

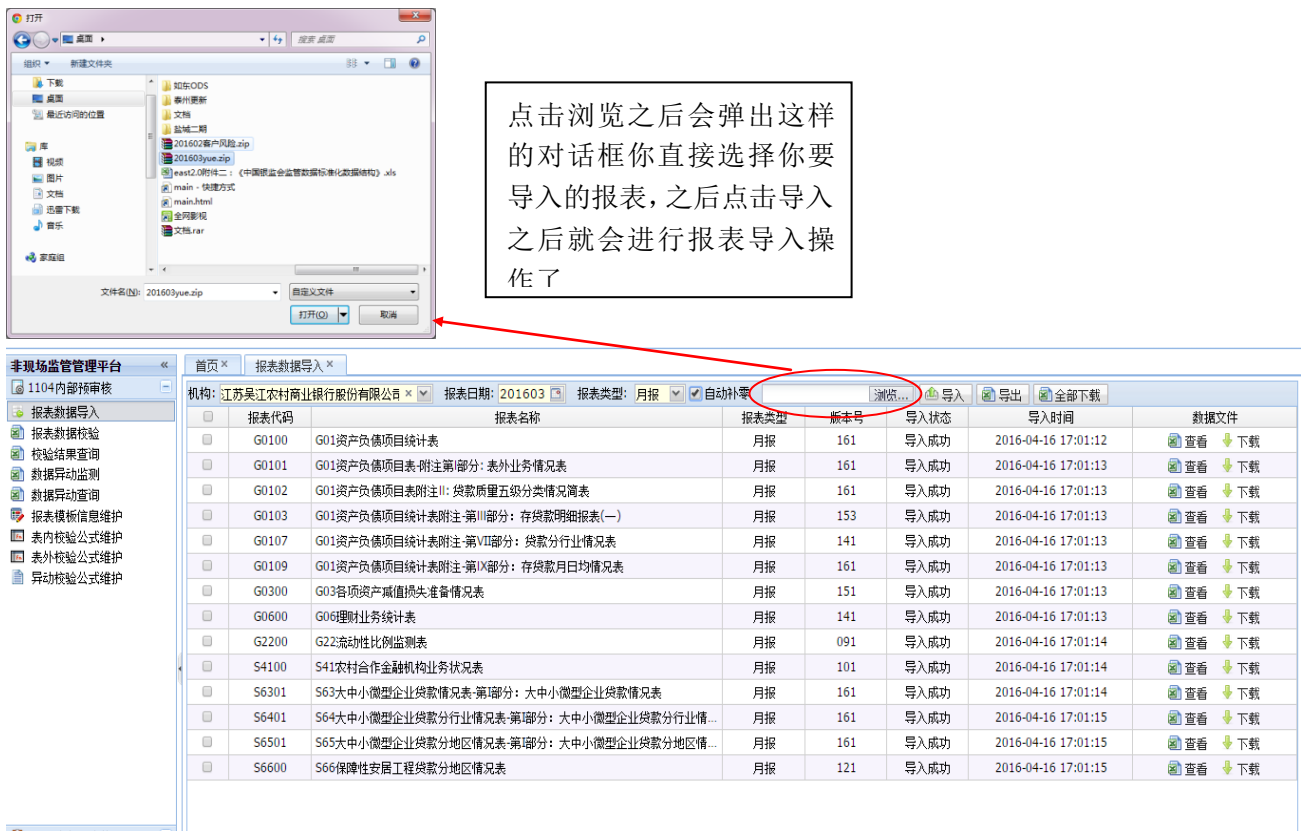
# 目录

<b>1104 内部预审核模块</b>	2
1 报表导入	2
2 报表校验	2
3 校验结果查询	4
4 数据异动监测	5
5 数据异动查询	6
6 报表模板信息维护	7
7 表内校验公式维护	8
8 表外校验公式维护	9
9 异动校验公式维护	11
<b>1104 分析指标预警</b>	17
1 机构指标分析报表	17
2 单机构多指标分析	18
3 系统指标信息维护	19
4 机构指标数据维护	20
5 单机构多指标计算	21

# 1104 内部预审核模块

## 1 报表导入

报表导入功能是 1104 报表进入系统的接口，用户根据自己将要导入的报表去选择报表的日期和报表的类型（月报、季报、半年报、年报），然后选择要导入的文件并选择导入将数据导入到系统中来。



