

河南省企业融资服务产品手册

河南省地方金融监督管理局

中国人民银行郑州中心支行

中国银行保险监督管理委员会河南监管局

2021年7月

编者按：为深入贯彻落实省委、省政府“万人助万企”活动部署，进一步加强我省实体经济金融支持，提高融资服务产品的知晓率和获得率，为企业营造良好的金融环境，我们组织梳理了全省银行业金融机构企业融资服务产品，编辑了《河南省企业融资服务产品手册》，使广大企业更直观、更高效地了解金融产品特点、条件、流程、案例等。《手册》将通过各市县、各家媒体开展线上线下多种形式系列宣传对接，进一步提高金融服务有效性、精准性和覆盖面，切实增强我省企业金融服务获得感。

目 录

一、债券承销	(1)
(一) 国家开发银行债券承销业务	(1)
(二) 农业银行债券承销业务	(3)
(三) 中国银行债券承销业务	(5)
(四) 交通银行非金融企业债务融资工具	(7)
(五) 邮储银行债券承销业务	(8)
(六) 华夏银行债券承销业务	(10)
(七) 恒丰银行债券承销业务	(14)
二、流资贷款	(17)
(一) 农业发展银行农产品购销储贷款	(17)
(二) 农业发展银行涉农产业流动资金贷款	(18)
(三) 进出口银行流资贷款	(20)
(四) 工商银行流资贷款	(22)
(五) 农业银行流资贷款	(23)
(六) 中国银行流资贷款	(24)
(七) 交通银行流资贷款	(26)
(八) 邮储银行流资贷款	(28)
(九) 中信银行流资贷款	(30)

(十) 光大银行流资贷款	(31)
(十一) 漯河市农村信用社金燕致远贷	(34)
(十二) 洛阳银行流资贷款	(35)
三、项目贷款	(37)
(一) 国家开发银行中长期项目贷款	(37)
(二) 农业发展银行项目贷款	(38)
(三) 农业银行项目融资	(40)
(四) 城镇化建设贷款业务	(41)
(五) 华夏银行项目营运期贷款	(43)
(六) 华夏银行重点项目前期贷款	(44)
四、固定资产贷款	(47)
(一) 中国银行固定资产贷款	(47)
(二) 邮储银行固定资产贷款	(50)
(三) 中信银行固定资产贷款	(51)
(四) 光大银行固定资产贷款	(55)
五、保函	(59)
(一) 中国银行融资性保函 (内保外贷)	(59)
(二) 中信银行信保函	(60)
(三) 华夏银行跨境直贷	(61)
六、票据贴现	(64)
(一) 中国银行票据贴现业务	(64)
(二) 中信银行快速贴现业务	(66)

(三) 中信银行商票贴现业务	(67)
七、供应链融资	(70)
(一) 中国银行供应链线上融资业务	(70)
(二) 中国银行供应链线下融资业务	(72)
八、福费廷 (Forfeiting)	(76)
中国银行福费廷	(76)
九、并购贷款	(78)
(一) 交通银行并购贷款	(78)
(二) 光大银行并购贷款	(80)
十、法人账户透支	(83)
邮储银行法人账户透支业务	(83)
十一、银行承兑汇票	(85)
中信银行承兑汇票业务	(85)
十二、信用贷	(87)
(一) 工商银行经营快贷	(87)
(二) 农业银行数据网贷	(89)
(三) 农业银行微捷贷	(91)
(四) 农业银行惠农 e 贷	(92)
(五) 农业银行网捷贷	(95)
(六) 中国银行中银税贷通宝	(96)
(七) 中国银行中银企 E 贷 · 信用贷	(97)
(八) 中国银行中银企 E 贷 · 银税贷	(98)

(九) 中国银行中银结算通宝	(99)
(十) 建设银行信用快贷	(100)
(十一) 建设银行账户云贷	(102)
(十二) 建设银行“云电贷”	(103)
(十三) 建设银行个体工商户经营快贷	(105)
(十四) 建设银行“商户云贷”	(106)
(十五) 建设银行“科技云贷”	(108)
(十六) 邮储银行小微易贷	(109)
(十七) 邮储银行民办幼儿园贷	(110)
(十八) 邮储银行小企业信用易贷	(111)
(十九) 邮储银行文化旅游贷	(112)
(二十) 中信银行银税 e 贷	(112)
(二十一) 光大银行“光大银烟商”	(113)
(二十二) 光大银行阳光 e 餐贷	(115)
(二十三) 招商银行闪电贷	(116)
(二十四) 恒丰银行保捷贷	(117)
(二十五) 浙商银行信用通	(118)
(二十六) 中原银行原 e 花	(119)
(二十七) 中原银行商超 V 贷	(121)
(二十八) 洛阳银行税银贷	(122)
(二十九) 洛阳银行商超快贷	(123)
(三十) 焦作中旅银行旅行社周转贷	(124)

十三、科技贷	(126)
(一) 中国银行科技贷	(126)
(二) 中国银行中银专利贷	(126)
(三) 邮储银行科技贷	(127)
(四) 光大银行科技贷	(128)
(五) 广发银行科信贷	(128)
(六) 招商银行科技贷	(130)
(七) 兴业银行科技贷	(131)
(八) 兴业银行投联贷	(133)
(九) 兴业银行郑科贷	(134)
(十) 兴业银行高科贷	(136)
(十一) 中原银行科技贷	(137)
(十二) 郑州银行科技贷	(139)
(十三) 洛阳银行科技贷	(141)
(十四) 焦作中旅银行科技贷	(142)
十四、简便贷	(145)
(一) 国开行小微企业转贷款产品	(145)
(二) 工商银行“税务贷”	(146)
(三) 农业银行纳税 e 贷	(148)
(四) 中国银行政采贷	(149)
(五) 中国银行外贸贷	(150)
(六) 中国银行中银创业通宝	(151)

(七) 建设银行云税贷	(152)
(八) 建设银行“建行惠懂你”APP	(153)
(九) 建设银行“民工惠”	(154)
(十) 交通银行线上税融通 (个人版)	(156)
(十一) 交通银行线上税融通 (企业版)	(157)
(十二) 交通银行普惠 e 贷	(158)
(十三) 交通银行小微企业政府采购贷	(160)
(十四) 交通银行“增信保”业务	(161)
(十五) 邮储银行小企业工程易贷	(162)
(十六) 邮储银行小企业税贷通	(163)
(十七) 邮储银行个人税贷通 (个人经营性贷款)	(164)
(十八) 中信银行物流 e 贷车险分期	(166)
(十九) 中信银行政府采购贷款	(167)
(二十) 中信银行关税 e 贷	(168)
(二十一) 中信银行政府补偿基金贷款	(169)
(二十二) 中信银行行政采 e 贷	(170)
(二十三) 光大银行行政采融易贷	(171)
(二十四) 光大银行银保渠道 1 号	(171)
(二十五) 广发银行小微贴息政银合作类批量业务	(173)
(二十六) 广发银行“政采贷”	(174)

(二十七) 广发银行“政银通”	(176)
(二十八) 浦发银行行政采 e 贷	(178)
(二十九) 招商银行“政采贷”	(179)
(三十) 民生银行纳税网乐贷	(180)
(三十一) 平安银行 KYB 线上融资贷款	(182)
(三十二) 渤海银行渤业贷	(184)
(三十三) 中原银行行政采贷	(186)
(三十四) 中原银行小额担保贷款	(187)
(三十五) 中原银行税单贷	(189)
(三十六) 郑州银行简单贷	(191)
(三十七) 郑州银行 E 税融	(192)
(三十八) 郑州银行 E 采贷	(194)
(三十九) 郑州银行行政采贷	(195)
(四十) 焦作中旅银行“旅税通”	(196)
(四十一) 焦作中旅银行“旅政通”	(198)
(四十二) 汴京农商银行税贷通	(199)
(四十三) 新密农商银行流水贷	(201)
(四十四) 永城农商银行“致富列车”贷款	(202)
十五、抵押贷	(205)
(一) 工商银行 e 抵快贷	(205)
(二) 中国银行中银快易贷	(206)
(三) 中国银行中银企 E 贷·抵押贷	(207)

(四) 中国银行中银厂房贷	(208)
(五) 建设银行抵押快贷	(209)
(六) 建设银行个体工商户抵押快贷	(210)
(七) 交通银行快捷抵押贷	(211)
(八) 交通银行线上抵押贷	(212)
(九) 邮储银行小企业快捷贷	(213)
(十) 邮储银行房抵贷	(215)
(十一) 邮储银行小企业房地产抵押贷款	(216)
(十二) 中信银行标准房抵贷	(217)
(十三) 光大银行阳光 e 抵贷	(218)
(十四) 广发银行快融通	(218)
(十五) 浦发银行房抵快贷	(220)
(十六) 招商银行生意抵押贷款	(220)
(十七) 兴业银行小企业易速贷	(224)
(十八) 民生银行“云快贷”	(225)
(十九) 华夏银行房贷通	(227)
(二十) 渤海银行小微企业抵(质)押贷	(229)
(二十一) 渤海银行双周贷	(231)
(二十二) 渤海银行小微房抵快贷	(233)
(二十三) 恒丰银行小微客户年审贷	(234)
(二十四) 恒丰银行好房快贷	(236)
(二十五) 浙商银行标准厂房贷	(237)

(二十六) 浙商银行五年贷	(240)
(二十七) 中原银行经营类永续贷	(241)
(二十八) 中原银行小企业永续贷	(242)
(二十九) 洛阳银行房易贷	(244)
(三十) 焦作中旅银行酒店间夜权质押贷	(245)
十六、循环贷	(247)
(一) 中国银行中银网融易	(247)
(二) 中国银行中银接力通宝	(247)
(三) 邮储银行无还本续贷	(248)
(四) 兴业银行连连贷	(249)
(五) 兴业银行循环贷	(250)
(六) 民生银行无还本续贷	(252)
(七) 焦作中旅银行优续贷	(253)
(八) 农信社金燕连续贷	(255)
十七、池化产品	(258)
(一) 工商银行网上票据池质押贷款	(258)
(二) 中信银行信 e 池	(259)
(三) 浦发银行票据池	(260)
(四) 浙商银行涌金票据池	(262)
(五) 浙商银行涌金资产池	(263)
(六) 浙商银行涌金出口池	(265)
(七) 浙商银行小微资产池	(266)

(八) 中原银行资产池	(267)
十八、供应链金融产品	(270)
(一) 中国银行核心上游服务方案	(270)
(二) 中国银行国内综合保理	(271)
(三) 中国银行销易达	(272)
(四) 中国银行中银票 e 贴	(275)
(五) 建设银行“e 信通”	(276)
(六) 建设银行“e 销通”	(278)
(七) 中信银行票 e 贷	(279)
(八) 中信银行“信 e 链”融资	(280)
(九) 中信银行信商票	(281)
(十) 恒丰银行网络应收贷	(283)
(十一) 中原银行原银 e 链	(284)
(十二) 中原银行商票保贴	(286)
(十三) 郑州银行 B2B 电商“白条”融资	(287)
(十四) 郑州银行云商平台“鼎 e 信”融资	(289)

一、债券承销

(一) 国家开发银行债券承销业务

1. 简介

国开行债券承销业务品种包括中期票据、永续票据、短期融资券、超短期融资券、定向债务融资工具等。

(1) 中期票据主要为企业提供 1 年期以上资金，常见的有 3 年、5 年，如发行时债券市场融资成本较低、认购踊跃，期限可达 10 年及以上；一般每年付息，到期一次还本，亦可分期还本，减轻集中到期偿债压力；募集资金可用于发行人自身及其控股子公司项目建设、偿还金融机构借款和补充营运资金；发行人外部主体评级多在 AA 及以上，信用发行，但低评级或市场认可度较低的发行人，可采用高评级企业或担保公司增信发行信用发行。

(2) 永续票据为中期票据一种，可计入发行人所有者权益，起到降低资产负债率作用。相比一般中期票据，对发行人资质要求较高，常见多为 3A 评级，近期亦有少量 AA+ 主体发行；票面利率相对一般中期票据较高。

(3) 短期融资券为企业提供不超过 1 年期资金，常见 1 年，也有 1 年以内；一般到期一次还本付息；募集资金用于发行人自身及其控股子公司偿还金融机构借款和补充营运资金。

(4) 超短期融资券为企业提供不超过 270 天资金；一般到期一次还本付息；募集资金用于发行人自身及其控股子公司偿还金融机构借款和补充营运资金。与短期融资券相比，具有发行灵活

优势。

(5) 定向债务融资工具。与以上债券不同，定向债务融资工具一是采用私募方式发行，成本相对较高；二是对成立年限相对宽松，仅要求发行人提供连续 2 个年度审计报告即可，其他债券要求连续 3 个年度审计报告。募集资金可用于发行人自身及其控股子公司项目建设、偿还金融机构借款和补充营运资金；期限一般 1 年及以上；每年付息，到期一次还本，或分期还本。

2. 产品特色

债券业务属于标准化产品，各主承销商采用同一标准为企业提供融资服务，但亦存在部分差异。相较而言，国开行秉承开发性金融理念，着力帮助发行人拟订适合自身需求的发行方案，发行方案既满足现有规则，又是在充分整合市场资源基础上，较传统方案更进一步降低发行人融资成本和满足资金使用要求。

3. 适用对象

债券承销业务主要针对非金融企业开展，客户群体既包括国有企业，也包括民营企业，既有大中型企业，也有中小企业。

4. 业务流程

对符合债券发行条件的大中型企业，由国开行河南省分行进行对接，经编写注册材料、完成债券注册、债券发行和存续期管理四个阶段，完成企业债券资金募集和使用、管理。

5. 典型案例

由我行牵头主承的 H 集团有限公司 2020 年度第一期中期票

据（疫情防控债），该债券期限3年，金额12亿元，票面价格3.45%，主要用于偿还借款和支持控股电力企业疫情防控。通过中票+永续+疫情防控三点结合，一是为河南省大中型企业打赢疫情防控阻击战提供中长期资金，避免短期资金快进快出对企业疫情经营造成不利影响，二是紧抓疫情时期资金相对宽松有利时机，为企业发行永续债券，有效降低企业融资成本和负债率，解决企业发展成本控制、流动性风险防范等问题，该债券票面价格3.45%，创永续债推出以来最低成本纪录。

6. 开办机构

国开行在全国仅有总行和省分行两级机构，河南省分行是全省债券承销业务的承接主体。

（二）农业银行债券承销业务

1. 简介

债务承销业务是指农业银行在银行间债券市场为具有法人资格的非金融企业发行债券提供中介服务的行为，包括前期策划、注册报批、承销发行、后续管理。银行间市场上主流承销业务品种包括短融、超短融、中期票据、非公开定向债务融资工具及永续中票。

2. 特色

增加企业融资渠道、信用方式融资、降低融资成本、用款便利、扩大市场知名度。

3. 适用对象

适用于具有法人资格的非金融企业，优选外部评级 AA 级以上，地方大型国企、央企和处于行业龙头地位、资质相对较好，信用评级较高的民企。

4. 业务流程

办理债券承销业务的基本流程为：营销、受理、投标（如需）、立项、尽职调查及发行人辅导、注册业务内部审批、签署承销协议、组织承销团、申请注册、发行前内部备案、发行、发行情况公告、后续管理等。

5. 典型案例

××公司是河南省国有独资综合性投资公司，是河南省地方经营性投资活动的主体，在省内经济建设和改革发展总体布局中占有重要地位，也是我行债券承销业务重点客户。长期以来我行和××公司的合作以传统信贷业务为主，投行创新产品合作较少，传统的信贷业务已无法满足客户多元化融资需求。2016年9月，我行积极营销加入××公司债务融资工具承销团，截止目前累计为××公司承销发行债券5只、金额33.8亿元，通过直接融资拓宽企业融资渠道的同时，降低了企业融资成本。2019年12月，我行为××公司发行12亿元永续中票，通过发行人赎回权、递延支付条款和利率跳升机制等特殊条款设置，使该债券得以计入发行人所有者权益，达到降低资产负债率的作用，解决了企业融资缺口及资产负债率持续上升难题。

6. 开办机构

中国农业银行各分支机构

(三) 中国银行债券承销业务

1. 简介

债券承销是指中国银行作为承销商协助具有法人资格的非金融企业在银行间债券市场发行债务融资工具筹集资金的行为。

目前主要包括短期融资券（短融，CP）、中期票据（中票，MTN）、超短期融资券（超短融，SCP）、非公开定向发行债务融资工具（PPN）、资产支持票据（ABN）等产品。

2. 特色

注册发行债务融资工具可为企业拓宽中短期资金的融资渠道、获取成本较低的资金、推动并强化企业内部管理、提高知名度和信誉度、建立良好的市场形象。

3. 使用对象

投融资平台类、交通运输业、建筑类央企子公司、公用事业类（水、电、燃气等的供应）、优质民营企业；拟注册/已注册非金融企业债务融资工具的客户，且愿意或已加入银行间市场交易商协会会员。

4. 业务流程

项目营销—项目营销阶段主要审核客户是否符合监管机构和中国银行准入标准，并积极争取目标客户在中国银行承做债券承销业务，对于采取招投标方式的企业，分行应按招标书要求准备竞标材料提交总行审核。

项目营销阶段，营销人员应参考监管机构及中国银行准入标准对符合条件的目标客户进行有针对性的营销，营销人员应熟知监管及中国银行准入政策，各类型产品的准入标准、企业的行业管控、评级、额度等。

项目发起——包括客户准入（要满足协会、总行准入要求），报送立项报告，尽职调查报告。

省行立项——包括公司、风险、投行三部门评审准入，向总行报送立项报告，发起投行系统逐级审批等。

总行立项——包括立项审批，出具推荐函等。

协会审批——包括协会初审、反馈、上会、下达注册通知书等环节。

备案发行——包括北金所备案，上清所挂网，簿记建档，起息缴款等。

5. 典型案例

中国银行作为牵头主承销商为某客户成功发行 15 亿元中期票据，其中该行直接投资 3 亿元，发行利率 3.95%。

该客户是河南省高速公路两大建设运营主体之一，在交通公路领域具有良好的经营基础和较强的资源优势，行业地位突出。河南中行了解到该企业融资需求，认识到该笔发债业务对河南省企业及债券市场的重要意义，中国银行提前制定专项推进方案，并积极联络同业，扩大承销金融机构范围，为客户争取最优发行价格；同时向总行投行部、司库等条线报告，争取中行自有资金

对该债券进行直接投资，增强投资人信心。

本次发行票面利率大大超过客户预期，通过该行强大的投资分销渠道吸引了众多机构投资，全场倍数高达 2.91 倍，本次发行获得了省内众多客户的高度认可，河南省政府、交通厅对中国银行的承销发行能力给予了高度评价！

6. 开办机构

中国银行河南省分行各分支机构

(四) 交通银行非金融企业债务融资工具

1. 简介

非金融企业债务融资工具（以下简称债务融资工具），是指具有法人资格的非金融企业（以下简称企业）在银行间债券市场发行的，约定在一定期限内还本付息的有价证券。非金融企业债务融资工具目前主要包括短期融资券（短融，CP）、超级短期融资券（超短融，SCP）、中期票据（中票，MTN）、中小企业集合票据（SMECN）、非公开定向发行债务融资工具（定向工具，私募债，PPN）、资产支持票据（ABN）等类型。

2. 特色

债务融资工具是优质企业实现公开市场融资的较好选择，具有市场化程度高、融资方案自主灵活、融资成本较低、有利于提升企业形象和品牌等优点。

3. 适用对象

符合条件的具有法人资格的非金融企业。

4. 业务流程

(1) 业务受理。经营单位选择符合债券承销业务准入的项目上报交通银行河南省分行。

(2) 交通银行河南省分行经过评审后，给予发行人债券承销额度。

(3) 交通银行河南省分行将过会项目上报总行投资银行部，由总行投资银行部出具推荐函。

(4) 债务融资工具的发行。总行金融市场部会同总行投资银行部以簿记建档日集中配售或招投标等方式定价发行债券。

(5) 债务融资工具的存续期管理。河南省分行负责督导发行人信息披露、还本付息等。

5. 典型案例

中国建筑下属 Q 公司于 2021 年年初向我行提出了债务融资工具融资的需求，我行在获取企业的需求后，积极与总行联系，并加快行内业务审批流程。最终于 2021 年 1 月 29 日，成功为中国建筑第七工程局有限公司发行了一笔超短期融资券，金额 10 亿元，期限 60 天，发行利率 2.7%。

6. 开办机构

交通银行河南省分行各分支机构

(五) 邮储银行债券承销业务

1. 简介

邮储银行债券承销业务

2. 特色

邮储银行可以充分发挥资金、机制、团队等综合优势，全面满足客户对债券承销业务的多样化需求。

更高的效率：总行投行部统筹债券承销全链条，总分协同，内部沟通顺畅，业务由一级分行发起，流程短、效率高；

更强的销售及投债实力：营销网络覆盖全国，且分销渠道广阔。依托雄厚的资金实力，债券投资资金规模庞大、来源稳定，同时具有完整的债券包销权限和充足的债券包销额度（可当期全额包销），确保债券较低成本如期发行。

3. 适用对象

(1) 企业应为银行间市场、交易所市场债券发行（含公开发行及定向发行）主体，信息披露透明。

(2) 外部评级原则上不低于 AA 级（含）或内部评级不低于 BBB+ 级（含），评级展望稳定，近一年未有评级展望下调记录

(3) 发债资金用途合法合规，不得用于法律法规规章及监管明令禁止或限制的领域。

4. 业务流程

总行投行部统筹运作管理全行债券承销业务，主要业务流程分为以下五个阶段：

(1) 分行（省分行）在取得总行授权前提下，参与企业发债承销商的承揽竞标。

(2) 由一级分行（省分行）发起项目立项审核，经总行审核

尽职调查、审议，确定行内承揽要素。

(3) 总分协同制作注册发行资料，上报监管审核注册备案；

(4) 跟进企业发行安排及市场窗口，完成债券发行与销售；

5. 典型案例

受永煤债券违约影响，今年年初河南区域债市处于冰点，企业直融渠道严重受限，我行秉承国有大行的社会责任，在3月份勇于承接某国有企业一期超短融，发行规模10亿元，经过总分行的努力，于3月17日成功发行，票面3.09%（区域同期较低水平），全额市场化销售，有效提振整个区域债市，市场反响强烈，得到企业高度认可。

6. 开办机构

总行统筹运作管理全行债券承销业务，一级分行（省分行）在或总行授权前提下开展债券承销业务的营销及承揽，同时发行及销售主要由总行层面操作。

（六）华夏银行债券承销业务

1. 简介

华夏银行凭借专业团队、系统渠道、品牌等优势，以主承销商身份为具有法人资格的非金融企业在银行间债券市场注册发行各类债务融资工具及北京金融资产交易所备案挂牌债权融资计划提供包括方案设计、顾问咨询、销售/包销及后续管理等的全流程服务。

2. 特色

(1) 最早获得主承销资质银行之一

华夏银行是最早取得银行间债券市场非金融企业债务融资工具主承销业务资格的机构之一，根据银行间债券市场非金融企业债务融资工具主承销业务特点，制定了严密的管理办法和业务流程，在严格控制风险的前提下实现了业务的快速发展。

(2) 具有丰富的项目承做经验

华夏银行自获得主承销资质以来，自主承销债务融资工具项目累计发行额超过千亿元，积累了丰富的主承销业务经验，其中包括北京国有资本经营管理中心中期票据（注册金额 100 亿）、首钢总公司中期票据及短期融资券（合计注册金额 540 亿）、中国有色矿业集团有限公司超短期融资券（注册金额 100 亿）等多支规模较大且具有较强市场影响力的债券发行项目。

分行自 2012 年成立以来，累计承销发行河南省各类债务融资工具及债权融资计划 50 余支，发行金额合计超过 400 亿元，其中华夏银行承销份额近 300 亿元，累计服务省市各级优质企业客户 20 余户，辖内具备较强的客户服务及项目承做能力。

(3) 以投承联动资源优势助力发行

华夏银行具备多类完善债券投资产品体系，可利用自身强大的债券投资能力，通过华夏理财子公司理财投资、金融市场自营及同业投资等多种手段参与自身所承销债券的发行，确保发行成功的同时有效控制发行票面利率。此外，华夏银行已设立债券包销资金池，专项用于包销认购华夏银行承销的非金融企业债务融

资工具，助力发行成功。

(5) 以强大的市场调研、承做及销售能力为支撑

华夏银行是债券市场最活跃的交易商之一，交易量居全国前列，连续 13 年获“全国银行间同业拆借中心优秀交易成员”称号。同时，运用强大的研发力量，精准把握债券发行市场的长期趋势；在发行利率市场化来临之时，精确定价，有效降低发行风险和成本；依托销售力量优势，确保不同市场情况下短期融资券、中票、永续中票的成功发行。华夏银行债券承销业务采用准事业部制的机构设计，前期营销、内部审批、外部注册、市场发行等工作统一由一个部门管理，保证承销效率和发行效率。

3. 适用对象

具备法人资格及银行间债券市场注册发行各类债务融资工具资格的省内优质非金融企业客户。

4. 业务流程

(1) 项目承揽。分行牵头制定个性化债务融资工具金融服务方案，总行担任主承销商。总分协同负责协调包括评级、律师、会计师、增信机构在内的各方中介机构。

(2) 项目承做。分行组成专业尽调小组进驻发行企业开展尽职调查，辅导协助企业准备全套注册文件。总行出具相关推荐材料，并向银行间交易商协会推荐。

(3) 注册备案发行。总分协同与交易商协会进行项目沟通，取得“接受注册通知书”后，辅导发行企业选择最优的发行期进

行发行，降低融资成本。

(4) 后续管理辅导。在债券存续期间，总分行共同成立后续管理小组，协助并辅导企业做好信息披露、本息兑付等工作。

5. 典型案例

(1) 疫情防控债

2020年3月疫情期间，由华夏银行主承销的某公司2020年度第三期短期融资券（疫情防控债）成功发行，发行金额5亿元，期限1年，实现全国首单疫情防控短融产品暨河南省首单国企疫情防控债的注册发行。

为配合疫情防控工作的开展，积极支持受疫情影响较重企业及参与疫情防控企业复工复产，交易商协会于2020年2月推出疫情防控债贴标产品后，华夏银行组成总分联动工作小组快速响应，克服疫情隔离等各种困难，以最短的耗时完成发行前准备工作，以最强的发行动员保障该单债券的全额市场化销售，实现项目在政策出台1月时间内成功发行，发行价格低于可比期限。

(2) 乡村振兴债

2021年4月，由华夏银行主承销的某公司2021年度第一期中期票据（乡村振兴）成功发行，发行金额5亿元，期限3年，票面利率3.79%，全场倍数3.3倍，创今年以来河南区域同期限同品种债券发行价格新低，同时实现河南省首单乡村振兴债券产品的成功发行。

中国银行间市场交易商协会于2021年3月15日推出银行间

市场乡村振兴票据产品后，我行结合辖内客户特点及需求组织推广，研究设计个性化服务方案，于产品推出一个月内顺利实现省内首单获批。

（3）权益出资票据

2021年4月，由华夏银行主承销的某公司2021年度第一期定向债务融资工具（权益出资）成功落地，发行金额5亿元，期限3年，票面利率5.5%，该笔业务为全国首单成功发行的权益出资型定向债务融资工具，也是河南省首单权益出资型票据。

中国银行间市场交易商协会于2020年12月推出“权益出资型票据”产品后，华夏银行组织投行团队研究制定产品推动方案，及时向出资企业进行推介。通过总分联动，积极与交易商协会沟通协调，保证了本期债务融资工具的顺利发行。

6. 开办机构

华夏银行郑州分行投资银行部

（七）恒丰银行债券承销业务

1. 简介

恒丰银行是经人民银行及交易商协会批准认可的债务融资工具A类承销商，能够为各类非金融企业提供债务融资工具承销服务，即我们日常所说的发债业务。目前主要的产品品种有：超短期融资券、短期融资券、中期票据、定向债务融资工具、资产支持票据等。

截止2021年7月6日，恒丰银行郑州分行在2021年已经完

成了 38.2 亿元的债务融资工具的承销发行工作，其中包括短期融资券、超短期融资券、资产支持票据等产品。

2. 特色

在为各类客户提供发债服务的过程中，恒丰银行坚持做“用心倾听，敏捷相应”的金融业务服务商，多次在客户最需要的时候组织专班，贴近客户实际需求提供切实可行的服务方案，采用最适合客户需要的各类产品，用最快捷的速度满足客户的金融需求。

我行长期来坚持“商行+投行”模式为客户解决融资需求，兼顾了效率与成本，获得了合作客户的认可。

3. 适用对象

辖区内外部评级 AA 及以上的非金融企业，要求客户满足我行准入要求。

4. 业务流程

我行发债业务流程经过多次优化，现在已经形成了较为成熟稳定快捷的流程，现将流程节点明确如下：

确定客户需求—立项—行内审批—组织注册材料—上报交易商协会进行注册沟通—获得接受注册通知书—择机发行

5. 典型案例

2021 年 5 月成功发行郑州某置业有限公司 2021 年度第一期资产支持票据，金额 14.2 亿元；

2021 年 5 月成功发行洛阳某投资集团有限公司 2021 年度第

一期短期融资券，金额 10 亿元；

2021 年 5 月成功发行某城建集团 2021 年度第一期超短期融资券，金额 4 亿元；

2021 年 6 月成功发行某城建公司 2021 年度第一期、第二期超短期融资券，金额共计 10 亿元。

以上债券均为河南债券市场尚在目前的恢复期中成功发行，取得了客户的一致认可。

6. 开办机构

恒丰银行股份有限公司郑州分行；

恒丰银行股份有限公司郑州经三路支行；

恒丰银行股份有限公司郑州自贸区支行；

恒丰银行股份有限公司洛阳分行。

二、流资贷款

(一) 农业发展银行农产品购销储贷款

1. 简介

(1) 粮棉油收购。主要用于解决借款人收购稻谷、小麦、玉米、大豆、棉花等合理资金需求。种植区域较为集中并为当地农民收益重要来源的特色粮油品种，经省级分行审定并报总行相应前台部门备案后也可列入支持范围。营销品种主要有龙头加工企业粮油收购贷款和购销企业粮油收购贷款。

(2) 粮棉油调销。主要用于解决借款人从其他企业或交易市场购入稻谷、小麦、玉米、大豆、棉花、油菜籽、成品粮油等商品，配合国家调控政策进口粮食或棉花，以及受政府指定参与落实国家调控政策调入粮棉油等产生的合理资金需求，包括调入价款和用于调入的必要费用支出。营销品种主要有粮油调销贷款。

2. 特色

农发行支持粮棉油收购、调销，以及其他重要涉农产品专项储备等，促进粮棉油及其他重要涉农产品流通和产销衔接。

3. 适用对象

经工商行政管理部门或主管机关核准登记，具备相应经营资质，实行独立核算的企业法人，符合融资规定的公益二类或从事生产经营活动的事业单位法人，以及国家规定可以作为借款人的其他经济组织。

贷款用于粮棉油收购的，借款人应有稳定销售渠道。用于跨

省粮油收购或跨地（市）棉花收购的，省级分行应从严管控。

贷款用于粮棉油调销的，借款人应提供与供货方签订的真实有效的购销合同。购入粮棉油用于贸易的，应具有稳定的销售渠道或销售合同。购入粮棉油用于生产加工的，要与借款人生产加工实际情况相匹配。参与交易市场竞拍的借款人应具有交易市场规定的交易资格。

4. 业务流程

受理、调查、审查、审议（如需）、审批、合同签订、贷款发放、资金支付、贷后管理、收贷收息。

5. 典型案例

对某涉农企业发放 5000 万元龙头加工企业粮油收购贷款，用于小麦收购，收购粮食用于企业自身生产饲料。向××县区域内 18 家合作社发放购销企业粮油收购贷款，金额合计 14100 万元，用于粮食收购，合作社已与×公司签订粮食购销合同，收购粮食定向销售给该公司。

我行对该公司发放 39000 万元，用于该公司从大型国企购入粮食，可用于购入 17.9 万吨。

6. 开办机构

中国农业发展银行各县级行

（二）农业发展银行涉农产业流动资金贷款

1. 简介

用于解决借款人在涉农产业的研发、生产、加工、流通、服

务、运营维护等经营活动中流动资金需求的本外币贷款。营销品种涉及粮油购销流动资金贷款、产业化龙头企业流动资金贷款。

2. 特色

(1) 解决借款人从事粮棉油生产经营服务、收储、加工转化、流通等经营的流动资金需求。

(2) 解决借款人在实施农业科技创新、成果转化、示范推广和集成应用等过程中的流动资金需求。

(3) 解决借款人从事化肥、农药、农膜、农机具、农用燃料等农业生产资料经营的流动资金需求。

(4) 解决借款人开展农村土地资源流转、发展规模经营、农村土地整治、农村土地综合利用、实施农村产权综合改革试验等活动的流动资金需求。

(5) 解决借款人在农、林、牧、渔等领域生产、加工、流通全产业链生产经营和农业农村一二三产业融合发展，以及农业社会化服务等方面的流动资金需求。

(6) 解决借款人在农村流通体系及配套工程等方面的流动资金需求。

(7) 解决包括产业扶贫在内的扶贫领域的流动资金需求。

3. 适用对象

经工商行政管理部门或主管机关核准登记，具备相应经营资质，实行独立核算的企业法人，符合融资规定的公益二类或从事生产经营活动的事业单位法人，以及国家规定可以作为借款人的

其他经济组织。

4. 业务流程

受理、调查、审查、审议（如需）、审批、合同签订、贷款发放、资金支付、贷后管理、收贷收息。

5. 典型案例

向×县区域内 12 家合作社发放粮油购销流动资金贷款，金额合计 12000 万元，用于解决合作社采购粮食资金需求，合作社已与某涉农公司签订粮食购销合同，采购粮食定向销售给该公司。

6. 开办机构

中国农业发展银行各县级行

（三）进出口银行流资贷款

1. 简介

为贯彻国家产业政策、外经贸政策、金融政策和财政政策，支持我国低技术含量和一般机电产品、成套和高技术含量产品、船舶以及农产品、文化产品等其他经批准的产品和服务出口，中国进出口银行建立了出口卖方信贷贷款品种。出口卖方信贷是指中国进出口银行对我国境内（不包括港澳台地区，下同）企业出口低技术含量和一般机电产品、成套和高技术含量产品、船舶以及农产品、文化产品等其他经批准的产品和服务所需资金提供的本、外币贷款。

2. 特色

出口卖方信贷分为单一商务合同贷款、系列商务合同贷款和运营资金贷款三种模式，前两种为按照具体出口产品合同项下的资金缺口，核定资金需求，后一种为按照各类产品的出口额项下总资金缺口核定资金需求。该产品为中国进出口银行支持我国进出口贸易的特色产品，为政策性业务，可在一定程度上享受到优惠资金成本。

3. 适用对象

该融资产品主要适用对象为具有出口贸易资格的境内独立或具备借款资格的事业法人。产品涉及的支持低技术含量和一般机电产品、成套和高技术含量产品、船舶的出口卖方信贷出口产品支持范围按我行相关实施方案执行。

4. 业务流程

按我行授信及业务相应管理办法，一般企业法人授信大致分类四步，第一步接洽，我行相关信贷人员与客户取得接洽，全面了解企业生产经营情况、主体资格情况、出口贸易情况等；第二步申请，在接洽基础上，借贷双方已取得基本互信基础，由借方就相关需求向我行正式提出授信及业务申请；第三步调查，在授信业务申请的基础上，信贷人员对借方及相关需求开展全面尽职调查；第四步授信，信贷人员将尽调结果上报有权部门审批，获得批复后，发放授信业务项下的资金。

5. 典型案例

该产品目前已支持多家河南省进出口排名前 50 名企业，对

服务河南省进出口贸易发展起到了大力支持作用。

（四）工商银行流资贷款

1. 简介

流资贷款是指为满足借款人日常经营中合理的资金连续适用需求，以其未来综合收益和其他合法收入等作为还款来源而发放的贷款。

2. 特色

（1）利率水平低，可为客户节约财务成本。

（2）审批流程快，可解决客户突发或者经常性提款需求。

（3）优先支持实体经济特别是先进制造业客户。

3. 适用对象

（1）在我行开立基本存款账户或一般存款账户。

（2）符合国家产业政策和我行行业信贷政策，主业突出，经营稳定，财务状况良好，流动性及盈利能力较强，在行业或一定区域内具有明显的竞争优势和良好地发展潜力。

（3）在银行融资无不良信用记录。

（4）用途限于借款人日常经营的资金周转，且不得违反国家有关规定。不得对房地产开发企业发放流资贷款。

4. 业务流程

流资贷款流程分为开户、准入、评级授信、贷款流程。

5. 开办机构

中国工商银行各营业网点

（五）农业银行流资贷款

1. 简介

流动资金贷款，是指农业银行向企（事）业法人或国家规定可以作为借款人的其他组织发放的用于借款人日常生产经营周转的本外币贷款。

流动资金贷款按期限分为短期流动资金贷款和中期流动资金贷款。短期流动资金贷款是指贷款期限不超过1年（含1年）的流动资金贷款。中期流动资金贷款是指贷款期限在1年以上（不含1年）3年以下（含3年）的流动资金贷款。

2. 特色

满足借款人因生产、经营中的流动资金不足的本外币融资需求。符合特定条件的借款人可办理可循环流动资金贷款，在贷款合同金额和有效期内，借款人可根据需要多次提款、逐笔还款、循环使用流动资金贷款。

3. 适用对象

流动资金贷款对象为经市场监督管理机关（或主管机关）核准登记的具备贷款资格的企（事）业法人或国家规定可以作为借款人的其他组织。

4. 业务流程

办理流动资金贷款业务的基本流程为：借款人申请、受理、调查、审查、（审议）、审批、（报备）、用信实施、贷后管理、（不良资产处置）、信用收回。

5. 典型案例

××股份为 A 股上市公司，主营耐火材料原料和制品，是国内耐火材料行业龙头企业，近三年主营业务收入均超过 20 亿元。2021 年，××股份在我行授信 5 亿元，较 2020 年增加 2 亿元。6 月 30 日，我行为其发放 1 年期流资贷款 1 亿元，用途为购买原材料。我行是对××股份提供流资贷款最多的银行（目前余额为 3.5 亿元），有力支持了××股份的经营、发展。

6. 开办机构

中国农业银行各分支机构

（六）中国银行流资贷款

1. 产品简介

流动资金贷款指为满足客户在生产经营过程中短期资金需求，保证生产经营活动正常进行而发放的贷款。按贷款担保方式可分为担保贷款和信用贷款，其中担保贷款又分为保证、抵押和质押贷款。按使用方式可分为逐笔申请、逐笔审贷的短期周转贷款，和在银行规定时间及限额内随借、随用、随还的短期循环贷款。按贷款用途可分为周转贷款和临时贷款。周转贷款是指对借款人当年生产经营计划产生的超出自有流动资金比例部分的正常合理资金需要而发放的短期贷款；临时贷款是指为了满足企业临时性、季节性资金需求而发放的短期贷款。

2. 特色

流动资金贷款审批流程较为快捷、定价可根据情况进行制

定、发放手续简便，能够在短时间为企业提供资金支持。

3. 适用客户

流动资金贷款流动性强，适用于有中、短期资金需求的公司客户。

4. 业务流程

(1) 提交申请。借款人向银行提交借款申请书以及银行要求的相关资料。

(2) 贷前评估。银行进行贷前的调查和评估、对借款人的信用等级以及借款的合法性、安全性、盈利性等情况进行调查，核实担保条件，合理测算借款人营运资金需求，形成评估意见，上报审批。

(3) 签订合同。若审批部门进行调查和审批后认为可行，双方就借款合同、担保合同、抵押合同等条款达成一致意见有各方签署合同。

(4) 落实批复条件。借款人与银行签定借款合同后，需落实第三方保证、抵押、质押等担保，办理相关登记、交存手续。

(5) 发放审核。借款人办妥银行发放贷款前的有关手续，借款合同立即生效，银行可向借款人发放合同约定贷款，借款人需按合同规定用途只用贷款。

5. 典型案例

2019年中国银行信阳分行与T分公司建立授信关系，主要授信品种为短期流动资金贷款，当年为其发放授信5000万元，

在中国银行新增结算量达 1.5 亿元。2020 年中国银行继续为该
企业核定 8000 万元存量授信额度，该授信持续为中国银行带来
存款与中收的同时，中国银行通过为企业叙做利率掉期业务，企
业在中国银行日均结算量已达 3000 余万元。通过授信带动，银
企关系合作紧密。

6. 开办机构

中国银行河南省分行各分支机构

(七) 交通银行流资贷款

1. 简介

流动资金贷款，是指交通银行发放的用于借款人日常生产经
营周转的本外币贷款。业务期限一般不超过 1 年，最长不超过
3 年。

2. 特色

交行正在推广预授信审批模式，进一步提升集团项下单体客
户审批效率。若为白名单客户，则可放大省分行审批权限，集团
客户最高可达 50 亿元、单体客户最高可达 16 亿。

