# 最新贷款调查报告的重要性(大全13篇)

来源：网络 作者：星月相依 更新时间：2025-07-25

*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。那么，报告到底怎么写才合适呢？以下是我为大家搜集的报告范文，仅供参考，一起来看看吧贷款调查报告的重要性篇一1、借款人...*

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。那么，报告到底怎么写才合适呢？以下是我为大家搜集的报告范文，仅供参考，一起来看看吧

**贷款调查报告的重要性篇一**

1、借款人主体的合法性、注册资本金到位情况、高级管理层信用记录、能力和经验是否适应项目建设管理需要、法人治理结构等。

该公司最高权利机构为股东会，下设主要五个职能部门：市场部、财务部、行政部、设计和研发中心及生产部，实行总经理领导下的部门经理负责制。具体组织架构如下：

股东会。

董事会。

总经理。

部门经理。

财务部。

行政部。

部门经理。

市场部。

人力资源。

后勤保障。

设计和研发中心。

部门经理。

生产部。

售后服务。

市场企划。

销售。

大客户部。

采购。

储运。

生产车间。

质检。

产品研发。

工艺研发。

2、项目控股股东或主要股东的行业背景、高级管理人员的经营管理能力等，对工艺复杂、技术含量高、生产设备有特殊要求的生产性项目，还应重点了解借款人主要股东是否具有相关的行业背景和较强的专业技术力量。

（二）项目资本金、负债性资金的来源及到位的可靠性，了解是否存在因股东投资意愿、资金实力等下降引发的项目资本金不能按期按比例到位风险、金融机构等负债性资金供给方不能按计划提供融资支持引发的资金缺口风险。

（三）项目总成本及融资计划。

1、说明项目总成本及其分类、融资方案，自有资金比例，占各经办机构贷款比重；

2、资本金到位情况，借款及其他资金的落实情况和到位情况；

3、已完成的投资额、投资总概算的可靠性；

4、项目建成投产后借款人资产负债比，达产后正常生产所需流动资金额及意向性贷款单位等。

简单介绍：

（一）借款人/主要项目发起人过去几年的业绩。产值、利润及年增长率；

（二）主要产品市场占有率及变化；

（三）主要财务指标异常变动情况及简单说明；

（四）借款人/主要项目发起人的资信状况（如本息偿还率），有无欠债、逃债行为等。

（二）贷款品种、贷款金额、贷款期限、利率及还款方式、担保方式。对拟提供担保情况调查，包括担保方式，担保人资格、能力，抵（质）押物是否足值有效、产权是否明晰、证件是否齐全、抵押物是否为整体资产，是否存在部分资产已对外提供担保的情况，变现难易程度、抵质押率等。如果是保证贷款应分析保证人财务情况/担保率，保证人是否已对其它银行或企业做过目前仍有效的其它保证或承诺。

（三）是否为社团贷款，利率的浮动标准是否符合有关规定；

（四）是否考虑了经办机构筹资成本、综合收益及风险因素。

简要说明该项目的立项依据，如根据项目有权审批部门批文xx号，项目审批情况，等等。

简要说明国家在行业的产业政策及省联社区域发展战略，并分析投资该项目是否符合国家产业政策，等等。

如果是工业项目应做简要的国际、国内及当地市场供需情况分析，内容可包括行业市场结构，如是垄断还是竞争性行业，是国家垄断还是区域垄断；过去几年的需求量变化，未来几年需求增长预测；价格变化情况和预测，价格预测是否有授权物价部门批准为依据；项目市场定位和市场开发计划；竞争对手及竞价力分析，等等。如果是基础设施项目，也应做相应类似分析（如公路项目应分析和预测流量及通行费价格，分析与铁路，航空，水运等其它运输途径的竞争相对优势）。

参照流动资金贷款财务分析，并分析该投资项目的财务效益。内容应包括内部财务收益率，年税后利润，盈亏平衡点，敏感性分析，敏感性分析依据，最敏感因素，贷款还款来源，净现金流量与当年还本付息金额比，贷款偿还期，等等。

简要分析该投资项目能产生的社会经济效益，内容可包括为国家增加税收，创造就业机会，节省外汇，保护环境，等等。项目是否享受特殊优惠政策、补贴，是否享受关税或其他性质的保护，项目产品国内与国际市场价格是否存在悖离。

简单分析该项目的技术及设备选型。该技术在国际上/国内属先进技术还是即将淘汰的技术，是正在实验推广的新技术还是已经成熟的技术，使用该技术是否涉及到专利，技术诀窍转让等知识产权方面的问题；借款人/项目发起人有无使用此类技术/机器设备的经验，有无把握掌握和使用该技术；主要机器设备选型是否合理，是否需要进口等等。

简要分析该项目在法律方面的问题。在贷款合同、抵押、保证、承诺、土地使用权、外汇许可、项目法律文件的审批，政府政策、法规、税收、环保、劳动用工等方面是否存在有待澄清，解决的法律问题？借款人/项目发起人是否与任何第三方有未解决、清算的重大法律纠纷？简要介绍项目所在地地方法律环境。