图：报表导入页面

## 2 报表校验

报表校验功能应用于根据客户的需要选择想要校验的报表日期和报表类型，点击开始校验生成校验的结果供客户查询下载。



图：报表校验的主页面

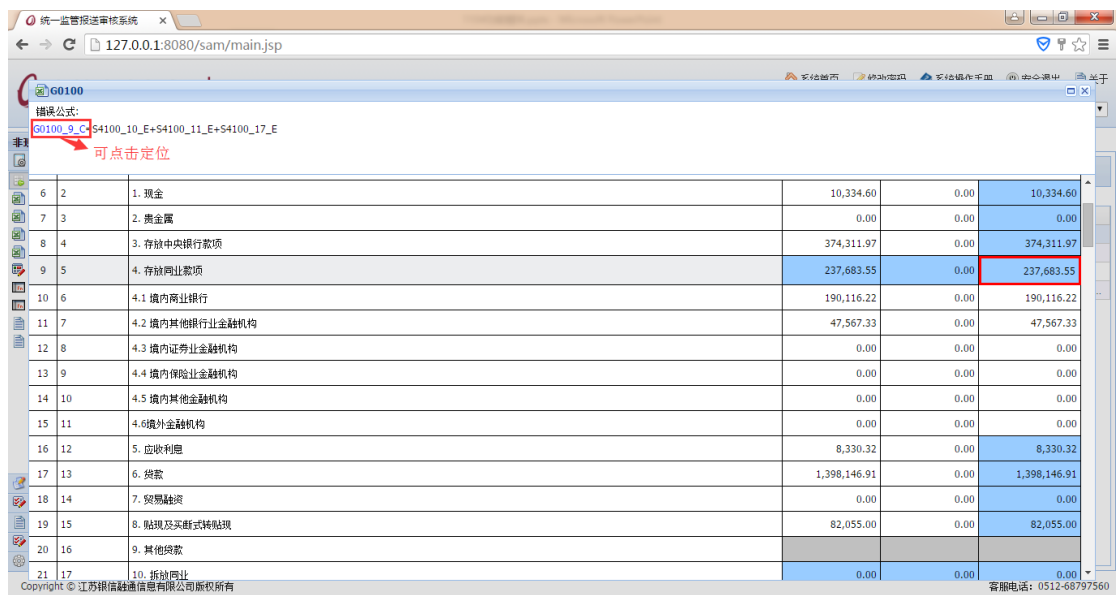


用户可以自己双击其中的任意一条结果，页面将跳转到校验详细结果的页面上，客户可以查看到校验的详细情况。



图：报表校验结果详细情况页面

点击上图红框内容，即可看到报表具体数据，可定位到校验出错的单元格



### 3 校验结果查询

校验结果查询功能其主要的目的就是给用户提供一个查询检验结果的方便的平台。用户只需要选择报表的日期、报表类型、风险等级就可以精确的查询到历史校验结果，查询到的历史校验结果还能导出 EXCEL 方便用户的后续操作。



图：校验结果查询页面

## 4 数据异动监测

数据异动监测的主要功能——根据银监和用户设定的异动检验公式，对报表的本期、上期、去年同期等指标的不同时期的值的变化做波动范围的监测。在这个监测的过程中用户只需要选择想要监测的机构、报表的日期、类型，校验的频度(上月，上季，上半年，去年同期)即可进行校验并查看结果和查看。

统一监管报送审核系统

← → ↺ 127.0.0.1:8080/sam/main.jsp

常熟农商银行 | 统一监管报送审核系统

系统首页

修改密码

系统操作手册

安全退出

关于

风格: blue

非现场监管管理平台

1104内部预审核

报表数据导入

报表数据校验

校验结果查询

数据异动监测

数据异动查询

报表模板信息维护

表内校验公式维护

表外校验公式维护

异动校验公式维护

报表修改记录

大集中内部预审核

大集中与1104校验

PISA内部预审核

客户风险与1104校验

系统管理

机构: 法人机构 农村商业银行 江苏常熟农村商

报表日期: 201606

报表类型: 月报

校验频度: 上月

开始校验

查询

导出Excel

波动幅度 "∞" 表示本期值不为 "0", 上期值为 "0". 公式: A1表示本期值, A0表示上期值, C0表示去年同期值.

