上海市《银行信贷登记咨询系统》建设的现状及问题探讨

（人民银行上海分行 上海 200120） 张丽红

一、《人民行信贷登记咨询系统》在防范信贷风险，保全资产质量等方面发挥了积极作用

银行信贷登记咨询系统是对企事业单位的信贷业务进行登记并提供查询和监控的电子化管理的系统，是以贷款卡为媒介，以城市为单位，使用现代化通信和计算机网络手段的咨询网络系统。我行该系统运行一年以来，对金融机构防范信贷风险起到了很大作用。各家金融机构在利用系统进行查询时，普遍反映受益匪浅。《系统》的运用以及人民银行上海分行对借款大户的资信等级评估，不仅为金融机构提供一个完整、准确的贷款企业的信息数据库，更成为信贷人员评定企业信用等级、判断信贷风险的良好工具。当有些客户由于疏忽，填写财务状况没有填写即时借款余额，与 WEB 上查询有出入金融机构即能对该企业进行深入调查，纠正错误，由此加大对企业资信情况的审查力度。当有的单位法定代表已换人，但没有及时采取变更手续，我们通过网上查询得知这一情况后，立即督促其及时变更手续，保证贷款合同的合法性与签章的有效性；又如通过查询企业的对外担保情况，金融机构能明确借款企业与担保企业的连带负债比例。此种事例不胜枚举，《系统》为防范和化解金融风险、创建金融安全区发挥了积极的作用。

二、《银行信贷登记咨询系统》建设中存在的问题

尽管《系统》在及时反映借款人资信情况，加强金融监管，防范信贷风险等方面的作用已凸现，但由于该系统是一项庞大的系统工程，且又是新生事物，故目前在查询、上报和制度管理方面仍然存在一定问题。

（一）《银行信贷登记咨询系统》的安全性问题

2001 年上半年，《银行信贷登记咨询系统》即将全国联网，届时《系统》将连接一万多个金融机构信贷网点，存储关系到国家和整个金融系统安全的重要数据。要确保这个全国性的系统每天有效、安全、正常运行和提供对央行及其他金融机构的多方面及时可靠的服务，《系统》的安全性问题将成为当务之急。但是安全的管理系统“防火墙”至今未建好。

（二）《银行信贷登记咨询系统》运作中存在的问题

《系统》主要包括贷款卡管理子系统、商业银行信贷登记系统、城市行管理子系统和 WEB 查询子系统。前者主要包括由人民银行制卡中心在向企业发卡时登记的借款人基本信息，包括借款人概况、主要财务指标。后者主要包括商业银行及其他金融机构向银行信贷登记咨询系统中心数据库报送的信贷业务信息（贷款、银行承兑汇票、信用证、保函、授信等业务及信贷资产质量等）和借款人大事记（包括欠息、逃废债、经济纠纷和直接融资等）。这四大子系统构成《银行信贷登记咨询系统》的主要框架，但在实际运行当中存在一定问题。

1．卡管理子系统中存在的问题。(1)发卡对象的不统一问题。《银行信贷登记咨询系统》与个人信用联合征信系统构成一个完整的金融信用咨询体系，即前者对公，后者对私。根据《银行信贷登记咨询管理办法（试行）》的规定，只有经营信贷业务的金融机构办理信贷业务的企事业法人、其他经济组织，才能向注册地中国人民银行申请贷款卡。但是有些省份把自然人也作为发卡对象，这样会造成资源的重复与混乱。(2) 无法对借款人基本信息进行有效的管理。企业申办"贷款卡"必须提供有效期内的《企业法人工商营业执照》、《营业执照》和《组织机构代码》。如果过期，人民银行将对其《贷款卡》进行暂停使用。但是《系统》没有提供批量查询有效期满的窗口，日常发卡人员又无法掌握《工商营业执照》或《组织机构代码》过期的企业清单，无

www.yangtze.org.cn

法对其做暂停处理，这对防范信贷风险非常不利。(3）年审处理存在一些问题。为审核企业是否具有持续使用贷款卡资格，按照总行的规定，人民银行每年都要对企事业的贷款卡进行年审，但在年审其间，由于种种原因，有部分企业没能按时参加年审或年审不合格，而《系统》又没能提供批量查询窗口，致使我们无法进行核对，无法区分哪些是实发卡，哪些是配发虚拟卡；二是对未参加年审的企业，总行没有规定如何处理，未及时参加年审企业一旦需要贷款，就会迫不及待地要求人民银行对其解停，难以进行有效的管理。(4）卡管理系统中的组织机构代码等不能修改问题。如我们在清理数据库中发现，如果在发卡过程中，将组织机构代码中的“-”录入“0”，计算机通过校验，一经确定，无法修改，只能将错就错。(5）贷款卡中财务报表是按企业新会计制度的要求设置的，而一些事业单位、行政部的财务报表是按预算会计的要求设置的，报表录入有一定困难，不录入又违反《银行信贷登记咨询管理办法》的有关规定。

