

客户征信评级因子表（个人）

姓名：

填表时间：

年 月 日

序号	客户类型	评级因子类型	评级因子名称	数据内容	最高分值	评级分值
1	个人	自然属性	年龄	45—59 岁	1	
				25—44 岁	0.5	
				18—24 岁或者 60 岁以上	0	
2	个人	自然属性	文化程度	本科以上	1	
				大专	0.5	
				其它	0	
3	个人	自然属性	户籍状况	本地户籍	1	
				暂住证户籍及其它	0	
4	个人	自然属性	岗位状况	单位主管	1	
				部门主管	0.5	
				其它	0	
5	个人	自然属性	职业稳定性	现单位连续工作 5 年以上	2	
				现单位连续工作 2—4年	1	
				2 年以内	0.5	
6	个人	自然属性	本人月收入	10000 元以上	4	
				5000—9999 元	3	
				2000—4999 元	2	
				2000 元以下	0	
7	个人	自然属性	房产（扣除抵押、质押后）	500 万元以上	2	
				200—499 万元	1.5	
				100—199 万元	1	
				50—99 万元	0.5	
				50 万以下	0	
8	个人	自然属性	家庭月收入	2 万元以上	2	
				10000—19999元	1	
				5000—9999元	0.5	
				5000 元以下	0	
9	个人	自然属性	现金（含银行存款）和有价证券（扣除抵押、质押后）	1000 万元以上	4	
				500—999 万元	3.5	
				200—499 万元	3	
				100—199 万元	2	
				50—99万元	1	
				50 万元以下	0	
10	个人	自然属性	汽车（扣除抵押、质押后）	20 万以上	2	
				10—19 万	1	
				9万以内	0.5	
				无	0	

11	个人	自然属性	涉及资产的法律纠纷金额占总资产（扣除抵押、质押后）比例	0	1	
				0—9%	0.8	
				10%—29%	0.5	
				30%—49%	0.2	
				50%以上	0	
12	个人	自然属性	婚姻状况	已婚有子女	1	
				已婚无子女	0.5	
				其它	0	
13	个人	自然属性	家庭财务状况	家庭财务状况稳定，短期（6个月内）无重大支出	1	
				家庭财务状况不稳定，短期（6个月内）有重大支出	0	
14	个人	自然属性	家人支持	如有配偶，能出具证明配偶同意文件	1	
				如有配偶，不能出具证明配偶同意文件	0	
15	个人	自然属性	社会关系	社会关系简单	1	
				社会关系复杂	0	
16	个人	自然属性	未决诉讼	无	2	
				有	0	
17	个人	自然属性	不良或违约记录	无	2	
				他处有我司无	0	
				我司有	0	
18	个人	自然属性	单位性质	机关、事业单位	4	
				国有企业	3.5	
				外商独资企业	3	
				中外合资/合作企业	2.5	
				股份制企业	2	
				私营企业	1.5	
19	个人	自然属性	健康状况	健康	1	
				一般	0	
20	个人	自然属性	人行征信材料	有，5个月内	2	
				有，6个月之前	1	
				无	0	
21	个人	交易属性	证券资产占个人总资产比例	20%以下	2	
				20%—49%	1.5	
				50%—69%	1	
				70%以上	0	
22	个人	交易属性	证券资产最近三个月是否有异动	否	1	
				有	0	
23	个人	交易属性	证券资产中证券组合情况（ETF、基金、国	5种以上	1	
				2—4种	0.5	

