

顶象观察：央行二代征信解读报告

北京顶象技术有限公司

www.dingxiang-inc.com

2020年2月



章节目录

第 1 章 征信系统那些事	1
1、 收录信息主体多	1
2、 征信查询量大	1
3、 助力防范金融风险	2
第 2 章 征信数据源	3
1、 银行金融机构或其他提供信贷的机构	3
2、 社会安全管理部门	3
3、 水电燃气等公共事业单位	3
4、 公共信息的政府部门	3
5、 各类商业机构	4
6、 信用报告被查询记录	4
第 3 章 二代征信新增变化	5
1、 征信主体“T+1”更新	5
2、 新增“共同借款”信息	5
3、 新增展示 5 年还款记录	6
4、 新增其他证件信息	6
5、 新增防欺诈警示	6
6、 个人身份信息丰富	6
7、 新增历史手机号信息	7
8、 新增配偶详细信息	7
9、 新增“数字解读”	7
10、 新增贷款账户明细	8
11、 新增“被追偿”信息	8
12、 新增逾期（透支）信息	9
13、 新增“担保”信息	9
14、 新增“非信贷交易”信息	9
15、 新增“公共信息”明细	10
第 4 章 二代征信对金融机构和征信主体的影响	11
1、 对金融机构的影响	11
2、 对征信主体的影响	13
第 5 章 如何维护好信用	15
1、 诚实守信	15
2、 远离不法中介	15
3、 拥有良好的维权意识	15
第 6 章 二代征信银行信贷中应用	16

1、贷前信用风险评估.....	16
2、增强贷中覆审精确度.....	17
3、提升贷后催收效率.....	17
第 7 章 二代征信在金融科技中应用.....	18
1、让业务图谱构建更加精准.....	18
2、提升风控效果，助力模型建设.....	18
第 8 章 央行信报告发展及查询方式.....	19
1、 征信报告版本.....	19
2、 征信查询渠道.....	19
3、 征信系统的前世今生.....	20

第 1 章 征信系统那些事

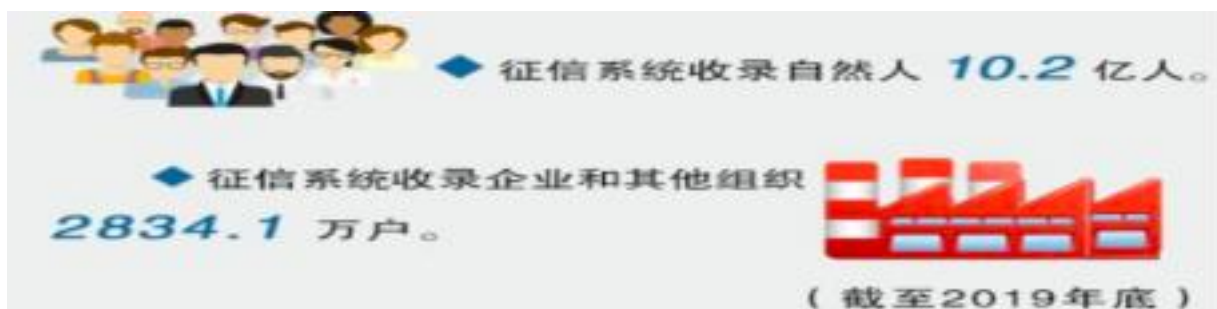
社会信任是创造经济繁荣的基本前提，市场经济本质上是信用经济。经济领域商业欺诈、制假售假、偷逃骗税等失信行为，严重影响市场经济有序发展，也不利于国际商事交往。建立以信用为核心的新型市场监管体制能够有效化解市场交易中信用信息不对称、“劣币驱逐良币”等问题，规范市场秩序，降低交易成本，减少交易纠纷，激发市场活力。

十九大报告中指出，推进诚信建设，要不断采取各类措施推进社会信用体系建设。而加快推进信用立法、完善信用法律法规体系作为社会信用体系建设的基础工程，具有重大而深远的意义。

为更好地满足金融机构和社会各界的征信需求，适应金融科技发展趋势，对征信系统进行优化升级。于 2020 年 1 月 17 日，中国人民银行征信中心启动二代征信系统切换上线工作。自 2020 年 1 月 19 日起，二代格式信用报告开始向社会公众和金融机构提供查询服务。

