

银行贷款调查报告(汇总8篇)

报告材料主要是向上级汇报工作,其表达方式以叙述、说明为主,在语言运用上要突出陈述性,把事情交代清楚,充分显示内容的真实和材料的客观。报告的格式和要求是什么样的呢?下面我就给大家讲一讲优秀的报告文章怎么写,我们一起来看看吧。

银行贷款调查报告篇一

1、政策风险。**年我市已全部免除学生的义务教育学费。我支行贷款支持的学校中,***户属于实行义务教育的学校,贷款余额***万元,经费来源全部为财政拨款。从国家政策因素来看,其计划用于还款的收入受到影响,贷款的第一还款来源难以保障。

2、市场风险。各类学校近几年基本建设投入较大,若遇学生减少或收费标准降低等异常情况,其收入将达不到预测收入,难以承受较大的负债。因近几年系学生入学高峰期,以后的生源和借读费收费标准是否稳定难以估计,各学校的竞争日趋激烈,其收入的稳定性受到影响,存在一定的市场风险。

3、担保风险。目前学校贷款的第二还款来源为主要为学校贷款的第二还款来源变现受法律等影响有一定的风险,保障度较低,且所提供的贷款担保难以取得合法的登记手续。一是学校的教育设施或非教育设施作为国家公益设施,属担保物明文规定不得作为贷款担保物的资产(高等学校的非教育设施例外);二是收费权质押难以实现。

(二) 医院贷款风险点

1、医院行业投资回报周期长,形成品牌的周期长,其收入能否

达到预期效果具有一些不确定的因素，因此以其主营收入归还贷款具有一些不确定的因素。

2、医疗工作存在一些潜在的风险，如管理流程出现漏洞，造成医疗事故，将会使企业在形象及经济方面造成巨大损失。

3、医院房地产和收费权质押作为第二还款来源有较大的法律瑕疵和变现风险；

5、我支行医院贷款客户中，****医院主体为全民所有制的法人，这类医院客户，其法人变更受政府及主管部门影响较大，单位发展与债务的偿还受法人及政府影响较大，不确定性风险也较大。

银行贷款调查报告篇二

拾伍万元，有一定担保能力。同意给罗国存担保并愿负连带责任。

通过调查，罗xx有一定的经济实力，生意效益较好，能够做到逐月清息，担保人李xx□罗xx两人有担保能力，同意贷款展期并愿负连带责。同意该笔贷款展期。

调查人：

年月日

银行贷款调查报告篇三

霍林郭勒市大企业新引进工人20000人左右，需求购买房屋，对于霍林郭勒市外来人口较多在霍市就业高达80%以上，外来人口住房需求较高，对于霍市旧城改造、城边拆迁等，鑫源小区是属于高品质低价位，足以满足老百姓的需求。

银行贷款调查报告篇四

1. 基本情况

xx驱动桥有限公司地处xx县城安仁路，成立于1957年5月，1979年正式转产从事驱动桥生产，改名为xx县驱动桥厂，经过二十多年的发展，为我国三大专业生产驱动桥企业之一。20xx年3月被宁波bb集团兼并，成立江西xx驱动桥有限公司。bb集团占70%股份，原厂管理人员占30%股份。

新的公司按承债方式以净资产为受让价格依据，受让驱动桥厂整体资产。新公司成立后，注册资金1000万元，全部以现金出资，其中：宁波bb集团股分有限公司应出资700万元（实际出资为913万元，其中213万元为借给其他股东对江西省xx驱动桥有限公司（筹）的投资款。），占注册资本的70%；付樟青应出资100万元（实际出资18万元），占注册资本的10%；张凤仪应出资55万元（实际出资10万元），占注册资本的5.5%；席腊如应出资40万元（实际出资6万元），占注册资本的4%；刘剑敏应出资15万元（实际出资5万元），占注册资本的1.5%；严告牙应出资90万元（实际出资48万元），占注册资本的9%；资本金全部到位。法人代表周辞美，职工683人；其中工程技术人员58人。厂区占地面积10万平方米，生产建筑面积2.7万平方米。

2. 企业生产情况

江西xx驱动桥有限公司，为机械部专业化生产工程机械驱动桥的定点厂。企业主导产品“奔驰”牌驱动桥主要配套于装载机、压路机、平地机、叉车等工程机械领域，产品性能价格比合理，现已拥有7大系列90多个变形产品，年产各类工程机械驱动桥7000台套，其中zl20和zl15-zl30b驱动桥分别为部优和省优产品。公司产品主要分为两大块，一块是装载机驱动桥，产品型号为zl15-zl30-zl40-zl50。其占全国销售市

