



中华人民共和国国家标准

GB/T XXXXX—XXXX

民间金融资产评价指标分类

Evaluation indicators for informal finance assets

(征求意见稿)

XXXX—XX—XX 发布

XXXX—XX—XX 实施

中华人民共和国国家质量监督检验检疫总局
中国国家标准化管理委员会 发布

目 次

前 言 II

1 范围 1

2 规范性引用文件 1

3 术语和定义 1

4 分类原则 2

5 评价指标及指标说明 2

6 评价方式与方法 2

附录 A （规范性附录） 小额贷款公司资产评价指标及指标说明 4

附录 B （规范性附录） 融资性担保公司资产评价指标及指标说明 6

附录 C （规范性附录） 融资租赁公司资产评价指标及指标说明 7

附录 D （规范性附录） 商业保理企业资产评价指标及指标说明 8

附录 E （规范性附录） 网络借贷信息中介机构资产评价指标及指标说明 9

附录 F （规范性附录） 股权众筹平台业资产评价指标及指标说明 10

参考文献 11

前 言

本标准按照GB/T 1.1-2009给出的规则起草。

本标准由中国标准化研究院提出。

本标准由全国信息分类与编码标准化技术委员会（SAC/TC353）归口。

本标准起草单位：。

本标准主要起草人：。

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运营金融资产能力的各项评价指标,并给出对该类机构运营能力进行评价的方式与方法。

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、股权众筹融资机构等组织的金融资产运营能力开展评价。

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,仅所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

受委托并运用专业知识、方法、经验,为公民与公民、公民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法人组织。

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,不吸收公众存款,经营小额贷款业务的相关组织。

注:见《关于小额贷款公司试点的指导意见》。

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,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的行为。

注:见《融资性担保公司管理暂行办法》。

3.5

融资租赁机构 financial leasing institution

经银监会批准，以经营融资租赁业务为主的非银行金融机构，该组织作为出租人，根据承租人对租赁物和供货人的选择或认可，将其从供货人处取得的租赁物按合同约定出租给承租人占有、使用，并向承租人收取租金。

注：见《金融租赁公司管理办法》。

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，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。

注：见《商业银行保理业务管理暂行办法》。

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机构，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。

注：引自《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》。

3.8

股权众筹融资机构 equity crowdfunding financing institution

通过互联网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的中介机构，通过该组织，融资者以非公开发行方式进行股权融资活动。

注：引自《私募股权众筹融资管理办法（试行）》。

4 评价指标分类原则

评价指标分类应客观、科学、适用性强，评价应是持续性的，评价得出结论后，宜定期进行监督评价，以达到持续改进的目的。

5 评价指标及指标说明

- 5.1 小额贷款机构金融资产运营能力评价指标及指标说明见附录 A。
- 5.2 融资性担保机构金融资产运营能力评价指标及指标说明见附录 B。
- 5.3 融资租赁机构金融资产运营能力评价指标及指标说明见附录 C。
- 5.4 商业保理机构金融资产运营能力评价指标及指标说明见附录 D。
- 5.5 网络借贷信息中介机构金融资产运营能力评价指标及指标说明见附录 E。
- 5.6 股权众筹融资机构金融资产运营能力评价指标及指标说明见附录 F。

6 评价方式与方法

6.1 总体要求

6.1.1 开展相关组织的民间金融资产运营能力评价，应当组建专门的评价小组执行具体工作，评价小组成员由有能力的评审员组成。

6.1.2 应当制定评价计划，计划中宜包括对各类指标的不同层面的调查，得出综合性的评价结果。

6.1.3 评价应当识别评价指标适用于不同类型组织时的特定要求。

6.1.4 评价时采用文件调查和现场调查的方式，包括查阅文件和记录、询问工作人员、观察现场、访问顾客等，宜按 GB/T 19011-2013 中 6 规定的方法进行。

6.2 评分

6.2.1 评价过程中，应当对各项指标进行逐项评分，评分宜依据对各项评价指标实施情况的调查结果。

6.2.2 在评价执行时，宜基于本标准规定的评价指标拓展制定评价细则。

6.2.3 评价细则应当包含各评价指标的权重，权重宜依据实施评价的目的确定，可综合考虑产业政策、监管部门要求、社会公众需求等因素。

6.2.4 评价结果应当包含综合评定和指标得分，各单项指标得分加权计算得到民间金融资产运营能力评价综合指标得分。

附 录 A

(规范性附录)

