**xxx银行**

新版客户风险统计实施细则

**第一章 总则**

第一条 为全面反映本行表内外信用风险情况，突出加强集团客户授信风险监测，逐步完善前瞻性的风险识别信息，更好地防范信用风险，根据《中国银监会关于实行新版客户风险统计制度的通知》(银监发〔2012〕39号)文件精神，保证新版客户风险统计制度(以下简称新版制度）的顺利实施，进一步提高数据报送的及时性、准确性和规范性，特制定本细则。

第二条 客户风险统计以法人机构为单位统一向银监会报数，数据报送流程由数据采集、数据审核、数据校验、数据上报、冲突举证、反馈修改等六个环节构成。

**第二章 组织管理体系**

第三条 风险管理部牵头组织实施新版制度相关工作，严格执行信息保密制度，安排专人负责客户风险统计数据的收集、审核和上报。

第四条 各支行、营业部、公司业务部、小微业务部（以下统称“经办行”）负责客户风险统计的数据核实、补录、修改和举证材料收集工作。

第五条 授信评审部负责客户风险统计授信数据的审核。

第六条 信贷管理部负责客户风险统计用信数据的审核。

第七条 金融市场部负责按要求提供对公及同业客户授信和表内外业相关数据。

第八条 科技信息部配合完成新版制度相配套外包辅助系统建设工作及基础数据下发、备份工作。

**第三章 填报内容**

第九条 指标数量

新版制度包括6张报表，296项填报指标(其中7项指标暂不填报），具体数量指标如下：

1.《对公及同业客户授信和表内外业务统计表》共124项指标，其中3项暂不填报。

2.《集团客户、供应链融资基本信息统计表》共47项指标，其中3项暂不填报。

3.《单一法人客户基本信息统计表》共53项指标，其中1项暂不填报。

4.《对公客户担保情况统计表》共19项指标。

5.《个人贷款违约情况统计表》共32项指标。

6.《个人违约贷款担保情况统计表》共21项指标。

第十条 指标内容

1.《对公及同业客户授信和表内外业务统计表》填报本行对公及同业客户授信和表内外业务信息，反映本行对各类对公及同业客户承担信用风险的情况。分别从授信情况、集团客户授信拆分情况、贷款明细、持有企业债券明细、持有企业股权明细、表外业务明细、同业客户业务明细等7方面进行填报。

2.《集团客户、供应链融资基本信息统计表》填报与表1相关的集团授信客户信息，以及银行开展的供应链融资相关客户信息。分别从集团基本情况、高管及重要关联人信息、成员名单、实际控制人、关联集团信息等5个方面进行填报。

3.《单一法人客户基本信息统计表》填报与表1相关的单一法人客户基本信息，分别从单一法人客户基本情况、法定代表人和高管及重要关联人信息、重要股东及主要关联企业等3个方面进行填报。

4.《对公客户担保情况统计表》对本行对公客户贷款及表内业务的担保信息，按照贷款或表外业务合同和担保合同的对应关系，将担保台同下的押品或保证人，逐宗押品或逐保证人填报。从客户名称、客户代码、贷款或表外业务合同号、担保合同号等19个方面进行填报。

5.《个人贷款违约情况统计表》填报本行个人违约90天及以上的货款信息(不含信用卡违约)。从借款人姓名、有效身份证件类型、证件号码，借据号、贷款品种等32个方面进行填报。

6.《个人违约贷款担保情况统计表》填报与表5相关的各笔货款担保信息。从借款人姓名、担保合同类型、押品类型、保证人保证能力上限等21个方面进行填报。

**第四章 数据报送流程**

第十一条 数据采集

(一)通过信贷管理系统采集

信贷管理系统数据录入规范、准确，有利于新版客户风险报送系统自动提取和采集数据。

经办行根据新版制度的要求，重点注意核实以下内容：

（1）证件编号与客户名称是否相符；

（2）对公客户是否录入法定代表人，申请授信或用信时点法定代表人是否发生变更；

（3）有贷款对公客户是否按季更新财务报表；

（4）对公客户的基本信息录入是否准确，如注册地址、行业分类、职工人数等；

（5）个人违约90天及以上的货款客户的户籍地址、行政区划（省份、直辖市、自治区）、居住地址、押品评估日期等是否准确录入。

对存量保函业务应逐步过渡到开立保证金通过信贷管理系统进行开具，新增保函业务业务必须从信贷管理系统发起，否则会出现该项的数据漏报。

(二)通过手工台账填报。对公及同业客户授信和表内外业统计报表中需填报的持有企业债券明细、同业客户业务明细，由金融市场部根据设置的EXCEL模板（附件1）如实填入并换人复核，金融市场部应注意收集同业客户证件和非现场监管机构编码的收集和扫描，以便后期举证。

