附件4

**宁波市典当行分类评级评分表**

单位（盖章）：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **项目** | **指标****分值** | **评分标准** | **得分** | **自评分** | **区县（市）****评分** | **协会评分** | **备注** |
| 1 | 经营业绩（60分） | 年典当总额（10分） | 年典当总额/注册资本≧25% | 1 |  |  |  |  |
| 2 | 年典当总额/注册资本≧50% | 2 |  |  |  |  |
| 3 | 年典当总额/注册资本≧100% | 4 |  |  |  |  |
| 4 | 年典当总额/注册资本≧150% | 5 |  |  |  |  |
| 5 | 年典当总额/注册资本≧200% | 6 |  |  |  |  |
| 6 | 年典当总额/注册资本≧250% | 7 |  |  |  |  |
| 7 | 年典当总额/注册资本≧300% | 8 |  |  |  |  |
| 8 | 年典当总额/注册资本≧400% | 9 |  |  |  |  |
| 9 | 年典当总额/注册资本≧500% | 10 |  |  |  |  |
| 10 | 年平均典当余额（10分） | 年均典当余额/注册资本≧10% | 1 |  |  |  |  |
| 11 | 年均典当余额/注册资本≧20% | 3 |  |  |  |  |
| 12 | 年均典当余额/注册资本≧30% | 4 |  |  |  |  |
| 13 | 年均典当余额/注册资本≧40% | 5 |  |  |  |  |
| 14 | 年均典当余额/注册资本≧50% | 6 |  |  |  |  |
| 15 | 年均典当余额/注册资本≧60% | 8 |  |  |  |  |
| 16 | 年均典当余额/注册资本≧70% | 10 |  |  |  |  |
| 17 | 年累计典当笔数（10） | 年典当笔数≧10笔 | 1 |  |  |  |  |
| 18 | 年典当笔数≧30笔 | 2 |  |  |  |  |
| 19 | 年典当笔数≧60笔 | 3 |  |  |  |  |
| 20 | 年典当笔数≧80笔 | 4 |  |  |  |  |
| 21 | 年典当笔数≧100笔 | 5 |  |  |  |  |
| 22 | 年典当笔数≧200笔 | 6 |  |  |  |  |
| 23 | 年典当笔数≧300笔 | 7 |  |  |  |  |
| 24 | 年典当笔数≧400笔 | 8 |  |  |  |  |
| 25 | 年典当笔数≧500笔 | 9 |  |  |  |  |
| 26 | 年典当笔数≧600笔 | 10 |  |  |  |  |
| 27 | 年息费收入（10分） | 年息费收入≧1万元 | 1 |  |  |  |  |
| 28 | 年息费收入≧10万元 | 2 |  |  |  |  |
| 29 | 年息费收入≧30万元 | 3 |  |  |  |  |
| 30 | 年息费收入≧50万元 | 4 |  |  |  |  |
| 31 | 年息费收入≧70万元 | 5 |  |  |  |  |
| 32 | 年息费收入≧90万元 | 6 |  |  |  |  |
| 33 | 年息费收入≧110万元 | 7 |  |  |  |  |
| 34 | 年息费收入≧130万元 | 8 |  |  |  |  |
| 35 | 年息费收入≧150万元 | 9 |  |  |  |  |
| 36 | 年息费收入≧200万元 | 10 |  |  |  |  |
| 37 | 年纳税（10分） | 年纳税≧0.1万元 | 1 |  |  |  |  |
| 38 | 年纳税≧0.5万元 | 2 |  |  |  |  |
| 39 | 年纳税≧2万元 | 3 |  |  |  |  |
| 40 | 年纳税≧4万元 | 4 |  |  |  |  |
| 41 | 年纳税≧5万元 | 5 |  |  |  |  |
| 42 | 年纳税≧10万元 | 6 |  |  |  |  |
| 43 | 年纳税≧20万元 | 7 |  |  |  |  |
| 44 | 年纳税≧30万元 | 8 |  |  |  |  |
| 45 | 年纳税≧40万元 | 9 |  |  |  |  |
| 46 | 年纳税≧50万元 | 10 |  |  |  |  |
| 47 | 年净利润（10分） | 年净利润/注册资本﹥0.01% | 1 |  |  |  |  |
