

中国银监会上海监管局办公室文件

沪银监办通〔2016〕89号

上海银监局办公室关于修订非现场监管关键指标数据 质量承诺制度的通知

在沪各银行业金融机构（不含外资金融机构代表处）：

为加强辖内银行业金融机构数据质量管理，落实统计管理责任，提高数据的真实性和准确性，2014年我局下发了《关于建立非现场监管关键指标数据质量承诺制度的通知》（沪银监办通〔2014〕199号），自2014年第四季度起开始实施数据质量承诺制度。按照银监会2016年非现场监管报表制度调整要求，部分关键指标的取数关系也随之发生了变化，现将非现场监管关键指标数据质量承诺制度修订要求通知如下：

一、承诺制度内容修订

（一）法人机构关键指标数据质量承诺书模板不变，关键指标计算公式表中[杠杆率]等12个指标计算公式有所调整（详见附件1）。

（二）分支机构关键指标数据质量承诺书模板中[表外授信总额]、[信用资产余额]、[不良信用资产余额]分别调整为[表外业务总

额]、[信用风险资产余额]、[不良信用风险资产余额]（详见附件2），关键指标计算公式表中[表外业务总额]等4个指标计算公式有所调整（详见附件3）。

二、承诺环节修订

（一）报送时间

在非现场监管报表第二批季报报送截止日后的五个工作日内完成报送。本次修订自2016年第1季度非现场监管报表起执行。

（二）报送路径

各机构应在规定时间内将数据质量承诺书扫描文档通过“金融机构信息交换专网”上传给对口监管处室。

三、联系方式

各机构在执行非现场监管关键指标数据质量承诺制度时遇到问题请联系对口监管员。

特此通知。

- 附件：1. 非现场监管关键指标计算公式表（法人机构）
2. 非现场监管关键指标数据质量承诺书（分支机构）
3. 非现场监管关键指标计算公式表（分支机构）



内部发送：各处室

联系人：孙小冬 联系电话：38569911

打 字：杨 洁 校 对：孙小冬 （共印 5 份）

中国银监会上海监管局办公室

2016 年 04 月 20 日

附件1:

非现场监管关键指标计算公式表（法人机构）

编号	指标名称	指标来源/计算公式	备注
1	总资产	G01《资产负债项目统计表》，G01_[25.C]	
2	总负债	G01《资产负债项目统计表》，G01_[49.C]	
3	各项存款	G01《资产负债项目统计表》，G01_[61.C]	
4	各项贷款	G01《资产负债项目统计表》，G01_[62.C]	
5	日均存款	G01附注第IX部分《存贷款月日均情况表》，G01_IX_[6.C]	
6	日均贷款	G01附注第IX部分《存贷款月日均情况表》，G01_IX_[8.C]	
7	核心一级资本充足率%	G40《资本充足率汇总表》，G40_[10.A]	外国银行分行、外国银行分行管理行适用人民币口径
8	一级资本充足率%	G40《资本充足率汇总表》，G40_[11.A]	外国银行分行、外国银行分行管理行适用人民币口径
9	资本充足率%	G40《资本充足率汇总表》，G40_[12.A]	外国银行分行、外国银行分行管理行适用人民币口径
10	杠杆率%	G44《杠杆率情况表》， $G44_[1.A]/(G44_[2.A]+G44_[3.A]+G44_[4.A]+G44_[5.A])\times 100\%$	外国银行分行、外国银行分行管理行不适用
11	不良贷款余额	G11《资产质量五级分类情况表》，G11_I_[1.E]	
12	关注类贷款余额	G11《资产质量五级分类情况表》，G11_I_[1.D]	
13	逾期贷款余额	G11《资产质量五级分类情况表》，G11_I_[4.A]	
14	逾期90天以上贷款与不良贷款比例%	G11《资产质量五级分类情况表》， $(G11_I_[4.3A]+G11_I_[4.4A]+G11_I_[4.5A]+G11_I_[4.6A])/G11_I_[1.E]\times 100\%$	
15	贷款总体向下迁徙率%	G12《贷款质量迁徙情况表》， $(G12[3.D]+G12[3.E]+G12[3.F]+G12[3.G]+G12[4.E]+G12[4.F]+G12[4.G]+G12[5.F]+G12[5.G]+G12[6.G])/(G12[8.A]-G12[8.B])\times 100\%$	外国银行分行管理行不适用
16	单一客户贷款集中度%	G14《授信集中情况表》第III部分《最大十家客户贷款情况表》，G40《资本充足率汇总表》 $G14_{III}[1.D]/G40_[3.A]\times 100\%$ ； 由于外国银行分行、外国银行分行管理行G40报表仅填报人民币余额，所以这两类机构本指标分母改为G14_I_[12.B]，即本外币合计资本净额。	
17	单一集团客户授信集中度%	G14《授信集中情况表》第I部分《最大十家集团客户贷款情况表》，G40《资本充足率汇总表》 $G14_I[1.L]/G40_[3.A]\times 100\%$ ； 由于外国银行分行、外国银行分行管理行G40报表仅填报人民币余额，所以这两类机构本指标分母改为G14_I_[12.B]，即本外币合计资本净额。	
18	全部关联度%	G15《最大二十家关联方交易情况表》，G15_II_[1.B]	
19	拨备覆盖率%	G11《资产质量五级分类情况表》 $G11_{II}[1.2A]/G11_I[1.E]\times 100\%$	
20	贷款拨备率%	G11《资产质量五级分类情况表》 $G11_{II}[1.2A]/G11_I[1.A]\times 100\%$	
21	净利润（本年累计）	G04《利润表》，G04_[12.A]	
22	成本收入比率%	G04《利润表》， $(G04_[7.A]-G04_[7.2A])/(G04_[1.A]+G04_[2.A]+G04_[3.A]+G04_[4.A]+G04_[5.A]+G04_[6.A])\times 100\%$	
23	风险资产利润率%	G04《利润表》，G40《资本充足率汇总表》 $(G04_[11.A]+G04_[12.A])/G40_[9.A]\text{平均余额}\textcircled{1}\times 100\%\times \text{折年系数}$	外国银行分行、外国银行分行管理行不适用
24	净息差%	G04《利润表》，G01《资产负债项目统计表》 $G04_[1.A]/(G01[63.C]\text{平均余额}\textcircled{1})\times 100\%\times \text{折年系数}$	

