2023年银行风险情况分析 银行风险分析报告(大全5篇)

范文为教学中作为模范的文章，也常常用来指写作的模板。常常用于文秘写作的参考，也可以作为演讲材料编写前的参考。范文怎么写才能发挥它最大的作用呢？以下是我为大家搜集的优质范文，仅供参考，一起来看看吧

银行风险情况分析篇一

（一）不良贷款余额情况

截止20xx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20xx年3月底，我行最大5户贷款890万元，占我行实收资本的xx%□风险集中底很低。

（六）担保情况分析

截止20xx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，占经不到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。

=6、客户经营问题、市场问题或客户转借贷款等等。

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+农户或合作社国+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，提前制度好应急预案，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。

银行风险情况分析篇二

本文已阐述个人理财实际上为委托业务，投资者与银行之间应为委托与被委托关系。在协议中应明确写明委托字样，以确认双方的`法律关系，以便解决法院在直面因这种协议而引发的法律纠纷时的两难境地，另外还可以认定当银行破产时，理财产品认购人的权利及银行接受客户的资金后这些资金的归属权问题。

(二)信息不对称的法律约束

(三)对银行免责的抗辩

首先从认购协议的条款来看，应认定为格式条款。它是银行为了重复使用而预先拟定好的。格式条款简化了订立合同的过程，但由于双方当事人没有共同参与条款的拟定，容易造成权利的不公平。《合同法》规定：“采用格式条款订立合同的，提供格式条款的一方应当遵循公平原则确定当事人的权利和义务，并采取合理的方式提请对方注意免除或限制其责任的条款，按照对方的要求，对该条款予以说明。”银行在认购协议中的免责应基于已采取合理的方式提请投资者注意免除或限制银行责任的条款。而上述银行个人理财业务中的迷局已充分显示银行只强调收益，根本不提及风险，更没有对免责条款予以说明。比照《保险法》：“保险合同中规定有关保险人责任免除条款的，保险人在订立保险合同时向投保人明确说明，未明确说明的，该条款不产生效力。”应认定认购协议中银行免责条款也无效。

其次，按民法理论，只有自由缔结的契约，法律才承认其效力。故而对“信息的弱者”的保护就与合意的瑕疵理论联系在一起。合意的瑕疵理论强调信息优势的说明义务。若在缔结法律行为时，一方当事人就影响对方当事人的缔结意思的重要事项负有说明义务却保持沉默，此种沉默构成欺诈。银行在宣传销售时，对产品风险、预期收益率的测算数据、测算方式及其主要依据未作说明，投资人可以银行构成“欺诈”抗辩银行的免责主张。

再次，从另一层法律关系看，在委托理财的合同中存在着一些随附义务。这些随附义务是基于诚实信用原则所产生的法定义务，即合同没有约定，银行作为受托人应该给予诚实信用原则履行勤勉义务，及时定期向投资者报告资金运作情况，否则投资者可以侵害其知情权为南追究银行的责任。

个人理财产品名目繁多，但其中许多迷局，主要表现为：法律结构模糊、信息不对称、合约中的的银行免责等。对于理财产品中的迷局可以通过确认认购协议的法律结构、对信息不对称的法律约束以及对银行免责的抗辩予以揭破。

银行；个人理财；信息不对称；免责

银行风险情况分析篇三

怀着期待与好奇，终于迎来了*银行新入行员工培训。从小到大，我们学习了无数课程，历经十年寒窗，参加了多少场培训多少次考试，但这次的岗前培训对我们的意义是绝无仅有的，它作为我们人生的重要的桥梁，让我们从学习走向实践。我们收获远比预想还要丰富。

参加完培训，我最深刻的感触就是觉得自己十分幸运。人力资源部投入了大量的人力、财力，聘请到专业人员给我们进行拓展训练和礼仪指导，同时又请到了地区分行多位经验丰富的领导以及优秀员工，短短的5天内，把我们凝聚在一起，学习了银行的。基本情况，融入了*银行这个大集体中。有人说：小胜靠个人，中胜靠团队，大胜靠*台。而*银行就是这样一个优秀的*台。在这里，我们将与*银行共同发展，把个人的职业规划与*银行的发展融合在一起，共同实现腾飞。

紧张而充满挑战的培训结束后，我们学到了很多。作为一名*银行的一份子，如果不了解*银行历史，就如同一个*人不知道**一样可悲，不论我们今后在什么岗位，从事什么工作，都必须了解*银行，我们每天要以金钱和数字为工作对象，这需要时时处处的细心谨慎、诚实守信、守法合规、勤勉尽职、对每项工作负责到底。同时作为一名新行员，我们应该学习法律知识，加强风险防范。面对其他国有商业银行、外资银行争夺市场，*银行需要提高服务质量，加强品牌建设来提高自身竞争力，而这除了要制定相关法规外还需要每个行员以热情饱满的精神对待每天的工作，以灿烂的笑容面对每一位客户。培训课上，我们花了大量的时间来学习柜面业务操作流程，包括对公业务和对私业务，这是我们大部分人入职后要从事的工作。这次的培训汇集了许多领导和前辈的智慧和辛勤劳动，他们总结了自己十几年甚至几十年的工作经验，让我们在如此短暂的时间里学习到了银行主要业务知识，把

