* **Template目的：**好呀那我这边开始，首先解释一下这个template的用途是我们FI客户在onboard JPM作为他们的客户的时候需要我们提供一些针对JPMorgan上市公司和NA银行主体特定的财务数据和指标，不同的客户对于需要的指标会有不同的要求，那我在之前hardcore数据表基础上，参考了一些之前客户比较常见关注的指标以及我们的回复，汇总成了这样一个可以通过factset link自动更新的表格【见录音】，如果之后客户需要的指标在这个表格内，那可以直接把表格里内的某几行或者某几列进行提取复制，如果没有特定的指标需要，也可以把整个表格作为给客户的回复。
* **数据来源：对于这个表格的数据来源，listco和NA的官方财务报表都有两个版本，一个是SEC美国证监会发布的，一个是联邦金融机构审查委员会 (FFIEC) 发布的，那我在表格的第三个tab里放了两个版本报表的源文件链接，之后有更新可以根据文件check一下**
* **第二个tab是之前的一些回复但是比较难去incorporate进Factset的表格所以我单独做了一页如果之后又遇到类似的问题或者需要的指标可以用或者参考**
* **第一个tab是factset自动更新的表格，那整体上分两个部分，左边是用百万美元作为单位的，右边是用人民币作为单位的，兑换汇率会根据公式自动更新，所以现在只需要关注左边这个美元的原始表格。左上角是公司的ticker和日期，日期对应**
* **那对于NA来说，factset只有regulatory也就是对应FFIEC年报的数据，没有SEC数据，大概分成五个部分：**
* **对于listco来说，factset对于SEC和FFIEC都有收录，所以我上下两张表分别放了两个报表的数据，大部分指标两个报表都有，但其中有一部分的数据是不太一样的，比如XXX，另外有一些指标只有SEC年报里有，或者有的只有FFIEC有**
* **整个表格的逻辑大概就是这样，看一下大家对于这个表格有什么问题或者可以改进的建议嘛**

谢谢大家，周末愉快！也感谢的一些指导，

**一、基本指标类**

**1-1 资产规模**

概念定义：金融机构拥有或控制的能以货币计量的经济资源总和，包括各种财产、债权和其他权利。

计算公式：无统一公式，为资产负债表中 “资产总计” 项目金额。

需要参数：资产负债表各资产项目数据（如现金、贷款、投资等）。

计算原因：资产规模是反映金融机构实力和业务规模的基础指标，通过汇总各类资产得到。

代表含义：体现金融机构的资金实力和业务覆盖范围，规模越大通常业务体量越大。

多高算高：因机构类型（银行、证券、保险等）、市场定位（全国性、区域性）而异，例如大型国有银行资产规模以数十万亿元计，区域性银行多在数千亿至数万亿元，需结合行业和机构类型判断，通常在行业内排名靠前则算高。

