

2023年个人保证贷款调查报告(实用5篇)

在当下这个社会，报告的使用成为日常生活的常态，报告具有成文事后性的特点。掌握报告的写作技巧和方法对于个人和组织来说都是至关重要的。下面是小编带来的优秀报告范文，希望大家能够喜欢!

个人保证贷款调查报告篇一

3、借款人的收入状况如何?是否有较强的赚钱能力?收入的来源和数额可靠吗?收入稳定性如何?第一还款来源是否能够支撑还贷?分析还款来源的可靠性。

4、客户户籍在哪里?在当地是否有房产?有几部车?何时购买?在本地居住了多久?居住稳定性如何?从事现职几年?稳定性如何?了解借款人的负债、家庭开支情况。

5、了解借款人在当地的社会声誉,了解借款人个人征信记录如何?以往重视个人信用记录吗?以往还款记录如何?向供应商了解其履约情况?向税务部门了解纳税情况。

8、了解借款人能提供的担保,并对相应担保对债权的保障力度进行评估。

9、综合分析如果客户不还款,违约成本多大?

个人类贷款调查报告

个人类贷款调查报告内容必须包括以下七个方面:

1、客户基本情况及主体资格。

2、客户资产情况及负债情况。

- 3、客户收支财务状况、经营情况及经济效益情况。
- 4、申贷金额、用途、还款方式。
- 5、保证或抵押情况分析。
- 6、贷款风险评价。
- 7、调查结果和结论。

个人保证贷款调查报告篇二

一、借款人情况

（一）、基本情况

借款人姓名、性别、年龄、身份证号、学历、职称、婚姻状况、现居住地址及工作地址、联系方式、家庭成员、个人及家庭有无不合理大额负债、个人及家庭成员有无重大慢性疾病、有无赌博、吸毒等不良嗜好。

备注：

1. 婚姻状况说明（已婚者提供结婚证、未婚者提供未婚证明、离婚者提供离婚证）。

2. 职称：自然人客户具有的重要专业资格（包括经济师、会计师等专业资格）与职业资格（包括律师、医生、注册会计师等职业资格）。

3. 居住地址通过查验自然人客户真实住址的水电费单、固定电话

费单、物业管理费单等，并检查相关费用额发生及支付是否具有连贯性，是否存在拖欠等相关情况。

4. 联系方式包括但不限于家庭固定电话，借款人移动电话，借

款人单位固定电话，借款人配偶移动电话，借款人配偶工作固定电话。

（二）、信用情况

通过人民银行征信系统和有无利害关系第三方评价（从亲戚，邻居，以往合作关联人）：，查询借款人是否有恶意拖欠银行、其他单位和个人借款及贷款的历史，恪守信用等情况。有无犯罪记录及纠纷。

（三）、收入支出情况

个人及家庭总收入及来源，上家庭总支出及去向，家庭纯收入及上年度人均收入等情况及相关证明文件原件（如工资存折、房屋出租租赁合同协议、村民分红凭证、相关股权证明及其他收入证明文件）。

（四）、资产负债情况

1、不易变现财产：房屋间数及结构，平方面积、座落位置、购建时间、变现价值；其他不易变现财产及变现价值。

2、主要可变现的财产：

（1）、机械设备名称、数量及变现价值；

（2）、交通运输工具及变现价值；

（3）、家用电器具及变现价值；

- (4)、存货及变现价值；
- (5)、存款及其他变现价值等；
- (6)、主要可变现价值合计。

3、负债情况

写清原贷款金额，贷款金融机构，贷款形态、欠息金额和其它负债（比如私人借款）等，计算资产负债比例。

二、调查贷款用途及还款情况

式，预计效益如何？借款人的.自有资金多少，尚缺资金多少，多长时能收回成本，什么时间能还清贷款。

三、调查抵押物情况

属于保证担保方式的贷款，写清保证担保人基本情况（同借款人基本情况）与资产负债状态、分析评估担保资格，担保人的资金来源等；属于抵押担保的贷款，要写清抵押物的名称，存放具体地点、数量、（房产写明座落位置结构、间数、层数、平方面积，写清占地和建筑面积、附简易平面图）估价、变现能力等。

