

人工智能在防范贷款中介风险中的实践与探索——基于银行审计视角

□ 吕雷雷

在经济下行周期中,中小银行面临双重压力:一方面,实体经济需求收缩导致优质信贷资产减少;另一方面,贷款中介与职业背债人形成黑色产业链,通过伪造流水、包装资质等手段骗取贷款,严重威胁金融安全。某农商银行审计团队在2024年专项审计中发现,某中介机构通过批量制造“老破大”房产抵押的方式,骗取了大量贷款。这一案例揭示了传统审计手段在应对新型金融欺诈时的局限性,也为运用人工智能技术破解这一困局提供了创新路径。

职业背债产业链的运作机理与审计痛点

(一)当前职业背债黑色产业链已形成精密分工的运作体系。中介机构通过短视频平台、线下地推等方式,精准锁定无业青年等群体,以“代偿债务”“高额佣金”为诱饵实施心理操控。某审计案例显示,中介组织背债人集中培训时,甚至传授如何应对银行面签的话术。

(二)资质包装环节呈现技术化趋势。中介通过购买“僵尸企业”股权、伪造公章等手段,使借款人名下突然新增数家年营收超百万元的空壳公司,更隐蔽的方式是利用区块链技术伪造电子合同。某银行审计发现,某笔贷款的采购合同数字指纹与真实企业合同库高度重合,实为经过篡改的赝品。

(三)资金套取手法持续迭代升级。某审计案例显示,通过“交叉还息”“资金回流”等手法,某笔数百万元的“经营贷”在放款后2小时内,经17次转账最终流入境外账户。审计人员追踪资金流向时发现,中介利用虚拟货币支付平台进行洗钱,传统账户分析方法完

全失效。

(四)传统审计体系面临三大结构性困境。一是数据孤岛问题突出。银行内部数据与房管、工商等部门的外部信息未打通,难以识别抵押物评估价虚高问题。二是审计时效严重滞后。人工抽样审计周期长达3—6个月,远远落后于欺诈行为实施速度。三是特征隐蔽性增强。职业背债人呈现“三低”(年龄低于25岁或高于55岁、离异/未婚、无社保记录)特征,传统审计模型难以捕捉此类异常群体。某城商行审计数据显示,采用传统方法识别的欺诈案件仅占实际发生量的31%。

人工智能审计体系的构建路径

(一)全维度数据建模实现审计突破。某农商银行建立的四大风险维度模型具有示范意义:资产价值维度设置“房龄>20年+面积>144平方米+抵押率>90%”三重预警指标,成功识别出评估价虚高房产327处;客户特征维度通过机器学习算法,从10万笔历史贷款中提炼出“25岁以下未婚男性+无社保记录+近期频繁更换住址”的高风险组合特征;在时间敏感维度设定“房产过户与贷款申请间隔<15天”的警戒值,拦截异常交易46笔;通过资金流向维度构建的资金网络图谱,发现某中介团伙伙控制账户与23个借款人账户存在资金链闭环。

(二)智能审计技术呈现三大应用场景。一是实时反欺诈监测方面。某城商行部署的AI系统通过分析设备指纹、IP地址、交易时间等400余个维度,实现毫秒级风险预警。在2024年审计中,该系统成功阻断3起职业背债人集群申请事件,涉及金额1200万元。二是自动化贷后管理领域。利用NLP技术解析借款人社交媒体数据,某银行AI系统提前6个月预测出某餐饮企业主存在

逃废债风险,及时收回贷款120万元。三是深度特征挖掘层面。通过图神经网络技术,某审计团队从海量交易数据中发现,某职业背债人团伙通过“AB贷”模式(A为真实借款人,B为背债人)骗贷,涉及金额超8000万元,该模式通过虚构贸易背景形成资金链闭环,传统审计方法难以穿透。

