

授信申请资料目录宋体，五号，加粗

序号	资料名称	页码	序号	资料名称	页码
1	授信申请资料目录			保证人 1	
2	审查审批意见表		26	营业执照副本（年检证明）	
3	尽职确认书		27	代码证副本	
4	授信基本情况汇总		28	税务登记证副本	
5	支行调查报告		29	贷款卡及密码	
	申请人		30	法人代表身份证件及个	
6	营业执照副本（年检证明）		31	公司章程	
7	代码证副本		32	财务报表	
8	税务登记证副本		33		
9	开户许可证		34		
10	贷款卡及密码		35		
11	法人代表身份证件及个人简		36	保证人 2	
12	外资企业批准证书		37	营业执照副本（年检证明）	
13	经营许可证		38	代码证副本	
14	进出口许可证		39	税务登记证副本	
15	资质证书		40	贷款卡及密码	
16	环保批复文件		41	法人代表身份证件及个	
17	公司章程		42	公司章程	
18	验资报告		43	财务报表	
19	财务报表		44		
20	合同、协议		45		
21			46		
22			47	抵押物资料	
23			48	评估报告	
24			49	权利证书	
25			50	他项权利证书	

客户经理：

固定电话：

手机：

一、审查、审批意见 (宋体, 五号, 加粗)

(一)申报意见 (宋体, 五号, 常规, 下同)

(1)申报客户经理

明确描述授信方案和授信条件、保证措施等。

签字: 必须手写 日期:

(2)授信经营部门(支行、营业部)主管意见

签字: 手写或盖个人名章 日期:

(二)分行授信管理部审查意见

(1)审查员意见

签字: 日期:

以上单独列一页

工作人员尽职确认书（居中、宋体、四号、加粗）

此表未涵盖整个授信业务流程，仅作为报送本项授信业务有关人员独立调查、审核、审批工作“尽职”的确认。（宋体、小四号、常规、下同）

客户经理（信贷员）：

我作为（申请人）的客户经理，已按规定要求对该户提供的身份证明、授信主体资格、财务状况等资料的合法性、真实性和有效性进行了认真核实，对该户授信的有关情况作了全面调查和了解，主要风险已全部阐明，所作评估遵循了客观、公正的原则。同时，我声明该授信客户（申请人）不是我的关系人。

签字人：（须具签字权）日期： 年 月 日

申报支行负责人：

我确认_____为（申请人）的客户经理。我已认真审阅并组织本行（部）按规定程序审核了客户经理报送的授信材料，确认本次授信业务风险可控，同意该笔授信；并确认客户经理工作尽职。同时，我声明该授信客户（申请人）不是我的关系人。

支行行长签字： 年 月 日

授信申请书(一般授信) (宋体、居中、五号、加粗)

授信基本情况汇总宋体、四号、加粗、居中

(将所选项目前的□涂黑■，插入→特殊符号→■): 以下为宋体、小四号、常规、行间距 1.5 倍

授信客户的全称: *****公司

CMIS 客户号:

首次建立授信业务关系情况:

审批日期:

审批额度:

前次授信审批情况:

审批日期:

审批额度 (含总额度及分类额度): 总额度, 其中组合额度或分类额度: 授信品种、额度 (金额单位为万元、折人民币)、使用方式 (一次性或循环)、期限、定价 (利率、固定或浮动、敞口费等)、用途、币种是否可调剂、保证方式 (保证金、抵押、担保等)、授信条件及贷后监控要求、是否公开授信等。可参考前次授信审批通知单填写。

截至送审前的授信使用情况:

额度提用情况、授信种类、余额及分笔到期日:

本次送审资料情况:

授信客户类型: 单一授信客户 ☐ 集团授信客户 ☐

集团授信管理模式: 集中模式 ☐ 监控模式 ☐

授信对象财务报表经过年审: 是 ☐ 否 ☐

基础资料与原件核对相符: 是 ☐ 否 ☐

对借款人和保证人企业信用记录查询结果正常: 是 ☐ 否 ☐

对借款人和保证人企业法定代表人、借款企业实际控制人信用记录查询结果正常: 是 ☐ 否 ☐

本次申报授信方案：

CMIS 评级：授信对象 级，授信业务 级，保证人 级。

内部评级：授信对象 PD 评级 级，债项 LGD 评级（EAD） 级

保证人 PD 评级 级

内部评级启用主观推翻流程：是 ☐ 否 ☐

我行环保评级：绿色一类☐ 绿色二类☐ 绿色三类☐ 黄色一类☐
黄色二类☐ 红色☐

从 CMIS 评级和内部评级看符合总行准入要求：是 ☐ 否 ☐

审批额度（含总额度及分类额度）：**总额度，其中组合额度或分类额度：授信品种、额度（金额单位为万元，折人民币）、使用方式（一次性或循环）、期限、定价（利率、固定或浮动、敞口费等）、用途、币种是否可调剂、保证方式（保证金、抵押、担保等）、授信条件及贷后监控要求、是否公开授信等。**

如果为集团授信，则逐户填列上述内容

*******支行为*****公司**

申请***万综合授信的调查报告（仿宋、四号、标题加粗，行间距 1.5 倍、居中）**

一、授信客户基本情况仿宋、四号、行间距 1.5 倍

1、授信客户情况：

简述客户成立时间，核心经营内容，客户性质（国有独资、国有控股、事业单位、外国独资、中外合资、民营企业、上市公司等）；是独立法人还是非独立法人，非独立法人需要取得哪级授权；是单一客户还是集团客户；借款人和保证人企业营业执照、组织机构代码证、税务登记证是否年检或有效，申请授信用途与营业执照经营范围是否相符；企业经营业务是否存在特许经营资格的要求及取得情况（如：小轿车经营权、成品油经营权、铁矿石进出口经营权等），是否有政府部门核发的资质（如：房地产开发资质、施工资质、外资企业批复文件等）。

2、股东情况：此部分内容对民营企业（包括名为合资实为民营的企业），或股权关系复杂有必要明确揭示的企业应按要求详述

介绍申请授信客户的实收资本构成及股东情况，包括：注册资金是否到位，股东名称（重点介绍控股股东）、股东性质、股东主业、股东信用状况、股东对企业的控制程度及控制方法、控股股东与非控股股东间关系等。民营股东要分析说明关联公司及关联关系等，并要追溯到民营企业的最终控制人，

关联关系分析：重点分析授信对象与股东及关联企业间在资金、人员、业务等方面的关联程度，授信对象在整个关联企业体系中所处的地位（如核心企业还是附属企业）。如果公司股东发生多次调整或公司经历多次重组，则要对其股权调整及重组过程进行描述，对法定代表人的更换情况及其深层次的原因（如有）进行揭示，对关键原因进行重点分析，分析上述变化对公司发展的影响。

3、法定代表人情况：

法定代表人姓名、近五年主要从业经历、行业经验、信用记录、法定代表人的稳定性、法定代表人对企业的控制力度、兼职情况，法定代表人所从事行业相关度，是否为正常状态，如其控制企业情况复杂，应通过“关系树”方式予以反映，如法定代表人或所控制企业被列入黑名单，应详细说明。

如企业有实际控制人，则按以上要求进行分析。

二、授信业务背景情况

1、授信业务情况：

（1）概述：客户在我行历史和当前授信情况，包括金额、种类、信用记录等；我行在该客户债权银行中所处的位置；有不良记录的，应说明发生的时间、金额、原因及处理情况。

（2）他行授信情况：银行名称、授信种类、金额、到期日、定价情况、保证方式、信用状况、额度提用状况、他行态度及融资能力。企业对外担保情况。

（3）

对我行上一个授信期管理情况进行评价，包括：贷款额度、用途是否合理；提款条件落实情况；减退加固方案落实情况，授信管理要求执行情况、风险控制措施等；授信客户（与客户申预期比）经营的重大变化等。