简要分析该项目在环境保护方面的问题。该项目的建设和投产会对生态环境会产生什么影响（包括废水、废气、废渣、生态平衡、拆迁等等）？准备采用什么样的环境保护措施？环保方案是否已得到有权环境监管部门的审批。

指出并简要分析该项目本身以及经办机构发放贷款有哪些主要风险，计划怎样（采取什么样的措施）降低、规避、和分摊风险。如有展期，也要分析展期风险。

调查报告应明确调查意见，包括项目是否符合固定资产贷款基本条件，是否同意办理此项业务，并对拟提供融资的额度、期限、担保方式等基本要素提出意见。

**贷款调查报告的重要性篇二**

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，清政廉洁，吃苦耐劳，有一定的个人魅力。

随着国家加大基础建设力度以来，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，销售收入为4700万元，销售收入为7200万元，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%。公司利润总额为净利润为2、4万元，公司净利润为2、5万元，公司净利润为25万元，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。

底

底

底

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，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。

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，，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.竞争垫定了一定的基础。

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，10月份通过国家863计划cims工程的验收和鉴定，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委员会批准，将于上市。

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，

**贷款调查报告的重要性篇三**

贷前调查是贷款发放的第一道关口，也是信贷管理的一个重要程序和环节，贷前调查的质量优劣直接关系到贷款决策的正确与否。如何有效开展企业贷前调查，规范撰写贷前调查报告?按信贷管理规章制度，农村信用社贷款调查报告的主要内容有：

1、客户基本情况及主体资格；

2、申贷金额、用途、期限、种类、利率、还款方式及限制性条款；

3、客户财务状况、经营效益和市场分析；

4、担保情况和信贷风险评价；

5、本次信贷业务的综合效益分析；

6、贷款调查意见。围绕贷款调查报告的主要内容，企业贷前调查的主要内容及撰写重点是：

一、企业基本情况。

（一）企业概况：

主要包括企业名称、法人代表、企业性质（国有、集体、股份、私营等）、法定地址、注册资金总额、股份的主要构成、生产经营范围、经济核算形式、成立时间、所属行业、职工人数、演变过程、老企业名称、收购（拍买、转让）总价格（其中出资现金金额）、债务转让金额等，属关联企业的还要说明关联企业的有关情况。

（二）经营情况：企业规模、主营项目、年产值、上年利税、总资产和总负债、主导产品的产销情况、市场占有率、在同行业中的地位和发展前景等。

（三）行业情况：行业成本结构、行业的经济周期性、行业赢利性、国家政策等。

（四）管理情况：营业执照、企业代码证、税务登记证等有关证件的合法有效性；企业组织形式、管理体制、法人代表及财务负责人情况、财务制度以及关联企业经营情况；企业内部各车间、部门之间的.运作是否通畅；管理人员、员工对企业领导的评价，对企业发展计划的了解程度；安保、环保、员工保险工作是否正常等。

一是分析申请贷款的企业是否具备产品有市场、生产经营有效益、无挤占挪用信贷资金、无恶意拖欠信用社及其它银行、其它单位和个人借款或货款的历史、恪守信用等情况。

二是借款申请人从事的经营活动是否合规合法、符合国家产业政策和社会发展规划要求。

三是企业生产技术水平、产品销售情况、产品价格变化（与原材料变动幅度比）、主要销售单位、货款结算方式、货款回笼情况。具体内容为：

（一）产、供、销情况分析。

对借款单位生产能力、产品质量与供销情况进行调查。调查借款单位材料采购落实情况，分析判断原材料是否有来源，调查原料市场价格变化情况、主要供货单位、购货与销售的方式。

（二）财务和信用分析。

据调查了解，目前，某些企业的报表一般至少有三套报表，交给银行、财税部门和内部股东的报表都不一样。因此，我们必须认真分析企业的固定资本、存货、资本金、银行存贷款和其他短期负债等几个大项来考察企业的现金流量表、其他会计报表的真实准确性。主要考核以下三个综合指标：

一般来说，企业资本金利润率越高越好，如果高于同期银行利率，则适度负债对投资者来说是有利的，反之，如果资本金利润率低于同期银行利率，则过高的负债率会损害投资者的利润。另外，借款企业必须在农村信用社开立存款帐户，以便我们了解企业开户以来的日均存款、货款回笼情况和其他业务及未来一段时间情况的预测。当应收应付帐款的比重大于总资产或总负债的15%（或一定比例）时，应注意分析帐龄分布情况。

（三）还贷来源及还款时间分析分析贷款项目生产周期、预计利润水平、现金流量，调查分析借款单位还本付息资金来源，确定借款期限等。四、借款担保方式属于抵押担保的贷款，写清抵押物的名称、所在具体地点、权属情况、租赁情况、数量和质量状况、评估价值、价值是否稳定、变现能力等；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）、资产负债状况，分析评估担保资格、保证人的代偿能力、担保人的资金来源等。通过借款单位的基本情况、生产经营情况和效益情况的分析，结合抵押担保情况对贷款风险进行评价。

