



整顿之后，现金贷现状如何

2018年5月移动消费金融行业观察

极光大数据

2018年5月

关键发现



2017年12月移动消费金融行业渗透率达11.2%



2017年12月之后，头部app渗透率保持平稳，中尾部app渗透率出现下滑



2017年以来，移动消费金融行业平均每月新增用户数为461万

极光大数据



移动消费金融新增用户中，26~35岁用户超过半数



多头信贷用户在一二线城市的分布占比高于全国移动网民

CHAPTER 01

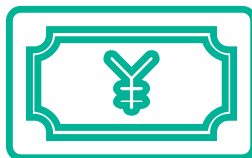
移动消费金融概况

移动消费金融基本概念

消费金融即以个人消费为目的的信贷服务

- 移动消费金融一般指以移动互联网为渠道，机构或企业为满足个人消费目的而提供的信贷服务；狭义的消费金融指住房和汽车之外的生活消费，如日常消费、装修、医疗、旅游、教育等细分场景
- 移动消费金融常见产品形式有消费现金贷款与商品消费分期两种

移动消费金融



内容：信贷服务

目的：个人消费

渠道：移动互联网

主要产品形式

消费现金贷款



商品消费分期



数据来源：极光大数据根据公开资料整理

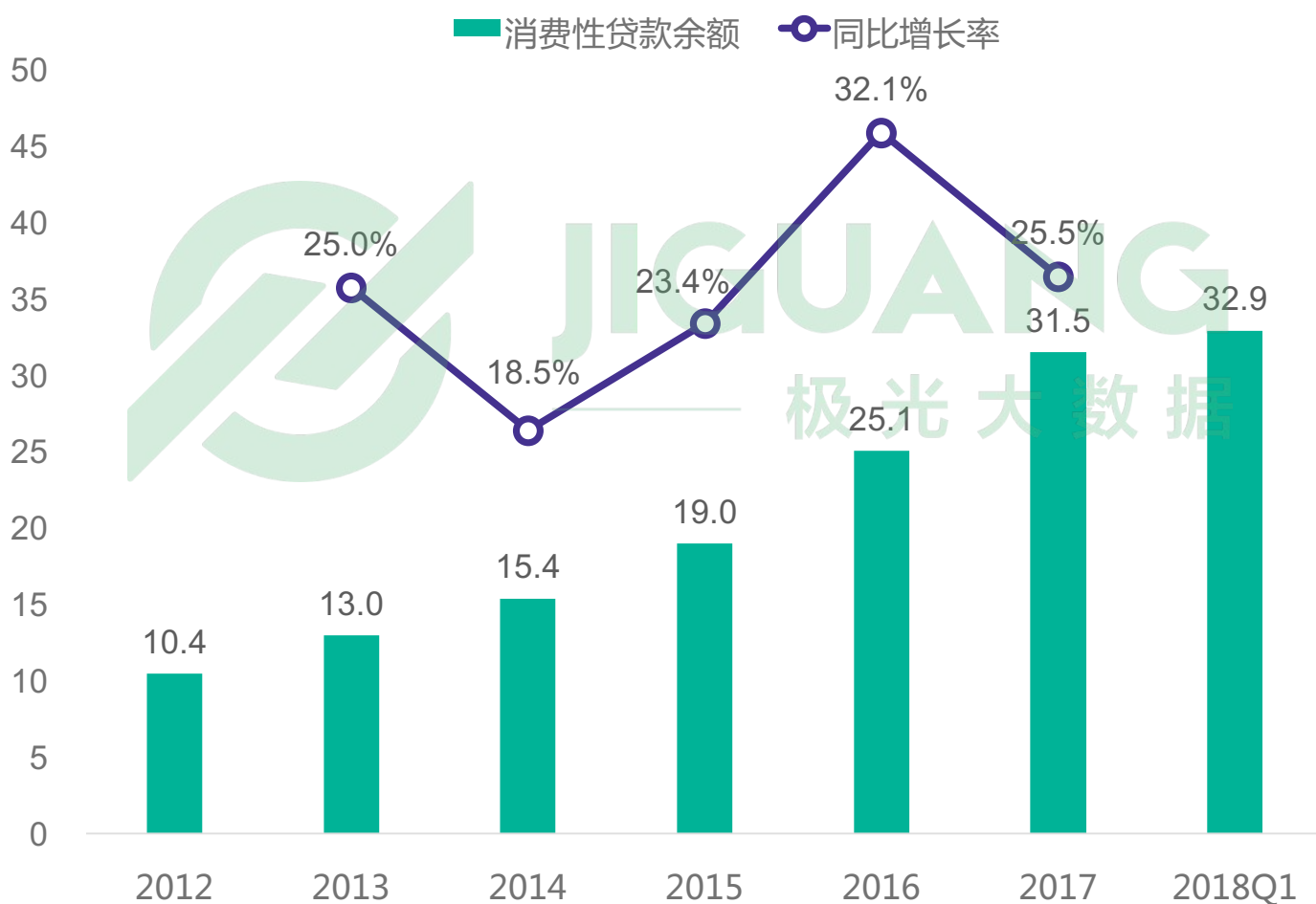
国内消费性贷款发展情况

2017年消费性贷款余额相比2012年翻了两倍

- 我国金融机构本外币住户消费性贷款余额从2012年的10.4万亿上升至2017年的31.5万亿，截止2018年Q1消费性贷款余额达32.9万亿

我国金融机构本外币住户消费性贷款余额

单位：万亿元



数据来源：中国人民银行，极光大数据整理

消费金融发展历程

消费金融经历起步期、推广期，如今进入调整期

- 从1985年中国银行发行国内首张信用卡开始，中国消费金融拉开了序幕；2009年，银监会发布的《消费金融公司试点管理办法》启动了消费金融公司的试点审批工作；2013年，银监会修订完善了《办法》并新增10个城市参与试点，消费金融进入推广阶段，2015年，国务院决定放开市场准入，在《2016年政府工作报告》中再次提及鼓励金融机构创新消费信贷；期间，消费金融迅猛发展，在为有资金需求的消费者带来便利的同时，过度借贷、重复授信、泄露隐私和暴力催收等不规范做法也伴随出现；为了消费金融健康有序发展，监管机构开始出手整顿，行业进入调整期



