# 2024年全区金融运行情况分析

来源：网络 作者：寂静之音 更新时间：2024-12-15

*第一篇：2024年全区金融运行情况分析2024年以来，我区金融运行总体平稳。企业存款保持高增长，储蓄存款增速回落，各项贷款增速及贷款投放节奏继续保持平稳增长。一、企业存款高增长，储蓄存款增速有所回落12月末，全区人民币各项存款余额486....*

**第一篇：2024年全区金融运行情况分析**

2024年以来，我区金融运行总体平稳。企业存款保持高增长，储蓄存款增速回落，各项贷款增速及贷款投放节奏继续保持平稳增长。

一、企业存款高增长，储蓄存款增速有所回落

12月末，全区人民币各项存款余额486.37亿元，比年初增加132.03亿元，增长37.3％。其中，企业存款余额256.34亿元，比年初增

加89.52亿元，增长53.6％，同比多增74.24亿元；居民储蓄存款余额212.09亿元，比年初增加34.89亿元，增长19.8％，同比少增12.7亿元；其他存款余额17.95亿元，比年初增加7.62亿元，增长73.7％，同比多增9.60亿元。以来企业存款增速大幅上升，企业存款增速和增幅均为历史罕见。企业存款余额同比增幅高达53.6％，比上年末高出43.5个百分点。企业存款的高增长有诸多方面的原因，一方面意味着随着经济起稳回暖，企业盈利状况也在好转，再加上信贷高增长，企业资金非常充裕。另一方面也意味着企业资金使用意愿不高，可能在“持币观望”，所以企业资金更多以存款方式滞留在银行体系中。此外，今年原材料价格下降，资金占用率较低，同时企业加快了资金回笼。与企业存款高增长相比，居民储蓄存款增速下半年以来有所回落储蓄存款增速的下降主要受两方面影响。一是通胀预期导致居民储蓄意愿降低。二是股市、房市回暖促成了储蓄存款分流。据行内人员介绍四季度，城镇居民在安排支出时选择“更多地储蓄”，比选择“更多投资”的居民占比连续攀升，从居民投资方式看，房地产、基金和理财产品、股票分列前三位。

二、贷款投放上半年“井喷”，下半年回归，贷款增速及投放节奏继续保持稳步增长

12月末，全区金融机构人民币各项贷款余额360.42亿元，较年初增加120.67亿元，增长49.39％，同比多增82.98亿元。其中：短期贷款余额163.02亿元，较年初增加30.67亿元，增长18.85％，同比多增6.65亿元；中长期贷款余额133.04亿元，较年初增加71.41亿元，增长128.05％，同比多增62.3亿元；票据融资余额20.37亿元，较年初增加5.16亿元，增长0.84％，同比多增0.3亿元；消费贷款余额39.90亿元，较年初增加14.80亿元，增长60.63％，同比多增15.26亿元。以来，驻区各商业银行的放贷冲动得到极大释放，上半年贷款投放规模创出空前的“天量”。上半年新增贷款规模不仅创下有史以来同期最高水平，还超过了上年度全年贷款投放规模。除4月份外，上半年其余各月贷款投放规模均超过10亿元。随着央行和银监会进行政策性微调及投放惯例（上半年投放率占全年的70％），7月份以来，人民币贷款猛增势头告一段落，月度新增贷款规模回落到较为合理的水平，平均在4亿元左右。从月度贷款增长情况看，以来商业银行季末冲贷现象十分明显。每个季度最后一个月贷款增长规模均为季度内最高值。季末存贷款增量考核是导致商业银行“冲贷”的主要原因。从贷款增长的期限结构看，一季度流动资金贷款（票据融资与短期贷款）出现猛增，二季度以来则明显下降，尤其是票据融资下半年各月连续负增长，到年末负增长的格局才有所改变。由于固定资产投资的快速增长和住房消费的回暖，中长期贷款始终保持快速增长，贷款中长期化趋势不断加强，中长期贷款余额占全部贷款余额比重12月末达36.9％，比上年末提高12.7个百分点。1-12月中长期贷款累计新增71.41亿元，占全部新增贷款的59.18％。

三、金融机构经营效益进一步提高，存贷比持续上升，但需加强运行质量的监督。

我区各家银行积极通过业务品种、金融产品、收益渠道多元化来调整盈利结构，大力发展中间业务，盈利能力进一步增强。12月末，我区国有四大国有银行本外币业务实现利润5.9亿元，平均增幅在20％。各金融机构存贷比持续上升，全区存贷比为74.1％，较年初提高六个百分点。不良贷款余额为3.94亿元，不良贷款率为1.09％，较年初高0.21％，应密切注意金融安全的运行。

