

ICS 03.080.20

J663

团体标准

T/XEDK 1.3 -2025

小额贷款公司服务管理规范

第3部分：风险管理

2025-10-15 发布

2026-01-01 实施

云南省小额信贷协会 发布

前 言

本文件按照 GB/T 1.1—2020《标准化工作导则 第1部分：标准化文件的结构和起草规则》的规定起草。

本文件是 T/XEDK 1《小额贷款公司服务管理规范》的第3部分，T/XEDK 1 已经发布以下部分：

- 第1部分：管理规范；
- 第2部分：人员规范；
- 第3部分：风险管理；
- 第4部分：服务规范。

请注意本文件的某些内容可能涉及专利。本文件的发布机构不承担识别专利的责任。

本文件由云南省小额信贷协会提出并归口。

本文件起草单位：云南省小额信贷协会。

本文件主要起草人：毛雁斌、张颖、孙倩、毛丽娟、赵峻铭、林姝彤、杨映霆。

引 言

小额贷款公司作为普惠金融事业的重要组成部分，通过建立健全行业服务标准，一方面能引导行业以服务实体经济为本，推动服务结构和质量转变；另一方面能健全风险全覆盖监管框架，筑牢行业健康发展的技术支撑，避免形成系统性风险。为了规范我省小额贷款公司管理和服务，明确公司人员、风险和日常管理与服务内容，编制了 T/XEDK 1《小额贷款公司服务管理规范》，由 4 个部分构成。

- 第 1 部分：管理规范。目的在于确立小额贷款公司管理要求；
- 第 2 部分：人员规范。目的在于确立小额贷款公司人员要求；
- 第 3 部分：风险管理。目的在于确立小额贷款公司风险管理要求；
- 第 4 部分：服务规范。目的在于确立小额贷款公司的服务流程和要求。

小额贷款公司管理服务规范 第3部分：风险管理

1 范围

本文件规定了小额贷款公司风险管理的贷款风险因素、贷款风险评估、贷款风险预警和贷款风险控制等内容。

本文件适用于云南省小额贷款公司风险管理。

2 规范性引用文件

本文件没有规范性引用文件。

3 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

3.1 政策风险

由于国家和地方政府的政策调整、相关法律法规的出台、相关案件的司法解释等引起的风险；

3.2 履约风险

公司向借款人发放贷款，借款人因经营不善、有意逃废债务或不可抗力原因导致不能按期归还贷款的风险；

3.3 操作风险

公司贷款管理制度与流程缺陷、内部管理及人员违规操作等造成的贷款风险。

4 贷款风险因素

应结合公司贷款业务实际，对各类可能导致贷款无法按期收回本息，使公司遭受资金损失的不确定性因素进行归纳划分。贷款风险因素主要包括政策风险、履约风险、操作风险等。

5 贷款风险评估

5.1 方法和结果应用

5.1.1 宜运用定性和定量的分析方法，对贷款的各种风险因素、风险性质及风险程度进行识别和测定。

5.1.2 风险评估结果应作为贷款是否发放、贷款期限确定、发放额度控制、贷款综合利率水平、贷款方式选择的基本依据。

5.2 政策风险评估

将法律法规、国家和地方政府相关政策调整、各地相关案件司法解释等作为依据，对贷款的政策风险进行评估。

5.3 履约风险评估

5.3.1 定性分析

5.3.1.1 宜通过组合分析下列因素定性评估可能的个人客户风险：

- a) 基本信息，如性别、年龄、健康状况、婚姻状况、是否有不良嗜好等；
- b) 职业情况，如单位性质、从事行业、岗位性质、参加工作年限等；
- c) 信用情况；
- d) 还款意愿及还款能力；
- e) 资产情况；
- f) 借款用途、其他借款情况；
- g) 涉诉、涉执行情况。

5.3.1.2 宜通过组合分析下列因素定性评估可能的法人客户风险：

- a) 实际控制人基本信息，如年龄、职称、健康状况、婚姻状况、是否有不良嗜好等；
- b) 经营管理水平；
- c) 还款意愿及还款能力；
- d) 资产情况；
- e) 信誉程度和发展前景；
- f) 所属行业、经济政策、经济环境；
- g) 自然灾害等不可抗力；
- h) 涉诉、涉执行情况。

5.3.2 定量分析

5.3.2.1 宜通过组合分析下列因素定量评估可能的个人客户风险：

- a) 收入情况，如个人月收入、家庭月收入等；
- b) 个人资产负债情况；
- c) 其他情况，如购买社保和商业保险情况等。

5.3.2.2 宜通过组合分析下列因素定量评估可能的法人客户风险：

- a) 财务数据与指标；
- b) 纳税记录与经营指标。

5.4 操作风险评估

宜考虑但不限于以下因素以评估操作风险：

- a) 是否具有较强的风险决策能力；
- b) 员工是否具备所承担职责的业务水平和综合素质；
- c) 执行信贷管理制度和内部控制制度能力；
- d) 风险管理是否覆盖贷款操作的各个环节；是否具有完善的信息管理手段。

