



**TOGETHER**  
*for a sustainable future*

## OCCASION

This publication has been made available to the public on the occasion of the 50<sup>th</sup> anniversary of the United Nations Industrial Development Organisation.



**TOGETHER**  
*for a sustainable future*

## DISCLAIMER

This document has been produced without formal United Nations editing. The designations employed and the presentation of the material in this document do not imply the expression of any opinion whatsoever on the part of the Secretariat of the United Nations Industrial Development Organization (UNIDO) concerning the legal status of any country, territory, city or area or of its authorities, or concerning the delimitation of its frontiers or boundaries, or its economic system or degree of development. Designations such as “developed”, “industrialized” and “developing” are intended for statistical convenience and do not necessarily express a judgment about the stage reached by a particular country or area in the development process. Mention of firm names or commercial products does not constitute an endorsement by UNIDO.

## FAIR USE POLICY

Any part of this publication may be quoted and referenced for educational and research purposes without additional permission from UNIDO. However, those who make use of quoting and referencing this publication are requested to follow the Fair Use Policy of giving due credit to UNIDO.

## CONTACT

Please contact [publications@unido.org](mailto:publications@unido.org) for further information concerning UNIDO publications.

For more information about UNIDO, please visit us at [www.unido.org](http://www.unido.org)

23247

UNIDO Contract No.: 03/219  
UNIDO Project No.: EG/CPR/99/G31  
Activity Code: 450D32  
P.O.No.: 16000133

## Final Report

to

The United Nations Industrial Development Organization (UNIDO)

for the

Provision of services relating to the

Transfer and Management of the Entrustment Loan Facility

Prepared by

Hongyuan Energy and Environmental Protection Company

UNIDO Contract No.: 03/219  
UNIDO Project No.: EG/CPR/99/G31  
Activity Code: 450D32  
P.O.No.: 16000133

# Final Report

*to*

The United Nations Industrial Development Organization (UNIOD)

*for the*

Provision of services relating to the

Transfer and Management of the Entrustment Loan Facility

*prepared by*

Hongyuan Energy and Environmental Protection Company

## TABLE OF CONTENTS

<b>1.0</b>	<b>INTRODUCTION.....</b>	<b>3</b>
<b>2.0</b>	<b>OBJECTIVE OF THE CONTRACT.....</b>	<b>3</b>
<b>3.0</b>	<b>SUMMARY OF THE PROGRESS.....</b>	<b>4</b>
<b>3.1</b>	<b>CONTRACT COMMENCEMENT.....</b>	<b>4</b>
<b>3.2</b>	<b>MOU ON THE OPERATION OF THE TVE ENTRUSTMENT LOAN FACILITY.....</b>	<b>4</b>
<b>3.3</b>	<b>ELF MANAGEMENT COMMITTEE.....</b>	<b>4</b>
<b>3.4</b>	<b>PREPARATION FOR ELF OPERATIONS.....</b>	<b>4</b>
<b>3.5</b>	<b>APPROVAL ELF CASES.....</b>	<b>5</b>
<b>3.6</b>	<b>MONITORING ON THE APPROVED ENTRUSTMENT LOAN.....</b>	<b>7</b>
<b>3.7</b>	<b>PIPELINE PROJECTS.....</b>	<b>7</b>

### ANNEXES:

- Annex 1 Memorandum of Understanding on the Operation of the Entrustment Loan Facility  
(Signed Chinese photocopy and the English version)
- Annex 2 Code of Practice in Operation of the Entrustment Loan Business
- Annex 3 The Entrustment Loan Assessment and Management Criteria and Procedures
- Annex 4 ABC Official Note for ELF Operation
- Annex 5 Account Statement
- Annex 6 Leaflets of ELF
- Annex 7 EL Documents of Shenhe Case
- Annex 8 EL Document of Jinmei Case
- Annex 9 Template Evaluation Report of ELF Application
- Annex 10 Template Evaluation Report of Mortgage
- Annex 11 Material Check List for EFL Application
- Annex 12 Application Approval Template
- Annex 13 Mortgage Template
- Annex 14 Material Check List for Application Evaluation

## **1.0 Introduction**

This document is the report for Contract No. 03/219 between the United Nations Industrial Development Organization (UNIDO) and Hongyuan Energy and Environmental Protection Co. Ltd. (hereafter Hongyuan) for the provision of services relating to the Transfer and Management of the Entrustment Loan Facility in the People's Republic of China, prepared by Hongyuan Company.

According to the requirements of the contract, this final report upon the approval of the last Entrustment Loan to be granted under the Contract.

Entrustment Loan Facility (ELF) is one of the three integral components of the RCF financing mechanism under the project. At the beginning of ELF operation, due to the limited seed money, it is necessary to give priority to project pilot and replication TVEs to maximize the achievement of the whole project. On the other hand, pilot and replication TVEs are the best choices for activating RCF mechanism, because that is an effective way to evade risk. Accordingly, progress of ELF is closely linked with project implementation progress.

## **2.0 Objective of the Contract**

The objective of Contract No.03/219 is seed money transferring and management of the Entrustment loan facility (ELF), within the Revolving Capital Fund (RCF), by the Contractor—Hongyuan Energy and Environmental Protection Co. Ltd., in accordance with the signed Memorandum of Understanding. The RCF is set up to assist TOWNSHIP AND VILLAGE ENTERPRISES (hereinafter referred to as "TVEs") in their technical upgrading activities in line with the goals of the project.

## **3.0 Summary of the Progress**

### **3.1 Contract Commencement**

By the end of Dec. 2003, contract No. 03/219 was duly signed between the UNITED NATIONS INDUSTRIAL DEVELOPMENT ORGANIZATION (UNIDO) and HONGYUAN ENERGY AND ENVIRONMENTAL PROTECTION CO. LTD.

### **3.2 MOU on the Operation of the TVE Entrustment Loan Facility**

The Agriculture Bank of China (ABC), Ministry of Agriculture (MOA), and Hongyuan signed the Memorandum of Understanding on the Operation of the TVE Entrustment Loan Facility of the RCF at in April 26<sup>th</sup> 2004, thanks to the PMO's coordination and guidance.

Some modifications were made in line with UNIDO's contract and RCF subcontractor's design principles. The final version in English and a photocopy of the signed MOU in Chinese are attached as Annex 1 Memorandum of Understanding on the Operation of the Entrustment Loan Facility.

### **3.3 ELF Management Committee**

The Entrustment Loan Management Committee was set up in May 2004, which consisted of the

- President, Ms. Yao Xiangjun
- Vice President, Ms. Wang Xinghua
- General Manager, Mr. Wang Hai
- Vice General Manager, Mr. Xiong Wei
- Manager of Entrustment Loan Facility, Dr. Hu Bo
- And external consulting specialists in the fields of finance, law, and the four sub-sectors, to involve in Committee deliberations without voting rights.

In April 2005, due to the personnel changes of the Board, new president replace the position of Ms. Yao Xiangjun as the leader of the Committee.

### **3.4 Preparation for ELF Operations**

After drafting, reviewing, and finalizing in a series of workshops by the committee in June and July, relative documents are completed, they are:

- Code of Practice in Operation of the Entrustment Loan Business (Annex 2)
- The Entrustment Loan Assessment and Management Criteria and Progress (Annex

3)

Hongyuan has visited a number of various financial institutes and professionals concerned, and compiled a series of forms and templates related to the Entrustment Loan Business are generated, and they are:

- Template Evaluation Report of ELF Application (Annex 9)
- Template Evaluation Report of ELF Mortgage (Annex 10)
- Material Check List for ELF Application (Annex 11)
- Application Approval Template (Annex 12)
- Mortgage Template (Annex 13)
- Material Check List for Application Evaluation (Annex 14)

Hongyuan created a series of leaflet to advertise its service and the project replication. Among them, there are two for RCF and ELF respectively. (Annex 6)

With PMO's guidance and support, Hongyuan has discussed with ABC on transfer of capital, and release, retreat, and interest of loan, management fee, and etc. Besides, committee and parties concerned put more time than expected into coordination to establish a feasible operation system. Key issues include: to bind the commercial loan or not? And how? How to decrease ABC's handling cost to meet the interest rate designed in MOU? Is it necessary to put on record at local agency of central bank (People's Bank of China)? ABC and Hongyuan have reached the final agreements on all these questions.

On Nov. 15 2004, ABC HQs issued an official Note to its branches in Hubei, Jiangsu, Zhejiang, Shanxi, Shaanxi, Guangdong, and Dalian, to implement the ELF in accordance with the rules and regulations. (Annex 4)

On Nov. 22, a workshop was held between PMO, Hongyuan Co., ABC headquarters, ABC branches, and the pilot TVEs to talk about details of the loans business. It is a milestone that ABC and Hongyuan incept the loan business.

### **3.5 Approval ELF Cases**

Till the report data, 2 Entrustment Loans of RCF have been issued to Dalian Jinmei Cast Pipe Co. Ltd. and Zhejiang Shenhe Cement Co. Ltd. respectively.

#### **A. Waste Heat Power Generation Project of Zhejiang Shenhe Cement Co. Ltd.**

Zhejiang Shenhe Cement Co. Ltd. is one of the pilots of TVE project in cement sector, its waste heat power recovery project is the first try of waste heat power generation for clinker production line with five-stage cyclone preheating system. Its entrustment loan application was proved in Dec 2004 by Entrustment Loan Facility Management

Committee of Hongyuan Company, PIC and PMO. The 200,000 US\$ equivalent RMB entrustment loan was released to Shenhe Company through ABC Tongxiang Branch entrusted by Hongyuan Company in Dec of 2004.

In April of 2005, Shenhe Company succeeded in its waste heat power generation project. Till the report date, Shenhe's entrustment loan activity is on the right way.

The main figures of Shenhe's renovation project show as follow:

- Beneficiary: Zhejiang Shenhe Cement Co. Ltd.
- Beneficiary's Total Assets: 316 million RMB
- Property Debt Rate: 60%
- Renovation Project: Waste Heat Power Generation
- Total Investment: 20 million RMB
- MOA Support: 800,000 RMB
- Commercial Loan: 39 million (together with its clinker production line)
- FIRR: 24.75%
- Investment Recovery Period: 3.92 years (after tax)
- Cost of Power Generation: 0.133 RMB/kWh  
(heat recourse in not included as cost)
- Entrustment Loan Size: 200,000 US\$ equivalent RMB
- Loan Duration: 2 years

The detailed application evaluation, approval and release document was detailed in Annex 7 of the 7th Progress Report.

#### **B. Energy Conservation Renovation Project of Dalian Jinmei Case Pipe Co. Ltd.**

Dalian Jinmei Foundry is one of the foundry pilots of TVE project. Jinmei invested 5.3 million RMB in its renovation project which covered:

- Renovate the patterning process to reduce the (over)weight of ductile iron pipe fittings
- Renovate the melting process by replacing the sole cupolas with a duplex melting system consisting of a cupola and a medium-frequency induction furnace.
- Recover used foundry sand.
- Construct a coke storage room.

Its entrustment loan application was proved in Apr 2005 by Entrustment Loan Facility Management Committee of Hongyuan Company, PIC and PMO. 200,000 US\$ equivalent RMB entrustment loan was released to Jinmei Company through ABC Jinzhou Branch entrusted by Hongyuan Company in Apr of 2005.

Till the report date, renovation of Jinmei Company is not finished yet. Its entrustment



loan is on the right way.

The main figures of Shenhe's renovation project show as follow:

- Beneficiary: Dalian Jinmei Cast Pipe Co. Ltd.
- Beneficiary's Total Assets: 32 million RMB
- Property Debt Rate: 44%
- Renovation Project: Energy Conservation Renovation
- Total Investment: 5.3 million RMB
- MOA Support: 800,000 RMB
- Commercial Loan: 10 million (together with its new process line)
- FIRR: 19.2%
- Investment Recovery Period: 5.3 years (after tax)
- Entrustment Loan Size: 200,000 US\$ equivalent RMB
- Loan Duration: 2 years

The detailed application evaluation, approval and release document was detailed in Annex 8 of the 7th Progress Report.

### **3.6 Monitoring on the approved entrustment loan**

After the disbursement of the entrustment loan to Shenhe Cement and Jinmei Foundry, Hongyuan will conduct its duties of management and monitoring on it according to the contract. Till the report date, the 2 approved cases are running on the right way.

### **3.7 Pipeline Projects**

- One project passed the evaluation process which is the 2nd Waste Heat Power Generaion Project of Shenhe Cement.
- Two Project is in evaluation process both are foundries.
- Five brick making TVEs are application process from Xianyang of Shanxi province.

## **MEMORANDUM OF UNDERSTANDING ON THE OPERATION OF THE ENTRUSTMENT LOAN FACILITY**

The TVE entrustment loan is an important part of the project entitled "Energy Conservation and GHG Emissions Reduction in Chinese TVEs" sponsored by UNDP/GEF. It aims to help to eliminate financial barriers for Chinese TVEs in their efforts to improve their technology and thus improve their energy efficiencies.

According to the project documents and related Chinese law and regulations, the Chinese government has agreed that Beijing Hongyuan Energy and Environmental Protection Co., Ltd (the former PTPMC, and hereafter Hongyuan) is designated as the managing body and principal of the TVE entrustment loan and the Agricultural Bank of China (ABC) provides the banking services. When project finishes, this amount of money belongs to Chinese government under the management of MOA. In order to better implement the business, all the related parties have reached the following common understanding.

### **1. Fund Sources of the TVE Entrustment Loan**

The TVE entrustment loan program has a fund of equivalent with one million US dollars. Hongyuan is responsible for supplying the fund.

### **2. Several Basic Principles in the TVE Entrustment Loan Business**

Hongyuan and the ABC agree that both parties will comply with the following principles in the TVE entrustment loan business.

- (1) The Ministry of Agriculture will act as the supervisory body of the operation of the TVE entrustment loan business.
- (2) Hongyuan as the consigner is responsible for checkup, approval and draw-back of the entrustment loans. According to relevant agreements, contracts and regulations, Hongyuan will take positive measures to manage the risks in the entrustment loans.
- (3) Hongyuan agrees that it will not charge any interests for the TVE entrustment loan, but only charge some management fees, and the fee rate will not exceed 50 percent of

the TVE entrustment loan program might need to change as well. However, any such change must be approved by the MOA, Hongyuan and the ABC.

Other issues concerning the TVE entrustment loan program will be resolved by all three parties through mutual consultation.

MOA

Hongyuan

ABC

Name: Bai Jinming

Name: Yao Xiangjun

Name: Cui Zonghe

Signature

Signature

Signature

Date

Date

Date

## 关于合作开展乡镇企业节能委托贷款业务的谅解备忘录

乡镇企业节能委托贷款是“中国乡镇企业节能与温室气体减排”项目重要的组成部分，对消除中国乡镇企业融资障碍、推动中国乡镇企业采用先进技术、提高能源效率有着积极的意义。

根据有关项目文件、“中国乡镇企业节能与温室气体减排”项目建立和运作循环资本基金的四方谅解备忘录及中国的有关法律法规，中方项目实施部门（农业部）同意由北京弘远环保科技有限公司（以下简称弘远公司）管理全球环境基金（GEF）的100万美元出资，并担任委托贷款的委托方，由中国农业银行担任委托贷款的受托方。项目结束后，委托贷款资金归中国政府所有，由农业部负责管理。为保证委托贷款业务的正常进行，各方达成如下意见：

### 一、乡镇企业节能委托贷款的资金来源

乡镇企业节能委托贷款的资金额度为与100万美元等值的人民币，弘远公司担任委托贷款的委托方。

### 二、乡镇企业节能委托贷款的若干业务原则

各方共同商定，在乡镇企业节能委托贷款业务的开展中将遵守以下原则规定：

- 1、中华人民共和国农业部作为政府主管部门，对乡镇企业委托贷款业务的运作进行监督；
  - 2、弘远公司作为委托贷款的委托方，承担委托贷款的审查、批准和回收工作，对于贷款管理中的风险，弘远公司应根据所签订的协议、合同及有关法律法规采取相应的措施进行最大归还；
  - 3、弘远公司将不向客户企业收取利息，只收取少量管理费，管理费将不高于同期银行贷款利率的50%；
  - 4、中国农业银行作为委托贷款的受托方，根据《中华人民共和国商业银行法》和有关监管法规，只负有代为发放、监督使用和协助回收委托贷款的义务，并不为乡镇企业节能委托贷款承担任何贷款风险；
  - 5、中国农业银行将按贷款余额每年收取不高于1%的手续费；
  - 6、单笔乡镇企业节能委托贷款的额度不能超过与20万美元等值的人民币。
- ### 三、乡镇企业节能委托贷款业务的管理
- 根据有关法规和中国农业银行各级分支机构的贷款权限划分，乡镇企业节能委托贷款业务均由中国农业银行各地方分支机构均负责具体办理。为统一各地方分支机构办理乡镇企业委托贷款业务的做法，中国农业银行总行将根据本备忘录制定《中国农业银行关于办理乡镇企业节能委托贷款的有关规定》，供其地方分支机构参照执行，中国农业银行总行还将负责协调各地方分支机构与弘远公司的业务关系。

根据中国人民银行的规定，弘远公司需要与中国农业银行各地方分支机构分别签订委托协议，中国农业银行提供委托贷款服务的手续费在委托协议中规定，由中国农业银行地方分支机构收取。中国农业银行总行将与弘远公司共同制定该协议的范本文件。

### 四、乡镇企业节能委托贷款资金的管理

弘远公司将在中国农业银行总行开设专户，将用于乡镇企业节能委托贷款的资金即与100万美元等值的人民币存入该专户，并实行专款专用。

在客户企业的贷款申请得到批准后，经弘远公司授权，相当于贷款金额款项将从专户中转出，并经办理乡镇企业委托贷款业务的中国农业银行地方分支机构划拨到客户企业的账户上。

客户企业还款过程中，管理费中扣除中国农业银行手续费的剩余部分将由中国农业银行直接划转到弘远公司的一般账户，客户归还的本金部分将划转到该专户，用于后续贷款。

### 五、其他

在未来中国金融监管制度发生变化的情况下，乡镇企业节能委托贷款业务的操作和管理模式可能也需要进行适当的调整，但任何调整均需得到农业部科技教育司（项目牵头主持单位）、弘远公司和中国农业银行农业信贷部三方的共同书面认可方为有效。

本谅解备忘录及由弘远公司与中国农业银行地方分支机构签署的委托协议中未尽事宜，由各方本着平等互利的原则协商解决。

农业部科技教育司

北京弘远环保科技有限公司

中国农业银行农业信贷部

项目主任:

授权代表:

授权代表:

签字:

签字: *John S. ...*

签字: *董家河*

日期: 2004. 4. 26

日期: 2004. 4. 28

日期: 2004. 4. 27

## **CODE OF PRACTICE IN OPERATION OF THE ENTRUSTMENT LOAN BUSINESS**

### **Chapter One General Rules**

1.1 This code of practice has been formulated, in accordance with existing Chinese laws, the agreement and memorandum made and entered into by and between the concerned parties, to govern the extension and management of the TVE entrustment loan to finance Chinese township and village enterprises (the "TVEs") in energy conservation and GHG emissions reduction which shall consequently facilitate the operation of the Project entitled "GEF/UNDP Energy Conservation and Reduction in GHG Emission" ("the Project").

1.2 The TVE entrustment loan is funded by the GEF and managed by Beijing Hongyuan Energy and Environmental Protection Co., Ltd (the former PTPMC). It aims to help Chinese TVEs to improve their energy efficiency and reduce their green house gas emissions through its use as loans.

1.3 The ABC as an agency and services provider can only deliver services of making, supervising and assisting drawing back the entrustment loan. The ABC will not assume any kind of loan risks. The qualification of the borrowers, the loan size, the loan usage, the duration, and the rate of the management fee will all be determined solely by Hongyuan Company.

1.4 The local branches of the ABC need to first be approved by the ABC headquarter and sign an entrustment agreement with Hongyuan Company according to this code of practice.

1.5 The local branches of the ABC needs to file this business with local branches of the People's Bank of China of the same region.

1.6 Any TVE who wants to apply for the TVE entrustment loan must supply valid security interest for the loan. The ABC can reject the applications without valid security interest.

1.7 The applicant of the TVE entrustment loan can also apply for a commercial loan to the ABC local branches.

## **Chapter Two Eligible Applicants and Loan Requirements**

2.1 Eligible applicants are the TVEs which are registered in the People's Republic of China.

2.2 The TVEs that intend to borrow the TVE entrustment loan shall meet the requirements of the ABC and the PTPMC.

2.3 A TVE that files an application for the TVE entrustment loan shall submit the documents and materials to the ABC according to the requirements of the ABC and Hongyuan Company.

## **Chapter Three Loan Procedure**

3.1 The applicant TVEs need to first apply for the TVE entrustment loan to the local branches of the ABC and supply with the documents and materials designated in Article 2.3 in this code of practice. The local branches of the ABC shall deliver the application to Hongyuan Company in a timely manner. Hongyuan Company needs to finish its assessment within 25 working days and inform the ABC of its final decision.

3.2 Any single TVE entrustment loan shall not exceed 200,000 US dollars.

3.3 For those applications approved by Hongyuan Company, the local branches of the ABC is responsible for loan disbursement.

## **Chapter Four Terms and Conditions and the collection of the TVE Entrustment Loan**

4.1 Hongyuan Company does not charge an interest on the TVE entrustment loan. However, Hongyuan Company could charge a management fee. The fee rate shall not exceed 50 percent of the interest charged by commercial banks during the same period.

4.2 The ABC should assist Hongyuan Company to collect the TVE entrustment loan.

## **Chapter Five Management of the TVE Entrustment Loan**

5.1 The local branches of the ABC shall supervise the borrower on whether or not the borrower has any violation from the loan usage.

5.2 The borrower may submit financial statements and other documents according to the loan contract from time to time to the ABC. The ABC shall deliver the

statements and documents to Hongyuan Company in a timely manner.

5.3 The risk management of the TVE entrustment loan is the sole responsibility of Hongyuan Company. However, the ABC may offer possible helps and facilities.

5.4 The ABC shall collect the principal of the TVE entrustment loan according to the schedule designated in the loan contract, and transfer the fund back to the special account with its headquarter.

5.5 In any event of the default by the borrower, the ABC shall inform Hongyuan Company in a timely manner.

## **Chapter Six Miscellaneous**

6.1 This code of practice should be interpreted by the head office of the Agricultural Bank of China.

6.2 This code of practice should come into effect upon its promulgation.

## **THE ENTRUSTMENT LOAN ASSESSMENT AND MANAGEMENT CRITERIA AND PROCEDURES**

The loan assessment procedures should be followed by the Hongyuan Energy and Environmental Protection Co., Ltd (formerly PTPMC). In conducting the assessment, Hongyuan needs to first clarify whether or not the applicant TVE meets the basic requirements for the TVE entrustment loan. And then, Hongyuan needs to complete the preliminary test. There are several removal standards, and if the applicant TVE meets any one of the standards, Hongyuan can just reject its application. For those who passes the preliminary test, Hongyuan needs to conduct detailed due diligence, to evaluate the applicant TVE from its industrial, market, technological, managerial, financial and legal aspects. The conclusion from the due diligence is of great importance for Hongyuan to make its final decision. However, Hongyuan still needs to consider the opinions of PIC and ABC to finally decide whether or not to make the loan and terms and conditions of the loan.

### **I. Basic Requirements to Qualify the Application of the TVE Entrustment Loan**

Any Chinese TVE who wants to apply for the TVE entrustment loan must meet ALL the following basic requirements:

- (1) The applicant's businesses must comply with Chinese law and regulation, and are in accordance with the national industrial development plan.
- (2) The applicant has steady revenue and good credit record, and have the capability to repay the loan in time.
- (3) The applicant should have opened an account with the Agricultural Bank of China, and is willing to accept ABC's monitoring.
- (4) The applicant has the Loan Card issued by People's Bank of China and an



not to approve the application according to the following due diligence criteria.

### **III. Due Diligence Criteria**

For those applicant TVEs who meet the basic requirements and have passed the preliminary test, Hongyuan can go to the next step and perform due diligence. The due diligence should be performed from the following five aspects:

- A. Industrial and Market Due Diligence
- B. Technical Due Diligence
- C. Managerial Due Diligence
- D. Financial Due Diligence
- E. Legal Due Diligence

Of the five aspects of due diligence, the first four could be performed by a scoring method, that is, to give a score for each applicant TVE on its performances of various items. The final score could be calculated by the weighted average method. However, the legal due diligence can only give supportive opinion in making the final decision and is not appropriate for scoring.

