

# 商业银行

## 财务分析

谢海成 主编

唐钰鸿 赵 伟 蒋巧明 副主编



# 商业银行财务分析

谢海成 主 编

唐钰鸿

赵 伟 副主编

蒋巧明

中山大学出版社

·广州·

版权所有 翻印必究

图书在版编目(CIP)数据

商业银行财务分析/谢海成主编. —广州:中山大学出版社,  
2000.11

ISBN 7-306-01698-9

I. 商… II. 谢… III. 商业银行—会计分析 IV. F830.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 72230 号

中山大学出版社出版发行

(地址:广州市新港西路 135 号 邮编:510275)

电话:020-84111998、84037215)

广东新华发行集团股份有限公司经销

广东省农垦总局印刷厂印刷

(地址:广州市天河区粤垦路 88 号 邮编:510610 电话:87290355)

850 毫米×1168 毫米 32 开本 9.125 印张 222 千字

2000 年 11 月第 1 版 2000 年 11 月第 1 次印刷

定价:18.00 元

如发现因印装质量问题影响阅读,请与承印厂联系调换

## 内 容 提 要

本书分四篇共九章，主要包括三大部分：一是财务状况（即资产负债情况）分析，详细介绍商业银行资产与负债分析的基本理论，以及资产负债管理效果的综合分析方法和实用分析技术；二是经营状况（即损益情况）分析，包括利润、收入和成本分析；三是现金流量分析，主要分析现金流量的合理性、充分性和效益性。

本书在介绍财务分析理论的同时，各章主要内容均结合实例进行讲解，以事实和数据作为分析评价的依据，做到融理论性、科学性和实用性于一体，使读者通过本课程的学习，具备从事商业银行财务分析工作的能力。本书适合大专院校财经、金融类学生或培训专业干部作学习用书，亦可供金融机构管理者和财会、信贷、内审等人员自学参考。

## 前 言

由于金融在近代经济中的作用日益突出，越来越多的人认识到对商业银行财务分析工作的重要性，财务分析在银行经营管理中的地位不断提高，理财学已成为发展最快的经济学科之一。

本书主要介绍商业银行财务分析的基本理论、方法及实用分析技术。全书分四篇共九章。

第一篇总论共一章。第一章财务分析概述，阐述财务分析的涵义、对象、内容、目的、原则、基本步骤、方法和局限性。

第二篇财务状况（即资产负债状况）分析共四章。其中：第二章介绍财务状况分析的主要依据——资产负债表的结构原理、内容及资料来源。第三章负债分析，包括银行资本、存款和借入款分析，资本分析重点介绍如何控制资本充足度的原理和方法，用科学的方法预测资本需要量，测算各种资本成本，以最低的成本筹措资金，并确保最佳的资本结构；存款分析主要分析存款的增长情况和存款的结构状况，以及存款结构的变动对存款成本和稳定性的影响；借入款分析，一是分析借入款风险的防范，其措施包括选择借款时机，确定借款规模和优化借款结构；二是对借入款风险的防范进行技术性分析。第四章资产分析包括现金资产、证券投资、信贷资产和固定资产分析。现金资产着重分析现金最佳持有量，它可以通过适度控制存量、适时调节流量来实现；证券投资侧重分析证券投资风险与防范，实现多种的证券投资是防范证券投资风险的有效方法，包括选择适当时机、选择种类期限和确定投资规模；信贷资产主要是对借款人的信用状

况，特别是借款人的还款能力以及信贷资产质量进行分析评估；固定资产则分析固定资产结构、固定资产增减变动情况、固定资产折旧情况和固定资产利用效果。第五章在介绍资产负债分析原理的基础上，分析资产负债的流动性及利率风险，并根据资产负债比例管理的有关指标对资产负债管理效果进行综合分析评价。

