

河南省中小微企业金融创新产品手册

河南省地方金融监督管理局

2020年3月

编者按：为持续深化中小微企业金融服务，提高金融创新产品的知晓率和获得率，为企业应对疫情影响、加快复工复产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中小微企业金融创新产品，编辑了《河南省中小微企业金融创新产品手册》，使广大中小微企业更直观、更高效地了解金融产品特点、条件、流程、案例等。《手册》收录了银行“疫情贷”“信用贷”“科技贷”“简便贷”“抵押贷”“循环贷”“池化产品”“供应链产品”等八大类 110 个金融产品，将通过各市县、各金融机构组织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，切实增强中小微企业金融服务获得感。

目 录

一、疫情贷	1
(一) 农发行疫情防控应急贷	1
(二) 农发行复工复产专项贷	2
(三) 工商银行小微客户“抗疫贷”	4
(四) 工商银行小微客户“开工贷”	6
(五) 中国银行抗疫贷	7
(六) 建设银行“云义贷”	8
(七) 光大银行“抗疫贷”	10
(八) 广发银行“疫情贷”	11
(九) 招商银行“小微闪”信用贷款	13
(十) 郑州农商银行“战疫助力贷”	14
(十一) 中原银行商超 V 贷	15
(十二) 郑州银行“复工贷”	16
(十三) 焦作中旅银行“旅薪贷”	17
二、信用贷	(18)
(一) 工商银行经营快贷	(18)
(二) 农业银行数据网贷	(21)
(三) 农业银行微捷贷	(22)
(四) 农业银行惠农 e 贷	(23)
(五) 农业银行网捷贷	(26)
(六) 建设银行信用快贷	(27)
(七) 建设银行账户云贷	(28)

(八) 交通银行线上优贷通	(30)
(九) 招商银行闪电贷	(31)
(十) 焦作中旅银行旅行社周转贷	(33)
(十一) 邮储银行小微易贷	(34)
(十二) 邮储银行民办幼儿园贷	(34)
(十三) 光大银行“光大银烟商”	(35)
(十四) 中原银行原 e 花	(36)
三、科技贷	(38)
(一) 中国银行科技贷	(38)
(二) 兴业银行科技贷	(38)
(三) 中原银行科技贷	(40)
(四) 中国银行中银专利贷	(42)
(五) 兴业银行投联贷	(42)
(六) 焦作中旅银行科技贷	(44)
(七) 兴业银行郑科贷	(46)
(八) 兴业银行高科贷	(47)
(九) 招商银行“科技贷”	(48)
(十) 邮储银行科技贷	(49)
(十一) 郑州银行科技贷	(50)
(十二) 洛阳银行科技贷	(51)
(十三) 广发银行“科信贷”	(53)
四、简便贷	(55)
(一) 中国银行中银税贷通宝	(55)
(二) 建设银行云税贷	(55)
(三) 邮储银行小企业信易融	(56)
(四) 汴京农商银行税贷通	(57)

(五) 民生银行纳税网乐贷	(59)
(六) 平安银行 KYB 线上融资贷款	(60)
(七) 中信银行政府采购贷款	(62)
(八) 光大银行政采融易贷	(63)
(九) 光大银行银保渠道 1 号	(64)
(十) 浦发银行政采 e 贷	(65)
(十一) 中原银行政采贷	(66)
(十二) 中国银行中银创业通宝	(67)
(十三) 广发银行小微贴息政银合作类批量业务	(68)
(十四) 中原银行小额担保贷款	(70)
(十五) 中国银行中银应收通宝	(72)
(十六) 中国银行退税通	(72)
(十七) 农商银行流水贷	(73)
(十八) 农商银行“致富列车”贷款	(74)
(十九) 交通银行线上税融通	(76)
(二十) 农业银行纳税 e 贷	(77)
(二十一) 郑州银行简单贷	(78)
(二十二) 郑州银行 E 税融	(80)
(二十三) 招商银行“政采贷”	(82)
(二十四) 郑州银行 E 采贷	(83)
(二十五) 郑州银行政采贷	(84)
(二十六) 广发银行“政采贷”	(85)
(二十七) 中原银行政采贷	(86)
(二十八) 中原银行税单贷	(87)
(二十九) 渤海银行渤业贷	(88)

(三十) 焦作中旅银行“旅税通”	(90)
五、抵押贷	(91)
(一) 中国银行中银快易贷	(91)
(二) 中国银行中银结算通宝	(92)
(三) 建设银行抵押快贷	(92)
(四) 浦发银行房抵快贷	(94)
(五) 邮储银行小企业快捷贷	(94)
(六) 中原银行经营类永续贷	(96)
(七) 华夏银行房贷通	(97)
(八) 恒丰银行小微客户年审贷	(99)
(九) 渤海银行小微企业抵(质)押贷	(101)
(十) 渤海银行双周贷	(102)
(十一) 招商银行生意抵押贷款	(104)
(十二) 交通银行快捷抵押贷	(107)
(十三) 交通银行线上抵押贷	(108)
(十四) 焦作中旅银行酒店间夜权质押贷	(109)
(十五) 兴业银行小企业易速贷	(111)
(十六) 邮储银行快捷贷	(112)
(十七) 邮储银行房抵贷	(113)
(十八) 中信银行商票 e 贷	(114)
(十九) 洛阳银行房易贷	(115)
(二十) 渤海银行“小微房抵快贷”	(115)
(二十一) 工商银行 e 抵快贷	(117)
(二十二) 广发银行快融通	(118)
(二十三) 中原银行小企业永续贷	(119)
(二十四) 民生银行“云快贷”	(121)

