

2018年中国小额贷款行业分析报告- 市场运营态势与发展趋势预测

报告大纲

观研报告网

www.chinabaogao.com

一、报告简介

观研报告网发布的《2018年中国小额贷款行业分析报告-市场运营态势与发展趋势预测》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/342267342267.html>

报告价格：电子版: 7200元 纸介版：7200元 电子和纸介版: 7500

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

中国人民银行的统计数据显示，截至2017年3月末，全国共有小额贷款公司8665家，从业人数10万余人，贷款余额9377亿元。小额贷款公司的发展，对解决小微企业、“三农”的资金短缺等起到很好的补充救急作用，弥补了传统商业银行在基层金融市场中的缺位。同时，为民间资金的合法借贷提供了一个有效平台，也对民间资本的阳光化和规范化发挥了正面引导作用。但在2010年末，随着印度、孟加拉国等国家小额贷款危机的爆发，迅速膨胀起来的小额贷款公司在我国发展中的问题和风险也逐步暴露，迫使我们开始认真反思。本文将梳理我国小额贷款行业的发展历史以及发展过程中所面临的困境，并就发展阻碍和风险防范等问题提出解决对策。

图：小额贷款资料来源：互联网

一、小额贷款的特点及发展历史沿革

所谓小额贷款，是指在小额信贷基础上发展起来的，主要为中低收入人群和微型、小型企业提供的，贷款金额一般为1000元以上20万元以下，主要解决一些小额、分散、短期、无抵押、无担保的资金需求的金融服务活动。

作为一种传统商业银行不能覆盖到的客户贷款创新，小额贷款具有其他贷款方式所不具有的独特优势。在贷款方式上，小额贷款更加灵活，既可以采取信用贷款，也可以采取担保贷款、抵押贷款和质押贷款；在营销模式上，小额贷款程序简单、手续简便、高效快捷，能够迅速满足中小企业、个体工商户的资金需求；在贷款利率上，小额贷款利率高于金融机构但低于民间借贷平均水平，而且贷款利息双方可以进行协商；在贷款期限上，小额贷款的贷款期限更加灵活，可由借贷双方公平自愿协商确定；在风险控制上，小额贷款公司的资金主要来自股东出资，不吸收公众存款，对外融资少，行业风险相对较小。正是由于具有以上优势，小额贷款自诞生以来，就在全球范围内，特别是亚非拉地区得到迅速发展。

小额贷款最早起源于上世纪70年代的孟加拉国，最早把小额信贷引入中国的是联合国，而最早把小额信贷中国化的则是中国社会科学院农村发展研究所。

1993年，中国社会科学院农村发展研究所成立“扶贫经济合作社”，借鉴孟加拉国乡村银行的联保贷款模式，以扶贫为目的对小额贷款进行试验，小额信贷模式在中国正式启动。1996年，小额贷款受到政府重视，国家发布多个文件加大对小额贷款的扶持力度，小额贷款进入到以政府扶贫为导向的发展阶段。2000年以来，随着我国农村合作金融机构大规模进入小额贷款领域，小额贷款的职能也从单纯的扶贫发展到为一般农户及广大个体工商户、

微型企业提供金融服务。2005年，中国人民银行在五个省区进行小额贷款公司试点，小额贷款开始进入快速商业化运作阶段。

2008年以来，为了推动小额贷款行业持续稳健发展，我国相继出台了《关于小额贷款公司试点的指导意见》（2008）、《小额贷款公司改制设立村镇银行暂行规定》（2009）、《关于金融支持经济结构调整和转型升级的指导意见》（2013）以及《农村信用合作社农户小额信用贷款管理指导意见》（2013）等重要规范性文件。在规范性文件的指导以及地方政府的大力扶持下，我国小额贷款公司经历了高速发展时期。我国小额信贷逐渐形成以农村信用社、农业银行、邮政储蓄银行为主导，农业发展银行、新型农村金融机构和小额贷款公司等为补充的多层次、多元化的市场格局，服务对象主要包括小型企业、微型企业、个体经营户和农户等。

