**二、个人消费评分模型方案二**

**计算步骤**：

1.计算每一张卡半年内在餐饮、日用百货、宾馆航空、珠宝银器店等几大领域里的月均消费金额。

月均金额计算方法：

a.如果有消费记录的月份数等于6，去掉最高消费月取平均

b.如果有消费记录的月份数小于6，平均时分母取n+1

2.对计算所有持卡人月均消费金额的百分点。

3.根据百分位点为每张卡映射生成一个消费分。

消费分=275+（对应的百分位点\*575）

**值域范围**：275~850

**对应额度计算**：五分位等额度线

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 390 | 505 | 620 | 735及以上 |
| 对应消费贷额度基准 | 20%分位对应的月均金额 | 40%分位对应的月均金额 | 60%分位对应的月均金额 | 80%分位对应的月均金额 |

不同信贷机构可根据各自的风险偏好，以基准额度为基础，制定不同的授信策略。

附：

餐饮、日用百货、宾馆航空、珠宝银器店相关MCC集合

'5441', '5451', '5462', '5499', '5811', '5812', '5813', '5814 ', '7296', '5310', '5311', '5331', '5611', '5621', '5631', '5641', '5651', '5655', '5661', '5681', '5691', '5697', '5698', '5699', '5940', '5941', '5942', '5943', '5948', '5949', '5977', '5997', '7210', '7211', '7216', '7230', '7251', '7295', '7011','7012'，'4511'，'5094'，'5950'，'5944'，'7631'，