**表1：企业集团财务公司监管评级简表**

| 评价要素 | 权重 | 定量指标 | 分值 | 定性因素 | 分值 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 公司治理 | 14 |  | | 组织架构及运行 | 9.0 |
| 发展战略与激励约束 | 5.0 |
| 小计 | 14.0 |
| 内部控制 | 14 |  | | 内控架构与措施 | 6.0 |
| 内控监督与评价 | 4.0 |
| 信息系统建设 | 4.0 |
| 小计 | 14.0 |
| 风险管理 | 45 |  |  | 全面风险管理 | 2.0 |
| 季均资本充足率 | 4.0 | 资本要求 | 2.0 |
| 季均不良资产率 | 1.5 | 信用风险 | 4.0 |
| 月均不良贷款率 | 1.5 |
| 贷款拨备情况 | 4.0 |
| 月均流动性比例 | 4.0 | 流动性风险 | 3.0 |
| 月均贷款比例 | 5.0 |
| 季均投资结构 | 5.0 | 市场风险 | 4.0 |
|  |  | 合规风险 | 5.0 |
| 小计 | 25.0 | 小计 | 20.0 |
| 服务实体经济功能发挥与集团支持 | 27 | 半年平均全口径资金集中度 | 7.0 | 服务实体经济功能发挥 | 4.0 |
| 境内账户集中比例 | 4.0 |
| 结算收支比 | 4.0 |
|  |  | 集团对财务公司支持 | 8.0 |
| 小计 | 15.0 | 小计 | 12.0 |
| 合计 | 100 |  | 40.0 |  | 60.0 |

**表2：企业集团财务公司监管评级评分操作表（定量评价）**

| 评级要素 | | 评价指标 | 指标分值 | | 计算公式 | | 评分原则 | 得分 | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 风险管理 | 1 | 季均资本充足率 | 4.0 | | ∑（季度资本净额/季度加权风险资产）/4 | | ①15%以上：4分；②15%至10.5%：4至0分（线性）；③10.5%以下：0分 |  | |
| 2 | 季均不良资产率 | 1.5 | | ∑（季度不良信用风险资产/季度信用风险资产）/4 | | ①无不良资产：1.5分；②0至4%：1.5至0分（线性）；③4%以上：0分 |  | |
| 3 | 月均不良贷款率 | 1.5 | | ∑（月度不良贷款/月度各项贷款）/12 | | ①无不良贷款：1.5分；②0至5%：1.5至0分（线性）③5%以上：0分 |  | |
| 4 | 贷款拨备情况 | 4.0 | | 贷款拨备率=贷款损失准备/各项贷款拨备覆盖率=贷款损失准备/不良贷款 | | 贷款拨备率：①2.5%以上：4分；②2.5%至1.5%：4至0分（线性）；③1.5%以下：0分拨备覆盖率：①150%（含）以上：4分；②150%以下：0分（贷款拨备率标准为2.5%，拨备覆盖率标准为150%，两项标准较高者为损失准备的监管标准） |  | |
| 5 | 月均流动性比例 | 4.0 | | 月均流动性比例Ⅰ=∑（月度流动性资产总和/月度流动性负债总和）/12流动性比例Ⅱ=月度最低流动性比例低于25%次数 | | ①月均流动性比例Ⅰ50%以上且流动性比例Ⅱ2次以下：4分；②流动性比例Ⅰ50%至25%且流动性比例Ⅱ2次以下：4至1分（线性）；③流动性比例Ⅰ25%以下或流动性比例Ⅱ2次（含）以上：0分 |  | |
| 6 | 月均贷款比例 | 5.0 | | ∑[月日均贷款余额/（月日均存款余额+月度实收资本）]/12 | | ①0至80%：5分；②80%至100%：5至0分（线性）；③100%以上：0分 |  | |
| 7 | 季均投资结构1 | 5.0 | | 季均投资结构Ⅰ=∑[季度投资（国债+央行票据+货币市场基金+金融债）/季度投资总额]/4季均投资结构Ⅱ=∑[季度投资（股票+股票型基金）/季度投资总额]/4 | | ①投资结构Ⅰ50%（含）以上且投资结构Ⅱ15%以下：5分；②投资结构Ⅰ50%以下且投资结构Ⅱ15%以下：5至0分（按投资结构Ⅱ0-15%线性计算分数）；③投资结构Ⅱ15%（含）以上：0分 |  | |
| 小计 | | | 25.0 | |  | | |  | |
| 服务实体经济功能发挥与集团支持 | 8 | 半年平均全口径资金集中度 | 7.0 | | ∑[（财务公司各项存款＋财务公司同业存放－集团外非成员单位在财务公司账户上的资金）/（财务公司各项存款＋财务公司同业存放－集团外非成员单位在财务公司账户上的资金＋集团合并报表货币资金－成员单位存放央行款项－集团合并报表货币资金中的现金－财务公司存放中央银行款项－财务公司存放同业款项）]/2 | | ①60%以上：7分；②60%至30%：7至3.5分（线性）；③30%至5%：3.5至0分（线性）；④5%以下：0分 |  | |
