**调 查 报 告**

审批权限：3级专职审批人

授信企业：广州胜源水泥有限公司（新客户）

授信金额：5000万元（敞口）

授信品种：流动资金贷款、电子银行承兑汇票、国内信用证，各品种不划分具体额度

授信用途：用于申请人日常经营周转、转换他行流动资金贷款

授信期限：2年，授信期限内额度可循环使用

业务期限：授信项下单笔贷款期限最长不超过3年 ，单笔电子银承最长不超过6个月、国内信用证最长不超过12个月。

利率/费率：贷款利率不低于贷款发放日前一个工作日执行的一年期LPR（放款时执行利率另行审批），银承、国内信用证手续费按我行规定执行

贷款还款方式：贷款期限在一年内（含）的，按月付息，到期一次性还本；贷款期限超过一年的，需每半年还本一次

保证金（含存单）比例：银承、国内信用证保证金（含存单）最低为零，保证金（含存单）不占用授信额度

担保方式：厂房抵押+法人、自然人连带责任保证

还款来源：申请人全部合法收入等

上报机构：增城支行（中心行）

经办支行：新塘支行

经营岗位责任人： 日期：2023年 月 日

经营管理责任人： 日期：2023年 月 日

经营主责任人： 日期：2023年 月 日

**尽职调查报告填写基本要求**

一、调查人员须根据监管政策规定及我行要求履行尽职调查工作，搜集客户基本信息资料和授信业务资料，对客户提供的身份证明、授信主体资格、财务状况等资料的合法性、真实性和有效性进行认真核实，并将核实情况在调查报告中予以反映。对客户资料和客户授信信息的验证应以实地调查为主、间接调查为辅，调查中应加强第三方信息验证，通过内查外调等渠道多方获取信息，并与客户提供资料进行匹配验证真实性。

三、尽职调查报告是授信方案审查审批的基础性资料和重要依据，务必客观、认真填写，报告中涉及的数据和陈述内容必须以事实为依据，**不得加入无事实依据的主观评论**，重要数据或信息应注明来源。**调查人须对本报告内容的完整性、真实性承担责任。**

四、尽职调查行为应按照我行各项信贷业务要求进行，凡本报告中未涉及的内容，调查人有责任予以补充和了解，以确保其完整性。对要求提供但确实无法获得的数据和附件，应说明不能取得的原因，并尽可能提供可说明相关情况的替代材料。

五、调查报告中如无特别说明，**所有金额的均以人民币列示，单位为万元（且不保留任何小数位）。**

**调查人声明及尽职调查开展情况**

经调查分析,申请为给予广州胜源水泥有限公司5000万元授信额度,授信品种包括流动资金贷款、电子银行承兑汇票、国内信用证，各品种不划分具体额度。现将尽职调查开展情况报告如下:

一、调查人声明

根据我行双人调查、双人见客制度,新塘支行管户客户经理梁冲（经营岗位责任人）、支行负责人程似锦（经营管理责任人）共同组成调查小组。

调查小组通过以下调查方式对客户主体资格、财务状况等资料的真实性、合法性、有效性进行了认真的核实,对客户经营情况进行了调查了解:

1.查询国家企业信用信息公示系统、信用中国等公开网站;

2.上门走访企业、拜访公司法人代表吴锦豪、财务总监吴雨珈，会计经理吴伟波；

3.实地查看公司电子业务账目、财务账目、出入库单据及账目;

4.实地查看公司的经营场地,包括办公、生产车间、仓库等。

本笔业务由调查小组人员履行尽职调查职责并亲笔撰写调查报告，对客户提供的身份证明、授信主体及保证人资格、财务状况、经营及资信状况、抵质押物等相关资料及报告陈述事实与列示数据的合法性、真实性和有效性进行认真核实并承担责任。本人不是授信方案申请人的关系人。

二、尽职调查开展情况

2023年2月17日，调查小组前往广州胜源水泥有限公司在广州市增城区增城区新塘镇沙埔上基村的办公楼、厂区进行了首次实地调查。在调查过程中，调查小组走访了该公司财务部、办公室、生产车间、产品仓库，面见了财务总监吴雨珈、会计经理吴伟波，上述人员向我们介绍了公司的基本情况，并按我行有关要求，提供了相应的资料原件、复印件供查阅、核对（详见申报资料清单）。资料主要包括公司批准成立的文件、最新的公司章程、营业执照、企业信用报告、机构代码证、许可证等及上述资料的有权审批部门的批复文件。经查验,公司上述资料均经有权部门批准、颁发,在有效期内。

（一）申请人主体资格

1、申请人

（1）查验营业执照等基础资料

经查询工商信息登记记录,证实广州胜源水泥有限公司营业执照与工商登记记录一致;最新公司章程（2023年03月15日起生效）记载的法定代表人兼经理、执行董事吴锦豪、监事吴洪稳与工商登记、备案及公开信息相符。公司目前办公地址“广州市增城区增城区新塘镇沙埔上基村上基社十字基”与工商登记注册地址、国家企业信息公示信息、天眼查/企业预警通/企查查软件显示内容相符，经营的水泥制造、水泥制品制造与注册经营范围“水泥制造;水泥制品制造;轻质建筑材料制造;非金属矿及制品批发（国家专营专控类除外）;建材、装饰材料批发;混凝土制造;生产混凝土预制件;生产砂浆;防水建筑材料制造;建筑模板制造;建筑用石加工;隔热和隔音材料制造;商品批发贸易（许可审批类商品除外）;商品零售贸易（许可审批类商品除外）;水泥混凝土装饰制品制造;”一致，

（2）查验企业信用报告

经查询人民银行征信中心,证实公司企业信用报告无（逾期、欠息、关注、借新还旧、次级等）不良记录；企业信用报告反映的贷款、担保金额与公司实际及最近一期财务报表的贷款、担保金额不存在差异。

1. 查验审计报告及各类经营数据

——非上市公司：查看公司电子业务账目、财务账目、银行流水信息、纳税申报表、租赁合同、管理合同、水电费单等，核实企业打印流水与网银流水匹配、财务账目与库存及物业出租数据相匹配、税务系统中报税信息与纸质信息一致、物业出租/成本支出的单价数量与年度收入/成本、库存规模及物业出租情况相匹配。

2.法人保证人——增城万盛得服装有限公司

主体资格如下：

（1）查验营业执照等基础资料

经查询工商信息登记记录,证实增城市万盛得服装有限公司营业执照与工商登记记录一致；最新公司章程（2021年05月22日起生效）记载的法人代表/执行董事吴锦豪与工商登记、备案及公开信息相符。

公司目前办公地址“广州市增城新塘镇沙埔银沙工业园区内（厂房A1）”与工商登记注册地址、国家企业信息公示信息、天眼查/企业预警通/企查查软件显示内容相符，经营的厂房租赁与注册经营范围“棉纺纱加工；其他皮革制品制造；皮革服装制造；针织或钩针编织品制造；机织服装制造；针织或钩针编织物印染精加工；皮鞋制造；棉织造加工；棉印染精加工；缫丝加工；丝印染精加工；纺织面料鞋制造；化纤织造加工；麻染整精加工；麻纤维纺前加工和纺纱；针织或钩针编织物制造；毛制造加工；毛染整精加工；毛条和毛纱线加工；绢纺和丝织加工；针织或钩针编织服装制造；麻织造加工；化纤织物染整精加工；皮手套及皮装饰制品制造；服饰制造；货物进出口（专营专控商品除外）；技术进出口；商品批发贸易（许可审批类商品除外）；商品零售贸易（许可审批类商品除外）；房屋租赁；”相一致。

（2）查验企业信用报告

经查询人民银行征信中心,证实公司企业信用报告无（逾期、欠息、关注、借新还旧、次级等）不良记录；企业信用报告反映的贷款、担保金额与公司实际及最近一期财务报表的贷款、担保金额不存在差异。

（3）查验审计报告及各类经营数据

——非上市公司：查看公司电子业务账目、财务账目、银行流水信息、纳税申报表、租赁合同、管理合同、水电费单等，核实企业打印流水与网银流水匹配、财务账目与库存及物业出租数据相匹配、税务系统中报税信息与纸质信息一致、物业出租/成本支出的单价数量与年度收入/成本、库存规模及物业出租情况相匹配，上述经营数据可以交叉校验并佐证报表数据真实性，符合行业、结算特征。

综上,经调查小组查验,确认广州胜源水泥有限公司提供的资料具备真实性、合法性和有效性, 借款人广州胜源水泥有限公司、法人保证人增城市万盛得服装有限公司均具备合法的法人资格,符合“贷款通则”规定的贷款基本条件。

**政策制度遵循性**

**（一）关键授信要素政策（以下各类准入均须对照国家、省、市及我行相关制度逐条列示）**

**1.行业及客户准入**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 行业（1）2022年公司业务授信指引（总行风险管理部2022年5月印发，印发之日起执行） | | | | |
| 序号 | 章节及条款 | 内容 | 与制度条款对应的行业详情 | 是否符合 |
| 1 | 第三章行业授信政策第二节行业分类 | （三）审慎介入类行业  分类标准：3.安全、质量、环保标准严格的行业； | 环保标准严格 | 是 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 客户：（1）公司授信业务反洗钱监控名单筛查操作指引（广银授信审批部发〔2020〕40号，总行授信审批部2020年11月4日印发，印发之日起执行） | | | | |
| 序号 | 章节及条款 | 内容 | 与制度条款对应的业务详情 | 是否列入 |
| 1 | 一、公司授信业务发起阶段 | 申请人、股东（信贷系统录入信息的股东，含股东的股东等向上追溯的股东，直到追溯至系统录入信息的最后一手股东）、高管人员、实际控制人、保证人、抵押人、质押人、关联方（以下简称“相关方”）是否列入禁止类、限制类、提示类名单 | 均未列入禁止类、限制类、提示类名单 | 否 |

**2.业务准入**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| （1）xx银行流动资金贷款管理实施办法（广银发［2015］322号） | | | | |
| 序号 | 章节及条款 | 内容 | 与制度条款对应的业务详情 | 是否符合 |
| 1 | 第二章贷款对象和基本条件第七条 | 流动资金贷款对象为经工商行政管理机关（或主管机关）核准登记的具备贷款资格的企业法人、事业法人核其他经济组织 | 申请人为企业法人 | 是 |
| 2 | 第二章贷款对象和基本条件第八条 | 借款人申请流动资金贷款须满足以下基本条件：（一）生产经营合法合规，符合营业执照或者事业单位法人证书范围，符合国家产业政策和我行的信贷政策；（二）在我行开立基本账户或者一般存款账户，自愿接受我行信贷监督和结算监督；（三）持有有效的营业执照或者事业单位法人证书、中征码，特殊行业或按规定应取得环保许可，还应持有有权部门的相应批准文件；（四）实行公司制的客户、合资合作客户或承包经营客户申请贷款必须符合公司章程或合作各方的协议约定；（五）管理、财务制度健全，生产经营合法合规，财务状况良好，具有到期还款付息能力；（六）借款须约定明确、合法的贷款用途，流动资金贷款不得用于固定资产、股权等投资，不得用于国家禁止生产、经营的领域用途；流动资金贷款不得挪用，借款人应配合我行检查，监督流动资金的使用情况；（七）借款人信用状况良好，在银行融资无逃费债务等不良信用记录，信用评级符合我行相关规定；（八）高级管理人员及主要业务人员无任何重大不良记录；（九）不符合信用贷款条件的，要提供合法、足值、有效的担保；（十）申请外汇流动资金贷款，须符合有关外汇管理政策；（十一）我行要求的其他条件 | 申请人经营合法合规，有经营执照，放款前在我行开立一般结算账户，管理完善，经营良好，资信良好，管理人员资信良好。 | 是 |

