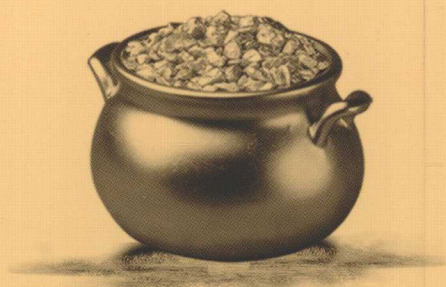


中小企业 银行融资 产品大全及案例精选



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

本书是“浙江省社会科学界联合会社科普及课题成果”

（项目号：PR1009002040），

同时受浙江省高校人文社会科学重点研究基地（浙江
工商大学金融学研究中心）资助。

中小企业 银行融资 产品大全及案例精选

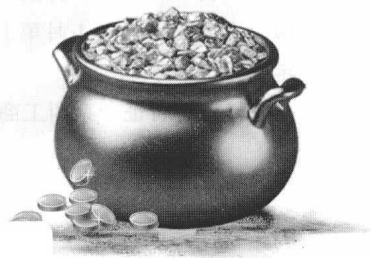
寿丽君◎编著

服务创新、产品创新、模式创新

打造扁平化、批量化、流程化服务模式

进一步强化金融对实体经济的支持功能

推动银行服务中小微企业的层次和水平



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

北京

图书在版编目 (CIP) 数据

中小企业银行融资: 产品大全及案例精选 / 寿丽君编著.

北京: 中国经济出版社, 2015. 1

ISBN 978 - 7 - 5136 - 3029 - 0

I. ①中… II. ①寿… III. ①商业银行—中小企业—融资—案例—中国 IV. ①F832. 33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 001302 号

责任编辑 赵静宜

责任审读 贺 静

责任印制 巢新强

封面设计 华子图文

出版发行 中国经济出版社

印 刷 者 北京力信诚印刷有限公司

经 销 者 各地新华书店

开 本 710mm × 1000mm 1/16

印 张 25.5

字 数 404 千字

版 次 2015 年 1 月第 1 版

印 次 2015 年 1 月第 1 次

定 价 98.00 元

广告经营许可证 京西工商广字第 8179 号

中国经济出版社 网址 www.economyph.com 社址 北京市西城区百万庄北街 3 号 邮编 100037

本版图书如存在印装质量问题, 请与本社发行中心联系调换 (联系电话: 010 - 68330607)

版权所有 盗版必究 (举报电话: 010 - 68355416 010 - 68319282)

国家版权局反盗版举报中心 (举报电话: 12390)

服务热线: 010 - 88386794

前 言

2013年全国人大常委会法工委在关于修订《中华人民共和国中小企业促进法》的报告中指出,截至2011年,我国登记注册的中小企业已超过1200万户,占企业总数的99%以上,创造的最终产品和服务相当于国内生产总值的60%,提供城镇就业岗位超过80%,上缴利税占50%,所以中小企业的发展状况,直接关系到我国经济和社会的发展,关系到科技创新、经济结构调整与发展方式转变,关系到促进就业与社会稳定。但融资难问题一直困扰着中小企业的发展,由于缺乏有效抵质押物、完善的财务资料及信用资料,同时不少企业缺少核心技术和明确的发展规划,银行发放贷款非常审慎,尤其在当前货币政策偏紧的大背景下,中小微企业资金压力与大中型企业相比更为严重,导致不少中小企业通过高利率的民间借贷融资,加大了企业的经营风险。

为此,推动银行业提升服务中小微企业的层次和水平非常迫切和重要。2010年银监会提出“两个不低于”政策,即小企业贷款增速不低于全部贷款增速,同时增量不低于上一年。2011年6月银监会进一步要求商业银行加大对单户金额500万元(含)以下的小企业贷款的支持力度,同时建议对小企业不良贷款比率实行差异化考核,适当提高小企业不良贷款比率容忍度。银监会阎庆民在“2012年APEC中小企业峰会”上则提出了更具体的要求,明确要求商业银行在持续推动小微企业金融服务转型升级时要坚持“三个导向”:一是专业服务导向。尽可能发展与中小微企业金融需求特点相匹配的专属服务,要求大型银行打造扁平化、批量化、流程化的中小微企业专业服务模式。中小银行打造“立足当地、立足基层、立足社区”的服务中小微企业专业品牌,提高服务的专业化、精细化水平。二是商业持续导向。将支持中小微企业发展成一项长期的事业,要求重点支持符合国家政策、满足商业可持续条件的中小微企业,帮助那些暂时遇到困难但长



