

知识点 5：商业银行绩效评价的含义和指标

一、商业银行绩效评价的含义

1、含义

商业银行绩效评价，是商业银行运用一定的财务指标和评价方法，对经营目标实现程度进行考核、评价的过程。

2、作用

第一，是银行面临激烈竞争环境的客观要求。

第二，是银行加强管理、提高管理水平的重要手段。

第三，是银行建立有效的激励与约束机制的必然要求。

第四，有利于加强对商业银行的外部监督。

二、商业银行绩效评价的指标体系

（一）盈利性指标

盈利性指标衡量商业银行运用资金赚取收益的能力。两个核心的盈利性指标是股本收益率和资产收益率，再辅以其他派生的财务比率指标可以较好地分析银行的获利能力。

1、资产收益率（Return on Assets, ROA）

2、营业利润率

3、银行净利差率

4、净非利息收益率

5、银行利润率（profit margin, PM）

6、权益收益率（Return on Equity, ROE）

（二）流动性指标

1、现金资产比例

2、国库券持有比例

- 3、持有证券比例
- 4、贷款资产比例
- 5、易变负债比例
- 6、短期资产/易变负债
- 7、预期现金流量比

（三）风险指标

1、利率风险

(1)利率敏感性缺口

利率敏感性缺口 = 利率敏感性资产 - 利率敏感性负债

(2)利率敏感性比例

利率敏感比例 = 利率敏感性资产 / 利率敏感性负债

2、信用风险

(1)贷款净损失/贷款余额

(2)低质量贷款/贷款余额

(3)贷款损失准备/贷款损失净值

(4)贷款损失保障倍数

3、其他风险

（四）清偿力指标

银行的清偿力，是指银行运用其全部资产偿付债务的能力，反映了债权人所受保障的程度。衡量银行清偿力的指标主要包括：

- 1、净值/资产总额
- 2、净值/风险资产
- 3、资本充足率
- 4、资产增长率与核心资本增长率

5、现金股利/利润

练一练

两个核心的盈利性指标是（ ）。

A. 股本收益率

B. 资产收益率

C. 银行利润率

D. 银行净利润率

『正确答案』 AB