**关于青海省住房资金管理中心**

**电子化检查结果**

根据《住房公积金管理条例》以及国家和地方住房公积金相关政策制度，于2019年01月，对你中心2017年01月至2018年12月业务及财务管理情况进行电子化检查，形成检查报告(V02.81)如下：

**一、综合评价**

（一）归集业务情况

${pic1\_line}

本季度（2018年第四季度）住房公积金归集金额增长率为【-100.0%】，环比下降【9.22】个百分点；

（二）提取业务情况

${pic2\_line}

本季度（2018年第四季度）住房公积金提取金额增长率为【-99.65%】，环比下降【19.19】个百分点；

（三）贷款业务情况

${pic3\_line}

本季度（2018年第四季度）住房公积金贷款发放增长率为【-99.76%】，环比下降【16.9】个百分点。

（四）保值增值情况

${pic4\_line}

上年度（2018年）住房公积金增值收益增长率为【0.0%】，环比持平【0.0】个百分点。

（五）资产风险情况

${pic5\_line}

（按总账月度发生额计算）

（六）其他应收款情况

${pic6\_line}

（按总账月度余额计算）

（七）其他应付款情况

${pic7\_line}

（按总账月度余额计算）

（八）资产负债表情况

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 资产负债表  2018年12月 | | | |
| 科目编号 | 科目名称 | 期初余额 | 期末余额 |
| 1 | 1 | 1 | 1 |
| ${table1} | | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 资产负债表  2018年12月 | | | |
| 科目编号 | 科目名称 | 期初余额 | 期末余额 |
|  |  |  |  |
| ${table2} | | | |

（九）存款专户信息

(贯标存疑，银行专户信息、定期存款明细信息记录不能正确获取，请到工具主界面“三账校核”-“第21个页签”查找原因。点击查询后鼠标右键显示sql，然后ctrl+c复制sql，进行调试。)

（十）单位性质分类信息（按人数指标）

${pic8\_pie}

（十一）单位经济类型分类信息（按人数指标）

${pic9\_pie}

（十二）单位行业分类信息（按人数指标）

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 编号 | 行业 | 单位数 | 单位缴存人数 | 单位账户余额(万元) |
|  |  |  |  |  |
| ${table3} | | | | |

**（十三）当前账户总量**

单位账户总数：【${text10}】家，【${text11}】亿元；

个人账户总数：【${text12}】万人，【${text13}】亿元；

其中个人账户状态为正常总数：【${text14}】万人；

个人账户状态为封存总数：【${text15}】万人；

个人账户状态为冻结或其他总数：【${text16}】万人；

累计发放个人贷款总数：【${text17}】万笔，总计【${text18}】亿元，个人贷款余额【${text19}】亿元；

银行账户总数：【${text20}】户；

其中活期账户数量：【${text21}】户；

其中定期账户数量：【${text22}】户；

活期账户余额：【${text23}】万元；

定期存单余额：【${text24}】万元；

**（十四）贯标情况**

有【${text25}】个表与数据标准对应，有【${text26}】个表与数据标准不对应，疑似【${text27}】个表存在“写双表”情形，可能未贯彻标准中“应用于数据的传输、检索”的要求。

有【${text28}】个数据项贯标，有【${text29}】个数据项不贯标，贯标率【${text30}】。

**二、风险隐患疑点**

**（一）缴存类**

1.基础信息不准确

中心未准确记录缴存职工的基础信息，如身份证号码格式不正确，人数【${text31}】；其中非身份证数量【${text32}】，占比：万分之【${text33}】；

3.缴存比例超限

3.1.单位缴存比例超上限（12%）：存疑业务共【${text34}】笔；未经批准低于下限（5%）：存疑业务共【${text35}】笔；

3.2.个人缴存比例超出上限（12%）：存疑业务共【${text36}】笔；未经批准低于下限（5%）：存疑业务共【${text37}】笔；

4.缴存基数超限

单位为职工确定的缴存基数超过职工工作地所在设区城市统计部门公布的上一年度职工月平均工资的3倍【${text38}】元：存疑业务共【${text39}】笔；低于公布的当地年度最低工资标准【${text40}】元：存疑业务共【${text41}】笔；

