

# 2023年贷款调查报告(精选5篇)

报告是一种常见的书面形式，用于传达信息、分析问题和提出建议。它在各个领域都有广泛的应用，包括学术研究、商业管理、政府机构等。报告的作用是帮助读者了解特定问题或情况，并提供解决方案或建议。下面是小编帮大家整理的最新报告范文，仅供参考，希望能够帮助到大家。

## 贷款调查报告篇一

xxxx物业管理有限公司地处xxx□成立于xxx年xx月xx日，是我县物业管理服务行业的领跑者，注册资金xxx万元（由xxx出资入股xxx万元□xxxx出资入股xxx万元），社会信用代码xxxxxx□中征码xxxxxx□法定代表人xxxxx□男，汉族，身份证号码xxxx□任公司总经理。公司倡导“以人为本”的管理模式，引进全新管理服务概念，拥有一支敬业精神强、专业素质高的员工队伍，以“成就至尊服务，打造行业品牌”为服务宗旨，全心全意实现对客户的承诺。

xxx物业管理有限公司，与城区大型小区□xxx□xxx□签字了长期的物业管理服务，具有稳定的收入来源。

- 1、借款情况：根据征信数据报告，该公司无借款记录。
- 2、该公司经营管理正常，营业收入稳步增长。
- 3、根据报表数据情况分析，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。

该笔贷款提供房屋产权抵押的担保方式；

以xxx个人所有的商铺房产做抵押，建筑面积xxxxxx平方米，

位于xxx□□产权证号□xxxxxxx权证xxxxxxx字第xxx号)办理了房地产抵押登记手续,产权清楚。

该公司申请短期流动资金xxx万元,贷款主要用于流动资金周转,该公司作为一家物业公司,其服务对象主要是县域的大型小区,现处于发展阶段,资金需要量大。

还款来源为县域几个小区物业管理服务费收入,收入稳定,做为此笔贷款的还款保障。

综上所述,贷款申请人主体资格合法,符合我公司贷款条件,所经营的行业盈利较好,贷款有足值抵押,建议给予xxx物业有限公司贷款xxx万元整,期限为xx个月,月利率xx%□

县综合购销有限公司,位于县城北新街1号,企业类型为有限责任公司,机构类型为企业法人,经营范围为机砖、油毡生产、销售;农副产品收购;糖业烟酒、小百货零售。该公司因改扩建原州商场(改建后为县商品贸易城),制作货架及柜台资金不足,向我联社营业部申请流动资金贷款100万元,期限1年,用该商品贸易城主楼大厅一至三层全部产权抵押,存款20万元质押,现将具体调查情况报告如下:

县综合购销有限公司始建于1998年4月1日,是一家从事个体商业经营,发展成现在的集商业、建材、农副产品购销为一体的综合性股份制企业(由出资入股40万元,出资入股30万元,李出资入股30万元),机构代码,企业法人营业执照注册号码为,注册资本100万元,具有独立法人资格,已于4月9日办理了营业执照年检,贷款证号码为。占地面积108亩,被省委、省政府评为全省发展非公有制经济先进企业。法定代表人,男,汉族,现年41岁,系县乡土塄土西社人,身份证号码622722610316493,任公司董事长、总经理。该公司下设建材分公司和商品贸易城两个独立核算的分支机构,目前建材分公司经营正常,效益较好。商品贸易城属9月15日以350万元购买的原州商场改建而成,计发[]6号立项批准改

扩建，县城乡建设环境保护局12月18日以k—069号规划建设用地5750.5m<sup>2</sup>，并以建01号准许开工建设，于2月19日开工修建，工程总造价3880210元，截止调查之日，东、西楼改建基本完成，主楼大厅主体已竣工，工程量已完成80%，计付工程款265万元。

（一）资产状况：截止调查之日，商品贸易城现值535万元（其中购买原州商场价款350万元，投入改扩建资金185万元），在联社营业部存款余额47万元（活期27万元，定期20万元），其它金融机构存款26万元，资产总额608万元。

（二）负债状况：商品贸易城承担原州商场银行贷款224.5万元（其中农行52万元，信用社22.5万元，建行150万元），根据工程进度，已付265万元，未拖欠工程款（已付工程款主要来源为收取的东、西楼的一楼固定门点及主楼大厅外侧商业门点集资款210万元），负债总额224.5万元，该企业资产负债比例为36.9%。