五、提出调查结论调查人要在进行贷款综合效益分析基础上，总体评价企业的“现金流量、财务、偿还、管理状况”，结合借款用途、还款来源和计划、借款项目的自筹资金到位情况明确以下事项：

1、贷与不贷；

3、贷款金额；

5、贷款利率；

6、还款方式等。

六、调查人签名。

企业贷前调查必须由两名以上信贷员参加，调查报告要有两名以上贷款调查人签名，并写清调查时间，将调查报告交信用社主任审查，信用社主任审查完后签署姓名及时间。

**贷款调查报告的重要性篇四**

（一）学校类贷款概况。

截止年月末，我支行各类学校贷款14户，共计贷款余额万元，比年初增加万元，占各项贷款总额万元的%。按学校等级性质划分，大学户，贷款余额万元；普通中学户，贷款余额万元；职业中学户，贷款余额万元。

经调查，经支行最大一户院校贷款为\*\*，其贷款余额为8000万元，占学校贷款总额的43.92%，占各项贷款总额的2.05%。\*\*由\*\*\*公司全额投资与\*\*大学联合办学，属教育部审批同意的民办高等学校，目前设有经济学院、管理学院、数学与计算机科学院、中文学院、外国语言学院、艺术学院等个6个院、系，32个本专科专业。截止\*\*年\*\*月\*\*日，该学院共有在校学生11154人，其中本科学生7048人，专科学生4106人。教职工521人（外聘教师133人）。\*\*\*年学院收入12358万元，\*\*\*年学院收入15692万元。该公司资产负债结构较为合理，且作为高等学院，其生源较为稳定，第一还款来源较有保障。

（二）医院类贷款概况。

截止20xx年11月末，我支行医院类贷款户，共计贷款余额万元，比年初增加万元。其中按医院等级分，二级乙等医院户，贷款余额万元，二级甲等医院户，贷款余额万元。

（一）学校贷款风险点。

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。

（一）选准对象，适当介入。学校贷款的对象限于高等学校或省级重点中级学校，这部分学校生源稳定，绝大部分收费不属于义务教育收费，其用于偿还贷款的收入较有保障。医院贷款的对象限于等级在二级甲等及以上的医院，提高医院贷款的准入门槛，降低贷款风险。

（二）严格设置贷款担保。严格按照《担保法》规定设置贷款的有效担保，对《担保法》明文规定不得作为担保物的坚决不纳入有效担保范围，从源头上杜绝第二还款来源难以实现的现象。

**贷款调查报告的重要性篇五**

（一）选准对象，适当介入。学校贷款的对象限于高等学校或省级重点中级学校，这部分学校生源稳定，绝大部分收费不属于义务教育收费，其用于偿还贷款的收入较有保障。医院贷款的对象限于等级在二级甲等及以上的医院，提高医院贷款的准入门槛，降低贷款风险。

（二）严格设置贷款担保。严格按照《担保法》规定设置贷款的有效担保，对《担保法》明文规定不得作为担保物的坚决不纳入有效担保范围，从源头上杜绝第二还款来源难以实现的现象。

**贷款调查报告的重要性篇六**

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，清政廉洁，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%，为我行今后的竞争垫定了一定的基础。

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。

**贷款调查报告的重要性篇七**

为了全面了解20xx年贷款需求情况，把握农村信贷需求新变化，找准贷款增长点，增加贷款营销的针对性和竞争力，支行根据省联社和合作银行下发的关于20xx年贷款需求调查的通知精神，积极组织动员，成立了由行长任组长、外勤行长为副组长和各客户经理及信贷内勤人员为成员的调查工作领导小组，明确责任分工，制定了详细的调查方案，确保本次调查达到了预期目的，现将调查结果分析如下：

首先，支行高度重视本次调查活动，做了充分的发动宣传，召开了全体人员动员大会，让全体人员认识到此次活动开展的重要性，更好的向客户宣传合行“四个面向”的市场定位及今年来支持“三农”发展取得的成绩，扩大社会影响，拓展客户群体。

其次，明确责任分工，确定调查对象及调查内容。结合支行服务辖区服务对象的特点，本次调查通过发放调查问卷的形式进行，调查对象包括农户、个体工商户及企业贷款需求情况。根据合行下达调查任务数，让客户经理具体去组织调查。对于农户侧重于调查信用工程建设开展情况，是否规范，存在需要改进的地方，对信贷服务质量的满意度及贷款担保方式的.要求等；对个体工商户侧重于调查贷款用途，资金需求规模及服务质量等；对企业侧重于调查信贷品种和服务项目是否能够满足其需求，企业对合行目前的服务机制、服务效率是否满意，20xx年流动资金需求情况，注重掌握农业企业、中小企业的资金需求、贷款期限等等。

