

银行股的分析框架

最近重新整理设计了银行股的分析框架即 Excel 系列表格，以 [招商银行](#) 为例：

根据 [招商银行](#) 2018 年报数据填列下面我设计好的表格

300036 招商银行		色标为垂直拉						原色标为水平拉									
		资产（需要全部填）						负债及所有者权益（需要全部填）									
项目(亿元)	附注	2018年	2017年	增加值	增幅	百分比	百分比	项目(亿元)	附注	2018年	2017年	增加值	增幅	百分比	百分比	负债占比	权益占比
现金及存放中央银行款项		4933.82	6164.19	-1230.37	-19.96%	7.31%	9.79%	向中央银行借款		4053.14	4148.38	-95.24	-2.30%	6.01%	6.59%	6.54%	7.13%
存放同业款项		1001.60	769.18	232.42	30.22%	1.48%	1.22%	向其他金融机构借款				0.00	#DIV/0!	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
贵金属		66.38	93.09	-26.71	-28.69%	0.10%	0.15%	同业存放款项		4708.26	4391.18	317.08	7.22%	6.98%	6.97%	7.59%	7.55%
拆出资金		3134.11	1546.28	1587.83	102.69%	4.65%	2.46%	拆入资金		2039.20	2127.34	-88.14	-25.23%	3.02%	4.33%	3.20%	4.60%
交易性金融资产		3303.02	0.00	3303.02	#DIV/0!	4.90%	0.00%	交易性金融负债		441.44	266.19	175.25	65.84%	0.65%	0.42%	0.71%	0.46%
公允价值计量的金融资产		0.00	647.96	-647.96	-100.00%	0.00%	1.03%	公允价值计量的金融负债				0.00	#DIV/0!	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
衍生金融资产		342.20	189.16	153.04	80.91%	0.51%	0.30%	衍生金融负债		365.70	218.57	147.13	67.31%	0.54%	0.35%	0.59%	0.38%
买入返售金融资产(逆回购)		1993.86	2525.50	-531.64	-21.05%	2.96%	4.01%	卖出回购金融资产(正回购)		781.41	1256.20	-474.79	-37.80%	1.16%	1.89%	1.26%	2.16%
应收利息及股利		0.00	287.26	-287.26	-100.00%	0.00%	0.46%	吸收存款		44275.66	40543.45	3632.21	8.94%	65.64%	64.54%	71.39%	69.90%
客户贷款和垫款		37499.49	34146.12	3353.37	9.82%	55.59%	54.22%	应付职工薪酬		84.15	80.20	4.95	5.67%	0.13%	0.13%	0.14%	0.14%
可供出售金融资产		0.00	3831.01	-3831.01	-100.00%	0.00%	6.08%	应交税费		204.11	267.01	-62.90	-23.56%	0.30%	0.42%	0.33%	0.46%
持有至到期投资		0.00	5582.18	-5582.18	-100.00%	0.00%	8.86%	应付利息及股利		0.00	345.01	-345.01	-100.00%	0.00%	0.58%	0.00%	0.63%
贷款类投资的减值（非标准债券）		0.00	5722.41	-5722.41	-100.00%	0.00%	9.09%	预计负债		56.65	4.50	52.15	1158.89%	0.08%	0.01%	0.09%	0.01%
长期股权投资		88.71	52.03	36.68	70.50%	0.13%	0.08%	应付债券		4249.26	2964.77	1284.49	43.33%	6.30%	4.71%	6.85%	5.10%
投资性房地产		20.61	16.12	4.49	27.85%	0.03%	0.03%	递延所得税负债		12.11	10.70	1.41	13.18%	0.02%	0.02%	0.02%	0.02%
固定资产		554.44	491.81	62.63	12.73%	0.82%	0.78%	其他负债		693.18	798.96	-105.78	-13.24%	1.03%	1.27%	1.12%	1.37%
在建工程				0.00	#DIV/0!	0.00%	0.00%	合同负债		56.07	0.00	56.07	#DIV/0!	0.08%	0.00%	0.09%	0.00%
无形资产		91.50	72.55	18.95	26.12%	0.14%	0.12%	存款证				0.00	#DIV/0!	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
商誉		99.54	99.54	0.00	0.00%	0.15%	0.16%	已发行债务证券				0.00	#DIV/0!	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
长期待摊费用				0.00	#DIV/0!	0.00%	0.00%										
递延所得税资产		583.74	501.20	82.54	16.47%	0.87%	0.80%										
其他资产		333.30	238.79	94.51	39.58%	0.49%	0.38%										
长期应收款				0.00	#DIV/0!	0.00%	0.00%										
股权投资		13410.97	0.00	13410.97	#DIV/0!	19.88%	0.00%										
以摊余成本计量的金融资产				0.00	#DIV/0!	0.00%	0.00%										
								负债合计		62021.24	58142.46	3878.78	6.67%	91.94%	92.32%	100.00%	100.00%
								实收资本(股本)		252.20	252.20	0.00	0.00%	0.37%	0.40%		
								优先股		340.65	340.65	0.00	0.00%	0.50%	0.54%		
								资本公积		675.23	675.23	0.00	0.00%	1.00%	1.07%		
								其他综合收益（净损益）		67.25	-47.41	114.66	-241.85%	0.10%	-0.08%		
								盈余公积		536.82	451.59	75.23	16.30%	0.80%	0.73%		
								一般风险准备		785.42	709.21	76.21	10.75%	1.16%	1.13%		
								未分配利润		2143.61	2410.63	332.98	13.81%	4.07%	3.83%		
								净资产		5401.18	4802.10	599.08	12.48%	8.01%	7.63%		
								少数股东权益		34.87	31.82	3.05	9.59%	0.05%	0.05%		
								所有者权益合计		5436.05	4833.92	602.13	12.46%	8.06%	7.68%		
资产总计		67457.29	62976.38	4480.91	7.12%	100.00%	100.00%	负债及所有者权益总计		67457.29	62976.38	4480.91	7.12%	100.00%	100.00%		59423.11

