

# 2023年国家风险分析报告(通用7篇)

在当下这个社会，报告的使用成为日常生活的常态，报告具有成文事后性的特点。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。

## 国家风险分析报告篇一

### 一、业务经营基本情况分析

#### (一) 负债情况分析

截至年末，我行各项存款总额x万元，比年初增加x万元，增幅x%。其中：对公活期存款为x万元，比年初增加x万元；对公定期存款为x万元，比年初增加x万元；个人活期存款x万元，比年初增加x万元；个人定期存款为x万元，比年初增加了x万元；银行卡存款为x万元，比年初增加x万元。我行各项存款指标均比年初有较大幅度的增长，主要原因有以下几个方面：一是经多方面努力，争取到部分有实力的大企业客户，例如x上市公司在我行开立监管资金专户，带来对公定期存款一定幅度的增长；二是继续加代发工资业务及批量开卡的营销，在提高开户数和发卡量的同时，也使居民储蓄存款能够稳步增长；三是持续进行产品创新和开展主题营销活动；四是我行在本年新开展了间联pos机业务，在为我行发展出一批合作商户的同时也带来了部分新增存款；五是我行在年初原有总行营业部x支行2个营业网点的基础上，新增了x支行等x个营业网点，延伸了我行的服务半径，扩大了我行在本地区的影响力和知名度。

#### (二) 资产情况分析

##### 1、信贷资产

(1) 基本情况：截至年末，我行各项贷款余额x元，比年初增加x万元，增幅x%□其中，短期贷款x万元，比年初增加x万元；中长期贷款x万元，比年初增加x万元。按五级分类口径统计，正常类贷款x万元，关注类贷款x万元，暂无不良贷款。

(2) 贷款集中度情况：针对贷款集中度偏高的情况，我行根据实际情况，采取有保有压、重点支持的政策逐步降低贷款集中度，保证符合生产经营状况良好，有发展潜力的贷款户，压缩产品落后、经营不善的企业贷款，同时重点扶植国家产业政策方向的新兴产业及“三农”和小微企业。截至x年底，“单户500万以下贷款余额占比”指标已从x月末的x%大幅提高至x%□达到监管要求；“户均贷款余额”指标从x万元降低至x万元，力争逐步达标。

我行服务“三农”和小微企业的金融定位。

## 2、非信贷资产

截止年末，我行非信贷资产x万元，主要是委托贷款和保函两项表外业务。本年度共发放委托贷款x笔，总金额为x万元，委托贷款中，委托人为企业的有x户，委托人为自然人的有x户。本年我行共开立x笔保函担保业务，总金额为x万元，担保对象均为企业客户，共有x户。

### (三) 资产负债比例及所有者权益分析

1、资产负债比例。本年度，我行超额备付金余额x万元，超额备付金比例为x%□流动性比率达到x%□贷款损失准备金x万元，拨贷比达到x%□拨备覆盖率大于150%，不良贷款率为零，备付资金和流动性资产充足。

2、所有者权益。本年度，我行营业收入x万元，同比增长x%□营业利润x万元，同比增长x%□其中，净利息收入x万元，中

间业务收入x万元。收入主要依赖于传统的利息收入，中间业务收入仍然偏低，但营业利润较上一年度有较大幅度的增长。

## 二、风险状况分析：

### (一)总体评价。

截至年末，我行的加权风险资产为x万元；资本充足率x%□核心一级资本充足率x%□单户贷款集中度为x%□按五级分类口径不良贷款率为零，未发生不良贷款，各项风险控制指标均达到监管要求。

### (二)信用风险分析

1、信贷风险方面：我行一方面强化风险管理，另一方面优化信贷资产结构，以有效防范和控制信贷风险。截至年末，我行各项贷款余额x万元，其中：正常类贷款x万元，关注类贷款x万元，其中关联交易贷款x笔。全辖最大1户贷款余额x万元，该户目前经营正常，效益好。最大10户贷款都为正常类，目前经营正常，风险较小。截至年终，我行抵押贷款为x万元，保证贷款x万元，信用贷款x万元，存量抵贷款率为x%□与去年相比降低x个百分点，押率仍然偏低，有待进一步提高。同时，坚持“服务三农，服务小微”的市场定位，将信贷资源向符合国家产业政策、产品科技含量高、信用良好、管理规范，且能提供有效抵押物的’农户和小微企业重点倾斜，在降低贷款集中度的同时优化信贷结构，提高信贷资产质量。

2、表外业务风险方面：我行保函业务采取保证金加反担保抵押的方式控制风险，并加强对借款人的贷前审查和贷后管理，力求将风险降到最低。委托贷款方面，采取先存后贷的方式，并在贷款协议中设定免责条款，降低我行风险责任。截至目前，委托贷款借款人基本都能按期还本付息，偶有借款人逾期的现象，但在信贷管理人员的提醒及催收后，都能尽快还

本付息，保障了委托贷款人的利益；同时，我行严格遵循《非信贷资产风险分类实施细则》，规范和加强非信贷资产管理，提高非信贷资产质量。

同时建立真实、全面反映非信贷资产动态变化和风险程度的管理体系，增强防范化解风险的能力。

### （三）流动性风险分析

截止年末，我行流动性资产总额为x万元，流动性负债总额为x万元，流动性比例x%其中：超额备付金x万元，超额备付率x%

由于我行网点相对较少，吸收存款一直比较困难，存款总额变动幅度较大，居民储蓄存款相对较少，存贷比偏高，资金头寸分散，流动性管理较难，易引发支付结算风险。

为进一步强化我行流动性风险管理，提高防范和控制流动性风险的能力，促进各项业务稳健发展，我行一是加大营销力度，以创新产品和优质服务为客户提供良好的客户体验，吸收更多的存款，尤其是相对稳定的居民储蓄存款；二是加强流动性资产和流动性负债的测算，及时发现流动性风险方面的问题并予以处理，较好地保持充足且适度的流动性，满足客户支付需求；三是加强宣传，通过广告投放和参与社会活动提升知名度和美誉度。通过上述手段，我行基本实现了资金营运的安全性、流动性和效益性的协调统一。

