

Các công ty dữ liệu và phân tích dữ liệu hỗ trợ cho hoạt động tài trợ vốn cho doanh nghiệp nhỏ và siêu nhỏ như thế nào?



百融云创
Bairong, Inc.

2020-11

Giới thiệu Bairong

Bairong Technology Co., Ltd.



- ◆ Thành lập vào tháng 3/2014, Bairong là một *công ty Cretech (Công nghệ tín dụng)* chuyên áp dụng công nghệ tiên tiến như AI, big data và điện toán đám mây, mang đến sản phẩm và dịch vụ quản lý trọn vòng đời cho các tổ chức hoạt động trong lĩnh vực *tín dụng, bảo hiểm, đầu tư, và quản lý tài sản*.
- ◆ Bairong cam kết trở thành nhà cung cấp dịch vụ fintech lớn nhất Trung Quốc. Với mục tiêu thúc đẩy nền văn hóa liên chính và xây dựng hệ sinh thái liên chính, chúng tôi cam kết đóng góp xây dựng hệ thống đánh giá tín dụng quốc gia và hiện thực hóa tài chính toàn diện!



Ngân hàng



中国农业银行
AGRICULTURAL BANK OF CHINA



中国工商银行
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA



中国建设银行
China Construction Bank



交通银行
BANK OF COMMUNICATIONS



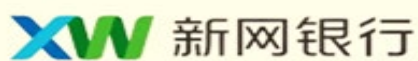
招商银行
CHINA MERCHANTS BANK



中国光大银行



广发银行 浦发银行
SPD BANK



XNW 新网银行



中国平安 PINGAN 兴业银行
INDUSTRIAL BANK CO., LTD.



Vay tiêu dùng



尚诚消费金融
SC CONSUMER FINANCE
信用消费·以诚相贷



晋商消费金融
Jinsbang Consumer Finance



中银消费金融
BOC CONSUMER FINANCE



杭银消费金融
www.51xf.cn
中邮消费金融
PSBC CONSUMER FINANCE



湖北消费金融公司
HUBEI CONSUMER FINANCE COMPANY



SUNING 苏宁消费金融



Vay mua ô tô



一汽金融



北京现代汽车金融



Volkswagen Finance
大众汽车金融



CAAFC
长安汽车金融



建元资本
独立汽车金融供应商



优信拍
透明、高效的二手车交易



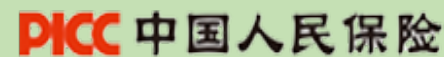
大搜车
卖车比价



东风汽车财务有限公司
DONGFENG MOTOR FINANCE COMPANY LIMITED



Bảo hiểm & Tín thác



PICC 中国人民保险



中国太平洋保险
China Pacific Insurance



中国人寿财险
CHINA LIFE P&C



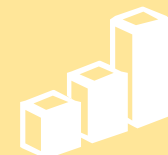
FOTIC
中国外贸信托



渤海国际信托股份有限公司
Bohai International Trust Co., Ltd.



云南国际信托有限公司
YUNNAN INTERNATIONAL TRUST CO., LTD.



Nền tảng trực tuyến



唯品会 小米金融
小米家的综合理财平台



京东金融
JD Finance



趣头条



CREDIT 维信金科



哈罗单车
蓝车更好骑



蘑菇街 mogujie.com 360 金融



你我贷 niwodai.com

Khó khăn trong đánh giá tín dụng

- **Thực trạng:** Tại Trung Quốc, báo cáo điều tra tín dụng của Ngân hàng Nhân dân Trung Quốc (PBOC) là cơ sở quan trọng, cho phép một số doanh nghiệp đánh giá hồ sơ vay vốn. Báo cáo bao gồm tình hình tín dụng của cá nhân và doanh nghiệp.
- **Khó khăn:** Phạm vi đánh giá hạn chế, **tỷ lệ dân số có đầy đủ lịch sử vay vốn dưới 50%**, tổ chức đóng vai trò là bên thứ ba có trách nhiệm cung cấp dữ liệu và dịch vụ phân tích dữ liệu, với sự hỗ trợ của fintech



Chất lượng người vay giảm

Sự tham gia của nhóm có thu nhập thấp, rủi ro cao.



Phạm vi đánh giá hạn chế

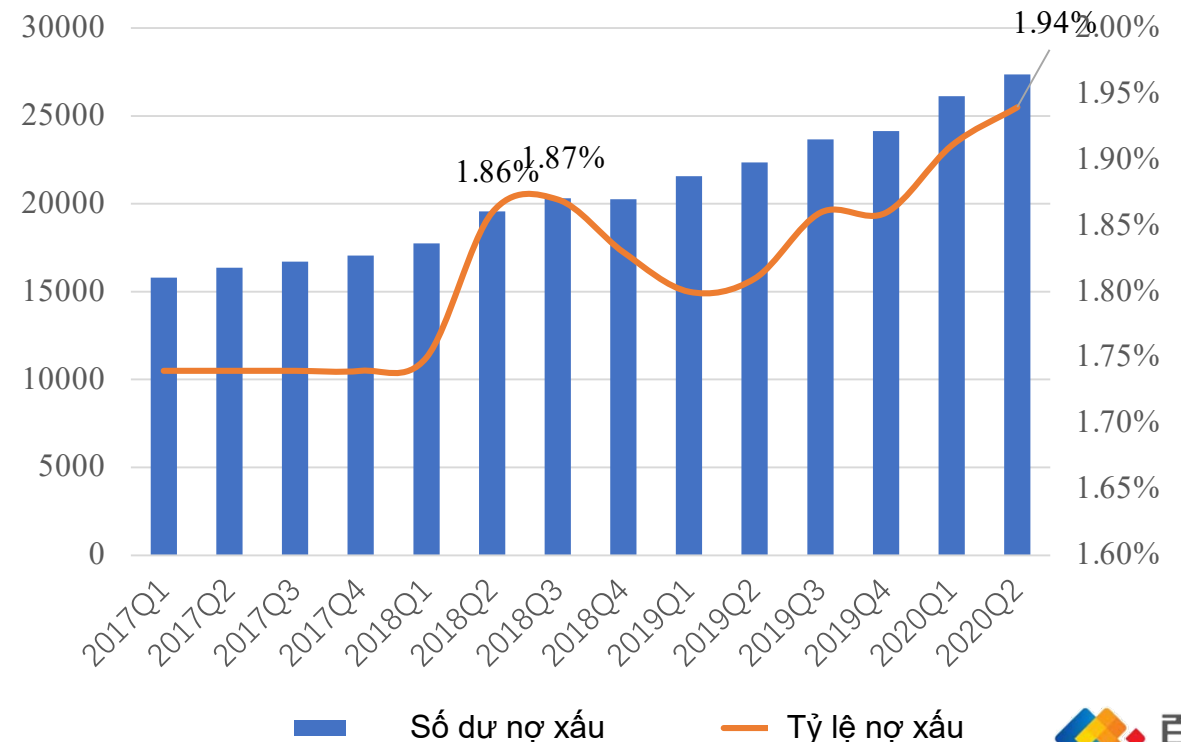
Việc chỉ dựa vào báo cáo tín dụng của PBOC gây khó khăn trong việc đáp ứng nhu cầu tín dụng của nhóm người không có hồ sơ tín dụng.



