

《疫情对于消费金融行业的影响及应对方法》课程大纲

疫情对金融行业的影响总体小于对实体行业的影响，但对各子行业经营和估值的影响有较大差异。金融受到冲击不是第一波，主要是通过其存量和增量业务间接体现。消费金融行业也会面对相关挑战。

一、疫情时期消费金融特点分析

- 1、互联网消费金融产品的信息透明度提高所带来的发展格局
- 2、门槛低所带来的风险隐患分析
- 3、用户体验的市场调查分析及消费特点
- 4、线上消费金融场景化、连接化消费出现所带来的挑战

二、疫情期间消费金融业务中的风险与案例解析

- 1、信用风险
- 2、合规风险
- 3、欺诈风险

三、近期消费金融市场欺诈风险的表现形式

四、消费金融风险解决方案

- 1、内控合规全流程解决方案
- 2、数据来源的拓展
 - (1) 人行征信系统
 - (2) 网信功能
 - (3) 网联功能
 - (4) 时间戳

(5) 大数据

(6) 区块链的应用

3、专业欺诈的应对方案

4、消费金融信用风险防范

(1) 公安数据模型

(2) 央行征信数据模型

(3) 微信社交模型

(4) 手机 QQ 社交模型

(5) 财付通支付数据模型

(6) 资金饥渴度模型

5、线上消费金融的贷后监管模式

6、线上消费金融的不良处置