二、现阶段小额贷款公司面临的困境

近年来，受宏观经济下行、企业发展低迷、社会高利贷冲击等因素影响，我国小额贷款公司普遍发展信心不足，业务出现不同程度地萎缩，风险防控压力加大。2015年的小额贷款机构数仅比2014年增长了1.4%，2016年6月，机构数、实收资本和贷款余额较2015年末都下降了1%左右。小额贷款公司的经营环境日益严峻，主要表现在以下几个方面：

（一）融资渠道狭窄

资金是决定小额贷款公司能否发展壮大的重要因素，从成立那一刻起，资金就是小额贷款公司无法回避的问题。按照银监会《关于小额贷款公司试点的指导意见》，小额贷款公司性质为工商企业，不能吸收存款，不能进入银行间市场进行拆借，更不能进行任何形式的内外部集资。因此，公司大部分资金为自有资金，以股东注资为主，最初阶段其他融资比例仅为注册资本金的50%。此外，由于给小额贷款公司放款究竟是公司业务还是同业业务不明确，也鲜有银行给小额贷款公司融资，融资金额远低于银监会规定的50%的水平。在这种“只贷不存”的制度框架下，小额贷款资金来源渠道比较单一，实际上已经成为投资性质的公司，操作成本高昂，经营风险巨大，但是投资回报率不高；又因后续资金不足，信贷规模有限，许多小额贷款公司甚至遭遇资金来源困难、难以持续发展的瓶颈，巨大的资金缺口严重限制着小规模贷款公司的进一步发展。

（二）身份定位不明

我国小额贷款公司是由中国人民银行批准，依据《公司法》成立，在工商管理部门登

记，从事金融服务但却没有取得金融许可证的企业法人，既不是一般意义上的公司，又不同于普通的金融机构。由于其金融机构的身份一直未能解决，导致社会上对小额贷款公司缺乏认可。一是在实践中，国土、房管、车管等部门以没有金融许可证为由拒绝办理房屋、车辆抵押手续，跨区域的房产抵押也无法得到当地房管部门认可，这在一定程度上限制了小额贷款公司抵质押业务的比重，放大了风险。二是在诉诸法律过程中，涉诉案由定为“民间借贷纠纷”，无法适用“金融借贷纠纷”中的规定，提出保全申请时需要缴纳保证金或提供资产抵押，且诉讼成本高，周期长，不能有效打击骗贷行为人，维护小额贷款公司的合法利益。

（三）监管体系不完善

一方面，小额贷款公司的监管主体不明确。我国银行业的专门监管机构是中国银监会，小额贷款公司虽然从事金融业务，但是没有金融许可证，不是真正意义上的金融机构，因此银监会对其进行监管于法无据。根据《关于小额贷款公司试点的指导意见》，当前小额贷款公司的风险处置和日常监管由各省金融办或者相关机构全面负责，但各省金融办和相关机构并不具有行政主体资格，不能独立地行使监管权力承担监管责任。而且“相关机构”具体是指哪些机构，应当履行哪些监管职责等均缺乏明确的法律规定，导致实践中对小额贷款公司的监管容易流于形式。

另一方面，小额贷款公司的监管内容不明确。目前我国小额贷款公司监管制度基本处于空白状态，没有统一的行业标准和行业规范。虽然银监会对小额贷款公司的运营没有监管职责，但是小额贷款公司的贷款利率和资金流向仍由中国人民银行进行监管。然而实践当中，央行主要侧重于对小额贷款公司的宏观监管，对其贷款利率和资金流向的微观监管显得力不从心。小额贷款公司的运营监管主要是由地方政府负责，而地方政府在监管时往往只注重注册资本审查和股东资格审查等审核工作，对小额贷款公司日常经营活动的监管明显不足，从而导致监管的虚拟化、无序化和效率低下。