四、总诉

通过对借款人基本情况、生产经营情况个效益情况的分析，结合抵押担保情况对贷款风险进行评价。通过分析，测试本笔贷款给公司带来的经济效益和合作潜力，调查人要在进行贷款综合效益分析的基础上，总体评价客户的“经济实力、生产经营，信用，风险状况”结合借款用途、还款来源和计划明确以下事项：1、贷与不贷；2贷款方式；3贷款金额；4贷款期限；5贷款利率；6还款方式7. 出帐前须落实的限制及

保护性条款等。

个人保证贷款调查报告篇三

3、借款人的收入状况如何？是否有较强的赚钱能力？收入的来源和数额可靠吗？收入稳定性如何？第一还款来源是否能够支撑还贷？分析还款来源的可靠性。

4、客户户籍在哪里？在当地是否有房产？有几部车？何时购买？在本地居住了多久？居住稳定性如何？从事现职几年？稳定性如何？了解借款人的负债、家庭开支情况。

5、了解借款人在当地的社会声誉，了解借款人个人征信记录如何？以往重视个人信用记录吗？以往还款记录如何？向供应商了解其履约情况？向税务部门了解纳税情况。

6、了解借款人发展历程及从业经历、前期投入，综合评估借款人的管理能力和从业经验，

8、了解借款人能提供的担保，并对相应担保对债权的保障力度进行评估。

9、综合分析如果客户不还款，违约成本多大？

10、是否对客户充分履行了告知义务吗？客户的借款资料完整性、一致性和合规性如何？

个人保证贷款调查报告篇四

借款申请人__于__年__月__日向我行申请个人__贷款__万元，客户经理__与__按照相关规定对__的家庭资产负债情况、借款用途、还款能力、信用状况和担保情况进行了深入调查。

一、借款申请人家庭基本情况

(一)借款申请人的姓名、性别、年龄、婚姻状况、健康程度、职业、家庭人口、信誉、有无不良嗜好等情况和家庭其他成员的相关情况。通过查看身份证、户口簿、个人征信系统和社会调查等方式来了解。

(二)家庭资产负债情况。家庭资产包括实物资产、权益性投资、银行存款等;家庭负债包括银行负债、其他负债和或有负债。实物资产可在查看权证、发票、合同和付款凭证基础上进行现场察看来证实;权益性投资可通过查看权证、公司章程、验资报告、报表等方式来证实。负债可通过查询借款申请人夫妻双方的个人征信信息和社会调查了解。

二、借款申请人经营情况(适用经营性贷款或家庭主要收入来源于经营的消费贷款)

借款申请人经营的行业和产品,从业经历,近几年的经营情况(销售收入、利润等情况),本地同业情况,市场份额及竞争力,发展前景等。通过市场调查和查询相关资料了解。对于金额较大的贷款,经营情况和行业分析参照流动资金贷款调查。

三、借款用途及合理、合规性分析。

根据家庭情况、市场情况和规定需要提供的用途证明

来分析借款用途的真实性和贷款金额的合理性。

(一)按揭类消费贷款:根据购买合同、首付款发票来确定借款用途和借款金额,并根据相关规定判断其合理、合规性。

(二)非按揭类消费贷款:根据购销合同、自有资金证明来确定借款用途和借款金额,并根据相关规定判断其合理、合规性。

(三)经营贷款：根据上年销售业绩、本年已签订的购销合同预计全年销售收入、了解应收账款和存货的周转速度和可能增减的金额、了解应付款项可能增减金额及自有资金情况，来确定借款用途和借款金额，并判断其合理、合规性。对于金额较大的贷款，参照流动资金贷款调查和分析。

