

“智付通” 供应链融资业务授信尽调报告

一、申请人基本情况

授信申请人全称	中国华西企业有限公司		
核心企业名称	碧桂园地产集团有限公司		
申报类型	<input checked="" type="checkbox"/> 首笔 <input type="checkbox"/> 增额 <input type="checkbox"/> 授信续期 <input type="checkbox"/> 展期或还旧借新 <input type="checkbox"/> 借新还旧 <input type="checkbox"/> 调整其他授信内容等 <input type="checkbox"/> 其他		
申请金额	6127565.68 元	申请期限	12 个月
业务品种	国内卖方保理（公开型无追索权保理）		
成立时间	1982-08-22	经营范围	一般经营项目是：一般项目：经营公司建筑资质界定的施工范围；劳务合作业务；建筑工程机械、建筑材料、四川省土特产品的购销；经营进出口业务；承包境外房屋建筑工程和境内国际招标工程、上述境外工程所需的设备材料出口、建筑机具、建筑材料租赁业务。，许可经营项目是：对外派遣实施上述境外工程所需的劳务人员。
注册资本	60,000 万人民币	企业性质	有限责任公司
法定代表人	史立宾		
股东情况（名称、出资及占比情况） 单位：元	四川华西集团有限公司认缴 31456 万元人民币，持股 52.43%；四川省第一建筑工程有限公司认缴 9456 万元人民币，持股 15.76%；四川省第三建筑工程有限公司认缴 7272 万元人民币，持股 12.12%；四川省第四建筑有限公司认缴 7092 万元人民币，持股 11.82%；四川省工业设备安装集团有限公司认缴 4724 万元人民币，持股 7.87%；		

二、申请人信用查验及调查情况

(一) 调查过程				
调查日期	地点	调查人员	企业接受调查人员	调查方式及调查内容
2020 年 12 月 2 日	中山分行	李啟超	财务胡先生	线上查验、电话核查

(二) 企业信息查验情况	
1.查验借款申请人营业执照、组织机构代码证原件，是否年检及有效。	<input checked="" type="checkbox"/> 全部年检及有效 <input type="checkbox"/> 否
2.查验申请人公司章程、法定代表人和董事会成员名单与工商登记信息有无不一致的情况。	<input checked="" type="checkbox"/> 名单一致，无问题 <input type="checkbox"/> 否
3.查验借款申请人贷款卡是否有效，是否有不良记录。	<input checked="" type="checkbox"/> 贷款卡有效，无不良记录 <input type="checkbox"/> 否
4.查验注册资本和实收资本是否一致，如不一致，说明原因。	<input checked="" type="checkbox"/> 是，实收资本和注册资本一致 <input type="checkbox"/> 否
5.申请人是否为我行或监管部门预警客户或特别关注类客户	<input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是
6.申请人是否存在诉讼记录	<input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是
7.其他重要信息，包括负面信息、传闻查验	查验方式及内容：
查验情况总体说明： 经企查查查询，企业目前失信信息 0 起，被执行人 0 起法院公告 4 起，裁判文书 0 起，相关诉讼内容为合同纠纷，对企业并无重大影响。 （注：1、2、3、4 项查验情况为“否”，5、6 项查验情况为“是”及存在其他须说明情况的，必须进行说明）	
(三) 授信申请人经营情况及本次供应链融资业务贸易背景情况简要分析 企业 2019 年 12 月销售收入 1239840.52 万元，营业利润 30615.14 万元，利润率 2.47%。从该司过往销售收入分析，企业过往销售收入及利润同比有所增长，整体分析经营运作正常，订单充足。 本次供应链融资业务项目公司为南雄市碧桂园房地产开发有限公司，实际控制人为碧桂园地产集团，符合我行相关规定。	

三、应收账款付款人（即项目公司）情况

项目公司名称	南雄市碧桂园房地产开发有限公司
所属集团名称	碧桂园地产集团
与集团关系	<input type="checkbox"/> 全资项目公司 <input checked="" type="checkbox"/> 非全资控股项目公司 <input type="checkbox"/> 其他（）
成立时间	2016-07-06
法定代表人	何玉鹏
四证是否齐全	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
自有资金出资比例是否符合	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

