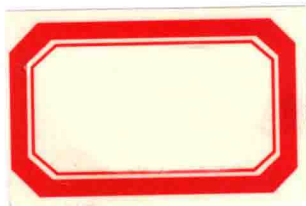


中央财经大学民泰金融研究所系列报告

China MSME Finance Report 2014

中国中小微企业 金融服务发展报告(2014)

史建平 主编



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

China MSME Finance Report 2014

中国中小微企业 金融服务发展报告(2014)

史建平 主编

 中国金融出版社

责任编辑：张 超

责任校对：张志文

责任印制：毛春明

图书在版编目 (CIP) 数据

中国中小微企业金融服务发展报告. 2014 (Zhongguo Zhongxiaowei Qiye Jinrong Fuwu Fazhan Baogao. 2014) / 史建平主编. —北京: 中国金融出版社, 2014. 8

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7601 - 7

I. ①中… II. ①史… III. ①中小企业—金融—商业服务—研究报告—中国—2014
IV. ①F279. 243

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 163008 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 北京侨友印刷公司

尺寸 210 毫米×285 毫米

印张 27

字数 676 千

版次 2014 年 8 月第 1 版

印次 2014 年 8 月第 1 次印刷

定价 126.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7601 - 7/F. 7161

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010)63263947

编辑部邮箱: jiaocaiyibu@126.com

主 编：史建平
副主编：杨如冰 王婉婷
编委会成员：（按姓氏拼音排序）

方伊奇	贺毅轩	胡 皓	黄 震	计 元
李德峰	李 梦	李怡雯	廖新华	刘 菲
史秀红	宋 珂	田冰慧	王 健	王胜春
王汀汀	王 威	魏 敏	武玉婷	夏祖扬
杨银洁	印小川	曾恋云	郑 岩	周 欣

报告各部分分工如下：

第 1 章	王婉婷		
第 2 章	王婉婷	杨如冰	
第 3 章	郑 岩	夏祖扬	田冰慧 王婉婷
第 4 章	夏祖扬	王婉婷	
第 5 章	印小川	刘 菲	李德峰
第 6 章	李怡雯	李 梦	
第 7 章	杨银洁	贺毅轩	史秀红
第 8 章	胡 皓	王胜春	
第 9 章	计 元	王 威	
第10 章	魏 敏	王 威	
第11 章	方伊奇		
第12 章	武玉婷	宋 珂	王汀汀
第13 章	廖新华	周 欣	
第14 章	曾恋云	计 元	黄 震
第15 章	史建平	杨如冰	
第16 章	史建平	杨如冰	
调查与统计支持	王 健		
图文总校	李怡雯	史秀红	

序

Preface

2013年，世界经济复苏缓慢，国内经济增速继续回落，在“三期”叠加的作用下，经济发展面临巨大的挑战。行业、区域发展的不均衡，金融领域潜在风险积聚引起广泛关注。特别是产能过剩行业、房地产和钢贸等领域的风险已经在商业银行不良贷款急剧上升、民间借贷案件频发中得到体现。在经济结构调整过程中，没有能力越过“转型坎”的企业将面临被淘汰的风险，中小微企业信贷风险再一次引起金融机构的普遍担忧。

值得肯定的是，中小微金融服务发展政策在2013年取得了长足进步，尤其是差异化监管政策内容可圈可点。与此同时，正如我们在去年报告中所预期的，来自市场的力量对推动中小微金融服务起到了越来越重要的作用。贷款利率管制全面放开，余额宝引发商业银行争相推出各类“宝”以争夺被蚕食的活期存款市场份额，推动存款利率进一步市场化。虽然因股市IPO停闸和债市熊市的影响，资本市场带来的金融脱媒效应在2013年并不显著，但直接融资发展的趋势不可逆转。

有危机感的商业银行已经加快了应对战略的实施，其中，包括小微金融在内的零售银行战略受到前所未有的重视。民生银行和招商银行在独立小企业专营机构落幕的同时，掀开了小微金融融入“大零售”发展的新篇章，商业银行客户结构重心下沉的步伐将进一步加快，小微金融领域的竞争日益白热化。而作为目前体量最大的金融服务主体，商业银行“俯身”做小微还引发了一系列的连锁反应。2013年，我们走访的小贷、典当、担保等机构都不约而同地反映感受到了来自商业银行的竞争压力，不少机构选择进一步差异化的竞争策略，或继续下沉客户重心，或探索在更为细分的市场通过产品和服务创新作出特色。这对深化和丰富中小微企业金融服务都大有裨益。

