附件2：

**关于【发行人/资产支持专项计划名称】信用风险临时报告**

上海证券交易所：

我公司开展存续期信用风险管理过程中，发现将于【日期】偿付/分配收益的【债券、资产支持证券简称】的资金来源暂未明确，存在一定信用风险。现将相关情况、已经采取和拟采取的风险应对措施报告如下：

**一、发行人/特定原始权益人/核心债务人（以下简称公司）基本情况**

【说明：包括但不限于公司名称、企业性质、所处行业、注册地、主要业务所在地，公司成立时间、实际控制人、是否为上市公司（含境外）或上市公司关联方。如公司重要关联主体有境内外公开市场债券、资产支持证券或其他融资产品存续的，应当列明该主体与公司的关系，并附股权关系图。】

**二、公司生产经营情况**

【说明：2.1公司所从事的业务类型和收入来源，以及主要财务数据，包括但不限于最近一年又一期合并及母公司口径的主营业务收入金额、构成及占比，净利润金额、经营性现金流量净额，以及同比变化情况；最近一期末总资产、负债及资产负债率，有息负债规模及其负债类型、期限构成情况。

2.2对于市政建设类企业，需进一步说明城投层级、是否核心平台，所在地区经济、财政情况、债务规模、负债率及在省内（全国）排名情况。

2.3对于房地产企业，需进一步说明物业类型、销售排名及变化、主要项目分布、土地储备规模与分布、三条红线情况等。

2.4对于其他产业类企业，需进一步说明所处行业当前景气度与政策情况、近三年销售规模情况与变动趋势等。

2.5如公司为集团控股平台的，需要说明合并口径内重要子公司前述相关数据情况；如公司为集团控股平台的主要子公司，需要说明集团层面相关数据情况。

如公司直接或间接控股股东及合并报表范围之外其他重要关联主体同为境内外债券发行主体或资产支持证券的特定原始权益人、核心债务人的，需要说明该股东、关联主体相关数据情况。市政建设类企业除外。】

**三、公司治理情况**

【说明：包括但不限于实际控制人背景、管理层人员稳定性、企业经营与管理风格、决策机制等。】

**四、债券基本情况**

【说明：包括但不限于公司及重要关联方境内外公开市场债券、资产支持证券总规模，分别说明不同主体的公开市场债券数量、金额、类型（含ABS）、上市挂牌场所、主承销商、受托管理人，最新评级情况，同时应分别说明各主体一年内到期/回售/付息只数、金额；债券到期期限结构情况，并提供明细附表。】

**五、公司主要风险情况研判**

**（一）主要风险点**

【说明：5.1从下列维度着手，分别分析研判公司的主要风险点及其风险程度：

5.1.1公司债务结构，结合公司的银行贷款、交易所债券、银行间债务融资工具、境外债、非标债务等各类有息负债的具体构成、期限结构、是否设置交叉违约条款等。

5.1.2现金流水平。一是当前时点的现金流水平，公司目前账面货币资金余额、受限金额、可实际支配的现金余额以及对到期债务的覆盖程度，是否存在账户被查封、冻结或其他导致资金使用受限等情况。二是现金流持续创造能力，公司的实际生产经营情况，是否具备持续产生现金流的能力，经营性应收款项能否正常回款，近期营业收入与经营性现金流量金额的变化情况。

5.1.3融资能力。公司发行人的主要融资和资金来源渠道有哪些，各渠道情况如何、公开市场融资是否顺畅。

5.1.4资产变现能力。公司发行人的主要资产构成、资产及项目分布情况、是否存在权利负担等影响变现能力的情形等。

5.1.5近期负面事项。近期主要负面舆情和证券二级市场情况。关注公司发行人是否涉及重大诉讼、是否列为失信被执行人、是否有立案调查信息、是否存在重大市场传闻等。

5.1.6其他（如有）。】

**（二）压力测试情况**

【说明：结合前述主要风险点，对公司开展压力测试，评估其一个月内、三个月内、半年内的信用风险程度，并结合公司实际情况，分析极端情况下可能的风险传导路径及其风险敞口。】

**六、风险应对安排**

**（一）已采取的应对措施**

【说明：简要说明已采取的信用主动管理措施、效果、面临的困难或难点等。】

**（二）目前偿债安排**

【说明：6.2.1简要说明公司当前的主要偿债资金来源、可行性、落实情况、重要时间节点、处置重点与难点。

6.2.2涉及资产处置的，需进一步说明待处置项目明细和时间节点。

6.2.3涉及协商债务和解的，需进一步说明与投资者沟通的具体安排、进展情况。】

**（三）主要负责人联系表**

【说明：包括发行人和受托管理人、计划管理人的主要负责人和主要业务对接人员的姓名、职务、电话号码及邮箱。】

 【报送机构及日期】

 （盖章）

【说明：1.本附件供管理人首次报送时参考，后续可根据公司实际情况及信用风险化解处置进展，有针对性地报告变化情况即可。

2.报送方式：请通过本所“债券监管与信用风险管理系统”-“监管互动”业务模块，同时报送PDF盖章版及EXCEL电子版文件。收件人为：“上海证券交易所”——“债券业务部”——“风险处置组”。】