

# 商业银行零售业务数字化风控

## 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：** 4-6 小时

## 课程大纲：

### 上篇：商业银行对公业务数字化风控

#### 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、 商业银行对公业务数字化风控主要应用场景及实施路径**

- 1、 商业银行对公业务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、 贷后监控和预警
- 6、 催收管理
- 7、 数字化风控的实施路径

### **四、 商业银行对公业务数字化风控架构、体系与模型**

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

### **五、 商业银行对公业务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

### **下篇： 商业银行零售业务数字化风控**

## **六、商业银行零售业务数字化风控体系建设**

- 1、 商业银行零售业务数字化风控面临的四大主要挑战
- 2、 建设零售业务大数据风控平台，满足数字化信贷需要
- 3、 全方面构建用户信用画像，精准选择客户
- 4、 建立全流程风控，消除平台风险于萌芽
- 5、 实现借款人全流程管控，防范风险无死角

## **七、商业银行零售业务数字化风控之贷前**

- 1、 贷前五大环节数字化风控应用
- 2、 建立反欺诈模型
- 3、 建立 AI+反欺诈解决方案
- 4、 构建一站式大数据风控产品
- 5、 构建针对不同业务模式的风控模型
- 6、 基于深度学习和知识图谱的 AI 智能金融引擎
- 7、 促进大数据征信与传统个人征信互补

## **八、商业银行零售业务数字化风控之贷中**

- 1、 贷中五大环节数字化风控应用
- 2、 贷中个人信用评分模型
- 3、 设计信贷全流程评分产品
- 4、 实时监控交易反欺诈
- 5、 基于线上、线下海量金融与非金融数据的信用风险建模
- 6、 针对不同客群开发七类风险模型

## **九、商业银行零售业务数字化风控之贷后**

- 1、 贷后三大环节数字化风控应用
- 2、 数字化贷后监控方法
- 3、 存量客户管理方法
- 4、 贷后数字化催收方法
- 5、 贷后数字化风控案例

## **十、商业银行零售业务数字化风控策略**

- 1、 数字化风控逻辑的应用

- 2、线上+线下数据联合，交叉检验真实还原用户画像
- 3、通过客户准入+反欺诈策略，筛除不良用户
- 4、通过准入反欺诈+评分评级策略，甄选目标客户
- 5、结合行方经营战略，定额定价策略的思路与运用
- 6、贷后预警模型和管理思路
- 7、实时了解客户贷后变化

## **十一、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