

中国小额贷款公司协会文件

中贷协发〔2018〕16号

关于开展小贷公司行业风险管理模式典型案例样本

征集活动的通知

各中贷协地方专门委员会成员，相关小贷公司：

2017年，中国小额贷款公司协会（下称中贷协）在全国范围内开展了风险防控典型经验案例征文活动，初步总结了小贷行业好的机制与做法，编印了《全国小贷公司风险防控经验典型案例选编》，为行业在风控方面提供了一些有益的借鉴与启示。

今年，中贷协将继续调研探讨、总结经验，拟进一步挖掘行业内小贷公司典型的风险管理模式，编印出版《全国优秀小贷公司风险管理模式探索（拟定）》，以更好的引导和服务同业小贷公司做好风险管理工作。为此，我们需要在选定的部分地方协会专门委员会成员单位及相关小贷公司的积极配合下，优选具有典型

风险管理特点的小贷公司，提供其风险管理材料，以对《全国优秀小贷公司风险管理模式探索（拟定）》一书中的风险管理典型案例样本进行补充（具体调研提纲见附件1）。

本次风险管理典型案例样本征集活动将由本项目专家团队组织推选“风险管理研究”一、二、三等优秀成果并颁发证书。

此次风险管理典型案例样本征集活动，截至目前选定的部分地方协会专门委员会成员单位及相关小贷公司名单如下：

江苏金农股份有限公司

江西省小贷协会

海南省小贷协会

四川省小贷协会

大连市小贷协会

中和农信项目管理有限公司

北京农信小额贷款有限公司

赣州积木小额贷款有限公司

宁夏掌政农村资金物流调剂股份有限公司

福州华兴集团马尾小额贷款有限公司

山东龙信小额贷款有限公司

汉中市兆丰小额贷款有限公司

陕西国信小额贷款有限公司

青岛城乡建设小额贷款有限公司

抚州东方富通小额贷款有限公司

厦门恒鑫小额贷款有限公司

江西双胞胎小额贷款有限公司

同时，也欢迎在风险管理方面有思考和启发的小贷公司积极参与投稿。投稿邮箱：xiaoyingjun@china-cmca.org，投稿截止时间：2018年7月30日，联系人：维权与服务部 校迎军，电话：010-66415822 13426265375。

中国小额贷款公司协会



2018年6月20日

联系人：校迎军

联系电话：010-66415822

中国小额贷款公司协会

2018年6月13日印发

附件 1:

全国小贷公司典型风险管理模式样本征文提纲

第一部分 公司治理及内控

一、公司成立背景、股权关系、公司治理结构；小贷公司与股东之间的业务联动情况（利用股东资源开展业务的程度）。

二、公司的组织架构，高管人员从业背景、人员构成，及各岗位的主要职能。

三、公司制度建设情况，包括业务制度、风险管理制度、资金财务制度、人力制度等；

四、公司经营整体情况、经营目标的 KPI 指标构成，针对 KPI 指标采取的措施及效果评估；

五、公司融资渠道和资金计划；

六、公司业务与风控的 SWOT 分析；

七、公司收入和公司成本构成，ROA 和 ROE 的情况。

第二部分 业务布局及产品

一、公司所处地域的人文环境、信用环境、公司主要客户群体的信用环境情况介绍；

二、公司网点布局情况，网点的主要职能、网点人员组成；

三、公司市场定位和主要产品，分析公司产品在当地市场的优势和与传统银行及同行业相比的差异性；

四、业务推广方式：线下扫街、线上营销、第三方合作机构

获客的比例及情况；

五、公司信贷资产结构构成

详细说明业务经营情况及主要产品的贷款规模及不良情况；包括不同产品、不同利率、不同期限、不同担保方式（如抵押、质押、保证等）的贷款结构比例；服务对象（小微、三农、个体户等）贷款期限的结构比例。

第三部分 风险管理及技术

以公司的一款主要产品或业务品种为基础，详细说明以下八个方面在产品设计和应用中的具体经验和问题：

一、公司风险管理理念和整体思路；

二、公司的风控流程（包含贷前、贷中、贷后、不良催收及处置）的具体部署，以 1-2 个典型业务案例说明公司在风控制度执行中的要点及特点，说明在业务开展过程中，公司的风控制度、风控流程经历了怎样优化；

三、风控部门的组织架构、职能及岗位设置情况；

四、如何选择行业？业务及产品的市场定位是怎样的？

五、结合公司业务流程，介绍移动终端、IT 技术、大数据在风险管理中的应用情况；

六、公司当前信贷资产质量情况（分别说明总体逾期率、总体不良率，投放小微贷款逾期率、不良率，“三农”贷款逾期率、不良率，主要的几类产品的逾期率、不良率，不同贷款期限的逾期率、不良率，不同担保方式的逾期率、不良率）；不良资产采

取的化解措施及成效，并就 1-2 个具体业务案例进行不良清收及处置阶段风险化解（如不良清收及处置阶段因及时采取催收、清收、诉讼及其他不良处置措施而收回贷款或减少损失）的典型经验（教训）分享及重要启示；

七、公司拨备制度的建设及执行情况说明；

八、是否对逾期及不良贷款进行事后经验教训总结和学习，以及具体做法。

九、对公司当前风险管理模式及风险管理特色进行自我认识和总结。