

中央财经大学民泰金融研究所系列报告

Annual Report of Financial Services for
SMEs in China (2012)

中国中小企业 金融服务发展报告(2012)

史建平 主编

F277.9-243
J012401
2012

阅 览

中央财经大学民泰金融研究所系列报告

本报告受国家自然科学基金项目“中小企业金融服务与金融体系变革
——国际比较与中国实践”（批准号：71173247）资助出版

Annual Report of Financial Services for
SMEs in China (2012)

中国中小企业 金融服务发展报告(2012)

史建平 主编



 中国金融出版社

责任编辑: 张 超 赵雪芳
责任校对: 潘 洁
责任印制: 毛春明

图书在版编目 (CIP) 数据

中国中小企业金融服务发展报告 (Zhongguo Zhongxiao Qiye Jinrong Fuwu Fazhan Baogao) (2012) / 史建平主编. —北京: 中国金融出版社, 2012. 7
ISBN 978 - 7 - 5049 - 6463 - 2

I. ①中… II. ①史… III. ①中小企业—金融—商业服务—研究报告—中国—2012 IV. ①F279. 243

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 142899 号

出版
发行

中国金融出版社

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010) 63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com> (010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 天津市银博印刷技术发展有限公司

尺寸 210 毫米 × 285 毫米

印张 23. 75

字数 678 千

版次 2012 年 7 月第 1 版

印次 2012 年 7 月第 1 次印刷

定价 75.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6463 - 2/F. 6023

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

编辑新邮箱: jiaocaibu@yahoo.com.cn

中国中小企业金融服务发展报告 (2012)

编委会

主 编：史建平

副主编：杨如冰

成 员：（按姓氏笔画排名）

史秀红	李德峰	李建军	李 梦	李 硕
齐欣林	刘青松	张 韬	张 艺	张 绚
迟香婷	孟 婷	郑 旭	周 欣	胡风云
秦砚之	黄丹萍	彭万林		

报告各章作者如下：

第1章 张 绚 杨如冰

第2章 齐欣林 杨如冰

第3章 齐欣林 张 艺

迟香婷 杨如冰

第4章 张 艺 齐欣林

第5章 孟 婷 黄丹萍

李德峰

第6章 李 梦 刘青松

第7章 刘青松 史秀红

第8章 张 韬 李 硕

第9章 李 硕

第10章 彭万林 史秀红

第11章 李 梦

第12章 郑 旭 周 欣

第13章 周 欣 郑 旭

第14章 胡风云 秦砚之

李建军

第15章 史建平 杨如冰

第16章 史建平 杨如冰

2011年,世界经济复苏进程艰难曲折,欧洲债务危机跌宕起伏,国内经济面临增速放缓和通货膨胀双重压力。在持续攀升的通胀压力下,货币政策连续收紧,中小企业“钱荒”、融资难问题继2008年国际金融危机之后再度成为社会关注的焦点。“国九条”出台带动各部门促进中小微企业发展的政策在2011年最后一个季度密集出台,再现2009年为应对金融危机相关政策集中推出之势。也是在2011年,随着新的企业划型标准出台,“小微企业”开始逐步替代“中小企业”和“小企业”频现各类媒体报道,成为政策明确的扶持重点,金融机构也在业务拓展中加大了对小微企业的倾斜。从“中小企业”到“小企业”,再到“小微企业”,我们可以看到政策的定向性正在逐步提高,金融服务的重心进一步下移。

越来越多的机构进入中小企业金融服务市场,以科技型中小企业为代表的高成长性中小企业客户竞争已日趋白热化。在更为广阔的小额信贷市场,商业银行的高调加入所带来的变化令人瞩目。在信贷收紧的背景下,银行业金融机构通过优先保证小企业贷款额度,如期实现小企业贷款增速和增量“两个不低于”目标。另一方面,信贷紧缩客观上也为非银行金融机构和其他准金融机构服务中小企业创造了发展机遇,客观上促进了小额贷款公司、典当企业、融资租赁公司等机构数量及营业额的增长,这也进一步加剧了这个市场的竞争。与此同时,2010年崭露头角的各类跨机构合作在2011年继续得到深化,商业银行小企业专项金融债券的发行标志着金融市场在为中小企业金融服务机构募集长期资金方面迈出了关键的一步。虽然道路依旧漫长,我们在记录中小企业金融服务市场的点滴变化中看到了越来越多的希望。

