

学校编码：10384

分类号_____密级_____

学 号：X0115045

UDC_____

学 位 论 文

商业银行财务报表的分析、问题与对策

The Analysis, Issue and Countermeasures for the Financial Statement of Merchant Bank

林 霞

指导教师姓名：吴世农 教授

申请学位级别：硕 士

专 业 名 称：工商管理(MBA)

论文提交日期：2003 年 6 月

论文答辩日期：2003 年 7 月

学位授予单位：厦 门 大 学

学位授予日期：2003 年 月

答辩委员会主席_____

评 阅 人_____

2003 年 6 月

论文摘要

商业银行的财务报表分析与一般企业相比，具有其特殊的一面。但很长时间以来，由于我国银行业公开上市制度限制以及商业银行信息披露质量的约束，导致对我国商业银行财务状况分析只停留在对资产收益率、资本收益率等指标的比较和分析上。随着我国加入 WTO 及商业银行逐步公开上市，从战略的角度分析商业银行的财务报表已成为内外部信息使用者的迫切需要。

本文通过对三家（兴业银行、上海浦东发展银行、深圳发展银行）股份制商业银行财务报表的分析探索，希望从财务战略的角度对商业银行的资产负债结构、风险管理能力和盈利能力等方面提出个人的观点和建议。

本文第一部分介绍了商业银行财务报表的一般分析方法，包括传统方法和现代方法，并建立了分析的一系列财务指标；第二部分对商业银行财务报表分析中存在的问题进行探索，重点介绍了信息披露问题和财务报表粉饰问题；第三部分对三大银行（兴业银行、上海浦东发展银行、深圳发展银行）1999 年至 2001 年财务报表进行案例分析，重点进行了财务比率分析、影响因素分析和风险分析，并进行了综合评价；第四部分介绍了商业银行财务报表分析中应注意的问题。

关键词：商业银行；财务报表；分析研究。

Abstract

Comparison with the common enterprises, the analysis for the financial statements of merchant banks has its own exceptional characteristics. For the last long time, due to the restrain rules for merchant bank into the public stock market and the bound of the publish in the assets' quality of the merchant bank in our country, the analysis of the financial statement of the merchant banks in our country only remains in the comparison and analysis of the index of return on assets and return on capital. With the acceding to the WTO and the merchant bank permitted to the stock market progressively, the analysis for the merchant bank financial statement for strategy is becoming more immediate essential for internal and external information users.

In this thesis, under the analysis and exploring of financial statement of the three Merchant Bank (Industrial bank, Shanghai Pudong Development Bank, Shen Zhen Development Bank), I will try to conclude my opinions and suggestions in the construction of the asset liability, risk management ability and profitability of the merchant banks for the financial strategy.

Part 1 of this thesis, introducing the common analysis methods in merchant bank financial statement, including the traditional methods and the modern methods, and therefore build the series of financial index for analysis; Part 2, exploring the exist issues in financial statement analysis of merchant bank and emphasis on introducing the issues of information published and window dressing of financial statement; Part 3, under the analysis cases of the financial statement of the three Merchant Banks (Industrial bank, Shanghai Pudong

Development Bank, Shen Zhen Development Bank), emphasis on the financial ratio analysis, affect factors analysis and the risk analysis, and therefore concluding the comprehensive evaluations. Part 4, introducing the attention issues in merchant bank financial statement analysis.

Key Word: Merchant Bank; Financial Statement; Analysis Study.

厦门大学博硕士论文摘要库

目 录

序言.....	1
第一章 商业银行财务报表的主要特点和分析方法.....	2
第一节 商业银行财务报表及其特点.....	2
第二节 商业银行财务报表的基本分析方法.....	6
第三节 商业银行财务报表的现代分析方法.....	20
第二章 商业银行财务报表分析中存在的问题与对策	35
第一节 商业银行财务报表中的信息披露问题与对策.....	35
第二节 商业银行财务报表粉饰问题与对策.....	45
第三节 商业银行财务报表分析方法中存在的问题与对策.....	47
第三章 商业银行财务报表的案例分析.....	53
第一节 三大商业银行情况简介.....	53
第二节 三大商业银行财务报表分析.....	55
第三节 商业银行财务报表分析中应注意的问题.....	69
结束语.....	75
参考文献.....	76
后记.....	78