对于符合制造业、乡村振兴、民营经济、战略性新兴产业、
新基建等领域的贷款业务，省行牵头给予规模保障和定价倾斜。

3. 适用对象

经工商行政管理机关或主管机关核准登记，实行独立核算的
企业法人、事业法人和其他经济组织。

借款人的风险评级一般为交通银行内部评级体系 PD 评级 12

级及以上，信用状况良好，无重大不良信用记录。借款人为新设立法人的，其控股股东应符合上述条件。

4. 业务流程

(1) 业务受理。借款人向我行提出贷款申请，包括客户基本情况、贷款品种、金额、期限、用途、支付或交易对象、担保方式、还款来源及方式等，经营单位受理借款人申请。

(2) 尽职调查。经营单位综合运用现场实地调查和非现场间接调查手段，获取真实、全面、客观的客户、贷款所涉交易、担保或其他信息，提出贷款实施的可行性意见和建议。

(3) 上报审批。经营单位汇总尽职调查报告等材料形成全套申报材料，报送省行授信部审批。

(4) 法律审查。由省行法律合规部对贷款发放所涉及各类文本进行审查（如需）。

(5) 贷款发放。授信申请经有权审批部门审批同意后，依据放款要求签订借款合同并进行放款。

(6) 贷后管理。经营单位及时做好用途监控、定期监控与不定期监控等工作。如出现风险预警信号，及时采取有效措施保障贷款安全。

5. 典型案例

M公司是我行优质对公授信客户，集团及下属子公司在我行均有流动资金贷款需求。自预授信模式开展以来，我行积极为客户调整授信申报方式，解决了以往集中授信审批耗时长的问题。

题，大大缩短了业务批复时间。且通过将该集团纳入白名单管理，有效提高了省分行审批权限，单户限额扩大为之前的2倍，无需再提交总行审查，减少了内部流程，极大满足了企业用款的时效性要求。

6. 开办机构

交通银行河南省分行各分支机构

(八) 邮储银行流资贷款

1. 简介

流动资金贷款是根据客户在生产经营过程中短期或中期资金需求，为保证客户正常生产经营周转而发放的本外币贷款。

对于与邮储银行合作年限较长、合作关系良好的优质客户，邮储银行还可提供流动资金循环贷款，该种贷款是邮储银行为客户设计的一种灵活、便利贷款产品。邮储银行按照一定标准核定可以给予客户的流动资金贷款额度，在合同期限内，约定最高借款额，在贷款合同金额和有效期内，借款人可根据需要多次提款、逐笔还款、循环使用。

2. 特色

期限灵活：涵盖短、中不同期限的资金需求；

便利集约：客户在合同期限内，可随借随还，同时，提高资金的使用效率，降低资金成本；

币种丰富：满足人民币、外币不同的币种需求。

3. 适用对象

经工商行政管理或主管机关核准登记的具备贷款资格的企（事）业法人或其它经济组织，且按照工信部标准划型为大型或中型。

4. 业务流程

(1) 申请人线下联系邮储银行客户经理，按照资料清单要求提供相关申请资料。

(2) 邮储银行受理后，由客户经理进行现场调查、并收集相关资料。

(3) 客户经理将调查报告及相关资料按照行内流程提交贷款审查及审批。

(4) 贷款批复后，进行合同签署、贷款发放。

5. 典型案例

装备制造业是经济社会发展的支柱性、基础性产业，更是提升我国综合国力的基石。位于洛阳的**机械股份有限公司是世界上最大的矿业装备和水泥装备制造商。复工复产快进键按下以后，因下游回款较慢，该企业出现流动资金紧张，影响正常经营周转。邮储银行河南省分行得知此情况后，积极主动对接，开辟绿色通道，加快办理流程，先后两次为企业放款“输血”，并给予利率优惠，以充沛金融活水，保企业复产无忧。

6. 开办机构

邮储银行河南省分行直属支行、郑州市分行以及各地市分行公司金融部

（九）中信银行流资贷款

1. 简介

流动资金贷款是为满足生产经营者在生产经营过程中短期资金需求，保证生产经营活动正常进行而发放的贷款。按贷款期限可分为一年期以内的短期流动资金贷款和一年至三年期的中期流动资金贷款；按贷款方式可分为担保贷款和信用贷款，其中担保贷款又分保证、抵押和质押等形式；按使用方式可分为逐笔申请、逐笔审贷的短期周转贷款，和在银行规定时间及限额内随借、随用、随还的短期循环贷款。

2. 特色

流动资金贷款作为一种高效实用的融资手段，具有贷款期限短、手续简便、周转性较强、融资成本较低的特点。

3. 适用对象

流动资金贷款流动性强，适用于有中、短期资金需求的工、商企业客户。主要客户群体为生产经营正常、成长性好，产品有市场，经营有效益，无不良信用记录且信用等级较高的客户。

4. 业务流程

流动资金贷款办理流程分为三大步骤：贷前尽调、出具批复及放款、贷后管理。

步骤一 贷前尽调：借款人按照我行贷前调查相关规定提供申请资料，并恪守诚实守信原则，承诺所提供材料真实、完整、有效。

步骤二 出具批复及放款：按照批复要求，落实放款条件。我行出具批复后并按照批复要求落实放款条件后，借款人及其他相关当事人签订书面借款合同及其他相关协议，在借款合同中明确约定流动资金贷款的金额、期限、利率、用途、支付及还款方式等条款内容。

5. 典型案例

××科技集团股份有限公司成立于1998年09月11日，注册资本2.93亿元，是首批创业板上市公司，具体业务板块包括传感器业务、物联网综合解决方案、居家智能和健康业务。自2013年与我行开展授信合作，目前在我行集团授信额度4亿元，流动资金贷款1.5亿，期限1年，利率仅为3.99%。

6. 开办机构

中信银行河南省分行辖内各经营机构

(十) 光大银行流资贷款

1. 简介

流动资金贷款，是指我行向企（事）业法人或国家规定可以作为借款人的其他组织发放的用于借款人日常生产经营周转的本外币贷款。

2. 特点

据借款人生产经营的规模和周期特点，合理设定流动资金贷款的业务品种和期限，以满足借款人生产经营的资金需求，实现对贷款资金回笼的有效控制。

对小企业融资、订单融资、预付租金或者临时大额债项融资等情况，可在交易真实性的基础上，确保有效控制用途和回款的情况下，根据实际交易需求确定流动资金贷款额度。

3. 适用对象

流动资金贷款申请应具备以下条件：

- （一）借款人依法设立；
- （二）借款用途明确、合法；
- （三）借款人生产经营合法、合规；
- （四）借款人具有持续经营能力，有合法的还款来源；
- （五）借款人信用状况良好，无重大不良信用记录；
- （六）申请外汇流动资金贷款，必须符合有关外汇管理政策；
- （七）我行要求的其他条件。

4. 业务流程

（1）资料收集

借款人恪守诚实守信原则，承诺所提供材料真实、完整、有效。

（2）客户经理调研

客户经理应采取现场和非现场相结合的形式履行尽职调查，形成书面报告，并对其内容的真实性、完整性和有效性负责。客户经理应进行风险评级初评，流动资金贷款需求量初步测算，授信用途、授信业务品种、金额、期限等合理性分析，授信担保的风险缓释能力、定价政策等。

(3) 信审审批

授信审查审批人员应根据借款人经营规模、业务特征及应收账款、存货、应付账款、资金循环周期等要素审查其营运资金需求，客观、准确地评估授信风险，按照平行作业等有关规定参与授信前调查，揭示、评价风险，综合考虑借款人现金流、负债、还款能力、担保等因素，合理确定贷款结构，包括金额、期限、利率、担保和还款方式等，并提出风险管理意见。

(4) 签订合同

我行应和借款人及其他相关当事人签订书面借款合同及其他相关协议，需担保的应同时签订担保合同。在借款合同中与借款人明确约定流动资金贷款的金额、期限、利率、用途、提款条件、支付、还款方式以及配合我行进行贷款支付管理、贷后管理及相关检查等相关事项。

(5) 放款

放款审核中心负责贷款发放和采取贷款人受托支付方式时的支付审核。经营单位负责对贷款发放和支付相关材料进行初步审查确认，之后提交放款审核中心进行贷款发放和支付审核。采取借款人自主支付方式的，由经营单位负责定期（按照授信后管理规定）核查借款人的贷款支付是否符合约定用途。

5. 典型案例

截止6月30日，光大银行郑州分行为安阳××公司等751家企业提供了409.89亿元流动资金贷款，其中中长期流动资金

贷款 95.56 亿元，人民币流动资金贷款 400.48 亿元。

6. 开办机构

光大银行郑州分行辖内各分支机构

(十一) 漯河市农村信用社金燕致远贷

1. 简介

“金燕致远贷”品牌贷款是指漯河市农村信用社为服务辖区内纳税情况良好，征信无不良记录、无违法违规记录的各类企业，用于生产经营等用途的企业类流动资金贷款。

2. 特色

一次核定，随用随贷，抵押率高，期限长，额度大。

3. 适用对象

适用于有生产经营资金需求的各类企业。基本要求条件：一是注册地及主要经营地在漯河辖内；二是企业成立及纳税两年以上（纳税评级 M 级及以上），三是征信无不良记录及违法违规记录。

4. 业务流程

借款企业申请→客户经理调查→审查→审批→贷款发放→贷后管理→贷款收回。

5. 典型案例

某公司是集农业种植、奶牛养殖及乳品加工和销售为一体的现代化综合性企业。具备年产乳制品 30 万吨，建有 5000 头规模奶牛养殖基地。2019 年元月公司处于快速发展阶段，生产规模

扩大，流动资金紧缺，特向源汇区农信社申请流动资金贷款1800万元。客户经理依据“金燕致远贷”授信条件，最终为客户办理发放流动资金贷款1800万元，有效缓解了客户的资金需求，进一步支持了企业发展。“金燕致远贷”流动资金贷款品牌的推出进一步满足了辖内各类企业的金融服务需求，加大了服务实体经济的力度，助力区域经济发展。

6. 开办机构

漯河市源汇区农村信用合作联社各支行、漯河市召陵区农村信用合作联社各支行

(十二) 洛阳银行流资贷款

1. 简介

流动资金贷款是指洛阳银行向企（事）业法人或国家规定可以作为借款人的其他组织发放的用于借款人日常生产经营周转的贷款。

2. 特色

流动资金贷款作为一种高效实用的融资手段，具有贷款期限灵活、周转性较强、融资成本较低等特点，能够满足借款人临时性、短期和中期流动资金需求。

3. 适用对象

用于满足借款人正常生产经营过程中为耗用或销售而储存的各类存货、季节性物资储备等生产经营周转性、经常占用性或临时资金需求。

4. 业务流程

- (1) 客户向当地洛阳银行提出融资申请；
- (2) 当地洛阳银行经初步评估确定融资意向；
- (3) 客户经理进行贷款调查；
- (4) 按照不同权限予以审查、审批；
- (5) 落实放款条件，完成贷款发放；

5. 典型案例

洛阳市某公司，从事钢结构业务近 20 年，行业资质齐全，区域优势明显，上下游稳定。由于钢材需现款现货且 2021 年大宗商品价格波动强烈，下游回款有一定账期，该公司资金需求明显。客户向经办行申请授信，了解到客户需求后，快速收集相关资料，进行审查审批，为客户批复流动资金贷款 4000 万元，满足了客户的经营周转需求。

6. 开办机构

省内各经营机构

三、项目贷款

(一) 国家开发银行中长期项目贷款

1. 简介

开发银行中长期项目贷是指贷款期限在一年以上、以项目收益作为主要偿还来源的贷款，包括人民币贷款和外汇贷款。其中人民币中长期贷款主要用于基础设施、基础产业和支柱产业的基本建设及技术改造等项目，外汇中长期贷款主要用于支持境内实力强大的大型企业“走出去”、“引进来战略”，促进对口国家政治经济平稳发展及我国与对口国家经贸发展。

2. 产品特色

一是贷款期限长。贷款期限可达到10年以上，以匹配项目建设中长期资金需求；二是贷款额度大，贷款主要投向为国家基础设施、基础产业和支柱产业领域的大中型基本建设项目和技术改造类项目；三是按项目整体授信，按进度分期提款发放。

3. 适用对象

具有投资主体资格和经营资质的项目法人，信用良好，项目符合国家有关规定，借款用途及还款来源明确、合法，能够提供合法有效的担保。

4. 业务流程

业务受理—贷款风险评估与尽职调查—贷款评审审查—合同谈判—合同审查签订—贷款发放—资金支付

5. 典型案例

(1) 牵头组建银团支持郑州某市政项目

该项目总投资 309 亿元，由郑州市 A 公司负责建设及运营，项目资本金 131 万元，占比 42.27%，申请银行贷款 175 亿元、6000 万美元。

资本金部分：资本金主要由财政资金出资，国家开发银行国开发展专项基金先后投入 20 亿元作为项目资本金，投资期限 20 年。

融资部分：由国家开发银行牵头交行、邮储、农行、中行、中信等组成的银团，与 A 公司就该项目签订 175 亿元银团贷款合同，贷款期限 25 年（含宽限期 5 年），贷款利率综合成本不高于人民银行同期同档次贷款基准利率。

(2) 以结构化融资市场化模式支持某基础设施建设项目（一期）

授信总额度 28.6 亿元，包括园区的路网系统、供水系统、供电系统、热力蒸汽管网、污水处理系统、管廊工程和厂房项目共 7 个子项目。信用结构为：股东保证担保、土地及房产抵押担保，同时平顶山银行为本次授信提供 10 亿元的融资性保函。还款来源为项目自由现金流和平顶山燃气公司提供的流动性支持。

6. 开办机构

国开行在全国仅有总行和省分行两级机构，其中河南省分行拥有分行权限项目的审批权。

(二) 农业发展银行项目贷款

1. 简介

用于解决借款人在涉农产业生产经营活动中的固定资产投资项目。

2. 特色

(1) 解决借款人在实施农业科技创新、成果转化、示范推广和集成应用等过程中的新建、扩建、改造、开发、购置固定资产投资需求。

(2) 解决借款人在从事化肥、农药、农膜、农机具、农用燃料等农业生产资料生产经营中的新建、扩建、改造、开发、购置固定资产投资需求。

(3) 解决借款人开展农村土地资源要素流转、发展规模经营、农村土地整治、农村土地综合利用、实施农村产权综合改革试验等活动的固定资产投资需求。

(4) 解决借款人在农、林、牧、渔等领域生产、加工、流通全产业链生产经营和农业农村一二三产业融合发展，以及农业社会化服务等方面的固定资产投资需求。

(5) 解决借款人在农村流通体系、粮食仓储设施（物流体系）及配套工程等方面的新建、扩建、改造、开发、购置固定资产投资需求。

(6) 解决包括产业扶贫在内的扶贫领域的固定资产投资需求。

3. 适用对象

经工商行政管理部门或主管机关核准登记，具备相应经营资质，实行独立核算的企业法人，符合融资规定的公益二类或从事生产经营活动的事业单位法人，以及国家规定可以作为借款人的其他经济组织

4. 业务流程

受理、调查、审查、审议、审批、合同签订、贷款发放、资金支付、贷后管理、收贷收息。

5. 典型案例

××县 A 企业承建的××县某食品城开发有限公司年 200 万头生猪加工、保鲜、储运项目；该项目建设内容规划 263 亩，主要建设包括待宰间、屠宰间、冷却间、分割冻结间、全自动化立体库、锅炉水泵房及配套办公宿舍楼等。项目总投资 46693 万元，其中项目资本金 11693 万元，我行贷款 40000 万元。

6. 开办机构

中国农业发展银行各县级行

(三) 农业银行项目融资

1. 简介

项目融资是指向企业法人或国家规定可以作为借款人的其他组织发放的，用于建造一个或一组大型生产装置、基础设施或其他项目投资的本外币贷款，还款资金来源主要依赖该项目产生的销售收入、补贴收入或其他收入，一般不具备其他还款来源。

2. 特色

可满足借款人因技术改造、基本建设、房地产开发、科技开发等固定资产投资项目时资金不足的融资需求。

3. 适用对象

具有项目融资需求的法人客户

4. 业务流程

基本流程为：客户申请、受理、调查（评估）、审查、（审议）、审批、（报备）、用信实施、贷后管理、（不良资产处置）、信用收回。

5. 典型案例

××公司“年产60万吨铝合金铸造及深加工项目一期工程”为河南省重点建设项目。在项目公司成立之初，我行即成立省市县三级服务团队，密切跟踪项目进度；在××集团拟入驻企业后，立即汇报总行，并在其指导下制定整体营销及服务方案，同时联动上海分行与××集团开展银企对接。××集团入驻企业后，急需开立信用证，我行为客户审批了授信暨项目贷款20亿元，并为企业迅速办理第一笔欧元信用证。在项目建设运营期间，我行还积极提供代发工资、ETC等业务服务，与客户开展全面合作。

6. 开办机构

中国农业银行各分支机构

（四）城镇化建设贷款业务

1. 简介

城镇化建设贷款是指我行向承担城镇化建设的企、事业法人发放的，用于城镇化实施过程中涉及的土地综合整治、城镇更新改造及安置房建设、产业园区建设、城镇基础设施建设的贷款。

2. 特色

(1) 投向领域广泛。城镇化实施过程中涉及的土地综合整治、城镇更新改造及安置房建设、产业园区建设、城镇基础设施建设等领域，均符合该产品投向。

(2) 贷款期限长、金额大。城镇化建设贷款期限综合考虑项目建设期、交付期（或投产期）和还款资金来源安排等因素确定，最长期限可达10年，贷款金额原则上至少3亿元以上。

(3) 项目承做经验丰富、效率高。城镇化建设贷款属于我行特色信贷产品，已成功在河南落地多单业务，已组建专职团队推动从项目营销到投放全流程服务。

3. 适用对象

依法合规承建城镇化建设项目、按照市场化规则运作的企、事业法人。

4. 业务流程

(1) 业务申请。借款人申请办理城镇化建设贷款，提供制度要求的授信申报资料及信息。

(2) 签订合同。经我行审批同意后，与借款人签订借款合同、担保合同、《城镇化建设贷款封闭管理协议》。

(3) 发放贷款。借款人落实贷款批复条件后，可申请放款。

(4) 还款。借款人按照借款合同约定按时偿还贷款本息。

5. 典型案例

我行为郑州某城投企业投放 8 亿元城镇化建设贷款，期限 5 年，贷款资金用于郑州市北龙湖道路工程建设，利率位于同类企业同期市场平均价格水平。

6. 开办机构

华夏银行郑州分行公司业务部

(五) 华夏银行项目营运期贷款

1. 简介

项目营运期贷款是指在客户项目已经建成投产的前提下，我行向借款人发放的以项目营运产生的持续稳定的现金流为主要还款来源，用于置换为建设项目所形成的债务性资金的贷款。

2. 特色

(1) 贷款用途范围广。项目营运期贷款用于置换为建设项目所形成的资本金以外的债务性资金，主要包括：金融机构融资、委托贷款、股东借款，以及通过债务性融资工具募集的资金等。

(2) 贷款期限长。项目营运期贷款期限根据原有债务性资金期限、项目营运情况、项目未来现金流预测等因素合理确定，最长期限可达 10 年。

3. 适用对象

拥有已经建成投产优质项目的非金融机构法人客户。

4. 业务流程

(1) 业务申请。借款人申请办理项目营运期贷款，提供制度要求的授信申报资料及信息。

(2) 签订合同。经我行审批同意后，与借款人签订借款合同、担保合同、资金封闭管理协议。

(3) 发放贷款。借款人落实贷款批复条件后，可申请放款。

(4) 还款。借款人按照借款合同约定按时偿还贷款本息。

5. 典型案例

2016年，某市污水处理公司投资5亿元建设污水处理厂，向我行申请3.5亿元固定资产贷款，期限6年。2017年，该污水处理厂投产运行。

2019年，我行了解到该项目除固定资产贷款之外，还有融资租赁及股东借款。针对借款分散、成本高的情况，为客户设计了项目营运期贷款业务方案，将该项目所有借款统一置换，期限5年，2019年底，该贷款已投放，有效满足了客户的融资需求。

6. 开办机构

华夏银行郑州分行公司业务部

(六) 华夏银行重点项目前期贷款

1. 简介

重点项目前期贷款是指客户为重点项目安排的可预见来源资金尚未全额到位时，以可预见来源的资金或其他合法可靠资金作为还款来源向我行申请的贷款，资金可用于项目建设初期的物资、设备采购等需求。

2. 特色

- (1) 项目贷款前期获得融资支持，融资期限短，成本低。
- (2) 贷款资金用途灵活。

3. 适用对象

具有重点项目建设初期物资、设备采购等临时资金需求的非金融机构法人客户。

4. 业务流程

(1) 业务申请。借款人申请办理重点项目前期贷款，按照我行相关要求提供授信申报资料及信息。

(2) 签订合同并实施资金封闭管理。经我行审批同意后，客户与我行签订借款合同、担保合同、项目相关资金实施封闭管理。

(3) 办理提款手续。有抵押、质押、保证等担保措施的，配合我行办理相应手续，并在符合法律、行政法规及我行相关制度规定的土地管理部门、房地产管理部门，或有权登记部门进行抵押质押登记。满足贷款条件后办理提款手续。

(4) 贷款发放与资金支用管理。贷款批复条件满足后，我行发放贷款。借款人按照资金封闭管理约定支用贷款。

(5) 还款。借款人按照借款合同的约定按时偿还贷款本息。

5. 典型案例

某项目公司成立于2020年4月，注册资本20000万元，主要负责某高速公路的投资开发及建设项目。该项目总投资167亿

元，建设期3年，预计2023年年底建成通车，资金来源为自有资金35%，剩余65%资金通过银行贷款取得。我行对项目基本情况全面梳理后，为其定制重点项目前期贷款产品，并于2020年底获批贷款10亿元，贷款期限1年，用于项目前期临时性资金需求。该笔贷款投放后，解决了某高速公路项目前期临时性资金需求，可提前加速开工，从而大大加速项目的整体工程进度，为企业节约时间成本。

6. 开办机构

华夏银行郑州分行公司业务部

四、固定资产贷款

(一) 中国银行固定资产贷款

1. 简介

固定资产贷款是指中国银行为解决企业固定资产投资活动的资金需求而发放的贷款。企业固定资产投资活动包括：基本建设、技术改造、开发并生产新产品等活动及相关的房屋购置、工程建设、技术设备购买与安装等。

2. 特色

(1) 贷款金额较大；

(2) 一般期限较长，大多为中期或长期贷款，且采取分期偿还。但根据相关管理规定，最长不超过 25 年；

(3) 根据项目运作方式和还款来源，可以分为项目融资和一般固定资产贷款。根据用途不同，可以分为基本建设贷款、技术改造贷款、科技开发贷款和其他固定资产贷款等。

(4) 在保押条件上，除了要求提供必要的担保外，一般要求以项目新增固定资产做抵押；

(5) 不同于流动资金贷款核定随借、随用、随还得额度，固定资产贷款一般采用逐笔申请、逐笔审核的方式进行审查。

3. 使用对象

固定资产贷款适用于具有固定资产投资需求的企事业单位或国家规定可以作为借款人的其他组织。借款人申请固定资产贷款，应具备以下条件：

- (1) 借款人依法经工商行政管理机关或主管机关核准登记；
- (2) 借款人信用状况良好，无重大不良记录；
- (3) 借款人为新设项目法人的，其控股股东应有良好的信用状况和出资能力，无重大不良记录；
- (4) 国家对拟投资项目有投资主体资格和经营资质要求的，符合其要求；
- (5) 借款用途及还款来源明确、合法；
- (6) 项目符合国家的产业、土地、环保等相关政策，并按规定履行了固定资产投资项目的合法管理程序；
- (7) 符合国家有关投资项目资本金制度的要求。

4. 业务流程

- (1) 借款人提交借款申请及贷款所需其他资料。
- (2) 银行根据借款人提供的材料，对借款人的信用情况和借款的合理性、安全性，项目手续的合规性、完备性等情况进行贷前调查。
- (3) 履行授信审批手续，批复授信总量。
- (4) 借款人按规定提供相关放款证明材料提用银行贷款。

5. 典型案例

(1) 客户基本情况

客户××水务有限公司，为PPP项目公司，成立于2019年11月，注册资本3035万元。主要负责* *县污水处理厂PPP项目建设及运营。该PPP项目采用BOT的运营模式，项目付费机

制为可行性缺口补助，可行性缺口补助纳入当地政府财政预算。借款人享有**县污水处理厂 PPP 项目项下污水处理特许经营权，在规定的特许经营范围内独家经营，特许经营期限 20 年。同时协议约定有基本污水处理量及处理单价，预期收益较稳定。

本项目总投资 13114.78 万元，其中资本金 3114.78 万元（其中实收资本 3035 万元，剩余 79.78 万元股东增资解决），资本金比例 23.75%；申请银行贷款 10000 万元，占比 76.25%，项目资本金比例符合监管部门及中国银行相关要求。

（2）授信情况

根据项目实际情况，借款人向中国银行提出 1 亿元的固定资产贷款申请，期限 20 年，以 PPP 项目项下污水处理特许经营权提供质押担保，用于 PPP 项目项下污水处理厂的建设。借款人提供了营业执照、财务报表、资本金到位证明等基础材料。同时提供了包括立项批复、环评、可行性研究报告及其他项目报批材料。

中国银行受理借款人的申请后，根据借款人提供的材料进行贷前调查，并用 1 个月的时间（2020 年 5 月 20 日上报，2020 年 6 月 24 日批复）为客户批复 1 亿元固定资产贷款，期限 20 年，由借款人享有**县污水处理厂 PPP 项目项下污水处理特许经营权提供质押担保，用于 PPP 项目项下污水处理厂的建设。

截止 2021 年 6 月末，该项目资本金共到位 2615 万元，到位比例 86.16%。中国银行根据资本金到位比例，项目工程进展情

况，已累计为借款人发放固定资产贷款 7108 万元，贷款到位比例 71.08%。

6. 开办机构

中国银行河南省分行各分支机构

(二) 邮储银行固定资产贷款

1. 简介

固定资产贷款与项目融资贷款是根据客户固定资产投资活动的资金需求，邮储银行向客户发放的用于新建、扩建、改造、购置、安装固定资产投资项目的本外币贷款。

2. 特色

期限灵活：涵盖短、中、长不同期限的资金需求；

用途多样：满足基本建设、技术改造等不同用途的资金需求；

币种丰富：满足人民币、外币不同的币种需求；

审批快捷：审批效率高，审批方式快捷；

资金优势：充足的资金规模，满足客户的资金需求。

3. 适用对象

经工商行政管理或主管机关核准登记的具备贷款资格的企（事）业法人或其它经济组织，且按照工信部标准划型为大型或中型。

4. 业务流程

(1) 申请人线下联系邮储银行客户经理，按照资料清单要求

提供相关申请资料。

(2) 邮储银行受理后，由客户经理进行现场调查、并收集相关资料。

(3) 客户经理将调查报告及相关资料按照行内流程提交贷款审查及审批。

(4) 贷款批复后，进行合同签署、贷款发放。

5. 典型案例

某化工产业园（一期）项目是我省重点项目工程。企业原生产基地在郑州城区，由于退城入园的需求，搬迁到鹤壁，需要进行厂房和生产线的迁移建设。我行了解到情况后，主动与企业对接，为其申报固定资产贷款，核定融资金额4亿元、设定贷款期限7年，有效帮助企业缓解了资金困难。

6. 开办机构

邮储银行河南省分行直属支行、郑州市分行以及各地市分行
公司金融部

(三) 中信银行固定资产贷款

1. 简介

固定资产贷款，指向企（事）业法人或国家规定可以作为借款人的其他组织发放的，用于借款人固定资产投资的本外币贷款，包括基本建设贷款、更新改造贷款、房地产开发贷款和其他固定资产贷款等。固定资产贷款按还款来源分为一般固定资产贷款、重大固定资产贷款和项目融资：

(1) 一般固定资产贷款

是指借款人为既有企（事）业法人，其还款资金来源主要依赖借款人综合经营收入的固定资产贷款；

(2) 重大固定资产贷款

是指借款人为既有企（事）业法人，其还款资金来源既依赖借款人原有业务收入、又依赖该项目产生的销售收入、补贴收入或其他收入的固定资产贷款；

(3) 项目融资

是指借款人为建设、经营该项目或为该项目融资而专门组建的企（事）业法人，以及主要从事该项目建设、经营或融资的既有企（事）业法人，其还款资金来源主要依赖该项目产生的销售收入、补贴收入或其他收入，一般不具备其他第一还款来源；项目融资通常用于建造一个或一组大型生产装置、基础设施、房地产项目或其他项目，包括对在建或已建项目的再融资；多家银行业金融机构参与同一项目融资的，原则上应当采用银团贷款方式。

2. 特色

(1) 贷款期限长

固定资产生产活动，较一般产品的生产活动，具有体形庞大、生产周期长的特点。因而，固定资产贷款的贷款期限也比一般短期贷款长。

(2) 双重计划性

固定资产贷款项目不仅必须是纳入国家固定资产投资计划，并具备建设条件的项目，而且必须受信贷计划确定的固定资产贷款规模的约束。

(3) 管理连续性

一般流动资金贷款的监督管理，只限于生产或流通过程，而固定资产贷款不仅建设过程要管理，而且项目竣工投产后仍需要管理，直到还清全部本息为止。

3. 适用对象

经工商行政管理机关（或主管机关）核准登记，实行独立核算的企业法人、事业法人和其他经济组织。

4. 业务流程

(1) 贷款的受理

借款人应提供资料合规，并按规定履行了固定资产投资项目的合法管理程序；符合国家有关投资项目资本金制度的规定；借款人应在分支机构开立基本存款账户或一般存款账户，持有中国人民银行颁发的贷款卡；能够提供合法有效的担保。

(2) 尽职调查

借款人提交资料并承诺所提供材料真实、完整、有效；调查人员进行尽职调查，并撰写调查报告；评估人员以偿债能力分析为核心，重点从借款人、项目发起人、项目合规性、项目产品市场、项目融资方案、项目技术和财务可行性、还款来源可靠性、担保、保险、环保、安全生产等角度进行贷款风险评价。

(3) 贷款审查与审批

我行按照审贷分离、分级审批的原则进行审批。

(4) 签订抵押、借款合同

合同中要约定提款条件应包括与贷款同比例的资本金已足额到位、项目实际进度与已投资额相匹配等要求；借款人在合同中对与贷款相关的重要内容作出承诺。

(5) 实施账户监控

约定专门还款准备金账户的，我行将按约定根据需要对固定资产投资项目或借款人的收入现金流进入该账户的比例和账户内的资金平均存量提出要求。

(6) 审核提款条件

在发放贷款前审核借款人满足合同约定的提款条件，并按照合同约定支付的方式对贷款资金的支付进行管理与控制，监督贷款资金按约定用途使用。

(7) 贷款发放与支付

放款通知书提交审查后，依据合同约定的支付方式办理出账和结算手续；贷款发放和支付应通过约定账户办理，并确认与拟发放贷款同比例的项目资本金足额到位，并与贷款配套使用；在贷款发放和支付过程中，根据合同约定可以与借款人协商补充贷款发放和支付条件，或根据合同约定停止贷款资金的发放和支付。

5. 典型案例

郑州××集团有限公司成立于2008年2月，公司注册资金为27.79亿元，经市政府授权负责轨道交通项目的工程投资、建设、运营、轨道交通的广告、通讯、周边土地开发利用及其它特许经营权的经营、投融资业务等。目前客户在我行获批200亿元人民币固定资产贷款额度，专项用于郑州市轨道交通6号线一期、7号线一期、8号线一期、10号线一期和12号线一期工程建设，贷款期限不超过30年（含宽限期不超过5年），担保方式为信用，目前已提款79.66亿元。

6. 开办机构

中信银行河南省分行辖内各经营单位

（四）光大银行固定资产贷款

1. 简介

固定资产贷款，是指我行向企（事）业法人或国家规定可以作为借款人的其他组织发放的，用于借款人固定资产投资的本外币贷款。

其中的“固定资产投资”沿用了国家统计局部门的口径，包括基本建设投资、更新改造投资、房地产开发投资以及其他固定资产投资四大类。

2. 特点

与借款人约定明确、合法的贷款用途，并按照约定检查、监督贷款的使用情况，防止贷款被挪用。

综合考虑项目预期现金流和投资回收期，合理确定还款方

式，实行分期偿还。原则上项目技术建成后，每年至少两次偿还本金，利随本清。

科学考量固定资产中长期贷款的现金流、行业、项目类别、地区、项目规模等因素，合理确定固定资产中长期贷款的建设期、达产期、还贷期和总贷款期限。

3. 适用对象

固定资产贷款申请应具备以下条件：

- (1) 借款人依法经工商行政管理机关或主管机关核准登记；
- (2) 借款人信用状况良好，无重大不良记录；
- (3) 借款人为新设项目法人的，其控股股东应有良好的信用状况，无重大不良记录；
- (4) 国家对拟投资项目有投资主体资格和经营资质要求的，符合其要求；
- (5) 借款用途及还款来源明确、合法；
- (6) 项目符合国家的产业、土地、环保等相关政策，并按规定履行了固定资产投资项目的合法管理程序；
- (7) 符合国家有关投资项目资本金制度的规定；
- (8) 我行要求的其他条件。

4. 业务流程

(1) 资料提供

借款人要恪守诚实守信原则，承诺所提供材料真实、完整、有效。

符合固定资产贷款贷款申请条件及我行客户基本授信条件的，应要求客户向我行提出书面授信申请，提供必要的授信材料。

（2）客户经理调研

客户经理负责落实授信尽职调查，并形成书面报告。实地调查为主、间接调查为辅，获取第一手现场调查材料，全面了解申请人生产经营、管理、财务状况及行业信息。必要时，可通过外部征信机构、政府有关部门、社会中介机构或其他商业银行对客户资料的真实性进行核实，并作备案。

（3）信审审批

审查审批人员可视需要走访客户；审查人员要根据审查原则、评估框架和分析内容进行审查工作。

对固定资产贷款投入的项目，要按照授信风险管理要求从项目发起人、项目合规性、项目技术和财务可行性、项目产品市场、项目融资方案、还款来源可靠性、担保、保险等角度进行贷款风险评价。

（4）签订合同及放款

借款人及其他相关当事人应于我行签订书面借款合同、担保合同等相关合同。合同中应与借款人约定提款条件以及贷款资金支付接受贷款人管理和控制等与贷款使用相关的条款，提款条件应包括与贷款同比例的资本金已足额到位、项目实际进度与已投资额相匹配等要求。

放款审核中心负责贷款发放和采取贷款人受托支付方式时的支付审核。经营单位负责对贷款发放和支付相关材料进行初步审查确认，之后提交放款审核中心进行贷款发放和支付审核。采取借款人自主支付方式的，由经营单位负责定期核查借款人的贷款支付是否符合约定用途。

5. 典型案例

截止 6 月 30 日，光大银行郑州分行为河南某铁路发展有限公司、河南某古镇发展有限公司、南阳某置业有限公司、许昌某水务投资建设开发有限公司、河南某电力有限公司、河南省某高速公路有限责任公司、河南省某高速投资有限公司等 61 个企业提供固定资产贷款合计金额 101.33 亿元。

6. 开办机构

光大银行郑州分行各分支机构

五、保函

(一) 中国银行融资性保函（内保外贷）

1. 简介

应境内企业申请，为其境外关联企业（或其本身）向境外金融机构融资或取得授信额度而出具的担保，保证境外企业（或其本身）履行贷款本息偿还义务或授信协议规定的资金偿还义务。

2. 特色

(1) 境外企业可以借助境内公司的实力通过银行担保获得在当地金融机构的授信支持；

(2) 提高境内公司授信额度的使用效率，减少自身资金占用；

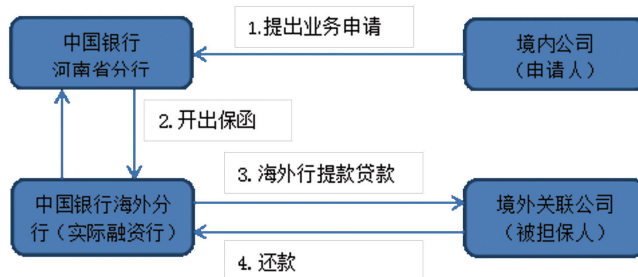
(3) 降低境内公司财务成本，扩大境外企业经营规模。

3. 适销客户

(1) 走出去企业客户（境外企业已在境外依法注册，并获得国内相关监管机构的批准；境外企业与境内企业之间有关联关系—股权关系或者贸易关系；境外授信所支持的业务符合国家“走出去”战略和中国银行授信政策，是企业主营业务）；

(2) 优质进口商（了解其海外业务）。

4. 业务模式



5. 案例分享

2014年4月8日中行卢森堡分行为HNHT公司发放2.1725亿美元并购贷款，标志着HNHT公司海外并购项目圆满成功，这也成为中国银行在支持省内企业“走出去”战略的又一次成功实践。在本次并购中，河南省分行国际结算部、卢森堡分行、中银国际积极联动。河南省分行成为项目主办和牵头行，提供了融资方案设计、内保外贷保函及并购贷款等全程服务，赢得了客户的高度认可。

6. 开办机构

中国银行河南省分行各分支机构

(二) 中信银行信保函

1. 简介

保函申请、开立的线上化、电子化、信息化、便捷化。

2. 特色

- (1) 自助申请，一键办理；
- (2) 在线签约，无纸操作；
- (3) 高效便捷，流程可查；
- (4) 足不出户，分秒出函。

3. 适用对象

信保函适用于综合授信额度、低风险额度的投标、履约、预付款、质量、农民工工资、诉讼等国内非融资性保函。

4. 业务流程

(1) 取到有效批复；(2) 完成客户网银功能开通；(3) 520 授信协议审核通过；(4) 线上融资平台协议维护；(5) 客户网银端发起保函开立申请；(6) 采用半自动审核方式用信，完成保函开立。

5. 典型案例

某园林绿化景观企业日常保函开立具有小额高频、开函量大、时效性高的特点，一年保函笔数 1000—2000 笔；通过信保函产品，客户实现在线发起并签约，简化了内部用印、客户经理上门收件、柜面验印等繁琐流程，提升整体开函效率。

6. 开办机构

中信银行河南省分行辖内各经营单位

(三) 华夏银行跨境直贷

1. 简介

跨境直贷是指境内申请人向我行申请开立保函，境外银行或境内银行离岸银行业务部凭该保函直接向申请人发放贷款的跨境融资业务，期限最长三年，融入资金最高为境内借款人净资产的 2 倍。

2. 特色

充分利用国际国内市场，打通跨境融资渠道；多渠道筹集资金，实现公司优化配置信贷资源；量身定制专属融资财资解决方案，降低公司综合融资成本。

3. 适用对象

大型国企、城投类企业、上市公司、行业龙头企业（房地产企业及政府融资平台除外）

4. 业务流程

跨境直贷业务的办理环节包括授信审批、开立账户、开立融资类保函、资金划转、监管信息报送、贷后管理等。

(1) 按我行授信审查、审批业务相关制度、流程和权限进行审查、审批，核定融资类保函业务专项授信额度。

(2) 境内借款人按监管规定办理完成跨境融资签约备案后，根据监管规定及我行账户管理规定为其开立相应跨境融资相关账户。

(3) 融资类保函开立。

(4) 根据我行账户管理、汇款业务等规定和监管规定为境内借款人办理跨境资金划转。

(5) 根据监管规定将相关跨境融资信息报送至中国人民银行、国家外汇管理局的相关系统。监管机构另有规定的，按监管机构规定执行。

(6) 按照我行授信贷后管理相关规定和监管要求开展贷后管理。

5. 典型案例

A公司于2000年注册成立，曾在2019年至2021年之间连续在境外公开市场发行外币债券，抗风险能力较强。该公司在我行授信规模较大，授信品种包括融资性保函专项额度，出于补充

流动资金置换其他银行债务的需要，企业用跨境直贷业务模式开展境外融资。境外 B 银行作为外币贷款的债权银行，与 A 公司签订贷款合同，通过我行以 A 公司为借款人开立的融资性保函，为 A 公司发放境外低成本的外债资金，借款金额 5000 万欧元，期限 1 年，贷款利率 0.6%。A 公司按照监管规定，凭与 B 银行签订的贷款合同到所在地外管局办理外债签约备案登记，并在我行开立相应的外债专户、人民币结汇待支付账户，境外融资资金到账后，我行为客户办理入账手续并根据客户申请办理结汇及资金支用划转操作，同时将相关信息数据通过系统报送至外管局。A 公司按照贷款合同约定，按期向 B 银行支付贷款利息，并完成相关税费的代扣代缴，贷款到期 A 公司偿还贷款本金，业务结清。

