

学校编码: 10384

分类号\_\_\_\_\_密级\_\_\_\_\_

学号: X2011156023

UDC\_\_\_\_\_

厦门大学

硕士学位论文

工行上海分行小企业信贷业务发展策略研究

The Development Strategies of Credit Business in Small  
Enterprises for ICBC Shanghai Branch

张忆萍

指导教师姓名: 郭朝阳教授

专业名称: 工商管理(EMBA)

论文提交日期: 2014年9月

论文答辩日期: 2014年 月

学位授予日期: 2014年 月

答辩委员会主席: \_\_\_\_\_

评阅人: \_\_\_\_\_

2014年9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 日



## 摘要

近年来,随着我国市场经济的迅速发展,中小企业在我国国民经济发展中发挥越来越重要的作用。但受到国内外复杂多变的经济形势的影响,我国的中小企业受到资金不足、融资困难等多方面条件的制约,难以实现可持续发展;另一方面,随着金融脱媒和利率市场化的推进,商业银行同业竞争不断加剧,商业银行从大型企业获得的盈利空间越来越小,中小企业信贷业务逐渐成为商业银行竞相争夺的新的利润增长点。商业银行为了可持续的健康发展,纷纷将加快拓展中小企业信贷业务作为商业银行战略转型的必然选择。

本文以此作为选题背景,以国内大型商业银行——工行上海分行的小企业信贷业务为研究对象,以促进分行小企业信贷业务的健康良好发展为目标,对工行上海分行小企业信贷业务的发展策略进行了深入研究。首先,对我国中小企业的发展和融资现状进行了分析;同时对国外中小企业的融资体系进行了分析研究,取得了一定的经验借鉴。其次,阐述了工行上海分行小企业信贷业务发展现状和存在的问题;同时借助 PEST 分析法及波特的五力模型分析法,对工行上海分行在小企业信贷业务发展过程中所面临的外部宏观环境及行业内部竞争环境进行了详细分析。最后,运用 STP 理论,通过市场细分,找出工行上海分行中小企业信贷业务的目标市场,并进行有效的市场定位,批量化的做大做强小企业信贷业务;同时,针对目标市场,在银行内部建立一套更加完善的适应开拓中小企业信贷业务的组织架构、业务流程、创新机制和风险管理制度等,为进一步加快推进工行上海分行小企业信贷业务的持续良好发展,提出了相应的对策和建议。

**关键词:** 商业银行; 小企业信贷; 发展策略



## **Abstract**

With the rapid advancement of market economy, recent years have witnessed the important roles that medium and small-sized enterprises have played in China's domestic economic development. However, affected by the complexity and variety of economic situation, those medium and small businesses in our country are faced with insufficient funds, financing difficulties and other factors that restrict their sustainable development. On the other hand, the progress of Financial Disintermediation and Interest Rate Marketization also fuel the competitions among commercial banks, which thereby are having squeezed profit margin from large corporations and have to resort to medium and small-sized enterprises as their new source of profits. Therefore, in order to maintain the sustained and sound development, it is a must for commercial banks to reform their strategies towards the expansion in Credit Business in small enterprises at an accelerating rate.

This essay will deeply explore the development strategies for ICBC to expand credit business in medium and small-sized enterprises by targeting at promoting the sound ongoing development of credit business of the branch, based on the background introduced above and the branch's credit business for small enterprises as the study subjects. Firstly, this essay will analyze the present situation of the development of medium and small businesses in China as well as their financing conditions, by exploring and referencing the previous studies on financing system in overseas medium and small-sized companies. Secondly, the current progress and existing problems of the credit business for small enterprises in ICBC Shanghai Branch will be elaborated, and details of the macro environment and competitions within the industry will be explained on the basis of PEST Model and Porter Five Forces Analysis. In the end, STP Theory will be utilized to divide the market into segments, and it will probe into a target market for the branch and give an elaborate definition, which is expected to facilitate the credit business for small enterprises in scopes and quantities.

Meanwhile, it suggests establishing a more complete and suitable business structure, service procedure, innovation mechanism and risk management system, which will serve to further push the upward development of credit business for small enterprises in Shanghai Branch.

**Keywords:** Commercial Bank, Credit Business for Small Enterprises, Development Strategies

厦门大学博硕士论文摘要库



# 目录

<b>第一章 引言</b> .....	<b>1</b>
<b>第一节 研究的背景及意义</b> .....	<b>1</b>
<b>第二节 研究的思路和框架</b> .....	<b>2</b>
<b>第二章 研究的相关理论综述</b> .....	<b>4</b>
<b>第一节 PEST 分析模型</b> .....	<b>4</b>
<b>第二节 波特五力模型</b> .....	<b>5</b>
<b>第三节 STP 理论</b> .....	<b>5</b>
<b>第三章 我国中小企业发展和融资现状分析</b> .....	<b>7</b>
<b>第一节 我国中小企业的概述</b> .....	<b>7</b>
一、我国中小企业的定义 .....	7
二、我国中小企业发展现状及经营特点 .....	8
<b>第二节 我国中小企业融资的现状分析</b> .....	<b>10</b>
一、资金量小、期限短、频率高 .....	11
二、贷款需求紧急，要求手续简单 .....	11
三、信贷风险较高，贷款条件严格 .....	11
四、信贷产品需求呈多元化 .....	11
五、小企业贷款信息不对称现象严重 .....	12
<b>第三节 我国中小企业银行融资困境分析</b> .....	<b>12</b>
一、中小企业自身因素分析 .....	12
二、银行方面因素分析 .....	12
三、外部环境因素分析 .....	13
<b>第四节 国外中小企业融资经验借鉴</b> .....	<b>14</b>
一、国外中小企业融资体系 .....	14
二、国外发展中小企业信贷融资的经验借鉴 .....	16
<b>第四章 工行小企业信贷业务发展现状及内外部竞争环境分析</b> .....	<b>19</b>

