

浉河区企业融资服务产品手册

信阳市浉河区人民政府金融工作办公室
信阳市浉河区金融服务中心
2022年10月

涿河区企业融资服务产品手册



请扫描二维码进入
涿河区金融专栏

目 录

一、项目贷款.....	1
（一）国家开发银行中长期项目贷款	1
（二）农业发展银行项目贷款	2
（三）农业银行项目融资	4
（四）中国银行固定资产贷款	6
（五）交通银行中长期信保融资	9
（六）交通银行固定资产贷款	10
（七）邮储银行固定资产贷款	12
（八）中信银行固定资产贷款	13
（九）兴业银行固定资产贷款	16
（十）兴业银行项目前期贷款	18
（十一）兴业银行银团贷款	19
（十二）中原银行项目贷款	21
（十三）中原银行银团贷款	23
（十四）中原银行固定资产贷款	25
（十五）郑州银行固定资产贷款	26

二、流资贷款	28
(一) 农业发展银行农产品购销储贷款	28
(二) 农业发展银行涉农产业流动资金贷款	29
(三) 工商银行流资贷款	31
(四) 农业银行流资贷款	32
(五) 中国银行流资贷款	33
(六) 交通银行流资贷款	35
(七) 邮储银行流资贷款	37
(八) 邮储银行应急贷款	38
(九) 中信银行信 e 融	40
(十) 兴业银行流动资金贷款	40
(十一) 中原银行流资贷款	42
(十二) 郑州银行对公流动资金贷款	44
三、保函	46
(一) 中国银行融资性保函(内保外贷)	46
(二) 交通银行融资性担保	47
(三) 交通银行非融资性担保	48
(四) 中信银行信保函	50
(五) 兴业银行兴享 E 函产品	51
(六) 兴业银行反向保理产品	53
(七) 民生银行电子保函	55
(八) 中原银行电子保函	56

(九) 郑州银行国内保函	58
四、票据贴现	61
(一) 中国银行票据贴现业务	61
(二) 中国建设银行银票贴现业务	63
(三) 邮储银行邮 e 贴业务	65
(四) 浦发银行债务融资工具承销业务	67
(五) 中信银行快速贴现业务	68
(六) 中信银行商票贴现业务	69
(七) 中信银行承兑汇票业务	71
(八) 招商银行银票贴现业务	72
(九) 中国民生银行自助贴现	76
(十) 中原银行原银 e 融通·商票保贴	77
(十一) 郑州银行承兑汇票	78
(十二) 中原银行承兑汇票	79
五、进出口信贷产品	82
(一) 中国银行福费廷	82
(二) 交通银行福费廷 (国内信用证、出口信用证)	83
(三) 交通银行全口径跨境直贷	84
(四) 交通银行短期出口信保融资	85
(五) 中信银行国内信用证及议付	86
(六) 中信银行国际贸易融资	89
(七) 中信银行短期出口信保融资	90

（八）中信银行非融资性涉外保函	91
（九）中信银行融资性涉外保函	93
（十）兴业银行国内信用证及福费廷业务	96
（十一）兴业银行内保直贷产品	97
（十二）兴业票据保付融资产品	98
（十三）兴业银行货币互换产品	100
（十四）中国民生银行国内信用证及福费廷产品	101
（十五）中原银行原银 e 融通·国内信用证福费廷	103
（十六）中原银行原银 e 跨境·进口信用证	105
（十七）中原银行原银 e 跨境·进口押汇	106
（十八）中原银行原银 e 跨境·进出口代付	108
（十九）中原银行原银 e 跨境·出口订单融资	109
（二十）中原银行原银 e 跨境·跨境直贷	110
六、并购贷款	112
（一）交通银行并购贷款	112
（二）浦发银行并购贷款	113
（三）中信银行并购贷款	115
（四）兴业银行并购贷款产品	117
（五）民生银行并购贷款	119
（六）中原银行并购贷款	122
七、法人账户透支	124
（一）邮储银行法人账户透支业务	124

(二) 中信银行信 e 透	125
(三) 中国民生银行法人账户透支	126
(四) 郑州银行法人账户透支	127
八、信用贷	129
(一) 农业发展银行小微企业贷款	129
(二) 工商银行经营快贷	130
(三) 农业银行数据网贷	132
(四) 农业银行微捷贷	134
(五) 农业银行惠农 e 贷	135
(六) 农业银行网捷贷	138
(七) 中国银行中银税贷通宝	139
(八) 中国银行中银企 E 贷·信用贷	139
(九) 中国银行中银企 E 贷·银税贷	141
(十) 中国银行中银结算通宝	142
(十一) 建设银行信用快贷	143
(十二) 建设银行账户云贷	144
(十三) 建设银行“云电贷”	145
(十四) 建设银行“商户云贷”	147
(十五) 建设银行“科技云贷”	148
(十六) 交通银行线上烟户贷	149
(十七) 邮储银行小微易贷——信用 e 贷	150
(十八) 邮储银行民办幼儿园贷	151

（十九）邮储银行小企业快捷贷——信用模式	152
（二十）邮储银行文化旅游贷	153
（二十一）浦发银行银税贷	153
（二十二）浦发银行银信贷	154
（二十三）中信银行银税 e 贷	155
（二十四）民生银行民生微贷	156
（二十五）中原银行原 e 花	157
（二十六）中原银行商超 V 贷	159
（二十七）郑州银行政府采购贷款	159
（二十八）郑州银行云物流·运费代付	161
九、科技贷	164
（一）中国银行科技贷	164
（二）中国银行中银专利贷	164
（三）邮储银行科技贷	165
（四）浦发银行万户贷	166
（五）中信银行科创 e 贷	166
（六）兴业银行科技贷	167
（七）兴业银行投联贷	169
（八）兴业银行郑科贷	170
（九）兴业银行高科贷	172
（十）中原银行科技贷	172
（十一）郑州银行科技贷	174

(十二) 郑州银行郑科贷	176
十、简便贷	178
(一) 工商银行“税务贷”	178
(二) 农业银行纳税 e 贷	179
(三) 中国银行行政采贷	180
(四) 中国银行外贸贷	181
(五) 中国银行中银创业通宝	182
(六) 建设银行“建行惠懂你” APP	183
(七) 建设银行“民工惠”	184
(八) 交通银行线上税融通（个人版）	185
(九) 交通银行线上税融通（企业版）	186
(十) 交通银行普惠 e 贷	188
(十一) 交通银行小微企业政府采购贷	189
(十二) 邮储银行小企业工程易贷	190
(十三) 邮储银行小微企业政府采购贷	191
(十四) 邮储银行个人税贷通（个人经营性贷款）	191
(十五) 中信银行物流 e 贷车险分期	192
(十六) 中信银行政府采购贷款	193
(十七) 中信银行关税 e 贷	194
(十八) 中信银行政府补偿基金贷款	195
(十九) 中信银行行政采 e 贷	196
(二十) 兴业银行合同贷	197

（二十一）兴业银行普惠贷	198
（二十二）民生银行纳税网乐贷	199
（二十三）中原银行行政采贷	201
（二十四）中原银行小额担保贷款	201
（二十五）中原银行税单贷	203
（二十六）郑州银行简单贷	205
（二十七）郑州银行 E 税融	206
（二十八）郑州银行 E 采贷	208
（二十九）郑州银行行政采贷	209
（三十）郑州银行简单贷	210
（三十一）郑州银行 E 税融	212
（三十二）郑州银行 E 采贷	213
十一、抵押贷	215
（一）工商银行 e 抵快贷	215
（二）中国银行中银快易贷	216
（三）中国银行中银企 E 贷 · 抵押贷	216
（四）中国银行中银厂房贷	218
（五）建设银行抵押快贷	218
（六）建设银行个体工商户抵押快贷	219
（七）交通银行快捷抵押贷	220
（八）交通银行线上抵押贷	221
（九）邮储银行小企业快捷贷 - 抵押模式	222

（十）邮储银行房抵贷	223
（十一）邮储银行小企业房地产抵押贷款	224
（十二）邮储银行小微易贷——抵押 e 贷	225
（十三）邮储银行小微企业房产按揭贷款	225
（十四）中信银行标准房抵贷	226
（十五）招商银行生意抵押贷款	227
（十六）兴业银行小企业易速贷	230
（十七）兴业银行 e 票贷	231
（十八）兴业银行碳资产质押融资产品	232
（十九）兴业银行合同能源管理产品	233
（二十）兴业银行排污权抵押产品	234
（二十一）民生银行“云快贷”	235
（二十二）中原银行经营类永续贷	237
（二十三）中原银行小企业永续贷	238
（二十四）郑州银行应收账款质押贷款	240
（二十五）郑州银行房 e 融	241
十二、循环贷	243
（一）中国银行中银网融易	243
（二）中国银行中银接力通宝	243
（三）邮储银行无还本续贷	244
（四）兴业银行连连贷	244
（五）兴业银行循环贷	246

(六) 民生银行无还本续贷	247
(七) 农信社金燕连续贷	248
十三、供应链金融产品	250
(一) 中国银行核心上游服务方案	250
(二) 中国银行国内综合保理	250
(三) 中国银行销易达	252
(四) 中国银行中银票 e 贴	254
(五) 中国银行供应链线上融资业务	255
(六) 中国银行供应链线下融资业务	258
(七) 建设银行“e 信通”	260
(八) 建设银行“e 销通”	261
(九) 交通银行线上国内信用证	262
(十) 交通银行特险通	263
(十一) 中信银行票 e 贷	264
(十二) 中信银行信 e 链	265
(十三) 中信银行信商票	266
(十四) 中信银行信 e 仓	267
(十五) 中信银行信 e 销	268
(十六) 中原银行原银 e 链	269
(十七) 中原银行商票保贴	270
(十八) 中原银行原银 e 链通·原银 e 链	271
(十九) 中原银行原银 e 链通·预付款融资	273

（二十）中原银行原银 e 链通·动产质押+智能仓储管理	274
（二十一）中原银行“经销商支持计划”	276
（二十二）中原银行“企采贷”	277
（二十三）郑州银行 B2B 电商“白条”融资	278
（二十四）郑州银行云商平台“鼎 e 信”融资	280
（二十五）郑州银行 E 链融	282
（二十六）郑州银行经营性收费收益权融资	282
（二十七）郑州银行国内信用证	284
（二十八）郑州银行国内福费廷	285
（二十九）郑州银行商票保贴	287
（三十）郑州银行助业贷、租金贷	288
十四、池化产品	290
（一）工商银行网上票据池质押贷款	290
（二）中信银行资产池	291
（三）中原银行资产池	292
十五、担保类产品	294
（一）中原再担保——补贴贷	294
（二）中原再担保——云税融保	295
（三）中原再担保——投标 e 保	296
（四）中原再担保——豫汛易贷	297
（五）中原再担保——振兴贷	298

（六）中原再担保——金融扶贫	300
（七）中原再担保——惠农 e 贷	301
（八）中原再担保——“再担增信保”批量担保模式	303
（九）中原再担保——“总对总”批量担保模式	305
（十）中原再担保——“千企万户”支持计划	306
（十一）中原再担保——“微贷保”	309
（十二）河南农担豫农担——惠农担	310
（十三）河南农担豫农担——丰收担	311
（十四）河南农担豫农担——特色担	312
（十五）河南农担豫农担——畜牧担	312
（十六）河南农担豫农担——贸易担	313
（十七）河南农担豫农担——果蔬担	313

一、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. 产品特点

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）解决借款人在农业生产性公共基础设施、农业生活性公共基础设施、生态环境建设和保护、农村社会发展基础设施和其他农业农村基础设施等领域新建、扩建、改造、开发或购置固定资产的合理投资资金需求。

（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新建、扩建、改造、开发、购置固定资产投资需求。

（3）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。

（4）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。

（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固定资产投资需求。

（6）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。

（7）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

(1) XX 县供水厂及配套管网项目，以城区水厂作为供水源，建设供水管网将水厂的水输送到全县 15 个乡镇及村庄的供水厂站，日供水总量 3.11 万 m³。服务面积 77.7 平方公里，服务约 64.27 万人口。项目采用 PPP 模式运行，由政府出资方和社会资本方成立 SPV 公司 A 企业作为我行借款人，项目总投资 39722.32 万元，其中项目资本金 15347.38 万元，企业自筹 374.94 万元，我行贷款 24000 万元，采用《PPP 项目合同》项下使用者付费和可行性缺口补助资金作为还款来源。

(2) XX 县 A 企业承建的 XX 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

XX 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 XX 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 XX 集团开展银企对接。XX 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）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 XX 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 XX 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 XX 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 XX 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

（五）交通银行中长期信保融资

1. 简介

以出口机电产品、成套设备、传播和高新技术等产品或以设备、技术出口为核心的对外工程承包业务的企业，在想中国出口信用保险公司投保了项目险、投资险等中长期险种后，我行可以依托中国信用保险公司的承保提供融资业务。

2. 业务特点

- （1）多由 OECD 政府部门或附属机构支持；
- （2）可为贷款人提升信用等级；
- （3）融资比例高，可融资部分一般包括出口商品和服务总价值的 85% 或者保费的 85%；
- （4）一般通过领先的商业或投资银行安排。

3. 适用客户

根据借款人不同，适用于从事机电产品、成套设备、传播和高新技术、对外工程承包等货物和服务出口的出口商（承包商）或进口商（业主）。

4. 业务模式

- （1）中国出口信用保险公司承保；
- （2）企业发起申请，交通银行联合企业项目各方对接项目情况并进行审查放款；
- （3）企业按照约定的还款计划进行还本付息。

5. 开办机构

交通银行河南省分行各分支机构

（六）交通银行固定资产贷款

1. 简介

固定资产贷款是指交通银行发放的，用于借款人新建、扩建、改造、购置、安装固定资产等资本性投资支出的本外币贷款。

2. 特色

固定资产贷款授信额度为一次性额度；根据项目实际情况，合理评估设置贷款期限；我行对于大型项目牵头或联合牵头筹组银团贷款的经验丰富，能够为项目提供可靠的融资方案支持。

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。授信对象的风险评级一般应按交行内部评级体系 PD 评级为 10 级及以上，信用状况良好，无重大不良记录，并且非交行减持、退出类客户及项目。

4. 业务流程

（1）业务受理。借款人向我行提出贷款申请，包括项目基本情况、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，获取项目真实、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、项目合

规性手续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，落实合规性手续、资本金到位情况、工程进度情况等，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。对贷款使用情况和项目建设内容、实施进度、运营效益以及借款人生产经营总体情况进行及时监控，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

融资主体 H 数据港科技有限公司成立于 2018 年，是为实施云计算数据中心 W 城区工程机电设备及安装项目而成立的项目公司，实际控制人为 S 市国资委。H 数据中心利用先进标准化技术，建设符合国际水平、绿色节能的智能云服务平台，为当地提供大型电子商务、云计算等服务，以及一体化、自动化的信息服务基础设施。

项目合规性手续齐全，建设期 1 年，总投资为 X 万元，自筹资金 X 万元，自有资金占比约 23.1%，拟融资 X 亿元。

我行为 H 项目公司提供固定资产贷款授信额度 X 亿元，用于 H 数据中心 B 栋的项目建设和归还股东借款，提款期 X 年，业务期限 X 年，按月计息，还款宽限期 X 年，担保方式为由 S 数据港股份有限公司提供连带责任担保。项目主要还款来源为建成后的租赁收入，第二年起开始还本。

6. 开办机构

交通银行河南省分行各分支机构

（七）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材料。

（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。

（八）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

借款人户应提供资料合规，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 XX 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 号线一期工程项目建设，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

（九）兴业银行固定资产贷款

1. 简介

固定资产贷款是指本行向企（事）业法人或国家规定可以作为借款人的其他组织机构发放的，用于借款人固定资产投资的本外币贷款。其中固定资产投资包括基本建设投资、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. 特色

本行对于制造业项目贷款和符合绿色金融标准的项目贷款予以专项补贴，贷款定价低于一般项目贷款标准。

3. 适用对象

适用于有固定资产投资需求的客户，其自身应具备符合对拟投资项目主体资格和经营资质要求，借款用途及还款来源明确、合法，符合国家的产业、土地、环保等相关政策，符合国家有关投资项目资本金制度的规定等。

4. 业务流程

（1）受理与调查

借款人应提供包括项目立项批准文件等项目手续在内的固定资产贷款基本资料，银行受理业务申请后，派专人对固定资产贷款项目进行贷前尽职调查，并出具固定资产贷款项目贷前调查报告，连同其他送审材料上报送审。

（2）审查与审批授信审批部门按照本行信贷业务管理办法，对固定资产贷款进行审查，提出审查意见，并提交有权审批人审批。

（3）合同签订

贷款经有权审批人最终审批同意后，经营机构根据要求，填写借款合同等相关法律文件各要素，经审核后，与借款人及相关当事人签订借款合同等相关法律文件。

（4）发放与支付

在借款人满足了合同约定的提款条件后，银行按照合同约定发放贷款，并按照合同约定的受托支付或自主支付方式对贷款资金的支付进行管理和控制，监督贷款资金按照约定用途使用。

5. 典型案例

2021年2月我行先后为河南省焦作市、南阳市、周口市、洛阳市四个地市 LNG 应急储备中心项目投放固定资产

贷款 6.02 亿元，期限 10 年，专项用于当地 LNG 应急储备中心项目建设，为我分行首笔参照赤道原则投放的项目贷款，项目落地实现了生态环境效益与经济效益的双赢，受到总分行高度关注和支持，贷款利率低于我行一般固定资产贷款定价水平，为企业减轻了长期融资成本。

6. 开办机构

兴业银行辖内各经营机构

（十）兴业银行项目前期贷款

1. 产品简介

项目前期贷款系为满足借款人提前采购设备、建设物资或其他合理的项目建设费用等支出而产生的资金需求，以可预见的项目建设资金或其他合法可靠的资金（包括股东出资及各金融机构针对该项目提供的信贷资金等）作为还款来源而发放的贷款。

2. 特色

项目前期贷款金额应根据项目投资计划、建设进度、资本金到位情况、建设资金需求和还款来源可靠性等因素审慎确定，原则上对单个项目发放的项目前期贷款金额在项目投资总额的 30% 以内。

3. 适用对象

适用于有固定资产投资需求的客户，其自身应具备符合对拟投资项目主体资格和经营资质要求，借款用途及还款来源明确、合法，符合国家的产业、土地、环保等相关政策，符合国家有关投资项目资本金制度的规定等。

4. 业务流程

（1）受理与调查

借款人应提供包括项目立项批准文件等固定资产贷款基本资料，银行受理业务申请后，派专人对固定资产项目进行贷前尽职调查，并出具项目前期贷款贷前调查报告，连同其他送审材料上报送审。

（2）审查与审批授信审批部门按照本行信贷业务管理办法，对项目前期贷款进行审查，提出审查意见，并提交有权审批人审批。

（3）合同签订

贷款经有权审批人最终审批同意后，经营机构根据要求，填写借款合同等相关法律文件各要素，经审核后，与借款人及相关当事人签订借款合同等相关法律文件。

（4）发放与支付

在借款人满足了合同约定的提款条件后，银行按照合同约定发放贷款，并按照合同约定的受托支付或自主支付方式对贷款资金的支付进行管理和控制，监督贷款资金按照约定用途使用。

5. 开办机构

兴业银行辖内各经营机构

（十一）兴业银行银团贷款

1. 简介

银团贷款是指由两家或两家以上银行基于相同贷款条件，依据同一借款合同，按约定时间和比例，通过代理行向借款人提供的本外币贷款或授信业务。在银团贷款业务中，为密切银企关系，提高综合服务能力和综合收益，以“牵

头银团”为抓手，提高融资能力，立足“牵头银团”业务，扩大为客户提供融资的能力。

2. 特色

使融资人短时间内筹措到较大金额的资金，简化融资人财务和资金管理；可覆盖各种期限；资金用途相对灵活，既可用于补充大型集团企业的流动资金、也可用于大型项目融资等；根据项目期限进行确定；满足企业大额、长期、稳定的资金需求；分散单个授信主体的信贷风险，缓解表内额度压力。

3. 适用对象

- 1、有大额流动资金融资需求的大型集团客户；
- 2、贷款金额 10 亿元以上的大额中长期项目贷款；
- 3、其他有大额融资需求的大型企业。

4. 业务流程

1. 业务营销与尽职调查

银团贷款由各分行负责组织，总行投资银行部等总行相关部门协助分行进行客户开发与项目营销。经借款人同意，分行应按本行企业金融业务基本作业流程相关制度要求，对借款人或贷款项目进行贷前尽职调查后形成银团贷款项目调查报告，对客户的还款能力、还款来源、还款意愿等给予充分揭示。

2. 项目申报和授信审查审批银团贷款业务尽职调查结束后，由承办分行报送相关授信材料，经审批后报送总行业务处室履行银团贷款的项目申报程序，并出具立项意见。立项后最终报送总行授信审查部门审查审批，由有权审批人最终审批。

3. 银团贷款筹组各银团参团行完成行内授信审批后，由牵头行组织召开银团会议宣布银团筹组完成，确定银团份额分配及贷款发放条件。

4. 合同签订与贷款发放

银团贷款合同原则上应采用总行下发的示范文本，并按照行内规定履行法律审查流程，确保其具备保障本行相关权益的效力后与银团贷款参与各方签署。借款人在满足提款先决条件后，由代理行向银团贷款各参加行发送《放款通知书》并取得各参加行的回复。贷款发放时，各成员行应按贷款合同的规定，将款项划到借款人在代理行开立的指定专用账户。对于贷款的发放，代理行不作垫款。承办分行参照本行信用业务基本作业流程中信用业务放款操作要点执行具体放款操作。

5. 经典案例

某集团某高铁项目，总投资 383 亿元，整体投资规模巨大，股权结构复杂，银团贷款批复 215 亿元，29 年，实现该省当年单体金额最大银团的成功组建与落地。

（十二）中原银行项目贷款

1. 简介

项目融资是指符合以下特征的贷款：（1）贷款用途通常是用于建造一个或一组大型生产装置、基础设施或其他项目，包括对在建或已建项目的再融资；（2）借款人通常是为建设、经营该项目或为该项目融资而专门组建的企事业法人，包括主要从事该项目建设、经营或融资的既有企事业法人；（3）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

项目融资主要依赖项目自身未来现金流量及形成的资产，而不是依赖项目的投资者或发起人的资信及项目自身以外的资产来安排融资。

3. 适用对象

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，包括主要从事该项目建设、经营或融资的既有企事业法人。

4. 业务流程

（1）贷前调查贷款贷前调查遵循双人调查、实地查看、真实反映的原则，重点调查借款申请人的基本情况、经营情况、财务状况，调查贷款项目基本情况、担保情况、授信方案设计等。

（2）贷款审查和审批

经营机构完成贷前调查后，按照审批权限逐级审查、审批，包括对借款人的审查、对贷款项目基本情况的审查、对贷款项目担保条件的审查、对项目授信方案的审查。

（3）贷款发放

经营机构负责按照贷款批复要求和合同约定对贷款资金支付的相关材料进行初步审查，将相关放款资料提交放款中心进行贷款发放和支付审核。放款中心对经营机构提交放款资料的完整性、一致性、合规性进行审核，确保合同、借据和其他法律文本齐全，要素完整、正确，批复条件落实后放款。

5. 典型案例

某科技产业园一期项目，项目建设周期 18 个月，总投资为 14 亿元，其中 8 亿元申请银行贷款，6 亿元由企业自筹。

我行在了解到企业项目融资需求后，第一时间与该项目公司及其集团进行对接，了解项目信息、融资需求，并到项目建设地实地调查，经多次沟通改进融资方案，顺利取得该项目贷款授信批复 8 亿元，得到了该项目公司及其集团的高度认可。

6. 开办机构

辖内各分支行

（十三）中原银行银团贷款

1. 简介

中原银行银团贷款是指中原银行与其它一家或一家以上的经营贷款业务的银行业金融机构基于相同贷款条件，依据同一贷款合同，按约定时间和比例，通过代理行向融资人提供的本外币贷款或授信业务。

2. 特色

通过牵头筹组、份额分销、银团代理等形式，满足企业大额、长期、稳定的资金需求；有效分散授信风险，充分利用各行信贷资源，提高企业融资效率；提升企业公开市场形象。

3. 适用对象

有大型项目融资或大额流动资金融资需求的企事业法人。

4. 业务流程

（1）银团发起与贷前调查。借款人委托中原银行作为银团贷款牵头行或他行作为牵头行邀请中原银行参与银团

贷款，中原银行采取现场调查和非现场调查相结合的方式对借款人的基本情况、经营情况、财务状况等展开调查，同时对筹组银团贷款的可行性进行市场调研。

（2）贷款审查与审批。经营单位将书面调查报告及相关资料提交总行产品管理部门及风险审查部门，按中原银行授信流程的有关要求和程序进行审查审批。

（3）银团贷款筹组。各银团参团行完成行内授信审批后，由牵头行组织召开银团会议宣布银团筹组完成，确定银团份额分配及贷款发放条件。

（4）贷款发放与支付。经营机构负责按照贷款批复要求和合同约定对贷款资金支付的相关材料进行初步审查，将相关放款资料提交放款中心进行贷款发放和支付审核。放款中心对经营机构提交放款资料的完整性、一致性、合规性进行审核，确保合同、借据和其他法律文本齐全，要素完整、正确，批复条件落实后放款至银团代理行付款账户，由银团代理行进行统一的贷款资金汇集及最终发放。

5. 典型案例

某民营制造业企业新建项目，总投资为 12 亿元，其中 8 亿元申请银行贷款，4 亿元由企业自筹。我行接受企业委托牵头筹组银团贷款，在行内批复 4 亿元的同时，短期内即完成其余 4 亿元银团份额的分销工作，保证了项目建设资金及时足额到位，得到企业及银团成员行的高度认可。

6. 开办机构

中原银行各分支机构

（十四）中原银行固定资产贷款

1. 简介

固定资产贷款，是指向企（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。

2. 特色

根据固定资产贷款项目的预测现金流、投资回收期、借款人或项目发起人的可支配现金流等因素合理确定，贷款期限较长，最长可达 15 年。

3. 使用对象

具有固定资产贷款需求的企事业单位。

4. 业务流程

（1）贷前调查贷款贷前调查遵循双人调查、实地查看、真实反映的原则，重点调查借款申请人的基本情况、经营情况、财务状况，调查贷款项目基本情况、担保情况、授信方案设计等。

