

# 中国征信行业专题研究报告2016

本产品保密并受到版权法保护

Confidential and Protected by Copyright Laws



# 研究定义

## 信用

指在交易的一方承诺未来偿还的前提下，另一方为其提供商品或服务的行为，是随着商品流转与货币流转相分离，商品运动与货币运动产生时空分离而产生的。信用既是社会经济主体的一种理性行为，也是一种能力体现。

## 征信即英文所说的“Credit Checking”或“Credit Investigation”

征信是依法收集、整理、保存、加工自然人、法人及其他组织的信用信息，并对外提供信用报告、信用评估、信用信息咨询等服务，帮助客户判断、控制信用风险，进行信用管理的活动。

## 征信机构

是指依法设立，主要经营征信业务的机构。

- 1 征信行业背景介绍
- 2 国外征信行业发展概况
- 3 中国征信行业发展概况
  - 企业征信
  - 个人征信
- 4 中国征信行业趋势分析



# 征信在促进信用经济发展和社会信用体系建设中发挥着重要基础作用

防范信用  
风险

征信降低了交易中参与各方的信息不对称，避免因信息不对称而带来的交易风险，从而起到风险判断和揭示的作用。

征信解决了制约信用交易的瓶颈问题，促成信用交易的达成，促进金融信用产品和商业信用产品的创新，有效扩大信用交易的范围和方式，带动信用经济规模的扩张。

扩大信用  
交易

提高经济  
运行效率

通过专业化的信用信息服务，降低了交易中的信息收集成本，缩短了交易时间，拓宽了交易空间，提高了经济主体的运行效率，促进经济社会发展。

征信业是社会信用体系建设的重要组成部分，发展征信业有助于遏制不良信用行为的发生，使守信者利益得到更大的保障，有利于维护良好的经济和社会秩序，促进社会信用体系建设的不断发展完善。

推动社会  
信用体系  
建设



# 征信的分类

按征信对象分类	按服务对象分类	按征信地理范围分类	按征信用途分类
企业征信：收集企业信用信息，生产企业信用产品。	信贷征信：服务对象是金融机构，为信贷决策提供支持。	区域征信：一般规模较小，只在某一特定区域内提供征信服务。	公共征信：出于社会管理需要，征信结果免费提供给社会，政府职能部门、行业协会、商会、联盟开展的征信属于这类征信。
个人征信：收集个人信用信息，生产个人信用产品。	商业征信：服务对象是批发商或零售商，为其赊销决策提供支持。	国内征信：是目前世界范围内最多的机构形式之一，尤其是近年开设征信机构的国家普遍采取这种形式。	非公共征信：指征信用于自己授信和业务管理，其征信过程不公开，自产自销，其实质是自我信用风险管理和控制，银行信贷授信、企业信用销售中对客户征信都属于这类。
	雇佣征信：服务对象是雇主，为雇主用人决策提供支持。	跨国征信：为拓展业务及顺应国际化趋势，近年来发展迅速。	准公共征信：即专业征信，是独立第三方开展的中介服务，其征信结果供社会查询使用，具有社会影响力。
	其他征信：如市场调查、债券处理、动产不动产鉴定等。		

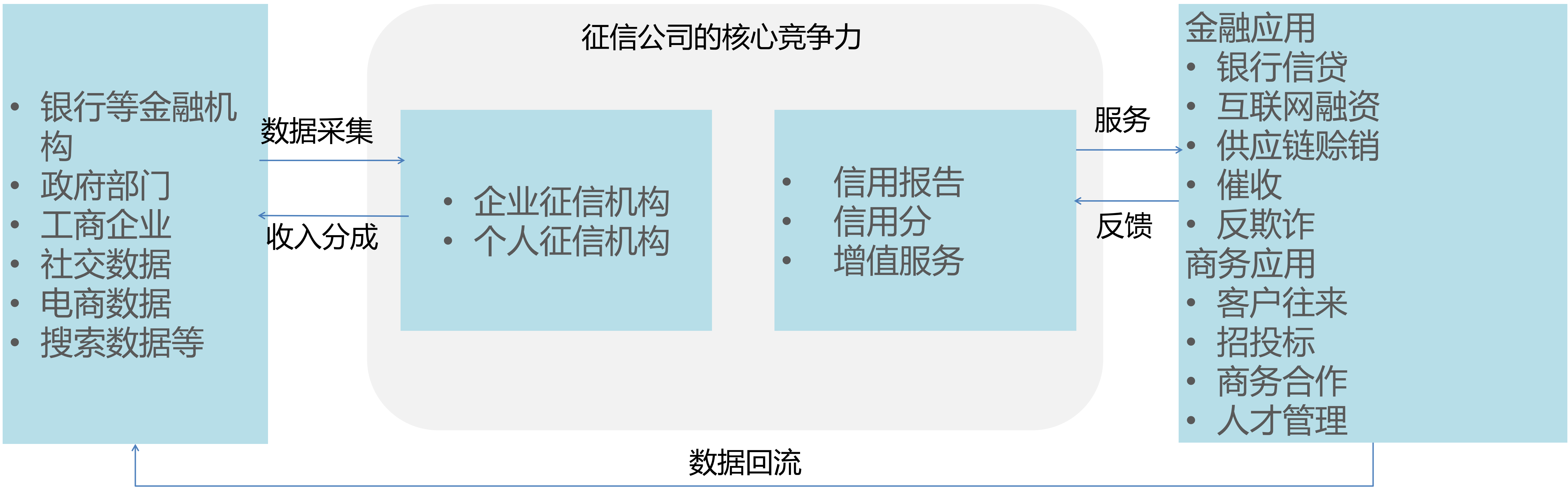
# 征信行业产业链

数据源

数据处理

产品服务

应用场景



- 1 征信行业背景介绍
- 2 国外征信行业发展概况
- 3 中国征信行业发展概况
  - 个人征信
  - 企业征信
- 4 中国征信行业趋势分析



# 世界征信体系模式种类

## 世界征信体系模式

### 市场主导型

征信机构以营利为目的，收集、加工个人和企业信用信息，为信用信息使用者提供独立的第三方服务。在社会信用体系中，政府一方面是促进信用管理立法，另一方面是监督信用管理法律的贯彻执行。

代表国家：美国，加拿大，英国

### 政府主导型

中央银行建立的“中央信贷登记系统”为主体，兼有私营征信机构的社会信用体系。中央信贷登记系统收集的信息数据主要是企业信贷信息和个人信贷信息。该系统是非营利性的，系统信息主要供银行内部使用，服务于商业银行防范贷款风险和央行进行金融监管及执行货币政策。

代表国家：法国、德国、比利时、意大利、奥地利、葡萄牙、西班牙

### 会员制

以行业协会为主建立信用信息中心，为协会会员提供个人和企业信用信息互换平台，通过内部信用信息共享机制实现征集和使用信用信息的目的。协会信用信息中心不以营利为目的，只收取成本费用。

代表国家：日本



# 美国征信建设体系框架清晰，分工明确

## 企业征信

## 个人征信

资本市场信用评估

企业信用评估

个人信用评估

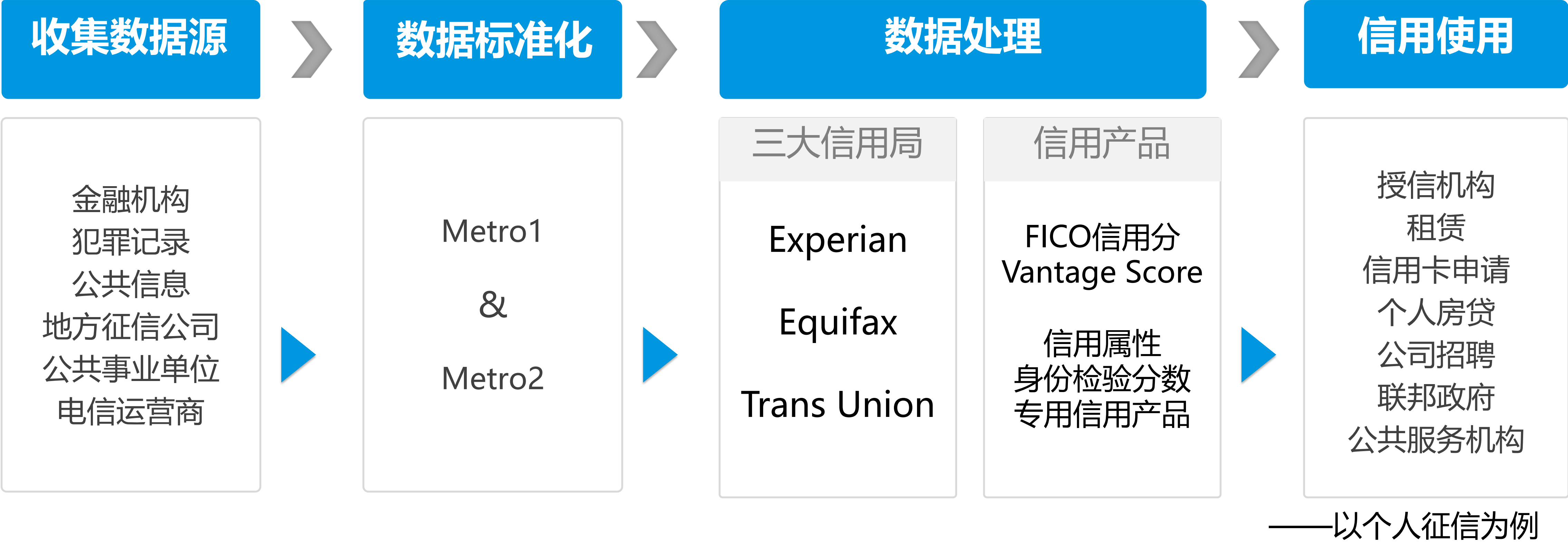
S&P (标准普尔)  
Moody's (穆迪)  
Fitch Group (惠誉)

dun & bradstreet  
(邓白氏)

