

360 风控报告

客户姓名：李贷贷

身份证号码：3002*****1234

企业(商户)名称：上海一零一塑料模具有限公司

统一社会信用代码：123456789012345678

报告日期：2018-11-02 16:12:43



金融壹账通
科技，让金融更简单

壹企银中小企业
智能金融云平台

目录

1、总结报告.....	1
1.1 企业财务诊断.....	1
1.2 风险事件汇总.....	1
1.3 风险小结.....	1
2、企业主及关联人信息.....	1
2.1 企业主信息.....	1
2.1.1 企业主工商信息.....	1
2.1.2 工商负面.....	2
2.1.3 司法负面.....	2
2.2 配偶信息.....	2
2.2.1 个人基本信息.....	2
2.2.2 金融借贷信息.....	2
2.2.3 风险筛.....	3
3、企业信息.....	3
3.1 企业基本工商信息.....	3
3.2 企业司法负面.....	4
4. 企业经营分析.....	5
4.1 税务登记信息.....	5
4.2 税务负面.....	5
4.3 经营状况分析.....	6
4.3.1 销售以及纳税情况统计.....	6
4.3.2 交易对手分析.....	7
4.4 财务分析.....	9
4.4.1 财报总览.....	9
4.4.1 财务能力分析.....	10

1、 总结报告

1.1 企业财务诊断

财务诊断			
诊断结果：	C	评价分析：	企业财务状况一般，存在一定风险
(对照表：			
A 等级：企业财务状况优秀，风险水平很低		B 等级：企业财务状况良好，风险水平较低	
C 等级：企业财务状况一般，存在一定风险		D 等级：企业财务状况很差，存在高度风险	

1.2 风险事件汇总

主体	类型	事件	详情参见
申请人（企业主）	工商	两年前，有一条处罚记录。	2.1.2 工商负面
	司法	近两年内，有一条执行记录，执行标的为 329,388 元。	2.1.3 司法负面
申请人配偶	风险名单	涉案人员	2.2.3 风险筛
企业	司法	两年前，有一条开庭公告记录； 近两年内，有一条裁判文书记录； 两年前，有一条裁判文书记录。	3.2 企业司法负面

1.3 风险小结

企业主在工商、司法方面存在风险事件，当前有一笔案件处于执行中。企业主配偶在风险名单存在风险事件。

企业在司法方面存在风险事件，涉嫌法律纠纷较多，当前有一笔案件处于执行中。

整体信用风险较高，建议重点关注谨慎介入。

2、 企业主及关联人信息

2.1 企业主信息

2.1.1 企业主工商信息

(1) 担任法定代表人

担任 2 家企业的法定代表人，企业状态正常。

企业(机构)名称	注册号	企业(机构)类型	注册资本(万元)	注册资本币种	企业状态	关联关系	内容
浦东新区一零一模具加工场	1100000000000002	个体	0.8	人民币	在营（开业）	就任职务	法定代表人
上海一零一塑料模具有限公司	1100000000000001	有限责任公司(自然人投资或控股)	500	人民币	在营（开业）	就任职务	法定代表人

(2) 担任股东

担任 2 家企业的股东，企业状态正常。

企业(机构)名称	注册号	企业(机构)类别	注册资本(万元)	注册资本币种	企业状态	关联关系	内容
上海一零一塑料模具有限公司	1100000000000001	有限责任公司(自然人投资或控股)	500	人民币	在营（开业）	股东出资	90.00%
苏州一零一新能源车辆有限公司	1100000000000003	有限责任公司(自然人投资或控股)	50	人民币	在营（开业）	股东出资	30.00%

(3) 担任高管

担任 5 家企业的高管，企业状态正常。

企业(机构)名称	注册号	企业(机构)类别	注册资本(万元)	注册资本币种	企业状态	关联关系	内容
上海一零一塑料模具有限公司	110000000000001	有限责任公司(自然人投资或控股)	500	人民币	在营（开业）	就任职务	执行董事
上海一零一塑料模具有限公司	110000000000001	有限责任公司(自然人投资或控股)	500	人民币	在营（开业）	就任职务	经理
苏州一零一新能源车辆有限公司	110000000000003	有限责任公司(自然人投资或控股)	50	人民币	在营（开业）	就任职务	监事
南京一零一信息咨询有限公司	110000000000004	有限责任公司(自然人独资)	500	人民币	在营（开业）	就任职务	监事
南京一零一新能源科技有限公司	110000000000005	有限责任公司(自然人独资)	200	人民币	在营（开业）	就任职务	监事