受 IPO 融资颗粒无收的拖累，中小企业 2013 年通过股权交易市场的融资额较 2012 年腰斩，但新三板的正式扩容带动多层次资本市场纵深发展让中小企业看到了一线希望。由于国内 IPO 退出渠道迟迟未能打开，创业投资机构的募资与投资额持续下降，但 TMT 等新兴领域的投资极度活跃，新生代创业者和投资人的崛起以及产业资本的加入对创投服务中小微企业的格局将产生深远的影响。债市方面，中小企业私募债保持了 2012 年的发展势头，成为中小企业债券融资唯一增长的品种；商业银行小微企业专项金融债发展势头不减，成为中小商业银行做大负债业务的重要渠道。在经济增速放缓和结构转型的影响下，民间金融规模在保持增长的同时风险也在不断积聚和暴露；依托互联网技术的 P2P、众筹等民间金融新形式爆发式增长，而“倒闭”、“跑路”的消息也不绝于耳，随着认识的加深和监管的介入，这些民间金融与互联网金融交会领域的金融活动发展热潮将在市场检验中逐渐回归理性。我们已经看到，在小微企业金融服务方面，运作规范的 P2P 借贷平台与传统金融机构形成了差异化的市场定位，在一定程度上填补了部分小微企业金融服务市场空白。

2013 年，我们还特别注意到，代际更替已经在经济社会的各个层面发生，而且，其影响比以往任何时候都来得强烈。随着 80 后和 90 后新生代逐渐成为社会劳动力主体和消费主体，作为金融服务的主体和客体都将发生重大更替，而金融服务的内容、形式和渠道等也都将随之改变。尤其是在小微金融领域，这种变化已经在 2013 年初现端倪。互联网“草根”金融逆袭、创投行业“年轻”基金崛起以及零售银行渠道和营销大尺度的创新都在宣告着一个新时代的到来，中国的金融业也将迎来前所未有的变革挑战。

从 2009 年我们推出第一份年度报告起，不知不觉中已经走过了六载春秋，在这六年中，横跨主要机构和市场的研究，帮助我们全面了解中国中小微企业金融服务的整体状况，进而触摸到以中小微企业为主体的民营经济跳动的脉搏。2013 年，我们从小微金融服务的变化中看到了行业兴衰的更替和地区经济冷暖的更替，庞大经济体转型的步伐虽然不那么快，但确确实实已经在“经济神经末梢”——中小微企业领域时刻发生着。这也让我们深刻体会到年复一年跟踪记录的意义，也因此更增添了一份责任。

也正是因为这份责任，“客观、中立、严谨”已经成为研究团队每一位成员最基本的自我约束，除了一如既往地在纷繁复杂的资料和数据中整理出市场发展的脉络，今年的报告显著加大了分析的深度，而且在一手数据的调研方面投入了更多的精力。课题组与新浪财经合作开展了“商业银行小微金融经理问卷调查”和“商业银行中小微企业金融服务情况调查”；在中国小额信贷机构联席会的支持下，开展了“全国百家小贷公司抽样调查”；并且还对主流的两家 P2P 平台进行了“P2P 小微金融服务数据调查”。此外，课题组成员还走访了各类代表性机构，对其开展小微企业金融服务开展了实地调研。这些调研使我们的研究因为更接地气而更有底气。借此机会，向合作单位以及一直以来支持我们研究的中小微企业金融服务领域的实践者和专家学者表示深深的感谢！

除了内容更加丰富，在报告的表现形式上，年轻的研究团队在去年的基础上又对图表呈现方式进行了全面的升级，无论是图例的创新还是配色调整都力求完美。与此同时，为了给读者带来最佳的视觉体验，中国金融出版社王效端主任和她的团队在极其紧张的出版日程里，加班加点对报告进行了全面的改版，以最好的效果和质量呈现给大家。在此一并表示感谢！

最后，特别感谢亲爱的读者们，是你们长期的关注和鼓励让我们的研究得以坚持到今天，随着报告受众面的扩大，我们倍感欣慰的同时也日益如履薄冰，唯有继续做好研究才能不负大家的信任。希望今年我们的努力能够继续得到大家的认可，也期待着大家宝贵的意见和建议！



中财民泰金融研究所
微信号：mintaijinrong

中央财经大学民泰金融研究所所长

A stylized handwritten signature in black ink, likely belonging to the director of the research institute.

