



INTERNET CREDIT

第五章：消费信用管理



思维导图



课程网站

本章简介

学习目标

了解消费信用概念、分类和形式；

了解消费信用管理的流程和具体的管理制度

掌握个人信用评价方法，了解提升个人信用等级的途径

本章大纲

第一节 消费信用概论

第二节 消费信用管理概论

第三节 消费信用评级体系

第三节 消费信用评级体系



一、消费征信模式



二、消费信用评分概述



三、消费信用评分模型构建



四、消费信用评分模型建模步骤



五、消费信用信息数据库



六、提高个人信用等级的途径

一、消费征信模式

政府主导模式

个人信用信息主要由国家央行和政府出面，由中央银行建立一个**全国性的个人信用登记系统**。征信机构成为服务于公共利益、服务于政府政策目标的非赢利性组织。征信机构加工的个人信用信息产品主要供银行内部使用。欧洲国家、如德国、法国、意大利等国都是这种模式的实践者。**中国**

市场主导模式

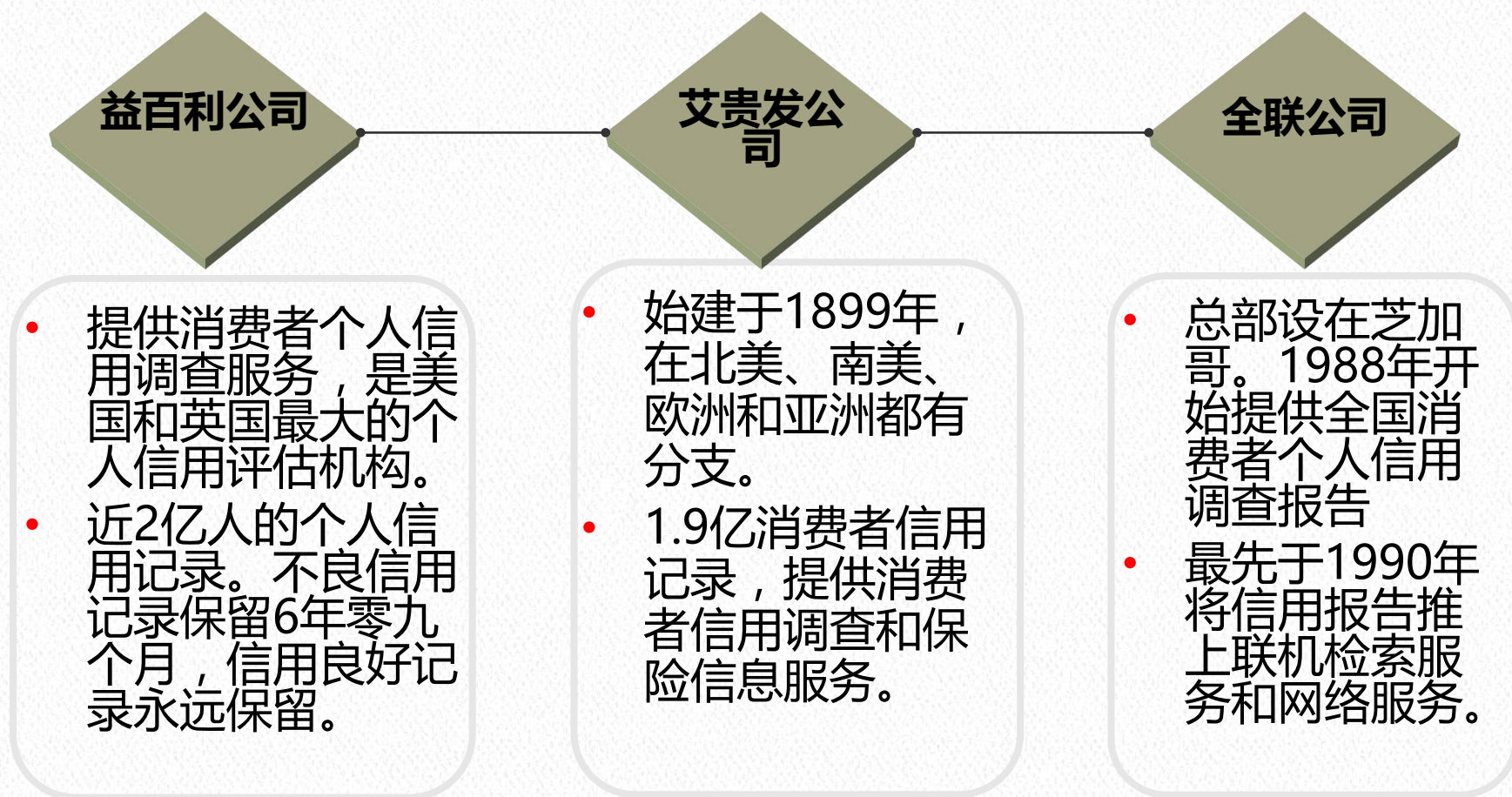
美国模式是**市场主导模式**的代表。按照市场化的原则，成立信用信息经营公司——信用局。美国有超过1000家地方信用局，大多归属于三家主要的信用报告机构（艾贵发、益百利、全联公司）

日本模式是**银行协会模式**的代表。日本国内提供个人信用信息情况的机构主要有3家，是按照行业划分的，即银行系统的“全国银行个人信用信息中心”、邮购系统的“信用信息中心公司CIC”以及消费金融系统的“日本信息中心JIC”。