数据来源：极光大数据根据公开资料整理

移动消费金融主要参与者的类型

传统金融机构和互联网企业纷纷入局消费金融

- 移动消费金融主要参与者有商业银行、持牌消费金融公司、P2P平台、互联网公司和金融风控提供商；其中，互联网公司存在有无网络小贷牌照的区别；持有网络小贷牌照的电商平台和其他互联网巨头可以直接提供信贷服务；另外，一些未具备金融牌照的互联网公司提供导流和助贷服务

移动消费金融主要参与者的类型



商业银行



持牌消费金融公司



P2P平台

中国建设银行 China Construction Bank	快贷	招联金融 MUCFC.COM	招联金融	宜人贷 www.yirendai.com	宜人贷 借款
中国工商银行	融e借	捷信 HOME CREDIT	捷信金融	信而富 China Rapid Finance	信而富
WeBank 微众银行	微粒贷	中银消费金融 BOC CONSUMER FINANCE	中银消费 金融	拍拍贷 ppdai.com	拍拍贷 借款



电商平台

(持有网络小贷牌照)



其他互联网巨头

(持有网络小贷牌照)

极光大数据



导流/助贷平台

(无金融牌照)



金融风控提供商

蚂蚁金服 ANT FINANCIAL	蚂蚁花呗 蚂蚁借呗	网易	网易来钱	融360 Rong360.com	同盾科技 www.tongdun.cn
京东	京东白条 京东金条	360 www.360.cn	360借条	好贷	JIGUANG —— 极光 数据服务