六、循环贷	(123)
(一) 中国银行中银网融易	(123)
(二) 中国银行中银接力通宝	(123)
(三) 兴业银行连连贷	(124)
(四) 兴业银行循环贷	(125)
(五) 民生银行无还本续贷	(127)
(六) 农信社金燕连续贷	(128)
(七) 焦作中旅银行优续贷	(130)
七、池化产品	(132)
(一) 工商银行网上票据池质押融资	(132)
(二) 浙商银行涌金票据池	(133)
(三) 浙商银行涌金资产池	(134)
(四) 浙商银行涌金出口池	(136)
(五) 浦发银行票据池	(137)
(六) 中原银行票据池业务	(138)
八、供应链金融产品	(140)
(一) 郑州银行 B2B 电商“白条”融资	(140)
(二) 郑州银行云商平台“鼎 e 信”融资	(142)
(三) 恒丰银行网络应收贷	(144)

一、疫情贷

(一) 农发行疫情防控应急贷

1. 产品简介

农发行疫情防控应急贷是农发行河南省分行针对疫情防控金融服务需求，充分发挥农发行服务三农的政策优势、资金优势、利率优势所设计的专项贷款产品。

2. 产品特点

(1) 快审速批：针对企业疫情防控相关应急资金需求，开通防疫应急通道，全天候随时响应受理，随到随审、随议速批、急事急办，一般情况下从受理申请到贷款发放用时不超过 24 小时。

(2) 利率优惠：对人民银行公布的全国性疫情防控重点保障名单企业，执行年化利率最高不超过 2.9%；对河南省疫情防控重点保障名单企业和一般性疫情防控企业，执行优惠贷款利率。

(3) 容缺办理：对贷款调查环节暂无法及时取得的资料、签章（字）等，如不影响各环节对其进行风险判断，可采用先行受理，容缺办理，待疫情结束予以补充提供。

(4) 担保灵活：对与疫情防控相关的小微企业，可根据政府下达的疫情防控重点物资生产或采购任务测算贷款额度；可不将财务指标作为准入和办贷的硬性要求；对政府性融资担保公司担保的，可暂不缴存保证担保金。

3. 适用对象

人民银行公布的全国性疫情防控重点保障企业，河南省疫情防控重点保障企业和一般性疫情防控企业。

4. 业务流程

- (1) 客户向当地农发行县级支行提出融资申请；
- (2) 县级支行受理进行初步调查并报告市分行；
- (3) 市分行在权限内予以贷款调查、审查、审议、审批；
- (4) 审批权限在省分行的，成立联动办贷小组，加急办理信贷业务。
- (5) 完成贷款发放。

5. 典型案例

某药业是全国较大的双黄连类药品生产企业，主导产品双黄连注射液、双黄连口服液畅销全国二十多个省市，年产值近4亿元，年均销售额3.5亿元。疫情防控期间双黄连产品需求激增，持续全负荷运转保障药品生产，形成流动资金缺口，2月1日紧急向农发行申请3000万元贷款支持。了解这一情况后，农发行河南省分行及时启动疫情防控应急通道，省市县三级行组成工作专班、联动办贷，快速完成调查、审查、审议、审批，2月2日即完成3000万元应急贷款的发放工作。

6. 开办机构

农发行河南省分行各分支机构

(二) 农发行复工复产专项贷

1. 产品简介

农发行复工复产专项贷是农发行河南省分行落实中央、地方有关推动企业复工复产政策要求，针对信贷支持企业有序复工复产的“一揽子”支持政策，基本适用农发行全部信贷产品。

2. 产品特色

(1) 领域宽广：“一揽子”支持政策适用于脱贫攻坚、保障国家粮食安全、生猪全产业链、普惠小微企业、重要农副产品生产供应、农业科技成果转化、黄河流域生态保护和高质量发展、林业资源开发与保护、农业农村基础设施建设、其他涉农中小微企业复工复产等十大领域资金需求。

(2) 急审速批：对时效性要求较高的流动资金贷款业务，优先办理、急审速批；信用等级和资产负债率等财务指标可不作硬性要求，在整体风险可行的前提下，经省分行有权审批人同意，可准入办贷；在担保资源不足情况下，可适当、适度发放信用贷款。

(3) 容缺办理：对因疫情防控因素限制，无法取得客户签章、签字的材料，在不影响风险判断的前提下，为客户提供先行受理、容缺办理等便捷服务。

3. 适用对象

纳入农发行复工复产绿色通道、满足农发行贷款基本要求的企业和项目。复工复产绿色通道开放时间暂按6月底之前执行。

4. 业务流程

- (1) 客户向当地农发行提出融资申请；
- (2) 当地行经初步评估确定融资意向；
- (3) 申报纳入农发行复工复产绿色通道；
- (4) 市分行在权限内予以贷款调查、审查、审议、审批；
- (5) 审批权限在省分行的，成立联动办贷小组，加急办理信贷业务。

(6) 完成贷款发放。

5. 开办机构

农发行河南省分行各分支机构

(三) 工商银行小微客户“抗疫贷”

1. 产品介绍

抗疫贷是疫情期间工行向生产、加工、销售医药、食品以及物流等行业小微企业提供的专项用于疫情防控的融资业务。

2. 产品特点

(1) 绿色通道。开辟绿色通道，由专业团队操作、效率高，最快可一天提款。

(2) 额度更高。纯信用贷款，单户贷款额度最高可达1000万元。

(3) 利率优惠。疫情期间可享受优惠利率，最低可至年息2.05%。

(4) 还款灵活。随借随还，可分期还款。

(5) 线上操作。在线申请、系统审批、在线签约，操作简便。

3. 适用对象

(1) 防疫抗疫物资生产制造企业（相关物资包括但不限于防护服、口罩、护目镜、手套、消毒杀菌用品、试剂盒、体温测量仪器、抗病毒检测与治疗药品、救治医疗器械等），以及上述企业主要材料的直接供应商。