Experian (益博睿)  
Equifax (艾可菲)  
Trans Union (环联)

从19世纪30年代开始建立至今一百多年来，美国的消费信用体系随着市场经济发展、信用交易规模的扩大、科学技术特别是信息网络技术的出现，逐步走向完善和成熟，逐步形成了以标准普尔、穆迪、惠誉为核心的三大资本市场信用评估机构，以邓白氏为代表的普通企业征信机构、以益博睿、艾可菲、环联为主的个人征信机构，此外还有基于这七大机构开展相关征信业务的区域性或专业性征信机构。

# 美国征信产业链十分成熟完整



美国征信市场经历上百年的探索发展，产业链已经十分成熟完整，以个人征信业务为例，从上游数据源采集到数据标准化、数据处理、信用使用已有明确的分工并构成完整而成熟的产业链。

# 美国三大资本市场信用评估机构垄断全球

机构名称

MOODY'S

STANDARD  
& POOR'S

Fitch Ratings

概况

由约翰穆迪成立于1900年，总部位于纽约曼哈顿，目前在全球有800名分析专家，1700多名助理分析员，在17个国家设有机构，股票在纽约证券交易所上市交易。

由普尔先生1860年创立，1941年由普尔出版公司和标准统计公司合并而成。

1913年，惠誉国际由约翰惠誉创办，其业务范围包括金融机构、企业、国家、地方政府和结构融资评级。

评级业务

长期评级针对一年期以上的债务，评估发展方的偿债能力，预测其发生违约的可能性及财产损失概率。  
短期评级一般针对一年期以下的债务。

长期评级主要分为投资级和投机级两大类。  
投资级的评级具有信誉高和投资价值高的特点；投机级的评级则信用程度较低，违约风险逐级加大。

是唯一一家欧洲控股的评级机构  
长期评级用以衡量一个主体偿付外币或本币债务的能力。  
短期信用评级大多针对到期日在13个月以内的债务。

业务范围

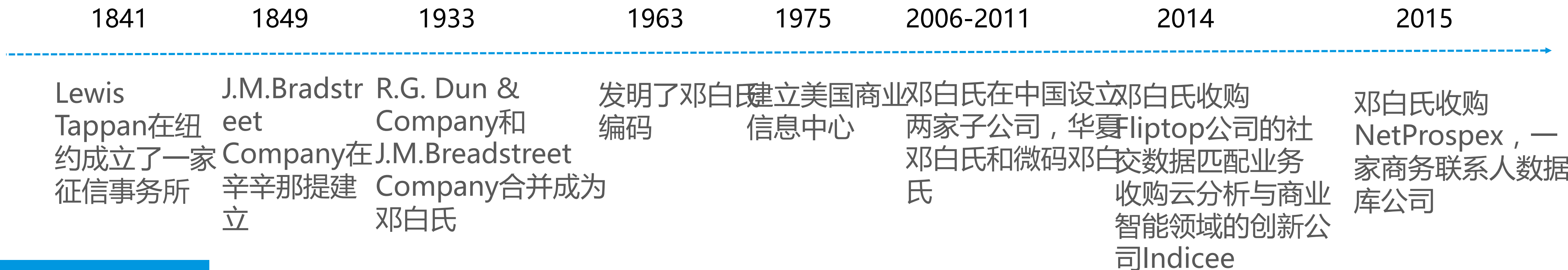
主要涉及国家主权信用，美国公共金融信用，银行业信用、公司金融信用、保险业信用、基金以及结构性金融工具信用评级等几方面。

对126个国家和地区进行主权信用评级。

1000多家企业评级及1400个地方政府评级，以及全球78%的结构融资和70多个国家的主权评级。



# 拥有百年发展历史的邓白氏是美国最大的全球性商业市场企业信用评估机构



## 主要业务

- 信用评估业务
- 企业之间进行交易时的信用评级
  - 企业向银行贷款时的信用评级

## 报告内容

- 公司概况、付款记录和分析、财务状况分析、经营表现分析、营运状况

## 资信产品

- 商业资信报告、信用管理咨询服务、风险评估管理系统、数据管理咨询服务

## 核心竞争力

- 邓白氏“全球数据库”，是全世界信息量最大的数据库
- 邓白氏编码得到国际标准化组织及机构的认可

## 财务数据

- 2014年营收：16.82亿美元
- 毛利：11.24亿美元
- 净利润：2.94亿美元

## 全球布局

- 邓白氏全球网络覆盖214个国家和地区



# 在美国，三大信用局提供面向消费者的信用评估，该类型的信用交易已成为市场交易的主流之一

对消费者信用评估的机构在美国被称为信用局或消费信用报告机构。

三大信用局中益博睿的分部最广、规模最大。益博睿、艾可菲和环联都已开始涉及中国业务，益博睿开展业务更早。三者经营方面也各有特色，益博睿擅长数据分析、艾可菲产品更加丰富且能对无信用消费者进行信用评估，环联在风险管理上存在优势。

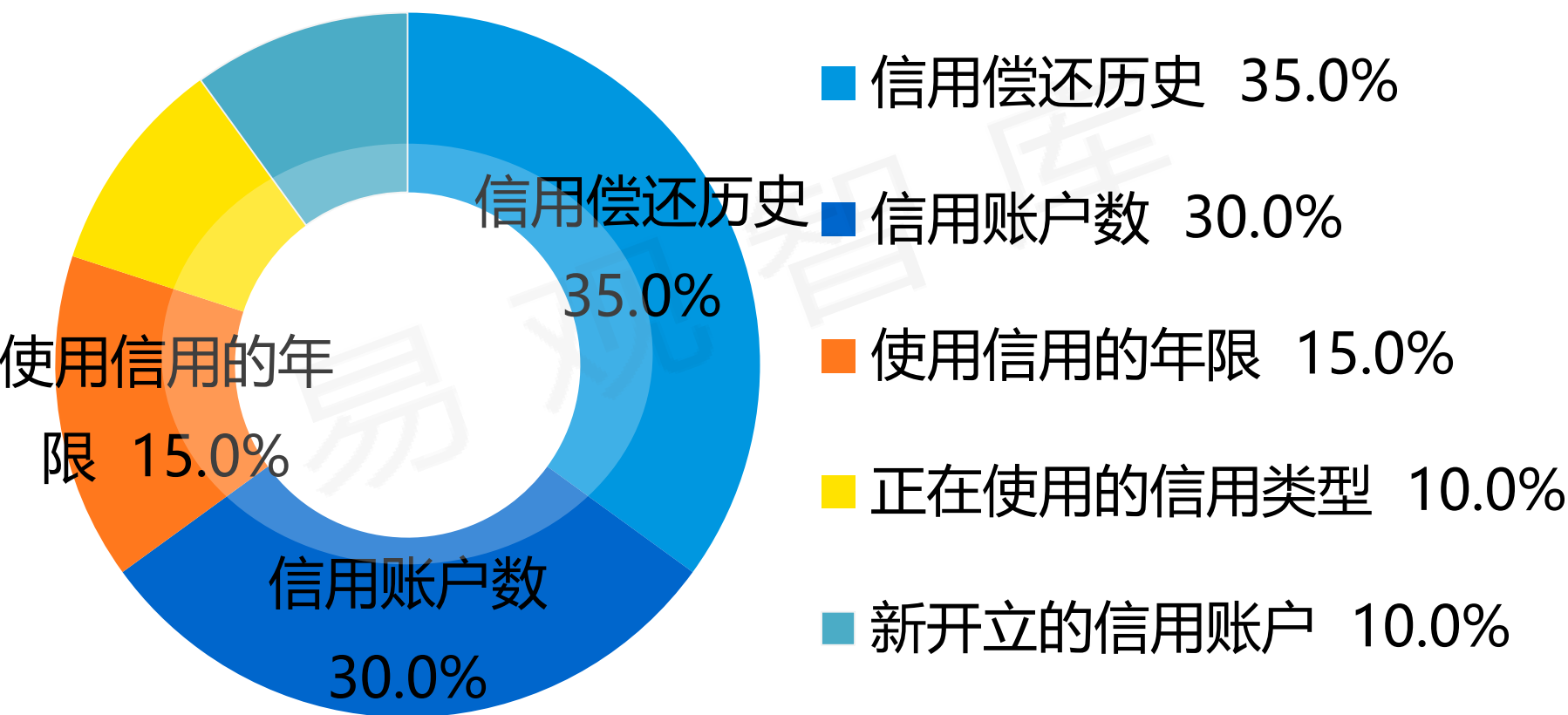
机构名称	Experian	Equifax	TransUnion
概况	成立于1996年 在全球44个国家有近17000名员工 覆盖全球4亿消费者和5千万家企业	成立于1899年 在全球19个国家有近7000名员工	成立于1968年 在全球35个国家拥有分支机构 覆盖全球5亿多消费者，2015年上市
年度财务数据（亿美元）	营收：48.1 毛利：21.77 净利润：7.72 截至2015年3月31日	营收：24.36 毛利：15.92 净利润：3.67 截至2014年12月31日	营收：13.0 毛利：8.06 净利润：（0.13） 截至2014年12月31
经营特色	不仅擅长征信评估，还能通过数据分析验算出潜在客户，提升营销 目前已进入中国，通过子公司新华信开展业务	产品丰富，开发出40多种个人征信产品 能够对无信用消费者进行信用风险评估，如移民、大学生等	在响应管理、防盗保护等多维度定制管理拥有一定优势 擅长在不同特定行业内估算潜在风险 已进入中国上海