本报告以独立移动消费金融app为研究对象；电商系和银行系等集成在其金融平台app下的消费金融产品未列入本次报告研究范围，如蚂蚁花呗、微粒贷等

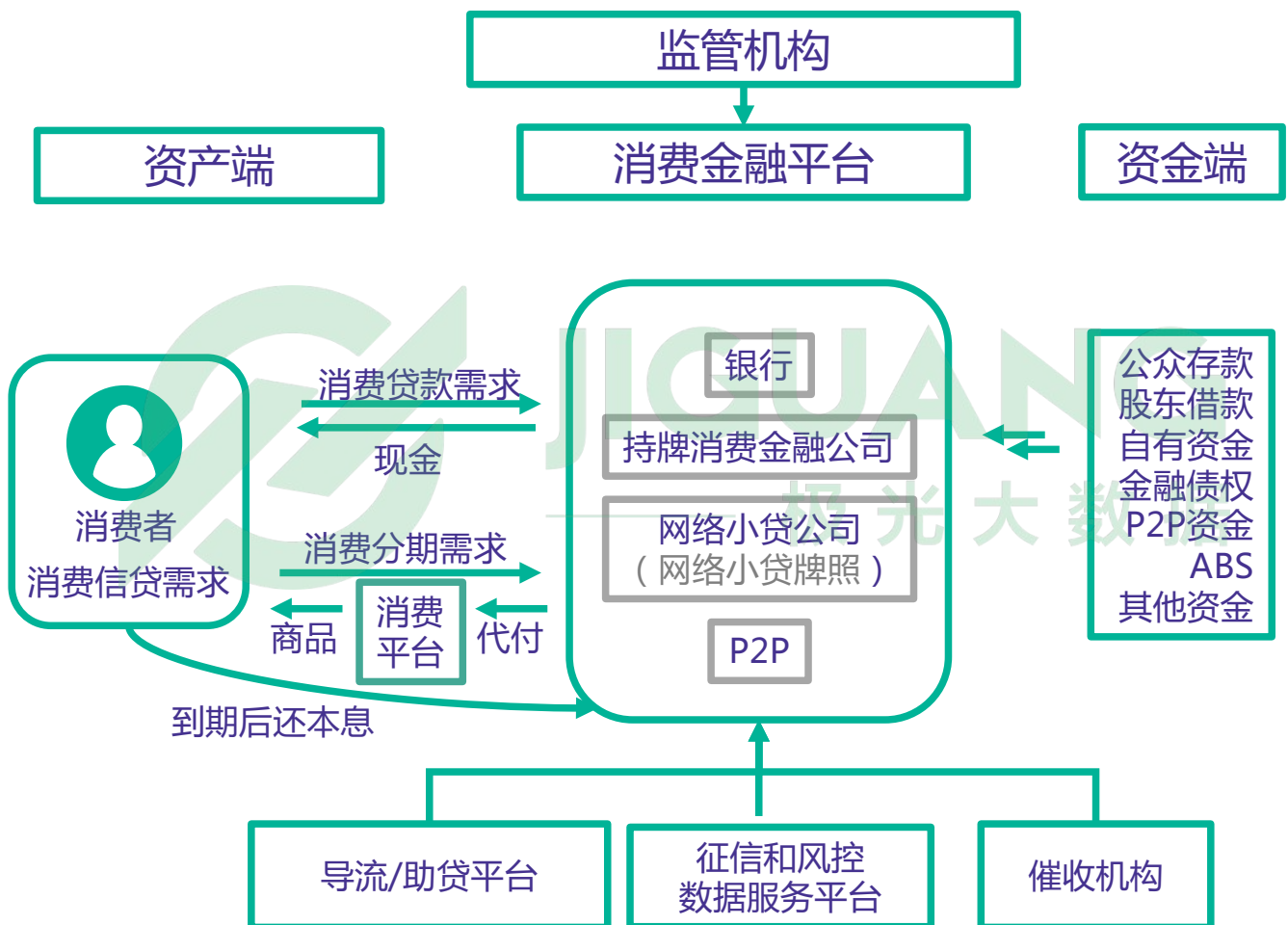
数据来源：极光大数据根据公开资料整理

消费金融产业图谱

消费金融产业链主要包括资产端、消费金融平台和资金端三部分

- 消费金融机构或企业根据自身企业情况从合规途径获取资金，借助自身平台或助贷平台获客；满足条件的消费者通过现金模式或代付模式（消费分期）向消费金融平台提出消费信贷需求；征信和风控数据服务平台会在贷前、贷中和贷后提供风控数据服务支持；而催收机构对贷款逾期的客户进行催收；消费金融机构和企业都受到一行两会及相关机构的监管

移动消费金融产业图谱



数据来源：极光大数据根据公开资料整理

消费金融的政策影响

“穿透式” 监管促进行业健康有序发展

- 国家法规政策从多个层面促进消费金融的发展，不断扩大消费金融的覆盖人群并深入消费场景中，帮助更多的长尾用户的信贷需求得以满足；同时，严格进行“穿透式”监管，防范金融风险；政策法规全面收紧小贷公司和P2P的资金来源和流转，行业面临洗牌，未来合规发展是消费金融平台的发展方向



