

微学贷



● “不喜内卷也不想躺平” 组 ●

组员：陀健 沙静泓 方雯珺 冷嘉屹 卢泽华 熊琬琰



01

需求分析

用户需求验证

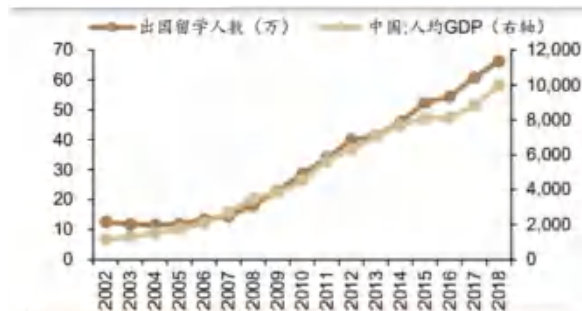
产品需求价值

创新微众产品矩阵

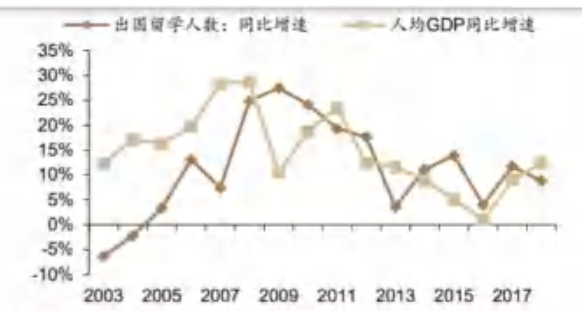


留学的需求与矛盾1.0

- 2008年后出国留学人数同比增速与人均GDP同比增速存在较强相关性 (0.62)，而与就业压力存在弱负相关性 (-0.11)。
- 留学需求的强劲增长并非来自于就业市场压力传导，而更多来自于人均收入提升下对高质量教育需求的潜力兑现。
- 据国家统计局及教育部，以出国留学人数作为留学需求的代理变量，以此计算的 2008-2018 年留学需求收入弹性为 1.57，对应高档品。
- 随着人均 GDP 未来进一步提升，留学需求预计维持高于人均 GDP 增速的增长水平。



资料来源：国家统计局，德邦研究所

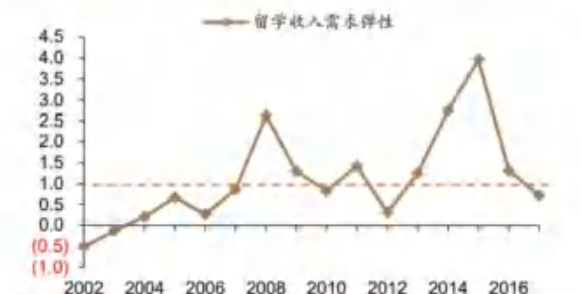


资料来源：国家统计局，德邦研究所

图 70: 留学需求与就业压力存在弱相关



资料来源：国家统计局，教育部，德邦研究所



资料来源：国家统计局，教育部，德邦研究所

留学的需求与矛盾1.0



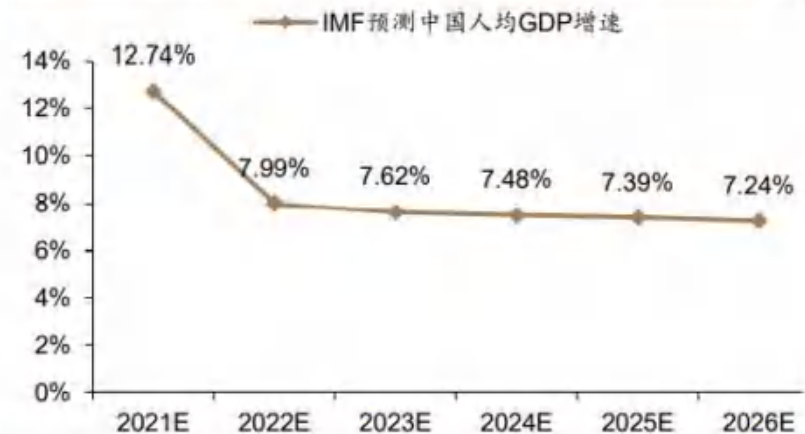
8.92%

From 2021

① 留学需求的提升主要来自人均收入提升，但是，留学需求的收入弹性 >1 ，而以教育经费衡量的公共教育收入弹性 <1 ，因此预计未来留学需求增速将高于人均收入增速。

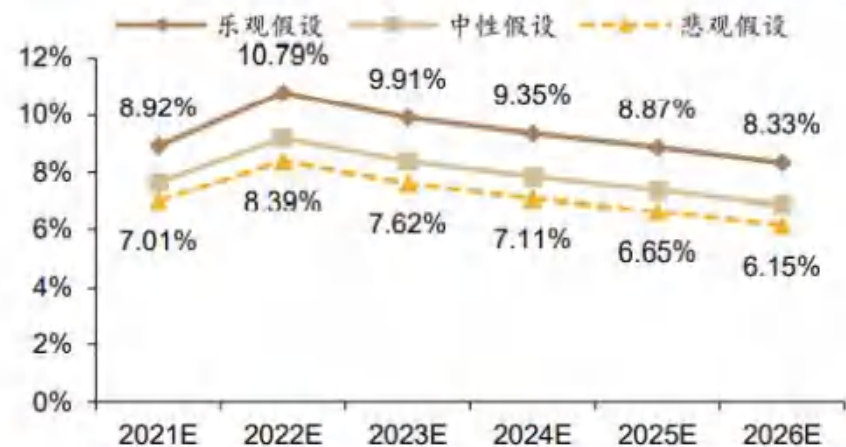
注：部分资料来源——新东方《中国留学白皮书2021》

图 72：IMF 预测至 2026 年中国人均 GDP 增速维持 7% 以上增长



资料来源：IMF，德邦研究所

图 73：基于需求收入弹性预测下的留学需求增速



资料来源：IMF，德邦研究所估测

留学的需求与矛盾2.0



44%

From 2020

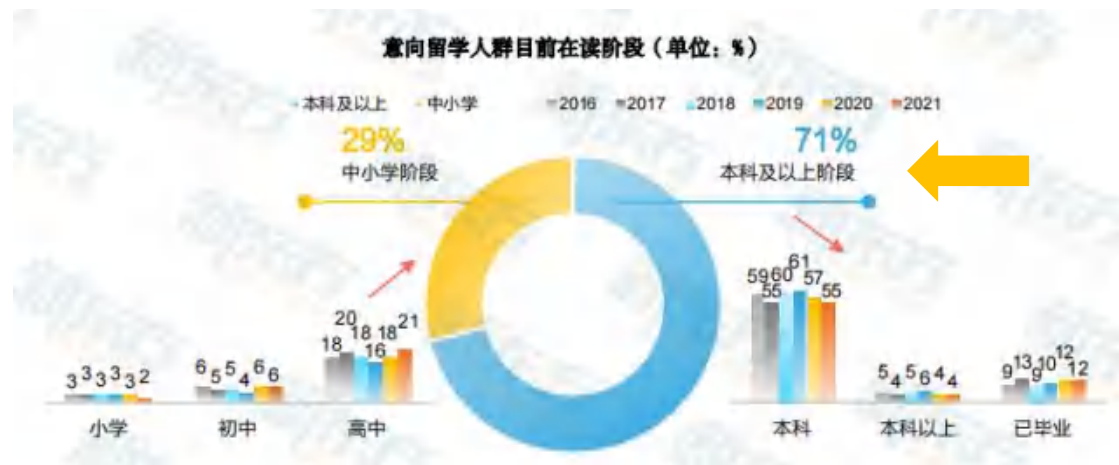
② 普通家庭仍是留学主体。根据连续七年调研数据显示，意向留学家庭父母的职务由过去的以“中层领导”发展至以“一般员工”为主。2021年，普通家庭仍是意向留学群体的主体。



