

知识点 6：商业银行绩效评价的基本方法

一、比率分析法

1、含义

比率分析法，也即以前述绩效评价的指标体系为基础，对银行的经营业绩做出评价。

2、方法

（1）趋势比较法

（2）横向比较法

进行比率分析时需要注意：银行的规模差异，经营管理各种内部、外部因素的变化等。

二、杜邦分析法

1、含义

杜邦分析法（Du Pont Analysis），也称杜邦系统（The Du Pont System），是由美国杜邦公司创造的一种从财务角度评价企业绩效的经典综合分析法。

运用杜邦分析法，是将银行经营业绩看作一个系统，从盈利能力和风险因素的相互制约关系入手进行分析，可以对银行的经营绩效做出比较全面的评估。

2、核心指标

杜邦分析法的核心是股权收益率（ROE），该指标可以充分反映股东投资的回报情况；通过该指标，可以了解银行的收入创造能力、运营效率、财务杠杆的使用情况以及税收等成本开支情况。也即通常所说的杜邦两因素、三因素、四因素模型。

三、RAROC 评价法

RAROC 的核心思想是：银行承担风险是有成本的。RAROC 将风险带来的未来可预期的损失量化为当期成本，据此对当期盈利进行调整、衡量经风险调整后

的收益大小，并为可能的最大风险做出资本储备。进而衡量资本的使用效率，使银行的收益与所承担的风险挂钩。

四、EVA 评价法

经济增加值（Economic Value Added ,EVA）评价法，是一种以税后营业净利润和产生这些利润所需的资本投入总成本为基础的企业绩效财务评价方法。基本理念是：资本获得的收益至少要能补偿投资者承担的风险。

五、平衡记分卡

平衡记分卡（Balanced Score card，BSC），BSC 是一套从财务、内部经营（流程）、客户、学习和成长等四个不同方面，对公司战略管理绩效进行财务与非财务综合评价的评分卡片。

练一练

杜邦分析法的核心是()，该指标可以充分反映股东投资的回报情况；通过该指标，可以了解银行的收入创造能力、运营效率、财务杠杆的使用情况以及税收等成本开支情况。

A. 股权收益率（ROE）

B.利润率

C.收益率

D.资产负债比率

答案：A