**7.静态缺口类**

**7.1 定义**

缺口类指标包括：1D现金流累计缺口、7D现金流累计缺口、14D现金流累计缺口、30D现金流累计缺口等。以1D做示范，7D，14D，30D以此类推。缺口类指标的产生来源于期初余额，经过一定经济活动而产生的资金流入流出，最终形成现金流的缺口

**7.2 意义**

缺口类指标可用于现金流的计算。而现金流又有以下几个作用：1.对获取现金的能力做出评价；2.对偿债能力作出评价；3.对收益的质量作出评价；4.对投资活动和融资活动作出评价。计算缺口类指标可用于衡量现金流在未来面临的较为刚性的缺口

**7.3 计算公式**

缺口 = 期初余额 + 流入 - 流出

固收和交易衍生品下的考虑覆盖后敞口 = 缺口 + 到期解付券 + 剩余可用券

两融和股票质押下的考虑覆盖后敞口 = 缺口 + 剩余可售卖资产

司库下的考虑覆盖后敞口 = 缺口 + 应急备付

缺口分为五大板块：固收、交易衍生品、两融、股票质押、司库

**7.4 报表条目分析**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **固收** | | | | |
| **项目名称** | **1天** | **7天** | **14天** | **一个月** |
| **期初余额** |  |  |  |  |
| **流入** |  |  |  |  |
| 逆回购到期流入 |  |  |  |  |
| 借入司库配置资金 |  |  |  |  |
| 现券卖出流入 |  |  |  |  |
| 拆借流入 |  |  |  |  |
| **流出** |  |  |  |  |
| 银行间正回购到期流出 |  |  |  |  |
| 交易所正回购到期流出 |  |  |  |  |
| 现券买入流出 |  |  |  |  |
| 拆借流出 |  |  |  |  |
| 申购缴款流出 |  |  |  |  |
| 归还司库配置资金 |  |  |  |  |
| **缺口/盈余** |  |  |  |  |
| 到期解付券 |  |  |  |  |
| 剩余可用券 |  |  |  |  |
| **考虑覆盖后敞口** |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **交易与衍生品** | | | | |
| **项目名称** | **1天** | **7天** | **14天** | **一个月** |
| **期初余额** |  |  |  |  |
| **流入** |  |  |  |  |
| 逆回购到期流入 |  |  |  |  |
| 借入司库配置资金 |  |  |  |  |
| 现券卖出流入 |  |  |  |  |
| 拆借流入 |  |  |  |  |
| **流出** |  |  |  |  |
| 银行间正回购到期流出 |  |  |  |  |
| 交易所正回购到期流出 |  |  |  |  |
| 现券买入流出 |  |  |  |  |
| 拆借流出 |  |  |  |  |
| 申购缴款流出 |  |  |  |  |
| 归还司库配置资金 |  |  |  |  |
| **缺口/盈余** |  |  |  |  |
| 到期解付券 |  |  |  |  |
| 剩余可用券 |  |  |  |  |
| **考虑覆盖后敞口** |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **两融** | | | | |
| **项目名称** | **1天** | **7天** | **14天** | **一个月** |
| **期初余额** |  |  |  |  |
| **流入** |  |  |  |  |
| 证金资金流入 |  |  |  |  |
| 售卖流入 |  |  |  |  |
| 客户还款流入 |  |  |  |  |
| 上存资金返还 |  |  |  |  |
| 借入司库配置资金 |  |  |  |  |
| 债项流入（收益凭证） |  |  |  |  |
| **流出** |  |  |  |  |
| 售卖到期流出 |  |  |  |  |
| 证金到期流出 |  |  |  |  |
| 业务规模增长流出 |  |  |  |  |
| 债项流出（收益凭证） |  |  |  |  |
| 过桥拆入资金归还 |  |  |  |  |
| 归还司库配置资金 |  |  |  |  |
| **缺口/盈余** |  |  |  |  |
| 剩余可售卖资产 |  |  |  |  |
| **考虑覆盖后敞口** |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **股权-股票质押** | | | | |
| **项目名称** | **1天** | **7天** | **14天** | **一个月** |
| **期初余额** |  |  |  |  |
| **流入** |  |  |  |  |
| 售卖流入 |  |  |  |  |
| 客户还款流入 |  |  |  |  |
| 上存资金返还 |  |  |  |  |
| 借入司库配置资金 |  |  |  |  |
| 债项流入（收益凭证） |  |  |  |  |
| **流出** |  |  |  |  |
| 售卖到期流出 |  |  |  |  |
| 业务规模增长流出 |  |  |  |  |
| 债项流出（收益凭证） |  |  |  |  |
| 归还司库配置资金 |  |  |  |  |
| **缺口/盈余** |  |  |  |  |
| 剩余可售卖资产 |  |  |  |  |
| **考虑覆盖后敞口** |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **司库** | | | | |
| **项目** | **1天** | **7天** | **14天** | **一个月** |
| **余额（扣除日常经营预留）** |  |  |  |  |
| **司库管理流出** |  |  |  |  |
| 固定配置流出 |  |  |  |  |
| 拆入资金到期归还 |  |  |  |  |
| 债项资金到期归还（收益凭证、短融、次债） |  |  |  |  |
| 动态配置流出 |  |  |  |  |
| 上存到期流出 |  |  |  |  |
| **司库管理流入** |  |  |  |  |
| 债项资金融入（收益凭证、短融、次债） |  |  |  |  |
| 增资款流入 |  |  |  |  |
| 拆借流入 |  |  |  |  |
| 理财资金流入 |  |  |  |  |
| 动态配置到期收回 |  |  |  |  |
| **缺口** |  |  |  |  |
| 应急备付 |  |  |  |  |
| **覆盖后缺口** |  |  |  |  |

