




FEIXIANCHANG JIANGUAN BAOTIAO  
SHIYONG SHOUCHE

非现场监管报表使用手册  
**基础报表分册**  
**2007**

主 编 王兆星

 中国金融出版社

责任编辑：赵燕红 马云霞  
封面设计：吕 颖

2007 FEIXIANCHANG  
JIANGUAN BAOTIAO SHIYONG SHOUCHE  
非现场监管报表使用手册  
基础报表分册

(内部资料)

上架类别 ○ 银行监管

ISBN 978-7-5049-4376-7



9 787504 943767 >

定价：88.00元

# 非现场监管报表使用手册

## 基础报表分册

2007

主 编 王兆星

 中国金融出版社

ISBN 978-7-304-02908-7  
定价：88.00元  
印次：2007年1月  
版次：2007年1月  
字数：120千字  
印数：10000册

责任编辑：赵燕红 马云霞  
责任校对：李俊英  
责任印制：裴 刚

#### 图书在版编目 (CIP) 数据

非现场监管报表使用手册·基础报表分册 (Feixianchang Jianguan Baobiao Shiyong Shouce. Jichu Baobiao Fence)/王兆星主编. —北京: 中国金融出版社, 2007. 4  
ISBN 978 - 7 - 5049 - 4376 - 7

I. 非… II. 王… III. 银行—监督管理—中国—手册 IV. F832. 2 - 62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 055218 号

出版 中国金融出版社  
发行  
社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号  
市场开发部 (010)63272190, 66070804 (传真)  
网上书店 <http://www.chinafph.com> (010) 63286832, 63365686 (传真)  
读者服务部 (010) 66070833, 82672183  
邮编 100055  
经销 新华书店  
印刷 北京松源印刷有限公司  
尺寸 210 毫米×285 毫米  
印张 27.5  
字数 750 千  
版次 2007 年 5 月第 1 版  
印次 2007 年 8 月第 3 次印刷  
定价 88.00 元  
ISBN 978 - 7 - 5049 - 4376 - 7/F. 3936  
如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

## 本书编委会

主 编：王兆星

副主编：刘成相

委 员：邓智毅 肖远企 漆艰明  
李燕平 陈 琼 王占峰

# 序

非现场监管信息系统建设是中国银行业监督管理委员会（以下简称银监会）贯彻落实科学发展观，践行新的监管理念，提高监管有效性的重大举措，是监管工作的一次革命。《中国银行业监督管理法》第二十三条明确规定：“银行业监督管理机构应当对银行业金融机构的业务活动及其风险状况进行非现场监管，建立银行业金融机构监督管理信息系统，分析、评价银行业金融机构的风险状况。”对监管机构来说，非现场监管信息系统是合理配置监管资源，实现监管流程再造，提高监管有效性的重要基础，同时还涉及“风险为本”监管理念的贯彻。对银行业金融机构来说，非现场监管信息系统对其加强内部信息系统整合，提高风险管理水平也具有十分重要的意义。从国际监管标准和国外先进经验看，巴塞尔银行监管委员会在新修订的《有效银行监管核心原则》中明确要求“监管当局必须具备在单一和并表的基础上收集、审查和分析各家银行的审计报告和统计报表的手段”，可以说，非现场监管信息系统建设也是银监会缩小与发达国家和地区监管当局差距的重要手段之一。

三年多来，在大家的共同努力下，银监会非现场监管信息系统建设取得了明显的进展。在银监会内部实施了监管流程再造，初步实现了现场与非现场职能及部门的分工合作，建立了主监管员制度，设计了一套涵盖银行业金融机构财务状况、信用风险、市场风险、流动性风险、资本充足率等多方面内容的非现场监管报表体系，组织了深入细致的培训工作，开发出了有关计算机信息系统并正式投入运行，推动了银行业金融机构的内部信息系统建设。从目前看，非现场监管信息系统所覆盖的机构数量，所包括的数据内容，所提供的分析方法都达到了我国银行业监管历史上的新水平，在国际上也属于较先进的水平。这其中，有银监会统计部、信息中心、各监管部门和各银监局同志的努力工作，有各银行业金融机构的积极配合，还有香港金融管理局专家的大力支持。

