

黑产大数据

2025年中国信贷欺诈风险趋势报告



关于威胁猎人

威胁猎人 Threat Hunter（深圳永安在线科技有限公司）成立于 2017 年，以黑灰产情报能力和反欺诈技术为核心，专注于及时、精准、有效的业务欺诈风险的发现和响应。

公司围绕不同行业在数字化发展过程中面临的业务欺诈、数据泄露、钓鱼仿冒、API 攻击等风险场景，提供成熟多样的产品与服务，并多次入选 Gartner 技术成熟度曲线报告、IDC 威胁情报领域代表厂商。

公司总部在深圳，在北京、上海、重庆、新加坡等地设有分公司，并在深圳和重庆两地建立数字风险应急响应中心（DRRC），为客户提供 7*24 小时全天候数字风险应急响应和及时、优质的服务支持。截至目前，公司已为金融、政务、物流、互联网、科技、零售等行业的 300 多家客户提供安全服务，覆盖 85% 头部互联网企业，每年帮助客户减少数十亿资金损失。



目录

前言	4
一、2025 年信贷欺诈风险概况	6
1.1 2025 年金融恶意欺诈舆情较 2024 年增长 200%	6
1.2 2025 年恶意贷款欺诈业务类型热度 TOP3：企业贷、信用贷、房贷	8
1.3 2025 年恶意贷款主要欺诈类型 TOP3：职业背债、债务优化、征信修复	9
1.4 2025 年恶意贷款欺诈风险地区 TOP5：广东、四川、山东、江苏、浙江	10
1.5 2025 年征信修复风险急剧激增，2025 年下半年较 2024 年下半年同比涨幅达 199%	11
二、信贷欺诈产业链及贷款场景下的风险类型	15
2.1 信贷欺诈产业链分析	15
2.2 各贷款场景中欺诈风险类型	16
三、职业背债风险态势分析	18
3.1 2025 年职业背债风险舆情量较 2024 年增长 168%	18
3.2 2025 年背债地区热度 TOP5 省份：广东、四川、山东、河南、重庆	19
3.3 2025 年背债城市热度 TOP5 城市：重庆、广州、成都、上海、深圳	19
3.4 2025 职业背债黑产新模式：从散点欺诈到专业产业化	20
四、信贷欺诈贷款场景风险分析	23
4.1 房贷欺诈风险现状分析	23
4.2 企业贷欺诈风险现状分析	25
4.3 购车贷款欺诈风险现状分析	28
4.4 消费贷欺诈风险现状分析	33

前言

2025 年，金融贷款领域在持续震荡中艰难前行。欺诈乱象蔓延，黑产手法加速迭代，金融机构所面对的已不再是零散的攻击，而是一整套专业化、产业化、分工精细的黑色产业链条。这种批量化、体系化的攻势，已引发多起大规模风险案件，引起监管部门、金融机构与公安机关的高度警觉。

威胁猎人研究分析显示，2025 年金融贷款领域恶意欺诈风险、职业背债风险相关舆情量，较 2024 年同比分别激增 200%、168%，风险扩散态势显著。从具体欺诈场景表现来看，2025 年企业贷、消费贷领域的欺诈舆情在下半年增幅均超 20%，两类业务风险敞口持续扩大，整体存在较高风险。

值得关注的是，2025 年下半年以来，公安部联合金融监管总局重拳出击，接连打击 200 多个重大黑产团伙，共立案查处黑灰产犯罪案件 1500 余起，涉案金额累计近 300 亿元。与此同时，金融机构在监管合规与不良资产暴露的双重压力下，持续升级反欺诈防御体系。在日渐严密的风控防线与不断增强的法律震慑之下，黑灰产的违法成本与作案难度显著提高。

然而，在巨额非法利益的驱动下，仍有大量黑产团伙铤而走险，不断翻新攻击技术、变换欺诈手法。这场攻防对抗远未结束，金融机构面临的防控压力依然严峻，反欺诈工作任重而道远。



01

2025 年

信贷欺诈风险概况

一、2025 年信贷欺诈风险概况

威胁猎人观察到，因 2025 年 8 月腾讯微信平台响应“清朗行动”的专项治理，聚焦黑灰产与违规群组实施相关风控政策，以及 2025 年下半年以来，公安部和国家金融监管总局联合部署开展金融黑灰产打击活动，2025 年下半年金融贷款舆情量较 2025 年上半年有所下降，但其中恶意贷款欺诈风险舆情整体仍有所上升。

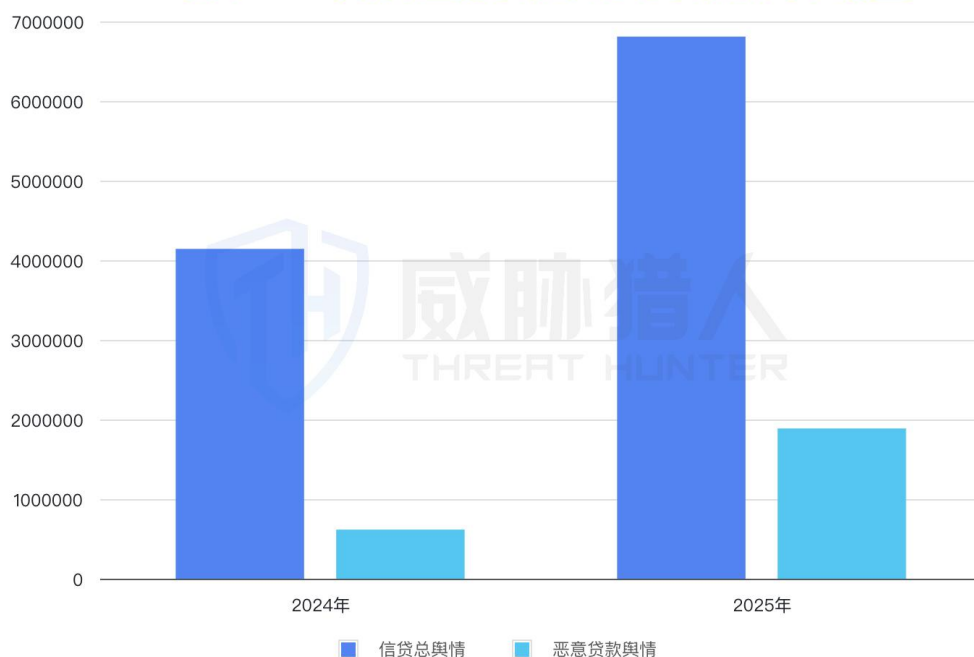
1.1 2025 年金融恶意欺诈舆情较 2024 年增长 200%

2025 年威胁猎人监控捕获金融贷款舆情达 680 万条，金融贷款舆情较 2024 年增长 64%，其中，恶意贷款欺诈舆情 189 万条，占总量 28%，恶意贷款欺诈舆情较 2024 年增长 200%。

金融贷款舆情：指的是和金融贷款场景相关的所有舆情（包含但不限于欺诈风险）

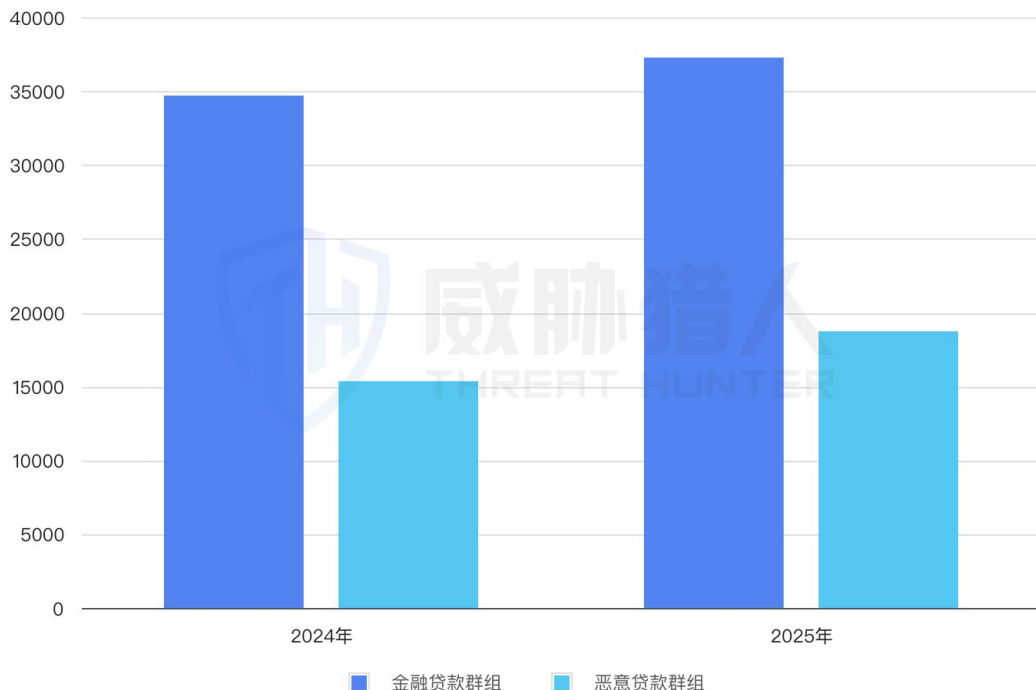
恶意贷款欺诈舆情：指的是和金融贷款场景相关的欺诈风险舆情；如背债、融车套现、科技提额、美容贷骗贷、债务重组、AB 贷、制作假流水、征信修复、债务优化等舆情。