| 9 | 境内账户集中比例 | 4.0 | | （财务公司开户数＋80%财务公司归集户数＋30%财务公司监控户数）/集团成员单位境内账户总数 | | ①60%以上：4分；②60%以下：4至0分（线性） |  | |
| 10 | 结算收支比 | 4.0 | | 财务公司资金结算金额年累计数/（集团营业总收入＋集团营业总支出） | | ①5倍以上：4分；②5-3倍：4至2分（线性）；3-1倍：2至0分（线性）；④1倍以下：0分 |  | |
| 小计 | | | 15.0 | |  | | |  | |
| 定量评价得分合计 | | | | 40.0 | |  | | |  | |
| 备注：1.没有投资业务资格，该项得1分;有投资业务资格但没有开展投资业务的,该项得2分。 | | | | | | | | | | | |

**表3：企业集团财务公司监管评级评分操作表（定性评价）**

| 评级要素 | |  | 评价内容 | 评分标准 | 分值1 | 得分 | | | 备注2 | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 公司治理 | 组织架构及运行 | 1 | 建立以股东会、董事会、监事会及高级管理层为主体的公司治理组织架构；董事会下设必要的专门委员会 | 按照《公司法》和《商业银行公司治理指引》等有关规定设立三会一层组织架构，各治理主体职责边界清晰，符合独立运作、有效制衡原则，下设审计委员会、风险控制委员会等必要的专门委员会，且各专门委员会成员应为董事，并具备与其相适应的专业知识和工作经验 | 1 |  | | |  | | |
| 按照《公司法》和《商业银行公司治理指引》等有关规定设立三会一层组织架构，各治理主体职责边界清晰，符合独立运作、有效制衡原则，但未设置审计委员会或风险控制委员会，或专门委员会成员不具备与其相适应的专业知识和工作经验 | 0.5 |  | | |  | | |
| 公司治理架构存在缺陷，各治理主体职责不清晰；或集团干预董事会、高级管理层根据章程享有的决策权和管理权 | 0 |  | | | 国有企业财务公司未将党建工作纳入公司章程的得0分 | | |
| 2 | 股东会、董事会、监事会及高级管理层制定了完备规范的议事规则、决策程序，和清晰明确的授权体系 | 股东会、董事会、监事会及各专门委员会建立了完备规范的议事规则和工作职责；公司高级管理层建立并完善了各项会议制度和相应议事规则，建立了向股东会（股东）、董事会、监事会及各专业委员会的信息报告制度；建立了符合公司章程、自上而下清晰明确的授权管理体系 | 1 |  | | |  | | |
| 各治理主体建立了完备规范的议事规则和工作职责，但授权体系存在缺陷 | 0.5 |  | | |  | | |
| 各治理主体的议事规则和工作职责存在缺陷 | 0 |  | | |  | | |
| 3 | 股东会、董事会、监事会依照议事规则和决策程序定期召开会议履行职责，监督高管人员经营管理活动，并完整保留相关会议的议案、决议、纪要和记录等档案资料 | 股东会、董事会、监事会能够依据《公司法》等法律法规和公司章程履行职责，严格依照议事规则和决策程序定期召开会议，相关档案资料保存完整，要素齐备，并有效监督高管人员经营管理活动 | 1 |  | | |  | | |
| 能够定期召开会议履行职责，但未完全按照议事规则和决策程序进行，或相关档案资料保存不完整或要素不齐备 | 0.5 |  | | |  | | |
| 未按照议事规则和决策程序定期召开会议履行职责，或相关档案资料严重缺失，或未有效监督高管人员经营管理活动 | 0 |  | | |  | | |
| 4 | 各专门委员会依照议事规则和工作程序定期召开会议履行职责，并完整保留相关会议的档案资料 | 各专门委员会能够按照董事会制定的议事规则和工作程序定期召开会议；能够向董事会提供专业意见或根据董事会授权就专业事项进行决策，定期与高级管理层及~~各~~部门交流信息，提出意见和建议 | 1 |  | | |  | | |
| 未按照议事规则和工作程序定期召开会议履行职责，或相关档案资料严重缺失 | 0 |  | | |  | | |
| 5 | 根据公司经营发展需要配置足够的高管人员，职责分工符合适当分权和有效制衡原则 | 高管人员齐备稳定、无在财务公司以外兼职情况（至少配备一正两副），风控、审计条线分管高管具有金融从业经验，且高管人员分工符合前中后台分离的审慎原则 | 1.5 |  | | |  | | |
| 高管人员齐备、无在财务公司以外兼职情况，但风控、审计条线分管高管不具有金融从业经验；或高管人员分工虽然做到前台与中后台分离，但中、后台之间未做到适当分离；或高管人员更换频繁 | 0.8 |  | | | 如高管人员有在财务公司以外兼职情况得分不超过0.5分 | | |
| 关键高管人员缺位，或分工没有做到前台与中后台分离 | 0 |  | | |  | | |
| 6 | 高管人员依照相关制度规则开展经营管理活动 | 公司高级管理层能够按照各项法律法规、相关会议制度、信息报告制度、议事规则、公司章程以及董事会授权开展各项经营管理活动 | 1 |  | | |  | | |
