

季度财务风险分析报告（通用 3 篇）

季度财务风险分析报告 篇 1

根据深交所《信息披露业务备忘录一涉及财务公司关联存贷款等金融业务的信息披露》(征求意见稿)的有关要求,电力发展股份有限公司(以下简称“本公司”)通过查验是否具有有效的《金融许可证》、《企业法人营业执照》;取得并审阅包括资产负债表、利润表、现金流量表等在内的定期财务报告,评估本公司之关联方粤电财务有限公司(以下简称“财务公司”)的经营资质、业务与财务风险。经评估、审核,本公司认为:

一、财务公司具有合法有效的《金融许可证》、《企业法人营业执照》;

二、未发现财务公司存在违反中国银行业监督管理委员会颁布的《企业集团财务公司管理办法》规定的情况,财务公司的资产负债比例符合该办法第三十四条的规定要求。

具体风险评估说明如下:

一、财务公司基本情况

财务公司是经中国银行业监督管理委员会监管局批准(金融许可证机构编码:L0XX1H2440XX001),在 XX 省工商行政管理局登记注册(注册号 4400000000014615),由 XX 省粤电集团有限公司(出资比例 60%)、电力发展股

份有限公司(出次比例 25%)、XX 省沙角(C 厂)发电公司(出资比例 15%)于 20xx 年 12 月共同出资通过净壳收购重组原万家乐集团财务有限责任公司组建的一家非银行金融机构,注册资本 15 亿元人民币。20xx 年 5 月,财务公司收购深圳天鑫保险经纪有限公司(以下简称“天鑫公司”)

96% 股权,从而使天鑫公司成为财务公司控股子公司。

财务公司按照现代企业制度和金融监管部门要求建立

了完善的公司法人治理结构。财务公司最高权力机构是股东会,下设董事会、监事会以及对董事会负责的风险管理委员会、预算审计

委员会。财务公司实行董事会领导下的总经理负责制，根据业务发展以及监督牵制的要求设有结算部、信贷部、资金部、稽核部、投资部、财务部、综合部七个部门。

经中国银监会批准，财务公司经营业务范围包括：对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务；协助成员单位实现交易款项的收付；经批准的保险代理业务；对成员单位提供担保；办理成员单位之间的委托贷款及委托投资；对成员单位办理票据承兑与贴现；办理成员单位之间的内部转帐结算及相应的结算、清算方案设计；吸收成员单位的存款；对成员单位办理贷款及融资租赁；从事同业拆借；经批准发行财务公司债券；承销成员单位的企业债券；对金融机构的股权投资；有价证券投资等。

二、财务公司内部控制的基本情况

(一)控制环境

财务公司最高权力机构是股东会，下设董事会、监事会以及对董事会负责的风险管理委员会、预算审计委员会。财务公司总经理及其经营班子对财务公司行使经营权，下设风险控制委员会、投资决策委员会，并管理结算部、信贷部、资金部、稽核部、投资部、财务部、综合部七个部门，组织架构图如下：

(二)风险的识别与评估

财务公司编制完成了《内部控制基本准则》，内部控制制度的实施由经营层组织，稽核部牵头，各业务部门根据各项业务的不同特点制定各自不同的标准化操作流程、作业标准和风险防范措施，各部门责任分离、相互监督，对自营操作中的各种风险进行预测、评估和控制。

(三)重要控制活动

1、资金管理业务控制情况

财务公司根据中国银行业监督管理委员会的各项，制定了资金管理、结算管理的各项业务管理办法和业务操作流程，有效控制了业务风险。

(1)在成员单位存款业务方面，严格遵循平等、自愿、公平和诚实

信用的原则，在银监会颁布的规范权限内严格操作，保障成员单位资金的安全，维护各当事人的合法权益。

(2)资金集中管理和内部转账结算业务方面，财务公司主要依靠业务管理信息系统进行系统控制。成员单位在财务公司开设结算账户，通过登入财务公司业务管理信息系统网上提交指令及提交书面指令实现资金结算，严格保障结算的安全、快捷、通畅，同时具有较高的数据安全性。每日营业终了，结算部将业务数据向财务部传递交账。财务部及时记账，换人复核，保证入账及时、准确，发现问题及时反馈，并将资金核算纳入到财务公司整体财务核算当中。为降低风险，财务公司将支票、预留银行财务章和预留银行名章交予不同人员分管，并禁止将财务章带出单位使用。

