

# 2021年中国银行助贷业务行业分析报告- 行业规模现状与发展趋势预测

报告大纲

观研报告网

[www.chinabaogao.com](http://www.chinabaogao.com)

## 一、报告简介

观研报告网发布的《2021年中国银行助贷业务行业分析报告-行业规模现状与发展趋势预测》涵盖行业最新数据，市场热点，政策规划，竞争情报，市场前景预测，投资策略等内容。更辅以大量直观的图表帮助本行业企业准确把握行业发展态势、市场商机动向、正确制定企业竞争战略和投资策略。本报告依据国家统计局、海关总署和国家信息中心等渠道发布的权威数据，以及我中心对本行业的实地调研，结合了行业所处的环境，从理论到实践、从宏观到微观等多个角度进行市场调研分析。

官网地址：<http://baogao.chinabaogao.com/jinrongyinhang/558289558289.html>

报告价格：电子版: 8200元 纸介版：8200元 电子和纸介版: 8500

订购电话: 400-007-6266 010-86223221

电子邮箱: sale@chinabaogao.com

联系人: 客服

特别说明：本PDF目录为计算机程序生成，格式美观性可能有欠缺；实际报告排版规则、美观。

## 二、报告目录及图表目录

2021年9月30日，中国人民银行发布《征信业务管理办法》，进一步明确征信全流程业务规则，并自2022年1月1日起施行，过渡期为施行之日起至2023年6月底。

《办法》以信用信息的采集、整理、保存、加工、提供、信息安全等全流程合规管理为主线，以明确征信业务边界、加强信息主体权益保护为重点。互联网平台开展助贷等相关业务符合征信业务定义的，适用《办法》。

《办法》为完善新时代征信业的法制框架添砖加瓦。自2013年征信行业的基础法规《征信业管理条例》颁布实施以来，我国征信业进入快速发展的数字征信时代，互联网和大数据等新技术被广泛应用，新的征信业态不断涌现，征信已突破传统借贷信息共享范围，普惠小微金融服务的征信需求持续提升，不断对其法律框架提出新的要求。在此背景下，自2013年以来，人民银行相继出台了《征信机构管理办法》、《征信业务管理办法》、《征信机构管理办法》等一系列规章制度，共同构成征信法律基本框架。

近年来我国征信业的主要规章制度

发布时间

规章制度

发布机构

主要内容

2013/01/21

《征信业管理条例》

国务院

厘清基本定义、业务规则和法律责任，解决了征信业发展中无法可依的问题

2013/11/15

《征信机构管理办法》

人民银行

本着细化和补充《征信业管理条例》规定、便于操作执行的原则，以规范征信机构设立、变更和终止为主线，以征信机构公司治理、风险防控和信息安全为管理重点，进行了具体的制度设计

2021/01/11

《征信业务管理办法（征求意见稿）》

人民银行

一是对信用信息和征信业务做了明确规定；二是从保护个人和企业合法权益角度对信用信息采集、整理、保存和加工进行了规定；三是规范信用信息的使用，保障用于合法目的；四是对信用信息安全和跨境流动进行了规定

2021/09/30

## 《征信业务管理办法》

人民银行

以信用信息的采集、整理、保存、加工、提供、信息安全等全流程合规管理为主线，以明确征信业务边界、加强信息主体权益保护为重点。一是明确信用信息的定义及征信管理的边界；二是规范征信业务全流程；三是强调信用信息安全和依法合规跨境使用；四是提高征信业务公开透明度。资料来源：人民银行

《办法》的正式稿延续了征求意见稿的总体思路，以信用信息的采集、整理、保存、加工、提供、信息安全等全流程合规管理为主线，以明确征信业务边界、加强信息主体权益保护为重点。但在具体表述和细节方面进行了增减优化，比如新增了征信业务的定义、明确征信业务必须持牌经营、缩小“最小、必要”原则的适用范围至个人信用信息、删除了属人管辖条款、将信息系统网络安全保护等级为三级及以上的企业征信机构的业务规模从 50 万户调高至 100 万户、细化了法律责任、增加了过渡期等等，从而提升了《办法》的规范性和可操作性。

