# 信用社业务经营情况分析

来源：网络 作者：雨声轻语 更新时间：2024-12-15

*第一篇：信用社业务经营情况分析\*\*联社2024年前两个月经营情况快速调查情况汇报\*\*\*\*\*：接贵处《关于开展前两个月经营情况的快速调查》后，我县联社高度重视，立即安排专人对我县联社2024年前两个月存贷款、票据业务、同业存放等相关情况进行...*

**第一篇：信用社业务经营情况分析**

\*\*联社2024年前两个月经营情况

快速调查情况汇报

\*\*\*\*\*：

接贵处《关于开展前两个月经营情况的快速调查》后，我县联社高度重视，立即安排专人对我县联社2024年前两个月存贷款、票据业务、同业存放等相关情况进行梳理总结，现将具体情况汇报如下：

一、基本情况

（一）存款。截止2024年2月末，我县联社各项存款余额47.26亿元，较年初增加4.83亿元，增幅13.38%，较2024年同期增加19.03亿元，较2024年同期增加10.81亿元。

按存款主体：储蓄存款余额38.1亿元，占各项存款的80.55%，比年初增加3.77亿元，增幅为10.99%；对公存款余额9.2亿元，占全部存款的19.45%，比年初增加0.85亿元，增幅10.2%。

按存款期限：活期存款余额16.88亿元，占全部存款的35.72%，比年初增加1.01亿元，增幅6.39%；定期存款余额29.35亿元，占比62.1%，比年初分别提高3.17亿元，增幅11.96%。

原因：

1、采取各项举措，存款营销能力进一步增强，总量持续增加，存款的稳定性进一步增强，；存款结构进一步优化，存款成本稍微降低，但存款总量持续增加的同时，存款余额在县域金融机构的市场份额依然偏低。采取措施：一是加强对存款的动态分析，执行大额资金流动监测制度，对当日累计流出资金超限额的客户，跟踪监督；二是加强贷款客户销售资金归行率监控，实行重点客户调度制，尽量减少月底频繁集中支付，力争存款少分流、不分流；三是积极主动协调对公和黄金大客户；四是信息互通，确保存款不外流。五是强化柜面优质服务，延长营业时间，做好资金回笼；六是加强资金管理，对使用联社“拨入营运资金”的信用社，只要有多余的资金就要及时收回，需要时再行拨付。

2、季节因素影响明显。春节后，多数商户及企业资金回流，而购进货物资金需求量变小，将款项存入金融机构或用于偿还贷款；我县为务工人口大县，外出务工人口多，出于安全角度考虑，在外出时将资金存入银行金融机构。

3、政府新农合资金划拨，2月下旬，\*\*将新农村合作医疗系统配套资金1.19亿元划入我联社，但存款稳定性不强。

（二）贷款。截止2024年2月末，我县联社各项贷款余额29.12亿元，较年初增加0.99亿元，增幅3.51%，较2024年同期增加9.58亿元，较2024年同期增加5.33亿元。

主体结构：单位贷款上升，个人贷款下降。单位贷款余额7.43亿元，较年初增加3658万元；个人贷款余额17.69亿元，较年初减少5677万元。

期限结构：短期贷款下降，中长期贷款上升。短期贷款余额20.29亿元，较年初减少4312万元；中长期贷款余额

4.83亿元，较年初增加2293万元。

主要信贷品种结构：县域信贷资金投放下降，区域外信贷资金投放上升。“夫妻证”贷款5.52亿元，较年初减少1084万元；“工资本”贷款2.77亿元，较年初减少668万元；“商家乐”贷款22971亿元，较年初下降320万元；中小企业贷款3.3亿元，较年初持平；担保公司担保的个人贷款7233万元，较年初增加476万元；银团贷款22752亿元，较年初增加2769万元；转贴现4亿元，较年初增加1.19万元。

涉农贷款：农户贷款下降明显，中小微涉农贷款略有上升。余额22.18亿元，较年初减少2024万元。其中：农户贷款余额15.06亿元，较年初减少5700万元；农村企业及各类组织贷款余额6.94亿元，较年初增加3700万元。

原因：信贷政策作用明显：为加强信贷业务管理，提高信贷资产质量，我联社正积极筹建个人贷款管理中心，新增个人贷款全部由县联社组建的个人贷款管理中心管理，在个人贷款管理中心建成之前，暂停发放新增农户贷款。

个别贷款品种市场开拓难：我联社年初信贷政策趋向于努力增加中小企业贷款及“商家乐”比重，力争在有限信贷规模控制前提下，不断优化贷款结构，增加抵质、押贷款和保证贷款比重，以满足各类中小微企业和个体工商户贷款需求，我联社中小企业服务中心成立以来，对中小微企业贷款市场开发力度大，连续两年贷款总量上升幅度大，信贷资金投放量已基本能满足中小微企业需求，市场趋于饱和，营销效果难以凸显。

季节性因素影响大：一是部分商户、中小微企业春节后

资金回流，用于偿还贷款；二是春节前后，部分外出务工农户返乡，务工收入用于偿还贷款，造成农户贷款略有下降。

营销意识不强：部分信贷人员怕担风险、怕担责任，缺乏大局意识、发展意识，惧贷惜贷思想严重，主动营销意识不强。

（三）票据业务

截止2月末，我县联社信贷资产转入余额共41笔票面金额40000万元，较年初增加11900万元。

原因：为完善信贷服务功能，提高资金运用质量，推动信贷资金管理体制的改革,我联社积极调整工作思路，逐步调整资产结构，针对新增贷款发放难、不良贷款清收难、存量资金运用难的经营现状，把开办票据业务作为调整收入增长的新方式，积极需求新的业务合作伙伴。

（四）同业存放

截止2月末，我县联社同业存放9.7亿元，较年初增加2亿元，增幅25.97%，同业存放较2024年同期增加5.02亿元，较2024年同期增加1.81亿元。在午收前，同业存放将基本保持稳定状态，略有上升。

三、经营中遇到的问题和困难

（一）不良贷款总量大，消化难。截止到2024年2月末，我县联社五级分类不良贷款余额\*\*亿元，且大多为历史遗留贷款，形成年代久远，清收化解难。

（二）不良贷款反弹压力大。一是外出务工农户数量大，由于务工区域分散且流动性大，经营项目多样，贷款“借”

与“用”地域分离，信用社对其资金使用难以监控、具体情况难以掌握、贷后跟踪检查困难；二是部分认识上的偏差，使农户小额信用贷款的道德风险突出，有的贷到钱后，不是用于发展生产，而是挪作他用，一定程度上还起到反面的带动效应，贷款到期不能积极主动及时归还。

（三）存款结构不均衡，成本大，一是利率不断调整，融资成本不断加大；二是定期存款占比大，且大多为定期一年及以上存款，利息支出不断加大；三是对公存款稳定性不强，我县联社对公定期存款大部分为企业所取得的信贷资金和支农服务资金，稳定性差。

四、几点请求及建议

（一）请求协调政府部门，争取政策支持。通过税收政策、财政贴息政策等政策，合理补偿小企业信贷运行中因过高的风险造成的损失；协调公、检、法等部门帮助农村信用社及时清收不良贷款，营造良好的信用氛围，促进农村金融的健康发展；出台帮扶措施，帮助农村信用社尽快达到组建商业银行的条件。

（二）协调政府建立奖励及风险补偿机制。作为支持“三农”发展的主力军，信用社所经营市场主要在农村，由于农村人口数量多、分布广、文化低的情况决定了这一群体是高风险群体，对此，建议政府尽快建立支农工作的风险补偿机制，同时应考虑对于支持地方经济发展、支持地方经济发展做出突出贡献的金融机构进行奖励。