2024 年及 2025 年活跃金融贷款及恶意贷款欺诈舆情量



2025 年威胁猎人共监控捕获金融贷款群组 3.7 万个，其中提供恶意贷款群组 1.8 万个，占总量 50%，较 2024 年增长 22%。

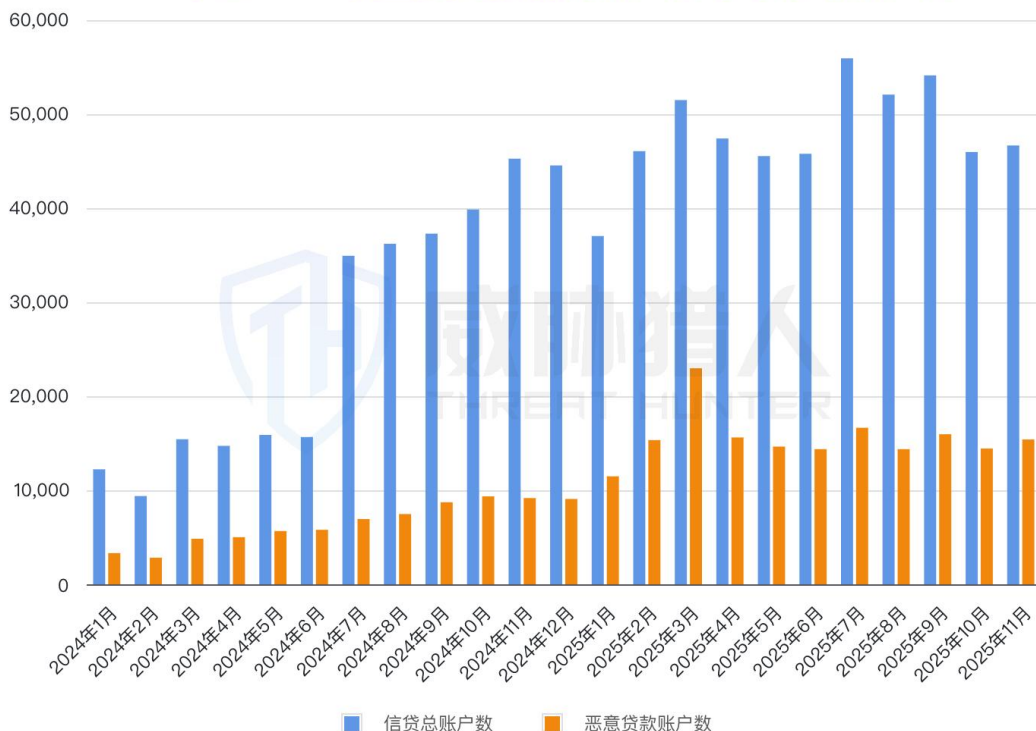
2024年及2025年金融贷款群组及恶意贷款群组数



2025 年威胁猎人监控捕获活跃贷款服务账户 33 万个，其中提供恶意贷款服务的欺诈账户（信贷黑中介/黑产）10 万个，占总量 30%，较 2024 年增长 135%。

活跃贷款服务账户：所有和贷款有关的活跃账户

2024年至2025年金融贷款活跃账户及恶意欺诈账户数



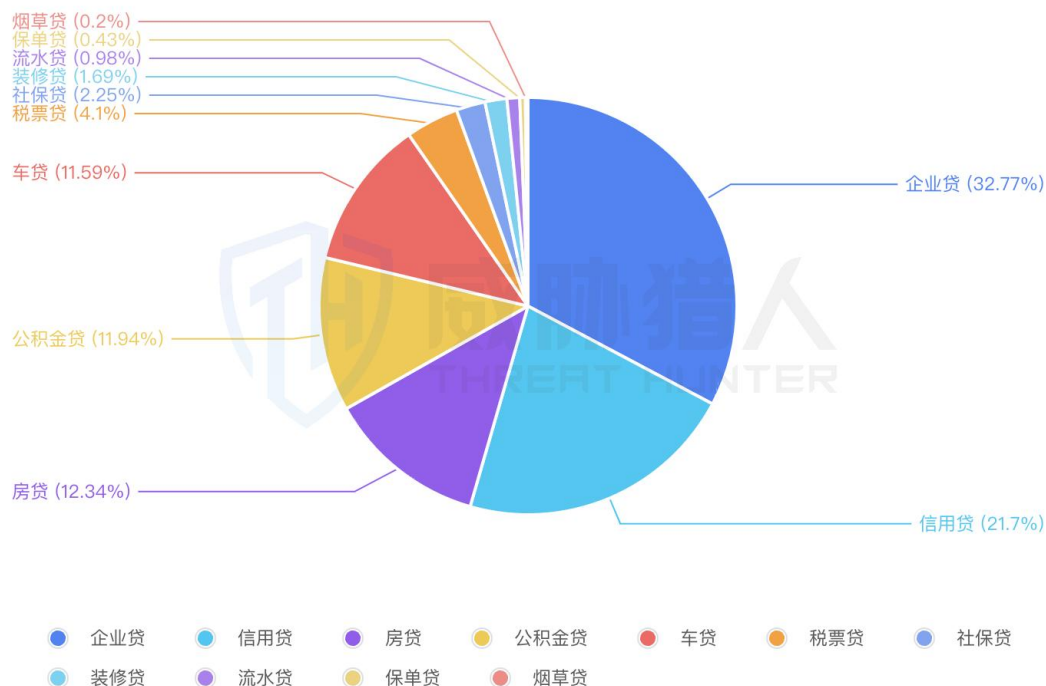
1.2 2025 年恶意贷款欺诈业务类型热度 TOP3：企业贷、信用贷、房贷

恶意贷款欺诈：是指从事冒充银行名义进行虚假宣传贷款业务、包装骗贷、违规提额、违规转贷、违规套现、诱导性贷款、收取客户高额手续费、卷款跑路、诈骗客户谋利、发放高利贷等违规业务以谋取私利的金融欺诈行为。

常见的欺诈行为如背债、融车套现、科技提额、美容贷骗贷、债务重组、AB 贷、租机套现、制作假流水、征信修复、债务优化等。

除了企业贷、信用贷、房贷外，公积金贷和购车贷款的风险热度也较高，分别占比 11.94%以及 11.59%。

2025年贷款欺诈业务类型风险热度分布



1.3 2025 年恶意贷款主要欺诈类型 TOP3：职业背债、债务优化、征信修复

2025 年数据显示，恶意贷款主要涉及职业背债、债务优化、征信修复、材料造假、融车欺诈、债务重组等超过 9 类欺诈行为，其中职业背债风险占比高达 37%，居首位，为黑产核心攻击手段；债务优化、征信修复分别位列第二、第三位，债务优化代理投诉类业务占比成倍增长。

债务优化：通常指通过代理投诉、代理维权等手段，对债务人的债务结构、还款方式、利息成本等进行调整和优化，以减轻债务人的还款压力、改善财务状况的过程。债务优化与逃废债存在关联，主要表现为通过黑产代理投诉等方式，实现分期还款、延期分期、减免结清等，从而达到缓还、少还债务的目的。

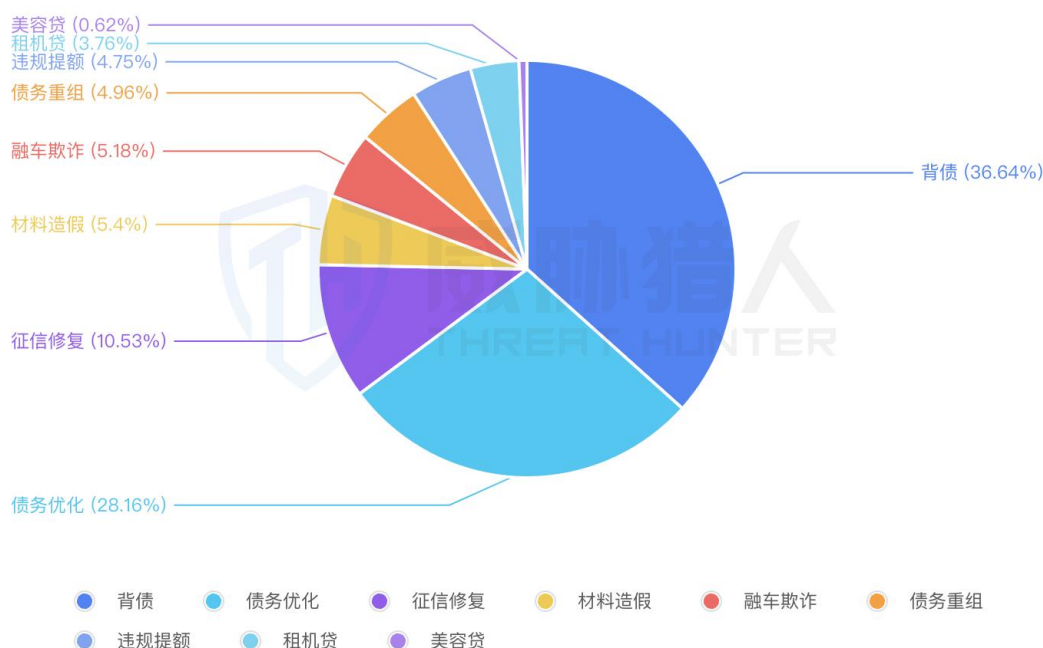
注意：债务优化包含：反催收、代理维权、代理投诉、退息退费等债务处理场景。

反催收：反催收是债务人为了应对逾期贷款的催收和获取利息减免、延期 / 分期还款、逾期记录消除而产生

生的需求，并由此催生出反催收中介这一群体，他们以非法牟利为目的，诱导或帮助金融消费者逃避债务偿还义务的违法活动，通常伪装成“代理维权”、“代理投诉”等服务，通过虚构事实、伪造材料、恶意投诉等手段干扰金融机构正常催收流程。