机构	报表名称	项目	关注等级	公式	阈值	波动幅度	波动差	公式属性
江苏常熟农村商业...	G0100	[10.C]10.拆放同业	等级一	(A1-A0)/A0	(-100%,100%)	-100.00%	-3947.40	197号文
		[30.C]30.商业拆入	等级一	(A1-A0)/A0	(-100%,100%)	-100.00%	-50000.00	197号文
		[13.C]13.买入返售	等级一	(A1-A0)/A0	(-50%,50%)	-100.00%	-39948.83	197号文
		[29.C]29.商业存款	等级一	(A1-A0)/A0	(-50%,50%)	68.36%	95125.03	197号文
	G0103	[2.1.C]2.1.单位存款	等级一	(A1-A0)/A0	(-10%,10%)	15.36%	119227.74	197号文
		[3.3.D]3.3.7天-1个	等级一	(A1-A0)/A0	(-50%,50%)	-100.00%	-1.00	197号文
		[3.3.E]3.3.7天-1个	等级一	(A1-A0)/A0	(-50%,50%)	-100.00%	-20000.00	197号文
		[1.1.G]1.1.个人理财	等级一	(A1-A0)/A0	(-50%,50%)	-58.83%	-24.82	197号文
	G0600	[5.3.2.E]5.3.2.他行	等级一	(A1-A0)/A0	(-50%,50%)	-66.70%	-34929.68	197号文
		[5.3.4.E]5.3.4.合计	等级一	(A1-A0)/A0	(-50%,50%)	-66.70%	-34929.68	197号文
		[5.1.E]5.1.未投资头寸	等级一	(A1-A0)/A0	(-50%,50%)	-78.82%	-7556.92	197号文
		[3.6.E]3.6.6-12个月	等级一	(A1-A0)/A0	(-50%,50%)	101.63%	22145.00	197号文
		[1.3.F]1.3.机构专属	等级一	(A1-A0)/A0	(-50%,50%)	169.08%	320.38	197号文
		[3.6.D]3.6.6-12个	等级一	(A1-A0)/A0	(-50%,50%)	200.00%	8.00	197号文
		[1.3.G]1.3.机构专属	等级一	(A1-A0)/A0	(-50%,50%)	213.26%	57.43	197号文
		[2.2.F]2.2.保本浮动	等级一	(A1-A0)/A0	(-50%,50%)	55.56%	182.10	197号文
		[2.2.G]2.2.保本浮动	等级一	(A1-A0)/A0	(-50%,50%)	56.83%	30.57	197号文
		[5.2.5.E]5.2.5.逆回购	等级一	(A1-A0)/A0	(-50%,50%)	608.38%	29204.28	197号文