**7.4.1 固收**

**7.4.1.1 期初余额**

计算：银行账户金额 + 交易所交易备付账户金额

说明：“交易所交易备付账户金额”取自固定收益交易业务部固收业务线。“银行账户金额”有两个来源，一个是固定收益交易业务部固收业务线，另一个是司库管理下的固收部归集资金。

**7.4.1.2 流入**

计算：7.4.1.2.1逆回购到期流入 + 7.4.1.2.2借入司库配置资金 + 7.4.1.2.3现券卖出流入 + 7.4.1.2.4拆借流入

**7.4.1.2.1 逆回购到期流入**

计算：∑返售金额

说明：“返售金额”为固定收益交易业务部买入返售中的返售金额。

**7.4.1.2.2 借入司库配置资金**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**7.4.1.2.3 现券卖出流入**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**7.4.1.2.4 拆借流入**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**7.4.1.3流出**

计算：7.4.1.3.1银行间正回购到期流出 + 7.4.1.3.2交易所正回购到期流出 + 7.4.1.3.3现券买入流出 + 7.4.1.3.4拆借流出 + 7.4.1.3.5申购缴款流出 + 7.4.1.3.6归还司库配置资金

**7.4.1.3.1 银行间正回购到期流出**

计算：∑购回金额

说明：“购回金额”为固定收益交易业务部卖出回购中市场为银行间的购回金额。

**7.4.1.3.2 交易所正回购到期流出**

计算：∑购回金额

说明：“购回金额”为固定收益交易业务部卖出回购中市场为上交所或深交所的购回金额。

**7.4.1.3.3 现券买入流出**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**7.4.1.3.4 拆借流出**

计算：∑到期结算金额

说明：“到期结算金额”为固定收益交易业务部拆入明细的到期结算金额。

**7.4.1.3.5 申购缴款流出**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**7.4.1.3.6 归还司库配置资金**

计算：∑金额

说明：“金额”为固定收益交易业务部的资金去向金额。

**7.4.1.4 到期解付券**

计算：∑已回购面值\*0.000093

说明：“已回购面值”为固定收益交易业务部卖出回购中的已回购面值。

**7.4.1.5 剩余可用券**

计算：∑可用余额\*0.93+∑待返售面值\*0. 000093

说明：“可用余额”为固定收益交易业务部债券托管核对表中市场为银行间的可用余额，“待返售面值”为固定收益交易业务部买入返售中备注为滚动和买断的待返售面值。

**7.4.2 交易衍生品**

**7.4.2.1 期初余额**

计算：银行账户金额 + 交易所交易备付账户金额

说明：“交易备付账户金额”来源于交易与金融衍生品部债券套利交易业务线。“银行账户金额”有两个来源，一个是交易与金融衍生品部债券套利交易业务线，另一个是司库管理中的金融衍生品归集。

**7.4.2.2 流入**

计算：7.4.2.2.1逆回购到期流入 + 7.4.2.2.2借入司库配置资金 + 7.4.2.2.3现券卖出流入 + 7.4.2.2.4拆借流入

**7.4.2.2.1 逆回购到期流入**

计算：∑返售金额

说明：“返售金额”为交易与金融衍生品部买入返售中的返售金额。

**7.4.2.2.2 借入司库配置资金**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**7.4.2.2.3 现券卖出流入**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**7.4.2.2.4 拆借流入**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**7.4.2.3 流出**

计算：7.4.2.3.1银行间正回购到期流出 + 7.4.2.3.2交易所正回购到期流出 + 7.4.2.3.3现券买入流出 + 7.4.2.3.4拆借流出 + 7.4.2.3.5申购缴款流出 + 7.4.2.3.6归还司库配置资金

**7.4.2.3.1 银行间正回购到期流出**

计算：∑购回金额

说明：“购回金额”为交易与金融衍生品部卖出回购中市场为银行间的购回金额。

**7.4.2.3.2 交易所正回购到期流出**

计算：∑购回金额

说明：“购回金额”为交易与金融衍生品部卖出回购中市场为上交所或深交所的购回金额。

**7.4.2.3.3 现券买入流出**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**7.4.2.3.4 拆借流出**

计算：∑到期结算金额

说明：“到期结算金额”为交易与金融衍生品部的拆入明细的到期结算金额。

**7.4.2.3.5 申购缴款流出**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**7.4.2.3.6 归还司库配置资金**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**7.4.2.4 到期解付券**

