

商业银行消费金融线上产品创新、精准营销与风险管控

梁力军 副教授

1.课程背景

5 当前，互联网正在逐步取代传统金融运营、营销和风险防范的传统线下方式，成为新型的运营平台和线下产品营销渠道，商业银行将线下消费金融业务不断向线上进行迁移，从而实现消费金融产品和服务的互联网化和在线化。

10 以商业银行为主要代表的金融机构如何经济和金融新常态下，实现消费金融服务及产品的线上化科学设计与创新？如何实现消费金融线上产品的互联网化运营和有效精准营销？如何运用人工智能、大数据等金融科技手段，实现对消费金融线上产品授信及审批方面的风险管控，从而实现有效的精准营销？以上均是商业银行消费金融管理部门迫切需要解决的重大课题。

15 本讲座以人工智能、大数据的快速发展作为主要研究背景，以消费金融产品的线上化发展和风险管控作为主线，比较境内外的银行同业、电商企业、互联网平台企业等在消费金融线上产品创新及风险管控方面的发展情况，基于消费金融线上产品创新、消费金融线上客户画像、消费金融线上授信管理、消费金融线上风险管控等视角，结合消费金融线上产品发展中遇到的风险与未来趋势，为商业银行提出消费金融线上产品创新和有效风险管控的路径建议。

2.课程时间

本讲座设计为一天（6 小时）。

20 上半场主题 - 金融科技赋能消费金融创新发展对金融科技的发展与应用、消费金融体系及国内外的消费金融发展进行系统性介绍，重点分析金融科技对消费金融发展的驱动性作用。

下半场主题 - 消费金融线上产品的风险管控

针对消费金融线上产品及对应客户（群）的特征和特点，重点分析如何应用大数据等金融科技手段实现对消费金融线上产品画像和客户画像、线上金融风险的甄别和授信管控。

25 3.授课对象

本讲座内容适合但不限于商业银行、保险公司、证券公司等金融机构，融资租赁公司、担保公司等非银金融机构，互联网企业、电商平台等类金融机构的消费金融管理部门、小贷公司业务部、运营管理部门、信息科技及风险管理等相关业务部门、职能部门的专业人员。

4.授课形式

课件内容讲授：对消费金融线上产品创新及风险管控内容讲解。

视频素材分析：播放并讲解银行同业、互联网公司消费金融线上产品的创新及风险管控。

案例素材剖析：对银行同业、互联网公司消费金融线上产品的设计、营销、风险管控等案例进行细致剖析。

5 实践实战演练：预设消费金融线上场景，组织参训人员进行产品设计、风险管控策略设计。

5.课程收益

通过培训，可以全面开拓参训人员在消费金融方面的互联网思维、大数据理念，并可锻炼培养参训人员灵活运用大数据画像、关联性分析等方法，清晰掌握消费金融线上产品的设计思路、分析技巧和风控手段，有且于全面提升商业银行消费金融在线上产品方面的创新能力

10 和风控能力。

6.课程大纲

(一) 基础认知篇：消费金融总体认知

1、消费金融基础认知及其发展

- 15
- 消费金融内涵与作用
 - ✓ 消费金融内涵与类别
 - ✓ 消费金融收益与成本
 - ✓ 消费金融的主要风险
 - ✓ 消费金融对商业银行的主要价值贡献
- 20
- 境外银行同业消费金融业务发展
 - ✓ 境外银行零售业务概况
 - ✓ 境外银行零售产品简介
 - 国内银行同业消费金融的发展
 - ✓ 同业银行消费金融业务概况
- 25
- ✓ 同业银行零售产品与案例分析
 - 国内互联网企业消费金融的发展
 - ✓ 京东消费金融产品与案例分析
 - ✓ 百度消费金融产品与案例分析
 - ✓ 苏宁消费金融产品与案例分析