2.1.2 工商负面

近 1 年前，有 1 条工商处罚记录，案值 6,000 元，实际处罚金额 1,000 元，案件结果为已处罚。

案发时间	案由	案值 (元)	案件类型	案件结果	主要违法事实	处罚结果	处罚金额 (元)	处罚执行情况
2010/3/23	二〇一〇年三月二十三日，我局执法人员身穿工商行政管理制服，向当事人李贷贷出示执法证件，现场检查位于上海市浦东新区浦东路 12 号的一间无字号名称的汽车防滑垫加工场，检查发现该加工场正在营业中。当事人李贷贷无法提供营业执照查验，其行为涉嫌构成《无照经营查处取缔办法》第四条第一款第（二）项所指的无照经营行为，建议对其进行立案调查。	6,000	其他案件	已处罚	无须取得许可证或者其他批准文件即可取得营业执照而未依法取得营业执照，擅自从事经营活动的无照经营行为	N/A	1,000	执行完毕

2.1.3 司法负面

被执行记录

近 1 年内，有 1 条被执行记录，执行标的为 329,388 元，案件状态为执行中。

立案日期	案号	被执行人	执行标的(元)	执行法院	案件状态
2018-10-09	(2018)沪 0700 执 0001 号	李贷贷	329,388	上海市浦东新区人民法院	执行中

2.2 配偶信息

2.2.1 个人基本信息

姓名	证件号码	联系方式
张款款	3002*****9999	1366*****999

2.2.2 金融借贷信息

(1) 机构查询记录

在业务发生时间段 2017 年 12 月 25 日—2018 年 07 月 29 日期间，查得金融机构查询记录 7 条，具体命中机构详情如下表：

业务发生时间段	命中机构数	命中银行类机构数	命中消费金融类机构数	命中 P2P 或者小贷机构数	机构总查询次数	近三个月机构总查询次数	近六个月机构总查询次数
2017 年 12 月 25 日—2018 年 07 月 29 日	3	1	1	1	7	N/A	1

(2) 贷款详情

查得向消费金融机构成功借款 3 笔，未结清逾期 1 笔。
近 1 年前，有 2 条信贷负面记录。

汇总信息

机构类型	借款成功总笔数	未结清正常笔数	未结清逾期笔数	未结清逾期总额(元)	未结清贷款最长逾期时间(天)	已结清逾期笔数	已结清逾期总额(元)	历史最长逾期时间(天)
消费金融	3	N/A	1	N/A	N/A	N/A	N/A	1

审核信息

机构类型	借款申请通过总笔数 (最近 6 个月)	借款申请通过总笔数 (最近 6-12 个月)	借款申请拒绝总笔数 (最近 6 个月)	借款申请拒绝总笔数 (最近 6-12 个月)	借款申请在审总笔数 (最近 6 个月)	借款申请在审总笔数 (最近 6-12 个月)	最近一次拒绝 申请时间
P2P 机构	N/A	N/A	N/A	1	N/A	N/A	2017-11-13
消费金融	1	2	N/A	N/A	N/A	N/A	2016-10-07

最近一笔贷款信息

机构类型	最近一笔贷款放款时间	最近一笔贷款放款金额(元)	最近一笔贷款当前逾期金额(元)	最近一笔贷款逾期总额(元)	最近一笔贷款最长逾期时间(天)
消费金融	2018-02-19	7,800	N/A	631	1

信贷负面

信贷负面类型	发生时间	涉及金额(元)	原因说明
90 天以上未结清借款	2015-05-05	128,000	通过伪造身份证、银行卡、手机号等信息，骗取机构贷款
90 天以上未结清借款	2015-09-20	97,000	通过伪造身份证、银行卡、手机号等信息，骗取机构贷款

