# 2024年茶叶贷款调查报告(八篇)

来源：网络 作者：静谧旋律 更新时间：2024-07-26

*报告，汉语词语，公文的一种格式，是指对上级有所陈请或汇报时所作的口头或书面的陈述。那么，报告到底怎么写才合适呢？这里我整理了一些优秀的报告范文，希望对大家有所帮助，下面我们就来了解一下吧。茶叶贷款调查报告篇一借款申请人(姓名) ，性别 ，年...*

报告，汉语词语，公文的一种格式，是指对上级有所陈请或汇报时所作的口头或书面的陈述。那么，报告到底怎么写才合适呢？这里我整理了一些优秀的报告范文，希望对大家有所帮助，下面我们就来了解一下吧。

**茶叶贷款调查报告篇一**

借款申请人(姓名) ，性别 ，年龄 ，身份证号码 ，户籍所在地 ，财产共有人(含配偶)为(姓名) ，供养人口共 人。本次借款用途为 ，现已支付首期款 元，占所购资产总价 元的 %，申请个人贷款金额为 元，期限 年，借款额度占所购资产总价的 %。

1、根据借款申请人提供的资料，经本人实地调查核实后，其经济收入(月) 元，加上配偶收入(月) 元，家庭月收入合计为 元，而借款申请人按月支付我行贷款本息为 元，占月收入的 %，因此本人认为借款申请人经济状况较好，收入较稳定，第一还款来源充足。

2、借款申请人以 作为借款的(保证     抵押     质押     )担保，第二还款来源充足，有关手续合法有效。

保证人(姓名) ，评定得分为 分;

抵押物为 ，评估价值为 元;

质物为 ，质物价值 元;

3、借款申请人负债金额 ，占家庭年收入的 %，处于(过度□适度□)负债状况。

1、借款申请人向本行提交的购销合同及其首期款收据，借款申请人及配偶身份证明、经济收入证明、财产共有人出具的申明书，经律师协查，本人核实，均为真实、合法、有效。

2、本人经电话查询、实地走访，借款申请人基本情况如下：

1) 现居住房系：自有房 租住房 无房

其现居住房详细地址： ，已居住 年;

2) 现工作单位为： ，在现单位工作时间为 年;

3) 现有效联系方式：住宅电话 ;其它方式 ;

4) 学历(职称)为：博士(注册资格) 硕士(高级职称) 本科(中级职称) 大专(初级职称或有特殊技能) 中专以下

5) 信用卡：有 (卡号 ) 无 ;

6) 基本生活设施有：彩电 冰箱 空调 电话 钢琴 电脑 音响 洗衣机 其他大件耐用消费品

7) 身体

健康状况：良好 一般 较差

8) 不良嗜好：有 无

9) 不良信用记录：a、有(欠水费 欠电费 欠煤气费 欠话费 恶意透支 )b、无

根据以上调查，经本人核实、评定，借款申请人综合得分为 分，其第一和第二还款来源均有保障，符合个人贷款条件，贷款安全性、流动性和效益性良好。本人拟同意对借款申请人(姓名) 发放个人消费贷款(金额) 元，贷款成数为 成，贷款期限 年，(自 年 月 日至 年 月 日)，年利率 %。同时在贷款审批完毕后，本人将及时办妥抵押登记及保险等相关手续，从而全面防范贷款风险。

**茶叶贷款调查报告篇二**

农村信用合作联社：

于x年x月x日向我社申请借款x万元，用途为购买原材料煤炭，我部对其申请情况做了贷前调查，现将情况报告如下：

该公司成立于x年x月xx日，地址在，注册资本x万元，主要自产自销焦煤、粗苯，玻璃纤维，营业执照号码为，组织机构号为，国税登记证为，地税登登记证号，股本金构成情况：出资x万元，占出资比例%;出资x万元，占出资比例%;出资x万元，占出资比例%;出资x万元，占出资比例%，限公司出资x万元， 占出资比例%.公司现有工人x人，占地x亩。在我社开立了基本存款账户，现有贷款余额x万元，贷款卡号为。

x公司是经x市经贸委、x人民zf同意批准的唯一一家焦炭生产企业，x年经x市经贸委申请进行技术改造，x市经贸委出文(经贸投[号)，同意该公司进行技术改造，改造后达成生产机制焦万。

该技改现已完工，在x年x月份开始生产，通过xx年的生产，99-iv型焦炉生产线设备运行良好，产品质量合格，排污达到环保要求，公司经营基本正常。同时采取措施在x年x月份上焦炉煤气综合开发利用工程，总投资x万元，该项目现主要内容：利用焦煤炉气提取粗苯，粗苯是一种化工原料，同时将提取粗苯后的煤气作为生产玻璃纤维的燃料，玻璃纤维用在汽车蓄电池的生产配料，形成年产粗苯1800吨、玻璃纤维1200吨的生产能力，该综合项目投产后运行较好，生产的产品销路较好，盈利情况也较好。在主产品焦炭市场疲软，利润较低的情况下，从而充分利用附属产品煤焦油和煤气，实现公司最大化利润。

