

# 第九章 商业银行财务报表与绩效评价

## 本章导学

- 1.熟悉商业银行财务报表的基本构成与基本内容
- 2.了解并掌握商业银行财务报表分析的相关指标和方法
- 3.明确商业银行绩效评价的含义，熟悉银行绩效评价的指标体系及基本方法

### 知识点 1：商业银行财务报表的构成与基本内容

#### 一、资产负债表

##### 1、基本内容

资产负债表是使用最广泛的财务报表，属于存量报表，反映了某一特定时点上银行的财务状况，是银行经营活动的静态体现。

银行资产负债表是根据“ $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ ”这一平衡公式，按设定的分类标准和顺序，将报告期内银行的资产、负债、权益等各具体项目予以适当排列编制而成。

##### 2、作用

通过资产负债表，可以了解报告期内银行实际拥有的资产总量、构成情况；资金的来源渠道以及具体结构等；从总体上认识银行的资金实力、清偿力等情况。观察连续期间的资产负债表，还可了解银行财务状况的变动情况，有助于对其未来发展趋势做出预测。

#### 二、损益表

##### 1、基本内容

损益表又称利润表，是商业银行最重要的财务报表之一，反映商业银行在一定期间的损益情况。

银行损益表包括三个主要部分：收入、支出和利润。编制损益表依据的平衡公式是“收入－支出＝利润”。银行的主要收入来源是利息收入，主要产生于银行的客户贷款、同业贷款或有息收入存款、证券及其他收益资产。银行的主要支出包括存款利息支出、非存款借款的利息支出、股东权益成本、雇员的薪酬和福利支出、有形设备的管理费用（包括固定资产折旧）、贷款损失准备金、应付税金和其他支出。收入和支出的差额即为净利润（或亏损）。

## 2、作用

通过损益表，可以反映出商业银行在一定会计期间内实现的营业收入以及与收入相配比的成本费用等情况，便于全面了解商业银行的经营成果，用以考核银行利润计划完成情况，并对银行未来的经营情况及获利能力进行科学的预测。

## 三、现金流量表

### 1、基本内容

现金流量表是综合反映银行在一定时期内的现金来源和运用及其增减变化的财务报表，是反映银行经营状况的三种主要报表之一。

现金流量表是以现金为基础编制的，按等式：“现金来源增加＝现金运用增加”进行编制。

### 2、作用

现金流量表的突出功能在于沟通了资产负债表和损益表，弥补二者的不足；并将银行的利润同资产、负债、所有者权益变动结合起来，全面反映报告期内银行资金的来源和运用情况，说明银行财务状况变动结果及原因，为银行管理者提供更有用的财务信息。

## 四、商业银行财务报表的附注

商业银行的财务报表附注，是财务报表不可或缺的组成部分，是对在资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表等报表中列示项目的文字描述或明细资料，以及对未能在这些报表中列示项目的说明等。

## 五、商业银行的财务报告

- 1、通知报告
- 2、董事会报告
- 3、股东大会报告

## 知识点 2：资产负债表分析主要内容与相关指标

资产负债表分析是商业银行财务报表分析的基础，主要是结合资产、负债和权益项目，从安全性、流动性、盈利性等方面对银行运营情况进行分析。

### 一、安全性分析

商业银行在运营过程中应遵循安全性的原则。对安全性进行分析主要是通过一些财务指标的计算，从而对银行资产负债配比、资产保全能力及程度等进行考察。具体指标主要有：

#### 1、负债比率= $\times 100\%$

该指标反映商业银行债权的保障程度。该指标越低，说明债权人得到的保障程度越高，也说明商业银行的清偿能力越强。

#### 2、权益资本比率= $\times 100\%$

该指标反映商业银行总资本中所有者权益的贡献率。权益资本比率越高，说明商业银行的资本成本越低，安全性较高。

#### 3、资本对风险资产的比率= $\times 100\%$

该指标动态反映银行防范资本风险的能力的高低。

#### 4、不良资产率= $\times 100\%$

该指标表示资产的安全程度，不良资产比重越高，说明商业银行面临的风险越大。

#### 5、资本充足率= $(\text{总资本}-\text{资本扣减项}) \div \text{加权风险资产总额} \times 100\%$

该指标反映商业银行安全性具有代表性的指标，巴塞尔协议III规定商业银行的总资本充足率不应低于 8%。

## 二、流动性分析

流动性问题是商业银行经营中面临的主要问题之一。流动性与商业银行的支付能力、头寸的余缺等存在密切联系。分析商业银行流动性的指标主要有：

### 1、流动比率= $\times 100\%$

该指标表示商业银行资金的流动速度，是衡量银行流动资产抵偿流动负债能力的通用比率。该比率越高，抵债能力越强。但流动比率过大，也显示商业银行未能使流动资产得到充分利用。按我国目前《商业银行法》规定，商业银行的流动比例不得低于 25%。