计算：∑已回购面值\*0.000093

说明：“已回购面值”为交易与金融衍生品部的卖出回购中的已回购面值

**7.4.2.5 剩余可用券**

计算：∑可用余额+∑待返售面值\*0.000093

说明：“可用余额”为交易与金融衍生品部债券托管核对表中市场为银行间的可用余额，“待返售面值”为交易与金融衍生品部的买入返售中备注为滚动和买断的待返售面值

**7.4.3 两融**

**7.4.3.1 期初余额**

计算：银行账户金额 + 交易所交易备付账户金额

说明：“交易所交易备付账户金额”来源于经纪业务事业部的两融业务线，“银行账户金额”有两个来源，一个是经纪业务事业部的两融业务线，另一个是司库管理的两融部归集资金

**7.4.3.2 流入**

计算：7.4.3.2.1证金资金流入+ 7.4.3.2.2售卖流入 + 7.4.3.2.3客户还款流入 + 7.4.3.2.4拆借流入 + 7.4.3.2.5上存资金返还 + 7.4.3.2.6借入司库配置资金 + 7.4.3.2.7债项流入（收益凭证）

**7.4.3.2.1 证金资金流入**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**7.4.3.2.2 售卖流入**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**7.4.3.2.3 客户还款流入**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**7.4.3.2.4 拆借流入**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**7.4.3.2.5 上存资金返还**

计算：∑金额

说明：列入金额求和项的为资金来源中项目为“两融上存”

**7.4.3.2.6 借入司库配置资金**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**7.4.3.2.7 债项流入（收益凭证）**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**7.4.3.3 流出**

计算：7.4.3.3.1售卖到期流出 + 7.4.3.3.2证金到期流出 + 7.4.3.3.3业务规模增长流出 + 7.4.3.3.4债项流出（收益凭证） + 7.4.3.3.5过桥拆入资金归还 + 7.4.3.3.6归还司库配置资金

**7.4.3.3.1 售卖到期流出**

计算：∑回购金额

说明：“回购金额”为两融售卖的回购金额

**7.4.3.3.2 证金到期流出**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**7.4.3.3.3 业务规模增长流出**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**7.4.3.3.4 债项流出（收益凭证）**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**7.4.3.3.5 过桥拆入资金归还**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**7.4.3.3.6 归还司库配置资金**

计算：∑金额

说明：列入金额求和项的为资金去向中项目为“两融”的金额

**7.4.3.4 剩余可售卖资产**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**7.4.4 股票质押**

**7.4.4.1 期初余额**

计算：银行账户金额 + 交易所交易备付账户金额

说明：“银行账户金额”和“交易所交易备付账户金额”来源于投资银行事业部股票质押业务线

**7.4.4.2 流入**

计算：7.4.4.2.1售卖流入 + 7.4.4.2.2客户还款流入 + 7.4.4.2.3拆借流入 + 7.4.4.2.4上存资金返还 + 7.4.4.2.5借入司库配置资金 + 7.4.4.2.6债项流入（收益凭证）

**7.4.4.2.1 售卖流入**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**7.4.4.2.2 客户还款流入**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**7.4.4.2.3 拆借流入**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**7.4.4.2.4 上存资金返还**

计算：∑金额

说明：列入金额求和项的为资金来源中项目为“股票质押上存”

**7.4.4.2.5 借入司库配置资金**

计算：7.4.4.3.4归还司库配置资金 + 7.4.4.3.1售卖到期流出

**7.4.4.2.6 债项流入（收益凭证）**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**7.4.4.3 流出**

计算：7.4.4.3.1售卖到期流出 + 7.4.4.3.2业务规模增长流出 + 7.4.4.3.3债项流出（收益凭证） + 7.4.4.3.4归还司库配置资金

**7.4.4.3.1 售卖到期流出**

计算：∑回购金额

说明：“回购金额”为股票质押售卖的回购金额。

**7.4.4.3.2 业务规模增长流出**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**7.4.4.3.3 债项流出（收益凭证）**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**7.4.4.3.4 归还司库配置资金**

计算：∑金额

说明：列入金额求和项的包含资金去向中项目为“股票质押”

**7.4.4.4 剩余可售卖资产**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**7.4.5 司库**

**7.4.5.1 余额**

计算：司库留存银行余额

**7.4.5.2 司库管理流入**

计算：7.4.5.2.1债项资金融入（收益凭证、短融、次债） + 7.4.5.2.2（增资款流入） + 7.4.5.2.3（拆借流入） + 7.4.5.2.4（理财资金流入） + 7.4.5.2.5（动态配置到期收回）

**7.4.5.2.1 债项资金融入（收益凭证、短融、次债）**

计算：∑金额

说明：列入金额求和项的为收益凭证明细表的金额

**7.4.5.2.2 增资款流入**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**7.4.5.2.3 拆借流入**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**7.4.5.2.4 理财资金流入**

计算：∑金额

说明：列入金额求和项的包含资金去向中项目为“理财”,”货币基金”的金额

**7.4.5.2.5 动态配置到期收回**

计算：∑归还司库配置资金

说明：列入“归还司库配置资金”求和项的包含固收，交易与衍生品，两融，股票质押的归还司库配置资金

**7.4.5.3 司库管理流出**

计算：7.4.5.3.1固定配置流出 + 7.4.5.3.2拆入资金到期归还 + 7.4.5.3.3债项资金到期归还（收益凭证、短融、次债） + 7.4.5.3.4动态配置流出 + 7.4.5.3.5上存到期流出