**第二篇：金融运行分析报告**

金融运行分析报告

年初以来，我联社在省、市联社的正确领导下，在银监部门、人民银行的大力关心支持下，紧紧围绕省、市工作思路，以业务经营为中心，以科学发展观为指导，以提升实力、活力和竞争力为目标，以加强信贷管理，突出执行力建设，提高员工素质为重点，以强化管理、注重效益、防范风险、稳中求进为手段，转换经营机制，强化营销观念，创新服务手段，推进精细化管理,扎实有效地推进各项工作。现将我县联社前七个月金融运行情况报告如下：

一、基本经营情况

（一）资产及其构成：各项资产余额XXXXX万元，较年初增加XXX0万元,增幅为X.XX%。同比增加XXX万元，增幅XX.0X%。其中：存放央行XXXX万元，占资产总额的XX.XX%，较年初增加XXXX万元，增幅为XX.XX%；存放同业款项XXXX万元，占资产总额的XX.XX%,较年初下降X0XX万元,降幅为-X.XX%;各项贷款XX00X万元，占资产总额的X.XX%,较年初增加X0XX万元, 增幅为X.XX%；固定资产净值XXX万元，占比X.XX%；较年初减少XX万元，降幅-X.XX%。

（二）负债及其构成： 各项负债余额为XXX0X万元，较年初增加XXXX万元，增幅为X.XX%。其中：各项存款余额X0XXX万元，占负债总额的XX.XX%,较年初增加XXXX万元，增幅为X.XX%。

（三）所有者权益及其构成：所有者权益为-XXXX万元，其中: 实收资本（股金）X0X万元，较年初增加X万元，增幅为X.0X%;资本公积XXX万元，盈余公积XX万元，一般准备XXX万元，历年亏损达XXXX万元，本期账面盈余XXX万元。

（四）财务收支及增减变化情况:各项收入X0XX万元，同比增加XXX万元，增幅为XX.XX%；其中贷款利息收入XXX万元，同比增加XXX万元，增幅XX.XX %，金融机构往来收入XXX万元，同比增加XX万元，增幅X0X.XX%。各项支出XXX万元，其中存款利息支出XXX万元，手续费支出X万元，营业费用支出XX万元，计提固定资产折旧XX万元。营业税金及附加XX万元，全县盈余XXX万元，较去年同期增盈XX万元，增长了X.XX%。

二、存、贷款存量、增量变动情况及原因

截止X月末我县联社存款余额为X0XXX万元，较年初增加XXXX万元，增幅为X.XX%。各项贷款余额XX00X万元，较年初增加X0XX万元, 增幅为X.XX%；

（一）大力组织存款采取措施

（二）营销贷款采取的措施

三、贷款结构分析

截止X月末，我县联社各项贷款余额XX00X万元，较年

初增加X0XX万元, 增幅为X.XX%；

（一）按期限结构分析：短期贷款余额XXXX万元，占比XX.XX%，中长期贷款XXXXX万元，占比XX.XX%。

（二）按投向结构分析：农、林、牧、渔业贷款XXXXX万元，占比XX.XX%，采矿业贷款XXX万元，占比X.XX%，制造业XX0万元，占比0.XX%，电力、燃气及水的生产和供应业贷款X0XX万元，占比XX.0X%，交通运输、仓储和邮政业贷款X00万元，占比0.XX%，住宿和餐饮业贷款XXX0万元，占比XX.XX%，水利、环境和公共设施管理业贷款X00万元，占比X.0X%，个人消费贷款XXXX万元，占比X.XX%。

（三）最大单户及十户结构分析：截止X月末我县联社最大一户贷款余额为X000万元，占比XX.XX%，最大十户贷款余额为XXXX万元，占比XX.XX%。主要投放于水电开发、饭店、酒店、旅游、沙石采矿等行业。

