

2023年银行对贷款企业的调查报告(精选5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。写报告的时候需要注意什么呢?有哪些格式需要注意呢?下面我给大家整理了一些优秀的报告范文,希望能够帮助到大家,我们一起来看看吧。

银行对贷款企业的调查报告篇一

身份证号码: _____

工作单位: _____

经办支行: _____

关于某某申请信用贷款的调查报告

借款人某某因购买拖拉机需要,于20xx年某月某日向我行提出了15万元的信用贷款申请,我行于20xx年某年某月对其基本情况及借款用途的进行了实地调查,经调查,该笔业务符合某某银行的有关规定,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: ,户籍所在地是宁夏银川市金凤区分局。于20xx年2月毕业于天津工程职业技术学院(国际贸易专业),现在宁夏拓盛信用担保有

限公司工作，工作稳定，月工资20xx元整。借款人为人厚道，讲究诚信，交际面广泛，目前居住于银川市兴庆区光华家园3号楼2单元401室。联系电话：。

二、申请人其他家庭成员情况

申请人配偶，汉族，今年23岁，身份证号码：，户籍所在地宁夏中卫市中宁县十字街口派出所。初中学历，现在于宁夏筑地置业有限公司工作，工作稳定，月工资2300元。联系电话：。

三、借款人家庭财产负债及收入支出情况

（一）、借款人家庭资产情况：

经调查，家庭总资产65万元。明细如下：

有房产一套，现价值50万元，位于银川市兴庆区民族南街光华家园3号楼2单元401室，面积110平米。购入时房屋总价款40万元，现价50万元。

借款人配偶有起亚k5轿车一辆，于20xx年8月购买，证照齐全，购买时价值19万元，现价值15万元。

（二）借款人家庭负债情况：

经调查，借款人未向任何金融机构及个人借款。故借款人家庭无负债。

资产合计65万元，无负债，家庭净资产65万元。

（三）借款人收入情况：

1、工资收入：借款人*月工资收入20xx元，年收入24000元；

申请人配偶*月工资2300元，年收入27600元。

2、经营收入：借款人无经营收入。

综上，借款申请人及配偶年收入共51600元。

（四）借款人支出情况：

1、借款人家庭生活消费支出年均2.3万元。

2、借款人家庭教育支出0元。

3、借款人家庭年住房按揭贷款还贷支出0元。

借款人家庭年总支出为2.3万元。

借款人家庭年净收入为28600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息基础数据库对夫妇进行了查询。

6.3万元，余额还款额536元，无逾期。此外，在宁夏银行鼓楼支行曾发生3比贷款，目前均已结清，无逾期。

其配偶无任何贷款记录，夫妻双方均无对外担保。

五、借款原因及还款来源

借款申请人租赁了87亩土地，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20万元的资金，暂时资金紧缺，所以借款15万元用于购买拖拉机。

借款申请人及配偶年净收入2.86万元，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，并以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命币壹拾伍万元整的授信，期限为20xx年6月5日至20xx年6月4日，授信剩余期限为12个月。

借款人所承包的土地离我行较远，不方便监管，因此我们以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。

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、流动性和效益型良好。我们拟同意在我行授信额度内给予借款人壹拾伍万元整的贷款，期限1年，利率按7.5%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。

调查人：

2xx年*月*日

银行对贷款企业的调查报告篇二

本小节是对借款人基本情况进行的简要介绍，主要涉及以下内容：

1. 1. 1借款人的历史沿革与股权构成

借款人的名称、成立日期、历史沿革（合资企业需说明合资年限）、上级主管部门或股东情况；重点说明借款人所处的关联企业系统，借款人是独立公司还是集团公司、是股份制企业还是独资企业，是母公司还是子公司等等；进而了解借款人的上下级关系、集团构成、主要股东、控股子公司的管理体制。

