

**Provided by**  
**Academy of Professional Accounting (APA)**

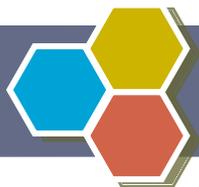
## 银行从业资格

### 银行业法律法规与综合能力

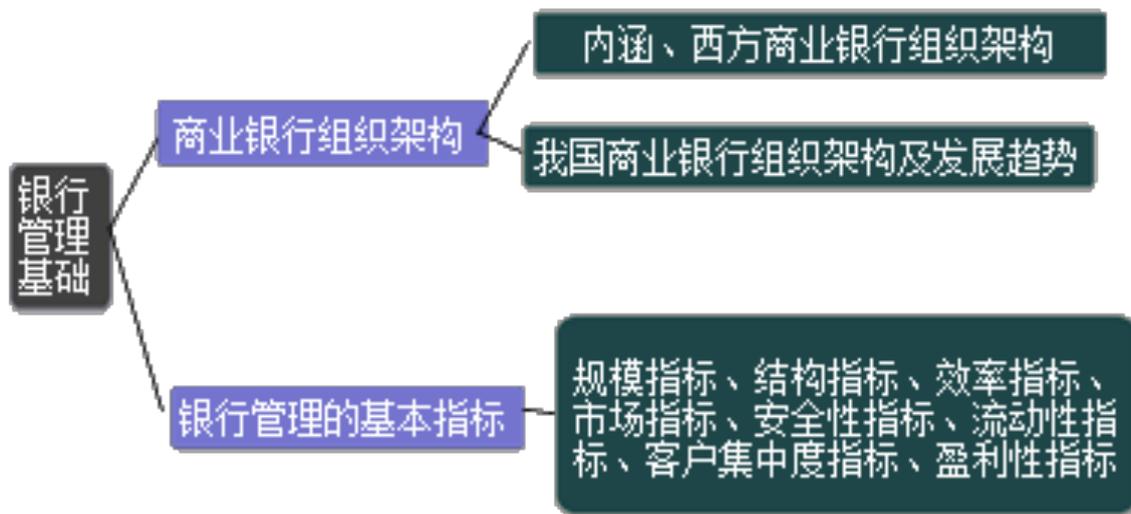
第十二讲 银行管理的基本指标

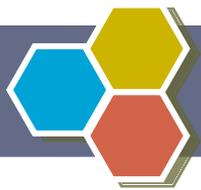
讲师：Tiffany Tang





## 第十章 银行管理基础





## 第二节 银行管理的基本指标

一、规模指标

二、结构指标

三、效率指标

四、市场指标

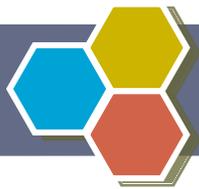
五、安全性指标

六、流动性指标

七、客户集中度指标

八、盈利性指标

·  
·



## 第二节 银行管理的基本指标

### 一、规模指标

银行业是一个具有较强规模效益的行业，这种规模效益体现在资产规模、市场份额、存贷款规模、客户规模以及收入等方面。

#### (一) 资产规模

银行的规模决定了其收入的大小，但这并不表明规模愈大愈好。在银行的价值链条中，利息收入仅是开端，利润的形成还受到结构、效率和质量等因素的影响。

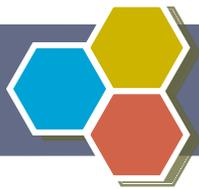
#### (二) 市值

总市值等于发行总股份数乘以股票市价。

以A股和以H股为基准的市值，计算公式如下：

以A股为基准的市值（美元）=（A股股价×A股股数 + H股股价×H股股数/港元对人民币汇率）/人民币对美元汇率

以H股为基准的市值（美元）=（A股股价×A股股数/人民币对港元汇率 + H股股价×H股股数）/港元对美元汇率



## 第二节 银行管理的基本指标

### 二、结构指标

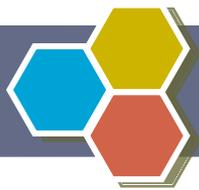
结构通常是指构成总量的各种成分的比例关系。

#### (一) 资产结构

**生息资产是贷款及投资资产、存放央行款项、存放拆放同业款项等指标的总称。**生息资产的金额是测算净利息收益率（NIM）的基础，也是考察银行盈利性的一个指标。资产结构主要指的是银行各类生息资产（包括贷款、债券、资金业务等）占总资产的比重。

计算公式为：

$$\text{生息资产占比} = (\text{生息资产平均余额} / \text{资产总额}) \times 100\%$$



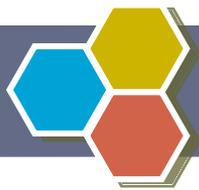
## 第二节 银行管理的基本指标

### (二) 贷款结构

贷款结构通常是分析银行资产结构性时最重要的一个指标。在分析贷款结构时，零售贷款占比是一个重要指标。一般认为，以消费为主的零售业务具有更大的发展空间，其中经营性贷款利率较高，可以获取更高的收益，银行应扩大零售贷款的份额。