再次，汇总调查结果，分析存在的问题与不足。本次调查涉及种养殖业、运输行业、个体工商户以及办理业务客户等多个行业，年龄在20岁到60岁不同的年龄层次，本次调查农户调查户数50户，其中有贷款户数为45户，个体工商户调查8户，其中有贷款户数为5户，中小企业2户，其中有贷款户数2户。故本次调查结果具有一定的全面性、代表性和较强的参考价值。调查中发现，被调查人员总体上对支行信贷信用评定工作和信贷服务效率、担保方式及贷款操作规程是比较满意的，是认可和支持的，但是存在着贷款利率偏高，小额贷款额度偏小等方面的问题。

总之，合行根据当前信贷需求变化实际，审时度势，立足当前，放眼长远，及时开展了本次贷款需求调查是正确把握信贷市场规律、适应市场竞争形式的需要。通过广泛、深入、细致的调查，真正摸清明年信贷资金需求状况，把握准经济发展的方向，做到合理安排资金投向和投量，及时发现信贷服务方面存在的问题和不足，不断完善和贯彻执行各项规章制度，进一步提高信贷服务水平和服务质量。进一步落实合行支农惠农政策，促进社会和谐发展，更好的支持社会主义新农村建设。

**贷款调查报告的重要性篇八**

为了进一步优化贷款结构，努力提高信贷质量，最近对银行信贷业务进行了研究，现将研究情况报告如下。

今年，工行认真落实信贷政策，不断优化贷款结构，努力提高信贷质量，减少不良贷款。截至6月底，不良贷款余额为4549.1亿元，比年初下降425.2亿元，不良贷款率为1.30%，比年初下降0.28个百分点。同时，商业银行拨备覆盖率进一步提高，达到186.0%。从不良贷款结构来看，亏损贷款余额649.1亿元，可疑贷款余额2226.7亿元，次贷余额1673.3亿元；分支机构类型方面，主要商业银行不良贷款余额3839.8亿元，比年初下降424.7亿元，不良贷款率1.30%，比年初下降0.29个百分点。充足的信贷供应有力地促进了经济升温和复苏。在外需萎缩、消费需求不足的情况下，信贷资金带动投资快速增长，固定资产投资大幅上升。基础设施建设已经成为地方政府投资项目的主体。在新一轮大规模项目建设的带动下，企业投资信心正在恢复，民间投资热情逐渐激发。然而，在信贷总额大幅增长的背后，信贷资金的结构值得特别关注。在信贷供给上，大部分资金用于支持地方政府融资平台项目建设，这些项目多为铁路、公路、机场等大型项目。大量信贷资金涌入政府融资平台，既保证了当地经济恢复增长，也积累了一定的信贷风险。大型企业和项目资金很多，但大量中小企业面临着技术改造和生产线升级的关键期或寻找新项目的建设期，却苦于资金不足。银行内控合规建设仍存在一些不容忽视的问题:如部分制度运行存在缺陷，上下沟通不畅，制度相关规定和要求落实到岗位环节不协调，导致岗位职责不明确、职责模糊，部分缺乏必要和经常性的检查，难以有效落实一些基本约束条件；有些员工纪律制度观念淡薄，在业务操作中不能严格按照规章制度和流程操作，而不是习惯性地遵守制度。“三查”制度流于形式，人贷、关系贷屡禁不止。屡查屡禁不止，越权贷款时有发生，有的甚至对严重违规行为视而不见或不报，客观上助长了一部分人肆无忌惮地违规违纪，导致不良贷款不断出现。

(1)基层银行授信权限的征集

近几年来，由于辖区内银行金融资产质量差、不良贷款高，上级行建立了严格的授权和信用管理制度，加强信用风险管理，贷款审批权限逐步提高。大量基层银行特别是县级支行不再享有实质性的贷款审批权限，相对制约了银行的信贷投入。

(2)信贷准入标准不断提高，信贷投资定位趋于集中

(三)社会信用环境不理想，银行债权实施不到位

几年来，一些企业在重组过程中未能有效落实银行债权，极大地挫伤了银行贷款的积极性。重组后，企业自然难以获得信贷再支持。此外，一些企业信用意识薄弱，恶意逃废银行和信贷机构债务的现象时有发生。信用环境的缺失使银行和企业失去了相互信任的基础，促使银行在贷款时更加谨慎。很大程度上限制了银行业务范围的拓展和业务品种的创新。此外，诉讼执行难、赔偿率低的问题也在一定程度上影响了银行向中小企业放贷的积极性。

(4)银行内部控制制度存在缺陷。内部控制制度缺乏部门之间的责任制约关系，部门之间对内部控制制度建设实施标准的掌握不统一。由于各职能部门对内部控制制度制定的理解不同，各基层单位的执行程度和效果也有较大差异；一些基层农村合作银行仍然违规经营，信任代替管理、习惯代替制度、善良代替纪律的问题仍然突出。有些协会即使违规操作较少，也处于“被动合规”状态。

(一)进一步优化贷款行业结构

严格按照“差别待遇、保护和压力”的原则，不断优化信贷结构，促进产业结构调整，大力推进经济发展方式转变。严格控制对钢铁、水泥、平板玻璃等高能耗、高排放、产能过剩行业的贷款，确保三个“统一”:除国家4万亿元经济刺激计划确定、国务院或国家发改委批准的中央投资项目外，其他所有国家级项目不再授信。除多晶硅外产能过剩的五大行业，除国家发改委批准的新建项目外，其他新建项目不发放贷款。对于继续建设的项目，不符合规定标准和程序的，不得发放贷款。