银行协会主导模式

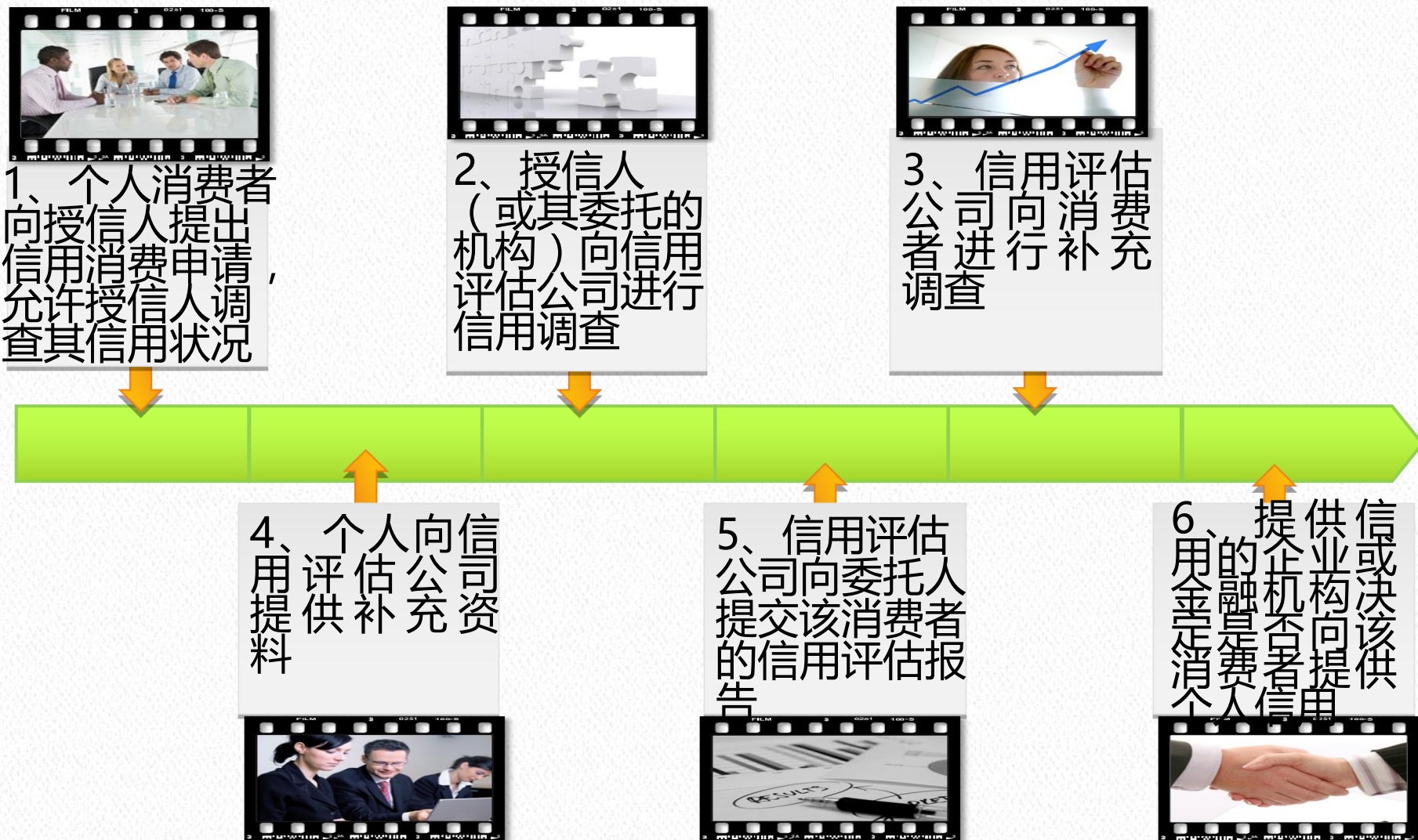
一、消费征信模式

国际主要个人评信机构介绍



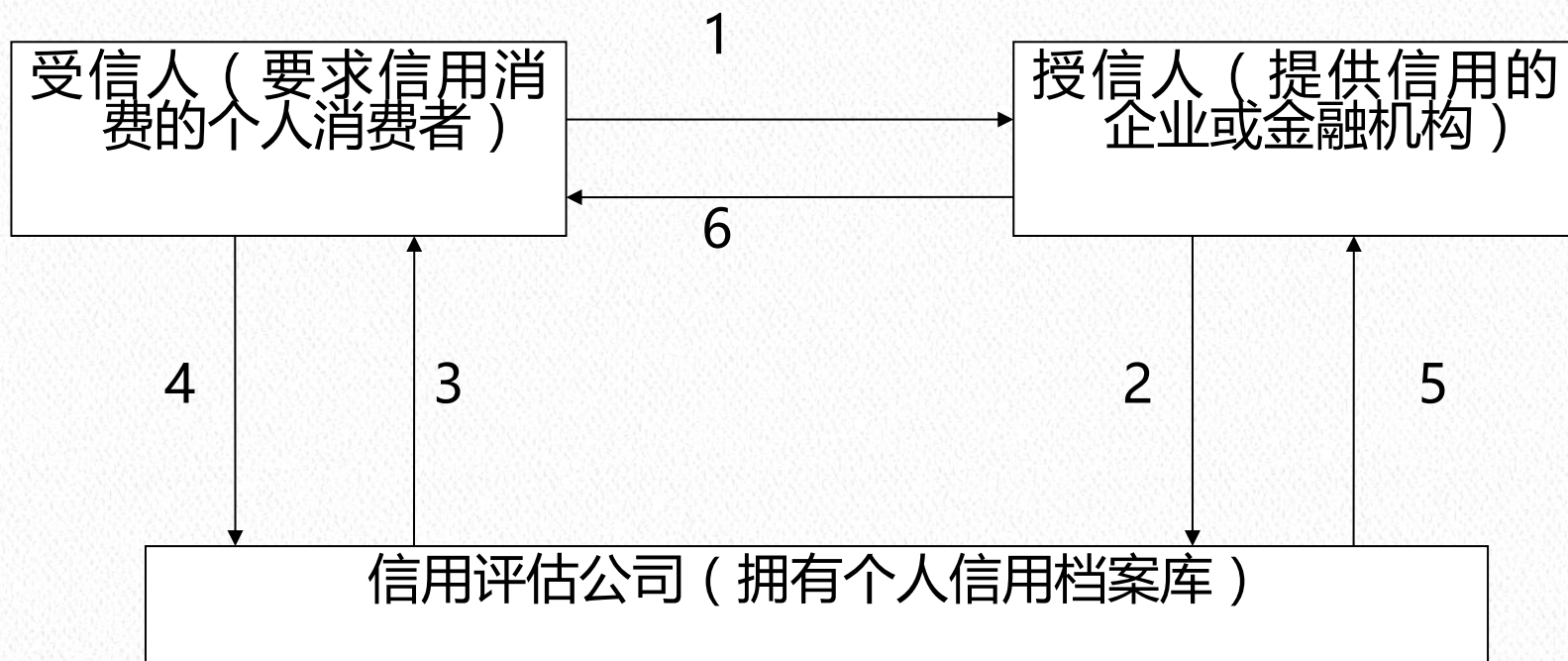
一、消费征信模式

个人信用评价运作流程



一、个人信用征信机构的经营模式

个人信用评价运作流程



二、消费信用评分概述

（一）消费信用评分的定义

- 消费信用评分是**利用个人信用报告中的信息**，如付款记录、欠款账户、账户数量和信用记录时间等，**通过量化和计算得出的分值**。
- 消费信用评分可以客观地预测消费者按时足额还款的可能性。
- 消费信用评分广泛地运用在**信用卡、住房抵押贷款、小企业贷款**等领域。

二、消费信用评分概述

（二）消费信用评分的分类

- 按信用评分目的划分，消费者信用评分分为**申请人评分**、**行为评分**。
 - ◆ 申请人评分是供申请人申请消费信贷时使用的评分。