| 公司高级管理层超越董事会授权开展经营管理活动 | 0 |  | | |  | | |
| 7 | 建立对董事和监事的履职评价体系，履职标准清晰明确，履职评价工作有效开展，且董事监事能够有效履职 | 按照公司治理有关要求建立了标准明确的董事、监事履职评价体系，评价工作能够有效开展；且董、监事能够做到忠实、勤勉，投入足够的时间履行职责，能够在董事会、监事会上独立、专业、客观地发表意见 | 1.5 |  | | |  | | |
| 按照公司治理有关要求建立了标准明确的董事、监事履职评价体系，但评价工作未能有效开展；或存在董、监事未有效履职情况 | 0.8 |  | | |  | | |
| 没有按照有关要求建立董事、监事评价体系 | 0 |  | | |  | | |
| 8 | 股东诚实守信，严格履行出资人义务 | 公司股东能够做到诚实守信，严格遵守法律法规，严格按照章程行使出资人义务，并能通过财务公司及时、准确、完整向监管部门报告自身经营状况、财务信息、股权结构及重大变更信息 | 1 |  | | |  | | |
| 股东未按照章程行使出资人义务；未能如实逐层说明股权结构直至实际控制人、最终受益人；滥用股东权利损害财务公司公司治理独立性；存在不当利益输送；未履行申设承诺或隐瞒申设负面因素 | 出现任一情形，得0分 |  | | |  | | |
| 发展战略与激励约束 | 9 | 董事会组织制定公司中长期发展战略，高级管理层确保公司经营与发展战略一致，制定的具体经营策略和工作方针体现财务公司功能定位，符合监管导向 | 董事会组织制定公司中长期发展战略，且该战略符合集团整体发展规划、财务公司功能定位以及国家宏观政策和监管导向，并根据内外部发展状况适时调整和完善；高级管理层确保公司经营与董事会所制定批准的发展战略、风险偏好及其它各项政策相一致，制定的经营策略和工作方针能够体现强化服务功能的具体安排，并非过度强调规模、盈利 | 1 |  | | |  | | |
| 董事会组织制定公司中长期发展战略，但战略实施与规划存在较大偏差，或未根据行业或集团重大变化及时更新调整，或未对强化服务功能作出明确具体的安排 | 0.5 |  | | |  | | |
| 未制定经股东会审议的中长期发展战略（依法未设股东会的除外），或发展战略不符合财务公司功能定位和监管导向，或公司的具体经营策略和工作方针未体现服务功能，过多强调盈利性 | 0 |  | | |  | | |
| 10 | 公司按照有关监管规定建立了有效的绩效考评体系，并且绩效考核指标设置合理 | 公司按照有关监管规定建立了有效的绩效考评体系，绩效考核指标设置合理，未过于强调利润和规模指标，合规经营类指标和风险管理类指标权重不低于其他类指标且合计不低于40%；且内审部门每年对绩效考核及薪酬机制和执行情况进行审计，报董事会审议 | 2 |  | | |  | | |
| 公司按照有关监管规定建立了有效的绩效考评体系，绩效考核指标设置合理，未过于强调利润和规模指标，合规经营类指标和风险管理类指标权重不低于其他类指标且合计不低于40%；但内审部门未每年对绩效考核及薪酬机制和执行情况进行审计 | 1 |  | | |  | | |
| 公司的绩效考核指标设置不合理，过于强调利润和规模指标，占比超过合规和风险类指标 | 0 |  | | |  | | |
| 11 | 建立高管问责机制，在出现重大风险时对高管人员绩效考核和薪酬作出限定 | 建立对高管违反法律、规章及公司各项制度规则等造成损失的问责制度，明确当出现重大风险时应严格限定高管人员绩效考核结果和薪酬，明确高管人员绩效薪酬延期支付和追索扣回制度 | 2 |  | | |  | | |
| 建立了问责制度，但未明确发生重大风险时应对高管人员绩效考核和薪酬作出限定以及绩效薪酬延期支付和追索扣回 | 1 |  | | |
| 未建立对高管人员的问责制度 | 0 |  | | |
| 小计 | | | | 14 | |  | | |  | |
| 内部控制 | 内控架构与措施 | 12 | 建立分工合理，职责明确，报告关系清晰的组织结构 | 前、中、后台的部门、岗位、人员均有效分离 | 1.5 |  | | |  | | |
| 前、中、后台能够做到部门和关键岗位、人员分离，但未做到所有岗位和人员分离 | 0.8 |  | | |  | | |
| 前台与中后台未分离，或关键和不相容岗位、人员未分离 | 0 |  | | |  | | |
| 13 | 建立了健全的内部控制制度体系，覆盖公司各项业务活动和管理活动，并定期进行评估、完善 | 对各项业务活动和管理活动制定了全面、系统、规范的内控制度，能够覆盖公司主要风险，并能根据需要及时更新完善；且内部控制管理责任制清晰明确，能够强化责任追究 | 1.5 |  | | |  | | |
| 主要业务建立了相应的内控制度，但缺少重要岗位的轮岗和强制休假制度、授权审批、责任追究等制度，或主要业务和管理制度不能及时更新 | 0.8 |  | | |  | | |