2014 年 6 月

目 录

CONTENTS

中国中小微企业金融服务发展报告(2014)

1	中小微企业金融服务发展环境	1
1.1	经济环境	1
1.1.1	经济增速平稳放缓	1
1.1.2	财政货币政策调控保持稳定	2
1.1.3	中小微企业仍在困境中徘徊	2
1.2	政策环境	3
1.2.1	利率市场化改革迈出新步伐	3
1.2.2	差异化监管政策更加丰富	4
1.2.3	财税激励政策	6
1.3	金融基础设施建设	7
1.3.1	征信立法配套制度完善中	7
1.3.2	征信系统建设进行中	7
1.3.3	动产融资登记公示系统升级	8
1.3.4	动产融资登记公示制度建设正在进行	9
1.3.5	金融信息化工作稳步推进	9
2	中小微企业金融服务发展现状概述	11
2.1	中小微企业金融服务体系	11
2.2	中小微企业金融服务概况	12
2.2.1	银行业金融机构	13
2.2.2	其他准金融机构	17
2.2.3	金融市场	19
2.2.4	民间金融	20
3	商业银行：全面迎战多元化竞争	21
3.1	增长态势趋于稳定	21
3.1.1	大型商业银行小微企业贷款余额及变化	22
3.1.2	股份制商业银行小微企业贷款余额及变化	26
3.1.3	城市商业银行小微企业贷款余额及变化	30
3.1.4	大中小银行保持各自比较优势	34

3.2	专营机构发展新变革	46
3.2.1	专营机构建设继续推进	46
3.2.2	专营机构组织模式变革	47
3.2.3	专营机构战略定位思考	49
3.3	组织架构变革助力小微金融	49
3.3.1	组织架构变革起航	50
3.3.2	机构变革关注小微金融	53
3.4	“商圈+产业链”模式平台化趋势显现	53
3.4.1	“商圈+产业链”模式继续推广	53
3.4.2	“商圈+产业链”模式平台化	54
3.4.3	商业银行“商圈+产业链”模式遭遇劲敌	56
3.5	科技、文化、绿色小微金融热度不减	58
3.5.1	科技型小微企业金融服务	58
3.5.2	文化创意类小微企业金融服务	62
3.5.3	绿色小微企业金融服务	62
3.6	信息技术优化传统小微金融服务	64
3.6.1	网络服务规模继续增长	64
3.6.2	信息技术丰富服务内容	66
3.6.3	移动技术拓宽服务渠道	67
3.7	全面迎战互联网小微金融挑战	72
3.7.1	涉入电子商务仍任重道远	73
3.7.2	涉足 P2P 网贷平台新进展	77
3.7.3	推出网络理财吸引小微企业	78
3.8	产品和服务完善过程另有亮点	81
3.8.1	明星品牌更新升级	81
3.8.2	贷款担保方式推陈出新	81
3.8.3	小微专属银行卡备受推崇	83
3.9	民生、平安、招商——新一轮小微金融竞赛	83
3.9.1	民生银行——“多驾马车”拉动小微金融进入大零售发展阶段	84
3.9.2	平安银行——着力打造综合金融平台	86
3.9.3	招商银行——扩大零售业务优势	87
3.9.4	共性与差异并存	88
3.10	小微企业信贷风险引关注	89
4	国家开发银行、邮政储蓄银行及政策性银行：服务中小微企业各有特色	106
4.1	国家开发银行开发性金融服务中小微企业	106
4.1.1	中小企业贷款余额平稳增长	106