Thời gian phê duyệt chậm

Nhiều DNVVN phải phụ thuộc nhiều vào quá trình thẩm định người vay, và quá trình phê duyệt phức tạp.

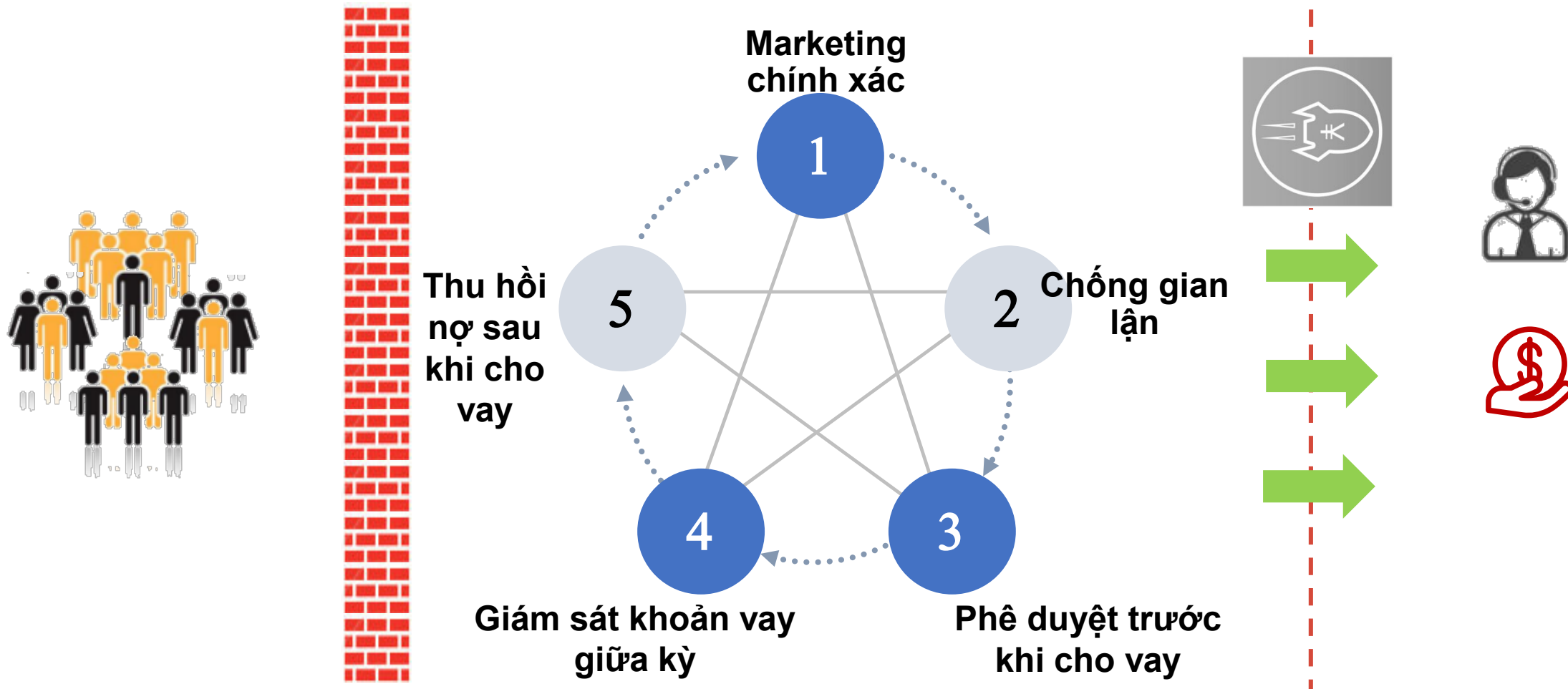
Số dư nợ xấu và tỷ lệ nợ xấu của ngân hàng thương mại