6.非法定劳动年龄缴存

高于退休年龄人数：【${text42}】；

低于十六周岁人数：【${text43}】；

7.睡眠账户

7.1.长时间未发生资金往来的账户（睡眠账户）：存疑业务共【${text44}】笔；

8.1.贷后停缴

办理公积金贷款后3个月内停缴公积金：存疑业务共【${text45}】笔，放款金额【81,381.30】万元；

8.2.贷后销户

个人公积金贷款后还清前销户提取：存疑业务共【4】笔，放款金额【114.00】万元；

9.一人多户

同一职工存在多个公积金账户：存疑业务共【3,372】笔；

10.一人多缴

同一职工在同一时间存在多个正常缴存关系：存疑业务共【157】笔；

(归集附加1).单位欠缴

(归集附加1.1).单位欠缴6个月：存疑业务共【1,243】笔；

(归集附加1.2).单位缓缴超过1年：存疑业务共【0】笔；

(归集附加2).未按规定为职工进行个人账户结息业务的：存疑业务共【357,788】笔；

(归集附加3).个人年度汇补缴总额超出年度缴存额上限：存疑业务共【66】笔；

**（二）提取类**

11.1.为未连续足额缴存住房公积金或连续足额缴存住房公积金但未满三个月的职工及配偶办理公积金租房提取业务：存疑业务共【0】笔，金额【0.00】元；

12.2.贷款购房的提取金额超过同期偿还贷款总额：存疑业务共【4】笔，金额【32.17】万元；

12.4.租房提取一年内提取金额超过当地规定提取金额【14,000.0】元：存疑业务共【54】笔；

14.资金划转不规范

缴存职工提取资金没有划转个人账户：存疑业务共【0】笔，金额【0.00】元；

15.2.同一人12个月内有多种提取原因：存疑业务共【14】笔，金额【591,921.04】元；

15.4.异地转入后12个月内销户提取：存疑业务共【3】笔，金额【28,470.49】元；

(提取附加1).提取原因为“其他"的：存疑业务共【92】笔；

**（三）贷款类**

16.对不符合条件的借款人发放贷款

16.1.贷款申请人为非缴存人：存疑业务共【157】笔，金额【3,282.40】万元；

16.2.超过法定退休年龄贷款：存疑业务共【4】笔，金额【73.00】万元；

16.3.未达到法定劳动年龄贷款：存疑业务共【125】笔，金额【3,113.60】万元；

16.4.住房公积金连续缴存不满六个月期限的贷款：存疑业务共【866】笔，金额【26,738.80】万元；

17.多次贷款

累积贷款超3次（含）及以上的（含异地贷款）：存疑业务共【15】笔；

18.同时多笔贷款

缴存人及配偶同时存在多笔未结清贷款的：存疑业务共【82】笔；

19.超额度发放贷款

19.1.缴存职工获得住房公积金个人住房贷款超出当地住房公积金管委会确定的贷款额度上限：单职工限额（【40】万元）共【923】笔；超出双职工限额（【50】万元）共【0】笔；

19.2.借款人月还款额超过家庭收入的60%，共【2,535】笔，金额【838,258,000.00】元；

20.1.超期限发放贷款

贷款偿还期限超过30年：存疑业务共【0】笔，金额【0.00】万元；

20.2.贷款偿还期限超过借款人法定退休年龄后5年（65周岁）：存疑业务共【0】笔，金额【0.00】万元；

22.疑似骗贷

同一房屋被多次用来申请住房公积金个人贷款的：存疑业务共【1,153】笔，金额【301,760.20】万元；

24.抵押风险

24.1.个人住房贷款合同无抵押物：存疑业务共【23,746】笔，金额【652,474.00】万元；

24.2.抵押物价值不足的：存疑业务共【0】笔，金额【0.00】万元；

25.个人住房贷款逾期风险

个人住房贷款逾期率：【1.21】%

逾期3到6期【394】笔，金额【2,409,522.43】元；

逾期满6期【985】笔，金额【106,885,337.93】元；

个人住房贷款总余额【9,064,659,859】元；

科目余额122/(121+122)比率：【0.0】%

26.首付比例不足

发放贷款金额超过房屋价格的80%：存疑业务共【0】笔，金额【0.00】万元；

27.合同信息完整性

购房合同中无法准确获得购房贷款房屋信息，如地址、面积、房屋性质、买卖双方等：存疑业务共【23,691】笔，金额【542,404.59】万元；

(贷款附加1).首付款+贷款金额超过房屋总价：存疑业务共【3】笔；

(贷款附加2).检查低于当地规定首付比例下限的：存疑业务共【0】笔；

(贷款附加3).贷款办理效率超时限，存疑业务共【2】笔；

(贷款附加4).贷款利率低于基准利率：存疑业务共【2】笔；

**（四）资金存储**

30.存款利率过低

30.1.将大额资金以活期利率存储：存疑业务共【0】笔，金额【0.00】万元（仅委托存款账户），活期存款占比【0.0】%；注：去年月均提取【8,338.88】万元，月均放款【13,106.73】万元；

30.2.低于基准利率的定期余额：存疑业务共【0】笔，金额【0.00】万元；

30.3.低于基准利率上浮30%的定期余额：存疑业务共【0】笔，金额【0.00】万元；

30.4.加权平均定期利率【3.7】%；

31.未按照业务需求开立银行账户

31.1.中心银行账户过多，管理不规范：存疑共【3】笔；

31.2.中心开立无资金使用需求的存款账户：存疑共【0】笔；

31.4.中心在未开立活期存款专户的银行开设定期存款账户：存疑业务共【0】笔，存款金额【0.00】万元；

**（五）财务管理**

32.管理费用情况

去年管理费用占比【0.0】%，去年管理费用有【0.0】万元；

34.定期存款到期不及时兑付收回

未建立定期存款对账核查制度，到期存款中心未及时兑付收回本息：存疑业务共【209】笔；

35.财务挂账情况

35.1.其他应收款数额占比【0.0】%，其他应收款金额【0.0】元；

35.2.其他应付款数额占比【0.0】%，其他应付款金额【0.0】元；

37.财务管理规范性

财务管理要实现账实相符、账表相符、账账相符

37.1.1.科目设置不规范，科目编号、属性、余额方向不规范：存疑共【0】笔；

37.1.2.科目级次超过3级：存疑共【0】笔；

37.1.3.科目数量偏多：存疑共【0】笔；

37.3.财务账(201科目余额)与业务账归集余额不一致【1.0】笔，差额共【1,522,004,958.21】元；

37.4.财务账与业务账贷款余额不一致【0.0】笔，差额共【0.00】元；

37.5.会计科目余额运算不一致：存疑共【1】笔；

37.6.明细账期末余额为负：存疑共【0】笔；

38.手续费支付不合规

38.1.去年归集手续费率超过5‰：存疑【0】笔，费率【0.00】‰；

38.2.去年贷款手续费率超过5%：存疑【0】笔，费率【0.00】%；

**---附件1 各表记录数---**

缴存单位信息：【4,887】

个人信息：【540,575】

政策信息：【1】

单位账户信息：【4,887】

单位业务明细信息：【698,746】

个人账户信息：【534,007】

个人业务明细信息：【35,099,448】

个人住房贷款借款合同信息：【51,256】

担保合同信息：【92,297】

共同借款人信息：【40,058】

个人住房贷款账户信息：【49,633】

个人住房贷款业务明细信息：【2,889,989】

个人住房贷款逾期登记信息：【71,471】

建设项目信息：【0】

项目贷款借款合同信息：【0】

项目贷款抵押合同信息：【0】

项目贷款账户信息：【0】

项目贷款业务明细信息：【0】

项目贷款逾期登记信息：【0】

资金封闭管理信息：【0】

科目信息：【52】

总账信息：【9,469】

明细账信息：【145,387】

记账凭证信息：【344,017】

银行存款日记账信息：【80,992】

定期存款明细信息：【509】

国债明细信息：【0】

银行结算流水信息：【85,389】

银行专户信息：【116】

**---附件2科目信息---**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 科目编号 | 科目名称 | 科目级别 | 科目属性 | 科目余额方向 |
| 1 | 1 | 1 |  | 1 |
| ${table4} | | | | |

