## 客户信用等级评定办法

**第一章 总则**

第一条 为建立和健全本行评级机制，科学评价客户信用状况，优化信贷客户层级结构，依据《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国银行业监督管理法》、“三个办法一个指引”等有关法律、规章 的规定，结合本行实际以及新一代信贷系统管理的要求，特制订本办法。

第二条 本行服务的法人类客户和自然人客户统称为客户。

第三条 本行客户信用等级评定指采取定量分析与定性分析相结合的方法，综合考核财务指标和非财务指标，以偿债能力为核心，从履约能力、偿债能力、盈利能力、经营及发展能力等方面，对客户的经营状况和资信状况进行综合评价和信用等级确定。

第四条 客户信用等级评定由本行下辖各支行、营业部部按权限具体操作。

第五条 客户信用等级评定应遵循客户自愿、统一指标、综合评价、分类确定、定期评估、适时调整、分级管理、有效组织的原则。

第六条 客户信用等级评定应坚持“独立、客观、公正”和“回避”的原则。《中华人民共和国商业银行法》规定的“关系人”以及与其有利害关系的其他人员作为评级对象时，相关工作人员不得参与评级业务，应予以回避。

第七条 信用等级评定是申请授信业务的前提条件和重要依据，客户信用等级评定应坚持“先评级、后授信”的原则。

第八条 本行内部评级结果不得对外公布。

**第二章 评级对象**

第九条 本行客户信用评级对象包括：

1、已与本行建立信贷关系的客户；

2、拟申请建立信贷关系的客户；

3、需提供资信证明的客户；

4、申请资信评估等业务的客户；

5、其他需要进行信用评级的对象。

第十条 只作为担保人的客户，可按本办法的规定进行信用等级评定。

**第三章 评级设置**

第十一条 法人类客户信用等级评定实行百分制。按评级结果从高到低设置AAA、AA、A、BBB、BB、B共六个信用等级。

信用等级标准分数信用度

AAA级客户得分在95分以上（含95分）优秀

AA级客户得分在90分-94分好

A级客户得分在80分-89分一般

BBB级客户得分在70分-79分不佳

BB级客户得分在60分-69分恶化

B级客户得分在51分-59分

信用等级为AAA级、AA级、A级客户为优良客户，BBB级客户为一般客户，BB级为限制客户，B级为淘汰客户。

本行客户信用等级的核心定义：

AAA级：法人类客户生产经营符合国家产业政策，管理层素质高，信用记录很好；负债远低于行业标准水平，经营性现金净流量充足；违约风险较小，发展前景很好。

AA级：法人类客户生产经营符合国家产业政策，管理层素质较好，各类信用记录较好，资产负债率低于行业标准水平；现金流量较充足，具有较强偿债能力；违约风险较低，发展前景良好。

A级：法人类客户生产经营符合国家产业政策，管理层素质良好，客户信用状况良好，资产负债结构合理；现金流量基本充足；经营和财务风险影响一般；违约风险较低，发展前景稳定。

BBB级：表明法人类客户生产经营符合国家产业政策，管理层素质一般，信用记录较好，无拖欠贷款本息现象；经营和财务实力一般，应付较大风险能力一般，现金流量基本能够保证；经营和财务风险的影响较多；违约风险较低，发展前景一般。

BB级：表明法人类客户生产经营符合国家产业政策，管理层素质一般，经营和财务管理存在一定缺陷；信用记录较差，自觉按时归还贷款本息的意识不强；经营和财务实力弱化，负债率居高不下，现金流量偏紧；经营和财务风险的影响显著增强，偿债能力明显削弱，发展前景较差。

B级：表明法人类客户生产经营符合国家产业政策，管理层素质较差，经营和财务管理存在缺陷；信用状况差，自觉按时归还贷款本息的意识不强；经营实力和财务实力相对削弱，现金流量衰减；经营或财务风险相对较高，偿债能力相对不足，发展前景差。

自然人客户信用评级分五级：优秀，良好，一般，不佳，恶化。

优秀：整体实力较强，家庭、居住及职业稳定，职业发展或个私经营发展获得显著成功且前景十分看好，经济收入高，家庭综合经济实力强，还贷能力强，承贷能力强，信用品质佳，信用风险小。

良好：整体实力强，家庭、居住及职业稳定，个私经营发展较为顺利且前景看好，经济收入高，承贷及还贷能力强，信用品质好，信用风险小。

一般：整体实力较强，家庭、居住及职业较稳定，个私经营发展较为顺利且前景较好，具有一定的发展潜力，经济收入较高，承贷及还贷能力较强，信用品质好，信用风险较小。

不佳：整体实力较弱，家庭、居住及职业的稳定性一般，个私经营发展一般，自然人发展前景不确定，经济收入偏低，承贷及还贷能力偏弱，信用风险较大。

恶化：整体实力差，家庭、居住及职业的稳定性差，经济收入极低或收入不稳定，承贷及还贷能力很弱或丧失，存在不良信用记录，信用风险大。

**第四章 评级指标体系与计分标准**

第十二条 法人类客户信用评级指标体系法人类客户主要从偿债能力、盈利能力、经营管理、履约情况及发展能力和潜力等方面对企业客户信用状况进行评价。自然人客户主要依据个人健康状况、婚姻状况、学历状况、社会影响、家庭信用状况、家庭年收入及支出、经营项目、存贷比例、市场前景、年收益、家庭净资产等综合情况确定量化评价指标，由此构成一个完整的信用评级指标体系。

第十三条 根据评级对象的行业差异及资金运用特点，分别设置各类客户信用评级指标体系与计分标准（详见附表）。

**第五章 信用评级程序**

第十四条 受理申请。由客户向各有贷支行、营业部提出申请。

法人类客户提供以下资料：

（一）基本信息资料

1、经年检的营业执照、组织机构代码证书(副本及复印件)；

2、贷款卡、银行开户情况；

3、法定代表人（负责人）或主要股东个人身份证明及必要的信息；

4、近两年的财务报表；

5、法定代表人（负责人）或主要股东报告期借款及对外担保情况；

6、税务部门年检合格的税务登记证明和近一年税务部门纳税证明复印件；

7、合同或章 程(原件及复印件)；

8、董事会成员和主要经营管理负责人、财务负责人、技术负责人名单和签字样本等；

9、若为有限责任客户、合资合伙客户或承包、租赁客户，要求提供董事会、全体合伙人或发包人同意申请授信业务的决议、文件或具有同等法律效力的文件或证明；

10、授信业务由授权委托人办理的，需提供客户法定代表人授权委托书(原件)；

11、其他必要的资料。

（二）非财务信息资料：

1、客户关键人员如经营决策人员、主要执行人员的个人职业经历、受教育背景、品行、健康状况等；

2、法定代表人（负责人）或主要股东个人及其家庭其他投资、资产负债及或有负债情况；

3、法定代表人（负责人）或主要股东家庭成员情况、家庭居住情况，婚姻状况，家庭大致日常收入、生活开支情况；

4、法定代表人（负责人）或主要股东个人资信情况，企业征信系统信息和个人征信系统信息；客户在工商、税务、海关等部门的信用记录情况；

5、客户近一年的水电费或其他公用事业收费清单；

6、客户近一年的设备运转和开工率；主要生产设备的技术水平；

7、客户成品仓库的入库、出库情况；

8、客户的纳税清单；

9、客户的资产、职工人数、收入情况；

10、客户近一年的现金流量情况；

11、客户主要供应商和销售商情况；

12、其他情况。

自然人客户提供以下资料：

1、户口簿及身份证明复印件（公务员须所在单位出具公务员身份证明）；

2、在银行开户证明复印件（如存折）；

3、家庭资产及负债情况（房、地产权证明）；

4、个体工商户提供营业执照副本复印件，纳税证明；

5、抵（质）押物清单和有权处分人同意抵（质）押承诺；

6、担保人有效身份证明复印件；

7、担保人资质证明（营业执照）；

8、其它需提供的相关资料。

第十五条 评审确认。

法人类客户评审：

支行、营业部受理法人类客户申请后，组织调查人员深入调查核实客户提供的基本信息资料、非财务信息资料的真实性，按本办法规定的评级指标和计分标准对客户信用等级进行初评，填写客户信用等级评定报告，经单位负责人签定确认信用等级后，通知客户，超权限的报授信中心或授信管理部，评级权限与授信额度的审批权限一致。

自然人客户评审：

各支行、营业部受理自然人客户申请后，组织调查人员深入调查、核实自然人客户提供资料的真实性，按本办法规定的评级指标和计分标准对自然人客户信用等级进行初评，由经支行、营业部、负责人签定确认信用等级后，通知客户，超权限的报授信中心或授信管理部，评级权限与授信额度的审批权限一致。

