

# 中国消费金融洞察报告

2017年

[www.iresearch.cn](http://www.iresearch.cn)



海量行研报告免费读

互联网消费金融行业概述

1

互联网消费金融行业发展现状

2

秦苍科技案例分析

3

秦苍科技案例启示

4

# 互联网消费金融行业概述

## 定义及范围

消费金融，即以消费为目的的信用贷款。一般指机构或个人提供的、以消费为主要需求的小额贷款产品和金融服务。信贷期限较短，一般在1个月至12个月之间，部分可延长至24个月。通常讨论的消费金融不包括住房和汽车等消费贷款，专指日常消费需求，包括日耗品、衣服、房租、电子产品等小额信贷。

互联网消费金融，指依托互联网技术发展起来的新型消费金融模式，即借助网络进行线上的审核、放款、消费、还款等业务流程。互联网消费金融亦可分为狭义与广义。广义的互联网消费金融泛指一切依靠互联网打造的金融服务平台，包括传统消费金融的互联网化。狭义的互联网消费金融仅指互联网公司创办的消费金融平台。本报告中以狭义的互联网消费金融为重点研究对象。传统消费金融专注于大额信贷产品，且用户大部分为净值较高的人群。互联网消费金融是作为传统消费金融的补充而存在的。

### 消费金融定义及特性



### 互联网消费金融定义及范围



来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

# 互联网消费金融发展动力

## 政策利好，加速互联网消费金融布局

2015年11月23日，国务院发布《关于积极发挥新消费引领作用加快培育形成新供给新动力的指导意见》。《意见》指出，需推动金融产品和服务创新，支持发展消费信贷，鼓励符合条件的市场主体成立消费金融公司，将消费金融公司试点范围推广至全国。

艾瑞咨询认为，《意见》的推出一方面表现，新消费的发展和作用离不开金融服务的创新，消费与金融需有机结合，肯定消费金融的价值。另一方面表现，消费金融的发展需建立大范围、多层次、普惠大众的有效市场，需结合消费人群、消费行为和消费场景开发创新金融产品。在这两个方面的发展均需要互联网消费金融注入全新的血液。

### 2009-2015年中国互联网消费金融市场政策环境

政策

内容



- 2009 《消费金融公司试点管理办法》
- 2013 银监会扩大试点城市
- 2014 修订《消费金融公司试点管理办法》
- 2015.11 国务院颁布《意见》

地域放开

- 首次成立消费金融公司，并设立成立条件
- 由最初的4家试点公司扩充到16家
- 放开限制条件，试点城市进一步扩大
- 将消费金融试点范围推广至全国

地域限制逐渐放开



- 2015.06 国务院会议决定
- 2015.07 《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》