# Fair Isaac —— 征信数据分析建立的鼻祖

Fair Isaac（纽约证券交易所代码：FICO）是一家领先的分析软件公司。20世纪50年代工程师Bill Fair和数学家Earl Isaac发明了信用分统计模型，用此模型计算消费者信用分，即FICO信用分。

FICO信用分已成为美国信用评估市场的主流信用分，利用高达100万的大样本数据，首先确定刻画消费者的信用、品德，以及支付能力的指标，再把各个指标分成若干个档次以及各个档次的得分，然后计算每个指标的加权，最后得到消费者的总得分。FICO信用分的打分范围是325~900，用于帮助金融机构做出决策。近年来，FICO信用分运用越来越普遍，汽车贷款、房屋抵押贷款、保险费等都与积分相关。

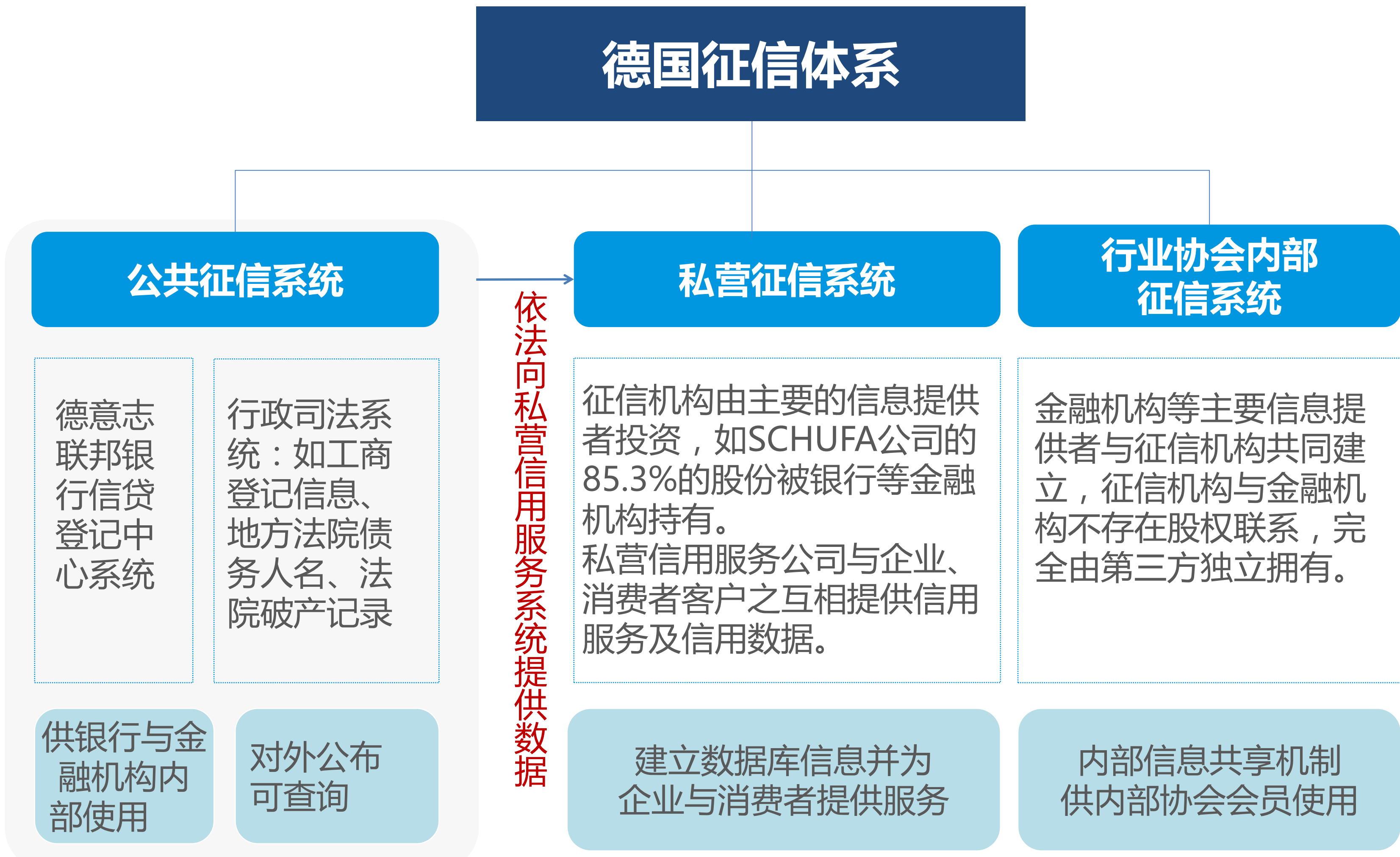
FICO信用评分模型因素占比



© Analysys 易观智库·FICO [www.analysys.cn](http://www.analysys.cn)

全球35%的信贷审批市场	高达100万的大样本数据
客户覆盖北美95%的大型金融机构	分数值范围325-900
管理，保护全球25亿信用卡	拥有130多项专利
全球范围内2300名员工	信用分达到680分以上，金融机构就认为借款人信用卓越

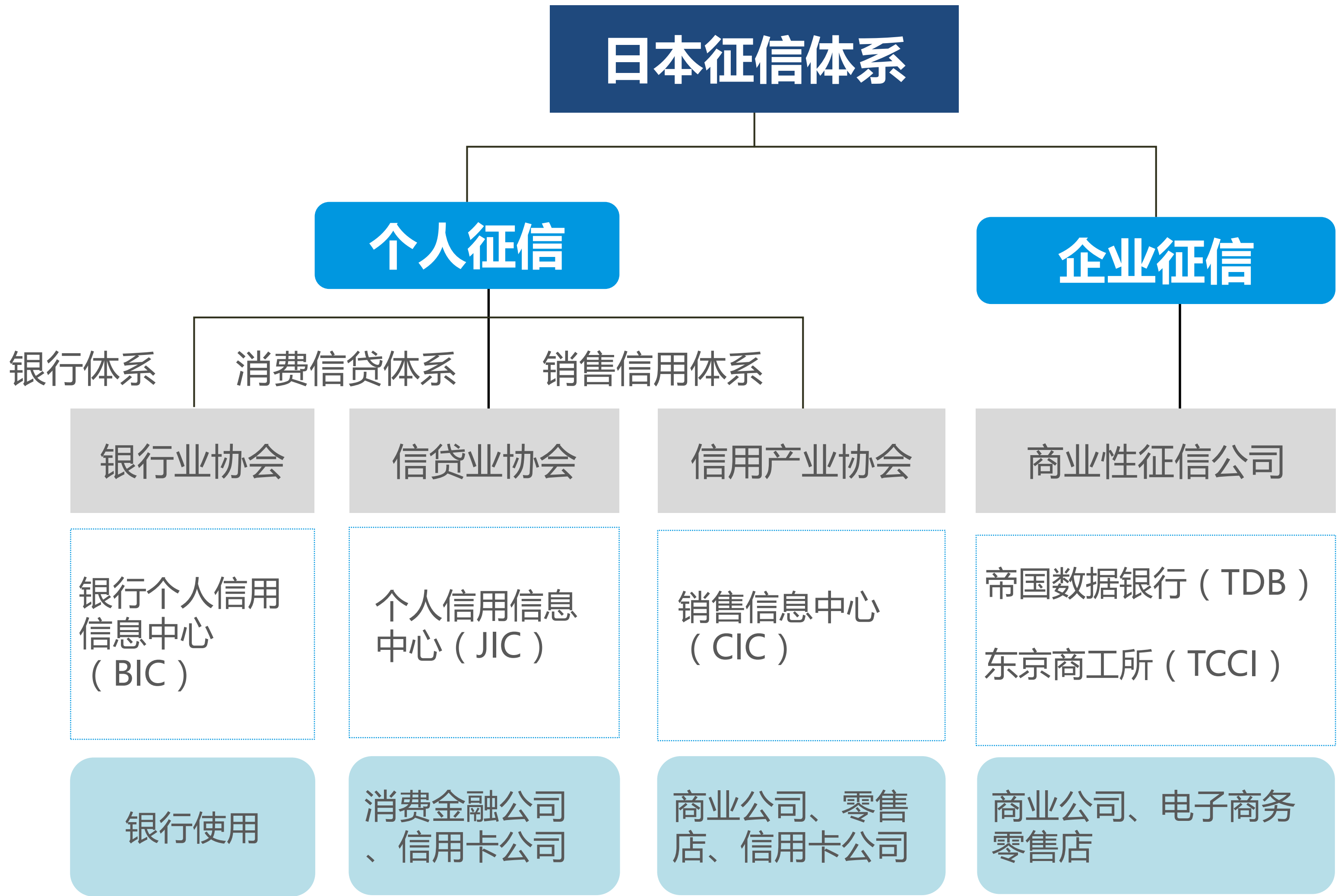
# 德国征信体系介绍



德国社会信用体系主要包括三部分，这三部分中均包括企业征信及个人征信。德国的公共征信系统类主要提供数据信息的基本收集、整理、保存、加工，是德国征信体系的重要数据来源。此外还存在私营征信系统和行业协会两部分作为公共征信系统强有力的补充。

