

# 2015-2020年中国征信服务 行业监测及投资前景研究报告

## 报告目录及图表目录

博思数据研究中心编制

[www.bosidata.com](http://www.bosidata.com)

# 报告报价

《2015-2020年中国征信服务行业监测及投资前景研究报告》信息及时，资料详实，指导性强，具有独家，独到，独特的优势。旨在帮助客户掌握区域经济趋势，获得优质客户信息，准确、全面、迅速了解目前行业发展动向，从而提升工作效率和效果，是把握企业战略发展定位不可或缺的重要决策依据。

官方网站浏览地址：<http://www.bosidata.com/jinrong1502/D57198BB22.html>

【报告价格】纸介版7000元 电子版7200元 纸介+电子7500元

【出版日期】2015-02-11

【交付方式】Email电子版/特快专递

【订购电话】全国统一客服务热线：400-700-3630(免长话费) 010-57272732/57190630

博思数据研究中心

特别说明：本PDF目录为计算机程序生成，格式美观性可能有欠缺；实际报告排版规则、美观。

# 说明、目录、图表目录

## 报告说明:

博思数据发布的《2015-2020年中国征信服务行业监测及投资前景研究报告》共十二章。报告是博思数据的研究成果，通过文字、图表向您详尽描述您所处的行业形势，为您提供详尽的内容。博思数据在其多年的行业研究经验基础上建立起了完善的产业研究体系，一整套的产业研究方法一直在业内处于领先地位。征信服务行业研究报告是2014-2015年度，目前国内最全面、研究最为深入、数据资源最为强大的研究报告产品，为您的投资带来极大的参考价值。

全国金融信用信息数据库建成使用，包括个人信用信息数据库和企业信用信息数据库。截至2013年底，企业信用信息数据库覆盖了1920万家机构，其中400多万户有信贷记录，有贷款信息的机构数有950万家。个人信用信息数据库覆盖了8.4亿自然人，有贷款记录人数3.2亿。

2007-2013年我国个人信用信息数据库覆盖人数（亿）

数据来源：中国人民银行征信中心 2007-2013年我国企业信用信息数据库覆盖机构数（万）

数据来源：中国人民银行征信中心 随着我国经济社会的发展，对征信需求日益增长，金融信息数据库年查询总次数呈现快速上升态势。从2007年到2013年，企业信用信息数据库年查询总次数增长4倍，个人信用信息数据库查询总次数增长2倍。查询总次数的增长，一方面来自存量需求的释放，一方面来自不断新增的征信需求。2007-2013年我国金融信息数据库查询总数呈上升态势（万次）

数据来源：中国人民银行征信中心 报告目录：第一章 征信服务业研究概述1

第一节 征信行业的发展历程1 历史上，中国征信业的发展可追溯到上个世纪三十年代。1932年6月，当时的浙江实业银行和上海商业储蓄银行的银行家受上海各银行的委托，筹建成立了“中国征信所”，专门替客户查证信用。

改革开放以来，中国征信业的发展大体经历了三个阶段：

第一个阶段是上个世纪八十年代后期到1993年6月宏观调控之前。大多以银行为发起人，同时还出现了一些其它单位为发起人，在一些大中城市及多数省份，经中国人民银行批准并颁发许可证，成立了一批资信评估公司，从事企业债券、“内部股票”和借款企业的资信评估工作。特别是在上个世纪九十年代初经济过热时期，资信评估业扩张较快。

第二个阶段是1993年下半年到亚洲金融危机爆发之前。这段时期加强宏观调控，对征信市场的某些混乱情况进行了整顿。同时由于各商业银行内部评级业务的发展，市场对信用信息服务的需求下降。这段时期很少有新的中介机构进入征信服务业。

