

第五章 用户需求书

“★、▲”号条款

《用户需求书》中标注有“★”号的条款必须实质性响应，负偏离（不满足要求）则应答无效。标注“▲”号的条款为重要指标，负偏离（不满足要求）将导致技术得分的损失。

第一章 概述

1.1 需求背景

- 待开发的系统名称：广东省分行授信风险预警系统对公客户质量分析项目
- 主办部门：授信管理部
- 协办部门：交易银行部、普惠金融事业部
- 背景描述：
 - ◇ 广东省分行授信风险预警系统（蓝图版）于 2011 年 10 月投产后，根据业务发展和风险管理需要在持续进行后续开发和完善。
 - ◇ 2020 年初以来，新冠疫情、原材料涨价、拉闸限电等因素的不断冲击，对客户经营和偿债能力产生各种不确定的影响，增加了我行信用风险排查难度，资产质量管控压力不断增大。当前我行资产质量管控的主要机制和手段（授信年审、重大事项、盘存定策、排查定策等）均高度依赖个人经验、主观判断，风险技术手段有限，缺乏量化支持，风险偏好和认识难以统一，前瞻预警能力仍待加强，迫切需要提高资产质量管控质效。
 - ◇ 2020 年 4 月，总行行领导在广东省分行开展的视频调研座谈会上，同意在依托大数据提升风险监控能力上给予广东省分行专项支持，并提交了总行第 38 次党委会审议。总行风险管理部经与广东省分行沟通，已将总行引入的外部工商、司法等外部数据通过数创平台定期向广东省分行提供，并表示下一步根据广东省分行系统开发进展，及时提供外部大数据支持。
 - ◇ 在得到总行的大力支持后，为了提升原有系统的算力，我行随即启动广东省分行授信风险预警系统项目，基于分布式大数据平台优化升级授信风险预警系统，将原有功能剔除少部分不再使用的模块后，整体迁移到大数据平台。2021 年 9 月，该迁移项目已投产，提升了查询效率和并发支持能力，优化完善了系统信息，并初步拓展新增不良资产智能化管理、贸易融资资金回笼监控功能。

- ◇ 根据总行和我行“十四五”规划，截至 2025 年末，对公客户数量比 2021 年底至少翻一番，其中监管要求普惠客户的普惠贷款增速、客户增长需满足年均增长不低于 25%，普惠金融客户的数量将增至原来的 2.5 倍；但是，我行人力资源投入基本稳定，涉及信用风险管理岗位仅 500 人左右（二级行和省行本部约 2:1）。因此，未来的形势促使我行必须加强对公客户的科技管控支撑，实现对客户的预警监控和资产质量的综合评价。
- ◇ 在系统迁移的基础上，为了充分利用总行外部数据进一步强化我行授信管理智能化水平，广东省分行拟整合行内外数据，开发广东省分行授信风险预警系统对公客户质量分析项目。通过挖掘数据资产价值，实现对客户的风险数据进行科学地分析和评估，识别潜在的风险，对异常行为进行风险预警，综合分析评价对公客户资产质量，形成主动和积极的风险管理模式，提高风险管控能力，缓解风控人员不足的压力，推进智能风控建设，助力我行授信业务高质量发展。
- ◇ 目前，我行缓释品与债项关联存在不及时、不完整等问题，对监管报送数据及机构 EVA 考核均造成一定影响。同时，我省不动产登记系统均已逐步实现线上办理抵押登记、查册功能，对我行原有不动产抵押登记及不动产押品权证管理带来了机遇。2019 年 3 月自然资源部与中国银保监会共同发布了《自然资源部中国银保监会关于加强便民利企服务合作的通知》（自然资发〔2019〕42 号），鼓励不动产登记系统与银行业金融机构业务系统对接。

1.2 需求简述

- ◇ 1. 重新梳理菜单，优化界面设计。将系统功能中涉及表内外余额全部更新为总行数创平台下传的授信余额。
- ◇ 2. 新增外部信息查询，包括工商、司法、环保、行政处罚、海关处罚、税务处罚、税务海关评级、经营异常、严重违法信息等 43 张表的外部数据查询；新增根据外部数据生成各种风险标签、风险预警信号查询，并进行统计分析。
- ◇ 3. 基于内外部数据，通过多维度量化评分和纠偏，全面改进客户综合评价模型。
 - （1）补充外部数据。争取通过总行风险管理部的途径，引入工商、司法、舆情、投融资、税务等外部数据，增加系统分析维度。
 - （2）进一步完善内部数据。积极对接总行风险集市、数字资产管理部，完善同业征信等内部信息，深挖下传平台已有的数据（如行内被冻结等交易，强化系统功能。
 - （3）不断优化系统模型。在不断补充和完善的内外部基础上，区分大公司和中小企的特

点不同，加入更多切实可行的量化指标，设置强规则一票否决的指标，优化模型，提高公司授信客户的整体评价能力。

（4）采集各类总量的基础上，对于仅有非敞口总量的客户：

①在客户层面做区别提示，不参与排名。

②在机构和行业层面区别计量，不参与综合计分。

- ◇ 4. 开发各类数据导出功能，可供全辖导出各种风险数据用于信用风险管控。
- ◇ 5. 优化资金流异常预警功能。通过深挖企业在我行的资金流水信息，设计模型对公司授信客户在我行的资金流异常情况进行监控，对异常的资金流信息进行预警提示并加强推广应用，收集实践中反馈的信息，对系统模型进行优化，提高我行公司授信客户预警的前瞻性。
- ◇ 6. 开发智能时效风险管控模块。应用风险预警信号锁定高危客户群体，建立线上逾期预测管理流程，实现动态全行逾期实时分析报告。
- ◇ 7. 开发产品风险管理功能。每日自动计算公司客户衍生品估亏及担保充足率，如发生以下情况的，将在预警系统进行风险预警。
- ◇ 8. 优化贸易融资资金监控功能，增加异常清单查询、指定回款账户和交易对手查询、关联交易对手判别、应付类融资客户逐笔业务监控报告等功能。
- ◇ 9. 开发普惠金融事业部外部数据应用，即企业信息查询功能（包括单户和批量）及根据查询条件输出企业名单等功能；以及中小企预警功能优化及应用功能。
- ◇ 10. 优化不良资产清收管理功能。包括统计分析、进程管理、时效监控等功能，为不良资产管理部门及管理者提供管理及决策依据。
- ◇ 11. 系统运算要求。提高运算能力，实现实时功能或 T+1，提高数据查询的时效性。
- ◇ 12. 通过与不动产登记系统对接，可以实现我行不动产押品登记预警信息的精准推送，有效控制不动产抵押品风险，防范我行授信押品被假押、空押、脱押，及时发现我行不动产押品被第三方非法涂销和被查封等异常状态，主动提示客户经理，提升风险控制能力。同时，还可以实现不动产押品线上盘点，有效提升押品管理能力，大大减轻前线客户经理及风险内控岗位人员实物管理工作量。
- ◇ 13. 通过建立批复基础数据，获取授信产品、担保条件、落实期限等数据，实现授信客户放款前提示客户经理完成 GRMS 担保品与额度关联操作，放款后检查担保品与额度关联情况，对发现问题的向客户经理推送预警信息。根据批复贷后落实担保品要求提示客户经理跟进相关情况，推送预警信息。

1.3 可行性简述

目前，在省行信息科技部的大力支持下，我行授信风险预警系统的底层平台已整体迁移至大数据平台，提升了系统算力和查询效率，为本期项目提供了良好的系统基础；同时，总行鼓励分行推进特色化预警模型和指标优化，并向我行提供部分外部数据信息，涵盖司法、行政处罚、海关处罚、税务处罚、税务海关评级、经营异常、严重违法信息等数据，为本期项目提供了丰富的数据资源。

1.4 基本定义

无。

第二章 业务流程

2.1 业务流程简述

广东省分行授信风险预警系统主要是基于总行下传的内外数据进行处理，主要是数据查询功能，不涉及影响数据质量问题。

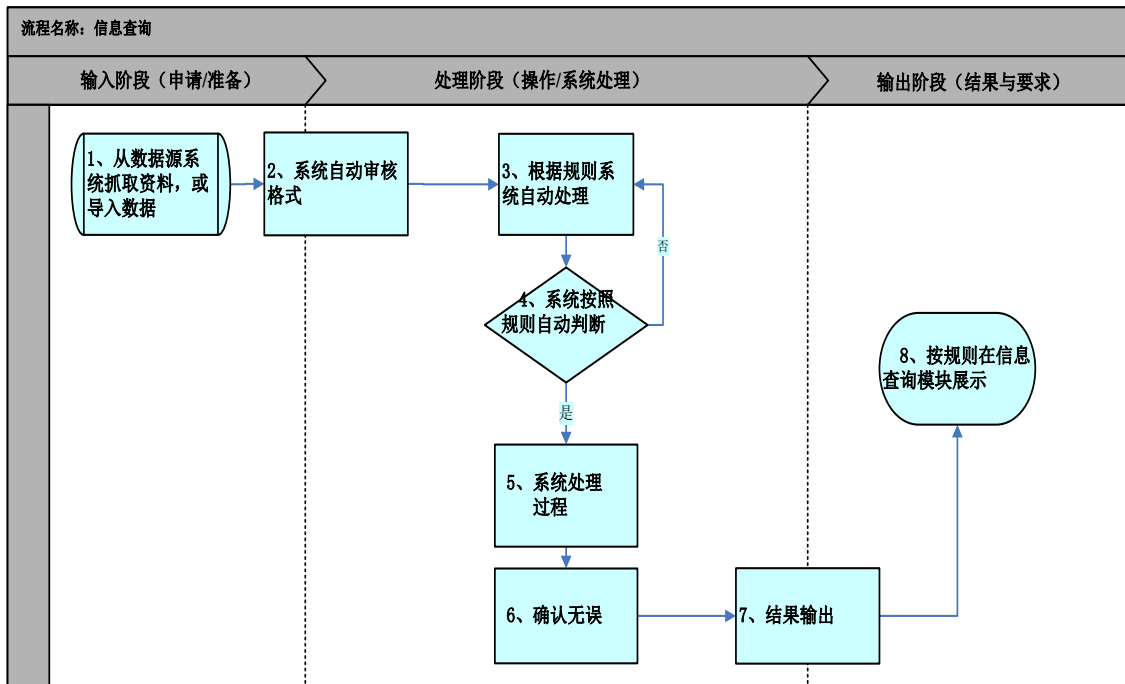
◇ 2.1.1 不动产抵押登记预警流程：通过不动产登记机构和银行业金融机构的数据对接，实现在我行的押品后期资产产生变化时，不动产登记机构通过接口实时发送通知，告知银行押品登记状态变化情况，银行再通过资产变化获取接口，定向获取该房屋的变化情况。实现不动产押品新增查封、新增二次抵押、新增涂销等数据推送，实现押品批量查册、线上押品盘点功能。同时对获取的不动产登记机构推送的信息进行分析，与我行业务进行匹配，向相关人员推送预警信息。

2.1.2 担保品与债项关联提示预警流程：通过对批复基础数据进行分析，对涉及放款的授信产品对应担保品主管客户经理发送系统操作提示，对发现担保品与额度关联有问题的情况向相关人员发送预警信息；对涉及贷后落实担保品情况的授信客户，在批复要求落实期限到期前 10 日向相关人员发送提示信息。

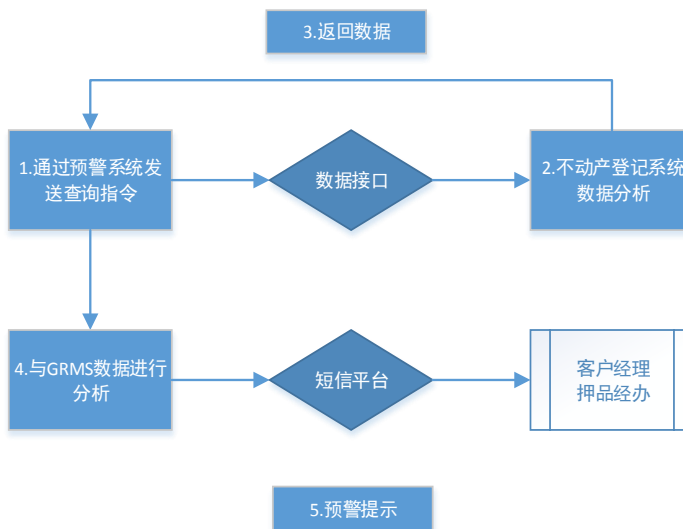
2.2 业务处理流程图

广东省分行授信风险预警系统部分强预警信号和新闻舆情等信息需要推送至客户经理核实反馈，主要的操作步骤如下：

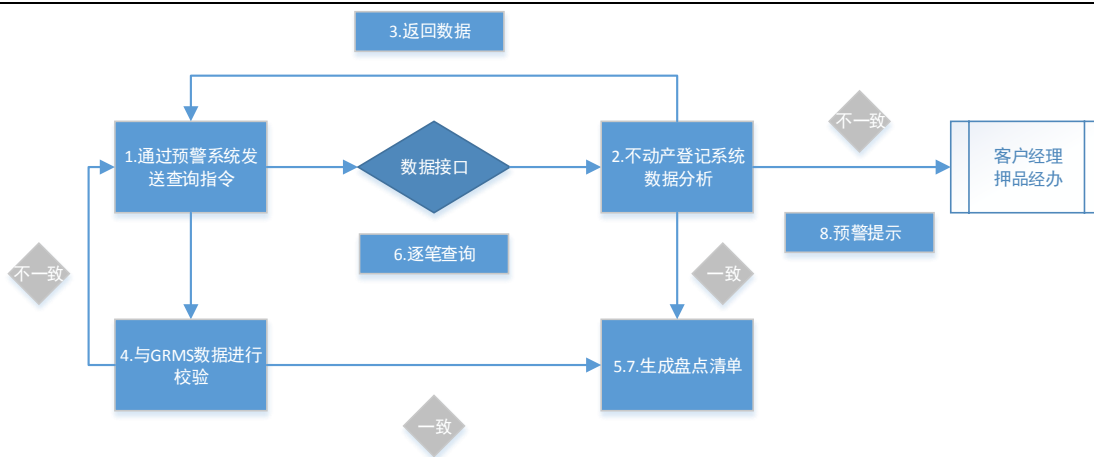
信息查询流程



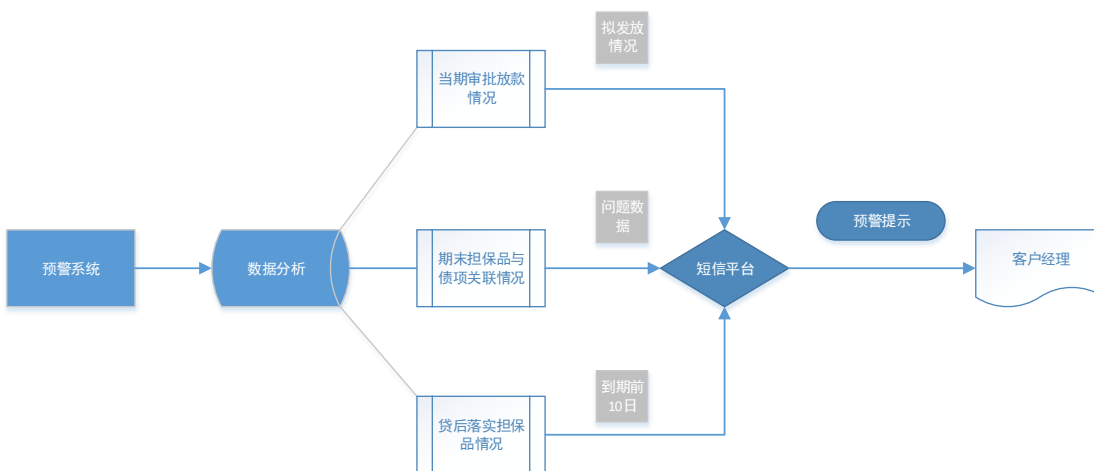
◇ 2.2.1 不动产抵押登记预警流程



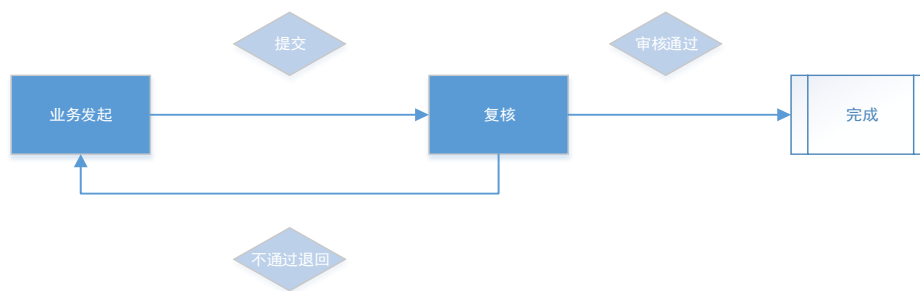
◇ 2.2.2 不动产线上盘点流程



◇ 2.2.3 担保品与债项关联提示预警流程



◇ 2.2.4 批复数据录入/修改流程



2.3 业务流程说明

1. 系统从不同的数据源提取数据，需人工导入的按时将原始数据导入系统；
2. 系统根据数据，按照设定的规则进行加工，加工完成后推送系统界面；
3. 界面按照制定的格式进行明细展示；

4. 部分强预警信号和新闻舆情等信息需要推送至客户经理核实反馈，记录反馈流程；
5. 在最终流程完结后，该条记录进入归档库。

第三章 功能描述

3.1 功能分类

在授信风险预警系统中，以综合评价分析对公客户资产质量为出发点和落脚点，各部门可根据自身业务需要设计独立功能模块，作为整个项目的子项目，享有充分自主的开发权利。

授信风险预警系统的主功能菜单分别为：机构管理、信息查询、风险标签、预警信号、综合评价、关联识别、信息处理、自助查询、时效管理、统计分析、同业客户预警、中小企预警、综合授信查询、缺口录入、帮助支持。

每个功能的数据运算，均需保留中间的计算过程数据，并保留中间计算过程和最终结果的历史，放在 BQY 或灵动平台中，方便随时查询。提高运算能力，实现实时功能或 T+1，提高数据查询的时效性。所有界面显示和 EXCEL 表导出的数据，均用千分位符表示，保留 2 位小数点；百分数用百分比表示，保留 2 位小数点。

3.2 功能描述

3.2.1 整体界面调整功能

3.2.1.1 功能简述

更新原系统的整体界面设计和功能菜单，以及更新余额和数据源。

3.2.1.2 详细说明

1. 更新界面

授信风险预警系统的主功能菜单更新为：机构管理、信息查询、风险标签、预警信号、综合评价、关联识别、信息处理、自助查询、时效管理、统计分析、同业客户预警、中小企预警、综合授信查询、缺口录入、帮助支持。

2. 更新授信余额

将系统中，所有涉及到表内外余额的功能，全部更新为总行数创平台下传的授信余额。系统中所有涉及产品大类的功能需要更新为新的产品类别。其中信息查询模块的概要页面已按总行的授信余额更新，但本期需建立省行系统原有余额逻辑与总行余额数据之间的映射关系，并进一步更新概要信息的余额明细界面。具体逻辑详见《附件 1：授信风险预警系统界面设计》的“余额界面修改”和“省行产品大类码表” SHEET。

在每笔债项的详细界面增加展示执行利率信息，来源在总行的余额表里的执行利率（EFFECT_RATE）字段。

修改表内外余额与产品码涉及的所有功能与界面显示，进行界面信息匹配适应。

3. 更新数据源

根据《广东省分行授信风险预警系统对公客户质量分析项目用户需求说明书-数据处理及模型开发.docx》中更新数据源具体情况，更新适应系统中对应的功能与界面显示。

3.2.1.3 界面要求

具体的菜单明细详见《附件 1：授信风险预警系统界面设计》的“新菜单”、“原菜单”和“余额界面修改” SHEET。界面风格可参照以前的风格和颜色。

3.2.2 信息查询模块优化功能

3.2.2.1 功能简述

方便用户查询和甄别客户风险状况，实现以下六大目标：一是实现对公授信客户质量信息集中共享；二是实现对高风险授信客户及时预警；三是有机反映集团客户整体的资产质量状况；四是全面反映全辖机构对授信客户管理水平；五是及时反映全行向各行业投放公司授信的风险水平；六是将零散的授信内部管理资源实现统一。本功能相关数据加工由 ETL 完成，具体规则见《广东省分行授信风险预警系统对公客户质量分析项目用户需求说明书-数据处理及模型开发.docx》。外部数据展示功能在本需求中实现。

3.2.2.2 详细说明

1. 外部数据展示

展示系统客户的各种外部信息情况。在信息查询模块展示如下：

| | | |
|------|--------|----------------|
| 外部数据 | 外部信息概览 | 展示所有的外部数据在一个页面 |
| | 基本信息 | 企业实体表 |
| | | 新企业基本信息 |
| | 工商信息 | 企业分支机构 |
| | | 股权关系 |
| | | 投资关系 |
| | | 企业清算信息 |
| | | 企业简易注销 |
| | 评级信息 | 税务评级 |

| | | |
|--|--------|---------------|
| | | 海关评级 |
| | 企业年报 | 企业年报基础信息 |
| | | 企业对外投资担保 |
| | | 企业对外投资 |
| | | 企业股权变更 |
| | | 企业认缴出资 |
| | | 企业实缴出资 |
| | | 企业网店网站信息 |
| | | 社会保险信息 |
| | | 修改信息 |
| | | 资产状况信息 |
| | 出质冻结信息 | 企业股权出质 |
| | | 企业股权出质变更 |
| | | 企业股权出质注销 |
| | | 企业股权冻结 |
| | 抵押物信息 | 企业动产抵押 |
| | | 企业动产抵押注销 |
| | | 动产抵押-被担保主债权信息 |
| | | 动产抵押-抵押物信息 |
| | | 动产抵押-抵押权人信息 |
| | | 动产抵押-登记信息 |
| | 处罚信息 | 海关行政处罚 |
| | | 企业税务非正常户 |
| | | 企业环保处罚 |
| | | 企业行政处罚信息 |
| | | 企业税务处罚 |
| | 司法信息 | 当事人详细说明 |
| | | 企业执行公告 |
| | | 企业司法曝光台 |
| | | 企业开庭公告 |
| | | 企业法院公告 |
| | | 企业司法查冻扣 |
| | 经营风险信息 | 企业严重违法信息 |
| | | 企业经营异常 |
| | | 企业抽查检查 |
| | 舆情 | 新闻主表 |

2. 归行量预警

查询展示归行量预警信息。设置可选的百分比，以 5%为递增或递减频幅，可个性化选择同比或环比的比例，筛选出不同变化幅度的客户清单。

3.2.2.3 界面要求

在目前信息查询模块的基础上，加过一个栏位展示与该客户相关的各类外部信息，与目前的内部信息并列，可在界面上端用切换按钮就行切换内外部数据展示的信息。而归行量预警将计算结果改成展示在“预警信号→内部风险信号→归行量预警”中，并能实现 EXCEL 表

格导出。详见《附件 1：授信风险预警系统界面设计》。

3.2.3 公司授信客户综合评价功能

3.2.3.1 功能简述

建立健全授信客户综合评价模型。组合运用行内数据，引入外部数据，搭建不同分析维度，结合风险偏好，对授信客户进行科学的综合量化评分，客观反映授信客户的客户画像，并用加权平均的方法，分别量化组合分析集团、机构、行业的风险情况。本功能相关数据加工由 ETL 完成，具体规则见《广东省分行授信风险预警系统对公客户质量分析项目用户需求说明书-数据处理及模型开发.docx》。授信客户综合评价分析结果展示功能在本需求中实现。

3.2.3.2 详细说明

1. 整体框架

在前期公司授信客户质量分析模块的基础上，更新名字为“综合评价”模块，具体详见《附件 2：公司授信客户综合评价模块框架》的“整体框架”sheet。

2. 客户状况纠偏

在整体框架中，新增客户状况纠偏指标，具体的客户状况纠偏指标如下（详见《附件 2：公司授信客户综合评价模块框架》的“信息纠偏”sheet）：

| 序号 | 一级主题 | 二级主题 | 三级主题 | 预警信号名称 | 风险等级 | 信号规则 |
|----|-------|------|------|---------|------|--|
| 1 | 经营财务类 | 财务类 | 偿债能力 | 流动性一票否决 | 高 | 连续 3 年经营活动产生的现金流量净额<财务费用 |
| 2 | 经营财务类 | 财务类 | 偿债能力 | 过度融资 | 高 | 短期借款+应付票据*2+应付账款>营业成本 |
| 3 | 经营财务类 | 财务类 | 偿债能力 | Z 值预警 | 高 | $Z=1.2X1+1.4X2+3.3X3+0.6X4+0.999X5$ ，其中：X1 代表营运资本/总资产；X2 代表留存收益/总资产；X3 代表息税前利润/总资产；X4 代表总市值/负债总计（当总市值数据不可得时，用所有者权益合计代替）；X5 代表营业收入/总资产。 |

| 序号 | 一级主题 | 二级主题 | 三级主题 | 预警信号名称 | 风险等级 | 信号规则 |
|----|-------|------|------|-------------------|------|--|
| 4 | 经营财务类 | 财务类 | 盈利能力 | 效益性一票否决 | 高 | 连续 3 年亏损，年均亏损金额超过净资产 30% |
| 5 | 经营财务类 | 财务类 | 偿债能力 | 高额现金异常 | 中 | 1. 当前时点货币资金/上年度营业收入>30% 2. 当前时点货币资金/当前时点资产总计>30% 3. 当前时点短期借款/当前时点货币资金>30% 4. $[(\text{当前时点货币资金}/\text{上年末货币资金}-1) + (\text{上年末货币资金}/\text{前年末货币资金}-1) + (\text{前年末货币资金}/\text{大前年末货币资金}-1)]/3 < 60\%$ 上述每点取“与”的关系。 |
| 6 | 经营财务类 | 财务类 | 偿债能力 | 财务粉饰嫌疑——收入和费用不匹配 | 中 | 1. $0 < (\text{当前时点营业收入年化}-\text{上年度全年营业收入}) / \text{上年度全年营业收入} < (\text{当前时点}(\text{应收账款}+\text{应收票据})\text{年化}-\text{上年度全年}(\text{应收账款}+\text{应收票据})) / \text{上年度全年}(\text{应收账款}+\text{应收票据})$ 2. $0 < (\text{当前时点销售商品、提供劳务收到的现金年化}-\text{上年度全年销售商品、提供劳务收到的现金}) / \text{上年度全年销售商品、提供劳务收到的现金} * 5 < (\text{当前时点营业收入年化}-\text{上年度全年营业收入}) / \text{上年度全年营业收入}$ 上述每点取“与”的关系。 |
| 7 | 经营财务类 | 财务类 | 偿债能力 | 财务粉饰嫌疑——收入和费用不匹配 | 中 | 1. $0 < (\text{当前时点营业成本年化}-\text{上年度全年营业成本}) / \text{上年度全年营业成本} * 10 < (\text{当前时点营业利润年化}-\text{上年度全年营业利润}) / \text{上年度全年营业利润}$ 2. $0 < (\text{当前时点销售费用年化}-\text{上年度全年销售费用}) / \text{上年度全年销售费用} * 10 < (\text{当前时点营业利润年化}-\text{上年度全年营业利润}) / \text{上年度全年营业利润}$ 上述每点取“或”的关系。 |
| 8 | 经营财务类 | 财务类 | 偿债能力 | 财务粉饰嫌疑——收入和费用不匹配 | 中 | 1. $0 < (\text{当前时点营业税金年化}-\text{上年度全年营业税金}) / \text{上年度全年营业税金} * 10 < (\text{当前时点营业收入年化}-\text{上年度全年营业收入}) / \text{上年度全年营业收入}$ 2. $0 < (\text{当前时点所得税年化}-\text{上年度全年所得税}) / \text{上年度全年所得税} * 10 < (\text{当前时点净利润年化}-\text{上年度全年净利润}) / \text{上年度全年净利润}$ 上述每点取“或”的关系。 |
| 9 | 经营财务类 | 财务类 | 偿债能力 | 财务粉饰嫌疑——现金流与收支不匹配 | 中 | 1. $-10\% < \text{当前时点}(\text{应收账款}+\text{应收票据}) / \text{上年末}(\text{应收账款}+\text{应收票据}) - 1 < 10\%$ 2. $0 < (\text{当前时点销售商品、提供劳务收到的现金年化}-\text{上年度全年销售商品、提供劳务收到的现金}) / \text{上年度全年销售商品、提供劳务收到的现金} * 5 < (\text{当前时点营业收入年化}-\text{上年度全年营业收入}) / \text{上年度全年营业收入}$ 上述每点取“与”的关系。 |

| 序号 | 一级主题 | 二级主题 | 三级主题 | 预警信号名称 | 风险等级 | 信号规则 |
|----|-------|------|------|-------------------|------|--|
| 10 | 经营财务类 | 财务类 | 偿债能力 | 财务粉饰嫌疑——现金流与收支不匹配 | 中 | 1. $-10\% < \text{当前时点（应付账款+应付票据）} / \text{上年末（应付账款+应付票据）} - 1 < 10\%$ 2. $0 < (\text{当前时点营业成本年化} - \text{上年度全年成本收入}) / \text{上年度全年营业成本} * 5 < (\text{当前时点购买商品、接受劳务支付的现金年化} - \text{上年度全年购买商品、接受劳务支付的现金}) / \text{上年度全年购买商品、接受劳务支付的现金}$ 上述每点取“与”的关系。 |
| 11 | 经营财务类 | 财务类 | 偿债能力 | Z 值预警 | 中 | $Z = 1.2X_1 + 1.4X_2 + 3.3X_3 + 0.6X_4 + 0.999X_5$ ，其中：X1 代表营运资本/总资产；X2 代表留存收益/总资产；X3 代表息税前利润/总资产；X4 代表总市值/负债总计（当总市值数据不可得时，用所有者权益合计代替）；X5 代表营业收入/总资产。 |
| 12 | 经营财务类 | 财务类 | 偿债能力 | 财务粉饰嫌疑——Mscore 模型 | 中 | $M = -4.84 + 0.92 * DSRI + 0.528 * GMI + 0.404 * AQI + 0.892 * SGI + 0.115 * DEPI - 0.172 * SGAI - 0.327 * LVGI + 4.697 * TATA$ 当 M-SCORE 大于 -2.22，则认为公司很有可能出现了财务操纵的嫌疑。所用的参数如下： DSRI 应收账款指数 = 本期应收账款占营业收入比例 / 上期应收账款占营业收入比例； GMI 毛利率指数 = 上期毛利率 / 本期毛利率； AQI 资产质量指数 = 本期的非实物资产比例 / 上期的非实物资产比例； SGI 营业收入指数 = 本期营业收入 / 上期营业收入； DEPI 折旧率指数 = 上期折旧率 / 本期折旧率，其中折旧率 = 折旧费用 / 固定资产原值； SGAI 销售管理费 = 本期销售管理费用占营业收入的比例 / 上期销售费用占营业收入的比例，其中销售费用 = 管理费用 + 销售费用； LVGI 财务杠杆指数 = 本期资产负债率 / 上期资产负债率； TATA 总应计项 = 应计项 / 总资产 |
| 13 | 经营财务类 | 财务类 | 偿债能力 | 财务粉饰嫌疑——Fscore 模型 | 中 | $F = -7.893 + 0.79 * RSST_ACC + 2.518 * CH_REC + 1.191 * CH_INV + 1.979 * SOFT_AS + 0.171 * CH_CS - 0.932 * CH_ROA + 1.029 * ISSUE$ 当 Fscore 大于 -5.6，则认为公司很有可能出现了财务操纵的嫌疑。所用的参数如下： RSST_ACC 应计项 = 经营资本变动值（ ΔWC ）+ 非现金流营运资产变动值（ ΔNCO ）+ 金融资产变动值（ ΔFIN ）/ 平均总资产 CH_REC 应收账款变动率 = Δ 应收账款 / 平均总资产 CH_INV 存货变动率 = Δ 存货 / 平均总资产 SOFT_AS 软资产比例 = （总资产 - 固定资产 - 在建工程 - 工程物资 - 货币资金）/ 总资产 CH_CS 现金销售率 = （营业收入 - Δ 应收账款）/ 营业收入 CH_ROA ROA 增长率 = $\left[\left(\text{净利润} / \text{平均总资产} \right) \right]_t -$ |

| 序号 | 一级主题 | 二级主题 | 三级主题 | 预警信号名称 | 风险等级 | 信号规则 |
|----|-------|------|------|--------|------|---|
| | | | | | | $[(\text{净利润}/\text{平均总资产})]_{(t-1)}$ ISSUE 是否再融资：有股权或者债券融资，为 1，否则为 0 |
| 14 | 经营财务类 | 财务类 | 偿债能力 | 短贷长用 | 中 | $(\text{本年流动资产}-\text{本年流动负债}) - (\text{上年流动资产}-\text{上年流动负债}) - (\text{本年短期借款}-\text{上年短期借款}) < \text{阈值}$ |

