

## 附件 2

# 《法人投保机构运行监测统计表》指标说明

指 标		指标定义	计算公式/数据来源
1. 资产负债情况	总资产	—	资产负债项目统计表 G01 G01_[25.C]
	各项贷款余额	—	资产负债项目统计表 G01 G01_[62.C]
	总负债	—	资产负债项目统计表 G01 G01_[49.C]
	各项存款余额	—	人民银行口径
	所有者权益	—	资产负债项目统计表 G01 G01_[59.C]
	少数股东权益	—	资产负债项目统计表 G01 G01_[50.C])
2. 资本充足情况	资本净额	—	资本充足率汇总表 G40 G40_[3.A]
	一级资本净额	—	资本充足率汇总表 G40 G40_[2.A]
	核心一级资本净额	—	资本充足率汇总表 G40 G40_[1.A]
	应用资本底线及校准后的风险加权资产合计	—	资本充足率汇总表 G40 G40_[9.A]
	资本充足率	资本净额/应用资本底线及校准后的风险加权资产合计×100%	资本充足率汇总表 G40 G40_[3.A]/G40_[9.A]×100%
	一级资本充足率	一级资本净额/应用资本底线及校准后的风险加权资产合计×100%	资本充足率汇总表 G40 G40_[2.A]/G40_[9.A]×100%
	核心一级资本充足率	核心一级资本净额/应用资本底线及校准后的风险加权资产合计×100%	资本充足率汇总表 G40 G40_[1.A]/G40_[9.A]×100%
	调整后的表内外资产余额	调整后的表内资产余额+衍生产品资产余额+证券融资交易资产余额+调整后的表外项目余额	资本充足率汇总表 G44 G44_[2.A]+G44_[3.A]+G44_[4.A]+G44_[5.A]
3. 盈利能力	杠杆率	一级资本净额/(调整后的表内资产余额+衍生产品资产余额+证券融资交易资产余额+调整后的表外项目余额)×100%	杠杆率情况表 G44 (G44_[1.A]/(G44_[2.A]+G44_[3.A]+G44_[4.A]+G44_[5.A]))×100%
	税前利润	—	利润表 G04 G04_[10.A]
	净利润	—	利润表 G04 G04_[12.A]
	少数股东损益	—	利润表 G04 G04_[11.A]

3. 盈 利能 力	净息差		利息净收入×折年系数/生息资产平均余额×100%	利润表 G04 资产负债项目统计表 G01 G04_[1. A] ×折年系数/G01_[63. C] 平均余额×100%
	资本利润率		(少数股东损益+净利润)×折年系数/(所有者权益+少数股东权益) 平均余额×100%	资产负债项目统计表 G01 利润表 G04 (G04_[11. A]+G04_[12. A]) ×折年系数/(G01_[59. C]+G01_[50. C])平均余额×100%
	资产利润率		(少数股东损益+净利润)×折年系数/资产平均余额×100%	资产负债项目统计表 G01 利润表 G04 (G04_[11. A]+G04_[12. A]) ×折年系数/G01_[25. C] 平均余额×100%
	利息收入	总计	——	利润表 G04 G04_[1. 1A]
		贷款利息收入	——	利润表 G04 G04_[1. 1. 3A]
	利息支出	总计	——	利润表 G04 G04_[1. 2A]
		存款利息支出	——	利润表 G04 G04_[1. 2. 3A]
	生息资产平均余额		(上年末生息资产+本期末生息资产)/2	资产负债项目统计表 G01 (G01_[63. C](上年末)+G01_[63. C](本期末))/2 若上年末数据为0, 该项为本期数
	生息资产平均利率		利息收入×折年系数/生息资产平均余额×100%	利润表 G04 资产负债项目统计表 G01 G04_[1. 1A] ×折年系数 /((G01_[63. C](上年末)+G01_[63. C](本期末))/2)×100%
	付息负债平均余额		(上年末付息负债+本期末付息负债)/2	资产负债项目统计表 G01 (G01_[64. C](上年末)+G01_[64. C](本期末))/2 若上年末数据为0, 该项为本期数
	付息负债平均利率		利息支出×折年系数/付息负债平均余额×100%	利润表 G04 资产负债项目统计表 G01 G04_[1. 2A] ×折年系数 /((G01_[64. C](上年末)+G01_[64. C](本期末))/2)×100%
	手续费及佣金净收入		——	利润表 G04 G04_[2. A]
	投资收益		——	利润表 G04 G04_[3. A]
	公允价值变动收益		——	利润表 G04 G04_[4. A]
	汇兑收益		——	利润表 G04 G04_[5. A]
	其他业务收入		——	利润表 G04 G04_[6. A]
	中间业务收入		——	利润表 G04 附注项目 G04_[1. A]

