

关于印发《辽宁省小额贷款公司分类监管措施》的通知

辽金办发〔2013〕65号

各市金融办（委、局），绥中县、昌图县金融办，各小额贷款公司：

为引导小额贷款公司依法守规经营，在省内小贷行业中建立“奖优惩劣”的行业秩序和发展氛围，现将《辽宁省小额贷款公司分类监管措施》印发给你们，请遵照执行。

附：《辽宁省小额贷款公司分类监管措施》

省政府金融办

2013年12月19日

辽宁省小额贷款公司分类监管措施

为引导小额贷款公司依法守规经营，在省内小贷行业中建立“奖优惩劣”的行业秩序和发展氛围，经省政府金融办研究决定，对依据《辽宁省小额贷款公司评级暂行办法》取得不同评级结果的小额贷款公司给予差别化的监管措施。

一、A类小额贷款公司

A类小额贷款公司是指评级结果达到A级(含)以上的小额贷款公司，分AAA、AA和A三个级别。对A类小额贷款公司给予放宽融资比例、拓宽融资渠道和增加业务品种等奖励，小额贷款公司在取得放宽融资比例、拓宽融资渠道和增加业务品种的批复文件后，须在辽宁省小额贷款公司监管信息系统中序时逐笔登记业务，定期向各级监管部门报送相关报表，接受监管；批复文件有效期为省政府金融办下发之日起2年，有效期结束后，小额贷款公司须经有资质的评级机构再次评级，并取得省政府金融办下发的批复文件后方可再次享有政策；小额贷款公司开展业务应遵守法律法规，凡与法律法规相抵触的，以法律法规相关规定为准。

(一) AA级(含)以上小额贷款公司

评级结果在AA级(含)以上的小额贷款公司是省内优秀小额贷款公司，其中AAA级表明该公司依法守规经营，

有较强风控和持续发展能力，是省内小贷行业特色经营典范，具有较强行业引领作用；AA 级表明该公司依法守规经营，有较强风险控制和持续发展能力，有一定的经营特色和行业引领作用。

1、放宽融资比例。AAA 级小额贷款公司的融资比例为注册本金的 2 倍；AA 级小额贷款公司的融资比例为注册本金的 1.5 倍。

2、拓宽融资渠道。包括：银行融资、债券融资、同业拆借、小额贷款公司法人股东定向借款，以及其它经省政府金融办批准的融资渠道。

3、增加业务品种。包括：咨询、代理、担保（担保余额不得超过小额贷款公司注册本金 2 倍）、同业拆借、银行委托贷款、票据贴现、股权投资（对单个企业的股权投资不得超过小额贷款公司资本净额的 10%，股权投资总额不得高于小额贷款公司资本净额的 40%），以及经省政府金融办批准的其它业务品种。

此外，AAA 级小额贷款公司除享有上述政策激励外，经省政府金融办批准同意，可适度在省内开展小额贷款公司并购等业务。

（二）A 级小额贷款公司

A 级为省内较优秀小额贷款公司，表明该公司依法守规经营，有一定的风险控制和持续发展能力。

1、放宽融资比例。A 级小额贷款公司的融资比例为注册资本金的 1 倍。

2、拓宽融资渠道。包括：银行融资、债券融资，以及其它经省政府金融办批准的融资渠道。

3、增加业务品种。包括：咨询、代理、银行委托贷款，以及经省政府金融办批准的其它业务品种。

二、B 类小额贷款公司

B 类小额贷款公司是指评级结果达到 B 级（含）以上，但低于 A 级的小额贷款公司，分 BBB、BB 和 B 三个级别。对 B 类小额贷款公司给予不同程度的监管提示或警示。

（一）BBB 级小额贷款公司

BBB 级小额贷款公司是运营合格的小额贷款公司，表明该公司依法经营，无严重违规经营行为，有一定的风险控制和持续发展能力，稍作整改即可达到 A 类。

对 BBB 级小额贷款公司，允许其开展债券融资，融资比例上限为其注册资本金的 1 倍。同时，各级监管部门须加强其高级管理人员和基础从业人员的业务技能培训，组织学习和汲取省内外优秀小额贷款公司的先进经验，定期委派专人协助其查找并解决经营管理中的困难和问题，推动小额贷款公司综合管理水平的快步提高。

（二）BB 级（含）以下小额贷款公司

BB 级（含）以下的小额贷款公司是在经营管理方面存

在较为严重问题的小额贷款公司，应重点监管。其中 BB 级表明该公司依法经营，但存在违规行为，风险控制和持续发展能力不强；B 级表明该公司依法经营，但违规严重，风险控制和持续发展能力弱，经营出现问题。对 BB 级（含）以下的小额贷款公司，各级监管部门应从以下方面加强监管。

1、予以重点关注，加强现场检查频率和非现场监管力度，督促其迅速提高经营管理水平。

2、责令公司制定整改计划和措施，并委派专人督促落实。

3、每月约谈公司高级管理人员一次，听取公司整改和经营情况汇报。每季度走访公司一次，实地调研和检查公司运营管理情况。

4、每季度对公司的高级管理和从业人员进行政策理论、法律法规和业务技能等方面培训，并组织考试，考试必须达到合格水平以上。

5、违规情节特别严重的，由监管部门下达整改通知书，责令其限期整改完毕；同时，小额贷款公司定期向监管部门书面上报公司的整改和运营情况。

6、对消极整改和阻挠监管部门现场检查的，由监管部门约谈公司高级管理人员；约谈后仍不积极整改的，由省政府金融办下达《责令停办业务整改通知书》，限期 6 个月内完成整改；6 个月内仍未完成整改的，由省政府金融办收回

开业批复文件，并通知工商部门注销公司营业执照。

三、C类小额贷款公司

C类小额贷款公司是指评级结果在CCC级(含)以下的小额贷款公司，分CCC、CC和C三个级别。CCC级(含)以下的小额贷款公司表明在经营管理中存在严重违规行为或违法行为，风险控制能力极弱，无持续经营能力。

此类小额贷款公司由省政府金融办视其风险和违法违规情况，分别给予停业整顿或市场退出处理。