

值得注意的是,尽管第二张个人征信牌照已经落地,但信息闭环、大数据孤岛等难题依旧待解。因此,业内人士估计,因为个人信息比企业数据更敏感,因此未来个人征信牌照开放数量应该有限。

第二张个人征信牌照落地

个人征信市场“开闸”?

新金融记者 宁广靖

2020年12月25日,人民银行发布公告,正式批准朴道征信有限公司(以下简称“朴道征信”)个人征信业务许可。

早在12月4日,央行就发布“已受理朴道征信(筹)个人征信业务申请”的公示信息。根据公告,朴道征信注册资本10亿元,业务范围主要为个人征信业务,主要股东包括北京金融控股集团有限公司持股35%、京东数字科技控股股份有限公司持股25%、北京小米电子软件技术有限公司持股17.5%、北京旷视科技有限公司持股17.5%、北京聚信优享企业管理中心(有限合伙)持股5%。

百度百科显示,朴道征信大股东北京金融控股集团有限公司是一家国有金控公司,成立于2018年10月,是北京国有资本经营管理中心下属独资金融控股企业,旗下控股企业还包括北京融资担保投资集团有限公司、北京资产管理有限公司、北京农村商业银行股份有限公司等持牌机构。也就是说,朴道征信是国有机构控股。从股东构成来看,京东数科和小米是拥有海量用户和数据的场景公司,旷视科技是人工智能巨头之一。可以看出,朴道征信除北京金融控股集团有限公司之外,其他股东以场景方、数据方、技术方的身份“入场”,引入有限合伙股东或是为了设置股权激励做准备。

一位征信领域的业内人士表示,作为市场化个人征信机构,从数据采集、信息共享、商业模式等方面来看后续展业难度不小。而朴道征信的国有股东背景将便于增加征信机构的公信力和数据的采集,互联网公司则有一定的技术优势和资本优势,这种股权结构或能对后续

形成示范效应。

外资能否分羹?

业内普遍认为,朴道征信的落地,其意义不只是出来一家个人征信机构,而是在于央行还会持续发出个人征信牌照这个信号。因此,市场上出现了“第二家来了,第三家还会远吗”的声音。对于征信市场而言,第二家的获批打开了个人征信市场的“想象空间”。

关于“第三家”个人征信机构,市场上有诸多讨论和想象。其中有一种声音便是,未来益博睿有无可能寻求在数据领域有优势的合作机构成立合资公司申请个人征信牌照?此前有消息称,国际征信巨头益博睿决定要退出中国大陆市场,正与潜在收购者磋商出售中国大陆的企业征信业务事宜。但12月8日,益博睿确认将继续在中国大陆的业务经营。

有分析人士表示,益博睿此前计划退出中国大陆市场,源于低迷的各种财务(收入、盈利等)指标。另外,外企高额的人力成本、高层频繁的流动、本地化的失败等各种理由,似乎都是益博睿退出中国大陆市场的原因。但后来,益博睿集团突然“反悔”。益博睿方面指出,已经与中国人民银行和北京市地方金融监督管理局以及公司员工和客户展开了积极的跟进讨论,各方均表示支持益博睿继续在中国大陆市场开展企业征信和决策分析业务。



制图 孙立

值得注意的是,尽管第二张个人征信牌照已经落地,但信息闭环、大数据孤岛等难题依旧待解。因此,业内人士估计,因为个人信息比企业数据更敏感,因此未来个人征信牌照开放数量应该有限。

闭环痛点

个人征信的产业链主要分为前期数据收集、数据处理和产品开发、征信产品应用。而业内普遍认为的行业痛点在前期数据收集环节。在数据收集环节中,征信公司是信息汇集地,收集个人活动的历史信息。目前,央行个人征信系统收录的数据主要以传统金融机构的信贷信息为主,辅以电信、公积金缴存、社保、税务等信息。但目前,越来越多的年轻人选择互联网金融进行理财、信贷、保险,而记者通过百行征信查询个人征信报告发现,目前仍有部分消金机构授信记录、小贷公司借贷记

录未在报告中有所收录。

一位在征信公司就职的业内人士向新金融记者表示,一些金融机构和金融公司接入征信的意愿不强。“无共享,不征信”。由于个人征信数据涉及人民群众的信息安全及隐私保护,因此在收集范围、传输规范、共享边界等问题上还有诸多痛点仍未跑通。以百行征信为例,2019年9月,有媒体报道称,以阿里和腾讯为代表的5家机构拒绝向百行征信提供个人征信数据。“征信的核心是信息,但目前市场上各类金融公司都不愿意开放各自的信息,形成了一个数据闭环,客观上分割了市场的信息链,形成数据孤岛,无法真正实现信息共享。”该业内人士说。麻袋研究院高级研究员苏筱芮指出,如何激发民营机构共享数据的积极性,需要分类施策,扶优惩劣,通过制度的建立、细则的完善来打造个人征信发展的长效机制。

值得一提的是,征信机构要遵循数据共享理念而不是靠行政命令,就目前国内个人信息保护监管趋严的现状来看,在个人征信的专业性和建设周期长等问题上,朴道征信未来会面临挑战。