| 科目编号 | 科目名称 | 科目级别 | 科目属性 | 科目余额方向 |

【101】【住房公积金存款】【1】【01】【02】

【10101】【活期】【2】【01】【02】

【10102】【定期】【2】【01】【02】

【102】【增值收益存款】【1】【01】【02】

【10201】【活期】【2】【01】【02】

【10202】【定期】【2】【01】【02】

【111】【应收利息】【1】【01】【02】

【119】【其他应收款】【1】【01】【02】

【121】【委托贷款】【1】【01】【02】

【12101】【个人贷款】【2】【01】【02】

【12102】【项目贷款】【2】【01】【02】

【122】【逾期贷款】【1】【01】【02】

【12201】【个人逾期贷款】【2】【01】【02】

【12202】【项目逾期贷款】【2】【01】【02】

【124】【国家国债】【1】【01】【02】

【201】【住房公积金】【1】【02】【03】

【211】【应付利息】【1】【02】【03】

【214】【专项应付款】【1】【02】【03】

【21401】【管理中心管理费用】【2】【02】【03】

【21402】【城市廉租住房补充资金】【2】【02】【03】

【219】【其他应付款】【1】【02】【03】

【21901】【公积金未分摊】【2】【02】【03】

【21902】【应付手续费】【2】【02】【03】

【21903】【其他应付款】【2】【02】【03】

【301】【贷款风险准备】【1】【03】【03】

【30101】【个人贷款风险准备】【2】【03】【03】

【30102】【项目贷款风险准备】【2】【03】【03】

【311】【增值收益】【1】【03】【03】

【321】【增值收益分配】【1】【03】【03】

【32101】【提取贷款风险准备】【2】【03】【03】

【3210101】【提取个人贷款风险准备】【3】【03】【03】

【3210102】【提取项目贷款风险准备】【3】【03】【03】

【32102】【提取中心管理费用】【2】【03】【03】

【32103】【城市廉租房补充资金】【2】【03】【03】

【32104】【待分配增值收益】【2】【03】【03】

【401】【业务收入】【1】【04】【03】

【40101】【住房公积金利息收入】【2】【04】【03】

【40102】【增值收益利息收入】【2】【04】【03】

【40103】【委托贷款利息收入】【2】【04】【03】

【4010301】【个人贷款利息收入】【3】【04】【03】

【4010302】【项目贷款利息收入】【3】【04】【03】

【40104】【国家国债利息收入】【2】【04】【03】

【40105】【其他收入】【2】【04】【03】

【4010501】【个人贷款逾期罚息收入】【3】【04】【03】

【4010502】【项目贷款逾期罚息收入】【3】【04】【03】

【411】【业务支出】【1】【04】【02】

【41101】【住房公积金利息支出】【2】【04】【02】

【41102】【归集手续费支出】【2】【04】【02】

【41103】【委托贷款手续费支出】【2】【04】【02】

【4110301】【个人贷款手续费支出】【3】【04】【02】

【4110302】【项目贷款手续费支出】【3】【04】【02】

【41104】【项目贷款其他支出】【2】【04】【02】

**---附件3 部分结果明细---**

1.基础信息不准确

中心未准确记录缴存职工的基础信息，如身份证号码格式不正确，人数【35,464】；

| 证件号码 | 姓名 | 个人账号 | 个人账户状态 | 开户日期 |

${text46}

${text47}

${text48}

${text49}

${text50}

| 证件号码 | 姓名 | 个人账号 | 个人账户状态 | 开户日期 |

【】【杜新田】【000029549】【02】【2000-01-01】

【】【许玉清】【000029551】【02】【2000-01-01】

【】【蒋广军】【000029554】【02】【2000-01-01】

【】【王金立】【000029555】【02】【2000-01-01】

【】【许伟峰】【000029557】【02】【2000-01-01】

【】【韩明】【000029560】【02】【2000-01-01】

【】【刘炳林】【000029567】【02】【2000-01-01】

【】【唐进元】【000029570】【02】【2000-01-01】

【】【郭良俊】【000030623】【02】【2004-01-01】

【】【郭万臣】【000030624】【02】【2004-01-01】

3.缴存比例超限

3.1.单位缴存比例超上限（12%）：存疑业务共【7】笔；

| 单位月缴存额 | 个人缴存基数 | 个人账号 | 开户日期 |

【2429.40】【10560.00】【022924771】【2016-04-25】

【1760.16】【12000.00】【023035076】【2016-05-13】

【2157.84】【12000.00】【023150415】【2016-05-27】

【1710.72】【12000.00】【023205077】【2016-06-08】

【2256.60】【12000.00】【023254509】【2016-06-17】

【1844.68】【9411.00】【023284082】【2016-06-22】

未经批准低于下限（5%）：存疑业务共【79】笔；

| 单位月缴存额 | 个人缴存基数 | 个人账号 | 开户日期 |

【6.00】【1200.00】【022990034】【2016-05-05】

【277.90】【6947.50】【023163455】【2016-05-31】

【307.10】【7677.50】【023163508】【2016-05-31】

【301.15】【7528.75】【023163697】【2016-05-31】

【272.15】【6803.75】【023163704】【2016-05-31】

【305.25】【7631.25】【023163890】【2016-05-31】

【304.75】【7618.75】【023163979】【2016-05-31】

【304.75】【7618.75】【023164072】【2016-05-31】

【317.85】【7946.25】【023164195】【2016-05-31】

【313.60】【7840.00】【023164211】【2016-05-31】

未经批准低于下限（5%）：存疑业务共【78】笔；

| 个人月缴存额 | 个人缴存基数 | 个人账号 | 开户日期 |

【277.90】【6947.50】【023163455】【2016-05-31】

【307.10】【7677.50】【023163508】【2016-05-31】

【301.15】【7528.75】【023163697】【2016-05-31】

【272.15】【6803.75】【023163704】【2016-05-31】

【305.25】【7631.25】【023163890】【2016-05-31】

【304.75】【7618.75】【023163979】【2016-05-31】

【304.75】【7618.75】【023164072】【2016-05-31】

【317.85】【7946.25】【023164195】【2016-05-31】

【313.60】【7840.00】【023164211】【2016-05-31】

【320.15】【8003.75】【023164332】【2016-05-31】

