**调 查 报 告 模 板**

**（以流动资金贷款、银行承兑汇票、保函授信为例）**

审批权限：XX级专职审批人[[1]](#footnote-1)

授信企业：\*\*市\*\*有限公司（已授信客户）

授信金额：\*\*万元（敞口）

授信品种：流动资金贷款、银行承兑汇票、非融资性保函（履约、预付款、投标保函必须

明确具体保函种类），各品种不划分具体额度

授信用途：用于申请人本部日常经营周转

授信期限：1年，授信期限内流贷不可循环使用、银承和保函额度可循环使用

业务期限：授信项下单笔贷款期限最长不超过1年 ，单笔纸质银承期限最长不超过6个

月、单笔电子银承最长不超过12个月，贷款、银承到期日不得晚于授信到期日

后3个月，保函期限根据业务需要确定、且最长不超过2年

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+XXBP(放款时执

行利率另行审批)，银承和保函手续费按我行规定执行

贷款还款方式：按月付息，到期一次性还本

保证金（含存单）比例：银承、非融资性保函保证金均不低于票面金额/保函开具金额的

50%，保证金（含存单）不占用授信额度

担保方式：\*\*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：\*\*分行/支行

经办支行：\*\*支行

经营岗位责任人：\*\*\* 日期：201\*.\* .\*

经营管理责任人：\*\*\* 日期：201\*.\* .\*

经营主责任人：\*\*\* 日期：201\*.\* .\*

**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）制度名称（文号、印发机构/机关、印发及执行日期） | | | | |
| 序号 | 章节及条款 | 内容 | 与制度条款对应的客户详情 | 是否符合 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **示例：行业**（1）2020年公司业务授信指引（总行风险管理部2020年4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 | 第四章行业授信政策第一节行业政策导向 | （一）优先支持类行业  信息技术、现代物流、先进制造、医疗、医药制造、集成电路、节能环保、新材料、现代农业、交通运输、新能源、人工智能、城市更新、互联网等重点行业 | 先进制造 | 是 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **客户**：（1）制度名称（文号、印发机构/机关、印发及执行日期） | | | | |
| 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 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **示例 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3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 |  | 否 |
|  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 示例 客户：（2）xx银行国内保理业务管理办法（修订）（广银发〔2019〕436号，总行授信审批部2019年11月18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 | 是否符合 |
| 1 | 第十三条 保理业务的买方必须具备的条件 | （一）经工商管理部门核准登记、具有法人资格的企业； | 经核查XX，为具有法人资格的企业 | 是 |
|  |  |  |  |  |

**2.业务准入**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| （1）制度名称（文号、印发机构/机关、印发及执行日期） | | | | |
| 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 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 示例（1）xx银行政信融资业务准入标准（修订）（广银发〔2019〕307号，总行授信审批部2019年8月20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 | 是否符合 |
| 1 | （二）地域准入标准 | 与还款来源相关的财政预算要求纳入广东省和江苏省范围内区域财政预算，具体标准如下：  1.项目纳入省本级财政预算，可叙做业务。 | 项目纳入XX省本级财政预算 | 是 |
| 2 | （二）地域准入标准 | 2.项目纳入粤港澳大湾区内城市（广州、深圳、珠海、佛山、惠州、东莞、中山、江门和肇庆）地级市本级财政预算或其市辖区、所属县、市辖镇本级财政预算，可叙做业务，其中PPP项目须纳入区县级及以上财政预算。 | 项目纳入XX地级市本级财政预算 | 是 |

**3.产品准入**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| （1）制度名称（文号、印发机构/机关、印发及执行日期） | | | | |
| 序号 | 章节及条款 | 内容 | 与制度条款对应的产品详情 | 是否符合 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 示例（1）xx银行国内保理业务管理办法（修订）（广银发〔2019〕436号，总行授信审批部2019年11月18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 | 是否符合 |
| 1 | 第十四条 办理保理业务的应收账款必须符合以下条件： | （一）商品交易或提供的服务合法、有效、真实，购销双方没有争议； | XX与XX于20XX年X月X日签订XX采购合同，双方签章完整，约定XX向XX采购XX，结算方式及货物运送方式分别为XX，截至X月X日，该合同项下已完成XX吨XX货物供应，已结算货款XX万元，尚余XX吨货位未供应、对应XX万元货款未结算。双方对合同履行情况无争议。 | 是 |
| 2 | 第九条 | 国内保理融资业务授信期限原则上不得超过1年。 | 业务期限12个月 | 是 |

**4.抵质押政策准入**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| （1）制度名称（文号、印发机构/机关、印发及执行日期） | | | | |
| 序号 | 章节及条款 | 内容 | 与制度条款对应的抵质押详情 | 是否符合 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 示例（1）2020年公司业务授信指引（总行风险管理部2020年4月印发，印发之日起执行） | | | | |
| 序号 | 章节及条款 | 内容 | 与制度条款对应的业务详情 | 是否符合 |
| 1 | 第八章风险管理要求第二节担保指引 | 一、抵押担保  （二）对于房地产抵押，各经营机构须按照“抵质押物分类表”及相关规定执行，优先选择“可以受理”的抵押物，对“禁止受理”的抵押物一律不得接受。 | 抵押物为XX，属于“可以受理”的抵押物-XXX,非“禁止受理”类。 | 是 |
|  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 示例（1）xx银行国内保理业务管理办法（修订）（广银发〔2019〕436号，总行授信审批部2019年11月18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 | 是否符合 |
| 1 | 第十七条 | 融资金额=应收账款净额×预付比率  预付比率是我行根据买卖双方资信情况、风险状况以及应收账款质量与可能出现的坏账比率而确定的融资比例，原则上不超过应收账款净额的80％。 | 融资比率70% | 是 |
|  |  |  |  |  |

