

第九章 商业银行财务报表与绩效评价

01

第一节 商业银行的财务报表

02

第二节 商业银行的绩效评价



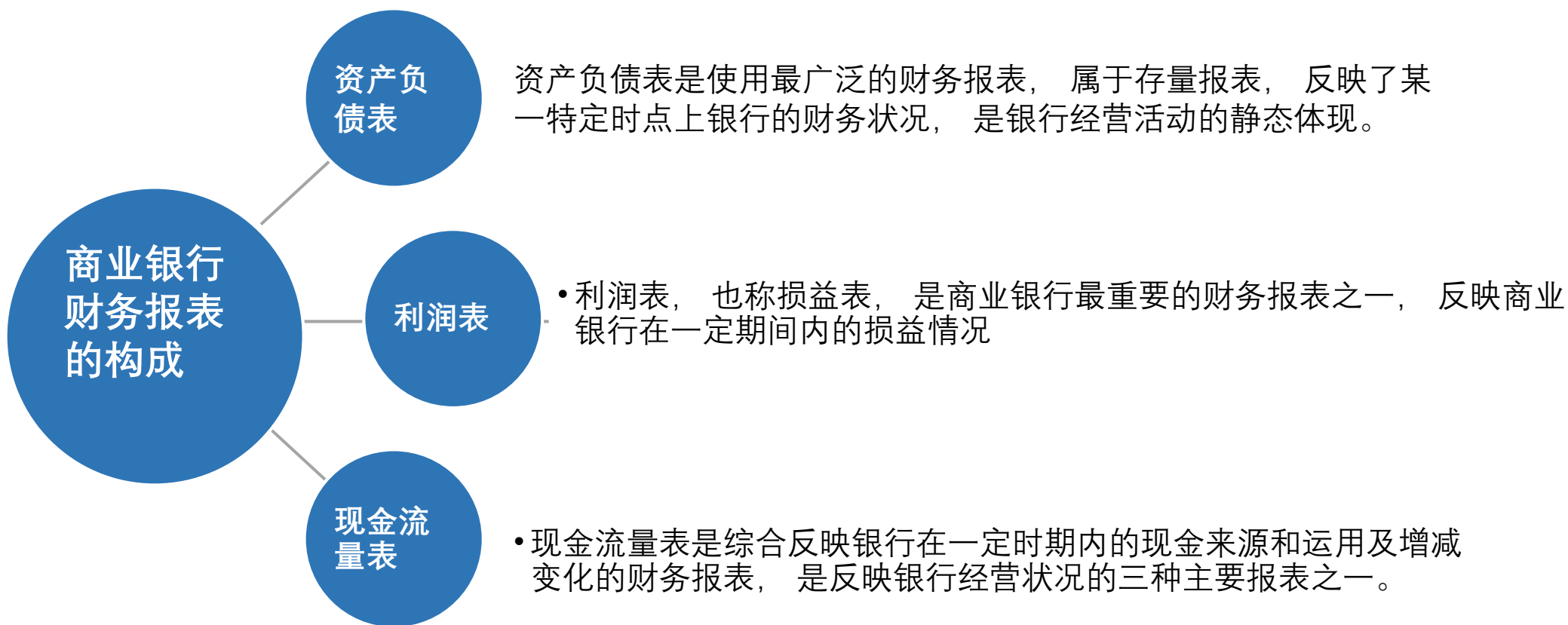
一、商业银行财务报表的构成与基本内容

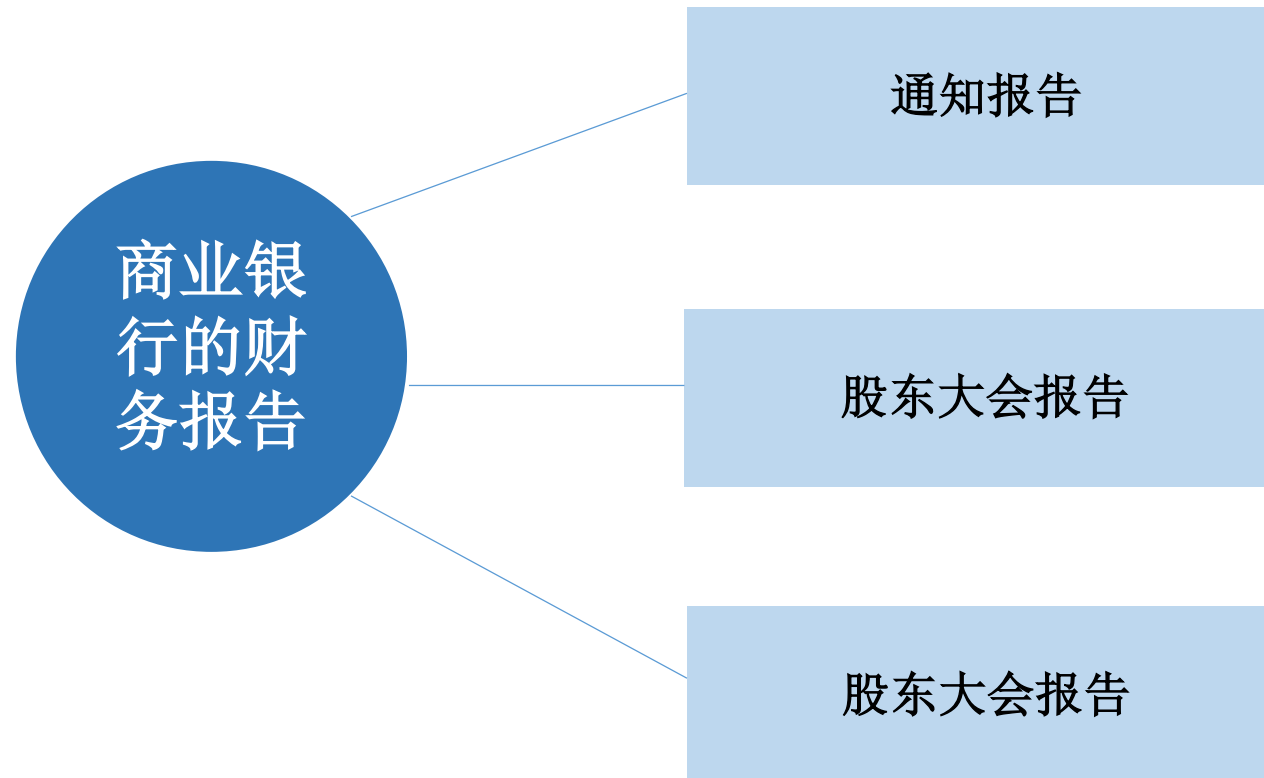
商业银行的财务报表主要包括资产负债表、利润表和现金流量表。其中，资产负债表提供存量信息，静态反映银行经营活动；利润表提供流量信息，动态反映银行业绩；现金流量表则将两种不同性质的报表信息联系起来。

此外，银行的财务报表还包括股东权益变动表、利润分配表等。



一、商业银行财务报表的构成与基本内容







二、商业银行财务报表分析的主要内容与相关指标

财务报表分析的主要内容与相关指标

资产负债表分析

安全性分析；流动性分析；盈利能力分析；综合发展能力分析

利润表分析

• 资产利息率；成本率；利润率；营业利润增长额

现金流量表分析

• 现金流量充分性比率；每股现金流量；现金流量利润率；
• 现金流量资产利润率



商业银行财
务报表分析
的主要方法

比率分析法

比较分析法

趋势分析法

因素分析法





二、商业银行绩效评价的指标体系

表 9-6 商业银行绩效评价的指标体系

