

最新银行经营分析报告(精选7篇)

在经济发展迅速的今天，报告不再是罕见的东西，报告中提到的所有信息应该是准确无误的。掌握报告的写作技巧和方法对于个人和组织来说都是至关重要的。下面是我给大家整理的报告范文，欢迎大家阅读分享借鉴，希望对大家能够有所帮助。

银行经营分析报告篇一

20xx年，我公司在分公司党委总经理室的领导下，以“严管控，防风险，抓队伍，促发展，优结构，增效益”的十八字方针为指引，很抓业务发展，和公司文化建设，公司和各项工作均取得了一定的成绩，现将公司20xx年度的分析报告上报：

从柱状图上分析，我公司20xx年的各项业务指标除短险外，均出现了大幅度的增长，其中增幅较大的为：总量全年实现xxxx万元，增幅为18.9%，首年新单实现xxxx万元，增幅为xxxx%首年期交实现xxxx万，增幅达到xx%趸缴业务实现xxx万，增幅达到xx%

但是短险业务令人感到惋惜，出现了负的增长，短险全年实现xxx万元，这是公司业务发展上的一个名显的不足，也是公司影响公司长期发展的一个短板，我公司将在今年的工作中，克服这一不足。公司短险赔款xxxx万，赔付率为xxx%

费用提取情况

费用支付情况

从费用提取和支付情况分析公司的经营情况，公司今年亏损xx万元，但今年公司短险仅只完成xx万元，公司提取费用

为xx万余元，若公司短险多发展xxx万元，在赔付率不变的情况下，公司经营就可以实现不亏的状态。因此公司在新的一年中要正确规划好自己的短险目标，为公司经营扭亏为盈打下良好的基础。

从公司的工资性及统筹来分析，公司今年为xxxx万元。而20xx年为xxx万，增长了xxxx%□其中工资xxx年为xxxx万，20xx年为xxxx万。增长了xxx%□社会统筹保险费20xx年为xx万，20xx年为xxx万，增长了xxx%□在公司发展的同时，让全体员工享受到发展的成果。

公司人力去年也呈现出明显的增长的态势，总人力达到xxx人，较去年增长了36%，其中个险xxx人，增长了24%，中介xxx人，增长了470%，实现了中介队伍的大发展。

在和同业队伍的比较上，我公司尽管在数量上仍占优势，但我们仍然感到压力，下同是同业人力的饼状图；从图上我们可以分析出，其它同业的发展也快，我们只有时刻保持对市场的警醒态度，敢于拼搏，千万不可麻痹大意，以老来自居，否则我们很快就会落后。

1、业务发展月线状图

从线状图上分析个险业务的发展，表现在月发展上极不均衡，3月份，6月份的业务呈高峰状态，而4月，7月，10月份的业务发展又表现为低谷，反映出业务发展的不均衡。分析其原因在于业务的发展依赖于公司推动，团队自主发展的意愿和建立良性的。业务发展循环系统是我们必须重视的问题。

2、个险业务佣金及津贴柱状图

从柱状图上分析，我公司直接佣金和津贴的绝对值不是最多的，但其增长率在全区却是最高的，分别达到18%和52%，反映出公司全体伙伴在致富的路上又迈进一步。

在公司伙伴的收入中，高绩效xx人，人均首年佣金收入xxxx元，中级效人员为xxx人，人均首年佣金收入xxx元，低绩效xxx□人均首年佣金收入xxx元，其中农村业务员低绩效人力占比过大人均产能过低，公司业务人员人均收入达到xxx元。关注低绩效人力的产能提升将是我们常抓不懈的工作。

银行经营分析报告篇二

联通华盛通信有限公司温州分公司实现营业收入162.601.18万元.去年同期实现营业收入1.013.251.21万元，同比减少83.95%;实现利润总额38.762.71万元，较去年同期减少1.83%;实现净利润38.762.71万元，较同期增加14.93%。

(一)资产负债表分析

1、资产变动情况

联通华盛通信有限公司温州分公司总资产达到127.231.22万元，比上年同期增加443.323.41万元，增加53.48%;其中流动资产达到93.922.28万元，占资产总量的7.38%，同比减少86.37%，非流动资产达到1.178.308.95万元，占资产总量的92.62%，同比增加41.88%。

