# 中国建设银行公司类客户调查评价报告[[1]](#footnote-1)

# （制造业客户申报模板）

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **客户名称：** |  | **客户编号：** |  |
|  |  |  |  |
| **更新时间：** |  | **填报机构 ：** |  |
|  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| 本报告货币单位统一为：万元 |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 基本信息概况 | | | |
| 所属行业（大-中-小类） |  | | |
| 客户规模及行业地位 |  | | |
| 实际控制人 |  | 所属集团 |  |
| 注册地址 |  | 经营实体所在地 |  |
| 注册资本(万元) |  | 实收资本（万元） |  |
| 成立时间 |  | 所有制类型 |  |
| 是否上市公司 |  | 生产要素类型 |  |
| 是否为集团（如有）核心企业或重点发展业务领域 | | |  |
| 银企关系概况 | | | |
| 基本账户开户行 |  | 客户类型 |  |
| 行业信贷政策 |  | 客户信贷政策 |  |
| 与我行建立授信关系时间（年） |  | 在金融机构有无逾期或违约记录 |  |
| 前次评级结果 |  | 目前有效评级 |  |
| 风险限额 |  | 评级到期日 |  |
| 所属集团综合授信额度 |  | 集团授信组织模式 |  |
| 前次单户信用额度 |  | 目前单户信用额度 |  |
| 所属集团本分行辖内成员信用额度合计(含有效期内的信用额度及无有效信用额度覆盖的存量信贷余额) | | |  |
| 该客户目前占用的集团综合授信额度 |  | 信用额度有效期间 |  |
| 申报行不良贷款率 |  | 申报行在客户所在行业（大类）的不良贷款率 |  |

# 第一部分 客户情况

## 一、 客户基本信息分析

|  |
| --- |
| **（一）经营模式分析** |

|  |
| --- |
| 1、主营业务市场定位 |

|  |  |
| --- | --- |
| （1）主营产品及生产销售能力描述（单位：万元，%）  数据时间： 年 月 日 |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 产品名称 | 产能规模 | 产能利用率 | 销售均价 | 销售毛利率 | 销售收入 | 销售收入占比 | 销售  成本 | 销售成本占比 | 手持订单（工程）量 | 订单量去年同期比较增幅（%） |
| 主营产品 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 其他 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 合计 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

数据时间： 年 月 日

……

|  |
| --- |
| 解释与说明： |

①公司近三年的总体生产情况，产品结构及变化情况，并了解变化原因

②公司产能利用率的合理性分析，并结合公司年度增产计划说明增产的合理性

③公司产品与市场同类产品价格、利润率的比较情况

④结合订单情况，说明公司产品市场销售情况及可持续性、与营业收入的匹配性

⑤其它需要说明的情况

|  |  |
| --- | --- |
| （2）主要产品生产工艺（含生产程序）及技术设备先行性说明 |  |
| ①主要产品的生产流程（可通过流程图展示）  ②关键生产工艺和关键生产设备  ③公司生产工艺、生产设备所取得的专利、相关资质或证书  ④企业主要生产产品目前国际/国内最先进技术的情况 |  |

|  |  |
| --- | --- |
| （3）市场地域份额及行业地位（单位：万元，%） |  |

数据时间： 年 月 日

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 区域 | 占该企业市场总量占比 | 区域市场评价 |
| 国外： |  |  |
| 其中：XX区域 |  |  |
| … |  |  |
| 国内： |  |  |
| 其中：XX区域 |  |  |
| … |  |  |

数据时间： 年 月 日

……

|  |
| --- |
| 解释与说明： |

①近三年公司经营区域变化情况及原因分析

②公司对市场所在区域涉及“国别风险”的应对措施

|  |
| --- |
| 2、 上游前五大客户情况（币种，单位：万元，%） |

数据时间： 年 月 日

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 公司名称 | 是否关联企业 | 采购模式 | 是否签订长期合约 | 原材料名称 | 采购额 | 占比 | 结算方式 | 付款周期 | 业务往来时间 |
| 前五大上游客户 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

数据时间： 年 月 日

……

|  |
| --- |
| 解释与说明： |

（1）公司近三年供应渠道综述

（2）公司主要采购模式及采购价格形成机制简介

（3）“五大上游客户”与“五大应付账款客户”的匹配性分析

（4）关联采购（如有）的合理性分析

（5）其它需要说明的问题

|  |
| --- |
| 3、 下游前五大客户情况（币种，单位：万元，%） |

数据日期： 年 月 日

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 公司名称 | 是否关联企业 | 销售模式 | 是否签订长期合约 | 销售内容 | 销售额 | 销售占比 | 结算方式 | 付款周期 | 业务往来时间 |
| 前五大下游客户 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