期前景较好的小微企业渡过难关,同时按照贴近市场、贴近客户、贴近需求的原则,提供高附加值综合服务,力争银行业发展与中小微企业成长良性互动。三是合作联动导向。积极推动企业、银行、社会、政府形成合力,落实并改进各项财政贴息、税收优惠和费用补贴政策,推动各地财政主导建立中小微企业贷款风险分担和补偿机制,构建小微企业征信和信用担保体系等,引领信贷资金更多投向小微企业等资金稀缺领域。

但目前,商业银行公司类贷款的主体仍旧倾向于1000万元以上的客户,单户贷款在500万元以下的客户比重普遍不高。据银监会统计,2010年末中国金融机构本外币信贷余额为50.92万亿元,小企业信贷余额为7.5万亿元,占比14.7%。另据不完全统计,到2013年5月末,全国小微企业贷款余额16万亿元,占全部贷款的比重依然只有约22.2%,虽然由于统计口径和信息披露不完善无法取得准确数据,但仍反映银行尤其是大中型银行的中小微企业贷款比重依旧偏低。

基于此,为进一步强化金融对实体经济的支持功能,推动银行业不断提升服务中小微企业的层次和水平,通过服务创新、产品创新、模式创新,在中小企业融资发展方面做出贡献,促进企业转型升级,加快转变经济发展方式,本书全面调查研究了当前主要商业银行的中小企业金融服务现状,并对中小企业融资产品及案例进行了汇编。本书结构安排如下:第一部分全面介绍我国大中型银行中小企业融资产品;第二部分则介绍在中小企业融资领域较有特色的部分中小银行小企业融资产品。

本书的主要工作及特点体现在以下几个方面:

1. 全面统计了截至2013年5月底的我国大中型商业银行、部分在中小企业融资领域具有特色的地方法人银行的中小企业融资产品,详细介绍了各个产品的使用规定、业务流程和产品优势,语言简洁明了,内容直观且操作性强;

2. 对各个商业银行2012年底的财务状况进行了简要描述,包括资产总规模、存贷总规模、银行网点数以及全球排名,同时对各家银行的中小微企业的贷款规模进行了初步统计,有利于读者横向比较各家银行的基本情况以及对中小企业融资的重视程度。数据主要来源于公开会计年报及社

会责任报告,但由于各家银行对中小微企业融资情况披露口径和披露程度不一,所以本书未能进一步分析各家银行中型企业、小型企业、微型企业的具体信贷规模,以及对一些重要领域的中小微信贷支持力度,如节能环保、科技、农业、小企业主、电商、网络融资等领域;

3. 对各家商业银行中小企业金融服务进行了述评,主要从战略地位、经营理念、专营机构、产品创新和品牌建立等方面进行阐述,同时统计了各家银行近年来在中小企业融资领域的获奖情况,有利于读者了解各家银行中小企业金融服务成就和特色。

4. 本书选取样本银行基本能反映当前我国银行现状。第一部分按金融统计年鉴上的分类选取了“国家开发银行、中国进出口银行、中国农业发展银行3家政策性银行,以及中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、交通银行5家国有大型股份制商业银行,招商银行、中信银行、华夏银行、中国光大银行、上海浦东发展银行、中国民生银行、兴业银行、广发银行、平安银行(原深圳发展银行)9家全国性股份制商业银行和中国邮储银行”,共计18家银行,基本囊括了我国大中型银行;第二部分,考虑到我国地方法人银行数量很多,浙江民营经济又比较发达,所以主要以浙江省中小银行为主,选取了“北京银行、上海银行、浙商银行、杭州银行、浙江稠州银行、台州银行、浙江泰隆银行共计7家地方法人银行以及浙江农信银行”,这些基本都是在中小企业信贷领域富有特色的中小银行。