2、流动资产结构变动

联通华盛通信有限公司温州分公司流动资产规模达到9.922.28万元，同比减少59.023.78万元，同比减少86.37%。其中货币资金同比减少70.70%，应收账款同比减少47.37%，存货同比减少9.20%。应收账款的质量和周转效率对公司的经营状况起重要作用。同比营业收入下降8.95%，大于应收账款下降的幅度。

相对于由此带来的应收账款使用效率的降低，如何有效开拓市场，扩大收入规模更为重要。

联通华盛通信有限公司温州分公司非流动资产达到178.308.95万元，同期比增加138.347.19万元，同期比增加741.88%。固定资产107.987.28万元，同比增加10.12%；负债和权益总额达到172.231.22万元，同比增加53.48%；其中负债达到148.762.40万元，同比增加7.06%。资产负债率为82.43%。企业的流动负债比重为41.06%，非流动负债比重为41.37%。企业负债的变化中，流动负债减少14.25%，长期负债增加17.64%。

(二) 利润表分析

联通华盛通信有限公司温州分公司累计实现营业收入总额1.601.18万元，同比减少8.95%；实现净利润3.762.71万元，同比增加14.93%。从净利润的形成过程来看：营业利润为3.506.09万元，较同期减少3.52%；利润总额为8.762.71万元，同比减少1.83%。

成本费用同比减少7.18%，其中营业成本491.27万元，占成本费用总额的67.87%；销售费用为21.81万元，占成本费用总额的0.19%；管理费用为397.26万元，占成本费用总额的3.12%；财务费用为3996.11万元，占成本费用总额的26.38%。公司营业收入较去年同期减少83.95%，成本费用总额较去年同期减少87.18%。其中营业成本同期减少9.74%，销售费用较同期减少9.80%，管理费用较同期减少8.50%，财务费用较同期增加14.79%。变化幅度最大的是财务费用。

银行经营分析报告篇三

为进一步加强全县工业发展的宏观调控，全面摸清____县规模以上工业企业发展情况，及时了解企业当前面临的困难和问题，6月8日—10日，县^v^深入企业就全县规模以上重点工业企业发展状况及存在的问题进行了专题调研，现结合1—5月规模以上工业统计实绩分析报告如下：

一、_____县规模以上工业企业发展现状

1、工业生产情况□20xx年，全县规模以上工业企业9户，比去年增加1户。1—5月累计完成工业总产值 21910 万元，同比下降；累计完成工业增加值8179万元，同比下降，在9户规模以上的工业企业中，有2户重点矿产业今年以来均未开工，在很大程度上制约了全县工业生产的发展。目前，亏损企业有 7户，比去年同期增加2户，实现主营业务收入14488 万元，同比下降 %；利润总额-3623万元，同比增长倍。

2、延伸产业链和循环经济方面取得了新的成绩。南华糖业勐省公司利用榨糖过程中产生的滤泥、渣灰及酒精废液作为原材料，将有机废弃物转化成环保优质的生物有机肥生产线已投入试生产，拉长了制糖企业的产业链条，改变了制糖企业产品单一的结构，提高了抗市场风险能力，创造了循环经济效益。

3、大部分企业在对平稳度过金融危机、保生产、稳就业上充满信心。全县9户规模以上工业企业有7户开工生产，开工生产率77%。在调研所到的7个工业企业，大家对平稳度过金融危机信心十足，都在想方设法保生产，坚持以销定产，维持基本生产经营工作正常开展。尤其是_____云矿锌业有限公司自20xx年10月份停产以来，一直积极关注市场行情走势，目前1吨锌现货价格回升至13500元左右，比去年10月份最低价8500上涨近60%，月均涨幅，公司根据市场走势分析，预测四季度锌价能回升到14000元以上，因此，公司积极的在做恢复生产前的资金筹措、原料储备等准备工作，以便能及时抓住机遇，适时恢复生产。在做好以上各项准备工作的前提下，如果市场没有大的变动，10月份可正式恢复生产。