2．商业银行信贷登记子系统存在的主要问题。（1）各类信贷业务数据登录、上报仍然存在较大问题。2000 年利用数据核对软件和人工核对的方法对各家金融机构的信贷业务数据进行检查，主要核查包括五方面的内容：一是数据一次性检查；二是数据逻辑性检查；三是数据空值检查；四是数据关系检查；五是数据完整性检查。检查当中发现部分金融机构仍然存在漏登、迟登现象。对于漏登的业务，我们可以通过贷款累收累放、信贷报表、台帐与《银行信贷登记系统》汇总出的数据进行核对。但是对于迟登业务，《系统》本身无法显示出来，只能通过科技人员打开数据库检查，如果商业银行在录入数据时将本身的系统时钟调前，则无法确认迟报行为。（2）对无卡、暂停、注销卡的借款人发生业务的现象仍存在。按规定，给无贷款卡或持无效贷款卡的借款人办理信贷业务，中国人民银行有权给予警告或处罚。但是对于信贷业务占大头的使用接口软件的商业银行，因信贷业务数据主要通过其信贷管理信息系统接口软件上报到人行数据库，贷款卡无效仍能上报，所以无法通过系统控制对无效贷款卡放款的现象，而只能通过制度加强管理，因此影响金融机构的监管力度。（3）多年以前发放过的贷款，经多次展期，期限超过系统规定的要求而无法登录，虽经变通后被录入，但却影响贷款要素的真实性。（4）《系统》建设初期，人民银行要求填写的数据整理表其中抵押物说明都有详细记录。但是目前从《系统》中不能查询“抵押物详细说明”，从而不能查出企业的重复抵押问题；(5）为保全信贷数据的完整性，外资金融机构也纳入《系统》，但其信用证、授信业务种类繁多，《系统》无法满足：如有些信用证并无保证金，有些信用证到单金额总和大于开证金额，这部分信用证开立、到单数据无法录入。又如系统规定对同一单位不能两次授信，而实际上，对同一单位，有可能增加授信，再次授信，或对不同币种分别授信，此时《系统》无法录入。

3．城市行管理子系统存在的问题。（1）统计汇总功能有待改进，其固定报表汇总数据与站点余额统计数据不相符，有时相差很多，不利于核对和监管；(2）系统的“信贷业务清单打印”功能只能把重点内容如“借款期限”及“借款金额”打印出来，其余内容如“五级分类、一逾两呆分类级别、贷款保证人、抵押物说明等”却不能打印，给核对和存档工作带来不便。

4.wEB 查询子系统存在的问题。（1）随着《系统》的进一步完善，需加强对已人库数据的管理、分析和运用，督促金融机构认真查询运用，但是 WEI3 查询中的访问次数无法按各金融机构进行分类查询统计，对监管不利。（2）查询内容不够完整，界面不能满屏，报表生成格式不灵活，难以生成简明可用的报表。如利用“金融机构查询”菜单下的“信贷网点业务清单打印”功能查询某金融机构的业务清单列表时，一页只能显示几条记录，而且不能导出到其他文件格式；若将汇总数据转换成 EXCEL 格式后，会缺少合计数。

三、对《系统》建设的几点建议

由此可见《系统》还需不断完善，对此提出以下建议：

（一）进一步细化《银行信贷登记咨询管理办法》的有关细则。按照《贷款通则》的解释，个体工商户、自然人不属于“其他经济组织”范畴。因此按依法行政原则，个体工商户、自然人与金融机构发生信贷业务，不属于此管理范畴，但是各地人行和金融机构对此概念的理解不统一，操作也不一，影响了录入数据的完整性和准确性。建议对借款对象做详细明确的规定。

www.yangtze.org.cn

（二）加快金融电子化进程，尽快完善各子系统的功能。《系统》即将全国联网，届时将连接全国 300 多个城市，包含大量的信贷信息。为保证信息资源的安全，应尽早下发“防火墙”。同时针对各子系统实际运行中出现的一系列问题，采取相应切实有效措施，不断进行系统软件的升级换代。并且针对目前由于各接口行接口软件存在不同程度的问题而影响信贷业务数据的报送这一现象，建议严格把关，完善接口程序。

（三）数据库信息的准确性和完整性是《系统》的立身之本。但是《系统》建设至今，我们发现大量的数据垃圾产生的根源乃是各地配发的大量的虚拟卡。为此建议掌握技术监督部门组织机构代码的有关情况，完善银行信贷登记咨询系统中组织机构代码的录入工作，确保贷款卡生成的唯一性。

（四）加大对金融机构的检查力度。一是制度上督促各金融机构经常做好自查工作，定期向人民银行上报数据入库情况；二是人民银行提高检查频度，对制度执行情况好的进行通报表扬，对查出的各种违规情况，要严肃处理，切实提高数据的准确性、及时性和完整性。

（五）增加企业债务转移功能。随着现代企业制度的建立，企业的改制、兼并、破产等现象将随着企业性质和内部债权转移等出现一系列问题。这些问题在目前《系统》中无法得到解决，因此建议在城市行管理子系统或贷款卡子管理系统中增加法人、非法人、事业单位、其他借款人之间的相互转换功能以及企业之间债务转移等功能。另外金融资产管理公司已经成立，剥离的资产已经在《系统》相关的商业银行和金融资产管理公司中录入，但是“债转股”后如何处理，函需制定统一的解决方案，保证信贷数据的严肃性。

（六）加大宣传力度，改善金融环境。《系统》的建立是为了适应社会主义市场经济发展的需要，是防范和化解金融风险的重要基础工作，也是中国信用咨询体系的开端。在保证商业机密和符合国家法律的前提下，积极宣传《系统》的作用和功能，为社会提供企业资信咨询服务，充分利用数据库资源，加强和提高分析能力，为货币政策和金融机构监管献计献策，创造良好金融环境。

（七）《系统》的推广需要大量的既懂计算机网络知识又熟悉信贷业务的人员，所以应尽量稳定《银行信贷登记咨询系统》的工作人员。

（责任编辑：朱晶晖）

www.yangtze.org.cn