目标用户 & 用户画像分析



整体看，在国内读完本科后再出国留学深造，仍是当前意向留学人群的主流选择。



意向留学人群的平均留学预算（单位：万元）

- ≥ 18 岁留学意愿群体
- 年收入50万以下的家庭；
- 希望减轻家庭负担；
- 家庭现金流短缺，拥有一定的实体财产



产品需求价值·广度

产品对象需求：本科以上留学

家长认可度

51%认可本科以上阶段出国留学

疫情下坚持留学

91%坚持留学计划

留学生活中实际遇到的问题

37%留学生受到留学费用影响

本科及以上意向留学人群就读学校类型

- 国内普通高校的学生占比最大，达50%，这部分群体对于通过出国留学深造来润色学历，提高职场竞争力有着较强的需求
- 来自双一流高校/985/211高校的学生，对于学历提升也有同样执着的追求，占比35%

产品需求价值·强度

20%

现阶段计划留学

根据研究报告显示，意向留学人群选择留学院校的考虑因素中，专业和排名占60%，而花费支出达到45%，重视程度较高。

调查显示，19级同学留学意愿约20%，采访表示部分受限于留学费用。

45%

如果可以提供留学贷款

留学意愿增加至45%

微众产品矩阵



注：部分图文来自webank官网



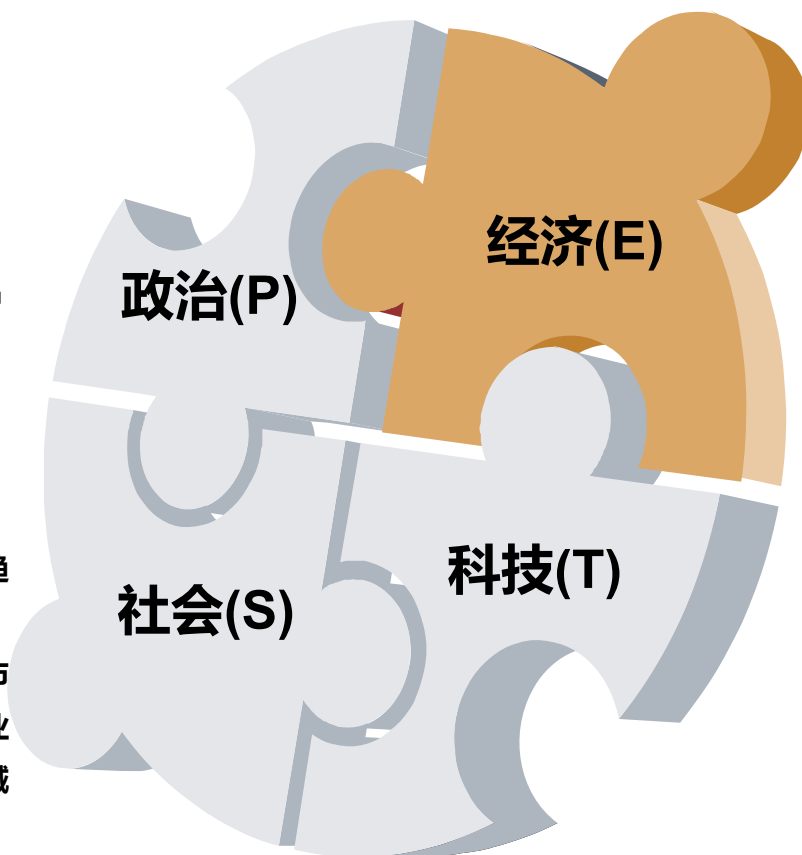
02 留学贷款市场环境分析



PEST模型分析

- 疫情期间国家层面也提出了对于留学的肯定态度。
- 在《教育部等八部门关于加快和扩大新时代教育对外开放的意见》中，表示疫情对于留学的影响是暂时的，重申将继续通过出国留学渠道培养我国现代化建设需要的各类人才。
- 日前，教育部陈部长也提出来要鼓励出国留学。中国的政策整体上有很强的稳定性。
- 各大城市也发布“归国友好政策”来吸引留学人才落户就业。
- 2021年留学行业成为政策红利市场，国务院政府工作报告指出留学行业将会有利于提高民众的生活质量。

- 留学人数仍呈现出增加的趋势，但是受到疫情的影响，增长趋势放缓。留学人口呈现出愈发年轻化的特点。
- 当前人们对于留学的激情还是比较高的，传统留学机构行业市场门槛比较低，缺乏一套完整的行业标准，服务过程没有专业的监管等问题影响行业的发展。互联网与留学机构的结合，减少中间环节，为用户提供高性能的性价比。
- 调研数据显示，87%的用人单位被访者认为留学有意义，尤其认可留学所带来的开阔视野、丰富人生经历、锻炼独立自主能力等方面的改变。以目前视角来看，留学的认可度还是比较高的。



- 留学行业需求持续火热，资本利好留学领域，行业发展长期向好。
- 留学行业的下游市场交易规模增长，为留学行业提供心的发展动力。
- 2020年居民人均可支配收入为32189元，同比增长4.7%，全国居民人均消费支出为21210元，从总量来看，最终消费率来接近55%，居民消费水平的提高为留学行业市场需求提供经济基础。
- 科技赋能，人工智能、区块链、云计算、大数据、VR、5G等逐步从1、2线城市过渡到3、4线城市，实现留学行业科技体验的普及化，留学行业引入ERP、OA等系统，优化信息化管理施工环节，提高了行业效率。
- 第三方支付平台陆续兴起，支付方式多元化。为了简化留学生家庭的汇款手续，迎合海外院校快速入账的实际需求。越来越多的海外学费支付公司兴起，其中一些海外支付公司已经与学校达成了合作关系，学生可通过专属的学生账户直接跳转至第三方平台完成在线付款。
- 银行传统电汇推陈出新，服务更加便捷。近几年里，各大银行陆续推出跨境学费汇款专区模块，在手机银行即可办理学费支付业务，例如中国银行推出的“中银留学汇款”等，输入海外院校后即可自动显示学校收款账户信息。

