

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学 号: 17920141150907

UDC_____



廈門大學

硕士学位论文

银联大数据在中国征信行业的应用初探

Analysis about the Application of China UnionPay Big Data in
Credit Reporting Industry of China

孙玉菲

指导教师姓名: 戴亦一 教授

专业名称: 工商管理(MBA)

论文提交日期: 2017 年 月

论文答辩时间: 2017 年 月

学位授予日期: 2017 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2017 年 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，于
年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

摘要

随着互联网技术的发展，大数据这一词也越来越受到关注，逐步开启了一个前所未有的大数据时代。在这个大数据时代中，围绕数据进行大数据征信服务的探索也变得越来越。中国银联股份有限公司（下简称银联）作为中国银行卡联合组织，通过银联跨行交易清算系统，实现商业银行系统间的资金往来清算，覆盖了 9 亿银联持卡人、超 60 亿张银联卡、近 3000 万家境内联网商户及约 2000 万家境外联网商户。这些清算数据是开展征信的基础资料，不仅为中国征信业发展拓展了数据信息资源，也改变了征信产品设计和生产理念，推动了中国征信业发展。但中国征信业发展尚处于初级阶段，存在征信法律制度和业务规则不够完善、数据单一且互为孤岛等问题，数据处理能力也有待提高。从目前来看，中国征信业面临的机遇和挑战并存，研究银联大数据在中国征信业的应用和发展具有重要意义。

本论文主要分为六章阐述。具体为：第一章，主要介绍研究的背景、意义、方法和创新之处等；第二章，简要探析中国银联股份有限公司的大数据特征及来源维度；第三章，具体分析银联的清算数据在中国征信行业的应用，全面地阐述了银联大数据的征信产品架构、场景分析及对中国征信行业所产生的积极影响；第四章，主要针对银联大数据在我们征信行业探求发展所面临的机遇与挑战；第五章，对银联大数据在中国征信行业应用进行五力模型分析；第六章，结论。

回顾我国征信业发展的不平凡之路，我国已初步形成了以市场为导向，各类征信机构互为补充，信用信息基础服务与增值服务相辅相成的多层次、全方位的征信市场。随着《征信业管理条例》颁布实施，中国征信业当前已经迈入一个蓬勃发展的新时代，市场主体日趋多元化，服务质量和水平均有显著提高。在这个百家争鸣的市场环境中，银联大数据拥有天然的征信属性，如何走出一条独具特色的征信发展之路需要有更多的尝试和探索。

关键词：银联大数据；画像标签；征信应用；隐私保护；数据共享.

厦门大学博硕士学位论文摘要库

Abstract

In recent years, with the development of Internet technology, the heat of the big data is higher and higher, its application also gradually penetrated into various industries, and opened an unprecedented era of big data. In this era of big data, credit service that base on the data collection, collation, storage, processing, and eventually to information users provide the credit reports have become more and more. China unionpay as China bank card organization, through unionpay transaction settlement system have fund a counting system between the commercial bank. The system have cover 900 million unionpay cardholders, nearly 5 billion unionpay cards, more than 3000 domestic online merchants and about 2000 foreign Internet merchants. Data is the basis of the credit reporting industry, big data not only provides abundant data resource but also changed the credit concept of product design and production for credit reporting industry development. Credit reporting industry development in China is still at an early stage, firstly credit legal system is imperfect, secondly the database is fragmented, and the problem of data processing ability needs to improve finally. For now, China's credit reporting industry faces opportunities and challenges coexist, analysis the application of China UnionPay's big data in credit reporting industry is of great significance.

This paper is divided into six chapters. The first chapter mainly introduces the background, significance, methods and innovation of the research. The second chapter is a brief analysis of the characteristics and sources of large data of China UnionPay Co., Ltd. (hereinafter referred to as China UnionPay). The third chapter analyzes the application of China UnionPay's big data in credit reporting industry. The fourth chapter, mainly to seek development opportunities and challenges faced by the China UnionPay .The fifth chapter is the analysis of the five-force model of China UnionPay big data in credit industry application. The sixth chapter is conclusion.