数据来源：极光大数据根据公开资料整理

CHAPTER 02

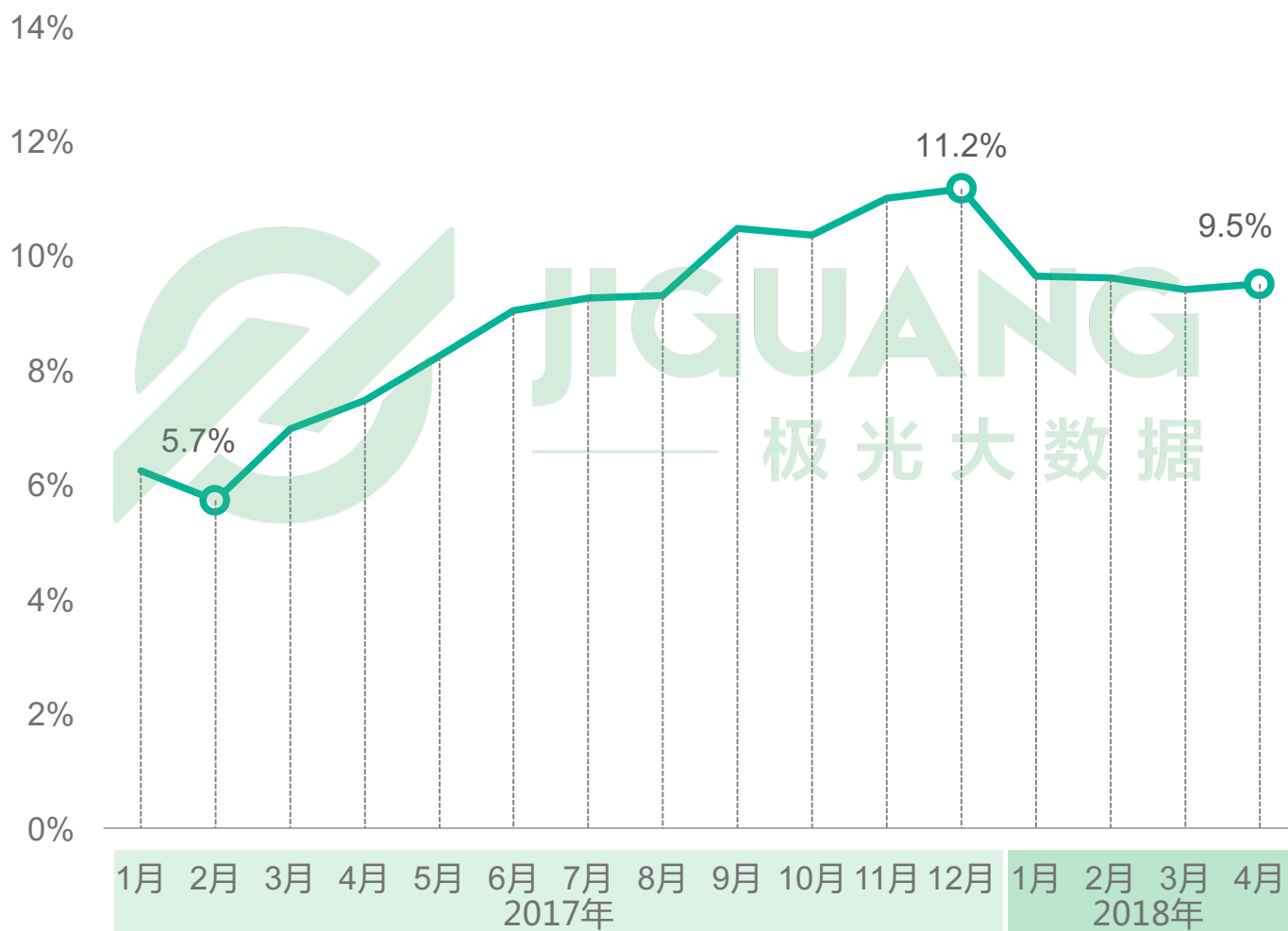
移动消费金融行业 整体发展情况

移动消费金融行业渗透率变化趋势

2017年12月移动消费金融行业渗透率达11.2%

- 从2017年2月开始，移动消费金融行业渗透率不断攀升，在12月达到高峰，渗透率为11.2%，相比最低点2月渗透率增长近1倍；2018年开始，移动消费金融行业渗透率有所回落

移动消费金融行业渗透率变化趋势



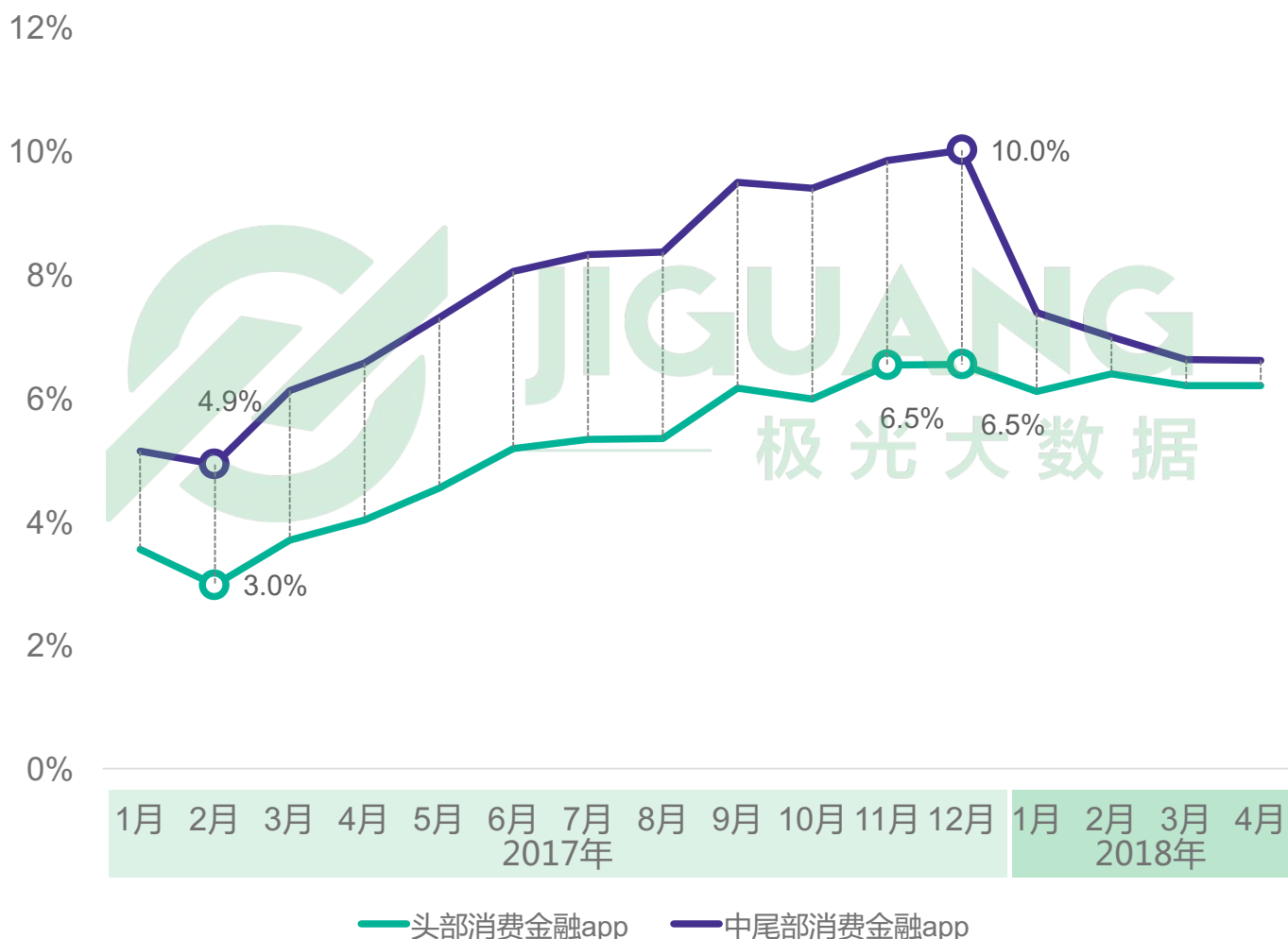
数据来源：极光大数据

头部和中尾部消费金融app渗透率

2017年12月之后头部app渗透率保持平稳，中尾部app渗透率出现下滑

- 2017年，消费金融app均处于上升趋势，头部消费金融app渗透率从2017年2月的3%上升至2017年11月的6.5%，中尾部app从从2017年2月的4.9%上升至2017年12月的10%；从2018年开始，受政策监管影响，中尾部app渗透率开始下滑，头部app保持平稳

