

# 中小企业融资与银行信贷风险管理研究分析报告

## 报告大纲

观研报告网

[www.chinabaogao.com](http://www.chinabaogao.com)

## 一、报告简介

观研报告网发布的《中小企业融资与银行信贷风险管理研究分析报告》涵盖行业最新数据，市场热点，政策规划，竞争情报，市场前景预测，投资策略等内容。更辅以大量直观的图表帮助本行业企业准确把握行业发展态势、市场商机动向、正确制定企业竞争战略和投资策略。本报告依据国家统计局、海关总署和国家信息中心等渠道发布的权威数据，以及我中心对本行业的实地调研，结合了行业所处的环境，从理论到实践、从宏观到微观等多个角度进行市场调研分析。

官网地址：<http://baogao.chinabaogao.com/jinrongyinhang/1149711497.html>

报告价格：电子版: 9000元 纸介版：9500元 电子和纸介版: 9800

订购电话: 400-007-6266 010-86223221

电子邮箱: sale@chinabaogao.com

联系人: 客服

特别说明：本PDF目录为计算机程序生成，格式美观性可能有欠缺；实际报告排版规则、美观。

## 二、报告目录及图表目录

### 研究背景

中小企业的发展问题已经不仅仅关系到国民经济快速、稳定、健康发展的问题，而且涉及到了吸纳过剩劳动力、解决就业问题等社会和谐稳定的政府战略层面。融资难的问题一直是摆在我国企业界、金融界、政府部门一个重要的课题，从目前来看，银行信贷资金仍然是解决中小企业融资非常重要的资金来源渠道。

因此，对于银行业来说，研究中小企业融资需求的规律、建立中小企业信贷营销的体系和策略、加强中小企业信贷风险管理就成为极为紧迫的一项任务。正是基于这样一个考虑，我们联合商务部、发改委等部门的部分专家，于2006年初启动“中小企业融资与银行信贷风险管理”课题的研究活动。该课题的推动得到了中国国际投资合作促进会、中国国际投资战略发展研究院等机构和部门的大力协助。课题组研究员结合自身多年的研究成果，并参阅大量国内外关于中小企业融资、信贷营销和风险管理等方面的文献，并参考了由发改委中小企业司、中国企业评价协会、深圳证券交易所策划国际部等部门和单位联合推出的调查报告《2005年中国成长型中小企业发展报告》的部分资料，保证了该项目的权威性、实用性和可操作性。

研究方向：探索中小企业融资需求的特点和规律；商业银行如何进行有针对性的中小企业信贷营销；商业银行如何建立科学、全面的中小企业的风险管理体系。

在研究过程中，我们本着科学、客观和系统的原则，努力避免繁琐单纯的理论探讨，专注于实际操作层面的论述，力求能够为我国银行业提供一份全面、系统、可操作性强的中小企业信贷研究成果。但由于时间紧促，而且受到理论水平和实务操作经验方面的限制，本报告一定存在诸多不足之处，欢迎业内专家、银行家提出宝贵意见或建议，以便我们在后续研究中改进，谢谢。

### 正文目录

前言：中国中小企业信贷市场：沙场秋点兵 9

第一章 中小企业生存、发展和融资 12

1.1 中小企业的界定 12

1.1.1 中小企业界定的标准 12

1.1.2 我国对中小企业的界定 12

1.2 中小企业的地位和作用 14

1.2.1 中小企业在国民经济中的地位 14

1.2.2 中小企业在国民经济中的作用 14

1.3 我国中小企业概括、组织形式和成长特性 14

- 1.3.1 中小企业发展概况 15
- 1.3.2 中小企业所有制结构分析 15
- 1.3.3 中小企业的整体成长状况与基本特征 17
- 1.4 我国中小企业融资环境与现状分析 24
  - 1.4.1 中小企业融资环境分析 24
  - 1.4.2 中小企业困境的形成（金融缺口模型） 29
- 第二章 中小企业融资结构 31
  - 2.1 资本结构与融资结构 31
  - 2.2 中小企业融资结构与企业价值 32
  - 2.3 中小企业最佳资本结构 32
  - 2.4 我国中小企业融资结构特点 33
    - 2.4.1 直接融资比例很低 33
    - 2.4.2 高比例的负债经营 34
    - 2.4.3 负债水平地区差异不明显 35
    - 2.4.4 不同所有制中小企业对负债融资的依赖程度差别较大 35
    - 2.4.5 短期负债占绝对优势 35
    - 2.4.6 流动负债中以应付款项和短期借款为主 35
  - 2.5 中小企业融资结构中银行信贷融资 35
    - 2.5.1 银行信贷融资在中小企业融资结构中的地位 35
    - 2.5.2 银行信贷融资中小企业的贷款分析技术 36
- 第三章 中小企业资金供给差异和融资困境剖析38
  - 4.1中小企业资金供给差异分析38
  - 4.2 中小企业融资困境的“三要素”分析 39
    - 4.2.1中小企业自身障碍 39
    - 4.2.2金融体制方面原因 40
    - 4.2.3法制服务体系障碍 40
  - 4.3 中小企业融资困境的信息非对称分析41
- 第四章 中小企业资金供给和融资需求43
  - 3.1 中小企业资金的潜在供给和现实供给 43
    - 3.1.1 资金的潜在供给：储蓄 43
    - 3.1.2 资金的现实供给 43
  - 3.2中小企业资金供给渠道 45
  - 3.3 中小企业成长周期与资金供给曲线46
  - 3.4 我国中小企业资金供给曲线分析 46
  - 3.5 中小企业融资潜在需求和现实需求分析47