债务重组：指黑中介为暂无还款能力的个人或企业垫资还清历史债务、养护征信后，办理多笔大额贷款的行为，使本无还款能力者变相从银行贷出更大金额。

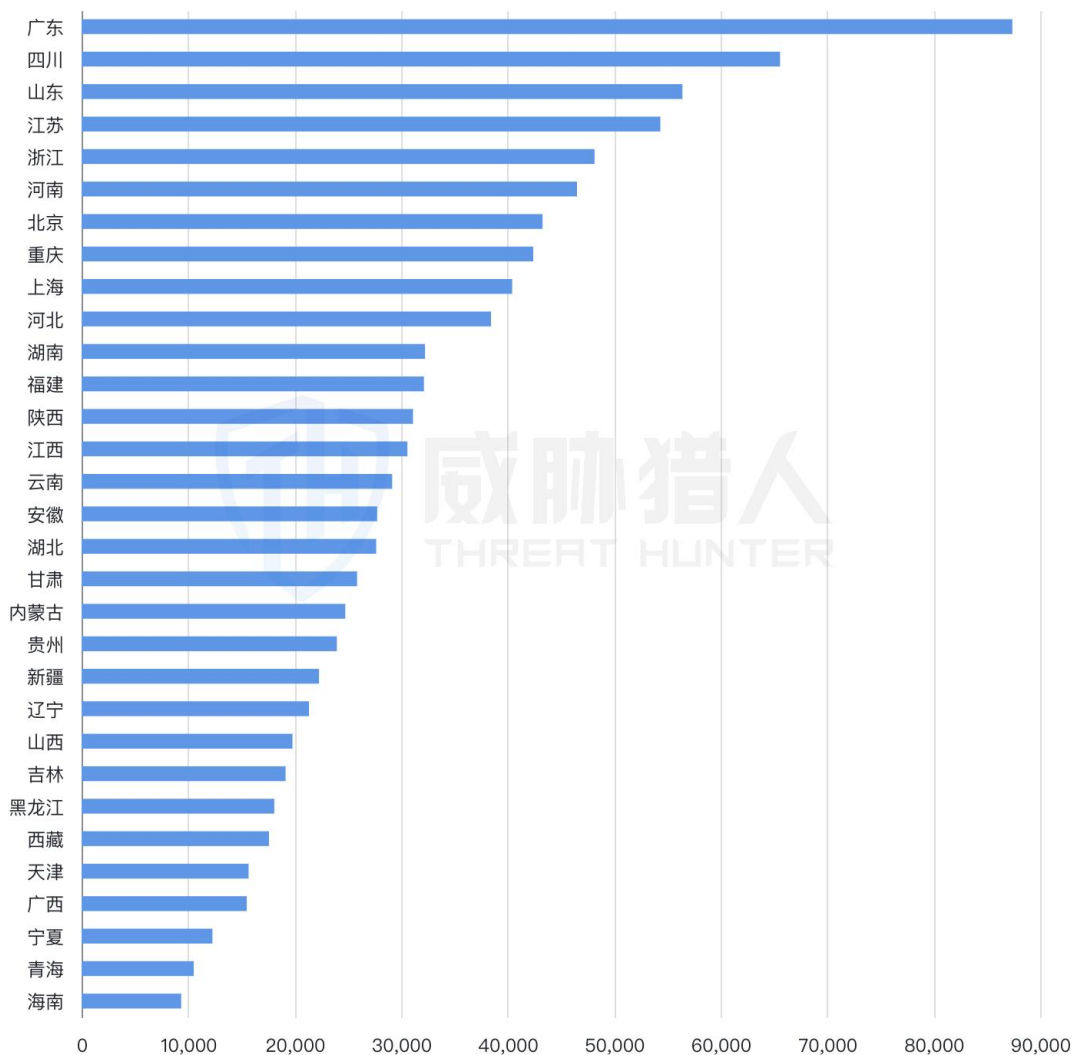
2025年恶意贷款欺诈类型分布



1.4 2025 年恶意贷款欺诈风险地区 TOP5：广东、四川、山东、江苏、浙江

威胁猎人情报数据显示，2025 年恶意贷款欺诈活跃热度 TOP5 的省份（含直辖市）是广东、四川、山东、江苏、浙江，其中广东地区风险值远高于其他地区。

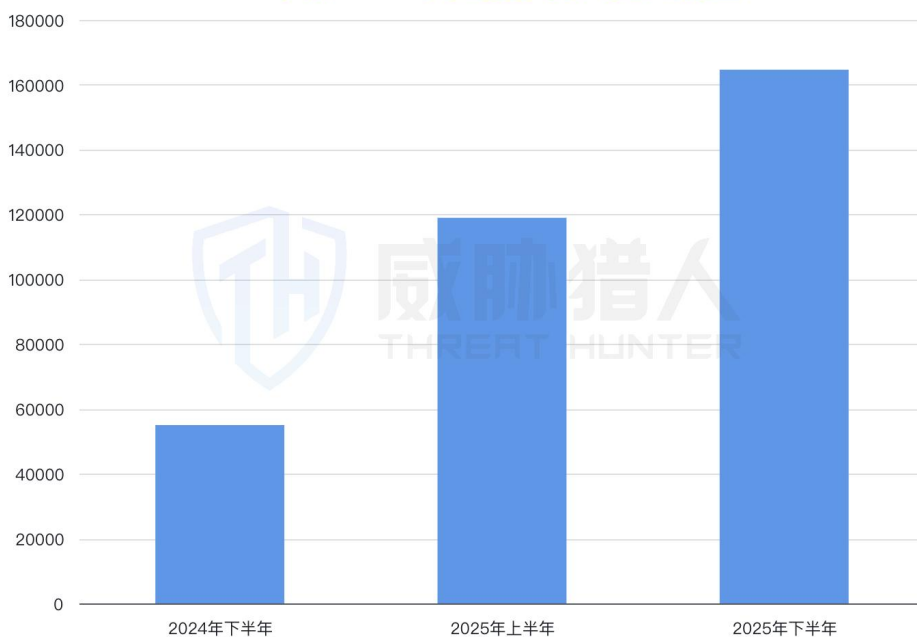
2025年恶意贷款欺诈风险地区分布



1.5 2025 年征信修复风险急剧激增，2025 年下半年较 2024 年下半年同比涨幅达 199%

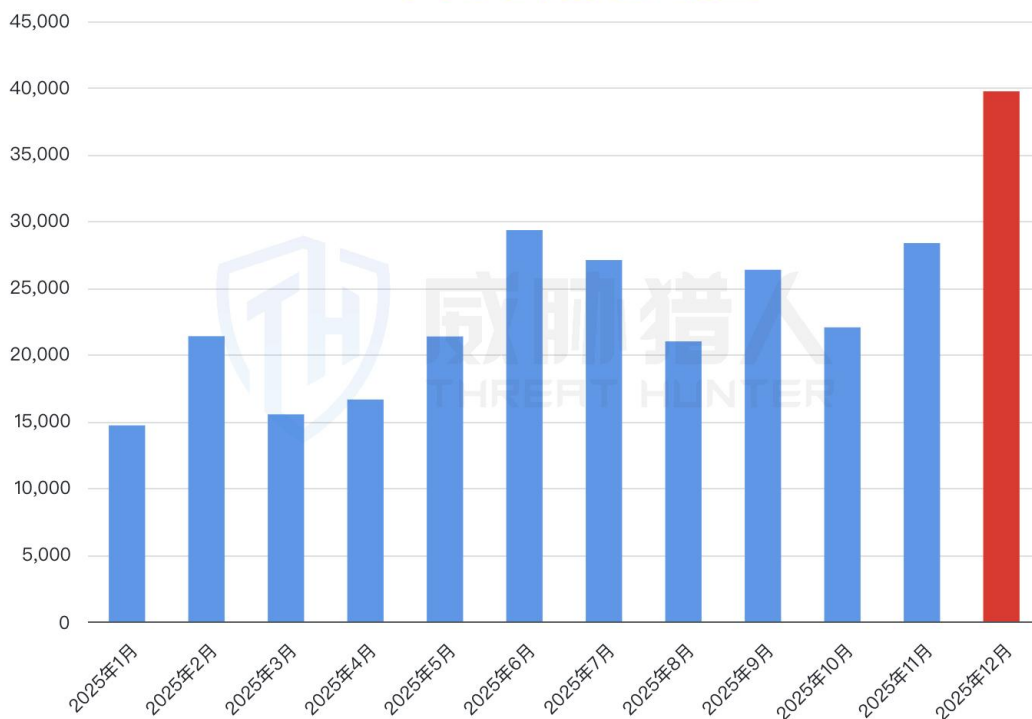
2025 年征信修复风险舆情量持续增长，2025 年上半年征信修复风险舆情量较 2024 年下半年环比增长 116%，2025 年下半年征信修复风险舆情量较 2025 年上半年增长 38%，2025 年下半年征信修复风险舆情量较 2024 年下半年增长 199%。

2024年及2025年征信修复风险舆情量



其中 12 月份受国家出台征信修复政策影响，12 月舆情量为全年峰值较 11 月份增长 40%。

2025年每月征信修复舆情量



2025 年 12 月 22 日，中国人民银行印发了关于开展个人信用修复的专项政策通知。政策明确，自 2026 年 1 月 1 日起，将对符合条件的历史个人小额逾期记录，实施一次性信用修复机制。

中国人民银行关于实施一次性信用修复政策有关安排的通知

中国人民银行征信中心 2025年12月22日 08:35 上海

点击关注

中国人民银行上海总部，各省、自治区、直辖市及计划单列市分行，征信中心；国家开发银行，各政策性银行、国有商业银行，中国邮政储蓄银行，各股份制商业银行：

为积极应对新冠疫情后续影响，支持信用受损但积极还款的个人高效便捷重塑信用，助力经济持续回升向好，中国人民银行决定实施一次性信用修复政策。现就有关安排通知如下：

一、政策内容

对于 2020 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日期间，单笔金额不超过 10000 元人民币的个人逾期信息，个人于 2026 年 3 月 31 日（含）前足额偿还逾期债务的，金融信用信息基础数据库将不予展示。其中：

- （一）个人于 2025 年 11 月 30 日（含）前足额偿还逾期债务的，金融信用信息基础数据库自 2026 年 1 月 1 日起不予展示相关逾期信息；
- （二）个人于 2025 年 12 月 1 日至 2026 年 3 月 31 日之间足额偿还逾期债务的，金融信用信息基础数据库于次月月底前不予展示相关逾期信息。

自国家征信修复政策出台以来，截至 2026 年 1 月中旬，政策实施情况已引发客户、金融中介、黑产及金融机构等相关各方的高度关注，但其关注焦点与诉求存在显著差异，具体表现如下：

相关方	核心关注点	具体动向
客户	个人征信记录是否已成功修复 修复后是否重新具备贷款申请资格	积极查询个人信用报告，关注修复进展，并尝试重新申请信贷产品
贷款中介/贷款黑产	把握政策红利期，挖掘信贷需求客户 关注客户需求变化，拓展贷款服务业务	提前招募潜在客户（含征信已修复及待修复人群） 布局信贷申请代办、政策解读等相关服务 通过征信修复政策研究新的欺诈手法及方向
征信修复黑产	政策调整后如何继续牟利 寻找新的操作空间，如征信修复后其他维度删除记录	将目标客户转向逾期金额 1 万元以上、未被政策覆盖的群体 相应提高服务收费，甚至按逾期时长、金融机构类型分级定价
金融机构	征信修复后用户重新进入信贷场景的资产质量 此类用户带来的信贷风险表现	加强相关客群的风险监测，调整风控策略，评估其还款意愿与能力变化