项目(亿元)	2018年	2017年	增加值	增幅	百分比	百分比	资产占比	资产占比	2016年
一、营业收入	2485.55	2208.97	276.58	12.52%	100.00%	100.00%	3.81%	3.61%	2097.20
利息净收入	1603.84	1448.52	155.32	10.72%	64.53%	65.57%	2.46%	2.37%	1345.95
手续费及佣金净收入	664.80	640.18	24.62	3.85%	26.75%	28.98%	1.02%	1.05%	
投资收益	126.36	59.09	67.27	113.84%	5.08%	2.68%	0.19%	0.10%	
公允价值变动收益	10.91	6.71	4.20	62.59%	0.44%	0.30%	0.02%	0.01%	
汇兑收益	35.38	19.34	16.04	82.94%	1.42%	0.88%	0.05%	0.03%	
其他业务收入	44.26	35.13	9.13	25.99%	1.78%	1.59%	0.07%	0.06%	
二、营业支出	1419.47	1303.57	115.90	8.89%	57.11%	59.01%	2.18%	2.13%	
税金及附加	21.32	21.52	-0.20	-0.93%	0.86%	0.97%	0.03%	0.04%	
业务及管理费	771.12	667.72	103.40	15.49%	31.02%	30.23%	1.18%	1.09%	
信用减值损失	608.29	599.22	9.07	1.51%	24.47%	27.13%	0.93%	0.98%	
其他资产减值损失			0.00	#DIV/0!	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
资产减值损失			0.00	#DIV/0!	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
其他业务成本	18.66	15.07	3.59	23.82%	0.75%	0.68%	0.03%	0.02%	
三、营业利润	1066.08	905.40	160.68	17.75%	42.89%	40.99%	1.63%	1.48%	
营业外收入	2.64	3.43	-0.79	-23.03%	0.11%	0.16%	0.00%	0.01%	
营业外支出	3.75	2.03	1.72	84.73%	0.15%	0.09%	0.01%	0.00%	
四、利润总额	1064.97	906.80	158.17	17.44%	42.85%	41.05%	1.63%	1.48%	789.63
所得税费用	256.78	200.42	56.36	28.12%	10.33%	9.07%	0.39%	0.33%	
五、净利润			0.00	#DIV/0!	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
其中：归母净利润	805.60	701.50	104.10	14.84%	32.41%	31.76%	1.24%	1.15%	620.81
少数股东损益	2.59	4.88	-2.29	-46.93%	0.10%	0.22%	0.00%	0.01%	
其他综合收益的税后净额	91.17	76.91	14.26	18.54%	3.67%	3.48%	0.14%	0.13%	
核心利润	1476.20	1399.46	76.74	5.48%	59.39%	63.35%	2.26%	2.29%	
拨备前利润	1674.37	1504.62	169.75	11.28%	67.36%	68.11%	2.57%	2.46%	
核心利润/拨备前利润	88.16%	93.01%							
中间业务占比	35.47%	34.43%							
成本收入比	31.02%	30.23%							
支付给职工的现金	425.70	345.40	80.30	23.25%					

