为化解工、农、中、建四大行不良资产，国家于1999年成立四大资产管理公司（AMC），这是我国不良资产行业的起点，迄今已有23个春秋。2006年底，AMC在完成政策性不良资产处置任务后，开始探索商业化转型。现如今，我国不良资产行业的对公业务已逐渐成熟和稳定。但在对私的个贷不良资产管理领域，由于政策等多方面的原因，长期以来面临诸多困境。刚刚过去的2021年，银保监出台个贷不良资产批转试点方案，万亿级个贷不良资产市场就此正式打开。

2022年，在全球经济下行及疫情不确定性的双重重压下，国内个贷市场的风险防范与处置仍面临挑战，年轻人贷款逾期的风险有增无减。作为一家以个人不良资产管理为应用场景的数字科技公司，早该帮肩负两个重大使命：一是通过科技赋能的手段，为有效化解金融风险提供技术支撑；二是从解决青年人债务问题的实际痛点出发，输出一系列“助力青年成长”的帮扶方案，助力其走上共同富裕的道路。为达成使命，早该帮多年来以数据为基础，以用户为中心，在安全合规的前提下，深耕数字科技研发与应用，深入个贷不良资产市场的研究。

作为个人不良资产管理数字科技应用服务商，早该帮多年来坚持数字科技不断革新，致力打造个人不良资产行业的技术标杆。在全球经济下行压力较大，金融风险不断累积的大环境下，早该帮联合东岸AI研究院、根号DATA研究院，对个贷不良资产背后的人——个贷逾期人群进行深入调研分析，并共同发布第二期《早该帮用户成长报告》，旨在帮助债务受压青年实现全面高效的成长，为个人信贷市场的规范化发展提供数据基础，为维护金融稳定、做大做强产业链提供数据支撑。

本期调研以东岸自有的430万用户为数据基础，以东岸自主研发的全套可视化“成长模型”为技术依托，通过用户调研和大数据分析相结合的方式，对调研个贷逾期群体进行全方位、多角度的画像分析，并对其成长情况和成长方式进行分析评估和探讨。

1.大数据分析结果。基于早该帮自有的430万用户，进行全面、系统的大数据分析和研判；

2.问卷调查结果。调研组随机筛选全国2000个用户样本，并围绕该报告相关主题进行问卷调研；

3.部分研究结果以调研采访组的深度调研和追踪数据为参考，参与深度调研用户数共计100名，且60%为已成长用户。

受西方超前消费观念的不断影响，中国借贷消费的年轻人越来越多。在各大借贷平台信贷门槛普遍较低的情况下，不少借款人因为资不抵债，深陷债务逾期的困境。过去4年时间，早该帮持续不断地购买个贷不良资产包，累计沉淀用户体量已超过430万。早该帮数据库数据显示：逾期用户遍布全国，覆盖22个省份（除台湾外）、5个自治区以及4个直辖市。

年龄方面，逾期用户年龄主要是20-45岁之间的中青年群体，占比高达94.67%。其中，40岁及以下用户数占比为86.31%，相比去年同期有所上升。从性别来看，男性用户占比为79.06%，远高于女性用户的20.94%，男女用户数量占比约4:1。

在婚姻情况方面，根据用户调研数据，41.12%的逾期债务人的婚姻情况为已婚，48.6%为未婚，另有10.28%为离异人群。

2. 广东省个贷逾期人数全国第一，浙江温州也是“重灾区”

在东岸大数据中，目前全国逾期人群最多的省份是广东省，占全国用户总量的7.90%。紧随其后的是四川省、广西壮族自治区，分别占比7.27%和6.46%。同时排在前十位的省份还有湖北省6.10%、湖南省6.02%、河南省5.88%、江苏省5.14%、福建省4.77%、山东省4.35%、安徽省4.00%。

