附件1

**浙商银行**

**个人经营类贷款调查报告**

**（2013年版）**

借款人名称： 张新莱

申报单位及部门： 小企业业务一部

主办调查人（签字）： 赵威

下列人员如参与调查需签字：

营销部门负责人（签字）：

专营机构负责人（签字）：

填报时间： 2015年 1 月 22 日

客户经理尽职声明：

本人不是贷款申请人的关系人，本人对该笔业务所涉及的调查报告、资料等的真实性、有效性、完整性、一致性和调查结论负责。

|  |  |
| --- | --- |
| 调查时间 | **2015.1.22** |
| 参加人员 | **刘彦、赵威** |
| 访问对象 | **张新莱** |
| 面谈地点 | **北京市大兴区翡翠城5期** |
| 推荐人或客户来源 | **朋友推荐** |

面谈情况说明（面谈了解的主要内容等）：**1、从业经历**：借款人于08年进入北京博润家国际贸易有限公司担任总经理，2014年投资成立北京盛翔中汇建筑装饰工程有限公司**2、经营情况**：目前借款人张新莱为北京盛翔中汇建筑装饰工程有限公司股东，公司现经营地在北京市大兴区翡翠城5期。该公司主要做样板间的室内及配饰方面的系统设计和实施解决方案。该公司与借款人配偶独资的北京博润家国际贸易有限公司业务上有承接性，两家公司年营业收入大约在1200万左右，利润毛利大约在35%-45%。**3、借款用途：**借款本次借款是为了扩大业务而采购装修材料。

一、借款人基本情况调查

（一）基本信息

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 姓 名 | **张新莱** | | 户籍所在地 | **北京市海淀区** | |
| 业务性质 | √新增客户 □存量客户（即原在本行有贷款余额的客户）  如为存量客户：  1.初次合作时间：  2.原在本行贷款额度及担保方式：  3.贷款发放及到期归还情况，有无异常：  4.在本行结算及其他产品运用情况：  5.其他说明： | | | | |
| 家庭成员 | 关系 | 姓名 | 年龄 | 工作单位（职务） | |
| **夫妻** | **黄克莉** | **44** | **北京盛翔中汇建筑装饰工程有限公司** | |
|  |  |  |  | |
| 从业经历  （近3年） | 时间段（年月） | | 工作单位 | | 岗位或职务 |
| **2012-2014** | | **北京博润家国际贸易有限公司** | | **副总经理** |
| **2014至今** | | **北京盛翔中汇建筑装饰工程有限公司** | | **股东** |
| 婚姻及  家庭状况 | 婚姻状况：□未婚 ■已婚 □离异 □丧偶  若为已婚，夫妻感情是否异常：□是 □否  如有异常请说明： | | | | |
| 本人及配偶有无不良嗜好 | □有 ■无，如有请说明： | | | | |
| 本人及配偶有无发现高利贷情况 | □有 ■无 □不确定 | | | | |
| 本人及配偶实际控制的其他经营主体情况 | 是否存在其他关联经营主体：■是 □否  如存在，请说明包括但不限于主体名称，主营业务及经营情况，本行授信合作情况；本行非抵质押授信敞口超过50万元的，还应列明他行授信额度、担保方式，对外担保额度及征信不良信息等：  **借款人张新莱控制的北京博润家国际贸易有限公司主要做家庭装修，在2014年6月份因后期业务发展方向的一些改变，借款人与其配偶共同成立了北京盛翔中汇建筑装饰工程有限公司，并将后续软装修业务逐步转移至新成立的公司。其主要原因是方便公司日常管理及记账。但公司成立初期，公司账务主要还是通过北京博润家国际贸易有限公司，上述两家公司实际经营者均为张新莱，张新莱为北京盛翔中汇建筑装饰工程有限公司股东，因此本次贷款使用北京盛翔中汇建筑装饰工程有限公司作为经营主体。** | | | | |

（二）借款人家庭资产及负债情况

1.资产情况

单位：万元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 房地产 | **1053** | 汽车 | **40** |
| 银行存款 | **120** | 理财与信托产品 |  |
| 股票 |  | 债券、基金 |  |
| 其他资产（如有请列明）： | |  | |

