

贷款财务报告分析(精选5篇)

随着个人素质的提升，报告使用的频率越来越高，我们在写报告的时候要注意逻辑的合理性。优秀的报告都具备一些什么特点呢？又该怎么写呢？下面我就给大家讲一讲优秀的报告文章怎么写，我们一起来了解一下吧。

贷款财务报告分析篇一

（一）全市小企业概况。我市现有小企业xx户，从业人数约为xx万人。规模在xx万元以下的企业有xx户，占小企业总数的xx%。非公有制占主体，股份合作企业xx户，私营企业xx户；集中于第三产业，有3003户，占小企业总户数的62.6。小企业已成为支撑我市经济发展的重要力量和最具活力的经济增长点，无论是对税收、地方经济发展还是劳动就业都产生了积极重要作用。然而，小企业在发展过程中受资金制约由来已久，资金的外向依赖程度很大。调查发现，无论是成长期还是成熟期企业，参与其运营周转的外来资金约占资产总额的三分之一以上。目前全市小企业主要融资渠道有两条：一是包括企业内部集资在内的社会民间融资；二是向银行业金融机构借款，其中贷款约占融资成份80%以上。

（二）农村信用社积极开展小企业贷款工作。中国银监会《银行业开展小企业贷款业务指导意见》和安徽银监局《安徽省开展小企业贷款业务实施办法》（以下简称《意见》、《办法》）下发后，全市各农村信用联社贯彻文件精神，采取切实措施，积极开展小企业贷款工作。截至20xx年9月，全市农村信用社发放小企业贷款1069户、98871万元，比去年同期增长了147户、16164万元。贷款既促进了小企业的发展，同时也提高了各信用社的效益。

（三）小企业贷款工作中存在的主要问题。一是满足率低。据调查，至少有30%的企业因达不到准入条件而难以获得信

用社的支持，而得到支持的企业并非完全能足额得到满足，受种种因素制约，资金满足率平均在60—70%。二是品种单一。《意见》明确了贷款泛指各类贷款、贸易融资、贴现、保理、贷款承诺、保证、信用证、票据承兑等表内外授信和融资业务，而我辖农村信用社对小企业的扶持主要体现在贷款上，票据承兑和贴现业务几乎停滞，至于贸易融资、保理等其他业务则从未涉及。而目前所发放的贷款中主要以担保贷款为主，兼之有少量的金额较低的信用贷款。三是各县区信用联社小企业贷款业务发展不均衡，个别联社小企业贷款工作重在面上，开展的深度不够。

（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 and 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。

销售收入归社情况、经营管理情况以及企业负责人的道德品质等来评定企业的信用等级，核定小企业的授信额度。对基层社适当下放审批权，特别是要下放低风险贷款和优质客户的审批权，减少贷款审批层级，简化贷款程序，使符合条件

的小企业及时得到信贷支持。支持和鼓励业务部门根据小企业客户实际需求，量体裁衣，因地制宜，积极进行金融产品服务的开发与创新，满足不同地区、不同行业、不同层次小企业金融服务的需要。要加强对小企业贷款的风险管理，完善风险分析、判断与评价体系。建立完善小企业贷款违约信息通报机制。政府相关职能部门和金融部门要高度重视小企业贷款违约信息的收集报送工作，建立小企业信息通报机制，提高小企业贷款信息透明度，实现小企业贷款违约信息共享。有关部门应每年开展一次优质、诚信小企业客户的评选工作，推行小企业贷款客户“红名单”和“黑名单”制度。对列入“黑名单”的小企业，辖内银行业金融机构要联手制裁，停止发放新贷款，并向社会公告，为开展小企业贷款业务创造良好的信用环境。