授信中心或授信管理部负责对小支行、营业部上报的客户评级资料进行审查，审查后交有权人审批。

第十六条 客户评级应适时调整，并实行动态跟踪。客户的评级周期原则上不得超过一年，各单位必须结合贷后检查对客户的评级做一期复评。客户生产经营情况发生重大变化的，信用等级应及时进行调整。新客户信用等级的评定按“随报随评”的方式进行。评级时应采用最近一期的月度、年度财务报表的财务数据。各评级人员必须提高对客户财务报表质量的要求，加强对其财务报表的真实性进行审查。

第十七条 客户信用等级评定情况确定后，若发现客户用虚假资料骗取较高级别信用等级的，本行应立即取消其评级资格，并实施信贷制裁。

**第六章 评级调整**

第十八条 在客户信用等级有效期内，如客户发生下列情况之一，各支行、营业部有责任及时提示并按程序调整授信客户的信用等级。

法人类客户：

1、主要评级指标明显恶化，导致评级分数及信用评级结果降低；

2、主要管理人员涉嫌重大贪污、受贿、舞弊或违法经营案件；

3、出现重大经营困难或财务困难；

4、在与本行业务往来中有严重违约行为；

5、发生或涉入重大诉讼或仲裁案件；

6、与其他债权人的合同项下发生重大违约事件；

7、其他应改变评定等级情况。

自然人客户：

1、从事赌博、吸毒、贩毒等违法经营活动；

2、有不良信用记录；

3、借款转借他人使用；

4、经营的业务资不抵债；

5、从事高利贷活动；

6、用贷款从事炒股；

7、其他应改变评定等级的情况。

**第七章 罚则**

第十九条 有下列情况之一的，视情节轻重对有关责任人予以相应的经济处罚、行政处分，造成损失进行追偿。构成犯罪的，依法移交司法机关追究其刑事责任和经济责任：

1、参与或默许客户以编制虚假报表等方式骗取较高信用等级；

2、未经许可，擅自向客户透露信用等级内部评级；

3、不当泄露客户信息资料；

4、存在其它不当行为造成严重后果的；

5、评级结果未体现在授信审批表上的且评级表未作为上报审批材料的。

**第八章 附则**

第二十条 本办法由本行授信评审部负责解释和修订。

第二十一条 本办法自颁布之日起实行。

附件：1、企业（生产类）信用评级指标体系与计分标准表

2、企业（流通类）信用评级指标体系与计分标准表

3、企业（房地产）信用评级指标体系与计分标准表

4、医疗机构信用评级指标体系与计分标准表

5、教育机构信用评级指标体系与计分标准表

6、其他类企、事业法人信用评级指标体系与计分标准表

7、新组建企业信用评级指标体系与计分标准表

8、建筑安装企业信用评级指标体系与计分标准表

9、服务类企业信用评级指标体系与计分标准表

10、自然人（工薪类）信用评级指标体系与计分标准表

11、自然人（经营类）信用评级指标体系与计分标准表

12、自然人（农户简化类）信用评级指标体系与计分标准表

附件1：企业（生产类）信用评级体系与计分标准表

企业名称:年月日

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 指标名称 | 计算公式/评价内容 | 实际值 | 得分 | 审查 | 满分 | 计分标准说明 |
| 一 | 偿债能力指标 |  |  |  |  | 25 |  |
| 1 | 资产负债率 | 负债总额/资产总额×100% |  |  |  | 8 | 50%（含）以下为满分；每上升3个百分点扣1分；扣完为止。 |
| 2 | 速动比率 | 速动资产/流动负债×100% |  |  |  | 8 | 150%（含）以上为满分；每下降10个百分点扣1分；扣完为止。 |
| 3 | 净经营现金流量 | 经营活动现金净流量 |  |  |  | 4 | 正值以上为满分；0或负值为0分。 |
| 4 | 已获利息倍数 | （税后利润＋所得税＋利息费用）/利息费用 |  |  |  | 5 | 4（含）以上为满分；每下降1扣1分；扣完为止。 |
| 二 | 获利能力指标 |  |  |  |  | 20 |  |
| 5 | 销售毛利率 | （销售收入－销售成本）/销售收入×100% |  |  |  | 5 | 12%（含）以上为满分；每下降1.3个百分点扣1分；扣完为止。 |
| 6 | 资本回报率 | 净利润/所有者权益×100% |  |  |  | 5 | 6%（含）以上为满分；每下降1.5个百分点扣1分；扣完为止。 |
| 7 | 净资产增长率 | （期末净资产一期初净资产）/期初净资产 |  |  |  | 5 | 8%（含）以上满分，(实际值／满分值)x标准分 |
| 8 | 销售收入增长率 | (本年销售收入一上年销售收入)／上年销售收入 |  |  |  | 5 | 11％（含）以上满分，  (实际值／满分值)x标准分 |
| 三 | 企业素质 |  |  |  |  | 5 |  |
| 9 | 领导者素质 | 领导者及主要管理人员的素质和经验 |  |  |  | 5 | 素质高5  较高4  一般3  较低2  领导者有逃废债的行为1 |

企业（生产类）信用评级指标体系与计分标准表

续表

企业名称：　　　　　　年　　月　　日

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 指标名称 | 计算公式/评价内容 | 实际值 | 得分 | 审查 | 满分 | 计分标准说明 |
| 四 | 经营管理指标 |  |  |  |  | 20 |  |
| 10 | 年销售量 | 以上年实际销售为根据。 |  |  |  | 5 | 2000万元（含）以上为满分；每下降400万元扣1分；扣完为止。 |
| 11 | 年纳税额 | 以实际缴纳税款为根据（享受优惠政策减免部分可计算在内）。 |  |  |  | 4 | 30万元（含）以上为满分；每下降7万元扣1分；扣完为止。 |
| 12 | 用电增长率 | 与上年同期相比。 |  |  |  | 3 | 增长率≥20%的得3分；≥10%的得2分；<10%的得1分。 |
| 13 | 应收账款周转率 | 销售收入/平均应收账款余额×100% |  |  |  | 4 | 400%（含）以上为满分；每下降30个百分点扣1分；扣完为止。 |
| 14 | 存货周转率 | 产品销售成本/平均存货×100% |  |  |  | 4 | 500%（含）以上为满分；每下降70个百分点扣1分；扣完为止。 |
| 五 | 履约指标及综合收益 |  |  |  |  | 20 |  |
| 15 | 日均存贷比 | 以半年存贷积数相比。 |  |  |  | 8 | ≥20%的得8分；≥5%的得5分；<5%的不得分。 |
| 16 | 还款资金来源 |  |  |  |  | 6 | 企业以回笼货款还贷得6分；通过融资还贷得2分。 |
| 17 | 年销售归行率 | 以本行账户贷方销售发生额为依据。 |  |  |  | 6 | ≥20%的得6分；≥5%的得3分；<5%的不得分。 |
| 六 | 发展能力和潜力指标 |  |  |  |  | 10 |  |
| 18 | 产品适销程度 | 根据产品销售情况判断。 |  |  |  | 5 | 畅销锝5分；平销得2分；滞销不得分。 |
| 19 | 市场前景 |  |  |  |  | 5 | 好得5分；一般得2分；差不得分。 |
|  | 合计 |  |  |  |  | 100 | 最终确定评级： |

初评人员签名：审查人员意见：

年月日签名：

年月日

附件2：企业（流通类）信用评级指标体系与计分标准表

续表

企业名称:年月日

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 指标名称 | 计算公式/评价内容 | 实际值 | 得分 | 审查 | 满分 | 计分标准说明 |
| 一 | 偿债能力指标 |  |  |  |  | 25 |  |
| 1 | 资产负债率 | 负债总额/资产总额×100% |  |  |  | 8 | 60%（含）以下为满分；每上升3个百分点扣1分；扣完为止。 |
| 2 | 速动比率 | 速动资产/流动负债×100% |  |  |  | 8 | 150%（含）以上为满分；每下降10个百分点扣1分；扣完为止。 |
| 3 | 净经营现金流量 | 经营活动现金净流量 |  |  |  | 4 | 正值以上为满分；0或负值为0分。 |
| 4 | 已获利息倍数 | （税后利润＋所得税＋利息费用）/利息费用 |  |  |  | 5 | 5（含）以上为满分；每下降1扣1分；扣完为止。 |
| 二 | 企业素质 |  |  |  |  | 5 |  |
| 5 | 领导者素质 | 领导者及主要管理人员的素质和经验 |  |  |  | 5 | 素质高5  较高4  一般3  较低2  领导者有逃废债的行为1 |
| 三 | 经营管理指标 |  |  |  |  | 40 |  |
| 6 | 年销售量 | 以上年实际销售为根据。 |  |  |  | 7 | 2400万元（含）以上为满分；每下降300万元扣1分；扣完为止。 |
| 7 | 年纳税额 | 以实际缴纳税款为根据（享受优惠政策减免部分可计算在内）。 |  |  |  | 6 | 30万元（含）以上为满分；每下降4万元扣1分；扣完为止。 |
| 8 | 总资产报酬率 | 利润总额+利息支出)／资产年平均余额\*100% |  |  |  | 7 | 5％(含)以上满分,  (实际值／满分值)x标准分 |
| 9 | 销售利润率 | (利润总额／销售收入)×100％ |  |  |  | 7 | 10％(含)以上满分,  (实际实际值／满分值)×标准分 |
| 10 | 存货周转率 | 产品销售成本／平均存货 |  |  |  | 6 | 400%(含)以上满分,  (实际值／满分值)x标准分 |