PEST模型分析



资料来源：中华人民共和国教育部官网



资料来源：《中国留学白皮书—新东方》



2020年全国居民人均可支配收入平均数与中位数



资料来源：中国统计局



资料来源：第三方支付机构FarrerPay官网

SWOT模型分析



Strengths

Weaknesses

SWOT分析

Opportunities

Threats

SWOT模型分析

S

- 拥有腾讯旗下微信、QQ社交平台的帮助，易于宣传产品获得用户。
- 全面应用人工智能、区块链、大数据风控、善度框架，有效减少运行成本，降低风险。



SWOT模型分析

W

- 留学贷款时间局限。留学贷款具有极强的阶段性，美国和英国的大多数高校集中在每年7~9月开学。在该时间段内若无法抢占市场，将影响银行的盈利性。
- 作为互联网银行的微众，与传统银行相比，在品牌形象上存在一定的差距，例如说微众的相关产品的知名度低于传统商业银行的产品。



SWOT模型分析

O

- 留学人数逐年增加。
- 人民币升值。人民币升值对于留学生来说是重大利好，可以显著减少留学成本。



美元对人民币汇率图

SWOT模型分析

T

- 与国有银行的竞争威胁。国有银行网点多，资产雄厚，客户人数多，具有先发优势。
- 与股份制商业银行、外资银行的竞争。它们产品创新较多。



渣打银行“畅学金宝”可以开具资产证明、预先开立海外账户保障海外留学、还可享受全球银联平台消费取款免费、电子职业期刊等服务。



兴业银行“留学宝”贷款范围覆盖广泛；贷款用途广泛，覆盖各种费用；还款时间长。



03 微学贷竞品分析及其痛难点



竞品分析

	贷款额度	利率	担保人	抵押物	借款人	还款年限
中国银行	最多学费加生活费 80%	"基准 浮动/加 点" 方 式	需要	需要	父母, 有稳定收 入来源的客户	最多 10 年; 宽限期最长为2 年
中国农业银行	最高RMB150 万	未在官 网披露	需要	需要	留学生本人及其 直系亲属、法定 监护人。	最长贷款期限 为5年, 无宽限 期
中国建设银行	最高RMB100 万	未在官 网披露	需要	需要	有出国留学、高 端在职教育等教 育消费融资需求 的个人客户	学习期+一年
招商银行	未在官网披露	未在官 网披露	需要	需要	留学生本人或者 留学生的亲属	未在官网披露
交通银行	国外留学所需学费 和生活费之和	未在官 网披露	未在官 网披露	未在官 网披露	一般为留学人员 在国内的父母、 配偶或其他监护 人。	一般5年, 最长 8年
中国工商银行	最高RMB200 万	4.35%- 4.9%	需要	需要	具有完全民事行 为能力的自然 人, 年龄在 18- 65 周岁之间	最多 10 年
中信银行	最高贷款金额可达 150万元	未在官 网披露	需要	需要	父母, 有稳定收 入来源的客户	最多 30 年
汇丰银行	1- 30 万元RMB	年利率 最低 6.66%	不需要	不需要	父母, 有稳定收 入来源的客户	还款期限 1/2/3/4/5 年

- 贷款用途：用于个人出国留学或在职就读MBA、MPA等高端职业教育所需的学费及生活费用。
- 贷款金额：最高不超过200万，大多情况下基于学费和生活费都是视具体情况而定，一般在无担保的情况下，贷款的额度会比较低。
- 贷款期限（还款期限）：最长期限为30年，一般情况下5-10年，较短的为学习期+1年
- 担保方式：可采取抵押、质押、信用和“抵押+质押”组合的贷款方式；或者不需要担保人和抵押物，但是父母需要有稳定收入来源的客户
- 贷款利率：按照XX银行的贷款利率规定执行；采用“基准+浮动/加点”方式。人民币贷款以人民银行公布利率作为基准。外币贷款以国际金融市场利率或相关国家官方发布利率作为基准，具体根据贷款币种确定。

Prodigy Finance	工科最多学费+生活费100%，商科最多学费+生活费80%	年利率 5%-10%	不需要	不需要	贷款人个人，不考量家庭背景	还款期限 7/10/15/20年，读书期间和毕业后前六个月为宽限期，不需要还款
-----------------	------------------------------	---------------	-----	-----	---------------	--

竞品分析

基本上所有国内银行的留学贷款政策都有一些共同点，可以概括如下：

1. 需要先拿到国外大学录取通知书才能去申请；
2. 大部分银行都要求提供有产权证的房产抵押，上海地区的不少银行要求申请人拥有至少两套房屋，一套抵押，一套自住；
3. 少数银行尤其是地方性银行可能会有纯信用的留学贷款，即无需抵押，但需要父母或亲属提供担保，对担保人的职业要求较高，公务员、国企员工、外企高管等会有优势；
4. 留学贷款年利率在5%-8%左右；
5. 绝大部分银行都要求自贷款之日起就开始分期还款。举个例子，假如你是2022年9月开学，8月申请到了xx银行的留学贷款，贷款期10年。从9月开始你就需要开始每个月分期还款，但具体是先息后本还是等额本金，不同的银行有不同的规定；
6. 大多数情况下，贷款人通常都是学生，而你不能成为贷款人（因为你没有稳定的收入来源）；
7. 贷款金额是根据你的学费+生活费以及房屋价值而定的，通常贷款金额最高在房屋价值的5-8折，且不得超过你的学费和生活费。房屋价值不是房屋市值，而是银行自己评估后的价值。
8. 有些银行会对房龄有要求，如上海的部分银行要求房龄不得超过25年（市区）和20年（郊区）。

国际留学贷款

比较知名的是Prodigy Finance和MPOWER。这两个国际机构都为国际留学生提供无抵押无担保的贷款，只要拿到其学校和专业list上的offer就能申请。这类机构的贷款利率较高，年利率通常在9-12%之间，还款方式灵活，可在毕业后找到工作之后再开始还款。

资料来源：

中国银行：理想之家•个人留学贷款

中国农业银行：消费_中国农业银行

中国建设银行：欢迎访问中国建设银行网站

招商银行：招商银行 -- 留学贷款

交通银行：交通银行 - 出国留学金融服务

中信银行：中信留学贷款服务_出国留学贷款申请条件、出国留学贷款办理流程-中信银

汇丰银行：汇丰留学贷款 专享优惠利率 - 留学贷款 - 留学金融服务 | 汇丰中国官网

Prodigy Finance: prodigyfinance.com

痛点问题:

我们来看一则让某位同学流泪的实际案例:

各家银行都“号称”自己有留学贷款产品，但是这些贷款真实存在吗，或者说对你存在吗，这只有自己去打电话问才知道了，我打过了中国银行，中信，汇丰三家的热线电话中国银行说上海才有，中信说深圳才有，但是工作人员也不清楚到底哪家支行有，支行又都说不了解，汇丰说业务停办了。。。个人经验分享给大家，大家有什么个人经验也可以评论区分享交流一下，让大家少走弯路。

银行基本很难吧，可能要认识人，或者他们并不想办这个业务，我尽力了放弃了，现在打算找Prodigy Finance国际留学资金项目了，至少他们贷给我，可以继续我的造作人生了耶。