（二）小企业要强身健体，增强诚信意识。小企业要加强自身建设，苦练内功，不断提高综合管理水平和盈利能力。

一是建立符合现代企业特点的公司法人治理架构、运营机制，从根本上改变以往小企业家长制、作坊式管理经营模式。

二是小企业要根据自身生产情况、技术能力，按照国家产业政策，选好项目，积极开发新产品，提高市场占有率和竞争力，不断推动企业的发展壮大。

三是积极主动向农信社提供产、供、销情况和真实、准确的财务报表信息，实现信息对称。四是完善小企业的相关资产证明，努力达到农信社抵押担保准入条件。五是增强诚信意识，树立信用观念，赢得农村信用社的信赖和支持。

（三）政府及其职能部门要加大小企业发展的支持力度。

其一，积极完善和落实农村信用社各项扶持政策，政府的各类政策性补贴应及时足额到位，简化贷款呆账核销程序。

其二，在积极引入各种形式的社会中介担保机构的同时，不断充实由政府出资创办的担保公司，丰富担保中介的担保能力和担保面。

其三，降低房产、土地部门抵押登记等费用，根据企业使用贷款的周转时间和周转频率，合理制定抵押登记期限，减少企业融资成本。

其四，积极维护农村信用社合法权益，努力解决司法执行难问题，对前期因政府干预形成的不良贷款，积极协助清收、或者以优质资产予以置换。

其五，努力整治社会信用环境，制止企业利用改制之机逃废债务行为。

（四）银行业监管部门要制定差别的监管政策。银监会及各级监管机构要根据农村信用社实际状况研究制定推动小企业贷款风险分类、损失准备金计提、坏账核销以及资本充足率计算等方面的差别政策，适当提高单户贷款比例，为合作金融机构开展小企业贷款业务创造良好的监管政策环境。

贷款财务报告分析篇二

银行：

本公司是贵行的忠实客户，也是贵行的重点扶持对象，多年来信用良好。多年来一直从事 加工，经营业绩良好，从商经验丰厚，现流动资金达 万元。

经 县县政府对 产业的多年大力扶持，和国家产业政策支持，并有少数民族特需用品企业的优惠政策，使得作为 县的支柱产业之一的 企业，给 带来巨大发展。

因此，要继续抓住机遇，扩大商机，就需要扩大再生产。这

需要强有力的资金保证作后盾，就需要金融部门的大力支持，为此本公司需贷款 万元，作为补充流动资金，望贵行给予批准。

由于公司经营状况良好，管理能力较强，营运能力和盈利能力较强，信誉度高，发展前景可观，为了扩大经营规模，做大做强企业，但企业流动资金不足，现向贵行申请贷款作为流动资金短期贷款，由于公司经营项目好，效益可佳，具有充足的销售收入和现金流入，公司承诺，一定用公司的销售收入和现金流入按期偿还贵行贷款和利息，以此保证贵行贷款的安全性。

本公司成立于 年。在工业园占地 亩，建筑面积 平方米，机器 台（套），生产线条。公司被国家民委确定为少数民族用品定点生产企业、发展成为 县 产业的优势骨干企业和“2321”劳务实训基地。本公司经营稳健，具有先进的经营理念和较高的管理水平。

目前本公司总资产为 元，其中固定资产 元，存货 元，应收账款 元，其它资产 元。

本公司在建行贷款 万元，城南信用社贷款 万元，应付账款 元。资产负债 %。

本公司在发展过程中，积极调整经营策略，注重销售市场的开发与维护□20xx年已经实现了100%的订单化经营，完全摆脱了盲目收购的被动经营局面。与公司和深圳有限公司建立了长期的购销合作关系。生产中严把质量关，以优质的产品赢得了众多客户。实行了无毛绒的加工经营策略，目前取得了很好的市场效益和经济效益。

本公司20xx年创收总营业收入达 万元，向国库上缴税金 万元□20xx年创收总营业收入达到 万元，向国库上缴税金 万元。

我公司按照《公司法》建立现代制度，目前现代化企业构架已经形成。注重诚信建设、技术进步、制度创新。多年来管理完善，在市场价格忽高忽低的情况下，始终在稳步前进，在经营过程中严把收售关，密切关注市场行情，灵活经营，再加上风险意识很强，诚心度高，多年来生意蒸蒸日上，越做越大。本公司的生产经营已进入一个良好的`循环状态，资金运营正常，管理过程有序，发展稳步持续，现已具备了良好的获利能力。

