

2023年小额贷款公司自查及整改报告(汇总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。报告书写有哪些要求呢？我们怎样才能写好一篇报告呢？下面是小编为大家整理的报告范文，仅供参考，大家一起来看看吧。

小额贷款公司自查及整改报告篇一

xx小额贷款公司

强和巩固理论知识，发现问题并运用所学知识分析问题和解决问题的能力，锻炼自己的实习工作能力，适应社会能力和自我管理能力，提高理论与实际想结合的能力；通过本次实习是我能够从理论高度上升到实践高度，更好的实现理论和实践的结合，为我以后的工作和学习奠定初步的知识。

长沙市开福区小额贷款股份有限公司是属国家正规注册的专业贷款代理机构, 本公司对金融市场. 融资领域的政策性走向和市场变化既有着独到的见解与分析研究, 又有着深刻的感悟和高度的敏感性, 并与之多家银行、信托投资等金融机构建立了长期、稳定的合作关系。可以真正为客户提供准确、全面、专业、优质的资本市场解决方案和收益方案。本公司的主要业务人员，个个都是金融、投资、理财等方面的专业人才，他们不但扎实能干，求真务实, 而且特别敬业。这样就极好的保障了服务的质量和效率。

1、公司经营业务

产品业务包括所有个人、企业的银行贷款、信托贷款发放和民间融资服务。产品丰富繁多、方式灵活多样。本公司全体同仁本着客户第一、服务至上的经营理念, 竭诚为中小型企业

流动资金紧缺和在创业中暂时遇到困难的个人提供支持帮助。

2、公司的服务宗旨

快速，高效，低耗的完成每一件您委托的专业的事。想客户之所需，解客户之燃眉，创彼此之双赢。

（一）实习过程

根据我司要求，我上门约见各海印专业市场主要负责人，了解专业市场总体经营情况，包括总体产销情况，在行业位置，租金和顶手费总体多少等有关信息。通过各专业市场负责人分批约见重点商户。约见时，须了解商户各种资金需求，全年资金运用情况，重点介绍我司针对海印各专业市场而推出联银贷产品，顺便也介绍我司其它产品。

我与重点商户建立信任工作关系，通过重点商户引见各专业市场好朋友、生意上的好伙伴，协助新商户取得各专业市场负责人的信任，以此类推，把我司业务推广到整个专业市场。积极参与各专业市场推介会、展销会、庆典等，从中植入我司各种产品宣传，扩大我司影响，结交新的商户。在实际操作中，总结经验，给编制专业市场联银贷规范操作流程提建议，以便即可以拓展业务，也可以防范潜在风险。

我司经营好专业市场，有利于辐射周边市场，商户，只要商户有融资需求，首先先想到长沙市开福区小额贷款公司。这种工作方向就象蜘蛛网一样串起整个市场，而这个网最初关键点就是各专业市场的负责人。通过熟人加入其圈子里，与其建立良好私人关系。

（二）对实习单位的建议

1、及时摸清民间融资需求情况，找准市场切入点

在长沙市开福区小额贷款公司成立后的前2个月，其发放贷款的余额不足1000万元□20xx年8月末其贷款余额已达9981万元□20xx年9月至12月末的贷款余额均保持在月均1.1亿元左右。假设所有贷款期限均为一个月，以同期民间融资平均月利率2.5%来计算，长沙市开福区小额贷款公司已为区内企业、个体工商户节约融资成本324万元。

2、加强银行合作，巧用银行资金扩大信贷投放规模

20xx年8月，长沙市开福区小额贷款公司已从农村商业银行融入资金5000万元。此外，为了使小额贷款公司融资资金能够惠及更多的中、小、微型企业及个体工商户，并打破公司自身的资金来源瓶颈，长沙市开福区小额贷款公司提出了“联银贷”的模式，即小额贷款公司作为牵头单位，按照该公司与银行共同认可的标准去挖掘客户，银行和长沙市开福区小额贷款公司对每笔贷款的投放比例为8：2。在“联银贷”模式里，长沙市开福区小额贷款公司发挥自身对所在经营区域信息的熟悉优势和资源整合能力为银行挑选质的客户，并在出现坏账时，先由小额贷款公司赎回该笔贷款。“联银贷”模式的作用主要表现为：一是银行可以实现以最小的成本开展小额信贷业务，进一步拓展了市场份额；二是客户融资额度得以提高，支付的利息成本得以削减，有效降低了“联银贷”产品的资金成本；三是小额贷款公司的客户群得以稳固，并可使自有资金充分利用。

目前该公司已与商业银行签订了“联银贷”合作协议，总授信额度为2亿元，该产品将于近期推向市场。该模式使银行走出了“想做又不敢做或不愿意做小额信贷业务”的困境，为其带来了新的业务增长点。

3、一切从客户出发，信贷产品灵活多样

除“联银贷”之外，长沙市开福区小额贷款公司借助各股东的人脉关系，充分发挥所在地缘优势和对客户的熟悉度，勇

于开拓专业市场，以客户为中心，从客户实际出发，在风险可控的前提下，针对客户的不同特点推出了系列信贷产品，如“应急贷”、“过桥贷”、“货押贷”、“组合贷”、“信用贷”等。