截止到x年x月x日，该公司总资产x万元，其中货币资金x万元，应收票据x万元，预付账款x万元，存货x万元，应收账款x万元，其他应收款x万元，流动资产合计x万元，固定资产原值x万元，在建工程x万元，无形资产x万元，长期待摊费用x万元，负债合计x万元，其中短期借款x万元，其他应付账款x万元，流动负债合计x万元，长期应付款x万元，所有者权益x万元，其中实收资本x万元，为个人资本金，未分配利润x元。1-2月实现收入x万元，主营业务成本x万元，主营业务税金x万元，主营业务利润x万元，其他业务利润x万元，营业费用x万元，管理费用x万元，财务费用x万元，营业利润x万元，净利润x万元。

(1)偿债能力分析：资产负债比率%，利息保障倍数，流动比率为%，速动比率%，从以上数据分析，该公司长期偿债能力较强，短期偿债能力较好。

(2)盈利能力分析：总资产报酬率为%，净资产收益率为%，销售利润率为%，从以上数据分析，说明该公司盈利能力一般，资产的收益较好。

(3)营运能力分析;总资产周转次数，存货周转率为%，通过以上数据，该公司总体营运效益一般，资产经营效益一般，营运能力较好。

该公司3月末财务报表：

截止到x年x月x日，该公司总资产x万元，其中货币资金x万元，应收票据x万元，预付账款x万元，存货x万元，应收账款x万元，其他应收款x万元，流动资产合计x万元，固定资产原值x万元，在建工程x万元，无形资产x万元，长期待摊费用x万元，负债合计x万元，其中短期借款x万元，其他应付账款xx万元，流动负债合计x万元，长期应付款x万元，所有者权益x万元，其中实收资本x万元，为个人资本金，未分配利润x万元。1-3月实现收入x万元，主营业务成本x万元，主营业务税金x万元，主营业务利润x万元，其他业务利润x万元，营业费用x万元，管理费用x万元，财务费用1x万元，营业利润x万元，净利润x万元。资产负债率%，流动比率为%，速动比率为%。

这次向我社申请借款x万元，主要是在x年x月x日在我社的借款x万元于x年x月x日到期，该公司积极准备资金在x月x日归还贷款后，导致购买原材料资金不足，特向我社再申请借款x万元，借款期限一年，到期用营业收入归还。

这次在向我社申请贷款x万元的抵押物为原抵押物：设备价值x万元，并由和x公司、做全额保证担保。

(1)、x市新鑫煤矿基本情况。

该矿经营地址在x市，负责人：，经济类型为集体，注册资金x万元，经营范围：煤矿开采，有效期：x年x月xx日至x年xx月x日，具有安全生产许可证，编号：(川)mk安许证字[200]5b，具有采矿许可证，证号：，有效期x年x月至x年x月，生产规模年产煤3万吨。在x年x月1x日我部、及信贷科三人到该矿实地调查，现有工人x人，每天产煤近吨，生产经营正常，今年预计实现纯利润x万元。该矿经济类型为集体，实际上为私人所有，在x年用资金x万元购得开采权，同时投入资金x万元，已顺利投产，生产经营正常，具有担保能力。

(2)x有限公司基本情况。

该公司经营地址在号，法定代表人：，注册资本人民币x万元，主要经营超市和家用电器。x年xx月未，总资产x万元，其中流动资产x万元，固定资产x万元，负债合计x万元，其中短期借款x万元为银行贷款，应付账款x万元，应付票据x万元，其他应付款x万元，流动负债x万元，长期应付款x万元，所有者权益为x万元，其中实收资本x万元，资本公积x万元，盈余公积x万元，未分配利润x万元。1-12月实现收入x万元，实现利润x万元。资产负债率为%。该公司财务状况较好，经营正常有担保资格和能力。

(3)x个人情况.

现年x岁，身份证号为现居住在，现系x有限公司董事长，从事焦炭生产管理近x年，具有丰富的从业经验和管理能力，个人城实、守信，经济条件较好，同时在

(3)x个人情况.

现年x岁，身份证号为现居住在路，现任x公司董事长，具有丰富的从业经验和管理能力，个人城实、守信，经济条件较好，具有担保能力和资格。

(1) 该公司是一个消耗能源较大的一个公司年产20万吨焦炭产量较小，受到国家产业政策的限制，其发展的空间和时间局限性较大。

(2) 该公司虽然在环境上达到当地环保部门的要求，但对当地的环境还是存在的影响。

(3) 该公司在近几年经营情况较好，利润较好，能够按时还本付息。

综合以上所述，该公司在我社开立基本存款账户，现被我部评为a级企业，为保证该公司生产的顺利进行，同意在 ，期限xx年，因该公司在我社入股xx万元都为投资股，按联社规定利率优惠‰，贷款利率为‰.请上级审批。

**茶叶贷款调查报告篇三**

尊敬的领导：

1、企业名称：上海丹菱福德香精香料有限公司。

2、成立时间：20xx年1月。

3、注册地址：上海市浦东康桥工业区康桥东路558号。经营地同注册地。

4、企业职工人数：50人。

5、注册资本：1000万元。

6、主营业务范围：从事货物及技术的进出口业务;生产乳化香精及其它香精，销售公司自产产品。(凡涉及许可经营的项目凭许可证经营)。

企业股权结构：单位：万元股东名称

上海丹菱香精香料

有限公司原投资额占比变更后投资额占比%刘晓东12%陆斌柳海彬杜宇红合计上海丹菱福德香精香料有限公司前身为上海麦克斯丹菱香精香料有限公司，是一家主要生产和销售液体类、乳化类及粉末类食用香精香料的公司。目前公司的主要客户有健力宝、汇源、屈臣氏、光明、娃哈哈、伊利等国内外知名的食品企业。公司现有专业技术人员20名，市场遍布全国，公司从广东健力宝和杭州娃哈哈高薪聘请了技术总监和营销总监，提高公司的产品科技含量和加大市场拓展。