然后自动生成了

资产(亿元)	附注	2018年	2017年	增加值	增幅	百分比	百分比	负债及所有者权益(亿元)	附注	2018年	2017年	增加值	增幅	百分比	百分比
现金		4933.82	6164.19	-1230.37	-19.96%	7.31%	9.79%	借款		8302.40	7113.15	1189.25	16.72%	12.31%	11.29%
同业资产		6129.57	4840.96	1288.61	26.62%	9.09%	7.69%	同业负债		7528.87	8374.72	-845.85	-10.10%	11.16%	13.30%
投资		17231.89	16133.96	1097.93	6.81%	25.54%	25.62%	存款		44275.66	40643.45	3632.21	8.94%	65.64%	64.54%
其中：债券		16713.99	15783.56	930.43	5.89%	24.78%	25.06%	其中：公司活期存款		18154.27	15818.02	2336.25	14.77%	41.00%	38.92%
贷款		37499.49	34146.12	3353.37	9.82%	55.59%	54.22%	公司定期存款		10222.94	11440.21	-1217.27	-10.64%	23.09%	28.15%
其中：公司贷款		17739.29	16638.61	1100.68	6.62%	45.10%	46.67%	零售活期存款		10599.23	9722.91	876.32	9.01%	23.94%	23.92%
零售贷款		20093.39	17852.95	2240.44	12.55%	51.09%	50.08%	零售定期存款		5030.30	3662.31	1367.99	37.35%	11.36%	9.01%
票据贴现		1497.66	1158.88	338.78	29.23%	3.81%	3.25%	经营负债		1914.31	2011.14	-96.83	-4.81%	2.84%	3.19%
经营资产		1662.52	1691.15	-28.63	-1.69%	2.46%	2.69%	负债合计		62021.24	58142.46	3878.78	6.67%	91.94%	92.32%
其中：土地使用权				0.00	#DIV/0!	0.00%	0.00%	净资产(公司的身份)		5401.18	4802.10	599.08	12.48%	8.01%	7.63%
资产合计		67457.29	62976.38	4480.91	7.12%	100.00%	100.00%	负债及所有者权益合计		67457.29	62976.38	4480.91	7.12%	99.95%	99.95%

600036 招商银行	经营效益分析								
项目(亿元)	2018年	2017年	增加值	增幅	资产占比	资产占比			
营业收入	2485.55	2208.97	276.58	12.52%	3.81%	3.61%			
利息净收入	1603.84	1448.52	155.32	10.72%	2.46%	2.37%			
利息净收入/营业收入	64.53%	65.57%	-1.05%	-1.60%					
手续费及佣金净收入	664.80	640.18	24.62	3.85%	1.02%	1.05%			
业务及管理费	771.12	667.72	103.40	15.49%	1.18%	1.09%			
资产减值损失	608.29	599.22	9.07	1.51%	0.93%	0.98%			
核心利润	1476.20	1399.46	76.74	5.48%	2.26%	2.29%			
拨备前利润	1674.37	1504.62	169.75	11.28%	2.57%	2.46%			
归母净利润	805.60	701.50	104.10	14.84%	1.24%	1.15%			
加权平均ROA	1.24%	1.15%	0.09%	7.77%					
权益乘数	13.33	14.12	-0.79	-5.57%					
加权ROE	16.47%	16.18%	0.29%	1.77%					
核心一级资本充足率	11.78%	12.06%	-0.28%	-2.32%					
生息资产(平均余额)	62449.67	59666.01	2783.66	4.67%					
净息差	2.57%	2.43%	0.14%	5.76%					
总资产	67457.29	62976.38	4480.91	7.12%					
普通股净资产	5060.53	4461.45	599.08	13.43%					

