

# 小微信贷风险和大数据实践

## 课程背景：

金融机构支持实体经济、践行普惠金融、防范化解金融风险作为不冷的热点，小微企业作为实体经济与普惠金融体系的重要组成部分，金融机构创新发展小微金融显得尤为重要。而目前各银行同业跟风效仿，缺少发展思路及战略规划，客户基础差，征信机制不够健全，管理规范化、标准化、精细化不足等问题使得银行小微金融的开展面临严峻挑战。

那么，打造哪种小微模式才能真正助力本单位业务发展与战略落地？设计哪种小微金融产品以适用于本单位特定的客户群体？如何从信贷全流程出发，有效规避风险；真正实现放的出去、收的回来，有效降低不良率？如何快速提升人员信贷业务能力，培养契合业务发展的人才队伍，以实现小微金融业务的可持续发展？

本课程从小微金融基础知识起步，通过常见问题、行业视角、产品视角、调查技巧夯实风控技术。同时结合各类机构的实践进行延伸，以实务案例结合详解小微风险评估技术各层次知识。

## 课程收益：

- 了解小微常见的风险问题，掌握风险评估原则和步骤
- 学会从行业角度开展风险评估，学会从产品角度开展风险评估
- 掌握小微金融在数字科技的支撑下的发展

**课程时间：**2天，6小时/天

**课程对象：**小额贷款机构、金融机构业务人员、中高级管理人员、城市（农村）商业银行、邮政储蓄银行、村镇银行、农村信用联社小企业贷款分管领导

## 课程风格：

- 结论先行，逻辑递进：全面总结小微信贷风险管控最佳实践，课程内容顺应成人学习习惯及知识汲取方式，直观呈现所学内容，迅速抓住课程中心及主旨
- 解答深入，问题聚焦：摆脱泛泛什么都讲、什么都学，学而不深，学而不可用的课程弊端，紧紧围绕小微金融全流程评估及风险管控几大要点深入展开
- 经验交付，实用课程：课程内容来自授课专家多年工作经验萃取及总结，传授实用性工具，缩短知识与实践之间的距离鸿沟，最大程度还原小微信贷业务工作实际场景，提供契合实际的问题及难点解决方案
- 自创体系，权威专家：国内资深小微金融专家，熟悉各地区银行小微信贷运作模式，具有丰富的理论知识和实践经验

## 课程大纲

### 第一讲：信贷业务的开展

#### 一、客户画像和产品设计

##### 1. 客户画像的重要性

**案例：**小微企业贷、学生贷、医美贷的客户画像描述

##### 2. 根据目标客户群设计不同的信贷产品

##### 3. 信贷产品设计成功与否对于风控非常重要

- 1) 申请资料
- 2) 还款方式
- 3) 信贷政策

案例：产品视角下的信贷风控

## 二、市场开拓和营销

1. 扫街
2. 网点广告
3. 机构推荐
4. 精准营销

案例：潜在客户的精准营销

## 三、申请调查

案例：贷款调查的基本流程

## 第二讲：信贷分析

### 一、硬信息分析

1. 财务分析——硬信息的主要来源之一

案例：资产负债表分析：以贸易、生产、服务型为例

讨论：权益交叉验证的结果分析

2. 信贷记录分析——硬信息的关键来源之一

案例：如何阅读人行征信报告

3. 交易流水分析

案例：银行流水、POS 流水、电商购物流水、用户访问量 PV/UV 量分析

4. 其他类流水分析

案例：OA 系统提供商、阿里巴巴的钉钉作为贷后管理的关键性抓手

### 二、软信息分析

1. 人口统计信息

案例：可量化的人口统计等相对静态的软信息

2. 社交网络和行为信息

案例：可量化的社交网络和行为等相对动态软信息

### 三、还款意愿量化方法

1. IPC 信贷不对称偏差分析法

案例：不对称信息偏差分析案例

2. 还款意愿货币化方法

案例：还款意愿货币化分析案例

### 四、全面风险管理

1. 内部操作风险
2. 市场风险
3. 流动性风险
4. 集中度风险
5. 渠道风险

讨论：全面风险管理体系

## 第三讲：现有信贷方法的优缺点与改进建议

### 一、传统信贷的优缺点和改进建议

案例：传统信贷的改进：交叉检验

### 二、IPC 信贷的优缺点和改进建议

案例：IPC 信贷的改进：大数据技术的应用

### 三、“信贷工厂”的优缺点和改进建议

案例：信贷工厂的改进：轮岗制

#### 四、巴塞尔协议模式的优缺点及改进建议

讨论：巴塞尔协议体系

#### 五、大数据风控模式的优缺点和改进建议

案例：京东金融

案例：阿里巴巴

#### 六、基于传统信贷、IPC 信贷、“信贷工厂”、巴塞尔协议和大数据风控模式融合的展望

互动：融合架构构想

### 第四讲 信贷的审批决策

1. 信贷审批委员会决策模式

案例：信贷审批委员会决议表

2. “信贷工厂”审批模式

3. 大数据风控自动审批模式

案例：相对完整的自动审批决策系统

案例：大数据风控下的贷款定价

### 第五讲 信贷的贷后管理

#### 一、信贷的合同签订及贷款发放

1. 信贷放款流程及风险管理

2. 放贷的资金来源模式

#### 二、风险监控预警

1. 风险监控预警流程

2. 贷后监控的主要内容

互动：典型的预警信号

#### 三、信贷的还款阶段

案例：不同的还款支付方式

#### 四、逾期管理和不良资产处理

1. 逾期管理的流程

2. 逾期客户管理

3. 逾期的催收流程