Nguồn: Ủy ban Quản lý Ngân hàng và Bảo hiểm Trung Quốc

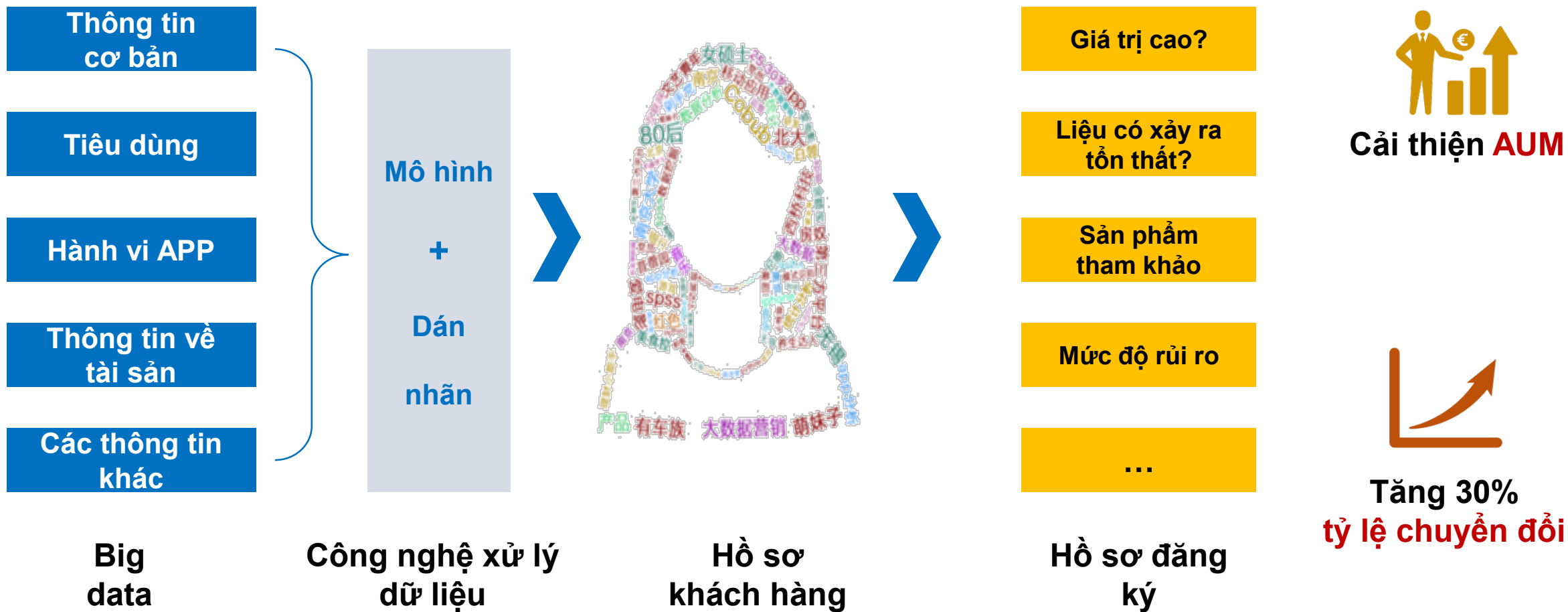
Chương trình Kiểm soát Rủi ro Thông minh Trọn vòng đời

- Giải pháp quản lý rủi ro thông minh hỗ trợ định chế tài chính xây dựng *một chiến lược kiểm soát rủi ro trọn vòng đời*. Bairong hỗ trợ định chế tài chính giảm đáng kể chi phí rà soát giấy tờ thủ công, đạt hiệu quả hoạt động cao, và quản lý toàn diện rủi ro cho người nộp hồ sơ.



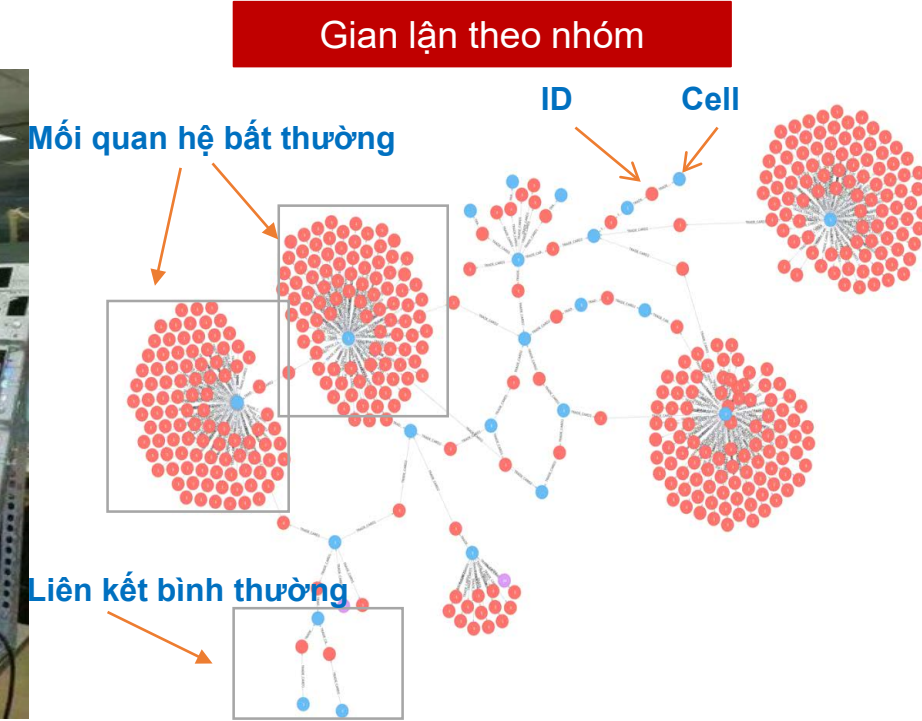
Marketing chính xác dựa trên KYC (xác định khách hàng)

- Với sự trợ giúp của big data và công nghệ xử lý dữ liệu, mô hình kinh doanh dần có sự dịch chuyển, từ “lấy sản phẩm làm trọng tâm” thành “lấy người dùng làm trọng tâm”
- Mô hình phản hồi marketing (marketing response model) tìm kiếm hiệu quả người dùng tiềm năng và có tỷ lệ phản hồi cao, cũng như thu hẹp phạm vi marketing.



Các hình thức gian lận với công nghệ cao

- Với sự trợ giúp của fintech, ngân hàng có thể phê duyệt và cho vay trực tuyến, nhưng các loại gian lận mới – dựa trên đặc điểm của các sản phẩm này – cũng không ngừng được nâng cấp.
- Dù khách hàng được hưởng dịch vụ linh hoạt và tiện lợi, rủi ro gian lận trong hoạt động của ngân hàng ngày càng **khó phát hiện và chuyên nghiệp**.



Các loại gian lận phổ biến

Loại gian lận



Giả mạo danh tính

Mạo danh người khác để đăng ký



Giả mạo thông tin

Điền thông tin giả để được
xác nhận cho vay



Lịch sử xấu

Hồ sơ quá hạn
.....