（2）贷款审查和审批经营机构完成贷前调查后，按照审批权限逐级审查、审批，包括对借款人的审查、对贷款项目基本情况的审查、对贷款项目担保条件的审查、对项目授信方案的审查。

（3）贷款发放经营机构负责按照贷款批复要求和合同约定对贷款资金支付的相关材料进行初步审查，将相关放款资料提交放款中心进行贷款发放和支付审核。放款中心对经营机构提交放款资料的完整性、一致性、合规性进行审核，确保合同、借据和其他法律文本齐全，要素完整、

正确，批复条件落实后放款。

5. 典型案例

某科技产业园一期项目，项目建设周期 18 个月，总投资为 14 亿元，其中 8 亿元申请银行贷款，6 亿元由企业自筹。

我行在了解到企业项目融资需求后，第一时间与该项目公司及其集团进行对接，了解项目信息、融资需求，并到项目建设地实地调查，经多次沟通改进融资方案，顺利取得该项目贷款授信批复 8 亿元，得到了该项目公司及其集团的高度认可。

6. 开办机构

辖内各分支行

（十五）郑州银行固定资产贷款

1. 简介

对企（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贷款。

2. 产品优势

（1）贷款金额较大；

（2）期限较长，且采取分期偿还；

（3）根据项目运作方式和还款来源不同，可以选择项目贷款或者一般固定资产贷款。

3. 适用对象

适用于客户基本建设、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、设备购买与安装和其他固定资产投资等产生的资金需求。

4. 业务流程

(1) 经办行受理客户申请，对授信申请人进行尽职调查，撰写《授信项目可行性报告》并提交审批部门；

(2) 总行审批部门进行审查、权限内审批，超权限的上报有权审批人审批；

(3) 经办行准备出账资料；

(4) 总行负责实施审核；

(5) 经办行出账。

5. 典型案例

XX 学院是是国家教育部批准的河南省唯一培养交通运输类人才为主的普通本科高校，随着学校办学规模不断扩大，老校区基本教学、生活设施和人均使用面积均低于教育部的要求，该校计划投资建设新校区。该校申请资金用于新校区项目建设，用途合理，符合申请人实际需求，我行给予该客户 3000 万元固定资产贷款，期限 2 年。

6. 开办机构

郑州银行各分支机构

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 XX 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 X 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、现代农业园区流动资金贷款、农村土地流转和土地规模经营流动资金贷款、农业科技流动资金贷款、农业生产资料流动资金贷款、产业扶贫流动资金贷款、旅游扶贫流动资金贷款、农村流通体系建设流动资金贷款等。

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X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）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

（四）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

XX 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，XX 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 XX 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 XX 股份的经营、发展。

6. 开办机构

中国农业银行各分支机构

（五）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

（六）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的各项文本进行审查（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，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

（七）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 XX 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厂商。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。

(八) 邮储银行应急贷款

1. 产品简介

邮储银行应急贷款，是对在自然灾害、事故灾难、公共卫生事件和社会安全事件等突发事件中，遭受损失、提供相关物资生产或复工复产的企业发放的贷款。

2. 产品特点

一是方便快捷。主要是满足企业应对突发事件产生的融资需求，采用特事特办，绿色通道等政策，充分体现方便快捷的特点。

二是专款专用。对该类贷款需用于突发事件中物资供

应、企业复工等。

三是政策优惠。对国家针对特定突发事件下发明确优惠政策，按照相关优惠利率执行。

3. 适用对象

企(事)业法人或国家规定可以作为借款人的其他组织，主要满足借款人应对自然灾害、事故灾难、公共卫生事件和社会安全事件等突发事件产生的应急性或临时性的流动资金需求。

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材料。

(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

2021年7月河南多地遭遇特大暴雨，对省内道路等交通基础设施受损严重，7月23日，我行获悉XXX交通运输发展集团有限公司管辖的多条高速公路需要紧急维修，以保障救灾通道畅通，我行立即安排人员上门调查，快速启动绿色通道，连夜审查审批，7月24日成功向客户发放应急贷款1.5亿元，为保障抢险救灾贡献力量。

6. 开办机构

邮储银行河南省分行各地市分行

（九）中信银行信 e 融

1. 产品简介

信 e 融是一款满足企业“短期限、低成本、快捷融资”需求的线上化流动资金贷款业务，随借随还的企业“信用卡”，期限 1 天至 1 年。

2. 产品特点

（1）应急管理，全流程线上操作，资金分秒到账；

（2）头寸管理，随借随还；

（3）优化报表，月初贷月末还。

3. 适用对象

在中信银行评级新 BBB（含）以上、综合授信批复中有“流动资金贷款”品种的客户。

4. 业务流程

（1）取得有效批复；（2）完成合作利率审批；（3）完成客户网银功能开通；（4）完成授信协议审核和系统维护；（5）客户网银端发起提款，系统自动用信完成放款。

5. 典型案例

某电力行业客户落地不跨月信 e 融业务，客户月初向上游预付购煤款，月底下游电力公司向客户支付电费，企业在收付过程中短期资金需求旺盛。

6. 开办机构

中信银行郑州分行辖内各分支机构。

（十）兴业银行流动资金贷款

1. 产品简介

流动资金贷款是指本行向企（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. 特色

本行对于制造业中长期流动资金贷款和绿色金融客户的流动资金贷款予以专项补贴，贷款定价低于一般流动资金贷款水平。

3. 适用对象

一是适用于借款人日常生产经营中的经常占用性流动资金短缺需求等。

二是适用于借款人在生产经营过程中因临时性的物资采购资金需要或其他季节性支付资金不足等需求，以及订单融资、预付租金、临时性物资采购、临时性大额债项融资等临时性资金需求。

4. 业务流程

（1）受理与调查

借款人应满足依法设立，生产经营合法合规，信用状况良好，无重大不良记录，借款用途明确等条件，并向银行提供流动资金贷款基本资料。本行受理材料后，派专人对申请人经营情况进行贷前尽职调查，并出具独立流动资金贷款贷前调查报告，连同其他送审材料上报送审。

（2）审查与审批

本行授信审批部门按照本行信贷业务管理办法，全面审查流动资金贷款的风险因素，提出审查意见，并提交有权审批人审批。

（3）合同签订

贷款经有权审批人最终审批同意后，本行经营机构根

据要求，填写借款合同等相关法律文件各要素，经审核后，与借款人及相关当事人签订借款合同等相关法律文件。

（4）发放与支付

在借款人满足了合同约定的提款条件后，银行按照合同约定发放流动资金贷款，并按照合同约定的受托支付或自主支付方式对贷款资金的支付进行管理和控制，监督贷款资金按照约定用途使用。

5. 典型案例

2021 年 6 月，我行为郑州市高新区上市公司 XX 科技集团股份有限公司投放中长期流贷资金贷款 1 亿元，期限 2 年，用于公司日常经营周转，同时为进一步支持制造业企业发展，总行对本笔贷款进行了财务补贴，贷款利率仅为同期 LPR 基准利率，满足了企业短期融资需求，为企业节省了财务成本。

6. 开办机构

兴业银行辖内各经营机构

（十一）中原银行流资贷款

1. 简介

流动资金贷款是指银行向企（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。流动资金贷款的主要用途是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、经常占用性或临时性资金需要。

2. 特色

流动资金贷款具有期限短、手续灵活简便、融资成本相对较低等特点。

3. 适用对象

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

(1) 贷款受理与调查。借款人须向我行提供申请资料,并恪守诚实守信原则,承诺所提供材料真实、完整、有效。客户申请受理后,经营单位采取现场调查和非现场调查相结合方式,双人履行尽职调查,形成书面调查报告。

(2) 贷款审查与审批。经营单位将书面调查报告及相关资料提交风险审查部门,按我行授信流程的有关要求和程序进行审查、报有权审批人审批。

(3) 贷款发放与支付。经营机构负责按照贷款批复要求和合同约定对贷款资金支付的相关材料进行初步审查,将相关放款资料提交放款中心进行贷款发放和支付审核。放款中心对经营机构提交放款资料的完整性、一致性、合规性进行审核,确保合同、借据和其他法律文本齐全,要素完整、正确,批复条件落实后放款。

5. 典型案例

2021年4月,某大型制造业客户向我行申请5000万元流动资金贷款,用于日常经营周转。

我行在收到客户申请后,赴实地对企业生产经营情况进行实地调查,并收集客户贷款相关资料,经调查,该企业各项财务指标良好,财务制度较规范,整体经营规模和盈利能力较好,销售渠道稳定,经营正常,现金流稳定,还款来源主要是销售回笼。

经营单位在对客户情况进行深入全面调查后，形成贷前调查报告并上报授信，根据我行公司信贷业务审查审批流程和权限，审查人员对借款人的经营状况、财务状况、资信状况、交易背景、还款来源、等进行审查，同月批复同意客户该笔授信。2021 年 4 月我行向该客户发放 5000 万元 1 年期流动资金贷款。

6. 开办机构

辖内各分支行

（十二）郑州银行对公流动资金贷款

1. 简介

对公流动资金贷款是指对企（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。

2. 产品优势

（1）担保方式多样：包含信用、保证、质押、抵押等多种担保方式，满足不同客户群体的需求。

（2）额度灵活：根据大、中、小、微型企业批复相应授信额度，满足不同规模客户的资金需求量。

3. 适用对象

客户在正常经营过程中，因为消耗、存储各类产成品、半成品、生产经营所需的原材料，或者因为季节性原因而需要购买、储存生产经营所需的各类季节性物资等情形，而产生的临时性的、短中期的资金需求。

4. 业务流程

(1) 经办行受理客户申请，对授信申请人进行尽职调查，撰写《授信项目可行性报告》并提交审批部门；

(2) 总行授信审批部进行审查、权限内审批，超权限的上报有权审批人审批；

(3) 经办行准备出账资料；

(4) 总行授信管理部负责实施审核；

(5) 经办行出账。

5. 典型案例

河南 XX 有限公司主营水泥生产与销售，资质齐全，生产线成熟，该公司选用氰化废渣作为原料进行生产，因其制造工艺对环保有利，保证了其开工率，对企业利润增加非常有利，我行对其授信 5000 万元流动资金贷款，用于购买原材料，有力地支持了企业的发展。

6. 开办机构

郑州银行各分支机构

三、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一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）交通银行融资性担保

1. 产品介绍

融资性涉外担保是指交通银行为融资性付款义务向受益人提供的涉外担保，该付款义务来源于具有融资合同一般特征的相关交易，包括授信额度担保、融资租赁担保、发债担保等。

2. 产品特点

（1）授信额度担保（CREDIT FACILITY GUARANTEE）是指交通银行向收信人提供担保，保证被收信人按照融资合同、开立信用证合同、开立担保函 / 备用信用证合同或其他授信合同的要求向收信人支付本息、履行付款或偿付义务。如被授信人不履行义务，交通银行承担偿还责任。

（2）融资租赁担保（FINANCE LEASE GUARANTEE）是指承租人使用融资租赁方式向出租人租赁设备，交通银行向出租人提供担保。当承租人为按照租赁合同规定支付租金时由交通银行承担支付责任。

（3）发债担保（GUARANTEE FOR ISSUING BONDS）是指交通银行以自身信誉为发行人发行债券、可转换债券等出具担保，担保发行人到期偿还债券本金及利息。

3. 适用客户

有跨境融资、租赁融资、境外发债等担保需求的企业。

4. 业务流程

(1) 境内企业向交通银行申请开立融资性保函；

(2) 交通银行境内分行向企业指定的境外银行开立融资性保函；

(3) 境外银行凭融资性保函为境外企业放款；

(4) 境外企业到期偿还境外银行借款，保函闭卷。

5. 开办机构

交通银行河南省分行各分支机构

(三) 交通银行非融资性担保

1. 产品介绍

非融资性涉外担保是指交通银行为非融资性付款义务向受益人提供的涉外担保，该付款义务来源于不具有融资合同的一般特征的交易，包括投标担保、履约担保、预付款担保、质量维修担保、留置金担保（预留担保）、付款担保等。

2. 产品特点

(1) 投标担保（BIDBOND/TENDERGUARANTEE）是指交通银行向招标方提供担保，如在投标方不履行标书中所规定的义务，由交通银行承担一定金额的支付责任或经济赔偿责任。

(2) 履约担保（PERFORMANCEGUARANTEE）是指交通银行向基础合同项下一方当事人担保，如另一方当事人不履行基础合同义务，由交行承担一定金额的支付责任

或经济赔偿责任。

(3) 预付款保函 (ADVANCEPAYMENTGUARANTEE) 是指交通银行向基础合同项下支付预付款的一方当事人担保, 如根据基础合同的约定, 另一方当事人须退还预付款但未退还, 由交通银行承担偿还预付款项及相应利息的责任。

(4) 质量维修担保 (QUALITY/MAINTENANCEGUARANTEE) 是指交通银行向基础合同的买方或承包工程项下的业主担保, 保证卖方或承包方对在交货后或工程交付后出现的质量问题按照基础交易合同的规定承担退还、维修义务或赔偿损失, 如卖方或承包方违反的, 由交通银行承担经济赔偿责任。

(5) 留置金担保 (预留担保) (RETENTIONMONEYGUARANTEE) 是指交通银行向基础合同的买方或承包工程项下的业主担保, 保证卖方提供的货物或承包方承包的工程符合合同规定的质量标准, 否则将买方或业主预支付给卖方或承包方的留置金退还。

(6) 付款担保 (PAYMENTGUARANTEE/COMMERCIALGUARANTEE) 是指交通银行向基础合同的卖方、承包方、出租方等提供担保, 如买方、业主方、承租人等未按照合同履行即期付款义务或延期付款义务的, 由交通银行承担付款责任。

3. 适用客户

有跨境担保需求的进、出口企业。

4. 业务流程

(1) 境内企业向交通银行申请开立非融资性保函;

(2) 交通银行境内分行向企业指定的境外企业开立非融资性保函；

(3) 境外企业在保函担保事项到期后指示交通银行进行保函闭卷。

5. 开办机构

交通银行河南省分行各分支机构

(四) 中信银行信保函

1. 产品简介

信保函是保函申请、开立的线上化、电子化、信息化、便捷化。信保函实现了国内保函开立在线申请、自动审批的核心功能，支持客户网银端自助提交保函开立申请书、签订征信授权书，实现申请材料的电子化和线上实时传输，办理流程随时可查。相较于传统线下保函业务，提升了业务办理效率与客户体验。

2. 产品特点

(1) 全流程线上化，从申请、签约、开立全流程线上办理，小额高频保函可足不出户。

(2) 无纸操作，资料文件实时传输，申请材料免用印，减轻了企业财务人员负担。

(3) 快速出函，闪电般流畅体验，保函开立从以往 48 小时提高至 1 小时内，高效便捷。

(4) 安全可靠，加载验真二维码，手机扫码即可验证真伪，无需通过 SWIFT 或大额系统查询验证。

3. 适用对象

信保函适用于综合授信额度、低风险额度、票据池 / 资

产池额度的投标、履约、预付款、质量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) 完成授信协议审核和系统维护；(4) 客户网银端发起保函开立申请，系统半自动审核方式用信，完成保函开立。

5. 典型案例

某通信建设工程客户日常保函开立具有小额高频、开函量大、时效性高的特点，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

中信银行郑州分行辖内各分支机构。

(五) 兴业银行兴享E函产品

1. 产品简介

“兴享E函”线上保函融资系统是总行2020年最新推出的线上融资产品，也是我行“兴享”系列重要产品之一，可有效解决传统国内保函签发时间较长、效率较低等问题，打通了电子保函业务的最后一公里，标志着我行票、证、函等国内贸易融资产品全面进入“e”时代。

2. 产品特点

(1) 在线发起申请：兴享E函支持客户通过企业网银或接口方式发起保函开立申请，线上传递资料、线上签署合同文本，真正实现“足不出户、E键申请”。

(2) 新户即刻出函：兴享E函同时为前期未在本行取得授信的客户实现在线申请、在线审批、在线出函的快捷

办理模式，解决各类客户的即时需求。

（3）一键验证查询：兴享 E 函可为保函相关主体提供线上实时查询，可支持客户在任何阶段的线上查询。

（4）无触在线收函：兴享 E 函将满足保函受益人在线接收电子保函，并根据客户提供灵活的发送时间，支持多种数据化格式。

（5）在线发起注销：兴享 E 函为客户提供在线注销功能，可以实现对保函权责关系的及时终止，便于规避时效风险。

（6）电“信”同享：兴享 E 函同时支持线上发起开立电子保函和线上发起开立纸质保函，真正实现“一个渠道两种模式”的同步支持。

3. 适用对象

投标、履约、农民工工资、工程质量、预付款保函等国内非融资性保函业务需求的企业、公共资源交易中心、招标代理公司、住建、人社、集团企业等。

4. 业务流程

- （1）取到有效批复；
- （2）完成客户网银功能开通；
- （3）线上融资平台协议维护；
- （4）客户网银端发起保函开立申请；
- （5）银行实时审批，系统自动出函。

5. 典型案例

某特种装备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，通过兴享 E 函产品，客户实现在线发起申请、在线签订合同、在线开立保证金账户，线上审批，自动出函，简化了客户经理上门签订合同、柜面验印等繁

琐流程，提升整体开函效率。

6. 开办机构

兴业银行辖内各经营机构

（六）兴业银行反向保理产品

1. 产品简介

反向保理业务是指在以赊销为付款方式的交易中，在基础交易及应收账款无争议的前提下，占用买方在本行的直接授信额度，为卖方提供无追索权应收账款融资。反向保理业务可根据发起方和资料提供方不同分为卖方申请模式和买方代理模式；也可以根据利息支付方不同分为卖方付息和买方付息模式。

2. 产品特色

（1）额度占用规则特点明显。在业务办理过程中，无论是采用卖方申请模式还是采用买方代理模式，均占用买方直接授信额度为卖方提供融资，卖方无需另行申请授信额度。

（2）业务流程实现线上化和自动化。反向保理业务已实现线上化和自动化，通过线上合同签署、线上保证金账户开立、线上应收账款确权和自动放款等功能极大程度的提升了业务落地效率，降低了客户人力、物力成本，客户更易于接受。

（3）业务发起方式较为灵活。国内反向保理业务中，买卖双方均可作为业务的发起方，根据发起方和资料提供方的不同，国内反向保理业务操作模式可以分为卖方申请模式和买方代理模式。

（4）成本分担方式灵活。融资利息和手续费均可协商由卖方或买方承担。

3. 适用对象

（1）国内贸易中以赊销方式销售商品或提供服务的企业，买卖双方具有稳定的、连续的贸易关系。

（2）买方客户在本行有直接授信额度，且有较强意愿帮助上游卖方解决融资困难。

（3）特别适应于一个大型优质客户的上游多个分散的中小型卖方企业申请办理。

（4）买卖双方为中征应收账款融资服务平台用户。

4. 业务流程

①买卖双方签订购销合同，卖方履行合同义务形成应收账款；

②卖方向本行申请办理国内反向保理融资，本行受理；

③卖方及本行向买方发送应收账款转让事宜，由买方进行确认；

④本行审核后占用买方直接授信额度向卖方发放融资；

⑤应收账款到期，买方向本行支付货款，回款用于偿还卖方在本行融资。

5. 典型案例

Z公司是由某建筑类央企在河南的下属子公司，资质良好，具有市政公用工程施工总承包一级、建筑工程施工总承包一级等资质，公司在我行已获批3亿元敞口授信。该公司上游客户多为物资及劳务供应商，分布全国各地，较为分散、议价能力较弱，日常支付方式包括票据、现汇等。同时Y公司希望充分利用银行授信资源，解决向上游客户

付款问题，延长公司付款周期，稳定公司供应链条。

兴业银行郑州分行了解到客户需求后，依托现有 3 亿元敞口授信及企业采购及结算等真实的支付背景，为 Z 公司针对性涉及了反向保理产品服务方案，积极营销企业优质的上游供应商在我行批量开户并全部开通专业版网银，后期客户无需再往返银行，业务发起、应收账款确权等环节全部通过线上化操作。利用产品的独特优势以及专属的在线融资系统支持，既解决了 Z 公司的支付难题，又解决了上游供应商的资金周转问题；目前该公司已办理反向保理业务 8968 万元，累计服务上游供应商近 100 家。

6. 开办机构

兴业银行辖内各经营机构

（七）民生银行电子保函

1. 产品简介

民生银行电子保函是指客户通过网银、系统直连等自主渠道发起申请，银行完成线上审批，生成加盖电子印章的保函正本，或以电子数据形式传递至受益人指定系统的保函。支持授信及保证金形式。

2. 产品特点

（1）出函快：从提交申请到保函开出最快仅需 2 小时；

（2）流程简：线上签约、线上递交贸易背景资料、无纸化、免面签，全程“无接触”；

（3）服务好：手机接收办理进度提醒，支持纸质正本和电子数据两种输出形式；

（4）种类全：支持 8 种常见保函的标准格式及客户提

供的非标保函格式，支持授信及保证金形式开立。

（5）可验证：客户可通过扫描保函上的二维码或在民生银行官网录入保函要素等多种途径查验保函真伪。

3. 适用对象

对业务办理效率要求高的客户；存在高频、重复运用需求标准、非标保函客户；距离银行网点较远，申请资料用印复杂的客户。

4. 业务流程

企业核定授信额度 - （非标保函格式法审） - 客户网银申请 - 电子保函开立。

5. 典型案例

某工程公司是一家大型建筑施工企业，在全国范围内均有建设项目参与，对保函办理效率要求高，保函格式需根据业主方要求进行定制化开发。我行与客户确定好保函格式文本后，客户通过网银端在线发起申请、在线签订合同、完成审批，当天即可完成保函的开立，满足了客户的需求，赢得了客户的青睐。2021年该客户在我行办理履约、预付款、农民工工资等各类保函，金额达数亿元。

6. 开办机构

民生银行辖内各经营机构。

（八）中原银行电子保函

1. 简介

电子投标保证金是指我行同各地公共资源交易中心合作共同搭建电子保函平台，采用线上申请、自动审批、自动出函的电子化产品。可用于替代传统的投标保证金或纸质

保函，从投标人角度，有效缩短投标人申请流程、降低客户资金占用成本；从公共资源交易中心角度，提升招标投标工作管理效率，降低纸质保函管理成本。

2. 特色

（1）无需提供担保、无需开户

投标企业向中原银行申请开立电子保函无需提供保证金或其他担保方式，无需开户，手续简便，切实减轻企业资金压力。

（2）全流程线上化处理，可实现保函“秒开”

全流程线上化处理，系统自动出函投标企业在线上申请开立中原银行保函后，由系统自动审核处理，审核通过缴费后数秒内可开出加盖中原银行电子印章的电子保函。

（3）标准化接口，实现同交易中心系统的快速对接目前，中原银行已同多家第三方科技公司合作，开发标准化接口，能够实现与交易中心的快速对接，目前已经与 11 家省市级以上交易中心进行了系统对接，业务范围覆盖了 10 个地市。

3. 适用对象

建筑施工类企业、贸易类企业、生产制造类企业。

4. 业务流程

中原银行电子保函项目实施过程如下（以公共资源交易中心为例，详见下图所示）：

（1）投标企业持 CA 证书登录公共资源交易中心系统选择投标项目、选择中原银行开立保函；

（2）投标企业线上签订电子保函相关业务合同；

（3）公共资源交易中心将电子保函申请信息推送至中

原银行；

（4）中原银行基于申请信息，线上进行审批；

（5）审批通过后投标企业线上缴纳费用；

（6）中原银行自动生成电子保函 PDF, 加盖中原银行电子印章后发送至公共资源交易中心；

（7）投标企业登录公共资源交易中心保函系统查看并下载电子保函。登录“公共资源交易中心”招投标系统，选择投标项目后，申请中原银行保函。

5. 经典案例

中原银行同招投标系统厂商深度合作，结合各地公共资源交易中心个性化的管理需求搭建开放的电子保函平台，目前已累计开立保函 11.3 亿元，服务投标企业近 2000 家。

6. 开办机构

中原银行各经营机构

（九）郑州银行国内保函

1. 简介

保函指我行应合约关系一方当事人的要求，以自身信誉向合约关系的另一当事人，为担保该合约项下的某种责任或义务的履行，而作出的一种具有一定金额、一定期限、承担某种支付责任或经济赔偿责任的书面付款保证。

2. 产品优势

（1）解决交易双方不信任问题。郑州银行凭借自身良好的信誉介入交易充当担保人，为交易中的一方提供担保，可以促进交易顺利执行。

（2）缓解资金压力。在投标保函、履约保函、质量保

函中，可使施工方减少因缴纳现金保证金引起的资金占用，获得一定的资金收益。

（3）维护当事人利益。合同违约时，可通过执行保函来补偿受害者、惩罚违约方，从而避免当事人为解决争端而引起诉讼、仲裁的麻烦及费用开支。

（4）使用范围广。不仅可以用于商品贸易，还可以用于工程项目施工等诸多领域。

（5）格式灵活多样。既可以使用郑州银行的标准保函文本格式，也可接收客户提供的保函文本格式，只需经郑州银行法律合规部门审核通过即可。

3. 适用对象

（1）投标保函适用于所有招投标业务中的投标人；

（2）履约保函、质量保函、留置金保函适用于工程承包方和商品供货方；

（3）预付款保函适用于所以支付方式中包含预付款的项目中的卖方，常用于工程承包、物资采购等项目；

（4）付款保函适用于所有存在付款行为的商品贸易、技术劳务贸易、工程项目中的买方。

4. 办理流程

第一步：客户提供相关资料，向郑州银行申请开立保函；

第二步：郑州银行对客户提供的保函格式进行审查，对客户进行授信审批；如客户提供足额现金、准现金担保，可按低风险业务处理，否则需进行授信额度审批；

第三步：授信审批同意后，郑州银行出具书面形式的保函，并交客户签收。

5. 典型案例

某工程公司是一家大型建筑企业。该公司准备参与某市地铁线路建设项目的投标,该项目金额较大,招标方对于开立投标保函的时效性要求较高。经过积极营销,客户在郑州银行开立了投标保函,后来客户顺利中标,郑州银行继续为客户开立了履约保函。项目完工后,郑州银行又为该客户开立了质量保函以代替履约保函。帮助企业完成投标,减少企业资金占用,为企业节省了一定费用。

6. 开办机构

郑州银行各分支机构

四、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。

2. 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，然后带齐相关申请材料，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

XX 铝业有限公司（以下简称“XX 铝业”）成立于 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 XX 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 XX 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 XX 矿业有限公司、XX 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 XX 绿节能环保能源有限公司、XX 能源等系列公司，中国银行票据业务主要围绕以 XX 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）中国建设银行银票贴现业务

