

中国小额贷款公司协会文件

中贷协发〔2017〕7号

关于征集全国小贷公司行业风险防控 典型经验案例文稿的通知

各省、自治区、直辖市、计划单列市小额贷款公司协会：

2005年我国第一家小贷公司诞生以来，各地小贷公司如雨后春笋，蓬勃发展。小贷公司行业在探索与发展的过程中，积累了丰富的识别、管理和化解风险的经验。为进一步做好小贷公司行业风险防控工作，根据中贷协“2017年创新驱动小贷公司行业可持续发展重点工作项目行动计划”第八项，中贷协依托地方协会专委会各省（市）成员单位，在全国范围内开展风险防控典型经验案例征集活动；并最终形成《全国小贷公司行业风险防控典型经验案例精选》，供中贷协会员和业内学习借鉴。具体征文活动安排如下：

一、文稿内容和篇数、字数要求

征文内容主要涵盖小贷公司行业风险防控相关典型经验，分享小贷公司行业接地气的区别于传统银行机构错位经营、实在管

用的风险防控技术、技能、技巧，为同业提供针对性、操作性强的风控经验和启示。文稿具体内容包括但不限于以下几个方面：

（一）相对全面系统的风险防控经验材料：请各省（市）协会推荐 1 篇风险防控做法较为全面、成果比较突出的小贷公司经验材料。字数可在 3000 字以上。参考内容为：在大的市场环境、政策导向、区域特色产业背景下，具有前瞻性风险防控意识，能够在产品设计、行业选择、业务方向（小微与“三农”）、创新技术等维度将风险管理理念和风险管理技术嵌入公司经营各个环节，包括人力防控、技术防控、制度防控等方面，并且取得了显著风控成效的经验案例阐释。

（二）宏观环节典型案例：既可从小贷公司层面的合规经营、产品设计、经营模式、业务流程等不同角度，阐释规避和管控市场环境风险以及过桥贷、过剩产能贷等方面的正面经验案例，也可以是上述方面的反面教训案例，如片面追求赚大钱、偏离小贷公司方向道路等引发的风险和教训。此类案例各省（市）协会可推荐 1-2 篇，每篇字数约 1500-3000 字。

（三）贷款业务环节典型案例：坚持风险导向，着重针对某（个）类贷款案例的某（几）个业务环节进行的案例阐释，如贷前的要件收集、尽职调查、风险审查、抵押登记、委托公证等；贷中的贷款审批、放款出账等；贷后的日常管理、逾期催收、不良资产清收处置、诉讼、反欺诈等案例。请各省（市）协会按照贷前、贷中、贷后三大环节，每大环节各推荐 2-3 篇文稿，每篇字数 1500 字左右。

（四）系统建设与档案管理环节典型案例：既可是针对系统建设（包括业务系统、风险管理系统、统计系统等）当中的某（几）

个环节的优秀设计和使用，而取得风险防控明显效果的典型经验案例，也可是系统建设和档案管理环节的反面教训案例。此类案例各省（市）协会共提供 1 篇，字数 1500 字左右。

二、文稿结构要求

上述相对全面系统的风险防控经验材料，文稿结构不做统一要求。上述其他三个方面的环节案例，主要内容结构大体包括：案例简介、风险表现、对策措施、案例启示等若干部分。要求案例简介和风险表现要简洁明了；对策措施要具体详尽，体现小贷公司特色的风控技术、技巧和小贷人独特的风控智慧和技能；案例启示要准确、深刻、给人以启迪。

文中涉及企业或个人名称不便写明的，可采取化名处理，或以某公司、张某等形式出现。

三、活动激励办法

此次征文活动采取两项激励办法：

（一）“优秀组织单位”：对在此次活动中积极参与并严密组织的省（市）小贷协会颁发“优秀组织单位”匾牌。

（二）“优秀征文”：组织推选一、二、三类“优秀征文”，对优秀征文作者（包括公司或个人）颁发证书。

以上激励办法由中贷协地方协会专门委员会组织实施。活动秉持求真务实、客观公正的原则。

四、其他有关说明

（一）文稿按照本通知有关内容和结构要求由各省（市）小贷公司协会统一组织征集、筛选和把关。文稿电子文档名称统一为 XX 小贷公司-文稿标题-作者（公司或个人）-联系人手机号。

（二）请各省（市）协会将此次征文活动的组织情况形成简

要书面小结，与文稿一起，以邮件方式报送至中贷协，邮件标题为“XX小贷公司风险防控典型经验案例文稿”，报送截止时间为2017年6月10日。

（三）文稿征集活动联系人

周志勇 010-66418396, 13581975812;

校迎军 010-66415822, 13426265375;

文稿发送邮箱: xiaoyingjun@china-cmca.org。



联系人: 校迎军

联系电话: 010-66415822

中国小额贷款公司协会维权与服务部

2017年4月7日印发