（一）收入预测：该商品贸易城于今年10月份建成投入运营后，主要收入为商业门点及摊位租赁费收入，在工程筹建过程中，东、西楼的一楼商业门点及主楼大厅外侧商业门点租赁费已收缴到位，收取20年租赁费210万元，大部分已投入工程建设。东、西楼二楼及主楼大厅一至三层摊位尚未租出。该改扩建工程完工后，面向社会招租，主楼大厅一楼可容纳摊位380个，每个摊位年租赁收入按3000元计算可实现收入114万元，主楼大厅二、三楼可容纳摊位800个，每个摊位年租赁收入按元计算可实现收入160万元，主楼大厅每年租赁收入274万元。东、西楼二、三楼商业门点54间，每间每年租赁元，可收回租赁费108000元。全年可实现收入284.8万元。

（二）支出预测：每年应缴税金93.5万元，银行贷款利息60万元，管理、保安及勤杂人员工资12万元，水电费20万元，其它费用20万元，全年支出205.5万元。

（三）经济效益预测：年创利79.3万元，经济效益可观。商品贸易城设计合理，规模宏大，易于形成集批发、零售于一体的商品集散地，且地处县城主要街道繁华区，属商业黄金地段，易于招商。截止调查之日，已有308户客商有承租意向。

该笔贷款提供房屋产权抵押和存单质押两种方式：

（一）以综合购销有限公司所有的商品贸易城主楼大厅所有权（一至三层）抵押，建筑面积7273m<sup>2</sup>，县房地产估价事务所房评字（234）号评估现值2400090元，并于6月10日在县房地产估价事务所以（402）号办理了房地产抵押登记手续，以房权字第0095号、0098号办理了房屋他项权证（分前后厅），产权清楚。

（二）以综合购销有限公司在联社营业部存入的定期三个月存单20万元质押，存单号码no□已进行了核保止付。

该公司提供240万元财产抵押，20万元存款质押，申请贷款100万元，抵（质）押充足。

（一）贷款风险度的测算：借鉴商业银行风险度的测算办法及风险权重来计算该笔贷款的风险度：该笔为抵押担保，贷款方式风险权重为40%；信用等级为bbb级，贷款对象风险权重为80%，根据对新开户贷款企业“贷款风险度=贷款方式风险权重贷款对象风险权重”这一公式，该笔贷款的风险度为0.32，参照该商业银行“对新开户企业贷款和新上项目贷款风险度在0.5以下的积极支持，风险度在0.5—0.7的要适当控制，风险度在0.7以上的给予限制”的规定，可给予贷款支持。

（二）还款来源为商业门点及摊位租赁收入，商城建成开业后，每年都有摊位租赁收入，做为此笔贷款的还款保障。

（三）根据以上调查分析认为：该公司经营情况较好，法定

代表人有较强的组织管理能力和丰富的商业经营经验，企业地处县城商业黄金地段，有望发展成为我县规模最大的一个集工、商、贸和百货、成衣、布匹、副食、蔬菜批发、零售多元化为一体的股份制企业，经营前景看好，且该笔贷款投资的项目周期短，利润高，抵押物地理位置优越，产权清楚，变现能力强，若不能按期归还贷款，可依法收回抵（质）押物抵偿贷款本息，抵押物易于出手变卖，贷款风险较小。

据此，经联社5月30日审贷委员会讨论，认为该笔贷款项目好，周转快，担保抵（质）押充足，虽然超过营业部自有资金（自有资金223、9万元）的30%，但鉴于县城同业竞争激烈，外部环境很不宽松，经营空间有限，贷款投放渠道狭窄，营业部年内存款净增106万元，贷款规模反而减少100万元，存、贷款两项主要业务发展极不平衡，为扩大贷款投放，创造有效生息资源，促进快速发展，同意在严密监督该笔贷款使用的前提下，贷给100万元，期限6个月，现呈报地联社。

## 贷款调查报告篇二

贷款方式风险权重贷款对象风险权重”这一公式，该笔贷款的风险度为0.32，参照该商业银行“对新开户企业贷款和新上项目贷款风险度在0.5以下的积极支持，风险度在0.5—0.7的要适当控制，风险度在0.7以上的给予限制”的规定，可给予贷款支持。

(二)还款来源为商业门点及摊位租赁收入，商城建成开业后，每年都有摊位租赁收入，做为此笔贷款的还款保障。

大贷款投放，创造有效生息资源，促进快速发展，同意在严密监督该笔贷款使用的前提下，贷给100万元，期限6个月，现呈报地联社。

妥否

请批示

附：

1□xx省农村信用社大额贷款审查审批表(一式三份)