1. 产品简介

银行承兑汇票贴现是指银行承兑汇票的持票人在票据到期日前将银行承兑汇票权利背书转让给金融机构，由其扣除一定利息后，将约定金额支付给持票人的票据行为。

2. 产品特点

（1）降低企业融资成本。贴现利率一般低于同期普通公司类贷款利率，企业付息较少。使用票据贴现能够显著降低企业融资成本，有效解决企业融资贵问题。

（2）提高企业资金周转效率。贴现能够帮助企业提前实现现金回笼，有效解决企业流动资金不足的问题，提高资金周转利用效率，助力企业生产发展。

（3）贴现融资门槛低、额度高。贴现额度不受企业授信额度限制，在贸易背景真实、承兑行授信额度充足的情况下，一般企业有票即可贴现，能够有效解决企业融资难问题。

（4）业务办理手续便捷，资金到账速度快。贴现占用承兑银行授信额度，无需为企业评估授信，且贴现所需资料简便，从业务办理到资金到账一般在一小时内完成。

（5）付息方式灵活。有买方付息和卖方付息两种选择，可由贴现企业付息，也可由贴现企业的前手付息。

3. 适用对象

（1）申请人为经工商行政管理机关或主管机关核准登记的企业（事业）法人或其他经济组织。

(2) 申请人在建设银行开立结算账户。

(3) 申请人与其直接前手之间具有真实合法的商品、劳务交易关系。

(4) 申请贴现的银行承兑汇票合法有效，未注明“不得转让”、

“质押”、“委托收款”字样。质押关系已经解除的电子银行承兑汇票可以受理。

(5) 承兑人有可用于贴现的授信额度，如为财务公司承兑的电子银行承兑汇票，承兑人的信用等级须为建设银行评定的 8 级（含）以上。

4. 业务流程

(1) 贴现申请。银行承兑汇票持票人向建设银行申请贴现。

(2) 业务受理。建设银行受理具备适用对象条件的银行承兑汇票贴现申请。

(3) 信贷审查。对贴现申请人所提交资料的真实性、合规性、有效性进行审查。

(4) 票据审查。对承兑汇票的真实、合法、有效性进行审查。

(5) 业务审批。信贷审查和票据审查通过后，将相关材料报业务审批人员进行审批。

(6) 贴现放款。在系统中进行票据签收确认和放款确认，系统自动完成相关账务处理。

5. 典型案例

A 公司是一家综合性集团公司，公司生产有 84 消毒液。疫情期间，A 公司急需资金采购原料生产 84 消毒液，但 A

公司所在地区为河南省疫情重点区域，防疫要求高、防控措施严格，普通企业贷款手续较多、流程较长、放款速度较慢，无法满足企业紧急资金需求。

我行在了解情况后，立即采取行动，及时为企业提供贴现服务方案，在一小时内，以低于同期贷款利率约 120bps 的价格为 A 公司提供了 3 亿元贴现资金支持，满足了 A 企业防疫物资生产的紧急资金需求，获得了企业的肯定。

6. 开办机构

中国建设银行辖内各二级分（支）行

（三）邮储银行邮 e 贴业务

1. 产品简介

邮 e 贴业务是指有票据融资需求的企业客户，无需进行线下申请，通过对公电子银行渠道自主发起贴现申请，后续由我行受理并进行交易审核及贴现放款的全流程线上贴现服务。办理邮 e 贴仅限于电子银行承兑汇票及承兑企业授信项下电子商业承兑汇票的买断式贴现。

2. 产品特点

（1）准入手续简易：有票据融资需求的各类企业均可办理，手续简单。

（2）办理渠道多样：多样化办理渠道，便利客户操作。不仅支持客户使用我行企业网银进行申请，还支持客户使用其他银行企业网银申请。

（3）全流程线上服务：打破物理空间制约，有效降低客户“跑银行”和提供纸质材料造成的时间、人力等成本。

（4）审批时长缩短，放款快：迅速响应企业票据贴现需求，办理流程提速，实现快速放款，有效提升企业票据融资服务效率。

（5）融资安全可靠：依托国有大行优势，为客户票据融资带来全方位的安心体验。

3. 准入要求

（1）中国境内合法注册经营，并有效存续的企业法人或其他经济组织；

（2）在我行开立对公结算账户，使用我行对公电子银行办理的，需开通邮 e 贴业务功能；使用他行对公电子银行办理的，应开通电子票据业务功能；

（3）持票人拥有完整的票据权利；

（4）贴现资金投向符合国家政策和监管要求。

4. 服务流程

（1）功能开通。客户办理邮 e 贴业务前须向我行提交资料，签订邮 e 贴服务协议。

（2）客户发起。客户通过企业网银发起邮 e 贴业务申请，线上提交申请材料，全流程线上化。

（3）极速放款。审核通过后实时放款，客户“足不出户”即可掌握款项到账情况，电子放款回单方便客户下载查看。

5. 产品案例

某电缆企业，位于乡镇工业园（当地号称“中国电缆之乡”，中型电缆企业较多，部分电缆企业已上市），距离邮储银行县支行单趟车程 45 分钟，距离邮储银行市分行单趟车程 100 分钟。该企业票据融资需求较多，每周均有几百万票据融资需求，用于支付原材料铜采购，而铜的市

场价格每日波动较大，每周该乡镇支行均需安排一名客户经理花一个工作日为其上门服务并送业务申请书和贴现协议至市分行，确保贴现业务当日放款及支付。客户在我行签约邮 e 贴业务之后，保证了客户当日贴现资金的放款和支付时效，极大的提升了客户体验。

（四）浦发银行债务融资工具承销业务

1. 产品简介

非金融企业债务融资工具是指具有法人资格的非金融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。主要包括中期票据、短期融资券、超短期融资券、定向债务融资工具、资产支持票据等。

2. 产品特色

（1）发行期限：没有具体限制，一般为 1—10 年。

（2）发行规模：发行规模和注册规模之和不超过净资产为宜。

（3）注册制：债务融资工具，由人民银行授权的中国银行间市场交易商协会进行自律管理，发行人将相关注册文件提交交易商协会注册后即可发行，手续简便。

（4）一次申请、分期发行、余额管理：企业只需一次性申请注册总额度，在注册有效期和注册额度内，根据自身资金需求灵活确定融资期限，分期发行。

3. 适用对象

国内信用评级机构主体评级 AA（含）以上；其中主体信用评级 AA 的国有控股企业须为 A 股上市公司或 A 股上市公司的母公司。非国有企业主体评级须为 AAA。

4. 业务流程

业务推介及营销；立项审核；签署协议；授信申报；尽职调查；制作材料；申请注册；公告发行；后续管理。

5. 典型案例

2021年6月25日为河南水利投资集团有限公司发行的“21 豫水利 MTN001（乡村振兴）”为河南省首单绿色乡村振兴双标债券，一方面为客户节约了融资成本，一方面为企业进一步塑造了良好的市场形象。

2021年9月8日为郑州公用事业投资发展集团有限公司发行的“21 郑州公用 MTN001”主体 AA+, 金额 4 亿元，期限 3 年，利率 3.40%）创河南省同期限、同评级、同品种年内新低。

6. 开办机构

浦发银行郑州分行投资银行部

（五）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

(六) 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 20 亿元。

6. 开办机构

中信银行河南省分行辖内各经营机构

（七）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 XX 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

(八) 招商银行银票贴现业务

1. 简介

银行承兑汇票贴现（简称银票贴现），是指银票（包含银行承兑的纸质商业汇票和电子商业汇票、财务公司承兑的电子商业汇票）的持票企业在银票到期日前，为取得资金贴付一定利息将票据权利转让给我行的票据行为。按照贴现付息方式，可以分为卖方付息、买方付息、买卖双方协议付息、他方付息贴现。

2. 特色

（1）简化债权债务关系。使用票据可以实现债权债务证券化，单纯化，规范化，并且受票据法的保护，有效防止应收账款等债权恶化或债务复杂化。

（2）优化财务报表。企业收取票据来将应收账款转化为应收票据，通过贴现将应收票据转化为银行存款，优化财务报表。

（3）提高资金周转率。票据贴现能够提前实现债权，回笼资金，解决流动资金不足的问题，提高资金周转速度，改善财务状况。

（4）增强银行融资能力，降低融资成本。通过上下游开立银行承兑汇票来叠加多个产业集群的整体信用，稀释应收账款积压所造成的信用风险。增强贴现企业获得银行融资的能力，同时将融资负债及其成本转移到上下游企业。

（5）手续简便、快捷。银票贴现为低风险业务，办理手续简便，放款速度快。银票贴现依托承兑银行或财务公司的信用，有同业授信额度即可贴现，手续相对简便。

（6）可获得金融增值服务。银票贴现可提供多项增值服务，如为企业做验票、代保管、托收、票据池等，为企业票据管理保驾护航。

3. 适用对象

银行承兑汇票的持票人向我行申请办理贴现业务须满足以下条件：

持票人是在银行开立存款账户的企业法人或其他经济组织，依法从事经营活动，经营正常，财务、结算和资信状况良好，有足够偿付票款的能力。

贸易背景材料符合监管要求。申请贴现的票据真实、合法、有效，背书连续。贴现资金投向符合国家经济政策和我行信贷政策。银行承兑汇票承兑人的同业票据授信额度充足。

4. 业务流程

（1）业务申请：商业汇票持票人向我行申请贴现。

（2）业务受理：经办业务部门收到贴现申请人的贴现申请后进行贴现调查，经查询、照票、核对印鉴后出具意见。

（3）审验票据并收妥票据。

（4）业务审批：重点审验贴现业务是否符合我行准入条件、根据监管要求审查贸易背景。

（5）放款入账。

（6）办理退票。分行票据业务部会计人员按照终审意见办理退票，将拒收票据原件退还经办支行或贴现申请人。

（7）入库保管。放款完毕，分行票据业务部会计人员将贴现票据入金库或双人管理的保险柜保管。

（8）贷后管理。监控贴现资金流向、结清票据资产并保全我行票据权利。

电票业务流程：

（1）业务申请：商业汇票持票人向我行申请贴现。

(2) 业务受理：经办业务部门收到贴现申请人的贴现申请后进行贴现调查，并出具意见。

(3) 业务审批：重点审验贴现业务是否符合我行的准入条件、贴现申请人提供的资料是否齐全。

(4) 放款入账。

(5) 贷后管理。监控贴现资金流向、结清票据资产并保全我行票据权利。

5. 典型案例

A 公司为一原材料生产企业，公司经营情况良好，连续多年盈利并保持稳定增长势头。A 公司的下游客户 B 公司是大型加工企业，以现汇、银承结算为主，其中银承方式 B 公司补贴息 3%。现 A 公司向 B 公司销售 1000 万元货品。

需求分析：优化资产负债结构、稳定的现金流是 A 公司关注的重点。解决方案和案例评价：

A 企业实现 1000 万元销售，如果不收取票据则存在应收账款 1000 万元，收取 1000 万元 6 个月到期的银行承兑汇票在财务报表上改善为 1000 万元应收票据，美化财务报表。

A 企业如果以银票方式结算，贴现后则可以立刻实现资金提前回笼，假设贴现利率 5%，贴现利息 25 万元，回笼资金 975 万元。表面上看差价 25 万贴现利息为 A 企业的额外成本，但其实际 B 企业会以贴息的方式补偿给 A，因此贴现利息并不是企业的一项新负担。A 企业收票后贴现，可以实现买卖双方共赢，A 企业可低成本地加速回笼货款。

6. 开办机构

分行票据业务部

（九）中国民生银行自助贴现

1. 产品简介

自助贴现业务是指通过科技系统核验控制替代传统人工操作，实现电票贴现业务的全流程自动化处理，即对于符合自助贴现条件的电子银行承兑汇票，客户在企业网银提交自助贴现业务申请后，业务接收、审核及放款全部由系统自动完成。

2. 产品特点

- （1）全程无人工干预，贴现资金分秒到帐；
- （2）业务受理时间：早 8 点—晚 8 点，节假日无休（人行电票系统维护除外）；
- （3）主动报价，客户在企业网银端可看到实时报价；
- （4）涵盖大多数银行承兑的银行承兑汇票。

3. 适用对象

使用票据支付结算，有票据融资需求，对业务处理效率要求较高的中小微企业。

4. 业务流程

- （1）客户在企业网银端发起自助贴现签约申请；
- （2）客户经理搜集并递交纸质签约申请材料；
- （3）核定额度并开通自助贴现产品功能（D+1 可用）；
- （4）客户通过企业网银随用随贴。

5. 典型案例

某集团客户，下游经销商多以银行承兑汇票方式付款，而部分上游供应商则需要现金结算，因结算交易频繁，对贴现业务时效性要求较高，传统的线下贴现方式因手续繁琐、

业务办理流程较长已不能满足企业迫切的融资需求。自助贴现业务解决了客户融资难、融资慢的问题，自开通自助贴现功能以来，该客户已累计办理自助贴现业务 5.5 亿元。

6. 开办机构

中国民生银行郑州分行各分支机构

（十）中原银行原银 e 融通·商票保贴

1. 简介

商票保贴业务是指在事先审定的授信额度内，中原银行承诺对特定承兑人承兑的、特定背书人背书的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. 特色

中原银行商票保贴业务具有以下特色：

（1）业务场景丰富，商票的承兑人、背书人或持票人均可在我行申请授信；

（2）付息方式灵活，支持买方付息；

（3）线上化办理，中原银行商票保贴支持线上贴现。

3. 适用对象

适用对象比较广泛，只要是以商票进行结算，有融资需求的客户都可以办理商票保贴业务，适用于所有行业的客户。

4. 业务流程

（1）客户申请授信；

（2）与客户签订相关业务协议；

（3）持票人发起贴现申请；

(4) 银行审核业务申请及业务资料；

(5) 扣除贴现利息，发放贴现资金，记账。

5. 典型案例

商票保贴案例—某大型制造企业（占承兑人额度）

某大型制造企业在我行有授信额度，但是其在向上游采购的过程中，有一定的账期，以商业承兑汇票进行结算，上游供应商实力相对较弱，融资渠道较窄，也无法提供抵押等担保措施，又有融资需求，我行给予其持有的大型制造企业承兑的商票进行贴现，助力产业链发展。

6. 开办机构

中原银行辖内所有机构均可办理此业务

（十一）郑州银行承兑汇票

1. 简介

银行承兑汇票业务是由申请人签发，向本行申请并经本行审查审批同意承兑，保证在指定日期无条件支付票面金额给收款人或持票人的商业汇票。分为纸质银行承兑汇票和电子银行承兑汇票。

2. 产品优势

（1）提升票据管理使用效率：可线上化申请，减少线下纸质资料，提升客户电票使用效率。

（2）提升客户风险防控水平：基础客群普遍对票据无风险防控措施，我行通过大数据智能防控，为客户票据日常结算保驾护航。

（3）自动化处理免去人工操作：为客户提供自动提示付款、自动承兑的服务，免去人工操作的繁琐。

3. 适用对象

适用于有票据业务融资、结算需求的大型企业客户及中小、民营企业客户。

4. 办理流程

第一步：了解企业票据使用情况，确定意向客户。

第二步：手机相关资料，开立郑州银行结算账户，开立郑州银行

网上银行。第三步：企业根据自身经营情况进行票据结算、融资。

5. 典型案例

某制造企业是全国知名的高端制造企业，企业票据结算量大，日常票据管理工作繁杂，融资需求旺盛。客户开立我行网银，通过线上完成银行承兑汇票开立，满足客户日常结算需求，提高企业经营效率，降低企业融资成本。通过我行网上银行为客户提供综合票据服务，得到客户的肯定。

6. 开办机构

郑州银行各分支机构

（十二）中原银行承兑汇票

1. 简介

银行承兑汇票指承兑申请人（即出票人）向银行申请，经银行审批同意承兑签发的商业汇票。承兑业务是指我行作为汇票付款人，承诺在汇票到期日支付汇票金额的票据行为。

2. 特色

以银行信用为保证的要式有价证券；自出票日起至到期日止，纸质票最长在 6 个月内有效，电子票最长在 1 年内有效；经背书后可以转让流通；可以向银行申请贴现或质押融资。

3. 适用对象

以真实合法的商品、劳务交易或债权债务关系为基础，资信状况良好，并与交易对手约定通过银行承兑汇票进行结算的企业。

4. 业务流程

（1）客户提交申请书和相关资料，经营机构对客户情况进行贷前调查；

（2）经营机构完成贷前调查后，按照审批权限逐级审查、审批，包括申请人的主体资格、贸易背景合理性、授信资料合法完备、担保措施满足我行风险防范要求等；

（3）经营机构负责按照贷款批复要求和合同约定对贷款资金支付的相关材料进行初步审查，将相关放款资料提交放款中心进行贷款发放和支付审核。放款中心对经营机构提交放款资料的完整性、一致性、合规性进行审核，确保合同、借据和其他法律文本齐全，要素完整、正确，批复条件落实后放款。

（4）到期前提示申请人将票面款项足额存入账户；

（5）到期日将承兑款项划付持票人账户。

5. 案例

2020 年初，了解到安阳市某公司收到一张 2000 万大额银承，由于付款需求，在多家银行询问贴现业务，经与客户深度沟通，发现客户在收到银承后想对外支付，由于涉

及多个交易对手且金额不同，单张 2000 万票据无法使用。我行迅速上门对接，为客户提供资产池产品，将 2000 万银承入池质押按照付款需求拆分为 20 张 100 万银承对外支付。

本次合作后，客户将后续收到的银承都背书至我行账户，使用资产池进行拆分。截止当前已累计为客户进行票据拆分 2 亿元，不仅满足了客户的资金支付需求，也进一步为客户降低了融资成本。

6. 开办机构

辖内各分支行

五、进出口信贷产品

（一）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

(二) 交通银行福费廷（国内信用证、出口信用证）

1. 产品简介

福费廷业务是指交通银行作为福费廷包买商无追索权的买入因进口信用证或国内信用证项下由货物、服务贸易产生的未到期债权业务。通常该债权已经由债务人（指信用证开证行 / 保兑行，保付行等金融机构）确认到期付款。

2. 产品特点

（1）客户在货物装运或服务提供后即可得到出货款，且银行对客户无追索权；

（2）通过无追索权的福费廷融资，缩短企业资金回笼周期，改善企业财务状况，美化财务报表；

（3）福费廷无需占用企业授信额度；

（4）出口项下客户提前取得出口退税的权利。

3. 适用客户

进口信用证、国内信用证业务中的有融资需求的受益人企业。

4. 业务模式

（1）开证行承兑；

（2）出口商 / 卖方提交《福费廷业务合同 / 申请书》、债权转让书等，交通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，归还交通银行融资款项。

5. 案例分享

2021 年 3 月份,我省一家企业于省外某企业签署一项 5000 万元的机械销售合同,对方采用国内延期信用证结算。企业为提前收回货款,投入生产经营,向交通银行申请融资方案。交通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,交通银行进行无追索融资。目前已成功为企业实现融资 5000 万元。

6. 开办机构

交通银行河南省分行各分支机构

(三) 交通银行全口径跨境直贷

1. 产品简介

境内企业在自身全口径跨境融资风险加权余额上线内,或在已获批准的项目总投资和注册资本之间差额内,可从交行海外分(子)行或离岸中心融入本外币资金。

2. 产品特色

(1) 企业融资款项的用途广泛;

(2) 可采用意愿结汇,用于企业生产经营活动以及货物、服务贸易支出;

(3) 使用外币融资的,融入的外币资金可配套外汇衍生交易,帮助企业使用人民币用款还款和人民币付息;

(4) 在利率、汇率窗口期内,可实现更低的融资成本以及更大的融资额度。

3. 适用客户

适用的境内企业为非金融企业,包括中资企业和外商投资企业,不包含政府融资平台和房地产企业。

4. 业务流程

（1）客户发起融资申请，交通银行按照授信审查、审批业务相关制度、流程和权限进行审查、审批，核定融资业务授信额度。

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

（3）根据交通银行账户管理、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。

（4）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。

（5）按照交通银行授信贷后管理相关规定和监管要求开展贷后管理。

（6）企业到期还本付息，协助企业到外汇管理局办理登记注销手续。

5. 开办机构

交通银行河南省分行各分支机构

（四）交通银行短期出口信保融资

1. 产品简介

短期出口信保融资业务是指在出口贸易中，出口商或交行作为投保人，向已与交行签约合作的保险公司投保了短期出口信用保险，交通银行根据出口商提供的商业单据、保险凭证、赔款转让协议或应收账款转让协议等资料，向其提供资金融通的业务。

2. 产品功能

(1) 发挥短期出口信用险的风险缓释效力，解决客户授信难、融资难的问题；

(2) 投保中信保可占用客户授信办理无追索权出口保理融资，改善企业财务报表。

3. 适用客户

已投保中信保或人保短期出口信用险的出口企业。

4. 业务流程

(1) 企业投保中信保或人保短期出口信用保险；

(2) 企业向交通银行发起融资申请；

(3) 交通银行经审核后向企业发放融资；

(4) 企业到期后偿还融资本息。

5. 开办机构

交通银行河南省分行各分支机构

(五) 中信银行国内信用证及议付

1. 产品介绍

国内信用证是中信银行依据国内贸易中的买方（或服务接收方，以下统称为“买方”）的申请，向卖方（或服务提供方，以下统称为“卖方”）做出的对符合国内信用证条款的单据予以付款的承诺。

议付是指可议付国内信用证项下单证相符或在开证行已确认到期付款的情况下，议付行在收到开证行付款前购买单据、取得国内信用证项下索款权利，向受益人预付或同意预付资金的行为。议付分为有追索权和无追索权，目前中信银行办理的主要为无追索权的议付，是指除中信银

行与受益人约定的例外情况或存在信用证欺诈的情形外，信用证到期日中信银行未获得开证行付款或付款不足的，中信银行不得向受益人追索。无追索权议付须以开证行承兑信用证为前提。

2. 产品特点

对于买方企业而言，通过国内证结算可代替“先款后货”交易模式；能促进合约的履行，通过国内证条款规定交货期限，制约卖方按时交货，避免其它结算方式下卖方因市场价格上涨不履行合约或生产延误给买方造成损失；同时有助于加速资金周转，以信用证代替现金支付，节约流动资金；可配套更多融资方式，灵活选择；可以争取较低融资成本；开证属于表外业务，不计入报表，有优化财务指标的作用。

对于卖方企业而言，使用国内信用证也算方式加强应收账款的管理，运用银行信用杜绝坏帐；可以更加灵活、方便的利用银行融资；

可结合丰富的卖方融资产品以争取更低融资利率，降低资金运营成本，如选择无追索权议付业务可以改善财务报表；可以采用延期付款配套融资的方式，即可当期收款又给予买方延期付款便利，促进销售竞争力，扩大销售市场。

国内信用证产品应用范围广，广义上来说，凡是有国内结算及融资需求的交易，原则上均可通过国内信用证及其配套融资产品来实现。

3. 适用对象

国内贸易中采用国内信用证进行结算的企业，希望解决收付款与收发货（或提供服务）期限错配问题，并可以

配套灵活的融资安排。

4. 业务流程

- (1) 买方向开证行申请开立国内信用证；
- (2) 开证行向受益人银行开出国内信用证，中信银行可以同时作为开证行和受益人银行；
- (3) 受益人银行向卖方通知信用证；
- (4) 卖方向受益人银行提交信用证项下单据；
- (5) 受益人银行向开证行寄单；
- (6) 开证行向买方提示单据，在获取买方对单据的承兑后，向卖方银行承付；
- (7) 卖方银行将开证行承付事项通知受益人，如受益人申请无追索权议付等卖方融资的，卖方银行向受益人办理卖方融资；
- (8) 信用证到期，买方向开证行付款，开证行向受益人银行付款，如办理卖方融资的，该款项由卖方银行收入，如未办理卖方融资的，卖方银行将该款项支付至受益人或由开证行直接支付至受益人。

5. 典型案例

我行某客户为央企子公司，现金流较为充裕，提款价格要求苛刻，在我行授信长期空置。我行了解到其近期有向上游供应商支付货款 1 亿元的需求，综合融资成本不高于基准下浮 10%。若使用流资贷款我行无法满足其定价要求，若使用国内证，客户上游较为强势，且大多在外地，开户难度大。我行最终为客户设计了国内证买方付息的买方代理模式，上游无需开户，买方全权代理卖方办理交单、议付等手续，卖方坐等收款。卖方不仅无需开户，交单、

议付等环节均无需参与，完美的解决了卖方客户强势、不配合的难题。

6. 开办机构

中信银行郑州分行各分支机构

（六）中信银行国际贸易融资

1. 产品简介

国际贸易融资是指国际贸易各环节中银行对进出口企业提供的资金融通和信用支持。产品包括国内信用证、涉外保函、进口信用证、进口押汇 / 代付、进口应付款 / 预付款融资、打包贷款、订单融资、出口应收款融资、出口押汇、国际福费廷等。

2. 产品特点

可实现在国际业务交易的不同时点、不同环节，根据进出口企业的需求提供特色融资服务。

3. 适用对象

适用于有资金融通需求的进出口企业。

4. 业务流程

具体流程包括：企业申请、业务发起、授信调查、审查审批、放款操作、贷后管理。

5. 典型案例

企业 A 为一家进口企业，与境外上游客户签订进口合同使用进口信用证结算，信用证项下到单金额 500 万美元，到期付款时企业 A 自有资金紧张，希望能得到我行的融资申请。

客户向我行提出进口项下贸易融资申请，我行经审核

客户提交材料认为贸易背景真实，且达到我行进口押汇业务办理要求，于是我行为企业 A 办理了 90 天进口押汇业务，由我行先行对外支付信用证项下货款，90 天后企业 A 向我行归还贸易融资款项。

6. 开办机构

中信银行郑州分行各分支机构

（七）中信银行短期出口信保融资

1. 产品简介

出口企业在向中国出口信用保险公司（以下简称中信保）投保短期出口买方信用保险后，将赔款权益转让给我行，由银行向企业提供出口应收款融资或买断的业务。

2. 产品特点

产品集保险与融资为一体，操作简单，有效解决企业作为出口企业面临的资金周转困难，改善现金流量。

3. 适用对象

已向中信保投保短期出口买方信用保险的出口企业。

4. 业务流程

具体流程包括：向中信保投保、企业申请、业务发起、转让赔款权益、授信调查、审查审批、放款操作、贷后管理。

5. 典型案例

企业 A 赊销出口一批服装，已向中信保投保出口短期信用保险。企业 A 将赔款权益转让给中信银行，并在中信保承保额度范围内向银行申请应收账款融资。出口发票金额为 125 万美元，融资金额在中信保承保额度范围内，我行为企业 A 办理 100 万美元（出口发票金额的 80%）信保融

