# 突发性风险预警

## 重大变更事项

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 变更事项 | 变更内容 | 预警程度 |
| 法定代表人变更 | 无变更 | 无预警 |
| 变更 | 红色 |
| 注册资本变更 | 增加 | 无预警 |
| 减少 | 红色 |
| 行业变更 | 无变更信息 | 无预警 |
| 有变更信息 | 红色 |
| 注册地址 | 无变更信息 | 无预警 |
| 有变更信息 | 红色 |
| 经营范围 | 无变更信息 | 无预警 |
| 有变更信息 | 黄色（需要调查） |
| 股东变更 | 无变更信息 | 无预警 |
| 有变更信息 | 红色 |
| 对外投资 | 新增对外投资 | 黄色（需要调查） |
| 人员变更 | 董监高变更 | 红色 |
| 参保人数大幅减少 | 红色 |
| 新增大量招聘信息 | 黄色 |
| 其他三项无，则为无变更 | 无预警 |

## 司法风险（新增信息）

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 司法信息类型 | 角色 | 预警程度 |
| 法律诉讼 | 原告 | 黄色 |
| 被告 | 红色 |
| 法院公告 | 原告 | 黄色 |
| 被告 | 红色 |
| 开庭公告 | 原告 | 黄色 |
| 被告 | 红色 |
| 失信人 | 有信息 | 红色 |
| 被执行人 | 执行标的/贷款余额<=30% | 黄色 |
| 执行标的/贷款余额>30% | 红色 |

## 经营风险（新增信息）

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 事项 | 内容 | 预警程度 |
| 经营异常 | 未按照规定报送年报 | 黄色 |
| 失联 | 红色 |
| 行政处罚 | 罚款金额/贷款余额<=30% | 黄色 |
| 罚款金额/贷款余额>30% | 红色 |
| 股权出质 | 有信息 | 黄色 |
| 动产抵押 | 有信息 | 黄色 |
| 房产抵押 | 二次抵押 | 红色 |
| 欠税公告 | 有信息 | 红色 |

## 负面舆情（新增信息）

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 事项 | 范围 | 预警程度 |
| 新增负面舆情 | (0,2) | 无预警 |
| (2,4) | 黄色 |
| (4,Inf) | 红色 |

## 天创探针

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 事项 | 内容 | 预警程度 |
| 信用探针及生活探针 | 无信息 | 无预警 |
| 有信息 | 红色 |