四、贷款支持取得的成效及面临的外部环境制约

（一）贷款支持取得的成效

至X月末，我社贷款余额XX00X万元，较年初增加X0XX万元，增幅为X.XX%，上半年累放各项贷款XX0X万元，累收各项贷款XXXX万元。

在支农贷款方面：我县联社始终肩负“与农共舞、助农致富”的历史使命，以服务“三农”为己任，大力发放支农贷款，截止X月末涉农贷款余额XXXXX万元，涉农贷款占比

XX.XX%，较年初增加X0XX万元，增幅为X.X%。

五、经营中面临的风险现状及趋势性分析

今年以来，我县农村信用社虽然通过采取各种各样的措施，在各项工作中取得了一定的成绩，在取得成绩、总结经验的同时，我社在经营中还存在以下风险：

（一）资本充足率低，抗风险能力弱，股权改革尚未取得实效。

（二）贷款集中度指标与受托支付比例与监管要求仍有较大的差距。

（三）由于受国家宏观调控政策影响，贷款规模受控制，资金运用面临较大挑战。

（四）整体信用环境较差，不利于农村信用社的发展。

六、支持区域经济发展中面临的困难和问题

（一）组织存款难度大，导致农村信用社支农后劲不足，影响了农村信用社支农业务的拓展。

（二）同业竞争压力加大。随着国家对农村金融市场的开放，邮政储蓄全面向农村渗透，分割农村金融资源，致使农村信用社难以有效吸纳农村富余资金。但农村信用社为了支持“三农”，一直处于超负荷运转状态，存贷比例失调，信贷资金严重匮乏，削弱了农村信用社支农实力。

（三）资金成本高，不利于农村信用社的长远发展。从我社存款构成情况看，X0％属于高成本的储蓄存款，资金组

织成本高。

（四）服务层次不全，难以涉足县域经济的方方面面。农村信用社因其服务“三农”的经营宗旨和资金限制，信贷资金的投向以满足“三农”为主，存在重“三农”轻城镇居民、重生产经营轻消费的现象.

**第三篇：全县金融运行形势分析调研报告**

今年以来，全县金融部门牢牢把握稳健货币政策的总要求，着眼“四个争当”、“三大取向”、“四化同步”目标定位，积极融入新常态、研究新常态、适应新常态，以推动产业转型为主线，以提高创新能力为载体，持续增加“双百工程”、新兴业态、现代农业、民生工程以及消费领域的信贷支持，主要金融指标增量、增幅持续向好，全县金融运行形势健康平稳。

一、金融运行主要特点

一是城乡居民存款增势强劲。截至2月末，全县金融机构人民币各项存款余额162.96亿元，年内新增6.84亿元，较年初增长4.38%，同比多增3.29亿元，其中城乡居民存款较年初增加8.66亿元，增幅6.86%，同比多增5.16亿元。居民存款快速攀升，一是与外出农民工返乡过节直接相关，集中汇入款项推高存款规模，其中邮储银行、信用联社居民存款分别较上月增加2.02亿元和1.3亿元；二是投资担保公司兑付风险发生后，撤出资金、手持现金陆续回流银行，银行增存基础趋于稳健；三是个人购买理财产品集中到期，多数理财资金赎回后自动转存银行；四是春节期间城乡居民生产、生活交易趋于活跃，个体商户增存持续向好。城乡居民存款恢复常态增长，为金融机构做好全年信贷营销奠定了坚实基础，同时也反映出居民投资渠道单

一、消费需求偏低的运行特点，亟待优化区域产业结构，培育新的经济增长点。

2月末，全县企业存款余额9.97亿元，较年初减少1.25亿元，同比多下降1.71亿元。从金融角度看，经济下行压力对全县传统产业的影响将长期存在，资源供给趋紧、国际贸易摩擦、部分行业产能过剩、下游市场重组、产成品占用攀升等多重因素交互叠加，单位存款较年初减少3.9亿元，同比少增6.6亿元。

二是实体经济信贷增速放缓。2月末，全县金融机构人民币各项贷款余额100.13亿元，较年初新增1185.44万元，同比少增7233.27万元，增长0.12%，与去年同期相比，增幅回落0.8个百分点。从贷款类别看，个人经营性贷款较年初减少6645.3万元，同比多减少1.9亿元，个人消费贷款较年初增加6270.74万元，同比少增3036.79万元，个人贷款出现“双降”，一方面说明消费品市场需求走弱，供求关系处于调整期，城乡居民投资意愿持续下降，另一方面则体现出人民银行降息降准政策短期效应不明显，需要其他政策配套联动。企业贷款较年初新增1560万元，但从投向结构看，新增政府投融资平台水利工程项目贷款7500万元，企业贷款实际减少9060万元，与去年同期相比，少下降4209.53万元，企业贷款余额周期性下降与春节前后开工率不足有直接关系，也与金融机构年初储备项目、集中贷审相关联。

三是金融创新能力不断增强。县邮政储蓄银行结合家具商户集聚经营的特点，创新推出“仓储物流综合授信”模式，向金宇家具城提供批发式贷款7000万元，与县农业局联合制定农村集体土地承包经营权抵押贷款实施方案，在县政府成立农村产权交易中心后，计划选择两处镇街进行试点。信用联社全市率先成立生态农业贷款审查中心，形成了制度化、流程化、一体化运作格局，新增涉农贷款6021万元，在有效防控风险的同时，贷款审批时间较往常缩短2-3个工作日，目前正在研发大蒜配资信贷产品，预计7月份推向市场。县农行承担的农业新型经营主体融资增信试点进展良好，贷审终结并提供授信支持11户，发放融资增信贷款1145万元。

