重庆市金融工作办公室

关于建立全市融资担保行业系统

重要性机构监管制度的通知

渝金〔2015〕223号

各区县（自治县）金融办（金融工作管理部门），两江新区金融发展部，北部新区现代服务业局，保税港区金融办，万盛经开区金融办，各融资担保公司：

为加强对我市融资担保机构的监管，我办建立了全市融资担保行业系统重要性机构（以下简称系统重要性机构）监管制度，根据行业及机构相关指标，选取一定数量的系统重要性机构加强日常监管。现将有关要求通知如下：

一、系统重要性机构定义及适用范围

系统重要性机构是指在我市融资担保体系中居于重要地位、承担特殊功能，其出现重大风险会对全市融资担保体系、金融行业及经济活动造成重大影响的融资担保机构。

系统重要性机构须满足：注册资本金3亿元以上（含3亿元），且融资性担保责任余额20亿元以上（含20亿元）；或者未达到以上条件，但监管部门认为有必要纳入系统重要性机构的。

系统重要性机构原则上每年变更一次，选取的定量指标为上一年年末数据。

二、系统重要性机构日常监管

系统重要性机构日常监管由市金融办主监管，注册地及办公地区县金融办协助监管，同时实行以下特殊监管制度：

**（一）实行重大事项报告制度。**

系统重要性机构发生以下重大事件须及时向我办和注册地区（县）金融办报告简要情况，24小时内报告具体情况及应急预案，监管部门将视具体情况采取进一步措施。

1．引发群体事件的。

2．发生担保诈骗、单笔金额可能达到2000万或占其净资产3%以上、累计可能达到1亿元或占其净资产5%以上的担保代偿及投资损失的，机构单笔对外投资超过净资产5%或累计对外投资超过其净资产20%的，发生资金拆借行为的。

3．重大债权到期未获清偿致使其流动性困难，或无力清偿到期债务的。

4．主要资产被查封、扣押、冻结的。

5．因涉嫌违法违规被行政机关、司法机关立案调查的。

6．出资人虚假出资、抽逃出资或出资人对公司造成其他重大不利影响的。

7．3个月内，机构董事会、监事会或高级管理层中有三分之一以上辞职的。

8．董事长、监事长、总经理、法定代表人或实际控制人失踪、非正常死亡或丧失民事行为能力的，或被司法机关依法采取强制措施的；控股股东经营状况出现重大风险事件的。

**（二）实行季度报告制度。**

系统重要性机构须在季初第一个月10日前将公司上季度业务发展报告报送市金融办（含公司基本情况、业务经营、业务风险、内部控制与风险管理、公司治理、下一步打算及建议等）。

**（三）实行列席机构重要会议制度。**

市金融办视情况列席机构股东会、董事会、总经理办公会等会议；适时召集系统重要性机构负责人及业务部门负责人进行座谈；适时选派人员到系统重要性机构进行挂职锻炼，了解行业发展情况。

**（四）实行差异化监管制度。**

市金融办根据年度监管评价及行业风险状况等情况对系统重要性机构实行差异化监管制度。

1．结合年度监管评价情况，调整对系统重要性机构现场检查的频度和力度；对系统重要性机构主要监管指标（如融资担保放大倍数、准备金提取比重、单笔担保金额及对外投资占净资产比重等指标）进行动态调整；并适度调整其在创新业务的监管要求。

2．在年度监管评价、评优给予系统重要性机构适度加分。

请有关机构按通知要求执行。2015年系统重要性机构须于2015年9月15日前将本机构基本情况报告报送我办(报告模板见附件）。

特此通知

附件：XX融资担保XX公司XX年XX季度基本情况报告

                         重庆市金融工作办公室

                            2015年8月28日

附件

XX融资担保XX公司

XX年XX季度基本情况报告

重庆市金融办：

根据XXXX通知要求，现将我司基本情况报告如下：

一、基本情况

公司概况：包括发展历程、股权结构、治理结构、组织架构、内控等配套制度及董、监、高配置情况及名单（包括职务、年龄、性别及联系方式）。

经营情况：包括资产负债情况、收入利润情况、业务规模、行业结构、资金运用、风险发生及代偿、互联网担保等。填写《XX年XX季度经营情况表》（表1）。

二、存在的问题及建议

（一）当前行业发展中存在的问题

结合我市融资担保行业实际，指出存在的主要问题。

（二）当前公司发展中遇到的困难

结合公司发展实际，提出发展中遇到的突出困难。

（三）下一步发展的打算及对监管工作的建议

结合（一）和（二）中总结的问题和困难，提出公司下一步的打算、对融资担保行业发展前景的思考及对监管部门的意见和建议。

三、发展预测

结合对今年经济形势、行业发展趋势的预判，对公司今年经营计划和风险管控措施进行说明，并预测公司本年年底主要发展指标。填写《XX年经营预测表》（表2）。

表1：XX年XX季度经营情况表（单位：亿元）

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 指  标 | XX年XX季末 | 同比增长（%） | 比年初增长（%） |
| 资产状况 | 注册资金 |  |  |  |
| 总资产 |  |  |  |
| 净资产 |  |  |  |
| 业务发展 | 担保发生额 |  |  | — |
| 在保余额 |  |  |  |
| 放大倍数（\*） |  |  |  |
| 净资产收益（\*） |  |  |  |
| 资金运用 | 银行存款 |  |  |  |
| 固定资产 |  |  |  |
| 存出保证金 |  |  |  |
| 委托贷款余额 |  |  |  |
| 对外投资余额 |  |  |  |
| 其  他 |  |  |  |
| 风险控制 | 本年累计代偿 |  |  | — |
| 代偿余额 |  |  |  |
| 代偿率（\*） |  |  |  |
| 本年累计损失 |  |  |  |
| 损失率（\*） |  |  |  |
| 准备金余额 |  |  |  |
| 拨备覆盖率（\*） |  |  |  |
| 互联网担保 | 本年累计发生额 |  |  |  |
| 余  额 |  |  |  |

注释：

1．按《融资性担保行业统计报表制度》（银监发〔2010〕80号）规定填写；

2．标注（\*）的指标需列出计算公式；

3．公司如开展资金运用和互联网担保业务，需做出详细说明。

表2：XX年年末经营预测表（单位：亿元）

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 预测指标 | 全年/年末数据 | 较上一年增长（%） |
| 1 | 全年担保业务发生额 |  |  |
| 2 | 年末在保余额 |  |  |
| 3 | 放大倍数 |  |  |
| 4 | 全年营业收入 |  |  |
| 5 | 全年净利润 |  |  |
| 6 | 代偿率 |  |  |
| 7 | 损失率 |  |  |
| 8 | 净资产收益率 |  |  |