数据日期： 年 月 日

……

|  |
| --- |
| 解释与说明： |

（1）公司近三年销售渠道综述

（2）公司主要销售模式、销售价格形成机制

（3）“五大下游客户”与“五大应收账款客户”的匹配性

（4）关联销售（如有）的合理性

（5）其它需要说明的问题

|  |
| --- |
| 4、 成本结构（单位：万元，%） |

数据日期： 年 月 日

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 成本名称 | 单位成本 | 总成本占比 | 成本评价 |
| 前五大成本 | 原材料 |  |  |  |
| 其中：XXX |  |  |  |
| XXX |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

数据日期： 年 月 日

……

|  |
| --- |
| 解释与说明： |

（1）结合行业特点，分析各类成本占比（占营业成本）的合理性

（2）其它需要说明的情况

|  |
| --- |
| **（二） 盈利模式及核心竞争力分析** |
| 1、 客户核心竞争力、盈利模式及可持续性分析 |

（1）企业的商业模式、盈利模式

（2）企业核心竞争力分析

①技术优势

②成本优势

③渠道销售优势

（3）上述模式在未来3-5年内的可持续性分析

|  |
| --- |
| 2、 客户市场份额及优劣势分析 |

（1）公司所处行业的整体情况及发展趋势分析

（2）主要竞争对手

（3）分析公司与竞争对手相比的相对优势

（4）分析公司与竞争对手相比的相对劣势

|  |
| --- |
| 3、 客户可获取的财政补贴、拨款或其他非有息融资支持情况分析 |

（1）近三年公司获取的各类非经常性损益的可持续性。

（2）公司获取的其他非有息融资支持的可持续性

（3）与报表相关科目（如“营业外收入”）数据的匹配性分析

|  |
| --- |
| 4、 与前次检查期比较客户市场地位的变化、原因及影响 |

|  |
| --- |
| **（三） 公司战略及策略分析** |
| 1、客户对当前外部经营环境与政策趋势的判断与应对措施 |

（1）公司对当前外部经营环境与政策趋势的判断

（2）公司应对措施

|  |
| --- |
| 2、近期规划及远期发展战略 |

（1）公司近期规划

（2）公司远期发展战略

|  |
| --- |
| 3、近两年重大投资及在建项目情况 |

（1）公司近两年重大投资（股权投资、金融资产投资、实物或无形资产等）情况

（2）公司近两年在建项目情况

（3）上述投资项目与公司现有主营业务的协同性

|  |
| --- |
| 4、与前次检查期比较客户现有股权投资、固定资产投资情况的进展、变化、原因及影响 |

|  |
| --- |
| **（四） 股权结构** |
| 1、公司历史沿革 | |
|  | |
| 2、目前股权结构 （数据时间： 年月日，单位：万元，%） | |
| （1）主要股东情况表   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 主要股东名称 | 实际投资金 | 占实收资本比例（%） | 主营业务 | |  |  |  |  | |  |  |  |  | | |

股东背景解释和说明：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| （2）客户下属分公司、全资和控股子公司情况表 | | | | | | | | |
| 公司名称 | 注册资本 | 主营业务 | 资产规模 | 本年净利润 | 投资额 | 持股比例（%） | 是否已质押 | 最近一年  投资收益 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| （3）客户主要参股公司情况表 | | | | | | | | | |
| 公司名称 | | 注册资本 | 主营业务 | 资产规模 | 本年净利润 | 投资额 | 持股比例（%） | 是否已质押 | 最近一年  投资收益 |
|  | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | |  |  |  |  |  |  |  |  |