秉承“客观中立”的原则和严谨的科研精神,课题组在数据资料的全面收集和线索的深度挖掘上加大了力度,力求在刻画出中小企业金融服务市场全貌的基础上,为读者提供更多有价值的分析。鉴于民间金融在中小微企业融资中一直扮演着重要角色,而温州这个民间金融最活跃的地区在2011年所经历的悲喜更加凸显出民间金融阳光化的重要意义,因此,在今天的报告中,除了常规融资渠道之外,我们还特别增加了民间金融这一板块,以期更加完整地描述中小企业金融服务发展现状。报告按照银行业金融机构、其他准金融机构、金融市场和民间金融四大板块的顺序进行分章介绍,并继续保留专题的形式为读者提供更全面的信息,同时增附2011年我国中小企业金融服务相关政策索引,以便为从事中小企业金融服务的实务人员和研究学者提供政策参考。

在过去的一年中,研究所与许多中小企业金融服务领域的机构、专家和业界朋友建立了良好的合作关系,通过实地走访、电话采访、书面调研等多种形式采集到来自市场一线的信息,为报告的撰写提供了丰富的实践素材,为我们的研究提供了实证依据。在此,对这些给予我们充分信任和无私帮助的机构和朋友们致以诚挚的谢意!同时,感谢《银行家》杂志社在报告调研过程中给予课题组的大力支持,报告中未上市城市商业银行的数据主要来源于《银行家》杂志社与研究所联合开展的调研。最后,特别感谢中国金融出版社王效端主任,是她严格的质量控制和高效出版运作确保了报告以最快的速度高质量地呈现给大家。

继续期待大家宝贵的意见和建议!

中央财经大学民泰金融研究所所长



2012年6月

目 录

1. 中小企业金融服务发展环境	1
1.1 经济环境	1
1.2 政策环境	3
1.3 金融基础设施建设	4
2. 中小企业金融服务发展现状概述	13
2.1 中小企业金融服务体系	13
2.2 中小企业金融服务概况	14
2.2.1 银行业金融机构	14
2.2.2 其他准金融机构	19
2.2.3 金融市场	21
2.2.4 民间金融	22
3. 商业银行：稳中求进	23
3.1 稳健增长增速回落	23
3.1.1 中小微企业贷款信息披露概况及评价	23
3.1.2 中小微企业贷款余额及变化	25
3.1.3 中小企业贷款户数及变化	39
3.1.4 中小企业户均贷款余额及变化	46
3.1.5 大中小银行竞争加剧	48
3.2 专营机构发展更进一步	52
3.2.1 专营机构覆盖面持续扩大	52
3.2.2 专营机构贷款稳步增长	55
3.2.3 特色化专营机构不断丰富	57
3.3 科技型中小企业客户竞争白热化	58
3.3.1 分行级科技型中小企业专营机构出现	58
3.3.2 科技型中小企业品牌和产品创新深化	58
3.3.3 科技型中小企业信用贷款创新活跃	61
3.3.4 科技银行筹建获批	62
3.4 小微企业金融服务全面推进	63
3.4.1 小微企业贷款强劲增长	63
3.4.2 小微企业产品创新热度不减	64
3.4.3 小微企业金融服务内涵拓展	69
3.4.4 强化风险管理与微贷技术	69
3.5 网络金融服务有序前行	70
3.5.1 网络金融服务规模高速增长	70

