

# 中国信用服务市场专题分析2017

本产品保密并受到版权法保护

Confidential and Protected by Copyright Laws

Analysys 易观  
你要的数据分析



## 分析定义

- **信用服务**：指收集信用信息和信用替代数据，进行采集、整理、保存、加工，并向信息使用者提供的活动。
- **征信业务**：指对企业、事业单位等组织的信用信息和个人的信用信息进行采集、整理、保存、加工，并向信息使用者提供的活动。
- **征信机构**：是指依法设立，主要经营征信业务的机构。

## 数据说明

- 数据主要来源于公开渠道发布、企业调研，预测性数据通过公开发布数据和市场调查数据，经过易观独有分析模型整理得出，会根据市场情况进行微调。


## A3算法 升级说明

- 易观千帆“A3”算法引入了机器学习的方法，使易观千帆的数据更加准确地还原用户的真实行为、更加客观地评价产品的价值。整个算法的升级涉及到数据采集、清洗、计算的全过程：
- 1、采集端：升级SDK以适应安卓7.0以上操作系统的开放API；通过机器学习算法，升级“非用户主观行为”的过滤算法，在更准确识别的同时，避免“误杀”
- 2、数据处理端：通过机器学习算法，实现用户碎片行为的补全算法、升级设备唯一性识别算法、增加异常设备行为过滤算法等
- 3、算法模型：引入外部数据源结合易观自有数据形成混合数据源，训练AI算法机器人，部分指标的算法也进行了调整

# 目录

## CONTENTS

---

- 01  | 中国信用服务市场发展概述
- 02  | 中国信用服务市场发展现状
- 03  | 中国信用服务机构案例分析
- 04  | 中国信用服务市场发展趋势



# PART 1

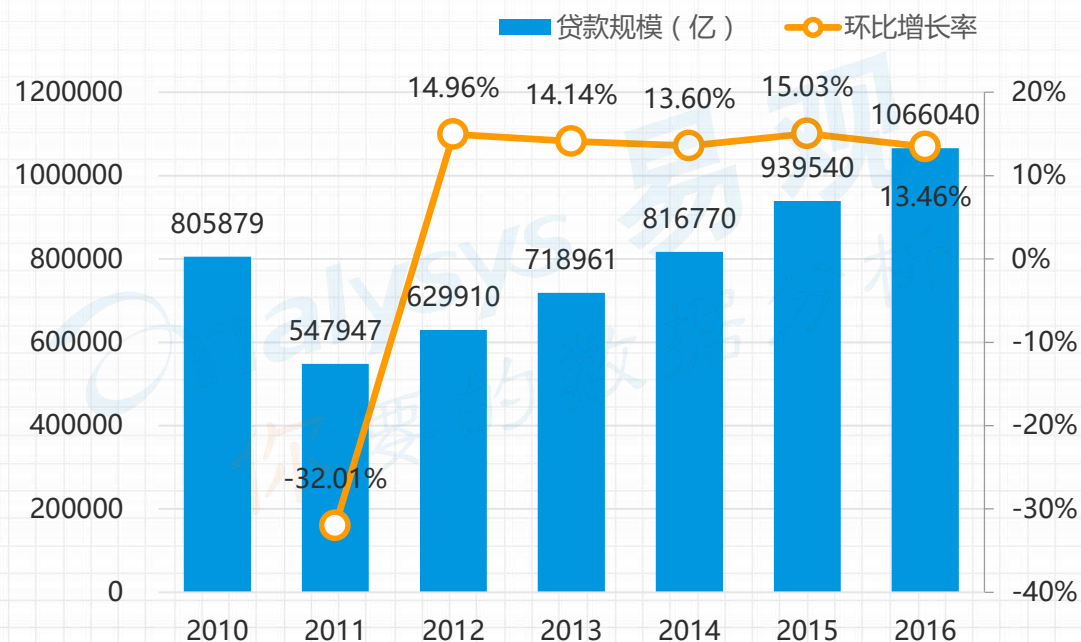


## 中国信用服务市场发展概述

# 信贷市场绝对规模稳步增长，信用服务面临利好

2010年到2016年间，金融机构人民币贷款、非金融企业贷款以接近10%的环比增速稳定增长，2016年，金融机构人民币贷款额达到106万亿。伴随着网贷市场的爆发式增长，与资产定价息息相关的信用服务面临重大利好，各地方政府不断发文建立诚信市场，寻求征信机构合作。截至2017年7月，企业征信机构增长至133家，企业信用服务市场规模扩大，个人征信市场也在探索开放中。

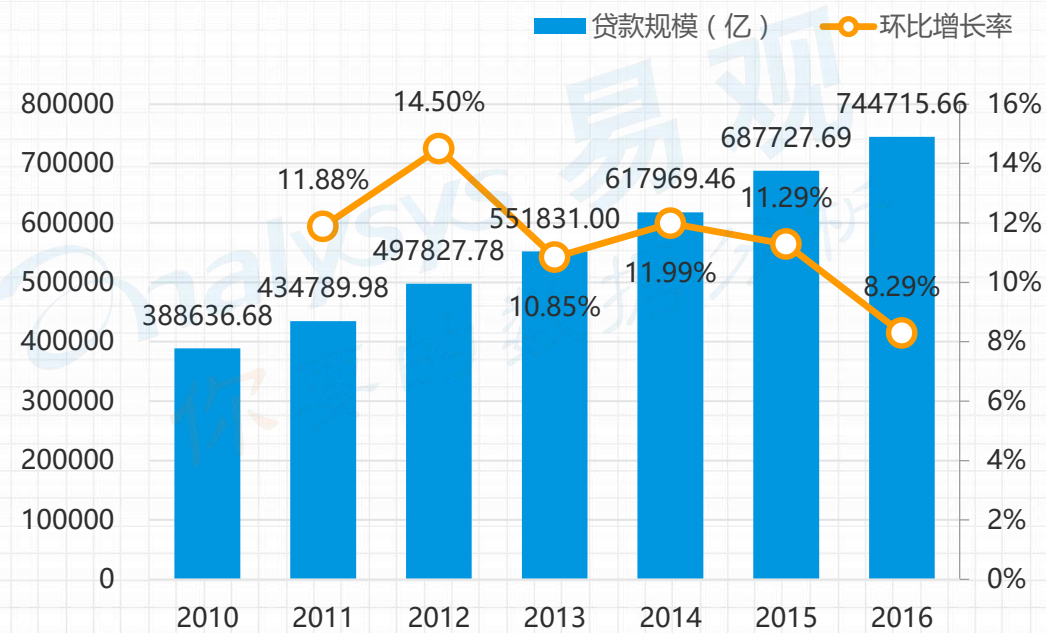
## 2010年-2016年金融机构人民币贷款额



© Analysys 易观 · 中国人民银行

www.analysys.cn

## 2010年-2016年非金融企业贷款规模



© Analysys 易观 · 中国人民银行

www.analysys.cn

# 政策/地方活动频次提升 助力信用服务市场建设



- 征信市场没有法律依据，信用服务市场就无法发展。中国国务院2013年颁布的《征信业管理条例》制定了中国首部征信业法律法规，为信用服务市场奠定了法律基础。
- 2014年，政府将发展信用市场列入了长期发展规划，推动发展信用服务市场。
- 市场信用服务需求增大，央行准备放开个人征信市场以满足各种信用需求，故通知八家机构准备个人征信业务，标志着个人征信业务将要放开。
- 市场上信息泛滥，个人隐私受到威胁，政府加强征信机构的合规管理，要求加大对个人隐私保护力度。
- 试点征信机构大量采集线上数据，互联网信用市场的发展有待规范，政府在2017年印发大数据产业发展规划，指导发展互联网信用市场。