4、节能降耗工作发展势头良好。在高耗能矿业生产减产，工业结构调整的推动下，一季度_____县单位gdp能耗下降，为完成全年单位gdp能耗下降的考核目标奠定基础。

二、_____县规模以上工业企业发展存在的突出问题

1、工业经济形势不容乐观。全球金融危机对实体经济的影响难以在短时期内根本恢复，_____金腊云矿锌业有限公司、云南地矿资源股份有限公司_____金腊铅2个企业在20xx年的同期产值占规模以上工业产值的，但目前还处于停产状态；莲花塘煤炭有限责任公司也是由于销售市场不畅的影响，新井生产一直处于半停厂状态，老井也因生产系统环节不畅而导致产量较低，截止5月底，生产原煤11435吨，同比下降，产值304万元，同比下降；制糖业自今年2月份以来糖价一路回升，截止5月底白糖最高价3640元/吨，1-5月食糖平均销售价格3286元/吨，制糖业增速达，在全县规模以上增加值速度中支撑作用明显，但生产已于5月10日结束，后期要实现增长，要靠矿产产业的恢复生产与及其它规模较小的企业支撑，因此，全年工业经济形势不容乐观。

2、市场竞争力弱。企业外欠贷款多、资金短缺、技术设备老化、生产成本低、资金筹措难度大，产品没有价格优势，缺乏竞争力。_____县的建材行业由于还没有形成规模，市场竞争处于弱势，在调研中了解到，_____县建材水泥有限责任公司今年以来，由于水泥生产的成本价格高于外来水泥的生产成本，销售环节受到外来市场的冲击，1—5月，生产水泥61200吨，同比减少2800吨，下降，完成产值1775万元，同比下降。

3、外来企业与当地农户之间在土地征用、用工、运输等方面矛盾冲突多，不能很好的协调解决，影响企业的生产。碧丽源(云南)茶业有限公司是集茶叶种植、加工、销售为一体的专业茶叶公司□20xx年注册成立□20xx年实现工业产值1194万元，列入全县规模以上工业企业之一。在调研中了解到，目前公司在项目申请、种植园区的架电、引水工程、道路疏通等方面还存在着一些问题和困难，要在_____县实现茶叶生产的产业化发展，走以循环经济为基础的茶叶全程清洁化生产发展之路，还需要当地政府给予必要的项目支持以及相关职能部门的协助和配合。

三、几点意见和建议

1、要高度认识工业企业的战略地位和重要作用。进一步增强发展的紧迫感和责任感，将其摆上重要位置，加大工作力度，做到领导力量到位，领导精力到位，政策扶持到位，各项服务到位，在新的形势下，抢抓发展机遇，克服不利影响，把工业企业做大做强，努力增加其在全县经济中所占份额和比重。

2、在进一步加强对工业企业的培育和扶持。工业企业的发展既有自然属性又有社会属性，其自然属性是发展必须遵循市场经济规律、按照市场经济发展模式运行；其社会属性是发展如得到正确的引导和及时的扶持，就会使发展资源得到更有效的利用，企业就会发展得更快更好。因此，我们要在遵循市场经济发展规律的前提下，认真研究分析符合我县工业经济发展的特点，要按照抓大不放小的方针，既要高度重视规模以上企业和重点项目的建设与发展，形成一批对全县工业经济起支撑作用的支柱企业，又要重视小企业的发展，及时帮助解决企业运营和项目建设过程中出现的矛盾和困难，引导企业快速发展，做大做强，形成产业集群。如临沧市佤乡实业有限公司，虽经营自来水供应、纯净水生产、牛干巴加工等多个产业，但目前仍不上规模。

3、要进一步加大对项目建设的跟踪督导力度。对意向性项目要促其早签约，签约的项目要促其早落地，已落地的项目促其早开工，在建的项目促其早建成、早投产、早见效。云南国通水电开发有限责任公司，累计完成投资亿元，总装机容量万千瓦时，预定在6月份试发电，目前日期已过半，但后期工程仍未完工。

4、调整产业产品结构，培植新的经济增长点。按照科学发展观的要求，坚持走科技含量高、经济效益好、资源消耗低、环境污染少、人力资源得到充分发挥的新型工业化道路。以市场、资源和国家产业政策为导向，调整优化产业产品结构。

