风险报告

考察期间：2014年3月

**风险总述：**

1. **按月分布的VAR**
2. **按月分布的平均修正久期**
3. 资产配置

单位：万元

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 证券类型 | 3月 | 占比 | 2月 | 占比 | 变动 |
| 股票 |  |  |  |  |  |
| 基金 |  |  |  |  |  |
| 债券 |  |  |  |  |  |
| 存款 |  |  |  |  |  |
| 其他金融产品 |  |  |  |  |  |
| 融资回购 |  |  |  |  |  |
| 融券回购 |  |  |  |  |  |
| 其他应收款-湘湖逍遥庄园项目不动产计划 |  |  |  |  |  |
| 合计 |  |  |  |  |  |

二、风险状况

1、市场风险

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 本月 | 上月 | 变化 |
| 股指波动1%，权益组合波动 |  |  |  |
| 权益组合VaR百分比 |  |  |  |
| 利率变动1bp，固收组合波动 |  |  |  |

注：权益基准组合：沪深300指数；Beta取样天数60天；VaR取样天数250天，预测天数10天，置信度99%；

债券久期分布：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 0-3年 | 3-5年 | 5-7年 | 7-10年 | 10年以上 | 合计 |
| 本月 |  |  |  |  |  |  |
| 上月 |  |  |  |  |  |  |
| 变化 |  |  |  |  |  |  |

2、信用风险

（1）信用等级：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 信用等级（外部）/投资资产总额 | 本月 | 上月 | 变化 |
| AAA |  |  |  |
| AA+ |  |  |  |
| AA |  |  |  |
| 合计 |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 信用等级（内部）/组合市值 | 本月 | 上月 | 变化 |
| AAA |  |  |  |
| AA+ |  |  |  |
| AA |  |  |  |
| AA- |  |  |  |
| A+ |  |  |  |
| A |  |  |  |
| 合计 |  |  |  |

（2）行业分类：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 行业分布/组合市值 | 本月 | 上月 | 变化 |
| 城投类（平台类） |  |  |  |
| 非城投类 |  |  |  |
| --周期类行业 |  |  |  |
| --非周期类行业 |  |  |  |
| --综合类 |  |  |  |
| 合计 |  |  |  |

（3）信用产品评级变差情况：本月无信用产品评级变差情况。

3、操作风险

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 业务 | 是否有流程 | 流程执行情况 | 流程是否有效 |
| 权益业务 |  |  |  |
| 固定收益业务 |  |  |  |
| 第三方业务 |  |  |  |

4、流动性风险

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 本月 | 上月 | 变化 |
| 回购规模/可回购规模 |  |  |  |
| 不易变现资产/组合市值 |  |  |  |

注：不易变现资产包括：债权计划、信托产品、协议存款

三、年度收益目标实现情况

|  |  |
| --- | --- |
| 科目 | 金额（万元） |
| 财务收益 |  |
| 预计利息收入 |  |
| 股票可供出售有浮盈部分 |  |
| 债券可供出售有浮盈部分 |  |
| 年度财务收益展望 |  |