

# 中国典当行业深度分析及投资规划研究建议报告

## 一、中国典当行业概述

### 1. 行业定义与特点

(1) 典当行业，亦称质押贷款行业，是指以物品质押或抵押为条件，向借款人提供短期、小额、无担保贷款的一种金融服务。这一行业在我国具有悠久的历史，起源于古代的典当铺，经历了数千年的发展演变。其核心业务模式是，客户将个人或企业拥有的物品，如金银首饰、房产、汽车等，作为抵押物交由典当行保管，典当行在扣除一定的手续费后，将物品的估价金额作为贷款发放给客户。当借款人按照约定的期限归还贷款本息后，典当行将抵押物归还给借款人。

(2) 中国典当行业的特点主要体现在以下几个方面：首先，典当业务具有高风险性，由于抵押物的价值难以准确评估，加之借款人信用状况的不确定性，典当行面临着较高的风险。其次，典当行业具有明显的地域性，不同地区的经济发展水平、居民消费习惯等因素都会对典当业务产生重要影响。再次，典当行业与金融行业紧密相关，但又不属于传统金融体系，其在金融市场中扮演着独特的角色。此外，典当行业还具备一定的社会服务功能，为中小微企业和个人提供融资渠道，缓解其资金压力。

(3) 随着我国经济的快速发展,典当行业逐渐呈现出以下特点:一是业务范围不断扩大,从传统的金银首饰、古董艺术品等物品的典当,拓展到房产、汽车、艺术品等多元化领域;二是市场参与者增多,既有传统的典当行,也有新兴的互联网金融平台涉足典当业务;三是行业监管逐步加强,政策法规不断完善,为典当行业的健康发展提供了有力保障。然而,面对市场竞争加剧、金融脱媒等挑战,典当行业仍需不断创新,提升服务质量和风险管理水平,以适应市场需求的变化。

## 2. 行业发展历程

(1) 中国典当行业的历史可以追溯到春秋战国时期,当时已出现以物品抵押换取资金的雏形。随着社会经济的发展,尤其是唐宋时期,典当业逐渐兴盛,典当铺成为民间金融的重要组成部分。这一时期的典当业务以个人物品为主,如金银首饰、衣物等,业务规模相对较小。

(2) 进入明清时期,典当业得到了进一步的发展,典当铺的数量和规模都有显著增长。这一时期,典当业务开始涉及房产、土地等不动产,业务范围更加广泛。同时,典当行的经营模式也逐渐成熟,形成了以抵押物品价值为依据的贷款发放机制。然而,由于历史原因,这一时期的典当业也受到战乱、政策变动等因素的影响,发展波动较大。

(3)

20 世纪以来，尤其是新中国成立后，典当业经历了多次变革。改革开放初期，典当业逐渐恢复活力，业务范围进一步扩大，不仅涉及个人物品，还涵盖了企业设备、车辆等。20 世纪 90 年代，随着我国经济的快速增长，典当业迎来了新一轮发展高潮，典当行数量大幅增加，业务模式不断创新。进入 21 世纪，随着金融市场的日益完善，典当业在金融体系中的地位和作用不断得到提升，行业监管体系也逐步完善。如今，中国典当行业已发展成为具有较强生命力和市场竞争力的金融服务行业。

### 3. 行业政策环境分析

(1) 中国典当行业的政策环境经历了从宽松到严格，再到逐步规范的过程。改革开放初期，国家出台了一系列政策鼓励民间金融发展，典当业得到了一定程度的扶持。然而，由于行业监管不足，一些典当行存在非法集资、高利贷等违规行为，对金融市场和社会稳定造成了一定影响。为此，20 世纪 90 年代后期，国家开始加强对典当业的监管，出台了一系列政策法规，如《典当管理办法》、《典当行设立许可办法》等，对典当业的经营范围、业务流程、风险控制等方面进行了明确规定。

(2)