审计转型中的关键控制点

(一)数据治理建立“三权分立”机制。一是数据采集权方面。要构建银行、第三方征信机构、公共数据平台三方数据共享协议,确保数据来源合法合规。如某银行与市场监管部门建立企业登记信息实时查询接口,使审计人员可即时核验营业执照真伪。二是模型使用权实行“算法备案制”。所有AI模型要经审计部门进行可解释性审查,如某银行审计要求技术团队提供SHAP值分析报告,成功揭示某模型将“女性借款人”错误关联为高风险的算法偏见,促使开发团队修正特征权重。三是结果应用权构建“人工复核+AI初筛”的双轨制。某审计案例显示,AI初筛准确率达92%,但经人工复核后,最终风险认定准确率提升至98.7%,主要纠正了模型对少数民族姓名识别偏差等问题。

(二)能力建设实施“三维提升”框架。一是在技术维度上,要开展“AI+审计”专项培训。重点要提升审计人员对深度学习、知识图谱等技术的理解能力。如某银行通过与高校合作开发“审计沙盒”,使团队掌握PyTorch框架应用,成功复现多个典型欺诈案例。二是在业务维度上,要建立信贷业务与审计技术的交叉认证机制。如某审计团队通过参与风险管理流程再造,将AI风险预警指标嵌入业务系统,实现了从“事后审计”到“事中控制”的转变。三是在

伦理维度上,要制定《人工智能审计伦理准则》,明确数据隐私保护、算法公平性等原则。如某银行审计部门设立了AI伦理委员会,对模型训练数据进行脱敏处理,采用差分隐私技术保护借款人敏感信息,避免个人信息滥用。

审计实践中的创新突破

(一)某股份制银行的“数字孪生”审计项目具有里程碑意义。该系统通过构建信贷业务的虚拟镜像,模拟不同经济场景下的风险演变路径。在2024年压力测试中,该系统准确预测出房地产价格下跌15%时,某类抵押贷款的违约率将激增3.2倍,为该行提前调整信贷政策提供依据。同时,该行审计团队进一步开发出“反事实推理”模块,通过对比真实数据与模拟数据,成功识别出被传统模型忽略的12个风险传导节点。

(二)区块链技术在审计证据固定方面展现独特价值。某省农信联社建立的审计联盟链,将辖内各农商银行的贷款审批记录、资金流向等关键数据上链存证。在某职业背债人案件审理中,某农商银行审计人员通过调取区块链上的电子合同签署记录,结合生物识别技术验证借款人身份,成功戳穿中介伪造签名骗贷的谎言。该技术使审计证据的不可篡改性和可追溯性得到质的提升。

(三)联邦学习技术在跨机构审计协作中取得突破。面对职业背债人跨区域作案特点,某区域性银行联盟采用联邦学习框架,在不共享原始数据的前提下,联合训练风险识别模型。参与机构仅需交换模型参数更新,既保护了数据隐私,又提升了模型泛化能力。审计数据显示,该联合模型对跨区域欺诈的识别准确率较单机模型提升27个百分点。(作者单位:江苏启东农商银行)

农商银行如何实施全面风险管理

□ 李俊

随着农商银行改革不断深化,新的管理体制和业务运行机制日臻完善,新的业务品种层出不穷,金融电子化日新月异,实施全面风险管理已成为农商银行提高竞争力和发展质量的一项紧迫任务。本文结合工作实践,就新形势下农商银行进一步实施全面风险管理提出了对策与建议。

夯实全面风险管理基础。一是加快培育和造就高素质的风险管理人才。农商银行在大力培育先进风险管理文化的同时,要牢固树立人才是第一资源的观念,积极通过外部引进和内部培养等多种渠道,加快建设一支专业化、高层次的风险管理人才队伍,为实施全面风险管理奠定人才基础。同时,要抓好高管人员这一关键环节,增强“第一责任人”意识,要求管理人员从自身做起,带头树立审慎经营、内控优先的思想理念,并自觉落实到具体行动之中,当好表率。二是加强信息科技和网络建设。要进一步加快信息科技建设步伐,积极引进和借鉴国内外先进金融机构的风险管理技术和手段,加快自身