要求	
<p>项目公司经营情况简要分析：</p> <p>（例如是否存在重复融资或过度融资，对此要求我行“智付通”供应链融资与该项目存量开发贷款融资合计金额不得超过该项目总投资中建安费用金额，建安费用包括但不限于前期工程、基础设施建设、公共配套设施、建筑工程、装修工程等）</p> <p>南雄市碧桂园房地产开发有限公司的股东兼实际控制人为广州市碧桂园地产有限公司，认缴 85 万元，占比 85%。实际控制人为碧桂园地产集团，符合我行要求。该项目已办齐四证，不涉及重复融资及过度融资，符合我行要求。</p> <p>南雄市碧桂园房地产开发有限公司为开发建设南雄雄州熊东碧桂园项目成立，该项目位于韶关市南雄市雄州街道，土地款 1960 万元，占地面积 54180.73 平方米，总建筑面积 171747.07 平方米，项目总投资 11700 万元。其中，建安成本 9370 万元，根据项目公司财务报表显示，实收资本 100 万元+资本公积 8000 万元=8100 万元，自有资金比例超过项目总投资的 30%；据南雄市碧桂园房地产开发有限公司人行征信报告、近期财务报表可知该项目现有存量融资合计 2500 万元，加上本笔供应链融资 612 万元后，项目整体融资为 3112 万元≤建安成本 9370 万元，即不存在过度融资。我行将于放款前在中登网核查应收款质押情况，无重复质押情况后方放款。</p>	

四、授信结论

总体结论：拟 授 予

申 请 人：中国华西企业有限公司

金 额：6127565.68 元

期 限：12 月

业务品种：国内卖方保理（公开型无追索权保理）

担保方式：信用。

主办客户经理：李啟超

协办客户经理：

负责人：麦建辉

2020 年 12 月 2 日

“智付通” 供应链融资业务授信尽调报告

一、申请人基本情况

授信申请人全称	中国华西企业有限公司		
核心企业名称	碧桂园地产集团有限公司		
申报类型	<input checked="" type="checkbox"/> 首笔 <input type="checkbox"/> 增额 <input type="checkbox"/> 授信续期 <input type="checkbox"/> 展期或还旧借新 <input type="checkbox"/> 借新还旧 <input type="checkbox"/> 调整其他授信内容等 <input type="checkbox"/> 其他		
申请金额	6127565.68 元	申请期限	12 个月
业务品种	国内卖方保理（公开型无追索权保理）		
成立时间	1982-08-22	经营范围	一般经营项目是：一般项目：经营公司建筑资质界定的施工范围；劳务合作业务；建筑工程机械、建筑材料、四川省土特产品的购销；经营进出口业务；承包境外房屋建筑工程和境内国际招标工程、上述境外工程所需的设备材料出口、建筑机具、建筑材料租赁业务。，许可经营项目是：对外派遣实施上述境外工程所需的劳务人员。
注册资本	60,000 万人民币	企业性质	有限责任公司
法定代表人	史立宾		
股东情况（名称、出资及占比情况） 单位：元	四川华西集团有限公司认缴 31456 万元人民币，持股 52.43%；四川省第一建筑工程有限公司认缴 9456 万元人民币，持股 15.76%；四川省第三建筑工程有限公司认缴 7272 万元人民币，持股 12.12%；四川省第四建筑有限公司认缴 7092 万元人民币，持股 11.82%；四川省工业设备安装集团有限公司认缴 4724 万元人民币，持股 7.87%；		

二、申请人信用查验及调查情况

(一) 调查过程				
调查日期	地点	调查人员	企业接受调查人员	调查方式及调查内容
2020 年 12 月 2 日	中山分行	李啟超	财务胡先生	线上查验、电话核查

