# 融资必备文件

来源：网络 作者：心如止水 更新时间：2025-08-11

*第一篇：融资必备文件融资必备文件1、一个精心撰写的商业计划书。2、财务报告。3、产品或服务的最新销售报告。4、你们公司的管理、产品开发和销售队伍的背景及能力的说明第二篇：融资文件企业融资项目上报需要提供的基本资料清单一、企业融资申请样本和...*

**第一篇：融资必备文件**

融资必备文件

1、一个精心撰写的商业计划书。

2、财务报告。

3、产品或服务的最新销售报告。

4、你们公司的管理、产品开发和销售队伍的背景及能力的说明

**第二篇：融资文件**

企业融资项目上报需要提供的基本资料清单

一、企业融资申请

样本和填写内容见附件。

二、企业基本资料

企业基本资料都是企业现成的资料，不需要企业另行准备。

需要特别提醒注意的是：如果融资主体的控股股东是自然人，只需融资主体提供一套企业基本资料即可。如果融资主体的控股股东是企业而不是自然人（可以从企业融资申请中看出其控股股东是企业还是自然人，如果融资主体的控股股东是企业，也可以从融资申请中得知其控股股东是哪个企业。也可以第一时间询问企业融资主体的控股股东是企业还是自然人。），则必须要融资主体本身和其控股股东各提供一套如下资料（即提供两套资料，分别是融资主体本身的资料、融资主体控股股东企业的资料）：

1、融资主体企业基本五证一卡原件扫描件：

（1）企业营业执照原件扫描件

（2）企业组织机构代码证原件扫描件

（3）企业税务登记证原件扫描件

（4）企业银行基本户开户许可证原件扫描件

（5）企业贷款卡原件扫描件

2、融资主体企业审计报告及财务报表

（1）企业上一的审计报告原件扫描件（如果没有上一审计报告，则必

须提供加盖公章的企业上一资产负债表、损益表、现金流量表的原件

扫描件及会计报表附注）

（2）企业本年最近一期的加盖公章的会计报表（资产负债表、损益表、现金流

量表）及会计报表附注

三、企业融资项目资料

1、房地产项目融资资料（如果融资主体是房地产开发企业必须要提供，如果融资

主体不是房地产开发企业，则不需要提供）/ 3

（1）房地产开发资质证书原件扫描件

（2）用于融资的房地产项目的《土地证》原件扫描件（必须将每一页到扫描，不能有遗漏）

（3）用于融资的房地产项目的《用地规划许可证》原件扫描件

（4）用于融资的房地产项目的《建设工程规划许可证》原件扫描件

（5）用于融资的房地产项目的《建筑施工许可证》原件扫描件

（6）用于融资的房地产项目的《预售证》或者原件扫描件（如有须提供，如果

没有则不需要提供）

2、矿产企业的融资的相应资料（如果融资主体是矿产类企业必须提供，如果不是

矿产类企业融资，则不需要提供此项）

（1）企业采矿许可证

（2）安全生产许可证

（3）生产许可证

（4）矿长安全资格证

（5）矿长资格证

（6）符合国家安监局颁布的安全生产行业标准

3、已经取得银行贷款《批贷函》的银行贷款资料（如果是已经取得银行贷款批贷

函的银行贷款融资业务需要提供此项，如果不是已经取得银行贷款批贷函的银行贷款融资业务则不需要提供）

（1）银行贷款《批贷函》原件扫描件

（2）银行针对贷款的其他批复文件原件扫描件

附件：《融资申请书》（样本及填写说明）

融资申请书

（红字为填写说明）

一、申请缘由

（本内容写明融资主体简要介绍，其中必须写明企业股权结构及各股东持股比例，如果是房地产开发企业，必须写明房地产开发资质是几级）

（写明企业融资事由，如×××企业为承建×××项目用于×××款项特申请融资）

二、融资额度及期限

（本内容写明需要融资的额度、期望融资的期限）

三、融资抵押物

（本内容要详细写明用于本次融资的抵押物是什么，无论是土地还是楼房或者其他资产，都要写明抵押物数量有多少、评估价值有多少。如果是抵押土地，要标明土地证号码；如果要抵押楼盘，要标明预售证号码或者房产证号码和楼盘所属的土地证号码，另外还要说明所抵押楼盘的土地是否已经做抵押）

