

当申请者为私人有限公司或有限公司

标准/普通文件 - 中小型企业贷款时银行在正常情况下要求提交的文件

此清单并非详尽，银行可能会根据不同情况要求提交其他附加文件

文件的种类	
第一部分	公司及有关人员背景资料
1	经核证的营业执照副本
2	经核证的组织大纲及章程细则
3	第24号表格（股份分配申报表）及第49号表格（董事资料申报表）
4	公司董事的身份证复印件（如董事为外籍人士可使用护照）
5	担保人身份证复印件（第三者），如有适用之处
6	公司介绍及主要管理层及公司组织结构表（如被要求）
7	子公司/母公司的资料（如有适用之处）
第二部分	财务及信贷资料
1	公司内有关人员的个人资料*（例如有关净资产及财务风险的资料）以及收入证明，例如过去两年的J表格 / EA表格
2	过去三年已经过审计的账目（最后一期的审计到贷款申请日之间不得超过18个月）
3	管理账目（自最后一期的审计直至目前的这段时间）
4	过去6个月的银行月结单（或银行根据情况要求6个月以上）
5	从其他金融机构获取的便利及证券的清单
第三部分	供应商 / 竞争对手 / 顾客资料
1	目前债务人及债权人账龄报告（包括有关信用额度及条件等资料）
2	列出前十位的供应商/购买商
3	列出主要的竞争对手（在有关的领域）

* 向董事 / 股东 / 担保人查询（任何有关的方面）

当申请者为独资，合资或个人公司

标准/普通文件- 中小型企业贷款时银行在正常情况下要求提交的文件

此清单并非详尽，银行可能会根据不同情况要求提交其他附加文件

文件的种类	
第一部分	公司及有关人员背景资料
1	经核证的商业注册副本（表格A-独资或表格B-合资）及商业执照（表格D）
2	合资契据副本（如有适用之处）
3	持有人的身份证复印件(如持有人为外籍人士可使用护照)
4	合伙人的身份证复印件(如合伙人为外籍人士可使用护照)
5	担保人身份证复印件(第三者),如有适用之处
6	公司及主要管理层介绍
7	其他业务的资料(如有的话)
第二部分	财务及信贷资料
1	公司内有关人员的个人资料* (例如有关净资产及财务风险的资料) 以及收入证明, 例如过去两年的J表格 / EA表格
2	过去三年已经过审计的账目(最后一期的审计到贷款申请日之间不得超过18个月), 如有适用之处
3	过去三年的管理账目
4	过去6个月的银行月结单(或银行根据情况要求6个月以上)
5	从其他金融机构获取的便利及证券的清单
第三部分	供应商/竞争对手/顾客资料
1	目前债务人及债权人账龄报告(包括有关信用额度及条件等资料)
2	列出前十位的供应商/购买商
3	列出主要的竞争对手(在有关的领域)

* 向董事 / 股东 / 担保人查询 (任何有关的方面)