公司销售情况良好，20xx年实现销售收入2428万元，净利润1035万元。20xx年实现销售收入3628万元，净利润1653万元。20xx年实现销售收入3422万元，净利润1114万元。企业经营情况良好，盈利能力较强。

1、法定代表人刘晓东，20xx年7月生，学历大学，职称工程师，20xx年至20xx年，任职于深圳波顿香精香料有限公司调香师;20xx年至20xx年任职于上海万声通讯有限公司业务经理;20xx年至20xx年任上海丹菱香精香料有限公司总经理、董事长。20xx年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。

销售利润情况：销售总额销售利润净利润销售净利润率偿债指标情况：资产负债率%%%流动比率速动比率，截止20xx年末，公司总资产6042万元，负债1872万元，负债率31%，流动比率和速动比率分别为2。17和1。66，显示公司短期偿债能力较强。

(1)货币资金362万元。

(2)应收票据62万元，主要包括应收北京汇源食品公司15万元，佛山三水健力宝贸易公司30万元，乐天奥的利饮料公司17万元。

(3)应收账款1096万元，包括应收近200家食品和饮料企业的账款，其中主要应收款对象是健力宝公司75万元，奥的利饮料公司50万元，光明乳业62万元，福建惠康食品45万元，南京喜之郎果冻36万元，娃哈哈饮料公司69万元等知名食品和饮料生产企业的账款。

(4)存货952万元，主要是原材料、自制半成品和库存商品。

(5)固定资产20xx万元，主要是厂房、设备、车辆和办公用品。

(6)短期借款1480万元，其中我行中小企业贷款540万元，占比36%;农行流动资金贷款940万元，占比64%。

(7)应付账款308万元，主要包括应付宜佳香料有限公司51万元，上海金丰经营公司40万元，上海中山物贸集团公司46万元，香乐香料公司36万元，上海浦杰香料公司22万元等，其余企业均是应付账款在10万元以内。

企业所有者权益4171万元，其中包括实收资本1000万元，盈余公积389万元，未分配利润2754万元。

20xx年，企业实现销售收入3422万元，比20xx年略有下降，原因是20xx年产品原材料价格上涨迅猛，公司部分产品成本大幅超出预计。所以，下半年，公司调整了产品结构，果断地减少了部分产品的生产。

利润总额1114万元，销售利润率33%，企业保持了较强的盈利能力。但是相比上年46%的销售净利润率有所下降，原因是20xx年食品和化工原材料价格上涨较快，平均估计涨幅在20%-30%左右，公司产品的价格却无法同步上涨，造成公司盈利能力有所下降。

企业20xx年度销售收入3422万元，借款期限内预计的销售收入可以达到4200万元左右。

1、贷款金额800万元整。

2、贷款利率按照基准利率上浮5%，该企业20xx年信用等级为a+级，符合信用等级对利率的要求。

3、借款期限12个月，还款方式按季等本归还本金，按月支付利息。

4、贷款用途：企业向我行申请800万元，贷款主要用于流动资金周转。企业作为一家专门生产食用香精香料的公司，其供货对象主要是国内的一些知名的食品和饮料公司。资金的结算方式通常是2-3个月结算一次。同时企业为了保持和扩大已有的市场份额，需要不断地开发和增加新产品，创造出各种不同的口味。公司预计20xx年实现销售收入4200万元，公司现在的销售对象均为国内知名的食品和饮料的生产商，例如20xx年10月，公司和可口可乐上海分公司达成了合作意向，将有望成为其大陆唯一的香精供应商。但是，由于产品的收款期较长，一般为2-3个月，公司从采购到生产成品需要2-3个月左右，企业所需流动资金比往年大幅提高。根据产品成本占比60%测算，总需要采购原材料资金约2500万元，按年周转2次测算，需要1250万元，另外，需要管理费用和营业费用300万元。总流动资金需求约1550万元，企业计划以自有资金投入750万元，申请我行小企业贷款800万元。

5、还款来源：

本贷款第一还款来源是企业自身销售收入和利润。

上海丹菱福德公司经过3年的发展，已经集聚了优质的人力资源和市场客户资源，将在20xx年取得更大的发展。公司经过充分的市场调研，决定对客户进行调研和细分，从20xx年开始将暂停对销售额50万元以下的小型客户的供货，集中优势为大中型客户配套生产，以进一步规避市场风险，并提升企业产品自身的地位和品质。各地的经销队伍已经对20xx年的销售客户基本确定，销售目标已经制定并报董事会。公司预计20xx年销售收入可以达到4200万元，比上年3422万元增加24%。20xx年目标客户中：健力宝350万元，光明700万元，娃哈哈560万元，乐天奥的利500万元，蒙牛580万元，伊利600万元，汇源果汁400万元，美晨300万元等。由于丹菱福德的产品口味优良，市场反映良好，合作方均有意向不断扩大和公司的合作。通过筛选客户，公司将逐步提升产品的价格和毛利，公司预计20xx年利润总额可以达到1200万元，销售利润率30%，还款能力较强。