第三个阶段是自亚洲金融危机爆发以后至今。亚洲金融危机的影响是深远的，从金融领域

看，它使信用链条因信心问题而变得脆弱。这个时期，中国经济一方面面临加强金融监管、降低银行不良资产率、防范和化解信用风险的压力，另一方面又面临改善金融服务、增加贷款、扩大内需、缓解通货紧缩的挑战。为了有效解决银行增加贷款与防范信用风险的矛盾，中国政府积极探索征信业发展对防范信用风险和促进经济发展的积极作用。

在中国现阶段，信用风险突出表现为企业和个人严重拖欠银行贷款本息和企业相互之间恶意拖欠。企业信用和个人信用是社会信用的基础，中国政府提出把健全社会信用体系作为关系经济发展全局的一件大事来抓，并将工作重点放在加快建设企业和个人信用服务体系，即企业和个人征信体系上。

工作组织上，2002年国务院成立了以中国人民银行为牵头单位、共有国务院17个部、委、办和5家国有商业银行参与的、建立企业和个人征信体系专题工作小组。2003年，国务院在中国人民银行职责和编制调整通知中指出，中国人民银行在职责调整中“强化了的职责”有“推动社会信用制度及体系建设，规范和促进信贷征信业的健康发展”，并将“管理信贷征信业，推动建立社会信用体系”作为人民银行的主要职责之一，并批准在中国人民银行成立征信管理局，在分行和省会城市中心支行也相应成立了征信管理处，在地市一级的中心支行也有专岗专人从事征信管理工作。中国人民银行对全国征信市场的垂直监管体制已经形成。

为推动征信业发展，中国人民银行从1998年开始筹建银行信贷登记咨询系统，通过政府投资建立数据库，将全国400多万户银行贷款企业的信用信息纳入其中，于2002年实现全国联网运行，满足银行监管和商业银行贷款查询的需要。随着经济市场化程度的加深和IT技术的发展，目前中国人民银行正组织力量对这个系统进行升级改造。

1999年，中国人民银行批准在上海开展个人征信试点。在总结试点经验的基础上，目前中国人民银行正在抓紧建设全国统一的个人征信基础数据库系统，今年底实现若干城市部分商业银行联网查询，明年年底实现全国联网运行。

与此同时，与征信服务密切相关的一些中介机构得到了一定的发展；一些地方政府在征信服务方面也做了一些探索；国外著名的征信机构对中国征信市场表现了浓厚的兴趣，并纷纷表示愿意在中国开展业务。

