

小额贷款公司信用评级方法

一、 评价标准

对于指标的计分，主要通过小额贷款公司的实际情况与评价标准比对。如小贷公司完全符合评价标准，则可得到相应的评价结论；如不符，则与下一档比对，并以此类推。

本评价标准中，定性指标为评级人员分析具体情况提供指导性方向，定性指标量化处理为便于评级人员快速分析判断提供参考依据，但不能完全依赖此量化内容作为最终评价结论，需结合小额贷款公司实际情况综合分析得出结论。

（一）经营环境

经济、金融环境，主要关注宏观经济发展现状及走势、宏观调控政策和货币政策，以及小额贷款公司所在区域或主要经营区域的经济状况、行业竞争程度、金融市场发展状况、信用环境及融资渠道多元化等。

（二）管理素质

1. 股东情况

主要考察股东背景、股东稳定性及主发起人资产状况。其中，股东背景主要关注股东的所有制形式；股东稳定性主要考察股东变动情况；主发起人资产状况主要考察主发起人的净资产、资产负债率以及利润积累情况。

2. 法人治理

法人治理主要考察公司组织架构、决策机制建设及规则执行情况，判断法人治理结构的完善性及有效性。其中，组织架构主要考察小额贷款公司“三会”设置及实际运作机制；决策机制主要关注董事会、监事会和经营层是否全面掌握小额贷款公司的风险暴露总敞口。

3.经营管理情况

经营管理情况主要关注小额贷款公司部门运作、公司制度建设及执行情况、信息系统的建设情况。其中，部门运作主要考察小额贷款公司内部机构设置的规范性；制度建设及执行主要考察小贷公司是否建立了健全的制度体系；信息系统主要考察小贷公司是否通过信息系统实现信贷流程的信息化管理。

4.人力资源素质

人力资源素质主要考察公司整体的人力资源管理情况、高级管理人员素质、一般从业人员素质以及人员稳定性。其中，人力资源管理主要考察部门人员配备是否完备、员工培训情况；高级管理人员素质主要考察高管学历知识、管理经验；一般从业人员素质主要考察员工学历水平及从业经验；人员稳定性主要考察公司主要人员流失情况；从而综合分析判断小额贷款公司人力资源素质能否满足信贷业务发展需要。

（三）风险控制

1.风险管理制度及执行效果

小额贷款公司作为经营风险类的金融机构，制度建设，特别是风险控制制度建设至关重要，因此须对小贷公司的风险管理重点关注。主要考察其风险控制制度及实施情况、信用风险管理、操作风险管理、流动性风险管理、资产分类与保全情况。其中，风险控制制度主要通过小贷公司信贷政策的合理性、信贷业务流程的完善性、责任追溯机制的完整性等方面进行考察；信用风险管理主要关注对借款客户的分类方法、评价标准及实际实施情况；操作风险管理主要从信贷业务流程的角度考察关键岗位分离情况；流动性风险管理主要考察了流动性管理机制，资产负债期限匹配情况；资产分类与保全主要考察小贷公司的信贷资产分类制度建立及执行情况，风险缓释措施制定及执行情况等。

2.信贷资产质量

信贷资产质量主要从定量的角度考察小额贷款公司存量贷款组合风险情况

和资产质量。主要评价指标包括贷款风险集中度与相关性、信贷资产风险度、贷款逾期和损失情况。其中，衡量贷款风险集中度与相关性的定量指标包括单一客户集中度、前五大客户贷款金额占比、行业集中度；衡量信贷资产质量的定量指标包括累计逾期贷款率、累计逾期贷款损失率。

（四）资金来源与偿债能力

1.资金来源

对小额贷款公司的资金来源考察主要从其资本及负债的具体来源、数额、稳定性、增长性等方面进行分析。考察指标包括实收资本规模、净资产平均增长率、融资渠道。

2.偿债能力

主要以定量指标考察小额贷款公司的偿债能力。包括准备金充足程度、净资产充足率、资产负债率和利息保障倍数。

（五）经营情况

1.业务合作情况

考察小额贷款公司与银行的合作情况、外部融资比例等方面内容，判断小额贷款公司业务渠道的稳定性。

2.业务开展情况

业务开展情况主要考察小额贷款公司的业务增长情况、盈利能力及贷款周转水平，判断小额贷款公司是否实现高效经营。具体指标包括业务平均增长率、自有资金周转率、利息收入增长率、营业利润率、净资产收益率。

二、调整项目

对于出现不利情况的小额贷款公司，信用等级将进行调整。