

商业银行数字化风控

课程背景：

数字化背景下，很多银行存在以下问题：

- 不清楚商业银行数字化风控发展现状？
- 不清楚对公业务数字化风控工作如何开展？
- 不知道零售业务数字化风控工作如何开展？

课程特色：

- 精彩解读商业银行零售业务数字化风控成功案例。
- 深入研究商业银行对公业务数字化风控多方需求。
- 独家原创商业银行数字化风控方法论。

学员收获：

- 学习商业银行数字化风控发展现状。
- 学习对公及零售业务数字化风控方法论。
- 学习对公及零售业务数字化风控成功案例。

授课老师： 坚鹏 中国银行业协会特聘讲师、银行数字化转型导师

培训对象： 需要商业银行数字化风控的职业人士。

课程设置时间： 6 小时

课程大纲：

一、商业银行数字化风控与传统风控

1. 数字化时代已经悄然来临
2. 金融科技冲击-云管端技术架构已经形成
3. 商业银行信贷风控面临的新变局
4. 传统信贷风控所面临的局限性
5. 商业银行数字化风控的优势
6. 商业银行数字化风控成为传统风控的最佳拍档

二、商业银行数字化风控发展现状分析

- 1、 商业银行数字化风控定义解读
- 2、 商业银行数字化风控发展背景

- 3、 商业银行数字化风控产业生态分布
- 4、 商业银行数字化风控企业图景
- 5、 商业银行数字化企业调查解读

三、商业银行数字化风控主要应用场景及实施路径

- 1、 商业银行数字化风控主要应用场景总体介绍
- 2、 精准营销
- 3、 贷前反欺诈
- 4、 信用评估
- 5、 贷中个人信用评分模型
- 6、 设计信贷全流程评分产品
- 7、 构建针对不同业务模式的风控模型（包括风控评分卡等）
- 8、 贷后监控和预警
- 9、 催收管理
- 10、 数字化风控的实施路径

四、商业银行数字化风控架构、体系与模型

- 1、 商业银行数字化风控总体架构
- 2、 商业银行数字化风控大数据平台架构
- 3、 商业银行数字化风控数据处理流程
- 4、 商业银行数字化风控模型多层次体系
- 5、 商业银行数字化风控建模流程
- 6、 商业银行数字化风控能力体系模型
- 7、 商业银行多维 NLP 风险模型
- 8、 商业银行差异化预警信号体系
- 9、 商业银行数字化风控知识图谱应用

五、商业银行数字化风控的重要建议

- 1、 构建数字风控思维
- 2、 加强数字风控顶层设计
- 3、 优化管理流程、产品与渠道
- 4、 构建数据、技术与场景三位一体的数字化风控体系

5、营造厂商、金融机构、用户和监管部门全方位参与的数字化风控生态

六、内容总结与行动计划

1、内容总结

2、心得分享

3、问答与交流

4、行动计划

练习：根据工作中存在的问题和实际情况制定行动计划