



高声谈：融资性信保业务保后管理操作指引





与传统险种相比，融资性信保业务受履约义务人还款能力和还款意愿的影响，风险更为复杂多变，超赔可能性更高；对于已经承保的履约义务人中意愿和能力较弱的群体，保后管理的力度大小直接决定了该笔业务超赔的可能性。

保后监控类似于贷后监控，是指承保后到理赔前的保单生效期间，对履约义务人的风险监控、风险预警及相应的控制措施的统称。对于到期正常履约的保单，随着履约义务的结束，保险责任自然到期完结；而对于履约义务人未按约定还款的，自出现逾期起至启动理赔的阶段内，保险公司及资金方按照合同约定，采用依法合规方式提醒义务人按期履约的行为，即为逾期催收。

对于经过催收、义务人超过保单约定期限也无法履约的，触发理赔条件，保险公司应按约定支付赔偿，该阶段的过程管理统称理赔处理。理赔后，保险公司自然取得赔偿金额范围内的代位求偿权，因此有权对衣蛾无人进行追偿，追偿的方式有多种，需依法合规开展。整个保后管理过程，免不了与义务人/担保人的沟通、施压、催收与诉讼，矛盾冲突在所难免，如何管控分歧，对投诉进行处理，《保后指引》同样进行了明确要求。

保后监控的要点在于如何快速、科学地发现问题

监控不是目的，目的是尽早发现还款风险并予以应对，争取将问题化解在无形之中，不发生逾期。这要求保险公司建立一套科学的监控体系和监控方式，并针对不同程度的风险事件进行分类和处置。这便是保后监控的主要内容。

按照《保后指引》要求，监控内容应至少包括：义务人还款情况、偿还能力、信用及担保情况变化、诚信状况、抵押物状况、业务风险敞口、业务质量变化等。

上述内容不好量化，因此需建立一套能够真实反映的量化指标体系，具体包括：针对义务人的、与核保管理中信用评级口径一致的保后评级评分，以及放款金额、还款期数、还款金额、逾期金额、逾期天数、应还日期、剩余本金、M1 剩余本金、M2 剩余本金、M3 剩余本金、M0-1 转化率、M0-2 转化率、逾期率、年化损失率、保费收入、应收保费、综合赔付率、综合费用率等。

针对上述指标体系，保后监控制度应明确监控规则、监控内容、监控频次、监控指标及其流程。监控方式包括：电话拜访、现场尽调、大数据监测、模型监测。对于还款意愿不强的客户，其配合调查意愿或动机并不单纯，可能会采取多种方式掩盖问题、阻碍调查。随着大数据监测手段的不断成熟，通过三方获取的义务人网上行为数据或资信状况的做法作用愈发明显，并且具有及时、客观、可量化、容易入模和适用机器学习的特点，愈发成为保后监控的主要方式。

下一步，针对发现的风险事件，科学的做法是：根据实际经营情况和风险要素特征，明确设定存量客户的分类风险管理标准和阈值设定标准，按照客群资质、渠道、账龄等分别进行风险预警。

《保后指引》将风险信号分为红、橙、黄三个级别，并给与定性描述，各保险公司可结合自身情况进行阈值设定。红色预警是指影响恶劣、预计损失严重的风险信号；橙色是指影响较大、预计出现损失的风险信号；黄色是指影响一般、可能会造成损失的风险信号。

这令人联想到银行贷款中的五级分类方法，根据定性描述，作者大致进行了对照：黄色预警信号类同于关注贷款，橙色预警信号类同于次级贷款（贷款损失的概率在 50%以下），红色预警信号类同于可疑贷款和损失贷款（贷款损失的概率在 50%以上）。

针对不同的风险预警信号，应采取不同程度处置措施。对于黄色信号，要密切关注业务质量，采取措施防范风险恶化，或提高增信程度降低风险

敞口；对于橙色风险信号，要降低授信额度，逐步压缩存量业务；对于红色预警信号，要暂停新增授信，采取主动措施尽早介入抵押物或资产处置，尽量减少损失。

最后针对三方合作公司的监控，应定期对合作销售机构的欺诈、违规、恶意抵制管理、虚假宣传等行为等进行风险监控。该部分内容可与《保前指引》中对中介公司的管理内容合并，形成贯穿融资全周期的对合作公司的管理流程。

逾期催收的关键在于守住合法合规底线

逾期催收的要义是：自行催收和委外催收相结合，集中催收和属地催收相结合。在现实操作中 4 中催收方式各有利弊，应综合运用。自行催收包括系统自行短信催收、自有客服电话催收、自有人员线下催收甚至诉讼等方式，而委外催收可以覆盖电话催收往后的所有环节。

两者的优缺点在于：自行催收对是否具备相应能力提出要求，对于规模以上案件，成本较高，但如果管理能力跟上则效果较好，操作风险较小；

委外催收则可以借助专业催收机构的力量，案件成本相对较低，但委托

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_52234