非现场监管信息系统建设是一项长期、艰巨而复杂的工作，银行业金融机构报表填报人员和银监会非现场监管人员对报表的全面理解与正确使用是非现场监管信息系统顺利运行的关键。银监会组织编写《非现场监管报表使用手册》的主要目的，一是帮助银行业金融机构理解报表内容、掌握填报要求，自觉地将报表反映的风险信息运用于银行业内部风险管理；二是帮助银监会系统非现场监管人员学习报表内容和要求，做好数据审核工作，把好数据质量关，为持续性的风险监测和分析奠定基础。

银监会系统非现场监管人员一定要树立高度的责任心，加强业务学习，全面理解和掌握报表内容和报送要求，充分了解被监管机构的实际情况，自觉地开展数据的分析应用工作，全面提高非现场监管水平。各银行业金融机构也要以非现场监管信息系统的正式运行为契机，加快内部信息系统建设，努力提高风险管理水平，满足银监会关于报表数据填报的要求。希望银监会系统工作人员和银行业金融机构工作人员一道，锐意进取，扎实工作，共同为提高我国银行业监管的有效性和专业化水平，推进我国银行业改革和发展作出应有的贡献。



2007年3月

# 前 言

经过多次论证、修订与完善，银监会非现场监管报表指标体系已于2007年正式执行。非现场监管报表的内容直接反映了银行业金融机构的财务经营情况和各类风险状况，并参照有关国际标准，采取了先进的风险计量手段进行充实和细化，是对银行业金融机构风险分析、评价和预警的基础。经过各级监管部门和各银行业金融机构的共同努力，非现场监管报表的质量和水平有了一定提高，但在对报表的理解和填报以及监管人员的审核和应用等环节还存在较多问题，报表报送的及时性、完整性和准确性还有待提高。因此，为使有关人员进一步充分理解和正确使用非现场监管报表指标体系，真正把“死的数据”变成“活的信息”，实现对报表风险点进行解析和提示的要求，我们认真总结和归纳了报表使用各个环节中的经验和常见问题，参考有关部门的意见并结合我国银行业改革和监管工作实际，组织编写了《非现场监管报表使用手册》（以下简称《手册》）。

《手册》面向各类用户，提供非现场监管信息收集、处理和分析应用等方面的业务指导。一是银行业金融机构有关人员既可以根据《手册》的要求，正确理解和准确填报银监会非现场监管报表内容，又可以参照《手册》的内容，及时掌握自身风险信息并加强银行内部风险管理；二是银监会系统非现场监管人员可以将《手册》作为工具书，学习、掌握报表指标体系的分析技巧和监管要点，更好地把握数据质量，做好数据审核应用工作；三是银监会系统统计信息人员可以利用《手册》，辅助做好数据汇总和综合分析应用等工作。

非现场监管报表信息分两个层次，一是作为填报数据源的基础报表和特色报表，二是由数据源报表加工出的监管指标和生成报表。基础报表是主干，体现了“风险为本”的监管理念，全面反映机构财务状况和风险情况，是对各机构统一的框架要求，现有报表23张。特色报表作为补充，是针对特定类的银行业金融机构的业务状况、风险特点和监管法规设计的，旨在满足特殊监管要求，现有报表28张，其框架是按照银监会对口监管部门分类的。由非现场监管信息系统的基础报表和特色报表可加工出监管指标和生成报表。监管指标就是在非现场监管工作中经常使用的，反映银行业金融机构财务状况和风险情况的一系列比率，现有111个。生成报表是面向具体监管应用，按分析主题要求加工出的各类报表，现有79张。《手册》对监管指标和生成报表的计算方法和项目口径进行规范，不但方便了数据的使用，还有助于信息沟通的准确顺畅，提高了管理决策的质量和效率。