**5.《单一客户授信额度尽职调查事项》落实情况（详见附件）**

**（二）其他合规事项**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **\*\*市\*\*有限公司\*\*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\*\*市\*\*有限公司（以下简称“申请人”）申请，拟给予申请人授信额度\*\*万元（敞口），**授信方案如下**：  授信品种：流贷、银承，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  授信期限：1年，授信期限内流贷不可循环使用、银承可循环使用  业务期限：授信项下单笔贷款期限最长不超过1年，单笔银承期限最长不超过6个月、单笔电子银承最长不超过12个月，所有业务到期日不得晚于授信到期日后3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+XXBP(放款时执行利率另行审批)，银承和保函手续费按我行规定执行  贷款还款方式：按月付息，到期一次性还本  银承（含存单）保证金比例：不低于票面金额的50%，银承（含存单）不占用授信额度  担保方式：商铺抵押+法人、自然人连带责任保证  ——抵押物为一宗商铺，位于\*\*\*，权属人为\*\*，评估市值为\*\*万元，市值抵押率为\*\*%  ——法人保证人为申请人股东\*\*市\*\*集团有限公司  ——自然人保证人为申请人实际控制人\*\*  还款来源：申请人全部收入  **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。   **须写明纳入集团客户综合授信管理。例如：**  申请人在我行所有授信业务纳入我行内部/公开单一法人客户授信额度管理，并纳入\*\*\*集团有限公司及其关联企业在我行\*\*亿元内部/公开集团客户综合授信管理。 | | | | | | | | | | | | | | | |
| **本次授信方案变化情况** | | | **与前次授信**（经\*行201\*年\*月\*日第\*次授信审查委员会审议通过，授信将于201\*年\*月\*日到期）**相比**，**变化如下**：  **1、授信期限：**由“1年，授信期限内流贷额度不可循环使用，银承额度可循环使用（授信项下业务到期日不得晚于授信到期后3个月）”调整为“1年，授信期限内流贷额度不可循环使用，银承额度可循环使用”  **2、贷款利率：**由“每笔贷款利率按不低于\*\*%执行”变为“按不低于人行同期同档次贷款基准利率上浮20%执行”；  其他条件无变化。 | | | | | | | | | | | | | | | |
| **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201\*年首次与我行建立授信关系[流贷+银承，\*\*万元（敞口），分行权限内业务]（201\*年原额叙做授信（若申请人在我行已多次授信，可以表格列示，详见下表）。本次为第\*次授信。**   |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **序号** | **业务权限** | **授信模式** | **会议期次** | **授信金额（敞口万元）** | **业务品种** | **授信期限** | **费率/保证金比例** | **担保方式** | | 1 | 总行 | 单一客户授信 | 总行20\*\*年第\*\*次授信审查委员会 | \*\* | \*\*、\*\*、\*\* | 1年（20\*\*.\*\*.\*\*-20\*\*.\*\*.\*\*） | \*\*%，贸易融资利率按我行相关规定执行 | \*\* |   **注：如上表历次授信中金额、权限、业务品种、期限、费率/保证金比例及担保方式等出现变化，须说明原因。** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **(二)最近一次授信使用情况** | **授信总额** | | | \*\*万元（敞口） | | | **用信余额** | | | | | | | | | | \*\*万元（敞口） | | |
| **授信使用情况** | | | 截至201\*年\*月\*日，授信项下共办理流动资金贷款\*笔，金额合计\*\*万元，具体如下：   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **序号** | **贷款金额** | **贷款期限** | **贷款余额** | **受托支付对象** | **是否关联方** | | 1 |  | 201\*.\*.\*-201\*.\*.\* |  |  |  | | ... |  |  |  |  |  | | **合计** |  |  |  |  |  |   **注：若受托支付对象为申请人关联企业，或集中向某一企业支付，须说明原因。** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **其他业务情况** | | | 前次授信期间，共办理银承贴现\*\*笔，票面金额合计\*\*万元；代理贴现\*\*笔，票面金额合计\*\*万元。均已结清。 | | | | | | | | | | | | | | | |
| **批复落实情况** | | | 1、  2、  ...... | | | | | | | | | | | | | | | |
| **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综合授信额度、期限、有效授信额度、可用额度等。  **集团客户成员企业与我行合作情况（截至2020年\*\*月\*\*日）**  单位：万元   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **序号** | **授信客户** | **授信品种** | **授信金额** | | **有效授信总额** | **授信期限/提款期** | **用信余额** | **业务期限** | **定价** | **担保方式** | **经办机构** | | | **①、传统授信情况** | | | | | | | | | | | | | | 1 | \*\*有限公司 | 集中授信、分贷分还（流贷、银承、保函） | | 80000 | 80000 | 2年（2020.4.18-2022.4.18） | 2000 |  |  |  | 广州分行海珠支行 | | | **传统授信小计** | | | | **80000** | **80000** |  | **2000** |  |  |  |  | | | **②、金融市场条线授信情况** | | | | | | | | | | | | | | 2 | \*\*有限公司 | 债券 | | 50000 | 50000 | 2019.10.15-2021.10.15 | 0 | - | - | - | | 金融市场部 | | **①＋②合计** | | | | **130000** | **130000** |  | **2000** |  |  |  | |  | | **③、在审/在批业务情况** | | | | | | | | | | | | | | 3 | \*\*有限公司 | 流贷 | | 100000 | 46300（启用剩余额度另行上报） | 2年 | - | - | 不低于1年期LPR-95BP | 信用 | | 广州分行海珠支行 | | **①＋②＋③合计** | | | | **230000** | **176300** |  | **2000** |  |  |  | |  |   注：上表序号1集团客户授信用信人为\*\*有限公司、\*\*有限公司、\*\*有限公司\*\*有限公司。  此外，\*\*有限公司在我行有1笔保函（100%保证金）业务未到期，余额1.85万元，业务期限为2019.12.2-2021.12.2。  \*\*有限公司关联企业\*\*有限公司在我行有1笔保函（100%保证金）业务未到期，余额18万元，业务期限为2019.5.27-2021.5.27。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **申请人所属集团在我行授信申请情况简表**  单位：万元   |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **企业名称** | **授信额度** | **授信品种** | **担保方式** | **利率/保证金比例** | **敞口业务余额** | **审批权限** | **是否审批通过** | **不同意理由** | |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | 合计 |  |  |  |  |  |  |  |  |   **如涉及不同意业务，还须解释当前企业经营发展针对过往不同意理由的改善情况。**  1、关联公司\*\*公司于\*\*年\*\*月\*日经\*\*分行授信审查委员会审批通过，获我行\*\*万元（敞口）授信额度，用于\*\*，具体批复条件如下：  \*\*\*\*\*  截止\*\*，\*\*公司已提款\*\*万元，在我行贷款余额\*\*万元，到期日为\*\*。  2、关联公司\*\*公司于\*\*年\*\*月\*日经\*\*总行审批通过，获我行\*\*万元（敞口）授信额度，用于\*\*，具体批复条件如下：  \*\*\*\*\*  截止\*\*，\*\*公司已提款\*\*万元，在我行贷款余额\*\*万元，到期日为\*\*。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **集团客户综合授信情况** | | | | 现申请人及其关联企业在我行授信总额在核定的\*\*集团有限公司及其关联企业\*\*亿元最高授信额度内。 | | | | | | | | | | | | | | | |
| **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** | | | **\*\*\*\*\*公司** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **授信总额** | | | \*\*万元（敞口） | | | | | **用信余额** | | | | | \*\*万元（敞口） | | | | | |
| 最近一次授信使用情况 | | | 201\*年\*月\*日经\*行第\*次授信审查委员会审议，同意给予\*\*\*投资\*\*公司\*\*万元授信额度（固定资产支持类贷款），贷款期限\*\*年（自首笔提款日起计），用于置换工商银行贷款不超过\*\*万元、归还关联公司借款\*\*万元，贷款利率按不低于人行同期同档次贷款基准利率上浮30%执行，担保方式为商铺抵押及个人连带责任保证，其中抵押物为\*\*\*\*名下位于\*\*\*\*首、二、三层商铺，抵押物面积合计\*\*平方米，评估市值合计\*\*万元，抵押率\*\*%；个人保证人为\*\*\*\*投资股东\*\*\*\*，还款来源为\*\*\*投资\*\*公司经营物业的租金收入及股东物业租金收入（租金收入均须在人行应收账款质押登记系统登记）、申请人管理费收入。  **用信及余额情况参照申请人“授信使用情况”** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **关联公司二** | | | **\*\*\*\*经营\*\*公司** | | | | | | | | | | | | | | | |
| 最近一次授信使用情况 | | | \*\*\*\*经营\*\*公司在我行无敞口授信额度，截至201\*年\*月\*日， \*\*\*\*经营在我行有\*笔未结清贷款，金额合计\*万元，余额合计\*万元，100%保证金质押，将于201\*年\*月\*日到期。 | | | | | | | | | | | | | | | |
