



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

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、私募股权众筹融资机构等民间金融中介服务机构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。