

长沙银行 2019 年流水贷咨询项目单一来源采购公示

(招标编号：HNXZ-2019-ZB02-RKZB-0220-08)

项目所在地区：湖南省,长沙市

一、招标条件

本长沙银行 2019 年流水贷咨询项目已由项目审批/核准/备案机关批准，项目资金来源为其他资金 0，招标人为长沙银行股份有限公司。本项目已具备招标条件，现招标方式为其它方式。

二、项目概况和招标范围

规模：详见公告正文

范围：本招标项目划分为 1 个标段，本次招标为其中的：

(001)长沙银行 2019 年流水贷咨询项目；

三、投标人资格要求

(001 长沙银行 2019 年流水贷咨询项目)的投标人资格能力要求：详见公告正文；

本项目不允许联合体投标。

四、招标文件的获取

获取时间：从 2019 年 06 月 14 日 12 时 00 分到 2019 年 06 月 21 日 17 时 00 分

获取方式：现场报名

五、投标文件的递交

递交截止时间：2019 年 06 月 27 日 09 时 00 分

递交方式：长沙市东二环一段 1139 号湖南国际商务中心五楼 510 室纸质文件递交

六、开标时间及地点

开标时间：2019 年 06 月 27 日 09 时 00 分

开标地点：长沙市东二环一段 1139 号湖南国际商务中心五楼 510 室

七、其他

长沙银行 2019 年流水贷咨询项目拟进行单一来源采购，现将有关事项公告如下：

一、采购项目名称：长沙银行 2019 年流水贷咨询项目

二、采购代理编号：HNXZ-2019-ZB02-RKZB-0220-08

三、拟采购货物或者服务的说明：

1. 提供流水贷模型策略建设需要的数据撞库：基于我行流水贷模型策略建设的情况和样本



数据情况，上海通华资产管理有限公司[]（以下简称通华资产）提供相关样本在通联库内的数据撞库，获取相关样本在申请时点的通联域内流水、银联流水等相关变量长清单支持流水贷模型策略建设。

具体要求如下：

流水变量长清单；

流水数据撞库报告；

主要交付品见项目交付清单。

2. 提供行内结算流水数据服务：基于通华资产长期耕耘流水的经验和对流水交易反欺诈的识别体系，为我行流水贷项目中涉及的行内结算流水（对公、个人）进行流水分析及加工的服务。主要包括：

（1）基于行内结算流水数据，生成具有营销、风控等方面价值的维度和变量，并根据通联在流水分析方面的经验，给予应用上的专家建议；

（2）通过对不同维度指标变量的统计分析，形成行内客户画像报告，包括但不限于以下方面的客户描述，并形成相应标签：

-客户类别：小微企业、经营商户等；

-收入情况：收入水平、交易频次、稳定性、趋势性、主要收入来源等；

-支出情况：支出水平、交易频次、稳定性、趋势性、主要支出方向等；

-行内余额和理财情况：评估客户资产和财力水平、发展趋势等；

-在长沙银行的活跃度与合作历史：活跃老户、活跃新户、潜力老户、潜力新户等；

-.....

具体要求如下：

模型建设需要数据驱动结合专家经验而不接受纯专家经验式的优化建设；

需形成需求文档并协助落地部署；

主要交付品见项目交付清单。

3. 提供客户的申请流水数据及通华信用分输出服务，即对于我行申请客户，通华资产提供申请及用信客户在通联域内及银联的流水数据或约定的流水变量以支持我行的信贷审批、授信审批、贷中贷后资产管理，提供申请及用信客户的通华信用分及约定的流水变量在审批环节、贷中贷后环节的集成方案及应用建议，以补充我行的风险决策；

4、依据我行风险偏好和准入要求，完成对通联域内商户的精准营销并推送给我行；这部分内容在产品上线后通联需要持续支持，一并在合同中约束，具体费用由业务部门跟通联具体



商议，不在本项目内。

提供的服务需在产品上线后持续支持并在合同中约束，具体费用由业务部门跟通联具体商议，不在本项目内体现；

本项目正式签订的合同中由业务部门约定单笔客户此部分价格，包含系统对接费用、授信申请环节的通华信用分（含流水）、贷中监控环节的支付流水数据或通华信用分（含流水）等费用。

项目核心交付品清单如下表：

交付物 内容

《长沙银行通联数据撞库报告》 撞库报告

流水变量长清单

《长沙银行行内结算流水数据分析报告》

（含对公及个人流水） 行内结算流水数据评估及分析

行内结算流水维度及变量指标长清单及应用

行内结算流水维度及变量指标生成逻辑和代码

数据积累和整合建议

《长沙银行行内结算流水客户画像》

（含对公及个人流水） 行内结算流水客户画像整体报告

行内结算流水客户画像标签明细数据集

行内结算流水客户画像标签生成逻辑和代码

《通华信用分及流水数据输出建议》 POS 流水变量及通华信用分长清单

流水数据及通华信用分在反欺诈及授信中的应用建议

流水数据及通华信用分集成方案

四、拟定单一来源采购供应商的名称、地址：

1、名称：上海通华资产管理有限公司

2、地址：中国(上海)自由贸易试验区顺通路5号B楼DX242室

五、采购人采用单一来源采购方式的原因及说明：

具有特殊要求, 从当前银联流水的覆盖能力、流水贷数据驱动所必须流水数据撞库需求还是对流水的分析反欺诈能力以及客户引流精准营销的需求都具备一定的垄断性和独特性。

六、公示期限：

自2019年6月14日至2019年6月21日止，共计5个工作日。任何供应商对采用单一来源



方式公示有异议的，可以向采购人和采购代理机构以书面形式实名反映。

八、监督部门

本招标项目的监督部门为长沙银行纪检监察室。

九、联系方式

招 标 人：长沙银行股份有限公司

地 址：长沙市岳麓区滨江路 77 号楷林国际 B 座

联 系 人：程先生

电 话：0731-84305631

电子邮件：6874721@qq.com

招标代理机构：湖南省湘咨工程咨询有限责任公司

地 址：长沙市东二环一段 1139 号湖南国际商务中心五楼

联 系 人：蔡潜、王学海

电 话：0731-84446410 转 5028

电子邮件：6874721@qq.com

招标人或其招标代理机构主要负责人（项目负责人）：（签名）

招标人或其招标代理机构：（盖章）