经过汇编,本书初步认为:无论大中型银行还是本书提及的中小型银行,基本都建立了小企业专营机构,小企业信贷业务基本都采用了独立的业务流程和风险防范机制;中小企业金融服务已呈现批量化、流程化,典型的如中国银行的“中银信贷工厂”;部分银行已形成较成熟的中小企业金融服务品牌,如平安银行(深发展)的“供应链融资”、台州银行的“小本贷款”等;大中型银行与中小型银行开始呈现差异化经营态势,2012年底中小型银行小企业贷款占贷款总额比重远高于18家大中型银行;相比大中型银行,中小型银行更重视发展“社区银行”、涉农贷款、个体经营户等小微贷款业务,如泰隆银行和台州银行。也更积极与地方政府、保险、担保公司寻求行业合作,化减信贷风险,如北京银行、上海银行和杭州银行;但在电商领



域,大中型银行较中小型银行发展更超前,如工商银行的电子供应链融资开创异地贷款先例、建设银行与阿里巴巴合作开展网络融资、平安银行与上海浦发银行的线上电子供应链金融服务等。

本书资料全面简洁,内容新颖,实用性较强,可作为各银行和广大中小企业的融资指南和工具。美国南卡罗来纳大学哥伦比亚分校的王皓博士对本书英文部分提了中肯意见,在此表示感谢!书中不足之处,恳请广大读者指正。

| 目 录 |

Contents

第一部分 大中型银行中小企业融资产品

第一章 中国工商银行中小企业融资产品

(Industrial and Commercial Bank of China)

第一节 工行中小企业金融服务	3
第二节 工行主要中小企业金融产品简介	5
第三节 特色融资方案	15

第二章 中国建设银行中小企业融资产品

(China Construction Bank)

第一节 建行中小企业金融服务	19
第二节 建行主要中小企业金融产品简介	22

第三章 中国银行中小企业融资产品 (Bank of China)

第一节 中行中小企业金融服务	41
第二节 中行主要中小企业金融产品简介	43

第四章 中国农业银行中小企业融资产品

(Agricultural Bank of China)

第一节 农行中小企业金融服务	61
----------------------	----



第二节 农行主要中小企业金融产品简介	63
--------------------------	----

第五章 中国交通银行中小企业融资产品

(Bank of Communications)

第一节 交行中小企业金融服务	75
第二节 交行主要中小企业金融产品简介	77

第六章 中信银行中小企业融资产品 (China Citic Bank)

第一节 中信中小企业金融服务	89
第二节 中信主要中小企业金融产品简介	91

第七章 招商银行中小企业融资产品

(China Merchants Bank)

第一节 招行中小企业金融服务	104
第二节 招行主要中小企业金融产品简介	106

第八章 上海浦东发展银行中小企业融资产品

(Shanghai Pudong Development Bank)

第一节 上浦发中小企业金融服务	129
第二节 上浦发主要中小企业金融产品简介	131

第九章 中国民生银行中小企业融资产品

(China Minsheng Bank)

第一节 民生银行中小企业金融服务	147
第二节 民生银行主要中小企业金融产品简介	150

第十章 兴业银行中小企业融资产品 (Industrial Bank)

第一节 兴业中小企业金融服务	166
第二节 兴业主要中小企业金融产品简介	168

第十一章 光大银行中小企业融资产品

(China Everbright Bank)

- 第一节 光大中小企业金融服务 185
- 第二节 光大主要中小企业金融产品简介 187

第十二章 深圳发展银行（平安银行）中小企业融资产品

(Shenzhen Development Bank)

- 第一节 深发展中小企业金融服务 198
- 第二节 深发展（平安银行）主要中小企业金融产品简介 200

第十三章 华夏银行中小企业融资产品 (Hua Xia Bank)

- 第一节 华夏银行中小企业金融服务 238
- 第二节 华夏银行主要中小企业金融产品简介 240

第十四章 广发银行中小企业融资产品

(China Guangfa Bank)

- 第一节 广发中小企业金融服务 260
- 第二节 广发银行主要中小企业金融产品简介 262

第十五章 国家开发银行中小企业融资产品

(China Development Bank)

- 第一节 国开行中小企业金融业务 268
- 第二节 国开行主要中小企业金融产品简介 272

第十六章 中国邮政储蓄银行中小企业融资产品

(Postal Savings Bank of China)