2.2.3 风险筛

身份证号	姓名	不良结果说明
3002*****9999	张款款	涉案人员

3、企业信息

3.1 企业基本工商信息

(1) 基本信息

法定代表人	李贷贷	注册号	110000000000001
组织机构代码	099999999	地址	上海市浦东新区 01 号地地段一栋厂房检测车间
企业统一信用代码	123456789012345678	企业机构类型	有限责任公司(自然人投资或控股)
所在省份	上海市	注册资本(万元)	500
注册资本币种	人民币	成立日期	2014-03-04
经营期限	长期	注册地址行政区编号	111111
经营状态	在营 (开业)	注销日期	N/A
经营范围	生产、加工、销售：五金制品、模具、塑料制品；汽车配件及用品、摩托车配件及用品；LED 配件及电子产品。		

(2) 股东及出资信息

股东	认缴出资日期	认缴出资额(万元)	认缴出资币种	出资方式	出资比例
李贷贷	N/A	450	人民币	货币	90.00%
罗金银	N/A	50	人民币	货币	10.00%

(3) 主要负责人

姓名	职位
李贷贷	经理
李贷贷	执行董事
罗金银	监事

(4) 工商登记历史变更

近 1 年前，企业有 1 条工商登记历史变更记录，变更事项是注册资本。

变更日期	变更事项	变更前内容	变更后内容
2016/4/5	注册资本（万元）	20	500

3.2 企业司法负面

被执行记录

近 1 年内，企业有 3 条被执行记录。执行标的为 329,388 元的案件状态为执行中。

立案日期	案号	被执行人	执行标的(元)	执行法院	案件状态
2018-10-09	(2018)沪 0700 执 0001 号	上海一零一塑料模具有限公司	329,388	上海市浦东新区人民法院	执行中
2018-08-16	(2018) 沪 0703 执 0002 号	上海一零一塑料模具有限公司	4,888	上海市浦东新区人民法院	已结案
2018-08-16	(2018) 沪 0704 执 0003 号	上海一零一塑料模具有限公司	4,319	上海市浦东新区人民法院	已结案

开庭公告信息

近 1 年前，企业有 1 条开庭公告记录。

开庭日期	案号	相关当事人	法庭名称	执行法院	案由
2016-05-18	(2018) 沪 0705 执 0005 号	白朵花, 上海一零一塑料模具有限公司	第二审判庭	上海市浦东新区人民法院	N/A

裁判文书信息

近 1 年内，企业有 1 条裁判文书记录。

近 1 年前，企业有 1 条裁判文书信息。

审结日期	当事人立场	当事人名称	案号	案由	文书类型(案件类型)	判决结果
2018/2/24	上诉人	上海一零一塑料模具有限公司	(2018) 沪 01 民特 11 号	申请撤销仲裁裁决	民事裁定书	驳回上海一零一塑料模具有限公司的申请。本案案件受理费 400 元，由申请人上海一零一塑料模具有限公司负担。本裁定为终审裁定。
2016/6/1	上诉人	上海贰贰贰塑料有限公司	(2016) 沪 0704 民初 111 号之一	买卖合同纠纷	民事裁定书	准许原告上海贰贰贰塑料有限公司撤回起诉。本案适用简易程序审理，撤诉减半收取受理费 551 元，财产保全费 541 元，合共 1,092 元，由原告上海贰贰贰塑料有限公司负担。

4. 企业税务分析

4.1 税务登记信息

(1) 基本纳税信息

纳税人识别号	91234432199995555D	所属省份	上海市
纳税类型	一般纳税人	所属市区	上海市
纳税人状态	正常	注册资本 (万元)	5,000
主管税务所 (科)	上海市浦东新区国家税务局	从业人数	22

(2) 所属行业

行业门类	制造业	行业大类	橡胶和塑料制品业
行业中类	橡胶制品业	行业小类	其他橡胶制品制造

(3) 纳税信用等级

纳税信用等级	评定机关
A	上海市浦东新区国家税务局

根据《纳税信用管理办法 (试行) 》：

A 级 年度评价指标得分 90 分以上；B 级 年度评价指标得分 70 分以上不满 90 分；

C 级 年度评价指标得分 40 分以上不满 70 分；D 级 年度评价指标得分不满 40 分或直接判级确定；

M 级 新企业年度内无生产经营业务收入且年度评价指标得分 70 分以上。

(4) 适用税率(纳税人类型)

