

# 2018年中国普惠金融行业分析报告- 市场深度分析与发展趋势预测

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《2018年中国普惠金融行业分析报告-市场深度分析与发展趋势预测》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/316114316114.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

### 三、互联网促进杭州普惠金融发展的路径

近年来，杭州抓住互联网发展先机，鼓励互联网企业和金融机构利用互联网技术来创新金融服务方式，为社会各阶层提供良好的金融服务。《杭州市人民政府关于推进互联网金融创新发展的指导意见》（2014年）提出：“互联网金融是基于互联网产业、借助现代信息技术实现资金融通等金融服务功能的新兴金融业态，是我市金融改革创新的重点领域和突破方向，是现代金融服务体系的重要内容和组成部分，是发展普惠金融的重要载体和有效方式。”互联网金融主要是从工具角度，依托互联网平台进行的金融工具的创新。而普惠金融主要是从客户视角，提出应向小微企业、工薪阶层和农户普及金融服务和金融支持。杭州明确将互联网作为杭州发展普惠金融的重要载体。在实践中，互联网已渗透至杭州十多个金融细分领域，包括贷款、支付、保险、理财记账、股票基金、信用卡、众筹、虚拟货币、外汇期货、贵金属等，形成多样化的发展路径。

#### （一）以第三方支付为主，提供便捷的支付清算服务

2014年4月20日，国务院办公厅发布《关于金融服务“三农”发展的若干意见》，要求继续深化农村金融体制改革和机制创新，增加农村金融产品和服务形式，大力发展普惠金融。农村支付服务是农村金融服务的基础。利用互联网技术，建立一个由手机银行、电子支付、POS机、ATM机等组成的立体化支付系统，能够极大地改善农村支付环境，为农民提供便捷的支付清算服务。阿里研究院《农村电子商务消费报告》显示，淘宝在农村的消费占比从2012年第二季度的7.11%上升到2014年第一季度的9.11%，第三方支付在农村拥有广阔的发展前景和发展空间。

通过互联网，可形成客户、第三方支付公司和银行之间的紧密联系，帮助客户快速实现货币支付、资金结算、信用第三方担保以及技术保障等功能，同时可以提高资金运转效率，推动信息化发展，支持经济转型。第三方支付业务的应用范围从传统的网上购物、缴费，逐步渗透到证券期货投资、保险、基金理财、教育、医疗卫生、社区服务、航空旅游等。

以交通领域为例，支付宝和财付通依托打车软件培养了一大批忠实用户，构成了完整的O2O闭环，形成线下的用户消费体验的反馈、线下用户引到线上交流、线上体验等良性循环机制。2013年，我国第三方移动支付市场交易规模达12197.4亿元，其中远程支付占93.1%，进场移动支付占0.8%，互联网支付成为第三方支付的主要发展方向。在第三方支付中，电子商务可以起到担保作用，集成众多银行，不用开通网络银行和手机银行也能支付。杭州是副省级城市，是电子商务普及率最高的城市之一，是全国首家通过人民银行支付清算中心实现电力及支付宝公司联网缴费的城市，第三方支付在杭州的生活和经济中均扮演着重要的角色。当前，应以支付系统建设作为发展普惠金融的重点，线下支付仍以传统的银行卡支付为主，稳妥推进互联网支付、移动支付等新兴电子支付模式，努力为电子商务发展

服务，坚持为社会提供小额、快捷、便民的小微支付服务，提高杭州金融服务水平。

## （二）以手机银行为新渠道，推进银行改革创新

互联网是无边界的，可把银行庞大的线下网络优势和线上无限延伸的优势融合在一起，给客户 provide 天罗地网式的立体化普惠金融服务。作为传统金融机构，杭州商业银行应综合利用多种服务渠道，充分利用互联网，建立物理网点、自助银行、手机银行、网上银行、微信银行等相互补充并覆盖城乡的金融服务网络。我国农村金融机构网点还远远不能满足农村金融服务日益增长的需求。