**7.4.5.3.1 固定配置流出**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**7.4.5.3.2 拆入资金到期归还**

计算：∑到期结算金额

说明：“到期结算金额”为资金部拆入明细的到期结算金额

**7.4.5.3.3 债项资金到期归还（收益凭证、短融、次债）**

计算：∑金额+∑利息

说明：列入金额求和项的为收益凭证明细表的金额，列入利息求和项的收益凭证明细表的利息

**7.4.5.3.4 动态配置流出**

计算：∑借入司库配置资金

说明：列入“借入司库配置资金”求和项的为股票质押，两融，交易与衍生品和固收的借入司库配置资金

**7.4.5.3.5 上存到期流出**

计算：∑金额+∑上存资金返还金额

说明：列入金额求和的项为资金来源中项目为“资管”、“股权交易”、“新三板做市”的金额，列入上存资金返还金额求和项的有两融和股票质押

**7.4.5.4 应急备付**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

以下为所需要的图表

**8.动态缺口类**

**8.1 定义**

缺口类指标包括：1D现金流累计缺口、7D现金流累计缺口、14D现金流累计缺口、30D现金流累计缺口等。以1D做示范，7D，14D，30D以此类推缺口类指标的产生来源于期初余额，经过一定经济活动而产生的资金流入流出，最终形成现金流的缺口。动态缺口类与静态的区别就是增加了参数的假设，参数的变动会带来资金流入流出的变动，进而影响缺口

**8.2 意义**

缺口类指标可用于现金流的计算。而现金流又有以下几个作用：1.对获取现金的能力做出评价；2.对偿债能力作出评价；3.对收益的质量作出评价；4.对投资活动和融资活动作出评价。计算缺口类指标可用于衡量现金流在未来面临的较为刚性的缺口

**8.3 参数假设**

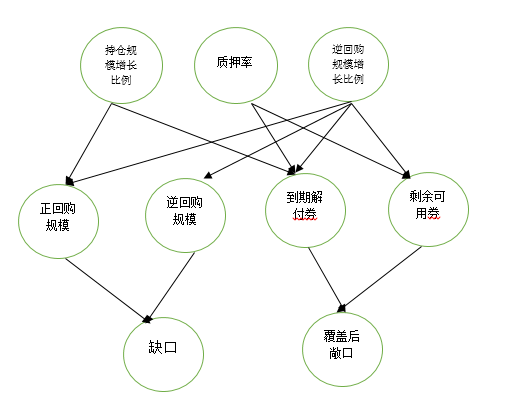
在固收和交易衍生品业务条线下，有以下参数假设：持仓规模增长比例，逆回购规模增长比例，质押率

当持仓规模增长比例变动时，持仓规模增长比例作用于现券持仓中券的公允价值，使其规模以一定比例变动，最终使得正回购规模和到期解付券受到影响；

当逆回购规模增长比例变动时，逆回购规模增长比例作用于买入返售的返售金额，当逆回购规模增长时，由于逆回购资金来源于正回购，所以正回购规模也同比增长，最终正回购规模、逆回购规模、到期解付券、剩余可用券均会受到影响；

当质押率变动时，到期解付券的质押式正回购本金和买断式正回购本金会在质押率的作用下以一定比率变动，具体比率可参考质押率。剩余可用券的可用余额和买断式逆回购余额会在质押率的作用下以一定比率变动，具体比率可参考质押率。

正回购规模的变动会影响到正回购到期流出，当流出有所变化，缺口也会随之变化；逆回购规模的变动会影响到逆回购到期流入，当流入有所变化，缺口也会随之变化；到期解付券和剩余可用券的变动会带来覆盖后敞口的变动。



在两融和股票质押业务条线下，有以下参数假设：业务规模规模增长比例、客户还款率规模增长比例、可售卖比例规模增长比例

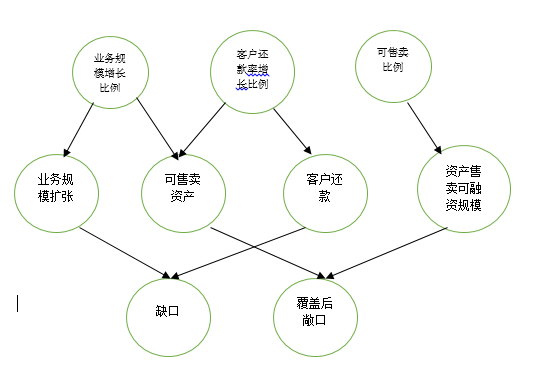
当业务规模规模增长比例变动时，业务规模规模增长比例作用于两融和股票质押的融资规模，使融资规模以该业务规模增长比例缩放，最终影响到业务规模扩张和可售卖资产；

