



学校编码：10384

分类号_____

学号：17920101150956

硕士学位论文

商业银行中小企业贷款业务的若干思考与研究

Commercial bank SME lending some thinking and research

许宏岩

指导教师姓名：陈马宝教授

专业名称：工商管理 (MBA)

论文提交日期：2013 年 07 月

论文答辩时间：2013 年 月

学位授予日期： 年 月

答辩委员会主席：_____

评 阅 人：_____

2013 年 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下，独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果，均在文中以适当方式明确标明，并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范（试行）》。

另外，该学位论文为（ ）课题（组）的研究成果，获得（ ）课题（组）经费或实验室的资助，在（ ）实验室完成。（请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称，未有此项声明内容的，可以不作特别声明。 ）

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

() 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

() 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月

厦门大学博硕士学位论文摘要库

摘要

纵观全球，中小企业已经成为全球经济发展和就业的主要核心。在我国，中小企业一直是国民经济重要且最有活力的组成部分，中小企业创造了 60% 的国内生产总值，解决新增就业的 80%，然而中小企业融资难问题却长期得不到实质性改善，70% 的中小企业认为自己面临着融资困难问题。如何推动中小企业业务发展是我国乃至世界各国的头等大事。

本文主要先阐述了中小企业信贷业务的现状以及发展，介绍了美国、意大利政府扶持中小企业融资的做法和经验，然后从银行的角度重点介绍了民生银行和招商银行的中小企业贷款业务的特点、变化以及业务拓展的方式方法和考核变化，为各个有志于拓展中小企业信贷业务的金融机构特别是商业银行及其下属机构提供参考和借鉴，最终为中小企业的发展做出贡献。

主题词： 商业银行； 中小企业贷款； 中小企业融资难

ABSTRACT

Around the world, SMEs have become the main core of global economic development and employment. In China, SMEs has been important to the national economy and the most dynamic part of the SMEs create 60% of the gross domestic product (GDP) to solve 80% of the new jobs but not long-term real terms, however, the problem of financing SMEs improvement, 70% of SMEs consider themselves facing financing difficulties. How to promote the small and medium-sized enterprise business development is a top priority for our country and even the world.

This paper first describes the current situation and development of credit business of SMEs, introduces the practice and experience of the United States, the government of Italy to support the financing of small and medium-sized enterprises, and then from the bank's point of view mainly introduces features, Minsheng Bank and China Merchants Bank loans to small and medium-sized enterprises change and business development methods and assessment of change, for the financial mechanism of each interested in expanding SME credit business in particular and provide reference for commercial banks and its subordinate agencies, to contribute for the small and medium-sized enterprise development.

Key words: Commerical bank; SMES loan; Financing of SMEs

目 录

1 引言	1
1.1 研究背景	1
1.1.1 中小企业对国民经济的作用	1
1.1.2 中小企业的融资需求	1
1.2 研究的意义	2
1.3 研究方法	3
1.4 论文结构	4
2 商业银行中小企业贷款现状及发展	5
2.1 我国中小企业的划型标准	5
2.2 中小企业及其贷款的主要特点	6
2.2.1 中小企业的特点	6
2.2.2 中小企业贷款的特点	7
2.3 中小企业贷款现状及其发展	8
2.3.1 我国中小企业贷款现状	8
2.3.2 政府扶持中小企业融资的政策	8
2.4 美国、意大利扶持中小企业融资的经验简介	9
2.5 我国商业银行中小企业贷款发展的必要性和可行性	13
2.5.1 中小企业发展的需要	13
2.5.2 银行贷款业务发展的需要	13
2.5.3 中小企业贷款的可行性	14
3 我国商业银行中小企业贷款方式的创新和比较	15
3.1 我国商业银行中小企业贷款传统方式	15
3.1.1 信用贷款方式	15
3.1.2 抵押、担保贷款等方式	15
3.2 我国商业银行中小企业的贷款创新方式	15

