

# 2015-2020年中国小额贷款 市场运行状况分析与投资风险研究报告

## 报告目录及图表目录

智研数据研究中心 编制

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

## 一、报告报价

《2015-2020年中国小额贷款市场运行状况分析与投资风险研究报告》信息及时，资料详实，指导性强，具有独家，独到，独特的优势。旨在帮助客户掌握区域经济趋势，获得优质客户信息，准确、全面、迅速了解目前行业发展动向，从而提升工作效率和效果，是把握企业战略发展定位不可或缺的重要决策依据。

官方网站浏览地址：<http://www.abaogao.com/b/touzi/Z2271999E2.html>

报告价格：印刷版：RMB 9800 电子版：RMB 9800 印刷版+电子版：RMB 10000

智研数据研究中心

订购电话：400-600-8596(免长话费) 010-80993963

海外报告销售：010-80993963

传真：010-60343813

Email：sales@abaogao.com

联系人：刘老师 谭老师 陈老师

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、说明、目录、图表目录

小额贷款（MicroCredit）是以个人或家庭为核心的经营类贷款，贷款的金额一般为1000元以上，20万元以下。小额贷款是微小贷款在技术和实际应用上的延伸。小额贷款在中国：主要是服务于三农、中小企业。小额贷款公司的设立，合理的将一些民间资金集中了起来，规范了民间借贷市场，同时也有效地解决了三农、中小企业融资难的问题。

随着小额信贷在国际范围内的蓬勃发展，中国也出现了这方面的实践，并从只借鉴个别技术转变到试图全面引入小额信贷制度。在联合国20世纪80年代援华项目中，中国进行了初期的小额贷款扶贫试点实践，吸纳了其中的个别技术或组织环节。从90年代初开始，在部分贫困地区也先后开展的小规模的小额信贷试验，主要着眼于尝试解决我国信贷资金扶贫工作中的一些突出问题。这是小额贷款在中国发展的第一阶段，在资金来源方面，主要依靠国际捐助。1996 - 2000年开始了政府主导型的第二阶段，政府从资金、人力和组织方面积极推动，借助小额信贷推进农村扶贫和帮助下岗职工。但在扶贫政策力度不断加大的同时，信贷资金操作的矛盾日益显现，政府小额贷款扶贫项目始终存在体制和宏观政策方面的困境。

从2000年起，进入农村正规金融机构全面介入和各类项目制度化建设第三阶段。作为正规金融机构的农村信社，在中国的农村有着最为完善的网络，是农村最重要的转账服务机构。在中国人民银行的推动下，全面试行并推广小额信贷活动，农信社作为农村正规金融机构逐步介入和快速扩展小额信贷试验，并以可能成为主力军的身份出现在小额信贷舞台。

截至2014年末，全国共有小额贷款公司8791家，贷款余额9420亿元，2014年新增人民币贷款1228亿元。

| 2010-2014年中国小额贷款公司运营状况 | 地区名称  | 机构数量（家） | 从业人员数（人） | 实收资本（亿元） | 贷款余额（亿元） |
|------------------------|-------|---------|----------|----------|----------|
|                        | 2010年 | 2614    | 27884    | 1780.93  | 1975.05  |
|                        | 2011年 | 4282    | 47088    | 3318.66  | 3914.74  |
|                        | 2012年 | 6080    | 70343    | 5146.97  | 5921.38  |
|                        | 2013年 | 7839    | 95136    | 7133.39  | 8191.27  |
|                        | 2014年 | 8791    | 109948   | 8283.06  | 9420.38  |

资料来源:中国人民银行、智研数据中心整理

《2015-2020年中国小额贷款市场运行状况分析与投资风险研究报告》共十三章，本报告是智研数据中心咨询公司的研究成果，通过文字、图表向您详尽描述您所处的行业形势，为您提供详尽的内容。智研咨询在其多年的行业研究经验基础上建立起了完善的产业研究体系，一整套的产业研究方法一直在业内处于领先地位。小额贷款行业研究报告是2014-2015年度，目前国内最全面、研究最为深入、数据资源最为强大的研究报告产品，为您的投资带来极大的参考价值。

