

风险评估流程

业务本身的风险可以识别为如下分类：

- 失信风险：借款人经营不善，或同时从事其他高风险业务或行为，导致债务纠纷
- 车辆确权风险：用于抵押借款的车辆非借款人所有，或属于涉案资产，或被多次抵押等情况，使得车辆产权不清晰，失去抵押价值
- 车辆估值风险：车辆估值偏高，在出现还款逾期后难以足额变现
- 车辆贬值风险：车辆在借款周期内贬值过快，在出现还款逾期后难以足额变现
- 车辆被盗风险：车被偷走，车辆抵押失效
- 车辆灭失风险：由于天灾、人祸的原因，如水淹、火灾等使得车辆损毁
- 平台内控风险：平台人员和借款人合谋，制造虚假项目或越过风控制度骗取贷款
- 变现周期风险：出现贷款恶意逾期后，抵押车辆处置渠道不畅通，难以很快卖出变现

以上这些业务风险必须在整个业务周期中，按照风险的严重等级，安排有效缓释措施才能得到系统性地避免。以下分别阐述迷你贷的风控措施：

风险	缓释措施及已实施技术手段
1 失信风险	<ul style="list-style-type: none">● 和鹏元征信等机构对接系统，贷前获取用户综合信用评价及《人行征信报告》● 和同盾反欺诈系统对接，排除涉嫌失信与欺诈人员● 和借款人同行了解有否涉及黄赌毒等行为习惯和有否从事其他高风险生意● 如借款人有其他合伙人需要签署连带担保● 贷中实行每三个月查询经营流水、走查店铺等监督手段● 授信额度动态调整，一般不超过借款人近三个月的月均销售额

2 车辆确权	<ul style="list-style-type: none"> ● 贷前通过车管所查询每辆车的抵押状态，不做已抵押、有过重大事故及涉案车辆 ● 核查车商采购合同和银行流水，核实车商采购车辆的真实性和有效性
3 车辆估值	<ul style="list-style-type: none"> ● 通过 58 二手车等询价平台合作验证车辆市场价格及周期贬值率 ● 通过有经验人员验车，杜绝重大事故车辆 ● 业务及风控人员仅从汽车行业有经验的经营人员中选择
4 车辆灭失	<ul style="list-style-type: none"> ● 督促汽车市场做好防火、防水等应急措施（汽车市场会单独购买财产损失保险） ● 车辆已购买相关车损商业险
5 平台内控	<ul style="list-style-type: none"> ● 营业部采用直营模式（不做加盟） ● 营业部不接触客户资金往来 ● 营业部人员定期进行异地轮换 ● 客户逾期计入分部全体绩效 ● 对每个贷款项目进行二级审核 ● 总部风控定期检核各营业部
6 车辆贬值	<ul style="list-style-type: none"> ● 按评估价 5-8 折贷款 ● 选择借款人库存中的新车抵押 ● 每辆车贷款周期不超过 6 个月，或续借不超过 3 次
7 车辆被盗	<ul style="list-style-type: none"> ● 做好出入口安保措施，保安遇到车辆非法出闸将收到识别装置报警信号 ● 保管汽车证件、钥匙，紧急情况下可通过预留的车辆转让协议及时过户到平台名下 ● 车辆已购买盗抢险
8 变现周期	<ul style="list-style-type: none"> ● 因公司业务与大量二手车商保持接触，可将还款本息作为底价快速处理逾期车辆 ● 如出现地方性的系统性车辆流通风险，可将车辆迁移到公司其他分部变现处置