设置查看明细选项，每条触发的信息预警（风险等级高、中）指标，均可点击查看具体明细，并可导出。

3. 综合信息纠偏

(1) 外部信息纠偏

| 序号 | 一级主题 | 二级主题 | 三级主题 | 预警信号名称 | 风险等级 | 信号规则 |
|----|-------|------|------|-----------|------|---|
| 1 | 外部负面类 | 工商类 | | 企业清算 | 高 | 企业有触发清算信息 |
| 2 | 外部负面类 | 工商类 | | 企业简易注销 | 高 | 企业有触发简易注销信息 |
| 3 | 外部负面类 | 工商类 | | 企业股权冻结 | 高 | 冻结金额超过股本的 100%。注册资本从企业实体表中取。 |
| 4 | 外部负面类 | 工商类 | | 企业经营异常 | 高 | 被列入经营异常名录，有“列入时间”，没有“移出时间”或“移出原因”。 |
| 5 | 外部负面类 | 海关类 | | 海关评级为失信企业 | 高 | 海关评级中的信用等级为“失信企业” |
| 6 | 外部负面类 | 环保类 | | 企业环保处罚红牌 | 高 | 企业触发环保红牌。根据“内容”字段寻找，有含“红牌”字样的提取出来。触发日期选“被处罚时间”。 |
| 7 | 外部负面类 | 税务类 | | 企业税务非正常户 | 高 | 企业有触发企业税务非正常户清单 |

| | | | | | | |
|----|-------|-----|--|------------------|---|---|
| 8 | 外部负面类 | 税务类 | | 税务评级过低 | 高 | 纳税评级为 D |
| 9 | 外部负面类 | 司法类 | | 失信被执行人 | 高 | 存在失信被执行人中的企业且状态未退出。 |
| 10 | 外部负面类 | 司法类 | | 企业严重违法 | 高 | 存在严重违法信息，且当前未移出，或移出日期小于等于半年的企业。 |
| 11 | 外部负面类 | 舆情类 | | 严重负面舆情 | 高 | 企业触发以下 3 种信号： （一）企业股价出现异常波动，股票被 ST： （企业名称+企业简称）*（(股价+股票+股份)*(被 st+退市+摘牌+被戴帽+st+停牌+ST))+（证监会*(退市+(勒令*退市)+终止上市+被戴帽+临时停牌+重大事项披露+内幕交易))+（(上市+首发)*(未通过+被否+被拒))+暂停上市 （二）企业存在违规欠薪停工： 违反*劳动法+拖欠*工资+劳资纠纷+员工罢工+劳资关系紧张+讨薪+大批裁员 （三）企业停产清算： 企业舆情出现 资不抵债+停产+半停产+整顿+或致破产+关停+破产倒闭+破产清算+破产保护+申请破产+破产重整+破产重整+破产重组+宣布*破产 等字样 |
| 12 | 外部负面类 | 综合类 | | 涉案标的金额超过净资产的 30% | 高 | 客户作为被告或被触发对象，每个不同案件的标的金额合计（不区分金额大小，相同事件的剔重）超净资产的 30%。剔重应通过被告名称、涉诉金额等字段，识别出不同表中的事件是否重复来剔除。 |
| 13 | 外部负面类 | 综合类 | | 被金融机构起诉 | 高 | 若客户作为被告，而原告为金融机构，则不用区分金额大小，一律触发。 |
| 14 | 外部负面类 | 工商类 | | 企业股权冻结 | 中 | 冻结金额超过股本的 50%。注册资本从企业实体表中取。 |
| 15 | 外部负面类 | 工商类 | | 股权质押比例过高 | 中 | 结合企业股权出质、企业股权出质变更、企业股权出质注销 3 张表，由企业 id 和关联内容可对应唯一的出质记录，根据企业名称，取企业最新企业股权出质的公示日期（状态为“有效”）、企业股权出质变更的变更日期、企业股权出质注销的注销日期，识别某笔出质记录的最新日期，取最新日期的信息为该笔出质记录的信息。只有是非注销且有效状态的出质记录，且出质股权数额/注册资本>50%，才作为预警信息；若出质股权数额/注册资本<=50%或已注销，则取消预警信号。注册资本从企业实体表中取。 |
| 16 | 外部负面类 | 工商类 | | 企业抽查检查异常 | 中 | 企业有触发。“检查结果”字段的文字表述各不一致，需用文字识别手段，识别出负面的检查结果，再进行预警。 |
| 17 | 外部负面类 | 海关类 | | 海关行政处罚 | 中 | 企业有触发。“案件性质”为“违规”。 |

| | | | | | | |
|----|-------|-----|--|----------|---|------------------------------------|
| 18 | 外部负面类 | 环保类 | | 企业环保处罚黄牌 | 中 | 企业触发环保黄牌。根据“内容”字段寻找，有含“黄牌”字样的提取出来。 |
| 19 | 外部负面类 | 环保类 | | 企业环保处罚 | 中 | 根据“事件类型”字段寻找“行政处罚”。触发日期选“被处罚时间”。 |
| 20 | 外部负面类 | 税务类 | | 税务评级过低 | 中 | 纳税评级为C |

在整体框架中，新增外部信息分析（一般预警、强预警）指标，侧重从外部负面信息的角度，衡量企业的发生信用风险的可能性，具体的外部信息指标如下（详见《附件 2：公司授信客户综合评价模块框架》的“信息纠偏” sheet）：

（2）履约合作信息纠偏

| 序号 | 一级主题 | 二级主题 | 三级主题 | 预警信号名称 | 风险等级 | 信号规则 |
|----|-------|--------|------|---------------|------|---|
| 1 | 履约合作类 | 内部履约合作 | 资金监控 | 企业在我行账户或资金被冻结 | 中 | 借借款人、担保人、集团成员、股东、法定代表人、财务代表在我行账户或资金被冻结，取数据源 4 个表的冻结交易对应的客户，冻结原因剔除“22：‘理财业务’”、“23：‘个人资金代管冻结’”、“24-‘密码汇款冻结’”。 |

设置查看明细选项，每条触发的信息预警（风险等级高、中）指标，均可点击查看具体明细，并可导出。

3.2.3.3 界面要求

在授信风险预警系统原有的菜单“客户质量分析”中（详见下图），按上述“整体框架”的样式，在“客户维度信息”展示每个客户每个维度的得分，并按表内外授信余额的加权平均相应更新“集团维度信息”、“二级机构维度信息”、“行业维度信息”的数据。



针对所有风险等级为高的信号，需实现行信推送功能，推送至客户经理。

3.2.4 缓释数据库智能化

在授信风险预警系统增设“缓释应用”模块。“缓释应用”模块下设4个功能菜单，分别为“批复数据管理”、“预警跟踪管理”、“不动产抵押登记预警”、及“不动产线上盘点”。

3.2.4.1 批复数据管理功能

3.2.4.1.1 功能简述

✧ 批复数据管理功能主要为批复担保信息录入及管理。下设“业务处理”、“信息查询”、“更换处理人”、“删除流程”、“柜员管理”等五个功能。其中“业务处理”下设“待处理”、“已处理”、“信息录入”、“信息修改”等四个功能；“信息查询”下设“批复流程查询”、“批复信息台账”、“贷后未落实担保品管理台账”等四个功能。功能菜单分布图(PF1)如下：



3.2.4.1.2 详细说明

✧ **业务处理-待处理**展示当前柜员角色名下待处理的批复录入/修改流程，界面(PF2)如下：

待处理

流程编号 客户号 客户名称 发起人 流程类型

机构名称

| 序号 | 流程编号 | 机构名称 | 客户号 | 客户名称 | 流程类型 | 发起人 | 当前处理人 | 当前环节 | 操作 |
|----|------|------|-----|------|------|-----|-------|------|------------|
| | | | | | 批复录入 | | | 发起 | 查看 处理 流程明细 |
| | | | | | 批复修改 | | | 复核 | |

业务柜员可通过上图任意条件组合(至少 1 个)查询待处理流程，每页展示最多 10 条。点击操作-查看，可以看到目前流程录入信息情况；点击处理，跳转至信息录入编辑界面；点击流程明细，可以看到当前流程审批情况 (PF9)。

✧ **业务处理-已处理**展示当前柜员角色名下已处理的批复录入/修改流程，界面 (PF3) 如下：

已处理

流程编号 客户号 客户名称 发起人 流程类型

发起机构 流程状态

| 序号 | 流程编号 | 发起机构 | 客户号 | 客户名称 | 流程类型 | 发起人 | 当前处理人 | 当前环节 | 流程状态 | 操作 |
|----|------|------|-----|------|------|-----|-------|------|------|---------|
| | | | | | 批复录入 | | | 发起 | 发起 | 查看 流程明细 |
| | | | | | 批复修改 | | | 复核 | 审批中 | |
| | | | | | | | | | 已完成 | |
| | | | | | | | | | 删除 | |

业务柜员可通过上图任意条件组合(至少 1 个)查询已处理流程，每页展示最多 10 条。点击操作-查看，可以看到目前流程录入信息情况；点击流程明细，可以看到已处理流程的审批情况 (PF9)。

✧ **业务处理-信息录入**界面 (PF4) 如下：

客户信息查询

客户号 客户名称

| 序号 | 客户号 | 客户名称 | 企业规模 | 操作 |
|----|-----|------|------|--------|
| | | | | 批复信息录入 |

业务发起柜员点击信息录入，输入客户号或客户名称，点击查询，系统显示对应客户信息。点击操作-批复信息录入，跳转至批复信息录入界面。该功能适用于未录入批复信息的客户发起录入流程，如系统校验到客户已有批复信息记录，则提示“客户已有批复信息记录，请通过“信息修改”流程发起相应业务！”。信息录入界面 (PF5) 如下：

客户信息由系统自动回显，无需手动输入；

批复信息通过预警系统信息回显(如批复编号、生效日期、失效日期、总量信息等)，允许业务人员手工输入或修改，如涉及不止一个批复编号，则点击添加，录入多个批复信息；

担保品信息根据 GRMS 数据(数据来源后续确定，下同)自动回显该客户号项下生效、待定、创建状态的担保品。其中，担保品编号、类型、状态，抵押人/保证人名称、客户号、抵押权人是否我行等信息根据 GRMS 系统数据自动回显，其余信息需手工录入或下拉选择；对应担保的授信产品字段为下拉框多选，数据信息后续确定；落实阶段选择放款前落实或批复外落实的，贷后落实条件、贷后落实期限置灰，无需录入；落实阶段选择放款后落实的，贷后落实条件、贷后落实期限必填；贷后落实条件、贷后落实期限选其他的，需手工录入信息；在担保品信息序号前设置口框，打✓的为需编辑并提交的担保品信息。如担保品状态为生效，担保手续选择未落实的，系统在保存任务或提交任务时提示“担保品已生效，担保手续为未落实，请重新输入！”。担保品涉及自动回显的信息根据 GRMS 系统数据自动更新。同时，如担保手续为未落实，落实阶段为放款后落实的担保品，其担保品状态由创建自动更新为生效的，担保手续自动更新为已落实。

(备注：预警系统的客户信息为 T+2；担保品信息为一个月加工一次，可否实现 T+2?) 阶段性担保条件如何设计？

影像附件点击上传附件，可导入批复扫描件。上传成功的附件显示在对应信息栏中，点击操作-删除，可以删除已上传的附件。

文字意见为手工输入信息。

操作按钮“保存”可以保存当前已编辑的信息，保存后的任务显示在待处理菜单；业务发起角色点击提交，页面提供可以提交至复核角色的选择，选择后业务流程提交至复核角色。如提交时有相关信息需录入但未录入的(批复编号是否有空的?)，系统则提示“有 XX 信息未录入，请录入后再提交。”如提交时，担保品信息序号前的口框未打✓，则提示“请选择担保品后再提交”。本二级机构发起的业务只能提交给本机构复核角色进行处理。业务发起提交后在复核角色待处理生成一笔任务，同时在业务发起角色生成一笔已处理任务，流程状态显示为审批中；业务发起角色点击取消发起，系统弹出提示“取消该笔业务发起，是否确定？”，选择确定则取消业务发起不作保存；点击流程明细，可以看到当前流程审批情况；点击返回，页面跳转至信息录入界面，如当前任务已录入信息，则提示“当前任务已录入信息，是否不作保存”，选择是则页面跳转至信息录入界面(PF4)。

业务处理-信息修改界面 (PF6) 如下：

业务发起柜员点击信息修改，输入客户号或客户名称，点击查询，系统显示对应客户批复信息。点击操作-批复信息修改，跳转至批复信息修改界面。该功能适用于已录入批复信息的客户发起修改流程，如系统校验到客户无批复信息记录，则提示“客户无批复信息记录，请通过“信息录入”流程发起相应业务！”。信息修改界面与 PF5 一样，显示的信息为当前客户已录入的信息，允许修改。如授信客户涉及的担保品状态为删除，则信息修改界面不再显示该担保品情况。

业务复核，复核角色在待处理点击要处理的复核业务后，界面 (PF7) 如下：

复核角色可以对上述信息进行修改，亦可以将业务退回给业务发起进行修改。复核角色输入文字意见后点击审批，批复信息录入/修改任务终结。复核角色已处理中显示该笔已完成的任务，流程状态显示为已完成。

信息查询，界面 (PF8) 如下：

信息查询

流程编号 客户号 客户名称 发起人 流程类型

发起机构 流程状态 发起时间 完成时间

包含下属机构

| 序号 | 流程编号 | 发起机构 | 客户号 | 客户名称 | 流程类型 | 发起人 | 发起时间 | 完成时间 | 当前处理人 | 当前环节 | 流程状态 | 操作 |
|----|------|------|-----|------|------|-----|------|------|-------|------|------|---------|
| | | | | | | | | | | | | 查看 流程明细 |
| | | | | | | | | | | | | 查看 流程明细 |
| | | | | | | | | | | | | 查看 流程明细 |
| | | | | | | | | | | | | 查看 流程明细 |
| | | | | | | | | | | | | 查看 流程明细 |
| | | | | | | | | | | | | 查看 流程明细 |
| | | | | | | | | | | | | 查看 流程明细 |
| | | | | | | | | | | | | 查看 流程明细 |
| | | | | | | | | | | | | 查看 流程明细 |
| | | | | | | | | | | | | 查看 流程明细 |

查询柜员点击批复流程查询，可以查询批复录入/修改情况。通过上图任意条件组合(至少 1 个)查询信息，每页展示最多 10 条。勾选包含下属机构，可以导出该机构项下所有信息。如：发起机构选择省行，勾选包含下属机构，则可以导出全辖信息。点击操作-查看，可以看到对应流程录入的信息情况(界面同 PF5，不显示文字意见信息，不可编辑)。点击导出，可以按搜索条件导出《批复流程审批台账》(表格格式详见附件 1)。点击流程明细，可以看到当前流程审批情况(PF9)。

| | | | | |
|-------|------|--------|--------|----------|
| 流程处理人 | 流程环节 | 开始处理时间 | 流程提交时间 | 定性意见 |
| | 发起 | | | 同意 |
| 文字意见 | 文字意见 | | | |
| 附件信息 | 附件 | | | |
| 流程处理人 | 流程环节 | 开始处理时间 | 流程提交时间 | 定性意见 |
| | 复核 | | | 退回 同意 |
| 文字意见 | 文字意见 | | | |
| 附件信息 | 附件 | | | |

流程明细根据流程处理人操作情况生成对应的明细。举例：流程若经发起提交-复核审批完成信息录入，则流程明细显示发起提交、复核审批处理情况，定性意见均为同意；流程若经发起-复核退回-发起修改-复核，则流程明细显示发起提交、复核退回、发起重新提交、复核审批处理情况，定性意见为同意-退回-同意-同意。流程明细中点击附件信息，可以查看附件情况。流程状态为删除的，流程明细显示为空白。

查询柜员点击批复信息台账，界面(PF8-1)如下。下拉选择对应机构，勾选包含下属机构，可以导出该机构项下所有信息。如：发起机构选择省行，勾选包含下属机构，则可以导出全辖信息。点击导出，则可以下载系统中对应条件的批复信息台账(仅导出已完成审批的批复信息，详见附件 2)。

批复信息台账查询

所属机构 下拉选择 包含下属机构

查询柜员点击贷后未落实担保品管理台账，界面(PF8-2)如下。下拉选择对应机构，勾选包含下属机构，可以导出该机构项下所有信息。如：发起机构选择省行，勾选包含下属机构，则可以导出全辖信息。点击导出，则可以下载系统中对应条件的担保手续为未落实且落实阶段为放款后落实的台账(放款后落实担保品管理台账格式详见附件 3)。

◇ **更换处理人**，界面(PF10)如下：

任务调整人角色可以对处于复核节点的在途流程进行更换处理人操作，点击查看可以看到目前流程录入信息情况；点击流程明细，可以看到当前流程审批情况(PF9)；点击更换处理人，弹出对话框界面(PF11)。

其中，当前处理人机构为发起人所处二级机构；变更后处理人通过下拉选择该二级机构的复核柜员。点击确定后完成更换处理人操作；点击取消，则关闭弹框。

◇ **删除流程**，界面(PF12)如下：

删除流程

流程编号 客户号 客户名称 发起人 流程类型

发起机构 复核人

| 序号 | 流程编号 | 发起机构 | 客户号 | 客户名称 | 流程类型 | 发起人 | 复核人 | 当前处理人 | 当前环节 | 操作 |
|----|------|------|-----|------|------|-----|-----|-------|------|--|
| | | | | | | | | | | <input type="button" value="批复制入"/> <input type="button" value="批复制修改"/> <input type="button" value="发起"/> <input type="button" value="查看"/> <input type="button" value="流程明细"/> <input type="button" value="删除"/> <input type="button" value="复核"/> |

任务调整人角色可以对发起、复核节点的在途流程进行删除操作，点击查看可以看到目前流程录入信息情况；点击流程明细，可以看到当前流程审批情况(PF9)；点击删除，系统弹出提示“删除该笔流程，是否确定？”，选择确定则完成删除操作。

◇ 柜员管理，界面(PF13)如下：

柜员管理

用户名 用户真实姓名 用户角色名称 机构名称

| 序号 | 机构名称 | 用户名 | 用户真实姓名 | 用户角色名称 | 操作 |
|----|------|-----|--------|--------|--|
| | | | | | <input type="button" value="业务发起"/> <input type="button" value="查看"/> <input type="button" value="修改"/> <input type="button" value="复核"/> <input type="button" value="查询柜员"/> <input type="button" value="任务调整"/> <input type="button" value="模块管理员"/> |

模块管理员输入用户名，可以查询该用户信息，点击操作-查看可以查询到该用户名下角色设置情况，点击修改，弹出操作框，可以编辑该用户名下角色设置。具体界面(PF14)如下：

查看界面

用户名

用户真实姓名

用户角色

- 业务发起
- 复核
- 查询柜员
- 任务调整
- 模块管理员

修改界面

用户名

用户真实姓名

用户角色

- 业务发起
- 复核
- 查询柜员
- 任务调整
- 模块管理员

点击操作-查看时，用户名下角色设置情况不可编辑，已配置的柜员在 前显示打✓；点击修改时，在对应用户角色项下 前显示打✓或取消打✓进行柜员设置、删除操作，点击保存完成柜员配置操作。

导出柜员清单时，在 PF13 界面中选择对应条件可以查询到满足条件项下的柜员角色情况。如机构名称选择“省行”，勾选包含下属机构，其余条件不选，则可以导出系统全辖存量所有生效的柜员角色清单。柜

员角色清单格式详见附件 6。

◇ 柜员角色功能说明。

批复数据管理功能共设置 5 个柜员角色，分别为：业务发起、复核、查询柜员、任务调整、模块管理员。不同角色具备的功能菜单不同（详见 PF1）。业务发起角色仅配置“业务处理”功能菜单（含下属 4 个功能子菜单）；复核角色配置“业务处理-待处理、业务处理-已处理”，“信息查询”功能菜单；查询柜员角色仅配置“信息查询”功能菜单；任务调整角色配置“更换处理人”、“删除流程”功能菜单；模块管理员角色配置除“业务处理”外的全部功能菜单。同一用户可配置多个柜员角色。

业务发起为客户经理担任的角色，主要负责批复数据录入、修改发起工作。省行及二级机构业务发起角色可以录入/修改本级机构客户批复信息。如业务发起角色已对某一客户发起批复录入或修改流程，其他业务发起角色再发起该客户批复录入或修改流程，则系统会进行校验提示，不允许重复录入。处于发起阶段的业务只能由原业务发起角色取消发起，或者由任务调整、模块管理员角色删除流程后，才能由其他业务发起角色发起批复录入或修改流程。处于复核阶段的业务，只能通过任务调整、模块管理员角色更换处理人或删除流程。

复核为押品岗担任的角色，主要负责批复数据录入、修改流程的信息复核工作。省行及二级机构复核角色可以复核本二级机构客户批复信息。省行及二级机构复核角色可以复核本级机构客户批复录入、修改信息。二级机构复核角色可以查询本级机构批复信息情况，可以导出本级机构《批复流程审批台账》，可以导出本级机构《批复信息台账》（格式后补），可以导出本机构《贷后未落实担保品管理台账》（格式后补）。省行复核角色可以查询全辖批复信息情况，可以导出全辖《批复流程审批台账》，可以导出全辖《批复信息台账》，可以导出全辖《放款后落实担保品管理台账》。

查询柜员一般设置在风险内控部门，二级机构查询柜员可以查询本级机构批复信息情况，可以导出本级机构《批复流程审批台账》，可以导出本级机构《批复信息台账》，可以导出本机构《放款后落实担保品管理台账》。省行查询柜员可以查询全辖批复信息情况，可以导出全辖《批复流程审批台账》，可以导出全辖《批复信息台账》，可以导出全辖《放款后落实担保品管理台账》。

任务调整柜员一般设置在风险内控部门，二级机构任务调整柜员可以调整、删除本级机构批复信息录入、修改流程。省行任务调整柜员可以调整、删除全辖批复信息录入、修改流程。

模块管理员设置在省行，除具有任务调整、查询柜员功能外，还可以配置全辖批复数据管理柜员角色，导出柜员角色清单。

◇ 铺底数据说明。

系统投产前，存量客户授信批复数据通过后台一次性导入，拟通过 RPA 或字段释义技术采集批复数据，数据信息清单后补。初始柜员角色通过后台一次性导入，柜员信息清单后补。

3.2.4.2 预警跟踪管理功能

3.2.4.2.1 功能简述

预警跟踪管理功能主要是对债项与担保品关联情况的提示、预警管理，以及对贷后落实担保品在落实期限到期前的提示管理。模块下设“放款前提示”、“放款后预警”、“信息查询”、“柜员管理”、“参数设置”等五个功能。其中“放款前提示”、“放款后预警”下设“数据加工”、“处理情况”两个功能。功能菜单分布图(YJ1)如下：



模块管理员点击放款前提示-数据加工菜单，界面(YJ2)如下：



点击导入发放审核台账数据，上传待加工数据。上传成功后显示对应文件名。点击提交数据加工，发起一笔数据加工业务，并在处理情况生成一笔业务流程记录。界面(YJ3)如下：（需与信息科技部沟通是否可行？如果可以自动获取发放审核台账，则需要修改模块功能及处理流程。目前是按人工导入发放审核台账发起数据加工设计系统功能。）

处理情况

发起人 请输入 发起时间 选择日期范围 完成时间 选择日期范围 处理状态 下拉选择

查询 重置 导出

| 序号 | 流程名称 | 发起时间 | 发起人 | 处理状态 | 完成时间 | 操作 |
|----|-------|------|-----|------|------|----|
| | 放款前提示 | | | 处理中 | | 删除 |
| | | | | 已完成 | | |
| | | | | 取消 | | |

根据上图的条件组合，可以查询放款前提示任务处理情况。点击导出，可以导出处理情况清单(附件 4)。处理状态为处理中的，可以点击操作-删除，取消该笔任务发起。处理状态为已完成、取消的任务，操作-删除功能置灰，不可处理。

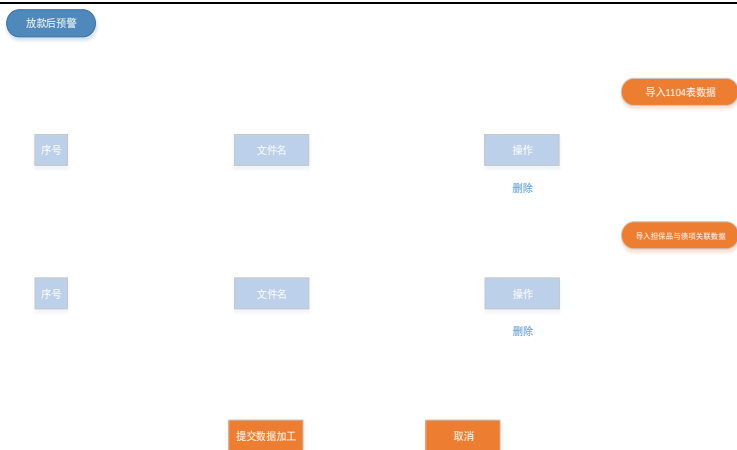
◇ 放款前提示数据加工逻辑:

