

数智化信贷风控：AI 赋能信贷全流程管理

【课程背景】

当前金融行业数字化转型步入深水区，人工智能技术与信贷业务的融合成为银行业提质增效、防控风险的核心抓手。传统信贷管理模式依赖人工审核、经验判断，存在流程效率低、风险识别滞后、数据利用不充分等痛点，难以适配复杂多变的市场环境、严格的监管要求以及普惠金融、绿色金融等新兴业务的发展需求，信贷业务的合规风控与高效运营面临双重挑战。为破解行业痛点，推动信贷业务向智能化、精细化、标准化转型，本课程以“AI + 信贷智控”为核心，紧扣银行信贷一线实操场景与监管导向，深度拆解贷前、贷中、贷后全流程的风控逻辑与业务要点。课程将前沿 AI 技术与信贷实操深度结合，通过数据驱动的智能分析方法、真实的行业案例解析和落地性极强的工具应用，帮助信贷从业人员掌握 AI 在风险识别、流程优化、决策支撑中的实战方法，真正实现信贷业务效率与安全的双赢，让数字化转型成果切实落地于信贷全链条管理。

【课程收益】

- ◇ 系统掌握“三贷”环节的操作规范、关键节点的管控及风险规避策略，全面提升业务管理的规范性和运营效率。
- ◇ 深入理解信贷风险的分类与评估方法，掌握识别复杂客户风险、捕捉早期预警信号的技巧，并学习运用有效的风险管控与化解措施。
- ◇ 掌握如何将人工智能技术实际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。
- ◇ 通过真实案例学习和场景化模拟演练，强化学员将理论知识转化为解决实际业务难题的综合能力，积累宝贵的实战经验。
- ◇ 了解绿色金融、普惠金融、供应链金融等新兴领域的信贷机遇与挑战，探索 AI 技术在信贷业务中的创新应用场景与发展前景，助力学员前瞻性布局，把握未来发展方向。

【培训对象】

支行行长、信贷人员、客户经理及其他相关人员

【时间安排】

2 天（每天 6 小时）

【授课方式】

专题精讲 + 真实案例解析 + 问题讨论 + 方法提炼

课程大纲

第一讲 信贷监管合规与 AI 赋能新趋势

一、最新信贷监管政策与违规处罚警示

1. 近期银行信贷领域典型违规处罚通报解读
2. 处罚案例背后的核心违规点与风控漏洞复盘

二、信贷从业人员核心合规职业准则

1. 合规底线：不可触碰的监管高压线
2. 廉洁从业：信贷业务的根本护身符
3. 责任落实：全流程风控的岗位要求
4. 专业能力：风控决策的核心支撑
5. 抗压韧性：应对市场与风险变化的职业素养

三、监管导向下的信贷业务新赛道

- 1.科技金融：科创企业信贷的风控逻辑与机遇
- 2.普惠金融：小微主体信贷的精准服务与风险管控
- 3.绿色金融：绿色信贷项目的认定与风险评估
- 4.养老金融：养老相关信贷业务的合规开展与风控要点
- 5.数字金融：数字信贷产品的设计与风险防控

四、AI 技术对传统信贷的颠覆性重塑

- 1.穿透式智能风控：AI 实现贷前 - 贷中 - 贷后全链路风险可视
- 2.全流程效率提效：AI 驱动信贷审批、合同处理、贷后监控自动化

案例分析：AI 反欺诈模型落地，反欺诈准确率提升至 99.3%

案例分析：AI 智能合同解析，准确率 98% 且贷后管理成本降低 40%

第二讲 透视信贷“生命线”：三大环节关键风险点

一、全景图：贷前->贷中->贷后 核心步骤拆解

- 1.贷前（找对人）：筛客户 -> 深度查 -> 收材料（财务的、非财务的）
- 2.贷中（定对事）：批额度 -> 签合同 -> 落实担保
- 3.贷后（盯到底）：看资金流向 -> 抓风险预警 -> 管到期收回