存疑业务共【94】笔；

| 个人缴存基数 | 个人账号 | 个人账户状态 | 开户日期 |

【13805.67】【002351426】【01】【2016-07-21】

【15008.00】【002352268】【01】【2016-07-22】

【13805.00】【002357984】【01】【2016-07-27】

【13805.67】【002358665】【01】【2016-07-27】

【13805.67】【002358806】【01】【2016-07-27】

【13805.67】【002358880】【01】【2016-07-27】

【13805.00】【022924277】【01】【2016-04-25】

【13805.67】【022986325】【01】【2016-05-04】

【13805.70】【023036553】【01】【2016-05-13】

【13805.67】【023117051】【01】【2016-05-23】

存疑业务共【423】笔；

| 个人缴存基数 | 个人账号 | 个人账户状态 | 开户日期 |

【1250.00】【002340024】【01】【2016-07-08】

【833.33】【002350980】【01】【2016-07-20】

【833.33】【022925034】【01】【2016-04-25】

【1250.00】【022967965】【01】【2016-04-29】

【1250.00】【022968015】【01】【2016-04-29】

【1250.00】【022968159】【01】【2016-04-29】

【1200.00】【022990034】【01】【2016-05-05】

【1275.00】【023019567】【01】【2016-05-12】

【1300.00】【023029342】【01】【2016-05-12】

【1300.00】【023029447】【01】【2016-05-12】

6.非法定劳动年龄缴存

高于退休年龄人数：【4,453】；

| 证件号码 | 姓名 | 个人账号 | 个人账户状态 | 开户日期 |

【372501195708072037】【罗宗正】【000000020】【01】【2000-01-01】

【372501195802050352】【孙登芝】【000000027】【01】【2000-01-01】

【372501195105312011】【谢遵生】【000000030】【02】【2000-01-01】

【372501195808222055】【冯润刚】【000000037】【01】【2000-01-01】

【372501195802082012】【于智勇】【000000144】【01】【2000-01-01】

【37250119560801151X】【白占军】【000000154】【02】【2000-01-01】

【372501195611090319】【岳彩侠】【000000159】【02】【2000-01-01】

【372501195303122059】【桑士斌】【000000217】【02】【2000-01-01】

【372501195808050310】【孔庆春】【000000236】【01】【2000-01-01】

【372501195706251111】【付强】【000000254】【02】【2000-01-01】

8.1.贷后停缴

办理公积金贷款后3个月内停缴公积金：存疑业务共【2,187】笔，放款金额【81,381.30】万元；

| 借款合同编号 | 合同贷款金额 | 贷款发放日期 | 缴至年月 | 个人账户状态 |

【10020181030068】【500000.00】【2018-04-25】【201806】【01】

【10020181010671】【500000.00】【2018-07-04】【201806】【01】

【10020181030137】【500000.00】【2018-07-13】【201806】【01】

【10020181010421】【200000.00】【2018-05-08】【201806】【01】

【10020181010583】【300000.00】【2018-06-22】【201806】【01】

【10020181010258】【500000.00】【2018-04-25】【201806】【01】

【10020181010602】【500000.00】【2018-06-29】【201806】【01】

【10020181010635】【500000.00】【2018-06-29】【201806】【01】

【10020181010275】【500000.00】【2018-04-25】【201806】【01】

【10020181010597】【300000.00】【2018-07-13】【201806】【01】

8.2.贷后销户

个人公积金贷款后还清前销户提取：存疑业务共【4】笔，放款金额【114.00】万元；

| 借款合同编号 | 合同贷款金额 | 贷款发放日期 | 非销户人数 | 姓名 | 开户日期 | 贷款余额 |

【10020181030113】【400000.00】【2018-05-23】【0】【冯森林】【2008-02-01】【398634.86】

【30020173030106】【220000.00】【2017-06-28】【0】【张西磊】【2014-03-31】【191547.29】

【30020173030288】【220000.00】【2017-11-17】【0】【陈俊波】【2013-03-05】【210199.78】

9.一人多户

同一职工存在多个公积金账户：存疑业务共【3,372】笔；

| 证件号码 | 数量 | 个人账号1 | 个人账号2 | 姓名1 | 姓名2 | 开户日期 |

【372525198308201244】【2.00】【000131621】【000129771】【张立华】【张立华】【2007-11-01】

【37252219720519341X】【2.00】【027863880】【000036413】【杨厚海】【杨厚海】【2017-06-22】

【372522197808010758】【2.00】【014761781】【000226479】【李斌】【李斌】【2013-03-29】

【372523197209063950】【2.00】【014972420】【000032460】【王立军】【王立军】【2013-04-25】

【37250219830429002X】【2.00】【004546003】【000200921】【赵继艳】【赵继艳】【2009-10-28】

【372522197106110711】【2.00】【000237564】【000224467】【雷建军】【雷建军】【2006-03-01】

【37250219781221087X】【2.00】【000190140】【000186720】【云鹏】【云朋】【2008-01-01】

【370111196510051058】【2.00】【021455789】【000188150】【刘伟】【刘伟】【2015-10-20】

【372502196203072112】【2.00】【000190133】【000186705】【徐树峰】【徐树峰】【2008-01-01】

【372502197912140469】【2.00】【000190184】【000186759】【张玉欣】【张玉欣】【2008-01-01】

10.一人多缴

同一职工在同一时间存在多个正常缴存关系：存疑业务共【157】笔；

| 证件号码 | 数量 | 个人账号1 | 个人账号2 | 姓名1 | 姓名2 | 开户日期 |