### 《征信业务管理办法》正式稿与征求意见稿的主要区别

2021/09/30 正式稿

2021/01/11 征求意见稿

变化

第三条 本办法所称征信业务，是指对企业 and 个人的信用信息进行采集、整理、保存、加工，并向信息使用者提供的活动

无

明确了征信业务的定义

第四条 从事个人征信业务的，应当依法取得中国人民银行个人征信机构许可；从事企业征信业务的，应当依法办理企业征信机构备案；从事信用评级业务的，应当依法办理信用评级机构备案。

第四十三条 与征信机构合作，为金融经济活动提供个人或企业信用信息的其他信息处理者，应当在签署合作协议后向中国人民银行或其副省级城市中心支行以上分支机构报备。

要求必须持牌经营，取消合作机构报备制度

第五条 金融机构不得与未取得合法征信业务资质的市场机构开展商业合作获取征信服务。

第七条

采集个人信用信息，应当采取合法、正当的方式，遵循最小、必要的原则，不得过度采集。

第五条 征信机构采集信用信息，应当遵循“最少、必要”的原则，不得过度采集

缩小“最少、必要”原则适用范围

第十五条 采集企业信用信息，应当基于合法的目的，不得侵犯商业秘密。

第十二条 征信机构采集非公开的企业信用信息，应当采取适当的方式取得企业的同意  
不要求采集企业非公开信用信息取得企业同意

第二十六条 信息主体认为信息存在错误、遗漏的，有权向征信机构或者信息提供者提出异议；认为侵害自身合法权益的，可以向所在地中国人民银行分支机构投诉。对异议和投诉按照《征信业管理条例》及相关规定办理

无

保护个人信息主体异议投诉权

第三十四条 个人征信机构、保存或者处理 100万户以上企业信用信息的企业征信机构，应当符合下列要求：核心业务信息系统网络安全保护等级具备三级或者三级以上安全保护能力

……

第三十条 个人征信机构、保存或处理 50 万户以上企业信用信息的企业征信机构，应当符合以下要求：系统测评为国家信用信息安全等级保护三级或三级以上；……

将信息系统网络安全保护等级为三级及以上的企业征信机构的业务规模调高至100 万户

第五十一条 本办法施行前未取得个人征信业务经营许可或者未进行企业征信机构备案但实质从事征信业务的机构，应当自本办法施行之日起18 个月内完成合规整改

无

新增过渡期

第五十三条 本办法自 2022 年 1 月 1 日起施行

无

明确施行时间资料来源：人民银行（WW）

《办法》明确了信用信息的定义，扩大了征信业务监管半径。《办法》按照实质重于形式的原则，将依法采集、为金融等活动提供服务、用于识别判断企业和个人信用状况的基本信息、借贷信息、其他相关信息，以及基于这些信息的分析评价信息界定为信用信息；将对企业和个人的信用信息进行采集、整理、保存、加工，并向信息使用者提供的活动定义为征信业务。征信管理范畴不涉及非商业合作的信息服务。根据以上界定，传统借贷信息以外的大量征信“替代数据”被纳入了信用信息的范围，而此前处于监管边缘地带的互联网平台助贷业务、大数据风控等实质上进行信用评价的业务均被纳入征信业务的管理范畴。

《办法》要求征信业务必须持牌经营，银行牌照优势显现。《办法》取消了征求意见稿中的合作机构报备方案，强调从事征信业务必须具有合法资质（个人征信许可、企业征信业务备案或信用评级业务备案），不得与非持牌机构开展商业征信合作。持牌要求可有效促进市场公平和行业规范发展，提升银行等持牌机构的牌照优势。值得关注的是，与企业征信和信用评级仅需要备案不同，个人征信业务应依法取得央行个人征信机构许可，难度较大，因此个人征信牌照的价值更为凸显。