All the five aspects of due diligence can be extended to details. The following gives one possible detailed due diligence criteria.

- A. Industrial and Market Due Diligence
  - (1) The extent of the consistence of the applicant TVE's industrial sector with the national industrial development plan
  - (2) Growth rate of the target market
  - (3) The applicant TVE's competitive advantages in its sector
  - (4) The applicant TVE's bargaining power in its raw material purchasing
  - (5) The applicant TVE's control of price in its sales

certificates

(11) Whether or not the applicant has gotten any rewards or punishments from government authorities

#### D. Financial Due Diligence

(1) The soundness of the applicant's financial and accounting system

(2) The applicant's credit rating

(3) The average profit-total assets ratio in the past three years

(4) The average profit-sales ratio in the past three years

(5) The average liquid ratio in the past three years

(6) The average quick ratio in the past three years

(7) The average asset-liability ratio in the past three years

(8) The average accounts receivable turnover in the past three years

(9) The average sales-production ratio in the past three years

(10) The average sales growth rate in the past three years

(11) The average owner's equity growth rate in the past three years

(12) The cost saving potential or revenue addition potential after completion of technical improvement

(13) The percentage of self-funded capital in total capital budget for the technical improvement

(14) Whether or not the financial information from financial statements is in accordance with the applicant's taxation record

#### E. Legal Due Diligence

(1) Whether or not the applicant is an independent legal entity

(2) Whether or not the applicant has the necessary legal proofs for those tangible and intangible assets it declared

(3) Whether or not the applicant has any unfinished law suits which might affect its loan repayment ability

(4) Whether or not the applicant has any significant contracts with any third parties

(4) Generally the loan size can not exceed 70 percent of the valuation of the mortgage.

(5) Usually the borrower should repay the loan after it takes all the loan. However, Hongyuan could consider to give the borrower some grace period with no longer than one and half years.

(6) The management fee rate should be determined by the loan size, the service fee rate charged by ABC local branch and Hongyuan's management cost. However, the rate should not exceed 50 percent of the compound interest rate charged by commercial banks over the same period.

## **V. Management of the TVE Entrustment Loan**

Hongyuan should enhance the management of the TVE Entrustment Loan after making them and effectively control the risks.

During the construction period of the loan project, the management should focus on:

(1) Check whether the project has been approved by concerned government agencies according to the laws and regulations;

(2) Check whether the borrower has signed a construction contract with the construction company and a purchasing contract with the equipment supplier;

(3) Check whether the progress of the construction is in compliance with the feasibility study and whether the construction quality can pass related standards;

(4) Check whether the self-funded capital for the project has been ready;

(5) Check whether the construction cost exceeds the capital budget in the feasibility study;

Loan, collecting the loan in advance, selling of collaterals, asking the guarantor to repay the loan, or lawsuits.

## **VI. Supervision and Reports**

Hongyuan should accept the supervision of the UNDP, the UNIDO and the MOA in doing the TVE Entrustment Loan business. The supervisory bodies can read the business documents and archives of Hongyuan and may make inquiries for Hongyuan.

Hongyuan should provide quarterly reports to the UNIDO and the MOA and report its TVE Entrustment Loan business, possible problems and proposed solutions in a timely and precise manner.

# 中国农业银行办公室文件

农银办发〔2004〕498号

## 关于办理 GEF 项目试点企业委托贷款的通知

湖北、江苏、浙江、山西、陕西、广东、大连分行：

为了规范乡镇企业节能项目委托贷款的运作，更好地实施联合国开发计划署(UNDP)/全球环境基金(GEF)“中国乡镇企业节能与温室气体减排”试验项目，现就有关事项通知如下：

一、乡镇企业节能委托贷款是利用全球环境基金 100 万美元对华援助，由联合国开发计划署执行，联合国工业发展组织(UNDP)和国家农业部(MOA)组织实施，北京弘远环保科技有限公司受托运作，并以委托贷款的形式，由北京弘远环保科技有限公司委托中国农业银行地方分支机构向项目试点企业提供信贷资金，以帮助借款人实施旨在提高能效和降低温室气体排放的技术改造项目。

二、试点企业所在地经营行如需办理该委托贷款业务，可持本

通知及其他有关材料向银监会当地分支机构备案,同时要分别与委托方北京弘远环能科技有限公司签订委托贷款合同。

三、经营行应当严格执行《中国农业银行委托贷款管理暂行办法》(农银发〔2002〕76号)及有关规章制度,同时确定一名人员作为联系人,并将姓名、职务、联系电话上报总行(农业信贷部)。

附件:GEF项目试点企业名单

二〇〇四年十月十五日

**主题词:贷款业务 委托贷款 通知**

抄 送:中国农业银行监事会。  
内部发送:农业信贷部、信贷管理部、法律事务部。

中国农业银行办公室

2004年10月18日印发

# Annex 5 Statement of Account

Entrustment Loan Account No. 81-6000001040008882

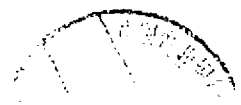
Date	Amount	Debit / Credit	Balance	Note
20040109	¥5,785,360.00	C	¥5,785,360.00	capital
to 20041230	¥40,274.69	C	¥5,825,634.69	interest
20041230	¥1,650,000.00	D	¥4,175,634.69	loan to Shephe Genent
to 20050430	¥7,719.58	C	¥4,183,354.27	interest
20050430	¥1,650,000.00	D	¥2,533,354.27	loan to Imnel Foundry
to 20051216	¥10,600.21	C	¥2,543,954.48	interest
20051216	¥2,417,340.00	C	¥4,961,294.48	capital
to 20051231	¥4,871.73	C	¥4,966,166.21	interest
20051231	¥108,100.00	C	¥5,074,266.21	loan to Shephe Genent
to 20060704	¥19,136.51	C	¥5,288,302.72	interest
20060704	¥61,500.00	C	¥5,349,802.72	interest from Shephe Genent

Date: 2005-08-01



# 中国农业银行 对账单

AGRICULTURAL BANK OF CHINA



户名:

北京弘远环能科技有限公司

科目号: 881

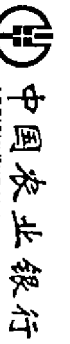
第 1 页

账号: 81-60000104000892

日期	摘要	凭证号	借方发生额	贷方发生额	余额	交易序号
承上页					0.00	
20040109	转收			5,785,360.00	5,785,360.00	601u0077
20040321	转帐			8,330.92	5,793,690.92	99990404
20040621	转帐			10,660.39	5,804,351.31	99990404
20040701	冲帐			-1,160.87		601q0112
20040701	转帐			1,160.87	5,804,351.31	99990404
20040921	转收			1,160.87		601w0022
20040921	转帐			9,519.14	5,815,031.32	99990404



北京远通环腾科技有限公司



中国农业银行

对账单

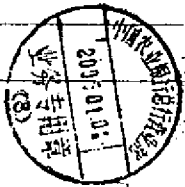
户名: 北京远通环腾科技有限公司  
账号: 31-600001040008882

币种: 人民币

科目号:

单位: 元 第 页

日期	摘要	凭证号	借方发生额	贷方发生额	借贷标志	余额	币种	附 注
20041231	承上户余额			10,541.33	贷	5,935,514.51	人民币	
20041230	转账支出					5,935,514.51	人民币	
20041230	转账支出	17619577	1,650,000.00			4,285,514.51	人民币	
20041230	转账支出		43.40			4,242,114.11	人民币	
	本户余额					4,175,541.20	人民币	



北京弘远环能科技有限公司



中国农业银行  
AGRICULTURAL BANK OF CHINA

对账单

户名:

01-6000010A00008832

币种: 人民币


科目号:

单位: 元 角 分

日期	摘要	凭证号	借方发生额	贷方发生额	借贷标志	余额	序号	备注
	本月余额					4,175,541.28		
						4,175,541.28		



单位名称: 北京弘远环境科技有限公司  
账号: 81-6100010400008812

 中国农业银行 对账单  
AGRICULTURAL BANK OF CHINA

币种: 人民币

科目号:

单位: 元 第 1 页

日期	摘要	凭证号	对方发生额	我方发生额	对方标志	余额	序号	页
	票上日余额 本页余额					4,175,541.29 4,175,541.29		332



北京弘远环能科技有限公司



中国农业银行  
AGRICULTURAL BANK OF CHINA

对账单

户名:

81-60000104008882

币种:

人民币

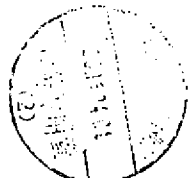
科目号:

电话: 3121 3121

第 1 页

日期	摘要	凭证号	借方发生额	贷方发生额	借贷标志	余额	科目号	摘要
20050321	未上月余额	转账		7,812.39	贷	4,172,541.20		
	本月余额					4,180,354.27		合计

324



户名: 北京弘远环保科技有限公司

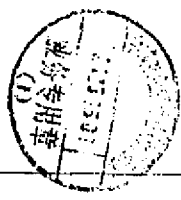
账号: 81-5000010400008882

币种: 人民币

打印号:

单位: 元

日期	摘要	凭证号	借方发生额	贷方发生额	借贷标志	余额	序号	附言
0090430	转上页余额					4,181,354.27		
0090430	转账支出	17619579	1,650,000.00			2,531,354.27	60190015	
0090430	转账支出		43.40			2,513,310.87	60190015	
0090430	本页余额					2,533,310.81		



户名:

北京弘远环保科技有限公司

账号: 81-600001040008982



中国农业银行  
AGRICULTURAL BANK OF CHINA

### 对账单

币种: 人民币

科目号:

单据号: 第

1页

日期	摘要	凭证号	借方发生额	贷方发生额	借/贷	余额	序号	附	章
	承上月余额 本页合计			2,533,310.87	借	2,533,310.87			
2/4									

户名: 北京弘远环能科技有限公司

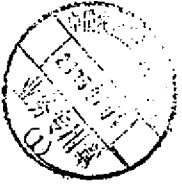
账号: 41-400021040008882

币种: 人民币

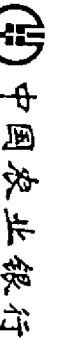
科目号:

单位: 元 角 分

日期	摘要	凭证号	对方发生额	我方发生额	借贷标志	余额	序号	附言
20090621	承上月余额 转账 本页余额			5,981.33 贷		2,533,310.87 2,539,292.20 2,539,292.20		
						利息		
								268



北京弘冠环保科技有限公司



中国农业银行

对账单

账号: 81-60001040008992

户名:

币种: 人民币

科目号:

单位: 元 等 1 页

日期	摘要	凭证号	借方发生额	贷方发生额	借/贷标志	余额	存号	附言
20060714	承上季余额 期初支出 本页余额		10.00		贷	2,539,282.20 2,539,282.20	50150012	
						2,539,282.20		





北京乾冠环境科技投资有限公司



# 对账单

户名:

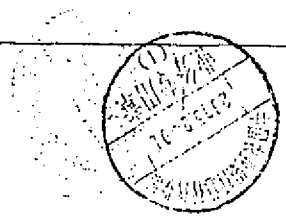
北京乾冠环境科技投资有限公司

币种: 人民币

科目号:

单位: 元 第 1 页

日期	摘要	凭证号	借方发生额	贷方发生额	借/贷标志	余额	序号	附言
	本月余额					2,539.20		
						2,539.20		
						2,539.20		



北京弘远环融科技发展有限公司

91-6300104000882



中国农业银行  
AGRICULTURAL BANK OF CHINA  
人民币

对账单

户名:

币种:

科目号:

单位:元 第 页

日期	摘要	凭证号	借方发生额	贷方发生额	借/贷标志	余额	序号	附言
40000000	上月余额 本页余额			4,676.29	贷	2,543,954.48		
						2,543,954.48		
						2,543,954.48		



北京弘远环融科技发展有限公司

1111

北京弘远环能科技有限公司



中国农业银行 AGRICULTURAL BANK OF CHINA

对账单

户名:

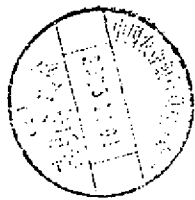
账号: R1-610001040009682

币种: 人民币

科目号:

单位: 元 第 1 页

日期	摘要	凭证号	借方发生额	贷方发生额	借/贷标志	余额	序号	附言
	上月余额					2,543,954.48		
	本页余额					2,543,954.48		



北京弘远环保科技有限公司



中国农业银行  
AGRICULTURAL BANK OF CHINA

对账单

户名:

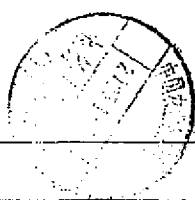
81-6000010400008882

币种: 人民币

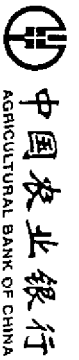
科目号:

单位: 元 角 分

日期	摘要	凭证号	借方发生额	贷方发生额	借贷标志	余额	序号	副页
	截止并余额 本页余额					2,543,954.48 2,543,954.48		
								244



北京弘远节能环保科技有限公司



对账单

户名:

81-9000010400088892

币种: 人民币

科目:

单位: 元

第 1 页

日期	摘要	凭证号	借方发生额	贷方发生额	借/贷标志	余额	序号	附言
20051218	上月余额			2,417,340.00	贷	2,543,394.48		
20051221	转账收入			4,871.73	贷	4,961,294.48	8010047	
20051231	转账收入 本页余额			303,000.00	贷	5,269,166.21	10050008	结息 水利股份有限公司 3 0 万委



北京农远环境科技有限公司



中国农业银行 AGRICULTURAL BANK OF CHINA

对账单

户名:

31-63000319430089892

币种: 人民币

科目号:

单位: 元 第 01 页

日期	摘要	凭证号	借方发生额	贷方发生额	借贷标志	余额	序号	附言	
	上月余额 本月初数					5,269,166.21 5,269,166.21			

户名: 北京弘远环保科技有限公司

账号: 81-6000910400098892

币种: 人民币

科目号:

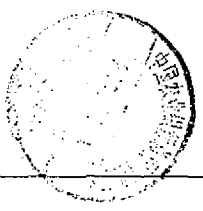
单位: 元 第 页



中国农业银行 AGRICULTURAL BANK OF CHINA

对账单

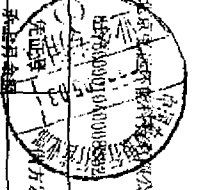
日期	摘要	凭证号	借方发生额	贷方发生额	借贷标志	余额	序号	附言
	承上月余额 本页余额					5,289,168.21 5,289,168.21		







户名：  
账号：



中国农业银行  
AGRICULTURAL BANK OF CHINA

对账单

币种：人民币

科目号：

单位：元 第 1 页

日期	摘要	凭证号 本期余额	对方发生额	贷方发生额	借贷 标志	余 额	序 号	附 注
						5,278,590.11 6,278,590.11		
								157

174

北京北城环境科技有限公司

81-6000104000882



中国农业银行  
AGRICULTURAL BANK OF CHINA

对账单

人民币

币种:

科目号:

单位: 元 第 1 页

户名:

账号:

日期	摘要	凭证号 本月余额	发生额	贷方发生额	借方标志	余额	序号	附言
						5,278,590.11		
						5,278,590.11		

174



中国农业银行  
AGRICULTURAL BANK OF CHINA

对账单

北京弘远环保科技有限公司

户名:

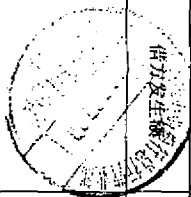
81-80001040008982

币种:人民币

科目号:

单位:元 第 1 页

日期	摘要	凭证号	借贷发生额	借贷标志	余额	序号	附言
20060821	承上月未结 转账 本月余额		9,712.61 贷		5,298,302.72 5,298,302.72	总结	184





中国农业银行  
AGRICULTURAL BANK OF CHINA

对账单

北京农业科技有限公司

户名

账号 31-80000140008392

币种 人民币

单位 元

日期

第 1 页

日期

摘要

借方发生额

贷方发生额

期初

余额

余额

余额

余额

余额

余额

余额

余额

余额

余额

余额

余额

余额

余额

余额

余额

余额

余额

余额

余额

余额

余额

余额

余额

余额

余额

余额

余额

余额

20080704 本月余额  
借方发生额  
本月余额

304,500.00 贷

5,288,302.72  
5,592,802.72  
5,592,802.72

E0190137

附 言

户名: 北京弘远环能科技有限公司

账号: 81-800001040002882



币种: 人民币

科目号:

单位: 元 第 1 页

日期	摘要	凭证号	借方发生额	贷方发生额	借/贷标志	余额	序号	附页
	承上月余额 本页余额					5,532,802.72 5,532,802.72		137

9236  
2888  
2888  
2888  
2888  
2888  
2888  
2888  
2888  
2888

北京弘远环能科技有限公司

循环资本金

RCF

Revolving Capital Fund

RCF是一种灵活的融资机制，而不是传统的基金。各出资方通过这一机制向中国乡镇企业提供融资支持，帮助他们实施旨在节约能源和降低温室气体排放的技术改造项目。

联合国开发计划署、联合国工业发展组织、中华人民共和国农业部和中国农业银行于2003年8月底签署了关于RCF建立和运作的谅解备忘录。该备忘录确定了RCF的资金来源，并为中国乡镇企业建立了三种便利机制：即委托贷款便利、商业贷款便利和能力建设便利。

北京弘远环能科技有限公司

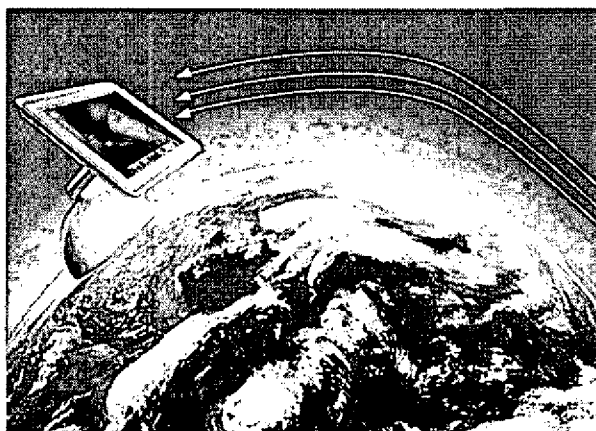
公司地址：北京市朝阳区麦子店街41号楼

邮政编码：100026

电话：+86 (10) 65022858

传真：+86 (10) 65077072

电子邮件：public@ptpmc.com



北京弘远能科技有限公司

## 乡镇企业节能委托贷款



中国乡镇企业节能委托贷款(以下简称委托贷款)是“中国乡镇企业节能与温室气体减排”项目重要的组成部分,对消除中国乡镇企业融资障碍、推动中国乡镇企业采用先进技术,提高能源效率有着积极的意义。根据有关项目文件以及中国的有关法律法规,中国政府向意由北京弘远能科技有限公司(以下简称弘远公司)管理全球环境基金(GEF)的出资,并担任委托贷款的委托方,由中国农业银行担任委托贷款的受托方。

委托贷款的资金额度为与100万美元等值的人民币。

在企业的贷款申请得到批准后,经弘远公司授权,相当于贷款金额的款项经中国农业银行地万分支机构划拨到客户企业的账户上。

单笔委托贷款的额度不超过与30万美元等值的人民币。弘远公司将不向客户企业收取利息,只收取少量管理费,费率不高于同期银行贷款利率的50%。

北京弘远能科技有限公司

公司地址:北京市朝阳区麦子店

街41号楼

邮政编码:100026

电话: +86(10)65923258

传真: +86(10)65077072

电子邮件: public@ptmc.com

**Entrustment Loan Documents (Shenhe Cement Co. Ltd.)**

**1. Documents from Hongyuan Co. Ltd.**

- 1.1 Investigation and Approval of entrustment loan application
- 1.2 Assessment report of the applicant (Shenhe Cement Co. Ltd.)

**2. Documents issued by Tongxiang Branch of the Agricultural Bank of China (ABC)**

- 2.1 Entrustment Contract between Hongyuan Co. Ltd. and Tongxiang Branch of the Agricultural Bank of China (ABC)
- 2.2 Loan Agreement between Tongxiang Branch of the Agricultural Bank of China (ABC) and Shenhe Cement Co. Ltd.
- 2.3 Mortgage Contract between Tongxiang Branch of the Agricultural Bank of China (ABC) and Shenhe Cement Co. Ltd.
- 2.4 Notarial Deed



## 委托贷款文件清单

1. 弘远公司对浙江中河水泥股份有限公司委托贷款的审批文件
  - 1.1、委托贷款调查、审批书
  - 1.2、申请企业评价报告
2. 中国农业银行桐乡市支行对浙江中河水泥股份有限公司发放委托贷款的文件
  - 2.1、委托贷款委托合同
  - 2.2、委托贷款借款合同
  - 2.3、抵押合同
  - 2.4、公证书

## 委托贷款调查、审批书

■□ 单位：万元（万美元）

<b>一、申请申报情况</b>		
申请金额：30万美元	期限：三年	■新增□转贷□展期
贷款用途：技改节能——纯低温余热发电技术改造项目。		
<b>二、申请人概况</b>		
申请人全称：浙江申河水泥股份有限公司		法定代表人：卫松根
注册地址：浙江省桐乡市河山镇华台村		成立日期：1999年4月23日
行业：水泥	注册资本：4589万元	联系电话：
年检情况：■是 □否	基本户开户银行：中国农业银行桐乡支行河山分理处	
农行开户行：桐乡支行		
所有制类别：□集体■民营□中外合资□中外合作□其他		
组织类别：□有限责任公司□有限责任公司（联营）		
■股份有限公司□股份有限公司（未上市）□合伙组织□股份合作□其他		
农行信用等级：AAA	证书有效期：至2005年4月	评级方式：信用
主要投资人：卫松根 沈富强 杨建潮		
附属组织：□全资子公司 个□控股公司 个□参股公司 个□分公司及附属厂 个		
主营业务及主导产品：水泥生产销售		
<b>客户经营管理情况（人员素质、生产销售、市场及未来发展等情况）评价</b>		
<p>公司生产设备配套，工艺装备先进，技术力量雄厚，中级以上技术职称人员和大专以上学历人员占20%以上，产品有完善的检测手段和健全的质量保证体系。公司是中国水泥协会会员单位、上海市水泥行业协会副理事单长单位、浙江省水泥协会理事单位，全球环境基金、联合国开发计划署、联合国工业发展组织和中国农业部“中国乡镇企业节能与温室气体减排”国际合作项目示范企业；荣获2003年度嘉兴市民营企业50强、企业管理先进企业和桐乡市十大突出贡献企业等殊荣；产品获嘉兴市著名商标、嘉兴市名牌产品称号。公司生产的“穗河”牌水泥2003年12月被国家质量监督检验检疫总局认定为国家免检产品，2004年3月被授予“浙江省消费者协会推荐商品”，2004年9月荣获“浙江省名牌产品”，产品广泛用于高架路、高速路及大型建筑物（上海浦东国际机场、沪杭高速、杭州大剧院、浙江金盛大厦等），深受用户青睐。公司经过技术改革，规模正在壮大，管理水平日益提高，经济效益处于上升势头。</p>		

三、申请人贷款、存款情况			
1. 贷款			
贷款银行(机构)	报告期余额 2004年10月	不良贷款余额	三项欠息
中国农业银行	39,250,000.00		
合计	39,250,000.00		
或有负债余额: 其中: 对外担保余额 ; 承兑汇票余额			
2. 存款			
开户银行	报告期余额 2004年10月	开户银行	报告期余额年月
中国农业银行桐乡市支行河山分理处	723,922.76		
四、客户财务状况			
(一) 资产负债情况			
资产类	报告期余额 2004年10月	比上年年末增减	比上年同期增减
1. 流动资产合计	83,521,968.37	-22,795,627.77	
货币资金	23,284,657.23	15,303,066.49	
应收帐款	7,017,415.03	-3,260,535.89	
预付帐款	23,400,457.60	-36,190,219.24	
其他应收款	14,265,236.34	-1,014,835.67	
存货	9,711,806.09	2,745,790.08	
2. 长期投资	0.00	0.00	
3. 固定资产合计	232,561,394.95	46,191,804.98	
固定资产净值	104,731,630.42	-15,904,530.87	
资产总计	316,093,363.32	23,396,177.21	

