

附件 1

山东省民间资本管理公司分类评级指标体系

一级指标	二级指标	三级指标	评分标准	备注
公司治理 (25 分)	党的领导 (10 分)	党组织建设 (3 分)	按规定设立党组织的，得 3 分；国有企业党建工作写入公司章程，明晰党组织和“三会一层”权责边界，按要求实行“双向进入、交叉任职”，不符合的，每项扣 1 分；未按要求建立党组织的，本项不得分。	1. 无党员未设立党组织的，本项最高得 6 分； 2. 有党员但不符合设立党组织条件，党员管理作用发挥较好的，本项最高得 7 分； 3. 有党员但不符合设立党组织条件，党员管理作用发挥较差的，本项最高得 2 分。
		作用发挥 (3 分)	非公有制企业贯彻党的方针政策，党组织引导监督企业依法合规经营的，得 3 分；国有企业将党的领导融入公司治理各环节，党组织研究讨论是董事会、经理层决策重大问题前置程序的，得 1 分；建立党组织研究事项清单的，得 1 分；党建工作纳入考核体系的，得 1 分；未按要求建立党组织的，本项不得分。	
		党员管理 (2 分)	落实“三会一课”，按规定召开民主生活会或组织生活会等，党员党费管理规范，得 2 分；未按要求开展“三会一课”等活动的，每次扣 0.5 分；存在“口袋党员”等情形的，每人扣 0.5 分；未按要求建立党组织的，本项不得分。	
		党风廉政建设 (2 分)	建立党风廉政建设责任制度，严格执行重大事项报告制度，党内监督得到有效发挥的，得 2 分；未充分发挥党组织监督作用的，本项不得分；评价期内有违反党纪党规现象发生的，本项不得分；未按要求建立党组织的，本项不得分。	
	法人治理 (8 分)	组织架构 (4 分)	依照《公司法》和公司章程规定，公司治理结构完善，设有股东会、董事会（董事）、监事会（监事），确立董事会领导下的总经理负责制的管理体制，职责边界、履职要求明晰，投资、风控、财务等部门健全完备、职责明确的，得 4 分；组织架构不健全、职责边界不清的，每项扣 1 分，扣完为止。	
		内部机制 (4 分)	制定了完备的投资审批、资金管理等内部控制制度，并有效执行的，得 2 分；制定了科学合理经营指标，绩效考核指标体系与投资风险状况挂钩，并有效执行的，得 2 分；未建立内控制度或制定经营指标的，每项扣 1 分，制定相关制度或指标未有效执行的，每项扣 0.5 分，扣完为止。	
	决策执行 (3 分)	会议情况 (1 分)	按照《公司法》和公司章程规定召开股东会、董事会、监事会或由股东、董事、监事依法行使职权，实现所有权、经营权、监督权三权分离的，得 1 分；未按章程召开相关会议或行使职权的不得分；召开会议未留存资料或留存资料不全的，每次扣 0.5 分。	

		决策事项 (1分)	重大问题决策、重要人员任免、大额资金使用等根据章程规定经股东会或董事会研究同意，得1分；每违反一次扣0.5分，扣完为止。	
		决策效力 (1分)	股东会、董事会、监事会召集程序、出席人数、表决事项符合法律法规和公司章程规定且合法有效，得1分；每违反一次扣0.5分，扣完为止。	
	人员管理 (4分)	高管人员 (2分)	总经理、副总经理等高管正常履职、专职在岗的，得2分；不符合上述要求的，该项不得分。	
		业务人员 (1分)	投资、风控等业务部门负责人具有金融、法律从业2年或经济工作4年以上经验，业务人员无违法违规和严重失信等不良记录，能较好履行岗位职责的，得1分；不符合上述要求的，该项不得分。	
		财务人员 (1分)	财务人员具备履职能力，无违法违规和严重失信等不良记录，能较好履行岗位职责的，得1分；不符合上述要求的，该项不得分。	
业务发展 (10分)	业务类型 (5分)	股权投资 (1分)	当年开展股权投资业务，且投资比例达到注册资本10%（含）以上的，得1分；当年未开展股权投资业务的，不得分。	
		债权投资 (2分)	股权投资和债权投资季末余额平均数合计不低于注册资本季末余额平均数的70%，得2分；每下降1个百分点，扣0.1分，扣完为止。	
		短期财务性投资 (2分)	短期财务性投资（6个月以下）季末余额平均数不超过注册资本和融资总量季末余额平均数的30%，得2分；每超过1个百分点扣0.1分，扣完为止。	
	发展能力 (5分)	净资产收益率 (1分)	净资产收益率达到2%（含）以上的，得1分；否则不得分。	
		资本周转倍数 (1分)	资本周转倍数在2（含）倍以上的，得1分；否则不得分。	
		投资存量占比 (3分)	季末投资余额平均数达到注册资本70%（含）以上的，得3分；介于60%（含）-70%的，得2分；介于50%（含）-60%的，得1分；低于50%的，不得分。	
合规经营 (20分)	业务合规 (13分)	资金投向 (3分)	符合法律法规规定，针对农业、工业、交通通信业、商业服务业、建筑业、文化产业等实体经济项目开展投资业务且未投资股票、金融衍生品的，得3分；否则不得分。	
		经营区域 (6分)	在核准区域内开展业务的，得6分；违反规定跨区域开展业务的，每笔扣1分，扣完为止。	
		业务真实性 (4分)	业务台账、投资合同与银行流水一致的，得4分；业务台账、投资合同与银行流水不一致，每笔扣1分，扣完为止。	