第三篇经营成果分析共二章。第六章介绍经营成果分析的主要依据——损益表及利润分配表的结构和内容；第七章介绍利润、收入和成本分析的方法及技术。利润分析包括损益表的一般分析和盈利能力分析。通过分析利润的增减变化情况和对利润进行分解分析，寻找影响利润变化的各种因素，正确评价银行的获利能力，从而挖掘内部潜力，改进经营管理，提高经营效果；收入分析就是通过财务收入增减变化情况的分析对比，揭示银行经营管理中的经验和问题，以便查明原因，采取措施增加收入；成本分析着重对利息支出和营业费用进行分析。利息支出通过分析其变动情况，找出影响利息支出的主要因素，以及有关因素的变动对利息支出的影响程度；营业费用既分析营业费用总额的增减变化情况；又分析费用项目的结构变动情况，以确定费用投向、费用安排的合理性。

第四篇经营理财分析共二章。第八章介绍经营理财分析的主要依据——现金流量表的编制原理及方法；第九章在介绍现金流量表的编制原理及编制方法的基础上，对现金流量进行全面分析，包括分析现金流量结构的合理性、充分性和效益性。以评价银行的流动性、财务弹性和预测银行未来的现金流量。

本书具有以下特点：①突出三基，详细介绍商业银行财务分析的基本理论、基本方法和基本技能；②注重实用，实务上注重对实际工作的指导和可操作性，编书资料基本上来源于实际工作层面，避免理论和实际相脱节，做到融理论性、科学性和实用性于一体，使读者通过本课程的学习，具备从事商业银行财务分析

工作的能力；③体现新意，本书各章内容以符合商业银行会计改革和国际惯例为依据，反映商业银行财务分析工作的新规范、新要求和新内容；④难易适中，在介绍财务分析理论的同时，各项内容均结合实例进行较为详细的分析，以事实和数据作为分析评价的依据，化繁为简，易于理解、掌握和操作，有利于学习者开拓思路，增强分析和解决问题的能力。

本书可作为大专院校财经、金融类学生或专业干部教育培训教材，亦可供商业银行经营管理者及财会、信贷、内审等人员自学参考。

商业银行财务分析涉及的范围较广、内容较多。因此，本书是根据掌握的资料加以阐述的，加上编写时间仓促和水平所限，书中难免有不当或错误之处，敬请专家、学者和广大读者批评指正。

本书在写作过程中研究和参考了大量的有关文献资料和书籍。在此，谨向所有文献的作者致谢。此外，许多在商业银行从事实际工作的朋友提供了大量的资料，中山大学出版社对本书的出版给予大力支持，在此表示衷心的感谢。

作 者

2000 年 9 月于肇庆

# 目 录

## 第一篇 总 论

|                               |        |
|-------------------------------|--------|
| <b>第一章 财务分析概述</b> .....       | ( 2 )  |
| <b>第一节 财务分析的意义</b> .....      | ( 2 )  |
| 一、什么是财务分析 .....               | ( 2 )  |
| 二、财务分析的必要性 .....              | ( 3 )  |
| <b>第二节 财务分析的对象和内容</b> .....   | ( 4 )  |
| 一、财务分析的对象 .....               | ( 4 )  |
| 二、财务分析的内容 .....               | ( 5 )  |
| <b>第三节 财务分析的一般步骤和方法</b> ..... | ( 7 )  |
| 一、财务分析的一般步骤 .....             | ( 7 )  |
| 二、财务分析的一般方法 .....             | ( 9 )  |
| <b>第四节 财务分析的目的和原则</b> .....   | ( 14 ) |
| 一、财务分析的目的 .....               | ( 14 ) |
| 二、财务分析的原则 .....               | ( 16 ) |
| <b>第五节 财务分析的局限性</b> .....     | ( 17 ) |
| 一、财务报表本身的局限性 .....            | ( 17 ) |
| 二、会计政策的不同选择影响可比性 .....        | ( 18 ) |
| 三、比较基础的不合理影响可比性 .....         | ( 18 ) |
| 四、非货币因素的影响 .....              | ( 19 ) |
| 五、报表的真实性问题 .....              | ( 19 ) |