我们领进了*银行的大门，同时也让我们领略到了优秀中行人的风采。

短暂的培训结束了，我们将被分到不同地区的岗位上开始工作，五天的时间大家培养了深厚的感情，不在乎时间的长短，我们重视的是共同的经历，也许只有在这样优秀的*台上才能迅速培养出优秀的团队。五天虽然短暂，但是这次培训对我们来说是人生重要的转折，它把我们从象牙塔带入了职场，使我们从一个青涩的大学生走向一个有责任心、充满自信的职业人。当今银行业竞争日益白炽化、专业化，*银行能够在其间稳步前行并不断发展壮大，归功于这一大集体对中行的着力落实与施行，着重于客户对*银行的满意度与归属感。同时在中行员工中树立忧患意识，就是要使自己意识到目前自己取得的成绩与要求还有差距，还有许多不足之处，万不可满足现状，不思进取。每个人都收获颇多，希望大家把这一份激情，信任，感激与责任带到未来的工作中，踏踏实实的走好每一步，与*银行共同发展。

20xx年6月在招商银行进行的拓展训练之旅非常好，既锻炼了个人素质与意志，又增强了团队意识和集体荣誉感，在竞技和娱乐之余，同事与同事之间都发现了在*时工作中没有注意到的优点：勇气、自信、敢于承担责任等。此次拓展培训我怕受益良多，我要将这份激情无线保持在工作生活中。

1、人生路上最大的“障碍”和“敌人”不是环境，不是别人，而是“自己”，因此，只有正视自己，清晰认识自己，勇于战胜和克服自己的人性弱点，才能在人生的路上走得更远。

2、记得梁启超曾经说过：“凡是我受过他人好处的人，我对他便有了责任”。公司是一个团结互助的集体，我是其中之一，公司兴我荣，公司衰我辱，这是我们对责任的理解。责任就是份内应做的事情，承担应当承担的任务，完成应当完成的使命，做好应当做好的工作。

3、一个优秀的团队必须有明确的目标。只有设定明确的目标才能使一个团队产生共同的行动方向和行动力，这一点无论是个人或团队在工作中必须要确立的。

4、马云讲过：“如果你想要成功，一定要保持激情，这份激情不是一天，也不是一年而是需要一直保持到老。”不管什么时候你都必须保持激情，这样你才能完全的投入到生活工作中的每一项小事情中，从而使你获取更多的收获。

在本次拓展的过程中，每个队的队员之间最关心的都是如何组织、协调及配合好，而不是只要自己做好了就可以了，队员对团队的关注已远远超过了其自身！团队合作得精神更是发挥得淋漓尽致。

银行风险情况分析篇四

随着我国人均生活水平的提高，人民生活内容的丰富，投资理财慢慢进入到人们的生活之中，慢慢成为人们生活之中谈论的话题。而投资理财以前是只有一些金融专业人士才可以触及到的，现在中国的老百姓也开始涉及这方面。现在连退了休的大妈都开始对投资理财发生兴趣，关注基金理财，这可以说是中国人民思想觉悟和物质生活水平的提高。但是随着投资理财选择的繁多，人们对怎样投资理财有点手足无措。本文从个人投资理财的方式和原则方面入手，简略地谈论一下。

个人投资理财；方式；原则

现在人们的投资理财方式越来越多，所谓“当家容易，理财难”，所以选择合乎自己的理财方式很重要。而选择什么样的理财方式需要根据自己的情况来确定。下面简单介绍几种投资理财渠道。

低收益的个人投资理财

低收益的个人投资理财主要包括储蓄和债券。这两类的投资理财方式风险相对来说也比较小，其中，储蓄是广大百姓所采用的最普遍、最有信赖的投资理财方式。尽管现在老百姓生活水平已经有所提高，但是这仍然是广大百姓最值得信赖的和最有保障的理财方式。储蓄投资有安全保障，至少银行一般来讲不容易倒闭，即使要倒闭，国家也会尽力不让其倒闭的，有国家作后台；但是储蓄的利息太低，并且在到期日还要扣利息税，这就使回报很少，同时其利率不会随国家通货膨胀的变化而改变，在经济学中，储蓄实际利率等于储蓄名义利率减去国家通货膨胀率，当一国发生通货膨胀，通货膨胀率大于储蓄利率时，百姓从银行拿出的钱实际上更少了，因为它还没有在存进银行时的钱买东西买的多。

债券可以分为三种，有国债，企业债和金融债，其中，个人投资者可以从事的债券只有国债和企业债两种。国债，从字面上就可以理解到是国家以国家信誉作担保来向广大群众募集资金的一种债券，由于有国家作担保，国债的安全性很高，并且收益也要比储蓄的收益要大，不收取利息税。企业债券的利息收益比较高，但是要承担一定的信用风险，另外，还要缴纳一定的利息税[1]。