# 互联网及大数据技术创新 使得信用服务边界外延

## 人工智能模型与机器学习

- 模型通过预测信用主体的履约意愿和履约能力，规避违约风险和坏账率
- 人工智能可实现验证欺诈与跟踪交易

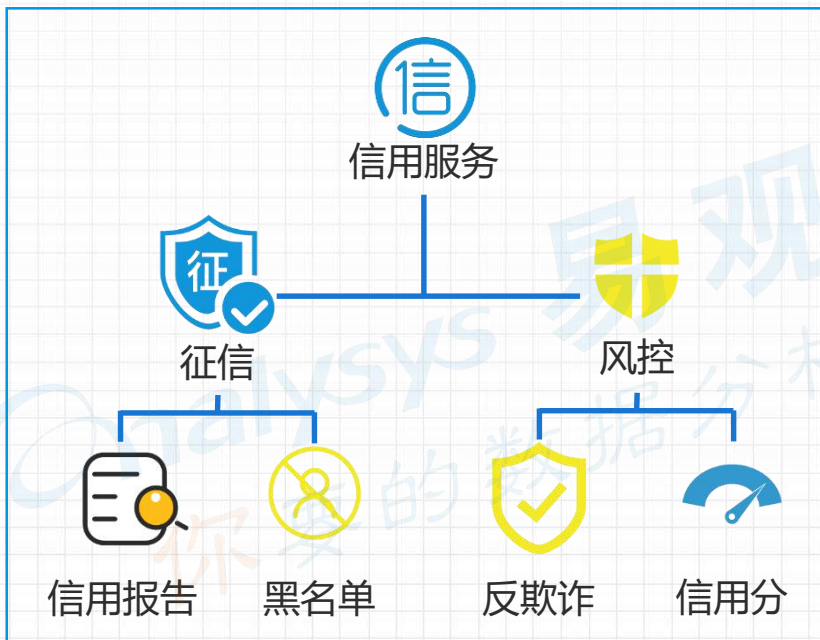
## 大数据储存

- 多样化的储存方式，以云技术储存呈几何量级增加的半结构化和非结构化互联网数据



## “互联网+”

- “互联网+”模式下沉淀了海量用户数据，依托于云计算技术，大数据信用服务分析数据，更为全面的刻画用户违约概率和信用状况



## 传统征信服务

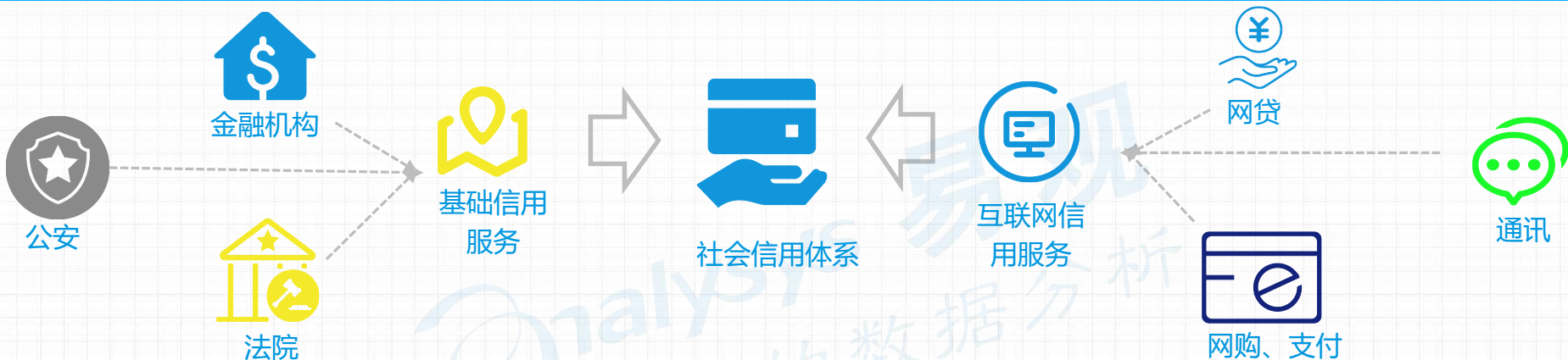
- 人力监管成本高
- 预测风险的效率低
- 应用场景单一，无法有效覆盖生活场景应用

## 多元化信用服务

- 应用方场景宽泛深入化：除传统的信用借贷业务外，还有赊销，租车、酒店预订、求职、签证等各种生活化的履约场景
- 全过程信用判断：云计算技术实现了对交易的追踪
- 效率高，针对性强：由于数据来源丰富，可以多维度判断个人信用数据，判断有效性更强，接入应用场景端口时针对性更强

# 互联网信用服务辅助基础信用服务 共同完善社会信用体系

从数据源来分类，基础信用服务主要收集债务人和债务数据，数据来源于信贷机构和基础身份信息机构，互联网信用服务主要收集线上数据。截至2016年，央行征信系统收录自然人9亿，有信贷数据的约有4亿人，另外5亿人只有简单的身份信息，其余5亿人的信息根本无法收集，在此背景下，中国的大数据信用服务市场开始发展。



## 建立多维个人信息数据库

大数据信用采集能从多个维度收集个人数据，不再局限于个人的现有资产状况，更能从道德、朋友圈等维度了解个人信用。

## 扩大覆盖面积

截至2016年12月，我国约8.8亿人使用互联网，其中包含了大量传统征信较难了解的人群，比如大学生、农村群体等等

## 降低信用服务门槛

大数据征信机构能够对一般人群进行风险揭示，能够提供大面积小额借贷，能够提供普通用户的信用租赁、生活服务等等

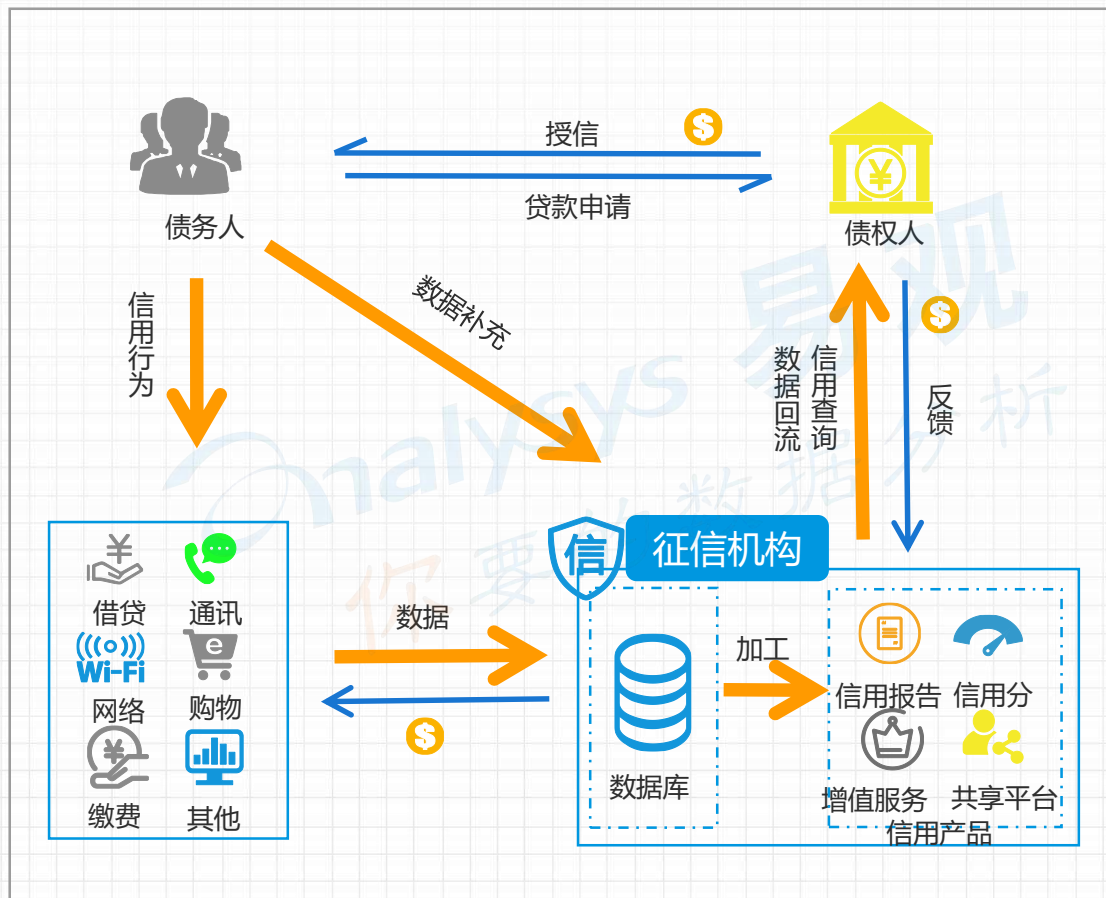
## 提高风险预警能力

因网络的便捷性，征信数据的变化能够及时反应，对个人信用状况的监测变得动态，能够及时针对个人生活变化、资产变化作出相应的对策以降低风险

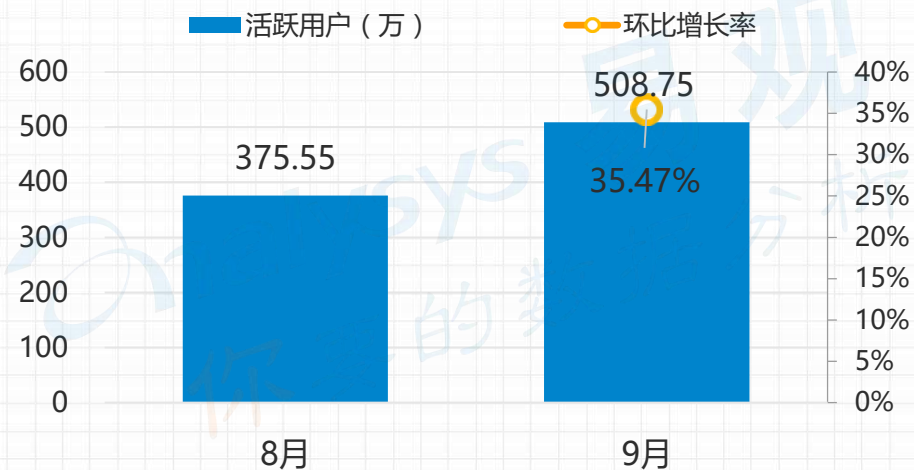


# 信用服务提供公平借贷机会 移动端应用活跃用户规模高速增长

信用市场主要有三方参与，债权人、债务人、征信公司。对债权人来说，信用市场提供信息查询，帮助识别债务人的信用状况；对债务人来说，同意征信后获得公平借贷的机会和充分的信贷便利。征信公司提供了面对市场的有价值的商业服务，是一种接受监管的基础信息服务。由征信机构作为信息中介，降低借贷信息不对称是核心服务。目前，信用服务移动端应用主要提供企业信息查询服务，满足了市场信用查询需求，活跃用户规模高速增长，月活跃用户增幅达35.47%。



## 2017年8月-9月信用服务应用活跃用户规模

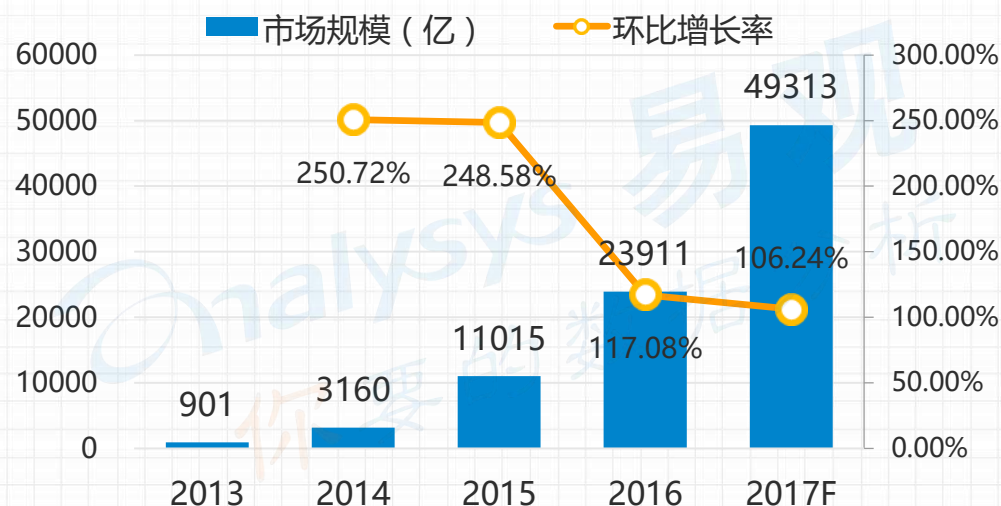


数据说明：易观千帆只对独立APP中的用户数据进行监测统计，不包括APP之外的调用等行为产生的用户数据。截止2017年第三季度易观千帆基于对21.9亿累计装机覆盖及5.2亿活跃用户的行为监测结果采用自主研发的enfoTech技术，帮助您有效了解数字消费者在智能手机上的行为轨迹。

