**xxx银行**

# 新版客户风险统计数据质量专项考核办法

根据银监部门《客户风险统计数据质量考核实施细则》修订后的相关要求，为进一步提升xxx银行（以下简称“本行”）客户风险统计数据报送质量，特制定本办法。

一、考核对象

客户风险统计系统所涉及的各支行、营业部、小微业务部、公司业务部（以下统称经办行）以及相关中后台管理部门。

二、考核内容

客户风险统计系统需每月上报银监会的六张报表：

表1：对公及同业客户授信和表内外业务统计表；

表2：集团客户、供应链融资基本信息统计表；

表3：单一法人客户基本信息统计表；

表4：对公客户担保情况统计表；

表5：个人贷款违约情况统计表；

表6：个人违约贷款担保情况统计表。

三、考核指标

(一)加分项目

1.贷款总量及结构与非现场监管报表契合度。

（1）贷款总量与非现场监管报表契合度=[1-ABS(贷款余额/非现场监管报表对公贷款余额-1)]\*100%。

贷款总量为《表1：对公及同业客户授信和表内外业务统计表》PARTⅢ贷款明细的贷款余额合计。非现场监管报表对公贷款余额为《G01\_VII贷款分行业情况表》中“1.各项贷款”扣除“2.21个人贷款（不含个人经营性贷款）”、“2.22 买断式转贴现”、“2.23 买断其他票据类资产”、“4.个人经营性贷款”的部分。贷款总量与非现场监管报表对公贷款余额的差值在正负2万元（含）以内的，贴现余额与非现场监管报表契合度计为100%。

1. 贷款结构与非现场怖管报表契合度包括两个细项指标。

①贴现余额与非现场监管报表契合度=[1-ABS（贴现余额／非现场监管报表贴现余额-1)] \*100%。

贴现余额为《表 1：对公及同业客户授信和表内外业务统计》PARTⅢ贷款明细中贷款类型为 “2-贴现”的贷款余额合计，非现场监管报表贴现余额为《G01\_III 存贷款明细报表（一）》中“1.3 贴现及买断式转贴现”项目扣除“1.3.1 买断式转贴现”。贴现余额与非现场监管报表贴现余额的差值在正负l万元（含）以内的，贴现余额与非现场监管报表契合度计为100%。

②垫款余额与非现场监管报表契合度=[1-ABS（垫款余额／非现场监管报表垫款余额-1)] \*100%。

垫款余额为《表1：对公及同业客户授信和表内外业务统计表》PARTⅢ贷款明细中贷款类型为“4-垫款”的贷款余额合计，非现场监管报表垫款余额为《G01\_III存贷款明细报表》中“1.6各项垫款”余额。垫款余额与非现场监管报表垫款余额的差值在正负1万元（含）以内的，垫款余额与非现场监监管报表契合度计为100%。

2.表外业务余额与非现场监管报表契合度。

表外业务余额与非现场监管报表契合度=[1-ABS(主要表外业务余额/非现场监管报表主要表外业务余额-1)]\*100%。

本细则纳入考核的主要表外业务余额为银行承兑、信用证、保函，即《表1：对公及同业客户授信和表内外业务统计表》PARTVI表外业务明细中表外业务类型为“1-银行承兑汇票”、“2-信用证”、“3-保函”的余额。对应非现场监管报表指标为《G01\_I表外业务情况表》中“1．承兑汇票”、“2-跟单信用证”、“3-保函”的余额合计。主要表外业务余额与非现场监管报表主要表外业务余额的差值在正负2万元（含）以内的，表外业务余额与非现场监管报表契合度计为100%。

3.代码名称相符度。

代码名称相符度=填报名称与查询名称的相同字符总数/填报名称与查询名称的字符合计数\*100%。

填报名称是指银行填报的客户风险统计报表《表2：集团客户、供应链融资基本信息统计表》中成员单位的名称、实际控制人企业名称，《表3：单一法人客户基本信息统计表》中单一法人客户名称、股东企业名称、关联企业名称，《表4：对公客户担保情况统计表》中担保企业名称。查询名称是指根据上述企业的组织机构代码(或统一社会信用代码第9-17位)，在全国组织机构代码管理中心官网查到的当期数据月末时点的对应名称。查询名称还可以通过全国企业信用信息公示系统或启信宝等进行辅助查询，必要时应与企业相关人员核实，作为贷后检查的重要内容之一。若查询名称与经办行提供的有效组织机构代码证件（或印有统一社会信用代码的营业执照）上登记的名称不一致，以后者为准。自然人、机关、事业法人、同业客户名称暂不纳入考核。