如有房地产，请详细列出清单（全额抵质押类业务可不填）

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 所有权人  （含共有人） | 房屋坐落 | 用途 | 房产面积 | 抵押状况 | 出租状况 | 市值 |
| **张新莱** | **海淀区香山南路88号32幢03-04层09** | **住宅** | **189.62** | **未抵押** | **未出租** | **853** |
| **黄克莉** | **朝阳区曙光西里甲5号院10号楼15层1805** | **住宅** | **79.35** | **未抵押** | **未出租** | **200** |

2.负债情况

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 借款人夫妻及关联经营主体所有银行授信敞口余额（含本次申报） | **420** | 借款人夫妻及关联经营主体所有授信银行家数（含本次申报） | **1** |
| 其中：他行非抵质押授信敞口余额 | | 0 | |
| 其他负债（如有请列明）： | | 0 | |

注：授信敞口余额、授信银行数、他行非抵质押授信敞口余额的含义及计算规则按照《浙商银行小企业授信客户界定办法（2013年版）》规定执行，其中：本行非抵质押授信敞口超过50万元的，应填写经核实数据。

（三）借款人及配偶的个人征信信息分析

1.基本信息（身份信息、配偶信息、居住信息、职业信息等）有无异常：

□有 ■无

如有请列明：

2.贷款情况（单位：万元）：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 名 称 | 合 计 | 其 中 | | 担 保 方 式 | | |
| 经营类 | 消费类 | 抵 押 | 保 证 | 信 用 |
| 笔 数 | **2** | **0** | **2** | **0** | **2** | 0 |
| 金 额 | **329** | **0** | **329** | **0** | **329** | 0 |