风险管理信息化建设,不断提高技术水平,增强全面风险管理的可操作性。三是强化风险管理的激励约束机制。要建立和实施风险管理的目标激励机制,加强对各级管理层、各专业管理部门以及基层业务主管风险管理能力、风险管理成效的考核和监督,实行奖优罚劣制度,对作出突出贡献的风险管理人员要进行表彰,对履职不到位、风险防控不力的要坚决予以处罚。

筑牢全面风险管理防线。一是在制度防线上。农商银行要按照“内控优先、制度先行”原则,以完善各项规章制度、严格岗位操作流程、规范业务行为为重点,结合经营管理和风险控制的需要,不断修订、完善各类规章制度和操作规程,建立健全一个涵盖各个专业、各个岗位、各个环节的制度体系,确保覆盖经营管理的方方面面,不留任何死角和空白。二是在检查防线上。要按照“全覆盖、细检查、高频率”总体要求,采取自查、检查、抽查等多种方式,充分发挥审计部门、风险管理部门、合规管理部门及各业务部门的职能作用,加大对各项业务、各个岗位和各个环节的抽查力度和频率,及时发现风险隐患和问

题漏洞,提前采取控制和化解措施,将问题及时消灭在萌芽状态,做到防患于未然。三是在控制防线上。农商银行要把握风险关口前移的原则,加快建立完善风险管理预警体系,围绕全面风险管理的内涵要求,根据国家金融监管局的有关规定,建立健全自身风险指标分析体系;按月、季度对业务发展、经营管理、财务收支、资产管理等方面进行风险定量分析和定性分析,对经营管理中的各类风险进行有效识别和监测,查找风险点,并积极采取应对措施,切实做好风险防范和化解工作。

构建全面风险管理体系。一是进一步理顺行业管理体制。按照股份制、市场化的改革方向,加快农商银行管理体制和产权制度改革,进一步明确权责明确、科学规范的行业管理体系,理顺各级农商银行的责权利关系,整合资源优势,为有效实施全面风险管理提供体制保证。二是建立全面风险管理架构。结合规范完善法人治理,进一步明确农商银行董事会、监事会和高级管理层在全面风险管理中的职责;董事会要负责建立和保持有效的风险管理体系,对风险管理承担最终责任;风险管理委

员会根据董事会授权履行风险管理职责;监事会应加强与董事会及内部审计、合规管理、风险管理等相关委员会和有关职能部门的工作联系,负责监督风险管理体系的建立与运行;高级管理层负责执行风险管理政策,制定风险管理的程序和操作规程,并确保有足够的人力、物力和恰当的组织结构、管理信息系统以及技术水平,从而有效识别、计量、监测和控制各项业务和经营环节出现的风险。三是健全全面风险管理条线。农商银行可根据业务发展需要设置首席风险官(风险总监),负责分管风险管理条线工作,直接对行长负责;同时,设立专门的风险管理部门,负责组织建立和实施本机构风险管理体系,逐步实现对信用风险、市场风险等风险的统一管理。风险管理部门可向业务部门或分支机构委派风险管理经理,委派的风险管理经理独立实施风险审查,直接对风险管理部门负责。各业务部门作为农商银行风险管理的“第一道防线”,负责本部门和本业务条线风险管理的日常工作,对本部门和本业务条线的风险管理负“第一责任”。

(作者单位:江西泰和农商银行)

村镇银行赋能乡村振兴的路径探析——新昌浦发村镇银行的实践启示

□ 黄斌

时光荏苒,回首新昌浦发村镇银行十四年的发展历程,该行深切体会到:经营贵在用心,只有深入了解客户需求,提供精准、贴心的金融服务,才能赢得客户的信任与支持;管理重在合力,通过构建高效协作的团队,整合各方资源,形成强大的发展合力;发展恒在稳健,坚持风险可控前提下的稳步发展,才能确保银行在复杂多变的市场环境中行稳致远。这不仅该行发展历程的经验总结,更是其始终不渝的行动准则。本文围绕村镇银行差异化生存理论与发展模式,结合新昌浦发村镇银行的实践,深入探讨村镇银行赋能乡村振兴的有效路径。