继续加强对企业的改造升级，提高技术含量和工作效率，提高产品的附加值，提升企业档次，增加企业效益。立足_____县资源优势，做大做强电力、矿业、竹、木等加工业，增强辐射带动作用。

5、采取有效措施，帮助企业解决好资金问题。解决企业资金短缺、投入不足的问题，必须多方支持，共同努力。一是对符合国家产业政策且还贷能力强的工业企业优先给予贷款，并在提现开户等方面减少环节积极支持。二是通过推行股份制和股份合作制来募集资金，吸纳民间资金和其他社会闲散资金来发展企业。三是加大招商引资力度，不断拓宽利用外资渠道，借助外力发展自己。

6、创造条件，营造有利于企业发展的宽松环境。一是企业要扬长避短，规避国家限制产业，延伸产业链，开拓发展空间。二是积极学习借鉴外地已经实行的各项优惠政策并灵活掌握运用，办理各种手续上应本着让企业发展的原则，从快从宽办理。三是做好当地农户与外来企业的协调工作，当地政府应加强对农户的引导，积极参与民企纠纷的调解，为外来企业营造良好的发展环境。

7、加强企业经营管理，提高管理水平。应从解决企业面临的突出问题入手，在提高产品质量、降低企业负债率等方面下功夫。大力强化以成本管理为核心，以财务管理、资金管理、人才管理、现场管理为重点的基础管理，努力节支增效。进一步强化质量意识和标准化管理，切实提高企业质量管理水平。

银行经营分析报告篇四

4月15日下午，在新海岸大厦14楼会议室召开了20xx年第一季度经营分析会，生产业务科副科长朱云主持会议，季龙经理、杨柳副经理出席会议。生产业务科、计财科、综合保障部、人事科等相关人员参加了会议。会议纪要如下：

一、会议通报了20xx年第一季度生产经营指标完成情况：

1月份，在装车方面，东、西港区合计完成装车吨167.0045万吨(日均5.3872万吨)，环比12月份的203.7234万吨(日均6.5717万吨)，减少了36.7189万吨，减幅为18.02%；到达量方面：环比增加了15.7424万吨，增幅为34.0%。

2月份，在装车方面，东、西港区合计完成装车吨157.1027万吨(日均5.6108万吨)，环比1月份的167.0045万吨(日均5.3872万吨)，减少了9.9018万吨，减幅为5.93%；到达量方面：环比减少了3.1741万吨，减幅为5.11%。

3月份，在装车方面，东、西港区合计完成装车吨151.20xx万吨(日均4.8777万吨)，环比2月份的157.1027万吨(日均5.6108万吨)，减少了5.8949万吨，减幅为3.75%；到达量方面：环比增加了19.6531万吨，增幅为33.35%。

截止到20xx年3月31日18时，公司20xx年第一季度共完成运量481.1801万吨(与去年同期比较，下降244.0214万吨)，到达1029列，56150车，发出949列，56025车，港口包干费(港口铁路部分)合计1365.72万元(与去年同期比较，下降722.82万元)。今年第一季度主营收入1444.96万元，去年同期主营收入2260.89万元，同比下降36%。

二、会议通报了20xx年第一季度十七道货场以及西货场的经营情况：

十七道货场第一季度的收入是17.05万元，去年同期30.12万，同比下降43%。十七道装车288车，卸了26车，去年第一季度装了475车，卸了75车。西货场今年第一季度装了319车，去年同期装了230车，同比增长38.7%。

三、会议通报了20xx年第一季度篷布使用情况：

20xx年元月份篷布使用2233块，2月份使用456块，3月份使用1120块，第一季度一共使用3809块，收入553878元，同比去年第一季度篷布使用增加1693块，同比收入增加252042元。

四、会议指出了公司的在经营方面面临的问题与机遇：

1、十七道货场以及西货场的卫生状况较差，要继续加强环境整治。另外，由于公司道路较窄，西货场路面停车问题严重，西门卫应当根据货场大小每次放行一定数量的车进入，保证公司道路无停车，消除安全隐患。