四、担保分析。

内容包括抵(质)押物概况、抵押价值的确定、变现能力、抵(质)押率;保证人的基本情况(同借款人)、保证能力分析(参照借款人还款能力分析)。对不同的担保方式的担保能力采取以下方式进行分析：

(一)房地产抵押：根据不同类型的房地产可通过市场比较法、成本法、收益法中一种或两种方法对抵押物公允价值进行评估，对抵押价值明确的抵押物可本着审慎的原则予以确定，对价值难以确定的抵押物在参考专业评估机构的评估价值的基础上进行市场调查以确定其合理的抵押价值;通过查看权证(必要时到法定权属登记部门查询)、走访承租户和现场查看、拍照来确定抵押物产权、使用权是否明晰和实物状态;根据城市规划是否在近期拆迁;在充分考虑抵押物位置、产权和使用权明晰程度、房屋性质、成新率和相关法律法规的基础上判断其变现能力;抵押率是否在规定的范围内;产权共有人和抵押人(抵押人与借款人不是同一人)是否出具同意抵押的书面文件。

(二)机械设备、车辆、船舶抵押：根据其购买发票载明的价格(相关价值证明材料)、合理的经济寿命期和实物状态，测算出抵押价值或参考专业评估机构的评估价值;通过查看购买发票、和现场查看、拍照来确定抵押物产权是否明晰和实物状态;在充分考虑抵押物用途、经济寿命周期、成新率等因素的基础上进行市场调查、查找资料判断其变现能力;抵押率是否在规定的范围内;是否办理相关保险;产权共有人和抵押人(抵押人与借款人不是同一人)是否出具同意抵押的书面文件。

(三)权利质押：对商标权、经营权、林权在参考专业评估机构的评估价值的基础上本着审慎的原则合理确定质押物价值。对于股权可通过查看公司近期经审计的财务报表来推算其账面价值，以此为基础来确定合理的抵押价值。对银行存单、国债等价值稳定的质押物以其面值为抵押价值。对仓单根据其货物数量和市场价值确定抵押价值；质押物是否有法定的权属登记部门；质押物是否在法律规定的范围内；通过查看相关权证确定权利是否明晰；在充分考虑权利的专有性和市场调查的基础上判断其变现能力；质押率是否在规定的范围内；产权共有人和质押人(质押人与借款申请人不是同一人)是否出具同意质押的书面文件。

(四)棉花、钢材、粮油等动产质押(第三方监管)：根据数量与市场价格来确定质押物价值；是否办理相关保险；是否根据市场价格的波动幅度相应调整质押货物数量或贷款金额；根据市场供求情况和走势判断变现能力。

(五)自然人保证：通过了解保证人年龄、职业、健康状况、家庭资产负债情况、信誉情况、家庭收入情况、保证意愿及稳定程度来判断自然人自然人保证能力及有效性。

(六)企业法人保证：通过查看公司近期经过审计的财务报表和企业征信系统，了解企业保证能力和信誉；查看公司章程了解公司对外担保的批准机构，该机构是否出具了同意担保的决议书。专业担保公司了解其股权结构、与本行合作情况、其单笔担保限额、总担保责任余额、保证金比率、是否出具了担保意向书(金额、期限与申请人申报是否一致)等。

五、还款能力分析。

在深入分析借款申请人提供的直接和间接收入证明的基础上，将可靠的收入结合所有负债的还款方式、贷款期限、贷款利率与全部负债本息进行比较，以确定借款申请人在扣除必要的家庭生活开支后在贷款期限内的还款能力。对按揭类贷款

需要计算其所有负债每月还款额与月家庭收入比，判断其是否符合相关规定。

(一)对职业稳定、收入稳定的工薪阶层，根据其工作单位开出的收入证明与代发工资的银行流水对比，并通过调查确定其真实收入水平。

(二)对投资收益，根据其所有权权证、合同、银行流水和市场调查等方式来确定投资收益水平。对股权投资可查看可通过查看公司章程和验资报告、报表分析出年投资收益。

(三)对流通类、建筑类经营户，可通过查看其银行资金往来的贷方发生额(剔除借款等大额非经营往来发生额)、进货单、销货单和税票，了解该行业合理的利润率，以确定借款人合理的经营收入。考虑到该类行业资金量大、利润率不高的实际情况，仅凭经营利润判断其还款能力有很大缺陷，应测算其贷款期间内产生的现金流，看其是否能覆盖贷款本息。