Gian lận theo nhóm

Gian lận có tổ chức và có âm
mưu từ trước
.....

Gian lận qua thiết bị



Dữ liệu bổ sung về chống gian lận và đánh giá tín dụng

- Bairong đánh giá mô hình hành vi của người vay từ nhiều khía cạnh khác nhau, giúp đánh giá đầy đủ rủi ro tín dụng của người vay. Dữ liệu đa chiều và toàn diện giúp hoàn chỉnh hồ sơ người vay ở giai đoạn trước khi cho vay.



Công việc ổn định



Thu nhập ổn định



Thông tin tiêu dùng



Mức độ ổn định



Nhu cầu vốn



Áp lực trả nợ



Thông tin pháp lý



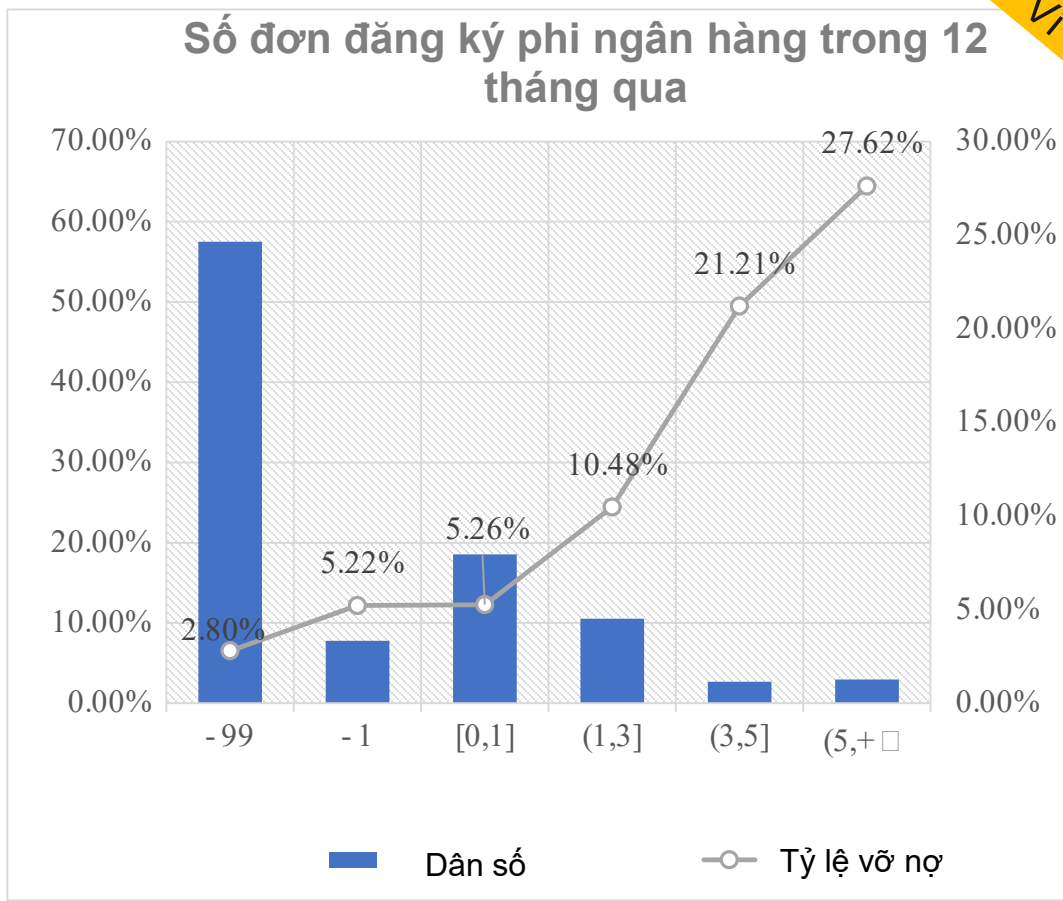
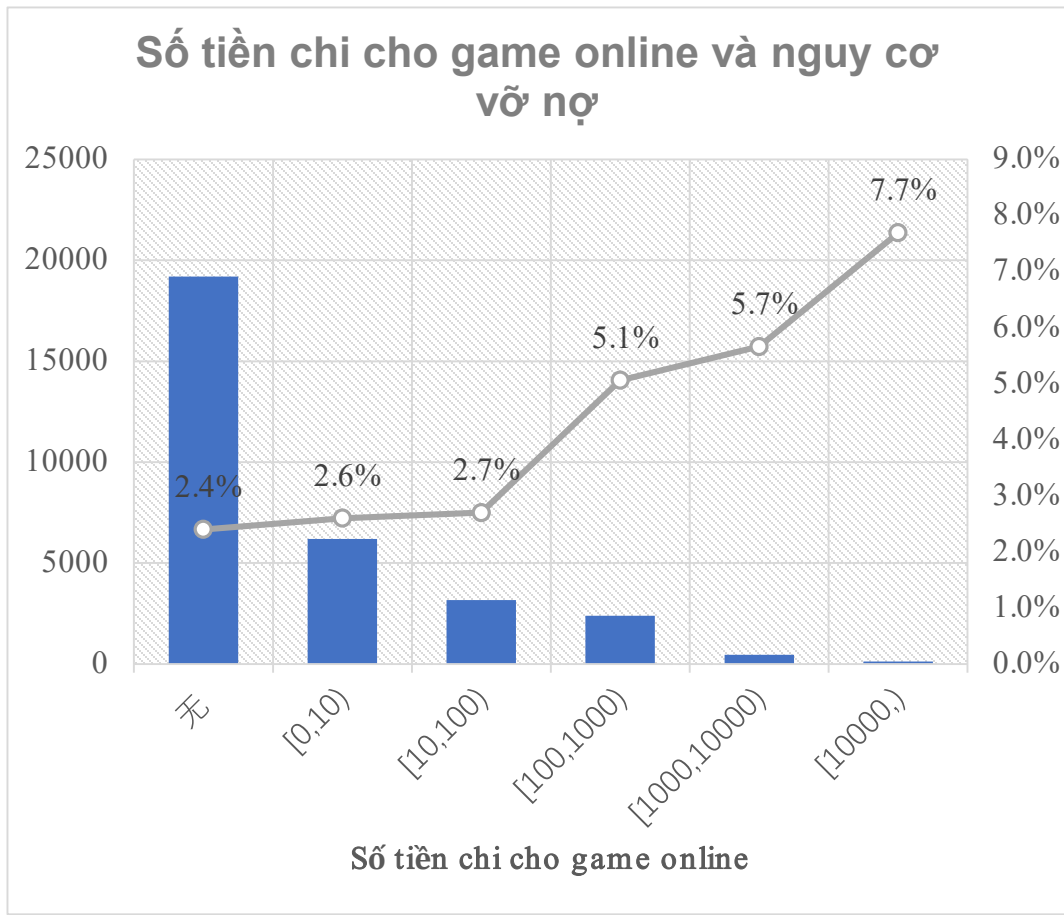
Hồ sơ cho vay nặng lãi