2、关于xx县xx综合购销公司贷款的调查报告

3、企业法人营业执照复印件

4、中华人民共和国组织机构代码证复印件

5、法定代表人证明

6、法定代表人身份证复印件

7、自然人投资设立有限责任公司章程

8□x州商场转让协议复印件

9□xx商品贸易城改扩建立项批文复印件

10、建设用地规划许可证复印件

11、建设工程规划许可证复印件

12、建设工程开工许可证复印件

13、董事会决议

14□xx县房地产价格评估表及房地产抵押担保登记书原件

15、房屋他项权证(原件)两本

16□xx县xx综合购销公司定期存单20万元(原件)及核保止付函

# 关于xx公司申请短期流动资金贷款的调查报告

## 一、借款人概况

### 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。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，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，到至今，公司不断进行技改，加大生产力度，其产品还是出现供不应求现象，销售收入为3900万元，20销售收入为4700万元，2002年销售收入为7200万元，20销售收入为10072万元，近三年销售收入增长率分别为20.5%，53.19%，39.89%。20公司利润总额为净利润为2.4万元，2001年公司净利润为2.5万元，2002年公司净利润为25万元，2003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

单位: 万元

栏目

2000年底

2001年底

2002年底

2003年

资产总额

6412

5762

5768

6514

负债总额

4479

3955

4122

4399

其中：短期借款

1825

1820

1800

2950

长期借款

0

0

0

0

资产负债率

69.85%

68.64%

71.46%

64.75%

流动比率

142%

157.83%

148.25%

90.06%

速动比率

85.65%

101.87%

106.88%

74.85%

销售收入

3916

4717

7250

8753

利润总额

3

3

37

312

净利润

2

3

25

242

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，2003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

，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、公司与我行关系：

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，2003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质量和信贷结构，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。下设二十七个分公司，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8月通过了iso9000认证，通过了国际汽车制造先时标准qs9000(美国)和vda6.1(德国)认证，2000年10月份通过国家863计划cims工程的验收和鉴定，2003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批准，将于20上市。

宁波bb集团是中国银行象山支行的基本客户，中国银行对其公司的信用评级为aaa级，

## 七、结论

### 贷款调查报告篇三

#### 1. 基本情况

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。

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，加大生产力度，其产品还是出现供不应求现象□20xx年销售收入为3900万元□20xx年销售收入为4700万元□20xx年销售收入为7200万元□20xx年销售收入为10072万元，近三年销售收入增长率分别为20.5%□53.19%□39.89%□20xx年公司利润总额为净利润为2.4万元□20xx年公司净利润为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。

## 1. 该公司最近三年一览表主要财务指标

单位：万元



栏目

20xx年底

20xx年底

20xx年底

20xx年

资产总额

6412

5762

5768

6514

负债总额

4479

3955

4122

4399

其中：短期借款

1825

1820

1800

2950

长期借款

资产负债率

69.85%

68.64%

71.46%

64.75%

流动比率

142%

157.83%

148.25%

90.06%

速动比率

85.65%

101.87%

106.88%

74.85%

销售收入

3916

4717

7250

8753

利润总额

3

3

37

312

净利润

2

3

25

242

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。

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。

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。

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。下设二十七个分公司，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。

宁波bb集团是中国银行象山支行的基本客户，中国银行对其公司的信用评级为aaa级，

## 贷款调查报告篇四

1、借款人资格审查：该企业创建于1983年，年4月对原\_\_水泥厂进行了股份改制，改制后的企业名称为\_\_有限公司登记注册的《企业法人营业执照》号码6103231002563，注册资

金7445.3万元，营业期限2004年4月7日至4月6日，经营范围为32.5#、42.5#水泥的生产销售，复膜编织袋的生产，水泥石料的开采及经销等；《组织机构代码证》登记号：组代管610323—000553，有效期2004年4月8日至4月8日；《贷款卡》编号为610303000003368601；以上三证均真实有效且已按期年检，经审查该客户具有办理信贷业务资格，公司贷款调查报告。