负债及所有者权益	报告期余额 2004年10月	比上年年末增减	比上年同期增减	
1、流动负债合计	131,304,074.50	33,848,682.14		
短期借款	57,550,000.00	37,930,000.00		
应付帐款	18,416,056.87	-11,008,454.36		
预收帐款	18,339.20	-569,112.48		
其他应付款	23,446,404.90	-11,767,431.63		
2、长期负债	37,000,000.00	-41,000,000.00		
长期借款	37,000,001.00	-41,000,000.00		
负债合计	168,304,074.50	-7,151,317.86		
3、所有者权益合计	147,789,288.83	30,547,495.08		
实收资本	45,890,000.00	0.00		
负债及所有者权益总计	316,093,363.32	23,396,177.21		
<b>(二) 损益状况</b>				
营业收入	241,484,831.93	28,268,985.77		
营业利润	26,087,653.13	-26,046,249.07		
投资收益	0.00	0.00		
利润总额	36,185,794.79	-26,496,430.44		
<b>(三) 现金流量</b>				
1、经营现金流入量				
经营现金流出量				
经营现金净流量				
2、投资现金净流量				
3、筹资现金净流量				
净现金流量合计				
<b>(四) 主要财务分析指标</b>				
	报告期	同期相比	报告期	同期相比
资产负债率	53.25%		总资产利润率	11.45%
流动比率	63.61%		营业利润率	14.98%
速动比率	56.21%		流动资产周转率	289%
现金利息保障倍数			应收帐款周转率	0.26%
存货周转率	1.19			
<p>财务状况总体评价（从客户的偿债、盈利、营运能力方面分析）：          该企业偿还债务能力正常，现阶段还款正常，利息、本金收回有保障。该企业效益较好，利润率较高。虽然，面临的成本上升和价格下降的压力，但经营情况保持良好。</p>				

五、贷款方式		
1. 信用		
2. 担保		
(1) 保证		
保证人全称:		法定代表人:
注册地址:		成立年月:
注册资金:	实收资本:	与借款人关系:
主营业务:		
基本户开户银行:		信用等级:
总资产:	负债总额:	所有者权益:
年销售收入:	年利润总额:	不良贷款余额:
对外贷款担保金额:	保证率:	欠息余额:
(2) 抵(质)押		
抵(质)押物名称:	所有权人:	评估价值:
评估机构:	产权证明:	抵(质)押率:
能否登记: <input type="checkbox"/> 能 <input type="checkbox"/> 否	保险金额:	保险期限:
贷款方式(信用、保证、抵押、质押等整体方面)评价:		
六、风险分析		
还款来源: 企业主业盈利		
还款能力分析(还本付息情况、存款、结算、其它): 企业财务水平尚属正常范围内, 还款、付息有一定保证。		
已有信贷资产分类情况: 正常      关注      次级      可疑      损失		
风险分析: (行业、客户信用风险、市场、经营管理风险、其它风险等) 该企业经营正常, 由于金融行业对企业所属行业实行紧缩, 使得企业资本融通存在困难, 预计企业风险主要来自于财务与资金方面。		

七、融资部门调查意见

融资经理意见

该企业，各方面条件综合考虑，基本符合公司要求，建议给予贷款。

签字



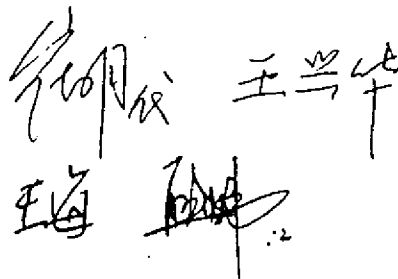
年

月

日

八、委托贷款委员会审批意见

签字



2006年 12月 22日

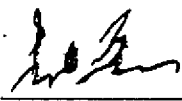
编号：\_\_\_\_\_

中国乡镇企业节能减排委托贷款

# 申请企业评价报告

(有效期自 年 月 日至 年 月 日)

企业名称：浙江申河水泥股份有限公司

评价人：  \_\_\_\_\_

# 目 录

一、结 论

二、基 本 情 况

三、信 用 评 价



# 一、结 论

1、评价结论（对基本情况、竞争力、流动性、管理水平等进行总结评价）：  
该企业经营设备设施是国内最先进，具有竞争优势，质量管理水平较好，为质量管理优势企业和现代企业制度优势企业，通过ISO9000质量认证，市场拓展能力较强，销售网络完整，一直不存在销售压力。该企业董事长卫松根长期产生水泥生产，从1979年开始进入水泥行业，从水泥企业的财务主管、副总经理、总经理到董事长，有长期的经验，视野广阔，将一家嘉兴市100家水泥企业最小企业，用10余年的时间，成为嘉兴市最大的和最完整的水泥生产企业。该法人代表懂技术，善管理，有较强的事业心和责任感，经验丰富，个人素质修养较好，企业领导可以处理大的事件和解决水泥行业宏观调控带来的压力，与同行业相比，客户的回报率较好，市场竞争力较强。

行业：	水泥	净资产：	11724 万元
主导产品：	水泥		
农行信用等级：	AAA	帐户类型：	一般结算账户
与项目关系：		重要性：	
建议贷款控制量：			30万美元
贷款总量建议值：			30万美元

## 2、评价人意见

该企业具备贷款资格，经营正常，管理水平较好，符合该项目贷款资格，同意给与该企业金额为30万美元的项目贷款。

建议贷款量： 30 万美元

评价人签字： 

## 二、基本情况

- 1、企业详细地址 浙江省桐乡市河山镇华台村 邮政编码 314512
- 2、法人营业执照号码 3300001009357 贷款卡(证)号码 33042500005733002  
主营业务 水泥 兼营业务 无  
行业                      规模(净资产、销售收入、生产能力) 14779万元; 21322万元  
(净资产和生产能力接近期情况填写, 销售收入情况按上年度情况填写)  
资质等级                       
法人代码证号 70444706-2  
基本帐户行
- 3、法定代表人 卫松根 国籍 中国 电话 05738677197  
授权代理人                      国籍                      电话                       
财务主管 杨建潮 国籍 中国 电话 05738679211
- 4、客户所有制类别:  
 集体企业       民营企业  
 中外合作企业     中外合资企业     外商独资企业  
客户组织类别:  
 有限责任公司     有限责任公司(联营)  
 股份有限(上市)    股份有限(未上市)  
 合伙             股份合作  
客户与政府关系类别:                     具有行业管理职能的公司  
 与政府机关有关的服务公司             政府机关无隶属或附属关系
- 5、客户注册资本 4589万元 实收资本 4589万元 实收资本/注册资本 = 100%  
客户主要投资人      实际投资额      占实收资本  
① 卫松根              2340万元          51%  
② 沈富强              458.9万元        10%  
③ 杨建潮              458.9万元        10%  
其余投资人            公司的主要高层管理人员  
企业上级主管部门或隶属于 桐乡市经贸局  
企业组织结构(附组织结构图)  
全资子公司 1 个, 控股公司                      个,  
参股公司 2 个, 附属厂                      个

关于组织结构其他需要说明的事项:  
无

### 6. 企业文化特点

人品决定产品 思路决定出路

奉献与合作

### 7. 企业历史沿革:

1975年乡镇企业河山水泥厂

1993年桐乡市穗河水泥公司

2000年浙江中河水泥股份有限公司

8. 资产负债表和损益表主要财务数据

企业财务报表类型:

事务所审计过  报送税务机关  调整过  未调整

审计部门 \_\_\_\_\_ 事务所 审计报告结论时间 年 月 日

审计意见类型  无保留  保留  否定  拒绝发表意见

财政部门审批意见:

填报日期: 年 月 日 单位: 万元

	上二年	上一年	本年
总资产	13455	16982	2927
固定资产净值	9215	11319	12064
在建工程	0	1.5	6573
无形和递延资产	0	0.5	1
流动资产	3275	5362	10632
货币资金	155	707	689
应收票据	0	0	57
应收账款净值	477	2026	1019
存货	569	827	697
其他应收款	415	1152	1528
长期投资	965	301	0
流动负债	5820	7363	9746
应付帐款	1358	2753	2942
其他应付款	1570	1687	3521
实收资本	161	4589	4589
资本公积	72	-0.9	-0.9
盈余公积	2851	959	955
未分配利润	0	122	6181
销售收入	7296	15757	21322
销售成本	5280	11727	14137
销售毛利	1686	2981	6174
利润总额	1124	2796	6268
净利润	1682	2796	6268

9. 对其他银行负债情况

截止日:

单位: 万元 (万美元)

序号	项 目	其它商 业银行	备注
(1)	固定资产贷款余额	无	
(2)	其中: 逾期	无	
(3)	流动资金贷款余额	无	
(4)	其中: 逾期	无	
(5)	贴现余额		无

(6)	其中:逾期		无
(7)	现汇、外汇转贷款余额	无	
(8)	其中:逾期	无	
(9)	进出口贸易融资(不含开证)余额	无	
(10)	其中:①融资类余额	无	
(11)	其中:逾期	无	
(12)	②非融资类余额	无	
(13)	其中:垫款	无	
(14)	信用证开证余额	无	
(15)	其中:垫款	无	
(16)	承兑余额		无
(17)	其中:垫款		无
(18)	保证余额	无	
(19)	其中:垫款	无	
(20)	各类信用余额合计	无	
(21)	其中:表内信用	无	
(22)	其中:逾期/垫款	无	
(23)	表外信用	无	

说明:

① 本表中“固定资产贷款”含房地产开发贷款,“进出口贸易融资(不含开证)”中“融资类”含打包贷款、押汇、贴现等融资类业务,“非融资类”含保函、承兑、提货担保等非融资类业务;

② 有关栏目中的“RMB”填写本外币信用总额(单位为人民币,美元按1:8.3折合人民币),“USD”仅填写外币信用总额(单位为美元),其他栏均为人民币信用总额;

③ 主要项目的关系为:

$$(20) = (1) + (3) + (5) + (7) + (9) + (14) + (16) + (18)$$

$$(21) = (1) + (3) + (5) + (7) + (10) + (13) + (15) + (17) + (19)$$

$$(22) = (2) + (4) + (6) + (8) + (11) + (13) + (15) + (17) + (19)$$

$$(23) = (12) + (14) + (16) + (18) - (13) - (15) - (17) - (19)$$

$$(20) = (21) + (23)$$

评论(主要从负债业务类型结构、不同银行之间负债比例结构等方面是否合适进行说明):

农行为主要结算往来银行

#### 10、对外或有负债分析

截止日:

单位:万元(万美元)

	笔数	对象	余额	到期日	企业垫款的可能性
对外担保					
承兑商业汇票					

被担保/承兑企业简介(市场地位,经营状况,资金实力,资信情况,前景等)

无

企业对外不良担保将对企业产生的影响：

无

11. 其他重要项目情况分析（主要是对客户存在异常情况的资产、负债项目作出说明，如财务报表是否真实，如何调整？客户有无作假账问题？是否参与股票市场、期货市场交易等。）

财务报表真实，无作假账问题，不曾参与股票市场、期货市场交易。

## 三、信用评价

### （一）市场竞争力分析

1. 客户经营的市场定位：

2. 主导产品(服务)：即公司主营业务

最大的几个客户情况，所占比例，与大客户的关系如何？产品质量在同行业中的水平如何？  
房地产、建筑施工企业的优良品率是多少？

水泥 和水泥熟料 质量符合标准并属于优良

水泥的前三位客户累计占公司总销售的 10% 长期稳定关系

熟料销售最大用户占公司熟料销售的 20% 长期稳定关系

3. 主要产品和服务的特点

水泥 32.5 和 42.5 以散装水泥车和船运输

水泥熟料 以船运输

主要产品和服务所在行业的行业特点和结构(竞争情况、竞争方式、市场分割、定价政策或行业规范)

水泥行业为完全竞争的市场

定价由市场决定 根据销售市场进行

行业有国家标准

4. 客户的成本结构，主要竞争优势和劣势：

客户的成本结构包括原材料、燃料、电力、维修、劳动力等

客户的成本中燃料为最大，对于产品的成本影响很大，由于距离燃料产地较远，对于成本关系很大，没有优势；

5. 客户主要竞争对手及其基本情况(优势、劣势)：

1) 长兴等地水泥厂，其石灰石成本有优势，但是，距离市场较远，

2) 富阳等地水泥厂，石灰石等有成本优势，但是，距离客户的主要市场上海较远。

6. 客户的上游(如制造业企业的原材料，零配件供应，商贸企业的商品供应者)的具体情况和存在的问题分析：

石灰石的供应商比较稳定，但是面临政府政策调整，成本在增加，可能会最终影响客户的成本

页岩的供应商比较稳定，但是面临政府政策调整，成本在增加，可能会最终影响客户的成本

煤的供应教紧张，使面临成本的压力

零配件供应较多，有选选择余地

7、客户经营环境分析（从国家政策、地方政策、法律环境、环保政策、地理位置等方面进行分析）

客户为新型干法回转窑的水泥，国家和地方政策没有限制

环保政策和要求在提高，但是客户可以满足政策要求

地理位置的优势是距离市场近，劣势是距离原材料教远

8、客户的经营设施如何（从技术、设备、装备水平等经营设施是否带给企业竞争优势分析）

经营设备设施是国内最先进，具有竞争优势

9、客户的质量管理水平如何？有哪些质量管理措施？通过了哪些质量认证？企业质量管理体系是否存在不完善的问题？

质量管理水平较好，为质量管理优势企业和现代企业制度优势企业

通过ISO9000质量认证

10、客户的市场拓展能力如何？销售网络、渠道情况如何？处于何种水平？

市场拓展能力较强，销售网络完整，一直不存在销售压力

11、近3年是否出现较大的经营或投资失误：

没有重大经营失误

12、目前的经营情况、存在的主要问题和未来展望（（1）过去限制企业发展的因素是什么？现在是否有改善？（2）决定企业过去成功的因素是什么？是否现在还存在？将来能否持续下去？（3）对进一步发展有重大影响的因素是什么？近两年内可否实现？）

经营情况良好，但是面临的成本上升和价格下降的压力

13、指标分析

指标	上两年	上一年	增长率
销售毛利率（销售毛利/销售收入）	23.1%	18.9%	-4.2%
销售利润率（营业利润利/销售收入）	15.2%	12.8%	-2.4%

## (二) 流动性分析

### 1. 流动性指标分析

指标	上二年	上一年	增长率
流动比率 (流动资产/流动负债)	73%	110%	37%
速动比率 [(流动资产-存货)/流动负债]	62%	103%	41%
存货周转率 (销售成本/平均存货)	7.56	18.56	146%
应收帐款周转率 = 销售收入净额 / (应收帐款平均余额 + 应收票据平均余额)			
利息保障倍数 = [净利润 + 折旧 + 摊销 + 财务费用 - (应收及预付款项增加 + 存货增加 - 应付及预收款项增加)] / 财务费用			
经营现金净流量	4457	3788	-15.1%
筹资现金净流量	-1204	3412	283%
投资现金净流量	-2901	6572	227%
经营现金流动负债比率 (经营现金净流量/流动负债)	60.5%	38.9%	-21.6%

分析与评论 (主要从发展趋势, 变化原因, 行业比较, 与竞争对手比较等方面评论、预测):

### 2. 应收款项分析

#### (1). 应收帐款帐龄分析

截止日期: 年 月 日

帐龄	户数	金额 (万元)	比例 (%)
半年以内			
6个月-12个月			
一年-两年			
其他			
合计			

(2)、其他应收款

截止日期: 年 月 日

帐龄	户数	金额(万元)	比例(%)
半年以内			
6个月-12个月			
一年-两年			
其他			
合计			

企业应收款项质量分析及其对企业的影响

该企业应收帐款帐龄基本在1年内, 帐龄较短, 到期收回有保障。

3、坏帐准备金的提取和使用情况

4、客户是否有备用流动资金(增资扩股, 银行已经承诺的信用支持、变现能力很强的有价证券等)? 如果有, 量是多少?

分析与评论(主要从发展趋势, 变化原因, 行业比较, 与竞争对手比较等方面评论、预测):



### (三) 管理水平

1、企业主要领导简历及评价(从业务素质、领导能力、创新精神、道德品质等方面进行评价,比如对潜在的竞争如何认识的?准备采取那些策略?是否有能力控制增长、提高市场占有率?是否有广阔的视野、策略是否有深度和远见?能否及早辨认出问题所在,以及快市场一步洞悉有利的机会?)

董事长卫松根长期产生水泥生产,从1979年开始进入水泥行业,从水泥企业的财务主管、副总经理、总经理到董事长,有长期的经验,视野广阔,将一家嘉兴市100家水泥企业最小企业,用10余年的时间,成为嘉兴市最大的和最完整的水泥生产企业。该法人代表懂技术,善管理,有较强的事业心和责任感,经验丰富,个人素质修养较好。

2、企业领导人的业绩如何?他们是如何处理重大事项,如银根紧缩、法律诉讼、主要对手挑战、监管机构的压力?与同业相比,企业各项业务的回报率如何?在经济周期以及有关该行业的科技、供求、信贷和其他周期的不同阶段,企业的表现如何?

企业领导可以处理大的事件和解决水泥行业宏观调控带来的压力。

与同行业相比,客户的回报率较好。

3、客户的管理结构如何?主要从企业班子结构是否优良(年龄、文化、专业水平、开拓创新、团结等方面分析)、企业内部信息是否流通顺畅、激励约束制度是否落实、人力资源配置是否合理等方面进行分析

客户健全股东会、董事会、监事会、总经理层的结构

副总经理以上的人员平均能力42岁,至少为中专以上的文化水平,大多数管理人员为长期从事水泥行业

4、企业主要的领导岗位是否主要由有亲缘关系的人员担任?

是 否

说明如下:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

#### 5、指标分析

指标	上二年	上一年	增长率
资产报酬率[(利润总额+财务费用)/年平均总资产]			
贷款按期偿还率(当期归还银行贷款本金数额/当期累计应归还银行贷款本金数额)			
贷款利息按期偿还率(当期归还			

银行贷款利息数额/当期累计应归还银行贷款利息数额)			
贷款本息按期偿还率(当期归还银行贷款本息数额/当期累计应归还银行贷款本息数额)			

分析与评论(主要从发展趋势,变化原因,行业比较,与竞争对手比较等方面评论、预测):

---



---



---

#### (四) 其他方面

##### 1、指标分析

指标	上二年	上一年	增长率
资产负债率(负债/资产)	67%	60%	
销售收入	7296万元	21312万元	
销售收入增长率	116%	35%	

分析:

---



---

##### 2、客户主导产品处于发展的哪一阶段?

分析: 属于产品周期中的成熟产品阶段

---



---

##### 3、客户所在行业的周期性和稳定性如何?行业前景情况如何?

分析: 行业周期为成熟期,行业前景较好

---



---

##### 4、重大事项

1) 重大建设项目: 余热发电项目和水泥粉磨改造项目

分析: 粉磨改造已经结束,余热发电可以在2005年1月结束

---



---

##### 2) 重大体制改革

分析: 无

---



---

##### 3) 重大法律诉讼

分析: 无

---



---

4) 重大或有项目、对外担保责任风险

分析: 担保无风险

5) 重大的人事调整

分析: 无

6) 重大事故和赔偿

分析: 无

7) 其他分析

包括: 对企业经营构成重大影响的生产经营环境变化, 订立可能对公司资产、负债、权益和经营成果的一项或多项产生显著影响的重要合同, 经营政策或经营项目发生重大变化, 发生重大债务、发生重大经营性或非经营性亏损, 资产遭受重大损失、自然或人为原因造成的生产经营中断和较大损失严重, 影响公司财务的利率、汇率变动等。

分析: 无

5. 贷款风险分析:

(1) 已有的贷款风险状况 (结合贷款五级分类结果分析)

分析: 该企业现有贷款均为五级分类中正常贷款, 现阶段还款正常, 利息、本金收回有保障。

(2) 风险分析 (现实、潜在风险)

分析: 潜在风险为我国政策风险, 但由于企业自身规模较好及市场定位较准确, 经营管理人员水平较高, 因此可较好的化解此类风险。

6. 相关效益分析:

该企业效益较好, 利润率较高

风险和效益评价总结:

分析: 根据企业自身水平及市场情况分析, 该行业有一定政策风险, 且对该类企业的经营管理者水平要求较高, 但由于企业自身规模较好及市场定位较准确, 经营管理人员水平较高, 因此可较好的化解此类风险, 因此我们认为此笔贷款风险可控, 申请企业情况较好, 符合贷款要求, 拟同意给与该企业金额为30万美元的项目贷款。

7. 其他需要说明的情况

分析: 无

# 委托贷款委托合同



中国农业银行  
AGRICULTURAL BANK OF CHINA

ABC(2004)5037

### 委托贷款委托合同

(310006110) 农银委托字 (2004) 第 001 号

委托人(全称): 北京三达环能科技发展有限公司

受托人(全称): 中国农业银行 朝阳区支行

委托人为有效运用其资金, 委托受托人向委托人确定的借款人发放委托贷款, 贷款风险由委托人承担, 受托人同意接受委托人的委托。根据国家有关法律法规, 双方当事人经协商一致, 订立本合同。

第一条 委托人愿将(币种及金额大写) 人民币壹佰陆拾万元整 委托受托人发放委托贷款。

第二条 委托人应在受托人处开立委托贷款基金专户, 并于本合同生效后 10 日内将第一条所述资金一次或分次存入该账户。受托人按照“先存后贷, 不得透支”的原则办理委托贷款。委托人委托贷款总额, 不得超过委托贷款基金存款总额。

第三条 委托贷款的借款人、金额、用途、期限、利率等内容均由委托人在国家有关法律规定和政策允许范围内, 根据具体情况在《委托贷款通知单》中确定。委托贷款的期限应在三个月以上(含三个月)。

第四条 受托人收到委托人提交的《委托贷款通知单》及所附资料后, 按照委托人要求发放委托贷款。

第五条 受托人向借款人发放委托贷款前, 应和借款人签订《委托贷款借款合同》, 并应在《委托贷款借款合同》生效后 1 个工作日内将合同副本送委托人留存。

第六条 对本合同项下的委托贷款, 委托人可根据需要, 要求借款人提供担保。担保方式、担保人和担保物由委托人审定, 并具体在《委托贷款通知单》中确定。

第七条 委托贷款利息由借款人向受托人支付, 受托人应在收到利息后 1 个工作日内将利息划入本合同第九条所述委托人账户。如遇中国人民银行调整贷款基准利率, 委托人要求在国家政策允许的范围内调整利率的, 应向受托人提交经借款人同意的《委托贷款利率调整通知单》, 受托人据此办理利率调整手续。

第八条 受托人对委托人未使用的委托贷款基金,按年利率 0 %计付利息。

受托人发放委托贷款 按贷款余额的 %按月向委托人收取手续费。手续费的支付方式双方约定如下

本条归还时付



第九条 借款人如不按《委托贷款借款合同》的约定使用和归还借款本金,受托人可根据《委托贷款借款合同》的约定对借款人采取加罚息等措施。加罚息收入受托人提取 50 %作为手续费,其余部分由受托人划入委托人账户(开户银行 工行, 户名 北京华远环环科技发展有限公司, 账号 470001010007074)。

第十条 借款人向受托人提出提前还款或展期申请的,经委托人书面同意后才能办理。

第十一条 委托贷款收回后,委托人可提取委托贷款基金,也可确定新的委托贷款项目。

第十二条 违约责任

1、委托人未按本合同第二条的约定如期将约定的资金存入“委托贷款基金专户”,受托人有权拒绝发放委托贷款并有权要求委托人按未存金额及违约天数按日万分之 10 支付违约金。

2、委托人超出“委托贷款基金专户”存款总额要求发放委托贷款,或违反本合同第三条、第四条约定未向受托人提交有关资料,或委托人所要求的担保措施未能落实,受托人有权拒绝发放委托贷款。

3、受托人未向《委托贷款通知单》中委托人所确定的借款人发放委托贷款,委托人可要求受托人支付委托贷款总额万分之 10 的违约金,并可视情况提取部分或全部委托贷款基金。造成委托贷款损失的,委托人有权要求受托人承担赔偿责任。

4、受托人违反本合同第十条约定,擅自同意借款人展期或提前还款,应向委托人支付展期金额或提前还款数额万分之 10 的违约金。委托人并可要求受托人限期收回展期委托贷款。