盈利性指标	流动性指标	风险指标	清偿力指标
1. 资产收益率 2. 营业利润率 3. 银行净利差率 (净利息收益率) 4. 净非利息收益率 5. 银行利润率 6. 权益收益率	1. 现金资产比例 2. 国库券持有比例 3. 持有证券比例 4. 贷款资产比例 5. 易变负债比例 6. 短期资产/易变负债 7. 预期现金流量比	1. 利率风险 利率敏感性缺口 利率敏感性比例 2. 信用风险 贷款净损失/贷款余额 低质量贷款/贷款余额 贷款损失准备/贷款损失净值 贷款损失保障倍数 3. 其他风险	1. 净值/资产总额 2. 净值/风险资产 3. 资本充足率 4. 资产增长率 核心资本增长率 5. 留存盈利比率



商业银行绩效评价的基本方法

比率分析法

杜邦分析法

R A R O C 评价法

E V A 评价法

平衡计分卡



三、商业银行绩效评价的基本方法

(一) 比率分析法

比率分析法，即以前述绩效评价的指标体系为基础，对银行的经营业绩做出评价。

比率分析法一般包括两种方法：一是趋势比较法，是同该银行历史上的指标值进行比较，分析银行经营发展趋势，并对未来情况做出预测。二是横向比较法，是将该行的绩效评估指标与同业平均水平或竞争对手进行横向比较，反映出该行经营中的优势与不足。



