

个人信用报告自查询情况研究

——以安徽省某市为例

陶富强

(中国人民银行 合肥中心支行, 合肥 230022)

摘要:随着个人征信体系建设的不断推进,个人信用报告的用途日益广泛。为满足社会各界的需求,各级人民银行均开通了个人信用报告本人查询业务。本文通过对安徽省某市本人查询情况的统计分析,发现本人查询量呈日趋增长态势,并逐步成为当地楼市冷暖的“晴雨表”。

关键词:个人信用报告;查询;调查与思考

中图分类号:F832.3 **文献标志码:**A **文章编号:**1671-1807(2011)01-0062-03

个人征信系统上线运行以来,在商业银行信贷业务的贷前、贷中和贷后各个环节发挥了巨大作用,不仅帮助商业银行防范信用风险,而且为个人获得贷款或降低贷款成本提供极大便利。近年来,随着公民信用意识的不断增强,社会对征信的认识不断深入,个人信用报告不仅被商业银行广泛应用于各项信贷业务的审核中,也被很多政府机构作为办理行政许可、选拔人才和企事业单位参加招标、招聘员工的重要参考资料。目前个人征信系统除金融机构可以查询个人信用报告外,各级人民银行均开通了个人信用报告本人查询业务。本文以安徽省某市为例,通过个人征

信系统相关数据以及对个人信用报告本人查询情况的统计分析,发现本人查询量呈日趋增长态势,并逐步成为当地楼市冷暖的“晴雨表”。

1 系统应用日益推广,本人查询量倍增

个人信用报告在各领域的运用不断增多,表现为个人征信系统查询量日益增多,同时随着系统的应用范围不断扩大,通过人民银行分支机构查询个人信用报告的人数显著增加。以下以安徽省某市本人查询情况为例进行分析。

表 1 安徽省某市近三年个人信用报告本人查询量统计表

笔

	1 月	2 月	3 月	4 月	5 月	6 月	7 月	8 月	9 月	10 月	11 月	12 月	平均数
2008 年	61	65	100	114	103	365	250	174	176	134	189	197	161
2009 年	160	252	298	237	227	327	324	333	410	441	594	592	350
2010 年	663	325	771	769	525	618	657	743	700	*	*	*	641

注:本人查询量主要统计的个人通过人民银行分支机构查询个人信用报告的数量。

从表 1 中数据可以清晰地看出,近三年来,个人信用报告本人查询呈现逐年呈倍数增长态势,表明个人信用报告的应用范围不断扩大,个人征信系统服务社会功能日趋明显;同时自 2008 年以来,总行征信管理局在每年 6 月组织开展全国范围的“6.14 信用关爱日”活动,效果明显,反映在表 1 中,每年 6 月份查询量均出现了激增。通过对前来查询的个人进行调

查,我们发现,在未开展专项征信宣传活动以前,前来查询个人信用报告的大部分是在申请办理贷款或信用卡遇到问题的个人或者是其它机构必须要求提供个人信用报告;但在开展专项征信宣传活动的月份,大部分个人是在看到报纸、电视台等媒体的宣传报导后,主动来查询自己的个人信用报告,这说明大规模的征信知识宣传活动取得了明显成效,对普通百

收稿日期:2010-12-08

作者简介:陶富强(1973—),男,湖北黄冈人,中国人民银行合肥中心支行经济师,经济学硕士,研究方向:征信管理与实务。

姓关注自己的信用状况起到了提示和引导作用。

2 信用报告本人查询量逐渐成为楼市冷暖的“晴雨表”

