

■金融课堂

5招帮您打造优秀的个人信用

当下时代,优秀的个人信用在房贷、车贷以及信用卡申请、各类信用小贷申请上都至关重要。以下,本文将从人行个人信用报告以及银行主流的信用分打分为根基,指导读者提升自己的个人信用。

信用报告

当你向金融机构申请贷款时,金融机构将会在征得你同意的情况下,查阅你的“经济身份证”——人行个人信用报告。它是一份由中国人民银行征信中心出具的记录,会客观收集和展示已发生的客户信用事件,但不做对客户做任何评价。

目前个人信用报告分为三个版本:个人版、银行版和社会版。我们需要关注的是其中的个人版,主要供消费者了解自己的信用记录。每人每年可免费查询自己的人行信用报告2次。可以通过网络查询或前往人民银行网点查询,携带身份

信用分

信用评分的目的是,希望能借由这样一个分数,帮助金融机构判断放款给客户的风险,对于个人客户而言,也希望它侧面展示自己的信用情况,便捷自己的申请。

目前信用分体系在美国已经比较成熟。我们以大多数美国银行采用的FICO评分为例来了解一下,它的常见的分数在300到850之间,评分越高代表违约率越低,银行也更愿意放款给这样的客户。一般740以上属于信用优秀,申请基本无压力。

FICO主要采用了5类变量作考量:信用历史记录(35%)、贷款总额(30%)、信用历史长度(15%)、信用类型(10%)、新开信用账户(10%)。

其中,最重要的是历史记录,这项类似我们的人行信用报告,着重看已发生的信用事件,包含了个人各种信用账户的贷款、还款记录、是否有逾期等行

小技巧

从以上信息,我们可以总结一些有助提高个人信用的小技巧:

1. 不要浪费每年查询人行征信报告的机会。准确掌握自己的信用记录,有问题及时与人行分支机构和信贷机构进行沟通;遇到对报告内容有异议的,可向人行提出异议申请。

2. 根据还贷能力来申请适当数目的贷款。尽量不让使用且未还的贷款数量占总额度的比例过高;对信用卡来说,如果银行给的额度不够用怎么办?可以每月多多使用,提前还款,让银行看到你的消费能力与良好信用。

3. 谨慎开卡,信用账户并不是越多越好的。不要为了临时活动去开不必要的卡,开了卡

证即可。

查看个人信用报告时,有一点小贴士——除了查看是否有信息不符外,需要特别关注一下“查询记录”这栏,看看有没有你不知道的查询记录,这表示有他人或机构越权查询你的报告,这种情况可向机构质询,或向人行反映。

如果报告上有记录逾期等不良事件,请尽快终止该事件,因为终止后它还会在报告中展示5年。所以,平时尽量不要发生逾期,不小心忘了,也可以先跟银行进行沟通,否则在报告中留下不良记录,一展示就是5年。

为以及逾期偿还的情况。

占比第二大的的是贷款总额,会细分不同类型的贷款,计算贷款总额占信用额度的百分比,一般这个百分比越低,对信用积分是越好的。

第三项信用历史长度,基本反映了用户的忠诚度和对信用产品的熟悉程度,使用历史越长,相对来说得分越高。

第四项信用类型,反映了他管理多种类型信用账户的能力,一定程度上反映了活跃度、灵活性等。

最后一项新开信用账户,基本反映了用户在短时间内有多少新开账户。

值得一提的是,人们常说的逾期情况在信用分历史记录中,大约占35%,如果不是特别严重比如恶意逾期不还,偶尔忘了一两次,对整体的信用分影响是有限的,所以有时忘了还,尽快补上后,不用太过担心。

如果基本不用的话,对信用反而有害无利,比如当你遇到真正需要的好信用卡时,信用账户数过多,银行也会考虑批不批,批多少额度;所以,尽量选择自己真正需要的,或者有一定申请难度的信用卡,这样如果申请成功,也是对你信用水平的一种认可。

4. 及早申请信用卡,建立信用历史。可以多尝试一些信贷产品,丰富自己使用的信用类型。

5. 申请贷款、信用卡的时间间隔不宜过短。如果短时间内大量申请贷款或信用卡,很容易被怀疑是高风险用户。所以刚开始建立信用账户的读者也不用着急,选择自己心仪的卡,一步步积累信用就好。

