

商业银行会计报表解读 PDF转换可能丢失图片或格式，建议
阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/70/2021_2022__E5_95_86_E4_B8_9A_E9_93_B6_E8_c44_70812.htm 会计报表是反映企业经营活动的商业语言，商业银行是以货币这一特殊商品为其经营对象，所以其会计报表具有一定的特殊性。加上我国现有的商业银行上市公司数量少，投资者很少有机会接触商业银行的会计报表，所以投资者对商业银行的会计报表比较陌生。但是，随着我国金融改革的深入，商业银行将逐步上市，解读商业银行会计报表已成为投资者必须掌握的技巧之一。基于此，本文试图通过下文介绍，帮助投资者更好地阅读商业银行的会计报表。

一、按业务循环对商业银行的会计报表进行分解 商业银行的经营活动从业务性质上一般可分为存款、贷款、投资、资金拆借、结算及其它业务，为了更清晰地解读商业银行会计报表，投资者可按业务性质将会计报表分解为存款循环的有关项目、贷款循环的有关项目、投资业务的有关项目、资金拆借业务的有关项目、结算和其它业务的有关项目。一般说来，贷款业务的主要项目包括：短期贷款、中长期贷款、逾期贷款、贷款呆帐准备、应收利息、坏帐准备、利息收入等科目。存款业务的主要项目包括：短期存款、短期储蓄存款、长期存款、长期储蓄存款、利息支出。投资业务的主要项目包括：短期投资、短期投资跌价准备、长期投资、长期投资减值准备。资金拆借业务的主要项目包括：拆放同业、拆放金融性公司、金融企业往来收入。由于结算及其它业务较为复杂，其业务收入占的比重也较小，本文不加以分析。

二、对商业银行各个业务循环的财务数据进

行分析 (一) 对贷款循环进行分析 贷款循环是商业银行重要的业务循环，贷款资产是商业银行资产的主要组成部分，其资产质量及其产生的利息收入严重影响着商业银行的财务状况和经营成果。

1、对贷款资产质量的分析 (1)不良贷款 在我国，会计报表上的逾期贷款还分为“一逾二呆”，即逾期贷款(不含呆滞贷款和呆帐贷款)、呆滞贷款和呆帐贷款，这三类贷款统称为不良贷款。在商业银行中，不良资产多数体现在不良贷款，从已上市的商业银行看，不良贷款的情况相当严重，截至1999年12月31日，深发展的逾期贷款(含两呆)为62亿元，占当时净资产的213%，浦发银行为32亿元(含两呆)，占当时净资产的41%。除了上述列举的三类不良贷款外，投资者还需关注的不良贷款包括：正常贷款中的涉讼贷款和信用证贷款。这两类贷款也很可能成为不良贷款，投资者可对此加以关注。

(2)通过对贷款类别的分析了解贷款资产的风险程度 在拟出台的《公开发行证券公司信息编报披露规则》中，要求商业银行财务报表附注还应按贷款方式、贷款行业、贷款地区等方面分别对贷款加以披露，按贷款方式披露即要求商业银行按信用贷款、担保贷款(含保证贷款、抵押贷款和质押贷款)等类别加以披露，按贷款行业和地区披露即要求商业银行按贷款客户所处的行业和地区分别加以披露。投资者可对上述披露的信息进行分析，例如在贷款方式中，抵押贷款和质押贷款的风险较小，信用贷款的风险最大，投资者可以通过分析各类贷款在贷款总额中的比重，以了解贷款资产的风险情况(通过纵向分析还可了解多个会计期间的发展变化情况)；又如从贷款行业的披露，投资者可以了解贷款客户所处行业是否足够分散，有否集中在如房地产企业、高科技企业

等高风险行业；从贷款地区披露可以了解商业银行是否在高风险区(海南和广东相继发生过银行和非银行金融机构的倒闭，鉴于银行业资金往来的现象严重，所以在此类地区属贷款的高风险区)进行了贷款，可收回情况如何。(3)提取的贷款呆帐准备是否充分 对贷款提取贷款呆帐准备，是反映贷款资产公允价值的主要手段，提取的贷款呆帐准备充分与否是衡量商业银行会计政策是否稳健的主要指标之一。如果提取的贷款呆帐准备充足，则商业银行的贷款资产基本能够反映其公允价值，如果提取的贷款呆帐准备不充足，则商业银行的贷款资产还存在潜亏，这些潜亏一旦发生，将导致商业银行利润的大幅下跌甚至更为严重的后果。

2、对贷款利息收入的分析

利息收入主要由贷款产生的，与利息收入有关的两个要素是贷款本金和贷款利率，而贷款利率主要由中央银行进行控制，商业银行能够控制的主要是贷款本金，投资者可以通过分析贷款本金变动趋势来分析其利息收入可能的增长情况。分析利息收入常用的方法主要包括：纵向的期间对比分析和横向的结构比例分析。需要指出的是，对逾期贷款利息收入的计算问题。按财政部的规定，对于逾期（含展期后）未滿1年的贷款，银行应计算应收利息，并纳入当期的利息收入中。而从实际情况看，逾期贷款的增加往往是财务状况不佳的征兆，况且对于逾期贷款，其利息能否收回往往没有保障，而按照财政部的规定，对这一利息必须事先预计收入，而且必须为预计收入支付超额税收和超额分红的代价，其带来的后果是，一方面增加了没有实际现金流入的利息收入，另一方面还要为此发生实际的现金流出，最终影响是减少了商业银行的真实资本，投资者对于这种情况而引起的利息收

入的增加应重点予以关注。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com