资料来源：德国社会信用体系建设对我国的启示·国际信用体系比较





日本的征信体系采用的是会员制征信模式。

个人征信划分为银行业协会、信贷业协会和信用产业协会。协会会员包括银行、信用卡公司、其他金融机构、商业公司以及零售店等。

企业征信主要为两家征信机构垄断，帝国数据银行和东京商工所。截至2015年4月东京商工所共有77760家会员。帝国数据银行拥有亚洲最大的企业资信数据库。



- 1 征信行业背景介绍
- 2 国外征信行业发展概况
- 3 中国征信行业发展概况
  - 企业征信
  - 个人征信
- 4 中国征信行业趋势分析



# 中国征信行业发展历程

1

## 探索阶段

1980-1995年

- 为适应企业债券发行和管理，银行成立第一家信用评级公司上海远东资信评级有限公司。
- 为满足涉外商贸，对外经济贸易部计算中心和邓白氏公司合作，相互提供中外企业的信用报告。
- 1993年，新华信国际信息咨询有限公司等一批专业信用调查中介机构相继出现。

2

## 试水阶段

1996-2002年

- 1996年，中国人民银行在全国推行企业贷款证制度。
- 1997年，上海资信有限公司成立，经中国人民银行批准在上海市进行个人征信试点。
- 1999-2002年，银行信贷登记咨询系统上线运行，并建成地、省、总行三级数据库，实现全国联网。

3

## 起步阶段

2003-2014年

- 2003年，国务院批准中国人民银行设立征信管理局，地方性征信机构设立并迅速发展，中国人民银行为征信业监督管理部门。
- 2004年，全国集中统一的个人信用信息基础数据库建成。
- 2005年银行信贷登记咨询系统升级为全国集中统一的企业信用信息基础数据库。
- 2008年，国务院将中国人民银行征信管理职责调整为“管理征信业”，推动建立社会信用体系。
- 2013年3月《征信业管理条例》正式实施，明确了中国人民银行为征信业监督管理部门，征信业步入有法可依的轨道。

4

## 发展阶段

2015年-

- 2015年1月5日，人民银行印发《关于做好个人征信业务准备工作的通知》要求八家机构做好个人征信业务的准备工作，准备时间为6个月，试点单位有芝麻信用，腾讯征信，深圳前海征信等8家机构。



# 中国征信市场图谱

## 监管机构



中华人民共和国国家发展和改革委员会  
National Development and Reform Commission

中华人民共和国国家工商行政管理总局  
State Administration for Industry & Commerce of the People's Republic of China



中华人民共和国工业和信息化部  
Ministry of Industry and Information Technology of the People's Republic of China

中华人民共和国公安部  
The Ministry of Public Security of the People's Republic of China

## 数据源

### 信贷



### 公共



### 其他



## 征信机构

### 信用评级



### 企业征信



### 个人征信



## 大数据金融



## 应用

## 金融



## 其他





# 中国征信市场PEST分析

- ◆ 法律法规的完善为征信发展提供支持

◆ 社会的发展提高了人们对信用价值的认知
- ◆ 经济增长推动中国征信行业向前探索

◆ 大数据及互联网技术保障了征信行业的跨越前进

- 中国逐步完善有关征信管理法律法规，2013公布《征信监管条例》。
- 2014年6月14日，国务院印发《社会信用体系建设规划纲要（2014~2020年）》，提出要建立社会信用基础性法律法规和标准体系，建成以信用信息资源共享为基础的覆盖全社会的征信系统。

P

E

- 三驾马车中消费的重要性越来越高，消费金融在推动消费过程中起着很大的作用，征信作为信贷基础已成为消费金融发展的关键。
- 互联网的金融产品增加了对征信服务的需求。
- 信用经济对经济有显著的拉动作用。

- 随着社会的发展，企业、个人对信用价值的认知不断提升。
- 中国人均收入不断上涨，个人对超前消费也有了更高的接受度。
- 企业信用在经济活动中发挥的作用越来越显著。

S

T

- 大数据给征信带来的机遇体现在主体信息源广泛、内容多维度，摆脱了对单一数据来源的高度依赖性。
- 互联网技术的进步使得征信机构的信息处理能力大幅度提高,征信应用场景也不断拓展。



# 我国征信体系采用“政府主导”模式

## 公共征信中心

### 央行征信中心

企业

个人

截至2015年4月底，征信系统已经收录了8.64亿自然人（其中有信贷记录的自然人为3.61亿人）、2068万户企业及其他组织（其中有中征码的企业及其他组织为1023万户）；2015年前4个月个人征信系统机构用户日均查询161.2万次、企业征信系统机构用户日均查询24.5万次。

央行个人、企业征信系统基本覆盖全国传统信贷市场，是中国征信体系的基础

补充  
辅助  
增值  
创新

## 社会征信机构

企业

个人

截至2015年6月，央行审批通过的企业征信机构为78家，地方机构数量约为150家。

2015年1月5日，中国人民银行公布了首批8家开展个人征信业务准备工作的机构名单。

社会第三方征信机构重点服务于中下游，作为完善、补充央行征信系统的重要组成部分

# 央行征信中心金融信用信息基础数据库建立历程



央行征信中心为政府主导的征信系统，已成为世界规模最大、收录最多、手机信贷信息最全的信用信息基础数据库。征信中心与报数机构合作密切，合作方有全国性商业银行、城商行、农村信用社、外资银行、信托投资银行、财务公司、金融租赁公司等。征信中心产品丰富多元，服务网络覆盖全国。

上世纪90年代初，贷款证制度开始推动全国集中统一的企业和个人征信系统建设

1992年，原人民银行深圳分行推出贷款证制度

1997年至2002年建成银行信贷登记咨询系统（企业征信系统前身）

2013年3月15日施行的《征信业管理条例》明确了征信系统是由国家设立的金融信用信息基础数据库的定位

2006年，经中编办批准，人民银行设立中国人民银行征信中心，作为直属事业单位专门负责系统的建设、运行和维护

2004年至2006年建成征信系统并实现全国联网运行

# 互联网大数据技术全面升级传统征信业务

## 传统征信

- 以财务数据为核心的小数据定向征信
- 来源于授信机构、供应链或交易对手



- 产品种类少
- 即时性较差
- 获取不够便利



- 单维度收集整理、人工为主
- 分析以财务数据风控为核心



- 企业应用场景较少
- 个人应用非常少



## 互联网大数据征信

- 非定向的全网获取
- 数据海量、维度广

- 产品更为丰富
- 提供更为即时、有效
- 获取便利

- 多维度分析
- 互联网大数据分析

- 应用场景更加广泛，用户更加多元，需求多元

在《中国金融》2015年21期中，吴晶妹教授提到“大数据与互联网成就现代征信”，并认为现代征信不是传统征信的简单升级，是互联网与金融及IT服务共同跨界融合创新形成的，是以大数据为核心的互联网征信。