## 第二篇 财务状况分析

|                               |      |
|-------------------------------|------|
| <b>第二章 财务状况分析的主要依据——资产负债表</b> | (22) |
| <b>第一节 资产负债表的结构原理</b>         | (22) |
| 一、资产负债表的涵义                    | (22) |
| 二、资产负债表的结构原理及格式               | (23) |
| <b>第二节 资产负债表的内容</b>           | (25) |
| 一、资产                          | (26) |
| 二、负债及所有者权益                    | (30) |
| <b>第三章 负债分析</b>               | (34) |
| <b>第一节 负债分析的意义和内容</b>         | (34) |
| 一、负债分析的意义                     | (34) |
| 二、负债分析的内容                     | (36) |
| <b>第二节 资本分析</b>               | (37) |
| 一、资本构成及特点                     | (37) |
| 二、资本适度的分析                     | (40) |
| <b>第三节 存款分析</b>               | (60) |
| 一、存款的构成及特点                    | (60) |
| 二、存款变动情况分析                    | (61) |
| <b>第四节 借入款分析</b>              | (66) |
| 一、借入款的构成                      | (67) |
| 二、借入款的风险分析                    | (68) |
| <b>第四章 资产分析</b>               | (73) |
| <b>第一节 资产分析的意义和内容</b>         | (73) |
| 一、资产分析的意义                     | (73) |
| 二、资产分析的内容                     | (75) |

|                          |           |
|--------------------------|-----------|
| 第二节 现金资产分析 .....         | (76)      |
| 一、现金资产的构成 .....          | (76)      |
| 二、现金资产的适量分析 .....        | (76)      |
| 第三节 证券投资分析 .....         | (79)      |
| 一、证券投资分析的意义 .....        | (79)      |
| 二、证券投资风险的分析与防范 .....     | (80)      |
| 第四节 信贷资产分析 .....         | (82)      |
| 一、信贷资产风险分析评估 .....       | (82)      |
| 二、信贷资产质量分析评估 .....       | (137)     |
| 第五节 固定资产分析 .....         | (144)     |
| 一、固定资产结构分析 .....         | (145)     |
| 二、固定资产增减变动情况分析 .....     | (147)     |
| 三、固定资产折旧情况分析 .....       | (149)     |
| 四、固定资产利用效果分析 .....       | (150)     |
| <br>第五章 资产负债管理效果分析 ..... | <br>(153) |
| 第一节 资产负债结构对应关系 .....     | (153)     |
| 一、资产结构和负债结构的特点 .....     | (153)     |
| 二、资产负债结构对应关系 .....       | (156)     |
| 第二节 资产负债管理效果分析 .....     | (159)     |
| 一、资产负债流动性分析 .....        | (159)     |
| 二、资产负债利率敏感性分析 .....      | (166)     |
| 三、资产负债管理效果分析评价 .....     | (170)     |

### 第三篇 经营成果分析

|                                |       |
|--------------------------------|-------|
| 第六章 经营成果分析的主要依据——损益表及其附表 ..... | (193) |
| 第一节 损益表 .....                  | (193) |

|                         |       |
|-------------------------|-------|
| 一、净利润的确定 .....          | (193) |
| 二、损益表 .....             | (197) |
| 第二节 损益表的附表——利润分配表 ..... | (201) |
| 一、利润分配表的结构及内容 .....     | (201) |
| 二、利润分配政策与内部融资 .....     | (203) |
| <b>第七章 损益分析</b> .....   | (205) |
| 第一节 损益表分析 .....         | (205) |
| 一、损益表的一般分析 .....        | (205) |
| 二、财务收支分析 .....          | (208) |
| 第二节 盈利能力分析 .....        | (215) |
| 一、评价盈利能力的指标 .....       | (215) |
| 二、盈利能力的综合分析评价 .....     | (218) |

