

银行

经营活动分析

编著:余效生 王泽盈



河南人民出版社

序 言

历经十余年金融改革和发展的洗礼,我国专业银行的企业化经营迈出了坚实的步伐,经营意识和管理水平得以显著提高。伴随我国社会主义市场经济的进一步发展和专业银行向商业银行的转变,对银行经营管理的制度化、科学化和现代化无疑将提出更高更严的要求。适应于这种需要,全面系统地研究分析银行经营活动的专著——《银行经营活动分析》问世了。

银行经营活动分析,是指利用会计核算、统计核算、业务核算及其它信息资料,对一定时期内银行的业务经营活动进行分析、总结和预测,以探循其内在规律性的科学。作为一门经营管理学科,银行经营活动分析是进行经营管理的重要方法。它主要是通过对银行业务经营活动的全过程,进行总体性的综合监测监控、分析与考核,以更好地提高银行经营管理水平和质量。银行经营活动分析对于科学地制定银行的各项业务计划,有效地控制银行资金的运行过程,强化经济核算,正确地诊断和评价银行的经营管理水平及计划的执行情况,提高决策管理水平都具有十分重要的意义。

从该书的整个内容来看,我觉得有如下几个特点:

一是理论与实际相结合,具有较强的实用性。在必要的理论分析的背景下,作者尝试性地建立了一些预警指标体系和考核指标体系,并总结和引鉴了一些经验性的参考数据。

二是定性分析与定量分析相结合,突出了可操作性。在研究分

析中注意树立发展的观点和全面的观点,把静态分析和动态分析结合起来,把单项分析和总体分析结合起来。

三是系统性和全面性,对银行经营活动的对象、形式、组织、步骤及方法予以较为详尽的介绍,对银行的业务活动、财务活动和资金营运进行了深入的分析。

四是具有广泛的通用性。由于以银行的经营活动为研究对象,从而适用于各家商业银行及其它金融机构。

本书作者是长期从事银行领导管理工作和综合分析工作的同志。对于他们所作出的积极探讨,我感到十分高兴。我相信,本书的出版,对于推动银行经营活动分析的研究,提高经营管理水平是大有裨益的。同时也期望有更多的同志来继续从事这方面的研究和探索。



目 录

序言.....	(1)
第一章 导论	(1)
第一节 银行经营活动分析的研究对象和内容	(1)
第二节 银行经营活动分析的形式和组织	(2)
第三节 银行经营活动的特点	(6)
第四节 银行经营活动分析的指标体系	(9)
第二章 银行经营活动分析的方法	(14)
第一节 差距分析法	(14)
第二节 因素分析法	(17)
第三节 平均法	(19)
第四节 预测法	(21)
第三章 银行负债业务活动分析	(34)
第一节 负债总量分析	(34)
第二节 负债结构分析	(48)
第三节 负债稳定性分析	(60)
第四章 银行资产业务活动分析	(68)
第一节 资产总量分析	(68)

第二节	资产结构分析	(74)
第三节	资产信用分析	(81)
第五章	银行成本分析	(89)
第一节	成本内容分析	(89)
第二节	经营总成本分析	(93)
第三节	成本结构分析	(98)
第六章	银行收入利润分析	(106)
第一节	银行收入分析	(106)
第二节	银行利润分析	(109)
第三节	银行盈亏平衡点及机会成本分析	(114)
第七章	银行资金营运总分析	(121)
第一节	银行资产负债管理的协调性分析	(121)
第二节	银行资产负债平衡表分析	(127)
第三节	银行经营状况分析报告书	(134)
附：1、	巴塞尔银行业务条例和监管委员会关于统一国际银行资本 衡量和资本标准的协议	(138)
1、	深圳市银行业资产风险监管暂行规定	(168)
后记		(186)

第一章 导 论

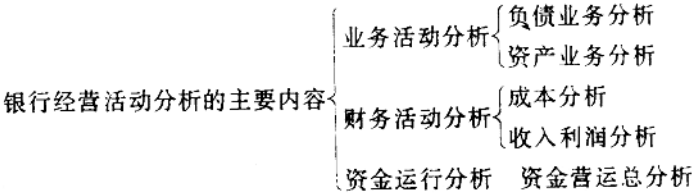
银行经营活动分析，是指利用会计核算、统计核算、业务核算及其它信息资料，对银行一定时期内的业务经营活动进行分析、总结和预测，探寻其内在的规律性，以便更好地实施经营管理，有效地支持经济发展，提高自身的经营管理水平和效益的一门经营管理学科。它对于科学地制订银行信贷业务计划，有效地控制银行的运行过程，强化经济核算，正确评价银行的经营管理水平及计划的执行情况，提高决策管理水平都具有十分重要的意义。

