



中华人民共和国国家标准

GB/T 36379—2018

民间金融资产评价指标分类

Evaluation indicators classifications for informal finance assets

2018-06-07 发布

2019-01-01 施



国家市场监督管理总局
中国国家标准化管理委员会 发布

目 次

前言 I

1 范围 1

2 规范性引用文件 1

3 术语和定义 1

4 评价指标分类编码方法 2

5 评价指标及指标说明 3

6 评价实施 8

参考文献 10

民间金融资产评价指标分类

1 范围

本标准规定了民间金融中介服务机构金融资产运营能力的评价指标,并给出对各项指标计算方式的说明。

本标准适用于对小额贷款机构、融资性担保机构、融资租赁机构、商业保理机构、网络借贷信息中介机构、私募股权众筹融资机构等民间金融中介服务机构金融资产运营能力评价。

2 规范性引用文件

下列文件对于本文件的应用是必不可少的。凡是注日期的引用文件,仅注日期的版本适用于本文件。凡是不注日期的引用文件,其最新版本(包括所有的修改单)适用于本文件。

GB/T 19011—2013 管理体系审核指南

3 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

3.1

民间金融 informal finance

非金融机构的自然人、法人以及其他经济主体之间以货币资金为标的的价值转移及本息支付活动。

3.2

民间金融中介服务机构 informal financial intermediary services institution

受委托并运用专业知识和方法,为公民与公民、自然人与法人及其他经济主体之间的民间金融活动,提供合法信息、咨询及相关辅助性服务的专业化服务机构。

3.3

小额贷款机构 microlending institution

由自然人、企业法人与其他社会组织投资设立,经营小额贷款业务的相关组织。

注:该组织不吸收公众存款。

3.4

融资性担保机构 financing guarantee institution

经营融资性担保业务的相关组织。

注:该组织作为担保人,与银行业金融机构等债权人约定,当被担保人不履行对债权人负有的融资性债务时,由担保人依法承担合同约定的担保责任。

3.5

融资租赁机构 financial leasing institution

从事融资租赁业务的相关组织。

注:该组织作为出租人根据承租人对出卖人、租赁物的选择,向出卖人购买租赁物,提供给承租人使用,承租人支付租金。

3.6

商业保理机构 commercial factoring institution

从事保理业务的非银行法人组织。

注：该组织以债权人转让其应收账款为前提，开展集应收账款催收、管理、坏账担保及融资于一体的非银行综合性金融服务。

3.7

网络借贷信息中介机构 internet lending information intermediary

专门从事网络借贷信息中介业务活动的金融信息中介组织。

注：该组织以互联网为主要渠道，为借款人与出借人（即贷款人）实现直接借贷提供信息搜集、信息公布、资信评估、信息交互、借贷撮合等服务。

3.8

私募股权众筹融资机构 equity crowdfunding financing institution

通过股权众筹融资互联网平台，以非公开发行方式进行股权融资活动的组织。

注：该组织通过股权众筹平台，为股权众筹投融资双方提供信息发布、需求对接、协助资金划转等相关服务。

4 评价指标分类编码方法

4.1 代码结构

民间金融资产评价指标分类采用线分类法，由三段代码（5 位字母数字混合码）组成：

——第一段码（1 位字母），表示民间金融机构的主体标识符；

——第二段码（2 位数字），表示一级评价指标；

——第三段码（2 位数字），表示二级评价指标。

代码的结构和规则如图 1 所示。

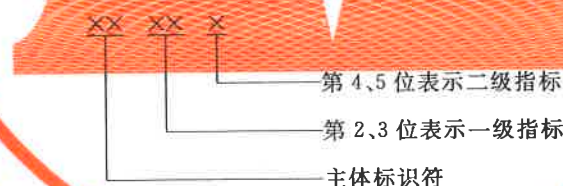


图 1 民间金融资产评价指标的代码结构

4.2 主体标识符

民间金融机构的主体标识符用 1 位大写字母表示，包括：

- 小额贷款机构（主体标识符：A）；
- 融资性担保机构（主体标识符：B）；
- 融资租赁机构（主体标识符：C）；
- 商业保理机构（主体标识符：D）；
- 网络借贷信息中介机构（主体标识符：E）；
- 私募股权众筹融资机构（主体标识符：F）。