四是普惠金融取得新突破。莱商银行金乡支行顺利开业，全县银行业金融机构发展到9家，下辖营业网点（含离行式自助终端）65处，开通网银4.2万户，设立农村便民取款点108个，金融设施建设逐步健全，服务环境趋于优化。下岗失业人员政策性小额担保贷款基金增加到1500万元，贷款对象由下岗失业人员扩大到农村妇女、返乡农民工、复转军人、残疾人、大中专毕业生、大学生村官等弱势群体，承贷银行发展到两家，前两个月累计发放政策性小额担保贷款7笔，金额85万元，在帮助弱体成功创业的同时，带动35名城乡居民实现本地就业。

二、金融运行存在的几个突出问题

（一)企业信用违约风险上升。去年四季度以来，全县先后有36家企业出现银行信用违约现象，涉及贷款本金1.53亿元，其中煤化工企业1家，违约金额233万元，金额占比1.52%，通用设备制造企业5家，金额1953.58万元，占比12.77%，纺织服装企业2家，金额306.51万元，占比2%，商贸物流企业1家，金额893.91万元，占比5.84%，农资生产及农产品批发企业27家，金额1.19亿元，占比77.78%，企业违约现象集中爆发，既有偏离主业经营、跨行业过度投资造成资金回流困难因素，也有联保企业为应对银行压贷而采取的集体违约对策，无论哪种原因，最终损害的将是银企合作关系和全县金融生态环境。

（二）信贷成长环境面临严峻考验。全县“双百工程”的强力实施，为银行业扩大项目贷款储备、培育新的信贷增长点提供了承载主体，民间借贷机构清理整顿也为社会资本回流银行创造了宽松条件。另一方面，全县对公存款增势乏力的被动局面没有实质性改观，尤其是担保圈风险发生后，部分银行贷审权限上收，附加条件增多，甚至出现抽贷现象，企业因达不到续贷条件经营更加困难，1-2月份，全县企业贷款展期笔数41笔，展期金额5284.52万元，同比分别增加26笔、3038.49万元。

（三）小企业融资难问题较为突出。全县小企业普遍存在产品结构单

一、经营不稳定、核心技术缺乏、财务信息不透明等诸多问题，在贷款审批中缺乏比较优势，难以及时获得信贷支持。另一方面，金融机构营销小企业客户的方式也需要进一步创新，审贷标准与审贷流程还需要进一步完善。

三、下步工作措施

一是精准施策，保持信用总量平稳增长。县人民银行将制定印发《金融支持全县实体经济发展助力经济转型的指导意见》，将信贷资源向现代农业、小微企业、服务业、科技创新、新兴产业等重点领域倾斜，确保全年新增贷款15亿元。加大向上争取工作力度，向上级人民银行争取再贷款规模力争超过3亿元，引入异地银行贷款力争超过2亿元。以农村信用社体制转型为契机，组织申请全省信贷资产质押试点，全面拓展融资渠道。在做好鲁特电工、金人电气上市培育的同时，新增1-2户小微企业在新三板挂牌交易，推动符合条件的企业发行中小企业集合票据、短期融资券、中期票据和区域集优票据，促进社会融资总量稳健增长。

二是突出定向调控，巩固“四化同步”要素保障。加强信贷政策、投资政策、财政政策和产业政策协调配合，重点加大对园区产业集群、“1351”培植工程、农业新型经营主体、信息产业、生态保护建设示范区的信贷投放。进一步加大政银企合作力度，组织召开现代农业、科技、服务业、文化产业专项银企合作推进会，以更大力度促进产业结构转型升级。启动农村承包土地经营权抵押贷款试点，开发大蒜价格指数保险贷款和大蒜配资信贷两项创新产品。三是强化监测预警，维护辖区金融稳定。重点关注政府融资平台、房地产市场、产能过剩行业、民间借贷、企业担保圈等五类风险，实施金融风险监测全覆盖工程，系统开展经营稳健性现场评估。严格落实政银企战略合作协议，配合政府做好企业担保圈风险化解处置工作。制定存款保险制度宣传方案和应对预案，确保存款保险制度推出后在辖区内平稳运行。