编号	指标名称	指标来源/计算公式	备注
25	非利息收入占比%	G04《利润表》， $\frac{(G04_2.A)+(G04_3.A)+(G04_4.A)+(G04_5.A)+(G04_6.A)}{(G04_1.A)+(G04_2.A)+(G04_3.A)+(G04_4.A)+(G04_5.A)+(G04_6.A)} \times 100\%$	
26	流动性比例%	G22《流动性比例监测表》，G22_[3.C]	外国银行分行、外国银行分行管理行不适用
27	流动性覆盖率%	G25《流动性覆盖率和净稳定资金比例情况表》， $G25_1_H.1.A / G25_1_H.2.A \times 100\%$	外国银行分行管理行不适用
28	期末存贷比（人民币）%	G01附注IX《存贷款月日均情况表》，G01_IX_[9.A]	外国银行分行、外国银行分行管理行不适用
29	流动性缺口率%	G21《流动性期限缺口统计表》， $\frac{(G21_6.D)+(G21_3.5.2A)-(G21_7.A)-(G21_7.B)-(G21_7.C)-(G21_7.D)}{(G21_1.A)+(G21_2.A)+(G21_1.B)+(G21_2.B)+(G21_1.C)+(G21_2.C)+(G21_1.D)+(G21_2.D)} \times 100\%$ （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“一年以上”，活期中其余部分平均列入一年以内的各剩余期限内（以各时间段期限占比进行分配）。同业存放活期部分中较为稳定的部分，根据过去12个月最低同业存放活期部分的金额进行填报。）	
30	核心负债依存度%	G01《资产负债项目统计表》，G21《流动性期限缺口统计表》 $\frac{((G21_3.5.1I)-(G21_3.5.1A)-(G21_3.5.1B)-(G21_3.5.1C)-(G21_3.5.1D))+(G21_3.6I)-(G21_3.6A)-(G21_3.6B)-(G21_3.6C)-(G21_3.6D)+(G21_7.F)}{G01_49.C} \times 100\%$	
31	累计外汇敞口头寸比例%	G32《外汇风险敞口情况表》，G40《资本充足率汇总表》， $G32_12.J / G40_3.A \times 100\%$ ； 由于外国银行分行、外国银行分行管理行G40报表仅填报人民币余额，所以这两类机构本指标分母改为G14_[12.B]，即本外币合计资本净额。	
32	利率风险敏感度%	G33《利率重定价风险情况表》，G40《资本充足率汇总表》 （各币种(G33_I_[15.A]+G33_II_[15.A])之和）/G40_[3.A]×100%； 由于外国银行分行、外国银行分行管理行G40报表仅填报人民币余额，所以这两类机构本指标分母改为G14_[12.B]，即本外币合计资本净额。	
33	调整后月日均存贷比（人民币）%	G01附注IX《存贷款月日均情况表》，G01_IX_[10.A]	外资法人银行适用
34	流动性比例（人民币）%	G22《流动性比例监测表》，G22_[3.A]	外国银行分行、外国银行分行管理行适用
35	流动性比例（外币）%	G22《流动性比例监测表》，G22_[3.B]	外国银行分行、外国银行分行管理行适用
36	未分配利润与本年度纯损益之和	G01《资产负债项目统计表》，G01_[57.C] 指标来源：《外资银行管理条例实施细则》第九十三条（一）：外国银行分行未分配利润与本年度纯损益之和为负数，且该负数绝对值与贷款损失准备尚未提足部分之和超过营运资金30%的，应当每季度末报告。	外国银行分行、外国银行分行管理行适用
37	境内本外币资产余额-境内本外币负债余额	S24《外资银行基础报表附表》，S24_[1.11C]-S24_[2.10C] 指标来源：《外资银行管理条例》第四十七条：外国银行分行境外本外币资产余额不得低于境内本外币负债余额。	外国银行分行、外国银行分行管理行适用
38	对所有大客户的授信余额/营运资金	G01《资产负债项目统计表》 授信余额超过外国银行分行营运资金10%的客户的授信余额总和/G01_[52.C] 指标来源：《外资银行管理条例实施细则》第九十三条（二）：外国银行分行对所有大客户的授信余额超过其营运资金8倍的，应当每季度末报告。大客户是指授信余额超过外国银行分行营运资金10%的客户，该指标按照外国银行在中国境内分行季末余额合并计算。	外国银行分行管理行适用
39	境外联行及附属机构往来资产方余额-境外联行及附属机构往来负债方余额与营运资金之和	S24《外资银行基础报表附表》，G01《资产负债项目统计表》 $(S24_1.3.2C)+(S24_1.3.4C)+(S24_1.4.2C)-(S24_2.2.2C)+(S24_2.2.4C)+(S24_2.3.2C)+G01_52.C)$ 指标来源：《外资银行管理条例实施细则》第九十三条（三）：外国银行分行境外联行及附属机构往来的资产方余额超过境外联行及附属机构往来的负债方余额与营运资金之和的，应当每月末报告，该指标按照外国银行在中国境内分行合并计算。	外国银行分行管理行适用
40	人民币业务金额（本年累计）	S3c《货币经纪公司经纪业务统计表》，S3c_[16.A第一行]	货币经纪公司适用
41	外汇业务金额（本年累计，以美元计）	S3c《货币经纪公司经纪业务统计表》，S3c_[17.A第一行]	货币经纪公司适用
42	人民币业务佣金收入（本年累计）	S3c《货币经纪公司经纪业务统计表》，S3c_[16.A第三行]	货币经纪公司适用