(三)其他情况。对新版制度中采集的指标在信贷管理系统没有的字段，如表1表1 PART VI中到期未兑付的银行承兑汇票、表3 PARTⅡ法定代表人、高管及重要关联信息中关系人类型为个人股东的信息等，由相关客户经理依据新版制度的要求，及时收集客户资料，在新版客户风险报送系统中及时进行补录，必要时由总行根据客户经理收集的资料在系统中直接补录。

第十二条 数据审核

（一）授信评审部和信贷管理部预审

1.授信评审部利用信贷管理系统进行授信审批时，应注意相关授信数据的审核，包括但不现限于以下内容：

（1）对公客户是否录入法定代表人，授信时点法定代表人是否发生变更；

（2）对公客户财务报表的时点和数值是否真实更新，是否有最近一期的年度财务报表。授信报告的财务分析指标与信贷管理系统中录入的是否一致；

（3）对公客户的基本信息录入是否规范和准确，如注册地址、行业分类、职工人数等。

2.信贷管理部利用信贷管理系统进行用信审批时，应注意相关用信数据的审核，包括但不现限于以下内容：

（1）对公客户是否录入法定代表人，用信时点法定代表人是否发生变更；

（2）用信报告的财务分析指标与信贷管理系统中录入的是否一致；

（3）合同和押品录入是否规范准确。

（二）风险管理部复审

1.数据的规范性

（1）客户基本信息是否完整。包括法人代码、股东代码、股东和关联企业、贷款担保情况、上市情况和预警信号是否缺失，确保信息全面完整。

（2）有没有无证件客户。境内注册企业一般不应是“无证件”客户，对无“无证件”企业客户应严加审核。

（3）客户名称是否规范。特别注意名称中是否为简称以及含有括号等。

（4）客户代码是否异常。如是否为相同9位数字组合及其他明显不符合编码规则的情况。

（5）押品名称的填报是否规范。主要是商用房地产、商用建设用地使用权、居住用房地产和居住用建设用地使用权押品的填报需符合银监会相应填报规范。

（6）其他情况。如对用18位统一社会信用代码注册的企业，应根据银监局的相关要求进行填报。

2.数据的合理性

（1）数据是否存在异常。对于资产总额、负债总额、授信额度及贷款余额等余额为零或在万元以下以及其他异常数据(如超大数据）等情况要认真核实；

（2）对比分析汇总数据。对本行对公客户及同业客户授信逐笔授信业务、授信额度、集团客户授信拆分情况、贷款明细、个人贷款发放金额、贷款余额，违约金额等数据与新版客户风险统计系统生成数据进行比对分析，同时与非现场监管统计报表关键数据进行比对分析，防止出现异常数据和逻辑性差错；

（3）本期报送的法人客户数和违约个人客户数与上期相比，增减是否异常。

3.其他情况。

(三)其他不符合新版制度的错误

第十三条 数据校验

风险管理部数据审核人员对新版制度系统整表校验出现的包括但不限于下列结果进行处理：

(一）组织机构代码（或统一社会信用代码第9-17位）相同，但客户名称不同的，应通知经办行及时查询原始资料进行核实在信贷管理系统内进行修改，必要时提交信贷管理系统管理员进行处理。

(二)同一客户法定代表人信息不一致的，应以最新的工商营业执照或通过查询全国企业信用信息公示系统进行核实，若发现经办行在信贷管理系统内的信息更新不及时，应通知其修改。

(三）企业的大中小微分类与非现场监管统计S6301报表的手工台账不一致的，经办行应在新版客户风险统计报送系统中进行修改，同时查看信贷管理系统中该企业的机构类型、资产总额、销售额和职工人数是否录入失实，及时进行修改。

(四）其他情况。

新版客户风险统计系统对个人贷款违约客户，除单个字段的格式外，设定了强制校验，必要时，风险管理部报送人员根据金融机构填报客户端提供的数据导出功能将全量数据导出后进行人工核对，并通知经办行及时进行修改和完善。主要包括：同一身份证下的姓名是否不同、个人身份证件是否符合编码规则、客户住址填报的规范性及与行政区划代码的对应关系、资产负债指标是否及时更新情况等。

第十四条 数据上报

风险管理部报送人员每月后9个工作日内必须完成数据的打包并通过金融机构填报客户端上报，数据上报后5个工作日内必须向yy银监分局邮寄《客户风险统计关键指标数据质量承诺书》(格式见附件2）。

