

银行角度视角如何审查银行流水。界定借款人还款能力，主要还是看其银行流水。

一、银行流水收集要求

- 1、核对银行流水姓名，鉴别真伪；
- 2、要求搜集的必须是近期银行流水；
- 3、最好收集近一年的流水，至少收集银行近半年的流水；
- 4、尽可能多的收集记账银行卡；
- 5、收集能够反映客户经营活动的银行卡流水；
- 6、当客户提供银行流水时，及时与客户分析银行流水；
- 7、银行流水的分析一定要有记录，有利于贷前人员的事后检查和判断；
- 8、如果客户有网银，可以复制电子版，有利于统计和筛选。



三、分析后重点关注的事项

主要有以下三个方面：

(1) 隐性负债，即征信中没有的民间贷款

通过对交易金额和交易对象的分析，我们可能会发现客户存在一些征信中没有反映出来的债务，比如来自消费金融、小贷公司、P2P机构或者非政府组织的贷款等。，以便我们进一步了解客户的诚信度、真实负债水平和还款压力。。

(2) 交易量与销售额匹配度（对老板类客户）

通过对客户营业额的筛选和分析，将月度和年度数据与客户月度和年度销售额进行对比。一般来说，两者的匹配度在50%-100%是正常的。如果低于50%，可能有一些原因:营业额可能不在客户主账户，客户结算方式不是转账(如现金或承兑)，销售款回笼周期过长(期间回笼资金较少)。如果过高，比如200%，可能的原因是筛选不准确，低估销售额，存在其他业务，虚增交易流水。无论是过高还是过低，都需要与客户进一步沟通，找出真正的原因，揭示隐藏的风险因素。

(3) 日均余额与月还款额匹配度

通过流水日均余额的分析，可以和月还款额进行对比(等额还款)。一般来说，比值大于1为好。在小于1的情况下，越小，客户的还款压力越大。比如某客户日均余额1万元，每月还款5万元。一般来说，在没有其他还款来源补充的情况下，还款压力更大。