四、融资用途

（本内容要详细写明融资的具体用途，并给出一个大体的计划，比如支付工程款多少、安装费多少、偿还欠款多少。融资用途一定要真实）

五、还款说明

（本内容要详细阐述用户偿还融资本金及利息的款项来源，要对每一项还款来源给出大约的金额和时间。比如一期住宅销售在××年××月可达到销售收入××元人民币，可以专户存储优先用于偿还，××收入在××年××月可达××元人民币，用于第二还款来源等等。最好有一项以上还款来源）

六、盖章及日期

此融资申请必须经融资企业盖章后扫描

日期：

**第三篇：工商银行融资政策文件**

专项融资部是工商银行全球投融资领域的专业化经营机构，也是工商银行服务“走出去”战略的重要平台。以海外投融资和跨境资本运作为核心，在全球电力、全球交通与基建、全球制造与租赁、全球资源、国际银团与资产交易等领域，“一站式”解决企业“走出去”的各类金融需求。牵头完成一批在国际资本市场颇具影响力的重大项目，业务覆盖全球六大洲50多个国家和地区，成为中国企业“走出去”的重要合作伙伴。随着“一带一路”倡议逐渐落地实施，中国企业“走出去”进入新的发展阶段，也给全球投融资业务带来战略性的历史机遇。专项融资部将依托“ONEICBC”集团优势，支持和引领企业“走出去”，为推动国际产能合作和装备出口贡献力量。

一、主要融资业务

（一）出口信贷

1、出口买方信贷

业务简述

在中国出口信用保险公司提供覆盖政治险和商业险，且赔付比例不低于95%的保险的前提下，向国外买方、买方银行或政府机构提供的中长期贷款，用于购买中国出口货物或服务的融资方式。

适用范围

出口货物为国家鼓励出口的资本货物，金额在500万美元以上；

出口货物来源于中国的比例不低于70%；

贷款金额不超过商务合同金额的85%。

办理流程

借款人（或委托出口企业）向我行提出融资需求；

借款人或出口企业直接或通过我行向中信保提交保险申请，并获得中信保的支持意向函；

我行对借款人企业资信及所提交材料进行审核，满足我行需求后可向借款人出具融资意向函、融资兴趣函，并签订融资委托书；

借款人与我行磋商贷款协议、担保协议等合同文本；并和出口企业按照中信保和我行的要求签订商务合同；

我行完成尽职调查、行内审批，并签订相关融资协议；

中信保出具保单，并书面宣布保单生效；

借款人落实贷款协议提款前提条件后，提交提款文件，完成提款。

典型案例

中石化美国Jumbo项目

CMEC安哥拉SOYO联合电站项目

特变电工赞比亚输变电项目

中电工俄罗斯铁矿建设项目

华为尼日利亚MTN电信项目

天辰土耳其KAZAN纯碱及配套电站项目

2、出口延付合同再融资

在中国出口信用保险公司提供覆盖政治险和商业险，且赔付比例不低于95%的保险的前提下，由我行无追索权地买断出口商务合同项下的中长期应收款。从实际操作来说，无论出口商是否已事先投保过卖方信贷保险，原则上只要出口商在商务合同项下的履约义务已经履行完毕，我行在中信保保险覆盖前提下就可受让债权，用于解决出口商的资金压力。

3、境外应收账款融资

境外应收账款融资特指中国出口商或承包商将我行可以直接接受的境外应收账款或者中信保保险项下境外应收账款卖断给我行。可以降低出口商的负债率和汇率风险。按出口商责任可分为有追索权、无追索权和部分追索权。