企业（流通类）信用评级指标体系与计分标准表

续表

　　　　　　　企业名称：　　　　　　　　　年　　月　日

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 11 | 净资产增长率 | [(年末净资产一年初净资产)/年初净资产]×100% |  |  |  | 7 | 10%(含)以上满分(实际值／满分值)x标准分 |
| 四 | 履约指标及综合收益 |  |  |  |  | 20 |  |
| 12 | 日均存贷比 | 以半年存贷积数相比。 |  |  |  | 8 | ≥20%的得8分；≥5%的得5分；<5%的不得分。 |
| 13 | 还款资金来源 |  |  |  |  | 6 | 企业以回笼货款还贷得6分；通过融资还贷得3分。 |
| 14 | 年销售归行率 | 以本行账户贷方销售发生额为依据。 |  |  |  | 6 | ≥20%的得6分；≥5%的得3分；<5%的不得分。 |
| 五 | 发展能力和潜力指标 |  |  |  |  | 10 |  |
| 15 | 购销渠道 |  |  |  |  | 5 | 大公司连锁店或名牌产品总经销、总代理得5分；地处闹市，经营有特色得3分；其他得1分。 |
| 16 | 市场前景 |  |  |  |  | 5 | 好得5分；一般得2分；差不得分。 |
|  | 合计 |  |  |  |  | 100 | 最终确定评级： |

初评人员签名：审查人员意见：

年月日

签名：

年月日

附件3：企业（房地产）信用评级指标体系与计分标准表

企业名称:年月日

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 指标名称 | 计算公式/评价内容 | 标准值 | 得分 | 审查 | 满分 | 计分标准说明 |
| 一 | 偿债能力指标 |  |  |  |  | 25 |  |
| 1 | 资产负债率 | 负债总额/资产总额×100% |  |  |  | 8 | 75%（含）以下为满分；每上升3个百分点扣1分；扣完为止。 |
| 2 | 流动比率 | 速动资产/流动负债×100% |  |  |  | 7 | 150%（含）以上为满分；每下降15个百分点扣1分；扣完为止。 |
| 3 | 现金流量 | 现金净流量、经营性现金净流量 |  |  |  | 5 | 经营性现金净流量>O，现金净流量>O，5分；经营性现金净流量>0，现金净流量≤0,4分；经营性现金净流量≤0，现金净流量>O，2分；经营性现金净流量≤O，现金净流量≤0，O分。 |
| 4 | 现金流动负债比 | 经营性现金净流量／流动负债 |  |  |  | 5 | ≥20％满分；(实际值／满分值)x标准分 |
| 二 | 经营者素质 |  |  |  |  | 10 |  |
| 5 | 领导者素质 |  |  |  |  | 2 | 艰苦创业，谈吐诚实，社会反映良好得2分；行踪不确定，品质反映不明显的不得分。 |
| 6 | 企业主经历 |  |  |  |  | 2 | 大专（含）以上得2分；大专以下得0分。 |
| 7 | 经营业绩 |  |  |  |  | 3 | ≥5年得3分；≥2年得2分；<2年或曾经从事经营的企业发生关、停、破产的不得分。 |
| 8 | 企业素质和管理总体评价 |  |  |  |  | 3 | 管理规范、经营稳健、思路清晰得3分；作坊式经营或领导层矛盾尖锐的不得分。 |
| 三 | 经营管理指标 |  |  |  |  | 30 |  |
| 9 | 总资产利润率 | [利润总额(近3年平均利润总额)／资产总额(近3年年平均资产总额)]×100％ |  |  |  | 5 | ≥5％满分；≤2％，0分(实际值／满分值)x标准分 |

企业（房地产）信用评级指标体系与计分标准表

　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　续表

企业名称:年月日

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 指标名称 | 计算公式/评价内容 | | 标准值 | 得分 | 审查 | 满分 | | 计分标准说明 |
| 10 | 利润总额 | 企业近3年年平均利润总额 | |  |  |  | 5 | | ≥1000万，5分；≥800万，4分；≥500万，2分；≥300万，1分；<100万及亏损，O分。 |
| 11 | 资质等级 | 国家建设主管部门评定的企业资质等级 | |  |  |  | 5 | | 一级5分，二级4分，三级3分，四级2分，暂定资质0分。 |
| 12 | 开发楼盘销售率 | 企业近3年年均销售率=近三年年均销售面积／近三年年均开发竣工面积 | |  |  |  | 5 | | ≥70％，5分；≥60％，3分；≥50％，2分；≥30％，1分；<30％，0分 |
| 13 | 优良工程率 | 企业近3年优良工程率=近3年累计优良工程面积／近3年累计竣工面积 | |  |  |  | 5 | | ≥40％，5分；≥30％，3分；≥20％，1分；<20％，O分。 |
| 14 | 经营收入 | 企业近3年年平均经营收入 | |  |  |  | 5 | | ≥7000万，5分；≥6000万，4分；≥3000万，2分；≥1500万，1分；<500万，0分。 |
| 四 | 履约指标 |  | |  |  |  | 15 | |  |
| 15 | 贷款到期偿还率 | | 到期信用偿还记录包括：我社和他行对客户的贷款、承兑、信用证、贸易融资、保函等各种信用 |  |  |  | | 8 | 按期还本8分  报告期内存在逾期1个月（含）以内的贷款记录6分  存在逾期1个月-3个月（含）的贷款记录4分  未按期还本超过3个月2分  评估时点存在欠息情况1分  标准分：8分 |
| 16 | 贷款利息偿还率 | | 利息偿还记录包括客户偿还我社和他行利息的记录 |  |  |  | | 7 | 报告期按期付息为满分7分  报告期内存在拖欠利息1个月（含）以上记录5分  报告期内存在拖欠利息3个月（含）以上记录分  评估时点存在欠息情况2分 |
| 五 | 发展能力和潜力指标 | |  |  |  |  | | 20 |  |
| 17 | 开发地理位置 | |  |  |  |  | | 11 | 地处闹市区得11分；地段一般得7分；位置较偏僻得2分。 |

企业（房地产）信用评级指标体系与计分标准表

　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　续表

企业名称:年月日

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 指标名称 | 计算公式/评价内容 | | 标准值 | 得分 | 审查 | 满分 | | 计分标准说明 |
| 18 | 企业战略实施情况 | | 该企业发展实施计划的情况 |  |  |  | | 3 | 良好  一般  较差  标准分：3分，每项一分 |
| 19 | 行业前景 | | 该行业未来发展的情况 |  |  |  | | 3 | 良好  一般  较差  标准分：3分，每项一分 |
| 20 | 发展前景总体评价 | | 行业发展前景、行业稳定性、经营环境、政策支持情况、市场竞争力、市场占有率、融资能力、技术装备等情况 |  |  |  | | 3 | 良好  一般  较差  标准分：3分，每项一分 |
|  | 合计 | |  |  |  |  | | 100 | 最终确定评级： |

初评人员签名：审查人员意见：

年月日

签名：

年月日

附件4：医疗机构信用评级指标体系与计分标准表

企业名称:年月日

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 指标名称 | 计算公式/评价内容 | 实际值 | 得分 | 审查 | 满分 | 计分标准说明 |
| 一 | 经营管理分析 |  |  |  |  | 8 |  |
| 1 | 领导人素质 | 领导人社会声誉、业务水平、领导才能。 |  |  |  | 8 | 管理层稳健团结，主要领导者在所在行业具有较高业务水平（国家级专家、教授等），管理良好得8分；管理层稳定，主要领导具有一定的业务经验得6分；管理层变动频繁，主要领导人能力一般得4分；管理层变动频繁、不团结、主要领导人信用记录不良扣2分。 |
| 二 | 业务经营能力分析 |  |  |  |  | 42 |  |
| 2 | 在行业中的地位 | 在全国或当地医疗机构中的排名或地位。 |  |  |  | 7 | 卫生部直属重点医疗机构，或三级甲等以上医疗机构得7分；省级重点医疗机构，或三级以上医疗机构得5分；地市重点医疗机构，或二级医疗机构得3分；二级以下医疗机构得1分。 |
| 3 | 年就诊人数 | 每年门诊、急诊治疗人数。 |  |  |  | 7 | 10万人以上得7分；6～10万人得6分；4～6万人得4分；1～4万人得2分；1万人以下得1分。 |
| 4 | 医疗人员水平 | 中高级以上职称人数/全部医疗人员数×100% |  |  |  | 7 | 70%以上得7分；50%～70%得5分；30%～50%得2分；10%～30%得2分；10%以下得0分。 |
| 5 | 实际开放病床床位 | 医疗机构期末实际开放的病床床位数量。 |  |  |  | 7 | 600张以上得7分；400～600张得5分；200～400张得3分；200张以下得1分；不具备住院条件得0分。 |
| 6 | 病床使用率 | （实际占用病床日数/实际开放病床日数）×100% |  |  |  | 8 | 90%以上得8分；80%～90%得7分；60%～80%得5分；40%～60%得3分；20%～40%得2分；20%以下得1分；不具备住院条件得0分。 |
| 7 | 医疗研究水平和专用医疗设备水平 | 医疗专科水平、承担国家医疗科研项目情况、先进医疗设备数量。 |  |  |  | 6 | 承担大量国家重点医疗研究项目，综合性医疗机构，门科齐全得6分；承担一些国家或省市医疗研究项目，门科相对齐全或知名专科医疗机构得4分；门科相对齐全，但未承担任何国家或省市医疗科研任务得3分；属于不承担国家科研任务的专科医院得2分；普通诊所、医疗所得1分。 |