1. 1. 2借款人的资本情况

借款人的注册资本、实收资本及合资企业的中外方股本到位情况（是否足额、及时到位），未到位的应列出到位计划，并对未到位原因作出简要说明。

1. 1. 3借款人的职工构成情况

包括工人、技术人员和管理人员所占比例，各自的年龄结构，学历水平等，对人员构成状况的合理性进行评价；企业是否拥有一群素质较高、能力较强的技术开发人员，在新产品的开发上相对于同行业是否有较强的优势。

1. 1. 4借款人的生产经营情况

介绍借款人的生产能力及生产规模、主要产品、行业状况，产品销售、出口情况；生产是否具有季节性，是原材料供应的季节性还是产品销售的季节性；厂房和设备的基本情况，是否陈旧过时；现有生产能力、生产规模是否合理。

1.2 行业情况及地位

本小节是对借款人在行业和地区经济发展中的位路和作用进行的分析说明，主要涉及以下内容：

1.2.1 行业特点分析

分析借款人所处的行业是新兴行业、成熟行业还是夕阳行业；受经济周期的影响是否显著；该行业是否容易进入或退出；同行业公司之间是否有比较明显的不同点。

1.2.2 产品生命周期分析

借款人的主导产品处于产品生命周期的哪一个阶段（投入期、成长期、成熟期、衰退期），在本行业中是否处于领先地位，与国外同类产品相比较有何优劣，其出口形势如何，在地区是否具有较强的社会影响力。

1.3 投资情况

1.3.1 借款人投资及收益情况

了解公司投资情况，分析经营过程是否具有连续性以及对外投资收益的情况。需要注意的是除国务院规定以外，有限责任公司和股份有限公司对外股本权益性投资累计不能超过其净资产总额的50%。

1.3.2 借款人涉及的重大事项

1.4 管理者素质评价

本小节主要是介绍借款人法定代表人和领导班子成员的人员构成、学历水平、经历、业绩、信誉、品行等，分析其经营管理能力。

银行对贷款企业的调查报告篇三

1、法定代表人刘晓东，1967年7月生，学历大学，职称工程师，1992年至1995年，任职于深圳波顿香精香料有限公司调香师；1995年至任职于上海万声通讯有限公司业务经理；1995年至2000任上海丹菱香精香料有限公司总经理、董事长。2000至今任上海丹菱福德香精香料有限公司董事长。刘晓东在香精香料行业已有十多年的商业经验，和各大食品和饮料生产厂商有良好的人脉关系和合作基础，对公司的经营和发展起着重要作用。

2、法定代表人、主要股东不存在赌博、吸毒、嫖等违法不良记录。

3、法定代表人、主要股东的个人信用记录情况良好。

银行对贷款企业的调查报告篇四

（一）公司概况

a公司坐落于宝山区蕴川路以西盛桥小区内，是一家以生产销售胶印新闻纸为主的大型企业。该公司成立于1995年，注册资本为4400万美元。

公司厂区占地面积24.9万平方米，现有生产系统方面脱墨纸浆生产线一条，高速彩印新闻纸生产线一条，公用工程方面35千瓦的总降压站一座，锅炉房一座（包括燃料码头），给水站一座，环保工程方面的废水处理站一座，废料焚烧炉一座，同时厂区内已预留了扩建用地。

a公司拥有先进的生产设备和工艺技术。其第一期工程耗资

1.32亿美元，引进了日本三菱重工beloit的高速全自动造纸机，以进口废纸为原料，采用了国际先进的废纸脱墨技术。一期工程自98年2月竣工投产后，生产能力达到12万吨。生产的彩色胶印纸质量上乘，达到国际先进水平，已逐步替代了同类进口产品。公司于1999年通过了iso9002质量认证。

（二）产品介绍

短缺的产品之一。产品较国内同业产品拥有三大特性：

1、更平滑。公司采用特有的双面软压工艺大大提高了纸张的平滑度，减少了对印板的损伤及纸毛的现象，拥有良好的彩色印刷效果。

2、更白。公司采用先进的脱墨及漂白工艺，使产品的白度达到国际标准，令彩印更鲜明更逼真。

3、更经济。公司生产重46克和48.8克的新闻纸，由于采用了独特的工艺先进纸机，令产品更薄且撕裂度高，报社可获得更高的出报率。

由于其产品综合质量达到国际先进水平，而其价格定位于国内新闻报业，因此华东地区的大型报社如新闻文汇报业集团、解放新闻报业集团以及全国数十家大型报社均将其产品作为替代进口纸使用，深得用户的赞誉。