以上这四张是资产负债表和利润表的内容

拉长时间轴建立同比分析表

600036 招商银行											
项目 (亿元)	2019年	2018年	2017年	2016年	2015年	2014年	2013年	2012年	2011年	2010年	2009年
营业收入		2485.55	2208.97	2097.20	2014.71	1658.63	1326.04	1133.67	961.57	713.77	514.46
营业收入增速		12.52%	5.33%	4.09%	21.47%	25.08%	16.97%	17.90%	34.72%	38.74%	-6.98%
利息净收入		1603.84	1448.52	1345.95	1367.29	1120.00	989.13	883.74	763.07	570.76	403.64
利息净收入增速		10.72%	7.62%	-1.56%	22.08%	13.23%	11.93%	15.81%	33.69%	41.40%	-13.91%
利息净收入占比		64.53%	65.57%	64.18%	67.87%	67.53%	74.59%	77.95%	79.36%	79.96%	78.46%
手续费及佣金净收入		664.80	640.18	608.65	530.09	446.96	291.84	197.39	156.28	113.3	79.93
手续费及佣金净收入增速		3.85%	5.18%	14.82%	18.60%	53.15%	47.85%	26.31%	37.93%	41.75%	#DIV/0!
核心利润		1476.2	1399.46	1305.6	1220.68	956.15	739.53	597.63	510.46	357.72	221.5
核心利润增速		5.48%	7.19%	6.96%	27.67%	29.29%	23.74%	17.08%	42.70%	61.50%	#DIV/0!
拨备前利润		1674.37	1504.62	1438.77	1335.14	1044.5	781.29	646.96	549.63	384.65	248.84
拨备前利润增速		11.28%	4.58%	7.76%	27.83%	33.69%	20.76%	17.71%	42.89%	54.58%	#DIV/0!
扣非净利润		801.29	697.69	611.42	570.45	553.91	513.42	447.40	357.35	254.69	178.58
扣非净利润增速		14.85%	14.11%	7.18%	2.99%	7.89%	14.76%	25.20%	40.31%	42.62%	-14.18%
ROA		1.24%	1.15%	1.09%	1.13%	1.28%	1.39%	1.46%	1.39%	1.15%	1.00%
扣非期初ROE		17.96%	17.34%	16.95%	18.14%	20.87%	25.63%	27.12%	26.67%	27.45%	22.46%
净资产 (不包括其他权益工具)		5060.53	4461.45	4023.50	3608.06	3144.04	2654.65	2003.28	1649.97	1340.06	927.83
净资产增速		13.43%	10.88%	11.51%	14.76%	18.44%	32.52%	21.41%	23.13%	44.43%	16.69%
总资产		67457.29	62976.38	59423.11	54749.78	47318.29	40163.99	34080.99	27949.71	24025.07	20679.41
总资产增速		7.12%	5.98%	8.54%	15.71%	17.81%	17.85%	21.94%	16.34%	16.18%	31.57%
风险加权资产		40928.9	35307.45	33689.9	34992.31	31465.71	27449.91	22740.44	17608.84	14468.83	11617.76
风险加权资产增速		15.92%	4.80%	-3.72%	11.21%	14.63%	20.71%	29.14%	21.70%	24.54%	26.67%
存款		44006.74	40643.45	38020.49	35716.98	33044.38	27752.76	25324.44	22200.60	18971.78	16081.46
存款增速		8.28%	6.90%	6.45%	8.09%	19.07%	9.59%	14.07%	17.02%	17.97%	28.59%
贷款和垫款总额		39330.34	35650.44	32616.81	28242.86	25139.19	21970.94	19044.63	16410.75	14314.51	11858.22
贷款和垫款总额增速		10.32%	9.30%	15.49%	12.35%	14.42%	15.37%	16.05%	14.64%	20.71%	35.62%