用心经营中锤炼核心竞争力

(一)以“质”为核心,资产业务转型调整取得决定性成效。1.坚定推进信贷结构转型。一是发挥考核“指挥棒”作用。在年度考核中,该行突出“日均”主线,弱化“时点”,并设置日均贷款下降、农户及个人贷款占比提升等结构性指标,引导客户经理主动“做小做散”。二是深耕目标客群市场。该行提出并超额

完成了“125信贷行动计划”,并创新推出了“茶贷通”“农易贷”“村民股权贷”等产品,精准滴灌小微企业和“三农”经营主体。经过持续努力,该行信贷结构发生了根本性变化:企业与个人贷款比例优化至5:5甚至更低;农户贷款占比实现倍数提升;贷款期限和担保方式也更趋合理;中长期贷款、抵质押及信用贷款占比显著优化。

2.全力以赴防控信用风险。一是加强源头头控制与行业分析。该行不断提升客户经理的风险识别能力,并对区域内行业进行调研,确定风险系数,主动压降高风险行业贷款。二是多措并举化解存量风险。该行对已暴露的风险,采取“一户一策”,通过催收、诉讼、担保代偿、贷款“平移”、核销等手段,成功清收转化了多笔大额风险贷款,顶住了风险冲击,并在2017年及以后持续实现了不良贷款额和率的“双降”目标。三是健全风险防控机制。在绩效考核中,该行提高对欠息、逾期、不良的考核权重,并通过利率定价引导客户增强担保意识,增加其违约成本,构建了全流程的风险管理体系。

(二)以“客”为中心,负债业务开源扩面实现持续性优化。一是狠抓全员揽储与深耕农村。该行调整考核机制,重

奖新增,激发全员揽储积极性;同时,持续推进“入村扎根”工程,通过包干走访,深耕农村储蓄“蓝海”。二是强化产品驱动与专项营销。该行紧紧抓住旺季营销、政府重大项目兑付、拆迁补偿款揽存等机会,如去年至今年的镜岭水库库区居民搬迁兑付项目中,通过事前动员、事中跟进、事后服务,成功揽储超2亿元。三是推行客户深度维护。该行全面推行“谁的客户谁负责”的一对一维护机制,重要客户由行长室与联系人定期拜访,通过渠道产品等及时为客户解决力所能及的问题,既带动了存款增长,又加深了与客户的关系,提升了客户黏性。通过这些努力,该行储蓄存款占比稳定在60%以上,负债业务的稳定性和成本控制能力显著增强。

(三)以“效”为重点,以精细化经营促进高质量发展。一是做加法。该行向规模要效益,坚持“早投放、早收益”,精准掌握贷款投放进度,确保上半年日均贷款增量占比高,锁定全年营收基础。该行向定价要效益,完善利率定价机制,根据客户贡献度、担保方式、期限等业务差异化定价,并灵活开展“续贷通”业务,在解决客户转贷难的同时,适度提升收益。该行向配置要效益,每日监测资金

头寸,对比同业存款利率,根据资金情况合理配置期限,提高资金使用效率,使存放同业收益持续增长。二是做减法。该行注重内部挖潜,加强费用管理,坚持货比三家集中采购,抓住电商促销时机采购日用品,严格执行差旅费及费用报销办法,加强费用预先审批,节省成本。该行注重成本压降,发挥考核“指挥棒”作用,大力拓展结算性存款。此外,该行强化合规经营,通过规范管理与合规操作,减少监管机构的罚没款支出,降低风险成本,同步缩减减流程简化操作,间接节约管理成本。