从表 1 可看出,个人信用报告本人查询量总体上呈现增长态势,同时存在一定的波动。总体上的增长趋势与个人征信系统应用的不断推广、专项征信宣传活动的开展相关,而其波动趋势是由何种因素导致的呢?通过对前来查询的个人进行调查发现,查询量的波动与个人购房情况密切相关。选取 2010 年 9 月 8 日至 9 月 17 日时间段,对前来人民银行窗口查询个人信用报告的 193 人进行调查,其中 129 人的查询原因是与住房贷款有关,包括申请房贷被拒和准备申请房贷,与房贷相关的查询占比 70%左右。图 1 反映出某市近两年个人信用报告本人查询量与住宅类商品房销售情况(以套数来表示)呈现趋同现象。

从图 1 可以看出,近两年来,某市个人征信系统本人查询量变动趋势与住宅类商品房销售量变动趋势基本一致。为进一步验证,利用 Eviews4.0 统计软

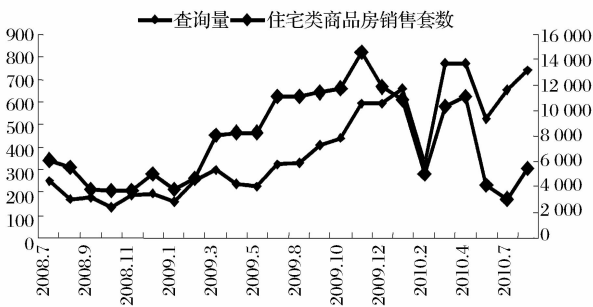


图 1 近两年某市个人征信本人查询量与住宅类商品房销售量趋势对比图

注:住宅类商品房销售量数据来源于 House365.com

件,对二者之间的关系进行统计分析。2009 年 6 月和 2010 年 6 月,由于开展专项宣传活动导致查询量激增,为了分析的准确性,剔除了 2009 年 6 月和 2010 年 6 月的住宅类商品房销售套数(LTS)和个人征信本人查询量(LCX)数据。

2.1 模型检验结果

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	−3.037 509	1.021 125	−2.974 670	0.008 1
LTS	0.564 666	0.112 810	5.005 448	0.000 1
LTS(−2)	0.672 278	0.100 879	6.664 239	0.000 0
R-squared	0.837 578	Mean dependent var		5.833 840
Adjusted R-squared	0.819 531	S. D. dependent var		0.553 792
S. E. of regression	0.235 260	Akaike info criterion		0.075 312
Sum squared resid	0.996 250	Schwarz criterion		0.224 529
Log likelihood	2.209 227	F-statistic		46.411 19
Durbin-Watson stat	1.360 441	Prob(F-statistic)		0.000 000

模型方程为:LCX = −3.0375 + 0.56471 * LTS + 0.6723 * LTS(−2) (1)

显著性水平 a=0.10,查 t 分布表,在自由度为 n−2=22 下,得临界值为 1.717;对于 LTS 和 LTS(−2),t 统计量分别为 5.005 448 和 6.664 239,均大于临界值,所以拒绝系数为 0 的原假设,系数是显著的,表明住宅类商品房销售套数对个人征信本人查询量有显著性影响。R²=0.837 578,说明模型整体上拟合较好,模型的解释力较强。对方程的残差进行 ADF 检验,得到残差的 ADF 值为−3.045 734,小于 1%显著性水平的临界值−3.808 546,残差通过平稳性检验。

2.2 模型分析

1)住宅类商品房销售套数 LTS 的影响。模型的检验结果显示:房屋交易量对征信查询量当期值有显

著影响,房屋交易量每增长 1%,拉动征信查询量增长 0.56 个百分点,说明楼市的冷暖对征信查询业务量有明显的正向关系,即是楼市冷暖成为影响征信查询量波动的一个重要因素。

2)前期住宅类商品房销售套数 LTS(−2)的影响。方程(1)显示,前两期的房屋交易量对当期征信查询量也有比较显著的影响,即前第二期的房屋交易量每增长 1%,带动当期征信查询量增长 0.67 个百分点,证明了有相当一部分查询人是在房屋交易后,向银行申请贷款被拒,被动来查询了解个人信用记录的。