### 2、资产周转比率= $\times 100\%$

该指标表示商业银行资产的周转能力，周转能力越强，偿付债务的能力也就越强。

### 3、核心存款占总资产的比率= $\times 100\%$

反映商业银行最稳定的存款占总资产的比例，说明商业银行资金来源稳定情况。

### 4、流动性资产占盈利性资产的比率= $\times 100\%$

反映商业银行盈利性资产中流动性较强的短期投资的比重；该比率越高，流动性越强。

### 5、一年内到期的证券占总资产的比率= $\times 100\%$

该指标可以预测未来一年内现金流情况，该比率越高，说明未来现金流入量越多。

## 三、盈利能力分析

盈利能力分析主要是评价商业银行通过运营获取收益的能力。商业银行盈利能力的强弱直接影响到其偿债能力、资本结构变化和现金流量。衡量商业银行盈利能力水平的指标主要有：

### 1、资产收益率= $\times 100\%$

该指标表示商业银行资产的回报能力，是衡量其盈利状况的最重要指标。该

比率越高，说明银行在增收节支方面的效果越好。

2、资本收益率= $\times 100\%$

其反映了单位资本所能得到的净利润。该指标不但反映了银行从盈利中增加资本的潜力以及资本运用效率的大小，而且还决定了股东收益的多少。

3、盈利能力= $\times 100\%$

该指标反映了盈利性资产在总资产中的比重。盈利性资产占总资产的比重越高，说明该银行越有发展潜力。

4、总资金成本率=  $\times 100\%$

其反映了银行所有资金来源的成本情况，该比率越高，说明商业银行运营所需资金成本越高。

5、资产使用率=  $\times 100\%$

该指标表示商业银行资产的利用效率。其既能直接反映银行资产收入水平，又能间接反映银行收益情况。

#### 四、综合发展能力分析

主要是分析商业银行未来的增长能力，这是商业银行的所有者、债权人以及其他利益相关者最为关注的问题之一。关系商业银行综合发展能力的指标主要有：

1、总资产增长率=本年总资产增长额/上年总资产 $\times 100\%$

该指标反映商业银行的资产增长能力；其直接决定商业银行规模扩张的情况。

2、资本积累率=  $\times 100\%$

该指标表示本年资本比上年资本的增长幅度；资本增长速度直接决定了商业银行市场占有份额及抗风险能力的强弱。

3、存款增长率=本年存款增长额/上年存款余额 $\times 100\%$

该指标反映商业银行资金来源的状况；存款增长越快，说明商业银行可用资金增加越多，后续发展能力越强。

### 知识点 3：损益表、现金流量表分析的主要内容和指标

## 一、损益表分析

### 1、内容

损益表分析，主要结合银行收益情况，对收入、支出各项目占收支总额比例及增长情况进行，以对商业银行的财务情况进行评价。

### 2、指标

$$(1) \text{资产利息率} = \frac{\text{利息收入}}{\text{资产总额}} \times 100\%$$

其反映银行资产的盈利能力；该指标越高，说明资产盈利能力越强。

$$(2) \text{成本率} = \frac{\text{成本费用}}{\text{营业收入}} \times 100\%$$

该指标表明银行为取得营业收入而耗费成本费用的情况。

$$(3) \text{利润率} = \frac{\text{利润}}{\text{营业收入}} \times 100\%$$

该指标反映商业银行取得的营业收入中利润的获得情况。

$$(4) \text{营业利润增长额} = \frac{\text{本年营业利润} - \text{上年营业利润}}{\text{上年营业利润}} \times 100\%$$

