

## 知识点 2：资产负债表分析主要内容与相关指标

资产负债表分析是商业银行财务报表分析的基础，主要是结合资产、负债和权益项目，从安全性、流动性、盈利性等方面对银行运营情况进行分析。

### 一、安全性分析

商业银行在运营过程中应遵循安全性的原则。对安全性进行分析主要是通过一些财务指标的计算，从而对银行资产负债配比、资产保全能力及程度等进行考察。具体指标主要有：

1、负债比率=  $\frac{\text{负债}}{\text{资产}} \times 100\%$

该指标反映商业银行债权的保障程度。该指标越低，说明债权人得到的保障程度越高，也说明商业银行的清偿能力越强。

2、权益资本比率=  $\frac{\text{权益资本}}{\text{总资本}} \times 100\%$

该指标反映商业银行总资本中所有者权益的贡献率。权益资本比率越高，说明商业银行的资本成本越低，安全性较高。

3、资本对风险资产的比率=  $\frac{\text{资本}}{\text{风险资产}} \times 100\%$

该指标动态反映银行防范资本风险的能力的高低。

4、不良资产率=  $\frac{\text{不良资产}}{\text{总资产}} \times 100\%$

该指标表示资产的安全程度，不良资产比重越高，说明商业银行面临的风险越大。

5、资本充足率=  $\frac{\text{总资本}-\text{资本扣减项}}{\text{加权风险资产总额}} \times 100\%$

该指标反映商业银行安全性具有代表性的指标，巴塞尔协议III规定商业银行的总资本充足率不应低于 8%。

### 二、流动性分析

流动性问题是商业银行经营中面临的主要问题之一。流动性与商业银行的支付能力、头寸的余缺等存在密切联系。分析商业银行流动性的指标主要有：

1、流动比率=  $\frac{\text{流动资产}}{\text{流动负债}} \times 100\%$

该指标表示商业银行资金的流动速度，是衡量银行流动资产抵偿流动负债能力的通用比率。该比率越高，抵债能力越强。但流动比率过大，也显示商业银行未能使流动资产得到充分利用。按我国目前《商业银行法》规定，商业银行的流动比例不得低于 25%。

#### 2、资产周转比率= $\times 100\%$

该指标表示商业银行资产的周转能力，周转能力越强，偿付债务的能力也就越强。

#### 3、核心存款占总资产的比率= $\times 100\%$

反映商业银行最稳定的存款占总资产的比例，说明商业银行资金来源稳定情况。

#### 4、流动性资产占盈利性资产的比率= $\times 100\%$

反映商业银行盈利性资产中流动性较强的短期投资的比重；该比率越高，流动性越强。

#### 5、一年内到期的证券占总资产的比率= $\times 100\%$

该指标可以预测未来一年内现金流情况，该比率越高，说明未来现金流入量越多。

### 三、盈利能力分析

盈利能力分析主要是评价商业银行通过运营获取收益的能力。商业银行盈利能力的强弱直接影响到其偿债能力、资本结构变化和现金流量。衡量商业银行盈利能力水平的指标主要有：

#### 1、资产收益率= $\times 100\%$

该指标表示商业银行资产的回报能力，是衡量其盈利状况的最重要指标。该比率越高，说明银行在增收节支方面的效果越好。

#### 2、资本收益率= $\times 100\%$

其反映了单位资本所能得到的净利润。该指标不但反映了银行从盈利中增加资本的潜力以及资本运用效率的大小，而且还决定了股东收益的多少。

### 3、盈利能力= $\times 100\%$

该指标反映了盈利性资产在总资产中的比重。盈利性资产占总资产的比重越高，说明该银行越有发展潜力。

### 4、总资金成本率= $\times 100\%$

其反映了银行所有资金来源的成本情况，该比率越高，说明商业银行运营所需资金成本越高。

### 5、资产使用率= $\times 100\%$

该指标表示商业银行资产的利用效率。其既能直接反映银行资产收入水平，又能间接反映银行收益情况。

## 四、综合发展能力分析

主要是分析商业银行未来的增长能力，这是商业银行的所有者、债权人以及其他利益相关者最为关注的问题之一。关系商业银行综合发展能力的指标主要有：

### 1、总资产增长率=本年总资产增长额/上年总资产 $\times 100\%$

该指标反映商业银行的资产增长能力；其直接决定商业银行规模扩张的情况。

### 2、资本积累率= $\times 100\%$

该指标表示本年资本比上年资本的增长幅度；资本增长速度直接决定了商业银行市场占有份额及抗风险能力的强弱。

### 3、存款增长率=本年存款增长额/上年存款余额 $\times 100\%$

该指标反映商业银行资金来源的状况；存款增长越快，说明商业银行可用资金增加越多，后续发展能力越强。

## 练一练

商业银行在运营过程中应遵循安全性的原则。对安全性进行分析主要是通过一些财务指标的计算，从而对银行资产负债配比、资产保全能力及程度等进行考察。具体指标主要有（ ）。

- A. 负债比率
- B. 权益资本比率
- C. 资本对风险资产的比率
- D.不良资产率
- E.资本充足率

正确答案：ABCDE