# 日常数据监控

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 指标 | 计算公式 | 范围 | 预警程度 | 返回内容 | 备注 |
| 应收帐款占流动资产比 | 应收帐款/流动资产总额 | >=30% | 黄色 | 应收帐款占流动资产比例较高，达xx.xx% | 季度统计 |
| >=50% | 红色 | 应收帐款占流动资产比例过高，达xx.xx% |
| 数据缺失 | 红色 | 数据缺失 |
| 其他应收账款占流动资产比 | 其他应收帐款/流动资产总额 | >=10% | 黄色 | 其他应收帐款占流动资产比例较高，达xx.xx% |
| >=30% | 红色 | 其他应收帐款占流动资产比例过高，达xx.xx% |
| 数据缺失 | 红色 | 数据缺失 |
| 净资产收益率 | 净利润/所有者权益合计 | <=江苏行业指标平均值 | 黄色 | 净资产收益率为xx.xx%，低于行业平均 |
| <=江苏行业指标较低值 | 红色 | 净资产收益率为xx.xx%，低于行业较差 |
| 数据缺失 | 红色 | 数据缺失 |
| 主营业务利润率 | （营业收入-营业成本-营业税金及附加）/营业收入 | <=江苏行业指标平均值 | 黄色 | 主营业务利润率为xx.xx%，低于行业平均值 |
| <=江苏行业指标较低值 | 红色 | 主营业务利润率为xx.xx%，低于行业较差值 |
| 数据缺失 | 红色 | 数据缺失 |
| 应收帐款周转率 | 2\*当期营业收入/（起初应收帐款余额+期末应收帐款余额） | <=江苏行业指标平均值 | 黄色 | 应收帐款周转率为xx.xx%，低于行业平均值 |
| <=江苏行业指标较低值 | 红色 | 应收帐款周转率为xx.xx%，低于行业较差值 |
| 数据缺失 | 红色 | 数据缺失 |
| 资产负债率 | 总负债/总资产 | >=江苏行业指标平均值 | 黄色 | 资产负债率为xx.xx%，高于行业平均值 |
| >=江苏行业指标较低值 | 红色 | 资产负债率为xx.xx%，高于行业较差值 |
| >=上季度的1.1倍 | 红色 | 资产负债率增速过大 |
| 数据缺失 | 红色 | 数据缺失 |
| 速动比率 | （流动资产-存货）/流动负债 | <=江苏行业指标平均值 | 黄色 | 速动比率为xx.xx%，低于行业平均值 |
| <=江苏行业指标较低值 | 红色 | 速动比率为xx.xx%，低于行业较差值 |
| 数据缺失 | 红色 | 数据缺失 |
| 销售增长率 | （本期-上期）/本期 | <=江苏行业指标平均值 | 黄色 | 销售增长率为xx.xx%，低于行业平均值 |
| <=江苏行业指标较低值 | 红色 | 销售增长率为xx.xx%，低于行业较差值 |
| 数据缺失 | 红色 | 数据缺失 |
| 销售增长率-应收帐款增长率 | <0 | 红色 | 应收帐款增速过快，超过销售增长情况 |
| 流动负债大于流动资产 | | | 红色 | 流动负债大于流动资产 |
| 流动负债增加额大于流动资产增加额 | | | 红色 | 流动负债增加额大于流动资产增加额 |
| 日均存款余额 | 行内数据，见晓菲提供的excel表 | 较上期增长超过50% | 黄色 | 日均存款余额增量较大 | 月度 |
| 较上期减小超过30% | 黄色 | 日均存款余额下降明显 |
| 较上期减小超过50% | 红色 | 日均存款余额大量减小 |
| 数据缺失 | 红色 | 数据缺失 |
| 行内流水余额 | 行内数据，见晓菲提供的excel表 | 较上期减小超过30% | 黄色 | 行内流水余额下降明显 |
| 较上期减小超过50% | 红色 | 行内流水余额大量减小 |
| 数据缺失 | 红色 | 数据缺失 |
| 行内资金流 | 交易账户为关联方（法定代表人、股东、董监高、对外投资、法定代表人及股东配偶、法定代表人或自然人股东或董监高或他们配偶的其他任职公司）金额/总交易金额 | >=30% | 黄色 | 关联交易较高 |
| >=50% | 红色 | 关联交易过高 |
| 交易账户为黑名单内的交易金额/总交易金额 | >=0% | 黄色 | 交易对手命中黑名单 |
| >=30% | 红色 | 交易对手命中黑名单占比较高 |
| 代发工资 | 行内数据，见晓菲提供的excel表 | 较上期减小超过30% | 黄色 | 代发工资下降明显 |
| 较上期增长超过30% | 黄色 | 代发工资明显增加 |
| 较上期减小超过50% | 红色 | 代发工资大量减小 |
| 数据缺失 | 红色 | 数据缺失 |
| 代缴电费 | 行内数据，见晓菲提供的excel表 | 较上期减小超过30% | 黄色 | 代缴电费下降明显 |
| 较上期增长超过30% | 黄色 | 代缴电费明显增加 |
| 较上期减小超过50% | 红色 | 代缴电费大量减小 |
| 数据缺失 | 红色 | 数据缺失 |
| 代缴水费 | 行内数据，见晓菲提供的excel表 | 较上期减小超过30% | 黄色 | 代缴水费下降明显 |
| 较上期增长超过30% | 黄色 | 代缴水费明显增加 |
| 较上期减小超过50% | 红色 | 代缴水费大量减小 |
| 数据缺失 | 红色 | 数据缺失 |
| 他行流水余额 | 调查页面，填写数据 | 较上期减小超过30% | 黄色 | 他行流水余额下降明显 | 季度 |
| 较上期增长超过30% | 黄色 | 他行流水余额明显增加 |
| 较上期减小超过50% | 红色 | 他行流水余额大量减小 |
| 数据缺失 | 红色 | 数据缺失 |
| 前五大供应商集中度（发票） | 前五大供应商进项金额合计/总进项合计 | >=50% | 黄色 | 前五大供应商集中度较高 | 季度（统计正常发票） |
| >=90% | 红色 | 前五大供应商集中度过高 |
| 数据缺失 | 红色 | 数据缺失 |
| 前五大客户集中度（发票） | 暂无数据 | | | | |
| 交易资金流（税务） | 交易账户为关联方（法定代表人、股东、董监高、对外投资、法定代表人及股东配偶、法定代表人或自然人股东或董监高或他们配偶的其他任职公司）金额/总交易金额 | >=30% | 黄色 | 关联交易较高 | 月度（统计正常发票） |
| >=50% | 红色 | 关联交易过高 |
| 交易账户为黑名单内的交易金额/总交易金额 | >=0% | 黄色 | 交易对手命中黑名单 |
| >=30% | 红色 | 交易对手命中黑名单占比较高 |
| 成本校验 | 进项发票金额总额/营业成本 | 1.3-1.5倍或0.5-0.7倍 | 黄色 | 进项发票与企业提交营业成本差距较大 | 季度（统计正常发票） |
| 大于1.5倍或小于0.5倍 | 红色 | 进项发票与 企业提交营业成本差距过大 |
| 收入校验 | 暂无数据 | | | | |