场的25%左右；一块是压路机驱动桥，产品型号为ps50系列□ps75系列，该产品占全国销售市场的50%左右。

3. 管理者素质

公司领导班子共7人，其中总经理1人，副总经理3人，经理助理1人，工会主席1人，监事会人员1人□bb集团外派管理人员1人，拥有高级职称4人，班子政治坚定，团结一致，有高度的事业心和责任感，强烈的改革和开拓进取精神，具有较高的组织能力和领导决策水平，总经理付樟清，为原xx驱动桥厂厂长（高级工程师），从事驱动桥生产近20年，专业水平较强。该同志品行良好，清正廉洁，吃苦耐劳，有一定的个人魅力。

二、借款人生产经营及经济效益情况：

随着国家加大基础设施建设力度以来□20xx年到至今，公司不断进行技改，

2.5万元□20xx年公司净利润为25万元□20xx年公司净利润为242万元。公司前三年净利润增长缓慢，主要原因企业核销了许多历史呆账所至。

企业生产一般为订量生产，每年初工程机械车辆生产厂家对其签订全年的驱动桥需求量的订单。公司一般销售旺季为2-3季度，但近几年，由于产品供不应求，故反应在销售季节性上不强。

公司销售模式为直销工程机械车辆生产厂家，中间不经过销售商，业务周期一般为2个月左右。主要供货为：三九宜工生化股份有限公司、常州林业机械厂、郑州工程机械厂、黄河工程机械厂、厦门工程机械综合厂、常州市工程机械厂、南方液压工程机械厂、朝阳工程机械股份有限公司、烟台工程机械厂、天津市政工程机械厂、上海城建机械厂、三明重型

机器厂、洛阳建筑机械厂等；与上海、浙江、山东、福建、湖南等大型工程机械企业建立了稳定的业务往来和协作关系。企业发展呈强劲增长态势；随着国家进一步加大基础设施建设投入、西部大开发战略的实施，用于工程机械驱动桥的市场空间巨大。

三、借款人财务状况

1. 该公司最近三年一览表-主要财务指标

据上表分析：

(1) 借款情况：短期借款2400万元(县工行2310万元，其它行均未介入，)。

(2) 该公司经营管理正常，只是资产负债率略为偏高，但销售收入增长较快□20xx年实现净利润242万元。

(3) 该公司从其流动比率、速动比率分析，该公司短期偿债能力较强。总体看来，该公司经营管理正常，随着内部管理的不断加强，企业盈利能力进一步提高，抗风险能力不断增强。

2. 发展情况

20xx年，公司已签订驱动桥生产订单为8600套，预计实现销售收入15000万元，实现利税1000万元，其中实现税金600万元，税后利润400万元。

四、公司与行关系：

该企业长期在中国工商银行xx县支行发生授信业务，基本账户在工商银行，其它金融机构均未介入，其中工银行借款为2400万元，资信良好，从未出现过逾期现象，工商银行对

其信用评级为aa级。

我行与该公司长期发生过贴现业务，双方双合作较愉快。20xx年，由于政府加大招商引资力度，对于该公司兼并情况，我行密切关注，在其成功被宁波bb集团兼并后，我行及时制定营销方案。在上级行的大力支持下，我行通过集团公司及当地公司管理人员的多方营销，我行良好的服务，令公司愿意与我行发生信贷关系，并成为我行的基本客户。

五、贷款必要性及可行性分析

如该笔贷款发放成功，不仅可以成功让企业成为我行的基本客户，且可以新增公存款约400万元，日平均余额将达200万元以上，同时每年为我行带来结算业务近1000多万元，产生直接经济效益达万元。另外，由于公司地处我县县城，我行还可以取得该公司的工资代发权，每年代发工资近600多万元，由此每年可新增储蓄存款近200万元。由于该公司在当地是处于我县三大龙头企业之一，将进一步扩大我行在当地的影响力，同时公司有良好的发展前景，这将进一步改善我行信贷资产量和信贷结构，分散我行信贷风险，提高我行盈利能力。我行不良贷款比率将下降2.25%，不良比率为7.81%，为我行今后的竞争奠定了一定的基础。

六、贷款担保人分析

该笔贷款的担保由宁波bb集团有限公司提供连带责任担保，宁波bb集团宁波市重点培育的十八家大企业集团之一，为宁波市的五星级企业。公司进入中国民营企业500强，世界汽配行业500强。xx县驱动桥有限公司为宁波bb集团下属公司。

宁波bb集团有限公司总资产十余亿元，公司法人代表为周辞美，公司注册资金为10000万元。下设二十七分公司，主要产品有汽车、特种装备、汽车零部件、电子产品、水产食品