1、企业目前银行借款1480万元，其中我行小企业贷款540万元，农行940万元。

2、企业信用记录情况正常。

借款人贷款卡记录没有不良记录;

借款人股东或法定代表人(即企业实际控制人)信用记录没有不良记录;

借款人工商信息没有不良记录。

3、企业已在我行开立基本户，日均存款300万元左右，销售归行资金4000万元，归行率100%。

本次贷款由上海丹菱香精香料有限公司提供全额贷款保证方式担保。上海丹菱香精香料有限公司是我行的一般法人客户，在我行的20xx年信用评级为aa-级，授信总额为1000万元，在我行的现有贷款余额为0万元，剩余可用授信额度为1000万元。担保人上海丹菱香精香料有限公司成立于20xx年，公司注册地康桥工业园区康桥东路558号，经营范围是香精香料的制造加工、化工原料及产品批发零售。担保人目前的主要业务是烟用香精香料的生产和销售。主要客户是全国各大卷烟生产商，包括常德卷烟厂、安徽卷烟厂、河北卷烟厂、保定卷烟厂、唐山卷烟厂等等。由于香精香料具有不易替代性，产品一经市场接受，就不容易改变，一旦改变则香烟的口味将发生改变。所以企业和生产卷烟的老客户的合作非常稳定，并通过引进国内优秀的香精技术人才，企业不断提高产品的口味和质感，迎合客户的需求。

截止20xx年末，上海丹菱香精香料有限公司总资产14462万元，负债6070万元，所有者权益8392万元，资产负债率42%。银行贷款2500万元，全部为农行康桥支行的流动资金贷款，占比100%。公司年销售收入4520万元，净利润2285万元，利润率达到50%，盈利能力较强。本次担保金额800万元，有担保能力。

1、信用等级a+(含)级以上。

经对企业信用等级的评定，20xx年信用等级为a+级。

2、我行开户2年以上，贷款存续期1年以上，销售归行5倍以上。

丹菱福德在我行开立基本账户3年以上，贷款存续期2年以上。20xx年销售归行率100%，是贷款额的7倍。

3、连续2年盈利，无不良记录，使用我行三种以上金融产品。

丹菱福德从20xx年至今连续盈利，无不良记录，使用我行网银、信用卡和代发工资/理财金账户等综合业务，并是我行财务顾问客户。

4、保证人上海丹菱香精香料有限公司20xx年基期aa—级，且在我行有剩余授信额度1000万元。

1、企业总体经营正常，业务收入稳定，信誉状况良好。

2、拟同意贷款，贷款金额800万元，期限12个月，还款方式为按季分次归还本金、按月支付利息，利率基准上浮5%，由上海丹菱香精香料有限公司提供保证担保。请审查。

特此报告

x年xx月xx日

**茶叶贷款调查报告篇四**

一、 借款人基本情况:

借款申请人田某某，现年64岁，家庭地址某某县社区二组，身份证号码：。系某某县发展改革局退休职工，月工资收入3900元。其妻张某哦，现年63岁，身份证号码：。借款申请人系我社长期存款客户，经调查，该户诚实守信，且在我社发生过一次信贷业务，能按合同约定还本付息，无不良记录。通过个人征信系统查询，借款人目前在金融机构无负债记录。

二、 贷款资金用途及其真实性：

随着我县旅游业的迅速发展，给服务业发展带来较好商机，使我县的宾馆行业越来越好。在这种形式下，借款申请人及妻子决定把房屋装修成宾馆，使之产生更好经济效益。借款申请人于20xx年3月10日与承包方封新化签订宾馆装修合同，预计需要50万元，自筹资金只有10万元，尚缺40万元的装修资金。特向我社申请人民币肆拾万元整(￥400000.00元)，贷款期限24个月。通过调查，借款人申请借款用途合法、属实。

三、 借款人贷款项目的可行性：

田某某经营的宾馆位于二组，地理位置较好，客源较多，项目可行。某某县城作为我国传统的历史文化名城，是我省

东线旅游的重要景区，近几年旅游业发展较快，旅游业作为现代服务业中的龙头产业，带动我县宾馆业的发展。从我县目前发展情况来看，虽然有一流的风景供旅客游玩，但是接待能力还相对较差。主要是我县正处于开放发展阶段，经济水平还比较落后，财政收入一般，没有富余资金投入旅游基础设施建设，旅游高峰期经常出现旅客住宿困难的问题。借款人投资装修宾馆，一方面可以再原来的经验基础上，大大提高我县旅游接待水平，提升我县旅游品位。另一方面可使自己在旅游业发展过程中获得更好经济收入。因此借款人投资项目可行，市场前景广阔。

根据我县目前住宿业的市场情况、旅游业发展情况，结合自身接待能力等方面预算。借款人装修的宾馆可装修出住宿客房18间，全年旺、淡季平均按70%的入住率计算，每天可售出房间12间;每间按80元标准收取住宿费，每天可实现住宿费收入为12间x80元/间=960.00元，每年按360天计算，年实现营业收入960元/天x360天=34万元。预计经营费用6万元/年,(其中：水费2万元左右、电费1万元左右、人工工资2万元左右、其他费用1万元左右)。该项目投入正常经营使用，每年可实现经营收入34万元左右(客房收入34万元)，可实现盈利24万元左右。综合分析，借款人该笔贷款以宾馆经营收入和工资收入作为还款资金来源，年经营收入可达27万元左右，经济收入可观，第一还款来源较好，在贰年时间内完全有能力还清贷款本息，还贷能力较强。