- 3.5.1 中小企业发展的潜在资金需求 47
- 3.5.2 中小企业资金的现实需求 48
- 3.6 中小企业资金需求预测案例分析 49
- 第五章 银行与中小企业融资 52
- 5.1 银行垄断下的中小企业信贷 52
- 5.1.1 模型设定 52
- 5.1.2 大银行面向大企业的贷款决策 53
- 5.1.3 大银行面向小企业的贷款决策 53
- 5.1.4 大银行的最优贷款分配决策 54
- 5.2 银行规模与中小企业信贷融资 56
- 5.2.1 银行规模因素对中小企业信贷融资的影响 56
- 5.2.2 不同规模银行对中小企业的贷款优势 58
- 5.2.3 我国中小企业信贷融资中的银行规模因素 61
- 5.3 银行信贷配给与中小企业融资 62
- 5.3.1 信贷市场的不完全信息动态博弈模型 62
- 5.3.2 不同担保机制与中小企业贷款 66
- 5.4 利率市场化与中小企业融资 68
- 5.5 金融腐败与中小企业融资 69
- 第六章 总结与反思：重塑什么样的新银企关系？ 70
- 6.1 我国银企关系模式的现实选择 70
- 6.2 我国银企关系的远期设想 71
- 第七章 中小企业信贷营销的战略与策略 72
- 7.1 中小企业信贷营销战略 72
- 7.2 中小企业信贷营销策略 73
- 第八章 中小企业信贷营销机会 75
- 8.1 分析优势行业 寻找目标客户群 75
- 8.2 如何建立优质中小企业筛选指标体系 76
- 8.3 科技型中小企业信贷营销机会分析 79
- 8.4 新的法律法规和产业政策导向下中小企业信贷机会 80
- 第九章 商业银行贷款定价方法与策略 82
- 9.1 我国商业银行建立中小企业贷款定价体系 82
- 9.2 我国商业银行制定贷款定价机制应注意的问题 83
- 9.3 商业银行对中小企业贷款定价的四种技术 83
- 9.3.1 基于违约损失的贷款定价模型 84
- 9.3.2 成本加成定价模型 84