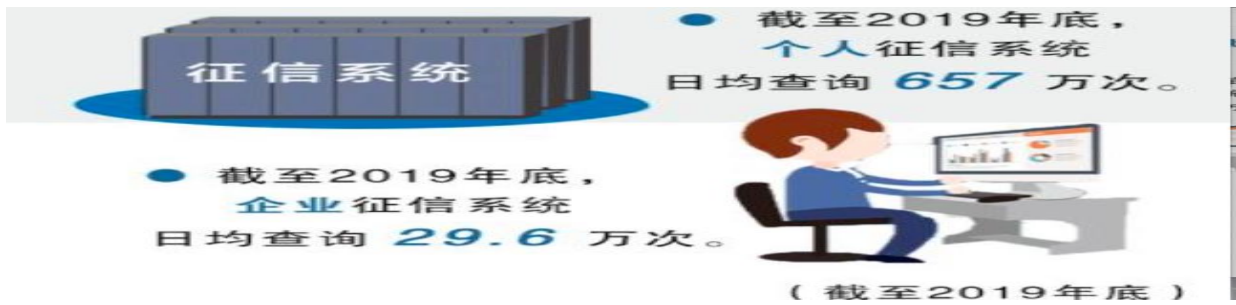
1、收录信息主体多

截至 2019 年底，征信系统收录 10.2 亿自然人、2834.1 万户企业和其他组织的信息，规模已位居世界前列。



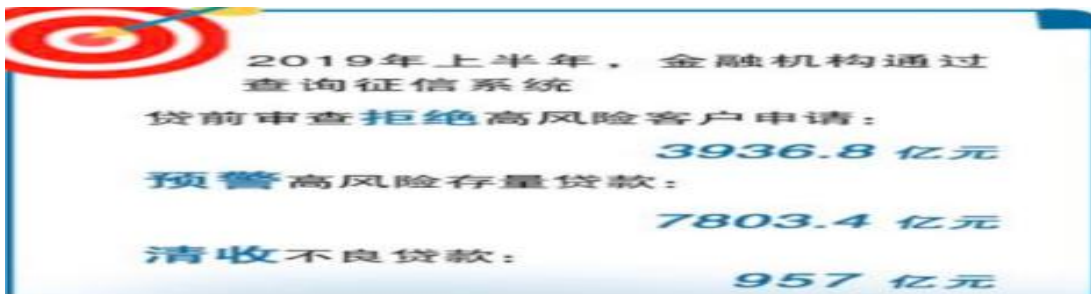
2、征信查询量大

截至 2019 年底，个人和企业征信系统累计查询量分别为 24 亿次和 1.1 亿次，日均查询量分别为 657 万次和 29.6 万次。



3、助力防范金融风险

征信系统已成为金融机构防范化解金融风险的有效工具。2019年上半年，金融机构通过查询征信系统贷前审批拒绝高风险客户申请：3936.9亿元；预警高风险存量贷款：7803.4亿元；清收不良贷款：957亿元。



第 2 章 征信数据源

征信机构本身不产生数据，那么征信数据主要从哪里来呢？主要是从与个人进行信用活动的交易对手方，即信用数据产生的源头来，主要来源有以下几类：

1、银行金融机构或其他提供信贷的机构

这类机构提供个人的信贷数据，如借款金额、还款信息、拖欠信息等。由于授信机构在授信过程中对于交易对手的真实情况可能不了解，可通过借款者还款历史的详细信息来了解其过去的信誉状况，并用于预测未来的还款概率。

2、社会安全管理部门

这类机构提供借款者的基本信息，比如个人姓名、身份证号码等。中国对于在本土居住的居民和非居民身份识别存在一定的差异，对于除军人以外的所有中国公民，使用公安部统一提供的个人身份证号码。所有这些信息均可由公安部全国公民身份证号码查询服务中心提供查询服务，核实个人提供的身份信息的真实性。

3、水电燃气等公共事业单位

此类部门掌握着个人的非金融负债数据，比如，个人缴纳电费的数据由电信部门提供，个人缴纳水电燃气费用的数据由自来水、电力、天然气公司分别提供等。将这类信息收集进入征信数据库有利于增强对借款者信用状况的判断。以电信数据为例，电信公司（固定电话）的电子化程度较高，已建成个人话费交费情况数据库，可以通过个人手机、身份证号实现单一识别。

4、公共信息的政府部门

个人缴纳税款的数据由税务部门提供，个人的法院判决数据由法院提供。在政府部门依法行政的过程中，产生许多行政处罚信息，这类信息反映了借款者遵纪守法的行为情况，可能会对借款者以后的信贷履

历造成重大影响。例如，法院依法审判产生的司法判决信息，不仅反映了被判决人的负债情况，某种程度上也反映了被判决人履行合同的意愿。

5、各类商业机构

商业机构以及各类金融创新形式的民间金融机构等，也存在大量个人信贷及信用交易记录，特别是随着互联网的发展，电商交易数据、社交数据、P2P 数据、网贷机构数据等都成为新的数据来源。

