

XX 银行信用风险分析报告

XX 年，面对错综复杂的宏观经济金融新形势，我行风险管理积极、主动、准确应对经济形势变动对授信业务的影响，积极贯彻国家宏观政策调整要求，认真落实总行党委精神，一方面解放思想、转变观念，全力支持业务快速健康发展，一方面深入研究经济波动周期内的行业和客户特点，排查授信客户状况，加强资产质量主动管理，夯实发展基础。授信资产不良余额和不良率都得到有效控制，资产质量维持较好水平。现将本行 XX 信用风险分析情况报告如下：

一、信用风险现状分析

(一) 信贷投放适度增长，信用风险总体可控。

1. 全行信贷资产质量情况。

在去年流动性总体趋紧的环境下，我行合理调整信贷投放节奏，保持贷款总额有序增长，截至 12 月末，全行各项贷款余额亿元，比年初增加 320.63 亿元，增速为 15.83%，比上年同期增速下降 1.53 个百分点。不良贷款余额为 18.1 亿元，较年初增加 1.8 亿元，增幅为 11.04%，不良率为 0.77%，比年初下降 0.04 个百分点，不良贷款结束了改制以来的持续“双降”态势。

贷款结构分布分析表

单位：亿元、%

项目	贷款余额			占比		
	XX 年	2013 年	增减	XX 年	2013 年	增减
正常		1956.68	316.39	96.91%	96.63%	0.28%
关注	54.30	51.85	2.44	2.32%	2.56%	-0.25%
不良贷款		16.30	1.80	0.77%	0.81%	-0.04%

次级		7.99	4.41	0.53%	0.39%	0.13%
可疑	5.70	8.31	-2.61	0.24%	0.41%	-0.17%
损失	0.00	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00%
合计		2,024.83	320.63	100.00%	100.00%	-

数据来源:1104 报表法人口径

信用风险有所上升，信贷资产质量总体可控。虽然，我行不良贷款余额小幅上升，但与同业总体水平比较，我行不良率仍然维持在较低水平，并且得益于近年来的高速发展成果，我行风险抵补能力显著优于同业，XX年末拨备覆盖率为470.74%，高出同类型银行总体水平一倍。

商业银行不良率及拨备覆盖率分机构类型对照表

单位：%

机构 指标	全行业	大型商 业银行	股份制 商业银 行	城商行	农商行	外资 银行	
不良贷款率	1.25	1.23	1.12	1.16	1.87	0.81	0.77
拨备覆盖率	232.06	232.73	217.98	249.33	236.52	231.63	470.74

数据来源:银监会

2. 贷款投放对象分析。

从贷款投放对象来看，对公贷款比年初新增亿元，占新增贷款的62.88%，个人贷款比年初增加亿元，占新增贷款的37.12%。其中对公类不良贷款余额为亿元，比年初增加2.86亿元，个人类不良贷款余额为亿元，比年初减少1.06亿元，对公贷款不良贷款余额和不良

贷款占比出现“双升”。主要原因是受经济下行压力加大、结构不合理、需求不足、部分行业产能过剩影响，部分行业、领域和地区的信用风险有所显现所致。

贷款投放客户类型统计表

单位：亿元

投放对象	贷款余额	比年初	不良贷款余额	比年初	不良贷款占比	比年初
对公贷款	5	201.61	1	2.86	0.89%	0.09%
个人贷款	.31	119.02	5.69	-1.06	0.60%	-0.21%
合计	46	320.63		1.80	0.77%	-0.04%

数据来源:1104 报表法人口径

(二) 信贷结构持续改善，经营转型有效推进

今年以来，我行坚持调整信贷结构，强化优质客户营销，稳步进行信贷投放，各项贷款继续保持增长势头，贷款总量适度增长。

1. 贷款行业结构持续优化。

公司类贷款：截止12月末，全行公司类贷款余额亿元，占贷款总额的59.23%。新增201.61亿元，占新增贷款的62.88%，增长率为16.78%。主要集中在制造业，批发零售业，水利、环境和公共设施管理业和房地产四大行业，余额分别为434.91亿元、358.99亿元、193.62亿元和169.47亿元，占比分别为18.54%、15.31%、8.26%和7.23%。余额前排10的行业中除水利、环境和公共设施管理业，农、林、牧、渔业和采矿业余额有所下降外，其它7个行业均不同程度增长，其中，

增长较快的是批发和零售业、制造业、房地产业和电力、热力、燃气及水的生产和供应业四大行业，分别增长118.84亿元、74.59亿元、20.38亿元和18.73亿元，增长率为49.49%、20.7%、13.67%和26.77%。

个人类贷款：截止12月末，全行个人类贷款余额亿元，占贷款总额的40.77%。新增个人类贷款1亿元，占新增贷款的37.12%，增长率为14.21%。其中个人经营性贷款增加50亿元，增长率为17.22%，住房按揭贷款下降1亿元，占贷款总额的17.39%，增长率为-0.24%，

