

2023年抵质押贷款风险排查报告(优质10篇)

报告，汉语词语，公文的一种格式，是指对上级有所陈请或汇报时所作的口头或书面的陈述。报告对于我们的帮助很大，所以我们要好好写一篇报告。下面是小编为大家带来的报告优秀范文，希望大家可以喜欢。

抵质押贷款风险排查报告篇一

我行采取手工记账和机器扣划相结合的方式。由销售人员建立手工台账，资金归集行在募集期结束时从客户理财账户批量扣划资金，归集我行的清算账户中，在资金划转日调拨到***银行指定的归集账户中，到期日负责查收理财资金的本金、收益及管理费用，并将理财资金及收益批量划付至客户的理财账户。所有的账务处理均经总行个人金融业务部授权后由资金归集行来完成，不存在线下销售或手工出单的情况。

抵质押贷款风险排查报告篇二

1、员工之间形成相互监督，要求既要关注员工工作状况，也要关注员工工作以外的生活情况，最后责任落实到各部门负责人。要求部门负责人对员工行为定期排查，及时汇报。形成监督的双向结合，对风险进行了有效防控。

2、在节假日期间，支行领导对员工进行逐一家访，既是对员工的一种慰问，同时也是一次对员工的深入了解。通过家访进一步加强了上下级的沟通，增强了行内对员工工作之外生活的掌握。

抵质押贷款风险排查报告篇三

我县的企业主要是以食品加工为主，全县共有食品生产企

业41家，其中获证的25家食品生产企业，（目前停产的有3家），未获证的17家小作坊有4家事胶合板生产企业。我县的企业特点是规模小，小作坊企业占比例较大，为了加大对产品的风险排查，我们逐一进行排查，针对糕点食品企业对原材料把关不严、食品添加剂的验证记录、进货台账、生产过程的控制管理与记录、食品添加剂使用量的控制以及产品出厂检验记录不全等风险的共性，我局采取统一集中整治，进一步提高经营者的产品质量意识。

在效果上，我们借助风险排查整治工作加快建立企业落实主体责任报告制度，督查企业全面落实主体责任，自上而下层层分解落实产品质量安全岗位责任，严格落实全过程质量控制措施，严格按照标准组织生产，加强对企业员工的业务培训，提高质量管理水平，减少质量安全隐患。

抵质押贷款风险排查报告篇四

（一）是夯实基础，梳理风险控制措施。针对制度理解和执行中的差异，制订了大额现金支付报备流程、单位帐户管理流程、资金调度业务流程、对帐户管理、财务核对、印鉴分管、出纳库存现金、银行账户、特殊业务处理、重要空白凭证管理、押运钞管理、单位对帐业务流程、假币上交流程等业务统一文件，及时解决了制度执行中的难题。

（二）是加强配合，做好会计检查组织工作。按照会计管理和管理体制改革及公私分离相关文件的要求，针对营业部门管理操作风险的关键环节，我行组织相关人员对现金尾箱、重要单证、印章、印鉴卡、柜员管理、业务授权、大额支付等重要部位进行了检查，通过检查，理清了薄弱环节，对差错和违规行为下达了整改通知，加强了风险管理控制，及时稳定了前台业务运行安全。

（三）是加强现金管理，杜绝风险隐患。严格控制库存限额。结合营业部现金收付额的具体情况核定现金库存。营业机构

负责人及会计主管每星期一次查库；主管部门每月一次查库；行长每季实行定期不定期查库。

抵质押贷款风险排查报告篇五

xx市银监分局：

按照□xx市银监分局办公室转发监会办公厅关于开展非法集资风险专项排查活动的通知》的要求，我行高度重视，迅速组织我行风险管理部、业务部等科室研究制定符合我行实际情况的风险排查方案，并且严格按照方案进行非法集资排查工作。

为做好此次非法集资风险专项排查，我行做出以下部署：一是明确组织分工，成立了以xx为组长的'非法集资风险专项排查领导小组，实行“一把手”负责制，层层落实排查责任和任务；二是在内容上排查员工利用职务之便，参与或实施民间借贷或非法集资活动，尤其是对重点业务部门和每位员工行为进行深入细致排查。

在工作方法上提出进一步排查工作要求：

一是加强组织领导；

二是强化协作配合；

三是注重宣传教育；

四是发现风险案件及时处置移交。

20xx年4月26日至20xx年5月9日，我行非法集资风险专项排查领导小组先后对总行及四家分支机构及全行78名员工进行了摸底排查，此次排查对各支行、各部门在此次活动的职责做了具体分工，风险管理部门主要负责本行辖内、本部门员

工涉嫌参与或实施非法集资、民间借贷等异常行为的风险排查工作；业务管理部门则主要负责各自业务和管理领域的风险隐患排查，重点排查账户管理、储蓄业务、自主支付类贷款、资金营运等业务是否遵守各项业务操作规程等制度，是否存在员工涉嫌参与非法集资活动等情况；风险管理部门负责根据排查情况，分析我分行经营管理中存在的风险隐患，及时提示、跟踪相关风险情况。