（4）对外投资及投资收益异常情况分析

|  |
| --- |
| 3、公司治理结构 |

|  |
| --- |
| 4、实际控制人情况 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 5、实际控制人及管理层评价 | | | |
| 主要管理经验 |  | | | |
| 实际控制人或主要管理人员曾任职公司是否出现较大经营风险、重大经济损失？ □是 □否  如以上问题回答为“是”，在此进行详细说明 | | | |
| 经营管理层相对于实际控制人是否保持必要的独立性？  □是 □否  如以上问题回答为“否”，在此进行详细说明 | | | |
| 个人品行及资信记录 | 1. 实际控制人或主要管理人员是否参与民间借贷 | □是 | □否 | |
| 2. 实际控制人或主要管理人员在人行征信系统是否有不良记录 | □是 | □否 | |
| 3. 实际控制人或主要管理人员是否受过行业自律管理机构处分 | □是 | □否 | |
| 4. 实际控制人或主要管理人员是否受过行政处罚 | □是 | □否 | |
| 5. 实际控制人或主要管理人员是否受过刑事处罚 | □是 | □否 | |
| 6. 实际控制人或主要管理人员有无赌博、吸毒等不良嗜好 | □是 | □否 | |
| 7. 实际控制人或主要管理人员有无铺张浪费、远超出自身及所在企业财务实力或经营现状的奢侈消费行为 | □是 | □否 | |
| 8.实际控制人或主要管理人员在我行个人贷款、信用卡透支是否存在不良债务行为 | □是 | □否 | |
| 9.实际控制人或主要管理人员是否纳入人民法院失信被执行人名单 | □是 | □否 | |
| 上述问题如选择“是”，请逐一在此栏进行说明： | | | |
| 其他 |  | | | |

|  |
| --- |
| 6、与前次检查期比较客户实际控制人及股权结构的调整情况 |

|  |
| --- |
| **（五） 关联交易对象及业务背景情况** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1、 客户主要关联公司情况表（数据时间： 年月日，单位：万元，%） | | | | | |
| 公司名称 | 注册资本 | 主营业务 | 资产规模 | 本年净利润 | 关联类型（选择高管、出资人、子公司或其他关联） |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| 2、 经营性关联交易 |

|  |
| --- |
| 3、 非经营性关联资金占用或被占用 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 4、 关联担保 | | | | | | | | |
| 对外保证情况表 | | | | | | | | |
| 被保证人 | | 笔 数 | 余额 | | | 垫款可能性 | 对外担保的期限 | |
|  | |  |  | | |  |  | |
| 主要财产权利抵(质)押情况表 | | | | | | | | |
| 抵(质)押权人名称 | 抵(质)押标的物名称 | | | 抵(质)押标的物价值 | 抵(质)押期限 | 抵(质)押债务余额 | | 抵债可能性 |
|  |  | | |  |  |  | |  |

解释和说明：

|  |
| --- |
| 5、 资产重组、股权转让以及并购类交易等其他关联事项 |

|  |
| --- |
| 6、与前次检查期比较客户重大关联交易的变化、原因及影响 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **（六） 客户信用资信状况** | | | |
| 企业资信及重大声誉风险事项 | 1. 借款人是否被列入银监会逃废债企业名单 | □是 | □否 |
| 2. 借款人是否被列入我行内控客户名单或银监会大额不良客户名单 | □是 | □否 |
| 3. 借款人以往是否存在以造假、欺诈手段骗取银行贷款的行为 | □是 | □否 |
| 4. 借款人是否存在利用银行债务违规从事股票、期货等高风险投机行为 | □是 | □否 |
| 5. 借款人出现负面新闻披露 | □是 | □否 |
| 6. 借款人被监管或行政部门处罚 | □是 | □否 |
| 7. 借款人主动或被动地卷入重大法律诉讼（诉讼标的达到净资产的30％） | □是 | □否 |
| 8. 借款人是否触犯刑律，依法受到制裁，被国家行政或司法机关宣布对其财产的没收及其处分权的限制等 | □是 | □否 |
| 9. 借款人是否纳入人民法院失信被执行人名单 | □是 | □否 |
| 10. 借款人是否存在涉黑涉恶犯罪活动，信贷资金是否流向涉黑涉恶组织和个人以及非法高利贷、“套路贷”等非法金融放贷领域 | □是 | □否 |
| 上述问题如选择“是”，请逐一在此栏进行说明： | | |
| 其他 |  | | |

|  |
| --- |
| **（七）社会、环境与气候风险调查情况** |

|  |  |
| --- | --- |
| 环境和社会风险评估分类 | □A □B □C 具体情况： |
| 客户主要产品实际能效水平、综合能耗、能源结构、温室气体和主要污染物排放情况，清洁生产、超低排放改造等实施情况，环境信用评价结果 |  |
| 客户生产经营对生态环境、生物多样性等方面造成的影响，及其在减少温室气体排放、污染防治、生态环境和生物多样性保护等方面采取的主要措施 |  |
| 纳入全国和地方碳交易市场客户的碳排放配额核定、交易及清缴履约信息 |  |
| 客户是否存在关于生态环境保护、社会影响、生物多样性等方面的舆情 |  |
| 生态环境保护督察组、生态环境部门等发现的问题、处罚及整改情况 |  |
| 其他情况 |  |