6、信用报告被查询记录

个人信用报告每次被查询的情况，如查询人、查询原因、查询时间、查询记录结果等，都会被记录在数据库中并展示在个人信用报告里，是金融机构放贷参考的依据之一。

第3章 二代征信新增变化

与一代征信系统相比，二代征信系统在信息采集、产品加工、技术架构和安全防护方面，均进行了优化改进。一是优化丰富信息内容，更为全面、准确地反映信息主体信用状况；二是优化信用报告展示形式和生成机制，提升信用报告的易读性、适应性和便捷性；三是改进系统技术架构，大幅提升信息采集和征信服务效率；四是强化系统安全防护能力，确保征信信息安全。

二代个人征信报告除报告头外包括八部分：个人基本信息、信息概要、信贷交易信息明细、非信贷交易信息明细、公共信息明细、本人声明、异议标注、查询记录。二代个人征信与一代个人征信有哪些变化？对我们的工作和生活带来哪些影响？下面一一罗列透析。

1、征信主体“T+1”更新

一代征信系统的征信主体信息变更一般需要一个月甚至更长，二代征信系统采取 T+1 方式报送，只需 2 个工作日就能完成信息更新。

采集渠道：金融机构。

2、新增“共同借款”信息

增加“共同借款”信息采集内容，将体现夫妻双方的负债情况。帮助金融机构评估借款人信用风险充分考虑共同借款信息。

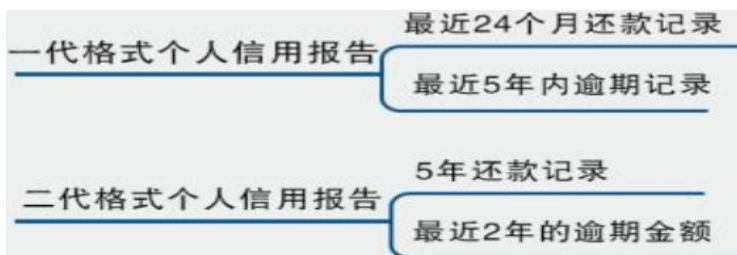
采集渠道：金融机构。

展示时间：该格式已预留，待下一步金融机构开始采用二代格式报送数据后。如果发生后续共同借款协议解除，二代征信系统的数据报送机制支持金融机构报送解除共同借款关系信息，金融机构向征信系统报送更新信息后，不再承担还款责任借款人的信用报告中将不再展示这笔贷款信息。

3、新增展示 5 年还款记录

二代格式个人信用报告展示‘5 年还款记录’是基于一代格式信用报告中的‘最近 24 个月还款记录’和‘最近 5 年内逾期记录’内容，增加了最近 2 年的逾期金额，比一代格式信用报告更加全面展示个人按期还款信息，更为全面准确反映个人信用状况。

采集渠道：金融机构。



4、新增其他证件信息

增加了护照证件信息，使信息资料维度更加丰富，更加广泛，收纳人群更多。

采集渠道：社会安全管理部门。

其他证件信息	
证件类型	证件号码
护照	G30003516

5、新增防欺诈警示

在二代征信系统的报告头上，会显示防欺诈警示信息，主要显示信息主体通过征信中心添加的防欺诈电话，意在防止其他人盗用或冒用其身份证信息申请贷款，降低此类欺诈风险。防欺诈电话是经过征信中心系统认证过的，对人行等机构来说，真实性更强，认可度更高。

采集渠道：社会安全管理部门。

防欺诈警示	
信息主体申请设置防欺诈警示，联系电话：010—90000000/13900000000。	
生效日期	截止日期
2015 年 5 月 29 日	2016 年 5 月 28 日

6、个人身份信息丰富

新增就业状况、国籍、电子邮箱信息。

采集渠道：公共信息部门/金融机构。

(一) 身份信息

性别	出生日期	婚姻状况	学历	学位	就业状况	国籍	电子邮箱
男	1981.08.15	已婚	本科	学士	在职	中国	zhang15@hotmail.com

7、新增历史手机号信息

收录借款者 5 个金融机构上报的手机号和信息更新日期，使个人通讯记录信息更为透明。

采集渠道：金融机构。

编号	手机号码	信息更新日期
1	13811117777	2015.05.01
2	13811112222	2015.01.22
3	13900000000	2014.02.01
4	13300000000	2014.01.22
5	18600000000	2013.11.12

8、新增配偶详细信息

包含征信主体配偶的姓名、证件类型、证件号、工作单位和联系电话。

采集渠道：公共信息部门/金融机构。

(二) 配偶信息

姓名	证件类型	证件号码	工作单位	联系电话
李金花	外国人居留证	12356000008888	三星电子北京分公司财务部	13800003333

9、新增“数字解读”

新增数字解读。类似于美国的 FICO 分，包括三部分内容：a、分数，1-1000 分，分数越高说明信用越好；b、相对位置，征信系统对所有人的排序，相对位置 90%，证明排名在前 10%，属信用较好的一类；c、说明，影响分数的具体原因。

(一) 个人信用报告“数字解读”