（三）资本结构介绍

a公司的注册资本为4400万美元，成立之初时的资本结构为：

2000年底，其投资人一方——新加坡xxx公司要求退出该公司，提出出让其5%的股权。至2001年8月经股东内部协商后，由新

加坡xx公司和美国xxx公司购买其股权。因此，公司目前的资本结构为：

（四）企业发展前景

近年来，新闻出版事业发展迅速，报刊发行量的增加和扩版带来了新闻纸需求量的大幅增加。同时，由于国内报社相继更新了印刷设备，对达到国际水平的高速胶（彩）印新闻纸的需求不断扩大。a公司作为生产该领域产品的大型企业，拥有价格上的优势，且市场基础好。但企业现有的生产能力有限，无法满足巨大的市场缺口，因此公司为扩大生产规模，近期计划增资扩建高速彩印新闻纸工程，即二期工程，现已报国家计划委员会立项审批，预计在年内启动。

二期工程使用的原料与一期相同，同时拟引进较一期更为先进的脱墨装备，其产品质量将较一期的产品更高。二期工程建成后预计年生产能力将达到24万吨（目前一期的年生产量为12万吨），其中40%出口到东南亚以平衡外汇，其余在国内销售，替代同类进口新闻纸。

综合来看，二期的建设一方面可以为企业扩大市场，另一方面通过工艺的提高、规模的扩大、原料的多样化、以及能源的节约、资源的保护等各方面为企业带来巨大的经济和社会效益，发展前景不可限量。

a公司一直以来有着良好的经营业绩。自1998年开业以来，公司就年年赢利，并且连年被列入上海市销售收入500强。2002年企业对一期银团贷款进行了重组，在我行的积极争取下，加之与企业多年来的良好合作关系，我行最终成为了企业重组后银团贷款的主要参贷行，在5280万美元贷款额中我行占1000万美元，为所有参加行中占最大份额银行之一。同期组建的人民币16600万元的流动资金银团贷款中，我行为牵头行，贷款额为6300万元。流动资金银团贷款将于2004年4月29日到期，企业考虑到未来时间仍然有资金方面的需求，但原

流动资金的银团贷款操作不便，且企业在融资选择方面有一定的被动，因此决定将原流动资金银团贷款拆分，而选择一到两家银行单独申请贷款授信额度。鉴于企业与我行建立了长期的良好合作关系，将我支行作为其首选合作行。并提出了人民币8000万元的流动资金额度贷款，期限为一年。

企业近三年来的各项财务指标具体如下：

单位：元

银行对贷款企业的调查报告篇五

为了掌握我县农户小额贷款管理情况，以及农村信用社在支持三农中的地位和作用，根据联社安排，我们在五月十八日至五月二十一日对信用社信贷包扶的镇村进行了为期4天的农户贷款摸底调查。通过对信用社、乡、村统计资料的对比以及到贷户家中实地调查、与村组干部座谈，基本上了解了信用社在支持该村农业发展中的实际情况，达到了信用社的扶持目的，使村发展现状较好。

一、村位于乡南方一公里处，辖、马家坪、大湾三个村民小组，共有户名农业人口。年底，该村贷户共欠信用社各项贷款百元，占全社贷款的19%，人均纯收入不足千元（其中46户141人，马家坪户人，大湾户人），信用社共向该村投入了支农资金百元，截止年四月底，贷款余额已达百元，占信用社贷款余额的50%以上，支持了该村94%的农户发展农业、种养业及工商业等项目。截止九九年末，该村已发展成为人均拥有耕地亩，有食用菌、天麻等主导产业、畜牧养殖业及个体工商服务于一体的小康村，全村总收入达百元，人均纯收入达百元以上。在信用社存款达百元户，占总农户的85%，人均存款额元。年，该村被陕西省人民政府命名为省级小康示范村。