相同字符数是指填报名称和对应查询名称中可以按顺序一一应匹 配的汉字、字母、数字或符号等的合计数。该指标值大于等于99.9%的计为100%。

4.行政区划代码准确率。

行政区划代码准确率=准确填报行政区划代码的单一法人客户数/当期报送的单一法人客户数\*100%。

当期报送的单一法人客户数是指被考核行当期报送的《表3：单一法人客户基本信息统计表》中境内单一法人客户数。

因行政区划代码与法人客户注册地址具有对应关系，因此本行把注册地址录入的准确性纳入行政区划代码准确率进行考核。

1. 客户风险预警有效率

客户风险预警有效率=风险事前预警率\*预警准确率。

风险事前预警率=银行在第(t-6)至(t-l)期内对第(t)期新发生不良、拖欠本息或逾期的客户填报过预警信号或关注事件的客户数／第(t)期数据新发生不良、拖欠本息或逾期的客户数×100%。

预警准确率=银行在第(t-6)至(t-l)期内对第(t)期新发生不良、拖欠本息或逾期的客户填报过预警信号或关注事件的客户数／第(t-6)至(t-l)期内银行填报过预警信号或关注事件的客户数×100%。

该指标仅考核有授信、贷款类型为“1-贷款”、“3-贸易融资”、“5-法人账户透支”之一且贷款余额大于0的客户，对“贴现”、“银行承兑汇票”、“保函”和“信用证”客户暂不考核。对于客户因破产、诉讼等事项导致财务指标信息无法获取的情况，经办行可将此类客户名单（《附表：资产负债指标不变名单》）附相关证明材料报送总行风险管理部，以便总行上报银监局考核时可予扣除。本指标中的逾期指数据期月末时点已经超过贷款到期日造成的违约情况。考虑技术性违约因素，每月2 5日（含）以后到期的贷款，以及首次出现的拖欠本息天数小于等于5天的贷款，均不计入预警有效率计算。

6.跨期数据衔接率。

跨期数据衔接率=符合衔接要求的记录条数/跨期重复出现的总记录条数\*100%。

跨期数据衔接分为以下四种情况：

（1）欠本余额衔接。指同一笔贷款明细，上期贷款余额-本期贷款余额-上期的下期还本金额-上期的欠本金额+本期的欠本金额的值在正负1万元以内。

（2）本期还款衔接。指同一笔贷款明细，上期贷款余额-本期贷款余额+上期的下期还息金额+上期的欠息余额-本期的欠息余额-本期的本期还款的值在正负1万元以内。

（3）贷款到期日衔接。指同一笔贷款明细，本期贷款到期日与上期贷款到期日相同。

（4）个人零售违约天数衔接。指同一笔个人零售违约贷款明细，本期违约天数=上期违约天数+本期数据所在自然月天数。

其中第1、2条中跨期重复出现的总记录条数指本期需要还本的贷款明细记录中借据号在上期也出现的贷款记录条数；第3、4条中跨期重复出现的总记录条数指本期贷款明细记录中借据号在上期也出现的贷款记录条数。对于因利率变动、客户提前还款等客观原因造成的跨期不衔接，可将此类记录报送总行风险管理部，以便总行上报银监局考核时可予扣除。

1. 企业财务指标完整率

企业财务指标完整率=企业财务报表信息完整的客户数／企业客户数\*100%。

企业财务报表信息完整指《表3：单一法人客户基本信息统计表》中各项财务指标均填报数值、类型或日期， 不存在空值（实际数值为0的按照0填报），且数值类指标不全为0。

该指标仅考核有授信、贷款类型为“1-贷款”、“3-贸易融资”、“5-法人账户透支”之一且贷款余额大于0的客户，对“贴现”、“银行承兑汇票”、“保函”和“信用证”客户暂不考核。对于客户因破产、诉讼等事项导致财务指标信息无法获取的情况，经办行可将此类客户名单（《附表：资产负债指标不变名单》）附相关证明材料报送总行风险管理部，以便总行上报银监局考核时可予扣除。

8.资产负债指标及时更新率。

资产负债指标及时更新率=当期（t期）与第（t-6）期相比财务报表日期和资产（或负债）指标均发生更新的客户数/当期（t期）与第（t-6）期重复出现且两期均必须填报资产负债指标的客户数\*100%。