数字解读	相对位置	说明
468	>10%	影响因素 1：存在逾期还款记录 影响因素 2：无

10、新增贷款账户明细

贷款账户新增授信协议标识、交易类型、机构说明、本人声明、异议标注等信息。

采集渠道：金融机构。

账户 2 授信协议标识: ICBCZHI21211												
发卡机构	账户标识	开立日期	账户授信额度	共享授信额度	币种	业务种类	担保方式					
工商银行	AAA003	2009.05.22	16,000	0	人民币	贷记卡	信用/免担保					
截至 2015 年 04 月 12 日												
账户状态	余额	已用额度	未出单的大额专项分期余额	剩余分期期数	最近 6 个月平均使用额度	最大使用额度						
正常	255,500	135,500	110,000	11	90,000	150,000						
账单日	本月应还款	本月实还款	最近一次还款日期	当前逾期期数	当前逾期总额							
2015.04.12	24,500	0	2015.03.10	1	24,500							
大额专项分期额度 120,000												
分期额度生效日期 2015.09.12												
分期额度到期日期 2016.09.11												
已用分期金额 120,000												
五级分类 正常												
余额 230,350												
2015 年 04 月 12 日以后的最新还款记录												
还款日期 2015.04.25												
还款金额 24,550												
当前还款状态 N												
2010 年 07 月—2015 年 04 月的还款记录												
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
2015	N	N	N	0	N	N	N	N	N	N	N	N
2014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2013	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N
2012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2011	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N	N
2010	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
特殊事件说明												
该账户 2015 年 05 月不出单。												
特殊交易类型	发生日期	变更月数	发生金额	明细记录								
个性化分期	2012.07	5	10,000	机构说明 该卡逾期情况极为严重。								
				本人声明 本人因出国无法及时还款，导致当前逾期，非故意违约。								
				异议标注 该笔业务正处于异议处理中。								
				添加日期 2015.12.15								
				添加日期 2015.07.02								
				添加日期 2013.07.22								

11、新增“被迫偿”信息

增加被迫偿信息汇总，包括管理机构、业务种类、债权接受日期、金额、债权转移时还款状态、账户状态、发生日期、以及明细记录等。

采集渠道：金融机构。

(一) 被迫偿信息

账户 1

管理机构	业务种类	债权接收日期	债权金额	债权转移时的还款状态
资产管理公司“AC”	资产处置	2007.11.09	400,000	6
截至 2011 年 01 月 08 日				
账户状态	余额	最近一次还款日期		
催收	20,000	2011.01.08		

账户 2

管理机构	业务种类	债权接收日期	债权金额	债权转移时的还款状态
担保公司“CE”	代偿债务	2007.11.08	10,000	2
截至 2011 年 01 月 20 日				
账户状态			账户关闭日期	
结束			2011.01.20	
特殊交易类型	发生日期	变更月数	发生金额	明细记录
担保人(第三方)代偿	2011.01.20	0	10,000	该贷款由 XX 公司代偿 10,000 元。

12、新增逾期（透支）信息

逾期透支信息不再以贷款逾期和贷记卡逾期来分类了，而是增加了多种维度分类账户：如非循环贷、循环贷、循环额度下分账户、贷记卡账户、准贷记卡账户。

采集渠道：金融机构。

逾期（透支）信息汇总				
账户类型	账户数	月份数	单月最高逾期/透支总额	最长逾期/透支月数
非循环贷账户	3	6	5,500	2
循环额度下分账户	1	3	2,500	1
循环贷账户	2	6	5,500	2
贷记卡账户	2	4	5,500	4
准贷记卡账户	--	--	--	--

13、新增“担保”信息

担保信息有了更详细体现，区分为个人和为企业，分为担保责任和其他相关还款责任的具体账户数、金额、余额详细信息。

采集渠道：金融机构。

为个人					
担保责任			其他相关还款责任		
账户数	担保金额	余额	账户数	还款责任金额	余额
1	200,000	100,000	3	900,000	500,000
为企业					
担保责任			其他相关还款责任		
账户数	担保金额	余额	账户数	还款责任金额	余额
1	200,000	100,000	3	900,000	500,000

14、新增“非信贷交易”信息

主要是指后付费业务信息汇总，如水、电、燃气等信息。二代征信已预留格式，内容体现将在金融机构按二代征信报告上传内容含此项才能体现出水、电、燃气等相关信息采集，同时需要主体授权才能实行。

采集渠道：水电燃气等公共事业单位。

(五) 非信贷交易信息概要
后付费业务欠费信息汇总

业务类型	账户数	欠费金额
电信业务	1	10,000
自来水业务	1	200

15、新增“公共信息”明细

公共信息概要除现有的公积金、养老保险缴纳情况外，新增欠税记录、民事判决信息记录、强制执行记录、行政处罚记录、低保救助记录、职业资格记录、行政奖励记录等。（列举欠税和民事判决展示见下图）
 采集渠道：掌握公共记录的政府部门。

