

金融企业绩效评价指标及结果计分表

评价内容		银行类		证券类		保险类		其他类		一	二	三	四	五	六	七	八	九	十
指标	权重 (%)	指标	权数	指标	权数	指标	权数	指标	权数	实际值	本档 标准值	上档 标准值	功效 系数	上档标 准系数	上档 基础分	本档标 准系数	本档 基础分	调整分	单项指 标得分
盈利能力 状况	25-45	资本利润率	10	加权平均 净资产收益率	10	净资产收益率	10	资本利润率	15										
		资产利润率	5	资产利润率	10	总资产报酬率	10	资产利润率	15										
		成本收入比	10	收入利润率	5	收入利润率	5	成本收入比	15										
				支出利润率	5	支出利润率	5												
经营 增长 状况	20-40	(国有) 资本 保值增值率	10	(国有) 资本 保值增值率	10	(国有) 资本 保值增值率	10	(国有) 资本 保值增值率	20										
		利润增长率	5	利润增长率	5	利润增长率	10	利润增长率	10										
		经济利润率	5	经济利润率	5	经济利润率	5	经济利润率	10										
资产 质量 状况	20-25	不良贷款率	10	净资本与净资产比 率	15	资产减值准备与 总资产比例	5												
		拨备覆盖率	5	净资本与风险准备 比率	10	综合流动比率	5												
		流动性比例	5			综合投资收益率	5												
		杠杆率	5			应收账款比率	5												
偿付 能力 状况	15-30	资本充足率	10	净资本负债率	15	综合偿付能力 充足率	15	资产负债率	15										
		一级资本充足 率	10	资产负债率	10	核心偿付能力 充足率	10												
		核心一级资 本充足率	10																
绩效评价指标总得分																			
评价加分	涉农贷款		中小企业贷款		农业保险		不良资产主业集中度		税收贡献		突出表现		小计						
评价扣分	重大损失				信息质量				其他事项					小计					
行业调节系数						年度调节系数						本期绩效评价分数							

附件 2

金融企业绩效评价指标计算公式说明

一、盈利能力指标

1、资本利润率（净资产收益率）=净利润/净资产平均余额
 $\times 100\%$

净资产平均余额 = （年初所有者权益余额 + 年末所有者权益
余额）/2

2、资产利润率（总资产报酬率）=利润总额/资产平均总额
 $\times 100\%$

资产平均总额 = （年初资产总额 + 年末资产总额）/2

证券类金融企业资产、负债不包括客户资产、负债。

3、成本收入比 = 业务及管理费/营业收入 $\times 100\%$

4、收入利润率=营业利润/营业收入 $\times 100\%$

5、支出利润率=营业利润/营业支出 $\times 100\%$

6、加权平均净资产收益率=

$$P / (E_0 + NP \div 2 + E_i \times M_i \div M_0 - E_j \times M_j \div M_0 \pm E_k \times M_k \div M_0) \times 100\%$$

其中：P 为扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润；NP 为归属于公司普通股股东的净利润； E_0 为归属于公司普通股股东的期初净资产； E_i 为报告期发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产； E_j 为报告期回购或现金分红等

减少的、归属于公司普通股股东的净资产； M_0 为报告期月份数； M_i 为新增净资产下一月份起至报告期期末的月份数； M_j 为减少净资产下一月份起至报告期期末的月份数； E_k 为因其他交易或事项引起的净资产增减变动； M_k 为发生其他净资产增减变动下一月份起至报告期期末的月份数。

证券类金融企业按照中国证监会的规定计算加权平均净资产收益率。以后变化，从其规定。

二、经营增长指标

1、（国有）资本保值增值率= $[(\text{年末（国有）资本} \pm \text{客观增减因素影响额}) \div \text{年初（国有）资本}] \times 100\%$

2、利润增长率 = $(\text{本年利润总额} - \text{上年利润总额}) / \text{上年利润总额} \times 100\%$

金融企业“上年利润总额”为负数时，如果（本年利润总额-上年利润总额）为正数，且本年利润总额不为负数，得分取利润增长率指标权数的10%；如果（本年利润总额-上年利润总额）为正数，且本年利润总额为负数，得分取利润增长率指标权数的5%。否则，该指标得分为零。