**3.《单一客户授信额度尽职调查事项》落实情况**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **单一客户授信额度尽职调查要求事项** | | |
| **序号** | **经营岗位责任人应调查确认的内容** | **调查结论** |
| 1 | 申请人、用信人是否为我行关联企业、关系人（如为关系人不得发放信用贷款） | 否 |
| 2 | 申请人、用信人、担保人是否列入联合授信试点企业名单 | 否 |
| 3 | 申请人、用信人、担保人，及其主要股东、实控人是否为失信被执行人 | 否 |
| 4 | 申请人、用信人、担保人是否列入相关行业负面清单 | 否 |
| 5 | 申请人、用信人、担保人属于哪个集团，信贷管理系统上的集团家谱是否准确 | 申请人非集团客户 |
| 6 | 申请人所属集团是否已核定综合授信额度且在额度有效期内 |
| 7 | 集团客户授信情况统计表是否已涵盖所有已批、在批、在审业务 |
| 8 | 申请人、用信人、担保人在我行有无存量授信，有否作为其他项目的保证人、抵质押人，前次用信是否符合批复要求，贷后管理是否到位，应将贷后检查报告内容反映在评审报告中 | 无存量授信 |
| 9 | 申请人、用信人、担保人基本信息表核对是否无误 | 是 |
| 10 | 申请人、用信人、担保人股权是否存在质押、冻结，质押用途、融资金额及原因是否落实 | 否 |
| 11 | 申请人所属集团的股权结构图是否完整 | 是 |
| 12 | 是否为上市公司，是否充分调查了解近1年重大公告信息，是否涉及监管提示函 | 否 |
| 13 | 申请人、用信人、担保人经营情况与提供的合同、流水等资料是否匹配 | 是 |
| 14 | 申请人生产经营模式与报表应收、应付、预收、预付等科目是否匹配 | 是 |
| 15 | 申请人生产经营周期与存货及应收账款周转次数、业务期限是否匹配 | 是 |
| 16 | 账户流水、财务报表和纳税申报表是否匹配，是否已核实统计准确性 | 是 |
| 17 | 融资情况表信息是否完整，包括但不限于他行授信期限、业务品种、贷款利率、保证金比例、担保方式（列明抵质押物、抵质押率及具体保证人），是否涵盖了直接融资和间接融资，续授信是否对融资变化情况进行完整分析，包括但不限于融资总额、融资余额、增加/额机构、减额机构、退出机构及原因等。 | 是 |
| 18 | 申请人、用信人、担保人征信信息是否已核实，是否存在借新还旧、收回再贷、关注、逾期等不良记录，征信显示的业务期限、品种、金额、担保方式是否与融资情况表匹配 | 是、否、是 |
| 19 | 外部信息网站是否已查询，包括但不限于附表所列网站，并将查询到的负面信息反映在评审报告中 | 是 |
| 20 | 动产融资登记系统查询的信息（包括不限于应收账款质押、主债务金额及融资机构）是否与融资情况表中融资机构、担保方式匹配 | 是 |
| 21 | 是否已核验财务数据勾稽关系，充分解释金额较大、异动科目 | 是 |
| 22 | 授信额度、品种、用途及期限是否合理，流贷需求测算结果是否与授信额度相匹配 | 是 |
| 23 | 担保是否符合年度公司业务授信指引以及我行担保管理办法相关要求 | 不涉及 |
| 24 | 抵质押物是否已对外抵质押，我行是否为唯一抵质押权 | 否 |
| 25 | 抵质押物评估价值是否有失公允，是否通过公开信息显示的周边物业价值核实抵押物价值，是否对质押物价值进行判断 | 否、是、是 |
| 26 | 是否存在对抵质押物变现产生负面影响的情况 | 否 |
| 27 | 抵押物现状及用途。是否空置，是否已出租。对于带租抵押物，应按总行相关文件提出授信操作要求 | 工业厂房，已出租 |
| 28 | 对于绿色信贷业务，是否已取得总行绿色金融事业部出具的《绿色信贷业务认定表》 | 非绿色信贷业务 |
| 29 | 对于三旧改造类授信业务，是否已取得总行公司金融部出具的认定意见 | 非三旧业务 |
| 30 | 对于重组类/风险缓释类授信业务（指因客户不能正常按约定计划还款，向我行申请给予重组贷款、风险缓释类续授信、展期、重新约期、调整还款计划等），是否已取得总行风险管理部或资产保全部出具的相关意见 | 非重组/风险缓释类授信业务 |
| 31 | 对于涉及供应链融资的授信业务，是否已取得交易银行部出具相关意见 | 非供应链业务 |
|  | **生产制造企业增加调查内容：** |  |
| 1 | 评估行业风险，项目是否符合相关产业政策、制度；对于与环保相关度较高的造纸、化工行业等应重点关注其环保手续的合法性、完备性，是否存在环保处罚记录。 | 符合、否 |
| 2 | 是否已分析采购、生产和销售三个环节及具体经营模式：  ——采购：供给流程、原材料控制能力、与上游议价能力、供给中断风险、供给淡旺季等。  ——生产：生产流程特征、技术复杂程度、优势、产能产量情况、盈亏平衡点、在建扩建项目情况、生产淡旺季等。  ——销售：销售流程、下游集中度、销售方式、对下游议价能力、销售淡旺季等。 | 是 |
| 3 | 是否重点进行了行业分析，充分了解了申请人所在行业生命周期、行业基本特征、处于产业链的位置、行业集中度、市场供需状况、产品的技术落后风险及对替代品的抵抗能力，与行业平均水平的对比情况。 | 是 |
|  | **建筑施工企业增加调查内容：** |  |
| 1 | 业务品种如涉及保函，是否约定保函期限（一般不超过3年），保函期限、品种是否与申请人承接工程开立保函的需求匹配 |  |
| 2 | 保函保证金比例是否与融资情况表中他行保证金比例、征信查询记录匹配 |  |
| 3 | 是否落实了新承接合同金额、完成合同金额，如近三年合同金额变化较大，是否落实变化原因及该变化与营业收入变化的匹配程度 |  |
| 4 | 经营模式是否涉嫌违法分包、转包，不违反《住房和城乡建设部关于印发建筑工程施工发包与承包违法行为认定查处管理办法的通知》（建市规[2019]1号）相关要求 |  |
| 5 | 承接的工程是否集中在房地产领域、市政领域等，是否受相关行业政策及国家宏观调控影响较大 |  |
| 6 | 是否涉及委托代建及垫资施工，严格控制建筑企业为房地产行业垫资行为。 |  |
| 7 | 发包方是否实力较强、付款进度规范、收款保证度较高。 |  |
| 8 | 对保函需求的测算是否合理，是否根据新承接合同金额的一定比例测算需求 |  |
| 9 | 是否补充应收账款质押等担保措施并对质押应收账款进行分析，包括但不限于对应工程发包人、承包人、合同签订日期、建设规模、设计标准、工程承包范围、总工期、运营维护期、合同价款、结算方式，工程审批文件，当前工程进度、工程款结算进度，是否与合同约定匹配、产生差异原因，以及质押应收账款金额及质押率等，具体按照《应收账款质押业务审查指引》执行。 |  |
| 10 | 是否发生过安全生产事故及拖欠工资案件，是否落实了原因及进展情况 |  |
|  | **贸易型企业增加审查内容：** |  |
| 1 | 与上下游客户合作是否稳定、上下游客户是否为关联企业 |  |
| 2 | 如为以销定采的客户，能否提供上下游采购合同和发票，能否在下游合同中约定以借款人在我行结算账户作为唯一的回款账户 |  |