项目 (亿元)	2019年	2018年	2017年	2016年	2015年	2014年	2013年	2012年	2011年	2010年	2009年
同业资产		6129.57	4840.96	5819.63	5933.96	5250.51	5058.02	4912.55	2684.02	2644.25	2701.25
同业资产/总资产		9.09%	7.69%	9.79%	10.84%	11.10%	12.59%	14.41%	9.60%	11.01%	13.06%
应收款类的投资		0.00	5722.41	5287.48	7160.64	4087.52	2354.15	322.21	220.85	72.25	351
应收款类的投资/总资产		0.00%	9.09%	8.90%	13.08%	8.64%	5.86%	0.95%	0.79%	0.30%	1.70%
生息资产 (平均余额)		62449.67	59666.01	53853.82	49685.97	44407.02	35072.2	29214.23	24897.14	21506.15	18062.43
生息资产增速		4.67%	10.79%	8.39%	11.89%	26.62%	20.05%	17.34%	15.77%	19.07%	#DIV/0!
付息负债 (平均余额)		58208.08	54914.55	49722.77	46024.42	41135.39	32360.14	27215.36	23287.15	20084.02	16979.92
付息负债增速		6.00%	10.44%	8.04%	11.89%	27.12%	18.90%	16.87%	15.95%	18.28%	#DIV/0!
中间业务收入占比		35.47%	34.43%	35.82%	32.13%	32.47%	25.41%	22.05%	20.64%	20.04%	21.54%
成本收入比		31.02%	30.23%	27.67%	27.67%	30.54%	34.36%	35.99%	36.19%	39.90%	44.86%
净利 (息) 差		2.44%	2.29%	2.37%	2.61%	2.45%	2.65%	2.87%	2.94%	2.56%	2.15%
净利息收益率 (净息差)		2.57%	2.43%	2.50%	2.77%	2.64%	2.82%	3.03%	3.06%	2.65%	2.23%
核心一级资本充足率 (高级法)		11.78%	12.06%	11.54%	10.83%	10.44%	9.27%	8.34%	8.22%	8.04%	6.63%
一级资本充足率 (高级法)		12.62%	13.02%	11.54%	10.83%	10.44%	9.27%	8.34%	8.22%	8.04%	6.63%
资本充足率 (高级法)		15.68%	15.48%	13.33%	12.57%	12.38%	11.14%	11.41%	11.53%	11.47%	10.45%
股权融资		0	0	0	0	0	336.58	0.00	0.00	215.67	0.00
债权融资		1053.29	715.35	217.72	3172.18	740.03	360.88	509.54	291.74	47.77	64.75
对外融资合计		1053.29	715.35	217.72	3172.18	740.03	697.46	509.54	291.74	263.44	64.75
总股本		252.2	252.20	252.20	252.20	252.20	252.20	215.77	215.77	215.77	191.19