2011年，银监会在《关于继续做好空白乡镇基础金融服务全覆盖工作的通知》中指出，要积极发展电话银行、手机银行等现代金融服务方式，提高空白乡镇金融服务的充分性与多样性。截至2014年6月，我国手机网民规模达5.27亿人，手机网民占整体网民的比例为83.4%，手机网民规模首次超越传统PC网民规模，而且继续保持迅速增长态势，可见我国发展手机移动金融的基础条件已经具备。

当前，杭州可以以手机银行为新渠道，推进银行改革创新。手机银行依靠较少的基础设施投入，促进“三农”和小微企业金融服务模式的多样化发展，一方面能扩大金融服务的覆盖范围和受众群体，契合小微企业和农村地区信贷“短、小、频、急”的需求，是降低金融服务成本、扩展融资渠道、提高服务效率的有益尝试；另一方面缓解了银行客户日益增长的金融需求与金融物理网点有限的矛盾，对于解决农村地区金融服务不足问题具有示范效应，具有很好的社会效益和可观的经济效益。

由于金融基础设施建设较差，非洲国家另辟新径，出现了大量的手机银行。肯尼亚有62%的成年人使用手机银行金融业务，坦桑尼亚有47%的家庭参加，乌干达有26%的成年人使用手机银行业务。当前，随着3G、4G的开启和智能手机的普及，手机上网慢的瓶颈基本消除，杭州手机银行业务量出现井喷，工、农、中、建、交等大型国有商业银行，全国性股份制银行，部分城商行和农商行以及极少数农合行、新型农村金融机构和农信社，都在开展手机银行业务；有特色且与农村金融相关的手机银行，包括无卡取现、手机银行-农户小额贷款以及邮政储蓄的手机银行按地址汇款和手机金融等。手机银行在不断提高使用安全性并增加丰富的功能后，让金融服务真正变得触手可及。

## （三）倒逼传统金融机构迈入互联网时代

中国的金融体系呈现高度垄断性，表现为倒三角状态：上层的国有大型银行占主导，而底层的小微金融系统发展不足。互联网公司向金融领域不断渗透，丰富了金融服务和产品，将用户的体验发挥到极致，催生了新的商业逻辑和经营理念。这不仅增加了金融服务的多样性，还能够发挥“鲇鱼效应”，通过强化竞争的方式加快金融机构的利率与机构的市场化改革，提升民营资本的金融话语权。互联网金融具有资金配置效率高、交易成本低、支付方便等优势，对传统商业银行运用模式产生了系统性和持续性的冲击。当前，传统商业银行正不断改变经营模式，建立自己的网络系统，加强数据的积累、挖掘、开发和应用，迎接充满竞争的互联网时代。

当前，国家大力支持证券期货服务业、各类资产管理公司利用网络信息技术，创新服务、产品、业务和交易方式，支持有条件的互联网企业参与资本市场，扩大资本市场服务的覆盖面。伴随着互联网在证券业的应用，证券业会更加注重客户体验，关注销售平台和营销渠道，弱化营业网点功能，加速金融脱媒，推动证券行业的转型。证券交易将进入可移动时代，投资者将利用互联网网络资源传递交易信息和数据资料并进行与证券交易相关的活动。互联网保险是保险行业主动探索利用互联网技术发展的金融业态，是保险公司或其他中介机构利用互联网开展保险业务的行为，包括保险公司网站模式、网络保险超市模式、网络保险淘宝模式以及网络保险支持平台。

图：互联网保险产业链图谱

2011 ~ 2013 年，经营互联网保险业务的保险公司从 28 家增加到 76 家（占机构总数的 56.3%），互联网保费收入从 31.99 亿元增加到 317.9 亿元，增长近 9 倍。互联网还与基金公司密切合作，凭借低廉的边际成本和交易成本，收获了小微客户产生的规模效应，在金融领域获得更多话语权，甚至创造了奇迹。2013 年 6 月 17 日，支付宝和天弘基金联合推出的国内首只互联网基金——天弘增利宝正式上线，短短数日便累积了百万元级的客户。杭州居民一方面可以通过基金公司自有网络平台购买基金，如南方基金网、华夏基金网等；另一方面可以购买基金公司互联网机构合作的基金产品，如余额宝、理财通等。