根据上传的发放审核台账数据中的客户号、授信产品情况，与批复数据管理模块中已录入的信息进行匹配，找到相同客户，相同授信产品对应的担保品，通过短信平台(需要与信科沟通确定)向该担保品主管客户经理发送债项关联提示(具体的数据来源及逻辑对应关系后补)。数据加工频率暂定每周一次(如可以实现自动获取数据加工，频率则考虑随时)。短信提示界面(YJ4)如下:

| 预警跟踪管理系统提示 | | |
|--|------|---------|
| 授信客户名称 | | |
| 推送时间: 年月-日 | | |
| 单位: 万元 | | |
| 所属机构: 二级机构名称 | | |
| 表内余额 | 表外余额 | 表内外余额合计 |
| XX | XX | XX |
| 信号名称: 缓释提示-担保品与额度关联提示 | | |
| 信号等级: 黄色 | | |
| 信号描述: XX公司(授信客户名称)于XX年-XX月XX日(取发放审核台账审核完成日期)审批通过了一笔中长期固定资产贷款(取发放审核台账授信产品)人民币XX万元(取发放审核台账信息)。该笔授信对应的担保品为XX担保品编号+担保品类型, 请在放款前完成GRMS担保品与额度关联操作。 | | |
| 触发时间: XX年-XX月XX日 | | |

信号描述中的相关数据取自导入的发放审核台账信息，表内外余额数据取自预警系统信息，担保品编号、担保品类型取已录入的批复数据信息。短信提示通知涉及该担保品编号的主管客户经理。每发送一条提示短信，即在预警提示台账中生成一条记录(附件 5)。

◇ 模块管理员点击放款后预警-数据加工菜单，界面(YJ5)如下:



点击导入 1104 表数据、导入担保品与债项关联数据，上传待加工数据。上传成功后显示对应文件名。点击提交数据加工，发起一笔数据加工业务，并在处理情况生成一笔业务流程记录。界面(YJ6)如下：（需与信息科技部沟通是否可行？如果可以自动获取数据，则需要修改模块功能及处理流程。目前是按人工导入数据加工设计系统功能。）



根据上图的条件组合，可以查询放款后预警任务处理情况。点击导出，可以导出处理情况清单(附件 4)。处理状态为处理中的，可以点击操作-删除，取消该笔任务发起。处理状态为已完成、取消的任务，操作-删除功能置灰，不可处理。

◇ **放款后预警数据加工逻辑：**

根据导入的 1104 表数据，同一授信客户涉及的所有债项余额，按照批复数据匹配应该关联的担保品情况，与导入的担保品与债项关联数据中实际已关联的情况进行对比，发现有问题的通过短信平台(需要与信科沟通确定)向该担保品主管客户经理发送债项关联预警(具体的数据来源及逻辑对应关系后补)。数据加工频率暂定每月一次。短信提示界面(YJ7)如下：

| 预警跟踪管理系统预警 | | |
|---|------|---------|
| 授信客户名称 | | |
| 推送时间: 年-月-日 | | |
| 单位: 万元 | | |
| 所属机构: 二级机构名称 | | |
| 表内余额 | 表外余额 | 表内外余额合计 |
| XX | XX | XX |
| 信号名称: 缓释预警-担保品与额度关联预警 | | |
| 信号等级: 黄色 | | |
| 信号描述: XX公司(授信客户名称)批复要求XX编号担保品对应担保XX授信产品, 经筛查发现漏关联XX债项, 请在GRMS完成担保品与对应债项的额度关联操作。 | | |
| 触发时间: XX年-XX月XX日 | | |

信号描述中的相关数据取自导入的 1104 表及担保品与债项关联信息, 表内外余额数据取自预警系统信息, 担保品编号取已录入的批复数据信息。短信提示通知涉及该担保品编号的主管客户经理。每发送一条提示短信, 即在预警提示台账中生成一条记录(台账具体格式后补)。

◇ 贷后落实担保品落实期限提示数据加工逻辑:

贷后落实担保品落实期限提示由系统自动进行数据加工, 满足如下条件的系统自动发送短信提示或预警, 且在预警提示台账中生成一条记录(台账具体格式附件 5):

1. 批复数据中担保手续为未落实, 且落实阶段为放款后落实的担保品, 根据贷后落实期限 XX 个工作日/XX 月内, 匹配预警系统中该客户第一笔存量贷款放款时间(如第一笔贷款放款时间在当前批复生效期前, 则匹配下一笔贷款的放款时间, 以此类推), 在对应落实期限到期前 10 日, 该担保品编号项下的担保品状态仍为非生效的, 向担保品主管客户经理及批复数据管理模块复核角色发送短信提示。如在落实期限到期后的下一个工作日, 该担保品编号项下的担保品状态仍未生效的, 系统向担保品主管客户经理及批复数据管理模块复核角色发送短信预警。
2. 批复数据中担保手续为未落实, 且落实阶段为取得/办妥权属证明后或其他的担保品, 匹配预警系统中该客户的存量贷款, 有放款情况(如贷款放款时间在当前批复生效期前, 则匹配下一笔贷款, 以此类推), 该担保品编号项下的担保品状态仍为非生效的, 每个月定期向担保品主管客户经理及批复数据管理模块复核角色发送短信提示。

短信提示、预警界面(YJ8)如下:

| 序号1提示 | | | 序号2提示 | | | 序号1预警 | | |
|---|------|---------|---|------|---------|---|------|---------|
| 预警跟踪管理系统提示 | | | | | | | | |
| 授信客户名称 | | | 授信客户名称 | | | 授信客户名称 | | |
| 推送时间: 年-月-日 | | | 推送时间: 年-月-日 | | | 推送时间: 年-月-日 | | |
| 单位: 万元 | | | 单位: 万元 | | | 单位: 万元 | | |
| 所属机构: 二级机构名称 | | | 所属机构: 二级机构名称 | | | 所属机构: 二级机构名称 | | |
| 表内余额 | 表外余额 | 表内外余额合计 | 表内余额 | 表外余额 | 表内外余额合计 | 表内余额 | 表外余额 | 表内外余额合计 |
| XX | XX | XX | XX | XX | XX | XX | XX | XX |
| 信号名称: 缓释提示-贷后落实期限提示 | | | 信号名称: 缓释提示-贷后落实期限提示 | | | 信号名称: 缓释预警-贷后落实期限预警 | | |
| 信号等级: 黄色 | | | 信号等级: 黄色 | | | 信号等级: 红色 | | |
| 信号描述: 根据批复要求, XX公司(授信客户名称)贷后落实担保品(编号+担保品类型)应于放款后XX个工作日/XX月内办妥抵押登记手续, 请及时跟进并完成GRMS系统担保品信息录入工作。 | | | 信号描述: 根据批复要求, XX公司(授信客户名称)贷后落实担保品(编号+担保品类型)应于取得/办妥权属证明后/其他后XX个工作日/XX月内/其他办妥抵押登记手续, 请及时跟进并完成GRMS系统担保品信息录入工作。 | | | 信号描述: 根据批复要求, XX公司(授信客户名称)贷后落实担保品(编号+担保品类型)应于放款后XX个工作日/XX月内办妥抵押登记手续, 现已超过批复期限要求仍未落实抵押登记手续, 请及时跟进并完成GRMS系统担保品信息录入工作。 | | |
| 触发时间: XX年-XX月XX日 | | | 触发时间: XX年-XX月XX日 | | | 触发时间: XX年-XX月XX日 | | |

◇ 批复数据更新提示逻辑:

根据批复数据录入的批复失效日期信息, 在失效日期前 10 日向批复涉及的担保品主管客户经理及批复数据管理模块复核角色发送短信提示; 对预警系统下传的新批复情况, 校验已录入的批复涉及的授信客户, 如批复编号不一致, 则向担保品主管客户经理及批复数据管理模块复核角色发送短信提示。短信提示界面(YJ9)如下:

| 预警跟踪管理系统提示 | | |
|---|------|---------|
| 授信客户名称 | | |
| 推送时间: 年-月-日 | | |
| 单位: 万元 | | |
| 所属机构: 二级机构名称 | | |
| 表内余额 | 表外余额 | 表内外余额合计 |
| XX | XX | XX |
| 信号名称: 缓释提示-批复数据更新提示 | | |
| 信号等级: 黄色 | | |
| 信号描述: XX公司(授信客户名称)批复即将到期/新一期批复已下发, 请及时更新预警跟踪管理系统批复信息。 | | |
| 触发时间: XX年-XX月XX日 | | |

批复数据更新提示每发送一笔, 在预警提示台账中生成一笔记录, 台账格式见附件 5。

◇ 信息查询, 界面(YJ10)如下:

信息查询

| | | | |
|---|--|---|--|
| 客户号 <input type="text" value="请输入"/> | 客户名称 <input type="text" value="请输入"/> | 预警提示类型 <input type="text" value="请选择"/> | |
| 机构名称 <input type="text" value="下拉选择"/> | 触发时间 <input type="text" value="选择日期范围"/> | | |
| <input type="checkbox"/> 包含下属机构 | | | |
| <input type="button" value="查询"/> <input type="button" value="重置"/> <input type="button" value="导出"/> | | | |

| 序号 | 机构名称 | 客户号 | 客户名称 | 预警提示类型 | 提示对象 | 触发时间 | 详情 |
|----|------|-----|------|----------------|------|------|----|
| | | | | 担保品与额度 关联提示 | | | 查看 |
| | | | | 担保品与额度 关联预警 | | | |
| | | | | 贷后落实期限 提示 | | | |
| | | | | 贷后落实期限 预警 | | | |
| | | | | 批复数据更新 提示 | | | |

查询柜员可以根据条件查询预警提示信息，点击详情可以查看 YJ7-10 情况。点击导出可以下载对应条件的预警提示台账(台账格式见附件 5)。

◇ **柜员管理**，界面(YJ11)如下：

模块管理员输入用户名，可以查询该用户信息，点击操作-查看可以查询到该用户名下角色设置情况，点击修改，弹出操作框，可以编辑该用户名下角色设置。具体界面(YJ12)如下：

点击操作-查看时，用户名下角色设置情况不可编辑，已配置的柜员在 前显示打✓；点击修改时，在对应用户角色项下 前显示打✓或取消打✗进行柜员设置、删除操作，点击保存完成柜员配置操作。

导出柜员清单时，在 YJ11 界面中选择对应条件可以查询到满足条件项下的柜员角色情况。如机构名称选择“省行”，勾选包含下属机构，其余条件不选，则可以导出系统全辖存量所有生效的柜员角色清单。柜员角色清单格式详见附件 6。

◇ **参数设置**，该功能主要是供模块管理员配置预警、提示逻辑参数设置，详细逻辑设置后补。

◇ **柜员角色功能说明**。

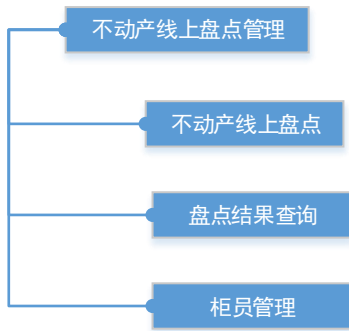
预警跟踪管理功能共设置 2 个柜员角色，分别为：查询柜员、模块管理员。不同角色具备的功能菜单不同(详见 YJ1)。查询柜员角色仅配置“信息查询”功能菜单；模块管理员角色配置全部功能菜单。

查询柜员一般设置在风险内控部，可以查询并导出预警提示台账。模块管理员除具备查询柜员功能外，还具备柜员设置功能、数据导入加工、参数上设置功能。铺底柜员角色清单后补。

3.2.4.3 不动产线上盘点管理功能

3.2.4.3.1 功能简述

◇ 不动产线上盘点功能下设“不动产线上盘点”、“盘点结果查询”两个子功能。“不动产线上盘点”子功能，盘点人员 1 登陆系统后，上传 GRMS 的《押品权属证书管理台账》和广东省不动产登记金融服务系统《抵押信息清单》，因盘点需双人确认，系统提示盘存人员 2 输入用户名和密码，并对盘点人员 2 的用户名和密码的正确性以及盘点人员 2 的权限进行检验。如校验通过，则成功提交不动产线上盘点任务。“盘点结果查询”可查询历史盘存结果记录，并可选择导出每期线上盘存结果。



3.2.3.1.1 不动产线上盘点子功能

1) 按照界面要求上传相关文件。其中押品权属证书管理台账，格式详见《GRMS 押品权属证书管理台账（样式）》（附件 7），广东省不动产登记金融服务系统的抵押信息清单，格式详见《广东省不动产登记金融服务系统抵押信息清单（样式）》（附件 8）。

| | 文件路径（点击右边“上传文件按钮”，上传成功后回显） | | |
|----------------------------|---|-------------------------------------|---------|
| 1、上传GRMS的《押品权属证书管理台账》 | <input type="text" value="举例：D:\盘点\押品权属证书管理台账.xlsx"/> | <input type="button" value="上传文件"/> | 不动产线上盘点 |
| 2、上传广东省不动产登记金融服务系统《抵押信息清单》 | <input type="text" value="举例：D:\盘点\抵押信息清单.xlsx"/> | <input type="button" value="上传文件"/> | |

2) 上传文件后，点击“不动产线上盘点”按钮，弹出复核人员登陆框。

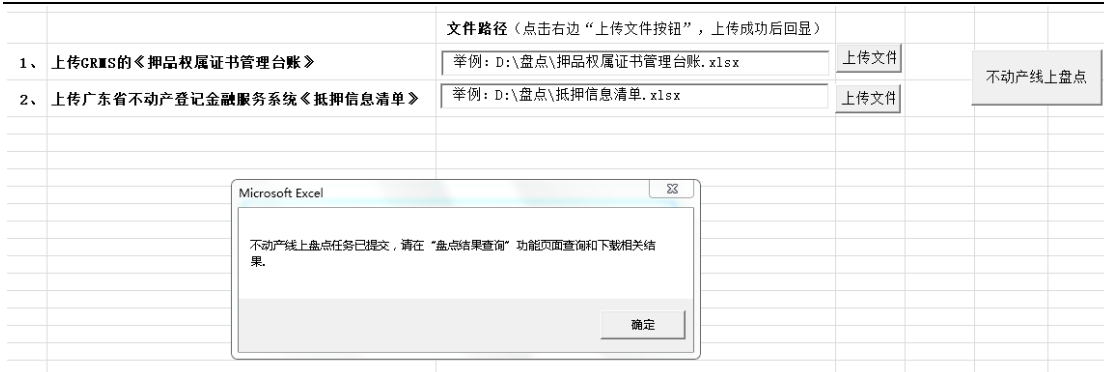
| | 文件路径（点击右边“上传文件按钮”，上传成功后回显） | | |
|----------------------------|---|-------------------------------------|---------|
| 1、上传GRMS的《押品权属证书管理台账》 | <input type="text" value="举例：D:\盘点\押品权属证书管理台账.xlsx"/> | <input type="button" value="上传文件"/> | 不动产线上盘点 |
| 2、上传广东省不动产登记金融服务系统《抵押信息清单》 | <input type="text" value="举例：D:\盘点\抵押信息清单.xlsx"/> | <input type="button" value="上传文件"/> | |

不动产线上盘点需双人确认，请输入复核人员信息（系统用户名及登陆密码）

复核人员用户名：

复核人员登陆密码：

3) 复核人员输入相关信息，点击“确认”后，弹出任务提交完成提示框。



3.2.3.1.2 盘点结果查询子功能

进去界面，提供下载功能（举例：下方截图），导出的清单格式详见《不动产盘点结果（样式）》（附件9）



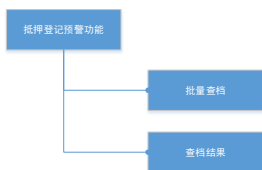
3.2.4. 3.1.3 柜员管理

不动产线上盘点管理功能的“不动产线上盘点”角色柜员设置在押品管理部门，因盘点需双人确认，每个机构至少两个柜员，建议广州地区的设置在省行授信管理部，二级机构设置在风险内控部，“查询柜员”可设置在各行的风险内控，但仅能查询本机构盘点结果数据。省行查询柜员可查看全辖盘点结果数据。模块管理管理员负责设置、删除角色，可以导出柜员清单。柜员设置功能界面参考 YJ11、YJ12 图。柜员角色清单详见附件 6。

3.2.4.4 不动产抵押登记预警功能

3.2.4.4.1 功能简述

通过批量查档功能，将需要查档的数据批量导入，并提交批量查档。服务器返回数据经后台加工后再查档结果中查询汇总。



通过点击上传按钮，将 EXCEL 汇总的信息上传至平台。点击查询按钮，按前四项信息 POST 至省厅服务

器，并分析返回的 JSON 结果。

The screenshot displays a web interface for searching and filtering credit risk warning information. At the top, there are two buttons: '上传' (Upload) and '查询' (Query). Below these are seven search criteria buttons: '产权所在市' (City), '产权所在区' (District), '产权人名称' (Owner Name), '产权人证号' (Owner ID), '授信客户名称' (Client Name), '抵押权人名称' (Mortgagee Name), and '手机号' (Mobile Number). A text box below these buttons states: '根据不同查询条件，搜索符合条件的预警信息。可批量导出，可批量短信通知客户经理。' (Search for warning information based on different query conditions. Can be exported in bulk, can be notified via bulk SMS to client managers.)

Below the text box are six filter buttons: '是否查封' (Whether sealed), '是否抵押' (Whether mortgaged), '不动产登记证明号' (Real estate registration certificate number), '授信客户名称' (Client name), '抵押权人数量大于1' (Number of mortgagees > 1), and '抵押权人名称不包含' (Mortgagee name does not contain). At the bottom, there are four action buttons: '查询' (Query), '重置' (Reset), '导出' (Export), and '短信通知' (SMS notification). Below these are 13 filter buttons: '产权所在市', '产权所在区', '产权人名称', '产权人证号', '授信客户名称', '抵押权人名称', '手机号', '是否抵押', '是否查封', '抵押权人数量', '抵押权人名称', and '不动产登记证明号'.

批量查询上传的数据清单需根据接口提供的数据情况确定，格式后补；查询导出的数据清单格式后补；短信通知功能讨论后再确定通过手动通知或系统自动触发通知；短信通知格式详见 JY7，内容后补；柜员管理功能后补。

3.2.5 资金流异常预警功能的优化及应用

3.2.5.1 功能简述

通过深挖企业在我行的资金流水信息，设计模型对公司授信客户在我行的资金流异常情况进行监控，对异常的资金流信息进行预警提示并加强推广应用，收集实践中反馈的信息，对系统模型进行优化，提高我行公司授信客户预警的前瞻性。

3.2.5.2 详细说明

目前通过资金流预警系统，可批量导出虚增账户结算量、贷款供款资金来源集中等不同信号，目前需进一步优化授信预警系统，对于资金回笼等异常情况及时预警、核实资金用途。

本期优化的功能是，将贷款流向识别交易对手的钻取层数，由只有 2 层，钻取至我行的交易流水能追踪的数层。

目前系统是对所有客户无差别地进行资金流异常识别预警，一则部分预警信号对于某类特定客户来说意义不大，二则加重了客户经理核实的工作量。现拟通过所属行业等划分客户类型，对不同类型客户设置不同的细分规则进行预警。

3.2.5.3 界面要求

在前期资金流异常预警模块基础上进行优化。

设置界面，可以查询和 EXCEL 导出上述各种资金流异常预警信息的清单。建立机制，优化设置核实选项，可核实预警信号并填写核实情况。

3.2.6 单笔授信时效管理功能

3.2.6.1 功能简述

时效管理是我行资产质量管控过程的重要环节，也是防止授信逾期、遏制新发生不良的重要手段。为增强各行部全局意识，有效管控风险，落实管理责任，特开发本功能。本功能所述时效管理，是指通过单笔授信期限管理，实现对公客户按时偿还授信本金或利息的过程管理。本功能相关数据加工由 ETL 完成，具体规则见《广东省分行授信风险预警系统对公客户质量分析项目用户需求说明书-数据处理及模型开发.docx》。单笔授信时效管理与展示功能在本需求中实现。

3.2.6.3 界面要求

详见《附件 3：时效管理》，应实现的界面功能如下：

3.2.6.3.1 基础数据查询和导出方面

3.2.6.3.1.1 支持还款计划的单户（或逐个债项）查询、批量查询、导出等，具体有授信逐笔到期、还款日期及金额（本金、利息分别列示）、授信总量到期日的等。

3.2.6.3.1.2 支持逾期信息的单户查询、批量查询、导出等，具体有某时点逾期客户、当天首次系统扣款失败客户、某时间段内逾期客户（包括曾逾期，后来已完成化解的客户）的查询与批量导出。具体除基本信息外，还需包括逾期金额（本金、利息）、最长逾期天数、逾期起始日、逾期结清日（归还日）、时间段内逾期次数等。多次逾期的定义：是 1 年之内，不同时间发生的逾期次数，同一时间发生的逾期算一次。

3.2.6.3.1.3 支持联动其他系统的信息查询，还款前七日、前三日、前一日还款账户金额是否覆盖还款计划金额、是否存在展期/借新还旧，是否报送重大风险事项、盘存风险层级等。（建议可以做到实时查询）

3.2.6.3.1.4 支持导出客户还款计划（金额、时间）及还款账户的活期余额。

3.2.6.3.2 倒计时提醒方面

支持到期日前提醒，单户提醒，倒计时批量导出等，建议：

3.2.6.3.2.1 联动 CCMS 系统，在系统界面显示最近三天内有还款计划（包括还本、还息）的客户及还款日期、还款金额、还款账号内的金额、账户的状态。

3.2.6.3.2.2 支持批量导出，单笔授信、总量三个月内（内时间可选）到期清单、总量到期日与授信到期日接近（少于一个月）的客户清单。

3.2.6.3.2.3 支持还款当天扣款失败、系统下机前三小时账务处理失败的客户清单查询

（同步在中小企预警中“时效管理”进行滚动提醒）。

3.2.6.3.3 短信提醒方面

支持向管户客户经理发送短信提示：授信到期前且存款不足额。

支持向管户客户经理、客户归属行的一把手或营销副职、客户相关人员发送短信提示：

3.2.6.3.3.1 整笔到期

3.2.6.3.3.1.1 推送时间

在客户整笔贷款到期前 30、7、3、1 天。

3.2.6.3.3.1.2 短信通知人员

主客户经理、客户归属行的一把手或营销副职、客户相关人员

3.2.6.3.3.1.3 短信内容

主客户经理、客户归属行的一把手或营销副职发送：**客户授信本金将于*年*月*日到期，请提醒客户还款。

向客户发送：尊敬的**客户，您的授信本金将于*年*月*日到期，请做好准备还款。

3.2.6.3.3.2 集中扣款日

3.2.6.3.3.2.1 推送时间

每季末后一个月的 2 日、每季度 21 日贷款还款前 7、3 天，

3.2.6.3.3.2.2 短信通知人员

主客户经理、客户归属行的一把手或营销副职、客户相关人员

3.2.6.3.3.2.3 短信内容

向主客户经理、客户归属行的一把手或营销副职发送：XX 月 XX 日为我行还本付息日，请及时跟进名下需还款的客户的还款资金到位情况。

向客户发送：尊敬的**客户，您需于 XX 年 XX 月 XX 日归还我行贷款本金/利息，请及时备妥资金，以备还款。

3.2.6.3.3.3 到期前且存款不足额

3.2.6.3.3.3.1 账户校验及短信推送时间

以客户应还款日前 7、3、1 天进行还款账户余额、还款金额的校验及预警。

3.2.6.3.3.3.2 短信通知人员

主客户经理、客户归属行的一把手或营销副职、客户相关人员

3.2.6.3.3.3.3 短信内容

主客户经理、客户归属行的一把手或营销副职发送：XX(客户名) 将于 XX 年 XX 月 XX 日偿还我行贷款本息合计约 XX 万元，截至 XX 年 XX 月 XX 日存款账户余额不足/账户被冻结，请

及时跟进。

向客户发送：尊敬的**客户，您将于*年*月*日偿还我行贷款本金/利息，请及时备妥资金，做好还款准备。

3.2.6.3.3.4 当日扣款失败

3.2.6.3.3.4.1 短信推送时间

还款当日第一次批量扣款后以及第二次批量扣款后。

3.2.6.3.3.4.2 短信通知人员

主客户经理、客户归属行的一把手或营销副职、客户相关人员

3.2.6.3.3.4.3 短信内容

向主客户经理、客户归属行的一把手或营销副职发送：XX(客户名)今日需偿还我行贷款本息合计约 XX 万元，系统扣款失败，请及时跟进。

向客户发送：尊敬的**客户，您的授信本金/利息已逾期，请尽快还款。

3.2.7 产品风险管理功能

3.2.7.1 功能简述

公司客户衍生品交易。每日自动计算单一公司客户衍生品交易估亏及担保充足率，如发生以下情况的，将在预警系统进行风险预警。

(1) 展示单一公司客户衍生品交易担保充足率连续五个工作日低于警戒线信息；

(2) 展示单一公司客户衍生品交易估亏总额超过 3000 万人民币(不可与盈利交易扎底)信息。

本功能相关数据加工由 ETL 完成。产品风险管理功能在本需求中实现。

3.2.7.2 详细说明

公司客户衍生品交易估亏及担保充足率。列表展示金融市场公司客户衍生品交易的客户名称、客户号、损益币种、损益金额（不可与盈利交易扎底）、交易担保充足率。

自动统计和显示：

(1) 担保充足率低于警戒线（50%）的客户名称、当天担保充足率、担保充足率连续低于警戒线 5 个工作日、低于平仓线天数。

(2) 交易损益金额超过 3000 万人民币（不可与盈利交易扎底）的客户名称、损益金额。

(3) 系统自动将上述预警信息发送到业务发起机构对应公司客户经理个人手机。

3.2.7.3 界面要求

在现有的“授信风险预警系统”“信息查询”模块菜单加列“市场风险管理功能”，界面展示：

1. 衍生品交易业务

通过列表形式，从客户维度，描述公司客户衍生品交易估亏及担保充足率。

2. 债券

通过列表形式，从客户维度，描述我行存量授信客户债券投资、承销违约情况。

3.2.8 贸易融资管理功能

3.2.8.1 功能简述

优化调整贸易融资资金监控功能，具体包括三大模块，其中客户资金监控管理模块包括灵活统计查询、回款进度分析、应收对手回款分析、监控信息预警、资金监控报告；单笔融资业务管理模块包括明细查询、到期提示、逾期清单；信息维护模块包括客户信息、产品经理信息、管理人员信息。同时优化行信推送贸易融资资金监控预警信息功能。具体功能菜单如下：

| 一级菜单 | 二级菜单 | 三级菜单 | 四级菜单 |
|------|----------|----------|--------|
| 交易融资 | 客户资金监控管理 | 灵活统计查询 | |
| | | 回款进度分析 | |
| | | 应收对手回款分析 | |
| | | 监控信息预警 | |
| | | 资金监控报告 | 机构监控报告 |
| | | | 客户监控报告 |
| | | | 业务监控报告 |
| | 单笔融资业务管理 | 明细查询 | |
| | | 到期提示 | |

| | | | |
|--|------|--------|------|
| | | 逾期清单 | |
| | 信息维护 | 客户信息 | 交易对手 |
| | | | 指定账户 |
| | | | 特批客户 |
| | | 产品经理信息 | |
| | | 管理人员信息 | |
| | 系统督导 | | |

3.2.8.2 详细说明

1、提醒列表

原系统页面显示：



优化调整需求：

提醒列表增加红黄灯和账户异常冻结预警信息，点击回款进度不足、交易对手回款进度不足、红黄灯预警、即将到期业务、已逾期业务提示预警信息【详细】按钮后分别进入回款进度分析、应收对手回款分析、监控信息预警、到期提示、逾期清单功能页面查看具体详细的预警信息，点击账户异常冻结提示预警信息【详细】按钮后自动链接授信预警系统信息查询模块的账户冻结预警信息，具体规则详见信息查询模块优化功能。提醒列表具体显示顺序如下所示：

| |
|----------------------|
| 回款进度不足客户XX个，【详细】 |
| 交易对手回款进度不足客户XX个，【详细】 |
| 红黄灯预警客户XX个，【详细】 |
| 账户异常冻结客户XX个，【详细】 |
| 即将到期业务XX个，【详细】 |
| 已逾期业务XX个，【详细】 |

2、客户资金监控管理

(1) 回款进度分析

原系统页面显示：

| 智能回款分析 | | | | | | | | |
|---------------|------------|-----------|------------|----------------|----------------|--------|------|---------|
| 数据日期 * | 2021-05 | 至 | 2021-10 | 机构 | 中国银行广东省分行 | | | |
| 客户号 | | | | 客户名称 | | | | |
| 客户回款进度分析 (万元) | | | | | | | | 自定义功能 |
| 二级机构 | 网点 | 客户号 | 客户名称 | 到期金额 (折合人民币万元) | 回款金额 (折合人民币万元) | 回款进度 | 回款情况 | 备注 |
| 中国银行广州白云支行 | 中国银行广州白云支行 | 220401653 | 明珠电气股份有限公司 | 4,453.58 | 2,986.16 | 67.05% | 回款不足 | 应收类融资客户 |
| 中国银行广州天河支行 | 中国银行广州天河支行 | 539976268 | 健合(中国)有限公司 | 1,197.46 | 1,012.03 | 84.51% | 回款不足 | 应收类融资客户 |

