泗阳农商行企业闪贷项目

《正式营销报告》

交付方：天创信用服务有限公司

签字：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

日期： 年 月 日

文档版本控制

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 日期 | 版本号 | 操作记录 | 作者 |
| 2018/12/25 | 1.0 | 创建文档 | 黄以增 |

目录

[一、 概览 4](#_Toc535915004)

[1. 评估结果 4](#_Toc535915005)

[2. 报告说明（首页提供“报告说明”链接，链接到单独页面，展示以下内容） 4](#_Toc535915006)

[(一) 营销记录 6](#_Toc535915007)

[二、 基本信息 7](#_Toc535915008)

[(一) 关键指标 7](#_Toc535915009)

[(二) 详细信息 7](#_Toc535915010)

[1. 企业基本信息 7](#_Toc535915011)

[2. 公司治理及人员信息 7](#_Toc535915012)

[3. 法定代表人其他公司关联 8](#_Toc535915013)

[4. 股东信息 8](#_Toc535915014)

[5. 对外投资 8](#_Toc535915015)

[6. 关联关系图谱 8](#_Toc535915016)

[7. 高管信息 9](#_Toc535915017)

[8. 分支机构 9](#_Toc535915018)

[三、 经营情况 10](#_Toc535915019)

[(一) 关键指标 10](#_Toc535915020)

[(二) 税务详细信息 10](#_Toc535915021)

[9. 进项发票信息 10](#_Toc535915022)

[10. 销项发票信息 11](#_Toc535915023)

[11. 上游供应商情况 12](#_Toc535915024)

[12. 下游客户情况 16](#_Toc535915025)

[13. 销售产品分析 18](#_Toc535915026)

[(三) 其他详细信息 19](#_Toc535915027)

[14. 商标信息 19](#_Toc535915028)

[15. 专利 19](#_Toc535915029)

[16. 著作权 19](#_Toc535915030)

[17. 上市信息 20](#_Toc535915031)

[18. 舆情信息 20](#_Toc535915032)

[四、 信用历史（依赖行内人行征信接口） 21](#_Toc535915033)

[(一) 关键指标 21](#_Toc535915034)

[(二) 详细信息 21](#_Toc535915035)

[19. 企业人行征信 21](#_Toc535915036)

[20. 法定代表人人行征信 21](#_Toc535915037)

[21. 相关人信用历史 22](#_Toc535915038)

[22. 法院公告 23](#_Toc535915039)

[23. 开庭公告 23](#_Toc535915040)

[24. 裁判文书 23](#_Toc535915041)

[25. 法院公告 24](#_Toc535915042)

[26. 执行公告 24](#_Toc535915043)

[27. 失信公告 24](#_Toc535915044)

[五、 行内业务 25](#_Toc535915045)

[(一) 关键指标 25](#_Toc535915046)

[(三) 详细信息 25](#_Toc535915047)

[28. 行内账户报表 25](#_Toc535915048)

[29. 银行流水分析 28](#_Toc535915049)

[30. 行内交易圈 31](#_Toc535915050)

[31. 企业担保圈 31](#_Toc535915051)

[32. 相关人关系 32](#_Toc535915052)

# 概览

### 评估结果

|  |  |
| --- | --- |
| 准入结果 | 准入 |
| 拒绝原因 | 无 |
| 信用评分 | 700 |
| 信用等级 | AAA |
| 等级释义 | 偿还债务的能力极强，基本不受不利经济环境影响，违约风险极低 |
| 正式授信额度 | 500万元 |
| 综合建议 | 企业规模较大，盈利能力较强，信用历史优秀 |

### 报告说明（首页提供“报告说明”链接，链接到单独页面，展示以下内容）

**一段文字说明（固定的文字，后期提供）：  
1. \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*;**

**2. \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*;**

**3. \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*;**

**4. \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*;**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 等级 | 分数区间 | 说明 |
| AAA | 650以上 | 偿还债务的能力极强，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低 |
| AA | 550-650 | 偿还债务的能力很强，受不利经济环境的影响不大，违约风险很低 |
| A | 450-550 | 偿还债务能力较强，较易受不利经济环境的影响，违约风险较低 |
| BBB | 400-450 | 偿还债务能力一般，受不利经济环境影响较大，违约风险一般 |
| BB | 350-400 | 偿还债务能力较弱，受不利经济环境影响很大，违约风险较高 |
| B | 300-350 | 偿还债务的能力较大地依赖于良好的经济环境，违约风险很高 |

## 营销记录

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 营销人员 | 张三 | 提交日期 | 2019-01-29 |
| 联络信息 | | | |
| 实际经营地址 | 江苏省宿迁市洋河中大街118号 | | |
| 法定代表人姓名 | 王耀 | 联系方式 | 13367878669 |
| 财务姓名 | 李四 | 联系方式 | 13367878123 |
| 其他联系人姓名 | 王五 | 联系方式 | 13367878456 |
| 营销结果总结记录 | | | |
| 企业暂无贷款需求 | | | |

# 基本信息

## 关键指标

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 维度 | 关键指标 | 指标取值 | 评价 |
| 企业信息 | 经营年限 | 16年  （当前日期-【天眼查：362-fromTime】） | 高 |
| 企业性质 | 股份有限公司(上市)  【天眼查：362-companyOrgType】 | 高 |
| 行业分类 | 制造业  【天眼查：362- industry】 | 一般 |
| 法定代表人 | 银联持卡人价值得分 | 850 | 高 |
| 银联风险得分 | 30 | 低 |