（三）作为扶持“三农”经济的主力军，县级联社对地方信贷资金支持力度远超于其他其他金融机构，建议政府在政府资金存放优先考虑到农村合作金融机构。

二〇一二年三月二十三日

**第二篇：信用社业务经营分析报告概要**

\*\*市农信社2024度年业务经营分析

2024年，全市农信社认真贯彻省联社和市办工作会议精神，积极采取各项有效措施，促进各项业务稳步、持续、健康发展。呈现的特点是：各项存款增长迟缓，连续第二年未完成计划；贷款投放力度不足，资金运用亟待改善；不良清收进展迟缓，仅完成计划的一半；经营效益持续向好，超额完成经营利润计划。

一、业务经营总体情况

（一）存款业务

截至12月底，全市农信社各项存款余额695亿元，较年初增加81.36亿元，同比多增3亿元，完成计划的90.40%。

完成计划进度不一。截至12月底，全市5家单位完成存款净增计划，分别是\*\*完成136.45%、\*\*完成114.20%、\*\*完成109.78%、\*\*完成107.92%、\*\*完成100.67%。\*\*农商行完成计划不足三分之二，完成计划的61.65%，\*\*和\*\*联社完成不足70%。

低成本存款组织不力。截至12月底，全市农信社低成本存款余额209.05元，较年初增加22.78亿元。增量和存量占比分别为28.01%和30.08%。\*\*、\*\*、\*\*、\*\*和\*\*低成本存款占比不足30%。\*\*联社低成本存款较上年仅增加1338万元。

增幅同比小幅下降。12月末，全市农信社存款增幅为13.26%，同比下降1.38个百分点。全市8家单位存款增幅同比均呈下降趋势。\*\*联社同比下降8.1个百分点。

原因分析：一是存款分流日趋严重。今年以来随着连续降息降准，以及大额存单的出台，余额宝、理财通、陆金所等多元化理财产品规模增长。互联网金融理财产品如宝宝类产品、P2P网贷等作为存款的替代功能越来越深入百姓生活，造成居民存款持续搬家。二是经济下行压力。当前，房地产市场疲软，去存压力逐步增加，城镇居民有效需求不足，中小微企业自有资金短缺，造成低成本存款增长不力。三是利率市场化步伐加快。存款增长乏力是利率市场化的必然结果，利率市场化以后，存款以不同形式存在于不同市场主体之间。利率市场化完成后，存款利率进一步下行，居民财富配置继续由不动产转向金融资产，股票和债券的投资价值愈加体现。四是银监会加强存款偏离度考核，季末冲时点现象得到有效控制。

（二）贷款业务

截至12月底，全市农信社各项贷款余额495.51亿元，较年初增加38.14亿元，同比少增15.66亿元，完成计划的76.28%。加上全年置换（15.40亿元）和核销（5.39亿元）不良贷款20.79亿元，实际贷款净投放58.93亿元，完成计划的117.86%。

增幅大幅回落。12月末，全市农信社贷款增幅为9.05%，同比下降5.59个百分点。全市除\*\*联社增幅同比上升0.61个百分点外，其余10家单位增幅同比均下降，\*\*农商行同比下降12.73个百分点。全市仅\*\*和\*\*联社完成贷款营销计划，完成占比分别为114.21%和108.10%。\*\*和\*\*完成不足50%，分别完成42.47%和44.54%。

支农力度进一步增强。截至12月底，全市农信社涉农贷款余额411.45亿元，较年初增加37.95亿元，同比少增21.01亿元，增幅为10.16%，高于贷款增幅1.11个百分点。

小微企业贷款增长放缓。截至12月底，全市农信社小微企业贷款（不含个体工商户和小微企业主贷款）余额116.99亿元，较年初下降18.60亿元，同比少增48.91亿元。加上个体工商户（25.79亿元）和小微企业主贷款（29.67亿元）55.46亿元，实际小微企业贷款余额172.45亿元。基于个体工商户和小微企业主贷款不在小微企业贷款统计口径之内，导致全市小微企业贷款增量和增幅没有实现两个不低于目标。

新增贷款质量进一步提高。截至12月底，全市农信社抵质押贷款余额331.60亿元，较年初增加75.34亿元。存量和增量占比分别为72.17%和197.54%。

影响贷款增长因素分析：一是贷款管理方式的变化对贷款增长提出了更高要求。随着全省农信社经营机制转换的深3

入和改革进程的逐步加快，全市农信社的贷款管理方式基本实现了由“分散审批”到“集中管理”的根本性转变。创建了集中权限、总体审核、全面监测、统一管理的科学管理方式。形成了标准化、集约化、制度化的经营管理模式及流程。提高了市场营销能力的同时，提高了抵质押贷款占比，风险控制能力得到进一步加强。二是信贷结构的调整对贷款投向的控制进一步加强。按照国家宏观政策的要求，全市农信社大力调整信贷结构，加速了信贷资金周转，提高信贷资金使用效率。通过控制贷款投向，选择贷款主投行业的措施，完善了重点行业和重点项目为主体的行业信贷投放体系。通过对客户群体进行严格筛选，有效防止了新增不良贷款，确保了资产质量。建立完善的贷款制度和贷款决策机制，通过排查风险信号，从源头控制风险的发生，提高了信贷资金的安全性。三是改革力度不断加大，不良资产核销和置换进入快车道。2024年，全市农信社核销和置换不良贷款20.79亿元，其中，核销不良贷款5.39亿元，置换不良贷款15.40亿元。\*\*和\*\*联社核销贷款在亿元以上。

（三）不良清收

截至12月底，全市农信社不良贷款余额59.15亿元，较年初下降14.59亿元，完成计划的52.47%。\*\*联社不良贷款较上年不降反升，较上年上升1866万元。全市仅\*\*和\*\*联社完成不良清收计划，完成占比分别为199.84%4

和142.44%。不良占比12.87%，较年初下降4.63个百分点，与计划相差7.87个百分点。

截至12月底，全市农信社分账后新增不良贷款7.28亿元，新增不良占比1.79%。全市11家单位新增不良率均控制在3%以内，\*\*、\*\*和\*\*3家农商行新增不良率均控制在2.5%之内。

12月末，全市农信社三个月及以上未结息贷款161012笔，金额112.48亿元，较11月末上升4.27亿元。

（四）经营效益

2024年，全市农信社实现经营利润14.79亿元，同比增盈1.08亿元，增幅为7.87%，完成计划的110.39%。7家单位完成经营利润计划，\*\*农商行完成计划的145.99%。4家单位未完成经营利润计划，分别是\*\*完成82.01%、\*\*完成87.81%、\*\*完成91.04%和\*\*完成93.55%。2024年，全市农信社实现净利润4.52亿元，同比增盈1.04万元，增幅为29.75%。

2024年，全市农信社实现各项收入48.71亿元，同比增收3.66亿元。其中，贷款利息收入38.48亿元，同比增收2.25亿元。各项支出44.19亿元，同比多支2.63亿元。其中存款利息支出18.15亿元，同比多支2.46亿元；营业费用11.59亿元，同比多支0.39亿元。

（五）监管指标

12月底，全市农信社资产利润率（经营利润）1.92%，同比下降0.14个百分点，增幅为-6.63%，完成计划103.28%，4家单位完成资产利润率计划，其中，\*\*完成138.34%。\*\*联社仅完成计划的69.26%。

12月底，全市农信社成本收入比为38.67%，同比下降0.06个百分点，降幅为0.15%，除\*\*、\*\*和\*\*3家单位超计划外，其余8家单位均控制在计划之内。

