

# 2023年银行小额贷款自查报告(实用5篇)

随着社会一步步向前发展，报告不再是罕见的东西，多数报告都是在事情做完或发生后撰写的。掌握报告的写作技巧和方法对于个人和组织来说都是至关重要的。下面我给大家整理了一些优秀的报告范文，希望能够帮助到大家，我们一起来看看吧。

## 银行小额贷款自查报告篇一

各上级主管部门：

根据白人银发[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

二〇一一年六月三日

## 银行小额贷款自查报告篇二

为贯彻落实银监会关于加强银行业标准化化管理工作的有关精神，我社组织员工认真的学习了“阳光信贷”。同时认真开展自查工作，明确了执行规章制度和操作规程的重要性、必要性。现将自查情况汇报如下：

一、我社组织员工认真学习“阳光信贷工程”的实施细则。

在学习“阳光信贷”不仅简化了贷款手续，提升了贷款的透明度还优化了贷款内外部环境。通过开放办贷，还加大了对外宣传力度，客户对自己在贷款过程中的责、权、利进一步了解，还款的积极性和主动性进一步提高，也实现了农信社以人为本的管理理念，为实现信贷业务流程的标准化奠定了基础。在实施中，严格执行国家有关法律、法规和规章，在平等、自愿、公平和诚实信用的原则下开展业务，不得损害国家、社会公共、客户和行业利益。

遵循公平竞争原则，完善治理和内部控制机制，强化内控文化建设，提升风险管理能力。加强自我约束，实现自我管理，反对不正当竞争行为，提高我社公平对待消费者意识，规范

我社服务工作，保护消费者合法权益。提高从业人员整体素质和职业道德水准。认真开展我社治理商业贿赂专项工作，维护金融市场秩序，全面提升我社服务质量和水平，树立我社良好的社会形象，共同营造良好的行业氛围。促进银行业金融机构各项业务的健康发展，推动构建社会主义和谐社会。

二、组织员工对照检查，反思自身，恪守规章制度，严谨作风。

在规范化服务标准的具体学习措施上下功夫。为确保达标，我社制订了具体的工作计划，并按计划完成了相应的学习。我社在有关利率、汇率、开展中间业务、有关帐户和现金管理等各项工作都严格遵守国家有关有关法律、法规和规章。建立健全以资本金管理为核心的约束机制。

针对信用风险、市场风险、操作风险等制定积极可行的防范措施，及时、准确、充分地披露年度报告等信息，真实反映利润及不良资产状况。我社在员工业务办理中，严把服务工作质量关，要求员工规范行为举止，按照服务工作质量要求和规范化操作规程办理各项业务，做到快捷准确，把差错率降到最低。并要求员工以“八荣八耻”为主要内容的社会主义荣辱观，着力推动和谐社会建设。反对不正当竞争行为，维护正常的市场秩序，遵守商业道德。

三、我社在自查的过程中，发现存在的问题。

一是学习不够深入，员工在学习中缺乏全面性。二是部分员工在文优服务方面对待顾客不够积极主动。

四、针对问题，制定对策。

坚持以人为本，与时俱进，培育符合现代社会发展规律和具有时代特征的经营理念、企业精神、行为准则、道德规范、价值观念，全面形成体现我自治区农村信用社个性化的企业

文化。加强员工业务学习，规范业务核算，锻造一支高水平的员工队伍。严格检查制度，增强贷款诚信保障，杜绝违规不良贷款。创新组织结构，整治信用社环境。建立健全各项规章制度，完善内控制度，全面构建风险防范的长效机制。加强企业文化建设，打造具有信合特色的企业文化品牌。并对消费者进行多渠道、多层次的教育工作上，普及银行业务知识，进一步规范市场秩序。

## 银行小额贷款自查报告篇三

根据《关于对全区小额贷款公司开展合规性检查和风险排查工作的通知》，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780万元，主要用于三农、中小企业贷款。

（二）贷款经营情况。我公司自20xx年5月份开业以来，截止20xx年10月底，先后累计发放贷款20xx多万元，其中三农贷款900多万元，中小企业贷款1000多万元。累计贷款余额754万元，从贷款发放情况来看，我司贷款额度偏高，这与我司所选取的客户有较大关系，一是我司的大多数客户都是本地的龙头企业或是与其有较强业务合作关系的上下游企业，这些企业整体规模较大，盈利能力强，抗风险承受能力强，同时又是本地的纳税大户。二是今年国家的宏观调控政策一直偏紧，企业的资金链都面临不同紧张程度，对资金的需求较为迫切，即使是本地的一些较大规模的企业也面临着流动资金周转困难的情况。