本研究咨询报告由智研咨询公司领衔撰写，在大量周密的市场调研基础上，主要依据了国家统计局、国家商务部、国家发改委、国家经济信息中心、国务院发展研究中心、国家海关总署、知识产权局、智研数据中心提供的最新行业运行数据为基础，验证于与我们建立联系的全国科研机构、行业协会组织的权威统计资料。

报告揭示了小额贷款行业市场潜在需求与市场机会，报告对中国小额贷款做了重点企业经营状况分析，并分析了中国小额贷款行业发展前景预测。为战略投资者选择恰当的投资时机和公司领导层做战略规划提供准确的市场情报信息及科学的决策依据，同时对银行信贷部门也具有极大的参考价值。

报告目录：

|                     |    |
|---------------------|----|
| 第一章 小额贷款相关概述        | 1  |
| 1.1 小额贷款的定義及起源      | 1  |
| 1.1.1 小额贷款的基本概念     | 1  |
| 1.1.2 小額貸款的產生和發展    | 1  |
| 1.2 小額貸款的類型         | 3  |
| 1.2.1 根據資金來源和組織結構分類 | 3  |
| 1.2.2 根據受益對象與貸款方式分類 | 3  |
| 1.2.3 根據銀行與客戶聯繫方式分類 | 3  |
| 1.2.4 根據貸款對象的不同分類   | 3  |
| 1.3 小額貸款機構的比較分析     | 4  |
| 1.3.1 各類機構的基本含義     | 4  |
| 1.3.2 各類機構的異同比較     | 5  |
| 1.3.3 各類機構的異同特點分析   | 6  |
| 第二章 2014年國外小額貸款發展分析 | 9  |
| 2.1 國際小額貸款的實踐模式     | 9  |
| 2.1.1 福利主義模式的小額貸款   | 9  |
| 2.1.2 制度主義模式的小額貸款   | 10 |
| 2.1.3 小額貸款的其他模式簡述   | 11 |
| 2.2 國外小額貸款的基本經驗     | 11 |
| 2.2.1 自動瞄準機制        | 11 |
| 2.2.2 小組擔保動力機制      | 11 |

|                          |    |
|--------------------------|----|
| 2.2.3 市场化运作机制            | 12 |
| 2.3 孟加拉国小额贷款的发展状况        | 13 |
| 2.4 印度尼西亚小额贷款的发展状况       | 19 |
| 2.5 印度小额贷款的发展状况          | 21 |
| 2.6 其他国家小额贷款发展状况         | 24 |
| 2.6.1 玻利维亚               | 24 |
| 2.6.2 巴西                 | 31 |
| 2.6.3 俄罗斯                | 31 |
| 2.6.4 西班牙                | 32 |
| <br>                     |    |
| 第三章 2014年中国小额贷款行业发展环境分析  | 34 |
| 3.1 经济环境                 | 34 |
| 3.2 政策环境                 | 38 |
| <br>                     |    |
| 第四章 2014年中国小额贷款发展分析      | 44 |
| 4.1 2014年中国小额贷款总体发展概况    | 44 |
| 4.1.1 中国小额信贷的成长运行轨迹      | 44 |
| 4.1.2 中国小额贷款市场主体及规模      | 46 |
| 4.1.3 中国小额信贷市场的发展趋势      | 48 |
| 4.1.4 中国正规金融中的小额贷款类型     | 49 |
| 4.1.5 中国小额贷款市场的资本动态      | 49 |
| 4.2 非政府组织小额信贷            | 50 |
| 4.3 政府推动型小额信贷            | 56 |
| 4.4 2014年中国小额贷款发展中的问题及对策 | 57 |
| <br>                     |    |
| 第五章 2014年小额贷款公司及其业务分析    | 60 |
| 5.1 2014年中国小额贷款公司的发展概述   | 60 |
| 5.1.1 中国小额贷款公司发展的背景      | 60 |
| 5.1.2 中国小额贷款公司发展的意义      | 62 |
| 5.1.3 中国小额贷款公司规模与业务状况    | 63 |
| 5.1.4 中国小额贷款公司的盈利状况      | 67 |
| 5.2 中国小额贷款公司的SWOT透析      | 70 |