 - ◆ 行为评分是评价消费者信用行为的评分，用于企业制定催收策略时使用。
- 按信用评级模型所使用的信用数据来源划分，分为**通用化评分**、**定制化评分**。
 - ◆ 通用化评分采用通用的信用数据库数据给出的消费评分。
 - ◆ 定制化评分是基于委托人的要求开发的评分，是基于通用化评分基础上的个性化评分。

二、消费信用评分概述

（三）消费信用评分指标

➤ 消费信用评分指标体系由三部分构成。

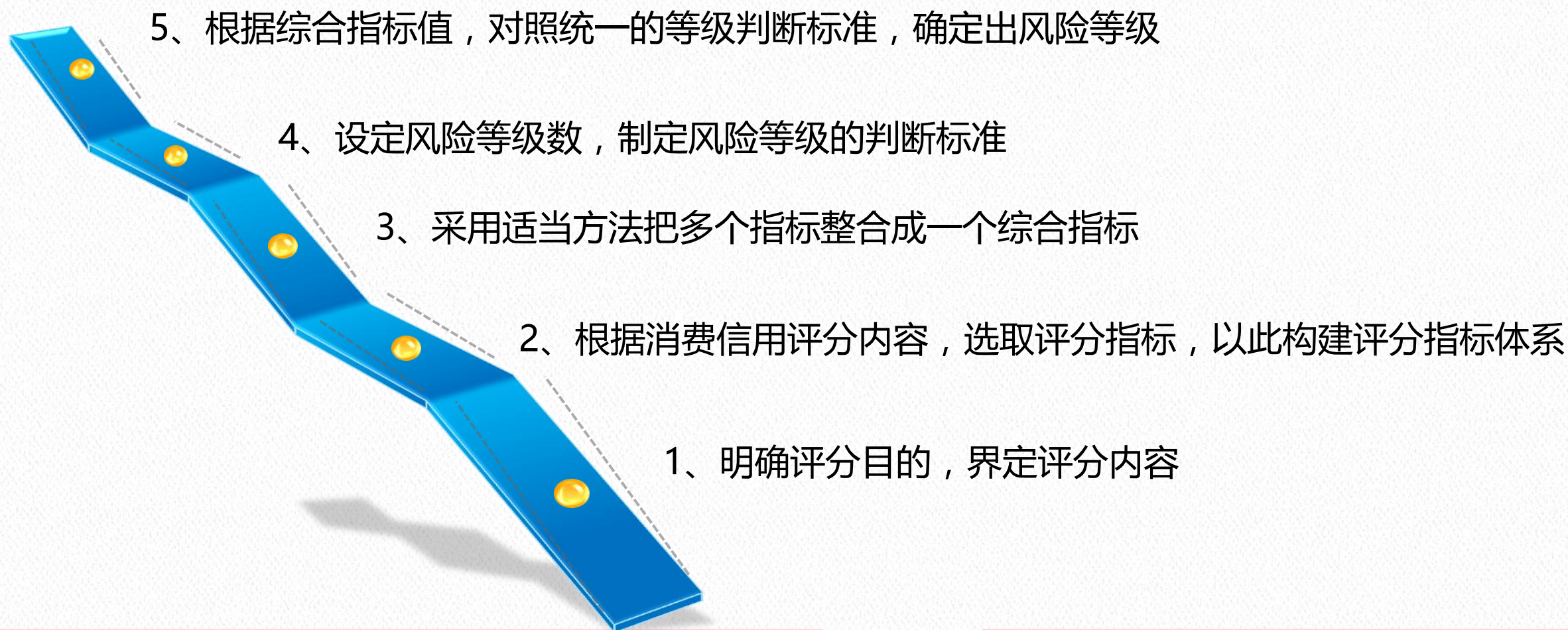
- ◆ 用于反映**个人信用存量**的指标，如个人拥有的金融资产、实物资产等有形资产，收入水平及稳定性等。**考察个人还款能力。**
- ◆ 用于衡量**个人信用历史**的指标，如银行信用记录、社会不良记录等。**考察个人还款意愿。**
- ◆ 用于揭示**个人信用预期**的指标，如工作背景、健康程度、所在行业前景等。**考察个人信用状况动态变化的可能性，预测未来还款趋势。**