四是优化服务环境，提升社会满意度。全面深化农村支付环境建设，力争年底前将所有银行卡助农取款服务点转型升级为集取款、汇款和缴费等功能为一体的综合性支付网点。推广实施《省直管县国库管理办法》，构建出口退税实时拨付绿色通道，不断提高经理国库水平。坚持“一企一策”、“一行一策”，进一步提高外汇服务便利化水平，推动辖区跨境人民币业务向纵深发展。加强金融消费权益保护机制建设，优化咨询投诉信息电子数据库，探索建立纠纷非诉第三方调解机制。

五是注重调查研究，服务领导决策。紧密围绕县委县政府中心工作，深入研究全县经济发展新常态中出现的新情况、新变化和新问题。建立特色行业调研监测制度，加强对突发性、趋势性、规律性问题的调查分析，从金融角度提出政策建议和应对措施，切实发挥好决策参谋作用。

**第四篇：×市金融运行形势分析2P**

×市银行业发展现状分析

财政部驻湖北专员办陈玲

银行是市场经济的重要组成部分，是推动改革、促进发展、稳定社会、造福人民的重要力量。近几年，×市银行业抓住当地“工业立市，三产活市，统筹发展，富民强市”的发展战略，深化内部改革，完善经营机制，各项存款平稳增长，贷款增量再创新高，票据业务趋于理性，中间业务迅速发展，盈利能力明显提高。

一、取得成绩

一是存款总量稳步增长。2024年底，×市银行业金融机构本外币各项存款余额为476.97亿元，比年初增加37.74亿元，存款增长幅度为11.88%。2024年存款增长的主要特点：一是企业存款大幅增长。2024年底，全市企业存款余额达到120.14亿元，比年初增加19.09亿元，增长18.89%，同比多增15.99亿元。二是储蓄存款同比少增较多。年底全市储蓄存款余额为277.19亿元，比年初增加13.3亿元，增长5.04%，同比少增10.91亿元。三是其他存款增长较快。年末其他存款余额为82.62亿元，比年初增加18.58亿元，增长29.01%，同比多增8.22亿元。四是县域存款增长较快。2024年底，该市所辖六县（市）银行存款余额为180.18亿元，比年初增加30.28亿元，增长20.2%。全年县域人民币储蓄存款增加了20.22亿元，而城区减少了6.41亿元。五是存款稳定性降低。全年新增企业存款中活期占86%，新增储蓄存款中活期占87%。

二是贷款投放增速较快。2024年，全市银行机构贷款余额为208.24亿，比上年底增加31.1亿元，增长17.56%。贷款增长的主要特点：从投向看，一是交通运输基础贷款增加较多。年末交通运输基础贷款余额为17.61亿元，比年初增加10.48亿。二是个人贷款增长较快。年末全市银行个人贷款余额为34.47亿元，比年初增加5.7亿元、增长19.81%。三是农业贷款增长较快。年末全市农业贷款余额为30.59亿元，比年初增加6.97亿元，增长29.51%。四是商业贷款增长较快。年末商业贷款余额为27.88亿元，比年初增加3.07亿元，增长12.27%。五是房地产开发贷款增长较快。年末全市房地产开发贷款余额为11.99亿元，比年初增加1.85亿，增长18.15%。六是对汽车行业贷款减少。年末全市银行机构对汽车及零部件生产企业、汽车经销商的贷款余额为45.3亿元，比年初减少6.66亿元，下降12.82%。

三是中间业务稳步推进。中间业务是2024年银行业金融机构业务增长的一大亮点。全市银行业金融机构实现中间业务收入17700万元，比去年同期增加8550万元，增幅为93.4%；全年代理销售基金手续费收入5400万元，占中间业务收入的30.5%；银行卡业务收入3070万元，占中间业务收入的17.3%。四家国有商业银行中间业务收入为15820万元，同比增长96.8%。

四是票据业务理性发展。2024年，该市全年累计签发银行承兑汇票131亿元，比同期下降1.37亿元，累计贴现42亿元，比同期下降52亿元。票据业务双双下降有其理性的一面：一是受市场利率影响，过去依靠票据赚取收益的行为得到有效控制。二是去年某行×市分行发生票据诈骗事件，各行加强了对票据业务风险控制，办理票据业务准入资格提高。三是宏观调控影响，贴现占用了银行的信贷规模，在央行频频调高存款准备金率的情况下，头寸短缺，票据贴现下降属正常现象。

五是经营效益不断好转。2024年，该市全辖银行机构（不包括邮政储蓄机构）1

实现经营利润43998万元，同比增加18286万元，增长71%。除中行外,其他机构均实现经营性赢利，工行、农行、建行、发行、农村信用社实际经营利润分别比上年增长31%、167%、63%、930%、24%。从收入结构看，在中间业务收入大幅增长的同时，银行贷款利息收入同比也增长了26%。