|                          |    |
|--------------------------|----|
| 5.2.1 优势 (STRENGTH)      | 70 |
| 5.2.2 劣势 (WEAKNESS)      | 71 |
| 5.2.3 机会 (OPPORTUNITY)   | 71 |
| 5.2.4 威胁 (THREAT)        | 72 |
| 5.3 中国小额贷款公司的运作模式研究      | 72 |
| 5.3.1 小额贷款公司的性质          | 72 |
| 5.3.2 小额贷款公司的设立          | 72 |
| 5.3.3 小额贷款公司的资金来源        | 73 |
| 5.3.4 小额贷款公司的资金运用        | 73 |
| 5.3.5 小额贷款公司的监督管理        | 74 |
| 5.3.6 小额贷款公司的运作特点        | 75 |
| 5.4 中国小额贷款公司产品设计框架       | 75 |
| 5.4.1 小额贷款公司的目标市场        | 75 |
| 5.4.2 小额贷款公司的产品设计        | 76 |
| 5.4.3 小额贷款公司信用审查流程       | 76 |
| 5.5 中国小额贷款公司的融资分析        | 77 |
| 5.5.1 小额贷款公司的融资现状与环境     | 77 |
| 5.5.2 小额贷款公司上市的可行性分析     | 78 |
| 5.5.3 小额贷款公司的其他融资渠道      | 81 |
| 5.5.4 小额贷款公司解决融资瓶颈的策略    | 83 |
| 5.6 中国小额贷款公司的利率定价分析      | 83 |
| 5.6.1 小额贷款公司现行的利率水平      | 83 |
| 5.6.2 小额贷款公司利率的构成与调整     | 84 |
| 5.6.3 小额贷款公司合理利率水平的设计    | 84 |
| 5.6.4 小额贷款公司利率问题的应对建议    | 84 |
| 5.7 2014年中国小额贷款公司发展的问题分析 | 85 |
| 5.8 2014年中国小额贷款公司发展的策略探索 | 88 |
| 5.9 小额贷款公司的发展前景及方向       | 98 |

## 第六章 银行系金融机构小额贷款分析 103

|                |     |
|----------------|-----|
| 6.1 商业银行小额贷款业务 | 103 |
| 6.2 农业银行小额贷款业务 | 108 |

- 6.3 农村商业银行小额贷款业务 111
- 6.4 邮政储蓄银行小额贷款业务 114
- 6.5 农村信用社小额贷款业务 116
- 6.6 国家开发银行小额贷款业务 124

## 第七章 2014年农村小额贷款市场分析 126

- 7.1 2014年农村金融市场发展现状 126
  - 7.1.1 农村金融制度的改革进程 126
  - 7.1.2 农村金融体系的结构简述 127
  - 7.1.3 农村金融市场的发展现状 128
  - 7.1.4 农村金融市场的供需形势 129
- 7.2 2014年农村小额贷款市场发展综述 131
  - 7.2.1 农村小额贷款的发展轨迹 131
  - 7.2.2 农村小额贷款的综合效益 133
  - 7.2.3 农村小额贷款的市场规模 134
  - 7.2.4 农村微型贷款市场发展滞后 135
- 7.3 农村小额贷款发展的SWOT透析 135
  - 7.3.1 优势 (STRENGTH) 135
  - 7.3.2 劣势 (WEAKNESS) 136
  - 7.3.3 机会 (OPPORTUNITY) 137
  - 7.3.4 威胁 (THREAT) 138
- 7.4 农村小额贷款公司的运营绩效探究 139
  - 7.4.1 农村小额贷款公司的基本概述 139
  - 7.4.2 农村小额贷款公司的贷款特征 141
  - 7.4.3 农村小额贷款公司的经营绩效 142
  - 7.4.4 农村小额贷款公司的发展策略 142
- 7.5 2014年农村小额贷款市场存在的问题及对策 144

