

悦达融资成本率统计表：--此表中利息费用收益均折算成年化

- 【银行大类】：贷款机构所属的银行大类
- 【贷款机构】：贷款放款单上的融资机构字段
债券发行单上承销商字段，若有多个承销商，合并显示
期初应付票据、票据签发单上的出票人开户银行字段
融资租赁单据上的贷款机构字段
- 【公司名称】：各个业务单据上的财务组织字段
- 【单据类型】：贷款放款、债券发行、期初应付票据、票据签发
- 【合同名称】：贷款放款单上的合同名称字段
债券发行单上的债券简称字段
期初应付票据、票据签发单上的票据号码字段
融资租赁单上的合同名称字段
- 【合同金额】：贷款放款单上的放款本币金额字段
债券发行单上的发行本币金额字段
期初应付票据、票据签发单上的票据金额字段
融资租赁单上的融资净额字段
- 【已还本金金额】：贷款放款单执行情况子表还本金额合计
债券发行单执行情况子表已还本金合计
付票登记中的中途兑付金额+到期兑付金额--合计金额小于等于票据金额
融资租赁单售后回租情况本金金额合计-判断：是否已执行为是
- 【保证金金额】：贷款合同上的保证金发生额字段
期初应付票据、票据签发表头保证金金额字段
融资租赁单上保证金发生额字段
- 【债券自持金额】：债券发行单上债券自持金额字段
- 【融资余额】：合同金额-已还本金金额-保证金金额-债券自持金额--若小于0，取0
- 【开始日期】：贷款放款单上放款日期字段
债券发行单上发行日字段
期初应付票据、票据签发单上出票日期字段
融资租赁单上开始日期字段
- 【结束日期】：贷款放款单上结束日期字段
债券发行单上到期日字段
期初应付票据、票据签发单上到期日期字段
融资租赁单上结束日期字段
- 【利率】：贷款放款单上利率、浮动点数、浮动比例三个字段取数
表中显示利率=利率%+浮动点数
表中显示利率=利率*（1+浮动比例）
债券发行单上票面利率
票据做过贴现操作取贴现利率字段，未做贴现操作，利率取0
融资租赁单上租赁合同利率%字段
- 【保证金利率】：贷款合同保证金收益利率字段
期初应付票据、票据签发表头保证金利率字段

【利息支出年化】：(合同金额-已还本金金额)*利率

【其他费用年化】：贷款：贷款合同单上的其他费用字段---最后折算成年化 (未还本金/放款金额)*其他费用*(360/结束日期-开始日期天数)

债券：承销费率*对应承销金额+债券发行单上评级费+法律服务费+会计师费+保函费---最后折算成年化

票据：应付票据贴现单上其他费用字段 其他费用*(360/结束日期-开始日期天数)

租赁：融资租赁表单上其他费用字段

【保证金利息收入年化】：金额用负数表示--保证金金额*保证金利率

判断：合同金额=已还本金额，表示业务结束，取 0

【债券收益年化】：金额用负数表示--债券自持金额*票面利率

【融资成本合计】：利息支出(年化)+其他费用(年化)+保证金利息收入(年化)+债券收益(年化)

【融资成本率】：贷款、票据：融资成本合计/融资余额

租赁：融资租赁表单【IRR%】字段

债券：(优先 A 综合利率*优先 A 占比+优先 B 综合利率*优先 B 占比)+其他费用占比

表中小计合计公式：加权平均

(融资余额 1*融资成本率 1+融资余额 2*融资成本率 2) / (融资余额 1+融资余额 2)

