**蓝金灵上游风控模型**

**说明：**本模型为针对电商平台中小型企业设计的评分授信系统。模型采用基本授信评估维度+电商交易数据评估维度+增信评估维度综合授信方式，进行客户最终授信。基本授信评估选取**企业工商信息、电商工商信息、经营者素质、征信报告、资产结构、发展前景**五个维度进行基础考核，既定标准为350分制；**电商数据（综合采购指标、核心采购指标、参考采购指标）**三个维度进行电商数据考核，既定标准150分制。

**初级授信等级划分**

**1、分值区间评定及计算方式**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **分值区间** | **评定等级** | **等级调节系数** |
| 0.93-1 | CR1 | 1 |
| 0.84-0.93 | CR2 | 0.9 |
| 0.7-0.84 | CR3 | 0.75 |
| 0.55-0.7 | CR4 | 0.6 |
| 0.35-0.55 | CR5 | 0.5 |
| 0.35以下 | CR6 | 0 |

**2、电商新增客户，不存在交易数据授信计算方式**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **最终等级** | **分值区间** | **计算方式** | **等级调节系数** |
| CR1 | 0.93-1 | 10000\*等级评估系数 | 1 |
| CR2 | 0.84-0.93 | 10000\*等级评估系数 | 0.9 |
| CR3 | 0.7-0.84 | 10000\*等级评估系数 | 0.75 |
| CR4 | 0.55-0.7 | 10000\*等级评估系数 | 0.6 |
| CR5 | 0.35-0.55 | 10000\*等级评估系数 | 0.5 |
| CR6 | 0.35以下 | 不予授信 | 0 |

1. **电商新增客户，有交易流水单不足3个月授信计算方式**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **最终等级** | **分值区间** | **计算方式** | **等级调节系数** |
| CR1 | 0.93-1 | 10000\*1.5（额度调节系数）\*等级评估系数 | 1 |
| CR2 | 0.84-0.93 | 10000\*1.5（额度调节系数）\*等级评估系数 | 0.9 |
| CR3 | 0.7-0.84 | 10000\*1.5（额度调节系数）\*等级评估系数 | 0.75 |
| CR4 | 0.55-0.7 | 10000\*1.5（额度调节系数）\*等级评估系数 | 0.6 |
| CR5 | 0.35-0.55 | 10000\*1.5（额度调节系数）\*等级评估系数 | 0.5 |
| CR6 | 0.35以下 | 不予授信 | 0 |

1. **超过3个月的电商交易数据的客户授信计算方式**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **最终等级** | **分值区间** | **计算方式** | **等级调节系数** |
| CR1 | 0.93-1 | 月均交易额\*2（额度调节系数）\*等级评估系数 | 1 |
| CR2 | 0.84-0.93 | 月均交易额\*2（额度调节系数）\*等级评估系数 | 0.9 |
| CR3 | 0.7-0.84 | 月均交易额\*2（额度调节系数）\*等级评估系数 | 0.75 |
| CR4 | 0.55-0.7 | 月均交易额\*2（额度调节系数）\*等级评估系数 | 0.6 |
| CR5 | 0.35-0.55 | 月均交易额\*2（额度调节系数）\*等级评估系数 | 0.5 |
| CR6 | 0.35以下 | 不予授信 | 0 |