3.5.2 网络金融服务产品日渐完善	71
3.6 文化与绿色金融持续发展	72
3.6.1 多家银行试水文化产业金融服务	72
3.6.2 中小企业低碳绿色融资	73
3.7 品牌与服务日益完善	74
3.7.1 品牌内容愈发丰富	74
3.7.2 产品客户群细分进一步加强	75
3.7.3 多方合作加速品牌创新	75
3.8 外资银行抢滩中小企业金融服务市场	86
3.8.1 业务规模持续增长	86
3.8.2 国际网络服务外向型中小企业	86
3.8.3 产品与风控独具特色	87
3.8.4 以客户为中心整合企业与个人金融	89
3.8.5 关注行业全局的发展	90
3.9 小微企业贷款专项金融债拓展负债来源	90
3.9.1 小微企业专项金融债破冰	90
3.9.2 助力中小银行服务小微企业	91
4. 政策性银行、国家开发银行及邮政储蓄银行：国开邮储特色鲜明	94
4.1 农业发展银行履行信贷支农支小职责	94
4.1.1 涉农中小企业贷款规模继续扩大	94
4.1.2 围绕三农创新金融服务	95
4.2 进出口银行多渠道服务中小企业	97
4.2.1 保证中小企业及特定领域扶持力度	97
4.2.2 多方合作服务中小企业	97
4.3 国家开发银行整合社会资源发挥导向作用	98
4.3.1 中小企业贷款规模稳步增长	98
4.3.2 特色领域中小企业服务加强	99
4.3.3 联合地方政府推进小企业贷款批量化开发机制	99
4.3.4 与商业银行深化合作支持小微企业	100
4.3.5 发展村镇银行助力当地中小企业	100
4.3.6 批量贷款支持小额贷款公司	101
4.4 邮政储蓄银行立足小微企业金融服务	101
4.4.1 中小企业服务网络和规模大幅提升	102
4.4.2 探索全方位满足小微企业服务模式	102
4.4.3 专心专注做好小微信贷产品	103
5. 农村中小金融机构：持续发展	105
5.1 农村中小金融机构稳步发展	105
5.2 农村商业银行领跑农村合作金融机构	107
5.2.1 农村商业银行新增数量超历年之和	107

5.2.2	农村商业银行资产占比继续上升	108
5.2.3	农村商业银行不良率逐年下降	109
5.3	村镇银行领跑新型农村金融机构	110
5.3.1	村镇银行一枝独秀	110
5.3.2	外资银行涉足村镇银行	112
5.3.3	村镇银行组建政策调整	113
5.3.4	村镇银行运营状况	114
5.3.5	农村资金互助社和贷款公司发展滞后	117
5.4	支小服农工作稳步推进	119
5.4.1	小企业与农户贷款保持增长	119
5.4.2	产品和服务模式纵深发展	122
5.4.3	特色产品助力中小企业金融服务	123
5.5	政策扶持力度进一步加大	129
5.6	农村中小金融机构发展中的问题	130
6.	信托公司：稳中有升	132
6.1	行业整体规模持续增长	132
6.2	集合信托资金投向工商企业大幅增加	134
6.3	中小企业信托稳中有升	136
6.3.1	中小企业信托概览	136
6.3.2	中小企业集合信托特点	137
6.4	行业监管细化	138
7.	融资租赁公司：渐成热点	145
7.1	行业整体持续增长	145
7.1.1	机构数量持续增长	145
7.1.2	业务总量增速放缓	145
7.1.3	厂商系融资租赁公司高速增长	148
7.1.4	融资渠道拓宽	149
7.2	发展环境改善	150
7.3	中小企业融资租赁服务渐成热点	151
7.3.1	厂商系融资租赁公司中流砥柱	151
7.3.2	银行系融资租赁公司任重道远	151
7.3.3	独立第三方融资租赁公司特色经营	152
7.4	中小企业融资租赁仍待推进	153
7.4.1	中小企业融资观念仍需转变	153
7.4.2	差异化服务体系亟待建立	153
7.4.3	地区分布发展尚待平衡	153
7.4.4	三农发展还需产融结合	154

8. 小额贷款公司：加速扩张	159
8.1 规模再创新高	159
8.1.1 行业整体增长情况	159
8.1.2 公司数量增长情况	161
8.1.3 实收资本增长情况	163
8.1.4 贷款余额增长情况	166
8.1.5 各地区增长情况小结	170
8.2 各类机构竞逐小贷市场	171
8.2.1 上市公司青睐小贷市场	171
8.2.2 外资布局小贷市场	174
8.3 与银行展开多种合作	175
8.4 互联网小贷公司稳健发展	176
8.5 小贷资产证券化破冰	178
8.6 小贷服务深化创新	181
8.7 政策瓶颈出现变化	182
8.7.1 融资比例有望提高	182
8.7.2 持股比例限制放宽	182
8.8 行业问题依然存在	183
8.8.1 税负过高难以承担	183
8.8.2 征信接入有待解决	184
8.8.3 发展方向仍有争议	184
9. 典当企业：快速发展	189
9.1 政策促进行业发展	189
9.2 行业规模保持增长	190
9.3 产品创新助力中小企业	192
9.4 民品典当尚待发展	194
9.5 上市公司涉足典当	195
9.6 行业组织作用加强	196
9.7 行业风险备受关注	196
10. 中小企业信用担保机构：时运多舛	198
10.1 规范整顿奠定基础	198
10.2 风险暴露敲响警钟	199
10.3 整顿不改增长形势	201
10.4 业务创新势头良好	202
10.5 再担保效应初现	204
11. 创业投资机构：突飞猛进	206
11.1 募资投资再创历史新高	206