务实管理聚合力 构筑行稳致远的内在支撑

(一)强化约束,让“列车”在安全的轨道上可靠运行。一是坚持主动合规。该行将严格的监管要求内化为自身发展需要,即便监管部门对存贷比不再硬性约束,其仍根据流动性情况自觉把控;同时,年年压降户均贷款,使各项监管指标不仅达标,更成为经营方向的指引。二是强化内控管理。该行设立了运营合规部,构建了覆盖各条线的规章制度体系,并每月开展业务检查;同时,持续保持案防高压态势,通过案例警示、行为排查、

谈心家访等方式,严防员工违规行为,筑牢“人”的防线。

(二)以人为本,让队伍在充满正能量的氛围中保持战力。该行深信,文化的认同是最深层的凝聚力,围绕“定、融、正、容”四字展开团队建设:定,即定心、定神、定力,要求团队安心、专注、有韧性;融,即对外融入地方、对内融合团队,形成合力;正,即立身正、导向正,管理者以身作则,营造风清气正环境;容,即宽容、包容,容人之短,亦容人之长。

(三)战略引领,让全行在前景坐标的指引下坚定方向。围绕打造一流村镇银行的远景目标,该行提出了“三步走”战略构想:第一步(开业前5年),快速发展,打基础、占阵地,规模站上10亿元台阶;第二步(开业前10年),稳定发展,做吐纳扬弃,固本强身,规模迈上20亿元;第三步(开业前15年乃至更久)持久发展,特色鲜明,品牌可靠,规模稳定在30亿—40亿元。目前,该行正处在持续发展的关键时期,设定了清晰的目标:持续提升储蓄存款占比;进一步优化信贷结构,提高“三农”和个人贷款比重;确保资产质量,实现不良“双降”;优化网点布局和队伍结构;全面提升管理效能与执行力。

守正创新 展望未来 在时代变局中开启新征程

(一)坚守定位之“正”。该行坚持支农支小服务宗旨不动摇,继续下沉服务重心,做深做透本土市场,在差异化竞争中构筑“护城河”,并积极运用科技手段,优化信贷流程,提升“快捷简单、线上操作”的客户体验。

(二)勇于管理之“新”。面对市场竞争,该行要优化信贷作业流程,解放客户经理生产力;积极转变营销模式,从“坐商”向“行商”彻底转变,加强“深耕细作”和客户数据库管理;同时,改进绩效考核,更科学地平衡各方利益,持续激发团队活力。

(三)善用科技之“器”。该行期盼并协同主发起行,在系统及科技改进完善上取得突破,运用人工智能,切实补齐服务短板,提升客户服务体验;同时,积极利用现有科技手段,提升电子渠道的替代率 and 客户黏性。

(四)筑牢风控之“盾”。该行将密切关注宏观经济与经济下行对客户的影响,加快处置存量风险,高度警惕新生风险,持续完善全面风险管理体制,确保在任何风浪面前都能行稳致远。

(作者系新昌浦发村镇银行行长)

农商银行业务发展与稽核审计协同共进的策略

□ 唐代勇

在当今复杂多变的金融生态环境中,农商银行作为服务地方经济、支持“三农”发展的重要金融力量,正面临着前所未有的机遇与挑战。业务发展与稽核审计,犹如鸟之双翼、车之两轮,对农商银行的稳健运营和可持续发展起着至关重要的作用。深入解析两者的共进策略,不仅有助于提升农商银行的核心竞争力,更是顺应金融市场变革潮流的必然选择。

农商银行业务发展与稽核审计协同共进中存在的问题

(一)目标导向差异导致协同障碍。农商银行业务信贷部门往往以业绩指标为主要导向,侧重于追求短期的业务增长和经济效益,如存款规模的扩大、贷款投放量的增加等。而稽核审计部门则更注重风险防控和合规性,强调业务操作的合法性、规范性和稳健性。这种目标导向的差异容易导致双方在工作中产生分歧和矛盾。例如,业务部门为完成贷款任务,可能会在一定程度上放松对客户资质的审查,简化贷款审批流程;而稽核审计部门则坚持严格的合规标准,对这种行为进行监督和纠正,双方可能因此产生摩擦,影响协同效果。

