

AI平权

与小微信贷作业能力提升

史鹏飞



目录 CONTENTS

01 | AI来了? AI来了!

02 | 小微企业融资难题

03 | AI平权与高效摸鱼

04 | AI算数, 客户经理断人心

05 | 三大坑要避一避

06 | 未来展望

01

AI来了? AI来了!



AI, 能干什么?



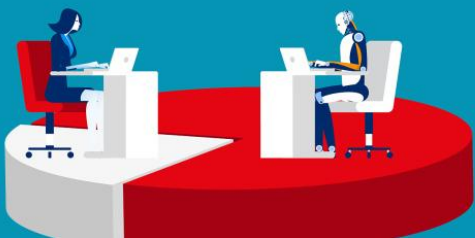
处理海量数据

AI 7×24小时分析多维度数据, 如工商、税务、水电费等。

减轻客户经理负担

AI过滤90%无效数据, 客户经理不再需要手动整理材料。

AI是递工具的，不是来抢饭碗的



AI打杂，客户经理抓重点

AI负责数据处理等基础工作，
客户经理专注于核心实质风险的
判断。



AI算数据，客户经理讲人情

AI秒级跑批风控模型，客户经理根
据预警信号，核实风险事项。



AI跑流程，客户经理搞增值

AI自动完成80%贷后管理，客户经
理帮助企业增值，对接资源、提供
情绪价值、做好增值服务。

02

科技越发达

小企业贷款越没人管？



绵延已久 世纪难题



数据局限性大

80%小微企业没有正规报表，尽调成本高。

传统风控漏筛

传统风控漏筛相当比例好客户，导致优质客户流失。

- 客户经理困惑：
- 小微企业千千万，谁是我的菜？
 - 营销一户拒一户怎么办？
 - 100万的业务和1个亿的业务，模板虽有差别，但一样要写挺长的报告？
 - 逐户上门做贷后，管户能力有限怎么办？
- 审批人困惑：
- 尽调报告里小微企业、个体户的财务数据，我敢信吗？
 - 如果财务数据不可信，如何从更多维度判断小微企业经营情况？
 - 有没有可能对小微企业建立一套标准的评价体系？
- 管理部门困惑：
- 抵押类业务可能利润较少，信用类业务有困惑
 - 信用贷、续贷、中长期、制造业、科创贷，多个指标，能否一个应对？
 - 有没有可能兼顾阶段性盈利与中长期客户经营？

换个角度看世界

03

AI平权与“高效摸鱼”



平的是哪些权？



应用平权

轻量化模型成本降低70%，
使小机构也能使用AI。



能力下放

AI一键生成企业画像，让小
学文化水平的人也能理解。



决策透明

AI报告可修改，避免成为算
法傀儡，保持决策透明性。

AI技术轻量化



成本降低70%

技术：轻量化模型成本降70%，小机构也能用。

易用性提升

能力：AI一键生成企业画像，小学文化也能看懂。

AI决策透明化

01

决策透明

决策透明：AI报告能改能删——不当算法傀儡。



02

随时干预

客户经理、风险人员，可随时对AI的幻觉进行干预。



Risk Of
Unintentional Deaths

EDITABLE STROKE

04

AI用数据
客户经理断人心



AI打杂，你抓重点

AI高效处理数据

AI 7×24小时不间断处理数据，如工商、税务、水电费等。

AI减轻人工负担

AI处理90%无效数据，让客户经理从繁琐的数据工作中解脱出来。



AI算数据，你讲人情



客户经理关注核心风险

信贷人员负责盯住30%的核心风险，如老板办公室无人加班等。



AI与人情结合

AI处理技术活，信贷员则给模型灌输本地规则，如北方小餐馆冬天生意差。

AI跑流程，你搞增值

01

AI自动执行管理动作

生成信贷档案

信贷档案归档

定期数据驱动检查

完成80%的日常执行工作

02

客户经理增值服务

客户经理帮助企业拉资源，如帮助商户客户对接直播渠道，提升企业价值。

05

三大坑，一定避



模型幻觉



推理机制

像做完形填空一样做推理



胡说八道

一本正经胡说八道

能力断层

中梗阻

总行热热闹闹，分行平平淡淡，支行凄凄惨惨

技术能力需要提升

客户经理懂AI，比只会跑腿的值钱10倍。

部门协作优化



作战指挥舱

01

数据实时通，问题当场解决。



部门协作

02

各条线围绕沙盘，实时沟通协作。

06

展望未来



提升审批效率



01

审批时间缩短

从小微不知如何批
到小微拿着一把尺子量



02

客户管理能力增强

管的客户多了，收入不涨算我输

信贷员能力升级

懂AI的客户经理，价值比只会跑腿的高10倍。



客户经理价值提升

AI不懂人情世故，信贷员的核心竞争力在于此。



决策与人情世故结合

支持小微企业成长



提供必要支持

帮助小微企业挺直腰杆，提供成长所需的支持。



信贷员与AI协作

人+AI，让每个小微企业都能体面借钱，体现协作优势。

AI@希望

史鹏飞

