

国际征信委员会《技术在征信业的负责任使用》报告摘要（上）

撰文_宋扬

引言

征信系统从纸质信用报告演进到自动贷款系统,技术创新提升了征信机构的创新能力。然而,技术带来了可解释性、隐私和法规合规性等挑战。特别是随着数字经济浪潮席卷全球,数据已然成为现代社会的核心要素,其重要性渗透到各个领域,征信业更是首当其冲。人工智能、大数据、区块链等前沿技术如雨后春笋般涌现,为征信业带来一场由新技术驱动的变革性机遇,伴随着机遇而来的是不容忽视的挑战。未来,征信行业如何适应新技术的发展,平衡创新与风险,以确保系统的稳健性和可持续性,是一项新命题。围绕这一主题,世界银行国际征信委员会发布了《技术在征信业的负责任使用》报告,提出负责任使用技术的相关原则,以促使技术在行业中得到负责任的应用,让技术之光照耀信用之基,助力构建一个安全、包容、可信赖的信用生态。本文将分两期介绍报告摘要。



宋扬

供职于中国人民银行征信中心规划研究部。

本期内容聚焦新兴技术在征信业的创新应用。通过对各大国际征信机构的应用案例总结,探讨技术是如何优化数据处理、提高准确性以及促使行业变革。

影响当前征信业发展的关键性新技术

智能手机的广泛普及

智能手机的广泛普及为征信机构创造了数字足迹,提供了丰富的结构化和非结构化数据。这使得信用评分更为全面,尤其对于历史信

用记录不足的人群而言尤为重要。非传统数据的引入不仅提高了信用评估的准确性,还使得征信机构能够评估那些以前未曾接触传统信贷服务的客户。这项创新为消费者提供了方便的工具,使他们可以免费获取信用评分和个性化建议。

例如,益博睿与 First Principle Labs 合作开发的一款移动应用程序,可帮助消费者免费获取信用评分,并提供关于提高信用评分的个性化提示。

数字支付的崛起

数字支付平台为信用报告引入了重要的替代数据源。这些平台产生大量交易和现金流量数据，可用于行为分析、债务估计和现金流预测。数字支付数据扩大了征信系统的覆盖面，使先前无法获得融资的个人和中小企业可能获得融资。在疫情期间，数字移动支付平台成为征信系统中的重要替代数据来源，通过评估信誉、提供融资选择，促使其覆盖率加速提高。

例如，Amazon Lending 使用亚马逊销售市场小型企业的专有数据，直接通过第三方贷款人向卖方提供贷款；肯尼亚的 M-Shwari 通过 M-Pesa 移动货币系统向客户提供存款和贷款，使用 M-Pesa 支付和手机数据来确定信用评级。与亚马逊贷款不同，M-Shwari 向征信机构报告其客户的信用状况。

大数据技术的应用

大数据技术，尤其是通过创新技术处理多维度数据在信用报告领域的广泛应用提高了信用评分的准确性。征信机构越来越倾向于采用替代数据来支持信用评估，促进更多个人和中小企业获得贷款。

环联的 CreditVision Link

链接运用其他数据来源评估消费者的支付行为和交易活动，为贷款人提供了分析消费者行为随时间变化的工具，以设计定制产品；该公司还通过收购专注于非主要消费者的 FactorTrust，提供预测信用数据、分析和风险评分解决方案。益博睿 Boos 允许消费者通过链接其他银行账户，在信用报告中增加额外的按时付款记录，包括符合条件的公用事业、手机和视频流平台的支付款项，从而提高用户的信用评级。艾可飞旗下的 DataX 利用替代支付交易（如支票、现金或汇票）完善信用报告。Creditinfo 旗下的 Coretrix 利用在线应用程序收集心理测试数据，为信用档案的消费者生成信用评级。

开放银行和 API

开放银行和 API 的兴起深刻改变了征信行业。征信机构通过 API 更广泛地获取银行信息，包括交易流水和正面数据，扩大了数据来源。

艾可飞通过收购英国的开放银行金融科技公司 AccountScore，致力于强化其数据分析能力。环联提供了集成服务，通过使用开放银行 API 访问交易银行账户信息，以支持客户进行信用

度和可负担性评估。科瑞富通过收购开放银行金融科技公司 Strands，获得了基于人工智能的个人财务管理工具。在德国，Bonify 则运用开放银行平台的交易数据，依据历史和当前交易数据创建信用评级报告。巴西的 Quod 利用来自消费者的正面交易数据，通过基于机器学习的方法提供信用评级，这一做法自获得批准以来不仅降低了逾期率，还扩大了消费者和企业获取信贷资源的途径。总部位于法国的 Algoan 则利用开放银行数据提供信贷决策服务，特别是在法国采用“负面”信用报告方法的情况下，通过提供正面支付行为数据为信用评估提供了关键的补充。

人工智能和机器学习

人工智能和机器学习正深刻改变着信用评级领域。通过处理庞大数据集和先进算法，它们提高了对复杂变量之间模式的理解，并实现了更准确的信用评级预测。

艾可飞已经研发了一个名为 NeuroDecision 的模型，旨在遵守美国要求披露有关贷款申请不利决定原因的法规，该模型为用户提供了逻辑和可操作的原因代码。环联在其机器学习模型开发和

生产评分过程中采用了一个灵活的框架，以提高可解释性并同时保持预测能力。该框架包括基于路径的树可解释性方法、基于条件期望的 Shapley 值，以及其他模型诊断和特征归因技术。在美国，Ttackstar.ai 公司运用历史纠纷数据开发了一个预测模型，声称采用可解释的人工智能技术，使解决方案能够被人类进行分析和理解。益博睿的 Ascend Intelligence Services 提供了一个基于人工智能决策模型和策略的贷款平台，以帮助实现自动化授信决策。