第十三条 争议的解决

本合同履行中发生争议,可由双方协商解决,也可按以下第 1 种方式解决:

1、诉讼。由受托人住所地人民法院管辖。

2、仲裁。提交 \_\_\_\_\_ (仲裁机构全称)  
按其仲裁规则进行仲裁。

在诉讼或仲裁期间，本合同不涉及争议部分的条款仍须履行。

第十四条 本合同自双方签字或盖章之日起生效。

第十五条 其他事项

1、委托人同意受托人使用其合同文本同借款人、担保人签订委托贷款借款合同及相应担保合同。

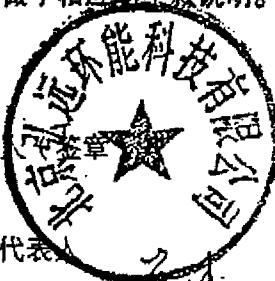
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

第十六条 本合同一式二份，双方各执一份。

第十七条 提示

受托人已提请委托人注意对本合同各印就条款作全面、准确的理解，并应委托人的要求做了相应的条款说明。签约双方对本合同的含义认识

委托



法定代表

或授权代理人

*[Handwritten signature]*

受托人(签章)



负责人

或授权代理人

*[Handwritten signature]*

签约日期: 2004 年 12 月 21 日

签约地点: 桐乡市

# 委托贷款借款合同



中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA



ABC(2004)5039

### 委托贷款借款合同

(320460) 农银委借字 (2004) 第 001 号

借款人(全称): 浙江中南集团股份有限公司

贷款人(全称): 中国农业银行 绍兴市支行

贷款人接受委托人 北京新康乐科技发展有限公司 (全称) 委托, 根据编号为 320460110 农银委借字 2004 年 001 号 的《委托贷款委托合同》和编号为 320460110 农银委借字 2004 年 001 号 的《委托贷款通知单》, 向借款人发放委托贷款。根据国家有关法律法规, 双方当事人经协商一致, 订立本合同。

第一条 贷款人向借款人发放以下内容委托贷款:

- 1、借款金额(币种及金额大写): 人民币壹仟贰佰万元整。
- 2、借款用途: 流动资金周转。
- 3、利息计付: 执行年利率 7 %。自贷款人划拨借款之日起计息, 按

(月/季) 结息, 结息日为每 月 (月/季末月) 20 日。有关利率调整事宜, 借款人和委托人协商确定后, 由委托人书面通知贷款人办理利率调整手续。

4、借款期限: 自 2004 年 12 月 31 日 起至 2006 年 12 月 31 日 止, 共 24 个月。

5、本合同记载的借款金额、借款日期、还款日期如与借款凭证不相一致, 以借款凭证为准。借款凭证为本合同的组成部分。

第二条 借款人应在贷款人处开立 一般存款 账户, 用于办理与本合同项下借款有关的用款、还款、付息等。贷款人按本合同约定收回或提前收回借款本金, 均可直接从该账户中扣收。

第三条 借款人应按时归还借款本金。

第四条 本合同项下借款由委托人认可的担保人提供担保, 担保方式为 抵押担保, 担保合同另行签订。若担保为抵押、质押的, 借款人需办妥登记及/或保险等法律手续; 且该担保、保险持续有效, 否则贷款人有权拒绝发放本合同项下借款。

第五条 在本合同有效期内，贷款人有权检查借款使用情况，借款人应按贷款人要求向贷款人提供其财务会计报表或其他相关资料。

第六条 借款人应当承担与本合同及本合同项下担保有关的律师服务、保险、运输、评估、登记、保管、鉴定、公证等费用。

第七条 本合同生效后，除另有约定外，任何一方需变更或解除合同，应取得委托人书面同意，由双方当事人协商一致达成协议。

第八条 违约责任

1、借款人未按本合同约定用途使用借款的，由此造成的资金风险责任由借款人承担，同时贷款人有权停止发放贷款，提前收回部分或全部已发放的贷款，并对违约使用部分从违约使用之日起在本合同约定的借款执行利率基础上上浮百分之          (大写) 计收罚息，直至本息清偿为止。

2、借款人提前还款的，应当经委托人书面同意。

3、借款人未按本合同约定期限归还借款本金的，贷款人对逾期借款从逾期之日起在本合同约定的借款执行利率基础上上浮百分之          (大写) 计收罚息，直至本息清偿为止。

4、借款期间，借款人、保证人因经营管理不善，或者抵(质)押物发生毁损、灭失等其他情形，不能按期归还借款本息或不能提供委托人认可的其他担保措施，贷款人有权根据委托人的要求提前解除本合同，收回贷款。

5、对借款人应付未付利息，贷款人依据中国人民银行规定计收复利。

第九条 其他事项

1. 本合同由借款人于2005年11月11日签订，并加盖公章。  
 2. 本合同由借款人于2005年11月11日签订，并加盖公章。  
 3. 本合同由借款人于2005年11月11日签订，并加盖公章。  
 4. 本合同由借款人于2005年11月11日签订，并加盖公章。

第十条 争议的解决

本合同履行中发生争议，可由双方协商解决，也可按以下第 1 种方式解决：

1、诉讼。由贷款人住所地人民法院管辖。

2、仲裁。提交 \_\_\_\_\_ (仲裁机构全称) 按其仲裁规则进行仲裁。

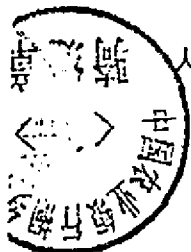
在诉讼或仲裁期间，本合同不涉及争议部分的条款仍须履行。

第十一条 本合同自双方签字或盖章之日起生效。

第十二条 本合同一式 二 份，借款人、贷款人、委托人各一份，担保人各一份，借款人 一份，效力相同。

第十三条 提示

贷款人已提请借款人注意对本合同各印就条款作全面、准确的理解，并应借款人的要求做了相应的条款说明。签约双方对本合同的含义认识一致。



借款人 (盖章)

法定代表人

或授权代理人

根卫林  
印



贷款人 (盖章)

负责人

或授权代理人



张明华

签约日期: 2004 年 12 月 31 日

签约地点: 河南

委托人声明: 已收到上述《委托贷款借款合同》，对全部条款无异议。

委托人 (盖章)

法定代表人

或授权代理人



王少华

2004 年 12 月 31 日

# 抵押合同



中国农业银行  
AGRICULTURAL BANK OF CHINA

# 抵押合同

(330406110)农银抵字(2004)第002号

抵押权人(全称): 中国农业银行 宁波市分行

抵押人(全称): (1) 浙江中河水运股份有限公司

(2) \_\_\_\_\_

(3) \_\_\_\_\_

为了确保 浙江中河水运股份有限公司 (下称债务人) 与抵押权人签订的编号为 330406110农银抵字2004第002号 的 《借款合同》 (下称主合同) 的切实履行, 抵押人愿意为债务人依主合同与抵押权人所形成的债务提供抵押担保。根据国家有关法律法规, 当事人各方经协商一致, 订立本合同。

## 第一条 被担保的主债权种类、本金数额

被担保的主债权种类为 人民币贷款, 本金数额(币种及大写金额)为 人民币壹佰肆拾万元整。

## 第二条 抵押担保的范围

抵押担保的范围包括主合同项下的债务本金、利息、罚息、复利、违约金、损害赔偿金以及诉讼费、律师费、抵押物处置费、过户费等抵押权人实现债权的一切费用。

## 第三条 抵押物

1. 抵押人同意以下列财产 机器设备 (详见编号 330406110农银抵字2004第002号 的抵押清单) 作为抵押物, 上述抵押清单为本合同组成部分。

2. 上述抵押物暂作价人民币(大写) 叁佰玖拾万元整, 其最终价值以抵押权实现时实际处理抵押物的净收入为准。

## 第四条 抵押人承诺

1. 抵押人对抵押物拥有充分的、无争议的所有权或处分权。
2. 抵押物依法可以流通或转让。



- 3、抵押物没有被查封、被扣押或重复抵押等情况；
- 4、抵押人没有隐瞒抵押物项下拖欠税款、工程款等款项及抵押物出租的情况；
- 5、抵押人已就本合同项下抵押事宜征得抵押物共有人同意；
- 6、抵押物不存在其他影响抵押权人实现抵押权的情形。

#### 第五条 抵押权的效力

抵押权的效力及于抵押物的从物、从权利、代位权、附合物、混合物、加工物和孳息；

#### 第六条 抵押物的占管

1、本合同项下抵押物由抵押人占管，抵押人对抵押物负有妥善管理的义务；抵押权人有权监督和检查抵押物的管理情况；

2、在本合同有效期内，未经抵押权人书面同意，抵押人不得对抵押物做出赠与、转让、出售、出租、再抵押或其他任何方式的处分；经抵押权人书面同意，抵押人转让、出租、出售抵押物所得价款，应用于提前清偿所担保的主合同项下债务，或向抵押人与抵押权人商定的第三人提存。

3、本合同有效期内，抵押物毁损、灭失或被征用的，抵押人应及时采取有效措施防止损失扩大，同时立即书面通知抵押权人；抵押人由此所获得的保险金、赔偿金、补偿金等优先用于偿还主合同项下的债务；

4、本合同有效期内，抵押物价值减少的，抵押权人有权要求抵押人恢复抵押物的价值或提供抵押权人认可的担保；抵押人拒绝恢复或者不提供担保的，抵押权人有权宣布主合同项下债务提前到期，可以要求债务人履行债务，也可以提前行使抵押权；

#### 第七条 抵押物的保险

1、抵押人须根据抵押权人的要求办理有关保险，抵押权人为该项保险的第一受益人

2、抵押人应将抵押物的保险单据原件交与抵押权人保管；

3、在本合同有效期内，抵押人不得以任何理由中断或撤销保险。如保险中断，抵押权人有权代为办理保险手续，一切费用由抵押人承担。抵押权人有权直接从抵押人的任何账户中划收上述费用；

4、抵押物发生保险事故的，保险金应优先用于偿还主合同项下债务及相关费用。

## 第八条 抵押登记

抵押人应在本合同签订后5日内到有关登记机关申办抵押登记手续，并将抵押物的他项权利证书、抵押登记文件的正本原件及其他权利证书交抵押权人保管。

## 第九条 抵押权的实现

1、主合同项下债务履行期限届满，抵押权人未受清偿的，抵押权人有权依法以抵押物折价，或者以拍卖、变卖抵押物的价款优先受偿。上述“期限届满”包括抵押权人依照国家法律、法规规定或主合同的约定宣布主合同项下债务提前到期的情形。

2、抵押人为两人以上的，抵押权人行使抵押权时有权处置任一或各个抵押人的抵押物。

## 第十条 违约责任

1、本合同生效后，抵押权人和抵押人均应履行本合同约定的义务，任何一方不履行约定义务的，应当承担相应的违约责任，并赔偿由此给对方造成的损失。

2、抵押人如有下列行为之一，给抵押权人造成损失，应给予全额赔偿：

(1) 隐瞒抵押物存在共有、争议、被查封、被监管、被扣押、重复抵押、出租、拖欠税款或工程款等情况；

(2) 未经抵押权人书面同意擅自处理抵押物；

(3) 其他违反本合同约定或影响抵押权人实现抵押权的行为。

## 第十一条 费用承担

本合同项下抵押物的登记、评估、保险、鉴定、公证、提存等费用由抵押人承担。

## 第十二条 争议的解决

本合同履行中发生争议，可由各方协商解决，也可按以下第1种方式解决：

1、诉讼：由抵押权人住所地人民法院管辖。

2、仲裁：提交\_\_\_\_\_（仲裁机构全称）

按其仲裁规则进行仲裁。

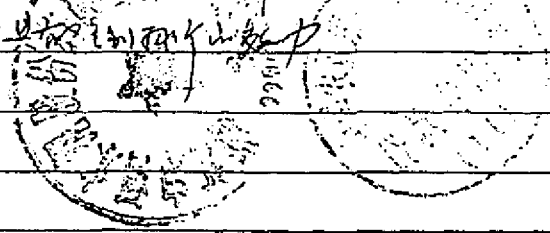
在诉讼或仲裁期间，本合同不涉及争议的条款仍须履行。

第十三条 其他事项

1、抵押人已收到并阅知所担保的主合同。

2. 本合同已由各方签字盖章，并已向抵押权人提供抵押物清单及权属证明，

3. 本合同一式三份，各方各执一份，抵押权人一份。



第十四条 合同的生效

本合同自各方签字或盖章之日起生效。依法需办理抵押登记的，自登记之日起生效。

第十五条 本合同一式三份，各方各执一份，抵押权人一份。

份，效力相同。

第十六条 提示

抵押权人已提请抵押人注意对本合同各印就条款作全面、准确的理解，并应抵押人的要求作了相应的条款说明。签约各方对本合同含义认识一致。

抵押权人（签章）

抵押人（签章）

负责人

法定代表人

或授权代理人

或授权代理人

抵押人（签章）

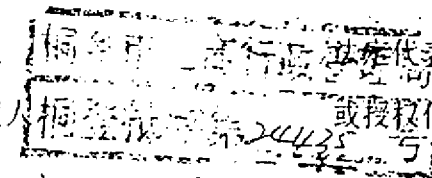
抵押人（签章）

法定代表人

法定代表人

或授权代理人

或授权代理人



签约日期：2004年12月9日

签约地点：河内



# 动产抵押清单

抵押人(全称): 桐多市水利建设工程有限公司  
 抵押权人(全称): 中国农业银行桐多市支行

编号: 桐多农银抵字(2007)第 1001 号

名称	存放保管处所 (使用单位)	规格	数量 及单位	质量 及状况	评估价值	保险单		权证名称	权证 签发单位	登记机关	编号
						号码	起止时间				
装载机	桐多市水利建设工程有限公司	100-10	1台	良好	桐多市工商行政管理局 桐登抵字第 2007 年 12 月 31 日						
					电话: 18578						
抵押人(盖章)											
法定代表人 或授权代理人											

本清单经核实无误,作为( )农银抵字( )第( )号合同组成部分。清单一式( )份,各方各执一份。

备注:

# 抵押物登记证

抵押物的名称、数量、价值:

桐登抵 字第20113512号

羊, 见清单。  
皮肉机等 306. 万元。

抵押人: 浙江申洲水泥股份有限公司

抵押权人: 中国农业银行桐乡市支行

抵押合同: 抵押委托借款

主债权、利息、违约金  
及实现债权的费用

被担保的主债权种类、数额: 借款 165 万元。

债务人履行债务的期限:

二零零四年十二月三十一日至二零零六年十二月三十一日



AHCS20401016

### 中国农业银行 借款凭证

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

日期: 2004年12月31日

借款人		河南中河水泥股份有限公司		借款编号	
借款种类		其他借款		借款用途	
存款		320001011767041		存款	
币种及金额		人民币		320000005708	
借款合同编号		320001011767041		300000000000	
借款日期		2004年12月31日		2004年12月31日	

上述借款已借入

第一联 借款人借据

制票: 复核:

AHCS20401016

### 中国农业银行 借款凭证

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

日期: 2004年12月31日

借款人		河南中河水泥股份有限公司		借款编号	
借款种类		其他借款		借款用途	
存款		320001011767041		存款	
币种及金额		人民币		320000005708	
借款合同编号		320001011767041		300000000000	
借款日期		2004年12月31日		2004年12月31日	

上述借款已借入

第一联 借款人借据

制票: 复核:

AHCS20401016

### 中国农业银行 借款凭证

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

日期: 2004年12月31日

借款人		河南中河水泥股份有限公司		借款编号	
借款种类		其他借款		借款用途	
存款		320001011767041		存款	
币种及金额		人民币		320000005708	
借款合同编号		320001011767041		300000000000	
借款日期		2004年12月31日		2004年12月31日	

上述借款已借入

第一联 借款人借据

制票: 复核:

# 公 证 书

中华人民共和国浙江省桐乡市公证处

# 公 证 书

(2002)浙证法字第111号

兹证明抵押权人中国农业银行桐乡市支行的代表人徐行  
祥与抵押人浙江中河水泥股份有限公司的代表人卫松球于二  
002年十二月三十一日，签订了前面的《抵押合同》。

经查，上述双方当事人签约的行为符合《中华人民共和  
国民法通则》第五十五条的规定：当事人提交的抵押物权属  
证明和董事会（股东会）、投资人同意抵押证明均属实；抵  
押物符合《中华人民共和国担保法》第三十四条、第三十七  
条的规定；合同上双方当事人的签字、印章属实，合同内容  
符合《中华人民共和国合同法》、《中华人民共和国担保法》  
的规定。

上述合同自抵押登记手续完毕之日起生效。

根据《中华人民共和国民事诉讼法》、《中华人民共和国  
公证暂行条例》和《公证程序规则》的规定，本公证书自  
公同生效之日起具有强制执行的效力。债务人如不履行义务  
或不完全履行义务时，债权人可向本公证处申请出具《执行  
证书》，并持该《执行证书》向人民法院申请强制执行。

浙江公证处公证员

二〇〇二年十二月三十一日

**Entrustment Loan Documents (Dalian Jinmei Cast Pipe Co. Ltd.)**

**1. Documents from Hongyuan Co. Ltd.**

**1.1 Investigation and Approval of the Entrustment Loan Application**

**1.2 Assessment Report of the Applicant (Dalian Jinmei Cast Pipe Co. Ltd)**

**2. Documents issued by Dalian Jinmei Branch of the Agricultural Bank of China (ABC)**

**2.1 Entrustment Contract between Hongyuan Co. Ltd. and Dalian Jinmei Branch of the Agricultural Bank of China (ABC)**

**2.2 Loan Agreement between Dalian Jinmei Branch of the Agricultural Bank of China (ABC)**

**2.3 Mortgage Contract between Dalian Jinmei Branch of the Agricultural Bank of China (ABC) and Dalian Jinmei Cast Pipe Co. Ltd.**

**2.4 Pledge Assets Assessment Statement**

**2.5 Notarial Deed**

## 委托贷款文件清单

1. 弘远公司大连金煤铸管有限公司委托贷款的审批文件
  - 1.1、委托贷款调查、审批书
  - 1.2、申请企业评价报告
2. 中国农业银行金州支行大连金煤铸管有限公司发放委托贷款的文件
  - 2.1、委托贷款委托合同
  - 2.2、委托贷款借款合同
  - 2.3、大连正大会计事务所有限公司评估报告书
  - 2.4、最高额抵押合同
  - 2.5、公证书

## 委托贷款调查、审批书

■ □ 单位：万元

<b>一、申请申报情况</b>		
申请金额：20（美元）	期限：2年	■ 新增 □ 转贷 □ 展期
贷款用途：建一条新的铸管生产线和两条精密铸造生产线及增加相应的生产设备。		
<b>二、申请人概况</b>		
申请人全称：大连金煤铸管有限公司		法定代表人：于德延
注册地址：金州区华家镇胜利村		成立日期：2000年12月13日
行业：制造业	注册资本：300万元	联系电话：0411-7209628
年检情况：■ 是    □ 否	基本户开户银行：中国农业银行	
农行开户行：大连金州区支行		
所有制类别：■ 集体 □ 民营 □ 中外合资 □ 中外合作 □ 其他		
组织类别：□ 有限责任公司 □ ■ 有限责任公司（联营）		
□ 股份有限公司 □ 股份有限公司（未上市） □ 合伙组织 □ 股份合作 □ 其他		
农行信用等级：AAA	证书有效期：2年	评级方式：信用
主要投资人：        于德延        于长鯤		
附属组织：□ 全资子公司   个 □ 控股公司   个 □ 参股公司   个 □ 分公司及附属厂   个		
主营业务及主导产品：铸铁管件		
客户经营管理情况（人员素质、生产销售、市场及未来发展等情况）评价		
<p>该企业规模虽然有限，但发展趋势比较好，而且多年来始终处于靠自身发展的状态，说明该企业管理与市场模式比较有效。</p> <p>企业财务状况比较正常，收益等项指标也属于上升趋势。</p>		



### 三、申请人贷款、存款情况

#### 1. 贷款

贷款银行(机构)	报告期余额 2004年10月	不良贷款余额	三项欠息
中国农业银行	86957.2		
合计	86957.2		

或有负债余额： 其中：对外担保余额 ; 承兑汇票余额

#### 2. 存款

开户银行	报告期余额 2004年10月	开户银行	报告期余额年月
中国农业银行	86957.2		

### 四、客户财务状况

#### (一) 资产负债情况

资产类	报告期余额 2004年10月	比上年年末增减	比上年同期增减
1. 流动资产合计	14908779.96	-540644.06	
货币资金	461850.03	-281104.86	
应收帐款	6160854.07	652996.03	
预付帐款	1217255.13	-91716.71	
其他应收款	3987377.35	69119.58	
存货	3995026.92	106062.18	
2. 长期投资	0	0	
3. 固定资产合计	17349285.78	921575.28	
固定资产净值	17207596.68	779886.18	
资产总计	32258065.74	380931.22	

负债及所有者权益	报告期余额 2004年10月	比上年年末增减	比上年同期增减		
1. 流动负债合计	14318822.55	367120.25			
短期借款	5240000	200000			
应付帐款	6167164.47	-446375.27			
预收帐款	0	0			
其他应付款	2219364.65	895132.75			
2. 长期负债	0	0			
长期借款	0	0			
负债合计	0	0			
3. 所有者权益合计	17939243.19	13810.93			
实收资本	8596828.35	0			
负债及所有者权益总计	32258065.74	380931.22			
<b>(二) 损益状况</b>					
营业收入	25895158.83	-9090191.42			
营业利润	903033.2	280522.15			
投资收益	0	0			
利润总额	900833.2	304910.33			
<b>(三) 现金流量</b>					
1. 经营现金流入量					
经营现金流出量					
经营现金净流量					
2. 投资现金净流量					
3. 筹资现金净流量					
净现金流量合计					
<b>(四) 主要财务分析指标</b>					
	报告期	同期相比		报告期	同期相比
资产负债率	44%	1%	总资产利润率	7%	1%
流动比率	1.04	7%	营业利润率	3%	1%
速动比率	76%	-6%	流动资产周转率	1.71	63%
现金利息保障倍数	13.82	-4.22	应收帐款周转率	4.44	-2.50
存货周转率	5.97	-2.39			
财务状况总体评价 (从客户的偿债、盈利、营运能力方面分析): 该企业财务状况正常, 盈利与收益指标, 也有上升趋势。 企业资产质量良好, 具备偿债能力。					

负债及所有者权益	报告期余额 2004年10月	比上年年末增减	比上年同期增减		
1、流动负债合计	14318822.55	367120.25			
短期借款	5240000	200000			
应付帐款	6167164.47	-446375.27			
预收帐款	0	0			
其他应付款	2219364.65	895132.75			
2、长期负债	0	0			
长期借款	0	0			
负债合计	0	0			
3、所有者权益合计	17939243.19	13810.93			
实收资本	8596828.35	0			
负债及所有者权益总计	32258065.74	380931.22			
<b>(二) 损益状况</b>					
营业收入	25895158.83	-9090191.42			
营业利润	903033.2	280522.15			
投资收益	0	0			
利润总额	900833.2	304910.33			
<b>(三) 现金流量</b>					
1、经营现金流入量					
经营现金流出量					
经营现金净流量					
2、投资现金净流量					
3、筹资现金净流量					
净现金流量合计					
<b>(四) 主要财务分析指标</b>					
	报告期	同期相比		报告期	同期相比
资产负债率	44%	1%	总资产利润率	7%	1%
流动比率	1.04	7%	营业利润率	3%	1%
速动比率	76%	-6%	流动资产周转率	1.71	63%
现金利息保障倍数	13.82	-4.22	应收帐款周转率	4.44	-2.50
存货周转率	5.97	-2.39			
财务状况总体评价 (从客户的偿债、盈利、营运能力方面分析):					

负债及所有者权益	报告期余额 2004年10月	比上年年末增减	比上年同期增减	
1、流动负债合计	14318822.55	367120.25		
短期借款	5240000	200000		
应付帐款	6167164.47	-446375.27		
预收帐款	0	0		
其他应付款	2219364.65	895132.75		
2、长期负债	0	0		
长期借款	0	0		
负债合计	0	0		
3、所有者权益合计	17939243.19	13810.93		
实收资本	8596828.35	0		
负债及所有者权益总计	32258065.74	380931.22		
<b>(二) 损益状况</b>				
营业收入	25895158.83	-9090191.42		
营业利润	903033.2	280522.15		
投资收益	0	0		
利润总额	900833.2	304910.33		
<b>(三) 现金流量</b>				
1、经营现金流入量				
经营现金流出量				
经营现金净流量				
2、投资现金净流量				
3、筹资现金净流量				
净现金流量合计				
<b>(四) 主要财务分析指标</b>				
	报告期	同期相比	报告期	同期相比
资产负债率	44%	1%	总资产利润率	7%
流动比率	1.04	7%	营业利润率	3%
速动比率	76%	-6%	流动资产周转率	1.71
现金利息保障倍数	13.82	-4.22	应收帐款周转率	4.44
存货周转率	5.97	-2.39		
财务状况总体评价 (从客户的偿债、盈利、营运能力方面分析):				

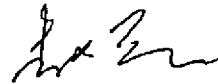
五、贷款方式		
1. 信用		
2. 担保		
(1) 保证		
保证人全称:		法定代表人:
注册地址:		成立年月:
注册资金:	实收资本:	与借款人关系:
主营业务:		
基本户开户银行:		信用等级:
总资产:	负债总额:	所有者权益:
年销售收入:	年利润总额:	不良贷款余额:
对外贷款担保金额:	保证率:	欠息余额:
(2) 抵(质)押		
抵(质)押物名称:	所有权人:	评估价值:
评估机构:	产权证明:	抵(质)押率:
能否登记: <input type="checkbox"/> 能 <input type="checkbox"/> 否	保险金额:	保险期限:
贷款方式(信用、保证、抵押、质押等整体方面)评价: 该项目以企业新建厂房做为抵押,帐面价值足够抵偿贷款 可以做为抵押.		
六、风险分析		
还款来源:		
还款能力分析(还本付息情况、存款、结算、其它): 企业财务能力与经营状况正常,具备还本付息能力.		
已有信贷资产分类情况: 正常      关注      次级      可疑      损失		
风险分析:(行业、客户信用风险、市场、经营管理风险、其它风险等) 企业资产群体稳定,外呈增长趋势,市场需书存增 且无其它风险.		