| **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** | | | \*\*市\*\*有限公司 | | | | | | **法定代表人** | | | \*\*\* | | | | | | |
| **注册地址** | | | \*\*\*\* | | | | | | | | | | | | | | | |
| **实际办公地址** | | | \*\*\*\* | | | | | | | | | | | | | | | |
| **成立日期** | | | 200\*年\*月\*日 | | | | | | **注册/实收资本** | | | \*\*\*万元/\*\*\*万元 | | | | | | |
| **公司类型** | | | 有限责任公司（自然人投资或控股） | | | | | | **基本户开户行** | | | \*\*行\*\*\*支行 | | | | | | |
| **我行当年授信政策指引企业类型** | | | | | | | | | 如鼓励介入类、适度介入类、谨慎介入类 | | | | | | | | | |
| **注册经营范围** | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |
| **股东（如为上市公司，须列前十大股东，且注明股东股票是否质押及质押比例）** | | | **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** | |
|  | | | | | | |  | |  | | |  | |  | |
|  | | | | | | |  | |  | | |  | |  | |
| **合计** | | | | | | |  | |  | | |  | |  | |
| 注： 1、\*\*市\*\*集团有限公司为本次授信法人保证人，具体情况详见担保分析；  2、其他股东简介。  如为上市公司，须查询股价表现情况，如截至201\*年\*月\*日，总股本\*\*亿股，流通股\*\*亿股，收盘价\*\*元/股，总市值\*\*亿元，流通市值\*\*亿元，市盈率\*\*，市净率\*\*。**并须补充上市公司近期重大公告信息。** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **股权结构图** | | | **须完整、准确呈现申请人股东对其持股情况（且须追溯至实际控制方），特别是涉及混改的。** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **管理层简况** | | | 包括但不限于对董事长、总经理、财务总监简况介绍，具体格式参照如下：  董事长\*\*\*，男，19\*\*年\*月出生，身份证号码为：\*\*\*。\*\*\*\*为\*\*\*本地人，\*\*学历，身体健康状况良好；19\*\*年-19\*\*年任\*\*市\*\*\*公司总经理助理，19\*\*年\*月-19\*\*年\*\*月任\*\*\*有限公司总经理，197\*\*年\*\*月-20\*年\*月历任\*\*市\*\*有限公司副总经理、总经理，200\*年\*月起任现职；  **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**  如以上问题回答为“是”，在此进行详细说明 | | | | | | | | | | | | | | | |
| **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，系最高权力机构；设董事会，成员\*人，设董事长1人、副董事长1人；设经理，由董事会聘任或解聘；设监事会。  **内部控制：**  下设\*\*部、\*\*部、\*\*部、.....（可附图）  **人力资源：**  现有员工\*\*人。其中\*\*及以上学历\*\*人、\*\*学历\*\*人、\*\*学历\*\*人；\*\*部\*\*人、\*\*部\*\*人、\*\*部\*\*人、\*\*部\*\*人、....。 | | | | | | | | | | | | | | | |
| **实际主营业务** | | | 生产、销售\*\*\* | | | | | | | | | | | | | | | |
| **历史沿革** | | | **包括但不限于成立、更名、公司类型、注册资本和股东变化** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **资质** | | | 申请人拥有\*项资质证书，具体如下：   |  |  |  | | --- | --- | --- | | **证书名称** | **内容** | **有效期** | |  |  |  | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **专利** | | | 申请人拥有\*项实用新型专利，具体如下：   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **专利名称** | **发明人** | **专利申请日** | **授权公告日** | |  |  |  |  | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **子公司** | | | 申请人拥有\*家全资**子公司/关联公司**：\*\*\*公司；2家参股子公司：\*\*\*（占股\*%）、\*\*\*\*（占股\*%）。若申请人下属公司较多，可以附件形式，**详见附件四**。  申请人对下属子公司人财物管理模式如下:  1、是否对下属公司的人事进行管理，具体模式为\*\*\*  2、是否对下属公司的资金进行归集、统一调配，具体模式为\*\*\*  3、是否对下属公司的资产进行管理，具体模式为\*\*\* | | | | | | | | | | | | | | | |
| **基本信息核实情况** | | | **经查询全国企业信用信息网（x年x月x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，申请人在全国企业信用信息网基本信息截图见附件一所示。** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **变化情况（相较于前次授信）** | | | **须写明由“\*\*”变更为“\*\*”，以及变化原因** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **二、本部经营情况** | **（一）经营简况**  **经营情况简介，主营业务市场定位（包括但不限于以下内容）：**  1.产品定位：侧重于产品实体定位，如质量、成本、特征、性能、可靠性、款式等；  2.企业定位：即企业形象塑造品牌、可信度等；  3.竞争定位：确定企业相对于竞争者的市场位置（如七喜汽水在广告中称它是“非可乐”饮料，暗示其他可乐饮料中含有咖啡因，对消费者健康有害）  4.消费者定位：企业的目标顾客群  **近3年及最近一期营业收入构成情况如下：**  **申请人本部近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** | **20\*\*年1-\*月** | | | **20\*\*年** | | | **20\*\*年** | | | **20\*\*年** | | | | **收入** | **占比** | **毛利率** | **收入** | **占比** | **毛利率** | **收入** | **占比** | **毛利率** | **收入** | **占比** | **毛利率** | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | **合计/综合毛利率** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   **注：须进一步对产品简称进行分析说明（附产品样图），并解释收入、毛利率变化原因。**  **（二）（如为生产制造型企业）产销量情况**  申请人拥有\*条\*生产线（包括\*\*\*\*\*\*），年产能为\*\*\*\*\*台，拥有\*\*\*\*\*。近3年及最近一期申请人本部产销量情况详见下表：  **近3年及最近一期申请人本部产销量情况简表**  单位：台、%   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **年份**  **项目** | **20\*\*** | **20\*\*** | **20\*\*** | **20\*\*年1-\*月** | | **产能** |  |  |  |  | | **产量** |  |  |  |  | | **销量** |  |  |  |  | | **产能利用率** |  |  |  |  | | **产销率** |  |  |  |  |   **注：如产能、产量、销量、产能利用率、产销率异动，须说明原因。**  **（二）（如为建筑施工类企业）在建及拟投标项目情况**  **1、在建项目**  **申请人本部在建工程情况表（截至202\*.\*.\*\*）**  单位：万元   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **工程名称** | **工期** | **合同金额** | **已完工合同额** | **未完工合同额** | **自建/分包** | **分包单位** | |  | 180天（202\*.\*.\*-202\*.\*.\*） |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  | | **合计** |  |  |  |  |  |  |   **2、2018-2020年项目承接情况**  201\*-202\*年申请人本部新承接项目合同金额情况详见下表：  **201\*-201\*年申请人本部新承接项目合同金额情况简表**  单位：万元   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **年份**  **项目** | **201\*** | **201\*** | **202\*** | | **新承接合同金额** |  |  |  | | **完成合同金额** |  |  |  |   注：新承接合同金额逐年下降，系由于：1、...，2、....；3、.....。  **3、拟投标项目**  **申请人本部拟投标项目情况表（截至202\*、\*、\*\*）**  单位：万元   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **预计招投标时间** | **项 目 名 称** | **预计项目金额** | **进度** | |  |  |  |  | |  |  |  |  | | **合计** | |  |  |   **（三）（如为生产制造型企业）研发能力**  1、人员构成  共有研发人员\*人（其中\*人为外聘人员），占员工总数\*%。  2、研发投入  申请人近三年研发投入分别为\*\*万元、\*\*万元、\*\*万元，占当年营业收入的\*\*%、\*\*%、\*\*%。  3、研发机构  申请人拥有技术研究开发中心，对消防车新技术进行研究开发，....。  **（四）** **采购方面**  **（生产制造型企业）**申请人本部主要采购原材料为\*\*\*，主要在国内采购，部分\*\*零部件向国外采购，结算方式主要为银承、信用证，一般预付\*\*%。账期一般为\*\*个月。  **（建筑施工类企业）** 申请人分公司承接的业务则由分公司自行购买\*\*产品，并向申请人报备；分包出去的项目则由分包商自行购买\*\*\*产品。申请人与建材产品供应商以按季结算为主，一般预付30%工程款；与混凝土供应商则按月结算或按工程进度结算，无预付款。申请人与上游客户结算方式主要为转账。  