第一节 银行经营活动分析的对象和内容

银行会计、银行统计等核算，为银行的经营管理提供了经营活动的数量信息，使人们了解经营活动的基本情况。但核算只能反映各种经营活动现象的数量特征，只是回答了经营活动“什么样”。核算结果本身并不能说明经营管理水平和效益，更无法明确经济责任，提出改进措施。如何把业务指标分解为各个组成部分和要素，说明各个要素之间的内在联系和影响，使人们了解“为什么这样”和“应该怎么办”，从而作为指导工作的依据，这就必须在核算的基础上借助于经营活动分析来完成。因此，银行经营

活动分析的对象，概括地说，就是从经营管理的角度，研究业务经营活动中用数量表现的，用以说明业务经营活动本质的现象和要素。它集中表现为银行经营活动和经营成果。伴随我国市场经济的发展，银行在整个国民经济生活中地位的提高及专业银行商业化改革的发展，建立专门的学科，即银行经营活动分析学，进行理论上的系统阐述，不仅很有必要，而且条件也日臻成熟。

银行经营活动分析的内容，取决于其业务活动的内容。银行的业务活动主要包括负债业务和资产业务两部分，银行业务活动分析构成了经营活动分析的核心和基础，所以，经营活动分析也称业务活动分析。但是，银行业务活动分析还只能算作狭义的经营分析，不能等同替代经营活动分析。经营活动的目的是为了赢利，银行当然也不例外，这就需要对整个业务活动的成本、利润等进行财务分析。同时，为了总体地把握控制信贷资金运动的全过程，还需要对资金运行进行总分析。因此，银行经营活动分析的内容概括地说包括业务活动分析、财务活动分析和资金运行分析。其主要内容如下：



第二节 银行经营活动分析的形式和组织

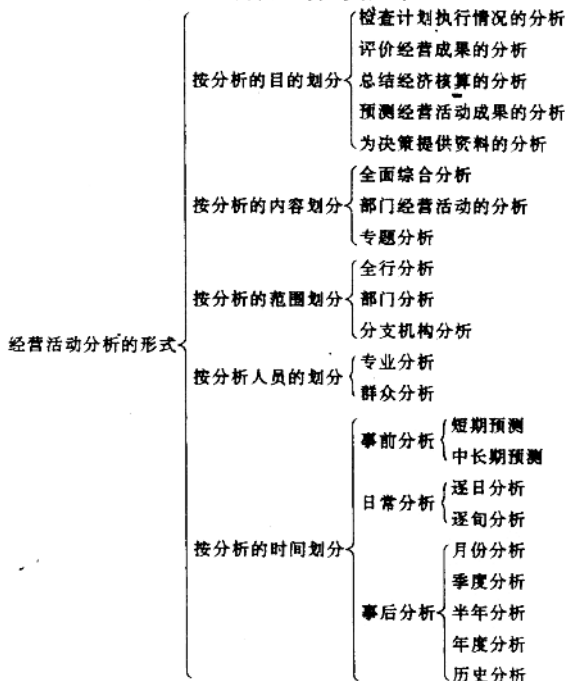
科学地组织经营分析工作，是保证经营活动分析顺利进行，以

达到分析目的的重要条件。

由于分析的目的、范围和内容不同，经营活动分析具有多种形式，所以，科学地组织分析工作，就要把各种分析形式有机地结合起来，进行合理的组织分工，建立一套既有统一领导又有具体分工的分析责任制和定期、不定期的经营活动分析会议制度。这是使分析工作能够持久、深入、有效地开展的组织保证。

一、经营活动分析的各种形式

根据经营活动的不同特征可分类如下：



二、对各种分析形式的组织

要使经营活动分析高效率、高质量地进行，就要合理地组织好经营活动分析工作。由于各种形式的经营活动分析各有不同的作用和侧重面，且又都有一定的局限性，因此必须正确选定分析形式，建立完整的分析体制，把它们有机结合起来，才能相辅相承。