| 主要业务（如信贷、资金交易、投资、财务管理和会计等）尚未建立内控制度 | 0 |  | | |  | | |
| 14 | 内部控制制度和流程得到全面、切实执行 | 内控制度和流程得到全面切实的执行 | 2 |  | | |  | | |
| 发现存在制度不执行或人为因素干扰内控制度实施的情况 | 1 |  | | |  | | |
| 内控制度和流程执行不力，出现重要制度不执行（如存在超授权）的情况 | 0 |  | | |  | | |
| 15 | 公司人员（特别是内审和风控人员）的素质、数量、结构等与公司的业务规模、发展速度、业务复杂程度及风险状况相适应 | 公司人员配备充足，并具备专业素质和经验 | 1 |  | | |  | | |
| 人员配备齐全，但存在关键岗位人员不具备专业素质或经验的情况 | 0.5 |  | | |  | | |
| 风险、合规、内审人员严重不足，存在内审人员少于两人，或由派遣人员从事关键岗位的情况 | 0 |  | | |  | | |
| 内控监督与评价 | 16 | 设立独立的风险管理部门和内部审计部门 | 设有独立的风险管理部门和内部审计部门，以制度形式明确了主要职责和相关权限 | 1 |  | | |  | | |
| 未设立独立的风险管理部门和内部审计部门，但设有专职的风险管理人员和内部审计人员 | 0.5 |  | | |  | | |
| 没有专职的风险管理人员或内部审计人员 | 0 |  | | |  | | |
| 17 | 内部审计和风险管理等部门对公司治理、内部控制、风险管理等方面进行监督和评估，能够发现问题并有效整改 | 内部审计和风险管理等部门能够对公司治理、内部控制、风险管理等各方面进行全面、有效的监督与评估,发现的问题能够得到有效整改 | 1.5 |  | | |  | | |
| 内部审计和风险管理等部门能够对公司治理、内部控制、风险管理等各方面进行全面、有效的监督与评估，但对发现的问题未能有效整改或进行内部责任追究 | 0.8 |  | | |  | | |
| 内部审计和风险管理等部门未能对公司进行全面、有效的监督与评估，内部审计和风险管理未能覆盖公司主要风险 | 0 |  | | |  | | |
| 18 | 内审部门具有充分的独立性，实行垂直管理 | 内审计划和内审报告直接报董事会或董事会下设的审计委员会审议，内审工作的考核评价、内审部门负责人的任免由董事会或董事会下设的审计委员会负责 | 1.5 |  | | |  | | |
| 内审计划和内审报告直接报董事会或董事会下设的审计委员会审议，但内审工作的考核评价、内审部门负责人的任免未由董事会或董事会下设的审计委员会负责 | 0.8 |  | | |  | | |
| 内审计划和内审报告未直接报董事会或董事会下设的审计委员会审议 | 0 |  | | |  | | |
| 信息系统建设 | 19 | 建立了功能完善、依法合规及覆盖公司主要业务领域的管理信息系统，并及时依据相关制度更新信息系统 | 信贷、资金交易、投资、财务管理、会计等主要部门建立了有效的业务操作系统和管理信息系统，系统设置符合法律法规、监管制度、内控制度和业务制度的各项要求，并及时依据相关制度更新信息系统，能够对业务进行有效处理 | 1 |  | | |  | | |
| 管理信息系统基本覆盖信贷、资金交易、投资、财务管理、会计等主要部门，系统设置基本符合法律法规、内控制度和业务制度的各项要求，能够依据相关制度更新系统，但仅支持日常台账录入，线上审批或线上审批控制流程不完整 | 0.5 |  | | |  | | |
| 公司主要业务（如信贷、资金交易、投资、财务管理和会计等）没有系统支持，或系统设置不符合法律法规、内控制度和业务制度的各项要求，系统未依据相关制度更新 | 0 |  | | |  | | |
| 20 | 管理信息系统能够为风险管理和内部控制提供决策信息，有效监控内部控制及监管法规执行情况，能够生成非现场监管数据，并能有效监控监管指标的执行情况 | 管理信息系统能够为风险管理和内部控制提供决策信息和进行数据分析，内部控制及监管法规的关键节点有效嵌入管理信息系统，能够有效监测、控制内部控制制度、监管法规及各项监管指标的执行情况，包括但不限于自动生成并实时监控非现场监管数据，确保流动性、投资比例等监管指标符合监管要求 | 1 |  | | |  | | |
| 管理信息系统能够为风险管理和内部控制提供决策信息和进行数据分析，但内部控制及监管法规的关键节点未有效嵌入管理信息系统，未能有效监测、控制内部控制制度、监管法规及各项监管指标的执行情况，包括但不限于未能自动生成并实时监控非现场监管数据 | 0.5 |  | | |  | | |
| 管理信息系统不能够为风险管理和内部控制提供决策信息和数据分析 | 0 |  | | |  | | |
| 21 | 设立独立的信息科技部门，或配备充足的信息科技人员 | 设立了独立的信息科技部门或配备充足的专职信息科技人员，人员的数量、素质与公司业务规模、发展速度及风险状况相适应 | 0.5 |  | | |  | | |