#### （四）新型互联网借贷平台

互联网不仅可以扩大传统金融机构的服务面并提高服务效率，还可以提供诸多跨界跨区综合性的金融产品和服务供给。信贷的可获得性是普惠金融的首要目标。随着互联网技术的快速发展和普及，新型借贷模式呈现快速发展态势，以网络借贷和众筹模式居首。随着互联网的发展和民间借贷的兴起，网络借贷应运而生并快速发展，资料与资金、合同、手续等全部通过网络实现，降低了单笔贷款的审批时间和成本，成为未来金融服务的一大发展趋势。

网络借贷的模式，包括电商介入型借贷和 P2P 网贷。电商介入型借贷依靠在电子商务公司交易数据，有效分析需要贷款的商户信息，进而对商家进行信用评估，如阿里订单贷款、信用贷款和苏宁小额贷款。P2P 网贷是个体或法人通过互联网平台实现的直接借贷，为民间小额贷款提供了崭新的平台，因其较高的资金回报率和理财便捷性，被不少高风险投资者了解和接受。2007 年，中国第一家 P2P 网贷平台“拍拍贷”在上海成立。

图：网络借贷模式

经过 7 年的发展，已形成四大派系，即保险系、银行系、国资系和民营系，P2P 网贷平台的数量已经超过 2000 家。截至 2014 年第三季度，我国 P2P 网贷市场交易规模由第二季度的 381 亿元增加至 579.1 亿元，环比增长 52%。2013 年，浙江 P2P 网贷平台有 87 家，在杭州的有 41 家，为杭州民间借贷提供了丰富的渠道。较低的门槛，为更多的农户提供了资金支持，成为传统农村金融体系的重要补充。另外，一些中小银行已开始集体进军 P2P 业务，成为银行探索互联网金融的一个主要方向。截至 2014 年 12 月，银行系 P2P

平台共有10个，分别是平安集团的陆金所、招商银行推出的小企业E家等。以票据类业务为例，银行大量的资产可通过P2P平台加以盘活；依靠银行风险控制体系，在安全性方面略胜一筹。

众筹，是项目发起者为了进行某项活动或项目，利用互联网和社交网络传播的特性，在平台上发布融资请求，说明融资用途和使用方案。众筹网站的投资者进行评估审核，决定支持后，单一投资者自愿提供资金，金额不限。达到项目设定的目标金额后，成为筹资者所需资本。投资者根据融资合约获得相应的物质报酬或精神报酬，而单一项目完成所需的费用，分摊到项目参与者身上。2013年，全球众筹网站项目中成功融资的突破100万个，总金额突破51亿美元。众筹最早从2011年开始进入中国，发展迅猛。据世界银行报告称，中国会在2025年成为世界上最大的众筹投资方，为这个预计达960亿美元的市场贡献近一半的资金。杭州居民可以通过众筹网、点名时间网、追梦网等实现众筹投资，在支持创业创新和实现梦想的同时，最终实现投资回报。

#### 四、互联网促进杭州普惠金融发展的政策建议

##### （一）尽快制定普惠金融发展规划

目前从理论到实践，全世界对发展普惠金融已经达成共识。我国正处于经济转型阶段，发展普惠金融有利于促进资源的有效配置，维护社会的稳定和健康发展。

自2014年全国两会以后，我国政府和监管层都力挺互联网在金融领域的应用，支持互联网金融健康发展，更好地服务于实体经济，逐步破除现有金融抑制现象，使金融产业变得更加平等、自由、高效、开放和共享。这是我国金融业迈入“普惠金融”新时代的显著标志。普惠金融不是政策性金融，也不是慈善性金融，必须创新出可持续的商业业务模式，但这不是一朝一夕就能做成的。杭州一定要做好普惠金融发展规划，全面了解普惠金融发展程度，缺什么补什么，避免一哄而上。政府应将杭州金融业的发展与扶贫及服务“三农”真正结合起来，将普惠金融纳入杭州金融发展规划，并制定具体的普惠金融衡量指标及阶段性目标，分阶段有序推进。

