

最新银行风险专题分析报告(优秀5篇)

“报告”使用范围很广，按照上级部署或工作计划，每完成一项任务，一般都要向上级写报告，反映工作中的基本情况、工作中取得的经验教训、存在的问题以及今后工作设想等，以取得上级领导部门的指导。那么什么样的报告才是有效的呢？下面是小编为大家带来的报告优秀范文，希望大家可以喜欢。

银行风险专题分析报告篇一

现将_银行(下称“我行”)年度风险经营分析报告如下：

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。

(3) 贯彻落实“两个不低于”情况：自开业以来，我行一直对自身的市场定位非常明确，为此，根据_经济发展及行业特点，在确保风险可控的情况下，将信贷资金重点倾斜于“三农”、小微企业等基础经济，达到“两个不低于”要求的目标。其中，支持农业贷款x万元，支持小微企业贷款金额x万元，两项合计占贷款总额的x%有力地支持了当地民营经济的发展，体现了我行服务“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x贷款为x万元，保证贷款x万元，信用贷款x万元，存量抵(质)x贷款率为x%□与去年相比降低x个百分点，抵(质)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。

银行风险专题分析报告篇二

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。

银行风险专题分析报告篇三

（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。

银行风险专题分析报告篇四

引言

企业的财务风险主要是指企业在生产经营过程中，由于外部市场以及企业经营管理中的各种不确定因素所造成的企业实际财务收益与目标预期之间出现了较大的偏差。企业参与到市场环境中，财务风险就是客观存在的，财务风险的发生具有不确定性，在发生时间、风险结果等方面都存在不确定性，而且财务风险贯穿于企业生产经营的全过程。如果企业的财务风险控制管理不当，出现财务风险问题，极易影响企业的经济活动安全性，甚至造成企业严重的财务危机。

一、新时期企业的财务风险问题主要表现

当前经济环境下，特别是今年以来，外部宏观经济波动对企业的影响较大，中国经济增长趋势短期内放缓，对企业所产生的负面影响仍将比较明显，当前经济下行压力加大，企业的财务风险问题更加突出，特别是与以往相比，财务风险也出现了一些新的变化，主要表现在以下几方面：

(一)企业筹资困难问题加剧

企业在筹资的具体运作过程中，如果筹资方式不当，负债比

例控制不合理，权益收益无法达到预期，很有可能造成企业的财务风险问题。特别是当前经济环境下，银行信贷政策进一步收缩，企业融资通过贷款门槛限制不断提高，贷款难度越来越大，而证券市场波动较为剧烈，上市融资更是难上加难，加剧了企业的融资风险问题。

(二) 应收账款坏账风险问题加剧

一些企业在经营策略上注重信用销售，因而应收账款比例较高，特别是一些交易结算周期较长的企业，由于应收账款基数大、回款时间相对较长，因此占用了企业非常多的营运资金，如果企业内部出现发生大额呆坏账，将给企业带来较大的经营风险，造成企业出现严重的财务状况恶化。

(三) 投资过程中净资产收益率下降风险

企业的一些长期投资项目，像证券、固定资产、项目建设等，虽然投资回报率比短期投资要高一些，但是存在着不确定性较大、资本投入较高的风险，管理不善极易造成严重财务亏损。尤其是当前外部金融市场频繁调整，经济环境整体不容乐观，如果企业的利润的增长在短期内不能与公司净资产增长保持同步，将会直接造成企业净资产收益率下降；同时，对于企业的一些募集资金投资项目，如果不能很快产生效益以弥补新增固定资产折旧，同样会影响公司的净利润和净资产收益率。

(四) 资金运作过程中存货规模控制引起的风险问题

企业资金运作过程中会涉及到较多的环节问题，例如货币资金管理、存货控制以及应收账款管理等一系列的内容。特别是在存货管理方面，一些企业受宏观经济环境影响，销量有所降低，造成了企业的原材料及产品存货规模增加，如果出现存货跌价的因素，出现存货损失风险。