## 第四篇 经营理财分析

|                                     |       |
|-------------------------------------|-------|
| <b>第八章 经营理财分析的主要依据——现金流量表</b> ..... | (225) |
| 第一节 现金与现金流量 .....                   | (225) |
| 一、现金、现金流量和现金流量表 .....               | (225) |
| 二、现金流量的分类 .....                     | (226) |
| 第二节 现金流量表的编制 .....                  | (227) |
| 一、现金流量表的编制原理 .....                  | (227) |
| 二、现金流量表的编制方法 .....                  | (229) |
| 三、现金流量表编制举例 .....                   | (236) |
| <b>第九章 现金流量表分析</b> .....            | (248) |
| 第一节 现金流量分析的意义和作用 .....              | (248) |
| 一、现金流量分析的意义 .....                   | (248) |
| 二、现金流量表与其他会计报表之间的关系及其作用 .....       | (248) |

|                                           |       |
|-------------------------------------------|-------|
| 第二节 现金流量分析.....                           | (250) |
| 一、现金流量结构分析 .....                          | (250) |
| 二、现金流量的预测 .....                           | (254) |
| 三、现金流量充分性分析 .....                         | (254) |
| 四、现金流量效益性分析 .....                         | (256) |
| 五、现金流量实例分析评价 .....                        | (258) |
| 附录 1 商业银行资产负债比例管理监控、监测指标 .....            | (263) |
| 附录 2 巴塞尔委员会关于利率风险管理的十二原则<br>(征求意见稿) ..... | (267) |
| 附录 3 信用风险管理：内部控制的若干问题 .....               | (272) |
| 主要参考书目.....                               | (276) |

# 第一篇 总 论

---

本篇首先简单叙述财务分析的涵义及必要性；然后，在此基础上较系统地阐述财务分析的对象和内容、目的和原则；并对财务分析的一般步骤和方法作比较详细的介绍；最后指出财务分析的局限性。

# 第一章 财务分析概述

## 第一节 财务分析的意义

### 一、什么是财务分析

一般认为，财务分析产生于 19 世纪末 20 世纪初。最早的财务分析是银行对借款人的信用分析。当时，借贷资本在企业资本中的比重不断增加，银行家需要对借款人进行信用调查和分析，借以判断借款人的还款能力。

随着资本市场的形成和发展，财务分析由银行对借款人还款能力的分析扩展到为投资人的盈利分析。随着社会筹资范围的扩大，非银行的借款人和股权投资人增加，公众进入资本市场和债券市场，投资人对信息的要求更为广泛。财务分析开始对公司的盈利能力、筹资结构、股利分配进行分析，从而发展出比较完善的外部财务分析体系。

公司组织发展起来以后，公司管理当局为取得投资人和债权人的支持和信任，他们开发了内部财务分析。这样，财务分析由外部分析扩大到内部分析，为改善内部管理服务。内部财务分析不仅使用公开报表的数据，而且利用内部的数据进行分析，找出管理行为和报表数据的关系，通过管理来改善未来的财务报表。

商业银行财务分析是指以财务报表和其他资料为依据，采用专门的分析方法，系统分析和评价银行的过去和现在的经营成

果、财务状况及现金流量状况，以挖掘银行的潜力，最大限度地提高银行的经济效益。

## 二、财务分析的必要性

商业银行在组织经营活动过程中，为了实现利润最大化这一根本目的，就必须分析研究反映银行经营活动各项指标的完成情况，查找影响各项经济指标的因素，揭示各项经济指标的内在联系，全面掌握商业银行经营活动过程及其结果。为研究制定新措施、加强经营管理、提高经济效益指明方向，为有关人士决策提供科学依据。因此，商业银行进行财务分析十分必要。

### 1. 有利于挖掘潜力，提高经济效益

所谓潜力就是指有利于提高经济效益的可能性。通过对银行经营活动及其成果进行分析和研究，揭示影响经营状况和财务状况的重要因素，找出有效利用现有经济资源和增收节支的办法和措施，发掘和动员银行内部的一切潜在力量，确保存、贷款的结构、投向和资产的组合、运用更加合理，从而优化银行经营活动，以最小的成本耗费，获取最佳的经济效益。