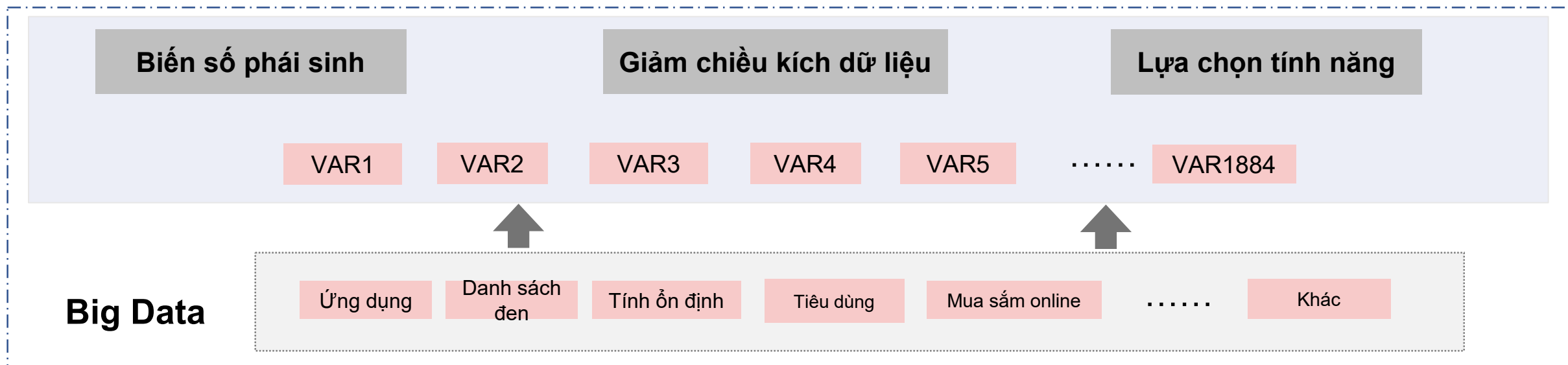
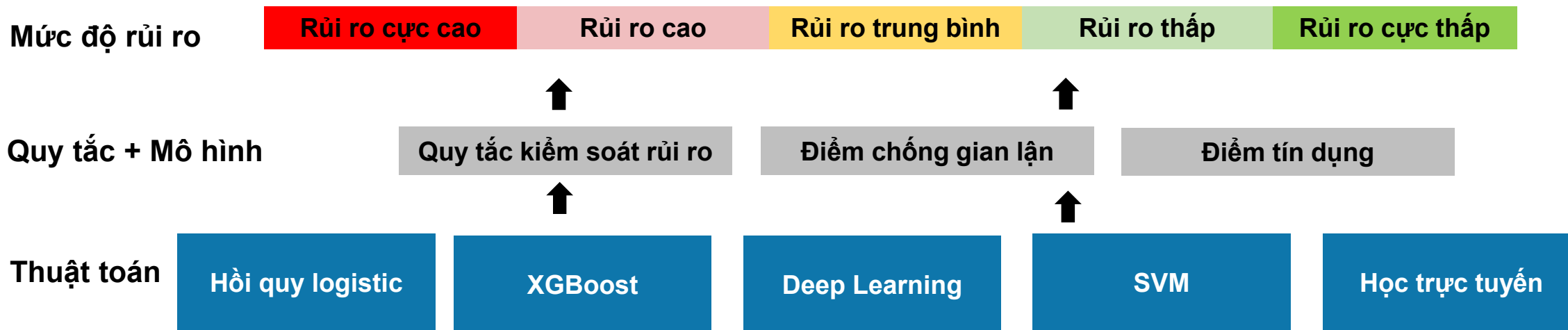
Ví dụ - Đăng ký cùng lúc nhiều hồ sơ, thêm việc chi tiêu cho game online

- Trong 12 tháng qua, người chơi chi càng nhiều cho game online, thì khả năng vỡ nợ càng lớn.
- Dữ liệu đa ứng dụng (multiple application data) là một khía cạnh quan trọng trong đánh giá tín dụng.