(2) 防疫抗疫物资流通类企业。批发、销售或供应疫情防控所需物资的流通型企业。

(3) 防疫抗疫的一线企业。直接参与疫情防治工作的

重点医院、医疗科研单位。

(4) 疫区生活物资供应企业。专款用于采购并向湖北疫区供应生活物资的生产或流通类企业。

(5) 纳入国家五部委认定的全国性或地方性重点企业名单的企业。

(6) 省（市）政府认定的防控疫情重点支持名单内企业。

4. 业务流程

(1) 办理开户。就近选择任意一家工行网点办理对公开户，开通网上银行及网络融资功能。

(2) 提供资料。配合银行信贷人员提供申贷材料。

(3) 线上提款。通过银行企业网银选择经营快贷产品线上签订合同并提款支取。

5. 典型案例

某口罩生产企业属于防疫重点支持企业名单，在2020年2月因疫情需要迅速组织生产扩大产能。由于原材料市场供给较为紧俏、企业采购需要使用现金结算，目前有一笔贷款急需在3天内支付。经办支行客户经理对接企业时，掌握到该企业融资需求非常紧迫，向其推荐了该行抗疫贷产品，客户表现出较大兴趣。当天，经办行便迅速组织客户一边开户，一边收集贷款资料。经过上级行专业团队的加班加点操作，第二天上午，该客户便纳入该行抗疫贷白名单客户，当天下午通过企业网银提款200万元，解决了客户的燃眉之急。

6. 开办机构

工商银行所有网点

(四) 工商银行小微客户“开工贷”

1. 产品介绍

在疫情防控期间，工商银行与电商平台、龙头企业、产业园区、行业协会、政府部门合作，结合小微客户前期销售、纳税、口碑、排名及近期订单等多维数据，建立准入规则及打分卡模型，批量筛选场景内因复工复产存在融资需求的小微客户，重点面向防疫抗疫、生活物资生产贸易，以及餐饮、商超、物流等贴近终端消费的小微企业，为其在线提供小额信用贷款服务的一款产品。

2. 产品特点

(1) 主动授信。利用大数据，通过系统模型筛选优质小微客户及个体工商户，生成白名单，系统对白名单客户自动测算授信额度。

(2) 纯信用贷款。客户不需要提供任何抵押担保。

(3) 一键即贷。客户通过手机银行操作，全流程网络化处理，系统自动审批，实时到账。

(4) 循环使用。授信额度可循环使用，单笔贷款期限最长 6 个月。

(5) 随借随还。客户可随时还款。

3. 适用对象

餐饮酒店、文化旅游、商超、物流运输等短期受疫情影响较大、贴近终端消费的小微企业。

4. 业务流程

(1) 客户通过手机银行选择“贷款>小微 e 贷>经营快贷”；

(2) 在页面中录入贷款金额、贷款期限和约定还

款日；

(3) 选择放款、还款卡号，选择手机号，输入短信验证码；

(4) 确认申请个人信息，通讯地址可修改。选择法人营业执照类型；

(5) 阅读借款合同和信息授权书，确认后勾选；

(6) 使用 U 盾或电子密码器进行电子签名，完成贷款申请。

5. 开办机构

工商银行所有网点

(五) 中国银行抗疫贷

1. 产品简介

抗疫贷业务是指为疫情防控防治医疗物资生产企业、生活物资生产企业、重点医院，以及为上述企事业单位直接提供服务的中小企业客户提供专属授信支持的业务。

2. 产品特点

(1) 开通绿色通道。优先处理，快速审批；

(2) 融资成本低。享受优惠利率，最低 2.05%；

(3) 授信额度高。中小企业最高可达 2000 万元；

(4) 贷款规模足。专项业务规模不受限制；

(5) 期限灵活。根据疫情防控防治需要确定授信期限。

3. 适用对象

属于当地政府、总分行下发的疫情防控重点支持企业名单或属于支持服务疫情防控防治等需要的客户。

4. 业务流程

(1) 借款人向银行当地分支机构提交授信申请及相关材料。

(2) 银行对借款人进行资质审核。

(3) 批通过后，双方签署借款合同及相关协议文本。

(4) 落实担保条件，提取贷款。

5. 典型案例

春节期间，中国银行洛阳分行南昌路支行获取洛阳市将依托河南科技大学第一附属医院新院区，参照“小汤山”模式建设洛阳医疗应急救治中心，同时了解到某企业为该医院日常供应医疗材料，且为该救治中心项目提供配套供货。2月19日，支行迅速对接企业，借助普惠金融“抗疫贷”产品，开辟绿色通道，通过营销医院财务敲定采用医院确认的应收账款质押进行风险缓释。支行、市行、省行联动并行作业，于2月21日批复700万元授信，并投放第一笔450万元普惠金融贷款。

6. 开办机构

中国银行河南省分行各网点

(六) 建设银行“云义贷”

1. 产品简介

“云义贷”专属服务，是指建设银行作为医疗等新型冠状病毒肺炎疫情防控全产业链，以及受疫情影响的小微企业及企业主、个体工商户等普惠金融客群办理的信贷业务。单户贷款额度最高3000万元，其中，信用贷款额度最高500万元。贷款期限最长3年，信用额度最长1年，随借随还，循环使用。

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小微企业及个体工商户，且为疫情防控或受疫情影响较大的相关行业小微企业。

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→点击首页“抗疫客户专享信用额度”浮标→点击选择对应产品→在线进行贷款申请、审批、签约、支用、还款等。