##### （二）政府支持和监管并举

互联网金融与普惠金融，在国家宏观政策导向上具有高度一致性。发展互联网金融可解决中小企业融资问题，促进民间金融的阳光化、规范化，更可被用来提高金融的普惠性。但同时也给监管带来了一系列挑战，表现为传统金融制定的法律法规体系的有效性减弱、金融消费者权益保护工作压力增大、反洗钱工作难度加大等。

杭州应构建多层次的普惠金融体系，适度放宽金融业的准入门槛，拓宽普惠金融融资渠道，鼓励传统金融机构开展互联网业务创新，支持小型金融机构的发展以及设立新型金融机构，容许金融竞争；推进社会信用体系和诚信文明建设，适当放开普惠金融机构的自主定价权，加快利率市场化进程，优化普惠金融体系生态环境。

政府要加大对普惠金融政策的宣传推广力度，加强对农业生产、个人创业、经济转型、减贫脱贫等各方面政策的推广宣传，多开展金融知识普及教育，提高大众更好地利用金

融服务的意识。对农户、小微企业、城市低收入群体要进行必要的生产技能、经营管理知识、专业技术培训等，培养普惠金融合格的市场主体，降低市场风险。在监管方面，应保持监管行为的灵活性和创新性，遵循激励兼容、成本收入以及行业自律原则。要进一步完善法律监管环境，给普惠金融体系中每种金融机构一个明确的法律地位，推动金融机构透明化。要以业务性质甄别为核心，实现多部门协调监管，建立市场准入和退出机制，在技术层面和制度层面为互联网支持普惠金融发展提供保障。

### （三）金融机构改革创新是根本动力

普惠金融应从小微做起，从基层开始，从产品创新、技术创新再到机制体制创新。其中，技术创新是降低金融交易成本、促进普惠金融的重要渠道。技术中的首要因素就是互联网。利用互联网开放式平台优势，可满足客户一站式和多样性需求服务。随着互联网技术尤其是移动互联网技术的进一步推广，传统金融行业的效率必然会被主动或被动提高。杭州传统金融机构要把握先机，与时俱进，不能总是滞后于互联网的发展。应该在互联网金融的大潮之中持续推进改革创新，以网上银行、手机银行为重点，创造出更好的产品和服务，最终将传统金融与互联网金融、实体体系与虚拟体系、线上与线下、业务转型与普惠金融进行非常好的融合。服务对象的多元化需求，要求普惠金融服务体系的金融机构多层次化，需要金融机构之间以及金融机构与互联网企业之间进行合作，增加金融服务供给的广度和深度，如小额储蓄、小额贷款、小额理财、小额转账、小额汇兑等。互联网企业应加快与传统金融机构的业务合作，运用自身云计算、大数据、信息搜索等先进技术，进行信贷技术创新，降低信息不对称程度，优化资金配置和融通，提高金融服务在低收入群中的渗透率。

### （四）提高金融基础设施建设是基础

技术越发展，社会对于技术的需求就越高，必须有配套的金融基础设施为保障。普惠金融基础设施，是指普惠金融体系运行所依赖的一系列辅助性服务，包括金融运行的硬件设施和制度安排。这是金融改革成败的关键，既影响金融结构优化的深度，也是衡量金融深化发展的尺度。支付清算是金融服务体系的主要功能之一，有利于减少现金使用，加快资金周转，防范支付风险。基于杭州互联网公司得天独厚的有利条件，应扎扎实实地建立一个基于互联网的信息系统，使互联网成为杭州发展普惠金融的利器。杭州应抓住机遇，搭建一个能将金融机构、互联网金融企业、第三方支付机构等对接的互联网综合服务平台，加快村镇银行、小额贷款公司、担保公司通过技术接口接入，建立健全杭州信用管理体系。需建立智能化的支付清算体系，推广第三方支付和手机银行；建立智能化的信息平台、终端技术和数据存储体系，利用云计算提高数据挖掘能力和效率；建立智能化的机构和网点，实现业务管理和运作的智能化；建立一个具有灵活性、创新性和智能化的监管体系，实现更大范围和更有效的监管。