二、避雷针：核心操作 SOP

1.客户准入“火眼金睛”三步法：

- (1)背景核查（靠谱吗）
- (2)用途核查（钱干嘛了）
- (3)还款核查（怎么还）
- (4)数据核对（真实吗）
- (5)担保核实（够硬吗）
- (6)合规审查（合法吗）

2. 审批关键三要素

- 1.客户“精准画像”
- 2.现金流“造血力”
- 3.风险缓冲垫

第三讲 贷前尽职调查：揭开客户的“真实面貌”

一、尽职调查“必查清单”

- 1.身份底细
- 2.财务状况
- 3.信用档案
- 4.经营真相
- 5.多方印证
- 6.综合评估

二、识破“伪装者”——财务造假拆穿术

- 1.报表“照妖镜”（三表对得上吗）
- 2.行业均值“对标尺”（数据合理吗）

三、财务状况实力分析

- 1.偿债能力指标分析
 - (1)流动比率
 - (2)速动比率
 - (3)现金比率
 - (4)资产负债率
 - (5)利息保障倍数

2.运营能力指标分析

- (1)存货周转率
- (2)应收账款周转率
- (3)流动资产周转率
- (4)资产周转率

3.盈利能力指标分析

- (1)毛利率
- (2)销售净利率
- (3)资产净利率
- (4)投资报酬率
- (5)市盈率

4.趋势分析：

对比 3-5 年财务数据，识别异常波动（如收入骤增但税费未同步）

5.结构分析（同型分析）

- (1)利润表：各费用占收入比例（如销售费用率突增可能隐藏资金挪用）
- (2)资产负债表：流动资产占比（制造业通常 < 50%，科技企业 > 70%）

6.比较分析法

- (1)行业对标：将企业指标与行业均值比较（如存货周转率低于行业 30%提示滞销风险）
- (2)情景模拟：测试营收下降 20%时的偿债覆盖率，评估抗风险能力

四、非财务信息深挖

- 1.征信“蛛丝马迹”
- 2.关联关系“挖根”
- 3.现场“暗访突击”

案例演练：火眼金睛揪出“包装型”客户

五、智能风控 AI 实战应用——快+准，降低损失

- 1.AI 身份验证（秒级识别“李鬼”）
- 2.AI 风控雷达（实时扫描行为异常，欺诈风险早预警）
- 3.场景应用：AI 监控交易流水，捕捉可疑模式

案例分析：某行 AI 交叉验证，36%“李逵”变“李鬼”

案例分析：AI 识破伪造银行流水骗局

第四讲 贷款审查与审批 ——精准“把脉”防风险

一、审查审批的关键内容

1.客户资质审查

- (1)客户基本信息核实
- (2)客户财务状况分析
- (3)客户行业背景与市场前景分析

2.贷款用途审查

- (1)贷款用途的合法性与合理性
- (2)贷款用途与客户经营需求的匹配性
- (3)防止资金挪用和违规使用的措施

3.还款能力评估

- (1)客户现金流分析
- (2)还款来源的稳定性与可靠性
- (3)压力测试与风险缓释措施

4.担保与抵押物审查

- (1)担保人的资质与还款能力
- (2)抵押物的合法性、估值与变现能力
- (3)担保与抵押物的风险缓释作用

5. 现金流压力测试

- (1)行业下行情景模拟
- (2)担保失效情景模拟

6. 担保措施有效性分析

- (1)高估房产
- (2)存货流动性不足

7. 保证人风险穿透

- (1)隐性负债
- (2)代偿能力测算

案例分析：某制造业企业授信风险分析——从报表异常到担保失效

二、审批官“放大镜”

1. 关键四问

- (1)客户资质（基本信息、财务底子、行业前景）怎么样
- (2)钱去哪了（用途合法？合理？防挪用）
- (3)还得起吗（现金流预测、还款来源靠谱吗？压力测试）
- (4)兜底够硬吗（担保人靠谱？抵押物好卖？防高估注水）

三、风险识别“工具箱”

