# 中国建设银行公司类客户调查评价报告

## （存量客户申报模板）

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **客户名称：** | 中节能风力发电股份有限公司 | **客户编号：** | 192890000000074914 |
| **更新时间：** | 2023年 09月 26日 | **填报机构 ：** |  |

|  |
| --- |
| **本报告货币单位统一为：万元** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **生产经营概况** | | | |
| 所属行业（大-中-小类） | 电力、热力、燃气及水生产和供应业-电力、热力生产和供应业-电力生产-风力发电 | | |
| 客户规模及行业地位 | 大型 | | |
| 基本信息概况 | | | |
| 实际控制人 |  | 所属集团 | 中国节能环保集团有限公司 |
| 注册地址 | 注册地址：北京市北京市北京市海淀区西直门北大街42号节能大厦A座12层 | 经营实体所在地 |  |
| 注册资本(万元)到位率 | 1.0 | 成立时间 | 2006-01-06 |
| 所有制类型 | 国有 | 是否上市公司 | 否 |
| **银企关系概况** | | | |
| 基本账户开户行 | 华夏银行 | 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 | 6 | 目前有效评级 | 6 |
| 风险限额 | 1,079,426.592398 | 评级到期日 | 20240721 |
| 所属集团综合授信额度 |  | 集团授信组织模式 | B类 |
| 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(含无有效额度覆盖的存量余额) | | |  |
| 该客户目前占用的集团综合授信额度 |  | 信用额度到期日 |  |
| 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** |

|  |
| --- |
| **（非制造业客户根据主营业务特征分析经营情况，可删除或调整不适用的表格）** |

|  |
| --- |
| **1、主营业务市场定位** |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **产品名称** | **产能规模** | **产能利用率** | **销售均价** | **销售利润率** | **销售收入** | **销售收入占比** | **手持订单（工程）量** | **去年同期比较增幅（%）** |
| **主营产品** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **其他** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **解释与说明：** |

|  |  |
| --- | --- |
| **（2）主要产品生产工艺（含生产程序）及技术设备先行性说明** |  |
|  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **（3）市场地域份额及行业地位（数据时间： 年月日，单位：万元，%）** |  |
|  |  |

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

|  |
| --- |
| **解释与说明：** |

|  |
| --- |
| **2、上游前五大客户情况（数据时间： 年月日，单位：万元，%）** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **公司名称** | **采购模式** | **原材料名称** | **采购额** | **占比** | **资金结算方式 及付款周期** | **业务往来时间** |
| **前五大上游客户** |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **解释与说明：** |

|  |
| --- |
| **3、下游前五大客户情况（数据时间： 年月日，单位：万元，%）** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **公司名称** | **销售模式** | **销售产品名称** | **销售额** | **销售占比** | **销售结算方式 及付款周期** | **业务往来时间** |
| **前五大下游客户** |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **解释与说明：** |

|  |
| --- |
| **4、 成本结构（数据时间： 年月日，单位：万元，%）** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **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** |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **解释与说明：** |

|  |
| --- |
| **5、与前次检查期比较客户主营业务发生的重大变化、原因、目前进展及对客户造成的影响** |

|  |
| --- |
| **（1）主营业务变化：** |

|  |
| --- |
| **（2）经营区域变化：** |

|  |
| --- |
| **（3）市场环境（上下游企业经营及交易条件）变化：** |

|  |
| --- |
| **（二） 盈利模式及核心竞争力分析** |

|  |
| --- |
| **1、 盈利模式及可持续性分析** |

|  |
| --- |
| **2、 客户核心竞争力分析** |

|  |
| --- |
| **3、 主要竞争对手整体市场份额及优劣势分析** |

|  |
| --- |
| **4、 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** |

|  |
| --- |
| **5、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、 近期规划及远期发展战略** |

|  |
| --- |
| **2、 客户对当前外部经营环境与政策趋势的判断与应对措施** |

|  |
| --- |
| **3、近两年重大投资及在建项目情况:** |

|  |
| --- |
| **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、 实际控制人情况** |

|  |
| --- |
| **3、 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** | **实际投资金额** | **占实收资本比例（％）** | **主营业务** |
| 中国节能环保集团有限公司 |  |  |  |
| 李书升 |  |  |  |