【372501197505021140】【2.00】【000020086】【000019793】【刘静】【李静】【2000-01-01】

【371524198903021654】【2.00】【022221873】【018767543】【杨茫茫】【杨茫茫】【2016-01-18】

【372525196404083058】【2.00】【000126117】【000123145】【贾传代】【方振强】【2004-04-01】

【37250119700818351X】【2.00】【007397644】【000019612】【冷功业】【冷功业】【2010-09-29】

【372527197101010011】【4.00】【000303470】【000280778】【闫功迅】【刘长虎】【2008-01-01】

【372502197501090022】【2.00】【012644258】【004580290】【胡延军】【胡延军】【2012-06-14】

【371524198710073319】【2.00】【017252132】【015690910】【徐法猛】【徐法猛】【2014-02-28】

【371524198611214411】【2.00】【028699038】【009452228】【吴东东】【吴东东】【2017-08-31】

【370123198910201099】【2.00】【019326024】【011381315】【刘杰】【刘杰】【2015-01-22】

【371524198904021218】【2.00】【027864614】【018973001】【杨立鹏】【杨立鹏】【2017-06-22】

(归集附加1.1).单位欠缴6个月：存疑业务共【1,243】笔；

| 缴至年月 | 单位账号 | 单位账户状态 |

【201407】【0000088】【05】

【201512】【0000090】【01】

【201712】【0000106】【01】

【201610】【0000110】【05】

【201712】【0000111】【01】

【201612】【0000114】【05】

【201612】【0000120】【05】

【201606】【0000123】【05】

【201508】【0010011】【05】

【201702】【0010015】【05】

(归集附加2).未按规定为职工进行个人账户结息业务的：存疑业务共【357,788】笔；

| 个人账号 | 个人账户余额 | 记账日期 | 个人账户上年结转余额 | 开户日期 |

【000000089】【69108.41】【】【64173.85】【2000-01-01】

【000000092】【5868.93】【】【5868.93】【2000-01-01】

【000000093】【52914.47】【】【49090.77】【2000-01-01】

【000000095】【152402.99】【】【148317.99】【2000-01-01】

【000000098】【10533.24】【】【10533.24】【2000-01-01】

【000000100】【195280.82】【】【190628.72】【2000-01-01】

【000000105】【59666.76】【】【55754.06】【2000-01-01】

【000000111】【57456.90】【】【53320.10】【2000-01-01】

【000000112】【47373.99】【】【44031.09】【2000-01-01】

【000000116】【45053.49】【】【45053.49】【2000-01-01】

(归集附加3).个人年度汇补缴总额超出年度缴存额上限：存疑业务共【66】笔；

| 个人账户当年归集余额 | 单位月缴存额 | 个人月缴存额 | 开户日期 |

【63236.42】【564.77】【564.78】【2006-12-01】

【2790.00】【77.50】【77.50】【2000-01-01】

【6916.00】【266.00】【266.00】【2014-06-24】

【25233.32】【580.97】【580.97】【2015-08-27】

【10232.72】【415.92】【415.92】【2015-11-05】

【2600.00】【100.00】【100.00】【2016-07-04】

【15229.20】【362.60】【362.60】【2016-12-29】

【14851.20】【353.60】【353.60】【2016-12-29】

【10076.16】【278.16】【278.16】【2017-05-25】

【2600.00】【100.00】【100.00】【2017-06-21】

12.2.贷款购房的提取金额超过同期偿还贷款总额：存疑业务共【4】笔，金额【32.17】万元；

| 借款合同编号 | 个人账号 | 还贷金额 | 发生额 | 贷款发放日期 | 记账日期 |

【1012012070050】【000002641】【105614.29】【123101.00】【2012-07-05】【2018-06-27】

【13020171310161】【000232955】【0】【27765.00】【2017-05-10】【2018-07-03】

【1012013120080】【000012301】【79111.43】【82044.00】【2013-12-11】【2018-06-11】

12.4.租房提取一年内提取金额超过当地规定提取金额【14,000.0】元：

| SZ |

【14000.00】

存疑业务共【54】笔；

| 个人账号 | 发生额 | 记账日期 |

【000110846】【-18000.00】【2018-06-28】

【015450272】【-18000.00】【2018-06-29】

【011559969】【-18000.00】【2018-07-05】

【025681457】【-15500.00】【2018-07-06】

【000088226】【-18000.00】【2018-07-11】

【016695137】【-18000.00】【2018-07-12】

【007160588】【-18000.00】【2018-07-12】

【006882874】【-18000.00】【2018-07-05】

【021127868】【-18000.00】【2018-07-05】

【000321411】【-18000.00】【2018-07-06】

15.2.同一人12个月内有多种提取原因：存疑业务共【14】笔，金额【591,921.04】元；

《基础数据标准》提取原因说明：

01 购买住房

02 建造、翻建、大修住房

03 离休、退休

04 完全丧失劳动能力，并与单位终止劳动关系

05 户口迁出所在市、县或出境定居

06 偿还购房贷款本息

07 房租超出家庭工资收入的规定比例

08 死亡

09 大病医疗

99 其他

| 证件号码 | 姓名 | 年度 | 金额 | 提取原因1 | 提取原因2 |

【372501197412252425】【汪静】【2018】【99178.00】【99】【06】

【37252519680402310X】【李淑英】【2018】【138553.75】【06】【03】

【370421196509030320】【刘红利】【2018】【10145.86】【06】【03】

【372522196404290023】【郭奎霞】【2018】【80332.35】【06】【03】

【37252519640910302X】【付茂华】【2018】【32822.48】【06】【03】

【372524196108280026】【张立平】【2018】【84009.60】【06】【03】

【372501196302130318】【刘洪国】【2018】【146879.00】【99】【06】