| 信息科技人员的数量、素质等不能满足公司风险管理和业务发展的需要 | 0.3 |  | | |  | | |
| 没有专职的信息科技人员 | 0 |  | | |  | | |
| 22 | 建立信息安全管理制度，并得到有效执行 | 建立信息安全管理制度，在物理安全、网络安全、数据安全、终端安全等方面有完善的保障措施，并能适时聘请专业机构进行评估 | 1 |  | | |  | | |
| 建立信息安全管理制度，但没有得到有效执行，存在安全隐患 | 0.5 |  | | |  | | |
| 存在重大安全隐患或发生信息安全事故 | 0 |  | | |  | | |
| 23 | 按照有关监管要求建立了完善的外包管理机制 | 建立了严格的外包管理制度，按照《银行业金融机构信息科技外包风险监管指引》有关规定对外包商及其服务质量进行有效管理，对重要外包开展了尽职调查和日常监控 | 0.5 |  | | |  | | |
| 建立了外包管理制度，但对外包商管理不到位，存在安全隐患 | 0.3 |  | | |  | | |
| 没有建立外包管理制度对外包商进行有效管理 | 0 |  | | |  | | |
| 小计 | | | | 14 | |  | | |  | |
| 风险管理 | 全面风险管理 | 24 | 明确风险管理政策、建立全面风险管理组织体系，确定合理的风险偏好 | 制定与公司规模、风险水平相适应的风险管理政策，建立完善的风险管理组织体系，明确董事会、监事会、高级管理层、风险管理部门、内部审计部门以及其他业务与管理部门在实施风险管理中的职责；确定合理的风险偏好，并将全面风险管理纳入内部审计范畴，合理确定各项业务活动和管理活动的风险控制点 | 2 |  | | |  | | |
| 制定与公司规模、风险水平较适应的风险管理政策，建立较完善的风险管理组织体系，明确董事会、监事会、高级管理层及相关部门在实施风险管理中的职责；但公司风险管理理念与自身实际情况存在偏离，或未将全面风险管理纳入内部审计范畴 | 1 |  | | |  | | |
| 未制定风险管理政策，或未建立风险管理组织体系 | 0 |  | | |  | | |
| 资本要求 | 25 | 资本管理政策明确，资本管理意识和资本管理水平较强 | 建立了科学、有效的资本管理政策，对资本充足状况进行定期评估，并能够根据评估结果及时调整业务经营、约束资产扩张；定期向董事会报告资本规划实施情况，确保资本管理措施的有效实施 | 1 |  | | |  | | |
| 资本规划的制定和实施存在缺陷，如董事会、高级管理层对资本管理责任意识不强，资本规划与公司的业务规模、复杂程度、风险状况不匹配，未能定期对公司的资本充足水平进行评估等 | 0.5 |  | | |  | | |
| 未建立明确的资本管理政策和资本约束机制 | 0 |  | | |  | | |
| 26 | 资本补充能力较强 | 集团母公司及财务公司控股股东出具承诺函并在公司章程中载明，在必要时向公司补充资本；集团母公司及财务公司控股股东自身经营状况良好，具备补充资本的资金实力；财务公司利润分配政策稳健，盈利留存比率适当，能够及时按资本管理规划补充资本 | 1 |  | | |  | | |
| 集团母公司及财务公司控股股东对财务公司做出资本补充的书面承诺并在公司章程中载明，但财务公司利润分配政策不够稳健，盈利留存未能优先用于补充资本 | 0.5 |  | | |  | | |
| 集团经营出现问题，不具备对财务公司补充资本的资金实力；或集团母公司及财务公司控股股东未以书面形式做出资本补充承诺，或未实际履行资本补充承诺 | 0 |  | | |  | | |
| 信用风险 | 27 | 严格落实贷款“三查”等有关监管要求，切实做好贷前、贷中和贷后风险管理 | 建立了完善的贷前调查、贷中审查、贷后检查制度、审贷分离的贷款审查审核程序和信贷风险管理制度等，并且各项制度得到严格执行 | 2 |  | | |  | | |
| 建立了信贷决策程序和相关制度，但具体执行中存在缺陷 | 1 |  | | |  | | |
| 贷款“三查”流于形式，存在逆程序放贷、贷款用途不合规等行为 | 0 |  | | |  | | |
| 28 | 不良贷款的变动趋势及其对财务公司整体资产质量状况的影响 | 无不良贷款或不良贷款余额和不良贷款率“双降” | 1 |  | | |  | | |
| 不良贷款余额上升，但不良贷款率下降 | 0.5 |  | | |  | | |
| 不良贷款余额和不良贷款率“双升” | 0 |  | | |  | | |
| 29 | 资产风险分类准确审慎，覆盖全面 | 根据监管要求制定了资产风险分类的具体标准、管理办法和实施细则，资产风险分类准确审慎，覆盖全部资产，逾期90天以上的贷款全部计入不良 | 1 |  | | |  | | |
| 未对贷款以外的信用风险资产和表外项目进行风险分类，或存在分类不真实的情况 | 0.5 |  | | |  | | |