悦达融资借款到期明细表：

【付款月份】：贷款、债券、融资租赁：当期还款日所属年月

票据：结束日期所属年月

【财务组织】：各个业务单据上的财务组织字段

【贷款机构】：贷款放款单上的融资机构字段

债券发行单上承销商字段，若有多个承销商，合并显示

期初应付票据、票据签发单上的出票人开户银行字段

融资租赁单据上的贷款机构字段

【单据类型】：贷款放款、债券发行、期初应付票据、票据签发

【合同名称】：贷款放款单上合同名称字段

债券发行单上注册批文号字段

期初应付票据、票据签发单上票据类型字段

融资租赁单上合同名称字段

【放款编号】：贷款放款单上放款单编号字段

债券发行单上债券发行编号字段

期初应付票据、票据签发单上票据号码字段

融资租赁单上单据号字段

【放款金额】：贷款放款单上的放款本币金额字段

债券发行单上的发行本币金额字段

期初应付票据、票据签发单上的票据金额字段

融资租赁单上的融资净额字段

【已还本金金额】：贷款放款单执行情况子表还本金额合计

债券发行单执行情况子表已还本金合计

付票登记中的中途兑付金额+到期兑付金额--合计金额小于等于票据金额
融资租赁单售后回租情况本金金额合计-判断：是否已执行为是

【保证金金额】：贷款合同上的保证金发生额字段

期初应付票据、票据签发表头保证金金额字段

融资租赁单上保证金发生额字段

【债券自持金额】：债券发行单上债券自持金额字段

【融资余额】：合同金额-已还本金金额-保证金金额-债券自持金额--若小于 0，取 0

【利率】：贷款放款单上利率、浮动点数、浮动比例三个字段取数

表中显示利率=利率%+浮动点数

表中显示利率=利率*（1+浮动比例）

债券发行单上票面利率+承销费率合计

票据做过贴现操作取贴现利率字段，未做贴现操作，利率取 0

融资租赁单上租赁合同利率%字段

【借款日期】：贷款放款单上放款日期字段

债券发行单上发行日字段

期初应付票据、票据签发单上出票日期字段

融资租赁单上开始日期字段

【结束日期】：贷款放款单上结束日期字段

债券发行单上到期日字段

期初应付票据、票据签发单上到期日期字段

融资租赁单上结束日期字段

【当期还款日】：贷款放款单还款计划子表中计划还款日期字段

债券发行单还款计划子表中计划还款日期字段

票据贴现日期和票据兑付日期

融资租赁单上售后回租情况子表中支付日期字段

【当期预付利息】：放款单还款计划，【预计付利息】字段

发行单还款计划，【预计付利息】字段

售后回租情况，【本金金额】字段

应付票据贴现【贴现利息】字段

【到期本金】：放款单还款计划，【预计还本金】字段

发行单还款计划，【预计还本金】字段

售后回租情况，【利息金额】字段

票据业务取 K 列融资余额

【本息合计】：当期预付利息+到期本金

注：票据业务

1. 票据业务【到期本金】列取数

1.1 表中【利率】等于 0，到期本金=融资余额

1.2 表中【利率】不等于 0，到期本金=放款金额-保证金（余额小于 0，取 0）

2. 当期还款日年月不等于结束日期年月，当期预付利息取 0

当期还款日年月等于结束日期年月，当期预付利息仍然取贴现利息

加判断条件：

融资租赁业务、发债业务、贷款业务：

当期还款日等于结束日期即最后一期还本,【预计还本金】-保证金-自持金额后的余额,该余额小于0时,取0

悦达有息负债表: --此表取原始信息值, 无二次加工

- 【借款单位】: 各个业务单据上的财务组织字段
- 【银行大类】: 融资机构所属的银行大类
- 【融资机构名称】: 贷款放款单上的融资机构字段
债券发行单上承销商字段, 若有多个承销商, 合并显示
期初应付票据、票据签发单上的出票人开户银行字段
融资租赁单据上的贷款机构字段