Copyright © 江苏银行融通信息服务有限公司版权所有

客服电话: 0512-68797500

图：数据异动监测页面

## 5 数据异动查询

数据异动查询功能就是用于查询数据异动监测出来的结果，这个功能在数据量比较大的时候很有价值，节约很多查询操作的时间。

统一监管报送审核系统

← → ↻ 127.0.0.1:8080/sam/main.jsp

⚙️ ⭐️ 🚪

常熟农商银行 | 统一监管报送审核系统

系统首页 修改密码 系统操作手册 安全退出 关于

风格: blue

非现场监管管理平台

1104内部预审核

报表数据导入

报表数据校验

校验结果查询

数据异动监测

数据异动查询

报表模板信息维护

表内校验公式维护

表外校验公式维护

异动校验公式维护

报表修改记录

大集中内部预审核

大集中与1104校验

PISA内部预审核

客户风险与1104校验

系统管理

首页 数据异动查询

机构: 法人机构 农村商业银行 江苏常熟农村商... 报表日期: 201606 报表类型: 校验频度: 查找 导出Excel

机构	报表名称	项目	公式	阈值	波动幅度	波动差	公式属性
江苏常熟农村商业行...	G0100	[10.C]10.拆放同业	(A1-A0)/A0	(-100%,100%)	-100.00%	-3947.40	公共库
		[13.C]13.买入返售资产	(A1-A0)/A0	(-50%,50%)	-100.00%	-39948.83	公共库
		[30.C]30.商业拆入	(A1-A0)/A0	(-100%,100%)	-100.00%	-50000.00	公共库
		[29.C]29.商业存放款项	(A1-A0)/A0	(-50%,50%)	68.36%	95125.03	公共库
	G0103	[2.1.C]2.1.单位存款	(A1-A0)/A0	(-10%,10%)	15.36%	119227.74	公共库
		[3.3.D]3.3.7天-1个月...	(A1-A0)/A0	(-50%,50%)	-100.00%	-1.00	公共库
		[3.3.E]3.3.7天-1个月...	(A1-A0)/A0	(-50%,50%)	-100.00%	-20000.00	公共库
		[1.1.G]1.1.个人理财产品	(A1-A0)/A0	(-50%,50%)	-58.83%	-24.82	公共库
	G0600	[5.3.2.E]5.3.2.他行存款	(A1-A0)/A0	(-50%,50%)	-66.70%	-34929.68	公共库
		[5.3.4.E]5.3.4.合计	(A1-A0)/A0	(-50%,50%)	-66.70%	-34929.68	公共库
		[5.1.E]5.1.未投资头寸	(A1-A0)/A0	(-50%,50%)	-78.82%	-7556.92	公共库
		[3.6.E]3.6.6-12个月 (...)	(A1-A0)/A0	(-50%,50%)	101.63%	22145.00	公共库
		[1.3.F]1.3.机构专属理...	(A1-A0)/A0	(-50%,50%)	169.08%	320.38	公共库
		[3.6.D]3.6.6-12个月 (...)	(A1-A0)/A0	(-50%,50%)	200.00%	8.00	公共库
		[1.3.G]1.3.机构专属理...	(A1-A0)/A0	(-50%,50%)	213.26%	57.43	公共库
		[2.2.F]2.2.保本浮动收...	(A1-A0)/A0	(-50%,50%)	55.56%	182.10	公共库
		[2.2.G]2.2.保本浮动收...	(A1-A0)/A0	(-50%,50%)	56.83%	30.57	公共库
		[5.2.5.E]5.2.5.逆回购	(A1-A0)/A0	(-50%,50%)	608.38%	29204.28	公共库
		[2.2.E]2.2.非保本浮动...	(A1-A0)/A0	(-50%,50%)	61.87%	26072.00	公共库
		[2.2.E]2.2.非保本浮动...	(A1-A0)/A0	(-50%,50%)	61.87%	26072.00	公共库

Copyright © 江苏银行融通信息有限公司版权所有

客服电话: 0512-6879756

图：数据异动查询页面

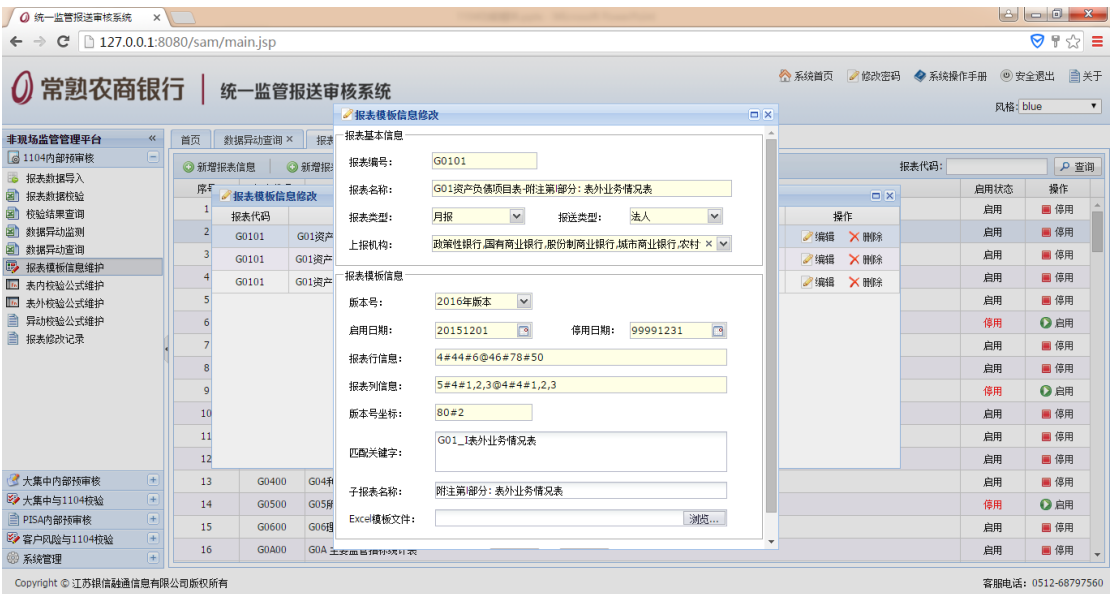
## 6 报表模板信息维护

报表模型信息维护功能作用于维护上 1104 报表上报的模板，在这个功能下用户可以新增报表、删除报表、修改报表、停用报表等等。



图：报表模型信息维护页面

不光如此，客户还可以根据需要对报表的版本进行修改，这样做既缩短了用户维护模板的操作频率又提高了用户的工作效率。



图：报表版本维护页面

关键配置信息：

报表行信息:例 3#131#5 是说表从 excel 第三行开始到 131 行结束.数据开始的行是第五行，若有多个部分，用@符号隔开

报表列信息:例 5#3#1,2 是说说明报表一共 5 列,其中数据类(A,B,C)是从第三列开始.其中 1,2 列是字符串列，若有多个部分，用@符号隔开

版本号坐标: 例 133#2 133 行第二列

7 表内校验公式维护

校验公式维护功能用于维护报表检验时的公式内容（适用于单张报表内的校验），在这个页面下可以对检验公式进行新增、修改、查询、删除等操作。更方便的是这些公式都可以导出到 EXCEL 文件中去，方便用户的后续工作。



