



智库报告

上海发布 权威报告 每年新版

2014-2015年 上海典当业发展报告

2014-2015 Shanghai Pawnbroking Industry Development Report

主编 韩汉君 吴贤达



上海社会科学院出版社
Shanghai Academy of Social Sciences Press



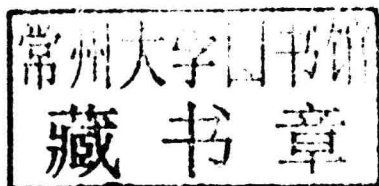
智库拓

版

2014-2015年 上海典当业发展报告

2014-2015 Shanghai Pawnbroking Industry Development Report

主 编 韩汉君 吴贤达



上海社会科学院出版社
Shanghai Academy of Social Sciences Press

图书在版编目(CIP)数据

2014~2015 年上海典当业发展报告/韩汉君,吴贤达主编. —上海:上海社会科学院出版社,2015

ISBN 978-7-5520-0966-8

I. ①2… II. ①韩…②吴… III. ①典当业—研究报告—上海市—2014~2015 IV. ①F832.38

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 308744 号

2014—2015 年上海典当业发展报告

主 编:韩汉君 吴贤达

责任编辑:杨 国

封面设计:陆红强

出版发行:上海社会科学院出版社

上海淮海中路 622 弄 7 号 电话 63875741 邮编 200020

<http://www.sassp.org.cn> E-mail:sassp@sass.org.cn

排 版:南京展望文化发展有限公司

印 刷:上海天地海设计印刷有限公司

开 本:710×1010 毫米 1/16 开

印 张:12

插 页:1

字 数:155 千字

版 次:2015 年 12 月第 1 版 2015 年 12 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5520-0966-8/F·332

定价:34.80 元

版权所有 翻印必究

本报告编著人员

- 韩汉君 上海社会科学院经济研究所典当研究中心主任,研究员,博士生导师
- 李 泓 上海市商务委员会服务业发展处处长
- 赵玉春 上海市商务委员会服务业发展处副处长
- 彭 勃 上海市商务委员会服务业发展处
- 刘 静 上海典当行业协会会长,上海民通典当有限公司 总经理
- 吴贤达 上海典当行业协会秘书长
- 庄孝忠 上海典当行业协会副秘书长
- 诸晓江 上海典当行业协会副会长兼副秘书长,上海外高桥典当有限公司
总经理
- 闫彦明 上海社会科学院经济研究所研究员,博士
- 李双金 上海社会科学院经济研究所副研究员,博士
- 吴明玺 上海社会科学院经济研究所助理研究员
- 汪其昌 上海对外贸易大学副教授,经济学博士,法学博士后
- 周志平 上海华联典当有限公司 总经理
- 王福明 上海东方典当有限公司 副董事长兼总裁
- 王世平 上海石泉典当行有限公司 总经理
- 马 丁 上海恒通典当有限公司 总经理
- 张志豪 上海国盛典当有限公司 总经理
- 田学勤 上海青莲阁典当有限公司 总经理
- 王昆峰 上海信邦典当有限公司 总经理
- 龙 浩 上海鑫顺典当有限公司 总经理
- 李 英 上海国信典当有限公司 总经理
- 卢 强 上海宏兴典当有限公司 总经理
- 李小明 上海中仁典当有限公司 总经理
- 周福亨 上海友邦典当有限公司 董事长

张 静 上海泰优汇典当有限公司 总经理

沈富荣 长城新盛信托有限公司副总裁

陈 燕 上海锦天城律师事务所律师

潘 超 上海市典当协会培训部

雷 晋 上海典当行业协会

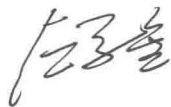
序 言

近年来,典当行业发展步履艰难。除了宏观经济大环境不佳之外,典当行业自身的行业小环境也非常不好,且多年来不仅没有多大改善,反而进一步恶化。典当行业仍然处于异常弱势的地位,且有边缘化趋势,这在其他行业中是不多见的,也是不正常的。典当行业非常需要社会各界的关心和支持。