苏宁金融研究院 程天沅

数据库

一周开放式基金回报排行

股票型基金

基金简称	单位净值	近一周净值增长率	近6月以来净值增长率
融通人工智能	1.0622	7.17%	-3.67%
信诚中证信息	0.8100	7.00%	-2.61%
鹏华中证空天	0.8666	6.78%	-16.29%
南方中证50A	0.9285	6.72%	-5.20%
南方中证50C	0.9270	6.72%	-5.39%
天弘中证计算A	0.7151	6.24%	0.04%
天弘中证计算C	0.7106	6.23%	-0.08%
鹏华国防	0.8360	5.96%	-15.58%
富国中证工业	0.8720	5.83%	-6.32%
华夏经济转型	1.3260	5.57%	2.39%

债券型基金

基金简称	单位净值	近1周	近6月
国富恒通纯债	1.0487	2.77%	4.03%
南方聚利1年	1.0280	1.58%	1.78%
长信利富债券	1.0125	1.51%	-0.82%
上投双债增利A	1.0190	1.49%	-0.49%
上投双债增利C	1.0120	1.40%	-0.88%
南方聚利1年	1.0270	1.28%	1.68%
长信利保债券	0.9741	1.01%	-0.97%
华安安心收益A	1.0920	0.92%	1.30%
华安安心收益C	1.0950	0.92%	1.67%
东吴优信稳健	1.1605	0.80%	1.69%

计算截止日期:2018年3月6日

金融快讯

全国银行卡在用发卡量达66.93亿张

中国人民银行5日发布的数据显示,截至2017年末,全国银行卡在用发卡数量66.93亿张,同比增长9.27%。央行发布的2017年支付体系运行总体情况报告显示,2017年末,全国人均持有银行卡4.84张,同比增长8.35%。其中,人均持有信用卡0.39张,同比增长25.82%。

首张农险电子保单“花落”上海

3月6日,全国首张农险电子保单近日“花落”上海。这意味着,依托互联网等科技手段,便捷高效的保单电子化开始惠及田间地头。由上海安信农业保险股份有限公司签发的首张农险电子保单为保淡绿叶菜综合成本价格保险,投、被保人均是上海百欧欢农产品有限公司,保

交易量方面,2017年全国共发生银行卡交易1494.31亿笔,金额761.65万亿元,同比分别增长29.41%和2.67%。

截至2017年末,银行卡授信总额为12.48万亿元,同比增长36.58%。信用卡逾期半年未偿信贷总额663.11亿元,占信用卡应偿信贷余额的1.26%,占比较上年末下降0.14个百分点。

险标的为青菜和杭白菜,总保费2514.40元,保险金额为25144元。

今年2月,农险电子保单制度在上海率先落地。根据保监会上海监管局等发布的通告,农业保险电子保单试点主要包括电子保单、电子批单及电子保险凭证等,试点范围涵盖享受财政保费补贴的所有

其他市场行情

人民币外汇牌价 招商银行报价

交易币种	卖出价	现汇买入价	现钞买入价
英镑	881.3000	874.2800	846.6300
欧元	785.7300	779.4700	754.8200
瑞士法郎	677.2600	671.8600	650.6100
美元	635.7400	633.0100	627.8100
澳大利亚元	490.0600	486.1600	470.7800
加拿大元	494.0100	490.0700	474.5700
新加坡元	482.5600	478.7200	463.5800
港币	81.1200	80.8000	80.2300
日元	6.0042	5.9564	5.7680

计算截止日期:2018年3月6日 17:30

贵金属价格 工商银行报价

品种	银行买入价	银行卖出价	中间价
人民币账户黄金	269.61	270.01	269.81
人民币账户白银	3.349	3.365	3.357
人民币账户铂金	194.54	196.94	195.74
人民币账户钯金	198.92	201.32	200.12
美元账户黄金	1322.375	1324.175	1323.275
美元账户白银	16.4125	16.5125	16.4625
美元账户铂金	954.0000	966.0000	960.0000
美元账户钯金	975.5000	987.5000	981.5000

计算截止日期:2018年3月6日 17:31

数据显示,2017年我国移动支付业务保持较快增长。2017年,银行业金融机构共处理电子支付业务1525.8亿笔,金额2419.2万亿元。其中,网上支付业务485.78亿笔,金额2075.09万亿元;移动支付业务375.52亿笔,金额202.93万亿元,同比分别增长46.06%和28.8%。(据新华社)

种植业保险和养殖业保险(不含林业、农机、渔船)。来自上海保监局的统计显示,截至2017年末,上海共有农险产品62个,种、养两业农险保单合计近7000张,覆盖近20万农户。当年保费规模达到5.01亿元,保障金额逾200亿元。

(据新华社)