**1-2 营业收入**

概念定义：金融机构在日常经营活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

计算公式：营业收入 = 利息收入 + 非利息收入（不同机构业务结构不同，具体构成有差异）。

需要参数：利息收入、手续费及佣金收入、投资收益、汇兑收益等各项收入数据。

计算原因：营业收入是衡量金融机构经营成果的首要指标，汇总各项经营收入反映其业务创收能力。

代表含义：反映金融机构经营业务的总收入水平，体现业务的创收能力。

多高算高：因机构规模、类型而异，例如大型上市银行年营业收入可达数千亿元，在行业内处于领先水平则算高。

**1-3 非利息收入**

概念定义：金融机构除利息收入以外的各项收入，是中间业务和其他业务的收入总和。

计算公式：非利息收入 = 手续费及佣金收入 + 投资收益 + 汇兑损益 + 其他业务收入等（具体构成依机构业务而定）。

需要参数：手续费及佣金收入（如银行卡手续费、结算手续费等）、投资收益（如金融资产投资收益）、汇兑损益等数据。

计算原因：非利息收入是金融机构多元化经营的体现，单独核算可反映其业务结构的多元化程度。

代表含义：体现金融机构中间业务和非信贷业务的发展水平，非利息收入占比越高，业务结构越多元化。

多高算高：国际先进银行非利息收入占比可达 40% 以上，国内优秀银行通常在 20%-30% 以上，占比越高说明多元化经营能力越强。

**1-4 利息收入**

概念定义：金融机构因发放贷款、持有债券、存放同业等生息资产而获得的利息所得。

计算公式：利息收入 = 贷款利息收入 + 债券利息收入 + 存放同业利息收入等。

需要参数：各类生息资产的余额、利率、计息期间等数据。

计算原因：利息收入是传统金融机构（尤其是银行）的主要收入来源，反映其信贷和投资业务的创收能力。

代表含义：体现金融机构生息资产的运营效益，是传统业务盈利能力的核心指标。

多高算高：因机构类型和业务结构而异，例如以信贷业务为主的银行利息收入占比可达 70% 以上，在同类机构中处于较高水平则算高。

**1-5 利息支出**

概念定义：金融机构因吸收存款、同业拆入、发行债券等负债业务而支付的利息成本。

计算公式：利息支出 = 存款利息支出 + 同业拆入利息支出 + 债券利息支出等。

需要参数：各类负债的余额、利率、计息期间等数据。

计算原因：利息支出是金融机构负债业务的主要成本，反映其资金来源的成本水平。

代表含义：体现金融机构获取资金的成本高低，是影响净息差的关键因素之一。

多高算高：需结合同期利息收入和市场利率水平判断，利息支出与利息收入的比值（成本收入比中利息成本部分）越低越好，通常在行业内处于较低水平则算高。

**1-6 存款规模**

概念定义：金融机构吸收的各类存款的总量，是其重要的资金来源。

计算公式：存款规模 = 单位存款 + 个人存款 + 同业存款等（具体分类依机构而定）。

需要参数：各类存款账户的余额数据。

计算原因：存款是银行等金融机构最主要的负债来源，存款规模反映其资金筹集能力。

代表含义：体现金融机构的资金吸纳能力，存款规模越大，资金来源越稳定。

多高算高：因机构类型和市场地位而异，大型国有银行存款规模可达数十万亿元，区域性银行多在数千亿至数万亿元，在行业内排名靠前则算高。

**1-7 贷款规模**

概念定义：金融机构发放的各类贷款的总量，是其主要的资产业务。

计算公式：贷款规模 = 公司贷款 + 个人贷款 + 票据贴现等（具体分类依机构而定）。

需要参数：各类贷款账户的余额数据。

计算原因：贷款是银行等金融机构最主要的生息资产，贷款规模反映其信贷业务的开展规模。

代表含义：体现金融机构信贷业务的市场份额和对实体经济的支持力度，贷款规模越大，信贷业务体量越大。

多高算高：因机构类型和市场地位而异，大型国有银行贷款规模可达数十万亿元，在行业内处于领先水平则算高。

**1-8 负债规模**

概念定义：金融机构所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿还的债务总和。

计算公式：负债规模 = 存款 + 同业负债 + 发行债券 + 其他负债等（具体构成依机构而定）。

需要参数：各类负债项目的余额数据。

计算原因：负债是金融机构资金的主要来源，负债规模反映其资金筹集的总量。

代表含义：体现金融机构的资金杠杆水平和运营规模，负债规模与资产规模相匹配，需保持合理结构。

多高算高：需结合资产规模和资本实力判断，资产负债率（负债 / 资产）通常在 90% 左右（银行类机构），但需关注负债结构的合理性，单纯规模大需结合其他指标判断是否合理 “高”。

**二、风险管理类**

**2-1 资本充足率（标准法）**

概念定义：银行持有的符合监管要求的资本与风险加权资产的比率，标准法是计算风险加权资产的一种方法，基于监管规定的风险权重对各类资产进行加权计算。

计算公式：资本充足率 =（核心一级资本 + 一级资本 - 一级资本扣减项 + 二级资本 - 二级资本扣减项）/ 风险加权资产 ×100%（标准法下风险加权资产按监管规定的风险权重计算）。

