

广西壮族自治区 地方金融监督管理局文件

桂金监贰〔2022〕2号

广西壮族自治区地方金融监督管理局关于 广西典当行 2020 年度考评复评结果的通报

各设区市、县（市、区）地方金融监管部门，各典当行：

根据《广西壮族自治区地方金融监督管理局关于开展全区小额贷款公司、典当行、地方资产管理公司 2020 年度考评复评及 2021 年现场检查工作的通知》（桂金监贰〔2021〕10 号）的有关要求，自治区地方金融监管局组织开展了广西典当行 2020 年度考评复评工作，现将考评复评结果通报如下：

一、考评总体情况

按照《广西壮族自治区典当行 2020 年度考核评价评分细则》

(见桂金监贰〔2021〕6号),在设区市监管部门初评基础上,自治区地方金融监管局对全区118家典当行的初评结果进行了认真复评工作,得出了最终评定结果(详见附件:广西典当行2020年度考评复评结果),其中:A级:44家,占比37.29%;B级:53家,占比44.92%;C级:15家,占比12.71%;D级:6家,占比5.08%。

二、存在的主要问题

(一)违规使用资金,违规操作业务现象多发。

1.违反《现金管理暂行条例》(2011年1月8日国务院修订)的规定,使用现金交易和现金存于股东个人账户。从重点复评的30家典当行看,现金交易和现金存于股东个人账户的企业达14家,占被检查企业46.67%。

2.违反《广西壮族自治区典当行监督管理指引(试行)》(桂金监贰〔2021〕9号)第十七条、第二十四条规定,存在抽逃注册资金现象。从重点复评的30家典当行看,抽逃注册资金3家,占比10%。

此外,违反《典当管理办法》第四十二条规定,部分企业的房地产抵押典当业务、汽车质押典当业务未到相关部门办理抵押登记;个别企业违反《典当管理办法》第三十条的规定,在开展典当业务时未开具相应的当票作为当户支付当金的付款凭证;个别企业违反《广西壮族自治区典当行监督管理指引(试行)》(桂金监贰〔2021〕9号)第十七条的规定,典当行向股东借款临时挪作他用。

(二)内控制度缺失,制度执行松懈现象普遍。

从重点复评的 30 家典当行看，内部制度缺失的 7 家，占 5.93%；财务资料缺失的 3 家，占 2.54%；另有部分典当行未挂许可证和执照或未设置不参与非法集资、不吸引公众存款等公开承诺标识（警示牌）。

（三）偏离主业经营，空壳失联现象增多。

部分企业经营偏离主业，尤其是热衷于高风险的房地产业务，给行业带来了较大的风险隐患，一些企业举步维艰，甚至有的企业长期处于空壳、停业状态。

三、下一步工作措施

根据这次复评结果，要全面深入认清我区典当行的现状，正确认识行业发展特点和规律，采取有效措施加强监管，特别是要针对复评中发现的存在问题，认真履行属地监管职责，通过下发限期整改书、约谈问题严重的典当行高管、跟踪督实整改责任和建立违规典当行数据库等办法，强化监管，促进我区典当行持续健康发展，守住不发生风险的底线。

附件：广西典当行2020年度考评复评结果



附件

广西典当行 2020 年度考评复评结果

各市	序号	企业名称	评级
南宁	1	广西中财典当有限公司	A
贵港	2	贵港市泰华典当有限公司	A
南宁	3	广西华来利典当有限公司	A
百色	4	广西万润典当有限公司	A
桂林	5	北海中泰创展典当有限公司桂林分公司	A
南宁	6	广西吉吉宝典当有限公司	A
南宁	7	广西八号典当有限公司	A
钦州	8	广西华宝典当有限公司	A
南宁	9	广西德鑫典当有限责任公司	A
南宁	10	广西瑞驰典当有限公司	A
南宁	11	广西中泰创展典当有限公司	A
南宁	12	广西金泰诚典当有限公司	A
钦州	13	广西盛源典当有限公司	A
防城港	14	广西顺发典当有限公司	A
南宁	15	南宁市华盛典当有限责任公司	A
南宁	16	广西四海典当有限公司	A
南宁	17	北海中泰创展典当有限公司南宁分公司	A
崇左	18	广西金贝典当有限公司	A

南宁	19	广西昌易典当有限责任公司	A
柳州	20	广西誉和典当有限责任公司	A
南宁	21	广西万合典当有限责任公司	A
南宁	22	广西助兴典当有限公司	A
南宁	23	南宁市银源典当有限责任公司	A
崇左	24	广西同盈典当有限责任公司	A
南宁	25	广西广衍典当有限公司	A
钦州	26	钦州市银通典当有限公司	A
南宁	27	广西南宁桂金典当有限责任公司	A
南宁	28	广西万众典当有限公司	A
南宁	29	广西开元典当有限公司	A
南宁	30	广西信付典当有限公司	A
南宁	31	广西荣丰泰典当有限公司	A
南宁	32	广西擎天典当有限公司	A
南宁	33	南宁市金利典当有限责任公司	A
柳州	34	广西景程典当有限责任公司	A
南宁	35	广西宝筹典当有限公司	A
南宁	36	广西友水典当有限责任公司	A
南宁	37	广西鑫淼典当有限责任公司	A
南宁	38	广西金百川典当有限公司	A
南宁	39	广西聚宝典当有限公司	A