流下欣慰的泪水

竞品分析

1. 大部分的留学贷款都是需要抵押或者是担保的，适用人群大都是能找到担保人，或者自己家里有房子做抵押的，出国读MBA的商业人士；愿意拿出房子或其他资产做抵押的父母，想松子女出国留学的家庭
2. 这些贷款产品网站的一个共同点，那就是很多网站的最末都附上了这样一段说明：以上内容仅作参考，客户申请办理以上产品和服务，以XX银行当地分行有关规定为准。
3. 所以对于刚刚踏入社会，家庭背景一般的同学们来说，银行留学贷款犹如空中画饼，基本上没戏。
4. 就算学生和家人都愿意通过房产抵押来进行留学贷款，首先，国内银行对于借款人的资质要求极高；（可能的原因）
5. 其次，国内银行资讯不公开透明，都需要打电话或者亲自到各地银行支行找具体的业务经理谈。



痛点整理

留学贷产品单一，
难满足留学生个
性化的支付需求

留学贷产品手续
繁琐，业务流程
不合理

服务水平低、
营销方式落后

四大主要难点



身份识别难

在当前的贷款业务上，贷前面临的最主要的一个问题是在身份识别上的难题，特别是对于微众银行等这样的网上银行来说。



风控难

当前的传统银行没有一套行之有效的风控方案来解决这个问题，留学贷款的风险甄别比较难做，主题为信用风险，但是在面临极端情况的时候，风控受到极大的挑战。一般留学贷款都是需要有抵押物和担保人来降低贷款的风险系数水平，但在同时也提高贷款的门槛，会产生一个逆向选择的问题。



征信难

留学贷款的贷款主体主要是大学生群体，这就涉及到了征信难的问题，目前没有针对大学生这个群体建立起一套征信体系，银行比较难获取除了一些基本征信信息之外的数据，来评价大学生的信用等级。



未来预知难

一是市场方面上，留学贷款市场当前受到新冠疫情的影响，市场规模在近两年又呈现出下降的趋势，未来会不会好转还需要进一步的考证；二是对于个人未来的还款能力无法做到较为准确的考察，并且无法监控个人在国外的行为。



• • • • 04

解决方案



解决方案

人工智能

Artificial Intelligence

区块链

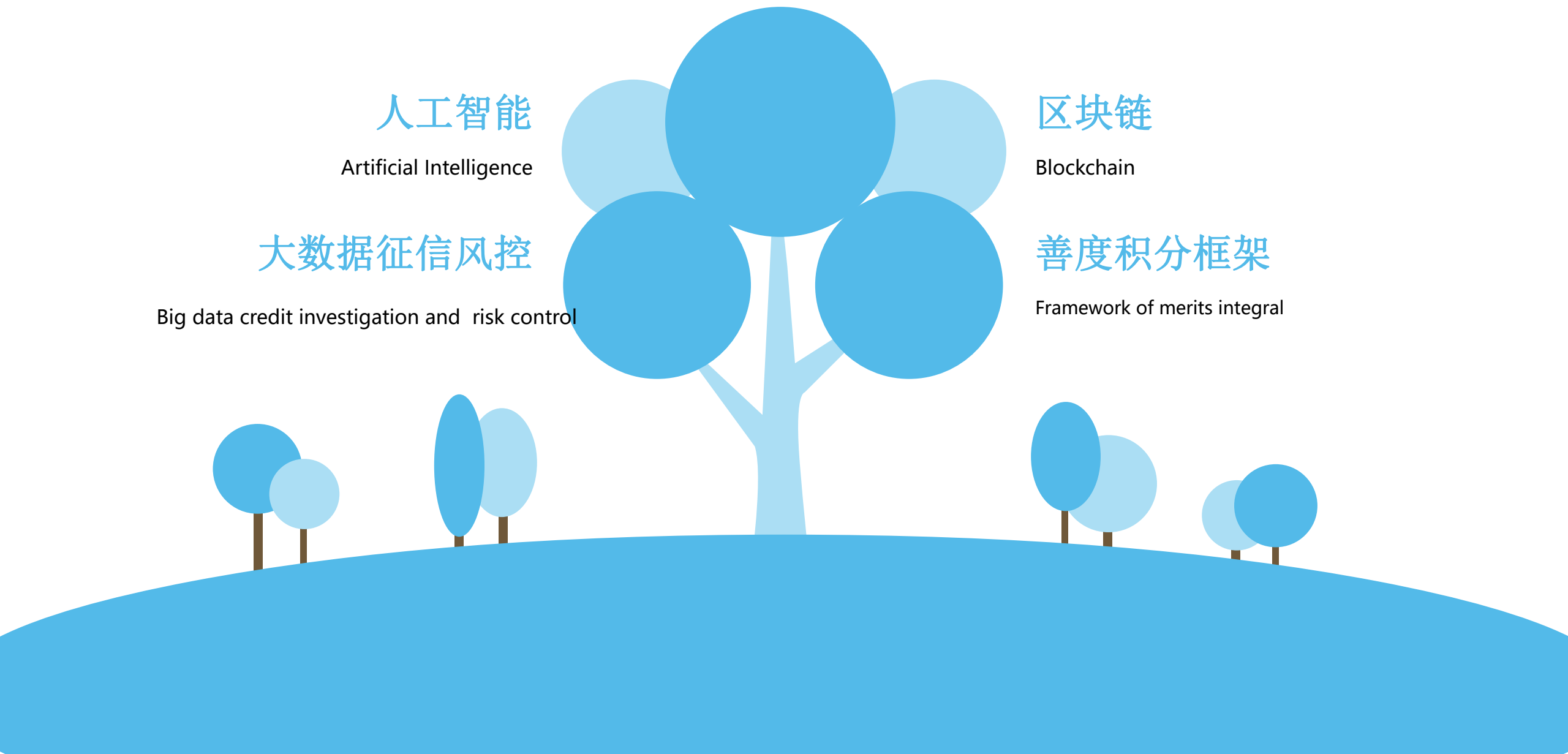
Blockchain

大数据征信风控

Big data credit investigation and risk control

善度积分框架

Framework of merits integral



解决方案—人工智能

基于人工智能的识别技术，可有效解决用户身份识别的难题。同时，监管部门陆续出台相关实名要求的管理规定、制定识别技术应用规范，引导金融机构在业务交易中合理运用前沿技术，在全力保证机构业务合规稳定运行的同时，切实维护了金融消费者的合法权益。在监管合规的情况下，可以运用人工智能的手段来解决用户身份识别的难题。