异常情况说明（如贷款笔数多、金额大或有最近1个月到期的大额贷款等）：

3.信用卡情况：

信用卡张数、可透支额度、当前透支余额等。

**借款人张新莱名下有未销户贷记卡账户数2个，授信总额2万元，单家行最高授信额为2万元，已用额度0万元，最近6个月平均使用额度为0万元。**

**借款人黄克莉名下有未销户贷记卡账户数7个，授信总额14.56万元，单家行最高授信额为6万元，已用额度1.5万元，最近6个月平均使用额度为1.5万元。**

4.对外担保情况：

对外担保的笔数、金额，如有大额对外担保，应进行情况说明。

5.有无不良信用记录：□有 ■无

如有请列明：

6.是否存在本行不良征信禁入情形：□是 ■否

7.最近3个月被查询征信报告的次数共\_\_\_**0**\_\_次，其中查询原因为信用卡审批\_**0**\_\_次，为担保资格审查\_\_**0**\_次。

查询次数及频率是否存在异常：□是 ■否

8.其他征信平台或渠道（如法律文书检索、信用浙江等）：

有无不良信用记录（工商、税务、环保、海关等部门）

□有 ■无

有无重要诉讼 □有 ■无

如有异常请说明：

二、经营情况调查

（一）经营背景情况

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 经营背景名称 | | **北京盛翔中汇建筑装饰工程有限公司** | | 经营年限 | | **1年** | |
| 实际经营地址 | | **北京市大兴区翡翠城5期** | | 营业执照  是否年检 | | ■是 □否 | |
| 行业分类 | | **建筑业** | | 主营业务 | | **建筑装修** | |
| 经营背景  在本行使用次数（含本次申报） | | 1 | | 主要结算银行 | | **工行** | |
| 经营背景性质 | | ■有限责任公司  □个体工商户  □其他： | | 借款人与经营背景关系 | | □法定代表人  ■股东（非法定代表人）  □挂靠经营  □其他  （如为挂靠经营或其他，须说明关系） | |
| 股权结构 | | 主要股东 | | | | 股权比例 | |
|  | | | |  | |
|  | | | |  | |
| 报告期（ 年 月） 主要财务数据(全额抵质押类或金额75万元以下的非抵质押类个人经营者贷款客户填写，其他客户不填) | | | | | | |
| 资产总额 | 350 | | 负债总额 | | 0 | |
| 销售收入 | 1200 | | 缴纳税款 | | 0 | |
| 贷款用途、融资需求合理性、主要还款来源及可行性分析 | 1.贷款用途：  **本次贷款用于采购装修材料。**  2.融资需求合理性  包括但不限于贷款额度与销售收入的匹配性，或固定资产购置自有资金投入比例等：  **本次贷款申请为420万元。主要用于公司采购原材料。借款用途符合企业实际经营需要，融资需求合理。**  3.主要还款来源及可行性：  **还款来源为一切经营收入。加总借款人提供的半年的银行流水，其配偶黄克莉名下招商银行账户（6226090106747369）2014.5.01-2015.01.06贷方流入款项，剔除往来款，共有贷方流入472余万元。另外借款人是中国家网的小股东，为借款人每年提供200万元左右的稳定收入，能够做为借款人第二还款来源，还款来源可靠。北京博润家国际贸易有限公司2014年营业收入在800万左右（该收入实际为北京盛翔中汇建筑装饰工程有限公司销售所得），北京盛翔中汇建筑装饰工程有限公司自2014年6月份成立至今营业收入大约在300万。**  **借款人经营的北京博润家国际贸易有限公司成立于2008年，该公司从事样板间设计、软装修、一点式工程多年等。北京博润家国际贸易有限公司主要是软装修，其主要盈利模式是依托主营业务附带销售家具产品和软装修的饰品，其家具产品来自借款人和朋友注册的一家家具公司，此公司与紫明都合作生产销售的家具主要为木蜡油家具，其家具特色为无异味、不变性、量身定制。该公司的软装饰品部分来自海外进口、国内也有库存。**  **目前北京博润家国际贸易有限公司的主营业务软装修逐步转移到北京盛翔中汇建筑装饰工程有限公司，该公司实际控制人为张新莱。本次贷款因公司今年软装项目增多，缺少部分资金，因此向我行申请贷款。**  **目前该公司的合作伙伴有华润、宏坤、半山世家、天恒以及中国家网等知名家装企业，中国家网是中国最大的家装企业，全国有1800多家店面，借款人也是中国家网的小股东，由总体分析得出借款人具备较强的专业领域知识，与下游采购商具有良好的合作关系，运营情况良好，市场前景广泛，利润率可观，贷款用途真实有效，因此申请准入。** | | | | | | |

（二）信用状况分析

注：全额抵质押类业务可不查询经营实体企业征信报告，根据客户申报及现场调查情况简要填写；如无贷款卡的，不需要填写1、2、3、4，直接说明未申请贷款卡即可。

**借款人经营实体企业未办理贷款卡**

1.贷款卡状态是否正常 □ 是 □否

2.银行融资情况

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 融资机构 | 敞口余额 | 担保方式 | 担保人 |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

异常情况说明（如贷款笔数多、金额大或有最近1个月到期的大额贷款等）：

无

3.对外担保情况

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 被担保单位 | 担保余额 | 与授信人关系 |
|  |  |  |
|  |  |  |

异常情况说明（如联保、互保、大额对外担保等）：

无

4.有无不良信用记录□有 □ 无，如有请列明：

5.其他征信平台或渠道信息（如法律文书检索、信用浙江等）：

有无不良信用记录（工商、税务、环保、海关等部门）

□有 □无

有无重要诉讼 □有 □无

如有异常请说明：

（三）财务数据分析

注：全额抵质押类或金额75万元以下的非抵质押类个人经营者贷款客户可不填。

报表截止日期： 年 月 日 单位：万元、%

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 年度 | 20 年末 | 20 年末 | 报告期 | 数据分析 |
| 总资产 |  |  |  | 对占比较大的科目或增减变动趋势异常的科目进行分析并说明。  　重点关注：应收账款、应付账款、其他应收（应付）款、财务费用等科目，其中特别关注财务费用与银行融资的匹配性，分析有无大额民间融资。 |
| 存货 |  |  |  |
| 应收账款 |  |  |  |
| 其他应收款 |  |  |  |
| 对外投资（短期、长期） |  |  |  |
| 固定资产净值 |  |  |  |
| 其中：房地产 |  |  |  |
| 机器设备 |  |  |  |
| 总负债 |  |  |  |
| 其中：银行借款 |  |  |  |
| 应付账款 |  |  |  |
| 其他应付款 |  |  |  |
| 所有者权益 |  |  |  |
| 实收资本 |  |  |  |
| 主营业务收入 |  |  |  |
| 财务费用 |  |  |  |
| 净利润 |  |  |  |
| 或有负债 |  |  |  |