## 详细信息

### 企业基本信息

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 企业名称 | 江苏洋河酒厂股份有限公司  【天眼查：362- name】 | 统一社会信用代码 | 9132000074557990XP  【天眼查：362- creditCode】 |
| 经营状态 | 在业  【天眼查：362- regStatus】 | 企业（机构）类型 | 股份有限公司(上市)  【天眼查：362-companyOrgType】 |
| 工商登记机关 | 江苏省工商行政管理局  【天眼查：362- regInstitute】 | 行业名称 | 制造业  【天眼查：362- industry】 |
| 注册资本（万元） | 150698.8万元人民币  【天眼查：362-regCapital】 | 法定代表人 | 王耀  【天眼查：362-legalPersonName】 |
| 经营日期起 | 2002-12-27  【天眼查：362-fromTime】 | 经营日期至 | 无固定期限  【天眼查：362-toTime】 |
| 经营业务范围 | 酒类的生产、销售,预包装食品的批发与零售,粮食收购,自营和代理各类商品和技术的进出口(国家限定公司经营或禁止进出口的商品和技术除外),国内贸易,电子商务平台建设,商品的网上销售。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)  【天眼查：362-businessScope】 | | |

### 公司治理及人员信息

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 法定代表人基本信息 | | | |
| 姓名 | 王耀 | 身份证号 | 370902196611111111 |
| 手机号 | 13345678909 | 银行卡号 | 6222600260001072444 |

数据来源说明：企业提供

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 重要人物基本信息 | | | |
| 姓名 | 身份证号 | 与企业关系 | 材料预览 |
| 赵六 | 370902196611111122 | 法定代表人配偶 | 预览/下载 |

### 法定代表人其他公司关联

数据来源说明：通过第三方征信机构查询

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 企业名称 | 统一社会信用代码 | 状态 | 关系 |
| 不知道叫啥有限公司 | 9132000071237990XP | 在营 | 担任法定代表人 |

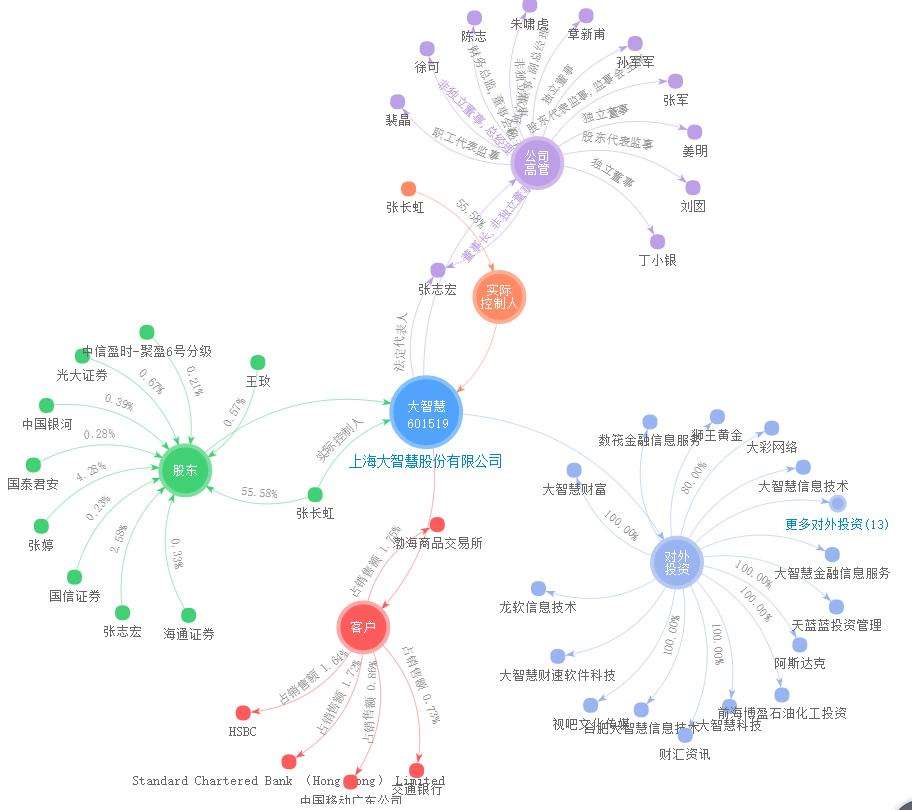
### 股东信息

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 姓名/名称 | 认缴出资额（万元） | 出资比例 |
| 1 | 江苏洋河集团有限公司  【天眼查：368-name】 | 3474.733  【天眼查：368-capital\_ amomon】 | 2.31%  【天眼查：368-capital\_child-percent】 |
| 2 | 南通综艺投资有限公司 | 983.415 | 0.65% |
| 3 | 上海海烟物流发展有限公司 | 983.415 | 0.65% |

### 对外投资

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 企业名称 | 法定代表人 | 注册资本 | 出资比例 | 成立日期 | 状态 |
| 1 | 江苏洋河投资管理有限公司  【天眼查：369-name】 | 丛学年  【天眼查：369-legalPersonName】 | 300000万元  【天眼查：369-regCapital】 | 50.00%  【天眼查：369-percent】 | 2018-06-01  【天眼查：369-estiblishTime】 | 在业  【天眼查：369-regStatus】 |
| 2 | 宿迁市苏酒物流有限公司 | 陈亦清 | 500万元 | 100% | 2017-10-12 | 在业 |