序 言

财务报表分析在经济发展、财务资源分配以及各种实体的经济繁荣方面得到大量应用，而且财务报表对许多人，包括投资者、债权人、管理者、审计师、监管机构等来说都是相关的，因此财务报表分析无论是对信息使用者还是信息提供者来说都起着非常重要的作用。

商业银行是经营货币的特殊企业，其经营管理活动具有鲜明的特点，非金融企业依赖于提供、销售实用性产品获得收益，而商业银行并不提供具体的生产性或消费性产品，而是主要通过提供金融服务获得收益，如通过存贷款获得利差等。因此，商业银行财务报表与一般企业相比有其特殊性，它这主要是还有反映金融企业一定时日的财务状况和一定时期的经营成果，投资活动以及理财过程的总结性书面文件。《金融企业财务制度》和《金融企业会计制度》对商业银行的财务报表的编制进行了具体规定。由于商业银行财务报表归类的特殊性和经营的高风险、高负债、现金流充足，无实物资产流转等特点，商业银行的财务报表分析与一般企业相比，也具有其特殊的一面，主要体现为从盈利性、安全性和流动性整体分析商业银行的经营风险。但很长时间以来，由于我国银行业公开上市制度限制以及商业银行信息披露质量的约束，导致对我国商业银行财务状况分析只停留在对资产收益率、资本收益率等指标的比较和分析上。随着我国加入 WTO 及商业银行逐步公开上市，从战略的角度对商业银行的资产负债结构、风险管理能力和盈利能力等分析商业银行的财务报表已成为内外部信息使用者的迫切需要。本文通过对3家(兴业银行、上海浦东发展银行、深圳发展银行)股份制商业银行财务报表的分析，希望能够从财务战略的角度来探索财务报表分析对商业银行高层决策者与公司治理和风险管理的重要意义。

第一章 商业银行财务报表的主要特点和分析方法

第一节 商业银行财务报表及其特点

商业银行财务报表包括资产负债表、损益表、现金流量表、利润分配表、所有者权益变动表、分部报表及其他有关附表等。在商业银行这些报表中最主要的是资产负债表、损益表和现金流量表。国际会计准则委员会1989年7月公布的《关于编制和提供财务报表的框架》中，对财务报表的质量特征做出了规定，它主要包括重要性、相关性、可靠性、可理解性。所谓质量特征是指所提供的信息必须是对使用者有用。

商业银行的财务报表必须保证所提供的信息能及时、准确、完整地反映金融企业的财务状况和金融成果；因此它的质量特征主要表现在以下几个方面：(1) 真实性，就是指必须做到数字真实、计算准确、内容完整；(2) 相关性，是指所提供的财务信息，必须是与信息的使用者监督、调控和经济决策有关的；(3) 及时性，是指会计机构应及时编制会计报表，并按规定的报送时间和报送方式报送，不得迟报、拖报或漏报；(4) 一致性，是指编制的，会计报表，在会计处理方法、计量方法和编报方法上，要保持各个会计期间的一致性，不得随意变动；(5) 可比性，是指各类财务报表之间，各项目之间其相互关联的项目在口径上必须一致；报表格式前后各期也应一致。

一、资产负债表

资产负债表是反映企业在某一特定日期财务状况的一种会计报表。根据金融企业的特点，我国商业银行是采用帐户式的资产负债表，它的结构

形式是将资产所包含的各个项目，自上而下列在表的左方；将负债和所有者权益所包含的各个项目列在表的右方；从而使左方的资产总额等于右方负债和所有者权益之和。这种格式直观地体现了“资产 = 负债 + 所有者权益”这一会计平衡公式。揭示了商业银行在某一特定日期拥有或控制的经济资源、所承担的义务和所有者在银行中所占有的权益。同时还反映了各项资产、负债和所有者权益之间的增减变动以及各项目之间的相互关系。

（一）资产

资产是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益。商业银行的资产按流动性分类，主要分为流动资产、长期资产和无形、递延及其他资产。

