



图1: 风险管理架构

岗位名称	受理岗	调查岗	运营岗
岗位职责	用户信息录入 发起业务申请 业务申请信息录入	业务信息录入 调查信息录入 业务信息维护 业务及调查信息上报 贷后信息录入	上线信息录入 上线信息上报 上线信息维护 贷后信息录入
机构级别	无	无	无
岗位名称	审查岗	审批岗	业务检查岗
岗位职责	合作方审查 业务审查 线上业务审查 合作方审查上报 额度调整上报	额度内放款审批 额度调整上报	业务查看
机构级别	一级 二级	一级 二级	一级 二级 三级
岗位名称	资产主管岗	业务主管岗	业务维护岗
岗位职责	业务信息上报	业务分配	信息调整维护
机构级别	一级 二级 三级	一级 二级 三级	一级 二级 三级
岗位名称	贷后岗	售卖岗	资产分配岗
岗位职责	贷后管理及操作	线上售卖排期	资产分配
机构级别	一级 二级 三级	一级 二级 三级	一级 二级 三级
岗位名称	档案岗	风险会岗	
岗位职责	档案信息管理	合作方审批 额度调整 其他重大风险事项	
机构级别	一级 二级 三级	一级 二级	

图2：岗位设置情况

	受理岗	调查岗	运营岗	审查岗	审批岗	业务检查岗	资产主管岗	业务主管岗	业务维护岗	贷后岗	售卖岗	资产分配岗	档案岗	风险会岗
受理岗	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y
调查岗	Y	Y	Y			Y	Y	Y			Y	Y	Y	
运营岗	Y	Y				Y	Y	Y			Y	Y	Y	
审查岗	Y			Y		Y				Y			Y	
审批岗					Y	Y	Y	Y	Y					
业务检查岗	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y		Y			Y	
资产主管岗	Y	Y	Y		Y	Y	Y	Y					Y	
业务主管岗	Y	Y	Y		Y	Y	Y	Y					Y	
业务维护岗	Y		Y											
贷后岗				Y		Y				Y			Y	
售卖岗	Y	Y	Y								Y	Y	Y	
资产分配岗	Y	Y	Y								Y	Y	Y	
档案岗	Y	Y	Y	Y		Y	Y	Y		Y	Y	Y	Y	
风险会岗	Y													Y

图3: 岗位交叉情况