### 关联关系图谱 【天眼查：783】



### 高管信息

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 序号 | **姓名** | 职务 |
| 1 | 王耀【天眼查：367-name】 | 董事长【天眼查：367-typeJoin】 |
| 2 | 钟雨 | 董事兼总经理 |
| 3 | 韩锋 | 董事 |

注：以下列表，为空时，显示“经查询，该企业无相关信息”。

### 分支机构

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 企业名称 | 负责人 | 注册时间 | 状态 |
| 1 | 泗阳县分公司  【天眼查：372-name】 | 王五  【天眼查：372-legalPersonName】 | 2010-08-08  【天眼查：372-estiblishTime】 | 在业  【天眼查：372-regStatus】 |

### 商标信息

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 名称 | 状态 | 申请时间 | 注册号 | 国际分类 |
| 梦之力  【天眼查：439-tmName】 | 商标注册申请-受理通知书发文-结束  【天眼查：439-category】 | 2018-12-18  【天眼查：439-appDate】 | 35399680  【天眼查：439-regNo】 | 33 - 酒  【天眼查：439-intCls】 |

### 专利

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 类型 | 号码 | 申请时间 |
| 1 | 酒瓶包装盒（洋河大礼炮） 【天眼查：440-patentName】 | 外观设计  【天眼查：440-patentType】 | CN304996852S  【天眼查：440-patentNum】 | 2019-01-15  【天眼查：440-patentNum】 |

### 著作权

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 名称 | 版本号 | 发布日期 | 软件简称 | 登记号 | 登记批准日期 |
| 1 | 洋河020应用管理系统  【天眼查：441-fullname】 | V1.0  【天眼查：441-version】 | 2016-10-15  【天眼查：441-publishtime】 | 【天眼查：441-simplename】 | 2017SR006172  【天眼查：441-regnum】 | 2017-01-06  【天眼查：441-eventTime】 |

### 上市信息

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 证券代码 | 证券简称 | 上市板块 |
| 002304 【天眼查：362-bondNum】 | 洋河股份【天眼查：362-bondName】 | 深证 |

### 舆情信息

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 标题 | 来源 | 日期 |
| 【天眼查：446-title】 | 百度新闻【天眼查：446-website】 | 2019-01-01百度新闻【天眼查：446- time】 |

# 税务信息

## 关键指标（备注：异常交易中统计规则暂时只统计了进项，销项暂无数据，规则相同）

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 维度 | 关键指标 | 指标取值 | 评价 |
| 规模 | 近6个月月均销项金额 | 5000万元 | 高 |
| 趋势 | 近6个月月均销项金额同比 | 10% | 平均 |
| 月均销项金额变异系数 | 1.5 | 平均 |
| 结构 | 前三大供应商开票占比 | 30% | 低 |
| 前三大客户开票占比 | 30% | 低 |
| 异常交易 | 关联方交易占比 | 20% | 低 |
| 非正常交易占比 | 20% | 低 |

## 税务详细信息

### 进项发票信息

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 开票月份 | 有效发票份数 | 有效发票金额（元） | 作废发票数 | 红冲发票数 | 异常发票数 |
| 2018.02 | 59  （统计该月State返回值为0发票数量） | 25914745.36  （统计该月State返回值为0发票TotalAmount加总值） | 0  （统计该月State返回值为1发票数量） | 0  （统计该月State返回值为2发票数量） | 0  （统计该月State返回值为4发票数量） |
| 2018.01 | 229 | 30596059.91 | 0 | 0 | 0 |
| 2017.12 | 315 | 44403814.88 | 0 | 0 | 0 |
| 2017.11 | 294 | 39429138.02 | 0 | 0 | 0 |
| 2017.10 | 225 | 39233171.43 | 0 | 0 | 0 |
| 2017.09 | 270 | 34273222.97 | 0 | 0 | 0 |
| 2017.08 | 281 | 24312979.51 | 0 | 0 | 0 |
| 2017.07 | 268 | 28284178.30 | 0 | 0 | 0 |
| 2017.06 | 273 | 28405586.16 | 0 | 0 | 0 |
| 2017.05 | 283 | 34269796.47 | 0 | 0 | 0 |
| 2017.04 | 272 | 30812150.29 | 0 | 0 | 0 |
| 2017.03 | 330 | 37537645.89 | 0 | 0 | 0 |
| 2017.02 | 261 | 26221694.85 | 0 | 0 | 0 |
| 2017.01 | 307 | 32956499.20 | 0 | 0 | 0 |

### 销项发票信息

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 开票月份 | 有效发票份数 | 作废发票份数 | 有效发票金额占比（%） |
| 有效发票金额（元） | 作废发票金额（元） |
| 2018.02 | 23 | 0 | 100 |
| 823782.72 | 0 |
| 2018.01 | 36 | 0 | 100 |
| 2243237.01 | 0 |
| 2017.12 | 313 | 0 | 100 |
| 29053794.66 | 0 |
| 2017.11 | 0 | 0 | 100 |
| 0.00 | 0 |
| 2017.10 | 27 | 0 | 100 |
| 338608.80 | 0 |
| 2017.09 | 14 | 0 | 100 |
| 56193.00 | 0 |
| 2017.08 | 16 | 0 | 100 |
| 172388.10 | 0 |
| 2017.07 | 20 | 0 | 100 |
| 294121.23 | 0 |
| 2017.06 | 25 | 0 | 100 |
| 100610.08 | 0 |
| 2017.05 | 14 | 0 | 100 |
| 370959.10 | 0 |
| 2017.04 | 25 | 0 | 100 |
| 241456.30 | 0 |
| 2017.03 | 16 | 0 | 100 |
| 89757.60 | 0 |
| 2017.02 | 22 | 0 | 100 |
| 146072.60 | 0 |
| 2017.01 | 29 | 0 | 100 |
| 163940.60 | 0 |

