

2022 小额贷款公司自查报告

小额贷款公司自查报告 1

各上级主管部门：

依据白人银发[20xx]81 号及[20xx]76 号文件关于转发中国人民银行开展 20xx 年度金融业机构的通知，我公司主动响应通知要求仔细开展了自查工作，现将有关状况汇报如下：

（一）注册资本及运营状况。

我公司注册资本 1000 万元，主要用于三农、中小企业贷款；公司年度内无重大事项变更和融入资金状况。

（二）贷款经营状况。

我公司自 20xx 年 8 月份开业以来，截止 20xx 年 5 月底，先后累计发放贷款 1996 万元，其中三农贷款 931 万元，中小企业贷款 1065 万元。累计贷款余额 879.55 万元。

（三）利率发放状况。

我公司发放贷款单笔最高利率 20%，单笔最低利率 10%。

（四）财务管理状况。

我公司制定规范可行的财务管理制度，做到了依法经营，规范管理。

（五）贷款管理状况及风险检查。

1、贷款对象。我公司始终坚持“以农为本、与农共兴”

的经营战略，以发展地方经济为己任，以提高经济效益为中心，把广阔农户、中小企业作为最基本客户。

2、贷款期限。我公司基本能做到合理确定借款期限，无人为缩短期限现象，并根据规定对符合展期条件的借款进行展期。

3、贷款金额。新增贷款的贷款额度能严格依照还款人还款实力确定，做到根据借款合同放款，无超合同放款现象。

4、贷款利率。严格执行人民银行规定的基准利率和浮动幅度，无变相提高利率行为，借款合同和借款利率一样。

（六）人员和内部管理状况。

我公司下设有业务部、审查部、财务部；人员共 5 人，其中审查部 1 人，业务部 2 人，财务部 2 人。

公司由总经理详细运行日常业务，并制定了相应的管理制度，对贷款程序进行了严格把关，确保把贷款的风险降至最低。

公司享有银行账户一个。开户行：中国建设银行纺织路支行。户名：白银市白银区钰海小额贷款有限责任公司。

（七）工作开展过程中存在的问题和困难

1、信息来源狭窄，客户信用了解困难。由于小额贷款公司不属于金融机构，且业务处于发展初期，征信管理技术标准较低，管理阅历缺乏，目前接入征信系统的条件尚不具备，且无法比照商业银行在贷款发放前通过征信系统查询企

业和个人征信状况，因而其限制贷款风险的难度增加。

2、经营风险较大。虽然小额贷款公司执行的贷款利率比较高(一般为基准利率的4倍)，但由于不能吸纳存款，不能开展贷款以外的其他业务，并且放贷对象多为信用等级较低、风险评估较难的小企业，因此，小额贷款公司对不良贷款率的限制难度大。

3、后续资金没有保障。由于小额贷款公司的资金来源被限定在股东缴纳的资本金，面对旺盛的市场需求，不少小额贷款公司开业仅两个月，放贷额已接近或超过其注册资本金。大部分小额贷款公司陷入“巧妇难为无米之炊”的尴尬境地。

4、融资问题。从当前其他小额贷款公司的融资状况分析，金额机构对小额贷款公司的融资还是比较谨慎，主动性不高，附加条件较高。在只贷不存的前提下，目前小额贷款公司的资金来源途径单一。但无论哪一种途径，都面临着现实的筹资难题。

(八) 对小额贷款公司改善经营的建议

1、扩大抵押担保品范围。一是简化手续，降低费用，完善土地、房屋、设备等物权作为抵押担保品的制度体系。二是激励运用独创权、专利权、商标权等学问产权作为抵押担保品。三是支持将企业生产经营中的应收账款、仓单等纳入抵押品范畴。

2、明确身份定位。明确小额贷款公司的金融机构法律身份，不仅有利于政府相关机构的明确监管以及内部审核管理，而且有利于小额贷款公司自身的业务拓展。目前，我国金融体系制度及其相关法律法规尚待改革完善，尽快建立一个符合中国国情，切合市场实际的《小额贷款公司管理办法》，把小额贷款公司纳入到金融机构范畴，对规范管理小额贷款公司、促进金融体系改革完善都具有主动的现实意义。

3、对小额贷款公司从业人员进行定期培训。组织从业人员系统学习法律法规、金融业务学问和金融案例。提高从业人员工作实力和业务水平，增加风险防范意识。完善内部管理，规范操作行为，削减和杜绝风险，保证小额贷款公司健康发展。

4、资本金不足，难以满意市场须要。按规定，小额贷款公司不能接受社会存款，贷款资金来源只有公司注册资本，难以满意当前中小企业发展的须要。假如资金利用率接近注册资本，公司很快将陷入“无钱可贷”的局面。在以后的工作中，我公司会本着合法合规经营，稳健持续发展的创业宗旨，主动开展各项小额贷款业务，为客户供应了快捷、便利、细致周到的服务。