3. 盈利能力	营业支出	——	利润表 G04 G04_[7.A]
	营业税金及附加	——	利润表 G04 G04_[7.2A]
	成本收入比	(营业支出—营业税金及附加)/ (利息净收入+手续费及佣金净收入+投资收益+公允价值变动收益+汇兑收益+其他业务收入)×100%	利润表 G04 (G04_[7.A]-G04_[7.2A])/(G04_[1.A]+G04_[2.A]+G04_[3.A]+G04_[4.A]+G04_[5.A]+G04_[6.A])×100%
4. 资产质量及拨备情况	正常类贷款余额	——	资产负债项目统计表附注第 II 部分： 贷款质量五级分类简表 G01_II G01_II_[1.1.A]
	关注类贷款余额	——	资产负债项目统计表附注第 II 部分： 贷款质量五级分类简表 G01_II G01_II_[1.1.2A]
	总计	——	资产负债项目统计表附注第 II 部分： 贷款质量五级分类简表 G01_II G01_II_[1.2.A]
	次级类贷款余额	——	资产负债项目统计表附注第 II 部分： 贷款质量五级分类简表 G01_II G01_II_[1.2.1A]
	可疑类贷款余额	——	资产负债项目统计表附注第 II 部分： 贷款质量五级分类简表 G01_II G01_II_[1.2.2A]
	损失类贷款余额	——	资产负债项目统计表附注第 II 部分： 贷款质量五级分类简表 G01_II G01_II_[1.2.3A]
	逾期贷款余额	——	资产负债项目统计表附注第 II 部分： 贷款质量五级分类简表 G01_II G01_II_[2.A]
	逾期 90 天以上贷款余额	——	资产负债项目统计表附注第 II 部分： 贷款质量五级分类简表 G01_II G01_II_[2.1A]
	逾期 90 天以上贷款占不良贷款比例	逾期 90 天以上贷款/(次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款)×100%	资产负债项目统计表附注第 II 部分： 贷款质量五级分类简表 G01_II (G01_II_[2.1A])/G01_II_[1.2A] × 100%
	不良贷款率	(次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款)/各项贷款×100%	资产质量五级分类情况表 G11 G11_I_[1.E]/G11_I_[1.A] × 100%
	不良信用风险资产	——	资产质量五级分类情况表 G11 G11_II_[21.E]
	信用风险资产	——	资产质量五级分类情况表 G11 G11_II_[21.A]
	不良资产率	不良信用风险资产/信用风险资产 ×100%	资产质量五级分类情况表 G11 G11_II_[21.E]/G11_II_[21.A] × 100%
	贷款损失准备余额	——	贷款损失准备情况表(权重法) G4A-1(a) G4A-1(a)_[1.A]