6. 开办机构

华夏银行郑州分行贸易金融部

六、票据贴现

(一) 中国银行票据贴现业务

1. 简介

票据贴现是指商业汇票的持票人（客户）在汇票到期日前，为了取得资金贴付一定利息将票据权利转让给金融机构的融资行为，是金融机构向持票人融通资金的一种方式。目前中国银行仅接受客户持有的电子银行承兑汇票。

特色

- (1) 增加融资渠道，缓解小微、普惠客户融资难；
- (2) 融资手续简单，付息方式灵活；
- (3) 贴现利率低于同期贷款利率，承兑期限不超一年，降低企业融资成本；
- (4) 加快企业资金周转，提高资金使用效率。

3. 适用客户

所有持有有一定规模银行承兑汇票的公司业务客户。

4. 产品流程

(1) 锁定目标行业客户。行业客户为日常票据结算量超过50%以上，对银行需求的主要融资工具就是票据的企业客户。如钢铁、煤炭、汽车、家电、医药等行业。以钢铁为例，该行业是拓展承兑汇票业务最典型的行业，钢厂、上游焦炭企业、废钢企业、下游一级、二级等钢铁经销商，整个行业结算大量使用票据，属于使用承兑汇票第一行业；

(2) 开展初步营销，了解客户及拟贴现票据相关信息。对于有贴现意向的客户，先行了解客户是否满足中国银行贴现办理资格、持有票据介质是否为电子票据（目前中国银行不能办理纸质票据，只能办理电子票据贴现）；以及拟贴现票据的承兑行、到期剩余期限、金额等信息；

(3) 与上级行沟通，了解行内最新政策及价格信息。根据搜集的客户票据信息，向上级行询问最新的贴现业务指导价格、承兑行授信额度是否充足、规模是否充裕等信息，确定业务是否具备叙作基本条件；

(4) 与客户议价，确定交易时间。根据上级行提供的贴现底价，与客户进行议价，并就贴现办理日期、利率等达成一致；

(5) 具体业务办理。提示客户先行通过对公网银电子票据模块提交贴现业务申请，然后带齐相关申请资料，到二级行（或具体票据业务授权的机构）具体办理；

(6) 根据二级行要求，配合做好资金流向监控及贷后管理相关工作。

5. 案例分享

××铝业有限公司（以下简称“××铝业”）成立于于2003年6月经河南省工商局核准注册成立的外商独资企业，注册资本49476万美元，厂址位于××市工业园区。主营业务为生产、销售氧化铝，年产能210万吨。该公司实际隶属于JJ集团有限公司。JJ集团在××市围绕氧化铝生产开立众多公司，主要

为上游原材料供应公司，例如××矿业有限公司、××能源综合利用有限公司等原材料开采、采购公司，同时根据产业布局开立××绿能环保能源有限公司、××能源等系列公司，中国银行票据业务主要围绕以××铝业为核心客户的集团客户链开展。

6. 开办机构

中国银行河南省分行各分支机构

(二) 中信银行快速贴现业务

1. 产品简介

持票人（贴现申请人）为了取得资金，将其合法持有的、尚未到期的电子银行汇票向我行（贴现人）转让，我行系统进行线上审批、线上放款的贴现业务。

2. 特色

(1) 流程简，两级审批、高效方便、分钟级到账。

(2) 操作易，全程线上化操作，客户无须临柜，体验良好。

(3) 范围广，凡在我行有贴现产品同业授信的银行承兑票据均可办理快速贴现。

(4) 成本低，多种付息方式，合理分担贴现利息，降低贴现企业财务成本。

3. 使用对象

(1) 资金密集类行业—资金投入大、周转效率慢

如：钢铁冶金、煤炭电力、石油化工、重型装备制造等行业。

(2) 支付频繁类行业—货物周转快、收支频次高

如：医药生物、交通运输、仓储邮政等行业。

4. 业务流程

(1) 我行业务经办机构在对贴现申请人完成定期尽职调查、信息维护，申请贴现限额。

(2) 查询客户征信情况，填写贴现业务用信审查表，并完成商票系统合同录入。

(3) 分行金融同业部进行利率审核，核心系统自动完成账务处理。

5. 经典案例

某国有医药类企业

客户痛点：该客户每月从下游医院及下属分公司处收取的大量银行承兑汇票，来源分散且张数很多，传统线下签约合同因为票据量大，效率低，时间久。

服务方案：客户通过我行网银签收银票，签约电子协议，无需提供纸质合同。目前该企业及其分公司年累计贴现量 40 亿元。

6. 开办机构

中信银行河南省分行辖内各经营机构

(三) 中信银行商票贴现业务

1. 产品简介

持票人（贴现申请人）为了取得资金，将其合法持有的、尚未到期的电子商业承兑汇票向我行（贴现人）转让的票据行为。

2. 特色

激活评级高、实力强的核心企业闲置授信，将其作为支持中小企业融资的信用主体，结合集团战略客户子公司或供应商在资金流通环节中的商票使用情况，挖掘客户需求，助推公司有效户提升。

3. 使用对象

核心企业及其上下游客户。

4. 业务流程

(1) 签发：出票人在“出票信息登记”中“出票（三功能联动）经办”和“出票信息登记审核”。

(2) 承兑：承兑人在“承兑业务”中“提示承兑签收经办”和“提示承兑签收审核”。

(3) 贴现：持票人通过网银向我行申请线下办理贴现。

(4) 解付：承兑人在网银端电子票据—提示付款及承付—提示付款签收经办选择待签收的票据及业务复核。

5. 经典案例

某集团客户

客户痛点：某集团下属子公司较多，且子公司间支付交易频繁，相互之间应收、应付货款金额巨大。由于贷款利息只能由借款人承担，导致子公司间相互推诿，不愿意向银行首先融资支付欠款，故导致子公司间欠款越积越多。

服务方案：商票保贴业务可以灵活占用买方或卖方授信额

度，使客户在我行授信可以更灵活的使用。商票保贴业务贴现利息承担主体可以选择，既可以卖方支付，也可以买方支付，还可以第三方支付，即可以根据实际需求选择财务费用的承担方，从而使交易谈判过程更加的顺畅。目前客户办理商票保贴业务 2.0 亿元。

6. 开办机构

中信银行河南省分行辖内各经营机构

七、供应链融资

(一) 中国银行供应链线上融资业务

1. 简介

中国银行不断加快供应链金融在线平台建设，研发包括前端电子渠道和后台操作系统在内的供应链融资系统，并积极运用网银、银企直联等方式为多家电子、钢铁、电商、物流行业知名企业客户提供在线融资服务，并在 TRADE & FORFEITING、财资等国内外知名财经杂志屡获殊荣。

2. 特色

线上融资，随借随还，高效快捷。企业可利用银行的电子渠道实现供应链融资的在线申请、审批和发放，简化业务流程，提升业务处理效率；同时，核心企业可通过银企直联等方式，及时获取其上下游企业的融资、还款等信息，加强对上下游企业的供应链管理。

3. 适用客户

供应链完整清晰，核心企业对上下游企业可进行有效管理，在中国银行开通对公网银或可进行银企直联。

4. 业务流程

(1) 业务背景审核：办理在线供应链融资业务必须具有真实贸易背景。

(2) 协议签订：业务经办行在与客户签订对应基础产品相关融资合同/协议后，签订在线供应链融资相关协议。

(3) 投产准备：通过 BOCNET 企业网银浏览器渠道，需开通企业网银供应链融资相关功能权限；也可通过 BOCNET 企业网银银企对接渠道或其他银企对接渠道。

(4) 业务申请：由核心企业或上下游企业通过在线渠道向中国银行办理在线供应链融资业务相关的基础交易电子数据。

(5) 应收账款转让通知及转让登记。

(6) 业务办理，融资放款。

5. 案例分享

(1) 客户概况及需求

C 公司是某知名 PC 生产厂商全国六大一级分销商之一，拥有 150 多家本地和异地经销商，日均交易量达 150 笔以上。由于缺乏足额的抵押担保，C 公司下游经销商普遍存在自身业务发展和融资困难的矛盾。C 公司希望通过银企合作开发面向下游经销商的供应链融资解决方案，提升对经销商的增值服务能力，从而增加自身销售业绩，提高分销商地位。C 公司期望银行融资方案应同时具备高效的 IT 系统支持、跨区域的覆盖能力、融资款定向支付、灵活支取等功能。

(2) 在线供应链金融解决方案

鉴于 C 公司实力较强，拥有较成熟的电子订单系统，对下游经销商有较强的风险管理能力和控制力，中国银行设计了销易达在线融资方案，以 C 公司和经销商之间的真实交易为基础，以银企对接为技术手段，为经销商提供跨区域的在线融资和还款服

务，融资款项专项用于向 C 公司支付货款。

在销易达在线融资方案中，中国银行供应链融资电子化系统与 C 公司内部业务系统实现专线连接，即“银企直联”。中国银行、C 公司和经销商线下签订三方业务合作协议后，经销商在 C 公司 B2B 平台下单购物，同时委托 C 公司通过“银企直联”模式向中国银行提交在线融资申请。中国银行占用 C 公司授信额度为经销商提供融资，融资款项实时归集至 C 公司指定账户。后续融资还款环节也通过在线申请模式实时处理。

(3) 客户反馈

中国银行为 C 公司提供的销易达在线融资方案，通过银行系统与核心企业系统的实时对接，实现了资金流、物流、信息流的在线传输，为 C 公司下游经销商创造了足不出户，银行贷款随借随还的用户体验；同时，对于 C 公司而言，该方案有效改善了财务结构，强化了应收货款回笼管理，扩大了产品销售，进一步提升了其对下游经销商的管理能力。

6. 开办机构

中国银行河南省分行各分支机构

(二) 中国银行供应链线下融资业务

1. 简介

供应链融资是在供应链中找出一个大的核心企业，以核心企业为出发点，为供应链上的节点企业提供贸易融资支持。中国银行目前可提供涵盖应收账款类、货押类、预付/应付类融资产品，

近 20 项产品的完善产品体系，可为客户提供从采购原材料到生产备货、装运到最终销售在内的全流程融资方案，有效解决客户应收、应付、存货等各类融资需求，改善现金流，优化财务报表。



中国银行授信客户为核心企业（占用核心企业授信额度），以不同融资对象分类：包括国内/出口融信达，融易达，销易达等。

2. 特色

解决上下游企业融资难、担保难的问题，通过打通上下游融资瓶颈，可以降低供应链条融资成本，提高核心企业及配套企业的竞争力。

3. 适用客户

供应链上的核心企业及其相关的上下游企业

4. 业务模式

以融易达业务流程为例

(1) 卖方向中国银行提交《融易达业务申请书》、贸易合同及其他必要文件，中国银行审核贸易真实性和业务文本；

(2) 审核通过后，中国银行与卖方签署《融易达业务合同》；

与买方签订《融易达业务授信额度使用协议书》，占用买方授信额度。

(3) 卖方履行相关贸易合同项下的约定后，将相关应收账款转让给中国银行；

(4) 应收账款转让事宜通知买方后，买方向中国银行出具《应收账款转让确认书》；

(5) 中国银行为卖方发放融资；

(6) 应收账款到期后，买方按照中国银行指定的路径进行付款；

(7) 在收到买方付款后，中国银行扣除融资本息和相关费用后，将余额（如有）付卖方。

5. 案例

A 公司为某大型国有企业集团旗下上市公司，由于上市制度要求，进口原材料采购通过集团另一子公司 B 公司办理，相关业务贸易背景真实，因此产生了大量的账款。双方采用半年统算的方式结算。

(3) 客户需求

A 公司进口的原材料规模较大。由于属同一集团，对 B 公司的应收账款结算时间约半年。但集团对子公司的资金使用情况有考核要求。根据账款性质，B 公司需要通过盘活应收账款，提高资本流动性，并以此来提升自身盈利水平，因此 B 公司向中国银行提出了应收账款保理需求，因此中国银行推荐了融易达业务。

(4) 产品契合度

B公司通过对A公司的应收账款进行保理（即中国银行融易达业务），中国银行通过受让应收账款对其进行资金支持，B公司在中国银行开立保理保证金账户作为应收账款的回款账户。

(5) 亮点与启发

A公司为国有上市企业，信誉度较高，财务制度执行较好。B公司与A公司虽为关联公司，但双方交易的原材料是大宗商品，各类运输单据齐备。客户经理对A公司及B公司上门服务频率较高，且能不定期对原材料、产成品进行检查，贸易背景真实。本次融易达业务，双方基于真实贸易背景办理的应收账款保理，能够帮助企业盘活资金，稳定银企关系。

6. 开办机构

中国银行河南省分行各分支机构

八、福费廷 (Forfeiting)

中国银行福费廷

1. 简介

应国内出口商/卖方的申请，通过无追索买入已承兑的出口/国内信用证项下单据，并为出口商/卖方提供融资的业务。

2. 特色

- (1) 解决出口/卖方融资需求
- (2) 提前收回货款，加快资金流转
- (3) 不占用企业授信
- (4) 无追索融资，可实现优化报表的功能

3. 适用客户

使用信用证方式进行结算，流动资金不充裕，有融资需求的出口/卖方企业。

4. 业务模式

- (1) 开证行承兑；
- (2) 出口商/卖方提交《融资申请书》、债权转让书等，中国银行经审核后为企业提供融资便利；
- (3) 承付到期日，开证行付款，归还中国银行融资款项。

5. 案例分享

2020年5月份，我省一家重点进出口企业与非洲某国家签署一项5000万美元的出口合同。非洲国家外汇管制严格，付汇手续麻烦，企业为提前货款，规避进口国风险，向中国银行申请

融资方案。中国银行客户经理综合评估相关业务后，为企业推荐了福费廷业务，在开证行承兑后，中国银行进行无追索融资。目前已成功为企业实现融资 3000 万美元，跨境结算量 3000 万美元。

6. 开办机构

中国银行河南省分行各分支机构

九、并购贷款

(一) 交通银行并购贷款

1. 简介

并购是指境内并购方企业通过受让现有股权、认购新增股权，或收购资产、承接债务等方式以实现合并或实际控制已设立并持续经营的目标企业或资产的交易行为。并购可由并购方通过其专门设立的全资或控股子公司进行。

并购贷款是指交行向符合条件的并购方或其子公司发放的，用于支付并购交易价款和费用的人民币或外币贷款。

2. 特色

境内公司境内并购、跨境并购，以及境内公司通过海外子公司并购均可开展，并购贷款期限一般不超过7年。

3. 适用对象

并购贷款申请人依法合规经营，信用状况良好，交行内部PD评级原则上不低于7级，没有信贷违约、逃废银行债务等不良记录。以子公司作为并购贷款申请人开展的并购，子公司的风险评级可使用实质并购方评级。

4. 业务流程

(1) 业务受理。经营单位选择符合并购贷款业务准入的项目上报交通银行河南省分行。

(2) 尽职调查。由省行投行业务主管部门牵头组建尽调团队开展业务营销、尽职调查等活动。

(3) 上报审批。经营单位汇总尽职调查报告等材料形成全套申报材料，报送省行投行部审批，再提交省行授信部审查。

(4) 法律审查。在经营单位上报投行、授信主管部门的同时，提起并购贷款法审流程，由省行法律合规部出具法律意见。

(5) 贷款发放。并购贷款授信申请经有权审批部门审批同意后，依据放款要求签订借款合同并进行放款。

(6) 贷后管理。经营单位及时做好用途监控、定期监控与不定期监控等工作。并购交易或者并购双方出现异常情况时，及时采取有效措施保障贷款安全。

5. 典型案例

为进一步深化国企改革，优化资源配置，国有资本主辅分离，央企集团 C 拟将下属农业板块（农化公司 B）主要资产转入集团 A，由集团 A 以非公开协议方式收购央企集团 C 下属公司持有的农化公司 B36.17% 的股份，股份交易作价约为×亿元。经了解，集团 A 阶段性资金缺口约×亿元，其中×亿元集团拟向集团财务公司拆借，银行贷款融资需求×亿元。

针集团 A 对收购农化公司 B36.17% 股权的融资需求，我行为集团 A 提供×亿元并购贷款额度，用于支付收购时缴纳的保证金、并购交易款或置换已出资的并购资金，业务期限 1 年。主要还款来源为集团 A 自身运营收入。

6. 开办机构

交通银行河南省分行各分支机构

（二）光大银行并购贷款

1. 简介

光大银行可为公司及子公司提供并购贷款，用于支持平台企业转型升级（收购经营性项目或资产）、平台企业之间整合（整合收购其他平台企业）等相关并购业务。

具体并购模式包括受让现有股权、认购新增股权，或收购资产、承接债务等方式以实现合并或实际控制已设立并持续经营的目标企业或资产。

2. 特色

（1）破解平台企业银行授信困难的问题（流动资金需求少，项目贷款证照取得较难），实现并购项目融资。

（2）在不稀释股权的前提下进行权益性融资，打破商业银行贷款不能进行权益性投资的限制。

（3）利用杠杆效应，增加投资回报。在资产价格缩水的情况下，并购方通过债务融资可在最大程度上享受被收购企业业务价值增长带来的回报。

（4）税收优势，并购贷款利息可作为费用抵扣税收基数。

（5）期限较长，并购贷款期限最长不超过7年，可减少并购整合后资金安排上的压力，减少资金安排不合理带来的资金链风险。

（6）集团联动，光大证券、信托、保险、租赁、光大控股可提供全方位的配套金融服务，可全方位满足企业并购融资需求。

3. 适用对象

河南辖内央企子公司、国有企业、地方平台公司、民营龙头企业及上市公司。

4. 业务流程

光大银行并购贷款业务由总行投行部进行并购贷款方案立项，随后提交有权审批部门审批，全流程在 2 个月以内。（并购贷款金额 2 亿元以内为分行权限，贷款审批流程可压缩至 1 个月以内）

工作日	工作内容	责任人
T 日	业务启动	融资方、并购标的、光大银行
T 日—T+5 日	确定融资要素，上报立项	融资方、并购标的、光大银行
T+6 日—T+15 日	立项通过	融资方、并购标的、光大银行
T+16 日—T+36 日	总行信审通过	光大银行
T+37 日—T+40 日	落实放款手续实现放款	光大银行、融资方、并购标的

5. 典型案例

序号	企业名称	平台类型	融资规模 (亿元)	并购期限 (年)	并购形式
1	商丘市××××集团有限公司	商丘市平台	0.29	5	受让股权
2	开封××××集团有限公司	开封市平台	1.00	7	受让股权
3	郑州××××投资集团有限公司	郑州区级平台	1.00	7	增资扩股
4	许昌××××投资有限公司	许昌区级平台	0.30	5	增资扩股
5	许昌××××开发有限公司	许昌市平台	0.22	5	受让股权
6	郑州××××发展有限公司	郑州区级平台	2.00	7	受让股权
7	许昌××××发展有限公司	许昌区级平台	1.10	5	受让股权

6. 开办机构

光大银行省内各分支机构

十、法人账户透支

邮储银行法人账户透支业务

1. 简介

法人账户透支业务是指根据公司客户申请，我行在核定其账户透支额度及有效期限的基础上，在有效期限内允许其在结算账户存款不足以支付时，在核定的透支额度内直接透支取得信贷资金的一种短期融资业务。

2. 特色

手续简单：手续简便快捷，节约客户时间成本；

使用便利：客户可在透支额度有效期内循环使用，用于满足生产经营过程中的临时性资金需求；

审批快捷：审批效率高，审批方式快捷；

资金优势：充足的资金规模，满足客户的资金需求。

3. 适用对象

经工商行政管理或主管机关核准登记的具备贷款资格的企（事）业法人或其它经济组织，且按照工信部标准划型为大型或中型。

4. 业务流程

(1) 申请人线下联系邮储银行客户经理，按照资料清单要求提供相关申请资料。

(2) 邮储银行受理后，由客户经理进行现场调查、并收集相关资料。

(3) 客户经理将调查报告及相关资料按照行内流程提交贷款审查及审批。

(4) 贷款批复后，进行合同签署、贷款发放。

5. 典型案例

某发电有限责任公司是某集团在华中地区机组规模最大的火电厂，是华中电网豫西地区重要的电源支撑点，承载着保民生、稳电网基核的重要责任。进入 2021 年以来，煤价一路高企，企业资金需求加大。尤其是进入夏季用电高峰期，企业煤炭储备需求增加，每月资金量支付较大，国网电费每月末结算，资金月底到账，存在持续性的流动性资金需求。我行根据客户结算特征，为其提供了法人账户透支产品 1 亿元，企业可以月初支用、月末电费资金到账后偿还，有效解决了短期资金需求。

6. 开办机构

邮储银行河南省分行直属支行、郑州市分行以及各地市分行公司金融部

十一、银行承兑汇票

中信银行承兑汇票业务

1. 简介

银行承兑汇票指由在承兑银行开立存款账户的存款人签发，向开户银行申请并经银行审查同意承兑的，保证在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。对出票人签发的商业汇票进行承兑是银行基于对出票人资信的认可而给予的信用支持。

2. 特色

(1) 信用好，承兑性强

银行承兑汇票经银行承兑到期无条件付款。就把企业之间的商业信用转化为银行信用。对企业来说，收到银行承兑汇票，就如同收到了现金。

(2) 流通性强，灵活性高

银行承兑汇票可以背书转让，也可以申请贴现，不会占压企业的资金。

(3) 节约资金成本

对于实力较强，银行比较信得过的企业，只需交纳规定的保证金，就能申请开立银行承兑汇票，用以进行正常的购销业务，待付款日期临近时再将资金交付给银行。

3. 适用对象

适用于具有真实贸易背景的、有延期付款需求的各类国有企

业、民营企业、医疗卫生、机关学校等单位。

4. 业务流程

(1) 业务经办机构收到承兑申请人的《开立银行承兑汇票申请书》及相关申请材料，受理业务；

(2) 业务经办机构对承兑申请人所提供的材料进行调查，核实业务办理条件；

(3) 按照授信审查审批流程，我行负责辖内承兑业务的审查审批；

(4) 经审批批准后，业务经办机构与承兑申请人签订《银行承兑汇票承兑协议》或《银行承兑汇票承兑额度协议》；

(5) 银行承兑汇票到期日，核心业务系统自动扣划出票人保证金账户、结算账户等账户的资金。

5. 典型案例

河南××医疗器械有限公司成立于2018年9月17日，注册资金11800万元，是华润医药集团在河南区域战略性决定成立的医疗器械类专营公司。客户上下游企业众多，通过银行承兑汇票结算灵活性高，节约企业资金成本。目前该客户在我行综合授信额度1.6亿，已开立银行承兑汇票7363万。

6. 开办机构

中信银行河南省分行辖内各经营机构

十二、信用贷

(一) 工商银行经营快贷

1. 产品介绍

运用大数据及互联网技术，根据不同业务场景基于客户的交易、资产、信用等多维度数据构建客户筛选、额度测算及风险监测模型，为符合要求的个人客户在线发放流动资金贷款的业务。

2. 产品特点

(1) 主动授信：通过系统模型筛选优质小微企业及个体工商户，生成白名单，系统对白名单自动测算授信额度；

(2) 无需担保：凭信用即可贷款，无需客户提供抵质押物；

(3) 一键即贷：全流程网络化处理，7×24 小时服务，系统自动审批，实时到账；

(4) 额度可循环：推送额度可循环使用，单笔贷款最长 6 个月；

(5) 还款方式：利随本清。可提前还款，无最短贷款期限。

3. 适用对象

在银行有交易、资产、纳税等行为，且经模型筛选纳入白名单的小微企业、个体工商户等，其企业主有融资需求，即可通过手机银行 APP 办理。

4. 业务流程

(1) 客户在个人手机银行首页选择 **【贷款>经营快贷】**；

(2) 在 **【制定贷款计划】** 页面中录入贷款金额、贷款期限和

约定还款日，点击下一步；

(3) 选择放款、还款卡号，选择手机号，输入短信验证码，点击下一步；

(4) 确认申请个人信息，通讯地址可修改（可能需要填写婚姻状况、教育程度）。选择法人营业执照类型，点击下一步；

(5) 阅读借款合同和信息授权书，确认后勾选，点击下一步；

(6) 使用 U 盾或电子密码器进行电子签名，完成贷款申请。

5. 典型案例

2018年6月29日，洛阳分行辖内某支行为某科技公司法人代表成功发放经营快贷一笔，客户很是吃惊，月底其他银行、其他贷款品种都没有规模的情况下，经营快款居然还能成功发放贷款，而且时间极短，几分钟之内竟能发放贷款，犹如一场及时雨，又如雪中送炭，解决了客户的燃眉之急，给客户带来了完美的服务体验。

月末，该客户急需一笔资金购买生产材料，自筹资金不足，有缺口。前期，银行向该客户营销邀约其体验银行经营快贷业务，客户并未引起重视。在这个节骨眼上想到了工商银行，但客户并未抱太大希望，因为知道月底银行基本都无规模，遂与客户经理联系。客户经理提示客户可通过工商银行手机银行线上自主申请提款，在客户经理现场指导下，完成了线上提款并完成支付，一气呵成，全无停顿。客户激动不已，拉着客户经理的手激

动地说，没想到，真的没想到，本来已经不抱希望，原材料不齐，订单就要黄，月末居然还能放出款来，真是及时雨啊，太感谢了，工商银行居然有这么好的产品。解决了客户的燃眉之急，客户也表示，今后会与工商银行加强合作，做忠实的客户。客户有诉求，银行用行动和产品给客户带了希望，从此用钱无需再等待。

6. 开办机构

工商银行所有网点

(二) 农业银行数据网贷

1. 产品简介

数据网贷产品是依托农业银行互联网金融服务平台，通过与优质核心企业 ERP 系统对接，获取真实交易数据，并获取外部征信等数据源信息，借助大数据分析技术，面向核心企业上下游客户集群，提供全流程线上化批量、自动、便捷用信的信贷产品。

2. 产品特色

(1) 决策智能化。利用上下游客户与核心企业的历史交易数据，进行客户评级、授信。不强制要求客户提供财务报表。

(2) 服务全国化。商圈上下游企业遍布全国各地，异地客户可以在互联网上申请贷款。

(3) 流程线上化。客户提交贷款申请后，后台自动对业务进行批量化办理和自动化审批，全程线上操作，方便快捷。

(4) 贷款信用化。对核心企业上游客户为纯信用贷款。

(5) 融资订制化。依据客户应收账款或订单额度，灵活设置单笔贷款额度与期限，随借随还，即刻到账。

3. 适用对象

农业银行总、分行核心客户的上下游客户群体。

4. 业务流程

(1) 核心企业部分：业务模式洽谈→合作协议签订→推荐上下游客户名单→系统数据对接→服务方案制定。

(2) 上下游客户部分：资格获取→资料准备→贷款操作→系统审查审批→签订合同→贷款发放→贷款还款。

5. 典型案例

郑州思念食品有限公司上游供应商河南某包装有限公司，与思念食品开展业务合作超过2年，年销售额1600万元。该企业生产经营持续稳健，但苦于缺乏有效抵押担保物，难以从银行机构获取信贷支持，生产经营无法有效扩展。通过借助思念食品增信，开办了农业银行数据网贷业务，只需提供营业执照、公司章程等基础资料，无需抵押担保，根据应收账款信息，即可通过企业网银自主在线申请贷款，并且可以随时自助完成借款、还款，不受时间、空间限制，节约企业资金成本。河南华盛坤包装有限公司已成功从农业银行获得519笔贷款，累计金额293万元，切实得到农业银行数据网贷带来的便利。

6. 开办机构

农业银行郑州东风路支行

（三）农业银行微捷贷

1. 产品简介

微捷贷是指农业银行以小微企业及企业主的金融资产、房贷等数据为依据，通过网上银行、手机银行等电子渠道，为客户提供可循环使用、纯信用方式的小微企业网络融资产品。

2. 产品特色

（1）办理流程简。业务实现自动化运作和全流程线上办理，通过电子渠道即可完成资料提交、贷款申请、合同签订、提款和还款等手续。

（2）业务门槛低。信用方式用信，无需提供抵（质）押担保，客户只要在农业银行拥有金融资产或按揭贷款就可申请办理业务。

（3）资金到账快。贷款实现秒级审批，资金即刻到账，让企业不再“等贷”。

（4）融资成本低。额度可循环使用，按日计息、随借随还，节省企业融资成本。

3. 适用对象

（1）存量房贷客户：小微企业法定代表人在农业银行拥有住房按揭贷款的，已还款超过2年且按揭到期日不小于2年。

（2）金融资产客户：企业及企业法定代表人在农业银行日均金融资产达到一定金额的小微企业客户。

4. 业务流程

(1) 白名单客户邀请。农业银行向白名单客户发送短信，邀请客户办理微捷贷业务。

(2) 业务申请。客户登录农业银行指定的电子渠道，进行贷款申请，具体如下：业务授权→接受授权→提交申请→系统调查、审查、审批→合同签订→提款和还款。

5. 开办机构

农业银行河南省各分支机构

(四) 农业银行惠农 e 贷

1. 产品简介

惠农 e 贷是中国农业银行依托互联网大数据技术，专门为农民设计的一款线上化、批量化、便捷化、普惠化的贷款产品。

2. 产品特点

(1) 新：创新运用互联网大数据分析技术，采取线上线下相结合方式办理贷款。

(2) 快：系统自动审查审批，贷款快速到账。

(3) 准：批量化精准对接贷款需求，准确定位客户群体。

(4) 信：主要采取信用方式发放贷款，支持政府增信、法人保证、抵质押等多种担保方式。

(5) 简：申请流程简单，操作便捷，支持柜台及网上银行、手机银行等多种渠道办理。

(6) 惠：实行优惠利率，节约利息支出；循环使用、随借随

还，按实际使用天数计息。

3. 适用对象

广泛覆盖从事特色产业经营、农村电商购销、农业产业链供销以及在农业银行有金融资产或信贷关系等客户，贷款可用于生产经营和消费，包括但不限于以下范围：

(1) 在农业银行存款、理财、基金等金融资产达到一定标准的农户。

(2) 在农业银行办理住房贷款且尚未结清的农户。

(3) 在农业银行办理过农户贷款且信用记录良好的农户。

(4) 从事茶叶、林果、蔬菜、烟草、谷物种植和畜牧、家禽、渔业养殖等农业银行认可的特色产业经营农户。

(5) 农业银行认可的信用村内有资产、有收入、有诚信的农户。

(6) 与农业银行合作的农业产业化龙头企业上下游农户。

(7) 与农业银行合作的电商平台上下游购销农户。

(8) 纳入政府增信机制或融资性担保公司担保的农户。

4. 业务流程

(1) 贷款额度：起点额度 3000 元，最高额度根据客户资产、收入、担保等情况核定。

(2) 贷款期限：有效期最长 5 年，有效期内单笔贷款期限可根据客户实际需要合理确定。

(3) 贷款利率：根据借款人信用状况、担保方式等情况综合

确定。

(4) 还款方式：根据贷款期限可采取定期结息到期还本、一次性利随本清、等额本息分期等多种方式。

(5) 贷款条件：年满 18 周岁的自然人、信用记录良好、有稳定收入来源、品行良好、贷款行规定的其他条件。

(6) 办贷流程：多渠道申请→系统审批→合同签订→便捷用信→自助还款。

5. 典型案例

羽绒行业是信阳光山县支柱产业，现有绒毛加工、辅料及服装生产企业 348 家，羽绒材料市场经营户 480 余家，羽绒电商网店 3000 多家。通过与当地政府对接建立了风险补偿机制，通过政府增信的模式投放惠农 e 贷 155.7 万元；通过与行业协会对接，筛选白名单投放金额不超过 10 万元的信用贷款，截至目前为止，授信金额达 810 万元，贷款投放在 700 万元以上；通过加盟商户集中营销，与众泰、精美、冬依的加盟商合作，采取加盟商推荐、订货会宣传、农业银行自主调查、加盟商追加担保的方式，对下游羽绒客户投放贷款。截至目前，已搜集白名单 70 余户，预计可投放贷款 400 余万元。惠农 e 贷发挥自身特色助力精准扶贫，光山县支行在乡村两委推荐的有贷需求的 3765 户建档立卡贫困户中，进行集中核查核实，对符合农业银行信贷准入条件、有真实经营项目、还款意愿强烈的建档立卡贫困户 502 户，作为白名单客户，对其授信 2510 万元，截至目前已落实投放 392

户，1812 万元。

6. 开办机构

农业银行河南省各分支机构

(五) 农业银行网捷贷

1. 产品简介

网捷贷是银行向符合特定条件的个人客户发放的，由客户自助申请、快速到账、自助用信的小额贷款。

2. 产品特色

(1) 纯线上。支持在线申请、在线授信审批、在线签约，产品可以覆盖更广大客户、更广阔区域。

(2) 全自动。系统自动审批，借款人能第一时间获得贷款额度，可以大幅提升客户体验。

(3) 全自助。自助放款，自助用信，借款人自由把握，更加方便快捷。从客户申请用款到放款约需 1—2 分钟，实现“秒贷”。

(4) 利率优惠。享受普惠金融贷款优惠利率。

(5) 贷款要素。贷款期限最长一年，到期利随本清，贷款额度根据客户在农业银行金融资产自动测算，最高额度 30 万。

3. 适用对象

符合特定条件的个体工商户和小微企业主。

4. 办理渠道。

通过农业银行掌银、网银自助办理。

5. 开办机构

农业银行河南省各分支机构

(六) 中国银行中银税贷通宝

1. 产品简介

指企业提供其在税务部门缴纳企业增值税、企业所得税总额，对纳税信用评价等级较好地优质中小企业给予一定信用授信的短期授信业务。

2. 产品特色

促进纳税信用评价等级较高的小微企业良性发展。可享受普惠金融优惠贷款利率，信用额度最高可达 300 万元。

3. 适用对象

企业及其法定代表人、实际控制人信用良好；具有两年（含）以上完整年度纳税记录，最近一期在税务部门纳税信用等级为非 C、D 级，纳税记录良好，上一年度纳税销售收入不低于人民币 200 万元。

4. 业务流程

客户申请、授信调查和发起、授信审查和审批、签订合同、发放授信。

5. 典型案例

某制衣公司近年来经营正常、纳税稳定，因扩大生产经营规模，资金出现缺口。根据企业纳税记录，该行为其核定 300 万元纯信用额度并快速投放，帮助企业解决资金短缺问题。

6. 开办机构

中国银行河南省各分支机构

(七) 中国银行中银企 E 贷·信用贷

1. 产品简介

借助互联网与大数据技术，在依法合规和风险可控的前提下，通过挖掘和分析企业及其法定代表人行内外数据信息，依托风控模型及策略对客户进行综合评价，向小微企业提供的线上化服务信用贷款。

2. 产品特点

申请方便、审批快捷、循环使用、额度最高 100 万元，差异化定价（年利率不超过 4.35%）。

3. 适用对象

(1) 企业为经国家工商行政管理机关核准登记且合法有效经营的国标小微企业。

(2) 企业及其法定代表人信用状况良好。

(3) 我行要求的其他授信条件。

4. 业务流程

(1) 客户在企业网银端进行产品申请。

(2) 企业法定代表人在手机银行端授权、签约。

(3) 企业在网银端或手机银行端进行提款、还款、额度结清。

5. 典型案例

某环保工程有限公司为我行白名单客户，经过初步了解，客户在我行无有效评级、无非敞口授信额度；通过企查查等外部软件查询企业近期无工商变更、无被纳入失信被执行人等负面信息。随即网点客户经理上门营销客户申请我行信用贷产品，经过现场悉心指导、逐步审批，企业获批 100 万元。

6. 开办机构

中国银行河南省各分支机构

(八) 中国银行中银企 E 贷·银税贷

1. 产品简介

借助互联网与大数据技术，在依法合规和风险可控的前提下，以小微企业纳税信息为基础，整合行内外数据信息资源，依托风控模型及策略对客户进行综合评价，向小微企业提供的线上化服务信用贷款。

2. 产品特点

申请方便、审批快捷、循环使用、额度最高 300 万元，差异化定价（年利率不超过 4.35%）。

3. 适用对象

(1) 企业为经国家工商行政管理机关核准登记的国标小微企业。

(2) 企业纳税信用记录较好。

(3) 企业及其法定代表人信用状况良好。

(4) 我行要求的其他授信条件。

4. 业务流程

- (1) 客户完成税局税务数据授权。
- (2) 客户在企业网银端进行产品申请。
- (3) 企业法定代表人在手机银行端授权、签约。
- (4) 企业在网银端或手机银行端进行提款、还款、额度结清。

5. 典型案例

我行在筛选辖内纳税信用等级为 A、B 类国标小微企业时，发掘到某环境设备有限公司纳税情况优良，企业纳税申报收入客观，各项财务指标良好；通过企查查等外部软件查询企业近期无工商变更、无被纳入失信被执行人等负面信息。随即营销客户申请我行银税贷产品，获批 180 万元。

6. 开办机构

中国银行河南省各分支机构

(九) 中国银行中银结算通宝

1. 产品简介

在我行结算的中小企业无贷户，以其结算流水和存款沉淀作为主要参考指标，我行为客户核定一个营销额度并据此进行授信的业务模式。

2. 产品特点

通过银行结算，建立合作互信关系，在客户有融资需求时，可以轻松获得银行贷款。

3. 适用对象

在我行结算的中小企业无贷户，不包括已获得我行授信批复，且尚未结清授信的存量中小企业授信客户。主营业务突出，管理规范，财务状况良好。借款人及其法人代表、实际控制人信用良好。

4. 业务流程

- (1) 企业向当地分支机构提交授信申请及相关材料。
- (2) 银行进行资质审核。
- (3) 审批通过后，双方签署借款合同及相关协议文本。
- (4) 落实用款手续，提取贷款。

5. 典型案例

某食品公司基本户开设在我行，经销商分布当地各县域，公司日常交易频繁。针对这一特征，我行为企业核定 200 万元信用额度，补充企业流动资金。

6. 开办机构

中国银行河南省各分支机构

(十) 建设银行信用快贷

1. 产品简介

“信用快贷”业务是指建设银行以小微企业及企业主金融资产、房贷等数据为依据，通过互联网渠道办理的全流程自助信用贷款业务。贷款额度根据小微企业及企业主在建设银行的金融资产、房贷等情况综合确定，最高 200 万元。贷款期限最长 1 年，

随借随还，循环使用。

2. 产品特点

(1) 纯信用贷款，企业无需提供抵质押担保。

(2) 流程简单，业务申请、审批、放款、支用、还款均实现全流程线上操作，无需提供财务报表、银行流水等资料。

(3) 办理方便，通过网银或“建行惠懂你”APP 7×24 小时自助申请、自助支用、自助还款。

(4) 放款极速，可贷额度系统自动计算，秒速审批、秒速放款。

(5) 自主支用，随借随还，按日计息，按月结息，降低企业融资成本。

3. 适用对象

经国家工商行政管理机关核准登记的小微企业及个体工商户，重点支持在建设银行具有稳定金融资产的小微企业客户。

4. 业务流程

可通过两种途径进行贷款申请：

(1) 在线贷款申请→审批→签约→支用→还款。

(2) 下载“建行惠懂你”APP→在线贷款申请→审批→签约→支用→还款。

5. 典型案例

某鞋类商贸企业在 8 月初刚刚参加了年底的订货会，签约大量订单，且需要在 9 月初支付 30% 的合同款作为定金，占用公司

大量流动资金。该企业在银行结算稳定，客户经理向企业推荐了银行“信用快贷”产品，客户表现出极大的兴趣。通过“建行惠懂你”手机 APP 现场体验，在线授权，在线测额，在线贷款申请，当场获得了银行 120 万的“信用贷款”支持，解决了资金燃眉之急。

6. 开办机构

全省所有建设银行网点

(十一) 建设银行账户云贷

1. 产品简介

“账户云贷”业务，是指建设银行以小微企业及企业主账户行为等为依据，通过互联网渠道办理的全流程自助信用贷款业务。贷款额度根据企业在建设银行业务开办情况实时审批，最高 10 万元。贷款期限最长 1 年，随借随还，循环使用。

2. 产品特点

- (1) 纯信用贷款，企业无需提供抵质押担保；
- (2) 全流程线上操作，自助申请，秒速审批、秒速放款，企业不需提供财务报表、银行流水等资料；
- (3) 按日计息，按月结息，降低企业融资成本；
- (4) 随借随还，通过网银、手机银行或“建行惠懂你”APP 7×24 小时支用与还款，简单便捷。