3、经济利润率 = $(\text{净利润} - \text{净资产平均余额} \times \text{资金成本}) / \text{净资产平均余额} \times 100\%$

资金成本系按年度内中国人民银行公布的一年期流动资金贷款不同利率的时间覆盖比例为权数计算的加权平均资金成本。

三、资产质量指标

1、不良贷款率=（次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款）/各类贷款余额×100%

银行类金融企业按照中国银监会的规定计算不良贷款率。以后变化，从其规定。

2、拨备覆盖率=贷款减值准备/（次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款）×100%

银行类金融企业按照中国银监会的规定计算拨备覆盖率。以后变化，从其规定。

3、流动性比例=流动性资产余额/流动性负债余额×100%

银行类金融企业按照中国银监会的规定计算流动性比例，以集团本外币口径填报。以后变化，从其规定。

4、杠杆率=一级资本-一级资本扣减项/调整后的表内外资产余额×100%

银行类金融企业按照中国银监会的规定计算杠杆率。以后变化，从其规定。

5、资产减值准备与总资产比例=年末资产减值准备余额/年末资产总额×1000%

6、综合流动比率=现有资产的预期现金流入合计/现有负债的预期现金流出合计×100%

保险类金融企业按照中国保监会“偿二代”的规定，计算未来1年以内的综合流动比率。以后变化，从其规定。

7、综合投资收益率=（投资收益+公允价值变动损益+汇兑损

益+可供出售金融资产的公允价值变动净额-投资资产减值损失-利息支出)/资金运用平均余额×100%

保险类金融企业按照《保险公司经营评价指标体系（试行）》计算综合投资收益率。以后变化，从其规定。

8、应收账款比率 = (应收保费 + 应收利息 + 其他应收款) / 资产总计 × 100 %

9、净资本与净资产比率 = 期末净资本 / 期末净资产 × 100 %

证券类金融企业按照中国证监会的规定计算净资本与净资产比率。以后变化，从其规定。

10、净资本与风险准备比率 = 期末净资本 / 各项风险准备之和 × 100 %

证券类金融企业按照中国证监会的规定计算净资本与风险准备比率。以后变化，从其规定。

四、偿付能力指标

1、资本充足率=总资本净额/应用资本底线之后的风险加权资产合计×100%

2、一级资本充足率=一级资本净额/应用资本底线之后的风险加权资产合计×100%

3、核心一级资本充足率=核心一级资本净额/应用资本底线之后的风险加权资产合计×100%

银行类金融企业按照《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令2012年第1号）的规定计算资本充

足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率指标。以后变化，从其规定。

4、综合偿付能力充足率=实际资本/最低资本×100%

5、核心偿付能力充足率=核心资本/最低资本×100%

保险类金融企业按照中国保监会“偿二代”的规定，计算综合偿付能力充足率和核心偿付能力充足率。以后变化，从其规定。

6、净资本负债率=期末净资本/期末负债×100%

其中：负债指对外负债，不含代理买卖证券款。

证券类金融企业按照中国证监会的规定计算净资本负债率。以后变化，从其规定。

7、资产负债率=期末负债总额/期末资产总额×100%

其中：资产指自身资产，不含代买卖证券款对应的资产；负债指对外负债，不含代理买卖证券款。

上述各项指标，如无特殊说明，均按照合并报表的决算数据计算。

附件3

金融企业绩效评价基础数据调整表

企业名称：

调整指标/调整事项	指标账面值	调整事项	调整事项说明	指标调整后数值	指标确认值	备注
填报单位：_____（盖章）		主要负责人：_____（签章）		总会计师或主管财务会计工作负责人：_____（签章）		
审查人意见： _____（签字）		复核人意见： _____（签字）		确认单位： _____（盖章）		

注： 1、调整事项说明有关证明材料附后。
2、表中内容如篇幅较大，可附页说明。

附件4

金融企业绩效评价加减分事项表

企业名称:

加減分事項/加減分指標	加減分說明	加減分數	備註
加分事項：			
（一）涉农貸款加分			
（二）中小企業貸款加分			
（三）農業保險加分			
（四）不良資產主業集中度加分			
（五）稅收貢獻加分			
（六）突出表現加分			
減分事項：			
（一）重大事項扣分			
（二）信息質量扣分			
審查人意見：	復核人意見：	確認單位：	
_____（簽字）	_____（簽字）	_____（蓋章）	