及大、中型精密模具等。集团下属各企业分别于1997年8月通过了iso9000认证，1999年通过了国际汽车制造先时标准qs9000（美国）和vda6.1（德国）认证。20xx年10月份通过国家863计划cims工程的验收和鉴定。20xx年4月通过ts/16949认证，其集团公司下属企业——宁波bb电子有限公司已通过中国证监会委员会批准，将于20xx年上市。

七、结论

同意对该公司发放短期流动资金贷款3000万元，期限1年，利率5.31%，由宁波bb集团股份有限公司提供连带责任保证。

银行贷款调查报告篇五

经信用社信贷管理系统查询，借款人、抵押人及全家成员在全县信用社无历欠贷款。经在人民银行个人征信系统联网查询，借款人、抵押人及全家成员无不良信用记录，其道德品行良好，有良好的还款意愿。

（一）主要风险因素：

- 1、政策性风险：目前计划生育政策允许农村夫妇第一胎是女孩的在间隔四年后可以生育二胎，如果如遇国家计划生育政策调整，严禁生育二胎，将直接导致生源不足，从而影响经济效益。
- 2、经营风险：x街如再新开办幼儿园，将导致生源的减少，特别是当前流感的发生期，如有幼儿感染，学校将面临关闭停课，经营上存在一定的风险。
- 3、土地使用出让年限已到期。

（二）主要风险对策：

1、加强各项监控。指定专人负责对该户资金回笼、运用等方面进行监控，全面掌握其经营情况。

2、要求借款人足额办理财产保险。在抵押合同签订后，要求借款人在贷款发放前自主到有关保险机构足额办理抵押物的财产保险手续，保险的期限不低于贷款期限，保险金额不得小于主合同贷款本息，并明确农村信用合作联社信用社为第一顺序受偿人。

3、按照《农村信用社贷款抵押担保管理办法》的规定，信用社指派两名客户经理陪同借款人到相关部门共同办理合规的房地产抵押手续，抵押终止日期应明显大于贷款到期日期，同时复制“不动产登记簿”作为重要信贷档案保管。

4、加强贷后管理。按照《农村信用社贷后管理办法》的规定，加强贷后管理，及时防范和化解贷款风险。

5、抵押房屋其土地使用出让年限已到期，贷款前该户必须到土地局交足土地出让金，土地出让年限应明显大于贷款到期日期，方可发放抵押贷款。

银行贷款调查报告篇六

经调查，借款申请人***提供的贷款材料真实有效，家庭综合收入较高，经济来源稳定，借款主体合法，个人资信状况良好，第一还款来源落实、充足，且抵押物两证齐全，产权明晰，位置较优，易于变现，合法、足值，抵押担保能力强，符合我行个人综合消费自助贷款条件。经调查，本人建议给予申请人***个人综合消费自助贷款人民币18万元，贷款用途为房屋装修和购买家具家电等大宗耐用消费品，在贷款有效期限内自助循环使用，单笔贷款期限不超过壹年，贷款到期日不得超过贷款有效使用期限，贷款利率按人民银行同期同档次基准利率上浮60%执行，实行一次性利随本清的偿还方式，贷款以位于住宅****路7幢208#房地产作为抵押物。房屋产权

证号：*****号、土地使用权证号*****号，房屋总建筑面积113.21平方米，办理合法、有效的房地产抵押手续和抵押物保险手续，同时建议该客户贷款风险分类为正常类。

妥否，请审批。

调查经办人：

20xx年1月12日

银行贷款调查报告篇七

借款申请人xxx因投资办厂的需要，特向我社申请信用贷款贰万元整，期限三年。根据信贷管理的要求，为防范风险，我社组织信贷人员对借款申请人的状况进行了认真、细致的调查，具体调查情况如下：

一、借款申请人的基本情况

借款人xxx男，现年54岁，湖南省xxx县人，小学文化，身体健康，身份证号码43292819570414461x户口所在地xxx县xxx乡马鞍塘村7组，家庭住址xxx县xxx乡马鞍塘村7组。该户是xxx县xxx乡马鞍塘村7组村民，家庭成员5人，儿子骆初平、骆熙平与女儿骆苏兰常年在广东从事针织加工，经营地点在广东东莞大朗。现在准备扩大规模，缺部分资金，借款人xxx以入股方式投入部分资金，现尚欠资金贰万元。经调查，该户在征信系统无不良记录，在xxx乡马鞍塘村7组建有一座房屋，价值约2万元，其夫妻双方均在家务农、务工，年纯收入为14000元。借款人xxx在家种植烤烟五亩，年收入约为2万元，夫妻均属于踏实肯干的人，此次申请信用贷款贰万元整，借期三年，保证按季结息，到期归还，月息 %。