Ví dụ



Cấu trúc mô hình

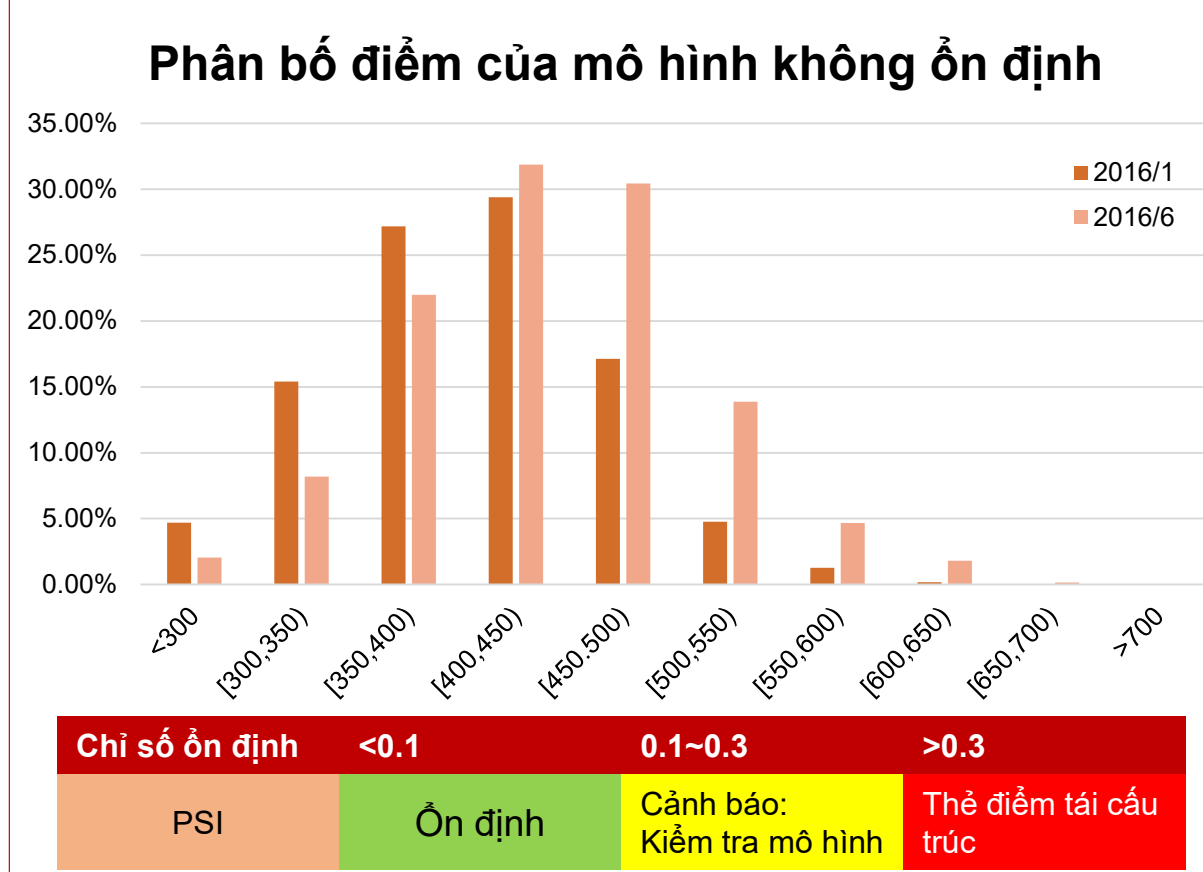
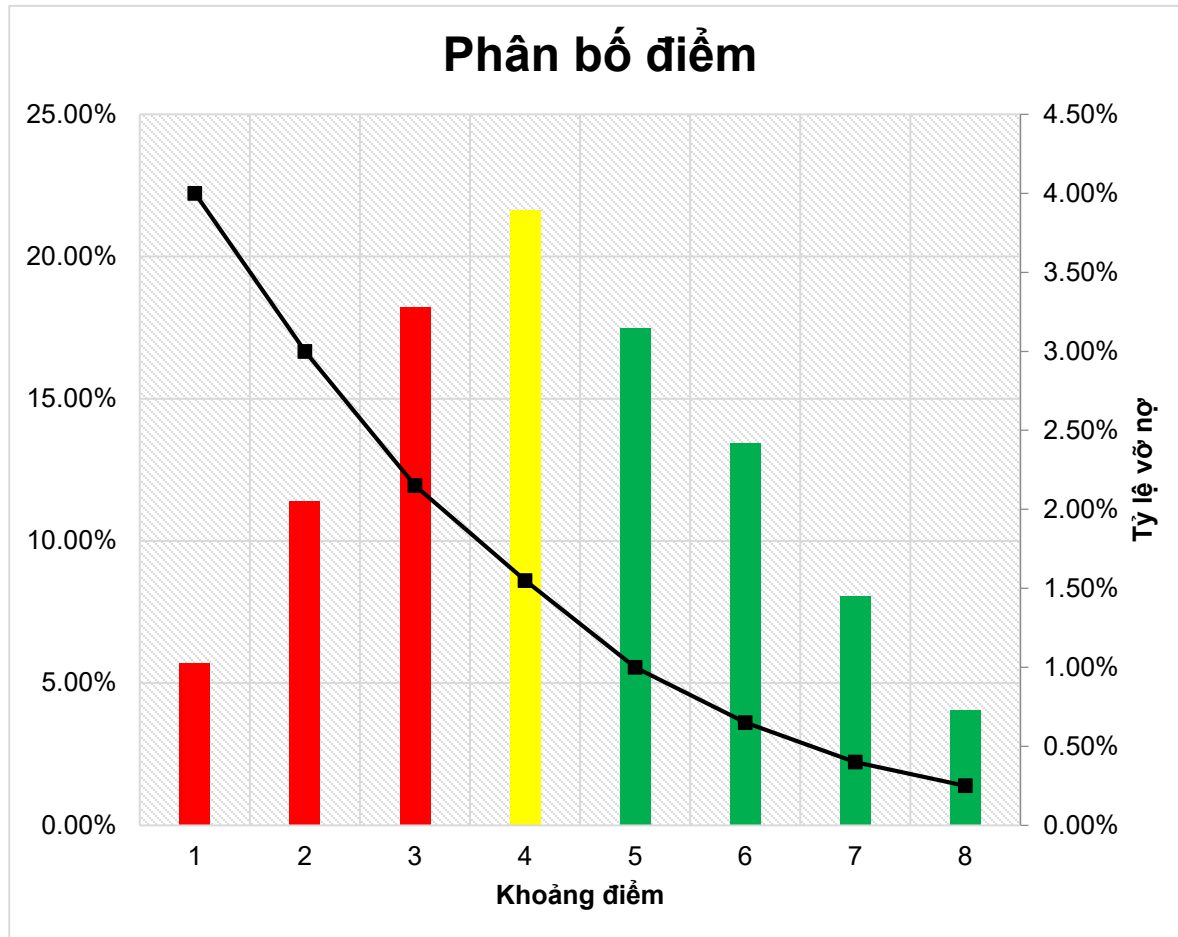