### 上游供应商情况

1 供应商数目及金额

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 日期 | 供应商数量 | 新供应商（截至上一月度末未进行过交易的企业） | | |
| 数量 | 金额 | 金额占比（%） |
| 201801 | 75  （统计该月SalesTaxNo  返回值为不同的企业数量） | 9  加总判定为新供应商的企业数量 | 84535.79  加总判定为新供应商的企业的TotalAmount | 0.28  新供应商金额/本月总金额 |
| 201712 | 96 | 14 | 112801.64 | 0.25 |
| 201711 | 82 | 16 | 40068.83 | 0.10 |
| 201710 | 83 | 14 | 154639.06 | 0.39 |
| 201709 | 95 | 15 | 170294.50 | 0.50 |
| 201708 | 97 | 33 | 327371.21 | 1.35 |
| 201707 | 98 | 23 | 167450.42 | 0.59 |
| 201706 | 89 | 21 | 368281.49 | 1.30 |
| 201705 | 87 | 24 | 496043.45 | 1.45 |
| 201704 | 98 | 33 | 603253.26 | 1.96 |
| 201703 | 95 | 26 | 239593.41 | 0.64 |
| 201702 | 76 | 19 | 89202.18 | 0.34 |
| 201701 | 105 | 75 | 30823852.43 | 0.94 |

上游企业汇总分析：该公司累计上游供应商数量为387家，平均交易金额约为 1186786.01 元；上游供应商平均交易时长（月）：3.51

2 前五大上游供应商企业（注意：若无法提供税务数据的供应商无法提供税号字典表，根绝企业名称去天眼查调取）

采集时间区间：2017.01 - 2018.01 （区间是数值）

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 企业名称 | 税号 | 地区(精确到区县) | 所属行业 | 总交易额（元） | 金额占比  （%） | 最后交易日期 |
| 1 | 孩子王供应链管理有限公司  SalesTaxName | 91320115339436188G  SalesTaxNo | 江苏 | 租赁和商务服务 | 400262133.82  加总TotalAmount | 87.15  该企业总交易额/该月总进项额 | 20180226  该企业本月最后BillingDate |
| 2 | 孩子王儿童用品股份有限公司 | 91320100593534197Q | 江苏 | 批发和零售业 | 6756949.68 | 1.47 | 20180202 |
| 3 | 杭州银泰购物中心有限公司 | 913300007664316808 | 浙江 | 批发和零售业 | 4759556.28 | 1.04 | 20171219 |
| 4 | 杭州中大银泰城购物中心有限公司 | 9133010008456681XH | 浙江 | 租赁和商务服务业 | 3754336.34 | 0.95 | 20180124 |
| 5 | 安徽唯因笃建设工程有限公司 | 913401007865198231 | 安徽 | 建筑业 | 3271501.74 | 0.71 | 20171106 |

3 上游供应商地域分布

将供应商按照区域分类，分别统计每一个区县供应商的交易金额。以交易金额的大小分为最大区县、第二区县、第三省份和其他区县。且将省份名称、交易金额和金额占比都展示在扇形图上。

例子：（按区县统计）

供应商交易金额（元）及占比的区域分布

4 上游供应商行业分布

供应商交易金额（元）及占比的行业分布

5按交易金额划分的前三大企业类型

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 企业类型 | 金额（元） | 金额占比（%） |
| 私营有限责任公司 | 404016470.16  加总同样经济性质的TotalAmount | 87.15  该经济性质总金额/进项总体金额 |
| 中外合资经营企业 | 7056949.68 | 1.52 |
| 个人独资及合伙企业 | 6025838.08 | 1.30 |

综上，供应商的稳定性\_\_高\_\_（高/中/低）;供应商多样性\_\_\_高\_\_（高/中/低）。

### 下游客户情况

1 客户数目及金额

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 日期 | 客户数量 | 新客户（截至上一月度末未进行过交易的企业） | | |
| 数量 | 金额 | 金额占比（%） |
| 201801 | 17 | 2 | 64845.00 | 17 |
| 201712 | 15 | 4 | 28841125.37 | 15 |
| 201711 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 201710 | 14 | 7 | 324532.50 | 14 |
| 201709 | 11 | 2 | 24827.00 | 11 |
| 201708 | 10 | 4 | 21360.50 | 10 |
| 201707 | 13 | 5 | 26402.23 | 13 |
| 201706 | 18 | 12 | 65294.30 | 18 |
| 201705 | 8 | 5 | 192414.90 | 8 |
| 201704 | 13 | 7 | 4613.70 | 13 |
| 201703 | 11 | 5 | 79083.60 | 11 |
| 201702 | 15 | 11 | 138600.60 | 15 |
| 201701 | 17 | 17 | 163940.60 | 17 |