因此在《办法》实施下，我国助贷业务模式面临重构。助贷模式主要是指由银行、消费金融公司等持牌金融机构提供资金，收取固定收益，助贷服务机构设计贷款产品，并为持

牌金融机构提供包括获客、面签、审批、贷后管理等全流程服务。该模式不仅通过表外融资为小额贷款公司提供持续的资金支持，而且扩大了银行微贷款业务规模，开辟了新的盈利增长点，实现了银行、微贷机构和小企业、低收入人群的多方共赢。

当前有不少助贷业务涉及个人信用信息的存储与分析环节，属于征信范畴，但相关数据未经征信机构直连金融机构。由于业务属性特殊，牌照发放量预计有限。未来少量助贷机构能持牌经营，而大多数助贷业务在征信“断直连”的要求下面临调整。对于流量丰富且无征信资质的助贷机构而言，为金融机构提供导流服务或将成为未来的转型出口；对于具有较强数据分析能力和风控能力的助贷机构而言，可以不接触个人信用信息，仅为金融机构提供风控或贷后管理等技术服务。导流服务和技术支持或将是未来助贷业务合作的主要模式。

此前监管部门已对助贷业务提出“断直连”要求。2021年7月，监管部门要求平台机构在与金融机构开展引流、助贷、联合贷等业务合作中，不得将个人主动提交的信息、平台内产生的信息或从外部获取的信息以申请信息、身份信息、基础信息、个人画像评分信息等名义直接向金融机构提供。

独立风控成关键。对于银行等金融机构而言，随着个人信息“断直连”等监管要求逐渐明晰，金融机构将利用较规范的征信数据开展自主风控。自2020年以来，去年以来陆续出台的《商业银行互联网贷款管理暂行办法》《关于进一步规范商业银行互联网贷款业务的通知》等文件均强调了压实商业银行的风险管理主体责任。

而助贷业务合作模式的调整也意味着对其自主风控能力的要求大幅提升。短期来看，风控能力较为欠缺、对助贷机构依赖度较高的中小银行将会受到较大冲击，未来或将更多地寻求与大型银行和征信机构合作。长期来看，具备独立风控能力的银行有望抢占更大市场空间。

观研报告网发布的《2021年中国银行助贷业务行业分析报告-行业规模现状与发展趋势预测》涵盖行业最新数据，市场热点，政策规划，竞争情报，市场前景预测，投资策略等内容。更辅以大量直观的图表帮助本行业企业准确把握行业发展态势、市场商机动向、正确制定企业竞争战略和投资策略。本报告依据国家统计局、海关总署和国家信息中心等渠道发布的权威数据，以及我中心对本行业的实地调研，结合了行业所处的环境，从理论到实践、从宏观到微观等多个角度进行市场调研分析。

行业报告是业内企业、相关投资公司及政府部门准确把握行业发展趋势，洞悉行业竞争格局，规避经营和投资风险，制定正确竞争和投资战略决策的重要决策依据之一。本报告是全面了解行业以及对本行业进行投资不可或缺的重要工具。观研天下是国内知名的行业信息咨询机构，拥有资深的专家团队，多年来已经为上万家企业单位、咨询机构、金融机构、行业协会、个人投资者等提供了专业的行业分析报告，客户涵盖了华为、中国石油、中国电信、中国建筑、惠普、迪士尼等国内外行业领先企业，并得到了客户的广泛认可。

本研究报告数据主要采用国家统计局数据，海关总署，问卷调查数据，商务部采集数据等数据库。其中宏观经济数据主要来自国家统计局，部分行业统计数据主要来自国家统计局及

市场调研数据，企业数据主要来自于国家统计局规模企业统计数据库及证券交易所等，价格数据主要来自于各类市场监测数据库。本研究报告采用的行业分析方法包括波特五力模型分析法、SWOT分析法、PEST分析法，对行业进行全面的内外部环境分析，同时通过资深分析师对目前国家经济形势的走势以及市场发展趋势和当前行业热点分析，预测行业未来的发展方向、新兴热点、市场空间、技术趋势以及未来发展战略等。

