

征信报告基础知识

张光禄老师

课程背景：

随着我国信用管理的逐步完善，征信成为了所有公民又一重要的通行证，征信报告也随之成为了了解每个公民信用状况的工具，了解征信报告、看懂征信报告、使用征信报告将让我们的生活更加精彩。

课程收益：

通过学习全面了解征信体系建设的重要性、征信报告的全面解读以及运用征信报告内容帮助我们日常信贷工作的高效风险防控的核心方法。

课程时间：

3~6 小时（6 小时/天）

课程对象：

金融机构信贷工作人员及相关需求者

课程大纲：

一、信用和信用评级

1. 国家信用、企业信用、个人信用
2. 信用评级机构
3. 信用评级的标准
4. 我国信用体系的建设
5. 当前各领域的评级现状
6. 信用评级的使用场景

二、个人信用报告概述

1. 中国人民银行征信中心
2. 个人信用报告的查询
3. 个人征信报告的升级更新

三、通过征信报告看什么

1. 个人征信报告的主要内容

- (1) 个人基本信息
- (2) 信息摘要
- (3) 信贷交易信息明细
- (4) 公共信息
- (5) 查询信息

2. 个人征信报告内容分析

- (1) 信用报告中“时间”有什么区别？
- (2) 个人身份信息是怎么来的？
- (3) “明细信息”是什么意思？
- (4) 什么是“信用额度”与“共享授信额度”？
- (5) 未使用的授信额度为什么也要记入个人信用报告？
- (6) 如何理解信用卡的最大负债额？
- (7) “透支余额”与“已使用额度”是什么意思？
- (8) 什么是“逾期”？
- (9) 如何理解“当前逾期期数”、“累计逾期次数”与“最高逾期期数”？
- (10) “当前逾期总额”就是目前该还没还的钱吗？

- (11) 逾期 1 天与逾期 180 天有什么区别？
- (12) 为什么要单独把“准贷记卡透支 180 天以上未付余额”标识出来？
- (13) 什么是信用卡的“最低还款额”？
- (14) 信用卡按期只还最低还款额算负面信息吗？
- (15) “贷记卡 12 个月内未还最低还款额次数”是什么意思？
- (16) “24 个月还款状态”是什么意思？
- (17) “信息获取时间”与“结算年月”两个时间点有什么不同？
- (18) “信息获取时间”与个人信用报告中的“查询时间”有什么关系？
- (19) 什么是“特殊交易信息记录”？
- (20) 个人信用报告中“法人机构数”和“机构数”是一个含义吗？
- (21) 如何理解“个人住房公积金信息”中的各项信息？

四、使用个人征信报告更好的服务于信贷工作

1. 如何评估贷款申请人的征信报告？

- (1) 贷款信用记录
- (2) 信用记录的时间
- (3) 对客户认为征信报告中有错误如何处理？
- (4) 甄别客户对信用报告的解释
- (5) 征信报告没有显示的内容
- (6) 贷前调查注意事项
- (7) 贷后管理注意事项

2. 信贷人员如何从简单的征信报告中分析出更多的信息？

- (1) 查征信前，要看户口本吗？
- (2) 征信报告中配偶信息如何在信贷工作中使用？
- (3) 征信报告中的职业信息如何在信贷工作中使用？
- (4) 征信报告中的居住地址信息如何在信贷工作中使用？
- (5) 征信报告中的贷款信息如何在信贷工作中使用？
- (6) 征信报告中的信用卡信息明细如何在信贷工作中使用？
- (7) 征信报告中的查询记录信息如何在信贷工作中使用？
- (8) 征信报告中的担保情况如何在信贷工作中使用？

3. 个人征信系统在个人贷款业务发展中的作用

- (1) 1. 个人征信系统的使用，大大提高了贷前调查工作的效率
- (2) 2. 个人征信系统的使用，从源头上控制了客户违约风险

(3) 3. 个人征信系统的使用，丰富了贷后管理的手段

五、总结