资业务，融资期限 90 天，到期使用出口项下的回款归还融资本息。

6. 开办机构

中信银行郑州分行各分支机构

（八）中信银行非融资性涉外保函

1. 产品简介

企业客户在商品买卖、劳务、技术贸易、工程项目承包、承建，或物资进出口报关、大型成套设备租赁，或在金融市场上融资等过程中，交易对手常常要求提交银行保函，以担保能够履行合同项下的义务或者按时还款，此时，客户可通过向中信银行申请开出保函 / 备用信用证（以下均统称为“保函”），以保障顺利开展业务，减少资金占压。非融资类保函主要包括投标保函、履约保函、预付款保函、质量保函、付款保函、滞留金保函、补偿贸易保函、关税保付保函、海事保函等。

2. 产品特色

（1）以银行信用替代商业信用，有效解决国际商务活动中合约双方不信任的问题，保证基础合约顺利开展，合理维护双方利益，提高客户市场竞争力；

（2）保函具有替代保证金的作用，可避免资金占压，同时保证资金安全；

（3）涉外保函可贯穿企业跨境项目全过程，也是当前国际工程承包必不可少的金融工具。

（4）涉外保函业务应用范围广，广义上来说，凡是在跨境业务中需要银行增信的贸易、资本、服务、付款结算

等交易均可以涉外保函来实现。

3. 适用对象

承揽境外公路、桥梁、港口、大型设备制造等工程项目的企业、进出口贸易生产型和贸易型企业、在境外拥有分支机构、进行境外资源、资产收购等投资项目企业、出口船舶、大宗机电设备的企业、需要向境外展销商品的企业、对现金流管理要求较高的来料加工型企业等。

4. 业务流程

(1) 客户需向中信银行提交《开立保函申请书》、基础交易资料以及其他必要批文等。首次办理的，还应签署保函授信额度协议；

(2) 中信银行审查保函 / 备用信用证的业务背景、基础交易资料、授信落实情况和保函 / 备用信用证的格式等；

(3) 中信银行向受益人开出保函 / 备用信用证；

(4) 客户、受益人及相关各方履行基础交易；

(5) 如客户未能按基础合同约定偿还债务或履行约定义务，在受益人向中信银行发出索赔要求后，经审核索赔条件成立，中信银行向受益人赔付；

(6) 保函 / 备用信用证到期时，保函 / 备用信用证结清，中信银行解除担保责任。

5. 典型案例

A 公司是建筑工程企业，随着“一带一路”倡议的持续推进，A 公司境外承包工程项目持续增加。具体业务模式为，A 公司海外各子公司与海外业主签订基础交易合同，合同中约定子公司需要开立以海外业主为受益人的预付款保函、履约保函等。我行提供了分离式保函的产品方案，

由 A 公司基于其在我行的综合授信额度向我行申请开立反担保保函，反担保保函受益人为境外银行，我行指示反担保受益人（即境外银行）按照规定的保函内容，开出以当地业主为最终受益人的预付款保函、履约保函。

6. 开办机构

中信银行郑州分行各分支机构

（九）中信银行融资性涉外保函

1. 产品简介

融资性涉外保函是指中信银行应客户（中国境内机构）的申请出具担保，请境外机构、境内的外资金金融机构或外资机构离岸中心等机构（受益人）对被担保人（中信银行境内客户或客户的境外投资企业）提供融资性支持，并对其承诺，如被担保人未按有关合同偿还债务时，由中信银行偿还此担保项下的债务。目前常用的融资性对外担保分为内保外贷和内保外债两种模式。

内保外贷是指中信银行应境内客户的申请开出以境外金融机构为受益人、境外借款主体为被担保人的涉外保函，担保被担保人未按照基础合同偿还债务时，由中信银行向受益人偿还此担保项下的债务。

内保外债是指中信银行应境内客户的申请出具涉外保函，向境外金融机构承诺，当被担保人（通常情况下即为境内申请人）未按有关合同偿还债务时，由中信银行偿还此担保项下的债务，该项债务通常为境外金融机构提供给境内借款人的普通贷款。

2. 产品特点

(1) 内保外贷帮助境内企业解决其境外机构在当地难以获得银行授信的困境，进而帮助境外机构顺利获得融资或其他授信支持，以维持自身在海外的运营，支持企业参与国际竞争与合作。

(2) 内保外债

帮助企业有效利用海外低成本资金；在企业境内信贷融资规模受限时，可通过内保外债继续满足自身融资需求；可配套外汇资金衍生产品，在远期贴水的环境下，可进一步降低融资成本，同时规避汇率风险。

3. 适用对象

(1) 内保外贷

以保函增信，支持企业境外平台发展，有海外贸易、海外发行股票、债券、跨境并购、海外上市、海外退市、境外股东红利汇出、股东减持等需求的企业。

(2) 内保外债

非政府融资平台和房地产企业，可开立外债专户，配合办理外债登记，有境内融资需求和还款能力。

4. 业务流程

内保外贷

(1) 客户向我行申请办理内保外贷业务；

(2) 经我行审核后，对受益人开出融资性保函或备用信用证作为担保；

(3) 受益人在收到中信银行的保函后，向被担保人释放该合同项下的贷款款项；

(4) 贷款到期后，被担保人应及时向受益人还款；

(5) 如被担保人未能及时向受益人还款，我行收到受

益人发出的索偿要求后，经审核索偿条件成立，我行将承担付款责任。

内保外债

（1）企业提交申请，中信银行为企业联络境外贷款行，向其询价，并进行综合报价；

（2）企业接受报价后，中信银行协助企业联络境外贷款行，签订贷款协议；

（3）企业持贷款协议到当地外汇局办理外债签约登记手续；

（4）企业在中信银行开立外债专用账户；

（5）中信银行向境外贷款行开立保函，境外贷款行将贷款发放至企业外债账户；

（6）如为外币的，中信银行为企业办理结汇，及掉期交易；

（7）贷款到期，企业通过中信银行购汇归还境外贷款。

5. 典型案例

客户 A 为纯内贸客户，对融资成本要求苛刻，境内传统融资渠道已经无法满足客户需求，有效地拓展海外融资渠道，为境内融资提供备选保障成为客户融资规划中必不可少的考虑因素，在此背景下，我行紧抓境外低成本美元融资时间窗口，匹配客户用款需求，制定了 1 年期美元内保外债产品方案。具体由我行应客户申请，向境外银行开出融资性保函，境外银行凭我行保函向客户提供美元贷款。该笔贷款以外债的形式汇入客户在我行的外债专户上，并结汇成人民币使用，满足客户低成本融资需求。

6. 开办机构

中信银行郑州分行各分支机构

(十) 兴业银行国内信用证及福费廷业务

1. 产品简介

国内信用证是指我行依照申请人申请开立的、对符合国内信用证条款的交单予以付款的承诺；福费廷是指本行无追索权地买入受益人持有的开证行已承兑的远期信用证的行为，可视情况持有到期，也可以中途转卖给其他包买行。

2. 产品特点

(1) 产品适用广泛：国内证与银承类似，体现银行信用，即可作为支付工具，又可作为融资工具；

(2) 延长付款期限：帮助买方延长付款期限，最长一年；

(3) 解决卖方资金占用，融资难问题：利用福费廷业务，卖方可无需授信额度办理融资业务，应收款提前变现，加快现金回笼；

(4) 专项系统支持：兴业专属兴享单证通系统，线上申请、线上办理，方便快捷。

3. 适用对象

适合应用于资质较好，对上游供应商有较强话语权的核心企业，买卖双方账期在一年以内且清晰有效。

4. 业务流程

(1) 开证：买方在我行提交开立国内信用证申请，开出信用证；

(2) 承兑：卖方收到信用证后，提交相关单据；买方收到单据，完成承兑付款流程；

(3) 福费廷：卖方提出福费廷申请，占用承兑行同业

授信额度办理融资；

（4）到期付款：信用证到期，买方付款，偿还福费廷融资款项。

5. 典型案例

XX 发电公司是一家国有大型发电企业，主要经营火力发电、风力发电、热能生产、电力热力销售等。该企业对融资成本要求较高，上游供应商多为全省各地煤炭供应商，规模不大，难以从银行取得授信支持。我行通过国内信用证福费廷业务，以国内信用证为结算方式向供应商付款，供应商在我行开立结算账户并办理国内证项下福费廷融资。

对开证申请人：信用证业务风险资产缓释比例高达 80%，通过国内信用证的开立取代传统信贷投放可有效降低成本；信用证付款期限长达一年，可有效延长付款账期；

对信用证受益人：通过福费廷模式，借助买方银行信用解决自身融资难的问题，加快现金回笼，且有效降低融资成本。

6. 开办机构

兴业银行辖内各经营机构

（十一）兴业银行内保直贷产品

1. 产品简介

内保直贷指境内企业作为反担保人向本行申请开立受益人为境外银行（贷款行）的跨境融资性保函，境外银行凭本行出具的保函为境内债务人（可为保函的申请人或其境内企业）发放贷款的一项融资业务。

2. 产品特点

通过境内、外联动方式，拓宽企业融资渠道，并有效降低客户融资成本。

3. 适用对象

境内融资能力强、议价能力强且履约能力良好的大型企业。

4. 业务流程

（1）我行境内分行报送授信，获得本行授信批复；境外银行根据本行授信批复为借款人核定授信；

（2）与境外银行签订贷款合同，企业客户凭贷款合同等资料至外汇管理局做外债登记；

（3）企业客户向本行申请开立保函；我行开出以境外银行（贷款行）为受益人的融资性保函；

（4）境外银行将贷款资金汇入客户在我行开立的外债专户。

5. 典型案例

境内 A 公司近期有大额融资需求，为控制财务成本，对融资利率要求较高，且希望最终获得浮动利率的融资款。

解决方案：我行向我行境外分行香港分行开立融资性保函，香港分行为 A 公司发放美元浮动利率贷款。同时，我行通过货币互换将上述美元浮息贷款转换为人民币浮动利率贷款。在满足企业客户各项融资需求的基础上，利用境外价格较为低廉的资金，进一步降低了企业的融资成本。

6. 开办机构

兴业银行辖内各经营机构

（十二）兴业票据保付融资产品

1. 产品简介

票据保付是指在以 D/A 或 T/T 方式结算的国际贸易中，出口商对进口商的信誉难以确定，我行以 SWIFT 电文的形式对本票 / 已承兑的汇票进行保付加签，从而构成本行向受文人做出的关于进口商票据项下到期付款责任不可撤销的银行担保。

2. 产品特点

（1）本票模式项下，进口商可以向境外银行申请即期付款给出口商；汇票模式项下，出口商可凭保付加签的票据在境外银行申请贴现 / 福费廷融资。两种模式项下均可以享受较低的境外融资利率，降低整个交易的财务成本；

（2）本票模式项下，出口商在本行香港分行无须开户。

3. 适用对象

具有进出口经营权，有一定时间的经营记录，以 D/A 或 T/T 方式结算。进口商应为外汇局贸易外汇收支企业名录内的 A 类企业，且未被列入出口货物贸易人民币结算企业重点监管名单。

4. 业务流程

（1）本行为企业客户核定授信额度后，客户向本行提交材料，申请办理票据保付业务；

（2）本行审查业务资料；

（3）本行与客户就该笔业务涉及的合同文本签约；

（4）本行在进口商办理 T/T 及 D/A 项下承兑后，通过 SWIFT 报文确认加签；

（5）出口商银行为出口商办理融资；

（6）客户于保付汇票到期日付款给出口商，出口商偿

还融资。

5. 典型案例

境内 A 公司需要从境外 B 公司进口一批设备，价值 1000 万美元。

目前，A、B 公司遇到的问题：A 公司近期资金紧张，想采用赊销的方式结算；B 公司同意赊销方式，但必须银行担保，同时，B 公司想获得即期融资。

解决方案：我行在审核交易单据，确认贸易背景真实性后，为 A 公司办理票据保付业务 1000 万美元。同时，我行境外分行香港分行为 B 公司提供 1000 万美元融资。

6. 开办机构

兴业银行辖内各经营机构

（十三）兴业银行货币互换产品

1. 产品简介

货币互换也称货币掉期，是指交易双方以 A 货币交换 B 货币，并按照事先约定的金额和汇率在未来某一特定日期，再以 B 货币换回 A 货币的交易，同时根据约定的本金、币种和利率计息规则进行利息交换的金融合约。

根据本金交换形式，分为合约生效日和到期日两端均交换本金的货币互换、仅一端交换本金的货币互换和无本金交换的货币互换。

2. 产品特色

通过货币互换，将不确定的外币利息转换成确定的人民币利息，规避利率和汇率风险，方便存续期管理，也方便客户综合考量外币融资较人民币融资是否合适。

3. 适用对象

境外发债及外币融资客户

4. 业务流程

(1) 账户开立：客户在本行开立相应外汇账户；

(2) 协议签订：《兴业银行代客衍生产品交易主协议》、《兴业银行代客衍生产品交易风险揭示书》、《兴业银行代客衍生产品交易授权书》和《兴业银行代客衍生品交易产品适合度评估表及声明确认函》；

(3) 业务办理：客户提交《兴业银行代客货币掉期交易委托书》及交易背景资料；落实担保，提交保证金或占用授信额度；业务成交，本行向客户出具《兴业银行代客货币掉期交易证实书》；

(4) 按照约定日期办理资金交割。

5. 典型案例

企业 A 发行了一笔美元债，本金 1 亿美元，利率 4.00%，期限 3 年。企业与我行签订三年期美元人民币货币互换业务，支付人民币利息 4.50%（本金按照当时汇率 6.5 折算，即 6.5 亿元），付息频率为每半年付息一次（与外债付息日程吻合）。企业每次支付外债利息时，仅需支付固定的 4.50% 人民币利息给兴业银行，兴业银行替客户支付 4.00% 的美元利息，用于外债利息支付，令客户规避利息的汇率风险。

6. 开办机构

兴业银行辖内各经营机构

（十四）中国民生银行国内信用证及福费廷产品

1. 产品简介

在国内信用证结算方式下，国内证受益人（卖方）将信用证项下由开证行已承兑的应收债权无追索权地转让给我行，委托我行办理福费廷融资，以获取转让价款，直接入账至受益人在我行开立的结算账户。

2. 产品特点

（1）融资成本低，买方可零保证金开立信用证，卖方融资不占用企业授信，应收账款提前收回；

（2）融资期限长，最长 1 年；

（3）操作效率高，T+1 日即可起息；

（4）适用范围广，货物贸易、服务贸易均适用；

（5）业务模式多样化，根据企业特殊需求可提供差异化融资模式。

3. 适用客户

适用于有货物贸易、服务贸易的企业，对行业、规模等无明显限制。

4. 业务流程

买方申请开立国内信用证—开证行开立国内证—议付行交单一开证行承兑—卖方与议付行签订福费廷业务合同—申请办理福费廷融资—福费廷放款入账—信用证承兑到期日开证行付款偿还福费廷融资款

5. 案例分享

A 公司向 B 公司采购货物，因 B 公司处于较强势地位，不允许赊销。A 公司占用在我行授信开立一年期国内信用证，我行为 B 公司办理福费廷融资，并由买方承担费用及融资利息，同时解决了 A、B 公司双方资金占用问题。同时，由于 B 公司的行业龙头地位，不愿意办理信用证交单等手

续，我行还为其提供了代理交单业务方案。

6. 开办机构

中国民生银行郑州分行各分支机构

（十五）中原银行原银 e 融通·国内信用证福费廷

1. 简介

中原银行国内信用证福费廷业务是指中原银行无追索权地购买信用证受益人（卖方）持有的由中原银行依照信用证申请人（买方）申请开出的，对相符交单予以承诺付款的国内信用证项下应收账款的贸易融资业务。

国内信用证福费廷业务实质为卖方融资，是无追索权的信用证议付，是卖方应收账款的转让和变现，占用开证银行的银行信用，最终还款来源为申请人（买方）的经营收入，底层信用风险的主体是申请人（买方）。

2. 特色

（1）终局性融资便利：无追索权的贸易融资便利，对已获开证行承兑 / 承诺付款的信用证项下叙做福费廷业务，无论申请人（买方）最终是否偿还银行债务，原则上均不影响受益人（卖方）获得福费廷融资款项；

（2）风险转移：受益人（卖方）在中原银行叙做国内信用证福费廷业务，不再承担申请人（买方）信用风险、市场风险等应收账款存续期内可能发生的导致应收账款折价或损失的风险；

（3）提升流动性管理水平：受益人（卖方）通过对应收账款的转让和变现，实现应收账款出表，将远期收入变为当期现金流，改善财务状况和清偿能力，减少资金占压，

利于扩大其贸易规模；

（4）降低融资成本：中原银行对接同业间二级市场，使用同业低成本资金为受益人（卖方）办理国内信用证福费廷业务，有效降低企业融资成本，支持实体经济发展。

3. 适用对象

适用于大中小型国内企事业单位之间存在货物和服务贸易，有支付需求的业务场景，其中服务贸易包括但不限于运输、旅游、咨询、通讯、建筑、保险、金融、计算机和信息、专有权利使用和特许、广告宣传、电影音像等服务项目，适用度高，覆盖面广。

4. 基本流程

（1）申请人（买方）依据真实贸易背景在中原银行申请开立国内信用证；

（2）受益人（卖方）完成合同履约后在中原银行进行信用证交单并获开证行审单通过后承诺付款；

（3）受益人（卖方）在中原银行叙做国内信用证福费廷业务；

（4）信用证到期由开证行兑付 / 申请人（买方）偿还开证银行债务。

5. 经典案例

某企业作为省内大型矿产行业龙头国企，资产规模大，子公司众多，有较多的支付需求且支付金额较大。

中原银行国内信用证福费廷业务通过借助该企业的信用，为其上游供应商提供低成本的贸易融资便利，缓解供应商的资金周转压力，以低成本的资金撬动更多业务，提高贸易周转速度，同时缓解该企业的资金支付压力。

借助中原银行国内信用证福费廷业务，该企业得以拓展更多、更好的供应商，提高产业链上的筹融资效率，有助于加强对供应商的管理，稳定上游供应链。

6. 开办机构

中原银行辖内所有机构均可办理此业务

（十六）中原银行原银e跨境·进口信用证

1. 简介

进口信用证，是指银行有条件的付款承诺，即开证银行（中原银行）依照开证申请人的要求和指示，承诺在符合信用证条款情况下，凭规定的单据，向第三者（受益人）或其指定人进行承付，或授权另一银行进行承付或议付。

2. 特色

（1）进口信用证变商业信用为银行信用，银行的介入可以使贸易本身更有保证，通过单据和条款，有效控制货权、装运期以及货物质量。

（2）对于使用授信开证的进口商而言，可减少自有资金的占用。

3. 适用对象

具有法人资格和进出口经营权的企事业单位。

4. 业务流程

（1）客户与国外客户签订进口合同后，可根据合同中的开证约定向中原银行申请开证；

（2）中原银行收到客户申请后，进行业务审批，审批通过后对外开证；

（3）出口商收到信用证后出货并交单，交单行将单据

寄至中原银行要求付款或承兑；

（4）中原银行收到单据后，审核无误后向出口商付款或承兑；

（5）承兑到期日对外付款。

5. 典型案例

某公司是一家从事医疗设备贸易进口代理公司，主营业务为代理进口医疗设备，包括彩超、CT、磁共振等中大型医疗设备，目前已于国内外多家知名供应商建立了良好的合作关系，例如西门子、飞利浦等。该公司是省内排名前两位的代理医疗器械进口企业，省内市场占比 35% 以上，是河南省重点扶持进出口企业，海关 AA 类企业。该公司进口设备需要银行信用介入，双方约定以进口证方式结算。

客户通过中间贸易商或医院拿到设备需求订单后，向中原银行申请开立进口信用证，并缴存一定保证金，待境外供应商实际发货并提交发票、提单等单据后，再向对方支付货款取得单据并提货。

6. 开办机构

中原银行辖内所有机构均可办理此业务

（十七）中原银行原银 e 跨境·进口押汇

1. 简介

进口押汇，是指中原银行开立的信用证以及中原银行叙做的进口代收项下进口押汇业务，即中原银行应开证申请人或代收付款人要求，与其达成信用证或进口代收项下单据及货物所有权归中原银行所有的协议后，中原银行以信托收据的方式向其释放单据并先行对外付款的行为。

2. 特色

客户可获得银行融资先行支付国外采购款，提高客户营运资金周转效率。

3. 适用对象

具有法人资格和进出口经营权的企事业单位。

4. 业务流程

（1）申请人向中原银行申请综合授信额度；

（2）申请人与中原银行签订业务协议并提交相关业务资料申请办理业务；

（3）中原银行审核同意后对外付款。

5. 典型案例

某公司是一家从事医疗设备贸易进口代理公司，主营业务为代理进口医疗设备，包括彩超、CT、磁共振等中大型医疗设备。企业从最终用户处收取预付款并向境外供应商支付，剩余款项采用信用证进行结算，但信用证到单需对外付款时，企业尚未实际向最终用户交付货物，尚未拿到剩余货款，因此需要使用自有资金对外支付，因此资金压力较大。

中原银行为企业办理进口押汇业务，先行向企业释放单据并对外付款，待企业完成合同项下向最终用户的交付责任取得剩余货款后，再归还银行融资款，大幅缓解企业资金占用压力，助力其市场拓展。

6. 开办机构

中原银行各分支机构

（十八）中原银行原银 e 跨境·进出口代付

1. 简介

进出口代付业务是指中原银行根据客户申请，满足客户延期支付或提前收款需求，由客户承担相应的融资利息及费用，中原银行指示代付行代为支付贸易款项并承诺于约定的到期日偿还代付本息的国际贸易融资。

2. 特色

（1）进口企业无需以自有资金支付进口款项，即可获得对进口货物的占有和处置；出口企业可以将出口应收账款提前变现，利于客户资金周转和增强公司现资金流。

（2）利用境外资金价格优势，降低客户融资成本。

（3）如客户预计到期日前有同币种外汇收入，则可以提前锁定外汇汇率。

3. 适用对象

具有法人资格和进出口经营权的企事业单位。

4. 业务流程

（1）申请人向中原银行申请综合授信额度；

（2）申请人与中原银行签订业务协议并提交相关业务资料申请办理业务；

（3）中原银行审核同意后向同业发送指令，委托同业向进口企业的交易对手或出口企业进行付款。

5. 典型案例

某公司是一家铅锌冶炼企业，企业从境外进口矿石采用进口信用证进行结算，因企业境外采购规模较大，信用证项下付款压力较大，资金占用严重。

中原银行为企业办理进口代付业务，先行向企业释放单据并对外付款，待企业生产销售回款后，再归还银行融资款，大幅缓解企业资金占用压力，助力其规模增长。

6. 开办机构

中原银行辖内所有机构均可办理此业务

（十九）中原银行原银e跨境·出口订单融资

1. 简介

出口订单融资业务，是指为支持国际贸易项下出口商备货出运，应出口商的申请，中原银行根据其提交的贸易合同或采购订单（下称订单）向其提供用于订单项下货物采购、生产和装运的专项贸易融资业务。

2. 特色

（1）在生产、备货阶段，无需占用客户自有资金，缓解公司流动资金压力。

（2）提高客户资金使用率，扩大出口规模。

3. 适用对象

具有法人资格和进出口经营权的企事业单位。

4. 业务流程

客户拿到出口订单后，向中原银行申请融资，销售回款进入企业在中原银行开立的资金回笼专户，融资到期后企业还本付息。

5. 典型案例

某公司是一家集沙发、家具、家居出口企业，企业拿到出口订单后，在备货（主要是向上游支付皮革采购货款）、生产、装运过程中现金流紧张、资金短缺，有短期的融资

需求。

中原银行根据企业提供的与境外买方签订的订单合同，为其提供不超过订单金额尚未支付部分的 50% 的融资款项，期限不超过 180 天，该笔订单下的销售回款需进入客户在中原银行的资金回笼专户，融资到期后，中原银行扣收融资本息及相关银行费用后，将尾款（如有）划回企业。

6. 开办机构

中原银行辖内所有机构均可办理此业务

（二十）中原银行原银 e 跨境·跨境直贷

1. 简介

指境内企业作为反担保人向中原银行申请开立受益人为境外银行的跨境融资性保函，境外银行凭保函为境内企业发放贷款的一项融资业务。

2. 特色

（1）融资期限长，最长可以做到 3 年。

（2）融资利率低，境外融资成本较低。

（3）使用范围广，房地产和政府平台之外的企业均可办理。

（4）资金使用灵活，可以用于日常经营、归还借款等。

3. 适用对象

房地产和政府平台之外的企业均可以办理。

4. 业务流程

（1）企业向中原银行申请综合授信额度；

（2）境外合作银行对企业进行授信审批，然后与企业签订借款合同；

(3) 企业向中原银行申请开立融资性保函，境外合作银行依据保函为企业发放外债贷款。

5. 典型案例

某企业为一家大型家具用品跨境电商出口企业，企业从国内生产商处采购家具用品，然后通过亚马逊等平台销售到境外，企业出口收汇资金结汇后用以支付供应商货款。从家具采购到销售回款时间大概 3 个月左右，企业正处于快速扩张期，有融资需求。

中原银行为企业办理了跨境直贷，币种为企业出口收汇币种，解决了企业的资金需求，客户用未来的外汇收汇资金偿还贷款，还可以规避汇率风险。

6. 开办机构

中原银行辖内所有机构均可办理此业务

六、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 X 亿元。经了解，集团 A 阶段性资金缺口约 X 亿元，其中 X 亿元集团拟向集团财务公司拆借，银行贷款融资需求 X 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 X 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）浦发银行并购贷款

1. 产品简介

并购是指并购方通过受让现有股权、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。

浦发银行并购贷款指向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者外币贷款。

2. 产品特色

浦发银行综合运用各种金融产品和服务手段，为客户的并购行为提供设计、推动、实施等全方位、全流程的并购综合金融服务，主要包括并购融资业务和并购顾问业务。

并购融资业务主要结合并购贷款、股权融资、资产证券化、债券、融资租赁、理财产品等金融工具，为企业提供或协助企业取得并购资金的服务。

并购顾问业务指浦发银行可作为买房顾问或卖方顾问，提供寻找交易对手、涉及交易结构和融资结构等方案内容、协助尽职调查与估值、推动并购交易的进行、协助企业实施相关并购方案、帮助进行并购后整合、制订收购与反收购策略等并购交易全链条的顾问服务。