编号	指标名称	指标来源/计算公式	备注
43	外汇业务佣金收入 (本年累计)	S3c《货币经纪公司经纪业务统计表》，S3c_[17.A第三行]	货币经纪公司适用
44	经销商贷款余额	S3f《汽车金融公司异地业务情况月报表》，S3f_第I部分_[1.A]	汽车金融公司适用
45	零售贷款余额	S3f《汽车金融公司异地业务情况月报表》，S3f_第I部分_[2.A]	汽车金融公司适用
46	融资租赁余额	S3f《汽车金融公司异地业务情况月报表》，S3f_第I部分_[3.A]	汽车金融公司适用
47	经销商贷款业务已开展 经销商家数	S3f《汽车金融公司异地业务情况月报表》，S3f_第II部分_[1.2E]	汽车金融公司适用
48	零售贷款业务已开展 经销商家数	S3f《汽车金融公司异地业务情况月报表》，S3f_第II部分_[2.2E]	汽车金融公司适用
49	融资租赁业务已开展 经销商家数	S3f《汽车金融公司异地业务情况月报表》，S3f_第II部分_[3.2E]	汽车金融公司适用
50	经销商贷款业务渗透率 经销商贷款业务渗透率 (本年累计)%	S3f《汽车金融公司异地业务情况月报表》，S3f_第II部分_[1.10D]	汽车金融公司适用
51	零售贷款业务渗透率 经销商贷款业务渗透率 (本年累计)%	S3f《汽车金融公司异地业务情况月报表》，S3f_第II部分_[2.10D]	汽车金融公司适用
52	融资租赁业务渗透率 经销商贷款业务渗透率 (本年累计)%	S3f《汽车金融公司异地业务情况月报表》，S3f_第II部分_[3.10D]	汽车金融公司适用
53	业务合作经销商家数	S3j消费金融公司贷款明细分类及其他情况表，S3j_II_[1.1E]	消费金融公司适用
54	总客户数(人)	S3j消费金融公司贷款明细分类及其他情况表，S3j_II_[2.1E]	消费金融公司适用
55	平均贷款期限	S3j消费金融公司贷款明细分类及其他情况表，S3j_II_[3.6D]	消费金融公司适用
56	平均贷款利率	S3j消费金融公司贷款明细分类及其他情况表，S3j_II_[3.7D]	消费金融公司适用
57	平均贷款费率	S3j消费金融公司贷款明细分类及其他情况表，S3j_II_[3.8D]	消费金融公司适用