|  |
| --- |
| **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（%）** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **（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（%）** |
| 中节能风力发电（广西）有限公司 | 1,000.000000 | 风力发电项目的开发、投资管理、建设施工、运营维护；电力销售。（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。） |  |  |  |  |
| 中节能(内蒙古)风力发电有限公司 | 10,829.000000 | 许可经营项目：无。一般经营项目：风力发电项目开发、投资管理、建设施工、运营维护；电力销售。 |  |  |  |  |
| 中节能焦作风力发电有限公司 | 18,385.310000 | 风力发电项目的开发、建设、运营、维护；风力发电技术咨询与服务；电力销售\*\*\* |  |  |  |  |
| 中国节能投资公司 |  | 投资开发、经营、管理和综合利用节能、节材、环保、新能源和替代能源的项目、与上述业务有关的物资、设备、产品的销售（国家有专项专营规定的除外）；节电设备的生产与租赁；建设项目监理、评审、咨询；房地产开发与经营；进出口业务；本公司投资项目所需物资设备的代购、代销（国家有专项规定的除外）。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。） |  |  |  |  |
| 中节能（丰镇）风力发电有限公司 | 8,723.000000 | 风力发电项目开发、投资管理、建设施工、运营维护、热力生产供应；电力销售。 |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **4、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）** |
| 中节能风力发电（广西）有限公司 |  |  |  |  | 子公司 |
| 中节能(内蒙古)风力发电有限公司 |  |  |  |  | 子公司 |
| 中节能焦作风力发电有限公司 |  |  |  |  | 子公司 |
| 中国节能投资公司 |  |  |  |  | 母公司 |
| 中节能（丰镇）风力发电有限公司 |  |  |  |  | 子公司 |

|  |
| --- |
| **2、资金往来额前五大账户情况：（数据时间： 年月日，单位：万元，%）** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 流入额前五大 | | | | | |
| 序号 | 账户名称 | 账户开户行 | 与客户关系 | 流入金额 | 用途 |
| 1 |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |  |
| 5 |  |  |  |  |  |
| 流出额前五大 | | | | | |
| 序号 | 账户名称 | 账户开户行 | 与客户关系 | 流入金额 | 用途 |
| 1 |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |  |
| 5 |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **3、经营性关联交易** |

|  |
| --- |
| **4、非经营性关联资金占用或被占用** |

|  |
| --- |
| **5、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 |
|  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **6、资产重组、股权转让以及并购类交易等其他关联事项** |

|  |
| --- |
| **7、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） 实际控制人及管理层情况** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **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** | | |
| **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** |  | | |

|  |
| --- |
| **（七） 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** |
| **上述问题如选择“是”，请逐一在此栏进行说明：** | | |
| **其他** |  | | |