需要参数：核心一级资本、一级资本、二级资本、各级资本扣减项、各类资产的余额及对应的风险权重（标准法规定）。

计算原因：资本充足率是衡量银行抵御风险能力的核心指标，标准法是相对简化的风险加权资产计算方法，便于监管和机构计量，确保银行有足够资本覆盖风险。

代表含义：反映银行资本对风险资产的覆盖程度，比率越高，抗风险能力越强。

多高算高：根据巴塞尔协议和国内监管要求，资本充足率最低要求为 8%，银行通常保持在 10% 以上，部分优秀银行可达 12% 以上则算高。

**2-2 一级资本充足率（标准法）**

概念定义：银行一级资本（核心资本，包括普通股、资本公积、盈余公积、未分配利润等）与风险加权资产（标准法计算）的比率。

计算公式：一级资本充足率 =（一级资本 - 一级资本扣减项）/ 风险加权资产 ×100%（标准法下风险加权资产计算）。

需要参数：一级资本各项目余额、一级资本扣减项、风险加权资产（标准法）。

计算原因：一级资本是银行资本中最核心、质量最高的部分，一级资本充足率反映核心资本对风险的覆盖能力，标准法下计算便于统一监管标准。

代表含义：体现银行核心资本的风险抵御能力，比率越高，核心资本实力越强。

多高算高：监管最低要求为 6%，银行通常保持在 8% 以上，优秀银行可达 10% 以上则算高。

**2-3 核心一级资本充足率（标准法）**

概念定义：银行核心一级资本（是一级资本中最核心的部分，如普通股、留存收益等）与风险加权资产（标准法计算）的比率。

计算公式：核心一级资本充足率 =（核心一级资本 - 核心一级资本扣减项）/ 风险加权资产 ×100%（标准法下风险加权资产计算）。

需要参数：核心一级资本各项目余额、核心一级资本扣减项、风险加权资产（标准法）。

计算原因：核心一级资本是银行资本中最稳定、最能吸收损失的部分，该指标是衡量银行资本质量和风险抵御能力的关键，标准法下计算确保监管的一致性。

代表含义：反映银行最核心资本对风险资产的覆盖程度，是资本充足率指标中最关键的，比率越高，资本质量和抗风险能力越强。

多高算高：监管最低要求为 5%，银行通常保持在 7% 以上，优秀银行可达 9% 以上则算高。

**2-4 资本充足率（高级法）**

概念定义：银行持有的符合监管要求的资本与风险加权资产的比率，高级法是计算风险加权资产的高级计量方法，银行可通过内部模型对信用风险、市场风险等进行更精准的计量，从而计算风险加权资产。