三、担保情况

备注：选择本笔授信业务对应的主担保方式填写，追加担保的担保人（抵押物）信息仅在本部分最后简要说明即可。

■ 抵（质）押担保

1.抵（质）押物的具体信息（所有权人及共有人、类别、抵押物详细地址、权证号、取得时间及有效期）

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 所有权人 | 房屋坐落 | 用途 | 面积 | 所有权证号 | 抵押状况 | 估价 |
| **张新莱** | **海淀区香山南路88号32幢03-04层09** | **住宅** | **189.62** | **京房权证海私移字第0038845号** | **未抵押** | **853** |

**单价为45000元/平方米**

2.价值认定（原始购置价值、评估价值及认定理由）

注：若为房地产抵押担保，抵押物价值认定理由可以不做分析，详见《小企业授信业务房地产类抵押物价值评估参考价审批确认表》或专业评估机构的评估报告。

抵押物为借款人张新莱名下坐落于海淀区香山南路88号32幢03-04层09的房产，产权证号为京房权证海私移字第0038845号，面积为189.62平方米。小区位于海淀区西五环附近，抵押物所在楼盘为一处住宅楼，临近香山南路和南五环路杏石口桥，因此交通非常便利。周边有北京培黎大学、世纪家家福超市、八大处公园等生活配套设施齐全。经走访小区周边房屋中介，该小区销售价格为50000元/米左右，经世联系统评估价格为45000元/米，现经过综合价格参考，因此我行自评价格为45000元/平方米，总价值853万元。贷款金额420万元，对应抵押率为49.23%。

3.是否出租？□是 ■ 否

如出租，租期是否三年以上？ □是 ■ 否

如出租，有无承租人承诺函? □有 ■无

4.如为住宅抵押，是否为抵押人在当地唯一一套住宅？

□是 ■否

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 所有权人  （含共有人） | 房屋坐落 | 用途 | 房产面积 | 抵押状况 | 出租状况 | 市值 |
| **张新莱** | **海淀区香山南路88号32幢03-04层09** | **住宅** | **189.62** | **未抵押** | **未出租** | **853** |
| **黄克莉** | **朝阳区曙光西里甲5号院10号楼15层1805** | **住宅** | **79.35** | **未抵押** | **未出租** | **200** |

5.是否为第三方抵（质）押？□是 ■否

如是，抵押人与借款人的关系及其合理性分析：

6.其他说明：

□联合保证担保

|  |  |
| --- | --- |
| 联保体名称 |  |
| 调查内容 | 调查结果 |
| 联保体及其各联保成员是否符合本操作规程中关于适用对象的条件 | □是 □否 |
| 联保成员是否彼此不熟悉或了解不深，认可或信任的基础不牢固，或存在“拉郎配”情况 | □是 □否 |
| 联保体的牵头人是否缺乏号召力或协调能力 | □是 □否 |
| 联保成员是否互为关联人，或近亲属 | □是 □否 |
| 各联保成员的资金需求和贷款用途是否合理（重点调查贷款资金是否集中用于同一项目或一人或几人使用） | □是 □否 |
| 同行、老乡（邻里）、生意圈各联保体是否已分别还应分别重点调查相关的内容 | □是 □否 |
| 是否已分别对各联保成员做好做足风险提示 | □是 □否 |

□专业担保机构担保

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 专业担保机构名称 |  | | |
| 专业担保机构类别 |  | 信用等级 |  |
| 总行批复文号或决策意见单编号 | |  | |
| 我行担保授信额度 |  | 已使用额度 |  |

其他需要说明的情况：

□企业保证担保

注：保证人为本行授信客户且占用保证人授信额度的，可不填写下述内容，但须说明本行授信额度及使用情况。

（一）保证人调查简表

报表截止日期： 年 月 日

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 客户名称 |  | | 与借款人关系 | □供应链□亲属□老乡□同市场朋友□同行业朋友□客户管理方□其他： |
| 经营年限 |  | | 信用等级 |  |
| 营业执照是否年检 | | | □是 □否 | |
| 客户规模 |  | | 实际经营地址 |  |
| 主营业务 |  | | 基本开户行 |  |
| 法定代表人 |  | | 手机号码 |  |
| 资产总计 |  | | 负债合计 |  |
| 流动资产合计 |  | | 流动负债合计 |  |
| 固定资产合计 |  | | 所有者权益合计 |  |
| 上年主营业务收入 |  | | 上年净利润 |  |
| 财务数据是否经审计 | | | □是 □否 | |
| 有无发现高利贷情况 | | | □有 □无 □不确定 | |
| 保证人及其关联企业的本行授信合作情况 | |  | | |
| 保证人担保能力和意愿分析 | | 保证人符合《小企业授信业务保证人（企业、自然人）选择标准(2013年版)》准入条件的第 条。  保证人担保能力是否充足：□是 □否  担保经济合理性分析： | | |
| 其他需要说明的情况 | |  | | |