（四）消费信用评分体系



三、消费信用评分模型构建

(一) 消费信用评分模型构建步骤



(一) 消费信用评分模型构建步骤

示例：个人信用等级设置及说明

等级	级别说明	级别评语
AAA	信用极好	近年来无贷款逾期欠息，个人资产雄厚，收入稳定，偿债能力强，有充足把握按时足额偿还本息，其他信息优良。
AA	信用优良	近年来无贷款逾期欠息，个人资产实力较强，收入稳定，按时足额偿还本息的可能性很大，其他信息较好。
A	信用较好	近年来偶有贷款逾期欠息，但逾期时间短，收入较稳定，有一定的经济实力，其他信息较好。
BBB	信用一般	近年来偶有贷款逾期欠息，但逾期短，申请本次贷款时无逾期欠息，经济实力一般，收入较稳定，其他信息一般。
BB	信用差	近年来屡有贷款逾期欠息，申请本次贷款时还存在逾期欠息，经济实力弱，收入不稳定，基本没有能力按时足额偿还本息，其他信息差。

三、消费信用评分模型构建

（二）消费信用评分模型建模步骤

- 选择具体的客户群，以便开发适用此类群体的信用评分模型；
- 客户定义。即定义“好客户”和“坏客户”；
- 样本选择。即获取数据抽样，并将数据转化为电子格式；
- 数据分析。
- 推导被拒客户的行为。
- 属性分类及分值加权计算。
- 模型测试。
- 消费信用评分模型后续监测及修正。

（三）美国消费信用评分系统

美国的个人信用体系

信用报告公司或简称信用公司给外界提供的有关个人信用的文件称为**个人信用报告**，包括以下几个内容：**（1）个人信息**；**（2）信用历史**；**（3）调查的情况**，如保险公司和其他类似机构和消费者的交易记录**（4）公开记录**，如法院的判决或者破产情况

1、信用评分

美国个人信用评估的核心是信用分评定。美国信用分一般分为三种：**信用局信用分、定制信用分、普通信用分**。**费科（FICO）信用分**是最常用的一种普通信用分，美国三大信用局出具的每一份信用报告上都附有FICO信用分。

FICO信用分模型利用高达100万的大样本数据，首先确定反映消费者的信用、品德、支付能力的指标，再把各指标分成若干档次以及各个档次的得分，然后计算每个指标的加权，最后得到消费者的总得分，范围为325-900。

（二）美国消费信用评分系统

- ◆ 个人信用报告中，美国信用报告公司常会卖给当事人一份三合一信用评分，就是三大信用公司的各自评分集中在一份个人信用报告上，还标示等级并给出比例。
- ◆ 流行的三合一信用报告评分标准定在330 - 830之间，分成5个等级：**很差、差、一般、好、出色**。一个获得761分的申请人就会被归到“出色”的最高级别。同时，信用报告还给出73.79%的比例，告诉申请人，美国消费者中73.79%的人信用评分不如他，换句话说，他属于26.21%信用出色人的行列。

(二) 美国消费信用评分系统

2、评级标准

■ 信用评估公司根据信用资料中的五项基本内容对消费者进行打分。这五项内容是：

- (1) 付账记录；
- (2) 未偿还债务；
- (3) 开立账户的时间长短；
- (4) 申请贷款情况；
- (5) 信贷种类及综合信用。

(二) 美国消费信用评分系统

付账记录

按时支付贷款、还本付息就可以逐渐积累较高的信用积分，付账记录按期付款积累的积分不过占总积分的三分之一多一点。

（二）美国消费信用评分系统

未偿还债务

越小越好，债务积累大的积分少。但美国是鼓励消费的社会，还款记录同样及时的消费者，借钱多、消费也多的人实际积分要高于借钱少、消费也少的人，后者高于不借钱的人。比如一个每月按期全额付款的持卡者的积分可能会小于按期非全额付款的持卡者。后者通过利用循环信贷每月欠账，会为信用卡公司带来高额利息收入，因而受信贷机构欢迎。

（二）美国消费信用评分系统

开立账户的时间长短

开户时间长的信誉好，短的信誉差。每个账户有不同的用途，专用的账户开立过一段时间将欠款全部还清并关闭账户的话，反而影响在这一点上的信用历史。因为这样的话信用卡公司就会机械地将消费者在这方面的欠款定为零数额。消费者的开户历史就可能会被抹去，从而影响它所有账户开户时间的平均，继而丧失了可增加积分的条件。不断借钱，不断还钱才能获得高的积分。

(二) 美国消费信用评分系统

申请贷款情况

积分评定标准是在一定期内，消费者申请的信用账户越多，积分越低。

（二）美国消费信用评分系统

信贷种类及综合信用

该项积分所占比例虽不高，但很重要。比如在费科积分方法中，尤其不能忽视的是第五项**综合信用评估的公开记录**那部分。就是说如果消费者有破产的记录，那他就不应该去申请贷款以自取其辱。其实消费者只要被法院判决过，有过诉讼、扣押薪金以及留置权等记录的话，社会上的各种信贷部门就会严加考虑，拒绝放款。

二、消费信用评分概述

FICO信用分的部分打分方法

- FICO信用分计算的基本思想是把借款人过去的信用历史资料与数据库中全体借款人的信用状况相比较，检查借款人的发展趋势是否跟经常违约、随意透支，甚至申请破产等各种陷入财务困境的借款人的发展趋势相似。
- 费科公司公布的信用记录的积分方式如下：
 - 是否按时付账的记录占总积分的35%；
 - 负债金额的多少占总积分的30%；
 - 信用记录期限的长短占15%；
 - 申请信用的次数多寡占10%；
 - 各种综合信用的评估占10%。
- FICO信用分的计算方法至今未向社会完全公开，只公布了一小部分FICO信用分的打分方法，如下表：