主体放开

- 鼓励符合条件的民间资本、国内外银行业机构和互联网企业发起设立消费金融公司
- 支持有条件的互联网平台开展网络消费金融

参与主体限制放开，符合条件互联网企业可开展消费金融业务

来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

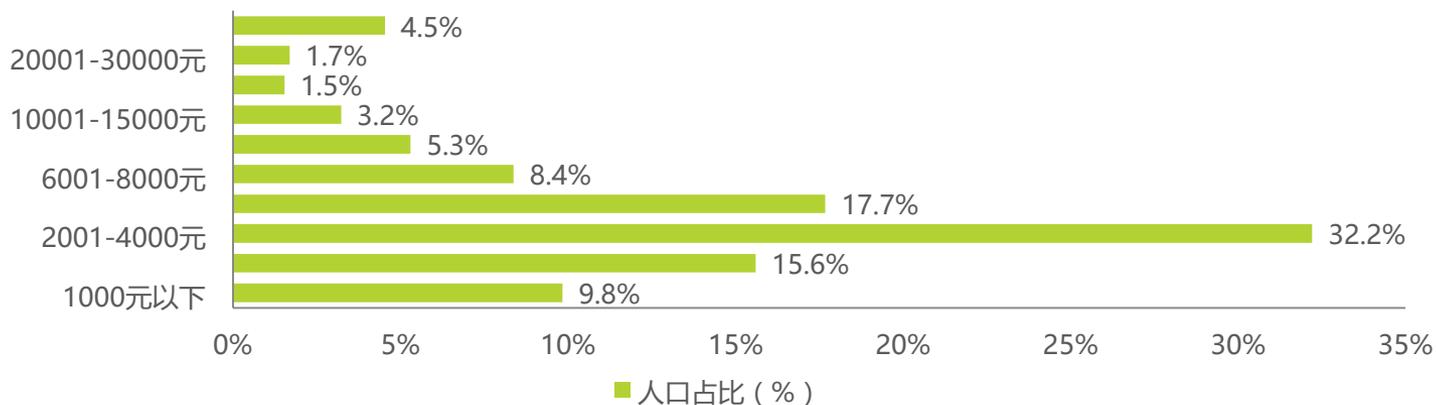
# 互联网消费金融发展动力

## 年轻群体可支配收入少、超前消费意愿强烈

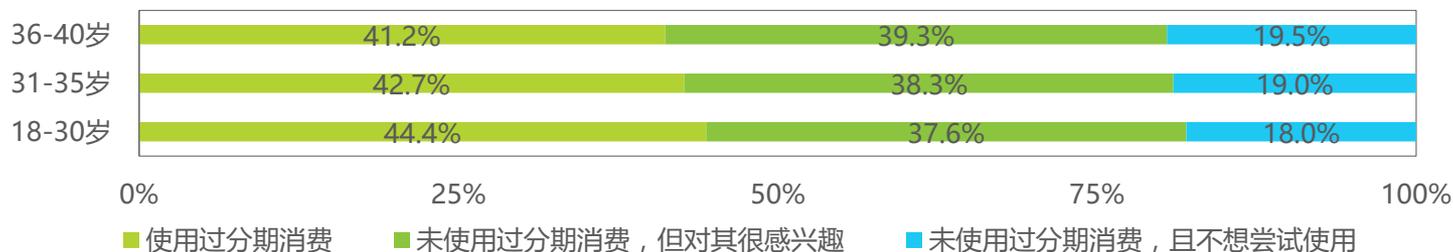
2016年，按照中国人均可支配收入能力划分，30岁以下的群体中75.3%的人每月可支配收入低于6000元。在40岁以下人群中，近4.5成人群曾使用过分期消费功能，超3成人群没有使用过分期消费，但对此很感兴趣。

以90后为代表的年轻群体，成长于互联网与移动互联网时代，便捷化、即时享乐是他们价值观的组成部分，加之支付便捷化使得他们的货币观念减弱，在消费受收入水平制约的背景下，超前消费意愿强烈。

### 2016年中国30岁以下人均可支配收入结构



### 2016年中国18-40岁人群超前消费意愿比例



样本N1=5004，由艾瑞咨询于2016年7月通过在线调研形式获得，样本为30岁以下人群；样本N2=3006，由秦苍科技于2016年7月通过线下调研形式获得，样本为18-40岁人群。

# 互联网消费金融发展动力

## 信贷人口渗透率不足三成，传统金融机构服务能力有限

2015年，我国信贷人口渗透率仅为27.6%，而同时期美国信贷人口渗透率为82.0%。美国消费金融产业在历经了70余年的发展后，信贷人口渗透率高，这得益于消费观念的转变、法律监管和配套措施的成熟、科技进步等原因。相较于美国的渗透率水平，我国信贷人口渗透率明显不足，除了社会观念和顶层设计外，过去传统金融机构的服务能力有限也是造成这一现状的重要原因。长期以来，我国传统金融受到政府过度保护，存在业务模式僵化、业务覆盖面有限、扩大业务动力不足、风险定价能力单一等问题。

### 2007-2016e中国信贷人口规模



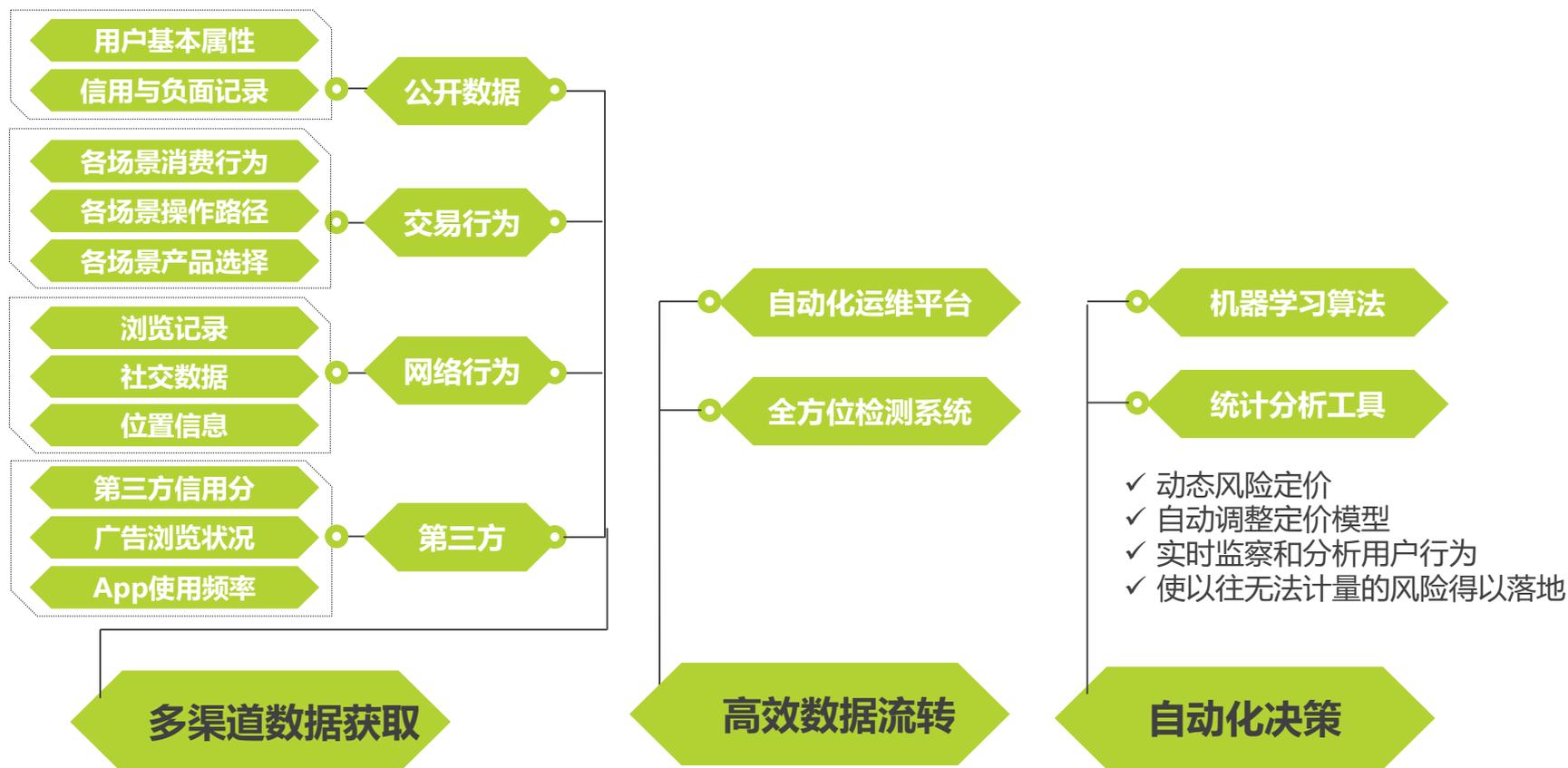
注释：中国信贷人口指通过传统金融机构完成过贷款、并在人民银行个人信用信息基础数据库中被收录的自然人的总规模。