|  |
| --- |
| **（八） 客户近期其他重大事项变化情况** |

**二、 客户财务分析**

|  |
| --- |
| **（一）单一报表关键财务信息** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 科目 | ××年末（前三年） | ××年末（前二年） | ××年末（前一年） | ×年×月（最近一期） |
|  | 报表类型 |  |  |  |  |
|  | 是否审计 |  |  |  |  |
|  | 审计单位 |  |  |  |  |
|  | 审计意见类型 |  |  |  |  |
| 1 | 总资产 |  |  |  |  |
| 2 | 流动资产合计 |  |  |  |  |
| 3 | 货币资金 |  |  |  |  |
| 4 | 交易性金融资产 |  |  |  |  |
| 5 | 应收票据 |  |  |  |  |
| 6 | 应收账款 |  |  |  |  |
| 7 | 合同资产 |  |  |  |  |
| 8 | 预付账款 |  |  |  |  |
| 9 | 应收利息 |  |  |  |  |
| 10 | 应收股利 |  |  |  |  |
| 11 | 其他应收款 |  |  |  |  |
| 12 | 坏账准备 |  |  |  |  |
| 13 | 存货 |  |  |  |  |
| 14 | 其他流动资产 |  |  |  |  |
| 15 | 一年内到期的非流动资产 |  |  |  |  |
| 16 | 非流动资产合计 |  |  |  |  |
| 17 | 债权投资 |  |  |  |  |
| 18 | 其他债权投资 |  |  |  |  |
| 19 | 长期股权投资 |  |  |  |  |
| 20 | 投资性房地产 |  |  |  |  |
| 21 | 长期应收款 |  |  |  |  |
| 22 | 固定资产 |  |  |  |  |
| 23 | 在建工程 |  |  |  |  |
| 24 | 无形资产 |  |  |  |  |
| 25 | 商誉 |  |  |  |  |
| 26 | 长期待摊费用 |  |  |  |  |
| 27 | 递延所得税资产 |  |  |  |  |
| 28 | 总负债 |  |  |  |  |
| 29 | 流动负债合计 |  |  |  |  |
| 30 | 短期借款 |  |  |  |  |
| 31 | 交易性金融负债 |  |  |  |  |
| 32 | 应付票据 |  |  |  |  |
| 33 | 应付账款 |  |  |  |  |
| 34 | 预收账款 |  |  |  |  |
| 35 | 合同负债 |  |  |  |  |
| 36 | 应付职工薪酬 |  |  |  |  |
| 37 | 应交税费 |  |  |  |  |
| 38 | 应付股利 |  |  |  |  |
| 39 | 应付利息 |  |  |  |  |
| 40 | 其他应付款 |  |  |  |  |
| 41 | 一年内到期的非流动负债 |  |  |  |  |
| 42 | 非流动负债合计 |  |  |  |  |
| 43 | 长期借款 |  |  |  |  |
| 44 | 应付债券 |  |  |  |  |
| 45 | 长期应付款 |  |  |  |  |
| 46 | 递延所得税负债 |  |  |  |  |
| 47 | 所有者权益 |  |  |  |  |
| 48 | 实收资本 |  |  |  |  |
| 49 | 其他权益工具 |  |  |  |  |
| 50 | 资本公积 |  |  |  |  |
| 51 | 库存股 |  |  |  |  |
| 52 | 盈余公积 |  |  |  |  |
| 53 | 未分配利润 |  |  |  |  |
| 54 | 营业收入 |  |  |  |  |
| 55 | 营业成本 |  |  |  |  |
| 56 | 营业税金及附加 |  |  |  |  |
| 57 | 营业费用 |  |  |  |  |
| 58 | 管理费用 |  |  |  |  |
| 59 | 财务费用 |  |  |  |  |
| 60 | 资产减值损失 |  |  |  |  |
| 61 | 加：公允价值变动收益 |  |  |  |  |
| 62 | 投资收益 |  |  |  |  |
| 63 | 营业利润 |  |  |  |  |
| 64 | 营业外收入 |  |  |  |  |
| 65 | 营业外支出 |  |  |  |  |
| 66 | 利润总额 |  |  |  |  |
| 67 | 所得税费用 |  |  |  |  |
| 68 | 净利润 |  |  |  |  |
| 69 | 经营性现金流入 |  |  |  |  |
| 70 | 经营性现金流出 |  |  |  |  |
| 71 | 经营性净现金流 |  |  |  |  |
| 72 | 投资性现金流入 |  |  |  |  |
| 73 | 投资性现金流出 |  |  |  |  |
| 74 | 投资性净现金流 |  |  |  |  |
| 75 | 筹资性现金流入 |  |  |  |  |
| 76 | 筹资性现金流出 |  |  |  |  |
| 77 | 筹资性净现金流 |  |  |  |  |
| 78 | 净现金流 |  |  |  |  |