02

信贷欺诈产业链 及贷款场景下的风险类型

二、信贷欺诈产业链及贷款场景下的风险类型

2.1 信贷欺诈产业链分析

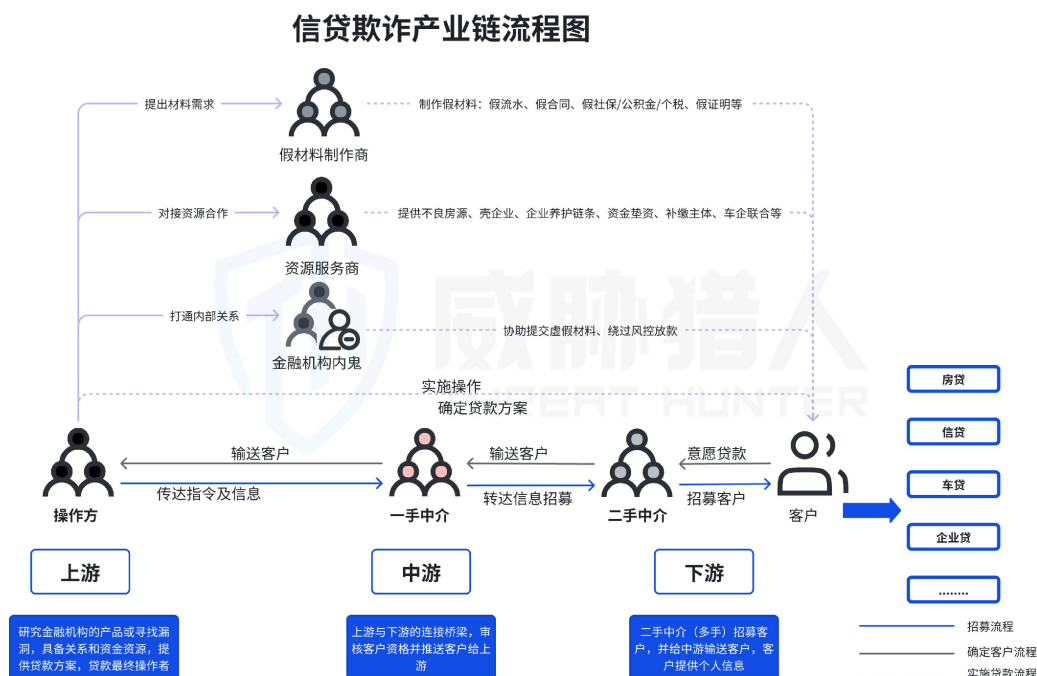
当前信贷欺诈产业链已形成一个精细化、分工化、专业化、规模化的分工体系，欺诈角色主要分为上游黑产、中游黑产、下游中介三个角色层，每个角色层有不同的分工。

上游黑产：负责研究金融机构的产品或寻找漏洞，具备行口、资源服务商、假材料制造商等关系和资金资源，提供贷款方案，贷款最终操作者；

中游黑产：负责对接上下游、招募、协助上游实施信贷欺诈；

下游中介：负责接受中游信息、直接招募目标客户。

以下为信贷欺诈产业链流程图：



2.2 各贷款场景中欺诈风险类型

在金融信贷领域，房贷、车贷、消费贷及企业贷都会受到黑产不同程度的攻击，且呈现出不同的欺诈风险类型。

在房贷场景中，黑产往往通过虚增房产估值、利用政策漏洞套利、包装“背债人”或与开发商合谋假按揭等方式，骗取大额资金；

消费贷因线下审批快速、线上化程度高等特性，黑产常借助技术手段批量伪造身份、包装申请材料实施骗贷，人为美化征信实施债务重组或进行“AB 贷”诈骗；

企业贷则因贷款金额较大，黑产攻击更加专业化，常通过购买空壳公司、伪造贸易流水与抵押物，甚至操控供应链金融实施职业背债欺诈，或通过修改数据实施科技提额等材料包装欺诈。

而车贷因车辆易于转移变现，欺许多表现为伪造材料、融车套现、“顶名购车”等，并在放贷后非法拆除GPS、转卖车辆以逃避债务。

以下是各贷款场景中当前面临的主流欺诈方式：

贷款场景	房贷	消费贷	企业贷	车贷
欺诈类型	融房套现 房信企车组合背债 开发商假按揭	包装骗贷（背债） 债务重组 AB贷	职业背债 科技提额 经营贷欺诈 材料包装	融车套现 顶名车 传销购车 套路运

下文将基于威胁猎人长期监测到的真实风险情报，对不同信贷贷款场景中的核心欺诈风险进行针对性拆解与分析。



03

职业背债

风险态势分析

三、职业背债风险态势分析

职业背债：是指完全没有贷款资质（如征信为纯白、小白、小花，文化程度较低）或资质较低且有背债意愿的人在黑产的包装下，申请银行大额贷款。职业背债以高额利益为目的，不打算偿还债务。职业背债主要分为 2 类：一类是“包装贷”，另一类是“背坏账”

包装贷：通过捏造身份伪造材料骗取银行高额贷款的行为，比如“房”、“信”、“企”、“车”贷款

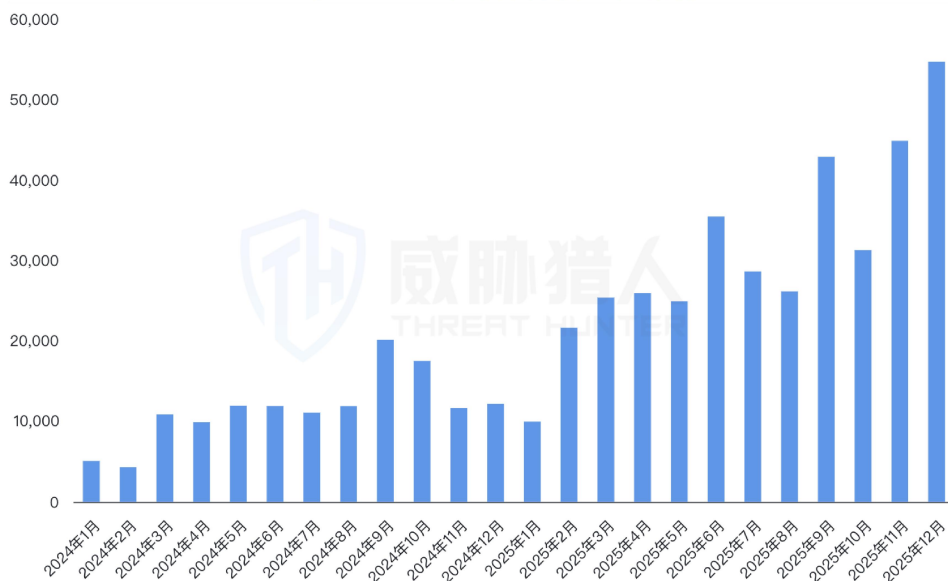
背坏账：企业名下有坏账或不良资产影响企业经营或声誉，企业通过股权转让、资产处置、抵押等方式，背债人独自背负企业债务的行为，比如“企业直背”、“银行直背”