计算公式：资本充足率 =（核心一级资本 + 一级资本 - 一级资本扣减项 + 二级资本 - 二级资本扣减项）/ 风险加权资产（高级法计算）×100%。

需要参数：核心一级资本、一级资本、二级资本、各级资本扣减项、通过内部模型计量的各类风险加权资产（如信用风险采用内部评级法，市场风险采用内部模型法等）。

计算原因：高级法能更精准地反映银行面临的实际风险，使风险加权资产的计量更贴合银行的风险状况，从而更准确地衡量资本对风险的覆盖程度，适用于风险管理能力较强的银行。

代表含义：反映银行采用更精准风险计量方法下的资本对风险资产的覆盖程度，比率越高，抗风险能力越强，且风险计量更精准。

多高算高：与标准法类似，最低要求为 8%，但由于高级法风险计量更精准，银行实际保持的比率通常与标准法差异不大，优秀银行可达 12% 以上则算高。

**2-5 一级资本充足率（高级法）**

概念定义：银行一级资本与风险加权资产（高级法计算）的比率。

计算公式：一级资本充足率 =（一级资本 - 一级资本扣减项）/ 风险加权资产（高级法计算）×100%。

需要参数：一级资本各项目余额、一级资本扣减项、风险加权资产（高级法）。

计算原因：在高级法下，通过更精准的风险计量，衡量一级资本对实际风险的覆盖能力，反映核心资本的风险抵御能力。

代表含义：体现银行一级资本在精准风险计量下的风险抵御能力，比率越高，核心资本实力越强。

多高算高：监管最低要求为 6%，银行通常保持在 8% 以上，优秀银行可达 10% 以上则算高。

**2-6 核心一级资本充足率（高级法）**

概念定义：银行核心一级资本与风险加权资产（高级法计算）的比率。

计算公式：核心一级资本充足率 =（核心一级资本 - 核心一级资本扣减项）/ 风险加权资产（高级法计算）×100%。

需要参数：核心一级资本各项目余额、核心一级资本扣减项、风险加权资产（高级法）。

计算原因：在高级法下，更精准地计量风险后，衡量最核心资本对实际风险的覆盖程度，是资本质量和风险抵御能力的关键指标。

代表含义：反映银行最核心资本在精准风险计量下对风险资产的覆盖程度，比率越高，资本质量和抗风险能力越强。

多高算高：监管最低要求为 5%，银行通常保持在 7% 以上，优秀银行可达 9% 以上则算高。

**三、资产质量类**

**3-1 不良率**

概念定义：不良贷款占总贷款余额的比率，不良贷款通常指次级、可疑、损失类贷款。

计算公式：不良率 =（次级贷款 + 可疑贷款 + 损失贷款）/ 总贷款余额 ×100%。

需要参数：次级贷款余额、可疑贷款余额、损失贷款余额、总贷款余额。

计算原因：不良率是衡量银行资产质量的核心指标，直接反映贷款业务的风险水平，便于监管和市场评估银行的资产健康程度。

代表含义：体现银行贷款业务的不良程度，比率越高，资产质量越差。

多高算高：国际上优秀银行不良率通常在 1% 以下，国内监管要求银行不良率控制在较低水平，通常 2% 以下为较好，超过 3% 则处于较高风险水平。

**3-2 不良率同比变动**

概念定义：本期不良率与上年同期不良率的变动情况，通常以百分点或百分比变动表示。

计算公式：不良率同比变动 = 本期不良率 - 上年同期不良率（或（本期不良率 / 上年同期不良率 - 1）×100%）。

需要参数：本期不良率、上年同期不良率。

计算原因：通过同比变动可观察不良率的变化趋势，判断资产质量是改善还是恶化。

代表含义：反映资产质量的变化趋势，正值表示不良率上升，资产质量恶化；负值表示不良率下降，资产质量改善。

多高算高：若同比上升幅度较大（如超过 1 个百分点），则说明资产质量恶化程度较高；若下降幅度较大，则说明改善程度较好，无绝对 “多高算高”，需结合行业和机构自身情况判断趋势的严重性。

**3-3 拨备覆盖率**

概念定义：贷款损失准备与不良贷款的比率，反映银行对不良贷款的覆盖程度。

计算公式：拨备覆盖率 = 贷款损失准备 / 不良贷款余额 ×100%。

需要参数：贷款损失准备余额、不良贷款余额。

计算原因：拨备覆盖率是衡量银行风险抵御能力的重要指标，充足的拨备能在不良贷款发生损失时起到缓冲作用，保障银行的稳健经营。

代表含义：体现银行对不良贷款损失的准备程度，比率越高，对不良贷款的覆盖保障越强。

多高算高：监管曾要求不低于 150%，目前虽无硬性要求，但银行通常保持在 150% 以上，部分优秀银行可达 200% 以上则算高。

**3-4 贷款损失准备**

概念定义：银行对贷款可能发生的损失而计提的准备金，包括一般准备、专项准备和特种准备。

计算公式：贷款损失准备 = 一般准备 + 专项准备 + 特种准备（具体计提依据监管规定和银行内部政策，如按贷款分类的不同比例计提）。

需要参数：各类贷款的余额、贷款分类结果、计提比例等。

计算原因：贷款损失准备是银行应对贷款损失的 “缓冲垫”，计提充足的准备能增强银行抵御贷款损失的能力，符合审慎经营原则。

代表含义：反映银行对贷款损失的准备程度，余额越高，对贷款损失的承受能力越强。

多高算高：需结合不良贷款余额和拨备覆盖率判断，通常贷款损失准备与不良贷款的比率（拨备覆盖率）在 150% 以上为较充足，对应贷款损失准备的绝对额需满足该比例要求。