- ✓ 银行系消费金融公司案例
- 国内消费金融的发展与趋势
 - ✓ 消费金融的产品设计变化
 - ✓ 消费金融的客户（群）变化
- 5 ✓ 消费金融发展的监管与规制环境变化
- ✓ 消费金融的互联网化发展

(二) 产品分析篇：消费金融线上产品分析

- 商业银行消费金融线上产品体系
- 10 ➤ 消费金融线上产品的内容与边界
- 消费金融线上产品的特点、生命周期及质量
- 消费金融线上产品定价
 - ✓ 定价的影响因素
 - ✓ 产品定价方法
 - 15 ✓ 产品收益分析
- 消费金融线上产品管理
 - ✓ 线上产品管理流程
 - ✓ 线上产品管理的动态跟踪

1、客群分析篇：消费金融线上客群分析

- 20 ➤ 消费金融线上客户的客群定位
 - ✓ 消费金融线上客户心理及行为
 - ✓ 消费金融线上客户需求管理
 - ✓ 消费金融线上客户市场分析
 - ◇ C2C 平台线上客户分析
 - 25 ◇ B2C 平台线上客户分析
 - ◇ 银行线上金融客户分析
 - ✓ 消费金融线上客群细分
 - ◇ 个人客群与家庭客群
 - ◇ 小微企业及工商业主客群

➤ 消费金融线上客户的数据维度分析

- ✓ 线上客户的基础数据维度
- ✓ 线上客户的行为数据与动态数据维度
- ✓ 线上客户的互联网数据维度
- 5 ✓ 线上客户的外部数据维度

2、科技应用篇：金融科技助力消费金融发展

➤ 现代科技发展及其金融应用

- ✓ 人工智能及其金融应用
- ✓ 区块链及其金融应用
- 10 ✓ 云技术及其金融应用
- ✓ 大数据及其金融应用
- ✓ 5G 技术及其金融应用

➤ 金融科技在消费金融领域的应用

- ✓ 国际业界消费金融的金融科技应用
- 15 ✓ BATJ 互联网企业新零售发展
 - ◇ 阿里小贷系列在线上产品（花呗、借呗）
 - ◇ 京东金融系列在线上产品（金条、白条）
 - ◇ 腾讯系列在线上产品（微众银行 - 微粒贷）
 - ◇ 其他互联网企业在线上产品（飞贷）

20 ➤ 国内银行业消费金融在线上产品竞争

- ◇ 国有大型银行：工商银行 E 抵快贷和建设银行快速贷款
- ◇ 股份制银行：招商银行小企业 E 家；平安银行新一贷、壹账通等；兴业银行、浦发银行等
- ◇ 城市商业银行：长沙银行秒贷和南京银行诚易贷等
- 25 ◇ 农村商业银行等

3、风险管控篇：消费金融风险管控分析

➤ 消费金融线上产品的市场竞争分析

- ✓ 消费金融线上产品的总体市场分析
- ✓ 消费金融线上产品的同质化竞争

- ✓ 消费金融线上产品的非同质竞争
- ✓ 消费金融线上产品的竞争策略与模式

➤ 消费金融线上产品的风险分析

- 5 ✓ 消费金融线上产品的客户画像风险
- ✓ 消费金融线上产品的定价风险
- ✓ 消费金融线上产品的征信风险
- ✓ 消费金融线上产品的市场风险

4、总结分析篇：消费金融在线产品发展建议

➤ 以大数据作为消费金融在线产品基础

- 10 ✓ “大数据”+市场画像→消费金融线上产品定向
- ✓ “大数据”+客户画像→消费金融线上产品定位
- ✓ “大数据”+产品画像→消费金融线上产品定制
- ✓ “大数据”+全景画像→消费金融线上风险管控

➤ 以多场景作为消费金融在线产品发展主线

- 15 ✓ 针对负债业务的消费金融线上产品营销与管控
- ✓ 针对资产业务的消费金融线上产品营销与管控
- ✓ 针对中间业务的消费金融线上产品营销与管控

20

25