3.2.1 供应链融资	15
3.2.2 联保贷	17
3.2.3 增额贷款	17
3.2.4 国际保理	17
3.2.5 增值贷	17
3.3 传统融资方式与创新融资方式的比较	20
3.3.1 担保方式	20
3.3.2 提款方式	20
3.3.3 还款方式	20
3.3.4 续贷方式	20
4 商业银行中小企业贷款改善若干思考-以招商银行、民生银行为例	21
4.1 商业银行中小企业贷款流程改进的思考	21
4.1.1 顺应中小企业运行特点，探索建立适应中小企业特点的信贷服务体系	21
4.1.2 改进中小企业信贷服务方式才能推动中小企业业务更快发展	21
4.2 民生银行商贷通业务发展及思考	22
4.2.1 民生银行商贷通业务起源与发展	22
4.2.2 民生银行商贷通业务的思考	23
4.3 招商银行中小企业贷款业务需要完善的若干问题	28
4.3.1 建立适应中小企业发展特点的贷款业务流程	28
4.3.2 中小企业贷款业务中银行内部考核激励机制的制定	30
4.3.3 对中小企业贷款的风险定价机制的完善	31
4.3.4 风险评价体系的完善	33
4.3.5 营销部门的职责	36
4.3.6 考核机制的变化	38
5 总结	39
参考文献	40

1 引言

1.1 研究背景

1.1.1 中小企业对国民经济的作用

截至 2012 年末，全国工商登记的中小企业数量已经达到了 1300 多万家，个体工商户超过 4000 万户，占企业总数的 99% 以上。

中小企业创造了全国 60% 的国内生产总值，特别是在扩大内需这一战略基点上，中小企业增强了经济增长的内生动力。

近 5 年来，中小企业每年解决 900 万左右的城镇新增就业，占新增就业的 80% 以上，并吸纳了农村转移出来的绝大部分劳动力。因此大力发展中小企业，支持和促进中小企业发展对我国社会经济发展具有全局性和战略性的意义。^①

1.1.2 中小企业的融资需求

中小企业是国民经济的重要组成部分，对拉动内需、经济增长、劳动就业、科技进步、社会稳定都起着至关重要的作用。德勤管理咨询的一份《中国商业银行中小企业业务发展之道》的咨询报告指出：中国中小企业业务市场巨大，而且存在巨大的机会。中小企业一直是国民经济重要且最有活力的组成部分，全国 99% 以上企业是中小企业，其对 GDP 的贡献超过 60%，然而中小企业融资难问题却长期得不到实质性改善，目前仍有 70% 的中小企业认为自己面临着融资困难问题。

2012 年末，主要金融机构及主要农村金融机构、城市信用社和外资银行人民币中小企业贷款余额 11.58 万亿元，同比增长 16.6%，比上季度末低 4.1 个百分点，增速分别比同期大、中型企业贷款增速高 8 个和 1 个百分点，高于各项贷款增速 1.6 个百分点。年末中小企业贷款余额占全部企业贷款的 28.6%，与上季度末持平。

2012 年全国人民币企业贷款增加 4.75 万亿元，其中中小企业贷款增加 1.64 万亿元，占同期全部企业贷款增量的 34.6%，比前三季度占比低 0.4 个百分点。

（中国中小企业信息网）

近年来，人民银行等金融监管部门鼓励和引导金融机构加强信贷结构调整，建立健全与中小企业发展相适应的体制机制，推动银行业机构把更多的信贷资金投向中小企业，并取得了积极成效。^②

1.2 研究的意义

中小企业对国民经济的作用如此之大，但中小企业在发展过程中始终被融资困难这一问题严重困扰。如果中小企业因融资难而破产倒闭状况愈演愈烈，无疑会对我国经济持续发展、社会和谐稳定产生重大冲击。因此，积极扶持中小企业健康发展成为管理层较长时期内的工作重点。在国内外复杂形势下，能否为中小企业融资问题找到一个好的解决途径呢？

中小企业融资难是“世界难题”，在世界各国普遍存在，在我国，随着中小企业在国民经济中的占比越来越大，重要性日益提高，中国国民经济的可持续发展需要中小企业展现更大的活力和可持续增长。现实中小企业数量众多，但质量参差不齐，又加上行业限制、报表不规范、税务等等因素，而且公司业务并不像个人业务那样容易处理，需耗费的时间与精力非常多，甚至出现精力没少投，但结果却不理想的情况，因此，相关的金融机构如银行、担保机构、小贷公司惜贷、拒贷的情况时有发生。