4.3 一级指标

一级指标按金融资产运营能力的评价准则划分。一级指标代码用两位数字顺序码表示，编码范围为 01~99，用于标识金融资产运营能力评价准则。

4.4 二级指标

二级指标是在一级指标基础上形成的具体评价要素。二级指标代码用两位数字顺序码表示,编码范围为01~99,用于对一级指标所表示的金融资产运营能力的评价准则进行细化,在评价实施时可根据需要进行扩展。

5 评价指标及指标说明

5.1 小额贷款机构

小额贷款机构金融资产运营能力评价指标及指标说明见表1。

表1 小额贷款机构金融资产运营能力评价指标

一级代码	一级指标	二级代码	二级指标	指标说明
01	业务规模	01	总资产	包含流动资产和非流动资产。总资产金额越大,则表明可用于发放贷款的资金规模越大,其潜在的服务客户能力越强
		02	资产组合率	资产组合率=期末贷款余额/总资产。资产组合率越高,则表明信贷资产占比越高,说明小额贷款机构所掌控的资产得到相对充分的利用
02	经营效率	01	营业费用率	营业费用率=营业费用总额/平均贷款余额(期初与期末贷款余额的平均值)。营业费用率反映小额贷款机构发放贷款消耗成本的信息,营业费用率越小,说明小额贷款机构的贷款管理成本越低,管理运营效率越高
		02	信贷员生产率	信贷员生产率=贷款余额笔数/信贷员人数。信贷员生产率越高,说明信贷员的工作效率越高,说明小额贷款机构的人力资源的使用效率越高
		03	平均放款时间	单位时间内贷款从申请进件到贷款发放平均每笔所需的时间
		04	单位客户成本	客户成本可以分为客户获得成本和客户保留成本两类。客户获得成本指小额贷款机构获取一个新客户的平均成本;客户保留成本是小额贷款机构为保留已有客户花费的费用
03	贷款质量	01	贷款逾期率	贷款逾期率=逾期贷款总额/贷款总余额。贷款逾期率越小,说明越多客户均能够按照合同规定按期还款,小额贷款机构的贷款质量就越高
		02	风险贷款率	a) 风险贷款率=风险贷款/贷款余额; b) 小额信贷风险贷款=当期逾期贷款+该客户未到期贷款; c) 风险贷款率越小,说明越多客户违约风险越低,风险控制能力越强
		03	催收率	催收率=(自行催收回款+委外催收回款)/逾期贷款金额
		04	进件通过率	进件通过率=贷款审核通过笔数/贷款申请笔数

参 考 文 献

- [1] 关于小额贷款公司试点的指导意见(银监发〔2008〕23号)
 - [2] 融资性担保公司管理暂行办法(银监会、发改委、工信部、财政部、商务部、人行、工商总局令2010年第3号)
 - [3] 融资租赁企业监督管理办法(商流通发〔2013〕337号)
 - [4] 商业银行保理业务管理暂行办法(中国银监会令2014年第5号)
 - [5] 网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法(银监会令〔2016〕1号)
 - [6] 私募股权众筹融资管理办法(试行)(征求意见稿)(中证协发〔2014〕236号)
 - [7] 银行业金融机构全面风险管理指引(银监发〔2016〕44号)
 - [8] 非金融机构支付服务管理办法(人民银行令〔2010〕第2号)
-

中 华 人 民 共 和 国
国 家 标 准
民间金融资产评价指标分类
GB/T 36379—2018

*

中国标准出版社出版发行
北京市朝阳区和平里西街甲2号(100029)
北京市西城区三里河北街16号(100045)

网址 www.spc.net.cn

总编室:(010)68533533 发行中心:(010)51780238

读者服务部:(010)68523946

中国标准出版社秦皇岛印刷厂印刷
各地新华书店经销

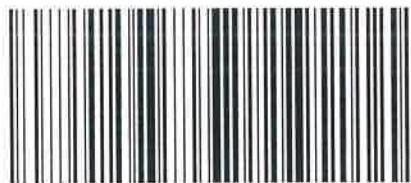
*

开本 880×1230 1/16 印张 1 字数 22 千字
2018年6月第一版 2018年6月第一次印刷

*

书号: 155066·1-60675 定价 18.00 元

如有印装差错 由本社发行中心调换
版权专有 侵权必究
举报电话:(010)68510107



GB/T 36379—2018