			债、其他债券除外)	1种	0	
24	个人	交易属性	在本营业部交易期限	开户半年至1年(含1年)	1	
				开户2年至3年(含3年)	3	
				开户4年至5年(含5年)	4	
				开户5年以上	5	
25	个人	交易属性	最新资产总额营业部排名	前19名	6	
				前20至49名	3	
				前50至99名	2	
				前100名以外	1	
26	个人	交易属性	最近一年佣金总额	2万元以内	1	
				2~4.9万元	2	
				5~9.9万元	3	
				10~19万元	5	
				20万元以上	6	
27	个人	交易属性	最近一年佣金占营业部当年佣金收入比例	1%以内	1	
				1%~2.9%	2	
				3%~4.9%	3	
				5%以上	5	
28	个人	交易属性	最近一年交易品种数量	3只以内或40只以上	1	
				3~15只或25~40只	2	
				16~24只	3	
29	个人	交易属性	最近一年资产周转率	5倍以内	1	
				5倍到9倍	3	
				10倍以上	4	
30	个人	交易属性	沪深300指数成份股、上市基金在交易品种中占比例	大于等于50%	5	
				30%~49%	3	
				10%~29%	1	
				10%以下	0	
31	个人	交易属性	风险证券(例如权证、ST股票)在交易品种中占比例	大于等于50%	0	
				30%~49%	1	
				10%~29%	3	
				10%以下	5	
32	个人	交易属性	资产中可作为担保品经折算后与拟申请额度比例	100%以上	4	
				80—100%	3	
				50—79%	2	
				30—49%	1	
				30%以下	0	
33	个人	交易属性	账户存取款异动情况	有	0	
				无	1	
34	个人	交易属性	是否有不良或违约记录	无	4	
				他处有, 我司无	2	
				我司有	0	

35	个人	交易属性	最近一年绝对盈利	50%以上	9	
				30%~49%	7	
				10%~29%	5	
				0~9%	3	
				亏损	0	
36	个人	交易属性	最近一年相对盈利	超过同期指数涨幅 30%以上	4	
				超过同期指数涨幅 20%~29%	3	
				超过同期指数涨幅 10%~19%	2	
				超过同期指数涨幅 0~9%	1	
				超过同期指数涨幅 -10%~-1%	0.5	
				超过同期指数涨幅 -10%以下	0	
37	个人	融资融券属性	最近一年维持担保比例141%—150% 预警次数	预警次数大于3次	0	
				预警次数小于3次	1	
				预警次数为0次	2	
38	个人	融资融券属性	最近一年维持担保比例130%—140% 预警次数	预警次数大于2次	0	
				预警次数小于等于2次	1	
				预警次数为0	2	
39	个人	融资融券属性	维持担保比例低于130%平仓次数	次数大于等于1	0	
				次数为0	2	
40	个人	融资融券属性	应提前了结而未了结平仓次数	次数大于等于1	0	
				次数为0	2	
41	个人	融资融券属性	到期平仓次数	次数大于等于1	2	
				次数为0	0	
42	个人	融资融券属性	违反监管要求平仓次数	次数大于等于1	0	
				次数为0	2	
43	个人	融资融券属性	信用级别被调低次数	次数大于等于1	0	
				次数为0	2	
44	个人	融资融券属性	信用级别是否被调高等级	是	2	
				否	0	
45	个人	融资融券属性	单一证券融资余额占该证券融资余额超过20%次数	次数大于等于1	0	
				次数为0	2	
46	个人	融资融券属性	单一证券融券余额占该证券融券余额超过20%次数	次数大于等于1	0	
				次数为0	2	
47	个人	融资融券属性	持有单一证券市值超过资产总市值50%次数	次数大于等于1	0	
				次数为0	2	

48	个人	融资融券属性	持有担保证券市值占该券总市值超过3%次数	次数大于等于 1	0	
				次数为 0	2	
49	个人	融资融券属性	是否曾利用他人名义申请	是	0	
				否	2	
50	个人	融资融券属性	是否曾违规使用他人证券账户者	是	0	
				否	2	
51	个人	融资融券属性	是否有重大违规记录	是	0	
				否	2	
52	个人	融资融券属性	是否是市场禁止或限制进入者	是	0	
				否	2	
53	个人	融资融券属性	是否曾未按规定提供真实材料	是	0	
				否	2	
54	个人	融资融券属性	是否是信用交易黑名单客户	是	0	
				否	2	
55	个人	融资融券属性	是否是到期负债未偿还客户	是	0	
				否	2	
56	个人	融资融券属性	是否资产小于负债	是	0	
				否	2	
57	个人	融资融券属性	融资融券历史是否涉及法律诉讼事宜	是	0	
				否	2	
实 得 分 值						
营业部融资融券业务专岗意见:						
						签字: _____
						年 月 日
营业部负责人意见:						
						签字: _____
						年 月 日

- 注:** 1、本地户籍是指全国二级以上城市户籍或者省会城市或直辖市户籍。
- 2、自然属性由专岗或推荐人指导客户填写；交易属性及融资融券属性由专岗或推荐人在客户配合下完成。
- 3、营业部留存原件，将扫描件上传融资融券部。