

从现状看现金贷的发展方向

主讲人：海尔金融 王泽君





现金贷行业分析报告

Catch the feel of design in contemporary colors and styles

01. 现金贷的定义和客群特征

- 01-1. 现金贷产品分类
- 01-2. 现金贷模式分析
- 01-3. 现金贷客群特征

03. 现金贷的参与主体分析和风控理念


- 01-1. 参与主体分析业务提供方分类
- 01-2. 风控理念和风控体系

02. 现金贷的应用场景和市场规模分析

- 01-1. 现金贷应用场景
- 01-2. 现金贷市场规模分析

04. 现金贷的监管政策和发展趋势

- 01-1. 现金贷监管政策的利弊
- 01-2. 现金贷未来发展趋势



Lorem Ipsum is simply dummy text of the
printing and typesetting industry

01

现金贷的定义和客群特征

01-1. 现金贷产品分类

01-2. 现金贷模式分析

01-3. 现金贷客群特征

现金贷的定义及产品分类

国外现金贷兴起于20世纪90年代中期，原型为美国发薪日贷款（payday loan），一般指7-30天1000元以下（美国一般在100-1000美元）的个人短期信用贷款

国内现金贷在国外基础上有所演变，狭义的现金贷主要是指纯线上超短期小额现金贷款，具有金额小，期限短，利率高，频率高，实时审批，快速到账等特点，用途涉及资金周转、购物、装修、教育、信用卡代偿等方面，广义的现金贷概念有所扩展，在贷款期限额度用途业务模式等都有一定程度的扩大。

期限

短期1-3月
中期1-12月
长期12-48月.

额度

最高额为30万
短期500-3000元
中期3000-1万元
长期1-20万元

模式

线上类信用卡模式
短期基本为线上
中期线上为主、少量线下
长期线下为主，少量线上

案例

短期 蚂蚁借呗、微信微粒贷
中期 手机贷、用钱包
长期 恒昌、团贷网



线下模式

目前线下模式现金贷多以大额长期为主，主要代表包括恒昌、团贷网等。

由于大额现金贷一般贷款周期较长，风险较高，对风控技术要求更为严格，国内不少企业如宜信等发展前期都是通过在全国布局网点，采用地推团队线下获客并面对面信审的方式获取资产。

纯线上模式

2014年至今国内互联网金融和大数据风控兴起，灵活期限、短期现金贷以线上平台为依托开始发力。

线上线下结合模式

随着线上风控技术的不断应用，越来越多的现金贷公司开始从线下转线上或者采用二者结合的方式。

现金贷的模式分析

现金贷客群性别及年龄特征

客群特征

女性21.3% 男性78.7%
18-24岁32%
25-30岁35.2%
30-40岁24.5%
40-50岁7.2%
50岁+1.1%

客群分布区域


客群分布

东部50%
中部20%
西部30%
客群集中在234线城市

客户申请次数

申请特征

大于2次56.5%
2-5次36.7%
多家借贷的49.4%
一家申请多次的7.2%



Lorem Ipsum is simply dummy text of the
printing and typesetting industry

02

现金贷的应用场景和市场规模分析

02-1. 现金贷应用场景

02-2. 现金贷市场规模分析

现金贷的应用场景

不同消费分期、房贷车贷等产品、现金贷并不具有直接消费场景、但是其间接消费场景多样,主要包括: 如下几类






市 场 规 模 分 析

市 场 存 量 、 潜 在 市 场 空 间

活跃用户量 1000-1500万
笔均贷款金额 2000-3000元
年均借款次数 2-3次
市场存量规模 400-1400亿

适龄劳动人口 9亿
现金贷适用人群 近5亿
笔均借款 2000-3000元
续借率 假设与信用卡一致 每年10次





Lorem Ipsum is simply dummy text of the
printing and typesetting industry

03

现金贷的参与主体分析和风控理念

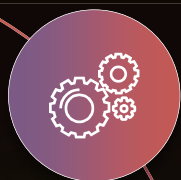
03-1. 参与主体分析业务提供方分类

03-2. 风控理念和风控体系

现金贷的参与主体分析

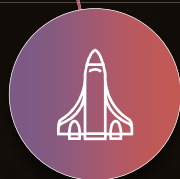
现金贷产业链由资金需求方、现金贷业务提供方、资金供给方、提供垂直细分专业化工作的第三方服务商及监管机构共同组成

资金提供方分类



银行系

银行信用卡：客户优质、资金成本低、门槛高



持牌消费金融系

信息透明度高、门槛较高、速率较慢



互联网电商系和互联网金融系

获客成本低、资金成本高、客户体验好、放款速率较快

风控理念和体系

传统风控与大数据风控对比，大数据更贴近小额短期现金贷的需求

大数据技术的实现路径：

数据采集
数据加工
数据储存
数据应用
产品输出

贷前风控：


反欺诈、多头借贷

贷中信用评估：

基于客户客观的行为偏好数据；利用机器学习和大数据技术；综合维度数据进行信用评分；异常表现预警

贷后不良资产处理和催收：

失联数据挖掘、可联模型、失联评分模型



Lorem Ipsum is simply dummy text of the
printing and typesetting industry

04

现金贷的监管政策和发展趋势

04-1. 现金贷监管政策的利弊

04-2. 现金贷未来发展趋势

现金贷监管政策的利弊



行业前景

现金贷将作为我国普惠金融的重要载体迎来广阔发展

行业格局

现金贷行业重点比拼技术和风控、短期行业集中度不会太高

行业生态

垂直细分专业化第三方服务机构将步入加速发展期

目标客群

现金贷客群定位差异化趋势明显、机构需着力提高客户忠诚度

业务模式

无场景消费金融（现金贷），与有场景消费金融将互相融合

业务模式

现金贷产品设计及风控控制将逐渐向精细化发展



T h a n k Y o u

Hope for the best , prepare for the worst