

# 大数据时代下互联网信贷风险管理

## 课程背景：

金融作为拥有数据最多的领域之一，成为互联网应用重镇。银行、保险、券商，纷纷发力，智能投顾、AI 量化基金，各展所长。以国务院发布的《十三五国家科技创新规划》为标志的系列政策鼓励金融科技创新，为自上而下建立互联网下的科技金融生态，大型金融机构积极布局投入、技术难点攻克及应用落地创造了必要条件，科技化的、智能化的互联网金融将迎来新的浪潮，对银行业务的冲击与改变前所未有。

本课程结合中国互联网金融发展阶段与实际情况，从“应用场景，风控手段，风控模型设计及市场主流模型”为目标，系统性的提炼出目前主流的风控模型和技术，并在课堂上用实战演练的方式，讲授系列工具与方法，引入企业实际案例，教授学员如何处理互联网金融风控中的常见问题。经过短时间的学习，即可让部分从业人员掌握一套简单易行、且行之有效的理论、方法与工具。

## 课程收益：

- 熟悉互联网信贷发展历程及典型案例
- 掌握互联网信贷风控的应用场景、风控手段和主流的风控模型案例
- 学会互联网信贷风控模型的设计
- 掌握大数据风控下存量客户管理和逾期客户管理

**课程时间：**2天，6小时/天

**课程对象：**消费金融公司、现金贷公司、银行信用卡中心、零售金融部的从业人员

## 课程风格：

- **源于实战：**课程内容来源企业实践经验，课程注重实战、实用、实效
- **逻辑性强：**系统架构强，课程的逻辑性能够紧紧抓住每个听众的思维
- **价值度高：**课程内容经过市场实战打磨，讲解的工具均能够有效运用

## 课程大纲

### 第一讲：个人信贷业务创新模式

#### 一、个人信贷业务的发展与创新

1. 小额贷款公司
2. 消费金融公司
3. 网络银行
4. 互联网企业的信贷服务
5. 支付企业的信贷服务
6. 新型网络融资模式

**案例：**美国 Lending Club 网络借贷平台

#### 二、创新业务模式下的再认识

1. 盈利之谜
2. 风险管理
3. 关键风险点

**案例：**关键风险点之欺诈风险

**互动：**创新模式下，信贷作业风控的不同环节之间的边界越发模糊，怎样做到客户生命周期的跟踪？

### 三、风险管理是创新持续之本

1. 小额分散、规模经营
2. 风险管理能力与效率并重
3. 重点防控欺诈风险
4. 适度的风险容忍度

**互动：**如何科学确定风险容忍度？

5. 存量客户的风险管理

**案例：**做好存量客户的用户画像

### 四、大数据下的互联网信贷风控的应用场景

1. 欺诈监测
2. 信用风险评估
3. 风险预警
4. 逾期客户管理
5. 征信服务

**案例：**互联网金融五大常用技术风控手段

**讨论：**市场主流的风控模型案例

## 第二讲：个人信贷申请准入

### 一、信贷工厂

1. 信贷工厂的起源
2. 为什么工厂化
3. 服务于审批，不仅仅是审批
4. 标准化与差异化的结合
5. “互联网”信贷工厂

**案例：**美国富国银行信贷工厂

### 二、审批自动化车间

### 三、体验式审批

1. 实时审批

**案例：**实时审批中的大数据应用

2. 审批前置

**案例：**“获客 + 审批”的一体化

3. 零感知审批

4. 移动审批

### 四、反欺诈管理

1. 个人信贷欺诈风险误读
2. 欺诈类型
3. 申请欺诈的管控
4. 交易欺诈的管控
5. 反欺诈的新问题
6. 反欺诈的新思路

**案例：**大数据反欺诈的九种维度

### 五、客户准入的模型支持

1. 申请风险模型
2. 初始额度模型
3. 申请欺诈模型

**案例：**申请评分模型案例

## 六、金融征信服务

1. 国内征信行业发展历程
2. 国内外征信环境比较
3. 国内征信机构主要类型
4. 国内征信行业发展现状及困境
5. 国内征信市场展望

案例：金电联行、元素征信

## 第三讲：存量客户管理

### 一、生命周期管理

1. 客户关系生命周期理论
2. 价值提升过程中的平衡艺术
3. 互联网时代的客户管理

### 二、存量客户价值提升

1. 存量客户管理阶梯
2. 存量客户的价值实现
3. 存量客户经营手段

案例：存量客户需求识别与需求创造

### 三、存量客户授信管理

1. “三个平衡”
2. 衡量方法
3. 授信管理方式

### 四、风险预警体系

1. 存量风险预警
2. 风险预警体系设计
3. 分级预警机制
4. “互联网预警”

案例：大数据在风险预警中的应用

### 五、存量管理计量模型体系

1. 行为风险模型
2. 交易欺诈模型
3. 行为收益模型
4. 行为流失模型
5. 市场响应模型

案例：互联网信贷风控模型的设计

## 第四讲：逾期客户管理

### 一、客户逾期的发生与处置

1. 逾期客户形成
2. 逾期催收管理
3. 失联客户管理

案例：大数据解决失联问题

4. 不良资产处置
5. 逾期信息管理

### 二、逾期催收计量模型体系

1. 账龄滚动率模型

2. 行为模型

3. 失联模型

### 三、逾期催收管理策略

1. 催收管理策略

2. 委外催收公司管理策略