

江苏省人民政府金融工作办公室文件

苏金融办发〔2018〕5号

省金融办关于印发《江苏省小额贷款公司 监管评级指标体系（修订）》的通知

各设区市金融办，昆山市、泰兴市、沭阳县金融办：

为健全和完善小额贷款公司风险监管体系，实现对小额贷款公司的持续监管、分类监管和风险预警，依据国家和我省现行的小额贷款公司政策规定，省金融办研究制定了《江苏省小额贷款公司监管评级指标体系（修订）》（以下简称《评级体系》），现印发给你们，请遵照执行。

《评级体系》适用于全省小额贷款公司（不含互联网科技小

额贷款公司)。《评级体系》要求对小额贷款公司经营状况进行全面评价，包括对小额贷款公司经营合规性、公司成长性、业务真实性等情况做出定量和定性分析。评级结果将作为省金融办对小额贷款公司实施分类监管的重要依据。

本通知自印发之日起执行，原相关规定即行废止。

附件：江苏省小额贷款公司监管评级指标体系（修订）



附件

江苏省小额贷款公司监管 评级指标体系（修订）

一、基础项

一级指标	二级指标	三级指标	打分标准	得分	满分	备注	类别
经营 合规性	业务 合规性	股东 贷款	未发放股东贷款	15	15		非现场
			发放股东贷款，且已按规定向监管部门备案	5			
			发放股东贷款，未按规定向监管部门备案	0			
		关联 贷款	未发放关联贷款	15	15		现场
			小贷公司发放关联贷款，单户余额未超过所在设区市小额贷款标准的 50%（含 50%），且累计发放关联贷款余额不超过公司资本净额的 20%（含 20%）	10			
			小贷公司发放关联贷款，单户余额超过所在设区市小额贷款标准的 50%，且累计发放关联贷款余额不超过公司资本净额的 20%，已向监管部门备案	5			
			小贷公司发放关联贷款，关联贷款累计超过资本净额的 20%；或单户余额超过所在设区市小额贷款标准的 50%，且未向监管部门备案	0			
		关联 担保	小贷公司开展业务时，与有关联的担保公司没有发生业务往来，且未向股东、关联企业提供担保	10	10		现场
			经监管部门备案，与有关联的担保公司发生业务往来，或向股东、关联企业提供担保	5			
			小贷公司开展业务时，与有关联的担保公司发生业务往来，或未按规定向监管部门备案而向股东、关联企业提供担保	0			
		贷款 集中 度	单户贷款余额占资本净额比重符合相关规定（农贷不超 3%、科贷不超 5%）	6	6		非现场
			单户贷款余额占资本净额比不符合相关规定	0			

一级指标	二级指标	三级指标	打分标准	得分	满分	备注	类别
经营合规性	业务合规性	贷款投向	未与国家限制性行业或领域发生信贷业务	8	8		现场
			与国家限制性行业或领域发生信贷业务，贷款金额占资本净额 20%（含 20%）以下	3			
			与国家明令禁止的行业或领域（含担保公司、典当行和投资理财公司等货币经营主体）发生信贷业务；与国家限制性行业或领域发生信贷业务且贷款金额占资本净额的 20% 以上	0			
		股东借款	无股东借款或股东借款按规定报监管部门备案	5	5		现场
			股东借款未按规定报监管部门备案	0			
		融资情况	直接负债不超过资本净额的 100%（含）且或有负债不超过资本净额的 300%（含）	5	5		现场
	直接负债超过资本净额的 100%（含）或或有负债超过资本净额的 300%（含）		0				
	现金管理制度建设	制定完善的现金管理办法，并按规定报监管部门备案	5	5		现场	
		制定完善的现金管理办法，但未按规定报监管部门备案	3				
		未制定完善的现金管理办法	0				
	现金管理落实情况	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 1 万元（含）	10	10		现场	
		存在放款、收款、收息等现金结算现象或单日现金余额超过人民币 1 万元，且按规定报监管部门备案	6				
		未按规定向监管部门备案，存在放款、收款、收息等现金结算现象但总额占资本金比例不超过 5%（含）且单日现金余额不超过人民币 1 万元（含）	3				
		未按规定向监管部门备案，放款、收款、收息等现金结算总额占资本金比例超过 5%，或单日现金余额超过人民币 1 万元	0				
	治理结构	设有董事会，董事长（执行董事）、总经理未由同一人兼任	2	8		现场	
		设有职能明确、健全完备的信贷、风险控制、财务部门	2				
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		2					
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		2					