用户识别技术

身份识别

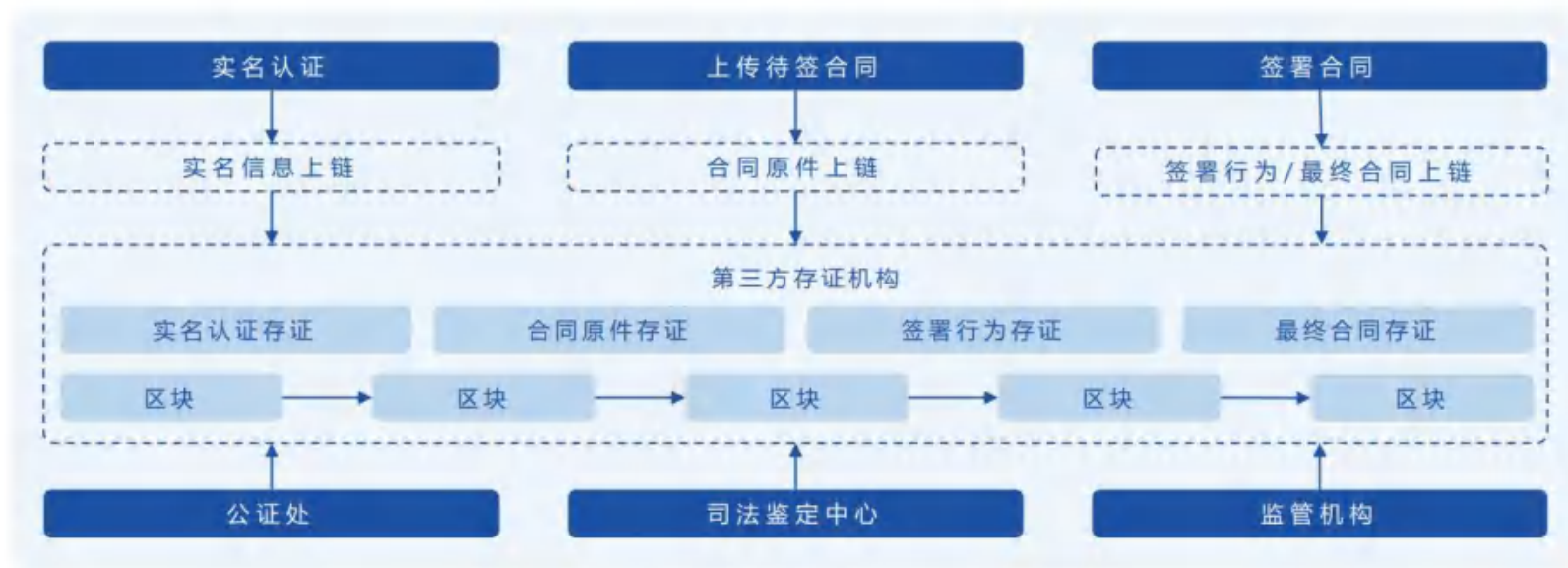
人脸识别

虹膜识别

指纹识别

解决方案——区块链

- **基本原理：**区块链也称分布式账本（Distributrld Ledger），是由包含交易信息的区块从后向前有序链接起来的数据结构。
- **主要特征：**分布协作、难以篡改、强制执行、扩展性高。
- **主流技术：**区块链技术是点对点传输、分布式数据存储、加密技术、共识机制、智能合约等多项技术要素的组合。
- **区块链技术在金融领域发挥重要作用，为降低运营成本、提高效率创造了条件，是金融科技重要的技术手段之一。在金融科技领域主要应用于关键信息存证、信息流转与共享，并已在多个应用场景实践，如反洗钱、票据交易、证券交易、风险监测、合同存证、中小企业融资等。**
- **所以说，我们可以将区块链运营到风险监控中。**



基于区块链的电子合同存证交互

解决方案——大数据风控

大数据风控解决方案概览

整体解决方案

联邦云解决方案FATE

将模块化科技及AI能力进行应用，针对不同机构和组织间协同、辅助决策等问题，提供定制化跨组织安全合规协同解决方案

一站式数据接入解决方案FDN

基于联邦学习技术，在保护数据隐私前提下进行安全合规得大数据合作，连接腾讯等全网最丰富的互联网行为数据

可视化建模解决方案QML

QML是集数据预处理、特征工程、建模/预测、模型评估、模型解释及监控等为一体的可视化交互式快速建模工具

决策引擎解决方案

基于申请进件的各类数据，制定智能化审批决策策略及相应决策规则，实现准确一致的系统自动风控决策

工具化产品

FDN数据服务



成品API服务



成品联邦服务



定制联邦服务

FATE企业级应用软件



联邦交互式建模平台
(FATE-Studio)



联邦查询
(FATE-SQL)



联邦区块链
(FATE-CHAIN)



联邦学习开源平台
(FATE)



联邦云服务
(FATE-CLOUD)