七、融资部门调查意见

融资经理意见

经调查及审核材料，认为该企业虽规模较小，但盈利能力与发展趋势较好，具备还款能力，建议准予贷款。

签字



年

月

日

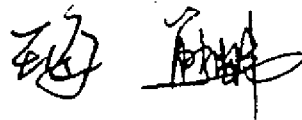
八、委托贷款委员会审批意见

同意贷款。

王立欣 05.04.27

王兴华 05.04.28

签字



年

月

日

编号：\_\_\_\_\_

中国乡镇企业节能减排委托贷款

# 申请企业评价报告

(有效期自 年 月 日至 年 月 日)

企业名称：大连金煤铸管有限公司

评价人：赵岳

# 目 录

一、结 论

二、基 本 情 况

三、信 用 评 价



# 一、结 论

1、评价结论（对基本情况、竞争力、流动性、管理水平等进行总结评价）：

大连金煤铸管有限公司，创建于1996年，位于大连市金州区华家镇。是中国船舶工业联营企业。企业代号《19》。曾被辽宁省人民政府授予辽宁省乡镇企业《出口创汇百强》企业。

2004年被中华人民共和国农业部、全球环境基金、联合国开发计划署、联合国工业发展组织确定为《中国乡镇企业节能与温室气体减排项目》的示范企业（全国仅两家）。

公司占地六万八千平方米，建筑面积八千六百平方米。总资产三千四百五十八万元。设备精良，检测手段齐全，拥有铸铁、铸钢、精密铸造、机械加工、产品组装五个车间。拥有水气压试验、理化试验，各种在线检测工艺设备。

公司拥有一百七十六人的技工队伍，拥有高级工程师8人，生产高峰时有职工370人。企业严格执行国际、国家与行业标准。1998年由英国SGS公司审核，通过了ISO9001国际质量管理体系认证。2004年通过了挪威DNV船级社，英国LR船级社，中国CCS船级社及国家军用标准工厂认可。在新一轮经济发展中，企业将继续弘扬：“确保顾客满意，追求质量第一，依靠科技发展，开创金煤品牌”的企业精神，创造新的业绩。现生产的球墨铸铁法兰管、1500余种规格的球墨铸铁管件和上千种规格不同材质的阀门已销往日本、德国、越南、法国、美国、加拿大、埃及、印度和中东地区等40多个国家，并深受广大客户欢迎。

行业：	制造业	净资产：	万元
主导产品：	球墨铸铁法兰管	球墨铸铁管件	阀门
农行信用等级：	AAA	帐户类型：	
与项目关系：		重要性：	
建议贷款控制量：			20万元
贷款总量建议值：			20万元

2、评价人意见

该企业规模虽然有限，但发展趋势比较好，而且多年来始终处于靠自身发展的状态，说明该企业管理与市场模式比较有效。

企业财务状况比较正常，收益等项指标也属于上升趋势

建议贷款量： 20 万美元

评价人签字： 

## 二、基本情况

1、企业详细地址 大连金州区华家屯镇杨家村 邮政编码 116112

2、法人营业执照号码 2102132101156 贷款卡(证)号码 210207000179195-01

主营业务 铸铁管件制造 兼营业务 阀门

行业 制造业 规模(净资产、销售收入、生产能力) 年产铸件5000吨

(净资产和生产能力按近期情况填写,销售收入情况按上年度情况填写)

资质等级 AAA

法人代码证号 062998

基本帐户行 金州信用联社华家信用社

3、法定代表人 于德延 国籍 中国 电话 0411-87209628

授权代理人 于长鯤 国籍 中国 电话 0411-87209535

财务主管 孙瑛 国籍 中国 电话 0411-87209628

4、客户所有制类别:

- 集体企业  民营企业  
 中外合作企业  中外合资企业  外商独资企业

客户组织类别:

- 有限责任公司  有限责任公司(联营)  
 股份有限(上市)  股份有限(未上市)  
 合伙  股份合作

客户与政府关系类别:

- 与政府机关有关的服务公司  具有行业管理职能的公司  
 与政府机关无隶属或附属关系

5、客户注册资本 300万元 实收资本 559万元 实收资本/注册资本 = 859万元

客户主要投资人 实际投资额 占实收资本

① 于德延 240万元 80%

② 于长鯤 60万元 20%

③ \_\_\_\_\_

其余投资人 \_\_\_\_\_

企业上级主管部门或隶属于 \_\_\_\_\_

企业组织结构(附组织结构图)

全资子公司 \_\_\_\_\_ 个, 控股公司 \_\_\_\_\_ 个,

参股公司 \_\_\_\_\_ 个, 附属厂 \_\_\_\_\_ 个

关于组织结构其他需要说明的事项:

无

6、企业文化特点

致力顾客满意, 追求质量第一, 凭借科技发展, 开创金煤品牌

7、企业历史沿革:

从1986年开始创办金州区胜利铸造厂,

1994年更名为大连金煤实业公司

2001年分解为大连实业公司和大连金煤铸管有限公司(股份制)

8、资产负债表和损益表主要财务数据

企业财务报表类型:

事务所审计过  报送税务机关  调整过  未调整

审计部门 \_\_\_\_\_ 事务所 审计报告结论时间 \_\_\_\_\_ 年 月 日

审计意见类型  无保留  保留  否定  拒绝发表意见

财政部门审批意见:

填报日期: 2004 年 12 月 31 日 单位: 万元

	上二年	上一年	本年
总资产	30567267.63	31877134.52	31877134.52
固定资产净值	16089533.88	16427710.50	27844929.70
在建工程	0	0	0
无形和递延资产	0	0	0
流动资产	14477733.75	15449424.02	4032204.82
货币资金	521575.32	742954.99	52112.87
应收票据	0	0	0
应收账款净值	0	0	0
存货	3998585.39	3888964.74	2381370.70
其他应收款	3986155.58	3918257.77	341953.49
长期投资	0	0	0
流动负债	13358968.26	13951702.30	13951702.30
应付帐款	4578154.35	6613539.74	6613539.74
其他应付款	1646485.04	1374231.90	1324231.90
实收资本	6892113.38	8596828.35	8596828.35
资本公积	6389858.73	5119122.75	5119122.75
盈余公积	3926327.26	4209481.12	4209481.12
未分配利润	0	0	0
销售收入	35555488.96	34985350.25	34985350.25
销售成本	33057136	32973521.40	31973521.40
销售毛利	2345348.55	1904676.84	2904676.84
利润总额	981718.34	595922.87	1595922.87
净利润	2575242.72	1953253.27	1963252.42

9、对银行负债情况

截止日:

单位: 万元 (万美元)

序号	项 目	农行	其它商 业银行	备注
(1)	固定资产贷款余额			
(2)	其中: 逾期			
(3)	流动资金贷款余额			
(4)	其中: 逾期			

(5)	贴现余额			
(6)	其中：逾期			
(7)	现汇、外汇转贷款余额			
(8)	其中：逾期			
(9)	进出口贸易融资（不含开证）余额			
(10)	其中：①融资类余额			
(11)	其中：逾期			
(12)	②非融资类余额			
(13)	其中：垫款			
(14)	信用证开证余额			
(15)	其中：垫款			
(16)	承兑余额			
(17)	其中：垫款			
(18)	保证余额			
(19)	其中：垫款			
(20)	各类信用余额合计			
(21)	其中：表内信用			
(22)	其中：逾期/垫款			
(23)	表外信用			

说明：

- ① 本表中“固定资产贷款”含房地产开发贷款，“进出口贸易融资（不含开证）”中“融资类”含打包贷款、押汇、贴现等融资类业务，“非融资类”含保函、承兑、提货担保等非融资类业务；
- ② 有关栏目中的“RMB”填写本外币信用总额（单位为人民币，美元按1:8.3折合人民币），“USD”仅填写外币信用总额（单位为美元），其他栏均为人民币信用总额；
- ③ 主要项目的关系为：
 
$$(20) = (1) + (3) + (5) + (7) + (9) + (14) + (16) + (18)$$

$$(21) = (1) + (3) + (5) + (7) + (10) + (13) + (15) + (17) + (19)$$

$$(22) = (2) + (4) + (6) + (8) + (11) + (13) + (15) + (17) + (19)$$

$$(23) = (12) + (14) + (16) + (18) - (13) - (15) - (17) - (19)$$

$$(20) = (21) + (23)$$

评论（主要从负债业务类型结构、不同银行之间负债比例结构等方面是否合适进行说明）：

企业目前没有负债

#### 10. 对外或有负债分析

截止日：

单位：万元（万美元）

	笔数	对象	余额	到期日	企业垫款的可能性
对外担保					
承兑商业汇票					

被担保/承兑企业简况(市场地位, 经营状况, 资金实力, 资信情况, 前景等)

---

---

企业对外不良担保将对企业产生的影响:

企业对外无不良担保

---

---

11、其他重要项目情况分析(主要是对客户存在异常情况的资产、负债项目作出说明, 如财务报表是否真实, 如何调整? 客户有无作假账问题? 是否参与股票市场、期货市场交易等。)

无

---

---

---

---

---

## 三、信用评价

### (一) 市场竞争力分析

1、客户经营的市场定位：1、球铁管件主要市场在美国，2、精密铸造件在德国、法国、瑞士、匈牙利，3、阀门中国各大船厂。

2、主导产品(服务)：球墨铸铁管件、精密铸造件、船用阀门。

最大的几个客户情况，所占比例，与大客户的关系如何？产品质量在同行业中的水平如何？房地产、建筑施工企业的优良品率是多少？

1、从1992年开始与美国PCI公司合作销售球铁管件到2004年达到达2600吨产值2200万元在美国的水管协会的检验中唯一一家全部符合美国UL质量标准的产品。

2、精密铸造件每年出口欧洲1800万元，连续两年成为进口欧洲免检产品。

3、不锈钢船用阀门已经占领426、428、431三大船厂的市场，316L不锈钢船用阀门填补了国内船用阀门的空白，获得国家级新产品称号。

3、主要产品和服务的特点

球铁管件：主要销售给世界46个国家和地区的供水、石油、化工、煤气行业。

不锈钢阀门：销往北方各大船长大庆油田、辽河油田、玉门油田、大连石化工业公司。

主要产品和服务所在行业的行业特点和结构(竞争情况、竞争方式、市场分割、定价政策或行业规范)

球铁管件口径最大2.2米，口径1.8米以上的管件唯一的生产厂家，从1996年开始苏州新加坡工业园1.2米口径1.4米口径两条供水管线上海浦东机场供水管线，河北廊坊20公里供水管线，葫芦岛82公里平山供水管线，太原引黄工程供水管线，全部中标。

不锈钢船用阀门成为中国船舶工业定点生产厂家，编号为19号，2004年取得英国劳氏船级社和挪威DNV船级社的工厂认可这是大连地区船用阀门除大连造船厂外唯一一家获得认可的企业。

4、客户的成本结构，主要竞争优势和劣势：

成本由原材料、直接工资、制造费用构成

优势：产品结构合理领先，材料首创。

劣势：材料昂贵，产品成本高。

5、客户主要竞争对手及其基本情况(优势、劣势)：

1) 船用阀门全国最强的生产厂家，是大连造船厂阀门厂，但是不锈钢船用阀门全煤公司从质量上已经超过大阀。

2)

3)

6、客户的上游（如制造业企业的原材料，零配件供应、商贸企业的商品供应者）的具体情况和存在的问题分析：

供应商是经过筛选的常年合同供应客户，是经过质量认证单位，材料完全可以保证产品质量。

由于原材料涨价等原因，有时供货不及时。

7、客户经营环境分析（从国家政策、地方政策、法律环境、环保政策、地理位置等方面进行分析）

从2004年开始企业享受国家振兴东北老工业基地的优惠政策，仅增值税一项减免51万元，2005年企业技术改造已被列为大连市重点扶持技术改造项目，享受贷款贴息的待遇。2004年316L不锈钢船用阀门填补国内空白，享受金川区科技进步扶持重点项目，获得贷款贴息19万元。

另外，企业处于临港地域距离港口仅20公里在国家把大连建成东北亚航运中心的政策公布后很多客户看好企业的地理位置，订单明显增多。

8、客户的经营设施如何（从技术、设备、装备水平等经营设施是否带给企业竞争优势分析）

由于1996年建新厂的时候，定位生产大型管件，所以厂房、建设设备设施到位。几年来，无论多大的管件的订单都能生产。同时，配套加工大型管件的设备每年仅加工费一项增加效益200万元。2004年又购置了6台数控机床，6台新式6250机床和液压刨床和铣床解决了加工国内和出口各种阀门的困难。购置加工中心解决了各种出口精密铸造件的加工问题。一年的加工费用可达1200万元。2005年建成一座年产精密铸造件3000吨的车间产值可达8000万元。

9、客户的质量管理水平如何？有哪些质量管理措施？通过了哪些质量认证？企业质量管理体系是否存在不完善的问题？

企业遵循客户至上，质量第一的原则，始终把质量放在企业管理的首位。1997年在全国铸管行业第一家获得ISO9001质量管理体系认证的证书，也是大连地区铸造行业第一家获得的企业管理体系认证的证书。从1997年至今获得东北认证公司英国SIS公司的质量管理体系的认证，获得国家新时代认证公司对民用产品和军用产品的工厂管理体系的认证，获得英国劳氏船级社、挪威DNV船级社、国家军队军品生产的工厂认可。

10、客户的市场拓展能力如何？销售网络、渠道情况如何？处于何种水平？

球墨铸铁管件已经稳固占领美国市场，经过两年的合作，德国的客户已经决定把所有的外协件全部移到中国生产，现有的精铸车间已经满足不了客户的需要。船用阀门2004年港进入军船市场，2005年主攻目标是军队舰艇配套市场。

11、近3年是否出现较大的经营或投资失误：

企业一年一个台阶，年年都有发展。2002年上了精密铸造项目，经过2003年，2004年产值已达到1800万元，2003年上了船用阀门项目，经过技术攻关316L不锈钢阀门填补国内空白，成功进入船舶市场。2004年接受联合国节能减排项目外国专家斯迪夫的建议，铸钢、铸铁分开，投资430万元扩建机械加工厂房1200平方米，购置各种加工设备30余台。

12、目前的经营情况、存在的主要问题和未来展望（1）过去限制企业发展的因素是什么？现在是否有改善？（2）决定企业过去成功的因素是什么？是否现在还存在？将来能否持续下去？（3）对进一步发展有重大影响的因素是什么？近两年内可否实现？）

近几年，企业有了很大的发展，但是远远不够。束缚企业发展的主要因素是技术和资金。2004年国家振兴东北老工业基地的政策出台后，政府加大扶持龙头企业的力度，银行也把资金投向经济效益好，发展又潜力的企业，基本满足企业发展资金的需要。近几年企业之所以能发展主要是企业的管理者敢当前，想长远，用发展的眼光规划企业的发展，重视聘用高新技术人才用高新技术产品占领市场，增强企业的竞争力。今后将加强科技开发的力量，扩大市场的份额，用高质量高科技含量的产品增强企业的市场竞争力。2005年建成一座8000平方米，年产精密铸造件3000吨精铸件的工厂，同时与解放军总装备部合作开发，研制核潜艇的高级合金钢。



---

---

---

---

13. 指标分析

指标	上两年	上一年	增长率
销售毛利率 (销售毛利 / 销售收入)	6.6%	5.4%	-1.2%
销售利润率 (营业利润 / 销售收入)	2.8%	1.78%	1.02%

## (二) 流动性分析

### 1. 流动性指标分析

指标	上二年	上一年	增长率
流动比率 (流动资产/流动负债)	1.08	1.11	3%
速动比率 [(流动资产-存货)/流动负债]	0.78	0.83	5%
存货周转率 (销售成本/平均存货)	8.36	5.97	-2.39
应收帐款周转率 = 销售收入净额 / (应收帐款平均余额 + 应收票据平均余额)	6.94	4.44	-2.50
利息保障倍数 = [净利润 + 折旧 + 摊销 + 财务费用 - (应收及预付款项增加 + 存货增加 - 应付及预收款项增加)] / 财务费用	18.04	13.82	-4.22
经营现金净流量			
筹资现金净流量			
投资现金净流量			
经营现金流动负债比率 (经营现金净流量/流动负债)			

分析与评论 (主要从发展趋势, 变化原因, 行业比较, 与竞争对手比较等方面评论、预测):

### 2. 应收款项分析

#### (1). 应收帐款帐龄分析

截止日期: 年 月 日

帐龄	户数	金额 (万元)	比例 (%)
半年以内			
6个月-12个月			
一年-两年			
其他			
合计			

(2)、其他应收款

截止日期: 年 月 日

帐龄	户数	金额(万元)	比例(%)
半年以内			
6个月-12个月			
一年-两年			
其他			
合计			

企业应收款项质量分析及其对企业的影响

---

---

---

3、坏帐准备金的提取和使用情况

无

---

---

---

4、客户是否有备用流动资金(增资扩股、银行已经承诺的信用支持、变现能力很强的有价证券等)? 如果有, 量是多少?

无

---

---

---

---

分析与评论(主要从发展趋势, 变化原因, 行业比较, 与竞争对手比较等方面评论、预测):

---

---

---

---

---

---

### (三) 管理水平

1、企业主要领导简历及评价(从业素质、领导能力、创新精神、道德品质等方面进行评价,比如对潜在的竞争如何认识的?准备采取那些策略?是否有能力控制增长、提高市场占有率?是否有广阔的视野,策略是否有深度和远见?能否及早辨认出问题所在,以及快市场一步洞悉有利的机会?)

董事长:于德延 1986年创办金煤企业,用1800元白手起家,到现在拥有资产3000万元

总经理:于长鯤 东北财经大学企业管理系毕业,清华大学机械系铸造专业进修,他是1999年进金煤公司工作,经过几年实践他意识到企业发展必须靠自身在市场的竞争力,靠科技,靠高科技的产品,虽然现在金煤公司的铁球管件从质量到规模在国际市场上打的很响,但从长远看现在的产品在铸造行业还是初放型产品,在供水行业一些新的材料管件在逐步替代铸铁管件,所以,一个企业,只守着一种产品生产几年几十年在市场竞争中永远立于不败之地是不可能的,2002年他提出了:“巩固管件,发展精铸,拓展阀门,开发新产品的思路”,经过三年的奋斗使企业有了一个大的发展,

2、企业领导人的业绩如何?他们是如何处理重大事项,如银根紧缩、法律诉讼、主要对手挑战、监管机构的压力?与同业相比,企业各项业务的回报率如何?在经济周期以及有关该行业的科技、供求、信贷和其他周期的不同阶段,企业的表现如何?

总经理于长鯤善于运用中华民族的智慧管理企业,把孙子兵法融入企业管理之中,应对企业面临的各种机遇和挑战,几年来,他克服了资金技术,设备等各种困难,从2003年开始用三年的时间一厂变三厂即一个管件厂变成管件、精铸、阀门三个厂,现在已经开工建设法阀门加工车间和精铸厂,到2005年6月末完全能够达到这一目标,2003年建精密铸造车间当年实现产值550万元,2004年实现产值1180万元,2005年已经接到的订单1980万元产品全部自管出口德国、瑞士、匈牙利等国家,2003年生产船用阀门,并同时进行316L不锈钢船用阀门的研究,在2004年4月通过了中国船舶集团公司,大连市科技局,大连市经委的技术鉴定,确定“产品填补国内空白,属于国内领先水平”授予国家新产品称号,企业被评为国家高新技术企业,管件生产突破2600吨市历史最高产量,企业实现最高产值3800万元,人均产值22万元,被赋予辽宁省优秀企业称号,

3、客户的管理结构如何?主要从企业班子结构是否优良(年龄、文化、专业水平、开拓创新、团结等方面分析)、企业内部信息是否流通顺畅、激励约束制度是否落实、人力资源配置是否合理等方面进行分析

企业之所以快速发展是因为企业又凝聚力,每个员工都有一种为金煤公司争光,为金煤公司发展大显身手的团队精神,同时以总经理为首的领导班子汇聚了各类专业技术人才他们开拓创新,勇于负责,精诚合作,阀门厂厂长张令健干了30年阀门生产,从铸造工到车间主任到厂长,当过技术员当过总经济师,来到金煤后吃、住在厂里,晚上也经常跟班工作,提出打开阀门市场,别人能生产的产品咱们不生产,别人干不了的产品咱们一定要干好,配合总经理带领技术人员,在保证正常生产的同时反复研究开发新产品,经过近一年的时间一种在零下164度冻不碎的耐低温的阀门,研究成功,并且采用新的密封方法解决了阀门漏水问题,这是第一个按照行业不锈钢阀门标准生产产品的厂家,铸造工程师李明泉市辽宁知名的铸造专家,对精密铸造很有造诣,他负责精密铸造一丝不苟,精益求精,生产的产品外国客户非常满意,产品质量无可挑剔,德国的客户把其他厂家生产的产品逐步移到大连金煤生产,

4、企业主要的领导岗位是否主要由有亲缘关系的人员担任？

是    否

说明如下：

---



---

5、指标分析

指标	上二年	上一年	增长率
资产报酬率 [(利润总额+财务费用) / 年平均总资产]			
贷款按期偿还率 (当期归还银行贷款本金数额 / 当期累计应归还银行贷款本金数额)			
贷款利息按期偿还率 (当期归还银行贷款利息数额 / 当期累计应归还银行贷款利息数额)			
贷款本息按期偿还率 (当期归还银行贷款本息数额 / 当期累计应归还银行贷款本息数额)			

分析与评论 (主要从发展趋势, 变化原因, 行业比较, 与竞争对手比较等方面评论、预测):

---



---



---

## (四) 其他方面

### 1. 指标分析

指标	上二年	上一年	增长率
资产负债率(负债/资产)	1336万元/3057万元	1395万元/3188万元	0.1%
销售收入	3200万元	3860万元	20%
销售收入增长率	20%	20%	

分析: 随着新项目的投资, 生产规模的扩大, 年产值将递增50%, 销售收入将递增30%。

### 2. 客户主导产品处于发展的哪一阶段?

分析: 第一, 球铁管件已经巩固占领美国和中东的国际市场, 享有很好的知名度, 产量逐渐在增多; 第二, 精密铸造已经打开欧洲市场, 与客户建立了扎实的供求关系, 现已开工建设6000平方米的精密铸造厂, 年不锈钢产量2000吨, 产值7000万元, 已满足三家客户的需求; 第三, 船用阀门生产已获得426、428、431等船厂的认可并获得英国劳氏、挪威DNV国际权威船级社得工厂认可, 正在进行军队工厂认可, 成为军用产品指定生产厂家。