3. 适用对象

经国家工商行政管理机关核准登记的小微企业及个体工商

户，重点支持在建设银行办理结算等产品的小微企业客户。

4. 业务流程

可通过两种途径进行贷款申请：

(1) 在线贷款申请→审批→签约→支用→还款。

(2) 下载“建行惠懂你”APP→在线贷款申请→审批→签约→支用→还款。

5. 典型案例

某花卉种植有限公司，由于自身规模较小，缺乏相应的固定资产，融资一直无果，得知企业情况后，建设银行向企业推荐了全线上、纯信用、无抵押的小微企业“账户云贷”产品，企业通过网银现场申请到5万元的授信额度，解决了短期流动资金不足难题。办理建设银行“账户云贷”业务后，企业的生产经营发展较快，不仅扩大了其自身的花卉种养植规模，还吸收了当地6名农民就业。企业销售收入也较年初增长60万元，毛利润上升7%。

6. 开办机构

全省所有建设银行网点

(十二) 建设银行“云电贷”

1. 产品简介

“云电贷”业务，是指建设银行对用电小微企业发放的，基于企业用电信息，用于短期生产经营周转的全流程自助信用贷款业务。贷款额度最高200万元。

2. 产品特点

(1) 纯信用贷款，企业无需提供抵质押担保。

(2) 流程简单，业务申请、审批、放款、支用、还款均实现全流程线上操作，无需提供财务报表、银行流水等资料。

(3) 办理方便，通过网银、手机银行或“建行惠懂你”APP 7×24小时自助申请、自助支用、自助还款。

(4) 放款极速，可贷额度系统自动计算，秒速审批、秒速放款。

(5) 自主支用，随借随还，按日计息，按月结息，降低企业融资成本。

3. 适用对象

经国家工商行政管理机关核准登记的小微企业及个体工商户，重点支持用电记录良好的小微企业。

4. 业务流程

可通过两种途径进行贷款申请：

(1) 登陆企业网银授权→登陆个人网银/个人手机银行等线上渠道接受授权→在线进行贷款申请、审批、签约、支用、还款等。

(2) 登陆“建行惠懂你”APP→首页选择“云电贷”，点击“立即申请”→在线进行贷款申请、审批、签约、支用、还款等。

5. 典型案例

焦作某机械锻造加工企业临时接到一笔订单，时间紧迫，而

流动资金暂时无法满足购买原材料的需要。得知此企业资金需求后，建行客户经理向企业推荐了建行的“云电贷”产品，在电费授权情况下，企业通过“建行惠懂你”APP申请贷款，从申请、审批、支用整个过程，短短几分钟就获得了55万元信用贷款，企业按时完成生产任务，有效解决了企业的流动资金紧缺问题。

6. 开办机构

全省所有建设银行网点

(十三) 建设银行个体工商户经营快贷

1. 产品简介

“个体工商户经营快贷”业务，是建设银行通过互联网渠道向拥有个体工商户或个人独资企业等经营实体的自然人发放的经营性贷款。贷款额度最高300万元。

2. 产品特色

(1) 纯信用贷款，企业无需提供抵质押担保。

(2) 流程简单，业务申请、审批、放款、支用、还款均实现全流程线上操作，无需提供财务报表、银行流水等资料。

(3) 办理方便，通过“建行惠懂你”APP 7×24小时自助申请、自助支用、自助还款。

(4) 放款极速，可贷额度系统自动计算，秒速审批、秒速放款。

(5) 自主支用，随借随还，按日计息，按月结息，降低企业融资成本。

3. 适用对象

拥有个体工商户或个人独资企业等经营实体的自然人。

4. 业务流程

登陆“建行惠懂你”APP→首页选择“个体工商户经营快贷”，点击“立即申请”→在线进行贷款申请、审批、签约、支用、还款等

5. 典型案例

个体户安阳市某某布业主要从事纺织产品批发，临近年底需要储备货物，上游供货商要求现款现货，而对下游客户的应收账款暂时未收回，资金出现短暂性困难，企业主非常着急。建行客户经理得知企业情况后，当场向企业主推荐建行的“个体工商户经营快贷”产品，并现场在企业办公室通过“惠懂你”APP申请，整个申请流程仅仅几分钟，188万元的纯信用贷款就投放到客户的账户上，有效缓解了其资金需求。

6. 开办机构

全省所有建设银行网点

(十四) 建设银行“商户云贷”

1. 产品简介

“商户云贷”业务，是建设银行以商户经营实体及其企业主的在建行收单交易数据、经营信息、支付宝及微信平台等多维度数据为依据，通过互联网渠道办理的全流程线上信用贷款业务。贷款额度最高300万元。

2. 产品特点

(1) 纯信用贷款，企业无需提供抵质押担保。

(2) 流程简单，业务申请、审批、放款、支用、还款均实现全流程线上操作，无需提供财务报表、银行流水等资料。

(3) 办理方便，通过网银、手机银行或“建行惠懂你”APP 7×24 小时自助申请、自助支用、自助还款。

(4) 放款极速，可贷额度系统自动计算，秒速审批、秒速放款。

(5) 自主支用，随借随还，按日计息，按月结息，降低企业融资成本。

3. 适用对象

经国家工商行政管理机关核准登记的小微企业及个体工商户。

4. 业务流程

可通过两种途径进行贷款申请：

(1) 登陆企业网银授权→登陆个人网银/个人手机银行等线上渠道接受授权→在线进行贷款申请、审批、签约、支用、还款等。

(2) 登陆“建行惠懂你”APP→在线进行贷款申请、审批、签约、支用、还款等。

5. 开办机构

全省所有建设银行网点

（十五）建设银行“科技云贷”

1. 产品简介

“科技云贷”业务，是建设银行以“技术流”专属评价指标体系为基础，通过对小微企业知识产权进行综合评价，采用全线上自助贷款流程办理的可循环人民币信用贷款业务。贷款额度最高 200 万元。

2. 产品特色

（1）纯信用贷款，企业无需提供抵质押担保。

（2）流程简单，业务申请、审批、放款、支用、还款均实现全流程线上操作，无需提供财务报表、银行流水等资料。

（3）办理方便，通过网银、手机银行或“建行惠懂你”APP 7×24 小时自助申请、自助支用、自助还款。

（4）放款极速，可贷额度系统自动计算，秒速审批、秒速放款。

（5）自主支用，随借随还，按日计息，按月结息，降低企业融资成本。

3. 适用对象

经国家工商行政管理机关核准登记的科技型小微企业。

4. 业务流程

可通过两种途径进行贷款申请：

（1）登陆企业网银授权→登陆个人网银/个人手机银行等线上渠道接受授权→在线进行贷款申请、审批、签约、支用、还

款等。

(2) 登陆“建行惠懂你”APP→首页选择“科技云贷”，点击“立即申请”→在线进行贷款申请、审批、签约、支用、还款等。

5. 开办机构

全省所有建设银行网点

(十六) 邮储银行小微易贷

1. 产品简介

利用互联网、大数据技术并结合企业在邮储银行综合贡献度或纳税信息、增值税发票信息等数据，向其发放的短期网络全自助流动资金贷款业务，最高额度100万元。

2. 产品特点

信用贷款、额度循环、手续简单、随借随还

3. 适用对象

符合《中小企业划型标准规定》（工信部联企业〔2011〕300号）规定的小型、微型企业。

4. 业务流程

通过手机银行小微易贷测算功能，1分钟即可知预授信额度，客户满意后可直接通过企业网银、手机银行发起申请与还款，全流程线上作业，实现小微足不出户，即可“即需即贷”。

5. 典型案例

郑州某信息科技产业有限公司，主营计算机信息技术开发、

网络技术发开发。下游客户主要为郑州各大保险、证券公司，企业年营业额 300 万元，无银行贷款，为该行基本户开户及代发工资客户，已连续合作近 2 年，合作良好。

受疫情影响，客户复工后资金短缺，主要项目需要垫资却无充沛流动资金，开户行得知客户需求后转介绍给小企业客户经理，客户经理第一时间上门为客户开通了企业网银及手机银行，顺利通过小微易贷 33 万元，当天放款，从得知客户需求到放款用时 4 个小时。通过全程线上服务，优化通道，使流程更顺，速度更快，更好更快的满足小微企业的融资需求。

6. 开办机构

邮储银行河南省分行各分支机构

(十七) 邮储银行民办幼儿园贷

1. 产品简介

向符合邮储银行准入要求的非义务教育阶段民办幼儿园发放的贷款。

2. 产品要素

(1) 授信金额。单户限额一般不超过 500 万元。

(2) 贷款期限。额度使用期最长 5 年。

(3) 还款方式。按月还息、到期还本，等额本息还款等。

(4) 担保方式。纯信用。

3. 开办机构

邮储银行河南省分行各分支机构

（十八）邮储银行小企业信用易贷

1. 产品简介

向小型、微型企业发放的，以“小额分散、快速便利”为主要特征的短期流动资金贷款业务。包括账户易贷、结算易贷、收单易贷、薪金易贷、公积金易贷、缴税易贷、开票易贷等7个子产品。

2. 产品特色

放款快、手续简、额度循环、标准化授信

3. 适用对象

符合《中小企业划型标准规定》（工信部联企业〔2011〕300号）规定的小型、微型企业。

4. 产品要素

（1）授信金额。单户限额一般不超过300万元。

（2）贷款期限。单笔流动资金贷款最长期限为1年。

（3）还款方式。等额本息、阶段性等额本息，按月还息、到期一次性还本付息，一次性还本付息法等。

（4）担保方式。纯信用。

5. 典型案例

疫情发生后，根据市场情况，新乡市大块镇政府推荐了新乡市某无纺布有限公司，由于疫情原因，客户无纺布产能大幅提高，有流动资金需求。经了解企业无合适的抵押物进行抵押，经过现场收集资料并调查后，三天后便发放了100万元的贷款。

6. 开办机构

邮储银行河南省分行各分支机构

(十九) 邮储银行文化旅游贷

1. 产品介绍

向文化旅游行业内的中小微企业研发的专属信贷产品。文化旅游行业内企业包括景区经营企业、特色文化企业、民宿经营企业等。

2. 产品特色

文化旅游行业专属信贷产品，为中小企业量身定制，创新担保方式，无需提供土地房产抵押物。循环使用期长，一次授信5年有效。还款方式灵活，根据企业需求，还款方式多样。

3. 适用对象

景区经营企业、特色文化企业、民宿经营企业。

4. 业务流程

申请受理—授信调查—授信审查—授信审批—合同签署—贷款发放

5. 开办机构

邮储银行河南省分行各分支机构

(二十) 中信银行银税e贷

1. 产品介绍

以纳税人（含小规模纳税人）在国税部门的缴税信息和数据作为主要依据，整合征信、工商、司法等相关信息，依托大数据

风控实现全线上化操作的小微企业信用贷款业务。

2. 产品特色

- (1) 期限长：最长 1 年；
- (2) 额度高：最高 100 万元；
- (3) 审批快：全线上操作，系统自动审批，资金分秒到账；
- (4) 成本低：普惠优惠利率，按日计息，随借随还。

3. 适用对象

在中信银行授信金额 1000 万以下的小型、微型企业。

4. 业务流程

- (1) 客户在线预评估额度；
- (2) 登录网银在线发起贷款申请；
- (3) 系统自动审批；
- (4) 资金到账。

5. 开办机构

中信银行各分支机构

(二十一) 光大银行“光大银烟商”

1. 产品简介

根据河南省中烟工业公司提供的烟草销售商户基本情况，包括商户从事烟草专卖证时间、订烟交易时间、交易金额、累计订烟金额等数据，综合评价商户信用情况，为个体烟酒店、小超市等从事烟草专卖的商户提供一定额度的信用贷款支持。

2. 产品特色

该行为烟草销售商户进行综合授信后，为每个烟草销售商户开立小微结算卡，客户可使用小微结算卡的法人透支功能使用该行授信资金，同时可利用小微结算卡支持自助设备取款、支持POS刷卡、支持互联网支付等支付功能以及随借随还、循环使用等功能，方便客户使用并且最大程度上为客户节约融资成本。

3. 适用对象

烟草系统内评级 21 档以上的烟草专卖商户或河南省星级烟草销售商户。

4. 业务流程

- (1) 由商户发起业务申请；
- (2) 根据商户在烟草系统内评级情况和自身经营清苦审批额度；
- (3) 审批通过后商户到银行开户及办理小微结算卡；
- (4) 办理小微结算卡透支额度启用。

5. 典型案例

郑州市管城区某烟酒商行，从事烟酒生意近 15 年，烟草系统内评级 23 档，每周进烟量 7 万元左右。由于经营时间长，区域优势明显，需求稳定，时常出现供应不足的情况，但烟草系统每周仅能订烟一次，且日常酒类贸易占压资金，故客户资金去求明显，得知该行“光大银烟商”产品后，一周内即完成办理，该行批复授信 24 万元，基本能满足客户经营需求。

6. 开办机构

省内所有网点机构

(二十二) 光大银行阳光 e 餐贷

1. 产品介绍

阳光 e 餐贷是光大银行联合美团，推出的信用类普惠金融产品。

2. 产品特点

(1) 信用类贷款。

(2) 授信额度和期限。授信期限一年，可循环使用。根据客户线上交易流水金额测算额度，最高不超过 1000 万元。

3. 适用对象

(1) 商户与美团合作一年以上，在美团月交易流水不低于 100 万元；

(2) 合作商户成立并持续经营时间不低于一年，或实际控制人行业经验不少于五年；

(3) 合作商户在美团平台上至少有一年的结算流水；

(4) 合作商户有相关经营许可，证照齐全，且近一年无明显的食品安全和餐饮卫生的违法违规等负面记录；

(5) 实际控制人夫妻名下在省会城市或一线城市至少有一套房产；

(6) 合作商户及实际控制人征信记录符合银行授信的基本要求。

4. 业务流程

商户向其美团 e 餐贷申请—美团核实商户信息—美团推送客户信息给光大银行—光大银行核实美团线上交易流水和线下交易流水—测算商户融资额度—上报分行审批

5. 办理机构

光大银行各分支机构

(二十三) 招商银行闪电贷

1. 产品简介

“闪电贷”是银行向个人客户发放的线上个人信用贷款产品。客户通过银行招商银行个人贷款微信公众号、手机银行、个人网上银行（包含大众版和专业版）、网络贷款专用页面等自助渠道可在线办理贷款，银行系统 60 秒可自动完成贷款审批和放款。

“闪电贷”根据借款人属性不同，分为小微“闪电贷”与消费“闪电贷”两类业务。小微“闪电贷”是指向小微企业经营户（小微企业法定代表人或小微企业股东）发放的个人经营性信用贷款，单户授信或单笔贷款上限 50 万元；消费“闪电贷”是指向非小微企业经营户发放的个人消费信用贷款，单户授信或单笔贷款上限 30 万元。

2. 产品特色

(1) 手续简便，无需提供任何资料，可根据在招商银行流水情况、资产情况、纳税情况、征信情况等进行授信。

(2) 贷款 60 秒到账，不再受地域、网点限制，客户通过招商手机银行全流程操作，从客户申请到审批放款仅需 60 秒，最

高额度 50 万。

3. 适用对象

所有客户。

4. 业务流程

客户通过微信公众号申请/客户通过手机银行、网上银行申请贷款→60 秒得到审批结果→预授信→根据手机提示进行提款→到账

5. 典型案例

客户梁某，人在北京进货时想要多引进最近科技产品，却遭遇准备资金不足的窘境。去年梁总曾在招商银行办过一笔抵押贷款，虽然客户经理提出过还款一年以后可以办理配套信用贷款，但是现在已经来不及从北京回郑州办理。致电客户经理后，客户经理了解到梁总平时结算流水都在招商银行，立即向梁总介绍了银行闪电贷款，只需要手机银行上点击贷款进行申请，60 秒后 30 万闪电贷就到梁总账上。既解决了梁总的资金问题，又方便了梁总人在异地办理贷款的手续问题。

6. 开办机构

招商银行所有网点

(二十四) 恒丰银行保捷贷

1. 产品简介

恒丰银行“保捷贷”指向符合贷款条件并在合作保险公司购买个人贷款保证保险的借款人发放的用于满足其日常生产经营的

贷款。本业务中，借款人为投保人，银行为被保险人，保险公司为承保人。其中，借款人指符合准入要求的小微企业主、个体工商户、实际从事经营的个人客户、涉农扶贫双创类客户。

2. 产品特色

(1) 额度最高 50 万。

(2) 贷款期限最长 3 年。

(3) 业务流程办理全线上操作，客户手机银行提款。

(4) 支持小微行业众多：“衣食住行”等涉及国计民生的行业，包括汽车供应链、白色家电、食品饮料、医疗健康、旅游出行、现代农业、物流、教育、商超与电子商务、餐饮住宿、先进制造业等。

3. 适用对象

经国家工商行政管理机关核准登记的小微企业及个体工商户。

4. 业务流程

开户→授信审查→线上贷款审批→签订合同→贷款发放

5. 开办机构

省内恒丰银行所有网点

(二十五) 浙商银行信用通

1. 产品简介

“信用通”贷款是指通过整合金融科技和传统业务作业模式，以自动、半自动或人工方式向浙商银行房地产抵押贷款客户发

放，无需其提供额外担保，满足其临时性资金需求的小企业贷款。

2. 产品特点

- (1) 浙商银行存量房地产抵押贷款客户均可申请；
- (2) 信用方式用信，无需额外提供担保；
- (3) 电子渠道自助提款并循环使用，贷款资金可自主支付；
- (4) 贷款额度可循环使用，按日计息、随借随还，节省融资成本。

3. 适用对象

浙商银行存量房产抵押贷款客户，抵押物为住宅，且抵押物未被他行第二顺位抵押。

4. 业务流程

系统自动完成客户筛选、额度与期限计算和信息分配，客户需确认是否需要该笔资金。如需资金，系统自动完成后续审批和借款合同推送，客户可通过网上银行或手机银行等渠道完成后续签约和提款。

5. 开办机构

浙商银行郑州分行

(二十六) 中原银行原 e 花

1. 产品简介

基于大数据风控，推出的一款满足个人日常生活消费、生产经营的线上个人信用贷款产品，客户通过中原银行手机银行、微

信公众号以及网络贷款专用页面自助办理，实现在线申请、实时审批、在线签约、随借随还。

原 e 花根据借款人贷款用途不同，分为消费贷和经营贷两类业务。消费贷可满足借款人用于购车、装修、购买大额消费品、旅游、教育等多种日常生活消费；经营贷可满足经营者生产经营活动所需的周转资金、购置或更新经营设备、支付租赁经营场所租金、商用房装修等用途。

2. 产品特色

(1) 流程简便。仅需一张身份证，无需任何担保，1 分钟内完成申请到放款，不受地域限制，无需至营业网点，消费贷额度最高 30 万元，经营贷最高额度 50 万元；

(2) 循环使用。在 1 年额度使用期内，可以循环使用，随借随还，按日计息，不使用不收费，支持在线提前还款，不收取任何手续费。

3. 适用对象

所有客户。

4. 业务流程

客户通过手机银行/微信公众号申请贷款→30 秒得到审批结果→预授信→手机银行提款→到账→还款

5. 典型案例

客户李某，为中原银行永续贷客户，为某品牌家电代理商，8 月底需完成厂家首年度第一批订购任务，由于刚买完房子手里

没有空闲资金，造成自身流动资金紧张，无法按期完成厂家首次订购任务，会造成整年度厂家返利及进货成本。李某致电其中原银行管户客户经理后，客户经理了解到客户为中原银行永续贷客户且平时结算流水都在中原银行，立即向李某介绍了原 e 花贷款，客户通过手机银行线上贷款申请，仅用了 1 分钟时间，李某就从原 e 花获取了 30 万信用额度，直接通过手机银行转账到厂家对公账户，解决了客户的燃眉之急。

6. 开办机构

中原银行所有网点

(二十七) 中原银行商超 V 贷

1. 产品简介

“商超 V 贷”业务是中原银行向依法诚信经营的持有烟草专卖零售许可证的个体工商户或小微企业主发放的，用于其短期经营周转的可循环的经营类贷款。

2. 产品特点

- (1) 手续简：线上申请，简单便捷；
- (2) 额度高：额度最高 50 万元；
- (3) 期限长：一次授信，循环使用，期限最长不超过 12 个月；
- (4) 费用低：随借随还，按日计息；
- (5) 纯信用：信用贷款，无抵押，免担保。

3. 适用对象

食杂店、烟酒店、便利店、商超等依法诚信经营且持有烟草专卖零售许可证的个体工商或小微企业主。

4. 业务流程

微信搜索“中原银行小微金融”微信小程序→选择“商超 V 贷”→在线贷款申请→审批→客户经理线下核验→签约→提/还款

5. 开办机构

中原银行河南省内各经营机构

(二十八) 洛阳银行税银贷

1. 产品简介

税银贷业务，是指洛阳银行向连续正常纳税小微企业的占股法定代表人发放的，依据该小微企业近一年纳税总额核定的短期流动资金贷款业务。

2. 产品特色

免抵押：无需提供抵押物；

零费用：除正常贷款利息外，无其他费用。

3. 适用对象

(1) 小微企业占股的法定代表人；

(2) 企业连续正常经营 1 年以上近一年连续正常纳税，无不良纳税记录；

(3) 纳税评级 A 级、B 级、M 级；

(4) 征信无不良记录。

4. 业务流程

资料准备→提交申请→贷款调查→审查审批→签订合同→贷款发放→贷款还款

5. 开办机构

洛阳银行所有分支机构

(二十九) 洛阳银行商超快贷

1. 产品简介

商超快贷业务，是指由洛阳银行向便利店，商超等类型的个体工商户、小微企业的法定代表人，依据其烟草进货情况快速办理的流动资金贷款业务。

2. 产品特色

- (1) 办理快：手续简便、放款速度快；
- (2) 免抵押：无需提供抵押物；
- (3) 零费用：除正常贷款利息外，无其他费用。

3. 适用对象

- (1) 经营便利店、商超的个体工商户、小微企业的法定代表人；
- (2) 经营期限满 12 个月；
- (3) 烟草专卖与营业执照一致；
- (4) 征信无不良记录。

4. 业务流程

资料准备→提交申请→贷款调查→审查审批→签订合同→贷

款发放→贷款还款

5. 开办机构

洛阳银行所有分支机构

(三十) 焦作中旅银行旅行社周转贷

1. 产品简介

指向旅行社发放的，以旅行社实际控制人在他行信用卡额度、家庭资产、旅行社经营情况为依据的，用于旅行社支付上游客户（酒店、景区、航空公司/机票代理商等）经营用途款项的人民币贷款。

2. 产品特点

(1) 业务门槛低。信用方式用信，无需提供抵质押物担保，是以客户实际控制人在他行信用卡额度、家庭资产、旅行社经营情况为依据的。

(2) 审批效率高。贷款审批流程短，资金到账快。

(3) 贷款要素。授信期限最长一年，到期利随本清，最高额100万。

3. 适用对象

全国区域具有旅行社资质的，经营满两年，行业经验丰富，公司管理规范，有流动资金周转需求的成熟型旅行社。

4. 业务流程

资料准备→提交申请→贷款操作→审查审批→签订合同→贷款发放→贷款还款

5. 开办机构

焦作中旅银行所有经营机构

十三、科技贷

(一) 中国银行科技贷

1. 产品简介

科技贷是指由河南省科技厅推荐科技型中小企业客户，中国银行贷款损失由财政资金提供的科技信贷准备金予以损失补偿的信贷业务模式。

2. 产品特点

(1) 批量化授信产品，由省科技厅推荐，企业更易获得贷款。

(2) 享受优惠融资成本。

3. 适用对象

全省科技型中小企业。

4. 开办机构

中国银行所有网点

(二) 中国银行中银专利贷

1. 产品简介

是指中国银行与各级知识产权管理部门搭建合作平台，参照专利权价值和企业发展性，通过专利权质押担保等综合金融服务，为科技型小微企业客户群提供批量授信的业务模式。产品服务包括确权、评估、质押登记（备案）、融资、贴息及后续质押物处置、流转、变现等一条龙的专利权质押融资等综合金融服务。

2. 产品特点

(1) 联合各级知识产权管理部门创新“一条龙”服务模式。

(2) 批量化授信产品，有效降低企业融资成本。

3. 适用对象

拥有发明专利或价值较高的实用新型专利的科技型小微企业。

4. 开办机构

中国银行河南省各分支机构

(三) 邮储银行科技贷

1. 产品简介

科技型中小企业贷款是向科技型中小企业发放的贷款。

2. 产品特点

额度高、期限长、利率低、担保方式灵活。

3. 适用对象

经政府或政府授权的主管部门推荐或确认，拥有相关科技资质认证，从事高新技术产品的研究、研制、生产、销售和服务或以技术开发、技术服务、技术咨询为主要服务内容的中小知识密集型企业。

4. 产品要素

(1) 授信金额。单户授信额度最高 3000 万元。其中，专属信用贷款额度不超 500 万元。

(2) 贷款期限。单笔流动资金贷款最长期限为 1 年。

(3) 还款方式。按月还息、到期还本，等额本息还款等。

(4) 担保方式。可以采取信用、抵押、质押、保证等多种担保方式，各种担保方式可以单独适用，也可以组合适用。

5. 开办机构

邮储银行河南省分行各分支机构

(四) 光大银行科技贷

1. 产品简介

光大银行科技贷是光大银行与省科技厅联合，为河南省科技型小微企业推出的专项融资本品。

2. 产品特点

(1) 单户最高不超过 1000 万元，授信期限一年，可循环使用；

(2) 抵押物价值可放大，有效转化专利价值。

3. 适用对象

在河南省科技厅备案的科技型小微企业。

4. 开办机构

光大银行各支行

(五) 广发银行科信贷

1. 产品简介

广发银行“科信贷”产品方案是指针对科技型中小微企业轻资产、高成长性的特点，以“科信贷”业务评分表作为客户辅助评价工具，以免抵押方式办理的短期授信产品。

2. 适用对象

适用于科技型国标中小微企业，执行名单制管理，具体包括：

(1) 根据《科技型中小企业评价办法》（国科发政〔2017〕115号）认定的科技型中小企业（名单需通过全国科技型中小企业信息服务平台或政府科技部门进行查实）。

(2) 根据《高新技术企业认定管理办法》（国科发火〔2016〕32号）认定的高新技术企业（名单需通过高新技术企业认定管理工作网或政府科技部门进行查实）。

3. 业务流程

(1) 授信申请

企业申请办理本业务时，需按照授信调查的相关要求提供的申请资料。

(2) 客户经理双人调查，审查人员在认为有必要的前提下平行作业。

(3) 授信审查审批

按照现行授信审查审批流程进行操作，给予相应的授信额度。

(4) 签订合同，发放贷款。

4. 典型案例

该产品首次将非财务指标纳入对企业进行评价，与财务指标一起综合进行评判。将实际控制人的最高学历、婚姻及家庭稳定

状况进行量化得分，得出企业的信用评级，创新了银行对科技型企业的融资模式。如对郑州市高新技术开发区某科技环保企业进行授信审查审批时就综合考量了实际控制人为海归博士、高校硕士生导师、已获取多项发明专利及实用新型专利等优势，为其发放信用贷款 300 万元。

5. 开办机构

广发银行郑州市分行各分支机构

(六) 招商银行科技贷

1. 产品简介

针对指对已入国家、省级科技型中小企业备案库的科技型中小企业、高新技术企业等给予授信支持产品。主要用于科技型中小微企业从事生产经营项目以科学研究、技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务和科技成果转化的研究、生产、经营等主要业务。

2. 产品特点

(1) 授信额度最高 1500 万，可一次性提款，也可在授信期限内分次提款，循环使用，按月（季）还息，还款方式多样；

(2) 增信方式多样，企业可选择保证、房（地）产抵押，政府补贴/风险补偿等组合担保措施；

(3) 抵质押的实物资产评估值不高于贷款本金的 30%；

(4) 融资成本享受银行市场优惠利率，不超过基准上浮 30%。

3. 适用对象

获得国家高新技术资格认证，以及省、市级认证的 A 类高新技术企业。

4. 业务流程

(1) 企业认定。确定符合该行信贷政策前提下，先核实该企业是否在“河南省科技型中小企业库”入库企业，且为入库企业的 A 类；“全国科技型中小企业信息库”入库企业。

(2) 具体操作。客户经理发起审批流程→“科技贷”第三方服务机构（河南星聚科技发展有限公司和河南省生产力促进中心）为科技厅实施风险管控，并独立开展尽职调查。对备案内容相符的业务出具《“科技贷”业务确认函》，并确认纳入“科技贷”业务范围→招行在科技厅进行备案→放款。

5. 开办机构

招商银行河南省各分支机构

(七) 兴业银行科技贷

1. 产品简介

兴业银行对具有较好发展前景的科技型企业发放的，由河南省科技信贷准备金根据实际损失给予一定比例风险补偿，用于企业短期生产经营周转的人民币贷款业务。

2. 产品特色

(1) 引入政府融资风险损失补偿机制。针对河南省科技型中小企业，引入河南省科技信贷准备金，为企业提供增信举措的同

时不增加融资成本。

(2) 只需 30% 的抵押物，即可获得 100% 的贷款额度。企业在银行办理“科技贷”业务，需提供的实物资产抵质押不高于贷款金额的 30%，也可采取知识产权质押、股权质押、应收账款质押等组合担保方式，其余风险敞口由省科技信贷准备金按照实际损失给予不超过 60% 的损失补偿。

(3) 利率优惠。银行“科技贷”业务要求贷款利率不超过同期央行基准利率的 1.3 倍，较市场定价低 2—3 个百分点。

3. 适用对象

河南省科技型中小企业。

4. 业务流程

(1) 企业向银行或河南星聚科技服务有限公司（以下简称“星聚科技公司”）发起科技贷业务申请；(2) 银行与星聚科技开展贷前调查工作；(3) 若符合双方准入条件进入审查审批流程；(4) 确定授信额度；(5) 根据客户用款需求发放贷款资金。

5. 典型案例

郑州某化工产品有限公司是一家集科研、生产、开发、销售植物生长调节剂原药于一体的高新技术企业，是国家农药原药定点生产企业，河南省创新型试点企业，河南省科技型中小企业。目前已取得 4 个原药登记证及 30 多个农药制剂及化肥登记证，已获得 8 项国家发明专利。虽然该企业在细分领域研发实力、科研转化能力均有相对优势，但由于轻资产特点融资难度较大，同

时流动资金又大量用于研发投入，造成虽然产品领先但生产力相对较低，一直未能扩大生产规模，未能进一步提高技术转化能力，近年来全年营业收入稳定在 8000 万元左右。银行了解企业需求后，迅速向其推介“科技贷”业务，得到了该企业的高度认可。经过多轮商洽，银行最终为企业确定了“800 万元“科技贷”专项额度+1000 万元传统信贷业务授信额度”的方案，在企业高速成长时期为其提供了重要的资金支持。

6. 开办机构

辖内各对公经营机构

(八) 兴业银行投联贷

1. 产品简介

“投联贷”业务，是指银行对“投联贷”业务合作名单范围内的投资机构已投资或拟投资入股的大中小企业客户，在综合考虑股权投资机构的投资管理能力和被投资企业投前尽调情况和未来发展前景等因素的基础上，灵活应用企业自身信用、知识产权质押、股权质押、投资机构担保、固定资产抵押等各类担保或担保组合方式，所提供的债权融资业务。

2. 产品特色

(1) 构建三维业务合作模式。积极借助合作股权投资机构的专业优势，构建“企业+银行+股权投资机构”的三维业务合作和授信审批模式。

(2) 业务流程简化。“投联贷”业务申请使用“计分卡”，从

商业银行债权融资角度，围绕经营稳定性、企业运营及管理能
力、企业偿债及筹资能力、信用记录及银行合作评价对授信申请
人的抗风险和还款能力进行快速评审。

(3) 贷款期限灵活。授信项下单笔贷款期限最长不超过
3年。

(4) 投贷联动。配合股权投资机构投资计划，银行为企业提
供生产经营所需的债权支持，实现股债结合促动企业成长升级。

3. 适用对象

本产品适用于纳入银行“投联贷”合作名单的股权投资机构
已投资或拟投资入股的大中小企业客户，要求授信申请人已形成
稳定的经营性现金流入，未来还款来源明确。

在行业上，优先选择国家重点支持发展的战略性新兴产业、
“三高六新”行业，现阶段着力聚焦高端制造、汽车、环保、消
费、医疗健康、物流服务、文化和军工航天等八大重点行业。

4. 业务流程

银行对股权投资机构进行准入和合作分级认定→客户向银行
申请“投联贷”授信，提供相关资料→银行开展业务调查、风险
评审→完成审查审批→签订相关协议→根据客户用款需求发放
贷款

5. 开办机构

兴业银行辖内各对公经营机构

(九) 兴业银行郑科贷

1. 产品简介

对具有较好发展前景的科技型企业发放的，由郑州市科技局牵头设立的市级风险准备金根据实际损失给予一定比例的风险补偿，用于企业短期生产经营周转的人民币贷款业务。

2. 产品特色

(1) 引入政府融资风险补偿机制。郑州市科技局通过设立科技信贷风险准备金，引导合作金融机构为郑州市辖内的轻资产科技型中小企业提供信贷支持。

(2) 企业提供不超过贷款金额 30% 的实物资产抵押即可获得 100% 的信贷资金支持。

(3) 业务模式灵活。目前郑科贷业务合作金融机构包括银行和融资性担保公司，可根据企业实际情况灵活选择“政银企”三方或“政银担企”四方合作模式。

3. 适用对象

(1) 工商注册、税务登记均在郑州市辖区范围内的独立企业法人；

(2) 业务发生日上一年度营业收入不超过 4 亿元；

(3) 符合《郑州市科技贷款风险补偿业务实施细则》（郑新产〔2019〕1号）的其他要求。

4. 业务流程

(1) 客户向该行发起“郑科贷”业务申请，并提供相关资料；

(2) 本行与合作担保公司进行尽职调查，进行审查审批；同时向郑州新兴产业技术研究促进中心提供备案资料；

(3) 签订有关协议；

(4) 根据客户用款需求发放贷款，放款后 10 日内由该行向郑州新兴产业技术研究促进中心提供放款凭证等备案资料。

5. 开办机构

兴业银行郑州分行辖内各对公经营机构

(十) 兴业银行高科贷

1. 产品简介

对具有较好发展前景的科技型企业发放的，由郑州市高新区管委会牵头设立的科技信贷风险准备金根据实际损失给予一定比例的风险补偿，用于企业短期生产经营周转的人民币贷款业务。

2. 产品特色

(1) 引入政府融资风险补偿机制。郑州市高新区管委会通过设立科技信贷风险准备金，引导合作金融机构为高新区辖内的轻资产科技型中小企业提供信贷支持。

(2) 企业提供不超过贷款金额 30% 的实物资产抵押即可获得 100% 的信贷资金支持。

(3) 贷款利率低，对“高科贷”项下的贷款利率实行上限管理，最高不得超过人民银行基准利率的 1.5 倍。

3. 适用对象

在郑州高新区辖内注册并在高新区科技金融在线服务平台登

记的科技型中小微企业。

4. 业务流程

企业向该行发起业务申请→业务调查、风险评审→业务审批
→合同签订→额度下柜与相关系统维护→贷款提取与支付

5. 开办机构

兴业银行郑州分行辖内各对公经营机构

(十一) 中原银行科技贷

1. 产品简介

科技贷是中原银行以河南省科技厅设立的科技信贷准备金为损失补偿机制，为符合条件的国家高新企业、科技新中小企业和省级科技型中小企业发放的用于其短期生产经营周转的人民币贷款业务。河南省科技厅与银行本着“政府引导、市场运作、专业管理、风险共担”的原则，合作开展科技贷业务，为科技型企业提供融资支持。

2. 产品特色

(1) 政府与银行共担风险，河南省科技厅设立的科技信贷准备金为损失补偿机制。

(2) 抵押率低，担保措施的实物资产（房产和土地使用权）抵押不高于贷款本金的 30%。

(3) 担保方式可采取知识产权质押、股权质押、应收账款质押等多种方式。

(4) 贷款利率低，对“科技贷”项下的贷款利率实行上限管

理，最高不得超过人民银行基准利率的 1.3 倍。

3. 适用对象

国家高新企业、科技新中小企业和省级科技型中小企业。

4. 业务流程

(1) 客户推荐：省科研基地管理中心向银行提供全省范围内国家高新企业、科技型中小企业和省级科技型中小企业；或者各经营机构可将银行存量或新增科技型中小企业向当地科技主管部门推荐纳入科技型中小企业备案库。

(2) 贷前调查：客户经理按照银行相关管理要求开展贷前调查，重点调查核实科技专利含量、借款用途、盈利能力和成长性等。

(3) 审查及审批：总分行授信审批部门对于上报资料齐全、尽职调查充分的“科技贷”业务优先审查、审批。

(4) 业务备案：各经营单位将审批通过的“科技贷”业务提交总行公司银行部，由总行统一向省科研基地管理中心备案，省科研基地管理中心审核通过后确认纳入“科技贷”业务范围。

(5) 贷款发放：按照银行相关管理规定发放贷款。

5. 典型案例

洛阳某生物技术有限公司，主要从事生物催化技术的研发和氨基酸的生产。该公司成功实现了氨基酸生产从工业催化到生物催化的进步，并实现量产，是我国生物催化领域细分行业的龙头企业。公司前期研发投入资金较多，目前产品研发成功，并获得

了下游客户的认可，订单大量增加，扩大生产规模造成流动资金紧张。由于该公司生产场地为租赁，股东也没有积累足够的个人房产可以抵押，担保问题比较突出。中原银行利用科技贷的担保优势，要求股东只提供不超过贷款金额 30% 的房产抵押，并通过追加股权质押的方式，为客户提供了 500 万元授信支持，成功解决了担保难问题。

6. 开办机构

中原银行河南省内各经营机构

(十二) 郑州银行科技贷

1. 产品简介

河南省科技厅支持的科技型中小企业为主要目标客户群，以河南省科技厅科技信贷准备金为增信措施，切实解决科技型中小企业“融资难、融资贵”问题，用于科技型中小企业生产经营活动或资金周转需求，发放的经营性贷款。

2. 产品特色

(1) 额度高。额度最高 500 万元。

(2) 担保活。纯信用最高可贷 300 万元，股权、专利权、不动产多种抵质押方式灵活搭配。

(3) 审批快。专职客户经理与总行审批队伍，搭建“科技贷”绿色快车通道。

(4) 利率低。不超过同期人民银行基准贷款利率的 1.3 倍。

3. 适用对象

在河南注册的并经河南省科技厅认可的科技型中小企业，企业无对外担保、无征信及司法等不良信息。

4. 业务流程

客户申请：该行根据科技型企业标准筛选推荐并由第三方机构纳入白名单→贷前调查（该行与三方机构双方独立尽调）→资料收集撰写报告→上报审批→业务备案→科研基地中心审核确认→合同签署→贷款发放→向科研基地中心报备贷款证

5. 典型案例

客户某农业机械科技公司，主营烟草烘烤设备的研发与销售，其在武陟地区有设备工厂。该公司所属行业主要客户为各地烟草公司，每年3、4月份为集中招标月份，中标后与各地烟草公司签署合同，进行前期零部件采购、到甲方现场设备铺装。鉴于烟草种植周期较长，一般会持续到9月份，另外各地烟草公司为国企公司付款周期较长，大多持续到年底打款，客户回款压力很大。业务模式决定了客户需要占用大量流动资金以维持日常经营周转，其所询问多家银行贷款资金成本较高。客户经理经过走访调查为企业推荐了科技贷产品，客户在了解科技贷产品要素及流程后，当即表示积极配合，并提供贷款相关材料，客户在中标后及时获得了信贷支持为业务发展提供了低成本资金支撑，客户表示像这样有竞争力的产品在有资金需求的情况下会一直用下去！

6. 开办机构

郑州银行汝河路支行、优胜北路支行等

(十三) 洛阳银行科技贷

1. 产品简介

洛阳银行向科技型中小企业发放的用于企业经营的流动资金贷款业务。该业务由洛阳市科技局向洛阳银行推荐企业，同时洛阳市科技型中小企业贷款风险补偿资金池提供一定比例的风险补偿。

2. 产品特色

(1) 政府与银行共担风险，洛阳市科技型中小企业贷款风险补偿资金池为“科技贷”提供风险补偿。

(2) 抵押率低，科技型中小企业提供的抵押物不超过贷款本金的50%。

(3) 贷款利率低，“科技贷”利率不高于人民银行基准利率的1.2倍。

3. 适用对象

洛阳市科技型中小企业（A类）。

4. 业务流程

申请加入《洛阳市资金池贷款推荐企业名单》→向洛阳银行提出“科技贷”申请→洛阳银行和相关机构进行联合调查→银行完成审批授信→企业缴存保证金→签订合同、发放贷款

5. 典型案例

洛阳某新材料股份有限公司是高新技术企业、河南省科技型

中小企业（A类），位于洛阳市红山乡，主营耐火材料、高温窑炉的制造和销售，拥有自主专利技术22项。因企业欲进一步扩大生产规模，导致企业自身流动资金紧张。洛阳银行在了解到这一情况后，积极组织人员进行对接，根据其缺少抵质押物的现状为其匹配新推出的“科技贷”产品，贷款年利率低至5.22%，抵押物价值仅为贷款额的50%。贷款发放后，及时解决了企业流动资金紧张问题，使企业有能力逐步扩大生产规模，业务量与日剧增。