（一）一般分析与重点分析相结合

进行经营活动分析有各种任务。显然，某种分析本身不可能达到所有的目的。因此，进行分析前，应依据不同的任务，首先明确分析的具体任务和重点，以便围绕任务进行重点分析。但由于银行的经营活动错综复杂，为完成某项任务孤立地进行重点分析又无法圆满地实现，这就需要与其它方面相联系，与比较全面的一般分析相配合。通常情况下，一项分析只能确定一、两个具体的目的作为重点，其它方面的一般分析应为重点分析服务。这样既有利于考察全面情况又便于解决重点问题。

（二）全面分析、部门分析和专题分析相结合

全面分析是对银行整个经营活动进行全面的综合分析，通过对各项业务经营活动的全面考察，对信贷计划和财务计划完成情况的分析，相互联系地研究经营管理过程中带有普遍性的问题和主要矛盾。这种分析能够对银行执行国家经济方针政策，完成计划情况，业务发展状况和经营管理水平等方面作出评判，分析原因，研究措施。显然，这种分析对于认识银行概貌，指导全局具有重要意义。综合分析的局限性在于涉及面过广，不易深入。因此，在可能的情况下要与部门分析和专题分析相结合。部门分析是对银行经营管理的某个专业部门和方面进行的分析。如对储蓄

债券及信贷等部门的分析等。专题分析是对某项业务问题进行专门的重点分析等。专题分析是对某项业务问题进行专门的重点分析，如利率分析、逾期呆滞贷款分析、储蓄期限分析等。这种分析对象单一，目的明确，针对性强，能比较深入地发现问题和解决问题，有利于加强各部门的工作和解决关键问题。部门分析和专题分析通常是根据综合分析中发现的主要矛盾和关键问题作为专题，来进一步深入分析。因此，它可以与综合分析相结合，补充综合分析中未能深入解决的问题，使整个分析工作既有全面考察又有深入研究。当然，专题分析也常常根据银行经营管理当时面临的形势和问题，进行针对性分析，可以不受时间限制，及时灵活地解决问题。

（三）日常分析、事后分析与事前分析相结合

日常分析是银行经营过程中的经常性分析，一般由职能部门逐日或按周、按旬进行，以便掌握计划进度和经营活动的新动向，及时发现问题苗头加以解决。事后分析是指一个会计期限结束之后的分析，如月份、季度、半年及年度的分析，它可以利用该期限的完整资料进行全面系统的分析。这种分析对于定期地总结经验，指导今后工作具有重要意义。当前分析即预测，是指某一时期或某项业务进行前的分析，预测可能达到的业务目标，研究实现目的的途径、方法。它对于预计计划完成程度，进行经营管理决策，选择最优方案，编制下期计划都是必不可少的有效工具。这三种分析形式是互相联系、互相补充的一个整体，在组织这些分析时，必须尽可能地使其相互配合。通常来讲，日常分析为事后分析积累资料，它是事后分析的基础。事后分析所总结的全面情况又为下期的事前分析的预测提供依据，它是事前分析的前提。而预测分析的结果又要通过日常分析和事后分析来检验考察。

三、经营活动分析的步骤

银行经营活动分析的过程，大致可以分为以下三个阶段：

（一）收集分析资料。详细地占有分析资料，是科学地进行分析的基础和出发点。在分析前应系统地收集有关资料，其中包括各种核算资料、计划资料、有关报表、历史资料、预测资料，银行界其它兄弟行有关资料等，还有宏观经济金融方面的背景资料。

（二）分析研究。对所收集资料进行“去粗取精，去伪存真，由此及彼，由表及里”的整理和核实检查，据以定量地把握银行经营活动的过程及发展趋势，定量地分析其内部各种业务结构，定量地监控和评价经营成果及各种提高经营管理水平方案的预期效果。此外，还要分析银行经营过程中是否发生了违犯国家有关规定的行为等。

（三）作出结论及提出建议。分析工作的最关键一步，是将全部分析资料进行综合概括，写成简明的分析报告，全面总结评价银行的工作，并对改进工作，制订规划提出具体措施、方案和建议。

第三节 银行经营活动的特点

银行是经营货币资金，授受信用的特殊企业。银行经营资金当然要获得盈利，但是，银行经营的资金绝大部分是来之存款，必须随时保持足够的支付能力或资金的流动性，以应付存款的日常提取。同时，银行的资金绝大部分又是以借贷形式运用出去的，因

而银行总是千方百计地保证资金的安全。至于目前银行经营被赋予的部分政策性业务，考虑到随着金融体制改革的深化，商业银行的政策性将逐步消失，我们不说也罢。所以，在资金经营活动过程中，银行必然具有资金的盈利性、流动性和安全性的特点。

