

贷款档案自查报告 小额贷款公司自查报告 (模板5篇)

报告是指向上级机关汇报本单位、本部门、本地区工作情况、做法、经验以及问题的报告，报告的格式和要求是什么样的呢？下面是小编帮大家整理的最新报告范文，仅供参考，希望能够帮助到大家。

贷款档案自查报告篇一

各上级主管部门：

根据xx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，我公司积极响应通知要求认真开展了自查工作，现将有关情况汇报如下：

（一）注册资本及运营情况。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情况。

（二）贷款经营情况。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）利率发放情况。我公司发放贷款单笔最高利率20%，单笔最低利率10%。

（四）财务管理情况。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，把广大农户、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，并按照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能力确定，做到按照借款合同放款，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致。

（六）人员和内部管理情况。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。

公司由总经理具体运行日常业务，并制定了相应的管理规章制度，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，管理经验缺乏，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情况，因而其控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控制难度大。

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情况分析，金融机构对小额贷款公司的融资还是比较谨慎，积极性不高，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。二是鼓励使用发明权、专利权、商标权等知识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。

《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积极的现实意义。

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、金融业务知识和金融案例。提高从业人员工作能力和业务水平，增强风险防范意识。完善内部管理，规范操作行为，减少和杜绝风险，保证小额贷款公司健康发展。

4、资本金不足，难以满足市场需要。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，难以满足当前中小企业发展的需要。如果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，积极开展各项小额贷款业务，为客户提供了快捷、方便、细致周到的服务。

以上是我公司全面自查的主要情况，不当之处，敬请指正。

xx小额贷款有限责任公司

20xx年xx月xx日

贷款档案自查报告篇二

136号（5月18日）第一章

总

则

第一条

为切实加强已核销呆账贷款和已冲销贷款的管理，最大程度地减少农村商业银行股份有限公司（以下简称本行）信贷资产损失，努力防范呆账贷款核销及冲销贷款工作中可能出现的弄虚作假和道德风险等，特制定本办法。

第二条

本办法中已核销呆账贷款是指符合呆账贷款认定和核销的具体条件而申报核批已列入表外科目核算的贷款；已冲销贷款是指难以收回、无法呆账核销的、经总行核批后用资本公积、盈余公积冲销的已列入表外科目核算的贷款；其他方式冲销

的贷款是指难以收回、无法呆账核销的、经总行核批后用政府扶持资金等冲销的已列入表外科目核算的贷款。

第二章

已核销呆账贷款和已冲销贷款的会计核算 第三条

本行对已核销呆账贷款及已冲销贷款实行“账销案存”的原则，即“内销外挂”、“形销实不销。”

第四条

支行会计主管在对已核销呆账贷款和已冲销贷款进行表外科目核算的同时，应增设“已核销呆账贷款”、“已冲销贷款”等管理卡，及时记载已核销呆账贷款、已冲销贷款的增减变化及余额情况。

第五条

信贷人员对已核销呆账贷款、已冲销贷款等应进行整理分类，建立“已核销呆账贷款”、“已冲销贷款”登记簿，序时登记。登记簿的内容包括：借款人名称、借款时间、用途、金额、责任人、已收息情况、核（冲）销日、核（冲）销原因、核（冲）销金额、批准核（冲）销人，核（冲）销后的清收情况。

第六条

对已核销呆账贷款和冲销贷款的借据，支行要设专人保管，且视同正常贷款借据一样保持账、表、卡、据相符一致。

第三章

已核销呆账贷款和冲销贷款的管理

第七条

支行应对已核（冲）销贷款进行规范管理，建立、完善已核（冲）销贷款档案。档案的主要内容包括：

一、借款申请书、借款合同复印件。

二、贷款到（逾）期催收通知书。

三、担保人履行责任通知书。

四、呆账贷款认定审批表。

五、呆账贷款核销审批表。

六、破产企业的有关法律文件材料。

七、其他证明材料。

第八条

已核（冲）销呆账贷款中的企业贷款、个体工商户贷款及10万元以上的大额农户贷款，要以户为单位建立档案。

第九条

对农户小额信用贷款以核（冲）销时间为序逐笔登记并建立档案。

第十条

收回已核（冲）销呆账贷款要严格按财务会计核算有关规定按时入账。

第十一条

切实做好核（冲）销呆账贷款的保密工作，避免因知情面扩大而带来不必要的负面影响。

第十二条

总行风险管理部负责对支行已核（冲）销贷款管理的检查监督。

第四章

奖惩办法

第十四条 收回已核销呆账贷款和冲销贷款等按照总行不良贷款管理及清收奖励办法的有关规定进行奖励。

第十五条 因违反呆账贷款核（冲）销保密制度对外泄露应保密事项，造成债权主张不能或重大不利影响的，总行视情节轻重对有关责任人给予经济处罚、行政处分等。

第十六条 对已核销呆账贷款和已冲销贷款管理、清收不力的，总行将视情节轻重追究有关人员责任。

第五章

附

则

第十七条

本办法由总行负责解释和修订。第十八条

本办法自印发之日起执行。

贷款档案自查报告篇三

- 1、公司严格按照核准的经营范围依法开展业务。
- 2、公司不存在跨区域经营问题，客户群体均为辖区内个人或个体工商户。
- 3、利率执行情况：贷款利率严格按照国家规定，执行人民银行规定的基准利率和浮动幅度内，无变相提高利率的行为，借款合同和借款利率一致。
- 4、贷款额度：贷款额度严格依照还款人的还款能力确定，同一借款人的贷款余额符合法律规定，不存在拆分贷款或超合同放款的情况。
- 5、公司自运行以来，由于监管得力、选择客户谨慎，没有出现过逾期贷款或贷款损失的情况。
- 6、公司不存在向公司股东及员工发放贷款的情况，担保方均为和公司无关联的第三方，不存在公司股东及员工为贷款客户提供担保的情况。