头部和中尾部消费金融app渗透率变化趋势



数据来源：极光大数据

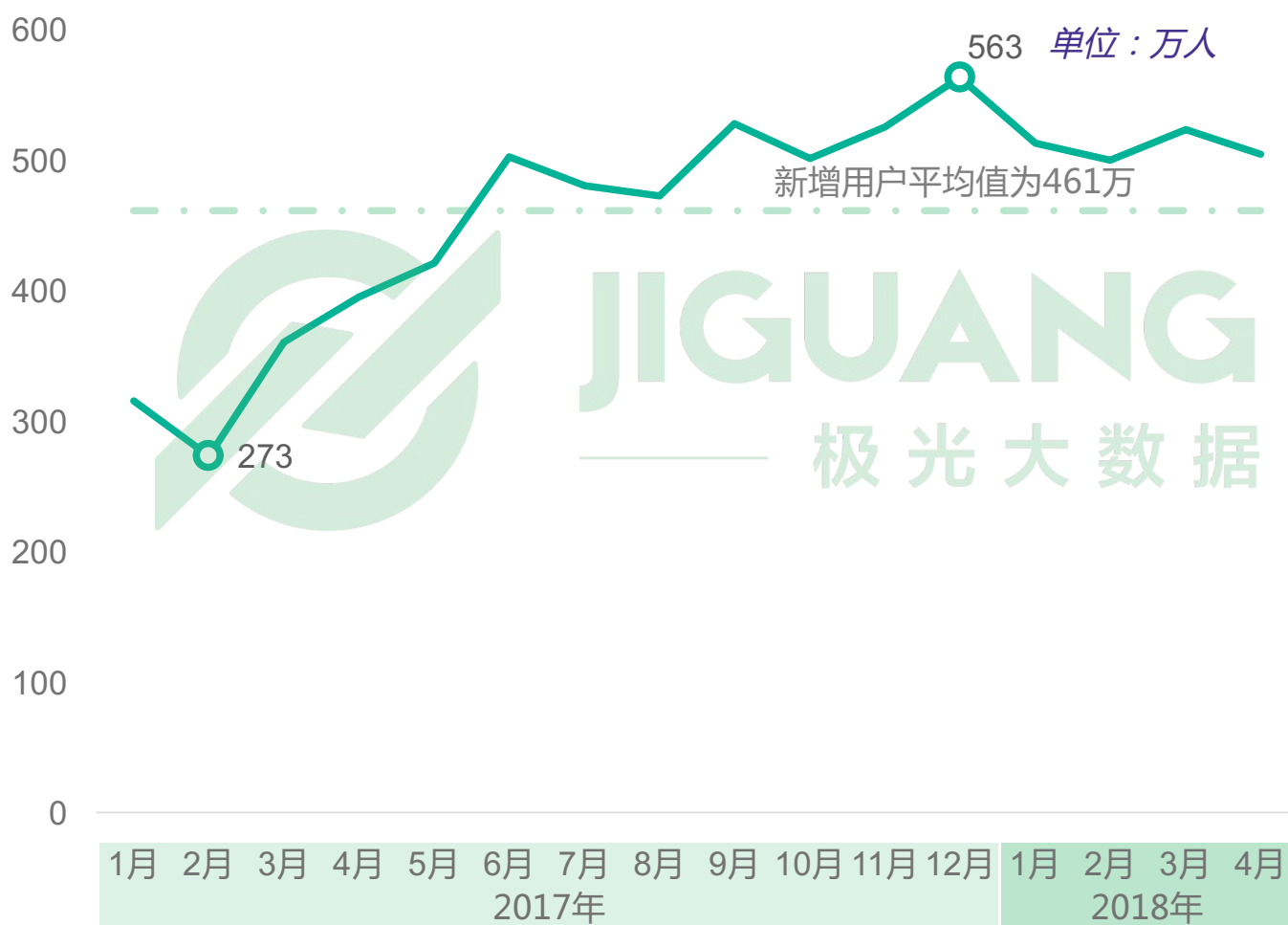
头部消费金融app指行业渗透率top 10 app，除top 10以外的app定义为中尾部消费金融app，数据周期内，top 10 app月渗透率均大于0.35%

移动消费金融行业新增用户变化趋势

2017年以来，移动消费金融平均每月新增用户数为461万

- 2017年2月，移动消费金融行业的新增用户为273万，此后，呈现震荡上升趋势，2017年12月新增用户达525万；2017年12月以后新增用户数有所回落

移动消费金融行业新增用户变化趋势



数据来源：极光大数据

CHAPTER 03

消费金融新增用户画像

新增用户性别和年龄分布

消费金融新增用户中，26~35岁用户超过一半

- 在2017年至2018年3月期间的移动消费金融新增用户中，男性用户占比58.4%，女性用户占比41.6%；
- 新增用户年龄层分布中，26~35岁用户占比最高，达52.4%，16~25岁用户占比第二，达35.2%；总体来看，87.6%的用户年龄低于36岁

