

# 刍议个人征信报告在贷款业务中的审核要点

马英建

中国人民银行石嘴山市惠农支行, 中国·宁夏 石嘴山 753200

**【摘要】**在目前银行贷款业务中,个人征信报告是审核的重要文件,个人征信报告直接决定了银行贷款是否能够批复以及批复的额度。了解个人征信报告的重要性及其对银行贷款业务的影响,对维护个人良好的征信以及推动银行贷款业务的开展具有重要影响。

**【关键词】**个人征信报告; 银行贷款业务; 影响

随着个人征信报告的不断完善,个人征信报告已经成为银行贷款业务审核的要件,对整个银行贷款业务产生了重要的影响。做好征信报告信息的完善,并建立有效的个人征信报告管理机制,是促进银行贷款业务开展的重要方式,也是维护个人征信的重要措施。

## 1 个人贷款受理中个人征信报告使用的重要性

目前在银行贷款过程中,个人征信报告是最为重要的依据,已经成为决定银行贷款是否受理的关键文件,将对整个贷款的受理和审批产生了重要的影响。银行通过个人征信报告中的信息,核查申请人的信誉情况以及在银行的贷款情况和信誉情况,进而判断申请人是否具备贷款的偿还能力,是否发生过贷款逾期的情况。银行通过对个人征信报告的查验,在贷款过程中获得全面的个人信息,从而进而评估贷款的风险,为整个贷款的受理和审批提供基本依据。

## 2 个人贷款受理中个人征信报告关注要点解析

2.1 关注基础信息。银行在贷款受理中需要检查个人征信报告的信息,其中个人的基础信息是检查的关键。在基础信息中包含个人的工作单位收入情况、个人的缴税情况以及个人过往是否发生过贷款以及贷款的还贷记录和信用卡的消费情况等基本信息。通过对个人基本信息的判断,能够对个人的信用状况有宏观的了解,进而为贷款的审批提供有力支持,保证在贷款审批中能够根据个人的基本情况评估贷款的额度以及贷款是否能够正常审批和发放<sup>[1]</sup>。因此,关注基础信息是个人征信报告解读的要点之一,对整个个人贷款的受理具有重要影响。

2.2 关注信用卡信息。个人征信报告中会记录信用卡的使用信息,信用卡在使用过程中不仅要检查及消费记录,同时还要检查及还款情况以及还款的及时性,特别是是否存在逾期还款的情况,对于逾期还款要检查是否存在恶意逾期,如果恶意逾期记录较多,即使已经偿还也会反映出个人的信誉情况出现问题,对于信用卡消费还款记录的检查,能够评估个人的信用情况以及个人的征信情况,为贷款批复提供基本的信息依据。因此,关注信用卡的消费信息和还款记录等信息能够评估个人的整体信用情况和偿还能力,对银行贷款的风险评估具有重要影响。

2.3 关注征信报告所提取信息的真实性。征信报告提取信息具有一定的权威性,但是也需要对征信报告提取信息的真实性进行核查。有些个人为了获取贷款会对过往贷款的行为以及信用卡消费行为进行粉饰,使整个个人征信报告中的信息难以反映出个人的真实情况。为了避免征信报告信息造假行为的出现,减少银行贷款的审批风险,需要对个人征信报告中提取的信息进行再次核查,对提取信息的真实性进行全面的掌握,需要对信息的来源、信息的基本情况核查,使整个征信报告在应用过程中能够达到准确性和真实性要求。

2.4 关注个人征信报告查询频率。在银行贷款审批过程中,需要检查个人征信报告的查询频率。如果个人征信报告查询频率过高,超出了正常的查询频次,则表明贷款申请人在其他机构进行过贷款咨询或贷款申请。否则不可能出现较高频率的个人征

信报告查询记录。如果出现个人征信报告查询频繁的情况,有可能个人在其他金融机构的贷款未予审批。对于这种情况应当提示贷款审批部门,对个人的征信状况进行重点核查。避免出现个人信息有所隐瞒的情况导致贷款审批出现资金风险。

2.5 关注担保事项。在个人征信报告中,需要对个人担保的事项进行检查,既要查看个人是否有担保记录,同时也要查看是否因担保出现过法律纠纷。如果在个人担保事项方面存在瑕疵和不足,则表明申请贷款的个人在征信中存在瑕疵,对其贷款的审批应当予以重新评估。否则一旦批复贷款,容易因个人的担保事项引发资金风险,导致贷款资金出现未按贷款类别使用的情况,造成银行的资金损失,不利于银行资金的管控<sup>[2]</sup>。因此,在个人征信报告检查中,做好担保事项的检查至关重要。

2.6 关注征信空白。在个人征信检查过程中,如果遇到征信空白的情况,应当予以重点关注。正常情况下居民在生活和消费中必然与银行产生联系,在征信报告中信息空白的可能性较小。如果出现征信空白的情况,无法查阅客户过往的消费记录,无法评估客户的偿还能力以及消费的基本情况,对客户商业信誉和个人信誉一无所知。对于这种情况,银行在贷款批复中应当严格控制贷款风险,避免贸然审批造成客户不具有还款能力影响贷款的回收。

2.7 关注小贷公司借款或民间借贷。在征信报告核查过程中,应当重点检查客户是否存在小贷公司借款或民间借贷的记录,如果出现类似的记录,则表明客户的资金状况出现问题。银行在贷款审批过程中应当进行风险预警,避免在贷款审批过程中因风控不严造成银行贷款流入民间小贷公司或民间借贷环节中。

2.8 关注特殊情况下的个人征信报告查询。在银行贷款业务中,个人征信报告的查询至关重要。除了履行正常的查询程序之外,对于个人申请大额贷款以及个人多次申请贷款的情况应当予以重点核查。其中,应当调取个人征信报告记录,检查个人的贷款申请情况以及贷款偿还情况,避免在贷款的申请过程中出现重复申请以及多次频繁申请的情况。

## 3 结语

通过对银行贷款业务的分析,个人征信报告是决定银行贷款审批的重要因素,对整个银行贷款审批产生了重要影响。掌握个人征信报告的查询特点和审阅特点,并根据银行的实际需要做好个人征信报告的检查,对整个银行贷款风险的防控以及银行贷款审批流程的控制具有重要影响。因此,了解个人征信报告的特点,对银行贷款的审批具有重要意义。

## 参考文献:

[1] 乔冰琴, 申黎明. 从二代信用报告看我国个人征信体系的建设[J]. 山西财政税务专科学校学报, 2020, 22(02): 55-57+77.

[2] 杨曦. 互联网消费信贷中个人征信信息的法律保护[J]. 河北法学, 2020, 38(03): 164-174.

## 作者简介:

马英建(1979.7—),男,汉族,宁夏石嘴山人,本科,中级经济师,现任职于中国人民银行惠农支行,研究方向为经济金融。