

让金融资产进入AI自主经营时代

资产持有方 Sales Kit | 从个贷贷后智能语音与策略执行切入

资产持续经营

连接资产事实、策略决策、实时沟通与结果监督。在明确授权下，让每一次联系服务于资产价值。

先回答三个资产经营问题

可联多少人、多久形成回款、扣除全部成本后还剩多少

01

联系有没有价值

符合联系条件的人，哪些一直未有效联系？

增加拨打，是否带来新的有效信息？

02

现金何时回来

承诺之后谁跟进，到账是否核实？

回款改善来自策略，还是资产本身差异？

03

经营能否持续

重复联系、投诉与委外切换消耗了多少价值？

人工、技术与异常处理是否都计入成本？

一个资产包，一条连续经营链

把每轮委托留下的信息，变成下一轮可以使用的业务事实

01

接入与分层

确认资产及授权来源。

按账龄、状态与任务分组。

02

决策与联系

选择获批策略与联系时机。

执行核身、沟通和意向记录。
。

03

核验与跟进

承诺与到账分别记录。

争议、暂停与后续任务持续跟踪。

04

复盘与再经营

比较回收、成本及异常。

让批准的新版本进入下一轮。
。

短账龄看履约，长账龄看持续经营

账龄是分层入口，最新事实决定今天是否联系、如何联系

资产状态	经营重点	建议主指标
M1 / M2	任务完整执行、承诺跟进	同观察期回收或恢复正常率
M3及以上	有效联系、信息更新与连续跟踪	去重有效可联率及后续回收
承诺待履行	核对日期与履约事实	到期承诺兑现率
争议 / 已还反馈	核验来源与处理责任	核验时效及重复联系情况

平台、语音与交付一起落地

平台能力、行业策略、必要接入和FDE，共同交付可验收的业务范围

01

共同平台

资产状态、任务与权限。

策略版本、执行记录与经营看板。

02

联合语音方案

与声网共创实时通信及对话式AI。

将任务目标与表达、话轮、结果回流连接。

03

现场落地

接入权威数据与既有流程。

限定FDE范围、验收、支持和退出。

专业数据，怎样改善业务判断

资产事实用于当前判断，获准样本用于学习，独立评测验证改进

01

授权与整理

明确生产、检索、训练各自用途。

脱敏、去重、来源和版本可追溯。

→

02

业务标注

核身、意愿、争议、承诺及停联。

关键标签复核，保留未知与分歧。

→

03

分层改进

知识检索、策略、提示分别优化。

监督微调需对应训练授权。

→

04

独立评测

按案件、机构与时间隔离样本。

同时检查效果、越权与风险漏识别。

让语音互动与资产决策紧密配合

安小信与声网围绕贷后场景，共创实时通信与对话式AI能力

01

听懂对话

声音、噪声和话轮处理。

识别内容与当前沟通意图。

02

理解业务

结合资产事实与获批目标。

选择可解释的策略和工具。

03

受控表达

检查事实依据与可披露范围。
。

协调生成、播报与场景节奏。
。

04

回到经营

形成结构化结果。

与权威状态及后续任务核对。
。

小脑把边界放进执行过程

动作与语言分别检查，规则失效或事实不足时采用事先约定的异常处理方式

01

动作门

校验身份、任务范围与工具参数。

重查时窗、频次、暂停与已变更状态。

02

输出门

检查事实、隐私与越权承诺。

按批准规则允许、替换或阻止表达。

03

可测的控制

记录触发、请求、响应与实际结果。

评估漏拦、误拦、超时和端到端延迟。

让每次沟通，都留下有效信息

一次说法、一次承诺和一笔到账，分别进入有来源的状态记录

01

陈述与到账分别记录

陈述不直接等于到账。

争议、暂停与结清分别管理。

02

委外不丢上下文

交接必要历史、有效承诺及停止条件。

来源、时间和后续责任一起保留。

03

多系统不重复执行

重复事件去重，迟到事件校验先后。

下一次跟进依据最新有效状态。

每次优化可验证，出现退化可恢复

通话内执行获批规则，通话后用真实问题推动受控迭代

01

发现问题

从异常、质检与复核反馈定位问题。

分清识别、知识、策略或接口原因。

02

形成候选

修改对应层并保留版本。

客户专属事实与共性能力隔离。

03

验证增益

冻结测试集与关键风险切片回归。

对比业务完成和完整成本。

04

批准发布

小范围观察后再扩围。

出现退化可恢复上一批准版本。

四类角色，责任先说清

购买技术、委托运营和持有债权是不同角色，合作关系不能代替客户准入

角色	需要明确	关键边界
原机构 / 债权来源方	转让或委托关系、权威资料	数据流转及用途依据
资产持有 / 管理方	经营目标、方案审批与授权	债权事实及业务决策责任
获授权受托服务方	联系执行、投诉和专业处置	资质、范围及委托链
安小信及技术联合方	软件、接口、控制与支持	约定技术及数据处理职责