### （四）操作风险状况

为确保我行各项业务的正常运作，及时发现和纠正业务经营中的存在问题，防范操作风险和事故的发生，促进各项业务依法合规经营，我行方面不断完善各项管理制度。

# 国家风险分析报告篇二

## 1\_\_年安全生产风险管控工作总体情况

要求：

(1)介绍公司和本单位年度风险控制措施任务完成情况，未完成的要说明原因。

(2)总结提炼本单位安全生产五大类风险管控工作取得的成效与存在的不足，特别是总结提炼电网、设备、人身(作业)风险控制工作中形成的管控模式。

## 2\_\_年安全生产风险管控工作情况及成效

2.1加强电网运行风险管控，确保系统安全稳定

2.2落实设备风险控制，确保重要设备安全可靠运行

2.3加强人身风险控制，积极防范人身死亡事故风险

2.4落实社会影响风险预控措施，维护公司良好形象

2.5落实环境与职业健康控制措施，确保员工身心健康

2.6强化应急管理，提高抗灾保电能力

## 3\_\_年安全生产风险分析

3.1电网安全风险

3.2设备安全风险

3.3人身安全风险

### 3.4 社会影响风险

### 3.5 环境与职业健康风险

## 4\_\_年安全生产风险控制建议措施

有关要求：

(1) 风险预控措施应尽量具有可操作性，列出具体实施项目，明确责任单位和部门、监督检查单位和部门、完成时间。

(2) 风险预控措施应根据评估出来的风险逐一对照编制。

#### 4.1 电网安全风险控制措施

#### 4.2 设备安全风险控制措施

#### 4.3 人身安全风险控制措施

#### 4.4 社会影响风险控制措施

#### 4.5 环境与职业健康风险控制措施

## 国家风险分析报告篇三

xx月末，全行资产总额xx万元，比上期xx万元。其中，信贷类资产余额xx万元，比上期xx万元；不良余额xx万元，比上期xx万元；不良占比%，比上期xx个百分点。非信贷资产余额xx万元，比上期xx万元；不良余额xx万元，比上期xx万元；不良占比%，比上期xx个百分点。

全行负债总额xx万元，比上期xx万元，其中各项存款余额xx万元，比上期xx万元，同比xx万元。

全行利润总额xx万元，比上期xx万元，同比多xx万元。

## 资产负债情况简表

xx月末，全行各项贷款余额xx万元，按贷款五级分类，正常、关注、次级、可疑和损失余额情况，占比情况，较上期变化情况；从期限结构看，中长期贷款贷款情况，占比情况，较上期变化情况；短期贷款和票据融资情况，占比情况，较上期变化情况。

表外信贷资产余额xx万元，比上期xx万元；垫款余额xx万元，比上期xx万元；表外业务保证金余额为xx万元，比上期xx万元；风险敞口xx万元，比上期xx万元。

### (一)不良贷款变动情况

#### 1、处置及新发生不良贷款情况

xx月末，全行处置不良贷款xx万元。其中：清收不良贷款本金xx万元，盘活不良贷款本金xx万元，接收抵债资产xx万元，核销呆账贷款xx万元，其他方式xx万元。

本期新发生不良贷款xx万元，其中法人客户发生xx万元，占比%；个人客户发生xx万元，占比%。新发生不良贷款较多的支行是：；主要客户是：。

列举新发生不良贷款案例。

#### 不良贷款变动情况表

说明：其他方式是指由于借款人财务状况发生重大好转等因素或者其他原因，贷款分类由不良类上调至正常类和关注类贷款的情况。

## 2、贷款风险分类形态迁徙情况

本期，正常贷款(不含借新还旧和还旧借新)共向下迁徙xx万元，比上期xx万元，向下迁徙率%，比上期xx个百分点。其中，正常类贷款向下迁徙xx万元，比上期xx万元，向下迁徙率%，比上期xx个百分点；关注类贷款向下迁徙xx万元，比上期xx万元，向下迁徙率%，比上期xx个百分点。

不良贷款中，次级类贷款向下迁徙xx万元，比上期xx万元，向下迁徙率为%，比上期xx个百分点；可疑类贷款向下迁徙xx万元，比上期xx万元，向下迁徙率为%，比上期xx个百分点。

### 贷款风险分类形态迁徙情况表

#### (二)客户结构分析(可列举一至两个典型案例)

##### 1、法人客户信用等级结构分析

xx月末，全行共有法人客户xx户，比上期xx户；贷款余额xx万元，比上期xx万元。其中□aa级以上(含)客户贷款余额比上期增加xx万元，占全行法人贷款增量的%，占全部贷款增量的%。

### 法人客户(按信用等级)贷款情况表

##### 2、法人客户规模分布结构分析

截至xx月末，大型客户贷款余额xx万元，比上期xx万元，占全行法人贷款增量的%；中型客户贷款余额xx万元，比上期xx万元，占全行法人贷款增量的%。大、中型客户贷款比上期共xx万元，占全行法人贷款增量的%。