2、目前篷布的损坏率越来越高，叠篷布与修篷布的速度不能够匹配，面临着篷布周转缓慢的问题。

3、十七道货场场地过小，散货太多。

4、经市场调研粮食专用集装箱是港口散粮装车的大趋势，粮食专用集装箱运费相比于敞车运费更便宜，周转效率更高，装卸效率也更高。

五、公司领导对未来经营方面工作进行部署：

副经理杨柳对公司未来的经营提出了明确要求：

1、建立健全价格政策和制度，市场开发不能违背原则，面对多家客户，公司对外的经营要保证公平。如遇特殊情况，客户需要在规定价格基础上优惠的，必须经过特定的程序流程，得以调整。

2、灵活调用篷布，对客户做出保证篷布正常使用的承诺，在有限的客户中要做好篷布的调整流转，为了保证篷布的周转，特殊情况下可以适当增加成本。

4、粮食专用箱符合市场的趋势，尽管前期投入较大，但公司

也要参与。必须做足前期准备工作，跟国铁积极沟通，准确掌握国铁的政策规定，同时充分保证装车的各种安全措施得以制定施行。

经理季龙最后对重点经营工作做出部署：

- 1、公平地对待每一个货主，规避风险，业务人员与货主谈价时必须时刻遵守公司既定的规则，避免出现对待不同货主不公平的现象。
- 2、快速推进粮食专用箱的业务，增强与国铁的沟通，尽可能的使新业务得以实施。
- 3、计财科与生产业务科密切关注资源整合，紧紧抓住与铁路有关的资源。
- 4、落实十七道货场东侧开门的相关事宜，逐步对十七道货场的经营进行转型，减少散货业务。
- 5、理念要先，快速推进“一站式服务”，全力促进公司形成一站式平台，为公司业务设立台阶，扩大公司的业务，全面推进公司多元化发展。

银行经营分析报告篇五

上半年，我市新登记外商投资企业38户，其中法人27户，分支机构11户；中合资企业10户，独资企业17户；投资总额亿美元，注册资本亿美元，其中外方认缴亿美元。另有21家外商投资企业办理了注销手续，其中法人11家。注销企业投资总额亿美元、注册资本亿美元、外方认缴亿美元。截止6月底，我市实有外商投资企业1315户，其中法人1103户，分支机构202户；合资企业702户，合作企业8户，独资企业386户，股份公司7户；注册资本亿美元，外方认缴亿美元。投资总额在1000-5000万美元的有270户，投资总额在5000万美元以上

的有43户。从上半年度我市外资企业登记情况来看，主要呈现以下四大特点：

（一）新登记企业数量略有增加，户均投资总额、户均注册资本均比去年明显减少。上半年我市新登记法人企业较去年同期的21户增加；注册资本较去年同期的亿美元减少；外方认缴较去年同期的亿美元减少。外方认缴达到注册资本的，外商独资法人企业占新办法人企业数的63%。上半年户均投资总额为1039万美元，较去年同期1683万美元减少；户均注册资本为737万美元，较去年同期1075万美元减少。从上半年逐月登记情况分析看，一月份新登记外商投资企业3家，比去年同期减少3家；二月份新登记1家，与去年同期持平；三月份新登记4家，与去年同期持平；四月份新登记5家，比去年同期增加3家；五月份新登记3家，比去年同期减少1家；六月份新登记11家，比去年同期增加7家。

（二）各镇（街道）外商投资企业数量、规模分布不均衡。临港新城新设企业数位列第一，新设外资法人企业注册资本达8998万美元，占上半年全市新设外资法人企业注册资本的；其次是滨江开发区，为万美元，占；第三是南闸镇，为万美元，占。上半年新增的27户外资法人企业中，投资总额100万美元以下的企业有13家，占新设户数的；投资总额100-1000万美元的3户，占新设户数的；投资总额在1000-5000万美元的共有9户（临港新城有4户），投资总额在5000万美元以上的有2户（滨江开发区、临港新城各1户）。上半年各镇（街道）新设外资法人企业情况见下表：

（三）新登记外资企业第三产业数继续超第二产业，但其规模出现严重两极分化。上半年，从行业划分来看，新登记法人企业户数继续呈现第三产业超过第二产业的现象。新登记第二产业11户，第三产业16户。第三产业注册资本亿美元，外方认缴亿美元，主要分布在批发和零售业、信息咨询业、科技服务业等行业，其中：批发与零售业6家、信息咨询业4家、科技服务业3家。但第三产业外资企业投资规模两极分化