|  |
| --- |
| **（八） 客户及其实际控制人洗钱风险评估** |

|  |
| --- |
| **（九） 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 | 2020-12-31  （前三年） | 2021-12-31  （前两年） | 2022-12-31  （前一年） | 2023-06-30  （最近一期） |
|  | **报表类型** | 年报 | 年报 | 年报 | 半年报 |
|  | **是否审计** | 是 | 是 | 是 | 否 |
|  | **审计单位** | 中审众环会计师事务所（特殊普通合伙） | 中审众环会计师事务所（特殊普通合伙） | 中审众环会计师事务所（特殊普通合伙） |  |
|  | **审计意见类型** | 无保留 | 无保留 | 无保留 |  |
| 1 | **总资产** | 20,123,177,272.73 | 24,574,401,845.45 | 29,515,992,339.72 | 29,045,830,071.72 |
| 2 | 流动资产合计 | 3,618,601,946.77 | 4,606,538,246.12 | 8,593,413,002.35 | 6,532,281,333.85 |
| 3 | 货币资金 | 1,267,895,996.69 | 872,904,755.66 | 1,391,423,578.86 | 1,432,821,772.08 |
| 4 | 交易性金融资产 | 0.00 | 0.00 | 2,300,261,944.45 | 1,905,780,833.33 |
| 5 | 应收票据 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 6 | 应收账款 | 0.00 | 400,000.00 | 0.00 | 0.00 |
| 7 | 预付账款 | 1,737,807.32 | 747,872.93 | 1,120,332.31 | 482,711.73 |
| 8 | 应收利息 | 5,595,333.28 | 2,028,166.63 | 0.00 | 0.00 |
| 9 | 应收股利 | 268,567,155.38 | 213,457,801.14 | 171,668,648.68 | 113,655,058.01 |
| 10 | 其他应收款 | 2,074,411,435.67 | 3,516,736,576.91 | 4,728,363,498.07 | 3,078,078,671.74 |
| 11 | 坏账准备 |  |  |  |  |
| 12 | 存货 | 394,218.43 | 263,072.85 | 574,999.98 | 1,462,286.96 |
| 13 | 待摊费用 |  |  |  |  |
| 14 | 一年内到期的非流动资产 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 15 | 非流动资产合计 | 16,504,575,325.96 | 19,967,863,599.33 | 20,922,579,337.37 | 22,513,548,737.87 |
| 16 | 持有至到期投资 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 17 | 持有至到期投资减值准备 |  |  |  |  |
| 18 | 可供出售金融资产 | 12,112,800.00 | 12,112,800.00 | 12,112,800.00 | 12,112,800.00 |
| 19 | 长期股权投资 | 6,256,606,368.22 | 7,658,220,974.14 | 8,071,125,585.76 | 8,182,054,872.98 |
| 20 | 长期股权投资减值准备 |  |  |  |  |
| 21 | 投资性房地产 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 22 | 长期应收款 | 9,373,664,666.40 | 11,460,106,868.31 | 11,780,019,500.54 | 11,740,964,694.37 |
| 23 | 未实现融资收益 |  |  |  |  |
| 24 | 固定资产 | 3,566,431.37 | 3,127,990.89 | 3,617,540.53 | 3,585,806.47 |
| 25 | 累计折旧 |  |  |  |  |
| 26 | 固定资产减值准备 |  |  |  |  |
| 27 | 在建工程 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 28 | 无形资产 | 1,004,860.10 | 1,653,609.75 | 2,293,023.20 | 2,132,185.09 |
| 29 | 无形资产减值准备 |  |  |  |  |
| 30 | 商誉 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 31 | 长期待摊费用 | 1,828,688.09 | 586,836.02 | 59,797.70 | 8,542.70 |
| 32 | 累计摊销 |  |  |  |  |
| 33 | 递延所得税资产 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 34 | 待处理财产损溢 |  |  |  |  |
| 35 | **总负债** | 11,269,211,578.64 | 15,157,735,997.40 | 17,009,932,173.84 | 17,043,174,643.07 |
| 36 | 流动负债合计 | 961,554,712.87 | 1,705,373,128.59 | 2,811,104,139.79 | 2,547,144,016.90 |
| 37 | 短期借款 | 169,195,100.81 | 261,078,911.05 | 634,657,813.60 | 200,147,222.22 |
| 38 | 交易性金融负债 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 39 | 应付票据 | 80,780,359.31 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 40 | 应付账款 | 1,664,496.24 | 32,093,186.36 | 52,354,687.31 | 44,222,766.44 |
| 41 | 预收账款 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 42 | 应付职工薪酬 | 2,203,806.05 | 5,136,033.42 | 5,450,864.83 | 5,422,108.03 |
| 43 | 应交税费 | 1,020,622.70 | 404,889.81 | 5,080,658.67 | 3,484,151.22 |
| 44 | 应付股利 | 0.00 | 1,142,240.00 | 1,126,400.00 | 284,218,863.57 |