11.2	本土创投表现抢眼	207
11.3	新兴行业投资继续升温	210
11.4	创投退出方式调整	211
11.5	早期投资布局加速	214
11.6	天使投资崭露头角	214
11.7	券商直投业务开闸	215
11.8	银行与创投合作加深	215
11.9	发展环境进一步规范	217
12.	股权交易市场：迎来变革时代	218
12.1	创业板减速调整	218
12.1.1	市场扩容放缓	218
12.1.2	“三高”现象日趋缓解	220
12.1.3	IPO 费用率大幅抬升	222
12.1.4	退市制度蓄势待发	224
12.2	中小企业板融资归于平静	225
12.2.1	中小企业板扩容减速	225
12.2.2	首发估值有所回落	228
12.3	场外市场建设持续推进	229
12.3.1	新三板扩容准备就绪	229
12.3.2	天津股权交易所建设取得新进展	231
12.3.3	全国区域性中小企业产权交易市场折戟沉沙	232
13.	债券市场：出现创新亮点	246
13.1	中小企业集合票据稳步前行	246
13.2	中小企业集合债券举步维艰	248
13.3	中小企业专项金融债券破冰前行	251
13.4	中小企业贷款资产证券化墙外开花	253
14.	民间金融：在创新中发展	257
14.1	民间金融发展概况	257
14.2	传统民间金融合作	258
14.2.1	民间合会	259
14.2.2	商会与民间借贷	260
14.2.3	企业家俱乐部渗人民间借贷	262
14.3	新兴民间金融模式	263
14.3.1	信贷经纪人	263
14.3.2	P2P 信贷服务中介	264
14.3.3	网络借贷平台	266
14.4	灰色民间金融形式	268
14.4.1	企业集资合法性及其社会效应	268

14.4.2 我国企业集资的规模	268
14.4.3 企业集资典型地区	270
14.4.4 加强对企业集资监管的对策	271
14.5 民间金融小结	272
15. 中小企业金融服务发展趋势展望	273
16. 完善中小企业金融服务的政策建议	276
16.1 完善中小微企业金融服务统计口径与信息披露制度	276
16.1.1 进一步完善中小微企业划型标准	276
16.1.2 尽快统一中小微企业金融服务监测统计口径	277
16.1.3 建立金融机构中小微企业金融服务信息披露制度	277
16.2 完善小微企业金融服务激励机制	278
16.2.1 对小微企业金融服务实行监管激励	278
16.2.2 完善小微企业金融服务差异化监管标准	279
16.2.3 对小微企业金融服务实行差异化的财税激励	279
16.3 大力发展中小金融机构和多层次金融市场	280
16.3.1 改善中小金融机构的发展环境	280
16.3.2 对中小金融机构实施差异化监管	280
16.3.3 扩大中小金融机构资金来源	281
16.3.4 大力推动多层次金融市场建设	281
16.4 持续完善金融基础设施建设	282
16.5 加快推进民间金融健康发展	282
16.6 切实改善中小企业生存与发展环境	282

附件：2011 年出台的中小企业发展相关政策

中央及国务院政策	284
国务院常务会议推出“国九条”	284
国务院办公厅转发银监会发展改革委等部门关于促进融资性担保行业规范发展意见的通知	285
国务院办公厅关于加快发展高技术服务业的指导意见	287
国务院关于印发进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展若干政策的通知	290
国务院关于印发工业转型升级规划（2011—2015 年）的通知	294
国务院关于清理整顿各类交易场所 切实防范金融风险的决定	294
财政部、国税总局政策	296
关于延长农村金融机构营业税政策执行期限的通知	296
关于延长金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除政策执行期限的通知	297
关于金融机构与小型微型企业签订借款合同免征印花税的通知	297
关于继续实施小型微利企业所得税优惠政策的通知	297
关于小型微利企业所得税优惠政策有关问题的通知	298
关于修改《中华人民共和国增值税暂行条例实施细则》和《中华人民共和国营业税暂行条例实施细则》的决定	298