(3)在资金审批联签方面。财务公司制定了《资金支付联签审批制度》，对财务公司对内对外的资金审批管理形成一套严格和标准统一的制度，有效防范资金支付风险。

2、信贷业务控制

(1)内控制度建设、执行评价

财务公司根据《贷款通则》、《企业集团财务公司管理办法》及中国银行业监督管理委员会和中国人民银行的有关规定制定了包括一个作为纲领性文件的《信贷管理办法》及十余项据此制定的具体操作规程，构成一个全面、操作性强的业务制度体系，全面涵盖了财务公司开展的信贷业务。

20xx 年，银监会出台《三个办法一个指引》，财务公司对涉及信贷业务的内部控制制度和业务及用表进行梳理和完善，使业务更规范化。

(2)五级分类执行情况及准备金计提情况

财务公司审贷分离机制得到严格执行，作为信贷审批机构的风险控制委员会能有效运作，定期召开会议，核定成员单位的授信额度和审批确认财务公司季度资产五级分类结果。作为信贷调查及具体操作的信贷部，在各项信贷业务活动过程中，能执行国家法律、法规和财务公司的各项内控制度，各项信贷业务的操作流程及授权管理能按内

部控制的要求执行。信贷业务的系统操作经信贷部经办、复核后，由结算部核对后进行帐务处理，从系统操作流程层面实现了信贷审批与资金帐务处理的分离。

根据《非银行金融机构资产风险分类指导原则(试行)

(银监发〔20xx〕4号)的规定，财务公司制定了《粤电财务有限公司资产减值计提管理暂行规定》，并经董事会审议通过。财务公司按照银监局的管理规定，按年度制定了切实可行的“年度资产损失准备计提”计划，在董事会审核批准后，报银监局备案。从以往年度经营情况来看，计提计划和总额符合监管部门的管理规定，切合财务公司资产质量情况和经营状态。

(3) 贷后检查情况

财务公司制定了《贷后检查操作规程》、《信贷资产质量监控管理办法》，由信贷部按季度对有存量贷款的单位进行了贷后检查。检查内容包括主要财务指标分析、经营情况介绍，并由信贷部双调查人员签名确认，流程规范，涵盖了财务公司自营贷款的范围，同时由风险管理人员对信贷资产质量及贷后检查工作执行情况进行监控。

3、资金业务控制情况

财务公司制定了包括《信贷资产转让管理办法》、《票据转贴现管理办法》在内的项资金业务管理办法，涵盖了财务公司业务范围内的所有资金业务类型。已经开展的信贷资产转让、票据转贴现和同业拆借业务严格按照内部管理制度与操作流程，交易对手基础资料完备、转让协议经审核程序、资金划拨和账务处理均准确无误。20xx年，财务公司成功完成专线接入全国银行间拆借中心交易系统，借助该系统开展同业拆借业务。由于交易系统具备主体合法、集中竞价、手续透明、简便等特点，保证同业拆借业务的操作能做到有据可查、真实可靠，有效防止操作风险和道德风险。

4、投资业务控制

20xx年4月27日，财务公司获银监局批准投资业务范围。财务公司制定了《新股申购业务操作规程》、《金融机构股权投资操作规程》、《财务融资顾问、鉴证业务管理办法》、《财务融资顾问、鉴

证业务操作规程》，规范投资业务开展。在银监局批准的业务范围内，财务公司开展了 IPO 新股申购业务。新股申购严格按照《新股申购业务操作规程》和董事会决议要求，操作过程手续完备、权限分明，符合财务公司内部程序规范。在财务顾问业务方面，财务公司先后参与了多个成员单位的投资业务研究和顾问工作，均按照操作流程，签订了规范的服务合同，服务费用受托入账。

5、内部稽核控制

财务公司实行内部审计监督制度，设立对经营层负责的内部审计部门稽核部，建立了包括《稽核审计工作管理办法》、《事后监督管理办法》等较为完整的内部稽核审计管理办法和操作规程，对各项经营和管理活动进行内部审计和监督。