QML数字化套件



智能数据整合工具

为客户提供数据补充自动化工具



非结构化数据抽取引擎

自动从非结构化数据中对数据进行结构化，提升数据应用/实际建模整体效率



快速场景化建模软件

支持模型生命周期管理和模型自动化部署，为用户提供快速搭建各种机器学习模型实现业务应用得工具



可视化交互式分析平台

数据可视化显现，辅助复杂场景下决策



产品发布平台

提高研发效率，服务产品快速上线

解决方案——大数据风控

大数据风控的数据类型

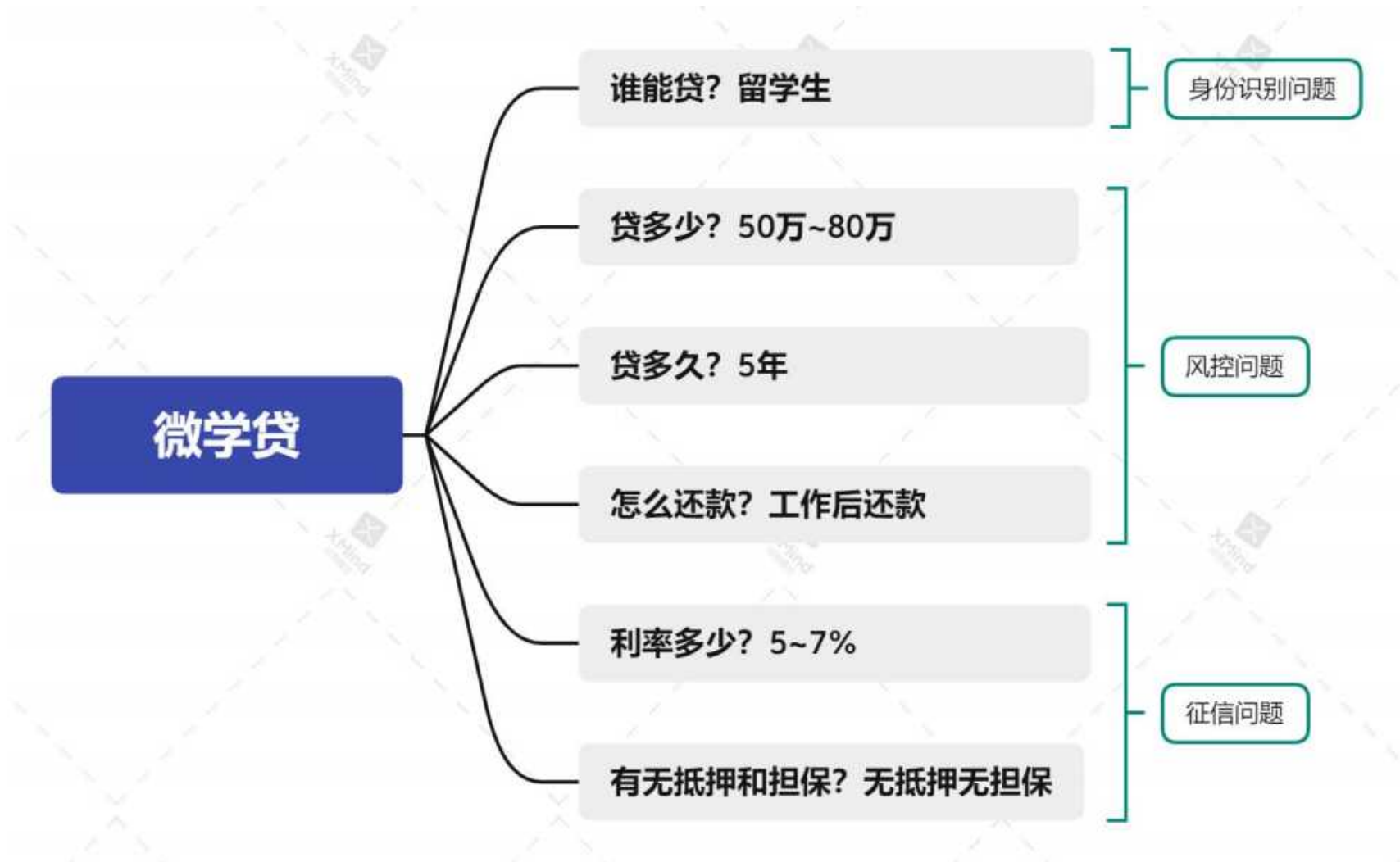


解决方案——善度框架

- “善度”是微众银行提出的，一种针对“善行”实现度量、激励、跟踪、监督机制的社会治理框架。“善度”社会治理框架结合区块链在开放共治等方面的特性，旨在解决社会文明治理中缺乏鼓励行善机制、激励小善行为成本过高、欠缺量化牵引等痛点问题，助力打造支持社会精神文明发展的良性生态，实现“科技扬善”。
- 在度量尺度方面，“善度”借助5G、IoT、生物识别等智慧城市基础设施获取用户授权的善行数据，并交由车管所、交通局等城市管理机构进行度量，同时每个用户拥有自己的善行账户，可用于善行记录和积累，根据积累可获得相应的激励。
- 个人的善度评分可以作为一个对贷款人实时性的还款意愿的参考指标，并同时起到个人行为的监控上，根据善度分值可以建立起相关的个人行为风险提醒制度。



产品设计





• • • 05

微学贷风控及流程



风控策略

微学贷风控属性

预筛
- 白名单
- 欺诈防范

贷前
- 授信准入
- 额度核定
- 差异定价

贷中
- 额度调整
- 风险预警
- 监测报告

贷后
- 催收处置

政策流程

策略制定

数据分析

业务模型

规则部署

数据管理

数仓建设

系统支持

法律合规

指标报告

监管报送
内部管理

支持管理属性

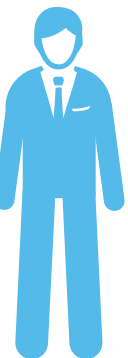
风险参数

计量模型

资本计量

宏观分析

压力测试



风险模型体系

核心风险模型

流程应用场景需求

- ✓ 预筛：客户评价、精准营销
- ✓ 贷前：审批、核额、定价
- ✓ 贷中：监控报告、调额、预警
- ✓ 贷后：催收、风险缓释

宏观计量场景需求

- ✓ PD/LGD/EAD风险参数计量
- ✓ 资产相关性计量
- ✓ RWA/经济资本计算
- ✓ 压力测试模型
- ✓ 其他风险模型



科技支持模型

信贷流程支持

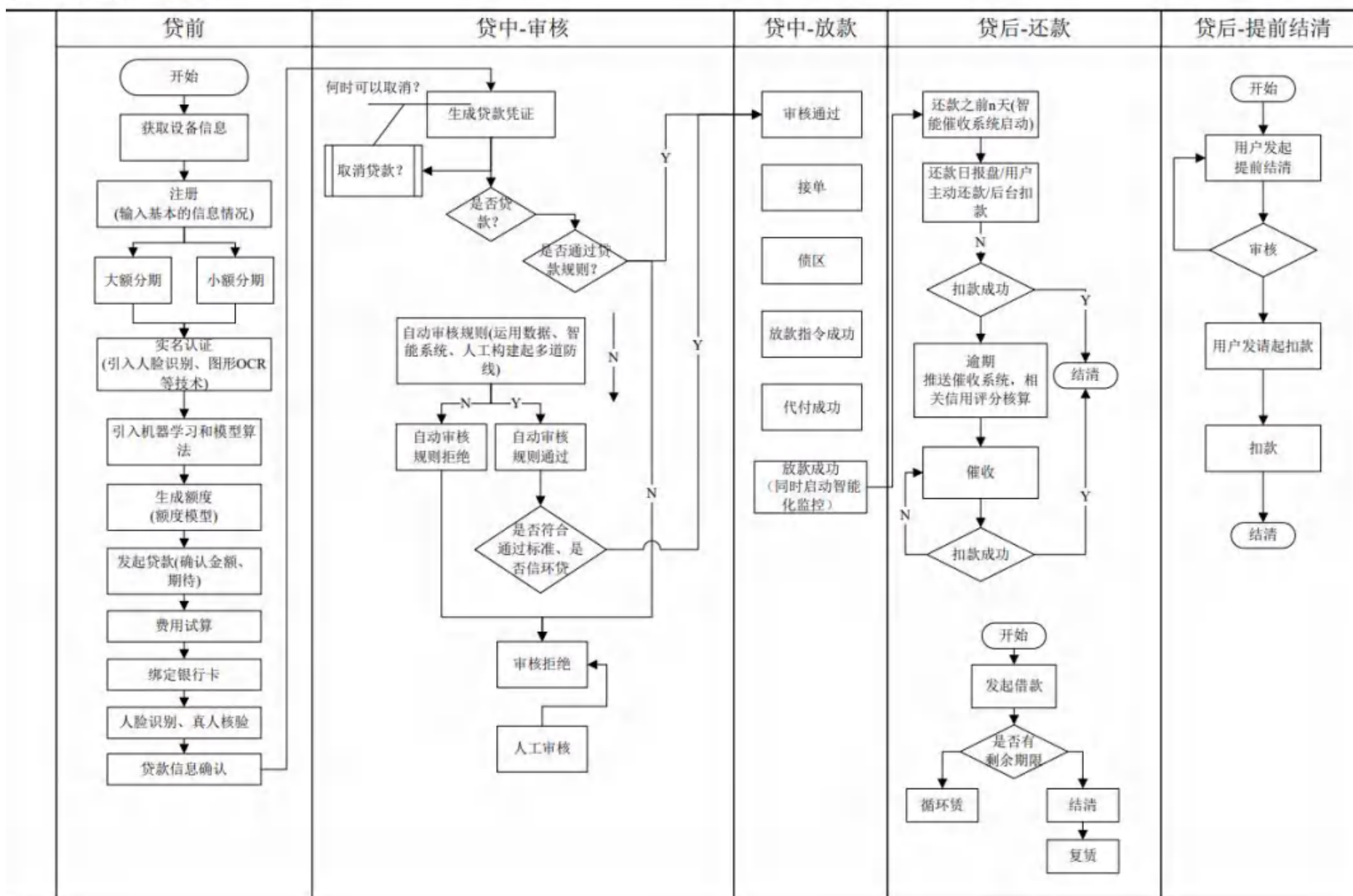
- ✓ 人脸识别、实体识别、图像OCR
- ✓ 声纹识别、文本匹配、语义识别
- ✓ 卫星图像解析、宏观经济分析
- ✓ 关系链图分析