二、信用社信贷支农的方法、步骤及所取得的成效

九六年信用社与农行脱钩后，农行两河营业所归并到信用社，虽然独此一家经营，但也有很多的困难摆在了信用社面前。山大人稀，无支撑地方经济的主导产业，信用社如何在国家银行都没能发展下去的地方再发展、再生存呢？该社员工在思索。当时正值信合系统工程实施及政府发展主导产业的提出，信用社就抓住了这一机遇，以工程实施为东风，以发展地方主导产业为契机，支持农业生产，发展农村经济，壮大自我，确定了村为信贷包扶村。村耕地较多，但多年的习惯形成了广种薄收。如何使农户投入少而收入高，科学的耕种方法和新技术的引进无疑是唯一途径：种地膜玉米、脱毒洋芋、优质小麦，信用社人员经常出现在了村的田间地头，充当义务技术员，并及时积极的投入了资金支持他们的生产。三年来，共投入了近万元资金支持了农户籽种、化肥、农膜的购买，现在地膜玉米、洋芋套种、优质小麦的种植已成为该村发展基础农业的保障。

解决了吃饭问题，对有富裕的时间及劳动力，信用社就引导农民搞起了副业。有山有树有资源，气温适中，非常适合食用菌及天麻栽培，于是被定为该村的主导产业，信用社也做好了包扶配套工作，及时做了贷前调查，掌握了资源、人员、菌种、销路等方面的情况，在贷户自筹部分资金的基础上发放了专项扶持贷款，而且经常深入到贷户家中教技术、传信息，解决实际困难，并在收获季节上门服务，使贷户及时还贷，减轻贷户负担。如的，在自筹资金后，信用社又向其投入了信贷资金元，支持他生产菌种袋，发展椴木香菇余架，袋料香菇袋，当年实现收入元，被誉为当地发家致富的带头人。如马家坪的要发展天麻，信用社到其家做贷前调查得知，其家的承包山多，向北背阴，且属沙质土，是栽种天麻的好地方，于是为其解决了天麻种贷款元，该户现已发展天麻窝，仅此一项年收入已达到元，现已还清原陈欠贷款元，年又给他投入信贷资金元。目前，该村天麻种植已呈星火燎原之势，胡宝才已成为天麻种植的带头人。

三年来，信用社对主导产业投入信贷资金达多万元，共发展

食用菌架、天麻窝，年收入达万元以上，同时也对该村的养殖业、个体工商户投入了大量信贷资金，有力的支持了当地经济的发展。在信用社的支持和引导下，村的农民已摆脱了发展经济一窝蜂的现象，而是根据本户、本村的实际，自发、自觉的搞起了特色经济。

三、支农中总结的经验、存在的不足与今后几年的设想

短短的三年，信用社的业务已得到了长足发展。也是在这短短的三年里，使社的职工们清醒的认识了一个道理：农村是信用社发展的天地，农业是信用社生存的土壤，而发展地方农村特色经济又是信用社业务发展的新起点。支持地方特色经济，推出与之相适应的信贷、信息服务，进而才能促进信用社的自身业务的发展。

支农有特色，发展有后劲，但也暴露了明显的不足。具体表现在：一是信用社底子薄，资金不足，对地方经济发展的投入力度不够；二是信用社放贷管贷力度不断加大，但在放贷时，社员优先的政策没有体现出来；三是信贷支持多是短、平、快项目，有发展后劲的项目较少；四是世行小额信贷和政府行为的误导对信用社的信贷投入有一定的冲击。

有经验成绩不骄傲，对存在的不足也不气馁。信用社已调整好思路，积极做好了投入西部大开发的前期准备。一是高速公路将横贯中心社全境，会拉动当地第三产业的发展，信用社可对个体、工商、服务等行业加大信贷投入；二是继续支持高产畜牧农业；三是对养殖业进行信贷投入，使信用社的支农工作再上一个新台阶。