小额贷款机构金融资产运营能力评价指标及指标说明

表A.1 小额贷款机构金融资产运营能力评价指标

评价维度	评价指标	指标说明
业务规模	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。
	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，说明公司所掌控的资产得到相对充分的利用。
经营效率	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）。营业费用率反映公司发放贷款消耗成本的信息，营业费用率越小，说明公司的贷款管理成本越低，管理运营效率越高。
	信贷员生产率	信贷员生产率=平均每名信贷员负责的贷款余额笔数。信贷员生产率越高，说明信贷员的工作效率越高，说明公司的人力资源的使用效率较高。
	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。
	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。客户获得成本指公司获取一个新客户的平均成本；客户保留成本是公司保留已有客户花费的费用。
贷款质量	贷款逾期率	贷款逾期率=逾期贷款总额/贷款总余额。
	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。小额贷款公司的风险贷款包括逾期贷款、呆滞贷款、呆账贷款； c) 贷款逾期率与风险贷款率越小，说明越多客户均能够按照合同规定按期还款，公司的贷款质量就越高，风险控制能力越强。
	催收率	催收率=（自行催收回款+委外催收回款）/逾期贷款金额。
	进件通过率	进件通过率=贷款审核通过笔数/贷款申请笔数。
对抗风险能力	平均利率	单位时间内发放贷款的平均利率。
	杠杆率	杠杆率=融资金额/（注册资本金+可放贷的留存利润）。
	分散率	单位时间内平均单户放款金额，以及单户贷款余额占比（分散率=平均单户放款金额/贷款总额）。
	拨备覆盖率	拨备覆盖率 ² =(一般准备+专项准备+特种准备)/(次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款)。拨备覆盖率应不低于 100%，否则为计提不足，存在准备金缺口；比率越高

		说明抵御风险的能力越强。
	贷款损失准备金率	贷款损失准备金率=贷款损失准备金/平均贷款余额（期初与期末贷款余额的平均值）。贷款损失准备金率越大，说明小额贷款公司的风险抵补能力越强；原则上一般准备金余额不低于风险资产期末余额的1%。
盈利能力	资产收益率	资产收益率=净利润/平均总资产（期初与期末总资产的平均值）。
	净资产收益率	净资产收益率=净利润/平均净资产（期初与期末所有者权益的平均值）。
	贷款收益率	贷款收益率=经营贷款业务所实现的利润/全部贷款余额。
社会责任	涉农/科贷款比率	涉农/科贷款比率=涉农、科贷款余额/总贷款余额。
	服务深度	服务深度=平均单笔贷款额/所在地人均GDP。服务深度指标反映小额贷款公司的服务惠及低收入人群的程度，该指标越低，说明公司贷款平均贷款额越小，服务低收入人群的程度越深，其社会责任履行的越好。

附 录 B

(规范性附录)

融资性担保机构金融资产运营能力评价指标及指标说明

表A.2 融资性担保机构金融资产运营能力评价指标

评价维度	评价指标	指标说明
资本管理	核心资本规模	核心资本=年末净资产-年末担保赔偿准备金缺口-年末未到期责任准备金缺口。
	资本金托管比例	资本金托管比例=(年末资本金托管账户余额+年末存出保证金余额+资本金用作零风险理财年末余额)/年末资本金总额。
主营业务	融资性担保放大倍数	融资性担保放大倍数=年末融资性担保责任余额/平均净资产, 平均净资产=(年初净资产+年末净资产)/2。
	融资性担保投向占比	融资性担保投向占比=年末为中小微企业、三农以及个体工商户提供的融资性在保余额/年末融资性在保总余额。
经营收益	营业收入增长率	营业收入增长率=(当年营业收入-上年营业收入)/当年营业收入。
	净资产收益率	净资产收益率=净利润/平均净资产, 平均净资产=(年初净资产+年末净资产)/2。
	总资产收益率	总资产收益率=利润总额/平均总资产, 平均总资产=(年初总资产+年末总资产)/2。
经营风险	融资性担保不良率	融资性担保不良率=年末不良类融资性担保余额/年末融资性担保余额。
	融资性担保代偿率	融资性担保代偿率=本年度累计融资性担保代偿额/本年度累计解除的融资性担保额。
	融资性担保损失率	融资性担保损失率=本年度累计融资性担保损失额/本年度累计解除的融资性担保额。
	准备金充足率	准备金充足率=(当年计提未到期责任准备金+当年计提担保赔偿准备金)/当年应计提的两金金额。
业务集中度	融资性担保在保户数	融资性担保在保企业数量。
	前十大客户担保比例	前十大客户担保比例=年末前十大客户融资性担保余额/年末净资产。
	最大单户比例	最大单户融资性担保比例=最大单户融资性担保责任余额/净资产; 最大单户及关联方融资性担保比例=最大单户及关联方融资性担保责任余额/净资产; 最大单户债券发行担保比例=最大单户债券发行担保余额/净资产。