4. 资产质量及拨备情况	贷款损失准备缺口	——	贷款损失准备情况表（权重法） G4A-1 (a) G4A-1 (a)_[3. A]
	贷款拨备率	贷款减值准备金/各项贷款×100%	资产质量五级分类情况表 G11 G11_II_[1. 2A]/G11_I_[1. A]×100%
	拨备覆盖率	贷款减值准备金/(次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款)×100%	资产质量五级分类情况表 G11 G11_II_[1. 2A]/G11_I_[1. E]×100%
	最大一家集团客户授信净额	——	授信集中情况表 G14 第 I 部分 G14_I_[1. L]
	单一集团客户授信集中度	最大一家集团客户授信净额/资本净额×100%	授信集中情况表 G14 第 I 部分 资本充足率汇总表 G40 G14_I_[1. L]/G40_[3. A]×100%;
	最大一家客户贷款总额	——	授信集中情况表 G14 第 III 部分 G14_I_[1. D]
	单一客户贷款集中度	最大一家客户贷款总额/资本净额×100%	授信集中情况表 G14 第 III 部分 资本充足率汇总表 G40 G14_I_[1. D]/G40_[3. A]×100%;
	最大十家集团客户授信净额	——	授信集中情况表 G14 第 I 部分 G14_I_[11. L]
	最大十家集团客户授信集中度	最大十家集团客户授信净额/资本净额×100%	授信集中情况表 G14 第 I 部分 资本充足率汇总表 G40 G14_I_[11. L]/G40_[3. A]×100%;
	全部关联方授信总额	——	最大二十家关联方交易情况表 G15 G15_II_[1. A]
5. 流动性情况	全部关联度	全部关联方授信总额/资本净额×100%	最大二十家关联方交易情况表 G15 资本充足率汇总表 G40 G15_II_[1. A]/G40_[3. A]×100%;
	流动性资产	——	流动性比例监测表 G22 G22_[1. 10C]
	流动性负债	——	流动性比例监测表 G22 G22_[2. 8C]
	流动性比例	流动性资产/流动性负债×100%	流动性比例监测表 G22 G22_[1. 10C]/G22_[2. 8C]×100%
	净现金流出	——	流动性覆盖率和净稳定资金比例情况表 G25 G25_I_[II. 2. A]
5. 流动性情况	流动性覆盖率	合格优质流动性资产/净现金流出*100% 反映短期严重压力情景下，金融机构所持有的无变现障碍的优质流动性资产是否足以应对30天内的资金净流出。	流动性覆盖率和净稳定资金比例情况表 G25 G25_I_[II. 1. A]/G25_I_[II. 2. A]×100%

5. 流动性情况	流动性缺口	—	流动性期限缺口统计表 G21 G21_[6.D]+G21_[3.5.2A]-G21_[7.A]-G21_[7.B]-G21_[7.C]-G21_[7.D]
	90 天内到期表内外资产	—	流动性期限缺口统计 G21 G21_[1.A]+G21_[2.A]+G21_[1.B]+G21_[2.B]+G21_[1.C]+G21_[2.C]+G21_[1.D]+G21_[2.D]
	流动性缺口率	流动性缺口/90 天内到期表内外资产×100%	流动性期限缺口统计表 G21 (G21_[6.D]+G21_[3.5.2A]-G21_[7.A]-G21_[7.B]-G21_[7.C]-G21_[7.D])/ (G21_[1.A]+G21_[2.A]+G21_[1.B]+G21_[2.B]+G21_[1.C]+G21_[2.C]+G21_[1.D]+G21_[2.D])×100% (对分子流动性缺口的内容进行调整。 具体为: 将[3.2 同业存放款项]的活期部分, 参照[7. 活期存款(不含财政性存款)]的填报方式进行填报, 即, 同业存放活期部分中较为稳定的部分填入)
	核心负债	—	流动性期限缺口统计表 G21 (G21_[3.5.1I]-G21_[3.5.1A]-G21_[3.5.1B]-G21_[3.5.1C]-G21_[3.5.1D])+(G21_[3.6I]-G21_[3.6A]-G21_[3.6B]-G21_[3.6C]-G21_[3.6D])+G21_[7.F]
	核心负债依存度	核心负债/总负债×100%	资产负债项目统计表 G01 流动性期限缺口统计表 G21 ((G21_[3.5.1I]-G21_[3.5.1A]-G21_[3.5.1B]-G21_[3.5.1C]-G21_[3.5.1D])+(G21_[3.6I]-G21_[3.6A]-G21_[3.6B]-G21_[3.6C]-G21_[3.6D])+G21_[7.F])/G01_[49.C]×100%

注: 1、流动性覆盖率=合格优质流动性资产/净现金流出\*100%, 请分支行明确该计算方法并确保数据正确。

2、指标计算中平均值计算采取简单算术平均法。公式为  $a$  (平均) = (年初+期末) /2。