当客户还款率规模增长比例变动时，客户还款率规模增长比例作用于两融的融资规模，使融资规模以该客户还款率规模增长比例缩放，最终影响到客户还款和可售卖资产；

当可售卖比例规模增长比例变动时，可售卖比例规模增长比例作用于两融和股票质押的融资规模，使融资规模以该可售卖比例缩放，最终影响到资产售卖可融资规模。

业务规模扩张的变动会影响到业务规模增长流出，当流出有所变化，缺口也会随之变化；

客户还款的变动会影响到客户还款流入，当流入有所变化，缺口也会随之变化；

可售卖资产的变动会带来资产售卖可融资规模的变动，而资产售卖可融资规模的变动则会影响到剩余可售卖资产的变动，从而覆盖后敞口也会随之变动

**8.4 计算公式**

缺口 = 期初余额 + 流入 - 流出

固收和交易衍生品下的考虑覆盖后敞口 = 缺口 + 到期解付券 + 剩余可用券

两融和股票质押下的考虑覆盖后敞口 = 缺口 + 剩余可售卖资产

司库下的考虑覆盖后敞口 = 缺口 + 应急备付

缺口分为五大板块：固收、交易衍生品、两融、股票质押、司库

**8.5报表条目分析**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **固收** | | | | | | | | | | | | |
| **项目名称** | **轻度** | | | | **中度** | | | | **重度** | | | |
| **1天** | **7天** | **14天** | **一个月** | **1天** | **7天** | **14天** | **一个月** | **1天** | **7天** | **14天** | **一个月** |
| **期初余额** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **流入** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 逆回购到期流入 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 借入司库配置资金 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 现券卖出流入 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 拆借流入 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **流出** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 正回购到期流出 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 现券买入流出 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 拆借流出 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 申购缴款流出 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 归还司库配置资金 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **缺口/盈余** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 到期解付券 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 剩余可用券 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **考虑覆盖后敞口** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **交易与衍生品** | | | | | | | | | | | | |
| **项目名称** | 轻度 | | | | 中度 | | | | 重度 | | | |
| **1天** | **7天** | **14天** | **一个月** | **1天** | **7天** | **14天** | **一个月** | **1天** | **7天** | **14天** | **一个月** |
| **期初余额** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **流入** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 逆回购到期流入 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 借入司库配置资金 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 现券卖出流入 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 拆借流入 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **流出** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 正回购到期流出 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 现券买入流出 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 拆借流出 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 申购缴款流出 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 归还司库配置资金 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **缺口/盈余** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 到期解付券 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 剩余可用券 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **考虑覆盖后敞口** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **两融** | | | | | | | | | | | | |
| **项目名称** | 轻度 | | | | 中度 | | | | 重度 | | | |
| **1天** | **7天** | **14天** | **一个月** | **1天** | **7天** | **14天** | **一个月** | **1天** | **7天** | **14天** | **一个月** |
| **期初余额** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **流入** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 证金资金流入 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 售卖流入 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 客户还款流入 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 上存资金返还 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 借入司库配置资金 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **流出** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 售卖到期流出 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 证金到期流出 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 业务规模增长流出 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 归还司库配置资金 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **缺口/盈余** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 剩余可售卖资产 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **考虑覆盖后敞口** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **股权-股票质押** | | | | | | | | | | | | |
| **项目名称** | 轻度 | | | | 中度 | | | | 重度 | | | |
| **1天** | **7天** | **14天** | **一个月** | **1天** | **7天** | **14天** | **一个月** | **1天** | **7天** | **14天** | **一个月** |
| **期初余额** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **流入** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 售卖流入 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 客户还款流入 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 上存资金返还 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 借入司库配置资金 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **流出** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 售卖到期流出 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 业务规模增长流出 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 归还司库配置资金 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **缺口/盈余** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 剩余可售卖资产 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **考虑覆盖后敞口** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **司库** | | | | | | | | | | | | |
| **项目名称** | 轻度 | | | | 中度 | | | | 重度 | | | |
| **1天** | **7天** | **14天** | **一个月** | **1天** | **7天** | **14天** | **一个月** | **1天** | **7天** | **14天** | **一个月** |
| **余额（扣除日常经营预留）** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **司库管理流出** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 固定配置流出 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 拆入资金到期归还 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 收益凭证到期流出 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 短融到期流出 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 公司债到期流出 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 次级债到期流出 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 动态配置流出 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 上存到期流出 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **司库管理流入** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 利润上收流入 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 增资款流入 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 拆借流入 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 收益凭证流入 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 短融流入 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 公司债流入 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 次级债流入 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 理财资金流入 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 动态配置到期收回 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **缺口** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 应急备付 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **覆盖后缺口** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**8.5.1 固收**

**8.5.1.1 期初余额**

计算：银行账户金额 + 交易所交易备付账户金额

说明：“交易所交易备付账户金额”来源于固定收益交易业务部固收业务线，“银行账户金额”有两个来源：一个是固定收益交易业务部固收业务线，另一个是司库管理下的固收部归集资金。

**8.5.1.2 流入**

计算：8.5.1.2.1逆回购到期流入 + 8.5.1.2.2借入司库配置资金 + 8.5.1.2.3现券卖出流入 + 8.5.1.2.4拆借流入

**8.5.1.2.1 逆回购到期流入**

计算：∑返售金额\*（1+逆回购规模增长比例）

说明：“返售金额”为固定收益交易业务部买入返售中返售日为指定期限（1D,7D,14D,1M）内对应的所有返售金额，“逆回购规模增长比例”为在指定情景（轻度，中度，重度），指定期限（1D,7D,14D,1M）下的逆回购规模增长比例。

**8.5.1.2.2 借入司库配置资金**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**8.5.1.2.3 现券卖出流入**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**8.5.1.2.4 拆借流入**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**8.5.1.3 流出**

计算：8.5.1.3.1正回购到期流出 + 8.5.1.3.2现券买入流出 + 8.5.1.3.3拆借流出 + 8.5.1.3.4申购缴款流出 + 8.5.1.3.5归还司库配置资金

