识别技术，包括征信深度解析、软信息交叉验证、资金流向监控等方法
- ◇ 了解 AI 技术在客户准入、客户还款能力、贷款审批合法合规性、贷后风险预警等环节的具体应用场景
- ◇ 通过案例剖析，吸取经验教训，为学员提供可参考的实战策略

【课程时间】

1 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

【课程特色】

全案例分析

课程大纲

第一讲 AI+信贷智控概述及个贷业务趋势

一、AI 技术在金融领域的应用现状与趋势

1. 智能客服与虚拟助手
2. 风险管理与欺诈检测

3. 个性化营销与客户洞察

4. 信贷审批与信用评分

5. 自动化运营与流程优化

二、商业银行个贷业务的主要类型

1. 住房贷款
2. 汽车贷款
3. 消费贷款
4. 个人经营性贷款

三、AI 赋能个贷全流程——从客户画像到风险决策

案例 1 (个人消费贷)：某银行通过 AI 客户画像技术，精准识别年轻客户的消费需求，推出定制化消费贷产品，贷款申请量增长 30%。

案例 2 (个人经营贷)：某银行利用 AI 模型分析小微企业主的经营数据，优化贷款审批流

程，将审批时间从 5 天缩短至 1 天。

第二讲 贷前调查——穿透企业经营本质

一、贷前调查的内容

- 1.基本情况
- 2.贷款用途
- 3.还款意愿
- 4.还款能力
- 5.收入状况
- 6.征信情况
- 7.担保措施

二、贷前调查应遵循“五维”原则

- 1.一问真实身份
- 2.二算真实收支
- 3.三盯真实用途
- 4.四看真实人品
- 5.五查真实环境

三、对企业核心要素的尽调要求

- 1.经营稳定性
- 2.环境整洁度
- 3.现金流健康度
- 4.老板经营理念
- 5.员工评价真实性

四、贷前调查具体方法与策略

- 1.验明正身
 - (1)查冒名顶替
 - (2)防资金挪用
 - (3)揪马甲账号
- 2.看清真实家底
 - (1)显性收入：工资流水
 - (2)隐形收入：副业/投资收入
 - (3)消费黑洞：大额充值记录（不良嗜好）
 - (4)债务暗坑：其他网贷记录
- 3.反欺诈四步法
 - (1)工商信息核验
 - (2)隐形负债筛查
 - (3)经营流水交叉验证
 - (4)抵押物产权陷阱识别

案例分析：某纺织厂虚构 3000 万订单骗贷案：通过水电费与产能倒揭穿谎言

案例分析：某汽车零部件公司 450 万元虚假购销合同骗贷案

第三讲 贷中审批——构建智能风控防火墙

一、审批“五不批”原则

- 1.资金用途模糊
- 2.受托支付对手为关联方
- 3.抵押率 > 70%

4.行业政策红线（影视/房地产中介等）

5.企业主有赌球/虚拟币交易记录

二、AI 赋能：贷款审批前的智能预审

1.核对关键材料

(1)AI 比对签名是否一致

(2)扫码验证营业执照真伪

(3)计算月收入与流水差额

2.查隐形负债

案例分析：某客户申请经营贷隐瞒房贷 50 万，AI 通过短信截图识别出异常

3. 识别虚假材料

(1) P 图流水

(2) 虚构工作单位

4. 避开法律风险

(1) 借款人是否正在打官司

(2) 抵押物是否被查封

三、五项审批规则

1.收入够不够还月供

2.抵押房值不值这个价

3.征信报告如何

4.行业有没有暴雷风险

5.家庭关系稳不稳

案例分析：某机构老板抵押房产贷款，系统自动调降抵押率 20%

案例分析：张某利用壳公司申请经营贷，最终资金流向配偶账户购房

第四讲 贷后管理——动态预警与精准干预

一、贷后管理的主要内容

1.贷款资金的合规使用情况

2.借款人是否按期足额归还贷款

3.借款人工作单位、收入水平是否发生变化

4.定期查询征信系统，了解借款人在其他金融机构的信用状况

5.借款人的住所、抵押房产情况、价值权属及联系电话有无变化

二、资金监控三板斧

1.首付路径

2.经营异常

3.行为异动

案例分析：某客户申请经营贷 30 万，最终发现实际用于赌球资金周转

三、贷后管理的方法与技巧

1.检查资金流水-----设定监测指标

(1)触发预警：单笔转出>授信金额 20%

(2)危险信号：交易对手含“证券”、“赌博”等关键词

(3)异常路径：资金转入→短期集中转出→回流本人他行卡

2.借款人生活方式改变

(1)消费降级

(2)支付受阻

(3)作息紊乱

3.资产异动-----监控维度

- (1)不动产权证：联网核查是否突然解押
- (2)二手交易平台：是否低价转让高价值物品
- (3)微信聊天：出现急用钱、周转等高频词

4.关系网络

- (1) 新增共同借款人
- (2)手机通讯录中出现催收公司号码
- (3)近期被其他金融机构调阅征信次数激增

四、预判违约概率

- 1.拖延指数
- 2.履约指数
- 3.自律指数
- 4.虚荣指数

案例分析：某白领征信良好但被系统预警为风险客户

案例分析：某客户办理 30 万经营贷，AI 监测到分 5 笔转给某证券账户炒股

案例分析：客户李某还款正常，但系统预警其儿子在外有不少借款，该行立即调整还款策略

案例分析：通过微信聊天锁定某建材商“急售设备”转移资产的风险，抵押物最终得以保全