2、借款人基本情况：\_\_有限公司为\_\_县\_\_企业集团总公司下属的企业，企业住所位于\_\_县\_\_工业园区，主要产品为\_\_牌普硅32.5#、42.5#水泥。从业人员2565人，其中：管理和中级技术人员435人。公司由股东选举产生董事会、监事会，内部设有办公室、生产科、供应科、销售科、财务科、质技科、安全科、保卫科八个职能部门。现拥有20万吨生产线一条、30万吨干法旋窑生产线三条以及正在扩建的100万吨干法旋窑生产线，年产优质石灰石150万吨的自备石灰石矿场2个，年产合格编织袋2500万条的生产线1条，加工水泥配套设备的机械制造科1个，年成品水泥生产能力可达300万吨。设立了8个销售办事处，拥有160多人的销售队伍，形成了强大的销售网络。现企业已成为集矿产、水泥生产销售、水泥设备修造、水泥编织袋生产为一体的水泥生产基地。其产品已通过iso9002质量体系国际认证，其产品畅销西安、宝鸡、天水等地，位列全省同行业三强，2004年获得全国免检产品并荣获陕西名牌产品称号，同年被省国、地税局评为a级纳税人。

4、借款人信用及用信情况：该企业现在我行\_\_车站分理处开立基本结算账户，是与我行建立信贷关系较早的企业之一，连续多年被农行评为aaa级信用企业，信用等级评定为aa+级，报告日信用等级测评为aaa级，贷款归行率达90%以上，银企合作关系融洽。核定授信总额5437万元，现有我行贷款总额5437万元，其中：短期贷款1567万元、中期贷款3870万元，贷款形态四级、五级分类均为正常贷款。无不良和欠息记录，银企合作关系融洽。

## 二、企业经营情况及财务状况分析

企业创建23年来，经历了八次大规模的技术改造，现已成为年产160万吨的大型水泥生产企业，经济实力得到飞速发展，经营管理体系和质量保障体系十分健全和规范，培养造就了一批素质高的经营管理人员和产、供、销营销队伍，经营管理和技术力量雄厚，产品倍受用户青睐。今年以来，水泥销售价格调高后，企业呈现生产产销两旺，产品供不应求的良好发展势头。

### 1、经营情况分析

近三年经营指标状况单位：万元、%

年度销售收入利润总额净利润

2003年18269.51561.21045

2004年29009.92164.02164

3143232653265

206月1584025082508

从以上数据分析，2003—2004企业经营发展迅速，销售、利润总额大幅度上升，主要是随着生产工艺技术、产品产量等增强扩大，加之，严格控制和降低产品生产成本，盈利水平逐年提高。年12月底，企业资产总额34473万元，其中：流动资产2415万元、固定资产32058万元；负债总额15946万元，其中：流动负债4590万元，长期负债11356万元；所有者权益18528万元，其中：实收资本6847万元；资产负债率为46.3%，流动比率为52.6%，2005年全年实现销售收入31432万元，利润总额3265万元，销售利润率为16%。

截止年6月底，资产总额40049万元，较年初增加5576万元。其中：流动资产7737万元，较年初增加2084万元；货币资金3689万元，较年初增加434万元；应收账款2万元与年初持平，主要是企业产品从不赊账，做到这一点，对这么大的企业来说是难能可贵的；预付账款2520万元，较年初增加1150万元，主要是新上生产线的部分设备付款；存货1315万元，较年初增加300万元，主要是产成品和储备原材料的占用，占用结构较为合理；固定资产32313万元，较年初净增3493万元，主要是设备和在建工程的增加，其中在建工程932万元；企业现有负债总额19013万元，其中，流动负债6102万元，主要是短期借款2367万元，应付账款299万元，较年初减少338万元；应付工资1382万元，较年初增加381万元；应付福利费704万元，较年初增加447万元；其他未交款和预提费用较年初增加942万元；长期负债12911万元，较年初增加1555万元，主要是内部扩股和集资形成，长期借款6070万元，较年初保持不变。该企业目前借款总额14330万元(现在我行借款总额5437万元，信用社贷款3000万元，内部集资5893万元)，其中金融机构短期借款2367万元，长期借款6070万元；所有者权益21036万元，其中实收资本11594万元，盈余公积6934万元，未分配利润2508万元。从以上分析可以看出，该企业的资金结构合理，积累充足，综合实力雄厚，市场抗风险能力较强。

## 贷款调查报告篇五

1、借款人资格审查：该企业创建于1983年，2004年4月对原\_\_水泥厂进行了股份改制，改制后的企业名称为\_\_有限公司登记注册的《企业法人营业执照》号码6103231002563，注册资金7445.3万元，营业期限2004年4月7日至4月6日，经营范围为32.5 $\square$ 32.5r $\square$ 42.5 $\square$ 42.5r水泥的生产销售，复膜编织袋的生产，水泥石料的开采及经销等；《组织机构代码证》登记号：组代管610323—000553，有效期2004年4月8日至4月8日；《贷款卡》编号为610303000003368601；以上三证均真实有效且已按期年检，经审查该客户具有办理信贷业务资格，公司贷款调查报告。