按形式划分,《手册》由两部分组成。第一部分为基础报表使用手册,内容涵盖了基本财务、信用风险、流动性风险、市场风险、资本充足率和分地区情况六个方面,包括报表的填报说明、解读内容、相关生成报表和监管要求等。第二部分为特色报表使用手册,主要适用于特殊类别银行业金融机构。特色报表使用手册按监管部门分为四个分册,即《政策性银行和邮政储蓄银行分册》、《外资银行机构分册》、《农村合作金融机构分册》和《非银行金融机构分册》,每一个分册中的结构和内容与基础报表相似。

按内容划分,《手册》大致分为三部分,一是每张报表的基本内容,包括报表格式、填报说明、校验关系、报表解读及风险点提示等;二是每张报表相关的监管指标及生成报表;三是监管要求,包括与非现场监管报表相关的法规、制度和相关文件。其中,报表解读部分着重阐述了每张报表的主要内容、设计原理、主要风险点、审核要求、监管指标和基本分析方法等内容,为《手册》使用者尽快了解、深入掌握和熟练应用非现场监管信息提供帮助和指导,是《手册》的重要内容,也是《手册》的亮点。

《手册》的编写着重突出了以下几个特点:

——报表填报与分析应用相结合。《手册》内容包括了报表填报方法、指标定义以及校验关系等内容,同时还包括了报表解读、风险点提示、监管指标及分析应用等内容。《手册》的使用者,无论是填报人员、审核人员还是分析应用人员,都能通过学习和使用《手册》,加强工作的规范性,进一步提高工作质量。

——统计制度与监管法规相结合。《手册》中报表的指标定义、监管指标都分别出自最新的相关制度与法规,填报要求与分析方法都附了相关的制度与法规,有助于使用者对报表和指标的全面理解。

——共性与个性相结合。《手册》在统一编写基础报表使用手册的基础上,还根据使用者的不同需要另编了四个分册,既保证了共同内容的需要又兼顾了特色报表填报与分析的要求。

此次参与《手册》编写的同志都是直接参与非现场监管报表的设计和修订,并具有多年金融监管和统计工作经验的专家,关键点把握得比较准确,报表内容剖析得翔实深入。可以说,《手册》是国际先进监管理念和中国监管实践相结合的具体体现,是所有编写人员智慧的结晶,是各级监管人员努力工作成果的汇集,对我们今后开展非现场监管工作,以及银行业金融机构提升自身风险管理水平都具有重要的参考价值。

限于水平和时间,书中疏漏在所难免,敬请广大读者批评指正。

编者  
2007年3月

# 目 录

## 基础报表

G01 《资产负债项目统计表》 .....	3
填报说明 .....	6
报表解读 .....	14
G01 《资产负债项目统计表附注》 .....	16
填报说明 .....	18
报表解读 .....	24
G02 《金融衍生业务情况表》 .....	28
填报说明 .....	29
报表解读 .....	33
G03 《各项资产减值损失准备情况表》 .....	34
填报说明 .....	35
报表解读 .....	39
G04 《利润表》 .....	41
填报说明 .....	42
报表解读 .....	49
G05 《利润分配表》 .....	51
填报说明 .....	52
报表解读 .....	54
G11 《资产质量五级分类情况表》 .....	55
填报说明 .....	58
报表解读 .....	65
G12 《贷款质量迁徙情况表》 .....	69
填报说明 .....	70
报表解读 .....	80
G13 《最大十家关注类/次级类/可疑类/损失类贷款情况表》 .....	82
填报说明 .....	86
报表解读 .....	89
G14 《授信集中情况表》 .....	91
填报说明 .....	94
报表解读 .....	100