优化调整需求：

①增加【特批客户】按钮，点击【特批客户】自动链接信息维护模块中的特批客户专项功能后柜员在特批客户专项功能中录入信息。在计算应收类客户融资回款金额时加上授信批复允许关联交易对手和允许他行同名划转的特批客户的回款金额（允许他行同名划转的情况包括纳入医疗场景优质客户名单、产品批复明确允许他行同名账户回款等情况），其中他行同名划转需确定他行同名划转账户信息，具体关联交易对手、他行同名划转特批客户、他行同名划转确定账户信息在信息维护模块中的特批客户专项功能中录入。

②增加导出数据功能，点击【导出】按钮后导出界面显示的数据。

③增加【异常清单】按钮，点击【异常清单】按钮能查看统计期间为6个月的回款进度不足的信息，点击【导出】按钮后导出界面显示的数据。若数据日期不为6个月则系统提示异常清单统计期间为6个月，请选择统计期间。

④页面显示时间与系统数据相匹配，若数据未更新，则页面的时间、数据也不更新。如在11月1日10月数据未更新，则页面显示默认时间为2021年4月-9月，数据为4月-9月，若手工选择10月等未更新月份，页面提示数据未更新，页面不显示数据。

(2) 应收对手回款分析

原系统页面显示：

应收账款类融资交易对手回款分析

| | | | | |
|--------|-------------------|------|------------|----|
| 数据日期 * | 2021-05 至 2021-10 | 二级机构 | 中国银行广州白云支行 | 搜索 |
| 客户号 | | 客户名称 | | |

| 应收账款类融资回款进度 (万元) | | | | | | | | | | 回款账户 | 交易对手 |
|------------------|------------|------------|-----------|--------------|----------------|----------------|-------|------|---------------------|----------|----------|
| 二级机构 | 网点 | 客户名称 | 客户号 | 交易对手名称 | 还款金额 (折合人民币万元) | 回款金额 (折合人民币万元) | 回款进度 | 回款情况 | 回款至指定账户金额 (折合人民币万元) | 指定账户回款进度 | 指定账户回款情况 |
| 中国银行广州白云支行 | 中国银行广州白云支行 | 明珠电气股份有限公司 | 220401653 | 山东拓能物流贸易有限公司 | 459.69 | 0.00 | 0.00% | 回款不足 | 0.00 | 0.00% | 回款不足 |

优化调整需求:

①点击【回款账户】和【交易对手】按钮分别自动链接到信息维护模块中的回款账户和交易对手专项功能后柜员在回款账户和交易对手专项功能中录入信息。

②增加导出数据功能，点击【导出】按钮后导出界面显示的数据。

③增加【异常清单】按钮，点击【异常清单】按钮能查看统计期间为6个月交易对手回款进度不足的信息，点击【导出】按钮后导出界面显示的数据。若数据日期不为6个月则系统提示异常清单统计期间为6个月，请选择统计期间。

④页面显示时间与系统数据相匹配，具体处理规则与回款进度分析功能相同。

(3) 监控信息预警

原系统页面显示:

客户资金监控预警统计

| | | | | |
|--------|---------|-------|--------|----|
| 统计日期 * | 2021-10 | 二级机构 | 请选择... | 搜索 |
| 客户号: | | 客户名称: | | |

| 客户资金监控预警统计 | | | | | | | |
|------------|-----------|-----------|-----------|--------------|------|------|----|
| 统计日期 | 二级机构 | 网点 | 客户号 | 客户名称 | 红灯数量 | 黄灯数量 | 操作 |
| 2021-10-31 | 中国银行广东省分行 | 中国银行广东省分行 | 12522190 | 中国南方航空股份有限公司 | 4 | 2 | 详情 |
| 2021-10-31 | 中国银行广东省分行 | 中国银行广东省分行 | 220289390 | 中化广东有限公司 | 3 | 0 | 详情 |

优化调整需求:

①红黄灯预警信息调整

i. 增加账户异常冻结预警信息为红灯预警，具体规则详见授信预警系统信息查询模块优化功能。

ii. 优化“同名和关联账户累计回款占比超 20%（黄灯）、40%（红灯）”规则。

调整前：同名和关联账户累计回款占比=（全口径-净口径）/全口径=A，其中全口径为“全部贷方流入”，净口径为“在全口径基础上剔除交易对手名称为同名、集团成员、法人、股东、财务代表等的关联交易，交易类型为贷款、理财、国债等有关的无效交易”，如 A 超 20%（黄灯），A 超 40%（红灯）。

调整后：同名和关联账户累计回款占比=（【交易对手名称为同名、集团成员、法人、股东、财务代表等的同名和关联交易全部贷方流入】-【保证金存入、结售汇、贷款、理财、国债、定期存款等的同名划转】-【资金归集的关联交易】）/【全口径】=A，如 A 超 20%（黄灯），如 A 超 40%（红灯）。

【全口径】：全部贷方流入。

【保证金存入、结售汇、贷款、理财、国债、定期存款等的同名划转】：具体为账户交易流水中交易类型描述为 B2B 提现、B2B 退货、CD 购买、CD 赎回、CD 转息、报关退款、冲正、存保证金、贷款放款、电子银承、柜台国债、结息、借新还旧、理财到期、理财赎回、利息派发、贸易融资、期权交易、贴现放款、退汇、外汇买卖、银期转账、银证转账、债务保值、主动调拨、转保证金的同名划转。

【资金归集的关联交易】：具体为账户交易流水中交易类型描述为资金归集、资金下拨、自动归集、自动下拨的关联交易。

iii. 优化存贷比小于 5%（红灯）规则

通过我行现金管理平台资金归集的客户剔除分析，增加理财日均余额。

②页面直接显示具体红黄灯信息，修改页面显示如下图所示：

| 统计日期 | | 20XX年XX月 | | 红黄灯预警信息 |
|------|------|----------|------|-------------------------------|
| 二级机构 | 网点 | 客户号 | 客户名称 | |
| XX分行 | XX支行 | 123458 | EFG | 红灯 ● 代发金额较上月下降30%以上 |
| | | | | 黄灯 ● 去年末前十大交易对手累计回款较去年同期减少25% |
| | | | | 黄灯 ● 账户年累计回款总量较去年同期减少25% |
| XX分行 | XX支行 | 123460 | HIG | 红灯 ● 去年末前十大交易对手累计回款较去年同期减少50% |
| | | | | 红灯 ● 近6个月在我行账户销售回笼资金持续下降 |

③增加导出数据功能，点击【导出】按钮后导出界面显示的数据，导出的数据表中，每个客户每个红黄灯占一行，以便管理人员进一步统计分析。

④页面显示时间与系统数据相匹配，具体处理规则与回款进度分析功能相同。

（4）资金监控报告

资金监控报告功能下设子菜单功能机构监控报告、客户监控报告和业务监控报告。各子菜单功能报告均为月度报告，报告统计分析范围为近报告月份 6 个月数据。

①机构监控报告

原系统页面显示：

| 机构号 | 机构名称 | 客户号 | 客户名称 | 总回款进度 | 应收类融资对应回款总进度 | 指定账户回款总进度 | 亮灯情况 | 逾期情况 | 操作 |
|-------|-----------|----------|--------------|---------|--------------|-----------|-----------------|------|----------|
| 00020 | 中国银行广东省分行 | 12522190 | 中国南方航空股份有限公司 | 892.49% | -- | -- | 黄灯: 2、 红灯: 4 | 无逾期 | 客户资金监控报告 |

优化调整需求：

该功能调整为对各二级机构近报告月份 6 个月的预警信息的汇总统计，系统默认报告月份为最近已更新数据月，同时可供选择不同的报告月份和机构，点击【搜索】按钮后，系统统计出各二级机构回款进度不足、应收对手回款进度不足、涉及红黄灯预警和业务逾期的客户数，对已完成预警信息处理的，显示确认异常客户数，未全部完成预警信息处理的显示未完成预警信息处理。页面显示如下所示：

机构监控报告

报告月份：20XX 年 XX 月 机构：

提示：报告统计分析范围为近报告月份 6 个月数据

| 二级机构 | 回款进度不足客户 | 应收对手回款进度不足客户 | 涉及红黄灯客户 | 涉及逾期客户 |
|------|----------|--------------|---------|--------|
| A 分行 | 1 个 | 5 个 | 10 个 | 0 个 |
| B 分行 | 2 个 | 2 个 | 5 个 | 1 个 |

点击【导出】按钮后导出界面显示的数据，点击客户个数可分别自动链接查看到回款进度不足、应收对手回款进度不足、涉及红黄灯预警和业务逾期的具体明细数据。

②客户监控报告

原系统页面显示：

客户资金监控管理

| | | | | | | | | | | |
|--------|-------------------|------|--------|--|--|--|--|--|--|----|
| 报告期间 * | 2021-05 至 2021-10 | 机构 | 请选择... | | | | | | | 搜索 |
| 客户号 | | 客户名称 | | | | | | | | |

客户应收类贸易融资回款监控报告

| 客户号 | 客户名称 | 业务编号 | 产品名称 | 币别 | 金额 | 还款金额 | 对应交易对手单笔回款进度 | 是否回款至指定账户 | 亮灯情况 | 逾期提示 |
|-----------|------------|---------------------|--------|-----|----------|----------|--------------|-----------|------|------|
| 130152807 | 福建三宝钢铁有限公司 | ACSF33568200001902D | 国内综合保理 | 人民币 | 421.58 | 421.58 | 未匹配 | 未匹配 | | 已结清 |
| 130162963 | 福建三宝特钢有限公司 | ACSF33568200001903D | 国内综合保理 | 人民币 | 2,778.71 | 2,778.71 | 未匹配 | 未匹配 | | 已结清 |

优化调整需求：

i. 该功能调整为列示逐个客户监控情况，系统默认报告月份为最近已更新数据月，同时可供选择不同的报告月份和机构，统计分析范围为近报告月份 6 个月数据，亮灯情况为报告月份数据。数据来源于回款进度分析、应收对手分析、监控信息预警和逾期清单功能菜单。对原机构资金监控报告功能进行调整，即对以下系统页面功能显示进行调整。

机构贸易融资回款监控报告

| | | | | | | | | | | |
|--------|-------------------|-------|--------|--|--|--|--|--|--|----|
| 报告期间 * | 2021-05 至 2021-10 | 机构 | 请选择... | | | | | | | 搜索 |
| 客户号: | | 客户名称: | | | | | | | | |

机构贸易融资回款监控报告

| 机构号 | 机构名称 | 客户号 | 客户名称 | 总回款进度 | 应收类融资对应回款总进度 | 指定账户回款总进度 | 亮灯情况 | 逾期情况 | 操作 |
|-------|-----------|----------|--------------|---------|--------------|-----------|-----------------|------|----------|
| 00020 | 中国银行广东省分行 | 12522190 | 中国南方航空股份有限公司 | 892.49% | -- | -- | 黄灯: 2、 红灯: 4 | 无逾期 | 客户资金监控报告 |

ii. 增加对保函客户数据的统计，报告表头修改为客户监控报告，增加客户类型选择框，删除机构号和客户号栏位，增加到期金额、回款金额和客户类型栏位。具体页面如下所示：
客户监控报告

报告月份：2021-10

机构：

提示：统计分析范围为近报告月份 6 个月数据，亮灯情况为报告月份数据。

客户号：

客户名称：

客户类型：

| 二级机构 | 网点 | 客户名称 | 到期金额(折合人民币万元) | 回款金额(折合人民币万元) | 总回款进度 | 应收对手还款金额(折合人民币万元) | 对应回款金额(折合人民币万元) | 应收类融资对应回款总进度 | 回款至指定账户金额(折合人民币万) | 指定账户回款总进度 | 亮灯情况 | 逾期情况 | 客户类型 | 操作 |
|------|------|------|---------------|---------------|---------|-------------------|-----------------|--------------|-------------------|-----------|--------------|------|--------|----------|
| XX分行 | XX支行 | EFG | 1000 | 1200 | 120.00% | 500 | 250 | 50.00% | 0 | 0.00% | 红灯：2 黄灯：1 | 无逾期 | 应收应付类融 | 【业务监控报告】 |
| XX分行 | XX支行 | HIG | 2000 | 3000 | 150.00% | 2000 | 2000 | 100.00% | 2000 | 100.00% | 红灯：0 黄灯：2 | 无逾期 | 应收类融资客 | 【业务监控报告】 |
| XX分行 | XX支行 | ABC | 5000 | 10000 | 320.00% | 5000 | - | - | - | - | 红灯：0 黄灯：1 | 已结清 | 应付类融资客 | 【业务监控报告】 |
| XX分行 | XX支行 | BCD | - | 3000 | - | - | - | - | - | - | - | - | 保函客户 | |

iii. 报告统计分析范围为近报告月份 6 个月数据，亮灯情况为报告月份数据，到期金额、回款金额、总回款进度与回款进度分析功能数据一致；应收交易对手还款金额等于应收对手回款分析功能中的客户对应所有交易对手还款金额总和、对应回款金额等于应收对手回款分析功能中客户所有交易对手回款金额总和、应收类融资对应回款进度等于对应回款金额除以应收交易对手还款金额、回款至指定账户金额等于应收对手回款分析功能中的客户对应所有交易对手回款至指定账户金额总和、指定账户回款总进度等于回款至指定账户金额除以应收对手还款金额。

iv. 客户类型具体分类为应收应付类融资客户、应收类融资客户、应付类融资客户、保函客户，保函客户为仅办理保函业务（核算码为 0785、0719）的客户（剔除名称含“银行”字样的客户）。

v. 应收应付类融资客户、应付类融资客户、保函客户的总回款金额均为归行量统计的全口径，应收类融资客户的总回款金额为归行量统计的净口径加上允许关联交易对手的回款金额和允许他行同名确定账户划转特批客户的回款金额；保函客户无需计算到期金额和回款进度，无需显示亮灯情况和逾期情况。

vi. 原功能中【客户资金监控报告】按钮变更为【业务监控报告】，保函客户的记录不显示【业务监控报告】按钮。点击【业务监控报告】按钮后自动链接至业务监控报告功能界面并显示对应的数据。

vii. 增加导出数据功能，点击【导出】按钮后导出界面显示的数据。

③业务监控报告

i. 该功能为列示客户逐笔业务监控情况，对原客户资金监控报告功能进行调整，即对以下系统页面功能显示进行调整。

| 客户资金监控管理 | | | | | | | | | | | |
|-----------------|-------------------|----------------------|--------|--------|----------|----------|--------------|-----------|------|------|----|
| 报告期间 * | 2021-05 至 2021-10 | | 机构 | 请选择... | | | | | | | 搜索 |
| 客户号 | | | 客户名称 | | | | | | | | |
| 客户应收类贸易融资回款监控报告 | | | | | | | | | | | |
| 客户号 | 客户名称 | 业务编号 | 产品名称 | 币别 | 金额 | 还款金额 | 对应交易对手单笔回款进度 | 是否回款至指定账户 | 亮灯情况 | 逾期提示 | |
| 130152807 | 福建三宝钢铁有限公司 | ACSF335682000001902D | 国内综合保理 | 人民币 | 421.58 | 421.58 | 未匹配 | 未匹配 | | 已结清 | |
| 130162963 | 福建三宝特钢有限公司 | ACSF335682000001903D | 国内综合保理 | 人民币 | 2,778.71 | 2,778.71 | 未匹配 | 未匹配 | | 已结清 | |

报告表头修改为业务监控报告，删除亮灯情况栏位，报告仅包括应付类和应收类融资业务明细数据，对于应付类融资在“对应交易对手单笔回款进度”和“是否回款至指定账户”栏位显示结果为“不涉及”，具体页面如下所示：

业务监控报告

单位：万元

报告月份：2021-10

机构：

提示：统计分析范围为近报告月份 6 个月数据

| 二级机构 | 网点 | 客户名称 | 业务编号 | 产品名称 | 币别 | 金额 | 还款金额 | 对应交易对手单笔回款进度 | 是否回款至指定账户 | 逾期提示 |
|------|------|------|------|----------|-----|-----|------|--------------|-----------|------|
| XX分行 | XX支行 | ABC | 123 | 国内商业发票贴现 | 人民币 | 100 | 100 | 未匹配 | 未匹配 | 已结清 |
| XX分行 | XX支行 | ABC | 789 | 出口商业发票贴现 | 美元 | 250 | 250 | 100% | 是 | 已结清 |
| XX分行 | XX支行 | ABC | 321 | 进口信用证承兑 | 美元 | 200 | 0 | 不涉及 | 不涉及 | 未到期 |
| XX分行 | XX支行 | ABC | 456 | 汇出汇款融资 | 美元 | 300 | 200 | 不涉及 | 不涉及 | 未到期 |

ii. 增加导出数据功能，点击【导出】按钮后导出界面显示的数据。

3、单笔融资业务管理

(1) 明细查询

①融资业务明细增加所有贸易融资及保函业务明细，具体详见《附件 4：核算码产品表》。

②补充从 GTS 系统抓取交易对手信息。（取数据字典 GTS 系统灵活融资主表中的基础交易买方名称字段）

③增加客户号字段，以便查询统计。

(2) 到期提示

①展示在当日到期以及 5 天、10 天到期数据，增加机构查询栏位。

②增加导出数据功能，点击【导出】按钮后导出界面显示的数据。

（3）逾期清单

- ①展示已逾期数据
- ②增加机构查询栏位。
- ③增加导出数据功能，点击【导出】按钮后导出界面显示的数据。

4、信息维护

删除原系统管理督导功能，新增信息维护二级菜单功能，下设客户信息、产品经理信息、管理人员信息三级菜单功能。该功能只允许融资管理人员操作。

（1）客户信息

①该菜单功能为新增维护交易对手、指定账户和特批客户的专项功能，下设子菜单包括交易对手、指定账户、特批客户功能，均具有录入、查询、修改、批量导入、导出功能，并可按客户名称、客户号、机构进行搜索查询。

②系统自动抓取客户业务明细的交易对手名称，若存在交易对手别称和第三方客户回款的情况，可在系统显示的交易对手列表中选择对应的客户交易对手名称，录入交易对手别称和第三方客户名称，一个交易对手最多可录入 5 个交易对手别称和 5 个第三方客户名称，也可批量导出交易对手清单，在清单中输入交易对手名称或第三方客户名称后批量导入。交易对手信息识别规则为录入的交易对手信息与账户资金流水中的交易对手信息均去掉标点符号后包含字符顺序相同则识别匹配成功，匹配成功后在资金流水中统计交易对手名称、交易对手别称和第三方客户名称的回款金额。

③一个客户最多可录入 10 个指定账户，在指定账户的资金流水中抓取交易对手名称、交易对手别称和第三方客户名称的回款金额，可批量导入和批量导出指定账户信息。

④特批客户分为批复允许关联交易对手和批复允许同名划转还款的客户。统计规则为在计算应收类客户融资回款金额时加上允许关联交易对手的回款金额和允许他行同名确定账户划转特批客户的回款金额。可批量导入和批量导出特批客户信息。

i. 对于批复允许关联交易对手的特批客户，在录入特批客户号和名称后再录入允许关联交易对手名称，一个客户最多录入 10 个关联交易对手，允许批量导入和批量导出。特批客户的识别规则为录入的关联交易对手信息与账户资金流水中的交易对手信息均去掉标点符号后包含字符顺序相同则识别匹配成功，匹配成功后在账户资金流水中统计关联交易对手的回款金额。

ii. 对于批复允许同名划转还款的特批客户，在录入特批客户号和名称后再录入他行同名确定账户的账号，在账户资金流水中统计他行同名确定账户的回款金额。

（2）产品经理信息

增加导出数据功能，点击【导出】按钮后导出界面显示的数据。

（3）管理人员信息

增加导出数据功能，点击【导出】按钮后导出界面显示的数据。

4、系统督导

统计产品经理每月的点击户数和点击率，点击统计口径调整为优化后点击客户监控报告的情况。

3.2.8.3 界面要求

将原在信息查询中的贸易融资资金监控二级菜单调整为贸易融资一级菜单，并对其项下子菜单进行优化调整，二级菜单包括客户资金监控管理、单笔融资业务管理、信息维护。详见《附件 1：授信风险预警系统界面设计》。

3.2.8.4 其他要求

● FTU 机构数据处理

根据《FTU 机构对应表》将相关数据记录在对应机构，规则与授信预警系统的信息查询模块优化功能一致。

● 数据排序要求

所有功能都将归属广东省分行的客户数据设置在列表最前端。

● 行信推送信息要求

每月红黄灯预警信息（每月更新数据后次日发送）：

①产品经理收到具体信息：XX(机构)XX(客户)上月亮灯情况：红灯 X 个，具体为 XX；黄灯 X 个，具体为 XX, 请关注。

例：湛江分行湛江国联水产开发股份有限公司上月亮灯情况：红灯 1 个，具体为存贷比小于 5%；黄灯 1 个，具体为账户年累计回款总量较去年同期减少 25% ， 请关注。

②融资管理人员收到汇总信息：XX（机构）辖内上月共有 XX 个机构 XX 个客户存在红黄灯预警信息，请关注。

例：广东省分行辖内上月共有 33 个机构 485 个客户存在红黄灯预警信息，请关注。

注：上述信息括号内容在信息中不显示。

3.2.9 中小企预警功能优化及应用

3.2.9.1 功能简述

随着普惠业务的快速发展以及外部经济形势的复杂多变，风险管理面临的挑战了越来越严峻。一方面，普惠业务的客户具有抗风险能力较弱、押品抵押率不足，同时业务笔数较多和单笔金额不大。在大数据快速发展的今天，充分利用能采集的数据在客户准入与筛查、贷后监控与管理等方面发挥大数据作用，同时，在产品设计中，也能充分利用大数据设计风险准入模型，实现产品的风险管控要求。现根据最新管理要求，优化前期中小企预警中的资金流向监控等功能，并将“一键筛查”功能迁移至授信风险预警系统中，提高数据的使用效率。

不同模块均支持批量导出功能，导出要素同界面展示要素一致。

本功能相关数据加工由 ETL 完成，中小企预警分析结果展示功能在本需求中实现。

3.2.9.2 详细说明

3.2.9.2.1 整体思路

3.2.9.2.1.1 新客户纳入预警系统中

除了现有的通过手工添加方式外，支持系统自行抓取数据。

支持功能：支持单个客户新建维护，录入要素中，现在的“贷款卡号”名称修改为“中征码”；

数据来源：每日或每周将 SMES 系统-信贷工厂授信审批、OFSM 新通过审批的客户纳入授信风险预警系统中，导入要素包括：客户号、客户名称、机构名称、国标行业类型、五级分类、分管客户经理、中征码、评级、客户经理。

每季度根据 SMES 系统对主客户经理、机构名称进行重检，若发生客户经理、机构变更，则在授信风险预警系统中后台进行修改（调整客户经理的查询权限）。

3.2.9.2.2 客户基本资料

3.2.9.2.2.1 基本资料

删除“检查报告”、“监控指标列表”展示，新增“盘存加强管理名单信息”。“企业四要素信息”、“CRR 风险等级”等信息，具体如下：

3.2.9.2.2.1.1 企业系要素信息

3.2.9.2.2.1.1.1 展示界面

| 行业分类 | 从业人数 | 销售额 | 资产总额 | 客户子类型 | 企业规模(国家标准) |
|------|------|-----|------|-------|------------|
| | | | | | |

3.2.9.2.2.2.1.1.3 预警及校验

将从业人数和《社会保险信息》中“数据日”为上年年末的“城镇职工基本养老保险参保人数（S0110）”进行比对，看是否一致，若不一致，则在滚动屏【行内预警】进行提醒：“XXX 客户核心系统中“从业人数”与企业参保人数不符，请进行核实”。

3.2.9.2.2.2.1.2CRR 风险等级（CUSM-GOV-FUND-IND）及反洗钱相关情况

3.2.9.2.2.2.1.2.1 展示界面

| CRR 风险等级 | 是否触发反洗钱异常交易 | 明细 |
|----------|-------------|----------------|
| | | (可查询异常信息的大致情况) |

3.2.9.2.2.2.1.2.3 触发预警

当客户触发反洗钱异常交易或 CRR 风险等级为中高风险、高风险时，触发预警，将预警信息推送至中小企预警项下滚动屏【行内预警】中：XXX 客户 CRR 风险等级为中高/高风险，请及时跟进。

XXX 客户在反洗钱监测与分析系统中触发异常交易，请及时跟进。

3.2.9.2.2.2.2 批复信息

3.2.9.2.2.2.2.1 支持功能

支持单户、批量批复信息的导出。

3.2.9.2.2.2.2.3 展示界面

| 批复总量 | 批复日期 | 批复到期日 | 报审时的客户经理 | 担保方式 | 是否存在风险资金池 | 查看批复文本（设置为按钮） |
|------|------|-------|----------|----------------|-----------|---------------|
| | | | | 如：信用、保证、保证+抵押等 | | |

3.2.9.2.2.2.2.4 对“批复到期日”进行检验、提醒：

3.2.9.2.2.2.2.4.1 距离“批复到期日”还剩三个月

在“工作列表”中出现提示：XXX（客户名）授信批复将于 XX 年 XX 月 XX 日到期日，请及时跟进。

3.2.9.2.2.2.2.4.2 距离“批复到期日”还剩一个月

在滚动屏【时效管理】出现提示：XXX（客户名）授信批复将于 XX 年 XX 月 XX 日到期日，请及时跟进。

3.2.9.2.2.2.2.4.3 距离“批复到期日”还剩半个月

在滚动屏【时效管理】出现提示此外通过短信形式推送至客户经理：XXX（客户名）授信批复将于 XX 年 XX 月 XX 日到期日，请及时跟进。

3.2.9.2.2.2.3 授信台账

在授信台账处，新增导出按钮，支持导出数据。

3.2.9.2.2.2.4 存款信息

3.2.9.2.2.2.4.1 代发薪数据

3.2.9.2.2.2.4.1.1 代发薪数据展示界面

首先展示是否在我行办理代发薪业务、代发薪账号。

| 月份 | 当月是否代发 | 当月代发人数 | 当月代发总金额 | 季度代发总金额合计 |
|----|--------|--------|---------|-----------|
| 一月 | | | | |

3.2.9.2.2.2.4.1.3 代发薪数据预警

参考授信管理部代发薪数据预警规则，即：

1. 代发时间延迟

代发日期较上月超 3 天（工作日）以上，每月的代发日期以某天代发金额合计最大那笔对应的日期为准。

2. 代发金额降低

(1) 代发金额较上月下降 30%以上

当月的代发金额合计，较上月代发金额合计下降 30%以上。

(2) 代发资金连续三个月每月月均下降 20%以上

当月的代发金额合计，近三个月（含当月）代发金额合计来比较，得出 2 个下降率，这 2 个下降率均在 20%以上。

(3) 月收入 1 万元以上员工代发金额合计较上月下降 20%以上。

当月月收入 1 万元以上员工（个人分几次发放的，要取合计值）的金额合计，较上月月收入 1 万元以上员工（个人分几次发放的，要取合计值）的金额合计，下降 20%以上。

注：区分每年农历年年终奖发放的月份（公历在 1 月或 2 月），发完年终奖后的一个月的发放金额，应与上上月的金额作对比。年终奖发放月份，可以当月工资发放总额与前 3 年发放的平均值偏离度较大作区分，如大于 50%。若无年终奖发放，才视同正常的月份，直接与上月的金额作对比。

3. 代发人数减少

(1) 代发人数较上月下降 20%以上

当月的代发人数合计，较上月代发人数合计下降 20%以上。

(2) 代发人数近半年峰值下降 40%以上

当月的代发人数合计，较上 6 个月代发人数合计的峰值下降 40%以上。

当触发预警时，在中小企预警滚动屏【行内预警】中推送该预警情况：XXX 客户代发薪状况存在 XXX 异常，请及时跟进。

3.2.9.2.2.2.4.2 销售归行量

目前“中小企预警”销售归行量中将对公客户账户、手工维护的与之关联的对私客户的账户的归行量情况，建议在计算归行量时，分开计算、分开列示：对公销售归行率、整体销售归行率（含对私）。

3.2.9.2.2.2.4.2.1 口径说明

全口径：全部贷方流入

净口径：在全口径基础上剔除关联交易和无效交易，主要如下：

交易对手名称为同名、集团成员、法定代表人、股东、财务代表等的关联交易；交易类型为贷款、理财、国债等有关的无效交易。

对公销售归行率=近一年的对公账户贷方结算量/上年度销售收入。

整体销售归行率=近一年对公、对私账户贷方结算量/上年度销售收入。

3.2.9.2.2.2.4.2.2 展示界面

在左上方设置口径选项：全口径、净口径

| 月份 | 客户对公账户情况 | | | | | 关联对私账户情况 | | | | |
|----|----------|--------|--------|--------|-----------|----------|--------|--------|--------|-----------|
| | 客户日均存款 | 贷方月结算量 | 借方月结算量 | 月计算量合计 | 贷方季度结算量合计 | 客户日均存款 | 贷方月结算量 | 借方月结算量 | 月计算量合计 | 贷方季度结算量合计 |
| 一月 | | | | | | | | | | |
| …… | | | | | | | | | | |