15.4.异地转入后12个月内销户提取：存疑业务共【3】笔，金额【28,470.49】元；

| 个人账号 | 姓名 | 开户日期 | 记账日期 | 发生额 | 提取原因 |

【032265847】【赵秀秀】【2018-02-26】【2018-06-29】【9991.68】【04】

【031065228】【台爱民】【2018-01-12】【2018-07-04】【8862.81】【03】

(提取附加1).提取原因为“其他"的：存疑业务共【92】笔；

| 个人账号 | 提取原因 | 发生额 | 记账日期 |

【000001775】【99】【-12047.00】【2018-06-06】

【000001955】【99】【-10578.00】【2018-06-06】

【000002064】【99】【-10722.00】【2018-06-06】

【000001859】【99】【-10633.00】【2018-06-06】

【000002264】【99】【-12044.00】【2018-06-06】

【000001943】【99】【-12044.00】【2018-06-06】

【025067268】【99】【-8000.00】【2018-06-07】

【022912667】【99】【-7200.00】【2018-06-07】

【014289102】【99】【-3988.00】【2018-06-07】

【016962544】【99】【-671.76】【2018-06-07】

16.对不符合条件的借款人发放贷款

16.1.贷款申请人为非缴存人：存疑业务共【157】笔，金额【3,282.40】万元；

| 借款合同编号 | 购房合同编号 | 借款人姓名 | 贷款发放日期 |

【10020161010641】【】【刘正浩】【2016-11-10】

【1012010090066】【】【戴元龙】【2010-09-26】

【1012015120002】【】【周群会】【2015-12-02】

【1012016040120】【】【申广华】【2016-04-27】

【1012016060111】【】【于帛】【2016-06-01】

【1042010110003】【】【吴军英】【2010-11-15】

【13020161310141】【】【倪继兴】【2016-11-03】

【1312014070002】【】【孟庆良】【2014-07-11】

【16111000000004875337】【】【王永生】【2008-11-17】

【16111000000004889170】【】【曹鑫】【2008-11-14】

16.2.超过法定退休年龄贷款：存疑业务共【4】笔，金额【73.00】万元；

| 贷款年龄 | 借款人证件号 | 金额 | 借款合同签订日期 |

【61.00】【372501195511012057】【300000.00】【2016-04-03】

【62.00】【372525194701073017】【200000.00】【2009-11-18】

【61.00】【372522195510186954】【120000.00】【2016-05-03】

16.3.未达到法定劳动年龄贷款：存疑业务共【125】笔，金额【3,113.60】万元；

| 贷款年龄 | 借款人证件号 | 金额 | 借款合同签订日期 |

【15.00】【371525199102141737】【120000.00】【2006-10-13】

【15.00】【371522199104298413】【250000.00】【2006-10-13】

【13.00】【371502199311020320】【200000.00】【2006-11-03】

【15.00】【230382199102105810】【180000.00】【2006-11-14】

【15.00】【371521199210270039】【280000.00】【2007-05-24】

【15.00】【371524199210273036】【200000.00】【2007-02-15】

【15.00】【371524199211270216】【170000.00】【2007-07-15】

【15.00】【371502199203080326】【500000.00】【2007-07-28】

【13.00】【371502199412156454】【250000.00】【2007-03-05】

【15.00】【371522199210268410】【250000.00】【2007-04-13】

16.4.住房公积金连续缴存不满六个月期限的贷款：存疑业务共【866】笔，金额【26,738.80】万元；

| 约定放款日期 | 开户日期 | 借款人姓名 | 金额 | 借款合同编号 | 约定放款日期 |

【2015-09-23】【2016-07-04】【毕建富】【250000.00】【7032015090002】【-9.50】

【2016-09-07】【2016-07-05】【张翔龙】【490000.00】【10020161010062】【2.10】

【2016-09-08】【2016-07-07】【何红波】【343000.00】【10020161010194】【2.10】

【2016-12-21】【2016-07-08】【杨凯】【180000.00】【40020164010012】【5.50】

【2016-09-29】【2016-07-08】【阮树维】【240000.00】【10020161010262】【2.80】

【2016-09-21】【2016-07-08】【孟渊博】【500000.00】【10020161010075】【2.50】

【2016-08-17】【2016-07-11】【刘娜】【300000.00】【30020163010009】【1.20】

【2016-09-21】【2016-07-12】【姜晓倩】【410000.00】【10020161040018】【2.40】

【2016-08-03】【2016-07-12】【罗兆林】【250000.00】【70020167010046】【0.70】

【2016-09-21】【2016-07-14】【孙成虎】【430000.00】【10020161040019】【2.30】

17.多次贷款

累积贷款超3次（含）及以上的（含异地贷款）：存疑业务共【15】笔；

| 借款人证件号 | 数量 | 贷款发放日期 |

【372523197706070027】【3.00】【2017-04-21】

【372502197310285433】【4.00】【2017-07-13】

【372524197009100055】【3.00】【2017-01-25】

【372524198011080211】【3.00】【2017-05-11】

【370902197404243015】【3.00】【2017-05-10】

【372501197703150322】【3.00】【2017-07-04】

【372501197303030364】【3.00】【2017-02-16】

【372525197606273049】【3.00】【2016-12-21】

【372525198311215815】【3.00】【2017-03-01】

18.同时多笔贷款

缴存人及配偶同时存在多笔未结清贷款的：存疑业务共【82】笔；

| 借款人证件号 | 数量 | 借款合同编号1 | 借款合同编号2 | 贷款发放额1 | 贷款发放日期1 | 贷款发放日期2 |

【372502197310285433】【3.00】【30020173030210】【30020173030080】【150000.00】【2017-07-13】【2017-07-06】