以上是我公司全面自查的主要状况，不当之处，敬请指正。

小额贷款公司自查报告 2

20xx 年柳州市小额贷款有限责任公司围绕制定的经营目标和经营管理，在内控管理上通过建章建制、强化风险管理和有效的开展监督检查，取得了较好的经济效益。依据柳金办 202212 号文精神，现将本公司风险管理自查状况汇报如下：

经营状况：截止 20xx 年末我公司贷款余额为 4560 万元；累计发放贷款 7235 万元，累计收回贷款 2675 万元；营业收入为 413 万元，实现利润 162 万元。融资总额 1500 万元。

20xx 年是 XXXX 小贷起步的一年，回顾一年工作的不断实践与探究，在贷款管理方面：公司严格根据《广西小额贷款公司管理办法》的有关规定，不非法集资、不汲取公众存款、不违规经营，贷款投放坚持“小额、分散”原则。严格把控融资资金规范运用，财务管理做到制度化、规范化。在内控建设和制度执行方面：建立贷款风险管理制度不断完善管理方法，加强贷款的贷前调查、贷时审查、贷后检查三个环节，制度的建立和执行为保障业务有序开展奠定了基础。

通过一年的工作实践，随着业务的不断发展，结合这次开展的风险自查状况，我们也看到小额贷款公司在经营中面临诸多的难点和问题，主要表现以下几个方面：

一、小贷公司未纳入银行征信系统范畴。

因此，对客户征信调查有很大的局限性，由此导致无法真实反映客户的信用和贷款状况，使小贷公司面临很大的潜

在风险。

二、抵押物风险也是风险管理中的难点。

在贷款投放中尽管我们实行以抵押方式为防范贷款风险起到了至关重要的作用。但假如借款人还款还息出现困难时，对抵押物的处置处理时间较难界定，违约一期刚好处理不肯定是志向的效果，假如不刚好处理又可能造成更大的风险。一旦处置抵押物涉及多方面多层次的手续，其繁杂程度大时间长必定会形成逾期贷款。

三、法律风险隐形存在。

如何依据业务状况相应完善合同文本，以及各类协议及相关资料，也是我们下一步重点防控风险的重要工作，以使从法律角度防范风险，保障贷款平安。

四、从业人员专业素养需进一步提高。

随着公司业务的拓展，加强员工队伍的建设也是强化公司内部风险管理的有效保证。目前我公司人员配备尚未能适应业务发展的须要，加强风险管理须要进一步通过制度约束也须要足够的人员实行细化分岗位管理来确保风险管理到位，保证业务按相关规定的严格执行。

通过这次开展风险自查，进一步提高我们加强风险管理的意识和工作力度，下一步我们将在发展业务的同时，进一步强化风险管理，做好风险预警和防范工作，以使业务可持续发展。

小额贷款公司自查报告 3

富源县财政局：

依据《曲靖市财政局关于开展全市小额贷款公司现场检查的通知》（曲财外[xx]30 号），依据《云南省小额贷款公司管理方法（试行）》（云政办发[xx]195 号）、《云南省小额贷款公司监管工作指引（试行）》（云金办[xx]33 号）以及其他相关文件规定，富源县雄达小额贷款有限公司管理层高度重视，召开专题会议，研讨自检自查工作方案，布路工作内容。各部门统一思想，相互协调协作，仔细落实文件精神，刚好开展自检自查工作，于 xx 年 5 月 1 日至 5 月 16 日为期半月，对公司内部管理、业务经营、财务执行以及各种制度建立健全状况进行了自检自查，现将状况汇报如下：

一、公司基本状况

（一）公司机构设路及人员构成

富源县雄达小额贷款有限公司经云金办[xx]149 号文件批准，并依法办齐各种证照，于 xx 年 5 月 31 日开业成立。注册本金为壹亿壹仟万元，经营地址：富源县鸣凤路凯悦酒店一楼 1-3 号。公司高级管理人员设有：法定代表人（董事长）：郭东；总经理：田斌昌。

自董事长、总经理下设路 8 个管理职能部门，分别是：综合部、人力资源部、财会部、信贷业务部、风险管理部、平安保卫部、审计监察部，审贷委员会。有工作人员 11 人，

其中：有男性 8 名，女性 3 人；最大年龄 44 岁，最小年龄 21 岁，平均年龄 29 岁；学历上：有本科 6 人，专科 2 人，中学 3 人。

（二）业务经营状况

公司贷款业务，以围绕服务“三农”、支持县域经济发展为主要投向，以信用、保证和抵押为主要方式，以利率合理、额小面广、风险分散为原则，以依法合规、稳健经营、持续发展、实现目标为经营理念，面对全县广阔农户，个体工商户，个体经济户，中小企业发放贷款。

