**小额贷款公司分类监管评级**

**报告书**

**（ 年度）**

公 司 名 称：

法 定 代 表 人：

联 系 电 话：

目 录

一、小额贷款公司年度经营情况报告书；

二、小额贷款公司所有证照复印件；

三、小额贷款公司设立、变更批准文件的复印件；

四、小额贷款公司开户行及账号，与当地监管机构、开户银行签定的三方合作框架协议复印件；

五、具备资质的中介机构出具的上年度财务审计报告原件；

六、小额贷款公司分类监管评级考核情况表；

七、监管机构要求提交的其他材料。

**1、 湖南省小额贷款公司基本情况考核表**

填报公司： 填报人：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **指标名称** | **计量单位** | **年** |
| **一、公司基本情况** | —— | —— |
| 1. 注册资本 | 万元 |  |
| 2. 从业人员数 | 人 |  |
| 3. 开户银行 | —— |  |
| 4. 外源融资（银行+金额） | 万元 |  |
| **二、资产负债情况** | —— |  |
| 1.净资产总计 | 万元 |  |
| 2.负债总计 | 万元 |  |
| **三、盈利状况** | —— |  |
| 1. 营业收入 | 万元 |  |
| 1.1 各项贷款利息收入 | 万元 |  |
| 2. 营业支出 | 万元 |  |
| 2.1 职工薪酬 | 万元 |  |
| 3. 利润总额 | 万元 |  |
| 3.1 净利润 | 万元 |  |
| 4. 纳税总额 | 万元 |  |
| **四、贷款情况** | —— |  |
| 1. 年度累计发放贷款 | 万元 |  |
| 2. 贷款余额 | 万元 |  |
| 2.1 不良贷款余额 | 万元 |  |
| 2.2 不良贷款率 | % |  |
| 3. 已列入损失的贷款 | 万元 |  |
| 3.1 法院已受理或拟受理的诉讼贷款 | 万元 |  |
| 3.2 贷款人资产已被司法机关冻结且无还款能力的 | 万元 |  |
| 3.3 贷款人失联的 | 万元 |  |