（一）安全性

资金的安全性是指银行按期收回资产本息的可靠程度。尽管任何经营活动都存在着或多或少的风险，但在银行的经营活动中之所以成为其特点，则是因为安全性对于银行的经营活动过程来说具有更为重要、更为严格的要求。

第一，银行自有资金较少，经受不起较大的损失。一般工商企业的资产结构中，自有资金往往占其资产的大部分。银行则截然不同，作为一个专门从事货币信用活动的中介机构，必须且也能够实行负债经营，经营资金的来源主要是靠存款等负债而不是靠自有资金，因此，自有资金只占银行资产的较小部分，对于大银行来说自有资金的比重则更小。但这样一来，与一般工商企业相比，银行就更难承受较大的损失，资金经营的安全性就比一般工商企业更突出。

第二，银行经营对象特殊。一般工商企业往往只经营一种或几种产品与劳务，其经营效果主要受这些产品市场和价格变化的影响，相对来说风险容易防范。而作为银行经营对象的货币，则是宏观国民经济的综合变量，它受许多因素影响，各行各业的变化都最终影响到银行，成为社会经济活动的“晴雨表”。这样，不仅运用出去的资金能否收回难以预料，而且资金成本、利率的变动无法预测，资金的安全性要求对银行来说更为特殊。

（二）流动性

流动性是指资产在不发生损失的情况下迅速变现的能力。银

行在支付存款人的存款时需要的是现金资产，只要银行资产中有足够的现金资产，银行的资金流动性自然不在话下。即令银行的现金资产可能有时会不足，但只要在其它资产不发生损失的情况下，能够迅速转变为现金资产，银行仍然可以保持资金的流动性。资金的流动性是任何企业的共性问题，工商企业每天也有大量的现金收付，也存在支大于收，支先于收的可能，但对于银行来说流动性则是至关重要的。

第一，银行的现金流动最频繁。一般工商企业中，现金主要作为经营活动的媒介手段，其经营活动主要围绕具体物质产品或劳务进行，只在购买原材料和出售产品时才和现金打交道。银行则不然，它们经营对象是货币，整个经营活动都要通过现金收付来进行，必须保留足够的现金准备。

第二，一般企业的对外负债都有固定的偿还期限和金额，从而可以事先确切地知道什么时候需要现金资产，需要多少。而银行的对外负债主要是存款，随时都有可能被提取，提取的金额也不可能事先准确地预知，流动性是银行经营中的敏感问题。

第三，银行的流动性要求往往具有刚性特征。一般工商企业若碰到流动性不足的问题，如到期不能支付贷款，不能清偿债务等，一般情况下可与债权人协商，请求宽限一定时间，待资金准备好后支付。而银行则不同，作为信用企业，能否做到要求即付，是银行信誉高低的主要标志，也是银行能否经营下去的关键，银行对流动性的要求要比一般工商企业“硬”得多。

（三）盈利性

盈利性是指银行获得利润的能力。资产与负债业务之间利差减去各种费用之后的剩余即银行的利润。追求盈利是一切企业的共同特征，也是银行经营活动的最重要目标之一。盈利水平不仅

是银行信誉和实力的标志，同时也是银行经营水平高低的集中反映。

第四节 银行经营活动分析的指标体系

一、指标的形式

银行的经营是通过一系列相互联系的业务指标来反映的，而经营活动分析又正是通过这些指标的对比、分析、平衡和预测来实现的。因此，研究经营活动分析，首先必须全面了解和熟悉银行的各项业务指标，包括它的内容、作用、分类、表现形式、计算方法及指标间的相互联系等。这些是经营活动分析的重要关键。

业务指标是表现业务经营活动数量特征的概念。它由指标名称和指标数值两部分组成，代表这方面概念的名称叫“指标名称”，在特定时间和条件下的数量表现为指标数值。由于银行经营活动的复杂性，适应不同的分析需要，银行经营活动的业务指标应有不同的表现形式和分类方法。