从贷款质量看，截至xx月末，全行法人客户不良率%，比上期xx个百分点。其中，小型客户不良率%，比上期xx个百分



点;中型客户不良率%, 比上期xx个百分点;小型客户不良率%, 比上期xx个百分点。

## 法人客户(按经营规模)贷款情况表

3、法人客户行业结构分析(各行可根据具体情况分析几个重点行业, 如贷款余额占比前五名、国家重点调控行业等)

xx月末, 法人客户贷款主要集中在等行业, 以上行业的贷款余额xx万元, 比上期xx万元, 占全行贷款余额的%;不良贷款占比较高的行业为。

## 法人客户(按行业)贷款情况表

### (三) 到期贷款收回情况

#### 1、总体情况

本期, 全行共到期贷款xx万元, 其中, 贷款收回(含现金收回和还旧借新)xx万元, 贷款到期收回率%, 同比xx个百分点。其中到期贷款现金收回xx万元, 现金收回率%, 同比xx个百分点;还旧借新xx万元, 还旧借新率%, 同比xx个百分点。贷款逾期xx万元, 逾期率%, 同比xx个百分点。

## 贷款到期情况表

### 本年到(逾)期贷款金额

#### 1、贷款收回

其中:现金收回

还旧借新

2、贷款展期

3、借新还旧

4、贷款逾期

5、以资抵债

2、逾期贷款客户情况及风险分析

分析逾期贷款的客户基本情况(包括逾期时间、金额、原因、存在的风险等)。

(四)各业务条线资产质量

备注:本部分内容仅供各行参考,根据自身实际尽量做到对各业务条线资产质量的分析。

(五)新发放贷款情况(重点分析当年新发放贷款和当年又形成不良情况,并举出典型案例)

1□20xx年以来新发放贷款情况

20xx年以来新发放贷款余额xx万元,不良贷款余额xx万元,不良占比%。

2□20xx年以来新发放贷款情况

20xx年以来新发放贷款余额xx万元,不良贷款余额xx万元,不良占比%。

3□20xx年以来新发放贷款情况

20xx年以来新发放贷款余额xx万元,不良贷款余额xx万元,

不良占比%。

#### 4□20xx年以来新发放贷款情况

20xx年以来新发放贷款余额xx万元，不良贷款余额xx万元，不良占比%。

#### 5□20xx年以来新发放贷款情况

20xx年以来新发放贷款余额xx万元，比上期xx万元；不良贷款余额xx万元，比上期xx万元；不良占比%，比上期xx个百分点。

#### 6□20xx年以来新发放贷款情况

20xx年以来新发放贷款余额xx万元，比上期xx万元；不良贷款余额xx万元，比上期xx万元；不良占比%，比上期xx个百分点。

#### 7□20xx年新发放贷款情况

20xx年新发放贷款余额xx万元，比上期xx万元；不良贷款余额xx万元，比上期xx万元；不良占比%，比上期xx个百分点

□20xx年新发放贷款形成不良贷款xx万元，其中：法人客户xx万元，个人客户xx万元。形成不良贷款的原因具体情况为：

如：(1)因四川\*\*大地震原因，导致按揭贷款房屋受损形成不良贷款xx万元，\*\*大地震灾区学生助学贷款形成不良xx万元。

(2)因借款人出差、未仔细阅读还款协议等原因未及时还款付息形成的按揭贷款不良贷款xx万元，经催收均表示将尽快归还全部欠款。

(3)...

(这部分应重点对当年发放又形成不良贷款的原因进行逐户分析)

## 新发放贷款质量统计表

### (六) 非信贷贷款资产及风险分布分析

20xx年xx月末，全行非信贷不良资产总额为xx万元，比年初减少xx万元、比上季度增加xx万元；不良资产占比为%，比年初下降xx个百分点、比上季度上升xx个百分点。

### (七) 非信贷资产存在的潜在风险因素

通过近几年对非信贷资产清收、处置和财务消化，我行非信贷不良资产占比已下降到%以下，资产质量有较大的提高，结合非信贷资产的全面清理，不同资产项目的风险分类、非信贷资产风险状况分析，我行非信贷资产目前存在的潜在风险因素有：

(本部分可结合各行非信贷业务存在的风险进行分析)如：

- 1、信贷资产的风险导致非信贷不良资产增加。…
- 2、案件纠纷垫款有增加的趋势。….
- 4、抵债资产处置损失进一步增加。…

(一) 利率风险(主要分析贷款利率、存款利率变动情况等金融政策对我行资产、负债和表外业务的收益或经济价值的不良影响。)

#### 1、贷款利率风险

本行正常、关注、次级类贷款利率的执行情况及贷款利率变

动造成的影响，如项目贷款、一般中小企业贷款利率执行情况，贷款定价调整对我行收益造成的不利(或有利)影响。

## 2、存款利率风险

结合本行人民币存款的期限结构，分析存款利率调整对存款结构造成的影响(可从不同期限存款变化进行分析)。

## 3、综合收益风险

通过存、贷款利差变化，分析存款分流形式、贷款期限变化等，对我行综合收益等方面产生的影响。

(二)汇率风险(主要分析人民币汇率变化导致银行发生损失的风险)

1、外汇交易风险(从事自营交易或者为客户提供外汇交易服务时产生的风险，如外汇即期交易、外汇远期期权、期货和互换等金融合约。)

2、外汇贷款(如人民币升值影响外汇贷款的收益等)