（二）保证人信用状况分析

1.贷款卡状态是否正常 □是 □否

2.银行融资情况

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 融资机构 | 敞口余额 | 担保方式 | 担保人 |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

异常情况说明（如贷款笔数多、金额大或有最近1个月到期的大额贷款等）：

3.对外担保情况

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 被担保单位 | 担保余额 | 与授信人关系 |
|  |  |  |
|  |  |  |

异常情况说明（如联保、互保、大额对外担保等）：

4.有无不良信用记录□有 □无，如有请列明：

5.其他征信平台或渠道信息（如法律文书检索、信用浙江等）：

有无不良信用记录（工商、税务、环保、海关等部门）

□有 □无

有无重要诉讼 □有 □无

如有异常请说明：

（三）保证人的法定代表人或实际控制人的个人征信信息分析（如属国标大中型企业保证的，不需要填写下述内容）

1.基本信息（身份信息、配偶信息、居住信息、职业信息等）有无异常：

□有 □无

如有请列明：

2.贷款情况（单位：万元）：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 名 称 | 合 计 | 其 中 | | 担 保 方 式 | | |
| 经营类 | 消费类 | 抵 押 | 保 证 | 信 用 |
| 笔 数 |  |  |  |  |  |  |
| 金 额 |  |  |  |  |  |  |

异常情况说明（如贷款笔数多、金额大或有最近1个月到期的大额贷款等）：

3.信用卡情况：

信用卡张数、可透支额度、当前透支余额等。

4.对外担保情况：

对外担保的笔数、金额，如有大额对外担保，应进行情况说明。

5.有无不良信用记录：□有 □无

如有请列明：

6.是否存在本行不良征信禁入情形：□是 □否

7.最近3个月被查询征信报告的次数共 次，其中查询原因为贷款审批 次，为担保资格审查 次。

查询次数及频率是否存在异常 □是 □否

8.有无重要诉讼 □有 □无

如有异常请说明：

□自然人保证担保

（一）保证人基本情况

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 姓 名 |  | | 证件号码 |  | |
| 户籍所在地 |  | | 与借款人关系 | □供应链□亲属□老乡□同市场朋友□同行业朋友□其他： | |
| 手机号码 |  | | 人品评价 | □好 □一般 □差 | |
| 居住地址  □租赁 □自购 |  | | | | |
| 职业信息 | 时间段（年月） | 工作单位 | | | 岗位或职务 |
| — |  | | |  |
| 婚姻及  家庭状况 | 婚姻状况：□未婚 □已婚 □离异 □丧偶  若为已婚，夫妻感情是否异常□是 □否  如有异常请说明：  配偶身份证件号码：  配偶工作单位: | | | | |
| 保证人及配偶有无不良嗜好 | □有 □无，如有请说明 | | | | |
| 保证人及配偶有无发现高利贷情况 | □有 □无 □不确定 | | | | |
| 保证人保证能力与意愿 | 保证人符合《小企业授信业务保证人（企业、自然人）选择标准(2013年版)》准入条件的第 条。  保证人年收入： 万元；家庭净资产 万元。  担保能力是否充足：□是 □否  担保的合理性分析： | | | | |

（二）保证人家庭资产清单（如本笔保证额度在50万元及以下，仅需填写房地产清单）

单位：万元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 房地产 |  | 汽车 |  |
| 银行存款 |  | 理财、信托产品 |  |
| 股票 |  | 债券、基金 |  |
| 其他资产（如有请列明）： | |  | |

如有房地产，请详细列出清单

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 所有权人（含共有人） | 房屋坐落 | 用途 | 房产面积 | 抵押状况 | 出租状况 | 市值 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