移动消费金融新增用户性别分布



58.4%

41.6%

移动消费金融新增用户年龄分布

16-25岁

35.2%

26-35岁

52.4%

36-45岁

8.4%

45岁以上

4.0%

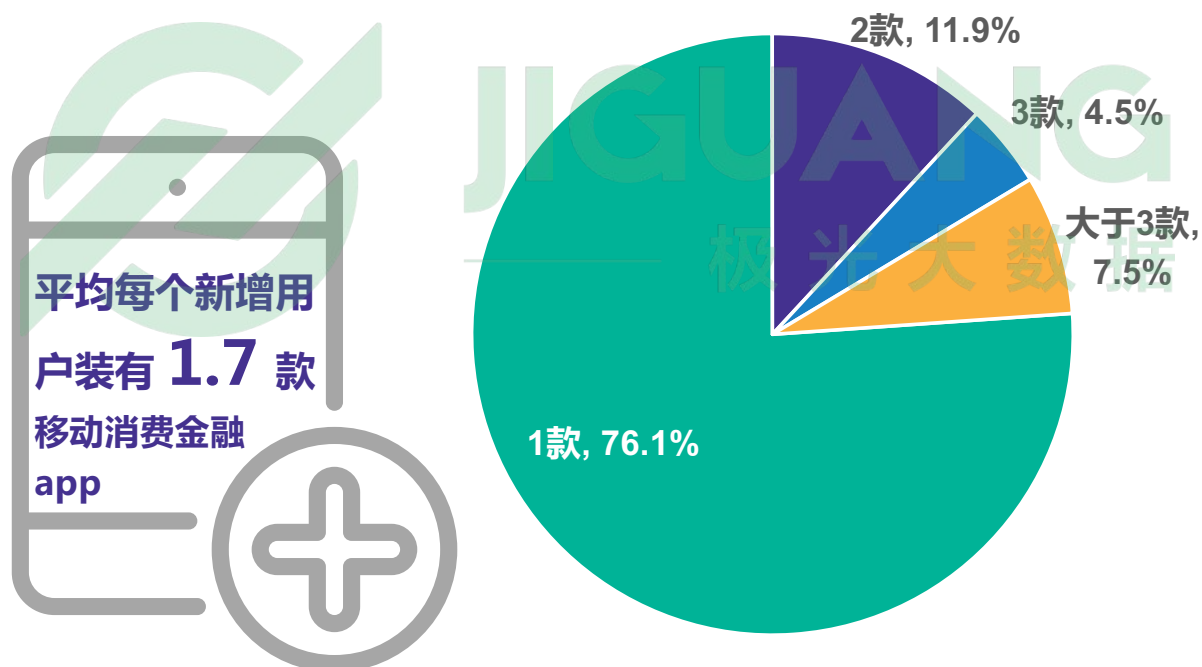
数据来源：极光大数据；数据周期：2018年4月

新增用户移动消费金融app数量分布

新增用户中，超七成仅装有1款移动消费金融app

- 移动消费金融新增用户中，装有1款消费金融app的用户占比76.1%，装有2款移动消费金融app的用户占比11.9%，装有3款及以上该类app的用户占比12%

新增用户移动消费金融app数量分布



数据来源：极光大数据，数据周期：2018年4月

新增用户地域分布

全国每十个移动消费金融新增用户中，至少有一个来自广东省

- 移动消费金融新增用户在一、二线城市占比高于全国移动网民城市等级分布
- 用户量top 10城市中，北、深、上、广四个一线城市位居用户量前四名，占比分别为2.7%、2.5%、2.3%和2.2%

新增用户地域分布

■ 一线城市 ■ 新一线城市 ■ 二线城市 ■ 三线及以下城市

消费金融新增用户	9.7%	18.0%	18.2%	54.1%
全国网民城市等级分布	9.2%	17.9%	17.6%	55.3%

用户量top10 省级行政区		用户量top10 城市	
广东省	11.9%	北京市	2.7%
河南省	6.9%	深圳市	2.5%
江苏省	6.5%	上海市	2.3%
山东省	6.5%	广州市	2.2%
河北省	5.4%	重庆市	2.1%
四川省	5.2%	成都市	1.9%
浙江省	4.8%	东莞市	1.7%
福建省	3.6%	郑州市	1.5%
湖南省	3.4%	苏州市	1.5%
湖北省	3.3%	西安市	1.3%



数据来源：极光大数据；数据周期：2018年4月

城市等级划分根据第一财经2017年公布的《2017年中国城市分级完整名单》

新增用户app偏好指数

新增用户偏好支付宝、QQ邮箱、58同城

- 移动消费金融新增用户app偏好指数top 10中，支付宝、QQ邮箱、58同城位列前三；除了支付宝外，top 10 app中还包含三款金融类app，分别是中国建设银行、360借条、中国工商银行

新增用户app偏好指数top 10

	1	2	3	4	5
					
	支付宝	QQ邮箱	58同城	中国建设银行	京东
偏好指数	79.4	76.8	76.5	75.7	75.6
极光大数据					
	6	7	8	9	10
					
	滴滴出行	应用宝	QQ浏览器	360借条	中国工商银行
偏好指数	75.6	75.3	74.5	74.1	74.1

数据来源：极光大数据；数据周期：2018年4月



极光app偏好指数为极光基于app大数据挖掘建立的评价指标，用于评估该群体相对于平均水平而言，对于某款app的偏好程度

新增用户细分领域app偏好

MOMO陌陌是新增用户最偏爱的社交app

- 在社交网络领域app偏好top 5中，MOMO陌陌和探探两个陌生社交app位列其中
- 在网络视频领域app偏好top 5中，火山小视频位列第一
- 在网络购物领域app偏好top 5中，京东位列第一