**3-5 不良贷款**

概念定义：银行贷款中处于次级、可疑、损失类的贷款，这些贷款的偿还存在较大风险。

计算公式：不良贷款 = 次级贷款 + 可疑贷款 + 损失贷款。

需要参数：次级贷款余额、可疑贷款余额、损失贷款余额。

计算原因：不良贷款是资产质量差的直接体现，单独核算便于评估贷款业务的风险规模。

代表含义：体现银行贷款业务中存在风险的贷款总量，余额越高，资产质量越差。

多高算高：因总贷款规模而异，通常以不良率（不良贷款 / 总贷款）来衡量，不良率越高则不良贷款相对规模越高，参考不良率的 “多高算高” 标准。

**3-6 贷存比率**

概念定义：银行贷款余额与存款余额的比率，反映存款资金的运用效率。

计算公式：贷存比率 = 贷款余额 / 存款余额 ×100%。

需要参数：贷款余额、存款余额。

计算原因：贷存比率是衡量银行存款资金运用程度的指标，反映银行将存款转化为贷款的能力，同时也关系到银行的流动性和盈利性平衡。

代表含义：体现存款资金的运用效率，比率越高，存款资金用于放贷的比例越高，但过高可能影响流动性。

多高算高：不同国家和时期监管要求不同，国内曾有监管要求贷存比不超过 75%，目前虽取消该硬性指标，但银行通常保持在合理水平，若超过 85% 则处于较高水平，需关注流动性风险。

**3-7 总贷款 / 总资产**

概念定义：银行总贷款余额与总资产余额的比率，反映资产中贷款业务的占比情况。

计算公式：总贷款 / 总资产 = 总贷款余额 / 总资产余额 ×100%。

需要参数：总贷款余额、总资产余额。

计算原因：该比率体现银行资产结构中贷款业务的占比，贷款是银行主要的生息资产，占比高说明银行以信贷业务为主要盈利来源，但也可能意味着资产多元化程度较低。

代表含义：反映银行资产中贷款业务的占比，比率越高，贷款业务在资产中的地位越重要。

多高算高：因机构类型和业务结构而异，以信贷业务为主的银行该比率可在 50% 以上，若超过 60% 则算较高，而综合化经营的银行该比率可能较低。

四、流动性类

**4-1 流动性比例**

概念定义：银行流动资产与流动负债的比率，反映短期偿债能力和流动性水平。

计算公式：流动性比例 = 流动资产 / 流动负债 ×100%。

需要参数：流动资产余额（如现金、存放中央银行款项、存放同业款项、短期投资等）、流动负债余额（如短期存款、同业拆入、短期借款等）。

计算原因：流动性比例是衡量银行短期流动性状况的核心指标，确保银行有足够的流动资产偿还短期负债，维持正常运营。

代表含义：体现银行短期偿债能力，比率越高，短期流动性越好。

多高算高：监管要求流动性比例不低于 25%，银行通常保持在 30% 以上，部分银行可达 40% 以上则算高。

五、盈利能力类

**5-1 成本收入比**

概念定义：银行经营成本与营业收入的比率，反映成本控制能力和经营效率。

计算公式：成本收入比 = 营业成本 / 营业收入 ×100%。

需要参数：营业成本（如业务及管理费、营业税金及附加等）、营业收入。

计算原因：成本收入比是衡量银行经营效率的重要指标，比率越低说明成本控制越好，盈利能力越强。

代表含义：体现银行经营成本与收入的匹配程度，比率越低，经营效率越高。

多高算高：国际先进银行成本收入比通常在 50% 以下，国内优秀银行可控制在 30%-40% 之间，超过 50% 则算较高，经营效率有待提升。

**5-2 非利息支出**

概念定义：银行除利息支出以外的各项经营成本，如业务及管理费、资产减值损失（非利息相关部分）等。

计算公式：非利息支出 = 业务及管理费 + 其他非利息成本（依机构成本分类而定）。

需要参数：业务及管理费（如人员工资、办公费用、营销费用等）、其他非利息成本数据。

计算原因：非利息支出是银行经营成本的重要组成部分，单独核算可反映其在非利息业务方面的成本投入和控制情况。

代表含义：体现银行非利息业务的成本水平，支出越高，非利息业务的成本压力越大。

多高算高：需结合非利息收入和成本收入比判断，非利息支出与非利息收入的比率越低越好，通常在行业内处于较低水平则算高。

**5-3 净利润**

概念定义：银行在一定会计期间的经营成果，是利润总额扣除所得税后的净额。

计算公式：净利润 = 利润总额 - 所得税费用，其中利润总额 = 营业收入 - 营业成本 - 营业税金及附加 - 资产减值损失 + 营业外收入 - 营业外支出等。