科技效率提升

- ✓ 机器人智能/自动化模型
- ✓ 联邦学习、迁移学习
- ✓ 可视化分析辅助

流程图

微学贷业务基本流程



微学贷的运营管理

要点



贷前

引入人脸识别、图形OCR等技术提升用户身份识别准确度，并引入机器学习和模型算法，如加强准入机制管理

风险识别、反欺诈用户画像、关联风险



贷中

运用数据、智能系统、人工构建多道防线管控异常交易

信用行为追踪、共债风险识别、信用风险预警



贷后

利用“团伙挖掘”、“文本挖掘”等机器学习技术，提升监控智能化水平

监控、智能催收、催收策略

贷款全流程：智能与人工





06

展望

Prospects for the product

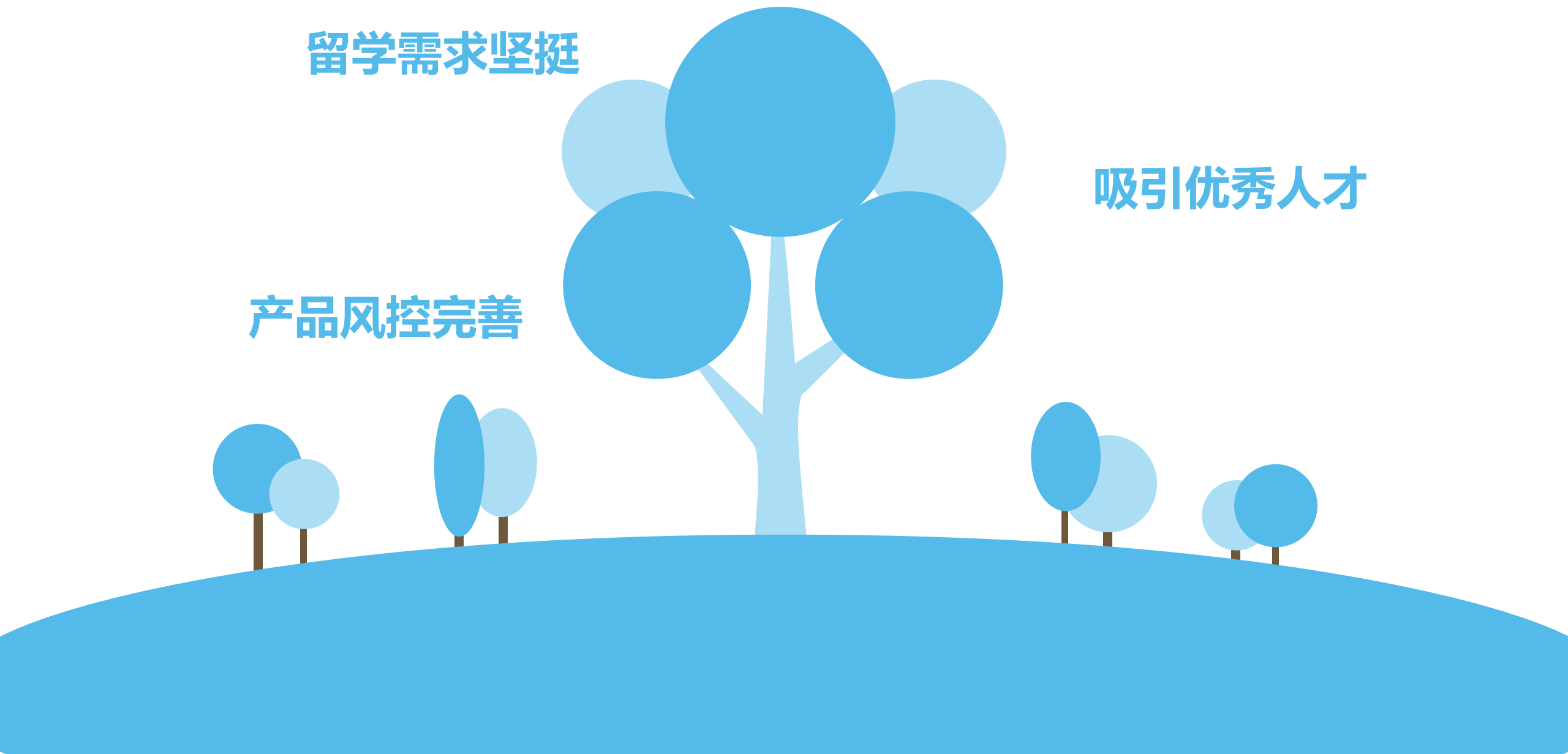


展望

留学需求坚挺

吸引优秀人才

产品风控完善



(一) 随着疫情好转，留学需求会恢复甚至增加

新冠肺炎疫情在全球的持续蔓延，虽然给中国学生选择出国留学带来了一定的消极影响，但随着各国抗击新冠措施的实行和疫苗的接种，疫情对出国的负面影响会越来越小。

全球化发展下出国学习和生活经历仍然具有一定的竞争力和吸引力，中国学生对于国际化优质高等教育的需求并未发生根本性改变，出国留学仍是重要的发展方向，只是会在全球疫情蔓延期间有所延迟。中国出国留学人数持续保持正增长。



(二) 对海归人才的青睐会推动留学需求

深圳的落户政策：只要在境外获得学士或学士以上学位，或者在境外高等院校、科研机构工作或学习一年以上并取得一定成果的访问学者或进修人员，都可以提交材料办理落户

国家对于留学生落户的优惠和奖励，对一些想在大城市落户的同学很有诱惑力；

一些企业、学校在招聘需求的职位描述上明确规定需要有出国留学经历。

海归人才职业规划发展论坛



企业后备人才



评估

密切跟踪接受贷款的学生在国外的
发展情况，在公司的人才库进行储
存。

双方商定签订劳动合同，约定
劳动年限时间。

建立人
才库



产品风控完善



信贷投放情况

普惠型小微贷款“两增两控”、
信贷资源倾斜、小微客户细分、
服务覆盖面等



体制机制建设情况

综合服务机制、风险管理机制、
资源配置机制、核算与考核机
制等



重点监管政策落实情况

小微客户续贷、授信尽职免责、
金融服务信息披露等



产品及服务创新情况

信息运用方式、产品服务模式、
服务效率提升、信用贷款及贷
款投放情况等



监督检查情况

规范服务收费、报表数据质量等



(一) 稳定的信贷需求

一、国际教育日益繁荣，中国成为全球留学第一大生源国

在世界范围内，跨国学生流动日益频繁，留学生人数不断攀升。根据中国教育在线与教育优选联合发布的《2015年出国留学发展状况调查报告》显示，以上排名前十的国家中有六个国家为中国国际学生占比第一。中国学生已经成为国际学生流动中的主力，中国也已成为世界上第一大留学生输出国。2014年全球共有450万国际学生，前八大国主要留学目的国为美国、英国、中国、德国、法国、澳大利亚、加拿大及日本，这八个国家接收了全世界69%的国际学生。中国是全球第一大国际生源国。