（一）从表现内容来划分

1、数量指标。是表明银行经营活动在数量上的直接结果，一般是表明现象的规模水平，如存款额，贷款额和人数等。

2、质量指标。表现经营活动在质量上达到的结果，如贷款回收率、资金成本率和利润等。

（二）从表现形式来划分

银行的各种业务指标都是从不同侧面或角度来反映银行经营

活动的现象、过程或结果的，因此一般都统称为综合指标。综合指标按其表现形式可分为总量指标、相对指标和平均指标三种，习惯上称为绝对数、相对数和平均数指标。

1、总量指标。表示一定条件下业务发展的规模和水平，它是各种业务水平的直接表现。总量指标是计算相对指标和平均指标的基础。

2、相对指标。是两个相联系的指标之比，它的作用在于通过比率来反映事物现象间的联系，从而深入表现绝对数据指标所不能充分说明的问题。相对指标可以用来反映计划完成程度，业务的结构、联系及动态等。在银行经营活动分析中常用的相对指标有：

(1) 强度相对指标。是内容不同而互相联系的两个总量之比，它表现现象相对变化发展的程度。如资产负债比率、流动比率、人均吸储额等。

(2) 结构相对指标。是部分与全体的对比，它反映部分在总体中的比重，说明总体与某一类现象的内部比例关系。因而能表明现象的性质及构成，成为分析现象内在原因的重要指标形式。如负债结构、资产结构、成本结构及人员结构等。

(3) 比较相对指标。是一个指标在不同时间、空间条件下的对比。它表现同类现象在不同条件下的对比关系。如一般存款增长率、利润提高率、成本降低率以及各家银行间的类比等。比较相对指标在经营活动分析的对比中应用十分广泛。

3、平均指标。是在有大量单位数值的情况下，用一个典型数值来表明大量单位的综合特征。它是用来说明总体单位一般水平的。例如银行储蓄存款每天都在发生变化，为了反映一定时期内储蓄存款余额的一般水平，就需要储蓄存款平均余额这个平均指

标来反映。类似的情况如存款和贷款的平均期限，平均利率等。

（三）从计量单位来划分

银行经营活动的业务指标主要是用价值指标表示的，有时也使用实物量指标，如运用计算机的台数、办公设施的面积等。

二、银行的计划指标体系

我国银行实行层层计划指标管理。事后通过统计、会计等核算又有一系列考核指标来反映计划执行情况。这些指标是经营活动分析的主要资料。由于银行的各项业务活动和自身经营管理内容繁多，我们按照银行经营管理活动和计划内容，将计划指标体系作一概要介绍。

（一）信贷计划

信贷计划是银行主要业务计划，它基本包括银行全部业务活动，银行的存款、贷款、货币流通、金银外汇、结算、储蓄等各项业务活动，都受信贷计划的指导和控制。信贷计划的内容由负债和资产两部分组成。负债主要包括银行自有资金，银行吸引的各项存款，以及向中央银行的计划借款额度，资产主要是指银行发放的各项贷款及金银外汇占款等。负债和资产相抵后的差额即为信贷差额的计划数。

（二）现金收支计划

银行现金计划是银行组织现金投放和现金回笼的业务计划，是银行主要业务计划之一。现金收支计划反映现金从银行投入流通过程的数量和投向，以及现金由流通过程回笼银行的来源和数量。其内容包括现金收入项目、现金支出项目和平衡项目三部分。

（三）财务计划

财务计划是银行内部经营管理的一项重要计划，它集中反映

银行经营活动中人力、物力和财力的损耗以及银行经营成果。它由营业收入，营业支出，其它营业收入其它营业支出，投资收益和业务管理费用等项目组成，收入和支出的差额即为银行损益。

（四）经济核算指标计划

经济核算计划是用于衡量银行经营管理水平和经营成果的计划，同银行信贷计划一同构成银行经营活动分析的主要指标体系。其主要内容包括：

1、资金指标。衡量银行完成信贷收支计划的情况，考核聚集资金的能力和资金运用的程度。

2、质量指标。衡量银行信贷、结算、储蓄、出纳等各部门资金损失情况，考核当年报损的出纳短款，结算事故赔款，呆帐等事故性损失。

3、成本指标。衡量银行在经营管理中的耗费情况，考核资金成本率和费用率等。

4、利润指标。衡量银行各项业务活动的经营成果。

此外还有劳动工资计划、教育计划等指标。

三、银行财务比率的指标体系

在第三节中我们已经指出，银行的经营活动具有盈利性、流动性和安全性的特点，因此，银行经营活动分析在运用计划指标体系分析的同时，还应根据银行资产负债表和损益计算书等财务报表，建立反映银行赢利多少和风险大小的指标体系，来诊断银行经营状况，为进一步改善经营管理，加强银行监督提供准确有效的信息。对银行财务比率的具体分析将在第四章中展开，这里仅仅就其指标体系予以简介。

（一）赢利指标