## 第二节 信用征集业务概述<sup>2</sup>

一、信用征集范围界定<sup>2</sup>

二、征信行业的行业特征分析<sup>3</sup>

三、征信行业的集中度逐步提高<sup>4</sup>

## 第三节 征信来源分类<sup>4</sup>

一、按业务模式可分为企业征信和个人征信两类<sup>4</sup>

二、按服务对象可分为信贷征信、商业征信、雇佣征信以及其他征信<sup>5</sup>

三、按征信范围可分为区域征信、国内征信、跨国征信等5

第四节 征信的发展意义6 第二章 2014年全球征信产业运行态势分析8

第一节 2014年全球征信行业运行环境分析8

一、全球经济发展及影响因素8

二、全球经济体经济发展阐述15

三、金融危机对信用服务机构的影响17

四、全球征信行业的政策环境19

1、各国政府纷纷调查信用评级机构19

2、吸取次贷教训美规范信用评级行业19

3、法国监管机构支持建立国际信用评级业监管机构19

4、美证交会将严管信用评级业20

5、赞比亚信用参考局投入运行21

第二节 2014年全球征信行业产业背景分析21

一、全球信用评级行业发展现状21

二、金融危机迫使国际信用评级机构改革评级体系22

三、全球三大信用评级企业发展现状分析26

四、全球债券发行规模31

第三节 2014年全球信用制度新进展32

一、全球信用制度的三种模式32

二、全球主要国家信用体系建设特征34

三、全球主要国家个人信用制度对比分析37

四、全球主要国家企业信用制度对比分析40

第四节 2014年全球征信行业现状综述41

一、普遍存在两种不同的征信模式41

二、两种不同征信模式产生的基础与条件42

三、公共与民营征信机构起到了相互补充的作用46

四、公共征信机构和民营征信机构都有所增加46

五、民营征信机构市场细分化趋势明显47

六、跨国兼并与收购以及合作与联合改变国际征信行业的格局47

第五节 未来全球征信业趋势探析及对中国的影响分析47 第三章 2014年全球部分国家征信业运行透析49

第一节 美国49

|                          |     |
|--------------------------|-----|
| 一、美国征信法律监管体系             | 49  |
| 二、三大信用评级机构迫于压力改革评级体系     | 50  |
| 三、金融危机引发美国信用服务业的危机       | 51  |
| 四、美国消费者征信服务公司的运作模式与特点    | 52  |
| 五、三家美国全国性征信机构和它们的商业模式    | 57  |
| 六、美国征信体系模式               | 58  |
| 七、美国个人征信服务公司的发展与现状       | 63  |
| 八、美国消费者个人信用服务的特点         | 66  |
| 第二节 欧洲国家                 | 68  |
| 一、德国                     | 68  |
| 二、英国                     | 72  |
| 三、法国                     | 76  |
| 四、意大利                    | 77  |
| 第三节 日本                   | 77  |
| 一、日本金融审议会就对信用金库及信用组合制度改革 | 77  |
| 二、日本的中小企业融资和信用担保制度       | 78  |
| 三、日本金融厅首次向消费信贷企业下达整顿命令   | 81  |
| 四、日本主要消费信贷公司经营现状         | 82  |
| 五、日本征信模式                 | 85  |
| 六、日本企业征信体系发展的特点          | 89  |
| 七、日本企业征信体系建设对我国的启示       | 91  |
| 八、日本企业征信业已经步入成熟发展的轨道     | 93  |
| 第四节 韩国                   | 93  |
| 一、韩国金融体系的改革概况            | 93  |
| 二、韩国征信业的法律环境             | 94  |
| 三、韩国信用担保基金的信用保证业务        | 98  |
| 四、韩国中小企业信用担保体系建设情况       | 104 |
| 五、韩国征信行业的竞争分析            | 104 |
| 第四章 2014年中国征信行业运行环境解析    | 106 |
| 第一节 2014年中国宏观经济环境分析      | 106 |
| 一、国民经济运行情况GDP（季度更新）      | 106 |
| 二、消费价格指数CPI、PPI（按月度更新）   | 109 |
| 三、全国居民收入情况（季度更新）         | 110 |

|                              |     |
|------------------------------|-----|
| 四、恩格尔系数（年度更新）                | 111 |
| 五、工业发展形势（季度更新）               | 111 |
| 六、固定资产投资情况（季度更新）             | 115 |
| 七、财政收支状况（年度更新）               | 126 |
| 八、中国汇率调整（人民币升值）              | 128 |
| 九、存贷款基准利率调整情况                | 129 |
| 十、存款准备金率调整情况                 | 130 |
| 十一、社会消费品零售总额                 | 134 |
| 十二、对外贸易&进出口                  | 136 |
| 十三、中国电子商务发展                  | 142 |
| 十四、中国消费信贷市场现状                | 144 |
| 十五、中国企业信贷市场现状                | 146 |
| 第二节 2014年中国征信行业政策环境分析        | 147 |
| 一、我国涉及征信行业的相关法律法规政策          | 147 |
| 二、信贷和银行债券市场信用评级规范            | 157 |
| 三、我国征信业面临的法规问题               | 182 |
| 四、我国现行规则之不足                  | 183 |
| 五、社会信用体系建设规划纲要（2015-2020年）   | 184 |
| 第三节 2014年中国征信行业社会环境分析        | 204 |
| 一、诚信已成为制约经济发展的毒瘤             | 204 |
| 二、信用缺失导致我国经济受到巨大损失           | 207 |
| 三、政府在企业征信行业发展过程中应当发挥重要作用     | 208 |
| 四、征信行业的为社会诚信环境建设起到重要作用       | 208 |
| 第四节 2014年中国征信行业的技术环境         | 211 |
| 一、信用数据库的建立与完善是企业征信行业发展的关键    | 211 |
| 二、人行相继建立了全国统一的企业和个人信用信息基础数据库 | 213 |
| 三、征信行业标准建设                   | 214 |
| 四、征信行业标准化体系                  | 215 |
| 第五章 2014年中国征信行业运行新格局透析       | 218 |