附 录 C
(规范性附录)

融资租赁机构金融资产运营能力评价指标及指标说明

表A.3 融资租赁机构金融资产运营能力评价指标

评价维度	评价指标	指标说明
财务状况	注册资本	在登记机关登记注册的资本额。
	总资产	包含流动资产和非流动资产。总资产额反映了融资租赁公司的资产规模，一定程度可以反映公司的综合实力和杠杆水平。
	拨备覆盖率	拨备覆盖率 $=$ (一般准备+专项准备+特种准备)/(次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款)。拨备覆盖率应不低于100%，否则为计提不足，存在准备金缺口；比率越高说明抵御风险的能力越强。
	不良资产率	即到期应收未能收的租赁资产和应收未收总资产的比率。
	资产利润率	企业在一定时间内实现的利润与同期资产平均占用额的比率。
	杠杆比率	杠杆比率 $=$ 风险资产/净资产总额（风险资产按企业的总资产减去现金、银行存款、国债和委托租赁资产后的剩余资产总额确定）。
经营状况	人均净利	人均净利侧重从劳动力利用的角度来评价企业经济效益的综合性指标，反映了融资租赁行业的管理状况。
	成本收入比	成本收入比为营业费用加折旧与营业收入之比。
	直租业务占比	直租业务占比主要侧重于凸显融资租赁行业融物的特性，该指标越高，说明融资租赁公司经营实力越强。
发展状况	总资产增长率	是企业本年总资产增长额同年初资产总额的比率，反映企业本期资产规模的增长情况。
	利润增长率	企业本年营业利润增长额与上年营业利润总额的比率，反映企业营业利润的增减变动情况。
	净资产回报率	净资产回报率可以反映出生产经营活动中所有投入资本赚取的收益率，从而更好地反映企业的经营业绩和经营质量。

附 录 D

(规范性附录)

商业保理机构金融资产运营能力评价指标及指标说明

表A.4 商业保理机构金融资产运营能力评价指标

评价维度	评价指标	指标说明
业务规模	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。
	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，说明公司所掌控的资产得到相对充分的利用。
资产质量	净资产	是指商业保理企业的资产总额减去负债以后的净额，即所有者权益。
	风险资产	风险资产（含担保余额）按企业的总资产减去现金、银行存款、国债后的剩余资产总额确定。
	或有负债	是指商业保理企业承担还款保证责任的应收账款余额与对外担保余额之和。
	融资余额	是指在某一时点商业保理企业未到期的融资金额之和。
对抗风险能力	应收账款周转率	反映应收账款的周转速度，具有两种具体的表现形式：一是周转次数，反映应收账款在一定时间完成了几次周转；二是周转天数，反映应收账款每完成一次周转需要多少时间。
	单一客户授信集中度	单一客户授信集中度=最大一家客户授信总额/资本净额×100%（最大一家客户授信总额是指银行在报告期末表内外授信总额最大一家集团客户的授信总额）。
	关联授信比例	关联授信比例=全部关联方授信总额/资本净额×100%。
	风险准备金余额	是指商业保理企业在某一时点税前计提的风险准备金之和。
盈利能力	资产收益率	资产收益率=净利润/平均总资产（期初与期末总资产的平均值）。
	净资产收益率	净资产收益率=净利润/平均净资产（期初与期末所有者权益的平均值）。

附 录 E
(规范性附录)