三、商业银行绩效评价的基本方法

(二) 杜邦分析法

杜邦分析法，也称杜邦系统，是由美国杜邦公司创造的一种从财务角度评价企业绩效的经典综合分析法。运用杜邦分析法，是将银行经营业绩看作一个有机的整体，从盈利能力和风险因素的相互制约关系入手进行分析，可以对银行的经营绩效做出比较全面的评估。

杜邦分析法的核心是股权收益率，该指标可以充分反映股东投资的回报情况。通过该指标，可以了解银行收入创造能力、运营效率、财务杠杆的使用情况以及税收等成本开支情况，即通常所说的杜邦两因素模型、杜邦三因素模型、杜邦四因素模型

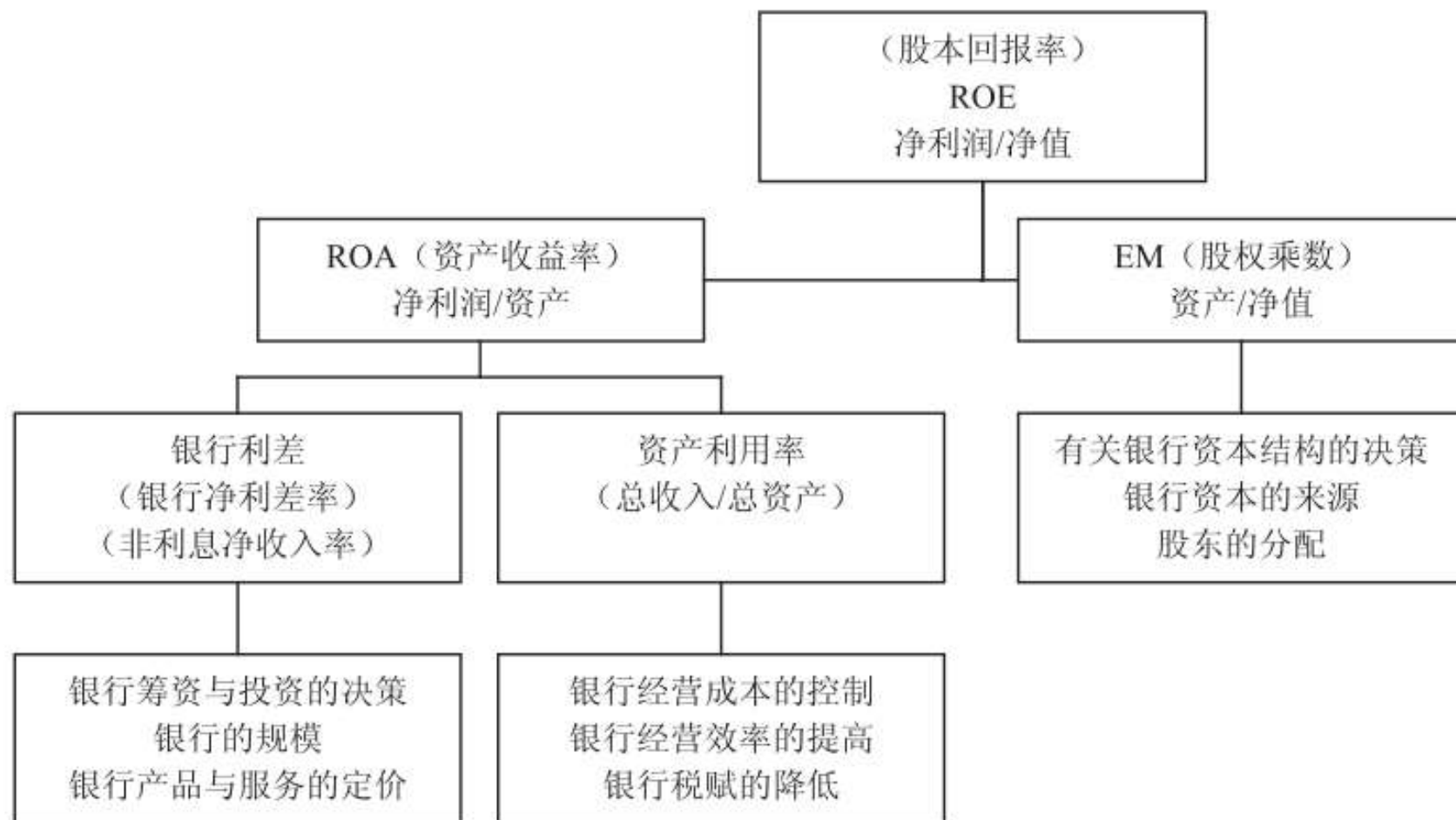


图 9-1 影响银行股东回报率的主要因素



三、商业银行绩效评价的基本方法

(三) R A R O C 评价法

R A R O C 评价法的核心思想是：银行承担风险是有成本的。R A R O C 评价法将风险带来的未来可预期的损失量化为当期成本，据此对当期盈利进行调整、衡量经风险调整后的收益大小，并为可能的最大风险做出资本储备，进而衡量资本的使用效率，使银行的收益与所承担的风险挂钩。