Review the extraordinary development of credit reporting industry in our country, it has initially formed a market-oriented credit market. All kinds of credit bureaus are complementary, credit information and value-added services have become more and more multi-level and comprehensive. China's credit reporting industry has experienced "ten years grinding sword", and become enter a new thriving era now. With the promulgation and the implementation regulations on the management of credit reporting industry, and

increasingly diversified market main body, the service quality and level of credit industry are improving significantly. China UnionPay big data has a natural credit attributes, but it also have more to try and explore to form a unique credit development model.

Keywords: China UnionPay's Big Data; Portrait Label; Credit Application; Privacy Protection; Data Sharing.

厦门大学博硕士论文摘要库

目 录

第一章 绪论	1
第一节 研究背景及现状	1
一、研究背景	1
二、研究现状	1
第二节 研究目的和意义	7
一、征信市场的建设是推动社会主义精神文明建设的需要	8
二、借鉴国外征信市场发展经验探寻适合中国征信行业的发展之路	8
三、倡导打破大数据藩篱以促进征信行业良性发展	8
四、分析目前中国征信行业面临的机遇和挑战，创造更大的市场价值	9
第三节 研究方法和创新之处	9
一、研究方法	9
二、论文创新之处	10
第二章 银联大数据特征及来源维度分析	11
第一节 银联大数据特征	11
一、大数据的定义	11
二、银联大数据的特征	11
第二节 银联大数据来源维度	12
第三章 银联大数据在中国征信行业的应用	15
第一节 银联大数据征信应用方向及准则	15
一、银联大数据征信应用方向	15
二、银联大数据的征信应用准则	16
第二节 银联征信产品架构	17
一、征信产品开发流程	17
二、征信产品架构体系	20
第三节 银联征信产品应用场景	29
一、增强金融机构风控能力，从而提升经营管理和资金使用效率	29

二、践行打破数据藩篱的倡导，与大数据公司共建征信生态	31
三、为征信监管机构提供大数据和技术式监管支持	31
第四节 银联征信数据安全保护实践	32
一、系统安全保护	32
二、数据安全保护	33
第四章 银联大数据在中国征信行业应用的五力模型分析	36
第一节 现有竞争者之间的竞争	36
一、公共征信系统	36
二、社会征信体系	37
第二节 潜在的行业新进入者	38
一、具备一定的用户生态圈的互联网公司	38
二、境外征信机构	39
第三节 可能存在的替代威胁	40
第四节 来自供应端的危机	41
第五节 来自买方市场的机会	42
一、买方所需产品的数量巨大	42
二、买方转而购买其他替代产品所需的成本较高	43
三、买方应用方向和目标非常丰富多样	43
第五章 银联大数据在征信行业应用面临的机遇与挑战	44
第一节 银联大数据在征信行业的应用面临的机遇	44
一、互联网应用的普及打破了征信行业现有思维模式和格局	44
二、征信行业可利用的信息资源越来越丰富	45
三、新兴技术推进了征信行业的转型升级	46
四、征信大数据时代的到来促进了征信行业差异化竞争	46
第二节 银联大数据在征信行业的应用面临的挑战	47
一、虽然征信行业思维模式和格局发生了变革，但“信息孤岛”难以消除 ...	47
二、虽然征信行业可利用的信息资源越来越丰富，但数据处理能力亟待提高	47
三、虽然新兴技术推进了征信行业的转型升级，但信息安全面临着重大考	

验	48
四、虽大数据时代促进了征信行业差异化竞争，但法律法规的建设相对滞后	49
第三节 由银联大数据在中国征信行业的应用提出发展建议措施.....	49
一、建立信用信息共享平台	49
二、在加快征信行业基础设施建设的同时，重视专业技术人才的培育	51
三、提升信息安全防护能力	53
四、推进立法机构健全法律法规保障体系	54
第六章 结论	56
参考文献.....	57
致 谢.....	59