解释与说明：

1、 近三年财务报告审计意见与说明

|  |
| --- |
| 2、 最近一期审计报告关键财务数据解析 （对应客户经营模式分析数据合理性） |

（1）客户资产结构及负债结构明细

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 科目 | ××年末（前三年） | ××年末（前二年） | ××年末（前一年） | ×年×月（最近一期） |
|  | 应收账款 |  |  |  |  |
|  | 存货 |  |  |  |  |
|  | 合同资产 |  |  |  |  |
|  | 长期股权投资 |  |  |  |  |
|  | 短期借款 |  |  |  |  |
|  | 应付票据 |  |  |  |  |
|  | 应付账款 |  |  |  |  |
|  | 应付债券 |  |  |  |  |
|  | 长期借款 |  |  |  |  |

解释与说明：

|  |
| --- |
| （2）前五大客户的应收应付款预付账款项明细 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 科目 | | 客户1 | 客户2 | 客户3 | 客户4 | 客户5 | 其他客户合计 |
| 应收账款 | 企业名称 |  |  |  |  |  |  |
| 与客户关系 |  |  |  |  |  |  |
| 金额 |  |  |  |  |  |  |
| 占比（%） |  |  |  |  |  |  |
| 其他应收账款 | 企业名称 |  |  |  |  |  |  |
| 与客户关系 |  |  |  |  |  |  |
| 金额 |  |  |  |  |  |  |
| 占比（%） |  |  |  |  |  |  |
| 具体用途 |  |  |  |  |  |  |
| 应付账款 | 企业名称 |  |  |  |  |  |  |
| 与客户关系 |  |  |  |  |  |  |
| 金额 |  |  |  |  |  |  |
| 占比（%） |  |  |  |  |  |  |
| 其他应付账款 | 企业名称 |  |  |  |  |  |  |
| 与客户关系 |  |  |  |  |  |  |
| 金额 |  |  |  |  |  |  |
| 占比（%） |  |  |  |  |  |  |
| 具体用途 |  |  |  |  |  |  |
| 预付账款 | 企业名称 |  |  |  |  |  |  |
| 与客户关系 |  |  |  |  |  |  |
| 金额 |  |  |  |  |  |  |
| 占比（%） |  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| 与上期比较合计数及分布主要变化、影响分析（大额交易需补充说明业务背景情况）： |

解释与说明：

①与上期比较合计数及分布主要变化、影响分析（大额交易需补充说明业务背景情况）

②应收账款占收入比例合理性分析

③其它应收账款占总资产或收入比例合理性分析

④与主要上下游客户、关联交易匹配性分析

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| （3）应收、其他应收账款明细   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | 应收账款明细表 | | | | | | | 账龄 | 笔 | 金额 | 比（%） | 计提坏账 准备金 | 备注 | | 1年内应收账款 |  |  |  |  |  | | 1-2年内应收账款 |  |  |  |  |  | | 2-3年内应收账款 |  |  |  |  |  | | 3年以上应收账款 |  |  |  |  |  | | 合计 |  |  |  |  |  | | 其他应收款明细表 | | | | | | | 账龄 | 笔数 | 金额 | 比例（%） | 计提坏账 准备金 | 备注 | | 1年内其他应收款 |  |  |  |  |  | | 1-2年内其他应收 |  |  |  |  |  | | 2-3年内其他应收款 |  |  |  |  |  | | 3年以上其他应收款 |  |  |  |  |  | | 合计 |  |  |  |  |  |   解释与说明：  ①与上期比较合计数及分布主要变化、影响分析（账龄异常需补充说明业务背景情况）  ②“应收账款”“其他应收款”账龄分布，坏账准备金计提合理性分析；坏账回收的可能性分析  ③其他应收款用途合理性分析  （4）应付、其他应付账款账龄明细 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 半年内 | 半年-1年 | 1-3年 | 3年以上 |
| 应付账款 |  |  |  |  |
| 其他应付账款 |  |  |  |  |