FICO信用分的部分打分方法

住房	自有	租赁	其他	无信息				
	25	15	10	17				
现住址居住时间 (年)	<0.5	0.5-2.49	2.5-6.49	6.5-10.49	〉 10.5	无信息		
	12	10	15	19	23	13		
职务	专业人员	半专业人员	管理人员	办公室	蓝领	退休	其他	无信息
	50	40	31	28	25	31	22	27
工龄	<0.5	0.5-1.49	1.5-2.49	2.5-5.49	5.5-12.49	>12.5	退休	无信息
	2	8	19	25	30	39	43	20
信用卡	无	非银行信用卡	主要贷记卡	两者都有	无回答	无信息		
	0	11	16	27	10	12		
银行开户情况	个人支票	储蓄账户	两者都有	其他	无信息			
	5	10	20	11	9			
债务收入比例	<15%	15%-25%	26%-35%	36%-49%	>50%	无信息		
	22	15	12	5	0	13		
一年以内查询次数	0	1	2	3	4	5-9	无记录	
	3	11	3	-7	-7	-20	0	
信用档案年限	<0.5	1-2	3-4	5-7	>7			
	0	5	15	30	40			
循环信用透资户个数	0	1-2	3-5	>5				
	5	12	8	-4				
信用额度利用率	0-15%	16%-30%	31%-40%	41%-50%	>50%			
	15	5	-3	-10	-18			
毁誉记录	无记录	有记录	轻微毁誉	第一满意线	第二满意线	第三满意线		
	0	-29	-14	17	24	29		

欧洲某商业银行个人信用评分体系

- ❖ 欧洲商业银行个人信用评分体系由主要住房、目前住址时间、受雇时间、贷款申请人年龄、与本银行业务关系、年收入、月债务偿还情况和失信情况等八部分组成。
- ❖ 国外的个人信用评价方法，从使用上看，都力求简洁，方便操作，具有较强的实用性。美国的FICO评分法比欧洲商业银行的评分法在评价内容上更加全面和细致，欧洲商业银行则依据信贷员的主观经验来弥补这方面的不足。从方法本身来看，对于权数的设定、指标的合成、信用等级数的划分等问题，这两种方法都没有透露。

欧洲某商业银行个人信用评分体系分值表

主要购房	所有或购买	租借	其他		
	60	8	25		
现住址居住时间	<6个月	6个月-2年	2年-6年	>6年	
	12	15	22	35	
受雇当前雇主时间	<1年	1-3年	3-5年	>5年	退休
	12	15	25	48	48
	失业有社会救济或子女赞助	操持家务	失业且无社会救济		
	25	25	12		
贷款人申请年龄	45岁以下	45岁以上			
	4	20			
与本银行业务关系	结算和储蓄	结算	储蓄	贷款和结算/储蓄	仅贷款
	60	40	40	30	10
	无任何业务				
	10				
年收入	15000元以下	15000-25000	25000-40000	40000元以上	
	5	15	30	50	
月债务偿还	无债务偿还	200元以上	200—500元	500元以上	
	45	35	25	10	
失信情况	未调整	无记录	2次以上失信	1次失信	无失信
	0	0	-20	0	15

