

# 线上个贷业务培训

2019年银行总体业务结构将面临巨大转型压力，只有回归信贷本源，不断增强服务实体经济客户的能力，才能使银行的金融资本从产业资本的不断增值中获得持续稳定的回报。伴随监管部门对风险管控的日益精准和细化，监管套利甚至违规操作的空间被大大压缩，守好风险底线，持续推进信贷全流程风险管理体系建设，无疑成为银行业经营工作的“生命线”。为有效支撑自身业务结构转型和服务实体经济需要，银行迫切需要提升信贷全流程风险管理能力，对各类风险加以识别和管控。面对当前形势如何回归本源，掌握行业分析技巧与风控要点，运用科学有效的方法实现企业授信的快速、准确判断，实现风险的全流程管控将成为银行严守风险底线的重中之重。

## 【课程目标】

1. 通过线上风控课程的学习，加深对线上个贷小微业务理解认识；
2. 通过对客群、产品剖析，提升信贷人员尤其是客户经理风险管控能力；
3. 从获客、风控、法律层面，运用案例、图表等工具讲解真实业务场景，提升风控实战能力。

## 【课程对象】

客户经理

## 【课程方式】

讲授、现场讨论、案例分析等方式

## 【课程大纲】

## **模块一、宏观现状及农商行转型**

### 一、宏观经济分享

#### 1、主要经济数据

#### 2、2019年经济走势

### 二、湖南区域经济发展

#### 1、区域经济特色

#### 2、产业发展分析

### 三、个贷小微业务难点痛点

#### 1、个贷客户特征

#### 2、个贷业务难点

#### 3、个贷业务痛点

## **模块二、农商行个贷业务转型之路**

### 一、强监管下个贷业务操作规范

#### 1、监管政策

#### 2、个贷业务合规要求

### 二、大数据时代的农商行获客与风控

#### 1、数据维度、类型

#### 2、数据筛选

### 三、银行线上个贷案例分享

#### 1、重庆农商银行

#### 2、兴业银行

### **模块三、线上个贷业务获客**

#### 一、银行内部数据利用

- 1、在贷客户的挖掘
- 2、存量客户的盘活
- 3、网点营销能量释放

#### 二、外部数据获取

- 1、渠道拓展运用
- 2、外部数据接口使用

#### 三、数据使用的风险规避

- 1、隐私保护
- 2、如何合法授权

### **模块四、典型客户特征与风控**

#### 一、农户/公务员客户特征

#### 二、农户/公务员客户风险要素

#### 三、农户/公务员客户风险管控

### **模块五、大数据产品创新模式解析**

#### 一、跨界合作模式及产品案例

#### 二、场景合作模式及产品案例

#### 三、转型升级及产品案例

### **模块六、个体小微客户特征与风控**

#### 一、个体小微客户特征

二、个体小微客户风险要素

三、公务客户个体小微风险管控

## **模块七、工薪族客户特征与风控**

一、工薪族客户特征

二、工薪族客户风险要素

三、工薪族客户风险管控

## **模块八、房贷车贷风险管控**

一、房贷业务风险控制

1、房贷产品

2、房贷业务风险控制

二、车贷业务风险控制

1、车贷产品

2、车贷业务风险控制

## **模块九、线上个贷不良催收处置**

一、不良客户特征

二、不良客户分类

三、不良客户催收方法

1、电话

2、函件

四、不良客户资产处置

五、催收处置风险规避

六、案例分析

### 模块十、线上个贷用途监管

一、法律法规制定解读

二、监管规章制度

三、贷款用途管理方法

### 模块十一、线上个贷风险规避

一、操作风险

1、IT 系统

2、模型风险

二、法律风险

1、授权及隐私保护

2、电子签名及合同效力

三、信用风险

1、欺诈

2、多头借贷

3、不良嗜好