此外，还应关注公司贷款中大型企业和中小企业的占比，以及贷款结构的行业分类、地区分类等。

贷款结构的另一种分类方式为按行业或按地区分类。**按行业分类**的贷款结构反映了银行在经济周期中对行业风险的识别和判断，**按地区分类**则反映了银行经营的区域化战略。



## 第二节 银行管理的基本指标

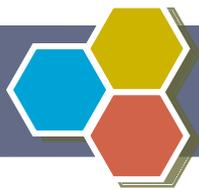
### (三) 负债结构

负债是银行资产负债表中与资产相对应的科目，它是决定一家银行盈利能力的重要因素。分析负债结构可以反映银行的资金来源情况，并一定程度上反映了银行的业务发展水平和市场地位；相对于那些较依赖同业资金市场融资的银行，能够吸收到较多稳定存款作为资金来源的银行所处的市场地位往往更好。

定期存款与活期存款占总存款的比重（定活比），是进行存款资金成本分析时最受关注的指标。计算公式为：

$$\text{定活比} = (\text{定期存款} / \text{活期存款}) \times 100\%$$

由于活期存款的付息率低于定期存款，故定活比高的银行其相应的资金成本就更高。定活比的结构对分析利率周期中银行的净息差变化有重要参考意义。



## 第二节 银行管理的基本指标

### （四）收入结构

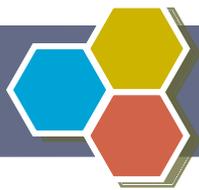
收入结构主要表现为净利息收入与非利息收入。**非利息收入**主要包括收费收入、投资业务收入和其他中间业务收入等，它对资本消耗低，风险也易于控制。计算公式为：

非利息收入占营业收入比 = ( 非利息收入 / 营业收入 ) × 100%

发达国家的银行业中，非利息收入一般都占其营业收入的40%以上，而在中国，这个比例只有15%-20%。中国的银行业目前依然实施分业经营，各银行不能经营其他非银行类金融业务，如证券、保险等。而从事综合经营的国外银行，这些业务在其非利息收入中的占比往往都很高。

### （五）客户结构

客户结构是指不同类型的客户在银行总客户中的分布构成，在公司客户中，分为大客户与中小客户；在零售客户中，分为高净值客户与普通客户。根据“二八定律”，占比仅为20%左右的高端客户，其对银行盈利的贡献度达到80%左右。



## 第二节 银行管理的基本指标

### 三、效率指标

从本质上讲，它是银行对其资源的有效配置，是银行市场竞争能力、投入产出能力和可持续发展能力的总称。

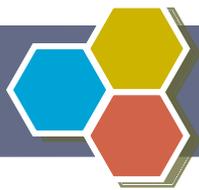
#### (一) 成本收入比

在**资金投入环节**，提高效率的重点是降低资金成本，即在负债结构中加大零售存款和活期存款的比重，将存贷比提高到合理水平。**第二个环节**是营业支出及费用与营业收入的投入产出关系。反映这个关系最主要的指标就是成本收入比。营业收入减去营业支出和费用即为营业净收入，而成本收入比所表示的则是每获取一个单位的营业净收入所消耗的成本和费用。