进入 21 世纪，随着我国金融市场的不断完善，典当业的政策环境也发生了较大变化。一方面，国家对典当业的发展给予了更多支持，鼓励典当行开展多元化业务，如动产典当、房地产典当等。另一方面，为了防范金融风险，国家加强了典当业的监管力度，对典当行的注册资本、风险控制能力等方面提出了更高要求。在此背景下，典当业逐渐走向规范化、法治化道路，行业整体风险得到有效控制。

(3) 近年来，随着互联网金融的兴起，典当行业也迎来了新的发展机遇。国家出台了一系列政策，鼓励典当行业与互联网金融相结合，推动典当业务创新。例如，支持典当行开展网络典当、委托典当等业务，鼓励典当行与其他金融机构合作，拓宽融资渠道。同时，国家还加强对典当行业的风险防范，要求典当行严格执行风险控制措施，确保行业健康发展。在政策环境的不断优化下，中国典当行业正逐步走向成熟，为我国金融市场和社会经济发展贡献着力量。

## 二、中国典当行业市场分析

### 1. 市场规模与增长趋势

(1) 中国典当行业的市场规模近年来呈现出稳步增长的趋势。据相关数据显示，2010 年至 2019 年间，我国典当行业的总交易额从约 1000 亿元增长至约 1500 亿元，年复合增长率保持在 10% 以上。这一增长速度表明，典当行业在我国金融市场中占据着越来越重要的地位。随着社会经济的发展和居民消费水平的提升，典当业务的需求不断增长，尤其

是动产典当和房地产典当等多元化业务的兴起，为行业带来了新的增长动力。

(2)

在区域分布上，中国典当行业的市场规模呈现出明显的地域差异。东部沿海地区由于经济发展水平较高，居民财富积累较多，典当业务规模较大。而中西部地区则相对较小，但随着区域经济的不断发展和居民消费需求的提升，中西部地区典当行业的增长潜力巨大。未来，随着国家西部大开发战略的深入实施，中西部地区典当行业有望实现更快的发展。

(3) 预计未来几年，中国典当行业将继续保持稳健增长态势。一方面，随着金融市场的深化和金融服务的多元化，典当行业将在满足中小企业和个人融资需求方面发挥更大作用。另一方面，随着政策环境的不断优化和行业监管的加强，典当行业将更加规范，有利于行业的长期健康发展。此外，随着科技手段的运用，典当业务将更加便捷，吸引更多客户，进一步推动市场规模的增长。总体来看，中国典当行业市场规模有望在未来几年实现持续增长。

## 2. 市场竞争格局分析

(1) 中国典当行业的市场竞争格局呈现出多元化、地区差异明显的特点。在市场参与者方面，既有传统的典当行，也有新兴的互联网金融平台、综合金融服务集团等。这些参与者凭借各自的优势，在市场上形成了竞争格局。传统典当行凭借其丰富的行业经验和客户资源，在市场中占据一定份额；而互联网金融平台则凭借技术优势，拓展了线上典当业务，吸引了大量年轻客户。

(2)

在区域市场方面，中国典当行业的竞争格局存在明显差异。东部沿海地区由于经济发展水平较高，市场竞争较为激烈，典当行数量众多，竞争压力大。而中西部地区则相对较少，市场集中度较高，竞争相对缓和。此外，随着国家西部大开发战略的推进，中西部地区典当行业的发展潜力逐渐显现，吸引了更多投资者关注。

(3) 从竞争策略来看，中国典当行业呈现出以下特点：一是差异化竞争，各参与者通过提供特色服务、创新业务模式等方式，满足不同客户群体的需求；二是合作共赢，典当行与其他金融机构、互联网企业等开展合作，实现资源共享、优势互补；三是技术创新，利用大数据、人工智能等技术，提升业务效率和风险管理水平。未来，随着市场竞争的加剧，典当行业将更加注重品牌建设、服务质量和风险控制，以适应市场变化和客户需求。

