

# 2023年银行操作风险分析报告总结(汇总5篇)

在现在社会，报告的用途越来越大，要注意报告在写作时具有一定的格式。报告书写有哪些要求呢？我们怎样才能写好一篇报告呢？下面我就给大家讲一讲优秀的报告文章怎么写，我们一起来了解一下吧。

## 银行操作风险分析报告总结篇一

### 一、业务经营基本情况分析

#### (一) 负债情况分析

#### (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。

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%

## 银行操作风险分析报告总结篇二

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，贺礼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。

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。

## 银行操作风险分析报告总结篇三

目前，\*经济发展势头良好，正处于转型之中，变化很快，人们的生活方式也在不断地变化。由于我国目前缺乏完善的社会信用体系、商业银行产权制度不明晰、尚未形成先进科学的经营管理机制以及经济制度转轨的成本转嫁，导致我国城市商业银行风险管理水\*与国际先进的风险管理水\*有较大的差距，在认识上也存在很大偏差。因此，为有效评估和管理操作风险，银行需要建立专门的特殊框架和程序来给商业银行提供更多的安全和稳健保障。但相较于成熟的市场经济国家的大大的商业银行，我国商业银行的信用风险管理水\*及技术仍然较落后，为有效改进信用风险管理，可从以下几个方面

入手，逐步建立起科学的信用风险管理模式。

(1) 利用国际先进技术和经验尽快建立符合国际标准的银行信用内部评级体系和风险模型。利用定量方法准确地对风险进行定价，不仅可以提高资产业务的工作效率，而且可以根据资产的不同风险类别制定不同的资产价格，这样不仅可以降低信用风险，而且可以提高银行利润，通过产品差异化扩大市场份额。

(2) 建立完善的内控机制和激励机制，严格贷款等资产业务的流程控制，明确责任和收益的关系。

(3) 利用新兴工具和技术来减少和控制信用风险，建立科学的业绩评价体系。

## 二. 如何加强操作风险防控

(1) 建设内部风险控制文化。

营造风险控制文化是指全体员工在从事业务活动时遵守统一的行为规范，所有存在重大操作风险的单位员工都清晰了解本行的操作风险管理政策，对风险的敏感程度、承受水\*、控制手段有足够的理解和掌握。

(2) 加强内控制度建设。

实行三分离制度：(1) 管理与操作的分离，即管理人员、特别是高级管理人员不能从事具体业务的操作，要办业务必须经过必需的业务流程；(2) 银行与客户分离，银行为方便客户，可以在防范风险的前提下，尽量简化手续，但客户经理不能代客户办理业务；(3) 程序设计与业务操作分离。即程序设计人员不能从事业务操作。

吸收优秀的专业人才，成立银行内部风险评级专业团队，建



立符合商业银行自身要求的资产风险分类标准，来合理地识别风险。对该团队结构要做优化调整，通过定期培训，促使其知识体系及时获得更新，从而确保内部评级体系的先进性和实用性。建立有效的组织框架，保证内部评级工作的顺利进行。

商业银行作为“自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束”的金融企业，在业务经营过程中，追求利润最大化的冲动不断增强。由于受到内在动力和外在压力等诸多因素的影响，势必会存在很大的经营风险。因此，尽快培育统一的风险管理理念是商业银行提高风险管理水\*首先要解决的问题。

寻找业务过程的风险点，衡量业务的风险度，在克服风险的同时，从风险管理中创造收益。逐步实现在业务部门设立单独的风险管理部门，通过它在各部门之间传递和执行风险管理政策，从业务风险产生的源头进行有效控制。

## 银行操作风险分析报告总结篇四

中国银行业监督管理委员会xx监管分局：

现将xx银行（下称“我行”）年度风险经营分析报告如下：

### （一）负债情况分析

### （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xx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。

### （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%

## 银行操作风险分析报告总结篇五

商业银行操作风险的产生始于商业银行的诞生。但商业银行对操作风险的认识和管理却与其年龄极不相称。巴塞尔委员会在新资本协议中将操作风险定义为：由不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件所造成损失的风险，包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。它和信用风险、市场风险并称为商业银行面临的三大主要风险。我国目前采用的也是这一定义。

### 1、操作风险不容忽视

近年来，国内银行业不断有大案曝光，均给商业银行造成了严重的损失。根据有关统计数据显示，相比国际活跃银行操作风险主要集中在外部欺诈方面，我国操作风险高发的是人员风险。违规操作、内外勾结导致的操作风险在国内更多。国内操作风险的另一个“多发地带”是it系统，由于银行对信息技术的依存度已相当高，一旦it系统出现问题，商业银行可能面临业务瘫痪的局面，国内很多银行在过去的几年中都曾出现过业务系统故障，在影响业务运行的同时，也损害了银

行声誉。我们不得不承认，操作风险已成为直接威胁商业银行生存与发展的重大风险。

## 2、商业银行操作风险管理的现状

对操作风险来说，尽管这一概念的提出已有很长的历史，但把操作风险作为银行三大风险之一进行风险管控的时间并不长。由于对操作风险的认知比较晚，因此，国际银行业在操作风险方面的研究远不及信用风险、市场风险那样深入，各国对操作风险的概念定义也不统一，对于操作风险的管理实践仅处于起步阶段。国内商业银行将操作风险作为独立的风险进行专门管理仅短短几年的时间。目前，尽管操作风险为银行业普遍认知，但它仍然没有引起足够重视，对操作风险的研究还不够深入。如业界对于操作风险的定义、衡量标准、计量技术等尚未达成共识，没有可以公开获取的数据库、缺乏成熟的控制技术和相应软件。从操作风险的计量方法看，国际上主要有三种方法：基本指标法、标准法和高级计量法。不同于信用风险和市场风险，操作风险的量化工作比较困难，如高级计量法非常复杂，对银行的要求很高，其中最主要的是需要非常详细的数据储备，国际上采用的并不多。国内大多数银行采用的是标准法，即按照银行的产品线，分别计算出每个产品线上发生操作风险的概率。这些都导致操作风险管理实施起来较为困难。

## 3、加强操作风险研究，探索适合国情的操作风险管理模式

银行选用何种具体办法管理操作风险，基于多种因素，包括自身的规模大小、组织复杂性、业务的性质和范围。然而，尽管有这些不同，明晰的战略、董事会及高管人员的监督、对操作风险和内部控制的认真程度，以及完备的内部报告制度和应变计划，是任何规模和范围的银行有效管理操作风险的关键因素。从银行整体范围来看，从操作风险管理理念的认同、政策框架的具体实践、组织结构的优化设计，到操作风险管理识别、评估、监测、报告、持续改进机制的建立，

以及操作风险损失数据库的构建和操作风险资本计量分配模型的研究开发，我国的商业银行与国际活跃银行操作风险管理实践经验还有不小的差距。

目前，在全球经济一体化的大背景下，金融全球化趋势越来越明显，国家壁垒逐渐打破，金融资源跨国配置。因此，加强对三大风险之一的操作风险的研究，探索一套有效的操作风险管理模式对国内商业银行在新形势下的可持续发展无疑有着重大意义。