6 贷款风险控制

6.1 根据借款人的实际情况和贷款性质、种类，选择有效的贷款方式，包括信用贷款方式和保证、抵（质）押等担保方式。

- 6.2 根据借款人的不同信用状况可采用授信方式，结合公司贷款业务的性质和贷款的特殊要求，确定借款人一定时期内的授信额度。
- 6.3 不采用授信方式的，可根据借款人资信状况和贷款风险性质及程度，实行逐笔审贷的贷款方式。
- 6.4 合理控制单户贷款规模，防止客户过度负债。
- 6.5 严格执行公司贷款操作规程，实行贷款审贷分离和贷款集中审批制度。
- 6.6 应对小额贷款公司内部各类管理制度办法执行情况开展定期和不定期检查。

7 贷款风险预警

- 7.1 宜及时关注政策、履约、操作等各类风险变动的信号，分析风险影响，对政策风险作出预警反应。
- 7.2 政策风险信号应包括相关法律法规的出台和修改，宏观经济政策、财政金融政策、信贷政策等各类与公司业务相关政策的调整和变动，以及各地与公司业务相关案件的司法解释等。
- 7.3 履约风险信号应包括借款人及其经营主体的财务、市场、行为等方面，具体内容如下：
 - a) 财务预警信号包括各项财务指标，如流动性比率、资产负债率、存货周转率、应收账款收回率、现金流量等；
 - b) 市场预警信号包括行业市场供求关系、产品价格发生持续性或大幅度波动、地区和行业信用环境等；
 - c) 行为预警信号包括贷款违约记录、提供虚假资料、违规使用贷款、展期次数增加、担保物品价值下降或担保撤销等。
- 7.4 操作风险信号应包括规章制度不健全、操作执行不规范、监督管理不到位等。

8 贷款风险应急处置

8.1 触发预警

- 8.1.1 轻度预警：还款逾期 1d~30d，客户经营仅遇暂时困难，客户还款意愿明确，无逃废债迹象，需第一时间对接客户。
- 8.1.2 中度预警：还款逾期 31d~90d，客户经营出现实质性问题，客户还款意愿减弱，需启动专项跟踪流程。
- 8.1.3 重度预警：还款逾期 90d 以上，客户出现逃废债行为，客户已进入破产清算程序或被其他债权人起诉，需准备追偿或法律程序。

8.2 风险处置

8.2.1 轻度风险处置

- 8.2.1.1 优先沟通：宜在逾期发生后 12h 内联系客户，详细了解逾期原因，判断困难的“暂时性”或“持续性”。
- 8.2.1.2 灵活调整还款计划：宜在符合监管要求的前提下，为客户办理展期，或把逾期金额分摊至后续 6 期~12 期分期还本，不盲目抽贷、断贷。
- 8.2.1.3 资源帮扶：若客户因供应链问题导致逾期，可协助对接上下游合作资源，缓解经营压力。

8.2.2 中度风险处置

8.2.2.1 强化贷后监控：宜开展实地检查，要求客户提供最新利润表、现金流量表等财务资料，动态跟踪经营恢复情况。

8.2.2.2 补充担保：宜要求客户追加抵押资产（如房产、生产设备）、质押物（如应收账款、股权），或引入第三方保证（如优质企业、自然人连带责任担保），缩小风险敞口。

8.2.2.3 部分追偿：若客户有闲置可变现资产（如多余设备、库存商品），协商折价处置（需签订书面协议），使用处置款抵扣部分逾期本金或利息。

8.2.2.4 施压预警：向客户发送加盖公司公章的《逾期催收通知书》，留存送达证据（如快递签收记录、现场签收照片），明确告知逾期后果（如上报征信、收取合规违约金）。

8.2.3 重度风险处置

8.2.3.1 启动法律程序：委托律师发送《律师函》，通过正式法律威慑促使部分客户主动协商还款；若无效，向法院提起诉讼，同时申请财产保全（冻结客户银行账户、查封抵押资产），防止资产转移；若客户已申请破产，及时向破产管理人申报债权，参与破产财产分配。

8.2.3.2 处置担保资产：对已办理抵押或质押的资产，委托合规资产评估机构出具评估报告，通过司法拍卖或协议转让（需客户同意）处置，处置款优先用于偿还贷款本息；若存在保证人，向保证人追偿，要求其履行连带保证责任，拒绝履行的则一并起诉。