**二、供货商注册资料**

**1.法人姓名，身份证号，手机号，银行卡，三个紧急联系人**

**2.五证照片**

**3.近三个月与电商之间供货凭证（发票/物流单）n张**

**4.银行流水**

**5.个人征信报告**

**6.企业征信报告**

**7.财务报表**

**三、电商收集资料**

**1.所有交易记录**

**2.供应商基本属性**

**四、准入门槛**

**1.供货商和电商供货联系在三个月以上**

**2.供货商不在黑名单，反欺诈名单中**

**3.供货商成立时间1年以上**

**4.供货商法人手机号联系人大于10个**

**5.供货商法人个人征信当前无逾期，且无90天以上的逾期记录，逾期次数小于6次**

**6. 供货商个人征信近一年查询次数小于6（除去银行贷后管理查询，信用卡查询）**

**7. 交易记录验证成功**

1. **以下详细说明各个维度的评估细则及评分比重，并给予相应的参考分值。**
2. **企业工商信息维度，分配分值80分；**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 企业信息评估指标及细则 | | | | |
| **评估指标** | **评估细则** | **评分标准** | **参考分值** | **满分分值** |
| 证照 | 注册时间 | 12-24month | 10 | 30 |
| 12-36month | 20 |
| >36month | 30 |
| 注册资金 | 50万以下 | 5 | 20 |
| 50-100万 | 10 |
| 100-300万 | 15 |
| 300万以上 | 20 |
|  | 在电商注册时间 | 6-12month | 10  20  30 | 30 |
| 12-36month |
| >36month |
| 投资 | 对外投资 | 0 | 5 | 20 |
| 1 | 10 |
| 2 | 15 |
| 3个及以上 | 20 |

1. **经营者素质维度，分配分值20分；**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 经营者素质评估指标及细则 | | | | |
| **评估指标** | **评估细则** | **评分标准** | **参考分值** | **满分分值** |
| 年龄 | 法人年龄 | 18-30；50-55 | 5 | 10 |
| 30-50 | 10 |
| 学历 | 法人学历 | 大学及其以下 |  |  |
| 研究生以上 |
| 更高学历 |
| 流水 | 结息 | 平均结息低于3元 | 0 | 10 |
| 平均结息3-8元（含） | 5 |
| 平均结息8元以上 | 10 |
| 0-2人联系频率大于等于30次 | 5 | 30 |
| 3-4人联系频率大于等于30次 | 10 |
| 5-6人联系频率大于等于30次 | 20 |
| 6-10人联系频率大于等于30次 | 30 |  |

1. **个人征信报告维度，分配分值60分。**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 征信报告评估指标及细则 | | | | |
| **评估指标** | **评估细则** | **评分标准** | **参考分值** | **满分分值** |
| 信用卡 | 借记卡笔数 | 10张以上 | 0 | 20 |
| 10张以下 | 5 |
| 透支额度 | 透支85%以上 | 0 |
| 透支85%以下 | 5 |
| 有逾期但未达到上条，且无当前逾期 | 5 |
| 从未逾期 | 10 |
| 贷款 | 贷款笔数 | 贷款笔数超过5笔 | 0 | 20 |
| 贷款笔数低于5笔 | 5 |
| 未还总额 | 未还总额高于贷款总额50% | 0 |
| 未还总额低于贷款总额50% | 5 |
| 逾期情况 | 有呆账或90工作日以上逾期 | 0 |
| 有逾期但未达到90个工作日，且无当前逾期 | 5 |
| 从未逾期 | 10 |
| 查询次数 | 查询次数 | 近6个月查询次数超过6次（含6次） | 0 | 20 |
| 近6个月查询次数不足6次 | 20 |

1. **资产结构维度，分配分值65分。**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 资产结构评估指标及细则 | | | | |
| **评估指标** | **评估细则** | **评分标准** | **参考分值** | **满分分值** |
| 应收账款 | 当前应收账款 | 50万以下 |  |  |
| 50-200万 |  |
| 200万以上 |  |
| 净负债 | 征信净负债 | 负债超过100万 | 10 | 20 |
| 负债不足100万 | 20 |
| 存货周转率 | 财务报表 | 存货周转次数小于等于2 | 5 | 15 |
| 存货周转次数2-4（含4） | 10 |
| 存货周转次数超过4 | 15 |
| 流动比率 | 不完全计算，基于征信负债，电商信息计算 | 流动比率在1.5-2.5之外 | 5 | 15 |
| 流动比率在1.5-2.5 | 15 |
| 速动比率 | 速动比率在0.7-1.2之外 | 5 | 15 |
| 速动比率在0.7-1.2 | 15 |