图：校验公式维护页面





图：校验公式新增界面

## 8 表外校验公式维护

校验公式维护功能用于维护报表检验时的公式内容(适用于多张报表之间的校验),在这个页面下可以对检验公式进行新增、修改、查询、删除等操作。更方便的是这些公式都可以导出到 EXCEL 文件中,方便用户的后续工作。



图：校验公式维护页面



图：校验公式新增界面

## 公式编辑说明：

表外校验公式：此类公式是单张报表内的校验。

表外校验公式：此类公式是两张或两张以上报表之间的逻辑校验。

报表代码：用来说明公式涉及到的报表；多个用“@”号分割；例 G1103@S6800 表示此

校验公式涉及到 G1103 和 S6800

风险等级：对校验关系风险等级的划分；有数值准确（必须满足条件）和敏感关注（风险预警提醒）两种；

校验公式：公式由坐标和运算符组成：

坐标：用来定位报表单元格，结构为 报表代码 + 特殊符号 + Excel 对应的行号 + 特殊

符号 + 报表定义的 ABCD 列 如 G0100\_66\_C 表示 G0100-25.资产总计-本外币合计；

特殊符号：有\_、\$、@、~、^五种情况

“\_”：表示本期值（G0100\_66\_C）

“\$”：表示上期值（G0100\$66\$C）

“@”：表示年初值（G0100@66@C）

“~”：表示去年同期值（G0100~66~C）

“^”：表示同期补报值（G0100^66^C）

例如：SF6401\_29\_G>=SF6401\$29\$G 表示

本期的 SF6401 的 29 行 G 列的值应大于上期的值

容忍波动：数字类型，允许运算公式波动幅度；如为 0.1，那么运算公式两边相差 0.09 则

算通过；公式运算符为!=号时，不允许填写波动值。

9 异动校验公式维护

异动校验公式维护功能主要完成对数据异动监测的公式的新增、修改、删除、查询操作



图：异动校验公式维护页面



图：异动校验公式编辑页面

## 异动公式编辑说明：

报表代码：用来说明公式涉及的报表

校验项目：用来说明该公式所涉及的具体哪项指标

关注等级：对校验关系风险等级的划分：有等级一（最重要），等级二（较重要），等级三（一般）

校验频度：表示此公式所适用的校验范围。范围有上月，上季，上半年，去年同期。上月表示本期月报与上期月报之间进行校验，上季表示本期月报与三个月之前的月报进行校验。

阈值：根据公式  $A1-A0/A0$  与  $A1-C0/C0$

(A1 表示本期值,A0 表示上期值,C0 表示去年同期值.)要求结果应该在本阈值区间内，

若分别填入-20 与 20，即表示该阈值在(-20%,20%)之间

本期坐标：用来定位本期报表该指标所在位置。例 SF6401\_29\_G，表示本期的 SF6401 的 29 行 G 列的值

本期版本号：用来表示本期报表的版本号

上期版本号：用来表示上期报表的版本号（因每年制度变更，部分报表模板更新，导致部分指标位置变动）

上期坐标：用来定位上期报表该指标所在位置。

## 异动公式批量导入

### 同版本批量导入



图：异动同版本批量导入入口



图：异动同版本批量导入界面



图：异动同版本批量导入编辑

编辑说明：

同版本批量导入：此功能为批量导入本期版本号与上期版本号一致的异动校验公式

关注等级：对校验关系风险等级的划分：有等级一（最重要），等级二（较重要），等级三（一般）

校验频度：表示此公式所适用的校验范围。范围有上月，上季，上半年，去年同期。上月表示本期月报与 上期月报之间进行校验，上季表示本期月报与三个月之前的月报进行校验。

阈值：根据公式  $A1-A0/A0$  与  $A1-C0/C0$