职业背债风险，是指与职业背债行为相关的信贷风险。该风险不仅是信贷欺诈产业链中风险等级最高的欺诈类型，也是各金融机构重点关注、严防严控的核心风险。

3.1 2025 年职业背债风险舆情量较 2024 年增长 168%

2025 年威胁猎人监控捕获职业背债风险舆情量达 37 万条，其中，下半年舆情量较上半年增长 59%，整体舆情量较 2024 年同比增长 168%；

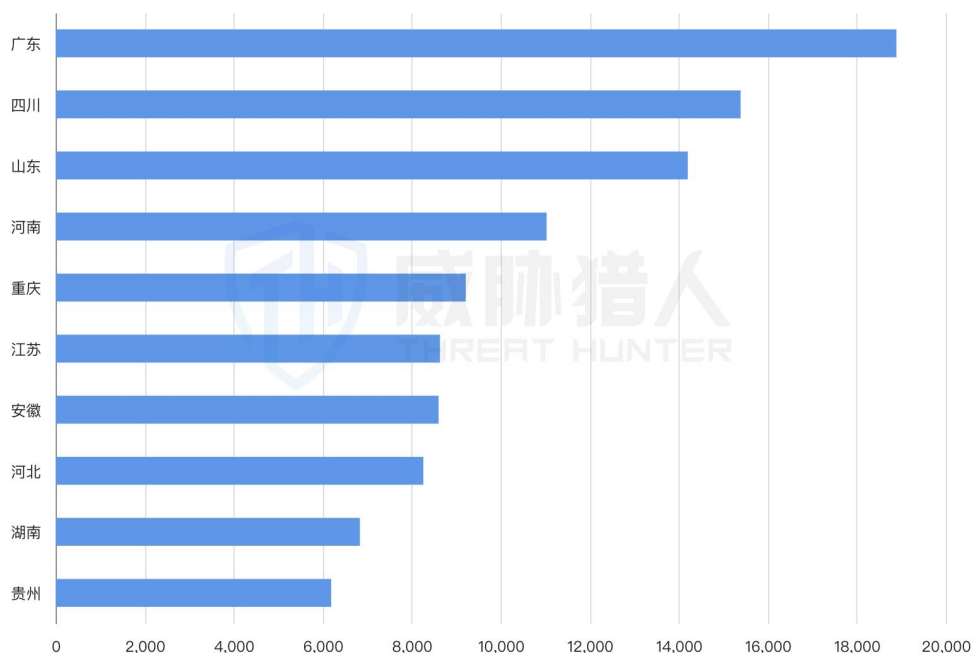
2024年至2025年每月背债风险情报量



3.2 2025 年背债地区热度 TOP5 省份：广东、四川、山东、河南、重庆

威胁猎人情报数据显示，2025 年背债相关的贷款欺诈，活跃热度 TOP5 的省份（含直辖市）是广东、四川、山东、河南、重庆。

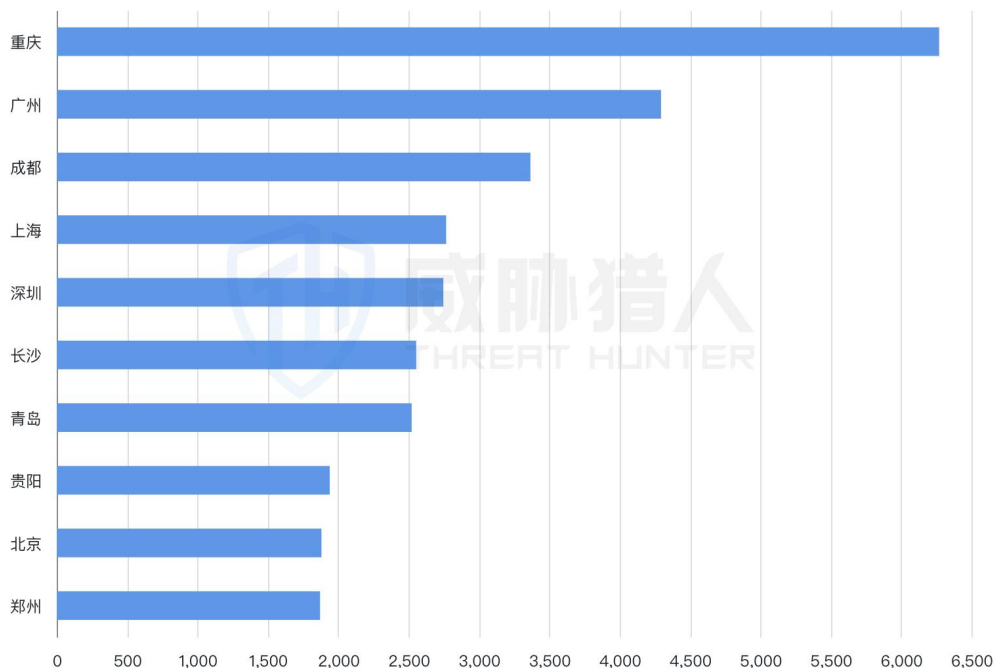
2025年背债情报相关地区热度（TOP10）



3.3 2025 年背债城市热度 TOP5 城市：重庆、广州、成都、上海、深圳

威胁猎人情报数据显示，2025 年背债相关的贷款欺诈，活跃热度 TOP5 的城市（含直辖市）是重庆、广州、成都、上海、深圳。

2025年背债情报相关城市热度 (TOP10)



3.4 2025 职业背债黑产新模式：从散点欺诈到专业产业化

2025 年，黑产为了拉高贷款通过率、套取更高额度，这些黑产团伙早已告别单打独斗，不仅主动联合其他相关团伙抱团作案，还会在贷款到手后迅速做好安全隔离，避免后续爆雷时被牵连。

不同团伙各自手握资源，有的擅长消费贷，有的擅长房贷操作，有的擅长企业长周期贷孵化包装，还有的能打通金融机构渠道，凑在一起正好互补短板、盘活资源，最终瓜分利益，形成了环环相扣的利益链条。

其核心特征集中体现在三个方面：

运作模式升级：从单一的骗贷点位，升级为整合多渠道资源的多元化套利体系，会根据风险高低、利润空间和监管力度，动态调整攻击方向和操作手法。

客户画像优化：不再重点盯着征信空白的“纯白户”，转而招募有少量良好信用记录的“优质小白”，

这类人群的贷款申请更易通过审核，能进一步提升成功率。

场景精细化运作：不再盲目冲击所有贷款场景，而是针对不同贷款产品的特性，精准核算操作成本、周期和收益，通过精细化配置实现风险最小化、利润最大化。

以下为背债环节下各风险场景的特征对比

风险场景	核心风险特点	对黑产的吸引力与角色	核心原因与趋势 (2025)
消费贷	操作周期极短（1-7天），变现快，作恶成本低	背债前期资金来源与“主攻战场”	门槛低、线上、线下复现程度化高，利于黑产快速试错、批量操作、迅速回笼资金，是背债维持运作的首选业务。
企业贷	风险滞后，额度巨大，包装周期长	“利润核心”与终极目标	虽准备复杂，但得益于“先息后本”等方式，风险暴露晚、单笔获利极高，是背债产业链追求的“大单”。
房贷	隐蔽性强，利润空间有限，但增信价值高	辅助手段与“资质工具”	房产是提升“背债人”整体信用资质、撬动其他高额贷款的关键筹码，常用于包装组合欺诈。
车贷	操作周期短，变现折损率高，风险暴露快	“高风险区”，正在被挤压转移	欺诈特征明显，资产易追踪。近期大批黑产被抓形成震慑，迫使该部分业务收缩或转型。



04

信贷欺诈

贷款场景风险分析

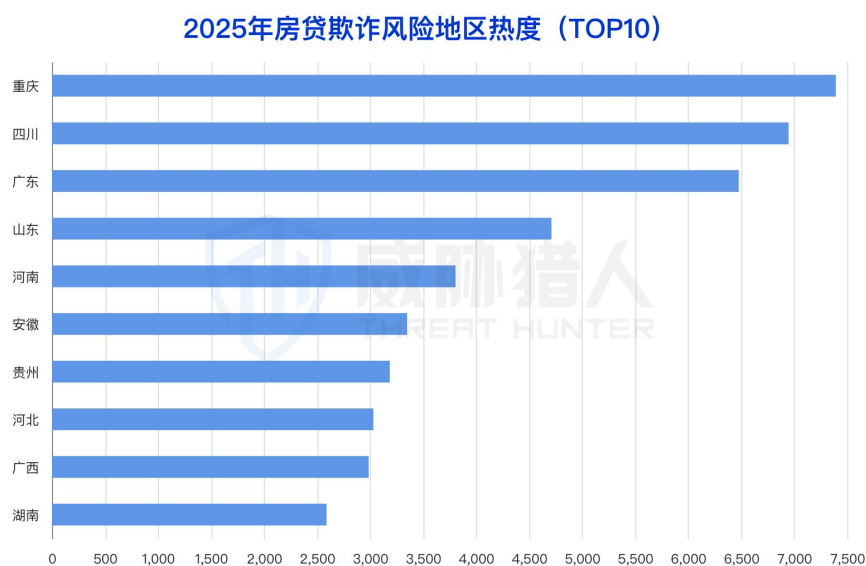
四、信贷欺诈贷款场景风险分析

4.1 房贷欺诈风险现状分析

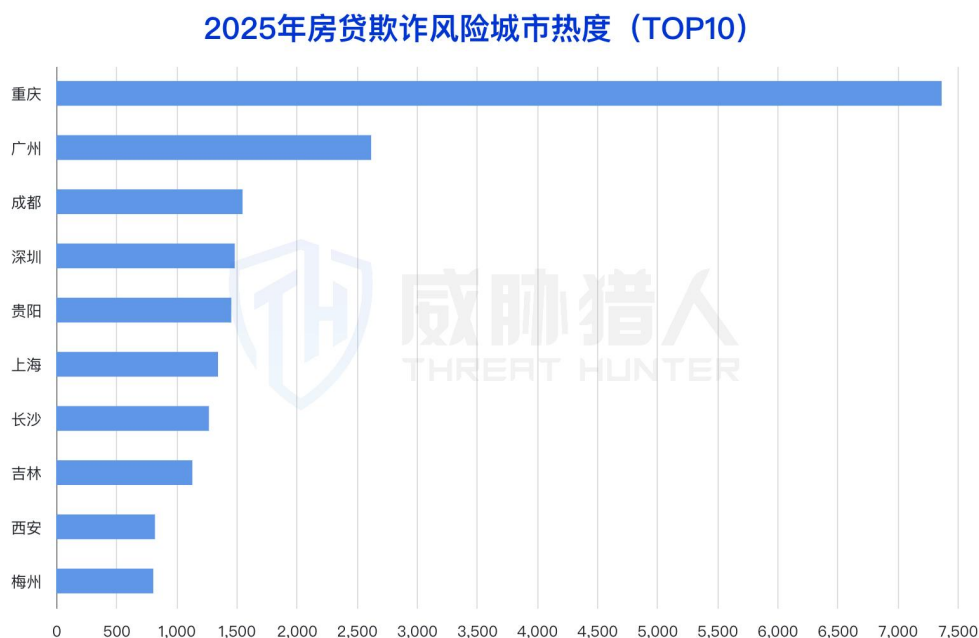
4.1.1 2025 年房贷欺诈风险舆情发展持稳



4.1.2 2025 年房贷欺诈地区热度 TOP5 省份（含直辖市）：重庆、四川、广东、山东、河南



4.1.3 2025 年房贷欺诈地区热度 TOP5 城市：重庆、广州、成都、深圳、贵阳



4.1.4 房贷黑产产业链升级：从分工协作到“房源端”主导的全链条闭环欺诈

随着二手房市场风险高发，产业链模式正进一步演进：威胁猎人观察发现，今年已出现由“房源黑产”主导并整合全流程的新趋势。

这条黑色产业链覆盖房源收集、前期垫资、银行关系疏通、材料伪造、贷款操作、客户招募等多个关键环节。团伙从源头收揽房源起步，构建起“招募客户 — 包装资质 — 操作贷款 — 瓜分赃款 — 把控还款风控期”的全闭环作案流程，甚至延伸主导后续的装修贷业务。

此类房贷欺诈主要是以按揭贷款为主、经营性抵押贷款为辅，具体风险情况如下：

风险场景	房源来源	欺诈手法	利润根源
按揭房贷 抵押房贷	- 急需卖房的房主 - 开发商（假按揭） - 房产中介机构 - 房产中介个人等	“0首付”骗术：黑产通过资金空转或短期过桥垫资制造的假象，资金从黑产账户转出，支付“首付”后，常会通过原房主或其他路径流回，背债人并未真实出资 “全款房”骗术：黑产垫资全款购入房产或黑产端房产直接过户给背债人，再申请经营性抵押贷款，前期购房资金会通过背债人或其他账户转回，背债人0费用拿房又拿经营贷贷款额	- 签署阴阳合同：通过签订远高于房屋真实成交价的《购房合同》，人为制造出“评估价”与“实售价”之间的差价 - 低买高贷：通过低价购入不良房产，再通过市场价+“高评”申请经营贷 - 全链条包装：黑产对背债人进行征信流水、工作单位到应对话术的全套伪造和培训，使其在银行面前扮演一个“优质借款人”。 - 系统性的内外勾结：渗透银行“内鬼”，在贷前审批和面签环节提供关键庇护，疏通评估公司，虚高评估价