(二)信息沟通不畅制约协同效果。农商银行业务部门与稽核审计部门之间缺乏有效的信息共享机制和沟通渠道,是影响两者协同共进的重要因素之一。在业务开展过程中,业务部门可能未能及时将新产品、新业务的相关信息传递给稽核审计部门,导致稽核审计工作滞后,无法及时对新业务的风险进行评估和监控。反之,稽核审计部门发现问题后,如果不能及时、有效地与业务部门沟通反馈,也会影响问题的整改落实。例如,业务部门推出一款创新型金融产品,但未及时向稽核审计部门通报产品设计、业务流程等关键信息,稽核审计部门在后续检查中才发现该产品存在潜在风险漏洞,此时可能已经给农商银行带来了一定的损失。

(三)专业能力不足影响协同质量。随着金融市场的不断发展和金融创新的加速推进,农商银行业务的复杂性和专业性日益提高。这对业务人员和稽核审计人员的专业能力都提出了更高的要求。目前,部分农商银行存在业务人员对稽核审计的要求和规范了解不足,在业务操作过程中容易出现违规行为;稽核审计人员对新业务、新技术的学习和掌握不够及时,知识结构老化,难以有效识别和评估新业务带来的风险。例如,面对大数据金融、区块链金融等新兴业务模式,稽核审计人员如果缺乏相关的专业知识和技能,就很难对其进行全面、深入的审计监督,从而影响协同工作的质量和效果。

农商银行业务发展与稽核审计协同共进的策略

(一)树立共同目标,强化协同理念。农商银行应通过组织专题培训、召开联席会议等方式,加强对业务部门和稽核审计部门的教育引导,使其深刻认识到业务发展与稽核审计协同共进对于农商银行整体发展的重要性,树立共同的目标和理念。在制定农商银行战略规划和年度经营计划时,业务部门和稽核审计部门应共同参与、充分沟通,确保业务发展目标与稽核审计目标相互协调、相互支持。

(二)建立健全信息沟通机制,实现信息共享。农商银行应建立完善信息共享机制,明确信息传递的内容、方式、频率和责任主体;业务部门在开展新业务、推出新产品前,要及时向稽核审计部门提供详细的业务资料、操作流程和风险评估报告等信息;稽核审计部门在审计过程中发现的问题和风险隐患,要及时反馈给业务部门,并跟踪整改落实情况。同时,要利用信息化技术手段,实现业务系统与稽核审计系统的互联互通,确保双方能够实时获取所需信息,提高信息沟通的效率和准确性。

(三)加强人员培训,提升专业能力。针对业务人员和稽核审计人员业务能力不足的问题,农商银行应加大培训力度,制订系统的培训计划;对于业务人员,要重点加强稽核审计知识和合规操作规范的培训,使其在日常工作中能够自觉遵守规章制度,从源头上防范风险;对于稽核审计人员,要定期组织新业务、新技术以及审计方法和技巧的培训,鼓励其参加行业内的专业培训和学术交流活动,不断更新知识结构,提升专业素养。此外,还可以通过开展岗位轮换、业务交流等活动,促进业务人员和稽核审计人员之间的相互学习和了解,提高双方协同工作的能力。

(四)完善协同工作流程,强化监督考核。农商银行应制定明确的业务发展与稽核审计协同工作流程,规范双方在各个环节的工作职责和操作要求。例如,在新业务立项阶段,稽核审计部门要参与项目的可行性研究和风险评估;在业务实施过程中,稽核审计部门要定期进行跟踪检查;在业务结束后,要对业务效果和合规情况进行全面评价。同时,农商银行要建立健全监督考核机制,将业务发展与稽核审计的协同工作情况纳入绩效考核体系,对协同工作表现优秀的部门和个人进行表彰和奖励,对协同不力的部门和个人进行问责,确保协同工作落到实处。

(作者单位:湖南麻阳农商银行)