一级指标	二级指标	三级指标	打分标准	得分	满分	备注	类别
经营 合规性	管理 合规性	从业人员 素质	总经理具有金融从业4年或经济工作8年以上经验，无违法违规和严重失信等不良记录，持证上岗	4	10		现场
			信贷业务部门负责人具有金融从业2年或经济工作4年以上经验，无违法违规和严重失信等不良记录，持证上岗	2			
			风险控制部门负责人具有金融从业2年或经济工作4年以上经验，无违法违规和严重失信等不良记录，持证上岗	2			
			财务部门负责人具有从事会计财务工作2年以上经验，无违法违规和严重失信等不良记录，持证上岗	2			
		财务 管理	有专职财务人员，且从事会计财务工作3年以上，账务处理规范，财务核算方法符合有关规定	5	5		现场
			有专职财务人员，且从事会计财务工作3年以上，财务管理规范，但账务处理存在问题	2			
			无专职财务人员、或从事会计财务工作3年以下、或财务管理混乱、账务处理不规范	0			
		风险 控制	风险控制部门独立，风控机制健全	5	5		现场
			风险控制部门独立，但风控机制不健全	3			
			风险控制部门不独立	0			
		信贷 管理	贷前调查报告完整，内容真实可信，能有效识别信贷风险	2	10		现场
			建立了独立的贷款审查制度并严格执行	2			
			贷款决策程序科学合理，贷款决策独立	2			
			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	2			
			建立贷款责任制并严格考核	1			
			贷款档案完整规范	1			
		资产 分类	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	5	5		现场
			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	3			
			贷款未执行五级分类制度，缺少分类资料	0			

一级指标	二级指标	三级指标	打分标准	得分	满分	备注	类别					
经营合规性	管理合规性	计提准备金	准备金计提符合规定	4	4		现场					
			准备金计提不符合规定	0								
	操作合规性	账务回滚		在年终处理完成 5 日后, 未发生因数据录入不及时, 而必须通过账务回滚操作进行账务调整	2	14		非现场				
				在年终处理完成 5 日后, 因数据录入不及时, 必须通过账务回滚操作进行账务调整	0							
		数据移植		未发生因数据长期不及时录入, 而导致无法补录必须进行数据移植	2							
				因数据长期不及时录入, 导致无法补录必须进行数据移植的	0							
		对外担保信息录入		对外担保信息录入系统	2							
				对外担保信息未录入系统	0							
		及时计提固定资产折旧		连续三个月, 科目“累计折旧”有发生额	2							
				连续三个月, 科目“累计折旧”没有发生额, 且“累计折旧”余额小于“固定资产”余额 95%	0							
		信息填报内容一致性		财务系统中出资信息与信息填报中的出资信息一致	2							
				财务系统中出资信息与信息填报中的出资信息不一致	0							
		补录放款		未因业务数据录入不及时, 而滞后 5 个工作日以上 (或跨月) 补录放款	2							
				因业务数据录入不及时, 滞后 5 个工作日以上 (或跨月) 补录放款	0							
		数据修改		未发生因小贷公司操作失误造成的数据修改	2							
				因小贷公司操作失误造成数据修改的, 发生一次扣 1 分, 扣完为止	0							
		业务真实性	数据真实性		系统数据录入和真实贷款 (含担保、股权投资业务) 一致				10	10		现场
					系统数据录入和真实贷款 (含担保、股权投资业务) 不一致				0			
					合计					150		

二、加分项

一级指标	二级指标	三级指标	打分标准	得分	满分	类别
公司成长性	社会贡献	政府荣誉	获得省级（含）以上政府部门（含全国协会）荣誉	6	6	现场
			获得市级（含）以上政府部门（含省级协会）荣誉	4		
			获得区（县）级（含）以上政府部门（含市级协会）荣誉	2		
		税收贡献度	每亿元资本净额前两年度纳税额超过同地区（设区市）小贷公司平均水平	5	5	非现场
		转贷基金	已经与银行开展小微企业转贷业务合作	3	3	现场
		接入征信系统	接入人行征信系统并全量报数	5	5	非现场
			接入人行征信系统并报送企业征信数据（个人征信数据未报）	4		
			通过人民银行及金融办审批开始申请报数（尚未正式报数）	2		
			接入人行征信系统但出现违规情况	0		
		三个70%执行情况	小额贷款占比	小额贷款占比超过70%（含）	5	5
	小额贷款占比60%（含）-70%			3		
	小额贷款占比50%（含）-60%			2		
	小额贷款占比40%（含）-50%			1		
	涉农或涉科贷款占比		涉农或涉科贷款合计占比超过70%（含）	4	4	非现场
			涉农或涉科贷款合计占比60%（含）-70%	3		
			涉农或涉科贷款合计占比50%（含）-60%	2		
			涉农或涉科贷款合计占比40%（含）-50%	1		
	中长期贷款占比		中长期（3个月以上）贷款占比超过70%（含）	4	4	非现场
			中长期（3个月以上）贷款占比60%（含）-70%	3		
			中长期（3个月以上）贷款占比50%（含）-60%	2		
			中长期（3个月以上）贷款占比40%（含）-50%	1		
	发展指标	行业集中度	贷款行业集中度30%（含）以下	5	5	现场
			贷款行业集中度30%-40%（含）	2		
		客户更新率	客户更新率30%（含）以上	4	4	非现场
客户更新率10%（含）-30%			2			
客户更新率10%以下			0			
净资产收益率		净资产收益率在12%（含）以上	10	10	非现场	
		净资产收益率在9%（含）-12%	8			
		净资产收益率在7%（含）-9%	5			
	净资产收益率在5%（含）-7%	2				