税种	税率
企业所得税	25%
增值税	16%
营业税	3%
车船税	1%

4.2 税务负面

(1) 最近三年违法违规、稽查次数统计

时间	2018 年	2017 年	2016 年
违法违规次数	N/A	N/A	N/A
稽查次数	N/A	N/A	N/A

(2) 违法违规明细

登记日期	违法违规类型	主要违法违规事实	违法违规手段	违法违规状态	处理处罚时间	处罚办法
N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

(3) 稽查明细

稽查任务下达日期	稽查状态	案件编号	案件名称	案件状态	案件来源	案源登记部门	案源登记日期	问题描述	案件处理意见
N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

4.3 经营状况分析

历史销售额统计显示，企业整体表现呈现快速上升趋势。收入综合增长率为 53.74%；近一年呈现波动状态，未表现出周期性变化规律。近 12 个月淡旺季区分不明显。

企业最大供应商为上海美美美橡胶制品有限公司，近一年供货占比 20.86%。该供应商在工商处罚方面存在负面记录。

企业下游集中度高。企业最大下游为上海亿亿五金制品有限公司，近一年销售占比 74.87%。该下游在裁判文书方面存在负面记录。

4.3.1 销售以及纳税情况统计

税负率

企业实际税负率呈增长趋势。

税收负担率	2018 年	2017 年	2016 年
实际纳税总额/应税销售总额	6.52%	5.18%	4.93%

总纳税额 单位：万元

时间	2018 年	2017 年	2016 年
总纳税额	126.92	87.76	58.31

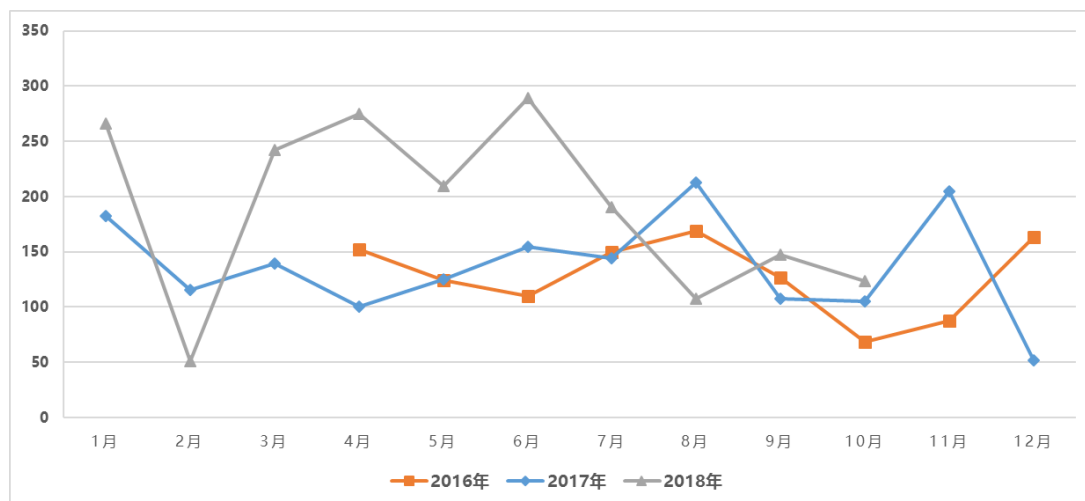
销售额 单位：万元

年份	总计	1 月	2 月	3 月	4 月	5 月	6 月	7 月	8 月	9 月	10 月	11 月	12 月
2018	1,902.55	265.80	51.34	242.08	274.47	209.44	289.42	190.72	107.89	147.56	123.81	N/A	N/A
2017	1,643.81	182.14	115.66	139.42	100.76	125.22	154.49	144.05	212.86	107.31	105.45	204.67	51.75
2016	1,150.97	N/A	N/A	N/A	152.06	124.54	109.85	149.79	169.09	126.49	68.21	87.24	163.70

企业 2016 年月均开票销售额为 127.88 万元，2017 年月均开票销售额为 136.98 万元，同期对比上升 7.11%；2018 年 1 月到 10 月月均销售额为 197.64 万元，同期对比上升 38.75%

销售收入对比图

单位：万元



企业所得税

单位：万元

年份	总计	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
2018	1.86	1.86	0	0	0
2017	5.26	0	0	2.78	2.48
2016	0	0	0	0	0