关于印发《金融企业绩效评价办法》的通知	299
财政部与工业和信息化部、国家发展改革委等部委联合颁布的政策	305
关于印发《政府采购促进中小企业发展暂行办法》的通知	305
关于国家中小企业公共技术服务示范平台适用科技开发用品进口税收政策的通知	307
关于印发《新兴产业创投计划参股创业投资基金管理暂行办法》的通知	308
银监会政策	314
中国银监会关于支持商业银行进一步改进小企业金融服务的通知	314
中国银监会关于支持商业银行进一步改进小型微型企业金融服务的补充通知	315
中国银监会办公厅关于全面做好农村金融服务工作的通知	316
中国银监会办公厅关于进一步推进空白乡镇基础金融服务工作的通知	319
中国银监会关于调整村镇银行组建核准有关事项的通知	320
中国银监会关于促进银行业金融机构与融资性担保机构业务合作的通知	321
融资性担保业务监管部际联席会议关于警惕担保机构违法违规经营的风险提示函	323
人民行政策	324
中国人民银行办公厅关于小额贷款公司接入人民银行征信系统及相关管理工作的通知	324
中国人民银行关于进一步加强信贷管理扎实做好中小企业金融服务工作的通知	326
中国人民银行关于开展中小企业信贷政策导向效果评估的通知	328
中国人民银行关于开展涉农信贷政策导向效果评估的通知	329
发展改革委联合其他部委政策	330
国家发展改革委关于印发鼓励和引导民营企业发展战略性新兴产业的实施意见的通知	330
国家发展改革委关于印发中关村国家自主创新示范区发展规划纲要（2011—2020 年）的通知	332
国家发展改革委 科技部印发关于加快推进民营企业研发机构建设的实施意见的通知	332
国家发展改革委办公厅关于进一步规范试点地区股权投资企业发展和备案管理工作的通知	335
关于促进股权投资企业规范发展的通知	338
工信部联合其他部委政策	341
关于印发中小企业划型标准规定的通知	341
关于做好中小企业发展专项资金项目监督和管理工作的通知	343
关于做好 2011 年中小企业发展专项资金项目申报工作的通知	346
关于加快推进信息化与工业化深度融合的若干意见	350
工业和信息化部 国家税务总局关于公布免征营业税中小企业信用担保机构名单有关问题的通知	354
商务部政策	354
商务部关于“十二五”期间促进融资租赁业发展的指导意见	354
商务部关于“十二五”期间促进典当业发展的指导意见	357
商务部 银监会关于支持商圈融资发展的指导意见	359

图

图 1-1 应收账款质押登记公示系统登记与查询量（2007—2011 年）	6
图 1-2 应收账款质押登记公示系统质押和保理业务登记情况（2007—2011 年）	6
图 1-3 融资租赁登记公示系统登记与查询量（2009—2011 年）	7