多个资产包，共享能力、各自核算

权限、策略、成本与成果各有归属，同一债权不能重复计规模

01

组合分层

按来源、账龄与状态配置任务。

各包保留授权、规则和负责人。

02

规模去重

累计导入、期末管理、月均有效在管分开。

排除重复镜像、试验及已退出资产。

03

成果归属

权威到账按债权与观察期归集。

并行服务的成本及贡献预先约定。

接入从权威来源和责任人开始

先形成字段与状态地图，再决定部署方式及试点工程范围

接入对象	先核对什么	交付依据
资产与回款	唯一标识、余额、到账、更新时间	字段映射和对账结果
联系与规则	联系资格、暂停、时窗与频次	规则来源和批准版本
语音与模型	接口、线路、日志与服务边界	联调及端到端验收
运行与退出	访问权限、恢复、留存与删除	运行手册及退出记录

用同批资产验证新增经营价值

先锁定分层、主要结果与观察期，再运行和比较

01

冻结范围

选择一类资产与主要账龄。

预先确定样本、排除及任务边界。

02

建立对照

优先同批分层随机；条件不足用匹配。

记录基线差异及并行业务影响。

03

核验结果

权威回款、固定分母与观察期。

同时检查风险、运行和完整成本。

04

决定扩围

按预定标准验收并关闭缺陷。

明确新增规模、容量、预算与责任。

回款、风险与成本，同一张表看清

通话量和口头承诺不能替代到账；效果也不能抵消重大控制缺陷

维度	关注指标	取数依据
经营结果	回收、净现金及回收时间	权威到账和完整成本表
领先信号	有效可联、履约、任务覆盖	去重样本及状态记录
控制质量	核身、停联、投诉与越权	风险切片及处置记录
运行质量	可用性、延迟、恢复与重复事件	端到端测试和供应商回执

100亿资产的经济账怎么算

纯假设算例：同一年度、同一资产范围；用于解释算法，不是报价或效果承诺

项目	基准情景	假设改善情景
本金 / 年回收率	100亿元 / 5.0%	100亿元 / 5.5%
经核验回款	5亿元	5.5亿元
全部运营成本	1亿元	0.9亿元
净回收现金	4亿元	4.6亿元
运营净回收增量	比较基线	+0.6亿元

报价围绕范围、计量和责任

先确定购买的业务场景，再约定固定费用、用量和可选结果激励

收费组成	覆盖内容	必须约定
明确范围的付费试点	诊断、联调、评测与验收	样本、周期、交付物
平台 / 生产服务	约定能力、许可及支持	范围、SLA、计费单位
用量及第三方成本	模型、语音、线路等	有效用量、单价与对账
可选结果激励	可归因业务改善	对照、排除项及结算规则

从一个包到一套经营方法

每一步留下可复用产物，再扩展资产规模与任务范围

01

适配交流

对齐痛点、决策人和采购路径。

输出范围与责任草案。

→

02

付费试点

验证一类任务的业务与控制结果。

输出评估、计量和问题清单。

→

03

生产运行

批准范围内运行与对账。

建立服务响应、复盘及续约依据。

→

04

扩围或退出

新增规模与新能力分别验收。

保留恢复、返还和删除安排。

亲自拨一次，听真实互动

952-3900 | 北京时间08:00-20:00 | anson.xin

拨打，亲自感受不同对话

952-3900

北京时间 08:00-20:00

用模拟情境自由追问，不预设标准答案。

请勿提供真实个人金融信息。

“我现在没钱。”

“我已经还了。”

“不是我，你打错了。”



anson.xin

带一页概况，共建AI经营试点

先约一次业务适配会，形成可报价、可验收的试点范围

01

准备一页脱敏概况

资产类型、主要账龄与当前痛点。

现有流程、系统及希望改善的结果。

02

邀请三类负责人

资产经营与业务授权负责人。

数据 / 技术负责人及预算决策人。

03

共同确定下一步

一类资产、一个主要指标和责任范围。

由安小信BD与FDE推进验证方案。