2、借款人基本情况：\_\_有限公司为\_\_县\_\_企业集团总公司下属的企业，企业住所位于\_\_县\_\_工业园区，主要产品为\_\_牌普硅32.5#、42.5#水泥。从业人员2565人，其中：管理和中级技术人员435人。公司由股东选举产生董事会、监事会，内部设有办公室、生产科、供应科、销售科、财务科、质技科、安全科、保卫科八个职能部门。现拥有20万吨生产线一条、30万吨干法旋窑生产线三条以及正在扩建的100万吨干法旋窑生产线，年产优质石灰石150万吨的自备石灰石矿场2个，年产合格编织袋2500万条的生产线1条，加工水泥配套设备的机械制造科1个，年成品水泥生产能力可达300万吨。设立了8个销售办事处，拥有160多人的销售队伍，形成了强大的销售网络。现企业已成为集矿产、水泥生产销售、水泥设备修造、水泥编织袋生产为一体的水泥生产基地。其产品已通过iso9002质量体系国际认证，其产品畅销西安、宝鸡、天水等地，位列全省同行业三强，2004年获得全国免检产品并荣获陕西名牌产品称号，同年被省国、地税局评为a级纳税人。

4、借款人信用及用信情况：该企业现在我行\_\_车站分理处开立基本结算账户，是与我行建立信贷关系较早的企业之一，连续多年被农行评为aaa级信用企业，信用等级评定为aa+级，报告日信用等级测评为aaa级，贷款归行率达90%以上，银企合作关系融洽。核定授信总额5437万元，现有我行贷款总额5437万元，其中：短期贷款1567万元、中期贷款3870万元，贷款形态四级、五级分类均为正常贷款。无不良和欠息记录，银企合作关系融洽。

## 二、企业经营情况及财务状况分析

企业创建23年来，经历了八次大规模的技术改造，现已成为年产160万吨的大型水泥生产企业，经济实力得到飞速发展，经营管理体系和质量保障体系十分健全和规范，培养造就了一批素质高的经营管理人员和产、供、销营销队伍，经营管理和技术力量雄厚，产品倍受用户青睐。今年以来，水泥销

售价格调高后，企业呈现生产产销两旺，产品供不应求的良好发展势头。

## 1、经营情况分析

近三年经营指标状况单位：万元、%

年度销售收入利润总额净利润

2003年18269.51561.21045

2004年29009.92164.02164

3143232653265

206月1584025082508

从以上数据分析，2003—2005企业经营发展迅速，销售、利润总额大幅度上升，主要是随着生产工艺技术、产品产量等增强扩大，加之，严格控制和降低产品生产成本，盈利水平逐年提高。2005年12月底，企业资产总额34473万元，其中：流动资产2415万元、固定资产32058万元；负债总额15946万元，其中：流动负债4590万元，长期负债11356万元；所有者权益18528万元，其中：实收资本6847万元；资产负债率为46.3%，流动比率为52.6%，2005年全年实现销售收入31432万元，利润总额3265万元，销售利润率为16%。

截止2006年6月底，资产总额40049万元，较年初增加5576万元。其中：流动资产7737万元，较年初增加2084万元；货币资金3689万元，较年初增加434万元；应收账款2万元与年初持平，主要是企业产品从不赊账，做到这一点，对这么大的企业来说是难能可贵的；预付账款2520万元，较年初增加1150万元，主要是新上生产线的部分设备付款；存货1315万元，较年初增加300万元，主要是产成品和储备原材料的占用，占用结构较

为合理;固定资产32313万元,较年初净增3493万元,主要是设备和在建工程的增加,其中在建工程932万元;企业现有负债总额19013万元,其中,流动负债6102万元,主要是短期借款2367万元,应付账款299万元,较年初减少338万元;应付工资1382万元,较年初增加381万元;应付福利费704万元,较年初增加447万元;其他未交款和预提费用较年初增加942万元;长期负债12911万元,较年初增加1555万元,主要是内部扩股和集资形成,长期借款6070万元,较年初保持不变。该企业目前借款总额14330万元(现在我行借款总额5437万元,信用社贷款3000万元,内部集资5893万元),其中金融机构短期借款2367万元,长期借款6070万元;所有者权益21036万元,其中实收资本11594万元,盈余公积6934万元,未分配利润2508万元。从以上分析可以看出,该企业的资金结构合理,积累充足,综合实力雄厚,市场抗风险能力较强。