医疗机构信用评级指标体系与计分标准表

　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　续表

企业名称:年月日

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 指标名称 | 计算公式/评价内容 | 实际值 | 得分 | 审查 | 满分 | 计分标准说明 |
| 三 | 财务情况分析 |  |  |  |  | 50 |  |
| 8 | 资产负债比率 | 负债总额/资产总额×100% |  |  |  | 10 | 无负债得10分；30%以下得8分；30%～50%得6分；50%～60%得3分；60%～70%得1分；70%以上得0分。 |
| 9 | 收入增长比率 | （当年收入总额/前一年收入总额）×100%-1 |  |  |  | 10 | 20%以上得10分；0～20%得8分；-20%～0得5分；-20%以下得0分。 |
| 10 | 收支比率 | 当年总收入/当年总支出×100% |  |  |  | 10 | 100%以上得10分；80%～100%得4分；50%～80%得2分；50%以下得0分。 |
| 11 | 经费自给率 | （医疗收入+药品收入+其他收入）/（医疗支出+药品支出+其他支出）×100% |  |  |  | 10 | 100%以上得10分；80%～100%得6分；50%～80%得4分；50%以下得2分。 |
| 12 | 药品收入比例 | 药品收入/总收入×100% |  |  |  | 10 | 30%以下得10分；30%～50%得8分；50%～80%得5分；80%以上得1分。 |
|  | 合计 |  |  |  |  | 100 | 最终确定评级： |

初评人员签名：审查人员意见：

年月日

签名：

年月日

附件5：教育机构信用评级指标体系与计分标准表

企业名称:年月日

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 指标名称 | 计算公式/评价内容 | 实际值 | 得分 | 审查 | 满分 | 计分标准说明 |
| 一 | 偿债能力分析 |  |  |  |  | 30 |  |
| 1 | 资产负债率 | (负债总额／资产总额)×100% |  |  |  | 8 | ≤50％[(1-实际值)／(1-满分值)]×标准分 |
| 2 | 净资产 | 包括事业基金、固定基金、专用基金、事业节余基金和经营节余等 |  |  |  | 4 | 净资产≥5000万元／4分；4000万元≤净资产<5000万元为3分，3000万元≤净资产<4000万元为2分；3000万元以下为1分。 |
| 3 | 年综合收入 | 年综合收入包括财政补助收入、上级补助收入、经营收入、事业收入、附属单位缴款及其他收入 |  |  |  | 10 | 年综合收入在8000万元以上(含)为10分；6000万元(含)—8000万元为9分；4000万元以上(含)—6000万元为8分；2000万元(含)—4000万元为7分；1000万元(含)—2000万元为5分；500万元(含)一1000万元为4分，500万元以下不超过3分 |
| 4 | 自主收人占比 | 自主收入占比=自主收入／年综合收入×100％（自主收入=事业收入+经营收入+附属单位上缴收入+其他收入） |  |  |  | 3 | 学校：40%　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　得分=(实际值／满分值)×标准分 |
| 5 | 经费自给率 | (事业收入+经营收入+附属单位上缴收入+其他收入)／(事业支出+经营支出)×100％ |  |  |  | 5 | 学校：40％；  得分=(实际值／满分值)×标准分 |
| 二 | 企业素质 |  |  |  |  | 10 |  |
| 6 | 领导者素质 | 领导者及主要管理人员的素质和经验 |  |  |  | 5 | 素质高5分  较高4分  一般3分  较低2分  领导者有逃废债的行为1分 |
| 7 | 企业素质和管理总体评价 | 产权制度、组织结构、决策机制、财务管理制度、企业经营年限和员工素质等情况 |  |  |  | 5 | 良好5分  一般3分  较差1分  标准分：5分 |
| 三 | 业务经营能力分析 |  |  |  |  | 20 |  |

教育机构信用评级指标体系与计分标准表

　　　企业名称：　　　　　　　　　　　　　年　月　日　　　　　　　　　　　　续表

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 指标名称 | 计算公式/评价内容 | 实际值 | 得分 | 审查 | 满分 | 计分标准说明 |
| 8 | 在校生人数 | 一般指全日制在校生人数。 |  |  |  | 5 | 8000人以上得5分；4000～8000人得4分；1000～4000人得2分；1000人以下得1分。 |
| 9 | 师资比率 | 中高级以上职称人数/全部教师人数×100% |  |  |  | 5 | 70%以上得5分；50%～70%得4分；30%～50%得3分；10%～30%得1分；10%以下得0分。 |
| 10 | 招生计划完成率 | 实际招生人数/计划招生人数×100% |  |  |  | 5 | 100%以上得5分；85%～100%得3分；60%～85%得1分；60%以下得0分。 |
| 11 | 毕业生一次就业/升学率 | 当年一次就业及升学人数/当年毕业生人数×100% |  |  |  | 5 | 90%以上得5分；80%～90%得4分；60%～80%得3分；30%～60%得1分；30%以下得0分。 |
| 四 | 财务情况分析 |  |  |  |  | 15 |  |
| 12 | 总收入增长率 | (本期总收入-上期总收入)／上期总收入×100％ |  |  |  | 5 | ≥6％得分-(实际值／满分值)×标准分　标准分：５分 |
| 13 | 净资产增长率 | (本期末净资产-上期末净资产)/上期末净资产×100％ |  |  |  | 5 | ≥4％得分：(实际值／满分值)×标准分  标准分：５分 |
| 14 | 收支节余率 | (总收入-总支出)／总收入×100％ |  |  |  | 5 | ≥4％得分-(实际值／满分值)×标准分  标准分：５分 |
| 五 | 信用履约评价 |  |  |  |  | 15 |  |
| 15 | 贷款到期偿还率 | 到期信用偿还记录包括：我社和他行对客户的贷款、承兑、信用证、贸易融资、保函等各种信用 |  |  |  | 8 | 按期还本8分  报告期内存在逾期1个月（含）以内的贷款记录6分  存在逾期1个月-3个月（含）的贷款记录4分  未按期还本超过3个月2分  评估时点存在欠息情况1分  标准分：8分 |
| 16 | 贷款利息偿还率 | 利息偿还记录包括客户偿还我社和他行利息的记录 |  |  |  | 7 | 报告期按期付息为满分7分  报告期内存在拖欠利息1个月（含）以上记录5分  报告期内存在拖欠利息3个月（含）以上记录3分  评估时点存在欠息情况2分 |

教育机构信用评级指标体系与计分标准表

续表

　　　　　　　　　　企业名称：　　　　　年　　月　　日

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 指标名称 | 计算公式/评价内容 | 实际值 | 得分 | 审查 | 满分 | 计分标准说明 |
| 六 | 发展前景 |  |  |  |  | 10 |  |
| 17 | 企业战略实施情况 | 该企业发展实施计划的情况 |  |  |  | 3 | 良好3分  一般2分  较差1分 |
| 18 | 行业前景 | 该行业未来发展的情况 |  |  |  | 3 | 良好3分  一般2分  较差1分 |
| 19 | 发展前景总体评价 | 行业发展前景、行业稳定性、经营环境、政策支持情况、市场竞争力、市场占有率、融资能力、技术装备等情况 |  |  |  | 4 | 良好4分  一般3分  较差1分 |
|  | 合计 |  |  |  |  | 100 | 最终确定评级： |