# 互联网消费金融快速发展助力信用服务市场规模扩大

近几年，包含网贷市场在内的互联网消费金融市场呈现出爆发式增长，增大了线上信用服务需求，未来消费金融市场规模将以80%左右的增长率持续增长。与此同时，中央及地方政府推动建设诚信社会，全面建设公示系统，带动信用服务市场规模扩大。在各方信用服务需求快速增长的带动下，中国信用服务市场会进入高速发展期，预计在2019年信用服务市场突破百亿市场规模。

## 2013年-2017年中国互联网消费金融市场成交量规模

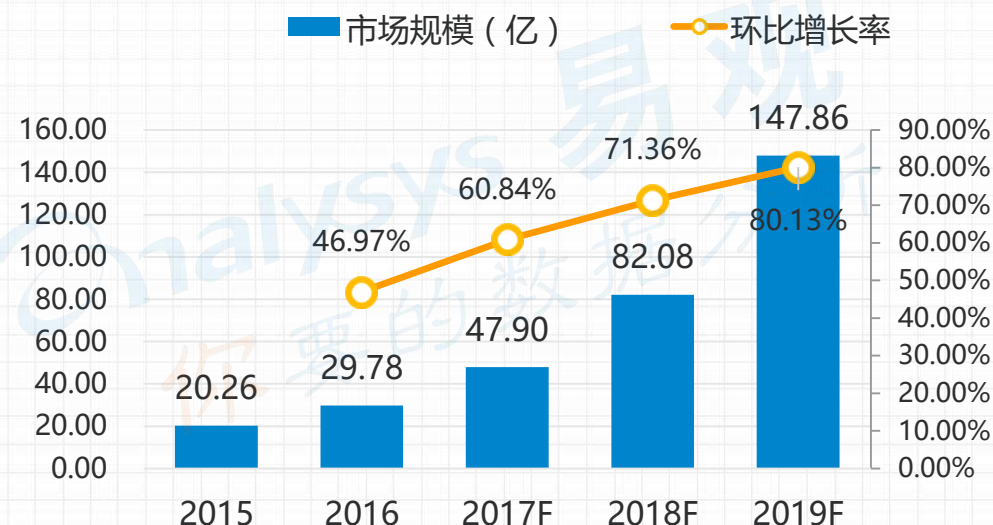


数据说明：以上数据根据公开数据、易观自有监测数据和易观研究模型估算获得，易观将根据掌握的最新市场情况对历史数据进行微调。

© Analysys 易观 · A3

www.analysys.cn

## 2015年-2019年信用服务市场规模



数据说明：包含但不限于个人征信和企业征信，不包含资信评级市场，以上数据根据公开数据、易观自有监测数据和易观研究模型估算获得，易观将根据掌握的最新市场情况对历史数据进行微调。

© Analysys 易观 · A3

www.analysys.cn

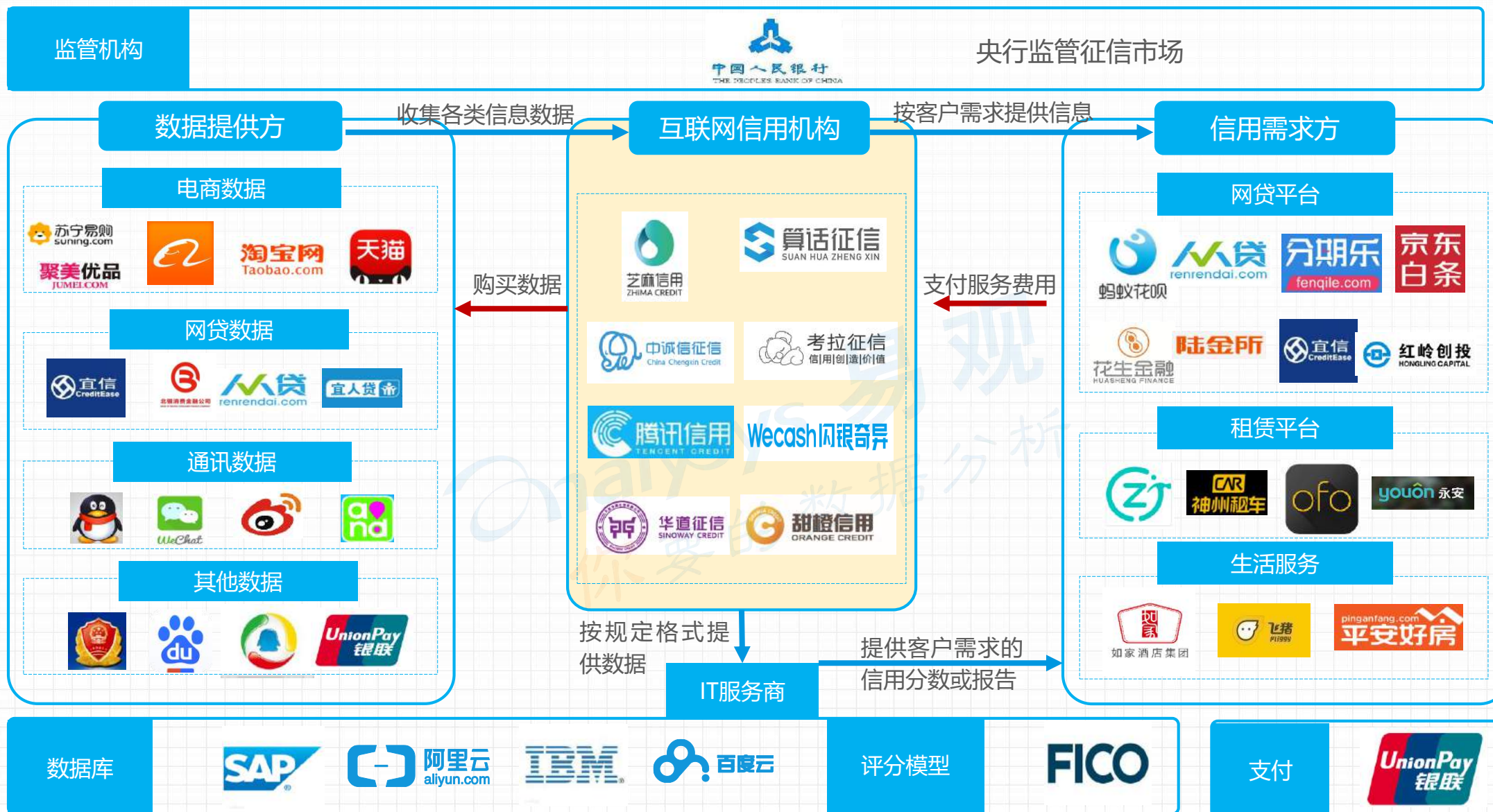
## PART 2



### 中国信用服务市场现状

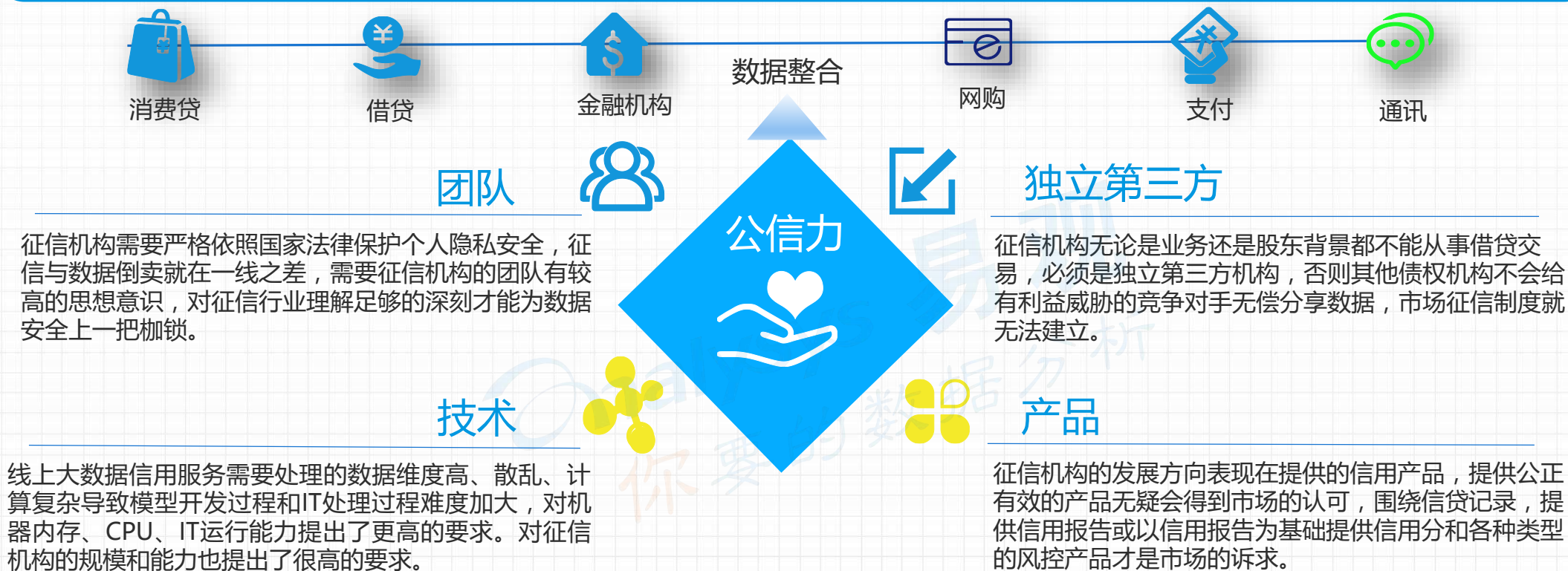


# 互联网信用服务机构连接线上数据与线下需求



# 征信机构准入设有严格门槛限制，公信力是机构核心竞争力

征信业务作为金融业的基础行业，掌握着大量的个人信息，属于国家高度敏感的行业，在行业发展之初，就设有严格的门槛，门槛包含了多方面的要求，主要有股权、团队、技术、产品等方面，而这些形式最后都体现在公信力上，征信的核心还是要推动数据共享，只有具有公信力的机构才能整合行业数据，只有完整的信用数据才具有普及和使用的价值，所以，公信力是征信机构的核心竞争力。