| 45 | 应付利息 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 46 | 其他应付款 | 82,149,598.73 | 71,763,000.80 | 74,643,715.50 | 163,131,741.66 |
| 47 | 预提费用 |  |  |  |  |
| 48 | 预计负债 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 49 | 递延收益 |  |  |  |  |
| 50 | 一年内到期的非流动负债 | 624,458,729.03 | 1,333,754,867.15 | 2,037,789,999.88 | 1,846,085,559.99 |
| 51 | 非流动负债合计 | 10,307,656,865.77 | 13,452,362,868.81 | 14,198,828,034.05 | 14,496,030,626.17 |
| 52 | 长期借款 | 9,286,683,400.00 | 10,022,908,651.67 | 10,843,213,761.00 | 9,588,159,726.89 |
| 53 | 长期债券 |  |  |  |  |
| 54 | 长期应付款 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 55 | 未确认融资费用 |  |  |  |  |
| 56 | 专项应付款 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 57 | 递延所得税负债 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 58 | **所有者权益** | 8,853,965,694.09 | 9,416,665,848.05 | 12,506,060,165.88 | 12,002,655,428.65 |
| 59 | 实收资本 | 4,986,672,000.00 | 5,013,160,039.00 | 6,475,078,278.00 | 6,474,868,963.00 |
| 60 | 资本公积 | 2,396,760,633.79 | 2,731,422,623.59 | 4,607,357,964.65 | 4,613,204,630.24 |
| 61 | 库存股 | 0.00 | 45,022,760.00 | 42,265,600.00 | 28,185,211.60 |
| 62 | 盈余公积 | 249,307,594.61 | 296,020,463.94 | 298,465,961.46 | 298,465,961.46 |
| 63 | 未分配利润 | 1,221,225,465.69 | 1,421,085,481.52 | 1,167,423,561.77 | 644,301,085.55 |
| 64 | 营业收入 | 1,914,169.36 | 8,403,456.95 | 2,184,967.53 | 644,218.55 |
| 65 | 营业成本 | 1,745,316.30 | 6,181,299.85 | 1,194,845.50 | 343,393.10 |
| 66 | 营业税金及附加 | 1,142,881.35 | 197,608.80 | 1,508,770.15 | 450,290.50 |
| 67 | 销售费用 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 68 | 管理费用 | 61,393,655.21 | 71,431,565.95 | 83,724,404.56 | 43,734,923.29 |
| 69 | 财务费用 | -22,866,040.39 | 1,639,461.95 | -11,089,087.68 | -7,280,716.22 |
| 70 | 资产减值损失 | 7,061,276.96 | 50,817,899.47 | 0.00 | 0.00 |
| 71 | 加：公允价值变动收益 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 72 | 投资收益 | 517,179,723.78 | 600,449,881.41 | 96,902,111.18 | 96,934,730.36 |
| 73 | 营业利润 | 470,807,230.13 | 478,852,057.22 | 24,358,322.95 | 66,100,730.53 |
| 74 | 营业外收入 | 3.30 | 6,636.11 | 110,720.70 | 0.00 |
| 75 | 营业外支出 | 2,000.00 | 11,730,000.00 | 14,068.44 | 31,988.91 |
| 76 | 利润总额 | 470,805,233.43 | 467,128,693.33 | 24,454,975.21 | 66,068,741.62 |
| 77 | 所得税费用 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 78 | 净利润 | 470,805,233.43 | 467,128,693.33 | 24,454,975.21 | 66,068,741.62 |
| 79 | 经营性现金流入 | 9,287,906.33 | 26,206,117.72 | 27,348,362.33 | 34,042,378.75 |
| 80 | 经营性现金流出 | 61,641,819.16 | 66,528,491.36 | 70,195,933.69 | 60,364,262.63 |
| 81 | **经营性净现金流** | -52,353,912.83 | -40,322,373.64 | -42,847,571.36 | -26,321,883.88 |
| 82 | 投资性现金流入 | 508,955,202.64 | 680,167,386.32 | 1,479,656,800.17 | 2,962,263,724.73 |
| 83 | 投资性现金流出 | 4,392,478,351.91 | 4,532,179,028.58 | 2,727,329,738.70 | 1,913,778,394.45 |
| 84 | **投资性净现金流** | -3,883,523,149.27 | -3,852,011,642.26 | -1,247,672,938.53 | 1,048,485,330.28 |
| 85 | 筹资性现金流入 | 8,365,498,566.72 | 7,970,393,093.67 | 5,438,237,794.36 | 1,578,665,169.89 |
| 86 | 筹资性现金流出 | 3,368,601,538.76 | 4,473,050,318.80 | 3,627,798,461.27 | 2,559,430,423.07 |
| 87 | **筹资性净现金流** | 4,996,897,027.96 | 3,497,342,774.87 | 1,810,439,333.09 | -980,765,253.18 |
| 88 | **净现金流** | 1,061,019,965.86 | -394,991,241.03 | 519,918,823.20 | 41,398,193.22 |