（三）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。

（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。我公司主要以中小企业与个体经营户作为最基本客户。
- 2、贷款期限。我公司基本能做到合理确定借款期限，一至六个月期限不等，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，严格按照公司注册基本金的5%发放。现有一笔超额发放业务，我们也将尽快解决并收回本息。
- 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，最高上浮至基准利率的4倍。

（六）人员和内部管理情况。我公司下设有总经理、信贷部、财务部；人员共5人，其中总经理1人，信贷部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：疏勒县农村合作信用社。  
户名：疏勒县万家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、第三方担保等级较低、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。

#### (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。

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《新疆维吾尔自治区小额贷款公司管理暂行办法》，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。

## 银行小额贷款自查报告篇四

经历了20xx年的天量信贷之后□20xx年，工行、农行、中行、建行、交行等五大商业银行将要面临新的资本协议，银监会也加强了对商业银行的资本要求，并且要求商业银行健全和完善“立足当前着眼长远”的资本补充长效机制。

银监会也已经把大型商业银行的资本充足率从11%提至了11.5%，并且实行动态的资本充足率管理，并有可能进一步提高资本充足率的可能性。

从已经公布的五大商业银行20xx年的年报看，中国银行的资本充足率已经降至11.14%，为上市的大型商业银行末位，并未达到监管层的监管要求，而中行也最先公布了其再融资方案。

一位知情人士对《华夏时报》记者透露，监管部门要求大型银行要尽快制定符合资本约束要求的科学发展战略，加强资本管理。并要求五大商业银行结合各自银行的经营特点，制定符合自身的20xx年和中长期资本补充规划，并经股东大会批准后于20xx年6月末前上报给监管部门，并公开披露。

银行自查不良

20xx年新增贷款的急剧膨胀，再加上20xx年宽松的新增贷款总额，使得市场人士都在关注商业银行在发放大量贷款后是否会造成大量的坏账，导致商业银行的不良贷款上升，整改报告《银行贷款自查报告》。

银监会2月末公布的数据显示，商业银行的不良贷款都实现了双降。截至20xx年1月末，商业银行不良贷款余额4830亿元，比年初减少143亿元。不良贷款率1.48%，比年初下降0.1个百分点。商业银行拨备覆盖率为161.3%，比上年末上升6.3个百分点。

在不良贷款出现双降的情况下，监管机构还是要求大型银行加大贷款质量的风险管控，特别是针对20xx年以来新增贷款的风险管理，通过加大自查力度，采取监管措施，切实防止不良贷款的反弹。

上述知情人士介绍，监管机构要求大型银行在20xx年上半年对贷款五级分类情况进行全面自查，并且自查报告于5月底前上报监管部门。

20xx年12月，国外评级机构惠誉对中国商业银行的贷款的五级分类产生质疑，认为其中的“关注类”和“不良类”都不能够及时反映商业银行资产质量的变化。

西南证券银行首席分析师付立春指出，目前国内的商业银行的资产五级分类做得比较好，能够真实地反映出商业银行的资产变化，并且五级分类的迁徙率也是特别受关注的一个重要指标。但是，由于资产五级分类只能够在年报和半年报中看到，并且是期末数据而不是期中数据，希望能够增加披露数据的完整性和规范性。

从工商银行公布的贷款五级分类来看，次级类和可疑类贷款都有所降低，而损失类贷款上升了20.65亿元。建设银行公布的年报中显示，可疑类贷款相比末增加了28.07亿元，而其它

贷款分类则出现下降。

## 银行小额贷款自查报告篇五

各上级主管部门：

根据xxxxxx[]20xx[]1xx号文件《关于开展全省小额贷款公司合规经营情况检查的通知》，我公司积极通知要求，认真开展了自查工作，现将有关情况汇报如下：

公司股东会、董事会、监事会、经营管理层设置齐全，运行规范，设立有信贷管理制度、货币资金管理制度、财务会计管理制度、公司业务流程、贷后管理制度、贷款计息管理制度、贷款风险管理制度、审贷分离管理制度、信贷档案管理暂行办法、内部风险管理控制制度、保密制度、公司日常人事管理制度等各项规章制度，并严格遵照执行。公司高管及各工作人员无任何违反国家、省市相关规定和公司制度的情况。

公司运行以来，财务管理规范，资产负债表、相关账册、银行对账单等能够做到同步记录、如实反映公司经营情况。

公司按照国家规定向国家开发银行借贷有政策性配套资金，不存在向其他任何单位、个人进行社会集资、个人理财等违规融资现象。

公司于xxxx年xxx月正式获批运营，注册资本xxxx万元，主要用于个体工商户等贷款；公司年度内无重大事项变更和融入资金情况，不存在虚假注资、抽逃或变相抽逃注册自己及擅自增资、减资等违规情况。

- 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