六是资产风险有效化解。一是不良贷款持续“双降”。2024年末，该市银行业提按五级分类的不良贷款余额共31.55亿元、比年初减少7.43亿元，不良贷款率为15.15%、比年初下降6.85个百分点。二是非信贷资产风险得到有效化解。12月末四家国有商业银行不良非信贷资产余额为60021万元、比年初减少30974万元，不良非信贷资产率为2.98%、比年初下降1.85个百分点，预计损失为58646万元、比年初减少31154万元；农村信用社不良非信贷资产余额为55048万元，比年初减少18431万元，不良非信贷资产占比为10.48%、比年初下降3.66个百分点。

七是内控管理成效显著。2024年，该市银行业金融机构共发生案件2起，涉案金额67万元，发案率同比下降60%，涉案金额减少2.15万元。除农村信用社外，其他银行业金融机构均实现了“零案件”。

八是金融改革取得新进展。一是农业银行股改准备工作进展顺利。对资产摸底清查进行了复查，对抵债资产进行了处置，法律、信贷、人事及责任追究等相关准备工作全面完成。二是农村信用社的央行票据兑付工作稳步推进。××联社认购的3431万元票据资金经人总行银监会审核获准兑付，成为全省首批12家获得央行票据兑付的县联社之一。三是农发行积极适应改革发展的新形势和业务大拓展的新要求，实施“一体两翼两补”发展战略，巩固扩大传统业务，有效发展新业务，业务发展加快、结构明显优化，收入渠道拓宽、效益明显提高。四是工行、建行、中行抢抓机遇，推动业务、网点转型，金融服务水平和市场竞争力得到进一步提高。五是邮政储蓄机构创新经营，有效推动了经营方式和经济增长方式的转变。

二、存在问题

从调查情况来看，×市银行业在地方经济发展过程中，抢抓机遇，开拓创新，取得了快速发展，但也存在着不少问题。

一是区域经济发展不平衡，经济总量较低，经济结构单一等制约着银行业的发展后劲。该市地处鄂西北山区，是以汽车为第一支柱的新兴工业城市，但随着××汽车公司总部外迁和××有限公司注册武汉，××汽车公司不再是该市独有的“名片”，该市车城品牌开始弱化甚至流失，依靠××汽车公司发展起来汽配企业“地缘优势”淡化，经营成本提高，企业投资信心不足，汽车产业发展后劲不足，汽车城地位受到极大挑战。

二是大量的信货资金聚集在房地产、小水电一些大额授信客户及其关联企业中，蕴含着较大的信贷风险。比如，2024年底，该市国有商业银行和农村信用社发放的水电贷款余额达到16.2亿元，占贷款总额的8.25%。水电贷款额度大、周期长、不确定因素较多，受自然条件影响，在电站建成后如水量不够，发电量达不到设计能力，必然影响企业还贷能力。市中行向某电站发放贷款4200万元，该电站于2024年2月竣工后实际发电量和发电收入与预期相差较大，虽然该笔贷款2024年2月才到还款期，但中总行已于2024年6月把该笔从正常转为次级。

三是随着金融体制改革深入进行，金融机构网点大量撤并后，造成部分地区金融服务严重不足。据调查，该市辖内的×县从1997年开始，先后撤消了工行、中行县支行，建行停办了贷款业务，农行撤消了全部乡镇网点，农信社撤消了全部乡镇分社，导致部分农村地区金融服务处于真空状态。

四是信用担保体系不完备影响着银行业的发展。第三产业的发展对小额信贷需求较大，由于服务不到位，加上信用担保体系不完备，业务进展十分缓慢，全市累计发放下岗失业人员再就业小额担保贷款526万元。据调查，造成小额担保贷款停滞不前的主要原因是信用担保机构资本金不足，担保业务量少，担保能力低，反担保门槛较高以及银行放贷成本较高。

五是城市与农村金融市场发展不协调，呈现出“一条腿长，一条腿短”的格局。一方面外埠金融机构对县域优质客户的强力渗透，导致了县域银行业优质客户进一步稀缺，另一方面农村地区的民间借贷兴起，致使银行业“难贷款”现象十分突出。

三、对策建议

纵观×市银行业发展中存在的上述问题，有经营理念问题，有经营环境问题。如何促进银行业的进一步发展，从调查情况来看，我们认为：

首先，银行业要适应市场的需要，在市场中优化服务，开拓创新。银行业的发展与当地经济的发展息息相关，当地经济的发展离不开银行业的支持，但当地经济的发展确决定着银行业的前途和命运。×市是全国最大的商用车生产基地，目前该市市委市政府以商用车为龙头，积极推进汽车关键零部件产业改制、重组、联合，大力发展科技创新型汽车产业。该市有着丰富的旅游、水能、生物医药、绿色食品等独具特色的资源，开发潜力巨大。银行业务必要抓住机遇，紧紧围绕当地经济发展的重心，抓住区域经济发展的品牌，服务服从于当地区域经济发展的重点项目，积极开拓、不断创新，在市场竞争中求发展。

