

附件1

山东省小额贷款公司分类评级指标体系

一级指标	二级指标	三级指标	评分标准	类别	备注
公司治理 (10分)	法人治理 (4分)	组织架构 (2分)	依照《公司法》和公司章程规定，公司治理结构完善，设有股东会、董事会（执行董事）、监事会（监事），确立董事会领导下的总经理负责制的管理体制，明晰职责边界、履职要求，信贷、风控、财务等部门健全完备、职责明确的，得2分；组织架构不健全、职责边界不清的，每项扣1分，扣完为止	现场检查	
		制度建设 (2分)	制定了完备的信贷审批、现金管理等内部控制制度，并且得以有效执行，得1分；制定了科学合理经营指标，绩效考核指标体系与信贷风险状况挂钩，并且得以有效执行，得1分；未建立内控制度或制定经营指标的，每项扣1分，制定相关制度或指标未有效执行的，每项扣0.5分，扣完为止	现场检查	
	决策执行 (3分)	会议情况 (1分)	按照《公司法》和公司章程规定召开股东会、董事会、监事会，实现所有权、经营权、监督权三权分离的，得1分；未按章程召开会议的不得分，召开会议未留存资料或留存资料不全的，每次扣0.5分	现场检查	
		决策事项 (1分)	重大问题决策、重要人员任免、大额资金使用等根据章程规定经股东会或董事会研究同意，得1分；每违反一次扣0.5分	现场检查	
		决策效力 (1分)	股东会、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且合法有效，得1分；每违反一次扣0.5分	现场检查	
	从业人员 (3分)	高管人员 (1分)	总经理、副总经理等高管符合任职资格条件，能够正常履职，专任在岗在职的，得1分；不符合上述要求的，该项不得分	现场检查	
		业务人员 (1分)	信贷、风控等业务部门负责人具有金融、法律从业2年或经济工作4年以上经验，业务人员无违法违规和严重失信等不良记录，能较好履行岗位职责的，得1分；不符合上述要求的，该项不得分	现场检查	
		财务人员 (1分)	财务部门负责人具有从事会计财务工作2年以上经验，财务人员无违法违规和严重失信等不良记录，能较好履行岗位职责的，得1分；不符合上述要求的，该项不得分	现场检查	
	业务发展 (15分)	信贷业务 (7分)	信贷管理 (5分)	贷前调查报告完整，内容真实可信，能有效识别信贷风险的，得1分；建立了独立的贷款审查制度并严格执行的，得1分；贷款决策程序科学合理的，得1分；建立了贷后管理制度并执行，贷后检查了解的信息全面、真实、可信的，得1分；贷款档案完整规范的，得1分	现场检查
资产分类 (2分)			贷款严格执行五级分类制度，贷款分类流程完善，分类资料管理较好的，得2分；贷款严格执行五级分类制度，贷款分类流程一般，分类资料管理一般的，得1分；贷款未执行五级分类制度，缺少分类资料的，不得分	现场检查、非现场监管	
贷款投放 (3分)		贷款投放 (3分)	放贷比例达到70%（含）以上的，得3分；放贷比例介于60%（含）-70%的，得2分；放贷比例介于50%（含）-60%的，得1分；放贷比例低于50%，不得分	现场检查、非现场监管	
经营能力 (5分)		净资产收益率 (3分)	净资产收益率达到3%（含）以上的，得3分；2%（含）-3%的，得2分；1%（含）-2%的，得1分；低于1%的，不得分	现场检查、非现场监管	
		资本周转倍数 (2分)	资本周转倍数在2（含）倍以上的，得2分；资本周转倍数介于1（含）-2倍的，得1分；资本周转倍数小于1倍的，不得分	现场检查、非现场监管	
合规经营 (30分)	业务合规 (20分)	小额分散 (4分)	对同一借款人的贷款余额不超过净资产10%，对同一借款人及其关联方的贷款余额不超过净资产15%的，得4分；不符合监管要求的，不得分	现场检查、非现场监管	
		支农支小 (4分)	“三农”和小微企业、城镇低收入人群等普惠金融重点服务对象贷款余额（剔除重叠部分）占比超过80%（含），得4分；占比介于50%（含）-80%，得2分；占比低于50%，不得分	现场检查、非现场监管	
		贷款利率 (4分)	年化综合实际利率未违反法律法规和监管规定的，得4分；违反法律法规和监管规定的，不得分	现场检查、非现场监管	
		经营区域 (4分)	在批准区域内开展业务的，得4分；违反规定跨区域开展业务的，每笔扣1分，扣完为止	现场检查、非现场监管	
		贷款投向 (4分)	未与国家限制性行业或监管部门禁止投向领域发生信贷业务的，得4分；与国家限制性行业或监管部门禁止投向领域发生信贷业务，不得分	现场检查、非现场监管	
	财务合规 (10分)	财务制度 (2分)	建立规范的财务管理制度，账务处理规范，财务核算方法符合有关规定，得2分；财务管理制度不健全或财务管理混乱、账务处理不规范的，每发现一项扣0.5分，扣完为止	现场检查	
		现金管理 (3分)	制定现金管理办法，不存在放款、收款、收息等现金结算现象且单日现金余额不超过人民币2万元（含）的，得3分；存在不超过10笔的现金收款、收息结算现象的且总额度不超过5万元（含）的，得2分；除上述情况外，每发现一笔违规情况扣1分，扣完为止	现场检查	
		专户管理 (3分)	放贷资金实行专户存管，且专户数量符合监管规定的，得3分；存在个人账户放款、收款、收息的，每笔扣0.5分，扣完为止	现场检查	
		计提准备金 (2分)	准备金计提符合相关监管规定的，得2分；准备金计提不符合相关监管规定的，不得分	现场检查	