## 第八章 2014年中小企业小额贷款市场分析 153

- 8.1 2014年中小企业基本发展情况 153
  - 8.1.1 中小企业的划分标准 153
  - 8.1.2 中小企业的数量规模 156

|                           |     |
|---------------------------|-----|
| 8.1.3 中小企业的行业分布状况         | 161 |
| 8.1.4 中小企业的区域分布状况         | 162 |
| 8.2 2014年中小企业融资现状分析       | 162 |
| 8.2.1 中小企业融资渠道与规模         | 162 |
| 8.2.2 中小企业的融资体系解析         | 164 |
| 8.2.3 中小企业的融资特点分析         | 169 |
| 8.2.4 中小企业融资存在的问题         | 172 |
| 8.3 2014年中小企业贷款市场分析       | 175 |
| 8.3.1 中小企业总体贷款规模          | 175 |
| 8.3.2 中小企业贷款市场的竞争状况       | 177 |
| 8.3.3 部分金额机构中小企业贷款状况      | 178 |
| 8.4 中小企业通过小额贷款公司融资的相关分析   | 178 |
| 8.4.1 小额贷款公司有效缓解小微企业融资难题  | 178 |
| 8.4.2 中小企业通过小额贷款公司融资存在的问题 | 179 |
| 8.4.3 中小企业通过小额贷款公司融资的相关建议 | 181 |

## 第九章 2014年重点地区小额贷款发展分析 183

|          |     |
|----------|-----|
| 9.1 辽宁省  | 183 |
| 9.2 山东省  | 183 |
| 9.3 浙江省  | 183 |
| 9.4 江苏省  | 184 |
| 9.5 广东省  | 184 |
| 9.6 河南省  | 185 |
| 9.7 四川省  | 185 |
| 9.8 重庆市  | 185 |
| 9.9 贵州省  | 186 |
| 9.10 云南省 | 186 |

## 第十章 2014年中国小额贷款市场主要竞争主体分析 188

|                       |     |
|-----------------------|-----|
| 10.1 安徽省合肥市国正小额贷款有限公司 | 188 |
| 10.1.1 公司简介           | 188 |
| 10.1.2 竞争力分析          | 188 |

|         |                        |     |
|---------|------------------------|-----|
| 10.2    | 安徽省合肥德善小额贷款股份有限公司      | 189 |
| 10.2.1  | 公司简介                   | 189 |
| 10.2.2  | 竞争力分析                  | 189 |
| 10.3    | 重庆市渝中区瀚华小额贷款有限责任公司     | 190 |
| 10.3.1  | 公司简介                   | 190 |
| 10.3.2  | 竞争力分析                  | 190 |
| 10.4    | 广州市花都万穗小额贷款股份有限公司      | 190 |
| 10.4.1  | 公司简介                   | 190 |
| 10.4.2  | 竞争力分析                  | 191 |
| 10.5    | 广东省佛山市南海友诚小额贷款有限公司     | 192 |
| 10.5.1  | 公司简介                   | 192 |
| 10.5.2  | 竞争力分析                  | 192 |
| 10.6    | 广西南宁市广银小额贷款股份有限公司      | 193 |
| 10.6.1  | 公司简介                   | 193 |
| 10.6.2  | 竞争力分析                  | 193 |
| 10.7    | 河北三河市润成小额贷款有限公司        | 194 |
| 10.7.1  | 公司简介                   | 194 |
| 10.7.2  | 竞争力分析                  | 194 |
| 10.8    | 河南洛阳涧西区汇通小额贷款有限公司      | 194 |
| 10.8.1  | 公司简介                   | 194 |
| 10.8.2  | 竞争力分析                  | 195 |
| 10.9    | 湖南长沙市岳麓区佳兴小额贷款有限公司     | 195 |
| 10.9.1  | 公司简介                   | 195 |
| 10.9.2  | 竞争力分析                  | 195 |
| 10.10   | 湖南衡阳市蒸湘区湘银小额贷款有限公司     | 196 |
| 10.10.1 | 公司简介                   | 196 |
| 10.10.2 | 竞争力分析                  | 196 |
| 10.11   | 江苏省苏州工业园区金鸡湖农村小额贷款有限公司 | 197 |
| 10.11.1 | 公司简介                   | 197 |
| 10.11.2 | 竞争力分析                  | 197 |
| 10.12   | 江西省贵溪市广信小额贷款股份有限公司     | 197 |
| 10.12.1 | 公司简介                   | 197 |