6. 开办机构

洛阳银行涧西管理行

（十四）焦作中旅银行科技贷

1. 产品简介

科技贷是由河南省科技厅推荐科技型中小企业客户，焦作中旅银行以河南省科技厅设立的科技信贷准备金为损失补偿机制，为符合条件的科技型中小企业发放的用于其短期生产经营周转的人民币贷款业务。

2. 产品特点

（1）风险补偿机制。河南省科技厅设立科技信贷准备金为推荐的科技型中小微企业提供风险补偿措施；

（2）要求抵押率低。抵质押的实物资产价值不高于贷款本金的30%；

（3）利率优惠。贷款利率不超过中国人民银行同期同档次基

准利率的 1.3 倍。

3. 适用对象

河南省科技厅推荐的科技型中小企业。

4. 业务流程

(1) 企业申请及河南省科技厅推荐。企业向河南省科技厅申请，经过河南省科技厅审核后，出具推荐表，推荐给银行；

(2) 贷前调查。银行对企业进行贷前调查，对于符合贷款条件的上报审查审批；

(3) 审查审批。银行对企业进行审查审批，确定贷款额度、期限等贷款要素；

(4) 备案及确认。银行向河南省科技厅出具贷款备案表，河南省科技厅审核后出具确认函；

(5) 核保及合同签署。银行对审批通过的企业进行核保，并办理相关抵押、合同签署等手续；

(6) 贷款发放。银行为企业发放贷款。

5. 典型案例

河南某材料有限公司成立于 2005 年 9 月，注册资金 3500 万，是一家集研发、技改、生产为一体的科技型企业，其采用自主研发的真空烧结熔渗及真空精密铸造工艺，利用真空烧结熔渗、真空精密铸造、精密锻造、机械加工、热处理和特种焊接等加工方式，拥有各种通用、专用设备 130 余台，其中真空熔炼设备 10 余套、锻压设备 6 台、数控机床 17 台、普通机床 8 台、特

种焊接设备 2 套。目前主营业务产品为铜钨整体弧触头、铜铬自力型触头、铜及铜合金触指、触座、异型铸件以及铝合金导电件等产品。由于其下游用户主要是国内知名大型高压开关生产厂家，付款存在一定的账期，导致该企业流动资金较为紧张。该行在了解到该情况后，积极对企业进行调查，在较短的时间内为企业发放了 500 万元的流动资金贷款，解决了企业流动资金紧张的困难。

6. 开办机构：

焦作中旅银行科技支行

十四、简便贷

(一) 国开行小微企业转贷款产品

1. 产品简介

国开行河南省分行小微企业转贷款是国开行河南省分行针对小微企业金融服务需求和支持产业扶贫，发挥开发性金融推动国民经济发展、促进社会稳定的作用所设计的专项贷款产品。

2. 产品特色

(1) 地区覆盖全面：通过与同业金融机构合作，目前国开行小微企业转贷款合作机构已实现对全省 108 个市县的全覆盖。

(2) 融资成本优惠：国开行小微企业转贷款利率不高于当地监管部门公布的同类小微企业贷款平均利率，合作机构对转贷款业务不违规收取其他费用、搭售产品、转嫁成本。

3. 适用对象

目标群体广泛：小微企业客户及种粮大户、农户、家庭农场、农民专业合作社等主体，重点支持贫困县地区小微企业，扶贫产业、科技制造业、民生、农业等领域小微企业；疫情期间，加大对医用物资、重要生活物资供应企业，以及交通运输、医疗废弃物处理等上下游相关企业的支持力度。

4. 业务流程

小微企业法人或其他组织和自然人向各家银行机构申请贷款→各家银行机构审核贷款人是否符合要求、确定贷款条件→将贷款人清单报送至国开行河南省分行审核→审核通过后向合作银行

业金融机构批发资金→合作银行将资金转贷至贷款人

5. 典型案例

石先生是国开行河南分行同业合作机构—桐柏县农商行的客户，为开展食用菌种植向桐柏县农商行申请专项转贷款。桐柏县农商行审核后认为石先生属于符合条件的农户，经报送国开行河南分行审批，向石先生发放春耕备耕专项转贷款5万元，期限1年，并确定优惠贷款利率4.35%。

6. 开办机构

中原银行股份有限公司、焦作中旅银行股份有限公司郑州银行股份有限公司、洛阳银行股份有限公司、平顶山银行股份有限公司等5家城商行所有分支机构和网点，及洛阳农商行、卢氏农商行、嵩县农商行、栾川农商行、叶县农商行、偃师农商行、灵宝农信社、兰考农商行、台前农商行、内乡农商行等10家农商行和农信社。

(二) 工商银行“税务贷”

1. 产品简介

“税务贷”是工行基于企业纳税数据，为纳税信用良好、发展前景较好的小微企业提供用于日常经营活动所需的纯信用线上融资业务。

2. 产品特色

(1) 主动授信。工行利用大数据，通过系统模型筛选优质小微企业，自动为其测算授信额度。

(2) 信用贷款。该产品为纯信用贷款，无需提任何抵押或担保。

(3) 方便快捷。企业申请后，最快当天即可提款。

(4) 额度循环。在授信有效期内，融资额度可循环使用。

(5) 节约成本。享受普惠贷款利率，按日计息，有效降低企业利息支出。

3. 适用对象

满足以下条件的小微企业：(1) 企业经营正常，有固定的经营场所，持续经营2年（含）以上；(2) 企业法定代表人个人征信良好，已开通个人手机银行；(3) 企业持续纳税两年以上，纳税信用评级为A/B/M级，无欠税情况。

4. 业务流程

1. 贷款申请。企业法定代表人通过工行个人手机银行申请后，再通过河南省税务局官网做纳税数据授权。

2. 开立账户。企业选择工行网点开立对公账户和网上银行。

3. 提供资料。企业在开立对公账户时，可向经办行提供贷款资料。

4. 线上提款。企业通过企业网银在线签订借款合同并提款。

5. 典型案例

某传媒有限公司，属轻资产公司，多次寻找银行融资，均无功而返。在获知工行推出税务贷之后，按照工行H5提示的操作流程申请贷款，即刻获得了近50万元的授信额度。工行客户经

理立即联系客户开户、受理审贷材料。第二天，该公司即提款成功。该笔贷款的成功发放帮助企业盘活了因疫情而积压的合同，有效支持了企业发展。

6. 开办机构

所有工商银行网点。

(三) 农业银行纳税 e 贷

1. 产品简介

以企业涉税信息为主，结合企业及企业主的结算、工商、征信等内外部信息，运用大数据技术进行分析评价，对诚信纳税的优质小微企业提供的在线自助循环使用的网络融资产品。

2. 产品特点

(1) 诚信纳税，轻松申贷。经小微企业授权，农业银行运用大数据技术对企业纳税行为和经营状况进行分析，为符合条件的诚信纳税小微企业提供便捷的融资服务。

(2) 无需抵押，信用放贷。采取信用方式发放贷款，无需企业提供抵质押担保。

(3) 操作便捷，按需而贷。全流程在线办理，额度可循环使用，小微企业可随借随还，省心省力省钱。

3. 适用对象

符合农行信贷条件的小微企业客户。

4. 业务流程

(1) 省税务局网站在线授权→企业网银业务申请→审批→签

约→用款→还款。

(2) 企业网银业务申请—跳转省税务局网站在线授权→审批→签约→用款→还款。

5. 典型案例

某小微企业客户，主要经营新能源设备研发、销售及技术服务；天然气设备销售、设备租赁及技术服务；批发（无仓储）。了解到公司由于应收账款 300 万一个月后到帐，又急需 120 万资金进货，造成流动资金紧缺，该行与客户积极对接，向客户推荐该行的纳税 e 贷产品。客户立即申请办理了纳税 e 贷 100 万元，及时解决了客户的燃眉之急。

6. 开办机构

全省所有农业银行网点

（四）中国银行政采贷

1. 产品简介

是中国银行对参加政府采购中标的中小企业，以其政府采购款作为还款来源，提供专项用于企业履行政府采购项下生产经营活动的授信。

2. 产品特点

(1) 无抵押。以借款人履行政府采购合同产生的应收账款为质押核定授信额度，无任何抵押。

(2) 额度高。单笔授信金额不超过政府采购合同金额的 70%，最高可达 1000 万元。

(3) 期限活。结合政府采购合同的履约期限合理确定授信期限，可根据合同延长，最长不超过 12 个月。

(4) 利率低。可享受该行普惠金融利率优惠政策，降低融资成本。

3. 适用对象

借款人持续经营 2 年（含）以上，持有政府采购中标通知书（或以往年度有执行政府采购的记录），且政府采购业务无行政处罚记录。借款人及其法人代表、实际控制人信用良好。最近年度纳税申报收入不低于 200 万元。

4. 业务流程

客户申请→授信调查和发起→授信审查和审批→签订合同→发放授信

5. 开办机构

中国银行河南省各分支机构

（五）中国银行外贸贷

1. 产品简介

在各地市“外贸贷”贷款风险补偿金基础上，结合企业的纳税销售收入、出口金额、出口信用保险投保情况以及在该行的结售汇、本外币存款等数据，为企业提供的授信融资服务。

2. 产品特点

设置绿色通道，专项信贷规模、专属业务流程、专人发起授信、专人信用审查和审批。

3. 适用对象

工商注册地在河南省境内，具有独立法人资格；在该行开立出口退税账户；企业及其法定代表人、实际控制人信用良好；上年度有出口实绩，出口额在 3000 万美元（含）以下，且上年纳税销售收入在 3 亿元人民币以下；被海关认证为非“失信企业”，记录良好，不存在走私等负面违法行为；符合国家进出口、反洗钱相关管理要求。

4. 业务流程

客户申请→授信调查和发起→授信审查和审批→签订合同→发放授信

5. 开办机构

中国银行河南省各分支机构

（六）中国银行中银创业通宝

1. 产品简介

由河南省各市县人事劳动和社会保障部门下属的小额贷款担保中心向中国银行批量推荐优质小微企业客户，由担保中心在中国银行开立担保基金专用账户，专户储存，封闭运行，同时由担保机构为全部借款人贷款提供连带责任保证担保，中国银行按照不超过担保基金余额的 5 倍放大倍数予以批量贷款的业务模式。

2. 产品特点

（1）简化业务流程，提高审批效率。

（2）还款方式灵活。

3. 适用对象

小额担保中心推荐且符合中国银行授信条件的小微企业客户。

4. 开办机构

中国银行河南省各分支机构

(七) 建设银行云税贷

1. 产品简介

“云税贷”业务是建设银行基于小微企业涉税信息，运用大数据技术进行分析评价，采用全线上自助贷款流程，针对诚信纳税优质小微企业发放的，用于短期生产经营周转的可循环的人民币信用贷款业务。贷款额度根据小微企业纳税情况实时审批，最高 200 万元。贷款企业最长 1 年，随借随还，循环使用。

2. 产品特色

(1) 纯信用贷款，“纳税信用”换取“银行信用”，企业无需提供抵质押担保；

(2) 全流程线上操作，自助申请，秒速审批、秒速放款，企业不需提供财务报表、银行流水等资料；

(3) 按日计息，按月结息，降低企业融资成本；

(4) 随借随还，通过网银或手机银行 7×24 小时支用与还款，简单便捷。

3. 适用对象

经国家工商行政管理机关核准登记的小微企业及个体工商

户，重点支持诚信缴税、无不良纳税记录的小微企业客户。

4. 业务流程

在线贷款申请→审批→签约→支用→还款

5. 典型案例

某电器河南省经销商拟于9月初参加订货会，总代要求经销商在8月30日前将货款打到指定账户，因备货需要大量资金。该客户一直诚信纳税，年纳税额在30万元以上，且纳税等级为B级，经了解后，向客户推荐了“云税贷”产品，客户当即通过网银申请了贷款，获得了200万元额度，快速解决了企业资金需求，保证了企业正常生产经营周转。

6. 开办机构

全省所有建设银行网点

(八) 建设银行“建行惠懂你”APP

1. 产品简介

“建行惠懂你”APP是建设银行利用互联网、大数据、生物识别等新技术，通过手机实现信贷业务全线上办理的一项创新服务，具有开放式获客、一站式办理、智能化风控等特点，是建设银行送信贷服务到客户手上的一项革命性举措。

2. 适用对象

拥有小微企业及个体工商户等经营实体的企业主、个人股东、财务人员、个体工商户经营者个人。

3. 主要功能

(1) 在线测额：只需填写简要信息，即可在线实时测算贷款额度。

(2) 一站办理：实现贷款申请、签约、支用、还款等全流程线上一站式办理。

(3) 预约开户：输入企业统一社会信用代码证，实现在线预约开户。

4. 操作步骤

第一步：下载“建行惠懂你”APP。既可扫描二维码下载，也可在华为应用市场、苹果商店等下载。

第二步：注册绑定企业。点击“我要贷款”，绑定关联企业，已在建行开户的，可进行贷款申请；未在建行开户的，可以预约开户。

第三步：贷款申请。企业进行在线授权、贷款申请、签约、支用、还款等操作。

(九) 建设银行“民工惠”

1. 产品介绍

“民工惠”是针对解决农民工工资拖欠的社会难题提出的建行解决方案，运用互联网、大数据等思维技术，通过联接政府部门、业主、总包、劳务公司、农民工和用工管理平台，整合多方资源，打通整个建筑业产业链各环节，为农民工工资发放提供量身定制的专属服务。

2. 产品特色

用建行专项融资款解决“有钱发”，用用工管理大数据解决“发给谁”，用金融科技手段解决“发到手”，从根本上解决“农民工工资发放难”痼疾，促进和改变整个产业生态圈良性发展。

3. 适用对象

建筑业、采矿业、制造业、物流业等农民工密集型行业

4. 业务流程

- (1) 劳务公司生成工资明细单；
- (2) 总包企业在线进行确认；
- (3) 劳务公司申请融资，该行发放贷款并代发至农民工银行卡上；
- (4) 总包方到期付款。

5. 典型案例

在得知洛阳市政府关于建设新型肺炎救治中心医院的要求后，建设银行立即成立专项工作小组，第一时间与市政府、住建委及承建方联系，沟通资金需求，并开通授信审批“绿色通道”，仅用1天时间完成了从申报到审批的全部工作。为全面保证洛阳“小汤山”医院顺利开工，保障施工农民工工资及时发放，仅用半天时间，为医院承建方投放了首笔疫情防控“民工惠”贷款，金额300万，为支持企业在特殊时期发放农民工工资雪中送炭，为早日打赢疫情阻击战提供了强劲的金融支持。

6. 开办机构

建设银行所有网点

(十) 交通银行线上税融通（个人版）

1. 产品简介

交通银行向依法诚信纳税的小微企业主个人发放的，用于其名下经营实体日常周转的全线上、自动化个人经营性贷款。

2. 产品特点

- (1) 纯信用—通过优质纳税数据增信，无需抵质押物；
- (2) 额度高—单户最高 100 万元；
- (3) 期限长—授信期限最长 2 年，单笔期限最长 1 年；
- (4) 便捷申请—在线申请，无需下载安装软件、无需到银行网点；
- (5) 在线审批—系统自动审批、无需人工介入；
- (6) 灵活用款—在线签约、提用和还款，贷款额度循环使用，随借随还。

3. 适用对象

依法诚信纳税的优质小微企业主，个人信用状况良好，其名下有经营实体。

4. 业务流程

(1) 扫描二维码，点击“马上申请”，按系统提示输入企业纳税人识别号、姓名、身份证号信息。

(2) 完成纳税信息认证、身份认证，按系统提示操作、输入信息后提交申请，审批结果将短信通知。

(3) 审批通过后，在线签约、提款，贷款循环使用，随借

随还。

5. 典型案例

2019年7月31日新乡市某运输有限公司的李某刚签约大量订单，需要尽快支付30%的合同款，资金需求非常迫切，且时间有限，再使用常规贷款申请流程来不及满足企业需求。交通银行客户经理了解情况后，向其推荐了“交通银行税融通”产品，客户表现出极大的兴趣，通过线上贷款申请，当场获得了银行100万的“信用贷款”支持，解决了资金燃眉之急。

6. 开办机构

交通银行河南省内各分支机构

(十一) 交通银行线上税融通（企业版）

1. 产品简介

线上税融通（企业版）面向诚信纳税的小微企业，尊享便捷、高效的线上信用融资服务。

2. 产品特点

- (1) 纯信用—通过优质纳税数据增信，无需抵（质）押物。
- (2) 额度高—单户最高200万元。
- (3) 期限长—授信期限最长2年，单笔期限最长1年。
- (4) 便捷申请—在线申请，无需下载安装软件、无需到银行网点。
- (5) 在线审批—系统自动审批、无需人工介入。
- (6) 灵活用款—在线签约、提用和还款，贷款额度循环使

用，随借随还。

3. 适用对象

诚信经营，近一年无严重涉税违章记录，企业经营 2 年以上的小微企业。

4. 业务流程

(1) 企业法定代表人扫码申请，点击“马上申请”，按系统提示输入企业名称、统一社会信用代码、企业纳税人识别号、联系手机等信息。

(2) 完成纳税认证、身份认证、影像采集，按系统提示操作和输入信息后，点击“申请”进行提交。

(3) 审批通过后，企业可在线签约、提款，贷款循环使用，随借随还。

5. 典型案例

2020 年 12 月洛阳市某科技有限公司急付合同款，原计划到账的货款，因交易对手资金紧张未及时转账，但合同款需三天给付，火烧眉毛之际，客户通过线上申请了交通银行的企业版线上税融通，200 万元信贷资金在提交申请后，当天到账。

交通银行企业版线上税融通，线上申请，线上提用，客户足不出户便解决了燃眉之急。

6. 开办机构

交通银行河南省内各分支机构

(十二) 交通银行普惠 e 贷

1. 产品简介

向符合交行普惠准入标准的小微企业，提供的除固定资产贷款以外的线上融资服务。

2. 产品特点

- (1) 审批更快—手机申请，审批结果快知道。
- (2) 额度更高—在线测额，最高可达 1000 万元。
- (3) 担保更活—灵活组合，信用、抵押等多种选择随心搭。
- (4) 用款更灵—线上提款，随借随还稳经营。

3. 适用对象

从事生产经营活动合法合规，且从事相关经营行业一定期限以上的小微企业。

4. 业务流程

- (1) 信息录入
- (2) 认证授权
- (3) 房产在线评估（如用）
- (4) 结果反馈

5. 典型案例

某人力资源外包公司，纳税情况良好，长期和银行打交道，了解传统贷款从准备资料到拿到资金大概得需要 3—4 周的时间，客户年前有资金需求急用钱，急得团团转，后来从朋友那了解到交通银行推出了普惠 e 贷产品，交通银行会结合企业的征信、税务、抵押品等信息，给出抵押、信用等全面额度，应贷尽贷，于

是，客户试着扫描二维码，果然通过了，额度 300 万元，从申请到下款只有一周时间。

6. 开办机构

交通银行河南省内各分支机构

(十三) 交通银行小微企业政府采购贷

1. 产品简介

交通银行小微企业政府采购贷是针对政府采购供应商中的小微企业推出的，以未来应收账款作为质押、以财政性资金作为还款来源的流动资金贷款业务。

2. 产品特点

凭借参与政府采购的历史记录即可申请，中标且签订采购合同后可随时提用，单户额度最高可达 1000 万元。

3. 适用对象

有经营资质、固定的经营场所、营运资金，有履行合同所必须的设备和服务能力的小微企业。

4. 业务流程

客户经理职责调查→提交资料、根据流程完成审批→签订合同、落实担保→给予授信、发放贷款

5. 典型案例

某进出口有限公司长期有要履行的政府采购类合同，且履约记录良好，2020 年初受疫情影响，资金紧张，交通银行得知消息后，凭借客户近 2 年参与政府采购的历史记录，预先为其核定

政府采购合同融资额度 500 万元，两个月后，客户新签约一单政府采购类合同，交通在合同备案两天后完成了贷款资金发放，及时补充了客户的流动资金。

6. 开办机构

交通银行河南省内各分支机构。

(十四) 交通银行“增信保”业务

1. 产品简介

“增信保”指对使用房产等抵押物向我行申请贷款的小微企业或个人经营性借款人，我行在不超过抵押物评估价值 90% 的范围内，为借款人提高贷款额度的流动资金贷款。

2. 产品特点

(1) 贷款额度高：最高可贷 1000 万元，经营周转贷无忧；

(2) 抵押成数高：住房（包括别墅）最高抵 9 成，盘活资产助力展业；

(3) 款项方便用：随借随还循环用，精明省息很实惠；

(4) 省钱：在线评估 0 费用，便捷自助享普惠；

(5) 省力：随时（线上）随地（各网点）均可申请。

3. 适用对象

申请人年龄在 20—65 周岁。

企业法定代表人、或持 20% 以上股份的股东、或个体工商户经营者。

能够提供符合条件的住宅、别墅抵押。

4. 业务流程

- (1) 扫描二维码（或在交通银行各网点）完成贷款申请。
- (2) 客户经理上门核实。
- (3) 签署合同、办理抵押。
- (4) 客户提用贷款，随借随还。

5. 典型案例

郑州某贸易有限公司主要从事医疗器械的销售、维修等业务，因下游货款回款不及时而导致资金周转不畅，2021年1月，交通银行客户经理向企业推荐了交通银行“增信保”业务，企业法人以个人名义提出贷款申请后，一周之内交通银行审批通过220万授信额度，第二周贷款即发放到位，解决了企业短期资金周转问题，满足了其资金需求，加快了公司经营资金的流转速度，增强了企业的盈利能力。

6. 开办机构

交通银行郑州市内各分支机构

(十五) 邮储银行小企业工程易贷

1. 产品介绍

“工程易贷”是通过互联网、大数据技术，结合工程行业企业数据信息，推出的纯信用、线上化融资服务产品。最高授信300万元。

2. 产品特色

针对垂直工程行业领域的线上企业贷款，以金融科技服务实

体经济，克服了传统贷款产品对抵质押物的依赖，致力于破解工程行业小微企业融资难、融资贵、融资慢的“痛点”、“堵点”。

3. 适用对象

生产经营稳定，同政府机关、国有企业或事业单位建立良好合作关系的商贸、工程等小型、微型企业。

4. 业务流程

通过手机银行小微易贷测算功能，1分钟即可知预授信额度，客户满意后可直接通过企业网银、手机银行发起申请与还款，全流程线上作业，实现小微足不出户，即可“即需即贷”。

5. 开办机构

邮储银行河南省分行各分支机构

(十六) 邮储银行小企业税贷通

1. 产品简介

向由该行认可且连续正常纳税的中小微企业，依据纳税数据发放的短期流动资金贷款业务。

2. 产品特色

税贷通业务通过“以信养信、以税助贷”，将企业的纳税信用转换为企业实实在在的银行贷款额度。该产品贷款额度高，无须任何抵押担保，可以通过网上银行随时自助支用贷款。

3. 适用对象

经国家工商行政管理机关核准登记的具备授信资格的法人和其他经济组织（含个人独资企业、合伙企业），且符合《中小企

业划型标准规定》（见工信部联企业〔2011〕300号）的中型、小型、微型企业。

4. 业务流程

客户线下提出贷款申请→银行现场调查核实企业纳税信息→银行审查审批→签署合同→客户通过网上银行自助支用贷款或线下提交支用申请→放款

5. 典型案例

河南某医疗设备有限公司是一家生产医疗器械的小企业，产品主要供应医院。2020年4月，企业急需流动资金300万元左右，但企业没有合适的抵押。银行了解到企业年纳税金额100万元左右，纳税信用评级为A级后，向其推荐申请银行税贷通业务。根据企业的纳税金额和实际用款需求，为其发放信用贷款300万元。

6. 开办机构

邮储银行河南省各分支机构

（十七）邮储银行个人税贷通（个人经营性贷款）

1. 产品简介

是指中国邮政储蓄银行依据中小微企业纳税信息向中小微企业主发放的个人生产经营性贷款。

2. 产品特色

（1）额度循环。采取额度循环方式，循环期限1年。

（2）额度充足。单笔贷款金额最高100万元（含100万元），

基本满足了小微企业的融资需求。

(3) 手续简便。携带身份证、户口本、婚姻证明材料、营业执照和纳税证明材料即可申请办理。

(4) 办理快捷。一般在 3—7 天内完成贷款发放。

3. 适用对象

信用良好，经营实体拥有 2 年（含 2 年）以上（含 2 年）持续、稳定的增值税纳税历史，纳税信用等级为 B 级（含 B 级）以上（含 B 级）。最近 12 个月的纳税总额（含增值税和所得税，增值税中包含减免税额和生产型企业出口货物免抵退税额）在 2 万元及以上。

4. 业务流程

客户准备申请资料→客户提出申请→受理行安排尽职调查→撰写调查报告→提交有权机构审批→审批通过→签订借款合同、担保合同、填写借据等放款资料→发放贷款

5. 典型案例

汤阴县某服饰有限公司是经营服装加工厂。该客户企业经营良好，目前经营五年，行业经验丰富。企业主要根据订单生产加工各种外贸服装产品，自己有出口资质，对外出口到其他国家，企业 2018 年应退税额为 646164 元，2019 年退税额为 856570.4 元，销售收入逐年提高。通过调查，根据客户纳税和经营情况，于 2020 年 1 月 1 日对该客户授信发放贷款金额 100 万。

6. 开办机构

邮储银行河南省分行各分支机构

(十八) 中信银行物流 e 贷车险分期

1. 产品介绍

在保险公司出具合格保单的前提下，中信银行以保单作为还款保障，向符合准入条件的小微企业提供的人民币流动资金贷款服务。

2. 产品特点

(1) 期限长：最长 10 个月

(2) 额度高：最高可贷保单金额 90%，单户金额最高 1000 万元

(3) 利率优：低于市场同类车险分期产品

(4) 贷款快：审批放款全线上自助操作

(5) 压力小：按月等额本金还款

3. 适用对象

在中信银行授信金额 1000 万以下的小型、微型企业

4. 业务流程

(1) 客户经理对客户进行预授信；

(2) 客户在中信银行开立结算户及网银；

(3) 客户投保；

(4) 中信银行合作方审核维护保单信息；

(5) 客户网银自助线上提款；贷款资金到账。

5. 开办机构

各分支机构

(十九) 中信银行政府采购贷款

1. 产品简介

政府采购贷款业务是指在政府采购公开招标采购方式下，银行根据政府采购中标通知书或合同，以政府财政支付资金为主要还款来源，通过封闭回款路径等方式，为中标小微企业提供的融资服务。

2. 产品特点

(1) 准入标准低。重点依据政府采购项目的应收账款回款，弱化对借款企业的授信准入标准。

(2) 还款方式灵活。可采用等额本息、等额本金、按还款计划还款、按月付息到期还本、一次性还本付息、随借随还等还款方式。

3. 适用对象

具备政府采购投标资格的小微企业，取得政府采购中标通知书或合同。

4. 业务流程

(1) 通过政府采购网等官方渠道批量获取中标小企业名单，根据准入条件进行客户筛选；

(2) 依据借款企业提供的政府采购中标通知书或合同，进行信用评定，给予相应的授信额度；

(3) 签订融资合同，完成应收账款质押登记手续后发放

贷款。

5. 开办机构

中信银行郑州分行各分支机构

(二十) 中信银行关税 e 贷

1. 产品简介

依据海关缴税数据和工商、司法、征信等基础数据做数据风控，为普惠型外贸小微企业提供基于支付进口关税和进口环节海关代征税场景的全线上、自助申请、自动审批的人民币流动资金贷款。

2. 产品特点

- (1) 期限长：授信期限 1 年，单笔贷款期限最长 90 天
- (2) 额度高：最高 100 万元
- (3) 审批快：全线上操作，系统自动审批，资金分秒到账
- (4) 成本低：普惠优惠利率，按日计息，随借随还

3. 适用对象

在我行授信金额 1000 万以下的小型、微型进口企业

4. 业务流程

(1) 客户持中国电子口岸法人 IC 卡登录关税 e 贷电子平台，进行业务开办的授权，我行进行预授信自动审批，并反馈预授信结果；

(2) 企业开立单位结算账户后，登录网银在线发起贷款申请；

(3) 系统自动审批；

(4) 资金到账。

(二十一) 中信银行政府补偿基金贷款

1. 产品简介

中信银行政府补偿基金贷款是指以政府补偿基金作为主要风险缓释措施，由我行向特定小微企业客户群体提供配套信贷资金支持授信业务。

2. 产品特色

(1) 客群定位精准。本产品针对满足政府风险补偿金扶持条件且符合信贷要求的中小微企业。

(2) 业务整体风险可控。以政府风险补偿金作为增信手段，贷款风险由政府风险补偿金按约定比例补偿。

(3) 有利于分行强化与当地政府的合作，实现多方共赢。

(4) 单户授信额度高。单户敞口授信额度最高 1000 万元。

3. 适用对象

满足政府风险补偿基金扶持条件，且符合信贷要求的小微企业。

4. 业务流程

(1) 通过基金合作方等机构批量获取小企业客户名单，根据我行准入条件进行客户筛选，按照授信调查的相关要求提供申请资料。

(2) 客户经理双人调查，审查人员在认为有必要的前提下平

行作业。

(3) 授信审查审批：按照现行授信审查审批流程进行操作，给予相应的授信额度。

(4) 签订合同，发放贷款。

(二十二) 中信银行政采 e 贷

1. 产品简介

政采 e 贷是我行通过与河南省财政厅系统对接，获取招投标交易数据，以政府采购的中标订单为基础，通过锁定政府采购项目回款路径为主要还款来源，为普惠型小微企业提供的线上化贷款业务。

2. 产品特点

(1) 准入标准低。重点依据政府采购项目的应收账款回款，弱化对借款企业的授信准入标准。

(2) 还款方式灵活。可采用等额本息、等额本金、按还款计划还款、按月付息到期还本、一次性还本付息、随借随还等还款方式。

(3) 审批快：全线上操作，系统自动审批，资金分秒到账。

3. 适用对象

具备政府采购投标资格的小微企业，取得政府采购中标通知书或合同。

4. 业务流程

(1) 符合要求借款企业登录河南省政府采购网，进行“融资

意向登记”；

(2) 开立账户后依据借款企业提供的政府采购中标通知书或合同，进行信用评定，给予相应的授信额度；

(3) 线上开立回款保证金账户，签订融资合同，完成应收账款质押登记手续后发放贷款。

(二十三) 光大银行政采融易贷

1. 产品简介

政采融易贷是银行根据政府采购中标通知书，以政府财政支付资金为主要还款来源，通过封闭回款路径等方式，为中标供应商提供流动资金贷款。

2. 产品特色

(1) 放款速度快

授信申请企业材料齐全完备的，银行在7个工作日内完成审批。审批通过，对具备放款条件的企业，在5个工作日内完成放款。

(2) 授信额度高

中标供应商单笔授信金额可达政府采购中标合同金额的百分之八十。

3. 开办机构

光大银行郑州分行各分支机构

(二十四) 光大银行银保渠道1号

1. 产品简介

银保渠道 1 号是银行依托政府采购和银行认可的保险公司平台，由中标供应商向保险公司购买“企业贷款履约保证保险”，银行根据政府采购中标通知书和保险公司出具的保单，以政府财政支付资金为主要还款来源，为中标的小微企业供应商提供流动资金贷款。

2. 产品特色

(1) 放款速度快。授信申请企业材料齐全完备的，银行在 7 个工作日内完成审批。审批通过，对具备放款条件的企业，在 5 个工作日内完成放款。

(2) 授信额度高。中标供应商单笔授信金额可达政府采购中标合同金额的百分之八十。

3. 适用对象

政府采购项目中标的供应商

4. 业务流程

业务拓展、承保→授信申请→授信调查→授信审查、审批要点→授信额度的审批→保险保单的存管→放款

5. 典型案例

一小微客户成立于 2007 年，主要向农科院、高校等单位提供实验室仪器设备，2016 年实现营业收入 1131 万元，政府采购占比 95% 以上。该客户规模均不大，但对资金流动性要求很高，而银保渠道 1 号产品审核速度快，效率高，恰恰能够与此类客户需求匹配。根据“银保渠道 1 号”管理办法要求，客户向银行提

供中标合同及中标通知书，根据客户所提供资料核定融资金额，最高金额不超过中标金额的 80%，此举大大提高了客户的投标信心。该企业使用“银保渠道 1 号”产品以来，根据企业中标情况多次给予该企业授信，合作良好。

6. 开办机构

光大银行郑州分行各分支机构

(二十五) 广发银行小微贴息政银合作类批量业务

1. 产品简介

河南小微贴息贷款业务是与郑州市财政局、郑州市人力资源和社会保障局共同开展的批量授信业务，是与政府财政部门 and 就业指导中心合作，针对郑州市下岗职工再就业、特殊群体（大学生村官、农村妇女、返乡农民工）各类创业群体，量身定做的“郑州市创业类小微企业客户群批量方案”，郑州市创业贷款担保中心为该批量项下客户提供连带责任保证担保。具有额度核定、可循环周转使用、随借随还、利率优惠的特点。

2. 产品特色

客户群固定：由郑州市人力资源和社会保障局推荐，符合贴息贷款条件。

市场定位准确：针对郑州市下岗职工再就业、特殊群体（大学生村官、农村妇女、返乡农民工）各类创业群体。

贷款利率优惠：结合经济市场情况，贷款利率维持在一个较低的水平，能够平衡好支持小微企业发展和收益的关系。

审批快捷：分行设有小企业专审团队，专业审查小企业业务。

3. 贷款对象：针对郑州市下岗职工再就业、特殊群体（大学生村官、农村妇女、返乡农民工）各类创业群体。

4. 业务流程

分行项目审查员和支行客户经理平行作业，一起实地调查客户，缩短调查流程。

5. 典型案例

河南某科技有限责任公司主要从事计算机系统集成，软件开发及 IT 世界品牌的销售代理，为企事业单位提供计算机及网络服务，集咨询，应用开发，系统集成和 IT 服务为一体。

该客户符合河南省小微财政贴息政策，2015 年郑州市创业贷款担保中心为该客户担保，银行为其发放贷款 200 万元。2018 年 8 月，由于财政贴息担保政策的变化，该客户以房产抵押为担保向银行提出了融资的需求。

银行同意为该公司上报快融通用敞口用信额度 200 万元人民币，额度有效期一年，单笔期限不超过 1 年，额度可循环使用，授信资金仅限用于申请人日常主营相关所需的流动资金周转。

6. 开办机构

广发银行郑州行政区支行

（二十六）广发银行“政采贷”

1. 产品简介

“政采贷”是指针对政府采购平台内的资信情况良好、经营正常的中小微企业供应商，通过免抵押、类信用方式为其参与政府采购项目提供授信支持，用于满足原材料采购、组织生产、货物运输等资金需求的授信业务。

2. 产品特色

(1) 拓宽客户渠道。目前中小微企业是政府采购项目的主要供应商，通过与采购中心等政府相关部门合作，或依托政府采购招标平台等，获取中标政府采购项目的供应商信息，有助于进一步拓宽中小微企业营销渠道。

(2) 创新业务模式。依托政府采购交易背景，贷款资金专项用于满足政府采购项目履约的融资需求，并约定政府采购财政支付资金回款至客户在开立的监管账户。

(3) 缓释信贷风险。充分利用政府资信，以财政性资金作为主要还款来源，有效降低信贷风险。

(4) 单户授信额度高。单户敞口授信额度最高 1000 万。

3. 适用对象

具备政府采购投标资格的中小微供应商。

4. 业务流程

(1) 通过政府采购网等官方渠道批量获取中标小企业名单，根据准入条件进行客户筛选。

(2) 客户经理双人调查，审查人员在认为有必要的前提下平行作业。

(3) 依据借款企业提供的政府采购中标通知书或合同，进行信用评定，给予相应的授信额度。

(4) 签订融资合同，完成应收账款质押登记手续后发放贷款。

5. 开办机构

广发银行郑州市内各分支机构

(二十七) 广发银行“政银通”

1. 产品简介

“政银通”产品是指参与政府风险补偿金项目，以政府风险补偿金作为增信手段，向满足政府风险补偿金扶持条件且符合信贷要求的中小微企业提供授信的信贷业务。

政府风险补偿金指具有政府背景的为符合特定条件的企业提供贷款风险补偿的专项资金，包括风险补偿金、风险担保基金等。

2. 产品特色

(1) 客群定位精准。本产品针对满足政府风险补偿金扶持条件且符合信贷要求的中小微企业。

(2) 业务整体风险可控。以政府风险补偿金作为增信手段，贷款风险由政府风险补偿金按约定比例补偿。

(3) 有利于分行强化与当地政府的合作，实现多方共赢。

(4) 单户授信额度高。单户敞口授信额度最高 1000 万元。

3. 适用对象

满足政府风险补偿金扶持条件，且符合信贷要求的中小微企业。分行与郑州市科技局进行了业务合作，根据该行与郑州新兴产业技术研究促进中心签订的相关合作协议，业务的贷款对象为属于郑州市科学技术局备案（认定）的科技型小微企业。

4. 业务流程

（1）授信申请

企业申请办理本业务时，需按照授信调查的相关要求提供的申请资料。

（2）客户经理双人调查，审查人员在认为有必要的前提下平行作业。

（3）授信审查审批

按照现行授信审查审批流程进行操作，给予相应的授信额度。

（4）签订合同，发放贷款。

5. 典型案例

总分行经过一系列的积极举措，在业务模式及相关产品得到批复后，根据政府白名单自主营销了新客户，该公司系2016年郑州荥阳地区重点招商项目，是生产销售集高标号混凝土、干混砂浆、精品机制砂、预制构件等产品的综合性现代化科技型建材生产企业，企业拥有国内外一流的大型先进生产设备及行业领先的建材研发中心，已申请新型建材专利近20项，其中已授权专利7项，得益于业内领先的产品品质及核心技术，企业近两年营

收规模增长迅速。经过与企业以及科技局相关部门的积极对接，利用与市科技局合作开展的“郑科贷”业务，最终成功向企业发放 500 万元小微贷款。

6. 开办机构

广发银行郑州金水花园支行

(二十八) 浦发银行政采 e 贷

1. 产品简介

为满足货物类及服务类政府采购项下供应商的融资需求，缓解公司流动资金压力，银行提出“政府采购项下在线供应链融资”的创新模式，即“政采 e 贷”业务。为采购项目高效、高质量履约提供保障，为采购供应商（多为当地中小企业）提供便捷融资，帮助缓解资金压力，降低融资成本，支持企业发展。

“政采 e 贷”又称“政府采购项下在线供应链融资”业务，是指银行供应链金融电子平台（SCF 系统）从河南省电子化政府采购系统中实时、集中采集政府采购项目的中标公告、合同公告、合同备案、付款等各交易环节信息，从而实现对政采部门上游供应商的供应链在线融资服务。目前可为供应商提供的供应链金融服务限定为以货物、服务为主的政府采购项下的订单融资业务。

2. 产品特色

(1) 客户准入：免担保，费用少，降低中小企业融资准入门槛，破题中小企业融资难、融资贵，方便企业获取银行信贷支

持，增加企业现金流；

(2) 授信流程：专项客户评级机制，专属授信通道，简化授信流程；

(3) 用信流程：网络自助服务，在线实时响应，优化客户体验。可用额度、融资申请、放款，全程网上可视化。

3. 适用对象

(1) 依法合规、经营正常，具有政府采购部门认可的专业化、批量化生产和供货能力的政府采购供应商；

(2) 未被列入河南省政府采购供应商黑名单；

(3) 在银行的融资无逾期、欠息或垫款情况，且无其他不良信用记录。

4. 业务流程

筛选客户、授信依据、营销客户→营销客户、贷前调查、额度审批→签订合同回款账户为银行指定账户→融资放款

5. 开办机构

浦发银行郑州分行各分支机构

(二十九) 招商银行“政采贷”

1. 产品简介

以政府采购供应商中小微企业为借款人，基于集中采购机构、采购代理机构或采购人与借款人签订的政府采购合同（包括但不限于商务合同、工程合同）办理的，以合同项下财政回款作为还款来源的人民币综合授信，授信品种包括流动资金贷款、银

行承兑汇票、国内信用证等。

2. 适用对象

适用于政府采购中标供应商。

3. 产品特点

(1) 授信期限最长不超过1年（含）；

(2) 授信金额最高不超过人民币3000万元；

(3) 准信用方式，无抵押，实际控制人提供个人担保；

(4) 贷款利率参考当地市场定价水平，融资成本享受银行市场优惠利率；

(5) 提款方式可通过招商银行公司网银自主在线提款。

4. 业务流程

政采网直接发起融资意向申请→贷前调查，客户经理双人实地调查→授信审查审批→建立授信额度→开立回款保证金账户，在政府采购合同中约定招商银行保证金账户为唯一收款账户→客户企业网银线上申请提款金额→放款