1. **经营者能力维度，分配分值150分。**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **经营能力评估指标及细则** | | | | |
| **评估指标** | **评估细则** | **评分标准** | **参考分值** | **满分分值** |
| 综合采购指标 （一年交易数据） | 交易品类 | 1种 | 3 | 4 |
| 2种以上 | 4 |
| 交易金额 | 交易总额小于等于100000元 | 5 | 9 |
| 交易总额10W-100W（含）元 | 7 |
| 交易总额大于100W元 | 9 |
| 供货总量 | - | - | 6 |
|  | 0.5 以上 | 0 | 8 |
| 退货率 | 0.4-0.5 | 5 |
| 退货率小于0.4 | 8 |
| 金额季度环比增长 | <0.5 or >2 | 5 | 10 |
| 0.5-0.7 or 1.5~2 | 8 |
| 0.7-1.5 | 10 |
| 交易时长 | 3-6month | 3 | 5 |
| 6-11month | 4 |
| 12month | 5 |
| 交易频率 | 3month | 2 | 8 |
| 4-6month | 4 |
| 7-9month | 6 |
| 10-12month | 8 |
| 核心采购指标 （半年交易数据） | 交易品类 | 1种 | 3 | 5 |
| 2种以上 | 5 |
| 交易金额 | 交易总额小于等于50000元 | 8 | 14 |
| 交易总额5W-50W（含）元 | 11 |
| 交易总额大于50W元 | 14 |
| 下单总量 | - | - | 9 |
| 交易均值 | 平均值小于等于10000元 | 10 | 16 |
| 平均值在10000-10000（含）元 | 13 |
| 平均值大于10000元 | 16 |
| 交易中值 | 交易中小于等于10000元 | 8 | 14 |
| 交易中值在10000-50000（含）元 | 11 |
| 交易中值大于10000元 | 14 |
| 退货率 | >0.5 | 0 | 9 |
| 0.4-0.5 | 5 |
| <0.4 | 9 |
| 交易时长 | 1-2month | 1 | 5 |
| 3-5month | 2 |
| 5-6month | 5 |
| 交易频率 | 1-2month | 2 | 8 |
| 3-4month | 6 |
| 5-6month | 8 |
| 参考采购指标 （三个月内交易数据） | 交易品类 | - | - | 1 |
| 交易金额 | 交易总额小于等于100000元 | 1 | 3 |
| 交易总额1W-10W（含）元 | 2 |
| 交易总额大于10W元 | 3 |
| 下单总量 | - | - | 2 |
| 交易均值 | 平均值小于等于10000元 | 2 | 4 |
| 平均值在10000-50000（含）元 | 3 |
| 平均值大于50000元 | 4 |
| 交易中值 | 交易中小于等于50000元 | 1 | 2 |
| 交易中值大于50000元 | 2 |
|  | >=0.5 | 0 | 3 |
| 退货率 | 0.2-0.5 | 1 |
| <0.2 | 3 |
|  | 0month | 0 | 2 |
| 交易时长 | 1month | 1 |
| 2-3month | 2 |
| 交易频率 | 0month | 0 | 3 |
| 1month | 2 |
| 2-3month | 3 |

1. **交叉验证30分。**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 资产结构评估指标及细则 | | | | |
| **评估指标** | **评估细则** | **评分标准** | **参考分值** | **满分分值** |
| 10笔交易验证 | 发票 | 6-8笔匹配 | 20 | 30 |
| 物流信息 |
| 银行流水 | 8-9笔匹配 | 25 |
| 下游交易 | 10笔匹配 | 30 |

**客户最终授信计算：**

1. 基础材料（无电商交易数据）=50000\*等级评估系数
2. 有3个月内的电商交易数据=50000\*1.5（额度调节系数）\*等级评估系数
3. 3个月以上电商交易数据=（月均交易额+50000\*2.5（额度调节系数））\*等级评估系数

蓝金灵风控部

2017.2.14