稽核部负责内部稽核业务。针对内部控制执行情况、业务和财务活动的合法合规性、安全性、准确性、效益性进行监督检查，并向管理层提出有价值的改进意见和建议。

6、信息系统控制

财务公司现行信息系统是委托用友软件公司开发的业务管理信息系统，主要包括结算模块、财务会计模块、信贷模块等。业务管理信息系统的控制通过用户密码和数字证书实现，设置系统员负责权限分配，系统员的用户密码、数字证书、用户使用分开保管，分人负责，对系统的前端操作起到有效的防范风险作用。而在系统后台数据库方面，系统主机单独存放，提高了安全性，系统员经书面审批后可登录系统数据库进行操作，系统员人为修改数据库的风险得到有效控制，对数据库的安全性有较高的保障。20xx 年，结算业务规模增长，财务公司在原有操作规范的基础上，进一步提升系统控制功能，开发系统重复支付提醒功能，减少因人为原因造成重复支付的可能性。同时开发小额支付功能，对小额付款由系统自动完成，减少人为因素的干预并提高了业务处理速度。通过优化，减少了操作量，提升处理效率，有效控制了误操作风险。

三、财务公司经营管理及风险管理情况

(一)财务公司(母公司)经营情况

截至 20xx 年 12 月 31 日，财务公司的资产总额 XX6 亿元，同期减少 23 亿元;集中成员单位存款余额 80.47 亿元，同期减少 36.73 亿元;结算金额达 3473 亿元;20xx 年累计完成授信 194.93 亿元，同期增长 44.90 亿元，累计发放贷款

156.52 亿元，贷款余额 72.73 亿元，实现利润总额 1.94 亿元,净利润 1.45 亿元，取得了良好的经营业绩。

(二)管理情况

自成立以来，财务公司一直坚持稳健经营的原则，严格按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国银行业监督管理法》、企业会计准则、《企业集团财务公司管理办法》和国家有关金融法规、条例以及公司章程规范经营行为，加强内部管理。

(三)监管指标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，截止 20xx 年 12 月 31 日，财务公司的各项监管指标均符合规定要求：

序号 指标 标准值 20xx 年实际值

- 1 资本充足率 $\geq$ % 23.59%
- 2 拆入资金比例 $\leq$ XX0% 47.32%
- 3 短期证券投资比例 $\leq$ 40% 0
- 4 担保余额比例 $\leq$ XX0% 0
- 5 长期投资比例 $\leq$ 30% 0.5%
- 6 自有固定资产比例 $\leq$ 20% 0.3%

(四)股东存贷情况

截至 20xx 年 12 月 31 日 金额单位:万元

股东名称 投资金额 存款 贷款

XX省粤电集团有限公司	90,000	359,945	0
电力发展股份有限公司	37,500	11,4	1,000
XX省沙角(C 厂)发电公司	22,500	72,838	0

本公司在财务公司的存款余额未超过财务公司吸收存款的 30% ，财务公司对本公司以外的股东发放贷款余额为 0。本公司在财务公司存款安全性和流动性良好，从未发生因财务公司头寸不足延迟付款等情

况。本公司制订了在财务公司存贷款业务的风险处置预案，以保证在财务公司的存款资金安全，有效防范、及时控制和化解存款风险。

综上所述，财务公司 20xx 年度严格按中国银行监督管理委员会《企业集团财务公司管理办法》（中国银监会令〔20xx〕第 5 号）及《关于修改〈企业集团财务公司管理办法〉的决定》

（银监会令 20xx 第 8 号）之规定经营，经营业绩良好，根据本公司对风险管理的了解和评价，未发现财务公司的风险管理存在重大缺陷，本公司与财务公司之间发生的关联存贷款等金融业务目前不存在风险问题。

季度财务风险分析报告 篇 2

概述

第一部分 风险状况分析

一、总体情况

XX 月末，全行资产总额 XX 万元，比上期 XX 万元。其中，信贷类资产余额 XX 万元，比上期 XX 万元;不良余额 XX 万元，比上期 XX 万元;不良占比%，比上期 XX 个百分点。非信贷资产余额 XX 万元，比上期 XX 万元;不良余额 XX 万元，比上期 XX 万元;不良占比%，比上期 XX 个百分点。

全行负债总额 XX 万元，比上期 XX 万元，其中各项存款余额 XX 万元，比上期 XX 万元，同比 XX 万元。

全行利润总额 XX 万元，比上期 XX 万元，同比多 XX 万元。

资产负债情况简表

二、信用风险状况分析

XX 月末，全行各项贷款余额 XX 万元，按贷款五级分类，正常、关注、次级、可疑和损失余额情况，占比情况，较上期变化情况;从期限结构看，中长期贷款贷款情况，占比情况，较上期变化情况;短期贷款和票据融资情况，占比情况，较上期变化情况。

表外信贷资产余额 XX 万元，比上期 XX 万元;垫款余额 XX 万元，比上期 XX 万元;表外业务保证金余额为 XX 万元，比上期 XX 万元;风险敞口 XX 万元，比上期 XX 万元。