## 失信制约没有威慑效果

目前，因为大多数征信机构没有接入央行征信系统，失信人员对信用分没有概念，即使失信也是有恃无恐，并且继续多头借贷。



## 信用服务市场混乱

市场中存续的包含征信的公司就有三千多家，还不包括多家信息公司，市场鱼龙混杂，133家央行备案的企业征信机构中，多家机构没有官网，互联网信用机构更是参差不齐。



## 数据孤岛

各方机构共享意愿不强，不愿共享核心数据给竞争对手，并且数据不完整、缺乏统一的标准，甚至有机构作虚假数据，污染数据源。

**信联**：为解决以上几大难题，多家机构共同发起成立了一家个人征信机构“信联”，围绕“共建、共有、共享”为原则，并尝试解决个人征信牌照不能发放问题。



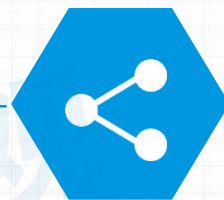
### 共建

机构共建的征信机构相对更具有公信力，对失信人员具有较强的制约能力，部分解决了市场混乱的问题。



### 共享

打破了部分数据孤岛，参与信联多是网络机构，能够针对用户的行为进行全网画像开发有效的反欺诈等风控模型



### 共有

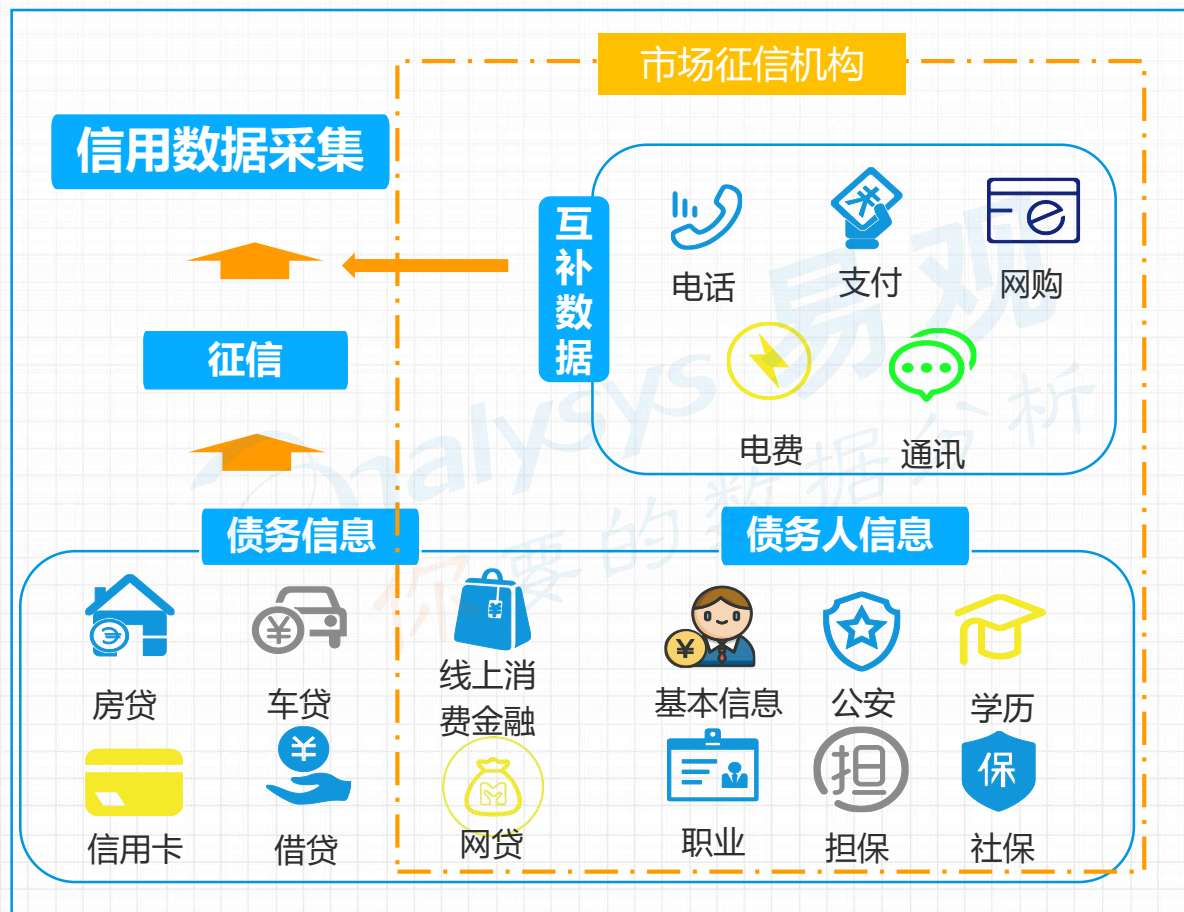
保证征信机构不为几家授信机构所控制，确保行业内所有参与者的利益，公平公正地面向行业内提供服务。

Analysys分析认为：如果说公信力是机构发展的核心竞争力，那么数据共享将推动行业发展，以共享债务数据为例，有利于市场诚信体系建立，降低多头借贷风险，提升市场整体的风险识别能力，信联是一种走向共享的路径尝试，不过效果待现，这需要每一家市场化征信机构的共同推动。



# 为突破债务数据瓶颈限制 信用服务机构尝试多元化数据应用

除社交外的其他单一领域，是信用服务应用的重要场景，以网络借贷为例，据易观千帆数据统计，中国第2季度网络借贷行业活跃用户约为3200万，中国参与网络借贷的用户约为5000万，相较于14亿总人口，网贷市场的债务人和债务信息覆盖面积较小，信用服务应用创新，跨领域互补性数据使用有助于实现应用场景的串联，成为众多信用服务机构的发力方向。



## 征信数据有限

因央行征信系统规模较大，且具有一定的垄断性，市场征信机构在债务数据的采集上有很大的限制，基本只能收集网贷数据和线上消费金融数据以及各类替代数据。

## 有效互补数据






大数据时代的到来，使得替代数据的收集和整理能力大大增强，替代数据的使用效果在市场中已经有良好的表现，值得进一步的挖掘和应用。

## 生成创新产品

由于使用了大量替代数据，市场征信机构在应用场景开发上具有一定优势，不同的数据能应用于不同的领域，且效果显著。创新信用产品能补充传统信用报告，进一步降低借贷市场风险。

# 典型试点征信机构发展起步 征信/风控发展路径待分化

- 八家征信试点机构中选取五家线上机构，各机构股东背景不同导致核心数据来源不一样。
- 产品来看，每一家都有提供信用分，因目前数据的通用性仍存在限制，所以各征信试点机构通过本身具有通用性的信用分切入征信市场。
- 中国的信用服务机构依据各自体系内资源能力或凭借基础征信业务，或凭借风控服务，同一起点起步，未来在路径上或现分化。

征信公司	 芝麻信用 ZHI MA CREDIT
主要股东	 蚂蚁金服 ANT FINANCIAL
核心数据来源	<ul style="list-style-type: none"><li>● 电商数据</li><li>● 蚂蚁金服</li></ul>
核心产品	<ul style="list-style-type: none"><li>● 芝麻分</li><li>● 芝麻认证</li><li>● 反欺诈</li></ul>
征信公司	 腾讯信用 TENCENT CREDIT
主要股东	 多家机构联合 组建
核心数据来源	<ul style="list-style-type: none"><li>● 财付通</li><li>● 通讯数据</li><li>● 合作机构</li></ul>
核心产品	<ul style="list-style-type: none"><li>● 信用分</li><li>● 信用管理</li></ul>
征信公司	 前海征信 QIAN HAI ZHENG XIN 信用·让你我更好互联
主要股东	 中国平安 PING AN 保险·银行·投资
核心数据来源	<ul style="list-style-type: none"><li>● 平安集团数据</li><li>● 合作机构数据</li></ul>
核心产品	<ul style="list-style-type: none"><li>● 征信评分</li><li>● 反欺诈</li></ul>
征信公司	 中诚信征信 China Chengxin Credit
主要股东	---
核心数据来源	<ul style="list-style-type: none"><li>● 历史积累信息</li><li>● 合作金融机构和</li><li>● 企业平台</li></ul>
核心产品	<ul style="list-style-type: none"><li>● 信用报告</li><li>● 信用评分</li><li>● 反欺诈</li></ul>