高收益的投资理财

高收益的投资理财方式可以大致分为三类：基金、信托，股票，收藏。其中，基金、信托理财的风险较高，需要从业人员拥有一定的专业知识与经验，否则会损失严重。一般基金、信托理财是由专业人员进行集中操作，通过一定的组合投资使收益最大化的同时降低投资风险，因此其收益也是不稳定的。而股票相对于基金、信托而言风险更高，是一种高风险投资，但是也伴随着高收益。对股票投资得当，盈利会相当丰富；但是投资不好则有损失的风险，甚至血本无归。股票投资对普通百姓来说如果没有一定的知识与技巧是相当危险的。股票投资需要对社会上的事件有很强的洞察力。但是对于收藏家而言，眼力更加重要。除此之外，对于收藏人员还

有一定的要求，即收藏人员需要具备一定这方面的知识，可以善于去发现和辨别具有收藏价值的东西，但是一旦发现，收藏的收益性是非常高的，少则几倍的收益，多则上万倍的收益。同时收藏可以提高收藏者的生活情趣和生活品味，陶冶其生活性情。

低成本的投资理财渠道

低成本的投资理财渠道具体包括保险和彩票两类。保险对现在来说是一种消费，但是赢来的却是未来的一种保障；是将现在的钱拿到将来来用。买一份保险是对家人的关心，也是家人的一份保障。而彩票就其性质来说，彩票带有一定的娱乐性，它成本小，趣味性强。彩票的中奖是带有偶然性的，因为它中奖的几率几乎为零，但是它一旦中奖就可以令人在一夜之间暴富。所以对待彩票，广大群众应该带着娱乐的心态去参与。

了解了投资理财的方式，下面我们对个人投资理财一般性原则进行简略谈论一下。

要具备投资的时间价值和机会成本意识

货币具有一定的时间价值和机会成本。由于货币的时间价值造就了货币的资本化，而资本是对货币预期的价值进行贴现，贴现的意思是把暂时不用的钱在将来某个时间里让给他人，从而得到一定的报酬；从机会成本的角度来理解，贴现是资金用于某一用途而没有用于其他用途，选择一种投资方式而放弃其他投资方式所带来的收益机会而应该被给予的报酬。作为投资者需要具备投资的时间价值和机会成本意识。

充分认识到投资不等于投机

个人进行投资需要充分认识到投资不等于投机。投资是个人通过购买资产，较长时间的占有资产从而达到资产增值的目

的的行为。而投机则是短期内对资产的波动进行观察，通过迅速地买进和卖出来赢取价位差的一种行为。但是严格来讲投资与投机之间并没有严格的界限，并且这个界限也是很难确定的，因此市场上投资与投机总是并存的。当某资产的未来收益是可以大概地确定时，这就可以称之为投资。但是无论是投资者还是投机者都需要有一颗沉稳冷静的心，对投资资产进行调整，避免大的损失。

正确把握经济繁荣期的投资策略

投资需要对宏观经济的特点有一定的了解。在经济繁荣时期，市场上货物供不应求，生产的增加不能满足需求的增加，生产持续增加，生产要素也在急剧增长，成本和商品价格也会有所上升。随着经济的增长，国家为防止通货膨胀，会采取一定的宏观政策，比如提高贷款利率，紧缩银根，降低银行贷款额，限制企业的发展，致使整个经济发展速度放缓。在这时投资房地产等实物投资就可以使自己的资产保值甚至增值[2]。

总而言之，投资理财需要自己根据自己的具体情况来找到适合自己的投资理财之路，了解一些投资方式与具备一定的投资时间价值和机会成本意识，充分认识到投资不等于投机，经济繁荣时，适当减持存款、股票、债券，增加房地产等实物投资等的投资原则。但是一旦找到一定的投资理财之路，你将受益一生。

[1]肖明辉.浅析个人投资理财[j].中国金融，2012（9）.

[2]崔晓宇.浅识银行结构性理财产品[j].大众理财顾问，2011（7）.

[3]柯静.略论家庭投资理财[j].时代金融，2012（11）.

银行风险情况分析篇五

一、风险状况

（一）不良贷款余额情况

截止20xx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，其中新发放贷款形成不良的21万元，占比为。

纵向来看，我行三月底不良贷款率较上年同期下降个百分点，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。

下面是我行1-5月新发放贷款不良余额变化图

（二）欠息情况

截止3月底，我行以来新发放贷款欠息率也迅速增加，达225笔，金额万元，占新发贷款。

（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。低于全市平均水平。

（五）贷款集中度

截止20xx年3月底，我行最大5户贷款890万元，占我行实收资本的xx%□风险集中底很低。

（六）担保情况分析

截止20xx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，占经不到；保证贷款15068万元，占比82%；抵押贷款万元，占比约，62万元，占比不到。

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+农户或合作社国+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，提前制度好应急预案，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。