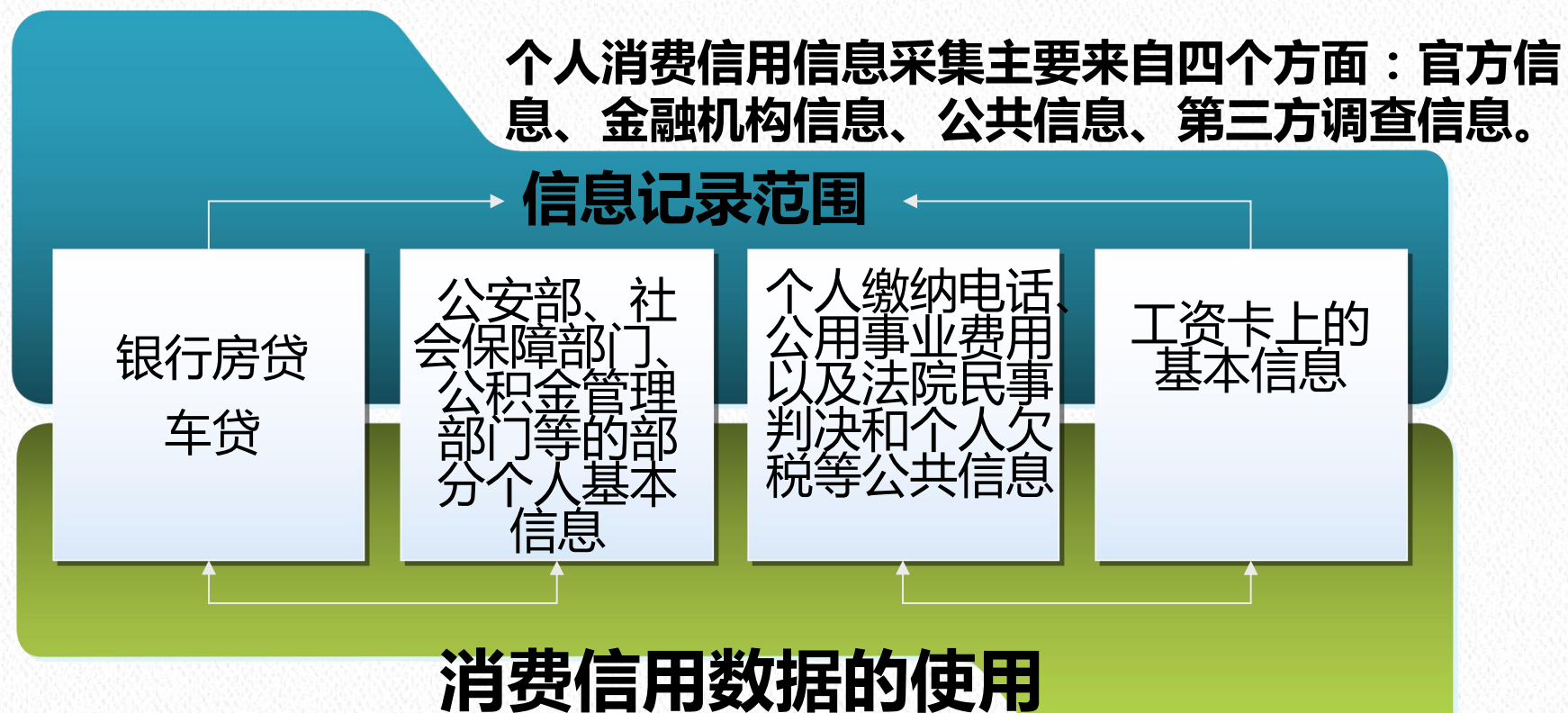
中国商业银行个人信用评分方法

- 中国个人信贷起步较晚，过去一般都用判断式信用评定。现在，越来越多的商业银行借鉴国外银行的个人信用评分方法，推出了自己的评分规定。
- 以下是我国某商业银行的个人信用评分方法。该商业银行从**个人资历、道德品质和资本实力**等方面对个人信用进行评价。

中国某商业银行个人信用评分方法

评级内容	评分标准
文化程度（满分10分，配偶另加2分）	博士 9-10分；硕士 8-9分；学士 7-8分；专科 6-8分；中专或高中 6分；初中以下 5分
工作年限（满分10分）	30年以上 9-10分；20-30年 8-9分；10-20年 7-8分；5-10年 6-7分；5年以下 0分
职业（满分10分，配偶可另加3分）	公务员 8-10分；科教人员 8-9分；企业管理者 8-10分；私营业主 7-10分
职务（满分10分，配偶可另加2分）	局级以上 10分；处级 8-10分；科级 7-8分；科级以下 0分
职称（满分10分，配偶可另加2分）	高级 10分；副高级 8-10分；中级 7-8分；中级以下 0分
个人年经济收入（满分20分）	20万元以上 20分；15-20万 18-20分；10-15万 17-19分；8-10万 16-17分；5-8万 14-16分 2-5万 10-14分；2万以下 0分
家庭财产评估价值（满分30分）	50万以上 30分；40-50万 26-30分；30-40万 24-28分；25-30万 22-25分；20-25万 20-22分；20万以下 0分
其他分（最高10分）	连续三期贷款都能按时还本付息，并有提前还清贷款的能力，5-10分；连续两期贷款都能按时还本付息，无欠帐，1-5分；未曾贷款，0分

四、消费信用信息数据库



- ◆ 商业银行的信贷审查人员可**在经当事人书面授权**后，查询个人信用记录，以此作为发放个人贷款的依据。（见下页授权书）
- ◆ 许多商业银行已经将查询个人信用信息基础数据库作为贷前审查的固定程序。

四、消费信用信息数据库

个人信用报告查询授权书

_____路____分（支）行：

因（☒贷款审批 ☐信用卡审批 ☐担保资格审查
☐贷后管理 ☐异议核查 ☐公积金提取复核 ☐特约商户
实名审查）需要，本人_____及本人配偶_____现
授权贵行通过中国人民银行个人信用信息基础数据库查询本
人及本人配偶的个人信用报告。如获得授信额度或拟提供担
保的授信申请通过审批的，本人及本人配偶均同意授权贵行将
个人信用信息向中国人民银行个人信用信息基础数据库报送。

贵行需在授权范围内查询和使用信用报告，如贵行超出
授权的，由此产生的一切后果及法律责任由贵行承担。

本授权自双方签字之日起生效，至在贵行发生的该笔业
务结束之日止。

本人及本人配偶已知悉并理解以上授权条款。

授权人（签字、按手印）：_____

授权人身份证号：_____

授权人配偶（签字、按手印）：_____

授权人配偶身份证号：_____

信息查询员签字：_____ 2015年 月 日
年 月 日

四、消费信用信息数据库

银行查询也得当事人书面授权

既然商业银行有端口直接进入个人信用信息数据库进行征信查询，那么究竟在怎样的情况下，才有权查询个人征信记录？据了解，如果市民个人要查询信用信息，可到中国人民银行各地分行的征信服务中心，需提供身份证原件和复印件。而商业银行出于办理业务需要，也可查询个人信用信息基础数据库。

依据《**个人信用信息基础数据库管理暂行办法**》（以下简称《办法》），商业银行必须得到当事人书面授权，在审核个人贷款、信用卡申请或审核是否接受个人作为担保人等个人信贷业务，以及对已发放的个人贷款及信用卡进行信用风险跟踪管理时，才能查询个人信用信息基础数据库。

案例-违规查询个人征信1

银行违规查询个人征信

2015年7月12日，河北省某银行一家县域支行信贷科室收到一陌生电话，男子说：“在人行征信系统中查询得知，你们行有我的征信查询记录，但我从未在该行办理过任何业务，银行必须给出合理解释，否则将起诉你们支行”。信贷科长放下电话查看个人征信查询登记台账，发现并未有查询登记记录，但从人行自动生成的查询记录里确有在该县域支行的查询记录。