3、汇率变化对出口外汇型企业生产经营造成不利(或有利)的影响，

### 1、总体情况

可从流动性比率(流动资产/流动负债)、存贷比、贷款流动性等方面进行分析。

2、主要根据各项存款和各项贷款的期限结构情况，分析资金来源与资金运用是否匹配，进而分析辖内流动性风险情况。

3、风险限额执行情况。从分行年初或季度制定的贷款限额、银行承兑限额等执行状况，分析目前经营中因流动性造成的

瓶颈。

## 五、操作风险状况分析

对本行操作风险情况进行分析，有无重大或一般操作风险事件。

若无风险事件，通过对前期内控检查或专项检查中发现或揭示的风险点进行分析，提出建设性意见或下一步采取的风险防控措施。

若有风险事件，进行案例分析，包括风险事件发生的时间、部门、具体事件内容、造成的影响、采取的措施和防控建议等。

参考模式：

### (一) 案件发生情况

本期，全行累计发生案件起，涉案金额xx万元。其中，百万元以上案件起；涉案金额xx万元。百万元以上案件占比%，同比xx个百分点。

从案件的种类看，本期新发现案件中，刑事案件起，特点是；经济纠纷案件起，特点是；违法违纪案件起，特点是。从发案原因看，主要是道德风险、高管谋私，对内控管理重视不足、合规经营意识薄弱、制度执行不力、必要的监督检查不到位以及缺乏对内外部欺诈行为的防范意识等比较突出。（列举此部分的案例，并分析相关风险点及存在的问题）

### (二) 信息系统事件情况

本期全行发生信息系统风险事件起，从影响范围看，涉及起，涉及起，涉及起；从成因看，由生产性变更引起的起，存储系

统故障引起的起，不可控的外界因素引起的起，厂商产品或服务缺陷引起的起，网络硬件故障引起的起，供电系统和主机系统引起的故障各起，程序存在漏洞的起，其它起。

上述信息系统风险事件反映出全行信息系统存在一定安全隐患，缺少信息系统安全基本控制标准，缺乏压力测试和完善的应急预案。尤其是abis□支付结算、国际业务等生产系统，一旦发生故障社会影响较大，会降低社会美誉度和客户忠诚度。

本部分在分析当前国际国内经济形势的基础上，分析全行的信用、市场、操作风险管理中存在的问题。（各行可结合近几年来内外部检查发现的问题及整改情况进行分析）

（这里以外部环境的变化对贷款行业的影响为例简要分析，但实际中不限于此，各行可根据本行信用风险状况深入全面分析。重点分析本行在信贷等业务中存在的风险点进行梳理分析）

如：（一）以石油为基础原材料的产业链分析

本部分主要分析以石油为基础原材料的产业链基本情况、发展变化及全行在该产业链上的贷款情况和面临的风险。（本条产业链分：上游—石油和天然气开采业，中游—石油冶炼和基本石油加工业，下游—交通运输、汽车和化学纤维、日用化工、塑料及玩具、服装等深加工行业。）

（二）以煤炭为原材料的产业链分析

本部分主要分析以煤炭为基础原材料的产业链基本情况、发展变化及全行在该产业链上的贷款情况和面临的风险。（本条产业链分：上游—煤炭开采业，中游—炼焦、火电、金属冶炼和水泥等行业，下游—设备制造、金属制品和建筑等行业。）

### (三) 钢铁产业链分析

本部分主要分析钢铁产业链基本情况、发展变化及全行在该产业链上的贷款情况和面临的风险。(本条产业链分:上游—铁矿石开采和焦炭业,中游—炼钢、炼铁、钢铁延压和加工业,下游—机械、汽车和建筑等行业。)

### (四) 有色金属行业风险分析

本部分主要分析有色金属行业风险基本情况、发展变化及全行在该产业链上的贷款情况和面临的风险。(如铅、锌、镍、铜、锡等有色金属行业)

### (五) 房地产行业风险分析

本部分主要分析房地产行业风险基本情况、发展变化及全行在该产业链上的贷款情况和面临的风险。(贷款情况需以数据为支撑进行分析,如截至xx月末,全行房地产开发贷款余额xx万元,比上期增加xx万元,增幅%,比全行贷款平均增幅高xx个百分点。房地产开发贷款占全行贷款余额的%,比上期上升xx个百分点。截至本期,全行中小型房地产企业贷款余额xx万元,占比%,比上季末增加xx万元,增量占比%。)

### (六) 外贸行业风险分析

本部分主要分析受三率(退税率、汇率、利率)两价(原材料价格、劳动力价格)以及美欧需求影响下的国家出口行业的发展情况和全行贷款情况。

本部分不限于以上行业内容,可以进行拓展或延伸,对于社会热点、焦点也要予以高度关注,如最近社会广泛关注的食品安全行业(奶制品)、煤矿安全生产行业、医疗卫生行业、摩配、汽配行业、水泥行业等。



(一)利率风险(国内市场利率的波动对全行的影响)

(二)人民币汇率风险(人民币升值压力下的汇率风险对全行的影响)

其他市场风险:欧美国家经济形势和国际金融形势严峻,国际金融市场上的衍生产品风险等。

本部分可结合国内资本市场变化、央行存款准备金和货币政策等宏观方面对银行流动性风险管理的影响来分析全行流动性风险。

本部分可从银行业务办理中的风险点出发,分析操作风险管理中的常见问题及内外部检查发现的问题,在案件防控方面具体分析案件防控的形势、案件高发的原因、各类案件的特点及已采取措施的实施效果。(如理财产品、假按揭等方面)

本部分结合国内国际经济金融形势、宏观调控政策的变化及辖内近期出现的风险事件和近年内外部检查发现的问题,提出全行风险管理防控工作的对策和建议。

本部分可从以下几个方面阐述:

(一)主动培育优质客户群体,切实加大客户调整力度:如推行客户名单制管理,将信贷管理向深层次方向发展;推行客户价值评价体系,细化评价标准;做好风险排查和风险预判,及时识别和化解客户风险。

