

	简单判定银行股技巧：1. 不良贷款数额大小（不良贷款数额是银行谨慎对待）2.应监管部门要求需要设置不良贷款覆盖率（一般要求是：拨备的钱必须是 不良贷款的150%以上 ，高了没人管，低了不行） 可以通过不良贷款和拨备率来判断银行业绩的好坏： 不良贷款下降说明贷款的质量变好，同时如果拨备率上升，则说明企业隐藏利润							
	不良贷款下降，拨备率上升——说明有隐藏利润，计算方法（举例）：去年年底的不良贷款x拨备率=去年年底的拨备数额；再用一季度的不良贷款x拨备率=一季度的拨备数额；一季度的-去年年底的=多拨备的（隐藏利润） 不良贷款拨备覆盖率=贷款减值准备/不良贷款余额 贷款拨备率=贷款减值准备/贷款和垫款总额 不良贷款率=贷款拨备率/不良贷款拨备覆盖率							
	银行股鸡贼技巧<一>：1.了解银行主要收入来源，是把收到的钱放贷放出去， 收取其中的差额利息 ；2.根据营收来源了解其存款结构：：存款，按对象划分，分为 公司存款和个人存款 ，按期限分，分为 定期存款和活期存款 ；3.公司一般都是人精，数额也较大，往往需要付较高的利息；个人则好忽悠好骗，不少利息可以低一些；4.根据常识，定期利息肯定比活期高。所以推论 公司的定期存款是成本最高的 ； 个人的活期存款是成本最低的 ；最后总结： 个人活期存款的比例越高，说明银行吸收低成本资金的能力越强							
	招商银行（亿）	2013	2014	2015	2016	2017	2018年一季度	
	不良贷款	183.32	279.17	474.1	611.21	573.93	549.58	
	不良率	0.83%	1.11%	1.68%	1.87%	1.61%	1.48%	
	不良拨备覆盖率	266%	233.42%	178.95%	180.02%	262.11%	295.93%	
	贷款减值准备	487.6312	651.638614	848.40195	1100.300242	1504.327923	1626.372094	
	企业活期存款	8642.24	9736.46	11674.67	14412.25	15818.02		
	企业活期占比	31.14%	29.46%	32.69%	37.91%	38.92%		
	企业定期存款	9427.28	12377.65	11940.64	10762.66	11440.21		
	企业定期占比	33.97%	37.46%	33.43%	28.31%	28.15%		
	零售活期存款	5473.63	6448.36	8350.62	9516.15	9722.91		
	零售活期占比	19.72%	19.51%	23.38%	25.03%	23.92%		
	零售定期存款	4209.61	4481.91	3751.05	3329.43	3662.31		
	零售定期占比	15.17%	13.56%	10.50%	8.76%	9.01%		
	客户存款总额	27752.76	33044.38	35716.98	38020.49	40643.45		
	民生银行	2013	2014	2015	2016	2017	2018年一季度	
	不良贷款	134.04	211.34	328.21	414.35	478.89	496.47	
	不良率	0.85%	1.17%	1.60%	1.68%	1.71%	1.71%	
	不良拨备覆盖率	259.74%	182.20%	153.63%	155.41%	155.61%	172.17%	
	贷款减值准备	348.155496	385.06148	504.229023	643.941335	745.200729	854.772399	
	公司活期存款	6777.25	7073.74	8033.52	11410.97	11873.67		
	公司活期占比	41.59%	37.54%	37.40%	45.24%	48.36%		
	公司定期存款	9517.78	11767.07	13448.07	13811.35	12678.8		
	公司定期占比	58.41%	62.46%	62.60%	54.76%	51.64%		
	个人活期存款	1327.03	1373.42	1596.82	1676.86	1826.52		
	个人活期占比	8.14%	7.29%	7.43%	6.65%	7.44%		
	个人定期存款	3782.41	4018.31	4123.71	3728.62	3093.56		
	个人定期占比	23.21%	21.33%	19.20%	14.78%	12.60%		
	客户存款总额	16295.03	18840.81	21481.59	25222.32	24552.47		
	建设银行	2013	2014	2015	2016	2017	2018年一季度	
	不良贷款	852.64	1131.71	1659.8	1786.9	1922.91	1963.5	
	不良率	0.99%	1.19%	1.58%	1.52%	1.49%	1.49%	
	不良拨备覆盖率	268.22%	222.33%	150.99%	150.36%	171.08%	189.48%	
	贷款减值准备	2286.951008	2516.130843	2506.13202	2686.78284	3289.714428	3720.4398	
	公司活期存款	35914.1	37397.95	39454.36	46534.01	54066.26		
	公司活期占比	30.72%	30.27%	29.55%	31.73%	33.71%		

	公司定期存款	24560.46	26150.39	28093.05	28641.11	30235.98		
	公司定期占总比	21.01%	21.17%	21.04%	19.53%	18.85%		
	个人活期存款	22550.75	23258.7	23436.88	27390.82	30634.1		
	个人活期占总比	19.29%	18.83%	17.56%	18.68%	19.10%		
	个人定期存款	31654.6	33314.61	38572.83	39729.44	40150.79		
	个人定期占总比	27.08%	26.97%	28.89%	27.09%	25.04%		
	客户存款总额	116907.2	123546.74	133503.33	146662.17	160378.19		
	浦发银行	2013	2014	2015	2016	2017	2018年一季度	
	不良贷款	130.61	215.85	350.54	521.78	685.19	691.96	
	不良率	0.74%	1.06%	1.56%	1.89%	2.14%	2.13%	
	不良拨备覆盖率	319.65%	249.09%	211.40%	169.13%	132.44%	153.00%	
	贷款减值准备	417.494865	537.660765	741.04156	882.486514	907.465636	1058.6988	
	公司活期存款	7467.49	8016.22	9563.36	12130.75	12870.69		
	公司活期占总比	30.86%	29.43%	32.37%	40.41%	42.37%		
	公司定期存款	8919.29	10187.83	11449	10421.25	10174.98		
	公司定期占总比	36.86%	37.40%	38.76%	34.71%	33.49%		
	个人活期存款	1000.65	1116.74	1299.12	1630.74	1835.71		
	个人活期占总比	4.14%	4.10%	4.40%	5.43%	6.04%		
	个人定期存款	3270.22	3625.52	3720.36	3107.46	3032.51		
	个人定期占总比	13.52%	13.31%	12.59%	10.35%	9.98%		
	客户存款总额	24196.96	27240.04	29541.49	30020.15	30379.36		