

互联网金银行风险防控及信用评价

时间：2 天

讲师：胡老师

第一天

模块一、宏观经济分享

- 一、主要经济数据分享
- 二、目前经济特点分析
- 三、2021 年经济走势

模块二、银行业务痛点

- 一、业务痛点
- 二、风控痛点
- 三、银行转型之痛及路径

。。。

模块三、全流程风险控制

- 一、何谓全流程风险控制
- 二、风险产生的根源
- 三、全流程风险控制的形式

模块四、银行主要风险

- 一、信用风险
- 二、市场风险
- 三、操作风险
- 四、运营风险

。。。

第二天

模块五、小额信贷信用风险诱因

- 一、欺诈
- 二、过渡负债
- 三、上下游拖欠
- 四、不良行为

。。。

模块六、互联网银行反欺诈

- 一、欺诈类型
- 二、反欺诈策略
- 三、反欺诈技术运用

模块七、互联网银行反“套利”

- 一、套利风险

- 二、套利的动机、表现
- 三、“套利”典型路径
- 四、“套利”的工具和方法

模块八、互联网银行信用评价

- 一、信用评价的维度
- 二、信用评分技术运用
- 三、互联网银行信用评分案例分析

模块九、互联网银行贷后及催收

- 一、贷后风险预警
- 二、催收的方式
- 三、电话催收技能技巧

课堂互动，课后交流