在具体操作中：

一方面，我行要求各支行、各部门组织查询辖内每名员工的个人信用报告；安排专人对员工个人信用报告进行分析，及时了解员工是否存在不合理的对外担保、高额负债、频繁进行授信审批查询或担保查询等可疑情况；同时也让员工定期了解自己的征信记录，珍惜自己的个人信用。我行还组织员工填写非法集资风险排查情况表，对照自查是否存在参与非法集资、误入非法集资陷阱的情况，以实际行动保护自己、提醒自己远离非法集资。

另一方面，在信贷业务排查中，重点对贷款金额、授信额度、贷款利率、期限、还款方式、贷款用途等内容进行审查，通过严格核查，未发现我行信贷从业人员与客户存在资金拆借、内外勾结、骗取信贷资金等现象。未发现我行员工或相关业务部门在此次专项非法集资排查中，有涉及社会融资行为。但是为了防范潜在的非法集资风险，根据通知精神，我行利用周一晚上例行学习时间在全行范围内组织员工进行了非法集资相关知识和案例的教育学习，通过学习我行员工提高了对非法集资的认识，认清了非法集资的危害性。

抵质押贷款风险排查报告篇六

为了加强基层机构关键环节操作风险管理，进一步完善风险控制体系，全面提高工作效率和抵御风险能力，防止出现因“管理疲劳”产生的操作风险和案件，根据《包商银行新

型农村金融机构案件防控及风险平排查工作的实施方案》文件要求，在现有业务经营管理部门加强内控管理的同时，建立了对基层机构关键风险点监控检查制度。几个月以来，基层机构关键风险点再监督工作得到了领导高度重视，配备了监控人员，落实了监控职责，实施了监控检查，已经积累了一定的工作经验，也发现了一些问题，检查发现的问题已得到积极整改，风险监控工作取得较好的成绩。

监控检查采取的主要措施：

- 1、我行每月初组织风险经理对基层机构关键风险点进行一次交叉检查，月底组织各基层风险经理再进行一次自查。
- 2、各部门领导对基层部门进行不定期突击检查。对发现的问题现场签发《关键风险点监控检查发现问题通知书》，要求3个工作日内由问题部门将整改结果回复，对无法整改或不是人为原因造成的违规，由问题部门书写情况说明。

抵质押贷款风险排查报告篇七

（一）持续加强员工思想教育工作，深入贯彻落实银监会要求，使员工深刻认识非法集资的危害性。

（二）持续关注员工涉嫌非法集资问题苗头，对发现问题，要按照“打早打小打苗头”原则，积极妥善处置。

（三）持续建立排查工作长效机制，时刻关注员工动向，将员工参与非法集资排查工作贯穿到日常业务发展之中。

（四）持续建立处非内控防范监测机制，加强账户资金监测和贷前涉非调查。

（五）持续建立类金融机构合作准入机制，加强对各类有合作关系的类金融机构的调查，对于不符合规定的机构不予进

行业务合作。

（六）持续建立员工涉非内部约束机制，将涉非案件及涉非行为纳入考核中，明确责任追究办法，加大处罚力度。

抵质押贷款风险排查报告篇八

1、要强化情报信息工作，严密检测重点人头动向，及时报告党委政府，配合相关部门，采取超常规措施，多方做好稳控工作，把不稳定因素和矛盾化解在当地，严防集、上访事件发生。

2、加强对本地区非法集资活动的分析研究，完善日常监管措施，确保建立长效预防机制。

抵质押贷款风险排查报告篇九

我校由安全小组严格按照问题清单一一排查。

1. 我校是全封闭式学校，学校无学生在校外租住民租房或借住在亲戚朋友家中。

2. 学校无未办理教师资格证的教师在学校从事教学工作。

3. 学校不存在1名男教师单独包班的情况。

4. 学校对照“十严格、十不准”的要求，每学期对教职工开展至少2次法治教育、警示教育培训。

5. 学校明确女教师担任生活指导教师，并定期对学生开展心理和生理健康教育。

6. 学校对学生及家长开展预防xx宣传和法治教育。

7. 学校设立防xx举报箱、公布举报电话。
8. 学校把全体教职工纳入师德教育周活动参与对象。
9. 学校认真开展师德师风监测和考核，随时掌握学校师德师风状况。
10. 学校认真落实食堂、营养餐管理的系列制度，严把食品安全关。
11. 学校无校车，不存在非法校车接送学生以及学生搭乘农用车、黑车等非法营运车辆的情况。
12. 学校不存在男性工勤人员管理女生宿舍的情况。

（二）物防技防隐患

1. 学校视频监控全覆盖，但未接入公安“天网”工程。
2. 学校领导定期对视频监控进行回放查看。
3. 学校围墙完全封闭，门卫室工作规范正常。

（三）人防隐患

2. 学校未发现与异性学生言行随意，不注重教师形象的教职人员；
5. 学校未发现喝酒后进入校园的人员；
6. 学校未发现未经学校允许将学生带离学生宿舍、学校行为的人员；
7. 学校未发现校园内其他可能存在侵害学生的人员。

抵质押贷款风险排查报告篇十

通过对营业室监控录像的随机回放检查，一方面促进对设备的清洁、维护保养，一方面通过对监控资料回放调阅，复制拷贝发现日常安全管理工作的薄弱环节和不规范行为，有针对性的加以指导、整改，防患于未然，杜绝操作风险的形成和案件的发生。