12月底，全市农信社资本充足率（新口径）3.51%，同比下降7.03个百分点，完成计划的206.47%。\*\*、\*\*、\*\*、\*\*、\*\*、\*\*和\*\*等7家单位未完成计划。

12月底，全市农信社贷款损失准备充足率为77.53%，同比下降128.45个百分点，完成计划的103.38%。\*\*、\*\*和\*\*未完成计划，完成占比分别为48.85%、65.06%和87.83%。

12月底，全市农信社拨备覆盖率43.79%，同比下降70.24个百分点，完成计划的87.58%，\*\*、\*\*、\*\*、\*\*、\*\*等5家单位未完成计划。

（六）百元贷款收息率。

12月底，全市农信社百元贷款收息率为8.60%，完成计划的98.29%。\*\*和\*\*联社百元贷款收息率达到10%以上，分别为10.22%和10.37%；4家单位百元贷款收息率低于8%，\*\*农商行百元贷款收息率为7.25%。

（七）现金控制。

12月底，全市农信社库存现金5.61亿元，低于限额1.75亿元。11家单位均控制在限额之内。

（八）银行卡业务

截止12月底，全市农村信用社金燕卡存量438.9万张，其中金燕IC卡74.7万张，较上年增加53.7万张；社保IC卡170万张，较上年增加161.5万张。卡业务存款余额106.2亿元，较上年净增19.2亿元，完成全年计划的64.1%。卡业务收入1898.8万元，较上年同期增加258.6万元，完成全年计划的94.9%。POS终端存量4443台，较上年增加748台，完成全年计划的124.7%。收单交易金额37.8亿元，较上月增加2.4亿元，较上年同期减少1.6亿元。自助通存量200台，较上月增加20台；自助通交易金额15761万元，较上月增加3050万元。截止12月底，全市网银开户73636户，完成全年计划的245.5%，业务笔数92.9万笔，交易金额198亿元；手机银行开户124266户，完成全年计划的177.5%，业务笔数151.5万笔，交易金额76.4亿元。12月份，已上线运行自助设备503台，较上年增加149台，完成全年计划的186.3%。

（九）农民金融自助服务网点建设。

截至12月底，全市农信社如期完成了省联社下达的573个农民金融自助服务网点建设计划，完成计划的7

100.17%。

（十）资金运用

12月底，全市农村信用社实有资金193.63亿元，较年初增加33.35亿元。其中，存放人行67.35亿元（不含存款准备金67.08亿元），较年初增加22.16亿元；存放省联社结算资金24.72亿元，较年初减少2.51亿元；存放其它同业95.95亿元，较年初增加15.35亿元；现金5.62亿元.资金备付率为27.86%，现金备付率为0.81%，现金备付率偏低。

二、存在问题

2024年，全市农信社各项业务经营指标实现了稳步增长，在完成计划方面存在一些不容忽视的问题。一是存款增长缓慢，尚未完成省联社下达计划。2024年，信阳市农信社各项存款仅完成省联社下达计划的90%，存款增长缓慢主要表现为低成本存款增长不力，全年低成本存款仅增加22.78亿元，占新增存款的28.01%。二是不良贷款清收工作成效不明显。随着不良贷款清收难度逐年加大，清收压力也随之增大，造成部分行社领导及员工对清收不良有畏难厌战情绪，工作消极被动，清收流于形式，缺乏深入细致的工作和高度负责的敬业精神，导致不良贷款清收盘活工作推动缓慢。三是农民金融自助服务网点业务量有待提高。12月末。信阳市农信社如期完成省联社下达农民金融自助服务网点建设计划，但业务量明显偏小，全年累计发生业务14301笔，8

金额1425万元。

三、2024年一季度信贷工作重点

2024年，是“十三五”规划开局之年，也是全市农信社全面深化改革、三年全部达到组建农商行工作目标的第二年。一季度，全市农信社新增存款80亿元，其中低成本存款新增24亿元；新增贷款20亿元，抵质押贷款占比不低于70%；账面不良贷款较年初下降12亿元，表外不良贷款较年初下降2亿元。

（一）凝心聚力，全员动员，进一步加大组织资金力度。面对激烈的市场竞争，信阳市农信社进一步增强竞争意识、责任意识、忧患意识、问题意识，真抓实干，采取切实可行的措施，创新思路，千方百计抓好资金组织工作不放松，确保农信社在存款激烈竞争的严峻形势下，站稳脚跟，迅速提高市场占有份额，促使存款快速稳定增长，确保“开门红”工作抓实、有效、顺利进行。一是充分发挥各级领导在组织系统性客户存款、对公存款的主导作用。领导班子要在吸收对公存款上承担主要责任。要积极实施对等营销、主动营销、上门营销，要在系统客户攻关上狠下功夫。二是充分发挥营业网点服务吸存、品牌吸存的主导作用。各营业网点要开展“服务提升竞赛活动”，使规范化服务要求在全员心中潜移默化，形成习惯，形成文化。要认真落实好综合柜员绩效考核，扎扎实实抓好精品网点建设，在精品网点开展特色服务、差9

异服务，打造品牌，形成品牌吸存优势。三是充分发挥好外勤人员营销吸存的主导作用。紧抓“双节”到来有力时机，要抓住务工汇兑、务工返乡高峰期和商户资金回笼的有利时机，全力抓好储蓄存款。要充分利用农信社多年组织劳务存款的关系优势、经验优势、结算优势，全面展开与其他金融机构的竞争。各行社要将此项工作与进村入户抓收息、抓盘活、抓贷款营销有机结合起来。要继续发挥好IC卡在吸收存款上的重要载体作用和网上银行、手机银行在开发高价值系统客户上的前卫作用。要积极发挥好各类涉农补贴代理在争夺优良客户上的竞争优势，确保存款稳定快速增长。四是充分发挥网点营业人员在吸收存款的前台主体作用。提升网点服务水平，发挥营业网点服务人员吸存的前台主体作用；提升服务质量，充分发挥城区信用社（支行）开发高价值客户的区域优势作用；加强沟通协调，充分发挥网点大堂经理营销银行卡业务的事必躬亲作用。同时，加强大堂经理队伍建设，强化业务知识和营销技能培训，将大堂经理队伍培养成为银行卡业务第一营销梯队。

（二）突出重点，转变理念，进一步加大信贷投放力度。一是提高思想认识。作为农村金融主力军，信阳市农信社始终坚持支农支小不动摇，落实市委、市政府要求，千方百计为小微企业发展提供充足有效资金保障，为实现稳增长目标贡献应有力量。二是找准支持重点。我们将信贷资源积极向10

家庭农场、农民合作社、农业产业化龙头企业等新兴产业倾斜。结合信阳农村综合试验区建设要求，瞄准有发展前景、有核心竞争力、能为农信社带来效益的集聚区小微企业进行重点攻关。积极扶持先进制造业发展、战略新兴产业、现代信息技术产业等重点领域小微企业发展。三是提升服务质量。各县级行社积极实施专业化市场营销，不断创新小微企业增信方式。着力为小微企业提供综合性金融服务，进一步延伸服务内涵，提升服务水平。建立小微企业贷款绿色通道，帮助小微企业提高申贷、续贷能力。四是优化信贷结构。一要调整行业结构，按照“小额农贷做实，涉农企业做强，商贸流通做活，居民消费做大，非农行业做稳”的经营策略，实行差异化信贷政策，将信贷资源向第三产业、战略性新兴产业和消费领域倾斜，推动产业结构转型升级。二要调整客户结构。坚定做小、坚持做广、坚决做精，克服授信业务“傍大款”、“垒大户”。三要调整期限结构。根据不同产业经营周期，合理确定不同贷款品种期限。

