

企业征信系统介绍与影响分析

威科集团 冯德诚

背景

2005年，中国人民银行（PBOC）完成了现行企业征信系统（ECS）的框架与接口规范的设计，并于2006年展开全国范围的整合测试，要求银行按照接口规范完成与中国人民银行系统的接口或者半接口连接。继2015年，在中国人民银行企业征信报告视频会议之后，各个银行被要求制定跨市场评级监管的基本规则，改善平台功能，同时扩大征信报告的应用范围。中国人民银行的最终目的是提高系统自动化、改善数据上报质量，以及扩大企业征信系统的应用范围。

系统规格需求

建立企业征信制度的目的是要通过统一规范的信用信息确保其一致性和可比性，以便防止金融机构产生金融风险，促进中国信贷制度的发展。主要技术规格指南是《企业征信系统的数据采集规格指南》，现已更新并细分为《企业银行规格指南 2.1》和《机构信息规格指南 2.2》。上述规格指南以国务院发布的相关的法律和法规为法律依据，明确了报文结构、数据表单、机构信息、业务内容、数据字典和校验等方面的要求。

风险防范

通过企业征信系统收取的企业信息能够有助于减少银行与企业之间的信息不对称，协助银行进行企业客户的风险评估，从而改善风险管理体制。

企业征信系统可获得与各金融机构相关的企业基本信息和信贷风险数据，包括现金状况、财务信息、信用额度、表内与表外活动的实际风险敞口、资产质量、还款历史、借记利息、延期和逾期，以及企业关联方和关键人员的信用和担保情况。通过采集这些数据，银行获得了企业整体财务状况和变化的三维视图，能够借此提高其信贷风险识别能力。设计企业征信系统的最终目的在于防止各企业机构利用重复质押、从不同银行套取融通，以及通过非公平交易获得信贷额度。

企业征信系统的规格指南在资产负债表的表内和表外活动方面明确了信用风险相关的业务信息。健全的企业征信系统可以作为构建风险管理标准和信贷经营标准的重要参考。如果银行的风险隔离体制设置不当，风险调整后的资本收益率（RAROC）评估将受到阻碍，不同信贷资产的风险在同一权重交易融资和表外活动中具有相同的风险权重。企业征信系统确定了资产负债表的各表外和表内活动的敞口水平，并有助于提升银行的风险隔离和风险管理体制。

企业征信系统介绍与影响分析

功能分析

出于复杂性、重要性和特殊性等原因，企业征信系统的实施过程与通用监管报送的流程有所不同，这是因为每笔日常交易必须收集**大量数据**，而各模块与字段之间的数据**逻辑验证**也较为复杂。功能分析师需要与银行进行充分沟通，完全熟悉银行自身**信贷业务流程和结构**，以确保数据质量，提高用户体验。

逻辑验证

传统的监管报告（如中国人民银行的综合报告和 1104 报告）通常以静态数据的形式，在固定时间间隔进行收集和汇报。此类数据的核查对象主要包括当期细节与金额的一致性、各期间同一报告标准项下的期初余额和期末余额的一致性，以及特定时间点（如当期期末、上期期末与今年年初）的变动检查。换句话说，验证过程不会涵盖报告期内的所有数据变化细节。

根据企业征信制度，必须汇报数据的日常变化，并且每日对征信报告按照规则触发的事件进行确认。此外，还可收集与提交基本账户与信贷客户的相关信息。因此，通过企业征信系统收集和报送的数据量明显超过传统监管报送系统。另外，根据企业信用制度，征信报告数据需要包括业务流程顺序和信用结构逻辑关系的多维验证。这类验证是基于时间和空间的关系，包括当期细节与金额之间的一致性、当期期末余额、延期和还款的时间与金额、前期存量和当期增量的收盘数据，以及逻辑嵌入与客户信贷协议、信贷合同、担保合同、业务或借据层面的数据计算。业务细节的验证相对简单。

困难在于还款和延期的金额与时间、担保和预付款，以及资产负债表内外信贷合同和借据之间的相关性。

业务流程与结构

为了在报告中呈现出信贷业务的逻辑序列和空间结构，功能分析师应熟悉信贷业务结构、对象、属性和报告触发事件。信用对象可以通过多个维度和级别进行设置，例如个体与群组客户、信贷协议、合同与借据、表内与表外业务，及担保合同。金额属性应至少包括基于时间特征与货币发生的余额和金额。这些属性应区分数据级别，如客户级别、合同级别或借据级别。贷款人、担保人和关联方应以机构属性进行区分。同时，报告触发事件包括开立基本账户、现有客户的重大事项或资本变化、新增信贷业务或信贷业务存量变动。

在识别和确认对象、属性和事件的基础上，可以建立时间点、周期和层次等级的相关性，构建企业征信数据系统的框架体系。因此，熟悉风险管理、信贷业务流程和信贷合同内容被视为成功实施的前提。

用户需求

在企业征信系统实施过程中需要考虑用户需求，并以合理的方式开发和设计功能模块，这是完善信用制度的关键。除了消息生成、提交和反馈等基本功能外，手动输入、异议查询、报告数据查询、错误库和其他模块功能也具有重要作用。这些

企业征信系统介绍与影响分析

功能可以改善用户体验，满足中国人民银行近期提出的双端检查的数据质量要求。此外，应提前规划数据保留期、数据备份和系统批处理时间要求等后台功能。开发人员还应考量信贷业务量的未来发展。

结论

一般来说，企业征信系统将使监管机构能够规范信用收集标准和数据质量，建立完善的信用报送体系。建立高质量、自动化的信用报送制度可简化现有信用体系，提升信用管理水平，改善信用决策和风险识别能力。

关于威科金融服务

不论是履行监管要求、管理金融交易，解决单一主要风险，或是致力于整体性企业风险管理策略，威科金融服务凭借与全球客户的通力合作，帮助客户成功应对监管复杂性，优化风险和财务表现，并负责管理数据，以支持关键决策。威科金融服务提供风险管理、合规性、金融与审计解决方案，帮助金融机构提高机构整体的效能。威科金融服务在 20 个国家拥有超过 30 个办事处，我们的主要品牌包括：AppOne®、AuthenticWeb™、Bankers Systems®、Capital Changes、CASH Suite™、GainsKeeper®、NILS®、OneSumX®、TeamMate®、Uniform Forms™、VMP® Mortgage Solutions 和 Wiz®。

威科金融服务是威科集团旗下的子公司。威科集团是全球领先的信息服务与解决方案提供商，专为医疗、税务会计、风险与合规性、金融与法务行业的专业人士提供服务。。据报告显示，威科集团于 2016 年总收入为 43 亿欧元。威科总部位于荷兰莱茵河畔阿尔芬，客户遍及全球 180 余个国家，更在全球 40 多个国家设有办事处，全球员工总数已达 19,000 人。若有意查询更多的资讯，请联系我们：

网址：www.wolterskluwerfs.com/onesumx/home.aspx

地址：中国上海市静安区共和路 209 号嘉里企业中心二座 13F 1302-130, 邮编：200070

电话：+86 (21) 6043 2300，传真：+86 (21) 6043 2388

电子邮件：frc-info@wolterskluwer.com