4、完善内控机制，科学控制风险

长沙市开福区小额贷款公司是完全以自有资金经营的高风险的金融组织，科学、合理有效控制风险是其持续发展的生命线。长沙市开福区小额贷款公司从开业之初就根据小额贷款公司市场和客户特点，不断完善内控机制，从制度、组织结构、业务流程和环节上加强风险控制。一是从制度上控制风险。该公司科学、合理地制订了贷前管理办法、贷后管理办法、贷款风险防范管理办法、五级分类办法、不良贷款清收管理办法、应急预案等多项管理办法，涵盖了贷前、贷中、贷后各环节，保证公司合法合规稳健经营。二是从组织结构上控制风险。该公司分工合理，职责明确，业务部、风控部员工由具有丰富银行经验的人员组成。贷款审批实行层级制和分权制管理。该公司300万以下贷款须经业务部、风控部、总经理审批；300万以上贷款须经业务部、风控部、总经理、董事会（含董事长）贷款审批委员会审批。三是从流程和环节上控制风险。严格执行贷款“三查”制度。贷前调查由业务部双人进行，经主管业务部的公司副总经理审查真实性、合法合规性、合理性后交由分管风控部的公司副总经理进行可行性、风险评价、防范措施等方面的风险审查，贷款审批委员会进行综合评定同意后才放款，放款后业务部定期进行贷后检查，出现风险及时移交风控部和律师处理。

这次实习对我以后的人生的道路是一种很大的推进。只有坚持学习新的知识，才会使自己更加提高，而这里就有这样的气氛。同时这次实习也为我提供了与众不同的学习方法和学习机会，让我从传统的被动受学转变为主动求学；从死记硬背的模式中脱离开来，转变为在实践中，增强了领悟、创新和推断的能力。掌握自学的方法，这些方法的提高是终身受

益的，我认为这难得的一个多月让我真正懂得了工作和学习的基本规律。其次，在本次实习中，我深刻体会到团队合作的重要性。这次实习为我从各方面融汇知识，为我将来的工作和生活铺垫了出色的一幕，我认为这种改变是质的飞跃。

一份耕耘一份收获。坚持“做一行，爱一行”的工作态度。无论对待每一份职业都要有一份荣誉感，有爱岗敬业的精神。从事长沙市开福区小额信贷方面的工作，为中小企业服务，给了我一种使命感和社会责任感。一直以来，政府大力支持中小企业发展，为中小企业的壮大出台了很多优惠政策。在长沙市开福区小额贷款公司这个舞台，我也能作为其中一份子，献出自己的一份力量，我感到非常的骄傲，同时也很珍惜这次工作机会。只要用心，相信自己能做出成绩。

小额贷款公司自查及整改报告篇二

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。

小额贷款公司自查及整改报告篇三

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

二0一一年六月三日

小额贷款公司自查及整改报告篇四

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

小额贷款公司自查及整改报告篇五

公司各部门依据公司赋予的职能，对自检自查工作进行了细致分工，任务明确，责任到人，严格认真开展自检自查。

（一）劳动人事管理

公司开业后，通过多渠道择优录取新员工进入。根据国家《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，培养了员工爱岗敬业精神，增强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%的情况出现，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，计息差错均能够及时退补。经自查所有贷款均属合规、正常。具体管理及运作方式概括为以下三方面：

- 1、信贷业务内控制度的建立及落实情况。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》。信贷人员进行了认真学习，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”等一系列环节做了详细具体的规定。

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、贷款审批情况。根据有关信贷内控制度要求，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，首先必须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情况。贷款投放坚定向农民，个体工商户，县域中小企业等“三农”倾斜。贷款主管信贷员必须对每一笔贷款，进行调查研究，风险性评估。如果发现问题，必须及时上报，避免因信息不对称，致使不良贷款的发生。

（三）财务管理、执行情况

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认真核对，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、真实准确、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，严格控制费用标准，完整记录各种开支，及时反映经营状况。通过自查，无违规或超标列支各种费用情况发生。

（四）“三防一保”工作

为把安全保卫工作落到实处，确保安全生产无事故，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、财产安全。此外，还强化了员工安全防范意识，完善了安全防范体系，坚持领导职能建章立制，加强内部管理，不断增强防范措施和防范能力，保证经营安全有序。经自查，未发现重大安全隐患存在，营业场所及各种安全防卫设备、措施均能够保障公司业务正常、安全经营。

虽然经过公司全体员工为期半月的自检自查，未发现违规经营现象，但是，基于公司绝大部分员工均应届毕业生的事实，实践工作经验缺乏，政治素养欠缺，思想意识不够严谨，特别是对一些政策、法律、法规、制度上的理解，可能会出现偏差，也难免会出现经营管理和一些业务操作上的失误，各种超想象中出现的各种问题，有待各级领导提出，我们一定虚心接受，在下步经营管理中，一定会不断完善，加以改正。

总之，富源县雄达小额贷款有限公司在云南省金融办、市县财政局的领导下，得到了相关单位部门领导的关心指导，于不断探索和完善中走过了一年的历程。相信在各位领导的关怀下，富源县雄达小额贷款有限公司将有足够的信心和动力，不断加强内部管理，积极开拓进取，以“依法合规、稳健经营、持续发展、实现目标”为经营理念，努力为富源县“三农”经济、中小企业发展做出更大贡献！

富源县雄达小额贷款有限公司

xx年x月x日