5. 典型案例

某医疗器械有限公司是主要生产消毒液，是省内多个医院的主要供应商。疫情期间，客户急需增加进货量，为医院提供很多的货源、更好的保障，但资金存在一定的缺

口，在得知企业资金融资后，建行客户经理远程指导企业通过“建行惠懂你”APP进行在线贷款申请，几分钟时间就获得了“云义贷”300万元信用贷款，解决了资金燃眉之急。

6. 开办机构

全省所有建设银行网点

(七) 光大银行“抗疫贷”

1. 产品简介

新冠肺炎疫情发生后，为加大对部分小型卫材生产企业融资支持，光大银行郑州分行联合中原再担保集团创新推出“抗疫贷”普惠金融产品，有效解决疫情期间小微卫材生产资金需求。

2. 产品特点

信用贷款，利率低，无抵押，无反担保措施，免收担保费，审批效率高。疫情期间，双人尽调可以利用网络、视频、截屏、传真等非现场手段完成。

3. 适用对象

长垣市金融工作局推荐的卫生材料生产厂家。

4. 业务流程

- (1) 长垣市金融工作局提供客户推荐函；
- (2) 再担保对符合其要求的借款人出具同意担保意向书；
- (3) 银行双人尽调；
- (4) 行内审批流程；
- (5) 开立对公/个人账户；
- (6) 放款审核；

(7) 贷后管理

5. 典型案例

长垣市作为全国最大的卫材生产基地，各卫材生产企业积极响应国家号召，紧急提前复工，生产防控疫情所急需的各类卫生材料，但一批小微企业也随之出现流动资金不足的困难，直接影响到国家急需卫材的保量生产。光大银行用9个小时设计了“抗疫企业专项融资方案”，专项授信额度2000万元，为疫情防控物资企业解决燃眉之急。在企业尽调、面签采取了网络、视频、截屏等可见式、隔离式非现场手段完成。参与各方紧密配合，工作效率颇高。尽调报告一天完成，项目审查、审批一天完成，放款手续一天完成。首笔防疫贷授信200万元在2月21日落地。

6. 开办机构

光大银行郑州园田路支行

(八) 广发银行“疫情贷”

1. 产品简介

在疫情防控期间，针对有关医院、医药用品生产、批发零售和相关企业，简化审批流程，提供足额信贷额度，全力满足相关单位和企业卫生防疫、医药用品制造及采购等方面的融资需求。

2. 产品特点

(1) 目标客群清晰。受疫情影响较大的客户。

(2) 简化审批流程。受疫情影响，无法召开现场贷款审查审批会议，分行组织贷款审查审批委员会委员，利用腾讯会议形式进行表决。

(3) 利率优惠。肩负社会责任，利率审批权限下放。

3. 适用对象

医药用品生产、批发零售、住宿餐饮、文化旅游等行业民营及小微客户。

4. 业务流程

(1) 授信申请。企业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、审查人员平行作业。

(3) 授信审查审批。分行利用腾讯会议形式替代常规会议。

5. 典型案例

河南九州通医药有限公司为上市公司九州通医药集团股份有限公司的全资子公司，九州通集团成立于1999年3月，总部位于湖北省武汉市，是一家以西药、中药、器械为主要经营产品，以医疗机构、批发企业、零售药店为主要客户对象，并为客户提供信息、物流等各项增值服务的大型民营企业，先后在湖北、北京、河南、新疆、上海、广东等大部分区域中心城市和省会城市兴建了31家省级子公司。此次疫情总公司深陷疫区，是疫区医药物资供应的重要企业。虽然公司全员放弃休息，全力保障药物供应，但因武汉封城的原因，也遇到的一定的困难，需其他分公司的大力支持。疫情发生后，广发总行于2020年1月31日为九州通医药集团股份有限公司核批10亿元集团授信额度，分行各相关部门迅速对贷款利率优惠的请示进行批准，支行于2020年2月1日出账3000万元，保证了该笔贷款的顺利投放，驰援武汉抗击疫情。

6. 开办机构

广发银行郑州分行各分支机构

(九) 招商银行“小微闪”信用贷款

1. 产品简介

“小微闪”是疫情期间，为助力小微企业复工复产，渡过难关，银行向小微企业主客户发放的线上个人信用贷款产品。小微企业主通过招商银行招贷 APP 在线申请办理贷款，银行系统 60 秒可自动完成贷款审批和放款。

2. 产品特点

(1) 手续简便，无需提供任何资料，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，客户通过招贷 APP 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) 享受疫情期间专属利率优惠，年利率最低 4.608%。

3. 适用对象

小微企业主客户。

4. 业务流程

客户通过招贷 APP 申请贷款→60 秒得到审批结果→预授信→根据 APP 提示进行提款→到账。

5. 典型案例

薛先生是招商银行的客户，也是一名小微企业主，每年春节前都在清收下游欠款和付清上游货款，今年受突发疫情影响下游客户难以回款，上游供应商又催要货款，处于两难境地。客户经理了解到薛先生平时经营流水都招商

银行借记卡上，便向薛先生推荐了“小微闪”贷款产品。薛先生在招贷 APP 上提交申请，1 分钟就获批 50 万元额度，当即提款使用 40 万元，贷款年利率 4.608%，解决了难题。

6. 开办机构

招商银行所有网点

(十) 郑州农商银行“战疫助力贷”