3.2.9.2.2.2.4.3 对公存款账户

3.2.9.2.2.2.4.3.1 功能优化说明

新增账户状态、开户行信息；若存在冻结情况，则设置按钮，可供查询冻结的详细信息，包括：冻结原因、冻结日期、冻结到期日、冻结金额。

3.2.9.2.2.2.4.3.2 展示界面

| 账户号 | 账户类别 | 开户行 | 账户状态 | / |
|-----|------|-----|------|--------|
| | | | | 冻结明细查询 |

3.2.9.2.2.2.4.3.3 预警规则及推送信息

若客户存在账户冻结情况，触发预警，在滚动屏【行内预警】中推送，并同步通过短信方式推送至客户经理处：XXX（客户名）在我行账户被冻结，请及时跟进。

3.2.9.2.2.2.4.4 对私存款账号列表

3.2.9.2.2.4.4.1 优化功能

增加展示关联的对私客户的账号的账户状态。

3.2.9.2.2.4.4.2 展示界面

| 账号 | 开户行 | 开户人姓名 | 个人与公司的关系 | 是否存在 | 账户状态 | 明细 |
|----|-----|-------|----------|------|------|----|
| | | | | | | |

（若账户状态为冻结的，还提供明细查询如果，供查询冻结的原因、冻结金额、时间等要素）

3.2.9.2.2.4.4.3 预警规则及推送信息

若客户存在账户冻结情况，触发预警，在滚动屏【行内预警】中推送，并同步通过短信方式推送至客户经理处：XXX（客户名）关联的对私客户账户被冻结，请及时跟进。

3.2.9.2.2.2.5 财务信息

3.2.9.2.2.2.5.1 系统优化建议

目前是手工录入，建议以 CCMS 财务数据为基础，按照不同的时间点抓取资产总额、负债总额、流动资产、销售收入、存货、应收账款数据。

3.2.9.2.2.2.5.2 预警规则及推送信息（具体规则待确定）

资产负债率高于 90%触发预警，在滚动屏【行内预警】中推送：XXX（客户名）资产负债率高于 90%，请及时跟进。

利润表-主营业务收入、净利润下滑超 50%在滚动屏【行内预警】中推送，在滚动屏【行内预警】中推送：XXX（客户名）主营业务收入/净利润下降超 50%，请及时跟进。

3.2.9.2.2.2.6 外部信息预警（新增）

数据来源：司法信息：使用总行购入的外部数据（《当事人详细说明》、《企业严重违法信息》、《企业执行公告》、《企业失信公告》、《企业司法曝光台》、《企业开庭公告》、《企业案件流程》、《企业裁决文书》、《企业法院公告》、《企业司查冻扣》）

行政处罚信息：使用总行购入的外部数据（《企业行政处罚信息》、《海关行政处罚》、《企业税务处罚》、《企业税务非正常客户》、《企业环保处罚》、《环保重点监控企业》）

根据系统下传的上述数据，匹配我行新模式授信客户，若发现客户涉及司法信息、行政处罚信息，则触发预警，并将概要信息推送至“中小企预警”项下的滚动屏幕【外部信息预警】处进行提醒。

3.2.9.2.2.3 数据维护

3.2.9.2.2.3.1 柜员手机维护

根据 CCMS 系统、OFSM 系统中的客户归属，支持在 EHR 系统中根据主客户经理的员工编号提及主客户经理的手机号、客户归属网点的一把手的手机号。

3.2.9.2.2.3.2 客户手机维护

3.2.9.2.2.3.2.1 功能优化说明

目前系统中仅以“手机号码”列示，建议新增“法定代表人姓名”、“法定代表人联系方式”、“财务负责人姓名”、“财务负责人联系方式”。

3.2.9.2.2.3.2.2 数据来源

上述信息通过《客户基本信息》中提取：

其中：法定代表人（负责人）姓名及联系方式，通过《客户基本信息》中“法定代表人（负责人）客户号”查找到该个人客户在我行留存的手机号码；

财务负责人客户号姓名及联系方式，通过《客户基本信息》中“财务负责人客户号”查找到该个人客户在我行留存的手机号码；

若法定代表人（负责人）、财务负责人在我行未开立客户号，则在 CCMS 系统中进行抓取，其中：财务负责人则在《公司客户附加信息》中，提取“财务代表（FINANCIAL）”、“财务代表电话（FINANCIALTEL）。或通过反洗钱监测与分析系统中《报送相关信息表》中控股股东或实际控制人证件类型（ETY_CONTROL_IDTYPE），在系统中查找是否存在客户号，再提取该个人客户留存在我行的手机号码。

若通过上述方式无法查找到客户联系方式，则主客户经理可通过手动新增方式进行添加。

3.2.9.2.2.4 预警报告

3.2.9.2.2.4.1 逾期信息预警

3.2.9.2.2.4.1.1 客户逾期信息报表的基础

新模式中风险分类（RISKCLS）为“正常”、“关注”类的客户，逾期种类包括逾期本金或拖欠利息金额大于 0，均需纳入该报表中进行展示；支持单个、批量导出功能。

3.2.9.2.2.4.1.2 预警信息提示

触发逾期预警后，同步将逾期信息推送至普惠金融事业部滚动屏项下【时效管理】以及通过短信方式推送至主客户经理手机。推送信息如下：XXX（客户名）于 XX 年 XX 月 XX 日发生逾期，请及时跟进。

向客户发送逾期催收短信：选择逾期天数为 1、3、7、30 天的授信客户发送，向客户财务负责人、企业实质控制人、法定代表人的手机号码发送，推送信息如下：尊敬的**客户，您的授信本金/利息已逾期，请尽快还款。

3.2.9.2.2.4.1.3 展示界面

在界面的最右侧，设置按钮可查看客户每笔逾期债项的详细情况，包括：债项编号、授

| 机构 | 客户号 | 客户名称 | 授信余额 | 五级分类 | 本息逾期开始日 | 本息逾期结束日期 | 逾期本金金额 | 拖欠利息金额 | 逾期天数 | 客户在我行历史逾期次数 | 明细查询 |
|----|-----|------|------|------|---------|----------|--------|--------|------|-------------|------|
| | | | | | | | | | | | |

信余额、账户起息日、账户到期日、风险分类、逾期本金金额、拖欠利息金额、逾期开始日、逾期次数、逾期天数。

3.2.9.2.2.4.1.4 字段说明

《客户违约文件》中以**客户**为维度提取本息逾期开始日期（OVERDUSTATDT）、本息逾期结束日期（OVERDUENDDT）、本息逾期天数（OVERDUDAYS）。“逾期天数”通过“报表日与本息逾期开始日期（OVERDUSTATDT）”计算而得，若已结清，则通过本息逾期开始日期（OVERDUSTATDT）、本息逾期结束日期（OVERDUENDDT）计算而得（若客户存在多个逾期记录的，“本息逾期开始日”填入最先发生逾期的日期）。

《贷款信息主表》中是以贷款账号（AL03-MEMB-CUST-AC）为维度进行数据列示，因此，在以贷款账号（AL03-MEMB-CUST-AC）提取逾期本金金额（BUCKET-P）（CL03-UNPD-PRIN-BAL）、拖欠利息金额（拖欠利息金额（BUCKET-I）（CL03-CAP-UNPD-INT）后，以客户号为维度加总逾期本金金额和拖欠利息金额后进行列示。

3.2.9.2.2.4.2 不良客户预警

3.2.9.2.2.4.2.1 优化功能说明

新增客户风险分类在首次调整为“次级”以下的时间、下迁不良时的授信余额、不良余额变动，支持单个、批量导出功能。

3.2.9.2.2.4.2.2 展示界面

| 统计日期 | 客户号 | 客户名称 | 机构 | 五级分类 | 下迁不良的时间 | 下迁不良时的授信金额 | 统计日期的授信余额 | 不良余额变动 | 不良余额变动原因 | 是否已完成责任认定流程 | 向借款人、保证人、联名借款人、抵押人中最后发出催收通知书的时间 |
|------|-----|------|----|------|---------|------------|-----------|--------|----------|-------------|---------------------------------|
| | | | | | | | | | | | |

3.2.9.2.2.4.2.3 字段说明

客户号、客户名称、机构、五级分类、统计日期的授信余额通过系统自动生成；

下迁不良的时间为首次调整为“次级”以下的时间；

下迁不良时的授信金额为首次调整为“次级”以下时点的授信余额；

不良余额变动通过“统计日期的授信余额”以及“下迁不良时的授信金额”相减得出，若当期“不良余额变动 <0 ”，则提醒预警人员填写“不良余额变动时间”、“不良余额变动原因”（包括但不限于现金清收、核销等）；此外，“是否已完成责任认定流程”、“向借款人、保证人、联名借款人、抵押人中最后发出催收通知书的时间”由预警人员不定期更新，系统每月向预警人员推送填报提醒。

3.2.9.2.2.4.3 贷款账户监控预警（新增需求）

该栏位项下每日对受托支付是否严格按照“三法一指引”、“冲时点”、“以贷还贷”现象进行监控预警。

3.2.9.2.2.4.3.1 检验是否存在“趴账”或采取“受托支付”方式的客户是否超过时限要求对外支付的情况

提取借款人逐笔贷款发放的支付类型，根据规则如下进行监控预警：

查找出借款人每日放款记录，在 CCMS《支付计划信息数据》中，匹配“受托支付方式”：

1. 若匹配出“0-受托支付”则按照如下规则进行监控预警

查找 CCMS《支付计划信息数据》中的“交易对手”、“交易对手银行名称”、“交易对手银行账号”、“支付金额”，与借款人逐笔存款交易流水进行匹配，查看 T 日或者 T+1 日是否存在上述的交易流水。若不存在或查询到上述交易对手及交易记录距离放款日超过 T+1 日的，触发预警，并在滚动屏【行内预警】中进行滚动提醒，同时通过短信方式推送至主客户经理、网点一把手或营销副职手机中：XX 客户于 XX 年 XX 月 XX 日发放一笔 XX 万元的贷款，支付方式为“受托支付”，目前未完成对外支付，请跟进。

2. 若匹配出“1-自主支付”则按照如下规则进行监控预警

记录、加总客户自放款当日起计算 30 天内的存款资金流水，记录、加总存款交易流水时，在“备注”、“用途”或“附言”栏位中，如存在“往来款”或“往来”或“租金”、“费用”等关键字的交易，则将其剔除；剔除交易类型为“理财申购、代发划转”的交易；剔除交易对手、交易对手名称、交易机构均（并列）为 0 或空白的交易；交易对手剔除授信客户本身（或同名）。

加总 30 天内的存款资金流水后，与放款金额进行比较，若小于放款金额，则触发预警，在滚动屏【行内预警】中进行滚动提醒，同时通过短信方式推送至主客户经理、网点一把手或营销副职手机中：XX 客户于 XX 年 XX 月 XX 日发放一笔 XX 万元的贷款，支付方式为“自主支付”，放款已超过 30 天，但仍未完全对外支付完毕，请及时跟进。

3.2.9.2.2.4.3.2 在 1 的基础上，对“以贷还贷”进行监控预警

1. 在 BOCS-D《贷款信息主表》中提取“还款(本息)日”、“下期还款金额”、“下期还款本金”，“还款(本息)日”前 10 天开始每天根据每一个贷款账号，根据如下规则进行监测：

记录、加总客户自放款当日起至“还款(本息)日”前存款资金流水，记录、加总存款交易流水时，在“备注”、“用途”或“附言”栏位中，如存在“往来款”或“往来”或“租金”、“费用”等关键字的交易，则将其剔除；剔除交易类型为“理财申购、代发划转”的交易；剔除交易对手、交易对手名称、交易机构均(并列)为 0 或空白的交易；交易对手剔除授信客户本身(或同名)。

2. 根据如下公式初步判断截至“还款(本息)日”前未完成自主支付的金额：“贷款发放金额-根据 2(1)中加总的流水总和”；如果“自主支付”金额已全部完成对外支付，则不进行如下校验，但如果仍有未支付的贷款金额，则继续进行监测。

3. 提取《DRS 授信信息》中“还款账号”信息，进行如下校验：(还款账号的时点余额 - 未完成自主支付的金额) > (“下期还款金额”+“下期还款本金”)，若 (还款账号的时点余额 - 未完成自主支付的金额) < (“下期还款金额”+“下期还款本金”) 则触发预警。(如果一个客户在同一个还款(本息)日有多个贷款账号需划款的，则将不同的账号项下的“下期还款金额”、“下期还款本金”加总后进行对比)

4. 若触发预警，需在滚动屏【行内预警】中进行滚动提醒，同时通过短信方式推送至主客户经理、网点一把手或营销副职手机中：XX 客户将于 XX 年 XX 月 XX 日还款，当前账户自有资金不能覆盖还款金额，请跟进。

3.2.9.2.2.4.3.4 对“网融易”、“企 E 贷”产品客户月末提款、还款进行监控预警

3.2.9.2.2.4.3.4.1 对“网融易”产品客户月末提款、还款进行监控预警

提取 BOCS-D-CS64《贷款帐户信息》中“产品代码”为“BANCS1091”对应的贷款账号，在每个月 20 日开始对客户的贷款账号变动情况进行监控。

1. 用款监测：每月 20 日起查找、记录“产品代码”为“BANCS1091”的贷款账号的交易流水，查找“交易类型”为“贷款放款”，当有提款(放款)记录时，推送短信提醒：

向主客户经理、网点一把手或营销副职发送短信：XXX(客户名)于 XX 年 XX 月 XX 日在网银提用贷款 XX 万元，请提醒客户规范用款，严防“冲时点”现象。

向客户相关人员发送短息：注意确保贷款资金实际对外支付且用途合规，不可在无真实支付需求的情况下提款，提款后不可在无实际对外支付的情况下还款，以免产生贷款用途合规问题。

2. 还款监测：在 T+1 月 1 日至 10 日内，每日进行还款的监测，查找“交易类型”为“贷款还款”，当出现还款记录，向主客户经理、网点一把手或营销副职发送短信，并在滚动屏【行内预警】进行滚动提醒：XXX(客户名)于 XX 年 XX 月 XX 日在网银提还贷款 XX 万元，请

及时跟进，严防“冲时点”现象。

3.2.9.2.2.4.3.4.2 对“企E贷”产品客户月末提款、还款进行监控

提取 BOCS-D-CS64《贷款帐户信息》中“产品代码”为“BANCS1061”（银税贷）、“BANCS1198”（CNY 中银企 E 贷）对应的贷款账号，在每个月末 3 日开始对客户的贷款账号变动情况进行监控。

1. 用款监测：每月 28 日起查找、记录“产品代码”为“BANCS1091”的贷款账号的交易流水，查找“交易类型”为“贷款放款”，当有提款（放款）记录时，推送短信提醒：

向主客户经理、网点一把手或营销副职发送短信：企 E 贷客户 XXX（客户名）于 XX 年 XX 月 XX 日提用贷款 XX 万元，请提醒客户规范用款，严防“冲时点”现象。

向客户发送短息：注意确保贷款资金实际对外支付且用途合规，不可在无真实支付需求的情况下提款，提款后不可在无实际对外支付的情况下还款，以免产生贷款用途合规问题。

2. 还款监测：在 T+1 月 1 日至 3 日内，每日进行还款的监测，查找“交易类型”为“贷款还款”，当出现还款记录，向主客户经理、网点一把手或营销副职发送短信，并在滚动屏【行内预警】进行滚动提醒：企 E 贷客户 XXX 于 XX 年 XX 月 XX 日归还贷款 XX 万元，请及时跟进，严防“冲时点”现象。

3.2.9.2.2.4.4 同业信息预警

授信管理部在定期收到银保监会共享的《银监会信息共享报表》后，系统自动提取共享报表中《担保圈共享》、《多头授信超 5 家银行客户表》、《授信资产比超 150%客户表》、《银监大客户限制类行业贷款情况表(反监管对象)》、《逾期 30 天以上客户清单》、《大额授信客户风险预警情况汇总表》等有客户名称的报表，将这些数据结构化后，和新模式客户进行匹配，若新模式客户出现在银保监会共享的报表内，则视同触发相关预警，推送至【行内预警】的滚动屏中。

3.2.9.2.2.5 “一键筛查”系统（新增）

3.2.9.2.2.5.1 数据源

数据来源于我行内部和外部两个部分，数据采集的工作可以分步骤实施。

3.2.9.2.2.5.1.1 机构组织和员工信息（SMC）

3.2.9.2.2.5.1.2 业务数据信息（下传平台）

公司信贷管理系统（CCMS）：客户授信审批信息、风险缓释信息等

核心系统（BANCS）：公司客户信息、公司存款账户信息及近两年交易流水、公司贷款账户信息及近两年交易流水

个人客户信息、个人存款账户信息及近两年交易流水、个人贷款账户信息及近两年交易

流水

全球额度管控系统（GLMS）：客户额度信息等

资产质量监控系统（LNMS）：客户余额信息等

利润贡献度分析系统（PAS）：客户利润贡献度、存贷款年日均余额等

零售贷款审批系统（CCAS）：个贷审批信息

信用卡数据仓库：信用卡持卡信息及交易流水

3.2.9.2.2.5.1.3 业务数据信息（行内特色系统）：

授信风险预警系统：客户额外信息及风险预警记录

广东网络金融平台：用于查询客户税务信息。

3.2.9.2.2.5.1.4 第三方信息（外部）

工商登记信息：使用总行购入的外部数据（《企业实体表》）

司法信息：使用总行购入的外部数据（《当事人详细说明》、《企业严重违法信息》、《企业执行公告》、《企业失信公告》、《企业司法曝光台》、《企业开庭公告》、《企业案件流程》、《企业裁决文书》、《企业法院公告》、《企业司查冻扣》）

行政处罚信息：使用总行购入的外部数据（《企业行政处罚信息》、《海关行政处罚》、《企业税务处罚》、《企业税务非正常客户》、《企业环保处罚》、《环保重点监控企业》）

财务报表信息：使用行内 CCMS 系统数据或其他来源（《企业年报》）

关联企业信息：由业务人员导入或其他来源（《股权关系》、《投资关系》、《企业分支机构》）

其他信息：由业务人员导入或第三方合作平台获取

3.2.9.2.2.5.1.5 内部管理信息：

公司（含中小）高风险客户清单（批量导入）

个人贷款申请拒绝客户名单（从个贷 RLMS 系统）

信用卡申请拒绝名单（从卡系统获取或分期审批系统获取）

个人黑名单（从个人贷款风险管理系统获取）

3.2.9.2.2.5.1.6 批量加工：每晚对客户打标，区别是否是大中小微。第一次全量，以后只对客户信息变动进行打标、更新（行业、子类、营业收入、资产总额、雇佣人数）。

3.2.9.2.2.5.2 主要业务功能

3.2.9.2.2.5.2.1 客户风险筛查

用户及权限：全省普惠客户经理、尽职人员、审批人员、资控人员、各二级行普惠部主任室成员、省行普惠部总经理室成员

对贷款咨询、申请、贷后管理等核查对公普惠客户的情况（附带显示其控股股东和法人个人的资产风险情况。详见业务需求）。查询结果可页面浏览，可打印。也可以就一批客户查询，导入客户清单，查询结果导出文件，可打印。

ETL:配合前端数据展示做对公普惠客户的资产风险情况数据装载

3.2.9.2.2.5.2.2 导出信贷提案表和尽责表

该功能主要是方便我行客户经理进行授信申报时导出资料，并减少人为错误。根据企业名称或我行客户号或统一社会信用代码，选择特定模板类型，即可自动生成导出客户信贷提案表和尽责表（均为 EXCEL 格式）。模板可由系统管理员维护。可支持单个和批量导出两种方式。

3.2.9.2.2.5.2.3 时效管理

对每笔贷款设定客户、客户经理、管理人员通知手机号码，在存款余额不足以及逾期开始时，短信通知客户、客户经理、管理人员。管理人员也可以查询被款不足和逾欠情况。

3.2.9.2.2.5.2.4 授后管理功能

3.2.9.2.2.5.2.4.1 授后条件落实。跟踪每笔贷款的授后条件落实情况，获取每笔贷款的批复条件，经办机构人员（对用贷款客户经理）填写落实情况

3.2.9.2.2.5.2.4.2 预警监控。设置预警监控模型，按监控模型设定周期，定期发现异常，派发进行处理

3.2.9.2.2.5.2.5 高风险贷款管理

高风险贷款是未进不良、但还款出现拖欠或虽暂未拖欠，暂已产生重大风险的贷款。系统建立高风险贷款池，将符合条件的贷款纳入高风险资产池（也可以手工调整进入），业务人员按高风险贷款要求，填写进展情况。

高风险贷款池：

1. 拖欠本金或利息超过 10 天；
- 2 授后抵押等关键条件超期限未落实
- 3 预警监控发现后核查发现确有问题
- 4 授后管理发现确实存在风险隐患
- 5 信用恢复型贷款，系统纳入
6. 其它符合情形（包括在 CCMS 系统中预警类别是“严重预警”、“一般预警”）
7. 盘存加强管理名单客户

高风险贷款，分为潜在不良型、预警型

3.2.9.2.2.5.2.6 查询功能

3.2.9.2.2.5.2.6.1 贷款查询

3.2.9.2.2.5.2.6.2 客户查询

3.2.9.2.2.5.2.6.3 贷款客户交易流水查询

3.2.9.2.2.5.2.7 统计报表

1. 中小（含普惠）资产质量监控日报

2. 普惠贷款日报

3. 高风险贷款统计表

4. 在途贷款日报

3.2.9.2.2.5.2.8 黑名单管理

将历史核销、打包处置以及在业务管理、营销过程中的不良企业录入

3.2.9.2.2.5.3 业务需求详细设计

3.2.9.2.2.5.3.1 客户准入辅助

3.2.9.2.2.5.3.3.1 客户风险筛查

功能描述：

3.2.9.2.2.5.3.3.1.1 输入企业名称（模糊查询）或客户号或统一社会信用代码查询选择某个企业，选择查询选项（贷款咨询、贷款申请、贷后管理、其它），点击查询按钮进入授权画面，由另一具有授权权限的用户输入用户名及密码进行授权，授权成功后生成该客户授信风险核查报告，授信风险核查报告内容显示在一个页面中并添加水印防止修改，可直接在界面打印或输出为 pdf 或图片文件。

3.2.9.2.2.5.3.1.1.2 可支持导入 excel 表（企业全称或客户号或统一社会信用代码）并经授权人授权后批量输出每一客户授信风险核查报告（pdf 或图片）。

3.2.9.2.2.5.3.1.1.3 可支持其他系统通过接口查询授信风险核查结果及报告。

3.2.9.2.2.5.3.1.1.4 授信风险核查输出内容如下：

3.2.9.2.2.5.3.1.1.4.1 企业基本信息

3.2.9.2.2.5.3.1.1.4.1.1 企业工商登记信息

企业名称、统一社会信用代码、组织机构代码、成立日期、注册地址、企业类型、注册资金、经营范围、法定代表人、所属行业、登记机关、公司状态、所属城市、曾用名等。

3.2.9.2.2.5.3.1.1.4.1.2 企业股东信息

股东名称、股东类型、出资比例、出资金额、出资方式、认缴时间

3.2.9.2.2.5.3.1.1.4.1.3 企业外部标签信息

标签名称（包括企业高新技术企业）、有效期、发布机构、备注

3.2.9.2.2.5.3.1.1.4.1.4 关联企业信息

关联企业名称、关联关系

3.2.9.2.2.5.3.1.1.4.1.5 财务报表信息（取近3年）

| 年份 | 营业收入 | 净利润 | 资产额 | 负债额 | 所有者权益 | 员工人数 |
|----|------|-----|-----|-----|-------|------|
| | | | | | | |

客户财务报表仍存在有些可以取到有些取不到的问题，对于取不到的企业，请根据提供的客户名称查原因，因 CCMS 财务报表导入模板有新旧多种模板，所以同一类财务报表（如资产负债表），可能涉及多个表取数。

3.2.9.2.2.5.3.1.1.4.1.6 纳税情况（只对税务授权客户，取近3年）

| 年份 | 纳税信用等级 | 应税收入 | 应纳税额 | 实缴税额 | 欠税信息 | 税务违法信息 |
|----|--------|------|------|------|------|--------|
| | | | | | | |

3.2.9.2.2.5.3.1.1.4.2 企业在我行业务情况

3.2.9.2.2.5.3.1.1.4.2.1 存款

借方发生笔数金额和贷方发生笔数金额取净发生数，剔除同名划转和行内同一集团内容户划转，规则与其他部门保持一致。

| 账号 | 账号类型 | 余额 | 日均存款 | 近一年（净口径） | | | | 近半年（净口径） | | | | 近三月（净口径） | | | | | |
|----|------|----|------|----------|------|------|------|----------|------|------|------|----------|------|------|------|--|--|
| | | | | 借方笔数 | 借方金额 | 贷方笔数 | 贷方金额 | 借方笔数 | 借方金额 | 贷方笔数 | 贷方金额 | 借方笔数 | 借方金额 | 贷方笔数 | 贷方金额 | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | |

3.2.9.2.2.5.3.1.1.4.2.2 理财

| 产品名称 | 金额 | 当前余额 | 购买日 | 到期日 |
|------|----|------|-----|-----|
| | | | | |

3.2.9.2.2.5.3.1.1.4.2.3 客户使用我行结算产品情况

| 代发薪 | 网银 | 智慧付 | 来聚财 |
|-----|-----|-----|-----|
| | 有/无 | | |

智慧付和来聚财暂无法取数的情况下，不填写无，请留空。

3.2.9.2.2.5.3.1.1.4.2.4 在我行授信审批信息（最近一笔）

审批历史：

| 类别 | 条线 | 发起机构 | 申请/审批日期 | 审批结果 | 批复总量 | 批复贷款 限额 | 信用评级 |
|------------|----|------|---------|------|------|------------|------|
| 首次审批 | | | | | | | |
| 最近三次 审批 | | | | | | | |
| | | | | | | | |

注：1. 条线分为公司/普惠金融。2. 发起机构取 CCMS 营销发起机构名称，一般为网点名称（去掉中国银行四个字），不要用“广东省分行”。3. 申请/审批日期：如存在审批日期则取审批日期，若审批日期为空则取申请日期。4. 审批结果分为通过或拒绝。所有已结束流程且无批复总量的均归入拒绝。5. 本表取数范围包含所有申请通过和拒绝的记录，最近三次申请中不包含已在首次申请中填写的记录，即若只有一次申请，则填写首次申请，最近三次申请为空；若只有两次申请，则一笔填写在首次申请，另一笔填写在最近三次申请。

最近一次批复详情：

| 发起机构 | 批复日 | 批复总量 | 批复短期流贷 | 批复中长期流贷 | 批复中长期 固定资产 | 批复其他额度 | 信用评级 |
|------|-----|------|--------|---------|---------------|--------|------|
| | | | | | | | |

注：取最后一次审批通过记录。发起机构取数同上。

3.2.9.2.2.5.3.1.1.4.2.5 在我行授信产品情况(对公贷款、贴现、贸易融资、表外授信)

| 合同号 | 起息日 | 到期日 | 核算码 | 贷款余额 | 借款种类 | 风险分类 | 逾期金额 |
|-----|-----|-----|-----|------|------|------|------|
| | | | | | | | |

3.2.9.2.2.5.3.1.1.4.3 企业及主要人员对外担保情况

3.2.9.2.2.5.3.1.1.4.3.1 企业对外担保情况

| 担保开始日 | 担保结束日 | 保证方式 | 债权人 | 债务人名称 | 债务类别 | 抵质押品种类 | 评估值 | 担保合同编号 |
|-------|-------|------|-----|-------|------|--------|-----|--------|
| | | | | | | | | |

只取押品状态为生效的记录，抵质押品种类取押品子类(如：工业（仓储物流）用房)，评估值取押品最新评估价值。

3.2.9.2.2.5.3.1.1.4.3.2 企业主要人员对外担保情况

| 人员类型 | 保证人 | 担保开始日期 | 担保结束日期 | 保证方式 | 债权人 | 债务人 | 债务人名称 | 债务类别 | 债务金额 | 担保范围 |
|------|-----|--------|--------|------|-----|-----|-------|------|------|------|
| | | | | | | | | | | |

3.2.9.2.2.5.3.1.1.4.3.3 企业股权质押情况

| 登记编号 | 登记日期 | 出质人 | 质押人 | 出质股权数额 | 状态 |
|------|------|-----|-----|--------|----|
| | | | | | |

3.2.9.2.2.5.3.1.1.4.4 企业及主要人员在我行贷款申请拒绝情况

3.2.9.2.2.5.3.1.1.4.4.1 企业贷款申请被我行拒绝记录

| 申请机构 | 申请日期 | 申请产品 | 申请金额 | 拒绝原因 |
|------|------|------|------|------|
| | | | | |