公司 xx 年累计发放各项贷款 12899 万元，其中：涉农贷款累放金额 11104 万元，占累放总额的 86.08%；实现营业收入 454.86 万元，银行存款利息收入 6.88 万元，业务及管理费用支出 212.27 万元，营业税金及附加支出 24.79 万元，其他业务支出 113.49 万元，实现营业利润 111.19 万元，减去营业外支出 2 万元，实现利润总额 109.19 万元，缴纳所得税 27.30 万元，净利润 81.89 万元，实现了既定效益目标。

xx 年，是国家十一五规划的最终一年，也是全面实行中心十七届四中全会精神及 xx 年中心 1 号文件精神的重要一年。在全球金融危机影响逐步缓解的国际经济背景下，在中心经济工作会议精神和农业农村工作会议精神的指引下，公司坚决不移地坚持以立足县域，服务“三农”为原则，以严控风险为前提，接着面对“三农”发放贷款。截至 xx 年 5

月 16 日，公司累计发放贷款 189 笔，共计 14057 万元，贷款余额为 11255 万元，其中：涉农贷款 124 笔，共计 9210 万元，占各项贷款余额的 81.83%。

二、自检、自查详细内容

公司各部门依据公司给予的职能，对自检自查工作进行了细致分工，任务明确，责任到人，严格仔细开展自检自查。

（一）劳动人事管理

公司开业后，通过多渠道择优录用新员工进入。依据国家《劳动法》相关规定，与员工签订了劳动合同，办理了各种保险，相应制定了各种人事管理制度，通过自查，我公司人力资源部拟定了：《人事管理制度》、《职工薪酬福利制度》、《员工离职细则》、《员工培训制度》、《员工礼仪守则》、《员工手册》、《员工行为管理条例》等制度，规范了员工行为，解决了员工的后顾之忧，培育了员工爱岗敬业精神，增加了员工与企业荣辱与共的归属感和认同感。

（二）信贷营业管理

通过对营业以来的每一笔贷款进行自查，未有单笔贷款超过 200 万元，单户贷款超过注册资本金 5%的状况出现，无一笔违规跨区域贷款，利率执行上下浮动全部在人民银行基准利率 0.9—4 倍区间内，无隐瞒收支、截留利润现象。公司施行按季结息方式，计息差错均能够刚好退补。经自查全部贷款均属合规、正常。详细管理及运作方式概括为以下三

1、信贷业务内限制度的建立及落实状况。为加强信贷管理，防范信贷风险，提高信贷资产质量，公司制定了《信贷管理基本制度》。信贷人员进行了仔细学习，并要求信贷员严格遵照执行。同时结合自身实际，对贷款的“调查、审批、发放、收回”等一系列环节做了具体详细的规定。

公司贷款期限有三个月、半年、一年、两年、三年五种，贷款目前实行“正常、逾期、呆滞、呆账”的四级分类进行形态管理，以后将推行“正常、关注、次级、可疑、损失”的五级分类进行贷款管理，以便有利于科学、规范、合理分析贷款风险和反映贷款占用形态。旨在从制度和源头上保证贷款管理的科学化、规范化。

2、贷款审批状况。依据有关信贷内限制度要求，公司成立了审贷委员会。并对贷款审批权限进行了严格规定。凡上报审贷委审批的贷款，首先必需对贷款项目的可行性进行调查，对贷款人的信誉进行评定。经调查有风险的贷款，坚决拒绝审批，贷款手续不全的责令补全后再行审批，严禁人情贷款和超权贷款的出现，确保信贷资产质量。

3、大额贷款发放及管理状况。贷款投放坚决向农夫，个体工商户，县域中小企业等“三农”倾斜。贷款主管信贷员必需对每一笔贷款，进行调查探讨，风险性评估。假如发觉问题，必需刚好上报，避开因信息不对称，致使不良贷款

（三）财务管理、执行状况

依据《金融企业财务制度》、《金融企业会计出纳制度》、《云南省企业财务会计实施细则》等相关制度规定，财务坚持每月对报表与总账、总账与分户账进行了仔细核对，做到账账、账表、账实，账据、账款、内外账务完全相符。财务收支坚持实事求是、真实精确、增收节支、量入为出的原则，实行总经理一支笔审批的管理制度，严格限制费用标准，完整记录各种开支，刚好反映经营状况。通过自查，无违规或超标列支各种费用状况发生。

（四）“三防一保”工作

为把平安保卫工作落到实处，确保平安经营无事故，公司执行防查并举、重在预防、标本兼治的工作方针，坚持人防、物防并举，不惜投入6万余元安装了影像监控系统，确保人员、资金、财产平安。此外，还强化了员工平安防范意识，完善了平安防范体系，坚持领导职能建章立制，加强内部管理，不断增加防范措施和防范实力，保证经营平安有序。经自查，未发觉重大平安隐患存在，营业场所及各种平安防卫设备、措施均能够保障公司业务正常、平安经营。

虽然经过公司全体员工为期半月的自检自查，未发觉有违规经营现象，但是，基于公司绝大部分员工均应届毕业生的事实，实践工作阅历缺乏，政治素养欠缺，思想意识不

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/247025010106006114>