4、国际商业贷款

我行直接接受境外信用较好的大型公司、银行、政府的风险，以它们为借款人或者担保人而提供的中长期融资，用于支付中国企业的机电产品货款或工程款回款；

一般与出口买方信贷结合使用，用于支付商务合同的预付款、建设期利息、保费；

境外企业所在国通常为主权评级较高、政治经济环境相对稳定的新兴发展中国家；国家评级一般具有或相当于标普/穆迪外币长期信用评级BB-以上。

（二）全球电力融资

业务简述：

为中资客户全球电力投资、工程承包、设备出口等提供金融服务。

适用范围：

1、具有行业内较高知名度和综合实力的企业；

2、财务状况良好、流动性及盈利能力较强的企业。

特色优势：

在全球各大洲均有成功案例，经验丰富的多结构、多品种金融服务团队；

全球电力团队为客户在跨境电力投融资过程中提供解决方案；

针对客户不同需求提供“个性化”的金融服务方案；

专属项目财务顾问服务，包括交易撮合、交互式财务模型、项目关键路径优化、风险矩阵分析、辅助商务谈判等。

办理流程：

选定项目；

设计专属金融服务方案；

评审，签订协议。

典型案例

俄罗斯杰宁斯卡娅燃气电站项目（中资投资类项目融资）

肯尼亚重油发电站项目（中资工程+运维承包类项目融资）

洪都拉斯帕都卡水电站项目（中资工程承包项目融资）

（三）全球资源融资

业务简述：

境外借款人与国内企业签订资源产品长期购销合同，以购销合同项下资源销售收入作为主要还款来源，向借款人提供的结构性融资。

适用范围：

借款人或其母公司是资源储量丰富、销售量较大的国际资源、能源生产商；

国内主要资源采购商是其销售合同境外交易对手；

借款人或其下属相关企业的工程承包项目授予中国企业为佳。

特色优势：

可满足借款人中短期大额资金需求；

以对华长期资源销售协议相关权益为主要担保

货款扣除本息后剩余部分流回出口商，不影响企业日常资金运作；

可帮助境内企业获得资源或承揽工程；

贷款用途灵活，可用于公司一般用途或中资企业承建项目的建设；

利用工商银行全球网点布局，合理安排与贷款相关的税务、法律、商业交易等事宜；

可与境外投资类项目融资、境外投资股本金贷款结合使用；

广泛适用于油、气、煤及各类金属、资源。

办理流程：

借款人（或委托其工程承包企业或购销合同交易对手）向我行提出融资需求；

对借款人企业资信及所提交材料进行初审，商定融资主要条款。满足我行信贷政策后可向借款人出具融资意向函、融资兴趣函，并签订融资委托书；

与借款人协商贷款协议（担保协议）、账户协议等合同文本；

完成尽职调查、行内审批，并签订相关融资协议；

提款前借款人与境内交易对手签订商务合同（油贸合同或/及工程承包合同）；

落实贷款协议提款前提条件，完成提款。

借款人申请业务所需材料：

公司注册证明；

近三年经审计财务报表；

资源储量情况及评估报告；

长期对华资源销售合同；

商务承包合同（如有）；

其它工商银行评估贷款风险需要的资料。

（四）跨境并购融资

业务简述：

满足并购方在跨境并购交易中用于支付并购交易价款的需要，以并购后企业产生的现金流、并购方综合收益或其他合法收入为还款来源进行的融资

适用范围

中国企业在境外进行产业相关的战略性并购，包括企业整合与资源整合；

主业突出、经营稳健、在行业或一定区域内具有明显竞争优势和良好发展潜力的企业；

与目标企业之间具有较高的产业相关度或战略相关性，并购方通过并购能够获得目标企业研发能力、关键技术与工艺、商标、特许权、供应或分销网络等战略性资源以提高其核心竞争能力；