3.2.9.2.2.5.3.1.1.4.4.2 个人贷款或信用卡申请被我行拒绝记录

| 申请人 | 申请机构 | 申请日期 | 申请产品 | 申请金额 | 拒绝原因 |
|-----|------|------|------|------|------|
| | | | | | |

3.2.9.2.2.5.3.1.1.4.5 司法负面信息情况（取企业或主要股东及法人）

3.2.9.2.2.5.3.1.1.4.5.1 司法信息

| 信息类型 | 时间 | 主要内容 | 涉及金额 | 发出机构 | 当前状态 |
|--------|----|------|------|------|------|
| 最高法执行等 | | | | | |

非重要的司法信息只需列出近 3 年发生的信息，若存在涉及金额，则 1 万以下的不用列出（若无金额仍需列出）。

3.2.9.2.2.5.3.1.1.4.5.2 主要股东及法人司法信息

| 个人客户姓名 | 证件号 | 信息类型 | 时间 | 主要内容 | 涉及金额 | 发出机构 | 当前状态 | 是否纳入失信或双限名单 |
|--------|-----|------|----|------|------|------|------|-------------|
| | | | | | | | | |

3.2.9.2.2.5.3.1.1.4.5.3 企业在我行账户涉及司法查冻扣情况

| 账号 | 户名 | 类型 | 日期 |
|----|----|----|----|
| | | | |

3.2.9.2.2.5.3.1.1.4.5.4 主要控制人及法人在我行账户涉及司法查冻扣情况

| 个人客户姓名 | 证件号 | 账号 | 户名 | 类型 | 日期 |
|--------|-----|----|----|----|----|
| | | | | | |

3.2.9.2.2.5.3.1.1.4.5.5 行政处罚信息

| 信息类型 | 时间 | 主要内容 | 涉及金额 | 发出机构 | 当前状态 |
|------|----|------|------|------|------|
| | | | | | |

3.2.9.2.2.5.3.1.1.4.6 在我行交易异常情况

（涉及民间借贷可疑交易仅列出，不作核查建议）

3.2.9.2.2.5.3.1.1.4.6.1 企业涉嫌民间借贷交易（与小额贷款公司、担保公司等民间金融公司账户往来且单笔 2 万元以上）

| 账号 | 户名 | 交易日期 | 交易金额 | 对方户名 | 对方账号 | 交易附言 |
|----|----|------|------|------|------|------|
| | | | | | | |

| | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|

3.2.9.2.2.5.3.1.1.4.6.2 主要控制人或法人涉嫌民间借贷情况

| 个人客户姓名 | 证件号 | 账号 | 户名 | 交易日期 | 交易金额 | 对方户名 | 对方账号 | 交易附言 |
|--------|-----|----|----|------|------|------|------|------|
| | | | | | | | | |

3.2.9.2.2.5.3.1.1.4.6.3 主要控制人或法人涉嫌信用卡套现情况

| 个人客户姓名 | 证件号 | 卡号 | 交易日期 | 交易商户 | 消费金额 |
|--------|-----|----|------|------|------|
| | | | | | |

3.2.9.2.2.5.3.1.1.4.7 历史核销、剥离、打包处置情况

3.2.9.2.2.5.3.1.1.4.7.1 资产处置情况

| 户名 | 类型 | 日期 | 余额 | 处置类型 |
|----|----|----|----|------|
| | | | | |

3.2.9.2.2.5.3.1.1.4.7.2 企业控制人或股东列入我行个贷黑名单情况

| 人员类型 | 姓名 | 证件号码 | 列入黑名单日期 | 黑名单说明 |
|------|----|------|---------|-------|
| | | | | |

3.2.9.2.2.5.3.1.1.4.8 核查建议

根据自定义的规则，自动检查判断企业核查信息，得出核查建议结果及原因。

核查建议结果的判断规则如下（按顺序）：

注：判断规则拟采用参数化设置，可由系统管理员手工调整。

3.2.9.2.2.5.3.1.1.4.8.1 不符合准入条件

符合下列情形之一：

1. 上年营业收入超 3 亿元；
2. 所属行业为房地产开发、金融业、电热水气生产等非准入行业；
3. 信用评级为 CC、C、D。

3.2.9.2.2.5.3.1.1.4.8.2 高风险，建议不予授信

符合下列情形之一：

1. 在我行公司贷款或个人贷款或信用卡出现不良或当前逾期；
2. 企业或主要股东被列入司法“失信被执行人”名单；
3. 企业负责人或主要股东被列入“双限名单”；
4. 企业列入我行高风险客户或企业实际控制人或主要股东列入我行授信黑名单。

3.2.9.2.2.5.3.1.1.4.8.3 存在一定风险，调查后审慎授信

符合下列情形之一：

1. 在我行公司贷款或个人贷款或信用卡出现关注类或逾期 5 天以上；
2. 被列入司法“被执行人”名单或近一年作为被告涉诉 3 次以上；
3. 营业收入同比下降或出现亏损；
4. 关联企业被列入司法“失信被执行人”名单；
5. 企业或主要股东涉嫌参与民间借贷或信用卡套现行为；
6. 企业或主要股东对外担保出现不良；
7. 企业存在授信资产核销、打包处置历史；
8. 企业或主要股东存在贷款被拒记录；
9. 企业或主要股东存在司法查冻扣记录。

3.2.9.2.2.5.3.1.1.4.8.3 暂未发现问题

上述 1、2、3 点均不符合。

3.2.9.2.2.5.3.1.2 信贷提案表和尽责表导出

系统管理员可添加和维护模板类型。内容包括模板类型名称、建立日期、适用客户群（情景分析模式）、客户群说明、停用标志，并且每一模板类型可上挂一个信贷提案文件和一个尽责表文件。

适用客户群选项为所有客户或清单客户两种，选择清单客户时，可导入客户清单（excel 格式，只有客户名称一栏），仅清单内的客户才可用。选择所有客户时，则任何客户均可用，

信贷提案表和尽责表模板为 excel 格式，需要系统填写的栏位用约定的特定名称标明，系统可根据特定名称取相应数据进行填写。可参照广东网络金融平台税贷通生成提案和尽责表的做法。

客户经理或尽责人员输入企业名称或客户号或统一社会信用代码，并选择模板类型，即可自动生成导出客户信贷提案表和尽责表。可支持单个和批量导出两种方式。

系统管理员对某一模板设置停用标志后，则该模板不可用。

3.2.9.2.2.5.3.1.3 标签客户导入

3.2.9.2.2.5.3.1.3.1 用户自定义标签名称（标签名称、有效期、发布机构）。

3.2.9.2.2.5.3.1.3.2 对每一标签，用户可批量导入拥有该标签的企业名单 excel 表（企业全称、备注）。

3.2.9.2.2.5.3.1.3.3 用户可查询、增加、修改、删除标签名称及其企业名单，可批量导入、导出每一标签的企业名单。

3.2.9.2.2.5.3.2 时效管理

3.2.9.2.2.5.3.2.1 还款余额不足

3.2.9.2.2.5.3.2.1.1 功能概述

支持还款余额不足清单查询及导出 excel。

3.2.9.2.2.5.3.2.1.2 还款余额不足的查询条件

机构、还款到期日、距还款日天数小于 XXX 天、差距金额大于 XXX、贷款余额在 XXX 到 XXXX、产品类型

3.2.9.2.2.5.3.2.1.3 可供导出的信息

贷款机构、贷款客户号、客户名称、贷款账号、贷款金额、发放日期、贷款余额、还款日期、还款本金、还款利息、还款账号、还款账户余额、客户法定代表人联系电话、客户财务负责人联系电话

3.2.9.2.2.5.3.2.1.4 还款余额不足短信通知设置

3.2.9.2.2.5.3.2.1.4.1 短信推送条件

距还款日天数小于 XXX、差距金额大于 XXX、贷款余额在 XXX 到 XXXX、产品类型

3.2.9.2.2.5.3.2.1.4.2 短信通知对象（选项）

财务负责人、实际控制人、法定代表人

3.2.9.2.2.5.3.2.1.4.3 推送频率

设置后，系统每天短信通知到设定人员。

3.2.9.2.2.5.3.2.2 逾期贷款催收

3.2.9.2.2.5.3.2.2.1 支持逾期客户清单查询及导出 excel。

3.2.9.2.2.5.3.2.2.2 逾期拖欠查询条件

机构、逾期天数小于 XXX、贷款余额在 XXX 到 XXXX、产品类型

3.2.9.2.2.5.3.2.2.3 可供导出的信息

贷款机构、贷款客户号、客户名称、贷款账号、贷款金额、发放日期、贷款余额、扣款日、逾期天数、逾期本金、逾期利息、五级分类、客户法定代表人及联系电话、客户财务负责人及联系电话、实际控制人及电话

3.2.9.2.2.5.3.2.2.4 逾期拖欠短信通知设置

3.2.9.2.2.5.3.2.2.4.1 短信推送条件

逾期天数小于 XXX、贷款余额在 XXX 到 XXX、产品类型

3.2.9.2.2.5.3.2.2.4.2 短信通知对象（选项）

财务负责人、实际控制人、法定代表人

3.2.9.2.2.5.3.2.2.4.3 推送频率

设置后，系统每天短信通知到设定人员。

3.2.9.2.2.5.3.3 授后管理

3.2.9.2.2.5.3.3.1 预警监控

预警是系统自动综合各种信息对贷款客户或贷款进行分析，发现异常主动进行预警的行为。

预警分类分为通知类预警和核查类预警。通知类预警：系统只是发布该预警，监控和管理人员不需要核查；核查类预警则需要核查其情况。

3.2.9.2.2.5.3.3.1.1 预警模型

每类预警均对应一个预警模型，预警模型均事前在系统进行定义，主要要素包括编号、标题、描述、生成条件、预警类型、预警周期（天、周、月等）等

预警模型需求参见《附件 5：“一键筛查” 12 个预警模型》。

3.2.9.2.2.5.3.3.1.2 预警程序

预警程序是指按照预警模型设定的周期，自动运行，从而找出异常信息的程序。原则上，一个预警模型对应一个预警程序。

3.2.9.2.2.5.3.3.1.3 预警发布

预警发布是指系统将生成的预警发布给各机构管理的动作。各机构管理员登录系统，能看到权限范围内的预警发生情况。

3.2.9.2.2.5.3.3.1.4 预警核查

对发生的核查类预警，预警监控员将该预警转成督办任务，督办给指定人员进行核查。核查结束后，监控人员对核查结果进行确认，如确认，则预警核查结束；如不同意，可以退回重新核查，或重新指定他人进行核查。

3.2.9.2.2.5.3.3.1.5 预警统计

系统能自动提示发生的预警数，已经进入督办的预警数，尚未进行核查的预警数，尚未进行确认的预警数，已经核查完毕的预警数。

3.2.9.2.2.5.3.3.2 机构产品预警监控

3.2.9.2.2.5.3.3.2.1 设置某产品的不良率预警线和叫停线，一旦某机构、某产品突破底线，则系统能提示（提供查询清单）

3.2.9.2.2.5.3.3.2.2 设置条件

输入产品码（情景分析模式）、预警线、叫停线，可保存，可编辑

3.2.9.2.2.5.3.3.2.3 查询权限及类别

机构类别（全辖、二级行、二级行以下），产品（下拉框）

3.2.9.2.2.5.3.3.2.4 查询输出信息

当前数据日期、机构、产品、累计发放笔数、发放金额、当前贷款余额、当前贷款不良余额、不良率、较预警线、较叫停线

3.2.9.2.2.5.3.3.3 客户经理资产质量监控

3.2.9.2.2.5.3.3.3.1 查询条件

机构、客户经理、发放时间段从 XXXX 到 XXXX、情景分析模式

3.2.9.2.2.5.3.3.3.2 展示信息

| 贷款机构 | 客户经理 | 累计发放金额 | 累计发放笔数 | 贷款余额 | 不良余额 | 不良率 |
|------|------|--------|--------|------|------|-----|
| | | | | | | |

1. 按不良率倒序排序；

2. 在每条记录右边点击不良明细，弹出页面，调出该客户经理目前不良贷款明细，具体信息如下：

| 贷款机构 | 客户经理 | 客户名称 | 发放日期 | 发放金额 | 目前余额 | 五级分类 | 详细情况 |
|------|------|------|------|------|------|------|------|
| | | | | | | | |

每条记录右边有“详细”按钮，点击弹出页面，则调出该笔贷款详细情况

3.2.9.2.2.5.3.3.4 网融易贷款资金流向监控

3.2.9.2.2.5.3.3.4.1 操作要求

根据制度要求，网融易放款后，客户经理应从客户通过我行企业网银自助提用的贷款资金划入借款人账户起，至所提用贷款资金全部对外支付完毕期间，实施贷款资金流向监控，按时收集齐资金使用去向的相关凭据，并根据客户对外支付行为填写《“中银网融易”贷款资金流向监控表》，做好资金监控。

客户通过企业网银提款，系统自动将该笔贷款入账的结算账户纳入每日资金流向监控；并根据该贷款账号所对应的贷款出账信息提取所属机构及客户经理信息，在所属客户经理名下创建资金流向监控任务，并自动发送短信通知。客户经理可查询、维护名下全部监控任务。

每条监控任务设置“创建贷款支付记录”按钮，点击按钮，弹出页面，输入支付时间起止日期，页面逐条显示该客户结算账户在查询时间段内且在贷款提款时点（含）后的全部借方交易流水记录，经办人员可勾选所需的记录（可多选）作为该笔贷款所对应的支付记录。当勾选记录的支付金额合计大于或等于提款金额，监控任务尚未支付金额显示为 0，资金监控状态设置为监控完毕；当勾选记录的支付金额合计小于提款金额，监控任务尚未支付金额显示两者差额，资金监控状态仍为正在监控，用户可在下次继续创建支付记录。

每条监控任务设置“生成资金流向监控表”按钮，点击后系统自动汇总该任务下所勾选的流水记录，生成资金流向监控表，并可下载 excel，格式如下：

| 支付时间 | 支付金额 | 对方账号 | 对方名称 | 对方开户行 名称 | 用途 | 是否以贷款支付 |
|------|------|------|------|-------------|----|---------|
| | | | | | | (供勾选) |

每条监控任务设置“提交交易凭证”和“查看交易凭据”按钮，点击提交交易凭证，可以上传商务合同、发票、交易凭据等贷款资金流向证明材料影像件。上传后，该笔监控任务资料收集记录数自动加1。点击查看交易凭据，可以调阅或删除已上传的交易凭据，删除后该笔监控任务资料收集记录数自动减1。

3.2.9.2.2.5.3.3.4.2 查询功能

1. 查询条件：二级机构、贷款机构、客户号、客户名称、客户经理、提款日期起止区间、资金监控状态（正在监控、监控完毕）

2. 回显信息：二级机构、贷款机构、客户号、客户名称、监控账号、提款日期、提款金额、尚未支付金额、风险分类、客户经理、资金监控状态、资料收集记录数（默认为0）。每条记录点击进入可查询该笔监控任务下对应的支付流水和映像资料，并可下载。

3. 查询权限：

客户经理仅可查询自己名下的监控任务。

贷款机构管理员可查询所属机构下所有监控任务

二级机构管理员可查询二级机构辖内所有监控任务

省行管理员可查询全辖所有监控任务

3.2.9.2.2.5.3.3.4.3 指派功能

贷款机构管理员可将具体监控任务指派至所属机构其他客户经理。

3.2.9.2.2.5.3.4 查询

3.2.9.2.2.5.3.4.1 贷款查询

3.2.9.2.2.5.3.4.1.1 查询条件

机构、客户号、客户名称（模糊匹配）、贷款账号、贷款发放日期从 XXXX 到 XXXX、贷款金额大于 XXXX 小于 XXXX 行业、类型、五级分类、拖欠天数、情景分析模式

3.2.9.2.2.5.3.4.1.2 回显信息

一级展示：机构、客户号、客户名称、行业、类型、贷款账号、贷款发放日期、贷款金额、五级分类、拖欠天数（每笔贷款后有详细按钮，点击该按钮）

二级展示：

1. 客户基本情况

客户号、客户名称、地址、法定代表人、法定代表人联系电话、股东、股东联系电话、财

务、财务联系电话、行业、企业类型（大、中、小、微）、所属情景分析模式

2. 信用评级及授信总量批复情况

信用评级、发起机构、最近一次批复日期、最近一次批复总量

3. 授信情况

贷款发放日期、所属情景分析、放款金额、余额、五级分类、拖欠本金、拖欠利息、拖欠天数

4. 押品情况

抵押物名称、类型、地址、估值、是否办妥抵押登记手续

5. 客户授后条件落实情况

6. 销售归行量情况：

日期范围、客户销售收入、在我行结算量、归行比例

7. 客户预警情况：

日期、预警名称、核查情况、核查结论、核查人

8. 客户授后管理记录

日期、授后管理人、授后情况、结论、方式

9. 外部负面信息

自动取涉诉、双限、失信、行政处罚

3.2.9.2.2.5.3.4.2 贷款客户查询

3.2.9.2.2.5.3.4.2.1 查询条件

机构、客户号、客户名称（支持模糊匹配）

3.2.9.2.2.5.3.4.2.2 回显信息

一级展示：机构、客户号、客户名称、行业、类型、法人、股东（每条记录后有查看贷款情况按钮）

二级展示：

1. 信用评级及授信总量批复情况

信用评级、最近一次批复日期、最近一次批复总量

2. 贷款情况（每条记录后有详细按钮，点击，显示该笔贷款的详细信息）

贷款发放机构、贷款发放日期、金额、余额、五级分类、拖欠本金、拖欠利息

3.2.9.2.2.5.3.4.3 贷款客户交易查询

3.2.9.2.2.5.3.4.3.1 查询条件

客户号、客户名称、存款账号、交易日期从 XXXX 到 XXXX、交易金额大于或等于 XXXX

3.2.9.2.2.5.3.4.3.2 回显结果

客户号、客户名、账号、交易日期、交易金额、对方账号、对方户名、附言

3.2.9.2.2.5.3.4.4 销售归行量查询

3.2.9.2.2.5.3.4.4.1 查询条件

机构、贷款客户号、客户名称、统计日期从 XXXX 到 XXXX 、归行比例

3.2.9.2.2.5.3.4.4.2 回显结果

统计日期：从 XXXX 到 XXXX、贷款机构、客户号、客户名称、贷款金额、当前余额、风险分类、销售收入、在我行结算量、归行比例

3.2.9.2.2.5.3.4.5 企业划型变动情况查询

频率：每月初生成上月报表

说明：全辖对公客户企业规模划型有变动（本月底对比上月底）的中小企（新模式）授信客户清单，包括划型规模变化、原企业规模未划型变为已划型、新建客户为已划型。

报表项至少包含：客户号、客户名称、上月末企业规模、上月末划型四要素（行业分类、营业收入、资产规模、从业人数）、本月末企业规模、本月末划型四要素（行业分类、营业收入、资产规模、从业人数）。

3.2.9.2.2.5.3.4.6 授信主体类型检查表

频率：每月初生成上月报表

说明：全辖对公客户统一社会信用代码前两位为 92，且客户子类型不为 212 或 213 的中小企（新模式）授信客户，主要目的是检查是否将个体工商户错误归类为企业。

报表项至少包括：客户号、客户名称、统一社会信用代码、客户子类型，企业性质。

3.2.9.2.2.5.3.4.7 行业客户清单

频率：每月初生成上月报表

说明：可以选择行业门类或行业大类（可多选）导出全辖中小企（新模式）授信客户清单。

报表项至少包括：客户号、客户名称、行业门类、行业大类、企业性质、经营范围（或主营业务）。

3.2.9.2.2.5.3.5 统计报表

3.2.9.2.2.5.3.5.1 中小资产质量监控日报

机构、期末授信余额、余额较上月末、余额较上年末

期末不良余额、不良余额较上月末、不良余额较上年末、期末不良率、不良率较上月末、不良率较上年末

关注类授信余额、关注余额较上月末、关注余额较上年末、期末关注率、关注率较上月末、关注率较上年末

非不良逾期余额、逾期较上月末、逾期较上年末、期末非不良逾期率、逾期率较上月末、逾期率较上年末

非逾期关注类授信余额、非逾期关注较上月末、非逾期关注较上年末、期末非逾期关注率、非逾期关注率较上月末、非逾期关注率较上年末

3.2.9.2.2.5.3.5.2 普惠贷款日报

机构、小微企业贷款余额、贷款户数、余额较上年、余额增速、户数较上年 不良贷款余额、不良率、不良率较上年、不良贷款户数

3.2.9.2.2.5.3.5.3 在途贷款日报

机构、二级行申报、省行尽职、省行审批、放款在审、等待出账（每个栏位下分笔数、金额列示）

3.2.9.2.2.5.3.6 黑名单管理

黑名单包含三部分：过往审批拒绝名单、历史黑名单、手工黑名单

3.2.9.2.2.5.3.6.1 数据来源

1. 过往审批拒绝名单：系统每天从审批记录中直接获取
2. 历史黑名单：对历史核销、打包处置，系统自动列入黑名单
3. 手工黑名单：对了解、掌握的不良客户，可手工录入纳入黑名单，可新增

3.2.9.2.2.5.3.6.2 数据内容

客户名称、证件号码、客户号、客户类型（个人客户，公司客户，中介，其它）、进入黑名单日期、进入类型（系统、手工）、进入机构号、录入人、来源类型（个贷核销，卡核销，公司核销，公司打包处置、存在违法记录，纳入失信名单、审批拒绝、其它）、进入理由或描述。

3.2.9.2.2.5.3.6.3 支持功能

通过客户名、证件号、机构、来源等进行查询

3.2.9.3 界面展示

具体界面设计在上述 3.2.9.2 已说明，总体的滚动屏界面展示及来源具体如下：

| | | |
|---|---|-------------------------------------|
| <p>时效管理 (包括批复到已过期、还款前账户资金不足、逾期)</p> | <p>行内预警 (不符合盘存加强管理规则、账户被动技、资金流向预警等)</p> | <p>外部信息预警 (触发各外部信息、银监交换数据包)</p> |
| | | |

3.2.9.4 其他要求

暂无。

3.2.10 不良资产清收管理功能优化及应用

3.2.10.1 功能简述

为提升不良资产管理水平，满足总行及监管部门的合规要求，提高管理效率与效益，对总行核心系统、公司信贷管理系统、缓释系统等现有数据进行加工处理，实现数据统计分析、进程管理、时效监控等功能，为不良资产管理部门及管理者提供管理及决策依据。

本功能相关数据加工由 ETL 完成，不良资产清瘦管理与分析结果展示功能在本需求中实现。

3.2.10.2 详细说明

3.2.10.2.1 使用到的数据来源

3.2.10.2.1.1 核心系统数据

核心系统表内不良、已核销呆账（含 CTA 项目）的不良本金、利息余额，以及回收本金金额、回收利息金额，相关数据要求可分机构、分年份提供，并可与公司信贷管理系统数据进行校验。

3.2.10.2.1.2 公司信贷管理系统数据

公司信贷管理系统中的“特殊资产经营管理”平台数据（向总行申请下传），根据管理需求，对清收人员录入的项目清收进程相关信息进行加工，具体数据来源待总行下传数据后再提供。

3.2.10.2.1.3 缓释系统数据

缓释系统中的抵押物类型、权属人、具体地址、数量（或面积）、评估价值等数据，与“特殊资产经营管理”平台信息进行匹配，并按机构、类型、状况进行分类统计。

①客户列表：输入统计日期，显示统计日期的全部客户表列，可筛选表内、已核销或全部项目，亦可按机构、集团客户、本金余额、利息余额、不良时间、核销时间、代理合同到期情况（1、2、3 个月内到期或已过期）等筛选部分或单一客户，并导出筛选结果的律所代理情况。

| 二级机构 | 客户名称 | 客户号 | 类型 | 表内不良情况 | | | | 已核销呆账情况 | | | | 司法清收阶段 | 未处置抵押物情况 | 抵押物情况 | 代理情况 | | | | | | | | | | | | | | | |
|------|----------|---------|-----|-----------|--------|------|---------------|---------------|--------|--------|-----------|--------|----------|--------------|--------------|-------|--------------------|------|--------|--------|-------|-------------|-----------|-------|--------|---|---|-------|-------|--|
| | | | | 下迁日期 | 下迁本金 | 下迁利息 | 回收本金 | 回收利息 | 当期本金余额 | 当期利息余额 | 核销日期 | | | | 核销本金 | 核销利息 | 回收本金 | 回收利息 | 当期本金余额 | 当期利息余额 | 律所名称 | 到期日 | 律师费封项金额 | 已支付费用 | CTA 标识 | | | | | |
| 举例 | 广州**有限公司 | 2345678 | 已核销 | 2018/6/10 | 100 | | 表内不良阶段收回的本金合计 | 表内不良阶段收回的利息合计 | 100 | 3 | | | | | | | 再拖欠: 按资产信息中最新的评估价值 | 执行 | 1 | 2 | 100 | 广东东方昆仑律师事务所 | 2022/6/30 | 20.00 | 10.00 | * | | | | |
| | 广州**有限公司 | 2345678 | 已核销 | 2020/3/1 | 200 | | 表内不良阶段收回的本金合计 | 表内不良阶段收回的利息合计 | 150 | 15 | | | | | | | | 未执行 | 1 | 1 | 3,000 | | | | | * | | | | |
| | 广州**有限公司 | 2345678 | 已核销 | 2002/4/10 | 10,000 | 200 | 表内不良阶段收回的本金合计 | 表内不良阶段收回的利息合计 | 0 | 0 | 2003/8/20 | 8,000 | 400 | 已核销阶段收回的本金合计 | 已核销阶段收回的利息合计 | 7,000 | 300 | 破产 | 1 | 1 | 3,000 | 2003/12/1 | 8,000 | | | * | * | | | |
| 合计 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 20.00 | 10.00 | |

②单一客户：点击单一客户，则可导出该客户自进入不良至今的律所代理情况；亦可筛选某一时间点的律所代理情况。

| 合同条款 | | | | | 律师费是否支付完毕 | 律师费支付情况 | | | | | | | | |
|-----------|-----|------|------|---------|-----------|---------|------|----|------|----|------|----|-----------|--|
| 合同期限 | 合同号 | 律所名称 | 代理模式 | 律师费封顶金额 | | 已支付律师费 | 第一次 | | 第二次 | | 第三次 | | 第四次（如此类推） | |
| 起始日期 终止日期 | | | | | 日期 | | 支付金额 | 日期 | 支付金额 | 日期 | 支付金额 | 日期 | 支付金额 | |
| | | | | | | | | | | | | | | |

3.2.10.3.2.2 司法进程

(1) 查封情况

①客户列表：输入统计日期，显示统计日期的全部客户表列，可筛选表内、已核销或全部项目，亦可按机构、集团客户、本金余额、利息余额、不良时间、核销时间、资产类型、查封到期情况（1、2、3 个月内到期或已过期）等筛选部分或单一客户，并导出筛选结果的查封情况。

| 二级机构 | 客户名称 | 客户号 | 类型 | 表内不良情况 | | | | 已核销呆账情况 | | | | 司法清收阶段 | 未处置抵押物情况 | 未查封的未处置抵押物/质押物情况 | 未处置抵押/质押物查封到期情况 | 未处置抵押/质押物查封到期日期 | 去封标识 | CTA 标识 | | | | | | | | | |
|------|----------|---------|-----|-----------|--------|------|---------------|---------------|--------|--------|-----------|--------|----------|------------------|-----------------|-----------------|------|--------|------|-------|-------------|-----------|--------|--------|--|---|---|
| | | | | 下迁日期 | 下迁本金 | 下迁利息 | 回收本金 | 回收利息 | 当期本金余额 | 当期利息余额 | 核销日期 | | | | | | | | 核销本金 | 核销利息 | 回收本金 | 回收利息 | 当期本金余额 | 当期利息余额 | | | |
| 举例 | 广州**有限公司 | 2345678 | 已核销 | 2018/6/10 | 10,000 | 200 | 表内不良阶段收回的本金合计 | 表内不良阶段收回的利息合计 | 0 | 0 | 2018/9/20 | 8,000 | 400 | 已核销阶段收回的本金合计 | 已核销阶段收回的利息合计 | 7,000 | 300 | 执行 | 1 | 3,000 | 住宅/公寓-经济适用房 | 最近的查封到期日期 | | | | * | * |

