

1、银行流水通常进项（存入）表现在贷方，出项（取款）表现在借方。

A.从贷方发生额能看出客户现金流入情况，贷方发生频率高、金额高，基本能体现经营状况较好。

B.贷方发生额能否超过销售额，不能超过可能销售账造假（现金交易多除外）。能超过，警惕几张卡倒账，核对方法，几张卡对比，同一天转出另一张卡是否有相同金额转入。另外观察借方发生额，是否大额资金立即支出（转出）--快进快出。

C.发生额是否与生意相匹配，譬如年营业额100万，但银行流水核算出几百万，分析可能性：一是故意做大流水，二是有其他投资，三是帮别人走账。

2、摘要主要有卡存、现存、转账、网银转账、银联代付等。分析是否与申请所经营的行业吻合，或挖掘出是否还有其行业；

3、银行流水入账是否有与所提供的销售合同关联方相关的资金往来？支出是否有与采购合同关联方资金往来；

比如：工程相关行业银行流水能否与工程合同核对相符，阶段流水和同时期工程合同分析，能分析出工程金额、付款情况、应付、应收账款、利润情况等。

4、大额交易分析是否为应收款和应付款（隐形负债）或者民借，

每月有无固定金额的扣款（分析是否有隐性负债）。

5、通过银行流水能分析出淡旺季。（淡季是否能够覆盖相关负债）

6、日均余额分析客户实力：一是能分析出借款人月经营利润；二是分析借款人月偿债能力。判断客户在某时间段的宽裕情况；

7、摘要内容分析资金用途。--如借款/还欠款/还小贷等情况可核实隐形负债；如某某货款，分红等字眼可核算收入；如投资某某项目可了解对外投资情况等；

8、电访询问借款人银行流水中营业额占总营业额的比例，可推算出借款人的营业收入，并与销售台账核对是否一致。

9、结算金额和频率的波动性，分析借款人生意的变化情况。

10/日均余额分析借款人的生意稳定性和月偿还能力。

11、通过交易网点分析上下游客户，分析付款方式，分析应收、付账款。



金融风险岗位的孤独