一级指标	二级指标	三级指标	评分标准	类别	备注
风险防控 (25分)	信用风险 (6分)	不良贷款率 (3分)	不良贷款率5% (含) 以下, 得3分; 不良贷款率5%-8% (含), 得2分; 不良贷款率8%-10% (含), 得1分; 不良贷款率10%以上, 不得分	现场检查、 非现场监管	
		不良压降率 (3分)	不良贷款率5% (含) 以下, 该项得3分; 不良贷款率5%以上的公司同比下降50%的, 得3分; 同比下降20%的, 得2分; 同比下降10%的, 得1分	现场检查、 非现场监管	
	融资风险 (8分)	融资比例 (4分)	按规定开展融资业务, 通过银行、股东借款、发行债券、资产证券化产品等各类融资比例未超过监管规定的, 得4分; 违规开展融资业务或通过银行、股东借款、发行债券、资产证券化产品等各类融资比例超过监管规定的, 不得分	现场检查、 非现场监管	
		融资管理 (4分)	对融入资金管理符合监管规定的, 得4分; 融入资金未按规定使用, 挪用、擅自改变资金用途或不能按期偿还融资债务的, 不得分	现场检查、 非现场监管	
	声誉风险 (6分)	社会声誉 (2分)	公司具有良好的社会声誉, 不存在作为被告终审败诉或被行政执法部门处罚或强制执行的涉案情况, 得2分; 存在不超过3次的上述涉案情况, 得1分; 存在超过3次的上述涉案情况, 不得分	现场检查、 非现场监管	
		诚信记录 (2分)	公司及董监高人员无违法违规和严重失信等不良记录的, 得2分; 存在违法违规行为或严重失信等不良记录的, 不得分	现场检查、 非现场监管	
		信访举报 (2分)	全年未收到信访举报或信访举报不实的, 得2分; 年度内收到实名举报事项, 经查属实的, 每次扣1分, 扣完为止	现场检查、 非现场监管	
	经营风险 (5分)	账务真实性 (3分)	台账、借款合同与银行流水一致的, 得3分; 台账、借款合同与银行流水不一致, 每笔扣1分, 扣完为止	现场检查	
		关联交易 (2分)	不存在关联交易或未向股东及关联方提供担保的, 得2分; 向关联方发放贷款或提供担保, 贷款 (担保) 额度不超过净资产10%的, 得1分; 对外提供担保或存在关联交易超过净资产10%的, 不得分	现场检查	
	信息披露 (10分)	信披制度 (2分)	制度执行情况 (2分)	建立了完善的信息披露制度并有效执行的, 得2分, 建立制度未执行到位的, 每项扣1分, 扣完为止	现场检查
信息报送 (6分)		监管系统 (4分)	业务系统接入省小额贷款公司监管平台, 实时推送业务数据, 实现监管数据实时监测的, 得2分; 业务系统接入监管平台但推送部分数据的, 得1分; 未接入监管平台的, 本项不得分	现场检查、 非现场监管	
		重大事项报告 (2分)	通过监管系统真实、准确、及时、完整报送数据信息的, 得2分, 报送数据不准确不及时, 每次扣1分, 扣完为止	现场检查、 非现场监管	
专项审计 (2分)		专项审计情况 (2分)	认真执行事前同意、事后报告制度, 并及时向监管部门报送大额信贷资产逾期、信贷对象重大风险等重要事项的, 得2分; 未认真执行报告制度, 每次扣0.5分, 扣完为止	现场检查、 非现场监管	
监管评价 (10分)	日常评价 (10分)	市级监管评价 (5分)	市级监管部门根据日常监管情况酌情给予适当打分	日常监管	
		县级监管评价 (5分)	县级监管部门根据日常监管情况酌情给予适当打分	日常监管	
加分项 (10分)	典型推广 (5分)	经验宣传 (3分)	评级年度典型经验被省 (含省级以上)、市级监管部门宣传推广的, 分别加2分、1分, 最高加3分	现场检查	
		脱贫攻坚 (2分)	小额贷款公司积极参与脱贫攻坚工作, 经省级有关部门确认的, 每次加1分, 最高加2分	现场检查	
	社会责任 (5分)	公益活动 (2分)	小额贷款公司积极参与社会公益活动、履行社会责任的, 经省、市级监管部门确认的, 每次分别加0.5、0.25分, 最高加2分	现场检查	
		税收贡献率 (3分)	小额贷款公司税收贡献率高于全省平均数的, 得1分, 每高于全省1个百分点加1分, 最高加3分	现场检查	
减分项		监管措施	因违法违规行为被监管部门采取约谈、责令整改等监管措施的, 每次扣2分; 采取行政处罚等监管措施的, 每次扣5分	非现场监管	
		配合检查	在监管部门组织的现场检查, 未按监管部门要求提供有关账簿、单据、凭证、文件以及其他资料的, 每项扣2分	现场检查	
		许可证管理	经营许可证遗失、损坏、载明内容发生变化未及时换发、经营许可证信息与营业执照信息不符的, 每次扣5分	现场检查、 非现场监管	
		备案事项管理	未向监管部门报备应报备事项的, 每次扣3分	现场检查、 非现场监管	