②单一客户：点击单一客户，则可导出该客户查封明细，亦可按资产类型进行筛选。

| 查封案号 | 申请日期 | 查封法院 | 是否抵押押物 | 资产编号 | 资产类型 | | | 资产地址 | | | 资产面积(平方米)/数量 | 评估价值 | 抵押债权情况 | 查封期限(月) | 查封日期 | 到期日期 | 每一次查封 | | 每一次解封(如此类推) | |
|------|-----------|------|--------|------------------|------|-------|----|------|-----|-----------|--------------|------|--------|---------|------|----------|----------|------|-------------|----------|
| | | | | | 大类 | 子类 | 省 | 市 | 区/县 | 详细地址 | | | | | | | 建筑面积 | 土地面积 | 设备数量 | 债权人 |
| | 2019/6/20 | | 抵押押物 | 4000003001001030 | 房地产 | 商场/商铺 | 广东 | 广州 | 越秀区 | 恒福路117号之一 | 16,921 | | 中行 | 67,300 | 第一 | 2018/3/2 | 2020/3/1 | 第一 | 2020/4/14 | 2022/3/1 |
| | | | 抵押押物 | 4000003001001120 | 房地产 | 写字楼 | 广东 | 广州 | 越秀区 | 恒福路117号之一 | 8,068 | | 中行 | 12,020 | 第一 | 2018/3/2 | 破产中 | | | |
| | | | 抵押押物 | 4000003001005000 | 房地产 | 停车场/位 | 广东 | 广州 | 越秀区 | 恒福路117号之一 | 2,517 | | 中行 | 6,294 | 第一 | 2018/3/2 | 2018/3/1 | 第一 | 2020/4/14 | 2022/3/1 |
| | | | 抵押押物 | 4000003001005000 | 房地产 | 停车场/位 | 广东 | 广州 | 越秀区 | 恒福路117号之一 | 2,517 | | 中行 | 6,294 | 第一 | 2018/3/2 | 轮候中 | | | |
| | | | 非抵押押物 | | | | | | | | | | 工行 | | | | | | | |
| | | | 非抵押押物 | | | | | | | | | | 工行 | | | | | | | |
| | | | 非抵押押物 | | | | | | | | | | 工行 | | | | | | | |
| | | | 抵押押物 | 4000003001005000 | 房地产 | 停车场/位 | 广东 | 广州 | 越秀区 | 恒福路117号之一 | 2,517 | | 中行 | 6,294 | | | | | | |
| | | | 抵押押物 | 4000003001005000 | 房地产 | 停车场/位 | 广东 | 广州 | 越秀区 | 恒福路117号之一 | 2,517 | | 中行 | 6,294 | | | | | | |
| | | | 非抵押押物 | | | | | | | | | | 中行 | | | | | | | |
| | | | 非抵押押物 | | | | | | | | | | 中行 | | | | | | | |
| | | | 非抵押押物 | | | | | | | | | | 工行 | | | | | | | |

(2) 诉讼/仲裁情况

①客户列表：输入统计日期，显示统计日期的全部客户表列，可筛选表内、已核销或全

部项目，亦可按机构、集团客户、本金余额、利息余额、不良时间、核销时间、诉讼清收阶段、是否全面诉讼/仲裁、诉讼/仲裁时效情况（1、2、3 个月内到期或已过期）、类型（诉讼/仲裁）、受理机构（各地法院或仲裁委）、涉案标的、诉讼时间、诉讼程序耗时等筛选部分或单一客户，并导出筛选结果的诉讼/仲裁情况

| 客户列表 | | 统计日期: 2023/12/31 | | 单位: 万元 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------|----------|------------------|-----|------------|--------|-------|----------------------|----------------------|------|---------|------------|-------|------|---------------------|---------------------|-------|------|------|------|------|-------|------|----|------|------------|----|-----|--------|----|----|------------|------------|----|-----|-------|----|---|
| 二级机构 | 客户名称 | 客户号 | 类型 | 表内不良情况 | | | | | | 已核销呆账情况 | | | | | | 是否列账 | | | | 是否核销 | 是否核销 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | 1-3月 | 3-6月 | 6-12月 | 不良本金 | 不良利息 | 不良本金 | 不良利息 | 不良本金 | 不良利息 | 不良本金 | 不良利息 | 不良本金 | 不良利息 | 不良本金 | 不良利息 | 不良本金 | | | 不良利息 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 广州 | 广州**有限公司 | Z143563 | 表内 | 2023/10/10 | 10,000 | 200 | 表内不良 不良本金 不良利息 | 表内不良 不良本金 不良利息 | 0 | 0 | 2023/10/10 | 8,000 | 400 | 已核销 不良本金 不良利息 | 已核销 不良本金 不良利息 | 7,000 | 300 | 是 | 否 | 核销 | 2,000 | 1 | 诉讼 | 南海法院 | 2023/10/10 | 一审 | 100 | 8,000 | 全部 | 核销 | 2023/10/10 | 2023/10/10 | 诉讼 | 141 | 2,000 | 核销 | ★ |
| 广州 | 广州**有限公司 | Z143578 | 已核销 | 2023/10/10 | 20,000 | 200 | 表内不良 不良本金 不良利息 | 表内不良 不良本金 不良利息 | 0 | 0 | 2023/10/10 | 8,000 | 400 | 已核销 不良本金 不良利息 | 已核销 不良本金 不良利息 | 7,000 | 300 | 是 | 否 | 核销 | 5,000 | 2 | 诉讼 | 广州法院 | 2023/10/10 | 二审 | 500 | 18,000 | 全部 | 核销 | 2023/10/10 | 2023/10/10 | 诉讼 | 141 | 2,000 | 核销 | ★ |

②单一客户：点击单一客户，则可导出该客户诉讼/仲裁情况。

| 客户列表 | | 统计日期: 2023/12/31 | | 单位: 万元 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------|----------|------------------|-----|------------|--------|-------|----------------------|----------------------|------|---------|------------|-------|------|---------------------|---------------------|-------|------|------|------|------|-------|------|----|------|------------|----|-----|--------|----|----|------------|------------|----|-----|-------|----|---|
| 二级机构 | 客户名称 | 客户号 | 类型 | 表内不良情况 | | | | | | 已核销呆账情况 | | | | | | 是否列账 | | | | 是否核销 | 是否核销 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | 1-3月 | 3-6月 | 6-12月 | 不良本金 | 不良利息 | 不良本金 | 不良利息 | 不良本金 | 不良利息 | 不良本金 | 不良利息 | 不良本金 | 不良利息 | 不良本金 | 不良利息 | 不良本金 | | | 不良利息 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 广州 | 广州**有限公司 | Z143578 | 已核销 | 2023/10/10 | 20,000 | 200 | 表内不良 不良本金 不良利息 | 表内不良 不良本金 不良利息 | 0 | 0 | 2023/10/10 | 8,000 | 400 | 已核销 不良本金 不良利息 | 已核销 不良本金 不良利息 | 7,000 | 300 | 是 | 否 | 核销 | 5,000 | 2 | 诉讼 | 广州法院 | 2023/10/10 | 二审 | 500 | 18,000 | 全部 | 核销 | 2023/10/10 | 2023/10/10 | 诉讼 | 141 | 2,000 | 核销 | ★ |

(3) 执行情况

①客户列表：输入统计日期，显示统计日期的全部客户表列，可筛选表内、已核销或全部项目，亦可按机构、集团客户、本金余额、利息余额、不良时间、核销时间、是否已申请执行（1 个月内到期）、是否已过执行时效、已终结案件、未终结案件、执行法院、执行天数、执行所处阶段等筛选部分或单一客户，并导出筛选结果的执行情况（详见附件 3.2.2-3.1）。

| 客户列表 | | 统计日期: 2023/12/31 | | 单位: 万元 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------|----------|------------------|-----|------------|--------|-------|----------------------|----------------------|------|---------|------------|-------|------|---------------------|---------------------|-------|------|------|------|------|-------|------|----|------|------------|----|-----|--------|----|----|------------|------------|----|-----|-------|----|---|
| 二级机构 | 客户名称 | 客户号 | 类型 | 表内不良情况 | | | | | | 已核销呆账情况 | | | | | | 是否列账 | | | | 是否核销 | 是否核销 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | 1-3月 | 3-6月 | 6-12月 | 不良本金 | 不良利息 | 不良本金 | 不良利息 | 不良本金 | 不良利息 | 不良本金 | 不良利息 | 不良本金 | 不良利息 | 不良本金 | 不良利息 | 不良本金 | | | 不良利息 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 广州 | 广州**有限公司 | Z143578 | 已核销 | 2023/10/10 | 10,000 | 200 | 表内不良 不良本金 不良利息 | 表内不良 不良本金 不良利息 | 0 | 0 | 2023/10/10 | 8,000 | 400 | 已核销 不良本金 不良利息 | 已核销 不良本金 不良利息 | 7,000 | 300 | 是 | 否 | 核销 | 2,000 | 1 | 诉讼 | 南海法院 | 2023/10/10 | 一审 | 100 | 8,000 | 全部 | 核销 | 2023/10/10 | 2023/10/10 | 诉讼 | 141 | 2,000 | 核销 | ★ |
| 广州 | 广州**有限公司 | Z143578 | 已核销 | 2023/10/10 | 10,000 | 200 | 表内不良 不良本金 不良利息 | 表内不良 不良本金 不良利息 | 0 | 0 | 2023/10/10 | 8,000 | 400 | 已核销 不良本金 不良利息 | 已核销 不良本金 不良利息 | 7,000 | 300 | 是 | 否 | 核销 | 5,000 | 2 | 诉讼 | 广州法院 | 2023/10/10 | 二审 | 500 | 18,000 | 全部 | 核销 | 2023/10/10 | 2023/10/10 | 诉讼 | 141 | 2,000 | 核销 | ★ |
| 广州 | 广州**有限公司 | Z143578 | 已核销 | 2023/10/10 | 10,000 | 200 | 表内不良 不良本金 不良利息 | 表内不良 不良本金 不良利息 | 0 | 0 | 2023/10/10 | 8,000 | 400 | 已核销 不良本金 不良利息 | 已核销 不良本金 不良利息 | 7,000 | 300 | 是 | 否 | 核销 | 5,000 | 2 | 诉讼 | 广州法院 | 2023/10/10 | 二审 | 500 | 18,000 | 全部 | 核销 | 2023/10/10 | 2023/10/10 | 诉讼 | 141 | 2,000 | 核销 | ★ |
| 广州 | 广州**有限公司 | Z143578 | 已核销 | 2023/10/10 | 10,000 | 200 | 表内不良 不良本金 不良利息 | 表内不良 不良本金 不良利息 | 0 | 0 | 2023/10/10 | 8,000 | 400 | 已核销 不良本金 不良利息 | 已核销 不良本金 不良利息 | 7,000 | 300 | 是 | 否 | 核销 | 5,000 | 2 | 诉讼 | 广州法院 | 2023/10/10 | 二审 | 500 | 18,000 | 全部 | 核销 | 2023/10/10 | 2023/10/10 | 诉讼 | 141 | 2,000 | 核销 | ★ |
| 广州 | 广州**有限公司 | Z143578 | 已核销 | 2023/10/10 | 10,000 | 200 | 表内不良 不良本金 不良利息 | 表内不良 不良本金 不良利息 | 0 | 0 | 2023/10/10 | 8,000 | 400 | 已核销 不良本金 不良利息 | 已核销 不良本金 不良利息 | 7,000 | 300 | 是 | 否 | 核销 | 5,000 | 2 | 诉讼 | 广州法院 | 2023/10/10 | 二审 | 500 | 18,000 | 全部 | 核销 | 2023/10/10 | 2023/10/10 | 诉讼 | 141 | 2,000 | 核销 | ★ |

②单一客户：点击单一客户，则可导出该客户执行情况

| 客户列表 | | 统计日期: 2023/12/31 | | 单位: 万元 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------|----------|------------------|-----|------------|--------|-------|----------------------|----------------------|------|---------|------------|-------|------|---------------------|---------------------|-------|------|------|------|------|-------|------|----|------|------------|----|-----|-------|----|----|------------|------------|----|-----|-------|----|---|
| 二级机构 | 客户名称 | 客户号 | 类型 | 表内不良情况 | | | | | | 已核销呆账情况 | | | | | | 是否列账 | | | | 是否核销 | 是否核销 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | 1-3月 | 3-6月 | 6-12月 | 不良本金 | 不良利息 | 不良本金 | 不良利息 | 不良本金 | 不良利息 | 不良本金 | 不良利息 | 不良本金 | 不良利息 | 不良本金 | 不良利息 | 不良本金 | | | 不良利息 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 广州 | 广州**有限公司 | Z143578 | 已核销 | 2023/10/10 | 10,000 | 200 | 表内不良 不良本金 不良利息 | 表内不良 不良本金 不良利息 | 0 | 0 | 2023/10/10 | 8,000 | 400 | 已核销 不良本金 不良利息 | 已核销 不良本金 不良利息 | 7,000 | 300 | 是 | 否 | 核销 | 2,000 | 1 | 诉讼 | 南海法院 | 2023/10/10 | 一审 | 100 | 8,000 | 全部 | 核销 | 2023/10/10 | 2023/10/10 | 诉讼 | 141 | 2,000 | 核销 | ★ |

(4) 破产进程



(5) 常规催收

| 二级机构 | 客户名称 | 客户号 | 类型 | 债权情况 | | | | 催收情况 | | | |
|------|----------|---------|-----|------|--------|--------|----|------|------|------|---------|
| | | | | 日期 | 当期本金余额 | 当期利息余额 | 费用 | 合计 | 催收类型 | 清收人员 | 催收情况及成效 |
| 举例 | 广州**有限公司 | 2345678 | 已核销 | | 7,000 | 300 | | | 上门催收 | | |
| 举例 | 广州**有限公司 | 2345678 | 已核销 | | 2,352 | 400 | | | 电话催收 | | |
| 举例 | 广州**有限公司 | 2345678 | 已核销 | | 7,000 | 300 | | | 约见资方 | | |
| 举例 | 广州**有限公司 | 2345678 | 已核销 | | 2,352 | 400 | | | 约见律师 | | |
| 举例 | 广州**有限公司 | 2345678 | 已核销 | | 7,000 | 300 | | | 约见法官 | | |
| 举例 | 广州**有限公司 | 2345678 | 已核销 | | 2,352 | 400 | | | 查看押品 | | |
| 举例 | 广州**有限公司 | 2345678 | 已核销 | | 2,352 | 400 | | | 其他 | | |

3.2.10.3.2.4 清收报告

(1) 项目报告

①项目清收进程管理表

②项目清收管理报告

关于*有限公司清收情况的报告

*有限公司（下称“*公司”）为我行辖属*分行已核销呆账项目。截至2022年3月末，*公司在我行已核销本金余额9.87亿元、利息4.71亿元，本息合计14.58亿元。相关情况报告如下：

一、企业基本情况

股权结构如下：

二、集团授信情况

（一）整体授信情况

（二）我行授信情况

（三）担保情况

1. 保证担保

2. 抵押担保

3. 质押担保

三、清收化解情况及存在困难

（一）清收化解情况

1. 前期化解措施

2. 诉讼清收进展

3. 破产清算进展

（二）存在的困难及障碍

1. *存在障碍

2. *存在较大不确定性

3. 还款资金无法落实

四、下阶段清收方向及工作重点

(2) 机构报告

3.2.10.3.3 公司类不良资产处置情况

3.2.10.3.3.1 未处置资产

（1）资产列表：输入统计日期，显示统计日期的全部资产表列，可筛选表内、已核销或全部项目，亦可按机构、客户、本金余额、利息余额、不良时间、核销时间、是否抵质押物（包括抵押物或非抵押物）、清收阶段、处置阶段、案号等筛选部分或单一客户，并导出筛选结果的资产处置情况。

| 最新日期: 2023/12/31 | | 数据源: 数据源 | | 当期余额 | | 抵押品类型 | | 押品地址 | | 押品数量 | | 押品评估情况 | | 我行评估情况 | | 处置评估价值 | | 处置 (前次) 评估情况 | | 备注 | | |
|------------------|------|----------|------|------------|------------|-------|-------|----------|-----|------|----|--------|-----|--------|------|--------|------|--------------|------|------|------|------|
| 一级机构 | 客户名称 | 客户号 | 是否抵押 | 抵押日期 | 本金 | 利息 | 抵押人名称 | 押品编号 | 不动产 | 动产 | 其他 | 评估价值 | 抵押率 | 评估日期 | 评估机构 | 评估方法 | 评估日期 | 评估机构 | 评估方法 | 评估日期 | 评估机构 | 评估方法 |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 总行 | 广州银行 | 22000001 | 已抵押 | 2018/10/26 | 2000/10/27 | 0 | 广州银行 | 22000001 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 |
| 总行 | 广州银行 | 22000002 | 已抵押 | 2018/10/26 | 2000/10/27 | 0 | 广州银行 | 22000002 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 |
| 总行 | 广州银行 | 22000003 | 未抵押 | 2018/10/26 | 2000/10/27 | 0 | 广州银行 | 22000003 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 |
| 总行 | 广州银行 | 22000004 | 未抵押 | 2018/10/26 | 2000/10/27 | 0 | 广州银行 | 22000004 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 |

(2) 分区地图：资产性质区域分布差异，当季成交情况（热度差异），用于估计处置回收金额。

广东



3.2.10.3.3.2 已处置资产

(1) 资产列表：输入统计日期，显示统计日期的全部资产列表，可筛选表内、已核销或全部项目，亦可按机构、客户、本金余额、利息余额、不良时间、核销时间、是否抵质押物（包括抵押物或非抵押物）、清收阶段、处置阶段、案号等筛选部分或单一客户，并导出筛选结果的资产处置情况。

| 最新日期: 2023/12/31 | | 数据源: 数据源 | | 当期余额 | | 抵押品类型 | | 押品地址 | | 押品数量 | | 押品评估情况 | | 我行评估情况 | | 处置评估价值 | | 处置 (前次) 评估情况 | | 备注 | | |
|------------------|------|----------|------|------------|------------|-------|-------|----------|-----|------|----|--------|-----|--------|------|--------|------|--------------|------|------|------|------|
| 一级机构 | 客户名称 | 客户号 | 是否抵押 | 抵押日期 | 本金 | 利息 | 抵押人名称 | 押品编号 | 不动产 | 动产 | 其他 | 评估价值 | 抵押率 | 评估日期 | 评估机构 | 评估方法 | 评估日期 | 评估机构 | 评估方法 | 评估日期 | 评估机构 | 评估方法 |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 总行 | 广州银行 | 22000001 | 已抵押 | 2018/10/26 | 2000/10/27 | 0 | 广州银行 | 22000001 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 |
| 总行 | 广州银行 | 22000002 | 已抵押 | 2018/10/26 | 2000/10/27 | 0 | 广州银行 | 22000002 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 |
| 总行 | 广州银行 | 22000003 | 未抵押 | 2018/10/26 | 2000/10/27 | 0 | 广州银行 | 22000003 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 |
| 总行 | 广州银行 | 22000004 | 未抵押 | 2018/10/26 | 2000/10/27 | 0 | 广州银行 | 22000004 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 | 抵押 |

(2) 分区地图：对比处置价值与抵押评估价值差异。

3.2.10.3.3.3 抵/质押物处置分析

按地区、机构、年份等对授信抵押物处置情况进行分析，包括授信评估、成交价格、成交率、流拍率、处置耗时等参数。

3.2.10.3.4 不良资产报表统计及分析

3.2.10.3.4.1 表内不良资产

(1) 客户列表：提取辖内各分行、省行授信管理部对公不良类（五级分类为次级、可疑、损失类）无本有息项目（本金为零，利息金额不为零）清单及余额数据，采集信息包括：二级机构名称、借款人名称、借款人客户号、债项编号、币种、本金余额原币、本金余额折人民币、利息余额原币、利息金额折人民币、五级分类。每月可以自行在预警系统上下载项目清单。

| 二级机构 | 借款人名称 | 借款人客户号 | 债项编号 | 核算码 | 核算码名称 | 币种 | 本金余额原币 | 本金余额折人民币 | 利息余额原币 | 利息金额折人民币 | 五级分类-监管调整后 |
|------|-------|--------|------|-----|-------|----|--------|----------|--------|----------|------------|
| | | | | | | | 0 | 0 | | | 次级 |
| | | | | | | | 0 | 0 | | | 可疑 |
| | | | | | | | 0 | 0 | | | 损失 |
| | | | | | | | 0 | 0 | | | |
| | | | | | | | 0 | 0 | | | |
| | | | | | | | 0 | 0 | | | |

(2) 还款明细：每月初采集对公不良授信本息余额减少信息包括：数据日期、二级、三级、四级机构名称、借款人名称、借款人客户号、债项编号、贷款账号、贷款品种产品码、币种、进入不良日期、还款日期、核销日期、本月还款本金、本月还款利息、本月还款本金罚息、本月还款利息罚息、本月核销本金、本月核销利息、本月核销本金罚息、本月核销利息罚息、本月批量处置还款本金、本月批量处置还款利息、本月批量处置还款本金罚息、本月批量处置还款利息罚息、本月批量处置核销本金、本月批量处置核销利息、本月批量处置核销本金罚息、本月批量处置核销利息罚息。每月可以自行在预警系统上下载项目清单。

| 数据日期 | 二级机构名称 | 三级机构名称 | 四级机构名称 | 借款人名称 | 借款人客户号 | 债项编号 | 贷款账号 | 贷款品种产品码 | 币种 | 进入不良日期 | 还款日期 | 核销日期 | 本月还款本金 | 本月还款利息 | 本月还款本金罚息 | 本月还款利息罚息 | 本月核销本金 | 本月核销利息 | 本月核销本金罚息 | 本月核销利息罚息 | 本月批量处置还款本金 | 本月批量处置还款利息 | 本月批量处置还款本金罚息 | 本月批量处置还款利息罚息 | 本月批量处置核销本金 | 本月批量处置核销利息 | 本月批量处置核销本金罚息 | 本月批量处置核销利息罚息 |
|------|--------|--------|--------|-------|--------|------|------|---------|----|--------|------|------|--------|--------|----------|----------|--------|--------|----------|----------|------------|------------|--------------|--------------|------------|------------|--------------|--------------|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

3.2.10.3.4.2 已核销资产

(1) 客户列表：输入统计日期，显示统计日期的全部客户表列，可筛选表内、已核销或全部项目，亦可按机构、客户、本金余额、利息余额、不良时间、核销时间等筛选部分或单一客户，并导出筛选结果。

| 序号 | 客户名称 | 机构名称 | 借款人名称 | 借款人客户号 | 债项编号 | 贷款账号 | 贷款品种 | 币种 | 本金余额 | 利息余额 | 不良日期 | 核销日期 | 核销类型 | 核销原因 | 核销金额 | 核销利息 | 核销本金罚息 | 核销利息罚息 | 核销本金罚息 | 核销利息罚息 | 核销本金罚息 | 核销利息罚息 | 核销本金罚息 | 核销利息罚息 | 核销本金罚息 | 核销利息罚息 | 核销本金罚息 | 核销利息罚息 | 核销本金罚息 | 核销利息罚息 |
|----|------|------|-------|--------|------|------|------|----|------|------|------|------|------|------|------|------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

(2) 规模分析

①账龄分析，输入日期，可筛选全辖（或机构）公司类已核销呆账户数、本金及利息余

额的各核销年份数据，可导出数据。

| 对公已核销呆账核销账龄分析表 (报表系统开发统计, 要素细分: 分支行管理、省行共管) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|----------|-----------|---------|---------------|---------|--------|--------------------|---------|--------|---------------|---------|--------|----------|---------|--------|---------------|---------|--------|
| 统计日期: 2021年12月31日 统计机构: 全辖/机构名称 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 核销年份 | 汇总 | | | | | | 其中: 分支行管理 (不含省行共管) | | | | | | 其中: 省行共管 | | | | | |
| | 公司类已核销呆账 | | | 其中: 有可执行财产的项目 | | | 公司类已核销呆账 | | | 其中: 有可执行财产的项目 | | | 公司类已核销呆账 | | | 其中: 有可执行财产的项目 | | |
| | 户数 | 本金余额 | 本金余额占比 | 户数 | 本金余额 | 本金余额占比 | 户数 | 本金余额 | 本金余额占比 | 户数 | 本金余额 | 本金余额占比 | 户数 | 本金余额 | 本金余额占比 | 户数 | 本金余额 | 本金余额占比 |
| 1992 | 6 | 10 | 0.00% | | | | 6 | 10 | 0.00% | | | | | | | | | |
| 1993 | 5 | 60 | 0.01% | | | | 5 | 60 | 0.01% | | | | | | | | | |
| 1994 | 0 | 0 | 0.00% | | | | | | 0.00% | | | | | | | | | |
| 1995 | 5 | 380 | 0.03% | | | | 5 | 380 | 0.03% | | | | | | | | | |
| 1996 | 4 | 638 | 0.05% | | | | 4 | 638 | 0.05% | | | | | | | | | |
| 1997 | 1 | 495 | 0.04% | | | | 1 | 495 | 0.04% | | | | | | | | | |
| 1998 | 19 | 2,261 | 0.19% | | | | 18 | 2,261 | 0.19% | | | | 1 | 0 | 0.00% | | | |
| 1999 | 26 | 6,332 | 0.56% | | | | 25 | 6,479 | 0.55% | | | | 1 | 53 | 0.00% | | | |
| 2000 | 75 | 5,963 | 0.51% | | | | 58 | 5,676 | 0.49% | | | | 17 | 287 | 0.02% | | | |
| 2001 | 670 | 120,603 | 10.32% | | | | 619 | 103,751 | 8.88% | | | | 51 | 16,851 | 1.44% | | | |
| 2002 | 1,512 | 123,704 | 10.59% | | | | 1,401 | 111,125 | 9.51% | | | | 111 | 12,580 | 1.08% | | | |
| 2003 | 94 | 4,546 | 0.39% | | | | 90 | 4,546 | 0.39% | | | | 4 | 0 | 0.00% | | | |
| 2004 | 1,046 | 14,043 | 1.20% | | | | 933 | 12,207 | 1.04% | | | | 113 | 1,837 | 0.16% | | | |
| 2005 | 134 | 37,696 | 3.23% | | | | 126 | 36,297 | 3.11% | | | | 8 | 1,400 | 0.12% | | | |
| 2006 | 6 | 341 | 0.03% | | | | 6 | 341 | 0.03% | | | | 0 | 0 | 0.00% | | | |
| 2007 | 63 | 50,058 | 4.28% | | | | 58 | 20,931 | 1.79% | | | | 5 | 29,127 | 2.49% | | | |
| 2008 | 27 | 23,308 | 1.99% | | | | 24 | 15,726 | 1.35% | | | | 3 | 7,582 | 0.65% | | | |
| 2009 | 57 | 25,628 | 2.19% | | | | 55 | 19,327 | 1.65% | | | | 2 | 6,301 | 0.54% | | | |
| 2010 | 9 | 7,598 | 0.65% | 1 | 255 | 0.02% | 7 | 7,342 | 0.63% | | | | 2 | 255 | 0.02% | 1 | 255 | 0.02% |
| 2011 | 13 | 1,255 | 0.11% | | | | 12 | 1,255 | 0.11% | | | | 1 | 0 | 0.00% | | | |
| 2012 | 77 | 4,226 | 0.36% | | | | 76 | 4,225 | 0.36% | | | | 1 | 2 | 0.00% | | | |
| 2013 | 219 | 51,407 | 4.40% | 4 | 44,865 | 3.84% | 210 | 5,947 | 0.51% | | | | 9 | 45,460 | 3.89% | 4 | 44,865 | 3.84% |
| 2014 | 7 | 2,008 | 0.17% | 2 | 1,732 | 0.15% | 5 | 276 | 0.02% | | | | 2 | 1,732 | 0.15% | 2 | 1,732 | 0.15% |
| 2015 | 7 | 1,148 | 0.10% | 1 | 485 | 0.04% | 5 | 1,130 | 0.10% | 1 | 485 | 0.04% | 2 | 18 | 0.00% | | | |
| 2016 | 54 | 48,487 | 4.15% | 9 | 3,665 | 0.31% | 41 | 12,416 | 1.06% | 5 | 1,668 | 0.14% | 13 | 36,051 | 3.09% | 4 | 1,996 | 0.17% |
| 2017 | 31 | 16,586 | 1.42% | 9 | 3,762 | 0.32% | 21 | 12,648 | 1.08% | 7 | 2,677 | 0.23% | 10 | 3,938 | 0.34% | 2 | 1,085 | 0.09% |
| 2018 | 124 | 207,103 | 17.73% | 38 | 102,385 | 8.76% | 86 | 42,030 | 3.60% | 28 | 27,374 | 2.34% | 38 | 165,072 | 14.13% | 10 | 75,010 | 6.42% |
| 2019 | 66 | 63,302 | 5.42% | 19 | 37,300 | 3.19% | 46 | 22,835 | 1.95% | 14 | 7,488 | 0.64% | 20 | 40,467 | 3.46% | 5 | 29,813 | 2.55% |
| 2020 | 92 | 145,346 | 12.44% | 42 | 134,104 | 11.48% | 67 | 41,595 | 3.56% | 33 | 33,536 | 2.87% | 25 | 103,751 | 8.88% | 9 | 100,568 | 8.61% |
| 2021 | 134 | 203,696 | 17.43% | 61 | 177,936 | 15.23% | 100 | 49,720 | 4.26% | 45 | 33,585 | 2.87% | 34 | 153,975 | 13.18% | 16 | 144,350 | 12.35% |
| 合计 | 4,583 | 1,168,409 | 100.00% | 186 | 506,489 | 43.35% | 4,110 | 541,669 | 46.36% | 133 | 106,813 | 9.14% | 473 | 626,739 | 53.64% | 53 | 399,676 | 34.21% |

