



杭州衡泰软件有限公司

网址: www.xquant.com

电话: 0571-2882-6766

电邮: info@xquant.com

杭州衡泰软件有限公司

春芽项目课题

违约客户管理功能说明

2022 年 2 月

版权说明

本文为属于杭州衡泰软件有限公司所有的机密材料。在获得杭州衡泰软件有限公司直接的书面允许之前,本文中的任何部分均不得用各种方法或形式复制或公布于众。这些方法包括电子或机械的方法,如:影印或各种信息储存或重复取用系统。同样,在获得杭州衡泰软件有限公司直接的书面允许之前,本文中的任何部分也不得向第三方披露。

修订页

[illegible]

目录

1 概述.....	4
2 需求描述.....	4
3 功能说明.....	4
3.1 违约风险原因维护.....	4
3.2 违约认定申请.....	5
3.3 违约认定审核.....	5
3.4 违约信息查询.....	5
3.5 违约重生.....	5
3.6 违约重生审核.....	6
3.7 违约统计.....	6

1 概述

违约是指融资主体、发行人或者交易对手客户违反交易规则、合同约定的情形应在规定期限内了结债务但未了结的，或未能按照合约规定支付或延期支付利息或本金的行为。

违约认定一般分外部接口导入和人工认定申请两种，我们系统主要是预先识别违约客户，根据可能发生的违约原因进行人工认定申请，由系统进行一个违约认定维护及查询功能，所以本次只做人工认定维护那部分。

2 需求描述

人工违约原因的维护，包括违约的原因和重生的原因。人工发起违约认定的申请，风控部门进行审核，可以查询所有的待审核和已审核的违约客户信息的功能。违约的重生处理，最后违约按照行业、区域的统计

3 功能说明

3.1 违约风险原因维护

违约原因数据维护，违约原因，是否启用，序号。

违约原因：

- 6 个月内，交易对手技术性原因或资金等原因，给当天结算带来头寸缺口 2 次以上
- 6 个月内因各种原因导致成交后撤单 2 次以上
- 未能按照合约规定支付或延期支付利息，本金或其他交付义务（不包括在宽限期内延期支付）
- 关联违约：如果集团（内部联系较紧密的集团）或集团内任一公司（较重要的子公司，一旦发生违约会对整个集团造成较大影响的）发生违约，可视情况作为集团内所有成员违约的触发条件
- 发生消极债务置换：债务人提供给债权人新的或重组的债务，或新的证券组合、现金或资产低于原有金融义务；或为了债务人未来避免发生破产或拖欠还款而进行的展期或重组
- 申请破产保护，发生法律接管，或者处于类似的破产保护状态

- 在其他金融机构违约（包括但不限于：人行征信记录中显示贷款分类状态不良类情况，逾期超过 90 天等），或外部评级显示为违约级别

3.2 违约认定申请

对潜在的违约客户进行人工认定申请，页面内容：客户名称、最新外部等级、违约原因、违约严重性（高、中、低）、备注信息。

限制约定：

- 1) 已是违约客户禁止发起
- 2) 客户名称、违约原因必填
- 3) 附件

3.3 违约认定审核

对人工认定申请的客户信息进行审核，进入违约认定审核页面，查询条件：客户名称、审核状态（拒绝、同意），列表包含客户名称等主要信息。

3.4 违约信息查询

对人工认定的信息进行查询，查询列表展示字段：违约客户、审核状态、认定违约原因、严重程度、认定人、认定申请时间、认定审核时等信息、最新外部等级。

3.5 违约重生

对于之前认定为违约的客户，现在由于一些原因，可以进行重生（现在不违约了）。查询列表展示字段：违约客户、审核状态、认定违约原因、严重程度、认定人、认定申请时间、认定审核时间、最新外部等级信息。选择某一条记录，进行违约重生，违约重生界面展示：违约客户、认定违约原因、严重程度、认定人、认定申请时间、最新外部等级、选择重生原因。

重生原因：

- 正常结算后解除
- 在其他金融机构违约解除，或外部评级显示为非违约级别
- 计提比例小于设置界限
- 连续 12 个月内按时支付本金和利息
- 客户的还款意愿和还款能力明显好转，已偿付各项逾期本金、逾期利息和其他费用（包括罚息等），且连续 12 个月内按时支付本金、利息

- 导致违约的关联集团内其他发生违约的客户已经违约重生，解除关联成员的违约设定

3.6 违约重生审核

对应的部门负责人，对发起的违约重生客户进行审核，认定可以重生。界面展示：违约客户、认定违约原因、严重程度、认定人、认定申请时间、重生原因、最新外部等级信息

3.7 违约统计

a) 按照行业进行图表统计

统计某一个行业内，某一年某一行业违约的主体个数、各行业占比、各行业增长趋势等信息。

统计某一个行业内，某一年某一行业违约重生的主体个数、各行业占比、各行业增长趋势等信息。

b) 按照区域进行图表统计

统计某一个区域内，某一年某一区域违约的主体个数、各区域占比、各区域增长趋势等信息。

统计某一个区域内，某一年某一区域违约重生的主体个数、各区域占比、各区域增长趋势等信息。