

#头条创作挑战赛#

京东白条在征信数据源方面主要来自于京东自营、京东电商平台、京东金融业务以及互联网和其他与京东合作的企业。

在这些数据来源中，能够取得的有效数据为消费数据、物流数据、行为习惯数据和信用数据，这些数据主要来源于京东集团内部，而从互联网和其他合作企业取得的大数据多为模糊数据。

京东白条的风控主要为大数据风控，将上述渠道获得的数据经过京东白条的大数据风控体系进行风险评估，从而确定授信对象与授信额度。对于用户来说，可以从最直观的“小白信用分”查到自己的信用数据和信用额度，在额度允许的范围内进行信用消费。



01用于个人征信的信息和数据不完整

用于京东白条个人征信的数据，主要来源于京东自身的电商平台以及互联网金融业务积累的数据。可以看出，京东白条的征信数据源优势来自于其发达的物流、电子商务以及互联网金融。

但是在互联网中的其他领域，例如旅游、社交、搜索引擎、游戏等方面自有可用数据较少，即使有对相关领域平台或软件的投资，但这些平台或软件受众群体较小，用户少意味着数据来源匮乏，更是难以从中提取有效数据。

另一方面，对于互联网企业来说，用户流量少会导致数据不完整，京东白条的汽车、装修、租房、教育和旅游几个输出场景的合作平台使用用户较少，接入白条使用场景的平台知名度不高，在这些平台中，用户使用最多的自如租房和新东方在线，其使用人数仅占调查总人数的16.72%。

02评估个人信用状况的数据质量偏低

由于白条个人征信数据的性质，对于用户的刻画来说，比较容易侧重用户的消费能力，对于收入水平的估计并不能像传统银行信贷的征信评估一样深入准确。掌握的用户信息相对传统金融征信来说比较边缘化，也会存在非主流的数据。



但是与传统银行信贷征信不同的是，互联网个人征信所分析的数据可能存在各个变量之间相关性有限，要解释这些数据并从中得出征信对象的信用水平可能更为复杂，在技术上也需要更高的要求。

而且，传统银行征信在历史数据方面积累较多，对于客户的评估有丰富的历史信用数据，但京东白条上线仅两年多，对于用户是否存在违约动机的了解还不够充分，这也会为目前风控体系下留下违约隐患。

在用户方面，出现了盗刷白条和恶意套现的情况，也需要白条在风控上在反欺诈上作出努力，防止用户身份冒用、盗用和虚假交易的情况发生。违约成本和欺诈问题发生频率的高低，是衡量风控水平高低的指标。在这样的成本和问题面前，白条还需要进一步改进和提高目前的风控体系和技术。



05 京东白条个人征信模式问题成因

(1) 个人征信模式中数据来源渠道单一

从白条自身的征信数据来看，数据主要是从京东自身的电商平台以及互联网金融业务积累的数据，而在白条征信数据匮乏的领域，如旅游、社交、搜索引擎、游戏等领域的数据，是由少数平台占据主导地位的，由于这些平台自身的业务性质和规模，使得京东很难通过以往投资或兼并的形式来获取数据。

数据来源匮乏，并且很难从他处取得，会造成白条征信数据来源单一的情况，数据的体量和维度就会受到限制，从而对白条用户信用水平评估的准确程度造成不利影响。

(2) 个人征信目标群体易冲动消费

京东白条抓住了学生和青年人的消费需求和分期支付需求，对于业务开展和扩大较为有利。但是，这部分群体的人均可支配收入也较低，甚至学生群体是没有收入来源的。收入较低但又有较大的消费欲望，这样的后果会是冲动消费和资不抵债。



从市场竞争的角度来看，虽然京东是中国最大的自营式电商平台，但是在电子商务领域，仍然是阿里旗下的淘宝和天猫占据主导地位，京东电子商务和京东消费金融在市场上的覆盖面相对较窄。互联网消费金融市场竞争激烈，各大电商和互联网消费金融公司都在积极抢占市场。

京东白条在上线的3年中，白条的发放总额在互联网消费金融交易总规模的占比逐年下降。在白条的个人征信模式中，一个人使用白条的分期意愿和还款情况，都是征信数据的一部分。

如果不能抓住更多的客户使用白条，或者不能吸引更多的客户持续使用白条，都会对其在还款和违约方面的数据产生不连续的情况，这样会影响信用评估的效果和效率。