1. 产品介绍

郑州农商银行对于在抗击新冠肺炎疫情期间从事疫情防控及物资用品保障的医疗物资生产、重要生活必需品生产、物流配送类、抗疫辅助类等企业发放的流动资金贷款产品。

2. 产品特点

(1) 无需抵押：保证贷款额度最高 5000 万元，信用贷款最高 300 万元；

(2) 享受优惠利率：执行不高于同期 LPR 的优惠利率；

(3) 快速办理：按照该行贷款绿色通道办理，主动上门对接，当日发放贷款。

3. 适用对象

郑州市范围内从事抗击疫情相关生产经营的企业。

4. 业务流程

(1) 银行主动上门对接或有需求企业联系；

(2) 支行整理上报贷款资料；

(3) 总行信贷部门审查并提交审议审批；

(4) 支行发放贷款。

5. 典型案例

2月4日，郑州农商银行高新支行了解到辖内河南星达医疗设备制造有限公司生产医疗设备资金紧张，立即由支行行长带队，对客户进行上门对接。经了解，该企业与河南版“小汤山”医院——郑州市第一人民医院传染病医院签订了医疗设备供货协议，因需求较大，导致生产资金储备不足。

高新支行按照“特事特办、急事急办”的原则，立即向郑州农商银行党委汇报，并得到行党委大力支持。郑州农商银行为河南星达医疗设备制造有限公司开通了贷款资金绿色通道，经信贷部门与支行共同努力，用最快速度办理完调查和审批手续。当天下午该企业账户便收到300万元的信用贷款资金，贷款利率也最优惠。该企业负责人表示，这笔资金将充分满足企业的生产流动需求，从而生产更多的医疗设备投入到抗疫战役中去。

6. 开办网点

郑州农商银行所有一级支行。

(十一) 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

中原银行郑州分行

(十二) 郑州银行“复工贷”

1. 产品简介

复工贷是郑州银行助力小微企业、个体工商户复工复产的经营性信贷产品。

2. 产品特点

(1) 利率低：首次申请授信的普惠型小微客户贷款年利率低至4.55%；

(2) 审批快：开通绿色通道，集中力量快速审批，制定灵活的审批策略，确保业务即时审批；

(3) 额度高：最高可贷1000万元。

3. 适用对象

河南省内小型、微型企业、个体工商户、小微企业主。

4. 业务流程

授信申请→授信调查→上报审批→审批通过后签订合

同文本→发放贷款→贷后管理。

5. 典型案例

郑州某消毒制品有限公司主要以消毒液、碘酒、酒精棉片、酒精棉球的生产为主，郑州银行通过积极主动联系企业，给予企业增信、降低利率等优惠措施，目前已对该客户进行总授信 450 万元，其中 300 万元担保方式为信用，企业目前已用信 150 万元。

6. 开办机构

郑州银行各分支机构

(十三) 焦作中旅银行“旅薪贷”

1. 产品简介

“旅薪贷”是指在疫情期间该行向旅游类客户法人（实际控制人）发放的，以其历史经营情况及其法人（实际控制人）的信用情况为依据的，用于其支付员工工资的人民币贷款。

2. 产品特点

贷款利率优惠，绿色通道审批，还款方式多样，担保方式灵活。

3. 适用对象

景区类企业

(1) 主体资格：4A 级及以上景区，具有景区产权或取得授权经营协议，授权经营期限不低于 10 年。

(2) 经营情况：持续经营 3 年以上，年经营周期 ≥ 6 个月；法定代表人/实际控制人有 4 年以上景区经营和管理经验；资产负债率不高于 70%；近 3 年营业收入呈增长趋势，近 2 年经营性净现金流为正值且连续盈利无不良贷

款及欠息情况。

酒店类企业

(1) 主体资格：四星（含）级以上酒店或具备一定知名度经营稳健的连锁酒店。

(2) 经营情况：持续经营3年以上，近2年平均客房入住率在60%以上；酒店核心管理人员有5年以上酒店经营和管理经验；资产负债率不高于70%；近3年营业收入呈增长趋势且无不良贷款及欠息情况。

旅行社及 OTA

(1) 主体资格要求：集团化的大型旅行社、依托国内大型集团、上市公司旅行社的河南分社；在省内有一定独特资源的旅行社。

(2) 经营情况：持续经营3年以上，旅行社员工人数不低于20人；近3年营业收入呈增长趋势，近2年连续盈利且无不良贷款及欠息情况。

4. 业务流程

客户申请贷款——客户经理受理——若符合准入条件进入审查审批流程——确定授信额度——根据客户用款需求发放贷款。

5. 开办机构

焦作中旅银行各分支机构

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，经营快贷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. 产品特点

(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

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. 产品特点

（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）全自动。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) 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

(七) 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

(八) 交通银行线上优贷通

1. 产品简介

针对交通银行存量优质经营背景客户，以其经营实体的经营情况及在交通银行资金结算作为额度核算主要依据，交通银行主动以信用方式给予核定授信额度，向其发放用于经营实体日常周转的小额个人经营性贷款。

2. 产品特点

(1) 名单邀约：后台系统依据准入规则自动产生营销“白名单”，通过短信、外呼等方式，对白名单客户精准营销，无须人工介入。

(2) 自动审批：客户申请到提用，全程通过规则，系统自动审批。主动授信，对白名单客户预先生成预授信额度，客户提前知道能贷多少。

(3) 无纸化：在手机银行申请，系统触发审批规则，审批通过后客户在线签署合同，贷款发放到借记卡账户（借款人为企业法人则直接受托到企业结算账户）

(4) 无担保：采用信用方式发放。

3. 适用对象

个体工商户经营者，个人独资企业投资者；合伙企业执行事务合伙人，以及法人企业的法定代表人或者股东。

4. 业务流程

(1) 系统通过基本准入、经营准入等规则自动筛选白名单客户，调用额度审批规则生成预审批额度。

(2) 通过营销平台等渠道通知客户取得授信申请资格并提示客户申请授信，客户登录交通银行手机银行等渠道发起授信申请，申请成功后，系统自动将其预审批额度转为系统审批额度。