计算公式为：

$$\text{成本收入比} = [\text{营业费用（含营业税）} / \text{营业净收入}] \times 100\%$$

成本和费用的主要构成是人工和固定资产折旧、摊销。人工成本的控制不能简单地压缩和降低，而是应该一方面把人工成本占总成本的比例控制在一个合理的或行业平均水平，另一方面保持营业收入的上升超过人工成本的上升。



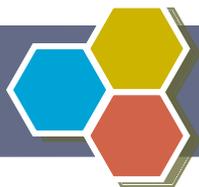
## 第二节 银行管理的基本指标

### (二) 人均净利润

人均净利润也是反映银行效率的重要指标之一。该指标从员工创造性和人力资源管理的角度去度量商业银行的效率水平。对于商业银行来说，除了总资产以及资本金等因素在银行效率方面具有重要作用外，人的因素也具有积极的作用。人均净利润是银行创造的净利润总额和在职员工人数的对比。人均净利润数值越大，则人均创造的净利润额就会越多，那么银行的效率值也就越高。

计算公式为：

$$\text{人均净利润} = (\text{净利润} / \text{员工数量}) \times 100\%$$



## 第二节 银行管理的基本指标

### 四、市场指标 市盈率 (PE)、市净率 (PB)

#### (一) 市盈率 (Price to Earning Ratio, PE或P/E Ratio)

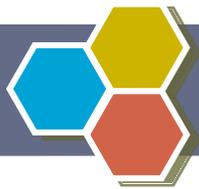
也被称为股价收益比率，定义为股票市场价格与其每股收益的比值，可表示为：

$$\text{市盈率} = \text{股票价格 (P)} / \text{每股收益 (E)}$$

它是股票市场中常用的衡量股票投资价值的重要指标。在计算市盈率时，股价通常取最新的**收盘价**；若每股收益取的是已公布的上年度数据，则计算结果为静态市盈率，若是按照对今年及未来每股收益的预测值，则得到动态市盈率。

市盈率一方面反映了**股票的风险高低程度**，在股价一定时，每股收益水平越高，市盈率水平越低，则股票风险就越小，反之则风险越高；在每股收益水平一定时，股价越高，市盈率水平越高，则股票风险就越大，反之则风险越低；

从另一方面看，**市盈率水平也体现了市场对该公司的重视程度**，市盈率水平越高，说明市场越看好该公司前景，其股票受到市场的追捧。



## 第二节 银行管理的基本指标

### (二) 市净率

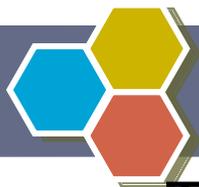
市净率指的是每股股价与每股净资产的比率。

计算方法是：

市净率 = 每股市价 ( P ) / 每股净资产 ( Book Value )

银行净资产的多少是由上市银行经营状况决定的，上市银行的经营业绩越好，其资产增值越快，股票净值就越高，因此股东所拥有的权益也越多。

一般来说，市净率较低的股票，投资价值较高，相反，则投资价值较低。但在判断投资价值时还要考虑当时的市场环境以及公司经营情况、盈利能力等因素。



## 第二节 银行管理的基本指标

### 五、安全性指标

银行是经营风险的企业，风险主要表现为**信用风险、市场风险、操作风险以及声誉风险**。

#### (一) 不良贷款率 ( NPL Ratio )

它是指银行不良贷款占总贷款余额的比重。不良贷款是指在评估银行贷款质量时，把贷款按风险基础分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，其中后三类合称为不良贷款。计算公式为：

