

## 商业银行绩效评价指标体系

考核方面	具体指标	权重 (%)	导向	类型	指标定义/计算公式	数据来源	评价方法
服务国家发展目标和实体经济 (25%)	服务生态文明战略情况	6	正向	定量	绿色信贷占比: 年末绿色信贷贷款余额/年末各项贷款余额×100%	监管部门报表	综合对标 (行业对标+历史对标)
	服务战略性新兴产业情况	6	正向	定量	战略性新兴产业贷款占比: 年末战略性新兴产业贷款余额/年末各项贷款余额×100%	监管部门报表	综合对标 (行业对标+历史对标)
	普惠型小微企业贷款“两增”完成情况	7	正向	定量	普惠型小微企业贷款增速情况: 全年完成普惠型小微企业贷款较年初增速不低于各项贷款较年初增速; 普惠型小微企业贷款有余额户数: 有贷款余额户数不低于年初水平。	监管部门报表	贷款增速: 不低于各项贷款较年初增速的为3.5分, 未实现但完成当年普惠型小微企业信贷计划 (以银行每年初正式发文报监管部门数据为准) 的, 视实际增速与各项贷款增速之比, 酌情得分; 增速及信贷计划均未实现的为0分。 贷款户数: 有贷款余额户数不低于年初水平的得3.5分, 未实现的为0分。
	普惠型小微企业贷款“两控”完成情况	6	逆向	定量	合理控制小微企业贷款资产质量水平情况: 普惠型小微企业贷款不良率控制在不高于自身各项贷款不良率3个百分点; 普惠型小微企业贷款综合成本 (包括利率和贷款相关的银行服务收费) 水平: 小微企业贷款综合成本符合年度监管要求。	监管部门报表	全口径小微企业贷款不良率控制在不超过自身各项贷款不良率3个百分点的得3分, 高于3个百分点的, 得分在3分内按区间比例计算。 小微企业贷款综合成本达到年度监管要求的得3分, 未达到年度监管要求的, 得分在3分内按区间比例计算。
发展质量 (25%)	经济增加值	7	正向	定量	经济增加值=利润总额-平均权益回报率×归属于母公司所有者权益	财务报表	综合对标 (行业对标+历史对标), 且根据商业银行平均净资产规模大小, 即“超过1000亿元、1000亿元以下”进行行业分档对标。
	人工成本利润率	6	正向	定量	利润总额/人员费用×100%	财务报表	综合对标 (行业对标+历史对标)

发展质量 (25%)	人均净利润	6	正向	定量	净利润/平均在岗职工人数	财务报表	综合对标（行业对标+历史对标） 商业银行利润总额规模超过1000亿元的，按实际值的1.1倍计算评价，低于1000亿元的，按实际值计算评价。
	人均上缴利税	6	正向	定量	年度分红及缴税/平均在岗职工人数	财务报表	综合对标（行业对标+历史对标）
风险防控 (25%)	不良贷款率	5	逆向	定量	$(\text{次级类贷款} + \text{可疑类贷款} + \text{损失类贷款}) / \text{年末各项贷款余额} \times 100\%$	财务报表	行业对标
	不良贷款增速 (还原核销耗用拨备)	5	逆向	定量	$(\text{当年新增不良贷款额} + \text{当年冲销或卖出资产耗用的减值准备}) / \text{上年末不良贷款余额} \times 100\%$	财务报表	行业对标
	拨备覆盖水平	5	适当	定量	$\text{实际计提损失准备} / \text{应计提损失准备} \times 100\%$	财务报表	拨备覆盖水平在100%-200%之间为满分，在0-100%或200%-300%内的，得分在5分内按区间比例计算。
	流动性比例	5	适当	定量	$\text{流动性资产余额} / \text{流动性负债余额} \times 100\%$	财务报表	监管对标，达到监管要求（25%）及以上为满分，在0-25%内的，得分在5分内按区间比例计算。
	资本充足率	5	适当	定量	$\text{总资本净额} / \text{应用资本底线之后的风险加权资产合计} \times 100\%$	财务报表	监管对标，达到监管要求及以上为满分，低于监管要求的，得分在5分内按区间比例计算。
经营效益 (25%)	(国有)资本保值增值率	10	正向	定量	$[(\text{年末国有资本} \pm \text{客观增减因素影响额}) \div \text{年初国有资本}] \times 100\%$	保值增值表	行业对标
	净资产收益率	8	正向	定量	$\text{净利润} / \text{净资产平均余额} \times 100\%$	财务报表	综合对标（行业对标+历史对标）
	分红上缴比例	7	适当	定量	$\text{分红金额} / \text{归属于母公司所有者净利润} \times 100\%$	财务报表	分红率达到30%为7分；低于30%的，按实际分红率占30%的比例计算分数。