### （五）防范风险能力是关键

风险管理是任何金融的基础，包括客户筛选、贷后管理、风险评估等专业技术。在此

基础上，普惠金融才能降低交易成本，形成便捷的交易渠道，提高金融发展水平，提升经济绩效。据P2P网贷行业门户网站“网贷之家研究院”统计，自2011年至2014年10月8日，共出现202家问题网贷平台。这些网贷平台提供本金、利息担保等，突破了单纯信用中介职能，本质上变成了间接贷款的金融机构。杭州互联网金融机构应对经济金融环境有清晰的判断，对业务有正确的认知，对自身有准确的定位。要加大计算机网络安全设施的投入，增强系统的防攻击和防病毒能力，开发具有自主知识产权的信息技术，全力做好信用风险、操作风险、技术风险、法律风险等系统性风险的防控。

观研天下发布的《2018年中国普惠金融行业分析报告-市场深度分析与发展趋势预测》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。

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。

## 【报告目录】

### 第一章 普惠金融行业相关概述

#### 1.1 普惠金融相关概念界定

##### 1.1.1 金融排斥概念

##### 1.1.2 普惠金融概念

##### 1.1.3 与传统金融区别

#### 1.2 普惠金融发展特点分析

##### 1.2.1 服务范围广泛性

##### 1.2.2 供给主体多元化

##### 1.2.3 服务产品多样性

##### 1.2.4 金融机构广泛参与

##### 1.2.5 服务的可持续性

### 1.3 普惠金融体系建设分析

#### 1.3.1 普惠金融体系

#### 1.3.2 服务客户层面

#### 1.3.3 服务提供者层面

#### 1.3.4 市场建设层面

#### 1.3.5 宏观监管层面

### 1.4 普惠金融行业发展历程

#### 1.4.1 公益性小额信贷阶段

#### 1.4.2 发展性微型金融阶段

#### 1.4.3 综合性普惠金融阶段

#### 1.4.4 创新性互联网金融

## 第二章 2015-2017年国际普惠金融行业发展经验借鉴

### 2.1 国际普惠金融行业发展进程

#### 2.1.1 小额信贷阶段

#### 2.1.2 微型金融阶段

#### 2.1.3 普惠金融阶段

### 2.2 2015-2017年主要国家普惠金融行业发展经验

#### 2.2.1 墨西哥

#### 2.2.2 巴西

#### 2.2.3 其他国家

### 2.3 国际普惠金融行业发展经验启示

#### 2.3.1 完善政策支持

#### 2.3.2 加强多元发展

#### 2.3.3 扩大服务范围

#### 2.3.4 鼓励金融创新

## 第三章 2015-2017年中国普惠金融行业发展环境

### 3.1 经济环境

#### 3.1.1 国际宏观经济形势

#### 3.1.2 国内经济运行现状

#### 3.1.3 经济发展趋势分析

### 3.2 政策环境

#### 3.2.1 专项资金管理办法

#### 3.2.2 银行设立事业部方案

### 3.2.3 金融业信息技术规划

### 3.2.4 行业进一步发展建议

### 3.2.5 推进行业发展规划

## 3.3 社会环境

### 3.3.1 社会消费规模状况

### 3.3.2 城镇居民收入状况

### 3.3.3 农村居民收入状况

### 3.3.4 居民消费水平现状

## 3.4 金融环境

### 3.4.1 金融市场运行状况

### 3.4.2 金融市场运行特点

### 3.4.3 金融市场运行形势

## 第四章 2015-2017年中国普惠金融行业发展综合分析

### 4.1 中国普惠金融行业发展综述

#### 4.1.1 行业发展背景

#### 4.1.2 行业发展阶段

#### 4.1.3 行业特点分析

#### 4.1.4 行业服务对象

#### 4.1.5 基础设施建设

### 4.2 2015-2017年中国普惠金融市场运行状况

#### 4.2.1 行业发展现状

#### 4.2.2 行业发展成效

#### 4.2.3 行业需求状况

#### 4.2.4 行业供给状况

