

需求一	《现金贷-核算-收入确认表》按季度展开
参考	详见 “财务核算之数据支持-LFL0904. PPT” Slide 10
需求目的	按照季度来确认现金贷收入和完成相关收入的披露。
详细描述	<ol style="list-style-type: none">1. 按照原来的规则（以Loan ID为维度）和表头（详见slide 10）按季度导出收入确认表；2. 分别导出2016年的3个报告时间点的如下收入确认表，3个报告时间点分别是2016. 3. 31，2016. 6. 30，2016. 9. 30，从2017年开始，按照月度导出如下的收入确认表，比如2017. 1. 31，2017. 2. 28等依次类推；与原来的规则唯一变化的就是把2016/12/31这个报告日改成上述几个报告日；3. 结构化信托不需计提风险金，包括（渤海-华瑞一期、渤海-华瑞二期（即渤海信托）、渤海-中合信托）；4. 放款日期从2015年day1开始到报告日；比如2016. 3. 31的表中的放款日期就是2015年的第一笔放款到2016. 3. 31的最后一笔放款；

按Loan ID 和风险等级展开

Loan id	资金方	风险等级	本金债权	放款日期	计提风险金比例	计提风险金 A	截止到报告时点的实还服务费（减免后，含一次性服务费） B	截止到报告时点的Asset 余额 A-B>0	收入确认金额 A-B<=0
---------	-----	------	------	------	---------	------------	------------------------------	---------------------------	------------------

需求二	《现金贷-核算-资产减值测算表》按季度展开
参考	详见 “财务核算之数据支持-LFL0904. PPT” Slide 11
需求目的	按照季度来披露财务报表——现金贷风险金资产的减值
需求详细描述	<ol style="list-style-type: none">1. 按照原来的规则（以Loan ID为维度）和表头（详见slide 11）按季度导出资产减值测算表, e. g. 2016年第一季度放款（报告日为2016. 3. 31）截止到2017. 6. 30的实还服务费和Asset余额；每一个季度的C都是截止到2017. 6. 30；2. 分别导出3个报告时间点的如下资产减值测算表，4个报告时间点分别是2016. 3. 31，2016. 6. 30，2016. 9. 30（即3个表）；与原来的规则唯一变化的就是把2016/12/31这个报告日改成上述3个报告日；3. 从2017年开始，按照月度导出如下的确认表，比如2017. 1. 31，2017. 2. 28等依次类推；季后延展6个月；4. 其他要求同需求一

Loan id	资金方	风险等级	本金债权	放款日期	计提风险金比例	计提风险金 A	截止到报告日实还服务费（减免后，含一次性服务费） B	截止到报告日Asset余额 A-B>0	收入确认金额 A-B<=0	截止到2017/6/30的实还服务费（减免后，含一次性服务费） C	截止到2017/6/30的Asset余额 A-C>0
---------	-----	------	------	------	---------	------------	-------------------------------	------------------------	------------------	--------------------------------------	-------------------------------

需求三	《现金贷-核算-每日赔付表》当季放款当季赔付						
参考	详见 “财务核算之数据支持-LFL0904. PPT” Slide 9						
需求目的	<p>1. 核算每日赔付给资金方的金额，即按照资金方还款计划计算出来的应还资金方本息中因用户逾期没有按期足额还款的部分，由QG承担差额部分的本息赔付；</p> <p>2. 从财务核算的角度，这部分赔付不仅需要冲减已经收到且确认的服务费，还需要冲减风险准备金的水位；</p>						
需求详细描述	<p>1. 按照原来的规则导出每日赔付表，提供2016. 1. 1-2017. 6. 30（共6个表）每个季度放款在当季度赔付额明细表，e. g. 2016年第一季度放款截止到2016. 3. 31的赔付金额；</p> <p>2. 季度要求：2016Q1 (2016. 3. 31)、2016Q2 (2016. 6. 30)、2016Q3 (2016. 9. 30)、2016Q4 (2016. 12. 31)、2017Q1 (2017. 3. 31)、2017Q2 (2017. 6. 30)</p> <p>3. 资金方限定：不包括结构化信托（渤海-华瑞一期、渤海-华瑞二期（即渤海信托）、渤海-中合信托）；</p> <p>4. 应还款日：1, 2, 3, 4, 5, 210, 270, 70, 135, 141, 310, 320, 160资金方使用“客户应还”，其他都使用“应还资金方”；</p> <p>5. 表结果逻辑：当日的赔付=应还资金方本息-客户当天正常还款本息-当天客户逾期还款本息-客户提前还款本息当天到期可用</p> <p>6. 特殊规则考虑：2016年特殊考虑与原来的每日赔付表一致，包括2016年12月考虑华融T+10，洋钱罐、桔子理财、口袋理财、小赢理财的2017/1/1和2017/1/2和考虑的2017/1/1的赔付放到2016年12月；</p>						
风险等级	Loan id	资金方	放款时间 (备注1)	应还款日 (备注1)	放款金额	应还资金方本息	客户实还可用本息 (备注2)

需求四	《现金贷-核算-每日赔付表》当季放款季后赔付（截止到2017.6.30）
参考	详见 “财务核算之数据支持-LFL0904.PPT” Slide 9
需求目的	观察每一季度放款在期后的赔付表现，并在报表中作调整，记录预计负债的变动
需求详细描述	<p>1. 按照原来的规则导出每日赔付表，提供2016.1.1-2017.6.30（共5个表）每个季度放款在季后截止到2017.6.30的赔付额，e.g. 2016年第一季度放款（2016.1.1-2016.3.31）从2016.4.1-2017.6.30的赔付金额；2017年Q1期后延展到2017年8月；</p> <p>2. 季度要求：2016Q1 (2016.3.31)、2016Q2 (2016.6.30)、2016Q3 (2016.9.30)、2016Q4 (2016.12.31)、2017Q1 (2017.3.31)</p> <p>3. 其他逻辑与需求三一致；</p>

按Loan ID 和风险等级展开

风险等级	Loan id	资金方	放款时间 (备注1)	应还款日 (备注1)	放款金额	应还资金方 本息	客户实还 可用本息 (备注2)
------	---------	-----	---------------	---------------	------	-------------	-----------------------

需求五	白条按季度导出每个报告日的在贷余额（以应还月份和账龄展开）
需求目的	在贷余额是白条减值模型的基础数据
需求详细描述	<div>1. 按照应还月份和账龄分组统计导出5个观察时点（也称为报告日）的白条在贷余额，观察时点有2016/3/31、2016/6/30、2016/9/30、2017/3/31、2017/6/30，共5张表；</div> <div>2. 账龄：账龄 = max(应还月, 观察时点所属自然月) – 放款月： 观察时点所属自然月<=应还月，账龄 = 应还月 – 放款月 观察时点所属自然月>应还月，账龄 = 观察时点所属自然月 – 放款月</div> <div>3. 应还月份：客户还款计划中每期还款的应还月份；</div> <div>4. 观察时点的在贷：指同时满足以下条件的应还本金<ul style="list-style-type: none">● 放款时间 <= 观察时点● 实还时间 > 观察时点 或 至今未还● 观察时点以后发生的退款也应算在应还本金以内</div>

示例：每个观察时点对应一张如下的表：

账龄	应还月	观察时点在贷余额
1	2017年1月	5,945,482
2	2016年11月	15,872
2	2016年12月	587,045
2	2017年1月	3,655,373
2	2017年2月	4,859,454
3	2016年10月	11,607
3	2016年11月	326,632