商业银行的流动资产主要包括库存现金、存放款项、拆放同业、短期贷款、贴现、应收利息、其他应收款、短期投资及其他流动资产等。

商业银行的长期资产主要包括中长期贷款、逾期贷款、呆滞贷款、呆帐贷款、长期投资、固定资产和在建工程等。

商业银行的无形、递延及其他资产主要包括无形资产、长期待摊费用、待处理抵债资产和其他长期资产等。

商业银行每年应根据谨慎性原则，合理地预计各项资产可能发生的损失，对可能发生的各项资产损失计提资产减值准备，这些资产包括应收款项、各项贷款、各项投资和固定资产。

（二）负债

负债是指过去的交易、事项形成的现时义务，履行该义务预期会导致经济利益流出企业。商业银行的负债按其流动性分为流动负债和长期负债。

商业银行的流动负债主要包括短期存款、同业存款、同业拆入、应付利息、应付款项、存入保证金和向中央银行借款等。

商业银行的长期负债主要包括长期存款、发行长期债券、长期应付款

和其他长期负债等。

（三）所有者权益

所有者权益是指所有者在企业资产中享有的经济利益。商业银行的所有者权益包括实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润等。

二、损益表

损益表是反映企业在一定会计期间经营成果的报表。它是按照权责发生制原则和配比原则将金融企业的某一会计期间的营业收入与同一会计期间的营业费用和成本相配比，并由此计算出纯收益。

损益表有单步式和多步式两种。商业银行采用多步式损益表，即分两步计算出利润总额。这种损益表的特点是：能够清晰地勾勒出各类收入项目和各类支出项目之间的内在联系，为报表使用者提供了更多的货币信息；由于分步反映利润形成过程，使用者可以从不同损益类别中了解经营成果的不同来源，从而有助于评价经营管理水平，提高预测盈利能力的准确性；可以直观地了解企业的经营成果，便于使用者做出客观、公正的评价。

损益表的主要内容包括营业收入、营业支出、营业税金及附加、营业利润、利润总额和净利润等。

营业收入指商业银行提供金融商品服务所取得的收入，主要包括利息收入、金融机构往来收入、手续费收入、汇兑收益、投资收益和其他营业收入等。

营业支出指商业银行在业务经营过程中发生的与业务经营有关的支出，主要包括利息支出、金融机构往来支出、手续费支出、营业费用、汇兑损失和其他营业支出等。

三、现金流量表

现金流量表是财务状况变动表的一种类型，它是反映企业一定会计期

间现金和现金等价物流入和流出的信息，以便报表使用者了解和评价金融企业获取现金和现金等价物的能力，并据以预测未来的现金流量。

现金流量表的特点主要体现在以下几个方面：（1）它可以提供企业的现金流量信息，从而对金融企业整体财务状况做出客观评价。（2）它是从以营运资金为基础的旧的财务状况变动表发展起来的，弥补了过去现金流量信息迟缓的缺陷，保证了投资者和债权人通过现金流量表，可以对商业银行的支付能力、偿债能力作出较为可靠的判断。（3）通过现金流量表，不但可以了解企业当前的财务状况，还能预测企业未来的发展情况。

商业银行的现金流量项目归类有其特殊性，它是按照经营活动、投资活动和筹资活动的现金流量分类分项列示。经营活动是指企业投资活动和筹资活动以外的所有交易和事项。商业银行经营活动的现金流量如下：对外发放的贷款和收回的贷款本金、吸收的存款和支付的存款本金、同业存款和存放同业款项、向其他金融企业拆借的资金、利息收入和利息支出、收回的已于前期核销的贷款、融资租赁所收到的现金。

投资活动是指企业长期资产的构建和不包括范围内的投资及其处置活动。投资活动流入的现金有：收回投资所收到的现金、分得股利或利润所收到得现金、取得债券利息收入所收到得现金、处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额（如为负数，应作为投资活动现金流出项目反映）。投资活动流出的现金有：构建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金、权益性投资所支付的现金、债权性投资所支付的现金。筹资活动是指导致企业资本及债务规模和构成发生变化的活动。筹资活动流入的现金有：吸收权益性投资所收到的现金、发行债券所收到的现金、借款所收到的现金。筹资活动流出的现金有：偿还债务所支付的现金、发生筹资费用所支付的现金、分配股利或利润所支付的现金、偿付利息所支付的现金、融资租赁所支付的现金、减少注册资本所支付的现金。

第二节 商业银行财务报表的基本分析方法

商业银行财务报表的基本分析方法包括：财务比率分析、对比分析和横向分析等方法。这些分析方法，虽然在分析思路和基本计算方法方面无异于普通企业，但是在财务指标的计算公式，特别是分子和分母的定义方面，具有商业银行自身的特点和要求。