2.3 实证结论

从以上分析可以看出,个人征信本人查询量随着本市住宅类商品房销售量的波动而波动,反映出楼市冷暖成为影响个人征信本人查询量波动的一个重要

因素。同时从另一角度来看,随着人们在办理信贷业务前先了解自己的信用记录意识的加强,主动查询量的不断增多,信用报告本人查询量将成为反映楼市冷暖的“晴雨表”。

3 几点思考与建议

通过以上对近三年个人信用报告本人查询量的总体分析和对影响查询量波动因素的统计分析,提出几点思考与建议。

3.1 培育社会大众的信用意识,推进征信体系建设

虽然社会大众对征信的认知度、社会信用意识逐年提高,但对征信知识的了解还远远达不到征信体系建设要求。目前进行查询的人多是申请信用卡或贷款被拒,人们查询信用报告多处于被动的原因,只有在开展专项征信宣传活动期间,在外界提醒和引导的情况下,才会主动关注个人信用问题。因此只有变被动关注为主动关注,才能从本质上做到保持良好的信用行为,珍爱本人信用记录。由此可见,提高人们信用意识,引导人们形成良好的信用习惯,加大征信宣传的工作还任重而道远。

3.2 建议开通商业银行等金融机构本人查询功能

目前,商业银行查询个人信用报告仅在贷款审批、贷后管理、信用卡审批、异议核查等环节,均属事后查询,即个人已提交贷款或者信用卡和异议申请以后才会查询个人征信系统。实证表明相当大一部分人在房屋交易已经发生,申请贷款后,因没有享受到贷款的优惠政策或被拒贷后才被告知信用出现问题。其中一部分客户已付房屋首付,被拒绝贷款后,房屋交易无法继续,若终止交易,需缴纳一大笔违约金,增

加了人们因信用问题带来交易成本的增加。如果在申请房贷前,相关银行告知客户需了解本人信用报告并查询客户信用报告,就可以在很大程度上减少人们的违约风险,减少信用问题带来的交易成本,同时减少人们对人民银行个人征信系统的误解和抱怨,引导人们正确认识个人信用记录。

3.3 商业银行应灵活使用个人信用报告

通过调查大部分被动查询者,发现多数商业银行在使用居民个人信用报告判断是否贷款和利率优惠时,机械地按照上级行的文件要求办理;特别是在信贷规模比较紧的时期,教条地强调报告上的记录,夸大信用报告的作用,只要客户信用报告上存在逾期记录,即一律以该客户信用记录不好为由拒贷。个人信用报告仅是个人过去信用行为的客观记录,商业银行等个人信用报告的使用机构考察个人信用记录的目的是依据借款人过去的信用行为来判断其未来不按期履行合同义务的可能性,只是信贷决策的参考之一而非依据。商业银行应科学、客观地把握衡量尺度,正确判读借款人的还款能力与还款意愿,灵活、合理使用信用报告,对逾期记录不能“一刀切”,教条使用,发挥个人信用报告的正确作用,促进个人征信体系的健康发展。

参考文献

[1]中国人民银行征信管理局. 征信专题研究[M]. 北京:中国金融出版社,2009:255—270.
[2]中国人民银行征信管理局. 征信立法国际研讨会文集[C]. 北京:中国金融出版社 2010:40—48.

Analyse of the Relationship between Personal Credit Report
Self-inquiry Quantity and Turnover of Property Market

——A case study of x city in Anhui province

TAO Fu-qiang

(Hefei Central Sub-branch of the People's Bank of China, Hefei 230022, China)

Abstract: In recent years, as the construction of personal credit investigation system goes on, the personal credit report is becoming more and more widely used. To satisfy demands from all sectors of the society, all levels of the people's bank of China activate the service of personal credit report self-inquiry. Through the statistic analysis of Hefei city's self-inquiry situation, this article found that, the quantity of self-inquiry is gradually increasing, and finally becomes the barometer of local property market.

Key words: your credit report; inquires; survey and thinking