| 资产风险分类制度存在明显缺陷或分类结果严重失实，逾期90天以上的贷款未全部计入不良 | 0 |  | | |  | | |
| 流动性风险 | 30 | 建立流动性风险管理治理结构及相关制度，各主体有效履职 | 建立了有效的流动性风险管理治理结构及相关制度，各治理主体能够根据相关要求履行职责，并建立适当的流动性风险管理考核及问责机制 | 1 |  | | |  | | |
| 明确了董事会、监事会、专业委员会及风控部、内审部等相关部门在流动性风险管理中的职责和报告路径，但未能严格执行 | 0.5 |  | | |  | | |
| 流动性风险管理治理结构存在缺陷 | 0 |  | | |  | | |
| 31 | 建立流动性监测预警机制，对流动性风险进行有效的识别、计量、监测和控制 | 建立现金流测算和分析框架，对正常和压力情景下未来不同时间段的现金流缺口进行有效计量、监测和控制，并能够通过适当的预警指标，前瞻性分析流动性风险，满足流动性管理需要，确保最低流动性比例均达标 | 1 |  | | |  | | |
| 流动性监测、控制技术手段落后，无法满足流动性管理需要，或最低流动性比例存在不达标情况 | 0 |  | | |  | | |
| 32 | 流动性管理能力较强，具有充足的日间流动性头寸和相关融资安排，满足支付需求 | 流动性风险管理能力较强，能够根据成员单位资金的时间和空间分布有效调剂头寸,保证充足的日间流动性头寸；持有充足的优质流动性资产，且合理获得外部资金能力较强，能够确保在压力情景下及时满足流动性需求 | 1 |  | | |  | | |
| 能够根据成员单位资金状况安排资金头寸，基本满足流动性需求；在必要时能够利用主动负债工具获得外部资金 | 0.5 |  | | |  | | |
| 流动性管理能力较弱，头寸管理过度依赖主动负债，或合理获得外部资金的能力较弱 | 0 |  | | |  | | |
| 市场风险 | 33 | 建立符合财务公司功能定位和监管导向的投资业务决策程序和管理制度，并能严格执行 | 建立了符合财务公司功能定位和监管导向的投资业务决策程序和管理制度，明确了董事会、专业委员会、经营层、各相关部门的权责，且能够做到投资决策、交易执行、会计核算、风险控制相互独立，互相制衡 | 1 |  | | |  | | |
| 建立了符合财务公司功能定位和监管导向的投资业务决策程序和管理制度，但未能严格执行 | 0.5 |  | | |  | | |
| 未建立相对集中、分级管理、权责统一的投资决策机制，或相关制度存在缺陷 | 0 |  | | |  | | |
| 34 | 配备相关专业人员，具备有效识别、计量、监测和控制各类市场风险的技术手段 | 投资人员经验丰富，并具有相应的专业资质，能够有效识别、计量、监测和控制各类市场风险，技术手段比较完备 | 1 |  | | |  | | |
| 具备一定的技术手段，基本能够识别、计量、监测和控制主要市场风险；从事投资业务的人员在从业资质或专业经验上存在不足 | 0.5 |  | | |  | | |
| 人员配备或技术手段与公司投资规模和风险水平不相适应 | 0 |  | | |  | | |
| 35 | 自营投资和受托投资分户管理、分账核算、运作规范3 | 能够做到自营投资和受托投资分户管理、分账核算、运作规范 | 1 |  | | |  | | |
| 不能做到自营投资和受托投资分户管理、分账核算、运作规范 | 0 |  | | |  | | |
| 36 | 规范开展投资业务，严控投资风险，投向符合政策、监管导向 | 审慎开展特定目的载体投资，严格按照穿透原则足额计提资本和拨备；按照投资规模和风险承受能力设定风险限额，合理设定止损点，提高投资业务风险管控能力；投向符合政策、监管导向 | 1 |  | | |  | | |
| 资本和拨备计提充足（特定目的载体投资能够执行穿透原则），但投资业务管控能力有待进一步提高，或投向存在不符合政策、监管导向情况 | 0.5 |  | | |  | | |
| 未对投资业务进行限额和止损管理;或投资比例超标;或投资业务出现风险 | 0 |  | | |  | | |
| 合规风险 | 37 | 设立专门的合规管理部门或人员负责公司的合规性管理，且能有效履行职责 | 设立专门的合规管理部门或人员，且能有效履行合规管理职责 | 1 |  | | |  | | |
| 设立专门的合规管理部门或人员，但未能有效履职 | 0.5 |  | | |  | | |
| 未设立合规管理部门或专职合规管理人员 | 0 |  | | |  | | |
| 38 | 公司能够与监管部门主动沟通，积极配合监管工作，对监管要求能够有效贯彻落实 | 能够积极配合监管工作，全面、及时、有效贯彻落实监管要求 | 2 |  | | | 存在向企业集团内部的小贷公司、融资担保公司、保理公司、融资租赁公司等非持牌机构融资行为的得0分 | | |
| 能够基本落实监管要求。不能按期落实的，确有客观理由，并制定相应的整改计划 | 1 |  | | |
| 监管意见或者监管要求未及时、有效得到落实，或者未积极配合监管工作 | 0 |  | | |