本公司贷款用于补充流动资金，收购原料。还款来源为销售回笼资金。

我们相信，在贵行的支持下，我公司将会继续作大做强，成为行业领头军。

特此申请

企业法人：

有限公司

年 月 日

贷款财务报告分析篇三

xx银行：

本公司是贵行的忠实客户，也是贵行的重点扶持对象，长年来信用良好。多年来一直从事**加工，经营业绩良好，从商经验丰富，现流动资金达***万元。

经**县县政府对**产业的多年大力扶持，和国家产业政策支持，并有少数民族特需用品企业的优惠政策，使得作为**县的支柱产业之一的**企业，给**带来巨大发展。

因此，要继续抓住机遇，扩大商机，就需要扩大再生产。这需要强有力的资金保证作后盾，就需要金融部门的大力支持，为此本公司需贷款***万元，作为补充流动资金，望贵行给予批准。

由于公司经营状况良好，管理能力较强，营运能力和盈利能力较强，信誉度高，发展前景可观，为了扩大经营规模，做大做强企业，但xx企业流动资金不足，现向贵行申请贷款作为流动资金短期贷款，由于公司经营项目好，效益可佳，具有充足的销售收入和现金流入，公司承诺，一定用公司的销售收入和现金流入按期偿还贵行贷款和利息，以此保证贵行贷款的安全性。

本公司成立于**年。在工业园占地*亩，建筑面积**平方米，机器**台(套)，**生产线*条。公司被国家民委确定为少数民族用品定点生产企业、发展成为**县**产业的优势骨干企业和“2321”劳务实训基地。本公司经营稳健，具有先进的经营理念和较高的管理水平。

目前本公司总资产为*元，其中固定资产*元，存货*元，应收账款*元，其它资产*元。

本公司在建行贷款*万元，城南信用社贷款*万元，应付账款*元。资产负债*%。

本公司在发展过程中，积极调整经营策略，注重销售市场的开发与维护□20xx年已经实现了100%的订单化经营，完全摆脱了盲目收购的被动经营局面。与**公司和深圳**有限公司建立了长期的购销合作关系。生产中严把质量关，以优质的产品赢得了众多客户。实行了无毛绒的加工经营策略，目前取得了很好的市场效益和经济效益。

本公司20xx年创收总营业收入达*万元，向国库上缴税金*万元;20xx年创收总营业收入达到**万元，向国库上缴税金**万

元。

我公司按照《公司法》建立现代制度，目前现代化企业构架已经形成。注重诚信建设、技术进步、制度创新。多年来管理完善，在市场价格忽高忽低的情况下，始终在稳步前进，在经营过程中严把收售关，密切关注市场行情，灵活经营，再加上风险意识很强，诚心度高，多年来生意蒸蒸日上，越做越大。本公司的生产经营已进入一个良好的循环状态，资金运营正常，管理过程有序，发展稳步持续，现已具备了良好的获利能力。

本公司贷款用于补充流动资金，收购原料。还款来源为销售回笼资金。

我们相信，在贵行的支持下，我公司将会继续作大做强，成为***行业领头军。

特此申请

企业法人：

***有限公司

****年*月*日

贷款财务报告分析篇四

（一）概况

近年来，面对复杂多变的经济金融形势，我市在上级政府和金融部门的正确领导下，始终坚持把金融产业纳入县域经济发展大局，努力增加信贷收入，改善金融服务，促进金融改革，实现了金融实力增强和经济社会发展“双赢”的有利局面。

（二）农业和中小企业在经济发展中的占比和发展情况

改革开放30多年特别是近几年来，龙口走过了波澜壮阔的发展历程，经济社会发生了翻天覆地的巨大变化，实现了从传统农业大县到现代工业强市的宏伟跨越。中小企业的异军突起对促进我市经济快速发展起到了关键的助推作用。可以说中小企业已经成为我市县域经济的主体，成为城乡居民就业和收入的主要渠道，成为地方财政收入的主要来源。