(3) 借款人可通过手机银行等渠道发起自助提款申请，在线填写提款信息，包括申请提用额度、贷款用途等。

(4) 提款申请提交后，系统自动判断并实时反馈，如提款申请审核通过，系统根据具体用款方式进行贷款发放与支付。

5. 典型案例

郑州市金水区殷某经营的福太太专柜，主营为销售中老年人的服装。在得知该客户为白名单客户后，银行第一时间安排客户经理实地调查，经联系营销客户得知，在2017年夏秋换季采购服装时，因自身流动资金紧张，无法购买更多的服装用于日常经营，扩大经营规模受到限制。银行在介绍完该产品后，客户对该产品认可度较高，银行及时搜集客户资料，第二天为该客户审批通过信用贷款额度50万元，解决了客户换季采购服装的燃眉之急。

6. 开办机构

交通银行河南省分支机构

(九) 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. 产品特点

(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

(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

(十一) 邮储银行小微易贷

1. 产品简介

小微易贷目前包括流水贷、代发工资贷、发票贷、税贷通四个子产品。

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

经国家工商行政管理机关核准登记的，符合我行准入条件，能够提供企业账户行为、代发代缴行为、涉税行为等大数据行为信息进行有效验证的小微企业客户。

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. 开办机构

邮储银行河南省分行各分支机构

(十二) 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

(十三) 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

(十四) 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. 产品特点

(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

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) 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

(三) 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. 产品特点

(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

在河南省科技厅科技型中小企业备案库内，且备案类型为A类的企业。

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科技型中小企业名单；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

中原银行各地市分行

(四) 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成长性，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

(五) 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，以及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. 产品特点

(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，实现股债结合促进企业成长升级。

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

(六) 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

（七）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. 产品特点

（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

(八) 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. 产品特点

(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

(九) 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（河南星聚科技服务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

(十) 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

(十一) 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. 产品特点

(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

（十二）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

(十三) 广发银行“科信贷”

1. 产品简介

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. 产品特点

(1) 目标客群清晰，可实现批量获客。本产品针对的科技型中小微企业均经过政府科技部门评定，可按名单进行营销拓展，有利于提高营销精准性。

(2) 客群整体经营情况较好，信贷风险整体可控。科技型中小微企业与一般中小微企业相比，其市场竞争力更强、盈利空间更大、成长性更高，在该行资产质量整体保持良好。此外，客群在财税、信贷风险补偿等方面受到国家政策的大力扶持，在当前复杂的经济环境下，拓展优质科技型中小微企业，有利于该行优化信贷客户结构，增强抵御市场风险的能力。

(3) 客群发展潜力大，综合收益有保障。在国家政策的推动下，越来越多的科技型企业走向了资本市场，科技型中小微企业成为资本市场追逐的热点，企业潜在价值得到极大提升。拓展优质科技型中小微企业，有利于后续“投贷联动”业务开展，为该行带来新的利润增长点。

3. 适用对象

本产品仅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）。

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. 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。如该行对郑州市高新技术开发区的一家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，为其授信信用贷款300万元。

6. 开办机构

广发银行郑州市分行各分支机构

四、简便贷

(一) 中国银行中银税贷通宝

1. 产品简介

对纳税信用评价等级较高的优质小微企业给予一定信用授信的短期授信业务。

2. 产品特点

促进纳税信用评价等级较高的小微企业良性发展。

3. 适用对象

最近两年在税务部门纳税信用评价等级评定为非 C 或 D 级的小微企业。

4. 开办机构

中国银行河南省各分支机构

(二) 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

(三) 邮储银行小企业信易融

1. 产品简介

小企业“信易融”业务是依托企业纳税信息，向企业发放的短期流动资金贷款产品。业务项下分为发票贷和税贷通两种子产品。额度最高 300 万元，在 1 年额度使用期内可以循环使用，单笔贷款最长期限为 1 年。

2. 产品特色

“信易融”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

发票贷适用于有连续 2 年的增值税开票记录且近一年有效增值税开票收入金额在 300 万元以上的中小微企业。

税贷通适用于纳税信用评级为 B 级及以上，上一完整年度纳税总额（含减免税额和生产型企业出口货物免抵退税额）在 10 万元以上的中小微企业。

4. 业务流程

客户通过银行门户、航信等第三方平台、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

河南某电力设备股份有限公司是一家生产变压器的小企业，产品主要供应国家电网。2018 年 6 月，企业中标国家电网河南公司的电力改造项目，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 500 万元左右，纳税信用评级为 A 级后，向其推荐申请银行信易融业务。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

（四）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，银行对纳税信用评级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

(五) 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. 产品特点

(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。

(六) 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. 产品特点

(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，资料和手续简单。

(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 个大纬度（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

（七）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

(八) 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. 产品特点

(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

(九) 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. 产品特点

(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

(十) 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. 产品特点

(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

(十一) 中原银行政采贷

1. 产品简介

政采贷是政府采购公开招标采购方式下，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，为中标小微企业提供的融资服务。

2. 产品特点

(1) 融资效率高：中原银行与财政厅的采购招标数据实时对接，企业中标即可在线上申请融资。

(2) 申请简便：线上多渠道申请，手续简单，根据采购需要匹配贷款期限和金额，单笔最高可达 1000 万元。

(3) 审批高效：线上审批，可快速获取融资额度。

(4) 担保简单：应收账款质押及法人或实际控制人连带责任保证。

3. 适用对象

政府公开采购招标中标的企业。

4. 业务流程

客户申请→筛选中标企业→实时预授信，利用大数据进行准入判断→在线授权→贷前调查，客户经理双人实地调查→授信审查审批→开立回款保证金账户，在政府采购合同中约定中原银行保证金账户为唯一收款账户→签订合同，放款。