# 信用分已成机构标配 有效性仍待市场检验

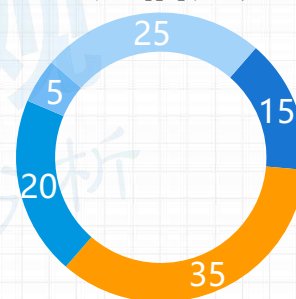
征信分是通过模型对个人信用进行量化分析，以分值展现。分数本身具有准确、一致、易读的优势，还兼具通用、客观、全面、高效等特点，有效的信用分必须建立在强金融属性数据的基础之上，信用分随着数据源和使用方法的不同而不同，预测贷后还款行为的信用分被视为基本评分。

## Fico信用分



- 信用历史
- 欠款数额
- 信用历史长短
- 信贷组合
- 新开信用账户

## 芝麻信用分



- 身份特征
- 信用历史
- 履约能力
- 人脉关系
- 行为偏好

- FICO分是运用范围最广、市场检验有效性最高的信用评分，组成分数的五个维度都围绕历史借贷信息，注重数据源的通用性。
- 芝麻信用分应用场景非常丰富，除采集信用历史之外，还整合了人脉关系、行为偏好等大数据，注重信用分的有效性。

应用

辅助信贷机构作出信贷决策

辅助对已有贷款人进行管理

辅助信贷机构利益最大化

核心

缺点

依赖借贷数据，导致覆盖人群有限

不能完全反映信用状况，只能做辅助作用

固定的信用规则容易被人为操作

应用场景易被滥用

中国各征信试点机构结合自身特点，开发出一些特色的信用分，降低对信贷数据的依赖性，提高替代数据的权重，但信用历史数据权重占比仍最高。具有普及性的通用分要求数据源也通用，所以，在基础债务信息共享体系建立之前，征信机构缺乏足够的信用历史数据。信用分有一定的局限性且核心使用于授信机构，应用场景不能过度开发，信用分的有效性和普及性还有待市场考证。

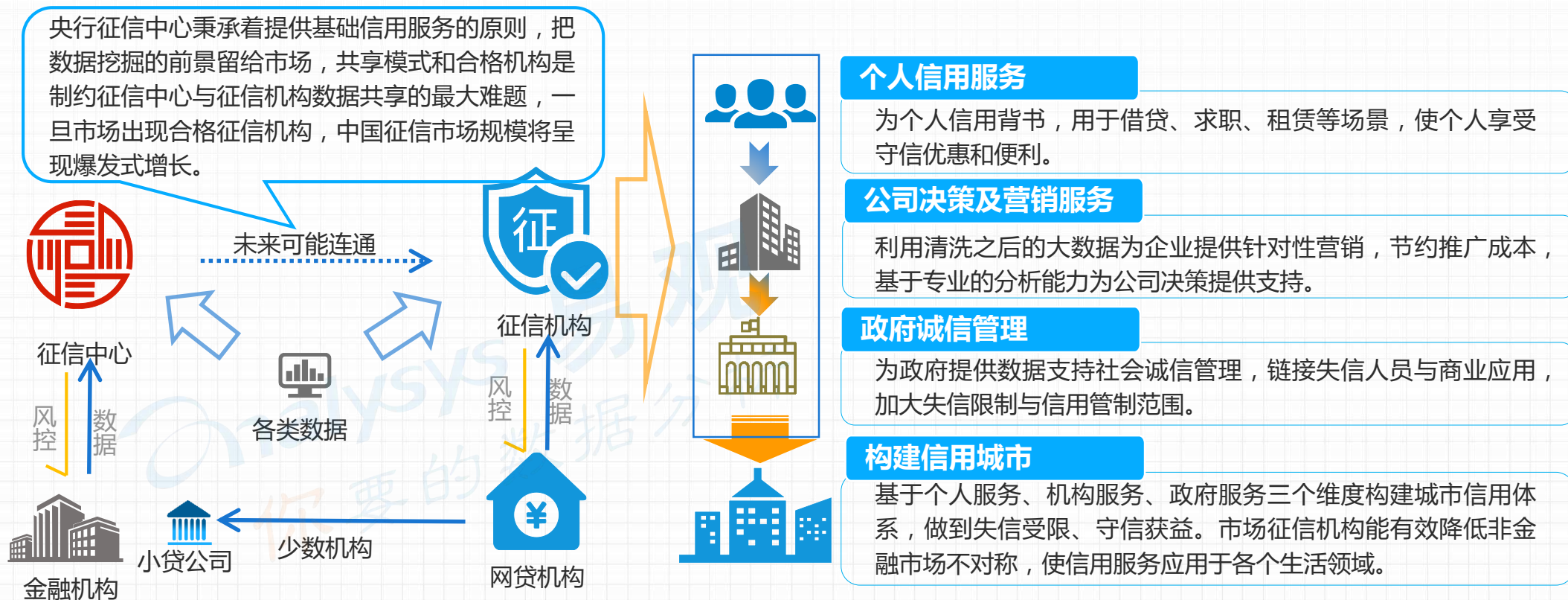


# 征信机构有效推动信用数据场景应用

## 信用服务应用市场潜力巨大

基于盈利的视角，市场征信机构在数据使用和开发上具有更强的动力，能够有效整合社会数据资源以提高产品的使用价值；能围绕信用提供多方位服务；民间征信机构能深度挖掘与个人信用相关的应用场景，进而构建社会信用体系。

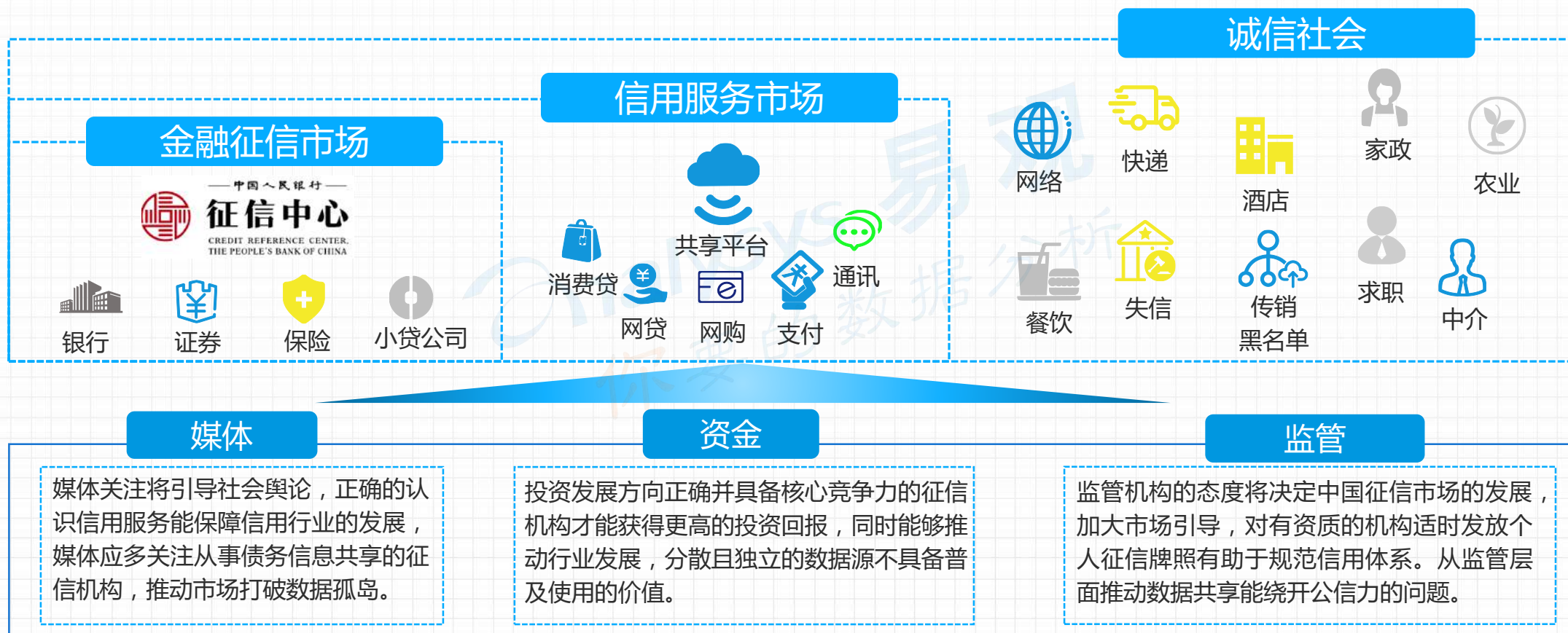
央行征信中心秉承着提供基础信用服务的原则，把数据挖掘的前景留给市场，共享模式和合格机构是制约征信中心与征信机构数据共享的最大难题，一旦市场出现合格征信机构，中国征信市场规模将呈现爆发式增长。



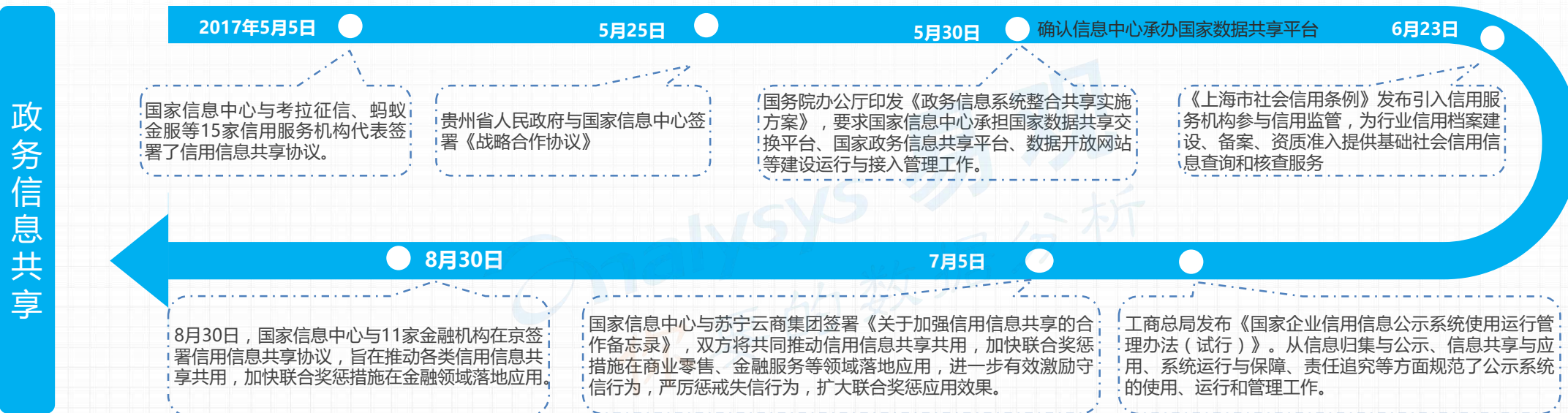
目前，征信机构的主要服务对象是网贷机构，网贷在金融市场中只占有很小的市场份额，每一个金融机构都需要更高效且精准的信用服务，所以征信机构有机会服务更多的授信机构。在连接信用城市的过程中，信用服务可应用于个人、企业和政府，并在各个领域都能提供相应服务。

