

互联网与金融的结合正在诸多方面颠覆传统金融业，其发展亦暴露出国内传统金融业相对于发达市场经济金融的缺失和弊病。征信，这个互联网金融内核即为其中之一。

互联网金融几个门类中，至今与征信系统连接最为紧密的当属P2P。P2P贷款平台在放贷过程中需要借款人的信用数据作为风险评估支撑。而由于目前国内信用数据系统发展仍属触及阶段，P2P只得利用线上线下结合方式进行风险评估。

某网贷平台负责人郭宇航曾在接受《投资界》采访时表示，P2P今后的发展方向一定是纯线上的，这是降低成本的重要途径。另一个P2P平台拍拍贷上周宣布获得数千万美元融资，并将继续发展其征信系统，数据积累对于互联网金融的重要性可见一斑。此外，多家我们采访过的P2P平台亦坚信线上风控的必要性。

事实上，成熟的信用评级系统不论是对于互联网金融还是传统金融都具有重要意义。因此，去年十八届三中全会后，2013年12月20日，央行推出《征信机构管理办法》，正式确认个人信用机构成立门槛。

消息显示，多家机构均欲在相对落后但是前景广阔的征信领域分得一杯羹，尤其是拥有天然数据积累优势的互联网金融机构。

征信机构安融惠众方面曾对媒体表示，其正在进行个人征信牌照的申报。安融惠众是一家从事信用信息征集、评定、信息咨询服务的机构，当前主要业务为中国小额信贷行业信用信息共享服务。

觊觎征信这片蓝海的不止安融惠众一家，网信金融副董事长李静曾经表示网信金融有意切入征信系统领域，网信金融旗下众筹、第三方支付等业务与征信高度相关。第三方支付平台易宝支付也表示过正在申请该牌照。此外征信牌照亦吸引了多家与征信系统密切相关的P2P网贷平台的兴趣，以及互联网巨头腾讯和阿里巴巴。

集万千宠爱于一身的征信系统在国内目前仍处初级发展阶段。此前，央行征信中心、上海资信、鹏元、国政通、安融惠众等几大征信公司组成了中国的征信业市场。但是，互联网观察者中华浔认为，这远远无法满足互联网金融的发展。互联网金融市场爆发的规模足够大。5000万的中小企业、13亿的个人，这其中蕴含的金融需求非常之大。

一秒通融资顾问表示，未来，躺着赚钱的就是征信业与信用评级业。因为，每一家互联网金融公司都需要信用数据，只是次数多少，规模大小而已。互联网大数据的力量，将帮助更多的中小企业客户，获得对称、透明的贷款信息。

根据央行发布的《中国征信业报告（2003 - 2013）》，截至2012年底，企业信用信息基础数据库累计接入机构622家，个人信用信息基础数据库累计接入机构629家。

消息人士向《投资界》透露，虽然征信系统的重要性人尽皆知，该系统的建立却面临诸多困境。

其中困境之一为，数据交换和共享会产生争议。该人士透露，对于许多机构来说，常年的个人用户信用积累是其发展壮大核心支撑力量，与其他机构相互分享并不现实。

目前，央行可以提供的征信记录范围仍然狭窄，众多小微企业以及个人均未有覆盖。而可以弥补征信系统的一些其他数据诸如工商信息等目前仍未形成联动。上述业内人士透露，一些政府机关缺乏完善征信系统的动力。

据悉，成熟的征信系统诸如美国征信技术服务提供商FICO，其信用成果不仅包括做信用评分，还研发出了申请评分、行为评分、反欺诈评分等多种评分技术。在欧美等信用制度健全的国家，个人交通违章、房屋租赁、电话费水电费的缴纳、司法判决、纳税等行为都会被纳入个人信用记录。该信用记录涉及到人们吃穿住行生活中的各个方面。