以及存贷款及利率情况

600036 招商银行											
项目 (亿元)	2019年	2018年	2017年	2016年	2015年	2014年	2013年	2012年	2011年	2010年	2009年
存款		44006.74	40643.45	38020.49	35716.98	33044.38	27752.76	25324.44	22200.60	18971.78	16081.46
存款增速		8.28%	6.90%	6.45%	8.09%	19.07%	9.59%	14.07%	17.02%	17.97%	28.59%
公司存款		28377.21	27258.23	25174.91	23615.31	22114.11	18069.52	16069.41	14167.70	11935.79	9691.25
公司存款增速		4.11%	8.28%	6.60%	6.79%	22.38%	12.45%	13.42%	18.70%	23.16%	33.54%
公司存款占比		64.48%	67.07%	66.21%	66.12%	66.92%	65.11%	63.45%	63.82%	62.91%	60.26%
零售存款		15629.53	13385.22	12845.58	12101.67	10930.27	9683.24	9255.03	8032.90	7035.99	6390.21
零售存款增速		16.77%	4.20%	6.15%	10.72%	12.88%	4.63%	15.21%	14.17%	10.11%	21.74%
零售存款占比		35.52%	32.93%	33.79%	33.88%	33.08%	34.89%	36.55%	36.18%	37.09%	39.74%
公司活期存款		18154.27	15818.02	14412.25	11674.67	9736.46	8642.24	7975.77	7549.04	6649.47	5207.34
公司活期存款/存款		41.25%	38.92%	37.91%	32.69%	29.46%	31.14%	31.49%	34.00%	35.05%	32.38%
公司定期存款		10222.94	11440.21	10762.66	11940.64	12377.65	9427.28	8093.64	6618.66	5286.32	4483.91
公司定期存款/存款		23.23%	28.15%	28.31%	33.43%	37.46%	33.97%	31.96%	29.81%	27.86%	27.88%
零售活期存款		10599.23	9722.91	9516.15	8350.62	6448.36	5473.63	5249.7	4566.88	4138.88	3597.83
零售活期存款/存款		24.09%	23.92%	25.03%	23.38%	19.51%	19.72%	20.73%	20.57%	21.82%	22.37%
零售定期存款		5030.30	3662.31	3329.43	3751.05	4481.91	4209.61	4005.33	3466.02	2897.11	2792.38
零售定期存款/存款		11.43%	9.01%	8.76%	10.50%	13.56%	15.17%	15.82%	15.61%	15.27%	17.36%
贷款和垫款总额		39330.34	35650.44	32616.81	28242.86	25139.19	21970.94	19044.63	16410.75	14314.51	11858.22
贷款和垫款总额增速		10.32%	9.30%	15.49%	12.35%	14.42%	15.37%	16.05%	14.64%	20.71%	35.62%
公司贷款和垫款总额		17739.29	16638.61	15665.7	15077.7	14675.85	13258.1	11528.37	9940.41	8705.15	7013.96
公司贷款和垫款总额增速		6.62%	6.21%	3.90%	2.74%	10.69%	15.00%	15.97%	14.19%	24.11%	#DIV/0!
公司贷款/贷款总额		45.10%	46.67%	48.03%	53.39%	58.38%	60.34%	60.53%	60.57%	60.81%	59.15%
零售贷款和垫款总额		20093.39	17852.95	15405.94	12267.01	9713.27	8002.49	6867.84	5712.08	4959.88	3818.77
零售贷款和垫款总额增速		12.55%	15.88%	25.59%	26.29%	21.38%	16.52%	20.23%	15.17%	29.88%	#DIV/0!
零售贷款/贷款总额		51.09%	50.08%	47.23%	43.43%	38.64%	36.42%	36.06%	34.81%	34.65%	32.20%

项目 (亿元)	2019年	2018年	2017年	2016年	2015年	2014年	2013年	2012年	2011年	2010年	2009年
生息资产平均收益率		4.34%	4.06%	4.00%	4.75%	5.02%	4.95%	5.14%	4.87%	3.93%	3.65%
付息负债平均成本率		1.90%	1.77%	1.63%	2.14%	2.69%	2.30%	2.27%	1.93%	1.37%	1.50%
公司活期存款利率		0.81%	0.73%	0.66%	0.65%	0.72%	0.70%	0.74%	0.73%	0.63%	0.61%
公司定期存款利率		2.75%	2.46%	2.43%	3.22%	3.54%	3.16%	3.28%	2.76%	1.97%	2.08%
公司存款利率		1.67%	1.50%	1.46%	2.06%	2.34%	2.04%	2.05%	1.71%	1.24%	1.36%
零售活期存款利率		0.33%	0.37%	0.37%	0.42%	0.48%	0.51%	0.58%	0.61%	0.52%	0.48%
零售定期存款利率		2.69%	2.06%	2.26%	2.87%	3.16%	3.05%	3.13%	2.77%	2.15%	2.45%
零售存款利率		1.03%	0.80%	0.90%	1.30%	1.62%	1.59%	1.66%	1.51%	1.23%	1.45%
存款利率		1.45%	1.27%	1.27%	1.80%	2.10%	1.88%	1.91%	1.64%	1.24%	1.39%
公司贷款利率		4.24%	3.99%	4.25%	5.26%	5.67%	5.76%	6.41%	5.94%	4.96%	5.05%
零售贷款利率		6.03%	5.81%	6.06%	7.18%	6.79%	6.74%	6.78%	6.05%	5.05%	4.98%
贷款利率		5.13%	4.81%	4.92%	5.98%	6.07%	6.10%	6.55%	6.08%	4.87%	4.42%