|  |
| --- |
| **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）前五大客户的应收应付款项明细** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **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** |  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **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、其他应收账款明细** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 应收账款明细表 | | | | | |
| 账龄 | 笔数 | 金额 | 比例（%） | 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 |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **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）：** |

|  |
| --- |
| **（3）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** |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **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）：** |

|  |
| --- |
| **（4）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 |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **（5）有息债务构成及到期情况** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **债务人** | | **银行（名称）** | | | **非银行金融机构名称（名称）** | **民间借贷** | **股东借款** | **其他** |
| **产品类型** | | 信贷（表内） | 信贷（表外） | 理财、债券…… |  |  |  |  |
| **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** |  |  |  |  |  |  |  |
| **......** |  |  |  |  |  |  |  |
| **备注** | |  |  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **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具体背景）：** |

|  |
| --- |
| **（6）或有负债情况** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **被担保方** | **担保形式** | **担保金额** | **借款机构** | **借款用途** | **到期日期** | **代偿可能性** | **互保/交叉保/连贷联保情况分析** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **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）：** |

|  |
| --- |
| **（7）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** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **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）：** |

|  |
| --- |
| **（8）其他重要或异动财务数据说明** |

|  |
| --- |
| **（二） 单一报表财务结构分析** |

|  |
| --- |
| **1、偿债能力分析** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 2020-12-31 | 2021-12-31 | 2022-12-31 | 2023-06-30 |
| EBITDA(息税折旧摊销前收益) |  | 46,876.815528 | 1,336.588753 | 5,878.802540 |
| 金融债务负担 | 60,159.268864 | 133,539.432910 | 202,670.091220 | 183,880.484377 |
| EBITDA/金融债务负担 |  | 0.000035 | 0.000001 | 0.000003 |
| 偿债周期 |  |  |  |  |
| 资产负债率 | 56.00 | 61.68 | 57.63 | 58.68 |
| 或有负债率 |  | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 有形净值负债率 |  |  |  |  |
| 利息保障倍数 | -19.59 | 285.93 | -1.21 | -8.07 |
| 流动比率 |  |  |  |  |
| 速动比率 | 376.29 | 270.10 | 305.67 | 256.40 |
| 经营现金流动比率 |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **解释与说明：（与上期比较项目数值主要变化、影响分析）** |

|  |
| --- |
| **2、盈利能力分析** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 2020-12-31 | 2021-12-31 | 2022-12-31 | 2023-06-30 |
| 营业收入(主营业务)增长率(%) | -16.25 | 339.01 | -74.00 | -70.52 |
| 营业(主营业务)毛利润率(%) | 8.82 | 26.44 | 45.32 | 46.70 |
| 净利润率(%) | 24,595.90 | 5,698.27 | 1,114.81 | 10,260.61 |
| 总资产报酬率(%) | 2.59 | 2.10 | 0.05 | 0.20 |
| 总资产收益率(ROA)(%) |  |  |  |  |
| 净资产收益率(ROE)(%) | 6.12 | 5.11 | 0.22 | 0.54 |

|  |
| --- |
| **解释与说明：（与上期比较项目数值主要变化、影响分析）** |

|  |
| --- |
| **3、经营周转能力分析** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 2020-12-31 | 2021-12-31 | 2022-12-31 | 2023-06-30 |
| 营运资产 |  |  |  |  |
| 营运负债 |  |  |  |  |
| 营运资金需求 |  |  |  |  |
| 营运资本 |  |  |  |  |
| 存货周转天数 | 54.10 | 19.14 | 126.25 | 1,067.91 |
| 应收账款周转天数 | 14.96 | 8.57 | 32.95 | 0.00 |

|  |
| --- |
| **解释与说明：（与上期比较项目数值主要变化、影响分析）** |

|  |
| --- |
| **4、资本性支出分析** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 2020-12-31 | 2021-12-31 | 2022-12-31 | 2023-06-30 |
| 固定资产净值 | 356.643137 | 312.799089 | 361.754053 | 358.580647 |
| 长期投资净值 | 625,660.636822 | 765,822.097414 | 807,112.558576 | 818,205.487298 |
| 无形资产净值 | 100.486010 | 165.360975 | 229.302320 | 213.218509 |
| 营业收入/固定资产净值 | 0.000054 | 0.000269 | 0.000060 | 0.000018 |
| 固定资产投资净支出 |  |  |  |  |
| 长期资产适合率 | 305.50 | 298.03 | 330.23 | 323.24 |