| 39 | 公司各项监管指标均符合要求 | 各项监管指标均符合要求 | 1 |  | | |  | | |
| 某一项指标不符合监管要求 | 0.5 |  | | |  | | |
| 出现两项指标不达标或某项指标不达标两次及以上 | 0 |  | | |  | | |
| 40 | 公司能按有关规定和监管要求及时上报有关信息、材料和数据，不存在迟报、漏报、错报 | 能够按有关规定和监管要求及时报送有关信息、材料和数据，不存在迟报、漏报、错报 | 1 |  | | |  | | |
| 基本能够按有关规定和监管要求及时报送有关信息、材料和数据，迟报、漏报、错报不超过1次 | 0.5 |  | | |  | | |
| 不能按有关规定和监管要求及时报送有关信息、材料和数据，迟报、漏报、错报超过2次及以上 | 0 |  | | |  | | |
| 小计 | | | | 20 | |  | | |  | |
| 服务实体经济功能发挥与集团支持 | 服务实体经济功能发挥 | 41 | 在现有业务范围内有效满足成员单位金融服务需求 | 在现有法规和业务条件下，充分合理开展现有业务范围内的各项业务品种，业务开展情况与规划一致，能够充分满足成员单位需求 | 1 |  | | |  | | |
| 在现有法规和业务条件下，现有业务范围内的业务基本能够有效开展，业务开展情况与规划基本一致，能够在一定程度上满足成员单位需求 | 0.5 |  | | |  | | |
| 在现有法规和业务条件下，现有业务范围内业务未有效开展，无法满足成员单位需求 | 0 |  | | |  | | |
| 42 | 帮助集团深化全面预算管理 | 帮助集团实现全面预算管理，以财务公司为平台，实现集团资金统一计划、统一备付和统一调度，优化集团资金配置 | 1 |  | | |  | | |
| 财务公司在集团预算管理方面未发挥作用 | 0 |  | | |  | | |
| 43 | 充分发挥资金监控平台优势，服务集团财务风险控制 | 充分发挥财务公司资金监控职能，能够实现对成员单位的各类型账户资金和票据进行在线监控，服务集团控制资金风险 | 1 |  | | |  | | |
| 未做到对成员单位的各类型账户资金和票据进行在线监控 | 0 |  | | |  | | |
| 44 | 为集团投融资管理和资本运作提供金融服务 | 在集团发债和其他金融运作方面提供专业咨询和顾问服务，为集团及成员单位提供投资并购、资本运作和决策支持等服务 | 1 |  | | |  | | |
| 未对集团及其成员单位在投资并购、资本运作和决策支持等方面提供咨询和顾问服务 | 0 |  | | |  | | |
| 集团对财务公司支持 | 45 | 财务公司在集团内所处管理层级较高4 | 财务公司为二级单位，且高级管理人员由集团直接管理 | 1.5 |  | | |  | | |
| 财务公司为二级以下单位，或高级管理人员不由集团直接管理 | 0 |  | | |  | | |
| 46 | 财务公司董事长由集团总会计师及以上级别领导兼任，且董事长能够尽职尽责、有效履职5 | 财务公司董事长由集团总会计师及以上级别领导兼任，且董事长能够尽职尽责、有效履职 | 1.5 |  | | |  | | |
| 财务公司董事长由集团总会计师及以上级别领导兼任，但董事长未能有效履职 | 0.8 |  | | |  | | |
| 财务公司董事长由集团总会计师以下级别领导兼任 | 0 |  | | |  | | |
| 47 | 集团对财务公司的绩效考核体系能充分考虑财务公司的功能定位，与监管导向一致 | 集团对财务公司的绩效考核体系能充分考虑财务公司的功能定位，与监管导向一致，考核评价内容突出财务公司对集团整体财务管理贡献、服务能力与满意度、资金管理效率、风险管理能力等方面 | 2 |  | | |  | | |
| 集团对财务公司的绩效考核体系能考虑财务公司的功能定位，与监管导向基本一致，但合规和服务指标缺失 | 1 |  | | |  | | |
| 集团对财务公司的绩效考核体系未考虑财务公司的功能定位，考核利润类指标占比超过合规和服务类指标；或集团未对财务公司进行考核 | 0 |  | | |  | | |
| 48 | 集团以财务公司作为资金归集载体，提高资金集中管理水平 | 财务公司是集团资金集中管理的唯一平台，集中统一行使集团资金结算中心职能 | 1 |  | | |  | | |
| 集团内存在多个同质化资金池，如另设资金结算中心，财务公司不是集团唯一的资金集中管理平台 | 0 |  | | |  | | |
| 49 | 明确集团财务（资金）部门与财务公司的职责分工，为财务公司功能发挥提供有力保障 | 通过制度等方式明确集团财务（资金）部门与财务公司的职责分工、管理权限和业务流程等，并固化到信息系统中，为财务公司功能发挥提供有力保障，且得到有效执行 | 1 |  | | |  | | |