初评人员签名：审查人员意见：

年月日

签名：

年月日

　　附件6：其他类企、事业法人信用评级指标体系与计分标准表

企业名称:年月日

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 指标名称 | 计算公式/评价内容 | 实际值 | 得分 | 审查 | 满分 | 计分标准说明 |
| 一 | 偿债能力指标 |  |  |  |  | 34 |  |
| 1 | 资产负债比率 | 负债总额/资产总额×100% |  |  |  | 8 | 无负债得8分；30%以下得7分；30%～50%得5分；50%～60%得3分；60%～70%得1分；70%以上得0分。 |
| 2 | 收入增长比率 | （当年收入总额/前一年收入总额）×100%-1 |  |  |  | 8 | 20%以上得8分；0～20%得5分；-20%～0得3分；-20%以下得0分。 |
| 3 | 收支比率 | 当年总收入/当年总支出×100% |  |  |  | 8 | 100%以上得8分；80%～100%得4分；50%～80%得2分；50%以下得0分。 |
| 4 | 经费自给率 | （事业收入+经营收入+附属单位上缴收入+其他收入）/（事业支出+经营支出）×100% |  |  |  | 10 | 100%以上得10分；80%～100%得6分；50%～80%得4分；50%以下得0分。 |
| 二 | 经营管理分析 |  |  |  |  | 10 |  |
| 5 | 领导人素质 | 领导人社会声誉、业务水平、领导才能。 |  |  |  | 10 | 管理层稳健团结，主要领导者在所在行业具有较高业务水平（国家级专家、教授等），管理良好得10分；管理层稳定，主要领导具有一定的业务经验得6分；管理层变动频繁，主要领导人能力一般得0分；管理层变动频繁、不团结、主要领导人信用记录不良扣2分。 |
| 三 | 业务经营能力分析 |  |  |  |  | 56 |  |
| 6 | 在行业中的地位 | 在全国或当地同类机构中的排名或地位。 |  |  |  | 8 | 全国同类机构排前20名得8分；当地同类机构排前10名得4分；其他情况得0分。排名标准可以参照国家正式出版物公开的信息。 |
| 7 | 从业人员素质 | ①文化素质；②职业技能；③是否有定期培训。 |  |  |  | 6 | 3项内容分别取较好和一般两个级别，3项内容每项各2分。各项内容较好（或较高、较合理）为满分；一般（及较差或较低等）为0分 |

其他类企、事业法人信用评级指标体系与计分标准表

续表

企业名称：年月日

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 指标名称 | 计算公式/评价内容 | 实际值 | 得分 | 审查 | 满分 | 计分标准说明 |
| 8 | 管理水平 | ①规章 制度的建设和执行；②企业文化；③财务管理；④质量、技术、信息管理。 |  |  |  | 8 | 4项内容分别取较好和一般两个级别，4项内容每项各2分。各项内容较好（或较高、较合理）为满分；一般（及较差或较低等）为0分。 |
| 9 | 总收入增长率 | (本期总收入-上期总收入)／上期总收入×100％ |  |  |  | 6 | ≥6％得分-(实际值／满分值)×标准分　标准分：6分 |
| 10 | 净资产增长率 | (本期末净资产-上期末净资产)/上期末净资产×100％ |  |  |  | 6 | ≥4％得分：(实际值／满分值)×标准分标准分：6分 |
| 11 | 收支节余率 | (总收入-总支出)／总收入×100％ |  |  |  | 7 | ≥4％得分-(实际值／满分值)×标准分标准分：7分 |
| 12 | 贷款到期偿还率 | 到期信用偿还记录包括：我社和他行对客户的贷款、承兑、信用证、贸易融资、保函等各种信用 |  |  |  | 8 | 按期还本8分  报告期内存在逾期1个月（含）以内的贷款记录6分  存在逾期1个月-3个月（含）的贷款记录4分  未按期还本超过3个月2分  评估时点存在欠息情况1分  标准分：8分 |
| 13 | 贷款利息偿还率 | 利息偿还记录包括客户偿还我社和他行利息的记录 |  |  |  | 7 | 报告期按期付息为满分7分  报告期内存在拖欠利息1个月（含）以上记录5分  报告期内存在拖欠利息3个月（含）以上记录3分  评估时点存在欠息情况2分 |
|  | 合计 |  |  |  |  | 100 | 最终确定评级： |

初评人员签名：审查人员意见：

年月日

签名：

年月日

附件7：新组建企业信用评级指标体系与计分标准表

企业名称:年月日

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 指标名称 | 计算公式/评价内容 | 实际值 | 得分 | 审查 | 满分 | 计分标准说明 |
| 一 | 偿债能力指标 |  |  |  |  | 40 |  |
| 1 | 资产负债率 | 负债总额/资产总额×100% |  |  |  | 4 | 50%（含）以下为满分；每上升5个百分点扣1分；扣完为止。 |
| 2 | 现金比率 | （货币资金+短期投资净额）/期末流动负债余额×100% |  |  |  | 6 | 20%（含）以上为满分；每下降2.5个百分点扣1分；扣完为止。 |
| 3 | 注册资本 | 以验资报告为准。 |  |  |  | 6 | ≥1000万元为满分，每下降100万元扣1分，扣完为止。 |
| 4 | 注册资金到位率 | 实际到位的注册资金/注册资金数额×100% |  |  |  | 6 | ≥100%为满分，每下降5个百分点扣1分，扣完为止。 |
| 5 | 资金自给率 | （期末净资产+期末股东借款）/期末已完项目投资额×100% |  |  |  | 8 | ≥60%为满分，每下降5个百分点扣1分，扣完为止。如为非项目企业，得0分。 |
| 6 | 经营现金流量预期 | 经营活动现金净流量 |  |  |  | 6 | 正值以上为满分；负值为0分；无法提供现金流量表为0分。 |
| 7 | 偿还银行借款逾期 | 合理的还款计划 |  |  |  | 4 | 合理为满分，否则为0分。 |
| 二 | 经营管理指标 |  |  |  |  | 28 |  |
| 8 | 治理机制 | ①明晰的股权结构；②内控机制完善程度；③组织架构合理性；④规章 制度完善程度。 |  |  |  | 6 | 4项内容分别取较好和一般两个级别，4项内容每项各1.5分。各项内容较好（或较高、较合理）为满分；一般（及较差或较低等）为0分。 |
| 9 | 市场竞争力 | ①行业政策；②企业竞争环境；③技术和装备先进性；④企业前景分析（处于成长、成熟、衰退期）、营销策略和市场拓展。 |  |  |  | 4 | 4项内容分别取较好和一般两个级别，4项内容每项各1分。①③④项内容较好（或较先进）为满分；一般（及较差或较落后等）为0分；②项内容有ISO质量认证为满分；没有为0分。 |
| 10 | 领导者素质 | ①领导才能、管理素质、技术素质；②开拓能力、应变能力；③团结协作；④法制观念。 |  |  |  | 4 | 4项内容分别取较好和一般两个级别，4项内容每项各1分。各项内容较好（或较高、较合理）为满分；一般（及较差或较低等）为0分。 |
| 11 | 从业人员素质 | ①文化素质；②职业技能；③是否有定期培训。 |  |  |  | 6 | 每项各占2分3项内容分别取较好和一般两个级别，3项内容每项各2分。各项内容较好（或较高、较合理）为满分；一般（及较差或较低等）为0分。。 |

新组建企业信用评级指标体系与计分标准表

续表

企业名称：　　　　　年　月　　日

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 指标名称 | 计算公式/评价内容 | 实际值 | 得分 | 审查 | 满分 | 计分标准说明 |
| 12 | 营业收入与经营成本预期 | ①营业收入的稳定性；②下游客户的稳定性、目标客户预期；③上游客户的稳定性；④成本构成：固定成本与变动成本是否合理。 |  |  |  | 4 | 每项各占1分，满足条件得1分，否则得0分。 |
| 13 | 管理水平 | ①规章 制度的建设和执行；②企业文化；③财务管理；④质量、技术、信息管理。 |  |  |  | 4 | 4项内容分别取较好和一般两个级别，4项内容每项各1分。各项内容较好（或较高、较合理）为满分；一般（及较差或较低等）为0分。 |
| 三 | 发展前景 |  |  |  |  | 32 |  |
| 14 | 规划目标 | ①明确的发展战略；②可行性研究的科学性；③概算、预算及决算管理的监控。 |  |  |  | 6 | 每项各占2分。 |
| 15 | 企业成长性 | ①所在行业的周期阶段；②自身成长性；③技术领先性。 |  |  |  | 6 | 每项各占2分，较好为满分，其余情况为0分。 |
| 16 | 产品饱和度 | ①当前产品饱和度；②未来产品饱和度 |  |  |  | 6 | 每项各占3分。 |
| 17 | 政府支持度 | ①重点支持；②一般支持；③其他情况。 |  |  |  | 6 | 重点支持为满分；一般支持得3分；其他情况得0分。重点支持一定要有依据，如税收、土地使用方面的优惠政策。 |
| 18 | 主要股东（控股20%以上）背景 |  |  |  |  | 8 | 如果为500强公司、国有大型企业（如中石化）、绩优上市公司、被国际权威评级机构评为投资级以上的公司，可以得满分；其他情况酌情给分，但不能超过4分。 |
|  | 合计 |  |  |  |  | 100 | 最终确定评级： |