(一) 欠税记录

编号	主管税务机关	欠税总额	欠税统计日期
1	北京市东城区地税局	500	2012.03.17
2	甘肃省靖远县国家税务局	700	2011.05.11

(二) 民事判决记录

编号	立案法院	案由	立案日期	结案方式
1	北京市宣武区人民法院	---	2011.09.11	判决
2	北京市东城区人民法院	---	2009.05.09	判决

编号	判决/调解结果	判决/调解生效日期	诉讼标的	诉讼标的金额
1	被告张十五赔偿原告李四人民币 500,000 元	2011.07.09	房屋买卖纠纷	500,000
2	被告张十五赔偿原告王五人民币 200,000 元	2010.10.11	房屋买卖纠纷	200,000

第 4 章 二代征信对金融机构和征信主体的影响

1、对金融机构的影响

在一代征信系统中，受限于当时的条件，所采集数据的范围和更新频率都存在一定的局限性。在实务中，这些局限性，被投机者所发现并利用。一时间，“信用卡 0 账单套利”、“离婚式购房”等一系列匪夷所思的政策套利操作频频见诸报端。对于投机套利者的宽容，实际上是对于安分守纪者的不公。

针对以上套利行为，央行对二代征信系统进行了更加内容维度的丰富和严谨的优化，让投机无所遁形，为提升机构的风控参考能力，掌握更全的数据信息，金融机构都在积极投入到二代征信系统对接工作中去。

(1) 提升审贷风控质量和效率

通过新增的丰富金融数据和公共性数据维度，丰富了机构自身的风控策略。表现一，强规则，拒绝人群，放款人群，授信额度范围等；表现二，丰富了变量维度，能够通过丰富的变量衍生建立起契合本机构的有监督、半监督、无监督机器学习风控模型，授信模型、营销模型，催收模型等。

(2) 深耕业务场景

通过对借款人全面的金融消费行为习惯的了解，可以对客群进行分类，如分期偏好类客户，车贷类客户，匹配对应的场景消费贷款产品，车保养产品等，更能抓住客户的需求。

(3) 降低运营成本

征信系统已整合多渠道个人金融信息、行为信息、公共信息（水、电、燃气），未来与百行征信（整合民间借贷如 P2P、现金贷等未上征信的信息）相互补充，信息更全，更客观可信，从而减少了对外三方服务商的信息采购工作，从而降低运营成本。

(4) 新增“还款金额”，及时发现养卡套利行为

在一代征信系统的征信报告中，每次信用卡还款金额是不记录的，被投机者研究出“0账单”养卡套利策略。即在每次账单日之前一日全额还款，账单日之后又将资金刷出。如此操作，投机者在占用了信用卡的授信资金的同时，每期账单为0。“0账单”使得投机者的负债水平看起来很低，有利于投机者申请更多的贷款和信用卡额度。

在二代征信系统的征信报告中，每次还款额度都将即时披露，如此，投机者提前还款，“0账单”养卡的行为也暴露出来，“0账单”套利策略戛然而止。

(5) 引入“共同借款”，有效防控“假离婚式购房”

随着“共同借款”的引入，房贷记录将在夫妻双方的征信报告中显示。即使离婚了，房贷记录仍然存在于双方的征信中，不排除通过一些婚后财产分割的办法，剥离一方债务，实现“首套房”套利，但是，如此操作的难度和成本大幅提升。对于“离婚式购房”，享受“首套房”的“低利率低首付”优惠政策的行为将产生有效的抑制。

那么，如果是真离婚，是否影响再购房呢？官方的解释是：征信系统将按照金融机构报送的信息，及时更新。比如离婚后，发生共同借款协议解除的情况，首先需要由金融机构向征信系统报送更新信息，然后根据报送内容，征信系统将不再展示无债务责任一方的贷款信息。

二代格式信用报告中尚未展示个人“共同借款”信息，需待下一步金融机构开始采用二代格式报送数据后，这类信息才开始展示。因此，“共同借款”信息要真正发挥作用还尚需时日。

(6) 5年还款记录堵上“销户洗征信”漏洞

在一代征信系统的征信报告中，随着信用卡的销户，相关的还款记录不再显示。“销户洗征信”的方法也被发明出来：对于有严重逾期记录的持卡人，只要还清欠款，再将账户注销掉，即可以得到一份“干干净净”的征信报告。

在二代征信系统的征信报告中，即使销户后，还款记录仍然会被保留 5 年，“销户洗征信”方法彻底失效。

(7) “T+1”更新，有效防止“并发多头借贷”