贷款行业集中度情况表

单位：亿元 %

指标 行业	贷款余 额（亿 元）	较年初增 长额（亿 元）	增长率	占贷款 总额比 例%	较年初 变化%
公司贷款	5	201.61	16.98%	59.23%	0.58%
制造业	434.91	74.59	20.70%	18.54%	0.75%
批发和零售业		118.84	49.49%	15.31%	3.45%
水利、环境和公共设施管理业	93.62	-6.07	-3.04%	8.26%	-1.61%
房地产业	169.47	20.38	13.67%	7.23%	-0.14%
农、林、牧、渔业	1.23	-41.36	-23.69%	5.68%	-2.94%
建筑业	91.47	2.89	3.27%	3.90%	-0.47%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	88.72	18.73	26.77%	3.78%	0.33%
租赁和商务服务业	4.49	14.97	30.24%	2.75%	0.30%

交通运输、仓储和邮政业	42.65	15.28	55.80%	1.82%	0.47%
采矿业	40.53	-3.18	-7.28%	1.73%	-0.43%
教育	29.26	-1.30	-4.27%	1.25%	-0.26%
住宿和餐饮业	23.81	6.14	34.76%	1.02%	0.14%
居民服务、修理和其他服务业	21.24	-5.18	-19.61%	0.91%	-0.40%
卫生和社会工作	20.18	5.30	35.59%	0.86%	0.13%
其他	15.35	6.16	67.02%	0.65%	0.20%
个人贷款	31	119.01	14.21%	40.77%	-0.58%
个人经营性贷款	8	54.90	17.22%	15.94%	0.19%
信用卡	7	17.87	85.11%	1.66%	0.62%
汽车消费贷款	23.06	13.98	153.94%	0.98%	0.53%
住房按揭贷款	79	-1.00	-0.24%	17.39%	-2.80%
其他	112.81	33.26	41.81%	4.81%	0.88%
买断式转贴现	35.02	30.33	647.14%	1.49%	1.26%
合计	6	320.63	15.83%	100.00%	0.00%

数据来源:1104 报表法人口径

2、重点风险领域管控成效明显

房地产贷款占比持续下降，贷款质量较好。截至XX年12月末，我行房地产贷款余额亿元，较年初增加18.96亿元，占全行贷款总额的24.62%，较年初下降2.96个百分点，达到了占比不高于25%的监管要求。房地产贷款不良率0.18%，且比年初下降0.02个百分点。

房地产贷款其购房贷款余额亿元，占全行贷款的18.06%；房地产开

发贷款亿元，占全行贷款的 4.93%；土地储备贷款亿元，占全行贷款的 1.63%。

XX年末，我行政府平台贷款余额亿元，较年初减少 0.3 亿元。平台贷款客户户，较年初减少户，其中正常类贷款户、2 亿元，占 99.57%；关注贷款 1 户、1 亿元，比年初减少 3.39 亿元，占 0.42%，无不良贷款。目前，我行政府主导类公司贷款以抵押为主，占比 67.67%，质押次之，占比 10.54%，保证占比 10.69%，第二还款来源总体有保障。同时，政府平台贷款行业集中度为 9.99%，较年初下降 1.6 个百分点，行业集中度风险明显改善。

3. 贷款担保方式分析。

全行贷款总额为亿元，其中抵押贷款余额 1498.88 亿元，比年初增加 165.22 亿元，增幅 12.39%，占贷款总额的 63.91%；质押贷款余额 244.44 亿元，比年初增加 101.98 亿元，增幅 71.59%，占贷款总额的 10.42%；保证贷款余额 408.26 亿元，比年初增加 39.95 亿元，增幅 10.85%占贷款总额的 17.41%；信用贷款余额 193.89 亿元，比年初增加 13.49 亿元，增幅 7.48%，占贷款总额的 8.27%。

我行抵押贷款占比较高，受房地产价格波动和变现能力的影响加大。质押贷款增幅较大，存在一定程度的资金空转。

贷款担保方式情况表

单位：亿

元 %

贷款方式	贷款余额	比年初	占比

抵押	88	165.22	63.91%
质押	4	101.98	10.42%
保证	408.26	39.95	17.41%
信用	193.89	13.49	8.27%
合计		320.63	100.00%

数据来源：报表

系统法人口径

4. 期限结构进一步改善。

12月末，我行短期贷款余额为09亿元，占贷款总额的38.16%，比年初增加11.33个百分点；中长期贷款余额为37亿元，占贷款总额的61.84%，比年初减少11.33个百分点，期限结构进一步得到优化，但中长期贷款比例仍然较高，潜在的风险难以控制，需进一步控制中长期贷款的新增合理安排还款计划，分散集中到期风险，并更加注重企业的成长性和项目的长期现金流质量的评价，严格落实分期还款计划。