# 建设信用体系发展循序渐进 信息共享平台建设成共识

国家信用体系的建立必然先有金融征信市场，再有非金融信用服务市场，最后才能建立社会信用体系。消费信用与普通公众的关系最为密切，消费信用的发展有利于普通公众信用意识的培养，特别是正在建设信用社会的中国。以市场经济行为的约束为前提，才能规范个人诚信行为，市场非金融征信体系建成之前，盲目输出风控技术或者想建立诚信社会，会造成信用资源的浪费，反倒阻碍征信市场的发展。



# 政务信息共享进程加快 债务信息需时间积累



国家信息中心围绕数据共享和接入第三方服务建立国家数据平台，截至2017年8月，全国信用信息共享平台已经连接39个部门，所有省区市，共与37个市场机构签订了共享协议，归集数据达到64亿条，为构建以信用为核心的事中事后监管体系提供了有力的信息化支撑。与之相对的市场债务信息共享的进程相对较慢，征信数据在确保准确性的前提之下，还需要保障数据的完整性，故而会有标准的数据处理格式，且收集征信数据需要用户授权，债务数据需要时间积累。



# 成熟市场存在良性竞争 信用服务市场探索期以风控服务为主



## 风控服务

因债务数据需要时间积累，各信用服务机构前期只能以反欺诈等风控服务寻求存活，风控市场是主要竞争市场



## 多样化服务

数据积累到一定程度、社会信用意识较强之后，信用服务才能规模化变现，信用服务市场规模在这一阶段会快速扩大，场景定制化服务成主要竞争市场。



## 衍生服务

信用服务市场后期，市场仅存在少数大型征信机构，垄断数据源和下游机构。以信用数据为核心，征信机构将推出商业决策分析、市场营销等产品，信用衍生服务是主要竞争市场。

竞争市场

探索

发展

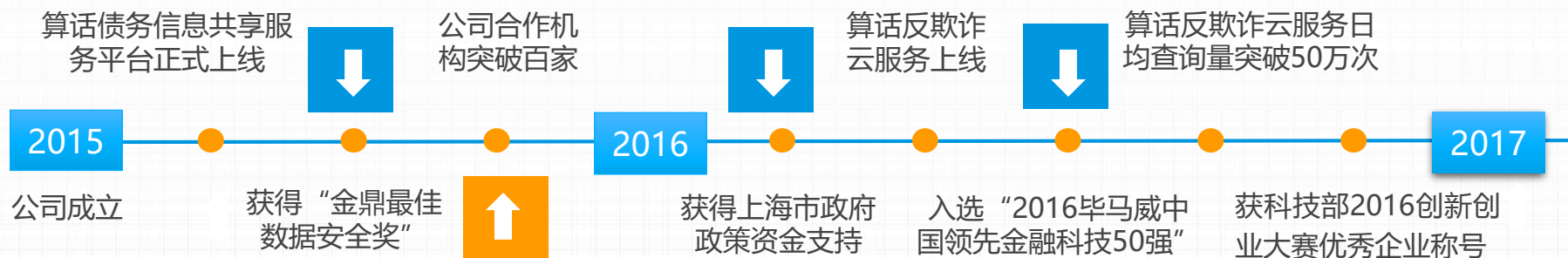
成熟

## PART 3



### 中国信用服务机构案例分析

# 算话征信专注信贷风险，提供全流程服务



算话征信有限公司成立于2014年，是专业的智能风控服务提供商，公司核心成员均为个人征信、风险管理及数据分析专家，专注信用评分模型、标准征信局评分模型、申请欺诈防范和早期风险识别以及债务信息共享等领域。为信贷行业用户提供贯穿信贷生命周期的完整风险管理和完整信贷周期咨询解决方案，降低合作机构坏账率。

## → 债务信息共享平台

面向消费金融、网贷、个人融资租赁等零售信贷机构提供信用信息共享服务。

## ↓ 征信分

基于算话征信的跨机构信贷数据、外部数据，开发个人征信分，帮助机构提高审批阶段的风控水平。

## 智能风控服务平台 ←

利用算话多年实战风控经验，结合算话独特征信数据资源，为有意开展线上信贷业务的机构，快速孵化风控能力。

## → 算话反欺诈云

面向全信贷行业提供服务，利用神经网络等深度学习算法，实现多维度布控，高效识别集中攻击欺诈行为和早期风险特征。

## 算话速查 ←

支持贷款客户风控常用数据在客户授权下的实时抓取与后台数据推送，API、H5、SDK完美解决各种信贷场景的快速部署。

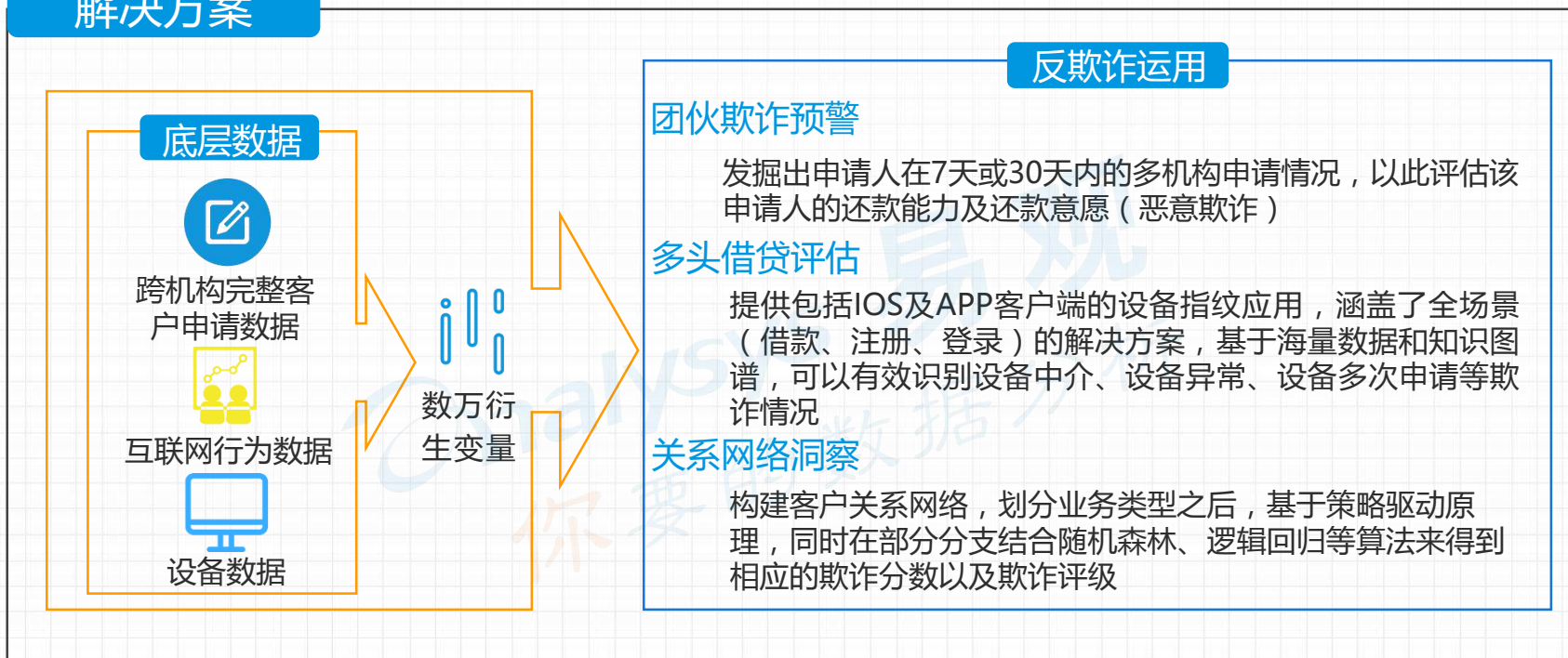


# 欺诈行为愈加复杂，算话征信凭借前沿技术提供专业解决方案

近年来，线上贷款申请量迅速扩大，欺诈团伙作案成本逐渐降低，代办中介批量攻击日趋严重，信贷机构面临多重挑战：

- 新型欺诈形态滋生，团伙欺诈集中攻击
- 互联网金融快速发展，技术手段作案高发，规模性欺诈增多
- 业务快速扩张，风险未能有效分类，导致线下人工审批压力激增
- 欺诈排查手段有限，仅固定问答模式核实，导致排查效率低，业务量增大时，难以负荷

## 解决方案



## 算法领先

机器学习  
知识图谱

GBDT  
RNN



## 技术前沿

设备指纹  
互联网行为探针  
LBS信息挖掘

自然语言处理  
亿级关系节点  
毫秒级响应



## 多方合作



算话反欺诈云服务上线以来，已为200余家合作机构每日处理超过百万次欺诈侦测，为客户防堵潜在欺诈损失超过亿元。目前，算话反欺诈云服务的KS平均水平可达35，5%的最坏客户风险倍数平均水平可达到3倍以上。算话反欺诈云服务已经广泛应用于信用卡、消费分期、传统线下信用贷款，线上现金贷、车贷及互联网保险等领域。