附件 2

山东省小额贷款公司分类评级指标说明

1、贷款五级分类标准

小额贷款公司贷款风险分类主要采取脱期法（贷款逾期时间长短），结合担保情况分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，后三类为不良贷款。同时根据实际情况，采取“逾期初分为主，人工修正为辅”的办法，对于偏离实际状况的贷款作相应调整。

贷款分类最低标准见下表（仅供分类评级参照用）

项目	关注	次级	可疑	损失
信用贷款	逾期 11-90 天	逾期 91-180 天	逾期 181-360 天	逾期 361 天及以上
保证贷款	逾期 31-90 天	逾期 91-180 天	逾期 181-360 天	逾期 361 天及以上
抵押贷款	逾期 31-360 天	逾期 361 天及以上	-	-
质押贷款	逾期 91-360 天	逾期 361 天及以上	-	-

2、放贷比例

放贷比例=各季度末贷款余额平均值/各季度末注册资本与融入资金余额之和的平均值

3、净资产收益率

净资产收益率=年末净利润/年末净资产

注：如遇到增资或减资情况的，进行分段计算并累加，分段时间按增资或减资后的下一个月开始。

4、资本周转倍数

资本周转倍数=本年累计贷款额/年初注册资本与年末注册资本之和的平均值

5、支农支小

(1) 涉农贷款，是指按照《中国人民银行 中国银行业监督管理委员会关于建立〈涉农贷款专项统计制度〉的通知》（银发〔2007〕246号）口径统计的以下贷款：农林牧渔业贷款、农用物资和农副产品流通贷款、农村基础设施建设贷款、农产品加工贷款、农业生产资料制造贷款、农田基本建设贷款、农业科技贷款及其他贷款。