厦门大学博硕士学位论文摘要库

Contents

Chapter One Introduction 1

Session 1 Research Background and Status 1

Session 2 Research Goal and Significance 7

Session 3 Research Method and Innovations 9

Chapter Two The Characteristics and Source Analysis of The China UnionPay Company’s Data11

Session 1 The Characteristics of The China UnionPay Company’s Data..... 11

Session 2 The Source of The China UnionPay Company’s Data12

Chapter Three The Analysis of China UnionPay Company’s Data Application in China's Credit Reporting Industry 15

Session 1 The application direction and guidelines of China UnionPay Company’s Data15

Session 2 The Introduction of China UnionPay Company's Credit Product ·17

Session 3 The Application Scenario of China UnionPay Company's Credit Product.....29

Session 4 The Practices of UnionPay in Protecting Credit Data.....32

Chapter Four The Porter five force model Analysis of China UnionPay Company’s Data Application in China's Credit Reporting Industry 36

Session 1 The Competition between Existing Competitors36

Session 2 The Challenges of Potential Entrants.....38

Session 3 The Alternative Threat from Other Competitors40

Session 4 The Crisis From the Suppliers41

Session 5 The Opportunities from the Buyer's Market.....42

Chapter Five The Development Opportunities and Challenges of China UnionPay Company’s Data Application in China's Credit Reporting Industry..... 44

Session 1 The Development Opportunities of China UnionPay Company’s Data Application in China's Credit Reporting Industry.....44

Session 2 The Challenges of China UnionPay Company's Data Application in China's Credit Reporting Industry	47
Session 3 Suggestions for the Development of China's Credit Reporting Industry ·	49
Chapter Six Conclusions	56
References	57
Acknowledgments	59

厦门大学博硕士论文摘要库

第一章 绪论

第一节 研究背景及现状

一、研究背景

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，乘着互联网金融的飞速发展和消费金融概念的东风，金融创新模式不断涌现，各类新型金融行业参与者层出不穷，对金融风险防范的需求也逐步凸显，这也促使中国征信行业发展被政府提上日程。

在二零零六年，中央银行正式成立了央行征信中心，这是中国征信行业开始步入黄金时代的标志性事件之一，将对中国征信系统的建设和完善发挥重要作用。结合正处于奇点的大数据技术，极大的丰富了征信数据及产品的服务行业和场景，使得中国征信行业的市场规模逐步扩大，迎来了爆发式的增长。二零一五年，中国征信行业市场体量已经超过 150 亿元，而潜在市场规模则为 2000 亿元^①。

在现阶段，中国征信行业迎来了蓬勃发展时期，传统或新兴征信公司都在乘着风口争取占据一席之地。银联也在利用其大数据，形成反欺诈、个人及商户画像报告及信用风险管理等高端的征信产品和服务，将应用场景拓展到银行、保险等传统金融机构、消费金融、网贷小贷等新兴金融机构、监管机构及其他数据资产服务商等。虽然对于整个征信行业来看，利好政策密集出台，但由于整体市场运行模式尚未明确、法律法规体系尚未完善、数据采集及共享的难度较大等原因，银联在征信行业的探索之路还比较艰难，只有真正确定征信行业的发展模式、打破数据藩篱、形成良好的行业基础环境和人才环境以及完善法律法规体系，其在中国征信行业的发展方可迎来春天。