下游企业汇总分析：该公司累计下游企业数量为82家，平均交易金额约为378389.05元；

下游企业平均合作时长（月）：2.05

2 前五大下游企业

采集时间区间：2017.01 - 2018.01 （区间是数值）

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 企业名称 | 税号 | 地区(精确到区县) | 所属行业 | 总交易额（元） | 金额占比  （%） | 最后交易日期 |
| 1 | 孩子王供应链管理有限公司 | 91320115339436188G | 江苏省 | 租赁和商务服务业 | 30406428.20 | 89.18 | 20180125 |
| 2 | 中国工商银行股份有限公司牡丹卡中心 | 91110000737670690G | 北京市 | 金融业 | 788750.00 | 2.31 | 20180228 |
| 3 | 中国工商银行股份有限公司杭州浣纱支行 | 91330100843087298W | 浙江省 | 金融业 | 439070.00 | 1.29 | 20170710 |
| 4 | 上海浦东发展银行股份有限公司信用卡中心 | 9131011575902530XQ | 上海市 | 金融业 | 387140.60 | 1.14 | 20180202 |
| 5 | 兴业银行股份有限公司杭州分行 | 91330000720084740E | 浙江省 | 金融业 | 386300.00 | 1.13 | 20180122 |

3 下游客户地域分布

客户交易金额（元）及占比的地区分布（按区县）

4 下游客户行业分布

客户交易金额（元）及占比的行业分布

5 按交易金额划分的前三大企业类型

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 企业类型 | 金额（元） | 金额占比（%） |
| 私营有限责任公司 | 30407059.20 | 89.18 |
| 股份有限公司 | 2002400.60 | 5.87 |
| 中外合资经营企业 | 1520342.51 | 4.46 |

综上，客户的稳定性\_\_高\_（高/中/低）; 客户多样性高。

### 销售产品分析

采集时间区间：2017.01-2018.01

鉴于空间原因，仅展示销售金额最大的5类商品。

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 商品名称 | 销售金额 | 次数 | 金额占比（%） |
| 好丽友薯愿香烤原味 | 249409.33 | 86 | 0.73 |
| 哎哟咪南美蔓越莓 | 175090.33 | 73 | 0.51 |
| 糖玩键奇蛋 | 112477.94 | 49 | 0.33 |
| 好彩头小样酸Q糖 | 96202.2 | 19 | 0.28 |
| 亲亲36g散装AD乳酸果冻 | 81315.9 | 41 | 0.24 |

# 信用历史

## 关键指标

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 维度 | 关键指标 | 指标取值 | 评价 |
| 企业授信记录 | 最高获得授信年份 | 2003年 | 高 |
| 最高授信额度 | 5000万元 | 高 |
| 企业还款记录 | 历史最长逾期期数 | 无 | 优秀 |
| 法定代表人授信记录 | 贷记卡最高额度 | 100万元 | 高 |
| 法定代表人还款记录 | 历史最长逾期期数 | 无 | 优秀 |
| 司法及负面信息 | 行政处罚数量 | 无 | 优秀 |
| 涉诉信息数量 | 12 | 良好 |

## 详细信息

### 企业人行征信

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 最早信贷记录年份 | 2003 | 历史还款记录 | 正常 |
| 最高信贷额度 | 5000万元 | 当前信贷余额 | 10000万元 |
| 当前还款状态 | 正常 | 当前对外担保 | 无对外担保 |

### 法定代表人人行征信

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 最早获得贷记卡时间 | 2002-10-10 | 最早获得个人贷款时间 | 2005-05-05 |
| 未销户贷记卡账户数 | 3 | 是否有房贷 | 否 |
| 未销户贷记卡平均额度 | 800000 | 未结清贷款信息汇总合同总额 | 1800000 |
| 未销户贷记卡最高额度 | 1000000 | 当前贷款五级分类 | 正常 |
| 未销户贷记卡最近6个月平均使用额度 | 200000 | 未结清贷款信息汇总最近6个月平均应还款金额 | 300000 |
| 贷记卡逾期月数 | 0 | 贷款逾期最长月份数 | 0 |
| 贷记卡逾期单月最高逾期总额 | 0 | 贷款逾期单月最高逾期总额 | 0 |
| 最近6个月征信报告查询次数 | 1 | 当前对外担保 | 无 |

### 相关人信用历史

(根据数据情况，可能有多张表，有一人/公司就一张表)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 姓名/公司名称 | 宿迁市苏酒物流有限公司 | | |
| 与企业关系 | 全资子公司 | | |
| 行内信贷 | 额度 | | 10000000 |
| 余额 | | 5000000 |
| 状态 | | 正常 |
| 行内信用卡 | 额度 | | - |
| 余额 | | - |
| 状态 | | - |
| 行内担保 | 额度 | |  |
| 余额 | | - |
| 状态 | | - |
| 他行信贷 | 额度 | | - |
| 余额 | | - |
| 状态 | | - |
| 他行信用卡 | 额度 | | - |
| 余额 | | - |
| 状态 | | - |
| 他行担保 | 额度 | | - |
| 余额 | | - |
| 状态 | | - |
| 司法信息 | | | |
| 标题 | 类型 | 时间 | |
| 经查询企业暂无司法信息 |  |  | |

### 开庭公告

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 案由 | 案号 | 原告/上诉人 | 被告/被上诉人 | 开庭日期 | 当事人 | 法院 |
| 1 | 工商行政管理纠纷  【天眼查：386-caseReason】 | （2018）京行终5986号  【天眼查：386-caseNo】 | 汤新民/江苏洋河酒厂股份有限公司  【天眼查：386-plaintiff\_name】 | 国家工商行政管理总局商标评审委员会  【天眼查：386-defendant\_name】 | 2019-01-17  【天眼查：386- startDate】 | 江苏洋河酒厂股份有限公司  【天眼查：386-litigant】 | 北京市高级人民法院  386-court】 |