(2) 小微企业按照《工业和信息化部 国家统计局 国家发展和改革委员会 财政部关于印发中小企业划型标准规定的通知》（工信部联企业〔2011〕300号）的划分标准执行。小微企业贷款包括小额贷款公司向小型、微型企业发放的贷款，个体工商户贷款以及小微企业主贷款。

贷款余额、涉农贷款余额、小微企业贷款余额均按各个季度末平均值计算。

6、年化综合实际利率：指以利息以及逾期利息、违约金等各种形式对借款人收取的所有借款成本与贷款本金的比例计算为综合实际利率，并折算为年化形式。

7、经营区域：指小额贷款公司经营许可证中载明的经营

区域。

8、**财务制度**：小额贷款公司执行财政部《金融企业财务规则》。

9、**准备金计提**：参照财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20号）的有关规定执行。

10、不良贷款率

不良贷款率=（次级类贷款余额+可疑类贷款余额+损失类贷款余额）/各项贷款余额×100%

11、**关联方**：指根据财政部《企业会计准则第36号关联方披露》规定，一方控制、共同控制另一方或者对另一方施加重大影响，以及两方或者两方以上同受一方控制、共同控制或者重大影响的。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

12、税收贡献率

税收贡献率=实际纳税金额/季末总资产平均值。

山东省小额贷款公司 分类评级报告书

(年度)

公 司 名 称:

法 定 代 表 人:

联 系 电 话:

填 报 日 期:

山东省地方金融监督管理局制

填 表 说 明

一、封面

- 1、公司名称，填写《山东省小额贷款公司经营许可证书》载明的名称全称，并加盖公司公章；
- 2、法定代表人，由公司法定代表人亲笔签字；
- 3、联系电话，填写公司办公电话或手机；
- 4、填报日期，填写报告书的日期。

二、内容

- 1、正文内容采用打印或手写形式；
- 2、自评报告，填写公司基本情况、业务开展、存在问题、整改措施、其他方面等内容；
- 3、市、县（区、市）级地方金融监管部门根据分类评级指标体系据实打分。

三、其他事项

各公司在提报本报告书时，须同步提报由具备资质中介机构出具的年度审计报告原件及监管部门需要的其他材料。

公司名称			
通讯地址		邮政编码	
电子邮箱			
注册资本 (万元)		成立时间	开业时间
联系电话		传真号码	

自评报告

一、基本情况

1、公司及人员情况：应当包括但不限于注册资本、股权结构、公司治理及内控情况、从业人员情况、业务系统使用情况等。

2、财务情况：应当包括但不限于公司资产情况（固定资产、流动资产等）、负债情况（融资等）、银行账户开立及使用情况、营业收入（贷款利息收入、其他收入）、营业支出（职工薪酬、其他支出）、利润总额（净利润）、纳税情况等。

.....

二、业务开展情况

1、贷款业务开展情况：

应当包括但不限于年度累计发放贷款、贷款余额（含不良贷款余额、不良贷款率）、已列入损失的贷款（含司法诉讼贷款、贷款人资产被司法冻结且无还款能力、贷款人失联等其他情形的贷款）

.....

2、股权投资业务开展情况：

.....

3、其他经省局批准的业务开展情况：

.....

备注：市县地方金融监管部门随机抽取部分借款合同、银行账户流水、贷款台账进行调查核实。

三、存在问题

1、合规经营方面

.....

2、风险管理方面

.....

3、持续发展方面

.....

4、其他方面

.....

四、整改措施

.....

五、其他方面

加分项、减分项等有关情况

.....

本公司确认提交的分类评级材料真实、有效，无隐瞒、遗漏、虚假或误导之处。

法定代表人签字：

年 月 日

(盖章)

县（市、区）地方金融监管部门初审意见：

该公司分类评级初审得分： --

考核结果： -- 级

相关负责人（签字）：

年 月 日

（盖章）

市地方金融监管局复审意见：

该公司分类评级复审得分： --

考核结果： -- 级

相关负责人（签字）：

年 月 日

（盖章）

省地方金融监管局审定意见：

该公司分类评级得分： --

评级结果： -- 级

相关负责人（签字）：

年 月 日

（盖章）