四、 担保抵押情况及评估情况：

借款申请人田某某提供的抵押物为，本人位于某某县镇国用(20xx)第012号国有土地使用权及镇房权证某某字第20xx29049-1号房屋所有权，土地使用权面积61.78㎡、建筑面积355.66㎡。根据市场价格、所处地段、面积、增减值的可能性和相关政策分析。抵押物价值为：抵押品国有土地使用权价值=61.78㎡(占地面积)x4000元/㎡(市场价)=247120.00元(评估价); 抵押品房屋所有权价值=355.66㎡(实际建筑面积)x1000.00元/㎡(市场价)=355660.00元(评估价);抵押物评估价值为(247120.00元+355660.00)=602780.00元)。综上所述，抵押物抵押额为：抵押品共计价值602780x抵押率(66.66%)=401813.00元。抵押物属实、合法有效，地理位置较好，变现能力强。

五、信贷业务的风险分析及防范措施：

此项贷款用途属实、投资项目市场前景较好，综合分析，贷款风险及防范主要存在以下方面：市场风险(即第一还款来源风险)及防范：该项目投资环境较好，行业发展前景广阔，市场风险较小。其主要风险存在于经营管理方面，借款人有从事该行业经营几年，对各行业发展较为了解，具备一定的经营经验，拥有一套科学的管理方法。经营风险不大。

因此，该宾馆装修建成投入正常经营情况下，要时常关注借款人经营情况，加大资金使用监管力度，是防范和化解第一还款来源风险的有效途径。

综合分析，该笔资金投向可靠。借款人贷款用途属实，借款人第一还款来源较好，有较强还款能力。抵押物价值足额，变现能力强。市场风险和经营风险是影响该笔资金潜在风险的主要因素。其防范措施要加大资金使用的监管力度，要求借款人经营收入存入我社，做好按季结息及贷后检查工作。

六、 本笔信贷业务给农村信用社带来的综合效益： 借款申请人向我社申请借款人民币(大写)肆拾万元整(￥400000.00元)，期限24个月，贷款利率执行5.2‰,贷款发放后至借款到期如期收回，应产生的利息收入为3万元左右，利息收入可观。

七、 调查结论及贷后管理措施：

经调查，该笔资金借款用途明确，抵押物价值足额、落实，经济实力雄厚，具备极强的偿还能力，风险较小，符合我社贷款条件。综上所述，建议贷款支持，金额：人民币(大写)肆拾万元整(￥400000.00)元，期限24个月，贷款利率按9.96‰执行。

如果发放此笔贷款，我将跟踪监管该笔贷款的使用及资金的回笼,要求借款人流动资金存入我社，起到“以贷引存”作用，同时以此加大监控力度，确保信贷资金的合理使用。确保信贷资金安全，按季进行贷后检查，并做好按时收息、到期还清借款本息的工作。

信贷员签字：\_\_ \_\_\_\_

协查人签字：\_\_\_ \_\_\_

**茶叶贷款调查报告篇五**

借款人姓名：＿＿＿＿＿＿＿

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。

有3张贷记卡，使用状况良好。有一笔个人住房贷款，贷款合同金额8万元，合同期限为10年（240个月），目前贷款余额为

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

**茶叶贷款调查报告篇六**

借款申请人于xx年xx月xx日向我行申请个人贷款xx万元，客户经理与按照相关规定对家庭资产负债情况、借款用途、还款能力、信用状况和担保情况进行了深入调查。

一、 借款申请人家庭基本情况

(一)借款申请人的姓名、性别、年龄、婚姻状况、健康程度、职业、家庭人口、信誉、有无不良嗜好等情况和家庭其他成员的相关情况。通过查看身份证、户口簿、个人征信系统和社会调查等方式来了解。

(二)家庭资产负债情况。家庭资产包括实物资产、权益性投资、银行存款等;家庭负债包括银行负债、其他负债和或有负债。实物资产可在查看权证、发票、合同和付款凭证基础上进行现场察看来证实;权益性投资可通过查看权证、公司章程、验资报告、报表等方式来证实。负债可通过查询借款申请人夫妻双方的个人征信信息和社会调查了解。

二、借款申请人经营情况(适用经营性贷款或家庭主要收入来源于经营的消费贷款)

借款申请人经营的行业和产品，从业经历，近几年的经营情况(销售收入、利润等情况)，本地同业情况，市场份额及竞争力，发展前景等。通过市场调查和查询相关资料了解。对于金额较大的贷款，经营情况和行业分析参照流动资金贷款调查。

三、借款用途及合理、合规性分析。

根据家庭情况、市场情况和规定需要提供的用途证明

来分析借款用途的真实性和贷款金额的合理性。

(一)按揭类消费贷款：根据购买合同、首付款发票来确定借款用途和借款金额，并根据相关规定判断其合理、合规性。

(二)非按揭类消费贷款：根据购销合同、自有资金证明来确定借款用途和借款金额，并根据相关规定判断其合理、合规性。

(三)经营贷款：根据上年销售业绩、本年已签订的购销合同预计全年销售收入、了解应收账款和存货的周转速度和可能增减的金额、了解应付款项可能增减金额及自有资金情况，来确定借款用途和借款金额，并判断其合理、合规性。对于金额较大的贷款，参照流动资金贷款调查和分析。

