

2015年

中国征信行业

研究报告简版



行业概述	1
发展现状	2
中外对比	3
案例分析	4
趋势走向	5

中国征信行业发展基础

新需求推动新发展

随着改革开放后中国金融市场的逐渐放开，实体经济对金融服务的需求日益增加。与此同时，随着各类主体的参与，金融市场对金融风险防范的需求也日益上升。在此背景下，中国征信行业在政府的推动下开始起步。经过一系列底层数据系统的搭建和完善，央行征信中心于2006年正式成立，并对中国金融系统的风险控制和管理起到了重要作用。

新环境带来新契机

随着改革开放的进一步深入，以央行征信中心为代表的政府主导的征信体系已无法完全满足金融市场运行的需要。与此同时，随着中国互联网行业的兴起和发展，数据挖掘、机器学习、云计算等新兴技术得到了一定程度的发展。此外，随着互联网金融的发展，P2P、消费金融等细分领域的快速发展对中国征信行业提出了更大的需求。在此基础上，市场化征信机构和互联网征信技术也得到了一定程度的发展。

新轨道创造新价值

随着中国征信行业市场化进程的推进和个人征信牌照的落地，中国征信行业将进入新的发展轨道。在新的时期，底层数据将进一步打通，行业各参与机构征信流程将进一步标准化，市场化征信机构将不断发展，并在垂直领域出现有代表性的企业。此外，征信行业相关的法律法规和个人信息保护制度也将进一步健全，通过互联网手段进行征信的市场化机构将有别于传统征信机构，发掘更多场景化的征信市场。

中国征信行业发展历程



来源：国务院、中国人民银行、艾瑞咨询。

 重要事件

中国征信行业政策法规一览

2002年		《中共中央和国务院关于进一步加强对金融监管, 深化金融企业改革, 促进金融业健康发展的若干意见》(2002年五号文件) 在试点的基础上, 抓紧建立全国企业和个人征信体系。
2003年8月		《国务院关于促进房地产市场持续健康发展的通知》 要加快建立个人征信系统, 完善房地产抵押登记制度, 严厉打击各种骗贷骗资行为。
2006年2月		《国家中长期科学和技术发展规划纲要(2006—2020年)》 加快建设企业和个人征信体系, 促进各类征信机构发展, 为商业银行改善对科技型中小企业的金融服务提供支持。
2007年3月		《国务院办公厅关于社会信用体系建设的若干意见》 加快信贷征信体系建设, 建立金融业统一征信平台。
2008年7月		《发展改革委关于2008年深化经济体制改革工作意见》 制定信贷征信管理条例, 推进社会信用体系建设。
2008年12月		《国务院办公厅关于当前金融促进经济发展的若干意见》 加快征信体系建设, 继续推动中小企业和农村信用体系建设, 进一步规范信贷市场和债券市场信用评级, 为中小企业融资创造便利条件。
2009年9月		《国务院关于进一步促进中小企业发展的若干意见》 完善个人和企业征信系统, 为中小企业融资提供方便快速的查询服务。
2011年6月		《银监会发展改革委等部门关于促进融资性担保行业规范发展的意见》 征信管理部门要不断完善融资性担保征信管理制度, 促进信息交流共享。
2012年3月		《国务院关于落实<政府工作报告>重点工作部门分工的意见》 大力推进政务诚信、商务诚信、社会诚信建设, 构建覆盖全社会的征信系统。
2012年8月		《国务院关于深化流通体制改革加快流通产业发展的意见》 加快商业诚信体系建设……推动行业管理部门、执法监管部门、行业组织和征信机构、金融监管部门、银行业金融机构信息共享。
2012年12月		《服务业发展“十二五”规划》 加强金融法律、支付清算、征信、反洗钱等金融服务业基础能力建设。不断完善企业和个人征信系统, 扩大征信系统服务范围和服务水平。
2013年1月		《征信业管理条例》发布
2014年6月		《社会信用体系建设规划纲要(2014—2020年)》 加快征信系统建设。 推动金融业统一征信平台建设。
2015年1月		《中国人民银行关于做好个人征信业务准备工作的通知》 要求芝麻信用、腾讯征信、前海征信、鹏元征信、中诚信、中智诚、考拉征信、华道征信做好个人征信业务的准备工作, 准备时间为六个月。
2015年4月		《国务院关于印发进一步深化中国(上海)自由贸易试验区改革开放方案的通知》 支持信用产品开发, 促进征信市场发展。
2015年5月		《中国制造2025》行动纲领 加快构建中小微企业征信体系, 积极发展面向小微企业的融资租赁、知识产权质押贷款、信用保险保单质押贷款等。
2015年6月		《国务院办公厅关于运用大数据加强对市场主体服务和监管的若干意见》 有序推进全社会信息资源开放共享。推动征信机构建立市场主体信用记录。鼓励征信机构开展专业化征信服务。大力培育发展信用服务业。
2015年7月		《国务院关于积极推进“互联网+”行动的指导意见》 利用大数据发展市场化个人征信业务, 加快网络征信和信用评价体系建设。加快社会征信体系建设, 推进各类信用信息平台无缝对接, 打破信息孤岛。
2015年9月		《国务院办公厅关于推进线上线下互动加快商贸流通创新发展转型升级的意见》 健全互联网金融征信体系。
2015年9月		《国务院关于加快构建大众创业万众创新支撑平台的指导意见》 加快信用体系建设。