【372525198310173027】【2.00】【7032012040025】【7012013080039】【300000.00】【2013-08-20】【2012-04-25】

【372525196904153016】【2.00】【7012013120008】【7012012100056】【300000.00】【2013-11-25】【2012-10-23】

【372525198305023323】【2.00】【7012012100027】【7012012100002】【300000.00】【2012-10-23】【2012-09-28】

【372501198111111172】【2.00】【7032013050011】【7012013010003】【300000.00】【2013-05-20】【2012-12-27】

【372525197811215817】【2.00】【7012012100042】【7012012100003】【300000.00】【2012-10-23】【2012-09-28】

【37252419830104004X】【2.00】【6012014030015】【6012011030025】【200000.00】【2014-04-02】【2011-03-30】

【372525198407093023】【2.00】【370111200100102748】【370111200100058606】【200000.00】【2010-09-03】【2009-05-19】

【372524198011080211】【2.00】【13020171310270】【13020171310135】【425000.00】【2017-05-11】【2017-05-10】

【371522198410150017】【2.00】【50020175030047】【50020175030019】【113000.00】【2017-04-28】【2017-04-21】

共【923】笔；

| 合同贷款金额 | 借款合同编号 | 借款人姓名 | 贷款余额 | 贷款发放日期 |

【450000.00】【10020181030062】【孙锐】【447000.00】【2018-04-25】

【500000.00】【10020181010341】【高凤龙】【495833.33】【2018-05-18】

【500000.00】【91020189110078】【张英超】【500000.00】【2018-07-10】

【410000.00】【20020172010686】【黄振亚】【403891.60】【2018-01-03】

【500000.00】【10020171011075】【赵国平】【489043.01】【2017-08-15】

【450000.00】【1012016040051】【姜会建】【423795.23】【2016-04-13】

【500000.00】【20020172010059】【梁国强】【480420.24】【2017-05-05】

【460000.00】【40020184010452】【王志普】【460000.00】【2018-06-26】

【450000.00】【10020181010300】【李英南】【445000.00】【2018-04-20】

【500000.00】【10020181010305】【孙合玉】【497916.67】【2018-05-04】

19.2.借款人月还款额超过家庭收入的60%，共【2,535】笔，金额【838,258,000.00】元；

| 借款合同编号 | 贷款发放日期 | 月还款额 | 个人缴存基数 | 个人缴存基数 | 家庭月收入 |

【10020161011059】【2016-12-22】【2931.57】【1785.00】【1785.00】【300000.00】

【10020161010719】【2016-11-10】【3571.56】【2178.00】【2168.00】【200000.00】

【10020171010865】【2017-08-01】【4592.79】【0】【0】【470000.00】

【10020161010715】【2016-11-10】【3513.34】【2584.00】【2021.00】【500000.00】

【10020161010929】【2016-12-08】【2810.68】【3506.00】【1150.00】【400000.00】

【10020161010977】【2016-11-29】【3513.34】【3747.00】【1645.00】【500000.00】

【10020161010977】【2016-11-29】【3513.34】【1722.00】【1645.00】【500000.00】

【1012016070013】【2016-06-29】【5714.34】【7655.00】【1676.00】【500000.00】

【10020161010785】【2016-11-17】【3207.54】【1420.00】【1420.00】【300000.00】

【10020171010865】【2017-08-01】【4592.79】【1275.00】【1275.00】【470000.00】

22.疑似骗贷

同一房屋被多次用来申请住房公积金个人贷款的：存疑业务共【1,153】笔，金额【301,760.20】万元；

| 房屋坐落 | 借款合同编号1 | 借款合同编号2 | 金额 | 贷款发放日期 |

【高唐品盛居】【9012011060020】【9012010110124】【3780000.00】【2011-06-30】

【九州花园1号楼2单元10层292】【13020171310267】【13020171310072】【1000000.00】【2017-05-10】

【烟店镇政府对过】【3012012040009】【3012010110034】【440000.00】【2012-04-19】

【高唐县品盛居】【9012013030052】【9012010110122】【2000000.00】【2013-03-28】

【红旗北路西侧陶然居】【8032013030017】【8012010120013】【5914000.00】【2015-10-12】

【高唐县怡园小区】【90120160630008】【9012010110045】【7730000.00】【2016-09-14】

【高唐普利花园】【9012011030020】【9012010110072】【310000.00】【2011-03-29】

【御龙金湾】【7042016070007】【7012011020006】【79467000.00】【2016-07-27】

【莘县永安花园】【5032012070035】【5012011010023】【2270000.00】【2012-09-27】

【高唐县芳园小区】【9012015070026】【9012010120019】【5440000.00】【2015-07-22】

24.1.个人住房贷款合同无抵押物：存疑业务共【23,746】笔，金额【652,474.00】万元；

| 贷款担保类型 | 借款合同编号 | 贷款余额 | 贷款发放日期 |

【01】【1012011070016】【28682.76】【2011-07-12】

【01】【7032010110009】【27997.25】【2010-11-10】

【01】【3012011010016】【37593.52】【2011-01-20】

【01】【3012011040002】【66023.30】【2011-04-08】

【01】【3022011040005】【89652.28】【2011-04-06】

【01】【3022010110049】【107212.73】【2010-10-19】

【01】【5032010110002】【16798.34】【2010-11-04】

【01】【5012011030028】【48870.28】【2011-04-08】

【01】【3012011030065】【47489.85】【2011-03-31】

【01】【3012010110023】【42006.88】【2010-11-02】

逾期3到6期【394】笔，金额【2,409,522.43】元；

| 贷款账号 | 贷款发放额 | 贷款期数 | 贷款利率 | 逾期本金总额 | 月还款额 | 逾期月数 |