增值税

单位：万元

年份	总计	1月	2月	3月	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月
2018	122.15	12.60	4.07	17.06	20.63	14.04	21.30	9.94	6.67	7.87	7.99	0	0
2017	79.87	9.53	4.15	5.19	3.80	4.69	9.33	7.27	15.22	7.90	5.89	4.38	2.52
2016	56.75	0	0	0	11.29	6.92	5.50	10.94	10.22	7.17	1.55	1.47	1.70

其他税种

单位：万元

税种	2018 年	2017 年	2016 年
营业税	2.16	1.98	1.25
车船税	0.75	0.64	0.31

4.3.2 交易对手分析

(1) 上游供应商情况分析

企业 2017 年前十供应商交易额占比为 93.94%；2018 年前十供应商交易额占比为 88.55%，前十供应商两年重合率为 60%，企业上游较为稳定。

供应商信息

序号	2017 年			2018 年		
	客户名称	金额（万元）	占比	客户名称	金额（万元）	占比
1	江苏贝贝贝橡胶贸易有限公司	1,233.64	64.48%	上海美美美橡胶制品有限公司	527.55	20.86%
2	徐州特特特再生胶制造有限公司	185.72	9.71%	江苏贝贝贝橡胶贸易有限公司	519.84	20.55%
3	南京林林林炭黑厂有限公司	169.18	8.84%	无锡羊羊羊金属材料有限公司	283.86	11.22%
4	无锡市普普普金属材料有限公司	50.15	2.62%	上海白白白塑胶原料有限公司	188.75	7.46%
5	上海市工工工聚苯乙烯有限公司	44.78	2.34%	徐州特特特再生胶制造有限公司	159.35	6.30%
6	上海华华华不锈钢有限公司	37.17	1.94%	常州加加加工业有限公司	125.07	4.94%
7	上海凯凯凯五金制品有限公司	20.26	1.06%	上海市工工工聚苯乙烯有限公司	124.63	4.93%
8	上海白白白塑胶原料有限公司	19.91	1.04%	南京林林林炭黑厂有限公司	113.07	4.47%
9	苏州源源源实业有限公司	18.37	0.96%	江苏佳佳佳不锈钢厂	111.93	4.42%
10	常州路路路橡胶模具有限公司	18.02	0.94%	苏州源源源实业有限公司	85.90	3.40%
11	其他	115.89	6.06%	其他	289.51	11.45%
12	总计	1,913.09	100.00%	总计	2,529.45	100.00%

前十名供应商情况

	2017	2018
前十名供应商重合情况	6	
前十名供应商供应商品合计（万元）	1,913.09	2,529.45
前十名供应商供应产品占比	93.94%	88.55%

与供应商的关联交易情况

关联方名称	17 年交易金额（万元）	17 年交易占比	18 年交易金额（万元）	18 年交易占比
苏州一零一新能源车有限公司	24.98	1.16%	12.63	0.46%

（2）下游客户情况分析

企业 2017 年前十大客户交易额占比为 97.64%；2018 年前十大客户交易额占比为 99.00%，前十大客户两年重合率为 80%，企业下游客户稳定。

客户信息

序号	2017 年			2018 年		
	客户名称	金额（万元）	占比	客户名称	金额（万元）	占比
1	上海亿亿亿五金制品有限公司	1,588.14	74.08%	上海亿亿亿五金制品有限公司	2,232.14	74.87%
2	上海市黄浦区二轻机械厂有限公司	205.19	9.57%	无锡市优优酒店用品制造有限公司	203.72	6.83%
3	上海亿鸭贸易发展有限公司	74.57	3.48%	上海市黄浦区二轻机械厂有限公司	144.45	4.85%
4	苏州申申塑料机械有限公司	61.11	2.85%	上海亿鸭贸易发展有限公司	83.56	2.80%
5	苏州浩浩电器制造有限公司	34.30	1.60%	上海宜可家居用品有限公司	75.40	2.53%
6	苏州鸿哒电器制造有限公司	32.20	1.50%	苏州轩轩五金制品有限公司	50.91	1.71%
7	上海宜可家居用品有限公司	32.10	1.50%	苏州申申塑料机械有限公司	44.16	1.48%
8	苏州新新新进出口有限公司	29.70	1.39%	苏州鸿哒电器制造有限公司	30.58	1.03%
9	南京榕榕日用品制造有限公司	18.19	0.85%	苏州新新新进出口有限公司	29.70	1.00%
10	苏州金金金电器有限公司	17.82	0.83%	苏州浩浩电器制造有限公司	18.37	0.62%
11	其他	50.49	2.36%	其他	68.27	2.28%
12	总计	2,143.82	100.00%	总计	2,981.26	100.00%