#### 第一节 2014年中国征信业现状综述218

一、中国征信行业的产生与发展218 征信是指对他人的资信状况进行系统调查和评估。企业征信业作为社会信用体系的重要组成部分，对完善市场体系、促进市场经济发展具有重要作用。因为，在经贸活动中，地域差异和信息不对称导致合作双方互相不了解情况，由于信

用状况信息的不充分给交易双方带来许多麻烦，也给一些欺诈行为以可乘之机，使得社会交易成本上升，一些企业吃亏上当的事情屡有发生，而委托一个独立、客观、公正的第三方（通常成为征信公司）对合作对象进行资信调查和信用咨询，可以使交易决策更有依据，从而保障整个交易的顺利进行。

中国征信业30年发展：10年一个台阶 中国征信业30年发展：10年一个台阶

资料来源：博思数据整理 80年代至90年代，改革开放促使首批征信机构出现。80年代后期，国内企业债券市场的发展促使第一家信用评级公司——上海远东资信评级有限公司成立。同期，对外贸易扩大要求国内外企业对彼此信用情况有更深入的了解，对外经济贸易部计算中心和国际企业征信机构邓白氏公司合作，相互提供中国和外国企业的信用报告。1993年，新华信国际信息咨询有限公司成立，专门提供企业征信服务。随后，一批专业信用调查中介机构陆续出现。

90年代至20世纪初，个人征信开始试点，基础数据库实现全国联网查询，征信业全面起步。

人民银行推行企业贷款制度，上线银行信贷登记咨询系统并实现全国联网查询，使企业征信上了一个新台阶。同期人民银行批准上海市进行个人征信试点，个人征信正式起步。个人征信起步，基础数据库运行

资料来源：博思数据整理 20世纪初至今，征信业监管机构成立，法律法规出台，全国金融信息基础数据库建成，征信业进入提速发展阶段。人民银行成立征信管理局，成为征信业监管机构，按照《征信业管理条例》、《征信机构管理办法》等相关法律法规履行监管职责。全国统一的个人信用信息基础数据库和企业信用信息基础数据库上线运行，为征信业提供了基础数据支持。征信业进入提速发展阶段

资料来源：博思数据整理 二、行业规模初步显现220 征信法规制度方面，我国逐步建立了以国家法规、部门规章、规范性文件和标准的多层次制度体系。我国有关部门相继出台了《征信业管理条例》、《征信机构管理办法》、《个人信用信息基础数据库管理暂行办法》、《银行信贷登记咨询管理办法》、《中国人民银行信用评级管理指导意见》、《征信数据元数据元设计与管 理》等。征信业重要法律法规 文件 内容 《征信业管理条例》 对征信机构的设立条件和程序、征信业务的基本规则、征信信息主体的权益，金融信用信息基础数据库的法律地位及运营规则、征信业的监管体制和法律责任等内容进行了规定 《征信机构管理办法》 规范征信机构的设立、变更和

终止程序 《个人信息信息基础数据库管理暂行办法》 规范了商业银行报送、查询和使用个人信息的行为 《银行信贷登记咨询管理办法》 明确了企业信用信息基础数据库管理制度 《中国人民银行信用评级管理指导意见》 明确了信用评级机构的工作制度和内部管理制度、评级原则、评级内容和评级程序等内容 《征信数据元数据元设计与管理》 发布征信信息系统开发建设的基本标准规范，促进了信息跨部门、跨行业共享和应用 资料来源：博思数据整理