2、业务回报情况：包括存款、国际结算量、中间业务收入、信用卡等，我行的业务回报情况与他行的业务回报对比。

3、本次授信申请情况：存量授信客户较前次授信方案的变化情况、客户本次整体资金需求量，向我行申请授信的金额与用途、还款来源，其它资金缺口如何安排，分析我行授信条件的优劣（通过风险收益对比、与他行比较等方式），包括利率、费率、期限、风险控制措施等。对减退类客户明确本次减退计划和风险加固措施。对固定资产项目要求就项目的合法性、合规性、必要性、合理性、项目建设的基本内容和环保情况进行分析。

三、行业风险分析

1、依据国家的行业政策和总行行业政策指引及有关方面的行业分析，结合自身掌握的情况，对企业主营行业进行分析。行业分析要分析到子行业，未形成子行业的要分析到产品。应选取授信对象主营业务所涉及的具体行业及所辐射的地域，进行有针对性地详细分析，并与企业有关分析相结合进行，国家的产业政策及我行的行业政策对拟授信企业所处行业的支持程度：是鼓励发展类行业还是限制发展类行业；总体的市场规模及趋势、当地的市场形势，应着重分析区域市场、区域市场的饱和程度及趋势、市场的类型：如属于新兴市场还是

成熟市场，是完全竞争市场还是垄断市场，是劳动密集型还是资本密集型，行业进入门槛的高低等。

2、成本结构：说明行业特点及其所决定的成本结构（包括固定成本、变动成本和经营杠杆比率）、行业的规模经济及其对业内公司间竞争的影响。

3、成熟度：参考行业的销售增长率、关闭和退出该行业的公司所占的比例、我行是否有对于此行业的限制性政策等关键因素分析判断行业成熟性和所处的生命周期。

4、周期性：对客户所处行业属于周期、非周期或反周期行业进行准确判断，并说明行业对经济周期反映的敏感程度。

5、依赖性：从供给和需求两方面，分析揭示客户所处行业对上下游行业的依赖关系；替代品现状及发展趋势。

6、行业监管：就政府对行业的特殊监管措施和严格程度进行说明（如污染控制的监管、产品质量或产品特征的监管、保护性关税和产品定价的监管，环保方面：是否属于“两高一剩”或“两高一汰”行业，企业建设和生产环节是否符合环保政策要求）。

四、经营/管理风险分析

1、概述：客户（生产企业产能）近三年主要产品或经营商品生产量、销售量、营业收入和利润情况,当年各项计划情况是否符合实际。重点分析企业近3年业务发展的趋势，经营的业务种类、收入的构成情况及业务量情况。对于外贸企业，应着重了解其国际结算量情况，包括：近3年进出口贸易量，近3年进出口业务中自营业务和代理业务的比例，近3年进出口业务中各种结算方式所占比例。以上情况应按进出口分别列示。

2、产品市场：分析企业产品对市场的适销性、持续性，市场及需求的稳定性、竞争力，管理层对市场变化的跟进能力。

3、供产销：对信息来源的描述，包括是否查看了供货合同、供货单据、付款单据等。若是则应具体描述，若否应说明具体来源。说明企业的经营方式，主要业务内容及业务流程等。对企业供销渠道及结算方式、结算周期、议/竞价能力进行分析。对于有多项业务的综合性公司，或集团统一授信的多家企业有多种主要业务的，分项进行分析，并简要说明非主营业务。列举前 3 户供销企业。原材料、燃料、辅助材料来源价格是否平稳。具体来源数量和平均价格、价格波动情况等。

4、管理层：分析企业的管理、组织模式及其有效性，对主要领导者、企业关键技术（或业务）人员的专业能力及人员稳定性进行分析。掌握企业的发展目标、实现其目标存在的问题以及实现目标的相应措施，对其目标和战略规划的可性做出判断。

5、风险揭示情况：揭示企业竞争优势及劣势；揭示企业在产、供、销等环节中的风险点；对在当地经济中具有重要地位的，分析说明对企业当地经济的影响及当地政府的态度；政府监管较严的行业，分析监管措施对企业经营可能产生的影响。企业如近期被出售或股权结构发生变化，要分析其对经营财务状况和授信业务风险的可能影响；对外担保情况。

五、财务风险分析

1、报表使用情况：

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。

如要下载或阅读全文，请访问：

<https://d.book118.com/588050134040006075>