要积极实施行业聚焦、客户细分、专业化管理战略，积极开展绿色金融业务，进一步优化企业贷款行业结构。要加大对交通、能源和电力(特别是新能源)、钢铁、城市基础设施、环保、高新技术产业等优质产业的支持力度。国家、省、市高新技术项目和自主创新产品出口所需的流动资金贷款，要按照信贷原则优先安排，重点支持；信誉良好的自主创新产品出口企业，可以及时审批一定的授信额度，提供各种金融服务；完善中小企业科技创新金融服务，与科技企业建立稳定的银企关系。继续加大对园区经济、重点企业、重点项目和农村经济的支持力度。抓住建设社会主义新农村机遇，积极支持农业产业化龙头企业发展，订单农业和科技农业发展，加大农村基础设施建设信贷投入。

(2)进一步优化贷款利率结构

贷款利率是一个重要的政策工具。相对来说，存款利率处于从属地位。主要是根据贷款利率进行调整，并不是货币政策传导到整个经济的唯一途径。央行在六次加息、开放市场、提高存款准备金率后，成功降低了信贷增速，减缓了银行向企业和投资的资金流动。信贷对投资和通货膨胀的影响已经减弱，不可能通过控制信贷来完全控制投资和通货膨胀。过去，流动性主要是通过银行体系和信贷产生的，但现在企业和居民都有大量存款，金融市场也初步发展起来。流动性可以通过各种渠道和方式产生。即使信贷增长放缓，流动性也可以通过其他渠道快速增长。即使没有宽松的银行贷款，固定资产投资也可以在自筹资金的推动下快速增长；居民存款通过证券公司和基金公司流入股市，推高股指。

为了使加息起到对症下药的作用，需要改变货币政策的传导路径，不仅仅是控制银行信贷，而是要全面控制流动性状况，这对产生流动性的各种途径和方式都有影响。实现这一目标的关键是建立合理的利率结构，使所有的利率都能反映出各自领域流动性的稀缺性，并且相互之间具有良好的相关性和联动性。央行只需要掌握基准利率，基准利率可以对所有市场利率产生影响，从而充分控制流动性状况。为此，央行采取了不对称的加息方式，存款利率的调整幅度大于贷款利率的调整幅度。央行的非对称加息会使利率结构更加合理。当然，合理利率结构的形成最终取决于市场的力量，需要促进多层次资本市场的形成和发展。在此基础上，央行放松利率管制，赋予金融机构更大的自主权，金融机构有能力在市场竞争中形成合理的定价。

(3)进一步优化贷款期限结构

在稳步推进利率市场化的同时，进一步优化利率期限结构，充分发挥利率杠杆在优化资源配置中的作用，巩固宏观调控成果。要充分利用浮动利率政策，进一步建立和完善风险定价体系，根据货币政策导向和贷款风险合理确定贷款利率，提高信贷资金配置效率。要加强积极的债务管理，发行长期债务工具增加长期资金来源，推进中长期贷款证券化试点，改善资产负债期限错配，优化利率期限结构，提高货币政策传导效率。要灵活运用多种货币政策工具，保持货币信贷合理增长，引导银行重点优化信贷结构，加快金融企业改革，增强竞争力，进一步促进金融市场发展，优化资源配置，保持人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定。

(4)进一步优化贷款客户结构

要牢固树立“以市场为导向、以客户为中心、以效益为导向”的经营理念，努力拓展优秀客户和低风险贷款市场。

1.要抓住黄金客户，必须把扩大、培育和巩固优秀客户作为信贷管理的基本原则。在严格信用评级的基础上，选择一批优秀客户实施公开统一授信。对于已建立现代企业制度、市场前景良好的重点骨干企业，要加大贷款投入，积极渗透，争取“银团贷款”，使其成为优秀客户。

2.为确保信贷资源的优化配置，借鉴以往超负荷经营的经验，立足客户配置信贷资源，在符合信贷条件、资金需求量大、信贷环境好的领域，充分发挥系统调控优势，重点建立“高效安全的信贷领域”，重点抓好重点领域。

3.要坚决减少劣质客户的增量投资。提前研究行业、行业、企业、产品的发展趋势，把握退出的主动性和预见性，建立和完善信贷退出机制，努力压缩和淘汰劣质客户，主动防范和化解现有贷款的实际和潜在风险，是调整和优化银行信贷结构的关键。对于高风险客户，要采取果断压缩的政策。对已列入产业指导目录禁止投资的项目和企业，要彻底清理，坚决压缩贷款；对于地方保护主义严重、社会信用环境较差的地区，特别是在企业转制改制过程中大量逃废银行债务的地区，在严格控制新增信贷的同时，采取各种措施对现有贷款进行催收和压缩；对于那些业务正常但发展前景黯淡的客户，一定要主动出击，趁早退出；对于表面“红火”但潜在风险较大的企业，要主动退出；受经济政策影响较大，改制后前途未卜的企业不予支持，有贷款的要主动退出。