一级指标	二级指标	三级指标	打分标准	得分	满分	类别
公司 成长性	发展 指标	业务 不良 率	业务（含担保）不良率低于 5%（含）	10	10	非现场
			业务（含担保）不良率在 5%-8%（含）	8		
			业务（含担保）不良率在 8%-10%（含）	5		
		有效 客户 数(户 数/亿 元)	农贷有效客户数 150（含）以上；科贷有效客户数 75（含）以上	4	4	非现场
			农贷有效客户数 60（含）-150；科贷有效客户数 30（含）-75	2		
		平均 利率	平均贷款利率 12%（含）以下	6	6	非现场
			平均贷款利率 12%-15%（含）	3		
		准备 金覆 盖率	按照规定计提风险准备金，拨备覆盖率大于 150%（含）	5	5	非现场
			按照规定计提风险准备金，拨备覆盖率在 100%（含）~150%	3		
		创新 业务	资本 市场	在境内外证券交易所上市且无重大处罚事项	5	5
	在“新三板”或江苏股权交易中心挂牌且无重大处罚事项			3		
	无风 险业 务		无风险业务收入占总收入的 10%以上	5	5	现场
			无风险业务收入占总收入的 5%-10%（含）	3		
			无风险业务收入占总收入的 0（不含）-5%（含）	2		
	负债 及或 有负 债业 务		业务金额占资本净额的比例 100%以上	5	5	非现场
			业务金额占资本净额的比例 50%-100%（含）	3		
			业务金额占资本净额的比例 20%-50%（含）	2		
			业务金额占资本净额的比例 0（不含）-20%（含）	1		
	普惠 金融		单户 50 万（含）以下贷款存量占比 20%（含）以上	3	3	非现场
		单户 50 万（含）以下贷款存量占比 10%（含）-20%	2			
单户 50 万（含）以下贷款存量占比 5%（含）-10%		1				
股 权 投 资 业 务	农贷股权投资金额占资本净额之比超 20%（含）； 科贷股权投资金额占资本净额之比超 40%（含）	6	6	非现场		
	农贷股权投资金额占资本净额之比超 10%（含）； 科贷股权投资金额占资本净额之比超 20%（含）	4				
	农贷股权投资金额占资本净额之比低于 10%； 科贷股权投资金额占资本净额之比低于 20%	2				
	未开展投资业务	0				
			合计		100	

三、扣分项

一级 指标	二级 指标	三级 指标	打分标准	得分	满分	备注	类别
业务 真实性	抽逃 资本		存在抽逃资本的情况	-10	-10	扣分并 评级下 调一级	现场
	客户 真实 性	冒名贷 款/冒名 担保	冒名贷款/冒名担保金额占净资产 5%以下	-5	-10	扣分并 评级下 调一级	现场
			冒名贷款/冒名担保金额占净资产 5% (含) 以上	-10			
	账务 真实 性	做假账	存在做假账的情况	-10	-10	扣分并 评级下 调一级	现场
		账外 经营	存在账外经营的情况	-10	-10	扣分并 评级下 调一级	现场
	经营 合规 性	对外 信用		存在直接负债业务逾期违约未还款情况	-5	-10	
			存在或有负债业务逾期违约未代偿情况	-5			
监管 事项		许可 事项	存在许可事项未经审批情况, 发生一次扣 5 分	0~ -10	-10		现场
		经营 区域	存在跨区域经营情况, 且已报金融办备案	-5	-10		现场
			存在跨区域经营情况, 未备案	-10			
		财政 补贴	存在套取财政补贴	-10	-10		现场
		股权投 资规模	农贷投资规模超过净资产的 50%	-10	-10		非现场
			科贷投资规模超过净资产的 100%	-10			
平均 利率			平均贷款利率 24% (含) -36%	-10	-10		非现场
			平均贷款利率 18% (含) -24%	-5			
			合计		-100		

四、一票否决项

一级指标	备注	类别
违规吸存	未经批准向非特定对象吸收资金	现场
高利放贷	单笔贷款年化利率超过 36%	
暴力收贷	回收贷款的过程中涉嫌使用违法手段	
未使用全省统一系统		

五、等级对应标准

基础项指标得分与等级对应标准	
基础项得分	基础等级
130（含）-150	BBB
115（含）-130	BB
100（含）-115	B
100 以下	CCC

等级调整得分（加分项与扣分项和）与等级调整对应标准	
等级调整得分	等级调整
70（含）-100（含）	上调三级
50（含）- 70	上调二级
20（含）- 50	上调一级
0（含）- 20	等级不变
-30（含）- 0	下调一级
-50（含）- -30	下调二级
-100（含）--50	下调三级

抄送：省政府办公厅，省财政厅、省工商局、省地税局，人民银行南京分行、江苏银监局，省各银行业金融机构，江苏金农股份有限公司、江苏金创信用再担保股份有限公司。

江苏省人民政府金融工作办公室

2018年1月8日印发

共印25份 校核：赵英杰