来源：国务院、中国人民银行、艾瑞咨询。



重要事件

中国征信行业法规政策

初具规模但仍有待提高

经过二十余年的实践和发展，中国已经初步形成了一套政府主导的社会征信体系。实践证明，这套征信体系有效地提高了金融系统的运行效率，并提高了信贷的质量。然而，随着互联网金融的兴起，各类垂直领域和细分行业开始出现定制化的征信需求，现有征信体系中数据源单一、共享程度低等缺点也开始暴露。

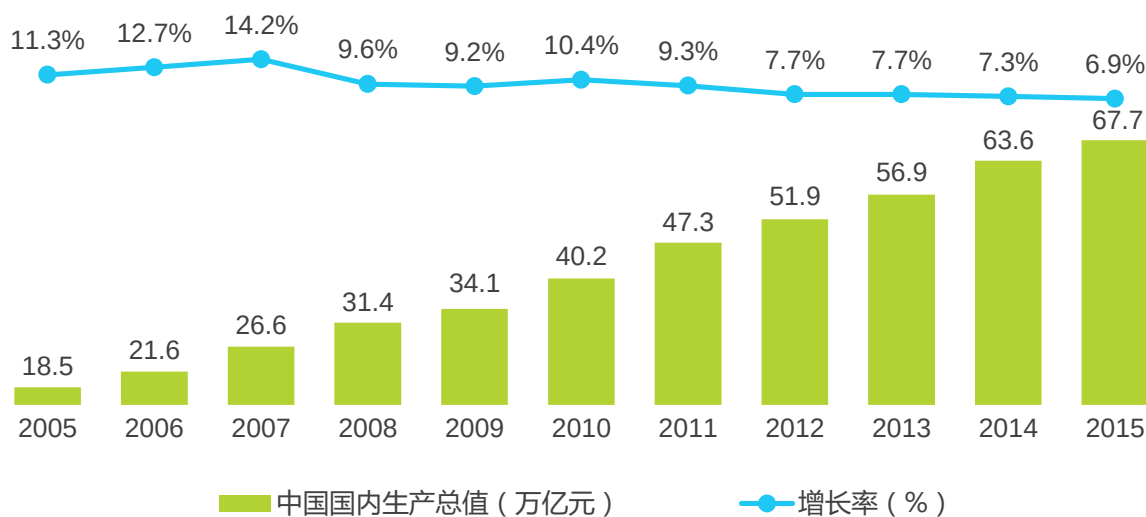
艾瑞分析认为，随着监管层制度建设的推进和信用文化的形成，征信将作为一项重要的制约手段融入日常生活的方方面面，各类政府部门采集的指标将被纳入征信范围。同时，随着征信业市场化进程的推进，专门服务互联网金融企业的商业征信联盟和平台也将出现。

中国征信行业其他法规文件一览	
2013年12月	环保部、发改委、中国人民银行、银监会联合印发《企业环境信用评价办法（试行）》
核心内容	将企业环评信息纳入信用评价范围，并根据信用情况给予激励或惩戒措施
2014年7月	国家税务总局发布《纳税信用管理办法（试行）》
核心内容	将纳税情况纳入信用评价范围，并加强对低信用企业的管理
2014年10月	海关总署发布《中华人民共和国海关企业信用管理暂行办法》
核心内容	将企业进出口行为纳入信用评价范围，并根据信用情况区别对待
2015年10月	民政部、中央编办、发改委、工信部、中国人民银行、工商总局、全国工商联联合发布《关于推进行业协会商会诚信自律建设工作的意见》
核心内容	鼓励各行业建立信用协会，支持将行业征信信息纳入征信机构采集范围
2015年4月	中国信用产业联盟发布《企业征信服务机构自律公约》
核心内容	对征信机构提出独立和公正从业的倡议
©2016.1 iResearch Inc. www.iresearch.com.cn	