一、财务比率分析

财务比率可以分为以下五类：资产流动性比率、资本充足性比率、盈利能力比率、效率性比率和资产质量比率。

（一）资产流动性比率

资产流动性是指银行持有的资产能随时得以偿付或者在不遭受损失的情况下变现的能力，它主要衡量商业银行遭受意外冲击时（如意外因素造成的挤兑等）抵抗能力的强弱。反映资产流动性的比率如下：

1、备付金比率

备付金是商业银行为保证存款支付和资金清算在中央银行保留的一般性存款。其计算公式为：

$$\text{备付金比率} = \frac{\text{备付金总额}}{\text{各项存款期末余额}}$$

商业银行的备付金比率高，意味着一部分资金闲置，资金周转效益差；备付金比率低，商业银行的正常支付将难以得到保证，资金的清算、款项的划拨将受到影响。备付金比率应维持在合理的水平，一般为 5%-8%。

2、短期资产流动性比率

短期资产流动性比率是流动性资产期末余额除以流动性负债期末余额

的比值。其计算公式为：

$$\text{短期资产流动性比率} = \frac{\text{流动性资产期末余额}}{\text{流动性负债期末余额}}$$

短期资产流动性比率比例越高，表明商业银行的流动性风险越小，但同时也意味着其盈利能力的降低。短期资产流动性比率合理范围为25%-40%，

3、中长期贷款比率

中长期贷款比率反映了商业银行的中长期资产负债结构的匹配程度。其计算公式为：

$$\text{中长期贷款比率} = \frac{\text{中长期贷款期末余额}}{\text{一年期以上存款期末余额}}$$

中长期贷款比率越高，说明中长期贷款与一年期以上存款的匹配度越低，中长期贷款比率合理范围为80%-120%。

4、对流动负债依存率

对流动负债依存率反映了短期负债用于长期资产的比例。其计算公式为：

$$\text{对流动负债依存率} = \frac{\text{流动负债净额}}{\text{长期资产期末余额}}$$

对流动负债的依存率越高，说明流动负债用于长期资产的比例越高。

5、存贷款比例

存贷款比例反映了存款资金被贷款资金占用的程度。其计算公式为：

$$\text{存贷款比例} = \frac{\text{各项贷款期末余额}}{\text{各项存款期末余额}}$$

存贷款比例越高，说明商业银行的流动性越低，其风险程度越大。存贷款比例的合理范围为70%-75%。

6、拆入、拆出资金比率

拆入、拆出资金是指因资金周转需要，商业银行与其它银行和金融机构之间借入、借出的资金头寸。其计算公式为：

$$\text{拆入资金比率} = \frac{\text{拆入资金}}{\text{各项存款期末余额}}$$

$$\text{拆出资金比率} = \frac{\text{拆出资金}}{\text{各项存款期末余额}}$$

拆借资金主要用于弥补商业银行经营过程中因某种突发因素或特殊因素所造成的临时流动性不足。拆借资金与各项存款的关系非常密切，无论拆出或拆入资金都要考虑资金的承受能力。拆入资金比率应不高于 4%，拆出资金比率应不高于 8%。

8、外汇资产比率

外汇资产比率反映了外汇资产占总资产的比例。其计算公式为：

$$\text{外汇资产比率} = \frac{\text{外汇资产期末总额}}{\text{资产期末总额}}$$

外汇资产比率越高，说明商业银行的外汇资产占总资产的比例越高。

资产流动性分析：流动能力是商业银行生存的基础和前提，评价其流动适度性，主要是根据商业银行经营规模、资产负债结构、资产质量、现金流量及市场环境等情况，确定其应保持的和实际可提供的流动性。保持充足的流动性并不意味着流动性水平越高越好，保持多余的流动性，反而会影响其盈利能力，造成资源的浪费。

（二）资本充足性比率

资本充足性指标是衡量商业银行业务经营是否稳健的一个重要指标，它反映了商业银行的资本既能经受坏帐损失的风险，又能正常营运、达到盈利水平的能力。反映资本充足性的比率如下：