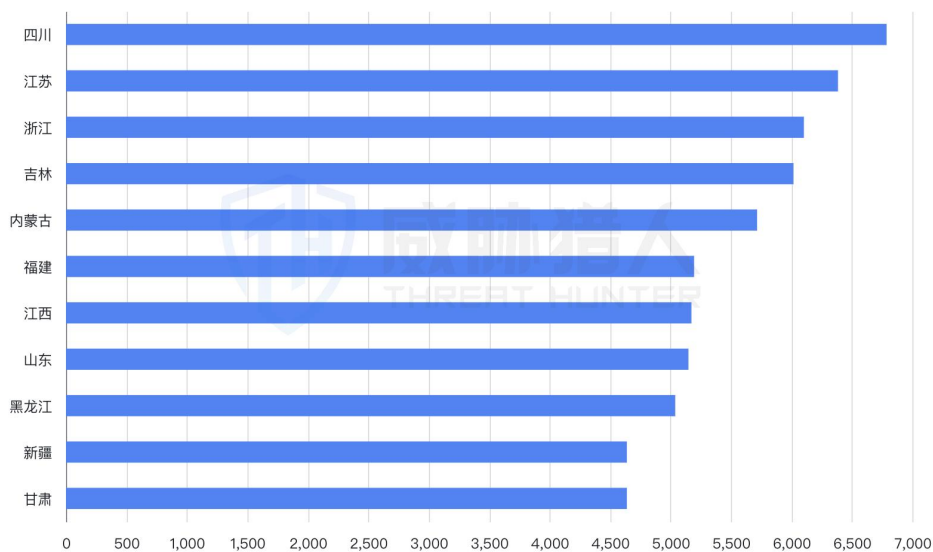
4.2 企业贷欺诈风险现状分析

4.2.1 2025 年企业贷欺诈舆情持续增长，下半年比上半年增长 24%



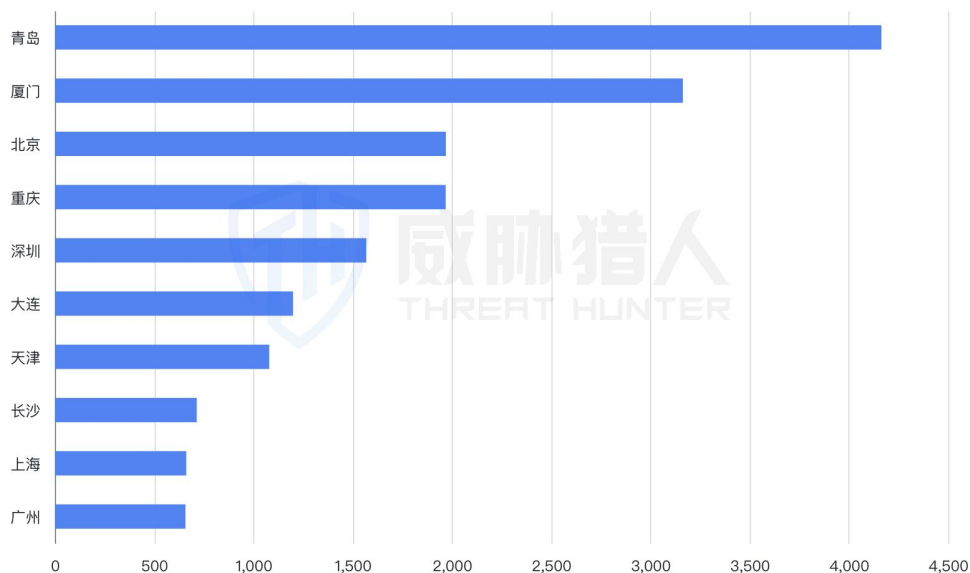
4.2.2 2025 年企业贷欺诈地区热度 TOP5 省份：四川、江苏、浙江、吉林、内蒙古

2025年企业欺诈风险地区热度 (TOP10)



4.2.3 2025 年企业贷欺诈地区热度 TOP5 城市：青岛、厦门、北京、重庆、深圳

2025年企业贷欺诈风险城市热度 (TOP10)



4.2.4 2025 年企业贷款欺诈风险最高的是企业背债

企业背债：企业背债是以骗贷不还套取资金为目的的企业贷款欺诈行为，其核心在于通过系统性包装与数据养护，将空壳公司伪装成健康的“优质企业”，以骗取银行巨额贷款。

企业贷款欺诈：是指与企业贷款场景相关的所有欺诈风险，如典型的企业背债、科技提额、抵押经营性、企业虚假材料包装等欺诈风险。

企业欺诈风险场景集中体现于四大类：以“空壳主体”为核心的企业背债、以篡改数据为手段的科技提额、涉及抵押物高估的经营性抵押贷款，以及通过虚构经营数据实施的包装骗贷。

其中，企业背债是以骗贷不还套取资金为目的，其风险程度更高。其模式已从简单的材料造假，升级为有组织的“空壳公司养壳、内外勾结骗贷”的完整产业链，对金融机构资产安全构成最大威胁。

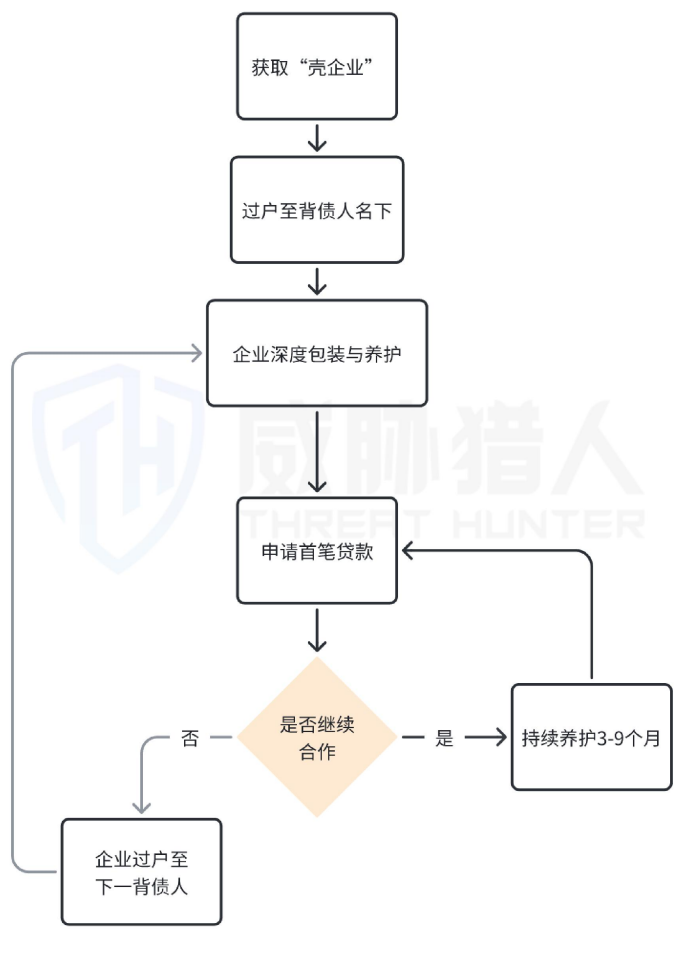
以下为企业贷场景各欺诈风险模式的风险表现：

风险模式	主流攻击手法	区域变化	新变化
企业背债	真实性伪造。通过高成本、长周期地真实构建一个虚假的经营实体	金融发达城市转向偏远城市	手法变化：从“作弊”到“造真” 1. 第一阶段：虚假包装。伪造纸质材料。 2. 第二阶段：数据攻击。伪造电子数据、流水。 3. 第三阶段：生态构建（当前）。不惜成本与时间，真实地创建一个合规的经营外壳，实现从“数据真实”到“行为真实”的跃迁 客户画像变化： 从三无人员转向有一定资质的客户群体
科技提额	伪造税务数据，瞄准系统薄弱地区和银行内部关系，对真实经营、空壳及背债企业进行包装骗贷。	从中心到边缘 由于深圳、广州、上海、北京等一线城市监管加强、风控升级，黑产被迫向二三线城市及偏远城市转移。	手法变化：手段多样化 攻击不再仅仅依赖技术，而是进化到寻找并利用系统薄弱环节和人的弱点，形成“技术+关系”的复合型攻击模式。 客户画像变化： 从真实到虚假——从正常企业“提额”，恶化为给空壳企业“美化”，最终沦为替背债企业“骗贷”。
经营贷欺诈	职业背债及操控评估价 • 装主体（背债）：全款垫资购房，过户至背债人或空壳公司名下实施经营贷骗贷 • 操纵估值（高评）：通过勾结评估公司、伪造产权证与技术验证码，人为抬高抵押物价值。	金融发达城市为主	手法变化：从单一欺诈升级为体系化的“组合攻击” 从单一造假到专业化产业链分工再到将“背债”与“高评”结合骗贷 客户画像变化：由真实房产的客户转向无资产无资质的客户
包装骗贷	虚实结合欺诈 利用真实经营的企业，整合数据与场景、并最终通过疏通关系、高度资源化的“精准欺诈”	金融发达城市转向二三线城市	手法变化：从“造假”到“造生态” 从单一造假到“真实企业+配套场景+关系疏通”三位一的系统化真假欺诈

企业背债的包装，是长周期的包装计划，其难度更高、更细化。企业背债的核心在于“养壳”：通过长达数月的系统性包装与数据养护，将空壳公司伪装成在工商、税务、银行流水等维度均表