（三）严控风险，提升质量，进一步提高信贷管理水平。一是深化经营机制转换。要迸一步规范信贷前台、中台、后台部门设置，县级行社公司业务部门、信贷管理部门要不断提升业务操作技能和管理水平，把好公司类和个人类大额贷款质量。要认真落实贷款“三查”制度，明确各环节的主责任人和经办责任人。要对大额贷款进行重点监测，对新形成不11

良造成损失的将严格责任追究。要强化大额贷款贷后管理，建立并完善风险预警机制。要严格按照省联社要求，对单户授信1000万元（含）以上的对公客户，各行社要成立贷后管理小组，制定管户方案，对日常检查发现的各类风险隐患，必须在第一时间做出反应，采取有效措施积极化解。二是提高抵质押贷款占比。各行社发放大额贷款要尽可能采取抵质押担保方式，抵质押率不得高于70%。以存单、国债等有价证券作为质押物的，质押率不得高于90%。监管评级在二级以下的县级行社，当年新发放贷款（不包括收回再贷和重组贷款）中以抵质押担保方式发放的贷款金额占全部新发放贷款金额的比例不得低于70%。三是严格授信管理。根据省联社规定，从2024年开始，各行社在增量授信审批通过后录入信贷管理系统前，要向省联社、市农信办提交调整系统阈值的书面申请，并附客户授信全套资料。严格按照监管评级结果，逐级上报增量授信业务。四是严控信贷风险。切实加强到期贷款风险监测，提前预警，做到早发现、早化解，防控新增不良贷款，严格落实省联社要求，切实做到新增不良“零容忍”。

（四）优化措施，多措并举，进一步加大不良清收处置。一是严控新增不良贷款。进一步加大新增贷款管理力度，对新增不良贷款率临近或超过容忍度的，必须采取有效措施短期内控制并压回比例以内。要高度重视新增贷款质12

量管理与风险控制，明确责任，抓好落实，严控新增不良贷款占比，全市新增不良贷款率必须控制在规定的警戒线以内，严禁突破3%的“红线”。要完善贷款全流程管理，提高抵质押贷款占比，从源头上控制新增不良贷款的形成，要严格落实责任追究制度，确保新增贷款良性运行。二是强化风险预警管理。强化新增贷款质量管理与风险控制，建立贷款良性增长机制。强化风险预警机制，加强到逾期贷款风险预警提示。对市办发出风险提示的大额到逾期贷款实行台账管理，限期消化整改到位，风险问责到位，确保新增不良贷款控制底线不突破。要进一步加强县级行社逾期贷款风险预警提示机制，对尚未形成不良的到逾期贷款实行重点监控，及时进行风险提示。三是加大清收处置力度。将不良贷款清收盘活作为工作重心，广大干部职工要思想统一，行动一致，努力实现余额、占比“双下降”目标，在清收方法上要观念创新、办法创新、措施创新，加强领导，明确责任，形成联动，积极采取有效措施，确保不良贷款清收盘活取得新成效。四是完善奖惩激励机制。在不良贷款清收盘活中要充分发挥激励机制的引导作用，通过奖优罚劣、树立典型促进清收盘活工作的有效开展。对清收力度大、清收效果好、超额完成不良贷款清收任务的单位和个人，要给予一定的奖励；对不良贷款管理不到位、清收不积极、不主动、清收效果不佳、任务欠账较大的基层行社及个人，要给予相应的处罚，并对主13

要负责人进行问责；对超额完成 “双降”计划、现金收回率高的行社，给予表彰和专项奖励。

（五）改善服务，惠及民生，进一步发展民生普惠金融。充分发挥农信社连接农户与市场的桥梁纽带作用，积极为农民提供市场购销信息，利用网点众多的优势，广泛开展普惠金融服务，努力为广大农民提供多样化、综合性的金融服务。一是继续推动农村基础金融服务全覆盖。严格贯彻落实省联社关于进一步加快农民金融自助服务网点建设相关要求，提升服务网点建设，逐步实现乡镇金融机构全覆盖。二是扎实推进基础金融服务“村村通”。采取定时定点服务，广泛布设ATM、POS机、转账电话和自助服务终端等金融电子机具，方便村民利用电脑、电话、手机等网络通信终端在线自助办理金融服务，大幅提高电子业务替代率，推进基础金融服务向村一级加快延伸。三是大力发展民生金融业务。重点支持返乡农民工、农村青年、农村妇女、大学生村官、科技特派员农村就业创业。改进残障人士等农村特殊群体金融服务，提供更适宜、更便捷、更具针对性的金融服务。以集中连片特困地区为重点，加大信贷投放和工作力度。推进精准扶贫，推动扶贫小额信贷健康发展，提高扶贫小额信贷覆盖建档立卡贫困农户比例，全面做好支持农村贫困地区扶贫攻坚的金融服务工作。四是加快金融产品和服务方式创新。各行社要坚持以市场为导向、以需求为基础，积极创新低成本、可复14

制、易推广的农村金融产品和服务方式，大力推广微贷技术，提高金融服务满意度，增强金融产品契合度。严格按照省联社经营机制转换要求，简化业务决策流程，创新“三农”服务专门机构和业务模式，增强“三农”服务功能。要按照“普惠”原则，创新服务方式，利用现代科技手段和便捷服务方式解决好农村基础金融服务、特殊群体服务的“最后一公里”问题，降低涉农业务经营成本，扩大金融服务覆盖面、公平性和可得性。

**第三篇：业务经营分析**

七月经营分析

七月，我行继续响应市分行号召，积极主动开展“激情仲夏，金彩生活”营销活动。今年以来我行加快实行零售业务转型，以打通三大渠道，即物理网点、电子机具、电子银行为主要抓手，提升对客户的多元化、多渠道、多维度的营销服务水平，并收到了良好的效果。

一、各项指标完成情况。

1存款完成情况

截至7月底，我行储蓄存款为19349万元，比上月增加45万元，较年初增加4670万元，完成全年任务的116.8%，对公存款余额为

161552万元，较上月减少7220万元，主要还是社保资金减少所致。

我行储蓄存款本月持续稳步增长，成绩喜人。众所周知，自我行迁址滨河区以来，储蓄存款的自然增长已不存在，同时一大批老储户由于迁址流失。面对此种情况，自今年一月起，我行迅速采取“抓大稳小”措施，大力发展贵宾客户，积极维护贵宾客户，对贵宾客户实施一对一服务模式，事实证明此次战略调整取得了较好成果，从而使我行的储蓄存款在过渡的艰难时期仍能保持稳定的增长势头。对公存款由于社保今年征收少，发放多。所以仍处于负增长状态。

2电子银行业务

现如今，电子银行的方便快捷已经得到社会的普遍认可，我行也认识到电子银行不仅能够给顾客带来足不出户的便利，同时对于减轻我行柜台压力，丰富我行收入渠道等方面也有促进作用。因此，我行下大力气推行网上银行、手机银行等信息化工具，并且帮助客户做功 1

能辅导，使客户熟悉电子银行的使用方法，力争将动户率达到100%。

截止七月我行共完成网银298户，其中企业网银18户，个人网银295户；电话银行244户，其中企业电话银行26户，个人电话银行218户。手机银行192户，企业电子银行完成全年任务1100%，个人电子银行业务完成全年任务的78.3%。