3. 适用对象

并购贷款可向并购方或子公司发放，用于支付或置换并购交易价款和费用的贷款。

4. 业务流程

浦发银行并购贷款业务由辖内各经营机构收集客户相关资料，由分行投行部进行立项。完成立项后，由经营机构撰写尽调报告，经审批后按审批要求进行放款。

5. 典型案例

2020年9月19日，第十七届中国并购公会年会在北京举行。浦发银行郑州分行XX教育并购贷款项目荣获年度最

佳并购交易奖。

浦发银行为该笔并购交易提供 8.9 亿元并购贷款融资，占并购总价款的 59%，是目前金额最大的一单民营高校并购贷款，该笔并购也是我国民办高等教育并购史上最大的一笔单体高校并购交易。并购完成后将丰富 XX 集团教育服务的种类和地区覆盖范围，提升 XX 集团在华北区域的竞争优势。同时，并购标的 XX 学院也将通过引入 XX 集团的先进管理经验进一步提升教育质量及经营管理效率，并购协同效应明显。

浦发银行全流程参与并购项目实施，成立专业项目小组全程服务，提供并购战略咨询、协助寻找排摸交易标的、参与尽职调查、推荐中介机构、协助设计交易及融资方案，并购交易完成后协助制定整合计划、设计资金监控方案等，切实践行以客户需求为核心的全流程、全价值链并购综合金融服务。

6. 开办机构

浦发银行辖内各经营机构。

（三）中信银行并购贷款

1. 产品简介

并购贷款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无其他业务经营活动的全资或控股子公司（以下称“子公司”）进行。并购贷款是指中信银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，按照银保监会下发的《商业银行并购贷款风险管理指引》要求，商业银行提供并购融资的金额不应高于并购交易价款的 60%；并购贷款期限一般不超过 7 年。

运用场景包含：国企混改中的资产并购、资本市场如定增中的并购业务、跨境并购、头部 PE 机构主导的并购业务、集团企业内部增资、购买资产、房地产并购等场景。

3. 适用对象

并购贷款申请人依法合规经营，信用状况良好，没有信贷违约、逃废债务等不良记录；并购方与目标企业之间具有较高的产业相关度或战略相关性，并购方通过并购能够获得目标企业的研发能力、关键技术与工艺、商标、特许权、供应或分销网络等战略性资源以提高其核心竞争能力。

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中信银行郑州分行。

（2）尽职调查。由郑州分行投资银行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，报送分行投行部审批，再提交分行授信审批部审查。

（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，由分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

城投公司资产整合案例

郑州 XX 城投公司为进一步提升造血能力，提高经营性资产收入，在考虑产业协同的前提下，收购了当地 XX 上市公司，一方面有利于并购方产业整合，另一方面有利于并购标的上市公司的长远稳健运营。本次并购交易价款 X 亿元，中信银行提供交易价款 60% 的并购贷款，期限 7 年。

6. 开办机构

中信银行郑州分行各分支机构

（四）兴业银行并购贷款产品

1. 产品简介

并购是指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。

并购可在并购方与目标企业之间直接进行，也可由并购方通过其专门设立的无其他业务经营活动的全资或控股子公司间接进行。

2. 产品特色

兴业银行并购贷款业务充分利用兴业银行优秀的规模

资金优势和综合服务能力，向融资人的并购主体提供资金支持，用以并购标的资产。

兴业银行并购融资业务可根据客户的具体融资需求创新个性化的融资产品和融资服务方案，为客户在全国范围内的业务扩张和资源整合提供资金支持。

3. 适用对象

并购贷款可向并购方或其子公司发放的，用于支付或置换并购交易价款和费用的贷款。

4. 业务流程

兴业银行并购贷款业务由辖内各经营机构收集客户相关资料，撰写立项申请表，经分行投行部审核后上报总行立项。

完成立项后，由经营机构撰写尽调报告，经总行审批并取得审批通知书后按审批要求进行放款。

5. 典型案例

XX 能源投资集团有限公司是 XX 省优质国有企业，重点发展绿色能源、金融、现代物流、信息大数据、综合业务等五大业务板块，随着经营性投资规模的扩大，企业未来几年在建设水电、火电、新能源等发电项目需要的资金投入量将逐年增加。

为贯彻党的十九大精神及总书记在民营企业座谈会上的讲话精神，XX 省提出打造世界一流“绿色能源”主力军和绿色战略国际化实施的排头兵，为此该公司计划通过控股收购某装机 3000 万千瓦光伏发电项目。

此次并购交易总金额 17.41 亿元，其中并购方自筹资金 7.01 亿元（占比 40.26%），向兴业银行申请并购贷款 10.4

亿元（占比 59.74%），期限 5 年。

6. 开办机构

兴业银行辖内各经营机构

（五）民生银行并购贷款

1. 简介

并购业务是指我行向并购方或其子公司开展各类境内、境外 / 跨境并购及与该并购相关的资产或债务重组，提供的表内外融资、投资及顾问服务。其中，并购可由并购方通过其全资或控股子公司进行。具体包括，通过单个或多个产品相组合的方式，为并购方或其子公司提供上述债权和股权融资支持，用于支付其并购资产、股权对价款项或部分、全部清偿目标企业存量债务、置换并购方前手并购融资、并购方和目标企业的资产或债务重组，以及经审批同意的其他情形等。

2. 特色

我行可根据实际情况选择并购贷款、主办行 / 参办行银团贷款、中长期贷款、固定资产贷款等业务品种进行办理。可根据实际情况选择银行承诺函、其他资产管理产品、并购重组基金等业务品种进行办理。对接表外资金的并购业务，需要满足相关法律法规和监管要求，原则上比照并购表内业务进行审查和管理。

我行在并购业务中大力发挥并购贷款、银团贷款等银行传统并购融资产品上的优势，利用多产品组合方式，为客户提供综合、一站式的并购业务整体解决方案。

3. 适用对象

并购方或其子公司注册地 / 所在地，或并购目标企业 / 资产的注册地 / 所在地位于境外的并购。

我行支持的并购业务需满足如下条件：具有真实的并购交易背景；并购交易符合国家产业政策、地区重点产业政策和我行信贷政策的导向；并购交易合法合规，涉及国家产业政策、行业准入、反垄断、国有资产转让等事项的，应按适用法律法规和政策要求，取得有关方面的批准和履行相关手续；涉及跨境并购交易的，跨境交易需满足国家外管局发布的相关规定要求，同时还需满足并购双方所在地的法律法规的要求；并购方与目标企业之间具有较高的产业相关度或战略相关性、协同性，并购目的清晰，并购方通过并购能够获得目标企业的研发能力、关键技术与工艺、商标、特许权、供应或分销网络等战略性资源以提高其核心竞争能力；非产业关联并购，并购方必须主业经营较为稳定，在业内处于领先地位；综合实力较强，具有较强抗风险能力；具有开展多元化经营的经验；专业投资机构并购，并购方必须有较强的项目筛选能力、资源整合能力、资本市场运作能力；综合实力较强，历史业绩良好，无不良记录。

并购业务融资申请人除满足我行规定的授信客户基本条件外，还应具备以下基本条件：融资申请人及其实际控制人依法合规经营，信用状况良好，没有信贷违约、逃废银行债务等不良记录；融资申请人原则上应提供充足的能够覆盖并购业务风险的担保，包括但不限于资产抵押、股权质押、第三方保证，以及符合法律规定的其他形式的担保；以股权作为质押的，应审慎选择适用方法，评估股权

价值及质押率；并购贷款用于受让、认购股权或收购资产的，原则上不得使用信用方式，对应的股权或资产应质押或抵押给我行，但按法律法规规定不得出质或转让的除外；融资申请人或其实际控制人在所属行业内具备较强的综合实力，主营业务突出、经营业绩良好、管理团队稳定，其生产规模、技术水平、效益与同行业相比处于优势地位，并符合我行行业政策基本准入条件；融资申请人与目标企业存在关联关系的，应当加强前期调查，了解和掌握并购交易的经济动机、并购双方整合的可能性、协同效应的可能性等相关情况，核实并购交易的真实性以及并购交易价格的合理性，防范关联企业之间利用虚假并购交易套取银行资金的行为；并购交易涉及上市公司的，交易应当符合相关法律法规的规定，并购双方应当履行了相关法律法规要求的程序。

4. 流程

（1）业务发起

并购项目的营销和发起依托我行经营机构。经营机构在总行投资银行部指导下，根据国家产业政策、地区重点产业政策和我行信贷政策，选择符合产业导向、交易合法合规、还款来源充足的并购项目，积极开展营销工作。

（2）立项

经营机构根据初步尽职调查的情况对项目进行初步筛选后，认为具备可行性的并购项目，且初始上报授信品种对应投行产品范围，通过投行业务综合管理系统发起项目立项流程，并按照投资银行项目立项要求，提供相关资料。

（3）尽职调查并购项目完成立项后，应由项目发起的

经营机构组织建立项目小组，项目小组应根据业务特征，联合总分行投资银行部配置相关项目经理等作为团队成员。

（4）审批尽职调查完成后，对于确认可行的项目，经营机构应将尽职调查的结果形成尽职调查报告，发起业务报批。并购项目审批流程按照我行公司客户授信业务审批流程办理。

（5）合同签署、融资发放办理并购业务，应根据授信审批意见与融资人和相关担保人订立书面融资合同、担保合同及其他相关法律文件。

5. 开办机构

民生银行郑州分行各分支机构

（六）中原银行并购贷款

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。并购贷款为银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贷款。

2. 特色

适用多种并购形式，受让现有股权、认购新增股权、收购资产、承接债务等形式的并购均适用；已获得目标企业控制权的并购方企业，为维持控制权而受让或者认购目标企业股权的也可适用；业务流程标准化，落地效率高；围绕并购行为可提供包括标的撮合、尽职调查、方案设计、资金支持在内的综合金融服务。

3. 适用对象

制造业企业的产业链上下游整合；国有企业资产整合及混合所有制改革；上市公司现金收购、重大资产重组及控制权转让；拥有充足的实物资产、稳定经营性现金流或不可替代型资产的行业并购，如城市基础设施、矿产、公路、电力、港口、民营学校、民营医院等。

4. 业务流程

（1）贷前调查与贷款受理。

（2）贷款审查与审批。

（3）贷款发放与支付。

5. 典型案例

省内新三板挂牌企业 H 公司拟收购同行业相关领域内的某企业 100% 股权，以增强企业核心竞争力，为其 A 股上市扫除障碍。

中原银行迅速响应企业需求，就并购交易的真实性、可行性、合规性，并购方企业情况及并购标的企业情况，双方未来的业务协同作用等方面开展详细尽职调查。

在此基础上，与企业就并购贷款融资方案进行沟通，一周之内由经营机构完成业务发起上报，当月完成业务审批，并顺利投放贷款，高效助力企业完成并购。

6. 开办机构

中原银行各分支机构

七、法人账户透支

（一）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材料。

（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。

（二）中信银行信 e 透

1. 产品简介

信 e 透为中信银行账户级法人账户透支产品。该产品是指中信银行允许客户在核定的透支额度和期限内，当透支账户存款余额不足以支付时，以透支方式进行支付，以满足其短期融资和结算需求的循环融资便利。

2. 产品特点

（1）7*24 随时透支、还款，不限次数，支持透支当日还款；

（2）征信简洁，合同期限内，透支多笔只生成一笔借据，征信只显示一笔借据；

（3）结息日利息自动本金化处理，计入本金，客户可

不用当日还息；

（4）单笔业务期限不固定，多笔业务同日到期，减轻客户融资管理压力。

3. 适用对象

适用于有支付结算临时性、周转性、频率高、时间短资金需求的客户。

4. 业务流程

（1）客户取得有效批复。

（2）客户与中信银行署相关协议，并在系统开通功能。

（4）功能开通后，客户可在公司网银端进行信e透提款。

5. 典型案例

河南某物流有限公司，经营无车承运人平台。业务特点是需要先行垫付下游接单司机货运费，上游货主则对其拥有一定时间的账期，形成资金期限错配。随着业务发展，该企业资金压力逐步增大，提出可随借随还、自主支付的融资需求。后该企业使用中信银行信e透产品，其完全满足了企业短期、高频、快速的资金支付需求，受到企业了较高的评价。

6. 开办机构

中信银行郑州分行辖内各分支机构。

（三）中国民生银行法人账户透支

1. 产品简介

“法人账户透支”是我行向优质企业客户提供的借款额度，在额度有效期内，企业可通过对公网银自主支取借款本金用于经营周转的短期融资品种。

2. 产品特色

(1) 7X24 小时自助提款（自主支付与定向支付）

(2) 7X24 小时自助还款，额度循环使用

(3) 智能定价，利率优惠

3. 适用对象

该产品适用于客户在生产经营过程中临时性资金需求，适合有短期或超短期流动资金需求的客户。

4. 业务流程

企业申请授信获得额度—与我行签订法人账户透支业务合同等签约资料—额度内随时提用透支—随时还款

5. 案例分享

A 公司主要从事乳酸及乳酸盐类的生产与销售，在国内外市场具有较强的竞争力。该公司 2020 年 11 月签约我行法人账户透支产品，用于公司短期资金融通，依托我行法透产品额度有效期限内可循环使用，随用随取的便捷优势，客户融资灵活操作，节省融资成本，客户满意度高，体验较好。

6. 开办机构

中国民生银行郑州分行各分支机构

(四) 郑州银行法人账户透支

1. 简介

法人账户透支业务是指郑州银行对符合条件的客户，核定临时性可循环额度，允许客户在规定的期限内，当账户可使用金额不足以支付款项时，在郑州银行核定的透支额度内予以透支，以取得资金满足正常结算需要。

2. 产品优势

- (1) 随借随还，每次用款无须企业额外申请；
- (2) 透支额度在有效期内可循环使用；
- (3) 在网银发起的每笔用款，均可自主选择优先使用账户余额或透支额度；
- (4) 支持企业网银、银企直联、单位结算卡等渠道；
- (5) 透支资金在日终营业结束前归还，不计收利息。

3. 适用对象

适用于上游企业只接受现金形式购货，并且资金使用期限短，希望随借随还，希望降低融资成本的申请人。

4. 办理流程

第一步：客户提供相关资料，向郑州银行申请法人账户透支业务；第二步：郑州银行对客户提供的资料进行审查，进行授信审批；第三步：审批通过后，双方签订法透额度合同；第四步：客户通过企业网银转账自行透支使用。

5. 典型案例

某国际知名手机品牌经销商，日常订单量较大，销售周转速度快，但单笔订单金额不大。基于其产品市场认可度，提供法人账户透支业务支持，资金可随借随还，循环使用。实现投放，帮助企业解决其对短期融资的紧迫需求，实现低成本融资。

6. 开办机构

郑州银行各分支机构

八、信用贷

（一）农业发展银行小微企业贷款

1. 简介

用于解决服务农业、农村和农民的小微企业生产经营过程中的合理资金需求而发放的本外币贷款。营销产品包括农业小企业贷款等。

2. 特色

解决小微企业从事符合农发行业务范围的研发、生产、加工、流通、服务、运营维护等经营活动的合理流动资金需求，以及新建、扩建、改造、购置固定资产的合理资金需求。

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，符合国家统计局《统计上大中小微型企业划分办法（2017）》的小型、微型企业划分标准，且在农发行单户授信总额 1000 万元（含）以下的企业法人或农民专业合作社等其他经济组织。

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

针对内乡 XX 公司稳定粮食供应链的急迫需求，和内乡各合作社粮食购销业务中资金需求和销售问题，创新建立牧原“5+ 融资模式”，即投控公司（国有公司）设立风险保障基金、农发行贷款、XX 实业担保、搭建合作社（小微

企业借款方）与 XX 股份（核心企业）产销衔接平台，扭住龙头企业（XX 食品）这“一个点”，连缀供应链上的“一条线”，从而激活粮食购入、销售、加工“一大片”，促进了“供一销一用”链条各个环节的链接和流转，解决了 XX 公司粮食供应的持续保障问题，也解决了合作社购粮资金不足、人民群众卖粮难问题，巩固拓展了脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接，实现了资金在整个供应链中的无断点畅通。依托 XX 食品公司为核心企业，已向其产业链上 30 家农民合作社发放流动资金贷款 26100 万元。通过定向收购原材料，稳定生产经营，XX 食品自 7 月 20 日以来已累计向灾区支援猪肉 3738 吨。

6. 开办机构

中国农业发展银行各县级行

（二）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，无需客户提供抵押物；

（3）一键即贷：全流程网络化处理，7X24 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

（三）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

（四）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. 产品特点

（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

(五) 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网信自助还款。

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

（六）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

（七）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. 产品特点

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

（八）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中无工商变更、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

（九）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

（十）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

（十一）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 500 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，自动审批。

（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

登陆建行网银、“建行惠懂你”APP等电子渠道业务授权—在线自主申请—系统自动实时审批—在线签订合同—在线支用与还款。

5. 开办机构

全省所有建设银行网点

（十二）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 7X24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

(十三) 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” APP7X24 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. 产品特点

(1) 纯信用贷款，企业无需提供抵质押担保。

(2) 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 7X24 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) 交通银行线上烟户贷

1. 产品简介

针对符合条件的河南省内具有烟草专卖许可证的个体工商户或小微业主，以其经营活动中订烟和我行收单情况为依据，给予信用方式小额授信，贷款用于向烟草公司订购卷烟或其他经营流动资金。

2. 产品特点

手续简——线上申请、免抵押担保

金额高——30 万元

利率低——年息最低一年期 LPR

使用灵——线上提款、随借随还

期限长——最长 1 年

3. 适用对象

河南省内具有烟草专卖许可证，符合商户烟草分档条件，有固定经营场所，满 2 年经营年限，征信记录良好的个体工商户或小微业主。

4. 业务流程

(1) 客户扫描二维码，完成贷款申请。

(2) 银行客户经理上门核实，贷款审批。

(3) 线上签署借款合同。

(4) 客户线上提用贷款，随借随还。

5. 典型案例

郑州市管城区某副食店，从事烟酒生意近 8 年，平均每周进烟额近 5 万元。由于经营规模逐渐扩大，流动资金需求稳步增加，尤其在生意旺季经常出现流动资金不足的情况，为确保每周正常订烟资金需要，商户向交行申请“线上烟户贷”，短短一周内获得银行信用卡贷款额度 27 万元，充分满足客户经营需要。

6. 开办机构

交通银行河南省分支机构

(十七) 邮储银行小微易贷——信用 e 贷

1. 产品介绍

面向符合我行准入标准的小微企业，利用互联网、大数据技术并结合企业在我行结算流水、纳税信息、增值税发票信息、政务信息、进出口数据信息、企业订单 / 中标信息、电商类平台企业经营数据、零售商圈企业经营数据、核心企业 / 平台进销数据、企业 ETC 通行费数据、应收账款数据等一种或几种信息，向其发放的网络自助流动资金贷款业务，单户最高 300 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，实现小微企业足不出户，即可“即需即贷”。

5. 典型案例

郑州XX信息科技有限公司，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，为我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

（十八）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

(十九) 邮储银行小企业快捷贷——信用模式

1. 产品简介

融合线上数据分析与线下人工调查技术，为小企业客户提供快速授信、便捷用信的流动资金贷款业务。其中，信用模式基于涉税、账户、代发等行为数据，应用于七大场景，即基于客户涉税行为数据的税务场景和发票场景；基于客户账户行为数据的首贷场景、开户场景、结算场景和收单场景；基于客户代发行为数据的代发工资场景。

2. 产品特点

纯信用、放款快、手续简、额度循环、标准化授信

3. 适用对象

适用对象为微型、小型或中型企业客户，其中企业规模划型标准执行《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）规定。

4. 产品要素

- (1) 授信金额：单户授信额度 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：纯信用。

5. 开办机构

邮储银行河南省分行各分支机构

（二十）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. 产品特点

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

（二十一）浦发银行银税贷

1. 产品定义

基于小微企业涉税信息，运用大数据技术通过风险模型进行分析评价，采用线上自助贷款流程办理，可循环使用的人民币流动资金贷款业务。

2. 适用对象

注册在我行所在区域内的有良好的税务缴税信息的小微企业（纳税评级 A 或者 B 级）。

3. 产品特点

- （1）纯信用贷款：免抵押、免担保
- （2）审批快：在线自动审批，实时放款；
- （3）流程简：先测额、后开户；申请、签约、支用、还款、查询等全线上办理；
- （4）费用低：享受普惠贷款利率；
- （5）额度高：单户最高 100 万

4. 申请条件

（1）企业注册成立且实际经营 2 年（含）以上，工信部小微符合我行小企业金融服务中心专营范围内的小型、微型企业。

- （2）企业为一般纳税人；
- （3）借款人最近一次纳税信用等级评定为 A 或 B 级；
- （4）企业纳税情况良好；
- （5）企业及其实际控制人在中国人民银行企业征信系统中经查询无逾期、欠息或垫款情况，且近 1 年内无不良信用记录；

（二十二）浦发银行银信贷

1. 产品定义

“银信贷”（在线小额信用贷）是我行依据经营企业交易结算、金融资产等维度，在小企业在线融资评分卡综合评价客户的基础上，由小企业在线融资平台系统自动审批，对资信良好的小微客户发放的小额、用于短期生产经

营周转的人民币贷款业务。

2. 业务要素

(1) 单户额度：最高 50 万元，实际可用额度以提款时我行审批金额为准。

(2) 单笔业务期限：6 个月，授信额度有效期限 1 年。

(3) 还款方式：到期一次性还本付息；或按月 / 按季付息、到期还本；或按期等额本金还款。

(4) 产品优势：免抵押、免担保、纯信用、随借随还

3. 申请条件

(1) 企业成立满 2 年，在我行结算满 1 年。

(2) 企业及共同还款人当前无逾期、欠息或垫款情况，近一年无不良信用记录。

(3) 不存在公司股权被质押、资产被冻结。不存在金融、借贷类涉诉案件或执行公告。

(二十三) 中信银行银税 e 贷

1. 产品简介

以企业纳税数据为依据，结合企业及企业主的工商、司法、征信等内外部信息，运用大数据技术，对诚信纳税的优质小微企业提供的纯信用、线上化流动资金贷款业务。

2. 产品特点

最高 100 万(含)，期限 12 个月，全线上办理，随借随还。

3. 适用对象

实际经营 2 年以上、纳税评级不为 D 级、企业规模为小型或微型企业，以及我行的其他准入标准。

4. 业务流程

预授信（微信扫码）——开户开网银——企业网银贷款申请——企业网银取款

5. 典型案例

焦作某餐饮企业因扩张门店急需一笔短期小额流动资金，但又无房产可抵押，融资困难。经核实该企业经营正常、实际控制人信用良好，我行向该企业负责人推荐产品“银税e贷”。经过线上全自动化审核和放款，客户当天就获得100万的“雪中送炭”。该产品为依法纳税、稳定经营、信用记录良好的小微企业提供的，用于短期生产经营周转的线上化、纯信用、可循环的流动资金贷款业务。实现了无抵押快速融资，审批、放款、贷款支用实现全线上、自动化，在危急时刻为小微企业带来一场及时雨。

6. 开办机构

中信银行郑州分行各分支机构

（二十四）民生银行民生微贷

1. 产品简介

微贷业务是民生小微信用类授信业务之一，是民生银行对符合条件的个体经营者、小微企业、小微企业股东或实际控制人发放的信用类方式的人民币授信业务，主要用于满足受信人生产经营中的短期资金周转需求。

2. 产品特点

通过移动终端受理，提供资料简化，处理流程高效快捷；符合条件的额度下单笔贷款可通过自主终端、网银、手机银行等自主渠道申请支用，高效简便。

3. 适用对象

小微企业贷款客户。

4. 业务流程

客户经理上门受理业务，通过 pad 电子化信息录入及资料上传，银行复核及审查审批，审批后客户签约，可实现自助提款。

5. 典型案例

我行存量贷款客户黄某，授信金额 240 万元，担保方式为房产抵押。因需进一步扩大经营，需筹措资金用于经营周转。因房产已办理抵押贷款，我行建议客户申请微贷（信用贷款），以解决缺少抵押物的难题。客户经理上门为客户办理贷款，拍照上传客户基础及经营资料。我行复核审批通过后，客户获得 30 万元的信用贷款，提款方式为随用随还。

6. 开办机构

民生银行郑州分行各分支机构

（二十五）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

(二十六) 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

(二十七) 郑州银行政府采购贷款

1. 简介

政府采购贷款是郑州银行为政府采购中标供应商提供的用于履行政府采购合同的专属融资产品。

2. 产品优势

(1) 额度高。根据企业获得的政府采购合同的一定比例给予贷款额度，最高可达 3000 万元。

(2) 担保方式灵活。对信用良好的借款人，可采取信用担保 + 实际控制人夫妇、已成年子女担保为辅助，无需抵押，一次性签署合作协议。

3. 适用对象

(1) 与各级政府采购中心有长期稳定的供销关系，合作历史一年以上；

(2) 征信良好，无相关负面、处罚记录，未涉及刑事案件及金融合同纠纷，购销活动中履约能力和履约记录良好。

4. 业务流程

第一步：对有融资意向的企业，经办行受理客户申请，登入河南省政府采购网（www.hegp.gov.cn）查询客户中标信息。

第二步：经办行对授信申请人进行尽职调查，撰写《授信项目可行性报告》并提交审批部门。

第三步：郑州银行根据现场调查信息及征信等信息综合评估，给予正式审批结果。

第四步：审批通过的企业，郑州银行将联系签署相关协议文本并生效授信额度。

第五步：企业根据自身经营情况发起提款、支付、还款申请。

5. 典型案例

某仪器设备有限公司是一家新成立的小微企业，经过一年时间的努力，中标政府的采购项目，项目金额 1613 万

元。由于疫情影响，公司很多项目回款都在延期，公司流动资金紧缺，对短期流动资金贷款需求较高。我行根据客户需求，为其申请政府采购贷款业务，四个工作日后，我行为其发放贷款 950 万元，帮助公司顺利实现了备货生产。

6. 开办机构

郑州银行各分支机构

（二十八）郑州银行云物流·运费代付

1. 简介

云物流·运费代付业务，是指在网络平台道路货物运输（简称“网络货运”）经营模式下，郑州银行基于承运人（网络货运经营者）与托运人和实际承运人签订的运输合同及网络货运平台传送的运单等信息，向承运人提供的融资服务。

