附件1

小额贷款公司年审情况核查表

（2021年度）

公司名称：

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 主要  事项 | 序号 | 具体事项 | 是 | 否 | 具体 | 整改情况 | 备 注 |
| （一）公司内部治理规范性 | 1 | 是否根据本公司实际，设置科学高效的公司治理结构； |  |  |  |  |  |
| 2 | 是否明确股东会、董事会、监事会、高级管理层的议事规则和决策程序； |  |  |  |  |  |
| 3 | 是否建立贷款业务管理制度、财务管理制度、风险管理制度、信息披露制度、拨备损失计提制度； |  |  |  |  |  |
| 4 | 违反制度的行为是否及时整改并纠正。 |  |  |  |  |  |
| （二）资金来源合规情况 | 5 | 是否存在吸收或者变相吸收社会存款、私自发布理财产品、进行任何形式的非法集资活动等现象； |  |  |  |  |  |
| 6 | 是否存在违规增资扩股、以借贷资金入股、以他人委托资金入股的现象； |  |  |  |  |  |
| 7 | 是否按监管要求进行融资 |  |  |  |  |  |
| （三）业务经营合规情况 | 8 | 贷款台账登记是否完整、贷款档案是否完整； |  |  |  |  |  |
| 9 | 贷款合同签订是否规范，是否违反贷款利率政策，发放高利贷，是否从贷款本金中先行扣除利息、手续费、管理费、保证金等； |  |  |  |  |  |
| 10 | 是否向本公司股东、董事、监事和高级管理人员及其关联方提供贷款； |  |  |  |  |  |
| 11 | 是否通过互联网平台或者地方各类交易场所销售、转让本公司除不良信贷资产以外的其他信贷资产； |  |  |  |  |  |
| 12 | 是否发行或者代理销售理财、信托计划等资产管理产品； |  |  |  |  |  |
| 13 | 是否存在对同一借款人的贷款余额超过公司净资产的5%，对同一借款人及其关联方的贷款余额超过小额贷款公司净资产的15%； |  |  |  |  |  |
| 14 | 权益类投资业务是否超过注册资本的30%； |  |  |  |  |  |
| 15 | 是否使用合规资金来源以外的其他资金发放贷款； |  |  |  |  |  |
| 16 | 是否在核准的地域范围外经营业务； |  |  |  |  |  |
| 17 | 是否使用非法手段催收贷款； |  |  |  |  |  |
| 18 | 是否经营其他未经批准和违法违规的业务。 |  |  |  |  |  |
| （四）财务管理合规情况 | 19 | 是否建立和执行会计核算制度； |  |  |  |  |  |
| 20 | 是否存在法定会计账簿以外另设会计账簿、在财务会计报告等材料上作虚假记载及隐瞒重要事实的行为； |  |  |  |  |  |
| 21 | 是否开展年度会计审计工作。 |  |  |  |  |  |
| （五）资金运用合规情况 | 22 | 是否与借款人明确约定贷款用途，贷款用途是否符合法律法规、国家宏观调控和产业政策； |  |  |  |  |  |
| 23 | 小额贷款公司贷款是否用于股票、金融衍生品等投资、房地产市场违规融资及法律法规、银保监会和地方金融监管部门禁止的其他用途； |  |  |  |  |  |
| 24 | 是否存在违规转让质押或以应收账款、其他应收款、委托贷款、投资等形式挪用、抽逃或变相抽逃问题。 |  |  |  |  |  |
| （六）账户管理合规情况 | 25 | 是否对放贷资金（含自有资金及外部融入资金）实施专户管理，所有放贷资金是否进入放贷专户，是否存在账外经营； |  |  |  |  |  |
| 26 | 银行账户是否超过3个，是否通过不同账户对日常开支与放贷资金分开结算； |  |  |  |  |  |
| 27 | 公司银行账户是否及时向属地监管部门报备； |  |  |  |  |  |
| 28 | 是否定期提供放贷专户运营报告和开户银行出具的放贷专户资金流水明细。 |  |  |  |  |  |
| （七）风险管理情况 | 29 | 是否落实贷款“三查”、审贷分离、等信贷业务管理制度； |  |  |  |  |  |
| 30 | 是否落实贷款风险五级分类制度； |  |  |  |  |  |
| 31 | 是否科学足额计提准备金。 |  |  |  |  |  |
| （八）配合监管情况 | 32 | 是否按照要求向监管部门报送经营报告、财务报告、年度审计报告等文件、资料或者业务开展情况及重大风险事件； |  |  |  |  |  |
| 33 | 非现场监管系统填报是否及时准确，是否提交虚假的经营报告、财务报告、年度审计报告等文件、资料； |  |  |  |  |  |
| 34 | 是否存在拒绝或者阻碍监管部门和有关部门依法监管检查的情况。 |  |  |  |  |  |
| （九）其他合规情况 | 35 | 是否为失联或空壳公司； |  |  |  |  |  |
| 36 | 不良贷款率是否高于（等于）80%。 |  |  |  |  |  |

注： 本表由地（州、市）小额贷款公司监督管理部门填写，小额贷款公司在每页表头盖章。