### 3. 客户所在行业的周期性和稳定性如何? 行业前景情况如何?

分析: 第一, 世界70%城市缺水, 随着经济发展对水的需求量越来越大, 而且对水资源的保护越来越高, 即使30%有水的城市也需要更换管道, 所以供水行业长久不衰; 第二, 科学技术的发展对精密铸造的产品需求越来越大, 世界精密铸造方兴未艾; 第三, 中国的造船量只是日本和韩国的1/4, 国家提出中国要成为第一造船大国, 对生产船用配件阀门提供了很好机遇。

### 4. 重大事项

1) 重大建设项目: 建一条新的铸管生产线和两条精密铸造生产线及增加相应的生产设备

分析: 第一, 2005年投资600万元建一个机械加工车间

第二, 投资280万元建一个8000平方米的精密铸造车间

2) 重大体制改革

分析: 2005年实现一厂变三厂即管件厂、精铸厂、阀门厂, 各自独立核算。

3) 重大法律诉讼

分析: 无

4) 重大或有项目, 对外担保责任风险

分析: 建设项目已经列为金州区和大连市重大技术改造项目扶持项目, 享受政府财政补贴

和贷款贴息优惠政策。

5) 重大的人事调整

分析: 无

6) 重大事故和赔偿

分析: 无

7) 其他分析

包括: 对企业经营构成重大影响的生产经营环境变化, 订立可能对公司资产、负债、权益和经营成果的一项或多项产生显著影响的重要合同, 经营政策或经营项目发生重大变化, 发生重大债务、发生重大经营性或非经营性亏损, 资产遭受重大损失, 自然或人为原因造成的生产经营中断和较大损失严重, 影响公司财务的利率、汇率变动等。

分析: 无

5. 贷款风险分析:

(1) 已有的贷款风险状况 (结合贷款五级分类结果分析)

分析: 无

(2) 风险分析 (现实、潜在风险)

分析:

6. 相关效益分析:

风险和效益评价总结:

分析:

7、其他需要说明的情况

分析： 无

---



# 委托贷款委托合同



中国农业银行  
AGRICULTURAL BANK OF CHINA

### 委托贷款委托合同

(大连金亨) 农银委托字(2005)第 00号

委托人(全称): 大连致远环保科技有限公司

受托人(全称): 中国农业银行 大连金亨支行

委托人为有效运用其资金, 委托受托人向委托人确定的借款人发放委托贷款, 贷款风险由委托人承担, 受托人同意接受委托人的委托。根据国家有关法律法规, 双方当事人经协商一致, 订立本合同。

第一条 委托人愿将(币种及金额大写) 人民币壹佰贰拾伍万元 委托受托人发放委托贷款。

第二条 委托人应在受托人处开立委托贷款基金专户, 并于本合同生效后 10 日内将第一条所述资金一次或分次存入该账户。受托人按照“先存后贷, 不得透支”的原则办理委托贷款。委托人委托贷款总额, 不得超过委托贷款基金存款总额。

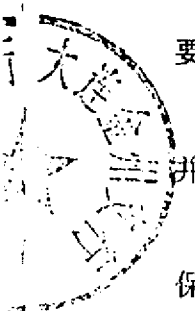
第三条 委托贷款的借款人、金额、用途、期限、利率等内容均由委托人在国家有关法律规定和政策允许范围内, 根据具体情况在《委托贷款通知单》中确定。委托贷款的期限应在三个月以上(含三个月)。

第四条 受托人收到委托人提交的《委托贷款通知单》及所附资料后, 按照委托人要求发放委托贷款。

第五条 受托人向借款人发放委托贷款前, 应和借款人签订《委托贷款借款合同》, 并应在《委托贷款借款合同》生效后 10 个工作日内将合同副本送委托人留存。

第六条 对本合同项下的委托贷款, 委托人可根据需要, 要求借款人提供担保。担保方式、担保人和担保物由委托人审定, 并具体在《委托贷款通知单》中确定。

第七条 委托贷款利息由借款人向受托人支付, 受托人应在收到利息后 1 个工作日内将利息划入本合同第九条所述委托人账户。如遇中国人民银行调整贷款基准利率, 委托人要求在国家政策允许的范围内调整利率的, 应向受托人提交经借款人同意的《委托贷款利率调整通知单》, 受托人据此办理利率调整手续。



第八条 受托人对委托人未使用的委托贷款基金，按年利率 0 % 计付利息。

受托人发放委托贷款，按贷款余额的 1 % 按月向委托人收取手续费。手续费的支付方式双方约定如下：

贷款发放后五个工作日内按贷款金额1%支付手续费  
每年一次。

第九条 借款人如不按《委托贷款借款合同》的约定使用和归还借款本息，受托人可根据《委托贷款借款合同》的约定对借款人采取加罚息等措施。加罚息收入受托人提取 50 % 作为手续费，其余部分由受托人划入委托人账户（开户银行 交通银行 户名 北京弘远环能科技发展有限公司 账号 24-402001040009781）。

第十条 借款人向受托人提出提前还款或展期申请的，经委托人书面同意后才能办理。

第十一条 委托贷款收回后，委托人可提取委托贷款基金，也可确定新的委托贷款项目。

#### 第十二条 违约责任

1、委托人未按本合同第二条的约定如期将约定的资金存入“委托贷款基金专户”，受托人有权拒绝发放委托贷款并有权要求委托人按未存入金额及违约天数按日万分之 五 支付违约金。

2、委托人超出“委托贷款基金专户”存款总额要求发放委托贷款，或违反本合同第三条、第四条约定未向受托人提交有关资料，或委托人所要求的担保措施未能落实，受托人有权拒绝发放委托贷款。

3、受托人未向《委托贷款通知单》中委托人所确定的借款人发放委托贷款，委托人可要求受托人支付委托贷款总额万分之 五 的违约金，并可视情况提取部分或全部委托贷款基金。造成委托贷款损失的，委托人有权要求受托人承担赔偿责任。

4、受托人违反本合同第十条约定，擅自同意借款人展期或提前还款，应向委托人支付展期金额或提前还款数额万分之 五 的违约金。委托人并可要求受托人限期收回展期委托贷款。

#### 第十三条 争议的解决

本合同履行中发生争议，可由双方协商解决，也可按以下第 1 种方式解决：

1、诉讼。由受托人住所地人民法院管辖。

2、仲裁。提交\_\_\_\_\_（仲裁机构全称）按其仲裁规则进行仲裁。

在诉讼或仲裁期间，本合同不涉及争议部分的条款仍须履行。

第十四条 本合同自双方签字或盖章之日起生效。

第十五条 其他事项

1、委托人同意受托人使用其合同文本同借款人、担保人签订委托贷款借款合同及相应担保合同。


\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

第十六条 本合同一式二份，双方各执一份。

第十七条 提示

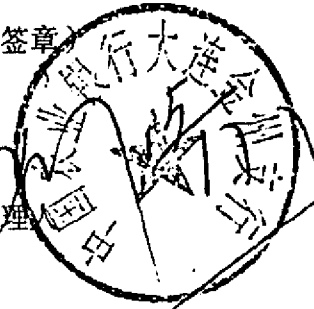
受托人已提请委托人注意对本合同各印就条款作全面、准确的理解，并应委托人的要求做了相应的条款说明。签约双方对本合同的含义认识一致。

委托方（签章）  
法定代表人  
或授权代理人



*[Handwritten Signature]*

受托人（签章）  
负责人  
或授权代理人



*[Handwritten Signature]*

签约日期：2005年4月29日

签约地点：金小街

# 委托贷款借款合同



中国农业银行  
AGRICULTURAL BANK OF CHINA

ABC(2004)5039

委托贷款借款合同

(大连金利) 农银委借字(2005)第 007 号

借款人(全称): 大连金铸铸业有限公司

贷款人(全称): 中国农业银行 大连金铸支行

贷款人接受委托人 大连金铸铸业有限公司 (全称) 委托, 根据编号为 大连金铸银委借字 2005 第 007 号 的《委托贷款委托合同》和编号为 大连金铸银委借字 2005 第 007 号 的《委托贷款通知单》, 向借款人发放委托贷款。根据国家有关法律法规, 双方当事人经协商一致, 订立本合同。

第一条 贷款人向借款人发放以下内容委托贷款:

- 1、借款金额(币种及金额大写): 人民币壹佰陆拾壹万贰千
- 2、借款用途: 新设备生产贷款
- 3、利息计付: 执行年利率 2 %。自贷款人划拨借款之日起计息, 按 月 (月/季) 结息, 结息日为每 月 (月/季末月) 20 日。有关利率调整事宜, 借款人和委

托人协商确定后, 由委托人书面通知贷款人办理利率调整手续。

4、借款期限: 自 2005 年     月     日起至 2007 年     月     日止, 共     个月。

5、本合同记载的借款金额、借款日期、还款日期如与借款凭证不相一致, 以借款凭证为准。借款凭证为本合同的组成部分。

第二条 借款人应在贷款人处开立     账户, 用于办理与本合同项下借款有关的用款、还款、付息等。贷款人按本合同约定收回或提前收回借款本金, 均可直接从该账户中扣收。

第三条 借款人应按时归还借款本金。

第四条 本合同项下借款由委托人认可的担保人提供担保, 担保方式为 抵押担保, 担保合同另行签订。若担保为抵押、质押的, 借款人需办妥登记及/或保险等法律手续, 且该担保、保险持续有效, 否则贷款人有权拒绝发放本合同项下借款。



1/26

第五条 在本合同有效期内, 贷款人有权检查借款使用情况, 借款人应按贷款人要求向贷款人提供其财务会计报表或其他相关资料。

第六条 借款人应当承担与本合同及本合同项下担保有关的律师服务、保险、运输、评估、登记、保管、鉴定、公证等费用。

第七条 本合同生效后, 除另有约定外, 任何一方需变更或解除合同, 应取得委托人书面同意, 由双方当事人协商一致达成协议。

第八条 违约责任

1、借款人未按本合同约定用途使用借款的, 由此造成的资金风险责任由借款人承担, 同时贷款人有权停止发放贷款, 提前收回部分或全部已发放的贷款, 并对违约使用部分从违约使用之日起在本合同约定的借款执行利率基础上上浮百分之 七十 (大写) 计收罚息, 直至本息清偿为止。

2、借款人提前还款的, 应当经委托人书面同意。

3、借款人未按本合同约定期限归还借款本金的, 贷款人对逾期借款从逾期之日起在本合同约定的借款执行利率基础上上浮百分之 五十 (大写) 计收罚息, 直至本息清偿为止。

4、借款期间, 借款人、保证人因经营管理不善, 或者抵(质)押物发生毁损、灭失等其他情形, 不能按期归还借款本息或不能提供委托人认可的其他担保措施, 贷款人有权根据委托人的要求提前解除本合同, 收回贷款。

5、对借款人应付未付利息, 贷款人依据中国人民银行规定计收复利。

第九条 其他事项

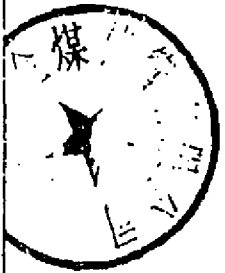
- 1. 贷款发放后五个工作日内按贷款金额 2% 支付手续费。
- 2. 贷款发放后 10 个月内归还本金 65 万元, 余下 100 万元本金可贷款发放后 24 个月内还清。
- 3. 本合同由借款人 大连金州路银基担保 2005 年 06 月 04 日 长善顺 抵押合同 提供抵押担保。

第十条 争议的解决

本合同履行中发生争议, 可由双方协商解决, 也可按以下第 1 种方式解决:

1、诉讼。由贷款人住所地人民法院管辖。





2. 仲裁。提交 \_\_\_\_\_ (仲裁机构全称) 按其仲裁规则进行仲裁。

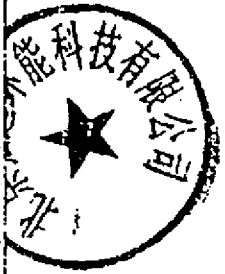
在诉讼或仲裁期间, 本合同不涉及争议部分的条款仍须履行。

第十一条 本合同自双方签字或盖章之日起生效。

第十二条 本合同一式 三 份, 借款人、贷款人、委托人各一份, 担保人各一份, \_\_\_\_\_ 三 份, 效力相同。

第十三条 提示

贷款人已提请借款人注意对本合同各印就条款作全面、准确的理解, 并应借款人的要求做了相应的条款说明。签约双方对本合同的含义认识一致。



借款人 (盖章) \_\_\_\_\_  
法定代表人 \_\_\_\_\_  
或授权代理人 \_\_\_\_\_

贷款人 (盖章) \_\_\_\_\_  
负责人 \_\_\_\_\_  
或授权代理人 \_\_\_\_\_

签约日期: 2005 年 5 月 10 日

签约地点: 金州支行



委托人声明: 已收到上述《委托贷款借款合同》, 对全部条款无异议。

委托人 (盖章) \_\_\_\_\_  
法定代表人 \_\_\_\_\_  
或授权代理人 \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ 年 \_\_\_\_\_ 月 \_\_\_\_\_ 日

3



第十四条 合同的生效

本合同自各方签字或盖章之日起生效。依法需办理抵押登记的，自登记之日起生效。

第十五条 本合同一式 四 份，各方各持一份，四 份，效力相同。

第十六条 提示

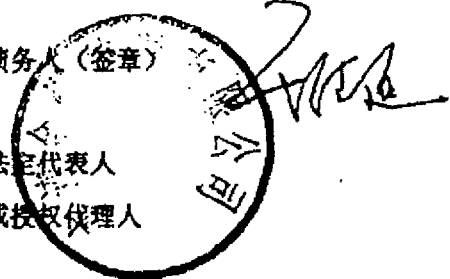
抵押权人已提请抵押人、债务人注意对本合同各印就条款作全面、准确的理解，并应债务人及抵押人的要求做了相应的条款说明。签约各方对本合同含义认识一致。

抵押权人  
负责人  
或授权代理人

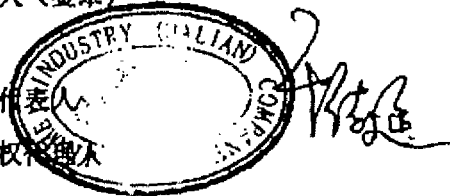


抵押人 (签章)  
法定代表人  
或授权代理人

债务人 (签章)  
法定代表人  
或授权代理人



抵押人 (签章)  
法定代表人  
或授权代理人



签约日期: 2005年5月10日  
签约地点: 锦州银行

5

# 最高额抵押合同



11/19

11/19

ABCS(2004)2006

最高额抵押合同

中国农业银行 农银高抵字(2005)第 06000 号

抵押权人(全称): 中国农业银行 大连分行

债务人(全称): 大连康泰源有限公司

抵押人(全称): (1) 大连康泰源有限公司

(2) \_\_\_\_\_

鉴于债务人与抵押权人按本合同第一条约定的期间及最高额签订一系列债权债务合同(下称主合同),抵押人愿为债务人依上述主合同与抵押权人形成的债务提供抵押担保。根据国家有关法律法规,当事人各方经协商一致,订立本合同。

第一条 被担保的主债权及最高额

1、抵押人自愿为债务人自 2005 年 5 月 10 日起至 2007 年 5 月 11 日止,在抵押权人处办理约定的各类业务,所实际形成的债务的最高余额折合人民币(大写) 壹佰肆拾万元正 提供担保。外币业务,按业务发生当日卖出价折算。在上述期间内发生的业务,其到期日不得超过 \_\_\_\_\_ 年 \_\_\_\_\_ 月 \_\_\_\_\_ 日。上述各类业务具体包括:(以划“√”的为准)

- 人民币/外币贷款
- 减免保证金开证
- 出口打包放款
- 银行/商业承兑汇票贴现
- 进口押汇
- 银行保函
- 银行承兑汇票承兑
- 出口押汇

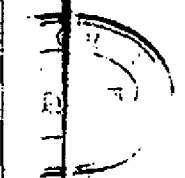
其他业务: \_\_\_\_\_

2、在本合同约定的期间和最高余额内,债务人可申请循环使用上述银行信用。每笔业务的起始日、到期日、利率及金额以主合同的借款凭证或相关债权凭证为准。

3、在本合同约定的期间和最高余额内,抵押权人发放本合同约定的贷款和提供其他银行信用时无须逐笔办理担保手续。

抵押人

抵押人



4、在本合同约定的期间和最高余额内发生的业务，币种不限，抵押人对原币种债务承担担保责任。

**第二条 抵押担保的范围**

抵押担保的范围包括债务人依主合同与抵押权人发生的全部债务本金、利息、罚息、复利、违约金、损害赔偿金以及诉讼费、律师费、抵押物处置费、过户费等抵押权人实现债权的一切费用。

因汇率变化而实际超出最高余额的部分，抵押人自愿承担担保责任。

**第三条 抵押物**

1、抵押人同意以下列财产 房产 (详见编号 金村房产第05120025号 的抵押清单) 作为抵押物，上述抵押清单为本合同组成部分。

2、上述抵押物暂作价人民币 (大写) 叁佰叁拾贰万捌仟肆佰元正 其最终价值以抵押权实现时实际处理抵押物的净收入为准。

**第四条 抵押人承诺**

- 1、抵押人对抵押物拥有充分的、无争议的所有权或处分权。
- 2、抵押物依法可以流通或转让。
- 3、抵押物没有被查封、被扣押或重复抵押等情况。
- 4、抵押人没有隐瞒抵押物项下拖欠税款、工程款等款项及抵押物出租的情况。
- 5、抵押人已就本合同项下抵押事宜征得抵押物共有人同意。
- 6、抵押物不存在其他影响抵押权人实现抵押权的情形。

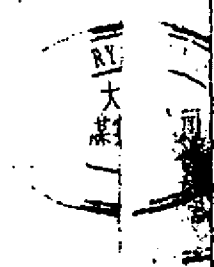
**第五条 抵押权的效力**

抵押权的效力及于抵押物的从物、从权利、代位权、附合物、混合物、加工物和孳息等。

**第六条 抵押物的占管**

1、本合同项下抵押物由抵押人占管，抵押人对抵押物负有妥善管理的义务。抵押权人有权监督和检查抵押物的管理情况。

2、在本合同有效期内，未经抵押权人书面同意，抵押人不得对抵押物做出赠与、转让、出售、出租、再抵押或其他任何方式的处分。经抵押权人书面同意，



*Handwritten signature or mark at the bottom center of the page.*

抵押人转让、出租、出售抵押物所得价款，应用于提前清偿所担保的主合同项下债务，或向抵押人与抵押权人商定的第三人提存。

3、本合同有效期内，抵押物毁损、灭失或被征用的，抵押人应及时采取有效措施防止损失扩大，同时立即书面通知抵押权人。抵押人由此所获得的保险金、赔偿金、补偿金等优先用于偿还主合同项下的债务。

4、本合同有效期内，抵押物价值减少的，抵押权人有权要求抵押人恢复抵押物的价值或提供抵押权人认可的担保；抵押人拒绝恢复或者不提供担保的，抵押权人有权宣布主合同项下债务提前到期，可以要求债务人履行债务，也可以提前提行使抵押权。

**第七条 抵押物的保险**

1、抵押人须根据抵押权人的要求办理有关保险，抵押权人为该项保险的第一受益人。

2、抵押人应将抵押物的保险单据原件交与抵押权人保管。

3、在本合同有效期内，抵押人不得以任何理由中断或撤销保险。如保险中断，抵押权人有权代为办理保险手续，一切费用由抵押人承担，抵押权人有权直接从抵押人的任何账户中划收上述费用。

4、抵押物发生保险事故的，保险金应优先用于偿还主合同项下债务及相关费用。

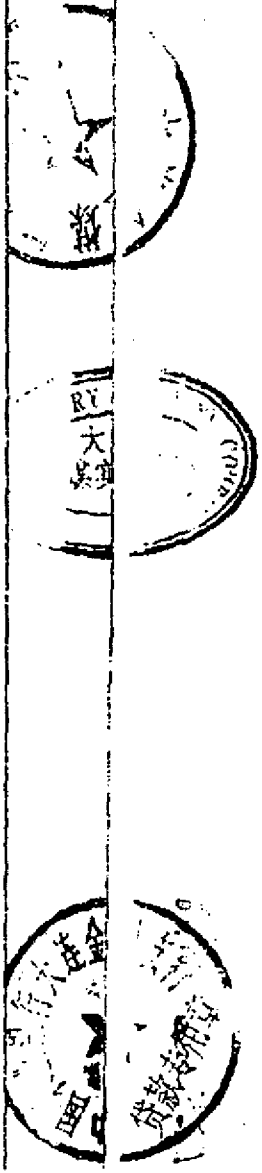
**第八条 抵押登记**

抵押人应在本合同签订后5日内到有关登记机关申办抵押登记手续，并将抵押物的他项权利证书、抵押登记文件的正本原件及其他权利证书交抵押权人保管。

**第九条 抵押权的实现**

1、债务人和抵押人违反主合同或本合同项下义务，抵押权人有权宣布本合同所担保债务全部提前到期并依法行使抵押权。

任一主合同项下债务履行期限届满，抵押权人未受清偿的，抵押权人有权依法以抵押物折价，或者以拍卖、变卖抵押物的价款优先受偿；剩余价款用于提前清偿本合同所担保的未到期的债务，或向抵押人与抵押权人商定的第三人提存。上述“期限届满”包括抵押权人依照国家法律、法规规定或主合同的约定宣布主



13/16

合同项下债务提前到期的情形。

2、抵押人为两人以上的，抵押权人行使抵押权时有权处置任一或各个抵押人的抵押物。

**第十条 违约责任**

1、本合同生效后，抵押权人和抵押人均应履行本合同约定的义务，任何一方不履行约定义务的，应当承担相应的违约责任，并赔偿由此给对方造成的损失。

2、抵押人如有下列行为之一，给抵押权人造成损失，应给予全额赔偿

(1) 隐瞒抵押物存在共有、争议、被查封、被监管、被扣押、重复抵押、出租、拖欠税款或工程款等情况。

(2) 未经抵押权人书面同意擅自处理抵押物。

(3) 其他违反本合同约定或影响抵押权人实现抵押权的行为。

**第十一条 费用承担**

本合同项下抵押物的登记、评估、保险、鉴定、公证、提存等费用由抵押人承担。

**第十二条 争议的解决**

本合同履行中发生争议，可由各方协商解决，也可按以下第 1 种方式解决：

1、诉讼。由抵押权人住所地人民法院管辖。

2、仲裁。提交 \_\_\_\_\_ (仲裁机构全称)

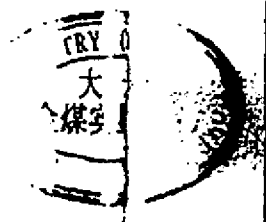
按其仲裁规则进行仲裁。

在诉讼或仲裁期间，本合同不涉及争议的条款仍须履行。

**第十三条 其他事项**

1、抵押人应主动了解债务人经营状况及本合同项下各类业务发生、履行情况。本合同项下发生各类业务的主合同、借款凭证或相关债权凭证不再送达抵押人。

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_



4-2311

大連正大會計師事務所有限公司  
Dalian Zheng Da Accountant Office Co., Ltd.