## 【目录大纲】

### 第一章 2017-2021年中国银行助贷业务行业发展概述

#### 第一节 银行助贷业务行业发展情况概述

- 一、银行助贷业务行业相关定义
- 二、银行助贷业务行业基本情况介绍
- 三、银行助贷业务行业发展特点分析
- 四、银行助贷业务行业经营模式
  - 1、生产模式
  - 2、采购模式
  - 3、销售模式
- 五、银行助贷业务行业需求主体分析

#### 第二节 中国银行助贷业务行业上下游产业链分析

- 一、产业链模型原理介绍
- 二、银行助贷业务行业产业链条分析
- 三、产业链运行机制
  - (1) 沟通协调机制
  - (2) 风险分配机制
  - (3) 竞争协调机制
- 四、中国银行助贷业务行业产业链环节分析
  - 1、上游产业
  - 2、下游产业

#### 第三节 中国银行助贷业务行业生命周期分析

- 一、银行助贷业务行业生命周期理论概述
- 二、银行助贷业务行业所属的生命周期分析

#### 第四节 银行助贷业务行业经济指标分析

- 一、银行助贷业务行业的赢利性分析
- 二、银行助贷业务行业的经济周期分析
- 三、银行助贷业务行业附加值的提升空间分析

#### 第五节 中国银行助贷业务行业进入壁垒分析

- 一、银行助贷业务行业资金壁垒分析
- 二、银行助贷业务行业技术壁垒分析
- 三、银行助贷业务行业人才壁垒分析
- 四、银行助贷业务行业品牌壁垒分析
- 五、银行助贷业务行业其他壁垒分析

## 第二章 2017-2021年全球银行助贷业务行业市场发展现状分析

### 第一节 全球银行助贷业务行业发展历程回顾

### 第二节 全球银行助贷业务行业市场区域分布情况

### 第三节 亚洲银行助贷业务行业地区市场分析

- 一、亚洲银行助贷业务行业市场现状分析
- 二、亚洲银行助贷业务行业市场规模与市场需求分析
- 三、亚洲银行助贷业务行业市场前景分析

### 第四节 北美银行助贷业务行业地区市场分析

- 一、北美银行助贷业务行业市场现状分析
- 二、北美银行助贷业务行业市场规模与市场需求分析
- 三、北美银行助贷业务行业市场前景分析

### 第五节 欧洲银行助贷业务行业地区市场分析

- 一、欧洲银行助贷业务行业市场现状分析
- 二、欧洲银行助贷业务行业市场规模与市场需求分析
- 三、欧洲银行助贷业务行业市场前景分析

### 第六节 2021-2026年世界银行助贷业务行业分布走势预测

### 第七节 2021-2026年全球银行助贷业务行业市场规模预测

## 第三章 中国银行助贷业务产业发展环境分析

### 第一节 我国宏观经济环境分析

- 一、中国GDP增长情况分析
- 二、工业经济发展形势分析
- 三、社会固定资产投资分析
- 四、全社会消费品零售总额
- 五、城乡居民收入增长分析
- 六、居民消费价格变化分析
- 七、对外贸易发展形势分析