申请人本部20\*\*年前5大上游客户情况如下：  **申请人本部20\*\*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（万元）** | **占比** | **账期** | **结算方式** | **是否关联企业** | |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  | | **合计** | | |  |  |  |  |  |   **填表说明：须核实上表账期、结算方式（申请人是否预付、供应商有无赊销）与报表中预付账款、应付账款是否对应。**  **申请人本部201\*-201\*年及2017年1-\*月采购渠道情况简表**  单位：万元、%   |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **地区** | **201\*** | | **201\*** | | **201\*** | | **2017年\*-\*月** | | | **金额** | **占比** | **金额** | **占比** | **金额** | **占比** | **金额** | **占比** | | **国外** |  |  |  |  |  |  |  |  | | **国内** |  |  |  |  |  |  |  |  | | **合计** |  |  |  |  |  |  |  |  |   注：1、国外主要为\*\*\*、\*\*\*、\*\*\*、\*\*\*\*等国家；  2、国外主要为\*\*\*、\*\*\*、\*\*\*等省份。  **（五）销售模式**  **（生产制造型企业）**申请人主要通过\*\*\*取得订单，销售区域主要集中在\*\*\*地区，尤其是\*\*省（占比约\*\*%），下游客户大多为\*\*企业。结算方式主要为电汇，一般预收\*\*%，尾款账期不超过\*\*个月。  **（建筑施工类企业）** 申请人本部下游客户主要为\*\*\*房地产公司，申请人本部承接项目系通过\*\*\*获得。结算方式主要为转账，按工程进度结算。  申请人本部20\*\*年前5大下游客户情况如下：  **申请人本部20\*\*年前五大下游客户情况简表**  单位：万元   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **客户名称** | **合作期限** | **销售额** | **占比** | **账期** | **结算方式** | **是否关联企业** | | |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  | | **合计** | |  |  |  |  |  |   **填表说明：1、须核实上表账期与报表中应收账款周转次数是否对应、结算方式（是否预收、有无赊销）与报表中预收账款、应收账款的印证情况。**  **2、如申请人交易模式为以销定购，建议在授信方案中明确出账时同时提供上下游合同，且合同中载明的产品、型号、数量、金额基本对应。**    **申请人本部201\*-201\*年及201\*年1-\*月出口及内销情况简表**  单位：万元   |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **地区** | **201\*** | | **201\*** | | **201\*** | | **201\*年1-\*月** | | | **金额** | **占比** | **金额** | **占比** | **金额** | **占比** | **金额** | **占比** | | **出口** |  |  |  |  |  |  |  |  | | **内销** |  |  |  |  |  |  |  |  | | **合计** |  |  |  |  |  |  |  |  |   注：1、出口主要销往\*\*\*、\*\*\*、\*\*\*、\*\*\*\*等国家；  2、内销主要销往\*\*\*、\*\*\*、\*\*\*等省份。  （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  2.客户核心竞争力分析  3.主要竞争对手整体市场份额及优劣势分析  4.客户可获取的财政补贴、拨款或其他非有息融资支持情况分析  5.与上一会计年度比较客户市场地位的变化、原因及影响  （七）公司战略及策略分析  1.近期规划及远期发展战略  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  3.近两年重大投资及在建项目情况  4.与上一会计年度比较客户现有股权投资、固定资产投资情况的进展、变化、原因及影响  （八）关联交易对象及业务背景情况  1.客户主要关联公司情况表（数据时间： 年 月 日，单位：万元，%）   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | 公司名称 | 注册资本 | 主营业务 | 资产规模 | 本年净利润 | 关联类型（选择高管、出资人、子公司或其他关联） | | / | / | / | / | / | / |   2.资金往来额前五大账户情况：  3.经营性关联交易  4.非经营性关联资金占用或被占用  5.资产重组、股权转让以及并购类交易等其他关联事项  6.与上一会计年度比较客户重大关联交易的变化、原因及影响  **（九）经营场所（须核实名下经营场所、仓库与报表中固定资产等科目的对应情况）**  申请人经营场所为自有厂房，产权证号为：\*\*号，建筑面积为\*\*平方米，土地面积为\*\*\*平方米，已抵押给\*行\*\*支行。  申请人仓库及设备情况，包括但不限于自有（**包括但不限于产权证号、建筑面积、土地面积、是否已抵押及抵押权人**）或租赁（**包括但不限于出租人、与出租人关系、租期、租金水平、租金缴交方式**）、设计仓储量、设备先进性（进口、国内\*\*技术领先水平）。  申请人本部名下物业还有一宗商铺，位于\*\*\*\*，产权证号为：\*\*\*号，价值约\*\*\*万元，暂未抵押。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **变化情况（相较于前次上会）** | **须写明由“\*\*”变更为“\*\*”，以及变化原因，包括但不限于收入、产品、产销量、毛利率、在建工程情况、项目承接额及完成额、上下游客户、销售采购集中度及模式、内外销比重及涉及国家、经营场所、设备及仓库情况等。** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **三、合并范围经营情况** | 申请人合并范围内主营业务分为\*\*\*\*几大板块，对应的主要产品为\*\*\*\*\*，近3年及最近一期营业收入构成及毛利率情况如下：  **申请人合并范围内近3年及最近一期营业收入构成及毛利率情况简表**  单位：亿元   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **业务板块** | **20\*\*年** | | | **20\*\*年** | | | **20\*\*年** | | | **20\*\*年1-\*月** | | | | **营业收入** | **占比（%）** | **毛利率（%）** | **营业收入** | **占比（%）** | **毛利率（%）** | **营业收入** | **占比（%）** | **毛利率（%）** | **营业收入** | **占比（%）** | **毛利率（%）** | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | **合计/综合毛利率** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   **注：各业务板块收入或毛利率变动较大原因。**  3、申请人合并范围内各业务板块主要运营主体如下：  **申请人合并范围内各业务板块主要运营主体情况简表**   |  |  | | --- | --- | | **营业板块** | **运营公司** | |  |  | |  |  |   **注：如运营主体发生变化须说明原因** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **四、行业情况** | 包括但不限于产品价格波动、区域集中度、竞争情况、行业排名、市场占有率、行业排名、利润率在行业平均水平之上或之下、企业或产品的核心竞争力、主要财务指标与生产同类型产品的上市公司相比情况（产能利用率、销售利润率、资产负债率等）。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **五、**  **融资情况及信用记录** | 1. **融资情况（截至201\*.\*.\*\*，用信率\*\*%）** | | **申请人本部/合并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/商承保贴** | **固贷** | **信用证** | | 1 | XX银行XX分行/支行 | 1年（201\*.\*.\*-201\*.\*.\*） |  |  |  |  |  | 基准上浮\*\*%/\*\*% | \*\*% |  | | 2 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | 合计 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   **注：填写说明：1、敞口授信额度按照从高到低降序排列；**  **2、敞口用信余额：如授信品种不含固贷、信用证，以“—”标示；如含固贷、信用证，但业务无余额，以“0”标示；**  **3、担保方式：须在表格下的附注中写明抵质押物（含权属）、抵质押率及保证人。**  **4、须涉及非银行融资情况（如公司债等），须写明** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **变化情况（相较于201\*、\*月、\*日）** | | 1. **授信额度增减、用信余额增减；** 2. **新增授信银行\*家：\*\*银行（\*\*万元）、\*\*银行（\*\*万元）；** 3. **申请人主动退出授信银行\*家：\*\*银行（\*\*万元），退出原因为** 4. **已有银行增加额度\*家：\*\*银行增加\*\*万元**   **5、已有银行压缩额度\*家：\*\*银行减少\*\*万元，压缩额度原因为** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **2、征信查询情况（2017.5.23）** | | (1)未结清业务情况   |  |  |  | | --- | --- | --- | | **类型** | **余额（万元）** | **备注** | | 贷款 | \*\*\* | 其中\*\*\*万元担保方式为保证（与授信情况一览表矛盾，系由于\*\*\*），\*\*\*万元担保方式为抵押，\*\*\*万元担保方式为保证+抵押，\*\*\*万元担保方式为保证+抵押+质押；其中\*\*\*万元将于201\*年到期，\*\*\*万元将于201\*年到期,\*\*\*万元将于201\*年到期 | | 保函 | \*\*\* | 融资类，保证金比例为\*\*% | | **合计** | \*\*\* |  | | 注：若存在五级分类为非正常类未结清业务，须说明情况。 | | |   (2)暂无对外担保，无欠息、垫款等不良信用记录。  **如涉及对外担保，须列出主要被担保人、担保合同金额、被担保人融资用途、申请人代偿可能性及是否存在互保、交叉保证、联保联贷情况，并说明被担保人是否涉及关联公司，如非关联公司之间担保须了解原因，并填写下表：**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **被担保方** | **担保形式** | **担保金额** | **借款机构** | **借款用途** | **到期日期** | **代偿可能性** | **互保/交叉保/联贷联保情况分析** | |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |   **如存在欠息、垫款、关注类记录，须说明发生时间、结清时间及产生原因**  **如征信查询信息与前文所列金融机构授信情况不一致，请解释说明原因。**   1. **经查询人行动产融资统一登记公示系统（2018.\*.\*），申请人暂无应收账款登记记录。（如有相关记录，须列明记录情况，如下表所示：）**  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **质权人** | **质押物** | **债务履行期限** | **主合同金额** | **主合同金额** | **质押财产价值** | |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **变化情况（相较于201\*、\*、\*）** | | **授信额度增减、用信余额增减、对外担保合同金额增减、增加欠息和垫款记录。** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **3、其他融资情况** | | 小额贷款公司融资 | | 借款人 | 金额 | | 期限 | | | | 担保方式 | | | 利率 | | | | 其他 |