一是有力地拉动了全市国民经济的快速增长。近几年来，全市中小企业为主体的民营经济持续保持了快速增长的态势。上缴地方级税收也逐年增加，占当年财政收入的份额也不断递增，中小企业已成为我市经济发展的主力军和最具活力的新的增长点。

二是有效增加了城乡居民的收入。中小企业的争先发展，勇于创业，提供了大量的就业岗位，安排转移了大量的城乡剩余劳动力。目前，全市绝大多数新增劳动力和下岗失业人员在中小企业企业就业。中小企业、民营经济的迅速崛起，极大增加了城乡居民的收入。特别是近几年来在商贸、餐饮、房地产、交通运输、服务等第三产业领域中小企业快速膨胀，为城乡居民提供的收入也逐年增加。

（三）三农和中小企业融资需求情况

目前，我市中小企业正处于快速发展和壮大时期，信贷需求趋旺，但银行满足率较低，企业贷款难。经与部分企业和银行机构沟通了解，绝大多数企业表示“有较大资金缺口”，表示“没有资金缺口”的企业占的份额很少。同时有相当一部分企业认为现在贷款“比较难”，突出表现在：一是新上项目建设需要大量资金；二是企业在扩大生产规模的同时需要资金进行技术改造和开发新产品；三是企业正常运转需要大量流动资金。这些都造成企业资金缺口依然较大。

（一）管理制度和监管体制情况

为进一步支持规范本区小额贷款公司经营运行，加强对小额贷款公司监督管理，建立健全监管机制，防范和化解风险，指导小额贷款公司开展业务，促进小额信贷业务规范、健康、可持续发展，充分发挥小额贷款公司为本地“三农”和小企业提供金融服务的作用。根据《山东省人民政府办公厅关于开展小额贷款公司试点工作的意见》（鲁政办发〔20xx〕46号）的要求，我市明确由市金融办作为小额贷款公司职能主管部门，承担日常的管理和监督工作。负责组织现场检查，定期接收小额贷款公司财务、经营、融资等信息，每年度对小额贷款公司经营业绩、内部控制、合规经营等方面进行综合评价，对服务“三农”和小企业情况进行测评等。建立健全贷款管理制度。明确贷前调查、贷中审查和贷后检查，健全金融企业财会制度，真实全面反映企业业务和财务活动，无违规现象发生。

期刊文章分类查询, 尽在期刊图书馆

（二）企业发展、定位及支农支小的做法

自20xx年我市成立首家小额贷款公司以来，市政府及金融办、银监、工商、财税等有关部门，在指导企业开展业务合规经营，维持健康发展、支持三农及小企业等方面做了大量工作。主要特点一是公司治理完善，操作流程简约规范。我市小额贷款公司的主要发起人均是当地实力雄厚、管理规范、信用优良的民营骨干企业，如南山集团、郎源股份有限公司等，小额贷款公司所有权与经营权分离，设立董事会、股东大会、监事会，实行总经理负责制。贷款调查、审查、审批相对分离，操作流程简约、快捷，在放贷效率上远高于其他银行。二是服务方向正确，社会经济效益初显。小额贷款公司是“正规银行”的补充，其业务发展的基本目标就是为‘三农’和小企业提供量身定做的融资服务。其客户对象主要是县域经济中银行机构不愿提供服务的小客户，如小规模种养

殖的农户、农副产品经营（加工）户，有发展潜力的城镇小企业等。

（三）存在问题.