5. 开办机构

招商银行河南省各分支机构

（三十）民生银行纳税网乐贷

1. 产品介绍

民生银行纳税网乐贷是指基于小微客户税务数据，通过线上或线上线下相结合方式，发放的信用类授信业务。

2. 产品特色

(1) 纯线上业务模式。客户通过民生银行互联网平台自助申请，系统自动审批，客户自助签约、提款的全线上信用贷款产品。

(2) 纯信用产品。根据小微客户纳税情况进行授信，无需提供抵质押物。

(3) 审批效率高。线上审批最快5分钟即可出额度。

(4) 用款简单。在民生手机银行秒支用贷款，随借随还，按日计息。

3. 适用对象

广大纳税小微客户。

4. 业务流程

(1) 客户微信关注公众号“民生小微之家”，根据系统提示输入手机号及身份证号码完成民生小微之家用户注册及登录。

(2) 选择贷款申请，选择“纳税网乐贷”。

(3) 填写统一社会信用代码或工商营业执照号及期望额度，点击税务授权。跳转至微众税银平台后，根据系统提示完成税务授权操作。

(4) 上传身份证正反面及填写个人基本信息及民生卡号或其他银行账号进行贷款申请。

(5) 如未在民生银行开户，根据系统提示进行民生银行电子账户快速开户，以便完成后续贷款申请操作。

(6) 进入“贷款审批”，贷款申请已被受理，系统最快在5分钟

内完成审批。可在“查看贷款进度”查询审批结果。

(7) 贷款审批成功后，在民生手机银行上即可支用贷款。

5. 典型案例

2020年3月4日，小微客户申总，经营酒类批发行业多年。由于疫情原因，应收账款暂时未收回，目前急需资金支付上游供货商货款。因为时间紧急，多方筹措资金，效果甚微。最终通过该行客户转介得知该行纳税网乐贷产品。在客户经理的指导下，客户进行线上申请。从客户开始填写资料到审批贷款仅用时10分钟，最终授信金额30万元。由于“纳税网乐贷”申请简便并审批效率高得到了客户极大的认可。

(三十一) 平安银行 KYB 线上融资贷款

1. 产品简介

KYB产品是全线上化审批，通过互联网及移动互联网直接申请，在线审批，最快一分钟内知道审批结果和审批额度；线上提款，资料和手续简单。基于KYB项目一期的中小企业征信数据贷线上化业务包括：发票贷、税金贷。

发票贷：面向开具增值税发票企业的一款免抵押、免担保的网络融资业务。银行通过互联网手段在线获取授信企业的增值税发票数据，并评估企业的开票行为，根据客户与交易对手之间的开票情况，为客户核定授信。

税金贷：面向缴纳增值税和所得税企业的一种免抵押、免担保的网络融资业务，银行通过纳税人（含小规模纳税人）。在国

税部门的缴税信息和数据作为主要依据，分析企业纳税行为及纳税结果，为客户核定授信。

2. 产品特色

(1) 线上化。通过互联网及移动互联网直接申请，在线审批，最快一分钟内知道审批结果和审批额度；线上提款，资料 and 手续简单。

(2) 效率高。最快一分钟内完成审批，效率高，无等待。

(3) 额度高。最高 50 万，满足日常经营周转需求。

(4) 无抵押物要求。无抵押信用贷款，无抵押物要求

(5) 随借随还。可根据备货周期安排资金需求，随借随还。不使用不付息，节省成本。

3. 适用对象

(1) 主要为开具增值税发票的企业客户。客户只需开具一定年限的增值税发票即可在银行申请发票贷产品。

(2) 主要为缴纳增值税和所得税企业。客户只需缴纳一定年限的增值税和所得税即可在银行申请发票贷产品。

4. 业务流程

全流程系统自动化审批，原则上无需人工干预，可实现“秒批”。

5. 典型案例

河南某科技股份有限公司为银行 KYB 发票贷服务客户，新三板上市公司，主要从事安防软件开发，人工智能技术研发。企

业在创业中心宣导会中了解到银行这款信贷产品。经客户经理指导，客户从银行官网下载平安银行采集易（注：银行自主开发软件，通过对客户日常开票情况测算经营状况并核算额度，放款后及时向贷后发出经营预警），并提供本人身份证，智能识别本人申请，通过 H5 链接在 3 分钟内从 26 个大维度（工商历史经营状况，法院执行人状况，国税局，手机实名，个人征信及公证网民间借贷等）用数据从各个方面分析客户的真实经营状况，汇总后台获批后主动提醒客户经理联系客户放款，真正实现了 30 分钟内放款。银行为大股东兼实际控制人赵某提供发票贷个人业务，该业务随借随还，满足日常贷款支付需求。并为客户后续申请发票贷法人版，房易贷等产品补充客户日常研发资金需求，真正为小微企业实现融资易融资快的金融需求。

6. 开办机构

平安银行河南省各分支机构

（三十二）渤海银行渤业贷

1. 产品简介

“渤业贷”是指以企业纳税、工商、财务等信息为依据，通过线上申请、大数据风控自动审批的模式向小微企业发放的流动资金贷款。

2. 产品特点

（1）大数据运用：以税务局的数据为核心，在小微企业信贷场景下综合运用大数据等技术，让银税信息即时线上共享，将税

务数据转化成信贷数据，辅以企业数据、外部信息，还原小微企业经营行为和信用水平，对企业进行风险画像，快速计算得出审批结果。

(2) 方便快捷：采用“线上操作、自动审批、自助放款”的业务办理模式。

(3) 贷款额度：最高不超过 100 万元（含）。

(4) 额度有效期：额度有效期最长不超过 1 年（含），可循环使用，单笔用款不得超过额度到期日。

(5) 资金用途：用于借款人在企业生产经营活动中的资金周转需求。

(6) 还款方式：采用按月付息，到期一次还本的还款方式。

3. 适用对象

企业规模符合《关于印发中小企业划型标准规定的通知》（工信部联企业〔2011〕300号）中的小型和微型企业划型标准的境内企业法人；企业成立两年（含）以上；企业及法人代表信用记录良好，且法人代表为本国公民。

4. 业务流程

(1) 额度测算：客户通过手机二维码或手机银行进行额度的初步测算。

(2) 如额度测算通过，登录企业网银进行企业征信授权。

(3) 企业前往税局进行授权认证。

(4) 法定代表人登录个人网银/个人手机银行 APP 进行个人

征信授权。

(5) 企业通过企业网银正式发起申请。

(7) 客户经理面谈。

(8) 企业通过企业网银签署借款合同，法定代表人登录个人网银/个人手机银行 APP 签署最高额保证协议。

(9) 客户通过企业网银进行提款申请。

5. 典型案例

A 公司属于小微法人企业，由于疫情影响存在短期的资金缺口，继续一笔 30 万元的贷款，但公司目前无法提供抵押物，只能申请信用类贷款。由于该公司成立超过两年，且税务信息完整，评级在 D 级以上，该行推荐其申请渤业贷。客户通过收集扫码进行预申请并通过额度测算，接着客户通过网银进行了申请，最终批复额度 30 万元，客户线上进行提款，解决了客户的燃眉之急。

6. 开办机构

渤海银行郑州分行各分支机构

(三十三) 中原银行政采贷

1. 产品简介

政采贷是指中原银行根据政府采购中标通知书或合同，以政府财政支付资金为主要还款来源，通过封闭回款路径等方式，为成功中标政府采购项目的企业提供的融资服务。

2. 产品特色

(1) 额度高，利率低，期限长。

(2) 申请简便。线上多渠道申请，一分钟可完成信息填写。

(3) 审批高效。线上加线下审批模式，根据采购合同匹配贷款期限和金额，单笔最高可达 1000 万。

3. 适用对象

当前有中标或曾经有中标记录，从事政府采购的小微企业。

4. 业务流程

线上申请：关注“中原银行小微金融”公众号，在功能栏找到政采贷→填写资料：申请仅需填写 4 条信息，其余信息由系统补充→获得额度：长期从事政府采购可先申请额度，中标即可提款→用款提款：专属客户经理协助开户，签订合同后即可提款

5. 开办机构

中原银行河南省内各经营机构

(三十四) 中原银行小额担保贷款

1. 产品简介

银行小额担保贷款是指政府出资设立担保基金，委托担保机构提供贷款担保，由经办银行发放的、以解决符合条件的待就业人员、自主创业人员以及小微企业等个人或经济组织资金困难的人民币贷款业务。

小额担保贷款主要用做自谋职业、自主创业或合伙经营和组织起来创业的开办经费和流动资金周转。担保机构为各地人力资源与社会保障部门指定的负责组织和实施当地小额担保贷款的专

营担保机构。

2. 产品特色

(1) 线上审批，流程迅速。小额担保贷实现了“线下调查+线上系统自动审批放款”的全新服务模式，具有可集中、批量运作的优势，为优质小微客户提供了便捷高效的融资体验。目前已实现 11 家分行的小额担保贷款业务线上化。

(2) 担保灵活。由各地市人社局指定的担保机构为小额担保贷款提供担保，反担保措施由当地人社局制定的担保机构决定。

3. 适用对象

待就业人员、自主创业人员以及小微企业等个人或经济组织。

4. 业务流程

符合条件的客户在线申请或社区或街道（乡镇）劳动保障工作机构审查推荐（担保机构承诺担保）→客户经理调查核实并进行风险评估→有权人审查审批→放款审核，放款

5. 典型案例

三门峡市渑池县货车司机张某，从事货车司机工作 10 年，2017 年 7 月，客户凑钱购置一辆货车，从事货物运输经营，运输路线为三门峡至新疆全线。生意经营中，张某需要先行垫资，因为购置车辆用尽家中的存款，客户急需贷款周转。2017 年 8 月 15 日，客户通过三门峡市人事和社会保障局创业贷款担保中心申请小额担保贷款业务，中原银行三门峡分行永兴街支行受理

了该笔业务，率先使用银行线上小额担保贷款进行贷款放款。客户张某申请的10万元小额担保贷款从签订合同到贷款到账，仅用了不到1个小时的时间，真正享受和体验了贷款的便捷高效。自贷款发放后，客户的运输生意逐步走上正轨，月收入从原来的5000元提升至3.5万元，并雇佣2名司机，解决社会就业3人，为三门峡市自主创业、劳动密集型小微企业和社会就业提供强有力的政策扶持。

当天，银行三门峡分行永兴街支行成功放款4笔，金额共计40万元。4笔业务从客户签订合同到贷款顺利发放在6个小时内全部完成，体现了线上快速放款的特点。银行小额担保贷款变“线下跑”为“线上办”，为客户和小微企业提供更多更好的便捷服务。

6. 开办机构

中原银行各地市分行

(三十五) 中原银行税单贷

1. 产品简介

对按时足额纳税的小企业发放的，用于其短期生产经营周转的可循环的人民币贷款业务。

2. 产品特色

(1) 实现以大数据为基础进行批量获客，通过分析小企业纳税人的纳税信息以及内外部信用情况，批量获取符合条件的潜在客户，给予授信额度。

(2) 依托网络系统的标准化处理，实现客户从申请到贷款归还的全流程网络系统化操作。

(3) 实现客户智能化的融资服务，客户可通过各类电子渠道申请贷款。

(4) 无抵押且在贷款额度有效期内随借随还、循环使用。

3. 适用对象

企业正常纳税两年以上，且无不良纳税记录的小微企业客户。

4. 业务流程

线上一站式申请，系统自动审批，先核额，后开户。

5. 典型案例

郑州某通讯工程有限公司 2012 年成立以来，经营良好，主要为运营商提供通信设备的施工、安装，由于下游较为强势，公司一直有短期资金错配用于给员工发放工资的需求，但同时对于银行传统贷款模式存在畏惧心理，中原银行郑州分行在了解到客户情况后，积极对接企业实际情况与效率需求，充分发挥税务与金融的互补优势，为企业提供线上化的专业服务，于 8 月 21 日为企业发放“税单贷”产品 50 万元，银行的服务效率和热情得到了企业的肯定和认可，目前已在对接企业员工工资代发以及员工个人贷款业务，后续将为企业提供更全方位的金融服务。

6. 开办机构

中原银行郑州分行

（三十六）郑州银行简单贷

1. 产品简介

向个体商户、小企业法定代表人提供的，用于申请人的合法生产经营活动或资金周转需求，发放的经营性贷款。

2. 产品特点

- （1）免—无抵押、无担保、纯信用；
- （2）省—除利息外 0 费用；
- （3）足—额度最高 100 万；
- （4）灵—随借随还，按天计息；
- （5）用信时间长，三年循环使用。

3. 适用对象

优质批发零售商户，稳定经营满三年。

4. 业务流程

客户申请：客户经理 PAD 移动营销，客户向银行提出申请，同时提交相关资料→现场调查：银行客户经理对客户进行现场调查→业务审批：银行对借款人提交的申请资料调查、审批→合同签署：银行与借款人签订借款合同→贷款自主使用：客户可通过手机银行、网上银行、电话银行、POS 刷卡等多渠道自主用款，随时还款

5. 典型案例

客户何某，主营鲜花销售，店面位于陈寨花卉市场，平时销售零售为主，备货量较小，但每年的情人节、母亲节等节日前需

大量备货，眼看着要到今年的七夕情人节，何先生预计销售额短时间内将大量增长，而上游种植基地不允许赊欠，何先生托朋友在多家银行打听，想要用 15 万左右资金备些鲜花为七夕节做准备，但纷纷因没有抵押物、银行流量小、基本无缴税记录等等原因被拒绝，就在何先生一筹莫展时，从同市场其他商户那里听说了郑州银行的简单贷，无需抵押，纯信用，还可以随借随还，循环使用，抱着试一试的态度，何先生联系了经办客户经理，客户经理了解情况后告知何先生可以准入，并且简单贷为随借随还产品，节日过完资金回笼后可随时将贷款归还，减少资金占压成本，等下次需大量备货前再自行进行支用即可。何先生了解后当即提交了申请资料，3 天后贷款审批通过即可支用。何先生成功用简单贷多备了 15 万元的鲜花，七夕节鲜花供不应求，相比往年销售额出现大幅提升，再次见到郑州银行的客户经理，何先生激动的说：“以后再也不用东奔西走申请别的贷款了，郑州银行简单贷，对小微个体经营者来说，一个字——中”。

6. 开办机构

郑州银行小企业金融服务中心

(三十七) 郑州银行 E 税融

1. 产品简介

“E 税融”是郑州银行线上小额经营贷款“微秒贷”系列产品，该产品是郑州银行联合河南省国税局，为省内依法纳税的小微企业群体量身打造的一款信用贷款产品，小微企业经营者凭企

业纳税记录即可通过线上申请并获得贷款额度。

2. 产品特点

- (1) 额度高：最高授信额度 200 万元；
- (2) 申请易：线上申请，最快 3 分钟获得预授信额度；
- (3) 纯信用：免抵押、免担保；
- (4) 更灵活：支持随借随还，按日计息。

3. 适用对象

- (1) 企业稳定经营且持续纳税两年及以上；
- (2) 无未缴清的税款，不存在违法违章记录与税务立案稽查记录；
- (3) 上一年度纳税信用等级 C 级（含）以上；
- (4) 法定代表人在企业持股占比 25% 以上；
- (5) 满足该行其他信贷要求。

4. 业务流程

- (1) 国税授权。申请人在线授权查询企业纳税信息并获得预授信额度；
- (2) 自助申请。预授信范围内进行发起业务申请；
- (3) 在线使用。根据审批结果，随借随还、按需使用。

5. 典型案例

客户刘先生，主营商业小区保安及店铺保全业务，因客户遍布郑州各区及郊县，需要配备大量的汽车用来调度和支援，刘先生预计下半年业务将迎来大发展，而目前公司的公务用车数量远

远满足不了需求，刘先生托朋友在多家银行打听，想要用 30 万左右资金购买 6—8 辆面包车，但纷纷因没有抵押物、属于特种行业等等原因被拒绝，就在刘先生一筹莫展时，该行客户经理通过走访了解到刘先生的企业状况，并将郑州银行 E 税融介绍给刘先生。郑州银行 E 税融无需抵押，全线上操作，最快当天即可放款，根据客户纳税情况准入，并且 E 税融为随借随还产品，保安全行业年底就可以回笼部分资金随时将贷款归还，减少资金占压成本，以后在年中时遇到业务发展资金短缺的情况下可以随时支用。刘先生当即来该行提交资料并申请贷款，5 分钟后贷款审批通过即可支用。刘先生成功用 E 税融增加了 8 辆面包车，成功谈下多笔生意，再次见到郑州银行的客户经理，刘先生激动的说：“依法纳税，信用加倍！为郑州银行 E 税融，点赞！”。

6. 开办机构

郑州银行各营业网点

（三十八）郑州银行 E 采贷

1. 产品简介

“E 采贷”是郑州银行向政府采购中中标企业群体发放的用于中标后合同项下货物、服务、工程等具体采购项目资金需求的大额、短期、循环使用贷款。借款人收到政府采购办公室或经其认可的招标公司有效的中标通知书、政府采购合同，由郑州银行对借款人提供的用于中标通知书、政府采购合同项下的履约，并以政府回笼款项归还郑州银行融资的业务。

2. 产品特点

- (1) 申请方便。凭政府采购中标通知书即可申请。
- (2) 纯信用。无需抵押、担保。
- (3) 成本低。随借随还，按需支用，月息低至 5.8%。
- (4) 授信时间长。最长可达 36 个月。
- (5) 额度高。最高为上年度中标额的 1.3 倍，单笔最高 1000 万元。
- (6) 效率高。绿色通道，保证时效。

3. 适用对象

政府采购项目中已中标的小微企业。

4. 业务流程

(1) 企业申请。凭政府采购中标通知书，向郑州银行提出授信申请。

(2) 银行审批。客户经理现场调查，5 个工作日反馈审批结果。

(3) 企业提款。凭政府采购合同、购销合同等即可通过对公网银提款使用。

5. 开办机构

郑州银行兴华街支行等

(三十九) 郑州银行行政采贷

1. 产品简介

指郑州银行对收到政府采购办公室或经其认可的招标公司有

效中标通知书、政府采购合同的借款人发放的，用于该中标通知书、政府采购合同项下原料采购、商品生产、工程及服务，并以政府回笼款项归还银行融资的方式为中标企业提供的融资服务。

2. 产品特色

(1) 准入标准低。还款来源主要依靠政府采购项目的应收账款回款，对借款企业的授信准入标准适当弱化。

(2) 额度适当。中标客户单笔授信额度最高可达采购合同的80%，授信金额最高3000万元。

(3) 流程清晰。郑州银行信贷系统与政府采购网实时对接，企业中标即可申请融资。

3. 适用对象

持有政府采购项下中标通知书的企业。

4. 业务流程

客户申请→筛选客户→贷前调查→授信审批→签订合同回款
账户为郑州银行指定账户→发放贷款

5. 开办机构

郑州银行各分支机构

(四十) 焦作中旅银行“旅税通”

1. 产品简介

旅税通业务是指该行对连续足额按时纳税记录良好的企业发放的，用于其短期生产经营周转的可循环的人民币授信业务。旅税通项下信用产品主要包括流动资金贷款、银行承兑汇票、商业

承兑汇票、国内信用证等。

2. 产品特色

(1) 还款便捷：客户可通过各类电子渠道，包括网上银行、手机银行、官方网站、河南省金融服务共享平台等提交贷款申请，贷款审批后，可自助用款、还款。

(2) 还款自由：旅税通业务放款产品如为流动资金贷款，还款方式采取按月付息，到期还本的还款方式，亦可采取其他适合客户并符合该行贷款要求的其他还款方式，在贷款额度有效期内随借随还、循环使用。

3. 适用对象

(1) 借款人成立时间 3 年（含）以上，具有合法经营资质，无不良信用记录；

(2) 借款人最近两年持续经营正常且企业销售水平相对稳定；

(3) 借款人的纳税状态为“正常”且最新纳税信用等级在 B 级（含）以上；

(4) 借款人在业务申请时无未缴清的税款，近 24 个月逾期缴税的记录应不超过 3 条（含）；

(5) 借款人的法定代表人、实际控制人及重要关系人无重大不良信用记录；

(6) 借款人在该行开立结算账户和企业网上银行等电子渠道，借款人的法定代表人在该行开立结算账户和手机银行等电子

渠道。

4. 业务流程

前往焦作中旅银行各网点提供资料—申请额度—审批签约—申请用信—提款成功。

5. 开办机构

焦作中旅银行各分支机构

(四十一) 焦作中旅银行“旅政通”

1. 产品简介

“旅政通”是发挥金融科技优势，贯彻落实普惠金融战略，基于河南省数据共享平台信息数据共享对接，专门为与政府签订采购合同的中小企业推出的，根据政府采购中标通知书，以财政性资金作为还款来源，通过封闭回款路径等方式，为中标供应商提供的融资服务，用于短期生产经营周转的线上申请、线下审批的融资产品。

2. 产品特色

(1) 缓解政府支付结算制度与企业资金压力间的矛盾，提高企业按时完成政府采购订单的能力，缓和企业间资金结算压力。延伸政府采购支付环节的服务，完善政府采购业务链条，帮助政府加强对中标供应商的管理。

(2) 灵活的业务品种：根据供应商的经营需要，可灵活选择流动资金贷款和签发银行承兑汇票等。

(3) 高比例的融资额度：融资额度最高可高达中标合同金额

的 70%。

3. 适用对象

专门针对与政府签订采购合同的中小微企业。

4. 业务流程

(1) 经办机构受理借款人申请并对申请人的经营情况、财务情况等进行详细的调查了解，按授信要求履行尽调调查，提交相关授信资料并形成书面报告。

(2) 审查人员按制度要求对中标供应商进行审查，确保中标供应商满足该行要求；中标供应商的综合授信额度和单笔业务，由有权审批机构或有权审批人负责审批。

(3) 放款中心根据经营机构提交的、整理完毕的授信资料，按照批复要求进行放款前审核。经办机构落实相关放款条件后交由会计柜台实施放款。

(4) 中标供应商按照合同约定履行合同约定支付全额款项，并划入中标供应商在中旅银行开立的政府采购结算专户，用于归还供应商在中旅银行的全额政府采购借款资金本息；中标供应商未按照合同约定履行合同的由担保人履行代偿义务。

5. 开办机构

焦作中旅银行所有经营机构

(四十二) 汴京农商银行税贷通

1. 产品简介

“税贷通”业务，是指借款人提供其在税务部门（含国税、

地税，下同）缴纳的税款总额，银行对纳税信用评价等级较高的优质中小微企业给予一定信用授信的短期授信业务。

2. 产品特点

（1）担保方式灵活。“税贷通”业务纳入授信额度管理，可采用抵押、质押、保证等一种或多种组合为主的担保方式，并可与信用方式组合办理；对于优质借款企业，可给予纯信用额度。凡采用信用方式授信的，其实际控制人（包括配偶）须为授信敞口部分提供个人连带责任保证担保。

（2）还款方式灵活。根据借款人生产经营及回款周期等特点，采用按月付息、到期一次还本的还款方式或分期偿还的方式。

3. 适用对象

“税贷通”主要为政府有关部门向银行批量推荐依法纳税的中小微企业和银行与当地税务部门合作、批量获取的且经筛选符合条件的企业。

4. 业务流程

授信申请→授信调查和发起→授信审查→审查通过后将资料上报风险总监审核，通过后上报有权审批人审批→签订合同→发放贷款

5. 典型案例

河南某混凝土有限公司因生产资金周转紧张，有短期融资需要，于2018年5月份向银行申请贷款300万元，期限一年。税

务部门对该企业的评级为 A 级，在对该企业的实际情况进行深入了解后，银行认为该企业的实际情况符合银行“税贷通”产品客户要求，在经过一系列贷款调查审批程序后，银行于 2018 年 5 月 15 日向该企业发放流动资金贷款 300 万元，期限一年，月息 8.1‰。通过“税贷通”产品这款产品，为银行寻找到了优质客户的同时，更解决了企业的融资问题，实现了银企双赢。

6. 开办机构

汴京农商银行

(四十三) 新密农商银行流水贷

1. 产品简介

“流水贷”是以借款人或借款人经营实体一定期限内的销售流水、POS、农商易付、微信和支付宝等交易流水为依据，给予借款人一定授信额度的业务。

2. 产品特色

(1) 市场定位准确。“流水贷”主要针对消费类或服务类行业企业或个体工商户。

(2) 贷款手续简便。只需提供身份证、结婚证、户口簿、房产证，营业执照及其他证件、银行账户（或 POS、农商易付、微信和支付宝）交易流水。

(3) 贷款利率优惠。比普通的贷款利率优惠 10%—15%。

(4) 使用灵活。期限 2—5 年，额度控制，随用随贷，周转使用。

(5) 担保方式灵活。可采用信用、保证、抵押方式。

3. 使用对象

消费类或服务类行业企业或个体工商户。

4. 业务流程

信用、保证类：客户申请→客户经理上门调查、收集资料→审查、审批（设立独立审批人，精简审批流程）→签订合同→放款；

抵押类：客户申请→客户经理上门调查、收集资料→纸质资料上报→核保抵押物→审查、审批→签订合同→办理抵押登记→放款。

5. 典型案例

借款人于某，在新密市城关镇经营门窗加工厂，近6个月经营收入230万元，月均收入40万元，月经理人5.5万元，银行经测算，向该客户发放借款30万元，期限2年，随用随贷，周转使用。

6. 开办机构

新密农商银行

(四十四) 永城农商银行“致富列车”贷款

1. 产品简介

永城农商银行推出的“致富列车”贷款，以农商银行作为“车头”，面粉联保协会会员企业为“车厢”，着重突出了“企业+企业贷款联保协会+保险+信贷”和“企业联保，集体授信，专门

管理，综合服务”的特色，体现出“防范风险、提高效益、社企双赢”的设计理念。

2. 产品特色

根据小微企业“短、小、频、急”资金需求特点，以贷款联保协会为载体，推出专门为小微企业设计的一项金融信贷创新产品，将会员全部资产抵押给协会，再由协会担保贷款形式发放资金，着重突出“企业+联保协会+保险+信贷+保证金”的管理模式和企业联保、集体授信、专门管理、综合服务的运作特色，为小微企业提供信贷支持，带动全市小微企业的发展，实行“一次核定、总额控制、随用随贷、周转使用、到期归还”，优化贷款流程，提高工作效率，切实为小微企业贷款提供便利。

3. 适用对象

适用于银行服务区域内符合贷款条件的贷款联保成员。

4. 业务流程

申请受理→授信调查→审查审批→合同签署→发放贷款

5. 典型案例

河南某面粉集团有限公司在永城农商银行先后办理了多次贷款，贷款授信额度从最初的400万元提高到现在的6000万元。在永城农商银行资金的大力支持下，公司管理层开拓创新的经营理念及市场决策都得以施展和执行，销售收入逐年增长，经营规模较贷款前扩大了几倍，面粉企业的发展带动了种植业、运输业、塑编业、印刷业和服务业的发展，增加了农民收入，解决了

下岗职工和农村劳动力就业问题。

6. 开办机构

永城农商银行

十五、抵押贷

(一) 工商银行 e 抵快贷

1. 产品简介

运用大数据及互联网技术，面向持有优质房产的小微企业主和个体工商户推出的，以“房产数据库信息、线上精准调查、房产价值在线评估、全系统匹配”模式办理的网络循环贷款。单笔最高额度 500 万元（含）。

2. 产品特色

(1) 适用灵活。合同一次钦定，有效期内随借随还，循环使用。

(2) 手续便捷。全网络操作，免去往来银行之奔波，省时省力。

(3) 高效自主。自主通过手机银行操作，借款、还款款项实时到账。

(4) 保障提款。贷款额度在合同期内随时提款有保障。

(5) 降低成本。未使用贷款额度不计息，减轻财务成本。

(6) 期限长。最长可 6 年循环。

3. 适用对象

持有优质房产的小微企业主和个体工商户，有融资需求的，均可通过手机银行 APP 办理。

4. 业务流程

(1) 客户申请：由客户在手机银行 APP 上申请，拍照上传

身份信息、经营信息和房产信息。系统根据房产价值自动推荐可申请额度。

(2) 在线评估：评估公司实地看房、出具评估报告。

(3) 在线审批：银行客户经理双人调查，贷款审批成功。

(4) 合同签订：客户与银行在线签订借款合同、抵押合同、抵押等手续。

(5) 抵押登记：客户与银行客户经理一同在不动产登记中心办理抵押登记及领取权证。

(6) 提款：办妥抵押等手续后，客户在手机银行 APP 直接提款。

5. 开办机构

郑州、洛阳、新乡、许昌、南阳、焦作、信阳、开封、驻马店、平顶山、周口等 11 家分行。

(二) 中国银行中银快易贷

1. 产品简介

中国银行在分析预测小微企业第一还款来源基础上，根据借款人提供的足额有效的抵/质押担保，并由实际控制人或股东提供连带责任保证担保，在标准时间内完成审批流程并发放授信的业务。

2. 产品特点

(1) 标准化清单设计，简化信贷提案。

(2) 设立快速通道，限时审批，提高效率。

3. 适用对象

能够提供足额有效抵/质押担保的小微企业客户。

4. 开办机构

中国银行河南省各分支机构

(三) 中国银行中银企 E 贷·抵押贷

1. 产品简介

借助互联网与大数据技术，在依法合规和风险可控的前提下，以我行认可的房产作为主要担保方式，整合行内外数据信息资源，依托风控模型及策略对客户进行综合评价，向小微企业提供的流动资金贷款。

2. 产品特点

申请方便、审批快捷、循环使用、额度最高 800 万元，灵活定价。

3. 适用对象：

(1) 企业为经国家工商行政管理机关核准登记且合法有效经营的国标小微企业。

(2) 企业及其法定代表人信用状况良好。

(3) 我行要求的其他授信条件。

4. 业务流程

(1) 客户在企业网银端进行产品申请。

(2) 客户确认审批结果并签约。

(3) 企业在网银端或柜台进行提款、还款、额度结清。

5. 典型案例

我行在营销客户过程中发现某石油销售公司经营状况较好，且实际控制人名下拥有多套住宅，通过企查查等外部软件查询企业近期无工商变更、无被纳入失信被执行人、涉诉等负面信息，符合我行抵押贷授信准入条件。随即营销客户申请我行抵押贷产品，获批 500 万元。

6. 开办机构

中国银行河南省各分支机构

(四) 中国银行中银厂房贷

1. 产品简介

指企业因生产经营用房需要，购买（含市场购买和司法拍卖）工业厂房，向我行申请的以借款人整体经营收入作为还款来源的贷款。

2. 产品特点

- (1) 房产证以企业名义办理，满足企业需求；
- (2) 授信期限最长可达 10 年；
- (3) 可采取“固定资产贷款+配套流动资金贷款等”组合授信方式；

3. 适用对象：

企业经营年限，或企业法定代表人/实际控制人的主业从业经验达到 2 年或 2 年以上；在人民银行征信系统没有未结清不良信用记录，且在三年内未在银行发生过债务重组。

4. 业务流程

客户申请、贷前调查、授信审批、贷款发放。

5. 开办机构

中国银行河南省各分支机构

(五) 建设银行抵押快贷

1. 产品简介

“抵押快贷”业务是指基于建设银行认可的优质房产或企业主在建设银行的住房按揭贷款，对符合条件的小微企业办理的抵押贷款业务。贷款额度根据经营需要及房产估值综合测算，最高1000万元。贷款期限最长3年，随借随还，循环使用。

2. 产品特点

- (1) 房产抵押贷款，额度较高；
- (2) 线上申请、线下签约，速度快；
- (3) 按日计息，按月结息，降低企业融资成本；
- (4) 随借随还，通过网银或手机银行7×24小时支用与还款，简单便捷。

3. 适用对象

经国家工商行政管理机关核准登记的小微企业及个体工商户，且能提供房产抵押的小微企业。

4. 业务流程

贷款申请→贷款评价→贷款审批→签订合同→办理抵押→贷款发放→网银/手机银行自主支用、还款

5. 典型案例

某仪器设备有限公司主要从事机械设备、仪器、仪表的批发，常因货款回款不及时而导致资金周转不畅，企业财务人员了解到建设银行抵押快贷产品，经咨询后，以住房抵押快速获得了130万元的贷款，解决了短期资金周转问题，满足了其对于仪表批发采购、运输等方面的资金需求，加快了公司经营资金的流转速度，增强了企业的盈利能力，预计年增加毛利润60万元。

6. 开办机构

所有建设银行网点

(六) 建设银行个体工商户抵押快贷

1. 产品简介

“个体工商户抵押快贷”业务，是建设银行以符合要求的房产抵押作为主要担保方式，为拥有经营实体的自然人办理的、用于满足其经营实体生产经营资金需求的人民币贷款业务。贷款额度最高1000万元，贷款期限最长10年。

2. 产品特点

- (1) 房产抵押贷款，额度高、期限长；
- (2) 线上申请、线下签约，放款快速；
- (3) 按日计息，按月结息，降低企业融资成本；
- (4) 随借随还，通过网银、手机银行、“建行惠懂你”APP等渠道7×24小时支用与还款，简单便捷。

3. 适用对象

拥有个体工商户或个人独资企业等经营实体的自然人

4. 业务流程

贷款申请→贷款评价→贷款审批→签订合同→办理抵押→贷款发放→网银/手机银行/“建行惠懂你”APP自主支用、还款

5. 开办机构

全省所有建设银行网点

(七) 交通银行快捷抵押贷

1. 产品简介

交通银行向借款企业发放的，以借款企业提供的产权明晰、变现能力较强的住宅（保障性住房除外）、办公楼及商铺作为抵押物的小微企业授信。

2. 产品特色

盘活资产、快速估值、一次抵押、长期使用、随借随还、快捷省钱、授信年审、手续简便。

3. 适用对象

自有流动资金不足、但拥有有效抵押物，需获得银行信贷支持的小微企业、个体工商户或事业单位法人。

4. 业务流程

客户经理职责调查→提交资料、根据流程完成审批→签订合同、落实担保→给予授信、发放贷款

5. 开办分行

交通银行河南省分支机构

(八) 交通银行线上抵押贷

1. 产品简介

线上抵押贷是通过大数据模型实现在线房产快速评估及贷款申报流程，以符合要求的房产抵押作为主要担保方式的流动资金贷款。

2. 产品特色

- (1) 省钱：在线评估 0 费用，便捷自助享普惠；
- (2) 省力：随时随地可办理，线上申请很容易；
- (3) 省心：线上自助申请+线下核实服务上门，一站式服务很省心；
- (4) 贷款额度高：最高可贷 1000 万元，经营周转贷无忧；
- (5) 抵押成数高：住房最高抵 7 成，盘活资产助展业；
- (6) 授信期限长：最长 10 年，符合政策要求的客户可享受无还本续贷；
- (7) 款项方便用：随借随还循环用，精明省息很实惠。

3. 适用对象

申请人年龄在 20—65 周岁。

企业法定代表人、或持 20% 以上股份的股东、或个体工商户经营者。

能够提供符合线上评估条件的住宅、别墅抵押。

4. 业务流程

- (1) 扫描二维码，三步完成贷款申请。（申请人身份验证—

房产在线评估—贷款申请)

(2) 客户经理上门核实。

(3) 线下签署合同、办理抵押。

(4) 手机银行提用贷款，随借随还。

5. 典型案例

郑州某电子科技有限公司主要从事仪器、仪表的批发，常因贷款回款不及时而导致资金周转不畅，2019年5月，交通银行了解企业情况后向财务人员推荐了交通银行线上抵押贷产品，企业通过线上申请，很快以住房抵押获得了1000万元的贷款，解决了短期资金周转问题，满足了其资金需求，加快了公司经营资金的流转速度，增强了企业的盈利能力。

6. 开办机构

交通银行河南省内各分支机构

(九) 邮储银行小企业快捷贷

1. 产品简介

小企业快捷贷是面向小型、微型企业，无需提供财务报表及税费缴纳凭证等资料，在落实有效的抵（质）押、保证担保等担保方式后，直接进行授信的标准化循环信贷产品。额度最高可达500万元，在2年额度使用期内可以循环使用，单笔贷款最长期限5年。

2. 产品特色

(1) 资料简单，手续简便

客户仅需填写简要贷款申请，并提供基本证件、经营流水、担保材料等基本资料即可办理，免除客户编造财务报表、税费凭证等材料的烦扰。一次授信，两年可用，随借随还，并支持手机银行、网上银行自助提还款功能。

(2) 重点突出，操作便利

小企业快捷贷通过单独评级、单独额度测算、单独调查报告模板、单独审查审批模板、单独系统操作流程，着力突出“零售贷款标准做”。

(3) 流程简短，效率突出

小企业快捷贷审批层级全部在二级分行，“评级、授信、用信”三流合一，效率优势明显。最快三个工作日即可获批。

3. 适用对象

客户应为《中小企业划型标准规定》（工信部联企业〔2011〕300号）界定的小型、微型企业标准。

4. 业务流程

客户提交申请资料→银行现场调查→审查审批→签订合同→落实担保条件→客户通过网上银行自助支用贷款或线下提交支用申请→放款

5. 典型案例

新乡市某纸业有限公司是一家从事纸制品出口的贸易企业，年经营性现金流入约7000万元。2018年5月，企业新接到美国一家大型超市的1000万元订单，流动资金有400万元左右的缺

口。2018年5月15日企业向邮储银行提出小企业快捷贷申请，提供了营业执照等证件、近1年的银行对账单，以股东一套门面房作为抵押物。5月16日，银行进行了现场调查；5月17日根据企业现金流和抵押物价值，以及客户实际资金需求，审批贷款额度400万元；5月21日，完成抵押登记后发放了贷款。由于简化了资料、采用了标准化的作业模式，大大减轻了企业准备财务报表、纳税申报表等资料的负担，提高了银行内部制作调查报告和审查审批的效率，从企业提交资料到完成审批仅用了2天时间。

6. 开办机构

邮储银行河南省分行各分支机构

(十) 邮储银行房抵贷

1. 产品简介

向中小微型企业发放的，以符合我行准入条件的房地产为主要担保方式的贷款业务。

2. 产品特色

额度可循环、贷款期限长、随借随还、方便快捷。

3. 适用对象

中小型、微型企业。

4. 产品要素

(1) 授信金额。单户限额一般不超过3000万元。

(2) 贷款期限。额度使用期最长5年。

(3) 还款方式。等额本息、阶段性等额本息，按月还息、到期一次性还本付息，一次性还本付息等。

(4) 担保方式。可以采取抵押、质押、保证等多种担保方式，也可将多种担保方式进行组合。

5. 开办机构

邮储银行河南省分行各分支机构

(十一) 邮储银行小企业房地产抵押贷款

1. 产品简介

“房抵贷”是以符合准入条件的房地产抵押为主要担保方式的本外币授信业务。

2. 产品特点

(1) 贷款额度高。最高 3000 万元，最高可达房产抵押价值的 100%；

(2) 抵押范围广。企业及个人名下住房、商铺、土地、工业厂房等均可用于抵押；

(3) 可循环额度。一次抵押，循环使用，随借随还，方便快捷。

3. 适用对象

经国家工商行政管理机关（或主管机关）核准登记的具备授信资格的中小微型企业和其他经济组织（包括但不限于个人独资企业、合伙企业等）。

4. 业务流程

客户提交申请资料→银行现场调查→审查审批→签订合同→落实担保条件→客户通过网上银行自助支用贷款或线下提交支用申请→放款

5. 开办机构

邮储银行河南省分行各分支机构

(十二) 中信银行标准房抵贷

1. 产品介绍

房抵贷是指抵押人原则上以最高额抵押的形式，将其符合准入条件的房产抵押给中信银行，中信银行给予借款企业一定金额授信的业务。

2. 产品特色

- (1) 期限长：授信期限 30 年，单笔贷款期限 20 年；
- (2) 额度高：最高 1000 万元；
- (3) 利率优：执行普惠优惠利率；
- (4) 还款活：支持多种还款方式，可随借随还；
- (5) 续贷快：贷款到期后，支持办理无还本续贷。

3. 适用对象

在中信银行授信金额 1000 万以下的小型、微型企业。

4. 业务流程

客户按要求提供基础资料、中信银行审批、办理抵押登记后可随借随还。

5. 开办机构

中信银行各分支机构

(十三) 光大银行阳光 e 抵贷

1. 产品简介

阳光 e 抵贷是针对以普通住宅作为抵押物的融资产品。

2. 产品特色

- (1) 授信期限三年，额度项下单笔贷款不超过一年；
- (2) 单户授信额度最高不超过人民币 500 万元（含）；
- (3) 抵押物仅限于普通住宅，含配套产权车位；
- (4) 线下抵押，线上审批，快速快捷；
- (5) 抵押物产权人可以是法人或股东本人或其三代直系亲属；
- (6) 授信期限内，可随借随还。