報 告 書

REPORT

中 國  
CHINA

大連金州  
DALIAN JINZHOU

关于大连金煤实业有限公司  
拟实物抵押项目部分资产  
评估报告书

大正会评报字(2005)56号

(评估报告书共一册)

资产评估机构：大连正大会计师事务所有限公司

资产评估报告提出日期：2005年4月21日





关于大连金煤实业有限公司  
拟实物抵押项目部分资产  
评估报告书

大正会评报字(2005)56号

目 录

资产评估报告摘要.....	第 3 页
资产评估报告书正文.....	第 5 页
一、委托方与资产占有方简介.....	第 5 页
二、评估目的.....	第 5 页
三、评估范围和对象.....	第 5 页
四、评估基准日.....	第 6 页
五、评估原则.....	第 6 页
六、评估依据.....	第 7 页
七、评估方法.....	第 7 页
八、评估过程.....	第 7 页
九、评估结论.....	第 9 页
十、特别事项说明.....	第 10 页
十一、评估报告基准日期后重大事项.....	第 10 页
十二、评估报告法律效力.....	第 10 页
十三、评估报告书提出日期.....	第 11 页

备查文件

- 1、委托方与资产占有方营业执照复印件
- 2、产权证明文件复印件
- 3、资产评估机构资格证书复印件
- 4、评估机构营业执照复印件
- 5、资产评估委托协议书
- 6、资产评估明细表

# 关于大连金煤实业有限公司拟实

## 物抵押项目部分资产

### 评估报告书

大正会评报字(2005)56号

#### 摘 要

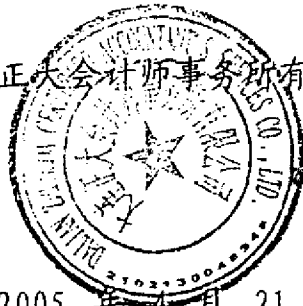
大连正大会计师事务所有限公司受大连金煤实业有限公司的委托,根据国家有关资产评估的规定,本着客观、独立、公正、科学的原则,按照公认的资产评估方法,对大连金煤实业有限公司拟实物抵押项目进行了评估工作,以对其待评资产在评估基准日 2005 年 4 月 20 日所表现的市场值做出了公允反映。

在本次评估过程中,评估人员对所涉及的资产进行了必要的勘察核实,对大连金煤实业有限公司所提供的产权证明文件和其他相关评估资料进行了必要的验证审核,主要采用重置成本法,以现行(或比照现行)市场价格为估价标准。对评估范围内资产进行了估价。目前我所的资产评估工作已经结束,资产评估结果如下:

在评估基准日 2005 年 4 月 20 日和持续使用前提下,被评估资产评估值合计人民币 4,006,800.00 元。


以上内容摘自资产评估报告书,欲了解本评估项目的全面情况,应认真阅读资产评估报告书全文。

大连正大会计师事务所有限公司

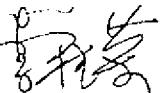


2005 年 4 月 21 日

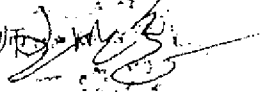
评估机构法定代表人:



注册资产评估师:



注册资产评估师:



关于大连金煤实业有限公司拟实物  
抵押项目部分资产  
评估报告书

大正会评报字(2005)56号

---

正 文

一、绪言

大连正大会计师事务所有限公司受大连金煤实业有限公司的委托，根据国家有关资产评估的规定，本着客观、独立、公正、科学的原则，按照公认的资产评估方法，对大连金煤实业有限公司拟实物抵押项目进行了评估工作，以对其待评资产在评估基准日 2005 年 4 月 20 日所表现的市场价值作出公允反映，现将资产评估结果报告如下：

二、委托方与资产占有方

委托方：大连金煤实业有限公司

资产占有方：大连金煤实业有限公司

三、评估目的

为委托方对委托评估资产进行抵押提供价格参考意见。

四、评估范围和对象

根据大连金煤实业有限公司和我所的资产评估委托协议，本次资产评估范围为该大连金煤实业有限公司提供的房屋产权证明及设

备有关资料。

上述资产评估范围与委托评估时确定的范围一致。

## 五、评估基准日

1、本项目资产评估基准日是2005年4月20日。

2、评估中所采用的一切评估取价均为评估基准日有效之价格标准。

## 六、评估原则

本次资产评估工作过程中遵循了国家及行业规定的公认原则。

主要为：

1、遵循独立性、客观性、科学性的原则。在资产评估工作过程中不受被评估资产各方当事人利益影响，本所及评估人员与被评估资产各方当事人无利害关系。从实际出发，认真进行调查研究，在掌握翔实可靠资料的基础上，根据评估的特定目的制定科学的评估方案，按照规定的评估程序采用科学的，符合实际的标准和方法，得出合理、可信、公正的评估结论。

2、利益主体变动原则，资产持续经营原则。被评估资产的产权利益主体变动以资产持续经营为前提或假设条件。根据被评估资产按目前的用途、使用方式、规模、频度、环境等情况下，并在经济上、法律上允许继续使用前提下，确定相应适用的评估方法、参数和依据。

3、替代性原则和公开市场原则进行评估。在评估基准日可能实现或实际存在的多种价格标准时采取谨慎、孰低原则，使用最低的一种价格评定估算资产价值。所选用的作价依据和评估结论均可在公开市场存在或成立。

## 七、评估依据:

### (一) 行为依据

资产评估委托协议书。

### (二) 法规依据

- 1、国务院 1991 年 91 号令《国有资产评估管理办法》;
- 2、原国家国有资产管理局国资办发(1992)36 号《国有资产评估管理办法施行细则》;
- 3、原国家国有资产管理局国资办发(1996)236 号《资产评估操作规范意见(试行)》;
- 4、财政部财评字(1999)91 号文《关于印发资产评估报告基本内容与格式的暂行规定》的通知。
- 5、委托方提供的委估资产清单

### (三) 产权依据

以房屋权属证明为依据(金村房字 05120025 号)。

### (四) 取价依据

- 1、《二 00 四年辽宁省建筑工程预算定额》、《全国统一建筑安装工程预算定额》、《辽宁省建筑安装工程费用标准》。
- 2、《房屋完损等级评定标准》
- 3、企业提供的与资产价格相关的资料。
- 4、现场勘察的有关资料。
- 5、资产评估常用数据及参数手册等其他相关价格手册。

## 八、评估方法:

评估运用方法为重置成本法,以现行(或比照现行)市场价格  
为估价标准。

## 九、评估过程:

根据国家现行有关资产评估的政策和法规规定,我们对大连金

煤实业有限公司申报的资产实施了如下的评估程序：

(一)接受委托

1、2005年4月16日向我所介绍本项资产评估的目的、评估范围和评估对象、资产概况和对资产评估时间的计划要求；

2、我所根据了解到的初步情况，制定了评估方案，包括：

①建议评估基准日；

②确定评估项目负责人和评估人员；

③确定资产评估方法。

3、签署资产评估委托协议书。

(二)资产清查

1、自委托之日起准备相关资料；

2、评估人员现场检查核实资产与验证相关评估资料。

(三)评定估算

2005年4月16日至2005年4月21日评估人员对评估范围内资产进行了评定估算。包括：

1、在现场核实资产与验证相关评估资料的基础上，评估人员对申报资产进行现场勘察，进行必要的技术鉴定；

2、查阅有关资料；

3、开展市场调研、询价工作；

4、确定资产评估方法；

5、对申报资产进行评定估算，测算其价值。

(四)评估结果汇总

汇总各项资产评估结果，整理有关资料；对资产评估结果进行必要的分析验证，确定评估结论，并撰写各类资产评估说明。

#### (五)提交报告阶段

根据评估结果和评估说明，起草资产评估报告书，交事务所内部复核审定后，对评估报告进行必要的修改，2005年4月21日向委托方提交了正式的资产评估报告书。

#### 十、评估结论

根据以上评估工作得出，在评估基准日2005年4月20日和持续使用前提下，评估值为人民币4,006,800.00元。

对评估结果说明如下：

1、上述评估结果中的评估价值，系指在评估基准日的外部经济环境条件不变及被评估资产保持现有用途不变并继续经营前提下，我们对被评估资产为本报告所列明的评估目的而提出的资产公允价值意见。

2、上述评估结果中的评估价值，建立在委托方提供给评估师的产权依据及其他有关资料客观、真实、准确、完整的基础上。如委托方提供的上述资料中存在重大虚假或隐瞒事实真相行为，本评估结果无效，由此引起的相关后果由委托方负责，本所不承担相关的法律责任。

3、上述评估结果中的评估价值，反映的是评估对象在本次评估目的和基准日下，根据公开市场原则确定的现行公允价值，我们未考虑特殊的交易方可能追加付出的价格对评估价值的影响，也未对资产交易双方在将来实际进行资产交易时，由于本次资产价值重估作更多纳税上的考虑。

#### 十一、特别事项说明

(一)本所及参加本次资产评估的工作人员与委托方之间均无任何



利害关系；

(二)本评估报告中与被评估资产有关资料均由委托方提供，其真实、合法、完整由委托方负责并承担相关的法律责任；

(三)本评估报告包含若干备查文件和评估明细表，这些备查文件和评估明细表亦构成本报告的重要组成部分，与本报告正文具有同等的法律效力；

(四)本次评估的固定资产价值是基准日正常市场价格，比较贴近市场价格，但这个价值和抵押值不一样，应考虑抵押风险、变现、抵押率等。

(五)大连金煤实业有限公司提供的本次评估的房屋所有权证系大连金煤实业有限公司所有，房屋产权号--金村房字第 05120025 号。

## 十二、评估报告基准日期后重大事项

(一)评估基准日后出具资产评估报告前未发生影响委托评估资产价值的重大期后事项。

(二)在评估报告出具日期之后和本评估结果有效期内，如发生影响委托评估资产价值的重大期后事项，不能直接使用本评估结论；

(三)在本次评估结果有效期内若资产数量、价格标准发生变化并对资产评估价格产生明显影响时，委托方应及时聘请评估机构重新确定评估值；若资产价格的调整方法简单，易于操作时，可由委托方在资产实际作价时进行相应调整。

## 十三、评估报告法律效力

(一)本评估报告，系本所评估人员对被评估资产在报告所述前提和假设条件下的公允价值发表的专业、公正的分析意见和结论。本报告评估结论仅供委托方为评估目的使用。

(二)依据国家国有资产评估管理的有关法规规定,本资产评估报告有效期为一年,自评估基准日2005年4月20日起计算,至2006年4月19日止。

(三)本评估报告书专为报告中所列明的特定目的而作,本报告的使用权归委托方使用。未经委托方许可,评估机构不得随意向其他人提供或公开。

#### 十四、评估报告提出日期

本评估报告的提出日期为2005年4月21日。

谨此报告

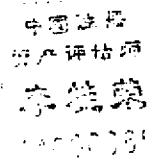
评估机构法定代表人:

孙连国



注册评估师:

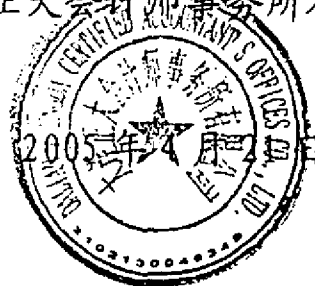
李健荣



注册评估师:

王健

大连正大会计师事务所有限公司



# 固定资产——房屋建筑物评估明细表

表 5-1-1  
共 1 页第 1 页  
金额单位：人民币元

序号	权证编号	建筑物名称	结构	建成年月	建筑面积 (m <sup>2</sup> )	成本单价	帐面价值		调整后帐面值		评估价值			评估单价
							原值	净值	原值	净值	原值	净值	成新率 %	
	05120025	车间	框架	2005	1512						4,006,800.00		4,006,800.00	
							4,006,800.00				4,006,800.00		4,006,800.00	

评估人员：李桂荣

资产占有单位填表人：  
填表日期：2005年4月20日



根据中华人民共和国宪法规定精神，为保护房屋所有人的合法权益，对所有人申请登记的本证所列房屋，经审查属实，特发此证。



所有人 (单位)	大连金源实业有限公司			所有权 性质	有限责任
所有人 (单位)	新址：金州区华家屯镇胜利村				
房屋座落	旧址：				
栋号	建筑结构	层数	间数	建筑面积(m <sup>2</sup> )	备注
	框架结构	贰		1512	
使用 性质	车间		附记		
使用土地情况					
使用土地 面积	平方米			土地使 用证号	字第 号

填发机关：大連市金州区村镇建设办公室

填发日期：2000年 04 月 18 日



# 房屋所有权证


合村字第 1061120023 号

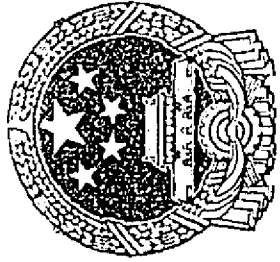
附图

A



1061120023

机构名称	大连正大会计师事务所有限公司
办公地址	金州区香水路4号
法定代表人	孙连国
营业执照号码	21020011004280
评估资产范围：整体资产、单项资产评估（包括 房地产、机器设备、流动资产、无形资产等）	
年检情况： 	



# 资产评估 资格证书

(副本)

证书编号： 24020011

批准文号： 大国资评字(2001)第63号

发证机关： 大连市国有资产管理局





# 企业法人营业执照

(副本)

注册号金工商企法字 2102132  
100459

名称 大连正大会计师事务所有限公司

住所 大连市金州区香水路4号

法定代表人 孙连国

注册资本 叁拾万元整

企业类型 有限责任公司

经营范围 会计报表及财务审计、资产评估、资金验资、  
证、财务人员培训、会计审计咨询；打字、  
复印\* \* \*


营业期限 自一九八八年九月十三日至二〇〇九年十二月十日

成立日期 一九八八年九月十三日

## 说明

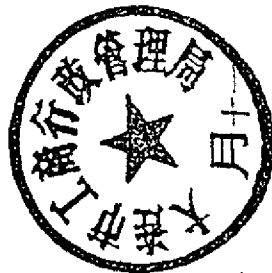
1. 《企业法人营业执照》是企业取得企业法人资格和合法经营的凭证。
2. 《企业法人营业执照》分正本和副本，正本和副本具有同等法律效力。营业执照正本应放在企业法人住所醒目位置，企业法人可根据业务需要，向登记机关申请领取若干副本。
3. 营业执照不得伪造、涂改、出租、出借、转让。除登记机关外，其他任何单位和个人均不得扣留、收缴和吊销。
4. 企业法人应在核准登记的经营范围內从事经营活动。
5. 企业法人登记注册事项发生变化时，应向原登记机关申请变更登记。
6. 每年一月一日至四月三十日，登记机关对企业法人进行年度检验。
7. 企业注销登记时，应交回营业执照正、副本，营业执照被登记机关吊销后即自行失效。

## 企业法人年检情况

	2004.1.13	2004.05.20		
--	-----------	------------	--	--

年检时间为每年一月一日至三月十五日  
执照有效期至：二〇〇九年十二月十日

登记机关



二〇〇三年七月十日



姓名: 李桂荣 性别: 女

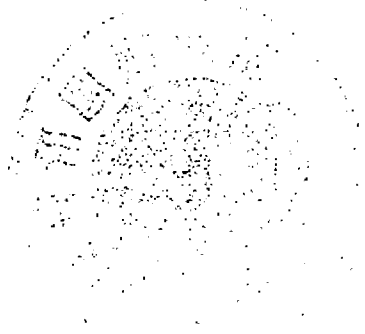
出生日期: 1956-12-15

工作单位: 大连正太会计师事务所有限公司

批准机关: 中国注册会计师协会

证书编号: 240000068

发证日期: 2001-09-26



中华人民共和国财政部制发

Issued by the Ministry of Finance  
of the People's Republic of China



姓名: 王晓慧 性别: 女  
 出生日期: 1970-09-03  
 工作单位: 大连正大会计师事务所有限公司  
 批准机关: 中国注册会计师协会  
 证书编号: 24000070  
 发证日期: 2001-09-26

中华人民共和国财政部制发

Issued by the Ministry of Finance  
 of the People's Republic of China

# 資產評估委託協議書

大連正大會計師事務所有限公司

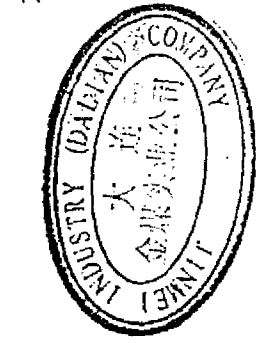
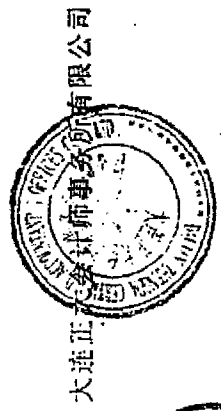
二〇〇〇年四月十六日

<p>資產評估假設條件</p>	<p>責任: 对所提供的資產評估資料的真實性、合法性、完整性負責。</p> <p>義務: 1、及時提供資產評估所需要的全體資料, 並為資產評估人員提供必要的條件和合作;</p> <p>2、按照約定及時足額支付資產評估費用。</p>
<p>委託方 甲方 責任和義務</p>	<p>責任: 對出具的資產評估報告的允當性、合法性負責。資產評估報告使用不當的責任與乙方無關。</p> <p>義務: 1、按照約定時間完成資產評估業務, 並出具資產評估報告。</p> <p>2、對在執行資產評估業務過程中知悉的商業秘密保密。</p>
<p>委託方 乙方 責任和義務</p>	<p>甲乙雙方按照《中華人民共和國經濟合同法》的規定承擔違約責任</p>
<p>違約責任</p>	

单位名称	大连正大会计师事务所有限公司		
地址	金州区香水路4号		
法定代表人	孙连国	项目负责人	孙连国
电话号码	87699234	传真	87687004
单位地址	金州区香水路4号		
法定代表人	孙连国	项目负责人	孙连国
电话号码	87699234	传真	87687004
资产评估目的	8-2-2 花园小区房屋		
资产评估范围	房屋		
评估基准日	2005年4月16日	评估类别	
资产评估对象分布	花园小区		
提供资料期限	2005年4月16日	出具报告期限	2005年4月21日
评估结果有效期	按照行规定资产评估结果有效期为一年,超过一年无效		
评估计划时间	2005年4月16日始至2005年4月21日止共计6日		
计费依据标准	按照(国家物价局,国家国有资产管理局(1992)价费字623号)文件规定的收费标准。		
支付方式	转账支票,现金		
首次支付	协议书签定后次日支付资产评估费 50% 为准备费用		
结算期限	受托方收到资产评估报告时必须全部结清资产评估费用		
其他	甲乙双方如须修改,补充约定书内容的,应以书面形式获及对方的确认。		

甲方(委托方):

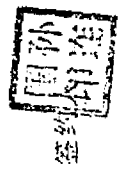
乙方(受托方):



(盖章)

(盖章)

签约人: 孙连国



2005年4月16日 2005年4月16日

本协议一式二份 甲乙双方各执一份 并具有同等法律效力

# 公 证 书

中华人民共和国辽宁省大连市公证处

# 公 证 书

( 2005 ) 大证经字第 1111 号

申请人：贷款人：中国农业银行大连金州支行

负责人：曲宪

法定地址：大连市金州区和平路 108 号

委托代理人：殷蔚琛，女，一九七八年十一月四日出生，现住大连市金州区中长街 78 号。

借款人：大连金煤铸管有限公司

法定代表人：于德延

法定地址：大连市金州区华家屯镇胜利村

抵押人：大连金煤实业公司

法定地址：大连市金州区华家屯镇胜利村

法定代表人：于德延

公证事项：最高额抵押合同

借、贷、抵三方于二 00 五年五月十日自愿向本处申请办理双方签订的《最高额抵押合同》公证。

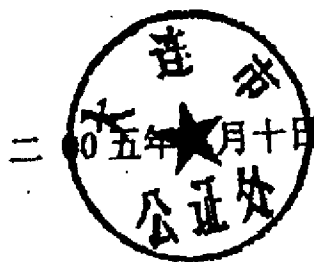
经查，借、贷、抵三方经协商一致订立了前面的《最高额抵押合同》。借、贷、抵三方在订立合同时具有法律规定的民事权利能力和民事行为能力；三方签订的《最高额抵押合同》的意思表示真实，所约定的合同条款内容具体、明确。

依据上述事实，兹证明借、贷、抵三方于二 00 五年五月十日签订了前面的《最高额抵押合同》，三方当事人的签约行为符合《中华人民共和国民法通则》第五十五条的规定，合同内容符合《中华人民共和国合同法》的规定，合同上中国农业银行大连金州支行、大连金煤铸管有限公司、大连金煤实业公司的印鉴和刘涛、于德延的签名均属实。

本文书具有强制执行的效力。

中华人民共和国辽宁省大连市公证处

公证员: 谷艳光





编号：\_\_\_\_\_

中国乡镇企业节能减排委托贷款

# 申请企业评价报告

(有效期自 年 月 日至 年 月 日)

企业名称：\_\_\_\_\_

评价人：\_\_\_\_\_

# 目 录

一、结 论

二、基 本 情 况

三、信 用 评 价

# 一、结 论

1、评价结论（对基本情况、竞争力、流动性、管理水平等进行总结评价）：

---

---

---

---

---

---

---

---

行业：	净资产：	万元
主导产品：		
农行信用等级：	帐户类型：	
与项目关系：	重要性：	
建议贷款控制量：		万元
贷款总量建议值：		万元

2、评价人意见

---

---

---

---

---

建议贷款量： \_\_\_\_\_ 万元

评价人签字： \_\_\_\_\_

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

8、资产负债表和损益表主要财务数据

企业财务报表类型:

事务所审计过  报送税务机关  调整过  未调整

审计部门 \_\_\_\_\_ 事务所 审计报告结论时间 \_\_\_\_\_ 年 \_\_\_\_\_ 月 \_\_\_\_\_ 日

审计意见类型  无保留  保留  否定  拒绝发表意见

财政部门审批意见:

填报日期: \_\_\_\_\_ 年 \_\_\_\_\_ 月 \_\_\_\_\_ 日 单位: 万元

	上二年	上一年	本年
总资产			
固定资产净值			
在建工程			
无形和递延资产			
流动资产			
货币资金			
应收票据			
应收账款净值			
存货			
其他应收款			
长期投资			
流动负债			
应付帐款			
其他应付款			
实收资本			
资本公积			
盈余公积			
未分配利润			
销售收入			
销售成本			
销售毛利			
利润总额			
净利润			

9、对银行负债情况

截止日:

单位: 万元 (万美元)

序号	项 目	币种		其它商 业银行	农业银 行
		RMB	USD		
(1)	固定资产贷款余额	RMB	USD		
(2)	其中: 逾期	RMB	USD		
(3)	流动资金贷款余额	RMB	USD		
(4)	其中: 逾期	RMB	USD		
(5)	贴现余额				
(6)	其中: 逾期				
(7)	现汇、外汇转贷款余额	RMB	USD		
(8)	其中: 逾期	RMB	USD		
(9)	进出口贸易融资 (不含开证) 余额	RMB	USD		
(10)	其中: ①融资类余额	RMB	USD		
(11)	其中: 逾期	RMB	USD		
(12)	②非融资类余额	RMB	USD		
(13)	其中: 垫款	RMB	USD		
(14)	信用证开证余额	RMB	USD		
(15)	其中: 垫款	RMB	USD		
(16)	承兑余额				
(17)	其中: 垫款				
(18)	保证余额	RMB	USD		
(19)	其中: 垫款	RMB	USD		
(20)	各类信用余额合计	RMB	USD		
(21)	其中: 表内信用	RMB	USD		
(22)	其中:逾期/垫款	RMB	USD		
(23)	表外信用	RMB	USD		

说明:

① 本表中“固定资产贷款”含房地产开发贷款,“进出口贸易融资(不含开证)”中“融资类”含打包贷款、押汇、贴现等融资类业务,“非融资类”含保函、承兑、提货担保等非融资类业务;

② 有关栏目中的“RMB”填写本外币信用总额(单位为人民币,美元按1:8.3折合人民币),“USD”仅填写外币信用总额(单位为美元),其他栏均为人民币信用总额;

③ 主要项目的关系为:

$$(20) = (1) + (3) + (5) + (7) + (9) + (14) + (16) + (18)$$

$$(21) = (1) + (3) + (5) + (7) + (10) + (13) + (15) + (17) + (19)$$

$$(22) = (2) + (4) + (6) + (8) + (11) + (13) + (15) + (17) + (19)$$

$$(23) = (12) + (14) + (16) + (18) - (13) - (15) - (17) - (19)$$

$$(20) = (21) + (23)$$

评论(主要从负债业务类型结构、不同银行之间负债比例结构等方面是否合适进行说明):

---



---



---

10、对外或有负债分析

截止日:

单位: 万元 (万美元)

	笔数	对象	余额	到期日	企业垫款的可能性
对外担保					
承兑商业汇票					

被担保/承兑企业简况(市场地位, 经营状况, 资金实力, 资信情况, 前景等)

.....

.....

企业对外不良担保将对企业产生的影响:

.....

.....