5. 开办机构

中原银行郑州分行、洛阳分行

(十二) 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

(十三) 广发银行小微贴息政银合作类批量业务

1. 产品简介

河南小微贴息政银合作类批量业务是广发银行郑州分行与郑州市财政局、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。

2. 产品特色

(1) 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。

(2) 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。

(3) 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。

(4) 审批快捷：分行设有小企业授信管理部，专业审查小企业业务。

3. 适用对象

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，软硬件开发及 IT 世界品牌的销售代理，为企业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，由郑州市人力资源和社会保障局推荐而来，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。

借助银行贷款资金，企业经过几年的发展，公司收入呈逐年增长态势，2018 年 6 月已经超过去年同期水平，企业的持续经营能力较好。企业下游客户也很稳定，但是企业的购入卖出的经营模式，势必会占用较多的流动资金，

在部分下游客户存在一定账期、上游现款现货的结算方式下，会造成流动资金紧张。企业每年会有大量提货需求，2018年下半年已有不少订单，并获得中标通知书，收入也一直稳步上涨，所以希望通过银行授信来补充流动资金，因此向银行提出贷款申请。

支行同意为河南金铭科技有限责任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

广发银行郑州分行行政区支行

(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. 产品特点

(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力资源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

(十五) 中国银行中银应收通宝

1. 产品简介

是指借款人以其国内贸易项下产生的合法拥有的应收账款设定质押，为其在中国银行申请办理短期授信业务提供担保的行为。

2. 产品特点

(1) 解决小微企业担保品少，难以获得银行授信问题。

(2) 利用买方信用，弥补小微企业自身信用不足。

(3) 盘活企业应收账款，降低企业资金周转压力。

3. 适用对象

(1) 流动资金被大量占压，应收账款周转率低而寻求融资支持。

(2) 为大型企业配套生产的小微企业，具有长期稳定的销货渠道。

4. 开办机构

中国银行河南省各分支机构

(十六) 中国银行退税通

1. 产品简介

出口企业在中国银行开立出口退税专用账户并托管给中国银行，企业承诺以该账户中的应退未退税款为质押担保，中国银行根据企业近两年出口退税总额、出口结算业务量及持续经营和未来退税额的评估，为企业核定专项授信总量。

2. 产品特点

(1) 针对不同行业、不同退税率、不同客户区别对待，量身定做融资方案。

(2) 企业凭近期已出口货物“一单一票”（出口货物报关单、增值税发票）申请融资，融资期限最长六个月。

(3) 简化操作手续，企业可单笔、多笔申请融资，最大程度盘活企业退税款占压资金的作用。

(4) 有效解决出口小微企业融资难。

3. 适用对象

年出口 300 万美元以上，有持续稳定的出口退税来源的小微企业。

4. 开办机构

中国银行河南省各分支机构

(十七) 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

(十八) 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. 产品特点

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殖业、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

(十九) 交通银行线上税融通

1. 产品简介

运用涉税数据模型和规则的驱动，选择诚信纳税优质小微企业的企业主，向其发放的用于经营实体日常周转的小额个人经营性贷款。

2. 产品特点

(1) 授信额度。授信额度综合考虑企业的经营情况、纳税情况、风险评分卡、借款人总体负债情况等因素确定。单户授信额度最高不超过 300 万元，授信额度可循环使用。

(2) 授信期限。存量交行客户授信期限最长 2 年。新客户授信期限最长 1 年。

(3) 发放及还款方式。“线上税融通”采用信用方式发放，还款方式为按月付息、一次还本，允许提前还款。

3. 适用对象

符合交行准入标准的借款人（即小微企业主），包括个体工商户经营者，个人独资企业投资者，合伙企业执行事务合伙人，以及法人企业的法定代表人。

4. 业务流程

(1) 业务申请。申请渠道：借款人可登录税务部门网

上办税服务厅、第三方纳税信息服务商在线平台、交行官方网站等电子渠道申请办理“线上税融通”。

- (2) 贷款审批。
- (3) 客户经理上门核查。
- (4) 签署合同。
- (5) 提款发放。
- (6) 管户关系分配。

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

(二十) 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

(二十一) 郑州银行简单贷

1. 产品简介

向个体工商户、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

(二十二) 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，不存在违法违规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，保安保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

(二十三) 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（包括且不限于商务合同、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

(二十四) 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

(二十五) 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. 产品特点

(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

(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，该行通过免抵押、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. 产品特点

(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该行开立的监管账户。

(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 万元。

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) 中原银行政采贷

1. 产品简介

政采贷是在政府采购公开招标方式下，中原银行根据企业中标通知书或采购合同，以政府财政支付资金为主要回款来源，通过封闭回款路径等方式，为中标企业提供的融资服务。

2. 产品特点

(1) 融资效率高。企业中标政府采购项目即可在线上申请中原银行政采贷。

(2) 申请简便。线上多渠道申请，一分钟可完成信息填录。

(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。

(4) 担保简单。应收账款质押，法人及实际控制人连带责任担保。

3. 适用对象

成功中标政府采购项目的小微企业。

4. 业务流程

客户线上提交政采贷申请→预授信模型实时判断是否准入→客户经理贷前调查→开立回款保证金账户并签订采

购合同→授信审查审批→签订合同、放款。

5. 开办机构

中原银行河南省内各经营机构

(二十八) 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. 产品特点

(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

(二十九) 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) 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. 产品特点