3. 适用对象

适用于以普通住宅作为抵押物的小微企业客户。

4. 开办机构

光大银行各支行

(十四) 广发银行快融通

1. 产品简介

专为国标项下资信情况良好、经营正常的中小微企业服务的标准化抵押类流动资金授信产品，额度及单笔授信期限最长 1 年，金额最高 2000 万元，并允许客户使用贷款随借随还功能。

2. 产品特色

(1) 担保条件灵活：区分目标客群执行差异化抵押率，对产品界定的优先支持类客群内的客户，抵押率可适度上浮。

(2) 用款方式便捷：借款人可在该行核定的随借随还授信额度项下，7×24 小时进行贷款的自助支用及归还，实现对资金的有效配置，当账户资金闲置时，可部分或全额归还贷款，降低贷款成本；当有资金需求时，可随时自助申请贷款，即时到账，满足经营需求。

(3) 单户授信额度高。单户敞口授信额度最高 2000 万元。

3. 适用对象

适用于国标范围内，生产经营正常，无不良信用记录的小微企业客户（含个体工商户）。

对公司信贷政策优先支持行业或规划目标市场内的新增客户、存量授信客户，抵押率可适度上浮。

4. 业务流程

(1) 授信申请。企业申请办理本业务时，需按照该行授信调查的相关要求提供的申请资料。

(2) 客户经理双人调查，审查人员在认为有必要的前提下平行作业。

(3) 授信审查审批。按照银行现行授信审查审批流程进行操作，给予相应的授信额度。

(4) 签订合同，发放贷款。

5. 开办机构

广发银行郑州市分行各分支机构

(十五) 浦发银行房抵快贷

1. 产品简介

小微客户“房抵快贷”产品采用标准化申请材料、标准化审贷政策、标准化三查模板，以房产抵押担保，用于小企业合法经营活动，实现高效审贷、快速放款。

2. 产品特点

- (1) 额度高：最高 1000 万元；
- (2) 期限长：最长 5 年；
- (3) 效率高：一周内完成审批与放款；
- (4) 抵押率高：住宅类抵押率最高 7 成；
- (5) 还款方式灵活：支持到期还本、分期还款。

3. 适用对象

- (1) 工信部划型口径的小型、微型企业；
- (2) 企业或企业主名下有符合银行要求的房产抵押类资产；
- (3) 经营管理规范，以企业为融资主体。

4. 开办机构

浦发银行郑州分行各分支机构

(十六) 招商银行生意抵押贷款

1. 产品简介

小微企业抵押贷款是指向借款人或借款企业发放的，以借款人或借款企业自有或第三方所有的产权明晰，变现能力较强的商

品住房或商业用房作为抵押物的小微企业贷款。

2. 产品特色

(1) 贷前特色

①授信时间最长可达 20 年，循环授信、随借随还。

②支持多渠道申请入口：招商银行个人贷款公众号、手机银行、网上银行均可申请。客户在这些渠道点击贷款申请后，会有专属客户经理立即电话联络客户了解信息、进行贷款方案规划与推送。

③还款方式多样：除了按月付息，到期还本、按月付息，三年还本、等额本息、等额本金等传统还款方式外，我们还支持自主月供还款法、本金归还计划还款法等，切实根据客户实际的资金周转情况为客户设计比较适合其资金周转周期的还款方式，不造成客户还款压力。

(2) 贷中特色

①关注公众号后随时了解贷款进度和还款账单推送。

客户可关注招商银行个人贷款公众号，该公众号集贷款线上申请、贷款进度查询，还款账单推送、免费评估房产、提前还款预约、优惠好房抢拍为一体，客户微信关注绑卡以后实时可以查询各种信息。比如贷款何时到期，每月还多少钱，提前还款等等。不需要再跑网点。

②省息通业务给客户返息、降贷款成本。

所有贷款客户都能享受省息通功能，即利率优惠政策。客户

将日常结算流水放在招商银行，即可享受贷款利息打折，利率最高可打八折。每月 10 号左右招商银行会根据流水情况统一向客户返息。

(3) 贷后特色

① 存量转化业务减轻小微客户到期还款资金压力。

循环额度下单笔贷款根据还款方式基本上一到五年内要还一次本金，这对很多小微企业主来说仍然会造成资金流动性的骤然紧张。他们的传统方式除了抽调大笔流动资金筹还贷款外，民间借贷高息拆借等也是常见的解决方式，更加增加了企业负担。银行为所有贷款到期的小微贷款客户（平时正常还款无风险）主动提供转化业务，客户贷款到期后只需归还利息，银行为客户发放一笔新贷款归还原贷款本金，整体小微贷款转化率 63.53%。

② 自动转贷业务一键还款。

自动转贷业务是招商银行推出的创新型借新还旧业务，替代了人工转化团队的部分工作。总行系统利用大数据，将征信良好、满足结算要求等筛选口径的小微客户，无需前往银行重新签订合同，一键确认即可完成自动转贷，系统几秒之内就能发放新的贷款帮助客户归还原贷款剩余本金，客户按时归还利息即可。在减轻客户本金压力的同时，又为客户提供了极大便利。

3. 适用对象

所有客户。

4. 业务流程

客户转介/客户上门咨询/客户通过微信公众号申请/客户通过手机银行申请贷款→客户经理收到信息联络客户贷款面谈或电话沟通→面签合同→客户经理上门拍照→上报业务发放贷款→大数据记录交易流水情况进行利息返还→大数据分析客户还款习惯及生意状况主动提供自动转贷或线下转化减轻到期还本压力→继续循环使用贷款直至授信额度到期（额度最长 20 年）

5. 典型案例

客户杨某，2013 年一次支行的生意会上了解到招商银行的生意贷，获批小额信用贷 50 万，资金周转困难得到解决。随后又在银行办理了一笔 100 万小微抵押贷款。

客户因为淡旺季明显，客户经理为起开通了随借随还功能，不用钱的时候不收利息。同时客户经理向客户介绍了结算流水走招商银行可以节省贷款利息，客户将主结算流水转到招商银行，一年下来节省了 8000 多元利息。

在贷款一年到期还本的时候，因为正处客户旺季，资金非常紧张。由于其良好的还款习惯，银行主动为其提供了自动转贷帮其归还原来贷款又发放了新的贷款。解决了到期还本资金紧张的问题。

半年后资金大量回款，淡季到来，不需要用款了，于是客户通过手机银行点击部分还款，即不再记取利息。

客户经理了解到客户单位的员工经常出差，工资是以现金形式发放，营销客户在银行办理了代发工资业务，并为客户单位

50 名员工办理了信用卡，替客户解决了员工外地差旅费刷卡问题和员工异地取现手续费问题。

5 年来客户业务一步步壮大，目前在郑州已经有 3 套房产，并开上了路虎车。在日常生意会中，客户经常来参加并转介，把结算流水放到招商银行，享受了省息通和自动转贷业务，三年来享受了 8 次无还本续贷服务，截止目前客户共为成功介绍了 6 名客户。

6. 开办机构

招商银行所有网点

(十七) 兴业银行小企业易速贷

1. 产品简介

依托优质抵押品，突出核心风险评价，通过标准化“计分卡”的方式，判断企业风险实质，通过标准化、工厂化作业流程为小企业客户提供便捷快速的融资业务。

2. 产品特点

(1) 流程简化。使用计分卡的方式给企业打分，无需信用评级。

(2) 可提高抵押率。依据分数对应相应的抵押率，最高可至 100%。

(3) 审批快捷。授信申请资料收集完整后，三个工作日审结，速度快。

3. 适用对象

能够提供房产抵押的小微企业。

4. 业务流程

客户发起“易速贷”业务申请，并提供相关资料→银行进行尽职调查，进行审查审批→签订有关协议→根据客户用款需求发放贷款

5. 典型案例

2018年该行了解到河南某信息科技有限公司有融资需求，通过与客户接触，了解到客户资金需求金额并不大，但对资金时效性要求较高，同时实际控制人名下有一套房产。针对该企业首次在该行申请贷款的情况，向其推荐了该行授信审批流程简便的房产抵押类产品“易速贷”，帮助企业在两周内完成从上报到审批再到放款的全流程，为企业发放了150万元、1年期的流动资金贷款支持。

6. 开办机构

兴业银行郑州分行辖内各对公经营机构

(十八) 民生银行“云快贷”

1. 产品介绍

云快贷产品是小微企业通过民生小微之家平台在互联网渠道自助申请，系统模型自动审批，网点人工确认，线下抵押及放款的一站式抵押贷款产品。

2. 产品特色

(1) 自主申请。小微客户通过线上自主申请。

(2) 效率高。线上审批，最快 5 分钟出额度。

(3) 多种还款方式。支持按月还息、到期还本；等额本金及等额本息等还款方式。可随借随还，按日计息。

3. 适用对象

小微客户，借款人名下需有 100% 产权的现房。

4. 业务流程

(1) 客户微信关注公众号“民生小微之家”，根据系统提示输入手机号及身份证号码完成民生小微之家用户注册及登录。(2) 选择贷款申请，选择“云快贷”产品。

(3) 上传身份证正反面。

(4) 进行开户授权。输入民生卡号，如未在民生开户，系统将自动生成电子账户用于客户云快贷的申请。

(5) 根据系统提示，录入客户个人信息、借款企业信息及抵押物信息。

(6) 提交贷款申请，系统最快在 5 分钟内完成审批。可在“查看贷款进度”查询审批结果。

(7) 审批通过后有民生银行客户经理与客户联系办理线下业务流程。

5. 典型案例

客户苏某为某贸易公司股东及实际控制人，公司在 2020 年初签约新的项目急等开工。由于受疫情影响，合作企业延期开工，导致账期延期，无法正常回款，苏某资金流出现问题，新项

目受到影响。苏某在客户经理微信朋友圈了解到云快贷产品。通过扫客户经理营销二维码，抱着试试的心态进行线上申请。客户在线填写完信息后，5分钟即收到初审通过，授信103万元的短信提醒。苏某没有想到“云快贷”申请手续如此简单，便迅速与客户经理联系咨询下一步的办理流程。客户经理当天核实客户及借款企业信息，判断客户符合授信条件，完成终审流程。在接下来的五天内完成了办理面签、抵押及放款流程。客户对云快贷业务给予了很高的评价及认可，简单高效的业务流程解决了企业的燃眉之急，客户表示会向身边的朋友推荐民生银行“云快贷”产品。

（十九）华夏银行房贷通

1. 产品简介

房贷通是指为满足小微企业实际生产经营融资需求，对能提供产权明晰、变现能力较强的房产抵押，且符合银行产品准入要求的小微企业发放贷款的业务。

2. 产品特色

（1）业务品种多。含个人经营性房贷通、小企业房贷通（按揭类）和小企业房贷通（非按揭类）。

（2）业务期限长。非按揭类贷款期限最长可达到5年，按揭类贷款期限最长可达到30年。

（3）还款方式灵活。贷款期限3年以内的，可选择按期付息到期还本、按计划还款或分期还款。贷款期限3—5年的，可选

择分期还款或按计划还款。选择按计划还款方式的，第3年至少归还贷款本金的10%，第4年至少归还贷款本金的15%。贷款期限5—30年的，选择分期还款方式。

3. 适用对象

符合银行授信准入条件的小微企业，包括法人小微企业和个体经营户。

(1) 借款人资信记录良好，无恶意违约记录。其中，个人借款人及法人借款人的法定代表人、实际控制人近2年征信信息中无累计5次或连续3次违约记录（不包含金额低于1000元的小额逾期或欠息）。

(2) 提供符合业务流程要求的房产。

(3) 信用评级符合银行小微企业授信的相关准入条件。

(4) 采用阶段性担保，在办妥房屋抵押登记前放款的，如借款人申请以银行金融服务替换他行金融服务，借款主体须前后一致。

(5) 其他符合银行准入的条件。

4. 业务流程

小微企业客户提出贷款需求→客户经理实地调查企业、收集授信资料、完成授信上报→分行完成审查审批→客户经理完成实地见证、落实放款条件、签订放款合同→放款→贷后管理

5. 典型案例

(1) 业务背景

借款人王某是郑州市管城区某服装店的经营者，1991年生，已有8年从事服装行业的经验，于2013年注册郑州市管城区王某服装店，主营361°儿童休闲运动装、儿童休闲运动鞋、旅行箱等儿童体育用品零售、批发。2018年，由于店面需要应季商品补货、换季商品采购，故向银行申请小企业贷款85万元。借款人表示因为库存会占压资金，故希望申请尽量长的贷款期限，以减轻倒贷压力。并且愿意用自己在二七区的房子作为抵押。

(2) 授信方案

得知借款人的需求，经过银行客户经理双人上门核实调查，银行同意给予借款人小企业房贷通额度85万元，贷款期限三年，采用按月付息到期还本的还款方式，以借款人房产作为抵押。

(3) 服务成效

借款人对银行的授信方案非常满意，三年的贷款期限解决了借款人的资金顾虑，可以全心全意投入到服装经营上面去。

6. 开办机构

华夏银行郑州分行各营业机构

(二十) 渤海银行小微企业抵（质）押贷

1. 产品介绍

“小微企业抵（质）押贷”是指符合银行授信条件的小微企业客户，以银行可接受的抵（质）押物作担保，向银行申请用于生产经营的各类授信业务。

2. 产品特色

(1) 授信额度高：按照渤海银行郑州分行可接受的抵（质）押率标准。

(2) 授信期限灵活：根据借款人的贷款用途、还款能力等因素综合确定，贷款期限最长为 3 年（含）。

(3) 还款方式多样：贷款期限在 1 年（含）以内的，可选择按月、季付息到期一次偿清贷款本金的还款方式。贷款期限在 1 年以上的，可采用按月等额本息、等额本金还款方式。

3. 适用对象

符合渤海银行郑州分行授信条件的小微企业法人客户，且具备可接受的抵（质）押物，可申请用于生产经营授信业务。

4. 业务流程

(1) 小微企业授信申请人须向渤海银行郑州分行提交申请，并提供企业基本情况资料。

(2) 客户经理到借款企业现场进行实地调查。

(3) 客户经理根据调查情况按照渤海银行郑州分行标准化产品审批流程上报审批。

(4) 贷款获得审批通过后，按照《渤海银行批发银行授信业务审查发放操作流程》的要求进行审查发放。

5. 典型案例

某实业公司成立于 2015 年，属于小微企业法人客户，主要经营农产品、食品的批发零售，企业根据下游客户采购农产品、食品原材料的订单，在市场上采购符合条件的农产品、食品原材

料，再销售给下游客户，已形成了比较稳定的上下游供销货渠道。渤海银行郑州分行客户经理在拜访其他客户时，间接了解到该公司日常销售中存在融资需求，且该公司业务稳定、风险可控，便第一时间与该公司财务取得联系，频繁对接、沟通交流，在了解客户具体需求后，针对客户可提供股东房产抵押担保的情况，客户经理设计了小微企业抵押贷款授信方案，资金用途为日常生产经营。通过银行小微企业绿色通道、专人审批，很快为该客户下发了授信批复，核定500万元的流动资金贷款授信额度。由于小微企业在渤海银行郑州分行享受专项的贷款额度政策，即使在整体贷款额度紧张的情况下，根据客户资金支付需求，及时向客户发放了500万元贷款。该笔贷款及时解决了公司进货销售日常资金周转需求，同时该企业对渤海银行郑州分行快捷高效的服务感到十分满意。

6. 开办机构

渤海银行郑州分行各分支机构

(二十一) 渤海银行双周贷

1. 产品简介

双周供是将个人贷款按月还款的方式改变为每两周还款一次，将还款间隔缩短为两周，还款金额为对应月工金额的一半。该产品适用于发放的一年以上房屋按揭/抵押贷款、汽车贷款、借力贷（个人保证担保贷款）均可使用。

2. 产品特点

双周供每年实际偿还贷款 26 次，相当于正常按月还款法的 24 次多了 2 次，采用双周供比按月还款法的还款频率高，本金减少快，可达到减少总体利息支出、缩短还款时间的效果，省息比例最多可达 20%，最多提前 5 年结清贷款。

3. 适用对象

(1) 符合渤海银行个人授信条件，个人征信记录良好，自愿申请采用双周供还款方式的小微企业主及个体工商户。

(2) 有稳定收入，还款能力强，具备可按双周足额偿贷能力的借款人。

4. 业务流程

(1) 借款人携带身份证、户口本、工商营业执照或股东证明材料等。

(2) 客户经理查询借款人、担保人个人征信报告并进行调查进行信用等级评定。

(3) 渤海银行郑州分行内部审查、审批后，签订最高额担保个人借款合同或抵押借款合同等相关银行内部借款资料。

(4) 借款人资助、循环使用借款，并按照约定的双周期限进行还款。

5. 典型案例

崔某在本地从事服装批发已有 20 余年，经济条件逐渐宽裕的崔某开始考虑扩大营业场所面积，于是去年 6 月中旬崔某在渤海银行郑州分行做了一笔 100 万元的商用房按揭贷款业务，年化

利率 6.55%，得知崔某情况后，客户经理便向借款人做了双周供省息试算：

贷款金额	贷款期限	贷款月供	双周供	节省利息	省息比例	提前还清
100 万	20 年	7486 元	3741 元	11.6 万	14%	2.7 年
	30 年	6354 元	3178 元	26.6 万	20%	5 年

崔某看完试算结果后果断选择 30 年期限，还款方式选择双周供。

6. 开办机构

渤海银行郑州分行各分支机构

(二十二) 渤海银行小微房抵快贷

1. 产品简介

为满足小微企业融资需求，以住房为抵押担保向借款人发放的人民币贷款产品。

2. 产品特色

(1) 业务流程简便快捷

(2) 最高额度 1000 万元

(3) 最长期限 3 年

(4) 用途可为流动资金或固定资产购置

(5) 抵押物接受商品住宅

(6) 还款方式灵活，一年以内的贷款可以根据资金使用周期随时提用，随借随还

3. 适用对象

符合《关于印发中小企业划型标准规定的通知》（工信部联企业〔2011〕300号）文件中的小型和微型企业划型标准的企业法人，且有符合条件的普通住宅抵押物。

4. 业务流程

(1) 小微企业授信申请人须向渤海银行郑州分行提交申请，并提供企业基本情况资料。

(2) 客户经理根据调查情况按照渤海银行郑州分行标准化产品审批流程上报审批。

(3) 贷款获得审批通过后，按照渤海银行相关发放流程进行审查发放。

5. 典型案例

A公司属于小微企业法人客户，行业为批发零售，日常经营中需要经常采购物品，存在一定的资金融资需求。企业老板名下拥有住房两套，得知渤海银行“小微房地快贷”产品后提出了申请，用其中一套房产作为抵押，通过渤海银行标准化的申贷流程，很快获得150万元的贷款批复，在企业需要流动资金时可随时提出用款申请，及时获得贷款资金，有效满足了企业日常资金需求。

6. 开办机构

渤海银行郑州分行各分支机构

(二十三) 恒丰银行小微客户年审贷

1. 产品简介

恒丰银行小微客户年审贷贷款业务是指借款人以房产抵押作为主要担保措施，银行向其发放不超过三个融资时段（每一融资时段为 12 个月）的流动资金贷款。银行与借款人按授信审批通过的授信期限签订借款合同（ $T+N=24$ 个月、 $T+N=36$ 个月）。除最后一个融资时段外，在其他融资时段到期前一个月进行年审。通过年审的借款人，无需签订新的借款合同即自动进入下一融资时段。

2. 产品特色

(1) 还款计划多样。第一融资时段为贷款发放之日起 T （含）个月（ $T=12$ ），客户按月偿还贷款利息，不需偿还贷款本金；下一融资时段为前一融资时段后的 N （含）个月（ $N=12$ 或 $N=24$ ），借款人按照年审通过后制定的还款计划进行还款；第一融资时段可不归还本金，也可以提前偿还部分或全部贷款本金；下一融资时段开始仅采取等额本息方式归还贷款本金。

(2) 贷款利率优惠。单笔小微客户年审贷贷款业务的产品定价按照中国人民银行及银行小微金融部有关产品定价通知中利率管理规定执行。

(3) 准入门槛比较低。企业成立 2 年以上，或实际控制人从业年限或具有相关管理经验 5 年及以上，有固定经营场所；借款人年满 18 周岁、贷款到期时年龄不超过 65 周岁；借款人信誉良好，合法经营，无不良信用记录；借款人对外担保不超过上期净资产。

3. 适用对象

小微客户年审贷贷款适用小型、微型企业法人客户，小微企业主、个体工商户申请的实际用于经营的个人经营性贷款。

4. 业务流程

业务申请与调查→审查审批→实地见证与放款→上一融资阶段前一个月进行年审

5. 开办机构

恒丰银行郑州分行各营业机构

(二十四) 恒丰银行好房快贷

1. 产品简介

小微客户“好房快贷”业务是指向从事合法生产、经营的个人发放的以其住房及商住两用房作为抵押，用于解决经营资金需求的贷款。

2. 产品特色

(1) 额度最高 800 万，最高可贷评估价值的 70%。

(2) 还款方式多样：期限在 1 年以内（含 1 年）的贷款，可以采用按月付息到期一次性还本的还款方式；期限在 1 年以上的贷款，可以采用按月等额本息或按月等额本金还款法；或按月付息，按季、按半年偿还本金还款法；或第 1 至 6 月按月付息，第 7 月起按月等额本息或按月等额本金还款法。

(3) 贷款期限最长 20 年，优质客户可办理无还本续贷业务。

(4) 支持小微行业众多：“衣食住行”等涉及国计民生的行

业包括汽车供应链、白色家电、食品饮料、医疗健康、旅游出行、现代农业、物流、教育、商超与电子商务、餐饮住宿、先进制造业等。

3. 适用对象

经国家工商行政管理机关核准登记的小微企业及个体工商户。

4. 业务流程

授信申请→授信调查→贷款审批→签订合同→办理抵押→贷款发放

5. 开办机构

省内恒丰银行所有网点

(二十五) 浙商银行标准厂房贷

1. 产品简介

“小企业标准厂房贷”，是指浙商银行向入驻小微园区并符合准入条件的行标小企业客户发放的，以借款人经营收入作为还款来源，基于自用购买标准厂房等经营行为，由开发商或担保公司提供阶段性担保并后续能转为所购厂房抵押担保的小企业贷款。

2. 适用对象

(1) 属高端制造及配套、新能源、新材料、信息技术、生物、文化创意、现代物流业等国家政策鼓励发展的新型行业或符合当地政府导向且经营情况较好的传统行业。

(2) 须为组织类客户，公司成立满两年或实际控制人直接控

制的关联主体成立满两年。

(3) 由开发商推荐，且与开发商无任务关联关系。

(4) 已与开发商签订购房合同，且已按合同约定支付首付款。

(5) 与房产购买人、使用人名称一致。

3. “小企业标准厂房贷”项下有“按揭贷”“提额贷”“周转贷”等子产品。

(1) “按揭贷”

①产品简介

“按揭贷”是指为客户提供的用于向开发商直接购买标准厂房或园区内企业购买标准厂房的小企业按揭贷款。其中，“向园区内企业购买”指客户向在园区内另一家已购买标准厂房的企业购买其持有的厂房，开发商负责合同变更、交易资金清算且愿意提供按揭贷款阶段性担保。

②产品特色

服务广：一二手均可贷；

额度高：最高可贷8成；

期限长：最长可贷10年；

还款轻：自定义还款，前三年最少还1成。

(2) “提额贷”

①产品简介

“提额贷”是指为已向开发商购买标准厂房并在浙商银行或

他行办理按揭、但未取得产权证的客户提供的用于其日常经营活动的，在浙商银行设定的按揭成数或抵押率范围内的行标小企业贷款。

② 产品特点

贷足值：按揭贷款余额低于厂房最新价值 8 成即可申贷；

用款便：循环使用；

效率高：手续便，一般 2—3 天放款；

还款轻：按月付息，到期还本；

期限长：最长可贷 3 年。

(3) “周转贷”

① 产品简介 “周转贷”是指为已通过其他临时渠道全额付款购买标准厂房的客户提供的，用于归还原先融资垫款或日常经营活动的行标小企业贷款。

② 产品特点

用款活：可还垫资、可周转；

条件好：最高可 8 成，归还垫资可 10 年，日常周转可 3 年；

效率高：手续简便，一般 2—3 天即能放款；

享优惠：一次性付款享受开发商优惠。

4. 业务流程

园区、开发商准入→客户资料准备→客户经理上门收集资料
→贷款审批→放款

5. 开办机构

浙商银行郑州分行

(二十六) 浙商银行五年贷

1. 产品简介

“生意金·五年贷”业务是指向房地产抵押的小企业（小微企业及个人经营者）发放的，贷款期限最长可达5年，定期付息、到期一次性还本的小企业贷款。

2. 产品特点

(1) 手续简便：手续办一次，贷款用五年；

(2) 额度高：房产抵押，最高可贷2000万；

(3) 抵押率高：住宅类抵押率最高7成；

(4) 抵押物范围广：借款人及其配偶、借款人成年子女及其配偶、夫妻双方父母、夫妻双方成年同胞兄弟姐妹名下均可抵押；

(5) 还款方式灵活：支持按月结息，到期还本或分期还款。

3. 适用对象

经国家工商行政管理机关核准登记的小微企业及个体工商户，且能提供房产抵押的小企业。

4. 业务流程

客户资料准备→客户经理上门收集资料→贷款审批→抵押办理→放款

5. 开办机构

浙商银行郑州分行

（二十七）中原银行经营类永续贷

1. 产品简介

经营类永续贷是借款人为满足借款人及其控制企业生产经营使用，以借款人或其配偶名下房产提供最高额抵押担保（一手住房按揭除外）向银行申请的个人额度类贷款业务。

2. 产品特色

（1）放款快。手续简便、一天放款。简化客户手续，一键申请，在线评估，实时审批和快速放款，有效地解决了用户传统贷款的痛点。目前郑州、开封、洛阳已实现全线上线一体化服务模式，基本可实现一天内放款。

（2）线上贷。扫码申请，在线评估，线上审批，流程高效。依靠移动互联网、大数据等信息技术，融合了线上申请、抢单派单、房产实时估值、自动化实时审批、移动信息采集等多种互联网新思维，实现全流程线上化。

（3）高额度。客户通过办理房产最高额抵押，实现综合授信、额度循环，贷款金额最高可达1000万。

（4）省利息。按日计息，随借随还，还款方式灵活，给借款人提供更多选择空间。

（5）可循环。一次申请，循环使用。借款人可根据其自身资金使用计划，灵活使用。

（6）无缝续贷。贷款到期前无缝对接，实现借款人贷款资金延续，大力支持小微发展。

3. 适用对象

小微企业主、个体工商户。

4. 业务流程

客户 APP 在线申请→客服电话核验流程跟踪→客户经理抢单、派单并预约上门→客户经理上门核验，进行贷前调查系统线上审批/人工线下审批→客户合同面签→用印抵押放款审核→放款审批、额度生效

5. 开办机构

中原银行各地市分行

(二十八) 中原银行小企业永续贷

1. 产品简介

针对小微企业推出的住房抵押网络贷款，一键申请、在线评估、实时审批、全方位、多样化满足小微企业生产经营的融资需求。

2. 产品特点

(1) 期限长。简化客户手续，最长可贷 5 年。

(2) 多房抵。多套房可同时抵押。

(3) 线上贷。扫码申请，在线评估，线上审批，流程高效。依靠移动互联网、大数据等信息技术，融合线上申请、抢单派单、房产实时估值、自动化实时审批、移动信息采集等多种互联网新思维，实现全流程线上化。

(4) 高额度。客户通过办理房产最高额抵押，实现综合授

信、额度循环，贷款金额最高可达 1000 万。

(5) 省利息。按日计息，随借随还，还款方式灵活，给借款人提供更多选择空间。

(6) 可循环。一次申请，循环使用。借款人可根据其自身资金使用计划，灵活使用。

3. 适用对象

在工商行政管理机关核准登记，符合该行认定标准的小微企业、个体工商户；可用企业名下或企业关联人名下（法人、股东、实际控制人及上述自然人配偶）的住宅进行抵押担保。

4. 业务流程

客户线上渠道在线申请→客服电话核验流程跟踪→客户经理抢单、派单并预约上门→客户经理双人上门核验，进行贷前调查系统线上审批/人工线下审批—客户在该行开对公账户→客户合同面签→公正→用印抵押放款审核→放款审批、额度生效

5. 典型案例

郑州某有限公司成立于 2013 年 5 月 7 日，主要经营机械设备、电力配套材料。公司因扩大经营急需贷款，但咨询多家银行都因房产在公司名下而无法授信，导致公司在融资过程中受到制约。中原银行郑州分行在了解到客户实际情况后，积极对接企业介绍了该行小微企业永续贷产品，产品不仅授信额度高、期限长、利率低，更重要的是可支持企业名下及企业关联人名下多套房产进行抵押，很好的解决了公司多套房产无法授信的问题。郑

州某有限公司对我们的产品及热情服务给予了很高的评价，并决定一次性在该行抵押企业名下7套房产。于2019年5月该行为该企业发放“小微企业永续贷”483万元，很好地解决了小微企业融资难题。

（二十九）洛阳银行房易贷

1. 产品简介

根据客户的信用状况和抵押物情况，为客户提供的额度内可循环使用的个人经营类贷款。

2. 产品特点

（1）多类型房产可做抵押：新房，二手房；住宅，商用房，商住两用房；本人房，直系亲属房，第三方房产均可办理。

（2）期限长：最长可达30年。

（3）使用灵活：一次抵押循环使用，多种还款方式，除正常利息外无其他手续费。

（4）额度高：金额最高可达500万。

3. 适用对象

征信状况良好、可提供房产抵押、经营历史超过3个月的个体工商户和小微企业主。

4. 业务流程

提交申请→银行审批→办理抵押→额度生效→额度内用款

5. 开办机构

洛阳银行所有分支机构

（三十）焦作中旅银行酒店间夜权质押贷

1. 产品简介

针对酒店升级改造、装修、翻新、新建附属客房等资金需求，以酒店一定期限内客房间夜权为质押担保所开展的融资业务，一旦出现本息逾期或实质性违约等风险，该行有权委托旅行社等第三方合作机构依据约定价格对外销售所质押间夜权的酒店客房，销售款项需直接归集于借款人在该行开立的监管账户用于还本付息。其中，“酒店客房间夜权”指酒店经营者依托自持、租赁等形式获取酒店在特定时期内提供客房运营服务而取得的收入款的权利。

2. 产品特色

（1）无抵押物要求。有效挖掘酒店客房间夜这一价值，无需提供抵质押物担保，增加渠道引流，提高入住率。

（2）审批效率高。贷款审批流程短，资金到账快。

（3）贷款要素。授信期限最长一年，还款方式等额本息。

3. 适用对象

全国区域成熟型星级酒店/连锁酒店。经营满两年，行业经验丰富，公司管理规范，有稳定的现金流的成熟型四星级及以上酒店/全国性连锁快捷酒店，年营业额应不低于500万元，净利润应不低于100万元；酒店上年入住率不低于60%；酒店客房间夜权未设定质押。

4. 业务流程

资料准备→提交申请→贷款操作→审查审批→签订合同→贷款发放→贷款还款

5. 典型案例

敦煌市沙罗树文化旅游有限责任公司投资兴建的敦煌维景酒店，由港中旅酒店有限公司管理的一家集商务、旅游、会议、住宿、餐饮于一体的综合性高端商务酒店。酒店拥有客房 197 间，床位 354 张，大小 2 个会议室，多功能厅可根据客人需求变换场型，厅内环境优雅设备完善。超大电子显示屏，即可同时容纳百人的大型会议，也可举办几十人的小型会议。敦煌是国内热门旅游城市，每年旺季时间：5 月 1 日—10 月 31 日。游客主要是通过线上平台进行房间预定。经在携程网的查看该酒店预定情况，连续半月该酒店处于订满状态。但十一后，该地区将步入旅游淡季，客流量将明显下降。故该行充分挖掘该酒店间夜这一价值，正好符合该行酒店间夜权产品的准入要求。根据“酒店间夜权”管理办法要求进行核定最终授信额度 1000 万元，既满足了客户的融资需求，又为客户增加集团两大旅行社引流渠道，增强酒店入住率。

6. 开办机构

焦作中旅银行所有经营机构

十六、循环贷

(一) 中国银行中银网融易

1. 产品简介

中国银行与小微企业客户一次性签订循环借款合同，在合同规定的额度和有效期内，客户通过网上银行自助进行提款和还款的业务。

2. 产品特点

有效满足小微企业“随借随还”融资需求，方便快捷。

3. 适用对象

融资需求频繁，期限较短的小微企业客户。

4. 开办机构

中国银行河南省各分支机构

(二) 中国银行中银接力通宝

1. 产品简介

中银接力通宝，又称“接力贷”，是指针对流动资金贷款到期后仍有融资需求，又临时存在资金困难的小微企业，经其主动申请，中国银行提前按照新发放贷款的要求开展贷款调查和评审。经审批合格后，允许小微企业通过新发放贷款结清已有贷款，继续使用银行贷款资金。

2. 产品特点

(1) 减轻生产经营正常的小微企业还款压力。

(2) 落实监管要求，做好小微企业金融服务，体现银行社会

责任。

3. 适用对象

生产经营正常，具有持续经营能力和财务状况良好的中国银行存量授信客户；没有挪用贷款资金、欠贷欠息等不良行为。

4. 开办机构

中国银行河南省各分支机构

(三) 邮储银行无还本续贷

1. 产品简介

对流动资金贷款到期后仍有融资需求的小企业客户，经其主动申请，可以提前按原流动资金贷款（以下简称原贷款）所属产品的最新管理要求开展贷款调查，并经该行审核同意后，可在其原贷款到期时实现自动续贷的业务。

2. 产品特点

无需倒贷，节约时间，降低小微企业融资成本。

3. 适用对象

企业须为符合《中小企业划型标准规定》（工信部联企业〔2011〕300号）的中型、小型、微型企业。且该行建立信贷关系满12个月（以实际签署无还本续贷业务合同的时间计算）。

4. 业务流程

客户提交申请资料→银行现场调查→审查审批→签订合同→落实担保条件→放款

5. 开办机构

邮储银行河南省分行各分支机构

(四) 兴业银行连连贷

1. 产品简介

连连贷是银行对符合条件的存量小微借款企业，在贷款到期日无需偿还本金，通过放款与还款的无缝对接，延长还款期限，实现借款人贷款资金在原授信到期后延续使用的业务品种。

2. 产品特色

(1) 减轻企业财务负担：该业务通过贷款到期日还款和放款的无缝对接，实现融资资金的长效使用，延长企业贷款期限，满足小企业经营发展过程中的合理资金需求。

(2) 使用范围广泛：该业务属配套业务产品，银行为小微企业客户发放的用于日常生产经营资金周转的各类短期贷款均可与其对接。

3. 适用对象

因贷款期限与实际经营周期错配导致贷款到期还贷压力大，但实际经营情况正常、发展潜力较大、信用记录良好，以银行为主要结算银行的小微企业客户。

4. 业务流程

客户向银行发起“连连贷”业务申请，并提供相关资料→银行进行尽职调查，进行审查审批→签订有关协议→根据客户用款需求发放贷款

5. 典型案例

某工贸公司自 2007 年成立以来致力于排杆、花洒、淋浴器等卫浴配件产品的设计制造，经过多年发展，企业的研发和生产能力已达较高标准，成为部分知名卫浴龙头品牌的稳定供应商。银行根据企业融资需求于 2015 年 9 月给予其主体授信 800 万元、敞口金额 185 万元的授信额度，担保方式为房产抵押，企业于授信批复后根据用款需求提款 185 万元。

但在该笔贷款到期前一个月时，银行客户经理在贷后调查工作中与企业负责人洽谈时，企业负责人透露因贷款回笼不及时，将通过暂时调拨私人置业款项用于向银行偿还到期贷款。银行客户经理在通过深入摸排企业经营情况与其资金往来情况，判断企业经营正常、资质良好，同时企业实际控制人实力雄厚，在业内经营时间较长、信誉良好，该笔业务的抵押物资质优异，此外在银行与其开展授信业务合作期间企业结算的 70% 发生在银行。因此，银行决定向其推介“连连贷”业务，到期无缝续作，解决了企业因资金周转问题偿还贷款压力较大的难题，也使客户充分的认可了银行的产品和服务。

6. 开办机构

辖内各对公经营机构

（五）兴业银行循环贷

1. 产品简介

小企业网上自助“循环贷”业务（以下简称“循环贷”），是指银行对符合条件的银行自定义小企业借款企业核定一个自助

循环贷款额度，在该额度和额度有效期内，并且满足银行贷款提款条件及借款资金支付条件的前提下，借款企业可通过银行企业网上银行等系统自助、循环使用贷款的融资业务。

2. 产品特色

(1) 用款灵活。在自助循环贷款额度和额度有效期内，可多次提款，循环使用。

(2) 线上办理。由借款企业在银行企业网上银行等系统实施操作，循环使用贷款，自助完成借款与还款，无须逐笔出具书面借款申请，无须逐笔签订借款合同。

(3) 还款方式多样。随借随还，可结合企业实际需求，采用一次性偿还、分期归还等多种还款方式。

(4) 节约成本。贷款利率按照“不使用不收息”的原则，根据贷款实际投放天数按日计息，有效降低企业资金成本，减轻企业财务负担。

3. 适用对象

适用于交易频繁、贷款笔数多以及对财务成本控制较为重视的小微企业。

4. 业务流程

企业向银行发起业务申请→业务调查、风险评审→业务审批→合同签订→额度下柜与相关系统维护→贷款提取与支付

5. 典型案例

银行在营销中了解到某农牧类电商平台中有一批县域畜牧养

殖类客群，该类客群为省内龙头奶制品企业的稳定供应商，但单户规模较小，同时由于下游企业付款周期较长，在饲料采购等阶段存在集中的用款需求。银行了解到该类企业这一需求后，与该农牧电商平台经多轮协商，确定依托银行在线融资系统通过与电商平台对接，配套“循环贷”业务实现合作平台内客户在线融资申请、在线自主提款、随借随还、循环使用。该业务上线后，通过电商平台交易数据与银行线下授信审批结合，共放款 41 笔、金额 4990 万元。

6. 开办机构

辖内各对公经营机构

(六) 民生银行无还本续贷

1. 产品简介

对流动资金周转贷款到期后仍有融资需求，又临时存在资金困难的小微企业，经其主动申请，并通过银行审核后，通过新发放贷款结清已有贷款等形式，允许小微企业继续使用贷款资金。

2. 产品特色

无还本续贷，无缝解决您的用款需求。为客户降低综合成本。

3. 适用对象

小微企业贷款客户。主要分为两种：一种是额度续期，即额度期限的延续。另一种是贷款转期，通过新发放一笔贷款，结清并置换银行已有贷款本金，完成续贷服务。

4. 业务流程

客户只需在线下发起申请，审批结束后，通过线上渠道新发放一笔贷款，结清银行已有贷款本金，完成续授信流程。

5. 典型案例

客户汤某，为某酒店实际控制人，2015年2月在银行申请互助基金贷款，授信金额150万，贷款在首次支用到期前，因其刚在郑东新区选址开了新店，大额资金被占用，临时周转不开，客户经理得知后进行实地调查，经过风险评估后，最终给予其“转期”续贷服务。客户在续授信申请发起当天，银行通过新发放一笔贷款帮助其结清了上笔贷款，续授信流程完成无缝对接。经过几年的信贷支持，客户相继在经三路、郑东新区天瑞街、上街、文化路硅谷广场连开四家分店。同时客户在业务经办过程中，对银行高效、专业的服务十分满意，同时将店面的工资代发、个人信用卡及日常结算等配套入银行。

6. 开办机构

民生银行郑州分行各分支机构

(七) 焦作中旅银行优续贷

1. 产品简介

指在焦作中旅银行有存量贷款业务的企业，在贷款到期后仍有融资需求，在贷款到期前主动申请续贷，经按新发放贷款要求开展贷款调查和评审且同意续贷的，通过新发放贷款结清存量贷款的形式，继续使用信贷资金的业务。

2. 产品特点

无还本续贷，即企业无需还款，仍可继续使用贷款资金。

3. 适用对象

在焦作中旅银行有存量贷款业务，并且贷款到期后仍有融资需求的企业。

4. 业务流程

(1) 企业申请。企业需在贷款到期前两个月向该行提出书面授权申请书，并提供相应业务资料；

(2) 贷前调查。银行对企业进行贷前调查，对于符合贷款条件的上报审查审批；

(3) 审查审批。银行对企业进行审查审批，确定贷款相关要素，明确贷款用于归还银行存量未结清贷款；

(4) 贷款发放。银行与企业办理相关合同签署等手续，为企业发放贷款；

(5) 贷款支付。贷款发放后贷款资金直接用于归还企业在银行的存量未结清贷款。

5. 典型案例

焦作市某冶金科技有限公司成立于1995年5月，是焦作市一家民营企业，河南省科技型中小企业，河南省质量诚信AAA级品牌企业。该公司是河南省唯一一家从事金属粉末注射成型技术研发与生产的专业化制造企业，在国内行业领域内也处于领先地位。该公司生产采用的是金属粉末注射成型技术（简称