| 申请人 |  | |  | | | |  | | |  | | | |  |
| 母公司 |  | |  | | | |  | | |  | | | |  |
| 其他民间借贷 | | 申请人 |  | |  | | | |  | | |  | | | |  |
| 母公司 |  | |  | | | |  | | |  | | | |  |
| 注：若实际控制人不提供个人连带责任保证，须在此处说明申请人实际控制人是否涉及小额贷款公司融资及其他民间借贷。 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **4、信用**  **评级** | | \*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（201\*、\*、\*），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（201\*、\*、\*），申请人有\*笔涉诉记录，具体情况如下：   |  |  |  | | --- | --- | --- | | **案号** | **案由** | **备注** | |  |  | 包括但不限于谁是原告，谁是被告，因什么事由提起诉讼，最终审判结果。 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **6、企业**  **类型** | | \*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  上述问题如选择“是”，请逐一在此进行说明： | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **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** | |  |  |  |  |  | 已剔除关联往来 | |  |  |  |  |  | | **合计** | | |  |  |  |   申请人\*\*\*-\*\*\*主要结算账户流水月均流入合计\*\*\*万元，可以覆盖\*\*年月均营业收入为\*\*\*万元（覆盖率\*\*%)。**若不能覆盖，请说明原因并提供相关证明材料。**   1. **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201\*年累计营业收入为\*\*\*万元，与财务报表同期营业收入\*\*\*万元一致（覆盖率\*\*%)。**如不一致，请说明原因并提供相关证明材料。** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **七、财务状况**  **财务特征** | **（一）本部财务状况**   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **资产负债表(年度报表已审计，月度报表未经审计)**  **各科目可根据企业实际情况增删、原则上删掉历年均为零的科目，并注意勾稽关系（如总资产=流动资产+非流动资产，总负债=流动负债+非流动负债，总资产=总负债+所有者权益等）**  单位：万元 | | | | | | | | | | | 项目 | 201\*.12 | 201\*.12 | 201\*.12 | 201\*.\* | 项目 | 201\*.12 | 201\*.12 | 201\*.12 | 201\*.\* | | 货币资金 |  |  |  |  | 短期借款 |  |  |  |  | | 应收票据 |  |  |  |  | 应付票据 |  |  |  |  | | 应收账款 |  |  |  |  | 应付账款 |  |  |  |  | | 预付账款 |  |  |  |  | 应缴税费 |  |  |  |  | | 其他应收款 |  |  |  |  | 其他应付款 |  |  |  |  | | 存货 |  |  |  |  | **流动负债合计** |  |  |  |  | | **流动资产合计** |  |  |  |  | 长期借款 |  |  |  |  | | 长期股权投资 |  |  |  |  | 应付债券 |  |  |  |  | | 固定资产净额 |  |  |  |  | 非流动负债合计 |  |  |  |  | | 固定资产合计 |  |  |  |  | **负债合计** |  |  |  |  | | 无形资产 |  |  |  |  | 实收资本 |  |  |  |  | | 长期待摊费用 |  |  |  |  | 未分配利润 |  |  |  |  | | **非流动资产合计** |  |  |  |  | **所有者权益合计** |  |  |  |  | | **资产总计** |  |  |  |  | **负债及所有者权益总计** |  |  |  |  | | **利润及利润分配表** | | | | | **现金流量简表** | | | | | | 项目 | 201\*.12 | 201\*.12 | 201\*.12 | 201\*.\* | 项目 | 201\*.12 | 201\*.12 | 201\*.12 | 201\*.\* | | 营业收入 |  |  |  |  | 经营活动现金流入小计 |  |  |  |  | | 营业成本 |  |  |  |  | **经营活动产生的现金流量净额** |  |  |  |  | | 营业税金及附加 |  |  |  |  | 处置资产收到的现金 |  |  |  |  | | **主营业务利润** |  |  |  |  | 购建资产支付的现金 |  |  |  |  | | 销售费用 |  |  |  |  | 投资支付的现金 |  |  |  |  | | 管理费用 |  |  |  |  | **投资活动产生的现金流量净额** |  |  |  |  | | 财务费用 |  |  |  |  | 吸收投资收到的现金 |  |  |  |  | | **营业利润** |  |  |  |  | 取得借款收到的现金 |  |  |  |  | | 营业外收入 |  |  |  |  | 偿还债务支付的现金 |  |  |  |  | | **利润总额** |  |  |  |  | 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 |  |  |  |  | | 所得税费用 |  |  |  |  | **筹资活动产生的现金流量净额** |  |  |  |  | | **净利润** |  |  |  |  | **现金及现金等价物净增加额** |  |  |  |  |   **（一）各年度审计报告情况**  **申请人201\*-201\*年度报表审计情况简表**   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **年度** | **审计事务所** | **审计意见** | **备注** | | 201\*年 |  |  |  | | 201\*年 |  |  |  | | 201\*年 |  |  |  |   注：说明更换审计事务所的原因。  **（二）主要科目情况说明（201\*.\*）**   1. 货币资金\*\*\*万元，主要为银行存款\*\*\*万元（含农民工工资保证金\*\*\*万元）。 2. 应收账款\*\*\*万元，账龄主要为\*\*个月以内，比201\*年末大幅减少，系由于\*\*\*，主要明细如下：  |  |  |  | | --- | --- | --- | | **客户名称** | **金额（万元）** | **占比** | |  |  |  | |  |  |  | | **合计** |  |  |  1. 预付账款\*\*\*万元，主要为\*\*\*款，比201\*年末大幅减少，系由于\*\*\*。主要明细如下：  |  |  |  | | --- | --- | --- | | **客户名称** | **金额（万元）** | **占比** | |  |  |  | |  |  |  | | **合计** |  |  |  1. 其他应收款\*\*\*万元，比201\*年末大幅减少，系由于\*\*\*，具体明细如下：  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **名称** | **金额（万元）** | **占比** | 账龄 | 备注 | |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  | | **合计** |  |  |  |  |  1. 存货\*\*\*万元，主要系\*\*\*，未对外抵押。主要明细如下：  |  |  |  | | --- | --- | --- | | **项目** | **金额（万元）** | **占比** | |  |  |  | |  |  |  | | **合计** |  |  |  1. 长期股权投资\*\*\*万元，系对下属公司的投资，具体明细如下：  |  |  |  | | --- | --- | --- | | **公司名称** | **金额（万元）** | **占股比例** | |  |  |  | |  |  |  | | **合计** |  |  |  1. 固定资产\*\*\*万元，主要为\*\*\*。201\*年末大幅增长，系由于\*\*\*。未对外抵押。 2. 应付账款\*\*\*万元，随着\*\*\*有所增长，具体明细如下：  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **名称** | **余额（万元）** | **占比** | **账期** | |  |  |  |  | |  |  |  |  | | **合计** |  |  |  |  1. 其他应付款\*\*\*万元，比201\*年末大幅减少，系由于\*\*\*，主要明细如下：  |  |  |  | | --- | --- | --- | | **名称** | **余额（万元）** | **占比** | |  |  |  | |  |  |  | | **合计** |  |  |  1. 应付债券\*\*\*万元，具体明细如下：  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **项目** | **余额（万元）** | **占比** | **期限** | **备注** | |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  | | **合计** |  |  |  |  |  1. 201\*年\*月末应收票据大幅增长，系由于\*\*\*\*。 