全国金融信用信息数据库建成使用，包括个人信息数据库和企业信用信息数据库。截至2013年底，企业信用信息数据库覆盖了1920万家机构，其中400多万户有信贷记录，有贷款信息的机构数有950万家。个人信息数据库覆盖了8.4亿自然人，有贷款记录人数3.2亿。

2007-2013年我国个人信息数据库覆盖人数（亿）

数据来源：中国人民银行征信中心 2007-2013年我国企业信用信息数据库覆盖机构数（万）

数据来源：中国人民银行征信中心 随着我国经济社会的发展，对征信需求日益增长，金融信息数据库年查询总次数呈现快速上升态势。从2007年到2013年，企业信用信息数据库年查询总次数增长4倍，个人信息数据库查询总次数增长2倍。查询总次数的增长，一方面来自存量需求的释放，一方面来自不断新增的征信需求。2007-2013年我国金融信息数据库查询总数呈上升态势（万次）

数据来源：中国人民银行征信中心 三、基本形成了市场化运作模式222

四、行业集中度在不断提高224

五、征信市场开放度比较高227

第二节 2014年中国现有征信机构布局分析227

一、民营征信机构227

二、外资、合资征信机构227

三、国家有关部门和地方政府推动建立的有关中介机构227

第三节 2014年中国征信市场透析233

一、征信产品需求分析233

二、征信产品供给分析238

三、征信产品定价原则244

四、完善我国征信市场应处理好的几个重要关系244

第四节 2014年中国征信业热点问题探讨246

一、相关法律法规不完善246

二、信用数据的封锁246

三、行业自律不足247

四、机构规模小，从业人员素质良莠不齐248

五、执业技术规范不统一248 第六章 2014年中国征信业重点支撑行业探析249

第一节 个人银行业务249

一、国内外个人银行业务发展的比较与差距249

二、目前我国个人银行业务发展的瓶颈制约251

三、个人征信服务对个人银行业的重要作用252

四、目前我国个人征信业发展的主要障碍252

五、研究成果及战略建议253

第二节 个人消费信贷256

一、个人消费信贷发展概况256

二、个人消费信贷产品结构259

三、个人消费信贷风险控制现状260

四、个人消费信贷风险控制的制约因素261

五、个人征信业对个人消费信贷的重要作用262

六、个人消费信贷的发展趋势265

七、研究成果及战略建议266

第三节 中小企业信贷市场267

一、中国中小企业数量267

二、中小企业的融资渠道现状271

三、中小企业融资存在的问题283

四、金融机构将加大对中小企业的资金支持284

五、中小企业融资的发展趋势284

六、企业征信对中小企业发展的作用285

七、研究成果及战略建议286

第四节 信用卡市场289

一、中国信用卡数量及渗透率289

二、中国信用卡的不良率分析290

三、信用卡市场发展现状及存在的问题291

四、主要银行信用卡发行量和收入292

五、个人征信对信用卡市场的促进作用294

六、研究成果及战略建议295 第七章 2014年中国征信行业细分市场运作深度剖析296

第一节 房屋信贷消费市场296

|                            |     |
|----------------------------|-----|
| 一、房屋信贷消费市场规模               | 296 |
| 二、中国人民银行备战房贷新政实施商业银行寄望央行细则 | 298 |
| 三、中外银行对购买者的资信调查日益严格        | 299 |
| 四、商业银行加强在个人房贷信息共享制度        | 299 |
| 五、个人信用信息数据库运行过程中的问题        | 301 |
| 六、房屋信贷征信市场竞争格局分析           | 305 |
| 七、房屋信贷消费征信市场发展趋势           | 311 |
| 第二节 汽车信贷消费市场               | 311 |
| 第三节 信用卡征信服务市场              | 318 |
| 第四节 中小企业征信市场               | 319 |
| 第五节 大型企业征信市场               | 325 |
| 第八章 2014年中国征信业竞争态势分析       | 326 |
| 第一节 2014年中国征信业竞争总况         | 326 |
| 一、我国现阶段多层次征信体系的竞争与协作机制研究   | 326 |
| 二、中国征信业竞争面临拐点              | 332 |
| 第二节 2014年中国征信行业竞争剖析        | 333 |
| 一、征信行业的垄断与竞争               | 333 |
| 二、征信行业的机构数量                | 334 |
| 三、征信行业的机构类型                | 334 |
| 四、民营征信机构的发展现状及竞争力SWOT分析    | 335 |
| 五、公共征信机构的发展现状及竞争力SWOT分析    | 336 |