2. 产品优势

运费代付业务基于网络货运场景的运行特征设计，针对性满足网络货运平台小快频急的资金需求，具有五大特色。

（1）标准化接口。郑州银行开发标准化功能接口，以开放银行的模式对外提供服务，支持网络货运平台系统多种形式的部署。

（2）基于数据融资。考虑到网络货运平台的平台化经营模式，区别于传统的强抵质押担保型增信方式，该业务基于网络货运平台与其上下游真实的交易背景，借助网络货运平台实际发生的业务数据向其发放融资，让原本在平台沉睡的数据产生价值，实现业务场景、大数据信用对企业融资的有效赋能。

（3）自动化出账。对网络货运平台业务数据的真实性进行自动校验，支持 7X24 小时线上自动出账，以线上对线上、以自动化对自动化，实现线上融资和线上业务运行的无缝融合。

（4）资金定向使用。根据实际承运人与网络货运平台的约定，将融资款支付至指定收款账户，确保授信资金专款专用，既满足企业融资需求又可防控资金挪用风险。

（5）智能贷后管理。对网络货运平台传送的发票等数据进行真实性校验并自动关联运单，对到期未还款的运单进行提醒和风险预警；运费回款时自动判定来款人并归还相应托运人项下的到期借据，提前对到期的借据进行到期提醒。

3. 适用对象

适用于以网络平台道路货物运输形式开展物流运输服务的物流企业。

4. 业务流程

运费代付业务线上化自动运行，业务办理简单，具体业务流程有如下五步。

（1）网络货运平台公司向郑州银行申请办理运费代付业务；

（2）郑州银行依托对网络货运场景的把握，结合大数据技术，为网络货运平台和托运人分别核定授信额度；

（3）网络货运平台在完成托运人托运合同任务的情况下，凭借相关真实交易数据，线上向郑州银行申请用信；

（4）郑州银行自动审核网络货运平台的用信申请，并在审核无误的情况下实时发放融资并向实际承运人支付运费；

(5) 托运人支付运费自动归还运费代付业务贷款。

5. 典型案例

(1) 客户概况及需求

Y 公司成立于 2018 年，是河南省“无车承运人”试点单位。伴随着网络货运行业的发展，Y 公司发展迅速，目前公司平台注册司机已达数千辆。Y 公司管理数千台社会车辆，日常结算笔数多，急需解决对这些司机的款项支付问题，而 Y 公司的客户 X 公司对 Y 公司结算周期长，Y 公司对司机结算几乎没有账期，上下游结算周期的一致，给 Y 公司带来了巨大的垫资压力。

(2) 在线供应链融资解决方案

Y 公司借助郑州银行运费代付·账户体系搭建个性化专业结算系统，提高 Y 公司与司机间的支付结算效率；借助运费代付·融资体系产品，Y 公司在平台司机完成运输后，实时向郑州银行申请融资，郑州银行实时校验运单无误后即对平台发放融资款用于支付司机运费，有效缓解了 Y 公司的垫资压力，提升了业务量、促进业务的高效运行。

(3) 产品反响

郑州银行云物流·运费代付在 Y 公司的成功应用表明，运费代付在金融赋能物流促进物流新业态健康成长、助力物流业降本增效方面是可行的、有效的。

6. 开办机构

郑州银行各分支机构

九、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

(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 1000 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）浦发银行万户贷

1. 产品定义

“万户工程”是指浦发银行择优选取万余家具有高成长性的科技型企业，通过定制化服务培育其发展成长，使其成为支持本行长期可持续发展的优质客户群体，“万户工程”入库企业是我行中小微企业授信的目标客户，针对“万户工程”入库企业可开展我行专属授信产品——“万户贷”。

2. 适用对象

河南省科技厅认定的高新技术企业、工信厅认定的专精特新企业、专精特新小巨人企业；

3. 授信标准

● **贷款金额：**根据企业所属层级，“万户贷”授信金额分别为“万户一期”最高 500 万，“万户二期”最高 1000 万，“万户三期”最高 3000 万；其中信用贷款金额不超过企业上年或当年预期销售收入的 10%；

● **核定方式：**贷款金额根据企业缴纳所得税金额或企业近两年主营业务增长率核定；

● **贷款期限：**最长不超过 1 年；

（五）中信银行科创 e 贷

1. 产品简介

“普惠型小微企业科创 e 贷业务”（以下简称“科创 e 贷”），是指我行在各地中小企业主管部门提供的“专精特新”企业名单基础上，结合征信、工商、司法等数据维度，通过线上线下相结合的方式，为科创型小微企业提供的用

于生产经营等的流动资金贷款服务。

2. 产品特点

全线上：审批放款全线上操作，系统自动审批信用贷：
担保方式为信用

额度高：最高 1000 万元

利率优：执行普惠金融优惠利率

用款活：按月付息，到期还本，支持随借随还

3. 适用对象

专精特新小微企业

4. 业务流程

客户经理线下收集资料与调查，开立账户及网银，客户通过网银线上申请贷款、签订合同等，系统自动审批放款

5. 开办机构

中信银行郑州分行各分支机构

（六）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. 产品特点

（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

(七) 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

(八) 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

（九）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

（十）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

(十一) 郑州银行科技贷

1. 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. 产品优势

(1) 额度高。额度最高 1000 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。最低年化利率 4.35%。

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. 办理流程

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

重点支行：郑州银行长椿路支行、总行小企业金融服务中心、荥阳支行、纬五路支行和金水东路支行；其他支行也可以办理。

（十二）郑州银行郑科贷

1. 简介

郑州科技贷是指郑州银行运用市级风险准备金的风险补偿机制，对纳入郑州市科学技术局备案管理的科技型企业提供信贷支持的小企业信贷产品。若贷款出现风险，市级风险准备金会给予一定比例的损失补偿，该产品纳入我行科技贷业务的序列管理。

2. 产品优势

- （1）贷款额度最高 1000 万元；
- （2）贷款期限原则上不超过 1 年（含）；
- （3）贷款利率最低 4.35%，不超过 5.65%；
- （4）担保方式：信用、抵押、质押、保证或组合担保。

质押担保：股权质押、专利权质押、商标权质押等无形资产质押；抵押担保：不动产抵押（包含住宅、土地、厂房、商用房等），且不动产评估值不高于贷款本金的 30%（单一不可分割的抵押物不受此比例限制）；

视情况可追加法定代表人及配偶（如有）、实际控制人、主要股东（股权占比为 30% 及以上）或其他核心人员连带

责任保证。

(5) 还款方式：按月付息，到期一次还本。

3. 适用对象

郑科贷业务实行名单制准入，郑州市科学技术局新兴产业技术研究促进中心对符合业务准入的科技型企业进行备案管理并定期筛选出白名单推荐给我行。未纳入备案管理的企业，须首先向郑州市科学技术局申请备案入库，对处于申请受理期、公示期等阶段的企业可容缺受理，但贷款发放前企业应正式纳入备案管理。

4. 办理流程

(1) 贷前调查：经办行客户经理进行贷前调查；

(2) 上报审批：经办行客户经理通过小企业零售信贷系统业务提报；

(3) 报送备案登记表：客户经理须向新兴产业中心报送《“郑科贷”业务备案登记表》并在“郑州市科技金融公共服务平台”提交业务备案申请；

(4) 签署合同；

(5) 贷款发放；

(6) 报送贷款发放函；

(7) 贷后管理。

5. 开办机构

郑州银行各营业网点

十、简便贷

（一）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. 产品特点

（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

(二) 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，随需而贷。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

(三) 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

（四）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

（五）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

（六）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。

（七）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. 产品特点

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

（八）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300万元；
- （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

（九）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. 产品特色

（1）纯信用—通过优质纳税数据增信，无需抵（质）押物。

（2）额度高一单户最高 300 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）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

（十一）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署合同、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

(十二) 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. 产品特点

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

（十三）邮储银行小微企业政府采购贷

1. 产品介绍

政府采购贷是我行向符合我行授信条件的、在政府采购活动中中标的企业或自然人发放的，用于中标企业合法生产经营活动的短期人民币流动资金贷款。

2. 产品特点

放款速度快，3—5 天可放款，授信额度高，单户额度最高可达 500 万元。

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

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

（十四）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. 产品特点

（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

(十五) 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

（十六）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

（十七）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. 产品特色

(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。

(十八) 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的授信业务。

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。

(十九) 中信银行行政采 e 贷

1. 产品简介

面向政府采购中标小微企业，以锁定政府采购款回款资金作为还款来源，提供的专项用于企业履行政府采购项下生产经营活动的流动资金贷款业务。

2. 产品特点

抵押率最高 90%(含)，最高可贷 1000 万，期限 12 个月，全线上办理，随借随还

3. 适用对象

政府采购中标的小微企业

4. 业务流程

融资登记（微信扫码）——开户开网银——企业网银
贷款申请——企业网银提款

5. 典型案例

河南某教育科技有限公司是一家为大学提供计算机、平板电脑、学生桌等教学设备的小微企业，与河南多所大学长期合作。学校需要等采购项目完成且调试一个月后才支付资金，但目前该企业手头项目多，需提前把资金支付到对手方，造成资金暂时性短缺。我行了解到客户困难后，迅速为企业推荐“政采e贷”，为该公司成功投放103万元贷款。“政采e贷”以政府信用为基础，依据政府采购的真实贸易背景，通过与财政局、人行征信中心的系统对接、业务互通、信息共享，积极作为，务求实效，实现政、银、企三方共赢。以“线上操作、模式定制、团队服务”的优势，大大简化客户申请手续，帮助客户节约时间，真正实现了“一纸政采合同也可抵万金，变现快捷又合益”，极大地提升了客户体验。

6. 开办机构

中信银行郑州分行各分支机构

（二十）兴业银行合同贷

1. 产品简介

合同贷是兴业银行与政府采购交易平台合作，结合平台上签订的采购合同或订单，以及政府回款锁定的安全保障，依托本行小微企业线上融资系统，为小微企业提供在

线申请、实时审批、在线自助提还款的线上融资业务。

2. 产品特点

线上办理、实时审批、在线提还款

3. 适用对象

(1)河南省内国标小微企业(工信部〔2011〕300号文);

(2)企业及企业主资信情况良好,无不良信用记录;

(3)企业符合本行年度授信政策准入要求;

(4)在政府采购交易平台过往履约记录良好,不存在违约记录;

(5)中标项目为市级及以上政府采购部门招标项目。

4. 业务流程

企业扫描二维码提交“合同贷”申请企业通过预申请,客户经理上门尽调企业开户,签署在线融资协议企业发起正式申请审批通过,企业确认额度,在线签署借款合同企业开立专户用于中标项目回款企业签署采购合同线上签订应收账款质押合同企业在线提款。

5. 开办机构

兴业银行辖内各经营机构

(二十一) 兴业银行普惠贷

1. 产品简介

普惠贷是兴业银行为普惠型小微企业提供的专属贷款。

2. 产品特点

宽准入、强担保、快流程、广用途

3. 适用对象

(1)河南省内国标小微企业(工信部〔2011〕300号文);

(2) 需担保公司担保或有足值抵押物。

4. 业务流程

企业发起“普惠贷”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企业用款需求发放贷款。

5. 开办机构

兴业银行辖内各经营机构

(二十二) 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。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) 贷款申请被受理后,系统最快在5分钟内进行贷款审批”。进入“小微之家”公众号,可查看贷款进度”查询审批结果。

(7) 审批通过后,在民生手机银行进行电子签约以及提款操作。

5. 典型案例

客户李某于2020年7月申请我行纳税贷,主营行业为食品批发零售,因平时经营情况良好,现金流充足,所以平日提款率并不高。因今年汛情又加疫情返袭,经营暂时受到影响,上游的货款暂未到位,导致现金流紧张,不能正常还他行一笔贷款利息。因我行纳税贷产品为3年循环贷款,自助提款,随用随还。客户通过手机银行查询到额度还在有效期内,立即进行了部分提款,按时归还了利息,避免了贷款逾期。纳税网乐贷产品额度内循环、自助提款的特点得到了客户极大的认可。

6. 开办机构

民生银行郑州分行各分支机构

(二十三) 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. 产品特点

(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

(二十四) 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

（二十五）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，后续将为企业提供全方位的金融服务。

6. 开办机构

中原银行郑州分行

（二十六）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. 产品特色

（1）免一无抵押、无担保、纯信用；

（2）省一除利息外 0 费用；

（3）足一额度最高 100 万；

（4）灵一随借随还，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

(二十九) 郑州银行政采贷

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

（三十）郑州银行简单贷

1. 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. 产品优势

（1）免一无抵押、无担保、纯信用；

（2）省一除利息外 0 费用；

（3）足一额度最高 100 万；

（4）灵一随借随还，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. 办理流程

客户申请：客户经理 PAD 移动营销或者手机移动展业进件，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，一个字一中”。

6. 开办机构

郑州银行小企业金融服务中心项下各小微支行、洛阳分行、万邦物流支行。

（三十一）郑州银行 E 税融

1. 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，小微企业经营者凭业纳税记录即可通过线上申请并获得贷款额度。

2. 产品优势

- （1）额度高：最高授信额度 100 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 A、B 级；
- （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. 办理流程

- （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

（三十二）郑州银行E采贷

1. 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. 产品优势

- (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. 办理流程

(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,3 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

郑州银行各分支机构

十一、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) 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，在依法依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 7X24 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 7X24 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

(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. 产品特点

(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 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—抵押模式

1. 产品简介

邮储银行融合线上数据分析与线下人工调查技术，为小企业客户提供快速授信、便捷用信的流动资金贷款业务。

抵押模式，应用于房地产抵押贷款场景。

2. 产品特点

额度循环、手续简便、放款快、标准化授信

3. 适用对象

适用对象为微型、小型或中型企业客户，其中企业规模划型标准执行《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）规定。

4. 产品要素

（1）授信金额：单户授信额度最高 1500 万元。

（2）贷款期限：单笔流动资金贷款最长期限为 3 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：抵押，可接受居住用房、商业用房和工业用房及国有建设用地使用权进行抵押。

5. 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. 开办机构

邮储银行河南省分行各分支机构

(十二) 邮储银行小微易贷——抵押 e 贷

1. 产品简介

面向符合我行准入标准的小微企业，利用互联网、大数据技术并结合企业在我行结算流水、纳税信息、增值税发票信息等数据，以住房用房、商业用房、工业用房、办公用房提供抵押担保的线上贷款。

2. 产品特点

抵押贷款、额度循环、抵押率高、押品范围广。

3. 适用对象

适用对象为微型、小型企业。

4. 产品要素

(1) 授信金额：单户授信额度最高 1000 万元。

(2) 贷款期限：单笔流动资金贷款最长期限为 3 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：抵押。

5. 业务流程

在我行开立对公户后，通过手机银行发起申请与还款，全流程线上作业，实现小微企业足不出户，即可“即需即贷”。

6. 开办机构

邮储银行河南省分行各分支机构

(十三) 邮储银行小微企业房产按揭贷款

1. 产品简介

我行向小微企业发放的、用于购置生产经营所需的工业用房和商业用房的人民币贷款。

2. 产品特点

服务范围广：一手房、二手房、司法拍卖房均可贷
服务效率高：5 个工作日内完成审批
贷款期限长：单笔贷款最长可贷 10 年
贷款额度高：单户最高可贷 3000 万元

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

一手房：项目准入——项目审批——客户提交申请材料
银行现场调查审查审批签署合同落实担保条件放款

二手房：客户提交申请材料
银行现场调查审查审批签署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

（十四）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. 产品特点

（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

(十五) 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

（十六）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. 产品特色

（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

（十七）兴业银行 e 票贷

1. 产品简介

e 票贷是兴业银行深入供应链业务场景，依托质押票据的到期托回收款作为还款资金来源保障，借助金融科技实现线上数据传输和流程运用，实现票据质押业务在线申请、实时审批、在线自助提还款的线上融资业务。

2. 产品特色

线上办理、实时审批、在线提还款、业务模式灵活

3. 适用对象

- (1)河南省内国标小微企业(工信部〔2011〕300号文);
- (2)企业无纳税稽查信息,企业及企业主信用状况良好;
- (3)企业成立半年以上,且企业及企业主近半年无未决不利法律诉讼、违规处罚等信息;

(4) 票据要求:拟质押的票据各项记载要素齐全,符合《票据法》等基本法规要求;票据承兑未附有条件且权利无瑕疵,借款企业合法取得票据权利;票据背书连续且不存在回头背书;票据具有真实、合法的贸易背景。

4. 业务流程

企业扫描二维码提交“e票贷”申请企业通过预申请,客户经理上门尽调企业开户,签署在线融资协议企业发起正式申请审批通过,企业确认额度,线上进行票据质押企业在线提款。

5. 开办机构

兴业银行辖内各经营机构

(十八) 兴业银行碳资产质押融资产品

1. 产品简介

企业以生态环境部门核发的碳排放权配额为质押,金融机构根据全国碳市场交易价格、企业自身生产经营情况等因素,为企业发放贷款。

2. 产品特色

有效帮助企业盘活碳配额资产、降低授信门槛,充分

发挥碳排放权交易在金融资本和实体经济之间的联通作用，通过金融资产配置，引导实体经济绿色发展、实现生态环境质量改善。

3. 适用对象

纳入全国碳排放权交易配额管理的重点排放企业客户

4. 业务流程

业务申请——尽职调查——碳资产价值评估——风险评审和业务审批——碳资产专门账户——碳资产质押——合同签订

5. 典型案例

某热电有限公司是首批获准碳排放权交易的集中供热型企业，为积极助力“双碳战略”，企业在节能减排方面拟进一步加大投入。兴业银行为企业量身设计了以碳配额质押的绿色融资模式，发放碳排放权配额质押贷款 1000 万元，有效帮助企业盘活碳配额资产。

6. 开办机构

兴业银行辖内各经营机构

（十九）兴业银行合同能源管理产品

1. 产品简介

适用于节能服务公司向银行申请融资用于合同能源管理项目建设、运营，采用项目未来收益权质押或其他担保方式，以其分享的节能效益作为主要还款来源的融资产品。

2. 产品特色

针对轻资产节能服务公司，通过量化评估节能效益，有效解决其担保难、融资难的问题。

3. 适用对象

节能服务公司以合同能源管理机制实施的节能项目。

4. 业务流程

业务申请——尽职调查——信用业务方案拟订——法律审核——节能效益评估——专业评审与方案审批——开立账户——合同签署——应收账款质押登记——应收账款出质通知

5. 典型案例

2014 年，某能源投资有限公司同时承接了好几个节能降耗改造项目，兴业银行为了积极践行节能环保“绿色金融”理念，以未来收益权质押通过节能服务商融资模式为企业提供了贷款支持，有效解决了项目的资金缺口，而在以往，没有充足抵押物的节能服务公司想从银行获得此类融资并非易事。

6. 开办机构

兴业银行辖内各经营机构

（二十）兴业银行排污权抵押产品

1. 产品简介

排污权抵押产品是指企业在满足当地政府对排污权抵押授信业务办理条件要求，遵守国家有关法律、法规和信贷政策前提下，以有偿取得的排污权作抵押向我行申请授信。

2. 产品特色

通过该产品企业的无形资产得以盘活，中小企业实物资产抵押物不足的融资难问题得到有效解决，同时企业也

增强了减排的信心和决心，实现了绿色可持续的发展。

3. 适用对象

依法有偿取得排污权，且污染物排放量未超过排污许可证规定的总量指标的企业。

4. 业务流程

业务申请——尽职调查——排污权价值评估——金融服务方案——专业评审——审查和审批——签订合同和协议——排污权抵押登记——放款

5. 典型案例

2016 年，某陶瓷有限公司投资新建了一条 50 万件产能的生产线，根据相关规定，公司通过海峡股权交易中心竞价购买了 3.21 吨氮氧化物和 2.45 吨二氧化硫的污染物排放指标。我行以该排污权指标抵押结合其他担保的创新型绿色融资模式，为企业提供 1700 万元授信支持。

6. 开办机构

兴业银行辖内各经营机构

（二十一）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，借款人或配偶名下需有 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。可在小微之家“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

我行存量小微客户李某，在我行授信 100 万元。因受本次洪水影响，仓库的货物受损，不能按时给予下游提供货物。为了不违约，客户急需筹钱进货。因用款时间紧迫，我行客户经理为李某推荐了云快贷产品。通过扫客户经理营销二维码，客户在线填写完信息后，5 分钟即收到初审授信 80 万元的短信提醒。客户没有想到“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 3 天内完成了办理面签、抵押及放款流程。云快贷产品简单高效的业务流程解决了企业的燃眉之急。

6. 开办机构

民生银行郑州分行各分支机构

（二十二）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。

（二十四）郑州银行应收账款质押贷款

1. 简介

应收账款质押贷款是申请人以其自身所有，并经付款人确认的应收账款收款权利作为质物而发放的贷款。

2. 产品优势

（1）根据合同双方确认的应收账款金额的一定比例给予贷款额度。

（2）对于付款人资信较好、付款能力强的应收账款，可适当放宽担保条件。

（3）缩短下游购货商占用货款时间，加快资金回笼。

3. 适用对象

（1）应收账款的付款人资信较好、付款能力强，应收账款质量较高的中小型供应商客户；

（2）具有一定数量自有资金，并进行独立核算的企业法人、其他经济组织；

（3）应收账款建立在产品或劳务有真实、合法交易的基础上，应收账款项下产品已发出并由购买方验收合格。

4. 业务流程

第一步：对有融资意向的企业，经办行受理客户申请，对申请人进行尽职调查。

第二步：经办行客户经理撰写《授信项目可行性报告》并提交审批部门。

第三步：郑州银行根据现场调查信息及征信等信息综

合评估，给予正式审批结果。

第四步：审批通过的企业，郑州银行客户经理准备放款资料，通过中征应收账款融资服务平台办理质押登记手续。

第五步：企业根据自身经营情况发起提款、支付、还款申请。

5. 典型案例

A 公司是一家生产仿古家具的家具生产企业，该公司采购原材料时需现款现货，销售产品后，货款回收期较长，账期一般为 90—180 天。由于公司自有资金有限，且没有固定资产可以抵押融资，造成资金缺乏，无法接受大的订单，在扩大经营规模时造成阻碍。我行通过对该公司的融资需求和经营特点进行调查，该公司的固定客户为某家具销售公司，双方已有两年以上的业务往来，付款能力较强且均能按时付款。为此，郑州银行提出应收账款质押融资方案，并完成业务审批。我行为客户分三次累计发放贷款 1300 万元，为其扩大生产规模提供了帮助。

6. 开办机构

郑州银行各分支机构

（二十五）郑州银行房 e 融

1. 简介

“房 e 融”是指我行向符合条件的以住宅或成套住宅作为抵押的借款人发放的用于个人消费或经营的人民币贷款。

2. 产品优势

(1) 额度可循环。一次性额度或循环额度；

(2) 期限长。贷款期限最长 3 年，到期时借款人年龄不得超过 60 周岁，保证人、抵押人及房产共有人（登记证书显示的实际共有人）年龄不得超过 65 周岁；

(3) 还款方式灵活。根据客户需求和还款能力可以采用以下还款方式：按月付息、到期还本、按月等额本息还款法、按月等额本金还款法；

(4) 授信额度高。最高不超过 1000 万元；

(5) 效率高。线上化申请、线上评估、自动化审批；

(6) 抵押房产可以是本人或直系亲属（父母、配偶、子女）名下房产或者非直系亲属房产。

3. 适用对象

拥有房产或者直系亲属拥有房产的个人、小微企业主、个体工商户。

4. 办理流程

(1) 贷款申请；

(2) 抵押物评估；

(3) 授信审批；

(4) 签订合同；

(5) 落实授信条件：先抵押后放款：见纸质或电子文件不动产登记证书放款；先放款后抵押：结合客户用款需求可采用“履约保单 / 保函”的模式先放款后入库；

(6) 贷款发放。

5. 开办机构

郑州银行所有支行均可办理

十二、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署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

（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

流动资金周转贷款到期后仍有融资需求，经其主动申请，并通过银行审核后，以新发放贷款结清原贷款。

2. 产品特点

客户不用提前筹集还款资金，可避免客户高成本使用“过桥资金”，有效降低融资成本。

3. 适用对象

小微企业贷款客户。

4. 业务流程

客户提供简化续贷资料，提出申请，银行审核通过后签约即可实现。

5. 典型案例

客户张某，在我行授信 150 万元，于 2021 年 8 月中旬贷款到期。客户主营业务为冻品批发，平日经营情况良好，还款正常。因受到本次汛情，客户经营稍受影响。客户在 8 月初向我行申请无还本续贷，并根据要求提供相关资料。我行审核后，在贷款到期之前通过发放一笔新的贷款还原贷款方式帮客户成功续贷，实现无缝对接。

6. 开办机构

民生银行郑州分行各分支机构

（七）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，减低成本续贷成本。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

十三、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. 产品特色

（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) 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

（六）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。

(1) 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。

(2) 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。

(3) 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

（七）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. 产品特色

（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

（八）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. 产品特点

(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

(九) 交通银行线上国内信用证

1. 产品简介

国内信用证是指国内企事业单位之间货物和服务贸易结算中，银行依照申请人的申请开立的、对相符交单予以付款的不可撤销承诺。

2. 产品特点

(1) 企业通过申请国内信用证，在结算中增加银行信用，为买方客户支付能力增信、对买方的履约能力有效控制，有利于增进买卖双方的信任，促进贸易达成；

(2) 国内信用证可以通过企业网银实现全线上流程办理，支持开证模板保存、批量开证申请等多种方式，便利企业使用；

(3) 国内信用证下融资产品丰富，买卖双方在国内信用证项下可便利获得资金融通。

3. 适用客户

发生货物、服务采购的境内企业。

(十) 交通银行特险通

1. 产品简介

“特险通”是指在赊销项下的出口货物、服务贸易和工程类业务中，出口商作为投保人向中国出口信用保险公司投保了特定合同保险，交通银行作为出口保理商，基于中信保特定合同保险，根据出口商提供的商业单据、保险凭证、应收账款转让协议等资料，提供提供应收账款融资、应收账款管理及催收等出口保理服务。中信保特定合同保险标的主要涉及机电产品、成套设备、高新技术产品等货物出口及境外承包工程项下的商务合同。