$$\text{不良贷款率} = ( \text{不良贷款余额} / \text{总贷款余额} ) \times 100\%$$

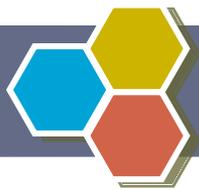
不良贷款率是评价银行信贷资产安全状况的重要指标。

#### (二) 不良贷款拨备覆盖率

不良贷款拨备覆盖率是衡量银行对不良贷款进行账务处理时，所持审慎性高低的重要指标。该指标有利于观察银行的拨备政策。计算公式为：

$$\text{拨备覆盖率} = ( \text{不良贷款损失准备} / \text{不良贷款余额} ) \times 100\%$$

拨备是最直接的风险抵补手段。



## 第二节 银行管理的基本指标

### (三) 拨贷比

拨贷比，是商业银行贷款损失准备与总贷款的比值。拨贷比 = 拨备覆盖率 × 不良贷款率，在目前中资银行拨备覆盖率普遍达标的情况下，拨贷比与不良贷款率存在高度正相关。

计算公式为：

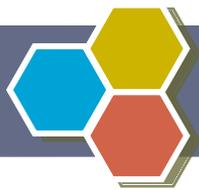
$$\text{拨贷比} = (\text{不良贷款损失准备} / \text{贷款余额}) \times 100\%$$

### (四) 资本充足率

资本充足率（CAR），是商业银行资本总额与风险加权资产的比值，该指标反映一家银行的整体资本稳健水平。

计算公式为：

$$\text{资本充足率} = (\text{资本} / \text{风险加权资产}) \times 100\%$$



## 第二节 银行管理的基本指标

### 六、流动性指标

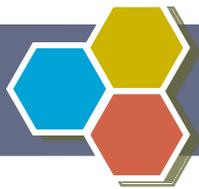
商业银行的流动性是指商业银行满足存款人提取现金、支付到期债务和借款人正常贷款需求的能力。商业银行提供现金满足客户提取存款的要求和支付到期债务本息，这部分现金称为**基本流动性**，基本流动性加上为贷款需求提供的现金称为**充足流动性**。保持适度的流动性是商业银行流动性管理所追求的目标。

#### (一) 存贷比

存贷比既是反映银行资产结构的指标，又是反映银行风险状况的指标，即银行资产负债表中的贷款资产占存款负债的比例。

计算公式为：

$$\text{存贷比} = (\text{总贷款} / \text{总存款}) \times 100\%$$



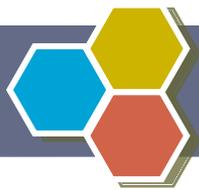
## 第二节 银行管理的基本指标

**存贷比是衡量银行流动性风险的主要指标。**

根据《中华人民共和国商业银行法》（2003年修正）第三十九条的规定，商业银行“贷款余额与存款余额的比例不得超过**百分之七十五**”。2015年6月，国务院常务会议通过《中华人民共和国商业银行法修正案（草案）》，删除存贷比不得超过75%的规定，**将存贷比由法定监管指标转为流动性监测指标。**

影响贷存比变化的**主要因素**包括国家对银行贷存比的上限管理、国家针对贷款增速实施的宏观调控政策、存款由于利率变动或居民拓宽投资理财渠道而增减（如居民将存款更多地投向股市会提升银行贷存比），以及各家银行不同的资产质量状况和经营策略等因素。

