2025萧县地方金融组织监督检查报告

宿州市财政局：

根据《关于做好2025年宿州市地方金融组织监督检查工作的通知》，我局根据市、县“双随机、一公开”的工作监管要求，对萧县融资担保公司2024年1月1日至2024年12月31日的经营和管理进行了现场检查，主要检查了机构管理、公司治理、融资担保和投资业务、资金运用及管理、财务管理、风险防控、经营管理等方面的内容，现将检查情况报告如下：

1. **现场检查情况**
2. 担保公司检查情况

1、机构管理情况。

萧县融资担保公司现状与行政许可事项一致，业务经营许可证有效，市场监管部门登记事项与监管部门批复一致，董事、监事、高级管理人员任职在规定时限内向监管部门备案，营业场所与备案场所一致，统一标识牌在营业场所醒目位置公开悬挂。

2、融资担保业务合规情况。

截至2024年12月底，萧县担保公司当年担保贷款22.24元，491笔，377户，担保费收入2024万元。在保余额23.06亿元，491笔，377户，放大倍数6.23。巡视整改代偿企业共计17家，代偿余额9531万元。截至2024年12月底，已收回1321万元，未发现公司存在超范围经营行为，也未发现开展禁止性业务行为。通过抽查部分业务档案，未发现为关联方提供融资担保是否备案等问题。

3、风险防控情况。

萧县融资担保有限公司制定了风险防控制度与担保业务流程、岗位责任制、担保项目保后管理规定、业务档案管理等制度。其中业务档案管理中提到归档资料范围以及立卷归档要求。现场随机检查了业务档案，对业务发生的流程及审批情况进行了核查。

2024年发生代偿17户，代偿金额9531万元，当年收回1321万元，实际代偿8210万元，当年代偿率3.68%（萧县担保公司代偿率上限6%）。代偿余额1.31亿元，累计代偿率0.68%。公司制定了《萧县融资担保有限公司追偿挽损专项行动工作作方案》，按照“一企一策”的要求，通过法律途径和专门清收小组进行清收。

公司设有业务部、财务部、法务部、风控部、办公室。各部门职责明确，关键岗位设置健全；建立了业务操作流程、稽核审计制度、财务会计制度、风险管理制度、信息披露制度以及尽职调查和保后管理等重要环节风险控制制度。

4、资金运用及管理情况

萧县融资担保有限公司，注册资本34698万元，账面资产总额61345万元，负债总额21341万元，所有者权益40004万元。货币资金24581万元，一般风险及准备1737万元，2024年公司营业收入合计2225.48万元。其中：融资担保业务收入2024.18万元，利息收入186.39万元，其他业务收入14.86万元。营业税金及附加15.31万元，营业支出（再担保支出）51.31万元，担保业务成本（提取准备金）2498.76万元，业务及管理费用438.83万元，担保业务利润-778.73万元，净利润-867.60万元。

5、监管系统信息报送情况。

融资担保公司监管系统信息报送及时，根据《融资担保非现场监管规程》指标解释填报数据，数据填报真实、完整、准确；未发现系统上报数据与实际数据不符情况。

1. 小贷公司检查情况

小额贷款公司2家，其中1家认定为空壳企业，即萧县信德小额贷款有限责任公司；萧县下岗职工小额贷款担保有限公司为内资企业，经请示有关领导，已同意予以注销，相关注销手续正在按程序推进中。

1. 典当公司检查情况。

本次检查了典当行及相关机构7家，其中：两次列入经营异常名录1家：萧县通货典当铺；未开展实际业务的有4家：安徽鸿盛典当有限责任公司、安徽鸿泰典当有限责任公司、朱亚军（个体工商户）、萧县智典寄卖行。空壳企业1家：安徽万宝赢舜典当有限责任公司；经营范围与实际不符的1家：萧县惠盈商行。

**二、检查中发现的问题**

（一）萧县下岗职工小额贷款担保有限公司属内资企业，注销流程涉及多个环节，所需资料较多，办理周期长、协调难度大。

（二）职能部门职责压实不到位，建议统一协调，压实职能部门责任。部分主体不积极配合整改要求，特别是名称及经营范围变更，存在不理解、不配合等情况，影响整治工作进度

**三、处理意见和建议**

（一）健全监管协作机制

建议进一步完善金融监管协调机制，推动财政、公安、市监等部门信息共享，提升风险防控和处置效率。

（二）强化排查深度

健全工作机制，发挥成员单位和金融机构作用，形成多部门协同推进的工作格局。对城乡结合部、农村等薄弱区域开展“回头看”

萧县财政局

2025.7.18