| 六、地方政府部门文件和行业自律规定          | 336 |
| 第三节 2015-2020年中国征信业竞争趋势探析  | 338 |
| 第九章 2014年中国征信行业市场运作机构分析    | 345 |
| 第一节 中资公共征信机构               | 345 |
| 一、业务发展现状                   | 345 |
| 二、业务种类                     | 348 |
| 三、主要公司业务对比                 | 348 |
| 四、竞争力SWOT分析                | 349 |
| 五、研究成果及战略建议                | 350 |
| 第二节 中资民营征信公司               | 350 |
| 第三节 外资征信公司                 | 354 |
| 第十章 2014年中国征信行业国际主体企业竞争力分析 | 356 |
| 第一节 邓白氏                    | 356 |

|                             |     |
|-----------------------------|-----|
| 一、企业发展概况                    | 356 |
| 二、企业发展动态                    | 361 |
| 三、全球经营规模及效益                 | 362 |
| 四、企业在华发展状况                  | 363 |
| 五、公司核心竞争优势                  | 363 |
| 六、公司在华征信行业竞争力SWOT分析         | 364 |
| 七、公司发展趋势分析                  | 366 |
| 第二节 益百利                     | 366 |
| 第三节 全联                      | 371 |
| 第四节 EQUIFAX                 | 371 |
| 第十一章 2014年中国征信行业市场主体竞争力分析   | 377 |
| 第一节 新华信                     | 377 |
| 一、企业发展历程                    | 377 |
| 二、企业经营规模                    | 378 |
| 三、业务范围分析                    | 378 |
| 四、发展战略分析                    | 379 |
| 五、征信业竞争力SWOT分析              | 379 |
| 第二节 华夏国际                    | 380 |
| 第三节 上海中商                    | 384 |
| 第四节 鹏元征信有限公司                | 386 |
| 第五节 北京北达国民征信公司              | 388 |
| 第六节 北京中诚信征信有限公司             | 389 |
| 第十二章 博思数据关于中国征信行业市场前景预测     | 391 |
| 第一节 2015-2020年中国征信业的发展趋势分析  | 391 |
| 一、企业征信市场发展趋势                | 391 |
| 二、企业征信机构发展趋势                | 392 |
| 三、现代信息技术将被广泛应用              | 392 |
| 四、个人征信服务发展趋势                | 393 |
| 第二节 2015-2020年中国征信业面临投资商机   | 394 |
| 第三节 2015-2020年中国征信业存在及潜在的风险 | 395 |
| 一、技术风险                      | 395 |
| 二、业务风险                      | 395 |
| 三、法律风险                      | 396 |
| 四、信用风险                      | 397 |

第四节 分析师观点400 本 研究咨询报告由博思数据领衔撰写，在大量周密的市场调研基础上，主要依据了国家统计局、国家商务部、国家发改委、国家经济信息中心、国务院 发展研究中心、国家海关总署、知识产权局、博思数据提供的最新行业运行数据为基础，验证于与我们建立联系的全国科研机构、行业协会组织的权威统计资 料。

报 告揭示了征信服务行业市场潜在需求与市场机会，报告对中国征信服务做了重点企业经营状况分析，并分析了中国征信服务行业发展前景预测。为战略投资者选择恰 当的投资时机和公司领导层做战略规划提供准确的市场情报信息及科学的决策依据，同时对银行信贷部门也具有极大的参考价值。

详细请访问：<http://www.bosidata.com/jinrong1502/D57198BB22.html>