本年度研究报告包括一份总报告和六份专题报告。总报告以“适应新常态 谋求新发展”为题,详细分析了上海典当业 2014—2015 年发展状况和特点,研究了国内外宏观经济运行特征、我国当前金融市场动态,分析了上海典当业发展目前所处的经营环境,最后,总报告分析认为,上海典当业发展虽然处于危机四伏的险境,经营异常艰难,仍当积极努力、共渡难关,迎接行业发展春天的到来。

专题报告则就“宏观经济政策环境与典当业发展”“典当融资与担保融资的区别”“农村土地承包经营权流转和融资的新形式:典”“中小企业债券融资及其对典当行融资的启示”“互联网金融与典当业转型发展”“我国小额融资市场发展研究”等典当行业发展遇到的重大问题,进行了专门研究。

面对如此严峻的形势,典当行业只有进行一场大变革,才能浴火而重生,唯有经过脱胎换骨式的洗牌重组,才能进入新的发展阶段。



上海市人民政府参事

上海社会科学院研究员

原上海社会科学院常务副院长兼经济研究所所长

2015 年 12 月

目 录

序言	左学金 1
----------	-------

总 报 告

适应新常态 谋求新发展——2014—2015 年上海典当业发展	3
一、2014—2015 年上海典当业的经营状况	4
二、2014—2015 年上海典当业的发展特点	13
三、国内外宏观经济运行分析	20
四、国内金融市场环境分析	27
五、典当行业面临的瓶颈问题和对策建议	34

专 题 报 告

宏观经济政策环境与典当业发展	39
典当融资与担保融资的区别	58
互联网金融与典当业转型发展	79
中小企业债券融资及其对典当行融资的启示	107
我国小额融资市场发展研究	131
农村土地承包经营权流转和融资的新形式：典.....	165
后记	182

ZONG BAO GAO 总 报 告

适应新常态 谋求新发展

——2014—2015 年上海典当业发展

不经一番寒彻骨，怎得梅花扑鼻香

——唐·黄蘗《上堂开示颂》

本文开篇即引用唐代诗人黄蘗禅师的诗句，“不经一番寒彻骨，怎得梅花扑鼻香”，与上海和全国的典当业者共勉。衷心希望古老的典当行业能够“老树逢春吐新芽”，迎来典当业发展灿烂的明天。

回顾近些年典当行业的发展，自复出之后经历建设、扩大等阶段，终于也迎来一轮快速增长。然而，当时的典当行业没有准备好进入大发展时代，可以说，甚至一直到现在也还没有。缺乏合理、合适的行业发展规则，难免会在快速发展时期出现这样或者那样的问题。同时，典当行业自身也是处于非常矛盾和纠结的状态：作为主要从事融资业务的典当企业，很想成为名副其实的金融机构，能够获得作为金融机构的各种优势资源，但又不想成为金融监管部门严厉监管的对象，当然同时也不想放弃作为商业企业的些许优势。在这种心理的影响下，实际经营活动难免走样。

而这种种问题和走样，必然招致方方面面的约束：不仅本行业监管部门严加管束，还有执法部门的严厉对待，甚至相关的融资部门也使出釜底抽薪的狠招。唯有各地方政府多加呵护，出台支持典当行业发展的政策措施，给行业带来些许的温暖。但终究是鞭长莫及，这些政策大多成为一种姿态，对典当行业的发展没有根本性的支持和推动作用。

屋漏偏逢连夜雨。处境艰难的典当行业又碰上宏观经济换挡减速,市场空间大大压缩。虽然说经济困难时期大家都需要融资,但市场风险倍增,而经营成本不减,真正的市场需求明显减少。就是在经营如此困难的状况下,典当业又与商业银行正规军直撞,再被互联网金融等新生队伍横冲。所有这些使得典当行业真真切切地感受到一番彻骨之寒。

梳理一下方方面面,林林总总,似乎没有一条对典当行业发展有利的。就连 2013 年、2014 年典当行业曾经受到各路资金的青睐,纷纷对典当企业注资扩张,可是到了 2015 年也热情不再,行业再度茫然。我们认为,面对如此严峻的形势,典当行业只有进行一场大变革,才能浴火而重生。唯有经过脱胎换骨式的洗牌重组,典当行业才能进入新的发展阶段,真正迎来明媚的春天。