图 2-1 中小企业金融服务体系图	13
图 2-2 银行业金融机构中小企业贷款余额(含票据贴现)及增幅(2008—2011 年)	15
图 2-3 银行业金融机构小企业贷款余额(含票据贴现)及增幅(2008—2011 年)	16
图 2-4 银行业金融机构个人经营性贷款余额及增幅(2009—2011 年)	16
图 2-5 银行业金融机构中小企业贷款余额占比(2008—2011 年)	17
图 2-6 银行业金融机构中小企业贷款增量占比(2008—2011 年)	18
图 2-7 主要银行业金融机构小企业贷款余额(2011 年)	19
图 2-8 主要银行业金融机构小企业贷款余额分布(2011 年)	19
图 2-9 大中小银行小企业贷款占比与资产占比(2011 年)	20
图 3-1a 大型商业银行和主要股份制商业银行中小企业贷款余额(2011 年)	26
图 3-1b 主要城市商业银行中小企业贷款余额(2011 年)	27
图 3-2a 大型商业银行和主要股份制商业银行小企业贷款余额(2011 年)	27
图 3-2b 主要城市商业银行小企业贷款余额(2011 年)	28
图 3-3a 大型商业银行和主要股份制商业银行小微企业贷款余额(2011 年)	29
图 3-3b 主要城市商业银行小微企业贷款余额(2011 年)	30
图 3-4 主要商业银行中小企业贷款余额增幅(2010—2011 年)	31
图 3-5 主要商业银行中小企业贷款余额增幅比较(2011 年)	32
图 3-6 主要商业银行小企业贷款余额增幅(2010—2011 年)	34
图 3-7 主要商业银行小企业贷款余额增幅比较(2011 年)	35
图 3-8 主要商业银行小微企业贷款余额增幅比较(2011 年)	36
图 3-9 主要银行中小企业贷款占公司贷款比例及变化(2011 年)	38
图 3-10 主要银行小企业贷款占公司贷款比例及变化(2011 年)	39
图 3-11 主要银行小微企业贷款占全部贷款比例(2011 年)	40
图 3-12 主要商业银行中小企业贷款户数(2011 年)	41
图 3-13 主要商业银行小企业贷款户数(2011 年)	42
图 3-14 主要商业银行中小企业贷款户数增幅(2010—2011 年)	43
图 3-15 主要商业银行小企业贷款户数增幅(2010—2011 年)	44
图 3-16 主要银行中小企业贷款户数占公司贷款户数比例(2010—2011 年)	45
图 3-17 主要商业银行中小企业贷款户数占公司贷款户数比例变化(2011 年)	46
图 3-18 主要商业银行中小企业户均贷款余额(2010—2011 年)	47
图 3-19 主要商业银行中小企业户均贷款余额增幅(2010—2011 年)	49
图 3-20 主要商业银行中小企业网均贷款(2009—2011 年)	50
图 3-21 主要商业银行小企业网均贷款(2009—2011 年)	51
图 3-22 主要商业银行小微企业网均贷款(2010—2011 年)	52
图 3-23 主要商业银行中小企业网均户数(2010—2011 年)	53
图 3-24 招商银行和民生银行专营机构贷款余额占中小企业贷款 余额比例(2010—2011 年)	55
图 3-25 招商银行和民生银行专营机构新增贷款占中小企业新增 贷款比例(2010—2011 年)	56
图 3-26 2011 年主要银行个人经营性贷款余额(2011 年)	64
图 4-1 农业发展银行龙头企业及农村流通体系贷款余额(2009—2011 年)	94

图 4-2	农业发展银行向涉农小企业发放贷款金额 (2007—2011 年)	95
图 4-3	国家开发银行中小企业贷款余额 (2009—2011 年)	98
图 5-1	农村中小金融机构资产规模 (2009—2011 年)	106
图 5-2	农村中小金融机构资产占银行业金融机构总资产比例 (2009—2011 年)	106
图 5-3	各类金融机构民间资本占比 (2011 年)	107
图 5-4	农村商业银行数量 (2007—2011 年)	108
图 5-5	农村合作金融机构数量结构 (2010—2011 年)	108
图 5-6	农村合作金融机构资产占银行业金融机构总资产的比例 (2007—2011 年)	109
图 5-7	农村商业银行不良贷款率 (2007—2011 年)	109
图 5-8	新型农村金融机构数量 (2007—2011 年)	110
图 5-9	三类新型农村金融机构增速 (2008—2011 年)	111
图 5-10	新型农村金融机构资产规模 (2009—2011 年)	111
图 5-11	农村资金互助社发起人情况	117
图 5-12	新型农村金融机构小企业贷款余额 (2008—2011 年)	120
图 5-13	新型农村金融机构农户贷款余额 (2008—2011 年)	120
图 5-14	新型农村金融机构总贷款、农户贷款、小企业贷款增长率 (2009—2011 年)	121
图 5-15	新型农村金融机构农户贷款和小企业贷款余额和增量占比 (2009—2011 年)	121
图 6-1	信托资产规模 (2005—2011 年)	132
图 6-2	信托资产来源分布 (2010—2011 年)	133
图 6-3	信托资产功能分布 (2010—2011 年)	133
图 6-4	集合信托市场发行情况 (2007—2011 年)	134
图 6-5	银信合作市场发行情况 (2007—2011 年)	135
图 6-6	集合资金信托投向数量占比 (2010—2011 年)	135
图 6-7	集合资金信托投向金额占比 (2010—2011 年)	136
图 7-1	融资租赁公司数量 (2008—2011 年)	146
图 7-2	融资租赁公司注册资本 (2010—2011 年)	146
图 7-3	三类融资租赁公司业务量 (2009—2011 年)	147
图 7-4	融资租赁业业务量增长率 (2010—2011 年)	147
图 8-1	全国小额贷款公司数量及增速 (2008—2011 年)	159
图 8-2	全国小额贷款公司实收资本 (2010—2011 年)	160
图 8-3	全国小额贷款公司贷款余额及增速 (2009—2011 年)	160
图 8-4	全国小额贷款公司从业人员数量 (2010—2011 年)	161
图 8-5	全国各地区小额贷款公司数量排名 (2010—2011 年)	162
图 8-6	全国各地区小额贷款公司数量分布 (2011 年)	162
图 8-7	全国各地区小额贷款公司数量增幅排名 (2011 年)	163
图 8-8	全国各地区小额贷款公司数量增量分布 (2011 年)	163
图 8-9	全国各地区小额贷款公司实收资本排名 (2010—2011 年)	164
图 8-10	全国各地区小额贷款公司实收资本分布 (2011 年)	164
图 8-11	全国各地区小额贷款公司实收资本增幅排名 (2011 年)	165
图 8-12	全国各地区小额贷款公司实收资本增量分布 (2011 年)	165
图 8-13	全国各地区小额贷款公司平均每家机构实收资本排名 (2010—2011 年)	166