(二)严格敏感行业贷款准入和退出管理,积极防范系统性行业风险:如加大“两高一剩”行业中风险客户和潜在风险客户退出力度,推进“绿色信贷”建设;严格房地产信贷业务准入管理;密切关注出口外向型企业贷款风险。

(三)推行区域授信、行业授信、客户授信相结合的授信管理

模式，逐步完善授信限额管理。

结合市场利率、股市、债市、汇市发展走势，针对全行人民币投融资结构、期限、地区管理和外币业务提出相应的管理措施，对发现的风险及早控制，采取风险化解措施。

本部分可以从案件的治理、加强操作风险的基础性工作、加强信息科技安全管理、严格落实《中国农业银行操作风险报告管理办法(试行)》、不断推进操作风险的精细化管理等方面提出相应的措施。

说明：

- 1、本期是指季度、半年和年度。
- 2、报告模式仅供参考，可根据各行实际及风险管理的状况适时调整。
- 3、请各行尽量全面分析本行风险状况，充分、及时、准确揭示风险，不能仅限于报告模式中规定的内容。

## 国家风险分析报告篇四

截至年末，我行各项存款总额x万元，比年初增加x万元，增幅x%。其中：对公活期存款为x万元，比年初增加x万元；对公定期存款为x万元，比年初增加x万元；个人活期存款x万元，比年初增加x万元；个人定期存款为x万元，比年初增加了x万元；银行卡存款为x万元，比年初增加x万元。我行各项存款指标均比年初有较大幅度的增长，主要原因有以下几个方面的原因：一是经多方面努力，争取到部分有实力的大企业客户，例如x上市公司在我行开立监管资金专户，带来对公定期存款一定幅度的增长；二是继续加代发工资业务及批量开卡的营销，在提高开户数和发卡量的同时，也使居民储蓄存款能够稳步增长；三是持续进行产品创新和开展主题营销活动；

四是我行在本年新开展了间联pos机业务，在为我行发展出一批合作商户的同时也带来了部分新增存款；五是我行在年初原有总行营业部□x支行2个营业网点的基础上，新增了x支行等x个营业网点，延伸了我行的服务半径，扩大了我行在本地区的影响力和知名度。

## （二）资产情况分析

### 1、信贷资产

（1）基本情况：截至年末，我行各项贷款余额x元，比年初增加x万元，增幅x%□其中，短期贷款x万元，比年初增加x万元；中长期贷款x万元，比年初增加x万元。按五级分类口径统计，正常类贷款x万元，关注类贷款x万元，暂无不良贷款。

（2）贷款集中度情况：针对贷款集中度偏高的情况，我行根据实际情况，采取有保有压、重点支持的政策逐步降低贷款集中度，保证符合生产经营状况良好，有发展潜力的贷款户，压缩产品落后、经营不善的企业贷款，同时重点扶植国家产业政策方向的新兴产业及“三农”和小微企业。截至x年底，“单户500万以下贷款余额占比”指标已从x月末的`x%大幅提高至x%□达到监管要求；“户均贷款余额”指标从x万元降低至x万元，力争逐步达标。

我行服务“三农”和小微企业的金融定位。

### 2、非信贷资产

截止年末，我行非信贷资产x万元，主要是委托贷款和保函两项表外业务。本年度共发放委托贷款x笔，总金额为x万元，委托贷款中，委托人为企业的有x户，委托人为自然人的有x户。本年我行共开立x笔保函担保业务，总金额为x万元，担保对象均为企业客户，共有x户。

### （三）资产负债比例及所有者权益分析

1、资产负债比例。本年度，我行超额备付金余额x万元，超额备付金比例为x%□流动性比率达到x%□贷款损失准备金x万元，拨贷比达到x%□拨备覆盖率大于150%，不良贷款率为零，备付资金和流动性资产充足。

2、所有者权益。本年度，我行营业收入x万元，同比增长x%□营业利润x万元，同比增长x%□其中，净利息收入x万元，中间业务收入x万元。收入主要依赖于传统的利息收入，中间业务收入仍然偏低，但营业利润较上一年度有较大幅度的增长。

## 国家风险分析报告篇五

### （一）总体评价。

截至年末，我行的加权风险资产为x万元；资本充足率x%□核心一级资本充足率x%□单户贷款集中度为x%□按五级分类口径不良贷款率为零，未发生不良贷款，各项风险控制指标均达到监管要求。

### （二）信用风险分析

1、信贷风险方面：我行一方面强化风险管理，另一方面优化信贷资产结构，以有效防范和控制信贷风险。截至年末，我行各项贷款余额x万元，其中：正常类贷款x万元，关注类贷款x万元，其中关联交易贷款x笔。全辖最大1户贷款余额x万元，该户目前经营正常，效益好。最大10户贷款都为正常类，目前经营正常，风险较小。截至年终，我行抵押贷款为x万元，保证贷款x万元，信用贷款x万元，存量抵贷款率为x%□与去年相比降低x个百分点，押率仍然偏低，有待进一步提高。同时，坚持“服务三农，服务小微”的市场定位，将信贷资源向符合国家产业政策、产品科技含量高、信用良好、管理规

范，且能提供有效抵押物的农户和小微企业重点倾斜，在降低贷款集中度的同时优化信贷结构，提高信贷资产质量。

2、表外业务风险方面：我行保函业务采取保证金加反担保抵押的方式控制风险，并加强对借款人的贷前审查和贷后管理，力求将风险降到最低。委托贷款方面，采取先存后贷的方式，并在贷款协议中设定免责条款，降低我行风险责任。截至目前，委托贷款借款人基本都能按期还本付息，偶有借款人逾期的现象，但在信贷管理人员的提醒及催收后，都能尽快还本付息，保障了委托贷款人的利益；同时，我行严格遵循《非信贷资产风险分类实施细则》，规范和加强非信贷资产管理，提高非信贷资产质量。