我国商业银行中短期贷款比重较大，中短期贷款收入比重较高，2012年以来，央行宣布非对称降息，短期内息差减少的影响已经逐步显现出来，引起各银行机构中期业绩低于预期。央行不对称降息，对当前银行坐吃利差的经营模式造成冲击。而随着储蓄红利逐渐消失，存贷利差缩小，各家银行对中小企业的信贷业务越来越重视。不少银行如民生银行、招商银行开发的中小企业贷款产品既降低了银行的风险，利率又可相应上浮，银行的利润率仍保持较高增长，对其它银行有很重要的借鉴意义。

目前在战略定位上，许多银行将中小企业业务作为战略核心业务，并加强了其在品牌推广和产品的开发的力度上。例如，民生银行打造的“商贷通”品牌，建设银行推出的“小贷通”品牌。

在此之前很长时间，虽然政府及监管部门一直在推动银行信贷支持中小企业发展，中小企业业务的市场潜力虽大，但中小企业，特别是中小企业较高的经营

风险一直是横在银行面前的一道坎。

本文研究的意义在于：

①中小企业已经成长为我国国民经济重要组成部分，2012 年全国金融工作会议上将“坚持金融服务实体经济的本质要求”放在首要位置。

中小企业，数量多分布广，为社会提供了 80% 以上的工作岗位，最终产品和服务占国内生产总值的 60% 以上；同时，它们也富有生机与创新活力，代表着国民经济的新增长点，在国家经济结构转型中发挥着至关重要的作用。而恰恰是这些中小企业，在国内外经济局势的动荡之下正面临着越来越严峻的融资难问题。

由于中小企业大都不具备在资本市场上进行直接融资的能力和条件，因此绝大多数中小企业需要依靠银行进行间接融资。如果能找出办法解决融资难这一围绕中小企业面临的主要问题，我国国民经济的可持续增长就有希望。

②商业银行要用新的思路来破解中小企业的贷款难的经营理念，同时规避风险，推动信贷结构调整。过去十年里，大量的贷款涌向国有大型企业、政府平台、房地产项目，特别是 2008 年金融危机和随后的 4 万亿经济刺激政策，导致银行不合理畸形的资产结构，风险敞口加剧暴露。最近钢铁行业、光伏行业、造船行业等违约事件的屡屡发生对银行信贷资产结构调整提出了迫切要求。

以持续盈利为目的而拉动的业务结构调整。为数不多的大企业拥有较强的议价能力，在利率市场化不断加强的过程中，靠傍大款带来的息差收益将受到影响。然而在中小企业信贷需求远未得到满足的情况下，银行对中小企业贷款的利率有较强的议价能力，平均上浮比例可达到 20%-30% 以上，提高银行的息差水平，进而提高资产收益率(ROA)。中小企业贷款作为零售贷款处理，风险权重按 50% 进行调整，这也提升了中小企业业务的风险调整收益率 (RORAC)。

③本文中多处提到银行如何发展中小企业贷款业务，即银行如何以业务发展模式、管理机制完善、产品创新发展等多角度完善内部经营管理机制，以适应和推动中小企业的信贷需求，对金融机构的发展壮大具有现实的指导和借鉴意义。

1.3 研究方法

本论文采取的方法有案例分析法、比较分析法。

案例分析法，以民生银行、招商银行中小企业贷款为例，研究了目前中小企

业融资方式变革的背景、优劣以及对策等等。

比较分析法，论文对我国商业银行中小企业贷款业务的传统与创新模式做了比较分析，总结出两种方式的优缺点。

1.4 论文结构

第一章是绪论，简述了商业银行中小企业贷款业务对国民经济和银行等金融机构的重要意义，以及本文对银行业金融机构的借鉴作用。

第二章介绍了商业银行中小企业贷款现状及发展，通过简要介绍了美国和意大利政府对支持中小企业贷融资所谓经验，论述我国商业银行中小企业贷款的必要性和可行性。

第三章通过对我国商业银行中小企业贷款传统方式与创新方式的比较，彰显了我国银行业中小企业融资的创新情况，突出了中小企业贷款创新的重要性。

第四章以民生银行、招商银行的贷款业务作为实际案例，对新时期银行中小企业贷款方式改变及思考做了深入分析。

第五章简要总结了中小企业贷款业务的难点与需要解决的问题，为银行中小企业信贷业务的发展指出了方向性见解。

2 商业银行中小企业贷款现状及发展

2.1 我国中小企业的划型标准

根据 2011 年 6 月 18 日，工信部联企业[2011]300 号文件，即工业和信息化部、国家统计局、发展改革委、财政部研究制定了《中小企业划型标准规定》。该规定中小企业划型标准如下：

