

贷前调查报告撰写技巧

主讲：金玉成

【课程时间】 1天（6小时/天）

【授课方式】

专题讲授、案例分析、小组研讨、工具分享、互动提问、场景模拟、启发教学

【课程对象】

【课程大纲】

一、客户基本情况

- 1、借款人全称
- 2、成立时间及历史沿革
- 3、企业性质及相关情况
- 4、经营范围、主营业务及主导产品
- 5、企业资质等级、特许经营许可等情况

二、经营管理情况

- 1、经营情况
 - 客户所处行业及发展态势
 - 主营业务及发展概况
 - 主导产品及市场表现力
 - 上下游企业及计算往来情况
 - 其他经营情况
- 2、管理情况
 - 组织结构、管理结构及决策体系
 - 人力资源情况
 - 制度建设及效果评价
- 3、发展前景
 - 影响客户发展的有利因素
 - 影响客户发展的不利因素及应对措施
 - 客户发展前景评价

三、财务状况

- 1、资产负债表主要科目解析
- 2、客户资产状况
 - 短投、应收票据、应收账款、预付账款、其他应收款、存货、待摊费用、长期投资、一年内到期投资、待处理流损、待处理固损、固定资产、固定资产清理、无形资产、递延资产
- 3、客户负债状况
 - 短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、其他应付款、应付福利费
 - 应付工资、未交税金、未付利润、其他未交款、预提费用、长期负债、一年内到期的长期负债、递延税项
- 4、所有者权益情况
 - 实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润
- 5、损益状况

- 收入是否真实
- 成本费用是否真实
- 分析客户纳税情况及税收政策
- 分析关联交易的金额及对利润的贡献度
- 分析主营业务或产品的盈利能力，对总利润的贡献度

6、现金流量分析

- 对照损益表分析经营活动现金流入与流出量
- 收到和支付与经营活动相关的现金具体内容
- 投资和筹资活动的现金流入和流出量

7、财务指标分析

- 偿债能力指标
- 营运能力指标
- 盈利能力指标

四、资信状况

- 1、信用评级情况
- 2、征信查询情况
- 3、历次贷款的还本付息情况

五、借款用途及还款来源

- 1、借款用途：流动资金贷款需求量的测算参考
 - 估算借款人运营资金量
 - 估算新增流动资金贷款额度
 - 需要考虑的其他因素
- 2、还款来源
 - 分析现金流量
 - 连续三年现金流表格列示
 - 经营现金流测算参考

六、担保措施

- 1、保证担保的审核条件及结论
- 2、抵质押的审核条件及结论
- 3、信用贷款发放的审核条件及结论

七、风险分析及控制措施

- 1、关于市场风险
- 2、关于经营管理风险
- 3、关于财务风险
- 4、关于关联企业风险
- 5、关于法律风险
- 6、其他风险
- 7、测算并分析业务风险度

八、综合收益

为我行带来的收益、存款、结算等

九、结论

- 1、倾向性意见
- 2、具体信贷金额、期限、利率、担保方式、借款用途、还款来源
- 3、办理业务必须具备或要落实的条件