### 第二节 中国银行助贷业务行业政策环境分析

- 一、行业监管体制现状

## 二、行业主要政策法规

### 第三节 中国银行助贷业务产业社会环境发展分析

#### 一、人口环境分析

#### 二、教育环境分析

#### 三、文化环境分析

#### 四、生态环境分析

#### 五、消费观念分析

## 第四章 中国银行助贷业务行业运行情况

### 第一节 中国银行助贷业务行业发展状况情况介绍

#### 一、行业发展历程回顾

#### 二、行业创新情况分析

##### 1、行业技术发展现状

##### 2、行业技术专利情况

##### 3、技术发展趋势分析

#### 三、行业发展特点分析

### 第二节 中国银行助贷业务行业市场规模分析

### 第三节 中国银行助贷业务行业供应情况分析

### 第四节 中国银行助贷业务行业需求情况分析

### 第五节 我国银行助贷业务行业细分市场分析

#### 1、细分市场一

#### 2、细分市场二

#### 3、其它细分市场

### 第六节 中国银行助贷业务行业供需平衡分析

### 第七节 中国银行助贷业务行业发展趋势分析

## 第五章 中国银行助贷业务所属行业运行数据监测

### 第一节 中国银行助贷业务所属行业总体规模分析

#### 一、企业数量结构分析

#### 二、行业资产规模分析

### 第二节 中国银行助贷业务所属行业产销与费用分析

#### 一、流动资产

#### 二、销售收入分析

#### 三、负债分析

#### 四、利润规模分析

## 五、产值分析

### 第三节 中国银行助贷业务所属行业财务指标分析

#### 一、行业盈利能力分析

#### 二、行业偿债能力分析

#### 三、行业营运能力分析

#### 四、行业发展能力分析

## 第六章 2017-2021年中国银行助贷业务市场格局分析

### 第一节 中国银行助贷业务行业竞争现状分析

#### 一、中国银行助贷业务行业竞争情况分析

#### 二、中国银行助贷业务行业主要品牌分析

### 第二节 中国银行助贷业务行业集中度分析

#### 一、中国银行助贷业务行业市场集中度影响因素分析

#### 二、中国银行助贷业务行业市场集中度分析

### 第三节 中国银行助贷业务行业存在的问题

### 第四节 中国银行助贷业务行业解决问题的策略分析

### 第五节 中国银行助贷业务行业钻石模型分析

#### 一、生产要素

#### 二、需求条件

#### 三、支援与相关产业

#### 四、企业战略、结构与竞争状态

#### 五、政府的作用

## 第七章 2017-2021年中国银行助贷业务行业需求特点与动态分析

### 第一节 中国银行助贷业务行业消费市场动态情况

### 第二节 中国银行助贷业务行业消费市场特点分析

#### 一、需求偏好

#### 二、价格偏好

#### 三、品牌偏好

#### 四、其他偏好

### 第三节 银行助贷业务行业成本结构分析

### 第四节 银行助贷业务行业价格影响因素分析

#### 一、供需因素

#### 二、成本因素

#### 三、渠道因素

#### 四、其他因素

##### 第五节 中国银行助贷业务行业价格现状分析

##### 第六节 中国银行助贷业务行业平均价格走势预测

###### 一、中国银行助贷业务行业价格影响因素

###### 二、中国银行助贷业务行业平均价格走势预测

###### 三、中国银行助贷业务行业平均价格增速预测

#### 第八章 2017-2021年中国银行助贷业务行业区域市场现状分析

##### 第一节 中国银行助贷业务行业区域市场规模分布

##### 第二节 中国华东地区银行助贷业务市场分析

###### 一、华东地区概述

###### 二、华东地区经济环境分析

###### 三、华东地区银行助贷业务市场规模分析

###### 四、华东地区银行助贷业务市场规模预测

##### 第三节 华中地区市场分析

###### 一、华中地区概述

###### 二、华中地区经济环境分析

###### 三、华中地区银行助贷业务市场规模分析

###### 四、华中地区银行助贷业务市场规模预测

##### 第四节 华南地区市场分析

###### 一、华南地区概述

###### 二、华南地区经济环境分析

###### 三、华南地区银行助贷业务市场规模分析

###### 四、华南地区银行助贷业务市场规模预测

#### 第九章 2017-2021年中国银行助贷业务行业竞争情况

##### 第一节 中国银行助贷业务行业竞争结构分析（波特五力模型）

###### 一、现有企业间竞争

###### 二、潜在进入者分析

###### 三、替代品威胁分析

###### 四、供应商议价能力

###### 五、客户议价能力

##### 第二节 中国银行助贷业务行业SCP分析

###### 一、理论介绍

###### 二、SCP范式

### 三、SCP分析框架

#### 第三节 中国银行助贷业务行业竞争环境分析（PEST）

- 一、政策环境
- 二、经济环境
- 三、社会环境
- 四、技术环境

#### 第十章 银行助贷业务行业企业分析（随数据更新有调整）

##### 第一节 企业

- 一、企业概况
- 二、主营产品
- 三、运营情况
  - 1、主要经济指标情况
  - 2、企业盈利能力分析
  - 3、企业偿债能力分析
  - 4、企业运营能力分析
  - 5、企业成长能力分析
- 四、公司优劣势分析