4.1.2	批量融资模式助力小微企业发展	107
4.1.3	“开鑫贷”严控风险稳定运行	109
4.1.4	国开村镇银行因地制宜服务“三农”	109
4.2	邮政储蓄银行加快践行普惠金融	110
4.2.1	普惠金融服务体系进一步发展	110
4.2.2	特色小额贷款产品实践普惠金融	112
4.2.3	组织变革倾斜小微企业和“三农”领域	112
4.2.4	担保方式变革完善小微“三农”金融产品	113
4.3	进出口银行、农业发展银行政策性扶持中小企业	113
4.3.1	进出口银行服务中小企业	114
4.3.2	农业发展银行助力农业中小企业	114
5	农村金融：任重道远	116
5.1	农村中小金融机构持续发展	116
5.1.1	农村中小金融机构整体增长概况	116
5.1.2	农村合作金融机构改革继续推进	117
5.1.3	新型农村金融机构冷热不均	119
5.2	涉农贷款与小微企业贷款持续增长	120
5.2.1	涉农与小微企业贷款增长 正规金融可得性仍待提高	120
5.2.2	信用体系助推发展 阳光信贷普惠“三农”	122
5.2.3	抵押贷款形式多样 小微企业融资有道	122
5.2.4	金融产品稳增长 创新服务惠“三农”	124
5.2.5	村镇银行扶微支农 草根金融亦有大市场	128
5.3	新型农村金融机构发展喜忧参半	130
5.3.1	村镇银行方兴未艾	130
5.3.2	村镇银行“脱农进城”	132
5.3.3	村镇银行发起人瓶颈	133
5.3.4	资金互助社良莠不齐	134
5.4	政策利好农村金融发展	137
5.4.1	支农支小优惠政策定向性增强	137
5.4.2	服务创新鼓励政策进一步出台	138
5.5	农村小微金融发展展望	138
6	信托：转型中深化服务	140
6.1	规模增长 业务分化初现端倪	140
6.1.1	资产规模破十 社会融资作用增强	140
6.1.2	单一资金信托仍是主力	141
6.1.3	理财信托增长减速 服务信托发展抢眼	144

6.2	竞争加剧 信托行业转型在即	145
6.3	风险频发 刚性兑付隐忧升级	145
6.4	顺应市场 工商企业蝉联资产配置榜首	146
6.4.1	存量与增量配比均拔得头筹	146
6.4.2	融资客户结构重心有望下沉	149
6.5	中小企业集合信托多元化服务层现迭出	151
6.5.1	中小企业集合信托发展概况	151
6.5.2	系列化破规模与期限困境	153
6.5.3	基金化引多方竞合	154
6.5.4	结构增信更加市场化	156
6.5.5	产品发行优势渐现	158
6.5.6	未来发展任重道远	159
6.6	助攻中小金融机构 间接发力中小企业	160
7	融资租赁：持续升温	163
7.1	行业规模迅速扩张	163
7.1.1	机构数量和业务量快速增长	163
7.1.2	融资租赁政策利好不断	167
7.1.3	融资渠道多元化	167
7.2	四类融资租赁公司各有千秋	168
7.3	中小企业融资租赁持续升温	170
7.3.1	中小企业融资租赁服务整体占比仍有限	170
7.3.2	厂商系融资租赁公司专业服务有的放矢	171
7.3.3	独立第三方融资租赁公司灵活服务见长	172
7.3.4	金融系融资租赁公司稳步探索	173
7.4	中小企业融资租赁阳光风雨同行	174
7.4.1	中小企业融资租赁受经济增速放缓影响明显	174
7.4.2	融资租赁基础设施与法律不健全	174
7.4.3	中小企业融资租赁前景展望	175
8	小贷公司：增速放缓中发展分化	177
8.1	小贷增长放缓 经营风险凸显	177
8.1.1	主要规模指标增速放缓	177
8.1.2	地区发展水平差异依然明显	178
8.1.3	地区发展不均衡现象有所缓解	180
8.1.4	小贷公司风险凸显	182
8.1.5	小贷探索拓展资金新渠道	183
8.1.6	上市公司涉水小贷热情不减	184

8.2	全国百家小贷公司抽样调查	184
8.2.1	调查概况	184
8.2.2	百家样本小贷公司整体贷款特征	185
8.2.3	主攻低额度贷款的小贷公司贷款特征	192
8.2.4	调查小结	195
8.3	各类小贷渐显发展特色	195
8.3.1	电商借助大数据发放小额贷款	195
8.3.2	外资小贷信用贷款和微型贷款特色突出	197
8.3.3	公益小贷发展差异化	198
8.4	小贷公司涉足互联网金融	199
8.4.1	小贷公司与 P2P 合作发展	199
8.4.2	小贷公司发起成立 P2P 平台	200
8.5	小贷发展渐趋规范	201
8.5.1	各省市出台鼓励政策促小贷发展	201
8.5.2	小贷公司分批次接入征信系统	202
8.5.3	小贷公司评级在各省市陆续开展	203
8.5.4	小额再贷款公司悄然进驻小贷行业	204
8.5.5	小贷限制有望获松绑	205
9	典当：回归中求发展	206
9.1	行业规模有升有降	206
9.1.1	行业规模整体稳步扩大	206
9.1.2	部分地区典当出现负增长	207
9.1.3	房地产典当仍占半壁江山	208
9.1.4	政策出台规范典当发展	209
9.2	发挥补充作用 服务中小微企业	210
9.2.1	中小微企业成为典当业主流客户群	210
9.2.2	典当服务中小微企业差异化优势减弱	211
9.2.3	典当需回归本源 开拓创新	213
9.3	典当法律亟待完善	216
9.3.1	不动产典当法律关系脱离典关系本质	216
9.3.2	动产典当法律流程不利于绝当品处理	216
9.3.3	典当行权益缺乏合理法律保护	217
9.3.4	典当法律完善方向	218
9.4	典当服务中小微企业展望	218
10	担保：风险与机遇并存	219
10.1	压力有增无减亟待新机遇	219