Ví dụ: Điểm đánh giá tín dụng

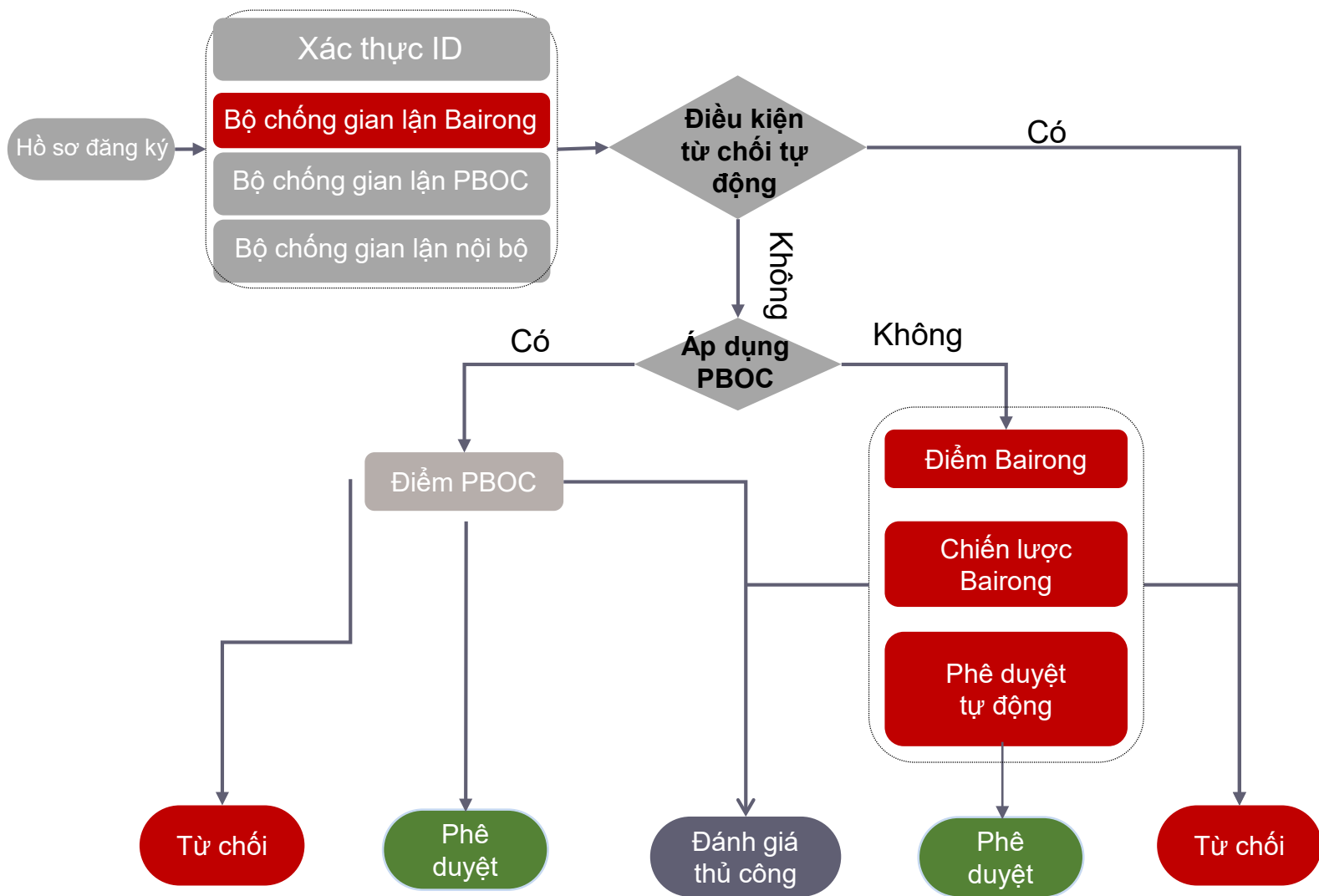
■ Ví dụ: phạm vi cho điểm và mức độ rủi ro tín dụng:

[300,650) Rủi ro cao, **Từ chối**; [650,720) Rủi ro trung bình **Đang chờ xử lý**; [720,1000] Rủi ro thấp, **Đạt**

■ Thay đổi trong kinh tế vĩ mô và chiến lược marketing có thể làm sai lệch mô hình, do đó cần theo dõi và điều chỉnh mô hình.



Ví dụ: Tối ưu hóa quy trình phê duyệt trước khi cho vay



Tỷ lệ phê duyệt tăng



Tỷ lệ phê duyệt tự động



Tỷ lệ vỡ nợ giảm



Chiến lược cũ

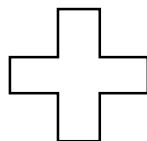
Chiến lược mới

Giám sát khoản vay – Chiến lược

- Chia khách hàng theo hạng A ~ D theo quy tắc và thẻ điểm. Rủi ro hạng A tương đối thấp, có thể triển khai bán chéo (cross-selling) với nhóm khách hàng này; rủi ro hạng D tương đối cao, cần cảnh báo sớm.
- Tỷ lệ khách hàng hạng D chỉ là 1,71%, trong khi tỷ lệ vỡ nợ là **36,59%**.
- Giám sát chất lượng khách hàng hiện tại theo thời gian thực, sớm nhận diện và xử lý rủi ro tiềm tàng, **giảm chi phí giám sát** một cách hiệu quả.