（四）风险控制机制不健全

小额贷款公司在运营过程中普遍缺乏系统的风险防控机制。目前，我国征信体系尚未建立健全，尤其是农村信用体系建设严重滞后，导致主要针对农户群体的小额贷款公司面临较高的信用风险。许多小额贷款公司风险意识不强，没有建立起必要的风险评估、预警和控制等方面的规章制度，往往只有简单的贷款操作流程规范放贷行为。小额贷款公司业务也尚未纳入人民银行征信系统，造成小额贷款公司难以全面了解客户信用状况，经营风险增加，也影响到征信系统数据。

还有一些小额贷款公司片面追求收益率和贷款规模，重扩张、轻管理，对贷款的贷前审查不严格，贷中、贷后的跟踪管理不到位，导致贷款过于随意，甚至存在通过个人社会关系进行贷款的问题，也使得小额贷款公司的经营风险远远高于传统商业银行。

三、促进小额贷款公司发展的思路对策

（一）制定全国性的小额贷款法

迄今为止，我国尚没有一部全国性的规范小额贷款行为的法律，尽管2015年8月12日，国务院法制办发布了《非存款类放贷组织条例（征求意见稿）》，面向社会公开征求意见，然而直到今天仍未出台。从而导致小额贷款面临主体地位不明、控制管理薄弱、监管体系缺失等诸多问题，因此急需制定一部针对性较强的、具有较高法律位阶的全国性的小额贷款法。通过立法的形式，明确小额贷款公司的法律地位，将其定位为金融机构，并作为金融业中的重要组成行业加以培育、推动和发展，赋予其应有的法律权利和法律义务。明确规定小额贷款机构的市场准入资格和退出机制，实现小额贷款行业的优胜劣汰。明确小额贷款的监管机构、监管职责以及监管不力应当承担的法律责任，避免出现多头监管和监管空白的混乱局面。

（二）加强对小额贷款公司的政策支持力度

小额贷款具有激活民间资本、缓解小额融资需求、繁荣金融市场的作用，尤其是在当前扶贫开发工作进入“啃硬骨头、攻坚拔寨”阶段的关键时期，小额贷款对于精准扶贫目标的完成更是具有积极作用。因此各级政府应当进一步加大对小额贷款行业的政策扶持力度，在税收减免、财政补贴等方面给予小额贷款公司更多的优惠，使其降低运营成本，提高盈利水平。2017年6月9日，财政部、税务总局联合发布《关于小额贷款公司有关税收政策的通知》，明确了对小额贷款公司取得的农户小额贷款利息收入的税收优惠政策，引导小额贷款公司更好地服务“三农”和小微企业，扭转小额贷款行业“垒大户”的不良倾向。另外，政府可以通过立法规制和政策支持等手段对小额贷款的合规性经营进行适当奖励，2009年6月9日，中国银监会印发《小额贷款公司改制设立村镇银行暂行规定》，明确了小额贷款公司改制为村镇银行的准入条件、改制程序、监管要求等。但是实践当中，由于转制门槛较高、激励机制欠缺等原因，导致小贷公司转制为村镇银行阻力很大。可以考虑适当降低转制门槛，比如规定合规经营8-10年，可允许其扩大经营规模向村镇银行转制，从“只贷不存”到“存贷兼营”过渡。

（三）设立专门的小额贷款监管机构并建立相应的监管机制

目前，我国小额贷款行业缺乏统一的监管主体和监管规范，尚未建立起系统完备的监管体系和科学有效的监管机制。各地政府制定的监管制度和监管措施往往各自为政、差异很大，并且存在重发展、轻规范的监管导向。当务之急是设立专门的监管机构对小额贷款行业进行集中监管，明确规定监管机构的监管职责以及监管不力应当承担的法律责任。作为小额贷款业的监管机构，不仅要审查这些小额贷款机构的合法性，还要根据国家政策和社会公德来评价他们的正当性，并对其违法违规行为予以通报、施以严惩，从而规范小额贷款经营者的经营行为。