规定适用的行业包括：农、林、牧、渔业，工业（包括采矿业，制造业，电力、热力、燃气及水生产和供应业），建筑业，批发业，零售业，交通运输业（不含铁路运输业），仓储业，邮政业，住宿业，餐饮业，信息传输业（包括电信、互联网和相关服务），软件和信息技术服务业，房地产开发经营，物业管理，租赁和商务服务业，其他未列明行业（包括科学研究和技术服务业，水利、环境和公共设施管理业，居民服务、修理和其他服务业，社会工作，文化、体育和娱乐业等）。具体各行业划型标准为：

行业		指标	中型	小型	微型
序号	名称				
1	农、林、牧、渔业	从业人员（人）	-	-	-
		营业收入（万元）	500~20000	50~500	50 以下
2	工业	从业人员（人）	300~1000	20~300	20 人以下
		营业收入（万元）	2000~40000	300~2000	300 万以下
3	建筑业	资产总额（万元）	5000~80000	300~5000	300 万以下
		营业收入（万元）	6000~80000	300~6000	300 万以下
4	批发业	从业人员（人）	20~200	5~20	5 人以下
		营业收入（万元）	5000~40000	1000~5000	1000 万以下
5	零售业	从业人员（人）	50~300	10~50	10 人以下
		营业收入（万元）	500~20000	100~500	100 万以下
6	交通运输业	从业人员（人）	300~1000	20~300	20 人以下
		营业收入（万元）	3000~30000	200~3000	10 万以下
7	仓储业	从业人员（人）	100~200	20~100	20 人以下
		营业收入（万元）	1000~30000	100~1000	100 万以下
8	邮政业	从业人员（人）	300~1000	20~300	20 人以下
		营业收入（万元）	2000~30000	100~2000	100 万以下
9	住宿业	从业人员（人）	100~300	10~100	10 人以下

		营业收入（万元）	2000~10000	100~2000	100 万以下
10	餐饮业	从业人员（人）	100~300	10~100	10 人以下
		营业收入（万元）	2000~10000	100~2000	100 万以下
11	信息传输业	从业人员（人）	100~2000	10~100	10 人以下
		营业收入（万元）	1000~100000	50~1000	50 万以下
12	软件与信息服务业	从业人员（人）	100~300	10~100	10 人以下
		营业收入（万元）	1000~10000	50~1000	50 万以下
13	房地产开发经营	资产总额（万元）	5000~10000	2000~5000	2000 万以下
		营业收入（万元）	1000~200000	100~1000	100 万以下
14	物业管理	从业人员（人）	300~1000	100~300	100 人以下
		营业收入（万元）	1000~5000	500~1000	500 万以下
15	租赁和商务服务业	从业人员（人）	100~300	10~100	100 人以下
		资产总额（万元）	8000~120000	100~8000	100 万以下
16	其它未列明行业	从业人员（人）	100~300	10~100	10 人以下
		营业收入（万元）	-	-	-

2.2 中小企业及其贷款的主要特点

2.2.1 中小企业的特点

中小企业在国民经济中发挥了越来越大的作用，数量多分布广，为社会提供了 80% 以上的工作岗位，最终产品和服务占国内生产总值的 60% 以上；同时，它们也富有生机与创新活力，代表着国民经济的新增长点，在国家经济结构转型中发挥着至关重要的作用。

当前，我国中小企业就总体状况而言，从风险管理角度主要有以下几个特点：

(1) 中小企业经济成分复杂。有国有企业、股份制企业、民营企业等，而且民营中小企业占比较大，大部分企业没有建立起现代企业管理制度，有的企业虽然进行了体制改革，但流于形式，许多中小企业产权不清、家族性质较浓，容易发生个人道德风险；

(2) 管理不规范。相当部分企业法人和管理人员素质有待提高，一些企业管理混乱，财务不实，报表失真，甚至依据不同的需要，随心所欲地编制或提供种种虚假报表；财务信息透明度较低，财务报表管理不规范，无法与银行授信审批要求对接。