数字身份证和生物识别技术

数字身份证和生物识别技术在远程客户识别方面起着关键作用，确保准确验证身份，降低身份欺诈风险，并提供实时信用报告服务。

在众多情况下，企业常常面临诸如纳税人 ID 或企业 ID 等标准识别数据不可用或不可靠的问题，因此征信机构通常采用算法来分析数据，以实现对企业唯一识别。为了推动全球采用独特的法人机构识别编码（LEI），金融稳定委员会（FSB）倡导并创建了全球法人机构识别编码基金会。一些国家的信

用登记机构，例如德国和西班牙，已经采用 LEI 对企业进行唯一识别。然而在全球范围内，征信机构对 LEI 的使用仍然相对较低。这反映了全球性的挑战，需要更广泛的合作以确保在企业标识方面实现更一致和可靠的国际标准。

云计算

云计算作为高效的 IT 基础设施，使征信机构可以更灵活地获取资源，专注核心业务。尤其是在新冠疫情下，云服务促进远程工作，确保各个征信机构的业务顺利运行。

艾可飞在经历业内最为严重的数据泄露事件后，决定采用云原生转型战略来改进其信用报告服务。与此同时，环联则实施了混合多云战略，将其内部部署技术迁移到云基础架构上。益博睿建立了一个基于云的沙箱环境，该环境可以利用大量数据进行信用评级建模。Creditinfo 通过开发区域中心，采用 SaaS 解决方案，辐射信用信息共享系统，以促进信用信息的分享和合作。这些举措反映了征信机构在应对数据安全和优化服务方面采取的多样化的云计算策略。

区块链技术

分布式账本技术（DLT）

使数据管理去中心化，带来自动化和安全性提升，为征信行业引入更先进的数据管理手段。各个金融科技公司正在努力利用 DLT 提供更智能、更准确的信用评估和数据分析。

美国初创公司 Bloom 成功开发了一项去中心化、基于区块链的数字身份证平台，并与环联达成合作，为用户提供免费信用评分服务。同时，Kiva 在利用 Hyperledger Indy 推出非洲首个全国性的分散身份验证系统方面取得了重要进展，该系统已向塞拉利昂所有公民发放数字身份证。考虑到该国有 80% 以上的人口没有银行账户，这项开源区块链技术为缺乏银行账户的人提供了一种快速、安全、免费的方式，使他们能够开设储蓄账户并融入正规银行系统。在中国，人民银行积极致力于运用区块链技术实现信用信息共享，涉及区域内征信机构。通过这一安全、高效的信息聚合方式，该举措有望改变目前仅能通过孤立数据岛获得信息的现状。

新技术与替代数据的融合使用推动征信业变革

新技术与新数据源的融

合，为依托于替代数据的金融科技公司带来了创新机遇，使其能够迅速推出新产品。这种技术的崛起不仅改变了征信服务的面貌，同时也引起金融业创新实体的关注，推动着可能的转型。

作为创新者，全球范围内的征信机构正紧密关注金融科技生态系统的发展。与此同时，金融科技公司正崛起为现有征信机构的竞争对手或挑战者，逐渐填补了征信业难以解决的空白。这种动态变化在整个金融服务领域推动着更广泛的创新，并对传统征信系统产生了积极而深远的影响。为此，报告总结了征信领域新技术与替代数据融合使用的若干典型案例。

总部设在土耳其的 Colendi 公司采用一个基于区块链的去中心化平台，通过结合人工智能和替代数据生成信用评级。用户在智能手机或社交媒体上授权 Colendi 读取其数据，并通过整合区块链节点进行分析。爱沙尼亚的 Ledger Score 公司提供了一个利用加密货币交易数据进行信用评分的平台，通过数字验证个人和企业来消除加密交易的匿名性。爱尔兰的 Future Finance 公司专注于为

大学生提供信用评分和可负担的贷款，其专有算法基于学校入学率和毕业生就业率预测大学生未来的还款能力。印度尼西亚 Amarthia 公司开发了人工智能/机器学习算法，用于评估农村地区女性企业家的心理测试结果，致力于服务于那些通常无法获得传统金融服务的群体。美国 Nova Credit 公司创建了一个消费者驱动的跨境信用信息共享平台，允许个人将其信用报告从 9 个国家转移到美国，并转化为美国信贷机构使用的信用评级。印度 Vidya 信贷公司通过收集客户的数字足迹（如联系人、短信、位置），并运用机器学习和大数据分析，为首次贷款和难以获得传统金融服务的借款人提供替代数据信用评级。尼日利亚 Social Lender 则依托用户在移动平台、网络平台和社交平台上的表现进行社会审计，得出用户的社会信用评级，助力用户融资。肯尼亚 Farm Drive 利用机器学习工具，通过手机数据和其他替代数据为小农提供替代性信用评级，帮助他们获得融资。美国和巴西的 Cignifi 公司利用手机和其他非传统数据，运用专有的基于大数据的人工智能分析工

与此同时，金融科技公司正崛起为现有征信机构的竞争对手或挑战者，逐渐填补了征信业难以解决的空白。

具，为无法获得金融服务的客户群体提供服务。总部位于美国的 Kiva 公司专注于为通常无法获得金融服务的借款人或具有积极社会影响的企业提供服务，不要求信用评级，而是通过一种社会承销流程评估信用度，并通过社交网络驱动的融资工具来增加信用偿还承诺。

下一期将探讨技术的广泛应用在隐私保护、安全性和伦理考量等方面带来的一系列潜在问题和挑战，并提出负责任使用技术的相关原则。

□ 责任编辑：薛 艳