MIM)，其生产出的铁基、不锈钢、钨合金、锆合金、透气金属等不同材质不同性能的产品，已广泛应用于军工、航空航天、光电通信、汽车配件、医疗器械等多个行业领域。

2016年11月，该公司经过市场调研决定建设数控精加工生产线，但是面临到多数科技型中小企业遇到的普遍性问题：有效抵押担保物匮乏、风险偏高等等造成的融资难、融资贵。融资问题阻碍了企业发展的脚步。当该公司得知科技局联合焦作中旅银行科技支行面向我市科技型中小企业推出“科技贷”业务后，该公司向该行申请科技贷。2016年12月，该行在了解到企业的资金需求后，积极主动帮助企业办理贷款手续，在最短的时间内300万元贷款需求得到落实，解了燃眉之急。2017年5月，在了解到企业仍有资金需求，又为企业追加了200万元贷款帮助企业发展。2017年12月、2018年6月、2018年12月，贷款到期后，又帮助企业快速办理了贷款的优续贷（无还本续贷）手续，持续助力企业发展，为企业节约了筹资成本，减轻了企业融资负担。

6. 开办机构

焦作中旅银行所有经营机构

（八）农信社金燕连续贷

1. 产品简介

为符合一定条件的小微企业办理的，用于结清已有贷款的信贷产品。

2. 产品特色

无还本续贷，帮助小微企业解决资金周转难题，有效降低小微企业融资成本。

3. 适用对象

向市县行社申请办理“金燕连续贷”的小微企业，除符合信贷管理制度关于对公客户准入有关规定外，还需符合以下条件：

- (1) 生产经营活动正常，无违法违规经营行为；
- (2) 银企关系良好；
- (3) 在全省农信社系统无表内外不良信用余额；
- (4) 承贷行社规定的其他条件。

4. 业务流程

客户申请→资格初审→贷款调查→贷款审查→贷款审批。贷款审批通过后，行社为续贷客户新发放一笔贷款，结清已有贷款本金，完成续贷业务

5. 典型案例

平顶山叶县某建材加工制造公司自2013年成立以来，从事门窗铝型材的制造和销售，厂房面积约3000平方米，年加工门窗产品3万余平方米，门窗铝材库存长期保持100吨以上，是区域内发展较好的小微企业。2015年，叶县农商行为其办理流动资金贷款100万元，并建立了长期合作关系，企业代发工资、对公账户均在农商行开立，在合作期间为农商行推荐了多个行业内优质客户。

2019年，该公司受市场环境影响，部分账款无法及时收回，

对外垫资较大，贷款到期偿还能力受到影响，企业拟通过外借高息资金归还贷款。叶县农商行进行充分的风险评估后，推荐企业办理“金燕连续贷”续贷产品，减低客户续贷成本。2019年3月末，在客户续贷申请发起当天，叶县农商行通过新发放一笔贷款帮助企业结清原有贷款，保证了公司持续生产经营，实现了贷款续贷的无缝衔接，客户对农信社的产品和服务非常满意。随着客户大部分外部资金回流，计划利用回流资金引进先进设备，提高经营效益，加大与叶县农商行合作力度，推荐企业职工办理贷款、存款及信用卡等业务。

6. 开办机构

全省农村信用社各市县行社

十七、池化产品

(一) 工商银行网上票据池质押贷款

1. 产品介绍

网上票据池质押贷款指以线上方式为小微企业办理的票据池内优质金融资产为质押担保的融资业务。

2. 产品特点

- (1) 入池、管理、托收，一站式服务；
- (2) 线上融资、一键即贷、资金实时到账；
- (3) 支持信用证、银票等各类表外融资模式。

3. 适用对象

以票据结算为主要方式的小微企业。

4. 业务流程

开通票据池业务→票据入池，形成可融资额度→开通线上融资权限→企业网银自助申请网上票据池质押融资→线上签订借款合同，贷款实时到账

5. 典型案例

2018年3月，平顶山辖内某小微企业想办理400万元的银行承兑汇票贴现，咨询各家银行后，发现银行贴现利率太高，企业犹豫不决。平顶山舞钢支行客户经理了解情况后，主动向企业介绍了工商银行网上票据池质押贷款，利率低于当期银行贴现利率。客户表现出浓厚的兴趣，并申请尝试，但希望时间在两天以内解决。该行迅速集中前中后台部门帮助企业建立台账，开通票

据池业务，用时不到一天时间便完成前期准备。企业当天就通过网银成功提款，节约财务费用近2万元，企业感到非常满意。在了解到工商银行网上票据池业务一旦建池，能够实行票据管理、托收一站式服务，融资实时到账、利率优惠等更多优势后，该企业将其全部票据交由工商银行管理和融资。同时，该支行通过该业务，新增小微企业融资客户15户，融资余额达1.14亿元，更好地解决小微企业用钱“短、频、急”等问题。

6. 开办机构

工商银行所有网点

(二) 中信银行信e池

1. 产品简介

信e池是中信银行为企业客户打造的新版票据池，客户可将持有的票据质押入池，池中的票据价值将生成融资额度价值，支持办理多种融资产品，如开票、流贷、信用证、法透、保函等。

2. 产品特色

(1) 入池“不挑票”：全面支持银票、财票、商票入池，盘活票据资源；

(2) 出池产品全覆盖：全面支持开票、流贷、信用证、法透、保函等融资产品；

(3) 全面支持集团管理：集团可根据自身需要选择自收自用模式或统收统支模式，灵活调剂成员额度；

(4) 操作流程全线上：财务人员可在企业网银自助操作票据

出入池、申请流贷、线上提款、自助还款等；

(5) 财票释放全额度：支持百家高资信财务公司票据，最高可百分百释放额度。

3. 适用对象

信 e 池的适应对象为持有高信用票据，有流动性管理或融资需求的客户，主要包括：大型企业集团及其财务公司；家电、汽车、钢铁、医药、能源等行业收票大户；授信限制类行业中收票量大的龙头企业；持有票据资产的中小微企业。

4. 业务流程

(1) 业务准备：授信申请、签署协议、签署最建池和最高额合同；银行建池、建最高额合同，内部审核；

(2) 票据入池、出池：客户通过企业网银自助办理票据出入池，也可通过客户经理手工办理出入池；

(3) 融资和还款：客户发起融资申请，中信银行按现有流程放款，到期系统自动扣款。

5. 开办机构

中信银行各分支机构

(三) 浦发银行票据池

1. 产品简介

为以票据结算的小微企业，为其持有的票据资产提供综合化、集约化的增值类及融资类服务。

2. 产品特色

(1) 票据范围广。企业持有国有商业银行、股份制商业银行、城市商业银行的票据（纸票和电票）均可在该行办理票据质押融资业务。

(2) 业务范围广。浦发银行为客户提供的增值类服务：票据保管、信息查询、到期托收等，融资类服务：票据质押融资，覆盖流动资金贷款、银行承兑汇票、国内信用证等多种产品。

(3) 质押率高。客户票据入票据池质押，客户可获得质押票据 100% 金额的贸易融资额度，用于办理流动资金贷款、银行承兑汇票、国内信用证等多种产品。

(4) 全流程线上化。客户在网银进行票据池入池、质押、开票业务，效率高，流程简单，使用方便。

(5) 降低企业成本。票据池业务可帮助客户统筹管理资产成本，盘活票据资产，随用随还，按需使用，有效的降低企业成本。

3. 适用对象

票据池业务适用于有票据结算的小微企业客户。

4. 业务流程

票据池业务开通申请→协议签订→开通票据池业务→票据入池质押→开立银行承兑汇票、国内信用证、保函等业务

5. 典型案例

2018 年 6 月，某尼龙科技有限公司想办理 1000 万的银行承兑汇票贴现，银行贴现利率太高。浦发银行未来路支行客户经理

了解情况后，主动向企业介绍了浦发银行票据池业务，可以为客户办理票据质押发放流动资金贷款业务。客户当天下午客户签约票据池业务，第二天网银成功提款，节约财务费用近10万元，企业感到非常满意。后续为客户提供票据管理、托收、质押换开等业务，客户在浦发银行质押票据2.3亿元，盘活了票据资产，减少客户财务成本100余万。

6. 开办机构

各网点均可办理

(四) 浙商银行涌金票据池

1. 产品简介

涌金票据池（以下简称票据池）是浙商银行为满足企业客户对所持票据资产进行统一管理、统筹使用的需要，向企业或企业集团提供的集票据管理与融资等功能于一体的票据综合服务平台。

2. 产品特色

(1) 不挑票据。票据池可以解决企业“两小一短”（即小银行、小面额、剩余期限短）票据出路问题，并且支持所有电票。

(2) 高质押率。票据入池动态质押，对优质客户的票据100%生成池额度。

(3) 费用全免。浙商银行郑州分行免收开通服务费，免费提供验票、查询、保管、托收等服务，有效减轻企业财务人员工作压力，有效降低企业财务成本。

(4) 全线上化。企业在线开票、在线放贷，效率高，电票实时开立，纸票开立只要几分钟，入池票据处理灵活。

(5) 降低融资成本。企业可在池融资额度内灵活办理贷款、银票、信用证、保函、黄金租赁等各项银行融资业务，贷款资金实时到账，随借随还，大大减少企业资金备付和贷款使用天数，有效降低了企业融资成本。

3. 适用对象

票据池业务适用于票据结算量较大、持有票据较多的企业客户，可以帮助客户减轻票据管理压力，有效防范票据风险，实现财务增收节支，提高票据资金周转灵活性。

4. 业务流程

票据池开办申请→协议签订→开通票据池→票据等质押入池→出池融资（贷款、银行承兑汇票、信用证、保函、黄金租赁等）

5. 开办机构

浙商银行郑州分行

(五) 浙商银行涌金资产池

1. 产品简介

涌金资产池（以下简称资产池）是浙商银行为满足企业或企业集团统一管理、统筹使用所持金融资产需要，对其提供的集资产管理与融资服务等功能于一体的综合金融服务平台，是浙商银行对企业或企业集团提供流动性服务的主要载体。

2. 产品特色

(1) 多种资产随时入池。入池资产包括但不限于企业合法持有的、银行认可的存单、债券、基金、商业汇票、信用证、理财产品、出口应收账款、国内应收账款、保理、应收租费等金融资产。

(2) 资产融资任意错配。资产池将企业流动资产与短期融资业务融于一体，消除不同种类、不同币种、不同余期的资产之间的差异和错配问题。

(3) 集团额度通用共享。对于集团客户而言，通过集团资产池，同一集团客户的分、子公司所有入池资产不分种类、不分币种、不分是否需要授信，生成的池融资额度均可以打通使用，形成集团资产池的整体融资额度，集团可以随时统筹使用。

(4) 流动性效益性兼顾。资产池为企业提供流动性金融服务，盘活企业的流动资产，同时降低企业融资成本。

3. 适用对象

资产池业务适用于持有较多应收票据、应收账款、理财产品的企业客户，可以帮助客户盘活流动资产，实现财务增收节支。

4. 业务流程

资产池开办申请→业务调查、审查与审批→签订协议→资产池开通→资产质押入池→出池融资（贷款、银行承兑汇票、信用证、保函、黄金租赁等）

5. 典型案例

浙商银行郑州分行服务的 NH 集团旗下有较多分、子公司，有些分、子公司资产或票据闲置，而有些分、子公司则因为缺少现金流不得不向银行贷款。该集团与浙商银行合作后，通过集团涌金资产池，把集团内部的闲置资源调剂给需要的分、子公司使用，使得集团内部便可实现余缺调剂，减少了外部融资。

6. 开办机构

浙商银行郑州分行

(六) 浙商银行涌金出口池

1. 产品简介

“涌金出口池”是浙商银行“涌金资产池”重要组成部分。客户将出口应收账款入池质押生成的池融资额度，与客户名下其他入池资产（存款、银行承兑汇票和理财产品等）融合为统一的资产池融资额度，在资产池融资额度内为其办理各类表内、外融资。

2. 产品特色

批量受理、在线提款、期限灵活、滚动质押

3. 适用对象

所有出口类客户。

4. 业务流程

客户通过提交书面申请和从网上银行发起申请两种方式办理出口应收账款入池质押，可批量入池。客户完成出口应收账款入池质押手续后，可通过网上银行发起融资申请。客户既可申请出

口应收账款融资，也可以办理银承、信用证、保函等各类表内外融资业务。

5. 典型案例

A公司是一家为中小外向型生产企业，企业经多年苦心经营，形成一定业务规模。由于企业是轻资产经营，随着业务规模快速发展，应收应付款日渐增多，导致负债率一直较高，资金周转困难，但苦于缺乏土地、机器、房产等固定资产抵押，一直难以从金融机构取得授信支持。浙商银行“涌金出口池”作为具有同业领先优势的出口企业流动性服务解决方案，对症下药，为A企业稳健经营提供授信支持。浙商银行根据A企业近几年的出口量，为其核定专项授信额度，A企业通过网上银行将应收账款批量入池质押，生成的池融资额度，办理出口应收账款融资。“涌金出口池”有效解决A企业办理出口贸易融资面临的出口应收账款融资难问题，全流程线上化操作，帮助企业节约财务成本，有效降低资产负债率。

6. 开办机构

浙商银行郑州分行

(七) 浙商银行小微资产池

1. 产品简介

小微资产池是浙商银行为满足小企业授信客户统一管理与统筹使用其所持金融资产等需要，在运用浙商银行个人财富云与公司资产池（票据池）部分功能基础上，为其提供的集资产管理与

融资服务等功能于一体的综合金融服务平台。

2. 产品特色

(1) 资产打通、额度共享：个人、企业资产入池互通；

(2) 盘活资产、品种丰富：存款、理财、住宅、应收账款、票据、信用证等资产均可入池，入池资产多，用款方式灵活；

(3) 线上操作、安全省心：池项下业务均采用线上化操作，客户资产安全、省心省力。

3. 适用对象

经国家工商行政管理机关核准登记的小微企业及个体工商户。

4. 业务流程

客户申请开办→业务调查、审查与审批→网上银行、手机银行渠道签订协议→小微资产池资产池开通

5. 开办机构

浙商银行郑州分行

(八) 中原银行资产池

1. 产品简介

中原银行资产池业务是中原银行为满足企业资产统一管理、提升企业资产流动性的需求，向企业提供的涵盖资产管理和资产池质押授信等功能的综合服务方案。

2. 产品特色

(1) 入池资产品种丰富：中原银行目前可实现银票、商票、

单位定期存款、对公大额存单、对公结构性存款等多种资产品种入池；

(2) 融资品种丰富：支持短期流动资金贷款、银行承兑汇票、国内信用证开立、进口信用证开立/押汇/代付、融资性保函、非融资性保函等；

(3) 融资币种丰富：支持人民币、美元、英镑、欧元、日元、港币；

(4) 高质押率：票据入池动态质押，对优质客户的票据100%生成池额度；

(5) 业务全线上化：支持在线自动签约，票据线上自动出入池，在线放贷，在线开票，全流程线上化，方便快捷；

(6) 降低财务成本：企业可在池融资额度内灵活办理融资业务，资金实时到账，随借随还，降低企业资金备付和贷款使用天数，有效降低企业财务成本。

3. 适用对象

适用于有收票、出票需求，票据结算量较大、持有票据较多的企业客户。

4. 业务流程

资产池授信额度申请→协议签订→开通资产池→开立资产池保证金账户→资产质押入池→池融资

5. 典型案例

某集团是中国知名矿业设备生产企业，具有日常票据使用频

繁、结算量大、“两小一短”票据集中的特点，通过开通中原银行票据池，将持有票据放进“池”中形成池融资额度，办理超短贷、银承等融资业务，有效提升了闲置票据的流动性，减少了日常备付资金。据初步测算，客户每年至少可节约30%的备付资金头寸，节约财务成本数百万元。

6. 开办机构

中原银行河南省内各经营机构

十八、供应链金融产品

(一) 中国银行核心上游服务方案

1. 产品简介

指我行以核心企业的应收账款或商业承兑汇票做质押，为其上游小微企业客户贷款支持的业务模式。

2. 产品特点

针对核心企业上游，利率低、额度高，灵活方便

3. 适用对象

(1) 注册地在本省的客户，且属于核心客户向我行推荐的优质上游企业；

(2) 与核心客户业务合作关系良好，原则上双方合作1年（含）以上；

(3) 对外授信风险为正常；

(4) 无不良信用记录。

4. 业务流程

核心企业推荐、客户申请、贷前调查、授信审批、签发电子商业承兑汇票、贷款发放、汇票到期兑付偿还贷款

5. 典型案例

南阳 A 公司为当地我行核心企业 B 公司的上游企业，B 公司向我行推荐 A 公司，以 B 公司的应收账款作质押担保，根据双方合作情况，我行为 A 公司核定 1000 万元授信总量。

6. 开办机构

中国银行河南省各分支机构

(二) 中国银行国内综合保理

1. 产品简介

国内综合保理是指卖方将其与买方（债务人）订立的货物销售、服务或工程合同项下产生的应收账款转让给中国银行，由卖方保理商和买方保理商共同为卖方提供贸易融资、销售分户账户管理，应收账款的催收与坏账担保服务。卖/买方所在地的中国银行将承担卖/买方保理商的角色。

2. 产品特点

(1) 规避买方信用风险。通过遍布国内的分行网络，中国银行可对买方进行信用评估并承担其信用风险，承诺在买方不付款或无力付款时承担付款责任，有力地起到了风险保障的作用。

(2) 优化卖方财务报表。在无商业纠纷等情况下中国银行融资无追索权，帮助企业将“应收”变为“收入”，优化财务报表。

3. 适用对象

(1) 原则上适用于以赊销（O/A）为付款方式且付款期限不超过180天（含）的国内货物贸易、服务贸易和工程类业务；

(2) 适用于在国内赊销中可能担心买方的信用风险或流动资金周转困难，希望控制风险、拓展业务的卖方；

(3) 卖方具备相应的业务资格或资质，履约能力强，具有较强的市场竞争力；

(4) 卖方上下游客户关系稳定，经营情况和交易信息真实

透明；

(5) 卖方资信情况良好，符合中国银行准入标准；

(6) 买方向具有较强的付款能力和付款意愿，符合中国银行准入标准。

4. 业务流程

(1) 卖方向卖方保理商提交《国内保理业务申请书》，卖方保理商据此联系买方保理商对买方进行信用评估；

(2) 买方保理商核准买方信用额度，卖方保理商与卖方签订《国内综合保理协议》；

卖方发货出单，将相应的应收账款转让给卖方保理商，并进而转让给买方保理商；

(3) 如买方于发票到期日向买方保理商付款，买方保理商将款项付至卖方保理商；如在发票到期日前未收到争议通知且到期日后 60 天内未收到买方的付款，买方保理商做核准付款；

(4) 卖方保理商扣除融资本息（如有）及费用，将余额支付卖方。

5. 开办机构

中国银行河南省各分支机构

（三）中国银行销易达

1. 产品定义

销易达业务是指在以款到发货、货到付款或赊销为结算方式的交易中，供应链中的核心企业（卖方）为扩大销售、加速资金

回笼，对其认可的下游企业（买方）提供授信支持，在卖方同意于买方未按期偿还融资本息及相关费用时承担还款责任的前提下，中国银行全额占用卖方授信额度为买方提供融资，融资款项用于买方向卖方支付货款的业务。

2. 产品功能

（1）帮助作为核心企业的卖方扩大销售，减少应收账款，优化财务报表；

（2）通过对核心企业的责任捆绑，向下游买方提供融资便利，缓解资金压力。

3. 适用客户

（1）需要扩大销售，减少应收账款，对下游买方有一定管理能力，且愿意为下游买方向中国银行承担还款责任的供应链核心企业；

（2）核心企业下游买方多为缺少不动产抵押和第三方担保的中小企业，与核心企业合作紧密，自身存在较为迫切的资金需求。

（3）基础交易具有真实的贸易背景，可提供合同、税务发票、运输单据等基础交易材料；

（4）买方是卖方的主要下游客户，并与卖方保持长期稳定的业务往来关系；

（5）卖方资质优良，财务、经营情况良好，在中国银行核有授信额度，同时在金融机构无不良信用记录，达到中国银行相关

准入标准；

(6) 融资期限与买方销售资金回笼期限相匹配，最长不超过180天。

4. 业务流程

(1) 中国银行与买卖双方签订《销易达业务合作协议》，并与买方签订《销易达业务融资合同》；

(2) 买方提交《销易达业务融资申请书》及贸易背景资料；

(3) 卖方提交《销易达业务风险承担函》，承诺在买方融资逾期时承担还款责任；

(4) 中国银行全额占用卖方的授信额度，为买方办理融资；

(5) 融资到期，买方正常还款，业务終了。

5. 业务示例

A公司是国内知名的运动休闲服装生产企业，主要通过分散在全国各地的买方进行销售。A公司作为上市公司，对财务报表的要求较高，希望压缩其应收账款；下游买方由于自身规模较小，通过传统方式较难获得银行融资，资金压力较大，限制了进货规模，不利于A公司扩大销售。

中国银行向A公司及其买方推介了销易达产品，并为A公司及其买方设计解决方案如下：

A公司、买方与中国银行签署三方协议，约定A公司同意占用其额度为买方办理融资，且A公司愿意在买方未按时归还中国银行融资时承担还款责任；

由买方提出融资申请，并提交基础交易合同复印件及其它中国银行认为必要的业务文件；

中国银行审核贸易合同、货运单据等交易文件，核实交易背景；

中国银行与买方签订融资合同，将融资款项根据买方的授权直接支付给 A 公司；

融资到期，买方正常偿还融资，业务終了。

6. 开办机构

中国银行河南省各分支机构

(四) 中国银行中银票 e 贴

1. 产品简介

贴现申请人通过我行企业网银向我行申请电票贴现，我行凭借 IT 信息技术和有效风险管理手段在业务系统中进行自动处理，并将业务处理结果和凭证通过企业网银向客户进行反馈的贴现产品。

2. 产品特色

办理票 e 贴业务的票据，仅限于占用金融机构票据融资授信额度的电子银行承兑汇票。

3. 适用对象

- (1) 在中国银行河南分行开立存款账户的企业法人。
- (2) 申请客户必须经营正常，有正当票据结算和融资需求。
- (3) 申请客户无不良授信记录和风险事项。

(4) 开通中行企业网银，且开通汇票服务功能。

(5) 申请客户必须与我行签订中银票 e 贴年度电子协议。

(6) 申请客户不得为《绿色信贷指引》项下涉及重大环境和社会风险的客户。

(7) 申请客户不存在涉嫌洗钱、恐怖融资、诈骗、偷逃税、侵犯知识产权等违法犯罪行为，不存在违反联合国、中国、美国、欧盟等国际组织或国家制裁规定的行为，不涉及我行反洗钱与制裁合规管理规定禁止提供服务的范围，未列入反洗钱关注名单。

4. 业务流程

在生效的《中银票 e 贴年度电子协议》项下，贴现申请人通过企业网银发起票 e 贴业务申请，业务系统自动进行业务审批、自动完成账务处理。

5. 开办机构

中国银行河南省各分支机构

(五) 建设银行“e 信通”

1. 产品介绍

运用互联网、物联网、大数据、区块链、人工智能等思维及技术，基于核心企业开立的付款承诺（确认）函，通过电子信息交互方式，为核心企业遍布全国的产业链多层上游供应商提供“一点接入，全国共享，分拆自如，多层穿透”的全流程在线不落地操作的网络金融服务。

2. 产品特点

(1) 可实现多层供应商融资，保证了核心企业的收益，链条企业的融资便利；

(2) 可拆分转让、融资，最快当天到账；

(3) 流转实时到账，融资最快当天放款；

(4) 全线上操作，无需跑银行，操作安全便捷。

3. 适用对象

建筑业、高端制造业、电力、汽车等链条长、链条企业多的产业链上的优质企业。

4. 业务流程

核心企业部分：业务洽谈→签订合作协议→核心企业在平台注册→签发付款承诺函给供应商→到期还款。

上游客户部分：在平台注册→接收付款承诺函→发起融资申请→业务审查审批→融资发放。

5. 典型案例

某企业是一家国有大型建筑企业，随着自身业务不断发展，业务范围不断扩大，供应商分散在全国，管理相对较难，并且供应商都希望进行快速回款，传统的商票或银承成本相对较高，并且增加企业有息负债，保证金金额日益增加。为了降低企业成本，压缩保证金规模，帮助供应商提高融资效率，该企业通过“e信通”模式帮助上游几百家供应商进行了超10亿元融资。在企业作出付款承诺的基础上，通过受让上游供应商对企业供货/

提供服务所产生的应收账款，占用企业授信，为企业遍布全国的上游供应商签发电子承诺函，上游供应商拿到电子承诺函后可以持有到期、拆分流转、融资等，企业和供应商均是通过网银进行在线申请、信息确认和支用等操作，最快实现当天申请当天放款。降低企业关键节点付款压力，并且利用企业优质信用，实现供应商低成本融资。

6. 开办机构

建设银行所有网点

(六) 建设银行“e销通”

1. 产品介绍

运用互联网、物联网、大数据思维和技术，与生产制造类核心企业、大型经销商通过系统直联进行信息交互，整合各方资源，共建信息流、物流、资金流等三流合一的供应链管理平台，为核心企业推荐的下游经销商提供全流程网上操作的网络融资服务。

2. 产品特色

(1) 当前支持银行承兑汇票和流资贷款两种模式，满足企业多种需求；

(2) 全线上操作，无需跑银行，操作安全便捷；

(3) 增加经销商融资渠道，并且价格较低；

(4) 实现核心企业产品快速分销，扩大销售规模。

3. 适用对象

主要为汽车制造行业。

4. 业务流程

融资人申请融资→系统评级→业务审查→业务准备→订单确认→贷款支用→贷款发放→贷款还款

5. 典型案例

某企业是省内重点汽车制造企业，企业下游终端客户众多，且多为各个地方交通运输企业。针对企业直销模式下，下游购车商融资难的问题，积极创新产品实现了突破，协助核心企业回笼账款、快速分销。“e销通”可协助核心企业迅速实现应收账款回笼，加快资金运转效率，优化财务结构，提高资金收益，产品自上线，获得了客户高度认可，目前以为客户融资超10亿元，累计服务下游客户超200家。

6. 开办机构

建设银行所有网点

(七) 中信银行票e贷

1. 产品介绍

票e贷是指小微企业客户以生产经营所得并经中信银行准入的电子商业或银行承兑汇票进行质押，办理流动资金贷款业务。

2. 产品特色

(1) 期限长：最长支持期限为1年的票据；

(2) 额度大：最高1000万元；

(3) 利率优：执行普惠优惠利率；

(4) 贷款快：审批放款全线上自助操作。

3. 适用对象

在中信银行授信金额 1000 万以下的小型、微型企业。

4. 业务流程

(1) 首次办理：客户经理查验票据是否符合质押条件、客户在中信银行开立结算账户与网银、客户经理维护客户信息、客户网银自助操作提款、贷款资金到账。

(2) 非首次办理：客户经理查询贷款功能是否正常、客户网银自助操作提款。

5. 开办机构

各分支机构

(八) 中信银行“信 e 链”融资

1. 产品介绍

信 e 链业务是指中信银行基于核心企业开立的付款承诺（确认）函及其电子付款凭证，为核心企业遍布全国的多级小微企业供应商提供“一点接入、全行共享、可拆分流转、多层穿透”的全流程线上应收账款融资业务。

2. 产品特色

(1) 核心企业的供应商可以依托核心企业解决融资问题，并可依托线上融资模式，快速提前收回资金、加速资金周转、提高资金使用效率；

(2) 有助于核心企业建立稳定的供应链关系，提高产业链竞

争力；

(3) 供应商的应收账款可以在线确认并转让，在线签署合同，降低业务操作成本，满足风险控制要求；

(4) 可以为核心企业多级供应商提供融资服务，解决小微企业面临靠自身信用融资难、融资贵的问题。

3. 适用对象

信 e 池的适应对象为持有高信用票据，有流动性管理或融资需求的客户，主要包括：大型企业集团及其财务公司；家电、汽车、钢铁、医药、能源等行业收票大户；授信限制类行业中收票量大的龙头企业；持有票据资产的中小微企业。

4. 业务流程

(1) 业务准备：授信申请、签署协议、签署最建池和最高额合同：银行建池、建最高额合同，内部审核；

(2) 票据入池、出池：客户通过企业网银自助办理票据出入池，也可通过客户经理手工办理出入池；

(3) 融资和还款：客户发起融资申请，中信银行按现有流程放款，到期系统自动扣款。

5. 开办机构

各分支机构

(九) 中信银行信商票

1. 产品介绍

信商票是中信银行为企业客户及财务公司精心打造的创新线

上供应链商票保贴产品，支持持票人通过中信银行公司网银和合作的核心企业平台线上发起贴现申请，中信银行系统自动审核或人工快速审核，贴现资金快速到账。

2. 产品特色

(1) 全线上办理：通过中信银行公司网银和合作平台线上发起，持票人足不出户办理承兑人利率查询、贸易背景材料上传、在线贴现申请、贴现结果查询等功能，贴现资金快速到账。

(2) 持票人无需授信：持票人无需在中信银行申请授信，持有中信银行保贴的电子商业商票或财票即可进行贴现。

(3) 开户方便：持票人可就近选择中信银行网点开户，无需往返奔波。

(4) 灵活定价：信商票支持按照承兑人统一定价、承兑人+持票人差异化定价、单笔议价多种定价模式，满足各类场景下的客户定价需求。

3. 适用对象

收到核心企业商票/财票的上游中小微企业客户

4. 业务流程

(1) 核心企业：核心企业与中信银行达成商票保贴业务合作，核心企业开立商票/财票，票据流转至上游。

(2) 持票人在中信银行开户，申请开通网银产品功能，持票人查询可贴票据范围，线上发起贴现申请，系统或人工审核后在线放款。

5. 开办机构

中信银行各分支机构

(十) 恒丰银行网络应收贷

1. 产品简介

恒丰银行“网络应收贷”是指以搭建的供应链金融系统为基础，依托核心企业资信状况，以供应商赊销项下应收账款转让为风险控制方式，无需供应商提供抵押品，以交易信息真实性和核心企业付款能力为实质性风险评价指标，通过银企直联、网银互联等方式进行内外部系统对接，为供应链中核心企业的上游供应商提供线上化操作的网络融资业务模式。

2. 产品特点

(1) 信息实时共享。企业网银、银企直联，搭建客户与银行沟通“桥梁”；贸易背景、业务数据实时获取，数据安全、真实、可靠；

(2) 业务在线办理。供应商实行白名单制管理，授信审批可在线完成；应收账款转让、查验系统自动实施；7×24小时，实时了解业务信息；

(3) 智能风险管理。打造标准的审批流程；建立完备的客户评价数据库；实时掌握客户业务数据；建立全面的贷后管理体系。

3. 适用对象

客户应为《中小企业划型标准规定》（工信部联企业〔2011〕

300 号) 界定的小型、微型企业标准。

4. 业务流程

核心企业向银行推送供应商名单→供应商与银行线上签署框架协议合同→供应商提交申请资料→线上大数据核查→供应商通过网银向银行转让应收账款→线上签署融资合同→核心企业确权→客户通过网上银行自助支用贷款或线下提交支用申请→放款

5. 典型案例

河南某实业有限公司是一家从事建筑材料销售的贸易企业，长期向某核心企业提供建材，年营业收入约 1.5 亿元。由于该供应商与核心企业之间的购销合同存在一定的账期，为缓解供应商的资金压力，恒丰银行提出了网络应收贷款的融资方案，供应商将其持有的对核心企业的应收贷款转让给恒丰银行，在核心企业确权后对供应商进行融资。供应商通过恒丰银行网银上传了与核心企业之间约 1400 万元的应收账款基础资料，如发票、合同等，恒丰银行通过大数据核查无误后，由核心企业对上述账款进行确权。由于网络应收贷业务为线上融资产品，极大地减轻了企业的融资负担，提高了融资效率，供应商在网银上直接操作提款 1000 万元，仅用一天时间，就完成了应收账款确权及放款。

(十一) 中原银行原银 e 链

1. 产品简介

中原银行原银 e 链是中原银行基于对核心企业的授信，借助大数据、区块链、人工智能等金融科技，通过企业网银、银企直

联、我行供应链金融系统以及第三方金融科技平台等渠道，交互业务信息、单据和凭证，受让供应商的应收账款，为核心企业的上游供应商提供线上化反向保理金融服务。

2. 产品特色

(1) 平台化：整合内外部线上化资源，联合核心企业，建立供应链金融运营平台；

(2) 线上化：利用区块链等金融科技，实现业务办理的线上化，大大提升了客户体验；

(3) 批量融资：可对上游供应商实现线上化批量融资，以核心企业增信带动供应链条上中小微企业融资难、融资贵问题。

3. 适用对象：

基建类、制造类、物流类、医药类等行业中有中大型核心企业及批量上游供应商的产业链条中的客户。

4. 业务流程

(1) 核心企业签发电子债权凭证；

(2) 供应商基于真实贸易背景签收电子债权凭证；

(3) 供应商可将电子凭证进行拆分、流转和融资等操作，其中融资定向到中原银行办理在线反向保理业务；

(4) 凭证到期由核心企业进行兑付。

5. 典型案例

2020年5月27日，原银e链在中原银行首笔建筑央企实现批量化落地，带动上游供应商40余户，该企业后续实现融资规

模和带动上游客户数持续增长，中原银行通过业务模式传导在全行基建领域客户中进行推广，为中原银行支持疫情后全省基建领域经济恢复发展提供有力支撑。

6. 开办机构

中原银行河南省内各经营机构

(十二) 中原银行商票保贴

1. 产品简介

中原银行商票保贴是指在事先审定的授信额度内，银行承诺对特定承兑人承兑的商业承兑汇票或特定持票人持有的商业承兑汇票办理贴现的业务，即给予承兑人、背书人或持票人保贴额度的一种授信业务。

2. 产品特色

(1) 操作简单：承兑人有授信额度时，持票人无需授信可直接持票办理贴现；

(2) 线上化：持票人可线上上传贸易背景，发起贴现申请，大大提升了客户体验；

(3) 批量融资：可对上游供应商实现线上化批量融资，以核心企业增信带动供应链条上中小微企业融资难、融资贵问题。

3. 适用对象：

基建类、制造类、物流类、医药类等行业中有中大型核心企业及批量上游供应商的产业链条中的客户。

4. 业务流程

- (1) 客户在我行申请授信，签订相关业务协议；
- (2) 出票人签发商票，承兑人承兑票据；
- (3) 持票人办理商票贴现；
- (4) 凭证到期由承兑企业进行兑付。

5. 典型案例

2020年第二季度，某建筑企业落地商票保贴业务0.5亿元，带动上游供应商24余户，此业务解决了该企业的应付问题，让其上游供应商低成本收到货款，促进了整个产业链的良性发展。

6. 开办机构

中原银行河南省内各经营机构

(十三) 郑州银行 B2B 电商“白条”融资

1. 产品简介

“云融资”是郑州银行的线上化供应链金融服务平台，该平台融合了企业交易数据、企业融资、外部数据对接、业务审核等多项功能，在不同贸易环节植入合适的金融产品与服务，在金融机构与企业之间构建了一条信息互通的桥梁。

B2B 电商“白条”融资是郑州银行通过云融资平台与电商平台系统对接，基于电商平台的下游经销商真实的贸易背景为基础，向经销商提供在线融资，用于下游经销商在平台上支付电商采购款项，并以采购项下的商品销售收入作为第一还款来源的的融资业务。

2. 产品特色

(1) 无缝对联。云融资平台可对接电商平台，把融资流程直接嵌入到电商平台的业务流程中，实现业务的无感操作。

(2) 操作便利。全流程线上操作，在线发起融资申请，签订融资协议，操作便利，省去签署繁琐的纸质文件。

(3) 出账快捷。核客户发起融资申请后，系统自动校验出账条件，符合出账条件可自动出账，实现分钟级出账效率。

(4) 还款灵活。客户可通过云融资平台自主选择还款，随借随还，按天计息。

(5) 账户服务。郑州银行针对 B2B 电商提供清算及账户管理系统，帮助电商平台实现账户管理、清算、回单等功能。

3. 适用对象

B2B 电子商务平台。

4. 业务流程

(1) 云融资平台与 B2B 电商平台系统对接，为电商平台提供虚拟账户体系、“白条”融资解决方案；

(2) 电商平台上下游客户注册，完成与云融资账户体系映射；

(3) 银行与电商平台合作，给予平台会员快速授信；

(4) 平台会员在平台进行交易时，可以直接选择白条支付，依据订单在线申请融资；

(5) 融资申请后无需人工审批，符合出账条件自动出账，融资款及时到账（1—10 分钟）；

(6) 电商平台交易信息与云融资平台对联，通过数据进行贷后业务管理。

5. 典型案例

某 B2B 电子交易平台是专业的纺织全产业链运营平台，平台依靠强大资源优势提供行业内供需资源精准匹配与推送、产业金融扶持、2 万平米线下 O2O 体验馆、合伙人顾问型服务、交易资金与品质担保，是纺织服装行业知名电商平台。基于平台产业金融扶持需求，郑州银行给予平台设计了 B2B 电商“白条”融资服务方案，全流程线上化操作，分钟级出账效率，截止到目前，该平台实现放款 300 多笔，累计金融 1600 多万元，切实解决了电商平台的支付结算及融资难题。

6. 开办机构

郑州银行所有网点

(十四) 郑州银行云商平台“鼎 e 信”融资

1. 产品简介

“鼎 e 信”是核心企业基于与其上游供应商之间真实的贸易场景在云商平台上签发的应收账款债权凭证，是一种可拆分转让、可融资变现、可持有到期的新型电子化付款承诺。供应商接收到核心企业开立的“鼎 e 信”后，可以拆分转让给二级供应商，可以到郑州银行进行融资变现，也可以持有到期。“鼎 e 信”能够将优质企业信用流转到其上游链条客户中去，帮助上游中小微型企业降低融资成本，提高融资效率，激活产业链活力，更好惠及实

体经济。

2. 产品特色

(1) 全流程线上化。客户从平台注册、业务发起、签订合同、融资放款各环节，均在云商平台上进行，平台坚持“极简思维，极致体验”，客户操作方面快捷。

(2) 服务全国化。借助科技赋能，云商平台“鼎 e 信”融资，可服务核心企业全国各地的上游客户。

(3) 融资无需抵质押、担保。持有“鼎 e 信”的企业融资，无论规模大小、是否民营，均不需要提供抵质押、担保。

(4) 融资成本低。“鼎 e 信”融资使得中小微型企业可以享受大型核心企业的融资利率，较大程度降低中小微型企业融资成本。

(5) 融资效率高。“鼎 e 信”融资，可实现 T+0 放款。当天申请，当天放款，融资简便快捷，效率高。

3. 适用对象

郑州银行核心客户及其上游客户群体。

4. 业务流程

核心企业部分：业务模式洽谈→核定授信额度→签订合作协议→核心企业在云商平台注册→开立“鼎 e 信”给其供应商→到期还款；

上游客户部分：了解业务模式→在云商平台注册→接收“鼎 e 信”→发起融资申请→签订融资协议→融资审查审批→融资

发放。

5. 典型案例

A企业是一家国有大型建筑安装施工企业，某央企公司的三级子公司。随着国家加大基础设施建设的投入力度，A企业业务规模不断扩大，采购资金需求上升。其供应商分布在全国各地，比较分散，且大多是中小微型企业，锁定账期，快速回款需求强烈。在支付方式上，A企业对供应商主要以开立商票为主，因商票贴现成本较高，最终成本会以提高供货价格的方式转移到B公司。集团要求A企业对上游供应商进行支付结算时暂停使用商业承兑汇票，A企业正积极寻找新的贸易融资模式以替代商业承兑汇票并且降低公司财务成本。A企业有降低有息负债规模、压缩保证金缴存金额、降低采购支付成本等需求。为了自身业务的稳定发展，A企业有意愿整合产业链，希望培养一部分优质供应商，帮助产业链客户降低融资成本及提高融资效率，从而为其产业链发展注入更多活力。

通过云商平台的“鼎e信”融资业务模式，郑州银行帮助了A企业上游近70家的中小微型供应商进行了融资，整个4.业务流程全部线上化操作，T+0放款，且较大程度降低了这70家中小微型企业的融资成本，郑州银行借助云商平台“鼎e信”模式，切实践行了服务实体经济发展的职责。

6. 开办机构

郑州银行各分支机构