解释与说明：

①与上期比较合计数及分布主要变化、影响分析（账龄异常需补充说明业务背景情况）

②一年以上账龄大额资金稳定性分析，大额资金流出的流动性风险

③其他应付款用途合理性分析

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| （5）存货明细   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | 存货明细表 | | | | | | 项目 | 金额 | 比例（%） | 计提跌价准备金 | 备注 | | 原材料 |  |  |  |  | | 在产品 |  |  |  |  | | 库存商品 |  |  |  |  | | 周转材料 |  |  |  |  | | 消耗性生物资产 |  |  |  |  | | 其他 |  |  |  |  | | 合计 |  |  |  |  | |

解释与说明：

①与上期比较合计数及分布主要变化、影响分析（大额异常情况需说明业务背景信息）

②公司存货管理制度（物流、仓库、进出库等）

③存货占总资产比重的合理性分析

④“计提跌价准备金”比例的合理性分析

|  |
| --- |
| （6）综合融资构成及到期情况 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 债务人 | | 银行（名称） | | | 非银行金融机构名称（名称） | 债券 | 其中：外币债（含美元债） | 民间借贷 | 股东借款 | 其他 | 合计 |
| 产品类型 | | 信贷（表内） | 信贷（表外） | 其他 |  |  |  |  |  |  |  |
| 具体名目 | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 金额 | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 用途 | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 偿债安排 （本息合计） | 6个月内到期债务金额 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7-12个月内到期债务金额 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 13-18个月内到期债务金额 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 19-24个月内到期债务金额 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 24个月后到期债务金额 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 备注 | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

解释与说明：

①与上期比较合计数及分布主要变化、影响分析（大额异常情况需说明业务背景信息）

②负债规模、规模合理性分析

③负债成本分析

④负债趋势分析

|  |
| --- |
| （7）或有负债情况 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 被担保方 | 集团内部/集团外部企业 | 担保形式 | 担保合同金额 | 担保敞口余额 | 借款机构 | 借款用途 | 到期日期 | 代偿可能性 | 互保/交叉保/联贷联保情况分析 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

解释与说明：

①与上期比较合计数及分布主要变化、影响分析（大额异常担保或其他非担保的或有负债情况需另行说明具体背景及风控措施）

②担保方与被担保方是否存在“非关联”情况，如有说明其原因及合理性

③如有代偿可能，详细说明代偿的风险事项以及该客户和申报行采取的风控措施

④如涉及担保圈，说明破圈解链的措施

|  |
| --- |
| （8）资本公积情况 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 构成项目 | 上年初数 | 本年增加 | 本年减少 | 年末数 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

解释与说明：

①与上期比较合计数及分布主要变化、影响分析（大额异常情况需说明背景信息）

②是否存在 “不带来实际资金流入”的资本公积

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| （9）存贷情况   |  |  |  | | --- | --- | --- | | 货币资金/总资产 | 有息负债/总负债 | 比较基准值 | |  |  | >20% |   解释与说明：  （10）其他重要或异动财务数据说明 | | | | |
| 指标名称 | 异常情况 | 原因分析 |
|  | 金额较大 |  |
|  | 金额为负 |  |
|  | 变动幅度较大 |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

解释与说明：

|  |
| --- |
| **（二）单一报表财务结构分析** |

|  |
| --- |
| 1、偿债能力分析 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | ××年末 （前三年） | ××年末 （前二年） | ××年末 （前一年） | ×年×月 （最近一期） |
| EBITDA(息税折旧摊销前收益) |  |  |  |  |
| 金融债务负担 |  |  |  |  |
| EBITDA/金融债务负担 |  |  |  |  |
| 偿债周期 |  |  |  |  |
| 资产负债率 |  |  |  |  |
| 或有负债率 |  |  |  |  |
| 有形净值负债率 |  |  |  |  |
| 利息保障倍数 |  |  |  |  |
| 流动比率 |  |  |  |  |
| 速动比率 |  |  |  |  |
| 经营现金流动比率 |  |  |  |  |

解释与说明：

（1）与上期比较项目数值主要变化、影响分析

（2）公司偿债能力分析

|  |
| --- |
| 2、盈利能力分析 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | ××年末 （前三年） | ××年末 （前二年） | ××年末 （前一年） | ×年×月 （最近一期） |
| 营业收入(主营业务)增长率(%) |  |  |  |  |
| 营业(主营业务)毛利润率(%) |  |  |  |  |
| 净利润率(%) |  |  |  |  |
| 总资产报酬率(%) |  |  |  |  |
| 总资产收益率(ROA)(%) |  |  |  |  |
| 净资产收益率(ROE)(%) |  |  |  |  |