第十五条 冲突举证

根据银监局的反馈，对跨行需要举证的客户，风险管理部及时通知经办行和金融市场部所提供举证资料的扫描件。

第十六条 反馈修改

对举证反馈本行上报数据错误的，风险管理部应督促经办行同时修改信贷管理系统对应字段的数据，防止系统自动跑批后下月出现同样的错误。

**第五章 监督与考核**

第十七条 客户风险统计数据质量考核内容：

1.上报、反馈的及时性；

2.代码名称相符；

3.举证及采纳；

4.资产负债指标及时更新；

5.差错信息及时更新；

6.重大错漏报；

7.其他事项。

对数据报送过程中发现差错，由风险管理部下达整改通知书，未按要求整改的计分处罚。

第十八条 风险管理部根据银监局对本行客户风险报表报送及数据质量情况考核结果，结合经办行数据差错情况和数据报送的完整性、及时性、准确性、跨行一致性校验结果核实、举证的及时性、准确性等，定期或不定期通报经办行报表报送及数据质量情况，总结存在问题，促进基础数据质量的提升。

第十九条 对于客户风险统计数据报送的完整性、及时性、准确性较差的经办行，总行将采取通报批评、约见谈话、开展统计现场检查及专顶检查等措施，督促其认真整改到位。

**第六章 附则**

第二十条 本细则由xxx银行风险管理部负责解释和修订。

第二十一条 本细则从下发之日起执行。

附件:1.对公及同业客户授信和表内外业统计模版

2.客户风险统计关键指标数据质量承诺书

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 客户名称 | 非现场监管统计机构编码 | 组织机构代码 | 拆放同业 | 存放同业 | 债券回购 | 股票质押贷款 | 买入返售资产 | 买断式转贴现 | 持有债券 | 股权投资 | 同业代付 | 其他表内业务 | 卖出回购资产 | 不可撤销的承诺及或有负债 | 其他表外业务 |
| xxx银行 | H318H101320981001 | 14256545-3 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

附件1

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 授信银行代码 | 授信银行名称 | 授信号码 | 授信额度 | 其中：贷款授信额度 | 授信起始日期 | 授信到期日期 | 贷款余额 | 持有债券余额 | 持有股权余额 | 其他表内信用风险资产余额 | 表外业务余额 | 现有业务余额占用授信额度 | 其中：贷款余额占用贷款授信额度 | 尚可使用授信额度 | 其中：尚可使用贷款授信额度 | 关联方授信标识 |
| E | F | G | H | I | J | K | L | M | N | O | P | Q | R | S | T | U |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 银行持债企业名称 | 银行持债企业代码 | 持有行机构代码 | 授信号码 | 债券代码 | 债券类型 | 债券面值 | 账面余额 | 发行日期 | 到期兑付日期 | 账户类型 | 内部评级 | 外部评级 |
| A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K | L | M |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 银行持股企业名称 | 银行持股企业代码 | 持有行机构代码 | 授信号码 | 账面余额 |
| A | B | C | D | E |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

附件2

**客户风险统计关键指标数据质量承诺书**

机构名称：xxx银行 报表日期： 年 月

数据范围：法人

关键指标：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **指标名称[[1]](#footnote-2)** | **合计[[2]](#footnote-3)**  **（万元）** | **序**  **号** | **指标名称** | **合计**  **（万元）** |
| 1. | 授信额度 |  | 3. | 表外业务余额 |  |
| 2. | 贷款余额 |  | 4. | 同业业务余额 |  |

我行承诺上述客户风险统计关键指标的编制符合《中国人民共和国银行业监督管理法》等法规要求及银行业监管统计制度相关规定，我行（公司）确保以上指标的完整性和真实性。

负责人签名:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

职务:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

日期:

1. 本承诺书中各关键指标的统计口径遵照新版客户风险统计制度中的相关规定。 [↑](#footnote-ref-2)
2. 因客户风险统计报表为逐客户逐笔业务填报，为便于操作，故承诺书中的各关键指标填写本行上报报表中相应指标的合计数，授信额度、贷款余额、表外业务余额分别为表1PARTI中的授信额度、贷款余额、表外业务余额指标的合计数，同业业务余额为表1PARTVII中的拆放同业、存放同业、债券回购、股票质押贷款、买入返售资产、买断式转贴现、持有债券、股权投资、同业代付、其他表内业务、卖出回购资产、不可撤销的承诺及或有负债、其他表外业务指标的合计数，押品评估价值为表4和表6中的押品评估价值（或保证金额）指标的合计数。 [↑](#footnote-ref-3)