现健康的“优质企业”。这一过程本质上是一场高成本的“数据养护”，最终目的是以这个被催熟的虚假主体为工具，骗取银行巨额贷款。

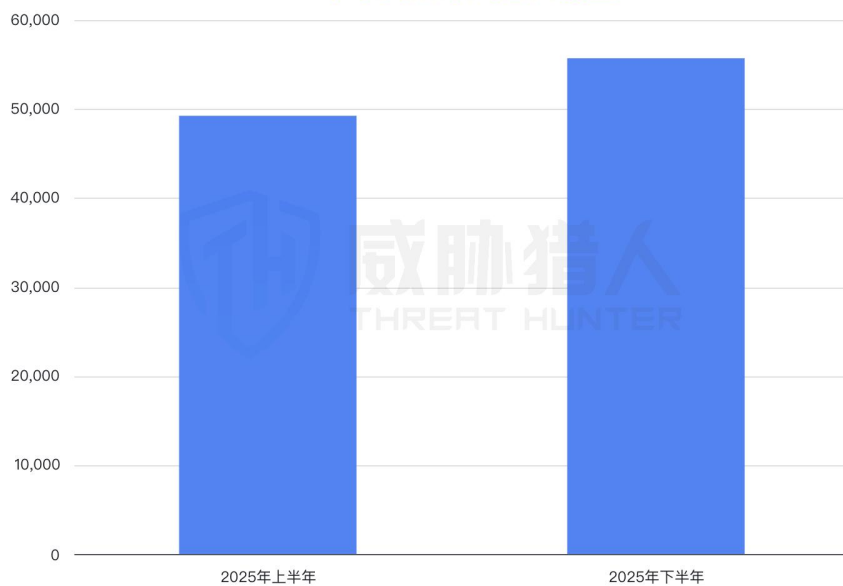
以下为企业背债的多层递进式的包装流程图



4.3 购车贷款欺诈风险现状分析

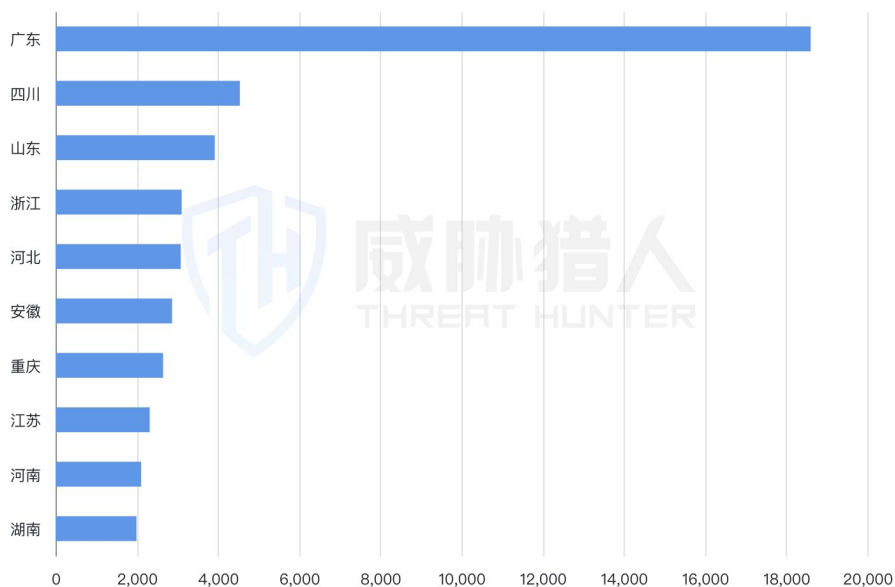
4.3.1 2025 年购车贷款欺诈风险舆情稳步增长，下半年比上半年增长13%

2025年车贷欺诈风险舆情量



4.3.2 2025 年购车贷款欺诈地区热度 TOP5 省份：广东、四川、山东、浙江、河北

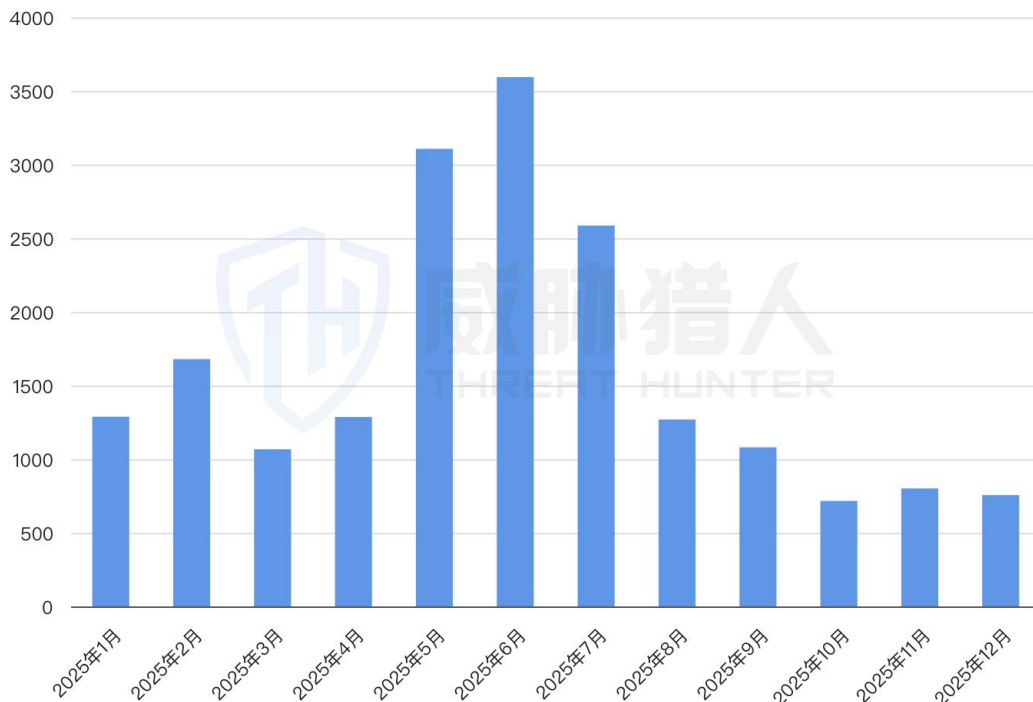
2025年车贷欺诈风险地区热度（TOP10）



2025 年购车贷款欺诈风险地域分布不均，广东省以高风险“领跑”全国。

广东省全年风险表现出鲜明的阶段性特征：上半年 5—7 月为风险集中爆发的峰值期，进入下半年后，随着针对黑灰产的重拳整治持续推进，相关风险舆情已出现大幅回落。

广东省每月车贷欺诈风险舆情量



相对于其他地区，广东地区的欺诈手法呈现出更为隐蔽的特点，主要集中表现为两种核心模式：

一是精准筛选客户：不再像其他地区那样随便挑选资质差甚至是三无客户，而是专门瞄准资质真实、有迫切融资需求的用户；

二是欺诈手法升级：摒弃以往过度包装的操作路径，转而倾向于依托真实资质、轻度包装进行运作，以此规避当前风控筛查及规避合规风险。

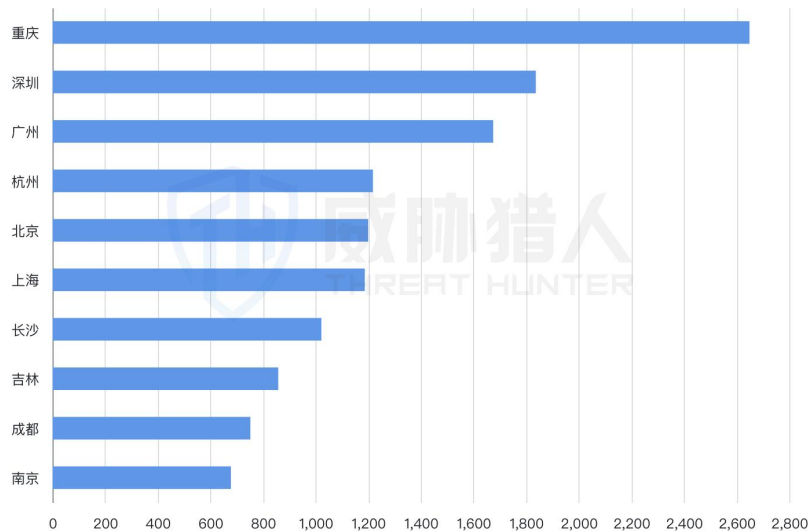
广东最新产品[庆祝][庆祝]车融：
(查询3个月15次内)
方案1：执照+房产+流水=150万
方案2：社保+代发工资=80万
放案3：两证一卡+流水=50万
可做3-5台
大量换群，大量招兼职合伙人

非标车融(一手操作，只接珠三角客户)
驾驶证+流水(额度15~50万单笔)
珠三角社保(单笔20~50万)
全日制本科(单笔30万~50万)
一手操作，佣金提车当天结算
另外收2类网贷多的客户
芝麻分600以上
额度10~30万(无视查询包批)[好的]
珠三角均可接单，互换群聊(深圳的不要)

零首付荣车新产品
两证一卡+广东社保/房产/营业执照/流水
(四选二)
查询三个月5次左右
50~200万额度
可操作3-5台，专业团队保驾护航

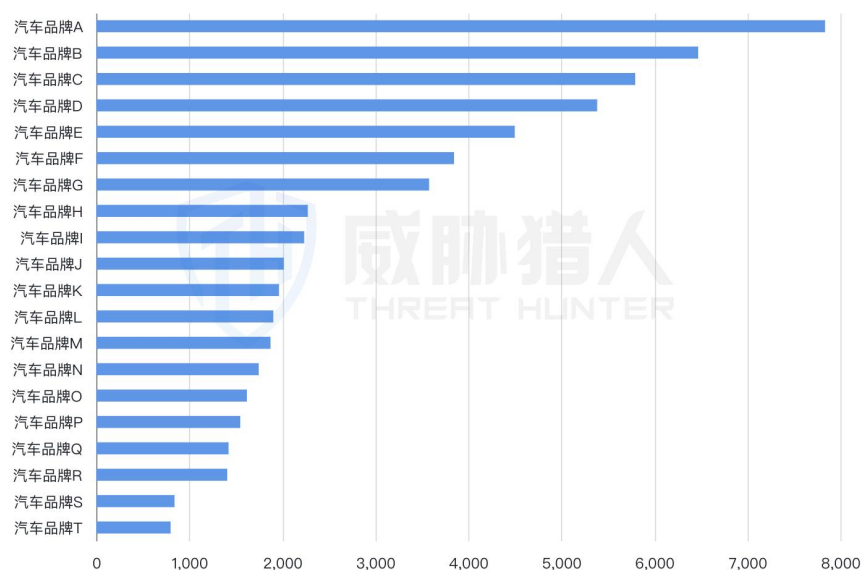
4.3.3 2025 年车贷欺诈地区热度 TOP5 城市：重庆、深圳、广州、杭州、北京

