

## 银行风控考虑什么？

### 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。

## 银行风控什么意思？

风控就是风险控制。风控名单估计是那些风险较高的行业和个人，提醒银行谨慎借贷。风控，狭义讲，是信贷业务贷前授信过程中的风险识别与预防，贷后本息催收过程的风险识别与控制。银行认为名单里的单位或个人存在违约的风险，就会慎重贷款或拒贷，或提高贷款利率。