附件

山东省民间资本管理公司分类评级评价指标与计分规则

评价指标	评价标准		分值	计分规则
	序号	内容		
一、公司治理 (5分)	1.1	股东会、董事会 (执行董事)、监事会 (监事) 有效运作, 内部组织架构健全, 确立董事会领导下的总经理负责制的管理体制。	1	
	1.2	重大问题决策、重要人员任免、大额资金使用经股东 (大) 会表决批准。	1	每缺少一次扣 0.5 分, 扣完为止。
	1.3	经营计划、投资方案经董事会研究决定。	1	每缺少一次扣 0.5 分, 扣完为止。

	1.4	股东(大)会、董事会、监事会会议记录等资料完备。		1	每缺失一次扣0.5分,扣完为止。
	1.5	股东(大)会、董事会、监事会召集程序、出席人数、表决事项符合法律法规和公司章程规定,合法有效。		1	每违反一次或一项扣0.5分,扣完为止。
二、合规经营 (28分)	2.1 持续保 持业务许 可条件(5 分)	2.1.1	注册资本金不低于业务许可最低限额。	2	符合规定得2分,否则2.1项不得分。
		2.1.2	股权结构符合业务许可规定要求。	1	
		2.1.3	出资人的出资为自有合法资金。	2	
	2.2 业务规 范(12分)	2.2.1	短期财务性投资(6个月以下)季末余额平均数不超过注册资本和融资总量(不含定向私募基金)季末余额平均数的30%。	4	每超过1个百分点,扣0.1分,扣完为止。
		2.2.2	对单一企业或项目投资余额不超过注册资本的30%。	4	
		2.2.3	向股东及关联方、股东及关联方直接或间接控制的企业投资(含担	4	每超过1个百分点,扣0.5分,扣完为止。

保),满足关联交易相关规定条件,且投资余额(含担保)不超过注

关联交易相关规定条件参照财政部《企业

二、合规经营(28分)		册资本的 10%。		会计准则第 36 号—关联方披露》的相关规定。	
	2.3 财务管理规范(10分)	2.3.1	按照《山东省民间融资机构会计核算办法(试行) 》建立财务管理制度并有效执行。	2	非按《山东省民间融资机构会计核算办法(试行) 》建立财务管理制度的，不得分。
		2.3.2	按《山东省民间融资机构会计核算办法(试行) 》进行账务处理。	4	每违反一处扣 0.1 分，扣完为止。
		2.3.3	2 万元以上的经营业务资金往来，通过主办银行结算。	2	每违反一次扣 0.5 分，扣完为止。
		2.3.4	除定向私募以外的其他资金，存入其在主办银行开设的基本或专用账户。	2	
	2.4 业务许可证管理(1分)		妥善保管业务许可证，无遗失、损坏情况。	1	
三、业务开展	3.1	当年累计投资额达到注册资本金 80%及以上。	5	每下降 1 个百分点，扣 0.05 分。	

(12 分)	3.2	股权投资和债权投资季末余额平均数合计不低于注册资本季末余额平均数的 70%。	5	每下降 1 个百分点 ,扣 0.1 分 ,扣完为止。	
	3.3	当年开展股权投资业务。	2		
四、风险防范(20 分)	4.1	建立规范的内部控制制度、风险防控制度、资产分类和拨备制度等内部制度体系，并有效执行。	3	每缺少一项，扣 1 分。	存在下列情况之一的 ,在风险防范项得分基础上扣 5 分： 1.对不良资产故意隐瞒或拖延不报、长期挂账和掩盖的 ,未按有关财务制度和核销要求，对呆账及时核销的；
	4.2	按照资产分类和拨备制度准确的进行了资产分类，对承担风险和损失的资产计提了准备金，并确保准备金充足率始终保持 100%以上。	4	每下降 1 个百分点，扣 0.05 分。	
	4.3	按照核准的区域范围开展业务。	4		
	4.4	实行主办银行制度。与主办银行签订了合作协议，并报所在地县监管机构备案。	3	主办银行未报所在地县监管机构备案，或	

同一财务年度内更换

主办银行未经县监管

四、风险防范(20分)				机构同意、设区市监管机构备案的，不得分。	2.超出核准区域范围开展业务的； 3.在核准区域内跨
	4.5	在其官方网站和营业场所醒目位置，展示、悬挂、张贴机构成立的相关文件、营业执照、业务许可证、自律承诺和风险提示。	1		区域设立分支机构开展业务，不接受分支机
	4.6	管理团队具有丰富的金融、投资、资产管理经验，具有较强的依法合规经营意识，信用记录良好。	1		构所在地监管机构监
	4.7	岗位职责明晰，相关岗位负责人实际履职，且保持相对稳定。	1		管的。 扣分上限为风险防
	4.8	与控股股东或实际控制人独立经营，在业务、人员、财务等方面严格分离。	2		范项得0分，不倒扣
	4.9	具备满足业务管理需要的业务系统与设施。	1		分。 股东或合格投资者
					出资不符合自有合法