10.1.1	危机后恢复增长 部分民营机构遇困境	219
10.1.2	代偿风险高发 客户结构下沉	221
10.1.3	多方向创新制造发展新机遇	223
10.2	全国行业协会成立加强自律发展	225
10.3	清理整顿非融资性担保公司促行业规范	225
10.4	再担保机构业务规模持续扩张	226
10.5	行业持续支持中小微企业的发展	227
10.5.1	政策扶持助力担保服务中小微企业	227
10.5.2	担保机构支持中小微企业融资情况	227
10.6	担保品管理行业渐显融资成效	228
10.6.1	担保品管理行业多地探索发展	228
10.6.2	困难重重发展仍待时日	230
11	创业投资：新特征助力新兴产业发展	232
11.1	募投更趋理性 行业总体回暖	232
11.1.1	创投募资继续下滑	232
11.1.2	本外币基金募资冷暖不一	233
11.1.3	创投投资回暖	234
11.1.4	投资小型化早期化趋势延续	234
11.1.5	集中投资新经济行业提质增效	235
11.1.6	互联网金融投资爆发式增长	237
11.2	并购退出激增	238
11.2.1	并购市场活跃助力私募股权二级市场初步发展	239
11.2.2	互联网投资并购风起云涌 新兴产业资本加快创业节奏	240
11.3	代际更替中年轻创投初露锋芒	244
11.4	创投行业的变化对中小企业金融服务的影响	246
11.4.1	资源观的视角看创业投资机构	246
11.4.2	行业分化带来更优质的金融服务	247
11.5	创投发展展望	248
12	股权交易市场：结构化行情下的创新发展	249
12.1	股市一波三折 改革新政频现	249
12.1.1	IPO 新政推出 改革且行且思	249
12.1.2	新三板制度取得重大突破 全国大规模扩容启动	250
12.1.3	政府政策支持 促进区域性股权交易所发展	253
12.2	板块冰火共存 创业板一枝独秀	254
12.2.1	创业板异军突起 市场现结构性行情	255
12.2.2	市场资金流向创业板和中小板	255

12.2.3	IPO 融资暂停 增发成再融资主要渠道	256
12.3	结构性行情明显 行业内分化加剧	264
12.3.1	新兴产业一路向好 周期行业表现不佳	264
12.3.2	成长指数涨势强劲 价值指数略显黯淡	265
12.4	借力政策东风 新三板迎跨越发展	265
12.4.1	挂牌家数增速明显 新三板业务空间巨大	265
12.4.2	新三板完善转板机制 增厚创投退出收益	268
12.5	单纯融资到全面服务 区域性交易所探索中前行	268
12.5.1	区域性股权市场谋划因地制宜“异”	269
12.5.2	发展普惠金融 重庆金交所扶持“小贷”	270
12.6	股权交易市场服务中小企业展望	273
12.6.1	新“国九条”出台 多层次资本市场大发展	273
12.6.2	十年风雨路 中小板改革创新再出发	273
12.6.3	再融资开闸 创业板进入发展关键期	274
12.6.4	挂牌常态化 新三板有望突破 1000 家	274
13	债券市场：暗流涌动	276
13.1	企业债券融资比重显著回落	276
13.1.1	企业债券融资增速下滑 拖累社会融资规模增速	276
13.1.2	工商企业债券融资占比下滑	277
13.2	中小企业私募债带动中小微企业直接债券融资增长	279
13.2.1	中小企业私募债喜忧参半	280
13.2.2	中小企业集合票据发行规模回落	283
13.2.3	中小企业集合债名存实亡	287
13.3	债市为中小金融机构提供直接融资能力增强	288
13.3.1	进入债市的金融机构更加多元	288
13.3.2	小微企业专项金融债一统商业银行金融债	289
13.3.3	区域性中小商业银行发债大幅增加	290
13.3.4	小微企业专项金融债信息披露亟待完善	292
14	民间金融：规范化演进	294
14.1	民间金融发展前景向好	294
14.1.1	民间借贷规模逆势扩张	294
14.1.2	互联网金融发展促民间金融版图重构	295
14.2	传统民间金融需“疏堵同归”	296
14.2.1	传统民间金融仍具小微企业金融服务优势	296
14.2.2	经济失衡背景下传统民间金融发生风险变异	299
14.2.3	传统民间金融亟待传承和规范	299