### 裁判文书

| 序号 | 日期 | 裁判文书 | 案由 | 案件身份 | 案号 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2019-01-07  【天眼查：385-publishdate】 | 【天眼查：385-content】 | 工商行政管理纠纷  【天眼查无该接口】 | 原告-【天眼查：385-party1】  被告-【天眼查：385-party2】 | （2017）京73行初4382号  【天眼查：385-caseno】 |

（裁判文书的标题是链接，能链接到原文）

### 法院公告

| 序号 | 公告时间 | 上诉方 | 被诉方 | 公告类型 | 法院 | 公告内容 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2018-12-27  【天眼查：385-publishdate】 | 孙利明  【天眼查：385-party1】 | 江苏洋河酒厂股份有限公司  【天眼查：385-party2】 | 裁判文书  【天眼查：385-bltntypename】 | 泗洪县人民法院  【天眼查：385-courtcode】 | 【天眼查：385-content】  徐苗苗： 本院受理原告孙利明诉你与被告苏州新城园林发展有限公司、江苏洋河酒厂股份有限公司承揽合同纠纷一案纠纷一案，已审理终结。现依法向你公告送达民事判决书，判决如下： 一、被告徐苗苗给付原告孙利明597155元及利息（自2017年11月21日起按照年利率6%计算至实际履行之日止），于本判决生效后十日内履行完毕；二、驳回原告孙利明对被告苏州新城园林发展有限公司、江苏洋河酒厂股份有限公司的诉讼请求。如果未在本判决指定的期限履行给付金钱义务，应当按照《中华人民共和国民事诉讼法》第二百五十三条之规定，加倍支付迟延履行期间的债务利息。案件受理费9777元，由被告徐苗苗负担。本公告自发出之日起经过60日即视为送达。如不服本判决，可在公告送达期满之日起15日内，向本院递交上诉状，并按对方当事人的人数提出副本，上诉于江苏省宿迁市中级人民法院。 |

### 执行公告

| 序号 | 立案日期 | 执行标的 | 案号 | 执行法院 |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2018-12-27  【天眼查：389-caseCreateTime】 | 313123.12  【天眼查：389-execMoney】 | （2017）京73行初4382号  【天眼查：389-caseCode】 | 北京市高级人民法院  【天眼查：389-execCourtName】 |

### 失信公告

| 序号 | 立案日期 | 案号 | 执行法院 | 履行状态 | 执行依据文号 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2018-12-27  【天眼查：387-regdate】 | （2017）京73行初4382号  【天眼查：387-casecode】 | 北京市高级人民法院  【天眼查：387-courtname】 | 全部未履行  【天眼查：387-performance】 | (2018)京0108民初21601号  【天眼查：387-gistid】 |

# 行内业务

## 关键指标

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 维度 | 关键指标 | 指标取值 | 评价 |
| 企业 | 基本户开设 | 未开基本户 | 中 |
| 销售归行额 | 100000000 | 高 |
| 存款日均余额 | 30000000 | 高 |
| 行内信贷历史 | 过往有信贷记录，无逾期 | 高 |
| 代缴水电 | 5000000 | 高 |
| 企业网银 | 有 | 高 |
| 代发工资 | 15000000 | 高 |
| 法定代表人 | 日均存款余额 | 1000000 | 高 |
| 行内信贷历史 | 过往有信贷记录，无逾期 | 高 |
| 个人网银 | 有 | 高 |
| 手机银行 | 有 | 高 |
| 理财金额日均余额 | **5000000** | 高 |

## 详细信息

### 行内账户报表

企业行内数据报表

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **企业账户** | | |
| **分类** | **指标** | **数值** |
| **存款** | **存款分类** | **有效户** |
| **日均存款余额** | **3000万元** |
| **结算** | **销售归行额** | **10000万元** |
| **信贷** | **信贷分类** | **已贷款** |
| **授信额度** | **10000万元** |
| **授信期限** | **12个月** |
| **当前信贷余额** | **5000万元** |
| **当前信贷到期日** | **2019-05-05** |
| **当前贷款五级分类** | **正常** |
| **当前贷款状态** | **正常** |
| **结息状态** | **正常** |
| **担保** | **当前担保余额** | **3000万元** |
| **当前担保户数** | **1** |
| **单户最大担保余额** | **3000万元** |
| **当前担保五级分类** | **正常** |
| **历史担保记录** | **有正常类担保记录** |
| **理财** | **投资理财日均余额** |  |
| **代发**  **工资** | **代发工资** | **是** |
| **代发工资人数** | **3000人** |
| **代发工资月均总额** | **1500万元** |
| **相关日均存款余额** | **3000万元** |
| **产品** | **代缴电费** | **是** |
| **代缴水费** | **是** |
| **企业网银** | **是** |