					资金要求或年度累计抽逃注册资本低于注册资本 50%的，风险防范项得 0 分。
五、信息披露(15 分)	5.1	建立了完善的信息披露制度，并有效执行。	3		存在下列情况之一的，在信息披露项得分基础上扣 5 分： 1.向监管机构报送的材料、数据严重失实或有严重错误，或故意瞒报错报的；
	5.2	及时、准确地向监管机构报送经营管理状况和风险控制状况，确保监管机构全面掌握真实经营管理状况和风险控制状况。	5	每少报或错报一次扣 1 分，扣完为止。	
	5.3	聘请会计师事务所进行年度审计。	1		
	5.4	及时向主管部门报送会计师事务所出具的年度审计报告。	2		
	5.5	按规定使用监管信息系统平台。	4		

<p>五、信息披露(15 分)</p>					<p>2.对或有风险问题 信息或其他重大事项, 监管机构要求其对有 关问题作出说明、答 复,未及时说明和答复 的 ;</p> <p>3.未按约定及时履 行披露义务的。</p> <p>4.其他存在虚假记 载、误导性陈述、重大 遗漏或诋毁等披露情 形的。</p>
---------------------------	--	--	--	--	---

六、持续发展能力 (10 分)	6.1	业务发展趋势良好，当年累计投资额同比正增长。	2	
	6.2	整体发展趋势良好，营业收入同比正增长或净资产收益率不低于同期银行一年期贷款基准利率。	4	
	6.3	资产质量良好，不良率低于 2% (不含)。	4	每增加一个百分点，扣 1 分，不良率达到 5%，得 0 分。
七、自律管理 (10 分)	7.1	加入行业协会，接受行业协会自律管理，对自律管理中发现的问题积极整改。	4	山东省民间融资机构协会组织评价，每年 3 月 1 日前将自律管理评价结果函告民间资
	7.2	规范使用山东省民间融资机构行业标志。	2	
	7.3	高管人员通过行业协会的水平能力评价认定。	2	
	7.4	按要求参加行业协会组织的培训、考察交流等活动。	2	
七、自律管理(10 分)				

				本管理公司所在地市监管机构。	
八、加分项	8.1	依法合规开展定向私募。	2	定向私募活动中存在违法违规行为的，不得分。	同一事项同时符合本办法多项加分条件的，按最高分值加分，不重复加分。
	8.2	依法合规开展债券投资、受托资产管理、私募基金管理、不良资产收购处置和资产证券化等创新业务。	10	每合规开展一项业务，计2分；开展创新业务过程中存在违法违规行为的，不得分。	
	8.3	评级年度累计对“三农”及小微企业的投资额占累计投资额的比例达到50%（含）。	2		
	8.4	受到市（厅）级以上文件表彰。	2		

九、减分项	9.1	因违法违规行为被监管机构采取提示、警告、非例行性约谈高管、责令整改等监管措施的。		每次减 2 分。	同一违法违规事项同时符合多项减分条件的,按最高分值减分,不重复减分。限期整改不到位被采取监管措施、行政处罚措施的,属新增违法违规行为。不同事项采取同一监管措施、行政处罚措施的,应当分别计算、合并减分。
	9.2	因违法违规行为被监管机构采取罚款、没收违法所得等监管措施的		每次减 5 分。	
	9.3	不服从监管,对责令整改事项,未按要求报送整改方案、报送的整改方案不能有效管控风险、未按要求对存在的问题和风险进行整改的。		每次减 10 分。	
	9.4	定向私募活动不符合《山东省人民政府办公厅关于进一步规范发展民间融资机构的意见》(鲁政办发〔2013〕33号)、《山东省民间融资机构监督管理办法》(鲁金监字〔2016〕6号)及监管机构要求的。		每违反一项,减 5 分。	
	9.5	开展创新业务不符合《山东省民间资本管理公司创新业务试点暂行办法》规定及监管机构要求的。		每违反一项,减 5 分。	
	9.6	业务许可证遗失、损坏或载明内容发生变更,未按规定及时提出申请,写明原因,申请换发的。		每违反一次,减 5 分。	
九、减分项					

	9.7	按规定应备案事项，未报请监管机构备案的。		每违反一次，减3分。	
--	-----	----------------------	--	------------	--