该陌生男子要求银行给出合理解释，但该行难以回应，男子要求3000元的信息泄露补偿金，否则将起诉该支行。银行无奈下向该男子进行了道歉，经磋商，并未索要补偿金。

- ◆从中我们得到什么启示？

- ◆个人应该如何保护自己的征信信息不被泄露？

案例-违规查询个人征信2

市民将两银行告上法庭

据《21世纪经济报道》报道，南京市民郭先生去年在人行南京分行营业管理部查询个人信用信息，拿到信用报告后，很快发现查询记录一栏有异样：当地两家银行在他不知情的情况下，查询了他的信用记录。郭先生清楚地记得，自己只在其中一家商业银行办信用卡，后来注销了，之后自己既未申领新卡也未申请贷款。而对于另一家擅自查询个人征信信息的商业银行，他更感诧异，因为他从未在该行办过任何业务。郭先生认为，两家银行的擅查行为侵犯了自己的隐私权。他在与这两家银行交涉未果的情况下，于去年12月底，分别将这两家银行告上了法庭，并要求银行就侵权行为登报赔礼道歉。

此后，郭先生状告的其中一家银行的南京分行承认，该行为了对信用卡进行二次开发，曾对郭先生的身份证号、住址、职业、所有银行贷款、办卡信息以及是否欠款等个人信息，在未经郭先生本人同意的情况下进行了查询。但该行也认为，这些信息有一定的社会属性，并非隐私，而且没有证据证明这些信息查询后被宣扬，所以，并不认为侵犯了郭先生的权利。

不过，受理此案的一审法院仍以该银行未获得郭先生有效授权，且违规操作，判决银行败诉。但该银行不服判决，已经上诉至南京市中院；而郭先生起诉的另一家商业银行一案也已经在法院立案。近期，法院对此案作出了一审判决，认定侵权行为成立，被告书面向原告赔礼道歉。同时，人民银行南京分行也依据《办法》，对这两家银行做出各罚款2万元的行政处罚决定。

五、个人信用报告

(一) 个人信用报告的内容

个人的基本信息	包括个人的姓名、身份证、家庭地址、工作单位等基本信息。这些信息告诉商业银行“这个人是谁”。
个人在银行的贷款信息	何时在哪家银行贷了多少款，还了多少款，还有多少款没还，以及是否按时还款等信息。
个人的信用卡信息	办理了哪几家银行的信用卡，信用卡的透支额度以及还款的记录等信息。
个人的信用报告被查询的记录	计算机自动记载何时何人处于何原因查看了信用报告。
个人信用报告的其他内容	记载社会保障信息、银行结算账户开立信息、个人住房公积金缴存信息、是否按时缴纳电话、水、电、燃气费等公共事业费用信息，以及法院民事判决、欠税等公共信息。

现代经济活动中，信用报告广泛应用在各个领域，如信用卡申领、求职、购房、租房、小额信贷等。个人既要善待自己的信用报告也要善用信用报告便利各项生活和经济活动。

(二) 个人信用报告查询

只能经当事人书面授权，
并且限定用途，才能查询
个人信用信息，每次查询
还自动生成查询记录，违
规将受处罚



途径1：去商业银行办理
贷款、信用卡业务时，
通过银行获取

途径2：通过当地人民银
行分支行的征信管理部门，
或直接向央行的征信中心
提出书面申请。

个人在征信活动中有**知情权、异议权、纠错权、司法救济权。**

（三）消费信用修复

➤ 信用修复包括两个层面：

- （1）个人消费信用信息若有错误，个人有权向消费征信机构申请更正；
- （2）在规定期限内没有发生新的失信行为，或已有的失信行为得到纠正，可以删除已有的失信记录或不予公布。