附件8：建筑安装企业信用评级指标体系与计分标准表

企业名称:年月日

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 指标名称 | 计算公式/评价内容 | 实际值 | 得  分 | 审  查 | 满  分 | 计分标准说明 |
| 一 | 偿债能力指标 |  |  |  |  | 25 |  |
| 1 | 资产负债率 | 负债总额/资产总额×100% |  |  |  | 8 | 50%（含）以下为满分；每上升5个百分点扣1分；扣完为止。 |
| 2 | 现金净流量 | 现金净流量、经营性现金净流量 |  |  |  | 7 | 经营性现金净流量>0，现金净流量>0，7分；经营性现金净流量>o，现金净流量≤0，5分；经营性现金净流量≤o，现金净流量>0，2分；经营性现金净流量≤0，现金净流量≤o，0分。 |
| 3 | 现金流动负债比率 | 经营性现金净流量／流动负债 |  |  |  | 5 | ≥20％实际值／满分值)×标准分标 |
| 4 | 流动比率 | 流动资产／流动负债)×100% |  |  |  | 5 | ≥120％，[实际值)／满分值]×标准分≤50％，0分 |
| 二 | 盈利能力分析 |  |  |  |  | 15 |  |
| 5 | 利润总额 | 企业近3年年平均利润总额 |  |  |  | 6 | ≥800万，6分；≥600万，5分；>=400万，4分；≥200万，3分；≥100万，1分；<100万及亏损，0分 |
| 6 | 销售利润率 | (利润总额／经营收入)×100% |  |  |  | 4 | ≥5％(实际值／满分值)×标准分 |
| 7 | 总资产利润率 | [利润总额(近3年平均利润总额)／资产总额(近3年平均资产总额)]×100％ |  |  |  | 5 | ≥3％(实际值／满分值)×标准分 |
| 三 | 规模指标 |  |  |  |  | 5 |  |
| 8 | 所有者权益 | 有效资产总额一负债总额 |  |  |  | 5 | ≥5000万，5分；≥3000万，4分；≥1000万，3分；≥500万，2分；≥300万，1分； |
| 四 | 经营能力 |  |  |  |  | 15 |  |
| 9 | 资质等级 | 国家建设主管部门评定的企业资质等级 |  |  |  | 10 | 一级10分，二级7分，三级4分，四级2分，其他O分 |
| 10 | 经营收入 | 客户当年经营收入 |  |  |  | 5 | ≥7000万，5分；≥5000万，4分；≥3000万，3分；≥1000万，2分；≥500万，1分；<500万，0分 |
| 五 | 信用指标分析 |  |  |  |  | 15 |  |

建筑安装企业信用评级指标体系与计分标准表

　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　续表

企业名称:年月日

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 指标名称 | 计算公式/评价内容 | 实际值 | 得  分 | 审  查 | 满  分 | 计分标准说明 |
| 11 | 贷款到期偿还率 | 到期信用偿还记录包括：我社和他行对客户的贷款、承兑、信用证、贸易融资、保函等各种信用 |  |  |  | 8 | 按期还本8分  报告期内存在逾期1个月（含）以内的贷款记录6分  存在逾期1个月-3个月（含）的贷款记录4分  未按期还本超过3个月2分  评估时点存在欠息情况1分  标准分：8分 |
| 12 | 贷款利息偿还率 | 利息偿还记录包括客户偿还我社和他行利息的记录 |  |  |  | 7 | 报告期按期付息为满分7分  报告期内存在拖欠利息1个月（含）以上记录5分  报告期内存在拖欠利息3个月（含）以上记录3分  评估时点存在欠息情况2分 |
| 六 | 企业素质 |  |  |  |  | 10 |  |
| 13 | 领导者素质 | 领导者及主要管理人员的素质和经验 |  |  |  | 5 | 素质高5分  较高4分  一般3分  较低2分  领导者有逃废债的行为1分 |
| 14 | 企业素质和管理总体评价 | 产权制度、组织结构、决策机制、财务管理制度、企业经营年限和员工素质等情况 |  |  |  | 5 | 良好5分  一般3分  较差1分 |
| 七 | 发展前景 |  |  |  |  | 15 |  |
| 15 | 企业战略实施情况 | 该企业发展实施计划的情况 |  |  |  | 5 | 良好5分  一般3分  较差1分 |
| 16 | 行业前景 | 该行业未来发展的情况 |  |  |  | 5 | 良好5分  一般3分  较差1分 |
| 17 | 发展前景总体评价 | 行业发展前景、行业稳定性、经营环境、政策支持情况、市场竞争力、市场占有率、融资能力、技术装备等情况 |  |  |  | 5 | 良好5分  一般3分  较差1分 |
|  | 合计 |  |  |  |  | 100 | 最终确定评级: |

初评人员签名：审查人员意见：

年月日

签名：

年月日

附件9：服务类企业信用评级指标体系与计分标准表

企业名称:年月日

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 指标名称 | 计算公式/评价内容 | 实际  值 | 得分 | 审查 | 满分 | 计分标准说明 |
| 一 | 偿债能力指标 |  |  |  |  | 35 |  |
| 1 | 资产负债率 | 负债总额/资产总额×100% |  |  |  | 8 | 50%（含）以下为满分；每上升5个百分点扣1分；扣完为止。 |
| 2 | 现金净流量 | 现金净流量、经营性现金净流量 |  |  |  | 7 | 经营性现金净流量>0，现金净流量>0，7分；经营性现金净流量>o，现金净流量≤0，5分；经营性现金净流量≤o，现金净流量>0，2分；经营性现金净流量≤0，现金净流量≤o，0分。 |
| 3 | 现金流动负债比率 | 经营性现金净流量／流动负债 |  |  |  | 5 | ≥20％(实际值／满分值)×标准分标 |
| 4 | 流动比率 | 流动资产／流动负债)×100% |  |  |  | 5 | ≥120％，[实际值)／满分值]×标准分≤50％，0分 |
| 5 | 或有负债比率 | (或有负债／净资产)\*100% |  |  |  | 3 | ≤50％满分；[(1一实际值)／(1一满分值)]×标准分 |
| 6 | 利息保障倍数 | (利润总额+当年利息支出)／当年利息 |  |  |  | 3 | ≥4满分；≤1，0分；(实际值／满分值)×标准分 |
| 7 | 现金收入比率 | 经营活动现金流入÷主营业务收入×100% |  |  |  | 4 | ≥70％满分；(实际值／满分值)x标准分 |
| 二 | 盈利能力分析 |  |  |  |  | 15 |  |
| 8 | 总资产报酬率 | (利润总额+利息支出)／资产年平均余额\*100% |  |  |  | 6 | ≥5％(实际值／满分值)x标准分标准分：6分 |
| 9 | 销售利润率 | (利润总额／经营收入)×100% |  |  |  | 4 | ≥5％(实际值／满分值)×标准分 |
| 10 | 净资产收益率 | (税后净利润／净资产年平均余额）\*100% |  |  |  | 5 | ≥10％(实际值／满分值)x标准分≤2％，0分。标准分：5分 |
| 三 | 经营能力 |  |  |  |  | 20 |  |
| 11 | 营业收入增长率 | (本年营业收入一上年营业收入)／上年营业收入 |  |  |  | 5 | ≥6％(实际值／满分值)x标准分 |
| 12 | 净利润增长率 | (本期实现净利润一上期实现净利润)／上期实现净利润；分母中上期实现净利润取绝对值 |  |  |  | 5 | ≥6％(实际值／满分值)x标准分 |

服务类企业信用评级指标体系与计分标准表

　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　续表

企业名称:年月日

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 指标名称 | 计算公式/评价内容 | 实际  值 | 得分 | 审查 | 满分 | 计分标准说明 |
| 13 | 净资产增长率 | [(年末净资产一年初净资产)/年初净资产]×100% |  |  |  | 5 | ≥10%(实际值／满分值)x标准分 |
| 14 | 非营业成本费用利润率 | (管理费用+财务费用)÷利润总额X100% |  |  |  | 5 | ≤30％满分；[(1一实际值)／(1一满分值)]×标准分；≥70%0分 |
| 四 | 信用指标分析 |  |  |  |  | 10 |  |
| 15 | 贷款到期偿还率 | 到期信用偿还记录包括：我社和他行对客户的贷款、承兑、信用证、贸易融资、保函等各种信用 |  |  |  | 5 | 按期还本5分  报告期内存在逾期1个月（含）以内的贷款记录4分  存在逾期1个月-3个月（含）的贷款记录3分  未按期还本超过3个月2分  评估时点存在欠息情况1分 |
| 16 | 贷款利息偿还率 | 利息偿还记录包括客户偿还我社和他行利息的记录 |  |  |  | 5 | 报告期按期付息为满分5分  报告期内存在拖欠利息1个月（含）以上记录4分  报告期内存在拖欠利息3个月（含）以上记录3分  评估时点存在欠息情况2分 |
| 六 | 企业素质 |  |  |  |  | 15 |  |
| 17 | 领导者素质 | 领导者及主要管理人员的素质和经验 |  |  |  | 5 | 素质高5分  较高4分  一般3分  较低2分  领导者有逃废债的行为1分 |
| 18 | 社会信誉度 | 社会和客户总体的评价 |  |  |  | 3 | 良好  一般  较差 |
| 19 | 市场占有率 | 品牌优势、影响力、市场占有率、客户忠诚度 |  |  |  | 3 | 高  中  低 |