最后就是贷款质量表

600036 招商银行											
贷款质量表											
p34	贷款总额		39330.34	35650.44	32616.81	28242.86	25139.19	21970.94	19044.63	16410.75	11858.22
	关注贷款		593.29	572.01	681.00	737.94	466.34	246.03	194.89	169.61	142.19
	不良贷款		536.05	573.93	611.21	474.10	279.17	183.32	116.94	91.73	96.86
p38	关注+不良		1129.34	1145.94	1292.21	1212.04	745.51	429.35	311.83	261.34	239.05
	逾期贷款		620.03	618.57	698.79	803.68	527.04	329.95	214.00	136.21	121.59
	逾期90天以上贷款		422.72	456.79	478.73	449.72	252.24	159.78	104.13	71.65	77.64
p37	重组贷款		227.66	180.09	166.71	45.31	9.96	10.68	10.60	12.98	15.31
	逾期贷款+重组贷款		847.69	798.66	865.50	848.99	537.00	340.63	224.60	149.19	136.90
p39	本年计提		592.52	600.52	645.60	575.07	312.54	101.96	54.91	81.99	55.70
	本年核销		261.97	242.83	359.42	383.83	149.17	21.34	8.91	5.83	1.52
	拨备总额		1920.00	1504.32	1100.32	848.42	651.65	487.64	411.38	367.04	292.91

贷款质量表		2018年	2017年	2016年	2015年	2014年	2013年	2012年	2011年	2010年	2009年	2008年
关注贷款占比		1.51%	1.60%	2.09%	2.61%	1.86%	1.12%	1.02%	1.03%	0.99%	1.19%	1.19%
不良贷款率		1.36%	1.61%	1.87%	1.68%	1.11%	0.83%	0.61%	0.56%	0.68%	0.82%	0.82%
(关注+不良)/贷款总额		2.87%	3.21%	3.96%	4.29%	2.97%	1.95%	1.64%	1.59%	1.67%	2.01%	2.01%
逾期贷款/贷款总额		1.58%	1.74%	2.14%	2.85%	2.10%	1.50%	1.12%	0.83%	0.85%	1.02%	1.02%
逾期90天以上贷款/贷款总额		1.07%	1.26%	1.47%	1.59%	1.00%	0.73%	0.55%	0.44%	0.54%	0.71%	0.71%
重组贷款/贷款总额		0.58%	0.51%	0.51%	0.16%	0.04%	0.05%	0.06%	0.08%	0.11%	0.13%	0.13%
(逾期贷款+重组贷款)/贷款总额		2.16%	2.24%	2.65%	3.01%	2.14%	1.55%	1.18%	0.91%	0.96%	1.16%	1.16%
不良贷款/逾期90天以上贷款		126.81%	125.64%	127.67%	105.42%	110.66%	114.73%	112.30%	128.03%	124.76%	116.00%	116.00%
不良贷款/逾期贷款		86.46%	92.78%	87.47%	58.99%	52.97%	55.56%	54.64%	67.34%	79.66%	80.22%	80.22%
新生成不良贷款		224.09	205.55	496.53	578.76	245.02	87.72	34.12	0.70	1.06	8.27	8.27
不良生成率		0.57%	0.56%	1.52%	2.05%	0.97%	0.40%	0.18%	0.00%	0.01%	0.07%	0.07%
拨备覆盖率		358.18%	262.11%	180.02%	178.95%	233.42%	266.00%	351.79%	400.13%	302.41%	246.66%	246.66%
拨备/(关注+不良)		170.01%	131.27%	85.15%	70.00%	87.41%	113.58%	131.92%	140.45%	122.53%	100.65%	100.65%
拨贷比		4.88%	4.22%	3.37%	3.00%	2.59%	2.22%	2.16%	2.24%	2.05%	2.02%	2.02%

数据采集比较辛苦。

根据这些原始数据进行解读就是一项投资能力了。

唐朝的一篇《看 民生银行的全面溃退》就是对这些原始数据进行解读的范文。

银行说到底，就是做“卖钱”的生意。那么“按 3% 利率吸收存款，按 6% 利率投放贷款，下午 3 点高尔夫球场见。”就是银行的生意模式。

参考文献：

1、银行业分析入门框架

网页链接

2、看 民生银行的全面溃退

网页链接

3、《读懂银行股》那一水的鱼著

4、《手把手教你读财报：18 节课看透银行业》唐朝著