9.3.3价格领导定价模型 85

9.3.4客户盈利定价模型 85

第十章 中小企业信贷营销创新 86

10.1 目前内外资银行推出中小企业信贷产品 86

10.2 探索中小企业信贷营销新模式 87

10.2.1供应链模式 87

10.2.2网络合作模式 89

第十一章 中小企业客户风险的种类 90

11.1 客户结构风险 90

11.2 行业风险 90

11.3 客户自身信用风险 92

11.4 不同客户类型的中小企业风险特点 93

11.4.1 科技型 93

11.4.2 传统制造业 96

11.4.3 服务型 96

11.4.4 社区型 96

第十二章 传统型与科技型中小企业风险评级方法 97

12.1 传统中小企业信用评级基本方法和技术 97

12.2 科技型中小企业信用评级方法和技术 99

第十三章 邓白氏 (D&B) 信用评分在中小企业风险管理中的应用 102

13.1邓白氏简介 102

13.2 邓白氏中小企业信用评分技术 102

13.2.1 生产型中小企业信用评分技术 102

13.2.2 项目型中小企业信用评分技术 105

13.3 邓白氏风险管理系统 (RAM) 中不同类型的企业评分图 107

13.3.1 RAM系统对分销商企业信用评分拷屏图 107

13.3.2 RAM系统对系统集成类型企业信用评分拷屏图 108

13.3.3 RAM系统生成的信用分析报告 110

13.4 邓白氏评分技术和方法对商业银行风险管理的启示 112

第十四章 中小企业全面信贷风险管理 113

14.1 风险管理的基本内涵 113

14.2 风险管理的目标、程序和策略 113

14.2.1 风险管理的目标 113

14.2.2 风险管理的程序 114

14.2.3 风险管理七大策略 115

- 14.3 商业银行如何建立全面信贷风险管理体系？ 117
  - 14.3.1 建立科学的信用风险管理制度 117
  - 14.3.2 信用政策的制订 120
  - 14.3.3 商业银行怎样确定客户的信用限额 121
  - 14.3.4 商业银行贷款监控制度 125
  - 14.3.5 中小企业信用调查要问的60个问题 127
- 第十五章 我国商业银行信用风险、市场风险和操作风险防范策略 132
  - 15.1 国内商业银行信用风险管理的框架 132
  - 15.2 我国商业银行信用风险管理体系的构建 132
    - 15.2.1 对我国商业银行信用风险评估体系的评价 132
    - 15.2.2 我国银行业内部评级体系结构框架 133
  - 15.3 我国商业银行市场风险管理体系的构建 135
  - 15.4 资产负债管理 136
  - 15.5 市场风险管理的技术和方法 138
    - 15.5.1 重新定价风险管理方法和技术 138
    - 15.5.2 压力测试与动态模拟 139
    - 15.5.3 风险调整收益率 140
  - 15.6 操作风险管理框架及流程 140
    - 15.6.1 操作风险的定义 140
    - 15.6.2 商业银行操作风险的来源 143
    - 15.6.3 操作风险管理流程 146
- 第十六章 国外商业银行信贷风险管理 148
  - 16.1 澳大利亚Commonwealth Bank 的授信风险管理框架 148
  - 16.2 花旗银行内部评级体系 148
  - 16.3 德国商业银行信用风险度量模型分析 150
    - 16.3.1 信用风险VAR模型 150
    - 16.3.2 贷款违约预测模型 153
  - 16.4 摩根大通银行的操作风险管理方法 153
    - 16.4.1 主要管理制度和措施 153
    - 16.4.2 自我风险评估体系 153
    - 16.4.3 风险警报系统 153
    - 16.4.4 遵循银行内部审计体制 154
    - 16.4.5 摩根大通银行资本金分配方法 154
- 第十七章 德富泰银行 155
  - 17.1 简介 155

- 17.2 中国攻略 156
  - 17.2.1 战略转型 156
  - 17.2.2 区域定位及目标客户群 156
  - 17.2.3 产业定位 158
- 17.3 风险管理 158
- 第十八章 渣打银行 160
  - 18.1 简介 160
  - 18.2 中国攻略 160
    - 18.2.1 香港 - 拓展中国内地业务的基地 160
    - 18.2.2 中国内地——渣打集团的重要战略市场之一 160
  - 18.3 风险管理 162
    - 18.3.1 渣打集团的风险管理原则 162
    - 18.3.2 风险管理的架构 162
    - 18.3.3 信贷风险管理 164
    - 18.3.4 市场风险管理 165
    - 18.3.5 债务国风险 165
    - 18.3.6 流动资金风险管理 166
    - 18.3.7 营运风险管理 166
    - 18.3.8 法规及监管风险管理 167
    - 18.3.9 声誉风险管理 167
  - 18.4 最新动态 168
    - 18.4.1 渣打银行北京推出小额无抵押贷款 168
    - 18.4.2 渣打银行推出“中国最具成长性新锐企业企业奖” 168
    - 18.4.3 2005-2006年渣打银行中国主要动态 169
- 第十九章 汇丰银行 170
  - 19.1 简介 170
  - 19.2 中国攻略 170
  - 19.3 风险管理 171
    - 19.3.1 信贷风险管理 171
    - 19.3.2 流动资金风险管理 172
    - 19.3.3 市场风险管理 172
    - 19.3.4 汇丰银行中小企业风险管理方法和策略 174
  - 19.4 最新动态 176
    - 19.4.1 汇丰深圳新支行开业 扩大华南服务网点 176
    - 19.4.2 汇丰银行年底内地分支行将达30家 176