并购交易依法合规，涉及国家产业政策、行业准入、反垄断、国有资产转让等事项的，应按适用法律法规和政策要求，取得或即将取得有关方面的批准。

办理流程

借款人（并购方）向我行提出融资需求；

我行对借款人资信及所提交材料进行审核，满足我行需求后出具融资意向函、融资兴趣函，并签订融资委托书；

并购双方签订并购协议；

借款人与我行协商贷款协议、担保协议等相关协议； 我行按照流程完成尽职调查、行内审批； 签订合同，落实提款前提条件，提取贷款。典型案例

中国信达资产管理公司收购南洋商业银行并购融资 中国广核集团收购马来西亚电力公司并购融资

中国国家电投收购澳大利亚太平洋水电公司并购融资 首旅集团收购如家酒店集团并购融资

万达集团收购瑞士盈方体育传媒公司并购融资

（五）国际银团贷款

业务简述

由获准经营贷款业务的一家或数家银行牵头，多家银行与非银行金融机构参加而组成的银行集团，采用同一贷款协议，按商定的期限和条件向同一借款人提供融资的方式。

适用范围

并购融资、资源项目融资、基础建设项目融资、公司融资等；

具有较高的行业内知名度和综合实力的公司；

财务状况良好、流动性及盈利能力较强的公司；

有长期、大额贷款资金需求的公司。

业务特点

贷款金额大、期限长，一般用于交通、石化、电信、电力等行业；

融资所花费的时间和精力较少，不同阶段工作由牵头行和代理行负责安排完成；

银团贷款形式多样；

有利于借款人树立良好的市场形象。

典型案例

中国化工集团收购倍耐力银团

中国三峡集团收购巴西水电站特许经营权银团

中国五矿集团收购秘鲁铜矿银团

海航集团收购瑞士国际空港服务公司银团

武岳峰联合体收购美国ISSI半导体公司银团

（六）基础设施项目融资（含境外工程承包）

业务简述

在有限追索或无追索权基础上就境外项目提供的信贷支持，以项目本身的收益作为信用基础，并结合保险、第三方担保等工具和信用增级措施进行融资的方式。

适用范围

应用于电力、水利、城市供水及污水处理厂和路桥、隧道、铁路、机场等投资规模大、具有长期稳定收入的大型基建项目。

办理流程

借款人（项目公司）向我行提出项目融资贷款需求；

借款人与我行就（包括但不限于）股东协议、工程承包合同、运维合同、长期销售合同、长期供应合同以及保险权益转让、项目资产抵押、项目收益权质押、项目股东股权质押等各项融资相关事宜进行磋商并达成一致意见；