同时建立真实、全面反映非信贷资产动态变化和风险程度的管理体系，增强防范化解风险的能力。

### （三）流动性风险分析

截止年末，我行流动性资产总额为x万元，流动性负债总额为x万元，流动性比例x%其中：超额备付金x万元，超额备付率x%

由于我行网点相对较少，吸收存款一直比较困难，存款总额变动幅度较大，居民储蓄存款相对较少，存贷比偏高，资金头寸分散，流动性管理较难，易引发支付结算风险。

为进一步强化我行流动性风险管理，提高防范和控制流动性风险的能力，促进各项业务稳健发展，我行一是加大营销力度，以创新产品和优质服务为客户提供良好的客户体验，吸收更多的存款，尤其是相对稳定的居民储蓄存款；二是加强流动性资产和流动性负债的测算，及时发现流动性风险方面的问题并予以处理，较好地保持充足且适度的流动性，满足客户支付需求；三是加强宣传，通过广告投放和参与社会活动提升知名度和美誉度。通过上述手段，我行基本实现了资

金营运的安全性、流动性和效益性的协调统一。

#### （四）操作风险状况

为确保我行各项业务的正常运作，及时发现和纠正业务经营中的存在问题，防范操作风险和事故的发生，促进各项业务依法合规经营，我行方面不断完善各项管理制度。

## 国家风险分析报告篇六

#### （一）不良贷款余额情况

截止20\_年3月底，我行各项贷款余额万元，不良贷款余额万元，不良率2.3%，其中新发放贷款形成不良的21万元，占比为0.12%。

纵向来看，我行三月底不良贷款率较上年同期下降3.8个百分点，但绝对额不降反升，增加2万元。考虑一年来清收57万元(207-150)因素，实际上我行不良贷款还在增长。致所以不良率下降，是由于贷款大幅增长稀释而形成的。因此说，我行目前贷款风险还在加大。

#### （二）欠息情况

截止3月底，我行2008年以来新发放贷款欠息率也迅速增加，达225笔，金额9.91万元，占新发贷款4.6%。

#### （三）贷款向下迁徙情况

1-3月，我行新发贷款迁徙3761笔、金额12049万元，其中向下迁徙2105笔、金额6704万元；向上迁徙1657笔、金额5344万元；向下迁徙存量为216笔、金额630万元。其中关注贷款209笔，609万元，次级贷款7笔21万元。可以看出，1-3月份，我行贷款迁徙率很高，达43%。横向比较，我行新发贷款不良率、

欠息率和迁徙率均居全市之首。

#### (四) 到期贷款收回率

1季度我行到期贷款648笔，金额2770万元，收回634笔，金额2725万元，未收回14笔，45万元，综合收回度98.38%。低于全市平均水平。

#### (五) 贷款集中度

截止20\_年3月底，我行最大5户贷款890万元，占我行实收资本的\_%。风险集中底很低。

#### (六) 担保情况分析

截止20\_年3月底，我行种类贷款按担保形式分类为，信用贷款81万元，占比不到0.01%;保证贷款15068万元，占比82%;抵押贷款3197.6万元，占比约0.17%，62万元，占比不到0.01%。

从担保方式上看，我行贷款的风险敞口很大，达99%以上，风险控制难度较大。

## 二、形成的原因分析

=6、客户经营问题、市场问题或客户转借贷款等等。

## 三、对策

- 1、开展法律、制度教育，强化从业人员的规范意识;
- 2、逐个解剖个案，分析形成不良的原因，增强从业人员防范能力;
- 3、强化从业人员的管户责、经营责任和自我约束意识;

- 5、实行“四包一挂”，增加包赔条款；
- 6、加大贷后力度，包括定期检查、帐户监管、客户回访、催收管理、押品管理、档案管理等，均应不折不扣的执行。
- 7、加大对违规行为的处罚力度，不姑息迁就。
- 8、加大对资产质量的考核力度，按每向下迁徙一笔贷款扣3-5分进行考核。
- 9、接受单证抵押、商品房抵押，以强化客户的自我约束力。
- 10、深入开展贷前调查，防止多人承贷一人使用。特别是公司+农户或合作社+农户，更要放防控的重点。
- 11、对风险水平增加的机构，采取暂停贷款发放措施，并限期纠正。对不良贷款达到一定比例的，启动问责机制。
- 12、提前谋划，预案清收。对即将到期贷款，务必提前1个月催收，对不能还款的，提前制定好应急预案，预案包括向担保人主张债权、向介绍人催收、向当地乡村施加压力、依法诉讼、先还款后循环等等。

## 国家风险分析报告篇七

### (一) 总体财务绩效水平

【公司基本面分析:1、公司简介，2、宏观经济分析(1)、国际经济形势分析(2)、国内经济形势分析(3)、行业状况分析(4)、所在产业发展趋势分析(5)、公司在行业中的地位及优劣势分析。

报表及总体评价：企业财务状况及经营成果的总体评价】



## (二) 公司分项绩效水平

项目

公司评价

二, 财务报表分析

### (一) 资产负债表

#### 1. 企业自身资产状况及资产变化说明:

公司本期的资产比去年同期增长%。资产的变化中固定资产增长最多, 为xx万元。企业将资金的重点向固定资产方向转移。应该随时注意企业的生产规模, 产品结构的变化, 这种变化不但决定了企业的收益能力和发展潜力, 也决定了企业的生产经营形式。因此, 建议投资者对其变化进行动态跟踪与研究。