严重，今年新设的规模最大的2户企业投资总额均为6000万美元，均集中在第三产业，而规模最小的企业，注册资本10万美元的4户企业也均集中在第三产业，新设第三产业的平均注册资本为万美元，外方认缴为万美元（第二产业的平均注册资本为万美元，外方认缴为万美元）。新设第三产业法人平均注册资本为第二产业的，外方认缴为第二产业的。另外，上半年新登记16户第三产业外资法人企业中，注册资本在50万美元以下的有7家，占新登记第三产业外资企业法人总数的。中小型第三产业外资企业占较大比例，从一个侧面反映，我市第三产业外资企业规模亟待培育壮大。

（四）原有外资企业增资、实收资本到位情况良好。上半年我市有21家外资企业办理了增资手续，共增注册资本万美元，达上半年新设外资投资法人企业注册资本的33%。上半年实收资本到位亿美元。此外，我市上半年有12家外商投资企业办理了减资手续，共减少注册资本亿美元。

此次走访调查的1035户外资企业，涉及电子、机械制造、纺织、食品、房地产、金融、服务外包、物流等行业。调查显示：884家外资企业正常经营，约占调查总额的85%；12家外资企业打算关闭，约占调查总额的1%；受金融危机影响的外资企业有887家，约占调查总额的85%；希望政府支持发展并提供帮扶的有649家，约占调查总额的63%。企业反映的问题主要体现在以下五个方面：

（一）受金融危机影响，出口型企业订单大幅减少。一是客户减少，订单下降。出口企业由于担心“前接后亏”，特别担心对方公司破产，接单非常慎重，不敢接大单、长单，更不敢接新客户单。二是企业出口效益降低。去年上半年受国际国内市场影响，原材料价格普遍上涨，目前大多数企业去年上半年高价进的原材料还未消化完，高进低出的格局使许多企业逼近盈亏平衡点，游走在“保市场”甚至是“保生存”的边缘。

（二）流动资金紧张，银行贷款困难。一是由于前期国家实行了适度从紧的货币政策，企业从银行贷款存在一定困难。二是因企业性质及商业习惯，部分外资企业会借助母公司的信用支持从国内外资银行得到金融信贷支持。但因国家对外债指标的总量控制导致外资银行的外汇资金来源受限，同时国际金融危机的影响也波及到国内的银行间人民币资金拆借市场，进一步影响了外资银行特别是中小规模企业的融资发展。

（三）企业经营成本上升，利润下降。由于前期人民币持续升值、劳动力成本上升、基础原材料异常波动、出口退税率下调等因素，给外资企业特别是纺织服装、鞋类等劳动密集型企业带来经营压力。国家已对上述问题进行了相关调整，给企业经营减轻了负担，效果正在逐步显现。但由于金融危机等诸多因素仍然存在，部分企业今年利润下滑不可避免。

（四）开工不足，造成企业劳动力队伍不稳定。一方面由于订单减少，企业关停部分生产线，为降低经营成本不得不考虑采取裁员等措施。祝塘镇的小部分的外企反映：由于国外市场受挫，销售收入减少近四成，明年有可能裁员。另一方面技术熟练工人因待遇等原因辞职，造成企业技术骨干流失，职工队伍不稳定，使企业处于两难的境地。

扩张程度。很多外企销售总额严重下滑，延缓增资甚至减资。调查显示，金融危机已经给我市外资企业产生了一定的影响。企业正在通过开发新产品、出口转内销、发展新兴市场、内部挖潜等方式自救，消化金融危机对企业造成的不利影响。同时，国家已陆续推出多项财政货币政策，我市也出台了多项扶持政策，给企业未来发展带来信心。

在调查中，企业对政府部门如何推动外资企业发展，提出的建议主要集中在五个方面：一是继续提高出口退税率，扩大退税范围，加快退税速度，以减轻企业流动资金压力；二是出台更加具体、直接的优惠政策，缓解企业经营的实际困难；