##### 第二节 企业

- 一、企业概况
- 二、主营产品
- 三、运营情况
- 四、公司优劣势分析

##### 第三节 企业

- 一、企业概况
- 二、主营产品
- 三、运营情况
- 四、公司优劣势分析

##### 第四节 企业

- 一、企业概况
- 二、主营产品
- 三、运营情况
- 四、公司优劣势分析

##### 第五节 企业

- 一、企业概况

- 二、主营产品
- 三、运营情况
- 四、公司优劣势分析

## 第十一章 2021-2026年中国银行助贷业务行业发展前景分析与预测

### 第一节 中国银行助贷业务行业未来发展前景分析

- 一、银行助贷业务行业国内投资环境分析
- 二、中国银行助贷业务行业市场机会分析
- 三、中国银行助贷业务行业投资增速预测

### 第二节 中国银行助贷业务行业未来发展趋势预测

#### 第三节 中国银行助贷业务行业市场发展预测

- 一、中国银行助贷业务行业市场规模预测
- 二、中国银行助贷业务行业市场规模增速预测
- 三、中国银行助贷业务行业产值规模预测
- 四、中国银行助贷业务行业产值增速预测
- 五、中国银行助贷业务行业供需情况预测

#### 第四节 中国银行助贷业务行业盈利走势预测

- 一、中国银行助贷业务行业毛利润同比增速预测
- 二、中国银行助贷业务行业利润总额同比增速预测

## 第十二章 2021-2026年中国银行助贷业务行业投资风险与营销分析

### 第一节 银行助贷业务行业投资风险分析

- 一、银行助贷业务行业政策风险分析
- 二、银行助贷业务行业技术风险分析
- 三、银行助贷业务行业竞争风险分析
- 四、银行助贷业务行业其他风险分析

### 第二节 银行助贷业务行业应对策略

- 一、把握国家投资的契机
- 二、竞争性战略联盟的实施
- 三、企业自身应对策略

## 第十三章 2021-2026年中国银行助贷业务行业发展战略及规划建议

### 第一节 中国银行助贷业务行业品牌战略分析

- 一、银行助贷业务企业品牌的重要性
- 二、银行助贷业务企业实施品牌战略的意义

三、银行助贷业务企业品牌的现状分析

四、银行助贷业务企业的品牌战略

五、银行助贷业务品牌战略管理的策略

第二节 中国银行助贷业务行业市场重点客户战略实施

一、实施重点客户战略的必要性

二、合理确立重点客户

三、对重点客户的营销策略

四、强化重点客户的管理

五、实施重点客户战略要重点解决的问题

第三节 中国银行助贷业务行业战略综合规划分析

一、战略综合规划

二、技术开发战略

三、业务组合战略

四、区域战略规划

五、产业战略规划

六、营销品牌战略

七、竞争战略规划

第十四章 2021-2026年中国银行助贷业务行业发展策略及投资建议

第一节 中国银行助贷业务行业产品策略分析

一、服务产品开发策略

二、市场细分策略

三、目标市场的选择

第二节 中国银行助贷业务行业营销渠道策略

一、银行助贷业务行业渠道选择策略

二、银行助贷业务行业营销策略

第三节 中国银行助贷业务行业价格策略

第四节 观研天下行业分析师投资建议

一、中国银行助贷业务行业重点投资区域分析

二、中国银行助贷业务行业重点投资产品分析

图表详见报告正文 . . . . .