

今天给大家归纳一下几类主要的非银行的金融机构监管指标，做同业业务或资管业务的同事经常会与消费金融公司、金融租赁公司、财务公司、基金公司、证券公司、信托公司这些金融机构打交道。

做授信审批、风险管理或者是前台的客户经理都需要了解。

一、消费金融公司

制度依据：《消费金融公司试点管理办法》

消费金融公司应当遵守下列监管指标要求：

- (一) 资本充足率不低于银监会有关监管要求；
- (二) 同业拆入资金余额不高于资本净额的100%；
- (三) 资产损失准备充足率不低于100%；
- (四) 投资余额不高于资本净额的20%。

制度里规定：消费金融公司名称中应当标明“消费金融”字样。未经银监会批准，任何机构不得在名称中使用“消费金融”字样。

所以只要看到一家公司的名字里含有“消费金融”四个字，就说明它是一家金融机构，而且是由银保监会监管的。

二、汽车金融公司

制度依据：《汽车金融公司管理办法》

同理，汽车金融公司名称中应标明“汽车金融”字样。未经中国银监会批准，任何单位和个人不得从事汽车金融业务，不得在机构名称中使用“汽车金融”、“汽车信贷”等字样。

汽车金融公司应遵守以下监管要求：

- (一) 资本充足率不低于8%，核心资本充足率不低于4%；

- (二) 对单一借款人的授信余额不得超过资本净额的15%；
- (三) 对单一集团客户的授信余额不得超过资本净额的50%；
- (四) 对单一股东及其关联方的授信余额不得超过该股东在汽车金融公司的出资额；
- (五) 自用固定资产比例不得超过资本净额的40%。

中国银监会可根据监管需要对上述指标做出适当调整。

三、金融租赁公司

制度依据：《金融租赁公司管理办法》

同理，金融租赁公司名称中应当标明“金融租赁”字样。未经银监会批准，任何单位不得在其名称中使用“金融租赁”字样。

记得很早之前，有人问我：远东国际租赁有限公司是金融机构吗？算不算金融租赁公司。很简单，公司名称里本身就不含金融租赁公司，说明不是银监会审批的机构，也不会有金融许可证，它只是租赁企业，但不是金融租赁公司，也不是金融机构。

金融租赁公司应当遵守以下监管指标的规定：

- (一) 资本充足率。金融租赁公司资本净额与风险加权资产的比例不得低于银监会的最低监管要求。
- (二) 单一客户融资集中度。金融租赁公司对单一承租人的全部融资租赁业务余额不得超过资本净额的30%。
- (三) 单一集团客户融资集中度。金融租赁公司对单一集团的全部融资租赁业务余额不得超过资本净额的50%。
- (四) 单一客户关联度。金融租赁公司对一个关联方的全部融资租赁业务余额不得超过资本净额的30%。
- (五) 全部关联度。金融租赁公司对全部关联方的全部融资租赁业务余额不得超过资本净额的50%。

(六) 单一股东关联度。对单一股东及其全部关联方的融资余额不得超过该股东在金融租赁公司的出资额，且应同时满足本办法对单一客户关联度的规定。

(七) 同业拆借比例。金融租赁公司同业拆入资金余额不得超过资本净额的100%。

经银监会认可，特定行业的单一客户融资集中度和单一集团客户融资集中度要求可以适当调整。

银监会根据监管需要可以对上述指标做出适当调整。

四、财务公司

制度依据：《企业集团财务公司管理办法》

同理：财务公司名称应当经工商登记机关核准，并标明“财务有限公司”或“财务有限责任公司”字样，名称中应包含其所属企业集团的全称或者简称。未经中国银行业监督管理委员会批准，任何单位不得在其名称中使用“财务公司”字样。

财务公司经营业务，应当遵守下列资产负债比例的要求：

- (一) 资本充足率不得低于10%；
- (二) 拆入资金余额不得高于资本总额；
- (三) 担保余额不得高于资本总额；
- (四) 短期证券投资与资本总额的比例不得高于40%；
- (五) 长期投资与资本总额的比例不得高于30%；
- (六) 自有固定资产与资本总额的比例不得高于20%。

中国银行业监督管理委员会根据财务公司业务发展或者审慎监管的需要，可以对上述比例进行调整。

上述机构都属于非银行金融机构，统一由银保监会监管，我们可以看出几个共同点：

1. 银保监会管的机构，首先从名字上你就可以判断。
2. 统一对资本充足率有要求，可见资本充足率对银行业金融机构的重要程度。

大家对于同类机构，一定要有意识地对比分析。长期以往，专业理解度上才能更胜一筹。

五、信托公司

信托公司没有具体监管指标，但在实际业务合作中，我们可以参考的量化指标有

1.公司评级

信托公司评级有两个评级，一个是由银保监会牵头的“监管评级”，另一个由中国信托业协会主导的“行业评级”，共同构筑“双评级模式”。

监管评级：根据银保监会《信托公司监管评级办法》，68家信托公司被分为创新类（A+、A-），发展类（B+、B-）和成长类（C+、C-）三大类六个级别。

行业评级：由协会自行组织，每年评一次，信托公司会被划分为ABC三个等级。

2.其他量化指标

除了评级，还会参考资产总额、净资产、资产负债率等等指标。

除了上述非银行金融机构，额外补充一下银行打交道较多的基金公司、证券公司。

六、基金公司

基金公司也没有专门的监管指标，可以考虑以下两方面：

1. 量化指标

公司资产管理规模、基金管理规模、净利润等等

2. 定性指标

第一，基金公司是否具有社保基金委托管理资格。有这个的公司就比较厉害。

第二，关注基金经理。投资基金公司的基金产品，重点是看基金经理的水平。

第三，可以看看基金公司和产品的排名。许多基金网站都有产品排名，基本上是同类型排名。分类的标准以中国银河证券公募基金分类体系规则进行分类的。

七、证券公司

制度依据：《证券公司风险控制指标管理办法》

证券公司必须持续符合下列风险控制指标标准：

- (一) 风险覆盖率不得低于100%；
- (二) 资本杠杆率不得低于8%；
- (三) 流动性覆盖率不得低于100%；
- (四) 净稳定资金率不得低于100%；

其中：

风险覆盖率 = 净资本/各项风险资本准备之和×100%；

资本杠杆率 = 核心净资本/表内外资产总额×100%；

流动性覆盖率 = 优质流动性资产/未来30天现金净流出量×100%；

净稳定资金率 = 可用稳定资金/所需稳定资金×100%

好了。大家可以先收藏着，有需要的时候再翻出来。