



# 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 施行

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

## 前　　言

本标准按照 GB/T 1.1—2009 给出的规则起草。

本标准由全国信息分类与编码标准化技术委员会(SAC/TC 353)归口。

本标准起草单位:广州民间金融街管理委员会、广州市标准化研究院、中国标准化研究院、中国科技产业化促进会、广州民间金融研究院、佛山市质量和标准化研究院、湖北省标准化与质量研究院、江苏省质量和标准化研究院、广州市小额贷款行业协会、成都市标准化研究院、广州广建小额贷款股份有限公司、标准联合咨询中心股份公司、广州市衡誉小额贷款股份有限公司、标新科技(北京)有限公司。

本标准主要起草人:高昂、杨晓峰、廖检文、郭超群、龚文艳、王山、邱志平、张颖、黄双文、何斌、曾艳、程越、王双、金继光、肖明威、吴仲安、谭华、梁薇、马万钟、咸奎桐、刘珏、孙文峰、朱虹、张艳琦、孙广芝、胡昌川、任雁、卢成绪、张啸、刘志香、杨冬梅、陈伟光、刘东华。

# 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、私募股权投资众筹融资机构等民间金融中介服务机构的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。

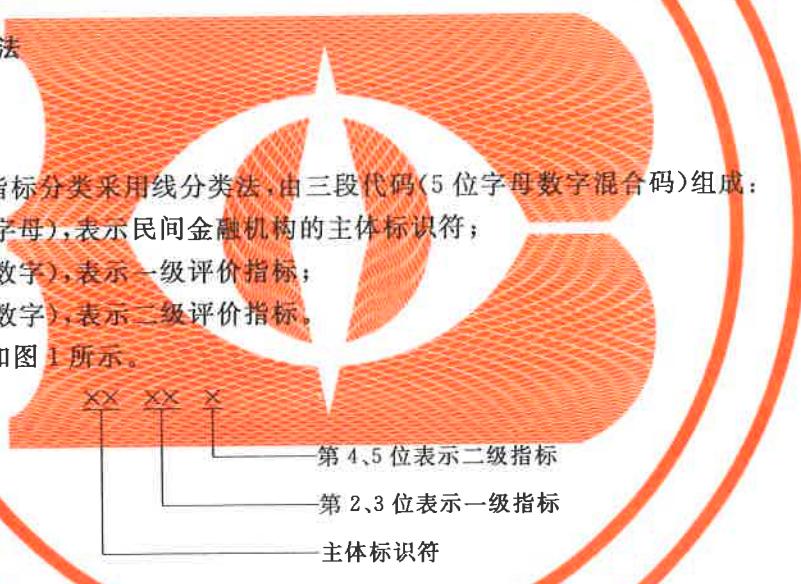


图1 民間金融资产评价指标的代码结构

**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

表 1(续),

一级代码	一级指标	二级代码	二级指标	指标说明
04	对抗风险能力	01	平均利率	单位时间内发放贷款的平均利率
		02	杠杆率	杠杆率=融资金额/(注册资本金+可放贷的留存利润)
		03	分散率	分散率=平均单户放款金额/贷款总额
		04	拨备覆盖率	拨备覆盖率=(一般准备金+专项准备金+特种准备金)/(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
		05	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,说明小额贷款机构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%
05	盈利能力	01	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)
		02	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)
		03	贷款收益率	贷款收益率=经营贷款业务实现的利润/全部贷款余额
06	社会责任	01	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
		02	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机构的服务惠及低收入人群的程度,该指标越低,说明小额贷款机构贷款平均贷款额越小,服务低收入人群的程度越深,其社会责任履行得越好

## 5.2 融资性担保机构

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表2。

表 2 融资性担保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	资本管理	01	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
		02	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
02	主营业务	01	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
		02	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担保余额/年末融资性担保总余额

表 2 (续)

一级代码	一级指标	二级代码	二级指标	指标说明
03	经营收益	01	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)/上年营业收入
		02	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
		03	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
04	经营风险	01	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
		02	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
		03	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
		04	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
05	业务集中度	01	融资性担保在保户数	年末融资性担保在保客户数量
		02	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
		03	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

### 5.3 融资租赁机构

融资租赁机构金融资产运营能力评价指标及指标说明见表 3。

表 3 融资租赁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	财务状况	01	注册资本	在登记机关登记注册的资本额
		02	总资产	包含流动资产和非流动资产。总资产金额反映了融资租赁机构的资产规模,一定程度可以反映融资租赁机构的综合实力和杠杆水平
		03	不良资产率	到期应收未能收的租赁资产和应收未收总资产的比率
		04	资产利润率	融资租赁机构在一定时间内实现的利润与同期资产平均占用额的比率
		05	杠杆比率	杠杆比率=风险资产/净资产总额(风险资产按融资租赁机构的总资产减去现金、银行存款、国债和委托租赁资产后的剩余资产总额确定)

表 3 (续)

一级代码	一级指标	二级代码	二级指标	指标说明
02	经营状况	01	人均净利	人均净利侧重从劳动力利用的角度来评价融资租赁机构经济效益的综合性指标,反映了融资租赁机构的管理状况
		02	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
		03	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,说明融资租赁机构经营实力越强
03	发展状况	01	总资产增长率	融资租赁机构本年总资产增长额同年初资产总额的比率,反映融资租赁机构本期资产规模的增长情况
		02	利润增长率	融资租赁机构本年营业利润增长额与上年营业利润总额的比率,反映融资租赁机构营业利润的增减变动情况
		03	净资产回报率	净资产回报率反映出生产经营活动中所有投入资本赚取的收益率,从而更好地反映融资租赁机构的经营业绩和经营质量

