

北京银行业协会信用信息共享系统¹

北京银行业协会是以原北京银行外汇经营业协会为基础，更名成立于 2001 年 4 月。其成员主要由中国各大银行在北京的分行，或外资银行在北京的分行自愿组成。

目前该协会共有 41 家会员行。其中，国有独资商业银行 4 家（中国银行、中国建设银行、中国工商银行、中国农业银行）、政策性银行 2 家、股份制、合作制银行 12 家（如深圳发展银行、招商银行、上海浦东发展银行、光大银行、广东发展银行、中信实业银行、民生银行、华夏银行、北京市商业银行等）、非银行金融机构 3 家、外资银行 20 家（如汇丰银行、花旗银行、渣打银行、东京三菱银行等）。

根据报导，由于北京市银行的个人住房贷款不良率上升，北京银行业协会成员中的 16 家中资银行于 2003 年 10 月建立了记录欠账信息的“信用信息系统”。² 该系统主要收集两类客户的资料：风险类及关注类。提供虚假借款申请资料，无力或拒绝还钱的客户，一般属风险类，而在三个月内申请两次或以上贷款及代别人贷款的，则属关注类。

北京银行业协会信用信息系统的个人资料包括贷款者姓名，身份证编号，有关款项，所购房屋，担保者名字等。该信用信息系统限于不良的房屋贷款，不延伸于其它个人贷款，如信用卡。仅协会会员可利用信息系统的资料。16 家中资银行成立此系统的目的就是协助各协会会员进行风险管理。

相反，美国的主要信用信息系统，如 Equifax、Experian、与 TransUnion 是独立公司。它们收集所有申请贷款者的个人信息，不管借款者的信用记录是良或劣，而且包括所有贷款，如房屋、轿车、与信用卡。三家主要信息系统都欢迎各界各行业利用它们的服务。

¹ 著者感谢郑志和与孟昭莉对此案例的协助。

² 资料来源：“2876 名失信房贷者银行挂号”，*北京日报*，2004 年 11 月 12 日，6 版；北京银行业协会公布欠贷“黑名单”，*央视国际*，2004 年 11 月 12 日 15:49 时。

2004 年 11 月中，北京银行业协会公布了其信用信息系统中的一份京城房贷失信者资料，以供 16 家成员行业务主管部门，及协会内部使用，并“不对外公开”。至当年 9 月底，信用系统显示在 2876 名借贷者中，2167 人已属风险类，709 人则属关注类。

调查显示，房贷出现问题主要原因有二：其一为发展商与借款人勾结做“假”贷款，其二为业主以不还银行贷款作为对未严格执行契约的发展商施压。

讨论问题

1. 请根据上面的案例内容说明银行与贷款申请者之间的信息不对称。
2. 2003年，北京银行业协会成立信用信息共享系统。这新系统会如何解决银行与贷款申请者之间的信息不对称情况？
3. 该系统的资料是否是公共物品？请解释。
4. 从各银行之间的竞争解释此行为 -- 为何北京银行业协会会员不把正常借款者的个人信息提供给信用信息系统？