

政策解读

—

关于粤金监贷监〔2020〕1号文
的解读



政策要点及解读

小额贷款公司对疫情防控相关企业、受疫情影响较大企业和个人，下调贷款利率、减免手续费、延期或展期1-3个月、免除1-3个月罚息、完善续贷安排、增加信用贷款和中长期贷款。

评

小贷公司不盲目抽贷、断贷、压贷，同比贷款余额没有明显减少就是积极支持疫情防控的最佳表现。

政策要点及解读

省粤科科技小额贷款股份有限公司、广州立根小额再贷款有限公司，对参与疫情防控的小额贷款公司发放的再贷款，年化综合实际利率下调5%-10%。

评

小贷公司要积极争取享受该政策优惠，目前两家小额再贷款公司还有放款额度。

政策要点及解读

各项监管指标优良、积极参与疫情防控的小额贷款公司，经批准融资余额可提升至不超过净资产的5倍（2倍非标准化融资+3倍标准化融资）；单户贷款余额上限可上调为不超过注册资本的5%且不超过1000万元。

评

①杠杆基数是按照净资产计算的，所以小贷公司申请是以一个财政年度审计报告的数据为基准的。②非标准化融资工具包含：银行、小额再贷款公司及法人股东借款（这里没有限制融资渠道的数量即放开相关限制）。

政策要点及解读

各项监管指标优良、积极参与疫情防控的小额贷款公司，经批准融资余额可提升至不超过净资产的5倍（2倍非标准化融资+3倍标准化融资）；单户贷款余额上限可上调为不超过注册资本的5%且不超过1000万元。

评

③标准化融资工具是指：在沪深交易场所、银行间市场发行债券、资产证券化产品等。④1倍以上杠杆和单户余额1000万上限上调的要求是：“监管指标优良”（已公布），并通过区（初审）市（复评）省（批准）三级审批后才能实施。

政策要点及解读

- 监管评级工作已经正式启动，各小贷公司可联系属地监管部门了解有关情况。
- 各级监管部门将依据CAMEL+RR指标体系，采取从非现场监管系统抽取定量评价指标基础数据，以及小贷公司补报部分定量数据、填报相关佐证资料等形式开展，并结合日常监管掌握情况、历年现场检查报告等进行综合评价。

CAMEL+RR指标体系包括5个主考核指标和两个附加加分指标。



关于《广东省小额贷款公司法人 股东借款操作（试行）》的解读

政策要点及解读

股东向小额贷款公司出借资金，必须满足4个条件：①法人股东；②上一年度末的资产负债率应低于80%；③出借资金金额不得超过该企业净资产的50%；④用于借款的资金来源必须为自有资金。

评

这些规定都是为了确保股东出借的资金为自有资金，《通知》及《指引》明确规定严禁法人股东通过非法集资、吸收公众存款或委托贷款等方式筹集资金用于借款；另因无法界定自然人股东的资金来源，所以不可能允许小额贷款公司通过自然人股东借款；而80%的负债率也是很宽松的，但对于一些房地产企业来说可能会有一定指标压力；至于“出借资金不得超过净资产的50%”也是符合《公司法》等相关规定的。

政策要点及解读

小额贷款公司办理法人股东借款，必须满足4个条件：

①开业经营半年以上；②有良好的公司治理结构和健全的内部控制制度；③经营管理良好，无不良信用记录和重大违法违规经营行为；④资本运用较充分，申请前一个月注册资本使用率在80%以上。

评

关于“重点违法违规经营行为”和“不良信用记录和重大违法违规经营行为”一般由监管部门根据现行监管规定进行界定、裁量。

政策要点及解读

申请办理法人股东借款需提交以下材料：①借款申请书，包括是否符合法人股东借款基本条件，以及借款原因、法人股东个数、额度、利率、期限等。②小贷公司同意向法人股东借款的股东会或董事会决议。③拟借款法人股东同意借款的股东会决议或董事会决议。④双方签订的借款协议。⑤拟借款法人股东最近一个年度的审计报告。⑥拟借款法人股东出具的向小贷公司融资为自有资金且资金来源真实、合法的承诺书。

评

如果小额贷款公司的法人股东是上市公司，那么相对来说，股东会决议的手续比较麻烦，毕竟涉及对外公告和负债问题。另外小额贷款公司向法人股东的借款期限有效期达2年，即可以做到：一次申请，一次签约，一次批准，循环使用，随借随还。

政策要点及解读

关于小额贷款公司办理法人股东借款的监管规定：①为了方便监管，小额贷款公司必须在实际借款发生的次月10日前，通过省非现场监管系统录入融资情况。②如借款过程中存在弄虚作假行为，小额贷款公司将受到较严重的惩罚，两年内不得通过任何方式进行外部融资，因此小额贷款公司及法人股东必须确保所有申请材料真实、所有流程合法合规。

评

一旦发现材料作假，小额贷款公司两年内不得对外融资。

Thank you