<b>第一节 工行上海分行小企业信贷业务的发展现状 .....</b>	<b>19</b>
一、工商银行上海分行简介.....	19
二、工商银行小企业界定标准.....	19
三、工商银行上海分行中小企业信贷业务的发展情况.....	20
四、工商银行上海分行中小企业信贷产品体系.....	20
五、工行上海分行在小企业信贷业务发展中面临的问题.....	21
<b>第二节 工行上海分行发展小企业信贷业务的宏观环境分析 .....</b>	<b>22</b>
一、政治因素（P） .....	22
二、经济因素（E） .....	23
三、社会因素（S） .....	24
四、技术因素（T） .....	24
<b>第三节 工行上海分行发展中小企业信贷业务的行业竞争环境分析 .....</b>	<b>25</b>
一、供应商的议价能力.....	26
二、购买者的议价能力.....	26
三、新进入者的威胁.....	27
四、替代品的威胁.....	27
五、同业竞争者的竞争程度.....	28
<b>第五章 工行上海分行小企业信贷业务发展的对策和建议.....</b>	<b>31</b>
<b>第一节 市场细分，找准定位，做大做强我行小企业信贷业务 .....</b>	<b>31</b>
一、市场细分.....	32
二、目标市场选择.....	32
三、市场定位分析.....	33
<b>第二节 改革组织架构，加强专业队伍建设，完善激励机制 .....</b>	<b>34</b>
一、打造一支专门的小企业信贷队伍.....	34
二、提供专业化的人员培训机制.....	34
三、建立和完善专业的中小企业考核激励机制.....	35
<b>第三节 立足创新发展，丰富金融产品和优化业务流程 .....</b>	<b>35</b>
一、要加快产品创新，丰富金融产品.....	35
二、要创新担保方式，完善抵押担保制度.....	36

三、要进行流程创新，优化授信审批流程.....	37
<b>第四节 建立符合中小企业的风险管理制度和定价机制 .....</b>	<b>37</b>
一、建立小企业大数据信息，把控企业风险.....	37
二、控制新增小企业融资期限及还款方式.....	37
三、重视授信小企业客户基本账户及结算量.....	38
四、建立单独的中小企业贷款风险分类和损失拨备制度.....	38
五、建立中小企业贷款定价机制.....	38
<b>第六章 结论与展望 .....</b>	<b>40</b>
<b>第一节 结论 .....</b>	<b>40</b>
<b>第二节 展望 .....</b>	<b>41</b>
<b>参考文献.....</b>	<b>42</b>

厦门大学博硕士论文摘要



## 第一章 引言

### 第一节 研究的背景及意义

近年来,我国中小企业在数量和规模上都快速发展,在我国国民经济发展中发挥越来越重要的作用。中小企业已成为推动国民经济发展、技术创新、解决就业的主要力量。但在中小企业快速发展的同时,企业融资难的问题也制约着中小企业持续发展与壮大。为了支持中小企业发展,解决企业融资难的问题,政府出台了许多相关的配套措施,人民银行和银监会也出台了一系列政策,鼓励商业银行的信贷服务向中小企业倾斜,但中小企业融资难的现象依然十分严峻。另一方面,随着金融改革迈入深化期,大型企业融资渠道在增多,“金融脱媒”现象凸显,而且,随着利率市场化的大幅推进以及商业银行同业间竞争的不断加剧,商业银行从大型企业获得的盈利空间越来越小,中小企业信贷业务逐渐成为商业银行竞相争夺的新的利润增长点。商业银行为了可持续的健康发展,纷纷将加快拓展中小企业信贷业务作为商业银行战略转型的必然选择。但由于中小企业本身规模小、抗风险能力差、企业内部管理薄弱,信用缺失、无贷款抵押物等等原因,银行放款的难度也较大。因此,目前中小企业面临融资难的困难,这种困难是双重性的,即不仅中小企业取得银行贷款难,各商业银行也面临向中小企业放款的窘境。这种“两难”的困境如不能加以解决,不仅中小企业的发展受到影响,社会经济受到影响,同时对商业银行稳健持续发展也不利,对商业银行信贷业务向中小企业转型发展也不利。