流动资产中, 存货资产的比重最大, 占%, 信用资产的比重次之, 占%。

流动资产的增长幅度为%。在流动资产各项目变化中, 货币类资产和短期投资类资产的增长幅度大于流动资产的增长幅度, 说明企业应付市场变化的能力将增强。信用类资产的增长幅度明显大于流动资产的增长, 说明企业的贷款的回收不够理想, 企业受第三者的制约增强, 企业应该加强贷款的回收工作。存货类资产的增长幅度明显大于流动资产的增长, 说明企业存货增长占用资金过多, 市场风险将增大, 企业应加强存货管理和销售工作。总之, 企业的支付能力和应付市场的变化能力一般。

#### 2. 企业自身负债及所有者权益状况及变化说明:

从负债与所有者权益占总资产比重看, 企业的流动负债比率为%, 长期负债和所有者权益的比率为%。说明企业资金结构位

于正常的水平.

企业负债和所有者权益的变化中, 流动负债减少%, 长期负债减少%, 股东权益增长%.

流动负债的下降幅度为%, 营业环节的流动负债的变化引起流动负债的下降, 主要是应付帐款的降低引起营业环节的流动负债的降低.

本期和上期的长期负债占结构性负债的比率分别为%, %, 该项数据比去年有所降低, 说明企业的长期负债结构比例有所降低. 盈余公积比重提高, 说明企业有强烈的留利增强经营实力的愿望. 未分配利润比去年增长了%, 表明企业当年增加了一定的盈余. 未分配利润所占结构性负债的比重比去年也有所提高, 说明企业筹资和应付风险的能力比去年有所提高. 总体上, 企业长期和短期的融资活动比去年有所减弱. 企业是以所有者权益资金为主来开展经营性活动, 资金成本相对比较低.

## (二) 利润及利润分配表

主要财务数据和指标如下:

当期数据

上期数据

主营业务收入

主营业务成本

营业费用

主营业务利润

其他业务利润

管理费用

财务费用

营业利润

营业外收支净

利润总额

所得税

净利润

毛利率(%)

净利率(%)

成本费用利润率(%)

净收益营运指数

## 1. 利润分析

### (1) 利润构成情况

本期公司实现利润总额xx万元. 其中, 经营性利润xx万元, 占利润总额%; 营业外收支业务净额xx万元, 占利润总额%.

### (2) 利润增长情况

本期公司实现利润总额xx万元, 较上年同期增长%. 其中, 营业利润比上年同期增长%, 增加利润总额xx万元; 营业外收支净额比去年同期降低%, 减少营业外收支净额xx万元.

## 2. 收入分析

本期公司实现主营业务收入xx万元. 与去年同期相比增长%, 说明公司业务规模处于较快发展阶段, 产品与服务的竞争力强, 市场推广工作成绩很大, 公司业务规模很快扩大.

## 3. 成本费用分析

### (1) 成本费用构成情况

本期公司发生成本费用共计xx万元. 其中, 主营业务成本xx万元, 占成本费用总额%; 营业费用xx万元, 占成本费用总额%; 管理费用xx万元, 占成本费用总额%; 财务费用xx万元, 占成本费用总额%.

### (2) 成本费用增长情况

本期公司成本费用总额比去年同期增加xx万元, 增长%; 主营业务成本比去年同期增加xx万元, 增长%; 营业费用比去年同期减少xx万元, 降低%; 管理费用比去年同期增加xx万元, 增长%; 财务费用比去年同期减少x万元, 降低%.

## 4. 利润增长因素分析

本期利润总额比上年同期增加xx万元. 其中, 主营业务收入比上年同期增加利润xx万元, 主营业务成本比上年同期减少利润xx万元, 营业费用比上年同期增加利润xx万元, 管理费用比上年同期减少利润xx万元, 财务费用比上年同期增加利润xx万元, 投资收益比上年同期减少利润xx万元, 营业外收支净额比上年同期减少利润xx万元.

本期公司利润总额增长率为%, 公司在产品与服务的获利能力和公司整体的成本费用控制等方面都取得了很大的成绩, 提请

分析者予以高度重视,因为公司利润积累的极大提高为公司壮大自身实力,将来迅速发展壮大打下了坚实的基础.

## 5. 经营成果总体评价

### (1) 产品综合获利能力评价

### (2) 收益质量评价

净收益营运指数是反映企业收益质量,衡量风险的指标.本期公司净收益营运指数为1.05,比上年同期提高了%,说明公司收益质量变化不大,只有经营性收益才是可靠的,可持续的,因此未来公司应尽可能提高经营性收益在总收益中的比重.

### (3) 利润协调性评价

公司与上年同期相比主营业务利润增长率为 $x\%$ ,其中,主营收入增长率为%,说明公司综合成本费用率有所下降,收入与利润协调性很好,未来公司应尽可能保持对企业成本与费用的控制水平.主营业务成本增长率为%,说明公司综合成本率有所下降,毛利贡献率有所提高,成本与收入协调性很好,未来公司应尽可能保持对企业成本的控制水平.营业费用增长率为%.说明公司营业费用率有所下降,营业费用与收入协调性很好,未来公司应尽可能保持对企业营业费用的控制水平.管理费用增长率为%.说明公司管理费用率有所下降,管理费用与利润协调性很好,未来公司应尽可能保持对企业管理费用的控制水平.财务费用增长率为%.说明公司财务费用率有所下降,财务费用与利润协调性很好,未来公司应尽可能保持对企业财务费用的控制水平.