|                            |     |
|----------------------------|-----|
| 10.12.2 竞争力分析              | 198 |
| 10.13 内蒙古包头市蒙银小额贷款股份有限公司   | 198 |
| 10.13.1 公司简介               | 198 |
| 10.13.2 竞争力分析              | 198 |
| 10.14 内蒙古东信小额贷款有限责任公司      | 199 |
| 10.14.1 公司简介               | 199 |
| 10.14.2 竞争力分析              | 199 |
| 10.15 山东临沂市兰山区翔宇小额贷款股份有限公司 | 200 |
| 10.15.1 公司简介               | 200 |
| 10.15.2 竞争力分析              | 200 |
| 10.16 山西省平遥县日升隆小额贷款公司      | 200 |
| 10.16.1 公司简介               | 200 |
| 10.16.2 竞争力分析              | 201 |
| 额贷款股份有限公司                  | 201 |
| 10.17.1 公司简介               | 201 |
| 10.17.2 竞争力分析              | 201 |
| 10.18 上海奉贤绿地小额贷款股份有限公司     | 203 |
| 10.18.1 公司简介               | 203 |
| 10.18.2 竞争力分析              | 203 |
| 10.19 浙江杭州市余杭区理想小额贷款股份有限公司 | 204 |
| 10.19.1 公司简介               | 204 |
| 10.19.2 竞争力分析              | 204 |
| 10.20 云南省昆明市五华区和谐小额贷款有限公司  | 204 |
| 10.20.1 公司简介               | 204 |
| 10.20.2 竞争力分析              | 205 |
| 第十一章 2014年中国小额贷款发展的政策背景    | 206 |
| 11.1 小额贷款行业的立法现状           | 206 |
| 11.1.1 国际小额贷款立法情况简述        | 206 |
| 11.1.2 公益性小额贷款立法状况         | 206 |
| 11.1.3 商业性小额贷款立法状况         | 207 |
| 11.1.4 互助性小额贷款立法状况         | 208 |

|  |     |
|--|-----|
| 11.2 2014年中国小额贷款行业的政策环境解析                | 210 |
| 11.2.1 历年小额贷款行业政策发布实施情况                  | 210 |
| 11.2.2 2012年小额贷款行业的政策环境分析                | 211 |
| 11.2.3 2014年小额贷款行业的政策基调分析                | 216 |
| 11.3 小额贷款行业监管框架设计                        | 217 |
| 11.3.1 小额贷款监管应遵循的基本原则                    | 217 |
| 11.3.2 七种小额贷款机构的监管模式分析                   | 218 |
| 11.3.3 中国小额贷款监管体系的构建方略                   | 220 |
| 11.4 小额贷款公司的法律监管形势                       | 222 |
| 11.4.1 小额贷款公司的法律地位                       | 222 |
| 11.4.2 小额贷款公司的监督主体                       | 224 |
| 11.4.3 小额贷款公司的准入与退出监管                    | 225 |
| 11.4.4 小额贷款公司的运行监管                       | 226 |
| 11.5 小额贷款公司转型村镇银行的相关分析                   | 228 |
| 11.5.1 《小额贷款公司改制设立村镇银行暂行规定》解读            | 228 |
| 11.5.2 小额贷款公司改制设立村镇银行的难点分析               | 234 |
| 11.5.3 小额贷款公司改制设立村镇银行的政策转机               | 240 |
| 11.6 2014年各地小额贷款新政汇总                     | 242 |
| 11.6.1 天津市                               | 242 |
| 11.6.2 山东省青岛市                            | 243 |
| 11.6.3 安徽省                               | 248 |
| 11.6.4 海南省                               | 250 |
| 11.6.5 广东省                               | 252 |
| 11.6.6 浙江省                               | 255 |
| 11.6.7 贵州省贵阳市                            | 262 |
| 11.6.8 新疆乌鲁木齐市                           | 263 |
| 11.7 小额贷款行业的重点政策法规                       | 264 |
| 11.7.1 关于银行业金融机构大力发展农村小额贷款业务的指导意见        | 264 |
| 11.7.2 关于村镇银行、贷款公司、农村资金互助社、小额贷款公司有关政策的通知 | 270 |
| 11.7.3 关于小额贷款公司试点的指导意见                   | 273 |
| 11.7.4 关于进一步做好中小企业金融服务工作的若干意见            | 276 |