# 算话债务信息共享平台启发构建信用共享体系

债务信息共享平台模式图解



算话债务信息共享平台于2015年10月上线，截至2017年5月，已经与四百多家企业达成战略合作协议，并与其中大多数机构达成全面债务信息共享。采集债务信息突破一千万人次。债务信息平台的搭建，打破了许多企业的数据孤岛，共享平台以极快的速度扩张。

Analysys分析认为：算话征信的债务信息共享平台对构建信用共享体系有很好的启示作用，大数据种类多样且复杂，短期难有有效的方法完善各类数据共享方式，不如建立仅包含基础数据和债务数据的数据共享平台，基础征信系统完善之后再寻求方式接入其他互联网信用服务机构。

互惠与公平是推动债务信息共享平台发展的动力，共享机制必须保障授信机构共享债务数据不会因为数据共享而损失已有客户，所以推动权益对等也是发展共享平台的必要因素。

根据西方征信机构的发展史来看，都是中小型授信机构先建立信息共享模式，最后再倒逼大型授信机构参与，数据孤岛一般只存在于行业发展的探索期，这同样适用于中国现在的诸多市场。

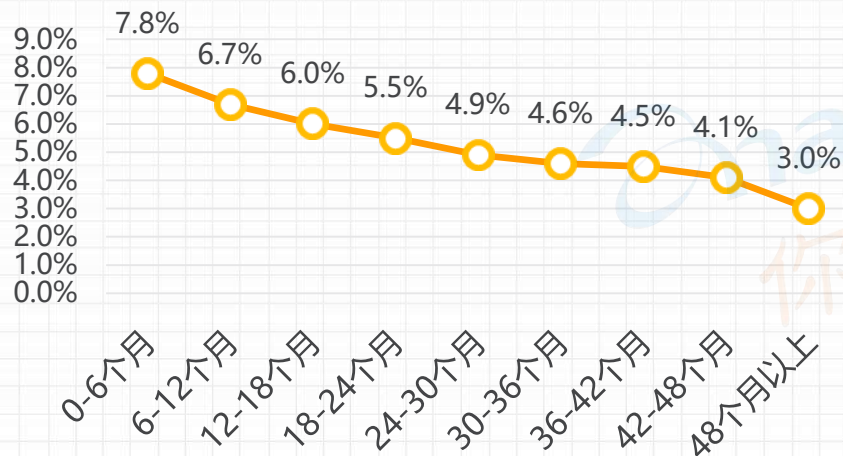


# 深度挖掘违约率关联数据，甜橙信用专注风控服务



天翼征信有限公司是首家运营商旗下独立的信用评估及信用管理机构，提供专业的企业征信和个人大数据风控服务。中国使用手机设备的约有13亿人，且已实现实名制，天翼征信结合通讯数据与大数据分析，提供了一系列具有特色的风控产品，并在2015年荣获《年度互联网金融创新奖》。

## 手机号在网时长与逾期率关系



数据说明：数据来源于天翼征信有限公司

数据支持

产品

身份验证信息覆盖三大运营商，超过十亿的实名用户

10亿+

国内近六成的用户使用电信宽带，用户数超过1亿

57.1%

2.1亿

30万

拥有世界上最大的CDMA网络，用户数超过2.1亿

通信产业链上拥有30万上下游代理商全方位经营信息

企业征信

基础信用信息报告、企业财务报告、信用风险信息报告、标准企业信用报告、深度企业信用报告

甜橙欺诈盾

账户风险评估、营销风险评估、环境风险评估

身份核验产品

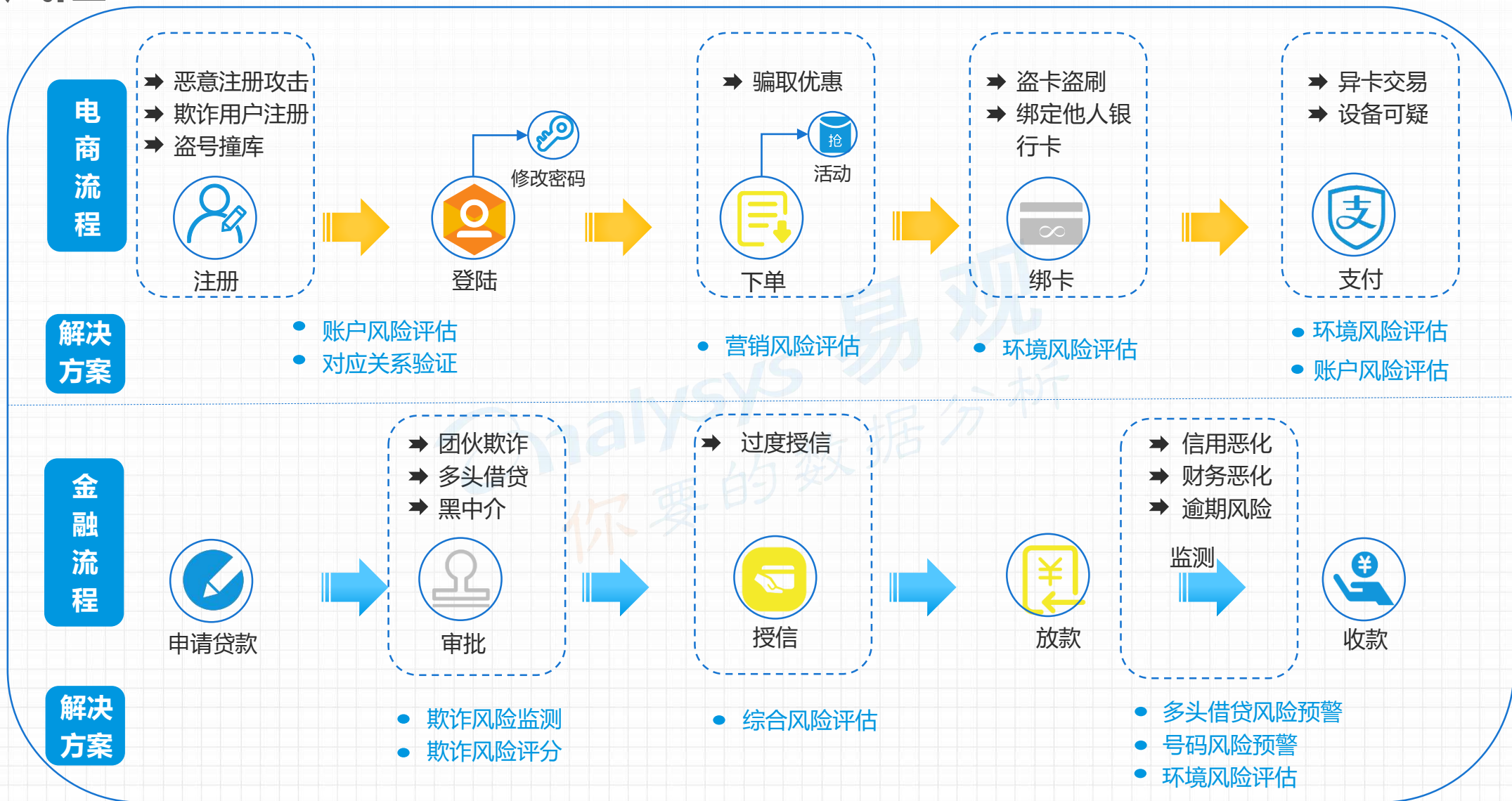
八大核心要素校验能力全面覆盖，产品个性化组合可定制，涵盖运营商认证、银行要素认证等子产品

个人通信评分

针对互联网金融、持牌类消费金融、银行等小微小额信贷业务提供深度内嵌业务场景的定制化风控服务



# 天翼征信提供多种解决方案，有效降低电商、金融流程中的欺诈风险



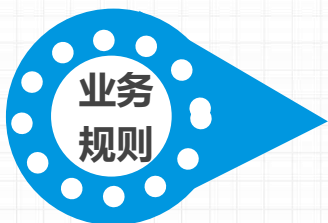
# 闪银奇异依托专业技术 提供多款信用评估产品

Wecash 闪银奇异

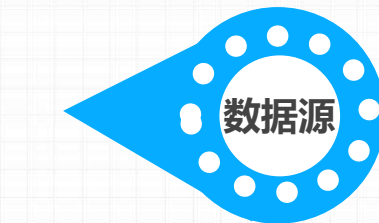
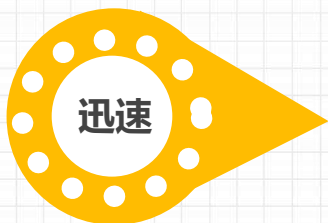
北京闪银奇异科技有限公司成立于2014年，依托核心技术，提供信用产品，以实现快速精准的信用评估。基于该评估结果，撮合个人用户和机构快速完成交易，帮助个人享受到更便捷的资金借贷、消费分期等金融服务。

## 核心技术

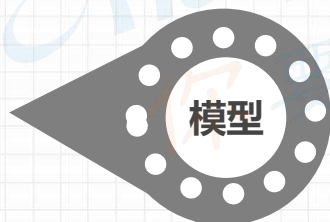
包含3大类、40余项、7000余个数据点，涵盖公开互联网、社交网络、电商网站、通讯、金融等数据。