目前，在早该帮数据库中，仅广东省一个省份，逾期用户就有近35万。这些用户分布在该省各地。其中，用户排名前三的城市分别为湛江市、茂名市、揭阳市。

作为共同富裕示范区的浙江省，个贷逾期用户在全国的排名为第15位。其中，经济发达的温州个贷逾期用户规模全省第一，占全省总用户数的20.85%，远高于位列第二、第三的台州和宁波。在东岸数据库中的具体逾期用户数量为：浙江省用户总量约15万，温州超过3万，台州、宁波约2万，金华、杭州、绍兴、丽水、衢州均超过了1万。浙江逾期用户最少的城市是舟山，用户仅2000余人，全省占比约1.4%。

从用户所在城市等级来看，超过7成的逾期用户来自二线及以下城市。其中，二线城市的用户占比34.58%，三线及下城市占比为36.45%。另有19.63%用户来自农村，9.35%用户来自北上广深等一线大城市。

3.逾期用户主要来自网贷平台，约70%的用户同时在使用信用卡

随着Z世代消费能力的逐渐成长，作为互联网时代原住民的新生代消费者已成为市场主力军。与此同时，网贷也开始逐渐成为年轻人借贷消费的“主账户”。在东岸大数据中，逾期用户主要来自网贷平台，另外，也有一小部分是银行消费信贷客群。

值得一提的是，参与调研的用户中，信用卡的持有率约为70%。其中，19.63%用户持有1张信用卡；27.1%用户持有1-3张信用卡（不含1张）；14.02%用户持有3-5张信用卡（不含3张）；持有5张以上信用卡的人群占比为8.41%。另外，有30.84%用户持有信用卡数量为0。

关于国内个贷不良的市场总规模，目前尚无权威数据可参考。2021年，麦肯锡中国在《中国金融业转型和创新系列白皮书》中预测，截至2025年，消费信贷不良资产余额规模预计将超过7000亿元。根据2019年央行金融稳定报告数据初步预算，我国个贷不良资产将是一个万亿级的蓝海市场。目前，早该帮管理的个贷不良资产规模已经超过200亿。

1.用户共债情况严重，超过70%的用户同时负担多笔债务

值得一提的是，目前国内个人信贷用户中，多笔共债的情况较为常见。调研结果显示，没有共债情况的用户仅占28.04%。超过70%用户背负着2笔及以上债务。

其中，共债数为1-3笔（不含1笔）的用户占比为28.04%；共债数为3-5笔（不含3笔）的用户占比为17.76%,共债数为5-10笔（不含10笔）的用户占比为17.76%，共债数超过10笔的用户占比为15.89%。

在“多笔共债”背后，是用户逾期前的“以贷养贷”，特别是在长账龄的逾期用户中，以贷养贷的情况非常普遍。在逾期时长超过24个月的用户中，57.94%用户表示自己曾经以贷养贷。

2.用户借贷总额普遍不高，43.93%用户总债务在1万元及以下

在借贷总额方面，个贷用户的借贷总额普遍不高，约80%的用户借贷总额在10万元以内，借贷总额在1万及以下的用户占43.93%。

其中，借贷总额在5-10万元（不含5万）的用户占比仅11.21%；借贷总额在1-5万（不含1万）的用户占24.3%；借贷总额在5000-1万元（不含5000）用户占14.02%；借贷总额在1000-5000元（不含1000）用户占15.89%；另有14.02%的用户借贷总额不超过1000元。

3.用户基数大、金额小，超过八成用户单笔债务低于5000元

从债务金额来看，个贷逾期债务呈现“用户多”“金额小”的鲜明特点。在东岸大数据中，个贷逾期用户单笔债务的金额普遍偏低。其中，单笔债务金额低于5000元的用户占比高达83.86%。