G15 《最大二十家关联方关联交易情况表》	103
填报说明	104
报表解读	109
G16 《抵债资产账龄情况表》	111
填报说明	112
报表解读	114
G17 《银行卡业务情况表》	116
填报说明	117
报表解读	120
G21 《流动性期限缺口统计表》	122
填报说明	123
报表解读	129
G22 《流动性比例监测表》	131
填报说明	132
报表解读	136
G23 《最大十家存款客户情况表》	137
填报说明	138
报表解读	140
G24 《最大十家金融机构同业拆入情况表》	142
填报说明	143
报表解读	145
G31 《有价证券及投资情况表》	146
填报说明	147
报表解读	150
G32 《外汇风险敞口情况表》	152
填报说明	153
报表解读	157
G33 《利率重新定价风险情况表》	160
填报说明	164
报表解读	170
G41 《资本充足率汇总表》	173
填报说明	174
G42 《表内加权风险资产计算表》	178
填报说明	180
G43 《表外加权风险资产计算表》	184
填报说明	186
G41/G42/G43 报表解读	193
G53 《分地区情况表》	196
填报说明	200
报表解读	202

S01 《其他风险资产损失情况统计表》 .....	204
填报说明 .....	205
报表解读 .....	207
S51 《案件信息统计表》 .....	209
填报说明 .....	212
报表解读 .....	216
S54 《小企业授信情况统计表》 .....	218
填报说明 .....	219
报表解读 .....	221

### 指标及生成报表

一、非现场监管基础指标定义及计算公式一览表 .....	225
二、B类生成报表格式及公式定义 .....	230
B310003B 《基础监管指标趋势分析表（法人）》 .....	230
B320002C 《资产负债主要项目趋势分析表（并表）》 .....	236
B320003B 《资产负债主要项目趋势分析表（法人）》 .....	240
B320004A 《资产负债主要项目趋势分析表（境内）》 .....	244
B320012C 《资产负债项目变动情况分析表（并表）》 .....	248
B320013B 《资产负债项目变动情况分析表（法人）》 .....	252
B320014A 《资产负债项目变动情况分析表（境内）》 .....	256
B320023B 《委托业务主要项目趋势分析表（法人）》 .....	260
B320032B 《金融衍生业务主要项目趋势分析表（法人）》 .....	262
B320033A 《金融衍生业务主要项目趋势分析表（境内）》 .....	264
B320042C 《利润表主要项目趋势分析表（并表）》 .....	266
B320043B 《利润表主要项目趋势分析表（法人）》 .....	268
B320052C 《利润表附注项目趋势分析表（并表）》 .....	270
B320053B 《利润表附注项目趋势分析表（法人）》 .....	272
B400004A 《月度主要监管指标分析表（境内）》 .....	274
B400013B 《季度主要监管指标分析表（法人）》 .....	276
B410002C 《资本充足率情况分析表（并表）》 .....	282
B410003B 《资本充足率情况分析表（法人）》 .....	284
B420003B 《信用风险情况分析表（法人）》 .....	286
B420011B 《贷款质量迁徙情况分析表（法人）》 .....	294
B420022C 《表外业务信用风险情况分析表（并表）》 .....	296
B420023B 《表外业务信用风险情况分析表（法人）》 .....	298
B420033B 《银行卡业务及风险情况分析表（法人）》 .....	300
B430002C 《盈利性情况分析表（并表）》 .....	304
B430003B 《盈利性情况分析表（法人）》 .....	314
B440002C 《流动性情况分析表（并表）》 .....	322
B440003B 《流动性情况分析表（法人）》 .....	326

B440004A 《流动性情况分析表（境内）》 .....	332
B450002C 《投资结构情况分析表（并表）》 .....	336
B450003B 《投资结构情况分析表（法人）》 .....	348
B450012C 《债券及股票情况分析表（并表）》 .....	362
B450013B 《债券及股票情况分析表（法人）》 .....	364
B450022C 《外汇风险敞口情况分析表（并表）》 .....	366
B450023B 《外汇风险敞口情况分析表（法人）》 .....	368
B450032B 《交易账户利率风险情况分析表（法人）》 .....	370
B450042B 《银行账户利率风险情况分析表（法人）》 .....	372
B450052B 《利率风险汇总情况分析表（法人）》 .....	374