贷款期限结构情况表

单位：亿

元

贷款方式	贷款余额	余额比年初	占比	占比比年初
短期	9	351.75	38.16%	11.33%
中长期	37	-31.12	61.84%	-11.33%
合计		320.63	100.00%	

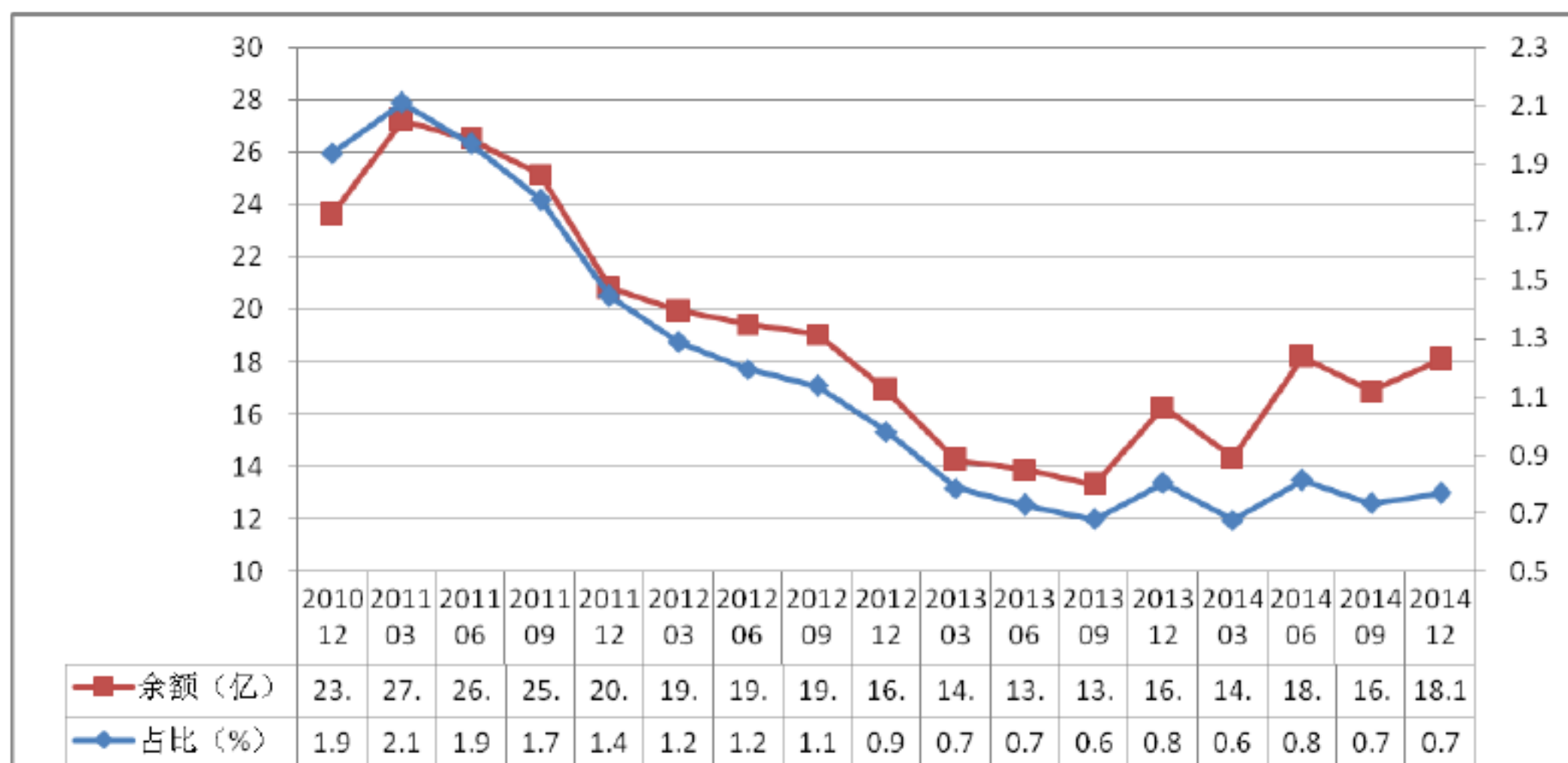
数据来源:1104 报表法人口径

(三) 不良贷款趋势分析

1、不良贷款抬头，资产质量存隐忧

自 2006 年实施五级分类以来,我行通过逐步消化历史包袱,充分利用应对 08 金融危机时的宽松货币政策,不良贷款实现了较长时期的持续“双降”。然而贷款规模的高速增长,特别是 2009 和 2010 的“天量”放贷,已经打破了贷款总额与信贷管理资源的平衡,短期内风险敞口的增大和潜在风险的积累给我行贷款质量埋下隐患。近期,信贷高速扩张时期流入到低水平、高能耗、重复建设等企业或项目的风险逐渐显现。经验表明,不良贷款的发生较新发放贷款有 2-3 年的滞后,如下图,我行在 2011 年一季度和 2013 年三季度先后出现了不良贷款的反弹,并且随着经济增速下滑,不良贷款呈震荡上扬走势,XX 年末不良贷款余额同比增加 1.8 亿元,不良率受益于贷款规模较快增长的稀释效用,同比略微下降 0.04 个百分点。可见,2015 年我行不良率反弹压力突出,目前我国经济运行可能面临通货紧缩,内外部需求不足、短期资本逃离、过剩产能经营风险集中暴露、房地产价格泡沫局部破灭以及地方融资平台局部性违约等风险隐患,对我行资产质量的不利影响不容乐观。

2010年12月至XX年12月不良贷款变化情况



数据来源:1104 报表法人口径

2、关注类贷款向下迁徙率升高，跨级别下迁减少。

截止XX年末，正常贷款¹共向下迁徙万元，比上期增加68074.5万元，向下迁徙率1.12%，比上期上升0.5个百分点。其中，正常类贷款向下迁徙万元，比上期减少万元，向下迁徙率1.79%，比上期减少1.94个百分点；以上数据表明，从2013年起，我行不断加大做实五级分类工作力度，真实反映资产质量，推动了我行正常类贷款逐步下迁到关注类，从而，14年正常类向下迁徙金额和迁徙率均明显降低，但在XX年，关注类贷款风险逐步显现，全年关注类贷款向下迁徙万元，比上期增加80.2万元，向下迁徙率30.03%，比13年上升23.43个百分点。符合我行最终不良贷款余额上升的趋势，同时，也

¹正常类和关注类贷款统称为正常贷款。

问题贷款的分类等级

逐渐形成逐级向下迁徙的动态稳定平衡，跨大级别的分类下迁有所减少，有效避免了资产质量的剧烈波动。

贷款风险分类形态迁徙情况表

单

位：万元、%

项目	迁徙金额	比上年	迁徙率	比上年
正常贷款迁徙率	1.43	68074.5	1.12%	0.50%