三、商业银行绩效评价的基本方法

(四) E V A 评价法

所谓经济附加值，又称经济利润、经济增加值，是指一定时期的企业税后营业净利润与投入资本的资金成本的差额。E V A 评价法，是一种以税后营业净利润和产生这些利润所需的资本投入总成本为基础的企业绩效财务评价方法。基本理念是：资本获得的收益至少要能补偿投资者承担的风险。



三、商业银行绩效评价的基本方法

(五) 平衡计分卡

平衡计分卡是一套从财务、内部经营(流程)、客户、学习与成长等四个不同方面，对公司战略管理绩效进行财务与非财务综合评价的评分卡片。其不仅有效克服了传统财务评估方法的滞后性、偏重短期利益和内部利益、忽视无形资产收益等诸多缺陷，而且形成了一个科学的、集公司战略管理控制与战略管理绩效评估于一体的管理系统。



三、商业银行绩效评价的基本方法

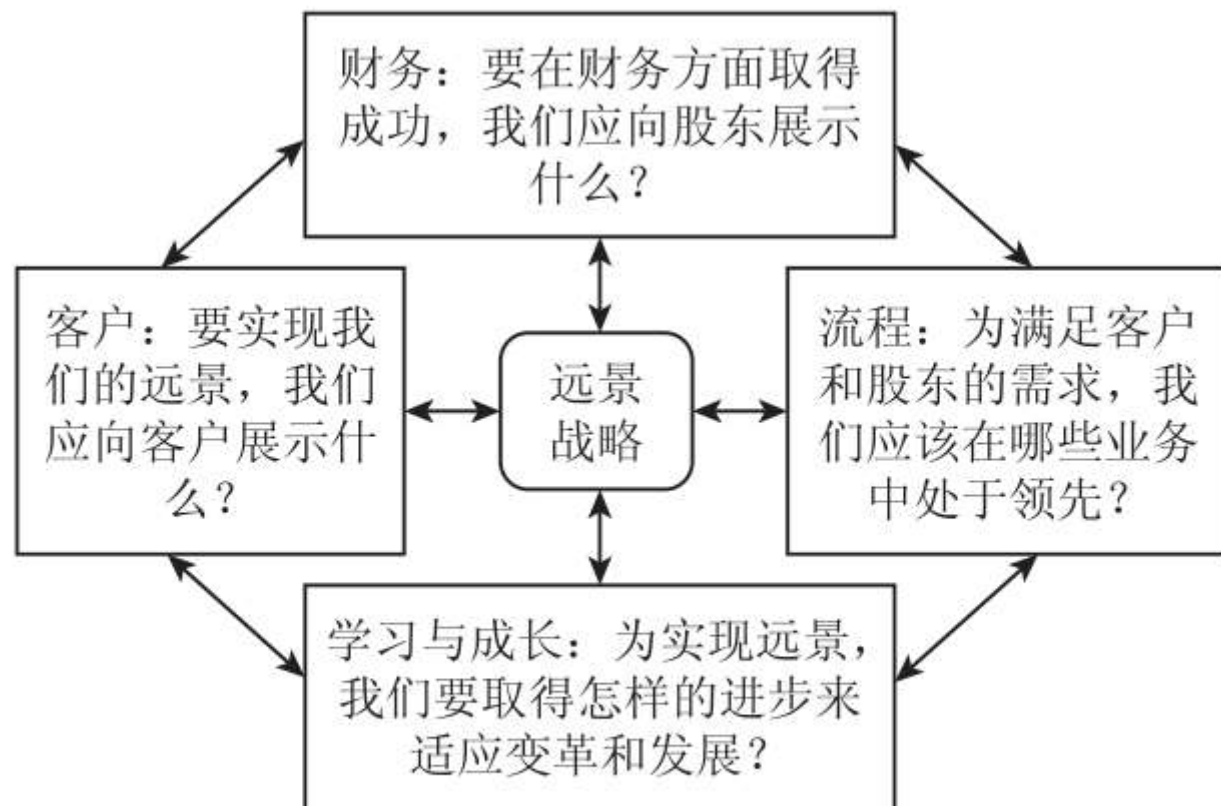


图 9-2 平衡积分卡的四个维度



一、划分市场结构的标准





谢谢大家！

