**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