3中间业务收入情况

七月份我行共完成中间业务收入4.3万元，截止七月末中间业务收入共计30.8万元，完成全年任务的49%。其中卡收入为18.2万元，构成中间业务收入的主要部分。

中间业务是我行改善盈利结构的关键，在当前融资渠道多元化，利率市场化的市场环境下，利差空间不断缩小，经营陈本居高不下，各家银行吸存放贷稳赚利差的单一模式已经无法满足未来银行多元化的发展需求，因此中间业务创造的非利息收入已经成为或正在成为全行日益重要的利润来源。但是，由于业务开展单

一、业务规模较小等不利因素的限制，我行的中间业务收入相对较低，与既定目标还存在一定差距。

4代理业务收入

截止七月份，我行共完成财险18万元，完成全年任务的112.5%，人险78万元，完成全年任务的173.3%。保险任务始终是全行营销的重点任务，现在银行与保险业合作开辟的新市场，已经成为双方提高利润率的重要手段。我行在现有17名员工的基础上，通过仅有的柜台营销和亲友营销模式已取得了较好的成果。

二、存在问题

1中间业务发展仍是经营过程中的薄弱环节，有待进一步提高。2证券股票市场的不稳定导致基金、定投等理财产品营销难。3柜面业务服务质量有待进一步提高。

三、下一步工作思路

1促进理财产品持续营销

全体总动员，将“激情仲夏，金彩生活”的活动推向新高潮，力争完成市分行下达的营销目标。目前，我行正处于零售业务转型的关键时期，“安心得利”系列理财产品的推出，又给行金融产品又注入了一股新的活力，它以其时间短利润高安全系数大的优势，在同业同类金融产品中也占据较强优势，我行应紧抓时机，做好此项理财产品的宣传发售工作，并以此为契机，推动其他业务全方位发展。2确保各项存款稳步增长

坚定不移的狠抓存款，积极落实一线员工的奖励兑现，同时要进一步发掘潜在优质客户，尽可能采集客户信息，使之发展成为我行的VIP客户，不断增加我行贵宾客户的数量，为我行存款带来更大的效益，确保全年储蓄存款在现有良好基础上，进一步稳步提高。

对公存款方面，由于去年年底社保转入的1.4亿，导致我行今年对公存款增长始终处于“填补”状态，就眼下而言，我行将尽量扭转对公存款负增长的局面。

3推进个人贷款不断扩大

我行目前贷款业务已如火如荼的展开，目前华气汽车贸易有限责

任公司前期准入已经获批，在完成市分行制定的个贷任务之后，我行将继续发展个人商用一手车贷款。力争做到调查真实、全面、到位，将风险控制在可控范围内。

4加强营业大厅安全保卫

加强“三防一保”工作。由于滨河区属新开发区，位臵比较偏僻，因此安全保卫是我们工作中的重点，我们要求经常检查安全消防设施，杜绝隐患，教育员工要做到人走章收，计算机关机。对保安人员，要求他们遵守安全防范规定，提高安全防范意识，杜绝隐患的发生。

**第四篇：业务经营情况分析报告**

业务经营情况分析报告

\*年以来，我县农村信用社在省联社、xx市办、银监局、县委、县政府及县监管办事处的正确领导和监管指导下，坚持以深化改革为中心，以组织资金、清收盘活为主线，以支持我县经济发展为己任，全力推进深化农村信用社改革工作，提高信贷服务和经营管理水平，全县农村信用社业务运行平稳、改革工作不断深化、支农水平进一步提高，各项收入不断增加，费用支出控制合理，经营效益逐步好转，各项

工作取得了一定成效。

一、业务经营情况

截止2024年6月末，我县业务经营主要呈以下特点：一是各项存款持续增长；二是贷款规模扩大，支农力度增强；三是不良贷款占比、余额继续下降；四是股金结构

不断优化。五是资本充率和资本净额保持稳定。

（一）存款变化情况分析

截止6月末，各项存款余额为62351万元，比年初上升3335万元，同比下降843万元，增幅5.65%，占全县市场份为29.62%。省联社下达全年存款计划为7000万元，完成计划的47.64%。从存款结构上分析，低利率存款款余额为19328万元，比年初下降928万元，占各项存款比例为7.65%，降幅48%，同比下降2212万元，下降原因主要是营业部和后河信用社两家信社对公存款下降较多：一是营业部国库支付中心对公存款较年初下863万元；二是xx高速补偿款较初下降408万元；三是xx县第二人民医院集资款支取下降427万元；四是xx信用高速公路占地补偿款下降323万元。定期储蓄存款余额为43023万元，比年初上升4263万元，占各项存款比例为69%，同比上升1483万元，增幅11%，上升的主要原因：一是随着信用社改革宣传力度加大，农户对信用社的信任度得到提高，使农户储蓄存款大幅上升；二是结合工资考核制度，目标层层分解，任务人人量化，做到人人肩上有担子，各个头上有指标，提高了员工揽储的积极性，使存款上升。从存款变化情况来看，6月末各项存款的特点：一是各项存款与去年同期相比增长幅度有所下降；二是低利

率存款占比较小，定期存款占比大，存款成本较高。

（二）贷款变化情况分析

截止6月末，各项贷款余额为52924万元，比年初上升3301万元，增幅6.65%，同比上升6142万元，占全县市场份额为45.43%。存贷比例为84.88%,剔除支农再贷款后存贷比例为74.45 %。正常贷款余额为25820万元，占各项贷款比例为48.79 %，比年初上升4376万元，增幅20.4%；不良贷款余额为27104万元，占各项贷款比例

为51.21%，比年初下降1075万元，降幅为3.81%。

从贷款投向上看，截止6月末，农业贷款余额为41254万元，比年初上升2921万元，占各项贷款的77.95%，增幅为7.08%,新增农业贷款占比88.49%。其中：农户贷款余额为39314万元，比年初上升2972万元，占各项贷款的74.28%；农业经济组织贷款余额为1940万元，比年初下降51万元，占各项贷款的3.67%,降幅为2.56%；农村工商业贷款余额为8141万元，比年初上升17万元，占比15.38%,增幅为0.93%；其它贷款余额为3529万元，比年初上升363万元，占比6.67%,增幅为11.46%。从上面的数字可以看出，我县信用社贷款增加主要以农业贷款投放为主，支农力度进一步加大。分析贷款增加的原因主要是：2024年是落实“十一五”规划的开局之年，是推进社会主义新农村建设的起步之年，为进一步提高我县农村信用社支农水平，充分发挥出农村信用社作为支农主力军和联系农民最好的金融纽带作用，增大了农业贷款投放量，上半年累计发放农业贷款9375万元，有力地支持了当地经济的发展。

（三）不良贷款下降绝对额

1、全县信用社不良贷款余额为27104万元，较年初下降1075万元，同比少下降6441万元，剔除专项票据置换因素，同比实际多下降126万元(去年6月份专项票据置换出不良贷款xxxx万元)。省联社下达全年计划为xxxx万元，完成计划的54.29%。其中：逾期贷款余额为151万元，较年初下降46万元，同比少下降39万元；双呆贷款余额为 26953万元，较上月下降286万元，较年初下降1029万元，同比少下降6402万元，剔除专项票据置换因素，实际多下降165万元（年6月份置换出不良贷款xxxx万元全部为双呆贷款)。随着不良贷款的清收同比加大，使得整体信贷资产质量有了明显提高，主要是年初以来我们采取了形式不同的清收措施。主要有：一是实行清收盘活“一把手”负责制；二是实行清收盘活每日一报，五日一排名，每月一考核，增加清收工作的紧迫感；三是借足东风，彻底清收“三类人员”贷款；

四是继续施行联社领导包片，科室包社，加强对清收盘活工作的领导。

2、不良贷款下降百分点。全县信用社不良贷款占比为51.21%，较年初下降5.58 个百分点，同比少下降5.71 个百分点。与2024年未不良贷款占比81.34%相比，下降了30.13个百分点,距票据兑付条件（不良贷款占比较2024年末下降50%）还相差