## 第二十章 浙商银行 178

### 20.1 简介 178

### 20.2 经营战略 179

### 20.3 风险管理 179

### 20.4 最新动态 180

#### 20.4.1 浙商银行推出“浙商融资通·新生贷”个人贷款业务 180

#### 20.4.2 浙商银行推出“涌金理财-至尊计划” 180

#### 20.4.3 浙商银行首家省外分行获批 180

## 第二十一章 台州商行 181

### 21.1 简介 181

### 20.2 经营战略 183

### 20.2 风险管理 184

### 参考文献 185

### 表格目录

#### 表格 1 中小企业的界定标准 12

#### 表格 2 2004年我国中小企业在国民经济中的地位 14

#### 表格 3 2001-2004年我国中小工业企业的发展状况 15

#### 表格 4 中国中小企业的所有制类型明细表 16

#### 表格 5 2004年成长型中小企业与全部中小企业主要经济指标的比较 17

#### 表格 6 2004年成长型中小企业主要经济指标份额 17

#### 表格 7 2004年成长型中小企业规模分布 18

#### 表格 8 成长型中小企业平均规模（单位：万元） 19

#### 表格 9 成长型中小企业数量集中省份分布 21

#### 表格 10 成长型中小企业地区分布 22

#### 表格 11 1999-2004年成长型中小企业的销售收入占比与行业分布 22

#### 表格 12 1999-2004年成长型中小企业的利润占比与行业分布 23

#### 表格 13 融资环境满意度调查结果比较表 25

#### 表格 14 我国中小企业资金需求比较表 26

#### 表格 15 现行中小企业融资渠道调查结果比较表 27

#### 表格 16 中小企业融资难企业内因分析 28

#### 表格 17 中小企业融资难的主要因素调查结果 29

#### 表格 18 中小企业融资结构的国际比较（%） 34

#### 表格 19 我国全部独立核算工业企业资产负债率（%） 34

#### 表格 20 银行贷款在不同规模企业债务融资中的比重 36

#### 表格 21 资金供给者的两种选择对比表 38

表格 22	我国中小型工业企业负债能力系数表	43
表格 23	某小电器企业损益表 (2003-2005)	44
表格 24	某小电器企业资产负债表 (2003-2005)	45
表格 25	申请贷款必备的各种资料	50
表格 26	西方国家银行业集中度的变化	57
表格 27	优质中小企业客户评价参考指标表	77
表格 28	国内部分银行中小企业信贷产品统计	86
表格 29	中小企业信用评级指标体系与评分标准表	97
表格 30	中小企业信用等级及含义	98
表格 31	邓白氏对项目类型的中小企业信用评分表	106
表格 32	邓白氏RAM系统对分销商评分内容及权重表	107
表格 33	邓白氏RAM系统对系统集成商评分内容及权重表	108
表格 34	客户信用级别对应得信用额度分配表	120
表格 35	信用额度计算表	123
表格 36	信用等级修正参数表	124
表格 37	两种情景压力测试分析法的对比表	139
表格 38	巴塞尔委员会关于操作风险的详细界定	140
表格 39	中国银行业操作风险的界定	143
表格 40	标准普尔信用等级转换矩阵	151
表格 41	浙商银行的股权结构及股权比例	178
表格 42	股权结构情况表	182
表格 43	2005年前十名股东名称及持股情况表	183
图表目录		
图表 1	成长型中小企业规模分布特征的变动状况	18
图表 2	2004年成长型中小企业的地区分布状况图	20
图表 3	500家最佳成长性中小企业集中的省份分布图	21
图表 4	中小企业对融资环境满意度分析图	26
图表 5	中小企业金融缺口模型	30
图表 6	资本结构与融资结构图示	31
图表 7	最佳资本结构坐标图	33
图表 8	中小企业资金供给曲线图	40
图表 9	我国贷款市场二元分割体系	48
图表 10	邓白氏RAM系统分销商类型企业信用评分卡拷屏图	108
图表 11	邓白氏RAM系统集成类企业信用评分分析拷屏图	110
图表 12	邓白氏RAM系统信用分析拷屏图	111

- 图表 13 邓白氏RAM系统信用评分临界值拷屏图 111
- 图表 14 邓白氏RAM系统信用摘要报告拷屏图 112
- 图表 15 商业银行风险管理流程图 115
- 图表 16 客户资信管理系统流程图 118
- 图表 17 银行内部信息搜集流程图 118
- 图表 18 营运资产分析决策线图 125
- 图表 19 国内银行风险管理组织框架图 132
- 图表 20 资产负债管理运作图 137
- 图表 21 Commonwealth Bank银行的授信风险管理框架图 148
- 图表 22 债务评级模型基本框架图 149
- 图表 23花旗银行早期预警模型图示 150
- 图表 24 德富泰银行组织机构图 155
- 图表 25 德富泰银行中国区业务布局比例图 157
- 图表 26 渣打集团风险管理机构图 163
- 图表 27 台州商业银行组织机构图 182

详细请访问：<http://baogao.chinabaogao.com/jinrongyinhang/1149711497.html>