附件2

**地方国库集中支付代理银行资格认定指标统计表**

机构名称：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **大类指标** | **单个指标** | **指标值** |
| 定量指标60% | 资金安全性 | 资本充足率 |  |
| 不良贷款率 |  |
| 不良资产率 |  |
| 流动性 | 经调整资产流动性比例 |  |
| 人民币超额备付金率 |  |
| 核心负债依存度 |  |
| 流动性缺口率 |  |
| 存贷款比例 |  |
| 效益性 | 资本利润率 |  |
| 风险资产利润率 |  |
| 成本收入比率 |  |
| 中间业务收入比率 |  |
| 净息差 |  |
| 网点分布 | 网点数量 |  |
| 实际可供办理代理业务的网点数量占比 |  |
| 定性指标40% | 国库业务评价 | 前一年度国库业务考核结果 |  |
| 前两年度国库业务考核结果 |  |
| 内控管理建设指标 | 制度建设 |  |
| 风险控制 |  |
| 人员配备及培训 |  |
| 档案管理 |  |
| 信息化能力 | 信息系统建设 |  |
| 资金汇划能力 |  |
| 安全综合评价 | 外部门综合评估 |  |
| 代理国库业务相关违法违规行为的整改措施 |  |
| 代理国库业务相关违法违规行为的整改效果 |  |
| 服务承诺 | 服务承诺 |  |
| 申请材料质量 | 申请材料质量 |  |

制表人： 审核人：

**解释说明：**

**1、资本充足率指申请人资本净额占应用资本底线及校准后的风险加权资产合计的比率。**

**2、不良贷款率指申请人次级类贷款、可疑类贷款、损失类贷款占各项贷款总额的比率。**

**3、不良资产率指申请人不良信用风险资产占信用风险资产的比率。**

**4、经调整资产流动性比例指申请人调整后流动性资产余额占调整后流动性负债余额的比率。**

**5、人民币超额备付金率指申请人在中国人民银行人民币超额准备金存款与库存人民币现金之和占人民币各项存款期末余额的比率。**

**6、核心负债依存度指核心负债占总负债的比率。**

**7、流动性缺口率指申请人在未来各个时间段的流动性缺口占相应时间段到期的表内外资产的比率。**

**8、存贷款比例指申请人各项贷款占各项存款的比率。**

**9、资本利润率指申请人的税后利润占所有者权益、少数股东权益之和的比例，并乘以平均余额和折年系数。**

**10、风险资产利润率指申请人税后利润占应用风险底线后的加权风险资产平均值的比例，并乘以折年系数。**

**11、成本收入比率指申请人的营业支出减营业税金及附加占营业净收入的比率。**

**12、中间业务收入比率指申请人的中间业务收入占营业净收入的比率。**

**13、净息差指申请人利息净收入占生息资产平均余额的比例，并乘以折年系数。**

**14、网点数量指在所申请代理的国库集中支付业务归属行政区域内，申请机构设置的网点数量。实际可供办理代理业务的网点数量占比指在所申请代理的国库集中支付业务归属行政区域内，申请机构实际可供办理相应代理业务的网点数量与全部网点数量之比。**