我行按审批流程对项目开展调查、评估工作；

项目贷款获得批准后，借款人与我行就全部融资协议文本进行磋商；

借款人签署协议并落实提款前提后可根据项目进度提款。

典型案例

澳大利亚维州海水淡化PPP项目（PPP项目融资）

（七）全球制造与租赁融资

业务简述

基于全球大型制造厂商或租赁公司的综合信用，通过管理设备租赁所产生的现金流，再结合保险、抵押、质押、保证等信用增级措施设计的结构化融资产品。

适用范围

全球大型制造商；

全球大型租赁公司及其SPV；

设备涵盖能源、交通、电信、医疗、工程机械等领域。

业务特点

促进高端装备的全球销售；

解决租赁公司的资金来源；

支持承租人设备升级；

利用租赁在税收、会计等方面的灵活性优化企业的 负债、税务等。

办理流程

借款人向我行提交融资需求及相关文件；

我行对借款人及相关当事人资信进行全面审核，若符合受理条件，可根据申请人需求出具融资意向函、兴趣函等，并签订融资委托书；

借款人与我行协商贷款、担保等相关协议；

我行按照流程完成尽职调查、审批；

审批通过后，借款人与我行签订融资协议；

落实提款前提条件后，完成提款。

申请业务所需材料

借款人及相关当事人的营业执照、组织机构代码证、税务登记证明、贷款卡、法定代表人身份证明等；

租赁物采购合同及发票等；

租赁合同及租赁物验收合格证明等；

近三年经审计财务报表；

其它需要的资料。

典型案例

支持某大型租赁公司在全球租赁设备

支持某制造商通过租赁结构融资扩大设备出口

（八）飞机融资

业务简述

中国工商银行为全球航空公司、飞机制造商、租赁公司提供长期稳定的金融支持，满足客户在飞机建造、购置、租赁、维修方面的大额资金需求。

适用范围

适用于国内外航空公司、飞机制造商、租赁公司等企业。

产品优势

国际接轨：航空业是工行的重要服务领域，依托工银集团雄厚的资源优势和全球的网络布局在飞机融资领域，与全球航空公司、飞机制造商及租赁公司建立密切合作关系。

专业服务：作为国内最早从事飞机融资的商业银行，工商银行的专业化飞机融资团队为您度身设计适合企业和行业特点的融资产品结构，满足航空企业多方面的融资需求。

主要产品

1、预付款融资:满足航空公司向飞机制造商支付一定比例飞机购机预付款的资金需求。向航空公司提供贷款或开立付款保函。

2、飞机抵押融资：以飞机作为抵押，并投保我行为第一受益人保险等条件下，为航空公司提供中长期贷款。

3、融资租赁融资：通过境内或境外的融资租赁方式，为出租人提供购机融资，或者通过结构型方式帮助航空公司实现新购机融资目的。

4、经营租赁融资：为境内或境外飞机经营租赁公司提供所出租飞机的购置融资或再融资，也可通过此方式实现航空公司的表外融资。

5、售后回租融资：为航空公司或飞机租赁公司安排售后回租并提供必要的融资服务。

6、出口信贷支持下的飞机融资：航空公司购买飞机的融资得到飞机制造国出口信贷机构支持，可视不同情况提供外汇转贷款、商业贷款、出口信贷、担保或反担保等融资服务。

7、租赁担保和反租赁：以航空公司为被担保人开立保函、备用信用证、循环信用证等，提供航空公司按时支付租金的担保，或对已向航空公司提供类似担保的债券银行提供反担保。

8、财务顾问服务满足航空公司在飞机买卖、报表优化、业务重组的需要，为航空公司提供个性化的结构融资方案。

（九）航运与海工融资

业务简述

中国工商银行紧抓市场机遇、满足多样化融资需求，为目前船舶制造业、航运业、海工设备等领域的优质企业提供专业化、全方位的金融服务。

适用范围

适用于全球范围内具有航运与海工融资需求、且符合以下条件的企业：

1、具有行业内较高知名度和综合实力；

2、财务状况良好、流动性及盈利能力较强。

特色优势：

工商银行作为国内最大的船舶融资商业银行，为国内外客户提供船舶融资累计达60亿美元，在航运金融领域客户基础广泛、市场影响力巨大；

船舶融资资金需求量较大，工商银行以其雄厚实力为该业务提供资金保障；

通过工行国际化战略布局，为全球航运与海工事业提供金融服务“全覆盖”；

拥有强大的项目融资专家团队，针对客户不同需求提供“量身定做”式的融资方案。

办理流程

客户向我行提出航运与海工业务领域的融资需求；

工商银行对贷款项目进行贷前项目评估，对借款人资信及所提交材料进行审核，符合工行要求后出具融资兴趣函、意向函，并签订融资委托书；

工行与借款人协商贷款协议、担保协议等；工行按照流程完成尽职调查、行内审批；

（四）签订合同，落实提款前提条件，提取贷款。

**第四篇：企业股权融资需要文件**

在进行私募股权融资时，投资人就会计师、律师等专业人员提供的实地查核（尽职调查）报告，进行审阅，并与企业就投资主要条款再进行确认。如一切意向一致，即会要求律师起草各项投资文件。

私募股权融资涉及的法律文件包括：

股权融资收购协议，主要是依重组或股东出售股权行为所做的法律文件。股东协议。

大股东的承诺书。

重新起草公司章程。

其他登记文件。

私募股权融资时，法律文件的审阅一般投资及企业双方均委任律师来协助完成。审阅的重点包括：

比照风险投资协议，找出不一致的地方，特别注意：估值、交割时间、交割条件、利润保证、股权调整机制、合格IPO、赎回条款等。

理清重组方案、投资现金流向。

交易工具（普通股、特别股或可转换债等）。

投资人权利（买回权、出售权、认购权）。

董事会席位、投资人在董事会中的表决权。

公司和创始人股东所须作出的承诺。

**第五篇：文件一：票据融资案例**

票据融资案例

2025年杭州破获900亿非法票据贴现案

2025年7月11日杭州警方宣布破获一起非法经营金额900余亿的非法票据贴现案件，并称根据杭州个案估计，全国非法经营银行承兑汇票的数额可达上千亿。

2025年2月，杭州市公安局在侦办一起特大金融诈骗案件的过程中发现，有人在网上发布有关业务信息，招徕银行承兑汇票贴现业务并从中谋利，涉嫌从事非法经营业务。

经侦查发现，杭州润银投资管理有限公司在未经审批的情况下，非法从事承兑汇票的贴现业务。该公司约有230余人，总部设在上海，在北京、南京、深圳等地均设有分公司。该公司位于杭州萧山的三个部门2025年就开始从事承兑汇票贴现业务，最近每天非法贴现金额达3亿元至5亿元。

杭州市公安局宣布，截至7月11日上午，共抓获涉案人员254余人，刑拘85人，取保候审45人，冻结涉案账户4个、资金1.6亿余元，查扣用于贴现的承兑汇票107份、票面金额9.4亿余元及大量用于开展非法票据贴现业务的账册资料等凭证。

经初步核查，该案非法经营额达900余亿元，为近年来浙江省发现的涉案金额最大的非法票据贴现案件。

据介绍，犯罪嫌疑人通过互联网发布票据贴现信息，承诺见票当日全额打款。取得承兑汇票后，再将有关汇票贴现或转卖，并从中谋利。有关票据的取得与转让行为均没有真实的贸易背景。

警方表示，近年来银根收紧，一些人非法进行承兑汇票的转让（俗称“倒票”），经由不同渠道买卖承兑汇票并通过转出、贴现等方式牟取利差，逐渐成了非法地下承兑汇票交易市场。去年以来，杭州市涉及银行承兑汇票的案件有十余起，涉案金额上亿元，案值最小也在千万元以上。

杭州市公安局称，一些人以此为业，反复循环开票、倒买倒卖、贴现赚取息差，导致银行存贷规模被放大。

在此类经营活动中，除一些企业和个人可能涉嫌“骗取贷款、票据承兑、金融票证罪，票据诈骗罪”，个别银行工作人员出于业绩考核和逐利动机，与相关企业及人员合谋，参与伪造相关手续，非法出具银行承兑汇票，涉嫌违规出具金融票证罪和对违法票据承兑、付款、保证罪。

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！