14.3	P2P 热潮经历市场检验逐步理性回归	301
14.3.1	公众互联网金融思维觉醒助推 P2P 借贷爆发式增长	302
14.3.2	行业洗牌有助厘清 P2P 借贷行业风险识别	306
14.3.3	行业自律先于监管落地	307
14.3.4	P2P 借贷行业受创投青睐	312
14.4	P2P 借贷平台提供差异化小微企业金融服务	314
14.4.1	P2P 借贷平台填补部分小微企业金融服务市场空白	314
14.4.2	不同模式 P2P 各显所长	314
14.5	众筹创中小企业融资新途径	325
14.5.1	众筹模式方兴未艾	325
14.5.2	法律完善有助众筹发展	332
14.6	地方金融体制改革摸索前进	333
14.6.1	温州金改待去杠杆化转身	333
14.6.2	民间借贷服务中心蔚然成风	334
14.6.3	民间金融街促进民间金融产业集聚	337
15	中小微企业金融服务发展趋势展望	339
16	完善中小微企业金融服务的政策建议	343
16.1	完善中小微企业金融服务统计口径与信息披露制度	343
16.1.1	进一步完善中小微企业划型标准	343
16.1.2	统一中小微企业金融服务监测统计口径	344
16.1.3	建立金融机构中小微企业金融服务信息披露制度	345
16.2	完善小微企业金融服务激励机制	345
16.2.1	对小微企业金融服务实行监管激励	345
16.2.2	落实小微企业金融服务差异化监管标准	347
16.2.3	对小微企业金融服务实行差异化的财税激励	347
16.3	大力发展中小金融机构和多层次金融市场	349
16.3.1	改善中小金融机构的发展环境	349
16.3.2	对中小金融机构实施差异化监管	349
16.3.3	扩大中小金融机构资金来源	350
16.3.4	大力推动多层次金融市场建设	350
16.4	持续完善金融基础设施建设	351
16.4.1	大力推进征信市场发展	351
16.4.2	完善征信系统及配套制度建设	351
16.4.3	加快金融信息化建设进程	351
16.5	加快推进民间金融健康发展	351
16.5.1	完善民间金融发展环境	351

16.5.2 与时俱进推进民间金融新发展	352
16.6 切实改善中小微企业生存与发展环境	352
附录 商业银行小微金融经理人调查报告 (2014)	353
一、调查活动简介	353
(一) 调查概况	353
(二) 受访者分布	353
(三) 调查主要发现	355
二、2013 年小微企业金融服务市场发展回顾	358
(一) 小微企业经营状况	358
(二) 小微企业金融服务市场整体发展状况	359
(三) 2013 年商业银行小微企业金融服务的表现评价	365
三、2013 年所在银行小微企业金融服务发展回顾	367
(一) 小微企业金融服务发展状况	367
(二) 小微企业金融服务工作状况	381
四、2014 年小微企业金融服务市场发展展望	395
(一) 所在银行小微企业金融服务展望	395
(二) 小微企业金融服务市场发展展望	398
(三) 对互联网金融及社区金融的展望	402
图	
图 1-1 中国中小企业发展指数对比 (2010—2013 年)	3
图 1-2 中国中小企业信心指数对比 (2012—2013 年)	3
图 1-3 统一登记系统年度登记及查询数量 (2007—2013 年)	8
图 2-1 中小微企业金融服务体系图	11
图 2-2 中小微企业金融服务概况 (2013 年)	12
图 2-3 银行业金融机构小微企业贷款余额及其占全部贷款余额比例 (2009—2013 年)	14
图 2-4 主要银行业金融机构广义小微企业贷款情况 (2013 年)	14
图 2-5 主要银行业金融机构广义小微企业贷款占全部贷款比例 (2012—2013 年)	15
图 2-6 主要银行业金融机构狭义小微企业贷款余额和个人经营性贷款余额 (2012—2013 年)	16
图 2-7 商业银行小微金融经理人对 2013 年小微企业金融服务发展的评价	17
图 3-1 大型商业银行小微企业贷款余额 (2012—2013 年)	22
图 3-2 大型商业银行小微企业贷款增幅 (2012—2013 年)	23
图 3-3 大型商业银行小微企业贷款余额增幅与全部贷款及公司贷款增幅的比较 (2013 年)	24
图 3-4 大型商业银行小微企业贷款余额与其全部贷款和公司贷款比值 (2012—2013 年)	25
图 3-5 全国性股份制商业银行小微企业贷款余额 (2013 年)	26