一、2014—2015 年上海典当业的经营状况

自从 2013 年开始出现负增长之后,上海典当行业近两年依然处于下降通道,总体发展状况非常严峻,典当企业的机构发展数量、企业经营指标等都反映出这一状况。

(一) 典当企业机构发展情况

典当企业数量增长情况是这一行业深处寒冬季节的一个直接反映。近几年,上海典当企业数量增长明显减缓,2015 年上半年首次出现绝对数量减少现象,即新增企业数小于因各种原因终止营业的企业数量。

截至 2014 年 12 月底,上海全市典当法人企业为 259 家,其中新设典当企业 8 家;分支机构 68 家,其中新设分支机构 5 家,共计 327 家典当经营网点。从典当企业数量看,低于全国的增长水平。2014 年年底,全国典当企业共有 7 574 家经营网点,与上年比增长 10.8%。当然,上海是典当业发展相对比较成熟的地区,典当企业的分布密度已经较高,企业增长数自然也会低于典当业相对不太发达的地区。

到了2015年,典当企业数量的发展情况出现显著变化,即企业数量不增反减。到6月底,上海全市典当企业为256家,其中新设典当企业4家;但同时有6家企业被商务主管部门取消经营资质,另有1家主动申请终止经营。这样典当企业数量与2014年年底相比,减少3家;典当经营网点共计325家,也减少2家。

上海典当企业在各区县的分布情况如表1所示。与2013年相比,增长居首的是浦东新区,增加5家经营网点;其次是徐汇区,宝山区则减少3家经营网点。目前,中心城区如黄浦区、静安区经营网点分布相对比较密集,趋于饱和;徐汇区中部、中东部、北部,虹口区南部,闸北区中部、南部,普陀区的东部,长宁区的中部、东部,浦东新区浦东南路沿线区域经营网点较多,其余区域相对较少。

表1 上海典当企业区域分布状况(2014)

行政 区县	经营 网点 (家)	其 中		所占 比例 (%)	行政 区县	经营 网点 (家)	其 中		所占 比例 (%)
		法人 企业	分支 机构				法人 企业	分支 机构	
黄浦区	29	23	6	8.87	闵行区	27	25	2	8.26
静安区	16	15	1	4.89	青浦区	7	5	2	2.14
徐汇区	25	17	8	7.65	松江区	11	9	2	3.36
虹口区	26	21	5	7.95	宝山区	12	9	3	3.67
闸北区	24	20	4	7.34	奉贤区	12	11	1	3.67
普陀区	23	16	7	7.03	嘉定区	14	12	2	4.28
杨浦区	21	19	2	6.42	金山区	3	2	1	0.92
长宁区	20	15	5	6.12	崇明县	2	1	1	0.61
浦东新区	55	39	16	16.82					

资料来源:上海典当行业协会。

上海典当企业的注册资本状况,2014年年底,全市典当企业注册资本(按259家企业计算)为61.93亿元,同比增长8.92%。其中有3家企业2014

年度增资达亿元,目前已有 6 家企业注册资本达到或者超过 1 亿元。注册资本的增加首先是新设典当企业的加入,其次是经营较好的典当企业正常发展增资,但也有个别企业因原注册资本金亏损,已影响到正常经营而被迫增资。

表 2 上海典当企业注册资本规模分类情况(2014)

注册资本金分类	企业数(家)	所占比重(%)
1 000 万元以下(不含 1 000 万元)	12	4.6
1 000 万元—2 000 万元以下(不含 2 000 万元)	109	42.1
2 000 万元—5 000 万元以下(不含 5 000 万元)	120	46.4
5 000 万元—1 亿元(不含 1 亿元)	12	4.6
1 亿元—2 亿元(不含 2 亿元)	5	1.9
2 亿元以上	1	0.4
共 计	259	100