本文以此为选题背景,对中小企业融资问题进行研究、对工行上海分行发展中小企业信贷业务进行思考,具有一定的现实意义。中小企业融资难的问题,不仅是我国在中小企业发展中面临的问题,也是世界各国在中小企业发展过程中都面临的难题,一直受到学者们和政府的广泛关注。近几年国家有关部门一直出台相关政策扶持中小企业发展,但中小企业融资难,尤其是银行贷款难的呼声不见减弱。与此同时,商业银行也在积极推进信贷结构转型发展,积极拓展中小企业信贷业务。工行上海分行从试点开办小企业信贷业务已走过 10 个年头,但小企业

信贷业务的发展速度还不快，小企业贷款余额占全部贷款余额的占比始终在 10% 左右。商业银行一方面迫切要转型发展，加快中小企业信贷业务的市场占比，另一方面又存在惜贷、慎贷、恐贷的现象。这让我们不得不思考中小企业贷款难背后的深层次问题。本文试图通过相关的理论研究和分析方法，对解决中小企业融资难的问题、工行上海分行小企业信贷业务的转型发展问题进行分析研究，以寻求解决商业银行和中小企业共赢的局面。

## 第二节 研究的思路和框架

本文梳理了研究的相关概念及理论，首先对我国中小企业的发展和融资现状进行了分析，研究了美国、日本、德法等国外中小企业融资体系，国外发达国家在中小企业融资服务中都有较完善的体制、机制与制度的支撑，通过研究学习对相关经验进行总结借鉴。在此基础上，对工行上海分行小企业信贷业务的发展现状及存在的问题进行了分析，同时，运用 PEST 分析模型，通过政治环境、经济环境、社会环境、技术环境四个外部因素对我国商业银行中小企业信贷业务发展所面临的外部宏观环境进行了分析；运用波特的五力模型分析法，通过供应商的议价能力、购买者的议价能力、新进入者的威胁、替代品的威胁、同业竞争者的竞争程度五种力量的竞争对工行上海分行小企业信贷业务的行业竞争环境进行分析。最后，综合以上分析研究，提出了工行上海分行要加快小企业信贷业务的发展，既是响应国家战略部署、实现国有商业大银行承担社会责任的体现，也是商业银行保持可持续发展，实现转型发展、结构调整的现实需要和重要途径。作为一项发展战略，工行上海分行首先要对上海市中小企业的市场进行分析研究，细化目标市场，找准定位，批量化的做大做强小企业信贷业务，重点加强对现代服务业、先进制造业、核心企业产业链的上下游企业开展目标客户的集群式、批量化营销；同时根据小企业的经营特点和信贷需求特点，建立一套更有效率的适应开拓小企业信贷业务的组织架构、业务流程、创新机制和风险管理制度等。要改革组织架构，加强专业队伍建设，完善激励机制；要立足创新发展，设计符合小企业信贷业务发展的产品和业务流程；要建立符合中小企业的风险管理制度和定价机制。通过细化目标市场，找准目标客户，相关的制度保障来实现工行上海

分行小企业信贷业务的快速、健康发展。

本文通过对工行上海分行开展中小企业信贷业务的分析与实践,提出了更适应中小企业信贷需求特点和符合工行上海分行实际情况的中小企业信贷业务发展策略,对解决中小企业融资难、商业银行发展中小企业信贷业务提供了一定的指导作用。同时也指出了解决我国中小企业融资难的问题,是一个系统性的工程,仅仅依靠银行单方面是远远不够的,只有依靠银行、企业自身、政府三方面共同努力,才能逐步解决我国中小企业融资难的问题。

## 第二章 研究的相关理论综述

### 第一节 PEST 分析模型

PEST 分析模型是指宏观环境的分析，宏观环境又称一般环境，是指影响一切行业和各种企业的各种宏观因素。对宏观环境因素作分析，不同行业和企业根据自身特点和经营需要，分析的具体内容会有差异，但一般都应对政治 (Political)、经济 (Economic)、社会 (Social) 和技术 (Technological) 这四大类影响企业的主要外部环境因素进行分析。简单而言，称之为 PEST 分析模型。

PEST 分析模型可以针对各个不同的区域、行业和企业选出有针对性的指标，所以可以做到具体情况具体分析，以求重点突出、目标明确，提出的建议更加客观。由于此模型分析的是宏观环境，为了使得到的资料更为全面和详尽，所以调查对象往往要具有多样性，这使得指标的选择更为复杂。这是因为某些指标并不适合用于所有调查对象，而只能用于其中的一部分。

本项目的主要目的是力图全面系统地评价工行上海分行小企业信贷业务发展的整个宏观创业环境，进而促进分行小企业信贷业务的健康良好发展。

表 2-1 PEST 分析模型

P(政治法律环境)	E(经济人口环境)
◆ 国际关系	◆ 宏观经济政策
◆ 政策干预	◆ 经济基础结构
◆ 方针政策	◆ 国家经济形势
◆ 政治局势	◆ 经济发展水平
◆ 国体与政体	◆ 城市化程度
◆ 其他	◆ 储蓄与信贷
	◆ 消费结构
	◆ 收入水平
	◆ 人口变化
	◆ 其他



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](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

廈門大學博碩士論文摘要庫