四、担保分析。

内容包括抵(质)押物概况、抵押价值的确定、变现能力、抵(质)押率;保证人的基本情况(同借款申请人)、保证能力分析(参照借款申请人还款能力分析)。对不同的担保方式的担保能力采取以下方式进行分析：

(一)房地产抵押：根据不同类型的房地产可通过市场比较法、成本法、收益法中一种或两种方法对抵押物公允价值进行评估，对抵押价值明确的抵押物可本着审慎的原则予以确定，对价值难以确定的抵押物在参考专业评估机构的评估价值的基础上进行市场调查以确定其合理的抵押价值;通过查看权证(必要时到法定权属登记部门查询)、走访承租户和现场查看、拍照来确定抵押物产权、使用权是否明晰和实物状态;根据城市规划是否在近期拆迁;在充分考虑抵押物位置、产权和使用权明晰程度、房屋性质、成新率和相关法律法规的基础上判断其变现能力;抵押率是否在规定的范围内;产权共有人和抵押人(抵押人与借款申请人不是同一人)是否出具同意抵押的书面文件。

(二)机械设备、车辆、船舶抵押：根据其购买发票载明的价格(相关价值证明材料)、合理的经济寿命期和实物状态，测算出抵押价值或参考专业评估机构的评估价值;通过查看购买发票、和现场查看、拍照来确定抵押物产权是否明晰和实物状态;在充分考虑抵押物用途、经济寿命周期、成新率等因素的基础上进行市场调查、查找资料判断其变现能力;抵押率是否在规定的范围内;是否办理相关保险;产权共有人和抵押人(抵押人与借款申请人不是同一人)是否出具同意抵押的书面文件。

(三)权利质押：对商标权、经营权、林权在参考专业评估机构的评估价值的基础上本着审慎的原则合理确定质押物价值。对于股权可通过查看公司近期经审计的财务报表来推算其账面价值，以此为基础来确定合理的抵押价值。对银行存单、国债等价值稳定的质押物以其面值为抵押价值。对仓单根据其货物数量和市场价值确定抵押价值;质押物是否有法定的权属登记部门;质押物是否在法律规定的范围内;通过查看相关权证确定权利是否明晰;在充分考虑权利的专有性和市场调查的基础上判断其变现能力;质押率是否在规定的范围内;产权共有人和质押人(质押人与借款申请人不是同一人)是否出具同意质押的书面文件。

(四)棉花、钢材、粮油等动产质押(第三方监管)：根据数量与市场价格来确定质押物价值;是否办理相关保险;是否根据市场价格的波动幅度相应调整质押货物数量或贷款金额;根据市场供求情况和走势判断变现能力。

(五)自然人保证：通过了解保证人年龄、职业、健康状况、家庭资产负债情况、信誉情况、家庭收入情况、保证意愿及稳定程度来判断自然人自然人保证能力及有效性。

(六)企业法人保证：通过查看公司近期经过审计的财务报表和企业征信系统，了解企业保证能力和信誉;查看公司章程了解公司对外担保的批准机构，该机构是否出具了同意担保的决议书。专业担保公司了解其股权结构、与本行合作情况、其单笔担保限额、总担保责任余额、保证金比率、是否出具了担保意向书(金额、期限与申请人申报是否一致)等。

五、还款能力分析。

在深入分析借款申请人提供的直接和间接收入证明的基础上，将可靠的收入结合所有负债的还款方式、贷款期限、贷款利率与全部负债本息进行比较，以确定借款申请人在扣除必要的家庭生活开支后在贷款期限内的还款能力。对按揭类贷款需要计算其所有负债每月还款额与月家庭收入比，判断其是否符合相关规定。

(一)对职业稳定、收入稳定的工薪阶层，根据其工作单位开出的收入证明与代发工资的银行流水对比，并通过调查确定其真实收入水平。

(二)对投资收益，根据其所有权权证、合同、银行流水和市场调查等方式来确定投资收益水平。对股权投资可查看可通过查看公司章程和验资报告、报表分析出年投资收益。

(三)对流通类、建筑类经营户，可通过查看其银行资金往来的贷方发生额(剔除借款等大额非经营往来发生额)、进货单、销货单和税票，了解该行业合理的利润率，以确定借款人合理的经营收入。考虑到该类行业资金量大、利润率不高的实际情况，仅凭经营利润判断其还款能力有很大缺陷，应测算其贷款期间内产生的现金流，看其是否能覆盖贷款本息。

(四)对制造业经营户，可通过查看其银行资金往来的贷方发生额(剔除借款等大额非经营往来发生额)、水费、电费和税票，了解该行业合理的利润率，以确定借款人合理的经营收入。

(五)对其他类型的经营户可根据其自身的经营特点，找出有效的确定经营收入方法。

对于金额较大的且还款资金主要来源于经营的贷款，还款能力分析参照流动资金贷款分析。

六、风险和收益。

(一)风险分析和防范措施。内容包括但不限于借款申请人

家庭收入的稳定性;担保方式的有效性;贷款期间可能存在的风险点。针对风险分析提出具体的防范措施，包括贷款发放前的条件、贷款发放与支付及贷后的管理要点。

(二)综合收益。包括直接收益和间接收益。直接收益主要为利息收入，间接收益包括存款、中间业务收入等。

七、调查结论。

对借款申请人申请事项的具体意见，包括贷款品种、金额、期限、利率、担保方式、还款方式等。

**茶叶贷款调查报告篇七**

尊敬的领导：

1、借款人身份介绍

借款人，女，42岁，身份证号码：，家庭住址：xx省xx市xx区园210楼3门201室。配偶：，身份证号码：。二人自结婚以来，夫妻关系和睦，家庭生活稳定。现在水产品批发市场共同经营冷冻水产品生意，商户性质为个体工商户。