(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

五、抵押贷

(一) 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

(二) 中国银行中银结算通宝

1. 产品简介

中银结算通宝，又称“结算贷”，是指针对在银行结算的小微企业无贷户，银行以其结算流水和存款沉淀作为主要参考指标，按照规定程序进行批量筛选，形成目标客户清单，为客户核定一个营销额度。客户可据此向银行申请授信，按照“中银信贷工厂”小微企业授信客户准入标准和业务流程进行业务处理的业务模式。

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

在银行结算的小微企业无贷户。

4. 业务流程

(1) 借款人向银行当地分支机构提交授信申请及相关材料。

(2) 银行对借款人进行资质审核。

(3) 审批通过后，双方签署借款合同及相关协议文本。

(4) 落实抵押、担保等用款手续，提取贷款。

5. 开办机构

中国银行河南省分行一级和二级“信贷工厂”及小微企业业务部门

(三) 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

(四) 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

(五) 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. 产品特点

(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→签署合同→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

（六）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. 产品特点

（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、洛阳已实现线上线上一体化服务模式，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

(七) 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

(八) 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. 产品特点

(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

(九) 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. 产品特点

(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

(十) 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还能力的借款人。

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

(十一) 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. 产品特点

(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经营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，客户经理为其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

(十二) 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. 产品特点

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→签署合同、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

(十三) 交通银行线上抵押贷

1. 产品简介

针对借款人，及其提供的交行认可的满足线上评估条件的抵押物，采用“线上评估授信审批+线下标准化核实调查”相结合的方式，将房产评估、授信申请、额度审批环节线上完成，抵押物核实、贷前调查、合同签订、抵押办理环节线下办理，贷后管理线上线下相结合的小微客户授信业务。

2. 产品特点

(1) 适用业务品种。“线上抵押贷”适用于企业或个人流动资金贷款。

(2) 授信额度。单户授信额度最高不超过人民币1000万元（含）。

(3) 授信期限。借款人为自然人的，授信期限最长5年；借款人为企业的，最长3年。

(4) 使用和还款方式。还款方式为按月付息到期还本。授信（提款）期限内额度循环使用、随借随还。

3. 适用对象

借款人为符合交行准入标准的企业、个人，可提供交行认可的满足线上评估条件的房产。

4. 业务流程

(1) 客户自助申请。申请渠道：客户可通过手机进入交行线上抵押贷小程序申请入口进行申请。

(2) 抵押物线上预评估。

(3) 线上预授信额度。

(4) 线下调查核实。

(5) 授信额度审查审批。

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，常因货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100万元的贷款，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

(十四) 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. 产品特点

(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

(十五) 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，3三个工作日审结，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→（4）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

（十六）邮储银行快捷贷

1. 产品简介

针对小型、微型的企业，仅提供有效抵（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，该产品也可通过电子银行进行贷款申请与支用。

2. 产品特点

（1）资料简单，手续简便，仅需基本担保材料即可办理，

（2）流程简短，效率突出，最快5—7工作日即可放款。

3. 适用对象

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 500 万元。

(2) 贷款期限。单笔流动资金贷款期限最长不超过 2 年，固定资产贷款期限不超过 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，一次性还本付息法等。

(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

(十七) 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. 产品特点

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

(十八) 中信银行商票 e 贷

1. 产品简介

普惠型小微企业商票 e 贷业务是指小微企业客户以生产经营所得并经该行准入的电子商业承兑汇票进行质押，全线上办理流动资金贷款业务。

2. 产品特点

- (1) 客户通过网银自助操作；
- (2) 全流程线上审批放款；
- (3) 贷款资金分秒级到帐；

3. 适用对象

普惠型小微企业法人客户。

4. 业务流程

(1) 客户联系客户经理，确认所收商票是否符合该行质押贷款条件。

(2) 客户开通一般户、网银及电票系统，开通网银在线贷款功能。

(3) 通过网银操作，质押商票、申请融资、在线签署相关业务合同，贷款到帐。

5. 典型案例

某小微企业客户为某大型企业长期合作的原料供应商，大型企业原料结算的付款方式为商票。该小微客户收到商票后，因成本和变现渠道较少，一般选择持有到期，实际收款账期达 6 个月以上。小微企业客户通过该行商票 e 贷业务，足不出户，即以优惠的利率价格将商票变现，补充经营所需流动资金。

6. 开办机构

全省各网点

(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

(二十) 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. 产品特点

- (1) 4. 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. 产品特点

(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。

(二十二) 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. 产品特点

(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

(二十三) 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. 产品特色

(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 05 月 07 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。

（二十四）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. 产品特点

（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”。

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) 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. 产品特点

(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，企业负责人透露因货款回笼不及时，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

（四）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

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. 产品特点

(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“不使用不付息”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

（五）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. 产品特点

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

(六) 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. 产品特点

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，降低客户续贷成本。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

(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

七、池化产品

(一) 工商银行网上票据池质押融资

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) 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. 产品特点

(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

（三）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

(四) 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. 产品特点

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

(五) 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. 产品特点

(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

（六）中原银行票据池业务

1. 产品简介

为满足企业票据资产统一管理、提升票据资产流动性的需求，向企业提供的涵盖票据托管和票据池质押授信的综合金融服务。

2. 产品特点

（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) 票据流通问题, 且纸票、电票都支持。

(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

适用于票据结算量较大、持有票据较多的企业客户, 可以帮助企业减轻票据管理压力, 有效防范票据风险, 实现财务增收节支, 提高票据资产流动性。

4. 业务流程

票据池开办申请→协议签订→开通票据池→票据质押入池→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

中原银行所有网点

八、供应链金融产品

(一) 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. 产品特点

(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 万平方米线下 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

(二) 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. 产品特点

(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

(三) 恒丰银行网络应收贷

1. 产品简介

恒丰银行“网络应收贷”是指以我行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. 产品特色

(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账款转让给恒丰银行，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。