注：1、加减分事项有关证明材料附后。
2、表中内容如篇幅较大，可附页说明。

企业名称:

企业名称:

评价内容		指标	权数	一	二	三	四	五	六	七	八	九	十
指标	权重（%）			实际值	本档标准值	上档标准值	功效系数	上档标准系数	上档基础分	本档标准系数	本档基础分	调整分	单项指标得分
盈利能力状况	25	资本利润率	10										
		资产利润率	5										
		成本收入比	10										
经营增长状况	20	（国有）资本保值增值率	10										
		利润增长率	5										
		经济利润率	5										
资产质量状况	25	不良贷款率	10										
		拨备覆盖率	5										
		流动性比例	5										
		杠杆率	5										
偿付能力状况	30	资本充足率	10										
		一级资本充足率	10										
		核心一级资本充足率	10										
绩效评价指标总得分													
评价加分		涉农贷款		中小企业贷款		税收贡献				突出表现		小计	
评价扣分		重大事项				信息质量					小计		
行业调节系数						年度调节系数					本期绩效评价分数		
审查人意见：			复核人意见：				确认单位：						
_____（签字）			_____（签字）				_____（盖章）						

附件6

保险类金融企业绩效评价结果计分表

企业名称:

评价内容		指标	权数	一	二	三	四	五	六	七	八	九	十
指标	权重(%)			实际值	本档标准值	上档标准值	功效系数	上档标准系数	上档基础分	本档标准系数	本档基础分	调整分	单项指标得分
盈利能力状况	30	净资产收益率	10										
		总资产报酬率	10										
		收入利润率	5										
		支出利润率	5										
经营增长状况	25	(国有)资本保值增值率	10										
		利润增长率	10										
		经济利润率	5										
资产质量状况	20	资产减值准备与总资产比例	5										
		综合流动比率	5										
		综合投资收益率	5										
		应收账款比率	5										
偿付能力状况	25	综合偿付能力充足率	15										
		核心偿付能力充足率	10										
绩效评价指标总得分													
评价加分		农业保险		税收贡献			突出表现			小计			
评价扣分		重大事项				信息质量					小计		
行业调节系数					年度调节系数						本期绩效评价分数		
审查人意见:			复核人意见:				确认单位:						
_____ (签字)			_____ (签字)				_____ (盖章)						

企业名称:

企业名称:

评价内容		指标	权数	一	二	三	四	五	六	七	八	九	十
指标	权重(%)			实际值	本档标准值	上档标准值	功效系数	上档标准系数	上档基础分	本档标准系数	本档基础分	调整分	单项指标得分
盈利能力状况	30	加权平均净资产收益率	10										
		资产利润率	10										
		收入利润率	5										
		支出利润率	5										
经营增长状况	20	(国有) 资本保值增值率	10										
		利润增长率	5										
		经济利润率	5										
资产质量状况	25	净资本与净资产比率	15										
		净资本与风险准备比率	10										
偿付能力状况	25	净资本负债率	15										
		资产负债率	10										
绩效评价指标总得分													
评价加分	税收贡献					突出表现					小计		
评价扣分	重大事项					信息质量					小计		
行业调节系数						年度调节系数					本期绩效评价分数		
审查人意见:		复核人意见:					确认单位:						
_____ (签字)		_____ (签字)					_____ (盖章)						

附件8

其他类金融企业绩效评价结果计分表

企业名称:

评价内容		指标	权数	一	二	三	四	五	六	七	八	九	十
指标	权重(%)			实际值	本档标准值	上档标准值	功效系数	上档标准系数	上档基础分	本档标准系数	本档基础分	调整分	单项指标得分
盈利能力状况	45	资本利润率	15										
		资产利润率	15										
		成本收入比	15										
经营增长状况	40	(国有) 资本保值增值率	20										
		利润增长率	10										
		经济利润率	10										
偿付能力状况	15	资产负债率	15										
绩效评价指标总得分													
评价加分	涉农贷款		中小企业贷款	不良资产主业集中度		税收贡献		突出表现		小计			
评价扣分	重大事项						信息质量					小计	
行业调节系数			年度调节系数						本期绩效评价分数				
审查人意见:			复核人意见:				确认单位:						
_____ (签字)			_____ (签字)				_____ (盖章)						