2. 产品特点

(1) 交通银行可以为企业提供应收账款管理、催收、融资等全流程服务；

(2) 通过特险通融资，将企业的融资期限拉长，匹配应收账款信用期限，解决企业资金短缺的问题；

(3) 特险通项下可办理无追索权的出口保理融资，可以优化财务报表，维护企业全球市场信誉；

(4) 应收账款管理与催收服务解决企业的后顾之忧，为企业走出去项目保驾护航。

3. 适用客户

已投保中国出口信用保险公司特定合同保险的出口企业。

4. 业务流程

- (1) 企业投保中信保特定保险合同保险；
- (2) 企业向交通银行发起融资申请；
- (3) 交通银行经审核后向企业发放融资；
- (4) 企业到期后偿还融资本息。

(十一) 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. 产品特点

- (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

（十二）中信银行信 e 链

1. 产品简介

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”的全流程线上化应收账款融资业务。

2. 产品特点

（1）供应商可以依托核心企业，解决靠自身信用融资难、融资贵的问题；

（2）应收账款可以在线确认，降低业务操作成本；

（3）全流程线上化操作，提高融资效率。

3. 适用对象

建筑施工、能源化工、医药卫生、通讯电力等重点行业客户。

4. 业务流程

（1）中信银行与核心企业签署合作协议，并对核心企业核定授信额度；

（2）核心企业开立电子付款凭证给供应商；

（3）中信银行为供应商提供基于电子付款凭证的保理融资；

（4）核心企业到期付款。

5. 典型案例

河南省某建筑企业 A 公司上游供应商多为小微企业，有较强的线上化供应商融资需求，中信银行为 A 公司核定信 e 链授信额度，为其 30 多家小微企业供应商提供在线的

信 e 链保理融资，方便、快捷。

6. 开办机构

中信银行郑州分行各分支机构

（十三）中信银行信商票

1. 产品介绍

信商票指企业客户通过中信银行对公电子银行渠道或核心企业供应链金融平台以系统直联方式发起线上贴现申请，中信银行业务处理全部或部分由系统自动完成的线上商票保贴业务。

2. 产品特点

（1）全线上办理：线上发起，持票人足不出户办理，贴现资金快速到账。

（2）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。

（3）灵活定价：信商票支持多种定价模式，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，票据流转至上游供应商。

（2）持票人在中信银行开户并开通网银功能，线上发起贴现申请，系统或人工审核后在线放款。

5. 典型案例

某军工企业 A 公司日常结算以商票为主，其上游供应商遍布全国各地，传统线上商票贴现业务需供应商至河南办理，业务流程繁琐，使用信商票产品可提高融资效率、

降低操作成本。

6. 开办机构

中信银行郑州分行辖内各分支机构。

（十四）中信银行信 e 仓

1. 产品简介

信 e 仓是中信银行推出的线上标准仓单质押融资产品，可向持有交易所标准仓单企业提供线上质押融资服务，支持办理以标准仓单质押作为主要担保的流动资金贷款、商业汇票承兑、信用证等表内、表外信贷业务。

2. 产品特点

（1）融资成本低：差异化定价，无手续费，降低企业融资成本；

（2）操作流程简便：全流程线上化，足不出户即可完成提款；

（3）提款期限灵活：期限 1 天至 1 年，可随借随还，使用灵活。

3. 适用对象

信 e 仓适用于大宗商品相关的制造业企业、贸易企业及期货公司风险管理子公司。

4. 业务流程

（1）业务准备：企业取得有效批复，企业开立结算账户和保证金账户，银行内部进行系统维护；

（2）仓单质押和提款申请：企业通过系统发起和确认质押融资申请并签订合同、银行内部审核通过后即完成放款；

（3）还款和解质押：企业发起还款申请，银行内部审核通过后自动扣款；企业通过系统发起解质押申请，银行内

部审核通过后解除质押。

5. 开办机构

中信银行郑州分行辖内各分支机构。

（十五）中信银行信 e 销

1. 简介

信 e 销是指中信银行基于供应链上核心企业与其下游企业的交易行为，在核心企业提供增信或辅助增信的前提下，通过中信银行对公电子银行渠道进行操作，为下游企业提供融资服务的交易银行业务。

2. 特色

（1）对核心企业

- ① 锁定未来销售，扩大产品市场份额；
- ② 减少应收账款，缓解企业资金压力；
- ③ 扶持下游客户，增强其业务粘性。
- ④ 线上操作，流程便捷。

（2）对下游企业

- ① 锁定现款购货价格，降低采购成本；
- ② 满足上游预付款要求；
- ③ 线上操作，融资便捷，银行融资成本较低。

3. 适用客户

适用于有意开拓下游渠道，并愿意提供增信或辅助增信的供应链核心企业。

4. 业务流程

- （1）供应链核心企业取得授信批复；
- （3）核心企业将下游客户推荐至中信银行；
- （4）中信银行对下游企业进行贷前调查并进行授信审批；

(5)下游企业获批授信额度后,由中信银行、核心企业、下游企业签署三方协议,并进行提款。

5. 开办机构

中信银行郑州分行辖内各分支机构。

(十六) 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继续增长，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

（十七）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

(十八) 中原银行原银 e 链通·原银 e 链

1. 简介

基于对大中型核心企业的授信，中原银行借助大数据、人工智能等金融科技，通过企业网银 / 银企直联、供应链金融系统等电子渠道，交互业务信息、单据和凭证，为上游供应商提供线上化供应链金融服务。

业务实质为应收账款的转让、变现，实际融资人为供应商，还款来源为核心企业（授信人）的回款，也即底层交易的回流资金（管控核心）；风险控制、贷后管理的重点均为核心企业。

2. 特色

(1) 数据化运营特点：借助金融科技，实现债权资产的数据化、标准化、线上化，实现信用、资产在产业链条上的传递与流动。

(2) 线上化特点：对传统产品进行改造、升级，实现

业务办理的线上化，提高了业务办理效率，大大提升了客户经理以及客户的体验。

（3）区块链技术加持，信用穿透化共享，反欺诈、防篡改；大数据技术深度介入，底层资产交叉验证、多重验真；人工智能驱动业务流程，图文识别与中征自动查询登记；移动端数据采集与分析，5G 技术应用其中；初步实现了资产采集与审验、融资申请、放款流程线上化，随借随还效率高，客户体验好。

3. 适用对象

有实际项目运营的政府平台类企业，大中型建筑企业，有实际供应链融资需求的大中型制造类和商贸类企业。

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. 经典案例

某核心企业作为大型央企，在豫承建项目众多，受“垫资施工（显性 / 隐性）”在建筑行业较为普遍的行业特点影响，在项目施工过程中，尤其是 EPC+F 等长周期模式下，该企业 and 上游供应商面临着巨大的资金压力。

中原银行“原银 e 链”业务通过借助该核心企业信用，为供应链上的供应商开辟了正规、主流融资渠道，缓解供应商的资金周转压力，以低成本的资金撬动更多业务，提高建材物资贸易的周转速度，同时缓解该企业的资金支付压力。

借助中原银行“原银e链”业务，该核心企业得以拓展更多、更好的建材物资类供应商，实现贸易背景验真、融资申请、应收确权、融资放款等流程的线上化，提高产业链上的筹融资效率，保障建筑项目的建材物资供应，有助于加强对供应商的管理，稳定上游供应链。

6. 开办机构

辖内各分支行

（十九）中原银行原银e链通·预付款融资

1. 简介

预付款融资是指在具备真实贸易背景的基础上，我行、商品买方和卖方签订三方合作协议，约定由我行向买方授信，专项用于其向卖方支付预付货款，卖方按照三方合作协议的约定承担发货、余额退款等责任，交易的资金流、物流、信息流在我行监控下封闭运作，并以商品销售回款作为第一还款来源的供应链金融业务。

2. 特色

中原银行针对下游企业开发经销经销商支持计划，可通过大数据风控，实现动态额度管控，兼容法人企业与个体户线上申请、线上放款，满足小额、高频的经营周转所需，解决经销商备货资金不足问题。

3. 适用对象

经营完善，且所采购货物品牌在市场上具有一定的竞争力，需要大量的备货资金的企业。

4. 业务流程

- （1）客户申请授信；
- （2）与客户签订相关业务协议；
- （3）银行审核业务申请及业务资料；

(4) 发放贷款。

5. 典型案例

经销商支持计划案例—某集团某集团是集生产、研发、销售、服务为一体的综合化集团企业，是全国冷冻饮品行业的龙头企业之一，目前主营业务是冰淇淋的生产与销售，全国范围内有 8 大生产基地、10 个工厂，截至 2019 年底，该集团拥有 1000 余家一级经销商。

下游经销商诉求：下游经销商为缓解资金压力，扩大采购能力，有较强的融资需求，但其规模较小，缺乏可行的担保抵质押物，自身融资能力有限，需要借助核心企业的信用，进行融资。

方案：给予该集团经销商批量授信额度，专项用于其下游经销商的采购融资需求，该业务模式，在满足经销商客户采购需求的同时，为集团扩大销售、及时回款提供金融服务。该产品授信主体为个人，额度可循环使用，随借随还，满足了客户灵活用款的需求，实现了从 B 端到 C 端的客群营销，扩大了客户服务范围。

6. 开办机构

中原银行辖内所有机构均可办理此业务

(二十) 中原银行原银 e 链通·动产质押 + 智能仓储管理

1. 简介

针对实体经济中库存原材料和存货占用资金大的实际情况，中原银行尝试探索动产质押融资业务，致力于解决中小企业融资难融资贵的问题。在业务开展过程中，中原银行积极运用科技手段升级质押物监管措施，并推出融资人适用的仓储管理系统，在提高融资人仓储管理智能化水

平的同时，增加了银行资产的风控手段。

2. 特色

（1）适用范围更广。动产质押融资产品适用的客户群体更加广泛，尤其是对于缺少优质抵质押物和担保的中小企业，通过原材料、成品等存货质押融资，可以有效地解决资金占用问题，缓解“融资难、融资贵”的现状。

（2）智能化程度更高。中原银行在供应链系统中增设仓储管理模块，实现了维护仓库、商品、价格信息，审核出入库、查询库存等仓储管理功能，可以共享合作仓库的仓储信息；同时对监管仓库进行智能化仓储改造，已实现视频监控全覆盖和电子锁具远程控制，正在探索运用 RFID 电子标签技术，以规范智能化仓储管理水平，降低存货监管成本。

（3）融资效率更快。中原银行基于监控质押物入库的全流程数据信息和在库的仓储信息，已在粮食质押等场景中实现了全流程线上化放款，满足融资人随需随借的融资需求。

3. 适用对象

有实际供应链融资需求的制造类和商贸类企业。

4. 基本流程

（1）中原银行准入合格的物流仓储监管企业，代为中原银行占有、监管质押物；

（2）融资人将质押物交付给仓储监管企业；

（3）中原银行根据质押物货值和折扣率向融资人发放贷款；

（4）中原银行做好质押物的价格跟踪和监管措施，保证在库质押物的货值足以覆盖银行贷款本息等；

(5) 融资人偿还贷款，中原银行解押，仓储监管企业将质押物返还融资人。

5. 经典案例

我省是全国小麦主产区，每年夏粮收储时节，各地粮库和小麦加工企业对粮食收储的资金需求非常旺盛，但融资渠道和融资方式较为有限，难以满足融资需求。

中原银行对符合条件的粮库和小麦加工企业仓库进行智能化改造，可以实时监控粮食入库的全流程数据信息和在库的仓储信息。针对收储环节的高频、小额入库操作，中原银行通过小麦入库质押为其办理融资业务，提供高频、低息的授信资金，支持我省夏粮收储工作。截止 2021 年 6 月末，中原银行已经批复基于存货质押的粮食收储贷款 10 亿元，将有力地支持省内粮库和加工企业应对即将到来的粮食收储高峰。

6. 开办机构

中原银行辖内所有机构均可办理此业务

(二十一) 中原银行“经销商支持计划”

1. 产品简介

指依托供应链真实贸易背景，向核心企业的上下游客户发放的满足其采购需求的可循的个人经营贷款。

2. 产品特色

(1) 高效便捷：线上申请、快速审批，定向支付给核心企业。

(2) 高额审批：额度最高 1000 万，循环适应。

(3) 用信灵活：线上提款，随借随还，按日计息。

3. 适用对象

我行准入核心企业提供的白名单客户。

4. 业务流程

核心企业准入数据对接、白名单提供客户通过“中原银行小微金融”小程序申请客户经理联系客户完成信息补充模型审批+人工审批手机银行签约提款手机银行自助还款。

5. 典型案例

省内某核心企业经销王某,3月需为端午节备货,由于为旺季订货量大,自身资金紧张。后核心向其推荐了与我行合作的“经销支持计划”。客户通过微信小程序进行线上贷款申请,客户经理联系客户完成信息补充后提交审批。很快客户获得了我行50万的授信额度。客户通过手机银行提款后自动转账到核心企业对公账户,解决了客户的燃眉之急。

6. 开办机构

中原银行所有网点

(二十二) 中原银行“企采贷”

1. 产品简介

中原银行根据供应商与核心企业的真实贸易背景,为供应商提供用于履约的融资服务。

2. 产品特点

- (1) 高效便捷:线上申请、专人审批、资料简单
- (2) 无需抵押:应收账款质押
- (3) 额度灵活:根据采购合同灵活核定贷款额度及期限

3. 适用对象

- (1) 供应商成功中标核心企业采购项目
- (2) 供应商及关联人信用良好
- (3) 供应商经营稳定,具备良好的合同履约能力

4. 业务流程

客户通过“中原银行小微金融”小程序等线上渠道申请

客户经理实地调查总行一级审批签署合同放款。

5. 典型案例

省内某供应商企业成功中标某核心企业设备采购项目，为及时履约，该企业需提前采购设备，但自身资金紧张，企业又无实物资产办理抵押贷款。该企业通过客户经理宣传了解到企业采购贷款这款产品，应收账款质押即可获得融资。企业在微信小程序进行线上贷款申请，客户经理上门实调完成信息采集后提交审批。很快客户获得了我行 100 万的授信额度，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了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、融资放款等各环节，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

（二十五）郑州银行E链融

1. 简介

E链融贷款是指我行基于核心企业与其上游供应商之间的真实交易背景下，给予上游供应商授信的信贷业务。

2. 产品优势

（1）额度高。最高额度1000万；

（2）融资无需担保；

（3）融资成本低。E链融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。

3. 适用对象

郑州银行核心客户及其上游客户群体。

4. 办理流程

贷款申请—贷前调查—贷款审批—签订合同—完成融资

5. 开办机构

郑州银行各分支机构

（二十六）郑州银行经营性收费收益权融资

1. 简介

经营性收费收益权融资业务，是指郑州银行基于客户的经营性收费收益权产生的稳定现金流进行融资的人民币贷款业务。

2. 产品优势

（1）将未来可实现的收入即刻变现，获得生产经营所需资金。

（2）获得与收费权相匹配的长期限融资，免去每年重复融资的时间成本、人力成本和财务成本。

（3）在授信额度和授信期限内一次授信，自由提款，根据资金需求合理安排提款时间，减轻融资带来的财务成本压力。

（4）贷款用途广泛，在郑州银行许可的范围内自由安排贷款资金用途。

（5）经郑州银行允许，收费权项下收费超出当期还款金额的部分，客户可转出使用。

（6）融资期限根据收费权最长期限合理确定，融资期限长，降低企业资金管理难度。

3. 适用对象

（1）享有较长期限特许经营权、现阶段需要资金扩大再生产的水电气暖路桥等基础设施运营企业。

（2）提供污水净化、电信电视、停车场所、公铁道路运输等服务，有稳定的收费现金流，需要资金扩大生产或维护运营的企业。

（3）自持优质物业，希望将未来收取的租金提前变现的企业。

（4）其他享有收费权且需要融资的企业。

4. 业务流程

- (1) 客户在郑州银行申请授信,签订相关业务协议;
- (2) 客户与郑州银行签订《经营性收费收益权融资合同》等协议;
- (3) 客户向郑州银行提交《提款申请书》。

5. 典型案例

某污水处理厂承担某市区全部生活污水的处理并达标排放的重任,随着某城区的扩大和经济的发展,生活污水量逐年增加,企业运营资金压力较大。企业的主要回款为污水处理费的财政回款。企业需求:(1)将持有的特许经营权变现,获得资金支持;(2)获得融资期限长,相对低成本的融资;(3)融资到期,需偿还其他借款。

郑州银行为其提供经营性收费收益权融资业务方案:客户获得银行资金,解决客户资产变现的需求;融资用途灵活,可根据企业需求偿还其他借款;融资期限5年,根据每期污水处理费的回款分期还本息,减轻企业的还款压力。

6. 开办机构

郑州银行各分支机构

(二十七) 郑州银行国内信用证

1. 简介

国内信用证业务,是指开证行依照申请人的申请开出的,凭符合信用证条款的单据支付的付款承诺,适用于国内企业之间货物及服务贸易的结算。

2. 产品优势

- (1) 节省资金占用,在申请开证时不用交付全部的开证金额,只需交付一定比例的保证金,能避免流动资金的

大量积压。

(2) 掌握市场时机，通过信用证条款，买方能控制卖方的发货日期，使货物的销售适合时令。

(3) 依托单据、品质保证，适当的检验条款，可以保证货物在发运前的质量、数量，使买方所收到的货物在一定程度上能符合合同的规定。

3. 适用对象

(1) 国内贸易当中希望借助银行信用提升贸易可信度的买卖双方；

(2) 流动资金不充裕，有贸易融资需求的买卖双方。

4. 业务流程

(1) 客户在郑州银行申请授信，签订相关业务协议；

(2) 客户向郑州银行提交《国内信用证开立申请书》；

(3) 郑州银行开出国内信用证。

5. 典型案例

客户甲集团为郑州银行优质集团客户，从事能源化工原料生产与销售。该集团产业链完整，集团内部子公司较多。企业需求：(1) 提升贸易的可信度；(2) 节省资金占用；(3) 控制卖方的发货日期；(4) 保证货物在发运前的质量、数量。

郑州银行为客户提供国内信用证开立服务：(1) 提升贸易的可信度，一定程度上保障贸易顺利进行；(2) 通过信用证条款，买方能控制卖方的发货日期；(3) 为开证申请人节省资金占用。

6. 开办机构

郑州银行各分支机构

(二十八) 郑州银行国内福费廷

1. 简介

国内福费廷业务，是指包买商无追索的购买国内远期信用证项下已由承兑行承兑的未到期的应收账款或应收票据，从而为信用证受益人提供的一种贸易融资业务。

2. 产品优势

（1）信用证受益人提前收回资金。信用证受益人收到开证行承兑电后可以凭相关的单据向郑州银行申请融资，提前收回资金，加速资金流转。

（2）在国内信用证已经承付的条件下，此类融资无需占用卖方授信额度。

3. 适用对象

国内信用证项下的受益人。

4. 业务流程

- （1）客户在郑州银行申请授信，签订相关业务协议；
- （2）客户向郑州银行发起福费廷融资申请；
- （3）郑州银行向客户发放融资款项。

5. 典型案例

客户甲集团为郑州银行优质集团客户，从事能源化工原料生产与销售。该集团产业链完整，集团内部子公司较多。企业需求：（1）提升贸易的可信度；（2）流动资金不充裕，有贸易融资需求；（3）不愿占用自身授信额度。

郑州银行为客户提供福费廷融资服务：（1）应收账款“落袋为安”。郑州银行无追索权买断应收账款，使客户可规避买方信用风险、利率风险等，将未来应收账款转化为当期现金流入；（2）客户在没有授信额度或授信额度不足的情况下，仍可从银行获得融资；（3）客户在不增加银行负债情况下，减少应收账款，改善现金流量，达到优化财务

报表的目的。

6. 开办机构

郑州银行各分支机构

（二十九）郑州银行商票保贴

1. 简介

商票保贴业务，是指对符合郑州银行要求的买方，经郑州银行审批同意后，承诺为持有其签发并承兑的商业承兑汇票的卖方在一定额度内办理贴现 / 质押融资的授信业务。

2. 产品优势

（1）对于保贴申请人（核心企业）

① 延长账期，提高资金运用效率，间接降低财务成本；

② 成本低且签发并承兑商业承兑汇票无需录入企业贷款卡；

③ 线上签发方便、操作便利。

（2）对于收款人 / 持票人（核心企业上游）

① 解决融资担保难问题，借助下游核心企业资信获得银行融资；

② 降低资金成本，节约财务费用；

③ 提前收到货款，盘活应收账款，提高营运效率。

3. 适用对象

核心企业及其上游

4. 业务流程

（1）核心企业在郑州银行申请授信，签订相关业务协议；

（2）持票人向郑州银行发起贴现 / 质押融资申请；

（3）郑州银行向持票人发放融资款项。

5. 典型案例

某钢铁公司是我国重要的宽厚钢板生产和科研基地，

隶属我国某特大型钢铁集团，主营黑色金属冶炼及压延加工，拥有高度专业化的宽厚钢板生产线，工艺技术装备达到国际一流水平，年产钢板 200 万吨，因其产品独特、品类众多、技术条款复杂、专业技术性高，需要一对一的专业化、个性化服务，产品多采用自主销售的方式。企业需求：（1）企业对融资贷款的资金成本要求非常高，传统融资贷款利率无法满足客户要求；（2）客户在日常结算过程中有较多使用商票进行支付的场景，需借助银行信用降低商票流通或变现的成本；（3）通过自身信用的嫁接，借助银行资信进一步稳定与上游客户的贸易关系。

郑州银行为企业提供商票保贴项下质押融资服务方案，解决客户商票流通及变现需求：该企业向其上游企业开立电子商业承兑汇票，期限最长不超过 1 年，上游客户凭收到商票在郑州银行申请办理商票质押开立银行承兑汇票业务，将企业信用转换为银行信用，操作简单，该企业无需承担任何成本，同时稳定了与上游供应商的合作关系。

6. 开办机构

郑州银行各分支机构

（三十）郑州银行助业贷、租金贷

1. 简介

助业贷是指郑州银行向借款人发放用于购买企业经营用房（含工业厂房、经营综合用房、科研用房、仓库等）的贷款。包括对公助业贷、个人助业贷。

租金贷是指郑州银行向借款人发放用于支付所承租企业经营用房（含工业厂房、经营综合用房、科研用房、仓库等）租金的贷款。包括对公租金贷、个人租金贷。

2. 产品优势

(1) 额度高：助业贷的贷款额度不超过人民币 1000 万元，最高不得超过房产价格的 70%；租金贷的贷款额度不超过 500 万元，最高不得超过贷款期限内总租金的 70%，且不得超过房产价格的 70%；

(2) 期限长：助业贷期限最长 10 年，借款人为自然人的贷款到期时年龄应不超过 65 周岁；租金贷期限最长 5 年。

3. 适用对象

企(事)业法人、合伙企业、其他经济组织、小微企业主、个体工商户等。

4. 办理流程

贷款申请——客户经理贷前调查——贷款审批——业务实施——贷后管理。

5. 开办机构

郑州银行所有支行均可办理

十四、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）中信银行资产池

1. 产品简介

中信银行基于企业客户持有的银行承兑汇票（含财务公司承兑票据）、商业承兑汇票、应收账款（含核心企业承担无条件付款责任的标准化应收账款、以信用证付款的应收账款等）、保证金、存单、国债、理财产品等流动性资产汇集形成的资产池，依托中信银行资产池系统，为企业客户提供的资产管理和池化融资服务（包括但不限于质押融资、贴现、托收、查询统计等）的业务。

2. 产品特点

（1）入池资产范围广——银票、财票、商票均可入池，后续增加应收账款、结构性存款、信用证、理财、外币资产等资产入池，盘活企业流动性资产。

（2）融资产品全——全面支持线下融资全品种：银票、流贷、保函、信用证、保理、法透等，打通线上化产品：线上银承、信 e 融、信保函、信 e 链、信保理、信 e 透、信商票等。

（3）操作全线上——财务人员在企业网银自助操作出入池、申请流贷、线上提款、随时还款、融资查询、额度分配等

（4）票据质押率高——入池资产最高百分百释放额度，全面激活闲置资产价值

（5）集团管理强——支持集团资源共享、成员额度自

主分配、集团池融资明细查询、报表统计等。

3. 适用对象

资产的适应对象为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、能源等行业票据结算量大户；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

业务准备：授信申请、签署业务协议。

票据出入池：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；

融资和还款：客户可在网银发起开票申请或线下办理，到期系统自动扣款。

5. 典型案例

某上市公司主营化学原料药等的研发和销售，年收付票据量较大，中信银行资产池有效解决了该企业收付两端票据金额互换问题，且全线上操作，有效提升业务办理效率。

6. 开办机构

中信银行郑州分行辖内各分支机构。

（三）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及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

十五、担保类产品

（一）中原再担保——补贴贷

1. 产品简介

“补贴贷”是中原再担保集团科技融资担保有限公司（后称“中原科技担保”）联合兴业银行推出的面向郑州高新区科技型企业试点的创新产品，旨在为具有成长性的初创科技型企业提供金融支持，向获得区级以上政府专项资金补贴的科技型企业提供短期融资服务。

2. 产品特点

根据方案设计，银担双方商定进一步降低了科技企业的准入要求，向获得区级以上政府专项资金补贴的科技型企业提供短期融资服务。该产品对科技型企业的评价方式进行了进一步优化，从传统的“效益优先”模式，进阶为强调科技型企业的成长性和专业性，对于政府科技补贴的层级，也进一步下沉至区级（含）以上，即获得区县级政府科技补贴项目的企业均可申请该产品，为中小科技型、双创型企业拓宽了融资渠道，有效缓解了企业融资难问题。

3. 适用对象

获得区县级以上政府专项资金补贴的科技型企业。

4. 业务流程

根据政府提供的补贴数据，结合企业征信，中原科技担保按一定权重匹配担保授信额度，客户最高可申请获得的信用贷款额度是补贴金额的2至3倍，中原科技担保降低担保收费标准，银行执行优惠贷款利率，最终完成增新业务的落地。

5. 典型案例

2021年8月12日，随着河南省新星科技有限公司300

万元流动资金贷款顺利发放，标志着中原科技担保与兴业银行合作推出的首笔“补贴贷”业务在郑州高新区成功落地，这对于保障高新技术类企业融资需求，支持科技类企业发展具有重要意义。