1、资本充足率

资本充足率是资本净额除以风险加权资产的比值。其计算公式为：

$$\text{资本充足率} = \frac{\text{资本净额}}{\text{风险加权资产}}$$

其中资本净额 = 核心资本 + 附属资本 - 扣减项

核心资本包括实收资本、资本公积、盈余公积以及未分配利润；附属资本包括贷款呆帐准备、坏帐准备、投资风险准备以及5年期以上的长期债券。扣减项主要包括在其它银行和非银行金融机构中的投资、呆帐损失尚未冲销部分等。根据上述定义可以计算出商业银行的资本净额。

表内、外风险加权资产的计算比较复杂。我国商业银行资产负债表内的资产项目根据风险程度的大小具体划分为六级权数，即0%、10%、20%、50%、70%和100%。按照风险权数计算出的资产称为加权风险资产。表外资产项目是指不反映在资产负债表上，但有可能随时转换为表内项目的资产。按照我国目前的规定，信用转换系数分成四级，即0%、20%、50%和100%。将表外资产项目的本金数额乘以信用转换系数，乘出的数额根据表内同等性质的项目进行加权，从而获得相应的风险权重资产数额。

资本充足率越高，说明商业银行能够承受违约资产风险的能力就越大，其资本风险也越小。资本充足率的合理范围为8%-12%。

2、核心资本率

核心资本率是核心资本除以风险加权资产的比值。其计算公式为：

$$\text{核心资本率} = \frac{\text{核心资本}}{\text{风险加权资产}}$$

核心资本率越高，说明商业银行核心资本能够承受违约资产风险的能力就越大，其核心资本风险也越小。核心资本充足率的合理范围为4%-6%。

3、限制性比率是长期债务除以核心资本的比值或普通贷款损失准备金

除以加权风险资产的比值。其计算公式为：

$$\begin{aligned} \text{限制性比率} &= \frac{\text{长期债务}}{\text{核心资本}} \\ &= \frac{\text{普通贷款损失准备金}}{\text{风险加权资产}} \end{aligned}$$

4、结构比率

结构比率是债权性资本除以股权性资本或未分配利润除以所有者权益的比值。其计算公式为：

$$\begin{aligned} \text{结构比率} &= \frac{\text{债权性资本}}{\text{股权性资本}} \\ &= \frac{\text{未分配利润}}{\text{所有者权益}} \end{aligned}$$

5、资本杠杆比率

资本杠杆比率揭示了一定数量的一级资本，在满足资本充足比率的前提下，支持商业银行资产规模的程度。其计算公式如下：

$$\text{资本杠杆比率} = \frac{\text{核心资本}}{\text{平均资产}}$$

资本杠杆比率越高，说明一级资本对资产规模的支持度越高。

资本充足性分析：一般来讲，只要一家商业银行总的现金流入超过其现金流出，它就具备了清偿能力。由于商业银行的债务利息支付是强制性的，而资本能够通过推迟支付股票红利而减少强制性的现金流出，因此商业银行资本构成了其它各种风险的最终防线。一家商业银行的资本充足率越高，其能够承受违约资产风险的能力就越大，其资本风险也越小。但从盈利角度看，资本充足率并非越高越好，因为较低的资本充足率，意味着商业银行开展资产业务所需资本的支持数量相对较少，资金成本也相应提

高。

(三) 盈利能力比率

盈利能力反映了商业银行赚取利润的能力。反映盈利能力的比率如下：

1、资本收益率

资本收益率是净利润除以资本期末总额的比值。其计算公式为：

$$\text{资本收益率} = \frac{\text{净利润额}}{\text{资本期末总额}}$$

2、资产收益率

资产收益率是净利润除以平均资产余额的比值。其计算公式为：

$$\text{资产收益率} = \frac{\text{净利润额}}{\text{平均资产额}}$$

资产净利率表明商业银行资产利用的综合效果，该指标越高，表明资产的利用效率越高，说明在增收节支方面取得了良好的效果。

3、生息资产盈利率

生息资产盈利率反映了生息资产的盈利程度。其计算公式为：

$$\text{生息资产盈利率} = \frac{\text{盈利收入}}{\text{期末生息资产总额}}$$

盈利收入包括利息收入、金融机构往来收入和投资收益。

4、结构性比率

结构性比率是利息收入除以营业收入或利息支出除以营业支出的比值。其计算公式为：

$$\begin{aligned} \text{结构性比率} &= \frac{\text{利息收入}}{\text{营业收入}} \\ &= \frac{\text{利息支出}}{\text{营业支出}} \end{aligned}$$

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士学位论文摘要库