2. 201\*年\*月末应付票据降至零，，系由于\*\*\*\*。 3. 营业成本逐年增长，，系由于\*\*\*\*； 4. 201\*年处置资产收到的现金为\*\*\*\*款。 5. 201\*、201\*年购买资产支付现金为\*\*\*\*\*，201\*年购买资产支付现金为\*\*\*\*\*； 6. 201\*年投资支付的现金，系由于\*\*\*\*；201\*年投资支付的现金，系由于\*\*\*\*\*；201\*年投资支付的现金，系由于\*\*\*\*\*\*； 7. 201\*-201\*年分配股利、利润或偿付利息支付的现金为支付\*\*。   **报表科目附注说明：1、如报表科目出现异动，或报表科目表现与前文所述经营情况矛盾，均须重点解释说明，且说明内容要翔实、确切、逻辑合理，不能泛泛而谈。**  **2、作为制造型企业，须重点关注应收账款回款及存货构成情况。** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **1、资产状况分析**  **资产结构分析简表**  单位：万元   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **年 份** | | | **201\*.12** | | **201\*.12** | | **201\*.12** | | **201\*.\*** | | | **项 目** | | | **金额** | **比例％** | **金额** | **比例％** | **金额** | **比例％** | **金额** | **比例％** | | **一、资产总计** | | |  |  |  |  |  |  |  |  | | **1.长期股权投资** | | |  |  |  |  |  |  |  |  | | **2.固定资产合计** | | |  |  |  |  |  |  |  |  | | **其中** | | **固定资产** |  |  |  |  |  |  |  |  | | **3、无形资产** | | |  |  |  |  |  |  |  |  | | **4.流动资产合计** | | |  |  |  |  |  |  |  |  | | **其 中** | **货币资金** | |  |  |  |  |  |  |  |  | | **应收票据** | |  |  |  |  |  |  |  |  | | **应收账款** | |  |  |  |  |  |  |  |  | | **预付账款** | |  |  |  |  |  |  |  |  | | **其他应收款** | |  |  |  |  |  |  |  |  | | **存货** | |  |  |  |  |  |  |  |  |   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，201\*-201\*年末总资产先增后减，资产总额分别为\*\*\*万元、\*\*\*万元和\*\*\*万元，总资产波动主要是由于\*\*\*的先增后减（由\*\*\*万元增至\*\*\*万元再减至\*\*\*万元）和其他应收款的逐年减少（由\*\*\*元减至\*\*\*万元）减少。从内部结构看，流动资产占比由\*\*\*%降至\*\*\*%，主要为\*\*\*；非流动资产占比相应地由\*\*\*%升至\*\*\*%，主要为\*\*\*。  201\*年\*月末资产总额为\*\*\*万元，比201\*年末减少\*\*\*万元，主要系由于\*\*\*减少。  **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   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **年 份**  **项 目** | | | **201\*.12** | | **201\*.12** | | **201\*.12** | | **201\*.\*** | | | **金额** | **比例％** | **金额** | **比例％** | **金额** | **比例％** | **金额** | **比例％** | | **二、负债及所有者权益总计** | | |  |  |  |  |  |  |  |  | | **1.所有者权益合计** | | |  |  |  |  |  |  |  |  | | **其 中** | | **股本** |  |  |  |  |  |  |  |  | | **未分配利润** |  |  |  |  |  |  |  |  | | **2.负债合计** | | |  |  |  |  |  |  |  |  | | **其中：流动负债合计** | | |  |  |  |  |  |  |  |  | | **其 中** | **短期借款** | |  |  |  |  |  |  |  |  | | **应付票据** | |  |  |  |  |  |  |  |  | | **应付账款** | |  |  |  |  |  |  |  |  | | **其他应付款** | |  |  |  |  |  |  |  |  | | **其中：非流动负债合计** | | |  |  |  |  |  |  |  |  | | **其 中** | **长期借款** | |  |  |  |  |  |  |  |  | | **应付债券** | |  |  |  |  |  |  |  |  |   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\*\*\*，201\*-201\*年末负债总额分别为\*\*\*\*\*\*。总负债波动主要是由于\*\*\*\*先增后减（由\*\*\*万元增至\*\*\*万元再减至\*\*万元）。从内部结构看，流动负债占比由\*%升至\*%，主要为\*\*\*\*\*；非流动负债占比相应由\*%降至\*%，主要为\*\*\*\*\*。  201\*年\*月末负债总额为\*\*\*万元，比201\*年末减少\*\*\*万元，主要系由于\*\*\*\*减少。  **3、利润表分析**  201\*-201\*年营业收入分别为\*\*\*万元、\*\*\*万元和\*\*\*万元，主营业务利润分别为\*\*\*万元、\*\*\*万元和\*\*\*万元，净利润分别为\*\*\*万元、\*\*\*万元和\*\*\*万元。利润有所下滑，主要系由于\*\*\***。**  201\*年1-\*月营业收入为\*\*\*万元（同比减少\*\*\*万元），主营业务利润为\*\*\*万元（同比减少\*\*\*万元），净利润为\*\*\*万元（同比减少\*\*\*万元）。收入、利润同比大幅下降，系由于\*\*\*\*。  **4、财务指标分析**  **财务指标简表**   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  | **项目** | **201\*.12** | **201\*.12** | **201\*.12** | **201\*.\*** | | **盈利性指标** | **净资产收益率** |  |  |  |  | | **总资产报酬率** |  |  |  |  | | **主营业务利润率** |  |  |  |  | | **营业利润率** |  |  |  |  | | **所得税税负率** |  |  |  |  | | **成长性指标** | **利润增长率** |  |  |  |  | | **销售增长率** |  |  |  |  | | **资本积累率** |  |  |  |  | | **营运能力指标** | **应收账款周转次数** |  |  |  |  | | **应收账款增长率** |  |  |  |  | | **存货周转次数** |  |  |  |  | | **短期偿债指标** | **流动比率** |  |  |  |  | | **速动比率** |  |  |  |  | | **经营现金流负债率** |  |  |  |  | | **长期偿债指标** | **资产负债率** |  |  |  |  | | **长期资产适合率** |  |  |  |  |   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，\*\*\*\*；从成长性指标来看，\*\*\*\*；从营运性指标来看，\*\*\*\*；从偿债指标看，\*\*\*\*\*。  **5、现金流分析**  经营活动方面，\*\*\*\*\*；投资活动方面，\*\*\*\*\*；筹资活动方面，\*\*\*\*\*。  **6、**截至201\*年\*月\*日，申请人对外担保金额为\*\*\*万元，担保系数为\*\*\*。  **整体而言，虽然申请人本部\*\*\*\*，但\*\*\*\*\*，具备对本次授信的承债能力和偿债能力。**  **财务特征分析附注：若为续授信，应重点分析最近年度及最近一期较上年度变化情况** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. 合并财务状况  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **资产负债表(年度报表已审计，月度报表未经审计)**  单位：万元 | | | | | | | | | | | 项目 | 201\*.12 | 201\*.12 | 201\*.12 | 201\*.\* | 项目 | 201\*.12 | 201\*.12 | 201\*.12 | 201\*.\* | | 货币资金 |  |  |  |  | 短期借款 |  |  |  |  | | 应收票据 |  |  |  |  | 应付票据 |  |  |  |  | | 应收账款 |  |  |  |  | 应付账款 |  |  |  |  | | 预付账款 |  |  |  |  | 应缴税费 |  |  |  |  | | 其他应收款 |  |  |  |  | 其他应付款 |  |  |  |  | | 存货 |  |  |  |  | **流动负债合计** |  |  |  |  | | **流动资产合计** |  |  |  |  | 长期借款 |  |  |  |  | | 长期股权投资 |  |  |  |  | 应付债券 |  |  |  |  | | 固定资产净额 |  |  |  |  | 非流动负债合计 |  |  |  |  | | 固定资产合计 |  |  |  |  | **负债合计** |  |  |  |  | | 无形资产 |  |  |  |  | 实收资本 |  |  |  |  | | 长期待摊费用 |  |  |  |  | 未分配利润 |  |  |  |  | | **非流动资产合计** |  |  |  |  | **所有者权益合计** |  |  |  |  | | **资产总计** |  |  |  |  | **负债及所有者权益总计** |  |  |  |  | | **利润及利润分配表** | | | | | **现金流量简表** | | | | | | 项目 | 201\*.12 | 201\*.12 | 201\*.12 | 201\*.\* | 项目 | 201\*.12 | 201\*.12 | 201\*.12 | 201\*.