解释与说明：

（1）与上期比较项目数值主要变化、影响分析

（2）公司盈利能力分析

|  |
| --- |
| 3、经营周转能力分析 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | ××年末 （前三年） | ××年末 （前二年） | ××年末 （前一年） | ×年×月 （最近一期） |
| 营运资产 |  |  |  |  |
| 营运负债 |  |  |  |  |
| 营运资金需求 |  |  |  |  |
| 营运资本 |  |  |  |  |
| 存货周转天数 |  |  |  |  |
| 应收账款周转天数 |  |  |  |  |
| 应收账款/销售收入 |  |  |  |  |

解释与说明：

（1）与上期比较项目数值主要变化、影响分析

（2）公司经营周转能力分析

|  |
| --- |
| 4、资本性支出分析 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | ××年末 （前三年） | ××年末 （前二年） | ××年末 （前一年） | ×年×月 （最近一期） |
| 固定资产净值 |  |  |  |  |
| 长期投资净值 |  |  |  |  |
| 无形资产净值 |  |  |  |  |
| 营业收入/固定资产净值 |  |  |  |  |
| 固定资产投资净支出 |  |  |  |  |
| 长期资产适合率 |  |  |  |  |

解释与说明：

（1）与上期比较项目数值主要变化、影响分析

（2）公司资本性支出分析

|  |
| --- |
| **（三） 合并财务报表关键指标分析** |

|  |
| --- |
| 单位：万元 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 科目 | ××年末（前三年） | ××年末（前二年） | ××年末（前一年） | ×年×月（最近一期） |
| 1 | 总资产 |  |  |  |  |
| 2 | 流动资产合计 |  |  |  |  |
| 3 | 货币资金 |  |  |  |  |
| 4 | 存货 |  |  |  |  |
| 5 | 应收账款 |  |  |  |  |
| 6 | 其他应收款 |  |  |  |  |
| 7 | 总负债 |  |  |  |  |
| 8 | 流动负债 |  |  |  |  |
| 9 | 短期借款 |  |  |  |  |
| 10 | 应付票据 |  |  |  |  |
| 11 | 应付账款 |  |  |  |  |
| 12 | 预收账款 |  |  |  |  |
| 13 | 合同负债 |  |  |  |  |
| 14 | 其他应付款 |  |  |  |  |
| 15 | 一年内到期非流动负债 |  |  |  |  |
| 16 | 长期负债 |  |  |  |  |
| 17 | 长期借款 |  |  |  |  |
| 18 | 应付债券 |  |  |  |  |
| 19 | 长期应付款 |  |  |  |  |
| 20 | 营业收入 |  |  |  |  |
| 21 | 营业成本 |  |  |  |  |
| 22 | 财务费用 |  |  |  |  |
| 23 | 利润总额 |  |  |  |  |
| 24 | 净利润 |  |  |  |  |
| 25 | 经营性净现金流 |  |  |  |  |
| 26 | 投资性净现金流 |  |  |  |  |
| 27 | 筹资性净现金流 |  |  |  |  |
| 28 | 净现金流 |  |  |  |  |
| 29 | 所有者权益 |  |  |  |  |
| 30 | 资产负债率 |  |  |  |  |
| 31 | 流动比 |  |  |  |  |

解释与说明：

（1）与上期比较项目数值主要变化、影响分析

（2）单一报表与合并报表相关指标的匹配性分析

（3）关键财务数据及结构解析

（4）其他重要或异动财务数据说明

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 指标名称 | 异常情况 | 原因分析 |
|  | 金额较大 |  |
|  | 金额为负 |  |
|  | 变动幅度较大 |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

解释与说明：

# 第二部分 银企合作关系

|  |
| --- |
| **（一）客户与金融同业整体合作情况** |

|  |
| --- |
| 1、银企关键信息表 |

截止时间： ×年×月    单位：万元

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 建设银行 | 工商银行 | 农业银行 | 中国银行 | 国家开发银行 | 交通银行 | 其他银行 | 非银行金融机构 | 合计 |
| 账户类型 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 资金结算比例 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 日均存款余额 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 存款占比 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 有效期内的授信（信用）额度 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 主要授信品种 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 授信（信用）余额 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 其中：敞口类余额 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 授信（信用）余额占比 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 已承诺未发放授信金额 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 信贷资产风险分类 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 主要担保措施 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