- 1 征信行业背景介绍
- 2 国外征信行业发展概况
- 3 中国征信行业发展概况
  - 企业征信
  - 个人征信
- 4 中国征信行业趋势分析





# 中国企业征信市场格局

## 传统征信



是国内最大的信用信息基础数据库。接入机构最全，在非银信息上面也采集较全面。

为企业出具信用报告，内容包括基本信息如联系信息、注册信息、股东信息、变更信息、财务信息、法律诉讼信息等。

数据价值较高，常作为其他征信机构的数据源

为客户提供传统征信服务及报告，但时效性较差

## 互联网大数据征信



除传统企业征信报告中工商信息、司法信息、知识产权信息等，互联网大数据征信可根据技术对企业相关方深入挖掘，提供更加全面深度的企业相关信息。

通过互联网客户端为客户提供更为快速有效的征信服务

央行的征信中心是国内最大的信用基础数据库，此外鹏元、中诚信等传统企业征信是企业征信市场重要的补充。

随着移动互联网时代的到来，企业征信也在转型中，一些互联网大数据征信公司以互联网络为核心，利用大数据技术为用户提供更为及时全面的征信服务。

# 央行征信中心——企业信息采集范围覆盖范围广

## 央行征信中心企业信息采集范围

### 基本信息

- 机构标识信息
- 重要股东信息
- 登记注册信息
- 财务信息
- 高管及主要关联人信息

- 企业在人民银行申领贷款卡和办理贷款卡年审等业务时提供基本信息材料
- 商业银行在与企业发生信贷业务时采集到的基本信息

### 信贷信息

- 信贷交易合同信息
- 信贷资产质量分类
- 企业负债信息
- 其他反映信贷交易特性的数据项
- 企业还款记录

- 各接入机构以报文方式将信贷信息报送给征信系统
- 各接入机构以互联网接入方式报送信贷信息

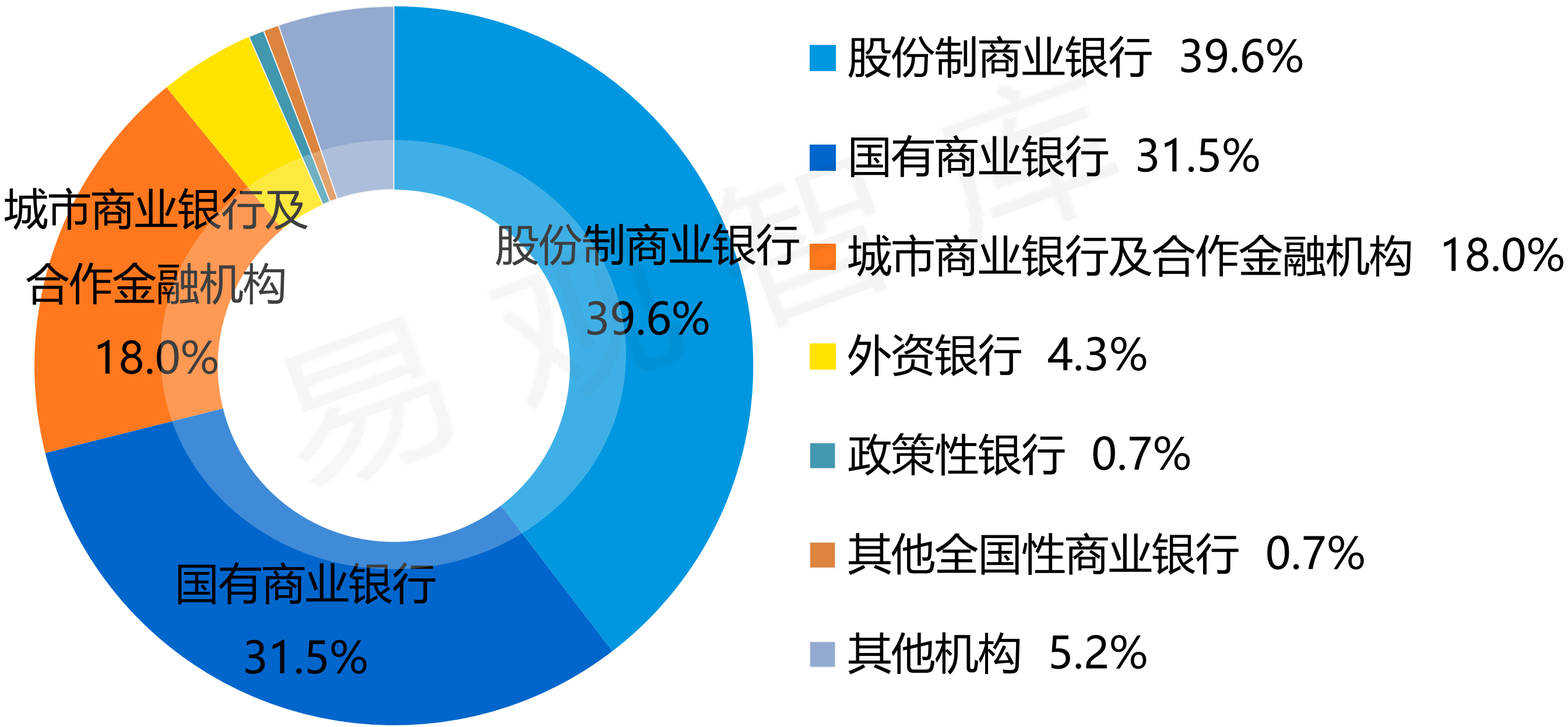
### 其他信息

- 履行相关义务信息
- 后付费非金融相关负债
- 公共部门相关信息

- 与政府部门合作采集
- 与数据源单位合作采集
- 征信分中心当地采集报送

# 央行企业征信积极扩大机构用户种类

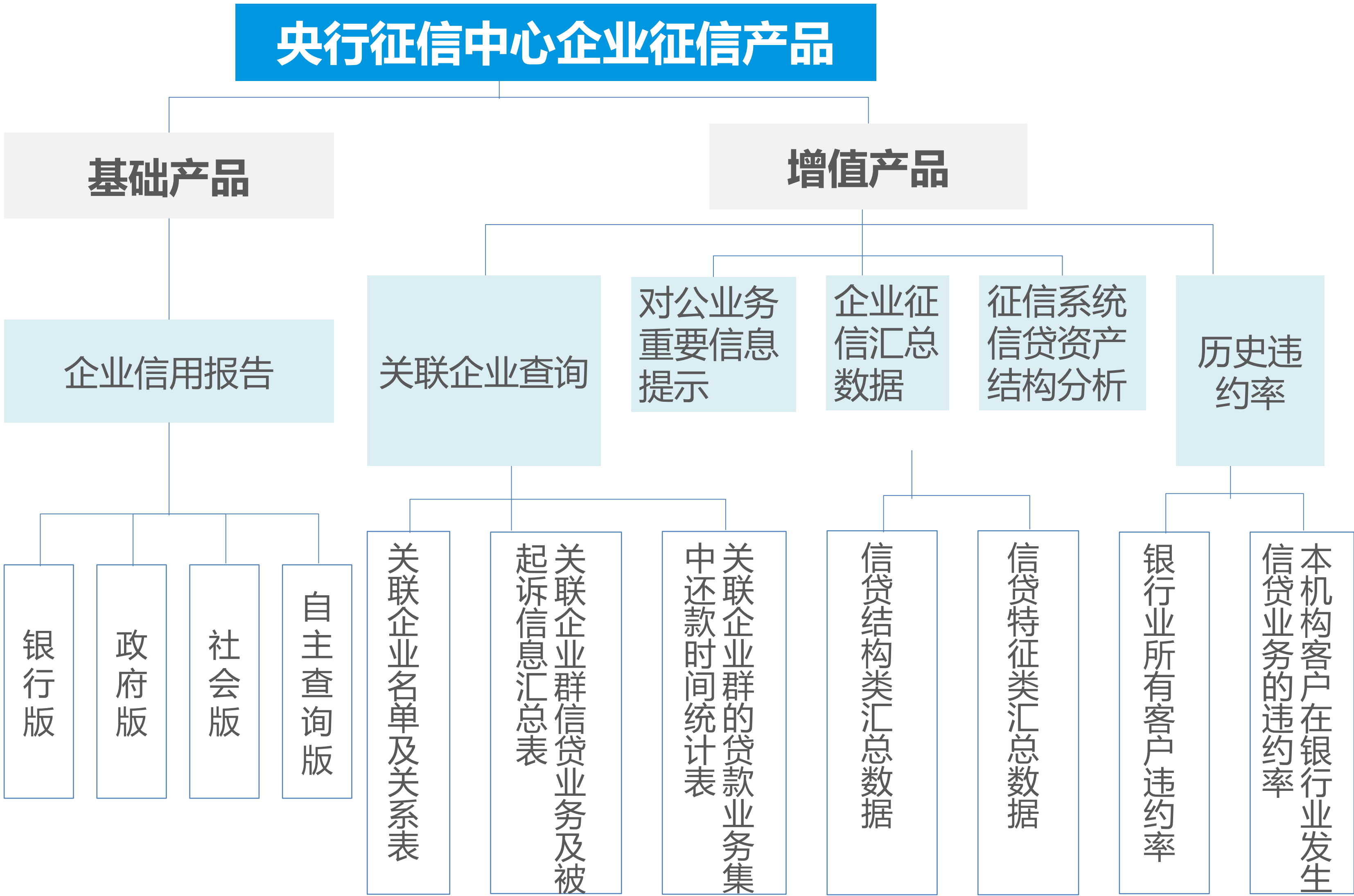
2014年各金融机构查询企业征信系统的数量占比




2010年以来，征信系统先后接入小额贷款公司、资产管理公司、保险公司、融资性担保公司、证券公司等非银行金融机构用户。近年来，征信中心一直在积极推动小微金融机构全面接入征信系统并为其提供征信服务。

根据中国人民银行征信中心统计，截至 2014 年底，企业征信系统累计开通查询用户 14.8 万个，累计查询 5.23 亿次。2014 年全年查询共计 9950.4 万次，其中，股份制商业银行查询量最高，占 39.6%；其次是国有商业银行，占 31.5%。







## 企业信用报告内容

### 基本信息

展示企业的身份信息、主要出资人信息和高管人员信息等

### 信贷信息

展示企业在金融机构的当前负债和已还清债务信息，是信用报告的核心部分

### 公共信息

展示企业和社会管理方面的信息，如欠税信息、行政处罚信息、法院判决和执行信息等

### 声明信息

展示企业项下的报数机构说明、征信中心标注和信息主体声明等



公司主要产品及服务包括：个人征信、企业征 信、电商认证、小微金融贷前风控、市场调查及研究 咨询服务、应收账款管理咨询服务、信用风险管理培 训服务、信用风险管理软件系统开发服务等。

公司拥有全球性的个人征信、企业征信和市场调 研网络、独立的民间征信数据库以及先进的电子商务 平台，能够为企业、政府、金融机构等提供全面、专 业的征信及信用管理咨询服务。

## 丰富的征信产品

- 
- 简明报告
  - 标准信用报告
  - 财务信用报告
  - 深度信用报告
  - 房地产信用报告
  - 客户信用监控报告（季度）
  - 客户群体信用风险分析报告
  - 定制信用报告
  - 数据分析报告
  - 海外征信报告
  - 风险管理解决方案
  - 商账管理与催收

# 中诚信主要产品介绍——以标准信用报告为例

- ◆ 数据渠道完善，拥有一手资料
- ◆ 从业时间长，业务经验丰富
- ◆ 内容丰富，满足客户多元化需求

## 数据收集

- 调研团队调研
  - 中诚信及相关合作数据库
  - 金融数据库提取
  - 网络媒体采集
  - 行业协会资料收集
  - 电话访问行业从业人员、企业、目标企业
  - 对不同的信息进行交叉检验
- 主流媒体网站及主要法院网站进行监测、收集目标企业的诉讼及不良记录
- 中诚信覆盖全国的注册信息查询渠道获取最新注册信息、变更信息、财务报表等

## 风险分析

- 对目标企业财务报表进行各项指标对比分析，对异常指标进行详细分析
- 依据手机的企业信息进行企业的整体信用风险分析
- 依据中诚信评级系统对目标企业进行评级打分，并根据企业实际情况给出授信额度