在一代征信系统的征信报告中，征信更新时间较长（通常为一个月甚至更长），有投机者利用时间差，同时向多家金融机构申请贷款。由于征信信息更新不及时，投机者有可能得到超过其还款能力的多笔贷款。

在二代征信系统的征信报告中，征信更新时间缩短至 T+1 天，各金融机构可以根据借款人最新的资产负债情况，合理地提供授信服务。借款人企图利用时间差，同时获取多笔贷款的方法失效。

(8) 征信信息多样化，更多维度的信息被引入

在二代征信系统中，增加了更多维度的信用信息接入和展示，目前已知的信息增加项包括：个人信息展示“国籍”、“联系电话”、“数字解读”、“共同借贷”、“担保信息”、“就业状况”、“水、电、燃气信息”、“公共信息”、个人“5 年还款记录”“被追偿”等。可以有效的引入到金融机构的风控决策参考维度，提升审批和放贷质量。

(9) 反欺诈提醒

在二代征信系统中，用户如果发现信息被盗用，可以在征信报告上发布“反欺诈警示”，对金融机构进行提醒和保护作用。

2、对征信主体的影响

除了更加严谨的信息采集，二代征信系统的设计思维也发生了巨大变化，更多地体现出“以人为本”，为客户服务的理念。主要表现在：

(1) 申诉渠道

针对征信信息采集过程中可能出现的问题，在二代征信系统中，为用户开辟了申诉流程，并且对受理效率提出了时效性要求。用户的申诉流程如下图所示：



根据《征信管理条例》，当客户（信息主体）对于征信信息存在错误或遗漏的时候，可以向征信机构（人民银行）或者信息提供者（一般为某信息采集的银行）提出异议，并在征信报告中添加异议声明。

受理机构需要在收到异议之日起，20 日内将核查处理结果书面答复异议人。如果客户仍然不满足，还可以向所在地的征信业监督管理部门派出机构投诉或者开展司法诉讼。

新的申诉渠道以用户为中心，提供了解决征信异议问题的三个层次（银行/监管/法院）解决方案，并限定了各个机关的受理时限。为问题的解决提供了保障。

(2) 安全保护

除了申诉渠道，用户信息安全也成为二代征信系统的关注重点。根据之前发生的信息安全事件，央行颁布了“102 号”文——《关于进一步加强征信信息安全管理的通知》，一系列信息安全保障机制被引入新系统。

一方面，要求合规使用，金融机构必须首先得到用户的授权，才能进行查询。严禁将查询到的客户征信信息给第三方使用。

另一方面，二代征信系统针对可能出现的违规事件，建立一套“自查自纠，风险报告，应急处置，年度考核，安全巡检”的机制，真正做到“强化征信监管，确保征信安全”。

第 5 章 征信主体如何维护好信用

建议大众及时关注自身信用状况变化，切勿过度负债，量力借贷，按时足额还款，维护良好信用记录。

1、诚实守信

诚实守信是我们的立足之本。征信系统设立的目也是通过构建社会信用体系，客观真实的反映个人信用情况，让信用真正产生价值。随着征信系统演进，那些信用良好的人会发现平日点滴积累的信用会成为生活中的便利。诚实守信，畅行天下。简单来说，金融机构都是青睐“守信者”。

2、远离不法中介

在社会上存在大量的贷款中介，教用户如何养信用卡，如何洗征信，如何套取贷款。这些人的手法除了存在一定欺骗性之外，无外乎利用了前文所描述的一系列征信漏洞。随着二代征信系统对于漏洞的修补，这些投机操作除了劳神费力浪费钱之外，不会产生任何效果。而投机操作所留下来的一系列异常的申请记录，反而有可能降低当事人的信用评价，而导致不被放贷。

3、拥有良好的维权意识

二代征信系统向用户开放了多条异议申诉渠道，在发现自己的合法权益被侵害的时候，我们应该利用好这些通道，主动维权。一方面，当我们的身份被盗用时，可以及时申请发布“反欺诈”警示，将盗用风险降到最小；另一方面，当征信信息存在错误或遗漏的时候，可以向征信机构提出异议，要求征信机构在 20 日内书面答复。用好这些渠道，维护好自身的合法权益，是我们每个人需要关心的事情。

第 6 章 二代征信银行信贷中应用

二代征信的征信主体信息愈加透明化、公开化，涵盖了生活、工作、社会来往的方方面面，有效解决了信息不对称问题，让金融机构更详细了解征信主体状况，助于做审批、授信以及精准营销，更有效推动普惠金融服务的普及。征信主体一旦失信，会为征信报告的污点，直接影响房贷、信用卡、消费贷等审批。

1、贷前信用风险评估

(1) 基于账户信息进行负债水平评估

二代征信中新增了循环贷账户信息汇总，循环贷其实就是一种授信，银行或金融机构授信一笔信贷额度，随用随取（如借呗，微粒贷等）。在一代征信中，如果不使用该笔贷款，就不会在征信中显示。在评估客户负债水平时，就会漏掉这样一笔授信。