**8.5.1.3.1 正回购到期流出**

计算：∑购回金额 + ∑公允价值\*持仓规模增长比例 + ∑返售金额\*逆回购规模增长比例

说明：列入购回金额求和项的为固定收益交易业务部卖出回购中购回日为指定期限（1D,7D,14D,1M）内对应的所有购回金额，列入公允价值求和项的为固定收益交易业务部现券持仓中所有券的公允价值，列入返售金额求和项的为固定收益交易业务部买入返售中将返售日为指定期限内（1D,7D,14D,1M）对应的所有返售金额，持仓规模增长比例和逆回购规模增长比例均为在指定情景（轻度，中度，重度），指定期限（1D,7D,14D,1M）下的规模增长比例。

**8.5.1.3.2 现券买入流出**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**8.5.1.3.3 拆借流出**

计算：∑到期结算金额

说明：“到期结算金额”为固定收益交易业务部的拆入明细的到期结算金额。

**8.5.1.3.4 申购缴款流出**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**8.5.1.3.5 归还司库配置资金**

计算：∑金额

说明：列入金额求和项的为资金去向中项目为固定收益交易业务部的金额。

**8.5.1.4 到期解付券**

计算：∑（金额\*质押率规模增长比例） + ∑公允价值\*持仓规模增长比例 + ∑返售金额\*逆回购规模增长比例

说明：列入金额求和项的为固定收益交易业务部质押债券券种表到期解付券（交易所或银行间）的相应券种的金额（其中，相应券种包含：国债、中央银行票据，信用评级AAA级的信用债券，金融债券、地方政府债，信用评级AAA级以下，AA-级（含）以上的信用债券）；列入公允价值求和项的为固定收益交易业务部现券持仓中所有券的公允价值；列入返售金额求和项的为固定收益交易业务部买入返售中返售日为指定期限内对应的所有返售金额；持仓规模增长比例，逆回购规模增长比例，质押率规模增长比例在指定情景（轻度，中度，重度），指定期限（1D,7D,14D,1M）下不同。

**8.5.1.5 剩余可用券**

计算：∑（金额\*质押率规模增长比例） - ∑返售金额\*逆回购规模增长比例

说明：列入金额求和项的为固定收益交易业务部质押债券券种表持仓可用券（交易所或银行间）的相应券种的金额（其中，相应券种包含：国债、中央银行票据，信用评级AAA级的信用债券，金融债券、地方政府债，信用评级AAA级以下，AA-级（含）以上的信用债券）；列入返售金额求和项的为固定收益交易业务部买入返售中返售日为指定期限内对应的所有返售金额；逆回购规模增长比例，质押率规模增长比例在指定情景（轻度，中度，重度），指定期限（1D,7D,14D,1M）下不同。

**8.5.2 交易衍生品**

**8.5.2.1 期初余额**

计算：银行账户金额+交易所交易备付账户金额

说明：“交易所交易备付账户金额”来源于交易与金融衍生品部债券套利交易业务线，“银行账户金额”有两个来源，一个是交易与金融衍生品部债券套利交易业务线，另一个来源是司库管理中的金融衍生品归集下。

**8.5.2.2 流入**

计算：8.5.2.2.1逆回购到期流入 + 8.5.2.2.2借入司库配置资金 + 8.5.2.2.3现券卖出流入 + 8.5.2.2.4拆借流入

**8.5.2.2.1 逆回购到期流入**

计算：∑返售金额\*(1+逆回购规模增长比例)

说明：“返售金额”为交易与金融衍生品部买入返售中的返售金额，逆回购规模增长比例在指定情景（轻度，中度，重度），指定期限（1D,7D,14D,1M）下不同。

**8.5.2.2.2 借入司库配置资金**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**8.5.2.2.3 现券卖出流入**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**8.5.2.2.4 拆借流入**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**8.5.2.3 流出**

计算：8.5.2.3.1正回购到期流出 + 8.5.2.3.2现券买入流出 + 8.5.2.3.3拆借流出 + 8.5.2.3.4申购缴款流出 + 8.5.2.3.5归还司库配置资金

**8.5.2.3.1 正回购到期流出**

计算：∑购回金额 + ∑公允价值\*持仓规模增长比例 + ∑返售金额\*逆回购规模增长比例

说明：列入购回金额求和项的包含交易与金融衍生品部卖出回购中将购回日为指定期限内对应的所有购回金额，列入公允价值求和项的包含交易与金融衍生品部现券持仓中所有券的公允价值，列入返售金额求和项的为交易与金融衍生品部买入返售中将返售日为指定期限内对应的所有返售金额，持仓规模增长比例和逆回购规模增长比例均为在指定情景（轻度，中度，重度），指定期限（1D,7D,14D,1M）下的规模增长比例。

**8.5.2.3.2 现券买入流出**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**8.5.2.3.3 拆借流出**

计算：∑到期结算金额

说明：“到期结算金额”为交易与金融衍生品部的拆入明细的到期结算金额。

**8.5.2.3.4 申购缴款流出**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**8.5.2.3.5 归还司库配置资金**

计算：∑金额

说明：列入金额求和项的为资金去向中项目为交易与金融衍生品部的金额。

**8.5.2.4 到期解付券**

计算：∑（金额\*质押率规模增长比例） + ∑公允价值\*持仓规模增长比例 + ∑返售金额\*逆回购规模增长比例

说明：“金额”为交易与金融衍生品部的质押债券券种表到期解付券（交易所或银行间）的相应券种的金额（其中，相应券种包含：国债、中央银行票据，信用评级AAA级的信用债券，金融债券、地方政府债，信用评级AAA级以下，AA-级（含）以上的信用债券）；列入公允价值求和项的为交易与金融衍生品部现券持仓中所有券的公允价值；列入返售金额求和项的为交易与金融衍生品部买入返售中将返售日为指定期限内对应的所有返售金额；持仓规模增长比例，逆回购规模增长比例，质押率规模增长比例在指定情景（轻度，中度，重度），指定期限（1D,7D,14D,1M）下不同。