## 报告内容

- |          |          |
|----------|----------|
| • 联系信息   | • 诉讼负面记录 |
| • 注册信息   | • 行业分析   |
| • 附属机构   | • 行业排名   |
| • 股东信息   | • 发展历程   |
| • 变更信息   | • 业务现状   |
| • 主要经营者  | • 发展前景   |
| • 从业人数   | • 信用记录   |
| • 生产经营用房 | • 信用评级打分 |
| • 商标及专利  | • 授信额度   |
| • 购销情况   |          |
| • 财务状况   |          |
| • 开户银行   |          |

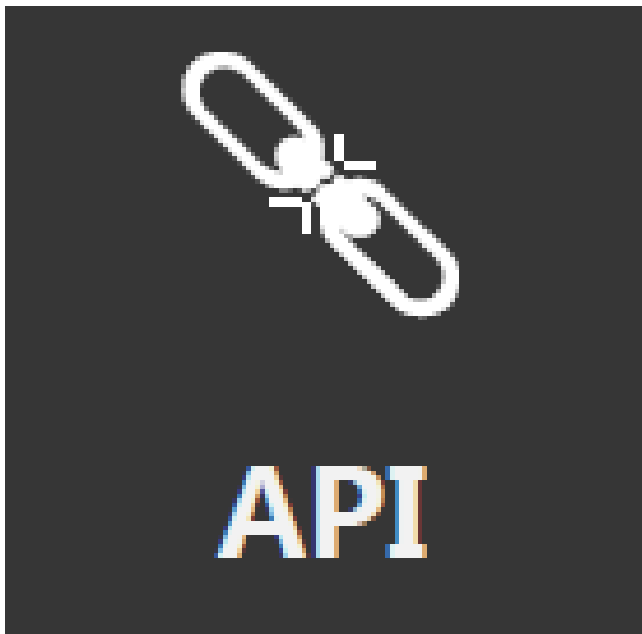
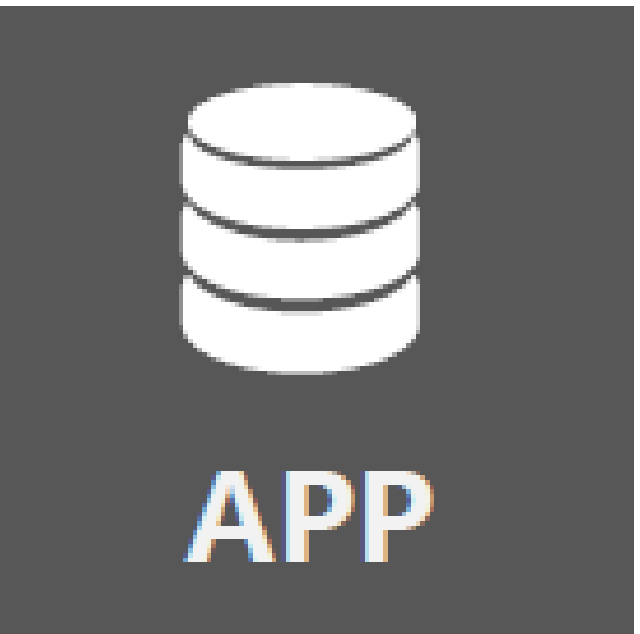


## 启信宝

启信宝（苏州贝尔塔数据技术有限公司）是一家根据中华人民共和国法律组建并存续的公司，贝尔塔作为聚合了多维度、多层次企业信息的征信企业，能够提供全国7500万+企业的工商、司法、知识产权、舆情等信息查询服务，并通过数据分析、处理，为用户降低执业风险、经营风险、投资风险、借贷风险等提供建议。目前，贝尔塔旗下有启信宝微信公众号、启信宝APP、启信宝网页端 qixin.com。

### 产品族群

- 手机端随时随地查询
- 在线系统查询
- 数据接口强大



### 提供业务

- |        |        |
|--------|--------|
| • 工商信息 | • 司法拍卖 |
| • 对外投资 | • 经营异常 |
| • 法院判决 | • 专利信息 |
| • 法院公告 | • 商标信息 |
| • 变更记录 | • 著作权  |
| • 企业年报 | • 域名信息 |
| • 失信信息 | • 公司信息 |
| • 被执行人 | • 招聘信息 |
| • 企业链图 | • 关联族谱 |

### 增值服务

#### 企业链图



#### 关系族谱



# 启信宝业务及产品优势

与传统征信企业相比，启信宝在数据收集、数据处理、产品及服务提供上都有所升级。最新信用数据随时查看，信用报告提供时间缩短，而传统企业征信提供信用报告通常需要4-5个工作日。



- 启信宝拥有全量工商数据及全景企业数据
- 通过互联网技术手段更新及处理所有信息
- 挖掘数据件的相关性
- 产品易用性较强
- 提供动态数据信息，可保证实时更新

## 产品优势

### ● 即时性

随时可以查看最新的数据，甚至获得推送数据

### ● 多样性

多维度的企业征信数据

### ● 全面性

覆盖国内**7500万**家企业信息

### ● 深度性

通过智能挖掘得到完整的企业关系，如：**企业链图及关联图谱**

### ● 同步性

启信宝移动端、PC端实时同步

- 1 征信行业背景介绍
- 2 国外征信行业发展概况
- 3 中国征信行业发展概况
  - 企业征信
  - 个人征信
- 4 中国征信行业趋势分析





# 中国个人征信市场格局

## 传统征信



收集信息以银行信贷信息为核心，此外还有反映其信用状况的非金融负债信息、法院信息和政府部门公共信息等。

上海资信较早运营上海市个人信用联合征信系统并出具个人信用报告，报告主要用于银行的各项消费信贷业务。

收录人数最多信贷信息最全的中国个人信用基础数据库

以提供个人征信批量代查业务为主

## 互联网大数据征信



通过互联网大数据技术收集海量数据并开展个人征信业务。数据海量、维度广。  
这些个人征信服务应用范围较广，有提供信贷服务，也有用于租车、租房等生活服务。

探索互联网大数据个人征信业务，以服务互联网金融业务为主，拓展更多应用场景

我国个人征信业务主要由中国人民银行的征信中心提供个人征信服务和产品，上海资信早在2000年便开始运营上海个人信用联合征信系统，并出具个人信用报告。近年，随着市场需求增加，一些传统征信机构及互联网征信机构都开始尝试探索互联网大数据征信业务。

# 入选个人征信试点机构名单一

公司名称				
背景简介	<p>蚂蚁金服独立的信用评估及信用管理机构。股东阿里巴巴旗下有天猫、淘宝，拥有大量电商交易数据。</p>	<p>股东腾讯是国内最大的互联网社交网络公司，拥有及5亿多活跃社交用户。</p>	<p>深圳市平安创新资本投资有限公司（90%）深圳市平安置业投资有限公司（10%），母公司平安集团有大量金融数据。</p>	<p>深圳市个人信用征信系统受深圳市政府委托，由鹏元征信有限公司承建，是目前中国现有的三大征信系统之一。</p>
信用评估产品	<ul style="list-style-type: none"> <li>个人信用评分—芝麻分(详情见案例)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>反欺诈：人脸识别、欺诈侦测</li> <li>信用评估：信用评分、信用报告</li> <li>个人信用应用平台：金融产品应用方案、生活产品应用方案</li> <li>风险预警、贷后管理</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>数据类产品（定制产品：黑名单、好信度、好信盔甲</li> <li>普适产品：用户画像）</li> <li>功能性插件（好信认证、好信易申请）</li> <li>云系统（信审云、催收云和反欺诈云）</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>鹏元征信的评分包括：“鹏元800”个人信用综合评分、信用卡风险评分、小额贷款风险评分、申请欺诈评分、催收评分、中小企业小额贷款申请评分。</li> <li>个人及企业信用报告，企业及个人信用评价体系，互联网征信整体解决方案等服务。</li> </ul>