注：①平均余额是指年初和期末的算术平均值，例如，在计算二季度末的净息差时，平均余额为年初和二季度末生息资产之和除以2。

附件 2:

非现场监管关键指标数据质量承诺书

(分支机构适用)

机构名称: _____ 报表日期: _____ 年 第 _____ 季 数据范围: 境内分支

关键指标:

序号	指标名称	结 果 (万 元, %)	序号	指标名称	结 果 (万 元, %)
1.	总资产		10.	不良贷款余额	
2.	总负债		11.	关注类贷款余额	
3.	各项存款		12.	逾期贷款余额	
4.	各项贷款		13.	贷款整体向下迁徙率	
5.	日均存款		14.	利息净收入	
6.	日均贷款		15.	净利润	
7.	表外业务总额		16.	生息资产	
8.	信用风险资产余额		17.	生息负债	
9.	不良信用风险资产余额				

我行(公司)承诺上述非现场监管关键指标的编制符合《中华人民共和国银行业监督管理法》等法规要求及银行业监管统计制度相关规定,我行(公司)确保以上指标的完整性和真实性。

负责人签名: _____

职务: _____

日期: _____

非现场监管关键指标计算公式表（分支机构）

编号	指标名称	指标来源/计算公式
1	总资产	GF01《资产负债项目统计表》，GF01_[25.C]
2	总负债	GF01《资产负债项目统计表》，GF01_[49.C]
3	各项存款	GF01《资产负债项目统计表》，GF01_[61.C]
4	各项贷款	GF01《资产负债项目统计表》，GF01_[62.C]
5	日均存款	GF01附注第IX部分《存贷款月日均情况表》，GF01_IX_[6.C]
6	日均贷款	GF01附注第IX部分《存贷款月日均情况表》，GF01_IX_[8.C]
7	表外业务总额	GF01附注第I部分《表外业务情况表》， GF01_I_[6.A]+GF01_I_[11.A]+GF01_I_[19.A]+GF01_I_[21.A]
8	信用风险资产余额	GF11《资产质量五级分类情况表》，GF11_II_[21.A]
9	不良信用风险资产余额	GF11《资产质量五级分类情况表》，GF11_II_[21.E]
10	不良贷款余额	GF11《资产质量五级分类情况表》，GF11_I_[1.E]
11	关注类贷款余额	GF11《资产质量五级分类情况表》，G11_I_[1.D]
12	逾期贷款余额	GF11《资产质量五级分类情况表》，GF11_I_[4.A]
13	贷款整体向下迁徙率%	GF12《贷款质量迁徙情况表》， (GF12[3.D]+GF12[3.E]+GF12[3.F]+GF12[3.G]+GF12[4.E]+GF12[4.F]+GF12[4.G]+GF12[5.F]+GF12[5.G]+GF12[6.G])/(GF12[8.A]-GF12[8.B])×100%
14	利息净收入	GF04《利润表》，GF04_[1.A]
15	净利润	GF04《利润表》，GF04_[12.A]
16	生息资产	GF01《资产负债项目统计表》，GF01_[63.C]
17	生息负债	GF01《资产负债项目统计表》，GF01_[64.C]