**8.5.2.5 剩余可用券**

计算：∑（金额\*质押率规模增长比例） - ∑返售金额\*逆回购规模增长比例

说明：“金额”为交易与金融衍生品部的质押债券券种表持仓可用券（交易所或银行间）的相应券种的金额（其中，相应券种包含：国债、中央银行票据，信用评级AAA级的信用债券，金融债券、地方政府债，信用评级AAA级以下，AA-级（含）以上的信用债券）；列入返售金额求和项的为交易与金融衍生品部的买入返售中将返售日为指定期限内对应的所有返售金额；逆回购规模增长比例，质押率规模增长比例在指定情景（轻度，中度，重度），指定期限（1D,7D,14D,1M）下不同。

**8.5.3 两融**

**8.5.3.1 期初余额**

计算：银行账户金额 + 交易所交易备付账户金额

说明：“交易所交易备付账户金额”来源于经纪业务事业部的两融业务线，“银行账户金额”有两个来源，一个是经纪业务事业部的两融业务线，另一个来源是司库管理的两融部归集资金。

**8.5.3.2 流入**

计算：8.5.3.2.1证金资金流入 + 8.5.3.2.2售卖流入 + 8.5.3.2.3客户还款流入 + 8.5.3.2.4上存资金返还 + 8.5.3.2.5借入司库配置资金

**8.5.3.2.1 证金资金流入**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**8.5.3.2.2 售卖流入**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**8.5.3.2.3 客户还款流入**

计算：融资规模\*客户还款率规模增长比例

说明：“融资规模”为两融业务情况表最新日期的融资规模，“客户还款率规模增长比例”在指定情景（轻度，中度，重度），指定期限（1D,7D,14D,1M）下不同。

**8.5.3.2.4 上存资金返还**

计算：∑金额

说明：列入金额求和项的为资金去向中项目为“两融上存”的金额。

**8.5.3.2.5 借入司库配置资金**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**8.5.3.3 流出**

计算：8.4.3.3.1售卖到期流出 + 8.4.3.3.2证金到期流出 + 8.4.3.3.3业务规模增长流出 + 8.4.3.3.4归还司库配置资金

**8.5.3.3.1 售卖到期流出**

计算：∑回购金额

说明：“回购金额”为两融售卖的回购金额

**8.5.3.3.2 证金到期流出**

计算：∑金额 + ∑预计利息

说明：“金额”和“预计利息”为转融通借款合约的金额和预计利息

**8.5.3.3.3 业务规模增长流出**

计算：融资规模\*业务规模增长比例

说明： “融资规模”为两融业务情况表最新日期的融资规模，业务规模增长比例在指定情景（轻度，中度，重度），指定期限（1D,7D,14D,1M）下不同。

**8.5.3.3.4 归还司库配置资金**

计算：∑金额

说明：列入金额求和项的为资金去向中项目为“两融”。

**8.5.3.4 剩余可售卖资产**

计算：融资规模\*（1+业务规模增长比例-客户还款率规模增长比例）- 43 - ∑资产

说明：“融资规模”为两融业务情况表中最新日期的融资规模，固定金额43为出表规模金额（用于资产证券化），列入资产求和项的为两融售卖明细合约中实际到期日期大于指定期限（1D,7D,14D,1M）的资产，业务规模增长比例和客户还款率规模增长比例在指定情景（轻度，中度，重度），指定期限（1D,7D,14D,1M）下不同。

**8.5.4 股票质押**

**8.5.4.1 期初余额**

计算：银行账户金额 + 交易所交易备付账户金额

说明：“银行账户金额”和“交易所交易备付账户金额”均来源于投资银行事业部股票质押业务线。

**8.5.4.2 流入**

计算：8.5.4.2.1售卖流入 + 8.5.4.2.2客户还款流入 + 8.5.4.2.3上存资金返还 + 8.5.4.2.4借入司库配置资金

**8.5.4.2.1 售卖流入**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**8.5.4.2.2 客户还款流入**

计算：∑融资余额（交易模式为股票质押式回购）-∑融资余额（营业部为ABS）

说明：以上金额都来自于股票质押项目明细。

**8.5.4.2.3 上存资金返还**

计算：∑金额

说明：列入金额求和项的为资金来源中项目为“股票质押上存”