\* | | 营业收入 |  |  |  |  | 经营活动现金流入小计 |  |  |  |  | | 营业成本 |  |  |  |  | **经营活动产生的现金流量净额** |  |  |  |  | | 营业税金及附加 |  |  |  |  | 处置资产收到的现金 |  |  |  |  | | **主营业务利润** |  |  |  |  | 购建资产支付的现金 |  |  |  |  | | 销售费用 |  |  |  |  | 投资支付的现金 |  |  |  |  | | 管理费用 |  |  |  |  | **投资活动产生的现金流量净额** |  |  |  |  | | 财务费用 |  |  |  |  | 吸收投资收到的现金 |  |  |  |  | | **营业利润** |  |  |  |  | 取得借款收到的现金 |  |  |  |  | | 营业外收入 |  |  |  |  | 偿还债务支付的现金 |  |  |  |  | | **利润总额** |  |  |  |  | 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 |  |  |  |  | | 所得税费用 |  |  |  |  | **筹资活动产生的现金流量净额** |  |  |  |  | | **净利润** |  |  |  |  | **现金及现金等价物净增加额** |  |  |  |  |   （一）201\*年末合并范围包括申请人本部及其全资子公司\*\*\*公司。若合并范围子公司较多，可以列表形式，参考附件三。   1. 主要科目明细及财务特征参考本部财务状况模板。 2. 若申请人本部资产总额、负债总额、营业收入和净利润占合并资产总额、负债总额、营业收入和净利润均超过90%，且财务特征与本部基本一致，可不对合并报表财务特征再另作分析。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **第三部分 授信用途及额度合理性分析** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 申请人向我行申请\*\*万元（敞口）授信额度，用于申请人本部日常经营周转。经测算，申请人新增流动资金贷款额度\*\*\*万元，本次授信额度在其合理资金需求范围之内。  据经办行调查落实，申请人主要通过参与招投标获得施工工程，参加投标时需提交投标保函（一般为发包方限定的金额），中标后根据工程需要提交履约保函（一般为合同金额的5-10%），部分工程需开具预付款保函（一般为预付款金额的5-10%），保函期限一般不超过两年。  申请人2017-2019年新承接工程金额逐年增加，假定2020年新承接工程金额与2019年持平（即\*\*万元），按合同金额的10%测算，则其保函需求约为\*\*万元，且前次授信已于2020年\*月\*日到期，因此，本次保函授信额度在合理需求范围内。  若新增流动资金贷款额度测算为负数，须说明资金需求合理性（包括但不限于结算方式改变，资金被占用，报表科目记账方式调整等）。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **第四部分 担保分析** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 本次授信担保方式为商铺抵押+法人、自然人连带责任保证，其中  ——抵押物为一宗商铺，位于\*\*\*\*\*，为\*\*\*\*\*所有，评估市值为\*\*万元，市值抵押率为\*\*%  ——法人保证人为申请人股东\*\*\*、申请人关联企业\*\*\*公司  ——自然人保证人为申请人实际控制人\*\*\*\* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **一、抵押物分析** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 201\*年\*月\*\*日经\*\*评估有限公司初评，抵押物评估市值为\*\*\*万元，市值抵押率\*\*\*%（评估净值为\*\*\*万元，净值抵押率\*\*\*%），评估情况具体如下：   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | |  |  | | --- | --- | | **权属人** | \*\*\* | | **地址** | \*\*\*\* | | **规划用途** | \*\*\* | | **房屋所有权取得方式** | \*\*\* | | **登记时间** | 201\*年\*月\*日 | | **产权证** | \*\*\*号 | | **建筑面积（㎡）** | \*\*\* | | **土地共用面积（㎡）** | \*\*\*（至204\*年\*月\*日止） | | **总层数** | \* | | **所在层** | \*\*\* | | **利用现状** | 部分已对外出租，部分为毛坯招商（\*\*\*㎡） | | **评估单价（万元/㎡）** | \*\*\* | | **评估市值（万元）** | \*\*\***（市值抵押率**\*\*\***%）** | | **评估净值（万元）** | \*\*\***（净值抵押率**\*\*\***%）** | | | | **现场勘查情况** | 1. ... 2. ....   3、.... | | **综合变现能力** | **较好/一般/较差……** | | **位置图** | **须提供清晰的区位图** |   **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** | |  |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  | | **合计** | |  |  |  |  | **——** | **——** |   注：1、前次授信，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；经核实抵押人201\*.1.1-201\*.12.31在我行（账号\*\*\*\*）账户流水，上述抵押物租金均每月回笼到我行。   1. 本次授信，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，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。 3. **如抵押物为取得时间较长的土地、房产，须写明是否闲置用地、或开发商名下未经交易的物业等，并须核对土地出让合同、权属证明是否记载了限制交易或转让的条款；如涉及用地性质变更、或物业涉及转让行为未完成等情况，均须详细说明相关原因。** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **变化情况（相较于201\*、\*、\*）** | | **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** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **根据保证人实际经营业务选择相应调查报告模板。** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| |  |  | | --- | --- | | **二、自然人保证人分析** | | |  | **（一）\*\*\***  **1、基本情况：**\*\*\*，男，19\*\*年\*月出生，身份证号码为：\*\*\*。\*\*\*\*为\*\*\*本地人，\*\*学历，身体健康状况良好；19\*\*年-19\*\*年任\*\*市\*\*\*公司施工助理，19\*\*年\*月-19\*\*年\*\*月任\*\*\*工程建设队施工助理，197\*\*年\*\*月-20\*年\*月历任\*\*市\*\*有限公司副总经理、总经理。  **2、个人信用报告显示（201\*.\*.\*）：**无未结清贷款；未销贷记卡\*张，授信总额\*万元，已用额度\*万元，有\*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（201\*.\*.\*）：**有\*笔对外担保，担保合同金额合计\*万元，业务余额合计\*\*\*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 |  | 贷款 |  |  | |  |  |  | | 2 | 抵押 |  |  |  | | **合计** | | | |  |  |   **4、全国法院被执行人信息（201\*.\*.\*）：**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** | |  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  |  | | **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** |  |  |  |  |  |  | | **其他民间借贷** |  |  |  |  |  |  |   **（二）**  **（三）**  **......**  **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** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **一、在我行贷款业务无欠息、逾期情况，五级分类\*\*；**  **二、授信后检查结论**  **（一）与前几期检查主要变化情况：**......  **（二）检查发现的主要风险隐患：**......  **（三）拟采取的风险控制措施：**......  **（四）授信后管理监管等级：**....... | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **第六部分 风险分析及风险防范措施** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2、  3、  ......（包括但不限于市场风险、行业风险、政策风险、经营风险） | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **第七部分 综合评价及授信方案核定** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **审核意见** | 整体而言，.....。拟同意授信。  **授信方案核定：**  授信金额：\*\*\*万元（敞口）  授信品种：流动资金贷款、银行承兑汇票、非融资性保函（必须明确具体保函种类），各品种不划分具体额度  授信用途：用于申请人本部日常经营周转  授信期限：1年，授信期限内流贷不可循环使用、银承和保函额度可循环使用  业务期限：授信项下单笔贷款期限最长不超过1年 ，单笔纸质银承期限最长不超过6个月、单笔电子银承最长不超过12个月，流贷和银承到期日不得晚于授信到期日后3个月，保函期限根据业务需要确定、且最长不超过2年  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+XXBP(放款时执行利率另行审批)，银承和保函手续费按我行规定执行  贷款还款方式：按月付息，到期一次性还本  保证金（含存单）比例：银承、非融资性保函保证金均不低于票面金额/保函开具金额的50%，保证金（含存单）不占用授信额度  担保方式：商铺抵押+法人、自然人连带责任保证  ——抵押物为一宗商铺，位于\*\*\*\*，权属人为\*\*\*，评估市值为\*\*万元，市值抵押率为\*\*%  ——法人保证人为申请人股东\*\*\*，申请人关联企业\*\*\*  ——自然人保证人为申请人实际控制人\*\*\*  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；  申请人在我行所有授信业务纳入我行内部单一法人客户统一授信管理，并纳入\*\*\*集团有限公司及其关联企业在我行\*\*亿元集团客户综合授信管理。  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：**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。  **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。 3. .....   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：\*\*\*万元