4.要以支持微型企业贷款为重点，更新观念，消除偏见，不分“来源”看效益，加大支持个人和民营经济的信贷市场发展力度，特别是对产权清晰、机制活跃、负债低、效益好的微型企业，要建立“绿色通道”体系，落实优惠政策和特殊服务，使其成为新的优质客户群体和信贷高效低风险的“保护区”。要研究制定扶持小企业的具体措施，建立梯形客户结构，重点扶持有市场、有信誉、技术含量高的小企业。国家、省、市高新技术项目和自主创新产品出口所需的流动资金贷款，要按照信贷原则优先安排，重点支持；信誉良好的自主创新产品出口企业，可以及时审批一定的授信额度，提供各种金融服务；完善小企业科技创新金融服务，与科技企业建立稳定的银企关系。此外，要加强金融创新，建立适合微型企业特点的贷款审查、信用评级、抵押担保、贷后管理等运营管理体系，灵活运用贷款利率政策，提高资金定价水平，满足微型企业贷款需求。

目前，国民经济正处于结构调整时期，以企业产权制度和内部结构为主要内容的改革将逐步深化。优胜劣汰的市场经济规律在调节经济发展中的特殊作用越来越突出。经济结构调整步伐加快，产业升级周期缩短，企业间竞争明显加剧。市场经济的这些动态特征使银行业进一步扩大了选择和发展空间，信贷结构的调整既是机遇也是挑战。银行要想在这个“阶段”发挥更大的作用，就要顺应这种必然的竞争态势，积极利用自身独特的金融监管功能和作为现代经济核心的作用，引导和推动经济发展变化，通过调整信贷结构促进贷款质量的提高，从而实现自身利益的最大化。

**贷款调查报告的重要性篇九**

镇村三组村民因建房资金不足，向我部申请贷款5万元，期限二年，由村一组村民担保，经客户经理实地调查，具体情况报告如下：

一、借款人基本情况：

借款申请人，男，现年42岁，原住在县镇村五组，因原住地条件较差，现搬迁住在镇村一组，全家共四口人，妻子，现年39岁，家庭主妇，女儿，现年18岁，在外打工，儿子平，现年14岁，在中学上中学。

二、借款事由及还款资金来源：

在村一组修建三间一层砖木结构平房，现已完工，投资约15万元，现付工人工资及材料款尚差资金5万元，向我部申请贷款伍万元，因在内蒙古煤矿打工，年工资约1.5万元，妻子在家务农及养猪，年收入5000元，其女儿在外打工，年工资收入3万元，全家年收入约5万元。()还款资金来源是家庭收入。在外无负债，也从未给他人做任何经济担保。

三、担保人基本情况：

担保人，男，现年52岁，住村一组，家有砖混结构三间二层，价值约25万元，全家共6口人，母亲，妻子，52岁，家庭妇女，女儿，现年22岁，在中学食堂打工，年收入15000元，女婿，现年23岁，在内蒙古煤矿打工，年收入3.5万元，另有一个2岁孙子。现在有我部未到期贷款1.4万元，无其它负债，也没有给别人做过贷款担保。

四、调查结论：

综上所述，借款人长年在外打工，吃苦耐劳，其妻在家务农及照顾学生，其女琴在外打工，现房已完工，借款用途真实，全家年收入约5万元，还款资金有保障，担保人有资产，具备担保资格，故同意贷给建房贷款5万元，期限二年，由提供担保，第一年月利率执行‰，第二年按人民币利率管理规定执行。

以上意见妥否，请批示。

**贷款调查报告的重要性篇十**

支行营业部：

镇村三组村民因建房资金不足，向我部申请贷款5万元，期限二年，由村一组村民担保，经客户经理实地调查，具体情况报告如下：

一、借款人基本情况：

在外打工，儿子平，现年14岁，在中学上中学。

二、借款事由及还款资金来源：

在村一组修建三间一层砖木结构平房，现已完工，投资约15万元，现付工人工资及材料款尚差资金5万元，向我部申请贷款伍万元，因在内蒙古煤矿打工，年工资约1.5万元，妻子在家务农及养猪，年收入5000元，其女儿在外打工，年工资收入3万元，全家年收入约5万元。还款资金来源是家庭收入。在外无负债，也从未给他人做任何经济担保。

三、担保人基本情况：xxxx

四、调查结论：

综上所述，借款人长年在外打工，吃苦耐劳，其妻在家务农及照顾学生，其女琴在外打工，现房已完工，借款用途真实，全家年收入约5万元，还款资金有保障，担保人有资产，具备担保资格，故同意贷给建房贷款5万元，期限二年，由提供担保，第一年月利率执行，第二年按人民币利率管理规定执行。