(3) 抗风险能力弱。中小企业的资本金少、资产规模小，易受经济周期被动的影 响，在经济下行的情况下亏损面广。

(4)资信状况差。一方面企业信用等级普遍不高，可供银行选择的优质客户不多；另一方面部分企业信用意识淡薄，信用度不高，寻求担保比较困难，可供贷款担保抵押的有效资产不足，少数企业恶意逃废银行债务的行为，更是严重损坏了中小企业的形象。

(5)缺乏对市场需求的准确判断，产品投向可能和国家的产业政策及节能减排等政策不相符合，导致生产的产品不能适销对路，企业运营风险高。

中小企业普遍存在的这些自身缺陷和经营管理上的弊端使得企业的运营风险加大，有关分析显示：有七成中小企业会在创业后的五年内被淘汰，而运行期超过十年的中小企业不足一成。

2.2.2 中小企业贷款的特点

依据中小企业的上述特点，站在金融机构的角度，中小企业的信贷风险还是不可小觑的，其信贷风险主要有以下六个特征：

(1)道德风险。部分中小企业的法定代表人、主要股东和管理人员素质较差，利用银行掌握的信息不对称，从银行套取贷款转嫁企业的经营风险。

(2)很多中小企业的有效担保抵押资产不足。总体而言，中小企业经营管理水平和能力较低，经营业绩欠佳，积累的财富较少，可供抵押担保的资产不多。

(3)信用管理风险。由于银行贷款的主体对象是中小企业，主体的信用能否实现是银行贷款安全与否的重要前提和保证，中小企业自身资金实力相对较弱，第一还款来源的还款能力不足，加上中小企业信息披露不够和财务数据失真，造成银行贷前调查的困难和不实，并带来银行对中小企业信用评级和授信工作管理上的难度和风险。

(4)经营环境风险。我国社会信用体系和征信管理起步较晚，尚不够完善，，多层次的信用担保机制尚未建立，中小企业融资渠道还很单一。据调查，银行业金融机构贷款占中小企业融资供应的 98.7%，银行业金融机构不堪重负，加大了信用风险。

(5)有些中小企业信贷需求频率高、时间短，增加了银行的流动性管理困难和风险。因此，有些银行业金融机构往往不愿意给这类企业贷款。

(6)收益和成本不相匹配，中小企业财务信息不可靠，企业素质良莠不齐，甄别成本高企。另一方面中小企业单个贷款规模比较小，造成银行的收益和成本不

匹配，相对增加了银行的经营管理成本。

2.3 中小企业贷款现状及其发展

2.3.1 我国商业银行中小企业贷款的现状

目前我国中小企业贷款难现状具体表现为以下四点：

(1)银行和企业之间存在双向的信息不对称是整个中小企业贷款操作过程中普遍存在的问题。中小企业对银行贷款操作流程不熟悉，缺乏必要的融资知识，对银行能提供的服务也不尽了解，而银行方面为获得中小企业真实资料也伤透脑筋。

(2)手续的繁琐令中小企业对银行贷款融资望而却步。目前中小企业的生存现状是经营风险大，淘汰率高，从银行信贷方面来看，中小企业贷款的风险权重也相应增大，即所谓的违约率高，这就造成了目前大多数银行对中小企业所采取的信贷政策都是重抵押担保。现阶段，中小企业贷款采用的大部分是房产等不动产抵押方式或者是专业担保公司担保，而一般担保公司也会要求企业提供一定的反担保措施，所以从中小企业的角度来看，向银行贷款就意味着要提供不动产作为抵押物。这就造成了另外一个特点：贷款手续繁琐，审批及操作时间长。这样的特点使得一些企业不得不走向了民间借贷的道路。

(3)银行贷款价格高，企业议价能力低。对银行来说高风险意味着需要高收益来进行覆盖；众所周知，中小企业贷款的风险较大，而另一方面，中小企业面临的经营环境较为恶劣，盈利能力较差，对银行的议价能力较低，高利息使它们不堪重负。

2.3.2 政府扶持中小企业融资的政策

近年来，国家先后出台了一系列扶持中小企业发展的金融财税政策。

(1)出台了六项金融支持小微企业发展的政策，主要包括：

①加大对中小企业的信贷支持。明确规定，银行业金融机构对小型微型企业贷款的增速不低于全部贷款平均增速。

②清理纠正金融服务不合理收费，切实降低企业融资的实际成本。严格限制商业银行向小型微型企业收取财务顾问费、咨询费等费用。

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库