服务类企业信用评级指标体系与计分标准表

　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　续表

企业名称:年月日

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 指标名称 | 计算公式/评价内容 | 实际  值 | 得分 | 审查 | 满分 | | 计分标准说明 |
| 20 | 人事管理 |  |  |  |  | 4 | 员工积极、勤奋、团结协作，素质不断提高，才干得到较大发挥4分  员工比较积极、勤奋，比较团结协作，素质有提高，才干能够得到发挥3分  员工工作状态一般，素质有待进一步提高，才干能够得到发挥2分  员工工作消极，协作配合不够，缺少业务培训1分 | |
| 七 | 发展前景 |  |  |  |  | 5 | |  |
| 21 | 发展前景总体评价 | 行业发展前景、行业稳定性、经营环境、政策支持情况、市场竞争力、市场占有率、融资能力、技术装备等情况 |  |  |  | 5 | | 良好5分  一般3分  较差1分 |
|  | 合计 |  |  |  |  | 100 | | 最终确定评级: |

初评人员签名：审查人员意见：

年月日

签名：

年月日

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 附件10：自然人（工薪类）信用评级指标体系与计分标准表  　客户名称：　　　　年　月　日续表 | | | | | | | |  |
| 大项 | 序号 | 项目 | | 内容 | 满分 | 备注 | 得分 | 审查 |
| 个 人 概 况 | 1 | 年龄 | | 【16,22），1.5分 【22,28），3分 【28,35），4.5分 【36,50）岁，6分 【51,60）岁,3分 ≥60，0分 | 6 |  |  |  |
| 2 | 学历 | | 研究生，6分 本科5分 大专4分 【中专/中等技校,高中】3分 初中2分 小学以下，1分 | 6 |  |  |  |
| 3 | 健康状况 | | 健康，6分 良好，4分 一般，2分 较差，0分 | 6 |  |  |  |
| 小计 | | |  | 18 |  |  |  |
| 家 庭 概 况 | 4 | | 婚姻状况 | 已婚，3分 丧偶，2分 未婚，1分 离异，0分 | 3 |  |  |  |
| 5 | | 家庭直接供养人口 | 无供养人，3分 1人，2分 2人，1分 3人以上，0分 | 3 |  |  |  |
| 6 | | 社会评价 | 优秀，3分 良好，2分 一般，1分 差，0分 | 3 |  |  |  |
| 7 | | 现有房产情况 | 自有、可转让，3分 自有、不可转让，2分 贷款购房，1分 租用，0分 其它，0分 | 3 |  |  |  |
| 小计 | |  |  | 12 |  |  |  |
| 自然人（工薪类）信用评级指标体系与计分标准表客户名称：　　　年　月　日续表 | | | | | | | |  |
| 大项 | 序号 | | 项目 | 内容 | 满分 | 备注 | 得分 | 审查 |
| 财 务 情 况 | 8 | | 家庭资产负债率 | 【0，5%】，5分 （5，10%】，4分 （10%，20%】，3分 （20%，30%】，2分 （30%，50%】，1分 ﹥50%，0分 | 5 | 家庭资产负债率=负债总额/资产合计（详见资产负债简表） |  |  |
| 9 | | 家庭净资产 地区比值倍数 | ≥72，8分 【40，72），6分 【24，40），4分 【5，24），2分 ＜5，0分 | 8 | 家庭净资产地区比值倍数=净资产/当地人均收入（非农户）（详见资产负债简表和综合信息管理） |  |  |
| 10 | | 家庭人均净收入地区比值倍数 | ≥4，12分 【2.5，4），10分 【1.5，2.5），8分 【0.9，1.5），6分 【0.5，0.9），4分 【0.2，0.5），2分 ＜0.2，0分 | 12 | 家庭人均净收入地区比值倍数=家庭净收入/家庭人口数/当地人均收入（非农户）（详见收支情况简表和综合信息管理） |  |  |
| 11 | | 家庭净资产 对外担保倍数 | 无担保，5分 ≥3，4分 【1.8-3)，3分 【1-1.8)，2分 【0.5-1)，1分 ＜0.5，0分 | 5 | 家庭净资产对外担保倍数=净资产/对外担保总额（客户信息） |  |  |
| 小计 | |  |  | 30 |  |  |  |
| 职 业 情 况 | 12 | | 单位类别 | 公务员(含参照)、垄断行业(供电、烟草等),6分；自由职业者(律师、注册会计师等)、全额拨款事业单位、军队，5分；上市公司、外资企业，4分；国有企业（非上市公司）、集体企业（非上市公司）、非全额拨款事业单位，3分；民营企业（非上市公司），2分；其它企业，2分 | 6 |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 自然人（工薪类）信用评级指标体系与计分标准表  客户名称：　　　　年　月　日续表 | | | | | | | | |  |
| 大项 | 序号 | 项目 | 内容 | 满分 | 备注 | 得分 | | | 审查 |
| 职 业 情 况 | 13 | 单位经济情况 | 良好，6分 一般，3分 差，0分 | 6 |  |  |  |  | |
| 14 | 职业前景 | 较好，3分 一般，1.5分 较差，0分 | 3 |  |  |  |  | |
| 15 | 工作年数 | ≥5，3分 【3，5），2分 【1，3），1分 ＜1，0分 | 3 |  |  |  |  | |
| 16 | 岗位 | 高级领导（行政级别局级及局级以上领导或大公司高级管理人员），4分 中级领导（行政级别局级以下领导或大公司中级管理人员），3分 一般员工，2分 其他，1分 | 4 |  |  |  |  | |
| 17 | 职称 | 高级，3分 中级，2分 初级，1分 无职称，0分 | 3 |  |  |  |  | |
| 小计 |  |  | 25 |  |  |  |  | |
| 行社关系 | 18 | 个人信用记录 | 有借款，无不良记录，10分 无借款记录，8分 偶有1-2次非恶意拖欠记录，但目前信用良好，6分 偶有3-10次非恶意拖欠记录，但目前信用良好，3分 拖欠记录10次以上，但目前信用良好1分 有不良贷款余额（含担保），0分 | 10 |  |  |  |  | |
| 小计 | |  | 10 |  |  |  |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 自然人（工薪类）信用评级指标体系与计分标准表客户名称：　　　　年　月　日续表 | | | | | |  | | |  | |
| 大项 | | 序号 | 项目 | 内容 | 满分 | 备注 | | 得分 | 审查 | |
| 保险情况 | | 19 | 住房公积金 | 充足，2分 不充足，1分 无，0分 | 2 |  | |  |  | |
| 20 | 社会保险 | 充足，3分 不充足，1分 无，0分 | 3 |  | |  |  | |
| 小计 | |  | 5 |  | |  |  | |
| 合计 | | | |  | 100 |  | |  |  | |