【370111215601423246】【280000.00】【240.00】【3.250000】【3454.37】【1588.15】【3.85】

【370111200100002905】【100000.00】【180.00】【3.250000】【2893.37】【702.67】【4.76】

【370111200100072010】【200000.00】【180.00】【3.250000】【6750.83】【1405.34】【5.84】

【18010020060000382】【200000.00】【180.00】【3.250000】【6099.85】【1405.34】【5.22】

【370111200100039066】【180000.00】【180.00】【3.250000】【5674.84】【1264.80】【4.66】

【370111200100083189】【200000.00】【120.00】【3.250000】【5368.63】【1954.38】【3.03】

【370111200100010055】【130000.00】【180.00】【3.250000】【2630.40】【913.47】【3.00】

【370111200100028643】【100000.00】【120.00】【3.250000】【3402.92】【977.19】【3.49】

【370111200100084039】【180000.00】【156.00】【3.250000】【6063.83】【1416.25】【4.62】

【30020173030323】【300000.00】【144.00】【3.250000】【6848.02】【2518.71】【4.25】

逾期满6期【985】笔，金额【106,885,337.93】元；

| 贷款账号 | 贷款余额 | 贷款期数 | 贷款利率 | 逾期本金总额 | 月还款额 | 逾期月数 |

【A372524570422201#00001】【0】【180.00】【3.250000】【2984.39】【505.92】【6.78】

【370111200100018052】【12096.07】【120.00】【3.250000】【150653.84】【977.19】【157.37】

【370111200100104148】【53911.02】【120.00】【3.250000】【14375.98】【1954.38】【7.91】

【370111200100065851】【3867.54】【120.00】【3.250000】【2101.73】【293.16】【7.63】

【370111200100066079】【0】【120.00】【3.250000】【15058.76】【977.19】【16.66】

【370111200100070415】【39046.38】【180.00】【3.250000】【4195.15】【562.14】【8.21】

【370111200100059249】【19643.39】【120.00】【3.250000】【45105.54】【977.19】【48.34】

【370111200100010668】【72230.27】【180.00】【3.250000】【28720.18】【1405.34】【24.04】

【18010020060000330】【0】【120.00】【3.250000】【16101.44】【1954.38】【8.41】

【370111200100002723】【0】【120.00】【3.250000】【13827.12】【977.19】【14.36】

27.合同信息完整性

购房合同中无法准确获得购房贷款房屋信息，如地址、面积、房屋性质、买卖双方等：存疑业务共【23,691】笔，金额【542,404.59】万元；

| 借款合同编号 | 房屋总价 | 购房首付款 | 借款合同编号 | 贷款发放日期 |

【37020120100034833】【125000.00】【25000.00】【37020120100034833】【2010-06-09】

【37020120100038484】【250000.00】【50000.00】【37020120100038484】【2010-06-23】

【37020120100038527】【250000.00】【50000.00】【37020120100038527】【2010-06-23】

【37020120100041559】【250000.00】【50000.00】【37020120100041559】【2010-07-10】

【37020120100042852】【187500.00】【37500.00】【37020120100042852】【2010-07-16】

【37020120100048021】【250000.00】【50000.00】【37020120100048021】【2010-08-17】

【37020120100044056】【250000.00】【50000.00】【37020120100044056】【2010-07-26】

【37020120108011496】【75000.00】【15000.00】【37020120108011496】【2008-09-05】

【37020120108009691】【100000.00】【20000.00】【37020120108009691】【2008-11-19】

【16111000000009529055】【250000.00】【50000.00】【16111000000009529055】【2010-07-01】

(贷款附加1).首付款+贷款金额超过房屋总价：存疑业务共【3】笔；

| 借款合同编号 | 购房首付款 | 合同贷款金额 | 房屋总价 | 贷款余额 | 贷款发放日期 |

【20020182010303】【683079.00】【355000.00】【683079.00】【355000.00】【2018-12-12】

【50020185010268】【303645.00】【210000.00】【303645.00】【210000.00】【2018-07-13】

(贷款附加3).贷款办理效率超时限，存疑业务共【2】笔；

| 借款合同编号 | 业务发生日期 | 贷款发放日期 | 抵押权建立日期 | 间隔天数 |

【10020171010250】【2017-05-16】【2017-04-26】【2017-04-26】【20.00】

(贷款附加4).贷款利率低于基准利率：存疑业务共【2】笔；

| 借款合同利率 | 借款合同签订日期 | 借款合同编号 | DKLL) |

【2.750000】【2016-07-15】【10120160608010】【3.25】

31.1.中心银行账户过多，管理不规范：存疑共【3】笔；

| 银行代码 | 银行名称 | 销户日期 | 银行专户号码 | 银行专户名称 | '活期存款专户' |

【】【】【】【123456-2】【市中心工行（增值收益）】【增值收益专户】

【】【】【】【123456-3】【市中心建行（增值收益定期）】【增值收益专户】

34.定期存款到期不及时兑付收回

未建立定期存款对账核查制度，到期存款中心未及时兑付收回本息：存疑业务共【209】笔；

| 到期日期 | 取款日期 | 定期存款编号 | 存款期限 |

【2017-06-30】【】【】【12.00】

【2017-02-27】【】【】【60.00】

【2018-06-03】【】【】【36.00】

【2017-04-14】【】【】【12.00】

【2017-02-04】【2017-05-17】【】【12.00】

【2017-02-27】【】【】【60.00】

【2018-05-27】【】【】【36.00】

【2017-06-30】【】【】【12.00】

【2018-06-29】【2018-07-10】【】【24.00】

【2017-06-29】【2017-07-28】【】【12.00】

37.5.会计科目余额运算不一致：存疑共【1】笔；

| 科目编号 | 期初余额 | 借方发生额 | 贷方发生额 | 期末余额 | 科目余额方向 |

【21401】【14048920.91】【14048920.91】【0】【0】【03】

检查完成，用时18分42秒

工具版本号：02.81