11、其他重要项目情况分析(主要是对客户存在异常情况的资产、负债项目作出说明, 如财务报表是否真实, 如何调整? 客户有无作假账问题? 是否参与股票市场、期货市场交易等。)

.....

.....

.....

.....

# 三、信用评价

## (一) 市场竞争力分析

1、客户经营的市场定位： \_\_\_\_\_

2、主导产品(服务)： \_\_\_\_\_

最大的几个客户情况，所占比例，与大客户的关系如何？产品质量在同行业中的水平如何？  
房地产、建筑施工企业的优良品率是多少？

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

3、主要产品和服务的特点

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

主要产品和服务所在行业的行业特点和结构(竞争情况、竞争方式、市场分割、定价政策或行业规范)

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

4、客户的成本结构，主要竞争优势和劣势：

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

5、客户主要竞争对手及其基本情况(优势、劣势)：

1) \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

.....  
.....  
.....

2) .....

.....  
.....  
.....  
.....

3) .....

.....  
.....  
.....  
.....

6、客户的上游（如制造业企业的原材料，零配件供应、商贸企业的商品供应者）的具体情况  
和存在的问题分析：

.....  
.....  
.....  
.....

7、客户经营环境分析（从国家政策、地方政策、法律环境、环保政策、地理位置等方面进  
行分析）

.....  
.....  
.....  
.....

8、客户的经营设施如何（从技术、设备、装备水平等经营设施是否带给企业  
竞争优势分析）

.....  
.....  
.....  
.....



9、客户的质量管理水平如何？有哪些质量管理措施？通过了哪些质量认证？企业质量管理体系是否存在不完善的问题？

---

---

---

---

---

10、客户的市场拓展能力如何？销售网络、渠道情况如何？处于何种水平？

---

---

---

---

---

11、近3年是否出现较大的经营或投资失误：

---

---

---

---

---

---

---

12、目前的经营情况、存在的主要问题和未来展望（（1）过去限制企业发展的因素是什么？现在是否有改善？（2）决定企业过去成功的因素是什么？是否现在还存在？将来能否持续下去？（3）对进一步发展有重大影响的因素是什么？近两年内可否实现？）

---

---

---

---

---

---

---

---

---

13、指标分析

指标	上两年	上一年	增长率
销售毛利率（销售毛利/销售收入）			
销售利润率（营业利润/销售收入）			

Annex 10

## 中国乡镇企业节能减排 委托贷款担保评价报告

(有效期自\_\_\_\_\_年\_\_\_\_\_月\_\_\_\_\_日至\_\_\_\_\_年\_\_\_\_\_月\_\_\_\_\_日)

担保人名称: \_\_\_\_\_

评价人: \_\_\_\_\_

## 目 录

- 一、 结论
- 二、 评价分析
  - 保证担保方式评价
    - (一) 保证人基本情况和主体资格评价
    - (二) 保证代偿能力评价
    - (三) 保证人保限额评价
  - 抵押、质押担保方式评价
    - (一) 担保人(抵押人、出质人)基本情况
    - (二) 担保物(抵押物、质物(权利))评价
    - (三) 担保权(抵押权、质权)评价
- 三、 附件
  - 担保意向书
  - 资产评估报告
  - 企业法人营业执照
  - 非法人营业执照和法人授权书
  - 自然人身份证明
  - 董事会决议或同等效力文件
  - 抵押物、质物权证和质押权利证明复印件
  - 其他文件

### 一、结 论

1. 评价结论（对担保方式选择、担保能力、担保率、担保可行性、担保实现难易程度等情况进行总结评价）：

---

担保人全称					
被担保人全称					
担保信贷类别		金 额		币 种	
期 限	年 月 日至 年 月 日				
担保方式	<input type="checkbox"/> 保证 <input type="checkbox"/> 抵押 <input type="checkbox"/> 质押 <input type="checkbox"/> 其他				
担保物名称（保证方式不填）					
担保物评估价值或保证最高限额					
担保率					

评价人签字：\_\_\_\_\_

## 二、评价分析

### 保证方式评价分析

#### (一) 保证人基本情况和主体资格评价

1. 保证人名称\_\_\_\_\_详细地址\_\_\_\_\_邮政编码\_\_\_\_\_

2. 法人营业执照号码\_\_\_\_\_

贷款卡(证)号码\_\_\_\_\_

主营业务\_\_\_\_\_兼营业务\_\_\_\_\_

行业\_\_\_\_\_规模(净资产、销售收入、生产能力)\_\_\_\_\_

(净资产和生产能力按近期情况填写, 销售收入情况按上年度情况填写)

资质等级\_\_\_\_\_

法人代码证号\_\_\_\_\_

基本帐户行\_\_\_\_\_

3. 法人代表人\_\_\_\_\_国籍\_\_\_\_\_电话\_\_\_\_\_

授权代理人\_\_\_\_\_国籍\_\_\_\_\_电话\_\_\_\_\_

财务主管\_\_\_\_\_国籍\_\_\_\_\_电话\_\_\_\_\_

#### 4. 保证人所有制类别:

国有企业

集体企业

民营企业

中外合作企业

中外合资企业

外商独资企业

#### 保证人组织类别:

有限责任公司

有限责任公司(联营)

国有独资公司

股份有限(上市)

股份有限(未上市)

合伙

股份合作

#### 保证人与政府关系类别:

具有行业管理职能的公司

与政府机关有关的服务公司

与政府机关无隶属或附属关系

5. 保证人注册资本\_\_\_\_\_实收资本\_\_\_\_\_实收资本/注册资本=\_\_\_\_\_

保证人主要投资人 实际投资额 占实收资本

①\_\_\_\_\_

②\_\_\_\_\_

③\_\_\_\_\_

其余投资人\_\_\_\_\_

企业上级主管部门或隶属于\_\_\_\_\_

企业组织结构(附组织结构图)

全资子公司\_\_\_\_\_个，控股公司\_\_\_\_\_个，

参股公司\_\_\_\_\_个，附属厂\_\_\_\_\_个

6. 资产负债表和损益表主要财务数据：

企业财务报表类型：

事务所审计过       报送税务机关       调整过       未调整

审计部门\_\_\_\_\_事务所      审计报告结论时间\_\_\_\_\_年\_\_\_\_\_月\_\_\_\_\_日

审计意见类型       无保留       保留       否定       拒绝发表意见

财政部门审批意见：

填报日期：\_\_\_\_\_年\_\_\_\_\_月\_\_\_\_\_日      单位：万元

	上两年	上一年	本 年
总资产			
固定资产净值			
在建工程			
无形和递延资产			
流动资产			
货币资金			
应收票据			
应收帐款净值			
存货			
其他应收款			
长期投资			
流动负债			
应付帐款			
其他应付款			
实收资本			
资本公积			
盈余公积			
未分配利润			
销售收入			
销售成本			
销售毛利			
利润总额			
净利润			

7. 对外或有负债分析：

截止日期:

单位: 万元 (万美元)

	笔数	对象	余额	到期日	企业垫款的可能性
对外担保					
承兑商业汇票					

被担保/承兑企业简况 (市场地位, 经营状况, 资金实力, 资信情况, 前景等)

企业对外不良担保对企业产生的影响:

8. 其他重要项目情况分析 (主要是对保证人存在异常情况的资产、负债项目作出说明, 如财务报表是否真实, 如何调整? 保证人有无作假帐问题? 是否参与股票市场、期货市场交易等)

9. 对保证人主体资格综合评价 (主要从保证人是否具有完全民事行为能力; 是否为《担保法》明确规定禁止不得作为保证人范围; 无法人资格的经济组织, 是否具有法人书面授权)

## (二) 保证人代偿能力评价

参照《客户评价报告》信用等级评价要求分析代偿能力。

## (三) 保证限额评价

### 1. 保证限额测算:

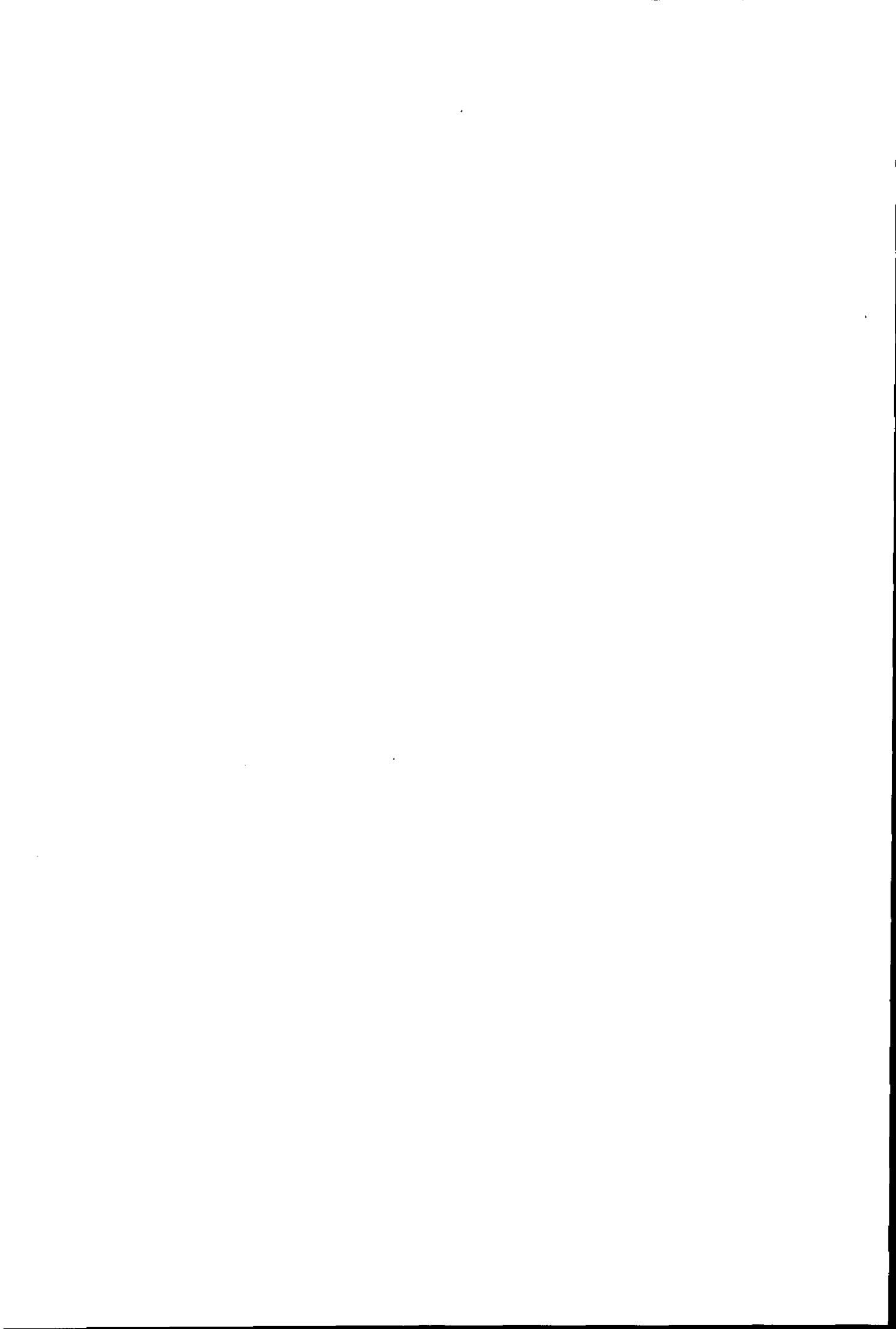
$$\text{保证限额} = E - D / (K \times V) - \text{或有负债} \times S$$

E: 保证人的有效净资产

D: 保证人负债余额 (含或有负债余额)

K: 根据行业确定的目标杠杆比率

V: 根据保证人信用等级确定的目标杠杆调节系数





S: 保证人因其或有负债可能履行形成损失的实际损失率, S 的取值范围在 0 到 1 之间

2. 参考上述测算, 结合保证人所有信息, 直接评价人认为保证人的保证限额为: 万元。理由:

\_\_\_\_\_

3. 计算保证率:

保证率 = 申请保证债权本息金额 / 保证限额 × 100%

### 抵押和质押方式分析

说明: 以下抵押人、出质人统称担保人, 抵押物、质物、出质权利统称担保物; 抵押权、质权统称担保权。

(一) 担保人(抵押人、出质人)基本情况

1. 担保人名称 \_\_\_\_\_ 详细地址 \_\_\_\_\_ 邮政编码 \_\_\_\_\_

2. 法人营业执照号码 \_\_\_\_\_ 贷款证号码 \_\_\_\_\_

主营业务 \_\_\_\_\_ 兼营业务 \_\_\_\_\_

行业 \_\_\_\_\_ 规模(净资产、销售收入、生产能力) \_\_\_\_\_

资质等级 \_\_\_\_\_

法人代码证号 \_\_\_\_\_

基本帐户行 \_\_\_\_\_

3. 法定代表人 \_\_\_\_\_ 国籍 \_\_\_\_\_ 电话 \_\_\_\_\_

授权代理人 \_\_\_\_\_ 国籍 \_\_\_\_\_ 电话 \_\_\_\_\_

财务主管 \_\_\_\_\_ 国籍 \_\_\_\_\_ 电话 \_\_\_\_\_

4. 担保人所有制类别:

国有企业

集体企业

民营企业

中外合作企业

中外合资企业

外商独资企业

担保人组织类别:

有限责任公司

有限责任公司(联营)

国有独资公司

股份有限(上市)

股份有限(未上市)

合伙

股份合作

担保人与政府关系类别：

具有行业管理职能的公司

与政府机关有关的服务公司

与政府机关无隶属或附属关系

5. 担保人注册资本 \_\_\_\_\_ 实收资本 \_\_\_\_\_ 实收资本 / 注册资本 = \_\_\_\_\_

担保人主要投资人          实际投资额          占实收资本

① \_\_\_\_\_

② \_\_\_\_\_

③ \_\_\_\_\_

其余投资人 \_\_\_\_\_

企业上级主管部门或隶属于 \_\_\_\_\_。

6. 其他重要情况分析：

\_\_\_\_\_

## (二) 担保物评价

### 1. 担保物基本情况：

(1) 担保物名称 \_\_\_\_\_

(2) 类别 \_\_\_\_\_

(3) 处所 \_\_\_\_\_

(4) 担保物数量 \_\_\_\_\_

### 2. 担保物合法性评价：

#### (1) 担保物取得途径：

外购    自制    继承    受赠    背书    划拨

出让    共同开发    委托开发    其他（注明） \_\_\_\_\_

#### (2) 担保物权利证书：

国有土地使用证    房屋所有权证    设备购置发票

遗嘱    背书票据    判决书、裁定书、调解书

其他产权证书（注明名称） \_\_\_\_\_

#### (3) 是否共同财产：

否          是（共有人名称） \_\_\_\_\_

#### (4) 是否可转让：

是          否

#### (5) 是否被查封、扣押或监管：

是            否

(6) 是否法律规定禁止流通财产:

是            否

(7) 所有权是否有争议:

是            否

(8) 是否为租用财产或协议许可使用权利:

是            否

(9) 是否经用权部门批准、授权或共有人同意:

是            否

(10) 是否被确认为国有企业关键设备、成套设备或重要建筑物:

是            否

3. 担保物价值评估:

(1) 担保物价值确定方式:

评估确定            协商确定

(2) 担保物帐面价值:

原值\_\_\_\_\_万元            净值\_\_\_\_\_万元

(3) 评估价值\_\_\_\_\_万元

(4) 市场价值\_\_\_\_\_万元

(5) 评估方法

收益现值法            重置成本法

现行市价法            清算价格法

其他方法(简要说明) \_\_\_\_\_

(6) 若通过评估确认价值,对资产评估报告进行简要评价(主要评价报告是否符合合法性、真实性、科学性原则,包括:资产评估机构是否有评估资格;评估范围是否与委托范围一致;影响资产价值因素是否考虑周全;引用的法律、法规和政策是否适当;引用资料数据是否真实、合理、可靠;运用评估方法是否科学;评估价值是否合理)

---

(7) 担保物价值波动情况:

波动极小(每年变化在5%以下)

波动较小(每年变化5%~10%)

波动较大(每年变化10%~20%)

波动很大(每年变化20%~30%)

%)

波动剧烈（每年变化 30%以上）

(8) 担保介价值变动趋势分析（主要从担保物实体性贬值、功能性贬值和经济性贬值或增值三方面分析）

---

### (三) 担保权评价

#### 1. 担保权设定方式和有效性评价：

(1) 担保权设定生效方式：

登记生效      占有生效      签订担保合同后即生效

(2) 登记部门：

土地管理部门      房产管理部门      工商行政管理部门

林木主管部门      交通运输管理部门      公证部门

证券登记部门      其他部门（注明名称）\_\_\_\_\_

(3) 当地登记难易程度：

很容易      容易      较难

(4) 是否已设定抵押：

是      否

(5) 担保人财务状况：

财务状况良好      财务状况较差但近期破产可能性极小

财务状况日趋恶化，近期有破产可能

(6) 是否将全部财产抵押给建设银行：

是      否

#### 2. 担保权可实现性和担保物变现能力评价：

(1) 是否已保险：

已保险      未保险

(2) 是否租凭或已许可他人使用：

是      否

(3) 土地使用权抵押的土地所在地是否是试点城市：

是      否

(4) 担保物保管有无特殊要求：

有      无

(5) 担保物是单项资产还是整体资产：

单项资产      整体资产

(6) 担保物是专用设备还是通用设备:

专用设备      通用设备

(7) 是否容易变现:

容易变现      较难变现      无法变现

3. 担保权充分性评价:

(1) 根据担保物帐面价值、评估价值、价值变化和设定担保情况最终确定的担保价值为\_\_\_\_\_万元

(2) 担保率为\_\_\_\_\_

(3) 是否超过规定担保率上限

未超过      超过

Annex 11				
<b>申请准入材料</b>				
序号	项目	是否具备	备注	
1	委托贷款申请书			
2	申请企业基本情况介绍			
3	年检后的营业执照复印件(借款、担保)			
4	年检后的法人代码证书(借款、担保)			
5	申请企业农行贷款卡复印件(借款、担保)			
6	申请企业农行开户申请书复印件			
7	申请企业近期农行对账单复印件			
8	借款单位、担保单位近三年及最近一期 财务审计报告、近期财务报表			
9	企业章程			
10	企业技改项目可研报告			
11	企业相关农行贷款情况介绍及贷款合同			

# Annex12

## 委托贷款准入推荐、审批表

编号:

企业名称			
所属行业		申请贷款金额	
推荐企业基本情况介绍:			
业务部门推荐意见:			
融资经理签字:			
总经理意见:			
总经理签字:			
委托贷款委员会意见:			
董事长签字:			

## 保 证 书

保证单位名称			
企业性质		注册资金(万元)	
资产总额(万元)		负债总额(万元)	
与借款单位关系		联系人及电话	

本人愿意为 \_\_\_\_\_ 的 \_\_\_\_\_ 万元、期限 \_\_\_\_\_ 个月的中国乡镇企业节能减排委托贷款提供担保，担保方式为

\_\_\_\_\_，并履行以下职责：

- 1、遵照《中华人民共和国担保法》和《贷款通则》的有关规定，及时与贷款人签订保证合同。
- 2、在未还清本贷款前，不得向他人提供超过自己负担能力担保。
- 3、在借款人没有履行其债务时，及时按照保证合同约定，履行连带保证责任。
- 4、本意向书所保证的借款用于归还（借款人）  
\_\_\_\_\_与（贷款人）北京弘远环能科技有限公司签订的 \_\_\_\_\_ 年  
\_\_\_\_\_ 字 \_\_\_\_\_ 号借款合同项下 \_\_\_\_\_ 万元借款。

担保人（盖章）：

法定代表人或授权代理人签字：

2006年10月19日



## 委托贷款业务申请审查材料清单

报送部门:

合同编号: 年 字第 号

申请人:

申请金额: 万元

新增  转贷  上一笔转贷时间

期限 个月 日期: 年 月 日

序号	弘远公司	■√	是否 上报	序号	担保人	■√	是否 上报
1	贷款调查报告*	<input type="checkbox"/> 原件 <input type="checkbox"/> 复印件		25	信贷业务担保方式意向书*	<input type="checkbox"/> 原件 <input type="checkbox"/> 复印件	
2	委托贷款准入推荐审批表*	<input type="checkbox"/> 原件 <input type="checkbox"/> 复印件		26	董事会同意担保的决议*	<input type="checkbox"/> 原件 <input type="checkbox"/> 复印件	
3	信贷业务调查审批书*	<input type="checkbox"/> 原件 <input type="checkbox"/> 复印件		27	企业法人营业执照(必须经年检)	<input type="checkbox"/> 原件 <input type="checkbox"/> 复印件	
4	客户评价报告*	<input type="checkbox"/> 原件 <input type="checkbox"/> 复印件		28	企(事)业法人机构代码证书(必须经年检)	<input type="checkbox"/> 原件 <input type="checkbox"/> 复印件	
5	担保评价报告*	<input type="checkbox"/> 原件 <input type="checkbox"/> 复印件		29	税务登记证(必须经年检)	<input type="checkbox"/> 原件 <input type="checkbox"/> 复印件	
6	借款单位的银行信贷咨询系统 查询结果	<input type="checkbox"/> 原件 <input type="checkbox"/> 复印件		30	贷款卡及卡年审证书(必须经年检)	<input type="checkbox"/> 原件 <input type="checkbox"/> 复印件	
7	担保单位的银行信贷咨询系统 查询结果	<input type="checkbox"/> 原件 <input type="checkbox"/> 复印件		31	法定代表人和委托人基本情况表(签字盖 章)及身份证复印件	<input type="checkbox"/> 原件 <input type="checkbox"/> 复印件	
				32	验资证明	<input type="checkbox"/> 原件 <input type="checkbox"/> 复印件	
				33	公司章程	<input type="checkbox"/> 原件 <input type="checkbox"/> 复印件	
序号	申请人	■√		34	近三年及最近一期财务报告(必须提供审计 的财务报告,含现金流量表)	<input type="checkbox"/> 原件 <input type="checkbox"/> 复印件	
8	委托贷款申请书*	<input type="checkbox"/> 原件 <input type="checkbox"/> 复印件		35	抵(质)押物清单及所有权证书	<input type="checkbox"/> 原件 <input type="checkbox"/> 复印件	
9	董事会同意借款的决议*	<input type="checkbox"/> 原件 <input type="checkbox"/> 复印件					
10	公司章程	<input type="checkbox"/> 原件 <input type="checkbox"/> 复印件					
11	验资证明	<input type="checkbox"/> 原件 <input type="checkbox"/> 复印件					
12	企业法人营业执照(必须经年 检)	<input type="checkbox"/> 原件 <input type="checkbox"/> 复印件					
13	企(事)业法人机构代码证书 (必须经年检)	<input type="checkbox"/> 原件 <input type="checkbox"/> 复印件					
14	税务登记证(必须经年检)	<input type="checkbox"/> 原件 <input type="checkbox"/> 复印件					
15	农行贷款卡(必须经年检)	<input type="checkbox"/> 原件 <input type="checkbox"/> 复印件					
16	申请企业基本情况介绍	<input type="checkbox"/> 原件 <input type="checkbox"/> 复印件					
17	法定代表人和委托人基本情 况表(签字盖章)及身份证复印 件	<input type="checkbox"/> 原件 <input type="checkbox"/> 复印件					
18	抵(质)押物清单及所有权证 书	<input type="checkbox"/> 原件 <input type="checkbox"/> 复印件					
19	企业财产清单和相关证明文件	<input type="checkbox"/> 原件 <input type="checkbox"/> 复印件					
20	中国农业银行认定信用等级证 明文件	<input type="checkbox"/> 原件 <input type="checkbox"/> 复印件					
21	申请企业近期农行对账单复印 件	<input type="checkbox"/> 原件 <input type="checkbox"/> 复印件					
22	近三年及最近一期财务报告 (必须提供审计的财务报告, 含现金流量表)	<input type="checkbox"/> 原件 <input type="checkbox"/> 复印件					
23	企业技改项目可研报告	<input type="checkbox"/> 原件 <input type="checkbox"/> 复印件					
24	企业相关农行贷款情况介绍及 贷款合同	<input type="checkbox"/> 原件 <input type="checkbox"/> 复印件					

注: 1、标“\*”栏目应报送原件,其余报送复印件。

2、上报材料必须采用书面及电子两种形式。