- 【授信总额】: 贷款合同与贷款放款单关联的授信协议, 对应银行授信总额
债券批文关联的授信协议, 对应银行授信总额
票据关联的授信协议, 对应银行授信总额
- 【单据类型】: 贷款放款、债券发行、融资租赁、期初应付票据、票据签发
- 【单据编号】: 贷款放款单上放款编号字段
债券发行单上发行编号字段
期初应付票据、票据签发单上单据编号字段
融资租赁单上单据号字段
- 【借款金额】: 【放款金额】: 贷款放款单上的放款本币金额字段
债券发行单上的发行本币金额字段
期初应付票据、票据签发单上的票据金额字段
融资租赁单上的融资净额字段
- 【保证金金额】: 贷款合同上的保证金发生额字段
期初应付票据、票据签发表头保证金金额字段
融资租赁单上保证金发生额字段
- 【债券自持金额】: 债券发行单上债券自持金额字段
- 【已还本金金额】: 贷款放款单执行情况子表还本金额合计
债券发行单执行情况子表已还本金合计
付票登记中的中途兑付金额+到期兑付金额--合计金额小于等于票据金额
融资租赁单售后回租情况本金金额合计-判断: 是否已执行为是
- 【融资余额】: 借款金额-已还本金金额-保证金金额-债券自持金额--若小于0, 取0
- 【其他费用】: 贷款: 贷款合同单上的其他费用字段
债券: 承销费率*对应承销金额+债券发行单上评级费+法律服务费+会计师费+
保函费
票据: 应付票据贴现单上其他费用字段
租赁: 融资租赁表单上其他费用字段
- 【借款日期】: 贷款放款单上放款日期字段
债券发行单上发行日字段
期初应付票据、票据签发单上出票日期字段
融资租赁单上开始日期字段
- 【还款日期】: 贷款放款单上结束日期字段
债券发行单上到期日字段

期初应付票据、票据签发单上到期日期字段

融资租赁单上结束日期字段

【年利率】：贷款放款单上利率、浮动点数、浮动比例三个字段取数

表中显示利率=利率%+浮动点数

表中显示利率=利率*（1+浮动比例）

债券发行单上票面利率

票据做过贴现操作取贴现利率字段，未做贴现操作，利率取 0

融资租赁单上租赁合同利率%字段

【融资方式】：结合投资品种字段与借款类型字段的性质自动转换成银行授信、债券、债转股、非标业务-融资租赁、非标业务-保理业务、非标业务-信托、其他非标。

【借款类型】：按照投资品种字段性质自动转换成短期借款、长期借款、应付票据、应付债券、债转股、永续债、长期应付款。

【融资品种】：贷款放款单上融资品种字段

债券发行单上发债品种字段

票据业务默认叫银票

租赁业务默认叫租赁

保理贷款业务默认叫保理贷款

【计息周期】：贷款放款单上结息日字段

债券发行单上结息日字段

融资租赁单上售后回租频率字段

【担保方式】：贷款合同上担保方式字段

债券批文担保信息，担保方式字段

【担保单位】：贷款合同与贷款放款，关联的担保合同上，担保单位字段

债券批文关联的担保合同上，担保单位字段

【抵质押情况】：贷款合同与贷款放款，关联的担保合同上担保物权信息，【物权名称】字段

取债券批文关联的担保合同上担保物权信息，【物权名称】字段。

【信用、保证、质押、抵押、混合】业务占用的对应担保额度

悦达租赁业务明细表：

用于查看融资业务明细情况

【财务组织】：融资租赁单上财务组织字段

【贷款机构】：贷款机构字段

【合同名称】：合同名称字段

【本期支付金额】：首笔未支付的金额，是否已执行为否，作废为否

【保证金发生额】：保证金发生额字段

【已还本金金额】：售后回租情况子表本金金额合计，是否已执行为是，作废为否

【本期融资净额】：本期支付金额-保证金发生额-已还本金金额

【开始日期】：开始日期字段

【本期支付日期】：首笔未支付的日期，是否已执行为否，作废为否

【租赁合同利率】：租赁合同利率%字段

【其他费用】：其他费用字段

【实际执行利率】：IRR%字段

关联附件合同统计表:

用于查看合同是否上传附件及未上传附件天数

【组织名称】: 贷款合同上财务组织字段

【合同编号】: 贷款合同上合同编号字段

【合同名称】: 贷款合同上合同名称字段

【是否关联附件】判断贷款合同是否上传附件

【未上传附件天数】业务日期-贷款合同开始日期字段

融资成本率比较表

按各平台维度汇总查看融资余额和融资成本率，增加期初期末时间段对比情况

【平台名称】: 各个单位所属平台

【单位名称】: 各个业务单据上的财务组织字段

【单据类型】: 贷款放款、票据、融资租赁、债券发行

【借款类型】: 贷款放款单上借款类型字段

期初应付票据、票据签发上票据类型字段（保理、信用证、应付票据）

债券默认叫债券

融资租赁默认叫租赁