②新增/余额分析，输入日期，可筛选全辖（或机构）全口径及分条线的已核销呆账新增及存量户数、本金及利息余额，可导出数据。

| 广东省分行已核销呆账新增及余额分析表 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------------------|------|----|------|----|----|----|------|----|------|----|----|----|------|----|------|----|----|----|------|----|------|----|----|----|
| 统计日期: 2022年12月31日 统计机构: 全辖/机构名称 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 年份 | 全口径 | | | | | | 公司类 | | | | | | 普惠类 | | | | | | 涉农类 | | | | | |
| | 当期新增 | | 当期余额 | | 合计 | | 当期新增 | | 当期余额 | | 合计 | | 当期新增 | | 当期余额 | | 合计 | | 当期新增 | | 当期余额 | | 合计 | |
| | 户数 | 本金 | 利息 | 户数 | 本金 | 利息 | 户数 | 本金 | 利息 | 户数 | 本金 | 利息 | 户数 | 本金 | 利息 | 户数 | 本金 | 利息 | 户数 | 本金 | 利息 | 户数 | 本金 | 利息 |
| 2014年 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2015年 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2016年 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2017年 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2018年 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2019年 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2020年 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2021年 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2022年-01 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2022年-02 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2022年-03 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2022年-04 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2022年-05 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2022年-06 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2022年-07 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2022年-08 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2022年-09 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2022年-10 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2022年-11 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2022年-12 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2023年-01 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2023年-02 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2023年-03 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2023年-04 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2023年-05 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2023年-06 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2023年-07 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2023年-08 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2023年-09 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2023年-10 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2023年-11 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2023年-12 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 合计 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

③对比分析，输入日期，可筛选全辖（或机构）全口径及分条线的已核销呆账新增及存量户数、本金余额与近 N 年的年度或同期数据进行对比分析，可导出数据及图表。

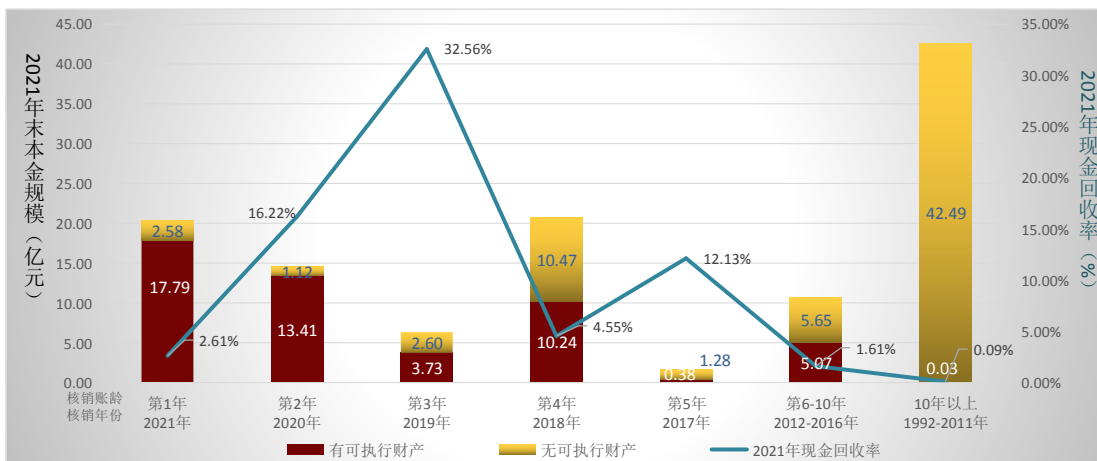
据，可导出数据。

| 广东省分行公司类已核销呆账现金清收明细 | | | | | | | | | | | | 单位：元 |
|---------------------|------|------|-----|-----|------|------|----|--------------|----------------|--------------|----------------|------|
| 序号 | 机构名称 | 客户名称 | 客户号 | 合同号 | 贷款账号 | 入账日期 | 币种 | 本金金额 (原币) | 本金金额 (折人民币) | 利息金额 (原币) | 利息金额 (折人民币) | |
| | | | | | | | | | | | | |

③输入日期，可筛选全辖（或机构）全口径已核销呆账本月（或本年度）的现金清收数据，可导出数据。

| 2022年广东省分行已核销现金清收（本息合计）考核情况 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------------|--------|-------|--------|----------|-------|--------|--------|-------|--------|----------|-------|--------|--------|----|-----|----------|----|------|--------|-------|-------|----------|-----|-------|--------|-------|-------|----------|-------|-------|
| 考核月份：2022年月 | | | | | | | | | | | | | | | | | | 数据导入 | | 币种：美元 | | | | | | | | | | |
| 年度 | 全口径 | | | | | | 公司类 | | | | | | 普惠类 | | | | | | 清金类 | | | | | | 银行卡类 | | | | | |
| | 当月现金清收 | | | 当年累计现金清收 | | | 当月现金清收 | | | 当年累计现金清收 | | | 当月现金清收 | | | 当年累计现金清收 | | | 当月现金清收 | | | 当年累计现金清收 | | | 当月现金清收 | | | 当年累计现金清收 | | |
| | 本金 | 利息 | 合计 | 本金 | 利息 | 合计 | 本金 | 利息 | 合计 | 本金 | 利息 | 合计 | 本金 | 利息 | 合计 | 本金 | 利息 | 合计 | 本金 | 利息 | 合计 | 本金 | 利息 | 合计 | 本金 | 利息 | 合计 | | | |
| 2020年 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2021年 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2022年 | 26,903 | 3,904 | 30,707 | 26,903 | 3,904 | 30,707 | 16,214 | 2,270 | 18,484 | 16,214 | 2,270 | 18,484 | 383 | 47 | 430 | 383 | 47 | 430 | 4,417 | 503 | 4,920 | 4,417 | 503 | 4,920 | 5,588 | 1,084 | 6,672 | 5,588 | 1,084 | 6,672 |
| 1月 | 8,300 | 1,304 | 9,604 | 8,300 | 1,304 | 9,604 | 4,739 | 704 | 5,443 | 4,739 | 704 | 5,443 | 132 | 15 | 146 | 132 | 15 | 146 | 1,256 | 165 | 1,421 | 1,256 | 165 | 1,421 | 2,234 | 420 | 2,654 | 2,234 | 420 | 2,654 |
| 2月 | 6,853 | 1,417 | 8,270 | 15,213 | 2,721 | 17,934 | 3,793 | 1,017 | 4,810 | 8,530 | 1,720 | 10,250 | 20 | 0 | 20 | 132 | 15 | 147 | 1,489 | 104 | 1,593 | 2,744 | 289 | 3,033 | 1,533 | 290 | 1,840 | 3,787 | 710 | 4,500 |
| 3月 | 11,589 | 1,183 | 12,772 | 26,903 | 3,904 | 30,707 | 7,684 | 550 | 8,234 | 16,214 | 2,270 | 18,484 | 431 | 32 | 463 | 383 | 47 | 430 | 1,473 | 234 | 1,707 | 4,417 | 503 | 4,920 | 1,801 | 368 | 2,169 | 5,588 | 1,084 | 6,672 |
| 4月 | 0 | 0 | 0 | 26,903 | 3,904 | 30,707 | 0 | 0 | 0 | 16,214 | 2,270 | 18,484 | 0 | 0 | 0 | 383 | 47 | 430 | 0 | 0 | 0 | 4,417 | 503 | 4,920 | 0 | 0 | 0 | 5,588 | 1,084 | 6,672 |
| 5月 | 0 | 0 | 0 | 26,903 | 3,904 | 30,707 | 0 | 0 | 0 | 16,214 | 2,270 | 18,484 | 0 | 0 | 0 | 383 | 47 | 430 | 0 | 0 | 0 | 4,417 | 503 | 4,920 | 0 | 0 | 0 | 5,588 | 1,084 | 6,672 |
| 6月 | 0 | 0 | 0 | 26,903 | 3,904 | 30,707 | 0 | 0 | 0 | 16,214 | 2,270 | 18,484 | 0 | 0 | 0 | 383 | 47 | 430 | 0 | 0 | 0 | 4,417 | 503 | 4,920 | 0 | 0 | 0 | 5,588 | 1,084 | 6,672 |
| 7月 | 0 | 0 | 0 | 26,903 | 3,904 | 30,707 | 0 | 0 | 0 | 16,214 | 2,270 | 18,484 | 0 | 0 | 0 | 383 | 47 | 430 | 0 | 0 | 0 | 4,417 | 503 | 4,920 | 0 | 0 | 0 | 5,588 | 1,084 | 6,672 |
| 8月 | 0 | 0 | 0 | 26,903 | 3,904 | 30,707 | 0 | 0 | 0 | 16,214 | 2,270 | 18,484 | 0 | 0 | 0 | 383 | 47 | 430 | 0 | 0 | 0 | 4,417 | 503 | 4,920 | 0 | 0 | 0 | 5,588 | 1,084 | 6,672 |
| 9月 | 0 | 0 | 0 | 26,903 | 3,904 | 30,707 | 0 | 0 | 0 | 16,214 | 2,270 | 18,484 | 0 | 0 | 0 | 383 | 47 | 430 | 0 | 0 | 0 | 4,417 | 503 | 4,920 | 0 | 0 | 0 | 5,588 | 1,084 | 6,672 |
| 10月 | 0 | 0 | 0 | 26,903 | 3,904 | 30,707 | 0 | 0 | 0 | 16,214 | 2,270 | 18,484 | 0 | 0 | 0 | 383 | 47 | 430 | 0 | 0 | 0 | 4,417 | 503 | 4,920 | 0 | 0 | 0 | 5,588 | 1,084 | 6,672 |
| 11月 | 0 | 0 | 0 | 26,903 | 3,904 | 30,707 | 0 | 0 | 0 | 16,214 | 2,270 | 18,484 | 0 | 0 | 0 | 383 | 47 | 430 | 0 | 0 | 0 | 4,417 | 503 | 4,920 | 0 | 0 | 0 | 5,588 | 1,084 | 6,672 |
| 12月 | 0 | 0 | 0 | 26,903 | 3,904 | 30,707 | 0 | 0 | 0 | 16,214 | 2,270 | 18,484 | 0 | 0 | 0 | 383 | 47 | 430 | 0 | 0 | 0 | 4,417 | 503 | 4,920 | 0 | 0 | 0 | 5,588 | 1,084 | 6,672 |

④输入日期，可筛选全辖（或机构）公司类已核销呆账本月（或本年度）的现金清收数据与近 N 年的年度或同期数据进行对比分析，可导出数据及图表。

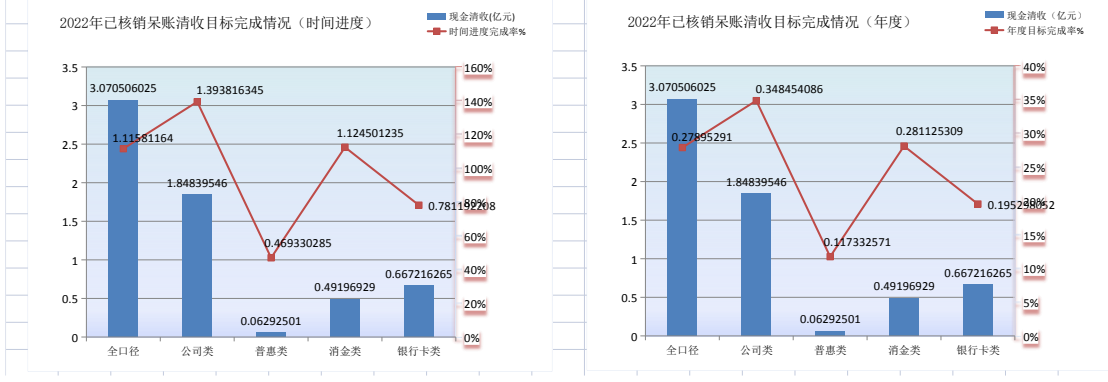


(4) 清收资源：①输入日期，可筛选全辖（或机构）公司类已核销本金余额、未处置资产与清收资源的情况分析。②输入日期，可筛选全辖（或机构）公司类已核销本金余额、未处置资产与清收资源的情况分析（测算过程标准化，设置资产类别变现率，用于预测回收时间和金额。

| 对公已核销呆账清收资源分析表（据系统开发统计，要求细分：分次行管理、省行共管） | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|----------|------|--------|--------------|------|--------|-------------------|------|--------|--------------|------|--------|----------|------|--------|--------------|------|--------|
| 统计数据：2023年12月31日 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 项目行 | 汇总 | | | | | | 其中：分/支行管理（不含省行共管） | | | | | | 其中：省行共管 | | | | | |
| | 公司类已核销呆账 | | | 其中：有可执行财产的项目 | | | 公司类已核销呆账 | | | 其中：有可执行财产的项目 | | | 公司类已核销呆账 | | | 其中：有可执行财产的项目 | | |
| | 户数 | 本金余额 | 本金余额占比 | 户数 | 本金余额 | 本金余额占比 | 户数 | 本金余额 | 本金余额占比 | 户数 | 本金余额 | 本金余额占比 | 户数 | 本金余额 | 本金余额占比 | 户数 | 本金余额 | 本金余额占比 |
| 合计 | 0 | 0 | 0.00% | 0 | 0 | 0.00% | 0 | 0 | 0.00% | 0 | 0 | 0.00% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00% |
| 惠州分行 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 东莞分行 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 佛山分行 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 河源分行 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 惠州分行 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 江门分行 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 揭阳分行 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 茂名分行 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 梅州分行 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 清远分行 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 汕头分行 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 汕尾分行 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 韶关分行 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 顺德分行 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 阳江分行 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 云浮分行 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 湛江分行 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 肇庆分行 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 中山分行 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 珠海分行 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 广州分行 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 广东省分行本部 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 广东自贸试验区南沙分行 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 广州白云支行 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 广州从化支行 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 广州东山支行 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 广州番禺支行 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 广州海珠支行 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 广州开发区分行 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 广州荔湾支行 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 广州市绿色金融改革创新 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 广州天河支行 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 广州越秀支行 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 广州增城支行 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 广州珠江支行 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

(5) 机构考核：输入日期，可筛选全辖（或机构）全口径及分条线的已核销呆账现金清收考核完成情况

| 2022年广东省分行已核销现金清收（本息合计）考核情况 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------------|--------|----------|-------|------|------|--------|----------|------|------|------|--------|----------|------|------|------|--------|----------|------|------|------|
| 统计月份: 2022年3月 | | 满分: 13 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2022年 | 全口径 | | | | | 公司类 | | | | | 普惠类 | | | | | 消金类 | | | | |
| | 当期现金清收 | 当期累计现金清收 | 时间进度 | | 考核得分 | 当期现金清收 | 当期累计现金清收 | 时间进度 | | 考核得分 | 当期现金清收 | 当期累计现金清收 | 时间进度 | | 考核得分 | 当期现金清收 | 当期累计现金清收 | 时间进度 | | 考核得分 |
| | | | 任务目标 | 完成率% | | | | 任务目标 | 完成率% | | | | 任务目标 | 完成率% | | | | 任务目标 | 完成率% | |
| 全年 | 0.00 | 0.00 | 11.01 | 0% | 0.00 | 0.00 | 5.30 | 0% | 0.00 | 0.00 | 0.54 | 0% | 0.00 | 0.00 | 1.75 | 0% | | | | |
| 1月 | 0.00 | 0.00 | 0.92 | 0% | 0.00 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2月 | 0.00 | 0.00 | 1.83 | 0% | 0.00 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3月 | 0.00 | 0.00 | 2.75 | 0% | 0.00 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4月 | 0.00 | 0.00 | 3.67 | 0% | 0.00 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5月 | 0.00 | 0.00 | 4.59 | 0% | 0.00 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6月 | 0.00 | 0.00 | 5.50 | 0% | 0.00 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7月 | 0.00 | 0.00 | 6.42 | 0% | 0.00 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8月 | 0.00 | 0.00 | 7.34 | 0% | 0.00 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9月 | 0.00 | 0.00 | 8.26 | 0% | 0.00 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10月 | 0.00 | 0.00 | 9.17 | 0% | 0.00 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11月 | 0.00 | 0.00 | 10.09 | 0% | 0.00 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12月 | 0.00 | 0.00 | 11.01 | 0% | 0.00 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 时间进度: 25.00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2022年 | 全口径 | | | | | 公司类 | | | | | 普惠类 | | | | | 消金类 | | | | |
| | 当期现金清收 | 当期累计现金清收 | 时间进度 | | 计算得分 | 当期现金清收 | 当期累计现金清收 | 时间进度 | | 计算得分 | 当期现金清收 | 当期累计现金清收 | 时间进度 | | 计算得分 | 当期现金清收 | 当期累计现金清收 | 时间进度 | | 计算得分 |
| | | | 任务目标 | 完成率% | | | | 任务目标 | 完成率% | | | | 任务目标 | 完成率% | | | | 任务目标 | 完成率% | |
| 2022年3月 | 0.00 | 0.00 | 2.75 | 0% | 0.00 | 0.00 | 1.33 | 0% | 0.00 | 0.00 | 0.13 | 0% | 0.00 | 0.00 | 0.44 | 0% | 0.00 | | | |



3.2.10.3.5 公司类不良资产小额库律所轮选

3.2.10.3.5.1 小额库律所维护

提供导入方式，由省行维护专员通过 EXCEL 导入相关数据。

格式如下：

| 组别 | 律所 |
|-------|-------------|
| 广州 | 广东诺臣律师事务所 |
| 广州 | 国信信扬律师事务所 |
| 广州 | 广东东方昆仑律师事务所 |
| 广州 | 广东穗智律师事务所 |
| 佛山 | 广东至高律师事务所 |
| 佛山 | 广东金信方正律师事务所 |
| 佛山 | 广东千度律师事务所 |
| 东莞 | 广东众达律师事务所 |
| 东莞 | 广东法仕律师事务所 |
| | |

3.2.10.3.5.2 小额库律所轮选

提供对话界面，由各行专管人员录入相关数据后，按照项目所属机构在对应组别律所中随机选派律所。

（1）录入数据

项目所属机构（下拉选择）：广州东山支行、广州海珠支行、广州番禺支行、广州珠江支行、广州天河支行、广州越秀支行、广州白云支行、广东自贸试验区南沙分行、广州荔湾支行、广州开发区分行、省行营业部、广州市绿色金融改革创新试验区花都分行、广州增城支行、广州从化支行、东莞分行、佛山分行、惠州分行、汕头分行、中山分行、珠海分行、江门分行、顺德分行、横琴粤澳深度合作区分行、湛江分行、揭阳分行、潮州分行、肇庆分行、清远分行、汕尾分行、梅州分行、茂名分行、韶关分行、阳江分行、云浮分行、河源分行。

项目名称（手工录入）：XXXX 公司

客户号：自动回显。

选取律所组别（下拉选择）：广州、东莞、佛山、惠州、汕头、中山、珠海、江门、顺德、湛江、揭阳、潮州、肇庆、清远、汕尾、梅州、茂名、韶关、阳江、云浮、河源。

派单方式（下拉选择）：随机轮选方式及指定方式。

指定原因（下拉选择）：关联客户、续聘

备注说明（手工录入）：关联客户情况、续聘情况等。

录入上述信息后，派单回显律所名称，并生成相应数据记录。

（2）派单规则：

轮选方式：为确保同一组别内律所接单数量的公平性，每轮选派必需确保在符合条件的律所中，每家律所累计派单数量相等后，才开展下一轮派单。

指定方式：仅对关联客户或续聘项目使用。每次指定律所派单，也需纳入在该律所接单数量中统计，以保持对其他律所的公平性。

（3）完成派单后，结果可生成PDF文件供保存、打印。

3.2.10.3.5.3 轮选结果查询

可根据时间段、机构、项目，查询显示对应的轮选情况，并实现 EXCEL 表格导出。

| 申请编号 | 派单日期 | 项目所属机构 | 项目名称 | 客户号 | 选取律所组别 | 派单方式 | 律所名称 | 指定原因 | 备注 |
|------|------|--------|------|-----|--------|------|------|------|----|
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |

3.2.10.4 其他要求

暂无

3.3 客户信息要求

◇ 暂无。

3.4 渠道要求

| 渠道 | 是否需要覆盖 | 说明具体覆盖交易 |
|------|--|----------|
| 柜台 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 | |
| 网上银行 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 | |
| 手机银行 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 | |
| 微信银行 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 | |
| 呼叫中心 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 | |
| 短信 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 | |
| ATM | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 | |
| POS | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 | |
| 自助终端 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 | |
| 其它 | | |

◇ 如涉及电子渠道，请在功能描述中详细介绍客户端功能、银行端功能、各操作步骤之间的判断逻辑、业务规则等内容。

3.5 涉及核心系统要求

◇ 暂无。

3.6 报表及会计核算要求

◇ 暂无。

3.7 监管要求

◇ 暂无。

3.8 数据下传要求

◇ 暂无。

3.9 有关计算方法、计算公式

◇ 暂无。

第四章 其他要求

4.1 后评价要求

4.1.1 后评价指标

暂不涉及。

4.1.2 后评价指标数据的获取方式

暂不涉及。

4.2 数据标准及质量要求

本需求属存量系统范畴，逻辑数据模型应与行内相关要求一致，并遵循有关制度与管理办法，不涉及影响数据质量的问题。

4.3 业务性能

| 项目类型 | 数据项 | | 描述 |
|-------------------|-------------|----------|--|
| 新增系统 ¹ | 系统用户数（预估数量） | 业务覆盖范围 | <u><input type="checkbox"/>全球 <input type="checkbox"/>仅国内 <input type="checkbox"/>仅海外 <input type="checkbox"/>附属机构</u> <u>请详细说明，例如该系统国内哪些分行使用，海外哪些分行使用。</u> |
| | | 客户量 | |
| | | 活跃客户量 | |
| | 系统未来三年预估 | 客户数 | |
| | | 账户数 | |
| | | 交易量 | |
| | 应用系统服务时间 | 系统运行时间要求 | <u>例如5*8、7*8、7*12、7*24等，如每天时间范围不同请</u> |

¹ 除新增系统外，电子渠道新增业务或功能也建议填写。

| | | | | |
|--|----------|---|---|--|
| | 要求 | | <u>分别说明</u> | |
| | | 运行业务开始及结束时间 | <u>例如：每日9：00-17：00</u> | |
| | | 联机业务高峰时段 | <u>例如：每日9：00-11：00、15：00-17：00</u> | |
| | | 批量时段要求 | <u>例如：每日22：00-次日1：00</u> | |
| | 业务数据备份需求 | 业务数据在线保留周期（依此确定数据清理方案） | <u>根据业务数据类型说明保留周期要求，例如：</u> <u>账户类：活动账户永久保留，已关户数据保留一年</u> <u>流水明细类：交易流水保留3年</u> <u>.....</u> | |
| | | 重点时点业务数据离线保留需求 | <u>例如：月底、计息日数据永久保留</u> | |
| | | 日备份数据可用查询周期 | <u>例如：可查询1个月内全部日期的数据</u> | |
| | 业务恢复时间要求 | 考虑业务重要度或监管等外部要求，本业务系统因故障原因不可用时最大可容忍的业务恢复时间为多少？ | <u>例如：X小时、X天等</u> | |
| | | 考虑业务重要度或监管等外部要求，我行数据中心整体因灾难原因不可用时最大可容忍的业务恢复时间为多少？ | <u>例如：X小时、X天等</u> | |
| | 客户端部署要求 | 柜面终端 i. 是否需部署柜面终端 ii. BL 终端、非 BL 终 | | |

| | | | |
|----------|---|------------------------------------|--|
| | | 端？ | |
| | | iii. 柜面终端数目 | |
| | | 后台管理终端 | |
| | | iv. 是否需部署后台管理终端 | |
| | | v. 后台管理终端数目 | |
| | 专线外联要求 | 是否通过专线方式外联行外其他单位？ | |
| | 外联专线除连接我行生产中心外是否同时连接至异地灾备中心（上海）以便灾难场景启用灾备中心时提供业务持续服务能力？（需与外联单位提前沟通明确） | | |
| | 应用系统交易响应时间要求 | <u>例如：交易响应时间需在 0.5s 以内</u> | |
| | 应用系统故障时可接受暂时关闭哪些系统功能以便提升系统恢复速度、降低关联影响？ | <u>例如：可暂时关闭查询类交易、可暂时中断与网银系统连接等</u> | |
| 已有系统优化改造 | 由于当前系统功能不完善，需通过信息中心运维人员操作完成的业务功能（分行选填） | | |

4.4 安全指标（分行选填）

| 类别 | 数据项 | 描述 |
|------|--|----|
| 身份认证 | 对身份认证手段的要求，如静态口令、手机短信、动态令牌、数字证书、生物特征等单因素认证或多因素组合认证形式 | |
| | 是否需要多因素认证；如需要，采用 | |

| 类别 | 数据项 | 描述 |
|------|---|----|
| | 哪种组合 | |
| | 是否需要生物特征认证 | |
| | 对用户名有何要求，是否有与其他应用系统统一用户名的要求 | |
| | 对静态口令的强度上有何特殊要求 | |
| | 系统会话静止时强制用户退出时有什么时间要求 | |
| 访问控制 | 根据安全策略实现访问控制服务和授权管理服务 | |
| | 是否需要考虑应用级的开关功能 | |
| | 是否需要考虑对授权时间范围之外或未授权使用系统的用户登录信息显示警告信息给管理、维护人员 | |
| | 对安全性有特殊要求的系统，是否需要考虑对用户的登录情况进行追踪的功能 | |
| | 是否需要基于角色对用户进行管理 | |
| | 对业务部门使用的系统管理帐号权限有何特殊要求 | |
| | 是否需要考虑其他应用系统的访问限制 | |
| | 是否需要考虑与行外应用系统交互时的访问限制 | |
| | 是否需要提供用户自助服务 | |
| | 是否需要分级分权管理 | |
| 加密 | 为应用提供加密、完整性保护、数字签名、密钥管理等服务，实现在线数据传输和存储的机密性、完整性和可鉴别性 | |
| | 是否有信息加密存储的要求 | |
| | 对密钥管理是否有特殊要求 | |
| | 是否有对通讯和会话加密的要求 | |

| 类别 | 数据项 | 描述 |
|---------------------|---|---|
| | 是否对加密算法有要求 | |
| 数据 安全 | 为应用提供安全浏览、防泄漏、数据过滤等服务，实现数据传输、存储和使用的机密性、完整性和可鉴别性 | |
| | 是否需要特别的数据权限管理的控制 | |
| | 对用户浏览数据有何控制要求 | |
| | 对数据下载有何控制要求 | |
| | 对数据输入验证有何考虑 | |
| | 是否允许用户自定义的 SQL 语句查询 | |
| | 对数据过滤有何要求 | |
| | 对数据防泄漏有何要求 | |
| | 对数据备份有何要求 | |
| 安全 监控 与审 计 | 通过采集和分析应用安全日志，提供用户异常行为监测、信息泄漏监测等功能 | |
| | 有何特别的监管要求 | |
| | 对用户行为审计方面有何要求 | |
| | 需要收集和监控哪些用户操作日志信息，如用户的信息维护、柜员登录、业务流程操作等关键内容（必填） | 需要收集和监控用户操作日志信息，如用户的信息维护、柜员登录、访问系统模块、业务流程操作等关键内容。 |
| | 异常监控方面有何要求 | |
| | 是否需要一些实时报警的功能 | |

◇ 通用性的运维需求以信息科技部发布的《中国银行股份有限公司应用系统投产运行技术指引》、《中国银行股份有限公司总行应用系统非功能技术标准》、《应用系统批量调度自动化管理规范》、《中国银行股份有限公司总行应用系统非功能日志规范》等规范指引为依据。

4.5 开发方式

因该项目实施时间要求紧迫，在信科部人力资源紧张的情况下，为了保证项目的顺利实施，需外购技术服务协助开发，项目计划于 2023 年 12 月投产。

1. 供应商依赖性风险（外包项目必填）

在合同稿要求供应商在项目验收时提交完整的技术文档及程序源代码等相关资料。项目的知识产权归属我方，通过加强供应商对相关人员的转培训和技术传承培训，不断降低对外包商的过度依赖。

2. 供应商监控管理风险（外包项目必填）

为降低项目对供应商的依赖性，尽量减少项目商在项目中途意外离场造成的影响，项目将采用由信息科技部负责需求分析、系统设计、核心流程开发、项目总体测试及投产，外围处理前置系统、前台页面、报表模块向开发商购买外包服务的方式完成项目开发。同时合同中要求开发商在项目验收时提交详尽的设计文档及程序源码。

4.6 时间和资源要求

1. 项目持续时间，完成时间要求

| 工作阶段 | 计划完成时间 |
|-----------|----------|
| 项目评审、行内立项 | 2022年11月 |
| 提交采购、签署合同 | 2023年5月 |
| 需求开发、系统测试 | 2023年6月 |
| 系统投产 | 2023年12月 |

2. 估计项目所需的软件和硬件资源

4.7 其他

附录 A:

参考资料

- ◇ 上级机关的批文或签报
- ◇ 业务相关规章制度或操作流程
- ◇ 业务有关的凭证原件

- ◇ 现有报表表样
- ◇ 市场分析调研报告或可行性分析报告
- ◇ 新产品开发建议书
- ◇ 文档所引用的其他资料