**（二）其他合规事项**

暂无

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **广州胜源水泥有限公司5000万元（敞口）授信额度调查报告** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **栏目** | | **内容** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **授信申请** | | **授信方案** | | | 总行授信审批部：  现经广州胜源水泥有限公司（以下简称“申请人”）申请，拟给予申请人授信额度5000万元（敞口），授信方案如下：  授信品种：流动资金贷款、电子银行承兑汇票、国内信用证，各品种不划分具体额度  授信用途：用于申请人日常经营周转、转换他行流动资金贷款  授信期限：2年，授信期限内额度可循环使用  业务期限：授信项下单笔贷款期限最长不超过3年 ，单笔电子银承最长不超过6个月、国内信用证最长不超过12个月  利率/费率：贷款利率不低于贷款发放日前一个工作日执行的一年期LPR（放款时执行利率另行审批），银承、国内信用证手续费按我行规定执行  贷款还款方式：贷款期限在一年内（含）的，按月付息，到期一次性还本；贷款期限超过一年的，需每半年还本一次  保证金（含存单）比例：银承、国内信用证保证金（含存单）最低为零，保证金（含存单）不占用授信额度  担保方式：厂房抵押+法人、自然人连带责任保证抵押  还款来源：申请人全部合法收入等  本次授信相关法律文本免办公证，提前还款免收违约金。  申请人在我行所有授信业务纳入我行内部单一法人客户授信额度管理。 | | | | | | | | | | | | | | |
| **本次授信方案变化情况** | | | 申请人系我行新授信客户。 | | | | | | | | | | | | | | |
| **第一部分 申请人及关联公司在我行授信与结算情况** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **一、申请人与我行合作情况** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **(一)历年合作情况** | | | | | | | 申请人系我行新授信客户 | | | | | | | | | | | | |
| **(二)最近一次授信使用情况** | | **授信总额** | | | | | / | | | | **用信余额** | | | | | | / | | |
| **授信使用情况** | | | | | / | | | | | | | | | | | | |
| **其他业务情况** | | | | | / | | | | | | | | | | | | |
| **批复落实情况** | | | | | / | | | | | | | | | | | | |
| **二、申请人所属集团与我行合作情况** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **（一）所属集团在我行集团客户综合授信额度及可支用额度**  申请人所属集团在我行暂无授信业务 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **集团客户综合授信情况** | | | | | / | | | | | | | | | | | | | | |
| **三、申请人其他关联公司与我行合作情况** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **(一) 关联公司在我行授信情况** | | | | | **关联公司一** | | | | **/** | | | | | | | | | | |
| **授信总额** | | | | **/** | | | | **用信余额** | | | **/** | | | |
| 最近一次授信使用情况 | | | | **/** | | | | | | | | | | |
| **关联公司二** | | | | **/** | | | | | | | | | | |
| 最近一次授信使用情况 | | | | **/** | | | | | | | | | | |
| **四、申请人关联方在我行结算情况** | | | | | **结算情况** | | | | **/** | | | | | | | | | | |
| **第二部分 申请人基本面评价** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **一、**  **基本情况** | | **公司名称** | | | | 广州胜源水泥有限公司 | | | | | | **法定代表人** | | | 吴锦豪 | | | | |
| **注册地址** | | | | 广州市增城区新塘镇沙埔上基村上基社十字基 | | | | | | | | | | | | | |
| **实际办公地址** | | | | 广州市增城区新塘镇沙埔上基村上基社十字基 | | | | | | | | | | | | | |
| **成立日期** | | | | 2004-04-08 | | | | **注册资本** | | 288万人民币 | | **实收资本** | | | | 288万人民币 | |
| **基本户开户行** | | | | 广州农村商业银行公平支行 | | | | **公司类型** | | 有限责任（法人独资） | | **所属行业** | | | | 非金属矿物制品业 | |
| **我行当年授信政策指引企业类型** | | | | 审慎介入类 | | | | | | | | | | | | | |
| **注册经营范围** | | | | 水泥制造;水泥制品制造;轻质建筑材料制造;非金属矿及制品批发（国家专营专控类除外）;建材、装饰材料批发;混凝土制造;生产混凝土预制件;生产砂浆;防水建筑材料制造;建筑模板制造;建筑用石加工;隔热和隔音材料制造;商品批发贸易（许可审批类商品除外）;商品零售贸易（许可审批类商品除外）;水泥混凝土装饰制品制造; | | | | | | | | | | | | | |
| **股东情况/**  **出资人及实际控制人情况** | | **名称** | | | | | | | | **认缴金额(万元)** | **实际出资额(万元)** | | | **股权比例** | | | **截止出资时间** |
| 吴国钊 | | | | | | | | 144 | 144 | | | 50% | | | 2004-04-06 |
| 吴洪稳 | | | | | | | | 144 | 144 | | | 50% | | | 2011-05-11 |
| **合计** | | | | | | | | **288** | **288** | | | **100%** | | | **-** |
| 实际控制人（一）——吴国钊，男，汉族，广州增城人，中国籍，身份证号码440125196605251358，为申请人的执行董事兼总经理，主要经历为：  1993年投资组建“广东省增城市长城水泥厂”（2007年更名为“广州胜源水泥有限公司”）。  2002年投资组建“广州万盛得服装有限公司”。  2006年出资收购“云南禄丰土官水泥厂”。  2007年出资组建“麻江明达水泥有限公司”。  2009年出资组建“贵州从江明达水泥有限公司”。  2007年以来，连续担任广州市增城区新塘镇上基村党支部书记。曾三次被选举为广州市增城区人大代表。  实际控制人（二）——吴洪稳，男，汉族，籍贯广增城，中国籍，身份证号码：440125196905011313，主要经历如下：  1993年投资组建广东省增城市长城水泥厂。（2007年更名为“广州胜源水泥有限公司”）  2002年投资组建“广州万盛得服装有限公司”。  2006年出资收购“云南陆丰土官水泥厂”。  2007年出资组建“麻江明达水泥有限公司”。  2009年出资组建“贵州从江明达水泥有限公司”。 | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | **股权结构图** | | 文档3_01 | | | | | | | | | | | | | | | |
| **管理层简况** | | 法人代表吴锦豪，男，1993年7月出生，身份证号码为：440183199307215516。本科学历，现身体健康状况良好，其工作简历如下：2021年5月至今任职于本公司。  实际控制人或主要管理人员曾任职公司是否出现较大经营风险、重大经济损失？□是 ☑否 | | | | | | | | | | | | | | | |
| **个人品行及资信记录** | | 1.实际控制人或主要管理人员是否参与民间借贷 □是 ☑否  2.实际控制人或主要管理人员在人行征信系统是否有不良记录 □是 ☑否  3.实际控制人或主要管理人员是否受过行业自律管理机构处分 □是 ☑否  4. 实际控制人或主要管理人员是否受过行政处罚 □是 ☑否  5. 实际控制人或主要管理人员是否受过刑事处罚 □是 ☑否  6. 实际控制人或主要管理人员有无赌博、吸毒等不良嗜好 □是 ☑否  7. 实际控制人或主要管理人员有无铺张浪费、远超出自身及所在企业财务实力或经营现状的奢侈消费行为 □是 ☑否  8.实际控制人或主要管理人员在我行个人贷款、信用卡透支是否存在不良债务行为□是 ☑否  9.实际控制人或主要管理人员是否纳入人民法院失信被执行人名单 □是 ☑否 | | | | | | | | | | | | | | | |
| **公司治理** | | 组织架构：  不设股东会；不设董事会，由股东委派一名执行董事，任期三年；不设监事会，由股东委派监事一人，任期三年；设总经理一名，由执行董事聘任或解聘，事前须报股东备案或审批。  内部控制：  公司主要下设行政部、财务部、生产部、销售部。  人力资源：  现有员工97人。其中大学本科学历及以上学历3人、大学专科学历23人、高中及以下学历71；行政部3人、财务部8人、销售部4人、生产技术部合计82人。 | | | | | | | | | | | | | | | |
| **实际主营业务** | | 水泥生产制造及销售。 | | | | | | | | | | | | | | | |
| **历史沿革** | | 广州胜源水泥有限公司成立于2004年4月，属有限责任公司（自然人投资或控股），公司地址设在增城区新塘镇沙埔上基村，公司注册资本为288万元，实缴288万元，企业法人为吴锦豪，公司由自然人吴洪稳（占股50%）、吴国钊（占股50%）投资创立。目前，企业的经营范围为水泥生产制造。  广州胜源水泥有限公司自成立以来变更记录如下：   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | 序号 | 变更日期 | 变更项目 | 变更前 | 变更后 |  |  |  |  |  | | 1 | 2021年05月26日 | 法定代表人变更 | 陈伟荣 | 吴锦豪 |  |  |  |  |  | | 2 | 2021年05月26日 | 经理备案 | 陈伟荣 | 吴锦豪 |  |  |  |  |  | | 3 | 2021年05月26日 | 董事备案 | 陈伟荣 | 吴锦豪 |  |  |  |  |  | | 4 | 2018年6月13日 | 董事备案 | 吴国钊(执行董事兼经理);吴 洪稳(监事); | 陈伟荣(执行董事兼经理);吴 国钊(执行董事兼经理);吴洪 稳(监事); |  |  |  |  |  | | 5 | 2018年6月13日 | 法定代表人变更 | 吴国钊 | 陈伟荣 |  |  |  |  |  | | 6 | 2018年6月13日 | 经理备案 | 吴国钊(执行董事兼经理);吴 洪稳(监事); | 陈伟荣(执行董事兼经理);吴 洪稳(监事); |  |  |  |  |  | | 7 | 2018年6月13日 | 组织机构备案 | 吴国钊(执行董事兼经理);吴 洪稳(监事); | 陈伟荣(执行董事兼经理);吴 洪稳(监事); |  |  |  |  |  | | 8 | 2018年5月29日 | 监事备案 | 陈伟荣,执行董事兼经理,选举 ,是;吴洪稳,监事,选举, ; | 吴国钊,执行董事兼经理,选举 ,是;吴洪稳,监事,选举, ; |  |  |  |  |  | | 9 | 2018年5月29日 | 组织机构备案 | 陈伟荣(执行董事兼经理);吴 洪稳(监事); | 吴国钊(执行董事兼经理);吴 洪稳(监事); |  |  |  |  |  | | 10 | 2018年5月29日 | 监事备案 | 陈伟荣(执行董事兼经理);吴 洪稳(监事); | 吴国钊(执行董事兼经理);吴 洪稳(监事); |  |  |  |  |  | | 11 | 2018年5月29日 | 法定代表人变更 | 陈伟荣 | 吴国钊 |  |  |  |  |  | | 12 | 2018年5月29日 | 董事备案 | 陈伟荣(执行董事兼经理);吴 洪稳(监事); | 吴国钊(执行董事兼经理);吴 国钊(执行董事兼经理);吴洪稳(监事); |  |  |  |  |  | | 13 | 2018年5月29日 | 经理备案 | 陈伟荣(执行董事兼经理);吴 洪稳(监事); | 吴国钊(执行董事兼经理);吴 洪稳(监事); |  |  |  |  |  | | 14 | 2018年5月29日 | 组织机构备案 | 陈伟荣,执行董事兼经理,选举 ,是;吴洪稳,监事,选举, ; | 吴国钊,执行董事兼经理,选举 ,是;吴洪稳,监事,选举, ; |  |  |  |  |  | | 15 | 2018年5月29日 | 经理备案 | 陈伟荣,执行董事兼经理,选举 ,是;吴洪稳,监事,选举, ; | 吴国钊,执行董事兼经理,选举 ,是;吴洪稳,监事,选举, ; |  |  |  |  |  | | 16 | 2018年5月29日 | 董事备案 | 陈伟荣,执行董事兼经理,选举 ,是;吴洪稳,监事,选举, ; | 吴国钊,执行董事兼经理,选举 , ;吴国钊,执行董事兼经理,选 举,是;吴洪稳,监事,选举, ; |  |  |  |  |  | | 17 | 2018年4月2日 | 营业期限变更 | 从2006-04-30到2018-05-17 | 2006-04-30 至 |  |  |  |  |  | | 18 | 2018年4月2日 | 住所（经营场所）变更 | 广州市增城新塘镇沙埔上基 村上基社十字基（土名）（ 临时经营场所使用证明有效 期至2018年5月17日） | 广州市增城区新塘镇沙埔上 基村上基社十字基（土名） |  |  |  |  |  | | 19 | 2016年4月6日 | 换照 | 换照（变更前） | 换照 |  |  |  |  |  | | 20 | 2015年07月31日 | 组织机构备案 | 吴国钊,执行董事兼经理,选举 ,是;吴洪稳,监事,选举, ; | 陈伟荣,执行董事兼经理,选举 ,是;吴洪稳,监事,选举, ; |  |  |  |  |  | | 21 | 2015年07月31日 | 经理备案 | 吴国钊,执行董事兼经理,选举 ,是;吴洪稳,监事,选举, ; | 陈伟荣,执行董事兼经理,选举 , ;吴洪稳,监事,选举, ; |  |  |  |  |  | | 22 | 2015年07月31日 | 法定代表人变更 | 吴国钊 | 陈伟荣 |  |  |  |  |  | | 23 | 2015年07月31日 | 董事变更 | 吴国钊,执行董事兼经理,选举 ,是;吴洪稳,监事,选举, ; | 陈伟荣,执行董事兼经理,选举 ,是;吴国钊,执行董事兼经理, 选举, ;吴洪稳,监事,选举, ; |  |  |  |  |  | | 24 | 2015年05月20日 | 经营场所变更 | 广州市增城新塘镇沙埔上基村上基社十字基（土名）（临时经营场所使用证明有效期至2015年5月23日） | 广州市增城新塘镇沙埔上基村上基社十字基（土名）（临时经营场所使用证明有效期至2018年5月17日） |  |  |  |  |  | | 25 | 2014年10月15日 | 章程备案 | 章程备案（变更前） | 准予章程备案 |  |  |  |  |  | | 26 | 2014年10月15日 | 经营范围变更 | 水泥制造；水泥制品制造；轻质建筑材料制造；非金属矿及制品批发（国家专营专控类除外）；建材、装饰材料批发；商品零售贸易（许可审批类商品除外）； | 水泥制造;水泥制品制造;轻质建筑材料制造;非金属矿及制品批发（国家专营专控类除外）;建材、装饰材料批发;混凝土制造;生产混凝土预制件;生产砂浆;防水建筑材料制造;建筑模板制造;建筑用石加工;隔热和隔音材料制造;商品批发贸易（许可审批类商品除外）;商品零售贸易（许可审批类商品除外）;水泥混凝土装饰制品制造; |  |  |  |  |  | | 27 | 2014年06月16日 | 章程备案 | 章程备案（变更前） | 准予章程备案 |  |  |  |  |  | | 28 | 2014年06月16日 | 经营范围变更 | 生产、加工、批发、零售水泥（全国工业产品生产许可证有效期至2014年02月19日止）。 | 水泥制造；水泥制品制造；轻质建筑材料制造；非金属矿及制品批发（国家专营专控类除外）；建材、装饰材料批发；商品零售贸易（许可审批类商品除外）； |  |  |  |  |  | | 29 | 2014年06月16日 | 经营场所变更 | 广州市增城新塘镇沙埔上基村上基社十字基（土名） | 广州市增城新塘镇沙埔上基村上基社十字基（土名）（临时经营场所使用证明有效期至2015年5月23日） |  |  |  |  |  | | 30 | 2012年5月30日 | 经营范围变更 | 生产、加工、批发、零售水泥 | 生产、加工、批发、零售水泥（全国工业产品生产许可证有效期至2014年02月19日止） |  |  |  |  |  | | 31 | 2011年05月11日 | 董事备案 | 吴国钊，执行董事兼经理，选举，是；吴国成，监事，选举（退出） | 吴国钊，执行董事兼经理，选举，是；吴洪稳，监事，选举（新增） |  |  |  |  |  | | 32 | 2010年05月05日 | 其他事项备案 | 4401252003385 | 440125000029940 |  |  |  |  |  | | 33 | 2010年05月05日 | 经营范围变更 | 加工、制造、销售：水泥（经营范围涉及法律、法规禁止的，不得经营，应经审批的，未获审批前不得经营） | 生产、加工、批发、零售水泥 |  |  |  |  |  | | 34 | 2006年05月10日 | 经营期限（营业期限）变更 | 从2006.04.30到2007.04.30 | 从2006.04.30 |  |  |  |  |  | | 35 | 2006年05月10日 | 经营范围变更 | 加工、制造、销售：水泥（本执照仅用于筹建，筹建期内不得开展生产经营活动） | 加工、制造、销售：水泥（经营范围涉及法律、法规禁止的，不得经营，应经审批的，未获审批前不得经营） |  |  |  |  |  | | 36 | 2006年04月30日 | 经营期限（营业期限）变更 | 从2004.04.08到2005.04.08 | 从2004.04.08到2007.04.30 |  |  |  |  |  | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **资质** | | 经查询“企查查”，申请人拥有2项资质证书，具体如下：   |  |  |  | | --- | --- | --- | | 证书名称 | 内容 | 有效期 | | 排污许可证 | 主要污染物类别：废气、废水；  大气主要污染物种类：颗粒物  大气污染物排放规律：有组织，无组织  大气污染物排放执行标准：水泥工业大气污染物排放标准GB 4915-2013  废水主要污染物种类：pH值，悬浮物，化学需氧量，氨氮（NH3-N）,总磷（以P计），五日生化需氧量，石油类，氟化物（以F-计）  许可证编号：914401837594351498001P | 20201222  -20251221 | | 质量管理体系认证 | 认证范围：通用硅酸盐水泥的生产和销售（P.O42.5）  证书编号：0070022Q53166R7M | 20220728  -20250727 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **专利** | | 无 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 子公司 | | | 一、子公司情况  申请人无对外投资子公司，  二、申请人关联方经营情况  （一）申请人关联企业如下：（单位：万元）   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | 序号 | 公司名称 | 注册资本 | 股权结构 | 主营业务 | 总资产 | 净资产 | 营业收入 | 利润总额 | 融资余额 | | 1 | 贵州从江明达水泥有限公司 | 10800 | 吴洪稳占股51%，吴国钊占股49% |  |  |  |  |  |  | | 2 | 增城市广明鸿服装有限公司 | 50 | 吴洪稳占股80%、吴镇熙占股20% |  |  |  |  |  |  | | 3 | 增城市万盛得服装有限公司 | 488 | 吴洪稳占股50%，吴国钊占股50% |  |  |  |  |  |  | | 4 | 麻江明达水泥有限公司 | 8000 | 普定明达水泥有限公司占股51%，吴洪稳占股49% |  |  |  |  |  |  | | 5 | 安顺市明达物业发展有限公司 | 5000 | 吴洪稳占股12.5% |  |  |  |  |  |  | | 6 | 贵州从江瑞邦建材有限公司 | 5000 | 吴锦豪占股40% |  |  |  |  |  |  | | 合计 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   **（二）关联公司股权结构图**  C:\Users\gcb\Desktop\黄建\3.胜源水泥\文档2\文档2_01.png文档2_01   1. 申请人关联公司安顺市明达物业发展有限公司为房地开发项目公司，股东吴洪稳持股12.5%，是财务投资行为，未参与经营。另外股东吴洪稳、吴国钊二人在贵州投资设立了贵州从江明达水泥有限公司，出于产业延伸考虑，故投资参股安顺市明达物业发展有限公司。 2. **其他关联投资**   申请人场地内新设立混凝土搅拌站项目：广州胜投建材有限公司  项目总投金额：1亿元  股东：广州合沣建材有限公司占股70%，广州市增城区东进城市开发投资有限公司（区属国企）占股30%。  投资进度：目前已投产，经营手续齐备，通过企查查查询，已取得资质证书：《建筑业企业资质核准》穗建筑许增（2023）163号，许可内容：预拌混凝土专业承包不分等级首次申请。期限：2023年5月6日-2028年5月6日。  法人股东广州合沣建材有限公司为申请人自然人股东的家族人员，是关联企业。广州胜投建材有限公司生产的主要原材料为水泥，项目对申请人销售有正面影响作用。 | | | | | | | | | | | | | | |
| 基本信息核实情况 | | | 经查询全国企业信用信息网（2023年02月07日），申请人注册资本、股权结构以及股权质押等基本信息与上表信息一致。 | | | | | | | | | | | | | | |
| 变化情况（相较于前次授信） | | | / | | | | | | | | | | | | | | |
| **二、本部经营情况** | | **（一）经营简况**  广州胜源水泥有限公司（以下简称“胜源水泥”）成立于2004年4月，属有限责任公司（自然人投资或控股），公司地址设在增城区新塘镇沙埔上基村，公司注册资本为288万元，实缴288万元，企业法人为吴锦豪，公司由自然人吴洪稳（占股50%）、吴国钊（占股50%）投资创立。目前，企业的经营范围为水泥生产制造。  胜源水泥主要生产销售“明达”品牌水泥，主要产品有P.O42.5R普通硅酸盐水泥和P.P32.5R复合硅酸盐水泥，经过多年的积累，“明达”牌水泥慢慢建立口碑，胜源水泥成为广州市增城区目前唯一一家符合国家和广东省产业政策和环保要求的现代水泥生产企业。  由于胜源水泥本身企业规模和产能的原因，目标销售客群主要锁定在建材批发部，地域主要锁定在珠三角区域，通过批发给经销商的形式获得收入来源，偶有小部分散装水泥直供给搅拌站。  **根据现场参观，企业车间有生产线两条，成品储存罐8个，每个储存罐最大存储量是8000吨，用于存储产成品，因产品质检需要，产品硬度检测达标再对外销售，产成品通常需要放置三天以上。按每天生产12小时计算，设计产能为80万吨/年。企业介绍，经技术改造后，产能达到100万吨/年。经现场了解分析，硬件及产能均满足经营需求。**  **近3年及营业收入构成情况如下：**  **申请人本部近3年营业收入构成情况简表**  单位：万元   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | 产品名称 | 2020年 | | | 2021年 | | | 2022年 | | | | 收入 | 占比 | 毛利率 | 收入 | 占比 | 毛利率 | 收入 | 占比 | 毛利率 | | 水泥销售 | 23594 | 100% | 31.86% | 33736 | 100% | 22.55% | 26411 | 100% | 11.76% | | 合计/综合毛利率 | 23594 | 100% | 31.86% | 33736 | 100% | 22.55% | 26411 | 100% | 11.76% |   目前，胜源水泥主要收入来源为水泥的批发销售。  胜源水泥营业收入自2020年至2022年，营业收入分别为23594万元、33736万元、26411万元，毛利率分别为31.86%、22.55%、11.76%，营业收入先涨后降的原因是自2020年新冠疫情爆发以来，由于疫情防控限制导致来自外省的熟料无法进入珠三角地区，所以珠三角地区水泥呈现供不应求的情况，胜源水泥依据市场适度提升水泥价格，增加水泥产量，前期规模增加，进入2022年，疫情慢慢得到缓解，水泥市场水泥价格持续走低，胜源水泥营业收入受到一定的影响。  **（二）产销量情况**  水泥生产工艺流程主要分为三个阶段：  一阶段：生料制备  1、破碎及预均化  （1）破碎。水泥生产过程中，大部分原料要进行破碎，如石灰石、黏土、铁矿石及煤等。石灰石是生产水泥用量最大的原料，开采后的粒度较大，硬度较高，因此石灰石的破碎在水泥厂的物料破碎中占有比较重要的地位。  （2）原料预均化。预均化技术就是在原料的存、取过程中，运用科学的堆取料技术，实现原料的初步均化，使原料堆场同时具备贮存与均化的功能。  2、生料制备  水泥生产过程中，每生产1吨硅酸盐水泥至少要粉磨3吨物料（包括各种原料、燃料、熟料、混合料、石膏），据统计，干法水泥生产线粉磨作业需要消耗的动力约占全厂动力的60%以上，其中生料粉磨占30%以上，煤磨占约3%，水泥粉磨约占40%。因此，合理选择粉磨设备和工艺流程，优化工艺参数，正确操作，控制作业制度，对保证产品质量、降低能耗具有重大意义。  二阶段：熟料烧成  1、生料均化。新型干法水泥生产过程中，稳定入窖生料成分是稳定熟料烧成热工制度的前提，生料均化系统起着稳定入窖生料成分的最后一道把关作用  2、预热分解。把生料的预热和部分分解由预热器来完成，代替回转窑部分功能，达到缩短回窑长度，同时使窑内以堆积状态进行气料换热过程，移到预热器内在悬浮状态下进行，使生料能够同窑内排出的炽热气体充分混合，增大了气料接触面积，传热速度快，热交换效率高，达到提高窑系统生产效率、降低熟料烧成热耗的目的。  （1）物料分散。换热80%在入口管道内进行的。喂入预热器管道中的生料，在与高速上升气流的冲击下，物料折转向上随气流运动，同时被分散。  （2）气固分离。当气流携带料粉进入旋风筒后，被迫在旋风筒筒体与内筒（排气管）之间的环状空间内做旋转流动，并且一边旋转一边向下运动，由筒体到锥体，一直可以延伸到锥体的端部，然后转而向上旋转上升，由排气管排出。  （3）预分解。预分解技术的出现是水泥煅烧工艺的一次技术飞跃。它是在预热器和回转窑之间增设分解炉和利用窑尾上升烟道，设燃料喷入装置，使燃料燃烧的放热过程与生料的碳酸盐分解的吸热过程，在分解炉内以悬浮态或流化态下迅速进行，使入窑生料的分解率提高到90%以上。将原来在回转窑内进行的碳酸盐分解任务，移到分解炉内进行；燃料大部分从分解炉内加入，少部分由窑头加入，减轻了窑内煅烧带的热负荷，延长了衬料寿命，有利于生产大型化；由于燃料与生料混合均匀，燃料燃烧热及时传递给物料，使燃烧、换热及碳酸盐分解过程得到优化。因而具有优质、高效、低耗等一系列优良性能及特点。  3、水泥熟料的烧成。生料在旋风预热器中完成预热和预分解后，下一道工序是进入回转窑中进行熟料的烧成。在回转窑中碳酸盐进一步的迅速分解并发生一系列的固相反应，生成水泥熟料中的矿物。随着物料温度升高矿物会变成液相，进行反应生成大量 （熟料）。熟料烧成后，温度开始降低。最后由水泥熟料冷却机将回转窑卸出的高温熟料冷却到下游输送、贮存库和水泥磨所能承受的温度，同时回收高温熟料的显热，提高系统的热效率和熟料质量。  三阶段：水泥粉磨  1、水泥粉磨。水泥粉磨是水泥制造的最后工序，也是耗电最多的工序。其主要功能在于将水泥熟料（及胶凝剂、性能调节材料等）粉磨至适宜的粒度（以细度、比表面积等表示），形成一定的颗粒级配，增大其水化面积，加速水化速度，满足水泥浆体凝结、硬化要求。  2、水泥包装。水泥出厂有袋装和散装两种发运方式。  胜源水泥主要工艺流程是第三阶段，即水泥粉磨工艺阶段，胜源水泥原材料选用优质的新型干法旋窑熟料，技术采用先进的带辊压机的联合粉磨工艺，水泥包装采用回转包装机，水泥装车采用箱式货车袋装装车机，配备有行业领先的水泥检验检测设备的化验室和混凝土实验室，实行先进的数据管理，并配备有高效环保的气箱脉冲除尘器。整个生产过程实行水泥中央控制室操作自动控制系统协调控制，年产能可达到80万吨。  **（四）** **采购方面**  胜源水泥主要工艺流程为水泥粉磨， 申请人本部主要采购原材料为水泥熟料及各种配料（石膏、矿渣及粉煤灰），主要是通过预付定金的形式向上游拿货，货到时结清尾款，经过多年的发展，胜源水泥积累了一批长期合作的原材料供应商，原材料供应比较稳定。  申请人本部2022年前5大上游客户情况如下：  申请人本部2022年前五大上游客户情况简表  单位：万元   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | 名称 | 合作年限 | 交易产品 | 采购额 | 占比 | 账期 | 结算方式 | 是否关联企业 | | 东莞市金可实业投资有限公司 | 长期 | 熟料 | 5000 | 40% | 预付订金到货付全款 | 预付 |  | | 广东伟顺裕商贸有限公司 | 4年 | 熟料 | 2800 | 22% | 预付订金到货付全款 | 预付 |  | | 广州华贸供应链有限公司 | 3年 | 熟料 | 1300 | 10% | 预付订金到货付全款 | 预付 |  | | 贵州从江明达水泥有限公司 | 10年 | 熟料 | 1500 | 12% | 预付订金到货付全款 | 预付 | 是 | | 广西远祥建材有限责任公司 | 5年 | 熟料 | 2000 | 16% | 预付订金到货付全款 | 预付 |  | | **合计** | | | **12600** |  |  |  |  |     **（五）销售模式**  胜源水泥主要的销售模式是批发给水泥经销商，水泥经销商再销售给客户，少用散装水泥和零售的方式；销售区域主要集中在珠三角地区，以广州和深圳为主，主要的合作对象为广州捷升建筑工程有限公司、深圳永昌达建筑材料有限公司等，结算方式主要以预收为主。  申请人本部2022年前5大下游客户情况如下：  申请人本部2022年前五大下游客户情况简表  单位：万元   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | 客户名称 | 合作期限 | 产品 | 销售额 | 占比 | 账期 | 结算方式 | 是否关联企业 | | 广州市佑佳加气混凝土制品有限公司 |  | 水泥 | 958 | 3.6% | 预付 | 款到发货 | 否 | | 广州捷升建筑工程有限公司 |  | 水泥 | 1380 | 5.21% | 预付 | 款到发货 | 否 | | 广州市林众建筑装饰工程有限公司 |  | 水泥 | 529 | 12% | 预付 | 款到发货 | 否 | | 深圳市永昌达建筑材料有限公司 |  | 水泥 | 892 | 20% | 预付 | 款到发货 | 否 | | 广东科成建设有限公司 |  | 水泥 | 691 | 16% | 预付 | 款到发货 | 否 | | **合计** | | | **4450** |  |  |  |  |   （六）盈利模式及核心竞争力分析  1.盈利模式及可持续性分析  胜源水泥主要业务收入系水泥销售收入，生产部将采购回来的水泥熟料通过磨机磨成粉末，按照不同类型水泥配比要求加入石膏等配料进行配比，生产出P.O42.5R普通硅酸盐水泥和P.P32.5R复合硅酸盐水泥，然后以袋装的包装方式批发给水泥经销商，很少直接对客户出售。2022年，胜源水泥销售收入为26411万元，销售占比为100%。  2.