以上意见妥否，请批示。

**贷款调查报告的重要性篇十一**

贷户的姓名、年龄、性别、文化程度、家庭成员、住址、主要从事产业、从事职业专业技能、诚信程度等。

写清上年家庭总收入及来源，上年家庭总支出及去向，家庭纯收入及上年度人均收入等情况。

（一）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。

（二）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。

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。

写清贷户的家庭承包土地面积、种植主要作物，具体亩数、产量、产值、每亩纯经济收入；养殖业总收入、头数、生产周期、周期内的产量、产值经济效益；加工业写清加工量、经济效益；外出务工收入等情况；综合评估客户全年收入状况。

借款主要用于干什么？是否符合国家政策，市场前景如何？预计效益如何？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。

用于还款的资金来源是什么，资金来源收入情况分析。

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，还款的来源等。

最后调查人写出准确的意见（包括贷与不贷，贷款方式、金额、期限、利率及还款方式等），承担的责任。

调查人写上自己的姓名，写清调查时间。

农户调查报告相对于企业、个体工商户贷来说简单的多，只要将上内容真实准确的反映出来，这个调查报告也就基本完成了。信贷人员只有认真做好贷前调查，将借款人、保证人的资信状况的经济效益和信用程度等真实的反映出来，才能真正把好贷款的出口关。

**贷款调查报告的重要性篇十二**

1、基本情况：企业名称、地址、企业性质、注册资本、法人执照、法人代表姓名、性别、年龄、职称、学历、专业年限、诚信程度、领导成员名称、技术人员和员工人数、生产的产品，注册商标。

2、财务状况：

（1）资产负债：固定资产分为办公管理类的固定资产，用于生产方面的固定资产，如厂房、设备；流动资产分为原材料、产成品、应收货款、现金（含周转金）逐项写清；无形资产包括土地、商标等；递延资产、不能变现的待摊费用、租金、装修费。负债包括银行借款、民间筹资、应付货款分项写清、银行借款写清所属行社、贷款金额、贷款形态、欠息情况。所有者权益，资产负债比率。

（2）生产经营状况、生产规模包括设计规模和实际规模、产值、产品的生产与销售周期、产品销售形势和市场的适应前景。成本计算分别计算出生产平均成本和综合平均成本、销售平均价、产品利润、实现税利和纯利润。

3、企业贷款的可行性分析：

（1）资产负债分析；

（2）生产周期与流动资金分析；

（3）现金流量分析；

（4）生产与销售分析；

4、资信状况：要写清贷款户是否有不良信用记录，打印企业信用报告。

5、贷款用途：要写明贷款户申请贷款的真实用途，并测算其贷款金额需求量是否符合实际。

6、第一还款来源：要预测企业在未来贷款期限内的收入能否用于偿还贷款本息

7、贷款方式：属于保证方式的贷款，写清担保人基本情况与资产负债状态、分析评估担保资格，属于抵押贷款，要写清抵押物的名称，存放具体地点、数量、（房产写明结构座落位置、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、还款的来源等。

**贷款调查报告的重要性篇十三**

自xx年9月以来，xxx信用社对本辖区的奶牛养殖业进行贷款的重点扶持，截止xx年2月末，信用社存量贷款中养牛业贷款余额达1.2亿元。xxx镇的奶牛存栏量从xx年的3000多头，达到目前的16000头，500头以上规模的养牛小区11个，xx年高峰期奶牛的存栏量甚至达到了18000多头。信用社对xxx镇奶牛养殖业的资金投入，受到了当地政府和农民的欢迎，为当地农村经济的发展和农民的增收、信用社的增效起到了积极的促进作用。

但xx年以来，xxx信用社的不良贷款大幅攀升，xx年末和xx年头两个月，信用社的新增不良贷款达3000多万元，新增不良贷款中绝大部分的贷款用途为：奶牛养殖。因此，xxx镇奶牛养殖业整体经济效益的大滑坡、奶牛养殖户的大面积亏损造成了信用社不良贷款的猛增，通过调查，形成养牛业不景气的主要原因有以下几个方面：

从xx年3月，我县奶牛饲料的平均价格从0.6元左右/斤持续上涨，并上升到0.85元-0.90元/斤，涨幅高达42%，造成养牛业的饲养成本大幅度提高；作为养牛业一项主要经济来源的牛奶销售收入，几年来牛奶的价格一直维持在0.8元-0.9元/斤这一区间，与饲料价格上涨的趋势不成正比。而经过测算，只有当牛奶价格高于饲料价格0.25元/斤以上时，养牛户通过销售牛奶获得销售收入，再减去饲料、雇工费、水电费、兽药、消毒费和贷款利息等费用支出，才能够在保本的基础上实现利润，就是说0.25元的牛奶和饲料的差价是奶牛养殖的保本价格。因此，xx年3月份以来饲料和牛奶的市场价格变化，直接造成养牛业的大面积亏损。

饲料价格的持续走高的市场形势，使养牛业陷入了困境，由此产生的负作用使奶牛的价格大幅度下滑：优质成年奶牛的价格从高峰期(xx年)的每头1.8万元到2万元，下降到目前的8000元到1万元，差价达1万元左右；小母牛犊的价格从高峰期的每头6000-8000元，下降到目前的500元左右；淘汰奶牛的价格从高峰期的每头3500元左右，下降到目前的1500元左右。目前已经出现了牛犊待卖但无人问津的现象。由此造成的影响体现在以下二个方面：