二代征信则将此种贷款通过“循环贷账户”进行记录，这样，就可以全面准确统计客户实际授信情况，对于将来可能产生的负债情况进行评估。

另外，二代征信增加了未出单的大额专项分期，具体包括大额专项分期额度、分期额度生效日期、分期额度到期日期和已用分期金额四个数据项。对于装修贷款，车位贷款等大额专项贷款信息记录的更加详细。对于客户的负债情况展现的更加清晰。

通过对客户负债水平的准确评估，结合客户月收入，就能比较准确的计算出负债收入比，反映客户在这段时间内的财务状况良好程度。为信用风险授信和审核提供有利的支持。

(2) 新的客户信用风险挖掘点

二代征信对账户类型做了更加科学的分类并丰富了账户类型，如 D1-非循环贷账户中，增加了“股票质押式回购交易”业务数据。该数据直接体现了客户的股票投资情况，而客户是否炒股，能较好的反映出客户的资产情况，这在一代征信中是没有的。

这类数据就可以在信贷决策过程中很好的发挥作用。例如，股票质押式回购交易账户状态是否为“强

制平仓”，如果该指标为 TRUE，说明客户很可能资不抵债，需要借新还旧。对于此种信贷申请，将直接拒绝。

2、增强贷中覆审精确度

对于循环贷业务，客户放贷之后的循环额度管理是很重要的工作。需要定期评估客户的综合信用风险变化情况，就涉及到一些外部数据查询，然后综合内外部数据对客户信用风险进行评估。而二代征信报告提供的信用评分，正是综合了客户全部账户的贷后还款表现，可以及时反映客户的信用变化情况。如果评分快速下降，说明客户很可能以及拖欠其他机构的钱了。这时候就可以降低授信额度，甚至暂停使用。所以通过这个信用评分，即可以保证数据的准确性，又可以避免过多的查询其他三方数据，节省数据成本。

3、提升贷后催收效率

二代征信将本人手机号，单位电话最多可显示 5 条，这对于贷后催收过程中的失联修复，将会起到一定的促进作用。另外，二代征信为 T+1 更新，信息的更新更及时。一旦客户其他还款已经出现逾期，虽然在我方借款还未到还款日，也可以提前对客户进行还款提醒，甚至引导客户进行提前结清，以免逾期或者失联。

第7章 二代征信在金融科技中应用

二代征信从时间跨度、维度和颗粒度层面都有了提升。原有基于一代征信的策略和模型将受到影响，进而影响信贷、营销等各项业务的开展。顶象关联网络、Xintell 智能模型平台推出了基于二代征信的变量体系及开发模块，利用人工智能、大数据等技术为金融机构提供更加丰富的预测指标和更加精准的风险计量和风险决策，让用户画像更加完善，模型建设更加便利，有效提升风控决策水平、业务运行及精准化营销。

1、让业务图谱构建更加精准

二代征信整合多渠道个人信息，提供了时间跨度更长、维度更丰富和颗粒度更精细的征信主题信息，丰富了金融机构自身数据。

通过对金融数据的充分挖掘，关联网络能够帮助金融机构构建更加精准的业务关系图谱，让用户画像愈加完善；丰富的变量维度，让有监督、半监督、无监督机器等的挖掘更加深入；全方位的信息变量，让业务、产品、客群、风险管理的研究和设计更好满足差异化需要；从而更高效的提供精准、直观的有效信息和智能决策。

2、提升风控效果，助力模型建设

基于央行二代征信，Xintell 设计了近千维特征，为客户定制化风控模型和策略提供了丰富的风险信息维度，有效提升风控效果，并能够为客户积累建立高价值的风险数据库。

同时，顶象 Xintell 智能模型平台集成了“征信特征库”组件，提供基于原始新版征信电子报告的结构化解析，以及结构化结果的一键特征库衍生。既避免征信解析工作的重复投入，也提供了符合行业最佳实践的多维征信特征库。

第 8 章 央行信报告发展及查询方式

为适应我国市场经济发展需要，推动信贷市场发展，维护金融稳定，适应全国集中统一的个人信贷市场发展的需要，防范住房贷款、消费贷款、信用卡业务的信用风险，中国人民银行在上海试点的基础上，积极推动建立全国集中统一的征信系统。

个人信用报告是一个人的“经济身份证”，已经广泛应用于经济生活中，便于个人获得融资，帮助居民开展经济金融生活。

1、征信报告版本

信用报告广泛应用在商业银行贷款、信用卡审批和贷后管理中，还用于任职资格审查、员工录用等许多活动中。信用报告不但能够节省银行审贷时间，还能帮助个人、企业快速获得贷款。如果信用良好，银行还可能会在贷款金额、利率上给予优惠。但如果有逾期记录，银行在放贷时会更加慎重。目前，根据不同需求，征信系统提供三个版本的信用报告。