Thẻ điểm hành vi

Cấp	Khoảng	Tỷ lệ
1	[0,400)	0,43%
2	[400,450)	1,22%
3	[450,500)	
4	[500,550)	5,96%
5	[550,600)	
6	[600,650)	9,78%
7	[650,750)	
8	[750,825)	83,63%
9	[825,875)	
10	>875	



Quy tắc



Tỷ lệ nợ xấu tổng quát của mẫu là **5,5%**

Phân loại

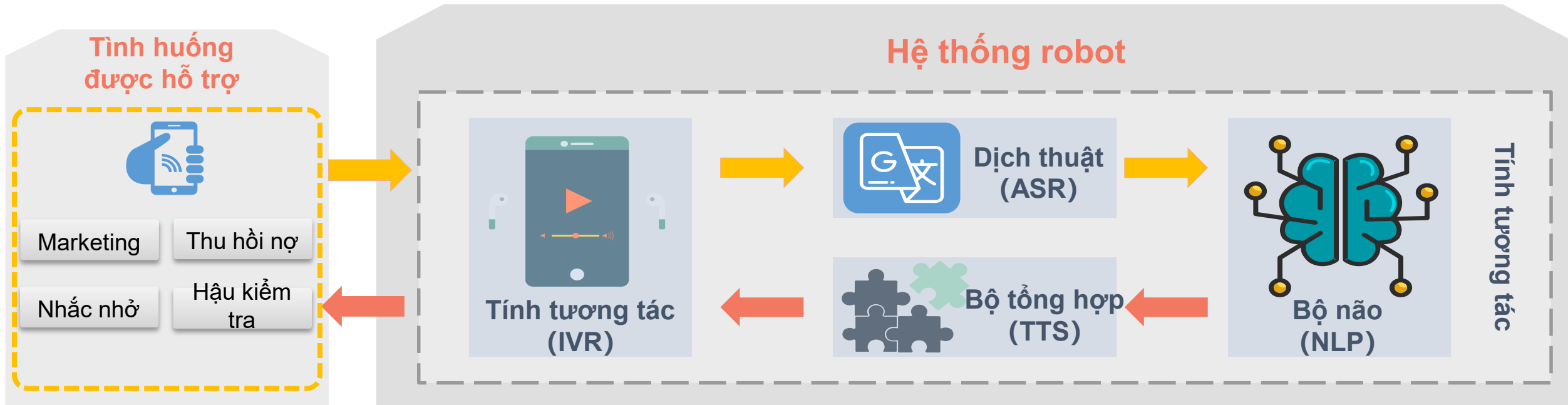
Hạng	Tỷ lệ	Tỷ lệ tài khoản không đạt	Mức tăng
A	54,85%	3,26%	
B	32,16%	5,31%	
C	11,28%	12,18%	221%
D	1,71%	36,59%	660%

Quản lý sau khi cho vay – Chiến lược

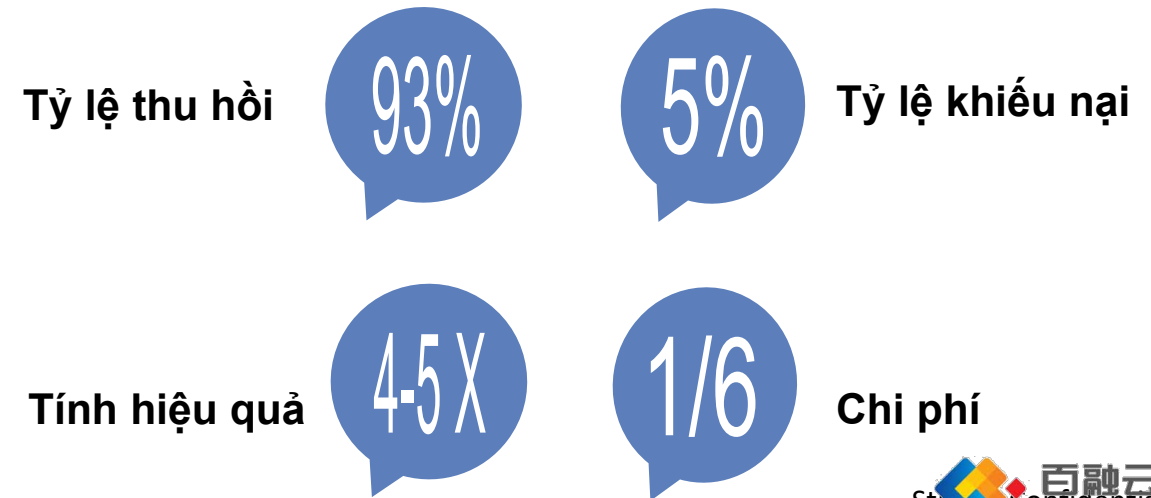
Nội bộ			Nội bộ + Tác động từ bên ngoài	Đội ngũ chuyên nghiệp
Thu hồi nợ trước hạn	Thu hồi nợ sớm	Thu hồi nợ giữa hạn	Thu hồi nợ trễ hạn	Xử lý tài sản
Trước 1 tuần	1 tuần	2-3 tuần	4-6 tuần	Trên 6 tuần
IVR/SMS	IVR SMS/Gọi điện/Robot thu hồi nợ	C card+hồ sơ khách hàng/SMS/Gọi điện/Robot thu hồi nợ	Phương thức ngoài/triển khai pháp lý/bán tài sản	
Hướng dẫn trả nợ trước	Kết hợp giữa gọi trực tiếp và dùng voicebot, kịp thời chốt khoản trả nợ	Áp dụng nhiều cách thu hồi nợ với khách hàng có khả năng/thiện chí trả nợ, và phân bổ nguồn lực hợp lý	Chủ yếu giải quyết khách hàng có rủi ro cao, trong phạm vi tuân thủ, sử dụng nhiều biện pháp để khắc phục tổn thất	

Xây dựng chiến lược thu hồi nợ khác nhau giúp cải thiện hiệu quả thu nợ tổng thể

Thu hồi nợ sau khi cho vay – Robot thu hồi nợ Bai Xiaorong



	Voice bot	Thủ công
Tỷ lệ trả lời	61,1%	57,7%
Tỷ lệ đưa ra câu trả lời hoàn chỉnh	69,0%	72,5%
Cam kết hoàn trả	66,8%	75,1%
Tỷ lệ thu hồi nợ	47,79%	51,13%





Chân thành cảm ơn!