6. 开办机构

中原再担保集团科技融资担保有限公司

（二）中原再担保——云税融保

1. 产品简介

中原科技担保在邮政储蓄银行郑州分行“小微易贷”产品的基础上，结合自身情况与相关制度，推出“云税融保”担保信贷产品，在重创新、助实体、提效率、降风险等层面上开辟新的路径，顺应“互联网+金融”新模式，落实普惠性、便利性发展战略，以银行互联网、大数据技术为依托、批量获客，为有效解决科技型小微企业“弱抵押、融资难”困境提供助力。

2. 产品特点

“云税融保”产品是指面向通过邮储银行网贷平台或邮储银行内评管理系统，并符合科技担保公司该类业务准入条件的小微企业，用银行互联网、大数据技术并结合企业纳税信息、增值税发票信息、经营信息、政务信息、征信信息、涉诉信息等，针对其从银行获取的短期网络全自助流动资金贷款提供担保，并对符合条件的项目纳入国家融资担保基金备案系统。

3. 适用对象

高新技术企业与小微企业。

4. 业务流程

“云税融保”业务以邮储银行互联网、大数据技术、

银行自建的自动审批模型为依托，测算客户企业的信用情况与可融资金额，中原科技担保内部在审查银行放款批复与企业提供的基础资料的完整性、真实性、合规性之后，进行增信业务的开展与落实。

5. 典型案例

2021年5月，科技担保公司与邮储银行郑州分行联合开发的线上“云税融保”产品顺利落地，首批2家企业获得银行贷款共245万元。截至2021年末，“云税融保”产品共计落地金额3022万元，服务客户19家，在提升对小微企业与科技类企业服务质量，以及重创新、助实体、提效率、降风险等层面上开辟新的路径。

6. 开办机构

中原再担保集团科技融资担保有限公司

（三）中原再担保——投标e保

1. 产品简介

为进一步推进公共资源交易领域“不见面服务”，根据《河南省公共资源交易中心关于推行电子投标保函的通知》精神，中原科技担保创新业务产品，积极对接公共资源交易中心，开展“投标e保”电子投标保函业务。

2. 产品特色

“投标e保”业务是对参与公共资源交易中心公开招标项目，为投标人开立的招标人认可的电子化保函凭证。相比传统的现金保证金及纸质保函，电子投标保函无需抵押、无需反担保、无需冻结资金，还具有全线上操作、担保收费低、办理周期短、保密程度高的特点。

3. 适用对象

参与公共资源交易，且需要金融机构开具投标保函的企业。

4. 业务流程

投标人通过中原银行系统线上递交资料并发送线上保函申请；中原科技担保项目经理会登陆支撑服务平台，下载申请人相关信息存档，并根据相关信息，判断通过或拒绝该笔申请；一旦通过申请，投标人可在线上支付保函费用，系统会按照流程自动开具保函。

5. 典型案例

中原科技担保依托国泰新点进行平台对接和信息推送，于2020年12月10日推出了“投标e保”担保产品，并在2020年12月30日完成产品落地。截至2021年末，“投标e保”产品共实现在保金额6515万元，在保户数283户。“投标e保”打通了中小微企业参与公共资源交易的融资渠道，极大地减轻了企业的资金负担。

6. 开办机构

中原再担保集团科技融资担保有限公司

（四）中原再担保——豫汛易贷

1. 产品简介

2021年7—8月，我省出现极端强降水天气，多地小微企业、“三农”主体生产经营受到严重影响。为引导合作担保机构及金融机构积极参与防汛救灾，中原再担保集团联合中原再担保集团科技担保公司、郑州中小企业担保公司与邮储银行河南省分行紧急推出“豫汛易贷”专项产品，帮助省内受灾的小微企业、“三农”主体获得恢复生产所急需的低成本信贷资金。

2. 产品特点

“豫汛易贷”为政策性、应急性担保产品，重点对郑州等受灾严重地区防汛救灾领域和受洪涝灾害影响的小微

企业等予以扶持，支持范围涵盖交通水利基础设施应急维护、防汛物资生产、生活物资生产和医疗保障服务等领域，贷款资金用于保障企业抗汛救灾或受灾恢复等生产经营周转需要，包括支付货款、代发工资、支付经营场所租赁费用、缴纳税费等。同时，该产品坚持减费让利，合作金融机构——邮储银行的贷款利率不超过 3.85%/ 年，贷款额度最高 500 万元，贷款期限最长 1 年；中原再担保集团免除全部再担保费；中原再担保集团科技担保公司对单户 100 万元以下的贷款项目免收担保费；郑州中小企业担保公司对郑州区域贷款项目免收担保费，其他区域贷款项目担保费降为 0.9%。

3. 适用对象

郑州等受灾严重地区防汛救灾领域和受洪涝灾害影响的小微企业。

4. 业务流程

该产品由中原再担保集团提供再担保增信分险，担保机构为企业融资提供批量担保，采取纯信用担保方式，企业不需要提供抵质押物，实行见贷即保。

5. 典型案例

7 月 27 日下午，河南隆之耀电子科技有限公司通过网银成功支用邮储银行线上贷款 200 万元，这是中原再担保集团联合担保机构与邮储银行成功发放的河南省首笔小微企业“豫汛易贷”业务。

6. 开办机构

中原再担保集团、中原再担保集团科技融资担保有限公司、郑州中小企业担保有限公司

（五）中原再担保——振兴贷

1. 产品简介

“振兴贷”批量产品是指中原再担保集团与信阳、驻马店全域和南阳市桐柏县、唐河县共 3 市 22 县区政府及政府性融资担保机构加深合作，就其区域内符合支持方向的小微、“三农”等市场主体提供批量贷款担保，并给予相应政策优惠的专项产品。对符合条件的项目纳入国家融资担保基金备案系统。

2. 产品特点

“振兴贷”产品的合作金融机构，由再担保体系内政府性担保机构进行推荐，或由中原再担保集团选择。依托合作银行风控能力、技术能力及尽职调查优势，进行项目审批及尽职调查，合作金融机构应在贷款利率上给予优惠，原则上不收取客户保证金，合作银行风险分担比例不低于 20%。

中原再担保集团承担的风险分担比例不高于贷款金额的 80%。

（3）合作市县政府出具项目推荐函，承诺若发生风险，应积极协调风险化解事宜，同时配套设立代偿补偿资金池，中原再担保集团按照资金池配套金额放大 10 倍进行业务支持，代偿补偿资金池对担保项目融资金额的 10% 提供风险补偿。代偿补偿资金池的具体管理由中原再担保集团负责，并与中原再担保集团签订《代偿补偿资金池管理协议》。

（4）“振兴贷”产品是中原再担保集团助力大别山革命老区振兴发展的批量化担保产品，反担保措施采取以下方式：借款主体实际控制人夫妇及成年子女、法定代表人提供自然人连带责任保证反担保；选择 1 家法人单位提供法人连带责任保证反担保；当地政府性融资担保机构提供法人连带责任保证反担保，风险分担比例为融资担保金额

的 20%。

3. 适用对象

信阳、驻马店全域和南阳市桐柏县、唐河县共 3 市 22 县区内，符合支持方向的小微、“三农”等市场主体。

4. 业务流程

中原再担保集团公司将当地政府提供的项目推荐函推荐给合作银行，依靠合作银行的风控体系及信用评估，由合作银行分行进行项目调查；初步确定项目名单后集团公司先出具担保意向书，待合作银行完成评审审批后，即可落地。

5. 典型案例

2021 年 7 月 19 日，河南省融资担保行业“万人助万企”活动动员会议在郑州召开。现场，首批专项支持大别山革命老区的“振兴贷”项目签约放款，5 家中小微企业获得 1200 万元担保授信。截至当年年末，中原再担保集团公司共为 10 家企业提供了“振兴贷”担保服务，共计服务金额 2270 万元。

6. 开办机构

中原再担保集团股份有限公司

（六）中原再担保——金融扶贫

1. 产品简介

“金融扶贫”产品是中原再担保集团加强“政银担”多方合作、增强各方联动，加强金融扶贫、服务乡村振兴发展的新路径，是一种有效地将金融资本特别是地方金融资本引导到产业发展和乡村振兴中来，有效地带动省内融资担保机构参与到实体经济和扶贫产业中来，有效地支持农业龙头企业在产业发展中发挥更加积极的示范和带头作用，将金融支持从企业带贫模式转换到产业振兴的新模式。

2. 产品特色

中原再担保集团公司为“金融扶贫”项目提供一定比例的连带责任再担保。各县级政府设立扶贫贷款风险补偿基金；由农业信贷担保公司专户管理，并为当地借款主体在合作银行的贷款进行担保。

3. 适用对象

省内贫困户和带贫农业龙头企业、农民合作社。

4. 业务流程

当地借款主体可在任一合作银行申请贷款，农业信贷担保公司为其提供担保服务，中原再担保集团再为其提供再担保服务。

5. 典型案例

卢氏县金融扶贫在近两年已形成“卢氏模式”，成为可总结推广并复制的“卢氏经验”。“卢氏模式”采用“政府+银行+农信担保+再担保”四位一体或“政银企”“政银担”“政银保”等风险缓释机制。凡贷款不良率超过5%的行政村、或超过30%行政村被熔断的乡镇，停止该行政村或乡镇贷款发放，并启动追偿程序。中原再担保集团公司助力精准扶贫的实践获得了社会各界的广泛认可，多次被地方党委政府评为脱贫攻坚先进单位。

6. 开办机构

中原再担保集团股份有限公司

（七）中原再担保——惠农e贷

1. 产品简介

“惠农e贷”是由中原安阳担保自主研发，与农业银行安阳分行（以下简称“安阳农行”）合作的专项批量融资担保产品。中原安阳担保与安阳农行的合作，从“辣椒

贷”专项产品为伊始，进行区域性产品探索，在良好的社会反响和运行下，发展出“民宿贷”，并最终升级融合为“惠农e贷”。

“辣椒贷”，是中原安阳担保与安阳农行深入合作，助力实施安阳乡村振兴战略，满足内黄辣椒产业客户日益增长的信贷融资需求，安阳农行利用其人员及网点覆盖优势，中原安阳担保利用其担保增信功能，双方深度合作，首次共同推出专项批量产品——“辣椒贷”，该产品对内黄地区辣椒产业符合条件的“三农”市场主体提供的批量融资担保服务。

为加大普惠金融对“三农”经济领域薄弱环节的支持力度，满足林州民宿产业升级的信贷融资需求，帮助其快速、高效、便捷获得经营资金，推动民宿产业高质量发展，安阳农行与中原安阳担保共同推出“民宿贷”产品，为林州从事民宿产业的市场主体提供专项批量融资和担保服务。

2. 产品特色

（1）线上线下相结合。依托安阳农行科技金融、网络金融，采取线上申请、线下签约、线上核保的工作流程，全面提升了业务效率与客户体验，能够将贷款简便、及时地输送至“乡村振兴”第一线。

（2）扩大覆盖范围。安阳市全域覆盖，对安阳地区一二三产业符合条件的“三农”市场主体提供批量融资担保服务。

（3）提升产品适用性。中原安阳担保与安阳农行的合作，从“一县一品”升级为“一品多县”，提升了产品适用性和业务推广效率。

3. 适用对象

以内黄地区辣椒产业的“三农”市场主体、林州从事民宿产业的市场主体为主，包含安阳地区一二三产业符合条件的“三农”市场主体。

4. 业务流程

客户企业可通过安阳农行科技金融、网络金融系统，进行线上申请、线下签约、线上核保，全面提升了业务效率与客户体验，能够将贷款简便、及时的输送至“乡村振兴”第一线。

5. 典型案例

3月24日，中原安阳担保与农业银行安阳分行首笔支持“三农”发展的100万元“辣椒贷”担保项目成功签约，标志着中原安阳担保对“三农”市场主体提供“小额分散”、“见贷即保”、“纯信用”的批量融资担保业务在安阳落地。

6. 开办机构

中原再担保集团安阳融资担保有限公司

（八）中原再担保——“再担增信保”批量担保模式

1. 产品简介

为贯彻落实国家政策要求，增加普惠小微企业贷款投放，探索建立新型银担合作机制，充分利用国家融担基金和省级融资担保代偿补偿资金支持政策，调动银行与政府性融资担保机构合作积极性，充分发挥银行体系优势，提高融资担保机构担保效率，缓解小微企业、“三农”融资难题。中原再担保集团与各合作银行省一级分行建立“再担增信保”合作模式，由承办担保机构对银行贷款客户进行批量担保，中原再担保集团提供再担保。

2. 产品特色

（1）合作模式

由银行的分支机构（简称承办银行）负责对贷款业务进行审批、放款和贷后管理，由纳入中原再担保集团再担保体系的各级融资担保机构（简称承办担保机构）提供批量担保，并进行合规性审核，中原再担保集团和国家融资担保基金逐级提供批量再担保，省级融资担保代偿补偿资金池提供风险补偿，形成各方共同参与、职责明晰、风险共担、支小支农的新型政银担合作机制。“再担增信保”批量担保业务，主要合作机制包括：批量担保、见贷即保、银行办理、事后备案、合规审核。

（2）合作条件合作条件包括：年度合作业务规模、担保贷款对象、担保贷款额度、担保贷款利率、担保范围、银担分险比例、担保代偿率上限、降低担保贷款门槛、担保收费、追偿收入分配等。

3. 适用对象

“再担增信保”批量担保模式主要适用于小微企业融资服务、“三农”融资服务、创业创新市场主体融资服务、战略性新兴产业融资服务等领域。

4. 业务流程

（1）合作银行负责受理客户申请，对项目进行尽职调查、风险评估与决策，指导客户签署委托担保合同并缴纳担保费。

（2）中原再担保集团公司或合作担保机构见贷即保，与合作银行签订最高额保证合同，不再逐笔签订保证合同或出局保函，提升服务效率，降低客户融资成本。

5. 典型案例

2021年8月，中原再担保集团公司旗下控股子公司中原再担保集团科技融资担保有限公司与邮储银行合作，成功

将“再担增信保”业务推广并落地，中原再担保集团公司提供再担保分险服务，实现风险共担，并进一步降低企业融资成本，提升小微企业融资的便利性和普惠性。该业务首批再国家融担基金备案入库 364 笔，担保金额共计 1.36 亿元。

6. 开办机构

中原再担保集团股份有限公司

（九）中原再担保——“总对总”批量担保模式

1. 产品简介

为进一步贯彻落实国务院有关文件精神和财政部工作要求，探索建立新型银担合作机制，调动银行与政府性融资担保机构合作的积极性，充分发挥银行体系优势，提高担保效率，扩大担保规模，切实缓解小微企业、“三农”融资难融资贵问题，根据《国家融资担保基金银担“总对总”批量担保业务合作方案（试行）》，开发“总对总”批量担保业务产品。

2. 产品特点

合作方式主要由承办银行负责对贷款业务进行审批、放款和贷后管理，承办担保机构提供批量担保，省级再担保机构和国家融资担保基金逐级提供批量再担保。担保贷款项目发生风险需要代偿时，银行直接从担保代偿补偿备付金账户支付担保代偿补偿资金，保障及时履行担保代偿责任。

银行和政府性融资担保体系分别按贷款本息（包括贷款本金和正常利息，下同）的 20%、80% 分担风险责任。承办银行不得将自身承担的 20% 的担保贷款风险责任采取追加保险、向借款人收取保证金的方式进行转嫁。

担保费率为 1%/ 年，按贷款金额、贷款天数计算收取，计算公式为：担保费 = 贷款金额 $\times$ 1% $\times$ 贷款天数 / 365。

担保代偿率上限为 3%，且担保代偿金额上限不得超过累计收取担保费的 2.4 倍，以承办担保机构为核算单位，按月累计核算。

3. 适用对象

担保贷款对象是小微企业、“三农”、创业创新市场主体、战略性新兴产业企业等符合《国务院办公厅关于有效发挥政府性融资担保基金作用切实支持小微企业和“三农”发展的指导意见》（国办发〔2019〕6 号）规定的担保支持对象。

4. 业务流程

（1）银行受理、审批项目：承办银行受理企业提出的担保贷款申请，对符合条件的担保贷款项目，按照银行贷款评审要求和程序完成贷款审批。

（2）各方签订合同：承办银行与企业、承办担保机构签订贷款合同、保证合同或担保函，并受承办担保机构委托指导企业签订委托担保合同等法律文件。

（3）担保收费、放款：承办银行指导企业将担保费汇入承办担保机构在银行设立的账户，并在确认完成担保收费后放款。承办担保机构完成担保收费后向企业开具发票。

5. 典型案例

2021 年 4 月，中原再担保集团公司与工商银行河南省分行的首笔“总对总”批量线上担保业务“国担快贷”正式落地。截至当年年末，中原再担保集团公司与工商银行在“国担快贷”业务中合作良好，为小微、三农类企业提供融资增信服务共计 43.10 亿元。

6. 开办机构

中原再担保集团股份有限公司

（十）中原再担保——“千企万户”支持计划

1. 产品简介

郑州市金水区人民政府与中原再担保集团联合推出“千企万户”支持计划。双方计划在 5 年时间内,为金水区域内 1000 家小微企业、10000 个市场经营主体,提供 200 亿元的融资担保支持,完善金水区“政银担”服务体系,破解中小微企业融资难题。

漯河经济技术开发区人民政府与中原再担保集团联合推出“千企万户”支持计划。双方计划在“十四五”规划期内,批量支持漯河经开区内 1000 家小微企业、10000 个市场经营主体,为其提供低成本、多元化、全方位的金融服务。

2. 产品特色

“千企万户”支持计划贯彻落实中共中央《关于新时代推动中部地区高质量发展的指导意见》,探索发挥政府性融资担保体系作用,推进落实河南省《关于进一步加强政府性融资担保体系建设支持小微企业和“三农”发展的实施意见》文件精神,探索区域经济高质量发展新模式,引导更多金融资源流向实体经济,助力金水区领跑中部地区高质量发展。

“千企万户”支持计划是指郑州市金水区政府、漯河市经开区政府中原再担保集团以及银行业金融机构将通过构建“政银担”携手联动长效机制,在 5 年时间内为金水区域内、漯河经开区内 1000 家小微企业、10000 个市场经营主体,提供低成本、多元化、全方位的一揽子金融服务方案。

郑州金水区政府将建立担保机构资本金注入机制,对中原再担保集团科技担保公司进行注资 1 亿元,专项支持科技创新类企业融资发展;建偿补偿机制,构建规模 1 亿元的融资担保代偿补偿资金池,委托中原再担保集团管理,专项用于“千企万户”支持计划的担保代偿补偿;同时建立保费

补贴机制，对为金水区服务的政府性融资担保机构给予担保费补贴，费率补足至 2%。

漯河经开区政府将建立融资担保代偿补偿资金池及动态补充机制，资金池收起资金为 2000 万元，并根据业务规模逐步增加资金池额度，资金池额度最低不少于 500 万元。同时建立保费补贴机制，对为经开区服务的政府性融资担保机构给予担保费补贴，费率补足至 2%。

中原再担保集团则发挥在全省政府性融资担保体系中的龙头引领作用，推进落实“政银担”风险比例分担，发挥财政资金的杠杆放大作用，撬动银行、社会投资等金融资源，支持郑州市和金水区“十四五”规划建设以及乡村振兴，批量支持金水区域内小微企业、“三农”和创新创业主体。

3. 适用对象

“千企万户”计划选取花卉市场、科技市场、知识产权等特色产业园和郑州市金水区、漯河市经开区“十四五”规划重大项目，开发符合产业园特色、项目建设特点的批量化担保产品，充分发挥郑州市金水区、漯河市经开区资源、市场、文化等优势，为培育特色产业、引导各类金融资源支持建设、推动中部地区高质量发展注入新鲜血液。具体支持对象主要有四类，分别为符合国家及金水产业政策、信贷政策和环保政策，能够提供有效税务数据，有市场、有效益、高成长性的小微企业、“三农”“双创”和战略性新兴产业；符合中原再担保集团担保政策的重点园区开发主体、入园企业；列入区政府 3—5 年规划的续建项目；符合乡村振兴建设、黄河流域生态保护和高质量发展等其他政策方向且符合中原再担保集团担保范围的项目。

4. 业务流程

中原再担保科技融资担保、郑州农业担保、郑州中小企业担保、河南农开投资担保、河南省中小企业投资担保等担保机构各网点申请或中国银行等相关银行网点申请。

5. 典型案例

2021年5月21日,科技与知识产权、园区、乡村振兴、文化教育、互联网+供应链、批量产品等六类14家企业代表分别与相关担保机构、金融机构进行三方签约。

6. 开办机构

中原再担保集团、中原再担保科技融资担保、郑州农业担保、郑州中小企业担保、河南农开投资担保、河南省中小企业投资担保等担保机构与中国银行、农业银行、邮储银行、浦发银行、华夏银行、广发银行、兴业银行、光大银行、中原银行、郑州银行、焦作中旅银行等银行。

(十一) 中原再担保——“微贷保”

1. 产品简介

“微贷保”产品是指中原再担保、平顶山银行双方深入合作,对全省符合条件的小微、三农、双创、战略性新兴产业等市场主体提供“小额分散”、“纯信用反担保”、“风险分担”、“锁定代偿率”的批量融资担保业务。

2. 产品特色

该产品依托平顶山银行的信贷网络、风险控制和技术能力,由平顶山银行对符合其微贷业务条件且符合国家融担基金备案要求的小微贷款业务进行审批、放款和贷后管理,由中原再担保集团对符合上述条件的小微借款人提供批量连带责任保证,中原再担保集团的反担保措施委托平顶山银行代为办理,确保真实面签。

3. 市场定位

主要支持对象是小微企业、“三农”、创业创新市场主体、战略性新兴产业企业等符合《国务院办公厅关于有效发挥政府性融资担保基金作用切实支持小微企业和“三农”发展的指导意见》(国办发〔2019〕6号)规定的担保支持对象。

4. 业务流程

(1) 银行受理、审批项目：承办银行受理企业提出的担保贷款申请，对符合条件的担保贷款项目，按照银行贷款评审要求和程序完成贷款审批。

(2) 各方签订合同：

承办银行与企业、承办担保机构签订贷款合同、保证合同或担保函，并受承办担保机构委托指导企业签订委托担保合同等法律文件。

(3) 担保收费、放款：承办银行指导企业将担保费汇入承办担保机构在银行设立的账户，并在确认完成担保收费后放款。承办担保机构完成担保收费后向企业开具发票。

5. 典型案例

2021年6月29日，中原再担保集团与平顶山银行共同创新研发的“微贷保”产品完成放款，这标志着中原再担保集团与本土城商行合作的首个批量融资担保业务正式开始运行。下一步，中原再担保集团与平顶山银行将持续加快推动“微贷保”业务批量落地，同时继续下大力气研发普惠金融产品，充分发挥担保体系和地方城商行的优势，引导更多金融活水流向小微、“三农”，支持我省实体经济发展，助力乡村振兴。

6. 开办机构

中原再担保集团股份有限公司

(十二) 河南农担豫农担——惠农担

1. 产品介绍

惠农担是公司与中国农业银行合作的，为各类涉农个人客户、企业客户提供的担保产品。贷款额度不超过 300 万，贷款期限不超过 36 个月。

2. 产品特点

综合融资成本低，综合融资成本一般不超过 5%/ 年。

3. 适用对象

业务范围限定为农业生产（包括农林牧渔生产和农田建设）及与农业生产直接相关的产业融合项目（指县域范围内，向农业生产者提供农资、农技、农机，农产品收购、仓储保鲜、销售、初加工，以及农业新业态等服务的项目）。

家庭农场、种养大户，农民专业合作社、农业社会化服务组织、小微农业企业等农业适度规模经营主体，发放对象为实际可控制人、法定代表人。

4. 业务流程

提交申请调查、审查、审批合同签订缴纳担保费提款和还款

5. 开办机构

河南农担公司、农业银行各分支机构。

（十三）河南农担豫农担——丰收担

1. 产品介绍

“丰收担”是为水稻、大田作物（小麦、玉米）、花生等粮食作物、经济作物种植的客户及农产品购销、批发的客户提供的担保产品。贷款额度不超过 300 万，贷款期限 12 个月。

2. 产品特点

额度循环，额度有效期内可多次用款，提款方便快捷。

3. 适用对象

从事粮食（仅限小麦、水稻、玉米）收购行业的新型农业经营主体、从事农产品贸易的农业经营主体、从事粮食作物、经济作物种植的农业经营主体。

4. 业务流程

提交申请调查、审查、审批合同签订缴纳担保费提款和还款

5. 开办机构

河南农担公司

（十四）河南农担豫农担——特色担

1. 产品介绍

“特色担”是为区域特色农业细分产业的经营主体提供融资担保的产品。贷款额度不超过 300 万，贷款期限不超过 36 个月。

2. 产品特点

还款周期与经营周期匹配。

3. 适用对象

从事乡村民宿、原木初加工、烟草种植、焦桐种植、茶叶种植的经营主体。

4. 业务流程

提交申请调查、审查、审批合同签订缴纳担保费提款和还款

5. 开办机构

河南农担公司

（十五）河南农担豫农担——畜牧担

1. 产品介绍

“畜牧担”是为从事畜牧养殖的客户提供的担保产品。

贷款额度不超过 300 万，贷款期限不超过 36 个月。

2. 产品特点

还款周期与经营周期匹配。

3. 适用对象

从事生猪养殖、肉鸡养殖、肉牛养殖、肉羊养殖、奶牛养殖、蛋鸡养殖等畜牧养殖的客户的新型农业经营主体。

4. 业务流程

提交申请调查、审查、审批合同签订缴纳担保费提款和还款

5. 开办机构

河南农担公司

(十六) 河南农担豫农担——贸易担

1. 产品介绍

“贸易担”是为从事农资流通、农产品购销的客户提供的担保产品。贷款额度不超过 300 万，贷款期限不超过 12 个月。

2. 产品特点

用款灵活、手续简便。

3. 适用对象

从事农资流通、农产品购销的客户的新型农业经营主体。

4. 业务流程

提交申请调查、审查、审批合同签订缴纳担保费提款和还款

5. 开办机构

河南农担公司

(十七) 河南农担豫农担——果蔬担

1. 产品介绍

“果蔬担”是为从事水果、蔬菜种植的客户提供的担保产品。贷款额度不超过 300 万，贷款期限不超过 36 个月。

2. 产品特点

还款周期与经营周期匹配。

3. 适用对象

从事食用菌种植、设施蔬菜种植、辣椒种植、番茄种植、苹果种植、葡萄种植、蜜瓜种植等水果、蔬菜种植的客户
的新型农业经营主体。

4. 业务流程

提交申请调查、审查、审批合同签订缴纳担保费提款
和还款

5. 开办机构

河南农担公司