### 4.3 包容性增长背景下普惠金融的发展战略

#### 4.3.1 包容性增长的概念界定

#### 4.3.2 包容性增长与普惠金融的联系

#### 4.3.3 包容性增长背景下的发展原则

#### 4.3.4 包容性增长背景下的建设重心

### 4.4 互联网+普惠金融行业发展全面分析

#### 4.4.1 互联网+普惠金融发展优势

#### 4.4.2 互联网+普惠金融发展方向

#### 4.4.3 互联网+普惠金融面临挑战

#### 4.4.4 互联网+普惠金融发展建议

#### 4.5 2015-2017年中国普惠金融案例分析

##### 4.5.1 拉卡拉

##### 4.5.2 搜易贷

##### 4.5.3 小赢理财

#### 4.6 中国普惠金融行业发展存在的问题

##### 4.6.1 普惠金融体系不健全

##### 4.6.2 普惠金融服务不均衡

##### 4.6.3 普惠金融服务不公平

##### 4.6.4 普惠金融存在的困难

#### 4.7 中国普惠金融行业发展对策建议

##### 4.7.1 健全普惠金融机制

##### 4.7.2 均衡普惠金融服务

##### 4.7.3 重视金融机会平等

##### 4.7.4 注重商业可持续性

##### 4.7.5 普惠金融发展建议

### 第五章 2015-2017年数字化普惠金融行业发展综合分析

#### 5.1 数字普惠金融行业发展综述

##### 5.1.1 行业概念界定

##### 5.1.2 行业发展优势

##### 5.1.3 行业发展阶段

##### 5.1.4 行业高级原则

##### 5.1.5 国际发展经验

#### 5.2 2015-2017年中国数字普惠金融行业发展状况

##### 5.2.1 行业发展历程

##### 5.2.2 行业发展现状

##### 5.2.3 区域发展格局

##### 5.2.4 行业区域指数

##### 5.2.5 行业支持政策

##### 5.2.6 数字技术推动

#### 5.3 中国数字普惠金融行业发展模式

##### 5.3.1 发展模式对比分析

##### 5.3.2 传统金融机构参与

##### 5.3.3 互金公司布局分析

##### 5.3.4 基础设施建设支撑

## 5.4 中国数字普惠金融行业发展存在问题和发展建议

### 5.4.1 行业发展困境

### 5.4.2 行业发展挑战

### 5.4.3 行业发展对策

### 5.4.4 行业监管建议

### 5.4.5 行业发展措施

## 5.5 中国数字普惠金融行业发展展望

### 5.5.1 行业发展机遇

### 5.5.2 行业发展方向

### 5.5.3 行业发展趋势

### 5.5.4 行业发展潜力

## 第六章 2015-2017年中国普惠金融行业细分服务市场分析

### 6.1 中小微企业普惠金融市场

#### 6.1.1 中小微企业融资难问题

#### 6.1.2 中小微企业普惠金融优势

#### 6.1.3 中小微企业融资现状分析

#### 6.1.4 中小微企业普惠金融利好

#### 6.1.5 中小微企业普惠金融措施

### 6.2 三农普惠金融市场状况

#### 6.2.1 农村普惠金融市场现状

#### 6.2.2 农村普惠金融发展原则

#### 6.2.3 农村普惠金融发展的路径

#### 6.2.4 农村普惠金融存在的问题

#### 6.2.5 农村普惠金融发展的策略

### 6.3 “互联网+农村普惠金融”发展SWOT分析

#### 6.3.1 发展优势分析

#### 6.3.2 发展劣势分析

#### 6.3.3 发展机会分析

#### 6.3.4 发展威胁分析

#### 6.3.5 发展措施建议

## 第七章 2015-2017年中国普惠金融行业区域发展状况

### 7.1 华北地区

#### 7.1.1 河北廊坊

7.1.2 天津市

7.1.3 北京市

7.2 华东地区

7.2.1 浙江省

7.2.2 上海市

7.2.3 江苏省

7.2.4 山东省

7.2.5 安徽省

7.3 西北地区

7.3.1 陕西省

7.3.2 甘肃省

7.3.3 青海省

7.3.4 宁夏自治区

7.4 华中地区

