福建\*\*\*\*有限公司贷款尽职调查报告

一、基本信息

------------------

(一)公司概况:{{customer.situation}}

1.经营范围:{{customer.business\_scope}}。

2.人员规模:{{customer.staff\_size}}。

（二）关联企业

{{customer.associated\_enterprise}}

二、经营信息

{{customer.business\_information}}

三、财务分析

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 年度 | | 2022年12月 | 2023年12月 | 2024年12月 | 比上期 | 主要变化原因 |
| 资产和负债和所有者权益 | 总资产 |  |  |  |  |  |
| 流动资产 |  |  |  |  |  |
| 其中:货币资金 |  |  |  |  |  |
| 应收账款 |  |  |  |  |  |
| 预付账款 |  |  |  |  |  |
| 其它应收款 |  |  |  |  |  |
| 存货 |  |  |  |  |  |
| 非流动资产 |  |  |  |  |  |
| 其中:固定资产 |  |  |  |  |  |
| 在建工程 |  |  |  |  |  |
| 无形资产 |  |  |  |  |  |
| 总负债 |  |  |  |  |  |
| 流动负债 |  |  |  |  |  |
| 其中:短期借款 |  |  |  |  |  |
| 应付票据 |  |  |  |  |  |
| 预收账款 |  |  |  |  |  |
| 应付账款 |  |  |  |  |  |
| 应付工资 |  |  |  |  |  |
| 应交税金 |  |  |  |  |  |
| 一年内到期的非流动负债 |  |  |  |  |  |
| 其他应付款 |  |  |  |  |  |
| 非流动负债 |  |  |  |  |  |
| 其中:长期借款 |  |  |  |  |  |
| 应付债券 |  |  |  |  |  |
| 股东权益 |  |  |  |  |  |
| 其中:股本 |  |  |  |  |  |
| 资本公积 |  |  |  |  |  |
| 盈余公积 |  |  |  |  |  |
| 未分配利润 |  |  |  |  |  |
| 少数股东权益 |  |  |  |  |  |
| 盈利能力 | 销售收入 |  |  |  |  |  |
| 销售增长率 |  |  |  |  |  |
| 销售毛利润率% |  |  |  |  |  |
| 净利润 |  |  |  |  |  |
| 营运能力 | 应收账款周转天数 |  |  |  |  |  |
| 存货周转天数 |  |  |  |  |  |
| 应付账款周转天数 |  |  |  |  |  |
| 现金流量 | 经营活动净现金流量 |  |  |  |  |  |
| 投资活动净现金流量 |  |  |  |  |  |
| 筹资活动净现金流量 |  |  |  |  |  |
| 还债能力 | 资产负债率% |  |  |  |  |  |
| 流动比% |  |  |  |  |  |
| 速动比% |  |  |  |  |  |
| 利息保障倍数 |  |  |  |  |  |

1. 核查主要科目及重大增减变化原因

{{customer.reason}}

1. 长期偿债能力指标

{{customer.index}}

1. 融资担保信息（取征信信息）

（一）截至报告日，借款企业在银行的授信和融资情况

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 授信银行 | 业务种类 | 担保情况 | 资产分类 | 报告日数据 | | 上次授信数据 | | 同比 | |
| 授信额度 | 用信敞口 | 授信额度 | 用信敞口 | 授信额度 | 用信敞口 |

（二）借款企业及关联企业（含关联人）在我行的授用信情况

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 业务种类 | 担保情况 | 资产分类 | 报告日数据 | | 上次授信数据 | | 同比 | |
| 授信额度 | 用信敞口 | 授信额度 | 用信敞口 | 授信额度 | 用信敞口 |

1. 借款企业及关联企业对外担保情况

<!-- INSERT\_TABLE\_HERE -->

1. 财务表

<!-- INSERT\_TABLE\_HERE\_test -->

1. 司法信息

{{customer.law}}

1. 严重违法信息

{{customer.serious}}

1. 经营异常信息

{{customer.abnormal}}

1. 行政处罚信息

{{customer.administration}}

1. 被执行信息

{{customer.executed}}