(四)对制造业经营户，可通过查看其银行资金往来的贷方发生额(剔除借款等大额非经营往来发生额)、水费、电费和税票，了解该行业合理的利润率，以确定借款人合理的经营收入。

(五)对其他类型的经营户可根据其自身的经营特点，找出有效的确定经营收入方法。

对于金额较大的且还款资金主要来源于经营的贷款，还款能力分析参照流动资金贷款分析。

六、风险和收益。

(一)风险分析和防范措施。内容包括但不限于借款申请人家庭收入的稳定性;担保方式的有效性;贷款期间可能存在的

风险点。针对风险分析提出具体的防范措施，包括贷款发放前的条件、贷款发放与支付及贷后的管理要点。

(二)综合收益。包括直接收益和间接收益。直接收益主要为利息收入，间接收益包括存款、中间业务收入等。

七、调查结论。

对借款申请人申请事项的具体意见，包括贷款品种、金额、期限、利率、担保方式、还款方式等。

个人保证贷款调查报告篇五

身份证号码_____

工作单位_____经办支行

零售业务部

借款人___因购买拖拉机需要，于201_年_月20日向我行提出了15万元的信用贷款申请，我们于201_年_月21日对其基本情况及借款用途等进行了实地调查。经调查，该笔业务符合《许昌银行“贷轻松”贷款管理办法》有关规定，我们认为可以为借款人发放金额为15万元，期限1年，利率为__%的信用贷款。

现将借款申请人截止目前的基本情况、资产负债、家庭成员信用等情况的调查结果报告如下：

一、借款申请人情况

___，曾用名___，男，汉族，今年40岁，身份证号码是41040319_____557，户籍所在地是许昌市南关派出所。___7月毕业于河南农业大学土地管理专业(专升本)；现在

许昌市___局东城区分局工作，任局长，工作稳定，月工资性收入3300元。借款人为人厚道、讲究诚信、交际面广泛、清正廉洁，目前住址为许昌市东城区魏文路怡景花城_____。联系电话：159_____。

二、申请人其他家庭成员的情况

申请人配偶___，汉族，今年38岁，身份证号码41100219_____047，户籍所在地为许昌市南关派出所，中专学历，现工作单位是_____，任所长，工作稳定，月工资性收入2400元。申请人配偶另承包87亩土地和10亩河流，用于生态农业建设，每年盈利约40万元。联系电话：_____。

儿子___，今年14岁，学生。

三、借款人家庭财产债务及收入支出情况

(一)、借款人家庭资产情况：

经调查，___家庭总资产253.3万元。明细如下：

___有两处房产，价值65万元。一处位于许昌市魏文路怡景花城_____，面积130平方米，购入时房屋总价款14.5万元，现价25万元；另一处位于公务员二期小高层_号楼_单元_楼东户，面积165平方米，车库36平方米，储藏室20平方米，总购入价30万元，现价值40万元。

借款人配偶于承包土地87亩，河流10亩，已经在经营用地及河流上投资约187万元。土地主要使用用途为生态农业，承包期限为自2020年12月20日至2027年12月20日。地上种植有价值20万元的银杏树，价值15万元的杨树。河流中养的鱼大约有6万斤，价值约36万元。地上盖的房屋价值约30万元。院内养有各类名犬，价值约60万元；各类猪，价值约3万元。___购买机械设备价值约10万元。土地已经缴纳13万元的租金。