	财务合规 (7分)	财务制度 (2分)	财务管理制度健全，账务处理规范，财务核算方法符合有关规定，得2分；财务管理制度不健全或财务管理混乱、账务处理不规范的，每发现一项扣0.5分，扣完为止。	
		现金管理 (1分)	现金管理办法健全，业务往来资金不存在现金结算现象的，得1分；业务往来资金存在现金结算现象的，该项不得分。	
		专户管理 (2分)	业务往来资金实行专户存管的，得2分；否则不得分。	
		计提准备金 (2分)	准备金充足率不低于100%的，得2分；否则不得分。	
风险防范 (25分)	股东及实控人风险 (11分)	资金来源 (3分)	股东入股资金自有合法，得3分；否则，“股东及实控人风险”项不得分。	
		股权管理 (3分)	股权关系真实透明，不存在隐藏实际控制人或最终受益人、隐瞒关联关系、股权代持、私下协议的，得3分；否则不得分。	
		股东权利 (3分)	正确行使股东权利，不存在不当干预、不当交易、占用资金、违规担保的，得3分；否则不得分。	
		股东义务 (2分)	了解监管规定和政策，配合监管活动，落实有关监管要求的，得2分；否则不得分。	
	资金运用 风险 (10分)	融资来源 (3分)	按规定通过引进优先股东、向股东借款融资方式进行融资的得3分；违规融资的，“资金运用风险项”不得分。	
		投资集中度 (3分)	对单一企业（含关联企业）或项目投资余额不超过公司注册资本30%的，得3分；否则不得分。	
		融资杠杆 (2分)	融资杠杆率符合监管规定的，得2分；否则不得分。	
		关联交易 (2分)	不存在关联交易或未向股东及关联方提供担保的，得2分；向关联方投资或提供担保，投资（担保）余额不超过公司注册资本10%的，得1分；对外提供担保或存在关联交易超过公司注册资本10%的，不得分。	
	声誉风险 (4分)	社会声誉 (1分)	公司具有良好的社会声誉，无作为被告终审败诉或被行政执法部门处罚或强制执行的情况，得1分；否则不得分。	
		诚信记录 (1分)	公司及董监高人员无违法违规和严重失信等不良记录的，得1分；存在违法违规行为或严重失信等不良记录的，不得分。	
		信访举报 (2分)	全年无信访举报或虽有信访举报但经查证不实的，得2分；否则不得分。	

信息披露 (10 分)	制度建设 (3 分)	制度建设 执行 (3 分)	信息披露制度健全完善并有效执行的，得 3 分；建立制度但未执行到位的，每项扣 1 分，扣完为止。	
	信息报送 (7 分)	监管系统 使用 (3 分)	按规定使用统一监管平台的，得 1 分；否则不得分。	
			通过监管系统真实、准确、及时、完整报送数据信息的，得 2 分；否则不得分。	
		重大事项 报告 (4 分)	认真执行重大事项报告制度，并及时向地方金融管理机构报送经营管理状况和风险控制状况等重要事项的，得 4 分；未认真执行报告制度，每次扣 1 分，扣完为止。	
监管评价 (10 分)	日常评价 (10 分)	市级监管 评价 (5 分)	市级地方金融管理机构根据日常监管情况给予打分。	
		县级监管 评价 (5 分)	县级地方金融管理机构根据日常监管情况给予打分。	
加分项 (10 分)	典型推广 (5 分)	经验宣传 (3 分)	评级年度典型经验被省级有关部门或省级以上主流媒体宣传推广的，分别加 2 分、1 分，最高加 3 分。	
		五篇大文 章 (2 分)	民间资本管理公司积极参与做好“五篇大文章”，经省级有关部门确认或被省级以上主流媒体宣传报道的，每次加 1 分，最高加 2 分。	
	社会责任 (5 分)	公益活动 (2 分)	民间资本管理公司积极参与社会公益活动、履行社会责任的，经省、市级地方金融管理机构确认的，每次分别加 0.5、0.25 分，最高加 2 分。	
		支持中小 微企业和 乡村振兴 (3 分)	评级年度累计对中小微企业、“三农”的投资额占累计投资额的比例达到 80%（含）。	
减分项	监管措施		除例行监管约谈外，因违法违规被地方金融管理机构采取约谈、通报、督导整改等监管措施的，每次扣 2 分；采取行政处罚等监管措施的，每次扣 5 分。	
	配合检查		在地方金融管理机构组织的现场调查或现场检查中，未按要求提供有关账簿、单据、凭证、文件以及其他监管要求资料的，每项扣 2 分。	
	许可证管理		业务许可证遗失、损坏、载明内容发生变化未及时换发、业务许可证信息与营业执照信息不符的，每次扣 5 分。	
	备案事项管理		未向地方金融管理机构报备应报备事项的，每次扣 3 分。	