盐池县中民融盐扶贫担保有限公司

个人担保业务风险报告

(个人申请小于20万，风险部所用模板)

审查日期： 年 月 日

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **申请人名称** | **${INDIVIDUAL\_NAME}** | **申请担保金額** | **${GUARANTEE\_QUOTA}** | **客户类型** | □一般客户 □贫困户 | | | |
| **审杳要点** | **审査内容** | | **是否合规** | **不足表述/缺失** | **审査内容** | | **是否合规** | **不足表述/缺失** |
| 风险合规审査 | 申请人提供材料是否齐全？ | | □是□否 |  | 是否合规、合法、有效、清晰等？ | | □是□否 |  |
| 经营审査 | 经营内容是否符合相关规定或政策支持围？ | | □是□否 |  | 预测经营是否盈利？ | | □是□否 |  |
| 调査申报表是否本部门人员共同参与？ | | □是□否 |  | 客户经营状况是否全面、真实？ | | □是□否 |  |
| 信用状况审核 | 申请人及配偶信用信息是否符合公司求？ | | □是□否 |  | 有无逾期、不良或诉讼等事件？ | | □是□否 |  |
| 对外担保是否超过家庭净资产？ | | □是□否 |  | 是否产生代偿？ | | □是□否 |  |
| 家庭资产审查 | 家庭财产核实计价是否符合规定？ | | □是□否 |  | 负债是否真实？ | | □是□否 |  |
| 反担保审查 | 反担保类型：□信用 □保证 □抵押 □质押 □联保 □其他 | | | | | | | |
| 反担保措施是否满足本次申请？ | | □是□否 |  | 是否符合公司相关规定？ | | □是□否 |  |
| 还款能力审查 | 有无可增加其它资金来源？ | | □是□否 |  | 可变现的财产是否满足债务清偿？ | | □是□否 |  |
| 主要风险点的揭示及防范 |  | | | | | | | |
| 风险经理意见 | 年 月 日 | | | 风险部部长意见 | | 年 月 日 | | |