(A1 表示本期值,A0 表示上期值,C0 表示去年同期值.)要求结果应该在本阈值区间内,若分别填入-20 与 20，即表示该阈值在(-20%,20%)之间

版本号：确定批量导入公式报表的版本号

## 不同版本批量导入



图：异动不同版本批量导入入口



图：异动不同版本批量导入编辑

## 编辑说明

同版本批量导入：此功能为批量导入本期版本号与上期版本号一致的异动校验公式

关注等级：对校验关系风险等级的划分：有等级一（最重要），等级二（较重要），等级三（一般）

校验频度：表示此公式所适用的校验范围。范围有上月，上季，上半年，去年同期。上月表



示本期月报与 上期月报之间进行校验，上季表示本期月报与三个月之前的月报进行校验。

阈值：根据公式  $A1-A0/A0$  与  $A1-C0/C0$

(A1 表示本期值,A0 表示上期值,C0 表示去年同期值.)要求结果应该在本阈值区间内，若分别填入-20 与 20，即表示该阈值在(-20%,20%)之间

本期版本号：本期报表的版本号

上期版本号：上期报表的版本号

本期指标坐标，上期指标坐标：此类分别填入因制度变更而导致指标位置变更的指标坐标  
例：SF6401\_29\_G，SF6401\_30\_G，表示本期的 SF6401 的 29 行 G 列与上期的 SF6401 的 30 行 G 列

本期新增指标坐标 此类记录因制度变更而新增的指标坐标 因上一个版本并没有相应指标，故需要再批量导入时将此类指标剔除

异动公式报表查看



图：异动公式报表查看入口



G01资产负债项目统计表			A	B	C
			人民币	外币折人民币	本外币合计
3		项 目			
5	1	1. 资产			
6	2	1. 现金	已配	已配	已配
7	3	2. 贵金属	已配	已配	已配
8	4	3. 存放中央银行款项	已配	已配	已配
9	5	4. 存放同业款项	已配	已配	已配
10	6	4.1 境内商业银行	已配	已配	已配
11	7	4.2 境内其他银行业金融机构	已配	已配	已配
12	8	4.3 境内证券业金融机构	已配	已配	已配
13	9	4.4 境内保险业金融机构	已配	已配	已配
14	10	4.5 境内其他金融机构	已配	已配	已配
15	11	4.6 境外金融机构	已配	已配	已配
16	12	5. 应收利息	已配	已配	已配
17	13	6. 贷款	已配	已配	已配
18	14	7. 贸易融资	已配	已配	已配
19	15	8. 贴现及买断式转贴现	已配	已配	已配

图：异动公式配置情况表

G01资产负债项目统计表			B	C
			人民币	本外币合计
3		项 目		
5	1	1. 资产		
6	2	1. 现金	已配	已配
7	3	2. 贵金属	已配	已配
8	4	3. 存放中央银行款项	已配	已配
9	5	4. 存放同业款项	已配	已配
10	6	4.1 境内商业银行	已配	已配
11	7	4.2 境内其他银行业金融机构	已配	已配
12	8	4.3 境内证券业金融机构	已配	已配
13	9	4.4 境内保险业金融机构	已配	已配
14	10	4.5 境内其他金融机构	已配	已配
15	11	4.6 境外金融机构	已配	已配
16	12	5. 应收利息	已配	已配
17	13	6. 贷款	已配	已配
18	14	7. 贸易融资	已配	已配
19	15	8. 贴现及买断式转贴现	已配	已配

**跨期异动公式**

报表代码: G0100

校验项目: [6.A]1. 现金

公式定义说明: A1-报表指标本期值;A0-报表指标上期值;C0-报表指标去年同期值

关注程度: 等级一 | 校验频率: 上月 | 本期坐标: G0100\_6\_A | 上期坐标: G0100\_6\_A | 阈值: -20 ~ 20 | 本期版本号: 161 | 上期版本号: 161