其次，职能部门要加强监督管理，优化金融运行环境，为银行业的健康发展提供公平的竞争环境。针对改革过程中的遗留问题，政府要协调督导有关职能部门，尽快兑现相关扶持政策，化解历史包袱。针对信用担保体系不完善问题，政府应当建立财政预算风险补偿制度，以增强担保实力。针对农村金融体系不健全问题，政府一方面要加快农村金融体制改革，推进村镇银行建设，优化支农政策环境。另一方面要健全支农贷款制度，适当下放对“三农”各种贷款额度的审批权，放宽支农贷款担保抵押条件和加大支农贷款额度，组建县级邮政储蓄银行，将农村邮政储蓄吸收的大部分资金反哺“三农”，支持新农村建设。按照“有保有压、区别对待”的原则，引导农村金融机构按照当地农业生产的季节性特点，积极增加支农信贷投放。

最后，银行业自身要适应发展的需要，积极主动地推进内部改革。一是加强贷款发放的管理。实施“审、贷、查”三分离制度，限制基层银行的贷款审批权限；建立以发放抵押贷款为主的信贷保障制度。二是建立贷款风险预警机制，加强贷中监测和贷后管理。应从贷款各环节入手，加强各风险点的审查监督、内控约束和责任认定，建立逐户分析、逐笔测算和定期分析等风险预警制度，为风险预警提供准确的早期信息；区别情况将贷款按风险程度分级别管理，制定相应的管理、处置办法，以便对有问题贷款及早发现，及早处理。三是完善不良贷款追偿制度，建立一套完整高效的贷款诉讼管理制度，通过完善的制

度提高贷款诉讼决策的科学性和时效性。积极开拓思路，充分运用申请支付令、行使代位权、撤消权等其他诉讼手段，加大诉讼追偿力度。

**第五篇：2024年漳州市经济金融运行情况分析**

2024年漳州市经济金融运行情况分析

人行漳州中心支行:

2024年是我国“十二五”规划的开局之年，中央采取适度宽松货币政策逐步转向实施稳健的货币政策，即“积极稳健、审慎灵活” 的宏观经济政策，并于多次上调了存款准备金率和存贷款基准利率，加大对信贷规模的管控力度。在复杂的内外环境压力下，2024年我分行严格执行国家货币信贷政策，同时认真贯彻落实漳州市委、市政府的政策要求，大力扶持地方经济的持续健康发展，各项业务在平稳中稳步前进。

一、金融运行情况分析

（一）负债业务变动情况

截止 2024年12月末，我行本外币存款余额为133,515.84万元，比年初减少69,089.45万元，年跌幅34.10%，比上月增加14,756.27万元，月增幅12.42%。

1、存款期限方面

截止12月末我行人民币存款余额133,435.40万元，比年初减少69,010.20万元，年跌幅34.08%；比上月增加14,759.57万元，月跌幅11.06%。其中：人民币储蓄存款余额34,946.58万元，占比存款总额26.19%,比上月增加9,744.81万元，月增幅38.67%%,主要是活期储蓄存款增加8,766.98万元,定期储蓄存款增加390.84万元。人民币对公存款余额98,488.82万元，占存款总额的73.81%，比上月增加5,014.76万元，月增幅5.36%。主要是企业活期期存款增加12,153.40

万,企业定期存款增加700万元,保证存款减少6,725.65万元，企业临时存款减少50.14万元。

2、存款结构方面

12月末我行本外币活期存款余额70815.81万元、定期存款余额162363.87万元，占比存款总额分别为53.03%和12.16％。人民币活期存款余额70737.3万元，定期存款余额万16234.94元，占比分别为53.01和12.17％。

3、存款资金的来源和流向

在2024年货币政策“偏紧”的环境下，商业银行对居民存款这一主要资金来源的竞争愈发激烈，我行年内本外币合计存款走势震荡下跌，到年底减少69010.20万元，年跌幅达34.08%。据我行统计，存款资金主要流向房地产和汽车行业；由于流动性的影响，商业银行增发理财产品以吸引资金，部分资金流向理财产品市场或购买储蓄国债；此外，信贷投放减速导致派生存款下降；民间拆借市场分流了部分储蓄资金。