10.54百分点。

（四）备付金变化情况分析

截止6月末，全县信用社库存现金为2816万元；存放中央银行款为4878万元；存放同业款为3498元；上存省中心清算资金1965万元。以上四项资金合计为13157万元，占各项存款比例为21.10%。除去法定准备金6%以外，备付率为15.10%，可

用资金头寸为9416万元。从数字上分析，我县信用社不存在支付风险。

（五）股本金情况分析

截止2024年6月底，我社股本金总额14179万元，较2024年底增长10947万元。其中：资格股12928万元，占比为91.17%；投资股1251万元，占比8.83%。其中：自然人资格股12671万元，自然人投资股1249万元，自然人股持股总额占股本金总额的98.17%；企业法人资格股122万元，投资股2万元，法人持股总额占股本金总额的0.88%；信用社对联社入股135万元,占股本金总额的0.95%。按银监部门的要求，投资股占股本总额的比例不低于30%，还相差21.17个百分点，投资股余额还需增加3003万元（股金余额为14179万元×30%-6月末投资股余额1251万元）。今年以来，我县信用社不断优化股权结构，投资股较年初增加1249万元，投资股的增加原因：一是将投资股计划层层分解落实；二是加大宣传力度，优秀资格股转为投

资股，能进一步享受到信用社的优惠政策。

（六）资本充足率

6月末资本金充足率为10.73%，较2024年未的-11.04%增加21.77个百分点，较2024年9月未的-17.59%增加28.32个百分点，超出票据兑付条件资本金充足率达到4%高出6.73个百分点。影响资本充足变动的因素主要是加权风险资产和资本净额，随着贷款和其它资产的增加，加权风险资产会随之增加，在资本净额不变的情况下，资本充足率会有所下降，根据我县各项业务的发展，预计到2024年末，资本充足率

指标变动幅度不大，仍会保持在8%以上。

（七）资本净额

6月未，资本净额为6001万元，较2024年未的-5675万元增长11676万元，较2024

年9月未的-8737增长14738万元。

二、财务收支情况

截止6月末，全县农村信用社实现各项收入1255万元，同比增加626万元；各项支

出1625万元，同比增加283万元；全县19家信用社5家盈余，金额159万元；14家亏损，金额529万元；盈亏轧差后亏损370万元，同比减亏343万元，减亏幅度

48.1%。

（一）各项收入分析

上半年，全辖农村信用社共实现收入1255万元，同比多收626万元，增幅99.61%。

其中营业收入1202万元，同比多收621万元，增幅106.7%。

（1）利息收入。止2024年6月末，我县农村信用社累计实现利息收入（账面）783万元，较上年同期增加481万元，增幅158.89%。其中农户贷款利息收入687万元，较上年同期增加416万元，增幅153.51%；农业经济组织贷款利息收入1万元，与去年同期持平；农村工商业贷款利息收入11万元，较去年同期增加10万元，增幅1000%；其他贷款利息收入84万元，较去年同期增加55万元，增幅189.66。从利息收入各分项结构看，农户贷款利息收入占利息收入的87.74%，农村工商业贷款利息收入占利息收入的0.13%,农业经济组织利息收入占总收入的1.4％，其他贷款利息收入占总收入的10.73％，充分说明农村信用社立足“三农”，面向农村，服务农民的宗旨得以贯彻落实，有力支持了社会主义新农村建设。

（2）金融机构往来收入。止2024年6月末，我县农村信用社累计实现金融机构往来收入 415万元，较去年同期增加136万元，增幅48.75%。主要原因是存款增长，转存款增加。其中存放同业款项和其他利息收入150万元，较去年同期增加12万元；准备金存款利息收入44万元，较去年同期减少7万元；调剂资金利息收入141万元，比上年同期增加 51万元；专项央行票据利息收入80万元。

（3）手续费收入。止2024年6月末，我县农村信用社手续费收入4万元，比上年同期增加4万元，手续费收入在总收入中所占比重较低，主要是农信社的代收代付、代发工资、代理保险等中间业务开展太少的原因。

（4）营业外收入。止2024年6月末，我县农村信用社营业外收入51万元，比上年

同期增加9万元，主要为县联社管理费收入。

（二）财务支出分析

上半年总支出1625万元，比上年同期多支出283万元，增幅21.09%。其中营业支

出1596万元，同比增支268万元，增幅20.18%。

⑴利息支出。止2024年6月末，我县农村信用社利息支出为581万元，较去年同期增加130万元，主要是存款总量增加致使利息支出相应增加。其中：活期存款利息支出17万元，同比减少5万元，减幅23.45%，主要原因是活期存款下降（较年初下降2692万元）；活期储蓄存款利息支出96万元，较去年同期增加60万元，增幅166.67%，增加主要原因为今年活期储蓄存款存折户改变结息办法，由原来的按年结息改为按季结息和储蓄存款余额的增加（较年初上升1760万元）；定期储蓄存款利息支出为468万元，较去年同期增加75万元，增幅19.08%，主要原因是定期存款

余额的增加（较年初增加4264万元）。

⑵金融机构往来利息支出。止2024年6月末，我县农村信用社金融机构往来利息支出为389万元，比去年同期增加102万元，增幅35.54%，主要是支农再贷款利息支

出增加42万元，调剂资金利息支出增加45万元。

⑶手续费支出。止2024年6月末，我县农村信用社手续费支出为91万元，较去年同期增加11万元，增幅13.75%。主要是代办储蓄手续费支出增加95万元，原因是

混岗代办员基本工资的提高。

⑷营业费用。止2024年6月末，我县农村信用社营业费用为478万元，较去年同期增加11万元，增幅2.36%。其中增幅较大的费用为广告费，同比增支3万元，增幅

1000%，原因是为深化农村信用社改革力度，加大电视宣传，使广告费增加；上交

管理费同比增加12万元，增幅70.59%，原因是收入的增加。

⑸其他营业支出。止2024年6月末，我县农村信用社其他营业支出为56万元，较

去年同期减少14万元，增幅33.33%。主要为固定资产折旧费增加。

（三）利润分析

止6月底，全辖19个独立核算信用社（含营业部）中，有5个信用社实现盈余，比上年同期增加3个，盈余面为26.31%，同比上升16.32个百分点，盈余金额159万元，比上年同期增盈148万元，增幅1345%。有14个信用社经营亏损，比上年同期减少4个，亏损面73.68%，同比下降16.32个百分点，亏损金额529万元，比上年同期减亏195万元，减幅26.93%。盈亏轧差后亏损370万元，比上年同期减亏343

万元，减幅48.11%。

（四）完成省联社分配计划情况及较去年同期相比情况

1、考核利润。止2024年6月末，我县农村信用社帐面利润为-370万元，账面利润较去年同期（-713万元）减亏343万元，减幅48.11%。按省联社考核办法计算，实际利润为-270万元，较去年同期（-583万元）减亏213万元，减幅36.54%，完成在省联社分配考核利润计划（-410万元）134.15%。

2、费用率。止2024年6月末，我县农村信用社费用率为47.45%，较去年同期（94.38%）

下降46.93个百分点，完成省联社分配费用率计划（78.58%）的60.38%。

3、百元贷款收息率。止2024年6月末，我县农村信用百元贷款收息率为1.52%，较去年同期（0.6%）增加0.92个百分点，增幅153.33%。完成省联社分配百元贷款