客户核心竞争力分析  胜源水泥拥有两条生产线，原材料选用优质的新型干法旋窑熟料，技术采用先进的带辊压机的联合粉磨工艺，水泥包装采用回转包装机，水泥装车采用箱式货车袋装装车机，配备有行业领先的水泥检验检测设备的化验室和混凝土实验室，实行先进的数据管理，并配备有高效环保的气箱脉冲除尘器。整个生产过程实行水泥中央控制室操作自动控制系统协调控制，年产能可达到80万吨，  3、主要竞争对手整体市场份额及优劣势分析  水泥行业市场份额集中度较高，行业龙头地位显著，市场份额大部分集中在产能5000万吨以上的规上企业，胜源水泥年产能在80万吨左右，主要竞争对手占市场份额较小，目前，胜源水泥上游原材料供应稳定，下游分销商分散且客户比较优质，在一定程度上确保了胜源水泥的生产和销售渠道的稳定性。  3.1、优势  （1）产业链优势。  胜源水泥经过多年的发展，原材料的选择主要立足于广西和贵州的熟料厂，上游供应商稳定，原材料货运到公司本部后采用先进的技术进行粉磨工艺，最后采用包装机包装成水泥成品最后卖出，已经形成了一条完整的产业链  （2）技术优势。  生产工艺采用先进的带辊压机的联合粉磨工艺，水泥包装采用回转包装机，水泥装车采用箱式货车袋装装车机，配备有行业领先的水泥检验检测设备的化验室和混凝土实验室，实行先进的数据管理，并配备有高效环保的气箱脉冲除尘器。整个生产过程实行水泥中央控制室操作自动控制系统协调控制，年产能可达到80万吨，  （3）市场优势  胜源水泥的产品主要供给给水泥需求大的珠三角地区，珠三角地区房地产、建材和基础设施建设等对水泥需求量大，水泥价格相对应会更高。   1. 成本优势   熟料主要来自广西，船运在胜源水泥的码头，成本有一定优势，生产过程封闭无污染。  3.2、劣势  主要系原材料及库存商品价格波动大，申请人存货主要包括原材料、在产品及库存商品，水泥价格主要受市场供求关系的影响波动较大，生产成本和产品定价一定程度上会影响企业的盈利水平。  （七）公司战略及策略分析  1.近期规划及远期发展战略  胜源水泥目前已拥有2条生产线，市场定位是水泥需求较大的珠三角地区，预计今年产能实现满产80万吨，未来几年在保持水泥销售规模的同时，还会投资兴建搅拌站等设施，并且持续加强技改，运用新工艺新技术以提高产能，力争成为生产规模更大、品质更好、竞争力更强的水泥供应商。  2.客户对当前外部经营环境与政策趋势的判断与应对措施  20年-22年三年疫情，部分水运停滞导致流入珠三角地区的水泥受阻，水泥市场在很长一段时间内呈现供不应求的情况，胜源水泥20-22年原材料供应较为稳定，故营收稳定增长，目前疫情防控已经放开，胜源水泥在疫情期间的竞争优势消减，另外，疫情放开，水泥下游房地产、基建等开始开工，预计水泥市场行情将逐步回升。故公司决定保持现有水泥生产规模，稳定增长的同时，加强技改提升产能。  （八）关联交易对象及业务背景情况  胜源水泥有关联的交易对象系贵州从江明达水泥有限公司，按市场价格独立核算，不存在通过关联交易、相互投资等方式虚增总资产、净资产、经营规模、利润、现金流量等。  **（九）经营场所**  申请人经营场所为自有厂房，地址位于广州市增城区新塘镇沙埔上基村上基社十字基。 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **变化情况（相较于前次上会）** | | | | | | | | / | | | | | | | | | | | |
| **三、合并范围经营情况** | | | | | | | | 无 | | | | | | | | | | | |
| **四、行业情况** | | 当前水泥种类众多，且产品同质化较高，但其无替代品。水泥分类方面，由于其是根据建材的特点和各项作业的特殊要求而专门设计制造的,因此其可以按照用途可分为通用水泥、专用水泥和特性水泥;另外还可以按其水硬性物质可分为硅酸盐水泥、铝酸盐水泥、硫铝酸盐、铁铝酸盐、氟铝酸盐、磷酸盐及其他活性材料为主要组分的水泥，其中硅酸盐水泥是应用最广泛的水泥类型。  2022年，水泥市场受国际形势复杂严峻、国内疫情多点散发、宏观经济环境偏弱、基建项目资金不足、全国房地产开发投资降幅扩大、以及部分水泥生产地区出现极端天气等原因的影响，水泥需求出现快速收缩，呈现疲软态势，水泥市场供大于求。根据国家统计局数据，2022年上半年，全国累计水泥产量9.77亿吨，同比下降15%，去年同期为增长14.1%，上半年水泥产量创11年以来同期新低，产量增速更是为本世纪最低值，水泥产量全部出现大幅下滑；在成本方面，煤炭价格维持高位，受油价等价格上涨影响，物流成本也持续增加，水泥生产成本大幅增加。受市场供求关系和生产成本的关系，水泥效益下降明显。  水泥下游主要分为基建、地产和新农村建设三部分，自2022年年底疫情防控得到缓解以来，随着上游地产景气度开始恢复、基建拉动效应释放，同时，煤炭价格预计稳中有降，对成本亦会有积极影响，国内对水泥需求会扩大；从水泥价格来说，随着下游需求逐渐好转，库存下降，预计水泥价格也将会陆续迎来修复性上涨，行业盈利水平迎来复苏，水泥行业景气度将逐步回升。  胜源水泥成为广州市增城区目前唯一一家符合国家和广东省产业政策和环保要求的现代水泥生产企业，企业自身规模不大，原材料供应稳定，下游分散，且账期较短，受到疫情期间珠三角地区水泥供求关系的影响，由于交通受阻，来自广西的水泥无法通过水运到达珠三角地区，胜源水泥抓住机遇，营业收入稳定增长，胜源水泥2019年-2021年生产稳定，营业收入始终保持在20000万元以上。 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **五、**  **融资情况及信用记录** | | 1. 融资情况（截至2023.03.31，用信率100%） | | | **申请人本部范围融资情况一览表**  单位：万元   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | 序号 | 合作  银行 | 授信期限 | 敞口授信额度 | 敞口用信余额 | | | | 贷款利率 | 保证金比例 | 担保方式 | | 流贷 | 银承 | 外汇额度 | 信用证 | | 1 | 广州农商银行增城分行新塘支行 | 1年（2022.7.6-2023.7.06） | 11500 | 11500 |  |  |  | 基准上浮4.95%/4.95% | 0.00% | 抵押担保 | |  | 合计 |  | 11500 | 11500 |  |  |  |  |  |  |   注：上述授信不包括100%保证金（含存单、结构性存款等）质押的授信业务。 | | | | | | | | | | | | | | |
| **变化情况（相较于201\*、\*月、\*日）** | | | / | | | | | | | | | | | | | | |
| **2、征信查询情况（2023.04.07）** | | | (1)未结清业务情况   |  |  |  | | --- | --- | --- | | 类型 | 余额  （人民币、万元） | 备注 | | 中长期借款 | 0 |  | | 短期借款 | 11500 | |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | 序号 | 币种 | 金额  （万元） | 担保方式 | 业务种类 | 起始日 | 到期日 | | 1 | 人民币 | 11500 | 抵押 | 短期借款 | 2022.7.6 | 2023.7.6 |   注 | | 循环透支 |  |  | | 贴现 |  | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 序号 | 业务种类 | 账户数 | 余额 | | 1 |  |  |  | | 2 |  |  |  | | 3 |  |  |  | | 4 |  |  |  | | 5 |  |  |  | | 6 |  |  |  | | 7 |  |  |  | | | 银承 |  |  | | 信用证 |  |  | | 保函 |  |  | | 合计 |  |  | | 注：暂无五级分类为非正常类的未结清业务。 | | |  1. 暂无对外担保，无欠息、垫款等不良信用记录。 2. 经查询人行动产融资统一登记公示系统（2023.02.10），申请人名下无应收账款登记记录； 3. 经查询企查查（2023.5.22），吴国钊、吴洪稳名下广州胜源水泥有限公司股权已出质给广州农村商业银行股份有限公司增城支行，出质股权数额共：288股，登记日期为：2022-7-11。 | | | | | | | | | | | | | | |
| **变化情况（相较于201\*、\*、\*）** | | | **/** | | | | | | | | | | | | | | |
| **3、其他融资情况** | | | 无 | | | | | | | | | | | | | | |
| **4、信用**  **评级** | | | A级 | | | | | | | | | | | | | | |
| **5、被执行及诉讼信息查询情况** | | | 1、经查询全国被执行人信息、信用中国及反洗钱监控名单筛查（2023.02.07），申请人暂无相关记录，申请人及相关方未列入禁止类、限制类、提示类名单。  2、经查询中国裁判文书网（2022.02.07），申请人有6笔涉诉记录，经查询，主要系买卖合同纠纷。 | | | | | | | | | | | | | | |
| **6、企业**  **类型** | | | 小型 | | | | | | | | | | | | | | |
| **7.企业资信及重大声誉风险事项** | | | （1）借款人是否被列入银监会逃废债企业名单□是 ☑否  （2）借款人是否被列入我行内控客户名单或银监会大额不良客户名单□是 ☑否  （3）借款人以往是否存在以造假、欺诈手段骗取银行贷款的行为□是 ☑否  （4）借款人是否存在利用银行债务违规从事股票、期货等高风险投机行为□是 ☑否  （5）借款人出现负面新闻披露□是 ☑否  （6）借款人被监管或行政部门处罚□是 ☑否  （7）借款人主动或被动地卷入重大法律诉讼（诉讼标的达到净资产的30％）□是 ☑否  （8）借款人是否触犯刑律，依法受到制裁，被国家行政或司法机关宣布对其财产的没收及其处分权的限制等□是 ☑否 | | | | | | | | | | | | | | |
| 六、营业收入核实（如为民营中小企业须核实） | | 1、账户流水分析  账户收入统计表  单位:万元   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | 开户行 | 账号 | 时间段 | 总资金流入 | 月均流入 | 备注 | | 广州农商行公平支行 | 360468001000001583 | 20220101  -20221130 | 22029 | 2203 |  | | 合计 | | | 22029 | 2003 |  |   申请人2022年01月-2022年11月，主要结算账户流水月均流入合计2003万元，能覆盖2022年月均营业收入为1873万元（覆盖率106.94%)。  2、增值税纳税申报表分析  根据申请人提供的增值税纳税申报表显示，申请人截止2022年11月，累计营业收入为17812万元，与财务报表同期营业收入20599元万元基本一致（覆盖率86.47%)。 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **七、财务状况**  **财务特征** | | **（一）本部财务状况**  单位：万元   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **广州胜源水泥有限公司（本部）** | | | | | | | | | **资产负债简表** | | | | | | | | | **项目** | **2020** | **2021** | **2022** | **项目** | **2020** | **2021** | **2022** | | 货币资金 | 733 | 661 | 532 | 短期借款 | 7600 | 9900 | 11500 | | 结算备付金 | 0 | 0 | 0 | 拆入资金 | 0 | 0 | 0 | | 拆出资金 | 0 | 0 | 0 | 应付票据 | 0 | 0 | 0 | | 应收款项融资 | 0 | 0 | 0 | 应付账款 | 841 | 844 | 844 | | 应收票据 | 0 | 0 | 0 | 预收账款 | 734 | 607 | 607 | | 应收账款 | 5016 | 6031 | 6274 | 卖出回购金融资产款 | 0 | 0 | 0 | | 预付帐款 | 1237 | 3265 | 3383 | 应付职工薪酬 | 126 | 135 | 135 | | 应收利息 | -390 | 0 | 0 | 应缴税费 | 58 | 114 | 114 | | 应收股利 | 0 | 0 | 0 | 应付利息 | 0 | 0 | 0 | | 其他应收款 | 9378 | 2314 | 2356 | 应付股利 | 0 | 0 | 0 | | 买入反售金融资产 | 0 | 0 | 0 | 其他应付款 | 9895 | 4115 | 4115 | | 待摊费用 | 0 | 0 | -24 | 预提费用 | 0 | 0 | 0 | | 存货 | 1777 | 5342 | 6342 | 代理买卖证券款 | 0 | 0 | 0 | | 一年内到期的非流动资产 | 0 | 0 | 0 | 一年内到期的非流动负债 | 0 | 0 | 0 | | 其他流动资产 | 0 | 0 | 0 | 其他流动负债 | 0 | 0 | 0 | | **流动资产合计** | **17751** | **17613** | **18864** | **流动负债合计** | **19254** | **15715** | **17315** | | 发放贷款及垫款 | 0 | 0 | 0 | 长期借款 | 0 | 0 | 0 | | 可供出售金融资产 | 0 | 0 | 0 | 应付债券 | 0 | 0 | 0 | | 持有至到期投资 | 0 | 0 | 0 | 长期应付款 | 0 | 0 | 0 | | 长期应收款 | 0 | 0 | 0 | 专项应付款 | 0 | 0 | 0 | | 长期股权投资 | 0 | 0 | 0 | 预计负债 | 0 | 0 | 0 | | 投资性房地产 | 0 | 0 | 0 | 递延收益 | 0 | 0 | 0 | | 固定资产净额 | 2310 | 1816 | 1344 | 递延所得税负债 | 0 | 0 | 0 | | 在建工程 | 0 | 0 | 836 | 其他非流动负债 | 0 | 0 | 0 | | 固定资产清理 | 0 | 0 | 0 | **非流动负债合计** | **0** | **0** | **0** | | **固定资产合计** | **2310** | **1816** | **2180** | **负债合计** | **19254** | **15715** | **17315** | | 无形资产 | 127 | 117 | 107 | 股本（实收资本） | 288 | 288 | 288 | | 开发支出 | 0 | 0 | 0 | 资本公积 | 625 | 625 | 625 | | 商誉 | 0 | 0 | 0 | 其他综合收益 | 0 | 0 | 0 | | 长期待摊费用 | 0 | 0 | 0 | 盈余公积 | 0 | 0 | 0 | | 递延所得税资产 | 0 | 0 | 0 | 专项储备 | 0 | 0 | 0 | | 递延税款借项 | 0 | 0 | 0 | 未分配利润 | 21 | 2917 | 2922 | | 其他非流动资产 | 0 | 0 | 0 | 少数股东权益 | 0 | 0 | 0 | | **非流动资产合计** | **2437** | **1932** | **2287** | **所有者权益合计** | **934** | **3830** | **3835** | | **资产总计** | **20188** | **19545** | **21151** | **负债及所有者权益总计** | **20188** | **19545** | **21151** | | **利润表** | | | | **现金流量简表** | | | | | **项目** | **2020** | **2021** | **2022** | **项目** | **2020** | **2021** | **2022** | | 营业收入 | 23954 | 33736 | 26411 | 销售商品、提供劳务收到的现金 | 0 | 33736 | 26411 | | 营业成本 | 15883 | 25572 | 22751 | 收到的税费返还 | 0 | 0 | 0 | | 营业税金及附加 | 439 | 557 | 553 | 收到其他与经营活动有关的现金 | 0 | -8093 | 584 | | **主营业务利润** | **7632** | **7606** | **3107** | **经营活动现金流入** | **0** | **25643** | **26995** | | 其他业务利润 | 0 | 791 | 584 | 购买商品、接受劳务支付的现金 | 0 | 25572 | 22802 | | 销售费用 | 1043 | 1333 | 1287 | 支付给职工以及为职工支付的现金 | 0 | 721 | 337 | | 管理费用 | 932 | 1476 | 359 | 支付的各种税费 | 0 | 557 | 562 | | 财务费用 | 616 | -382 | 541 | 支付其他与经营活动有关的现金 | 0 | 1491 | 241 | | 利息支出 | 0 | 0 | 0 | **经营活动现金流出** | **0** | **28341** | **23942** | | 资产减值损失 | 0 | 0 | 0 | **经营活动产生的现金流量净额** | **0** | **-2699** | **3053** | | 公允价值变动收益 | 0 | 0 | 0 | 收回投资收到的现金 | 0 | 0 | 0 | | 投资收益 | 0 | 0 | 0 | 取得投资收益收到的现金 | 0 | 0 | 0 | | 资产处置收益 | 0 | 0 | 0 | 处置固定资产收到的现金 | 0 | 0 | 215 | | 其他收益 | 0 | 0 | 0 | 处置子公司收到的现金 | 0 | 0 | 0 | | 汇兑收益 | 0 | 0 | 0 | 收到其他与投资活动有关的现金 | 0 | 0 | 0 | | **营业利润** | **5042** | **5970** | **1504** | **投资活动现金流入** | **0** | **0** | **215** | | 营业外收入 | 0 | 18 | 215 | 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 0 | 233 | 227 | | 营业外支出 | 29 | 37 | 241 | 投资支付的现金 | 0 | 0 | 0 | | **利润总额** | **5013** | **5951** | **1479** | 取得子公司支付的现金净额 | 0 | 0 | 836 | | 减：所得税 | 31 | 42 | 370 | 支付其他与投资活动有关的现金 | 0 | 0 | 0 | | **净利润** | **4982** | **5909** | **1109** | **投资活动现金流出** | **0** | **233** | **1064** | |  |  |  |  | **投资活动产生的现金流量净额** | **0** | **-233** | **-849** | |  |  |  |  | **投资活动产生的现金流量净额** | **0** | **-233** | **-849** | |  |  |  |  | 吸收投资收到的现金 | 0 | 0 | 0 | |  |  |  |  | 取得借款收到的现金 | 0 | 2300 | 1600 | |  |  |  |  | 发行债券收到的现金 | 0 | 0 | 0 | |  |  |  |  | 收到的其他与筹资活动有关的现金 | 0 | 0 | 0 | |  |  |  |  | 筹资活动现金流入 | **0** | **2300** | **1600** | |  |  |  |  | 偿还债务支付的现金 | 0 | 0 | 0 | |  |  |  |  | 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 0 | 1 | 2014 | |  |  |  |  | 支付其他与筹资活动有关的现金 | 0 | 0 | 1919 | |  |  |  |  | **筹资活动现金流出** | **0** | **1** | **3933** | |  |  |  |  | **筹资活动产生的现金流量净额** | **0** | **2299** | **-2333** | |  |  |  |  | 汇率变动对现金的影响 | 0 | 0 | 0 | |  |  |  |  | **现金及现金等价物净增加额** | **0** | **-632** | **-129** |  1. **各年度审计报告情况**   申请人财务报告未经审计。 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **1、资产状况分析**  **资产结构分析简表**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **资产结构分析** | | | | | | | | | 年 份 | | 2020 | | 2021 | | 2022 | | | 项 目 | | 金额 | 比例％ | 金额 | 比例％ | 金额 | 比例％ | | **一、资产总计** | | 20188 | 100 | 19545 | 100 | 21151 | 100 | | **1.长期股权投资** | | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | | **2.固定资产合计** | | 2310 | 11.44 | 1816 | 9.29 | 2180 | 10.31 | | 其中 | 固定资产 | 2310 | 100.00 | 1816 | 100.00 | 1344 | 61.63 | | 在建工程 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 836 | 38.37 | | **3.无形资产** | | 127 | 0.63 | 117 | 0.60 | 107 | 0.51 | | **4.长期待摊费用** | | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | | **5.递延所得税资产** | | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | | **6.流动资产合计** | | 17751 | 87.93 | 17613 | 90.11 | 18864 | 89.19 | | 其 中 | 货币资金 | 733 | 4.13 | 661 | 3.75 | 532 | 2.82 | | 应收票据 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | | 应收账款 | 5016 | 28.26 | 6031 | 34.24 | 6274 | 33.26 | | 预付帐款 | 1237 | 6.97 | 3265 | 18.54 | 3383 | 17.93 | | 其他应收款 | 0 | 0.00 | 2314 | 13.14 | 2356 | 12.49 | | 存货 | 1777 | 10.01 | 5342 | 30.33 | 6342 | 33.62 |   单位：万元  根据申请人本部资产结构分析简表（详见上表），申请人本部资产特征如下：从总体上看，2020-2022年末总资产先增后减，总体变化不大。资产总额分别为20188、19575、21151亿元，总资产波动主要原因包括：固定资产变动由2020年2310万元降低至2021年1816万元后，2022年胜源水泥新建工程836万元，应收账款、预付账款、存货持续增加。  **2、负债及所有者权益状况分析**  **负债及所有者权益结构分析简表**  单位：万元   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **负债结构分析** | | | | | | | | | **年 份** | | **2020** | | **2021** | | **2022** | | | **项 目** | | **金额** | **比例％** | **金额** | **比例％** | **金额** | **比例％** | | **二、负债及所有者权益总计** | | 20188 | 100 | 19545 | 100 | 21151 | 100 | | **1.所有者权益合计** | | 934 | 4.63 | 3830 | 19.59 | 3835 | 18.13 | | 其 中 | 股本 | 288 | 30.84 | 288 | 7.52 | 288 | 7.51 | | 资本公积 | 625 | 66.92 | 625 | 16.32 | 625 | 16.30 | | 盈余公积 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | | 未分配利润 | 21 | 2.25 | 2917 | 76.16 | 2922 | 76.20 | | **2.负债合计** | | 19254 | 95.37 | 15715 | 80.41 | 17315 | 81.87 | | **其中：流动负债合计** | | 19254 | 100.00 | 15715 | 100.00 | 17315 | 100.00 | | 其 中 | 短期借款 | 7600 | 39.47 | 9900 | 63.00 | 11500 | 66.42 | | 应付票据 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | | 应付账款 | 841 | 4.37 | 844 | 5.37 | 844 | 4.88 | | 预收账款 | 734 | 3.81 | 607 | 3.86 | 607 | 3.51 | | 应缴税费 | 58 | 0.30 | 114 | 0.72 | 114 | 0.66 | | 其他应付款 | 9895 | 51.39 | 4115 | 26.18 | 4115 | 23.77 | | 一年内到期非流动负债 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |   根据申请人本部负债及所有者权益结构分析简表（详见上表），特征如下：从负债总体上看，负债规模相对较大，2020-2022年末负债总额分别为19254、15715、17315亿元。总负债波动主要原因包括：短期借款增多，申请人自2020年短期借款7600万元、2021年短期借款9900万元、2022年申请人短期借款11500万元，其他应付款变动较大，2020-2022年分别为9895万元、4115万元、4115万元。  **3、利润表分析**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **利润表分析** | | | | | | | | |  | | **2020** | | **2021** | | **2022** | | | 项目 | | 金额 | 比例 | 金额 | 比例 | 金额 | 比例 | | 一、营业收入 | | 23954 | 100% | 33736 | 100% | 26411 | 100% | | 其中 | 主营利润 | 7632 | 31.86% | 7606 | 22.55% | 3107 | 11.76% | | 二、营业成本 | | 15883 | 66.31% | 25572 | 75.80% | 22751 | 86.14% | | 三、营业成本费用总额 | | 3029 | 19.07% | 2984 | 11.67% | 2740 | 12.04% | | 其中 | 营业税金及附加 | 439 | 14.49% | 557 | 18.68% | 553 | 20.20% | | 销售费用 | 1043 | 34.42% | 1333 | 44.67% | 1287 | 46.96% | | 管理费用 | 932 | 30.77% | 1476 | 49.45% | 359 | 13.09% | | 财务费用 | 616 | 20.32% | -382 | -12.79% | 541 | 19.75% | | 四、投资收益 | | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% | | 五、营业利润 | | 5042 | 21.05% | 5970 | 17.70% | 1504 | 5.70% | | 六、利润总额 | | 5013 | 20.93% | 5951 | 17.64% | 1479 | 5.60% | | 七、净利润 | | 4982 | 20.80% | 5909 | 17.52% | 1109 | 4.20% |   2020-2022年营业收入分别为23954万元、33736万元和26411万元，主营业务利润分别为7632万元、7606万元和3107万元，净利润分别为4982万元、5909万元和1109万元。  2021年，营业收入快速增加至33736万元元，系由于疫情影响珠三角水泥市场出现供不应求的情况，申请人适度拉升价格与提高销量，导致规模增加。2022年疫情得到缓解，加上水泥市场整体价格开始走低，申请人较2021年调整政策，水泥销量减少，故营业收入出现较大变化。  利润总额持续降低是疫情以来，各类建筑、基建设施受到限制无法正常开工，水泥市场从整体上价格持续走低，行业不景气对利润有一定的影响，疫情开放以来，各类建筑及基建陆续复工复产，水泥行业即将迎来复苏，从目前数据上看，申请人企业经营情况向好，企业产量趋于饱和。   1. **财务指标分析**   **财务指标简表**   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | |  | **项目** | **2020** | **2021** | **2022** | | **盈利性指标** | 净资产收益率 | 1066.84% | 248.10% | 28.94% | | 总资产报酬率 | 49.66% | 29.96% | 7.27% | | 主营业务利润率 | 31.86% | 22.55% | 11.76% | | 经营利润率 | 21.05% | 17.70% | 5.70% | | 所得税税负率 | 0.13% | 0.12% | 1.40% | | **成长性指标** | 利润增长率 | - | 18.61% | -81.23% | | 销售增长率 | - | 40.83% | -21.71% | | 资本积累率 | - | 310.04% | 0.15% | | **营运性指标** | 应收账款周转率 | 9.55 | 6.11 | 4.29 | | 应收账款增长率 | - | 20.25% | 4.02% | | 存货周转率 | 17.87 | 7.18 | 3.89 | | **短期偿债指标** | 流动比率 | 0.92 | 1.12 | 1.09 | | 速动比率 | 0.83 | 0.78 | 0.72 | | 利息保障倍数 | - | - | - | | 经营现金流负债率 | 0.00% | -15.43% | 18.49% | | **长期偿债指标** | 资产负债率 | 95.37% | 80.41% | 81.87% | | 长期资产适合率 | 0.40 | 2.11 | 1.76 |   根据申请人本部财务指标简表（详见上表），其财务指标特征如下：  从盈利性指标看，各项数据呈现下降的趋势，主要系疫情影响和行业水泥价格持续走低所致，同时申请人属于水泥行业，原材料成本持续走高，因此行业的利润率相对较低；  从成长性指标来看，2021年申请人利润增长率、销售增长率和资本积累率较高，主要系申请人2021年抓住疫情影响下珠三角地区水泥供不应求的利好时机，加大生产规模，提升水泥价格，使得申请人营业收入得到大幅增长，而2022年各项数据走低的原因是疫情缓和后申请人主动控制产量，保持规模，故数据上来看相比较2021年来说变动很大。  从营运性指标来看，近三年申请人的存货周转率下降，主要系由于受新冠疫情影响，开工时间不定，使存货周转减慢所致，疫情控制合，存货管理已得到有效控制；  从偿债指标看，呈现波动变化，资产负债率偏高，整体呈现下降的趋势，2020年-2022年流动比率与速冻动比率分别为0.92、1.12、1.09；0.83、0.78、0.72，短期偿债能力一般。  从资产负债率指标看，2020年-2022年资产负债率分别为95.37%、80.41%、81.87%，负债率较高，负债主要占比是流动负债中的短期借款11500万元，该负债对应抵押物为相联企业房产，从企业提供财务报表分析，企业的固定资产原值10330万元，主要包括生产设备投入和维护，2022年末净值1344万元，累计折旧8986万元，对本业务影响可分析理解为生产设备投入和维护的成本已大部分计提，该部分折旧价值目前和将来仍导致经济利益持续流入企业，实际未增加企业负债率，故资产负债率指标参考意义不大。  **5、现金流分析**   |  |  |  | | --- | --- | --- | | 单位：万元 | 2021 | 2022 | | 经营活动现金流入 | 25642.52 | 26994.91 | | 经营活动现金流出 | 28341.08 | 23941.52 | | **经营活动产生的现金流量净额** | -2698.55 | 3053.40 | | 投资活动现金流入 | 0.00 | 215.03 | | 投资活动现金流出 | 232.59 | 1063.65 | | **投资活动产生的现金流量净额** | -232.59 | -848.61 | | 筹资活动现金流入 | 2300.00 | 1600.00 | | 筹资活动现金流出 | 1.27 | 3933.37 | | **筹资活动产生的现金流量净额** | 2298.73 | -2333.37 | | **现金及现金等价物净增加额** | -632.41 | -128.59 |   经营现金净流量近2年先负后正，主要系2021年申请人加大生产，收取订单导致应收账款及预付账款大幅增加；  投资现金净流量近2年转为负数，主要系投资项目的支出；  筹资现金净流量为正数，主要系申请人从金融机构获取流动资金贷款所致；  整体上看，申请人经营状况良好，主营业务突出，经营现金流较为充足，筹资活动相对活跃，目前现金流相对稳定，风险可控，但仍需关注企业融资规模变化和整体现金流回笼状况。  6、截至2023年04月070日，申请人对外担保余额为2000万元，担保系数为1。  7、整体而言，申请人总体经营情况较为稳定，财务制度较为健全，类比同样规模的水泥生产企业具备市场竞争力，具备对本次授信的承债能力和偿债能力。 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **第三部分 授信用途及额度合理性分析** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 申请人向我行申请5000万元（敞口）授信额度，用于申请人日常经营周转（含归还他行同等担保条件下正常类合规流动资金贷款）。经测算，申请人营运资金量为17225万元，新增流动资金贷款额度=营运资金量-自有资金-现有流动资金贷款-其他渠道提供的营运资金=17225万元-532万元-11500万元-0=5193万元。本次授信额度在其合理资金需求范围之内。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **第四部分 担保分析** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 本次授信担保方式为厂房抵押，其中  ——抵押物为工业厂房，位于广州市增城区新塘镇塘西路15号，为增城市万盛得服装有限公司所有，评估市值为7789.73万元，市值抵押率为64.19% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **一、抵押物分析** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2023年03月06日经广东南泰房地产土地资产估价有限公司初评，抵押物评估市值为7789.73万元，市值抵押率64.19%（评估净值为6976.87万元，净值抵押率71.67%），评估情况具体如下：   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | |  |  | | --- | --- | | **权属人** | 增城市万盛得服装有限公司 | | **地址** | 1、广州市增城区新塘镇塘西路15号之一2幢  2、广州市增城区新塘镇塘西路15号之七  3、广州市增城区新塘镇塘西路15号之一1幢 | | **规划用途** | 工业用地 | | **房屋所有权取得方式** | 土地：出让/房屋：自建房 | | **登记时间** | 2006年6月8日 | | **产权证** | 1、粤（2021）广州市不动产权第10045054号、《宗地图》：新G2021071号  2、粤（2021）广州市不动产权第10046538号、《宗地图》：新G2021071号  3、粤（2021）广州市不动产权第10045042号、《宗地图》：新G2021072号 | | **建筑面积（㎡）** | 1、7622.00  2、7619.02  3、4587.70  合计：19828.72 | | **土地共用面积（㎡）** | 20246.10（至2056年06月08日止） | | **总层数** | 1、5层  2、5层  3、4层 | | **所在层** | 整栋 | | **利用现状** | 对外出租 | | **评估单价（万元/㎡）** | 1、3910  2、3910  3、3990 | | **评估市值（万元）** | 7789.73**（市值抵押率64.19%）** | | **评估净值（万元）** | 6976.87**（净值抵押率71.67%）** | | | | **现场勘查情况** | 1. 估价对象均位于广州市增城区新塘镇塘西路15号内，东临内街，西临其他宗地，南临石新路，北临其他宗地；附近有广州建城混凝土有限公司、广州市悦彩新材料科技有限公司、广州苏能电力科技有限公司、华电福新广州能源有限公司等工业企业；周边有超市便利店、餐厅食肆等商业配套、药店门诊、银行等公建配套；邻近银沙工业区公交站，有增城44路等公交线路通往市区各区域。周边工业环境较好，邻近广园快速，交通便利程度一般，市政及公共配套设施基本完善。   2、估价对象3约建于2016年，规划用途为厂房，现状为钢筋混凝土结构4层厂房、办公，水、电、卫等基本配套设施齐全，维修养护较好，综合考虑成新度约为9成，装修概况如下：外墙为墙砖，入户大门为玻璃地弹门等，室内地面为水泥地面、地坪漆、抛光砖等，内墙为扫ICI等，天花为石膏吊顶、龙骨纤维板等；  估价对象1-2约建于2017年，规划用途为厂房，现状均为钢筋混凝土结构5层厂房，水、电、卫等基本配套设施齐全，维修养护较好，综合考虑成新度为9成，装修概况如下：外墙为墙砖，入户大门为卷帘门、木夹板门等，室内地面为水泥地、地坪漆等，内墙为扫ICI，天花为石膏吊顶等。 | | **综合变现能力** | 经广东南泰房地产土地资产估价有限公司评估，并出具编号为南泰估字(2023)初0096号的房地产初步估价答复书，认为本次估价对象变现能力较好。 | | **位置图** |  |   **抵押物出租情况：**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **序号** | **出租区域** | **承租人** | **出租面积**  **（平方米）** | **租金**  **（万元/月）** | **租金缴交方式** | **租赁期限** | **使用现状** | | 1 | 1、2、3幢 | 广州春光新能源有限公司 | 13984.12 | 16.95 | 月缴 | 10年 |  | | 2 | 六、七、八幢 | 广州市德松物业管理有限公司 | 15535.23 | 35.73 | 月缴 | 12年 |  | | **合计** | |  | **29519.35** | **52.68** |  | **——** | **——** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **变化情况（相较于2022）** | | | **包括但不限于抵押物、评估公司、评估市值、评估净值、抵押率、租赁变化情况** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **二、法人保证人分析** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **保证人基本面情况**   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **公司名称** | 增城市万盛得服装有限公司 | | | **法定代表人** | | | 吴锦豪 | | | | | **注册地址** | 广州市增城新塘镇沙埔银沙工业园区内（厂房A1） | | | | | | | | | | | **实际办公地址** | 广州市增城新塘镇沙埔银沙工业园区内（厂房A1） | | | | | | | | | | | **成立日期** | 2002年09月19日 | **注册资本** | | 488万人民币 | | **实收资本** | | | 488万 | | | **基本户开户行** | 广州农村商业银行公平支行 | **公司类型** | | 有限责任公司 | | **所属行业** | | | 纺织业 | | | **注册经营范围** | 棉纺纱加工；其他皮革制品制造；皮革服装制造；针织或钩针编织品制造；机织服装制造；针织或钩针编织物印染精加工；皮鞋制造；棉织造加工；棉印染精加工；缫丝加工；丝印染精加工；纺织面料鞋制造；化纤织造加工；麻染整精加工；麻纤维纺前加工和纺纱；针织或钩针编织物制造；毛制造加工；毛染整精加工；毛条和毛纱线加工；绢纺和丝织加工；针织或钩针编织服装制造；麻织造加工；化纤织物染整精加工；皮手套及皮装饰制品制造；服饰制造；货物进出口（专营专控商品除外）；技术进出口；商品批发贸易（许可审批类商品除外）；商品零售贸易（许可审批类商品除外）；房屋租赁； | | | | | | | | | | | **股东情况/**  **出资人及实际控制人情况** | **名称** | | **认缴金额(万元)** | | **实际出资额(万元)** | | | **股权比例** | | **截止出资时间** | | 吴洪稳 | | 244 | | 244 | | | 50% | | 2002年09月09日 | | 吴国钊 | | 244 | | 244 | | | 50% | | 2021年12月14日 | | **合计** | | 488 | | 488 | | | 100% | |  | | 实际控制人：吴洪稳、吴国钊具体详见保证人分析。 | | | | | | | | | | | **股东情况介绍** | 实际控制人（一）——吴国钊，男，汉族，广州增城人，中国籍，身份证号码440125196605251358，广东省增城市人。中共党员，大专学历。工作简历如下;  1993年投资组建“广东省增城市长城水泥厂”  （2007年更名为“广州胜源水泥有限公司”）。  2002年投资组建“广州万盛得服装有限公司”。  2006年出资收购“云南禄丰土官水泥厂”。  2007年出资组建“麻江明达水泥有限公司”。  2009年出资组建“贵州从江明达水泥有限公司”。  2007年以来，连续担任广州市增城区新塘镇上基村党支部书记。曾三次被选举为广州市增城区人大代表。  实际控制人（二）——吴洪稳，男，汉族，籍贯广增城，中国籍，身份证号码：440125196905011313，为申请人的执行监事，广东省增城市人。高中学历，个人简历如下：  1993年投资组建广东省增城市长城水泥厂。  （2007年更名为“广州胜源水泥有限公司”）  2002年投资组建“广州万盛得服装有限公司”。  2006年出资收购“云南陆丰土官水泥厂”。  2007年出资组建“麻江明达水泥有限公司”。  2009年出资组建“贵州从江明达水泥有限公司”。 | | | | | | | | | | | **股权结构图** | 文档1_01 | | | | | | | | | | | **主要管理人员** | 总经理/法定代表人：吴锦豪，监事：吴洪稳，具体信息详见保证人分析。  **实际控制人或主要管理人员曾任职公司是否出现较大经营风险、重大经济损失？**□**是** ■**否** | | | | | | | | | | | **个人品行及资信记录** | 1.实际控制人或主要管理人员是否参与民间借贷 □是 ■否  2.实际控制人或主要管理人员在人行征信系统是否有不良记录 □是 ■否  3.实际控制人或主要管理人员是否受过行业自律管理机构处分 □是 ■否  4. 实际控制人或主要管理人员是否受过行政处罚 □是 ■否  5. 实际控制人或主要管理人员是否受过刑事处罚 □是 ■否  6. 实际控制人或主要管理人员有无赌博、吸毒等不良嗜好 □是 ■否  7. 实际控制人或主要管理人员有无铺张浪费、远超出自身及所在企业财务实力或经营现状的奢侈消费行为 □是 ■否  8.实际控制人或主要管理人员在我行个人贷款、信用卡透支是否存在不良债务行为□是 ■否  9.实际控制人或主要管理人员是否纳入人民法院失信被执行人名单 □是 ■否  上述问题如选择“是”，请逐一在此进行说明： | | | | | | | | | | | **公司治理** | **组织架构：**  设股东会，由全体股东组成，为公司的权力机构；  设执行董事1人，为法定代表人，对股东会负责，由股东会选举产生；  设经理1名，由执行董事聘任或解聘，经理对执行董事负责；  设监事 1名，由股东会决定选派，任期3年  公司目前主要经营为厂房租赁，无其他实际经营。 | | | | | | | | | | | 历史沿革 | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | 序号 | 变更日期 | 变更项目 | 变更前 | 变更后 | | 1 | 2021-05  -25 | 董事备案 | 陈伟荣 | 吴锦豪 | | 2 | 2021-05  -25 | 法定代表人变更 | 陈伟荣 | 吴锦豪 | | 3 | 2021-05  -25 | 经理备案 | 陈伟荣 | 吴锦豪 | | 4 | 2021-05  -25 | 董事备案 | 陈伟荣 | 吴锦豪 | | 5 | 2021-05  -25 | 经理备案 | 陈伟荣 | 吴锦豪 | | 6 | 2021-05  -25 | 法定代表人变更 | 陈伟荣 | 吴锦豪 | | 7 | 2016-07  -28 | 具体经营项目申报 | 一般经营项目：棉纺纱加工; 棉织造加工;棉印染精加工;毛 条和毛纱线加工;毛织造加工; 毛染整精加工;麻纤维纺前加 工和纺纱;麻织造加工;麻染整 精加工;缫丝加工;绢纺和丝织 加工;丝印染精加工;化纤织造 加工;化纤织物染整精加工;针 织或钩针编织物织造;针织或 钩针编织物印染精加工;针织 或钩针编织品制造;机织服装 制造;针织或钩针编织服装制 造;服饰制造;皮革服装制造; 皮手套及皮装饰制品制造;其 他皮革制品制造;纺织面料鞋 制造;皮鞋制造;货物进出口（ 专营专控商品除外）;技术进 出口;商品批发贸易（许可审 批类商品除外）;商品零售贸 易（许可审批类商品除外）; ；许可经营项目： | 棉纺纱加工;其他皮革制品制 造;皮革服装制造;针织或钩针 编织品制造;机织服装制造;针 织或钩针编织物印染精加工; 皮鞋制造;棉织造加工;棉印染 精加工;缫丝加工;丝印染精加 工;纺织面料鞋制造;化纤织造 加工;麻染整精加工;麻纤维纺 前加工和纺纱;针织或钩针编 织物织造;毛织造加工;毛染整 精加工;毛条和毛纱线加工;绢 纺和丝织加工;针织或钩针编 织服装制造;麻织造加工;化纤 织物染整精加工;皮手套及皮 装饰制品制造;服饰制造;货物 进出口（专营专控商品除外 ）;技术进出口;商品批发贸易 （许可审批类商品除外）;商 品零售贸易（许可审批类商 品除外）;房屋租赁; | | 8 | 2016-07  -28 | 章程备案 | 章程备案（变更前） | 准予章程备案 | | 9 | 2016-07  -28 | 章程备案 | 章程备案（变更前） | 准予章程备案 | | 10 | 2016-07  -27 | 股东变更 | 吴国钊;吴洪稳; | 吴国钊;吴洪稳; | | 11 | 2015-07-31 | 组织机构备案 | 吴国钊,执行董事兼经理,选举 ,是;吴洪稳,监事,选举, ; | 陈伟荣,执行董事兼经理,选举 ,是;吴洪稳,监事,选举, ; | | 12 | 2015-07-31 | 经理备案 | 吴国钊,执行董事兼经理,选举 ,是;吴洪稳,监事,选举, ; | 陈伟荣,执行董事兼经理,选举 , ;吴洪稳,监事,选举, ; | | 13 | 2015-07-31 | 法定代表人变更 | 吴国钊 | 陈伟荣 | | 14 | 2015-07-31 | 董事备案 | 吴国钊,执行董事兼经理,选举 ,是;吴洪稳,监事,选举, ; | 陈伟荣,执行董事兼经理,选举 ,是;吴国钊,执行董事兼经理, 选举, ;吴洪稳,监事,选举, ; | | | | | | | | | | | | 开发资质 | 无 | | | | | | | | | | | 经查询全国企业信用信息网（2023年02月27日），申请人注册资本、股权结构以及股权质押等基本信息与上表信息一致。 | | | | | | | | | | |   **（一）经营简况**  1、保证人成立于2002年09月19日，为有限责任公司，现注册资本、实收资本均为488万元，联系地址位于广州市增城区新塘镇沙埔银沙工业园区内（厂房A1）。保证人系申请人的关联公司，其实际控制人均为吴洪稳、吴国钊，现保证人已不再从事服装行业，主要以名下厂房物业出租为主。  2、保证人本部近3年及最近一期营业收入构成情况简表  单位：万元   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | 产品名称 | 2022.11 | | | 2021 | | | 2020 | | | | 收入 | 占比 | 毛利率 | 收入 | 占比 | 毛利率 | 收入 | 占比 | 毛利率 | | 物业出租 | 1540 | 100% | 92.95% | 1453 | 100% | 90.71% |  | 100% | - | | 合计/综合毛利率 | 1540 | 100% | 92.95% | 1453 | 100% | 90.71% |  | 100% | - |   3、保证人目前物业出租情况   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **序号** | **出租区域** | **承租人** | **出租面积**  **（平方米）** | **租金**  **（万元/月）** | **租金缴交方式** | **租赁期限** | **使用现状** | | 1 | 增城区新塘镇塘西路15号之一1、2、3幢 | 广州春光新能源有限公司 | 13984.12 | 16.95 | 月缴 | 10年 |  | | 2 | 增城区新塘镇塘西路11号之六、七、八幢 | 广州市德松物业管理有限公司 | 15535.23 | 35.73 | 月缴 | 12年 |  | | 3 | 增城区新塘镇荔新十路1号（含设备） | 广州市博森牛仔服装有限公司 | 19715.06 | 68.25 | 月缴 | 10年 |  | | 4 | 增城区新塘镇荔新十路1号 | 广州市万华服装有限公司 | 13653.03 | 23.10 | 月缴 | 10年 |  | | 5 | 增城区新塘镇塘西路11号之一 | 广州市万华服装有限公司 | 8665.73 | 11.67 | 月缴 | 9年 |  | | **合计** | |  | 71553.17 | 155.7 |  | **——** | **——** |   **（二）经营场所**  保证人经营场所位于广州市增城区新塘镇沙埔银沙工业园区内。  **（三）融资情况**  1、保证人银行授信情况：  中长期借款余额95.53万。  2、非银行融资情况（如公司债券、结构化融资等）  无  3、其他融资情况:无  **（四）征信情况**  1.经查询人行征信系统（2023年04月07日），保证人未结清信贷95.53万、对外担保余额2000万元。  2.经查询人行动产融资统一登记公示系统（2023年02月27日），申请人暂无应收账款登记记录。  **（五）企业类型及评级**  申请人是小型企业，信用评级为B。  **（六）被执行人信息查询情况**  经查询全国法院被执行人信息、裁判文书网（2022年2月27日），申请人无被执行相关记录。  **（七）企业资信及重大声誉风险事项**  1、保证人是否被列入银监会逃废债企业名单□是 ■否  2、保证人是否被列入我行内控客户名单或银监会大额不良客户名单□是 ■否  3、保证人以往是否存在以造假、欺诈手段骗取银行贷款的行为□是 ■否  4、保证人是否存在利用银行债务违规从事股票、期货等高风险投机行为□是 ■否  5、保证人出现负面新闻披露□是 ■否  6、保证人被监管或行政部门处罚□是 ■否  7、保证人主动或被动地卷入重大法律诉讼（诉讼标的达到净资产的30％）□是 ■否  8、保证人是否触犯刑律，依法受到制裁，被国家行政或司法机关宣布对其财产的没收及其处分权的限制等□是 ■否   1. **财务分析**   由于申请人很早之前服装生产业务无实际经营，主要收入为名下厂房出租收入为主，故财务情况不作具体分析 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| |  |  | | --- | --- | | **二、自然人保证人分析** | | |  | **（一）吴国钊**  **1、基本情况：**吴国钊，男，汉族，广州增城人，中国籍，身份证号码440125196605251358，广东省增城市人。中共党员，大专学历，身体健康状况良好；工作简历如下;  1993年投资组建“广东省增城市长城水泥厂”  （2007年更名为“广州胜源水泥有限公司”）。  2002年投资组建“广州万盛得服装有限公司”。  2006年出资收购“云南禄丰土官水泥厂”。  2007年出资组建“麻江明达水泥有限公司”。  2009年出资组建“贵州从江明达水泥有限公司”。  2007年以来，连续担任广州市增城区新塘镇上基村党支部书记。曾三次被选举为广州市增城区人大代表。  **2、个人信用报告显示（2023.04.07）：**无未结清贷款；未销贷记卡4张，授信总额3.7万元，已用额度0万元，有0笔贷记卡逾期记录（说明存在逾期记录原因，如存在多笔逾期记录，须提供银行流水证实非恶意拖欠或资金不足）。  **3、人行征信系统显示（2023.04.07）：**有3笔对外担保，担保合同金额合计7787万元，业务余额合计4000万元，具体如下：   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **序号** | **担保类型** | **被担保人** | **担保业务** | **担保金额（万元）** | **业务余额（万元）** | | 1 | 保证 | 个人（（自身抵押担保） | 贷款 | 1000 | 1000 | | 企业（企业集团） | 6787 | 3000 | | 2 | 抵押 |  |  |  | | **合计** | | | |  |  |   **4、全国法院被执行人信息（2023.04.07）：**暂无被执行信息。  **5、名下房产情况主要如下：**   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **类型** | **产权证编号** | **面积（㎡）** | **价值（万元）** | **地址** | **是否已抵押** | |  | 未提供 |  |  |  |  | |  |  |  |  |  | | **合计** | |  |  |  |  |   **6、其他融资情况**   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **类别** | **借款人** | **金额** | **期限** | **担保方式** | **利率** | **其他** | | **小额贷款公司融资** | **无** |  |  |  |  |  | | **其他民间借贷** | **无** |  |  |  |  |  |   **（二）吴洪稳**  **1、基本情况：**吴洪稳，男，汉族，籍贯广增城，中国籍，身份证号码：440125196905011313，为申请人的执行监事，广东省增城市人。高中学历，个人简历如下：  1993年投资组建广东省增城市长城水泥厂。  （2007年更名为“广州胜源水泥有限公司”）  2002年投资组建“广州万盛得服装有限公司”。  2006年出资收购“云南陆丰土官水泥厂”。  2007年出资组建“麻江明达水泥有限公司”。  2009年出资组建“贵州从江明达水泥有限公司”。  **2、个人信用报告显示（2023.04.07）：**无未结清贷款；未销贷记卡0张，授信总额0万元，已用额度0万元，有0笔贷记卡逾期记录（说明存在逾期记录原因，如存在多笔逾期记录，须提供银行流水证实非恶意拖欠或资金不足）。  **3、人行征信系统显示（2023.04.07）：**有2笔对外担保，担保合同金额合计7815万元，业务余额合计4000万元，具体如下：   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **序号** | **担保类型** | **被担保人** | **担保业务** | **担保金额（万元）** | **业务余额（万元）** | | 1 | 保证 | 个人（自身抵押担保） | 贷款 | 1000 | 1000 | | 企业（企业集团） | 6815 | 3000 | | 2 | 抵押 |  |  |  | | **合计** | | | |  |  |   **4、全国法院被执行人信息（2023.04.07）：**暂无被执行信息。  **5、名下房产情况主要如下：**   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **类型** | **产权证编号** | **面积（㎡）** | **价值（万元）** | **地址** | **是否已抵押** | |  | 未提供 |  |  |  |  | |  |  |  |  |  | | **合计** | |  |  |  |  |  1. **其他融资情况**  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **类别** | **借款人** | **金额** | **期限** | **担保方式** | **利率** | **其他** | | **小额贷款公司融资** | **无** |  |  |  |  |  | | **其他民间借贷** | **无** |  |  |  |  |  |   **注：如自然人保证人涉及多次逾期或欠息等不良记录，须进一步说明，并提供相关证明资料。**  **如自然人保证人年龄较大，须关注身体健康状况其家庭子女情况，是否参与企业经营。** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **第五部分 授信后检查情况** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **申请人为我行新拓展客户，暂无授信后检查。** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **第六部分 风险分析及风险防范措施** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1、政策风险：  在碳中和碳达峰大背景下，“双碳”目标、“能耗双控”政策的出台，对行业发展产生深远影响，政策限制及能源价格抬升水泥的生产成本，倒逼行业出清。  防范措施：须密切关注国家政策的变化，以及申请人的应对措施及其应对措施实施情况。  2、市场风险：  申请人属于水泥行业，其销售利润主要水泥价格和上游原材料价格影响，水泥行业整体市场目前在供给和需求两个方向均出现一些问题。供给端产能持续增加，加之原燃料、电力价格上涨，供给受限，保供困难；需求侧出现下游需求持续疲软，旺季不旺、淡季更淡，价格呈现暴跌，申请人营业收入受市场价格波动影响较大。  防范措施：密切关注价格波动情况以及企业存货、销售情况。  3、信用风险：  申请人虽然经营良好，无涉诉无逾期垫款等不良记录，但企业融资规模较大，若资金动作失衡，将构成一定的影响。  应对措施：持续关注申请人及关联公司的舆情及信用状况。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **第七部分 综合评价及授信方案核定** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **审核意见** | 整体而言，申请人经营稳健，财务状况良好。拟同意授信。  **授信方案核定：**  授信金额：5000万元（敞口）  授信品种：流动资金贷款、电子银行承兑汇票、国内信用证，各品种不划分具体额度  授信用途：用于申请人日常经营周转、转换他行流动资金贷款  授信期限：2年，授信期限内额度可循环使用  业务期限：授信项下单笔贷款期限最长不超过3年 ，单笔电子银承最长不超过6个月、国内信用证最长不超过12个月  利率/费率：贷款利率不低于贷款发放日前一个工作日执行的一年期LPR（放款时执行利率另行审批），银承、国内信用证手续费按我行规定执行  贷款还款方式：贷款期限在一年内（含）的，按月付息，到期一次性还本；贷款期限超过一年的，需每半年还本一次  保证金（含存单）比例：银承、国内信用证保证金（含存单）最低为零，保证金（含存单）不占用授信额度  担保方式：厂房抵押+法人、自然人连带责任保证  ——抵押物为厂房，位于广州市增城区新塘镇塘西路15号，权属人为广州万盛得服装有限公司，评估市值为7789.73万元，市值抵押率为64.19%  ——法人保证人为申请人股东广州万盛得服装有限公司  ——自然人保证人为申请人实际控制人吴国钊、吴洪稳  还款来源：申请人全部合法收入等  罚息利率：逾期贷款罚息利率在合同载明利率水平上加收50％，挪用贷款罚息利率在合同载明利率水平上加收100％，对不能按时支付的利息按罚息利率计收复利；银承垫款按垫款金额的万分之五/日计收罚息；  本次授信相关法律文本免办公证，提前还款按我行规定执行。  本次授信涵盖前次授信项下所有未结清信贷业务。自本次授信协议签订之日起，原授信协议自动终止。  **放款条件：**1、抵押人须向我行出具承诺函，承诺将抵押及我行对抵押物所享有的权利告知承租人，承诺抵押物不存在长期租约且租金一次性缴清的情况，并承担承诺失实所导致的一切法律后果。  2、首次提用申请人需提供他行不少于5000万元的结清凭证，抵押物我行为唯一抵押权人。  **合同约定事项：**  1、抵押人、承租人须与我行签订三方协议，约定以抵押人在我行开立的结算账户为唯一的租金缴交账户，并授权我行可直接从该账户扣划资金用于还本付息；  2、我行贷款存续期间，抵押物未出租部分若出租，抵押人、承租人须与我行签订三方协议，并取得书面回执，约定以抵押人在我行开立的结算账户为唯一的租金缴交账户，并授权我行可直接从该账户扣划资金用于还本付息。  **管理要求：**  1、落实完善本次授信所需相关法律文件，严格落实担保、面签手续；发放贷款时，确保贷款用途真实，严格按照我行相关贷款管理办法的规定执行；开立银行承兑汇票时确保贸易背景真实、银承到期前10个工作日提示申请人补齐银承敞口保证金；加强信贷资金监控，防范挪用风险；严格落实《关于规范带租抵押物授信操作的通知》（广银发[2017]94号）等文件中关于授信抵押物的相关规定。  2、加强贷后管理，针对申请人所属行业及经营特点，通过定期与不定期现场检查与非现场监测，分析申请人经营、财务、信用、支付、担保及融资数量和渠道变化等状况，掌握各种影响申请人偿债能力的风险因素。   1. 密切关注申请人、保证人、抵押人是否存在资产被冻结、查封等情况，如出现不利于我行债权的情况，及时采取措施，确保我行债权安全。 2. 申请人出现违反合同约定情形的，及时采取有效措施，必要时应依法追究申请人的违约责任。   妥否，请领导审批。  附件一、营运资金需求量测算  二、抵押物评估现场照片  三、异地企业现场调查照片  四、申请人关联企业情况简表  五、全国企业信用信息网基本信息、全国法院被执行人信息网、裁判文书网、天眼查查询情况截图 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **第八部分 经营管理团队** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **经营管理团队成员** | |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **项目** | **姓名** | **所在机构** | **职务** | **联系电话** | **邮箱** | | **经营主责任人** |  |  |  |  |  | | **风险主责任人** |  |  |  |  |  | | **客户经理** |  |  |  |  |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

**附件一：营运资金需求量测算**

上年度销售收入：26411万元

销售利润率:5.60%

预计销售收入年增长率：20%

营运资金周转次数：1.74

营运资金需求量＝上年度销售收入×（１－上年度销售利润率）×（１＋预计销售收入年增长率）／营运资金周转次数＝17225（万元)

新增流动资金贷款额度＝营运资金量－借款人自有资金－现有流动资金贷款－其它渠道提供的营运资金=17225万元-532万元-11500万元-0=5193万元

本次授信额度在其合理资金需求范围之内。