初评人员签名：审查人员意见：

年月日

签名：

年月日

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 附件11：自然人（经营类）信用评级指标体系与计分标准表  客户名称：　　　　年　月　日 | | | | | | | | | | | | |  | | |
| 大项 | | 序号 | | 项目 | | 内容 | | 满分 | 备注 | | 得分 | | 审查 | | |
| 个 人 情 况 | | 1 | | 年龄 | | 【16,22），1.5分 【22,28），3分 【28,35），4.5分 【36,50）岁，6分 【51,60）岁,3分 ≥60，0分 | | 6 |  | |  | |  | | |
| 2 | | 学历 | | 研究生，6分 本科5分 大专4分 【中专/中等技校,高中】3分 初中2分 小学以下，1分 | | 6 |  | |  | |  | | |
| 3 | | 健康状况 | | 健康，4分 良好，3分 一般，2分 较差，0分 | | 4 |  | |  | |  | | |
| 小计 | | | |  | | 16 |  | |  | |  | | |
| 家 庭 概 况 | | 4 | | 婚姻状况 | | 已婚，3分 丧偶，2分 未婚，1分 离异，0分 | | 3 |  | |  | |  | | |
| 5 | | 社会评价 | | 优秀，3分 良好，2分 一般，1分 差，0分 | | 3 |  | |  | |  | | |
| 6 | | 诚信履约情况 (贷款除外) | | 良好，3分 一般，1.5分 差,0分 | | 3 |  | |  | |  | | |
| 小计 | | | |  | | 9 |  | |  | |  | | |
| 财 务 情 况 | | 7 | | 家庭资产负债率 | | 【0，5%】，5分 （5，10%】，4分 （10%，20%】，3分 （20%，30%】，2分 （30%，50%】，1分 ﹥50%，0分 | | 5 | 家庭资产负债率=负债总额/资产合计（详见资产负债简表） | |  | |  | | |
| 自然人（经营类）信用评级指标体系与计分标准表  客户名称：　　　　年　月　日续表 | | | | | | | | | | | |  | | |
| 大项 | | 序号 | | 项目 | | 内容 | 满分 | | 备注 | 得分 | | | 审查 | | |
| 财 务 情 况 | | 8 | | 家庭净资产 地区比值倍数 | | ≥72，8分 【40，72），6分 【24，40），4分 【5，24），2分 ＜5，0分 | 8 | | 家庭净资产地区比值倍数=净资产/当地人均收入（非农户）（详见资产负债简表和综合信息管理） |  | | |  |  | |
| 9 | | 家庭人均净收入地区比值倍数 | | ≥4，12分 【2.5，4），10分 【1.5，2.5），8分 【0.9，1.5），6分 【0.5，0.9），4分 【0.2，0.5），2分 ＜0.2，0分 | 12 | | 家庭人均净收入地区比值倍数=家庭净收入/家庭人口数/当地人均收入（非农户）（详见收支情况简表和综合信息管理） |  | | |  |  | |
| 10 | | 家庭净资产 对外担保倍数 | | 无担保，5分 ≥3，4分 【1.8-3)，3分 【1-1.8)，2分 【0.5-1)，1分 ＜0.5，0分 | 5 | | 家庭净资产对外担保倍数=净资产/对外担保总额（客户信息） |  | | |  |  | |
| 小计 | | | |  | 30 | |  |  | | |  |  | |
| 经 营 情 况 | | 11 | | 经营地位 | | 对经营有绝对的控制决策权，5分 对经营有相对控制决策权，2分 对经营无控制权，0分 | 5 | |  |  | | |  |  | |
| 12 | | 经营场所 | | 自有，4分 承租，2分 无，0分 | 4 | |  |  | | |  |  | |
| 13 | | 从业经验（年数） | | ≥5，4分 【3，5），3分 【1，3），2分 ＜1，0分 | 4 | |  |  | | |  |  | |
| 14 | | 盈利稳定性 | | 良好，4分 一般，2分 较差，0分 | 4 | |  |  | | |  |  | |
| 15 | | 货款回笼 | | 良好，4分 一般，2分 较差，0分 | 4 | |  |  | | |  |  | |
| 16 | | 现金及等价物占比 | | 【35，100%】，4分 【25，35%），3分 【15，25%），2分 【5，15%），1分 【0，5%），0分 | 4 | |  |  | | |  |  | |
| 自然人（经营类）信用评级指标体系与计分标准表  客户名称：　　　　年　月　日续表 | | | | | | | | | | | | | | |
| 大项 | | 序号 | | 项目 | | 内容 | | 满分 | | 备注 | | 得分 | | 审查 | | |
|  | | 17 | | 纳税情况 | | 按时足额纳税，2分 无应纳税，1分 有应纳未纳税款，0分 | | 2 | |  | |  | |  | | |
| 小计 | | | |  | | 27 | |  | |  | |  | | |
| 行 社 关 系 | | 18 | | 个人信用记录 | | 有借款，无不良记录，10分 无借款记录，8分 偶有1-2次非恶意拖欠记录，但目前信用良好，6分 偶有3-10次非恶意拖欠记录，但目前信用良好，3分 拖欠记录10次以上，但目前信用良好1分 有不良贷款余额（含担保），0分 | | 10 | |  | |  | |  | | |
| 19 | | 合作关系 | | 开展的合作业务多，贡献大，3分 合作关系一般，贡献一般，2分 未合作，0分 | | 3 | |  | |  | |  | | |
| 小计 | | | |  | | 13 | |  | |  | |  | | |
| 保 险 情 况 | | 20 | | 社会保险 | | 充足,2分 不充足,1分 无,0分 | | 2 | |  | |  | |  | | |
| 21 | | 财保情况 | | 充足,3分 不充足,1.5分 无,0分 | | 3 | |  | |  | |  | | |
| 小计 | | | |  | | 5 | |  | |  | |  | | |
| 合计 | | | | | |  | | 100 | |  | |  | |  | | |

初评人员签名：审查人员意见：

年月日

签名：

年月日

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 附件12:自然人（农户简化类）信用评级指标体系与计分标准表  客户名称：　　　　年　月　日 | | | | | | | | | |  | |
| 大项 | | 序号 | 项目 | 内容 | | 满分 | 备注 | 得分 | | 审查 | |
| 个 人 概 况 | | 1 | 年龄 | 【16,22），1.5分 【22,28），3分 【28,35），4.5分 【36,50）岁，6分 【51,60）岁,3分 ≥60，0分 | | 6 |  |  | |  | |
| 2 | 学历 | 研究生，4分 本科3.5分 大专3分 【中专/中等技校,高中】2.5分 初中2分 小学以下，1分 | | 4 |  |  | |  | |
| 3 | 健康状况 | 健康，6分 良好，4分 一般，2分 较差，0分 | | 6 |  |  | |  | |
| 小计 | |  | | 16 |  |  | |  | |
| 家 庭 概 况 | | 4 | 婚姻状况 | | 已婚，4分 丧偶，2分 未婚，1分 离异，0分 | 4 |  | |  | |  | |
|  | | 5 | 家庭直接供养人口 | | 无供养人，5分 1人，4分 2人，2分 3人以上，0分 | 5 |  | |  | |  | |
|  | | 6 | 社会评价 | | 优秀，5分 良好，3分 一般，2分 差，0分 | 5 |  | |  | |  | |
|  | | 7 | 现有房产情况 | | 自有、可转让，4分 自有、不可转让，3分 贷款购房，2分 租用，0分 其它，0分 | 4 |  | |  | |  | |
|  | | 8 | 家庭经济来源 | | 稳定，4分 较稳定，2分 不稳定，0分 | 4 |  | |  | |  | |
|  | | 小计 |  | |  | 22 |  | |  | |  | |
| 自然人(农户简化类)信用评级指标体系与计分标准表  客户名称：　　　　年　月　日续表 | | | | | | | | | |  | |
| 大项 | 序号 | | 项目 | 内容 | | 满分 | 备注 | 得分 | | 审查 | |
| 财 务 情 况 | 9 | | 家庭净资产 地区比值倍数 | ≥72，12分 【50，72），10分 【36，50），8分 【24，36），6分 【12，24），4分 【5，12），2分 ＜5，0分 | | 12 | 家庭净资产地区比值倍数=净资产/当地人均收入（农户）（详见资产负债简表和综合信息管理） |  | |  | |
| 10 | | 家庭人均净收入地区比值倍数 | ≥4，12分 【2.5，4），10分 【1.5，2.5），8分 【0.9，1.5），6分 【0.5，0.9），4分 【0.2，0.5），2分 ＜0.2，0分 | | 12 | 家庭人均净收入地区比值倍数=家庭净收入/家庭人口数/当地人均收入（农户）（详见收支情况简表和综合信息管理） |  | |  | |
| 11 | | 家庭净资产 对外担保倍数 | 无担保，5分 ≥3，4分 【1.8-3)，3分 【1-1.8)，2分 【0.5-1)，1分 ＜0.5，0分 | | 6 | 家庭净资产对外担保倍数=净资产/对外担保总额（客户信息） |  | |  | |
| 12 | | 家庭人均可支配收入增长率 | ≥40%，8分 【25%，40%），7分 【15%，25%），6分 【5，15%），4分 【0，5%），2分 ﹤0，0分 | | 8 |  |  | |  | |
| 小计 | | |  | | 38 |  |  | |  | |
| 行 社 关 系 | 13 | | 个人信用记录 | 有借款，无不良记录，14分 无借款记录，11分 偶有1-2次非恶意拖欠记录，但目前信用良好，7分 偶有3-10次非恶意拖欠记录，但目前信用良好，4分 拖欠记录10次以上，但目前信用良好1分 有不良贷款余额（含担保），0分 | | 14 |  |  | |  | |
| 小计 | | |  | | 14 |  |  | |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 自然人（农户简化类）信用评级指标体系与计分标准表  客户名称：　　　　年　月日续表 | | | | | | |  |
| 大项 | 序号 | 项目 | 内容 | 满分 | 备注 | 得分 | 审查 |
| 保 险 情 况 | 14 | 新型农村合作保险 | 充足，5分 不充足，2.5分 无,0分 | 5 |  |  |  |
| 15 | 农村合作医疗保险 | 充足，5分 不充足，2.5分 无,0分 | 5 |  |  |  |
| 小计 | |  | 10 |  |  |  |
| 合计 | | |  | 100 |  |  |  |

初评人员签名：审查人员意见：

年月日

签名：

年 月 日