借款人较早在我行开立结算账户，办理结算业务。持有、我行双币贷记卡、借记卡，存有定期储蓄存款。

2、借款人资产负债状况

借款人现拥有个人资产450万元,每年实现租金收入18万元。本市xx区别墅一套，占地面积208平方米，价值230万元（附房产证、土地证）；道步行街有商业门市房1套，建筑面积180平方米，价值220万元，现租给xx医院使用，合同租期为10年（20xx.9.1-20xx.8.31），年租金收入18万元(附产权证、土地证、租赁合同)。

经查询《个人信用报告》，借款人在他行原有个人商用房贷款1笔，金额80万元，期限5年，现已结清，无不良纪录。

借款人从20xx年在x市场经营冷冻水产品生意，主要以批发带头虾、去头虾、虾肉为主，以供应饭店水产品为辅。在十几年的经营过程中，借款人诚信经营，形成了一定的业务规模，建立了稳定的进货渠道和销售渠道。其中批发客户35个，主要有大连的、，沈阳的，秦皇岛的。零售客户38个，主要有、等。在水产批发市场租用80平方米冷库两处，存货共20多个品种价值200多万元（详见库存清单）。从借款人提供的储蓄存折、银行卡等账户的业务流水计算，平均每月销售额为120万元，月净利润为10万元左右，现有职工8人。今年1-7月份已实现销售收入800万元，实现净利润70万元。

其水产品进货渠道主要是北京、广东等地。这些产品销往我市、等大型饭店、酒店及二级批发商。借款人所经营的冷冻水产品在我市规模较大，占据一定的市场份额，具有良好的信誉。

借款人自90年代初在我行开立账户，办理结算业务，没有违约记录。由于借款人为个体工商户，纳税主要为定额税，年纳税1.2万元。故无法从借款人的财务数据上做具体分析，只能从其销货清单及进货单据来分析其具体经营状况。通过票据的具体查看，借款人依法经营，纳税及时。首先从今年前7个月的销售情况来看，已累计实现销售收入800万元，实现净利润70万元。其次从借款人签订的商业门市租赁合同查看，借款人每年实现租金收入18万元，这也是一笔比较稳定的收入。另外，根据其存货清单及实地调查，存货量约200多万元，结合经营水产品收益、租金收入，借款人每年创造效益130万元左右。以上数据可看出该借款人销售能力较强，具备还款能力。

借款主要用于采购水产品，增加商品库存量。由于水产品销售旺季较强。“十一”前后已经进入销售旺季。老客户的需求量稳定增长，新客户不断增加。20xx年新增客户有、等大、中型饭店、酒店。随着新客户的增加，需要增加购货量和库存量，计划采购各类水产品（主要为虾）150万元左右，借款人已自筹资金60万元，其余90万元从我行贷款解决，期限一年，以销售收入和利润偿还银行贷款本息。

借款人以本人坐落于xx区道步行街2号的商用房产及土地使用权做为本笔贷款的抵押物。该房产是两层框架结构的临街商用房产，建成于20xx年，建筑面积180平方米。房产证号：xx市房权证字第513050292号；设计用途：商业，产别：私有房产。土地使用权证号：国用（20xx）第0028号；使用权面积：62平方米，用途：商业，使用权类型：出让，终止日期：20xx年8月16日。抵押物临近道，地理位置优越，交通十分便利，升值速度较快，具备较强的变现能力。经x房地产估价有限公司评估，评估时点房产现值：189.9万元，平均单价为10550元/平方米；评估时点土地现值：30.38万元，平均单价为4900元/平方米，房地产合计价值为220.28万元，抵押率40.86%，符合我行的贷款规定。

该房产现出租给使用，承租人用于经营xx医院。租期10年（20xx年9月1日至20xx年8月31日），年租金18万元，承租人同意我行处置该房产时放弃承租权。

经调查，借款人经营稳定、销售良好、为人正直、品德良好、具备偿还能力、第二还款来源也较为充足，并已在我行开立存款结算账户和借记卡账户，符合我行个人短期经营性贷款条件，同意向其发放贷款90万元，期限一年，利率执行基准利率上浮40%，即10.458％，按月付息、到期一次性偿还本金。发放此笔贷款可为我行增加利息收入90万元×10.458％=9.4万元，以商品销售收入及利润偿还借款本息，以x个人名下的商用房产及土地使用权做为本笔贷款的抵押物。

客户经理声明：我作为借款借款人的客户经理，已按规定要求对该客户进行了面签、笔录工作，对该客户身份、借款意愿、借款用途、借款交易的真实性进行了认真核实，并告知借款人贷款责任，对该客户贷款的有关情况作了全面调查和了解，所呈报借款人的所有资料均真实、准确、有效，所作评估遵循客观、公正的原则，以上报告内容真实，发放本笔贷款业务安全可靠。同时，我声明该借款人不是我的关系人。