按钮: 增加指标, 确定, 取消

图：具体单元格异动公式配置情况

## 1104 分析指标预警

### 1 机构指标分析报表

机构指标分析报表功能主要的作用是指标分析——用户可以设定想要分析的指标，设定完成后用户只需要选择想要分析的报表日期和指标周期就能获得相应的指标数据。对于分

lufeng

E-fisher

监管预检核平台

admin,你好

系统首页

修改密码

安全退出

风格: blue

监管预检核平台

1104内部预审核

EAST内部预审核

客户风险内部预审核

客户风险与1104校验

客户风险与EAST校验

1104与EAST校验

1104分析指标预警

机构指标分析报告表

单机构多指标分析

系统指标信息维护

机构指标数据维护

系统管理

主页

校验公式维护 ×

校验与结果查询 ×

校验公式维护 ×

校验与结果查询 ×

校验公式维护 ×

校验与结果查询 ×

机构指标分析报告表 ×

报表日期: 201506

指标周期: 月度

查询

导出Excel

展开

收起

单位:万元,%:百分点

序号	指标名称	本期值	比上期	比年初	比去年同期
1	常规指标				
2	各项存款	2,422,151.41	0.00		2,421,953.04
3	各项贷款	1,201,400.46	0.00		1,201,300.45
4	保证金存款	36,261.38	0.00		36,258.25
5	保证金存款占比	1.50%	0.00		-0.08
6	表外主要业务合计	25,469.57	0.00		25,467.71
7	拨备	3.11			
8	票贷比	2.12%	0.00		0.31
9	信用风险				
10	不良贷款率	1.46%	0.00		-0.12
11	流动性指标				
12	存贷款比例	49.60%	0.00		-0.82
13	月日均存贷款比例	52.23%	0.00		0.70
14	盈利指标				
15	净利润	7,414.11	0.00		7,413.30

Copyright © 苏州朗丰睿慈信息科技有限公司版权所有

## 2 单机构多指标分析



Efraser

监管预检核平台

admin,你好

系统首页

修改密码

安全退出

风格: blue

监管预检核平台

1104内部转审核

EAST内部转审核

客户风险内部转审核

客户风险与1104校验

客户风险与EAST校验

1104与EAST校验

1104分析指标预警

机构指标分析报表

单机构多指标分析

系统指标信息维护

机构指标数据维护

系统管理

结果查询

校验公式维护

校验与结果查询

校验公式维护

校验与结果查询

机构指标分析报表

机构指标数据维护

系统指标信息维护

单机构多指标分析

指标类型: 月度

指标: 法人,常规指标,启项存款\_法人,各项贷款\_法人

开始日期: 201506

结束日期: 201606

查询

导出Excel

单位: 万元, %

指标名称	201506	201507	201508	201509	201510	201511	201512	201601	201602	201603
不良贷款率_法人	1.46%		1.46%	1.46%						
拨备_法人	3.11	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			
月日均存贷款比例_法人	52.23%		52.23%	52.23%						
各项存款_法人	2422151.41		2422151.41	2422151.41	2422151.41					
保证金存款_法人	36261.38		36261.38	36261.38	36261.38					
存贷款比例_法人	49.60%		49.60%	49.60%	49.60%					
表外主要业务合计_法人	25469.57		25469.57	25469.57	25469.57					
净利润_法人	7414.11		7414.11	7414.11	7414.11					
各项贷款_法人	1201400.46		1201400.46	1201400.46	1201400.46					
保证金存款占比_法人	1.50%		1.50%	1.50%	1.50%					
拨备比_法人	2.12%		2.12%	2.12%	2.12%					

Copyright © 苏州顺丰智慧信息科技有限公司版权所有

图：单机构多指标分析

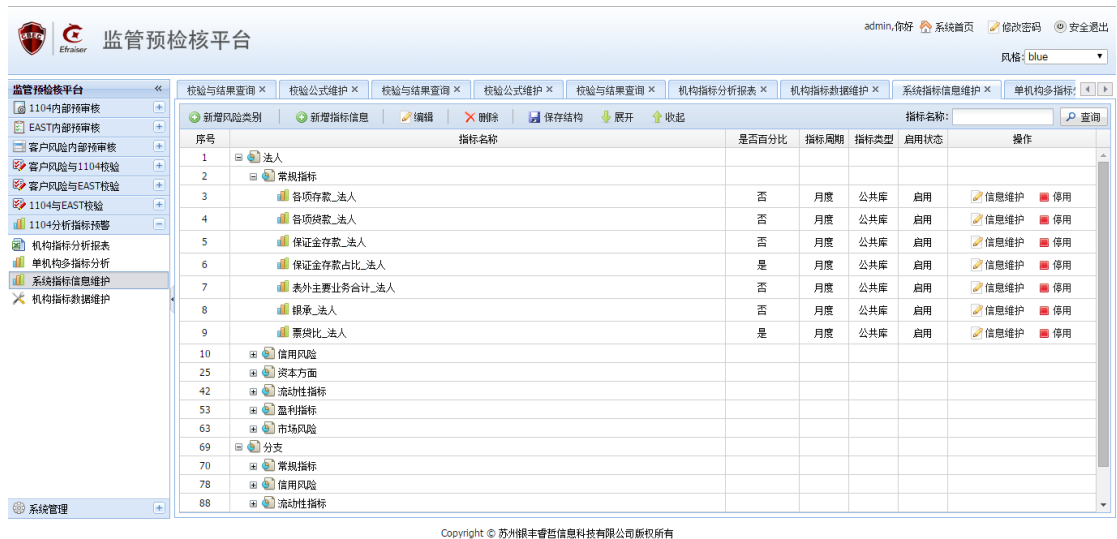
为了更直观的展示指标分析的情况，我们还额外的提供了图表分析模式，用户只需要点击图表按钮即可进入图表分析模型下查看指标分析的结果。