二、国家经济发展到一定阶段往往带来国际教育留学人数的快速增长

出国留学市场分析，日韩经历了留学人数的高速增长阶段，我们发现，两个国家都有留学人数的快速增长时期，日本和韩国的留学人数的增长在人均GDP到达10000美元后带来了教育消费的升级，中国2015年人均GDP为49351元，即将步入10000美元，根据国际经验，留学人数即将进入快速增长时期。

三、国内外留学政策逐步放开以及居民财富增长因素

1978年开始的改革开放，留学增长率达到了290%，1985年国家开始允许个人自费出国留学，当年增长率达到60%;1992年国家出台12字留学方针，当年留学增长率达到125.52%;2001年加入WTO，当年留学增长率达到115.38%;据教育部的最新统计数据显示，2015年度我国出国留学人员总数达52.37万人。出国留学市场分析，其中国家公派2.59万人，单位公派1.60万人，自费留学48.18万人。2015年度为历史上出国留学人员增加数量最多的一年，较2014年增加6.39万人，比上一年度增长13.9%。



(二) 为企业吸引优秀后备人才

出国留学人才引进政策与人才库建立系统双重保障

为了吸引更多的海外留学人才学成归国，全国各省、市都纷纷出台了“抢人计划”。北上广深等一线城市和直辖市等人才引进计划更是极具吸引力，以深圳为例：

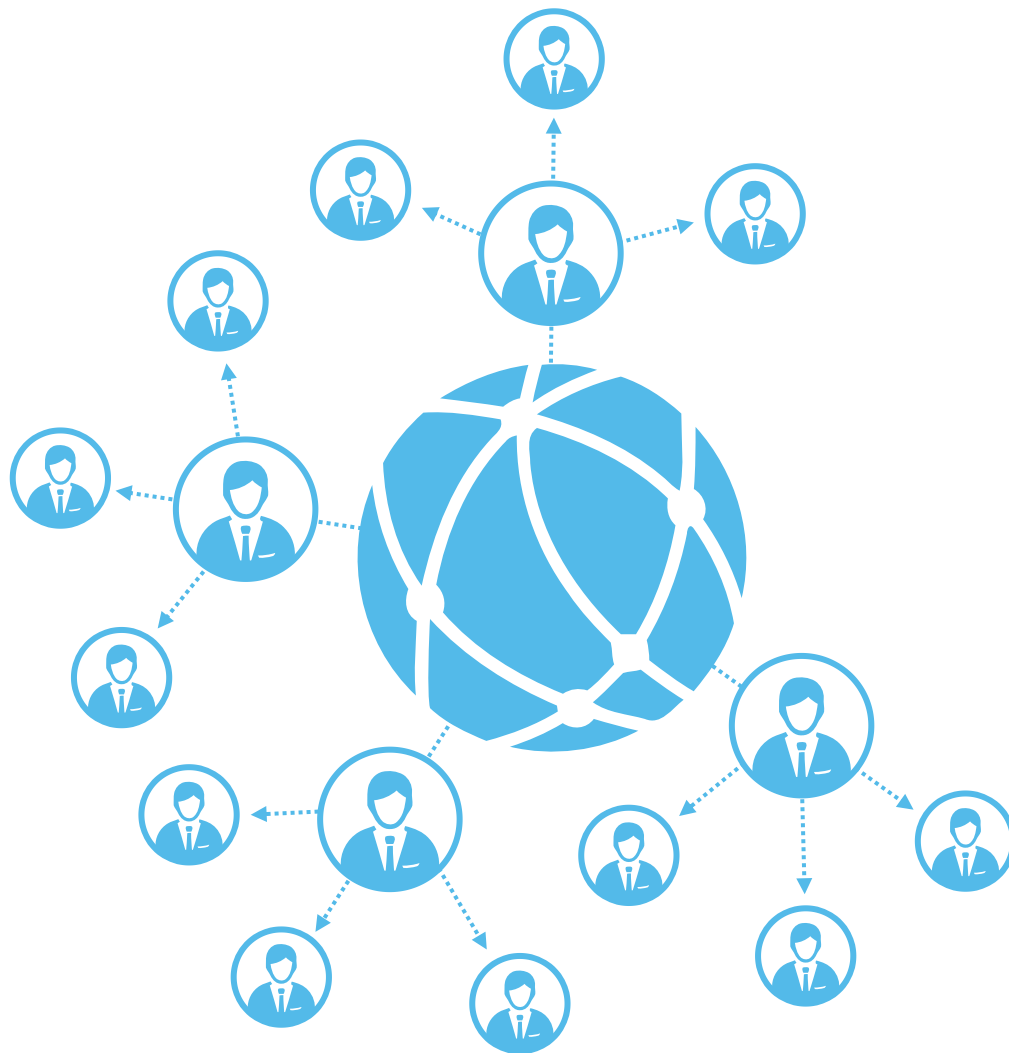
深圳市是一座科技型城市，在人才引进方面也给予了很大的力度的扶持：

- 1、生活补贴：本科15000元/人，硕士25000元/人，博士30000元/人；
- 2、可购买一辆免税车；
- 3、可办理深户；
- 4、可申请租用市、区、政府提供的安居房和留学生公寓。

人才库的建立会经过系统严密的评估考量，与出国留学人才的意愿交流以及完善的法律流程保障，与“微学贷”产品客户密切联系，随着产品需求的持续增长，人才库的建立也会不断完善。

(三) 通过合理的风控体系保证产品可行性

- 1、基于人工智能的识别技术，有效解决用户身份识别的难题；
- 2、将区块链运营到风险监控中，应用于关键信息存证、信息流转与共享等方面，发挥其降低运营成本、提高效率的重要作用；
- 3、应用大数据风控，解决留学贷款的风险甄别难，面临极端信用风险时，风控受到极大的挑战的情况。以求降低贷款的门槛，实现产品普惠；
- 4、产品还会运用到联邦学习等技术，使各方在无需共享数据资源、源数据不出本地的情况下就能进行数据联合训练，建立共享的机器学习模型，有效地提升数据的挖掘使用和保护水平，以有效实现产品系统的持续更新。





• • • ● THANKS FOR **WATCHING** ● • • •