**8.5.4.2.4 借入司库配置资金**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**8.5.4.3 流出**

8.5.4.3.1售卖到期流出 + 8.5.4.3.2业务规模增长流出 + 8.5.4.3.3归还司库配置资金

**8.5.4.3.1 售卖到期流出**

计算：∑回购金额

说明：“回购金额”为股票质押售卖的回购金额

**8.5.4.3.2 业务规模增长流出**

计算：∑融资余额\*业务规模增长比例

说明：“融资余额”为股票质押项目明细的融资余额，业务规模增长比例在指定情景（轻度，中度，重度），指定期限（1D,7D,14D,1M）下不同。

**8.5.4.3.3 归还司库配置资金**

计算：∑金额

说明：列入金额求和项的包含资金去向中项目为“股票质押”的金额

**8.5.4.4 剩余可售卖资产**

计算：∑融资余额\*可售卖比例规模增长比例

说明：“融资余额”为股票质押项目明细的融资余额，“可售卖比例规模增长比例”在指定情景（轻度，中度，重度），指定期限（1D,7D,14D,1M）下不同。

**8.5.5 司库**

**8.5.5.1 余额**

计算：司库留存银行余额

**8.5.5.2 司库管理流入**

计算：8.4.5.2.1利润上收流入 + 8.4.5.2.2增资款流入 + 8.4.5.2.3拆借流入 + 8.4.5.2.4收益凭证流入 + 8.4.5.2.5短融流入 + 8.4.5.2.6公司债流入 + 8.4.5.2.7次级债流入 + 8.4.5.2.8理财资金流入 + 8.4.5.2.9动态配置到期收回

**8.5.5.2.1 利润上收流入**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**8.5.5.2.2 增资款流入**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**8.5.5.2.3 拆借流入**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**8.5.5.2.4 收益凭证流入**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**8.5.5.2.5 短融流入**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**8.5.5.2.6 公司债流入**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**8.5.5.2.7 次级债流入**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**8.5.5.2.8 理财资金流入**

计算：∑金额

说明：列入金额求和项的包含资金去向中项目为“理财”,“货币基金”。

**8.5.5.2.9 动态配置到期收回**

计算：∑归还司库配置资金

说明：列入“归还司库配置资金”求和项的包含固收，交易与衍生品，两融，股票质押的归还司库配置资金

**8.5.5.3 司库管理流出**

8.5.5.3.1固定配置流出 + 8.5.5.3.2拆入资金到期归还 + 8.5.5.3.3收益凭证到期流出 + 8.5.5.3.4短融到期流出 + 8.5.5.3.5公司债到期流出 + 8.5.5.3.6次级债到期流出 + 8.5.5.3.7动态配置流出 + 8.5.5.3.8上存到期流出

**8.5.5.3.1 固定配置流出**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**8.5.5.3.2 拆入资金到期归还**

计算：∑到期结算金额

说明：“到期结算金额”为司库拆入明细的到期结算金额

**8.5.5.3.3 收益凭证到期流出**

计算：∑金额+∑利息

说明：“金额”和“利息”为收益凭证明细表的金额和利息

**8.5.5.3.4 短融到期流出**

计算：∑本金 + Σ累计计提应付利息

说明：“本金”和“累计计提应付利息”来自于短融明细表

**8.5.5.3.5 公司债到期流出**

计算：∑本金 + Σ累计计提应付利息

说明：“本金”和“累计计提应付利息”来自于公司债明细表

**8.5.5.3.6 次级债到期流出**

计算：∑本金+∑累计计提应付利息

说明：“本金”和“累计计提应付利息”来自于次级债明细表

**8.5.5.3.7 动态配置流出**

计算：∑借入司库配置资金

说明：列入“借入司库配置资金”求和项的包含股票质押，两融，交易与衍生品和固收的借入司库配置资金

**8.5.5.3.8 上存到期流出**

计算：∑金额+∑上存资金返还金额

说明：列入金额求和的项为资金来源中项目为“资管”、“股权交易”、“新三板做市”的金额，列入上存资金返还金额求和项的有两融和股票质押

**8.5.5.4 应急备付**

说明：该项为手工输入项，具体处理方法请参考【手工输入参考表】。

**9.融资集中度类指标**

**9.1 定义**

融资集中度类指标可分为三种：（1）按照不同的融资方式展示公司对外负债的集中度。（2）按照交易对手展示公司前十大交易对手的集中度。（3）按照不同的到期期限展示公司对外负债的集中度。

**9.2 意义**

意义

**9.3 条目分析**

**9.3.1按照不同的融资方式展示公司对外负债的集中度。**

计算：

融资规模 = 融资金额

融资规模占总债务规模比例=融资金额/总金额\*100%

说明：次级债、公司债、短期公司债、短期融资券、两融收益权融资、收益凭证、拆借、回购、黄金租赁融资等融资方式的融资规模、融资规模占总债务规模比例可以以此计算

**9.3.2按照交易对手展示公司前十大交易对手的集中度。**

计算：

融资总规模=融资金额

加权平均期限=权重\*期限

期限=到期日-购入日期

融资规模占总债务规模比例=融资金额/总金额\*100%

说明：前十大交易对手的融资情况，包括交易对手名称、融资总规模、加权平均期限、融资规模占总融资规模比例。通过对交易对手的融资金额排序得前十大交易对手。

**9.3.3按照不同的到期期限展示公司对外负债的集中度。**

计算：

融资规模=融资金额

融资规模占总债务规模比例=融资金额/总金额\*100%

说明：对外融资模块能够支持对一年以内按自然月份展示各月到期的融资规模、融资规模占总融资规模比例。此对外融资不包括拆借、回购。通过对期限的划分得以按自然月份展示融资规模、融资规模占总融资规模比例