7.4.1 河南省

7.4.2 湖南省

7.4.3 湖北省

7.5 其他地区

7.5.1 深圳市

7.5.2 重庆市

7.5.3 四川省

## 第八章 2015-2017年中国商业银行布局普惠金融行业

8.1 中国商业银行发展普惠金融行业综述

8.1.1 商业银行发展普惠金融的原因

8.1.2 商业银行开展普惠金融的必要性

8.1.3 商业银行发展普惠金融的问题

8.1.4 商业银行发展普惠金融的对策

8.2 2015-2017年中国商业银行普惠金融布局动态

8.2.1 四大行完成普惠金融架构布局

8.2.2 商业银行设立普惠金融事业部

8.2.3 商业银行布局普惠金融的方法

8.3 国外商业银行普惠金融发展模式案例分析

8.3.1 孟加拉乡村银行

8.3.2 印度自助小组模式

8.3.3 印尼普惠金融模式

8.3.4 巴西代理普惠银行

8.4 商业银行普惠金融可持续发展模式探析

8.4.1 商业银行产品创新

8.4.2 合理定价方法创新

8.4.3 产品风险控制创新

8.4.4 互联网金融渠道创新

8.4.5 银行管理制度创新

8.4.6 重视对客户的教育

8.4.7 开展合作普惠金融

第九章 2015-2017年中国普惠金融行业重点企业经营状况

9.1 长江投资实业股份有限公司

9.1.1 企业发展概况

9.1.2 经营效益分析

9.1.3 业务经营分析

9.1.4 财务状况分析

9.1.5 未来前景展望

9.2 香溢融通控股集团股份有限公司

9.2.1 企业发展概况

9.2.2 经营效益分析

9.2.3 业务经营分析

9.2.4 财务状况分析

9.2.5 未来前景展望

9.3 天津渤海租赁有限公司

9.3.1 企业发展概况

9.3.2 经营效益分析

9.3.3 业务经营分析

9.3.4 财务状况分析

9.3.5 未来前景展望

9.4 安徽新力投资集团有限公司

9.4.1 企业发展概况

9.4.2 经营效益分析

9.4.3 业务经营分析

9.4.4 财务状况分析

#### 9.4.5 未来前景展望

### 9.5 长沙通程控股股份有限公司

#### 9.5.1 企业发展概况

#### 9.5.2 经营效益分析

#### 9.5.3 业务经营分析

#### 9.5.4 财务状况分析

#### 9.5.5 未来前景展望

## 第十章 2018-2024年中国普惠金融行业发展前景和趋势预测

### 10.1 行业发展趋势展望

#### 10.1.1 行业发展战略

#### 10.1.2 行业发展方向

#### 10.1.3 行业发展前景

### 10.2 中投顾问对2018-2024年中国普惠金融行业发展预测

#### 10.2.1 行业影响因素

#### 10.2.2 市场规模预测

## 附录

附录一：普惠金融发展专项资金管理办法

附录二：推进普惠金融发展规划（2018-2024年）

附录三：大中型商业银行设立普惠金融事业部实施方案

图表 2017年全球主要经济体GDP占比

图表 2016-2017年国内生产总值及其增长速度

图表 2016-2017年三次产业增加值占全国生产总值比重

图表 2016-2017年全社会消费品零售总额

图表 2016-2017年城镇居民可支配收入与社会消费品零售总额变动趋势

图表 2017年全国居民人均消费支出及其构成

图表 普惠金融行业发展阶段

图表 中国普惠金融特点和服务对象

图表 普惠金融的服务对象

图表 2017年中国中小微企业贷款余额

图表 2017年小微企业贷款余额比例

图表 2016-2017年“三农”贷款余额

图表 普惠金融服务群体

图表 2016-2017年我国小额贷款公司数量变化

图表 传统金融与新型金融对比

图表 个人征信系统收录自然人数及信贷人数

图表 个人征信系统历年接入机构数量变化趋势

图表 金融创新模式

图表 普惠金融业务创新

图表 互联网支付规模

图表详见报告正文（BGZQJP）

特别说明：观研天下所发行报告书中的信息和数据部分会随时间变化补充更新，报告发行年份对报告质量不会有任何影响，并有助于降低企事业单位投资风险。

详细请访问：<http://baogao.chinabaogao.com/jinrongyinhang/316114316114.html>