以上是我公司对合规经营情况自查的主要情况，不当之处，敬请上级部门指正、提高。

XXXXXXXXX小额贷款有限公司

20xx年xx月xx日

贷款档案自查报告篇四

市分行：

为全面布控表外业务风险监管，减小风险的扩散性，按照

《关于开展表外业务检查的通知》，我行全面组织开展表外业务风险排查，及时发现问题、制订整改措施，确保全行表外业务安全平稳运行。现将我行表外业务的自查情况报告如下：

一、基本情况

截止x年x月x日，我行表外业务各科目余额情况如下：银行承兑汇票余额为x元，1年以上标准贷合未使用额度为余额x万元，重要空白凭证余额为x份，代理业务重要空白凭证余额为x份，代保管有价值品（atm吞卡）余额为x张，开出单位定期存单（为甘肃施可丰肥料有限公司开出定期存单）余额为x万元，代保管抵押物（他项权证、汽车分期付款）余额为x份，代保管质物（银承代保管、代保管质物）余额为x万元，开出国库券单证余额为x万元，贴现票据余额为x万元，个人助业贷款未收利息为x万元，个人农业贷款未收利息余额为x万元，农户小额贷款未收利息为x万元，代销实物黄金余额为x克，利率互换合约名义本金为x万元，代销委托实物白银余额为x克，经营租赁承诺（离行式自助银行房屋租赁费）余额为x万元。

二、检查措施

（一）高度重视，加强领导。

我行成立了表外业务风险排查领导小组，由分管内控副行长任组长，

各部室、网点负责人为成员。

（二）落实分工，明确责任。

本次表外业务风险排查，主要采取各网点自查与财务会计部、运营管理部、信贷管理部、个人金融部、三农金融部、内控

合规部核实相结合的方法，各部室、网点对所发生的表外业务按种类分别排查，制定本部门表外业务台帐，主要以或有事项中的有关科目为主进行排查，排查结果集中上报内控合规部，由内控合规部进行汇总上报市行。

（三）全面排查，检查到位。

各部室网点对所有表外业务风险均进行了排查。一是或有事项借方类科目逐笔排查业务风险；二是委托代理借方类科目将现在的主要业务情况进行排查并给予简要说明；三是备查登记类贷方科目逐项落实帐实情况、实物保管情况，确保帐实相符、保管符合制度要求。

三、检查结果

（一）实物保管方面，我行参照会计报表按部门网点逐项检查会计台帐与实物，实物与会计科目余额完全一致，实物专人加锁保管，网点台帐记录详细无误，我行做到了表外业务账实相符、保管合规的要求。

（二）管理制度方面，我行执行的业务岗位设置做到了前中后台分离，严格执行岗位职责分离制度，每笔业务都经有权审批人审批，我行已建立了表外业务各层次、各环节的授权体系，纳入了统一授信范围，实施授权管理，核定了担保类业务的最高限额，并坚持执行100%承兑保证金的制度。

（三）业务流程方面，我行按内控要求明确了表外业务的操作流程，明确了风险管理、信贷管理、会计结算等业务操作程序和业务人员岗位职责，相关制度能较全面的覆盖业务环节和业务岗位。

（四）会计审计方面，我行坚持精确的财务会计准则，事前各部门及时沟通，核实表外业务的真实性和准确性，并在记账后的第一时间查看财务报表，核对账务，及时发现问题、

整改问题。

四、存在问题及整改措施

5. 588615万元，这些余额都是相应贷款类别的逾期3个月的应收利息，这些科目尤其是农户小额贷款应收未收利息的余额不降反增，反映出我行信贷资产质量下降。

针对这一问题，支行责任落实到具体的经办人，客户部门也积极联系逾期贷款相关客户，争取贷款归还，并在以后的业务拓展中更加注重贷款客户的信誉，做到不该放的贷款坚决不放，从源头上杜绝不良贷款的产生。财务会计部门也要加强对表外业务数据的分析，做出对支行经营有用的分析报告。

五、下一步工作措施

务的风险状况，建立符合自身风险状况的风险准备金补充机制，提取符合自身风险状况的额外风险准备金，防范信用风险带来的冲击。

二是完善表外业务的内控管理机制，确保表外业务开展过程中各部门网点要实施有效的隔离、授权、相互监督和检查，领导部门要在第一时间对表外业务操作风险予以最有效的控制和化解。

三是提高表外业务人员的业务知识水平，提高员工的业务素质，在记账过程中尽量避免错误。同时要教育员工树立稳健交易的风险意识，有效的控制表外业务的操作风险。

四是继续做好表外业务的台帐登记工作。我行要依据反映和控制表外业务的原则，细化“手续费收入”、“其他营业收入”等科目；用适当的原则对表外业务进行确认和计量，对于或有事项要选择适当的记账方法，设立专门的或有事项台

帐，专门记录表外业务的发生情况，而不是只单单记录数据的余额，同时进一步做好表外业务的台帐登记，逐步形成详细直观的表外业务的交易记录。

贷款档案自查报告篇五

在贷款投放中尽管我们采取以抵押方式为防范贷款风险起到了至关重要的作用。但如果借款人还款还息出现困难时，对抵押物的处?处理时间较难界定，违约一期及时处理不一定是理想的效果，如果不及时处理又可能造成更大的风险。一旦处?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。