当期（t期）与第（t-6）期相比财务报表日期和资产（或负债）指标均发生更新的客户数是指被考核行当期（t期）与第（t-6）期重复出现且两期均必须填报《表3：单一法人客户基本信息统计表》资产负债指标的客户中，两期相比较，财务报表日期发生变化，同时资产（或负债）指标也发生变化的客户数。对于客户因破产、诉讼等事项导致财务指标信息无法获取的情况，经办行可将此类客户名单（《附表：资产负债指标不变名单》）附相关证明材料报送总行风险管理部，以便总行上报银监局考核时可予扣除。

被考核行当期（t期）与第（t-6）期重复出现且两期均必须填报资产负债指标的客户数是指被考核行当期（t期）及第（t-6）期重复出现的客户中，该指标仅考核有授信、贷款类型为“1-贷款”、“3-贸易融资”、“5-法人账户透支”之一且贷款余额大于0的客户，对“贴现”、“银行承兑汇票”、“保函”和“信用证”客户暂不考核。

9.差错信息及时纠正率。

差错信息及时纠正率=1-被考核行错报信息应改未改条数/被考核行错报信息合计条数\*100%。

错报信息应改未改条数是上期报数时经银监部门认定属于本行错报，本行本期报数未对其及时修改（相同信息值与需核实字段值均未修改）且依然属于错报的信息条数。错报信息合计条数是上期报数时经银监部门认定属于本行错报的信息总条数。

10.举证采纳率。

举证采纳率=跨行一致性校验举证采纳条数/（跨行一致性校验总条数-监管机构未审核的校验条数）\*100%。

跨行一致性校验举证采纳条数为当月被考核行提供举证材料且“主审机构需核实字段值审核意见”与“需核实字段值”（或“银行将需核实字段值修改为”）内容一致的校验条数。本行举证时未能提供有效证明材料的，视同未举证。

监管机构未审核的校验条数指银监主审机构对“需核实字段”和“相同信息值”均未提供审核意见的跨行一致性校验条数。

（二）扣分项目

1.迟报。

（1）数据迟报；

（2）举证材料迟报。

2.误漏报。

（1）漏报授信或贷款等业务记录的（包括保函、信用证等业务漏报的）；

（2）数据单位存在错报现象的；

（3）存在法定代表人、股东、押品估值日期等重要信息填报不详的；

（4）违约概率、贷款发放类型、贷款业务种类、客户预警信号指标、客户关注事件、减值准备总额、同业业务授信额度、对公授信额度、表外业务保证金余额、担保合同类型、个人保证能力上限、对公保证能力上限、还本方式、还息方式、持有企业债券余额、持有企业股权余额等16 项指标存在明显误漏的。

3.人为操纵考核指标结果

各经办行应如实准确填报客户风险统计数据，如通过不正当手

段人为操纵考核指标结果，一经发现，将在本办法单项最高处罚档次基础上双倍处罚。

四、奖罚规则

各相关部门、具体人员需按照《基础信息录入要求及分工明细表》（附件1）要求，认真执行各项工作。当出现未严格执行各项要求的现象，将按以下规则、标准考核,考核结果原则上按月通报。

（一）客户经理

根据银监局每月客户风险统计数据质量考核通报的差错明细对经办行主办客户经理进行处罚。

1.客户风险事前预警准确有效，为总行及时采取措施赢得时间的有1户奖励500元。

2.代码名称相符度差错有1户处罚500元；

3.差错信息及时纠正率差错有1户处罚1000元；

4.企业财务指标完整率、资产负债指标及时更新率差错有1户处罚500元；

5.其他差错有1户处罚100元；

6.同一贷款户出现多种类型差错，按处罚最高的一项进行处罚;

（二）经办行负责人、运营主管

银监局每月客户风险统计数据质量考核通报的差错明细涉及相关经办行的，经办行负责人、运营主管每次处罚500元。

（三）中台管理部门人员

1.授信评审部授信评审员：对银监局每月客户风险统计数据质量考核通报的差错明细中涉及的授信客户，评审员未尽到审核职责的，有1户处罚500元。

2.信贷管理部用信审查员：对银监局每月客户风险统计数据质量考核通报的差错明细中涉及的用信客户，用信审查员未尽到审核职责的，有1户处罚500元。

3.金融市场部数据报送员：对银监局每月客户风险统计数据质量考核通报的差错明细中涉及的同业客户，有1户处罚500元。

（四）后台管理部门人员

根据银监局每月客户风险统计数据质量考核中本行排名情况，连续两个月本行考核得分低于全市第5名，同时在全省排名在倒数后21位之列的，将给予客户风险统计报表A、B岗各500元的处罚。

五、其他规定

1.本考核办法由本行风险管理部负责解释和修订。

2.本考核办法未尽事宜，参照有关规定执行。

3.本考核办法自颁布之日起开始实行。