|                                   |     |
|-----------------------------------|-----|
| 第十二章 小额贷款市场的投资机会及前景分析             | 282 |
| 12.1 小额贷款市场的投资形势                  | 282 |
| 12.1.1 国内资本对小额贷款市场的投资状况           | 282 |
| 12.1.2 外资对中国小额贷款市场的投资状况           | 285 |
| 12.1.3 小额贷款行业的投资机会                | 287 |
| 12.1.4 小额贷款市场的投资壁垒                | 287 |
| 12.2 小额贷款市场的发展前景展望                | 288 |
| 12.2.1 小额贷款市场的发展空间分析              | 288 |
| 12.2.2 小额贷款市场的盈利前景分析              | 288 |
| 12.2.3 2015-2020年中国小额贷款市场预测分析     | 289 |
| <br>                              |     |
| 第十三章 小额贷款市场的投资风险及防范建议             | 290 |
| 13.1 开展小额贷款业务的风险分析                | 290 |
| 13.1.1 环境风险                       | 290 |
| 13.1.2 信用风险                       | 290 |
| 13.1.3 管理风险                       | 291 |
| 13.1.4 风险控制措施                     | 292 |
| 13.2 小额贷款风险控制技术发展分析               | 295 |
| 13.2.1 主要应用形式                     | 295 |
| 13.2.2 团体贷款形式                     | 295 |
| 13.2.3 担保抵押形式                     | 296 |
| 13.2.4 关系型借贷形式                    | 297 |
| 13.2.5 微小企业人工信用分析应用形式             | 298 |
| 13.2.6 自动化信用评级技术应用形式              | 300 |
| 13.3 设立小额贷款公司面临的风险及规避建议 ( zyyzg ) | 301 |
| 13.3.1 市场风险                       | 301 |
| 13.3.2 信用风险                       | 303 |
| 13.3.3 流动性风险                      | 304 |
| 13.3.4 操作风险                       | 305 |
| 13.3.5 法律风险                       | 305 |
| 13.3.6 风险规避建议                     | 306 |
| 13.4 小额贷款公司的风险管控体系构建              | 308 |

|                        |     |
|------------------------|-----|
| 13.4.1 小额贷款公司重大风险的成因分析 | 308 |
| 13.4.2 小额贷款公司风险管理的思路剖析 | 308 |
| 13.4.3 小额贷款公司风险管理的体系建设 | 313 |
| 13.5 农村小额贷款的风险管控研究     | 314 |
| 13.5.1 农村小额贷款风险来源分析    | 314 |
| 13.5.2 农村小额贷款风险成因分析    | 315 |
| 13.5.3 农村小额贷款风险管理的可行措施 | 316 |
| 13.6 农户小额信用贷款风险分析      | 318 |
| 13.6.1 农户小额信贷面临的风险     | 318 |
| 13.6.2 农户小额信贷风险的成因     | 319 |
| 13.6.3 农户小额信贷风险的防范     | 320 |

图表目录：

图表：2014年小额贷款公司分地区情况统计表

图表：中国非盈利性的小额信贷项目发展情况一览表（表1）

图表：2008年底中国非政府小额信贷机构运作情况一览表（表2）

图表：2005年县级非政府小额信贷组织理事会组成人员情况表

图表：小额贷款公司相关监管法律制度

图表：小额贷款公司数量情况

图表：全国小额贷款公司实收资本增长情况

图表：全国小额贷款公司贷款增长情况

图表：小额贷款公司和银行贷款定价比较

图表：部分国家和地区商业银行、高利贷、小额贷款机构的年利率比较

图表：小额贷款公司目标客户群

图表：小额贷款公司产品设计

图表：现行农村金融体系

图表：2009-2013年中国涉农贷款余额走势图

图表：2010-2014年上半年中国农村（县及县以下）贷款余额走势图

图表：2009-2013年中国工商登记注册企业数量：万家

图表：中小微企业占我国企业总量的99.7%

图表：2013年我国规模以上中小型企业结构划分

图表：2010-2013年中国市场主体数量情况

图表：历年全国市场主体发展情况

图表：2013年底企业实有数量及注册资本的同比增长率（%）

图表：各行业企业数量

图表：各企业的经营模式饼状图：

图表：中小企业地区分布占比

详细请访问：<http://www.abaogao.com/b/touzi/Z2271999E2.html>