贷存比高表明银行资金利用率高，但同时也意味着流动性风险大。



## 第二节 银行管理的基本指标

### (二) 流动性覆盖率

流动性覆盖率是指确保商业银行在设定的严重流动性压力情景下，能够保持充足的、无变现障碍的优质流动性资产，并通过变现这些资产来满足**未来30日**的流动性需求。

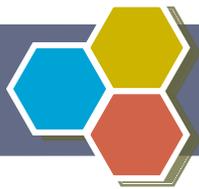
计算公式为：

流动性覆盖率 = ( 合格优质流动性资产 / 未来30天现金净流出量 ) × 100%

**优质流动性资产**是指在不损失或极小损失的情况下可以容易、快速变现的资产。

**未来30日现金净流出量**是指在设定的压力情景下，未来30日的预期现金流出总量减去预期现金流入总量。

**商业银行的流动性覆盖率应当不低于100%。**



## 第二节 银行管理的基本指标

### (三) 净稳定资金比例

净稳定资金比例是引导商业银行减少资金运用与资金来源的期限错配，增加长期稳定资金来源，满足各类表内外业务对稳定资金的需求。

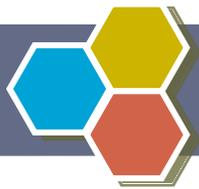
计算公式为：

**净稳定资金比例 = ( 可用的稳定资金 / 所需的稳定资金 ) × 100%**

**可用的稳定资金**是指在持续压力情景下，能确保在一年内都可作为稳定资金来源的权益类和负债类资金。

**所需的稳定资金**等于商业银行各类资产或表外风险暴露项目与相应的稳定资金需求系数乘积之和。

**稳定资金需求系数**是指各类资产或表外风险暴露项目需要由稳定资金支持的价值占比。商业银行的净稳定资金比例应当不低于100%。



## 第二节 银行管理的基本指标

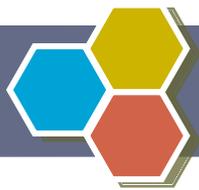
### (四) 流动性比例

流动性比例是最常用的财务指标，它用于测量企业偿还短期债务的能力。

计算公式为：

$$\text{流动性比例} = (\text{流动性资产余额} / \text{流动性负债余额}) \times 100\%$$

一般说来，流动性比例越高，企业偿还短期债务的能力越强。商业银行的流动性比例应当不低于25%。



## 第二节 银行管理的基本指标

### 七、客户集中度指标

#### (一) 单一最大客户贷款比率

单一最大客户贷款比率是衡量银行经营安全性的重要指标之一。

计算公式为：

**单一最大客户贷款比率 = ( 对同一借款客户贷款总额/资本净额 ) × 100%**

#### (二) 最大十家客户贷款比率

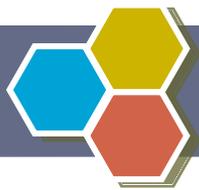
最大十家客户贷款比率是衡量银行资产负债比例管理的指标之一。计算公式为：

**最大十家客户贷款比率 = ( 对最大十户借款客户贷款总额/资本净额 ) × 100%**

#### (三) 单一集团客户授信集中度

又称单一客户授信集中度，为最大一家集团客户授信总额与资本净额之比，**不应高于15%**。计算公式为：

**单一集团客户授信集中度 = ( 最大一家集团客户授信总额/资本净额 ) × 100%**



## 第二节 银行管理的基本指标

### 八、盈利性指标

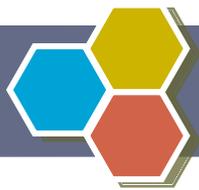
#### (一) 拨备前利润

拨备前利润是银行常用的财务指标。**拨备**，是指银行对经营中可能已经构成的风险和损失作出准备，定期提取的贷款和资产准备金，它反映了银行承担的风险和成本，以便更真实地反映银行管理者的经营水平和信贷资产的质量。**拨备前利润**即指尚未扣除当期提取拨备的利润，它等于当期营业利润与当期提取的拨备之和。

计算公式为：

**拨备前利润 = 当期营业利润 + 当期提取拨备 = 营运收入 - 营运成本**

银行计提拨备的政策是影响拨备前利润的重要因素。银行管理者如何评估目前的资产质量，如何界定目前的潜在风险，都会反映在银行当期损益表的本期计提拨备中，从而影响到银行当期营业利润。