#### 5.4 商业保理机构

商业保理机构金融资产运营能力评价指标及指标说明见表 4。

表 4 商业保理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,则表明可用于发放运营的资金规模越大,其潜在的服务客户能力越强
		02	资产组合率	资产组合率=期末保理余额/总资产。资产组合率越高,表明保理资产占比越高,说明商业保理机构所掌控的资产得到相对充分的利用
02	资产质量	01	净资产	商业保理机构的资产总额减去负债以后的净额,即所有者权益
		02	风险资产	风险资产按商业保理机构的总资产减去现金、银行存款、国债后的剩余资产总额确定
		03	或有负债	商业保理机构承担还款保证责任的应收账款余额与对外担保余额之和
		04	融资余额	在某一时间点商业保理机构未到期的融资金额之和
03	对抗风险能力	01	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
		02	风险集中度	商业保理机构受让最大的同一债务人的应收账款总额与风险资产总额的比例
		03	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
		04	风险准备金余额	商业保理机构在某一时点税前计提的风险准备金之和
04	盈利能力	01	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)
		02	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)

## 5.5 网络借贷信息中介机构

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表 5。

表 5 网络借贷信息中介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	运营能力	01	成交量	指定时间段内所有借款标的总金额
		02	借款指数	指定时间段内所有借款标的个数
		03	投资人数	指定时间段该平台的不同投资人总数
		04	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
		05	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
		06	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
02	盈利能力	01	营业利润率	营业利润率 = 营业利润 / 营业收入
		02	投资人单户投资额	平均每个投资人在平台的待收金额
		03	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
		04	投资获客成本	平均获取一个投资客户所需成本
		05	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所有投资人待收金额的比例
		06	借款获客成本	平均获取一个借款用户所需成本
		07	活动成本	平均某一期间内,平台促销活动的年化成本
		08	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
03	平台合规性	01	人均借款金额	指定时间段平均每位借款人的借款金额
		02	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所有借款人待还金额的比例
		03	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
		04	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
04	机构背景	01	运营时间	平台从上线到指定时间点所运营时长
		02	股东背景	投资人所在的行业,及其在行业中的影响力情况
		03	引入风投资金	引入了多少轮风险投资,多少总额风投资金
		04	注册资本	平台在登记机关登记注册的资本额

## 5.6 私募股权众筹融资机构

私募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表 6。

表 6 私募股权众筹融资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	机构背景	01	社会资本	反映私募股权众筹融资机构可利用的各类社会关系资源的指标。包括私募股权众筹融资机构与政府、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
		02	资本实力	反映私募股权众筹融资机构资本雄厚程度的指标。通过平台获风投情况等信息来衡量
		03	运营时间	反映平台自上线以来运营时间长短的指标
02	运营能力	01	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
		02	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
		03	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
		04	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
03	信息披露	01	运营数据披露	平台对项目运营数据披露情况的指标。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
		02	项目信息展示完备性	平台上项目信息展示是否完备的指标。包括视频介绍、图片展示、回报说明、项目方信息等维度
		03	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。包括发布的项目信息是否合法、有无虚假和不实的项目信息等维度
		04	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
		05	平台信息展示完备性与客观性	反映平台自身信息展示是否完备、是否客观真实的指标。包括私募股权众筹融资机构概况、团队概况、联系方式、费用情况、平台信息是否有虚假或不实等维度
04	风控及合规性	01	风险控制	反映平台是否有严格的风险防控体系、专业的风控团队监控平台运行的指标。以平台披露信息为准
		02	平台合规性	反映平台有无出现违规事件或制度的指标
05	影响力	01	曝光度	反映平台在新闻媒体上被良性报道频率的指标
		02	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综合评价得出
		03	网络传播	反映平台在网络媒介上推广力度和效果的指标。通过网络媒介平台的关注数、文章数等数据来衡量

## 6 评价实施

### 6.1 评价准备

6.1.1 开展相关组织的民间金融资产运营能力评价,应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人员组成。

6.1.2 评价开展前应依据各类评价对象的特点制定评价计划,计划中宜包括对民间金融中介服务机构各级金融资产运营能力评价指标不同层面的调查,得出综合性的评价结果。

6.1.3 评价应识别评价指标适用于不同类型和规模的机构时的特定要求。

6.1.4 评价时采用文件调查和现场调查相结合的方式,包括查阅文件和记录、询问工作人员、考察现场、访问顾客等,可按照 GB/T 19011—2013 中第 6 章规定的审核活动所涉及的方法进行。

## 6.2 评价执行

6.2.1 评价活动应对各级指标进行逐项评分,评分宜依据对各项评价指标的调查情况进行判定。

6.2.2 在评价执行时,宜在本标准规定的评价指标基础上,拓展形成评价细则和判定依据。

6.2.3 评价细则中宜包含各评价指标的权重,权重宜依据实施评价目的确定,可综合考虑宏观政策和监管要求等因素。

6.2.4 评价结果应包含各级指标单项得分和民间金融中介服务机构金融资产运营能力的综合评定,评价执行应以评价结果报告为评价工作最终交付物。

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](http://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

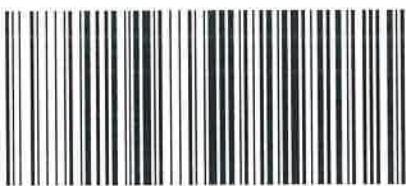
\*

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