## (三) 现金流量表

主要财务数据和指标如下:

项目

当期数据

上期数据

增长情况(%)

经营活动产生的现金流入量

投资活动产生的现金流入量

筹资活动产生的现金流入量

总现金流入量

经营活动产生的现金流出量

投资活动产生的现金流出量

筹资活动产生的现金流出量

总现金流出量

现金流量净额

## 1. 现金流量结构分析

### (1) 现金流入结构分析

本期公司实现现金总流入xx万元,其中,经营活动产生的现金流入为xx万元,占总现金流入的比例为%,投资活动产生的现金流入为xx万元,占总现金流入的比例为%,筹资活动产生的现金流入为xx万元,占总现金流入的比例为%.

## (2) 现金流出结构分析

本期公司实现现金总流出xx万元,其中,经营活动产生的现金流出xx万元,占总现金流出的比例为%,投资活动产生的现金流出为xx万元,占总现金流出的比例为%,筹资活动产生的现金流出为xx万元,占总现金流出的比例为%.

## 2. 现金流动性分析

### (1) 现金流入负债比

现金流入负债比是反映企业由主业经营偿还短期债务的能力的指标.该指标越大,偿债能力越强.本期公司现金流入负债比为0.59,较上年同期大幅提高,说明公司现金流动性大幅增强,现金支付能力快速提高,债权人权益的现金保障程度大幅提高,有利于公司的持续发展.

### (2) 全部资产现金回收率

全部资产现金回收率是反映企业将资产迅速转变为现金的能力.本期公司全部资产现金回收率为%,较上年同期小幅提高,说明公司将全部资产以现金形式收回的能力稳步提高,现金流流动性的小幅增强,有利于公司的持续发展.

### (一) 偿债能力分析

相关财务指标:

项目

当期数据

上期数据

增长情况 (%)

流动比率

速动比率

资产负债率 (%)

有形净值债务率 (%)

现金流入负债比

综合分数

企业的偿债能力是指企业用其资产偿还长短期债务的能力. 企业有无支付现金的能力和偿还债务能力, 是企业能否健康生存和发展的关键. 公司本期偿债能力综合分数为52.79, 较上年同期提高38.15%, 说明公司偿债能力较上年同期大幅提高, 本期公司在流动资产与流动负债以及资本结构的管理水平方面都取得了极大的成绩. 企业资产变现能力在本期大幅提高, 为将来公司持续健康的发展, 降低公司债务风险打下了坚实的基础. 从行业内部看, 公司偿债能力极强, 在行业中处于低债务风险水平, 债权人权益与所有者权益承担的风险都非常小. 在偿债能力中, 现金流入负债比和有形净值债务率的变动, 是引起偿债能力变化的主要指标.

## (二) 经营效率分析

相关财务指标:

项目

当期数据

上期数据



增长情况 (%)

应收帐款周转率

存货周转率

营业周期(天)

流动资产周转率

总资产周转率

分析企业的经营管理效率,是判定企业能否因此创造更多利润的一种手段,如果企业的生产经营管理效率不高,那么企业的高利润状态是难以持久的.公司本期经营效率综合分数为58.18,较上年同期提高24.29%,说明公司经营效率处于较快提高阶段,本期公司在市场开拓与提高公司资产管理水平方面都取得了很大的成绩,公司经营效率在本期获得较大提高.提请分析者予以重视,公司经营效率的较大提高为将来降低成本,创造更好的经济效益,降低经营风险开创了良好的局面.从行业内部看,公司经营效率远远高于行业平均水平,公司在市场开拓与提高公司资产管理水平方面在行业中都处于遥遥领先的地位,未来在行业中应尽可能保持这种优势.在经营效率中,应收帐款周转率和流动资产周转率的变动,是引起经营效率变化的主要指标.

### (三) 盈利能力分析

相关财务指标:

项目

当期数据

上期数据

增长情况

总资产报酬率 (%)

净资产收益率 (%)

毛利率 (%)

营业利润率 (%)

主营业务利润率 (%)

净利润率 (%)

成本费用利润率 (%)

企业的经营盈利能力主要反映企业经营业务创造利润的能力。公司本期盈利能力综合分数为96.39,较上年同期提高36.99%,说明公司盈利能力处于高速发展阶段,本期公司在优化产品结构和控制公司成本与费用方面都取得了极大的进步,公司盈利能力在本期获得极大提高,提请分析者予以高度重视,因为盈利能力的极大提高为公司将来迅速发展壮大,创造更好的经济效益打下了坚实的基础。从行业内部看,公司盈利能力远远高于行业平均水平,公司提供的产品与服务在市场上非常有竞争力,未来在行业中应尽可能保持这种优势。在盈利能力中,成本费用利润率和总资产报酬率的变动,是引起盈利能力变化的主要指标。

## (五) 企业发展能力分析

相关财务指标:

项目

当期数据

上期数据

增长情况

主营收入增长率 (%)

净利润增长率 (%)

流动资产增长率 (%)

总资产增长率 (%)

可持续增长率 (%)

企业为了生存和竞争需要不断的发展,通过对企业的成长性分析我们可以预测企业未来的经营状况的趋势.公司本期成长能力综合分数为65.38,较上年同期提高92.81%,说明公司成长能力处于高速发展阶段,本期公司在扩大市场需求,提高经济效益以及增加公司资产方面都取得了极大的进步,公司表现出非常优秀的成长性.提请分析者予以高度重视,未来公司继续维持目前增长态势的概率很大.从行业内部看,公司成长能力在行业中处于一般水平,本期公司在扩大市场,提高经济效益以及增加公司资产方面都略好于行业平均水平,未来在行业中应尽全力扩大这种优势.在成长能力中,净利润增长率和可持续增长率的变动,是引起增长率变化的主要指标.