## 第二节 银行管理的基本指标

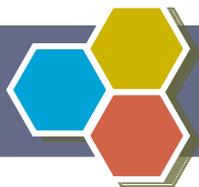
### (二) 平均总资产回报率

平均总资产回报率等于净利润/总资产平均余额，是考察银行盈利能力的关键指标之一，它可以扣除各监管政策差异导致净资产差异的影响，增加不同银行盈利性的可比性。计算公式为：

$$\text{平均总资产回报率} = (\text{净利润} / \text{总资产平均余额}) \times 100\%$$

平均总资产回报率指标反映了银行总资产获取收益的能力。但是，资产占用的资金来源包括两部分，一部分是属于股东的资金，即所有者权益（银行自有资金），另一部分是来源于债权人提供的资金（银行借入资金），借入资金对银行而言，虽可暂时占用，但却需要偿还，甚至是需要付息的。

所以，平均总资产回报率不能够完全反映出银行自有资金获取收益的能力。由此产生了平均净资产回报率这一指标。该指标弥补了资产回报率的不足，反映了银行自有资金获取收益的能力，更能体现出银行管理者的经营管理水平。



## 第二节 银行管理的基本指标

### (三) 平均净资产回报率

平均净资产回报率等于净利润/净资产平均余额，是评价银行盈利性的最重要指标，是计划所有比例分析的出发点。

计算公式为：

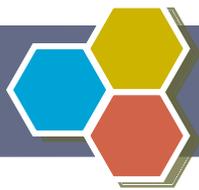
$$\text{平均净资产回报率} = (\text{净利润} / \text{净资产平均余额}) \times 100\%$$

### (四) 每股收益

每股收益即EPS，又称每股税后利润、每股盈余，指税后利润与股本总数的比率。计算公式为：

$$\text{每股收益} = \text{本期净利润} / \text{期末总股本}$$

它是银行某一时期净收益与股份数的比率，用于测定银行股票投资价值，是综合反映银行获利能力的重要指标。该比率反映了银行每一股份创造的税后利润。若银行只有普通股时，净收益是税后净利，股份数是指流通在外的普通股股数。如果银行还有优先股，应从税后净利中扣除分派给优先股股东的利息。



## 第二节 银行管理的基本指标

### (五) 净息差

净息差等于生息资产平均收益率减去付息负债平均付息率，是银行所处利率环境和定价能力的综合反映，计算公式为：

$$\text{净息差} = \text{生息资产平均收益率} - \text{付息负债平均付息率}$$

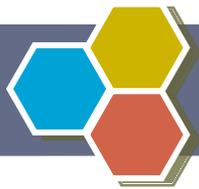
### (六) 净利息收益率 (Net Interest Margin)

指净利息收入占生息资产的比率，它反映了银行生息资产创造净利息收入的能力，有年均和日均两种计算口径。计算公式为：

**年均概念**： $\text{NIM} = (\text{净利息收入} / \text{期初期末平均生息资产}) \times 100\%$

**日均概念**： $\text{NIM} = (\text{净利息收入} / \text{日均生息资产}) \times 100\%$

利率调整、贷存比以及存款定活比等诸多因素都会影响商业银行的净利息收益率水平。在**加息背景**下，假设其他因素不变，贷存比较高的银行增加的贷款收益会涵盖其新增的资金成本，因此将获利更多，净利息收益率提高显著；在**降息背景**下，虽然净利息收益率会下降，但贷存比较低的银行受到的影响相对较小。



## 第二节 银行管理的基本指标

### (七) 风险调整后资本回报率

风险调整后资本回报率 (RAROC) 在银行盈利能力分析中的应用日益广泛, 它既考虑预期损失, 也考虑非预期损失, 更真实地反映了收益水平, 在银行的实际收益与所承担的风险之间建立了直接联系, 是银行进行价值管理的核心指标。

计算公式为:

$$\text{风险调整后资本回报率} = [(\text{总收入} - \text{资金成本} - \text{经营成本} - \text{风险成本} - \text{税项}) / \text{经济资本}] \times 100\%$$

# ACCAspace

Professional Accounting Education

**Provided by**  
**Academy of Professional Accounting (APA)**

谢谢！

