

## 客户征信评级因子表（机构）

机构名称：

填表时间：            年    月    日

序号	客户类型	评级因子类型名称	评级因子名称	数据内容	最高分值	评级分值
1	机构	自然属性	是否上市公司	是	1	
				否	0	
2	机构	自然属性	注册资金	5 亿元以上	4	
				1—4.9亿元	3.5	
				5000—9999万元	3	
				3000—4999万元	2.5	
				1000—2999万元	2	
				500 —999万元	1.5	
				500 万元以下	1	
3	机构	自然属性	机构类型	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	
				高风险行业，如：小型餐饮业、小型服务业、娱乐休闲业等	0	
4	机构	自然属性	开业年限	5 年以上	2	
				3—4 年	1.5	
				1—2年	1	
				1 年以下	0	
5	机构	自然属性	企业规模	100 人以下	0	
				101—500 人	0.5	
				501—1000 人	1	
				1001—5000 人	1.5	
				5000 人以上	2	
6	机构	自然属性	未决诉讼	无	1	
				有	0	
7	机构	自然属性	上一年度营业额	5 亿元以上	3	
				1—4.9亿元	2.5	
				8000—9999万元	2	
				5000—7999 万元	1.5	
				1000—4999 万元	1	
				1000 万元以下	0.5	
8	机构	自然属性	上一年度利润	5000 万元以上	3	
				3000—4999万元	2	

				1000—2999万元	1.5	
				500—999万元	1	
				500 万元以下	0.5	
9	机构	自然属性	上一年度总资产	50 亿元以上	3	
				10—49亿元	2	
				1—9亿元	1.5	
				5000万元—9999万元	1	
				5000 万元以下	0.5	
10	机构	自然属性	上一年度净资产	20 亿元以上	3	
				10—19亿元	2	
				1—9亿元	1.5	
				5000万元—9999万元	1	
				5000 万元以下	0.5	
11	机构	自然属性	上一年度净资产 收益率	10%以上	3	
				5%—9%	2	
				5%以下	1	
12	机构	自然属性	上一年度资产 负债率	50%以下	2	
				50%—69%	1.5	
				70%以上	1	
13	机构	自然属性	上一年度速动比率	0.8%以上	2	
				0.6—0.8%	1	
				0.6%以下	0	
14	机构	自然属性	提交人行征信材料	6 个月之内	2	
				6 个月之前	1	
				无	0	
15	机构	交易属性	现金及国债、债券、基 金、股票等有价值证券价 值	1000 万以上	4	
				500—999 万	3	
				100—499 万	2	
				0—99 万	1	
				无	0	
16	机构	交易属性	证券资产占企业 净资产比例	20%以下	2	
				20%—49%	1.5	
				50%—69%	1	
				70%以上	0	
17	机构	交易属性	现有证券资产 最近三个月是否有异动	否	1	
				有	0	
18	机构	交易属性	现有证券资产的组合情 况（ETF、基金、国债、 其他债券除外）	5 种以上	1	
				2—4种	0.5	
				1 种	0	
19	机构	交易属性	在本营业部 交易期限	开户1年以内	0	
				开户1年至2年	1	
				开户3年至4年	2	
				开户 5 年以上	3	

20	机构	交易属性	最新资产总额 营业部排名	前 19 名	5	
				20 至 49名	3	
				50 至 99 名	2	
				100 名以外	1	
21	机构	交易属性	最近一年佣金总额	2 万元以内	1	
				2~4万元	2	
				5~9万元	3	
				10 万元以上	4	
22	机构	交易属性	最近一年佣金占 营业部佣金收入	1% 以内	1	
				1% ~ 2.9%	2	
				3% ~ 4.9%	3	
				5% 以上	4	
23	机构	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	
24	机构	交易属性	最近一年资产 周转率	4倍以内	1	
				10 倍以上	2	
				5 倍到 9倍	3	
25	机构	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%	4	
				30% ~ 49%	3	
				10% ~ 29%	1	
				9% 以下	0	
26	机构	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	
				9% 以下	4	
27	机构	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—99%	3	
				50—79%	2	
				30—49%	1	
				30% 以下	0	
28	机构	交易属性	账户存取款 异动情况	有	0	
				无	1	
29	机构	交易属性	是否有不良或 违约记录	无	4	
				在他处有，我司无	2	
				在我司有	0	
30	机构	交易属性	最近一年绝对盈利	50% 以上	10	
				30% ~ 49%	8	
				10% ~ 29%	6	
				0~9%	3	
				亏损	0	
31	机构	交易属性	最近一年相对盈利	超过同期指数涨幅 30% 以上	8	
				超过同期指数涨幅20% ~ 29%	6	

				超过同期指数涨幅10%~19%	4	
				超过同期指数涨幅 0~9%	2	
				超过同期指数涨幅-10%~-1%	1	
				超过同期指数涨幅-10%以下	0	
32	机构	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	
				预警次数小于等于 2 次	1	
				预警次数为 0	2	
33	机构	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	
34	机构	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	
35	机构	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	
36	机构	融资融券属性	到期平仓次数	次数大于等于 1	0	
				次数为 0	2	
37	机构	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	
38	机构	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	
39	机构	融资融券属性	信用级别是否 被调高等级	是	2	
				否	0	
40	机构	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	
41	机构	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	
42	机构	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	
43	机构	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	
44	机构	融资融券属性	是否曾利用 他人名义申请	是	0	
				否	2	
45	机构	融资融券属性	是否曾违规使用 他人证券账户者	是	0	
				否	2	
46	机构	融资融券属性	是否有重大 违规记录	是	0	
				否	2	
47	机构	融资融券属性	是否是市场禁止 或限制进入者	是	0	
				否	2	

48	机构	融资融券属性	是否曾未按规定提供真实材料	是	0	
				否	2	
49	机构	融资融券属性	是否是信用交易黑名单客户	是	0	
				否	2	
50	机构	融资融券属性	是否是到期负债未偿还客户	是	0	
				否	2	
51	机构	融资融券属性	是否资产小于负债	是	0	
				否	2	
<b>实 得 分 值</b>						
<p>营业部融资融券业务专岗意见:</p> <p style="text-align: right;">签字: _____</p> <p style="text-align: right;">年 月 日</p>						
<p>营业部负责人意见:</p> <p style="text-align: right;">签字: _____</p> <p style="text-align: right;">年 月 日</p>						

- 注：1、自然属性由专岗指导客户填写；交易属性及融资融券属性由专岗在客户配合下完成。
- 2、营业部留存原件，将扫描件上传融资融券部。