预计2024年，我国货币政策总体将仍呈现偏紧态势。派生存款的减少和存款意愿的降低，是我行揽存压力增大的主要原因,我行将在保持现有存量的基础上,加大揽存营销,拉动我行存款增量的发展。

（二）贷款结构分析

1、资产业务变动情况分析

（1）贷款结构分析

截止2024年末，分行一般性贷款余额为156665.92万元，比年初

减少 万元。其中：对公贷款余额为135869.00万元，较年初增加47996元，减幅为54.62%，占一般性贷款总量的86.73 %；不良贷款6733.16万元，不良率为4.12%。个人贷款余额20796.92万元，比年初增加 3665.51万元，增长了21.40％，占一般性贷款总量的2.34%。

（2）贷款期限分析

截至2024年末我分行短期贷款余额为141868.91万元，比年初增加了62896.39万元，增幅80.00％；中长期贷款余额为21530.18万元，比年初减少了4651.73万元，减幅17.77 %。短期贷款和中长期贷款占比分别为 86.82%和13.18%，短期贷款占比较年初增加11 个百分点。

（3）贷款投向分析

从贷款行业投向来看，我分行传统行业占比仍较大，贷款存量前三位的是批发零售业（605,35.02万元，占比37.05 %）、制造业（540,52.60 万元，占比 33.08 %）、房地产业（118,90.00万元，占比7.28%），合计为1264776197.53万元，占贷款总余额的77.40%。

（三）支持小微企业贷款的主要成效

今年以来，我国推行紧缩的货币政策，连续多次提高存款准备金率。我行继续贯彻落实的中央工作经济会议精神，严格按照监管要求推行存贷比管理，可增信贷规模有限，对比小微企业融资需求明显不足。特别是自有资金比例偏低，没有抵押物但发展前景好、对社会贡献较大的一些小微企业融资难得问题更加突出。创新业务产品的支持是我们的一大课题，也将成为服务漳州经济发展的一项重要工作任务。

我行充分发挥我行决策链短优势，为漳州地区小微企业提供金融服务；着力于产品创新，不断改进及完善现有的各类产品，为小微企业提供包括贷款、承兑、贴现及信用证等表内外产品在内的综合融资解决方案，延伸服务产业链上下游企业，满足客户的多元化融资需求；加快县域网点的建设，我行漳浦支行开业以来能有效的支持当地经济发展，龙海支行和云霄支行的成立也对龙海市、云霄县及其周边地区的区域经济发展起到一定的推动作用。

截止2024年年底，我行国标小微企业贷款余额万元，占对公贷款余额的%；国标小企业户数户，授信风险得到有效分散。

二、金融支持“五大战役”和漳浦古雷项目贷款投放情况

截至2024年年底，我行未介入“五大战役”项目和漳浦古雷PX和PTA项目。2024年城市建设项目中的“瑞京路西延伸段二期”项目未列入今年的“五大战役”项目清单中，本暂无新增项目。

三、2024年信贷投放安排

2024年末，人民银行的党委中心专题会议强调，我国将继续实施稳健的货币政策，预计2024年，我国货币政策总体将仍呈现偏紧态势。我分行将继续贯彻落实好中央工作经济会议精神，严格按照监管要求控制存贷比，推进我行贷款业务结构战略性调整，充分利用2024年我行贷款规模，规避和防范信贷风险。在2024年，我分行计划将保持原有存量，稳中求进，加快信贷结构调整，坚持“区别对待、有扶有控”，严格落实信贷制度和信贷业务操作流程，加强贷前条件调查与落实管理，保障在守住风险底线的条件下持续稳健发展。信贷投放

重点将继续投向国家政策支持和引导的项目、经营状况良好的中小企业，限制新增高耗能产业贷款，加大对节能环保和高新技术产业的支持力度。

四、当前金融运行中存在的主要风险。

（一）信用风险，在商业银行业务多样化的今天，获得银行信用支持的债务人不能遵照合约按时足额的偿还本金和利息，这是依然是商业银行存在的主要风险之一。也是我行存在的主要风险之一。

（二）市场风险，利率、汇率、等因素价格存在着不确定性，其变化可能会商业银行带来损失。我行将遵循市场价格规律，做好全面的市场分析。

（三）操作风险，在经营活动过程中每一笔业务都要通过柜面人员进行操作，每个环节稍有不慎就会形成差错甚至事故。我行高度重视防范操作风险的规章制度建设。我行将继续改进科技信息系统，提高通过技术手段防范操作风险的能力，支持各类管理信息的适时、准确生成，为业务操作复核和稽核部门的稽查提供坚实基础。

二○一二年一月六号

福建海峡银行漳州分行

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！