资料来源:上海典当行业协会。

2015 年 6 月底,上海典当企业的注册资本略有增长,按 256 家企业计算,注册资本总额为 63.33 亿元。截至 2015 年 6 月底,全国共有典当行 8 108 家,分支机构 953 家,注册资本总计 1 611.3 亿元。上海的典当企业数和注册资本额占全国的比例分别为 3.16% 和 3.93%。

(二) 典当业主要经营情况

1. 2014 年典当业经营状况依然艰难

从上海典当企业的经营状况看,典当金额、典当业务笔数、总费收入等主要经营指标全面下降,足见典当行业经营困难的程度。

2014 年,上海典当行业完成典当总额 449.34 亿元,与 2013 年相比下降了 8.73%;典当业务笔数总计 375 364 笔(其中新当 134 815 笔,续当 240 549 笔),与 2013 年相比下降 4.74%;总费收入为 9.89 亿元(其中息费收入 9.49 亿元),与 2013 年相比下降 11.22%;应交税金为 1.36 亿元,与 2013 年相比下降 19.49%。

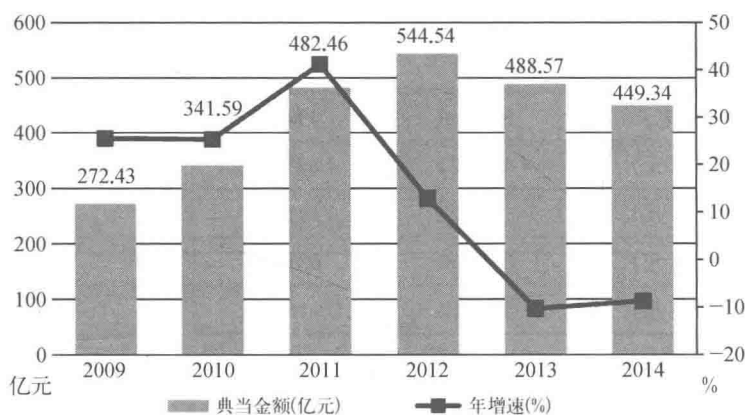


图1 上海典当业典当金额增长情况

资料来源：上海典当行业协会。

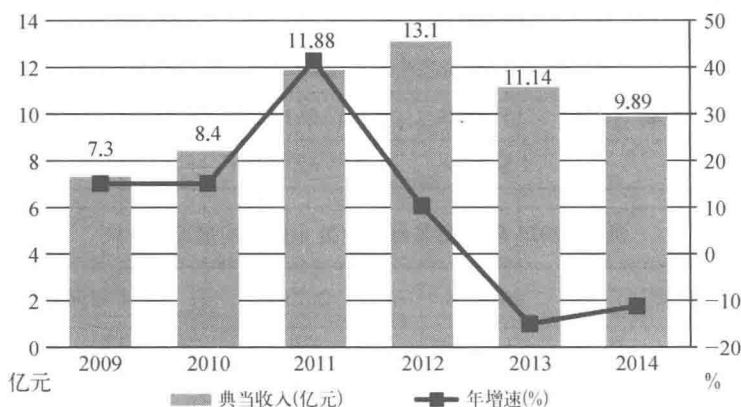


图2 上海典当业典当收入增长情况

资料来源：上海典当行业协会。

2014年,平均单笔典当业务为11.97万元,上年为12.4万元;平均每月典当规模37.45亿元;年末典当余额约为63.24亿元;全年资金周转次数约7.11次;全行业平均息费率为2.11%;全市典当企业平均经营规模约为1.74亿元。

表 3 2014 年上海典当业主要经营指标

经营指标	2014 年	2013 年	2014 年同比增速(%)
典当笔数(笔)	375 364	393 148	-4.74
典当总额(万元)	4 493 427	4 885 683	-8.73
总费收入(万元)	98 922	111 398	-11.22
典当余额(万元)	632 408	631 418	0.16
应交税金(万元)	13 552	16 193	-19.49

资料来源：上海典当行业协会。

2014 年,上海典当业的主要业务结构如表 4 所示。

表 4 2014 年上海典当业主要业务结构情况(1)

业务种类	2014 年	2013 年	2014 年同比增速(%)
典当总额(万元)	4 493 427	4 885 683	-8.73
其中：房地产	2 590 058	2 898 926	-11.93
财产权利	555 523	563 116	-1.36
动产	1 347 846	1 423 639	-5.62

