|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **公司名称** | \*\*\*公司 | | | | **法定代表人** | | | \*\*\* | | | |
| **注册地址** | \*\*\* | | | | | | | | | | |
| **实际办公地址** | \*\*\* | | | | | | | | | | |
| **成立日期** | 200\*年11月\*日 | | **注册资本** | | \*\*\*万元 | | **实收资本** | | | | \*\*\*万元 |
| **基本户开户行** | \*\*行\*\*\*支行 | | **公司类型** | | 有限责任 | | **所属行业** | | |  | |
| **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** |  | | | | | | | | | | |
| **股东情况/**  **出资人及实际控制人情况（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** |  | |  | |  | | |  | | |
| 实际控制人xx，身份证号码：xx，主要经历为：   |  |  |  | | --- | --- | --- | | **时间** | **公司** | **职务** | | 1987.9-1989.12 |  | - | | 1990.1-1994.12 |  |  | | 1995.1-2005.12 |  |  | | 2010.8-2012.2 |  |  | | 2011.6-至今 |  |  | | 2012.3-至今 |  |  |   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。** | | | | | | | | | | |
| **资本金到位情况** |  | | | | | | | | | | |
| **股东情况介绍** | 包括但不限于注册资本、实收资本、股权结构、主营业务、上年末资产规模、收入规模、盈利情况等。 | | | | | | | | | | |
| **股权结构图** | 股权结构图须包括申请人及关联企业，以及本次授信涉及的保证人、抵押人等相关主体，须注明持股比例等信息。可参考下图：  Xx（保证人，实际控制人）  xx  x%  x%  Xx（保证人）  100%  Xx（申请人）  **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。** | | | | | | | | | | |
| **主要管理人员** | 例如：1、董事长\*\*\*，男，19\*\*年\*月出生，身份证号码为：\*\*\*。据经办行调查落实，\*\*\*\*为\*\*\*本地人，\*\*学历；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；  2、总经理\*\*\*，男，19\*\*年\*月出生，身份证号码为：\*\*\*。据经办行调查落实，\*\*\*\*为\*\*\*本地人，\*\*学历；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；  3、副总经理  4、财务总监  **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：**  例如：设股东会，由全体股东组成，系最高权力机构；设董事会，成员5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：**  下设财务部、设计部、施工部、.....  **人力资源：**  员工人数，学历构成等，例如：现有员工224人。其中大专及以上学历76人、高中学历107人、初中学历41人；管理人员12人、财务人员12人、行政人员11人、工程业务人员23人、工程质安人员31人、工程技术人员21人、分公司人员114人。 | | | | | | | | | | |
| 历史沿革 | 以时间为序，阐述申请人成立至今企业名称、股东、股东持股比例、注册资本、实收资本等基本信息的变化情况。  涉及股权转让的，应介绍股权转让相关情况。 | | | | | | | | | | |
| 开发资质 | \*级资质（有效期至 \*\*年\*\*月\*\*日 ） | | | | | | | | | | |
| 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。 | | | | | | | | | | | |

**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。**

（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

1. 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
2. **融资情况**

1、申请人银行授信情况如下(**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/商票保贴** | **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**

**六、财务分析**

（一）本部报表

申请人向我行提供了2014－2016年经审计的财务报告和2017年\*月未经审计的月度本部财务报表（**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）** ），主要财务数据及科目如下（单位：万元）：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **资产负债简表（年度报表已审计，月度报表未审计）** | | | | | | | | | |
| **项目** | **2014** | **2015** | **2016.12** | **2017.\*** | **项目** | **2014** | **2015** | **2016.12** | **2017.\*** |
| 货币资金 |  |  |  |  | 短期借款 |  |  |  |  |
| 应收账款 |  |  |  |  | 预收账款 |  |  |  |  |
| 预付帐款 |  |  |  |  | 应付职工薪酬 |  |  |  |  |
| 其他应收款 |  |  |  |  | 应缴税费 |  |  |  |  |
| 存货 |  |  |  |  | 其他应付款 |  |  |  |  |
| **流动资产合计** |  |  |  |  | **流动负债合计** |  |  |  |  |
| 固定资产净额 |  |  |  |  | 非流动负债合计 |  |  |  |  |
| 在建工程 |  |  |  |  | **负债合计** |  |  |  |  |
| 固定资产合计 |  |  |  |  | 股本 |  |  |  |  |
| 无形资产 |  |  |  |  | 资本公积 |  |  |  |  |
| 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** | **2014** | **2015** | **2016.12** | **2017.\*** | **项目** | **2014** | **2015** | **2016.12** | **2017.\*** |
| 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 |  |  |  |  | 收回投资收到的现金 |  |  |  |  |
| **主营业务利润** |  |  |  |  | 取得投资收益收到的现金 |  |  |  |  |
| 销售费用 |  |  |  |  | 收到其他与投资活动有关的现金 |  |  |  |  |
| 管理费用 |  |  |  |  | 投资支付的现金 |  |  |  |  |
| 财务费用 |  |  |  |  | **投资活动产生的现金流量净额** |  |  |  |  |
| 投资收益 |  |  |  |  | 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 |  |  |  |  |
| 营业外支出 |  |  |  |  | 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 |  |  |  |  |
| **利润总额** |  |  |  |  | **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** |  |  |  |  |

2017年\*月末主要财务科目明细如下：(财务报表明细科目变化情况说明，包括但不仅限于以下内容）

1. 货币资金\*\*\*万元，主要为银行存款\*\*\*万元（含保证金\*\*\*万元）。
2. 应收账款\*\*\*万元，账龄主要为18个月以内，比2016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2016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2016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\*\*\*，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\*\*\*。2015年末大幅增长，系由于\*\*\*。
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2016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. 2017年3月末应收票据大幅增长，系由于\*\*\*\*。
2. 2017年3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. 2016年处置资产收到的现金为\*\*\*\*款。
5. 2014、2016年购买资产支付现金为\*\*\*\*\*，2015年购买资产支付现金为\*\*\*\*\*；
6. 2014年投资支付的现金，系由于\*\*\*\*；2015年投资支付的现金，系由于\*\*\*\*\*；2016年投资支付的现金，系由于\*\*\*\*\*\*；
7. 2013-2016年分配股利、利润或偿付利息支付的现金均为支付利息。

**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。**

1. **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。**

——申请人为新成立项目公司

申请人为新成立项目公司，财务报表较为简单，暂无营业收入，本次贷款还款来源为项目投产后的全部收入，具体详见报告第x部分还款来源分析。