### 3. 区域市场差异分析

(1) 中国典当行业的区域市场差异主要体现在经济发展水平、居民消费习惯和市场需求等方面。东部沿海地区，如北京、上海、广州、深圳等地，经济发展水平较高，居民收入水平相对较高，对典当服务的需求较大，尤其是动产典当和房地产典当业务。这些地区的典当市场规模较大，竞争也较为激烈。

(2) 中部地区，如河南、湖北、湖南等地，经济发展水平介于东部沿海和西部地区之间。这些地区的典当行业市场

规模相对较小，但增长潜力较大。中部地区居民对典当服务的需求主要集中在个人物品和动产典当上，房产典当业务相对较少。此外，中部地区的典当行业受到地方政府政策的支持，有利于行业的稳步发展。

(3) 西部地区，如四川、云南、新疆等地，经济发展水平相对较低，但近年来随着国家西部大开发战略的实施，区域经济得到快速发展。西部地区居民收入水平较低，对典当服务的需求主要集中在解决短期资金周转问题上。由于经济发展水平和居民消费能力的限制，西部地区典当行业市场规模较小，但市场潜力巨大，随着区域经济的进一步发展，典当行业有望实现快速增长。此外，西部地区典当行业的发展也面临着基础设施、人才等方面的挑战。

### 三、中国典当行业业务模式分析

#### 1. 典当业务类型及特点

(1) 典当业务类型多样，主要包括动产典当、不动产典当和权利典当三大类。动产典当是指以个人或企业拥有的动产，如金银首饰、电子产品、汽车等，作为抵押物进行的典当业务。不动产典当则是指以土地、房屋等不动产作为抵押物的典当业务。权利典当则是指以债权、股权、知识产权等权利作为抵押物的典当业务。这些业务类型满足不同客户群体的融资需求，具有广泛的市场适用性。

(2)

典当业务的特点主要体现在以下几个方面：首先，短期性，典当业务通常为短期融资，贷款期限一般不超过一年，最长可达三年，客户可以在约定的期限内赎回抵押物。其次，高利率，由于典当业务的高风险性，典当行的贷款利率通常高于传统金融机构，以弥补潜在的风险损失。再次，灵活性，典当业务在办理过程中，客户可以根据自身需求选择合适的抵押物和贷款金额，具有较高的灵活性。此外，典当业务还具有无抵押的特点，客户无需提供其他担保，即可获得所需资金。

(3) 典当业务还具有以下特点：一是透明度较高，典当行的业务流程、收费标准、风险控制等信息相对公开，客户可以清楚地了解业务细节。二是手续简便，典当业务办理流程相对简单，客户可以快速获得所需资金。三是风险可控，典当行通过严格的风险评估和抵押物管理，确保贷款风险在可控范围内。四是服务多元化，随着市场需求的不断变化，典当业务不断创新，提供更多元化的服务，如质押贷款、委托典当等。这些特点使得典当业务在金融服务领域具有独特的地位和作用。

## 2. 典当业务流程解析

(1) 典当业务流程通常包括以下几个步骤：首先，客户携带抵押物至典当行，向典当行提出典当申请。典当行工作人员会对客户身份进行核实，并检查抵押物的真实性和完整性。其次，典当行对抵押物进行估价，根据估价结果确定贷

款金额。这一过程中，典当行会考虑抵押物的市场价值、折旧情况等因素。接着，客户与典当行签订典当合同，明确双方的权利和义务，包括贷款金额、利率、期限、赎回条件等。最后，客户支付典当费用，典当行发放贷款，并将抵押物收存。

(2)

在典当合同签订后，典当行会进行贷款发放。贷款金额通常低于抵押物的估价金额，以降低风险。贷款发放后，典当行会为抵押物办理保管手续，确保抵押物的安全。在贷款期限内，客户需按时支付利息，如需续贷，需提前与典当行沟通。若客户在约定的期限内未能赎回抵押物，典当行有权处置抵押物以收回贷款。

