**附件3**

|  |
| --- |
|  公司分类评级初评表 |
| **评级单位：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_; 评级时间：\_\_\_\_年\_\_\_月\_\_\_日** |
| 序号 | 指标内容 | 初评情况 | 初评得分 | 指标满分 | 备注 |
| 一、基础项（100分） |
| 1 | 建立健全公司治理结构，设立股东（大）会、董事（会）、监事（会）组织架构并明确股东、董事、监事和总经理之间的权责关系的，得5分。 |  |  | 5 |  |
| 2 | **1.**完整保存股东（大）会等会议纪要的，得5分； **2.**仅保存部分的，得3分； **3.**未保存的，不得分。 |  |  | 5 |  |
| 3 | 设置职能明晰、健全完备的信贷、风控、财务等部门的，得5分。 |  |  | 5 |  |
| 4 | **1.**按要求建立健全符合规定的贷款管理制度、资产分类制度、风险拨备制度、财务制度、信息披露、员工行为规范制度等管理制度的，得5分； **2.**未健全的，得3分； **3.**未建立的，不得分。 |  |  | 5 |  |
| 5 | **1.**严格执行各项管理制度规范业务操作和日常运营的，得8分； **2.**部分执行的，得4分； **3.**均未执行的，不得分； **4.**若基础项第4项未得满分，此项最高得4分。 |  |  | 8 |  |
| 6 | **1.**评级期间新增贷款项目综合年化利率不超过24%的，得8分； **2.**每存在一笔不符合规定的，少2分。 |  |  | 8 |  |
| 7 | 涉农贷款和单户50万以下非涉农贷款余额合计占比不低于40%的，得8分。 |  |  | 8 |  |
| 8 | 同一借款人贷款余额未超过公司资本净额5%的（如后续有新规定，按新规定执行），得8分。 |  |  | 8 |  |
| 9 | **1.**传统小额贷款公司注册地县域贷款余额占比不低于60%（网络小额贷款公司在江西省范围内的贷款余额不低于30%）的，得8分； **2.**每低于1个百分点，少1分。 |  |  | 8 |  |
| 10 | 评级期间变更公司股东、注册资本金、营业地址等信息前经监管机构批准的，得5分。 |  |  | 5 |  |
| 11 | 融入资金余额不超过监管要求上限（如后续有新规定，按新规定执行），得5分。 |  |  | 5 |  |
| 12 | 拨备覆盖率达到100%及以上的，得5分。 |  |  | 5 |  |
| 13 | **1.**接入江西省小额贷款公司监管服务系统，按要求报送公司基本信息、财务报表等信息的，得5分； **2.**报送部分信息的，得2分。 |  |  | 5 |  |
| 14 | **1.**通过江西省小额贷款业务管理系统开展业务或者以录入方式、接口方式将公司项目信息上传至江西省小额贷款公司监管服务系统的，得5分； **2.**评级期间系统内每少一笔项目信息的，少1分。 |  |  | 5 |  |
| 15 | **1.**在公司注册地所在辖区开设银行基本账户，且与融资合作银行开设的一般账户未超过2个的，得5分； **2.**仅有一项符合的，得2分。 |  |  | 5 |  |
| 16 | 评级期间贷款的发放和本息收回通过银行基本账户或融资合作银行一般账户转账结算的，得5分。 |  |  | 5 |  |
| 17 | **1.**按规定在公司经营场所显著位置公示经营许可证、营业执照、税务登记证、自律承诺、监督举报电话等内容的，得5分； **2.**每少一项的，少1分。 |  |  | 5 |  |
| 二、扣分项（-30分） |
| 1 | 向前十大股东发放贷款，扣5分。 |  |  | -5 |  |
| 2 | 股东以所持有股份对外担保的，扣5分。 |  |  | -5 |  |
| 3 | 开展经营担保业务的，扣5分。 |  |  | -5 |  |
| 4 | 未经批准超范围经营的,扣5分。 |  |  | -5 |  |
| 5 | 未向监管部门报告擅自开展新型金融业务的，扣5分。 |  |  | -5 |  |
| 6 | 擅自设立分支机构或办事处的，扣5分。 |  |  | -5 |  |
| 三、加分项（不超过20分） |
| 1 | **1.**公司评级年度企业所得税、净资产收益率、不良率等单一指标在全省排名前10的，得2分； **2.**每增加一个指标，加2分。 |  |  | 6 |  |
| 2 | **1.**评级期间获得省级监管部门颁发荣誉的，加4分； **2.**受到省级协会或全国协会表彰的，加3分； **3.**典型经验在全省推广的，加2分。（1.2.3可累加） |  |  | 5 |  |
| 3 | **1.**接入人民银行征信系统并按要求全量报数的，加5分； **2.**企业征信数据和个人征信数据选其一报送的，加3分。 |  |  | 5 |  |
| 4 | 涉农贷款和单户50万元以下非涉农贷款余额占比超过70%的，加5分。 |  |  | 5 |  |
| 5 | 获准开展创新业务并运行良好的，加3分。 |  |  | 3 |  |
| 6 | **1.**接入江西省一站式金融综合服务平台，并向平台企业用户提供信贷服务的，加1分； **2.**在同类别金融机构运用效果综合排名前3名或受到平台及平台监管单位嘉奖的，加3分。（1.2可累加） |  |  | 4 |  |
| 7 | 接受省级行业自律组织管理的，加2分。 |  |  | 2 |  |
| 8 | 建立独立党支部的，加3分。 |  |  | 3 |  |
| 9 | 积极参与、配合、协助监管部门工作，加3分。 |  |  | 3 |  |
| 10 | 小额贷款公司在境内外主要交易所上市或在新三板、区域性股权交易中心挂牌的，加5分 |  |  | 5 |  |
| 四、一票否决项 |
| 1 | 吸收或变相吸收公众存款 |  | / | / |  |
| 2 | 组织或参与非法集资活动 |  |  |
| 3 | 存在恶意抽逃或变相抽逃注册资本金的情形 |  |  |
| 4 | 存在账外经营的情形 |  |  |
| 5 | 存在非法进行高利放贷、暴力催收的情形 |  |  |
| 6 | 公司评级期内存在累计停业时间超过八个月的情形 |  |  |
| 7 | 未按要求接入江西省小额贷款公司监管服务平台，报送相关数据失真 |  |  |
| 8 | 其他省金融监管局认定的严重违规情形 |  |  |
| 初评总得分 |  | **120** | / |