其表示本年营业利润比上年的增长幅度，该比率越高，说明银行的经营效果越好。

## 二、现金流量表分析

### 1、内容

现金流量表分析，主要针对银行资金运动状况，了解现金流量是否充足、效率如何等。对现金流量表主要从充分性和效率性两个方面进行分析。

### 2、指标

$$(1) \text{现金流量充分性比率} = \frac{\text{现金流量}}{\text{债务总额}} \times 100\%$$

该比率主要用于衡量 商业银行能否获得足够的现金以偿还债务、购买资产和支付股利。该指标可具体分解为：长期债务偿还比率、股利支付比率以及再投资比率三个比率，分别衡量偿还长期债务、股利支付以及再投资在经营活动获得现金中列支的比例。

$$(2) \text{每股现金流量} = \frac{\text{现金流量}}{\text{股本总额}} \times 100\%$$

该指标反映每股发行在外的普通股票平均占有的现金流量。该指标越高，表明每股盈利现金流入保障越高。

(3)现金流量利润率= $\times 100\%$

该指标表示每一元的经营收入中，现金所占百分比。

(4)现金流量资产利润率= $\times 100\%$

反映商业银行资产获得现金的能力，该指标越高，表明商业银行资金流动性越强。

## 知识点 4：商业银行财务报表分析的主要方法

### 一、比率分析法

比率分析法，是指以指标间存在的关联关系为基础，通过计算比率来考察、计量和评价商业银行财务状况、经营成果和现金流量的分析方法，适用于比较不同规模的商业银行的财务状况和经营业绩，是最常用分析方法。

### 二、比较分析法

比较分析法，是通过计算同一经济指标的数量差异来分析变动程度。

### 三、趋势分析法

趋势分析法，是将两期或者连续数期财务报告中的相同指标或者比率进行对比，以确定其增减差异和变动趋势的分析方法。

### 四、因素分析法

因素分析法，是指通过分析影响银行财务指标的各项因素，计算各项因素对指标影响程度，用以说明本期实际与计划或基期相比，财务指标发生变动或差异的主要原因的一种分析方法。

## 知识点 5：商业银行绩效评价的含义和指标

### 一、商业银行绩效评价的含义

#### 1、含义

商业银行绩效评价，是商业银行运用一定的财务指标和评价方法，对经营目

标实现程度进行考核、评价的过程。

## 2、作用

第一，是银行面临激烈竞争环境的客观要求。

第二，是银行加强管理、提高管理水平的重要手段。

第三，是银行建立有效的激励与约束机制的必然要求。

第四，有利于加强对商业银行的外部监督。

## 二、商业银行绩效评价的指标体系

### （一）盈利性指标

盈利性指标衡量商业银行运用资金赚取收益的能力。两个核心的盈利性指标是股本收益率和资产收益率，再辅以其他派生的财务比率指标可以较好地分析银行的获利能力。

1、资产收益率（Return on Assets, ROA）

2、营业利润率

3、银行净利差率

4、净非利息收益率

5、银行利润率（profit margin, PM）

6、权益收益率（Return on Equity, ROE）

### （二）流动性指标

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

### （三）风险指标

#### 1、利率风险

##### (1)利率敏感性缺口

利率敏感性缺口 = 利率敏感性资产－利率敏感性负债

##### (2)利率敏感性比例

利率敏感比例=利率敏感性资产/利率敏感性负债

#### 2、信用风险

##### (1)贷款净损失/贷款余额

##### (2)低质量贷款/贷款余额

##### (3)贷款损失准备/贷款损失净值

##### (4)贷款损失保障倍数

#### 3、其他风险

### （四）清偿力指标

银行的清偿力，是指银行运用其全部资产偿付债务的能力，反映了债权人所受保障的程度。衡量银行清偿力的指标主要包括：

#### 1、净值/资产总额

#### 2、净值/风险资产

#### 3、资本充足率

#### 4、资产增长率与核心资本增长率

#### 5、现金股利/利润

## 知识点 6：商业银行绩效评价的基本方法

### 一、比率分析法

## 1、含义

比率分析法，也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。

## 2、方法

### （1）趋势比较法

### （2）横向比较法

进行比率分析时需要注意：银行的规模差异，经营管理各种内部、外部因素的变化等。

## 二、杜邦分析法

### 1、含义

杜邦分析法（Du Pont Analysis），也称杜邦系统（The Du Pont System），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系统，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。

### 2、核心指标

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

## 三、RAROC 评价法

RAROC 的核心思想是：银行承担风险是有成本的。RAROC 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。

## 四、EVA 评价法

经济增加值（Economic Value Added ,EVA）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。

## **五、平衡记分卡**

平衡记分卡（Balanced Score card，BSC），BSC 是一套从财务、内部经营（流程）、客户、学习和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。