|  |
| --- |
| **解释与说明：（与上期比较项目数值主要变化、影响分析）** |

|  |
| --- |
| **（三） 合并财务报表关键指标分析** |

|  |
| --- |
| 单位：万元 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 科目 | （前三年） | （前两年） | （前一年） | （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 | 应付账款 |  |  |  |  |
| 11 | 预收账款 |  |  |  |  |
| 12 | 其他应付款 |  |  |  |  |
| 13 | 一年内到期的长期负债 |  |  |  |  |
| 14 | 长期负债 |  |  |  |  |
| 15 | **营业收入** |  |  |  |  |
| 16 | 营业成本 |  |  |  |  |
| 17 | 财务费用 |  |  |  |  |
| 18 | 利润总额 |  |  |  |  |
| 19 | 净利润 |  |  |  |  |
| 20 | 经营性净现金流 |  |  |  |  |
| 21 | 投资性净现金流 |  |  |  |  |
| 22 | 筹资性净现金流 | 011030031 |  |  |  |
| 23 | **资产负债率** |  |  |  |  |
| 24 | 流动比 |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **解释与说明：（与上期比较项目数值主要变化、影响分析）** |

# 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** | **其它金融机构** |
| **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** |  |  |  |  |  |
| **信用余额** |  |  |  |  |  |
| **占全部金融机构信用余额的占比** |  |  |  |  |  |
| **其中：短期借款** |  |  |  |  |  |
| **其中：一年内到期的长期借款** |  |  |  |  |  |
| **其中：长期借款** |  |  |  |  |  |
| **其中：表外信用余额合计** |  |  |  |  |  |
| **已承诺未发放授信金额** |  |  |  |  |  |
| **信贷资产风险分类** |  |  |  |  |  |
| **主要担保措施** |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **解释和说明：（包括与前次检查期比较项目数值主要变化、影响分析）** |

|  |
| --- |
| **2、同业授信策略** |

|  |
| --- |
| **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（仅在信用额度申报前更新）** |

|  |
| --- |
| **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） | 本次授信期预测值（时间段） |
| 经济增加值累计 |  |  |
| 毛收入累计 |  |  |
| 存款毛收入累计 |  |  |
| 贷款毛收入累计 |  |  |
| 中间业务毛收入累计 |  |  |
| 净利润累计 |  |  |
| 对公客户RAROC （%） |  |  |

|  |
| --- |
| **解释和说明：** |

  3、客户与我行下属子公司合作现状

|  |
| --- |
| **（三） 现有授信方案执行情况** |

|  |
| --- |
| **1.现有信用额度历次审批情况** |

|  |
| --- |
| **2.现有信用额度结构及执行情况** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **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** |  |  |  |  |
| **合同编号** |  |  |  |  |
| **合同币种** |  |  |  |  |
| **起始日** |  |  |  |  |
| **到期日** |  |  |  |  |
| **金额** |  |  |  |  |
| **余额** |  |  |  |  |
| **再融资种类** |  |  |  |  |
| **展期次数** |  |  |  |  |
| **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 | | | | | | | | | | |
| 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 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **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** |

# 第三部分 经营管理团队信息

|  |
| --- |
| **经营管理团队成员** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **姓名** | **所在机构** | **职务** | **联系电话** | **邮箱** |
| **管户权客户经理** | **章晋萌** | **中国建设银行股份有限公司北京朝阳支行（汇总）** | **客户经理** | **010-51995766** | **zhangjinmeng.bj@ccb.com** |
| **业务权客户经理** | **秦婵婕** | **中国建设银行股份有限公司悉尼分行（汇总）** | **客户经理** | **61280316104** | **chanjie.qin@ccbaustralia.com** |
| **业务权客户经理** | **孙小梅** | **中国建设银行股份有限公司张北支行（汇总）** | **客户经理** | **0313-5229607** | **sunxiaomei1.he@ccb.com** |
| **业务权客户经理** | **郑轩** | **中国建设银行股份有限公司北京朝阳支行（汇总）** | **客户经理** | **51995705** | **zhengxuan2.bj@ccb.com** |
| **业务权客户经理** | **陈轶超** | **中国建设银行股份有限公司北京朝阳支行（汇总）** | **小企业评价授信岗** | **65726516** | **chenyichao.bj@ccb.com** |
| **风险经理** | **倪爱东** | **中国建设银行股份有限公司北京朝阳支行（汇总）** | **风险经理** | **010-51995780** | **niaidong.bj@ccb.com** |
| **第一经营主责任人** | **刘魁** | **中国建设银行股份有限公司北京朝阳支行（汇总）** | **经营主责任人** | **65991098** | **liukui.bj@ccb.com** |
|  | **隋岚** | **中国建设银行股份有限公司北京朝阳支行（汇总）** | **非现场检查人员** | **010-65013906** | **suilan.bj@ccb.com** |