我市小额贷款公司正处于发展初期，还存在一些制约稳健发展的问题，主要有：

一是后续资金不足，制约功能发挥。银监会规定，小额贷款公司不能吸收公众存款，从其他银行融资的额度不能超过注册本金的50%。由于受注册资本最高限额以及融资比例的限制，目前，我市已运营的1家小额贷款公司20xx年贷款发放额仅为16909万元，对缓解小企业资金也只是起到杯水车薪的作用。

二是经营范围狭窄，盈利能力受限。目前小额贷款公司业务品种单一，只能从事贷款业务，利息收入是企业的唯一来源，盈利能力十分有限。

三是机构名份尴尬，监管有待完善。小额贷款公司虽然在初期按金融机构的发展模式来规划，但短期内获得“金融机构”名份并不容易，使小额贷款公司处于按金融机构的要求监管，但又享受不到金融机构的优惠政策的尴尬境地。

四是运营成本偏高，扶持力度不一。税收负担较重，管理费用高，使得资金年回报率偏低，在这方面给企业发展造成了一定程度上的负面影响。

小贷公司贷款主要发放方向为农户消费级其他生产经营贷款，农村企业各类组织其他生产贷款，利率按照要求都控制在基准利率的0.9倍到4倍之间，从前期已发生的款项分析，农户消费级其他生产经营贷款贷款利率水平相对较低，年利率在6-8%之间，而农村企业各类组织其他生产贷款、小企业贷款利率水平相对较高，年利率基本为20%左右。同时，和普

通银行贷款相比较，贷款期限主要集中在6个月以内。

相比较传统的银行贷款，小额贷款公司一般具有以下特点：放款时间较银行快，放款的门槛也较银行低，要求贷款者提供的手续相比较银行来说较为简易。他的出现，对改进农村金融服务、解决微小企业融资困难、促进“三农”经济发展、培育竞争性农村金融市场发挥了积极作用。至于小额贷款公司和村镇银行比较，二者既有相同之处，也存在巨大差异，首先是经营宗旨和市场定位基本相同，都是服务于微小企业与“三农”经济体。但由于两类机构在股权结构、法律地位和企业性质的不同，使其在经营模式、经营理念、服务意识、客户群体、人力资源配置等方面存在较大区别。从经营模式上看，村镇银行的主发起人必须为银行业金融机构，其高管人员和业务骨干均由发起银行派遣，经营方式、操作流程、内部管理制度沿用主发起银行的业务模式，可以说是大银行“克隆”一个小银行，由于股权结构所限，村镇银行是在主发起银行完全控制下经营，很难改变主发起银行固有的经营模式。小额贷款公司由民间资本组建的股份制企业，最高权力完全归属于全体股东，董事会、监事会、经营团队分工明确，实行总经理负责制的所有权和经营权两权分离的经营模式，公司法人治理结构相对独立，在运营上存在一定的灵活性。从服务模式上看，（村镇银行在客户服务上借鉴主发起银行的一整套规范化的服务体系，在受理贷款的过程中相较小额贷款公司更为专业化、流程化、职业化。小额贷款公司在服务方面更能体现人性化、平等化特性，作为扎根于农村的新型金融服务机构，面对广大乡镇居民和村民，在服务过程中更直接、手续更简单。从服务对象看，村镇银行与小额贷款公司的客户的市场定为小额、分散，服务对象为微小企业和“三农”经济，但是由于经营模式和经营理念的差异，具体的客户群体也有较大区别。小额贷款公司在利率定价方面也比村镇银行高出很多，客户群体主要是短期急需资金周转或者新创办的微小企业，贷款风险相对大，相比传统商业银行，“小额、分散、灵活”是其业务经营活动的主要特征。

贷款财务报告分析篇五

x市x银行(x分行):

我公司□x有限公司因业务不断发展, 需要增加流动资金, 现向贵行提出贷款申请, 申请中小企业贷款×万元, 期限x年(具体贷款额度、期限按评审后的实际情况调整确定)。

1. 贷款人基本情况。
2. 简单介绍贷款的用途, 补充流动资金的必要性、重要性、可行性和资金的使用方案; 资金使用后的效益变化情况。
3. 还贷资金来源、贷款偿还计划。
4. 贷款人可提供的反担保资产和反担保方式。

(企业公章)

x年x月x日