前十名客户情况

	2017	2018
前十名客户重合情况	8	
前十名客户重合客户购买情况（万元）	2,057.32	2,658.36
前十名客户购买产品合计（万元）	2,093.33	2,912.99
前十名客户购买产品占比	97.64%	97.72%

与客户的关联交易情况

关联方名称	17 年交易金额（万元）	17 年交易占比	18 年交易金额（万元）	18 年交易占比
苏州一零一新能源车辆有限公司	24.98	1.16%	12.63	0.46%

4.4 财务分析

4.4.1 财报总览

资产负债表

单位：万元

科目	报表期间		
	2018/9/30	2017 年	2016 年
货币资金	55	87	41
应收账款	480	347	253
预付款项	25	10	0
存货	455	349	334
其他流动资产	10	8	2
流动资产合计	1025	801	630
固定资产	82	86	60
非流动资产合计	52	56	40
资产合计	1077	857	670
短期借款	80	50	0
应付账款	165	122	85
预收款项	10	5	0
应付职工薪酬	45	37	26
应交税费	18	11	3
应付利息	15	18	6
其他流动负债	30	25	5
流动负债合计	363	268	125
长期借款	135	85	50
长期应付款	0	0	0
非流动负债合计	135	85	50
负债合计	498	353	175
实收资本（或股本）	500	500	500
未分配利润	79	4	-5
所有者权益（或股东权益）合计	579	504	495

利润表

单位：万元

科目	报表期间		
	2018/9/30	2017 年	2016 年
营业收入	1779	1644	1151
减:营业成本	1289	1201	837
销售费用	299	286	245
管理费用	99	80	58
财务费用	53	50	16
营业利润	39	27	-5
加:营业外收入	0	0	0
减:营业外支出	31.5	6	0
利润总额	7.5	21	-5
减:所得税费用	1.86	5.26	0
净利润	5.64	15.74	-5

4.4.1 财务能力分析

盈利能力分析

指标名称	2017 年	优秀	良好	一般	较差	极差
净资产收益率	3.15%	12.7%	9.7%	5.5%	-1.1%	-6.4%
总资产报酬率	2.06%	7.9%	6.1%	3.2%	-0.3%	-5.5%
销售（营业）利润率	1.64%	17.3%	13.1%	9.3%	4.1%	-8.2%
成本费用利润率	1.67%	7.8%	6.6%	3.2%	-4.6%	-15.4%
资本收益率	3.15%	12.8%	9.8%	5.6%	-7.5%	-14.1%

营运能力分析

指标名称	2017 年	优秀	良好	一般	较差	极差
总资产周转率（次）	2.15	1	0.7	0.4	0.2	0.1
应收账款周转率（次）	5.48	9.6	6.9	5.3	3.1	1.3
存货周转率（次）	3.52	9.7	7.9	5.6	4.3	3.3
流动资产周转率（次）	2.30	2.3	1.7	1.1	0.6	0.3

偿债能力分析（债务风险状况）

指标名称	2017 年	优秀	良好	一般	较差	极差
资产负债率	41.19%	49.5%	54.5%	59.5%	69.5%	84.5%
已获利息倍数	1.42	4.2	2.5	1.2	-0.6	-6.1
速动比率	161.94%	136.8%	98.1%	68.5%	49.8%	30.5%

发展能力分析（经营增长状况）

指标名称	2017 年	优秀	良好	一般	较差	极差
销售（营业）增长率	42.83%	14.6%	7.9%	-0.4%	-7.8%	-20%
总资产增长率	27.91%	26.2%	15.8%	7.6%	-6.4%	-15.8%
资本保值增值率	101.82%	106.8%	103.5%	101.8%	98.6%	93%
资本积累率	1.82%	23.2%	14.5%	4.7%	-7%	-16.6%