三是放宽信贷政策，降低融资门槛，加强对企业的融资支持；四是简化通关手续，提升进出口货物效率；五是根据当前形势制定更加符合实际的劳动规定，帮助企业降低劳动力成本。

目前，我局结合工商行政管理职能，已针对调研中掌握的情况和外资企业提出的建议，着手研究扶持外资企业应对危机的对策和措施，以帮助我市外资企业克服金融危机的影响，为下一步的工作奠定良好基础。

银行经营分析报告篇六

公司人力去年也呈现出明显的增长的态势，总人力达到xxx人，较去年增长了36%，其中个险xxx人，增长了24%，中介xxx人，增长了470%，实现了中介队伍的大发展。

在和同业队伍的比较上，我公司尽管在数量上仍占优势，但我们仍然感到压力，下同是同业人力的‘饼状图’；从图上我们可以分析出，其它同业的发展也快，我们只有时刻保持对市场的警醒态度，敢于拼搏，千万不可麻痹大意，以老大自居，否则我们很快就会落后。

银行经营分析报告篇七

现对我司一季度经济活动的主要情况分析报告如下：

年初，货运总公司对我司下达年度经济责任制指标计划，具体指标计划为：

- 1、责任成本****万元
- 2、船舶交通事故损失金额

(1) 库区、中游：*元/ktkm

(2) 下游：*元/ktkm

(3) 上海港作：*元/艘

(4) 其它港作：*元/艘

3、船舶效率

(1) 拖轮船产量*吨千米/千瓦

(2) 驳船船产量*吨千米/吨

4、燃油消耗

(1) 企业单耗*千克/千吨千米

(2) 非生产用油*吨

(3) 燃料油与总耗量比例*%

5、驳船营运率*%

我司根据货司下达的年度经济指标计划，对各项经济指标进一步细化，层层分解落实，为确保年度目标的完成，船务公司领导班子带领公司全体干部职工，面对指标的压力，经过近几个月来的努力，公司一季度主要经济指标均达到计划进度要求。

一、各项经济指标运行情况分析

(一) 责任成本指标

1—3月份累计责任成本1510万元，为计划进度1550万元的97.42%，实绩比计划节约40.00万元。

（二）安全、货运质量指标

1—3月份累计交通事故损失金额3万元，为计划进度32.34万元的9.28%；与去年同期比减少1万元。1—3月份无货运质量事故，无货主投诉，货差损赔偿金额为零。

（三）船舶效率指标

1—3月份累计完成拖轮船产量64185吨千米/千瓦，为计划进度（60480吨千米/千瓦）的106.13%，超进度3705吨千米/千瓦；与去年同期比，增加740吨千米/千瓦，增幅1.17%。

1—3月份累计完成驳船船产量3986吨千米/吨，为计划进度（3950吨千米/吨）的100.91%，超进度36吨千米/吨。与去年同期比，增加35吨千米/千瓦，增幅0.89%。

1—3月份累计完成驳船营运率97.78%，为计划进度（96.1%）的101.75%，超进度1.75个百分点；比去年同期高1.17个百分点。

（四）燃油消耗指标

1—3月份燃油企业单耗实绩2.94千克/千吨千米，与计划进度（2.98千克/千吨千米）比，降低了0.04千克/千吨千米；与去年同期比下降了0.24%，降幅7.66%。