（四）健全小额贷款公司的风险防控机制

小额贷款公司应当树立风险管理意识，建立健全风险防控机制。由于小额贷款公司的营业制度和银行有着相似之处，因此可以参照商业银行的审慎性监管要求，建立健全贷款管理和内部审计制度，明确贷前调查、贷时审查和贷后检查的业务流程和操作规范，对贷款质量劣变及时反馈，对贷款呆账充分计提准备金，增强贷款风险的抵补能力。此外，小额贷款公司还应加强动态信用体系建设，同时极力避免洗钱等非法金融活动，从而有效防范、控制和化解经营风险，促进小额贷款行业稳定、良性和可持续发展。

（GYWWJP）

观研天下发布的《2018年中国小额贷款行业分析报告-市场运营态势与发展趋势预测》内容严谨、数据翔实，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动向、市场前景、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。

它是业内企业、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。

【报告大纲】

第一章 2016-2018年中国小额贷款行业发展概述

第一节 小额贷款行业发展情况概述

- 一、小额贷款行业相关定义
- 二、小额贷款行业基本情况介绍
- 三、小额贷款行业发展特点分析

第二节 中国小额贷款行业上下游产业链分析

- 一、产业链模型原理介绍
- 二、小额贷款行业产业链条分析
- 三、中国小额贷款行业产业链环节分析
 - 1、上游产业
 - 2、下游产业

第三节 中国小额贷款行业生命周期分析

- 一、小额贷款行业生命周期理论概述
- 二、小额贷款行业所属的生命周期分析

第四节 小额贷款行业经济指标分析

- 一、小额贷款行业的赢利性分析
- 二、小额贷款行业的经济周期分析
- 三、小额贷款行业附加值的提升空间分析

第五节 国中小额贷款行业进入壁垒分析

- 一、小额贷款行业资金壁垒分析
- 二、小额贷款行业技术壁垒分析
- 三、小额贷款行业人才壁垒分析
- 四、小额贷款行业品牌壁垒分析
- 五、小额贷款行业其他壁垒分析

第二章 2016-2018年全球小额贷款行业市场发展现状分析

第一节 全球小额贷款行业发展历程回顾

第二节 全球小额贷款行业市场区域分布情况

第三节 亚洲小额贷款行业地区市场分析

- 一、亚洲小额贷款行业市场现状分析
- 二、亚洲小额贷款行业市场规模与市场需求分析
- 三、亚洲小额贷款行业市场前景分析

第四节 北美小额贷款行业地区市场分析

- 一、北美小额贷款行业市场现状分析
- 二、北美小额贷款行业市场规模与市场需求分析
- 三、北美小额贷款行业市场前景分析

第五节 欧盟小额贷款行业地区市场分析

- 一、欧盟小额贷款行业市场现状分析
- 二、欧盟小额贷款行业市场规模与市场需求分析
- 三、欧盟小额贷款行业市场前景分析

第六节 2018-2024年世界小额贷款行业分布走势预测

第七节 2018-2024年全球小额贷款行业市场规模预测

第三章 中国小额贷款产业发展环境分析

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、全社会消费品小额贷款总额
- 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 中国小额贷款行业政策环境分析

- 一、行业监管体制现状
- 二、行业主要政策法规

第三节 中国小额贷款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 中国小额贷款行业运行情况

第一节 中国小额贷款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
- 三、行业发展特点分析

第二节 中国小额贷款行业市场规模分析

第三节 中国小额贷款行业供应情况分析

第四节 中国小额贷款行业需求情况分析

第五节 中国小额贷款行业供需平衡分析

第六节 中国小额贷款行业发展趋势分析

第五章 中国小额贷款所属行业运行数据监测

第一节 中国小额贷款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 中国小额贷款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 中国小额贷款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 2016-2018年中国小额贷款市场格局分析

第一节 中国小额贷款行业竞争现状分析

一、中国小额贷款行业竞争情况分析

二、中国小额贷款行业主要品牌分析

第二节 中国小额贷款行业集中度分析

一、中国小额贷款行业市场集中度分析

二、中国小额贷款行业企业集中度分析

第三节 中国小额贷款行业存在的问题

第四节 中国小额贷款行业解决问题的策略分析

第五节 中国小额贷款行业竞争力分析

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 2016-2018年中国小额贷款行业需求特点与价格走势分析

