

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] |
| | 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% |
| 3. 盈利能力 | 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. 1A] |
| | 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] |
| | 不良贷款余额 | 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. 2A] |
| | | 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] |
| | 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。