

喀什地区小额贷款公司年审评审情况

根据《2020 年度喀什地区小额贷款公司年审工作方案》（以下简称《方案》）等相关规定及年审内容，金融中心联合第三方机构组成年审评审小组，于 2020 年 4 月 19 日-30 日，对喀什地区辖区内小额贷款公司从公司治理、内部控制、业务经营、监督配合等方面进行了年审评审，具体情况如下：

一、总体情况

（一）年审范围。本次年审评审范围为喀什地区辖区内注册的小额贷款企业共 8 家，分别为喀什市华信小额贷款有限责任公司、喀什市汇金小额贷款有限责任公司、喀什市润丰小额贷款有限责任公司、喀什市泰鑫小额贷款有限责任公司、麦盖提县鸿盛小额贷款有限责任公司、麦盖提县亿丰小额贷款有限责任公司、疏附县汇银小额贷款有限责任公司、泽普县金湖杨小额贷款有限责任公司。

二、经营情况

（一）基本情况。截至 2020 年 12 月末，全地区小额贷款公司资产总额 22873.84 万元，负债总额 1695.45 万元，所有者权益 21178.39 万元，2020 年收入总额 1090.93 万元，成本费用 704.75 万元，利润总额 386.18 万元。2020 年新增小额贷款 92 笔，贷款余额 7707 万元；年末存量贷款 228 笔，贷款余额 18131.56 万元。

（二）资产损失准备提取情况。全地区共有小额贷款公

司 8 家，其中：喀什市华信、喀什市汇金、喀什市润丰、疏附县汇银 4 家小额贷款公司按规定足额提取了风险准备金，资产损失准备充足率在 100%以上；泽普县金湖杨小额贷款公司风险准备金计提不足，资产损失准备充足率仅为 4.5%；喀什市泰鑫、麦盖提县鸿盛、麦盖提县亿丰小额贷款公司未计提风险准备金。从全地区风险准备金计提情况来看，50%的小额贷款公司资产损失准备充足率不足，防范风险能力不足。

三、检查中发现的问题

本次年审复审检查中共计发现公司治理结构不健全，管理制度执行不到位；违规开展贷款业务；违规向企业借款，变相集资；单户贷款余额不超过 200 万元的占比低于 60%，客户数量和服务覆盖面不足；未启动追偿程序，连续办理展期业务；企业持续经营存在一定风险；抽逃注册资本金；提供虚假材料，规避监管等八大类 18 个问题。

四、下一步工作建议

地区金融监管部门将年审工作中的问题全面推送，由各县市监管部门下发整改通知书，对存在的问题逐一整改，使整改问题不留死角。