

# 《互联网大数据视觉下信贷风险控制》 课程大纲

## 第一章 银行大数据收集与运用

### 一、什么是大数据

案例：林彪与大数据

### 二、信贷业务为什么要引进大数据

案例：某县农商行承接工行、湖北银行退出纺织企业，形成风险

### 三、银行大数据来源

案例：某银行大数据贷款

### 四、大数据技术操作程序

- (一) 建立客户风险评估系统模块
- (二) 系统对接或其他渠道采集大数据信息
- (三) 细分客户，精准营销
- (三) 客户受理与分类
- (四) 客户调查
- (五) 系统自动交叉验证客户信息
- (六) 通过模型系统对客户进行分析（大数据分析）

(七) 系统自动进行客户等级评分

(八) 贷款决策

(九) 系统贷后跟踪调控五、小微客户调查大数据信息收集

## 五、小微客户调查大数据信息收集

(一)系统对接方式收集个人信息

(二)逐户采集方式收集个人信息

## 第二章 互联网大数据在贷款主要环节运用

### 一、贷款营销环节

(一) 营销方式多样。

(二) 获客渠道广泛。

(三) 网络营销操作步骤

案例：大学生郑德幸赌球欠巨债跳楼身亡 揭 60 多万校园贷背后真相

(四) 网络社群营销

案例：组织社群成员办理金融业务

### 二、受理环节

### 三、贷款调查环节

- (一) 做实现场调查。
- (二) 强调非现场调查重要性。
- (三) 充分运用网络科技技术。

#### 四、贷款审查环节

#### 五、贷后管理环节

- (一) 贷后非现场检查
- (二) 全程监控，及时预警。

案例：胡志明小道与物联网

#### (三) 现场检查

案例：水产加工公司调查交叉验证

#### (四) 交叉检验

案例：王耀武与美国进口的白色手纸

- (五) 贷后决策自动化。
- (六) 多种方式进行贷款催收。

### 第三章 大数据评信授信技术

#### 一、客户信用等级评定技术

#### 二、评分授信技术

三、客户征信等级评定技术

四、三类评信技术比较

#### 第四章 运用大数据交叉验证

一、什么是交叉检验

二、为什么要进行交叉检验

三、交叉检验基本路径

四、交叉检验常见七大方法

#### 第五章 网络借贷概述

一、互联网、云计算、大数据

**案例：刀客互联网**

二、网络借贷的贷款人与借款人

#### 第六章 商业银行网络借贷

一、线上申请，线下调查审查审批

(一) 基本流程。

(二) 风险控制措施。

(三) 三种模式。

#### (四) 线下业务外包贷

**案例：电商村淘点与蚂蚁小贷**

## 二、湖北农商行半流程线上微贷操作

### 三、全流程网上自助办理

(一) 特邀优质客户全流网贷模式

(二) 大数据全流程网贷模式

**案例：某县农商行经理网贷融资 351 万元炒股亏损**