南宁	40	广西盛凯典当有限公司	A
南宁	41	广西中汇典当有限公司	A
南宁	42	南宁海资通典当有限公司	A
南宁	43	南宁市荣利典当有限责任公司	A
桂林	44	桂林市国富典当有限责任公司	A
南宁	45	广西信邦典当有限公司	B
南宁	46	广西乾元典当有限公司	B
钦州	47	广西金易融典当有限责任公司	B
南宁	48	南宁市汇泓典当有限责任公司	B
北海	49	北海盛泰典当有限公司	B
防城港	50	广西建明典当有限公司	B
梧州	51	梧州市方俐典当有限公司	B
南宁	52	广西长隆典当有限公司	B
南宁	53	南宁市朝阳典当有限责任公司	B
梧州	54	岑溪市广源典当有限公司	B
南宁	55	广西丰华典当有限责任公司	B
百色	56	广西万隆典当有限责任公司	B
贵港	57	贵港市泰盛典当有限责任公司	B
南宁	58	广西金宝典当有限责任公司	B
南宁	59	广西华隆典当有限责任公司	B
北海	60	北海市正当典当有限责任公司	B

北海	61	北海市圣大典当行有限公司	B
南宁	62	南宁市桂银典当有限责任公司	B
百色	63	广西强力典当有限公司	B
南宁	64	广西南宁市益进典当有限公司	B
南宁	65	广西大钱门典当有限公司	B
南宁	66	南宁市泰金典当有限责任公司	B
南宁	67	广西壹诚典当有限公司	B
南宁	68	广西百升典当有限公司	B
南宁	69	广西南宁帮得典当有限公司	B
柳州	70	柳州市恒泰典当有限责任公司	B
钦州	71	钦州市汇隆典当有限公司	B
南宁	72	广西鸿源典当有限责任公司	B
桂林	73	桂林市金王典当有限责任公司	B
北海	74	北海市明远典当有限责任公司	B
南宁	75	广西金久典当有限公司	B
南宁	76	广西鑫利典当有限公司	B
百色	77	广西福地典当有限公司	B
崇左	78	广西嘉顺典当有限公司	B
南宁	79	广西盛世典当有限责任公司	B
南宁	80	南宁市远益典当有限公司	B
北海	81	广西天宝典当有限公司	B

防城港	82	广西回鑫典当有限公司	B
南宁	83	广西汇通典当有限责任公司	B
防城港	84	防城港市金源典当有限公司	B
南宁	85	南宁银港典当有限责任公司	B
柳州	86	柳州市瑞捷典当有限公司	B
南宁	87	广西八桂通典当有限责任公司	B
南宁	88	广西保利典当有限责任公司	B
南宁	89	广西财富典当有限公司	B
防城港	90	东兴恒鼎典当有限责任公司	B
南宁	91	广西东方典当有限公司	B
南宁	92	南宁鑫锆典当有限公司	B
南宁	93	广西万汇典当有限公司	B
南宁	94	南宁市广泰典当有限责任公司	B
南宁	95	广西南宁市燕云楼典当有限责任公司	B
南宁	96	广西创丰典当有限公司	B
南宁	97	广西祥源典当有限公司	B
柳州	98	柳州市华夏三合典当有限公司	C
柳州	99	广西镭骏典当有限公司	C
柳州	100	柳州顺驰典当有限公司	C
南宁	101	广西立德典当有限公司	C
南宁	102	广西群鑫典当有限责任公司	C

桂林	103	桂林市金徽典当有限责任公司	C
南宁	104	广西红虹典当有限公司	C
南宁	105	广西柴宣纪元典当有限公司	C
南宁	106	南宁市利得兴典当有限责任公司	C
南宁	107	广西宝象典当有限公司	C
南宁	108	广西利巢典当有限公司	C
南宁	109	广西宝德赢典当有限公司	C
南宁	110	南宁市桂泰典当有限责任公司	C
南宁	111	广西邦民典当有限公司	C
河池	112	广西河池大象典当有限公司	C
南宁	113	广西施马辉典当有限公司	D
南宁	114	广西恒丰典当有限责任公司	D
南宁	115	广西融资典当有限责任公司	D
南宁	116	南宁市龙和典当有限公司	D
柳州	117	广西众城典当有限责任公司	D
河池	118	广西宜州市同盛祥典当有限责任公司	D

公开方式：主动公开

抄送：广西典当行业协会。

广西壮族自治区地方金融监督管理局

2022 年 1 月 21 日印