- 1. 财务模型、非财务线索、外部情报的组合拳
- 2. 风险量化（信用评分、风险等级、预警规则）

四、AI 助你审批提速

1. 智能审批/流程优化：

应用：AI 看评分+申请，自动出结果；

应用：AI 诊断流程堵

案例分析：人工大意漏审，2.3 亿坏账教训

案例分析：仓单重复质押骗贷案警示

第五讲 贷后管理 ——盯得住/管得好/收得回

一、贷后“紧箍咒”

- 1. 钱去哪儿了（严防挪用进股市、楼市、高利贷）

案例分析：1000 万经营贷竟 500 万买理财？看发票如何“破案”

2. 客户还好吗

- (1) 营收、利润、现金流稳吗
- (2) 企业“变天”了吗
- (3) 老板跑路没
- (4) 个人收入“饭碗”还端得住吗
- (5) 还款可靠吗
- (6) 押品值钱吗

案例分析：抵押工厂已停工，银行如何办

案例分析：老客户也有大风险

二、风险预警“烽火台”

1. 财务“红灯”

- (1) 应收款“老赖款”
- (2) 现金流“干涸”

2.行为“异动”

- (1)钱乱转
- (2)关联交易多
- (3)管理层跑路
- (4)还款总拖延
- (5)经营亮红灯
- (6)环境“黑天鹅”

三、客户风险“红绿灯”分级管理策略

1. 红灯（高危）——随时可能“爆雷”

- (1)严审额度
- (2)加抵押/担保
- (3)盯死动态
- (4)准备起诉
- (5)谈方案

2. 黄灯（中危）——有点“小感冒”迹象

- (1)定期体检
- (2)优化贷款条款（比如加担保）
- (3)提醒客户
- (4)做好预案

3. 绿灯（相对安全）——优质客户

- 1.资源优先
- 2.流程相对简化
- 3.个性化服务
- 4.定期观察

四、AI 充当贷后“哨兵”——风险先知

AI 技术将贷后风险预警从“事后处置”转向“事前预防”，显著降低银行不良率。

- 1.AI 预测违约风险
- 2.AI 追踪押品价值
- 3.AI 挖掘外部负面情报

案例演练：识别客户资料里的“定时炸弹”

第六讲 筑牢法律“防火墙”——从合同陷阱到催收雷区

一、合同里的“隐形坑”

关键条款设计缺陷可能导致权利义务失衡或执行障碍

- 1.合同条款利率约定不清晰
- 2.提前收贷条件不明确
- 3.格式条款未履行提示义务

案例分析：某行未在合同中明确“复利计算规则”，损失数百万利息

二、签字盖章“雷区”

1. 风险点：

- (1)借款人/担保人无民事行为能力
- (2)冒名签署
- (3)盖章无法定代表人签字
- (4)代理人授权缺失

2. 风险防范措施

- (1)双签验证

(2)授权审查

案例分析：某银行借款合同有单位公章及法定代表人私章，法院仍判银行败诉

三、担保环节“生死劫”

1. 公司担保决策程序缺陷
2. 自然人共有人缺失
3. 担保物权利瑕疵
4. 担保手续失效风险

(1) 抵押登记疏漏

(2) 保险受益人错位

案例分析：某物流仓库火灾案中，银行因非第一受益人损失 1800 万元

四、催收环节“合规经”

1. 催收程序不合规，影响债权追索

(1) 仅催收本金

(2) 未保留书面证据

2. 催收留痕是王道

(1) 通过公证催收

(2) 短信/邮件固定催收证据，明确利息与本金主张

3. 时效管理：对逾期贷款及时中断诉讼时效

五、全流程法律风险防控实务要点

1. 贷款调查阶段

(1) 面签见证

(2) 股权穿透

(3) 婚姻财产审查

(4) 公司章程比对

(5) 不动产抵押

(6) 专利权质押

(7) 动态存货质押

2. 贷中签约阶段

(1) 双录规范

(2) 签章核验

(3) 抵押登记陪同

3. 贷后管理阶段

(1) 支付凭证审核

(2) 关联方流水筛查

(3) 税务数据验证

(4) 担保物动态管理

六、AI 赋能法律工具

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