

银行风控总结：银行授信前须问企业 100 个问题

行业及相关行业特征

- 1、什么行业？
- 2、行业所处阶段？（新兴、成熟、衰退）
- 3、行业是否受以经济周期影响？
- 4、行业的整体盈利情况？与企业盈利状况比较。
- 5、企业规模及市场占有率状况，是否为龙头企业？
- 6、行业产能是否过剩？
- 7、行业经营资质是否需有关部门审批？是否受法律政策限制或影响？

股东和经营者相关信息

- 8、企业性质是什么？（民营、国有、股份、合资、独资、合伙、个体）
- 9、股权结构是什么？谁控股？企业实际控制人是谁？
- 10、股东以什么方式投资？是否到位？是否抽逃？
- 11、是否有经营团队？经营团队是否有足够的经验？
- 12、企业的组织构架是什么？管理是否有深度和广度？管理是否规范？企业的激励机制和用人机制是什么？企业文化是什么？
- 13、是否有董事会？是否有独立董事？董事会是否在行使职权？董事会对管理层是否有足够的制约？

-
- 14、企业的历史沿革，近三年经营班子的目标是什么？是否完成？（年终总结）
 - 15、企业的母公司、子公司、兄弟公司及其他关联企业有多少？股东的关联企业有多少？
关联企业在社会的信誉如何？在我行和他行的融资情况如何？
 - 16、企业的关联企业与企业采购合同和购销合同的价格、数量、结算是否真实？是否符合市场行情？

生产经营情况

- 17、生产什么产品或提供什么服务？
- 18、产品或服务的特点是什么？竞争力是什么？（差异优势、技术优势、成本优势、关系优势）
- 19、是否有替代品将影响企业经营？
- 20、产品的市场供求状况分析，是供大于求，还是供不应求？
- 21、客户对企业产品的依赖度如何？（单一产品）
- 22、原材料价格波动趋势和供给情况如何，对公司产品销售的影响是什么？
- 23、原材料质量、保存有什么特殊要求？
- 24、生产是否符合环保要求？（环保批文）
- 25、生产技术是否落后？是否具有自主知识产权？与同行业比较？
- 26、产品的销售渠道是什么？
- 27、是否有销售团队？销售手段是什么？
- 28、产品的销售政策是什么？是否赊销？是否有现金折扣？



财务数据分析

- 29、企业近三年的销售收入是多少？是增长、下降还是波动？原因是什么？
- 30、企业近三年的利润总额和销售利润率是多少？是增长、下降还是波动？原因是什么？
- 31、企业近三年的资产、负债、所有者权益是多少？资产负债率是否符合行业特征？
- 32、企业近三年的经营性现金净流量是多少？现金净流量与利润总额之间的差额是多少？现金净流量小于利润总额的原因是什么？
- 33、企业流动资产和流动负债是多少？流动负债与流动资产的差额是多少？流动负债过高是否有短贷长用的现象？
- 34、货币资金中保证金存款和已冻结的定期存单存款有多少？货币资金与抽查的现金日记账、银行日记账、银行对账单是否相符？
- 35、应收账款明细是什么？一年以上账龄的应收账款有多少？应收账款坏账有多少？是否按财务制度规定计提准备？
- 36、应收账款客户是否集中、单一？单一客户是否可能违约或取消合作？
- 37、应收账款周转速度是否符合同业标准？
- 38、应收账款增长额是多少？应收账款增长额与销售收入增长额之间的关系？与利润总额之间的关系？
- 39、存货明细是什么？存货结构是什么？
- 40、一年以上产成品、半成品有多少？
- 41、原材料的采购成本与市场价格之间的差额是多少？是否计提存货跌价损失？
- 42、存货周转速度是否符合同业标准？

-
- 43、存货增长额是多少？存货增长额与销售收入增长额之间的关系？与固定资产增长额之间的关系？与利润总额之间的关系？
- 44、存货的结转方法是什么？对当期成本和利润的影响是什么？
- 45、存货存放在场内还是场外？存货是否已在他行或第三人质押？
- 46、预付账款明细？采购价格与市场价格比较？是否符合采购合同约定？
- 47、其他应收款明细是什么？在同业中占比是否过高？有无与实收资本金额相近的大额其他应收账款？有无注册资本抽逃现象？有无大额资产转移现象？
- 48、固定资产明细是什么？产权是否明晰？
- 49、固定资产入账依据是什么？固定资产账面价值与实际购买价值是否相符？固定资产评估入账的依据是否充分？评估价值是否过高？
- 50、固定资产是否已在他行或第三人抵押？
- 51、固定资产折旧方法是否符合财务制度规定？对当期的利润影响是什么？
- 52、设备是否为专用设备？是否已被淘汰？变现能力如何？
- 53、在建工程的总投资多少？已投资多少？竣工验收还需投资多少？在建工程投入使用对未来销售收入、利润、融资需求的影响？在建工程是否已抵押？
- 54、土地性质是什么？是否已缴纳全额土地出让金？是否先征后返？地方是否有禁止转让或补交土地出让金后转让的要求？土地是否已抵押？
- 55、固定资产是否已出租？出租合同的期限和付款方式是什么？出租价格是否合理？承租人是否同意租赁人违约时解除租赁合同或将租金缴纳给银行？
- 56、短期借款、长期借款、应付票据明细？各银行授信金额多少？授信余额多少？到期日？利率水平？是否逾期？五级分类？担保方式？是否有短贷长用现象？
- 57、应付账款明细？应付账款期限是多少？一年以上应付账款有多少？是否已违约？是