(五) 利润收益分配过程中的风险问题

在企业内部完成了利润核算以后，利润收益的具体分配对企业的内部管理也有着非常重要的影响，如何确定盈余公积用于企业发展的资本保障，如何确定股利分配确保股东预期收益等，都是需要企业慎重考虑决定的，如果利润收益分配管理不善，容易成为影响企业长远发展的财务危机问题。

二、企业财务风险应对管理创新措施

(一) 准确界定企业的财务风险控制标准

新时期加强企业的财务风险应对管理，首先应该对企业的财务风险控制标准进行准确的界定，当下对企业的财务风险标准确定主要是基于企业的资产负债以及企业的实际收益情况等。具体而言，在企业的资产负债状况上分析判断财务风险，主要是将企业的资产按照流动负债与长期负债等划分为保守、风险以及中庸等资产类型，并重点分析企业利润科目余额以及应收应付账款往来科目等，通过全面分析资本结构状况，初步界定财务风险隐患情况。在企业收益状况上分析财务风险，主要是分析企业的盈利利润并与企业的经营目标进行对照，分析企业的利润总额来衡量企业的经营状况，同时确定企业的净利润以及留存收益等，整体把握企业的收益状况，进而对财务风险进行全面准确的分析与判定。

(二) 加强企业财务风险的具体应对管理

在企业的财务风险应对方面，首先应该结合企业的实际情况在内部构建较为完善的风险预警管理系统，按照企业的生产经营业务实际情况，综合选择盈利能力、发展能力、偿债能力、财务弹性以及经济效率等作为风险预警指标，明确风险预警阈值。其次，加强对企业财务风险的预测，重点以企业的现金流量作为监控的重点，合理均衡流动资产、现金流量，避免企业经营过程中出现严重的`资金缺口，严防财务风险问

题的发生。第三，应该加强对企业财务风险控制管理的基础保障，完善企业的内部控制管理制度，特别是建立基于风险导向的企业内部审计体系，强化财务风险意识，提高企业财务决策的科学性，并按照企业的实际情况保持稳定合理的资本结构，严格控制企业的应收账款管理，以便于有效地控制企业的财务风险问题。此外，在企业的财务风险控制管理中，应该重点加强财务管理体系的优化，特别是将有助于防范财务风险问题发生的财务预算管理制度、内部会计控制、财务管理岗位职责管理等制度健全完善，夯实企业财务风险控制的管理基础。

(三) 加强对企业财务风险的应对管理

现阶段很多企业对于财务风险问题往往还是停留在事后处理上，而对于发生的财务风险缺少及时有效的应对处理，这也是新时期企业的财务风险控制需要重点强化的内容。首先，企业应该未雨绸缪，在内部建立风险预备资金制度，当在企业内部发生财务风险问题时，及时以预备金作为后备补充确保生产经营活动的正常开展。其次，系统的完善企业的风险规避措施，尤其是针对企业的筹资、投资、资金管理以及收益分配等，全面的制定财务风险回避管理措施，降低财务风险问题对企业整体经营管理的影响。第三，应该改变企业的经营管理策略，特别是通过多元化经营的手段，优化企业的各种投资组合，尽可能以集团化经营的模式，分散企业的财务风险问题；同时，注重财务风险的保险转移以及非保险转移等风险转移管理措施的应用，降低财务风险发生可能造成的企业损失。

结语

在市场经济环境下，企业经营发展所面临的财务风险问题既有共性，同时又因为企业经营行业领域、企业规模、内部管理等因素存在着独特性。在企业的财务风险控制管理中，财务管理部门应该结合企业的实际情况，有针对性的在强化风

险管理基础、加强财务风险预警管理以及风险应对管理等几方面，全面提高新时期企业的财务风险管理水平。

银行风险专题分析报告篇五

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