附件10

关于设立××小额贷款公司可行性评估报告

(市级地方金融监督管理部门参考提纲)

1. 拟设立的小额贷款公司基本情况

包括但不限于公司名称、公司性质、住所地及办公地、注册资本、股权结构、法定代表人、经营区域、组织形式等内容。

二、公司资金来源情况

经核查，××小额贷款公司实缴注册资本均属股东自有资金,不存在以借贷资金入股和他人委托资金入股的情况。

三、股东情况评估

（一）股东综合实力评估

根据股东财务报告、资信评估报告，以及国家企业信用信息公示系统、法院执行网等信息，从资金（出资能力、是否存在较大债务未偿还、是否失信被执行等）、资历（背景、主要从事业务、是否违法违规记录、是否被其他部门联合惩戒等）、资源（对小额贷款公司开展经营活动可提供的支持）等方面对股东的综合实力进行分析评估。

（二）企业内部治理评估

内部管理制度情况、风险制度及处置预案、拟任高管情况、人才储备情况、企业治理结构、业务开展规则等。

1. 股东关联情况评估

股东之间关联情况、法人股东投资其他地方金融组织情况、自然人股东在其他地方金融组织任职情况等。

四、新设公司展业情况评估

新设公司业务经营思路和规划、拟开展业务领域及潜在客户情况、市场资源情况。

五、行业发展情况、风险情况及属地监管能力

注册地小额贷款行业发展情况、行业风险分析、属地监管能力建设情况。