1.逾期行为与用户收入和学历并没有绝对直接的强关联性

结合东岸大数据分析及用户调研结果，我们发现：债务逾期与用户的收入水平及学历并没有绝对直接的强关联性。

从就业情况来看，超过70%的逾期用户都是在职人员，他们拥有一定的稳定收入。年收入在5万以下的用户占42.06%，近六成用户的年收入在5万元以上。其中，15%的用户年收入甚至超过了10万元。另有国家统计局发布的数据显示，2020年，全国城镇私营单位就业人员年平均工资为57727元，城镇非私营单位就业人员年平均工资97379元。

在对用户名下财产进行调研时，我们还发现56.07%用户名下无资产，名下有房产、车辆、自建房的用户占比分别为25.23%、25.23%、22.43%。另有10.28%用户名下有股票等理财产品，7.48%有公司/门店设备其它资产等。

从学历来看，现有的逾期用户中既有低学历人群，也有高学历人群。具体来说，初中及以下学历占25.23%，高中/中专/大专学历占59.81%。另14.02%的用户为本科学历、0.93%用户为研究生及以上学历。通过比对国家统计局发布的本科毕业人数相关数据与人口普查数据，我们可以大致预估，2010-2019年，我国本科毕业生占同龄段百分比在10.58%-25.93%之间，这与参与调研的逾期用户的整体学历情况并无明显差异。

2.逾期贷款发生的两个重要原因：创业失败和超前消费

在被问及借贷原因的时候，大约47.66%的受访人员表示，自己借贷是因为创业周转资金，创业失败后资金链断裂，是其逾期的直接原因。另外26.17%用户是因为超前消费造成贷款逾期；另有5.61%的用户借贷是因为自己或家人疾病治疗，以及子女上学。

此外，还有20.56%的用户，他们在谈到借贷原因的时候，表示自己也不清楚怎么就贷款逾期了。当被问及是否清楚了解自己的债务情况时，有13.08%的用户表示，记不清自己的债务情况。通过进一步调研，我们发现：这部分人普遍缺乏借贷利率等基础金融知识，这也是导致个贷逾期的一个重要潜在风险因素。

另一组针对贷款利率的调研数据显示，63.55%的用户表示，自己能接受年利率低于20%的借贷。同时，约16.82%的逾期用户称，他们对贷款利率没有概念。在逾期发生之后，能够清晰了解自己名下每一笔逾期债务的人群占比为61.68%，但这也意味着，还有近40%的个贷逾期用户在某种意义上缺乏对债务的理性判断。

通过上方的数据，我们了解到个贷逾期人群以年轻人居多，而且债务金额并不高。对于这一群体来说，他们未来能创造的价值，远大于自己担负的逾期债务。只要他们不选择“躺平”，终有一天会在成长中走出债务困境。

东岸大数据显示，目前全国已有超过32万用户，通过早该帮的平台赋能成功实现逾期债务的清零。2021年，东岸用户的整体成长情况比较稳定，在全球经济下行及国内企业纷纷“大裁员”的夹击下，新增成长用户依然保持在10万人以上。其中，四川省是东岸数据库中成长速度最快、成长人数最多的省份，全年成长用户人数超过10000人，广东省、湖南省、湖北省、河南省、江苏省、广西壮族自治州、山东省、安徽省、河北省等地区的成长用户也均在5000人以上。

从城市榜成长力排名情况来看，全国用户成长人数最多的五个城市分别为：四川成都、湖北武汉、湖南衡阳、江西赣州，以及广东茂名。值得一提的是，作为全国逾期“重灾区”的浙江温州，用户成长情况却不容乐观，实现成长的用户量排名在全国第47位。

债务逾期问题不仅仅是经济问题，由此带来的各种负面影响围绕着生活的方方面面。如导致离婚、引起家庭矛盾、导致失业、影响正常的人际交往、造成心理疾病等。用户在实现成长后，这方面的影响会得以避免，并迎来人生的新篇章。

首先看婚姻及家庭方面，在接受调研的用户样本中，高达44.86%的用户在未成长前，曾因为债务引起家庭矛盾，甚至有14.02%用户因为逾期导致婚姻破裂。也就是说，每100个逾期用户中，有大约14个人因为逾期离婚。与此相反，3.74%用户表示，自己在成长后步入了婚姻的殿堂。