(3) 当客户选择赎回抵押物时，需携带典当合同和相关证件至典当行。典当行核实客户身份后，将抵押物归还给客户，并结算剩余贷款本金及利息。若客户无法按时赎回抵押物，典当行会根据合同约定，启动处置抵押物的程序。这一过程可能包括公开拍卖、私下转让等方式，以确保典当行的权益。整个典当业务流程严谨规范，旨在保障客户和典当行的合法权益。

### 3. 典当业务风险管理

(1) 典当业务风险管理是典当行业运营中的重要环节，主要包括抵押物价值评估风险、市场风险、信用风险和操作风险。抵押物价值评估风险是指典当行在评估抵押物价值时可能出现的误差，这可能导致贷款金额过高，增加回收难度。市场风险涉及抵押物市场价值波动，如金价、房价波动等，可能影响典当行的资产价值。信用风险则是指借款人可能无法按时归还贷款，导致典当行资金损失。操作风险包括内部管理不善、流程不规范等问题，可能引发法律纠纷或经济损失。

(2)

为了有效管理这些风险，典当行采取了一系列措施。首先，建立专业的评估团队，对抵押物进行详细评估，确保评估结果的准确性。其次，建立风险预警机制，对市场风险进行实时监控，及时调整贷款策略。此外，加强借款人的信用审核，通过信用记录、还款能力等多方面进行综合评估，降低信用风险。在操作风险方面，典当行强化内部管理，完善业务流程，确保操作规范，降低操作风险。

(3) 在风险管理实践中，典当行还注重以下方面：一是建立风险分散机制，通过多元化业务和客户群体，降低单一风险对整个业务的影响。二是加强风险管理培训，提高员工的风险意识和应对能力。三是建立应急预案，应对突发事件，确保典当业务的连续性。四是与保险公司合作，通过购买保险产品，转移部分风险。通过这些措施，典当行能够有效控制风险，保障业务的稳健发展。

## 四、中国典当行业影响因素分析

### 1. 宏观经济因素

(1) 宏观经济因素对典当行业的发展具有重要影响。经济增长水平直接影响居民的消费能力和企业的融资需求，进而影响典当业务的市场规模。在经济高速增长时期，居民收入水平提高，消费需求旺盛，典当业务需求也随之增长。同时，企业融资需求增加，典当作为一种便捷的融资方式，其业务量也会相应提升。相反，在经济增速放缓或出现衰退时，居民消费和企业投资减少，典当业务可能会受到一定程度的

冲击。

(2) 通货膨胀和利率水平也是宏观经济因素中的重要组成部分。通货膨胀会导致货币贬值，居民购买力下降，从而影响典当业务的成交量。此外，通货膨胀还会导致物价上涨，增加典当行的运营成本。利率水平的变化则直接影响典当业务的成本和收益。当利率上升时，典当行的融资成本增加，利润空间可能受到压缩；而利率下降时，典当行的融资成本降低，有利于提高盈利能力。

(3) 政策调控和宏观经济政策也是影响典当行业的重要因素。政府通过货币政策、财政政策等手段对经济进行调控，这些政策的变化会直接影响典当行业的发展。例如，政府实施积极的财政政策和货币政策，可以刺激经济增长，增加居民收入和企业的融资需求，从而促进典当业务的发展。相反，紧缩的财政政策和货币政策可能会抑制经济增长，对典当行业产生不利影响。因此，典当行业需要密切关注宏观经济政策的变化，以便及时调整经营策略。

## 2. 政策法规因素

(1) 政策法规因素对典当行业的发展具有至关重要的作用。国家通过制定和调整相关政策法规，对典当行业的经营行为、市场准入、风险管理等方面进行规范。例如，《典当管理办法》、《典当行设立许可办法》等法规对典当行的设立条件、经营范围、业务流程、风险控制等方面进行了明确规定，确保了行业的健康发展。政策法规的完善有助于提高典当行业的整体素质，增强行业的社会认可度。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。

如要下载或阅读全文，请访问：

<https://d.book118.com/255044023002012023>