- 第一节 邮储银行中小企业金融服务 275
- 第二节 邮储银行主要中小企业金融产品简介 277



第十七章 中国农业发展银行中小企业融资产品

(Agricultural Development Bank of China)

- 第一节 农业发展银行中小企业金融服务 283
- 第二节 农发行主要中小企业金融产品简介 284

第十八章 中国进出口银行中小企业融资产品

(The Export-Import Bank of China)

- 第一节 进出口银行中小企业金融服务 290
- 第二节 进出口银行主要中小企业金融产品简介 292

第二部分 中小银行中小企业融资产品

第一章 北京银行中小企业融资产品 (Bank of Beijing)

- 第一节 北京银行中小企业金融服务 301
- 第二节 北京银行主要中小企业金融产品简介 303

第二章 上海银行中小企业融资产品 (Bank of Shanghai)

- 第一节 上海银行中小企业金融服务 315
- 第二节 上海银行主要中小企业金融产品简介 317

第三章 浙商银行中小企业融资产品 (Zheshang Bank)

- 第一节 浙商银行中小企业金融服务 325
- 第二节 浙商银行主要中小企业金融产品简介 327

第四章 杭州银行中小企业融资产品 (Bank of Hangzhou)

- 第一节 杭州银行中小企业金融服务 333
- 第二节 杭州银行主要中小企业金融产品简介 335

第五章 浙江稠州商业银行中小企业融资产品

(Zhejiang Chouzhou Commercial Bank)

- 第一节 浙江稠州商业银行中小企业金融服务 347
- 第二节 稠州银行主要中小企业金融产品简介 349

第六章 台州银行中小企业融资产品 (Bank of Taizhou)

- 第一节 台州银行中小企业金融服务 360
- 第二节 台州银行主要中小企业金融产品简介 362

第七章 浙江泰隆商业银行中小企业融资产品

(Zhejiang Tailong Commercial Bank)

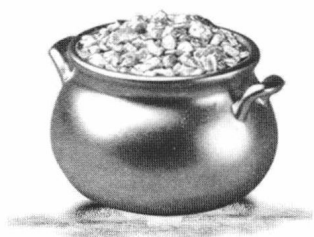
- 第一节 泰隆银行中小企业金融服务 368
- 第二节 泰隆银行主要中小企业金融产品简介 370

第八章 浙江农信中小企业融资产品

(Zhejiang Rural Credit Cooperatives)

- 第一节 浙江农信中小企业金融服务 377
- 第二节 浙江农信主要中小企业金融产品简介 379

- 重要术语索引表 389



第一部分

大中型银行中小企业融资产品

第一部分主要介绍大中型银行的中小企业融资产品。包括国家开发银行、中国进出口银行、中国农业发展银行 3 家政策性银行，以及中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、交通银行 5 家国有大型股份制商业银行，招商银行、中信银行、华夏银行、中国光大银行、上海浦东发展银行、中国民生银行、兴业银行、广发银行、平安银行（原深圳发展银行）9 家全国性股份制商业银行和中国邮储银行，共计 18 家银行。为叙述比较方便，按英国《银行家》杂志 2012 年 7 月刊公布的 2011 年银行核心资本从大到小排序。

考虑数据可获得性，本书各大银行“总行概况”引用的是各大银行 2012 年度合并会计报表上的公开资料（或整理）计算而得，计算口径除特别说明外，均是表内数据。中小企业融资产品则更新至 2013 年 5 月止。主要资料均来源于相关银行网站和互联网，考虑到供应链融资在中小企业融资中的应用前景，一些银行的特色供应链融资尽管银行网站未纳入中小企业融资品种范畴，本书仍收编在册。

第一章

中国工商银行中小企业融资产品 (Industrial and Commercial Bank of China)

第一节 工行中小企业金融服务

一、总行概况

中国工商银行成立于1984年1月，2005年10月整体改制为股份有限公司。目前为全球市值最大、客户存款第一、赢利最多的上市银行。

截至2012年底，有境内机构17125个，境外网络扩展至39个国家和地区，境外机构383个，代理行1771个。集团资产总额为175422.17亿元，客户存款总额为136429.10亿元，客户贷款及垫款总额为88036.92亿元，境内中小微企业^①贷款余额为42312.03亿元，中型企业贷款余额为23911.27亿元，小微企业贷款余额为18400.76亿元，中小型企业贷款、小微企业贷款分别约占集团贷款及垫款总额的27.2%、20.9%。在英国《银行家》杂志

