

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）及营业执照（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）

当申请者为私人有限公司或有限公司

为支持有关申请，银行可能要求提供的附加文件

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	附加业务及财务资料
1	未来三年规划的现金流动
2	董事及担保人等有关的退税及纳税收据
3	产品介绍书(如被要求)
4	有关CGC贷款 - CGC 申请表格副本
5	市场 / 行业概况 (如被要求)
第二部分	担保的支持文件
1	如担保方为个人 - 个人担保人的支持文件如：担保人身份证副本，过去两年的担保人收入证明 (J表)，过去三个月的月薪单副本以及过去六个月在其他金融机构的账户月结单。
2	如担保方为企业 - 企业担保的支持文件如公司概况, 董事概况, 主要经营者以及其他有关人员*, 公司注册, 24号表 (分配股回酬) 以及 49 号表(董事资料申报表), 过去三年已经审计以及 /或者管理账目。
3	对所申请融资便利或适用之处的董事决议，对第三方企业担保/第三方抵押人的股东决议 (对比较复杂个案在贷款接近批准时可能提出的要求)
第三部分	地产贷款的支持文件
1	销售与购买合约副本 (SPA) 或订购收据副本 (如无法提供销售与购买合约), 估价报告副本, 产业所有权契据副本及授权委托书(如适用)。可能会被要求提供产业所在地地图或有关产业的照片(在有关产业正式估价报告待批期间)
2	保险保单副本 (如被要求)
3	最近一期的地税及门牌税 (如被要求)
4	租赁合同 (如有适用之处)

当申请者为私人有限公司或有限公司

为支持有关申请，银行可能要求提供的附加文件

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

第四部分	设备/机器融资贷款的支持文件
1	固定资产的清单及描述以及所申请融资的设备/机器的详情。
第五部分	再融资/赎回的支持文件
1	提供从现有银行发出的献议书反映出例如贷款类别/金额/证券/价格/条件及要求等方面的细节，贷款结单(如为定期贷款)及帐户结单(如为透支)
第六部分	工程/建筑/财团贷款的支持文件
1	计划授予书/合同/经销协议/发票/订购单副本
2	工程文件副本，合资协议, 技术援助合约或管理协议(如适用)
3	债务清偿方面文件性的证明/确认(对在 CCRIS, CTOS & DCHEQ 有不良记录的申请者)
4	对于发展商或承包商申请者 - 完成工程清单, 施工阶段工程以及已投标工程
5	获得例如CIDB,PKK,ISO 等相关证书 或授权(如适用)
6	两家承包商提供的建筑成本/报价以作比较
7	建筑/财团贷款- 从有关当局获取的建筑/布局规划批准副本，执照等(如适用)
8	财团贷款 - 可行性报告(如适用), 工程成本预算及工程地点地图。提供工程/合同期间规划的现金流动。
第七部分	合同融资支持文件
1	处于施工阶段工程的清单，并注明合同总值，完成百分比，剩余工作(合同金额)等详情，提供工程/合同期间规划的现金流动。

* 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

为支持有关申请，银行可能要求提供的附加文件

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 1	附加业务及财务资料
1	相关的许可证/执照等
2	未来三年的现金流预测（如有适用之处）
3	产品介绍书(如被要求)
4	有关CGC贷款 - CGC 申请表格副本
第二部分	担保的支持文件
1	如担保方为个人 - 个人担保人的支持文件如：担保人身份证副本，过去两年的担保人收入证明 (J表)，过去三个月的月薪单副本以及过去六个月在其他金融机构的账户月结单。
2	如担保方为企业 - 企业担保的支持文件如公司概况, 董事概况, 主要经营者以及其他有关人员*, 公司注册, 24号表 (分配股回酬) 以及 49 号表(董事资料申报表), 过去三年已经审计以及/或者管理账目。
3	持有人，合伙人及担保人等有关的退税及纳税收据
第三部分	地产贷款的支持文件
1	销售与购买合约副本 (SPA) 或订购收据副本 (如无法提供销售与购买合约), 估价报告副本, 产业所有权契据副本及授权委托书(如适用)。可能会被要求提供产业所在地地图或有关产业的照片(在有关产业正式估价报告待批期间)
2	保险保单副本 (如被要求)
3	最近一期的地税及门牌税 (如被要求)
4	租赁合同 (如有适用之处)

当申请者为独资，合资或个人公司

为支持有关申请，银行可能要求提供的附加文件

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

第四部分	设备/机器融资贷款的支持文件
1	固定资产的清单及描述以及所申请融资的设备/机器的详情。
第五部分	再融资/赎回的支持文件
1	提供从现有银行发出的献议书反映出例如贷款类别/金额/证券/价格/条件及要求等方面的细节，贷款结单(如为定期贷款)及帐户结单(如为透支)
第六部分	工程/建筑/财团贷款的支持文件
1	计划授予书/合同/经销协议/发票/订购单副本
2	工程文件副本，合资协议，技术援助合约或管理协议(如适用)
3	债务清偿方面文件性的证明/确认(对在CCRIS, CTOS & DCHEQ有不良记录的申请者)
4	对于发展商或承包商申请者 - 完成工程清单，施工阶段工程以及已投标工程
5	获得例如CIDB,PKK,ISO等相关证书或授权(如适用)
6	两家承包商提供的建筑成本/报价以作比较
7	建筑/财团贷款-从有关当局获取的建筑/布局规划批准副本，执照等(如适用)
8	财团贷款-可行性报告(如适用)，工程成本预算及工程地点地图。提供工程/合同期间规划的现金流动。
第七部分	合同融资支持文件
1	处于施工阶段工程的清单，并注明合同总值，完成百分比，剩余工作(合同金额)等详情。提供工程/合同期间规划的现金流动。

* 向董事/股东/担保人查询(任何有关的方面)