企业行内数据关联人报表

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **关联人账户（企业版）** | | |
| **身份** | **名称** | 宿迁市苏酒物流限公司 |
| **与企业关系** | **全资子公司** |
| **存款** | **存款分类** | **有效户** |
| **日均存款余额** | **300万元** |
| **结算** | **销售归行额** | **-** |
| **信贷** | **信贷分类** | **已贷款** |
| **授信余额** | **1000万元** |
| **授信期限** | **12个月** |
| **当前信贷余额** | **500万元** |
| **当前信贷到期日** | **2019-06-06** |
| **当前贷款五级分类** | **正常** |
| **当前贷款状态** | **正常** |
| **结息状态** | **正常** |
| **担保** | **当前担保余额** | **-** |
| **当前担保户数** | **-** |
| **单户最大担保余额** | **-** |
| **当前担保五级分类** | **-** |
| **历史担保记录** | **有正常类担保记录** |
| **理财** | **投资理财日均余额** | **500万元** |
| **代发**  **工资** | **代发工资** | **是** |
| **代发工资人数** | **30** |
| **代发工资月均总额** | **15万元** |
| **相关日均存款余额** | **30万元** |
| **产品** | **代缴电费** | **是** |
| **代缴水费** | **是** |
| **企业网银** | **是** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **关联人账户（个人版）** | | |
| **身份** | **姓名** | **王耀** |
| **与企业关系** | **法定代表人** |
| **存款** | **存款分类** | **有效户** |
| **日均存款余额** | **100万元** |
| **信用卡** | **信用卡最高额度** | **50万元** |
| **额度使用率** | **30%** |
| **还款状态** | **正常** |
| **风险提示** | **无** |
| **信贷** | **信贷分类** | **已贷款** |
| **授信额度** | **300万元** |
| **授信期限** | **12个月** |
| **当前信贷余额** | **150万元** |
| **当前信贷到期日** | **2019-09-09** |
| **当前贷款五级分类** | **正常** |
| **当前贷款状态** | **正常** |
| **结息状态** | **正常** |
| **担保** | **当前担保余额** | **-** |
| **当前担保五级分类** | **-** |
| **历史担保记录** | **有担保记录……** |
| **理财** | **投资理财日均余额** | **500万元** |
| **产品** | **个人网银** | **是** |
| **手机银行** | **是** |
| **三方支付绑定** | **是** |
| **收银宝月均收入** | **3万元** |