1—3月份累计非生产量用油345吨，为计划进度（488吨）的70.7%；与去年同期比少耗73吨，降幅17.46%。

1—3月份累计燃料油占总耗量的比例59.79%，为计划进度（57%）的104.89%，超进度4.89个百分点。

从一季度指标运行情况看，可概括为“三增、三降、一稳定”即：拖轮船产量、燃料油占总耗量的比例、驳船营运率增长，责任成本、非生产用油、企业单耗降低，安全稳定。

二、一季度经济指标监控的主要做法

- 1、全面贯彻落实货司“两会”精神，积极筹备我司“两会”，并在我司“两会”上分解下达了各单位、船舶年度经济指标，配套制定了武汉长航船务公司2016年经济责任制方案，提交“两会”讨论通过，为全年的经济指标运行和经济责任制考核，奠定了坚实的基础。
- 2、紧密结合企业经济形势，针对今年油价高企，货源不足，运价下滑的严峻形势，公司将责任成本控制放在突出地位，在各项成本指标分解过程中，所有箭头向下，并低于去年同口径水平的10%。
- 3、狠抓主题不松劲。在安全质量连续一年来稳定的情况下，公司把安全工作始终作为工作的主题，常抓不懈，一季度重点抓了“百日安全无事故活动”的巩固提高，以及冬季防滑、防搁浅，防碰撞等，确保了一季度安全局面的稳定，促进了其他指标的平稳运行。
- 4、结合管船公司安全工作实际，创新制定了《武汉长航船务公司领导安全责任制实施方案》，将安全管理责任、单船建设、推进sms工作分片包干到公司各位领导，形成了纵向到底，横向到边的安全管理责任网络。
- 5、加强各项指标运行的动态监控与管理，及时发现经济运行中出现的问题，并采取措施加以解决。

三、一季度经济运行中存在的主要问题

1、成本控制压力没有缓解，主要体现在：

(1) 随着二季度生产投入的增加，各项安全生产费用和人工成本也将随之上升，加上燃油成本居高不下，运价上涨困难，企业效益压力更大，控本增效将是企业的重要举措，因此，

各项成本的控制压力将更加突出。

(2) 为了进一步向内挖潜，半年工作会后上级调整指标的趋势仍然存在。

(3) 海损杂支，船舶修理费都有上年下转，并在今年成本中消化，控制压力比较突出。

2、燃油指标压力将会显现

(1) 劣质油一季度掺燃比完成较好，因为6000匹拖轮未上线所致，随着生产投入增加，该项指标的控制压力就会显现。

(2) 非生产用油指标控制较好，是因为一季度港作船的减少所致。

(3) 单耗水平取决于货源的组织水平，如果货源不对流，附拖和空队现象以及小运转增加，对单耗产生直接影响，控制难度相当大。

3、安全隐患犹存。我司船舶均为老旧船，设备隐患较多，加上航道秩序混乱，不安全、不可控因素越来越多，对船舶航行安全构成很重的压力。

4、部分船舶水电费出现异常

三月份有四艘船舶水电费出现异常，严重超进度，为了查清水电费超进度的原因，责成经监处、计财处认真调查，并作出处理，今后财务对船舶的水电费进帐，要登记明细，方便考核、查询和对帐。

四、下步工作

参加经济活动分析会的李总经理，对公司一季度经济活动进行了总体归纳，同时布置了下步工作。

（一）一季度指标运行正常

- 1、成本管理得到了科学预控。
- 2、生产指标超进度。
- 3、安全保持了稳定。
- 4、服务船舶的力度进一步加大。

（二）下步工作

1、认清形势，转变观念，保持清醒头脑。目前，我们面临三大压力：一是货司效益指标欠进度；二是成本压力日益突出；三是修费不足，对船舶设备养护造成空前压力。我司要加强科学管理，作好半年工作会指标调整的思想准备。

2、成本控制要注意四个指标的监控

（1）物料费指标

（2）海损指标（包括海损杂支指标）

（3）修费指标

（4）对船舶水电费指标出现的异常情况进行调研。

3、强化责任意识。各指标处室负责人是本部门指标的第一责任人，要求各部门紧盯目标，加强责任，严密监控，实施目标管理。

4、经监处要加大运行质量监控

（1）加强指标动态监控，月度严格考核。

(2) 对指标出现异常情况的部门、单位，要督办分析，并要求指标管理部门写出书面分析材料报分管领导和公司领导，及时处理解决。

(3) 各指标处室要加强指标协调、沟通。力求将问题解决在萌芽状态。

5、加大重点指标的监控力度

(1) 工资成本指标

(2) 修费指标

(3) 单耗指标

(4) 营运间接费指标

6、需要解决的几个问题

(1) 加大对安全生产的投入，改善指导船长办公条件和环境。

(2) 关心船员生活和身心健康，特别是“五一”期间，做好对船舶的慰问。

(3) 适度解决基层单位的困难，涉及安全生产急需的，可适当解决。

(4) 做好个税、船舶备用金的解释工作。

(5) 继续为船舶，为生产一线服务。

(6) 机关部门要认真思考和讨论“职工在我心中，安全在我手中”提高机关工作质量。