(一)不良贷款变动情况

1、处置及新发生不良贷款情况

XX月末，全行处置不良贷款XX万元。其中:清收不良贷款本金XX万元，盘活不良贷款本金XX万元，接收抵债资产XX万元，核销呆账贷款XX万元，其他方式XX万元。

本期新发生不良贷款XX万元，其中法人客户发生XX万元，占比%;个人客户发生XX万元，占比%。新发生不良贷款较多的支行是:;主要客户是:。

列举新发生不良贷款案例。

不良贷款变动情况表

说明:其他方式是指由于借款人财务状况发生重大好转等因素或者其他原因，贷款分类由不良类上调至正常类和关注类贷款的情况。

2、贷款风险分类形态迁徙情况

本期，正常贷款(不含借新还旧和还旧借新)共向下迁徙XX万元，比上期XX万元，向下迁徙率%，比上期XX个百分点。其中，正常类贷款向下迁徙XX万元，比上期XX万元，向下迁徙率%，比上期XX个百分点;关注类贷款向下迁徙XX万元，比上期XX万元，向下迁徙率%，比上期XX个百分点。

不良贷款中，次级类贷款向下迁徙XX万元，比上期XX万元，向下迁徙率为%，比上期XX个百分点;可疑类贷款向下迁徙XX万元，比上期XX万元，向下迁徙率为%，比上期XX个百分点。

贷款风险分类形态迁徙情况表

(二)客户结构分析(可列举一至两个典型案例)

1、法人客户信用等级结构分析

XX月末，全行共有法人客户XX户，比上期XX户;贷款余额XX万元，比上期XX万元。其中，AA级以上(含)客户贷款余额比上期增加XX万元，占全行法人贷款增量的%，占全部贷款增量的%。

法人客户(按信用等级)贷款情况表

2、法人客户规模分布结构分析

截至XX月末，大型客户贷款余额XX万元，比上期XX万元，占

全行法人贷款增量的%;中型客户贷款余额 XX 万元，比上期 XX 万元，占全行法人贷款增量的%。大、中型客户贷款比上期共 XX 万元，占全行法人贷款增量的%。

从贷款质量看，截至 XX 月末，全行法人客户不良率%，比上期 XX 个百分点。其中，小型客户不良率%，比上期 XX 个百分点;中型客户不良率%，比上期 XX 个百分点;小型客户不良率%，比上期 XX 个百分点。

法人客户(按经营规模)贷款情况表

3、法人客户行业结构分析(各行可根据具体情况分析几个重点行业，如贷款余额占比前五名、国家重点调控行业等)

XX 月末，法人客户贷款主要集中在等行业，以上行业的贷款余额 XX 万元，比上期 XX 万元，占全行贷款余额的%;不良贷款占比较高的行业为。

法人客户(按行业)贷款情况表

(三)到期贷款收回情况

1、总体情况

本期，全行共到期贷款 XX 万元，其中，贷款收回(含现金收回和还旧借新)XX 万元，贷款到期收回率%，同比 XX 个百分点。其中到期贷款现金收回 XX 万元，现金收回率%，同比 XX 个百分点;还旧借新 XX 万元，还旧借新率%，同比 XX 个百分点。贷款逾期 XX 万元，逾期率%，同比 XX 个百分点。

贷款到期情况表

本年到(逾)期贷款金额

1、贷款收回

其中:现金收回

还旧借新

2、贷款展期

3、借新还旧

4、贷款逾期

5、以资抵债

、逾期贷款客户情况及风险分析

分析逾期贷款的客户基本情况(包括逾期时间、金额、原因、存在的风险等)。

(四)各业务条线资产质量

备注:本部分内容仅供各行参考,根据自身实际尽量做到对各业务条线资产质量的分析。

(五)新发放贷款情况(重点分析当年新发放贷款和当年又形成不良情况,并举出典型案例)