个人版：供征信主体查询个人信用状况，主要展示主体的信贷信息和公共信息等。

银行版：主要供商业银行查询，详细展示各项内容，但不展示除查询机构外的其他银行或授信机构的名称，以保护商业秘密。

社会版：主要展示征信主体的信用概要，主要包括个人的执业资格记录、行政奖励和处罚记录、法院诉讼和强制执行记录、欠税记录、社会保险记录、住房公积金记录以及信用交易记

2、征信查询渠道

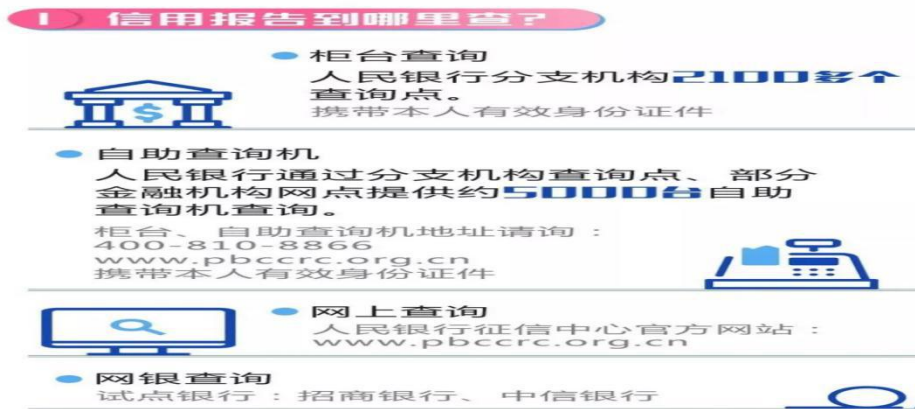
征信查询渠道分为柜台、自助、网上和网银查询。

柜台查询：人民银行分支机构 2100 多个查询点，需携带本人有效身份证件前往。

自助查询：人民银行通过分支机构查询点、部分金融机构网点提供约 5000 台自助查询机查询。需携带本人有效身份证件前往。

网上查询：通过人民银行征信中心官方网站：www.pbccrc.org.cn。

网银查询：试点银行包括招商银行和中信银行。



根据规定，个人到柜台查询或自助机查询自己的信用报告，每年有两次免费的查询机会，从第3次开始每次收费10元。

温馨提醒：征信报告不宜过多“硬查询”。因每次查询会被记录并在报告里显示，如果个人在申请贷款前短期内过于频繁查询，会使金融机构认为该个体存在资金饥渴的风险，可能导致谨慎放贷。

3、征信系统的前世今生

2004年初，央行开始组织商业银行建设全国集中统一的个人征信系统。

2004年底，个人征信系统实现了15家全国性商业银行和8家城市商业银行在北京、重庆、西安、南宁、深圳、绵阳和湖州7个城市的成功联网试运行。

2005年8月，个人征信系统已完成与全国所有商业银行和部分有条件的农村信用社的联网运行，并于2006年1月在全国联网运行。

2009年4月，启动了新生产环境的项目建设，开始硬件升级工作。

2010年6月，在上海搭建了新的生产环境，并将征信系统成功切换运行。

2012年3月，征信中心完成对征信系统的诊断，确定需要改进的方向，形成研究问题目录。

2013年7月，完成征信系统二代业务需求22个专题的研究工作，为实现二代征信系统全面升级涵盖的重要业务问题提供了解决方案；同时，开展信息化总体架构规划研究。

2014 年，编写完成 90 多万字的《征信系统二代业务需求书》，确立了二代征信系统建设目标、建设原则、建成特点以及总体业务架构。

截至 2015 年 4 月底，征信系统已经收录了 8.64 亿自然人（其中有信贷记录的自然人为 3.61 亿人）、2068 万户企业及其他组织（其中有中征码的企业及其他组织为 1023 万户）。

2018 年 8 月末，征信系统已接入各类法人放贷机构 3900 多家，日均查询企业信用报告 29 万余次、个人信用报告 477 万余次。

2018 年 10 月 18 日，央行加强互联网信用体系建设，推动小贷公司、网贷机构全面接入征信系统，实现互联网金融、互联网电商等领域的信用信息覆盖。

2018 年 11 月-2019 年，央行二代征信系统试运行。

截至 2019 年底，个人和企业征信系统累计查询量分别为 24 亿次和 1.1 亿次，日均查询量分别为 657 万次和 29.6 万次。

2020 年 1 月 19 日，央行二代征信上线。



Email: marketing@dingxiang-inc.com

Tel: 400-8786123