来源：艾瑞咨询、政府网站。

消费产业升级带动

2005-2015年中国国内生产总值及增长率

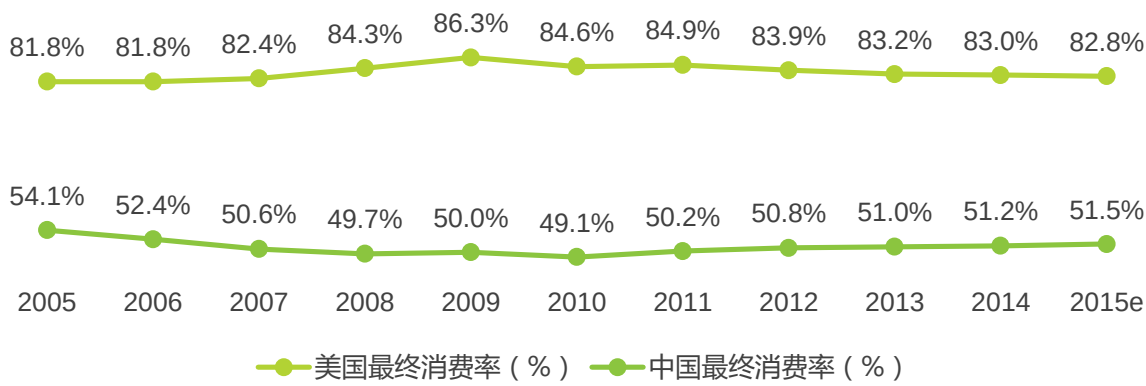


消费拉动经济 征信市场具备长期发展基础

截至2015年，中国国内生产总值达到67.7万亿元，增速6.9%。艾瑞咨询认为，随着产业转型升级的深化，三驾马车中消费的拉动因素将开始体现。虽然GDP的增速会进一步下降，但我国经济保持长期向好的基本面并未发生变化，随着各项刺激消费政策的落地和中产阶级人群的增长，消费对GDP增长的贡献率将进一步提升。

虽然中国最终消费增长率自2010年以来一直呈上升态势，但截至2014年，中国最终消费率依然仅有51.2%，这与美国常年80%以上的最终消费率存在较大差距。艾瑞咨询认为，我国最终消费率还有很大的增长空间，这将直接影响我国消费金融和征信等相关产业的发展。

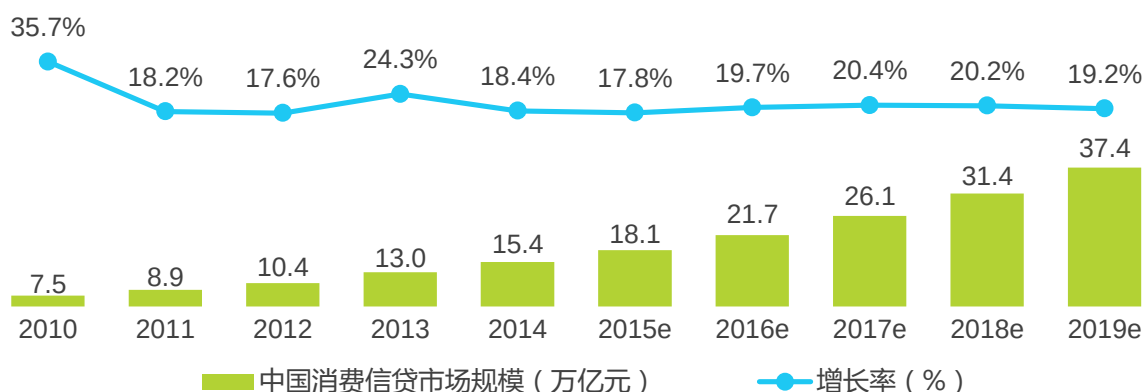
2005-2015年中美两国最终消费率对比



注释：最终消费率指一个国家或地区在一定时期内的最终消费（用于居民个人消费和社会消费的总额）占当年GDP的比率，是衡量国民经济中消费比重的重要指标。
来源：国家统计局，World Bank、艾瑞咨询。

征信行业市场需求巨大

2010-2019年 中国消费信贷余额规模及增长率



信贷相关行业的发展需要征信的支持

近年来，中国消费信贷余额规模多年保持近20%的增速。2014年，中国消费信贷余额规模已经达到15.4万亿，同比增长18.4%。艾瑞咨询预计，未来几年中国消费信贷余额规模将依然保持每年近20%增长率的势头，截至2019年，中国消费信贷余额规模将突破37万亿元。

截至2015年年底，P2P行业问题平台数已经超过1200家。在这些平台中，很大部分是由于坏账过多导致流动性危机，最终拖垮平台。

艾瑞分析认为，随着信贷相关行业的发展，市场对风控的需求必然会放大征信行业的市场容量，这对征信行业的发展极为有利。

2012-2019年中国P2P贷款交易规模

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_21636