（三）保证人及配偶的个人征信信息分析

1.基本信息（身份信息、配偶信息、居住信息、职业信息等）有无异常：

□有 □无

如有请列明：

2.贷款情况（单位：万元）：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 名 称 | 合 计 | 其 中 | | 担 保 方 式 | | |
| 经营类 | 消费类 | 抵 押 | 保 证 | 信 用 |
| 笔 数 |  |  |  |  |  |  |
| 金 额 |  |  |  |  |  |  |

异常情况说明（如贷款笔数多、金额大或有最近1月到期的大额贷款等）：

3.信用卡情况：

信用卡张数、可透支额度、当前透支余额等。

4.对外担保情况：

对外担保的笔数、金额，如有大额对外担保，应进行情况说明。

5.有无不良信用记录：□有 □无

如有请列明：

6.是否存在本行不良征信禁入情形：□是 □否

7.最近3个月被查询征信报告的次数共\_\_\_\_\_次，其中查询原因为贷款审批\_\_\_次，为担保资格审查\_\_\_次。

查询次数及频率是否存在异常 □是 □否

8.有无重要诉讼 □有 □无

如有异常请说明：

□其他（除上述担保方式外的其它担保方式）

根据本行相关规章制度的要求进行详细分析。若为信用贷款的，还须充分说明理由和制度依据。

□追加担保情况分析（如有）：

简要描述追加担保人（抵押物）的情况、与借款人关系及理由、担保能力等。

四、结论与建议

本人同意按下列条件办理该笔个人经营类贷款业务：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 贷款  品种 | **个人经营贷款（可循环）** | | 贷款  额度 | **420万元** | 贷款  期限 | **36个月** |
| 贷款  利率 | **不低于1年期基准利率上/下浮 30 %** | | | 担保方式 | **房产抵押** | |
| 循环  合同 | ■是  □否 | 电子  银行 | □是，放款起点金额 万元，  还款触发金额 万元；  □否。 | | | |
| 支付  方式 | □自主支付；理由： ； ■受托支付；支付范围： **采购装修材料**  。 | | | | | |
| 还款  方式 | ■按月结息、到期结清本息 □按季结息、到期结清本息  □按月等额本息还款法 □按月等额本金还款法 | | | | | |
| 风险点分析 | 从借款人准入条件、信用状况、经营状况、盈利能力、借款用途、还款来源、担保意愿及能力、抵质押物变现能力等方面来分析存在的主要风险点，并视情况提出相应的风险防范和控制措施。  **借款人符合我行准入条件，信用状况良好，经营实体盈利能力较好，借款用途符合实际经营情况，还款来源稳定，担保意愿及担保能力较强，抵押物位于海淀区香山南路88号32幢03-04层09，地理位置优越，变现能力强。借款人经营较为稳健，根据产能情况投标新项目，未盲目拓展业务，未来发展空间较大。**  **本次授信主要风险点在于借款人经营背景上游借款均须现款现货，而下游结款存在一定账期，若借款人盲目扩张，将对其资金周转产生较大影响。针对以上风险点，贷款发放后将积极关注借款人经营情况及抵押物状态，充分考虑下游合同进展情况安排放款。** | | | | | |
| 其他提款条件或管理要求 | 如结算归行、资金归集、抵押类贷款置换、电子银行产品等要求。 | | | | | |

五、风险经理的核查和评估意见（另起一页）

|  |
| --- |
| 风险经理尽职声明： |
| 本人于 年 月 日随同客户经理 对当笔业务进行了实地核查。本人对核查结果和调查评估意见的真实性负责。 |
| 核查结果和调查评估意见 |
| 一、调查报告内容真实性、数据准确性有无异议：□有 □无  二、如有异议请详细说明：  三、其他核查意见：  风险经理（签字）：  年 月 日 |

备注：

1.风险经理其他核查意见包括但不限于：调查人员是否有明显不尽职或不合理的情况；调查方式是否正确；业务方案是否合理；对调查人员的重大遗漏事项、未揭示的重大风险点或隐患予以披露等。

2.若根据规定，面谈后决定不作实地调查，风险经理无须填写核查和评估意见。

3.采取电子化审批，且风险经理与审查人员为同一人的，风险经理核查意见可并入电子化流程中，无须填写核查和评估意见。