3个主模型，370余个分子模型



6类调用模板



采集、运算、决策在3分钟内完成，全程自动化

## 产品

### 黑名单

- P2P共享黑名单
- 涉诉黑名单
- 网络不良信息
- 风险事件预警



### 评分

- 工作、学校等基础信息
- 风险等级预测
- 关联用户分析
- 辅助授信、风险定价



### 用户分析

- 浏览行为、消费习惯
- 社交圈子、兴趣爱好
- 位置信息、活动模式



# 闪银APP提供便民信用服务 用户黏性持续增大

闪银APP依托大数据分析，对信贷申请者提交的信息进行识别，并进行在线评分，用户3分钟即可完成评估，得到信用额度，额度可以提现、分期消费。令原本没有传统金融机构信用服务覆盖的“信用白丁”得到信用服务，并为之提供信用档案和信用商城服务。闪银APP在满足市场需求的情况下，人均启动次数由6月的7次上升到9月的9.69次，用户粘性不断增大。

## 信用档案

个人可以查央行征信报告、社保、公积金及全国法院被执行人信息等。同时接入多个便民查询入口。

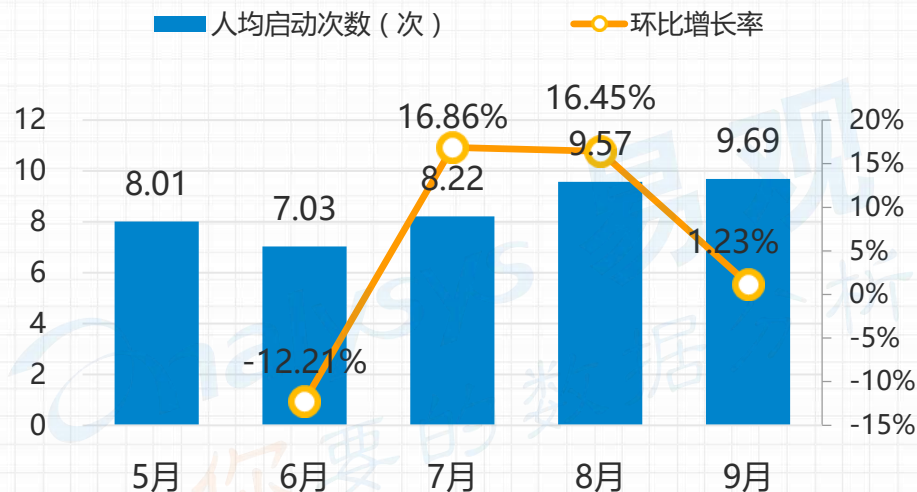
## 闪贷

提供借贷、信用卡等服务；申请流程简单，无需抵押和担保，只要信用分达到要求，就能轻松贷款。

## 信用商城

凭借闪银个人信用档案在投资理财、保险、衣食住行等场景中可享受不同程度的优惠，以体现“守信激励”。

### 2017年5月-9月闪银APP人均启动次数



数据说明：易观千帆只对独立APP中的用户数据进行监测统计，不包括APP之外的调用等行为产生的用户数据。截止2017年第3季度易观千帆基于对21.9亿累计装机覆盖及5.2亿活跃用户的行为监测结果采用自主研发的enfoTech技术，帮助您有效了解数字消费者在智能手机上的行为轨迹。



# PART 4



## 大数据信用服务未来趋势

# 互联网机构天然具有大数据优势 信用信息共享服务体系将形成

作为征信评估的依据，数据天然具有的垄断性，将导致“大数据拥有者”从最开始就利用自身生态所带来的数据量级优势处在有利位置，而信息共享本身对数据较少的机构有利，所以拥有大量数据的机构不愿意共享信息，数据孤岛现象仍将存在。

商业并购、债务信息共享、商业数据共享等多渠道数据融合，会推动征信数据的全面性不断扩大，推动数据共享的第三方征信机构将不断整合中小企业资源，倒逼大型授信机构共享数据，得到市场广泛的认可。

第三方征信机构自己不产生数据，以共享债务人和债务信息为核心数据。

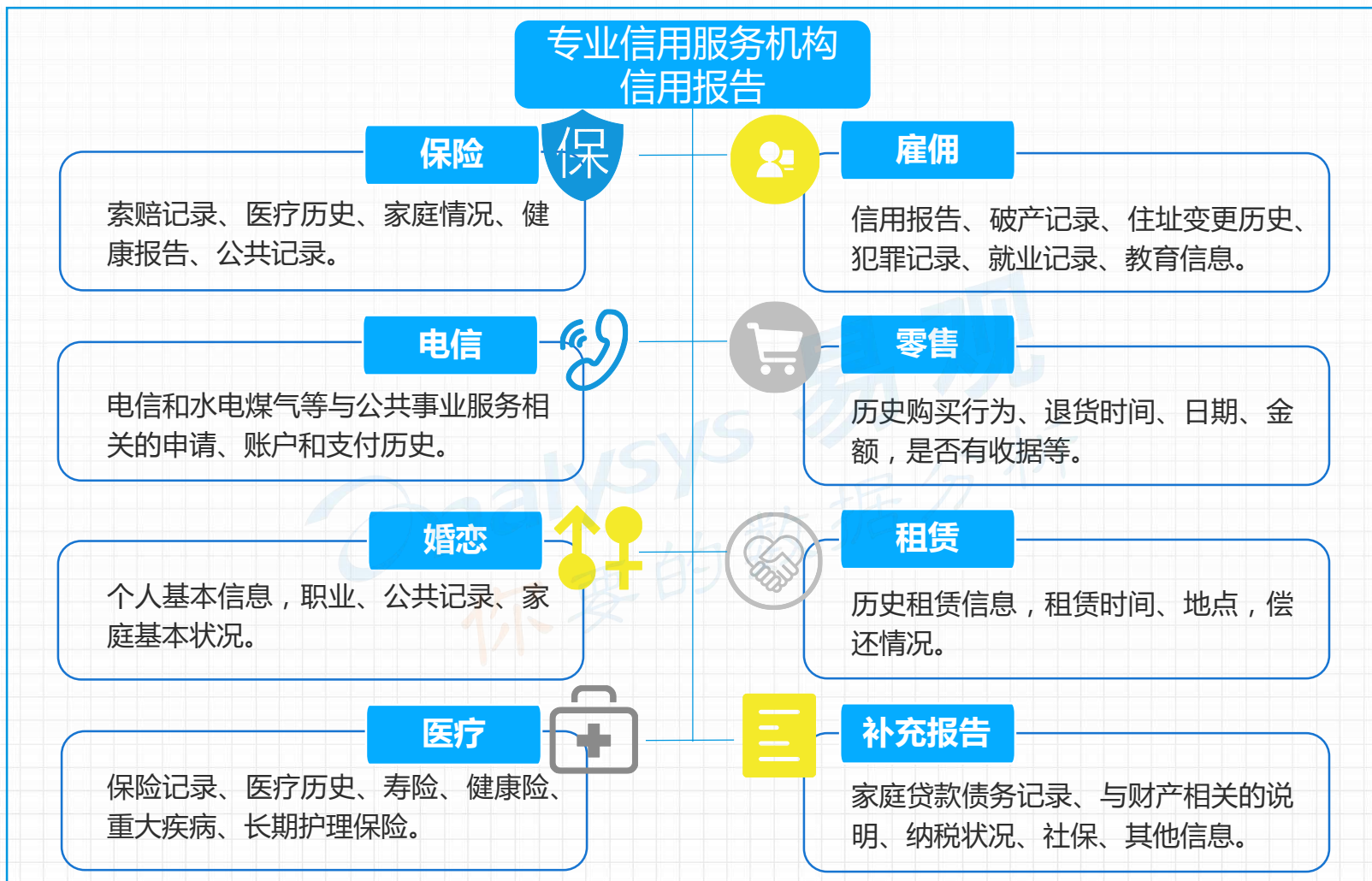
第三方征信体系主要服务信贷行业，能够有效推动行业内、行业间数据共享，能够接入更多专业的信用服务。



集团背景征信机构以自有数据为主，目前来看，网购、支付、通讯是核心数据，且不会共享。

集团背景征信机构依托庞大的替代数据和用户覆盖范围在扩大信用覆盖面积上有很大优势。

# 服务市场不断细化 专业信用服务机构完善信用服务市场不足



依照发达国家发展经验，建立一个包罗万象的征信系统是不可能的，在成熟的征信市场体系中，各类征信机构发挥自己的优势，在擅长的行业深度耕耘，创新征信产品，形成市场竞争关系，补充市场不足，才是健康的征信市场体系。

未来个人征信服务市场会不断细化，现在具有相对优势的机构未来可能在市场占领中具有优势，每一个细分领域中都会出现专业信用机构，并将形成充分竞争的格局。



# 应用场景多元化 各细分领域体现信用服务商业应用价值

服务市场的不断细分将扩大信用信息的应用范围。一方面,应用场景将拓展到金融领域的其他授信机构,如担保公司、保险企业、网络借贷公司、房地产企业等;另一方面,信用风险管理类、营销类以及反欺诈类等高端的征信产品和服务会逐步被开发并应用,其中最具应用价值的4个细分领域是借贷、租赁、生活服务和行业诚信。



## 借贷

在基础信用体系完善之后,市场将出现几家具有公信力的征信机构,为银行、小贷机构、网贷机构等授信机构提供决策辅助服务,应用于消费贷、创业贷、产业链借贷等细分场景。



## 租赁

目前,因社会信用意识不高,市场经常发生共享单车被毁坏的事件,专业信用服务机构将为租赁机构提供信用服务,筛选出信用状况良好的用户。



## 生活服务

信用服务将应用于机票预订、婚介中心、求职招聘、慈善机构、零售赊销等生活平台,甚至物联网普及之后,信用服务在数据采集端有更大的进步,能围绕生活提供更多应用场景。



## 行业诚信

企业在日常经营的时候,无法避免的有赊销、借贷行为,企业间、行业间都面临信息壁垒的问题,信用服务机构能提供产业黑名单、信用招标投标投资等服务。



# 数据分析驱动变革

- 易观千帆
- 易观万像
- 易观方舟
- 易观博阅



易观订阅号



易观千帆试用