来源：中国人民银行、艾瑞咨询、国家统计局、World Bank、Statista。

# 互联网消费金融发展动力

## 科技改造传统风控

相对于传统金融机构的用户群体，长尾市场用户为互联网消费金融带来更大的风险控制 and 风险定价的挑战，科技的发展使得迎接这些挑战变为可能。大数据、机器学习等技术的运用使得互联网金融机构实现多渠道数据获取、高效数据流转与自动化决策。

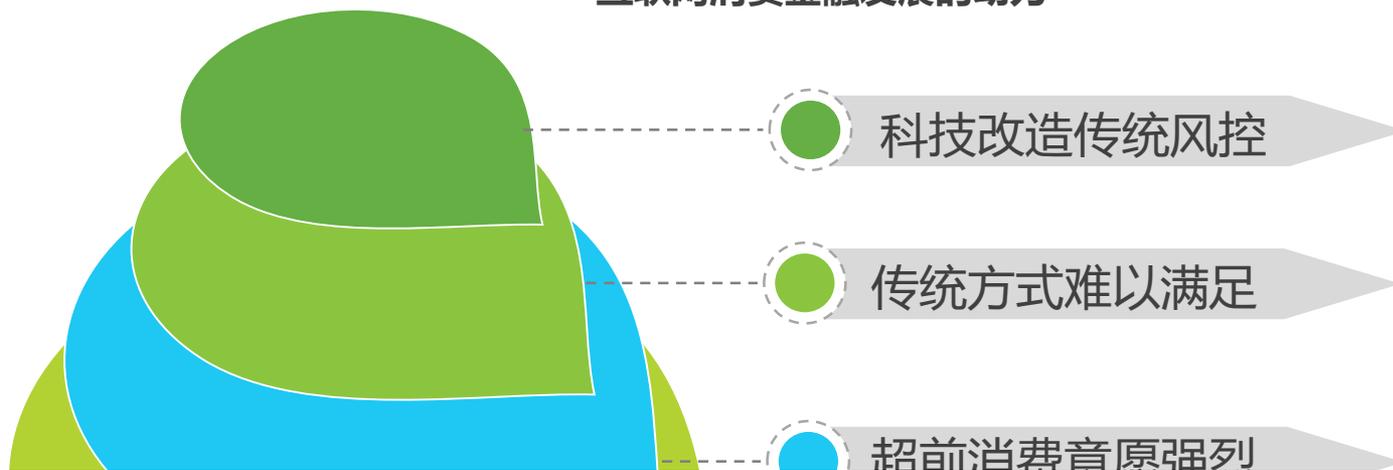


来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

## 看好互联网消费金融的未来

从大环境来看，我国经济在历经高速发展后，依靠投资驱动来拉动经济增长的模式进入了瓶颈，在大力引导依靠消费驱动来拉动经济增长的当下，政策向消费金融倾斜。与此同时，我国的信贷人口覆盖率相对于发达国家还有很大的上升空间，传统金融机构的缺位为互联网金融机构带来发展的契机。借助移动互联网和新兴科技，未来互联网消费金融机构还将有长足发展。

### 互联网消费金融发展的动力



预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

[https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1\\_21452](https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_21452)