否有纠纷？关注公众号：金融人士备忘录，精彩文章不断。

58、应付账款增长额是多少？是否高于往年增长额？是否高于平时增长额？是否有调整经营性现金净流量的嫌疑？

59、预收账款明细？预收账款金额与合同约定生产进度是否相符？是否已开出预收账款保函？

60、企业营业税缴纳多少？企业进项增值税多少？销项增值税多少？是否与税单相符？与报表销售收入是否匹配？

61、企业是否享受各种税费减免政策？是否享受各种补贴？

62、企业实收资本多少？注资方式是什么？是否抽逃？

63、企业资本公积记账是否合理？固定资产评估增值是否符合市场价格？

64、企业经营性现金流入量占销售收入比是多少？

65、销售成本占比是否异常？是否存在少结转成本增加利润现象？

66、投资收益率是否符合同业水平？投资收益中获得现金的比率是否正常？长期投资是否存在不良资产？

用途、期限和还款来源

67、企业的贷款用途是什么？

68、是否有订单？

69、项目贷款是否符合手续？如立项、可研、环评？

70、自有资金有多少？占资金需求比例是多少？是否已到位？

71、贷款的还款来源是什么？测算还款来源是否扣除铺底流动资金？

72、何时还款？流动资金贷款测算企业的经营周期，项目贷款测算企业的每年净现金流量。

风险控制手段

- 73、如何控制企业信贷资金流出和销售资金回笼？
- 74、如何监管企业生产或项目进度？
- 75、担保方式是什么？
- 76、抵押物评估价值是否偏高？抵押物是否有瑕疵？
- 77、保证人还款能力如何？
- 78、仓单如何监管？
- 79、是否同意签订个人无限责任担保和远期拍卖协议？

收益测算

- 80、授信产品如何设计？
- 81、是否在我行开立基本账户？
- 82、贷款利率是否符合企业信用等级标准？
- 83、是否有中间业务收入？
- 84、企业是否在我行代发工资？
- 85、法定代表人是否办理贵宾卡？
- 86、员工是否办理信用卡？

-
- 87、关联企业是否办理网银？
 - 88、关联企业和上下游企业是否在我行开户？下游企业是否办理保理？上游企业可否办理保兑仓业务？
 - 89、授信余额是否超我行集中度要求？
 - 90、信用等级是否在 AA 级以上？
 - 91、抵押率是否在 50%以下？
 - 92、授信业务种类和行业收取的资本占用费率是否最低？

企业的社会信誉

- 93、是否到工商局查询企业年检状况、公司章程和股东变更记录？
- 94、是否到房交所查询企业固定资产是否已抵押或查封？
- 95、是否到房交所查询企业法定代表人个人财产状况？
- 96、是否到其他融资银行了解企业的信誉状况？
- 97、是否到同业或行业协会了解企业在同业间的口碑？

法律相关要件

- 98、是否有董事会决议？
- 99、借款合同、担保合同是否当面签章？
- 100、个人无限责任夫妻双方是否当面签字？

关于朴觅鑫

公司成立近 8 年以来，先后联合陆家嘴金融局等政府机构、天津、外商租赁协会、西湖论坛等行业权威组织、上百位行业权威专家和在职高管等，打造了 30 万+人才数据库，举办了包括首届融资租赁人力资源高峰论坛在内的多次行业顶尖规格峰会，定期推出了租赁薪酬报告、行业蓝皮书等各类高质量行业报告。累计服务恒信、中海、国控、电气、华宝、大唐租赁等标杆租赁公司近 400 家。

2017 年，朴觅鑫和天津租赁协会共同成立了天津分公司，公司总经理也被聘为“租赁智库人力资源院长”和各类租赁机构的特邀专家。2018 年，在全国租赁行业峰会上被授予全国第一家“最佳租赁人力资源服务机构”，专业化和个性化的服务赢得了行业客户的良好口碑。

主营业务：

1. 班子搭建团队建设——人才寻觅
2. 专业能力提升体系——行业培训
3. 人力资源系统设计——诊断咨询
4. 企业疑难咨询解惑——量身定制

【更多信息，请联系我们】

电话：021-52897099

网址：www.pmxin.com

邮箱：pmx@pmxin.com

地址：上海市静安区天目西路 218 号嘉里不夜城第一座



【扫描二维码 关注朴觅鑫】