图 8-14	全国各地区小额贷款公司平均每家机构实收资本增幅排名 (2011 年)	167
图 8-15	全国各地区小额贷款公司贷款余额排名 (2010—2011 年)	167
图 8-16	全国各地区小额贷款公司贷款余额比例分布 (2011 年)	168
图 8-17	全国各地区小额贷款公司贷款余额增幅排名 (2011 年)	168
图 8-18	全国各地区小额贷款公司贷款余额增量分布 (2011 年)	169
图 8-19	全国各地区小额贷款公司平均每家机构贷款余额排名 (2010—2011 年)	169
图 8-20	全国各地区小额贷款公司平均每家机构贷款余额增幅排名 (2011 年)	170
图 9-1	全国典当企业数量 (2010—2011 年)	191
图 9-2	全国典当企业注册资本 (2010—2011 年)	191
图 11-1	创业投资机构资金募集情况 (2002—2011 年)	206
图 11-2	创业投资机构资金投资情况 (2002—2011 年)	207
图 11-3	创业投资机构资金平均募资和投资规模 (2002—2011 年)	207
图 11-4	人民币基金和美元基金募资情况 (2005—2011 年)	208
图 11-5	人民币基金和美元基金募资情况 (2005—2011 年)	209
图 11-6	本土创投管理的可投资中国大陆的资本量 (2006—2011 年)	210
图 11-7	创投历年退出案例数 (2002—2011 年)	212
图 11-8	创投支持企业上市情况 (2011 年)	212
图 11-9	创投市场退出分布情况 (2011 年)	213
图 11-10	创投市场退出分布情况 (2010 年)	213
图 12-1	创业板 IPO 企业数量与融资金额统计 (2009—2011 年)	219
图 12-2	创业板 IPO 企业发行前营业收入规模分布 (2010—2011 年)	219
图 12-3	创业板各行业 IPO 平均市盈率比较 (2011 年)	221
图 12-4	创业板 IPO 企业规模与发行费用率 (2010—2011 年)	222
图 12-5	中小企业板 IPO 企业数量与融资金额统计 (2004—2011 年)	226
图 12-6	创业板与中小板 IPO 企业上市前平均总营业收入对比 (2009—2011 年)	227
图 12-7	中小企业板分行业平均首发市盈率 (2009—2011 年)	228
图 12-8	中小企业板分行业平均首发实际募集资金 (2009—2011 年)	229
图 13-1	市场票据转贴、直贴利率 (2011 年)	247
图 13-2	上市银行存贷比比较 (2011 年)	253
图 14-1	我国民间金融形态与结构	258
图 14-2	我国企业家俱乐部分布 (2011 年)	262
图 14-3	速贷邦信贷服务流程图	265
图 14-4	拍拍贷借贷流程	267
图 14-5	拍拍贷 Alexa 排名	267

表

表 3-1	主要商业银行中小企业专营机构在各地覆盖情况 (截至 2011 年末)	54
表 3-2	科技型中小企业的创新产品统计 (截至 2011 年末)	59
表 3-3	商业银行小微企业创新产品统计 (截至 2011 年末)	65
表 3-4	中小企业网络融资的创新产品统计 (截至 2011 年末)	71
表 3-5	主要商业银行中小企业金融服务品牌和产品一览	76