图 3-6	全国性股份制商业银行小微企业贷款余额增幅 (2012—2013 年)	27
图 3-7	股份制商业银行小微企业贷款余额增幅比较 (2013 年)	28
图 3-8	股份制商业银行小微企业贷款余额与全部贷款及公司贷款比值 (2012—2013 年)	29
图 3-9	部分城市商业银行小微企业贷款余额 (2013 年)	31
图 3-10	部分城市商业银行小微企业贷款增幅 (2013 年)	32
图 3-11	部分城市商业银行小微企业贷款余额占全部贷款比例 (2013 年)	33
图 3-12	部分城市商业银行小微企业贷款余额与公司贷款比值 (2013 年)	34
图 3-13	银行类金融机构小微企业贷款余额及其在全部贷款余额中占比 (2012—2013 年)	36
图 3-14	主要商业银行小微企业贷款余额 (2013 年)	37
图 3-15	主要商业银行小微企业贷款增幅 (2013 年)	38
图 3-16	主要商业银行小微企业贷款余额占全部贷款比例 (2013 年)	39
图 3-17	主要商业银行小微企业贷款余额与公司贷款比值 (2013 年)	40
图 3-18	主要商业银行小微企业网均贷款 (2012—2013 年)	41
图 3-19	商业银行小微企业专项金融债券规模与小微企业贷款余额增量 (2013 年)	43
图 3-20	商业银行小微企业专项金融债券规模与小微企业贷款余额增量 (2012 年)	43
图 3-21	主要商业银行小微企业贷款增幅 (2013 年)	44
图 3-22	主要商业银行小微企业贷款增幅 (2012 年)	45
图 3-23	招商银行和民生银行中小企业专营机构发展变更历程	48
图 3-24	兴业银行绿色金融融资余额 (2011—2013 年)	63
图 3-25	部分商业银行网银使用概况	65
图 3-26	2013 年部分商业银行手机银行使用情况概述 (截至 2013 年 12 月 31 日)	68
图 3-27	商业银行微信银行或微信公共号的服务内容和服务形式 (截至 2013 年末)	70
图 3-28	中国网购交易金额及增长率 (2006—2013 年)	73
图 3-29	2013 年银行系电商平台与传统电商平台 B2C 交易量比较	77
图 3-30	民生银行、平安银行、招商银行 2013 年小微金融发展大事记	84
图 3-31	小微企业贷款余额变化与中小企业发展指数对比	90
图 3-32	小微企业贷款余额增幅变化与全部贷款余额增幅、GDP 及贸易进出口额 增幅对比	90
图 3-33	小微企业贷款和全部贷款不良率比较	91
图 4-1	国家开发银行中小企业贷款余额及增幅 (2009—2013 年)	107
图 4-2	国开村镇银行贷款余额及涉农贷款余额 (2009—2013 年)	110
图 4-3	中国邮政储蓄银行各区域网点数目及分布占比情况 (2009—2013 年)	111
图 4-4	中国邮政储蓄银行小微企业贷款余额及净增长率 (2009—2013 年)	111
图 4-5	农业发展银行向农业小企业发放贷款金额及增幅 (2007—2013 年)	114
图 5-1	农村中小金融机构资产总额及在银行业金融机构资产总额中占比 (2009—2013 年)	117
图 5-2	农村中小金融机构资产结构 (2009—2013 年)	117