2025年车贷欺诈风险城市热度（TOP10）



4.3.4 2025 年车贷欺诈风险品牌分布显示，风险主要集中在高端燃油车及某头部新能源品牌

2025年车贷欺诈汽车品牌风险排名



4.3.5 2025 年购车贷款欺诈风险舆情因监管打击黑产上演区域“转移战”

根据威胁猎人监控情报数据发现，2025 年全国购车贷款欺诈风险舆情总量保持平稳，但各地区之间的风险表现存在显著差异。

与上半年相比，2025 年下半年有 55% 的地区风险舆情呈现正增长。其中，内蒙古、广西、四川、福建这四个地区的增长率均超过 50%，上升态势较为明显。

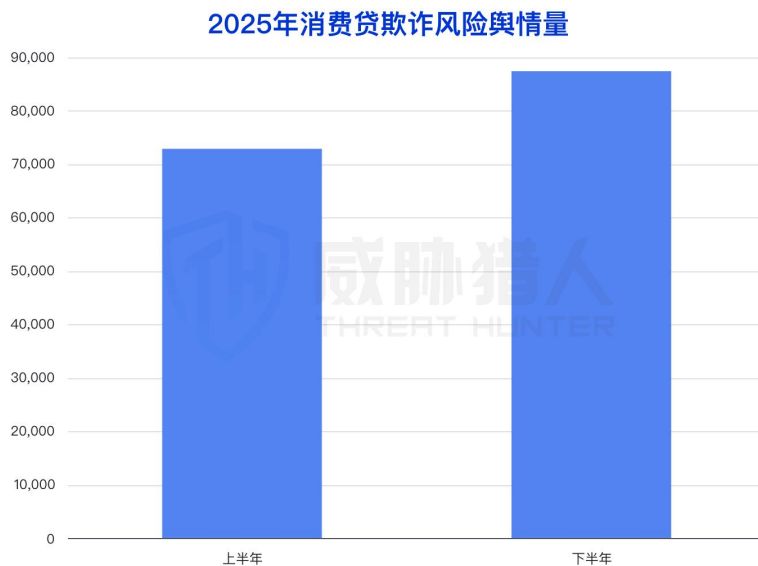
另一方面，仍有 45% 的地区风险舆情呈负增长。广东、山东、河北、湖北、上海等经济活跃省市均在此列，反映出这些区域的购车贷款欺诈舆情有所抑制。



整体来看，地区间风险舆情波动较大的主要原因，与监管政策及打击力度差异密切相关。2025 年下半年监管部门联合金融机构、公安机关共同开展打击行动，有效压缩了黑产在严格管控地区的活动空间，迫使部分欺诈行为向政策环境相对宽松的地区转移，从而导致不同区域之间风险舆情出现此消彼长的动态变化。

4.4 消费贷欺诈风险现状分析

4.4.1 2025 年下半年消费贷欺诈风险舆情较上半年增长 20%

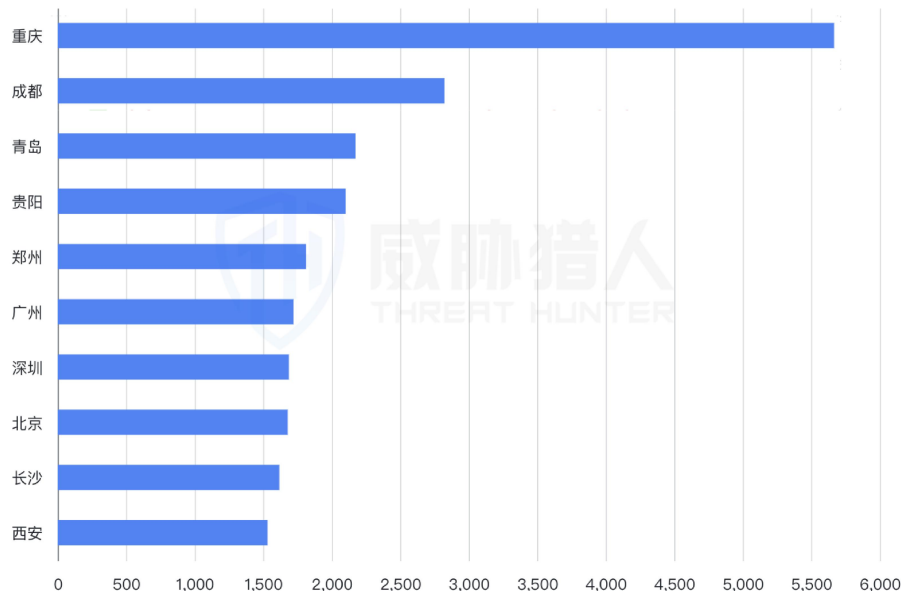


4.4.2 2025 年消费贷欺诈风险地区热度 TOP5 省份：四川、山东、河南、安徽、重庆



4.4.3 2025 年消费贷欺诈风险城市热度 TOP5 城市：重庆、成都、青岛、贵阳、郑州

2025年消费贷欺诈风险城市热度（TOP10）



4.4.4 2025 年消费贷欺诈现状：包装骗贷已成新常态

2025 年消费贷欺诈风险舆情量持续增长，消费贷贷款场景包含包装骗贷（背债）、AB 贷、债务重组在内的多类风险，其中包装骗贷是最突出的欺诈风险。

以下为包装骗贷的风险样例：

收几个双语汉族，小包下 150 左右，后边快企，不吃饼的来。当天信贷收单 全国大量收
名下有正常使用信用卡别刷爆卡
车贷 房贷客户 贷后管理多的，年龄 22-55 岁，落地当天拿钱 20W 到 50W。
有 车贷房贷或信用卡还款或使用最好半年以上，10-30w 查额度提供手机号 + 身份证
有额度落地通当天拿钱。医美当天做当天结账。大花高泡租机，顶车当天结账。收两个纯白年龄 25 到 44 之间带资料来聊方案。做完信或者房子没有后续的直接垫资企业，吃饼勿扰

一手当天信贷 收全国户籍 房贷/车贷 24N 以上 大额信用卡使用不超 60% 小额信用卡使用不超 50% 全部安排大额 20-60W 人人 1-3 笔 一笔一结 贷后管理越多越好 查询越少越好 大数据只看鹰眼 冰点冰点收单 傻子/瘸子/能点头摇头就行/ 换全国金融群 +++++++

信贷 全国户籍都有方案，真实补缴。 30-50-80，额度，点位以客户资质来定，3 年期先息后本，年化 3 厘，中途不归本。费用方式点位 +1+ 风控，25-50 岁以内，歪瓜裂枣不要，有信用记录，N 越多越好，结清越多越好，贷后管理越多越好，负债 20 以内，单位变更以地区来定，无经营性贷款，农户贷款，半年查询 6 条以内，无集中查询。

以下为消费贷场景各欺诈风险模式的风险表现：

风险模式	风险表现	新变化	风险值
包装骗贷（背债）	包装手法主要分为纯虚假包装及真假掺半包装 - 纯虚假包装：纸质、PDF、山寨/插件劫持APP包装 - 真假掺半包装：补缴社保、公积金、个税，真实打卡工资流水 包装的单位主体偏向优质单位修改征信单位	在挑选目标客户上有更高的要求 - 征信由纯白户转向有过贷款记录且查询较少、负债低的小白户 - 资质由三无人员转向具备一定资质的“优质”客户 在包装方式上更加追求真实性 - 资质包装由纸质、山寨APP这种简易包装转向插件APP、真实补缴模式 - 包装的主体由虚构或随意编辑转向真实经营的优质单位	极高
AB贷	A有贷款需求但无贷款资质，B有贷款资质但无贷款需求，在黑产系列诱导操作下，以B的名义向金融机构申请贷款	由暗贷转为明贷：黑产为规避法律责任，前期诱导忽悠B，再循序渐进道德绑架B，让B自愿替A贷款 操作手法更为隐秘：黑产通过隐晦的方式引流目标客户上门，再诱导操作 更具高费率：市场端客户资质下滑与总量萎缩，倒逼部分不良贷款中介铤而走险	高
债务重组	目标客户群体为优质单位群体且存在高负债、高逾期风险 通过垫资提前结清并养护征信 最后集中申请多笔大额消费贷	客户群体由扩散到普通单位群体又收缩到优质单位群体 收费标准由单一服务费转向收费多样化并以此规避高收费监管	高

写在最后

金融反欺诈的攻防，已进入体系化对抗的新阶段。2025 年，信贷欺诈风险呈现跨场景、专业化、产业化特征，职业背债、房贷、车贷、企业贷等各类场景不断衍生出新手法与新变体，整体防控形势严峻复杂。尽管监管打击力度持续加大，风控体系不断升级，但黑灰产在暴利驱使下仍持续迭代技术、变换攻击路径，金融机构面临的压力并未减轻，反欺诈工作仍是一项系统性、长期性的艰巨任务。

作为长期深耕情报风险领域的专业研究机构，我们持续追踪黑产动态、解析攻击逻辑、研判风险趋势，致力于为行业提供前沿、深入的风险洞察与应对参考。本报告所呈现的发现与分析，仅为我们研究成果的一部分。我们相信，只有持续追踪、专业研判与开放合作，才能在这场动态博弈中构建更主动的防御体系。

说明：本报告所提供的数据信息系威胁猎人依据大样本数据抽样采集、小样本调研、外部情报数据采集、数据模型预测及其他研究方法估算、分析得出，由于统计分析领域中的任何数据来源和技术方法均存在局限性，依据上述方法所估算、分析得出的数据信息仅供参考。



以情报构筑数字化安全基石



扫码关注
获取行业最新反欺诈报告

☎ 服务热线：400-809-3699

🌐 官方网址：www.threathunter.cn

✉ 联系邮箱：marketing@threathunter.cn

📍 总部地址：广东省深圳市南山区粤海街道科技园社区科苑路15号科兴科学园B2栋1705