(二) 企业信息查验情况	
1.查验借款申请人营业执照、组织机构代码证原件，是否年检及有效。	<input checked="" type="checkbox"/> 全部年检及有效 <input type="checkbox"/> 否
2.查验申请人公司章程、法定代表人和董事会成员名单与工商登记信息有无不一致的情况。	<input checked="" type="checkbox"/> 名单一致，无问题 <input type="checkbox"/> 否
3.查验借款申请人贷款卡是否有效，是否有不良记录。	<input checked="" type="checkbox"/> 贷款卡有效，无不良记录 <input type="checkbox"/> 否
4.查验注册资本和实收资本是否一致，如不一致，说明原因。	<input checked="" type="checkbox"/> 是，实收资本和注册资本一致 <input type="checkbox"/> 否
5.申请人是否为我行或监管部门预警客户或特别关注类客户	<input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是
6.申请人是否存在诉讼记录	<input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是
7.其他重要信息，包括负面信息、传闻查验	查验方式及内容：
查验情况总体说明： 经企查查查询，企业目前失信信息 0 起，被执行人 0 起法院公告 4 起，裁判文书 0 起，相关诉讼内容为合同纠纷，对企业并无重大影响。 （注：1、2、3、4 项查验情况为“否”，5、6 项查验情况为“是”及存在其他须说明情况的，必须进行说明）	
(三) 授信申请人经营情况及本次供应链融资业务贸易背景情况简要分析 企业 2019 年 12 月销售收入 1239840.52 万元，营业利润 30615.14 万元，利润率 2.47%。从该司过往销售收入分析，企业过往销售收入及利润同比有所增长，整体分析经营运作正常，订单充足。 本次供应链融资业务项目公司为南雄市碧桂园房地产开发有限公司，实际控制人为碧桂园地产集团，符合我行相关规定。	

三、应收账款付款人（即项目公司）情况

项目公司名称	南雄市碧桂园房地产开发有限公司
所属集团名称	碧桂园地产集团
与集团关系	<input type="checkbox"/> 全资项目公司 <input checked="" type="checkbox"/> 非全资控股项目公司 <input type="checkbox"/> 其他（）
成立时间	2016-07-06
法定代表人	何玉鹏
四证是否齐全	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
自有资金出资比例是否符合	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

要求	
<p>项目公司经营情况简要分析：</p> <p>（例如是否存在重复融资或过度融资，对此要求我行“智付通”供应链融资与该项目存量开发贷款融资合计金额不得超过该项目总投资中建安费用金额，建安费用包括但不限于前期工程、基础设施建设、公共配套设施、建筑工程、装修工程等）</p> <p>南雄市碧桂园房地产开发有限公司的股东兼实际控制人为广州市碧桂园地产有限公司，认缴 85 万元，占比 85%。实际控制人为碧桂园地产集团，符合我行要求。该项目已办齐四证，不涉及重复融资及过度融资，符合我行要求。</p> <p>南雄市碧桂园房地产开发有限公司为开发建设南雄雄州熊东碧桂园项目成立，该项目位于韶关市南雄市雄州街道，土地款 1960 万元，占地面积 54180.73 平方米，总建筑面积 171747.07 平方米，项目总投资 11700 万元。其中，建安成本 9370 万元，根据项目公司财务报表显示，实收资本 100 万元+资本公积 8000 万元=8100 万元，自有资金比例超过项目总投资的 30%；据南雄市碧桂园房地产开发有限公司人行征信报告、近期财务报表可知该项目现有存量融资合计 2500 万元，加上本笔供应链融资 612 万元后，项目整体融资为 3112 万元≤建安成本 9370 万元，即不存在过度融资。我行将于放款前在中登网核查应收款质押情况，无重复质押情况后方放款。</p>	

四、授信结论

总体结论：拟 授 予

申 请 人：中国华西企业有限公司

金 额：6127565.68 元

期 限：12 月

业务品种：国内卖方保理（公开型无追索权保理）

担保方式：信用。

主办客户经理：李啟超

协办客户经理：

负责人：麦建辉

2020 年 12 月 2 日