需要参数：营业收入、营业成本、各项税费、资产减值损失、营业外收支等数据。

计算原因：净利润是银行经营成果的最终体现，反映其扣除所有成本和税费后的盈利水平，是衡量盈利能力的核心指标。

代表含义：体现银行的最终盈利水平，净利润越高，盈利能力越强。

多高算高：因机构规模而异，大型银行年净利润可达数千亿元，在行业内处于领先水平则算高。

**5-4 总资产收益率**

概念定义：银行净利润与平均总资产的比率，反映总资产的盈利水平。

计算公式：总资产收益率 = 净利润 / 平均总资产 ×100%，平均总资产 =（期初总资产 + 期末总资产）/2。

需要参数：净利润、期初总资产、期末总资产。

计算原因：总资产收益率是衡量银行资产运营效益的指标，反映每单位资产创造的净利润，便于不同规模机构之间的盈利能力比较。

代表含义：体现总资产的盈利效率，比率越高，总资产运营效益越好。

多高算高：国际先进银行总资产收益率通常在 1% 以上，国内银行一般在 0.5%-1% 之间，超过 1% 则算高。

**5-5 净资产收益率**

概念定义：银行净利润与平均净资产的比率，反映股东权益的盈利水平。

计算公式：净资产收益率 = 净利润 / 平均净资产 ×100%，平均净资产 =（期初净资产 + 期末净资产）/2。

需要参数：净利润、期初净资产、期末净资产。

计算原因：净资产收益率是衡量股东投资回报的重要指标，反映股东权益的盈利效率，是投资者关注的核心指标之一。

代表含义：体现股东权益的盈利水平，比率越高，股东投资回报越好。

多高算高：国际先进银行净资产收益率通常在 10% 以上，国内优秀银行可在 10%-15% 之间，超过 15% 则算高。

**5-6 净息差**

概念定义：银行利息收入与利息支出的差额与生息资产平均余额的比率，反映存贷款业务的利差盈利水平。

计算公式：净息差 =（利息收入 - 利息支出）/ 生息资产平均余额 ×100%，生息资产平均余额 =（期初生息资产 + 期末生息资产）/2。

需要参数：利息收入、利息支出、期初生息资产、期末生息资产。

计算原因：净息差是银行传统信贷业务盈利能力的核心指标，反映生息资产的利差水平，是衡量银行存贷款业务盈利效率的关键。

代表含义：体现生息资产的利差盈利效率，比率越高，存贷款业务的盈利水平越高。

多高算高：国际先进银行净息差通常在 1.5%-2.5% 之间，国内银行因利率环境和业务结构不同，一般在 1.5%-2.0% 之间，超过 2.0% 则算高。

**5-7 净息差同比变动**

概念定义：本期净息差与上年同期净息差的变动情况，通常以百分点或百分比变动表示。

计算公式：净息差同比变动 = 本期净息差 - 上年同期净息差（或（本期净息差 / 上年同期净息差 - 1）×100%）。

需要参数：本期净息差、上年同期净息差。

计算原因：通过同比变动可观察净息差的变化趋势，判断存贷款业务盈利能力是提升还是下降。

代表含义：反映存贷款业务盈利能力的变化趋势，正值表示净息差上升，盈利能力提升；负值表示净息差下降，盈利能力下降。

多高算高：若同比上升幅度较大（如超过 0.5 个百分点），则说明盈利能力提升程度较高；若下降幅度较大，则说明盈利能力下降程度较严重，无绝对 “多高算高”，需结合行业和机构自身情况判断趋势的严重性。