表 3-6	外资银行中小企业金融服务产品部分统计 (截至 2011 年末)	88
表 5-1	农村合作类金融机构数量变化	107
表 5-2	由外资行发起设立的村镇银行的基本情况	112
表 5-3	《关于调整村镇银行组建核准有关事项的通知》的内容列表	114
表 5-4	部分商业银行旗下村镇银行的经营业绩情况	115
表 5-5	惠民村镇银行 2007—2011 年总资产和利润情况表	115
表 5-6	部分农村资金互助社情况	117
表 5-7	已成立的 10 家贷款公司基本情况	119
表 5-8	代表性农村中小金融机构中小企业服务特色产品一览	124
表 7-1	中国融资租赁十强企业排行榜 (截至 2012 年 3 月 13 日)	149
表 8-1	内地上市公司 2011 年成立小额贷款公司情况一览	172
表 8-2	香港上市公司 2011 年成立小额贷款公司一览	173
表 8-3	外资 2011 年设立的小额贷款公司一览	174
表 8-4	重庆金融资产交易所发行的小额贷款公司资产收益权凭证一览	179
表 9-1	部分省市对典当企业注册资本要求	189
表 9-2	2011 年典型省市典当行业统计数据情况	192
表 9-3	部分典当企业产品汇总	193
表 9-4	控股典当企业的上市公司	195
表 10-1	2011 年部分地区融资性担保行业概况	201
表 11-1	2011 年可投资于中国大陆资本量	209
表 11-2	近年来部分银行与 VC/PE 机构合作情况一览	216
表 12-1	2011 年创业板上市企业所属行业一览	220
表 12-2	2011 年承销券商承销创业板 IPO 企业数及费用率一览	223
表 12-3	创业板公司退市制度变革明细	225
表 12-4	2011 年中小企业板 IPO 企业行业一览	227
表 12-5	新三板挂牌公司统计 (2008—2011 年)	230
表 12-6	2011 年新三板企业转板进展一览	230
表 12-7	天津股权交易所股权交易规则调整明细	231
表 13-1	2009—2010 年集合票据发行概况	246
表 13-2	2010—2011 年集合票据发行地区概况	247
表 13-3	中小企业集合债券发行概况 (2007—2011 年)	249
表 13-4	2011 年集合债券发行情况一览	249
表 13-5	小企业贷款专项金融债券 (11 兴业 01) 发行概况	252
表 14-1	2010—2011 年标会案发情况统计	259
表 14-2	温州异地商会整体授信表	261
表 14-3	P2P 信贷服务中介及网络借贷平台经营依据的基本法规	266
表 14-4	2011 年主要企业非法集资案例一览	269
表 14-5	安阳市首批 41 家涉嫌非法高息集资公司名单	270

专题

专题 3-1	信用贷款创新	62
--------	--------	----

专题 3-2	民生银行“商贷通”风险管理模式	70
专题 4-1	农业发展银行探索动产浮动抵押业务	96
专题 5-1	中银富登村镇银行开创中外合作新模式	113
专题 5-2	中国首家村镇银行的成长之路	115
专题 5-3	农村中小金融机构特色产品惠泽生态旅游业	128
专题 7-1	厂商系融资租赁公司列举	148
专题 7-2	江苏金融租赁公司助力中小企业	152
专题 7-3	融资租赁的“天津模式”	154
专题 8-1	阿里巴巴小额贷款公司互联网小额信贷模式	176
专题 8-2	山西富平小额贷款公司运行模式	185
专题 9-1	宝瑞通典当行助力中小企业七大“法宝”	194
专题 10-1	中担事件引发民营担保危机	200
专题 10-2	创新担保产品支持小微企业融资	203
专题 12-1	支持中小金融机构上市融资	233
专题 13-1	中小企业私募债券融资的思考	250
专题 13-2	小额贷款资产收益权证券化前途未卜	254
专题 14-1	速贷邦与中小企业融资贷服务	265

附表

附表 1-1	2011 年出台的促进中小企业发展的主要政策	8
附表 3-1	2011 年上市银行中小企业贷款信息披露情况对比表	91
附表 3-2	2011 年主要商业银行中小企业服务规模对比	92
附表 6-1	2011 年中小企业信托计划一览	140
附表 7-1	融资租赁公司名单	156
附表 8-1	2011 年小额贷款公司分地区统计数据	186
附表 8-2	2011 年小额贷款公司各项指标排名(前五名)	187
附表 12-1	2011 年创业板新上市企业情况一览	234
附表 12-2	2011 年中小企业板新上市企业情况一览	240
附表 13-1	2011 年集合票据发行情况一览	255