### 监管要求

中国银监会主席刘明康在银监会非现场监管信息系统电视电话会议上的讲话 （2006年12月20日） .....	379
中国银监会主席助理王兆星在银监会非现场监管信息系统电视电话会议上的讲话 （2006年12月20日） .....	383
关于非现场监管信息系统2007年正式运行的通知 （2006年10月20日 银监发〔2006〕75号） .....	386
关于印发非现场监管指标定义及计算公式的通知 （2006年11月17日 银监发〔2006〕84号） .....	401
中国银行业监督管理委员会办公厅关于印发《银监会非现场监管报表指标及数据 内部管理办法（试行）》的通知 （2006年6月29日 银监办通〔2006〕176号） .....	402
商业银行风险监管核心指标（试行） （2005年12月31日 银监发〔2005〕89号） .....	406
中国银行业监督管理委员会关于2006年统计制度的通知 （2006年1月18日 银监发〔2006〕2号） .....	416
后记 .....	425

# 基础报表



## G01 资产负债项目统计表

填报机构：

报表日期： 年 月 日

货币单位：万元

项 目		A	B	C
		人民币	外币折人民币	本外币合计
1	<b>I. 资产</b>			
2	1. 现金			
3	2. 贵金属			
4	3. 存放中央银行款项			
5	4. 存放同业款项			
6	4.1 境内同业			
7	4.2 境外同业			
8	5. 应收利息			
9	6. 贷款			
10	7. 贸易融资			
11	8. 贴现			
12	9. 其他贷款			
13	10. 拆放同业			
14	10.1 境内有关联金融机构			
15	10.2 境外有关联金融机构			
16	10.3 境内银行			
17	10.4 境外银行			
18	10.5 境内非银行金融机构			
19	10.6 境外非银行金融机构			
20	11. 其他应收款			
21	12. 投资			
22	12.1 债券			
23	12.2 股票			
24	12.3 其他			
25	13. 买入返售资产			
26	13.1 境内有关联金融机构			
27	13.2 境外有关联金融机构			
28	13.3 境内银行			
29	13.4 境外银行			
30	13.5 境内非银行金融机构			
31	13.6 境外非银行金融机构			
32	13.7 境内非金融机构			
33	13.8 境外非金融机构			
34	13.9 买入返售资产(按品种分类)			
35	13.9.1 债券			
36	13.9.2 票据			
37	13.9.3 贷款			
38	13.9.4 其他			
39	14. 待摊费用			
40	15. 固定资产原价			
41	16. 减:累计折旧			
42	17. 固定资产净值			



续表

项 目		A	B	C
		人民币	外币折人民币	本外币合计
43	18. 固定资产清理			
44	19. 在建工程			
45	20. 无形资产			
46	21. 抵债资产			
47	22. 递延税项:递延税款借项			
48	23. 其他资产			
49	24. 减:各项资产减值损失准备			
50	24.1 贷款损失准备			
51	24.2 短期投资跌价准备			
52	24.3 长期投资减值准备			
53	24.4 坏账准备			
54	24.5 抵债资产减值准备			
55	24.6 固定资产减值准备			
56	24.7 在建工程减值准备			
57	24.8 无形资产减值准备			
58	25. 资产总计			
59	II. 负债及所有者权益			
60	26. 单位存款			
61	27. 储蓄存款			
62	28. 向中央银行借款			
63	29. 同业存放款项			
64	29.1 境内同业			
65	29.2 境外同业			
66	30. 同业拆入			
67	30.1 境内有关联金融机构			
68	30.2 境外有关联金融机构			
69	30.3 境内银行			
70	30.4 境外银行			
71	30.5 境内非银行金融机构			
72	30.6 境外非银行金融机构			
73	31. 卖出回购款项			
74	31.1 境内有关联金融机构			
75	31.2 境外有关联金融机构			
76	31.3 境内银行			
77	31.4 境外银行			
78	31.5 境内非银行金融机构			
79	31.6 境外非银行金融机构			
80	31.7 境内非金融机构			
81	31.8 境外非金融机构			
82	31.9 卖出回购款项(按品种分类)			
83	31.9.1 债券			
84	31.9.2 票据			
85	31.9.3 贷款			