正常类贷款迁徙率	3.18	-133486	1.79%	-1.94%
关注类贷款迁徙率	94	82750.2	30.03%	23.43%
次级类贷款迁徙率	14	-1055.1	25.75%	-19.61%
可疑类贷款迁徙率	0	0	0.00%	0.00%

数据来源：1104 报表法人口径

（四）贷款集中度进一步降低，大户不良贷款余额有所增加

截止年末，我行最大 10 家集团客户贷款余额合计亿元，占全行贷款总额的 7.71%，最大一家集团授信集中度为 5.88%，低于 15% 的监管标准，比年初降低了 1.26 个百分点。最大 10 家客户贷款余额合计 176.12 亿元，占全行贷款总额的 7.51%，比年初的 9.11% 降低了 1.6 个百分点，最大一家客户贷款集中度为 5.88%，低于 10% 的监管标准，比年初的 7.14% 降低了 1.26 个百分点。

最大 10 家不良贷款余额为 11.25 亿元，占了所有贷款余额的 0.48%，占了所有不良贷款余额的 62%，比年初上升了 18.56 个百分

“紫光天化蛋氨酸”两户大额贷款调整至不良，拉高了不良贷款集中度。

贷款集中度情况

单位：亿元

最大十家集团客户	贷款余额	占比	最大十家客户	贷款余额	占比	最大十家不良贷款客户	贷款余额	占比
	28.24	1.20%		28.24	1.20%		4.71	0.20%
	23.37	1.00%	重	23.37	1.00%		3.12	0.13%
	23.18	0.99%	重庆公司	23.18	0.99%		0.92	0.04%
	21.06	0.90%		19.00	0.81%		0.84	0.04%
	19.00	0.81%	重	17.23	0.73%		0.48	0.02%
	13.70	0.58%	重	14.25	0.61%		0.36	0.02%
	14.33	0.61%	重	13.30	0.57%		0.25	0.01%
	14.25	0.61%	国	12.80	0.55%		0.20	0.01%
	12.45	0.53%	重	12.45	0.53%		0.20	0.01%
	11.28	0.48%	重	12.30	0.52%		0.17	0.01%
合计	180.86	7.71%	合计	176.12	7.51%	合计	11.25	0.48%

数据来源：1104 报表法人口径

（五）涉农贷款情况

截至 XX 年 12 月末，我行涉农贷款余额亿元，占各项贷款的 47.55%，较年初提高 1.95 个百分点；比年初增加 1911 亿元，

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/788126062063006046>