^① 2012工行年报上未对其中的“中小微企业”作概念界定，本书认为是按照2011年工业和信息化部等四部门联合下发的中小企业划型标准。



2012 年 7 月刊公布的按照 2011 年银行核心资本，工行在“世界 1000 家大银行”排名中列第 3 位，《福布斯》2009 年全球 2000 强上市公司位列第 12 位。

二、工行中小企业金融服务

工行一直将发展中小企业金融业务作为一项长期的发展战略，率先在国内对小企业的贷款和服务作为独立的业务品种进行经营考核。

在机构设置上，整体构建小企业专营机构体系，首先在总行专门成立了小企业金融部，至 2012 年底金融服务专营机构超过 1400 家。

在产品流程上，研究制定了独立的小企业信贷政策制度、业务流程和产品体系。包括全新的小企业评级、授信管理体系，精简信贷审批流程，整合押品评估、评级、授信和贷款审查审批流程，充分推行信贷业务标准化作业，摸索新的业务管理体制和风险防范措施，运用现代信息技术，开发了小企业信贷业务管理系统，实现了业务操作和管理流程电子化，构建新的市场拓展和业务营销模式。工商银行小企业融资产品根据客户交易结构、融资期限差异分为短期融资产品及中长期融资产品，可满足客户多元化的融资需求。

工行中小企业融资产品优势：一是产品体系完整，既提供信贷资金支持，又给予信用担保服务。既提供商业票据服务，又给予贸易融资及货款清算便利。二是融资方式灵活，可选择信用、保证以及抵（质）押方式，凭借商用物业、商品货权、应收账款、金融票证等抵（质）押品等。三是提款和还款方式较灵活，利率或费率水平具备市场竞争力，中型企业项目贷款期限最长可达 10 年，小企业流动资金贷款期限可达 3 年。

在产品创新方面，为适应电子商务发展，2009 年底成立了国内首家“网络融资业务中心”，针对电商个体户和小企业主展开网络融资业务。工行总行电子银行中心于 2010 年左右开始试水电子供应链融资业务，与浙江和瑞控股的珍诚医药在线合作研发了“E 路融”网络融资平台，该模式最大突破是异地贷款和全程网络自助贷款，通过严格的发票审核和管理来防范风险。

工商银行小企业融资服务多次受到银监会、各级政府、商会、协会等机构的表彰和嘉奖，深受众多小企业客户的认可，2007 年初被授予“2006 年

全国银行业金融机构小企业贷款工作先进单位”。2010年11月26日，在中国电子商务协会及中国电子金融产业联盟主办的第四届中国电子金融发展年会暨第三届中国电子金融“金爵奖”颁奖典礼上，工行小企业网络循环贷款（网贷通）荣获“2010最佳中小企业金融服务奖”。这是网贷通产品继10月荣获中国中小企业协会颁发的“2010年度优秀中小企业服务产品大奖”之后获得的又一荣誉。2011年度获银监会“全国银行业金融机构小企业金融服务特色产品”和中国中小企业协会的“优秀中小企业服务机构、优秀中小企业服务产品大奖”。2012年获中国银行业协会“服务小微企业及三农十佳特色金融产品”和中国中小企业协会的“优秀中小企业服务机构”。

第二节 工行主要中小企业金融产品简介

一、工行主要中小企业金融产品一览表

工行主要中小企业金融产品汇总如表1-1所示。

表1-1 工行中小企业融资特色产品

中小企业融资特色品牌	产品细类
小企业周转贷款	—
小企业循环贷款	—
小企业网络融资	网贷通、易融通
小企业贸易融资	国内保理、商品融资、订单融资、发票融资、其他贸易融资
经营型物业贷款	—
标准厂房按揭贷款	—
特色融资方案	专业市场小企业融资方案、产业集群小企业融资方案、链融资小企业金融服务方案、联营模式下大型百货商场小企业零售商融资方案
电子供应链融资	—

注：工行电子供应链融资虽然工行网站未纳入小微企业融资，但考虑到网络融资金额都不大，目前主要以中小企业贷款为主，本书将其纳入。