收息率计划（3.53%）的43.06%。

4、资产利润率。止2024年6月末，我县农村信用社资产利润率为-0.32%，较去年同期（-0.68%）下降0.36个百分点，减幅52.94%。完成省联社分配资产利润率计划

（-0.4%）的120%

三、存在的主要困难和问题

（一）清收盘活及处置不良贷款难度大。如：以前的乡镇企业盲目上项目，目

前已倒闭；农户贷款受自然灾害的影响形成不良贷款收回难度大。

（二）股权结构设置有待完善。虽然资本充足率从账面上测算已达到票据兑付的标准，但投资股比例明显偏低。目前全县农村信用社股金余额14179万元，其中投资

股1251万元，仅占股本金总额8.83%。

(三)不生息资产多，历史包袱沉重。我县农村信用社历年亏损10186万元，各种财

务损失1920万元（其中：高息挂帐损失1156万元）。

（四）归并的城市信用社资产质量差。止6月末，归并城市信用社各项贷款10767

万元，不良贷款7913万元，收息率仅为0.11%，亏损额高达213万元。

四、下一步措施

（一）信贷管理方面

一是加大信贷管理制度的推行力度，规范操作，严防风险。根据国家有关法律法规和《xx省农村信用社联合社关于加强信贷管理有关问题的通知》、《xx省农村信用社信贷管理基本制度（试行）》、《xx省农村信用社贷款管理委员会工作规范（试行）》，结合我县农村信用社实际，出台了《xx县农村信用社信贷管理办法（试行）》，出台了《xx县农村信用社信贷管理办法修改补充的通知》、《xx县农村信用社贷款第一责任人追究实施办法》、《xx县农村信用社信贷管理处罚细则》（试行），成立了贷管委，明确了职责及贷款逐级审批的额度和各种形式贷款所需资料等，要求各信用社贷款业务操作必须依规操作、照章办事，规范了贷款行为。同时加大到期贷款收回率的考核力度，有效防止不良贷款的前清后增的现象。

二是加强对新增贷款的管理。2024年以来，我们加强了对新发放贷款的管理，主要采取的措施是：一是建立农村信用社新增贷款监控台账，逐笔进行监控。对漏报、不报者，按放款金额的5%进行处罚，实行一月一销账制度。二是落实新增不良贷款第一责任人追究制度，对新增贷款不能按期收回的第一责任人，除追究责任外，扣发其当月工资的60%，贷款逾期三个月停发责任人的全部工资，并离岗清收。2024年扣发第一责任人工资累计91人次，金额5.36万元，保全贷款835笔，金额3163万元；2024年1-5月份扣发第一责任人工资累计28人次，金额2.35万元，保全贷

款1319笔，金额2573万元，确保了新增贷款按期收回。

三是把好信贷管理责任关，从经营者与管理者自身入手预防道德风险。坚持新增贷款第一责任人制度，发放每笔贷款签订《信贷员放款责任书》，在贷款合同上由第一责任人签字，认真执行贷款审批小组全员签字和“一票否决”制度，本着“谁发放，谁负责；谁签字，谁负责”的原则，实行贷款责任跟踪考核，落实贷款责任追究制度。新增贷款第一责任人制度的执行，克服信贷管理中的责任不清，权、责分离问

题，确保了贷款的合规合法和按期收回。

（二）清收盘活方面：

一是加大内部清收力度。①实行清收盘活“一把手”负责制。联社已把不良贷款余额下降纳入信用社领导班子任期目标管理，清收盘活不良贷款任务要实行绩效挂钩。对清收工作不力，进展缓慢，任务完成差的后三名信用社，对领导班子集体问责，戒免谈话。对连续三个月完不成清收盘活计划，且排名在后三名的信用社，要求领导班子集体辞职。②不断创新清收盘活不良贷款的方法和手段。在继续实行责任清收、依法清收、招标清收、党政协助清收不良贷款等诸多行之有效方法的基础上，大胆创新，积极探索不良贷款拍卖、“打包”销售、优良资产置换等新的处置方法和手段。③加强对央行票据已置换不良贷款的管理。已置换不良贷款是农村信用社信贷资产的重要组成部分,与表内不良贷款具有同等重要性,清收已置换不良贷款是农村信用社改革发展的要求,各社必须高度重视已置换不良贷款的清收。④加强对质押、抵押贷款的清收工作，根据信用社情况采取重点突破，找出重点社对不良贷款进行清收，特别是因抵、质物不足或人为造成抵、质物损失的，使贷款形成不良的要逐笔落实责任人进行清收，该追究责任的要追究责任，该移交司法机关的决不手软。⑤加强对清收不良贷款工作的领导，实行包社、包村、包户的三级承包责任制，即联社领导及相关科室包社、社主任包村、信贷员包户，组织好信贷人员对所有贷户逐户清收，每月最少上门催收两次以上，及时发送催款通知单，保全贷款时效。对当年超过诉讼时效的贷款，要严格追究信贷员和信用社主任的责任。⑥奖励清收：以现金形式盘活不良贷款，每盘活1万元奖励100元。换据形式盘活不良贷款，凡完成任务者，每1万元奖励50元，每超完任务1万元奖励100元（不含隐性不良贷

款）。

二是借足东风，彻底清收“三类人员”贷款。7月5日召开全县清收盘活农村信用社不良贷款工作会议，下发了《中共xx县委办公室 xx县人民政府办公室关于印发清收盘活农村信用社不良贷款工作的实施方案》，从各单位抽调人员成立7个小组专职清收。（1）综合组。（2）清收国家公职人员、行政事业单位贷款工作组。（3）清收金融系统员工贷款和农村信用社内部职工贷款工作组。（4）乡镇清收组（以各乡镇为单位组建）。以各乡镇乡镇长为组长，由各乡镇司法所、派出所、财政所、工商所、税务所、信用社等单位人员组成。负责辖区内村组两级不良贷款和个体工商户、农户不良贷款的清收。（5）涉法组。负责已起诉未执行案件、逃废债企业（个人）

和涉嫌诈骗贷款的清收。（6）变现组。负责农信社抵债资产及时处理变现。（7）宣传组。负责农村信用社不良贷款清收宣传工作，在全县营造大力清收的浓厚氛围。

（三）增收节支方面：

1、加大对财务、会计制度的执行和落实情况的检查监督力度，合理控制成本、费用。

2、把注意力放在风险相对较小、效益高的中小额贷款业务上，改善我县农村信用社的产品结构，形成新的利润增长点。

3、进一步增强核算观念，加大吸收低成本存款的力度，优化存款结构，降低资金成本，减少非生息资产的占用，争取利润最大化。

**第五篇：信用社(银行)经营及风险分析报告**

信用社(银行)经营及风险分析报告

银行业监管局：

根据中国银行业监督管理委员会办公厅《关于建立农村合作金融机构经营和风险分析报告制度的通知》(银监办通[今年]183号)要求，现将我社今年8月经营及风险状分析如下：

一、经营情况分析

1、负债情况分析。报告期负债总额00万元，比年初减少00万元，减少的主要原因是本期归还借入人民银行支农再贷款0万元；各项存款00万元，比年初增加00万元，其中活期存款00万元，比年初下降00万元，下降的主要原因是高速公路工程完工后，各施工单位销户将资金撤走，另一方面我社对手续不全的帐户进行了清理，也使部分资金流失，储蓄存款00万元，比年初增加00万元，储蓄存款中活期储蓄存款00万元，比年初增加00万元，定期储蓄存款000比年初增加000万元，定期储蓄存款占全部存款的比例为0%，比年初的0%下降0.16%，从我社存款结构来看，资金来源稳定，存款利率没有浮动，资金成本也不高；同业存放款项余额