App细分领域用户偏好指数top 5

社交网络	1	2	3	4	5
					
偏好指数	MOMO陌陌 73.4	新浪微博 70.4	探探 68.5	QQ空间 67.3	百度贴吧 67.0

网络视频	1	2	3	4	5
					
偏好指数	火山小视频 73.6	优酷 71.8	腾讯视频 69.9	快手 69.4	抖音短视频 69.4

网络购物	1	2	3	4	5
					
偏好指数	京东 75.6	手机淘宝 73.4	闲鱼 71.3	苏宁易购 71.0	拼多多 70.2

数据来源：极光大数据；数据周期：2018年4月

极光app偏好指数为极光基于app大数据挖掘建立的评价指标，用于评估该群体相对于平均水平而言，对于某款app的偏好程度

CHAPTER 04

消费金融多头信贷用户画像

多头信贷用户性别分布

多头信贷用户中，男性接近6成

- 移动消费金融多头信贷用户中，男性用户占比59.8%，女性用户占比40.2%；35岁及以下用户占比达89.3%

多头信贷用户性别分布



59.8%

40.2%

多头信贷用户性别分布

16-25岁

30.3%

26-35岁

59.0%

36-45岁

8.1%

45岁以上

2.6%

数据来源：极光大数据；数据周期：2018年4月

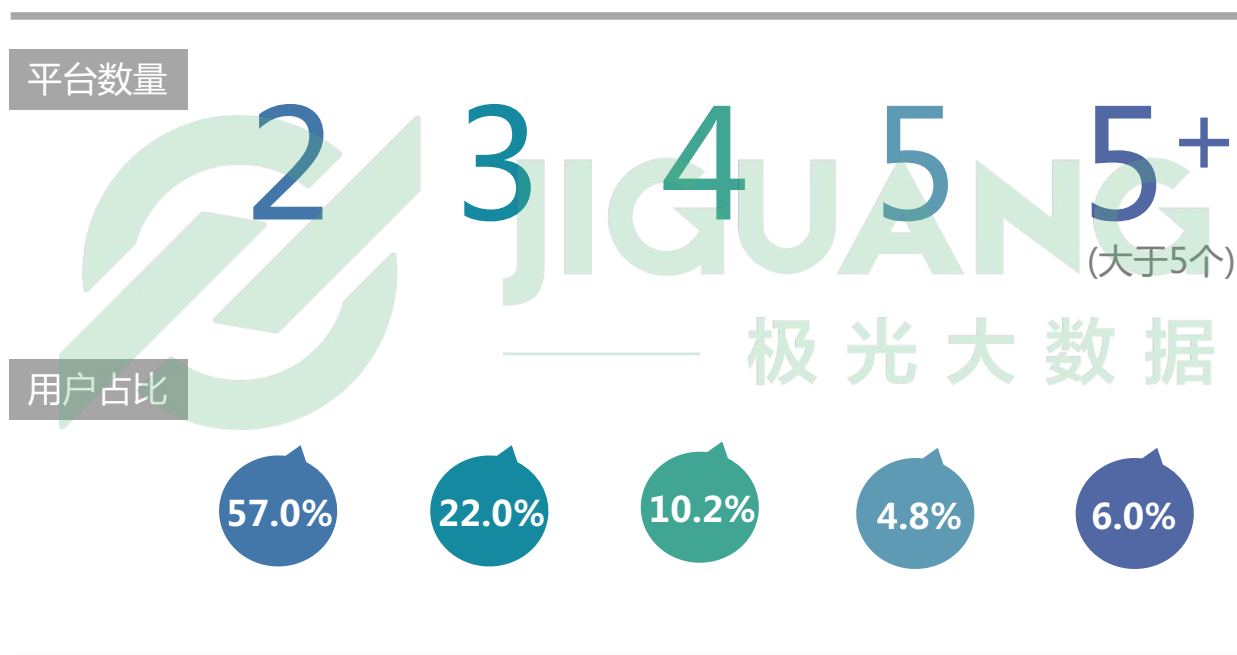
多头信贷用户指同时在多个消费金融平台进行信用贷款的用户

多头信贷用户贷款平台数量分布

多头贷款用户中，四成用户在超过两个消费金融平台贷款

- 多头信贷用户中，在2个平台贷款的用户占比57%，在3个平台贷款的用户占比22%，在超过3个平台贷款的用户达21%

多头信贷用户贷款平台数量分布



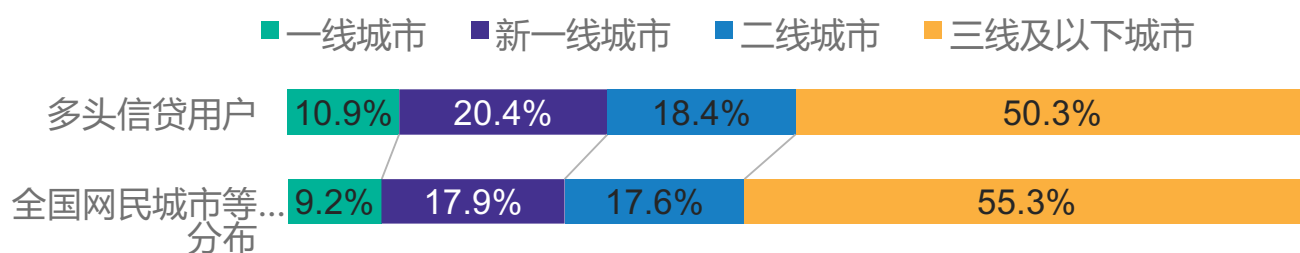
数据来源：极光大数据；数据周期：2018年4月

多头信贷用户地域分布

多头信贷用户在一二线城市占比高

- 在多头信贷用户的省级行政区分布中，广东省、江苏省、山东省位列前三，用户量占比分别是12.3%、6.7%、6%
- 在多头信贷用户的城市分布中，北京市占比3.1%、上海市占比2.8%，重庆市占比2.8%，这三个城市位列用户量前三名