1、20xx 年以来新发放贷款情况

20xx 年以来新发放贷款余额 XX 万元,不良贷款余额 XX 万元,不良占比%。

2、20xx 年以来新发放贷款情况

20xx 年以来新发放贷款余额 XX 万元,不良贷款余额 XX 万元,不良占比%。

3、20xx 年以来新发放贷款情况

20xx 年以来新发放贷款余额 XX 万元,不良贷款余额 XX 万元,不良占比%。

4、20xx 年以来新发放贷款情况

20xx 年以来新发放贷款余额 XX 万元,不良贷款余额 XX 万元,不良占比%。

5、20xx 年以来新发放贷款情况

20xx 年以来新发放贷款余额 XX 万元,比上期 XX 万元;不良贷款余额 XX 万元,比上期 XX 万元;不良占比%,比上期 XX 个百分点。

6、20xx 年以来新发放贷款情况

20xx 年以来新发放贷款余额 XX 万元,比上期 XX 万元;不良贷款余额 XX 万元,比上期 XX 万元;不良占比%,比上期 XX 个百分点。

7、20xx 年新发放贷款情况

20xx 年新发放贷款余额 XX 万元,比上期 XX 万元;不良贷款余额 XX 万元,比上期 XX 万元;不良占比%,比上期 XX 个百分点。20xx 年新发放贷款形成不良贷款 XX 万元,其中:法人客户 XX 万元,个人客户

万元。形成不良贷款的原因具体情况为：

如：(1)因四川**大地震原因，导致按揭贷款房屋受损形成不良贷款XX万元，**大地震灾区学生助学贷款形成不良XX万元。

(2)因借款人出差、未仔细阅读还款协议等原因未及时还款付息形成的按揭贷款不良贷款XX万元，经催收均表示将尽快归还全部欠款。

(3)...

(这部分应重点对当年发放又形成不良贷款的原因进行逐户分析)

新发放贷款质量统计表

(六)非信贷贷款资产及风险分布分析

20xx年XX月末，全行非信贷不良资产总额为XX万元，比年初减少XX万元、比上季度增加XX万元；不良资产占比为%，比年初下降XX个百分点、比上季度上升XX个百分点。

不良资产比年初减少的原因：主要是通过清收人员货币清收、依法清收、公开拍卖处置、财务计提冲减、财务摊销、财务消化历史包袱等措施压降减少了非信贷不良资产所致。等等...

不良资产余额比上季度增加主要原因是：今年第季度待处理案件损失赔款新增XX万元、诉讼清收不良贷款垫付诉讼费新增XX万元、未弥补亏损新增XX万元、风险分类认定调整增加XX万元所致的。等等...

(七)非信贷资产存在的潜在风险因素

通过近几年对非信贷资产清收、处置和财务消化，我行非信贷不良资产占比已下降到%以下，资产质量有较大的提高，结合非信贷资产的全面清理，不同资产项目的风险分类、非信贷资产风险状况分析，我行非信贷资产目前存在的潜在风险因素有：

(本部分可结合各行非信贷业务存在的风险进行分析)如：

1、信贷资产的风险导致非信贷不良资产增加。...

2、案件纠纷垫款有增加的趋势。...

3、固定资产中存在潜在的不良资产和损失，由于经济区域发展的不平衡，部分营业机构的撤并、电子设备的更新淘汰报废等，可能增加不良固定资产和损失；重大自然灾害造成的损失。...

、抵债资产处置损失进一步增加。…

(本部分可结合各行在办理的业务中出现的案例进行分析)

(一)利率风险(主要分析贷款利率、存款利率变动情况等金融政策对我行资产、负债和表外业务的收益或经济价值的不利影响。)

1、贷款利率风险

本行正常、关注、次级类贷款利率的执行情况及贷款利率变动造成的影响,如项目贷款、一般中小企业贷款利率执行情况,贷款定价调整对我行收益造成的不利(或有利)影响。

2、存款利率风险

结合本行人民币存款的期限结构,分析存款利率调整对存款结构造成的影响(可从不同期限存款变化进行分析)。

3、综合收益风险

通过存、贷款利差变化,分析存款分流形式、贷款期限变化等,对我行综合收益等方面产生的影响。

(二)汇率风险(主要分析人民币汇率变化导致银行发生损失的风险)

1、外汇交易风险(从事自营交易或者为客户提供外汇交易服务时产生的风险,如外汇即期交易、外汇远期期权、期货和互换等金融合约。)

2、外汇贷款(如人民币升值影响外汇贷款的收益等)

3、汇率变化对出口外汇型企业生产经营造成不利(或有利)的影响,

四、流动性风险状况分析

1、总体情况

可从流动性比率(流动资产/流动负债)、存贷比、贷款流动性等方面进行分析。

2、主要根据各项存款和各项贷款的期限结构情况,分析资金来源与资金运用是否匹配,进而分析辖内流动性风险情况。

3、风险限额执行情况。从分行年初或季度制定的贷款限额、银行承兑限额等执行状况,分析目前经营中因流动性造成的瓶颈。

五、操作风险状况分析

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/808025014102006075>