00

万元，比年初下降0万元，主要原因是上半年信用社发放贷款，基层信用社存放在联社的资金余额下降，同业拆入资金余额00万元，比年初增加0万元，主要原因是联社将支农再贷款分配给基层信用社而增加。

2、资产情况分析。报告期资产总额00万元，比年初增加00万元，增长0%，增加的主要原因是信用社上半年发放贷款，信贷资产存量增加，各项贷款余额00万元，比年初增加00万元，其中农业贷款余额00万元比年初增加00万元，我县是农业县，新增贷款主要面向农户投放的春耕生产资金，贷款期限均为一年及一年以内；非信贷资产00万元，比年初增加00万元，增加的主要原因是联社将支农再贷款分配给基层信用社使调出调剂资金比年初增加00万元；报告期债券投资总额为00万元，比年初无增减变化，其中在金新投资两笔金额00万元，在证券投资0笔，00万元，在中国银河证券有限责任公司存入资金00万元，并在证券交易所购买了010213记帐式国债00张（面值为00万元），购买国债的资金帐号为00证券帐户为00,该国债是2024年第13期记帐式国债，国债票面年利率为2.6%，发行日为2024年9月20日，到期日为2024年9月20日，由于债券市场波动较大，经我社研究后，认为现在回购该国债损失较大，暂时不宜收回，待该国债市场价值上升至100元时再收回，故一直未收回该国债，目前，该国债市面价值95元，如果国债市场价值一直低于票面价值，决定该国债在到期时一并收回。

3、经营业绩分析。报告期总收入00万元，其中贷款利息收入00万元，占总收入的0%，金融机构往来收入0万元，手续费收入0万元，各项支出0万元，其中利息支出0万元(按1年期含1年期以上定期存款分档次计提存款利息0万元)，金融机构往来支出0万元，营业费用0万元，其他营业支出0万元，今年0月实现利润0万元，比同期增加0万元，盈利增加的主要原因：

1、今年贷款发放量大，贷款利息收入比上年同期多0万元；

2、金融机构往来收入比上年同期多0万元。

二、风险状况分析

1、风险状况总体评价。对hh联社来说经营风险主要表现在信贷资产和非信贷资产上，不良贷款占比和不良贷款余额依然呈上升势态，联社现行内控规章制度(联社自行制定和上级制定)基本完善，能覆盖经营管理的主要领域和重要环节；建立了内部稽核审计机制，但目前稽核力量与业务发展不相匹配，因此对有效开展稽核工作有一定影响，因此要加强稽核队伍和检查力度。

2、信用风险分析。各项贷款余额0万元，按贷款四级分类不良贷款余额0万元，比年初下降479万元，剔除票据置换的不良贷款0万元后，实际上升0万元，不良贷款占全部贷款的0%，今年8月末hh县农村信用联社辖内十大客户大额贷款余额为0万元，占全部贷款的0%，占资本总额的0%，最大一户贷款比例为0%，从上述情况来看我社在大额贷款管理上存在较大风险，同时十大户中hh建材有限公司贷款余额0万元，是一家县属龙头企业，从事水泥生产企业，经营有效益，目前该公司正在进行技术改造扩大生产规模，但企业财务管理不规范，主要领导者还贷意识较差，其中0万元已形成呆滞，已拖欠0个季度的贷款利息，信用社已将该企业起诉到法院，案件正在审理之中，该笔贷款存在巨大风险。hh商贸有限责任公司贷款余额0万元，目前该公司已处于停业状态，该公司在我社贷款时将商城的底商做抵押，现我社正与法院协商确定一个市场能够接受的价格，然后依法变卖处理，收回贷款本息;不良贷款十大户余额为0万元，欠息金额0万元；贷款收回前十大户金额0万元均为养殖贷款，其中转贷金额0万元，收回现金0万元。

3、操作风险分析。近几年信用社未发生案件，现行内控规章制度(联社自行制定和上级制定)基本完善，能覆盖经营管理的主要领域和重要环节，关键是内控制度的执行，因此要加强稽核检查的频度和力度。

4、拨备提取及风险抵补情况分析。信用社本期风险资产总额为0万元，按1%计提应提0万元，实际提取呆帐准备金0万，少提0万元，按呆滞贷款0万元的0%应计提专项准备0万元，信用社实际计提0万元，多计提0万元，两项合计信用社少提拨备0万元；信用社资本充足率为13.53%，核心资本充足率为12.43%分别比年初下降3.56%和2.66%，比上年同期分别增加1.31%和1.69%，从上述指标来看信用社经营健康发展稳定；信用社能够按金融企业会计制度和信用社财务管理办法的规定及要求使核心资本和附属资本保持稳定，并呈不断上升趋势。

6、重点风险提示。截止今年8月31日，全辖不良贷款余额0万元，不良贷款比年初下降0万元，不良贷款占比0%；其中逾期贷款余额0万元，比年初减少0万元，呆滞贷款余额0万元，比年初减少0万元，不良贷款总体下降。但是如果加上票据置换的不良贷款0万元，信用社不良贷款占比为0%，因此加强信贷管理对我社来说尤其重要。

三、经营管理中存在的主要问题及风险隐患

1、农村信用社地处农村、结算手段落后、存贷规模小、资本金有限、抗风险能力低。

2、不良贷款占比高，占比为各项贷款的12.14%。

3、电子化建设步伐发展缓慢，不能适应经济发展的需要。

5、制度建设不完整、不规范。信用社没有一套适合自身特点的岗位操作以及内控制度,没有相对独立的内控部门对内控制度的执行情况实施必要的再监督，内控管理松懈，自我约束能力差，给那些不法之徒进行金融犯罪提供了可乘之机

四、下一报告期业务经营及风险状况变化趋势预测和监管措施及建议 根据hh县农业经济的规律和特点，下一期业务经营将进一步好转，风险将得到有效化解。监管措施及建议

hh信用社的经营风险主要表现在贷款信贷资产质量问题，因此应重点做好以下几方面的工作：

1、加大资产盘活力度，提高信贷资产质量。一是强对不良贷款的清收管理工作的组织领导，成立清收不良贷款管理机构，明确专职人员建立工作责任制，并且组织落实不良贷款责任追究，对2024年以后发放贷款一律实行责任清收，并与责任人利益挂钩终身追究责任，加大不良贷款的清收力度。二是分解落实不良贷款压缩指标任务，严肃指标考核，考核不良贷款占比和贷款回收率二项指标，有力地防范了虚假清收行为。三是根据借款人的不同情况，区别对待分类处置，综合运用法律手段、经济手段、行政手段，一户一策进行清收。特别是运用法律手段清收时，要及时、准确、合理地选择诉讼对象，切实提高胜诉率和案件执行率，消除“只赢官司，不赢钱”的被动局面。四是灵活运用清收政策合理进行物质奖励，调动全员清收的积极性和主动性。五是切实加强对抵押贷款管理，按照《合同法》、《担保法》等条款，根据抵押不动产的实际占用情况仔细审查、严格把关、完备手续、绝对不留任何法律“空档”，确保不动产权（物）抵押贷款合规合法、真实有效，使之真正成为实现贷款质量根本好转、防范信贷风险、加强信贷管理、提高效益的一项重要举措。六是重视和加强对贷款超诉讼时效的管理，认真分析研究防止贷款超诉讼时效措施，坚决杜绝因管理不善和人为因素造成贷款超诉讼时效，牢牢把握债权的主动权。

2、继续狠抓案件专项治理和治理商业贿赂工作，加强风险防范，控制各类案件发生。

3、做好旺季工作，下大力气吸储、清贷、收息，促使各项业务稳健发展，确保全年经营目标圆满实现。

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！