妥否，请零贷会审批。

特此报告

x年xx月xx日

**茶叶贷款调查报告篇八**

信用社：

于\*年\*\*月\*\*日向我社申请抵押贷款\*万元，我们对申请人提供资料的真实性、抵押担保的合规性、贷款的可行性进行了现场调查。现就调查的有关情况报告如下：

，男，\*年\*\*月\*\*日出生，现年\*\*岁，其身份证编号为：，组人，现住。家庭人口\*人，爱人名叫，女，\*年\*\*月\*\*日出生，现年\*\*岁，其身份证编号为：;结婚证：号，儿子，，\*年\*\*月\*\*日出生，现年\*\*岁，其身份证编号为，在读书。\*20xx年以来在开办幼园，中华人民共和国社会力量办学许可证是以妹妹名字登记的，\*年\*\*月\*\*日教育局颁发了中华人民共和国社会力量办学许可证，名称：;地址：;举办者：;办学层次：学前教育;办学形式：全日制;办学范围：及周边乡镇;招生对象：学龄前儿童;批准文号：号;有效期：四年;主管机关：教育局。

夫妇同信用社保持着良好的合作关系，在信用社开立了新的存款账户。帐号为：号。

调查意见：有完全民事行为能力，有固定的住所和稳定的办园场所，有合法有效的身份证件、中华人民共和国社会力量办学许可证，借款用途明确合法，在信用社开立个人结算账户，有稳定的收入和还本付息能力，无不良信用记录，符合贷款的准入条件规定。

申请人向我社提供了资产负债情况说明，我们对该户的资产进行了现场调查查询：

1、房屋一栋，价值\*万元。位于，房屋建筑面积㎡，无房产证，已交土地费\*万元，按照\*乡的房屋建造价，价值基本合理。

2、幼儿园各种游乐设备\*\*万元;经现场盘点和查看，情况属实。

各项资产合计\*万元。家庭财产真实，情况说明价格合理。

提供的资产负债情况说明表述对外无负债，经外围调查，妇没有外部借款，也没有为他人提供担保，对外无负债，情况说明真实，没有遗漏和隐瞒的情况。

自\*年租房开办幼儿园以来，经过\*\*年的精心经营，逐步积累了丰富的幼儿园管理经验和原始资金，并通过良好的教育质量拥有一定的生源。由于幼儿人数的增长，\*年在\*街新建了\*幼儿园，幼儿园占地面积约㎡，房屋建筑面积约㎡，聘有位幼教师，位司机，位厨师。

教育局\*年\*月\*日颁发了中华人民共和国社会力量办学许可证，名称为\*幼儿园，批准文号为号，有效期：四年，目前已开办四个班，有学前班、大班、中班、小班，有幼儿\*人。

本次申请抵押贷款\*万元，主要用于幼儿扩班所需的流动资金。其中：用于支付教职工工资\*万元，幼儿生活费及教材\*万元。其贷款申请用途真实合法，不会危及贷款安全。

开办幼儿园位于，占地面积约㎡，建筑面积约㎡，招生范围为及周边乡镇，\*年春季招收幼儿\*人，每人收费\*元，学费收入约\*万元，位幼师工资支出\*万元，位司机工资支出\*万元，位厨师工资支出\*万元，教材支出\*万元，水电支出\*万元，生活费支出\*万元，一学期支出合计\*万元，一学期可实现利润约\*万元，年利润\*万元，借款期限两年内第一还款来源充足。

用其哥哥位于自有房产作抵押。该房地产土地证号国用()第号，土地使用权人，土地坐落于南，地类(用途)为住宅，使用权类型为出让，土地使用终止日期为\*年\*月\*\*日，使用权面积㎡，其中分摊面积㎡。

该房地产房产证编号为：号，房屋所有权人，产别为私，房屋坐落于\*街，同土地证指向一致。房产为砖混结构，户屋总层数层，所在层数层，建筑面积㎡，房屋东与路交汇，西与交汇，临近\*\*学校和超市，设计用途为住宅，房屋座落位置优越，房产易于变现。

按城区房地产该路段现行市价，\*元/㎡估算，初步评估价\*万元。

根据《农村信用社贷款抵押担保管理办法》第\*条关于抵押率的规定，“个人住房(含占用范围内的建设用地使用权)的抵押率不得超过%，商业用房的抵押率不得超过%”，可抵押贷款\*万元(\*万元%)，抵押物合法、足值，房屋所有人及财产共有人已出具房产抵押承诺书，第二还款来源有保障。

已向信用社递交了购买财产保险申请书，愿意投足财产保险，可以落实风险补偿来源。

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。

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第二胎，如果如遇国家计划生育政策调整，严禁生育第二胎，将直接导致生源不足，从而影响经济效益。

2、经营风险：\*街如再新开办幼园，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。

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。

根据以上调查情况，我们认为借款人符合贷款的准入条件，经营活动正常，有一定的防御风险能力，第一还款来源充足，有合法足值的担保抵押，有良好的还款意愿。同意发放最高额房地产抵押贷款\*万元，本次贷款期限\*个月，利率按‰执行，贷款按月付息，分期还本，即\*年\*月还\*万元，\*年\*月贷款到期前还\*万元。

特此报告

x年xx月xx日

本文档由站牛网zhann.net收集整理，更多优质范文文档请移步zhann.net站内查找