| 通过制度等方式明确集团财务（资金）部门与财务公司的职责分工、管理权限和业务流程等，但未固化到信息系统中，或存在执行不到位的情况 | 0.5 |  | | |  | | |
| 未通过制度等方式明确集团财务（资金）部门与财务公司的职责分工、管理权限和业务流程等，不利于财务公司功能发挥 | 0 |  | | |  | | |
| 50 | 集团建立有效的资金集中管理的制度和要求，采取有效手段支持财务公司归集成员单位资金 | 集团建立了有利于财务公司功能发挥的财务资金管理制度，明确财务公司在集团资金集中管理中的职责权限，采取有效手段支持财务公司归集成员单位资金，并将成员单位资金集中度和资金计划的执行情况作为考核内容 | 1 |  | | |  | | |
| 集团虽建立资金集中管理的制度和要求，但内容非约束性，缺少有效手段支持财务公司归集成员单位资金，未对成员单位的资金集中程度和资金计划的执行情况进行考核 | 0.5 |  | | |  | | |
| 集团未建立资金集中管理的制度和要求 | 0 |  | | |  | | |
|  | 小计 | | | | 12 | |  | | |  | |
| 定性评价得分合计 | | | | | 60 | |  | | |  | |
| 备注：1.可根据具体情况在得分档次内进行评分调整，以0.2分做为最小分档区间。 | | | | | | | | | | | | |
| 2.备注填写应与评分标准严格对应，不得模糊表述。 | | | | | | | | | | | | |
| 3.没有投资业务资格，该项得一半分数;有投资业务资格但没有开展投资业务的,该项得满分。 | | | | | | | | | | | | |
| 4.如集团核心主业为上市公司，为加强资金归集等因素由其控股财务公司的，视同财务公司为二级单位。 | | | | | | | |  | | |  | |
| 5.如财务公司为集团核心主业上市公司控股，则上市公司总会计师及以上级别领导视同集团总会计师及以上级别领导。 | | | | | | | | | | | | |

**表4：企业集团财务公司监管评级评分操作表（一票否决）**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 评级要素 | | | 评价标准 | 是否下调 | 备注（说明下调理由） |
| 下调一个档次 | 1 | 违规开展投资业务，投向不符合监管政策和导向 | |  | 包括但不限于购买非持牌机构发行的产品，如投资公司、资产管理公司、私募股权投资基金等发行的资管计划和理财产品,或变相超出投资业务范围,如不具备股票投资业务资格却通过购买股票基金、信托产品、资管计划或理财产品等进行股票投资，或通过信托或资管向集团外企业进行融资或最终投向非金融企业股权等 | |
| 2 | 监管指标出现三次/三项不达标情况（每增加两次/两项不达标情况，叠加下调一个档次） | |  |  | |
| 3 | 长期不能贯彻落实监管要求 | |  |  | |
| 4 | 董事、高级管理人员未经任职资格核准履职 | |  |  | |
| 下调两个档次 | 5 | 拒绝或者阻碍非现场监管或者现场检查 | |  |  | |
| 6 | 向监管部门隐瞒重大事项或问题，或者报送、提供的信息和材料（包括监管评级所需材料）存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏 | |  |  | |
| 7 | 公司发生重大案件，或公司董事、高管人员在其职责范围内发生重大经济或刑事案件，并对公司造成重大影响 | |  |  | |
| 下调至3B级 | 8 | 未经批准设立分支机构 | |  |  | |
| 9 | 未经批准进行机构变更或机构终止 | |  |  | |
| 10 | 违反规定从事未经批准或者未备案的业务活动 | |  |  | |
| 下调至4级 | 11 | 无法正常经营 | |  |  | |
| 12 | 出现严重支付危机 | |  |  | |
| 13 | 严重影响债权人利益和金融秩序稳定 | |  |  | |

备注：1.因其他情形被采取审慎监管措施或行政处罚措施的，应给予评级下调，可视情节轻重决定下调级别。

2.如所属集团发生公开市场违约或成立债权人委员会或出现重大负面舆情，并对财务公司造成重大影响，则财务公司的监管评级不得高于2B级。

3.存在多项一票否决事项（下调至4级的事项除外），下调评级档次叠加计算，直至下调至3B级。

**表5：企业集团财务公司监管评级评分操作表（评级结果确定）**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **评级内容** | **权重** | **得分** | **备注** |
| 监管评级定量评价 | 40 |  |  |
| 监管评级定性评价 | 60 |  |  |
| 合计 | 100 |  |  |
| 一票否决事项 | 是/否降级 | |  |
| 最终评级结果 | 评级分数 |  |  |
| 评级级别 |  |  |