网络借贷信息中介机构金融资产运营能力评价指标及指标说明

表A.5 网络借贷信息中介机构金融资产运营能力评价指标

评价维度	评价指标	指标说明
运营能力	成交量	指定时间段内所有借款标的总金额。
	借款指数	指定时间段内所有借款标的个数。
	投资人数	指定时间段该平台的不同投资人总数。
	累计待还金额	在指定时间点该平台所有借款人的未还款金额总和。
	近 30 日资金净流入	指定时间段内的所有投标金额-所有还款金额。
	平均借款期限	指定时间段内所有借款标期限按金额加权后的平均值。
盈利能力	营业利润率	营业利润/营业收入。
	投资人单户投资金额	平均每个投资人在平台的待收金额。
	投资人数增长率	有投资记录的有效投资用户在单位时间内的增长率。
	投资获客成本	平均获取一个注册用户所需成本，平均获取一个投资用户所需成本。
	前十大投资人待收金额占比	在指定时间点，待收金额前10位投资人的待收金额占有所有投资人待收金额的比例。
	借款获客成本	平均获取一个借款用户所需成本。
	活动成本	平均某一期间内，平台促销活动的年化成本。
	平均服务费率	平均服务费率=借款人承担的年化费率-投资人获取的年化投资收益率。
平台合规性	人均借款金额	指定时间段平均每位借款人的借款金额。
	前十大借款人待还金额占比	在指定时间点，待还金额前10位借款人的待还金额占有所有借款人待还金额的比例。

	平均利率	指定时间段内所有借款标年化利率(考虑了投标奖励的影响)按金额加权后的平均值。
	银行存管	是否由银行管理资金，平台管理交易，做到资金与交易的分离，使得平台无法直接接触资金，避免客户资金被挪用。
企业背景	运营时间	平台从上线到指定时间点所运营时长。
	股东背景	投资人所在的行业，及其在行业中的影响力情况。
	引入风投资金	引入了多少轮，总额多少金额风投资金。
	注册资本	平台在登记机关登记注册的资本额。

附 录 F

(规范性附录)

股权众筹融资机构金融资产运营能力评价指标及指标说明

表A.6 股权众筹融资机构金融资产运营能力评价指标

评价维度	评价指标	指标说明
企业背景	社会资本	反映平台可利用的各类社会关系资源的指标。包括平台与政府、金融机构、合作伙伴、媒体、用户等个人或组织之间良好的关系而获得的关系资源。
	资本实力	反映平台资本雄厚程度的指标。通过平台获风投情况等信息来衡量。
	运营时间	反映平台自上线以来运营时间长短的指标。
运营能力	融资金额	反映平台筹资能力的指标。以实际总融资额为主，平台实际总融资额越高，说明平台融资能力越强。
	项目数	反映平台项目众筹情况的指标。以成功项目数为主，成功项目数越多，说明平台众筹项目的能力越强。
	融资金额增长率	反映平台筹资金额增减变动的指标。以实际总融资额计算，实际总融资额增长率越大，平台融资金额增长越快。
	项目数增长率	反映平台项目数量增减变动的指标。以成功项目数计算，成功项目数增长率越大，平台成功项目数增长越快。
信息披露	运营数据披露	平台对项目运营数据披露情况的指标。主要包括预期融资额、实际融资额、开始时间、结束时间、支持人数等维度。
	项目信息展示完备性	平台上项目基本信息展示是否完备的指标。主要从视频介绍、图片展示、回报说明、项目方信息等维度来考察。
	项目信息展示客观性	平台上项目信息展示是否客观真实的指标。主要通过发布的项目信息是否合法、有无虚假和不实的项目信息等方面来衡量。
	项目更新动态	反映项目众筹前后进展变化动态更新的指标。
	平台信息展示完备性	反映平台自身信息展示是否完备的指标。主要从企业概况、团队概况、联系方式、费用情况等维度来考察。
	平台信息展示客观性	反映平台自身信息展示是否客观真实的指标。主要通过发布的平台信息是否合法、有无虚假和不实的平台信息等方面来衡量。

风控及合规性	风险控制	表示平台是否有严谨的风控体系、专业的风控团队的指标。以平台披露为准。
	平台合规性	表示平台有无出现违规事件或制度的指标。以网络曝光为依据。
影响力	曝光度	反映平台在新闻媒体上被报道情况的指标。曝光度根据百度新闻的收录数据来衡量。
	口碑	反映外界对平台品牌形象评价的指标。通过问卷调查的形式对平台的业界口碑进行打分综合得出。
	公众号	反映平台在微信公众号上推广力度和效果的指标。通过平台公众号的粉丝数、文章数等数据来衡量。

参 考 文 献

- [1] 《关于小额贷款公司试点的指导意见》
 - [2] 《融资性担保公司管理暂行办法》
 - [3] 《商业银行保理业务管理暂行办法》
 - [4] 《金融租赁公司管理办法》
 - [5] 《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》
 - [6] 《融资性担保公司管理暂行办法》
 - [7] 《银行业金融机构全面风险管理指引》
 - [8] 《私募股权众筹融资管理办法（试行）》
 - [9] JR/T 0071-2012 金融行业信息系统信息安全等级保护实施指引
-