解释与说明：

（1）与上年度相比变化情况及原因

（2）他行主要授信条件（缓释措施、定价等），与我行条件比较

（3）授信余额主要用途

（4）融资及资金管理模式

（5）特殊情况说明

|  |
| --- |
| 2、同业竞争态势及授信策略 |

|  |
| --- |
| 3、客户在金融机构信用违约情况说明 （包括历史及最新进展） |

|  |
| --- |
| **（二） 客户综合价值分析** |

|  |
| --- |
| 1、与我行合作历史沿革、合作意愿及合作业务范围 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 2、各类业务收益汇总表 | | | |
| 项目 | 前一授信年度实际值（时间段） |
| 经济增加值累计 |  |
| 对公客户RAROC （%） |  |

解释与说明：

|  |
| --- |
| 3、客户与我行下属子公司合作情况 |

|  |
| --- |
| **（三）现有授信方案执行情况** |

1、三年内信用额度历次审批情况或三年以上最近一期审批情况

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 批复日期 | 审批层级 | 审批结论 | 批复详情 |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

解释与说明：

2、一年内或最近一期额度授信结构及执行情况

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 授信产品 | 额度 | 最高支用额 | 余额 | 实际用途具体描述 | 担保方式具体描述 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| 合计 |  |  |  | —— | —— |

解释与说明：

3、信用额度条件落实情况

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 信用额度条件（前提、持续及审批附加条件）描述 | 落实情况 |
| 1 | ……： |  |
| 2 | ……： |  |

解释和说明：

4、贷后监控措施落实情况

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 对关键风险点的贷后监控措施描述 | 落实情况 |
| 1 | ……： |  |
| 2 | ……： |  |

解释和说明：

**（四）现有债项执行情况**

1、客户与我行签订的尚在执行合同概况

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 授信品种 |  |  |  |  |
| 合同币种 |  |  |  |  |
| 金额 |  |  |  |  |
| 余额 |  |  |  |  |
| 6个月内到期余额 |  |  |  |  |
| 7-12个月内到期余额 |  |  |  |  |
| 12-24个月内到期债务余额 |  |  |  |  |
| 24个月后到期债务余额 |  |  |  |  |
| 再融资种类（如涉及） |  |  |  |  |
| 再融资次数 |  |  |  |  |
| 担保方式 |  |  |  |  |
| 逾期(垫款)本金 |  |  |  |  |
| 欠息金额 |  |  |  |  |
| 十二级分类 |  |  |  |  |

解释与说明（是否存在需要贷款重组债项）：

2、抵（质）押物动态信息

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 抵（质）押物动态信息 | | | | | | | | | | | 所属债权 | | | |
| 抵（质）押人 | 抵（质）押合同编号 | 对应信贷业务合同号 | 抵（质）押物名称 | 抵（质）押物初次评估价值 | 抵（质）押物重估价值 | 是否外部评估 | 评估 机构 | 评估方法 | 抵（质）押物重估时间 | 抵（质）押权证编号 | 债权人 | 融资金额 | 融资期限 | 授信产品 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

解释和说明：

3、现有保证人动态信息

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 保证人动态信息（由系统自动生成，对外担保额、互保联保等除外） | | | | | | | | | | |  |
| 保证人名称 | 担保合同编号 | 对应信贷业务合同号 | 是否专业担保机构 | 与客户关系 | 信用  评级 | 风险限额 | 对外担保额 | 金融机构融资额 | 在我行 授信余额 | 互保、交叉保、联保情况 | 保证人近期经营管理、财务状况及履约能力异常情况 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

解释和说明：

**（五）贷后管理发现的问题及整改情况综述**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 贷后管理事项 | 问题描述 | 整改措施 |
| 客户经营管理财务情况 |  |  |
| 债项履约情况 |  |  |
| 担保人、抵（质）押品情况 |  |  |
| 其他情况 |  |  |

**（六）内外部审计及监管检查发现问题、处理意见以及整改情况**

**（七）近期其他重要银企合作事项说明**

|  |  |
| --- | --- |
| 反洗钱遵循性 | 反洗钱风险评估等级： |
| 高风险业务申报原因及相关控制措施： |
| 是否存在恐怖融资、金融制裁 | □是；申报理由及风险控制措施为： |
| □否 |
| 风险事项查询 |  |

1. 若本模板有不适用或无需填写的部分，可根据实际情况调整或删除相应内容。 [↑](#footnote-ref-1)