**2、小额贷款公司分类监管评级考核评分表**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 分值 | 评分项目 | 自评得分 | 初评得分 | 复评得分 | 备注 |
|  | **25** | 一、公司治理及管理情况 |  |  |  |  |
| 1 | 5 | 1.未建立以股东会、董事会、监事会为主体的组织架构，扣3分；未完整保留相关会议纪要等资料的，扣2分 |  |  |  |  |
| 2 | 5 | 2.各个部门和岗位无正式成文的岗位职责或职责不清的，扣5分； |  |  |  |  |
| 3 | 5 | 3. 未严格按照贷款审批流程、操作标准和贷后管理规则的扣5分； |  |  |  |  |
| 4 | 5 | 4.财务制度不健全，会计出纳岗位未分设的，扣3分；统计和业务档案管理不规范的，扣2分； |  |  |  |  |
| 5 | 5 | 5.年末不良贷款率超过5%（含）以上的，扣2分，超过10%（含）以上的，扣5分。 |  |  |  |  |
|  | **45** | 二、合规经营情况 |  |  |  |  |
| 6 | 8 | 1. 贷款利率超过国家规定上限的，每笔扣2分； |  |  |  |  |
| 7 | 5 | 2.未坚持小额分散原则，单户贷款余额超过政策规定上限1倍（含）以下的，每笔扣1分；1倍以上的，每笔扣2分； |  |  |  |  |
| 8 | 6 | 3. 擅自经营未经批准业务的，扣6分； |  |  |  |  |
| 9 | 5 | 4.账户用于与公司业务无关的其他用途或交易信息摘要不准确、不清楚的，扣5分； |  |  |  |  |
| 10 | 5 | 5.除开设银行基本账户以外，未经批准开设其它银行账户的，扣5分； |  |  |  |  |
| 11 | 5 | 6.无特殊原因，不通过公司银行基本账户而采用现金交易方式收取贷款本息或将收取的贷款本息存入个人账户的，扣5分； |  |  |  |  |
| 12 | 5 | 7.向股东、董事和高级管理人员及股东关联方发放贷款或以股东在公司的股权作担保发放贷款的，扣5分； |  |  |  |  |
| 13 | 3 | 8.违反规定跨区经营的，扣3分； |  |  |  |  |
| 14 | 3 | 9.贷款损失准备充足率未达到100%的，扣3分。 |  |  |  |  |
|  | **30** | 三、接受监管情况 |  |  |  |  |
| 15 | 2 | 1.未在营业场所显著位置悬挂《小额贷款公司备案登记证》或未在经营场所醒目位置悬挂相关承诺内容告示牌及县市区小额贷款公司监管机构监督电话和当地处置非法集资举报电话的，扣2分； |  |  |  |  |
| 16 | 8 | 2.未按政策规定向监管机构报审或报备重大事项，主要包括但不限于股权、高管人员、合作银行、营业场所等变更或对外融资的，每一项扣2分；（8分） |  |  |  |  |
| 17 | 10 | 3.未按政策规定向各级监管机构报送统计报表和使用监管系统的，扣10分；所报送数据和信息不真实、不完整、不及时的，扣6分； |  |  |  |  |
| 18 | 10 | 4.落实各级监管机构对违规行为的处理意见整改不到位的，扣8分；未整改的，扣10分； |  |  |  |  |
|  | **6** | 四、加分政策（累计不超6分） |  |  |  |  |
| 19 | 3 | 1.业务有创新并受到市级以上政府相关部门或省小额贷款公司协会表彰或奖励的（以正式文件为准，下同），每项加1分，最高加3分； |  |  |  |  |
| 20 | 3 | 2.对下岗失业人员、失地农民、大学生、退伍军人、残疾人等社会弱势群体发放创业贷款并受到县级以上人民政府表彰或奖励的，加3分； |  |  |  |  |
| 21 | 3 | 3.小额贷款公司在其它方面受到县级以上政府或市州以上政府业务主管部门、省小额贷款公司协会表彰或奖励的，每次加1分，最高加3分。 |  |  |  |  |
|  |  | 五、“一票否决”情况 |  |  |  |  |
| 22 |  | 1.经司法机关查证属实的下列情形之一的：（1）非法吸收公众存款；（2）集资诈骗；（3）暴力收贷等严重违法行为； |  |  |  |  |
| 23 |  | 2.恶意抽逃或变相抽逃注册资本金的； |  |  |  |  |
| 24 |  | 3.使用未经批准或备案以外的其他资金发放贷款的； |  |  |  |  |
| 25 |  | 4.弄虚作假，恶意套取风险补偿资金的； |  |  |  |  |
| 26 |  | 5.拒不接受监管机构监管或不参加分类监管评级的； |  |  |  |  |
| 27 |  | 6．一年以上（含）未开展贷款业务的。 |  |  |  |  |
|  |  | 合计 |  |  |  |  |
| 自评人： 初评人： 复评人： | | | | | | |

**3、小额贷款公司＿＿＿年度分类监管评级审核表**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 公司名称 |  | | | | |
| 通讯地址 |  | | | 邮政编码 |  |
| 电子信箱 |  | | | | |
| 注册资本  （万元） |  | 成立时间 |  | 开业时间 |  |
| 联系电话 |  | | 传真电话 |  | |
| 年度内补充说明或重大事项简述： | | | | | | |
| 本人确认：提交的年审材料真实、有效，无隐瞒、遗漏、虚假或误导之处。  小额贷款公司年度考核自评得分：  考核结果：＿＿级  法定代表人签字：  年　　月　　日  （盖章） | | | | | | |
| 县市区监管机构年度考核初评得分：  考核结果：＿＿级  负责人（签字）：  年　　月　　日    （盖章） | | | | | | |
| 市州监管机构年度考核复评得分：  考核结果：＿＿级  负责人（签字）：  年　　月　　日    （盖章） | | | | | | |
| 省地方金融监管局审定意见：  评级结果：＿＿级  负责人（签字）：  年　　月　　日    （盖章） | | | | | | |

**4、XX市州（县市区）小额贷款公司XXXX年度**

**分类监管评级汇总表**

填报单位（章）： XX市州（县市区）监管机构

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 公司名称 | 组织机构编 码 | 注册资本金（万元） | | | | | 考核得分 | 考核结果 |
|  |  |  | 自然人 | 民营企业 | 国有企业 | 其他 | 合计 |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **备注**：1、此表由市州、县市区监管机构分别填报、以市州为单位统一汇总后上报省地方金融监管局；2、“注册资本金”栏为各类型经济在小贷公司所出资的金额；3、按得分由高到低排序。 | | | | | | | | | |