第一节 中国小额贷款行业消费特点

第二节 中国小额贷款行业消费偏好分析

一、需求偏好

二、价格偏好

三、品牌偏好

四、其他偏好

第三节 小额贷款行业成本分析

第四节 小额贷款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 中国小额贷款行业价格现状分析

第六节 中国小额贷款行业平均价格走势预测

一、中国小额贷款行业价格影响因素

二、中国小额贷款行业平均价格走势预测

三、中国小额贷款行业平均价格增速预测

第八章 2016-2018年中国小额贷款行业区域市场现状分析

第一节 中国小额贷款行业区域市场规模分布

第二节 中国华东地小额贷款市场分析

一、华东地区概述

二、华东地区经济环境分析

三、华东地区小额贷款市场规模分析

四、华东地区小额贷款市场规模预测

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、华中地区小额贷款市场规模分析

四、华中地区小额贷款市场规模预测

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、华南地区小额贷款市场规模分析

第九章 2016-2018年中国小额贷款行业竞争情况

第一节 中国小额贷款行业竞争结构分析（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 中国小额贷款行业SWOT分析

- 一、行业优势分析
- 二、行业劣势分析
- 三、行业机会分析
- 四、行业威胁分析

第三节 中国小额贷款行业竞争环境分析（PEST）

- 一、政策环境
- 二、经济环境
- 三、社会环境
- 四、技术环境

第十章 小额贷款行业企业分析（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

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

第三节 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

第四节 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

第五节 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

第十一章 2018-2024年中国小额贷款行业发展前景分析与预测

第一节 中国小额贷款行业未来发展前景分析

一、小额贷款行业国内投资环境分析

二、中国小额贷款行业市场机会分析

三、中国小额贷款行业投资增速预测

第二节 中国小额贷款行业未来发展趋势预测

第三节 中国小额贷款行业市场发展预测

一、中国小额贷款行业市场规模预测

二、中国小额贷款行业市场规模增速预测

三、中国小额贷款行业产值规模预测

四、中国小额贷款行业产值增速预测

五、中国小额贷款行业供需情况预测

第四节 中国小额贷款行业盈利走势预测

一、中国小额贷款行业毛利润同比增速预测

二、中国小额贷款行业利润总额同比增速预测

第十二章 2018-2024年中国小额贷款行业投资风险与营销分析

第一节 小额贷款行业投资风险分析

一、小额贷款行业政策风险分析

二、小额贷款行业技术风险分析

三、小额贷款行业竞争风险

四、小额贷款行业其他风险分析

第二节 小额贷款行业企业经营发展分析及建议

一、小额贷款行业经营模式

二、小额贷款行业销售模式

三、小额贷款行业创新方向

第三节 小额贷款行业应对策略

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2018-2024年中国小额贷款行业发展策略及投资建议

第一节 中国小额贷款行业品牌战略分析

- 一、小额贷款企业品牌的重要性
- 二、小额贷款企业实施品牌战略的意义
- 三、小额贷款企业品牌的现状分析
- 四、小额贷款企业的品牌战略
- 五、小额贷款品牌战略管理的策略

第二节中国小额贷款行业市场的关键客户战略实施

- 一、实施关键客户战略的必要性
- 二、合理确立关键客户
- 三、对关键客户的营销策略
- 四、强化关键客户的管理
- 五、实施关键客户战略要重点解决的问题

第三节 中国小额贷款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 2018-2024年中国小额贷款行业发展策略及投资建议

第一节中国小额贷款行业产品策略分析

- 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 中国小额贷款行业定价策略分析

第三节中国小额贷款行业营销渠道策略

- 一、小额贷款行业渠道选择策略
- 二、小额贷款行业营销策略

第四节中国小额贷款行业价格策略

第五节 观研天下行业分析师投资建议

- 一、中国小额贷款行业重点投资区域分析
- 二、中国小额贷款行业重点投资产品分析

图表详见正文

详细请访问：<http://baogao.chinabaogao.com/jinrongyinhang/342267342267.html>