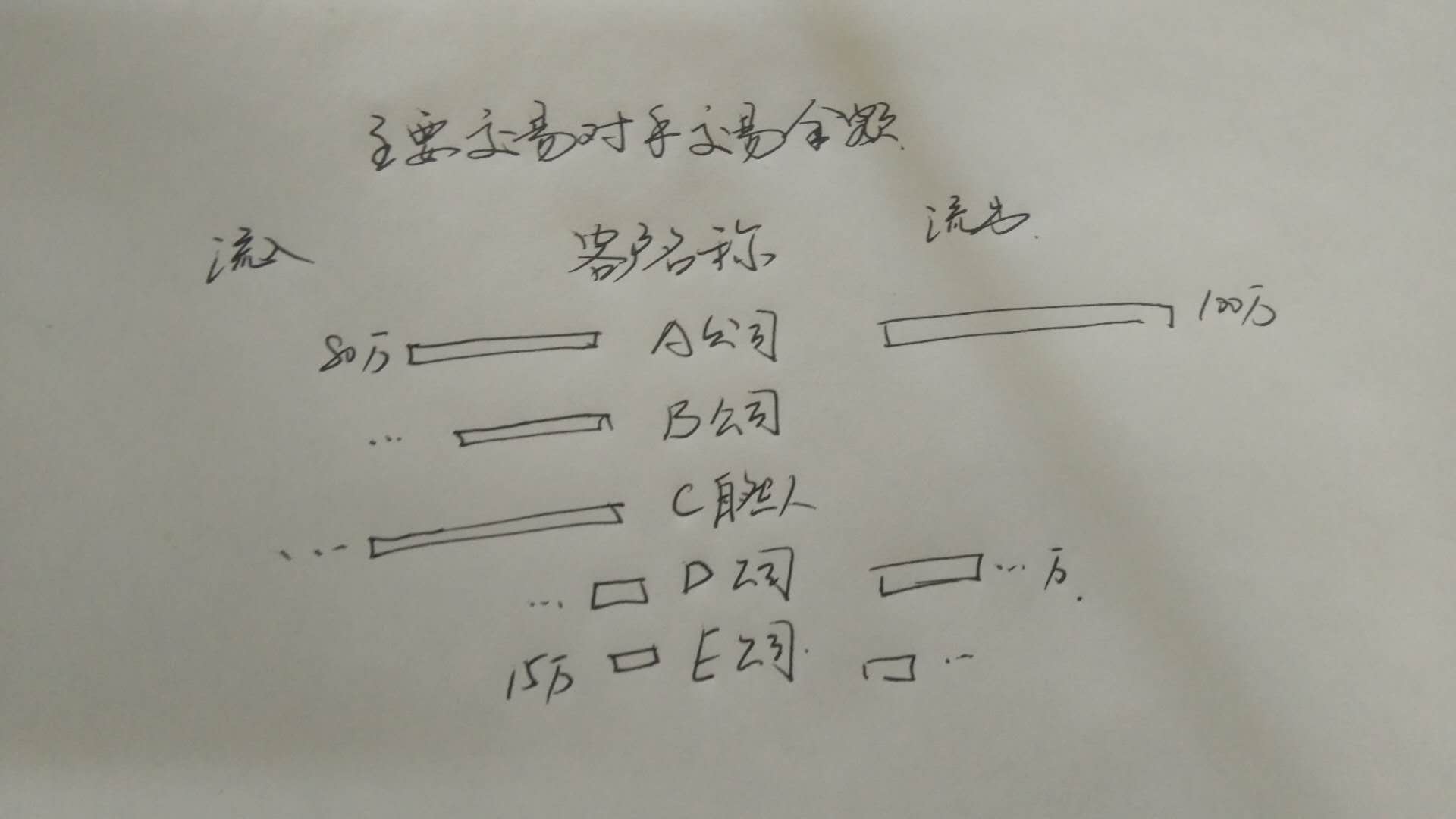
### 银行流水分析

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **月份** | **流入金额（万）** | **流出金额（万）** | 余额（万） |
| 201801 | 845.19 | 358.75 | 23 |
| 201802 | 787.72 | 400.71 | 410.01 |
| 201803 | 60.98 | 543.5 | -72.51 |
| 201804 | 44.17 | 14.42 | -42.76 |
| 201805 | 316.01 | 196.21 | 77.04 |
| 201806 | 308.49 | 251.83 | 133.7 |
| 201807 | 3,260.39 | 2,139.18 | 1254.91 |
| 201808 | 214.08 | 275.28 | 1193.71 |
| 201809 | 787.72 | 400.71 | 1580.72 |
| 201810 | 845.19 | 358.75 | 2067.16 |
| 201811 | 787.72 | 400.71 | 2454.17 |
| 201812 | 60.98 | 543.5 | 1971.65 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 资金流入前20大账户  时间区间：2017.01 - 2018.01 （区间是数值） | | | | | |
| **序号** | **对方** | **笔数** | **总金额（万元）** | **占比** | **备注** |
|
| 1 | A公司 | 4 | 2,630.00 | 35.98% |  |
| 2 | B公司 | 13 | 1,596.06 | 21.84% | 股东 |
| 3 | C公司 | 16 | 1,351.01 | 18.48% |  |
| 4 | D公司 | 1 | 535 | 7.32% |  |
| 5 | E公司 | 5 | 280.48 | 3.84% |  |
| 6 | F公司 | 4 | 252.38 | 3.45% |  |
| 7 | 1公司 | 4 | 252.38 | 3.45% |  |
| 8 | 2公司 | 4 | 252.38 | 3.45% |  |
| 9 | 3公司 | 4 | 252.38 | 3.45% |  |
| 10 | 4公司 | 4 | 252.38 | 3.45% |  |
| 11 | 5公司 | 4 | 252.38 | 3.45% |  |
| 12 | 6公司 | 4 | 252.38 | 3.45% |  |
| 13 | 7公司 | 4 | 252.38 | 3.45% |  |
| 14 | 8公司 | 4 | 252.38 | 3.45% |  |
| 15 | 9公司 | 4 | 252.38 | 3.45% |  |
| 16 | 10公司 | 4 | 252.38 | 3.45% |  |
| 17 | 11公司 | 4 | 252.38 | 3.45% |  |
| 18 | 12公司 | 4 | 252.38 | 3.45% |  |
| 19 | 13公司 | 4 | 252.38 | 3.45% |  |
| 20 | 14公司 | 4 | 252.38 | 3.45% |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 资金流出前20大账户  时间区间：2017.01 - 2018.01 （区间是数值） | | | | | |
| **序号** | **对方** | **笔数** | **总金额（万元）** | **占比** | **备注** |
|
| 1 | A公司 | 4 | 2,630.00 | 35.98% |  |
| 2 | B公司 | 13 | 1,596.06 | 21.84% |  |
| 3 | C公司 | 16 | 1,351.01 | 18.48% |  |
| 4 | D公司 | 1 | 535 | 7.32% |  |
| 5 | E公司 | 5 | 280.48 | 3.84% |  |
| 6 | F公司 | 4 | 252.38 | 3.45% |  |
| 7 | 1公司 | 4 | 252.38 | 3.45% |  |
| 8 | 2公司 | 4 | 252.38 | 3.45% |  |
| 9 | 3公司 | 4 | 252.38 | 3.45% |  |
| 10 | 4公司 | 4 | 252.38 | 3.45% |  |
| 11 | 5公司 | 4 | 252.38 | 3.45% |  |
| 12 | 6公司 | 4 | 252.38 | 3.45% |  |
| 13 | 王某 | 4 | 252.38 | 3.45% | 法定代表人 |
| 14 | 李某 | 4 | 252.38 | 3.45% | 股东 |
| 15 | 9公司 | 4 | 252.38 | 3.45% |  |
| 16 | 10公司 | 4 | 252.38 | 3.45% |  |
| 17 | 11公司 | 4 | 252.38 | 3.45% |  |
| 18 | 12公司 | 4 | 252.38 | 3.45% |  |
| 19 | 13公司 | 4 | 252.38 | 3.45% |  |
| 20 | 14公司 | 4 | 252.38 | 3.45% |  |

（下面为条形图）



### 行内交易圈

1.关系图谱

2.关系表

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 企业名称 | 层数 | 关系链 | 状态 |
| 企业B | 1 | 企业A——企业B | 有贷款记录，五级分类正常 |
| 企业C | 1 | 企业A——企业C | 有贷款记录，五级分 |
| 企业D | 2 | 企业A——企业C——企业D | 有贷款记录，五级分 |

### 企业担保圈

1.关系图谱

2.关系表

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 企业名称 | 层数 | 关系链 | 类型 | 状态 |
| 企业B | 1 | 企业A——企业B | 担保人 | 有贷款记录，五级分 |
| 企业C | 1 | 企业A——企业C | 被担保人 | 有贷款记录，五级分 |
| 企业D | 2 | 企业A——企业C——企业D | 被担保人相关人 | 有贷款记录，五级分 |

### 相关人关系

1.关系图谱

2.关系表

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 企业名称 | 层数 | 关系链 | 类型 | 状态 |
| 企业B | 1 | 企业A——企业B | 法人配偶相关 | 有贷款记录，五级分 |
| 企业C | 1 | 企业A——企业C | 其他 | 有贷款记录，五级分 |
| 企业D | 2 | 企业A——企业C——企业D | …… | 有贷款记录，五级分 |