再看对工作的影响。有25.23%的用户因为逾期导致失业。究其原因主要有2点：第一点是被爆通讯录后，催收人员直接联系到所在单位，由此造成离职或被离职；第二点是逾期造成的各种心理负担，导致用户没有精力和心情工作，由此也可能造成离职或被离职。在实现成长后，9.35%用户表示自己找到心仪的工作。同时还有15.89%的成长用户重新开始创业了。另外，还有1.87%的用户表示，自己成长后在一定程度上实现了升职加薪。

从心里负担层面来看，在成长前，大约有37.38%受访者表示，自己有很大的心里负担，并且在一定程度上面临造成心理疾病的压力；在成长后，40.19%用户表示自己生活更加乐观，而且更加成熟自信了。

在对于早该帮32万成长用户的抽样调查中，我们发现超过30%的青年人在完成成长后，会有一次脱胎换骨式的蜕变。他们不仅仅是回归正常的社会轨道，甚至比之前更加有生命的韧劲。相反，对于目前仍然困在逾期债务中的人群来说，他们如果得不到积极有效的引导和帮助，很可能因为“失信”被社会边缘化，甚至可能走向违法犯罪的道路，从社会“主力军”沦为“阻力军”。

3.超过70%的用户曾求助外界，对社会帮扶机构的求助意愿最高

每一笔逾期债务背后，都是一个人。每一个逾期的债务人背后，都是一个家庭。在受访用户中，有大约40%的用户表示，自己曾得到过父母或（和）朋友的帮助。但也有29.91%的用户，表示自己不会因为逾期向别人求助。

在最终实现债务清零的用户中，有62.62%的用户是靠自己的成长走出债务困境的。另外27.1%的用户表示，自己债务清零主要是得到了家人的帮助。得到朋友有效帮助的用户仅5.61%。

在对成长用户的调研中，我们还发现，一些面向逾期人群的社会机构或组织（如阳光工程等）已经受到了不少用户的关注。在接受调研的群体中，有6.54%的用户表示自己曾尝试向社会机构或组织求助，最终得到帮助的人有3.74%。

当用户被问及是否愿意通过相关社会机构及组织解决债务问题时，95.33%用户表示愿意，其中有61.68%的用户表示非常愿意。这个数字超过了求助父母亲友的意愿度。也就是说，比起向亲友求助，用户更愿意求助于社会帮扶机构。

为了解决逾期用户的实际问题，早该帮曾于去年8月，牵头各当地政府共同成立“青年成长阳光工程”，从经济扶持、就业帮扶、心理安抚等不同层面，为青年用户的全面高效成长赋能。从目前该项目的进展情况来看，国内逾期群体对这类帮助项目的热情度和好评度都非常高。党的十八大以来，党中央把逐步实现全体人民共同富裕摆在高度重要的位置上。早该帮预测，在中央明确共同富裕目标，重点强调三次分配的大环境下，未来3-5年，国内将出现更多类似阳光工程、公益基金等不同形式的帮扶项目，从经济层、心理层、行为层、成长层等各个方面着手，帮助逾期群体走向共同富裕的道路。

一个成功的企业，不仅仅要有商业价值层面的成功，更需要有实现社会价值的战略和担当。作为社会经济发展的主体，企业理应肩负起扎实推动共同富裕，实现民族伟大复兴的企业责任。企业具有越强的社会责任感，竞争力就会越强。

早该帮呼吁，面对债务逾期的特殊青年，社会各界当树立并坚持以人为本的发展观，给逾期人群更多的成长空间，为助力其走上共同富裕之路贡献价值和力量。同时，企业在进行不良资产的处置和管理中，当以高度的社会责任感作为不断创新的动力源泉、严守合法合规底线，促进行业的良性健康发展。用可持续发展的目光，共同做大、做强、做优产业链。