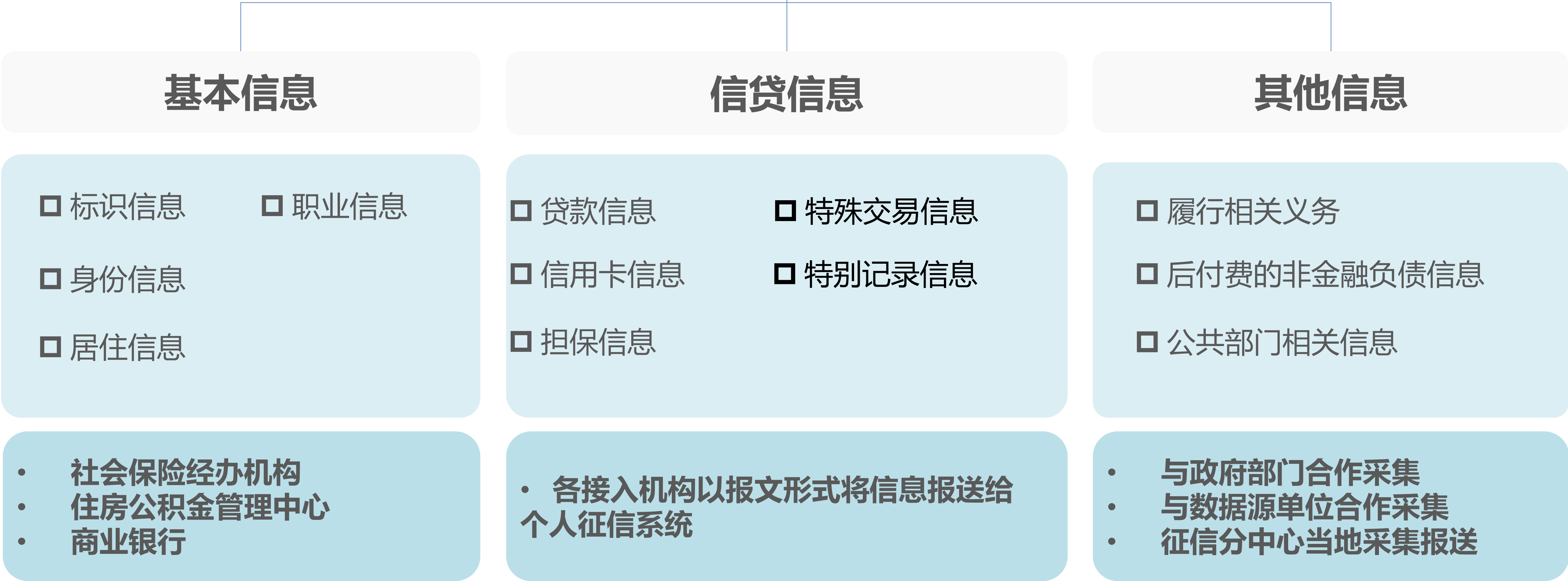
# 入选个人征信试点机构名单二

公司名称				
背景简介	前身为中国诚信信用管理股份有限公司征信与商账管理事业部，2005年正式注册。	民营第三方征信公司，董事长为盛希泰，曾任华泰联合证券董事长，先后培育了中联重科、大族激光、蓝色光标等数十家行业领先的上市公司。	拉卡拉控股，数据来源多维度，依托大数据和互联网平台，数据来源有拉卡拉积累多年的个人、商户金融、消费等数据。	专注个人征信及相关业务，由银之杰(40%)，北京创恒鼎盛(30%)，清控三联（15%），新奥资本(15%)2013年发起成立。
信用评估产品	<ul style="list-style-type: none"><li>个人信用评分</li><li>个人信用报告</li><li>互联网征信联盟</li><li>个人信用信息认证</li><li>互联网大数据征信整体解决方案</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>个人征信评分服务</li><li>申请反欺诈服务</li><li>全国公民身份信息认证服务</li><li>征信监控服务（暂未上线）</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>考拉信用分根据个人用户信息进行加工、整理、计算后得出的信用评分</li><li>考拉商户分是根据商户信息进行加工、整理、计算后得出的信用评分</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>同业征信联盟，共享黑名单</li><li>华道租房信用报告</li><li>华道个人信用报告</li></ul>



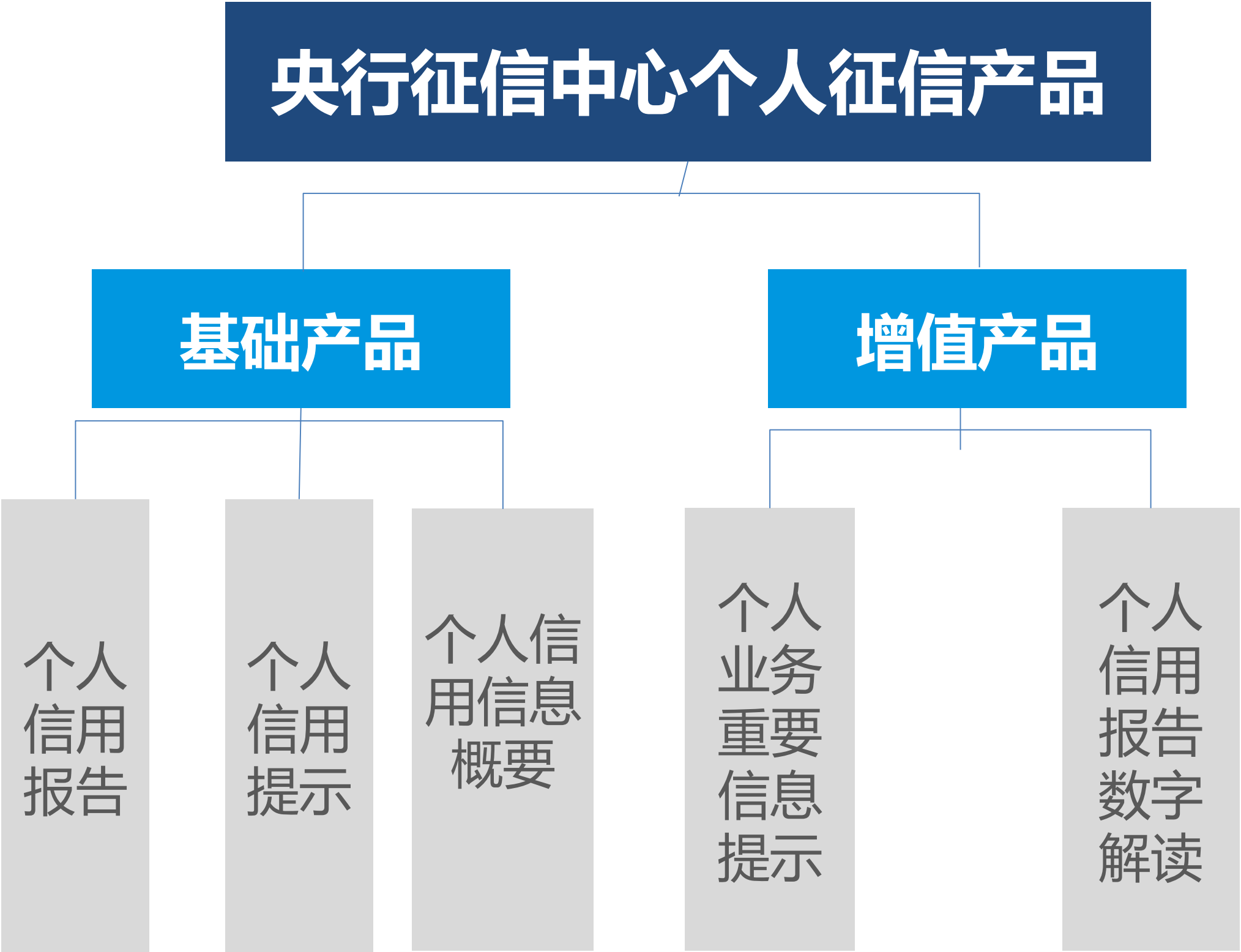
# 央行征信中心——个人信息采集

## 央行征信中心个人信息采集



# 央行征信中心——个人征信产品形成规模体系

经过10年的积极探索和经验积累，央行征信中心的个人征信系统已形成以个人信用报告、个人信用信息提示和个人信用信息概要为核心的基础产品体系；以个人业务重要信息提示和个人信用报告数字解读为代表的增值产品体系。



# 上海资信有限公司 —— 中国个人征信的开创者



上海资信是一家提供征信及评级服务的专业化机构，主要从事个人征信、企业征信、企业信用评级、政府专项评估等传统业务。同时，还从事互联网金融征信服务、非银行授信领域的信息采集、征信产品与服务的提供、征信增值产品开发、商账管理等创新业务。目前，上海市个人信用联合征信系统收集了上海地区近1200万人的信用数据，已累计提供近1000万份各类个人信用报告。



NFCS网络金融征信系统作为中国人民银行征信中心金融信用信息基础数据库的个人征信子系统，目前主要收集P2P网贷行业的个人基本信息、贷款申请信息、贷款开立信息、贷款还款信息和特殊交易信息，并向P2P机构开放查询服务。

收录客户数：527万人

贷款总笔数：332万笔

累计签约机构835家，  
报数机构345家

开通查询机构：160家

累计查询462万笔

数据来源：上海资信  
微信公众号，数据截  
止至2016年3月2日



# 上海资信有限公司 —— 报告内容

上海资信有限公司的个人信用信息数据库中，采集的主要是与银行等授信机构有过信贷交易关系的消费者的个人信用信息，以及手机协议入网用户的个人信用信息。

个人信用评分的分数范围

分数	级别（活跃人群）	分数	级别（活跃人群）
1977以上	A1	963~999	B1
1966 ~ 1976	A2	932~962	B2
1949~1965	A3	902~931	B3
1924~1948	A4	871~901	B4
1797~1923	A5	799~870	B5
1685~1796	A6	000~798	
1000~1684	A7		
注：不能评分的人群：被确认为欺诈的消费者 没有银行和电信产品的消费者 当前有超过60天以上拖欠的消费者			

个人信用报告内容

个人基本身份信息

信用卡申请、透支和还款记录

部分公用事业的缴费记录

移动通信协议用户的缴费记录

商业银行各类消费信贷与还款记录

上海市高级人民法院提供的上海市范围内的经济类案件执行信息和生效刑事有罪判决信息

芝麻信用管理有限公司是蚂蚁金服独立的信用评估及信用管理机构，其推出的芝麻信用是面向社会的信用服务体系，依托阿里巴巴电商平台海量交易数据，运用大数据及云计算技术客观呈现个人的信用状况，是蚂蚁金服体系的基础设施。