___夫妻双方三金齐全，截止目前___公积金账户余额1.3万元。

(二)、借款人家庭负债情况：

___有住房公积金贷款余额约19.2万元，个人住房贷款余额约6.3万元。负债总额为25.5万元。

借款人未向他人借款，也无其他债务。

资产合计253.3万元，负债余额25.5万元，家庭净资产227.8万元。

(三)、借款人收入情况：

1、工资收入。申请人___月工资收入为3300元。申请人配偶___月工资收入2400元。

2、经营收入。___租赁经营的土地面积为87亩，河流面积为10亩。种的各类树及养的鱼、狗、猪的年盈利情况如下：树，总价值约35万元，年盈利5万元左右。鱼，进价均价6元左右，截止目前大概投资了3万斤鱼苗，河流里大概存7万斤鱼左右，年盈利15万元。狗，年利润约17万元。猪，年利润3万元。总经营收入年净利40万元左右。

综上，借款申请人及配偶年收入共46.84万元。

(四)、借款人支出情况：

1、借款人家庭生活消费支出每年约2.5万元。

2、借款人儿子年教育支出约1万元。

3、借款人家庭年住房按揭贷款还贷支出约2.2万元。借款人家庭年总支出为5.7万元。借款人家庭年净收入为41.14万元。

四、借款人债务详细信息及对外担保情况

经授权，我行通过中国人民银行个人信用信息基础数据库对___夫妇进行了查询。

___有一张贷记卡和一张准贷记卡，使用状况良好。___有一笔个人住房贷款，贷款合同金额8万元，合同期限为240个月，目前贷款余额为6.3万元，月还款额536元；一笔个人住房公积金贷款，合同金额20.9万元，合同期限240个月，贷款余额19.2万元，月还款额1260元；一笔我行信用贷款，贷款金额10万元，经核实，已经全额归还。___负债总额25.5万元，月还款总额1796元，以上两笔贷款还款状态较好；此外，___曾在我行六一路支行曾发生三笔贷款，目前均已归还，还款记录良好。

其配偶___无任何借款记录，夫妻双方均无对外担保。

五、借款原因及还款来源

借款申请人配偶___租赁了87亩土地和10亩地的河流，用于生态农业建设，现急需一辆拖拉机协助耕种。由于___已经投入约187万元的资金，暂时资金紧缺，所以借款15万元用于购买拖拉机。

借款申请人及配偶的年净收入有41.14万元，我认为到期有能力全额归还贷款。

六、贷款担保分析

我认为可以将该笔贷款发放为信用贷款，借款人配偶同意与借款人共同承担还本还息义务，并已出具我行认可的保证书。

七、贷款的支付方式

经调查，借款申请人交易对象不具备条件有效使用非现金结算方式，约定在取得贷款后以自主支付方式使用贷款，并向我行通报资金使用情况。

八、贷款风险分析

借款人为人诚实，注重信用，信誉度较高，能重合同守信用，是我行的长期往来客户，一直为我行的健康发展做贡献。我行已经给予借款申请人额度为人民币壹拾伍万元整的授信，期限为05月19日至05月18日，授信剩余期限为__月。

借款人所承包的土地及河流离我行较远，不方便我们了解其资金流动状况，我们已建议并督促借款人在我行结算，便于了解资金动态，借款人表示同意。

借款人承包土地上养殖的牲畜和河流里养殖的鱼类受环境影响较大，一旦出现不可控的传染病等，就会给借款人造成巨大损失。借款人表示，他们挖了一条备用河流，如果有污染水源事件，他们将在第一时间将水流引入另外一个渠，将有鱼类的河流用橡胶坝截流；同时，他们聘请有资质的专家为养殖的牲畜定期或不定期的进行医疗服务。

除此之外，我们要加倍关注其工作状况及变动情况，关注其贷款用途。

九、调查结论

综上，我们认为借款申请人职业前景较好，收入较高，并且信用状况良好，有较强的偿债能力。贷款安全性、流动性和效益性良好。我们拟同意在我行授信额度内给予借款申请人15万元贷款，期限1年，利率按__%执行。对以上调查情况，我们愿意负调查失实之责，请审查人员审查。