多头信贷用户地域分布



用户量top10 省级行政区		用户量top10 城市	
广东省	12.3%	北京市	3.1%
江苏省	6.7%	上海市	2.8%
山东省	6.0%	重庆市	2.8%
河南省	5.8%	深圳市	2.7%
四川省	5.8%	成都市	2.5%
浙江省	5.6%	广州市	2.3%
河北省	4.5%	苏州市	1.7%
湖北省	4.0%	东莞市	1.5%
福建省	3.7%	西安市	1.5%
广西壮族自治区	3.7%	武汉市	1.5%



数据来源：极光大数据；数据周期：2018年4月

城市等级划分根据第一财经2017年公布的《2017年中国城市分级完整名单》

多头信贷用户app偏好

QQ邮箱、中国建设银行、支付宝是多头信贷用户最为偏好的三款app

- 在多头信贷用户app偏好指数top 10中，有7款金融类app，除了中国建设银行和支付宝外，还有中国工商银行、买单吧、拍拍贷借款、农行掌上银行和京东金融

多头信贷用户app偏好指数top 10

	1	2	3	4	5
					
	QQ邮箱	中国建设银行	支付宝	中国工商银行	买单吧
偏好指数	79.4	76.8	76.5	75.7	75.6
极光大数据					
	6	7	8	9	10
					
	应用宝	拍拍贷借款	农行掌上银行	京东金融	滴滴出行
偏好指数	75.6	75.3	74.5	74.1	74.1

数据来源：极光大数据；数据周期：2018年4月

极光app偏好指数为极光基于app大数据挖掘建立的评价指标，用于评估该群体相对于平均水平而言，对于某款app的偏好程度

多头信贷用户细分领域app偏好

多头信贷用户偏爱的网络视频中有多款直播类app

- 在社交网络领域中，MOMO陌陌、百度贴吧和QQ是多头信贷用户最为偏好的三款app
- 在网络视频领域app偏好指数top 5中，出现四款直播类app，分别是YY、斗鱼直播、虎牙直播、熊猫直播
- 在网络购物领域，京东的偏好指数最高

多头信贷用户细分领域app偏好指数top 5

社交网络	1	2	3	4	5
					
偏好指数	MOMO陌陌 73.9	百度贴吧 70.8	QQ 67.7	新浪微博 67.5	QQ空间 66.9

网络视频	1	2	3	4	5
					
偏好指数	YY 70.4	优酷 69.9	斗鱼直播 69.4	虎牙直播 67.3	熊猫直播 65.7

网络购物	1	2	3	4	5
					
偏好指数	京东 76.1	手机淘宝 74.6	闲鱼 70.6	阿里巴巴 64.9	转转 64.2

数据来源：极光大数据；数据周期：2018年4月

极光app偏好指数为极光基于app大数据挖掘建立的评价指标，用于评估该群体相对于平均水平而言，对于某款app的偏好程度

报告说明

1. 数据来源

极光大数据，源于极光云服务平台的行业数据采集及极光iAPP平台针对各类移动应用的长期监测，并结合大样本算法开展的数据挖掘和统计分析

2. 数据周期

报告整体时间段：2017年1月-2018年4月

具体数据指标请参考各页标注

3. 数据指标说明

报告中的移动消费金融app包括捷信金融、平安普惠、来分期等1777款app

4. 法律声明

极光大数据所提供的数据信息系依据大样本数据抽样采集、小样本调研、数据模型预测及其他研究方法估算、分析得出，由于方法本身存在局限性，极光大数据依据上述方法所估算、分析得出的数据信息仅供参考，极光大数据不对上述数据信息的精确性、完整性、适用性和非侵权性做任何保证。任何机构或个人援引或基于上述数据信息所采取的任何行动所造成的法律后果均与极光大数据无关，由此引发的相关争议或法律责任皆由行为人承担

5. 报告其他说明

极光大数据后续将利用自身的大数据能力，对各领域进行更详尽的分析解读和商业洞察，敬请期待

关于极光

极光（www.jiguang.cn）是中国领先的移动大数据服务商。其团队核心成员来自腾讯、摩根士丹利、豆瓣、Teradata和中国移动等公司。公司自2011年成立以来专注于为app开发者提供稳定高效的消息推送、统计分析、即时通讯、短信和社会化分享组件等开发者服务。**至今我们已经服务了超过70万款移动应用，30万开发者，累计覆盖超过130亿个移动终端，月独立活跃设备超过9亿，日发送消息60亿，产品覆盖了中国国内90%以上的移动终端。**基于积累的海量数据，我们拓展了在大数据领域的产品，包括极光效果通和极光数据服务。极光致力于为各行各业节约开发成本，提高运营效率，优化业务决策。

极光产品线

极光开发者服务：高效稳定SDK、节约开发资源、增强用户体验、提升业务效率

极光效果通：精准锁定目标用户，量身定制广告投放策略，提高运营效率

极光数据服务：解析目标客户，洞悉行业趋势，跟踪企业运营情况，帮助企业决策者提升决策效率

业务咨询请联系



数据改变世界



极光大数据

华北地区数据咨询

胡畅达 : hcd@jiguang.cn

华东、华南地区数据咨询

Oliver : jianghh@jiguang.cn

金融风控咨询

pingan@jiguang.cn

媒体数据引用 :

marketing@jiguang.cn