中信银行公司客户评级核定报告模板

一、客户情况#应简洁#

（一）基本情况

名称、所属行业、主营业务、规模、股东情况、与我行合作情况

（二）行业政策(简述)

行业现状、我行授信政策

（三）经营情况

生产情况、上下游情况、近两年收入构成表、正在/即将开展重大项目、同业比较、企业前景展望

（四）控股股东及核心子公司经营情况

控股股东/核心子公司的基本情况、经营情况和财务表现等

（五）管理情况

管理层情况、企业管理水平

（六）财务表现

最近两年年度重要科目分析、盈利能力、偿债能力、运营能力、发展能力、历年的利润对比分析。（若在每年下半年发起的评级流程，另需分析半年财务情况。）

（七）其他

对外担保、重大影响事件。

二、客户主要优势及劣势#应简明扼要#

（一）优势

如行业地位、国资背景、技术实力、政府扶持等#应如实详细描述行业地位#

（二）劣势

如行业地位不高、股东实力不足、重大不利事项等。

（三）紧急情况说明

如受疫情影响需要维护原评级或因疫情产生的紧急授信需求等情况。

三、评级情况

（一）评级基本信息

历史评级情况，新发起评级的打分卡选择、财报使用、系统评级级别、分行建议评级级别

（二）历年评级情况、定量指标情况、定性指标情况

#定量指标、定性指标情况，尽量整理成表格形式，减少截图#

四、评级核定/推翻理由#应详实#

（一）是否满足推翻办法条件

#分析是否满足《中信银行公司客户信用风险评级推翻实施细则（2.0版，2021年）》中各评级级别的认定依据。对于调用本部报表评级、参考合并报表进行推翻的，“财务因素条件”需分别列明本部和合并报表的具体指标值#

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **新XX级标准-《中信银行公司客户信用风险评级推翻实施细则》** | | **客户情况** | **是否满足** |
| **基础条件** |  |  |  |
| **财务因素条件** |  |  |  |
| **专业资质条件** |  |  |  |

（二）评级主标尺描述#必须满足#

#分析是否符合《中信银行公司客户信用级别相对风险描述（2021年版）》中的风险描述”#

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **评级级别** | **中信银行公司客户信用级别相对风险描述** | **客户情况** |
| **新XX级** | 1. |  |
| 2. |  |
| 3. |  |
| …… |  |

（三）模型未充分考虑的因素

#从财务因素和非财务因素两个方面对模型未考虑因素进行分析总结，申请向上向下推翻的客户应重点分析#

| **模型未考虑因素** | **客户情况** |
| --- | --- |
| **1.财务数据未能完全反映客户实际情况**：#因特殊原因无法提供财务报表；公司发生重组、并购等重大财务调整；季度报表表现优异等# |  |
| **2.非财务因素**：#实际控制人或企业主个人发生重大变动；企业所处的市场竞争格局发生了重大变化；客户所在行业具有明显的特殊性；客户受到宏观政策、行业政策、区域政策等因素的影响# |  |