表 4 2014 年上海典当业主要业务结构情况(2)

业务种类	2014 年	2013 年	2014 年同比增速(%)
动产(万元)	1 347 846	1 423 639	-5.62
其中：生产资料	311 707	558 148	-79.06
机动车辆	95 282	90 555	5.22
民品	940 858	774 936	21.41

表 4 2014 年上海典当业主要业务结构情况(3)

业务种类	2014 年	2013 年	2014 年同比增速(%)
民品(万元)	940 858	774 936	21.41
其中：金银珠宝类	620 093	546 974	13.37

(续表)

业务种类	2014 年	2013 年	2014 年同比增速(%)
艺术品	107 459	76 153	41.11
生活资料类	41 013	31 203	31.44
其他类	172 294	120 606	42.86

资料来源：上海典当行业协会。

从近 6 年各业务发展情况看,变化比较明显的是生产资料典当业务和民品典当业务。由于钢材贸易及其典当业务的冲击,2014 年生产资料典当业务大幅下降。同期,许多典当行开始逐步重视开拓民品典当业务,使此类业务快速增长。如表 5 所示。

表 5 2009—2014 年上海典当业业务结构变动情况(%)

年 份	房地产	机动车	生产资料	财产权利	民 品
2009	56.7	1.3	20.7	12.3	9
2010	53	1.2	24.1	12.9	8.8
2011	54.2	1.3	25.5	12.9	6.1
2012	54.1	1.4	22.1	10.6	11.8
2013	59.3	1.9	11.4	11.5	15.9
2014	57.7	2.1	6.9	12.4	20.9

资料来源：上海典当行业协会。

从全市典当企业从事业务结构情况看,比较显著的特征是房地产典当业务依然是大部分企业的重要业务,2014 年从事房地产典当业务的企业达到 82.6%;另一项多数典当企业都在经营的业务就是民品业务,企业数占到 73%。当然,民品业务主体规模较小,各企业经营民品业务的差异也非常大。

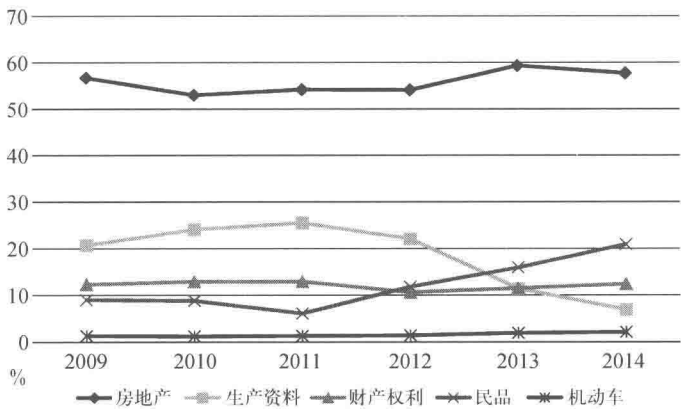


图3 上海典当业主要典当业务变动情况

资料来源：上海典当行业协会。

表6 从事各类典当业务的企业数情况

企业分类 业务分类	2014 年(按 259 家计)		2013 年(按 251 家计)	
	企业数(家)	所占比例(%)	企业数(家)	所占比例(%)
房 地 产	214	82.6	221	88.1
生产资料	43	16.6	49	19.5
财产权利	88	34	95	37.8
机 动 车	87	33.6	89	35.5
民 品	189	73	187	74.5

资料来源：上海典当行业协会。

2. 2015 年上半年典当业经营恢复增长

2015 年上半年,上海典当业业务有所好转,主要经营指标恢复增长。全行业完成典当总额 237.22 亿元,同比 2014 年上半年上升 5.9%,2014 年下半年环比上升 4.32%;典当业务笔数总计 174 139 笔,同比下降 4.34%,环比下降 11.15%;典当收入 5.18 亿元,同比上升 11.15%,环比下降 1.41%;应交税金达 0.64 亿元,同比上升 10.01%,环比下降 21.27%。如表 7 所示。