2、xx年以前，养牛户通过销售牛奶获得销售收入，已经基本可以与各项支出和相关费用相抵，部分自有资金比例高、养殖经验丰富的养牛户在这一环节已经取得了一定的利润。并且，养牛户流动资金充足，配方科学、质量良好、投量合理的饲料喂养，使得奶牛的产奶量多、奶质好，并且产犊率高。由于牛犊数量充裕，养牛户在保留一定数量牛犊继续喂养、扩大养殖规模以外，可以对剩余的牛犊进行销售，每头6000-8000元的销售收入也是实现利润的根本保障。同时，一部分年龄大、产奶低的淘汰奶牛也可以较高的价格进行变现。因此奶头养殖业的行情曾经是”一片大好”。但是xx年3月以来，饲料价格的居高不下，已经让养牛户入不敷出，而由此带动的牛犊和淘汰牛价格滑坡的负面市场效应，更让奶牛养殖业的经营雪上加霜，微薄的销售收入解决不了养牛户资金紧张的根本问题。

由于上述原因，部分养牛户在销售收入减少的情况下，流动资金短缺，但仍必须投入资金，进行必要的饲料投量，因此只能四处借钱举债来养活奶牛。但由于短期内资金支出大于收入的现象难以改变，其流动资金日益减少，只能缩减资金投入，靠减少饲料的投入量或降低饲料的营养含量进行维持，而这又势必造成奶牛体质的下降、产奶量的降低，所以牛奶和牛犊销售收入的减少的结果又在所难免，奶牛业的生产和经营出现了恶性的循环。更令人担忧的是：部分养牛户已经私自变卖、转让奶牛来养活其它的奶牛，这种”以牛养牛”的现象，将给信用社的信贷资产造成直接的风险。

xx年奶牛和牛奶市场待续升温，在政府的大力号召下，大量农户选择从事奶牛养殖。同时，过热的市场造成了奶牛的价格膨胀，xx年7-12月份，成年奶牛的市场价格高达2万多元。由于部分农户缺乏市场风险意识和必要的养殖经验，在其从事养殖的起步阶段，就出现了只重数量、不顾价格、不重质量的现象，盲目地购进大量的奶牛。据统计：xx年下半年，xxx镇农户以2万元左右的高价，新增存栏奶牛5000余头，人为地造成养殖成本过高。而且由于部分养牛户缺乏必要的选牛经验，部分奶牛品种不纯、体质差、产奶量低，有的甚至根本就不是奶牛。在饲养过程中，部分养牛户也没有掌握科学的养牛方法，病牛和死牛的现象时有发生。因此，在奶牛市场刚刚趋于平稳的xx年初，其经营就已经出现了亏损，使信用社的贷款过早地出现了不良。勉强维持经营的养牛户也由于较高养殖成本和质量较差的奶牛等因素，在日常同样多资金投入的情况下，目前的经营也已经陷入了困境，无法正常归还信用社的贷款。

东棘镇的大部分养牛户搞专业养殖，放弃了农业种植，没有其他的收入来源，因此经营一旦出现亏损，在无法获得信用社的资金支持的情况下，就无法正常经营，这也是信用社不良贷款居高不下的客观原因之一。

了信用社信贷人员的工作量，致使信用社的不良贷款出现了”前清后增”。xx年以来，xxx镇作为xx市”信用工程”的试点，初步建立的信用环境受到污染，广大农户初步形成的信用意识面临着严峻的挑战。

由于xxx信用社的贷款笔数多、xxx镇的地域较为分散、养牛户主动还贷的比例偏低、信用社信贷人员少、贷款管理力度不强等方面的原因，信用社的贷后检查工作跟不上，对到期贷款的催收工作不到位，使信用社的信贷工作只停留在对新增不良贷款的被动清收上，信贷管理工作严重脱节。这也是信用社不良贷款”前清后增”的主要原因之一。

xx年政府为了鼓励和推广奶牛畜牧养殖，采取了一系列优惠政策，其中主要的一条就是对农户xx年至xx年的小额畜牧养殖贷款进行贴息，并做出了承诺。目前市政府承诺的贴息款已经到位，及时发放到农民的手中，但县政府应该拔付的贴息款150余万元未能按时兑现。由于xxx镇的贴息对象主要是养牛户，因此贴息款的拖欠，对养牛户的还息还贷造成了一定的影响，部分养牛户对归还贷款本息甚至出现了抵触情绪。

针对xxx信用社不良贷款大幅攀升、养牛业贷款集中出现不良的不利局面，县联社已经对xxx信用社的领导班子进行了调整，县联社和信用社有关人员正积极采取措施，夜以继日地清收、盘活不良贷款，尽力扼制新增不良贷款的出现。

本文档由范文网【dddot.com】收集整理，更多优质范文文档请移步dddot.com站内查找