### 2. 有利于揭示差异成因，提高经营管理水平

银行的经济指标体系可以全面反映商业银行的经营过程及其结果。通过对指标体系分析，掌握银行各项经济指标的完成情况及其内在联系，找出影响和制约经济指标的各项因素，从而揭示形成差异的原因，采取措施，积极改进，提高银行经营管理水平。

### 3. 为银行内外人士科学决策提供依据

随着现代化金融体制的建立，银行经营理财环境发生了深刻的变化，其财务关系变得纷繁复杂，处于不同角色的人士都有着对银行经营活动分析的共同愿望。通过财务分析，可以了解银行经营管理的过去、现状及发展趋势，掌握经营活动规律，特别是

通过对有关经济指标及它们之间的关系进行分析，就可以将报表数据转换成对特定决策有用的信息，为银行内外人士科学决策提供依据。

## 第二节 财务分析的对象和内容

### 一、财务分析的对象

商业银行财务分析的对象是银行经营活动的过程和结果以及体现的经济关系，具体包括经营状况、财务状况和现金流量状况。

#### 1. 分析研究银行经营活动的结果

财务分析的结果是对银行的变现能力、盈利能力和抵抗风险的能力作出评价，或找出存在问题。对银行的财务分析，通常是从经济指标间对比形成的差异开始的。这些差异即是银行经营活动运行的结果，通过对经营活动结果的分析，我们就可以判断银行经营的效果，明确差距，全面评价银行经营管理工作的好坏和经营效益的高低。

#### 2. 分析研究银行经营活动的过程

银行经营活动的结果，是在其经营过程中形成的。对银行经营活动过程的分析，就是查明形成结果的原因，探讨银行经营活动过程的规律性及其发展趋势。银行的经营是一个有机联系的整体。财务分析就是通过把整个财务报表的数据，分成不同部分和指标，并找出有关指标的关系，以达到认识银行变现能力、盈利能力和抵御风险能力的目的。因此，为了进一步研究影响经济指标执行结果的因素和原因及其影响程度，必须联系银行经营活动的过程，分析银行的存款、贷款和投资等各个环节之间是否相互协调和平衡发展，活动过程能否给银行带来良好的经营效

果。

### 3. 分析研究银行经营活动过程中所体现的经济关系

商业银行处于市场经济的大环境中，其经营活动必然要同银行外部因素发生联系。这些环境共同构成了银行经营的各种经济关系，它包括银行与国家、银行与投资者、银行与债权人、银行与债务人、银行与银行、银行与职员个人之间的经济关系。分析研究这些经济关系，就是为了处理好银行同各方面的经济往来关系，有效地控制银行的资金运动，使之适应经营理财环境的变化。因为这些问题不仅关系到银行的经营状况和财务状况的好坏，而且关系到银行资金运动的正常与协调。因此，把银行经营活动中与有关方面的经济关系，列为财务分析的内容之一具有重要的现实意义。

值得注意的是，财务分析是认识过程，通常只能发现问题而不能提供解决问题的现成答案，只能作出评价而不能改善银行的状况。例如：某银行资产收益率低，通过分析，原因在于资产利用效率低，进一步分析知道资产利用率低的原因是呆滞贷款过多。但如何处理呆滞贷款？财务分析不能回答。可见，财务分析只是检查的手段，它只能指明需要详细调查和研究的项目，而不能提供最终解决问题的办法。

## 二、财务分析的内容

财务分析的内容取决于财务分析的对象。根据银行财务分析的对象以及银行经营管理的要求，商业银行财务分析的内容如下：

### （一）财务状况（即资产负债状况）分析

首先介绍商业银行资产与负债分析的基本理论；然后介绍资产负债管理效果的综合分析方法及实用技术。具体包括：

#### 1. 商业银行的负债分析