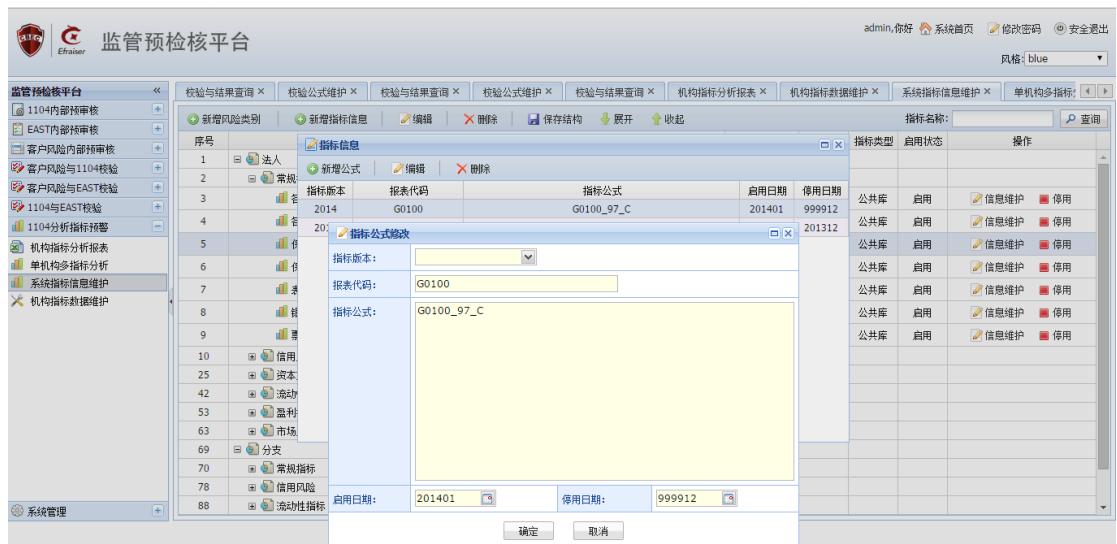
图：单机构多指标分析图表

### 3 系统指标信息维护

系统指标信息维护功能和大多数维护功能类型类似，这个功能主要是维护指标信息，给指标分析提供一个具体的标准。这个功能包含了对指标信息的新增、修改、删除、停用、查找操作以及对指标的版本情况进行维护。




图：系统指标信息维护页面



图：系统指标版本信息维护页面

## 4 机构指标数据维护

机构指标数据维护这个功能主要作用是提供给用户一个手工的修改指标数据的接口，在这个功能下，用户可以很快捷的维护指标数据并保存在数据库中。


**监管预检核平台**
admin, 你好
系统首页
修改密码
安全退出

监管预检核平台

- 1104内部预审核
- EAST内部预审核
- 客户风险内部预审核
- 客户风险与1104校验
- 客户风险与EAST校验
- 1104与EAST校验
- 1104分析指标预警
- 机构指标分析报表
- 单机构多指标分析
- 系统指标信息维护
- 机构指标数据维护

校验与结果查询

校验公式维护

校验与结果查询

校验公式维护

校验与结果查询

机构指标分析报表

机构指标数据维护

系统指标信息维护

单机构多指标

指标: 各项存款\_法人

年份	1月	2月	3月	4月	5月	6月	7月	8月	9月
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

系统管理

Copyright © 苏州银丰睿智信息科技有限公司版权所有

## 5 单机构多指标计算

用户只需要选择要计算的日期就可以对指标进行计算 ,计算的过程可以自页面上查看到。

最终的计算的结果会在单机构多指标分析中看到。

丰融场监管管理平台

- 1104内部预审核
- EAST内部预审核
- 客户风险内部预审核
- 客户风险与1104校验
- 客户风险与EAST校验
- 1104与EAST校验
- 1104分析指标预警
- 机构指标分析报表
- 单机构多指标分析
- 多机构单指标分析
- 系统指标信息维护
- 机构指标数据维护
- 单机构多指标计算
- 单指标多机构计算

首页

单机构多指标计算

机构: 江苏吴江农村商业银行股份有限公司

开始日期:

计算