### 大数据优势

- 拥有3.6亿实名用户
- 征信数据覆盖上百种场景数据
- 日数据量达到PB级

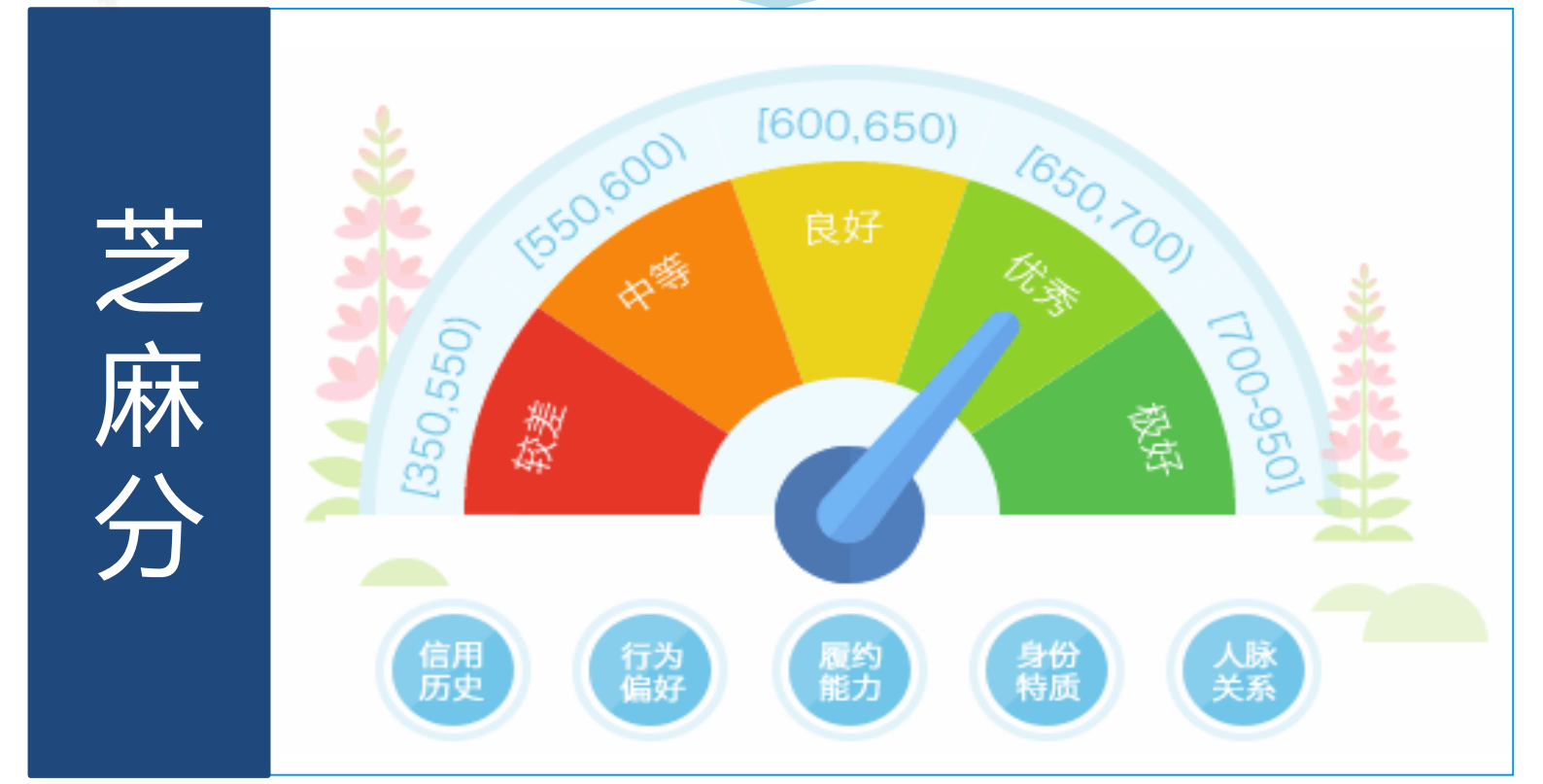
数据来源

<h4>金融数据</h4> <ul style="list-style-type: none"><li>• 蚂蚁金服、外部接入</li></ul>	<h4>基本信息</h4> <ul style="list-style-type: none"><li>• 用户自主身份提交</li></ul>
<h4>电商数据</h4> <ul style="list-style-type: none"><li>• 电商数据，共计35种</li></ul>	<h4>公共信息</h4> <ul style="list-style-type: none"><li>• 公共机构</li><li>• 合作伙伴</li></ul>



### 云计算能力

- 自动用户评估系统
- 用户画像信息档案
- 个人评分系统





# 芝麻分计算及及应用场景

## 信用历史

过往信用账户还款记录及信用账户历史。

## 行为偏好

用户在购物、缴费、转账、理财等活动中体现出的行为特点。

## 履约能力

是指是否具有足够的财富和综合能力来偿还债务或履行约定。

## 身份特质

丰富、真实的学习及职业经历信息，以及用户的实名消费行为（如：用户本人的酒店、机票、保险等消费）。

## 人脉关系

芝麻信用综合考虑用户在人际交往中的影响力及好友的信用情况。

芝麻分是根据个人用户信息进行加工、整理、计算后得出的信用评分，其分值范围为350到950，分数越高代表信用水平越好，可应用的场景越丰富。目前芝麻分已在多种场景中实现应用。

住宿



金融



出行



购物



其他





- 1 征信行业背景介绍
- 2 国外征信行业发展概况
- 3 中国征信行业发展概况
  - 企业征信
  - 个人征信
- 4 中国征信行业趋势分析



# 趋势——中国征信法规体系建设日趋完善

- 人民银行发布《银行信贷登记咨询管理办法(试行)》
- 人民银行发布《关于企业信用信息基础数据库试运行有关问题的通知》

1999

人民银行发布《个人信用信息基础数据库管理暂行办法》

2005

- 国务院颁布《征信业管理条例》
- 人民银行发布《征信机构管理办法》和《征信机构信息安全规范》行业标准

2013

征信是重要的金融基础设施，随着政府推动，中国的法律法规体系也日趋完善，中国的征信体系建设不断加快。

2015

- 《金融信用信息基础数据库用户管理规范》和《征信机构信息安全规范》审查通过并发布
- 人民银行、工信部等部位联合发布《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》

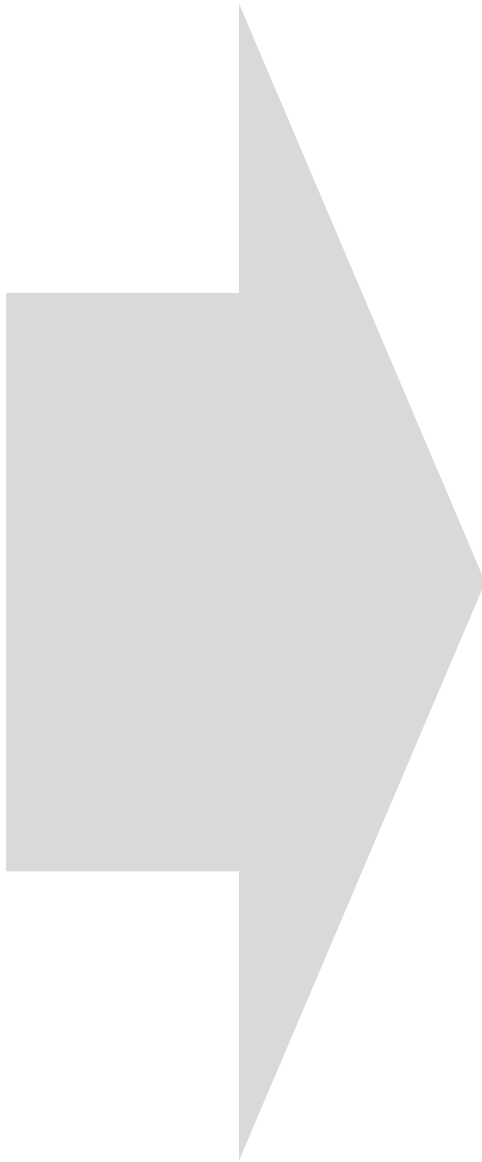
2014

人民银行发布《关于规范金融信用信息基础数据库向国家机关提供查询服务的通知》和《金融信用信息基础数据库用户管理规范》行业标准

# 趋势二——大数据征信体系是未来发展方向

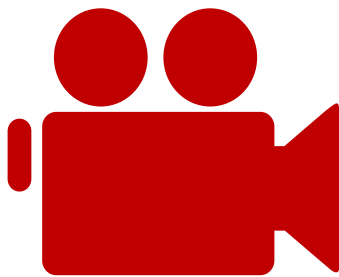
互联网大数据技术可以促进征信行业转型升级。首先，大数据使得征信收集到的信息打破了原有局限，从互联网平台及移动端等多渠道采集有助于对信息主体的信息数据全面把握；其次，大数据实现了征信数据深度挖掘，利用IT技术进行数据分析处理能够更好的反应信息主体的信用状况，并提供更为丰富及符合场景的信用产品及服务。

## 大数据特征



广泛

截止至2014年12月，我国共拥有网民6.49亿，利用互联网大数据挖掘技术可以采集可观的信息数据。



多维

互联网大数据征信数据采集拒绝单一结构的金融数据，数据结构组成十分广泛，包含交易数据，浏览数据，社交数据等。



实时

传统征信报告反应历史信用水平，无法对企业及个人用户征信水平的更改做出及时回应，互联网大数据征信可以在时效性上提供更好的服务。



# 趋势三——移动端将成为征信机构发力重点

Analysys易观智库分析认为，随着移动互联网时代的到来，未来移动端将成为征信机构的发力重点。从征信行业产业链来看，数据采集、征信服务产品以及应用场景等未来都将在向移动端转移。由于“三驾马车”的内需拉动作用，消费将成为中国GDP发展的主要动力，这将促进中国消费金融的发展，继而推动征信服务与消费场景结合更加紧密。



# 大数据 大价值



■ 易观千帆 ■ 易观万像 ■ 易观方舟 ■ 易观博阅 ■ 易观司南