二、研究现状

（一）海外征信市场现状

（1）英美征信市场相对较成熟，以市场为主导

英国和美国的征信市场起步于十九世纪末期，到上个世纪八十年代，经过近 80 年的发展，两国的征信行业参与公司数量达到顶峰，超过了二千二百家，至此征信行业

^①中国产业调研网, 2015 年版中国征信市场调研与前景预测分析报告, <http://cir.cn/org=cir&tab=1#org-tab>

开始了为期二十年的大规模并购阶段。到二十一世纪初，Equifax、Experian、Transunion 这三家征信企业已经覆盖超过百分之九十以上个人，三足鼎力的市场格局在美国征信市场基本形成，美国成年人口已被全面覆盖。企业征信市场则始终是 Dun&Bradstreet（邓白氏）占据垄断寡头地位。

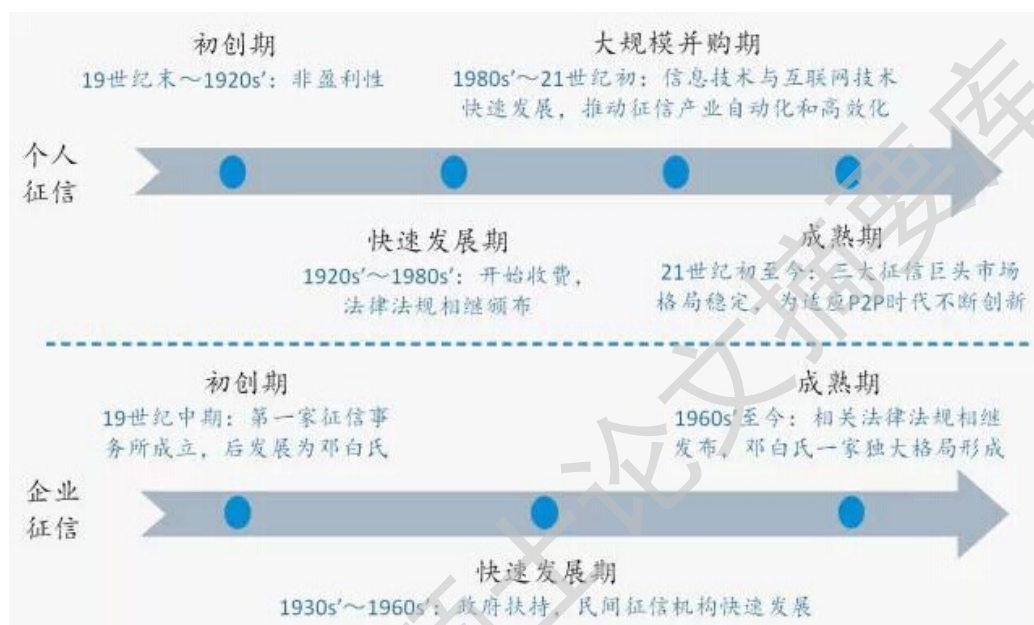


图 1-1: 英美征信行业发展历史沿革^②

资料来源：国外征信体系发展现状. 2015

仅以 Experian 为例，其每年报告提供量约为 8.75 亿份，每日平均提供信用报告数量 350 万份。如按美国信用报告查询平均单价一份 60 美元计算，查询总收入大约为 273 亿美元，市场规模可谓相当巨大^③。

（2）欧洲（不包括英国）征信体系主要是由政府主导的模式

德国、法国等欧盟成员国的征信行业发展则均采用的是社会信用管理模式，其主体是各国央行建立的中央信贷登记系统。该模式下，征信系统并不以营利为目的，其提供数据应用的收费只为满足覆盖征信对象的最低成本要求。国家中心数据库由中央银行创设的信用信息局来负责，根据法律规定，所有银行均须向信用信息局报送信用数据。经过一系列的大数据挖掘，实现对于金融监管工作及商业银行的风险控制两手一起抓。

（3）日本征信体系主体为会员制

^②林采宜，国外征信体系发展现状[J]，首席经济学家论坛 2015,(1): 38-41

^③朱晓磊，国外征信机构运作模式的比较及借鉴，[J]全球视野 2013,(11): 14-21

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库