二、借款用途

经调查□xxx申请该笔贷款的用途是办厂，向我社申请信用贷款贰万元整，借期三年，利率 %，按季结息，到期归还。

三、借款人的资信状况及银企关系

借款人xxx□为人诚实，无不良记录，据调查，借款人个人信誉度较高，能重合同守信用，家庭固定资产约为2.2万元，年纯收入约1.4万元，借款人及家庭成员一直都在我社开户存款，是我社的老客户。

四、借款人的还款能力分析

借款人的还贷来源主要是经营收入：还款来源为夫妻双方务农及务工收入，年收入约3.4万元，家庭年度开支（包括经商、生活、人情）为2万元，家庭年纯收入约1.4万元，还款来源有一定保障。

五、贷款风险防范

该笔信贷业务还款来源稳定可靠，贷款的风险相对来说较小。建议我社随时掌握借款人的资金流向及财务状况，发现风险，及时收回贷款，确保我社信贷资产安全，尽量将贷款风险控制萌芽状况。

六、结论

经调查，借款人xxx符合借款人主体资格，有一定的资产，其业务发展也有一定规模，年收入较好，还款来源稳定、个人信誉良好，为人诚实，无不良信用记录，综上所述，调查人认为可为xxx发放信用贷款贰万元整，借款期限为三年，执行利率为%。对以上调查情况，我们调查人愿负调查失实之责，请社贷款审批小组审查。

主调查人：

协调查人：

银行贷款调查报告篇八

（一）客观因素。小企业管理粗放，财务不规范，经营规模小，竞争力弱，难以达到银行规定的准入门槛。我市小企业多在乡镇偏远农村地区，资产评估值低，有些企业土地、房产证照不全，因受区位优势弱和资产质量、资产交易等条件的制约，不仅不能及时变现，也无法按照有关金融规章的要求实行抵押登记，难以满足信用社担保条件。农村信用社服务方式和服务手段比较落后，金融服务功能与服务品种不尽完备，制约了信贷业务扩张能力。

（二）主观因素。农村信用社一些管理人员和信贷人员主观上认为小企业贷款风险大，收益小，金额低，笔数多，管理难度大，投放大中型企业易管理、收效明显，有追捧大企业思想情结，对开展小企业贷款积极性不高。另外，在信贷新产品开发上缺乏应有的积极性，认为新产品开发耗时费力，不出风险便罢，一旦形成风险，责任难免。

（三）历史因素。我市的数千户小企业（其中不少已关停倒闭）原有贷款合计金额大、质量低。统计数字表明，现有的农村信用社小企业存量贷款中不良率高达42.3。曾经有过发放乡镇企业贷款的沉痛教训，且沉淀的贷款至今仍是农村信用社经营的沉重负担，制约了农村信用社小企业信贷投放业务的开展。农村信用社信贷人员素质与开展小企业贷款的要求不相匹配。

（四）社会因素。一是无论工商、税务、统计部门还是金融部门，都不能掌握某个企业资质及经营等全面情况，难以对其作出综合性的信用评价。二是担保机构数量少，资金规模较小，担保能力有限，担保业务期限短（一般在1年以内），风险防范方式比较落后，在提供担保的同时，又要求企业提供相应的反担保。全市仅有五家政府出资的担保中介，市以

及四县各有一家，且和县担保公司运营出现问题，业务停滞已近两年。三是小企业在办理抵押贷款的规费缴纳方面负担重，企业要获得100万元信贷支持，抵押物的评估和登记费用约在1万元左右，且登记期限一般也是一年，对于长期周转使用信贷资金的企业来说，财务负担较重。此外，在贷款呆帐核销方面，税务部门的审核缺乏灵活性，贷款呆账核销比较困难。四是乡镇政府对农村信用社的支持不够，在业已沉淀的不良贷款中，有相当大的一部分为90年代前后基层政府干预形成，直至如今，协助清偿力度不够。五是目前仍有部分小企业借改制之机恶意逃废债务，农信社胜诉案件执行难，社会信用环境有待进一步改善。

（五）机制因素。一是单户贷款比例控制制约了小企业贷款业务的发展。按现行监管规章和有关规定，农村信用社发放单户贷款不得超过其资本金的10%。一些当初由农信社扶持起来的企业做大做强后，对资金的需求也越来越大，在得不到联社加大支持的情况下，便转向其他商业银行寻求解决。二是现行的考核机制影响了对小企业的信贷投放。目前各联社的考核机制中多强调信贷风险防范和责任追究，缺乏正向激励机制和免责条款，影响了对小企业的信贷营销。三是现行利率水平的影响。目前，辖内农村信用社尚未建立科学合理的贷款定价机制，在与商业银行竞争优质小企业客户过程中，明显处于劣势。