| 48 | 年净利润/注册资本﹥0.2% | 2 |  |  |  |  |
| 49 | 0.5%﹤年净利润/注册资本﹤1% | 3 |  |  |  |  |
| 50 | 1%﹤年净利润/注册资本﹤3% | 4 |  |  |  |  |
| 51 | 3%﹤年净利润/注册资本﹤4% | 6 |  |  |  |  |
| 52 | 5%﹤年净利润/注册资本﹤6% | 8 |  |  |  |  |
| 53 | 年净利润/注册资本﹥8% | 10 |  |  |  |  |
| 54 | 风险防控（20） | 制定制度（8分） | 建立规范的内部控制、风险防控等制度并有效执行 | 4 |  |  |  |  |
| 55 | 配备风险专控人员和风险处置预案 | 4 |  |  |  |  |
| 56 | 制度公示（6分） | 在店堂公示《营业执照》《典当经营许可证》《典当须知》《宁波市典当行业自律公约》、监管部门投诉举报电话等 | 6 |  |  |  |  |
| 57 | 贷款逾期率（6） | 7%﹥贷款逾期率﹥10% | 2 |  |  |  |  |
| 58 | 3%﹥贷款逾期率﹥5% | 4 |  |  |  |  |
| 59 | 贷款逾期率﹤1% | 6 |  |  |  |  |
| 60 | 配合监管（10分） | 配合检查提供资料（5分） | 配合监管部门组织的现场检查、非现场监管和调研，提供有关账簿、单据、凭证、文件以及其他资料 | 5 |  |  |  |  |
| 61 | 落实监管整改要求（5分） | 针对监管部门提出的整改要求，及时落实整改或措施 | 5 |  |  |  |  |
| 62 | 行业自律（10分） | 报送信息（5分） | 及时填报全国典当行业监管信息系统，信息数据完整、准确 | 5 |  |  |  |  |
| 63 | 行业自律活动（5分） | 积极参加协会组织的会员会议、各类业务培训和交流活动 | 5 |  |  |  |  |
| 64 | 加分项 | 经营能力（20分） | 典当总额≧3亿元 | 4 |  |  |  |  |
| 65 | 息费收入≧200万元 | 4 |  |  |  |  |
| 66 | 纳税≧60万元 | 4 |  |  |  |  |
| 67 | 净利润≧80万元 | 4 |  |  |  |  |
|  |  | 交易笔数≧2000笔 | 4 |  |  |  |  |
| 68 | 创新能力（6分） | 创建网站，并开展线上业务的 | 3 |  |  |  |  |
| 69 | 创建品牌、企业文化的 | 3 |  |  |  |  |
| 70 | 社会效益（12分） | 获得政府部门和行业协会表彰奖励的或经验材料被政府部门和行业协会刊登的 | 4 |  |  |  |  |
| 71 | 主动服务中小微企业、“三农”，并降低息费让利在10万元以上的 | 4 |  |  |  |  |
| 72 | 有志愿者服务、公益捐款捐物的 | 4 |  |  |  |  |
| 73 | 扣分项（20分） | 未经审批（8分） | 擅自设立分支机构 | 4 |  |  |  |  |
| 74 | 擅自变更注册登记事项 | 4 |  |  |  |  |
| 75 | 违规经营（20分） | 超范围经营 | 4 |  |  |  |  |
| 76 | 超比例发放当金 | 4 |  |  |  |  |
| 77 | 超标准收取息费 | 4 |  |  |  |  |
| 78 | 不开具当票或上传当票、续当凭证 | 4 |  |  |  |  |
| 79 | 不及时报送、瞒报、虚报经营报表的 | 4 |  |  |  |  |
| 80 | 发生重大风险（4分） | 发生重大风险高管跑路或单笔超逾期典当100万元以上的 | 4 |  |  |  |  |
| 81 | 举报投诉（8） | 被举报投诉经查实属实的 | 4 |  |  |  |  |
| 82 | 被举报投诉2次以上的 | 4 |  |  |  |  |
| 83 | 一票否决项 | 发生重大违规违法事项定为Ⅴ级 | 非法集资、吸收公众存款或变相吸收存款的 |  |  |  |  |  |
| 84 | 以暴力或软暴力催讨债务，套路贷等涉黑涉恶的 |  |  |  |  |  |
| 85 | 无正当理由连续停业6个月以上的 |  |  |  |  |  |
| 86 | 被市场监管部门列入异常名录的 |  |  |  |  |  |
| 87 | 抽逃注册资本 |  |  |  |  |  |