销售利润率:\*\*\*%

预计销售收入年增长率：\*\*\*%

营运资金周转次数：\*\*\*

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＝\*\*\*（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＝\*\*\*-\*\*\*-\*\*\*-\*\*\*=\*\*\*(万元)

**附件二：抵押物评估现场照片**

**附件三：异地企业现场调查照片**

**附件四：申请人关联企业情况简表**

单位：万元

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **公司名称** | **出资人及占股比例** | **主营业务** | **注册资本** | **201\*年营业收入** | **201\*年末总资产** | **201\*年末总负债** | **201\*末银行融资余额** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **合计** | | | |  |  |  |  |  |

注：1、上表中\*\*\*公司无实际经营；

2、经查询全国被执行信息查询网（201\*.\*、\*），上述企业暂无相关记录。

3、经查询广东法院网司法公开裁判文书公开（201\*.\*、\*），上述企业暂无相关记录。

4、经查询中国裁判文书网（201\*.\*、\*），\*\*发展有限公司有\*笔涉诉记录、\*\*\*\*投资有限公司有\*笔涉诉记录，具体情况如下：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **公司** | **案号** | **案由** | **备注** |
|  |  |  |  |

**附件五、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截图**

1. 审批权限如为总行权限，须明确写出专职审批人层级 [↑](#footnote-ref-1)