➤ 狭义的信用修复就是指第二种情形。

(三) 消费信用修复

1. 个人消费信用信息错误的更正

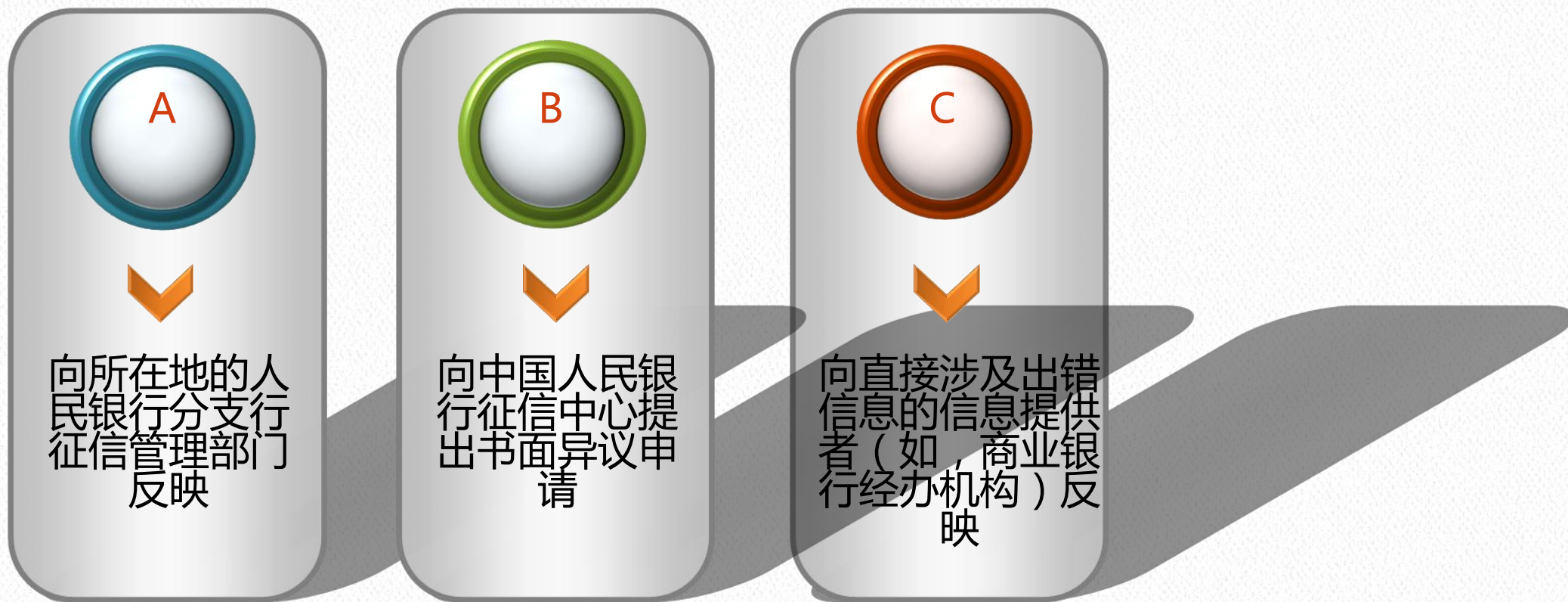


出错的原因可能来自四个方面

(三) 消费信用修复

1. 个人消费信用信息错误的更正

对上述情况可通过**3种渠道反映出错信息**，要求核查、纠正



（三）消费信用修复

2. 个人消费信用信息的修复条件

信用修复的方式有自动修复、申请修复、更正修复、公益修复等形式。

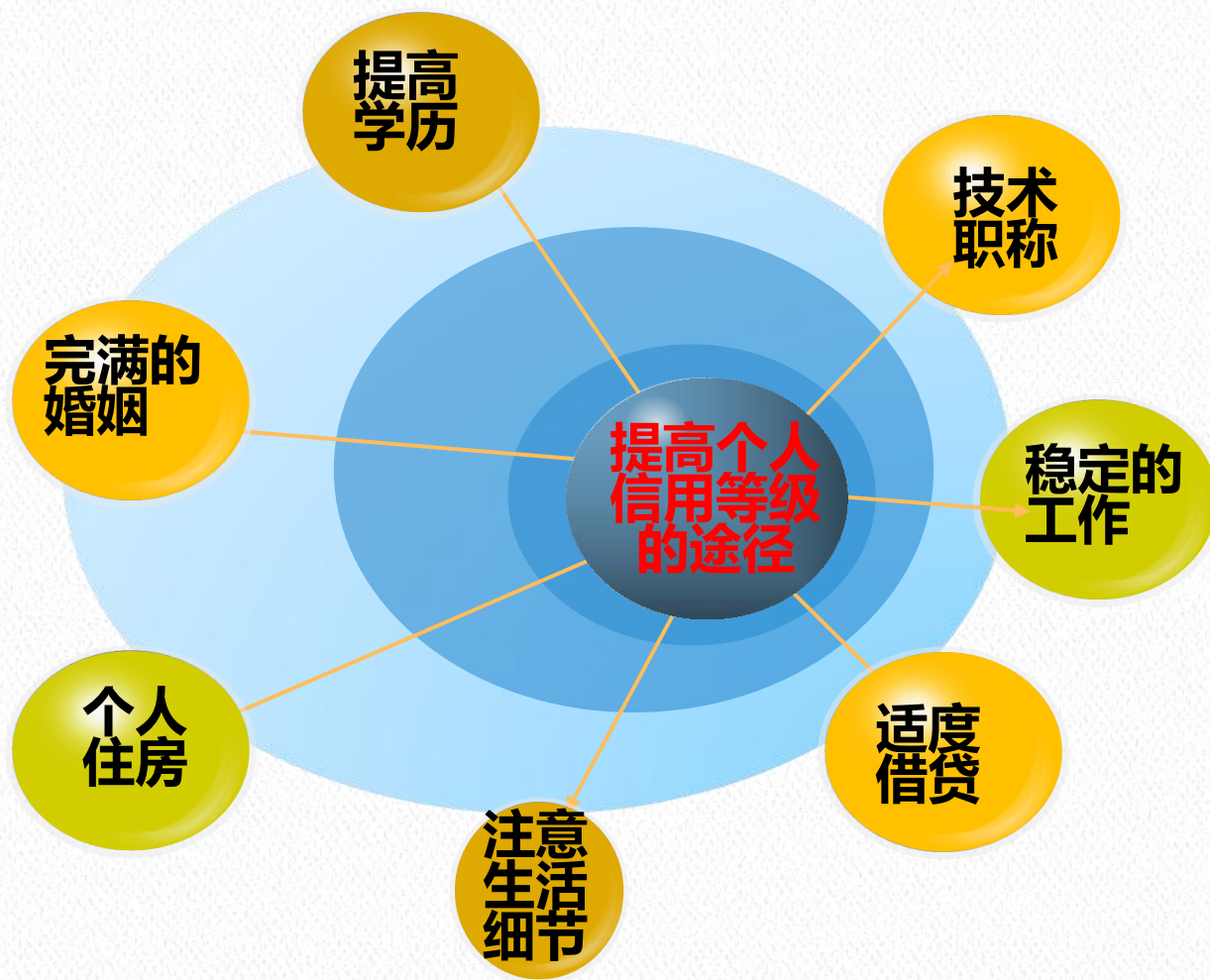
信用修复不是无条件的，一般设置一定的条件限制。信用修复的条件设置分为三种：时间限制、数量限制和过程限制。

(1) 时间限制是指自失信行为认定之日起，一定时间期限后允许修复。

(2) 数量限制是指在一定时间内允许修正的失信记录有数量限制，超过数量的失信记录不能修复。

(3) 过程限制是指失信行为纠正整改后，规定需要做到哪些规定动作才能进行信用修复，如做出信用承诺，参加信用修复培训、志愿者活动、义工等。

七、提高个人信用等级的途径





INTERNET CREDIT

谢谢

